

中国银行股份有限公司

**2018**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

## 2018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 2018 年 10 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本行 2018 年第三季度报告。会议应出席董事 11 名，实际亲自出席董事 11 名，11 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 2018 年第三季度财务报告未经审计。
- 1.4 本行董事长陈四清、行长刘连舸及会计信息部负责人张建游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	梅非奇
电话	中国北京市复兴门内大街 1 号, 100818
电话	(86) 10-6659 2638
传真	(86) 10-6659 4568
电子信箱	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	<b>20,925,662</b>	19,467,424		7.49
归属于母公司所有者权益合计	<b>1,578,658</b>	1,496,016		5.52
每股净资产（人民币元）	<b>5.02</b>	4.74		5.92
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	<b>124,694</b>	7.65	<b>376,141</b>	3.32
净利润	<b>47,173</b>	5.80	<b>162,748</b>	4.91
归属于母公司所有者的净利润	<b>44,186</b>	5.67	<b>153,274</b>	5.34
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	<b>43,999</b>	5.34	<b>152,270</b>	6.12
基本每股收益（人民币元） <sup>1</sup>	<b>0.13</b>	6.37	<b>0.50</b>	5.57
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元） <sup>1</sup>	<b>0.13</b>	6.00	<b>0.49</b>	6.39
稀释每股收益（人民币元） <sup>1</sup>	<b>0.13</b>	6.37	<b>0.50</b>	5.57
净资产收益率 （%，年率，加权平均） <sup>1</sup>	<b>10.63</b>	增加0.01个 百分点	<b>13.70</b>	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） <sup>1</sup>	<b>10.57</b>	下降0.04个 百分点	<b>13.61</b>	增加0.13个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	<b>571,055</b>	50.81
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	<b>1.94</b>	50.81

注：

- 1、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。
- 2、本行按要求于2018年1月1日起采用新金融工具准则，但比较数据并无重述，具体会计政策变更参见4.2。

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	-	(11)
固定资产处置损益	206	546
投资性房地产处置损益	-	20
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1	18
投资性房地产公允价值变动产生的损益	15	833
其他营业外收支 <sup>1</sup>	33	376
相应税项调整	(70)	(422)
少数股东损益	2	(356)
<b>合计</b>	<b>187</b>	<b>1,004</b>

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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。
- 3、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。

## 2.2.2 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2018年和2017年1至9月的经营成果和于2018年9月30日及2017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 2018年9月30日普通股股东总数：745,892名（其中包括557,401名A股股东及188,491名H股股东）

### 2.3.2 2018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	81,914,485,753	27.83%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	8,590,244,925	2.92%	-	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	658,531,650	0.22%	-	无	境外法人	A股
7	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	254,602,199	0.09%	-	无	其他	A股
9	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
10	上证50交易型开放式指数证券投资基金	184,724,070	0.06%	-	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2018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、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 2018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 2018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	中国移动通信集团有限公司	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2018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、截至2018年9月30日，中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。
- 4、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

2018年前三季度，集团实现净利润1,627.48亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润1,532.74亿元，同比分别增长4.91%和5.34%。平均总资产回报率（ROA）1.07%，同比下降0.03个百分点。净资产收益率（ROE）13.70%，同比增加0.02个百分点。核心一级资本充足率为11.14%，一级资本充足率为11.99%，资本充足率为14.16%<sup>2</sup>。

#### 3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入2,643.06亿元，同比增加122.22亿元，增长4.85%。净息差1.89%<sup>3</sup>，同比增加0.04个百分点。

2、集团实现非利息收入1,118.35亿元<sup>4</sup>，同比减少1.53亿元，下降0.14%。非利息收入在营业收入中占比为29.73%，同比下降1.03个百分点。其中，手续费及佣金净收入685.18亿元，同比减少13.83亿元，下降1.98%。

3、集团业务及管理费1,008.14亿元，同比增加32.35亿元，增长3.32%。成本收入比（中国内地监管口径）26.80%，同比持平。

4、集团资产减值损失552.69亿元，同比增加54.70亿元，增长10.98%。集团不良贷款总额1,668.35亿元，不良贷款率1.43%，不良贷款拨备覆盖率169.23%。

#### 3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额209,256.62亿元，比上年末增加14,582.38亿元，增长7.49%。负债总额192,365.82亿元，比上年末增加13,458.37亿元，增长7.52%。

1、客户存款总额146,078.64亿元，比上年末增加9,499.40亿元，增长6.96%。其中，中国内地机构人民币客户存款107,466.80亿元，比上年末增加6,822.94亿元，增长6.78%。

2、客户贷款总额116,977.73亿元，比上年末增加8,012.15亿元，增长7.35%。其中，中国内地机构人民币贷款88,417.50亿元，比上年末增加5,981.94亿元，增长7.26%。

<sup>1</sup> 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

<sup>2</sup> 根据《商业银行资本管理办法（试行）》高级方法计算。

<sup>3</sup> 计算本期净息差时，未将新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的利息计入；根据收益与资产匹配原则，将个人信用卡分期调整为非生息资产。

<sup>4</sup> 本期非利息收入包含新金融工具准则下以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的利息。

3、投资<sup>5</sup>总额49,396.08亿元，比上年末增加3,848.86亿元，增长8.45%。其中，人民币投资38,389.31亿元，比上年末增加3,082.58亿元，增长8.73%；外币投资折合1,600.01亿美元，比上年末增加32.80亿美元，增长2.09%。

---

<sup>5</sup> 投资包括金融投资和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	2018年 9月30日	2017年 12月31日	变动比率	主要原因
存放同业款项	<b>325,675</b>	485,057	-32.86%	存放境内银行同业款项减少。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<b>304,848</b>	193,611	57.45%	首次适用新金融工具准则，相关金融资产列报改变所致。
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	<b>1,824,943</b>	-	不适用	
以摊余成本计量的金融资产	<b>2,809,817</b>	-	不适用	
可供出售金融资产	-	1,857,222	不适用	
持有至到期投资	-	2,089,864	不适用	
应收款项类投资	-	414,025	不适用	
衍生金融资产	<b>151,306</b>	94,912	59.42%	市场参数变动导致衍生金融资产增长。
买入返售金融资产	<b>193,658</b>	88,840	117.99%	境内同业证券回售增长。
递延所得税资产	<b>32,179</b>	46,487	-30.78%	国内递延所得税资产减少。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	<b>31,253</b>	20,372	53.41%	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的发行债券增加。

卖出回购金融资产款	<b>74,253</b>	258,400	-71.26%	境内同业证券回购减少。
应交税费	<b>23,993</b>	34,521	-30.50%	完成上年度所得税款缴纳。
预计负债	<b>23,049</b>	2,941	683.71%	首次适用新金融工具准则，表外信用承诺损失准备增长。
库存股	<b>(69)</b>	(102)	-32.35%	本行子公司减少持有本行股票。
其他综合收益	<b>(6,150)</b>	(35,573)	-82.71%	汇率波动导致其他综合收益变动。
少数股东权益	<b>110,422</b>	80,663	36.89%	本行子公司发行一级资本补充工具。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2018年 1-9月	2017年 1-9月	变动比率	主要原因
对联营企业及合营企业投资收益	<b>1,546</b>	924	67.32%	应享联营企业投资净收益增加。
公允价值变动收益	<b>4,431</b>	2,122	108.81%	衍生金融工具公允价值变动收益增长。
汇兑收益	<b>(5,079)</b>	(1,327)	282.74%	汇兑及汇率产品净收益减少。

#### 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

国际会计准则理事会于2014年发布了《国际财务报告准则第9号—金融工具》；中华人民共和国财政部于2017年修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》四项金融工具相关会计准则（以下简称“新金融工具准则”）。上述会计准则为金融工具的分类与计量、减值和套期会计提供了新的指引。本集团按要求于2018年1月1日起采用上述新金融工具准则。

本次会计政策变更是为严格执行新金融工具准则的规定进行的合理变更。本次变更的审批程序符合有关法律、法规和《中国银行股份有限公司章程》的规定。变更后，本集团按照中国企业会计准则和按照国际财务报告准则编制的会计报表中所列示的经营成果及所有者权益并无差异。具体内容请参见本行2018年半年度报告。

#### 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2018年8月28日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2018年10月23日派发境外优先股股息，派息总额约为4.39亿美元（税后），股息率6.75%（税后）；批准本行于2018年11月21日派发第一期境内优先股股息，派息总额为19.20亿元人民币（税前），股息率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](http://www.sse.com.cn) 及本行网站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)。根据国际财务报告准则编制的2018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](http://www.hkexnews.hk) 及本行网站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)。

中国银行股份有限公司董事会

二〇一八年十月二十九日

# 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	
	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,498,410	2,303,020	2,204,488	2,191,571
存放同业款项	325,675	485,057	310,246	451,527
贵金属	168,477	172,763	160,274	166,687
拆出资金	571,234	486,559	585,490	512,608
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	304,848	193,611	172,168	109,022
衍生金融资产	151,306	94,912	118,034	72,055
买入返售金融资产	193,658	88,840	187,848	73,030
应收利息	98,790	96,919	87,751	87,245
发放贷款和垫款	11,416,978	10,644,304	10,075,674	9,443,898
金融投资	4,634,760	4,361,111	3,905,640	3,624,294
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,824,943	-	1,212,642	-
- 以摊余成本计量的金融资产	2,809,817	-	2,692,998	-
- 可供出售金融资产	-	1,857,222	-	1,193,010
- 持有至到期投资	-	2,089,864	-	2,028,333
- 应收款项类投资	-	414,025	-	402,951
长期股权投资	17,347	17,180	237,093	246,630
投资性房地产	22,276	21,026	1,996	2,025
固定资产	218,173	205,614	78,999	83,439
无形资产	18,833	18,835	17,319	17,387
商誉	2,596	2,481	-	-
递延所得税资产	32,179	46,487	33,450	47,933
其他资产	250,122	228,705	43,581	36,528
<b>资产总计</b>	<b>20,925,662</b>	<b>19,467,424</b>	<b>18,220,051</b>	<b>17,165,879</b>

## 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	
	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	968,026	1,035,797	908,545	973,120
同业及其他金融机构存放款项	1,801,516	1,425,262	1,775,710	1,476,244
拆入资金	288,292	241,692	315,793	292,998
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	31,253	20,372	8,175	6,231
衍生金融负债	116,702	111,095	91,464	89,647
卖出回购金融资产款	74,253	258,400	30,013	244,450
吸收存款	14,607,864	13,657,924	12,765,341	11,981,597
应付职工薪酬	31,000	31,910	26,399	28,313
应交税费	23,993	34,521	15,992	28,413
应付利息	184,480	190,226	179,915	187,489
预计负债	23,049	2,941	22,623	2,925
应付债券	643,613	499,128	577,430	423,485
递延所得税负债	4,568	4,018	119	113
其他负债	437,973	377,459	89,394	73,424
<b>负债合计</b>	<b>19,236,582</b>	<b>17,890,745</b>	<b>16,806,913</b>	<b>15,808,449</b>
<b>所有者权益</b>				
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	142,126	141,880	138,832	138,832
减：库存股	(69)	(102)	-	-
其他综合收益	(6,150)	(35,573)	803	(21,282)
盈余公积	141,275	141,334	138,278	138,275
一般风险准备	208,674	207,817	200,111	200,022
未分配利润	698,700	646,558	541,012	507,481
归属于母公司所有者权益合计	1,578,658	1,496,016	1,413,138	1,357,430
少数股东权益	110,422	80,663	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,689,080</b>	<b>1,576,679</b>	<b>1,413,138</b>	<b>1,357,430</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>20,925,662</b>	<b>19,467,424</b>	<b>18,220,051</b>	<b>17,165,879</b>

陈四清

法定代表人、董事长

刘连舸

副董事长、行长

张建游

会计信息部总经理

# 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			
	2018年 7-9月 (未经审计)	2017年 7-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2018年 7-9月 (未经审计)	2017年 7-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>124,694</b>	115,836	<b>376,141</b>	364,072	<b>105,096</b>	98,478	<b>309,395</b>	298,046
利息净收入	<b>91,856</b>	87,042	<b>264,306</b>	252,084	<b>79,752</b>	76,070	<b>229,476</b>	219,459
利息收入	<b>175,370</b>	160,480	<b>505,578</b>	461,114	<b>157,088</b>	145,554	<b>455,483</b>	417,101
利息支出	<b>(83,514)</b>	(73,438)	<b>(241,272)</b>	(209,030)	<b>(77,336)</b>	(69,484)	<b>(226,007)</b>	(197,642)
手续费及佣金净收入	<b>20,330</b>	20,714	<b>68,518</b>	69,901	<b>17,726</b>	17,620	<b>59,545</b>	60,583
手续费及佣金收入	<b>23,292</b>	24,024	<b>76,933</b>	78,372	<b>19,119</b>	19,519	<b>63,366</b>	64,663
手续费及佣金支出	<b>(2,962)</b>	(3,310)	<b>(8,415)</b>	(8,471)	<b>(1,393)</b>	(1,899)	<b>(3,821)</b>	(4,080)
投资收益	<b>3,822</b>	1,263	<b>10,972</b>	9,263	<b>7,468</b>	5,660	<b>15,307</b>	9,001
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	<b>665</b>	291	<b>1,546</b>	924	<b>1</b>	-	<b>27</b>	3
公允价值变动收益	<b>981</b>	850	<b>4,431</b>	2,122	<b>1,579</b>	615	<b>4,551</b>	182
汇兑收益	<b>(2,421)</b>	(3,717)	<b>(5,079)</b>	(1,327)	<b>(3,926)</b>	(3,525)	<b>(8,586)</b>	(649)
其他业务收入	<b>10,126</b>	9,684	<b>32,993</b>	32,029	<b>2,497</b>	2,038	<b>9,102</b>	9,470
<b>二、营业支出</b>	<b>(71,280)</b>	(65,887)	<b>(181,449)</b>	(174,159)	<b>(59,414)</b>	(54,566)	<b>(147,998)</b>	(140,762)
税金及附加	<b>(1,084)</b>	(1,148)	<b>(3,508)</b>	(3,604)	<b>(988)</b>	(1,070)	<b>(3,214)</b>	(3,361)
业务及管理费	<b>(35,997)</b>	(34,560)	<b>(100,814)</b>	(97,579)	<b>(30,510)</b>	(29,963)	<b>(85,985)</b>	(84,061)
资产减值损失	<b>(26,999)</b>	(22,839)	<b>(55,269)</b>	(49,799)	<b>(25,801)</b>	(22,195)	<b>(51,860)</b>	(47,584)
其他业务成本	<b>(7,200)</b>	(7,340)	<b>(21,858)</b>	(23,177)	<b>(2,115)</b>	(1,338)	<b>(6,939)</b>	(5,756)
<b>三、营业利润</b>	<b>53,414</b>	49,949	<b>194,692</b>	189,913	<b>45,682</b>	43,912	<b>161,397</b>	157,284
加：营业外收入	<b>348</b>	219	<b>1,264</b>	984	<b>161</b>	173	<b>430</b>	483
减：营业外支出	<b>(109)</b>	(119)	<b>(342)</b>	(470)	<b>(99)</b>	(106)	<b>(306)</b>	(425)
<b>四、利润总额</b>	<b>53,653</b>	50,049	<b>195,614</b>	190,427	<b>45,744</b>	43,979	<b>161,521</b>	157,342
减：所得税费用	<b>(6,480)</b>	(5,463)	<b>(32,866)</b>	(35,292)	<b>(4,182)</b>	(3,386)	<b>(25,621)</b>	(28,293)
<b>五、净利润</b>	<b>47,173</b>	44,586	<b>162,748</b>	155,135	<b>41,562</b>	40,593	<b>135,900</b>	129,049
归属于母公司所有者的 净利润	<b>44,186</b>	41,816	<b>153,274</b>	145,506	<b>41,562</b>	40,593	<b>135,900</b>	129,049
少数股东损益	<b>2,987</b>	2,770	<b>9,474</b>	9,629	-	-	-	-
	<b>47,173</b>	44,586	<b>162,748</b>	155,135	<b>41,562</b>	40,593	<b>135,900</b>	129,049

## 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			
	2018年 7-9月 (未经审计)	2017年 7-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2018年 7-9月 (未经审计)	2017年 7-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>16,177</b>	(7,643)	<b>26,204</b>	(22,427)	<b>3,855</b>	(229)	<b>10,707</b>	(10,252)
(一) 预计不能重分类计入损益的项目	<b>831</b>	(24)	<b>740</b>	(239)	<b>815</b>	(24)	<b>881</b>	(239)
1. 退休福利计划精算损益	<b>24</b>	(24)	<b>(46)</b>	(242)	<b>24</b>	(24)	<b>(46)</b>	(242)
2. 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资净损益	<b>918</b>	-	<b>902</b>	-	<b>938</b>	-	<b>1,085</b>	-
3. 其他	<b>(111)</b>	-	<b>(116)</b>	3	<b>(147)</b>	-	<b>(158)</b>	3
(二) 预计将重分类计入损益的项目	<b>15,346</b>	(7,619)	<b>25,464</b>	(22,188)	<b>3,040</b>	(205)	<b>9,826</b>	(10,013)
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资净损益	<b>2,621</b>	-	<b>10,189</b>	-	<b>1,533</b>	-	<b>8,664</b>	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动净损益	-	(2,301)	-	(10,807)	-	64	-	(10,052)
3. 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	<b>(108)</b>	(10)	<b>(215)</b>	354	-	-	-	-
4. 外币报表折算差额	<b>12,763</b>	(5,476)	<b>15,169</b>	(11,963)	<b>1,507</b>	(272)	<b>1,162</b>	33
5. 其他	<b>70</b>	168	<b>321</b>	228	-	3	-	6
<b>七、综合收益</b>	<b>63,350</b>	36,943	<b>188,952</b>	132,708	<b>45,417</b>	40,364	<b>146,607</b>	118,797
归属于母公司所有者的综合收益	<b>56,953</b>	35,428	<b>175,634</b>	125,944	<b>45,417</b>	40,364	<b>146,607</b>	118,797
归属于少数股东的综合收益	<b>6,397</b>	1,515	<b>13,318</b>	6,764	-	-	-	-
	<b>63,350</b>	36,943	<b>188,952</b>	132,708	<b>45,417</b>	40,364	<b>146,607</b>	118,797
<b>八、每股收益(人民币元)</b>								
(一) 基本每股收益	<b>0.13</b>	0.12	<b>0.50</b>	0.47				
(二) 稀释每股收益	<b>0.13</b>	0.12	<b>0.50</b>	0.47				

注：本期利息收支为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益和以摊余成本计量的金融资产和金融负债产生的利息。

陈四清

法定代表人、董事长

刘连舸

副董事长、行长

张建游

会计信息部总经理

## 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	
	2018年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,326,194	1,002,837	1,083,210	952,254
向中央银行借款净增加额	-	46,904	-	45,009
向其他金融机构拆入资金净增加额	60,844	-	71,378	-
存放中央银行和同业款项净减少额	237,305	107,905	230,064	111,842
收取利息、手续费及佣金的现金	497,923	456,668	447,905	411,756
收到其他与经营活动有关的现金	90,840	119,423	50,566	47,996
经营活动现金流入小计	<b>2,213,106</b>	<b>1,733,737</b>	<b>1,883,123</b>	<b>1,568,857</b>
向中央银行借款净减少额	(67,771)	-	(64,575)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(28,813)	-	(65,362)
发放贷款和垫款净增加额	(862,312)	(885,670)	(716,608)	(742,100)
支付利息、手续费及佣金的现金	(241,335)	(205,978)	(225,657)	(192,493)
支付给职工及为职工支付的现金	(63,127)	(62,615)	(53,668)	(52,933)
支付的各项税费	(42,043)	(52,769)	(37,066)	(49,476)
支付其他与经营活动有关的现金	(365,463)	(119,231)	(389,821)	(79,013)
经营活动现金流出小计	<b>(1,642,051)</b>	<b>(1,355,076)</b>	<b>(1,487,395)</b>	<b>(1,181,377)</b>
经营活动产生的现金流量净额	<b>571,055</b>	<b>378,661</b>	<b>395,728</b>	<b>387,480</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	1,752,064	1,593,917	1,072,899	1,178,800
取得投资收益收到的现金	111,750	94,141	106,203	85,549
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	2,194	3,761	24,857	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	7,134	5,805	388	176
投资活动现金流入小计	<b>1,873,142</b>	<b>1,697,624</b>	<b>1,204,347</b>	<b>1,268,984</b>
投资支付的现金	(2,079,082)	(2,058,925)	(1,366,613)	(1,600,844)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(24,390)	(20,891)	(3,814)	(3,671)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(1,113)	(2,048)	(10,308)	(22,770)
投资活动现金流出小计	<b>(2,104,585)</b>	<b>(2,081,864)</b>	<b>(1,380,735)</b>	<b>(1,627,285)</b>
投资活动产生的现金流量净额	<b>(231,443)</b>	<b>(384,240)</b>	<b>(176,388)</b>	<b>(358,301)</b>

## 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	
	2018年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计)	2017年 1-9月 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	20,673	2,193	-	-
其中：少数股东投入的现金	20,673	2,193	-	-
发行债券收到的现金	449,939	402,887	418,708	346,075
收到其他与筹资活动有关的现金	34	4	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>470,646</u>	<u>405,084</u>	<u>418,708</u>	<u>346,075</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(65,859)	(66,366)	(60,267)	(58,768)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(53,683)	(50,997)	(53,687)	(50,997)
子公司支付给少数股东的股利	(3,233)	(2,458)	-	-
偿还债务支付的现金	<u>(315,861)</u>	<u>(274,478)</u>	<u>(288,050)</u>	<u>(252,106)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(381,720)</u>	<u>(340,844)</u>	<u>(348,317)</u>	<u>(310,874)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>88,926</u>	<u>64,240</u>	<u>70,391</u>	<u>35,201</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<u>23,647</u>	<u>(17,977)</u>	<u>22,333</u>	<u>(15,805)</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>452,185</b>	40,684	<b>312,064</b>	48,575
加：期初现金及现金等价物余额	<u>958,752</u>	<u>1,019,247</u>	<u>825,527</u>	<u>882,128</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<u><b>1,410,937</b></u>	<u>1,059,931</u>	<u><b>1,137,591</b></u>	<u>930,703</u>

陈四清

法定代表人、董事长

刘连舸

副董事长、行长

张建游

会计信息部总经理

## 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	
	2018年 9月30日	2017年 12月31日	2018年 9月30日	2017年 12月31日
按《商业银行资本管理办法（试行）》计量 <sup>注</sup>				
核心一级资本净额	1,432,606	1,356,088	1,223,380	1,180,299
一级资本净额	1,542,039	1,461,090	1,323,094	1,280,013
资本净额	1,821,435	1,725,330	1,589,619	1,526,537
核心一级资本充足率	11.14%	11.15%	10.81%	10.85%
一级资本充足率	11.99%	12.02%	11.69%	11.77%
资本充足率	14.16%	14.19%	14.05%	14.04%
按《商业银行资本充足率管理办法》计量				
核心资本充足率	11.67%	11.69%	11.08%	11.39%
资本充足率	14.92%	14.56%	14.34%	14.36%

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	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
一级资本净额	1,542,039	1,486,972	1,470,837	1,461,090
调整后的表内外资产余额	22,556,634	21,764,394	21,671,433	20,927,313
杠杆率	6.84%	6.83%	6.79%	6.98%

### 三、流动性覆盖率

#### 流动性覆盖率披露信息

本集团根据《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<sup>(1)</sup>信息。

#### 流动性覆盖率监管要求

中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）《商业银行流动性风险管理办法》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，应当不低于 90%，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<sup>(2)</sup>流动性覆盖率。2018 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<sup>(3)</sup>为 133.73%，较上季度平均值上升 7.18 个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

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、满足银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

	2018年			2017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	<b>133.73%</b>	<b>126.55%</b>	<b>117.81%</b>	<b>117.41%</b>

### 三、流动性覆盖率（续）

本集团 2018 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
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		3,811,934
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	6,535,973	480,464
3	稳定存款	3,342,117	161,078
4	欠稳定存款	3,193,856	319,386
5	无抵(质)押批发融资，其中：	8,140,211	3,147,452
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	4,416,458	1,091,989
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,688,857	2,020,567
8	无抵(质)押债务	34,896	34,896
9	抵(质)押融资		480
10	其他项目，其中：	2,787,366	1,677,445
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,571,207	1,571,207
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	5,775	5,775
13	信用便利和流动性便利	1,210,384	100,463
14	其他契约性融资义务	36,726	36,726
15	或有融资义务	2,337,844	53,814
16	<b>预期现金流出总量</b>		<b>5,396,381</b>
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	107,901	99,172
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,183,173	764,938
19	其他现金流入	1,763,476	1,679,255
20	<b>预期现金流入总量</b>	<b>3,054,550</b>	<b>2,543,365</b>
			<b>调整后数值</b>
21	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>3,811,934</b>
22	<b>现金净流出量</b>		<b>2,853,016</b>
23	<b>流动性覆盖率(%)</b>		<b>133.73%</b>

- (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，能够在银保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) 本集团根据银保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) 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算术平均值。