

中国银行股份有限公司

2019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

2019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 2019 年 10 月 30 日召开董事会会议，审议通过了本行 2019 年第三季度报告。会议应出席董事 12 名，实际亲自出席董事 10 名。董事长刘连舸先生、独立非执行董事赵安吉女士因其他重要公务未能出席会议，分别委托执行董事吴富林先生、独立非执行董事汪昌云先生代为出席并表决。12 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2019 年第三季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行董事长、主管会计工作负责人刘连舸及会计机构负责人江东保证本报告中财务报告的真实、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

第三期

股票简称	中行优 3
股票代码	360033

第四期

股票简称	中行优 4
股票代码	360035
挂牌证券交易所	上海证券交易所

董事会秘书、公司秘书

梅非奇	
联系地址	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	22,608,164	21,267,275		6.30
归属于母公司所有者权益合计	1,866,315	1,612,980		15.71
每股净资产（人民币元）	5.53	5.14		7.49
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	139,600	11.95	416,333	10.69
净利润	49,804	5.58	171,246	5.22
归属于母公司所有者的净利润	45,531	3.04	159,579	4.11
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	45,246	2.83	158,705	4.23
基本每股收益（人民币元） ¹	0.14	3.39	0.52	4.29
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元） ¹	0.14	3.15	0.52	4.41
稀释每股收益（人民币元） ¹	0.14	3.39	0.52	4.29
净资产收益率（%，年率，加权平均） ¹	9.96	下降 0.67 个 百分点	13.00	下降 0.70 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） ¹	9.89	下降 0.68 个 百分点	12.92	下降 0.69 个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	(560,727)	-198.19
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	(1.90)	-198.19

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 根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）的要求，本集团对 2018 年 1-9 月及 2018 年 7-9 月的财务报表进行了重新列报，上述调整对合并及本行净利润和所有者权益无影响。

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	-	(2)
固定资产处置损益	554	791
投资性房地产处置损益	-	9
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	9
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(143)	386
其他营业外收支 ¹	42	294
相应税项调整	(1)	(238)
少数股东损益	(167)	(375)
合计	285	874

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及以摊余成本计量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2019年和2018年1至9月的经营成果和于2019年9月30日及2018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 2019年9月30日普通股股东总数：713,108名（其中包括527,541名A股股东及185,567名H股股东）

2.3.2 2019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	81,920,630,807	27.83%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	8,596,044,925	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	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	832,246,000	0.28%	-	无	其他	A股
7	香港中央结算有限公司	726,574,205	0.25%	-	无	境外法人	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	491,724,746	0.17%	-	无	其他	A股
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司—中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	382,238,605	0.13%	-	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2019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 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪、中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪均为中国人寿保险股份有限公司管理。
- 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 2019年9月30日优先股股东总数：87名（其中包括86名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2.4.2 2019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	19.98%	未知	境外法人	境外优先股
2	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	220,000,000	11.00%	无	其他	境内优先股
3	中国移动通信集团有限公司	180,000,000	9.00%	无	国有法人	境内优先股
4	建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	133,000,000	6.65%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	86,000,000	4.30%	无	其他	境内优先股
6	交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	73,200,000	3.66%	无	其他	境内优先股
7	博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司	69,000,000	3.45%	无	其他	境内优先股
8	华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	66,500,000	3.33%	无	其他	境内优先股
9	中国烟草总公司	50,000,000	2.50%	无	国有法人	境内优先股
10	中国邮政储蓄银行股份有限公司	40,000,000	2.00%	无	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2019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%。本行已于2019年10月23日赎回全部境外优先股，具体情况请参见本行于10月24日在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。
- 2 截至2019年9月30日，中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001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。
- 3 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、博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司均为博时基金管理有限公司管理。
- 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

2019年前三季度，集团实现净利润1,712.46亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润1,595.79亿元，同比分别增长5.22%和4.11%。平均总资产回报率（ROA）1.04%，同比下降0.03个百分点。净资产收益率（ROE）13.00%，同比下降0.70个百分点。核心一级资本充足率为11.24%，一级资本充足率为13.02%，资本充足率为15.51%。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入2,778.20亿元，同比增加135.14亿元，增长5.11%。净息差1.84%，同比下降0.05个百分点。

2、集团实现非利息收入1,385.13亿元，同比增加266.78亿元，增长23.85%。非利息收入在营业收入中占比为33.27%，同比上升3.54个百分点。其中，手续费及佣金净收入716.16亿元，同比增加30.98亿元，增长4.52%。

3、集团业务及管理费1,073.00亿元，同比增加64.86亿元，增长6.43%。成本收入比（中国内地监管口径）25.77%，同比下降1.03个百分点。

4、集团资产减值损失²608.47亿元，同比增加55.78亿元，增长10.09%。集团不良贷款总额1,765.14亿元，不良贷款率1.37%，比上年末下降0.05个百分点，不良贷款拨备覆盖率182.24%，比上年末上升0.27个百分点。

3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额226,081.64亿元，比上年末增加13,408.89亿元，增长6.30%。负债总额206,204.38亿元，比上年末增加10,785.60亿元，增长5.52%。

1、客户存款总额157,725.47亿元，比上年末增加8,889.51亿元，增长5.97%。其中，中国内地机构人民币客户存款118,448.90亿元，比上年末增加7,589.39亿元，增长6.85%。

2、客户贷款总额128,884.90亿元，比上年末增加10,692.18亿元，增长9.05%。其中，中国内地机构人民币贷款98,692.12亿元，比上年末增加8,573.62亿元，增长9.51%。

3、投资总额54,912.20亿元，比上年末增加4,366.69亿元，增长8.64%。其中，人民币投资42,236.47亿元，比上年末增加2,450.11亿元，增长6.16%；外币投资折合1,792.15亿美元，比上年末增加224.49亿美元，增长14.32%。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

² 资产减值损失包括信用减值损失和其他资产减值损失。

§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	2019年 9月30日	2018年 12月31日	变动比率	主要原因
使用权资产	22,893	不适用	不适用	首次适用《企业会计准则第 21 号-租赁》，确认使用权资产。
衍生金融负债	129,072	99,254	30.04%	市场参数波动导致衍生金融负债增加。
卖出回购金融资产款	143,279	285,018	-49.73%	银行同业证券回购减少。
应交税费	45,291	27,894	62.37%	应付企业所得税增加。
其他权益工具	239,676	99,714	140.36%	本行在境内发行非累积优先股和减记型无固定期限资本债券。
库存股	(11)	(68)	-83.82%	本行子公司减少持有本行股票。
其他综合收益	16,040	1,417	1,031.97%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值变动及外币报表折算差额的变动。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2019年 1-9月	2018年 1-9月	变动比率	主要原因
投资收益	21,121	11,898	77.52%	衍生金融工具以及以公允价值计量的债券投资收益增加。
对联营企业及合营企业 投资收益	822	1,546	-46.83%	应享联营企业投资净收益下降。
以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 收益	437	955	-54.24%	处置以摊余成本计量的债券实现的 净收益减少。
公允价值变动收益	545	4,431	-87.70%	以公允价值计量且其变动计入当期 损益的债券投资估值收益减少。
汇兑收益	7,406	(5,079)	不适用	汇兑及汇率产品净收益增加。
其他资产减值损失	(40)	(129)	-68.99%	抵债资产减值损失减少。
其他业务成本	(31,063)	(21,858)	42.11%	保险业务增长，增提责任准备金。
所得税费用	(43,185)	(32,866)	31.40%	企业所得税费用增加。

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

本行于2019年4月29日召开的董事会会议审议通过了关于行使境外优先股赎回权的议案，中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）对本行赎回64.998亿美元（约合399.4亿元人民币）境外优先股无异议。本行已于2019年10月23日赎回全部境外优先股，具体情况请参见本行于10月24日在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

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2019年8月30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2019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2019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 及本行网站 www.boc.cn。根据国际财务报告准则编制的2019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

二〇一九年十月三十日

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	
	2019年 9月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 9月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,050,717	2,407,808	1,878,607	2,015,108
存放同业款项	392,296	363,176	382,228	357,324
贵金属	226,517	181,203	218,057	175,333
拆出资金	857,118	781,761	879,866	849,386
衍生金融资产	137,521	124,126	107,367	96,497
买入返售金融资产	228,300	260,597	218,710	249,615
发放贷款和垫款	12,567,355	11,515,764	11,041,878	10,157,694
金融投资	5,491,220	5,054,551	4,339,570	4,221,661
- 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	470,056	370,491	279,866	225,230
- 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产	2,223,176	1,879,759	1,395,579	1,316,998
- 以摊余成本计量的金融资产	2,797,988	2,804,301	2,664,125	2,679,433
长期股权投资	23,654	23,369	338,618	246,393
投资性房地产	23,081	22,086	1,991	2,002
固定资产	238,839	227,394	79,647	82,440
使用权资产	22,893	不适用	21,027	不适用
无形资产	19,211	19,452	17,349	17,887
商誉	2,709	2,620	-	-
递延所得税资产	35,180	38,204	36,669	38,208
其他资产	291,553	245,164	53,681	33,485
资产总计	22,608,164	21,267,275	19,615,265	18,543,033

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	
	2019年 9月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 9月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	834,653	907,521	778,459	847,493
同业及其他金融机构存放款项	1,737,052	1,731,209	1,734,408	1,721,071
拆入资金	398,019	327,249	393,359	360,892
交易性金融负债	13,579	14,327	2,189	2,642
衍生金融负债	129,072	99,254	93,033	74,855
卖出回购金融资产款	143,279	285,018	84,798	225,857
吸收存款	15,772,547	14,883,596	13,760,221	12,999,376
应付职工薪酬	30,171	33,822	25,773	28,574
应交税费	45,291	27,894	37,923	23,826
预计负债	18,332	22,010	17,711	21,486
应付债券	1,006,691	782,127	923,841	704,886
递延所得税负债	5,279	4,548	287	121
其他负债	486,473	423,303	91,883	87,522
负债合计	20,620,438	19,541,878	17,943,885	17,098,601
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	239,676	99,714	239,676	99,714
其中：优先股	199,684	99,714	199,684	99,714
永续债	39,992	-	39,992	-
资本公积	142,223	142,135	138,832	138,832
减：库存股	(11)	(68)	-	-
其他综合收益	16,040	1,417	15,053	8,596
盈余公积	157,893	157,464	154,343	154,313
一般风险准备	231,925	231,525	222,417	222,462
未分配利润	784,181	686,405	606,671	526,127
归属于母公司所有者权益合计	1,866,315	1,612,980	1,671,380	1,444,432
少数股东权益	121,411	112,417	-	-
所有者权益合计	1,987,726	1,725,397	1,671,380	1,444,432
负债和所有者权益总计	22,608,164	21,267,275	19,615,265	18,543,033

刘连舸

法定代表人、董事长
主管财会工作负责人

江东

会计机构负责人

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			
	2019年 7-9月 (未经审计)	2018年 7-9月 (未经审计) (重述)	2019年 1-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计) (重述)	2019年 7-9月 (未经审计)	2018年 7-9月 (未经审计) (重述)	2019年 1-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计) (重述)
一、营业收入	139,600	124,694	416,333	376,141	109,138	105,096	336,194	309,395
利息净收入	96,136	91,856	277,820	264,306	83,208	79,752	241,013	229,476
利息收入	188,288	175,370	553,652	505,578	167,681	157,088	494,811	455,483
利息支出	(92,152)	(83,514)	(275,832)	(241,272)	(84,473)	(77,336)	(253,798)	(226,007)
手续费及佣金净收入	21,052	20,330	71,616	68,518	18,516	17,726	63,265	59,545
手续费及佣金收入	25,023	23,292	82,488	76,933	20,822	19,119	69,442	63,366
手续费及佣金支出	(3,971)	(2,962)	(10,872)	(8,415)	(2,306)	(1,393)	(6,177)	(3,821)
投资收益	7,845	4,057	21,121	11,898	7,048	7,701	26,658	16,233
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	152	665	822	1,546	(4)	1	(2)	27
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益	(66)	414	437	955	(61)	421	440	951
公允价值变动收益	(2,184)	981	545	4,431	(1,789)	1,579	(2,889)	4,551
汇兑收益	3,531	(2,421)	7,406	(5,079)	757	(3,926)	2,368	(8,586)
其他业务收入	13,220	9,891	37,825	32,067	1,398	2,264	5,779	8,176
二、营业支出	(78,323)	(71,280)	(202,987)	(181,449)	(62,360)	(59,414)	(159,044)	(147,998)
税金及附加	(1,139)	(1,084)	(3,777)	(3,508)	(1,055)	(988)	(3,464)	(3,214)
业务及管理费	(39,128)	(35,997)	(107,300)	(100,814)	(33,175)	(30,510)	(91,180)	(85,985)
信用减值损失	(27,164)	(26,875)	(60,807)	(55,140)	(26,114)	(25,696)	(57,831)	(51,750)
其他资产减值损失	(13)	(124)	(40)	(129)	(13)	(105)	(40)	(110)
其他业务成本	(10,879)	(7,200)	(31,063)	(21,858)	(2,003)	(2,115)	(6,529)	(6,939)
三、营业利润	61,277	53,414	213,346	194,692	46,778	45,682	177,150	161,397
加：营业外收入	721	348	1,346	1,264	117	161	395	430
减：营业外支出	(125)	(109)	(261)	(342)	(97)	(99)	(206)	(306)
四、利润总额	61,873	53,653	214,431	195,614	46,798	45,744	177,339	161,521
减：所得税费用	(12,069)	(6,480)	(43,185)	(32,866)	(9,485)	(4,182)	(35,841)	(25,621)
五、净利润	49,804	47,173	171,246	162,748	37,313	41,562	141,498	135,900
归属于母公司所有者 的净利润	45,531	44,186	159,579	153,274	37,313	41,562	141,498	135,900
少数股东损益	4,273	2,987	11,667	9,474	-	-	-	-
	49,804	47,173	171,246	162,748	37,313	41,562	141,498	135,900

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			
	2019年 7-9月 (未经审计) (重述)	2018年 7-9月 (未经审计) (重述)	2019年 1-9月 (未经审计) (重述)	2018年 1-9月 (未经审计) (重述)	2019年 7-9月 (未经审计) (重述)	2018年 7-9月 (未经审计) (重述)	2019年 1-9月 (未经审计) (重述)	2018年 1-9月 (未经审计) (重述)
六、其他综合收益的税后净额	11,285	16,177	18,581	26,204	3,016	3,855	6,472	10,707
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益								
综合收益	(323)	831	1,048	740	268	815	1,637	881
1. 退休福利计划精算损益	(38)	24	(24)	(46)	(38)	24	(24)	(46)
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公允价值变动	(287)	918	1,111	902	301	938	1,661	1,085
3. 其他	2	(111)	(39)	(116)	5	(147)	-	(158)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	11,608	15,346	17,533	25,464	2,748	3,040	4,835	9,826
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公允价值变动	4,056	2,561	8,716	9,733	2,685	1,449	4,151	8,265
2. 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信用损失准备	212	60	429	456	226	84	366	399
3. 权益法下可转损益的其他综合收益	(5)	(108)	(318)	(215)	-	-	-	-
4. 外币报表折算差额	8,045	12,763	9,215	15,169	416	1,507	208	1,162
5. 其他	(700)	70	(509)	321	(579)	-	110	-
七、综合收益	61,089	63,350	189,827	188,952	40,329	45,417	147,970	146,607
归属于母公司所有者的综合收益	54,133	56,953	174,212	175,634	40,329	45,417	147,970	146,607
归属于少数股东的综合收益	6,956	6,397	15,615	13,318	-	-	-	-
	61,089	63,350	189,827	188,952	40,329	45,417	147,970	146,607
八、每股收益 (人民币元)								
(一) 基本每股收益	0.14	0.13	0.52	0.50				
(二) 稀释每股收益	0.14	0.13	0.52	0.50				

刘连舸

法定代表人、董事长
主管财会工作负责人

江东

会计机构负责人

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	
	2019年 1-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计)	2019年 1-9月 (未经审计)	2018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	898,481	1,326,194	778,386	1,083,210
存放中央银行和同业款项净减少额	-	237,305	957	230,064
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	60,844	-	71,378
收取利息、手续费及佣金的现金	535,397	497,923	480,935	447,905
收到其他与经营活动有关的现金	44,506	90,840	12,875	50,566
经营活动现金流入小计	1,478,384	2,213,106	1,273,153	1,883,123
向中央银行借款净减少额	(71,363)	(67,771)	(67,531)	(64,575)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(77,862)	-	(47,834)	-
存放中央银行和同业款项净增加额	(5,300)	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(1,106,595)	(862,312)	(936,956)	(716,608)
支付利息、手续费及佣金的现金	(269,240)	(241,335)	(245,386)	(225,657)
支付给职工及为职工支付的现金	(68,505)	(63,127)	(56,770)	(53,668)
支付的各项税费	(46,901)	(42,043)	(43,005)	(37,066)
支付其他与经营活动有关的现金	(393,345)	(365,463)	(334,910)	(389,821)
经营活动现金流出小计	(2,039,111)	(1,642,051)	(1,732,392)	(1,487,395)
经营活动产生的现金流量净额	(560,727)	571,055	(459,239)	395,728
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	2,083,004	1,752,064	1,317,945	1,072,899
取得投资收益收到的现金	126,075	111,750	119,608	106,203
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	857	2,194	659	24,857
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	7,605	7,134	296	388
投资活动现金流入小计	2,217,541	1,873,142	1,438,508	1,204,347
投资支付的现金	(2,346,680)	(2,079,082)	(1,360,973)	(1,366,613)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(22,605)	(24,390)	(5,454)	(3,814)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(1,211)	(1,113)	(92,000)	(10,308)
投资活动现金流出小计	(2,370,496)	(2,104,585)	(1,458,427)	(1,380,735)
投资活动产生的现金流量净额	(152,955)	(231,443)	(19,919)	(176,388)

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	
	2019年 1-9月 (未经审计)	2018年 1-9月 (未经审计)	2019年 1-9月 (未经审计)	2018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	139,962	20,673	139,962	-
其中：本行发行其他权益工具收到的 的现金	139,962	-	139,962	-
少数股东投入的现金	-	20,673	-	-
发行债券收到的现金	598,977	449,939	581,662	418,708
收到其他与筹资活动有关的现金	57	34	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>738,996</u>	<u>470,646</u>	<u>721,624</u>	<u>418,708</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(76,569)	(65,859)	(69,455)	(60,267)
其中：向本行股东分配股利支付 的现金	(56,052)	(53,683)	(56,052)	(53,687)
子公司支付给少数股东的股利	(4,790)	(3,233)	-	-
偿还债务支付的现金	(394,038)	(315,861)	(380,378)	(288,050)
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,187)	-	(4,392)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(475,794)</u>	<u>(381,720)</u>	<u>(454,225)</u>	<u>(348,317)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>263,202</u>	<u>88,926</u>	<u>267,399</u>	<u>70,391</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	<u>17,753</u>	<u>23,647</u>	<u>16,518</u>	<u>22,333</u>
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(432,727)</u>	<u>452,185</u>	<u>(195,241)</u>	<u>312,064</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>1,688,600</u>	<u>958,752</u>	<u>1,317,972</u>	<u>825,527</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,255,873</u>	<u>1,410,937</u>	<u>1,122,731</u>	<u>1,137,591</u>

刘连舸

法定代表人、董事长
主管财会工作负责人

江东

会计机构负责人

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	
	2019年 9月30日	2018年 12月31日	2019年 9月30日	2018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	1,574,114	1,465,769	1,328,298	1,251,056
一级资本净额	1,823,977	1,575,293	1,567,974	1,350,770
资本净额	2,172,868	1,922,350	1,902,019	1,683,893
核心一级资本充足率	11.24%	11.41%	10.95%	11.08%
一级资本充足率	13.02%	12.27%	12.92%	11.96%
资本充足率	15.51%	14.97%	15.68%	14.92%

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	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
一级资本净额	1,823,977	1,749,305	1,662,406	1,575,293
调整后的表内外资产余额	24,085,613	23,813,940	23,032,078	22,700,133
杠杆率	7.57%	7.35%	7.22%	6.94%

三、流动性覆盖率

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⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定，商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 100%。

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。2019 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 134.76%，较上季度平均值下降 3.19 个百分点，主要是现金净流出增加所致。

	<u>2019年</u>			2018年
	<u>第三季度</u>	<u>第二季度</u>	<u>第一季度</u>	<u>第四季度</u>
流动性覆盖率平均值	<u>134.76%</u>	<u>137.95%</u>	<u>149.24%</u>	<u>139.66%</u>

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2019 年第三季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值⁽³⁾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		3,915,038
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	7,193,606	531,088
3	稳定存款	3,635,403	175,268
4	欠稳定存款	3,558,203	355,820
5	无抵(质)押批发融资，其中：	8,513,950	3,200,935
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	4,721,260	1,165,383
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,742,512	1,985,374
8	无抵(质)押债务	50,178	50,178
9	抵(质)押融资		2,820
10	其他项目，其中：	3,044,982	1,866,414
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,761,446	1,761,446
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	1,283,536	104,968
14	其他契约性融资义务	53,929	53,929
15	或有融资义务	2,220,422	49,253
16	预期现金流出总量		5,704,439
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	138,719	128,864
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,223,635	777,326
19	其他现金流入	2,003,402	1,889,594
20	预期现金流入总量	3,365,756	2,795,784
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,915,038
22	现金净流出量		2,908,655
23	流动性覆盖率		134.76%

(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。