

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分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))

2024年第一季度報告

本行董事會欣然宣布本行及其附屬公司(「本集團」或「集團」)截至2024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 基於國際財務報告會計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	2024年1-3月		本報告期比 上年同期 增減(%)
營業收入	161,038		-3.12
稅後利潤	59,973		-2.84
本行股東應享稅後利潤	55,989		-2.90
經營活動產生的現金流量淨額	3,240		-99.34
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.18		-3.01
加權平均淨資產收益率(%，年化)	9.86		下降1.28個 百分點
項目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	本報告期末比 上年度末 增減(%)
資產總計	33,659,046	32,432,166	3.78
本行股東應享權益合計	2,653,487	2,629,510	0.91

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因素。

1.2 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

2024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32.40億元，上年同期為淨流入人民幣4,887.59億元，主要是客戶存款的現金流入較上年同期減少。

1.3 國際財務報告會計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會計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2024年及2023年1至3月的經營成果和於2024年3月31日及2023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 2024年3月31日普通股股東總數：586,151名（其中包括418,478名A股股東及167,673名H股股東）

2.1.2 2024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	188,791,906,533	64.13%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	81,748,182,813	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	香港中央結算有限公司	1,829,324,653	0.62%	-	無	境外法人	A股
5	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
6	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
7	中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金	350,230,920	0.12%	-	無	其他	A股
8	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
9	中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金	227,854,969	0.08%	-	無	其他	A股
10	中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金	159,856,934	0.05%	-	無	其他	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2024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。

2.1.3 2024年3月31日，前十名股東參與轉融通業務出借股份情況

單位：股

股東名稱	期初普通賬戶、 信用賬戶持股		期初轉融通出借股份 且尚未歸還		期末普通賬戶、 信用賬戶持股		期末轉融通出借股份 且尚未歸還	
	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比
中國工商銀行－上證 50交易型開放式指數 證券投資基金	256,936,000	0.09%	1,694,600	0.0006%	350,230,920	0.12%	-	-
中國工商銀行股份有限 公司－華泰柏瑞滬深 300交易型開放式指數 證券投資基金	157,050,769	0.05%	150,400	0.0001%	227,854,969	0.08%	-	-
中國建設銀行股份有限 公司－易方達滬深300 交易型開放式指數 發起式證券投資基金	54,428,248	0.02%	4,698,600	0.0016%	159,856,934	0.05%	7,000	0.000002%

2.1.4 2024年3月31日，前十名股東較上期發生變化情況

單位：股

股東名稱	本報告期 新增／退出	期末轉融通出借股份 且尚未歸還數量		期末普通賬戶、信用賬戶持 股以及轉融通出借尚未歸還 的股份數量	
		數量合計	佔已發行 普通股股份 總額的 百分比	數量合計	佔已發行普通 股股份總額的 百分比
中國建設銀行股份有限 公司－易方達滬深 300交易型開放式 指數發起式證券 投資基金	新增	7,000	0.000002%	159,863,934	0.05%
阿布達比投資局	退出	-	-	156,752,717	0.05%

註：本行未知相關H股股東參與融資融券及轉融通業務情況。

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 2024年3月31日優先股股東總數：82名(其中包括81名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

2.2.2 2024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	100,000,000	8.35%	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	30,250,000	2.53%	無	其他	境內優先股
8	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
8	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
10	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	23,100,000	1.93%	無	國有法人	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2024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 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

2024年第一季度，集團實現稅後利潤599.73億元¹，實現本行股東應享稅後利潤559.89億元，同比分別下降2.84%和2.90%。平均總資產回報率(ROA)0.73%，淨資產收益率(ROE)9.86%。核心一級資本充足率²為12.02%，一級資本充足率²為14.00%，資本充足率²為18.52%。流動性覆蓋率信息請參閱本集團《2024年第一季度第三支柱信息披露報告》相關內容。

3.1.1 利潤表主要項目分析

- 1、 集團實現淨利息收入1,127.12億元，同比減少46.22億元，下降3.94%。淨息差1.44%。
- 2、 集團實現非利息收入483.26億元，同比減少5.57億元，下降1.14%。非利息收入在營業收入中佔比為30.01%。其中，手續費及佣金收支淨額251.27億元，同比減少12.05億元，下降4.58%；其他非利息收入合計231.99億元，同比增加6.48億元，增長2.87%。
- 3、 集團營業費用542.93億元，同比增加6.46億元，增長1.20%。成本收入比(中國內地監管口徑)25.39%。
- 4、 集團資產減值損失³349.31億元，同比增加18.71億元，增長5.66%，其中，信用減值損失349.15億元，同比增加18.78億元，增長5.68%。

1 在「經營情況簡要分析」中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

2 根據國家金融監督管理總局令2023年第4號《商業銀行資本管理辦法》及相關規定計算。

3 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 資產負債表主要項目分析

3月末，集團資產總計336,590.46億元，比上年末增加12,268.80億元，增長3.78%。負債合計308,748.54億元，比上年末增加11,995.03億元，增長4.04%。

1、 客戶存款總額⁴241,059.88億元，比上年末增加11,989.38億元，增長5.23%。其中，公司存款121,290.97億元，個人存款112,921.10億元，發行存款證及其他存款3,900.32億元。人民幣客戶存款總額194,546.64億元，比上年末增加11,721.94億元，增長6.41%。

2、 客戶貸款總額⁴208,829.59億元，比上年末增加9,211.80億元，增長4.61%。其中，企業貸款141,009.76億元，個人貸款67,241.82億元。人民幣貸款總額175,812.85億元，比上年末增加8,776.25億元，增長5.25%。集團不良貸款總額2,585.79億元，不良貸款率1.24%，比上年末下降0.03個百分點，不良貸款撥備覆蓋率199.94%，比上年末上升8.28個百分點。

3、 金融投資總額72,919.33億元，比上年末增加1,332.16億元，增長1.86%。其中，人民幣投資55,702.00億元，比上年末增加1,284.23億元，增長2.36%；外幣投資折合2,426.68億美元，比上年末增加2.55億美元，增長0.11%。

4、 股東權益合計27,841.92億元，比上年末增加273.77億元，增長0.99%。

3.2 本報告期內現金分紅政策的執行情況

本行董事會於2023年4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2024年3月4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

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。

⁴ 客戶存款總額和客戶貸款總額均包括應計利息。

四、財務報表(按照國際財務報告會計準則編製)

合併利潤表

	單位：百萬元人民幣	
	2024年 1-3月 (未經審計)	2023年 1-3月 (未經審計)
利息收入	272,283	249,040
利息支出	(159,571)	(131,706)
淨利息收入	112,712	117,334
手續費及佣金收入	28,444	29,526
手續費及佣金支出	(3,317)	(3,194)
手續費及佣金收支淨額	25,127	26,332
淨交易收益	7,332	12,476
金融資產轉讓淨收益／(損失)	2,046	(718)
其他營業收入	13,821	10,793
營業收入	161,038	166,217
營業費用	(54,293)	(53,647)
信用減值損失	(34,915)	(33,037)
其他資產減值損失	(16)	(23)
營業利潤	71,814	79,510
聯營企業及合營企業投資淨收益／(損失)	83	(229)
稅前利潤	71,897	79,281
所得稅	(11,924)	(17,556)
稅後利潤	59,973	61,725
歸屬於：		
本行股東	55,989	57,663
非控制性權益	3,984	4,062
	59,973	61,725
基本和稀釋每股收益(人民幣元)	0.18	0.19

合併綜合收益表

	單位：百萬元人民幣	
	2024年 1-3月 (未經審計)	2023年 1-3月 (未經審計)
本期利潤	<u>59,973</u>	<u>61,725</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(損失)/收益	(33)	32
— 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>1,610</u>	<u>736</u>
小計	<u>1,577</u>	<u>768</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	10,774	2,023
— 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	(157)	84
— 保險合同金融變動	(2,835)	(275)
— 外幣報表折算差額	(836)	(7,406)
— 其他	<u>79</u>	<u>(19)</u>
小計	<u>7,025</u>	<u>(5,593)</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)	<u>8,602</u>	<u>(4,825)</u>
本期綜合收益總額	<u>68,575</u>	<u>56,900</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	65,845	54,802
非控制性權益	<u>2,730</u>	<u>2,098</u>
	<u>68,575</u>	<u>56,900</u>

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2024年	2023年
	3月31日	12月31日
	(未經審計)	(經審計)
資產		
現金及存放同業	861,316	568,855
存放中央銀行	2,778,800	2,941,140
拆放同業	1,271,323	1,233,888
存出發鈔基金	205,773	203,176
貴金屬	101,718	96,968
衍生金融資產	149,107	146,750
客戶貸款和墊款淨額	20,366,172	19,476,871
金融投資	7,291,933	7,158,717
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	606,537	550,421
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	3,385,146	3,248,113
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,300,250	3,360,183
投資聯營企業及合營企業	39,662	39,550
固定資產	223,241	227,135
在建工程	20,406	20,346
投資物業	22,762	22,704
遞延所得稅資產	73,547	75,156
其他資產	253,286	220,910
資產總計	33,659,046	32,432,166

合併財務狀況表(續)

單位：百萬元人民幣

	2024年 3月31日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	2,321,038	2,245,362
對中央銀行負債	1,021,702	1,235,320
發行貨幣債務	205,341	203,249
同業拆入	509,748	474,977
交易性金融負債	42,855	54,264
衍生金融負債	140,734	135,973
客戶存款	24,105,988	22,907,050
發行債券	1,902,780	1,802,446
借入其他資金	33,965	36,176
應付稅款	25,563	59,303
退休福利負債	1,677	1,676
遞延所得稅負債	7,605	7,397
其他負債	555,858	512,158
負債合計	30,874,854	29,675,351
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	359,513	399,505
— 優先股	119,550	119,550
— 永續債	239,963	279,955
資本公積	135,734	135,736
其他綜合收益	44,777	34,719
盈餘公積	257,152	256,729
一般準備及法定儲備金	379,278	379,285
未分配利潤	1,182,645	1,129,148
	2,653,487	2,629,510
非控制性權益	130,705	127,305
股東權益合計	2,784,192	2,756,815
負債及股東權益總計	33,659,046	32,432,166

葛海蛟
董事

劉金
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2024年 1-3月 (未經審計)	2023年 1-3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	71,897	79,281
調整：		
資產減值損失	34,931	33,060
固定資產及使用權資產折舊	5,440	5,540
無形資產及其他資產攤銷	1,818	1,759
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益	(215)	(81)
聯營企業及合營企業投資淨(收益)/損失	(83)	229
金融投資利息收入	(52,818)	(44,935)
證券投資收到的股利	(51)	(56)
金融投資淨(收益)/損失	(1,987)	746
發行債券利息支出	13,920	11,101
已減值貸款利息收入	(294)	(236)
租賃負債利息支出	164	171
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(112,882)	(168,880)
存放及拆放同業淨(增加)/減少額	(63,593)	80,159
貴金屬淨(增加)/減少額	(4,760)	37,924
客戶貸款和墊款淨增加額	(931,049)	(1,049,648)
其他資產淨(增加)/減少額	(49,019)	16,047
同業存入淨增加/(減少)額	72,379	(46,301)
對中央銀行負債淨(減少)/增加額	(214,200)	48,301
同業拆入淨增加/(減少)額	33,975	(146,236)
客戶存款淨增加額	1,208,403	1,718,645
借入其他資金淨減少額	(2,211)	(3,323)
其他負債淨增加/(減少)額	40,845	(55,781)
經營活動收到的現金流量	50,610	517,486
支付的所得稅	(47,370)	(28,727)
經營活動收到的現金流量淨額	3,240	488,759

合併現金流量表(續)

單位：百萬元人民幣

	2024年 1-3月 (未經審計)	2023年 1-3月 (未經審計)
投資活動產生的現金流量		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金	994	867
分得股利或利潤所收到的現金	156	77
金融投資收到的利息收入	49,735	40,543
處置／到期金融投資收到的現金	1,172,717	687,372
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金	(817)	(225)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(2,526)	(4,230)
購買金融投資支付的現金	(1,368,275)	(901,625)
投資活動支付的現金流量淨額	(148,016)	(177,221)
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	206,948	197,335
非控制性股東投入的現金	-	63
償還債務所支付的現金	(104,128)	(280,302)
償付發行債券利息所支付的現金	(5,741)	(4,674)
本行贖回其他權益工具所支付的現金	(40,000)	-
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金	(2,583)	(1,876)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(38)	(763)
支付其他與籌資活動有關的現金	(1,696)	(408)
籌資活動收到／(支付)的現金流量淨額	52,762	(90,625)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(8,666)	(10,443)
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	(100,680)	210,470
現金及現金等價物－期初餘額	2,516,725	2,091,466
現金及現金等價物－期末餘額	2,416,045	2,301,936
經營活動的現金流淨額包括：		
收到利息	224,791	206,833
支付利息	(150,442)	(118,820)

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。根據中國企業會計準則編製的2024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

2024年4月29日

於本公告日期，本行董事為葛海蛟、劉金、林景臻、張毅、張勇*、張建剛*、黃秉華*、劉輝*、師永彥*、樓小惠*、廖長江#、崔世平#、讓·路易·埃克拉#、鄂維南#、喬瓦尼·特里亞#、劉曉蕾#。

* 非執行董事

獨立非執行董事