

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4619(優先股))

**2023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2023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、主要財務數據

### 1.1 基於國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標

單位：百萬元人民幣(另有說明者除外)

項目	2023年1-3月		本報告期比 上年同期 增減(%)
營業收入	166,217		11.82
稅後利潤	61,725		2.53
本行股東應享稅後利潤	57,663		0.50
經營活動產生的現金流量淨額	488,759		不適用
基本每股收益(人民幣元) <sup>1</sup>	0.19		0.38
稀釋每股收益(人民幣元) <sup>1</sup>	0.19		0.38
淨資產收益率(%) <sup>1</sup>	11.14		下降0.85個 百分點
項目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	本報告期末比 上年度末 增減(%)
資產總計	30,385,693	28,893,548	5.16
本行股東應享權益合計	2,476,898	2,423,973	2.18

註：

- 1 本報告期的相關指標均已考慮當季宣告的優先股股息及永續債利息年化因素。
- 2 本報告期首次適用《國際財務報告準則第17號－保險合同》，見三、3.3。

### 1.2 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

2023年1至3月，集團經營活動產生的現金流量為淨流入人民幣4,887.59億元，上年同期為淨流出人民幣3,248.93億元，主要為支持資產業務發展，集團加大存款吸收力度。

### 1.3 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國企業會計準則編製的合併財務報表中列示的2023年及2022年1至3月的經營成果和於2023年3月31日及2022年12月31日的股東權益並無差異。

## 二、股東信息

### 2.1 普通股股東總數及前十名普通股股東持股情況

**2.1.1 2023年3月31日普通股股東總數：642,802名（其中包括471,901名A股股東及170,901名H股股東）**

**2.1.2 2023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數量	質押、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	188,461,533,607	64.02%	–	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	81,755,721,570	27.77%	–	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	7,941,164,885	2.70%	–	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	1,810,024,500	0.61%	–	無	國有法人	A股
5	香港中央結算有限公司	1,501,431,475	0.51%	–	無	境外法人	A股
6	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	–	未知	境外法人	H股
7	中國太平洋人壽保險股份有限公司－中國太平洋人壽股票紅利型產品(壽自營)委託投資(長江養老)	333,000,000	0.11%	–	無	其他	A股
8	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	319,556,511	0.11%	–	無	其他	A股
9	華夏人壽保險股份有限公司－自有資金	138,653,303	0.05%	–	無	境內非國有法人	A股
10	光大證券股份有限公司	107,699,200	0.04%	–	無	國有法人	A股

註：

- 1 H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- 2 香港中央結算(代理人)有限公司的持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2023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。
- 3 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。
- 4 香港中央結算有限公司的持股數量是該公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行A股股票合計數，其中包括中國香港及海外投資者持有的滬股通股票。
- 5 除上述情況外，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。

## 2.2 優先股股東總數及前十名優先股股東持股情況

### 2.2.1 2023年3月31日優先股股東總數：71名(其中包括70名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

### 2.2.2 2023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	股東性質	優先股股份種類
1	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	200,000,000	16.70%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	197,865,300	16.52%	未知	境外法人	境外優先股
3	華寶信託有限責任公司－華寶信託－寶富投資1號集合資金信託計劃	136,065,000	11.36%	無	其他	境內優先股
4	建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」開放式理財產品單一資金信託	112,000,000	9.35%	無	其他	境內優先股
5	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	70,000,000	5.84%	無	其他	境內優先股
6	江蘇省國際信託有限責任公司－江蘇信託－禾享添利1號集合資金信託計劃	54,540,000	4.55%	無	其他	境內優先股
7	交銀施羅德資管－交通銀行－交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	54,400,000	4.54%	無	其他	境內優先股
8	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	40,000,000	3.34%	無	國有法人	境內優先股
9	上海煙草集團有限責任公司	30,000,000	2.50%	無	國有法人	境內優先股
9	中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能	30,000,000	2.50%	無	其他	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2023年3月31日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有197,865,300股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。
- 2 截至2023年3月31日，中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。
- 3 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

### 三、其他重要信息

#### 3.1 經營情況簡要分析

2023年第一季度，集團實現稅後利潤617.25億元<sup>1</sup>，實現本行股東應享稅後利潤576.63億元，同比分別增長2.53%和0.50%。平均總資產回報率(ROA)0.83%，淨資產收益率(ROE)11.14%。核心一級資本充足率為11.63%，一級資本充足率為13.79%，資本充足率為17.53%。

##### 3.1.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入1,173.34億元，同比增加76.88億元，增長7.01%。淨息差1.70%。
- 2、 集團實現非利息收入488.83億元，同比增加98.87億元，增長25.35%。非利息收入在營業收入中佔比為29.41%。其中，手續費及佣金收支淨額263.32億元，同比減少2.12億元，下降0.80%。其他非利息收入225.51億元，同比增加100.99億元，增長81.10%。
- 3、 集團營業費用536.47億元，同比增加82.76億元，增長18.24%。成本收入比(中國內地監管口徑) 24.63%。
- 4、 集團資產減值損失<sup>2</sup>330.60億元，同比增加33.61億元，增長11.32%。集團不良貸款總額2,184.01億元，不良貸款率1.18%，比上年末下降0.14個百分點，不良貸款撥備覆蓋率202.56%，比上年末上升13.83個百分點。

<sup>1</sup> 在「經營情況簡要分析」中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

<sup>2</sup> 資產減值損失包括信用減值損失和其他資產減值損失。

### 3.1.2 主要資產負債項目分析

3月末，集團資產總計303,856.93億元，比上年末增加14,921.45億元，增長5.16%。負債合計277,680.69億元，比上年末增加14,378.22億元，增長5.46%。

- 1、 客戶存款總額219,181.16億元，比上年末增加17,162.91億元，增長8.50%。其中，中國內地機構人民幣客戶存款170,338.15億元，比上年末增加14,622.04億元，增長9.39%。
- 2、 客戶貸款總額185,817.29億元，比上年末增加10,289.68億元，增長5.86%。其中，中國內地機構人民幣貸款151,238.85億元，比上年末增加8,881.29億元，增長6.24%。
- 3、 金融投資總額65,705.50億元，比上年末增加1,353.06億元，增長2.10%。其中，人民幣投資50,587.19億元，比上年末增加525.41億元，增長1.05%；外幣投資折合2,200.08億美元，比上年末增加148.18億美元，增長7.22%。

### 3.2 本報告期內現金分紅政策的執行情況

本行董事會於2022年10月28日審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2023年3月6日派發第二期境外優先股股息，派息總額約為1.015億美元（稅後），股息率3.60%（稅後），該分配方案已實施完畢。

### 3.3 其他重大事項

國際會計準則理事會（「IASB」）於2017年5月發佈《國際財務報告準則第17號－保險合同》，又分別於2020年6月、2021年12月發佈《對〈國際財務報告準則第17號〉的修訂》（合稱「IFRS17」）。本行依據IASB新頒佈的會計準則要求對相關會計政策進行變更。本次變更經董事會審議通過，符合有關法律、法規和《中國銀行股份有限公司章程》的規定。本行從2023年1月1日起適用該準則，並追溯調整了自2022年1月1日起比較期間數據。採用IFRS17未對集團財務狀況及經營成果產生重大影響。具體請參閱本行關於會計政策變更的相關公告。

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在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刊登的公告。

#### 四、財務報表(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	
	2023年 1-3月 (未經審計)	2022年 1-3月 (重述)
利息收入	249,040	205,905
利息支出	(131,706)	(96,259)
<b>淨利息收入</b>	<b>117,334</b>	<b>109,646</b>
手續費及佣金收入	29,526	29,146
手續費及佣金支出	(3,194)	(2,602)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>	<b>26,332</b>	<b>26,544</b>
淨交易收益	12,476	1,622
金融資產轉讓淨(損失)/收益	(718)	1,076
其他營業收入	10,793	9,754
<b>營業收入</b>	<b>166,217</b>	<b>148,642</b>
營業費用	(53,647)	(45,371)
信用減值損失	(33,037)	(29,696)
其他資產減值損失	(23)	(3)
<b>營業利潤</b>	<b>79,510</b>	<b>73,572</b>
聯營企業及合營企業投資淨(損失)/收益	(229)	110
<b>稅前利潤</b>	<b>79,281</b>	<b>73,682</b>
所得稅	(17,556)	(13,481)
<b>稅後利潤</b>	<b>61,725</b>	<b>60,201</b>
<b>歸屬於：</b>		
本行股東	57,663	57,377
非控制性權益	4,062	2,824
	<b>61,725</b>	<b>60,201</b>
每股收益(人民幣元)		
— 基本每股收益	0.19	0.19
— 稀釋每股收益	0.19	0.19

## 合併綜合收益表

	單位：百萬元人民幣	
	2023年 1-3月 (未經審計)	2022年 1-3月 (重述)
本期利潤	<u>61,725</u>	<u>60,201</u>
其他綜合收益：		
預計不能重分類計入損益的項目		
— 退休福利計劃精算收益	32	16
— 指定以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益工具公允價值變動	<u>736</u>	<u>(45)</u>
小計	<u>768</u>	<u>(29)</u>
預計將重分類計入損益的項目		
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具公允價值變動	2,023	(13,242)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具信用損失準備	84	(68)
— 外幣報表折算差額	(7,406)	(2,872)
— 其他	<u>(294)</u>	<u>2,472</u>
小計	<u>(5,593)</u>	<u>(13,710)</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)	<u>(4,825)</u>	<u>(13,739)</u>
本期綜合收益總額	<u><b>56,900</b></u>	<u><b>46,462</b></u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	54,802	45,885
非控制性權益	<u>2,098</u>	<u>577</u>
	<u><b>56,900</b></u>	<u><b>46,462</b></u>



## 合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2023年 3月31日 (未經審計)	2022年 12月31日 (重述)
<b>資產</b>		
現金及存放同業	751,298	815,063
存放中央銀行	2,444,243	2,313,859
拆放同業	1,485,129	1,174,097
存出發鈔基金	194,402	196,497
貴金屬	92,268	130,215
衍生金融資產	123,328	152,033
客戶貸款和墊款淨額	18,139,672	17,116,005
金融投資	6,570,550	6,435,244
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	647,373	613,105
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,608,298	2,500,216
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,314,879	3,321,923
投資聯營企業及合營企業	38,237	38,304
固定資產	222,054	226,776
在建工程	19,411	19,613
投資物業	23,267	23,311
遞延所得稅資產	66,487	71,139
其他資產	215,347	181,392
<b>資產總計</b>	<b>30,385,693</b>	<b>28,893,548</b>

合併財務狀況表(續)

	單位：百萬元人民幣	
	2023年 3月31日 (未經審計)	2022年 12月31日 (重述)
<b>負債</b>		
同業存入	2,196,050	2,240,323
對中央銀行負債	965,630	915,858
發行貨幣債務	194,231	196,903
同業拆入	320,751	466,335
交易性金融負債	46,261	53,868
衍生金融負債	111,354	135,838
客戶存款	21,918,116	20,201,825
發行債券	1,454,034	1,540,935
借入其他資金	21,582	24,905
應付稅款	45,072	58,957
退休福利負債	1,770	1,842
遞延所得稅負債	7,340	6,804
其他負債	485,878	485,854
<b>負債合計</b>	<b>27,768,069</b>	<b>26,330,247</b>
<b>股東權益</b>		
<b>本行股東應享權益</b>		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	369,505	369,505
優先股	119,550	119,550
永續債	249,955	249,955
資本公積	135,778	135,759
其他綜合收益	2,632	5,505
盈餘公積	235,524	235,362
一般準備及法定儲備金	337,898	337,465
未分配利潤	1,101,173	1,045,989
	<b>2,476,898</b>	<b>2,423,973</b>
<b>非控制性權益</b>	<b>140,726</b>	<b>139,328</b>
<b>股東權益合計</b>	<b>2,617,624</b>	<b>2,563,301</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>30,385,693</b>	<b>28,893,548</b>

葛海蛟  
董事

劉金  
董事

## 合併現金流量表

	單位：百萬元人民幣	
	2023年 1-3月 (未經審計)	2022年 1-3月 (重述)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	79,281	73,682
調整：		
資產減值損失	33,060	29,699
固定資產及使用權資產折舊	5,540	5,409
無形資產及其他資產攤銷	1,759	1,582
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益	(81)	(55)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	-	(10)
聯營企業及合營企業投資淨損失／(收益)	229	(110)
金融投資利息收入	(44,935)	(39,034)
證券投資收到的股利	(56)	(57)
金融投資淨損失／(收益)	746	(692)
發行債券利息支出	11,101	10,878
已減值貸款利息收入	(236)	(198)
租賃負債利息支出	171	178
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(168,880)	(196,667)
存放及拆放同業淨減少額	80,159	98,149
貴金屬淨減少／(增加)額	37,924	(23,535)
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,049,648)	(806,762)
其他資產淨減少／(增加)額	16,047	(62,907)
同業存入淨減少額	(46,301)	(112,711)
對中央銀行負債淨增加／(減少)額	48,301	(195,089)
同業拆入淨減少額	(146,236)	(154,147)
客戶存款淨增加額	1,718,645	1,034,490
借入其他資金淨減少額	(3,323)	(2,784)
其他負債淨(減少)／增加額	(55,781)	18,893
經營活動收到／(支付)的現金流量	517,486	(321,798)
支付的所得稅	(28,727)	(3,095)
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	<b>488,759</b>	<b>(324,893)</b>

合併現金流量表(續)

	單位：百萬元人民幣	
	2023年 1-3月 (未經審計)	2022年 1-3月 (重述)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金	867	564
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金	-	17
分得股利或利潤所收到的現金	77	227
金融投資收到的利息收入	40,543	34,890
處置／到期金融投資收到的現金	687,372	807,767
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金	(225)	(1,417)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(4,230)	(1,926)
購買金融投資支付的現金	(901,625)	(794,373)
投資活動(支付)／收到的現金流量淨額	<b>(177,221)</b>	<b>45,749</b>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	197,335	314,097
非控制性股東投入的現金	63	90
償還債務所支付的現金	(280,302)	(242,881)
償付發行債券利息所支付的現金	(4,674)	(2,481)
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金	(1,876)	(2,529)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(763)	(731)
支付其他與籌資活動有關的現金	(408)	(654)
籌資活動(支付)／收到的現金流量淨額	<b>(90,625)</b>	<b>64,911</b>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(10,443)	(11,150)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	<b>210,470</b>	<b>(225,383)</b>
現金及現金等價物－期初餘額	2,091,466	1,975,631
現金及現金等價物－期末餘額	<b>2,301,936</b>	<b>1,750,248</b>

## 五、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2023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www.boc.cn。

中國銀行股份有限公司  
董事會

中國，北京

2023年4月28日

於本公告日期，本行董事為葛海蛟、劉金、林景臻、肖立紅\*、汪小亞\*、張建剛\*、黃秉華\*、姜國華#、廖長江#、崔世平#、讓·路易·埃克拉#、鄂維南#、喬瓦尼·特里亞#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事

## 附錄 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率

### 一、資本充足率

本集團按照《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。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

	2023年 3月31日	2022年 12月31日
核心一級資本淨額	2,043,370	1,991,342
一級資本淨額	2,424,519	2,372,990
資本淨額	3,081,249	2,946,471
核心一級資本充足率	11.63%	11.84%
一級資本充足率	13.79%	14.11%
資本充足率	<u>17.53%</u>	<u>17.52%</u>

### 二、槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
一級資本淨額	2,424,519	2,372,990	2,326,289	2,262,948
調整後的表內外資產餘額	<u>32,512,144</u>	<u>31,001,982</u>	<u>30,606,909</u>	<u>29,870,557</u>
槓桿率	<u>7.46%</u>	<u>7.65%</u>	<u>7.60%</u>	<u>7.58%</u>

### 三、流動性覆蓋率

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率<sup>1</sup>信息。

#### 流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

#### 本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑<sup>2</sup>流動性覆蓋率。2023年第一季度本集團共計量90日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值<sup>3</sup>為135.17%，較上季度平均值上升1.63個百分點，主要是現金淨流出減少所致。

	2023年	2022年		
	第一季度	第四季度	第三季度	第二季度
流動性覆蓋率平均值	<u>135.17%</u>	<u>133.54%</u>	<u>127.90%</u>	<u>132.59%</u>

### 三、流動性覆蓋率(續)

本集團2023年第一季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值<sup>3</sup>如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

序號		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		<u>4,774,829</u>
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,257,702	738,072
3	穩定存款	5,620,803	274,382
4	欠穩定存款	4,636,899	463,690
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,579,819	3,975,358
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,562,057	1,368,149
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,906,090	2,495,537
8	無抵(質)押債務	111,672	111,672
9	抵(質)押融資		1,140
10	其他項目，其中：	3,344,194	2,041,415
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,923,440	1,923,440
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	1,420,754	117,975
14	其他契約性融資義務	84,010	84,010
15	或有融資義務	3,843,295	<u>115,913</u>
16	<b>預期現金流出總量</b>		<b>6,955,908</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	497,810	399,171
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,637,130	1,014,643
19	其他現金流入	<u>2,069,660</u>	<u>2,006,598</u>
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>4,204,600</b>	<b>3,420,412</b>
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		4,774,829
22	現金淨流出量		<u>3,535,496</u>
23	流動性覆蓋率		<u><u>135.17%</u></u>



### 三、流動性覆蓋率(續)

註：

- 1 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，能夠在銀保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。
- 2 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團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。
- 3 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。