

**中国银行股份有限公司**

**2021 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

## 2021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 2021 年 4 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本行 2021 年第一季度报告。会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 13 名。独立董事汪昌云先生因其他重要公务未能出席会议，委托独立董事姜国华先生代为出席并表决。14 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 2021 年第一季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行法定代表人、董事长刘连舸，行长、主管财会工作负责人刘金，财务管理部总经理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 中国北京市西城区复兴门内大街 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	<b>25,834,286</b>	24,402,659	5.87
归属于母公司所有者权益合计	<b>2,059,661</b>	2,038,419	1.04
每股净资产（人民币元）	<b>6.15</b>	5.98	2.79
项目	年初至报告期末		比上年同期 增减(%)
营业收入	<b>157,855</b>		6.58
净利润	<b>57,309</b>		1.75
归属于母公司所有者的净利润	<b>53,989</b>		2.67
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	<b>53,436</b>		1.31
基本每股收益（人民币元）*	<b>0.18</b>		5.98
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元）*	<b>0.18</b>		4.52
稀释每股收益（人民币元）*	<b>0.18</b>		5.98
净资产收益率（%，年率，加权平均）*	<b>12.17</b>		增加 0.06 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）*	<b>12.04</b>		减少 0.11 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	<b>580,504</b>		33.65
每股经营活动产生的现金流量净额 （人民币元）	<b>1.97</b>		33.65

\* 本报告期的相关指标均已考虑当季宣告的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	545
固定资产处置损益	76
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	5
投资性房地产公允价值变动产生的损益	1
其他营业外收支 <sup>1</sup>	151
相应税项调整	(200)
少数股东损益	(25)
合计	553

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2021年和2020年1至3月的经营成果和于2021年3月31日及2020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 2021年3月31日普通股股东总数：705,447名（其中包括526,515名A股股东及178,932名H股股东）**

**2.3.2 2021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	81,893,442,485	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	7,941,164,885	2.70%	-	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	香港中央结算有限公司	991,924,560	0.34%	-	无	境外法人	A股
6	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	689,039,299	0.23%	-	无	其他	A股
7	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	541,454,570	0.18%	-	无	其他	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	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
10	海南鸿宝投资有限公司	200,000,000	0.07%	-	无	境内非国有法人	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2021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 2021年3月31日优先股股东总数：64名（其中包括63名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

### 2.4.2 2021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	200,000,000	16.70%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外优先股
3	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	11.10%	无	其他	境内优先股
4	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	70,000,000	5.84%	无	其他	境内优先股
5	中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰1号集合资产管理计划	58,390,000	4.87%	无	其他	境内优先股
6	交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	54,400,000	4.54%	无	其他	境内优先股
7	中国邮政储蓄银行股份有限公司	40,000,000	3.34%	无	国有法人	境内优先股
8	中金公司—农业银行—中金农银10号集合资产管理计划	35,820,000	2.99%	无	其他	境内优先股
9	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	30,000,000	2.50%	无	其他	境内优先股
9	上海烟草集团有限责任公司	30,000,000	2.50%	无	国有法人	境内优先股
9	创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	30,000,000	2.50%	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2021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2021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 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

2021年一季度，集团实现净利润573.09亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润539.89亿元，同比分别增长1.75%和2.67%。平均总资产回报率（ROA）0.91%，净资产收益率（ROE）12.17%。核心一级资本充足率为11.12%，一级资本充足率为12.77%，资本充足率为15.71%。

#### 3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入1,041.59亿元，同比增加36.80亿元，增长3.66%。净息差1.78%。

2、集团实现非利息收入536.96亿元，同比增加60.69亿元，增长12.74%。其中，手续费及佣金净收入278.75亿元，同比增加42.71亿元，增长18.09%。

3、集团业务及管理费369.27亿元，同比增加15.22亿元，增长4.30%。成本收入比（中国内地监管口径）23.39%。

4、集团资产减值损失<sup>2</sup>323.61亿元，同比减少1.90亿元，下降0.58%。集团不良贷款总额1,948.77亿元，不良贷款率1.30%，比上年末下降0.16个百分点，不良贷款拨备覆盖率189.88%，比上年末上升12.04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258,342.86亿元，比上年末增加14,316.27亿元，增长5.87%。负债总额236,475.75亿元，比上年末增加14,077.53亿元，增长6.33%。

1、客户存款总额179,105.74亿元，比上年末增加10,314.03亿元，增长6.11%。其中，中国内地机构人民币客户存款136,610.21亿元，比上年末增加8,649.75亿元，增长6.76%。

2、客户贷款总额149,779.41亿元，比上年末增加7,614.64亿元，增长5.36%。其中，中国内地机构人民币贷款118,761.54亿元，比上年末增加6,052.45亿元，增长5.37%。

3、金融投资总额57,508.05亿元，比上年末增加1,596.88亿元，增长2.86%。其中，人民币投资44,832.41亿元，比上年末增加1,169.31亿元，增长2.68%；外币投资折合1,928.94亿美元，比上年末增加51.81亿美元，增长2.76%。

---

<sup>1</sup> 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

<sup>2</sup> 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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	变动比率	主要原因
买入返售金融资产	588,199	230,057	155.68%	同业证券回售增加。
交易性金融负债	10,539	17,912	-41.16%	债券卖空减少。
卖出回购金融资产款	27,462	127,202	-78.41%	境内银行同业证券回购减少。
库存股	(4)	(8)	-50.00%	本行子公司减少持有本行股票。
其他综合收益	1,228	4,309	-71.50%	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	2021年 1-3月	2020年 1-3月	变动比率	主要原因
投资收益	5,741	9,322	-38.41%	处置以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资实现的净收益减少。
对联营企业及合营企业投资收益	286	(130)	不适用	应享联营企业投资净收益增长。
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	337	820	-58.90%	处置以摊余成本计量的债券投资实现的净收益减少。
公允价值变动收益	2,181	(3,836)	不适用	衍生金融工具估值收益增加。
汇兑收益	(221)	3,578	不适用	汇兑及汇率产品净收益减少。
其他资产减值损失	(82)	15	不适用	固定资产减值损失增加。
其他业务成本	(15,208)	(10,310)	47.51%	保险业务支出增加。
营业外支出	(70)	(163)	-57.06%	捐赠支出减少。

#### 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

经中国相关监管机构的批准，本行于2021年3月15日赎回全部已发行的2.80亿股第二期境内优先股，足额支付本次优先股票面金额及当期应付股息，共计人民币295.40亿元。

#### 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

### §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](http://www.sse.com.cn) 及本行网站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)。根据国际财务报告准则编制的2021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](http://www.hkexnews.hk) 及本行网站 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)。

中国银行股份有限公司董事会

二〇二一年四月二十九日