

中国银行股份有限公司

2018 年第一季度报告（全文）

（中国会计准则）



中国银行股份有限公司

2018年第一季度报告正文

§ 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 2018 年 4 月 27 日召开董事会会议，审议通过了本行 2018 年第一季度报告。会议应出席董事 12 名，实际亲自出席董事 11 名。董事长陈四清先生因其他重要公务未能出席本次董事会会议，委托执行董事任德奇先生代为出席并表决。12 名董事均行使表决权。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2018 年第一季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行董事长陈四清、主管财务会计工作副行长张青松及会计信息部负责人张建新游保证季度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

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
挂牌证券交易所	上海证券交易所

境外优先股

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

董事会秘书、公司秘书

联系地址	梅非奇 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	20,159,826	19,467,424		3.56
归属于母公司所有者权益合计	1,504,277	1,496,016		0.55
每股净资产(人民币元)	4.77	4.74		0.59
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	126,015	-2.54	126,015	-2.54
净利润	52,183	3.69	52,183	3.69
归属于母公司所有者的净利润	49,001	5.04	49,001	5.04
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	48,669	8.00	48,669	8.00
基本每股收益(人民币元) ¹	0.16	5.21	0.16	5.21
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元) ¹	0.16	8.28	0.16	8.28
稀释每股收益(人民币元) ¹	0.16	5.21	0.16	5.21
净资产收益率(%，年率，加权平均) ¹	13.92%	增长0.18个 百分点	13.92%	增长0.18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	13.83%	增长0.57个 百分点	13.83%	增长0.57个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	382,682	-0.52	382,682	-0.52
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	1.30	-0.52	1.30	-0.52

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、本报告期首次适用新金融工具准则，但比较数据并无重述，具体会计政策变更参见4.2。

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	年初至报告期末
固定资产处置损益	153
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	7
投资性房地产公允价值变动产生的损益	103
其他营业外收支 ¹	315
相应税项调整	(139)
少数股东损益	(107)
合计	332

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的公允价值变动收益，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2018年和2017年1至3月的经营成果和于2018年3月31日及2017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 2018年3月31日普通股股东总数：749,574名（其中包括559,449名A股股东及190,125名H股股东）

2.3.2 2018年3月31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	81,932,003,260	27.83%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	8,153,755,624	2.77%	-	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	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	香港中央结算有限公司	442,555,617	0.15%	-	无	境外法人	A股
8	华泰证券股份有限公司	221,110,345	0.08%	-	无	境内非国有法人	A股
9	安邦财产保险股份有限公司—传统产品	208,018,959	0.07%	-	无	其他	A股
10	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	204,116,420	0.07%	-	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2018年3月31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 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 2018年3月31日优先股股东总数：48名（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2.4.2 2018年3月31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	39.96%	未知	境外法人	境外优先股
2	中国移动通信集团有限公司	180,000,000	18.01%	无	国有法人	境内优先股
3	中国烟草总公司	50,000,000	5.00%	无	国有法人	境内优先股
4	中维资本控股股份有限公司	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
5	中国烟草总公司云南省公司	22,000,000	2.20%	无	国有法人	境内优先股
6	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	21,000,000	2.10%	无	其他	境内优先股
7	中国双维投资有限公司	20,000,000	2.00%	无	国有法人	境内优先股
7	全国社保基金三零四组合	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
7	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	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	19,000,000	1.90%	无	境内非国有法人	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2018年3月31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%。
- 2 中国烟草总公司云南省公司、中国双维投资有限公司均为中国烟草总公司的全资子公司。中维资本控股股份有限公司为中国双维投资有限公司的子公司。
- 3 截至2018年3月31日，中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 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。
- 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10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

2018年一季度，集团实现净利润521.83亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润490.01亿元，同比分别增长3.69%和5.04%。平均总资产回报率（ROA）1.05%，同比下降0.04个百分点。净资产收益率（ROE）13.92%，同比增长0.18个百分点。核心一级资本充足率为10.94%，一级资本充足率为11.78%，资本充足率为13.87%²。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入860.51亿元，同比增长74.43亿元，增长9.47%。净息差1.85%，同比增长0.05个百分点。

2、集团实现非利息收入399.64亿元，同比减少107.23亿元，下降21.16%。非利息收入在营业收入中占比为31.71%，同比下降7.49个百分点。其中，手续费及佣金净收入257.82亿元，同比增长0.31亿元，增长0.12%。

3、集团业务及管理费330.27亿元，同比增长17.65亿元，增长5.65%。成本收入比（中国内地监管口径）26.21%，同比增长2.03个百分点。

4、集团资产减值损失154.95亿元，同比减少67.48亿元，下降30.34%。集团不良贷款总额1,596.47亿元，不良贷款率1.43%，不良贷款拨备覆盖率168.10%。

3.2 主要资产负债项目分析

3月末，集团资产总额201,598.26亿元，比上年末增长6,924.02亿元，增长3.56%。负债总额185,761.56亿元，比上年末增长6,854.11亿元，增长3.83%。

1、客户存款总额143,510.98亿元，比上年末增长6,931.74亿元，增长5.08%。其中，中国内地机构人民币客户存款107,062.22亿元，比上年末增长6,418.36亿元，增长6.38%。

2、客户贷款总额111,305.49亿元，比上年末增长2,339.91亿元，增长2.15%。其中，中国内地机构人民币贷款84,465.78亿元，比上年末增长2,030.22亿元，增长2.46%。

3、投资³总额47,210.88亿元，比上年末增长1,663.66亿元，增长3.65%。其中，人民币投资36,531.39亿元，比上年末增长1,224.66亿元，增长3.47%；外币投资折合1,698.37亿美元，比上年末增长131.16亿美元，增长8.37%。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

² 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。

³ 投资包括金融投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

§ 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	2018年 3月31日	2017年 12月31日	变动比率	主要原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	312,012	193,611	61.15%	首次适用新金融工具准则，相关金融资产列报改变所致。
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,659,001	-	不适用	
以摊余成本计量的金融资产	2,750,075	-	不适用	
可供出售金融资产	-	1,857,222	不适用	
持有至到期投资	-	2,089,864	不适用	
应收款项类投资	-	414,025	不适用	
衍生金融资产	138,360	94,912	45.78%	
买入返售金融资产	228,460	88,840	157.16%	境内同业证券回售增长。
衍生金融负债	164,977	111,095	48.50%	市场参数变动导致衍生金融负债增长。
卖出回购金融资产款	63,769	258,400	-75.32%	境内同业证券回购减少。
预计负债	30,116	2,941	924.01%	首次适用新金融工具准则，表外信用承诺损失准备增长。
库存股	(27)	(102)	-73.53%	本行子公司减少持有本行股票。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2018年 1-3月	2017年 1-3月	变动比率	主要原因
投资收益	2,134	4,486	-52.43%	2017年集团出售子公司影响。
对联营企业及合营企业 投资收益	489	339	44.25%	应享联营企业投资净收益增长。
公允价值变动收益	1,256	413	204.12%	衍生金融工具公允价值变动收益 增长。
汇兑损益	(2,914)	6,067	-148.03%	汇兑及汇率产品净收益减少。
资产减值损失	(15,495)	(22,243)	-30.34%	境内计提贷款减值准备金减少。
营业外支出	(63)	(248)	-74.60%	营业外支出下降。

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

国际会计准则理事会于2014年发布了《国际财务报告准则第9号—金融工具》；中华人民共和国财政部于2017年修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》四项金融工具相关会计准则（以下简称“新金融工具准则”）。上述会计准则为金融工具的分类与计量、减值和套期会计提供了新的指引。本集团按要求于2018年1月1日起采用上述新金融工具准则。

本次会计政策变更是为严格执行新金融工具准则的规定进行的合理变更。本次变更的审批程序符合有关法律、法规和《中国银行股份有限公司章程》的规定。变更后，本集团按照中国企业会计准则和按照国际财务报告准则编制的会计报表中所列示的经营成果及所有者权益并无差异。具体会计政策内容请参见本行2017年年度报告。

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2018年1月19日召开的董事会会议审议通过第二期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2018年3月13日派发第二期境内优先股股息，派息总额为15.40亿元人民币（税前），股息率为5.50%（税前）。该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2018年第一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

二〇一八年四月二十七日

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	
	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,273,754	2,303,020	2,150,751	2,191,571
存放同业款项	499,043	485,057	468,470	451,527
贵金属	160,461	172,763	153,297	166,687
拆出资金	593,713	486,559	623,179	512,608
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	312,012	193,611	173,266	109,022
衍生金融资产	138,360	94,912	113,119	72,055
买入返售金融资产	228,460	88,840	216,394	73,030
应收利息	107,874	96,919	96,762	87,245
发放贷款和垫款	10,863,269	10,644,304	9,651,816	9,443,898
金融投资	4,409,076	4,361,111	3,680,326	3,624,294
- 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产	1,659,001	-	1,022,741	-
- 以摊余成本计量的金融资产	2,750,075	-	2,657,585	-
- 可供出售金融资产	-	1,857,222	-	1,193,010
- 持有至到期投资	-	2,089,864	-	2,028,333
- 应收款项类投资	-	414,025	-	402,951
长期股权投资	17,082	17,180	250,426	246,630
投资性房地产	20,849	21,026	1,855	2,025
固定资产	201,247	205,614	81,442	83,439
无形资产	18,915	18,835	17,385	17,387
商誉	2,404	2,481	-	-
递延所得税资产	53,604	46,487	54,315	47,933
其他资产	259,703	228,705	52,208	36,528
资产总计	20,159,826	19,467,424	17,785,011	17,165,879

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	
	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	934,741	1,035,797	876,880	973,120
同业及其他金融机构存放款项	1,657,460	1,425,262	1,667,442	1,476,244
拆入资金	205,083	241,692	251,631	292,998
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	19,905	20,372	5,848	6,231
衍生金融负债	164,977	111,095	142,179	89,647
卖出回购金融资产款	63,769	258,400	45,381	244,450
吸收存款	14,351,098	13,657,924	12,656,454	11,981,597
应付职工薪酬	26,411	31,910	23,924	28,313
应交税费	42,472	34,521	36,314	28,413
应付利息	182,649	190,226	179,623	187,489
预计负债	30,116	2,941	29,699	2,925
应付债券	507,862	499,128	435,131	423,485
递延所得税负债	4,001	4,018	47	113
其他负债	385,612	377,459	64,673	73,424
负债合计	18,576,156	17,890,745	16,415,226	15,808,449
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	99,714	99,714	99,714	99,714
其中：优先股	99,714	99,714	99,714	99,714
资本公积	142,064	141,880	138,832	138,832
减：库存股	(27)	(102)	-	-
其他综合收益	(33,350)	(35,573)	(7,359)	(21,282)
盈余公积	141,023	141,334	138,275	138,275
一般风险准备	207,915	207,817	200,069	200,022
未分配利润	652,550	646,558	505,866	507,481
归属于母公司所有者权益合计	1,504,277	1,496,016	1,369,785	1,357,430
少数股东权益	79,393	80,663	-	-
所有者权益合计	1,583,670	1,576,679	1,369,785	1,357,430
负债和所有者权益总计	20,159,826	19,467,424	17,785,011	17,165,879

陈四清

法定代表人、董事长

张青松

主管财会工作副行长

张建游

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	
	2018年 1-3月 (未经审计)	2017年 1-3月 (未经审计)	2018年 1-3月 (未经审计)	2017年 1-3月 (未经审计)
一、营业收入	126,015	129,295	103,191	103,277
利息净收入	86,051	78,608	74,805	68,476
利息收入	163,912	144,807	148,387	131,054
利息支出	(77,861)	(66,199)	(73,582)	(62,578)
手续费及佣金净收入	25,782	25,751	22,513	22,574
手续费及佣金收入	28,612	28,268	23,715	23,598
手续费及佣金支出	(2,830)	(2,517)	(1,202)	(1,024)
投资收益	2,134	4,486	2,561	1,635
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	489	339	-	-
公允价值变动收益	1,256	413	1,454	(188)
汇兑损益	(2,914)	6,067	(2,729)	5,589
其他业务收入	13,706	13,970	4,587	5,191
二、营业支出	(58,829)	(64,981)	(47,063)	(52,264)
税金及附加	(1,134)	(1,205)	(1,037)	(1,129)
业务及管理费	(33,027)	(31,262)	(28,656)	(26,884)
资产减值损失	(15,495)	(22,243)	(13,879)	(21,226)
其他业务成本	(9,173)	(10,271)	(3,491)	(3,025)
三、营业利润	67,186	64,314	56,128	51,013
加：营业外收入	560	567	138	361
减：营业外支出	(63)	(248)	(50)	(227)
四、利润总额	67,683	64,633	56,216	51,147
减：所得税费用	(15,500)	(14,306)	(12,773)	(11,934)
五、净利润	52,183	50,327	43,443	39,213
归属于母公司所有者的净利润	49,001	46,649	43,443	39,213
少数股东损益	3,182	3,678	-	-
	52,183	50,327	43,443	39,213

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	
	2018年 1-3月 (未经审计)	2017年 1-3月 (未经审计)	2018年 1-3月 (未经审计)	2017年 1-3月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	(8,298)	(5,576)	2,545	(5,539)
(一)预计不能重分类计入损益的项目	(74)	(323)	48	(323)
1. 退休福利计划精算损益	(38)	(323)	(38)	(323)
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净损益	(37)	-	85	-
3. 其他	1	-	1	-
(二)预计将重分类计入损益的项目	(8,224)	(5,253)	2,497	(5,216)
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净损益	2,811	-	3,237	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动净损益	-	(4,317)	-	(5,670)
3. 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	(248)	15	-	-
4. 外币报表折算差额	(10,962)	(1,008)	(740)	450
5. 其他	175	57	-	4
七、综合收益	43,885	44,751	45,988	33,674
归属于母公司所有者的综合收益	44,086	41,072	45,988	33,674
归属于少数股东的综合收益	(201)	3,679	-	-
	43,885	44,751	45,988	33,674
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.16	0.15		
(二)稀释每股收益	0.16	0.15		

陈四清

法定代表人、董事长

张青松

主管财会工作副行长

张建游

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	
	2018年 1-3月 (未经审计)	2017年 1-3月 (未经审计)	2018年 1-3月 (未经审计)	2017年 1-3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	925,372	724,748	866,055	638,719
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	34,974	-	44,361
存放中央银行和同业款项净减少额	57,061	52,271	61,123	55,204
收取利息、手续费及佣金的现金	161,467	146,580	145,730	132,322
收到其他与经营活动有关的现金	61,147	53,494	29,953	23,566
经营活动现金流入小计	1,205,047	1,012,067	1,102,861	894,172
向中央银行借款净减少额	(101,056)	(17,308)	(96,240)	(18,548)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(61,734)	-	(28,371)	-
发放贷款和垫款净增加额	(235,363)	(410,827)	(222,733)	(341,879)
支付利息、手续费及佣金的现金	(85,134)	(72,802)	(80,381)	(68,222)
支付给职工及为职工支付的现金	(27,573)	(27,089)	(23,329)	(23,028)
支付的各项税费	(11,067)	(13,242)	(8,850)	(11,483)
支付其他与经营活动有关的现金	(300,438)	(86,108)	(302,737)	(82,563)
经营活动现金流出小计	(822,365)	(627,376)	(762,641)	(545,723)
经营活动产生的现金流量净额	382,682	384,691	340,220	348,449
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	439,291	528,077	269,001	350,404
取得投资收益收到的现金	26,777	22,015	24,596	18,535
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	-	867	7,756	2,673
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	1,685	1,383	138	39
投资活动现金流入小计	467,753	552,342	301,491	371,651
投资支付的现金	(550,397)	(693,039)	(308,252)	(510,882)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(6,334)	(7,069)	(754)	(488)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	-	(1,284)	(10,200)	(16,000)
投资活动现金流出小计	(556,731)	(701,392)	(319,206)	(527,370)
投资活动产生的现金流量净额	(88,978)	(149,050)	(17,715)	(155,719)

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	
	2018年 1-3月 (未经审计)	2017年 1-3月 (未经审计)	2018年 1-3月 (未经审计)	2017年 1-3月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	104,549	65,668	97,775	65,289
收到其他与筹资活动有关的现金	75	-	-	-
筹资活动现金流入小计	104,624	65,668	97,775	65,289
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(12,622)	(3,248)	(12,000)	(2,845)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(1,540)	(1,540)	(1,540)	(1,540)
子公司支付给少数股东的股利	(46)	(67)	-	-
偿还债务支付的现金	(26,232)	(45,594)	(18,088)	(44,729)
支付其他与筹资活动有关的现金	-	(9)	-	-
筹资活动现金流出小计	(38,854)	(48,851)	(30,088)	(47,574)
筹资活动产生的现金流量净额	65,770	16,817	67,687	17,715
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(13,524)	1,879	(13,054)	1,090
五、现金及现金等价物净增加额	345,950	254,337	377,138	211,535
加：期初现金及现金等价物余额	958,752	1,019,247	825,527	882,128
六、期末现金及现金等价物余额	1,304,702	1,273,584	1,202,665	1,093,663

陈四清

法定代表人、董事长

张青松

主管财会工作负责人

张建游

会计信息部总经理

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	
	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2018年 3月31日	2017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	1,366,246	1,356,088	1,182,701	1,180,299
一级资本净额	1,470,837	1,461,090	1,282,415	1,280,013
资本净额	1,732,673	1,725,330	1,524,066	1,526,537
核心一级资本充足率	10.94%	11.15%	10.73%	10.85%
一级资本充足率	11.78%	12.02%	11.63%	11.77%
资本充足率	13.87%	14.19%	13.82%	14.04%
按《商业银行资本充足率管理办法》计量				
核心资本充足率	11.47%	11.69%	11.23%	11.39%
资本充足率	14.39%	14.56%	14.15%	14.36%

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	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日
一级资本净额	1,470,837	1,461,090	1,450,534	1,415,758
调整后的表内外资产余额	21,671,433	20,927,313	20,877,586	20,915,888
杠杆率	6.79%	6.98%	6.95%	6.77%

三、流动性覆盖率

流动性覆盖率披露信息

本集团根据银监会《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

银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，商业银行的流动性覆盖率应当在 2018 年底前达到 100%。在过渡期内，应当在 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。在过渡期内，鼓励有条件的商业银行提前达标；对于流动性覆盖率已达到 100%的银行，鼓励其流动性覆盖率继续保持在 100%之上。

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。2018 年第一季度本集团共计量 90 日并表口径流动性覆盖率，其平均值⁽³⁾为 117.81%，较上季度平均值增长 0.40 个百分点，主要是受合格优质流动性资产增长所致。

本集团合格优质流动性资产由现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、满足银监会《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定的一级资产和二级资产定义的债券构成。

	2018年 第一季度	2017年 第四季度	2017年 第三季度	2017年 第二季度
流动性覆盖率平均值	117.81%	117.41%	115.13%	117.22%

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2018 年第一季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值如下表所示：

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		3,418,998
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	6,422,332	470,800
3	稳定存款	3,322,482	160,815
4	欠稳定存款	3,099,850	309,985
5	无抵(质)押批发融资，其中：	7,943,021	3,129,678
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	4,211,425	1,042,229
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,695,706	2,051,559
8	无抵(质)押债务	35,890	35,890
9	抵(质)押融资		6,955
10	其他项目，其中：	2,600,211	1,613,895
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,528,468	1,528,468
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	3,051	3,051
13	信用便利和流动性便利	1,068,692	82,376
14	其他契约性融资义务	42,587	42,587
15	或有融资义务	2,347,303	56,149
16	预期现金流出总量		5,320,064
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	117,093	98,408
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,069,906	702,962
19	其他现金流入	1,692,650	1,615,256
20	预期现金流入总量	2,879,649	2,416,626
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,418,998
22	现金净流出量		2,903,438
23	流动性覆盖率(%)		117.81%

- (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。