

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))

2017年第三季度報告

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2017年9月30日止第三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	耿偉 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	2017年 9月30日	2016年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)	
資產總計	19,422,438	18,148,889	7.02	
本行股東應享權益合計	1,481,233	1,411,682	4.93	
每股淨資產(人民幣元)	4.69	4.46	5.30	
項目	2017年 7-9月	本報告期 比上年同期 增減(%)	2017年 1-9月	年初至 報告期末 比上年同期 增減(%)
營業收入	115,764	7.53	364,132	-1.66
稅後利潤	44,586	0.76	155,135	2.36
本行股東應享稅後利潤	41,816	0.10	145,506	7.93
基本每股收益(人民幣元)*	0.12	0.02	0.47	8.33
稀釋每股收益(人民幣元)*	0.12	0.02	0.47	8.33
加權平均淨資產收益率(%)*	10.62	下降0.84個 百分點	13.68	增加0.02個 百分點
經營活動收到的現金流量淨額	不適用	不適用	378,661	不適用
每股經營活動收到的 現金流量淨額(人民幣元)	不適用	不適用	1.29	不適用

* 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。

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2017年和2016年1至9月的經營成果和於2017年9月30日及2016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 2017年9月30日普通股股東總數：747,771名(其中包括552,006名A股股東及195,765名H股股東)

1.3.2 2017年9月30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	81,832,118,272	27.80%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	7,616,511,408	2.59%	-	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	香港中央結算有限公司	574,006,732	0.19%	-	無	境外法人	A股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦財產保險股份有限公司—傳統產品	208,018,959	0.07%	-	無	其他	A股
9	上證50交易型開放式指數證券投資基金	167,229,500	0.06%	-	無	其他	A股
10	安邦人壽保險股份有限公司—保守型投資組合	149,835,883	0.05%	-	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2017年9月30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 安邦財產保險股份有限公司與安邦人壽保險股份有限公司均為安邦保險集團股份有限公司的子公司。
- 6 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 2017年9月30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 2017年9月30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2017年9月30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 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十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

2017年前三季度，集團實現稅後利潤1,551.35億元¹，實現本行股東應享稅後利潤1,455.06億元，同比分別增長2.36%和7.93%。平均總資產回報率(ROA)1.10%，同比下降0.07個百分點。淨資產收益率(ROE)13.68%，同比增加0.02個百分點。核心一級資本充足率為11.15%，一級資本充足率為12.02%，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2,520.84億元，同比增加222.79億元，增長9.69%。淨息差1.85%，同比持平。
- 2、 集團實現非利息收入1,120.48億元，同比減少284.26億元，下降20.24%。非利息收入在營業收入中佔比為30.77%，同比下降7.17個百分點。其中，手續費及佣金收支淨額699.01億元，同比增加14.15億元，增長2.07%。
- 3、 集團營業費用1,248.30億元，同比增加6.69億元，增長0.54%。成本收入比(中國內地監管口徑)26.80%，同比增加0.31個百分點。
- 4、 集團資產減值損失497.99億元，同比減少141.67億元，下降22.15%。集團不良貸款總額1,527.46億元，不良貸款率1.41%，不良貸款撥備覆蓋率153.57%。

2.2 主要資產負債項目分析

9月末，集團資產總額194,224.38億元，比上年末增加12,735.49億元，增長7.02%。負債總額178,606.59億元，比上年末增加11,988.62億元，增長7.20%。

- 1、 客戶存款總額138,364.76億元，比上年末增加8,967.28億元，增長6.93%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款102,269.49億元，比上年末增加6,453.54億元，增長6.74%。
- 2、 客戶貸款總額108,081.35億元，比上年末增加8,347.73億元，增長8.37%。其中，中國內地機構人民幣貸款81,147.08億元，比上年末增加6,338.75億元，增長8.47%。
- 3、 投資³總額44,236.55億元，比上年末增加4,507.71億元，增長11.35%。其中，人民幣投資34,462.10億元，比上年末增加4,452.75億元，增長14.84%；外幣投資折合1,472.74億美元，比上年末增加71.63億美元，增長5.11%。

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 投資包括可供出售證券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的金融投資、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	2017年 9月30日	2016年 12月31日	變動比率	主要原因
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	163,891	124,090	32.07%	以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資增加。
持有待售資產	-	50,371	-100.00%	完成子公司出售。
以公允價值計量的客戶存款	467,608	350,311	33.48%	結構性存款餘額增加。
發行債券	485,907	362,318	34.11%	發行債券及商業票據規模增加。
持有待售資產相關負債	-	42,488	-100.00%	完成子公司出售。
其他綜合收益	(23,416)	(3,854)	507.58%	可供出售債券投資估值變動。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2017年 1-9月	2016年 1-9月	變動比率	主要原因
淨交易收益	1,992	7,456	-73.28%	匯兌及匯率產品淨收益減少。
金融投資淨收益	1,807	7,278	-75.17%	處置可供出售債券實現的淨收益減少。
其他營業收入	38,348	57,254	-33.02%	2016年集團出售子公司影響。
非控制性權益應享稅後利潤	9,629	16,745	-42.50%	2016年集團出售子公司影響。

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

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2017年8月30日召開的董事會會議審議批准本行於2017年10月23日和2017年11月21日按照發行條款分別支付境外優先股股息和第一期境內優先股股息，股息率分別為6.75%（稅後）和6.00%（稅前）。境外優先股股息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2017年第三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
耿偉
董事會秘書、公司秘書

中國，北京
2017年10月30日

於本公告日期，本行董事為陳四清、任德奇、高迎欣、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			
	2017年 7-9月 (未經審計)	2016年 7-9月 (未經審計)	2017年 1-9月 (未經審計)	2016年 1-9月 (未經審計)
利息收入	160,480	139,498	461,114	423,763
利息支出	(73,438)	(64,551)	(209,030)	(193,958)
淨利息收入	87,042	74,947	252,084	229,805
手續費及佣金收入	24,024	23,069	78,372	75,188
手續費及佣金支出	(3,310)	(2,410)	(8,471)	(6,702)
手續費及佣金收支淨額	20,714	20,659	69,901	68,486
淨交易收益	(2,885)	2,327	1,992	7,456
金融投資淨收益	291	898	1,807	7,278
其他營業收入	10,602	8,829	38,348	57,254
營業收入	115,764	107,660	364,132	370,279
營業費用	(43,167)	(40,589)	(124,830)	(124,161)
資產減值損失	(22,839)	(14,020)	(49,799)	(63,966)
營業利潤	49,758	53,051	189,503	182,152
聯營企業及合營企業投資 淨收益	291	246	924	762
稅前利潤	50,049	53,297	190,427	182,914
所得稅	(5,463)	(9,047)	(35,292)	(31,356)
稅後利潤	44,586	44,250	155,135	151,558
歸屬於：				
本行股東	41,816	41,776	145,506	134,813
非控制性權益	2,770	2,474	9,629	16,745
	44,586	44,250	155,135	151,558
每股收益(人民幣元)				
— 基本每股收益	0.12	0.12	0.47	0.44
— 稀釋每股收益	0.12	0.12	0.47	0.44

合併綜合收益表

單位：百萬元人民幣

	2017年 7-9月 (未經審計)	2016年 7-9月 (未經審計)	2017年 1-9月 (未經審計)	2016年 1-9月 (未經審計)
本期利潤	<u>44,586</u>	<u>44,250</u>	<u>155,135</u>	<u>151,558</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	(24)	(35)	(242)	(26)
— 其他	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>9</u>
小計	<u>(24)</u>	<u>(35)</u>	<u>(239)</u>	<u>(17)</u>
預計將重分類計入 損益的項目				
— 可供出售金融資產 公允價值變動淨損益	(2,301)	3,860	(10,807)	967
— 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	(10)	(1)	354	(135)
— 外幣報表折算差額	(5,476)	1,752	(11,963)	7,434
— 其他	<u>168</u>	<u>72</u>	<u>228</u>	<u>443</u>
小計	<u>(7,619)</u>	<u>5,683</u>	<u>(22,188)</u>	<u>8,709</u>
本期其他綜合收益 (稅後淨額)	<u>(7,643)</u>	<u>5,648</u>	<u>(22,427)</u>	<u>8,692</u>
本期綜合收益總額	<u>36,943</u>	<u>49,898</u>	<u>132,708</u>	<u>160,250</u>
綜合收益歸屬於：				
本行股東	35,428	46,533	125,944	141,211
非控制性權益	<u>1,515</u>	<u>3,365</u>	<u>6,764</u>	<u>19,039</u>
	<u>36,943</u>	<u>49,898</u>	<u>132,708</u>	<u>160,250</u>

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2017年 9月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放同業	631,408	659,982
存放中央銀行	2,274,289	2,271,640
拆放同業	622,848	594,048
存出發鈔基金	129,800	117,421
貴金屬	166,835	161,417
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產	163,891	124,090
衍生金融資產	91,755	130,549
客戶貸款和墊款淨額	10,573,570	9,735,646
金融投資	4,259,764	3,848,794
— 可供出售證券	1,759,595	1,609,830
— 持有至到期債券	2,083,531	1,843,043
— 貸款及應收款	416,638	395,921
投資聯營企業及合營企業	16,137	14,059
固定資產	194,571	194,897
投資物業	20,956	21,659
遞延所得稅資產	37,809	34,341
持有待售資產	—	50,371
其他資產	238,805	189,975
資產總計	19,422,438	18,148,889

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2017年 9月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	1,525,892	1,420,527
對中央銀行負債	913,998	867,094
發行貨幣債務	130,083	117,656
同業拆入	345,360	302,792
衍生金融負債	102,339	107,109
客戶存款	13,836,476	12,939,748
— 以攤餘成本計量	13,368,868	12,589,437
— 以公允價值計量	467,608	350,311
發行債券	485,907	362,318
借入其他資金	24,872	27,152
應付稅款	31,955	28,055
退休福利負債	3,335	3,439
遞延所得稅負債	4,658	4,501
持有待售資產相關負債	—	42,488
其他負債	455,784	438,918
負債合計	17,860,659	16,661,797
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	141,802	141,972
庫藏股	(49)	(53)
其他綜合收益	(23,416)	(3,854)
盈餘公積	125,971	125,714
一般準備及法定儲備金	194,321	193,462
未分配利潤	648,502	560,339
	1,481,233	1,411,682
非控制性權益	80,546	75,410
股東權益合計	1,561,779	1,487,092
負債及股東權益總計	19,422,438	18,148,889

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

	2017年1-9月 (未經審計)	2016年1-9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	190,427	182,914
調整：		
資產減值損失	49,799	63,966
固定資產折舊	10,043	9,454
無形資產及其他資產攤銷	2,003	2,058
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(322)	(393)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(3,832)	(29,278)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(924)	(762)
金融投資利息收入	(93,389)	(82,851)
證券投資收到的股利	(906)	(624)
金融投資淨收益	(1,807)	(7,278)
發行債券利息支出	11,206	8,912
已減值貸款利息收入	(1,552)	(1,765)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少／(增加)額	22,511	(204,130)
存放及拆放同業淨減少／(增加)額	2,326	(151,819)
貴金屬淨(增加)／減少額	(5,513)	7,510
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	(26,602)	(3,922)
客戶貸款和墊款淨增加額	(885,670)	(774,250)
其他資產淨減少／(增加)額	61,269	(85,455)
同業存入淨增加／(減少)額	105,365	(375,354)
對中央銀行負債淨增加額	46,904	200,644
同業拆入淨增加／(減少)額	44,128	(76,711)
客戶存款淨增加額	897,472	1,242,771
借入其他資金淨減少額	(2,280)	(2,665)
其他負債淨(減少)／增加額	(9,808)	70,499
經營活動收到／(支付)的現金流量	410,848	(8,529)
支付的所得稅	(32,187)	(44,155)
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	378,661	(52,684)

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2017年1-9月 (未經審計)	2016年1-9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	5,805	7,685
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	3,761	25,816
分得股利或利潤所收到的現金	1,186	691
金融投資收到的利息收入	91,148	86,836
處置／到期金融投資收到的現金	1,595,724	1,550,896
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(2,048)	(2,701)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(20,891)	(12,422)
購買金融投資支付的現金	(2,058,925)	(1,821,726)
投資活動支付的現金流量淨額	(384,240)	(164,925)
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	402,887	109,209
非控制性股東投入的現金	2,193	7,728
償還債務所支付的現金	(274,478)	(42,352)
償付發行債券利息所支付的現金	(12,911)	(9,902)
向本行股東分配股利所支付的現金	(50,997)	(53,383)
向非控制性股東分配股利或利潤所支付的現金	(2,458)	(2,350)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	4	(93)
籌資活動收到的現金流量淨額	64,240	8,857
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(17,977)	22,639
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	40,684	(186,113)
現金及現金等價物 — 期初餘額	1,019,247	1,052,078
現金及現金等價物 — 期末餘額	1,059,931	865,965

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)

2017年9月30日 2016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	1,345,964	1,280,841
一級資本淨額	1,450,534	1,384,364
資本淨額	1,674,724	1,609,537
核心一級資本充足率	11.15%	11.37%
一級資本充足率	12.02%	12.28%
資本充足率	<u>13.87%</u>	<u>14.28%</u>

按《商業銀行資本充足率管理辦法》計量

核心資本充足率	11.71%	11.77%
資本充足率	<u>14.48%</u>	<u>14.67%</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	2017年 9月30日	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
一級資本淨額	1,450,534	1,415,758	1,416,373	1,384,364
調整後的 表內外資產餘額	<u>20,877,586</u>	<u>20,915,888</u>	<u>20,397,353</u>	<u>19,604,737</u>
槓桿率	<u>6.95%</u>	<u>6.77%</u>	<u>6.94%</u>	<u>7.06%</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。2017年第三季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為115.13%，較上季度平均值下降2.09個百分點，主要是完全正常履約付款帶來的現金流入下降導致壓力情景下現金淨流出增加所致。

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。

	2017年			2016年
	第三季度	第二季度	第一季度	第四季度
流動性覆蓋率平均值	<u>115.13%</u>	<u>117.22%</u>	<u>119.54%</u>	<u>117.17%</u>

三、流動性覆蓋率(續)

本集團2017年第三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		3,380,442
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	6,272,586	457,477
3 穩定存款	3,290,285	159,247
4 欠穩定存款	2,982,301	298,230
5 無抵(質)押批發融資，其中：	7,966,649	3,192,945
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	4,153,453	1,027,840
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,770,628	2,122,537
8 無抵(質)押債務	42,568	42,568
9 抵(質)押融資		3,944
10 其他項目，其中：	2,478,333	1,588,173
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求 相關的現金流出	1,514,936	1,514,936
12 與抵(質)押債務工具融資流失 相關的現金流出	5,096	5,096
13 信用便利和流動性便利	958,301	68,141
14 其他契約性融資義務	49,602	49,602
15 或有融資義務	2,896,831	49,455
16 預期現金流出總量		5,341,596
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	148,992	132,669
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,013,866	663,606
19 其他現金流入	1,684,185	1,607,889
20 預期現金流入總量	2,847,043	2,404,164
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		3,380,442
22 現金淨流出量		2,937,432
23 流動性覆蓋率(%)		115.13%

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) 2017年第三季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指季內92日數值的簡單算術平均值，2016年各個季度流動性覆蓋率的平均值指季內三個月末數值的簡單算術平均值。