



中国银行股份有限公司

2024 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解中国银行股份有限公司（简称“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn 的半年度报告全文。

1.2 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 本行董事会于 2024 年 8 月 29 日召开了董事会会议，审议通过了本行 2024 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。13 名董事均行使表决权。本行监事和高级管理人员列席了本次会议。

1.4 本行按照中国企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2024 年中期财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

1.5 经 2023 年年度股东大会审议批准，本行已向截至 2024 年 7 月 16 日收市后登记在册的普通股股东分派 2023 年度现金股利，每 10 股 2.364 元人民币（税前），合计约为 695.93 亿元人民币（税前）。本行不实施资本公积金转增股本。

本行董事会建议派发 2024 年度中期普通股股利每 10 股 1.208 元人民币（税前），须待本行股东大会批准后生效。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 3 中行优 4	BOC 20USDPREF
证券代码	601988	3988	360033 360035	4619
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书		证券事务代表	
姓名	卓成文		姜卓	
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638	
办公地址	中国北京市西城区复兴门内大街 1 号		中国北京市西城区复兴门内大街 1 号	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

第三节 主要财务数据和股东变化

3.1 主要财务数据

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	317,076	319,207	(0.67%)
营业利润	148,419	154,568	(3.98%)
利润总额	149,203	154,919	(3.69%)
归属于母公司所有者的净利润	118,601	120,095	(1.24%)
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	118,106	119,873	(1.47%)
基本每股收益（元）	0.36	0.37	(2.32%)
稀释每股收益（元）	0.36	0.37	(2.32%)
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.36	0.37	(2.58%)
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.36	0.37	(2.58%)
净资产收益率（%，加权平均）	9.58	10.60	下降 1.02 个百分点
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	9.54	10.57	下降 1.03 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(66,446)	635,282	不适用
项目	2024年6月30日	2023年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)
资产总计	33,907,267	32,432,166	4.55%
归属于母公司所有者权益合计	2,648,821	2,629,510	0.73%

3.2 普通股股东数量和持股情况

2024年6月30日普通股股东总数为588,043名，其中包括421,595名A股股东及166,448名H股股东。

2024年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	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	28,779,194	81,769,959,608	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	279,536,794	1,769,886,611	0.60%	-	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	81,355,420	338,291,420	0.11%	-	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	91,535,300	248,586,069	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	111,145,986	165,574,234	0.06%	-	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6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。

- 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。
- 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。
- 2023年10月11日，本行接到控股股东中央汇金投资有限责任公司通知，其于当日通过上海证券交易所交易系统增持本行股份并将在未来六个月内继续增持。截至2024年4月10日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行A股股份330,372,926股，共持有本行A股股份188,791,906,533股。

3.3 控股股东变更情况

不适用

3.4 优先股股东数量和持股情况

2024年6月30日优先股股东总数为86名，其中包括85名境内优先股股东及1名境外优先股股东。

2024年6月30日，前十名优先股股东持股情况如下：

单位：股

序号	优先股股东名称	报告期内增减	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	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	87,000,000	87,000,000	7.26%	无	其他	境内优先股
4	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	73,383,300	6.13%	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	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	28,000,000	2.34%	无	其他	境内优先股
10	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富12号集合资金信托计划	25,758,000	25,758,000	2.15%	无	其他	境内优先股

注：

- 美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2024年6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%。
- 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、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富12号集合资金信托计划均为中诚信托有限责任公司管理。
- 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。

第四节 重要事项

4.1 主要经营情况

今年上半年，面对纷繁复杂的外部环境，本行深入贯彻党中央、国务院决策部署，牢固树立践行正确的经营观、业绩观、发展观，积极应对新挑战，抢抓新机遇，全力提升发展质量，经营业绩稳中有进。

业务规模稳步增长，财务效益保持稳定

本行坚持稳中求进总基调，资产负债稳步增长，经营效益表现稳健，主要指标保持在合理区间。6月末，集团资产总计339,072.67亿元，比上年末增长4.55%，负债合计311,282.91亿元，比上年末增长4.90%。上半年，集团实现营业收入3,170.76亿元，净利润1,265.36亿元。平均总资产回报率(ROA)0.76%，净资产收益率(ROE)9.58%，净息差1.44%，成本收入比25.54%。

统筹做好“五篇大文章”，积极助力培育新质生产力

科技金融持续发力，共为8.35万家科技型企业提供1.71万亿元授信支持，综合化服务累计供给超过6,500亿元。绿色金融保持优势，绿色信贷（国家金融监督管理总局口径）余额同比增长39.77%，绿色债券承销规模保持中资同业市场首位。普惠金融较快增长，贷款余额突破2万亿元，贷款户数突破130万户，国家级、省级“专精特新”企业授信户数和覆盖率先同业。养老金融稳步提升，财政社保重点账户覆盖率提升0.29个百分点，企业年金个人账户数市场排名靠前，个人养老金开户数市场份额提升。数字金融加力推进，“绿洲工程”投产交易集约、远程核准等一批公共业务能力组件，个人手机银行月活客户同比增长9.98%，数字货币消费金额排名市场前列。

全力支持实体经济高质量发展，提升金融服务供给质效

高质量服务国家区域协调发展战略，6月末，长三角、中部地区机构人民币贷款占比较上年末提升。加大服务乡村振兴力度，涉农贷款（中国人民银行口径）余额2.28万亿元，重点帮扶县机构贷款余额368.32亿元。大力支持固定资产投资，制造业中长期贷款新增1,498亿元，水利行业贷款比上年末增长11%。助力扩内需促消费，个人消费类贷款、信用卡应收账款市场份额提升。全力支持民营经济发展壮大，民营企业贷款比上年末增加3,484亿元，增长9.35%。

主动融入新发展格局，巩固全球化优势和综合化特色

全球化发展取得积极进展。境外商行营业收入贡献度稳步提升；跨境人民币领先优势扩大，CIPS（人民币跨境支付系统）直参行新增5家、间参行新增48家，继续保持全市场第一，跨境人民币清算量保持全球领先；积极服务“走出去”“引进来”，在共建“一带一路”国家累计融资支持超过3,410亿美元，熊猫债承销、中资离岸债承销、跨境托管全市场份额继续位列中资同业第一。综合化经营质效提升，多家公司核心业务指标实现争先进位。

统筹发展和安全，有效防范化解金融风险

持续深化全面风险管理体系建设，全面提升境外风险管理能力，差异化执行风险策略。有效应对金融市场波动，主动开展重点领域专项压力测试，流动性风险和市场风险整体可控。全面加强信用风险管理，稳步推进风险化解，风险抵补能力增强，6月末集团不良贷款拨备覆盖率201.69%。不断优化资本管理，资本充足率18.91%。持续强化内控和反洗钱合规管理，不断完善境外合规管理长效机制。

4.2 展望

下半年，从国际来看，全球经济增长表现有望延续，地缘政治环境依然复杂严峻，美欧降息趋势进一步明朗。从国内来看，中国经济将保持平稳运行，需求保持稳定增长，带动供给端延续向好态势，恢复基础有望进一步巩固。宏观政策将进一步靠前发力，因地制宜发展新质生产力，持续推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，银行业仍将面临转型发展新机遇。

本行将坚持以服务实体经济为根本宗旨，以防控风险为永恒主题，以巩固扩大全球化优势、提升全球布局能力为首要任务，以提高市场竞争力、服务国家战略为核心关键，坚持稳中求进总基调，统筹发展与安全，坚定走好中国特色金融发展之路，不断开创中国银行高质量发展新局面。

一是以更大力度提升金融服务实体经济质效。牢记国有大行职责使命，聚焦“五篇大文章”优化资金投向，有效支持因地制宜发展新质生产力；主动服务扩大投资和消费，加大对重点领域和薄弱环节的信贷投放，有效支持积极扩大国内需求；全力服务区域协调发展，聚焦国家重点战略、区域优势特色加大支持力度，有效支持重点区域产业升级。

二是以更实举措巩固国际化、全球化优势。做优做强境外机构，提升境外机构市场竞争力；服务加快培育外贸新动能，加强对高端装备制造、绿色能源等“走出去”企业的全方位综合金融服务；助力稳慎扎实推进人民币国际化，支持人民币清算网络建设，扩大跨境人民币清算领先优势。

三是以更高专业能力强化综合化特色。强化集团协同联动、资源互通，打造品牌竞争优势；提升综合化专业能力，主动挖掘、积极满足重大改革领域中的综合化金融服务需求；坚决落实监管要求，依法合规推进重大项目落地，实现综合化经营健康快速发展。

四是以更高效率加快产品服务创新和数字化转型。坚持以顺应市场需求、解决客户痛点为导向，加快产品创新推广；高度关注客户体验和消费者权益保护，夯实客户基础；加快智慧运营建设，提高服务质效；加速重点信科项目建设，强化科技赋能；深入挖掘数据价值，提高精准营销、风险防控能力。

五是以更严措施守牢风险合规底线。强化底线思维、极限思维，深入推进全面风险管理有效性建设；做好重点领域风险防范化解，加快不良资产处置，提升资产质量管控能力；积极应对市场变化，加强前瞻性管控，做好市场风险管理；持续夯实合规基础，加强内控及操作风险管理，进一步提升反洗钱制裁合规管理能力；加强信息科技风险、声誉风险等非传统风险防控。

中国银行股份有限公司董事会

2024年8月29日