

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份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

BANK OF CHINA

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))

2015年第一季度報告

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2015年3月31日止第一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、本行基本情況

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

聯繫地址	范耀勝
電話	中國北京市復興門內大街1號，100818
傳真	(86)10-6659 2638
電子信箱	(86)10-6659 4568
	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	2015年 3月31日	2014年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)
資產總計	16,019,205	15,251,382	5.03
本行股東應享權益合計	1,227,509	1,140,859	7.60
每股淨資產(人民幣元)	3.83	3.70	3.46
項目	2015年 1-3月	2014年 1-3月	比上年同期 增減(%)
營業收入	121,329	119,894	1.20
稅後利潤	47,769	47,199	1.21
本行股東應享稅後利潤	45,838	45,363	1.05
基本每股收益(人民幣元)	0.16	0.16	-3.26
稀釋每股收益(人民幣元)	0.16	0.16	0.16
淨資產收益率(%)	16.93	19.14	下降2.21個 百分點
經營活動收到的 現金流量淨額	400,165	410,653	-2.55
每股經營活動收到的 現金流量淨額(人民幣元)	1.36	1.47	-7.53

1.2.2 中國企業會計準則與國際財務報告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2015年和2014年1至3月的經營成果和於2015年3月31日及2014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 2015年3月31日普通股股東總數：1,442,021（其中包括1,228,954名A股股東及213,067名H股股東）

1.3.2 2015年3月31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總數	質押或凍結的股份數量	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	189,179,033,607	64.26%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(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	香港中央結算有限公司	248,744,614	0.08%	-	無	境外法人	A股
5	周滇	244,582,137	0.08%	-	無	境內自然人	A股
6	工銀瑞信基金公司－工行－中國工商銀行股份有限公司	238,525,190	0.08%	-	無	其他	A股
7	楊莉芳	214,375,410	0.07%	-	無	境內自然人	A股
8	全國社保基金－零八組合	209,999,763	0.07%	-	無	其他	A股
9	中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	205,719,977	0.07%	-	無	其他	A股
10	國泰君安證券股份有限公司	191,451,115	0.07%	-	無	國有法人	A股

註：

- 1、 報告期內，中央匯金投資有限責任公司持有本行股份無變化。
- 2、 H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- 3、 香港中央結算(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。
- 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、 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 優先股發行及上市情況

經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)銀監複[2014]562號文和中國證券監督管理委員會證監許可[2014]990號文核准，本行於2015年3月13日在境內市場非公開發行第二期境內優先股，發行規模280億元人民幣。經上海證券交易所上證函[2015]377號文同意，第二期境內優先股於2015年3月31日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓。

有關第二期境內優先股的發行條款，請見本行於上海證券交易所網站、香港交易及結算所有限公司網站及本行網站發佈的公告。

1.4.1 2015年3月31日優先股股東總數：48(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 2015年3月31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	優先股股東性質	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	中維地產股份有限公司	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
8	全國社保基金三零四組合	20,000,000	2.00%	無	其他	境內優先股
9	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2015年3月31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全資子公司。中維地產股份有限公司為中國雙維投資有限公司子公司。
- 3、除上述情況外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

1.5 可轉換公司債券

1.5.1 可轉換公司債券情況

根據《中國銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》的約定，本行A股可轉換公司債券(「可轉債」)的有條件贖回條款首次觸發後，經中國銀監會批准，本行對2015年3月6日(贖回登記日)收市後登記在冊的可轉債全部贖回。贖回的可轉債餘額為人民幣25,822,000元，佔本行已發行可轉債總額人民幣400億元的0.06%。自2015年3月13日起，本行可轉債在上海證券交易所摘牌。

1.5.2 報告期內可轉債變動情況

單位：人民幣元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減				本次變動後
		轉股	贖回	回售	其他	
中國銀行A股可轉換公司債券	14,846,250,000	14,820,428,000	25,822,000	-	-	-

1.5.3 報告期內可轉債累計轉股情況

報告期轉股額(人民幣元)	14,820,428,000
報告期轉股數(股)	5,656,643,241
累計轉股數(股)	15,240,628,510
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數	5.61%

二、經營情況簡要分析

2015年一季度，集團實現稅後利潤477.69億元¹，實現本行股東應享稅後利潤458.38億元，同比分別增長1.21%和1.05%。平均總資產回報率(ROA)1.22%，同比下降0.08個百分點。淨資產收益率(ROE)16.93%，同比下降2.21個百分點。核心一級資本充足率為10.87%，一級資本充足率為11.85%，資本充足率為14.13%²。

2.1 利潤表主要項目分析

- 1、集團實現淨利息收入810.00億元，同比增加45.33億元，增長5.93%。淨息差2.22%，同比下降0.07個百分點。
- 2、集團實現非利息收入403.29億元，同比減少30.98億元，下降7.13%。非利息收入在營業收入中佔比為33.24%，同比下降2.98個百分點。其中，手續費及佣金收支淨額243.55億元，同比減少46.15億元，下降15.93%。
- 3、集團營業費用455.13億元，同比增加12.51億元，增長2.83%。成本收入比(中國內地監管口徑)23.97%，同比下降0.89個百分點。

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。

- 4、集團資產減值損失137.84億元，同比減少13.12億元，下降8.69%。集團不良貸款總額1,167.77億元，不良貸款率1.33%，不良貸款撥備覆蓋率167.05%。

2.2 主要資產負債項目分析

3月末，集團資產總額160,192.05億元，比上年末增加7,678.23億元，增長5.03%。負債總額147,471.63億元，比上年末增加6,792.09億元，增長4.83%。集團貸存比(中國內地監管口徑)為71.75%。

- 1、客戶存款總額115,559.78億元，比上年末增加6,707.55億元，增長6.16%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款86,562.51億元，比上年末增加5,137.07億元，增長6.31%。
- 2、客戶貸款總額88,023.94億元，比上年末增加3,191.19億元，增長3.76%。其中，中國內地機構人民幣貸款63,841.61億元，比上年末增加2,801.47億元，增長4.59%。
- 3、投資³總額28,753.96億元，比上年末增加1,650.21億元，增長6.09%。其中，人民幣投資21,936.76億元，比上年末增加647.08億元，增長3.04%；外幣投資折合1,109.89億美元，比上年末增加159.72億美元，增長16.81%。

三、重要事項

3.1 公司主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

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。

與去年年底或去年同期比較，變動幅度超過30%的主要合併會計報表項目和財務指標：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2015年 3月31日	2014年 12月31日	變動比率	主要原因
拆放同業	632,617	402,280	57.26%	同業證券回售資金增加。
對中央銀行負債	462,697	348,271	32.86%	借入央行款項增加。
衍生金融負債	56,883	40,734	39.65%	匯率、利率等市場參數變動導致衍生金融負債增加。
其他權益工具	99,715	71,745	38.99%	本行在境內非公開發行第二期優先股。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2015年 1-3月	2014年 1-3月	變動比率	主要原因
金融投資淨收益	1,216	263	362.36%	可供出售金融資產買賣收益增加。
其他綜合收益 (稅後淨額)	(2,179)	3,817	不適用	可供出售債券投資估值變動及匯率變動導致的外幣報表折算差額變動。

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 公司及持有本行有表決權股份總數5%以上的股東承諾事項履行情況

適用 不適用

報告期內，據本行所知，本行及持有本行有表決權股份總數5%以上的股東在持續到報告期內的有關承諾事項履行情況正常。

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

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2015年第一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。

承董事會命
中國銀行股份有限公司
楊長纓
公司秘書

中國，北京
2015年4月29日

於本公告日期，本行董事為田國立、陳四清、李早航、孫志筠*、張向東*、張奇*、王勇*、王偉*、劉向輝*、周文耀#、戴國良#、Nout Wellink#、陸正飛#及梁卓恩#。

* 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	
	2015年1-3月 (未經審計)	2014年1-3月 (未經審計)
利息收入	153,382	142,457
利息支出	(72,382)	(65,990)
淨利息收入	81,000	76,467
手續費及佣金收入	26,253	30,719
手續費及佣金支出	(1,898)	(1,749)
手續費及佣金收支淨額	24,355	28,970
淨交易收益	2,798	3,798
金融投資淨收益	1,216	263
其他營業收入	11,960	10,396
營業收入	121,329	119,894
營業費用	(45,513)	(44,262)
資產減值損失	(13,784)	(15,096)
營業利潤	62,032	60,536
聯營企業及合營企業投資淨收益	427	392
稅前利潤	62,459	60,928
所得稅	(14,690)	(13,729)
稅後利潤	47,769	47,199
歸屬於：		
本行股東	45,838	45,363
非控制性權益	1,931	1,836
	47,769	47,199
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元/股表示)		
— 基本每股收益	0.16	0.16
— 稀釋每股收益	0.16	0.16

合併綜合收益表

單位：百萬元人民幣

	2015年1-3月 (未經審計)	2014年1-3月 (未經審計)
本期利潤	<u>47,769</u>	<u>47,199</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	<u>(39)</u>	<u>(31)</u>
小計	<u>(39)</u>	<u>(31)</u>
預計將重分類計入損益的項目		
可供出售金融資產產生的(損失)/利得	(505)	2,080
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	5	1
外幣報表折算差額	(1,664)	1,518
其他	<u>24</u>	<u>249</u>
小計	<u>(2,140)</u>	<u>3,848</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)	<u>(2,179)</u>	<u>3,817</u>
本期綜合收益總額	<u>45,590</u>	<u>51,016</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	43,586	48,640
非控制性權益	<u>2,004</u>	<u>2,376</u>
	<u>45,590</u>	<u>51,016</u>

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2015年	2014年
	3月31日	12月31日
	(未經審計)	(經審計)
資產		
現金及存放同業	704,232	813,054
存放中央銀行	2,444,675	2,306,088
拆放同業	632,617	402,280
存出發鈔基金	76,354	76,517
貴金屬	191,632	194,531
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產	111,237	104,528
衍生金融資產	60,017	47,967
客戶貸款和墊款淨額	8,607,317	8,294,744
金融投資	2,764,159	2,605,847
— 可供出售證券	829,435	750,685
— 持有至到期債券	1,466,085	1,424,463
— 貸款及應收款	468,639	430,699
投資聯營企業及合營企業	16,161	14,379
固定資產	168,754	172,197
投資物業	18,696	18,653
遞延所得稅資產	23,873	25,043
其他資產	199,481	175,554
	<hr/>	<hr/>
資產總計	<u>16,019,205</u>	<u>15,251,382</u>

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2015年 3月31日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	1,648,958	1,780,247
對中央銀行負債	462,697	348,271
發行貨幣債務	76,057	76,607
同業拆入	223,419	225,330
衍生金融負債	56,883	40,734
客戶存款	11,555,978	10,885,223
— 以攤餘成本計量	11,219,059	10,567,736
— 以公允價值計量	336,919	317,487
發行債券	263,016	278,045
借入其他資金	30,519	30,447
應付稅款	50,013	41,636
退休福利負債	4,475	4,566
遞延所得稅負債	4,438	4,287
其他負債	370,710	352,561
負債合計	14,747,163	14,067,954
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	294,388	288,731
其他權益工具	99,715	71,745
資本公積	140,225	130,797
庫藏股	(22)	(25)
其他綜合收益	(15,923)	(13,671)
盈餘公積	96,178	96,105
一般準備及法定儲備金	160,098	159,341
未分配利潤	452,850	407,836
	1,227,509	1,140,859
非控制性權益	44,533	42,569
股東權益合計	1,272,042	1,183,428
負債及股東權益總計	16,019,205	15,251,382

田國立
董事

陳四清
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2015年1-3月 (未經審計)	2014年1-3月 (未經審計) (重述)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	62,459	60,928
調整：		
資產減值損失	13,784	15,096
固定資產折舊	3,186	3,144
無形資產及其他資產攤銷	657	698
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(149)	(157)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	-	(16)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(427)	(392)
金融投資利息收入	(23,148)	(19,438)
證券投資收到的股利	(59)	(52)
金融投資淨收益	(1,216)	(263)
發行債券利息支出	2,652	2,244
已減值貸款利息收入	(220)	(125)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(5,168)	(94,071)
存放及拆放同業淨減少／(增加)額	34,978	(109,284)
貴金屬淨減少／(增加)額	2,899	(23,415)
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	(8,815)	(8,584)
客戶貸款和墊款淨增加額	(325,449)	(551,367)
其他資產淨增加額	(24,652)	(17,065)
同業存入淨(減少)／增加額	(131,289)	184,414
對中央銀行負債淨增加額	114,426	12,344
同業拆入淨(減少)／增加額	(1,911)	49,286
客戶存款淨增加額	670,755	916,410
借入其他資金淨增加額	72	863
其他負債淨增加／(減少)額	22,387	(5,769)
經營活動收到的現金流量	405,752	415,429
支付的所得稅	(5,587)	(4,776)
經營活動收到的現金流量淨額	400,165	410,653

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2015年1-3月 (未經審計)	2014年1-3月 (未經審計) (重述)
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	2,975	1,583
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金	19	118
分得股利或利潤所收到的現金	64	57
金融投資收到的利息收入	17,680	17,436
處置／到期金融投資收到的現金	212,068	187,913
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金	(1,328)	(6)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(2,625)	(5,123)
購買金融投資支付的現金	(356,347)	(185,940)
投資活動(支付)／收到的現金流量淨額	(127,494)	16,038
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	35,558	30,639
發行優先股所收到的現金	27,970	-
償還債務所支付的現金	(33,311)	(19,261)
償付發行債券利息所支付的現金	(3,315)	(2,163)
向非控制性權益分配股利或利潤所支付的現金	(58)	(126)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	21	(14)
籌資活動收到的現金流量淨額	26,865	9,075
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(8,118)	3,748
現金及現金等價物淨增加額	291,418	439,514
現金及現金等價物一期初餘額	1,148,151	1,150,566
現金及現金等價物一期末餘額	1,439,569	1,590,080

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)

中國銀行集團

按《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量^{註1}

	<u>2015年3月31日</u>	<u>2014年12月31日</u>
核心一級資本淨額	1,112,003	1,054,389
一級資本淨額	1,212,919	1,127,312
資本淨額	1,445,930	1,378,026
核心一級資本充足率	10.87%	10.61%
一級資本充足率	11.85%	11.35%
資本充足率	14.13%	13.87%

按《商業銀行資本充足率管理辦法》計量

	<u>2015年3月31日</u>	<u>2014年12月31日</u>
核心資本充足率	11.21%	11.04%
資本充足率	14.45%	14.38%

註1：本行按照《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

本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

中國銀行集團

	<u>2015年3月31日</u>
一級資本淨額	1,212,919
調整後表內外資產餘額	17,624,946
槓桿率	6.88%

三、流動性覆蓋率

《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》規定，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。

流動性覆蓋率的計算公式為：

$$\text{流動性覆蓋率} = \frac{\text{合格優質流動性資產}}{\text{未來30天現金淨流出量}} \times 100\%$$

2015年3月末，本集團流動性覆蓋率^{註2}為124.7%，滿足監管要求。

註2：本集團根據銀監會要求確定併表流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本行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。