

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

BANK OF CHINA

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年第一季報告

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3月31日止第一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 PREF |
| 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 3月31日 | 2017年 12月31日 | 本報告期末 比上年度末 增減(%) | |
|----------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------------|
| 資產總計 | 20,159,826 | 19,467,424 | 3.56 | |
| 本行股東應享權益合計 | 1,504,277 | 1,496,016 | 0.55 | |
| 每股淨資產(人民幣元) | 4.77 | 4.74 | 0.59 | |
| 項目 | 2018年 1-3月 | 本報告 比上年同期 增減(%) | 2018年 1-3月 | 年初至 報告期末 比上年同期 增減(%) |
| 營業收入 | 126,086 | -2.65 | 126,086 | -2.65 |
| 稅後利潤 | 52,183 | 3.69 | 52,183 | 3.69 |
| 本行股東應享稅後利潤 | 49,001 | 5.04 | 49,001 | 5.04 |
| 基本每股收益(人民幣元) ¹ | 0.16 | 5.21 | 0.16 | 5.21 |
| 稀釋每股收益(人民幣元) ¹ | 0.16 | 5.21 | 0.16 | 5.21 |
| 加權平均淨資產收益率(%) ¹ | 13.92 | 增長0.18個 百分點 | 13.92 | 增長0.18個 百分點 |
| 經營活動收到的現金流量淨額 | 382,682 | -0.52 | 382,682 | -0.52 |
| 每股經營活動收到的 現金流量淨額(人民幣元) | 1.30 | -0.52 | 1.30 | -0.52 |

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 本報告期首次適用新金融工具準則，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3月的經營成果和於2018年3月31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3月31日普通股股東總數：749,574名(其中包括559,449名A股股東及190,125名H股股東)

1.3.2 2018年3月31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 | 81,932,003,260 | 27.83% | - | 未知 | 境外法人 | H股 |
| 3 | 中國證券金融股份有限公司 | 8,153,755,624 | 2.77% | - | 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 | MUFG Bank, Ltd. | 520,357,200 | 0.18% | - | 未知 | 境外法人 | H股 |
| 7 | 香港中央結算有限公司 | 442,555,617 | 0.15% | - | 無 | 境外法人 | A股 |
| 8 | 華泰證券股份有限公司 | 221,110,345 | 0.08% | - | 無 | 境內非國有法人 | 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 | 中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬 | 204,116,420 | 0.07% | - | 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3月31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3月31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3月31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3月31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3月31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10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年一季度，集團實現稅後利潤521.83億元¹，實現本行股東應享稅後利潤490.01億元，同比分別增長3.69%和5.04%。平均總資產回報率(ROA)1.05%，同比下降0.04個百分點。淨資產收益率(ROE)13.92%，同比增長0.18個百分點。核心一級資本充足率為10.94%，一級資本充足率為11.78%，資本充足率為13.87%²。

2.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入860.51億元，同比增長74.43億元，增長9.47%。淨息差1.85%，同比增長0.05個百分點。
- 2、 集團實現非利息收入400.35億元，同比減少108.80億元，下降21.37%。非利息收入在營業收入中佔比為31.75%，同比下降7.56個百分點。其中，手續費及佣金收支淨額257.82億元，同比增長0.31億元，增長0.12%。
- 3、 集團營業費用433.97億元，同比增長4.11億元，增長0.96%。成本收入比(中國內地監管口徑)26.21%，同比增長2.03個百分點。
- 4、 集團資產減值損失154.95億元，同比減少67.48億元，下降30.34%。集團不良貸款總額1,596.47億元，不良貸款率1.43%，不良貸款撥備覆蓋率168.10%。

2.2 主要資產負債項目分析

3月末，集團資產總額201,598.26億元，比上年末增長6,924.02億元，增長3.56%。負債總額185,761.56億元，比上年末增長6,854.11億元，增長3.83%。

- 1、 客戶存款總額143,510.98億元，比上年末增長6,931.74億元，增長5.08%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款107,062.22億元，比上年末增長6,418.36億元，增長6.38%。
- 2、 客戶貸款總額111,305.49億元，比上年末增長2,339.91億元，增長2.15%。其中，中國內地機構人民幣貸款84,465.78億元，比上年末增長2,030.22億元，增長2.46%。
- 3、 投資³總額47,210.88億元，比上年末增長1,663.66億元，增長3.65%。其中，人民幣投資36,531.39億元，比上年末增長1,224.66億元，增長3.47%；外幣投資折合1,698.37億美元，比上年末增長131.16億美元，增長8.37%。

¹ 在「經營情況簡要分析」中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

² 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》高級方法計算。

³ 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 3月31日 | 2017年 12月31日 | 變動比率 | 主要原因 |
|--------------------------------------|------------------|-----------------|---------|-------------------------------|
| 拆放同業 | 822,173 | 575,399 | 42.89% | 境內同業拆出資金增長。 |
| 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產 | 312,012 | 193,611 | 61.15% | 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 | 1,659,001 | - | 不適用 | |
| 以攤餘成本計量的 金融資產 | 2,750,075 | - | 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 | 138,360 | 94,912 | 45.78% | 市場參數變動導致衍生金融資產 增長。 |
| 同業拆入 | 268,852 | 500,092 | -46.24% | 境內同業拆入資金減少。 |
| 衍生金融負債 | 164,977 | 111,095 | 48.50% | 市場參數變動導致衍生金融負債 增長。 |
| 以公允價值計量的 客戶存款 | 573,295 | 372,767 | 53.79% | 結構性存款餘額增長。 |
| 庫藏股 | (27) | (102) | -73.53% | 本行子公司減少持有本行股票。 |

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

| 項目 | 2018年 1-3月 | 2017年 1-3月 | 變動比率 | 主要原因 |
|--------------------|---------------|---------------|----------|-------------------------------------|
| 淨交易損益 | (616) | 7,727 | -107.97% | 匯兌及匯率產品淨收益減少。 |
| 金融投資淨收益 | 134 | 264 | -49.24% | 首次適用新金融工具準則， 相關金融資產收益列報改變 所致。 |
| 資產減值損失 | (15,495) | (22,243) | -30.34% | 境內計提貸款減值準備金減少。 |
| 聯營企業及合營 企業投資淨收益 | 489 | 339 | 44.25% | 應享聯營企業投資淨收益增長。 |

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

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。具體會計政策內容請參見本行2017年年度報告。

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1月19日召開的董事會會議審議通過第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2018年3月13日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率為5.50%(稅前)。該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年第一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。

承董事會命
中國銀行股份有限公司
梅非奇
董事會秘書、公司秘書

中國，北京
2018年4月27日

於本公告日期，本行董事為陳四清、任德奇、張向東*、李巨才*、肖立紅*、汪小亞*、趙杰*、Nout Wellink#、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 1-3月 (未經審計) | 2017年 1-3月 (未經審計) |
| 利息收入 | 163,912 | 144,807 |
| 利息支出 | (77,861) | (66,199) |
| 淨利息收入 | 86,051 | 78,608 |
| 手續費及佣金收入 | 28,612 | 28,268 |
| 手續費及佣金支出 | (2,830) | (2,517) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 25,782 | 25,751 |
| 淨交易損益 | (616) | 7,727 |
| 金融投資淨收益 | 134 | 264 |
| 其他營業收入 | 14,735 | 17,173 |
| 營業收入 | 126,086 | 129,523 |
| 營業費用 | (43,397) | (42,986) |
| 資產減值損失 | (15,495) | (22,243) |
| 營業利潤 | 67,194 | 64,294 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | 489 | 339 |
| 稅前利潤 | 67,683 | 64,633 |
| 所得稅 | (15,500) | (14,306) |
| 稅後利潤 | 52,183 | 50,327 |
| 歸屬於： | | |
| 本行股東 | 49,001 | 46,649 |
| 非控制性權益 | 3,182 | 3,678 |
| | 52,183 | 50,327 |
| 每股收益(人民幣元) | | |
| — 基本每股收益 | 0.16 | 0.15 |
| — 稀釋每股收益 | 0.16 | 0.15 |

合併綜合收益表

單位：百萬元人民幣

| | 2018年 1-3月 (未經審計) | 2017年 1-3月 (未經審計) |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 本期利潤 | <u>52,183</u> | <u>50,327</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 | (38) | (323) |
| — 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 | (37) | — |
| — 其他 | <u>1</u> | <u>—</u> |
| 小計 | <u>(74)</u> | <u>(323)</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 | 2,811 | — |
| — 可供出售金融資產公允價值變動淨損益 | — | (4,317) |
| — 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 | (248) | 15 |
| — 外幣報表折算差額 | (10,962) | (1,008) |
| — 其他 | <u>175</u> | <u>57</u> |
| 小計 | <u>(8,224)</u> | <u>(5,253)</u> |
| 本期其他綜合收益(稅後淨額) | <u>(8,298)</u> | <u>(5,576)</u> |
| 本期綜合收益總額 | <u>43,885</u> | <u>44,751</u> |
| 綜合收益歸屬於： | | |
| 本行股東 | 44,086 | 41,072 |
| 非控制性權益 | <u>(201)</u> | <u>3,679</u> |
| | <u>43,885</u> | <u>44,751</u> |

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

| | 2018年 | 2017年 |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 3月31日 | 12月31日 |
| | (未經審計) | (經審計) |
| 資產 | | |
| 現金及存放同業 | 579,034 | 560,463 |
| 存放中央銀行 | 2,193,763 | 2,227,614 |
| 拆放同業 | 822,173 | 575,399 |
| 存出發鈔基金 | 134,727 | 129,350 |
| 貴金屬 | 160,461 | 172,763 |
| 以公允價值計量且其變動計入 | | |
| 當期損益的金融資產 | 312,012 | 193,611 |
| 衍生金融資產 | 138,360 | 94,912 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 10,863,269 | 10,644,304 |
| 金融投資 | 4,409,076 | 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 | 1,659,001 | — |
| — 以攤餘成本計量的金融資產 | 2,750,075 | — |
| — 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 | 17,082 | 17,180 |
| 固定資產 | 201,247 | 205,614 |
| 投資物業 | 20,849 | 21,026 |
| 遞延所得稅資產 | 53,604 | 46,487 |
| 其他資產 | 254,169 | 217,590 |
| 資產總計 | <u>20,159,826</u> | <u>19,467,424</u> |

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

| | 2018年 3月31日 (未經審計) | 2017年 12月31日 (經審計) |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 負債 | | |
| 同業存入 | 1,657,460 | 1,425,262 |
| 對中央銀行負債 | 934,741 | 1,035,797 |
| 發行貨幣債務 | 134,624 | 129,671 |
| 同業拆入 | 268,852 | 500,092 |
| 衍生金融負債 | 164,977 | 111,095 |
| 客戶存款 | 14,351,098 | 13,657,924 |
| — 以攤餘成本計量 | 13,777,803 | 13,285,157 |
| — 以公允價值計量 | 573,295 | 372,767 |
| 發行債券 | 507,862 | 499,128 |
| 借入其他資金 | 26,425 | 30,628 |
| 應付稅款 | 42,472 | 34,521 |
| 退休福利負債 | 2,987 | 3,027 |
| 遞延所得稅負債 | 4,001 | 4,018 |
| 其他負債 | 480,657 | 459,582 |
| 負債合計 | 18,576,156 | 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 | 142,064 | 141,880 |
| 庫藏股 | (27) | (102) |
| 其他綜合收益 | (33,350) | (35,573) |
| 盈餘公積 | 141,023 | 141,334 |
| 一般準備及法定儲備金 | 207,915 | 207,817 |
| 未分配利潤 | 652,550 | 646,558 |
| | 1,504,277 | 1,496,016 |
| 非控制性權益 | 79,393 | 80,663 |
| 股東權益合計 | 1,583,670 | 1,576,679 |
| 負債及股東權益總計 | 20,159,826 | 19,467,424 |

陳四清
董事

任德奇
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

| | 2018年 1-3月 (未經審計) | 2017年 1-3月 (未經審計) |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 67,683 | 64,633 |
| 調整： | | |
| 資產減值損失 | 15,495 | 22,243 |
| 固定資產折舊 | 3,237 | 3,240 |
| 無形資產及其他資產攤銷 | 776 | 660 |
| 處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益 | (153) | (38) |
| 處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益 | - | (2,833) |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | (489) | (339) |
| 金融投資利息收入 | (33,538) | (28,874) |
| 證券投資收到的股利 | (50) | (96) |
| 金融投資淨收益 | (134) | (264) |
| 發行債券利息支出 | 4,411 | 3,229 |
| 已減值貸款利息收入 | (460) | (503) |
| 經營性資產和負債項目淨變化： | | |
| 存放中央銀行淨(增加)/減少額 | (33,811) | 13,605 |
| 存放及拆放同業淨減少額 | 67,316 | 9,745 |
| 貴金屬淨減少/(增加)額 | 12,301 | (12,652) |
| 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 | 26,019 | (3,672) |
| 客戶貸款和墊款淨增加額 | (235,363) | (410,827) |
| 其他資產淨增加額 | (63,698) | (605) |
| 同業存入淨增加/(減少)額 | 232,198 | (96,208) |
| 對中央銀行負債淨減少額 | (101,056) | (17,308) |
| 同業拆入淨(減少)/增加額 | (231,240) | 51,270 |
| 客戶存款淨增加額 | 693,174 | 820,956 |
| 借入其他資金淨(減少)/增加額 | (4,203) | 406 |
| 其他負債淨減少額 | (31,095) | (23,731) |
| 經營活動收到的現金流量 | 387,320 | 392,037 |
| 支付的所得稅 | (4,638) | (7,346) |
| 經營活動收到的現金流量淨額 | 382,682 | 384,691 |

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

| | 2018年 1-3月 (未經審計) | 2017年 1-3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 | 1,685 | 1,383 |
| 處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金 | - | 867 |
| 分得股利或利潤所收到的現金 | 60 | 99 |
| 金融投資收到的利息收入 | 26,583 | 21,652 |
| 處置/到期金融投資收到的現金 | 439,425 | 528,341 |
| 增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金 | - | (1,284) |
| 購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金 | (6,334) | (7,069) |
| 購買金融投資支付的現金 | (550,397) | (693,039) |
| 投資活動支付的現金流量淨額 | (88,978) | (149,050) |
| 籌資活動產生的現金流量 | | |
| 發行債券所收到的現金 | 104,549 | 65,668 |
| 償還債務所支付的現金 | (26,232) | (45,594) |
| 償付發行債券利息所支付的現金 | (11,036) | (1,641) |
| 向本行股東分配股利所支付的現金 | (1,540) | (1,540) |
| 向非控制性股東分配股利或利潤所支付的現金 | (46) | (67) |
| 其他與籌資活動有關的現金流量淨額 | 75 | (9) |
| 籌資活動收到的現金流量淨額 | 65,770 | 16,817 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | (13,524) | 1,879 |
| 現金及現金等價物淨增加額 | 345,950 | 254,337 |
| 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 | 1,304,702 | 1,273,584 |

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 3月31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 | 1,366,246 | 1,356,088 |
| 一級資本淨額 | 1,470,837 | 1,461,090 |
| 資本淨額 | 1,732,673 | 1,725,330 |
| 核心一級資本充足率 | 10.94% | 11.15% |
| 一級資本充足率 | 11.78% | 12.02% |
| 資本充足率 | <u>13.87%</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 | 11.47% | 11.69% |
| 資本充足率 | <u>14.39%</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 3月31日 | 2017年 12月31日 | 2017年 9月30日 | 2017年 6月30日 |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 一級資本淨額 | 1,470,837 | 1,461,090 | 1,450,534 | 1,415,758 |
| 調整後的 表內外資產餘額 | <u>21,671,433</u> | <u>20,927,313</u> | <u>20,877,586</u> | <u>20,915,888</u> |
| 槓桿率 | <u>6.79%</u> | <u>6.98%</u> | <u>6.95%</u> | <u>6.77%</u> |

三、流動性覆蓋率

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據銀監會《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

銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》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，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。在過渡期內，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年第一季度本集團共計量90日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為117.81%，較上季度平均值上升0.40個百分點，主要是受合格優質流動性資產增長所致。

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、滿足銀監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》規定的一級資產和二級資產定義的債券構成。

| | 2018年 | 2017年 | | |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 第一季度 | 第四季度 | 第三季度 | 第二季度 |
| 流動性覆蓋率平均值 | <u>117.81%</u> | <u>117.41%</u> | <u>115.13%</u> | <u>117.22%</u> |

三、流動性覆蓋率(續)

本集團2018年第一季度併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 | 3,418,998 |
| 現金流出 | | |
| 2 | 零售存款、小企業客戶存款，其中： | 6,422,332 470,800 |
| 3 | 穩定存款 | 3,322,482 160,815 |
| 4 | 欠穩定存款 | 3,099,850 309,985 |
| 5 | 無抵(質)押批發融資，其中： | 7,943,021 3,129,678 |
| 6 | 業務關係存款(不包括代理行業務) | 4,211,425 1,042,229 |
| 7 | 非業務關係存款(所有交易對手) | 3,695,706 2,051,559 |
| 8 | 無抵(質)押債務 | 35,890 35,890 |
| 9 | 抵(質)押融資 | 6,955 |
| 10 | 其他項目，其中： | 2,600,211 1,613,895 |
| 11 | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出 | 1,528,468 1,528,468 |
| 12 | 與抵(質)押債務工具融資流失相關的 現金流出 | 3,051 3,051 |
| 13 | 信用便利和流動性便利 | 1,068,692 82,376 |
| 14 | 其他契約性融資義務 | 42,587 42,587 |
| 15 | 或有融資義務 | 2,347,303 56,149 |
| 16 | 預期現金流出總量 | 5,320,064 |
| 現金流入 | | |
| 17 | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券) | 117,093 98,408 |
| 18 | 完全正常履約付款帶來的現金流入 | 1,069,906 702,962 |
| 19 | 其他現金流入 | 1,692,650 1,615,256 |
| 20 | 預期現金流入總量 | 2,879,649 2,416,626 |
| | | 調整後數值 |
| 21 | 合格優質流動性資產 | 3,418,998 |
| 22 | 現金淨流出量 | 2,903,438 |
| 23 | 流動性覆蓋率(%) | 117.81% |

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。