证券代码:002021　　证券简称:*ST中捷　　公告编号:2020-042

中捷资源投资股份有限公司

【2020】第一季度报告

第一节 重要提示

本公司董事会、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。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司第一季度财务报表经公司内部审计部门审计,未经会计师事务所审计。

公司负责人张黎曙、主管会计工作负责人倪建军及会计机构负责人(会计主管人员)倪建军声明:保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	114,943,239.32	265,490,148.32	-56.71%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-7,424,319.60	-3,214,284.86	-130.98%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	-4,731,301.22	-8,502,724.92	44.36%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-78,510,963.86	26,610,379.51	-395.04%
基本每股收益(元/股)	-0.0108	-0.0047	-130.04%
稀释每股收益(元/股)	-0.0108	-0.0047	-130.04%
加权平均净资产收益率	-1.05%	-0.46%	下降0.59个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	1,042,114,466.89	1,164,437,531.54	-10.50%
归属于上市公司股东的净资产(元)	701,370,841.14	708,764,994.72	-1.04%

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位:元

项目	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	75,649.84	
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	1,201,869.20	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,970,537.42	主要原因为因受新冠肺炎疫情影响,公司推迟复工,推迟复工期间的部分制造费约397万元计入营业外支出。
合计	-2,693,018.38	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目,以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数		24,581	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)		0
前10名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况
					股份状态 / 数量
浙江中捷环洲供应链集团股份有限公司	境内非国有法人	17.45%	120,000,000	0	质押 120,000,000 冻结 120,000,000
宁波沉照投权投资合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	16.42%	112,953,997	0	质押 112,950,000
西南证券股份有限公司	国有法人	5.38%	37,000,000	0	
蔡开坚	境内自然人	3.47%	23,840,000	0	质押 22,800,000 冻结 23,840,000
孙惠良	境内自然人	2.02%	13,900,000	0	
许江标	境内自然人	0.74%	5,090,882	0	
李娟	境内自然人	0.71%	4,916,108	0	
沈利海	境内自然人	0.67%	4,600,100	0	
鲁崇明	境内自然人	0.50%	3,425,900	0	
秦刚	境内非国有法人	0.42%	2,905,585	0	
前10名无限售条件股东持股情况					
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类 / 数量		
浙江中捷环洲供应链集团股份有限公司	120,000,000		人民币普通股	120,000,000	
宁波沉照投权投资合伙企业(有限合伙)	112,953,997		人民币普通股	112,953,997	
西南证券股份有限公司	37,000,000		人民币普通股	37,000,000	
蔡开坚	23,840,000		人民币普通股	23,840,000	
孙惠良	13,900,000		人民币普通股	13,900,000	
许江标	5,090,882		人民币普通股	5,090,882	
李娟	4,916,108		人民币普通股	4,916,108	
沈利海	4,600,100		人民币普通股	4,600,100	
鲁崇明	3,425,900		人民币普通股	3,425,900	
秦刚	2,905,585		人民币普通股	2,905,585	
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知公司前十名无限售流通股其他股东之间以及与前十大股东之间是否存在关联关系,也未知是否存在《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人的情况。				
前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	前十大股东沈利海通过海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票4,600,000股,通过普通账户持有公司股票100股,合计持有公司股票4,600,100股。				

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

□ 是 √ 否

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

(一)截止本报告期末,公司资产负债表项目大幅度变动及原因:

1.货币资金较上年度期末下降76.70%,主要原因为公司利用闲置资金2.4亿元购买结构性理财产品以及年初支付部分供应商到期货款所致;

2.应收款项融资较上年度期末下降48.60%,主要原因为公司全资子公司浙江中捷缝纫科技有限公司(以下简称"中捷科技")持有的应收票据减少所致;

3.预付款项较上年度期末上升58.63%,主要原因为中捷科技预付供应商货款增加所致;

4.其他流动资产较上年度期末上升29,621.76%,主要原因为公司利用闲置资金2.4亿元购买结构性理财产品所致;

5.应付账款较上年度期末下降46.09%,主要原因为本报告期采购量减少以及中捷科技支付供应商货款所致;

6.预收款项较上年度期末下降35.25%,主要原因为本报告期中捷科技销售收入下滑,预收货款减少所致;

7. 长期应付款较上年度期末下降81.22%, 主要原因为中捷科技一年以上的融资租赁款余额减少所致。

(二)截止本报告期末,公司利润表项目大幅度变动及原因:

1.营业总收入较上年同期下降56.71%,主要原因为受新冠肺炎疫情影响,本报告期中捷科技复工复产较晚,同时缝制机械行业下游企业对设备的需求减弱,从而导致本报告期销售收入较去年同期下降;

2.营业成本较上年同期下降56.51%,主要原因为本报告期中捷科技销售收入下降,营业成本同比下降;

3.营业税金及附加较上年同期上升84.82%,主要原因为本报告期进项税减少,城建税、教育附加相应增加所致;

4.销售费用较上年同期下降50.23%,主要原因为受新冠肺炎疫情影响,本报告期销售收入下滑,销售费用同比下降所致;其中工资等较上年同期同比下降52.48%,运输费用等较上年同期同比下降58.15%,差旅费同比下降64.75%,广告展览费同比下降54.90%;

5.管理费用较上年同期下降42.47%,主要原因为上年年末公司为降低费用,对人员结构进行调整,裁减了部分岗位,辞退了部分员工,本报告期人员工资社保支出等较上年同期下降54.15%;同时因受疫情影响推迟复工,水电费、差旅费、维修费等也有不同比例的下降;

6.研发费用较上年同期下降77.71%,主要原因为本报告期销售收入下滑,研发人员减少所致;

7. 财务费用较上年同期下降93.37%, 主要原因为本报告期因美元汇率波动产生汇兑收益226.54万元,汇兑收益较上年同期增加549.70万元;

8.其他收益较上年同期下降77.45%,主要原因为本报告期中捷科技收到政府补助较上年同期减少所致;

9.营业外收入较上年同期下降73.22%,主要原因为去年同期营业外收入构成主要为客户诉讼赔偿款以及违约金收入,本报告期构成主要为政府补助;

10.所得税费用较上年同期下降92.88%,主要原因为本报告期公司递延所得税费用减少所致。

(三)截止本报告期末,公司现金流量表项目大幅度变动及原因:

1.经营活动产生的现金流量净额较上年同期下降395.04%,主要原因为本报告期因受新冠肺炎疫情影响,销售收入下降,销售商品提供劳务收到的现金以及出口退税同比减少,经营活动产生的现金流入较上年同期减少59.70%;在经营活动现金流出中,本报告期虽然原材料采购减少,但因年初部分供应商货款到期,中捷科技按照合同约定支付货款,同时因员工工资等其他固定费用的支付,本期经营活动现金流出较上年同期下降29.16%,下降幅度少于现金流入下降幅度,以上因素共同影响本报告期经营活动现金净流量较上年同期降低395.04%;

2.投资活动产生的现金流量净额较上年同期下降6,543.66%,主要原因为本报告期公司利用闲置资金2.4亿元购买结构性理财产品所致;

3.筹资活动产生的现金流量净额较上年同期下降1,131.15%,主要原因为本报告期公司偿还债务支付的现金较上年同期增加所致。

二、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

2019年9月18日,台州中院裁定受理申请人潘凯对被申请人浙江环洲的破产清算申请;2019年12月2日,台州中院裁定宣告浙江环洲破产;2019年12月25日,台州中院裁定浙江环洲持有公司1.2亿股股票归玉环恒捷所有、注销浙江环洲持有公司股票的质押登记(股票质押权人:1.安信证券股份有限公司30,000,000股;2.第一创业证券股份有限公司 40,000,000 股;3.北京中开金广农企业管理中心(有限合伙)50,000,000 股),买受人玉环恒捷可持裁定书到登记机构办理相关过户登记手续。

2019年12月28日,玉环恒捷根据《上市公司收购管理办法》等法律、法规及规范性文件要求,编制了《详式权益变动报告书》并进行披露,财务顾问天风证券为此出具了《财务顾问核查意见》,财务顾问认为玉环恒捷主体资格符合《上市公司收购管理办法》的有关规定,玉环恒捷的本次权益变动行为不存在损害上市公司及其股东利益的情形。

截至目前,浙江环洲持有公司1.2亿股股票除被台州中院冻结外,其它所有司法冻结及轮候冻结都已解除,其质押的1.2亿股股票中有7,000万股股票已经解除质押。就浙江环洲持有公司1.2亿股股票司法过户给玉环恒捷事项,公司将持续关注该事项的进展,按照法律、法规及时履行相应的信息披露义务。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
《关于股东破产清算进展的公告》	2020年04月30日	详情请参见2020年4月30日刊载于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网上的《中捷资源投资股份有限公司关于股东破产清算进展的公告》(公告编号:2020-044)。

股份回购的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□ 适用 √ 不适用

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对2020年1-6月经营业绩的预计

√ 适用 □ 不适用

2020年1-6月预计的经营业绩情况:净利润为负值

2020年1-6月净利润(万元)	-2,300	至	-1,700
2019年1-6月归属于上市公司股东的净利润(万元)	-2,955.14		
业绩变动的原因说明	主要原因为受新型冠状病毒疫情的影响,企业上下游复工复产较晚,虽然国内疫情防控形势呈现出持续向好态势,但由于全球疫情的蔓延,造成国内外下游纺织服装的消费需求减弱,从而降低了对缝纫机械的投资需求,致使公司销售收入预计会有较大程度的下降,但同时公司及公司全资子公司浙江中捷缝纫科技有限公司在2019年末及对员工数量进行了压缩,人员结构得到了调整,包括因为疫情的影响加上销售收入下滑等影响,预计2020年上半年公司的各项管理费用及销售费用较上年同期均有不同幅度的下降;前述因素共同造成净利润亏损,但亏损额较上年同期有所下降。		

五、证券投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在证券投资。

六、委托理财

√ 适用 □ 不适用

单位:万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
信托理财产品	自有闲置资金	2,000	2,000	0
合计		2,000	2,000	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

□ 适用 √ 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

√ 适用 □ 不适用

公司根据《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求,公司购买的信托理财产品经公司权力机构同意全额计提资产减值,并履行了信息披露义务。

七、衍生品投资情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

八、违规对外担保情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

九、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

中捷资源投资股份有限公司
法定代表人:张黎曙
2020年4月30日

证券代码:002021　　证券简称:*ST中捷　　公告编号:2020-040

中捷资源投资股份有限公司 第六届董事会第三十八次(临时)会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

中捷资源投资股份有限公司(以下简称"公司")董事会于2020年4月24 日以通讯方式向全体董事发出通知召开第六届董事会第三十八次(临时)会议。

2020年4月29 日,第六届董事会三十八次(临时)会议以传真方式召开,本次会议应出席董事6名,实际出席董事6名,发出表决票6张,收回有效表决票6张。本次会议由董事长张黎曙先生召集并主持。会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的有关规定。

在保证全体董事充分发表意见的前提下,本次会议形成决议如下:

1、会议以6票同意、0票反对、0票弃权,审议通过《2020年第一季度报告全文及正文》。

公司董事、监事、高级管理人员出具书面确认意见,保证公司2020年第一季度报告内容真实、准确、完整,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

详情参见同日刊载于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上的《关于全资子公司出资设立子公司的议案》,(公告编号:2020-042),2020年第一季度报告全文刊载于巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

2、会议以 6 票同意、0 票反对、0 票弃权,审议通过《关于全资子公司出资设立子公司的议案》。

详情参见同日刊载于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上的《关于全资子公司出资设立子公司的公告》(公告编号:2020-043)。

特此公告。

中捷资源投资股份有限公司董事会
2020年4月30日

证券代码:002021　　证券简称:*ST中捷　　公告编号:2020-041

中捷资源投资股份有限公司 第六届监事会第二十四次(临时)会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

中捷资源投资股份有限公司(以下简称"公司")监事会于2020年4月24日以通讯方式向全体监事发出通知召开第六届监事会第二十四次(临时)会议。

2020年4月29日公司第六届监事会第二十四次(临时)会议以传真方式召开,会议应出席监事3名,实际出席监事3名,发出表决票3张,收回有效表决票3张,本次会议由监事会主席林鹏先生主持。会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》及《公司章程》的有关规定。

在保证全体监事充分发表意见的前提下,本次会议形成决议如下:

1、会议以3票同意、0票反对、0票弃权,审议通过《2020年第一季度报告全文及正文》。

公司董事、监事、高级管理人员出具书面确认意见,保证公司2020年第一季度报告内容真实、准确、完整,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

详情参见同日刊载于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上的《中捷资源投资股份有限公司2020年第一季度报告正文》(公告编号:2020-042),2020年第一季度报告全文刊载于巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

特此公告。

中捷资源投资股份有限公司监事会
2020年4月30日

证券代码:002021　　证券简称:*ST中捷　　公告编号:2020-043

中捷资源投资股份有限公司 关于全资子公司出资设立子公司的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、对外投资概述

中捷资源投资股份有限公司(以下简称"公司")于 2020 年 4 月 29 日召开第六届董事会第三十八次(临时)会议,审议通过了《关于全资子公司出资设立子公司的议案》,为进一步拓展公司业务,提升公司盈利能力,公司全资子公司浙江中捷缝纫科技有限公司(以下简称"中捷科技")拟以截至2020年3月31日基准日与铸造业务相关的固定资产及土地使用权评估作价人民币7,255.36万元【该作价是以2020年3月31日为评估基准日的具有证券从业资格的厦门市大学资产评估土地房地产估价有限责任公司所出具的《浙江中捷缝纫科技有限公司拟出资涉及的部分资产资产评估报告》(大学评估评报字[2020]960013号)的评估值】出资设立子公司—玉环xx铸造机械有限公司(具体名称以市场监督管理部门核准登记为准),中捷科技持有该公司100%股权。

根据《公司章程》相关规定,本次对外投资无需提交股东大会审议。

本次对外投资不构成关联交易,不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、全资子公司基本情况

公司名称:浙江中捷缝纫科技有限公司

法定代表人:李辉

注册资本:35,800万元人民币

住 所:浙江省玉环市大麦屿街道兴港东路198号

经营范围:缝制机械技术研发服务;缝制机械、缝纫机配件、建筑工程用机械、汽车配件、摩托车配件、干洗机、干燥机、印染机械、皮革毛皮及其制品加工专用设备、检测器具及设备、家用洗衣机、洗涤干燥两用机、离心机、气体液体分离及纯净设备、粉笔、家用空气调节器、泵、气体压缩机械、风机、风扇、蒸汽锅炉、刀剪及类似日用金属工具、缝纫线、电动机、发电机、照明灯具及其配件、机床制造及销售;货物进出口、技术进出口;缝纫机铸件加工及销售(限分支机构经营,经营场所设在大麦屿街道港口工业区)。

三、投资标的基本情况

公司名称:玉环xx铸造机械有限公司(暂定)

法定代表人:李辉

注册资本:7,255.36万元人民币

住 所:浙江省玉环市

经营范围:生产、加工:铸件、铸件模具、机械配件;批发、零售:铸件、铸件模具、机电设备、机械零部件、汽车配件制造;货物进出口,技术进出口;销售公司自产产品。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

资金来源及出资方式:中捷科技以与铸造业务相关的固定资产及土地使用权评估作价出资设立,出资比例为100%。

与本公司关系:系本公司全资子公司浙江中捷缝纫科技有限公司出资的子公司,即为本公司孙公司。

(以上信息,以玉环市市场监督管理机关的最终核准为准。)

四、对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

1、对外投资的目的

为了进一步拓展公司业务,在公司现有铸造、机加工能力基础上,整合区域优势资源,拓展业务方向,优化产品结构,培育公司新的利润增长点,进一步提升公司盈利能力。

2、存在的风险

子公司成立后可能会面临经营管理及政策影响等各方面风险,公司将不断完善子公司法人治理结构,培养优秀的经营管理团队,建立内部协作机制,加强对子公司的内部控制,以不断适应业务要求和市场变化,积极防范和应对上述风险。

3、对公司的影响

本次投资由全资子公司中捷科技以与铸造业务相关的固定资产及土地使用权评估作价出资,公司预计该项投资对公司财务状况和经营成果不会产生重大影响,不存在损害公司及其他股东合法利益的情形,从长远来看对公司的发展有着积极的影响,符合全体股东的利益和公司长远发展战略。

五、备查文件

1、公司第六届董事会第三十八次(临时)会议决议;

2、浙江中捷缝纫科技有限公司拟出资涉及的部分资产评估报告。

特此公告。

中捷资源投资股份有限公司董事会
2020年4月30日

证券代码:002021　　证券简称:*ST中捷　　公告编号:2020-044

中捷资源投资股份有限公司 关于股东破产清算进展的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

中捷资源投资股份有限公司(以下简称"公司")就浙江中捷环洲供应链集团股份有限公司(以下简称"浙江环洲")持有公司1.2亿股股票被冻结的部分法院解除冻结事项,公司于2020年2月24日、2020年3月2日、2020年3月27日、2020年4月14日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)上披露了《中捷资源投资股份有限公司关于控股股东破产清算进展的公告》(公告编号:2020-017)、《中捷资源投资股份有限公司关于控股股东破产清算进展的公告》(公告编号2020-018)、《中捷资源投资股份有限公司关于控股股东破产清算进展的公告》(公告编号2020-021)和《中捷资源投资股份有限公司关于控股股东破产清算进展的公告》(公告编号2020-027)。

2020年4月29日,公司经从中国证券登记结算有限责任公司查询,显示浙江环洲质押给安信证券股份有限公司30,000,000股股票已经解除质押,但尚有一家法院对浙江环洲持有公司1.2亿股股票处于冻结状态,且浙江环洲持有公司剩余50,000,000股股票仍处于质押状态。

2019年9月18日,浙江省台州市中级人民法院裁定受理申请人潘凯对被申请人浙江环洲的破产清算申请;2019年12月2日,浙江省台州市中级人民法院裁定宣告浙江环洲破产;2019年12月25日,浙江省台州市中级人民法院裁定浙江环洲持有公司1.2亿股股票归玉环市恒捷创业投资合伙企业(有限合伙)(以下简称"玉环恒捷")所有、注销浙江环洲持有公司股票的质押登记(股票质押权人:1.安信证券股份有限公司30,000,000股;2.第一创业证券股份有限公司 40,000,000 股;3.北京中开金广农企业管理中心(有限合伙)50,000,000 股),买受人玉环恒捷可持裁定书到登记机构办理相关过户登记手续。

2019年12月28日,玉环恒捷根据《上市公司收购管理办法》等法律、法规及规范性文件要求,编制了《详式权益变动报告书》并进行披露,财务顾问天风证券股份有限公司为此出具了《财务顾问核查意见》,财务顾问认为玉环恒捷主体资格符合《上市公司收购管理办法》的有关规定,玉环恒捷的本次权益变动行为不存在损害上市公司及其股东利益的情形。

就浙江环洲持有公司1.2亿股股票司法过户给玉环恒捷事项,公司将持续关注该事项的进展,按照法律、法规及时履行相应的信息披露义务。

特此公告。

中捷资源投资股份有限公司董事会
2020年4月30日

中国银行股份有限公司

【2020】第一季度报告

§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2020年4月29日召开董事会会议,审议通过了本行2020年第一季度报告。会议应出席董事11名,实际亲自出席董事10名,独立非执行董事赵安吉女士因委托独立非执行董事汪昌云先生代为出席并表决。11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2020年第一季度财务报告未经审计。

1.4本行董事长刘连舸、行长王江、财务会计机构负责人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	
第一期	
股票简称	中行优1
股票代码	360002
第二期	
股票简称	中行优2
股票代码	360010
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	中国北京市复兴门内大街1号,100818
电话	(86) 10-66592638
传真	(86) 10-66594568
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	24,024,645	22,769,744	5.51
归属于母公司所有者权益合计	1,929,661	1,851,701	4.21
每股净资产(人民币元)	5.81	5.61	3.53
项目	年初至报告期末		比上年同期增减(%)
营业收入	148,106		5.01
净利润	56,322		2.80
归属于母公司所有者的净利润	52,583		3.17
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	52,744		3.83
基本每股收益(人民币元)*	0.17		-0.37
扣除非经常性损益后基本每股收益(人民币元)*	0.17		0.30
稀释每股收益(人民币元)*	0.17		-0.37
净资产收益率(%,年率,加权平均)*	12.11		减少0.92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)*	12.15		减少0.84个百分点
经营活动产生的现金流量净额	434,346		不适用
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	1.48		不适用

*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。

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	40
固定资产处置损益	126
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(437)
其他营业外收支1	18
相应税项调整	40
少数股东损益	52
合计	(161)

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2020年和2019年1至3月的经营成果和于2020年3月31日及2019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 2020年3月31日普通股股东总数:689,268名(其中包括505,114名A股股东及184,154名H股股东)

2.3.22020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	81,918,783,912	27.83%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	8,596,044,925	2.92%	-	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	梧桐树投资平台有限责任公司	1,060,059,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	954,454,929	0.32%	-	无	其他	A股
7	香港中央结算有限公司	787,549,753	0.27%	-	无	境外法人	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	704,541,351	0.24%	-	无	其他	A股
9	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
10	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

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2020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

2.4.12020年3月31日优先股股东总数:87名(其中包括86名境内优先股股东及1名境外优先股股东)

2.4.22020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	220,000,000	12.24%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	197,865,300	11.01%	未知	境外法人	境外优先股
3	中国移动通信集团有限公司	180,000,000	10.01%	无	国有法人	境内优先股
4	建信信托有限责任公司-"屹元-日新月异"开放式理财产品单一资金信托	133,000,000	7.40%	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	86,000,000	4.78%	无	其他	境内优先股
6	博时基金-农业银行-中国农业银行股份有限公司	69,000,000	3.84%	无	其他	境内优先股
7	华润深国投信托有限公司-投资1号单一资金信托	66,500,000	3.70%	无	其他	境内优先股
8	交银施罗德资管-交通银行-交通银行股份有限公司	65,000,000	3.62%	无	其他	境内优先股
9	中国烟草总公司	50,000,000	2.78%	无	国有法人	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	40,600,000	2.26%	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2020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2020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 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、博时基金-农业银行-中国农业银行股份有限公司均为博时基金管理有限公司管理。

4 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

2020年一季度,集团实现净利润563.22亿元,实现归属于母公司所有者的净利润525.83亿元,同比分别增长2.80%和3.17%。平均总资产回报率(ROA)0.96%,同比下降0.06个百分点。净资产收益率(ROE)12.11%,同比下降0.92个百分点。核心一级资本充足率为11.24%,一级资本充足率为12.80%,资本充足率为15.34%。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入961.66亿元,同比增加67.85亿元,增长7.59%。净息差1.80%,同比下降0.02个百分点。

2、集团实现非利息收入519.40亿元,同比增加2.87亿元,增长0.56%。其中,手续费及佣金净收入279.17亿元,同比增加5.62亿元,增长2.05%。

3、集团业务及管理费354.05亿元,同比增加0.91亿元,增长0.26%。成本收入比(中国内地监管口径)23.91%,同比下降1.13个百分点。

4、集团资产减值损失325.51亿元,同比增加52.16亿元,增长19.08%。集团不良贷款总额1,906.57亿元,不良贷款率1.39%,比上年末上升0.02个百分点,不良贷款拨备覆盖率184.72%,比上年末上升1.86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240,246.45亿元,比上年末增加12,549.01亿元,增长5.51%。负债总额219,661.31亿元,比上年末增加11,730.83亿元,增长5.64%。

1、客户存款总额167,834.92 亿元,比上年末增加9,659.44 亿元,增长6.11%。其中,中国内地机构人民币客户存款126,199.31亿元,比上年末增加8,682.50亿元,增长7.39%。

2、客户贷款总额138,041.06亿元,比上年末增加7,353.21亿元,增长5.63%。其中,中国内地机构人民币贷款105,437.33亿元,比上年末增加4,785.02亿元,增长4.75%。

3、投资总额54,789.08亿元,比上年末减少351.54亿元,下降0.64%。其中,人民币投资42,248.08亿元,比上年末减少15.76亿元,下降0.04%;外币投资折合1,770.05亿美元,比上年末减少75.77亿美元,下降4.10%。

§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