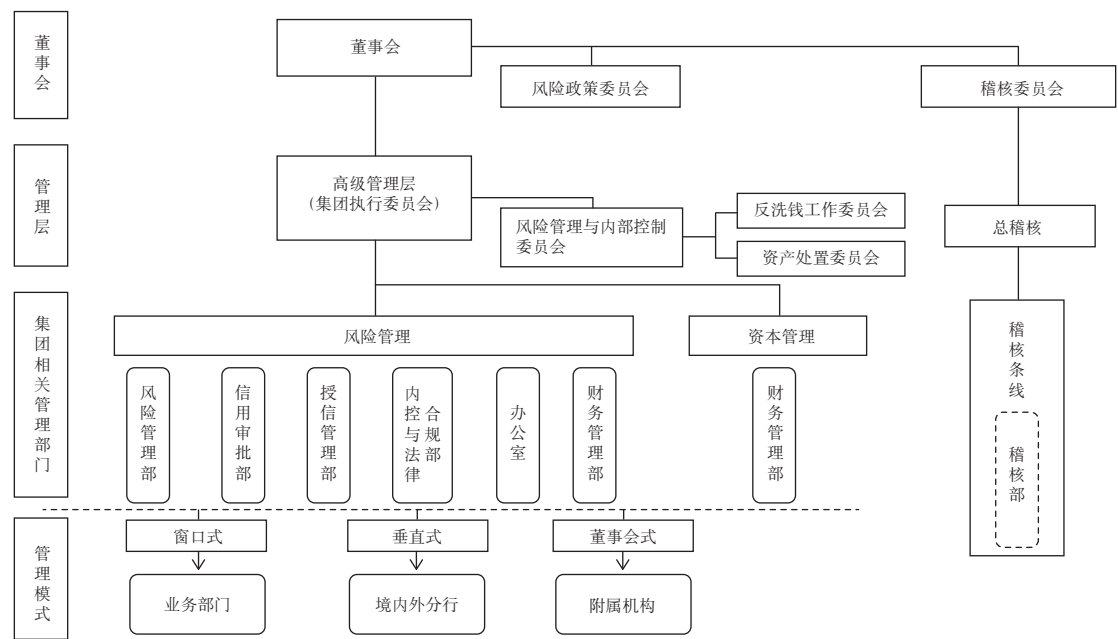


# 管理层讨论与分析 — 风险管理

2015年，面对经济发展新常态，本行持续完善全面风险管理体系，加强各类风险的全面统筹管理，不断提升风险管理能力，坚守风险底线。持续优化风险管理政策，健全风险评估机制。完善资本管理高

级方法，开发环球大企业评级模型，提升风险模型预测精准度。加快推进内评法应用，持续强化风险调整资本回报率(RAROC)应用，支持业务“轻资本”发展。建设全球额度管控系统，推动海内外系统一体化。进一步整合风险数据基础，提升数据质量。

本行风险管理架构如下图所示：



## 信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势，控风险、抓化解、促发展、强基础，强化信贷资产质量管理，完善信用风险管理政策，推进信贷结构优化，提升风险管理的主动性与前瞻性。

强化信贷资产质量管理。密切关注经济形势变化，加强贷后管理，建立完善定期盘存、逾期贷款名单式管理、重大信用风险事项管理、集团客户集中审批、大户管控等风险监控预警机制，强化潜在风险主动管控。加强对重点地区的风险分析与资产质量管控工作督导，加强对贸易融资等重点产品的窗口指导，保持资产质量相对稳定。

持续调整优化信贷结构。本行以促进战略实施和平衡风险、资本、收益为目标，加大应用新资本协议实施成果，完善信贷组合管理方案。结合国家宏观调控措施和产业政策导向，制定行业授信指引，持续推进行业政策体系建设，优化信贷结构。

公司金融方面，进一步加强重点领域风险识别、管控和主动压退，通过限额管理严格控制总量和投向，防范化解产能严重过剩行业风险。加强地方政府融资平台贷款管理，严格控制总量。落实国家房地产调控政策和监管措施，加强房地产贷款风险管理。

个人金融方面，落实个人住房贷款的监管要求，继续严格执行差别化的个人住房贷款政策。完善个人住房贷款、个人经营类贷款、个人营运类汽车贷款、海外个人贷款、信用卡授信等方面的管理政策。加强对重点产品、重点地区的风险管控。

加强国别风险管理，强化海外信贷资产质量监控。加强评级管理和限额管控，完善国别风险管理政策制度和风险监测管理体系，进一步加强对潜在高风险国家和管理。

## 管理层讨论与分析 — 风险管理

加大不良资产清收力度。各分行成立清收中心，统一调配行内外清收资源，对不良项目进行集中管理，提高处置效率。深挖不良资产潜在价值，多策并举，积极探索不良资产证券化等创新方式，因企施策，加大重组力度，努力帮助企业走出困境。利用本行国际化、多元化优势，开展国内外清收实践与政策的对比分析，积极参与监管政策研究和调整，支持实体经济发展。依法合规做好不良资产处置与问责工作。

根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，本行对中国内地公司类贷款实施十三级风险分类，范围涵盖表内外信贷资产。加强对重点行业、地区和重

大风险事项的风险分类管理，及时进行动态调整。强化贷款期限管理，对逾期贷款实行名单式管理，及时调整风险分类结果，如实反映资产质量。对本行海外业务，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严格，则按当地规则及要求进行信贷资产分类。

2015年末，集团不良贷款总额1,308.97亿元，比上年末增加304.03亿元，不良贷款率1.43%，比上年末上升0.25个百分点。集团贷款减值准备余额2,006.65亿元，比上年末增加121.34亿元。不良贷款拨备覆盖率153.30%，比上年末下降34.30个百分点。中国内地机构不良贷款总额1,276.35亿元，比上年末增加305.78亿元，不良贷款率1.77%，比上年末上升0.30个百分点。集团关注类贷款余额2,291.65亿元，比上年末增加285.11亿元，占贷款余额的2.51%，比上年末上升0.14个百分点。

### 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

| 项目          | 2015年12月31日 |         | 2014年12月31日 |         |
|-------------|-------------|---------|-------------|---------|
|             | 金额          | 占比      | 金额          | 占比      |
| <b>集团</b>   |             |         |             |         |
| 正常          | 8,775,798   | 96.06%  | 8,182,127   | 96.45%  |
| 关注          | 229,165     | 2.51%   | 200,654     | 2.37%   |
| 次级          | 58,741      | 0.64%   | 54,369      | 0.64%   |
| 可疑          | 41,516      | 0.45%   | 24,705      | 0.29%   |
| 损失          | 30,640      | 0.34%   | 21,420      | 0.25%   |
| 合计          | 9,135,860   | 100.00% | 8,483,275   | 100.00% |
| 不良贷款总额      | 130,897     | 1.43%   | 100,494     | 1.18%   |
| <b>中国内地</b> |             |         |             |         |
| 正常          | 6,854,159   | 95.21%  | 6,319,759   | 95.67%  |
| 关注          | 217,300     | 3.02%   | 188,957     | 2.86%   |
| 次级          | 57,049      | 0.79%   | 52,925      | 0.80%   |
| 可疑          | 40,612      | 0.56%   | 22,991      | 0.35%   |
| 损失          | 29,974      | 0.42%   | 21,141      | 0.32%   |
| 合计          | 7,199,094   | 100.00% | 6,605,773   | 100.00% |
| 不良贷款总额      | 127,635     | 1.77%   | 97,057      | 1.47%   |

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

| 项目 | 2015年 | 2014年 | 2013年 |
|----|-------|-------|-------|
| 正常 | 2.22  | 1.92  | 1.68  |
| 关注 | 22.07 | 9.89  | 10.52 |
| 次级 | 48.25 | 42.38 | 31.09 |
| 可疑 | 46.25 | 46.94 | 8.86  |

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。年末集团已识别减值贷款总额1,302.37亿元，比上年末增加304.48亿元，减值贷款率1.43%，比上年末上升0.25个百分点。中国内地机构减值贷款总额1,276.35亿元，比上年末增加305.78亿元，减值贷款率1.77%，比上年末上升0.30个百分点。香港澳门台湾及其他国家机构已识别减值贷款总额26.02亿元，比上年末减少1.30亿元，减值贷款率0.13%，比上年末下降0.02个百分点。

已识别减值贷款变化情况

单位：百万元人民币

| 项目          | 2015年    | 2014年    | 2013年    |
|-------------|----------|----------|----------|
| <b>集团</b>   |          |          |          |
| 期初余额        | 99,789   | 73,119   | 65,455   |
| 增加额         | 71,325   | 60,197   | 31,658   |
| 减少额         | (40,877) | (33,527) | (23,994) |
| 期末余额        | 130,237  | 99,789   | 73,119   |
| <b>中国内地</b> |          |          |          |
| 期初余额        | 97,057   | 70,433   | 62,844   |
| 增加额         | 69,422   | 58,577   | 30,325   |
| 减少额         | (38,844) | (31,953) | (22,736) |
| 期末余额        | 127,635  | 97,057   | 70,433   |

按货币划分的贷款和已识别减值贷款

单位：百万元人民币

| 项目          | 2015年12月31日 |         | 2014年12月31日 |        | 2013年12月31日 |        |
|-------------|-------------|---------|-------------|--------|-------------|--------|
|             | 贷款总额        | 减值贷款    | 贷款总额        | 减值贷款   | 贷款总额        | 减值贷款   |
| <b>集团</b>   |             |         |             |        |             |        |
| 人民币         | 7,011,867   | 112,983 | 6,339,052   | 86,914 | 5,741,454   | 61,452 |
| 外币          | 2,123,993   | 17,254  | 2,144,223   | 12,875 | 1,866,337   | 11,667 |
| 合计          | 9,135,860   | 130,237 | 8,483,275   | 99,789 | 7,607,791   | 73,119 |
| <b>中国内地</b> |             |         |             |        |             |        |
| 人民币         | 6,799,585   | 112,763 | 6,104,014   | 86,205 | 5,553,630   | 61,184 |
| 外币          | 399,509     | 14,872  | 501,759     | 10,852 | 504,550     | 9,249  |
| 合计          | 7,199,094   | 127,635 | 6,605,773   | 97,057 | 6,058,180   | 70,433 |

## 管理层讨论与分析 — 风险管理

本行按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值准备。贷款减值准备包括按单项方式评估和按组合方式评估的准备。贷款减值准备的会计政策见会计报表注释四、5，十一、3。

2015年，集团贷款减值损失558.72亿元，比上年增加92.66亿元，信贷成本0.63%，比上年提高0.05个百分点。其中，中国内地机构贷款减值损失533.27亿元，比上年增加97.53亿元，信贷成本0.77%，比上年上升0.08个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

| 指标         | 监管标准 | 2015年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10  | 2.3             | 2.4             | 2.1             |
| 最大十家客户贷款比例 | ≤50  | 14.0            | 14.7            | 14.2            |

注：

1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。

2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

贷款分类、已识别减值贷款分类以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释七、8，十一、3。

下表列示2015年末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

|     | 行业               | 贷款余额   | 占贷款总额<br>百分比 |
|-----|------------------|--------|--------------|
| 客户A | 制造业              | 33,899 | 0.37%        |
| 客户B | 交通运输、仓储和邮政业      | 30,979 | 0.34%        |
| 客户C | 交通运输、仓储和邮政业      | 27,014 | 0.30%        |
| 客户D | 水利、环境和公共设施管理业    | 22,793 | 0.25%        |
| 客户E | 商业及服务业           | 19,026 | 0.21%        |
| 客户F | 交通运输、仓储和邮政业      | 16,503 | 0.18%        |
| 客户G | 采矿业              | 16,494 | 0.18%        |
| 客户H | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 14,653 | 0.16%        |
| 客户I | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 14,129 | 0.15%        |
| 客户J | 交通运输、仓储和邮政业      | 13,806 | 0.15%        |

## 市场风险管理

本行根据市场环境、业务发展和管控要求变化，修订市场风险管理政策，不断提升集团市场风险管理制度的适应性和灵活性。积极应对业务风险特征变化，加大交叉风险的防控，建立一体化的交易对手信用风险管理。持续推进金融市场业务前中后台一体化项目群建设，支持海外分行业务发展。

持续提升集团交易账户市场风险管理的主动性。统一集团压力测试情景，实现集团各机构交易业务市场风险限额的全覆盖。优化限额动态调整机制，为业务发展配置合理风险资源。针对国内资本

市场波动加大、国内外金融市场互通的趋势，加强对股票、商品等非传统商业银行业务的市场风险监控分析，提高对风险事件的预警和应急处置能力。配合伦敦黄金定价、离岸人民币一体化交易、多地自贸区交易等创新业务发展，制定业务授权、管控流程、风险计量和系统实施方案，有效支持业务发展。市场风险情况见会计报表注释十一、4。

加强表内外债券投资穿透式管理。对信用类债券分级预警、分层管理，建立集团统一的风险预警机制。制定规则，合理开展人民币信用类债券减值计提，有效缓释风险。建立境内资产证券化产品风险评估模型，开展资产证券化风险量化评估。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。假设所有货币收益率曲线向上或向下平行移动25个基点，集团银行账户各货币的收益敏感性状况如下<sup>5</sup>：

单位：百万元人民币

| 项目     | 2015年12月31日 |       |      |       | 2014年12月31日 |       |      |       |
|--------|-------------|-------|------|-------|-------------|-------|------|-------|
|        | 人民币         | 美元    | 港币   | 其他    | 人民币         | 美元    | 港币   | 其他    |
| 上升25基点 | (2,046)     | (191) | (90) | (239) | (1,240)     | (149) | 86   | 132   |
| 下降25基点 | 2,046       | 191   | 90   | 239   | 1,240       | 149   | (86) | (132) |

汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配，并通过结汇等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

## 流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足其流动性需求。

本行流动性管理治理结构由董事会、监事会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、总行职能部门和境内外分行及附属机构共同组成。其中，董事会承担流动性风险管理的最终责任，其他层级承担自身的流动性管理和监督职能。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和科学性。加强集团整体和分支机构流动性风险管控，制定了完善的流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，定期对流动性风险限额进行重检，不断完善流动性风险预警体系，加强债券投资等优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。定期完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

<sup>5</sup> 上述分析采用中国银监会规定的方法，包括所有表外头寸。但该敏感性分析仅供说明用途，并基于2015年末的静态缺口计算，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在此仅列示各利率向上或向下平行移动25个基点对集团收益的潜在影响。根据集团审计后数据计算。

## 管理层讨论与分析 — 风险管理

2015年，本行各项流动性风险指标达到监管要求，具体如下表(流动性比例为集团口径指标，超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标，监管指标根据中国内地监管机构的相关规定计算)：

单位：%

| 主要监管指标 |        |     | 2015年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|--------|--------|-----|-----------------|-----------------|-----------------|
| 流动性比例  | 人民币    | ≥25 | 48.6            | 49.9            | 48.0            |
|        | 外币     | ≥25 | 62.0            | 59.9            | 62.2            |
| 超额备付率  | 人民币    | —   | 1.5             | 2.3             | 1.7             |
|        | 外币     | —   | 19.0            | 14.6            | 23.8            |
| 拆借资金比例 | 拆入资金比例 | ≤8  | 1.1             | 0.3             | 0.2             |
|        | 拆出资金比例 | ≤8  | 0.1             | 0.4             | 2.3             |

缺口分析是本行评估流动性风险状况的方法之一。本行定期计算和监测流动性缺口，利用缺口数据进行敏感性分析和压力测试。年末本行流动性缺口状况如下(见会计报表注释十一、5)：

单位：百万元人民币

| 项目         | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 逾期／无期限     | 1,940,702   | 2,042,886   |
| 即期偿还       | (5,673,516) | (5,015,706) |
| 1个月及以下     | (1,163,853) | (804,780)   |
| 1个月至3个月(含) | (236,711)   | (97,853)    |
| 3个月至1年(含)  | 734,148     | 230,541     |
| 1年至5年(含)   | 2,009,358   | 1,696,225   |
| 5年以上       | 3,747,477   | 3,132,115   |
| 合计         | 1,357,605   | 1,183,428   |

注：流动性缺口 = 一定期限内到期的资产 - 相同期限内到期的负债

### 声誉风险管理

本行认真落实银监会《商业银行声誉风险管理指引》有关要求，积极贯彻执行集团声誉风险管理政策，持续完善声誉风险管理体系和机制建设，进一步强化声誉风险并表管理，提高全集团声誉风险管理水平。重视潜在声誉风险因素排查预警，加强日常舆情监测，深入开展声誉风险识别评估、应对处理和报告评价工作，建立声誉风险管理单位和责任单位联动机制，妥善应对声誉风险事件，有效维护品牌声誉。持续开展声誉风险培训，提高员工声誉风险意识，培育集团声誉风险管理文化。

### 内部控制与操作风险管理

#### 内部控制

本行董事会、高级管理层以及下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力加强风险预警与防范。

继续坚持并优化内部控制三道防线体系。总行、一级分行、直属分行、二级分行(包含一级分行直管中心支行)第二、三道防线以外的所有部门和二级分行(不含)以下的所有分支机构是内部控制的第一道防线，是风险和控制的所有者和责任人，履行经营过程中的制度建设与执行、业务检查、控制缺陷报告与组织整改等自我风险控制职能。

各级机构的内部控制及风险管理职能部门是内部控制的第二道防线，负责风险管理及内部控制的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、监督和控制风险。应用集团操作风险监控分析平台，对重要风险进行常态化、智能化监控，及时采取风险防范、缓释措施，适时调整政策制度，促进业务流程优化和系统完善。

稽核部门、监察部门是内部控制的第三道防线。稽核部门负责对内部控制和风险管理的充分性和有效性进行内部审计。监察部门负责履行员工违规违纪处理及案件查处、管理问责、党内监督等职能。

2015年，稽核部门有效履行内部审计职责，优化完善稽核工作体系，大力推进稽核信息化建设；密切关注风险动向和变化趋势，加大对案防重点领域、风险集中和高发领域、董事会和管理层以及监管机构重点关注领域的监督和检查，加强对风险事件或风险隐患、监管机构和内外部审计发现问题的稽核跟进力度，协助防范系统性和区域性风险；动态跟踪集团风险管控机制的建设和完善，不断促进全行稳健经营和健康发展。

持续完善案防管理体系，落实组织领导责任、制度建设和执行责任、监督检查责任和问责责任，坚持“一案四问”“双线问责”“重大案件上追两级”，确保案防职责得到全面履行。全面加强日常内控管理，在二级分行建立风险管理与内部控制委员会，积极落实“基层负责人联系制度”等管理规定，着力提升基层机构风险防控能力。应用现场检查、非现场监控、问题整改等管理工具，提升案件防范和化解能力。

继续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施，以保证财务报告内部控制有效、财务信息准确为首要目标，持续完善非财务内部控制。落实《商业银行内部控制指引》，遵循“全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配”的基本原则，推进全行建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

本行按照各项会计法律法规，建立了系统的财务会计制度体系，并认真组织实施。会计基础扎实，财务会计管理规范化、精细化程度不断提高。制定会计基础达标考评标准，持续开展会计基础达标工作。持续加强会计信息质量管理，确保本行财务报告内部控制的有效性。财务报告的编制符合适用的会计准则和相关会计制度的规定，在所有重大方面公允地反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量。

重视加强欺诈舞弊风险防控，主动识别、评估、控制和缓释风险。2015年，成功堵截外部案件128起，涉及金额1.52亿元。

### 操作风险管理

本行持续完善集团操作风险管理体系。深化操作风险管理工具应用，运用操作风险与控制评估(RACA)、关键风险指标监控(KRI)、损失数据收集

(LDC)三大工具，持续开展操作风险的识别、评估、监控。优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度。完善内控问题整改机制，建立整改书面承诺制。持续加强业务连续性管理体系建设，优化业务连续性管理运行机制。

### 合规管理

本行持续完善合规风险管理体系，落实合规风险管理要求。持续跟进最新监管要求、监管检查和监管评价等合规风险信息，监控、评估合规风险，实行重大合规风险信息报告制度。落实国际监管要求，推进海外机构合规委员会机制建设，加大考核力度，提升集团整体合规风险管理水平。

强化集团反洗钱工作，制定并落实反洗钱工作三年规划。完善反洗钱治理结构，增加反洗钱资源，规范反洗钱工作委员会运行机制；落实监管要求，修订和完善业务条线反洗钱工作指引。强化可疑交易识别监控，完成境内机构可疑交易甄别中心设立，继续开展对可疑交易分析意见的质量监督，提升可疑交易报告质量。建立并运行“风险为本”的客户洗钱风险评级机制，优化客户风险评级系统功能。继续推进反洗钱系统在海外机构推广投产。落实反洗钱全员培训计划，实现对基层员工反洗钱培训100%覆盖。

加强关联交易及内部交易管理。组织集团关联方数据更新，强化信息核对和监控。优化关联交易监控系统，增加交易信息自动采集范围和关联方名单自动核验功能。组织开展集团内部交易监控和报告，指导规范内部交易审核机制运行。

### 资本管理

本行根据资本监管规定，引导全行强化资本约束意识，持续优化表内外资产结构。加大对轻资本型资产业务资本配置力度，合理控制表外风险资产增长，严格控制高风险权重资产规模，节约资本占用。不断加强新资本协议成果应用，将新协议工具融入信贷政策和组合管理，实施RAROC刚性控制，促进信贷资源向轻资本业务倾斜。

持续稳妥推进外部融资工作，于2015年3月13日再次在境内市场成功发行280亿元优先股，圆满完成了董事会和股东大会批准的1,000亿元优先股发行计划，成为优先股发行规模最大的境内上市公司。

## 管理层讨论与分析 — 风险管理

此外，本行抓住资本市场时间窗口，实施400亿元可转债赎回工作，有效促进投资者转股，最终转股率为99.94%，有效补充核心一级资本。上述资本补充切实提升了本行的资本数量和质量，为未来发展奠定了坚实基础。本行将进一步提升资本管理水平，推动各项业务持续健康发展，不断满足股东回报要求。

### 资本充足率情况

2014年4月2日，银监会正式核准本行实施资本管理高级方法。2015年末，本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》及《商业银行资本充足率管理办法》分别计量的资本充足率情况列示如下：

#### 资本充足率情况表

单位：百万元人民币(百分比除外)

| 项目                    | 中国银行集团          |                 | 中国银行            |                 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                       | 2015年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 |
| 根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算： |                 |                 |                 |                 |
| 核心一级资本净额              | 1,182,300       | 1,054,389       | 1,042,396       | 929,096         |
| 一级资本净额                | 1,285,459       | 1,127,312       | 1,142,110       | 1,000,841       |
| 资本净额                  | 1,498,396       | 1,378,026       | 1,335,327       | 1,234,879       |
| 核心一级资本充足率             | 11.10%          | 10.61%          | 11.06%          | 10.48%          |
| 一级资本充足率               | 12.07%          | 11.35%          | 12.12%          | 11.29%          |
| 资本充足率                 | 14.06%          | 13.87%          | 14.17%          | 13.93%          |
| 根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：  |                 |                 |                 |                 |
| 核心资本充足率               | 11.38%          | 11.04%          | 11.56%          | 11.20%          |
| 资本充足率                 | 14.45%          | 14.38%          | 14.53%          | 14.45%          |

关于本行更多资本计量相关信息见会计报表注释十一、7。

#### 杠杆率情况表

2015年4月1日，《商业银行杠杆率管理办法(修订)》正式实施。本行根据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》《商业银行杠杆率管理办法》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          | 2015年12月31日<br>根据《商业银行杠杆率<br>管理办法(修订)》计算 | 2014年12月31日<br>根据《商业银行杠杆率<br>管理办法》计算 |
|-------------|------------------------------------------|--------------------------------------|
| 一级资本净额      | 1,285,459                                | 1,127,312                            |
| 调整后的表内外资产余额 | 18,297,331                               | 18,230,490                           |
| 杠杆率         | 7.03%                                    | 6.18%                                |

关于本行更多杠杆率相关信息见会计报表附件四“杠杆率”。