

中国银行股份有限公司

2016 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

2016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 2016 年 10 月 26 日召开董事会会议，审议通过了本行 2016 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 2016 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、主管财务会计工作负责人张青松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 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	17,857,503	16,815,597	6.20
归属于母公司所有者权益合计	1,389,595	1,304,946	6.49
每股净资产（人民币元）	4.38	4.09	7.02
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	369,070	356,773	3.45
净利润	151,558	137,874	9.93
归属于母公司所有者的净利润	134,813	131,545	2.48
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	115,307	130,993	-11.97
基本每股收益（人民币元）	0.44	0.43	0.85
扣除非经常性损益后基本每股收益（人民币元）	0.37	0.43	-14.14
稀释每股收益（人民币元）	0.44	0.43	1.10
净资产收益率（%，年率，加权平均）	13.66	15.02	下降1.36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）	11.58	14.96	下降3.38个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	(52,684)	535,415	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	(0.18)	1.82	不适用

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	228	29,278
固定资产处置损益	132	392
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1	9
投资性房地产公允价值变动产生的损益	1	75
其他营业外收支 ¹	495	1,253
相应税项调整	(253)	(1,558)
少数股东损益	(70)	(9,943)
合计	534	19,506

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2016年和2015年1至9月的经营成果和于2016年9月30日及2015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 2016年9月30日普通股股东总数：884,907名（其中包括683,812名A股股东及201,095名H股股东）

2.3.2 2016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	普通股股东性质	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	81,808,687,060	27.79%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	7,448,107,290	2.53%	-	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	华夏人寿保险股份有限公司 - 万能保险产品	528,715,466	0.18%	-	无	其他	A股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦人寿保险股份有限公司 - 保守型投资组合	477,023,612	0.16%	-	无	其他	A股
9	香港中央结算有限公司	297,381,084	0.10%	-	无	境外法人	A股
10	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

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2016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 安邦人寿保险股份有限公司与安邦财产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。
- 5 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。
- 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 2016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 2016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 2016 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、上述优先股股东与前 10 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

2016年前三季度，集团实现净利润1,515.58亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润1,348.13亿元，同比分别增长9.93%和2.48%。平均总资产回报率（ROA）1.17%，同比增加0.02个百分点。净资产收益率（ROE）13.66%，同比下降1.36个百分点。核心一级资本充足率为11.29%，一级资本充足率为12.21%，资本充足率为14.12%²。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入2,298.05亿元，同比减少164.75亿元，下降6.69%。净息差1.85%，同比下降0.29个百分点。

2、集团实现非利息收入1,392.65亿元，同比增加287.72亿元，增长26.04%。非利息收入在营业收入中占比为37.73%，同比增加6.76个百分点。其中，手续费及佣金净收入684.86亿元，同比减少29.98亿元，下降4.19%。

3、集团业务及管理费977.78亿元，同比增加30.01亿元，增长3.17%。成本收入比（中国内地监管口径）26.49%，同比下降0.08个百分点。

4、集团资产减值损失639.66亿元，同比增加190.73亿元，增长42.49%。集团不良贷款总额1,460.34亿元，不良贷款率1.48%，不良贷款拨备覆盖率155.83%。

3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额178,575.03亿元，比上年末增加10,419.06亿元，增长6.20%。负债总额163,926.02亿元，比上年末增加9,346.10亿元，增长6.05%。

1、客户存款总额129,744.79亿元，比上年末增加12,453.08亿元，增长10.62%。其中，中国内地机构人民币客户存款96,926.41亿元，比上年末增加8,690.87亿元，增长9.85%。

2、客户贷款总额98,758.08亿元，比上年末增加7,399.48亿元，增长8.10%。其中，中国内地机构人民币贷款74,125.90亿元，比上年末增加6,130.05亿元，增长9.02%。

3、投资³总额39,307.60亿元，比上年末增加3,356.65亿元，增长9.34%。其中，人民币投资29,321.94亿元，比上年末增加991.32亿元，增长3.50%；外币投资折合1,495.35亿美元，比上年末增加321.84亿美元，增长27.43%。

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

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	2016年 9月30日	2015年 12月31日	变动比率	主要原因
买入返售金融资产	45,726	76,630	-40.33%	境内同业证券回售减少。
可供出售金融资产	1,550,270	1,078,533	43.74%	可供出售债券投资增加。
持有待售资产	-	237,937	-100.00%	完成子公司出售。
向中央银行借款	616,353	415,709	48.27%	借入央行款项增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	14,054	8,629	62.87%	以公允价值计量的金融负债增加。
预计负债	2,221	3,362	-33.94%	表外风险准备减少。
持有待售资产相关负债	-	196,850	-100.00%	完成子公司出售。
库存股	(20)	(86)	-76.74%	本行子公司减少持有本行股票。
其他综合收益	4,053	(2,345)	不适用	汇率变动导致的外币报表折算差额变动。
少数股东权益	75,306	52,659	43.01%	少数股东权益应享税后利润增加；及中银航空租赁在香港联交所主板上市。

§5 季度报告

本季度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2016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。

中国银行股份有限公司董事会

二 一六年十月二十六日

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	
	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,329,505	2,269,434	2,177,377	2,155,294
存放同业款项	665,697	581,007	617,740	584,093
贵金属	169,128	176,753	164,410	173,540
拆出资金	448,725	350,218	419,890	351,371
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	133,588	119,062	63,974	56,129
衍生金融资产	63,614	82,236	41,602	58,178
买入返售金融资产	45,726	76,630	36,389	73,821
应收利息	77,574	77,354	71,928	71,754
发放贷款和垫款	9,648,243	8,935,195	8,618,059	8,027,160
可供出售金融资产	1,550,270	1,078,533	993,211	688,981
持有至到期投资	1,814,401	1,790,790	1,745,875	1,710,303
应收款项类投资	432,501	606,710	413,516	593,910
长期股权投资	13,325	10,843	129,673	94,414
投资性房地产	22,842	23,281	1,999	1,951
固定资产	180,725	182,031	81,122	85,685
无形资产	13,620	13,854	12,220	12,418
商誉	2,512	2,449	-	-
递延所得税资产	25,824	22,246	29,242	24,085
持有待售资产	-	237,937	-	-
其他资产	219,683	179,034	45,032	23,591
资产总计	17,857,503	16,815,597	15,663,259	14,786,678

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	
	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	616,353	415,709	561,445	364,428
同业及其他金融机构存放款项	1,388,966	1,764,320	1,317,265	1,746,218
拆入资金	190,190	264,446	242,271	302,878
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	14,054	8,629	3,704	1,617
衍生金融负债	62,280	69,160	36,962	48,344
卖出回购金融资产款	191,556	183,498	178,803	176,338
吸收存款	12,974,479	11,729,171	11,456,601	10,403,693
应付职工薪酬	28,125	30,966	25,718	27,733
应交税费	29,652	37,982	23,915	34,455
应付利息	175,016	174,256	173,007	172,304
预计负债	2,221	3,362	1,988	3,136
应付债券	352,440	282,929	295,481	233,986
递延所得税负债	5,283	4,291	146	101
持有待售资产相关负债	-	196,850	-	-
其他负债	361,987	292,423	87,520	59,539
负债合计	16,392,602	15,457,992	14,404,826	13,574,770
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	141,708	140,098	138,832	138,832
减：库存股	(20)	(86)	-	-
其他综合收益	4,053	(2,345)	7,236	7,104
盈余公积	111,740	111,511	109,291	109,215
一般风险准备	178,900	179,485	172,152	172,029
未分配利润	559,112	482,181	436,820	390,626
归属于母公司所有者权益合计	1,389,595	1,304,946	1,258,433	1,211,908
少数股东权益	75,306	52,659	-	-
所有者权益合计	1,464,901	1,357,605	1,258,433	1,211,908
负债和所有者权益总计	17,857,503	16,815,597	15,663,259	14,786,678

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作负责人：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			
	2016年 7-9月 (未经审计)	2015年 7-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2016年 7-9月 (未经审计)	2015年 7-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)
一、营业收入	107,175	117,212	369,070	356,773	88,167	103,184	287,428	303,766
利息净收入	74,947	82,889	229,805	246,280	67,277	75,336	207,169	223,871
利息收入	139,498	155,538	423,763	463,960	128,837	144,425	391,040	431,446
利息支出	(64,551)	(72,649)	(193,958)	(217,680)	(61,560)	(69,089)	(183,871)	(207,575)
手续费及佣金净收入	20,659	21,440	68,486	71,484	17,370	18,086	58,465	61,697
手续费及佣金收入	23,069	23,614	75,188	77,748	18,387	19,237	61,264	64,400
手续费及佣金支出	(2,410)	(2,174)	(6,702)	(6,264)	(1,017)	(1,151)	(2,799)	(2,703)
投资收益	2,121	1,528	39,974	6,212	528	4,876	12,576	6,336
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	246	415	762	1,829	-	-	1	2
公允价值变动收益	1,046	(499)	1,384	37	1,122	(546)	421	(533)
汇兑收益	849	5,026	4,376	7,379	275	3,907	2,146	6,107
其他业务收入	7,553	6,828	25,045	25,381	1,595	1,525	6,651	6,288
二、营业支出	(54,505)	(63,187)	(187,801)	(178,761)	(44,903)	(55,230)	(158,680)	(151,887)
营业税金及附加	(749)	(6,843)	(8,314)	(20,392)	(728)	(6,665)	(7,945)	(19,873)
业务及管理费	(34,278)	(35,244)	(97,778)	(94,777)	(29,922)	(31,260)	(84,633)	(83,451)
资产减值损失	(14,020)	(16,317)	(63,966)	(44,893)	(13,428)	(15,913)	(62,064)	(43,340)
其他业务成本	(5,458)	(4,783)	(17,743)	(18,699)	(825)	(1,392)	(4,038)	(5,223)
三、营业利润	52,670	54,025	181,269	178,012	43,264	47,954	128,748	151,879
加：营业外收入	731	265	1,971	996	495	213	1,374	572
减：营业外支出	(104)	(376)	(326)	(612)	(91)	(359)	(275)	(570)
四、利润总额	53,297	53,914	182,914	178,396	43,668	47,808	129,847	151,881
减：所得税费用	(9,047)	(11,026)	(31,356)	(40,522)	(7,161)	(9,633)	(25,216)	(34,887)
五、净利润	44,250	42,888	151,558	137,874	36,507	38,175	104,631	116,994
归属于母公司所有者的 净利润	41,776	40,799	134,813	131,545	36,507	38,175	104,631	116,994
少数股东损益	2,474	2,089	16,745	6,329	-	-	-	-
	44,250	42,888	151,558	137,874	36,507	38,175	104,631	116,994

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			
	2016年 7-9月 (未经审计)	2015年 7-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2016年 7-9月 (未经审计)	2015年 7-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	5,648	3,880	8,692	5,314	3,054	1,438	132	2,057
(一) 预计不能重分类计入损益的项目	(35)	(95)	(17)	(70)	(35)	(95)	(17)	(70)
1. 退休福利计划精算损益	(35)	(95)	(26)	(70)	(35)	(95)	(26)	(70)
2. 其他	-	-	9	-	-	-	9	-
(二) 预计将重分类计入损益的项目	5,683	3,975	8,709	5,384	3,089	1,533	149	2,127
1. 可供出售金融资产公允价值变动净损益	3,860	(1,825)	967	629	2,688	1,301	(1,642)	2,806
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	(1)	62	(135)	525	-	-	-	-
3. 外币报表折算差额	1,752	5,655	7,434	4,088	401	232	1,789	(679)
4. 其他	72	83	443	142	-	-	2	-
七、综合收益	49,898	46,768	160,250	143,188	39,561	39,613	104,763	119,051
归属于母公司所有者的综合收益	46,533	43,742	141,211	135,929	39,561	39,613	104,763	119,051
归属于少数股东的综合收益	3,365	3,026	19,039	7,259	-	-	-	-
	49,898	46,768	160,250	143,188	39,561	39,613	104,763	119,051
八、每股收益 (以人民币元/股表示)								
(一) 基本每股收益	0.12	0.12	0.44	0.43				
(二) 稀释每股收益	0.12	0.12	0.44	0.43				

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作负责人：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	
	2016年 1-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2015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	867,417	935,754	623,955	779,781
向中央银行借款净增加额	200,644	73,466	197,017	76,575
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	408,867	461,237	370,357	423,621
收到其他与经营活动有关的现金净额	3,558	115,341	-	51,279
经营活动现金流入小计	1,480,486	1,696,796	1,191,329	1,445,180
向其他金融机构拆入资金净减少额	(167,153)	(102,504)	(111,011)	(71,443)
发放贷款和垫款净增加额	(774,250)	(722,024)	(650,657)	(617,706)
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	(190,608)	(209,484)	(178,119)	(196,894)
支付给职工及为职工支付的现金	(61,757)	(61,582)	(52,461)	(53,101)
支付的各项税费	(64,480)	(65,787)	(61,569)	(63,068)
支付其他与经营活动有关的现金净额	-	-	(27,380)	-
经营活动现金流出小计	(1,533,170)	(1,161,381)	(1,346,123)	(1,002,212)
经营活动产生的现金流量净额	(52,684)	535,415	(154,794)	442,968
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,543,618	895,067	1,026,156	517,222
取得投资收益收到的现金	94,805	76,801	90,597	70,175
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	25,816	269	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	7,685	5,533	179	193
投资活动现金流入小计	1,671,924	977,670	1,116,932	587,590
投资支付的现金	(1,821,726)	(1,603,643)	(1,181,933)	(1,076,480)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(12,422)	(19,720)	(3,198)	(4,065)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(2,701)	(1,673)	(35,256)	(595)
投资活动现金流出小计	(1,836,849)	(1,625,036)	(1,220,387)	(1,081,140)
投资活动产生的现金流量净额	(164,925)	(647,366)	(103,455)	(493,550)

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	
	2016年 1-9月 (未经审计)	2015年 1-9月 (未经审计)	2016年 1-9月 (未经审计)	2015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	7,728	30,204	-	27,969
其中：少数股东投入的现金	7,728	2,235	-	-
本行发行优先股收到的现金	-	27,969	-	27,969
发行债券收到的现金	109,209	90,118	96,156	81,372
收到其他与筹资活动有关的现金	66	-	-	-
筹资活动现金流入小计	117,003	120,322	96,156	109,341
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(65,635)	(65,639)	(62,240)	(62,389)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(53,383)	(55,934)	(53,383)	(55,934)
子公司支付给少数股东的股利	(2,350)	(1,849)	-	-
偿还债务支付的现金	(42,352)	(79,717)	(35,220)	(73,317)
支付其他与筹资活动有关的现金	(159)	(35)	-	-
筹资活动现金流出小计	(108,146)	(145,391)	(97,460)	(135,706)
筹资活动产生的现金流量净额	8,857	(25,069)	(1,304)	(26,365)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	22,639	7,635	20,297	9,551
五、现金及现金等价物净增加额	(186,113)	(129,385)	(239,256)	(67,396)
加：期初现金及现金等价物余额	1,052,078	1,148,151	903,834	967,686
六、期末现金及现金等价物余额	865,965	1,018,766	664,578	900,290

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作负责人：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	
	2016年 9月30日	2015年 12月31日	2016年 9月30日	2015年 12月31日
按《商业银行资本管理办法（试行）》计算^注				
核心一级资本净额	1,258,837	1,182,300	1,086,487	1,042,396
一级资本净额	1,362,159	1,285,459	1,186,201	1,142,110
资本净额	1,575,245	1,498,396	1,382,327	1,335,327
核心一级资本充足率	11.29%	11.10%	10.75%	11.06%
一级资本充足率	12.21%	12.07%	11.74%	12.12%
资本充足率	14.12%	14.06%	13.68%	14.17%
按《商业银行资本充足率管理办法》计算				
核心资本充足率	11.88%	11.38%	11.43%	11.56%
资本充足率	14.74%	14.45%	14.22%	14.53%

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）》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）

	2016年 9月30日	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
一级资本净额	1,362,159	1,322,016	1,325,582	1,285,459
调整后表内外资产余额	19,251,144	19,062,650	18,497,683	18,297,331
杠杆率	7.08%	6.94%	7.17%	7.03%

三、流动性覆盖率

流动性覆盖率披露信息

本集团根据中国银监会《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

本集团 2016 年第三季度并表口径⁽²⁾流动性覆盖率平均值⁽³⁾为 117.54%，较上季度减少 0.54 个百分点，主要是无抵(质)押批发融资增长较快导致压力情况下现金流出增加所致。

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，以及满足银监会《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。

	2016年			2015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	<u>117.54%</u>	<u>118.08%</u>	<u>119.42%</u>	<u>119.33%</u>

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2016 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		3,360,094
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	6,010,800	492,209
3	稳定存款	2,177,122	108,841
4	欠稳定存款	3,833,678	383,368
5	无抵(质)押批发融资，其中：	7,582,471	2,871,698
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	3,921,442	960,506
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,648,275	1,898,438
8	无抵(质)押债务	12,754	12,754
9	抵(质)押融资		5,434
10	其他项目，其中：	1,132,364	126,111
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	35,470	35,470
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,096,894	90,641
14	其他契约性融资义务	161,912	161,831
15	或有融资义务	2,863,388	52,190
16	预期现金流出总量		3,709,473
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	114,912	97,131
18	完全正常履约付款带来的现金流入	974,759	604,477
19	其他现金流入	255,682	146,829
20	预期现金流入总量	1,345,353	848,437
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,360,094
22	现金净流出量		2,861,036
23	流动性覆盖率(%)		117.54%

(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) 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指季内月末数值的简单算术平均值。