

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)

## 2019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2019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、公司基本情況

### 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

##### 第三期

股票簡稱	中行優3
股票代碼	360033

##### 第四期

股票簡稱	中行優4
股票代碼	360035
掛牌證券交易所	上海證券交易所

#### 董事會秘書、公司秘書

聯繫地址	梅非奇 中國北京市復興門內大街1號，100818
電話	(86) 10-6659 2638
傳真	(86) 10-6659 4568
電子信箱	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	2019年 9月30日	2018年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	
資產總計	<b>22,608,164</b>	21,267,275	6.30	
本行股東應享權益合計	<b>1,866,315</b>	1,612,980	15.71	
每股淨資產(人民幣元)	<b>5.53</b>	5.14	7.49	
項目	2019年 7-9月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2019年 1-9月	年初至 報告期末 比上年同期 增減(%)
營業收入	<b>140,169</b>	12.70	<b>416,857</b>	10.91
稅後利潤	<b>49,804</b>	5.58	<b>171,246</b>	5.22
本行股東應享稅後利潤	<b>45,531</b>	3.04	<b>159,579</b>	4.11
基本每股收益(人民幣元) <sup>1</sup>	<b>0.14</b>	3.39	<b>0.52</b>	4.29
稀釋每股收益(人民幣元) <sup>1</sup>	<b>0.14</b>	3.39	<b>0.52</b>	4.29
加權平均淨資產收益率(%) <sup>1</sup>	<b>9.96</b>	下降0.67個 百分點	<b>13.00</b>	下降0.70個 百分點
經營活動支付的現金流量淨額	不適用	不適用	<b>(560,727)</b>	-198.19
每股經營活動支付的 現金流量淨額(人民幣元)	不適用	不適用	<b>(1.90)</b>	-198.19

註：

- 1 本報告期的相關指標均已考慮當季宣告的優先股股息年化因素。
- 2 根據《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)的要求，本集團對2018年1-9月及2018年7-9月的財務報表進行了重新列報，上述調整對本集團稅後利潤和股東權益無影響。

### 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2019年和2018年1至9月的經營成果和於2019年9月30日及2018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 2019年9月30日普通股股東總數：713,108名(其中包括527,541名A股股東及185,567名H股股東)

#### 1.3.2 2019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 數量	質押或 凍結的 股份數量	股東性質	普通股 股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	188,461,533,607	64.02%	—	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	81,920,630,807	27.83%	—	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	8,596,044,925	2.92%	—	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	1,810,024,500	0.61%	—	無	國有法人	A股
5	梧桐樹投資平台有限責任公司	1,060,059,360	0.36%	—	無	國有法人	A股
6	中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	832,246,000	0.28%	—	無	其他	A股
7	香港中央結算有限公司	726,574,205	0.25%	—	無	境外法人	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	—	未知	境外法人	H股
9	中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	491,724,746	0.17%	—	無	其他	A股
10	中國太平洋人壽保險股份 有限公司 — 中國太平洋人壽 股票紅利型產品(壽自營) 委託投資(長江養老)	382,238,605	0.13%	—	無	其他	A股

註：

- 1 H股股東持股情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- 2 香港中央結算(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。
- 3 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。
- 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 中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬、中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬均為中國人壽保險股份有限公司管理。
- 6 除上述情況外，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 2019年9月30日優先股股東總數：87名(其中包括86名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

### 1.4.2 2019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	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	19.98%	未知	境外法人	境外優先股
2	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	220,000,000	11.00%	無	其他	境內優先股
3	中國移動通信集團有限公司	180,000,000	9.00%	無	國有法人	境內優先股
4	建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」開放式理財產品單一資金信託	133,000,000	6.65%	無	其他	境內優先股
5	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	86,000,000	4.30%	無	其他	境內優先股
6	交銀施羅德資管－交通銀行－交通銀行股份有限公司	73,200,000	3.66%	無	其他	境內優先股
7	博時基金－農業銀行－中國農業銀行股份有限公司	69,000,000	3.45%	無	其他	境內優先股
8	華潤深國投信託有限公司－投資1號單一資金信託	66,500,000	3.33%	無	其他	境內優先股
9	中國煙草總公司	50,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
10	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	40,000,000	2.00%	無	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2019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%。本行已於2019年10月23日贖回全部境外優先股，具體情況請參見本行於10月24日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。
- 2 截至2019年9月30日，中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。
- 3 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、博時基金－農業銀行－中國農業銀行股份有限公司均為博時基金管理有限公司管理。
- 4 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 二、經營情況簡要分析

2019年前三季度，集團實現稅後利潤1,712.46億元<sup>1</sup>，實現本行股東應享稅後利潤1,595.79億元，同比分別增長5.22%和4.11%。平均總資產回報率(ROA)1.04%，同比下降0.03個百分點。淨資產收益率(ROE)13.00%，同比下降0.70個百分點。核心一級資本充足率為11.24%，一級資本充足率為13.02%，資本充足率為15.51%。

### 2.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入2,778.20億元，同比增加135.14億元，增長5.11%。淨息差1.84%，同比下降0.05個百分點。
- 2、 集團實現非利息收入1,390.37億元，同比增加274.84億元，增長24.64%。非利息收入在營業收入中佔比為33.35%，同比上升3.67個百分點。其中，手續費及佣金收支淨額716.16億元，同比增加30.98億元，增長4.52%。
- 3、 集團營業費用1,424.01億元，同比增加158.79億元，增長12.55%。成本收入比(中國內地監管口徑)25.77%，同比下降1.03個百分點。
- 4、 集團資產減值損失608.47億元，同比增加55.78億元，增長10.09%。集團不良貸款總額1,765.14億元，不良貸款率1.37%，比上年末下降0.05個百分點，不良貸款撥備覆蓋率182.24%，比上年末上升0.27個百分點。

### 2.2 主要資產負債項目分析

9月末，集團資產總額226,081.64億元，比上年末增加13,408.89億元，增長6.30%。負債總額206,204.38億元，比上年末增加10,785.60億元，增長5.52%。

- 1、 客戶存款總額157,725.47億元，比上年末增加8,889.51億元，增長5.97%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款118,448.90億元，比上年末增加7,589.39億元，增長6.85%。
- 2、 客戶貸款總額128,884.90億元，比上年末增加10,692.18億元，增長9.05%。其中，中國內地機構人民幣貸款98,692.12億元，比上年末增加8,573.62億元，增長9.51%。
- 3、 投資總額54,912.20億元，比上年末增加4,366.69億元，增長8.64%。其中，人民幣投資42,236.47億元，比上年末增加2,450.11億元，增長6.16%；外幣投資折合1,792.15億美元，比上年末增加224.49億美元，增長14.32%。

<sup>1</sup> 在「經營情況簡要分析」中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

### 三、重要事項

#### 3.1 公司主要財務數據、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%的主要財務數據和財務指標：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2019年 9月30日	2018年 12月31日	變動比率	主要原因
其他資產	<b>175,270</b>	122,226	43.40%	首次適用國際財務報告準則第16號一租賃，確認使用權資產；應收及暫付款項增加。
衍生金融負債	<b>129,072</b>	99,254	30.04%	市場參數波動導致衍生金融負債增加。
應付稅款	<b>45,291</b>	27,894	62.37%	應付企業所得稅增加。
其他權益工具	<b>239,676</b>	99,714	140.36%	本行在境內發行非累積優先股和減記型無固定期限資本債券。
庫藏股	<b>(11)</b>	(68)	-83.82%	本行子公司減少持有本行股票。
其他綜合收益	<b>16,040</b>	1,417	1,031.97%	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產估值變動及外幣報表折算差額的變動。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2019年 1-9月	2018年 1-9月	變動比率	主要原因
淨交易收益	<b>22,123</b>	4,705	370.20%	匯兌及匯率產品淨收益增加。
金融資產轉讓 淨收益	<b>3,738</b>	2,303	62.31%	處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券實現的淨收益增加。
聯營企業及合營 企業投資淨收益	<b>822</b>	1,546	-46.83%	應享聯營企業投資淨收益下降。
所得稅	<b>(43,185)</b>	(32,866)	31.40%	企業所得稅費用增加。

### 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

本行於2019年4月29日召開的董事會會議審議通過了關於行使境外優先股贖回權的議案，中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)對本行贖回64.998億美元(約合399.4億元人民幣)境外優先股無異議。本行已於2019年10月23日贖回全部境外優先股，具體情況請參見本行於10月24日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

### 3.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用       不適用

### 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2019年8月30日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2019年10月23日派發境外優先股股息，派息總額約為4.39億美元(稅後)，股息率6.75%(稅後)；批准本行於2019年11月21日派發第一期境內優先股股息，派息總額為19.20億元人民幣(稅前)，股息率6.00%(稅前)。境外優先股股息分配方案已實施完畢。



#### 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2019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www.boc.cn。

中國銀行股份有限公司  
董事會

中國，北京  
2019年10月30日

於本公告日期，本行董事為劉連舸、吳富林、林景臻、趙杰\*、肖立紅\*、汪小亞\*、廖強\*、張建剛\*、汪昌雲#、趙安吉#、姜國華#、廖長江#。

\* 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			
	2019年 7-9月 (未經審計)	2018年 7-9月 (未經審計) (重述)	2019年 1-9月 (未經審計)	2018年 1-9月 (未經審計) (重述)
利息收入	188,288	175,370	553,652	505,578
利息支出	(92,152)	(83,514)	(275,832)	(241,272)
<b>淨利息收入</b>	<b>96,136</b>	<b>91,856</b>	<b>277,820</b>	<b>264,306</b>
手續費及佣金收入	25,023	23,292	82,488	76,933
手續費及佣金支出	(3,971)	(2,962)	(10,872)	(8,415)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>	<b>21,052</b>	<b>20,330</b>	<b>71,616</b>	<b>68,518</b>
淨交易收益	7,539	581	22,123	4,705
金融資產轉讓淨收益	494	451	3,738	2,303
其他營業收入	14,948	11,159	41,560	36,027
<b>營業收入</b>	<b>140,169</b>	<b>124,377</b>	<b>416,857</b>	<b>375,859</b>
營業費用	(51,271)	(44,390)	(142,401)	(126,522)
資產減值損失	(27,177)	(26,999)	(60,847)	(55,269)
<b>營業利潤</b>	<b>61,721</b>	<b>52,988</b>	<b>213,609</b>	<b>194,068</b>
聯營企業及合營企業投資 淨收益	152	665	822	1,546
<b>稅前利潤</b>	<b>61,873</b>	<b>53,653</b>	<b>214,431</b>	<b>195,614</b>
所得稅	(12,069)	(6,480)	(43,185)	(32,866)
<b>稅後利潤</b>	<b>49,804</b>	<b>47,173</b>	<b>171,246</b>	<b>162,748</b>
歸屬於：				
本行股東	45,531	44,186	159,579	153,274
非控制性權益	4,273	2,987	11,667	9,474
	<b>49,804</b>	<b>47,173</b>	<b>171,246</b>	<b>162,748</b>
每股收益(人民幣元)				
— 基本每股收益	0.14	0.13	0.52	0.50
— 稀釋每股收益	0.14	0.13	0.52	0.50

## 合併綜合收益表

	單位：百萬元人民幣			
	2019年 7-9月 (未經審計)	2018年 7-9月 (未經審計)	2019年 1-9月 (未經審計)	2018年 1-9月 (未經審計)
本期利潤	<u>49,804</u>	<u>47,173</u>	<u>171,246</u>	<u>162,748</u>
其他綜合收益：				
預計不能重分類計入 損益的項目				
— 退休福利計劃精算 (損失)/收益	(38)	24	(24)	(46)
— 指定以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的權益 工具投資公允價值 變動	(287)	918	1,111	902
— 其他	2	(111)	(39)	(116)
小計	<u>(323)</u>	<u>831</u>	<u>1,048</u>	<u>740</u>
預計將重分類計入 損益的項目				
— 以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的債務 工具投資公允價值 變動	4,056	2,561	8,716	9,733
— 以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的債務 工具投資信用損失 準備	212	60	429	456
— 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	(5)	(108)	(318)	(215)
— 外幣報表折算差額	8,045	12,763	9,215	15,169
— 其他	(700)	70	(509)	321
小計	<u>11,608</u>	<u>15,346</u>	<u>17,533</u>	<u>25,464</u>
本期其他綜合收益 (稅後淨額)	<u>11,285</u>	<u>16,177</u>	<u>18,581</u>	<u>26,204</u>
本期綜合收益總額	<u><u>61,089</u></u>	<u><u>63,350</u></u>	<u><u>189,827</u></u>	<u><u>188,952</u></u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	54,133	56,953	174,212	175,634
非控制性權益	6,956	6,397	15,615	13,318
	<u><u>61,089</u></u>	<u><u>63,350</u></u>	<u><u>189,827</u></u>	<u><u>188,952</u></u>

## 合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>
	<b>9月30日</b>	<b>12月31日</b>
	(未經審計)	(經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放同業	458,523	439,931
存放中央銀行	1,984,490	2,331,053
拆放同業	1,085,418	1,042,358
存出發鈔基金	161,096	145,010
貴金屬	226,517	181,203
衍生金融資產	137,521	124,126
客戶貸款和墊款淨額	12,567,355	11,515,764
金融投資	5,491,220	5,054,551
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	470,056	370,491
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,223,176	1,879,759
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,797,988	2,804,301
投資聯營企業及合營企業	23,654	23,369
固定資產	238,839	227,394
投資物業	23,081	22,086
遞延所得稅資產	35,180	38,204
其他資產	175,270	122,226
<b>資產總計</b>	<b><u>22,608,164</u></b>	<b><u>21,267,275</u></b>

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2019年 9月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>		
同業存入	1,737,052	1,731,209
對中央銀行負債	834,653	907,521
發行貨幣債務	161,174	145,187
同業拆入	541,298	612,267
交易性金融負債	13,579	14,327
衍生金融負債	129,072	99,254
客戶存款	15,772,547	14,883,596
發行債券	1,006,691	782,127
借入其他資金	27,389	32,761
應付稅款	45,291	27,894
退休福利負債	2,638	2,825
遞延所得稅負債	5,279	4,548
其他負債	343,775	298,362
<b>負債合計</b>	<b>20,620,438</b>	<b>19,541,878</b>
<b>股東權益</b>		
<b>本行股東應享權益</b>		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	239,676	99,714
資本公積	142,223	142,135
庫藏股	(11)	(68)
其他綜合收益	16,040	1,417
盈餘公積	157,893	157,464
一般準備及法定儲備金	231,925	231,525
未分配利潤	784,181	686,405
	<b>1,866,315</b>	<b>1,612,980</b>
<b>非控制性權益</b>	<b>121,411</b>	<b>112,417</b>
<b>股東權益合計</b>	<b>1,987,726</b>	<b>1,725,397</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>22,608,164</b>	<b>21,267,275</b>

劉連舸  
董事

吳富林  
董事

## 合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2019年 1-9月 (未經審計)	2018年 1-9月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	214,431	195,614
調整：		
資產減值損失	60,847	55,269
固定資產及使用權資產折舊	15,211	9,899
無形資產及其他資產攤銷	3,034	2,600
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(800)	(567)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	-	(140)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(822)	(1,546)
金融投資利息收入	(115,795)	(106,454)
證券投資收到的股利	(311)	(233)
金融投資淨收益	(2,551)	(1,377)
發行債券利息支出	22,095	14,991
已減值貸款利息收入	(1,196)	(1,320)
租賃負債利息支出	641	不適用
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少額	46,358	115,011
存放及拆放同業淨(增加)/減少額	(197,690)	141,806
貴金屬淨(增加)/減少額	(45,346)	4,303
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,106,595)	(862,312)
其他資產淨增加額	(247,310)	(147,018)
同業存入淨增加額	8,146	376,254
對中央銀行負債淨減少額	(71,363)	(67,771)
同業拆入淨減少額	(70,883)	(137,547)
客戶存款淨增加額	890,336	949,940
借入其他資金淨減少額	(5,372)	(4,133)
其他負債淨增加額	68,450	56,527
經營活動(支付)/收到的現金流量	(536,485)	591,796
支付的所得稅	(24,242)	(20,741)
經營活動(支付)/收到的現金流量淨額	<b>(560,727)</b>	<b>571,055</b>

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2019年 1-9月 (未經審計)	2018年 1-9月 (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產所收到的現金	7,605	7,134
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	857	2,194
分得股利或利潤所收到的現金	403	547
金融投資收到的利息收入	123,111	109,691
處置／到期金融投資收到的現金	2,085,565	1,753,576
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(1,211)	(1,113)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(22,605)	(24,390)
購買金融投資支付的現金	(2,346,680)	(2,079,082)
投資活動支付的現金流量淨額	<b>(152,955)</b>	<b>(231,443)</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	598,977	449,939
本行發行其他權益工具所收到的現金	139,962	-
非控制性股東投入的現金	-	20,673
償還債務所支付的現金	(394,038)	(315,861)
償付發行債券利息所支付的現金	(15,727)	(8,943)
向本行股東分配股利所支付的現金	(56,052)	(53,683)
向非控制性股東分配股利、利潤和償付利息 所支付的現金	(4,790)	(3,233)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	(5,130)	34
籌資活動收到的現金流量淨額	<b>263,202</b>	<b>88,926</b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	17,753	23,647
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	<b>(432,727)</b>	<b>452,185</b>
現金及現金等價物 一期初餘額	1,688,600	958,752
現金及現金等價物 一期末餘額	<b>1,255,873</b>	<b>1,410,937</b>

## 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)

	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>
	<b>9月30日</b>	<b>12月31日</b>
按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量 <sup>註</sup>		
核心一級資本淨額	1,574,114	1,465,769
一級資本淨額	1,823,977	1,575,293
資本淨額	2,172,868	1,922,350
核心一級資本充足率	11.24%	11.41%
一級資本充足率	13.02%	12.27%
資本充足率	<u>15.51%</u>	<u>14.97%</u>

註：本集團按照《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

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》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)

項目	<b>2019年</b>	<b>2019年</b>	<b>2019年</b>	<b>2018年</b>
	<b>9月30日</b>	<b>6月30日</b>	<b>3月31日</b>	<b>12月31日</b>
一級資本淨額	1,823,977	1,749,305	1,662,406	1,575,293
調整後的 表內外資產餘額	<u>24,085,613</u>	<u>23,813,940</u>	<u>23,032,078</u>	<u>22,700,133</u>
槓桿率	<u>7.57%</u>	<u>7.35%</u>	<u>7.22%</u>	<u>6.94%</u>



### 三、流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率<sup>(1)</sup>信息。

#### 流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### 本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑<sup>(2)</sup>流動性覆蓋率。2019年第三季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>(3)</sup>為134.76%，較上季度平均值下降3.19個百分點，主要是現金淨流出增加所致。

	2019年			2018年
	第三季度	第二季度	第一季度	第四季度
流動性覆蓋率平均值	<u>134.76%</u>	<u>137.95%</u>	<u>149.24%</u>	<u>139.66%</u>

### 三、流動性覆蓋率(續)

本集團2019年第三季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值<sup>(3)</sup>如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1	合格優質流動性資產	3,915,038
<b>現金流出</b>		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,193,606
3	穩定存款	531,088
4	欠穩定存款	3,635,403
5	無抵(質)押批發融資，其中：	3,558,203
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	355,820
7	非業務關係存款(所有交易對手)	8,513,950
8	無抵(質)押債務	3,200,935
9	抵(質)押融資	4,721,260
10	其他項目，其中：	1,165,383
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的	3,742,512
	現金流出	1,985,374
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的	50,178
	現金流出	50,178
13	信用便利和流動性便利	2,820
14	其他契約性融資義務	3,044,982
15	或有融資義務	1,866,414
16	預期現金流出總量	1,761,446
		1,761,446
		-
		-
		1,283,536
		104,968
		53,929
		53,929
		2,220,422
		49,253
		5,704,439
<b>現金流入</b>		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	138,719
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	128,864
19	其他現金流入	1,223,635
20	預期現金流入總量	777,326
		2,003,402
		1,889,594
		3,365,756
		2,795,784
		<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產	3,915,038
22	現金淨流出量	2,908,655
23	流動性覆蓋率	134.76%

### 三、流動性覆蓋率(續)

- (1) 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，能夠在銀保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。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團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。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。