

中国银行股份有限公司

2020 年第一季度报告（全文）

（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

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的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

附录一 会计报表

合并及母公司资产负债表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	1,961,281	2,143,716	1,750,307	1,959,864
存放同业款项	798,939	500,560	757,352	474,010
贵金属	183,206	206,210	177,663	197,914
拆出资金	856,971	744,572	909,001	817,125
衍生金融资产	144,988	93,335	96,792	68,731
买入返售金融资产	431,257	154,387	420,738	144,607
发放贷款和垫款	13,452,380	12,743,425	11,828,145	11,204,197
金融投资	5,478,908	5,514,062	4,318,861	4,343,595
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	532,744	518,250	298,306	281,703
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,102,499	2,218,129	1,322,128	1,422,035
- 以摊余成本计量的金融资产	2,843,665	2,777,683	2,698,427	2,639,857
长期股权投资	22,652	23,210	341,100	340,748
投资性房地产	23,009	23,108	2,290	2,338
固定资产	249,168	244,540	81,339	83,403
使用权资产	23,016	22,822	21,371	21,296
无形资产	19,827	20,255	17,927	18,324
商誉	2,721	2,686	-	-
递延所得税资产	43,740	44,029	45,107	45,284
其他资产	332,582	288,827	72,015	52,409
资产总计	24,024,645	22,769,744	20,840,008	19,773,845

合并及母公司资产负债表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)	2020年 3月31日 (未经审计)	2019年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	968,836	846,277	911,355	791,046
同业及其他金融机构存放款项	1,906,187	1,668,046	1,893,426	1,672,571
拆入资金	381,699	462,265	396,837	469,844
交易性金融负债	16,441	19,475	2,282	2,158
衍生金融负债	156,223	90,060	97,799	61,919
卖出回购金融资产款	94,918	177,410	33,630	117,891
吸收存款	16,783,492	15,817,548	14,651,239	13,788,093
应付职工薪酬	30,323	35,906	26,750	30,490
应交税费	68,034	59,102	62,695	50,851
预计负债	22,686	24,469	21,873	23,666
租赁负债	21,728	21,590	20,927	20,546
应付债券	1,003,914	1,096,087	921,677	1,004,095
递延所得税负债	5,714	5,452	402	308
其他负债	505,936	469,361	78,492	86,486
负债合计	21,966,131	20,793,048	19,119,384	18,119,964
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	219,473	199,893	219,473	199,893
其中：优先股	179,481	159,901	179,481	159,901
永续债	39,992	39,992	39,992	39,992
资本公积	136,020	136,012	132,627	132,627
减：库存股	(15)	(7)	-	-
其他综合收益	28,816	19,613	25,773	19,292
盈余公积	174,800	174,762	171,023	171,003
一般风险准备	250,397	250,100	240,306	240,279
未分配利润	825,782	776,940	637,034	596,399
归属于母公司所有者权益合计	1,929,661	1,851,701	1,720,624	1,653,881
少数股东权益	128,853	124,995	-	-
所有者权益合计	2,058,514	1,976,696	1,720,624	1,653,881
负债和所有者权益总计	24,024,645	22,769,744	20,840,008	19,773,845

刘连舸

王江

吴建光

法定代表人、董事长

副董事长、行长
主管财会工作负责人

财务管理部总经理

合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 1-3月 (未经审计)	2019年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)	2019年 1-3月 (未经审计)
一、营业收入	148,106	141,034	119,103	115,411
利息净收入	96,166	89,381	83,497	77,715
利息收入	190,086	181,222	170,155	162,681
利息支出	(93,920)	(91,841)	(86,658)	(84,966)
手续费及佣金净收入	27,917	27,355	25,336	24,521
手续费及佣金收入	31,257	30,698	27,177	26,405
手续费及佣金支出	(3,340)	(3,343)	(1,841)	(1,884)
投资收益	9,322	6,027	6,363	6,912
其中：对联营企业及合营企业投资 投资收益	(130)	338	-	-
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	820	405	785	399
公允价值变动收益	(3,836)	3,880	(934)	1,664
汇兑收益	3,578	1,485	1,516	1,340
其他业务收入	14,959	12,906	3,325	3,259
二、营业支出	(79,654)	(74,904)	(65,563)	(61,304)
税金及附加	(1,388)	(1,309)	(1,262)	(1,198)
业务及管理费	(35,405)	(35,314)	(30,202)	(30,466)
信用减值损失	(32,566)	(27,333)	(30,987)	(26,556)
其他资产减值损失	15	(2)	15	(2)
其他业务成本	(10,310)	(10,946)	(3,127)	(3,082)
三、营业利润	68,452	66,130	53,540	54,107
加：营业外收入	307	310	110	138
减：营业外支出	(163)	(89)	(139)	(66)
四、利润总额	68,596	66,351	53,511	54,179
减：所得税费用	(12,274)	(11,563)	(9,482)	(8,825)
五、净利润	56,322	54,788	44,029	45,354
归属于母公司所有者的净利润	52,583	50,965	44,029	45,354
少数股东损益	3,739	3,823	-	-
	56,322	54,788	44,029	45,354

合并及母公司利润表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 1-3月 (未经审计)	2019年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)	2019年 1-3月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	9,983	(361)	6,474	3,322
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(2,141)	1,442	(1,067)	995
1. 退休福利计划精算损益	(110)	(52)	(110)	(52)
2. 指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 权益工具投资公允价值变动	(2,081)	1,547	(1,006)	1,064
3. 其他	50	(53)	49	(17)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	12,124	(1,803)	7,541	2,327
1. 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具投资公允价值变动	11,020	3,018	10,011	1,398
2. 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具投资信用损失准备	225	74	144	28
3. 权益法下可转损益的其他 综合收益	(24)	(66)	-	-
4. 外币报表折算差额	2,736	(6,781)	(1,534)	(1,117)
5. 其他	(1,833)	1,952	(1,080)	2,018
七、综合收益	66,305	54,427	50,503	48,676
归属于母公司所有者的综合收益	61,720	52,032	50,503	48,676
归属于少数股东的综合收益	4,585	2,395	-	-
	66,305	54,427	50,503	48,676
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.17	0.17		
(二)稀释每股收益	0.17	0.17		

刘连舸

法定代表人、董事长

王江

副董事长、行长
主管财会工作负责人

吴建光

财务管理部总经理

合并及母公司现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 1-3月 (未经审计)	2019年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)	2019年 1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,207,586	658,389	1,087,063	674,345
向中央银行借款净增加额	120,010	-	117,754	-
存放中央银行和同业款项净减少额	73,468	-	91,803	-
收取利息、手续费及佣金的现金	184,022	177,127	165,494	159,225
收到其他与经营活动有关的现金	53,347	49,913	29,099	22,315
经营活动现金流入小计	1,638,433	885,429	1,491,213	855,885
向中央银行借款净减少额	-	(115,276)	-	(119,008)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(8,137)	-	(562)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(180,034)	(65,250)	(76,230)	(8,693)
发放贷款和垫款净增加额	(735,044)	(448,209)	(648,499)	(428,983)
支付利息、手续费及佣金的现金	(89,534)	(92,487)	(81,396)	(85,407)
支付给职工及为职工支付的现金	(29,147)	(29,863)	(23,801)	(25,165)
支付的各项税费	(13,957)	(16,503)	(8,452)	(15,537)
支付其他与经营活动有关的现金	(156,371)	(344,860)	(154,738)	(310,314)
经营活动现金流出小计	(1,204,087)	(1,120,585)	(993,116)	(993,669)
经营活动产生的现金流量净额	434,346	(235,156)	498,097	(137,784)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	911,875	452,110	493,289	287,918
取得投资收益收到的现金	37,851	31,686	31,043	28,380
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	145	-	-	586
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	957	265	81	91
投资活动现金流入小计	950,828	484,061	524,413	316,975
投资支付的现金	(816,554)	(640,771)	(441,195)	(331,001)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(6,964)	(6,794)	(1,067)	(834)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	-	(221)	(1,251)	-
投资活动现金流出小计	(823,518)	(647,786)	(443,513)	(331,835)
投资活动产生的现金流量净额	127,310	(163,725)	80,900	(14,860)

合并及母公司现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 1-3月 (未经审计)	2019年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)	2019年 1-3月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	19,580	40,000	19,580	40,000
其中：发行其他权益工具收到的 的现金	19,580	40,000	19,580	40,000
发行债券收到的现金	23,679	84,052	28,499	77,496
筹资活动现金流入小计	43,259	124,052	48,079	117,496
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(6,739)	(5,255)	(5,029)	(3,765)
其中：向本行股东及其他权益工具持有 者分配股利、利息支付的现金	(3,340)	(1,540)	(3,340)	(1,540)
子公司支付给少数股东的股利、 利润和利息	(745)	(670)	-	-
偿还债务支付的现金	(128,171)	(114,069)	(109,206)	(107,591)
筹资活动现金流出小计	(134,910)	(119,324)	(114,235)	(111,356)
筹资活动产生的现金流量净额	(91,651)	4,728	(66,156)	6,140
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	5,380	(10,942)	4,671	(9,845)
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	475,385	(405,095)	517,512	(156,349)
加：期初现金及现金等价物余额	1,345,892	1,688,600	1,139,427	1,317,972
六、期末现金及现金等价物余额	1,821,277	1,283,505	1,656,939	1,161,623

刘连舸

法定代表人、董事长

王江

副董事长、行长
主管财会工作负责人

吴建光

财务管理部总经理

附录二 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

一、资本充足率

单位：百万元人民币（百分比除外）

	中国银行集团		中国银行	
	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
按《商业银行资本管理办法（试行）》计量 ^注				
核心一级资本净额	1,656,609	1,596,378	1,395,179	1,346,623
一级资本净额	1,886,811	1,806,435	1,614,652	1,546,517
资本净额	2,260,847	2,201,278	1,974,583	1,927,188
核心一级资本充足率	11.24%	11.30%	10.94%	10.99%
一级资本充足率	12.80%	12.79%	12.66%	12.62%
资本充足率	15.34%	15.59%	15.48%	15.72%

注：本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》高级方法，分别采用内部评级法计量信用风险加权资产、内部模型法计量市场风险加权资产、标准法计量操作风险加权资产。

二、杠杆率

本集团根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》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	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
一级资本净额	1,886,811	1,806,435	1,823,977	1,749,305
调整后的表内外资产余额	25,579,088	24,303,201	24,085,613	23,813,940
杠杆率	7.38%	7.43%	7.57%	7.35%

三、流动性覆盖率

本集团根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的要求，披露以下流动性覆盖率⁽¹⁾信息。

流动性覆盖率监管要求

银保监会《商业银行流动性风险管理办法》规定，商业银行流动性覆盖率的最低监管标准为不低于 100%。

本集团流动性覆盖率情况

从 2017 年起，本集团按日计量并表口径⁽²⁾流动性覆盖率。2020 年第一季度本集团共计量 91 日并表口径流动性覆盖率，其平均值⁽³⁾为 141.32%，较上季度平均值上升 4.96 个百分点，主要是合格优质流动性资产增加所致。

	2020年 第一季度	2019年 第四季度	2019年 第三季度	2019年 第二季度
流动性覆盖率平均值	141.32%	136.36%	134.76%	137.95%

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2020 年第一季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值⁽³⁾如下表所示：

单位：百万元人民币(百分比除外)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,137,695
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	7,370,806	540,721
3	稳定存款	3,795,004	183,141
4	欠稳定存款	3,575,802	357,580
5	无抵(质)押批发融资，其中：	8,915,837	3,339,280
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	4,910,539	1,211,899
7	非业务关系存款(所有交易对手)	3,952,123	2,074,206
8	无抵(质)押债务	53,175	53,175
9	抵(质)押融资		522
10	其他项目，其中：	2,926,133	1,696,628
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,589,466	1,589,466
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,336,667	107,162
14	其他契约性融资义务	63,215	63,215
15	或有融资义务	2,812,645	77,395
16	预期现金流出总量		5,717,761
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	208,220	180,140
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,395,350	897,595
19	其他现金流入	1,803,271	1,709,438
20	预期现金流入总量	3,406,841	2,787,173
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,137,695
22	现金净流出量		2,930,588
23	流动性覆盖率		141.32%

- (1) 流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在银保监会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少 30 天的流动性需求。
- (2) 本集团根据银保监会要求确定并表口径流动性覆盖率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银集团投资有限公司、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司四家机构不纳入计算范围。
- (3) 流动性覆盖率及各明细项目的平均值指各季度内每日数值的简单算术平均值。