

# 中国银行股份有限公司

## 2024 年第三季度报告

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。
- 本行法定代表人、董事长、主管财会工作负责人葛海蛟，财务管理部总经理董宗林保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 本行 2024 年第三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	本报告期	本报告期比上年同期增减 (%)	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	<b>161,272</b>	6.51	<b>478,348</b>	1.64
净利润	<b>60,953</b>	3.64	<b>187,489</b>	0.53
归属于母公司所有者的净利润	<b>57,162</b>	4.38	<b>175,763</b>	0.52
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	<b>57,137</b>	4.54	<b>175,243</b>	0.41
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	<b>168,139</b>	-65.41
基本和稀释每股收益 (人民币元)	<b>0.19</b>	4.38	<b>0.55</b>	-0.06
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	<b>0.19</b>	4.54	<b>0.55</b>	-0.18
加权平均净资产收益率 (%, 年化)	<b>9.45</b>	下降 0.37 个百分点	<b>9.55</b>	下降 0.82 个百分点
加权平均净资产收益率 (%, 年化, 扣除非经常性损益后)	<b>9.45</b>	下降 0.35 个百分点	<b>9.52</b>	下降 0.83 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年末增减 (%)	
资产总计	<b>34,068,988</b>	32,432,166	5.05	
归属于母公司所有者权益合计	<b>2,742,107</b>	2,629,510	4.28	

注：

- 1 “本报告期”指本季度初至本季度末 3 个月期间，下同。
- 2 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因素。

## 1.2 非经常性损益项目和金额

单位：百万元人民币

项目	本报告期	年初至报告期末
固定资产处置损益	334	1,093
投资性房地产处置损益	16	16
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	30	85
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(444)	(611)
其他营业外收支 <sup>1</sup>	41	66
相应税项调整	32	(60)
少数股东损益	16	(69)
<b>合计</b>	<b>25</b>	<b>520</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。

## 1.3 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

2024年1至9月，集团经营活动产生的现金流量为净流入人民币1,681.39亿元，上年同期为净流入人民币4,861.59亿元，主要为客户存款的现金流入较上年同期减少。

## 1.4 中国企业会计准则与国际财务报告会计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会计准则编制的合并财务报表中列示的2024年及2023年1至9月的经营成果和于2024年9月30日及2023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 2024年9月30日普通股股东总数：595,281名（其中包括429,899名A股股东及165,382名H股股东）**

### 2.1.2 2024年9月30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	188,791,906,533	64.13%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,777,415,806	27.78%	-	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	1,655,770,230	0.56%	-	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	中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金	425,322,073	0.14%	-	无	其他	A股
8	中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金	403,878,769	0.14%	-	无	其他	A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）	319,000,000	0.11%	-	无	其他	A股
10	中国建设银行股份有限公司—易方达沪深300交易型开放式指数发起式证券投资基金	268,606,434	0.09%	-	无	其他	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2024年9月30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。

### 2.1.3 2024年9月30日，前十名股东参与转融通业务出借股份情况

单位：股

股东名称	期初普通账户、 信用账户持股		期初转融通出借股份 且尚未归还		期末普通账户、 信用账户持股		期末转融通出借股份 且尚未归还	
	数量合计	占已发行 普通股股 份总额的 百分比	数量合计	占已发行 普通股股 份总额的 百分比	数量合计	占已发行 普通股股 份总额的 百分比	数量合计	占已发行 普通股股 份总额的 百分比
中国工商银行—上证 50 交易型开放式指 数证券投资基金	256,936,000	0.09%	1,694,600	0.0006%	425,322,073	0.14%	-	-
中国工商银行股份有 限公司—华泰柏瑞 沪深 300 交易型开 放式指数证券投资基 金	157,050,769	0.05%	150,400	0.0001%	403,878,769	0.14%	-	-
中国建设银行股份有 限公司—易方达沪 深 300 交易型开 放式指数发起式证 券投资基金	54,428,248	0.02%	4,698,600	0.0016%	268,606,434	0.09%	-	-

注：本行未知相关 H 股股东参与融资融券及转融通业务情况。

## 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 2024年9月30日优先股股东总数：98名（其中包括97名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

### 2.2.2 2024年9月30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	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
2	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	113,100,000	9.44%	无	其他	境内优先股
3	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富2号集合资金信托计划	73,383,300	6.13%	无	其他	境内优先股
4	建信信托有限责任公司—建信信托—建粤长虹1号单一资金信托	72,540,000	6.06%	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	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富22号集合资金信托计划	34,358,700	2.87%	无	其他	境内优先股
7	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
7	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	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富31号集合资金信托计划	28,000,000	2.34%	无	其他	境内优先股
10	华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈1号证券投资集合资金信托计划	26,940,000	2.25%	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2024年9月30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 中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富2号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富22号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富31号集合资金信托计划均为中诚信托有限责任公司管理。
- 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

2024年前三季度，集团实现净利润1,874.89亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润1,757.63亿元，同比分别增长0.53%和0.52%。平均总资产回报率（ROA）0.75%，净资产收益率（ROE）9.55%。核心一级资本充足率<sup>2</sup>为12.23%，一级资本充足率<sup>2</sup>为14.36%，资本充足率<sup>2</sup>为19.01%。流动性覆盖率信息请参阅本集团《2024年第三季度第三支柱信息披露报告》相关内容。

##### 3.1.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入3,359.97亿元，同比减少169.75亿元，下降4.81%。净息差1.41%。

2、集团实现非利息收入1,423.51亿元，同比增加246.97亿元，增长20.99%。非利息收入在营业收入中占比为29.76%。其中，手续费及佣金净收入606.93亿元，同比减少24.80亿元，下降3.93%；其他非利息收入合计816.58亿元，同比增加271.77亿元，增长49.88%。

3、集团业务及管理费1,281.88亿元，同比增加12.09亿元，增长0.95%。成本收入比（中国内地监管口径）26.80%。

4、集团资产减值损失<sup>3</sup> 858.40亿元，同比减少52.63亿元，下降5.78%。其中，信用减值损失857.34亿元，同比减少53.35亿元，下降5.86%。

---

<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> 根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》及相关规定计算。

<sup>3</sup> 资产减值损失包括信用减值损失和其他资产减值损失。

### 3.1.2 资产负债表主要项目分析

9月末，集团资产总计340,689.88亿元，比上年末增加16,368.22亿元，增长5.05%。负债合计311,950.05亿元，比上年末增加15,196.54亿元，增长5.12%。

1、客户存款总额<sup>4</sup> 237,106.30亿元，比上年末增加8,035.80亿元，增长3.51%。其中，公司存款115,126.00亿元，个人存款114,768.00亿元，发行存款证及其他存款3,860.89亿元。人民币客户存款总额189,549.94亿元，比上年末增加6,725.24亿元，增长3.68%。

2、客户贷款总额<sup>4</sup> 214,359.28亿元，比上年末增加14,741.49亿元，增长7.38%。其中，企业贷款145,965.20亿元，个人贷款67,833.35亿元。人民币贷款总额183,660.73亿元，比上年末增加16,624.13亿元，增长9.95%。集团不良贷款总额2,700.37亿元，不良贷款率1.26%，比上年末下降0.01个百分点，不良贷款拨备覆盖率198.86%，比上年末上升7.20个百分点。

3、金融投资总额78,962.29亿元，比上年末增加7,375.12亿元，增长10.30%。其中，人民币投资59,647.98亿元，比上年末增加5,230.21亿元，增长9.61%；外币投资折合2,756.27亿美元，比上年末增加332.14亿美元，增长13.70%。

4、所有者权益合计28,739.83亿元，比上年末增加1,171.68亿元，增长4.25%。

### 3.2 本报告期内现金分红政策的执行情况

本行2024年第四次董事会会议审议通过了第四期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2024年8月29日派发第四期境内优先股股息，派息总额为人民币11.745亿元（税前），股息率为4.35%（税前），该分配方案已实施完毕。

根据2024年6月28日召开的年度股东大会审议批准的2023年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派发现金股利人民币2.364元（税前），共计派息人民币695.93亿元（税前）。该等现金股利已分别于2024年7月17日及2024年8月5日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

### 3.3 其他重大事项

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。

---

<sup>4</sup> 客户存款总额和客户贷款总额均包括应计利息。

## 四、 财务报表（按照中国企业会计准则编制）

### 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	
	2024年 9月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 9月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,489,934	3,008,614	2,199,783	2,599,398
存放同业款项	466,055	501,284	416,893	501,386
贵金属	130,974	96,968	115,160	89,304
拆出资金	819,474	850,508	992,205	1,067,417
衍生金融资产	132,196	146,750	92,340	97,714
买入返售金融资产	400,760	383,477	343,360	350,244
发放贷款和垫款	20,899,320	19,476,871	18,819,972	17,393,207
金融投资	7,896,229	7,158,717	6,066,614	5,591,540
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	604,728	550,421	220,094	181,584
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	4,030,621	3,248,113	2,816,113	2,298,286
- 以摊余成本计量的金融资产	3,260,880	3,360,183	3,030,407	3,111,670
长期股权投资	41,965	39,550	365,735	361,978
投资性房地产	22,505	22,704	2,753	2,754
固定资产	216,134	227,135	65,363	69,827
在建工程	19,564	20,346	4,423	4,896
使用权资产	18,428	18,958	18,289	18,771
无形资产	27,435	26,415	23,246	23,048
商誉	2,729	2,685	-	-
递延所得税资产	72,881	75,156	69,792	72,886
其他资产	412,405	376,028	98,396	88,494
<b>资产总计</b>	<b>34,068,988</b>	<b>32,432,166</b>	<b>29,694,324</b>	<b>28,332,864</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	
	2024年 9月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计	2024年 9月30日 未经审计	2023年 12月31日 经审计
<b>负债</b>				
向中央银行借款	901,139	1,235,320	802,054	1,116,808
同业及其他金融机构存放款项	2,998,823	2,245,362	3,022,955	2,302,639
拆入资金	363,421	388,284	369,778	338,840
交易性金融负债	40,828	54,264	-	-
衍生金融负债	134,861	135,973	97,962	98,744
卖出回购金融资产款	39,929	86,693	21,219	44,050
吸收存款	23,710,630	22,907,050	20,753,397	20,127,975
应付职工薪酬	50,901	53,793	46,236	47,456
应交税费	39,590	59,303	30,132	53,880
预计负债	22,127	31,776	20,987	31,232
租赁负债	18,636	18,797	18,649	19,047
应付债券	2,095,072	1,802,446	1,970,287	1,699,689
递延所得税负债	8,852	7,397	78	53
其他负债	770,196	648,893	100,747	102,271
<b>负债合计</b>	<b>31,195,005</b>	<b>29,675,351</b>	<b>27,254,481</b>	<b>25,982,684</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	294,388	294,388	294,388	294,388
其他权益工具	389,513	399,505	389,513	399,505
- 优先股	119,550	119,550	119,550	119,550
- 永续债	269,963	279,955	269,963	279,955
资本公积	135,785	135,736	132,332	132,345
其他综合收益	64,487	34,719	58,971	31,315
盈余公积	257,414	256,729	249,821	249,808
一般风险准备	378,986	379,285	365,525	365,416
未分配利润	1,221,534	1,129,148	949,293	877,403
归属于母公司所有者权益合计	2,742,107	2,629,510	2,439,843	2,350,180
少数股东权益	131,876	127,305	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>2,873,983</b>	<b>2,756,815</b>	<b>2,439,843</b>	<b>2,350,180</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>34,068,988</b>	<b>32,432,166</b>	<b>29,694,324</b>	<b>28,332,864</b>

葛海蛟

法定代表人  
主管财会工作负责人

董宗林

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			
	2024年 7-9月 未经审计	2023年 7-9月 未经审计	2024年 1-9月 未经审计	2023年 1-9月 未经审计	2024年 7-9月 未经审计	2023年 7-9月 未经审计	2024年 1-9月 未经审计	2023年 1-9月 未经审计
<b>一、营业收入</b>	<b>161,272</b>	151,419	<b>478,348</b>	470,626	<b>132,313</b>	131,004	<b>385,381</b>	392,426
利息净收入	<b>109,237</b>	118,980	<b>335,997</b>	352,972	<b>93,610</b>	100,265	<b>284,583</b>	302,288
利息收入	<b>266,128</b>	270,010	<b>809,122</b>	777,011	<b>226,596</b>	229,936	<b>686,201</b>	669,458
利息支出	<b>(156,891)</b>	(151,030)	<b>(473,125)</b>	(424,039)	<b>(132,986)</b>	(129,671)	<b>(401,618)</b>	(367,170)
手续费及佣金净收入	<b>17,833</b>	16,797	<b>60,693</b>	63,173	<b>13,169</b>	14,000	<b>49,885</b>	54,428
手续费及佣金收入	<b>19,726</b>	20,463	<b>69,481</b>	73,310	<b>15,377</b>	16,270	<b>56,821</b>	61,279
手续费及佣金支出	<b>(1,893)</b>	(3,666)	<b>(8,788)</b>	(10,137)	<b>(2,208)</b>	(2,270)	<b>(6,936)</b>	(6,851)
投资收益	<b>17,566</b>	6,725	<b>36,307</b>	16,953	<b>22,631</b>	13,880	<b>39,120</b>	24,502
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	<b>623</b>	515	<b>766</b>	608	-	-	<b>(53)</b>	(281)
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益	<b>210</b>	259	<b>1,980</b>	575	<b>262</b>	258	<b>1,840</b>	580
公允价值变动收益	<b>(2,560)</b>	(4,366)	<b>(2,958)</b>	(1,039)	<b>(5,026)</b>	(1,949)	<b>(7,271)</b>	(856)
汇兑收益	<b>7,879</b>	2,254	<b>10,696</b>	8,386	<b>3,820</b>	345	<b>2,567</b>	301
其他业务收入	<b>11,317</b>	11,029	<b>37,613</b>	30,181	<b>4,109</b>	4,463	<b>16,497</b>	11,763
<b>二、营业支出</b>	<b>(89,521)</b>	(82,934)	<b>(258,178)</b>	(247,573)	<b>(68,218)</b>	(71,073)	<b>(206,759)</b>	(207,276)
税金及附加	<b>(1,464)</b>	(1,513)	<b>(4,755)</b>	(4,839)	<b>(1,250)</b>	(1,392)	<b>(4,292)</b>	(4,475)
业务及管理费	<b>(47,217)</b>	(44,731)	<b>(128,188)</b>	(126,979)	<b>(41,334)</b>	(38,847)	<b>(111,186)</b>	(110,375)
信用减值损失	<b>(25,216)</b>	(30,506)	<b>(85,734)</b>	(91,069)	<b>(21,255)</b>	(26,466)	<b>(74,452)</b>	(80,425)
其他资产减值损失	<b>(45)</b>	(16)	<b>(106)</b>	(34)	<b>(24)</b>	(15)	<b>(43)</b>	(9)
其他业务成本	<b>(15,579)</b>	(6,168)	<b>(39,395)</b>	(24,652)	<b>(4,355)</b>	(4,353)	<b>(16,786)</b>	(11,992)
<b>三、营业利润</b>	<b>71,751</b>	68,485	<b>220,170</b>	223,053	<b>64,095</b>	59,931	<b>178,622</b>	185,150
加：营业外收入	<b>527</b>	321	<b>1,523</b>	914	<b>185</b>	166	<b>686</b>	593
减：营业外支出	<b>(152)</b>	(111)	<b>(364)</b>	(353)	<b>(189)</b>	(99)	<b>(318)</b>	(314)
<b>四、利润总额</b>	<b>72,126</b>	68,695	<b>221,329</b>	223,614	<b>64,091</b>	59,998	<b>178,990</b>	185,429
减：所得税费用	<b>(11,173)</b>	(9,880)	<b>(33,840)</b>	(37,111)	<b>(8,950)</b>	(7,673)	<b>(23,956)</b>	(29,107)
<b>五、净利润</b>	<b>60,953</b>	58,815	<b>187,489</b>	186,503	<b>55,141</b>	52,325	<b>155,034</b>	156,322
归属于母公司所有者的 净利润	<b>57,162</b>	54,763	<b>175,763</b>	174,858	<b>55,141</b>	52,325	<b>155,034</b>	156,322
少数股东损益	<b>3,791</b>	4,052	<b>11,726</b>	11,645	-	-	-	-
	<b>60,953</b>	58,815	<b>187,489</b>	186,503	<b>55,141</b>	52,325	<b>155,034</b>	156,322

## 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			
	2024年 7-9月 未经审计	2023年 7-9月 未经审计	2024年 1-9月 未经审计	2023年 1-9月 未经审计	2024年 7-9月 未经审计	2023年 7-9月 未经审计	2024年 1-9月 未经审计	2023年 1-9月 未经审计
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>6,330</b>	<b>(6,104)</b>	<b>28,601</b>	<b>19,416</b>	<b>6,318</b>	<b>(1,869)</b>	<b>27,494</b>	<b>10,314</b>
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	<b>1,364</b>	<b>3,863</b>	<b>3,230</b>	<b>5,677</b>	<b>1,044</b>	<b>3,447</b>	<b>2,474</b>	<b>4,710</b>
1. 退休福利计划精算损益	<b>(2)</b>	<b>(7)</b>	<b>(12)</b>	<b>60</b>	<b>(2)</b>	<b>(7)</b>	<b>(12)</b>	<b>60</b>
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>1,366</b>	<b>3,870</b>	<b>3,194</b>	<b>5,620</b>	<b>1,046</b>	<b>3,454</b>	<b>2,438</b>	<b>4,653</b>
3. 其他	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>(3)</b>
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	<b>4,966</b>	<b>(9,967)</b>	<b>25,371</b>	<b>13,739</b>	<b>5,274</b>	<b>(5,316)</b>	<b>25,020</b>	<b>5,604</b>
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>11,599</b>	<b>(6,627)</b>	<b>35,805</b>	<b>3,441</b>	<b>4,169</b>	<b>(4,602)</b>	<b>25,557</b>	<b>3,884</b>
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>109</b>	<b>401</b>	<b>(549)</b>	<b>1,094</b>	<b>77</b>	<b>403</b>	<b>(568)</b>	<b>1,121</b>
3. 保险合同金融变动	<b>(3,079)</b>	<b>(91)</b>	<b>(7,622)</b>	<b>(2,064)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4. 外币报表折算差额	<b>(3,306)</b>	<b>(3,740)</b>	<b>(2,097)</b>	<b>10,985</b>	<b>1,070</b>	<b>(1,104)</b>	<b>185</b>	<b>618</b>
5. 其他	<b>(357)</b>	<b>90</b>	<b>(166)</b>	<b>283</b>	<b>(42)</b>	<b>(13)</b>	<b>(154)</b>	<b>(19)</b>
<b>七、综合收益</b>	<b>67,283</b>	<b>52,711</b>	<b>216,090</b>	<b>205,919</b>	<b>61,459</b>	<b>50,456</b>	<b>182,528</b>	<b>166,636</b>
归属于母公司所有者的综合收益	<b>63,244</b>	<b>50,065</b>	<b>205,384</b>	<b>192,105</b>	<b>61,459</b>	<b>50,456</b>	<b>182,528</b>	<b>166,636</b>
归属于少数股东的综合收益	<b>4,039</b>	<b>2,646</b>	<b>10,706</b>	<b>13,814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>67,283</b>	<b>52,711</b>	<b>216,090</b>	<b>205,919</b>	<b>61,459</b>	<b>50,456</b>	<b>182,528</b>	<b>166,636</b>
<b>八、基本和稀释每股收益(人民币元)</b>	<b>0.19</b>	<b>0.19</b>	<b>0.55</b>	<b>0.55</b>				

葛海蛟

法定代表人  
主管财会工作负责人

董宗林

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	
	2024年 1-9月 未经审计	2023年 1-9月 未经审计	2024年 1-9月 未经审计	2023年 1-9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	1,506,392	2,480,512	1,302,039	2,087,851
向中央银行借款净增加额	-	106,973	-	102,942
向其他金融机构拆入资金净增加额	41,944	-	106,490	1,338
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	24,244	-
买入返售金融资产净减少额	8,592	2,526	-	12
卖出回购金融资产款净增加额	-	7,330	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	742,515	726,872	637,732	633,642
收到其他与经营活动有关的现金	561,964	164,018	38,463	132,100
经营活动现金流入小计	<u>2,861,407</u>	<u>3,488,231</u>	<u>2,108,968</u>	<u>2,957,885</u>
向中央银行借款净减少额	(338,117)	-	(318,644)	-
存放中央银行和同业款项净增加额	(45,481)	(123,878)	-	(84,908)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(2,796)	-	-
卖出回购金融资产款净减少额	(52,663)	-	(22,831)	(69,622)
发放贷款和垫款净增加额	(1,502,375)	(2,223,481)	(1,509,016)	(2,109,193)
支付利息、手续费及佣金的现金	(392,048)	(358,837)	(318,554)	(309,722)
支付给职工及为职工支付的现金	(84,226)	(80,420)	(70,119)	(67,813)
支付的各项税费	(87,587)	(80,758)	(81,876)	(75,435)
支付其他与经营活动有关的现金	(190,771)	(131,902)	(132,238)	(100,689)
经营活动现金流出小计	<u>(2,693,268)</u>	<u>(3,002,072)</u>	<u>(2,453,278)</u>	<u>(2,817,382)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>168,139</u>	<u>486,159</u>	<u>(344,310)</u>	<u>140,503</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	3,413,636	2,613,674	2,416,811	1,630,002
取得投资收益收到的现金	172,987	142,128	152,985	130,904
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	55	-	-	62
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	10,489	2,942	367	765
收到其他与投资活动有关的现金	2,537	-	-	-
投资活动现金流入小计	<u>3,599,704</u>	<u>2,758,744</u>	<u>2,570,163</u>	<u>1,761,733</u>
投资支付的现金	(4,398,359)	(3,018,652)	(2,847,696)	(1,988,283)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(15,880)	(18,679)	(7,438)	(7,890)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(2,179)	(225)	(2,997)	-
投资活动现金流出小计	<u>(4,416,418)</u>	<u>(3,037,556)</u>	<u>(2,858,131)</u>	<u>(1,996,173)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(816,714)</u>	<u>(278,812)</u>	<u>(287,968)</u>	<u>(234,440)</u>

## 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	
	2024年 1-9月 未经审计	2023年 1-9月 未经审计	2024年 1-9月 未经审计	2023年 1-9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	29,998	30,062	29,998	30,000
其中：本行发行其他权益工具收到的现金	29,998	30,000	29,998	30,000
少数股东投入的现金	-	62	-	-
发行债券收到的现金	1,030,346	813,314	1,015,374	804,945
筹资活动现金流入小计	1,060,344	843,376	1,045,372	834,945
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(112,521)	(105,174)	(103,405)	(95,984)
其中：向普通股股东分配股利支付的现金	(69,593)	(68,298)	(69,593)	(68,298)
向其他权益工具持有者分配股利和利息支付的现金	(13,265)	(12,263)	(13,265)	(12,263)
子公司支付给少数股东的股利、利润	(6,832)	(7,024)	-	-
赎回其他权益工具支付的现金	(40,000)	-	(40,000)	-
偿还债务支付的现金	(777,940)	(740,328)	(762,759)	(728,964)
支付其他与筹资活动有关的现金	(4,877)	(22,665)	(4,970)	(1,146)
筹资活动现金流出小计	(935,338)	(868,167)	(911,134)	(826,094)
筹资活动产生的现金流量净额	125,006	(24,791)	134,238	8,851
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	(3,951)	26,959	(2,045)	24,344
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	(527,520)	209,515	(500,085)	(60,742)
加：期初现金及现金等价物余额	2,516,725	2,091,466	2,004,189	1,796,866
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,989,205	2,300,981	1,504,104	1,736,124

葛海蛟  
法定代表人  
主管财会工作负责人

董宗林  
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)。根据国际财务报告会计准则编制的2024年第三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

二〇二四年十月三十日