

**中国银行股份有限公司**

**2014 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

## 2014 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 2014 年 10 月 30 日召开董事会会议，审议通过了本行 2014 年第三季度报告。董事会会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 14 名，14 名董事均行使表决权。本行 5 名监事列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2014 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、主管财务会计工作副行长张金良及会计信息部负责人张建游，保证本报告中财务报表的真实、准确、完整。

## §2 公司基本情况

### 2.1 公司基本信息

股票简称	中国银行
股票代码	601988(A 股普通股)
上市证券交易所	上海证券交易所

股票简称	中国银行
股份代号	3988(H 股普通股)
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司

股票简称	BOC 2014 PREF
股份代号	4601(境外优先股)
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司

可转换公司债券简称	中行转债
可转换公司债券代码	113001(A 股可转换公司债券)
上市证券交易所	上海证券交易所

董事会秘书	范耀胜
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	<b>15,427,957</b>	13,874,299	11.20
归属于母公司所有者权益合计	<b>1,005,374</b>	923,916	8.82
每股净资产（人民币元）	<b>3.60</b>	3.31	8.75
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	<b>346,334</b>	305,609	13.33
净利润	<b>136,798</b>	125,315	9.16
归属于母公司所有者的净利润	<b>131,133</b>	120,210	9.09
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润	<b>130,279</b>	119,768	8.78
基本每股收益（人民币元）	<b>0.47</b>	0.43	8.99
扣除非经常性损益后基本每股收益（人民币元）	<b>0.47</b>	0.43	8.68
稀释每股收益（人民币元）	<b>0.45</b>	0.41	8.48
净资产收益率（%，年率，加权平均）	<b>18.03</b>	18.66	下降0.63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）	<b>17.91</b>	18.59	下降0.68个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	<b>414,677</b>	124,003	234.41
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	<b>1.48</b>	0.44	234.21

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	-	681
固定资产处置损益	(182)	181
投资性房地产处置损益	42	42
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	1
投资性房地产公允价值变动产生的损益	46	166
其他营业外收支 <sup>1</sup>	31	189
相应税项调整	6	(327)
少数股东损益	(28)	(79)
<b>合计</b>	<b>(85)</b>	<b>854</b>

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交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性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2014年和2013年1至9月的经营成果和于2014年9月30日及2013年12月31日的所有者权益并无差异。

## 2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

**2.3.1 2014 年 9 月 30 日，本行股东总数为 935,307 名。其中 A 股股东 717,693 名，H 股股东 217,614 名。**

### 2.3.2 2014 年 9 月 30 日，本行前十大股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	189,179,033,607	67.68%	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,632,363,153	29.20%	境外法人	H 股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	境外法人	H 股
4	南方富时中国 A50ETF	130,701,189	0.05%	境外法人	A 股
5	华信信托股份有限公司	124,931,383	0.04%	境内非国有法人	A 股
6	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A 股
6	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A 股
8	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	国有法人	A 股
9	中国证券金融股份有限公司	74,451,001	0.03%	国有法人	A 股
10	王景峰	60,588,888	0.02%	境内自然人	A 股

注：

- 1、报告期内，中央汇金投资有限责任公司持有本行股份无变化。
- 2、H 股股东持股情况根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 3、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2014 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。
- 4、本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 5、上述股东所持有股份全部为无限售条件股份。上述 A 股股东所持股份不存在质押或冻结情况。本行未知上述 H 股股东的股份存在质押或冻结的情况。

## 2.4 可转换公司债券情况

### 2.4.1 可转换公司债券持有人及担保人情况

报告期末 A 股可转换公司债券（可转换公司债券/可转债）持有人数			14,100 名
本行可转债的担保人			无
2014年9月30日，前十名可转债持有人情况			
序号	可转债持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例
1	兴业全球基金—兴业银行—兴业银行股份有限公司上海分行	2,881,068,000	7.40%
2	安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	2,198,342,000	5.65%
3	瑞士银行	1,238,034,000	3.18%
4	瑞士信贷（香港）有限公司	1,041,624,000	2.67%
5	国元证券股份有限公司	897,828,000	2.31%
6	兴全可转债混合型证券投资基金	895,937,000	2.30%
7	兴全趋势投资混合型证券投资基金	860,635,000	2.21%
8	新加坡政府投资公司	788,181,000	2.02%
9	国泰君安证券股份有限公司	761,236,000	1.95%
10	易方达资产管理（香港）有限公司—客户资金（交易所）	760,295,000	1.95%

### 2.4.2 报告期内可转债变动情况

单位：元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其他	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,386,615,000	447,064,000	-	-	-	38,939,551,000

### 2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	447,064,000
报告期转股数（股）	170,634,786
累计转股数（股）	388,078,385
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.142915%
尚未转股额（元）	38,939,551,000
未转股可转债占可转债发行总量比例	97.3489%

#### 2.4.4 转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2010年6月4日	3.88 元/股	2010年5月31日	2009年度利润分配	《中国证券报》 《上海证券报》 《证券时报》 《证券日报》、 上交所网站、 香港交易所网站及 本行网站
2010年11月16日	3.78 元/股	2010年11月11日	A股配股	
2010年12月16日	3.74 元/股	2010年12月13日	H股配股	
2011年6月10日	3.59 元/股	2011年6月3日	2010年度利润分配	
2012年6月13日	3.44 元/股	2012年6月6日	2011年度利润分配	
2013年3月29日	2.99 元/股	2013年3月27日	经本行股东大会批准 向下修正转股价格	
2013年6月18日	2.82 元/股	2013年6月6日	2012年度利润分配	
2014年6月27日	2.62 元/股	2014年6月20日	2013年度利润分配	
截至本报告期末最新转股价格		2.62 元/股		

注：自2012年1月1日起，《证券日报》成为本行法定信息披露报纸。

#### 2.4.5 本行的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司对本行发行的可转债进行了跟踪信用评级，并出具了跟踪评级报告（大公报SD[2014]105号），再次确定本行可转债的债项信用等级为AAA级。大公国际资信评估有限公司的跟踪评级观点为：中国银行能够为2010年度可转债提供极强的偿还保障。

本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

#### 2.4.6 本行可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行发行的可转债未提供担保。



### §3 经营情况简要分析

2014年前三季度，集团实现净利润1,367.98亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润1,311.33亿元，同比分别增长9.16%和9.09%。平均总资产回报率（ROA）1.24%，比上年提高0.01个百分点。净资产收益率（ROE）18.03%，比上年下降0.01个百分点。核心一级资本充足率为10.51%，一级资本充足率为10.52%，资本充足率为13.07%<sup>2</sup>。

#### 3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入2,387.75亿元，同比增加305.70亿元，增长14.68%。净息差2.26%，同比提高0.04个百分点。

2、集团实现非利息收入1,075.59亿元，同比增加101.55亿元，增长10.43%。非利息收入在营业收入中占比为31.06%，同比下降0.81个百分点。其中，手续费及佣金净收入720.78亿元，同比增加66.93亿元，增长10.24%。

3、集团业务及管理费934.62亿元，同比增加44.12亿元，增长4.95%。成本收入比（中国内地监管口径）26.99%，同比下降2.15个百分点。

4、集团资产减值损失390.78亿元，同比增加204.26亿元，增长109.51%。集团不良贷款总额906.95亿元，不良贷款率1.07%，不良贷款拨备覆盖率207.70%。

#### 3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额154,279.57亿元，比上年末增加15,536.58亿元，增长11.20%。负债总额143,817.00亿元，比上年末增加14,688.78亿元，增长11.38%。集团贷存比为71.65%<sup>3</sup>。

1、客户存款总额110,472.85亿元，比上年末增加9,494.99亿元，增长9.40%。其中，中国内地机构人民币客户存款82,368.61亿元，比上年末增加5,268.98亿元，增长6.83%。

2、客户贷款总额84,444.03亿元，比上年末增加8,366.12亿元，增长11.00%。其中，中国内地机构人民币贷款59,752.61亿元，比上年末增加4,216.31亿元，增长7.59%。

3、投资<sup>4</sup>总额25,333.24亿元，比上年末增加1,296.93亿元，增长5.40%。其中，人民币投资19,810.09亿元，比上年末增加1,493.69亿元，增长8.15%；外币投资折合897.71亿美元，比上年末减少40.46亿美元，降低4.31%。

<sup>1</sup> 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

<sup>2</sup> 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。

<sup>3</sup> 根据《中国银监会关于调整商业银行存贷比计算口径的通知》（银监发【2014】34号）计算。

<sup>4</sup> 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、交易性金融资产。

## §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	2014 年 9 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	变动比率	主要原因
向中央银行借款	391,665	200,939	94.92%	借入央行款项增加。
交易性金融负债	13,781	7,681	79.42%	债券卖空及其他交易性金融负债业务增加。
卖出回购金融资产款	32,714	71,360	-54.16%	境内同业证券回购资金减少。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2014 年 1-9 月	2013 年 1-9 月	变动比率	主要原因
投资收益	3,492	981	255.96%	衍生金融工具的已实现收益增加。
汇兑收益	8,331	4,729	76.17%	外汇衍生产品收益增加。
资产减值损失	(39,078)	(18,652)	109.51%	境内增提贷款减值准备金。

## 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

☒ 适用

☐ 不适用

于2014年10月15日，我行境外优先股成功完成发行定价，10月23日完成交割，10月24日成功在香港交易所上市。本次境外优先股以人民币计价，美元结算，最终发行规模为399.40亿元人民币，票面股息率6.75%。有关详情已载于本行2014年10月23日发布的通告中。

## 4.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

☒ 适用

☐ 不适用

报告期内，据本行所知，本行及持股5%以上的股东在持续到报告期内的有关承诺事项履行情况正常。

## 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

## 4.6 其他

本集团已于编制2013年度会计报表时提前适用了财政部于2014年初颁布的《企业会计准则第39号——公允价值计量》和《企业会计准则第40号——合营安排》以及修订后的《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》等新会计准则，提前适用上述新会计准则对本集团的经营成果、财务状况及综合收益的影响参见本集团《2013年度报告》中会计报表注释二、会计报表编制基础。

本集团于2014年7月1日采用了《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》及修订后的《企业会计准则第2号——长期股权投资》。采用上述准则对本集团的经营成果、财务状况及综合收益未产生重大影响。

## §5 季度报告

本公告同时刊载于上海证券交易所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn) 及本行网站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)。根据国际财务报告准则编制的2014年第三季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算所有限公司网站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本行网站。

董事长：  

中国银行股份有限公司董事会

二〇一四年十月三十日

## 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

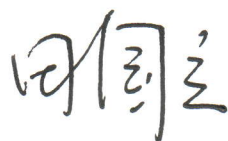
	中国银行集团		中国银行	
	2014 年 9 月 30 日 (未经审计)	2013 年 12 月 31 日 (经审计) (重述)	2014 年 9 月 30 日 (未经审计)	2013 年 12 月 31 日 (经审计) (重述)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,560,566	2,114,340	2,427,750	1,988,994
存放同业款项	794,897	620,245	720,314	572,852
贵金属	182,685	193,208	179,006	189,162
拆出资金	255,409	254,840	296,000	254,077
交易性金融资产	92,924	75,200	38,513	33,314
衍生金融资产	42,242	40,823	24,854	22,971
买入返售金融资产	330,027	358,048	324,426	356,278
应收利息	78,882	62,820	72,072	57,194
发放贷款和垫款	8,256,032	7,439,742	7,339,532	6,628,759
可供出售金融资产	749,358	701,196	441,202	356,620
持有至到期投资	1,371,457	1,210,531	1,305,260	1,188,878
应收款项类投资	319,585	416,704	312,238	408,768
长期股权投资	14,149	13,368	94,358	89,283
投资性房地产	18,475	20,271	1,989	1,923
固定资产	161,566	158,968	79,368	83,961
无形资产	12,670	12,819	11,549	11,847
商誉	1,960	1,982	-	-
递延所得税资产	22,295	22,928	23,301	23,687
其他资产	162,778	156,266	24,578	31,055
<b>资产总计</b>	<b>15,427,957</b>	<b>13,874,299</b>	<b>13,716,310</b>	<b>12,299,623</b>

# 合并及母公司资产负债表（续）

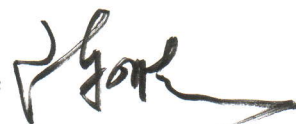
单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2014 年 9 月 30 日 (未经审计)	2013 年 12 月 31 日 (经审计) (重述)	2014 年 9 月 30 日 (未经审计)	2013 年 12 月 31 日 (经审计) (重述)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	391,665	200,939	344,435	164,561
同业及其他金融机构存放款项	1,783,257	1,551,624	1,803,708	1,500,816
拆入资金	298,086	267,905	326,752	293,045
交易性金融负债	13,781	7,681	6,112	-
衍生金融负债	40,313	36,212	31,292	23,530
卖出回购金融资产款	32,714	71,360	32,986	68,989
吸收存款	11,047,285	10,097,786	9,723,648	8,947,521
应付职工薪酬	27,009	29,744	25,368	27,710
应交税费	39,205	40,031	33,595	36,773
应付利息	161,814	132,052	159,833	129,872
预计负债	1,825	2,139	1,544	1,859
应付债券	282,002	224,704	244,326	191,483
递延所得税负债	3,848	3,385	136	142
其他负债	258,896	247,260	44,546	47,362
<b>负债合计</b>	<b>14,381,700</b>	<b>12,912,822</b>	<b>12,778,281</b>	<b>11,433,663</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	279,535	279,365	279,535	279,365
资本公积	123,285	117,773	116,526	110,806
减：库存股	(29)	(28)	-	-
盈余公积	80,404	80,225	78,239	78,219
一般风险准备	144,974	144,450	138,456	138,425
未分配利润	399,189	323,673	328,965	262,344
外币报表折算差额	(21,984)	(21,542)	(3,692)	(3,199)
归属于母公司所有者权益合计	1,005,374	923,916	938,029	865,960
少数股东权益	40,883	37,561	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,046,257</b>	<b>961,477</b>	<b>938,029</b>	<b>865,960</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>15,427,957</b>	<b>13,874,299</b>	<b>13,716,310</b>	<b>12,299,623</b>

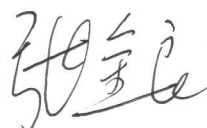
法定代表人、董事长：



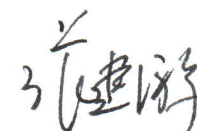
副董事长、行长：



主管财会工作副行长：



会计信息部总经理：



# 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			
	2014 年 7-9 月 (未经审计)	2013 年 7-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2013 年 1-9 月 (未经审计)	2014 年 7-9 月 (未经审计)	2013 年 7-9 月 (未经审计)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2013 年 1-9 月 (未经审计)
一、营业收入	111,410	99,525	346,334	305,609	99,238	88,311	303,061	270,828
利息净收入	82,100	70,917	238,775	208,205	74,638	64,676	217,038	190,014
利息收入	155,152	131,741	449,345	381,611	144,987	123,006	420,036	356,419
利息支出	(73,052)	(60,824)	(210,570)	(173,406)	(70,349)	(58,330)	(202,998)	(166,405)
手续费及佣金净收入	19,947	19,904	72,078	65,385	17,447	17,782	64,949	58,714
手续费及佣金收入	21,768	21,469	77,343	69,942	18,203	18,463	67,251	60,613
手续费及佣金支出	(1,821)	(1,565)	(5,265)	(4,557)	(756)	(681)	(2,302)	(1,899)
投资收益	2,178	(3,272)	3,492	981	4,468	(133)	7,250	7,296
其中：对联营企业及合营企业投资收益	70	478	827	829	-	-	1	-
公允价值变动收益	(904)	4,387	1,319	1,659	(668)	3,437	58	639
汇兑收益	2,290	957	8,331	4,729	1,829	772	7,273	3,838
其他业务收入	5,799	6,632	22,339	24,650	1,524	1,777	6,493	10,327
二、营业支出	(54,874)	(47,587)	(168,369)	(143,822)	(48,100)	(40,396)	(144,793)	(123,754)
营业税金及附加	(6,473)	(6,026)	(19,699)	(17,872)	(6,323)	(5,896)	(19,233)	(17,470)
业务及管理费	(33,452)	(32,036)	(93,462)	(89,050)	(29,895)	(28,797)	(82,855)	(79,380)
资产减值损失	(11,296)	(4,510)	(39,078)	(18,652)	(10,908)	(4,214)	(37,774)	(17,816)
其他业务成本	(3,653)	(5,015)	(16,130)	(18,248)	(974)	(1,489)	(4,931)	(9,088)
三、营业利润	56,536	51,938	177,965	161,787	51,138	47,915	158,268	147,074
加：营业外收入	161	153	866	671	96	105	343	311
减：营业外支出	(312)	(116)	(496)	(232)	(84)	(100)	(236)	(206)
四、利润总额	56,385	51,975	178,335	162,226	51,150	47,920	158,375	147,179
减：所得税费用	(12,996)	(10,832)	(41,537)	(36,911)	(11,749)	(9,705)	(36,797)	(33,057)
五、净利润	43,389	41,143	136,798	125,315	39,401	38,215	121,578	114,122
归属于母公司所有者的净利润	41,409	39,489	131,133	120,210	39,401	38,215	121,578	114,122
少数股东损益	1,980	1,654	5,665	5,105	-	-	-	-
	43,389	41,143	136,798	125,315	39,401	38,215	121,578	114,122

# 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			
	2014年 7-9月 (未经审计)	2013年 7-9月 (未经审计)	2014年 1-9月 (未经审计)	2013年 1-9月 (未经审计)	2014年 7-9月 (未经审计)	2013年 7-9月 (未经审计)	2014年 1-9月 (未经审计)	2013年 1-9月 (未经审计)
六、其他综合收益	(2,419)	(267)	5,438	(8,588)	(614)	(806)	4,801	(2,874)
(一) 预计将不能重分类计入损益的项目	(46)	119	(151)	106	(46)	119	(151)	106
1. 退休福利计划精算损益	(46)	119	(151)	106	(46)	119	(151)	106
(二) 预计将重分类计入损益的项目	(2,373)	(386)	5,589	(8,694)	(568)	(925)	4,952	(2,980)
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益	(423)	(325)	5,096	(4,909)	593	(1,116)	5,413	(1,918)
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	110	8	187	(3)	-	-	-	-
3. 外币报表折算差额	(2,061)	(53)	(148)	(3,789)	(1,162)	191	(492)	(1,062)
4. 其他	1	(16)	454	7	1	-	31	-
七、综合收益总额	40,970	40,876	142,236	116,727	38,787	37,409	126,379	111,248
归属于母公司所有者的综合收益	39,186	39,179	135,777	113,419	38,787	37,409	126,379	111,248
归属于少数股东的综合收益	1,784	1,697	6,459	3,308	-	-	-	-
	40,970	40,876	142,236	116,727	38,787	37,409	126,379	111,248
八、每股收益 (以人民币元/股表示)								
(一) 基本每股收益	0.15	0.14	0.47	0.43				
(二) 稀释每股收益	0.14	0.14	0.45	0.41				

法定代表人、董事长：

副董事长、行长：

主管财会工作副行长：

会计信息部总经理：



## 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	
	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2013 年 1-9 月 (未经审计) (重述)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2013 年 1-9 月 (未经审计) (重述)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,181,132	688,360	1,079,019	638,418
向中央银行借款净增加额	190,726	42,849	179,874	30,821
向其他金融机构拆入资金净增加额	73	27,339	25,985	54,949
收取利息、手续费及佣金的现金	448,022	389,929	416,892	362,316
收到其他与经营活动有关的现金净额	-	92,250	-	46,423
经营活动现金流入小计	1,819,953	1,240,727	1,701,770	1,132,927
发放贷款和垫款净增加额	(854,753)	(675,301)	(747,962)	(601,919)
存放中央银行和同业款项净增加额	(195,505)	(176,904)	(196,634)	(175,079)
支付利息、手续费及佣金的现金	(178,576)	(151,447)	(168,760)	(142,386)
支付给职工及为职工支付的现金	(59,363)	(54,485)	(51,637)	(47,483)
支付的各项税费	(64,444)	(58,587)	(61,624)	(56,599)
支付其他与经营活动有关的现金净额	(52,635)	-	(40,346)	-
经营活动现金流出小计	(1,405,276)	(1,116,724)	(1,266,963)	(1,023,466)
经营活动产生的现金流量净额	414,677	124,003	434,807	109,461
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	674,118	938,709	444,154	570,676
取得投资收益收到的现金	63,749	54,248	61,792	54,401
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	812	213	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	7,225	3,832	150	88
投资活动现金流入小计	745,904	997,002	506,096	625,165
投资支付的现金	(774,085)	(1,179,052)	(534,913)	(773,284)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(17,413)	(18,783)	(3,603)	(5,172)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(158)	(240)	(4,527)	(1,731)
投资活动现金流出小计	(791,656)	(1,198,075)	(543,043)	(780,187)
投资活动产生的现金流量净额	(45,752)	(201,073)	(36,947)	(155,022)

## 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	
	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2013 年 1-9 月 (未经审计) (重述)	2014 年 1-9 月 (未经审计)	2013 年 1-9 月 (未经审计) (重述)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	28	102	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	102	-	-
发行债券收到的现金	134,618	48,975	124,821	42,759
收到其他与筹资活动有关的现金净额	-	10	-	-
筹资活动现金流入小计	134,646	49,087	124,821	42,759
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(64,937)	(59,166)	(60,598)	(54,333)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(54,755)	(48,851)	(54,755)	(48,851)
子公司支付给少数股东的股利	(3,128)	(3,873)	-	-
偿还债务支付的现金	(76,565)	(47,608)	(71,559)	(46,900)
支付其他与筹资活动有关的现金净额	(1)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(141,503)	(106,774)	(132,157)	(101,233)
筹资活动产生的现金流量净额	(6,857)	(57,687)	(7,336)	(58,474)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(3,036)	(18,182)	(2,773)	(13,020)
五、现金及现金等价物净增加额	359,032	(152,939)	387,751	(117,055)
加：期初现金及现金等价物余额	1,150,566	1,072,283	969,894	927,704
六、期末现金及现金等价物余额	1,509,598	919,344	1,357,645	810,649

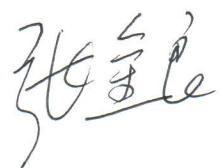
法定代表人、董事长：



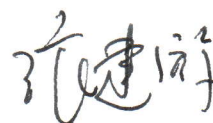
副董事长、行长：



主管财会工作副行长：



会计信息部总经理：



## 附录二 资本充足率

单位：百万元人民币(百分比除外)

	2014 年 9 月 30 日	
	中国银行集团 (未经审计)	中国银行 (未经审计)
<b>一、按《商业银行资本管理办法（试行）》高级方法计量<sup>1</sup></b>		
1、核心一级资本净额	991,833	869,595
2、一级资本净额	992,996	869,595
3、资本净额	1,233,483	1,093,086
4、核心一级资本充足率	10.51%	10.41%
5、一级资本充足率	10.52%	10.41%
6、资本充足率	13.07%	13.08%
<b>二、按《商业银行资本充足率管理办法》计量</b>		
1、核心资本充足率	10.78%	11.00%
2、资本充足率	13.46%	13.51%

注：1、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。