

中国银行股份有限公司

2021 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

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	25,834,286	24,402,659	5.87
归属于母公司所有者权益合计	2,059,661	2,038,419	1.04
每股净资产（人民币元）	6.15	5.98	2.79
项目	年初至报告期末		比上年同期 增减(%)
营业收入	157,855		6.58
净利润	57,309		1.75
归属于母公司所有者的净利润	53,989		2.67
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	53,436		1.31
基本每股收益（人民币元）*	0.18		5.98
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元）*	0.18		4.52
稀释每股收益（人民币元）*	0.18		5.98
净资产收益率（%，年率，加权平均）*	12.17		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）*	12.04		减少 0.11 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	580,504		33.65
每股经营活动产生的现金流量净额 （人民币元）	1.97		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 ¹	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¹，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²323.61亿元，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%。

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	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 及本行网站 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 及本行网站 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

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	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,277,869	2,155,665	2,071,429	1,941,194
存放同业款项	817,461	724,320	807,397	690,434
贵金属	188,924	223,313	179,565	214,310
拆出资金	708,239	709,263	802,588	846,057
衍生金融资产	141,556	171,738	105,141	132,878
买入返售金融资产	588,199	230,057	575,462	219,484
发放贷款和垫款	14,608,286	13,848,304	12,961,695	12,286,706
金融投资	5,750,805	5,591,117	4,521,551	4,422,013
-以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	519,551	504,549	276,923	264,746
-以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产	2,148,981	2,107,790	1,325,116	1,315,891
-以摊余成本计量的金融资产	3,082,273	2,978,778	2,919,512	2,841,376
长期股权投资	34,209	33,508	345,283	345,559
投资性房地产	23,792	22,065	2,178	2,185
固定资产	248,243	248,589	79,786	81,661
使用权资产	22,260	22,855	20,916	21,439
无形资产	21,751	22,140	18,334	18,711
商誉	2,541	2,525	-	-
递延所得税资产	51,113	58,916	51,925	59,767
其他资产	349,038	338,284	91,823	81,085
资产总计	25,834,286	24,402,659	22,635,073	21,363,483

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	
	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 3月31日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	929,514	887,811	863,478	838,054
同业及其他金融机构存放款项	2,254,589	1,917,003	2,310,526	1,960,349
拆入资金	351,002	284,747	328,508	266,670
交易性金融负债	10,539	17,912	943	571
衍生金融负债	149,417	212,052	115,533	164,604
卖出回购金融资产款	27,462	127,202	900	126,851
吸收存款	17,910,574	16,879,171	15,705,370	14,787,841
应付职工薪酬	30,280	36,378	26,159	31,245
应交税费	57,478	55,665	52,682	50,980
预计负债	27,851	29,492	27,110	28,749
租赁负债	21,463	21,893	20,436	20,968
应付债券	1,332,459	1,244,403	1,226,650	1,140,777
递延所得税负债	6,333	6,499	453	567
其他负债	538,614	519,594	100,949	106,463
负债合计	23,647,575	22,239,822	20,779,697	19,524,689
所有者权益				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	249,522	277,490	249,522	277,490
其中：优先股	119,551	147,519	119,551	147,519
永续债	129,971	129,971	129,971	129,971
资本公积	135,972	135,973	132,558	132,590
减：库存股	(4)	(8)	-	-
其他综合收益	1,228	4,309	15,676	17,712
盈余公积	193,627	193,438	188,855	188,832
一般风险准备	268,265	267,981	261,153	261,170
未分配利润	916,663	864,848	713,224	666,612
归属于母公司所有者权益合计	2,059,661	2,038,419	1,855,376	1,838,794
少数股东权益	127,050	124,418	-	-
所有者权益合计	2,186,711	2,162,837	1,855,376	1,838,794
负债和所有者权益总计	25,834,286	24,402,659	22,635,073	21,363,483

刘连舸
法定代表人、董事长

刘金
行长、主管财会工作负责人

吴建光
财务管理部总经理

合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2021年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)	2021年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)
一、营业收入	157,855	148,106	128,214	119,103
利息净收入	104,159	100,479	93,134	87,791
利息收入	190,743	194,399	176,474	174,449
利息支出	(86,584)	(93,920)	(83,340)	(86,658)
手续费及佣金净收入	27,875	23,604	24,051	21,042
手续费及佣金收入	30,873	26,793	25,874	22,733
手续费及佣金支出	(2,998)	(3,189)	(1,823)	(1,691)
投资收益	5,741	9,322	6,935	6,363
其中：对联营企业及合营企业投资 投资收益	286	(130)	(5)	-
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	337	820	306	785
公允价值变动收益	2,181	(3,836)	1,690	(934)
汇兑收益	(221)	3,578	(1,492)	1,516
其他业务收入	18,120	14,959	3,896	3,325
二、营业支出	(86,024)	(79,654)	(67,556)	(65,563)
税金及附加	(1,528)	(1,388)	(1,408)	(1,262)
业务及管理费	(36,927)	(35,405)	(31,605)	(30,202)
信用减值损失	(32,279)	(32,566)	(30,737)	(30,987)
其他资产减值损失	(82)	15	6	15
其他业务成本	(15,208)	(10,310)	(3,812)	(3,127)
三、营业利润	71,831	68,452	60,658	53,540
加：营业外收入	297	307	137	110
减：营业外支出	(70)	(163)	(51)	(139)
四、利润总额	72,058	68,596	60,744	53,511
减：所得税费用	(14,749)	(12,274)	(12,330)	(9,482)
五、净利润	57,309	56,322	48,414	44,029
归属于母公司所有者的净利润	53,989	52,583	48,414	44,029
少数股东损益	3,320	3,739	-	-
	57,309	56,322	48,414	44,029

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	
	2021年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)	2021年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	(3,027)	9,983	(2,036)	6,474
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	1,017	(2,141)	497	(1,067)
1. 退休福利计划精算损益	42	(110)	42	(110)
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	1,004	(2,081)	484	(1,006)
3. 其他	(29)	50	(29)	49
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(4,044)	12,124	(2,533)	7,541
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	(4,867)	11,020	(1,821)	10,011
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	148	225	147	144
3.权益法下可转损益的其他 综合收益	3	(24)	-	-
4.外币报表折算差额	788	2,736	(549)	(1,534)
5.其他	(116)	(1,833)	(310)	(1,080)
七、综合收益	54,282	66,305	46,378	50,503
归属于母公司所有者的综合收益	50,931	61,720	46,378	50,503
归属于少数股东的综合收益	3,351	4,585	-	-
	54,282	66,305	46,378	50,503
八、每股收益(人民币元)				
(一)基本每股收益	0.18	0.17		
(二)稀释每股收益	0.18	0.17		

刘连舸
法定代表人、董事长

刘金
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	
	2021年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)	2021年 1-3月 (未经审计)	2020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	1,359,651	1,207,586	1,257,927	1,087,063
向中央银行借款净增加额	41,404	120,010	25,124	117,754
向其他金融机构拆入资金净增加额	90,392	-	194,921	-
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	190,084	184,022	174,848	165,494
收到其他与经营活动有关的现金	89,372	53,347	45,861	29,099
经营活动现金流入小计	1,770,903	1,638,433	1,698,681	1,491,213
存放中央银行和同业款项净增加额	(126,258)	-	(106,617)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(180,034)	-	(76,230)
发放贷款和垫款净增加额	(783,960)	(735,044)	(697,633)	(648,499)
支付利息、手续费及佣金的现金	(70,578)	(89,534)	(66,635)	(81,396)
支付给职工及为职工支付的现金	(29,885)	(29,147)	(25,096)	(23,801)
支付的各项税费	(13,613)	(13,957)	(11,643)	(8,452)
支付其他与经营活动有关的现金	(166,105)	(156,371)	(184,923)	(154,738)
经营活动现金流出小计	(1,190,399)	(1,204,087)	(1,092,547)	(993,116)
经营活动产生的现金流量净额	580,504	434,346	606,134	498,097
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	661,299	911,875	332,859	493,289
取得投资收益收到的现金	31,177	37,851	30,059	31,043
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	557	145	544	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	1,246	957	116	81
投资活动现金流入小计	694,279	950,828	363,578	524,413
投资支付的现金	(846,236)	(816,554)	(433,759)	(441,195)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(7,159)	(6,964)	(1,895)	(1,067)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(965)	-	-	(1,251)
投资活动现金流出小计	(854,360)	(823,518)	(435,654)	(443,513)
投资活动产生的现金流量净额	(160,081)	127,310	(72,076)	80,900

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	
	2021年 1-3月 (未经审计)	2020年 1-3月 (未经审计)	2021年 1-3月 (未经审计)	2020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	39	19,580	-	19,580
其中：本行发行其他权益工具收到的现金	-	19,580	-	19,580
子公司吸收少数股东投资收到的现金	39	-	-	-
发行债券收到的现金	329,600	23,679	327,067	28,499
收到其他与筹资活动有关的现金	4	-	-	-
筹资活动现金流入小计	329,643	43,259	327,067	48,079
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(5,599)	(6,739)	(4,428)	(5,029)
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	(4,106)	(3,340)	(4,106)	(3,340)
子公司支付给少数股东的股利、利润和利息	(758)	(745)	-	-
赎回其他权益工具支付的现金	(28,000)	-	(28,000)	-
偿还债务支付的现金	(250,793)	(128,171)	(249,573)	(109,206)
支付其他与筹资活动有关的现金	(694)	-	(756)	-
筹资活动现金流出小计	(285,086)	(134,910)	(282,757)	(114,235)
筹资活动产生的现金流量净额	44,557	(91,651)	44,310	(66,156)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(4,260)	5,380	(3,525)	4,671
五、现金及现金等价物净增加额	460,720	475,385	574,843	517,512
加：期初现金及现金等价物余额	1,494,868	1,345,892	1,295,846	1,139,427
六、期末现金及现金等价物余额	1,955,588	1,821,277	1,870,689	1,656,939

刘连舸
法定代表人、董事长

刘金
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	
	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2021年 3月31日	2020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	1,754,008	1,704,778	1,487,214	1,441,977
一级资本净额	2,014,251	1,992,621	1,736,737	1,719,467
资本净额	2,478,844	2,451,055	2,184,680	2,162,054
核心一级资本充足率	11.12%	11.28%	10.87%	10.99%
一级资本充足率	12.77%	13.19%	12.69%	13.10%
资本充足率	15.71%	16.22%	15.97%	16.47%

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	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
一级资本净额	2,014,251	1,992,621	1,940,169	1,910,664
调整后的表内外资产余额	27,344,497	25,880,515	26,136,582	25,687,399
杠杆率	7.37%	7.70%	7.42%	7.44%

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。2021 年第一季度本集团共计量 90 日并表口径流动性覆盖率，其平均值⁽³⁾为 133.30%，较上季度平均值下降 6.49 个百分点，主要是现金净流出量增加所致。

	2021年 第一季度	2020年 第四季度	2020年 第三季度	2020年 第二季度
流动性覆盖率平均值	<u>133.30%</u>	<u>139.79%</u>	<u>137.36%</u>	<u>140.71%</u>

三、流动性覆盖率（续）

本集团 2021 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		4,576,779
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	8,281,921	607,657
3	稳定存款	4,270,522	206,517
4	欠稳定存款	4,011,399	401,140
5	无抵(质)押批发融资，其中：	9,821,214	3,783,230
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,277,687	1,291,923
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,454,636	2,402,416
8	无抵(质)押债务	88,891	88,891
9	抵(质)押融资		206
10	其他项目，其中：	2,971,341	1,733,002
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,624,343	1,624,343
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	1,346,998	108,659
14	其他契约性融资义务	85,839	85,839
15	或有融资义务	2,922,175	81,731
16	预期现金流出总量		6,291,665
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	362,598	147,317
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,564,525	958,637
19	其他现金流入	1,856,457	1,743,728
20	预期现金流入总量	3,783,580	2,849,682
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,576,779
22	现金净流出量		3,441,983
23	流动性覆盖率		133.30%

- (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。