

**中国银行股份有限公司**

**2015 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

## 2015 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 2015 年 4 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本行《2015 年第一季度报告》。会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 13 名。执行董事李早航先生因其他工作安排未能出席会议。13 名董事行使表决权。本行 6 名监事列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2015 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张金良及会计信息部负责人张建游保证本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

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>16,019,205</b>	15,251,382	<b>5.03</b>
归属于母公司所有者权益合计	<b>1,227,509</b>	1,140,859	<b>7.60</b>
每股净资产（人民币元）	<b>3.83</b>	3.70	<b>3.46</b>
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>121,440</b>	120,038	<b>1.17</b>
净利润	<b>47,769</b>	47,199	<b>1.21</b>
归属于母公司所有者的净利润	<b>45,838</b>	45,363	<b>1.05</b>
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润	<b>45,655</b>	45,196	<b>1.02</b>
基本每股收益（人民币元）	<b>0.16</b>	0.16	<b>-3.26</b>
扣除非经常性损益后基本每股收益（人民币元）	<b>0.16</b>	0.16	<b>-3.29</b>
稀释每股收益（人民币元）	<b>0.16</b>	0.16	<b>0.16</b>
净资产收益率（%，年率，加权平均）	<b>16.93</b>	19.14	下降 <b>2.21</b> 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>16.86</b>	19.07	下降 <b>2.21</b> 个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	<b>400,165</b>	410,653	<b>-2.55</b>
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	<b>1.36</b>	1.47	<b>-7.53</b>

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	149
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	6
投资性房地产公允价值变动产生的损益	13
其他营业外收支 <sup>1</sup>	84
相应税项调整	(63)
少数股东损益	(6)
<b>合计</b>	<b>183</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2015年和2014年1至3月的经营成果和于2015年3月31日及2014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 2015 年 3 月 31 日普通股股东总数：1,442,021（其中包括 1,228,954 名 A 股股东及 213,067 名 H 股股东）**

**2.3.2 2015 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	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	64.26%	-	无	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,698,509,102	27.75%	-	未知	境外法人	H 股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H 股
4	香港中央结算有限公司	248,744,614	0.08%	-	无	境外法人	A 股
5	周滇	244,582,137	0.08%	-	无	境内自然人	A 股
6	工银瑞信基金公司－工行－中国工商银行股份有限公司	238,525,190	0.08%	-	无	其他	A 股
7	杨莉芳	214,375,410	0.07%	-	无	境内自然人	A 股
8	全国社保基金一零八组合	209,999,763	0.07%	-	无	其他	A 股
9	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	205,719,977	0.07%	-	无	其他	A 股
10	国泰君安证券股份有限公司	191,451,115	0.07%	-	无	国有法人	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 2015 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。
- 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、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 优先股发行及上市情况

经中国银行业监督管理委员会（“银监会”）银监复[2014]562号文和中国证券监督管理委员会证监许可[2014]990号文核准，本行于2015年3月13日在境内市场非公开发行第二期境内优先股，发行规模280亿元人民币。经上海证券交易所上证函[2015]377号文同意，第二期境内优先股于2015年3月31日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。

有关第二期境内优先股的发行条款，请见本行于上海证券交易所网站、香港交易及结算所有限公司网站及本行网站发布的公告。

### 2.4.1 2015年3月31日优先股股东总数：48（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 2015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
8	全国社保基金三零四组合	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
9	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2015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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 2.5 可转换公司债券

### 2.5.1 可转换公司债券情况

根据《中国银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的约定，本行A股可转换公司债券（“可转债”）的有条件赎回条款首次触发后，经中国银监会批准，本行对2015年3月6日（赎回登记日）收市后登记在册的可转债全部赎回。赎回的可转债余额为人民币25,822,000元，占本行已发行可转债总额人民币400亿元的0.06%。自2015年3月13日起，本行可转债在上海证券交易所摘牌。

### 2.5.2 报告期内可转债变动情况

单位：人民币元

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	14,846,250,000	14,820,428,000	25,822,000	-	-	-

### 2.5.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（人民币元）	14,820,428,000
报告期转股数（股）	5,656,643,241
累计转股数（股）	15,240,628,510
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	5.61%



### §3 经营情况简要分析

2015年一季度，集团实现净利润477.69亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润458.38亿元，同比分别增长1.21%和1.05%。平均总资产回报率（ROA）1.22%，同比下降0.08个百分点。净资产收益率（ROE）16.93%，同比下降2.21个百分点。核心一级资本充足率为10.87%，一级资本充足率为11.85%，资本充足率为14.13%<sup>2</sup>。

#### 3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入810.00亿元，同比增加45.33亿元，增长5.93%。净息差2.22%，同比下降0.07个百分点。

2、集团实现非利息收入404.40亿元，同比减少31.31亿元，下降7.19%。非利息收入在营业收入中占比为33.30%，同比下降3.00个百分点。其中，手续费及佣金净收入243.55亿元，同比减少46.15亿元，下降15.93%。

3、集团业务及管理费291.06亿元，同比减少7.39亿元，下降2.48%。成本收入比（中国内地监管口径）23.97%，同比下降0.89个百分点。

4、集团资产减值损失137.84亿元，同比减少13.12亿元，下降8.69%。集团不良贷款总额1,167.77亿元，不良贷款率1.33%，不良贷款拨备覆盖率167.05%。

#### 3.2 主要资产负债项目分析

3月末，集团资产总额160,192.05亿元，比上年末增加7,678.23亿元，增长5.03%。负债总额147,471.63亿元，比上年末增加6,792.09亿元，增长4.83%。集团贷存比（中国内地监管口径）为71.75%。

1、客户存款总额115,559.78亿元，比上年末增加6,707.55亿元，增长6.16%。其中，中国内地机构人民币客户存款86,562.51亿元，比上年末增加5,137.07亿元，增长6.31%。

2、客户贷款总额88,023.94亿元，比上年末增加3,191.19亿元，增长3.76%。其中，中国内地机构人民币贷款63,841.61亿元，比上年末增加2,801.47亿元，增长4.59%。

3、投资<sup>3</sup>总额28,753.96亿元，比上年末增加1,650.21亿元，增长6.09%。其中，人民币投资21,936.76亿元，比上年末增加647.08亿元，增长3.04%；外币投资折合1,109.89亿美元，比上年末增加159.72亿美元，增长16.81%。

<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> 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	2015 年 3 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	变动比率	主要原因
买入返售金融资产	285,517	103,169	176.75%	同业证券回售资金增加。
向中央银行借款	462,697	348,271	32.86%	借入央行款项增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,929	13,000	30.22%	债券卖空业务增加。
衍生金融负债	56,883	40,734	39.65%	汇率、利率等市场参数变动导致衍生金融负债增加。
其他权益工具	99,715	71,745	38.99%	本行在境内非公开发行第二期优先股。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	变动比率	主要原因
投资收益	1,379	(953)	不适用	衍生金融工具的已实现收益及可供出售金融资产的买卖收益增加。
公允价值变动收益	778	2,335	-66.68%	衍生金融工具的估值收益减少。
营业外支出	(84)	(37)	127.03%	营业外支出增加。
其他综合收益的税后净额	(2,179)	3,817	不适用	可供出售债券投资估值变动及汇率变动导致的外币报表折算差额变动。

#### 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 公司及持有本行有表决权股份总数 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，本行及持有本行有表决权股份总数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

### §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](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2015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](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

二〇一五年四月二十九日



## 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	
	2015 年 3 月 31 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)	2015 年 3 月 31 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	<b>2,530,394</b>	2,391,211	<b>2,423,751</b>	2,288,289
存放同业款项	<b>618,513</b>	727,931	<b>551,101</b>	654,957
贵金属	<b>191,632</b>	194,531	<b>189,063</b>	191,625
拆出资金	<b>347,100</b>	299,111	<b>340,990</b>	310,144
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	<b>111,237</b>	104,528	<b>45,694</b>	44,035
衍生金融资产	<b>60,017</b>	47,967	<b>36,601</b>	26,433
买入返售金融资产	<b>285,517</b>	103,169	<b>280,931</b>	94,957
应收利息	<b>81,929</b>	76,814	<b>74,989</b>	69,832
发放贷款和垫款	<b>8,607,317</b>	8,294,744	<b>7,623,230</b>	7,377,812
可供出售金融资产	<b>829,435</b>	750,685	<b>462,004</b>	445,465
持有至到期投资	<b>1,466,085</b>	1,424,463	<b>1,384,741</b>	1,355,313
应收款项类投资	<b>468,639</b>	430,699	<b>461,033</b>	425,026
长期股权投资	<b>16,161</b>	14,379	<b>94,788</b>	94,761
投资性房地产	<b>18,696</b>	18,653	<b>1,990</b>	2,036
固定资产	<b>168,754</b>	172,197	<b>83,821</b>	85,772
无形资产	<b>13,058</b>	13,217	<b>11,943</b>	12,084
商誉	<b>1,961</b>	1,953	-	-
递延所得税资产	<b>23,873</b>	25,043	<b>25,473</b>	26,277
其他资产	<b>178,887</b>	160,087	<b>34,003</b>	32,539
<b>资产总计</b>	<b>16,019,205</b>	15,251,382	<b>14,126,146</b>	13,537,357

# 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	
	2015 年 3 月 31 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)	2015 年 3 月 31 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	462,697	348,271	419,292	299,656
同业及其他金融机构存放款项	1,648,958	1,780,247	1,695,803	1,814,414
拆入资金	192,833	188,269	184,488	201,611
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	16,929	13,000	5,958	5,776
衍生金融负债	56,883	40,734	42,041	29,127
卖出回购金融资产款	30,586	37,061	23,971	32,376
吸收存款	11,555,978	10,885,223	10,112,649	9,565,329
应付职工薪酬	22,080	30,724	20,149	28,019
应交税费	50,013	41,636	46,197	38,222
应付利息	155,524	163,228	153,471	160,819
预计负债	2,360	2,616	2,089	2,332
应付债券	263,016	278,045	217,092	233,383
递延所得税负债	4,438	4,287	134	121
其他负债	284,868	254,613	50,974	56,021
<b>负债合计</b>	<b>14,747,163</b>	<b>14,067,954</b>	<b>12,974,308</b>	<b>12,467,206</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	294,388	288,731	294,388	288,731
其他权益工具	99,715	71,745	99,715	71,745
其中：优先股	99,715	71,745	99,715	71,745
资本公积	140,225	130,797	138,832	129,404
减：库存股	(22)	(25)	-	-
其他综合收益	(15,923)	(13,671)	(2,476)	(346)
盈余公积	96,178	96,105	93,932	93,868
一般风险准备	160,098	159,341	153,060	152,633
未分配利润	452,850	407,836	374,387	334,116
归属于母公司所有者权益合计	1,227,509	1,140,859	1,151,838	1,070,151
少数股东权益	44,533	42,569	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,272,042</b>	<b>1,183,428</b>	<b>1,151,838</b>	<b>1,070,151</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>16,019,205</b>	<b>15,251,382</b>	<b>14,126,146</b>	<b>13,537,357</b>

法定代表人、董事长：

田国立

副董事长、行长：

陈鹤

主管财会工作副行长：

张金良

会计信息部总经理：

张建祥

## 合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

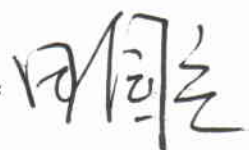
	中国银行集团		中国银行	
	2015 年 1-3 月 (未经审计)	2014 年 1-3 月 (未经审计)	2015 年 1-3 月 (未经审计)	2014 年 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入	121,440	120,038	101,711	103,084
利息净收入	81,000	76,467	73,712	69,466
利息收入	153,382	142,457	142,940	133,144
利息支出	(72,382)	(65,990)	(69,228)	(63,678)
手续费及佣金净收入	24,355	28,970	21,916	26,734
手续费及佣金收入	26,253	30,719	22,674	27,460
手续费及佣金支出	(1,898)	(1,749)	(758)	(726)
投资收益	1,379	(953)	750	(1,051)
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	427	392	-	-
公允价值变动收益	778	2,335	(141)	1,422
汇兑收益	2,386	3,112	1,983	2,931
其他业务收入	11,542	10,107	3,491	3,582
二、营业支出	(59,213)	(59,321)	(48,257)	(50,688)
营业税金及附加	(6,804)	(6,636)	(6,639)	(6,472)
业务及管理费	(29,106)	(29,845)	(25,615)	(26,562)
资产减值损失	(13,784)	(15,096)	(13,217)	(14,832)
其他业务成本	(9,519)	(7,744)	(2,786)	(2,822)
三、营业利润	62,227	60,717	53,454	52,396
加：营业外收入	316	248	186	92
减：营业外支出	(84)	(37)	(76)	(22)
四、利润总额	62,459	60,928	53,564	52,466
减：所得税费用	(14,690)	(13,729)	(12,802)	(11,953)
五、净利润	47,769	47,199	40,762	40,513
归属于母公司所有者的净利润	45,838	45,363	40,762	40,513
少数股东损益	1,931	1,836	-	-
	47,769	47,199	40,762	40,513

## 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	
	2015 年 1-3 月 (未经审计)	2014 年 1-3 月 (未经审计)	2015 年 1-3 月 (未经审计)	2014 年 1-3 月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	(2,179)	3,817	(2,130)	2,383
(一)预计不能重分类计入损益的项目	(39)	(31)	(39)	(31)
1.退休福利计划精算损益	(39)	(31)	(39)	(31)
(二)预计将重分类计入损益的项目	(2,140)	3,848	(2,091)	2,414
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	(505)	2,080	(524)	1,895
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	5	1	-	-
3.外币报表折算差额	(1,664)	1,518	(1,567)	490
4.其他	24	249	-	29
七、综合收益	45,590	51,016	38,632	42,896
归属于母公司所有者的综合收益	43,586	48,640	38,632	42,896
归属于少数股东的综合收益	2,004	2,376	-	-
	45,590	51,016	38,632	42,896
八、每股收益（以人民币元/股表示）				
(一) 基本每股收益	0.16	0.16		
(二) 稀释每股收益	0.16	0.16		

法定代表人、董事长：



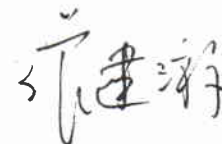
副董事长、行长：



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	
	2015 年 1-3 月 (未经审计)	2014 年 1-3 月 (未经审计) (重述)	2015 年 1-3 月 (未经审计)	2014 年 1-3 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	539,466	1,100,824	428,709	1,074,456
向中央银行借款净增加额	114,426	12,344	119,636	26,577
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	13,294	536	32,574
存放中央银行和同业款项净减少额	57,111	-	65,578	-
收取利息、手续费及佣金的现金	157,013	145,075	145,532	135,131
经营活动现金流入小计	868,016	1,271,537	759,991	1,268,738
向其他金融机构拆入资金净减少额	(5,804)	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(325,449)	(551,367)	(257,726)	(476,494)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(165,976)	-	(161,447)
支付利息、手续费及佣金的现金	(79,280)	(59,998)	(75,133)	(56,665)
支付给职工及为职工支付的现金	(27,130)	(26,542)	(23,868)	(23,538)
支付的各项税费	(12,899)	(11,534)	(11,478)	(10,278)
支付其他与经营活动有关的现金净额	(17,289)	(45,467)	(30,452)	(54,189)
经营活动现金流出小计	(467,851)	(860,884)	(398,657)	(782,611)
经营活动产生的现金流量净额	400,165	410,653	361,334	486,127
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	210,852	187,650	101,753	112,921
取得投资收益收到的现金	18,960	17,756	15,516	15,368
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	19	118	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	2,975	1,583	64	48
投资活动现金流入小计	232,806	207,107	117,333	128,337
投资支付的现金	(356,347)	(185,940)	(182,617)	(127,699)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(2,625)	(5,123)	(701)	(830)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(1,328)	(6)	(27)	(144)
投资活动现金流出小计	(360,300)	(191,069)	(183,345)	(128,673)
投资活动产生的现金流量净额	(127,494)	16,038	(66,012)	(336)

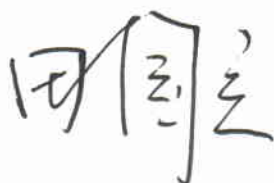


# 合并及母公司现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2015 年 1-3 月 (未经审计)	2014 年 1-3 月 (未经审计) (重述)	2015 年 1-3 月 (未经审计)	2014 年 1-3 月 (未经审计) (重述)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	27,988	-	27,970	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	18	-	-	-
发行优先股收到的现金	27,970	-	27,970	-
发行债券收到的现金	35,558	30,639	29,621	30,992
收到其他与筹资活动有关的现金净额	3	-	-	-
筹资活动现金流入小计	63,549	30,639	57,591	30,992
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(3,373)	(2,289)	(2,569)	(1,747)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(58)	(126)	-	-
偿还债务支付的现金	(33,311)	(19,261)	(28,540)	(18,337)
支付其他与筹资活动有关的现金净额	-	(14)	-	-
筹资活动现金流出小计	(36,684)	(21,564)	(31,109)	(20,084)
筹资活动产生的现金流量净额	26,865	9,075	26,482	10,908
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	(8,118)	3,748	(7,422)	4,201
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	291,418	439,514	314,382	500,900
加：期初现金及现金等价物余额	1,148,151	1,150,566	967,686	969,894
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,439,569	1,590,080	1,282,068	1,470,794

法定代表人、董事长：



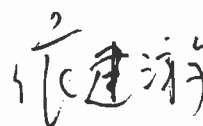
副董事长、行长：



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、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）

按《商业银行资本管理办法（试行）》计量<sup>注1</sup>

	中国银行集团		中国银行	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2015年 3月31日	2014年 12月31日
核心一级资本净额	1,112,003	1,054,389	982,821	929,096
一级资本净额	1,212,919	1,127,312	1,082,535	1,000,841
资本净额	1,445,930	1,378,026	1,299,559	1,234,879
核心一级资本充足率	10.87%	10.61%	10.81%	10.48%
一级资本充足率	11.85%	11.35%	11.91%	11.29%
资本充足率	14.13%	13.87%	14.30%	13.93%

按《商业银行资本充足率管理办法》计量

	中国银行集团		中国银行	
	2015年 3月31日	2014年 12月31日	2015年 3月31日	2014年 12月31日
核心资本充足率	11.21%	11.04%	11.43%	11.20%
资本充足率	14.45%	14.38%	14.69%	14.45%

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。

### 二、杠杆率

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

中国银行集团

	2015年3月31日
一级资本净额	1,212,919
调整后表内外资产余额	17,624,946
杠杆率	6.88%

### 三、流动性覆盖率

《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，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。

流动性覆盖率的计算公式为：

$$\text{流动性覆盖率} = \frac{\text{合格优质流动性资产}}{\text{未来30天现金净流出量}} \times 100\%$$

2015 年 3 月末，本集团流动性覆盖率<sup>注 2</sup>为 124.7%，满足监管要求。

注 2：本集团根据银监会要求确定并表流动性覆盖率的计算范围，其中，本行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。