

中国银行股份有限公司

2020 年第一季度报告（正文）

（中国会计准则）



中国银行股份有限公司

2020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 2020 年 4 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本行 2020 年第一季度报告。会议应出席董事 11 名，实际亲自出席董事 10 名，独立非执行董事赵安吉女士因委托独立非执行董事汪昌云先生代为出席并表决。11 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2020 年第一季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行董事长刘连舸、行长王江、财务会计机构负责人吴建光保证本报告中财务报告的真实、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

第三期

股票简称 中行优 3
股票代码 360033

第四期

股票简称 中行优 4
股票代码 360035
挂牌证券交易所 上海证券交易所

第二期境外优先股

股票简称 BOC 20USDPREF
股份代号 4619
上市证券交易所 香港联合交易所有限公司

董事会秘书、公司秘书

梅非奇
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	24,024,645	22,769,744	5.51
归属于母公司所有者权益合计	1,929,661	1,851,701	4.21
每股净资产（人民币元）	5.81	5.61	3.53
项目	年初至报告期末		比上年同期 增减 (%)
营业收入	148,106		5.01
净利润	56,322		2.80
归属于母公司所有者的净利润	52,583		3.17
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	52,744		3.83
基本每股收益（人民币元）*	0.17		-0.37
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元）*	0.17		0.30
稀释每股收益（人民币元）*	0.17		-0.37
净资产收益率（%，年率，加权平均）*	12.11		减少 0.92 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）*	12.15		减少 0.84 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	434,346		不适用
每股经营活动产生的现金流量净额 （人民币元）	1.48		不适用

* 本报告期的相关指标均已考虑当季宣告的优先股股息及永续债利息年化因素。

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
长期股权投资处置损益	40
固定资产处置损益	126
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(437)
其他营业外收支 ¹	18
相应税项调整	40
少数股东损益	52
合计	(161)

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及金融负债公允价值变动收益，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及金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。
- 3 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。

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2020年和2019年1至3月的经营成果和于2020年3月31日及2019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 2020年3月31日普通股股东总数：689,268名（其中包括505,114名A股股东及184,154名H股股东）

2.3.2 2020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数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,918,783,912	27.83%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	8,596,044,925	2.92%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	梧桐树投资平台有限责任公司	1,060,059,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	954,454,929	0.32%	-	无	其他	A股
7	香港中央结算有限公司	787,549,753	0.27%	-	无	境外法人	A股
8	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	704,541,351	0.24%	-	无	其他	A股
9	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司—中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	382,238,605	0.13%	-	无	其他	A股

注：

- 1 H股股东持股情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 2 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2020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。
- 3 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。
- 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 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪、中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪均为中国人寿保险股份有限公司管理。
- 6 除上述情况外，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 优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况

2.4.1 2020年3月31日优先股股东总数：87名（其中包括86名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2.4.2 2020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	股东性质	优先股股份种类
1	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	220,000,000	12.24%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	197,865,300	11.01%	未知	境外法人	境外优先股
3	中国移动通信集团有限公司	180,000,000	10.01%	无	国有法人	境内优先股
4	建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	133,000,000	7.40%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	86,000,000	4.78%	无	其他	境内优先股
6	博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司	69,000,000	3.84%	无	其他	境内优先股
7	华润深国投信托有限公司—投资1号单一资金信托	66,500,000	3.70%	无	其他	境内优先股
8	交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	65,000,000	3.62%	无	其他	境内优先股
9	中国烟草总公司	50,000,000	2.78%	无	国有法人	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	40,600,000	2.26%	无	其他	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2020年3月31日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有197,865,300股境外优先股，占境外优先股总数的100%。
- 2 截至2020年3月31日，中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。
- 3 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、博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司均为博时基金管理有限公司管理。
- 4 除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

§3 经营情况简要分析

2020年一季度，集团实现净利润563.22亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润525.83亿元，同比分别增长2.80%和3.17%。平均总资产回报率（ROA）0.96%，同比下降0.06个百分点。净资产收益率（ROE）12.11%，同比下降0.92个百分点。核心一级资本充足率为11.24%，一级资本充足率为12.80%，资本充足率为15.34%。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入961.66亿元，同比增加67.85亿元，增长7.59%。净息差1.80%，同比下降0.02个百分点。

2、集团实现非利息收入519.40亿元，同比增加2.87亿元，增长0.56%。其中，手续费及佣金净收入279.17亿元，同比增加5.62亿元，增长2.05%。

3、集团业务及管理费354.05亿元，同比增加0.91亿元，增长0.26%。成本收入比（中国内地监管口径）23.91%，同比下降1.13个百分点。

4、集团资产减值损失²325.51亿元，同比增加52.16亿元，增长19.08%。集团不良贷款总额1,906.57亿元，不良贷款率1.39%，比上年末上升0.02个百分点，不良贷款拨备覆盖率184.72%，比上年末上升1.86个百分点。

3.2 主要资产负债项目分析

3月末，集团资产总额240,246.45亿元，比上年末增加12,549.01亿元，增长5.51%。负债总额219,661.31亿元，比上年末增加11,730.83亿元，增长5.64%。

1、客户存款总额167,834.92亿元，比上年末增加9,659.44亿元，增长6.11%。其中，中国内地机构人民币客户存款126,199.31亿元，比上年末增加8,682.50亿元，增长7.39%。

2、客户贷款总额138,041.06亿元，比上年末增加7,353.21亿元，增长5.63%。其中，中国内地机构人民币贷款105,437.33亿元，比上年末增加4,785.02亿元，增长4.75%。

3、投资总额54,789.08亿元，比上年末减少351.54亿元，下降0.64%。其中，人民币投资42,248.08亿元，比上年末减少15.76亿元，下降0.04%；外币投资折合1,770.05亿美元，比上年末减少75.77亿美元，下降4.10%。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

² 资产减值损失包括信用减值损失和其他资产减值损失。

§4 重要事项

4.1 公司主要财务数据、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%的主要财务数据和财务指标：

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	变动比率	主要原因
存放同业款项	798,939	500,560	59.61%	存放银行同业增加。
衍生金融资产	144,988	93,335	55.34%	市场利率波动导致利率衍生金融资产增加。
买入返售金融资产	431,257	154,387	179.34%	境内同业证券回售增加。
衍生金融负债	156,223	90,060	73.47%	市场利率波动导致利率衍生金融负债增加。
卖出回购金融资产款	94,918	177,410	-46.50%	境内同业证券回购减少。
库存股	(15)	(7)	114.29%	本行子公司增加持有本行股票。
其他综合收益	28,816	19,613	46.92%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值变动。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2020年 1-3月	2019年 1-3月	变动比率	主要原因
投资收益	9,322	6,027	54.67%	处置债券投资实现的净收益增加。
对联营企业及合营企业投资收益	(130)	338	不适用	应享联营企业投资净收益减少。
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	820	405	102.47%	处置以摊余成本计量的债券实现的净收益增加。
公允价值变动收益	(3,836)	3,880	不适用	衍生金融工具估值收益减少。
汇兑收益	3,578	1,485	140.94%	汇兑及汇率产品净收益增加。
其他资产减值损失	15	(2)	不适用	贵金属减值损失减少。
营业外支出	(163)	(89)	83.15%	为抗击疫情捐赠款项增加。

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

本行于2020年2月26日发行2,820,000,000美元、年股息率为3.60%的非累积永续境外优先股，本次发行总股数为197,865,300股，并于2020年3月4日完成发行。境外优先股发行所募集的资金在扣除承销佣金及与发行有关费用后全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

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

本行于2020年1月13日召开的董事会会议审议通过了第二期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2020年3月13日派发第二期境内优先股股息，派息总额为15.40亿元人民币（税前），股息率为5.50%（税前）。该分配方案已实施完毕。

§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 及本行网站 www.boc.cn。根据国际财务报告准则编制的2020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 及本行网站 www.boc.cn。

中国银行股份有限公司董事会

二〇二〇年四月二十九日