

中国银行股份有限公司

2024 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。
- 本行法定代表人、董事长葛海蛟，副行长、主管财会工作负责人张毅，财会机构负责人董宗林保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 本行 2024 年第一季度财务报表未经审计。

一、主要财务数据

1.1 基于中国企业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 | 160,818 | | -3.01 |
| 净利润 | 59,973 | | -2.84 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 55,989 | | -2.90 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润 | 55,743 | | -3.18 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 3,240 | | -99.34 |
| 基本和稀释每股收益（人民币元） | 0.18 | | -3.01 |
| 扣除非经常性损益后基本每股收益 （人民币元） | 0.18 | | -3.30 |
| 加权平均净资产收益率（%，年化） | 9.86 | | 下降 1.28 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） | 9.82 | | 下降 1.30 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 | 33,659,046 | 32,432,166 | 3.78 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 2,653,487 | 2,629,510 | 0.91 |

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 | 年初至报告期末 |
|----------------------|---------|
| 固定资产处置损益 | 215 |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回 | 1 |
| 投资性房地产公允价值变动产生的损益 | 19 |
| 其他营业外收支 ¹ | 127 |
| 相应税项调整 | (66) |
| 少数股东损益 | (50) |
| 合计 | 246 |

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3月，集团经营活动产生的现金流量为净流入人民币32.40亿元，上年同期为净流入人民币4,887.59亿元，主要是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3月的经营成果和于2024年3月31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3月31日普通股股东总数：586,151名（其中包括418,478名A股股东及167,673名H股股东）

2.1.2 2024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 | 188,791,906,533 | 64.13% | - | 无 | 国家 | A股 |
| 2 | 香港中央结算（代理人）有限公司 | 81,748,182,813 | 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 | 香港中央结算有限公司 | 1,829,324,653 | 0.62% | - | 无 | 境外法人 | A股 |
| 5 | 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 |
| 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 | 350,230,920 | 0.12% | - | 无 | 其他 | A股 |
| 8 | 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 |
| 9 | 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 | 227,854,969 | 0.08% | - | 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 | 159,856,934 | 0.05% | - | 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。

2.1.3 2024年3月31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% | 350,230,920 | 0.12% | - | - |
| 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% | 227,854,969 | 0.08% | - | - |
| 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% | 159,856,934 | 0.05% | 7,000 | 0.000002% |

2.1.4 2024年3月31日，前十名股东较上期发生变化情况

单位:股

| 股东名称 | 本报告期新增/退出 | 期末转融通出借股份且尚未归还数量 | | 期末普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量 | |
|--|-----------|------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
| | | 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 | 新增 | 7,000 | 0.000002% | 159,863,934 | 0.05% |
| 阿布达比投资局 | 退出 | - | - | 156,752,717 | 0.05% |

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3月31日优先股股东总数：82名（其中包括81名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2.2.2 2024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 | 100,000,000 | 8.35% | 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 | 30,250,000 | 2.53% | 无 | 其他 | 境内优先股 |
| 8 | 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 |
| 8 | 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 |
| 10 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 23,100,000 | 1.93% | 无 | 国有法人 | 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 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年第一季度，集团实现净利润599.73亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润559.89亿元，同比分别下降2.84%和2.90%。平均总资产回报率（ROA）0.73%，净资产收益率（ROE）9.86%。核心一级资本充足率²为12.02%，一级资本充足率²为14.00%，资本充足率²为18.52%。流动性覆盖率信息请参阅本集团《2024年第一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1,127.12亿元，同比减少46.22亿元，下降3.94%。净息差1.44%。

2、集团实现非利息收入481.06亿元，同比减少3.73亿元，下降0.77%。非利息收入在营业收入中占比为29.91%。其中，手续费及佣金净收入251.27亿元，同比减少12.05亿元，下降4.58%；其他非利息收入合计229.79亿元，同比增加8.32亿元，增长3.76%。

3、集团业务及管理费408.36亿元，同比基本持平。成本收入比（中国内地监管口径）25.39%。

4、集团资产减值损失³ 349.31亿元，同比增加18.71亿元，增长5.66%，其中，信用减值损失349.15亿元，同比增加18.78亿元，增长5.68%。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

² 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。

³ 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

3月末，集团资产总计336,590.46亿元，比上年末增加12,268.80亿元，增长3.78%。负债合计308,748.54亿元，比上年末增加11,995.03亿元，增长4.04%。

1、客户存款总额⁴ 241,059.88亿元，比上年末增加11,989.38亿元，增长5.23%。其中，公司存款121,290.97亿元，个人存款112,921.10亿元，发行存款证及其他存款3,900.32亿元。人民币客户存款总额194,546.64亿元，比上年末增加11,721.94亿元，增长6.41%。

2、客户贷款总额⁴ 208,829.59亿元，比上年末增加9,211.80亿元，增长4.61%。其中，企业贷款141,009.76亿元，个人贷款67,241.82亿元。人民币贷款总额175,812.85亿元，比上年末增加8,776.25亿元，增长5.25%。集团不良贷款总额2,585.79亿元，不良贷款率1.24%，比上年末下降0.03个百分点，不良贷款拨备覆盖率199.94%，比上年末上升8.28个百分点。

3、金融投资总额72,919.33亿元，比上年末增加1,332.16亿元，增长1.86%。其中，人民币投资55,702.00亿元，比上年末增加1,284.23亿元，增长2.36%；外币投资折合2,426.68亿美元，比上年末增加2.55亿美元，增长0.11%。

4、所有者权益合计27,841.92亿元，比上年末增加273.77亿元，增长0.99%。

3.2 本报告期内现金分红政策的执行情况

本行董事会于2023年4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2024年3月4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

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。

⁴ 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 3月31日 (未经审计) | 2023年 12月31日 (经审计) | 2024年 3月31日 (未经审计) | 2023年 12月31日 (经审计) |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,852,364 | 3,008,614 | 2,378,664 | 2,599,398 |
| 存放同业款项 | 787,610 | 501,284 | 758,591 | 501,386 |
| 贵金属 | 101,718 | 96,968 | 96,103 | 89,304 |
| 拆出资金 | 898,908 | 850,508 | 1,109,282 | 1,067,417 |
| 衍生金融资产 | 149,107 | 146,750 | 99,413 | 97,714 |
| 买入返售金融资产 | 372,557 | 383,477 | 338,018 | 350,244 |
| 发放贷款和垫款 | 20,366,172 | 19,476,871 | 18,239,071 | 17,393,207 |
| 金融投资 | 7,291,933 | 7,158,717 | 5,709,781 | 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 | 606,537 | 550,421 | 224,829 | 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 | 3,385,146 | 3,248,113 | 2,418,177 | 2,298,286 |
| - 以摊余成本计量的金融资产 | 3,300,250 | 3,360,183 | 3,066,775 | 3,111,670 |
| 长期股权投资 | 39,662 | 39,550 | 363,668 | 361,978 |
| 投资性房地产 | 22,762 | 22,704 | 2,764 | 2,754 |
| 固定资产 | 223,241 | 227,135 | 67,963 | 69,827 |
| 在建工程 | 20,406 | 20,346 | 4,668 | 4,896 |
| 使用权资产 | 18,616 | 18,958 | 18,399 | 18,771 |
| 无形资产 | 26,879 | 26,415 | 22,633 | 23,048 |
| 商誉 | 2,742 | 2,685 | - | - |
| 递延所得税资产 | 73,547 | 75,156 | 70,382 | 72,886 |
| 其他资产 | 410,822 | 376,028 | 107,021 | 88,494 |
| 资产总计 | 33,659,046 | 32,432,166 | 29,386,421 | 28,332,864 |

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 3月31日 (未经审计) | 2023年 12月31日 (经审计) | 2024年 3月31日 (未经审计) | 2023年 12月31日 (经审计) |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 1,021,702 | 1,235,320 | 910,230 | 1,116,808 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 2,321,038 | 2,245,362 | 2,307,178 | 2,302,639 |
| 拆入资金 | 402,466 | 388,284 | 397,058 | 338,840 |
| 交易性金融负债 | 42,855 | 54,264 | 135 | - |
| 衍生金融负债 | 140,734 | 135,973 | 102,742 | 98,744 |
| 卖出回购金融资产款 | 107,282 | 86,693 | 44,772 | 44,050 |
| 吸收存款 | 24,105,988 | 22,907,050 | 21,227,183 | 20,127,975 |
| 应付职工薪酬 | 44,638 | 53,793 | 39,844 | 47,456 |
| 应交税费 | 25,563 | 59,303 | 19,603 | 53,880 |
| 预计负债 | 21,531 | 31,776 | 20,230 | 31,232 |
| 租赁负债 | 18,548 | 18,797 | 18,670 | 19,047 |
| 应付债券 | 1,902,780 | 1,802,446 | 1,800,647 | 1,699,689 |
| 递延所得税负债 | 7,605 | 7,397 | 52 | 53 |
| 其他负债 | 712,124 | 648,893 | 132,152 | 102,271 |
| 负债合计 | 30,874,854 | 29,675,351 | 27,020,496 | 25,982,684 |
| 所有者权益 | | | | |
| 股本 | 294,388 | 294,388 | 294,388 | 294,388 |
| 其他权益工具 | 359,513 | 399,505 | 359,513 | 399,505 |
| - 优先股 | 119,550 | 119,550 | 119,550 | 119,550 |
| - 永续债 | 239,963 | 279,955 | 239,963 | 279,955 |
| 资本公积 | 135,734 | 135,736 | 132,337 | 132,345 |
| 其他综合收益 | 44,777 | 34,719 | 41,429 | 31,315 |
| 盈余公积 | 257,152 | 256,729 | 249,872 | 249,808 |
| 一般风险准备 | 379,278 | 379,285 | 365,366 | 365,416 |
| 未分配利润 | 1,182,645 | 1,129,148 | 923,020 | 877,403 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 2,653,487 | 2,629,510 | 2,365,925 | 2,350,180 |
| 少数股东权益 | 130,705 | 127,305 | - | - |
| 所有者权益合计 | 2,784,192 | 2,756,815 | 2,365,925 | 2,350,180 |
| 负债和所有者权益总计 | 33,659,046 | 32,432,166 | 29,386,421 | 28,332,864 |

葛海蛟
法定代表人

张毅
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 1-3月 (未经审计) | 2023年 1-3月 (未经审计) | 2024年 1-3月 (未经审计) | 2023年 1-3月 (未经审计) |
| 一、营业收入 | 160,818 | 165,813 | 130,855 | 140,064 |
| 利息净收入 | 112,712 | 117,334 | 94,849 | 101,527 |
| 利息收入 | 272,283 | 249,040 | 230,465 | 216,575 |
| 利息支出 | (159,571) | (131,706) | (135,616) | (115,048) |
| 手续费及佣金净收入 | 25,127 | 26,332 | 22,001 | 23,296 |
| 手续费及佣金收入 | 28,444 | 29,526 | 24,418 | 25,783 |
| 手续费及佣金支出 | (3,317) | (3,194) | (2,417) | (2,487) |
| 投资收益 | 14,725 | 3,407 | 15,547 | 8,341 |
| 其中：对联营企业及合营企业投资 收益 | 83 | (229) | - | (5) |
| 以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益 | 246 | 99 | 120 | 67 |
| 公允价值变动收益 | (6,035) | 4,998 | (7,650) | 299 |
| 汇兑收益 | 1,099 | 3,533 | (748) | 2,071 |
| 其他业务收入 | 13,190 | 10,209 | 6,856 | 4,530 |
| 二、营业支出 | (89,263) | (86,605) | (75,029) | (72,717) |
| 税金及附加 | (1,691) | (1,715) | (1,573) | (1,592) |
| 业务及管理费 | (40,836) | (40,838) | (35,402) | (35,802) |
| 信用减值损失 | (34,915) | (33,037) | (31,299) | (30,761) |
| 其他资产减值损失 | (16) | (23) | (13) | (23) |
| 其他业务成本 | (11,805) | (10,992) | (6,742) | (4,539) |
| 三、营业利润 | 71,555 | 79,208 | 55,826 | 67,347 |
| 加：营业外收入 | 303 | 175 | 185 | 120 |
| 减：营业外支出 | 39 | (102) | (15) | (91) |
| 四、利润总额 | 71,897 | 79,281 | 55,996 | 67,376 |
| 减：所得税费用 | (11,924) | (17,556) | (8,327) | (14,219) |
| 五、净利润 | 59,973 | 61,725 | 47,669 | 53,157 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 55,989 | 57,663 | 47,669 | 53,157 |
| 少数股东损益 | 3,984 | 4,062 | - | - |
| | 59,973 | 61,725 | 47,669 | 53,157 |

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 1-3月 (未经审计) | 2023年 1-3月 (未经审计) | 2024年 1-3月 (未经审计) | 2023年 1-3月 (未经审计) |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 8,602 | (4,825) | 9,956 | 872 |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益 | 1,577 | 768 | 1,552 | 275 |
| 1. 退休福利计划精算损益 | (33) | 32 | (33) | 32 |
| 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 | 1,610 | 736 | 1,585 | 243 |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | 7,025 | (5,593) | 8,404 | 597 |
| 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 | 10,774 | 2,023 | 9,590 | 944 |
| 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 | (157) | 84 | (159) | 137 |
| 3. 保险合同金融变动 | (2,835) | (275) | - | - |
| 4. 外币报表折算差额 | (836) | (7,406) | (846) | (491) |
| 5. 其他 | 79 | (19) | (181) | 7 |
| 七、综合收益 | 68,575 | 56,900 | 57,625 | 54,029 |
| 归属于母公司所有者的综合收益 | 65,845 | 54,802 | 57,625 | 54,029 |
| 归属于少数股东的综合收益 | 2,730 | 2,098 | - | - |
| | 68,575 | 56,900 | 57,625 | 54,029 |
| 八、基本和稀释每股收益(人民币元) | 0.18 | 0.19 | | |

葛海蛟

法定代表人

张毅

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 1-3月 (未经审计) | 2023年 1-3月 (未经审计) | 2024年 1-3月 (未经审计) | 2023年 1-3月 (未经审计) |
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 1,280,783 | 1,672,344 | 1,108,961 | 1,552,774 |
| 向中央银行借款净增加额 | - | 48,301 | - | 46,877 |
| 买入返售金融资产净减少额 | 5,017 | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | 20,588 | - | 721 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 252,625 | 238,099 | 216,697 | 209,292 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 91,982 | 74,651 | 44,524 | 84,259 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,650,995 | 2,033,395 | 1,370,903 | 1,893,202 |
| 向中央银行借款净减少额 | (214,200) | - | (207,186) | - |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | (41,883) | (11,764) | (13,964) | (29,312) |
| 发放贷款和垫款净增加额 | (931,049) | (1,049,648) | (884,049) | (1,004,243) |
| 买入返售金融资产净增加额 | - | (2,523) | - | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | - | (114,119) | - | (132,616) |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | (126,221) | (106,550) | (66,753) | (79,696) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (153,759) | (122,014) | (128,890) | (108,753) |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | (35,554) | (35,819) | (29,944) | (30,605) |
| 支付的各项税费 | (56,562) | (37,903) | (54,017) | (35,469) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (88,527) | (64,296) | (82,664) | (62,903) |
| 经营活动现金流出小计 | (1,647,755) | (1,544,636) | (1,467,467) | (1,483,597) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 3,240 | 488,759 | (96,564) | 409,605 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 1,170,719 | 688,103 | 895,195 | 439,631 |
| 取得投资收益收到的现金 | 51,889 | 39,889 | 42,641 | 37,630 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金 | 994 | 867 | 214 | 112 |
| 投资活动现金流入小计 | 1,223,602 | 728,859 | 938,050 | 477,373 |
| 投资支付的现金 | (1,368,275) | (901,625) | (980,723) | (555,359) |
| 购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金 | (2,526) | (4,230) | (1,349) | (2,416) |
| 取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金 | (817) | (225) | (817) | - |
| 投资活动现金流出小计 | (1,371,618) | (906,080) | (982,889) | (557,775) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (148,016) | (177,221) | (44,839) | (80,402) |

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 1-3月 (未经审计) | 2023年 1-3月 (未经审计) | 2024年 1-3月 (未经审计) | 2023年 1-3月 (未经审计) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | 63 | - | - |
| 其中：少数股东投入的现金 | - | 63 | - | - |
| 发行债券收到的现金 | 206,948 | 197,335 | 203,451 | 197,985 |
| 筹资活动现金流入小计 | 206,948 | 197,398 | 203,451 | 197,985 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (8,362) | (7,313) | (7,871) | (6,054) |
| 其中：向其他权益工具持有者分配股利和利息支付的现金 | (2,583) | (1,876) | (2,583) | (1,876) |
| 子公司支付给少数股东的股利、利润 | (38) | (763) | - | - |
| 偿还债务支付的现金 | (104,128) | (280,302) | (104,989) | (279,959) |
| 本行赎回其他权益工具支付的现金 | (40,000) | - | (40,000) | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (1,696) | (408) | (1,633) | (99) |
| 筹资活动现金流出小计 | (154,186) | (288,023) | (154,493) | (286,112) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 52,762 | (90,625) | 48,958 | (88,127) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | (8,666) | (10,443) | (7,279) | (8,157) |
| 五、现金及现金等价物净(减少)/增加额 | (100,680) | 210,470 | (99,724) | 232,919 |
| 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 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 2,416,045 | 2,301,936 | 1,904,465 | 2,029,785 |

葛海蛟

法定代表人

张毅

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 及本行网站 www.boc.cn。根据国际财务报告会计准则编制的2024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 及本行网站 www.boc.cn。

中国银行股份有限公司董事会

二〇二四年四月二十九日