

**中国银行股份有限公司**

**2015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

## 2015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、高级管理人员保证本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 2015 年 10 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本行 2015 年第三季度报告。会议应出席董事 13 名，实际亲自出席董事 11 名。13 名董事行使表决权。董事长田国立先生和副董事长、执行董事陈四清先生因重要公务未能出席会议，委托非执行董事张向东先生代为出席并表决。本行 6 名监事列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2015 年第三季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行董事长田国立、行长陈四清、主管财务会计工作副行长张金良及会计信息部负责人张建游保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## §2 本行基本情况

### 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 PEF
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
电子信箱	(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	<b>16,672,018</b>	15,251,382	<b>9.31</b>
归属于母公司所有者权益合计	<b>1,258,847</b>	1,140,859	<b>10.34</b>
每股净资产（人民币元）	<b>3.94</b>	3.70	<b>6.34</b>
项目	年初至 报告期末	上年同期	年初至 报告期末 比上年同期 增减 (%)
营业收入	<b>356,773</b>	346,334	<b>3.01</b>
净利润	<b>137,874</b>	136,798	<b>0.79</b>
归属于母公司所有者的净利润	<b>131,545</b>	131,133	<b>0.31</b>
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润	<b>130,993</b>	130,279	<b>0.55</b>
基本每股收益（人民币元）	<b>0.43</b>	0.47	<b>-8.07</b>
扣除非经常性损益后基本每股收益（人民币元）	<b>0.43</b>	0.47	<b>-7.87</b>
稀释每股收益（人民币元）	<b>0.43</b>	0.45	<b>-4.21</b>
净资产收益率（%，年率，加权平均）	<b>15.02</b>	18.03	下降 3.01 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）	<b>14.96</b>	17.91	下降 2.95 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	<b>535,415</b>	414,677	<b>29.12</b>
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	<b>1.82</b>	1.48	<b>22.60</b>

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	报告期	年初至报告期末
长期股权投资处置损益	-	8
固定资产处置损益	(4)	216
投资性房地产处置损益	11	330
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	14	21
投资性房地产公允价值变动产生的损益	2	246
其他营业外收支 <sup>1</sup>	(107)	168
相应税项调整	35	(224)
少数股东损益	(16)	(213)
合计	(65)	552

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各项收入和支出，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2015年和2014年1至9月的经营成果和于2015年9月30日及2014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 2015年9月30日普通股股东总数：1,104,145（其中包括900,803名A股股东及203,342名H股股东）**

**2.3.2 2015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总数	质押或冻结的股份数量	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	190,271,558,107	64.63%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,793,733,938	27.78%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	8,535,186,404	2.90%	-	无	国有法人	A股
4	华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	841,994,500	0.29%	-	无	其他	A股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
6	香港中央结算有限公司	288,545,503	0.10%	-	无	境外法人	A股
7	中国银河证券股份有限公司	194,591,807	0.07%	-	无	国有法人	A股
8	国泰君安证券股份有限公司	193,453,415	0.07%	-	无	国有法人	A股
9	上证50交易型开放式指数证券投资基金	179,574,250	0.06%	-	无	其他	A股
10	易方达瑞惠灵活配置混合型发起式证券投资基金	147,847,134	0.05%	-	无	其他	A股

注：

- 1、中央汇金投资有限责任公司于2015年8月14日通过协议转让方式受让本行A股股份1,810,024,500股。
- 2、H股股东持股情况根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 3、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2015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。
- 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、根据中国银河证券股份有限公司2015年中期报告，中国银河金融控股有限责任公司持有中国银河证券股份有限公司约54.71%的股权，中央汇金投资有限责任公司持有中国银河金融控股有限责任公司约78.57%的股权。
- 6、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 2015年9月30日优先股股东总数：48（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 2015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	优先股股东性质	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	中维地产股份有限公司	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2015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全资子公司。中维地产股份有限公司为中国双维投资有限公司子公司。
- 3、除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 2.5 可转换公司债券情况

### 可转债赎回情况

根据《中国银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的约定，本行可转债的有条件赎回条款首次触发后，经中国银监会批准，本行对2015年3月6日（赎回登记日）收市后登记在册的可转债全部赎回。自2015年3月13日起，本行可转债在上交所摘牌。

有关可转债赎回的具体情况，请见本行于上交所网站、香港交易所网站及本行网站发布的公告。

## §3 经营情况简要分析

2015年前三季度，集团实现净利润1,378.74亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润1,315.45亿元，同比分别增长0.79%和0.31%。平均总资产回报率（ROA）1.15%，同比下降0.09个百分点。净资产收益率（ROE）15.02%，同比下降3.01个百分点。核心一级资本充足率为10.71%，一级资本充足率为11.68%，资本充足率为13.65%<sup>2</sup>。

### 3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入2,462.80亿元，同比增加75.05亿元，增长3.14%。净息差2.14%，同比下降0.12个百分点。

2、集团实现非利息收入1,104.93亿元，同比增加29.34亿元，增长2.73%。非利息收入在营业收入中占比为30.97%，同比下降0.09个百分点。其中，手续费及佣金净收入714.84亿元，同比减少5.94亿元，下降0.82%。

3、集团业务及管理费947.77亿元，同比增加13.15亿元，增长1.41%。成本收入比（中国内地监管口径）26.57%，同比下降0.42个百分点。

4、集团资产减值损失448.93亿元，同比增加58.15亿元，增长14.88%。集团不良贷款总额1,290.72亿元，不良贷款率1.43%，不良贷款拨备覆盖率153.72%。

<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> 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》高级方法计算。



### 3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额166,720.18亿元，比上年末增加14,206.36亿元，增长9.31%。负债总额153,629.57亿元，比上年末增加12,950.03亿元，增长9.21%。

1、客户存款总额115,486.97亿元，比上年末增加6,634.74亿元，增长6.10%。其中，中国内地机构人民币客户存款87,610.92亿元，比上年末增加6,185.48亿元，增长7.60%。

2、客户贷款总额90,355.90亿元，比上年末增加5,523.15亿元，增长6.51%。其中，中国内地机构人民币贷款66,336.78亿元，比上年末增加5,296.64亿元，增长8.68%。

3、投资<sup>3</sup>总额34,604.14亿元，比上年末增加7,500.39亿元，增长27.67%。其中，人民币投资27,249.04亿元，比上年末增加5,959.36亿元，增长27.99%；外币投资折合1,156.23亿美元，比上年末增加206.06亿美元，增长21.69%。

## §4 重要事项

### 4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用

不适用

<sup>3</sup> 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。

与去年年底或去年同期比较，变动幅度超过 30%的主要合并会计报表项目和财务指标：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年 9月30日	2014年 12月31日	变动比率	主要原因
拆出资金	477,925	299,111	59.78%	境内同业拆出资金增加。
买入返售金融资产	59,578	103,169	-42.25%	境内同业证券回售减少。
可供出售金融资产	980,582	750,685	30.62%	可供出售债券投资增加。
应收款项类投资	667,490	430,699	54.98%	信托投资、资产管理计划及其他增加。
持有待售资产	230,376	-	不适用	持有待售资产增加
卖出回购金融资产款	205,751	37,061	455.17%	境内同业证券回购增加。
持有待售资产相关负债	191,501	-	不适用	持有待售资产相关负债增加
其他权益工具	99,714	71,745	38.98%	本行在境内非公开发行第二期优先股。
其他综合收益	(9,287)	(13,671)	-32.07%	汇率变动导致的外币报表折算差额及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	2015年 1-9月	2014年 1-9月	变动比率	主要原因
投资收益	6,212	3,492	77.89%	交易性及可供出售金融资产的买卖收益增加。
对联营企业及合营企业 投资收益	1,829	827	121.16%	应享联营企业投资净收益增加。
公允价值变动收益	37	1,319	-97.19%	交易性金融工具公允价值变动收益减少。

#### 4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用                       不适用

#### 4.3 本行及持有本行有表决权股份总数 5%以上股份的股东承诺事项履行情况

适用                       不适用

报告期内，据本行所知，本行及持有本行有表决权股份总数5%以上股份的股东在持续到报告期内的有关承诺事项履行情况正常。

#### 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2015年8月28日召开的董事会会议审议通过了本行于2015年10月23日和2015年11月23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。境外优先股股息分配已实施完毕。

## §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2015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。

中国银行股份有限公司董事会

二〇一五年十月二十九日



## 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

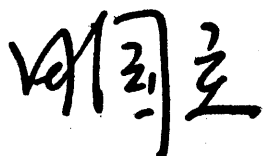
	中国银行集团		中国银行	
	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	<b>2,278,906</b>	2,391,211	<b>2,189,455</b>	2,288,289
存放同业款项	<b>552,453</b>	727,931	<b>526,183</b>	654,957
贵金属	<b>191,198</b>	194,531	<b>188,530</b>	191,625
拆出资金	<b>477,925</b>	299,111	<b>486,977</b>	310,144
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	<b>121,165</b>	104,528	<b>61,402</b>	44,035
衍生金融资产	<b>60,371</b>	47,967	<b>36,357</b>	26,433
买入返售金融资产	<b>59,578</b>	103,169	<b>55,588</b>	94,957
应收利息	<b>82,026</b>	76,814	<b>75,719</b>	69,832
发放贷款和垫款	<b>8,837,177</b>	8,294,744	<b>7,954,111</b>	7,377,812
可供出售金融资产	<b>980,582</b>	750,685	<b>572,504</b>	445,465
持有至到期投资	<b>1,691,177</b>	1,424,463	<b>1,606,949</b>	1,355,313
应收款项类投资	<b>667,490</b>	430,699	<b>658,165</b>	425,026
长期股权投资	<b>18,123</b>	14,379	<b>95,359</b>	94,761
投资性房地产	<b>22,574</b>	18,653	<b>1,865</b>	2,036
固定资产	<b>174,303</b>	172,197	<b>81,728</b>	85,772
无形资产	<b>13,003</b>	13,217	<b>11,893</b>	12,084
商誉	<b>2,024</b>	1,953	-	-
递延所得税资产	<b>22,645</b>	25,043	<b>24,553</b>	26,277
持有待售资产	<b>230,376</b>	-	-	-
其他资产	<b>188,922</b>	160,087	<b>36,805</b>	32,539
<b>资产总计</b>	<b>16,672,018</b>	15,251,382	<b>14,664,143</b>	13,537,357

## 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	
	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)	2015年 9月30日 (未经审计)	2014年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	421,737	348,271	376,231	299,656
同业及其他金融机构存放款项	1,869,551	1,780,247	1,869,746	1,814,414
拆入资金	240,861	188,269	243,916	201,611
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	10,116	13,000	2,778	5,776
衍生金融负债	53,615	40,734	31,694	29,127
卖出回购金融资产款	205,751	37,061	161,097	32,376
吸收存款	11,548,697	10,885,223	10,289,778	9,565,329
应付职工薪酬	26,645	30,724	24,616	28,019
应交税费	35,575	41,636	30,131	38,222
应付利息	167,455	163,228	166,450	160,819
预计负债	2,705	2,616	2,478	2,332
应付债券	277,084	278,045	228,236	233,383
递延所得税负债	4,652	4,287	215	121
持有待售资产相关负债	191,501	-	-	-
其他负债	307,012	254,613	65,359	56,021
<b>负债合计</b>	<b>15,362,957</b>	<b>14,067,954</b>	<b>13,492,725</b>	<b>12,467,206</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	294,388	288,731	294,388	288,731
其他权益工具	99,714	71,745	99,714	71,745
其中：优先股	99,714	71,745	99,714	71,745
资本公积	140,103	130,797	138,832	129,404
减：库存股	(60)	(25)	-	-
其他综合收益	(9,287)	(13,671)	1,711	(346)
盈余公积	96,408	96,105	93,932	93,868
一般风险准备	160,286	159,341	153,060	152,633
未分配利润	477,295	407,836	389,781	334,116
归属于母公司所有者权益合计	1,258,847	1,140,859	1,171,418	1,070,151
少数股东权益	50,214	42,569	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,309,061</b>	<b>1,183,428</b>	<b>1,171,418</b>	<b>1,070,151</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>16,672,018</b>	<b>15,251,382</b>	<b>14,664,143</b>	<b>13,537,357</b>

法定代表人、董事长：



副董事长、行长：



主管财会工作副行长：



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

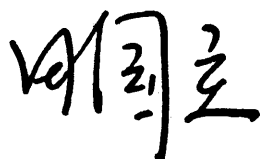
	中国银行集团				中国银行			
	2015年 7-9月 (未经审计)	2014年 7-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2014年 1-9月 (未经审计)	2015年 7-9月 (未经审计)	2014年 7-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2014年 1-9月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>117,212</b>	111,410	<b>356,773</b>	346,334	<b>103,184</b>	99,238	<b>303,766</b>	303,061
利息净收入	<b>82,889</b>	82,100	<b>246,280</b>	238,775	<b>75,336</b>	74,638	<b>223,871</b>	217,038
利息收入	<b>155,538</b>	155,152	<b>463,960</b>	449,345	<b>144,425</b>	144,987	<b>431,446</b>	420,036
利息支出	<b>(72,649)</b>	(73,052)	<b>(217,680)</b>	(210,570)	<b>(69,089)</b>	(70,349)	<b>(207,575)</b>	(202,998)
手续费及佣金净收入	<b>21,440</b>	19,947	<b>71,484</b>	72,078	<b>18,086</b>	17,447	<b>61,697</b>	64,949
手续费及佣金收入	<b>23,614</b>	21,768	<b>77,748</b>	77,343	<b>19,237</b>	18,203	<b>64,400</b>	67,251
手续费及佣金支出	<b>(2,174)</b>	(1,821)	<b>(6,264)</b>	(5,265)	<b>(1,151)</b>	(756)	<b>(2,703)</b>	(2,302)
投资收益	<b>1,528</b>	2,178	<b>6,212</b>	3,492	<b>4,876</b>	4,468	<b>6,336</b>	7,250
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	<b>415</b>	70	<b>1,829</b>	827	-	-	<b>2</b>	1
公允价值变动收益	<b>(499)</b>	(904)	<b>37</b>	1,319	<b>(546)</b>	(668)	<b>(533)</b>	58
汇兑收益	<b>5,026</b>	2,290	<b>7,379</b>	8,331	<b>3,907</b>	1,829	<b>6,107</b>	7,273
其他业务收入	<b>6,828</b>	5,799	<b>25,381</b>	22,339	<b>1,525</b>	1,524	<b>6,288</b>	6,493
<b>二、营业支出</b>	<b>(63,187)</b>	(54,874)	<b>(178,761)</b>	(168,369)	<b>(55,230)</b>	(48,100)	<b>(151,887)</b>	(144,793)
营业税金及附加	<b>(6,843)</b>	(6,473)	<b>(20,392)</b>	(19,699)	<b>(6,665)</b>	(6,323)	<b>(19,873)</b>	(19,233)
业务及管理费	<b>(35,244)</b>	(33,452)	<b>(94,777)</b>	(93,462)	<b>(31,260)</b>	(29,895)	<b>(83,451)</b>	(82,855)
资产减值损失	<b>(16,317)</b>	(11,296)	<b>(44,893)</b>	(39,078)	<b>(15,913)</b>	(10,908)	<b>(43,340)</b>	(37,774)
其他业务成本	<b>(4,783)</b>	(3,653)	<b>(18,699)</b>	(16,130)	<b>(1,392)</b>	(974)	<b>(5,223)</b>	(4,931)
<b>三、营业利润</b>	<b>54,025</b>	56,536	<b>178,012</b>	177,965	<b>47,954</b>	51,138	<b>151,879</b>	158,268
加：营业外收入	<b>265</b>	161	<b>996</b>	866	<b>213</b>	96	<b>572</b>	343
减：营业外支出	<b>(376)</b>	(312)	<b>(612)</b>	(496)	<b>(359)</b>	(84)	<b>(570)</b>	(236)
<b>四、利润总额</b>	<b>53,914</b>	56,385	<b>178,396</b>	178,335	<b>47,808</b>	51,150	<b>151,881</b>	158,375
减：所得税费用	<b>(11,026)</b>	(12,996)	<b>(40,522)</b>	(41,537)	<b>(9,633)</b>	(11,749)	<b>(34,887)</b>	(36,797)
<b>五、净利润</b>	<b>42,888</b>	43,389	<b>137,874</b>	136,798	<b>38,175</b>	39,401	<b>116,994</b>	121,578
归属于母公司所有者的 净利润	<b>40,799</b>	41,409	<b>131,545</b>	131,133	<b>38,175</b>	39,401	<b>116,994</b>	121,578
少数股东损益	<b>2,089</b>	1,980	<b>6,329</b>	5,665	-	-	-	-
	<b>42,888</b>	43,389	<b>137,874</b>	136,798	<b>38,175</b>	39,401	<b>116,994</b>	121,578

## 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			
	2015年 7-9月 (未经审计)	2014年 7-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2014年 1-9月 (未经审计)	2015年 7-9月 (未经审计)	2014年 7-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2014年 1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	3,880	(2,419)	5,314	5,438	1,438	(614)	2,057	4,801
（一）预计不能重分类计入损益的项目	(95)	(46)	(70)	(151)	(95)	(46)	(70)	(151)
1. 退休福利计划精算损益	(95)	(46)	(70)	(151)	(95)	(46)	(70)	(151)
（二）预计将重分类计入损益的项目	3,975	(2,373)	5,384	5,589	1,533	(568)	2,127	4,952
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益	(1,825)	(423)	629	5,096	1,301	593	2,806	5,413
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	62	110	525	187	-	-	-	-
3. 外币报表折算差额	5,655	(2,061)	4,088	(148)	232	(1,162)	(679)	(492)
4. 其他	83	1	142	454	-	1	-	31
七、综合收益	46,768	40,970	143,188	142,236	39,613	38,787	119,051	126,379
归属于母公司所有者的综合收益	43,742	39,186	135,929	135,777	39,613	38,787	119,051	126,379
归属于少数股东的综合收益	3,026	1,784	7,259	6,459	-	-	-	-
	46,768	40,970	143,188	142,236	39,613	38,787	119,051	126,379
八、每股收益 (以人民币元/股表示)								
（一）基本每股收益	0.12	0.15	0.43	0.47				
（二）稀释每股收益	0.12	0.14	0.43	0.45				

法定代表人、董事长：



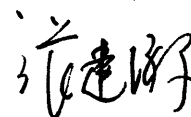
副董事长、行长：



主管财会工作副行长：



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	
	2015年 1-9月 (未经审计)	2014年 1-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2014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	935,754	1,181,132	779,781	1,079,019
向中央银行借款净增加额	73,466	190,726	76,575	179,874
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	73	-	25,985
存放中央银行和同业款项净减少额	110,998	-	113,924	-
收取利息、手续费及佣金的现金	461,237	448,022	423,621	416,892
收到其他与经营活动有关的现金净额	115,341	-	51,279	-
经营活动现金流入小计	<b>1,696,796</b>	<b>1,819,953</b>	<b>1,445,180</b>	<b>1,701,770</b>
向其他金融机构拆入资金净减少额	(102,504)	-	(71,443)	-
发放贷款和垫款净增加额	(722,024)	(854,753)	(617,706)	(747,962)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(195,505)	-	(196,634)
支付利息、手续费及佣金的现金	(209,484)	(178,576)	(196,894)	(168,760)
支付给职工及为职工支付的现金	(61,582)	(59,363)	(53,101)	(51,637)
支付的各项税费	(65,787)	(64,444)	(63,068)	(61,624)
支付其他与经营活动有关的现金净额	-	(52,635)	-	(40,346)
经营活动现金流出小计	<b>(1,161,381)</b>	<b>(1,405,276)</b>	<b>(1,002,212)</b>	<b>(1,266,963)</b>
经营活动产生的现金流量净额	<b>535,415</b>	<b>414,677</b>	<b>442,968</b>	<b>434,807</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	895,067	674,118	517,222	444,154
取得投资收益收到的现金	76,801	63,749	70,175	61,792
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	269	812	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	5,533	7,225	193	150
投资活动现金流入小计	<b>977,670</b>	<b>745,904</b>	<b>587,590</b>	<b>506,096</b>
投资支付的现金	(1,603,643)	(774,085)	(1,076,480)	(534,913)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(19,720)	(17,413)	(4,065)	(3,603)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(1,673)	(158)	(595)	(4,527)
投资活动现金流出小计	<b>(1,625,036)</b>	<b>(791,656)</b>	<b>(1,081,140)</b>	<b>(543,043)</b>
投资活动产生的现金流量净额	<b>(647,366)</b>	<b>(45,752)</b>	<b>(493,550)</b>	<b>(36,947)</b>

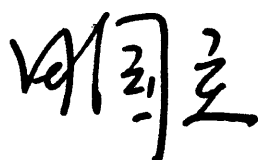


## 合并及母公司现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2015年 1-9月 (未经审计)	2014年 1-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2014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	30,204	28	27,969	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	2,235	28	-	-
发行优先股收到的现金	27,969	-	27,969	-
发行债券收到的现金	90,118	134,618	81,372	124,821
筹资活动现金流入小计	120,322	134,646	109,341	124,821
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(65,639)	(64,937)	(62,389)	(60,598)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(55,934)	(54,755)	(55,934)	(54,755)
子公司支付给少数股东的股利	(1,849)	(3,128)	-	-
偿还债务支付的现金	(79,717)	(76,565)	(73,317)	(71,559)
支付其他与筹资活动有关的现金净额	(35)	(1)	-	-
筹资活动现金流出小计	(145,391)	(141,503)	(135,706)	(132,157)
筹资活动产生的现金流量净额	(25,069)	(6,857)	(26,365)	(7,336)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	7,635	(3,036)	9,551	(2,773)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(129,385)	359,032	(67,396)	387,751
加：期初现金及现金等价物余额	1,148,151	1,150,566	967,686	969,894
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,018,766	1,509,598	900,290	1,357,645

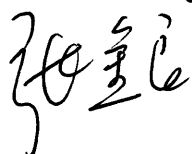
法定代表人、董事长：



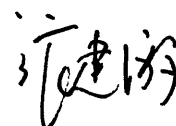
副董事长、行长：



主管财会工作副行长：



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	
	2015年 9月30日	2014年 12月31日	2015年 9月30日	2014年 12月31日
<b>按《商业银行资本管理办法（试行）》计量<sup>注</sup></b>				
核心一级资本净额	1,138,786	1,054,389	1,001,652	929,096
一级资本净额	1,241,650	1,127,312	1,101,366	1,000,841
资本净额	1,450,984	1,378,026	1,293,123	1,234,879
核心一级资本充足率	10.71%	10.61%	10.57%	10.48%
一级资本充足率	11.68%	11.35%	11.62%	11.29%
资本充足率	13.65%	13.87%	13.65%	13.93%
<b>按《商业银行资本充足率管理办法》计量</b>				
核心资本充足率	11.05%	11.04%	11.24%	11.20%
资本充足率	14.09%	14.38%	14.26%	14.45%

注：本行按照《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

本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》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）

中国银行集团	2015年9月30日	2015年6月30日	2015年3月31日
一级资本净额	1,241,650	1,202,597	1,212,919
调整后表内外资产余额	18,256,503	17,875,933	17,624,946
杠杆率	6.80%	6.73%	6.88%

### 三、流动性覆盖率

《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，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。商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。

流动性覆盖率的计算公式为：

$$\text{流动性覆盖率} = \frac{\text{合格优质流动性资产}}{\text{未来30天现金净流出量}} \times 100\%$$

	<u>2015年第三季度</u>	<u>2015年第二季度</u>	<u>2015年第一季度</u>
流动性覆盖率月均值 <sup>注</sup>	<u>113.87%</u>	<u>122.71%</u>	<u>122.10%</u>

注：本集团根据银监会要求确定并表流动性覆盖率的计算范围，其中，本行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。