

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 月 (未经审计)	2023年 月 (未经审计)	2024年 月 (未经审计)	2023年 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