

中国银行股份有限公司

2016 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

2016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 2016 年 4 月 26 日召开董事会会议，审议通过了本行 2016 年第一季度报告。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。本行部分监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2016 年第一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朱鹤新及会计信息部负责人张建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 PEF
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

耿伟	
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	17,039,969	16,815,597	1.33
归属于母公司所有者权益合计	1,348,157	1,304,946	3.31
每股净资产（人民币元）	4.24	4.09	3.59
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	122,819	121,440	1.14
净利润	48,633	47,769	1.81
归属于母公司所有者的净利润	46,619	45,838	1.70
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润	46,347	45,655	1.52
基本每股收益（人民币元）	0.15	0.16	-2.52
扣除非经常性损益后基本每股收益（人民币元）	0.15	0.16	-2.72
稀释每股收益（人民币元）	0.15	0.16	-1.75
净资产收益率（%，年率，加权平均）	14.77	16.93	下降2.16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）	14.68	16.86	下降2.18个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	(150,663)	400,165	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	(0.51)	1.36	不适用

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	62
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	2
其他营业外收支 ¹	317
相应税项调整	(103)
少数股东损益	(6)
合计	272

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以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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、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2016年和2015年1至3月的经营成果和于2016年3月31日及2015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 2016年3月31日普通股股东总数：963,840名（其中包括761,262名A股股东及202,578名H股股东）

2.3.2 2016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总数	质押或冻结的股份数量	普通股股东性质	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	81,782,813,083	27.78%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	7,840,108,274	2.66%	-	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	华夏人寿保险股份有限公司—万能保险产品	841,994,500	0.29%	-	无	其他	A股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	477,023,612	0.16%	-	无	其他	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	香港中央结算有限公司	204,866,004	0.07%	-	无	境外法人	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2016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、安邦人寿保险股份有限公司与安邦财产保险股份有限公司均为安邦保险集团股份有限公司的子公司。
- 5、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。
- 6、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 2016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 2016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	优先股股东性质	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	中维地产股份有限公司	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2016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全资子公司。中维地产股份有限公司为中国双维投资有限公司子公司。
- 3、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

2016年一季度，集团实现净利润486.33亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润466.19亿元，同比分别增长1.81%和1.70%。平均总资产回报率（ROA）1.15%，同比下降0.07个百分点。净资产收益率（ROE）14.77%，同比下降2.16个百分点。核心一级资本充足率为11.25%，一级资本充足率为12.20%，资本充足率为14.07%²。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入795.36亿元，同比减少14.64亿元，下降1.81%。净息差1.97%，同比下降0.25个百分点。

2、集团实现非利息收入432.83亿元，同比增加28.43亿元，增长7.03%。非利息收入在营业收入中占比为35.24%，同比增长1.94个百分点。其中，手续费及佣金净收入257.27亿元，同比增加13.72亿元，增长5.63%。

3、集团业务及管理费302.31亿元，同比增加11.25亿元，增长3.87%。成本收入比（中国内地监管口径）24.61%，同比增长0.64个百分点。

4、集团资产减值损失159.53亿元，同比增加21.69亿元，增长15.74%。集团不良贷款总额1,358.29亿元，不良贷款率1.43%，不良贷款拨备覆盖率149.07%。

3.2 主要资产负债项目分析

3月末，集团资产总额170,399.69亿元，比上年末增加2,243.72亿元，增长1.33%。负债总额156,370.12亿元，比上年末增加1,790.20亿元，增长1.16%。

1、客户存款总额122,346.91亿元，比上年末增加5,055.20亿元，增长4.31%。其中，中国内地机构人民币客户存款92,542.68亿元，比上年末增加4,307.14亿元，增长4.88%。

2、客户贷款总额94,747.27亿元，比上年末增加3,388.67亿元，增长3.71%。其中，中国内地机构人民币贷款70,840.17亿元，比上年末增加2,844.32亿元，增长4.18%。

3、投资³总额35,938.52亿元，比上年末减少12.43亿元，下降0.03%。其中，人民币投资27,941.51亿元，比上年末减少389.11亿元，下降1.37%；外币投资折合1,237.70亿美元，比上年末增加64.19亿美元，增长5.47%。

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 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、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	2016年 3月31日	2015年 12月31日	变动比率	主要原因
买入返售金融资产	25,836	76,630	-66.28%	境内同业证券回售减少。
卖出回购金融资产款	90,342	183,498	-50.77%	境内同业证券回购减少。
库存股	(29)	(86)	-66.28%	本行子公司减少持有本行股票。
其他综合收益	(4,275)	(2,345)	82.30%	出售可供出售债券。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2016年 1-3月	2015年 1-3月	变动比率	主要原因
投资收益	4,467	1,379	223.93%	处置可供出售债券实现的净收益增加。
对联营企业及合营企业 投资收益	180	427	-57.85%	应享联营企业投资净收益减少。
公允价值变动收益	1,250	778	60.67%	以公允价值计量的金融工具公允价值变动损益增加。
汇兑收益	1,059	2,386	-55.62%	外汇衍生产品收益减少。
营业外收入	474	316	50.00%	境内补贴收入增加。

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

4.3 本行及持有本行有表决权股份总数 5%以上股份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，本行及持有本行有表决权股份总数5%以上股份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

本行于2016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2016年3月14日派发第二期境内优先股股息，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2016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。

中国银行股份有限公司董事会

二〇一六年四月二十六日

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	
	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,246,584	2,269,434	2,086,902	2,155,294
存放同业款项	476,899	581,007	475,863	584,093
贵金属	188,705	176,753	185,548	173,540
拆出资金	390,564	350,218	408,277	351,371
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	122,476	119,062	62,489	56,129
衍生金融资产	69,514	82,236	47,536	58,178
买入返售金融资产	25,836	76,630	21,419	73,821
应收利息	84,834	77,354	79,379	71,754
发放贷款和垫款	9,272,248	8,935,195	8,312,740	8,027,160
可供出售金融资产	1,130,748	1,078,533	723,006	688,981
持有至到期投资	1,750,263	1,790,790	1,670,205	1,710,303
应收款项类投资	590,365	606,710	576,059	593,910
长期股权投资	11,632	10,843	96,512	94,414
投资性房地产	20,794	23,281	1,993	1,951
固定资产	180,319	182,031	83,815	85,685
无形资产	13,710	13,854	12,293	12,418
商誉	2,438	2,449	-	-
递延所得税资产	19,723	22,246	21,872	24,085
持有待售资产	229,909	237,937	-	-
其他资产	212,408	179,034	36,814	23,591
资产总计	17,039,969	16,815,597	14,902,722	14,786,678

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	
	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 3月31日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	435,060	415,709	378,948	364,428
同业及其他金融机构存放款项	1,498,816	1,764,320	1,429,090	1,746,218
拆入资金	252,667	264,446	294,832	302,878
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	9,677	8,629	1,599	1,617
衍生金融负债	60,430	69,160	37,187	48,344
卖出回购金融资产款	90,342	183,498	71,454	176,338
吸收存款	12,234,691	11,729,171	10,909,526	10,403,693
应付职工薪酬	22,306	30,966	20,070	27,733
应交税费	42,407	37,982	38,721	34,455
应付利息	167,077	174,256	165,313	172,304
预计负债	2,540	3,362	2,310	3,136
应付债券	288,125	282,929	238,340	233,986
递延所得税负债	4,651	4,291	123	101
持有待售资产相关负债	196,963	196,850	-	-
其他负债	331,260	292,423	64,661	59,539
负债合计	15,637,012	15,457,992	13,652,174	13,574,770
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	140,094	140,098	138,832	138,832
减：库存股	(29)	(86)	-	-
其他综合收益	(4,275)	(2,345)	5,449	7,104
盈余公积	111,604	111,511	109,253	109,215
一般风险准备	179,915	179,485	172,192	172,029
未分配利润	526,746	482,181	430,720	390,626
归属于母公司所有者权益合计	1,348,157	1,304,946	1,250,548	1,211,908
少数股东权益	54,800	52,659	-	-
所有者权益合计	1,402,957	1,357,605	1,250,548	1,211,908
负债和所有者权益总计	17,039,969	16,815,597	14,902,722	14,786,678

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：朱鹤新

会计信息部总经理：张建游

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	
	2016年 1-3月 (未经审计)	2015年 1-3月 (未经审计)	2016年 1-3月 (未经审计)	2015年 1-3月 (未经审计)
一、营业收入	122,819	121,440	104,302	101,711
利息净收入	79,536	81,000	72,339	73,712
利息收入	145,509	153,382	134,514	142,940
利息支出	(65,973)	(72,382)	(62,175)	(69,228)
手续费及佣金净收入	25,727	24,355	22,641	21,916
手续费及佣金收入	27,793	26,253	23,503	22,674
手续费及佣金支出	(2,066)	(1,898)	(862)	(758)
投资收益	4,467	1,379	3,923	750
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	180	427	-	-
公允价值变动收益	1,250	778	430	(141)
汇兑收益	1,059	2,386	1,053	1,983
其他业务收入	10,780	11,542	3,916	3,491
二、营业支出	(60,296)	(59,213)	(50,265)	(48,257)
营业税金及附加	(6,765)	(6,804)	(6,504)	(6,639)
业务及管理费	(30,231)	(29,106)	(25,977)	(25,615)
资产减值损失	(15,953)	(13,784)	(15,312)	(13,217)
其他业务成本	(7,347)	(9,519)	(2,472)	(2,786)
三、营业利润	62,523	62,227	54,037	53,454
加：营业外收入	474	316	342	186
减：营业外支出	(95)	(84)	(79)	(76)
四、利润总额	62,902	62,459	54,300	53,564
减：所得税费用	(14,269)	(14,690)	(12,465)	(12,802)
五、净利润	48,633	47,769	41,835	40,762
归属于母公司所有者的净利润	46,619	45,838	41,835	40,762
少数股东损益	2,014	1,931	-	-
	48,633	47,769	41,835	40,762

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	
	2016年 1-3月 (未经审计)	2015年 1-3月 (未经审计)	2016年 1-3月 (未经审计)	2015年 1-3月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	(2,143)	(2,179)	(1,655)	(2,130)
(一) 预计不能重分类计入损益的项目	(2)	(39)	(2)	(39)
1. 退休福利计划精算损益	(2)	(39)	(2)	(39)
(二) 预计将重分类计入损益的项目	(2,141)	(2,140)	(1,653)	(2,091)
1. 可供出售金融资产公允价值变动净损益	(2,143)	(505)	(2,325)	(524)
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	(18)	5	-	-
3. 外币报表折算差额	(4)	(1,664)	669	(1,567)
4. 其他	24	24	3	-
七、综合收益	46,490	45,590	40,180	38,632
归属于母公司所有者的综合收益	44,689	43,586	40,180	38,632
归属于少数股东的综合收益	1,801	2,004	-	-
	46,490	45,590	40,180	38,632
八、每股收益（以人民币元/股表示）				
(一) 基本每股收益	0.15	0.16		
(二) 稀释每股收益	0.15	0.16		

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：朱鹤新

会计信息部总经理：张建游

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	
	2016年 1-3月 (未经审计)	2015年 1-3月 (未经审计)	2016年 1-3月 (未经审计)	2015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	237,633	539,466	188,705	428,709
向中央银行借款净增加额	19,345	114,426	14,520	119,636
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-	536
存放中央银行和同业款项净减少额	54,843	57,111	59,207	65,578
收取利息、手续费及佣金的现金	142,113	157,013	129,586	145,532
收到其他与经营活动有关的现金	43,094	-	6,234	-
经营活动现金流入小计	497,028	868,016	398,252	759,991
向其他金融机构拆入资金净减少额	(31,508)	(5,804)	(13,942)	-
发放贷款和垫款净增加额	(348,861)	(325,449)	(299,915)	(257,726)
支付利息、手续费及佣金的现金	(73,121)	(79,280)	(68,424)	(75,133)
支付给职工及为职工支付的现金	(27,407)	(27,130)	(23,599)	(23,868)
支付的各项税费	(14,032)	(12,899)	(12,572)	(11,478)
支付其他与经营活动有关的现金净额	(152,762)	(17,289)	(147,017)	(30,452)
经营活动现金流出小计	(647,691)	(467,851)	(565,469)	(398,657)
经营活动产生的现金流量净额	(150,663)	400,165	(167,217)	361,334
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	458,420	210,852	239,321	101,753
取得投资收益收到的现金	27,860	18,960	24,486	15,516
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	-	19	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	1,464	2,975	87	64
投资活动现金流入小计	487,744	232,806	263,894	117,333
投资支付的现金	(452,172)	(356,347)	(216,949)	(182,617)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(3,774)	(2,625)	(640)	(701)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(685)	(1,328)	(2,098)	(27)
投资活动现金流出小计	(456,631)	(360,300)	(219,687)	(183,345)
投资活动产生的现金流量净额	31,113	(127,494)	44,207	(66,012)

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	
	2016年 1-3月 (未经审计)	2015年 1-3月 (未经审计)	2016年 1-3月 (未经审计)	2015年 1-3月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	387	27,988	-	27,970
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金	387	18	-	-
本行发行优先股收到的现金	-	27,970	-	27,970
发行债券收到的现金	27,387	35,558	19,422	29,621
收到其他与筹资活动有关的现金净额	57	3	-	-
筹资活动现金流入小计	27,831	63,549	19,422	57,591
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,736)	(3,373)	(2,904)	(2,569)
其中：向本行股东分配股利支付 的现金	(1,540)	-	(1,540)	-
子公司支付给少数股东的股利	(51)	(58)	-	-
偿还债务支付的现金	(17,375)	(33,311)	(15,561)	(28,540)
筹资活动现金流出小计	(21,111)	(36,684)	(18,465)	(31,109)
筹资活动产生的现金流量净额	6,720	26,865	957	26,482
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	2,163	(8,118)	1,671	(7,422)
五、现金及现金等价物净增加额	(110,667)	291,418	(120,382)	314,382
加：期初现金及现金等价物余额	1,052,078	1,148,151	903,834	967,686
六、期末现金及现金等价物余额	941,411	1,439,569	783,452	1,282,068

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：朱鹤新

会计信息部总经理：张建游

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	
	2016年 3月31日	2015年 12月31日	2016年 3月31日	2015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	1,222,197	1,182,300	1,078,939	1,042,396
一级资本净额	1,325,582	1,285,459	1,178,653	1,142,110
资本净额	1,528,298	1,498,396	1,364,199	1,335,327
核心一级资本充足率	11.25%	11.10%	11.24%	11.06%
一级资本充足率	12.20%	12.07%	12.27%	12.12%
资本充足率	14.07%	14.06%	14.21%	14.17%
按《商业银行资本充足率管理办法》计量				
核心资本充足率	11.45%	11.38%	11.68%	11.56%
资本充足率	14.43%	14.45%	14.60%	14.53%

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	2016年 3月31日	2015年 12月31日	2015年 9月30日	2015年 6月30日
一级资本净额	1,325,582	1,285,459	1,241,650	1,202,597
调整后的表内外资产余额	18,497,683	18,297,331	18,256,503	17,875,933
杠杆率	7.17%	7.03%	6.80%	6.73%

三、流动性覆盖率

流动性覆盖率披露信息

本集团根据中国银监会《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

本集团 2016 年第一季度并表口径⁽²⁾流动性覆盖率平均值⁽³⁾为 119.42%，与上季度基本持平。

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，以及满足银监会《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。

	2016年	2015年		
	第一季度	第四季度	第三季度	第二季度
流动性覆盖率平均值	<u>119.42%</u>	<u>119.33%</u>	<u>113.87%</u>	<u>122.71%</u>

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2016 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		3,264,644
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	5,857,077	480,871
3	稳定存款	2,096,467	104,810
4	欠稳定存款	3,760,610	376,061
5	无抵(质)押批发融资，其中：	7,313,274	2,787,409
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	3,662,535	894,466
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,644,667	1,886,871
8	无抵(质)押债务	6,072	6,072
9	抵(质)押融资		2,742
10	其他项目，其中：	1,007,996	116,614
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	34,973	34,973
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	973,023	81,641
14	其他契约性融资义务	157,228	157,228
15	或有融资义务	3,325,781	63,551
16	预期现金流出总量		3,608,415
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	117,931	95,022
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,014,545	618,482
19	其他现金流入	282,679	161,787
20	预期现金流入总量	1,415,155	875,291
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		3,264,644
22	现金净流出量		2,733,124
23	流动性覆盖率(%)		119.42%

(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，本集团下属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季内月末数值的简单算术平均值。