

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依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中國建設銀行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司
CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：939 (H股普通股)

4606 (境外優先股)

2017 年第一季度報告

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈本行及所屬子公司（統稱“本集團”）截至 2017 年 3 月 31 日止期間按照國際財務報告準則編制的未經審計業績。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 條而做出。

1 重要提示

1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

1.2 本行於 2017 年 4 月 27 日召開的董事會會議審議通過了本季度報告，本行 12 名董事親自全體出席董事會會議。因參加重要公務活動，王祖繼先生委託王洪章先生代為出席並表決。

1.3 本季度報告中的財務報告未經審計。

1.4 本行法定代表人王洪章、首席財務官許一鳴、財務會計部總經理方秋月聲明並保證本季度報告中財務報表真實、準確、完整。

2 公司基本情況

2.1 公司信息

A 股股票簡稱	建設銀行	股份代碼	601939
A 股股票上市交易所	上海證券交易所		
H 股股票簡稱	建設銀行	股份代碼	939
H 股股票上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
境外優先股股票簡稱	CCB 15USDPREF	股份代碼	4606
境外優先股上市交易所	香港聯合交易所有限公司		
聯繫人和聯繫方式	董事會秘書	公司秘書	證券事務代表
姓名	陳彩虹	馬陳志	徐漫霞
電話	86-10-66215533		
傳真	86-10-66218888		
電子信箱	ir@ccb.com		

2.2 按照國際財務報告準則編制的主要財務數據

本季度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編制，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	本報告期末	上年度末	本報告期末比上年 度末增減(%)
資產總額	21,695,204	20,963,705	3.49
歸屬於本行股東權益	1,637,408	1,576,500	3.86
每股淨資產(人民幣元)	6.52	6.28	3.82
	年初至報告期末		比上年同期增減(%)
經營收入	159,038		2.09
淨利潤	70,231		3.42
歸屬於本行股東的淨利潤	70,012		3.03
經營活動產生的現金流量淨額	263,313		(26.86)
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.28		3.70
年化平均股東權益回報率(%)	17.63		降低 0.90 個百分點

2.3 中國會計準則與國際財務報告準則編制的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編制的合併財務報表與按照國際財務報告準則編制的合併財務報表中列示的截至 2017 年 3 月 31 日止三個月淨利潤和於 2017 年 3 月 31 日的股東權益並無差異。

2.4 於 2017 年 3 月 31 日普通股股東總數及股東持股情況表

2.4.1 於 2017 年 3 月 31 日，本行普通股股東總數為 408,558 戶，其中 H 股股東 47,511 戶，A 股股東 361,047 戶。

2.4.2 前 10 名普通股股東持股情況

單位：股

前 10 名普通股股東持股情況（數據來源於 2017 年 3 月 31 日在冊股東情況及股東確認情況）					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的股份數量	報告期內股份增減變動情況
中央匯金投資有限責任公司 ²	國家	57.03	142,590,494,651 (H 股)	無	-
		0.08	195,941,976 (A 股)	無	-
香港中央結算（代理人）有限公司 ^{2,3}	境外法人	36.70	91,753,815,517 (H 股)	未知	+2,677,605
中國證券金融股份有限公司	國有法人	1.03	2,581,633,841 (A 股)	無	+14,353,502
中國寶武鋼鐵集團有限公司 ³	國有法人	0.80	2,000,000,000 (H 股)	無	-
國家電網公司 ^{3,4}	國有法人	0.64	1,611,413,730 (H 股)	無	-
中國長江電力股份有限公司 ³	國有法人	0.41	1,015,613,000 (H 股)	無	-
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	856,000,000 (H 股)	無	-
中央匯金資產管理有限責任公司 ²	國有法人	0.20	496,639,800 (A 股)	無	-
香港中央結算有限公司 ²	境外法人	0.13	331,766,315 (A 股)	無	+39,860,191
和諧健康保險股份有限公司一萬能產品	境內非國有法人	0.05	131,275,570 (A 股)	無	-

1. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

2. 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。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。

3. 截至 2017 年 3 月 31 日，國家電網公司、中國長江電力股份有限公司分別持有本行 H 股 1,611,413,730 股和 1,015,613,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下；中國寶武鋼鐵集團有限公司持有本行 H 股 2,000,000,000 股，其中 550,000,000 股代理於香港中央結算（代理人）有限公司名下。除去國家電網公司、中國長江電力股份有限公司持有的 H 股股份以及中國寶武鋼鐵集團有限公司持有的 H 股 550,000,000 股，代理於香港中央結算（代理人）有限公司的其餘 H 股為 91,753,815,517 股。該股份中也包含淡馬錫控股私人有限公司持有的 H 股。

4. 截至 2017 年 3 月 31 日，國家電網公司通過所屬全資子公司持有本行 H 股股份情況如下：國網英大國際控股集團有限公司 54,131,000 股，國家電網國際發展有限公司 1,315,282,730 股，魯能集團有限公司 230,000,000 股，深圳國能國際商貿有限公司 12,000,000 股。

2.5 於 2017 年 3 月 31 日優先股股東總數和持股情況

2.5.1 本行於 2015 年 12 月 16 日在境外市場非公開發行境外優先股，並於 2015 年 12 月 17 日在香港聯合交易所有限公司掛牌上市。在扣除發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金全部用於補充本行其他一級資本。

2.5.2 於 2017 年 3 月 31 日，本行優先股股東（或代持人）總數為 1 戶，持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	-	100.00	152,500,000	-	未知

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。

2. 由於此次發行為境外非公開發行，優先股股東名冊中所列為截至報告期末，The Bank of New York Depository (Nominees) Limited 作為代持人代表在清算系統 Euroclear Bank S.A./N.V. 和 Clearstream Banking S.A. 的獲配售人持有優先股的信息。

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項，也不涉及派發優先股股息事宜。

3 季度經營簡要分析

3.1 財務狀況表項目分析

於 2017 年 3 月 31 日，本集團資產總額 216,952.04 億元，較上年末增加 7,314.99 億元，增長 3.49%；負債總額 200,445.97 億元，較上年末增加 6,705.46 億元，增長 3.46%。

客戶貸款和墊款總額 121,715.46 億元，較上年末增加 4,145.14 億元，增長 3.53%。其中，本行境內公司類貸款 62,043.83 億元，個人貸款 45,713.64 億元，票據貼現 2,757.10 億元；海外和子公司貸款 11,200.89 億元。

客戶存款 162,321.98 億元，較上年末增加 8,292.83 億元，增長 5.38%。其中，本行境內定期存款 73,108.32 億元，活期存款 84,306.89 億元；海外和子公司存款 4,906.77 億元。

按照貸款五級分類劃分，不良貸款餘額為 1,845.11 億元，較上年末增加 58.21 億元。不良貸款率 1.52%，與上年末持平。減值準備對不良貸款比率為 159.51%，較上年末上升 9.15 個百分點。

股東權益總額 16,506.07 億元，較上年末增加 609.53 億元，增長 3.83%。

於 2017 年 3 月 31 日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率 14.82%，一級資本充足率 13.14%，核心一級資本充足率 12.98%，均滿足監管要求。

3.2 綜合收益表項目分析

截至2017年3月31日止三個月，本集團實現淨利潤702.31億元，其中歸屬於本行股東的淨利潤700.12億元，分別較上年同期增長3.42%和3.03%。年化平均資產回報率1.32%，年化平均股東權益回報率17.63%。

利息淨收入1,069.23億元，較上年同期下降0.89%。淨利差為2.01%，淨利息收益率為2.13%，分別較上年同期下降0.24和0.27個百分點。

手續費及佣金淨收入387.67億元，較上年同期增長1.02%。信用卡、理財產品、電子銀行等實現較快增長，託管、單位人民幣結算、國際結算等業務穩健發展；個人人民幣結算、借記卡、代理保險等產品受到監管新政實施影響，收入同比出現不同程度下降。

經營費用為350.95億元，較上年同期減少58.60億元。成本對收入比率較上年同期上升0.68個百分點至21.24%。

所得稅費用175.42億元，較上年同期減少26.91億元。所得稅實際稅率為19.99%。

4 重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

√適用 □不適用

(除特別註明 外，以人民幣 百萬元列示)	2017年3 月31日	2016年12 月31日	增減(%)	變動原因
衍生金融資產	61,818	89,786	(31.15)	一季度人民幣小幅升值，同時外匯衍生品餘額下降，使外匯類衍生金融資產餘額下降；金價上漲，使部分貴金屬衍生合約估值下降。
買入返售金融 資產	247,613	103,174	140.00	由於3月末本集團流動性相對充裕，敘做的買入返售證券業務增加。
拆入資金	431,976	322,546	33.93	海外機構拆入資金有所增加。
衍生金融負債	63,007	90,333	(30.25)	一季度人民幣小幅升值，同時外匯衍生品餘額下降，使外匯類衍生金融負債餘額下降。
賣出回購金融 資產	56,132	190,580	(70.55)	敘做的賣出回購證券業務減少。
投資重估儲備	(9,992)	(976)	923.77	主要是一季度債券市場收益率整體上升，導致可供出售債券公允價值大幅下跌。

(除特別註明 外，以人民幣 百萬元列示)	截至 2017 年 3 月 31 日止 三個月	截至 2016 年 3 月 31 日止 三個月	增減 (%)	變動原因
手續費及佣金支出	(2,775)	(1,858)	49.35	主要是根據央行對收單業務的規則變化，由確認淨收入改為分別確認商戶收單收入與發卡交易服務和銀聯網絡支出。
交易淨收益	1,073	469	128.78	貴金屬租賃業務收益增加。
投資性證券淨收益	558	5,016	(88.88)	可供出售債券出售規模較上年同期下降。
其他經營收入	23,761	36,611	(35.10)	主要是建信人壽保險有限公司根據監管要求調整產品結構，保費收入大幅下降，提取的賠償準備金相應下降。
其他經營支出	(12,484)	(32,921)	(62.08)	
資產減值損失—客戶貸款及墊款	(35,322)	(27,025)	30.70	主要是從審慎經營的角度加大了貸款損失準備計提力度。
資產減值損失—其他	(840)	324	(359.26)	主要是持有的外幣債券增加以及地方政府債納入組合計提減值準備範圍。
歸屬於非控制性權益淨利潤	219	(41)	(634.15)	非全資子公司盈利增長。

4.2 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

2016年12月20日，本行董事會批准本行投資設立市場化債轉股專門實施機構。2017年4月13日，中國銀行業監督管理委員會印發《中國銀監會關於籌建建信金融資產投資有限公司的批覆》（銀監覆〔2017〕131號），同意籌建建信金融資產投資有限公司（擬設公司原名稱為“建信資產管理有限責任公司”）。

4.3 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.5 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

5 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的“披露易”網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.com)。按照中國會計準則編制的季度報告亦同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.ccb.com)。

承董事會命

中國建設銀行股份有限公司

王祖繼

副董事長、執行董事及行長

2017年4月27日

於本公告日期，本行的執行董事為王洪章先生、王祖繼先生、龐秀生先生和章更生先生，本行的非執行董事為李軍先生、郝愛群女士和董軾先生，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、卡爾·沃特先生、張龍先生、鍾瑞明先生、維姆·科克先生和莫里·洪恩先生。

附錄一 參照國際財務報告準則編制的財務報表

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表
 截至2017年3月31日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至3月31日止三個月	
	2017年 (未經審計)	2016年 (未經審計)
利息收入	179,561	177,272
利息支出	(72,638)	(69,386)
利息淨收入	106,923	107,886
手續費及佣金收入	41,542	40,234
手續費及佣金支出	(2,775)	(1,858)
手續費及佣金淨收入	38,767	38,376
交易淨收益	1,073	469
股利收入	440	343
投資性證券淨收益	558	5,016
其他經營淨收益：		
-其他經營收入	23,761	36,611
-其他經營支出	(12,484)	(32,921)
其他經營淨收益	11,277	3,690
經營收入	159,038	155,780
經營費用	(35,095)	(40,955)
	123,943	114,825
資產減值損失		
-客戶貸款和墊款	(35,322)	(27,025)
-其他	(840)	324
資產減值損失	(36,162)	(26,701)
對聯營和合營企業的投資(損失)/收益	(8)	20
稅前利潤	87,773	88,144
所得稅費用	(17,542)	(20,233)
淨利潤	70,231	67,911

中國建設銀行股份有限公司
 合併綜合收益表(續)
 截至 2017 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2017 年 (未經審計)	2016 年 (未經審計)
其他綜合收益：		
最終不計入損益		
其他	-	7
小計	-	7
最終計入損益		
可供出售金融資產產生的損失金額	(12,425)	(852)
可供出售金融資產產生的所得稅影響	3,010	195
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	234	(2,467)
現金流量套期淨(損失)/收益	(115)	3
外幣報表折算差額	60	363
小計	(9,236)	(2,758)
本期其他綜合收益稅後淨額	(9,236)	(2,751)
本期綜合收益合計	60,995	65,160
淨利潤歸屬於：		
本行股東	70,012	67,952
非控制性權益	219	(41)
	70,231	67,911
綜合收益歸屬於：		
本行股東	60,908	65,385
非控制性權益	87	(225)
	60,995	65,160
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.28	0.27

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表
 2017年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2017年 3月31日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,981,283	2,849,261
存放同業款項	416,047	494,618
貴金屬	220,142	202,851
拆出資金	303,778	260,670
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	582,574	488,370
衍生金融資產	61,818	89,786
買入返售金融資產	247,613	103,174
應收利息	113,440	101,645
客戶貸款和墊款	11,877,235	11,488,355
可供出售金融資產	1,683,649	1,633,834
持有至到期投資	2,372,235	2,438,417
應收款項類投資	522,066	507,963
對聯營和合營企業的投資	6,882	7,318
固定資產	167,626	170,095
土地使用權	14,574	14,742
無形資產	2,267	2,599
商譽	2,953	2,947
遞延所得稅資產	37,765	31,062
其他資產	81,257	75,998
資產總計	21,695,204	20,963,705

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2017年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2017年 3月31日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	492,736	439,339
同業及其他金融機構存放款項	1,411,115	1,612,995
拆入資金	431,976	322,546
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	397,469	396,591
衍生金融負債	63,007	90,333
賣出回購金融資產	56,132	190,580
客戶存款	16,232,198	15,402,915
應付職工薪酬	30,074	33,870
應交稅費	57,337	44,900
應付利息	208,695	211,330
預計負債	9,897	9,276
已發行債務證券	466,060	451,554
遞延所得稅負債	757	570
其他負債	187,144	167,252
	20,044,597	19,374,051
負債合計		

中國建設銀行股份有限公司
 合併財務狀況表(續)
 2017年3月31日
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2017年 3月31日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	19,659	19,659
資本公積	133,845	133,960
投資重估儲備	(9,992)	(976)
盈餘公積	175,445	175,445
一般風險準備	211,221	211,193
未分配利潤	856,844	786,860
外幣報表折算差額	375	348
	1,637,408	1,576,500
歸屬於本行股東權益合計	1,637,408	1,576,500
非控制性權益	13,199	13,154
	1,650,607	1,589,654
股東權益合計	1,650,607	1,589,654
負債和股東權益總計	21,695,204	20,963,705

董事會於2017年4月27日核准並許可發出。

王祖繼
 副董事長、執行董事及行長

鍾瑞明
 獨立非執行董事

董軾
 非執行董事

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表
 截至 2017 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2017 年	2016 年
	(未經審計)	(未經審計)
經營活動現金流量		
稅前利潤	87,773	88,144
<i>調整項目：</i>		
-資產減值損失	36,162	26,701
-折舊及攤銷	3,985	3,703
-已減值金融資產利息收入	(752)	(944)
-以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 工具重估(收益)/損失	(81)	124
-對聯營和合營企業的投資損失/(收益)	8	(20)
-股利收入	(440)	(343)
-未實現匯兌(收益)/損失	(10,442)	3,675
-已發行債券利息支出	2,842	2,811
-出售投資性證券的淨收益	(558)	(5,016)
-處置固定資產和其他長期資產的淨收益	(12)	(31)
	118,485	118,804

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2017 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2017 年 (未經審計)	2016 年 (未經審計)
經營活動現金流量(續)		
<i>經營資產的變動:</i>		
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)額	107,348	(58,645)
拆出資金淨減少額	46,367	73,199
客戶貸款和墊款淨增加額	(426,878)	(357,188)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額	(144,496)	37,850
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨增加額	(93,541)	(75,703)
其他經營資產淨增加額	(38,680)	(86,334)
	(549,880)	(466,821)
<i>經營負債的變動:</i>		
向中央銀行借款淨增加額	53,657	65,685
拆入資金淨增加額	112,182	11,672
客戶存款和同業及其他金融機構存放 款項淨增加額	638,268	850,463
賣出回購金融資產淨減少額	(134,299)	(257,094)
已發行存款證淨增加/(減少)額	14,515	(27,235)
支付所得稅	(10,596)	(7,720)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債淨增加額	990	27,068
其他經營負債淨增加額	19,991	45,209
	694,708	708,048
經營活動產生的現金流量淨額	263,313	360,031

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2017 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2017 年	2016 年
	(未經審計)	(未經審計)
投資活動現金流量		
收回投資收到的現金	333,172	264,611
收取的現金股利	464	343
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	2,060	1,245
投資支付的現金	(339,310)	(271,874)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(2,783)	(2,823)
取得子公司、聯營和合營企業支付的現金	(801)	(823)
投資活動所用的現金流量淨額	(7,198)	(9,321)
籌資活動現金流量		
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	93	-
子公司購買非控制性股東股權支出的現金	(100)	-
分配股利支付的現金	(60)	(21)
償還債務支付的現金	-	(5,395)
償付已發行債券利息支付的現金	(1,565)	(1,650)
籌資活動所用的現金流量淨額	(1,632)	(7,066)

中國建設銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 截至 2017 年 3 月 31 日止三個月
 (除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	截至 3 月 31 日止三個月	
	2017 年	2016 年
	(未經審計)	(未經審計)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(3,027)	(981)
現金及現金等價物淨增加額	251,456	342,663
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	599,124	387,921
於 3 月 31 日的現金及現金等價物	850,580	730,584
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息	167,140	169,665
支付利息，不包括已發行債券利息支出	(73,708)	(69,099)

附錄二 資本充足率、槓桿率和流動性覆蓋率信息

1. 資本充足率

本集團依據中國銀行業監督管理委員會 2012 年 6 月頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量資本充足率，並自 2014 年 4 月 2 日開始實施資本管理高級方法。其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

根據監管要求，商業銀行須同時按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》（銀監會令〔2012〕第 1 號）和《商業銀行資本充足率管理辦法》（銀監會令〔2004〕第 2 號）計量和披露資本充足率。

按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2017 年 3 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
資本淨額：				
核心一級資本淨額	1,610,068	1,513,374	1,549,834	1,456,011
一級資本淨額	1,629,829	1,531,941	1,569,575	1,475,184
資本淨額	1,838,343	1,736,752	1,783,915	1,686,768
資本充足率：				
核心一級資本充足率	12.98%	12.90%	12.98%	12.89%
一級資本充足率	13.14%	13.06%	13.15%	13.06%
資本充足率	14.82%	14.80%	14.94%	14.93%

按照《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率信息

	2017 年 3 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心資本充足率	12.28%	12.29%	12.55%	12.57%
資本充足率	14.95%	14.79%	15.31%	15.16%

2. 槓桿率

於 2017 年 3 月 31 日，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的槓桿率為 7.01%，滿足監管要求。

按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量的本集團槓桿率信息

(人民幣百萬元，百分比除外)	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日
槓桿率 ¹	7.01%	7.03%	7.12%	7.05%
一級資本淨額	1,629,829	1,569,575	1,552,524	1,488,636
調整後表內外資產餘額 ²	23,251,597	22,321,581	21,796,235	21,109,915

1. 槓桿率按照相關監管要求計算，一級資本淨額與本集團計算資本充足率的口徑一致。

2. 調整後表內外資產餘額=調整後表內資產餘額+調整後表外項目餘額-一級資本扣減項。

3. 流動性覆蓋率

根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求，自 2017 年起，商業銀行應披露流動性覆蓋率的季度日均值。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2017 年第一季度流動性覆蓋率 90 日平均值為 124.70%，滿足監管要求。

序號	(人民幣百萬元，百分比除外)	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		3,862,938
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,102,431	709,252
3	穩定存款	2,012,197	100,229
4	欠穩定存款	6,090,234	609,023
5	無抵(質)押批發融資，其中：	8,773,340	2,917,989
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,590,027	1,387,023
7	非業務關係存款(所有交易對手)	3,109,210	1,456,863
8	無抵(質)押債務	74,103	74,103
9	抵(質)押融資		-
10	其他項目，其中：	1,641,846	201,860
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	55,050	55,050
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	2,153	2,153
13	信用便利和流動性便利	1,584,643	144,657
14	其他契約性融資義務	-	-
15	或有融資義務	2,029,196	282,735
16	預期現金流出總量		4,111,836
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	181,292	181,085
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,171,430	762,924
19	其他現金流入	58,459	57,920
20	預期現金流入總量	1,411,181	1,001,929
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		3,862,938
22	現金淨流出量		3,109,907
23	流動性覆蓋率(%)		124.70%