

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倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行股份有限公司
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988及4601(境外優先股))

2015年第三季度報告

本行董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」或「集團」)截至2015年9月30日止第三季度的未經審計業績。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條而作出。

一、本行基本情況

1.1 公司基本信息

A股

股票簡稱	中國銀行
股票代碼	601988
上市證券交易所	上海證券交易所

H股

股票簡稱	中國銀行
股份代號	3988
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

境內優先股

第一期

股票簡稱	中行優1
股票代碼	360002

第二期

股票簡稱	中行優2
股票代碼	360010
掛牌證券交易所	上海證券交易所

境外優先股

股票簡稱	BOC 2014 PREF
股份代號	4601
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司

董事會秘書、公司秘書

聯繫地址	耿偉
電話	中國北京市復興門內大街1號，100818
傳真	(86)10-6659 2638
電子信箱	(86)10-6659 4568
	ir@bankofchina.com

1.2 主要會計數據及財務指標

1.2.1 基於國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

單位：百萬元人民幣(另有說明者除外)

項目	2015年 9月30日	2014年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)
資產總計	16,672,018	15,251,382	9.31
本行股東應享權益合計	1,258,847	1,140,859	10.34
每股淨資產(人民幣元)	3.94	3.70	6.34
項目	2015年 1-9月	2014年 1-9月	比上年同期 增減(%)
營業收入	355,940	346,150	2.83
稅後利潤	137,874	136,798	0.79
本行股東應享稅後利潤	131,545	131,133	0.31
基本每股收益(人民幣元)	0.43	0.47	-8.07
稀釋每股收益(人民幣元)	0.43	0.45	-4.21
淨資產收益率(%)	15.02	18.03	下降3.01個 百分點
經營活動收到的 現金流量淨額	535,415	414,677	29.12
每股經營活動收到的 現金流量淨額(人民幣元)	1.82	1.48	22.60

1.2.2 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2015年和2014年1至9月的經營成果和於2015年9月30日及2014年12月31日的股東權益並無差異。

1.3 普通股股東總數及前十名普通股股東持股情況

1.3.1 2015年9月30日普通股股東總數：1,104,145（其中包括900,803名A股股東及203,342名H股股東）

1.3.2 2015年9月30日，本行前十名普通股股東持股情況

單位：股

序號	普通股股東名稱	期末持股數量	持股比例	持有有限售 條件股份 總數	質押或 凍結的 股份數量	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	190,271,558,107	64.63%	—	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	81,793,733,938	27.78%	—	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	8,535,186,404	2.90%	—	無	國有法人	A股
4	華夏人壽保險股份有限公司 — 萬能保險產品	841,994,500	0.29%	—	無	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	香港中央結算有限公司	288,545,503	0.10%	—	無	境外法人	A股
7	中國銀河證券股份有限公司	194,591,807	0.07%	—	無	國有法人	A股
8	國泰君安證券股份有限公司	193,453,415	0.07%	—	無	國有法人	A股
9	上證50交易型開放式指數證券 投資基金	179,574,250	0.06%	—	無	其他	A股
10	易方達瑞惠靈活配置混合型 發起式證券投資基金	147,847,134	0.05%	—	無	其他	A股

註：

- 1 中央匯金投資有限責任公司於2015年8月14日通過協議轉讓方式受讓本行A股股份1,810,024,500股。
- 2 H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- 3 香港中央結算(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，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。
- 4 香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。
- 5 根據中國銀河證券股份有限公司2015年中期報告，中國銀河金融控股有限責任公司持有中國銀河證券股份有限公司約54.71%的股權，中央匯金投資有限責任公司持有中國銀河金融控股有限責任公司約78.57%的股權。
- 6 本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

1.4 優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況

1.4.1 2015年9月30日優先股股東總數：48(其中包括47名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

1.4.2 2015年9月30日，本行前十名優先股股東持股情況

單位：股

序號	優先股股東名稱	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	優先股股東性質	優先股股份種類
1	美國紐約梅隆銀行有限公司	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外優先股
2	中國移動通信集團公司	180,000,000	18.01%	無	國有法人	境內優先股
3	中國煙草總公司	50,000,000	5.00%	無	國有法人	境內優先股
4	中維地產股份有限公司	30,000,000	3.00%	無	國有法人	境內優先股
5	中國煙草總公司雲南省公司	22,000,000	2.20%	無	國有法人	境內優先股
6	中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	21,000,000	2.10%	無	其他	境內優先股
7	中國雙維投資有限公司	20,000,000	2.00%	無	國有法人	境內優先股
7	全國社保基金三零四組合	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
7	博時基金—工商銀行—博時—工行—靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
10	中國平安人壽保險股份有限公司—自有資金	19,000,000	1.90%	無	境內非國有法人	境內優先股

註：

- 1 美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2015年9月30日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有399,400,000股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。
- 2 中國煙草總公司雲南省公司、中國雙維投資有限公司均為中國煙草總公司全資子公司。中維地產股份有限公司為中國雙維投資有限公司子公司。
- 3 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

1.5 可轉換公司債券情況

可轉債贖回情況

根據《中國銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》的約定，本行可轉債的有條件贖回條款首次觸發後，經中國銀監會批准，本行對2015年3月6日（贖回登記日）收市後登記在冊的可轉債全部贖回。自2015年3月13日起，本行可轉債在上交所摘牌。

有關可轉債贖回的具體情況，請見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站發佈的公告。

二、經營情況簡要分析

2015年前三季度，集團實現稅後利潤1,378.74億元¹，實現本行股東應享稅後利潤1,315.45億元，同比分別增長0.79%和0.31%。平均總資產回報率(ROA)1.15%，同比下降0.09個百分點。淨資產收益率(ROE)15.02%，同比下降3.01個百分點。核心一級資本充足率為10.71%，一級資本充足率為11.68%，資本充足率為13.65%²。

2.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現利息淨收入2,462.80億元，同比增加75.05億元，增長3.14%。淨息差2.14%，同比下降0.12個百分點。
- 2、 集團實現非利息收入1,096.60億元，同比增加22.85億元，增長2.13%。非利息收入在營業收入中佔比為30.81%，同比下降0.21個百分點。其中，手續費及佣金收支淨額714.84億元，同比減少5.94億元，下降0.82%。
- 3、 集團營業費用1,344.80億元，同比增加49.16億元，增長3.79%。成本收入比（中國內地監管口徑）26.57%，同比下降0.42個百分點。

¹ 在「經營情況簡要分析」中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

² 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法（試行）》高級方法計算。

- 4、 集團資產減值損失448.93億元，同比增加58.15億元，增長14.88%。集團不良貸款總額1,290.72億元，不良貸款率1.43%，不良貸款撥備覆蓋率153.72%。

2.2 主要資產負債項目分析

9月末，集團資產總額166,720.18億元，比上年末增加14,206.36億元，增長9.31%。負債總額153,629.57億元，比上年末增加12,950.03億元，增長9.21%。

- 1、 客戶存款總額115,486.97億元，比上年末增加6,634.74億元，增長6.10%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款87,610.92億元，比上年末增加6,185.48億元，增長7.60%。
- 2、 客戶貸款總額90,355.90億元，比上年末增加5,523.15億元，增長6.51%。其中，中國內地機構人民幣貸款66,336.78億元，比上年末增加5,296.64億元，增長8.68%。
- 3、 投資³總額34,604.14億元，比上年末增加7,500.39億元，增長27.67%。其中，人民幣投資27,249.04億元，比上年末增加5,959.36億元，增長27.99%；外幣投資折合1,156.23億美元，比上年末增加206.06億美元，增長21.69%。

³ 投資包括可供出售證券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的金融投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

三、重要事項

3.1 公司主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

√ 適用 □ 不適用

與去年年底或去年同期比較，變動幅度超過30%的主要合併會計報表項目和財務指標：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2015年 9月30日	2014年 12月31日	變動比率	主要原因
拆放同業	537,503	402,280	33.61%	境內同業拆出資金增加。
金融投資 — 可供出售證券	980,582	750,685	30.62%	可供出售債券投資增加。
金融投資—貸款及 應收款	667,490	430,699	54.98%	信託投資、資產管理計劃及 其他增加。
持有待售資產	230,376	—	不適用	持有待售資產增加。
同業拆入	446,612	225,330	98.20%	境內同業證券回購增加。
持有待售資產 相關負債	191,501	—	不適用	持有待售資產相關負債增加。
其他權益工具	99,714	71,745	38.98%	本行在境內非公開發行第二期 優先股。
其他綜合收益	(9,287)	(13,671)	-32.07%	匯率變動導致的外幣報表折算 差額及可供出售債券投資估值 變動。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2015年 1-9月	2014年 1-9月	變動比率	主要原因
淨交易收益	6,612	9,725	-32.01%	利率產品淨收益下降。
金融投資淨收益	4,267	1,133	276.61%	可供出售債券買賣收益增加。
聯營企業及合營 企業投資淨收益	1,829	827	121.16%	應享聯營企業投資淨收益增加。

3.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

☐ 適用 ☒ 不適用

3.3 本行及持有本行有表決權股份總數5%以上股份的股東承諾事項履行情況

☒ 適用 ☐ 不適用

報告期內，據本行所知，本行及持有本行有表決權股份總數5%以上股份的股東在持續到報告期內的有關承諾事項履行情況正常。

3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生重大變動的警示及原因說明

☐ 適用 ☒ 不適用

3.5 本報告期內現金分紅政策的執行情況

☒ 適用 ☐ 不適用

本行於2015年8月28日召開的董事會會議審議通過了本行於2015年10月23日和2015年11月23日按照發行條款分別支付境外優先股股息和第一期境內優先股股息。境外優先股股息分配已實施完畢。

四、季度報告

本公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司網站www.hkexnews.hk及本行網站www.boc.cn。根據中國會計準則編製的2015年第三季度報告亦同時刊載於上海證券交易所網站 www.sse.com.cn及本行網站。

承董事會命
中國銀行股份有限公司
耿偉
董事會秘書、公司秘書

中國，北京
2015年10月29日

於本公告日期，本行董事為田國立、陳四清、張向東*、張奇*、王勇*、王偉*、劉向輝*、李巨才*、周文耀[#]、戴國良[#]、Nout Wellink[#]、陸正飛[#]、梁卓恩[#]。

* 非執行董事

[#] 獨立非執行董事

附錄一 — 會計報表（按照國際財務報告準則編製）

合併利潤表

	單位：百萬元人民幣			
	2015年 7-9月 (未經審計)	2014年 7-9月 (未經審計)	2015年 1-9月 (未經審計)	2014年 1-9月 (未經審計)
利息收入	155,538	155,152	463,960	449,345
利息支出	(72,649)	(73,052)	(217,680)	(210,570)
淨利息收入	82,889	82,100	246,280	238,775
手續費及佣金收入	23,614	21,768	77,748	77,343
手續費及佣金支出	(2,174)	(1,821)	(6,264)	(5,265)
手續費及佣金收支淨額	21,440	19,947	71,484	72,078
淨交易收益	4,051	2,406	6,612	9,725
金融投資淨收益	1,345	815	4,267	1,133
其他營業收入	7,337	6,010	27,297	24,439
營業收入	117,062	111,278	355,940	346,150
營業費用	(47,246)	(43,667)	(134,480)	(129,564)
資產減值損失	(16,317)	(11,296)	(44,893)	(39,078)
營業利潤	53,499	56,315	176,567	177,508
聯營企業及合營企業投資 淨收益	415	70	1,829	827
稅前利潤	53,914	56,385	178,396	178,335
所得稅	(11,026)	(12,996)	(40,522)	(41,537)
稅後利潤	42,888	43,389	137,874	136,798
歸屬於：				
本行股東	40,799	41,409	131,545	131,133
非控制性權益	2,089	1,980	6,329	5,665
	42,888	43,389	137,874	136,798
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元／股表示)				
— 基本每股收益	0.12	0.15	0.43	0.47
— 稀釋每股收益	0.12	0.14	0.43	0.45

合併綜合收益表

單位：百萬元人民幣

	2015年 7-9月 (未經審計)	2014年 7-9月 (未經審計)	2015年 1-9月 (未經審計)	2014年 1-9月 (未經審計)
本期利潤	<u>42,888</u>	<u>43,389</u>	<u>137,874</u>	<u>136,798</u>
其他綜合收益：				
預計不能重分類計入 損益的項目				
退職福利計劃精算損失	<u>(95)</u>	<u>(46)</u>	<u>(70)</u>	<u>(151)</u>
小計	<u>(95)</u>	<u>(46)</u>	<u>(70)</u>	<u>(151)</u>
預計將重分類計入 損益的項目				
可供出售金融資產產生的 (損失)/利得	(1,825)	(423)	629	5,096
按照權益法核算的在被投資 單位其他綜合收益中 所享有的份額	62	110	525	187
外幣報表折算差額	5,655	(2,061)	4,088	(148)
其他	<u>83</u>	<u>1</u>	<u>142</u>	<u>454</u>
小計	<u>3,975</u>	<u>(2,373)</u>	<u>5,384</u>	<u>5,589</u>
本期其他綜合收益 (稅後淨額)	<u>3,880</u>	<u>(2,419)</u>	<u>5,314</u>	<u>5,438</u>
本期綜合收益總額	<u><u>46,768</u></u>	<u><u>40,970</u></u>	<u><u>143,188</u></u>	<u><u>142,236</u></u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	43,742	39,186	135,929	135,777
非控制性權益	<u>3,026</u>	<u>1,784</u>	<u>7,259</u>	<u>6,459</u>
	<u><u>46,768</u></u>	<u><u>40,970</u></u>	<u><u>143,188</u></u>	<u><u>142,236</u></u>

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放同業	628,977	813,054
存放中央銀行	2,202,382	2,306,088
拆放同業	537,503	402,280
存出發鈔基金	84,876	76,517
貴金屬	191,198	194,531
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	121,165	104,528
衍生金融資產	60,371	47,967
客戶貸款和墊款淨額	8,837,177	8,294,744
金融投資	3,339,249	2,605,847
—可供出售證券	980,582	750,685
—持有至到期債券	1,691,177	1,424,463
—貸款及應收款	667,490	430,699
投資聯營企業及合營企業	18,123	14,379
固定資產	174,303	172,197
投資物業	22,574	18,653
遞延所得稅資產	22,645	25,043
持有待售資產	230,376	—
其他資產	201,099	175,554
資產總計	16,672,018	15,251,382

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	1,869,551	1,780,247
對中央銀行負債	421,737	348,271
發行貨幣債務	85,017	76,607
同業拆入	446,612	225,330
衍生金融負債	53,615	40,734
客戶存款	11,548,697	10,885,223
— 以攤餘成本計量	11,183,653	10,567,736
— 以公允價值計量	365,044	317,487
發行債券	277,084	278,045
借入其他資金	29,729	30,447
應付稅款	35,575	41,636
退休福利負債	4,241	4,566
遞延所得稅負債	4,652	4,287
持有待售資產相關負債	191,501	—
其他負債	394,946	352,561
負債合計	15,362,957	14,067,954
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	294,388	288,731
其他權益工具	99,714	71,745
資本公積	140,103	130,797
庫藏股	(60)	(25)
其他綜合收益	(9,287)	(13,671)
盈餘公積	96,408	96,105
一般準備及法定儲備金	160,286	159,341
未分配利潤	477,295	407,836
	1,258,847	1,140,859
非控制性權益	50,214	42,569
股東權益合計	1,309,061	1,183,428
負債及股東權益總計	16,672,018	15,251,382

田國立
董事

陳四清
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2015年1-9月 (未經審計)	2014年1-9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	178,396	178,335
調整：		
資產減值損失	44,893	39,078
固定資產折舊	9,562	9,494
無形資產及其他資產攤銷	2,052	2,060
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(546)	(223)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(8)	(685)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(1,829)	(827)
金融投資利息收入	(76,569)	(61,942)
證券投資收到的股利	(365)	(406)
金融投資淨收益	(4,267)	(1,133)
發行債券利息支出	8,029	7,214
已減值貸款利息收入	(1,082)	(660)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少／(增加)額	62,396	(130,621)
存放及拆放同業淨增加額	(116,638)	(107,806)
貴金屬淨減少額	3,384	10,523
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產淨增加額	(29,373)	(14,709)
客戶貸款和墊款淨增加額	(722,024)	(854,753)
其他資產淨增加額	(75,366)	(24,791)
同業存入淨增加額	91,981	231,633
對中央銀行負債淨增加額	73,466	190,726
同業拆入淨增加／(減少)額	223,108	(8,465)
客戶存款淨增加額	843,773	949,499
借入其他資金淨(減少)／增加額	(718)	865
其他負債淨增加額	66,786	45,776
經營活動收到的現金流量	579,041	458,182
支付的所得稅	(43,626)	(43,505)
經營活動收到的現金流量淨額	535,415	414,677

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2015年1-9月 (未經審計)	2014年1-9月 (未經審計)
投資活動產生的現金流量		
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產所收到的現金	5,533	7,225
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 收到的現金	269	812
分得股利或利潤所收到的現金	521	857
金融投資收到的利息收入	72,013	61,759
處置／到期金融投資收到的現金	899,334	675,251
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(1,673)	(158)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(19,720)	(17,413)
購買金融投資支付的現金	(1,603,643)	(774,085)
投資活動支付的現金流量淨額	(647,366)	(45,752)
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	90,118	134,618
本行發行優先股所收到的現金	27,969	—
子公司吸收非控制性股東投資所收到的現金	2,235	28
償還債務所支付的現金	(79,717)	(76,565)
償付發行債券利息所支付的現金	(7,856)	(7,054)
向本行股東分配股利所支付的現金	(55,934)	(54,755)
向非控制性權益分配股利或利潤所支付的現金	(1,849)	(3,128)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(35)	(1)
籌資活動支付的現金流量淨額	(25,069)	(6,857)
滙率變動對現金及現金等價物的影響	7,635	(3,036)
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	(129,385)	359,032
現金及現金等價物 — 期初餘額	1,148,151	1,150,566
現金及現金等價物 — 期末餘額	1,018,766	1,509,598

附錄二 — 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率

一、資本充足率

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

中國銀行集團

	2015年 9月30日	2014年 12月31日
按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算 ^註		
核心一級資本淨額	1,138,786	1,054,389
一級資本淨額	1,241,650	1,127,312
資本淨額	1,450,984	1,378,026
核心一級資本充足率	10.71%	10.61%
一級資本充足率	11.68%	11.35%
資本充足率	<u>13.65%</u>	<u>13.87%</u>
按《商業銀行資本充足率管理辦法》計算		
核心資本充足率	11.05%	11.04%
資本充足率	<u>14.09%</u>	<u>14.38%</u>

註： 本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》高級方法，分別採用內部評級法計量信用風險加權資產、內部模型法計量市場風險加權資產、標準法計量操作風險加權資產。

二、槓桿率

本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

中國銀行集團

	2015年 9月30日	2015年 6月30日	2015年 3月31日
一級資本淨額	1,241,650	1,202,597	1,212,919
調整後表內外資產餘額	18,256,503	17,875,933	17,624,946
槓桿率	<u>6.80%</u>	<u>6.73%</u>	<u>6.88%</u>

三、流動性覆蓋率

《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》規定，流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

流動性覆蓋率的計算公式為：

$$\text{流動性覆蓋率} = \frac{\text{合格優質流動性資產}}{\text{未來30天現金淨流出量}} \times 100\%$$

	2015年 第三季度	2015年 第二季度	2015年 第一季度
流動性覆蓋率月均值 ^註	<u>113.87%</u>	<u>122.71%</u>	<u>122.10%</u>

註：本集團根據銀監會要求確定並表流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本行下屬子公司中的中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司四家機構不納入計算範圍。