

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公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告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))

海外監管公告

根據中華人民共和國(「中國」)的有關法例規定，本行在上海證券交易所網站及中國報章刊登了本行根據中國會計準則編製的《2023年第一季度報告》。茲載列該報告如下，謹供參閱。

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

# 中国银行股份有限公司

## 2023 年第一季度报告

中国银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

### 重要提示

- 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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。
- 本行董事长葛海蛟，副董事长、行长、主管财会工作负责人刘金，财会机构负责人文兰保证本报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 本行 2023 年第一季度财务报表未经审计。

## 一、主要财务数据

### 1.1 基于中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标

单位：百万元人民币（另有说明者除外）

项目	年初至报告期末		年初至报告期末 比上年同期 增减 (%)
营业收入	165,813		11.57
净利润	61,725		2.53
归属于母公司所有者的净利润	57,663		0.50
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	57,575		0.43
经营活动产生的现金流量净额	488,759		不适用
基本每股收益（人民币元） <sup>1</sup>	0.19		0.38
扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元） <sup>1</sup>	0.19		0.31
稀释每股收益（人民币元） <sup>1</sup>	0.19		0.38
净资产收益率（%，年率，加权平均） <sup>1</sup>	11.14		下降 0.85 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） <sup>1</sup>	11.12		下降 0.86 个百分点
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	30,385,693	28,893,548	5.16
归属于母公司所有者权益合计	2,476,898	2,423,973	2.18

注：

- 1 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。
- 2 本报告期首次适用《企业会计准则第 25 号——保险合同》，见三、3.3。

## 1.2 非经常性损益项目和金额

单位：百万元人民币

项目	年初至报告期末
固定资产处置损益	81
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	9
投资性房地产公允价值变动产生的损益	54
其他营业外收支 <sup>1</sup>	(8)
相应税项调整	(35)
少数股东损益	(13)
<b>合计</b>	<b>88</b>

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的公允价值变动收益，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。

## 1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2023年1至3月，集团经营活动产生的现金流量为净流入人民币4,887.59亿元，上年同期为净流出人民币3,248.93亿元，主要为支持资产业务发展，集团加大存款吸收力度。

## 1.4 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并财务报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2023年及2022年1至3月的经营成果和于2023年3月31日及2022年12月31日的所有者权益并无差异。

## 二、股东信息

### 2.1 普通股股东总数及前十名普通股股东持股情况

**2.1.1 2023年3月31日普通股股东总数：642,802名（其中包括471,901名A股股东及170,901名H股股东）**

### 2.1.2 2023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、标记或冻结的股份数量	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	81,755,721,570	27.77%	-	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	1,501,431,475	0.51%	-	无	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）	333,000,000	0.11%	-	无	其他	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	319,556,511	0.11%	-	无	其他	A股
9	华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	138,653,303	0.05%	-	无	境内非国有法人	A股
10	光大证券股份有限公司	107,699,200	0.04%	-	无	国有法人	A股

注：

- 1 H股股东持有情况根据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）有限公司的持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2023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。
- 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的持股数量是该公司以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有本行A股股票合计数，其中包括中国香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- 5 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。

## 2.2 优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况

### 2.2.1 2023年3月31日优先股股东总数：71名（其中包括70名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

### 2.2.2 2023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	华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	136,065,000	11.36%	无	其他	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	112,000,000	9.35%	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	70,000,000	5.84%	无	其他	境内优先股
6	江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利1号集合资金信托计划	54,540,000	4.55%	无	其他	境内优先股
7	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
8	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
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	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

注：

- 1 美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2023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2023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。

### 三、其他重要信息

#### 3.1 经营情况简要分析

2023年第一季度，集团实现净利润617.25亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润576.63亿元，同比分别增长2.53%和0.50%。平均总资产回报率（ROA）0.83%，净资产收益率（ROE）11.14%。核心一级资本充足率为11.63%，一级资本充足率为13.79%，资本充足率为17.53%。

##### 3.1.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入1,173.34亿元，同比增加76.88亿元，增长7.01%。净息差1.70%。

2、集团实现非利息收入484.79亿元，同比增加95.13亿元，增长24.41%。非利息收入在营业收入中占比为29.24%。其中，手续费及佣金净收入263.32亿元，同比减少2.12亿元，下降0.80%。其他非利息收入221.47亿元，同比增加97.25亿元，增长78.29%。

3、集团业务及管理费408.38亿元，同比增加18.72亿元，增长4.80%。成本收入比（中国内地监管口径）24.63%。

4、集团资产减值损失<sup>2</sup>330.60亿元，同比增加33.61亿元，增长11.32%。集团不良贷款总额2,184.01亿元，不良贷款率1.18%，比上年末下降0.14个百分点，不良贷款拨备覆盖率202.56%，比上年末上升13.83个百分点。

##### 3.1.2 主要资产负债项目分析

3月末，集团资产总计303,856.93亿元，比上年末增加14,921.45亿元，增长5.16%。负债合计277,680.69亿元，比上年末增加14,378.22亿元，增长5.46%。

1、客户存款总额219,181.16亿元，比上年末增加17,162.91亿元，增长8.50%。其中，中国内地机构人民币客户存款170,338.15亿元，比上年末增加14,622.04亿元，增长9.39%。

2、客户贷款总额185,817.29亿元，比上年末增加10,289.68亿元，增长5.86%。其中，中国内地机构人民币贷款151,238.85亿元，比上年末增加8,881.29亿元，增长6.24%。

3、金融投资总额65,705.50亿元，比上年末增加1,353.06亿元，增长2.10%。其中，人民币投资50,587.19亿元，比上年末增加525.41亿元，增长1.05%；外币投资折合2,200.08亿美元，比上年末增加148.18亿美元，增长7.22%。

<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。

### **3.2 本报告期内现金分红政策的执行情况**

本行董事会于2022年10月28日审议通过了第二期境外优先股的股息分配方案，批准本行于2023年3月6日派发第二期境外优先股股息，派息总额约为1.015亿美元（税后），股息率3.60%（税后），该分配方案已实施完毕。

### **3.3 其他重大事项**

2020年12月，财政部修订发布了《企业会计准则第25号—保险合同》（简称“新保险合同准则”）。本行依据财政部新颁布的会计准则要求对相关会计政策进行变更。本次变更经董事会审议通过，符合有关法律、法规和《中国银行股份有限公司章程》的规定。本行从2023年1月1日起适用该准则，并追溯调整了自2022年1月1日起比较期间数据。采用新保险合同准则未对集团财务状况及经营成果产生重大影响。具体请参阅本行关于会计政策变更的相关公告。

报告期内，本行依据监管要求所披露的其他重大事项请参见本行在上海证券交易所网站、香港交易及结算所有限公司网站及本行网站刊登的公告。



#### 四、 财务报表（按照中国会计准则编制）

##### 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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (重述)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,507,684	2,378,565	2,281,082	2,133,125
存放同业款项	687,857	750,357	655,777	722,459
贵金属	92,268	130,215	78,456	119,533
拆出资金	882,440	845,584	1,094,740	1,048,731
衍生金融资产	123,328	152,033	78,781	100,785
买入返售金融资产	602,689	328,513	568,161	329,481
发放贷款和垫款	18,139,672	17,116,005	16,102,967	15,122,657
金融投资	6,570,550	6,435,244	5,060,092	5,011,055
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	647,373	613,105	294,182	282,247
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	2,608,298	2,500,216	1,743,693	1,668,889
- 以摊余成本计量的金融资产	3,314,879	3,321,923	3,022,217	3,059,919
长期股权投资	38,237	38,304	362,193	362,201
投资性房地产	23,267	23,311	2,701	2,740
固定资产	222,054	226,776	69,812	71,067
在建工程	19,411	19,613	5,917	6,362
使用权资产	19,715	19,709	19,947	20,010
无形资产	25,100	24,806	21,441	21,132
商誉	2,614	2,651	-	-
递延所得税资产	66,487	71,139	64,213	67,841
其他资产	362,320	330,723	86,000	62,537
<b>资产总计</b>	<b>30,385,693</b>	<b>28,893,548</b>	<b>26,552,280</b>	<b>25,201,716</b>

## 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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (重述)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	965,630	915,858	867,876	819,529
同业及其他金融机构存放款项	2,196,050	2,240,323	2,316,051	2,368,070
拆入资金	296,977	328,441	255,800	299,248
交易性金融负债	46,261	53,868	488	430
衍生金融负债	111,354	135,838	76,800	95,777
卖出回购金融资产款	23,774	137,894	900	133,516
吸收存款	21,918,116	20,201,825	19,208,025	17,606,623
应付职工薪酬	39,157	48,499	35,245	42,948
应交税费	45,072	58,957	38,562	52,966
预计负债	33,458	32,844	32,880	32,217
租赁负债	19,320	19,621	20,223	20,379
应付债券	1,454,034	1,540,935	1,353,598	1,432,493
递延所得税负债	7,340	6,804	385	298
其他负债	611,526	608,540	119,024	122,952
<b>负债合计</b>	<b>27,768,069</b>	<b>26,330,247</b>	<b>24,325,857</b>	<b>23,027,446</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	369,505	369,505	369,505	369,505
优先股	119,550	119,550	119,550	119,550
永续债	249,955	249,955	249,955	249,955
资本公积	135,778	135,759	132,331	132,331
其他综合收益	2,632	5,505	10,530	9,658
盈余公积	235,524	235,362	228,958	228,944
一般风险准备	337,898	337,465	324,878	324,911
未分配利润	1,101,173	1,045,989	865,833	814,533
归属于母公司所有者权益合计	2,476,898	2,423,973	2,226,423	2,174,270
少数股东权益	140,726	139,328	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,617,624</b>	<b>2,563,301</b>	<b>2,226,423</b>	<b>2,174,270</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>30,385,693</b>	<b>28,893,548</b>	<b>26,552,280</b>	<b>25,201,716</b>

葛海蛟

刘金

文兰

董事长

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

财会机构负责人

## 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	
	2023年 1-3月 (未经审计)	2022年 1-3月 (重述)	2023年 1-3月 (未经审计)	2022年 1-3月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>165,813</b>	148,612	<b>140,064</b>	133,021
利息净收入	<b>117,334</b>	109,646	<b>101,527</b>	98,886
利息收入	<b>249,040</b>	205,905	<b>216,575</b>	191,057
利息支出	<b>(131,706)</b>	(96,259)	<b>(115,048)</b>	(92,171)
手续费及佣金净收入	<b>26,332</b>	26,544	<b>23,296</b>	22,902
手续费及佣金收入	<b>29,526</b>	29,146	<b>25,783</b>	25,016
手续费及佣金支出	<b>(3,194)</b>	(2,602)	<b>(2,487)</b>	(2,114)
投资收益	<b>3,407</b>	6,413	<b>8,341</b>	9,931
其中：对联营企业及合营企业投资 收益	<b>(229)</b>	110	<b>(5)</b>	-
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	<b>99</b>	421	<b>67</b>	437
公允价值变动收益	<b>4,998</b>	(4,918)	<b>299</b>	(2,442)
汇兑收益	<b>3,533</b>	2,002	<b>2,071</b>	(106)
其他业务收入	<b>10,209</b>	8,925	<b>4,530</b>	3,850
<b>二、营业支出</b>	<b>(86,605)</b>	(74,996)	<b>(72,717)</b>	(66,494)
税金及附加	<b>(1,715)</b>	(1,602)	<b>(1,592)</b>	(1,498)
业务及管理费	<b>(40,838)</b>	(38,966)	<b>(35,802)</b>	(34,635)
信用减值损失	<b>(33,037)</b>	(29,696)	<b>(30,761)</b>	(26,544)
其他资产减值损失	<b>(23)</b>	(3)	<b>(23)</b>	(3)
其他业务成本	<b>(10,992)</b>	(4,729)	<b>(4,539)</b>	(3,814)
<b>三、营业利润</b>	<b>79,208</b>	73,616	<b>67,347</b>	66,527
加：营业外收入	<b>175</b>	140	<b>120</b>	107
减：营业外支出	<b>(102)</b>	(74)	<b>(91)</b>	(62)
<b>四、利润总额</b>	<b>79,281</b>	73,682	<b>67,376</b>	66,572
减：所得税费用	<b>(17,556)</b>	(13,481)	<b>(14,219)</b>	(11,637)
<b>五、净利润</b>	<b>61,725</b>	60,201	<b>53,157</b>	54,935
归属于母公司所有者的净利润	<b>57,663</b>	57,377	<b>53,157</b>	54,935
少数股东损益	<b>4,062</b>	2,824	-	-
	<b>61,725</b>	60,201	<b>53,157</b>	54,935

## 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	
	2023年 1-3月 (未经审计)	2022年 1-3月 (重述)	2023年 1-3月 (未经审计)	2022年 1-3月 (未经审计)
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>(4,825)</b>	(13,739)	<b>872</b>	(6,805)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	<b>768</b>	(29)	<b>275</b>	(294)
1. 退休福利计划精算损益	<b>32</b>	16	<b>32</b>	16
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公允价值变动	<b>736</b>	(45)	<b>243</b>	(310)
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	<b>(5,593)</b>	(13,710)	<b>597</b>	(6,511)
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公允价值变动	<b>2,023</b>	(13,242)	<b>944</b>	(6,268)
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信用损失准备	<b>84</b>	(68)	<b>137</b>	(46)
3. 外币报表折算差额	<b>(7,406)</b>	(2,872)	<b>(491)</b>	(195)
4. 其他	<b>(294)</b>	2,472	<b>7</b>	(2)
<b>七、综合收益</b>	<b>56,900</b>	46,462	<b>54,029</b>	48,130
归属于母公司所有者的综合收益	<b>54,802</b>	45,885	<b>54,029</b>	48,130
归属于少数股东的综合收益	<b>2,098</b>	577	-	-
	<b>56,900</b>	46,462	<b>54,029</b>	48,130
<b>八、每股收益 (人民币元)</b>				
(一) 基本每股收益	<b>0.19</b>	0.19		
(二) 稀释每股收益	<b>0.19</b>	0.19		

葛海蛟

董事长

刘金

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

文兰

财会机构负责人

## 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	
	2023年 1-3月 (未经审计)	2022年 1-3月 (重述)	2023年 1-3月 (未经审计)	2022年 1-3月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,672,344	921,779	1,552,774	853,623
向中央银行借款净增加额	48,301	-	46,877	-
收取利息、手续费及佣金的现金	238,099	200,823	209,292	187,182
收到其他与经营活动有关的现金	74,651	33,763	84,259	27,572
经营活动现金流入小计	2,033,395	1,156,365	1,893,202	1,068,377
向中央银行借款净减少额	-	(195,089)	-	(181,498)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(11,764)	(21,616)	(29,312)	(7,281)
发放贷款和垫款净增加额	(1,049,648)	(806,762)	(1,004,243)	(750,948)
存放中央银行和同业款项净增加额	(106,550)	(135,207)	(79,696)	(139,024)
支付利息、手续费及佣金的现金	(122,014)	(86,964)	(108,753)	(83,763)
支付给职工及为职工支付的现金	(35,819)	(32,027)	(30,605)	(27,328)
支付的各项税费	(37,903)	(12,597)	(35,469)	(9,954)
支付其他与经营活动有关的现金	(180,938)	(190,996)	(195,519)	(172,489)
经营活动现金流出小计	(1,544,636)	(1,481,258)	(1,483,597)	(1,372,285)
经营活动产生的现金流量净额	488,759	(324,893)	409,605	(303,908)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	688,103	807,696	439,631	369,233
取得投资收益收到的现金	39,889	35,188	37,630	35,454
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	-	17	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	867	564	112	72
投资活动现金流入小计	728,859	843,465	477,373	404,759
投资支付的现金	(901,625)	(794,373)	(555,359)	(454,533)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(4,230)	(1,926)	(2,416)	(1,431)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(225)	(1,417)	-	-
投资活动现金流出小计	(906,080)	(797,716)	(557,775)	(455,964)
投资活动产生的现金流量净额	(177,221)	45,749	(80,402)	(51,205)

## 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	
	2023年 1-3月 (未经审计)	2022年 1-3月 (重述)	2023年 1-3月 (未经审计)	2022年 1-3月 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	63	90	-	-
其中：少数股东投入的现金	63	90	-	-
发行债券收到的现金	197,335	314,097	197,985	312,475
筹资活动现金流入小计	197,398	314,187	197,985	312,475
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(7,313)	(5,741)	(6,054)	(4,472)
其中：向其他权益工具持有者分配股利 和利息支付的现金	(1,876)	(2,529)	(1,876)	(2,529)
子公司支付给少数股东的股利、 利润	(763)	(731)	-	-
偿还债务支付的现金	(280,302)	(242,881)	(279,959)	(245,697)
支付其他与筹资活动有关的现金	(408)	(654)	(99)	(954)
筹资活动现金流出小计	(288,023)	(249,276)	(286,112)	(251,123)
筹资活动产生的现金流量净额	(90,625)	64,911	(88,127)	61,352
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	(10,443)	(11,150)	(8,157)	(9,731)
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	210,470	(225,383)	232,919	(303,492)
加：期初现金及现金等价物余额	2,091,466	1,975,631	1,796,866	1,837,005
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	2,301,936	1,750,248	2,029,785	1,533,513

葛海蛟

董事长

刘金

副董事长、行长  
主管财会工作负责人

文兰

财会机构负责人

## 五、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2023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

二〇二三年四月二十八日

## 附录 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率

### 一、资本充足率

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。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	中国银行集团		中国银行	
	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
核心一级资本净额	<b>2,043,370</b>	1,991,342	<b>1,719,163</b>	1,667,405
一级资本净额	<b>2,424,519</b>	2,372,990	<b>2,088,670</b>	2,036,912
资本净额	<b>3,081,249</b>	2,946,471	<b>2,729,981</b>	2,590,185
核心一级资本充足率	<b>11.63%</b>	11.84%	<b>11.19%</b>	11.37%
一级资本充足率	<b>13.79%</b>	14.11%	<b>13.59%</b>	13.89%
资本充足率	<b>17.53%</b>	17.52%	<b>17.76%</b>	17.67%

### 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	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
一级资本净额	<b>2,424,519</b>	2,372,990	2,326,289	2,262,948
调整后的表内外资产余额	<b>32,512,144</b>	31,001,982	30,606,909	29,870,557
杠杆率	<b>7.46%</b>	7.65%	7.60%	7.58%



### 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<sup>1</sup>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<sup>2</sup>流动性覆盖率。2023 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<sup>3</sup>为 135.17%，较上季度平均值上升 1.63 个百分点，主要是现金净流出减少所致。

	2023年 第一季度	第四季度	2022年 第三季度	第二季度
流动性覆盖率平均值	<u>135.17%</u>	<u>133.54%</u>	<u>127.90%</u>	<u>132.59%</u>

### 三、流动性覆盖率（续）

本集团 2023 年第一季度并表口径流动性覆盖率各明细项目的平均值<sup>3</sup>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
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		<u>4,774,829</u>
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	10,257,702	738,072
3	稳定存款	5,620,803	274,382
4	欠稳定存款	4,636,899	463,690
5	无抵(质)押批发融资，其中：	10,579,819	3,975,358
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,562,057	1,368,149
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,906,090	2,495,537
8	无抵(质)押债务	111,672	111,672
9	抵(质)押融资		1,140
10	其他项目，其中：	3,344,194	2,041,415
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,923,440	1,923,440
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	1,420,754	117,975
14	其他契约性融资义务	84,010	84,010
15	或有融资义务	3,843,295	115,913
16	<b>预期现金流出总量</b>		<u>6,955,908</u>
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	497,810	399,171
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,637,130	1,014,643
19	其他现金流入	2,069,660	2,006,598
20	<b>预期现金流入总量</b>	<u>4,204,600</u>	<u>3,420,412</u>
			<b>调整后数值</b>
21	<b>合格优质流动性资产</b>		<u>4,774,829</u>
22	<b>现金净流出量</b>		<u>3,535,496</u>
23	<b>流动性覆盖率</b>		<u>135.17%</u>

注：

- 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。