

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(優先股))

2018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2018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
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 PEF
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	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	2018年 9月30日	2017年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	
資產總計	20,925,662	19,467,424	7.49	
本行股東應享權益合計	1,578,658	1,496,016	5.52	
每股淨資產(人民幣元)	5.02	4.74	5.92	
項目	2018年 7-9月	本報告 比上年同期 增減(%)	2018年 1-9月	年初至 報告期末 比上年同期 增減(%)
營業收入	124,377	7.44	375,859	3.22
稅後利潤	47,173	5.80	162,748	4.91
本行股東應享稅後利潤	44,186	5.67	153,274	5.34
基本每股收益(人民幣元) ¹	0.13	6.37	0.50	5.57
稀釋每股收益(人民幣元) ¹	0.13	6.37	0.50	5.57
加權平均淨資產收益率(%) ¹	10.63	增加0.01個 百分點	13.70	增加0.02個 百分點
經營活動收到的現金流量淨額	不適用	不適用	571,055	50.81
每股經營活動收到的 現金流量淨額(人民幣元)	不適用	不適用	1.94	50.81

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、 本行按要求於2018年1月1日起採用新金融工具準則，但比較數據並無重述，具體會計政策變更參見3.2。

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2018年和2017年1至9月的經營成果和於2018年9月30日及2017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 2018年9月30日普通股股東總數：745,892名(其中包括557,401名A股股東及188,491名H股股東)

1.3.2 2018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	81,914,485,753	27.83%	—	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	8,590,244,925	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	香港中央結算有限公司	658,531,650	0.22%	—	無	境外法人	A股
7	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	—	未知	境外法人	H股
8	中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	254,602,199	0.09%	—	無	其他	A股
9	安邦財產保險股份有限公司 — 傳統產品	208,018,959	0.07%	—	無	其他	A股
10	上證50交易型開放式指數證券 投資基金	184,724,070	0.06%	—	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2018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、 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 2018年9月30日優先股股東總數：48名(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 2018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	39.96%	未知	境外法人	境外優先股
2	中國移動通信集團有限公司	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	中維資本控股股份有限公司	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2018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的全資子公司。中維資本控股股份有限公司為中國雙維投資有限公司的子公司。
- 3、截至2018年9月30日，中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002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。
- 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

2018年前三季度，集團實現稅後利潤1,627.48億元¹，實現本行股東應享稅後利潤1,532.74億元，同比分別增長4.91%和5.34%。平均總資產回報率(ROA)1.07%，同比下降0.03個百分點。淨資產收益率(ROE)13.70%，同比增加0.02個百分點。核心一級資本充足率為11.14%，一級資本充足率為11.99%，資本充足率為14.16%²。

2.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入2,643.06億元，同比增加122.22億元，增長4.85%。淨息差1.89%³，同比增加0.04個百分點。
- 2、 集團實現非利息收入1,115.53億元⁴，同比減少4.95億元，下降0.44%。非利息收入在營業收入中佔比為29.68%，同比下降1.09個百分點。其中，手續費及佣金收支淨額685.18億元，同比減少13.83億元，下降1.98%。
- 3、 集團營業費用1,265.22億元，同比增加16.92億元，增長1.36%。成本收入比(中國內地監管口徑)26.80%，同比持平。
- 4、 集團資產減值損失552.69億元，同比增加54.70億元，增長10.98%。集團不良貸款總額1,668.35億元，不良貸款率1.43%，不良貸款撥備覆蓋率169.23%。

2.2 主要資產負債項目分析

9月末，集團資產總額209,256.62億元，比上年末增加14,582.38億元，增長7.49%。負債總額192,365.82億元，比上年末增加13,458.37億元，增長7.52%。

- 1、 客戶存款總額146,078.64億元，比上年末增加9,499.40億元，增長6.96%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款107,466.80億元，比上年末增加6,822.94億元，增長6.78%。
- 2、 客戶貸款總額116,977.73億元，比上年末增加8,012.15億元，增長7.35%。其中，中國內地機構人民幣貸款88,417.50億元，比上年末增加5,981.94億元，增長7.26%。
- 3、 投資⁵總額49,396.08億元，比上年末增加3,848.86億元，增長8.45%。其中，人民幣投資38,389.31億元，比上年末增加3,082.58億元，增長8.73%；外幣投資折合1,600.01億美元，比上年末增加32.80億美元，增長2.09%。

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《商業銀行資本管理辦法(試行)》高級方法計算。

³ 計算本期淨息差時，未將新金融工具準則下以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的利息計入；根據收益與資產匹配原則，將個人信用卡分期調整為非生息資產。

⁴ 本期非利息收入包含新金融工具準則下以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債的利息。

⁵ 投資包括金融投資和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	2018年 9月30日	2017年 12月31日	變動比率	主要原因
拆放同業	764,892	575,399	32.93%	境內同業證券回售增長。
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	304,848	193,611	57.45%	首次適用新金融工具準則，相關金融資產列報改變所致。
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,824,943	—	不適用	
以攤餘成本計量的金融資產	2,809,817	—	不適用	
可供出售證券	—	1,857,222	不適用	
持有至到期債券	—	2,089,864	不適用	
貸款及應收款	—	414,025	不適用	
衍生金融資產	151,306	94,912	59.42%	
遞延所得稅資產	32,179	46,487	-30.78%	國內遞延所得稅資產減少。
應付稅款	23,993	34,521	-30.50%	完成上年度所得稅款繳納。
庫藏股	(69)	(102)	-32.35%	本行子公司減少持有本行股票。
其他綜合收益	(6,150)	(35,573)	-82.71%	匯率波動導致其他綜合收益變動。
非控制性權益	110,422	80,663	36.89%	本行子公司發行一級資本補充工具。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2018年 1-9月	2017年 1-9月	變動比率	主要原因
淨交易損益	4,705	1,992	136.19%	本期計入新金融工具準則下以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債產生的利息。
聯營企業和合營 企業投資淨收益	1,546	924	67.32%	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說明

適用 不適用

國際會計準則理事會於2014年發佈了《國際財務報告準則第9號—金融工具》；中華人民共和國財政部於2017年修訂並頒佈了《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第23號—金融資產轉移》、《企業會計準則第24號—套期會計》和《企業會計準則第37號—金融工具列報》四項金融工具相關會計準則(以下簡稱「新金融工具準則」)。上述會計準則為金融工具的分類與計量、減值和套期會計提供了新的指引。本集團按要求於2018年1月1日起採用上述新金融工具準則。

本次會計政策變更是為嚴格執行新金融工具準則的規定進行的合理變更。本次變更的審批程序符合有關法律、法規和《中國銀行股份有限公司章程》的規定。變更後，本集團按照中國企業會計準則和按照國際財務報告準則編製的會計報表中所列示的經營成果及股東權益並無差異。具體內容請參見本行2018年中期報告。

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2018年8月28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2018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2018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2018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
2018年10月29日

於本公告日期，本行董事為陳四清、劉連舸、趙杰*、李巨才*、肖立紅*、汪小亞*、廖強*、陸正飛#、梁卓恩#、汪昌雲#、趙安吉#。

* 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			
	2018年 7-9月 (未經審計)	2017年 7-9月 (未經審計)	2018年 1-9月 (未經審計)	2017年 1-9月 (未經審計)
利息收入	175,370	160,480	505,578	461,114
利息支出	(83,514)	(73,438)	(241,272)	(209,030)
淨利息收入	91,856	87,042	264,306	252,084
手續費及佣金收入	23,292	24,024	76,933	78,372
手續費及佣金支出	(2,962)	(3,310)	(8,415)	(8,471)
手續費及佣金收支淨額	20,330	20,714	68,518	69,901
淨交易損益	581	(2,885)	4,705	1,992
金融投資淨收益	217	291	1,377	1,807
其他營業收入	11,393	10,602	36,953	38,348
營業收入	124,377	115,764	375,859	364,132
營業費用	(44,390)	(43,167)	(126,522)	(124,830)
資產減值損失	(26,999)	(22,839)	(55,269)	(49,799)
營業利潤	52,988	49,758	194,068	189,503
聯營企業及合營企業投資 淨收益	665	291	1,546	924
稅前利潤	53,653	50,049	195,614	190,427
所得稅	(6,480)	(5,463)	(32,866)	(35,292)
稅後利潤	47,173	44,586	162,748	155,135
歸屬於：				
本行股東	44,186	41,816	153,274	145,506
非控制性權益	2,987	2,770	9,474	9,629
	47,173	44,586	162,748	155,135
每股收益(人民幣元)				
— 基本每股收益	0.13	0.12	0.50	0.47
— 稀釋每股收益	0.13	0.12	0.50	0.47

註： 本期利息收支為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益和以攤餘成本計量的金融資產和金融負債產生的利息。

合併綜合收益表

	單位：百萬元人民幣			
	2018年 7-9月 (未經審計)	2017年 7-9月 (未經審計)	2018年 1-9月 (未經審計)	2017年 1-9月 (未經審計)
本期利潤	<u>47,173</u>	<u>44,586</u>	<u>162,748</u>	<u>155,135</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 收益／(損失)	24	(24)	(46)	(242)
— 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 具投資淨損益	918	—	902	—
— 其他	(111)	—	(116)	3
小計	<u>831</u>	<u>(24)</u>	<u>740</u>	<u>(239)</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 投資淨損益	2,621	—	10,189	—
— 可供出售金融資產 公允價值變動淨 損益	—	(2,301)	—	(10,807)
— 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	(108)	(10)	(215)	354
— 外幣報表折算差額	12,763	(5,476)	15,169	(11,963)
— 其他	70	168	321	228
小計	<u>15,346</u>	<u>(7,619)</u>	<u>25,464</u>	<u>(22,188)</u>
本期其他綜合收益 (稅後淨額)	<u>16,177</u>	<u>(7,643)</u>	<u>26,204</u>	<u>(22,427)</u>
本期綜合收益總額	<u>63,350</u>	<u>36,943</u>	<u>188,952</u>	<u>132,708</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	56,953	35,428	175,634	125,944
非控制性權益	6,397	1,515	13,318	6,764
	<u>63,350</u>	<u>36,943</u>	<u>188,952</u>	<u>132,708</u>

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放同業	399,168	560,463
存放中央銀行	2,424,917	2,227,614
拆放同業	764,892	575,399
存出發鈔基金	144,030	129,350
貴金屬	168,477	172,763
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融資產	304,848	193,611
衍生金融資產	151,306	94,912
客戶貸款和墊款淨額	11,416,978	10,644,304
金融投資	4,634,760	4,361,111
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合		
收益的金融資產	1,824,943	—
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,809,817	—
— 可供出售證券	—	1,857,222
— 持有至到期債券	—	2,089,864
— 貸款及應收款	—	414,025
投資聯營企業及合營企業	17,347	17,180
固定資產	218,173	205,614
投資物業	22,276	21,026
遞延所得稅資產	32,179	46,487
其他資產	226,311	217,590
資產總計	<u>20,925,662</u>	<u>19,467,424</u>

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	1,801,516	1,425,262
對中央銀行負債	968,026	1,035,797
發行貨幣債務	144,307	129,671
同業拆入	362,545	500,092
衍生金融負債	116,702	111,095
客戶存款	14,607,864	13,657,924
發行債券	643,613	499,128
借入其他資金	26,495	30,628
應付稅款	23,993	34,521
退休福利負債	2,839	3,027
遞延所得稅負債	4,568	4,018
其他負債	534,114	459,582
負債合計	19,236,582	17,890,745
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	99,714	99,714
資本公積	142,126	141,880
庫藏股	(69)	(102)
其他綜合收益	(6,150)	(35,573)
盈餘公積	141,275	141,334
一般準備及法定儲備金	208,674	207,817
未分配利潤	698,700	646,558
	1,578,658	1,496,016
非控制性權益	110,422	80,663
股東權益合計	1,689,080	1,576,679
負債及股東權益總計	20,925,662	19,467,424

陳四清
董事

劉連舸
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2018年1-9月 (未經審計)	2017年1-9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	195,614	190,427
調整：		
資產減值損失	55,269	49,799
固定資產折舊	9,899	10,043
無形資產及其他資產攤銷	2,600	2,003
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(567)	(322)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(140)	(3,832)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(1,546)	(924)
金融投資利息收入	(106,454)	(93,389)
證券投資收到的股利	(233)	(906)
金融投資淨收益	(1,377)	(1,807)
發行債券利息支出	14,991	11,206
已減值貸款利息收入	(1,320)	(1,552)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少額	115,011	22,511
存放及拆放同業淨減少額	141,806	2,326
貴金屬淨減少／(增加)額	4,303	(5,513)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨減少／(增加)額	12,817	(26,602)
客戶貸款和墊款淨增加額	(862,312)	(885,670)
其他資產淨(增加)／減少額	(159,835)	61,269
同業存入淨增加額	376,254	105,365
對中央銀行負債淨(減少)／增加額	(67,771)	46,904
同業拆入淨(減少)／增加額	(137,547)	44,128
客戶存款淨增加額	949,940	897,472
借入其他資金淨減少額	(4,133)	(2,280)
其他負債淨增加／(減少)額	56,527	(9,808)
經營活動收到的現金流量	591,796	410,848
支付的所得稅	(20,741)	(32,187)
經營活動收到的現金流量淨額	571,055	378,661

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2018年1-9月 (未經審計)	2017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	7,134	5,805
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	2,194	3,761
分得股利或利潤所收到的現金	547	1,186
金融投資收到的利息收入	109,691	91,148
處置／到期金融投資收到的現金	1,753,576	1,595,724
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(1,113)	(2,048)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(24,390)	(20,891)
購買金融投資支付的現金	(2,079,082)	(2,058,925)
投資活動支付的現金流量淨額	(231,443)	(384,240)
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	449,939	402,887
非控制性股東投入的現金	20,673	2,193
償還債務所支付的現金	(315,861)	(274,478)
償付發行債券利息所支付的現金	(8,943)	(12,911)
向本行股東分配股利所支付的現金	(53,683)	(50,997)
向非控制性股東分配股利或利潤所支付的現金	(3,233)	(2,458)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	34	4
籌資活動收到的現金流量淨額	88,926	64,240
匯率變動對現金及現金等價物的影響	23,647	(17,977)
現金及現金等價物淨增加額	452,185	40,684
現金及現金等價物 一期初餘額	958,752	1,019,247
現金及現金等價物 一期末餘額	1,410,937	1,059,931

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)

2018年9月30日 2017年12月31日

按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量^註

核心一級資本淨額	1,432,606	1,356,088
一級資本淨額	1,542,039	1,461,090
資本淨額	1,821,435	1,725,330
核心一級資本充足率	11.14%	11.15%
一級資本充足率	11.99%	12.02%
資本充足率	<u>14.16%</u>	<u>14.19%</u>

按《商業銀行資本充足率管理辦法》計量

核心資本充足率	11.67%	11.69%
資本充足率	<u>14.92%</u>	<u>14.56%</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	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
一級資本淨額	1,542,039	1,486,972	1,470,837	1,461,090
調整後的 表內外資產餘額	<u>22,556,634</u>	<u>21,764,394</u>	<u>21,671,433</u>	<u>20,927,313</u>
槓桿率	<u>6.84%</u>	<u>6.83%</u>	<u>6.79%</u>	<u>6.98%</u>

三、流動性覆蓋率

流動性覆蓋率披露信息

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⁽¹⁾信息。

流動性覆蓋率監管要求

中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當不低於90%，鼓勵有條件的商業銀行提前達標；對於流動性覆蓋率已達到100%的銀行，鼓勵其流動性覆蓋率繼續保持在100%之上。

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⁽²⁾流動性覆蓋率。2018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⁽³⁾為133.73%，較上季度平均值上升7.18個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

本集團合格優質流動性資產由現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、滿足銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

	2018年			2017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>133.73%</u>	<u>126.55%</u>	<u>117.81%</u>	<u>117.41%</u>

三、流動性覆蓋率(續)

本集團2018年第三季度並表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值如下表所示：

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
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		3,811,934
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	6,535,973	480,464
3 穩定存款	3,342,117	161,078
4 欠穩定存款	3,193,856	319,386
5 無抵(質)押批發融資，其中：	8,140,211	3,147,452
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	4,416,458	1,091,989
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,688,857	2,020,567
8 無抵(質)押債務	34,896	34,896
9 抵(質)押融資		480
10 其他項目，其中：	2,787,366	1,677,445
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	1,571,207	1,571,207
12 與抵(質)押債務工具融資流失 相關的現金流出	5,775	5,775
13 信用便利和流動性便利	1,210,384	100,463
14 其他契約性融資義務	36,726	36,726
15 或有融資義務	2,337,844	53,814
16 預期現金流出總量		5,396,381
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	107,901	99,172
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,183,173	764,938
19 其他現金流入	1,763,476	1,679,255
20 預期現金流入總量	3,054,550	2,543,365
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		3,811,934
22 現金淨流出量		2,853,016
23 流動性覆蓋率(%)		133.73%

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。