

中国银行股份有限公司

2026 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

- 本行董事会及董事、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，副董事长、行长、主管财会工作负责人张辉，财会机构负责人文栋保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 本行 2026 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	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	169,462	4.48	526,365	7.16
利润总额	83,041	13.83	245,960	8.85
净利润	67,201	5.91	199,232	5.09
归属于母公司所有者的净利润	63,888	6.36	187,482	5.53
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	63,694	6.49	187,173	5.49
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	547,838	969.45
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.19	3.98	0.55	0.27
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.19	4.11	0.55	0.24
加权平均净资产收益率 (%, 年化)	8.90	上升 0.18 个百分点	8.70	下降 0.28 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)	8.87	上升 0.19 个百分点	8.69	下降 0.28 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	41,108,449	38,358,076	7.17	
归属于母公司所有者权益合计	3,190,791	3,064,044	4.14	

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
长期股权投资处置损益	(106)	(148)
固定资产处置损益	357	942
投资性房地产处置损益	-	10
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	111	281
投资性房地产公允价值变动产生的损益	156	57
其他营业外收支 ¹	(66)	(345)
相应税项调整	(84)	(174)
少数股东损益	(174)	(314)
合计	194	309

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

2026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5,478.38亿元，上年同期为净流入人民币512.26亿元，主要为同业存放款项产生的现金流入较上年同期增加。

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2026年1至9月及2025年1至9月的经营成果和于2026年9月30日及2025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 2026年9月30日普通股股东总数：559,993名（其中包括407,178名A股股东及152,815名H股股东）

2.1.2 2026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	58.59%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,894,415,351	25.42%	-	未知	境外法人	H股
3	中华人民共和国财政部	27,824,620,573	8.64%	27,824,620,573	无	国家	A股
4	中国证券金融股份有限公司	7,941,164,885	2.46%	-	无	国有法人	A股
5	中央汇金资产管理有限责任公司	1,810,024,500	0.56%	-	无	国有法人	A股
6	香港中央结算有限公司	1,194,421,650	0.37%	-	无	境外法人	A股
7	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	996,745,294	0.31%	-	无	其他	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	0.16%	-	未知	境外法人	H股
9	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	193,901,850	0.06%	-	无	其他	A股
10	太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001沪	172,301,195	0.05%	-	无	其他	A股

注：

- 1 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2026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。
- 2 中国中信金融资产管理股份有限公司经监管机构批准以协议安排方式持有本行H股股份10,495,701,000股，并以港股通方式增持本行部分H股股份。上述股份代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。中国中信金融资产管理股份有限公司持有本行H股股份的有关详情请见本行2026年半年度报告“主要股东及其他人士的权益和淡仓”部分，其自身情况请参见本行2026年半年度报告“主要股东情况”部分及其官方网站。截至报告期末，中国中信金融资产管理股份有限公司不存在质押本行股份的情况。
- 3 本行向中华人民共和国财政部发行的A股股份限售期为自2025年6月17日取得股权之日起5年。
- 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股股份合计数，其中包括中国香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- 5 中央汇金投资有限责任公司持有中央汇金资产管理有限责任公司100%股权，持有中国证券金融股份有限公司66.70%的股权。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪、中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪均为中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 6 除特别说明外，以上数据来源于本行2026年9月30日的股东名册。

2.1.3 2026 年 9 月 30 日，本行前十名无限售条件普通股股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
			种类	数量
1	中央汇金投资有限责任公司	188,791,906,533	A 股	188,791,906,533
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,894,415,351	H 股	81,894,415,351
3	中国证券金融股份有限公司	7,941,164,885	A 股	7,941,164,885
4	中央汇金资产管理有限责任公司	1,810,024,500	A 股	1,810,024,500
5	香港中央结算有限公司	1,194,421,650	A 股	1,194,421,650
6	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	996,745,294	A 股	996,745,294
7	MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	H 股	520,357,200
8	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	193,901,850	A 股	193,901,850
9	太平人寿保险有限公司－传统－普通保险产品－022L－CT001 沪	172,301,195	A 股	172,301,195
10	中国人民人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	162,571,285	A 股	162,571,285

2.1.4 2026 年 9 月 30 日，除 H 股股东参与融资融券及转融通业务情况未知外，本行前十名普通股股东及前十名无限售条件普通股股东未参与融资融券及转融通业务。

2.2 优先股股东总数及前十名优先股股东持股情况

优先股代码	360033、360035	优先股简称	中行优3、中行优4	报告期末优先股股东总数	108	
2026年9月30日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	重庆国际信托股份有限公司－重庆信托•宝富4号集合资金信托计划	73,383,300	7.34%	无	其他	境内优先股
2	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	7.00%	无	其他	境内优先股
3	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	59,300,000	5.93%	无	其他	境内优先股
4	江苏省国际信托有限责任公司－江苏信托－多策略优选2号集合资金信托计划	56,000,000	5.60%	无	其他	境内优先股
5	华宝信托有限责任公司－华宝信托－多策略优盈10号证券投资集合资金信托计划	42,460,000	4.25%	无	其他	境内优先股
6	重庆国际信托股份有限公司－重庆信托•宝富10号集合资金信托计划	41,539,475	4.15%	无	其他	境内优先股
7	建信信托有限责任公司－建信信托－安鑫策略1号集合资金信托计划	33,000,000	3.30%	无	其他	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	3.00%	无	其他	境内优先股
8	上海烟草集团有限责任公司	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
10	重庆国际信托股份有限公司－重庆信托•宝富3号集合资金信托计划	25,758,000	2.58%	无	其他	境内优先股

注：

- 1 重庆国际信托股份有限公司—重庆信托·宝富4号集合资金信托计划、重庆国际信托股份有限公司—重庆信托·宝富10号集合资金信托计划、重庆国际信托股份有限公司—重庆信托·宝富3号集合资金信托计划均为重庆国际信托股份有限公司管理。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、华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈10号证券投资集合资金信托计划均为华宝信托有限责任公司管理。
- 2 截至2026年9月30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 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

2026年前三季度，集团实现净利润1,992.32亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润1,874.82亿元，同比分别增长5.09%和5.53%。平均总资产回报率（ROA）0.67%，加权平均净资产收益率（ROE）8.70%。

集团实现营业收入5,263.65亿元，同比增加351.61亿元，增长7.16%。利息净收入3,596.06亿元，同比增加338.14亿元，增长10.38%。净息差1.27%。非利息收入1,667.59亿元，同比增加13.47亿元，增长0.81%，非利息收入在营业收入中占比为31.68%。其中，手续费及佣金净收入656.39亿元，同比增加0.48亿元，增长0.07%；其他非利息收入合计1,011.20亿元，同比增加12.99亿元，增长1.30%。业务及管理费1,353.85亿元，同比增加32.56亿元，增长2.46%。成本收入比25.72%。集团资产减值损失²958.40亿元，同比增加153.22亿元，增长19.03%。

9月末，集团资产总计411,084.49亿元，比上年末增加27,503.73亿元，增长7.17%。发放贷款和垫款总额³250,202.22亿元，比上年末增加15,667.30亿元，增长6.68%。其中，公司贷款181,831.35亿元，比上年末增加16,008.24亿元，增长9.65%；个人贷款67,869.70亿元，比上年末减少382.33亿元，下降0.56%。人民币发放贷款和垫款总额218,553.19亿元，比上年末增加15,000.74亿元，增长7.37%。金融投资总额108,977.85亿元，比上年末增加12,381.75亿元，增长12.82%。其中，人民币金融投资82,308.44亿元，比上年末增加11,618.39亿元，增长16.44%；外币金融投资折合3,959.76亿美元，比上年末增加274.06亿美元，增长7.44%。

集团负债合计377,802.44亿元，比上年末增加26,302.92亿元，增长7.48%。吸收存款总额³270,638.63亿元，比上年末增加8,814.32亿元，增长3.37%。其中，公司存款129,058.16亿元，比上年末增加4,020.53亿元，增长3.22%；个人存款134,539.71亿元，比上年末增加6,322.50亿元，增长4.93%；发行存款证及其他存款4,225.45亿元，比上年末减少739.98亿元，下降14.90%。人民币吸收存款总额214,961.02亿元，比上年末增加7,881.55亿元，增长3.81%。

集团所有者权益合计33,282.05亿元，比上年末增加1,200.81亿元，增长3.74%。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

² 资产减值损失包括信用减值损失和其他资产减值损失。

³ 发放贷款和垫款总额和吸收存款总额均包括应计利息。

集团不良贷款总额3,041.10亿元，不良贷款率1.22%，比上年末下降0.01个百分点，不良贷款拨备覆盖率198.30%，比上年末下降2.07个百分点。

核心一级资本充足率为12.04%，一级资本充足率为13.86%，资本充足率为18.45%。流动性覆盖率信息请参阅本集团《2026年第三季度第三支柱信息披露报告》相关内容。

3.2 本报告期内现金分红政策的执行情况

本行董事会于2026年4月29日通过了第四期境内优先股的股息分配方案，批准本行于2026年8月31日派发第四期境内优先股股息，派息总额为人民币8.829亿元（税前），股息率为3.27%（税前）。该分配方案已实施完毕。

本行2025年年度股东会批准按照每10股人民币1.169元（税前）派发2025年末期普通股现金股利，共计派息人民币376.67亿元（税前）。该分配方案已实施完毕。

本行董事会于2026年8月28日通过了2026年中期利润分配方案建议，拟按照每10股人民币1.190元（税前）分派普通股现金股利，共计派息人民币383.43亿元（税前）。本次利润分配方案尚需提交本行股东会审议批准。

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。

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	
	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	2,706,517	2,534,817	2,434,103	2,260,411
存放同业款项	318,928	507,490	238,980	422,384
贵金属	306,939	305,698	253,510	285,076
拆出资金	1,072,446	982,451	1,171,661	1,098,783
衍生金融资产	144,269	132,841	82,138	84,974
买入返售金融资产	373,214	518,318	309,254	505,634
发放贷款和垫款	24,417,464	22,876,769	22,272,978	20,740,508
金融投资	10,897,785	9,659,610	8,972,087	7,474,289
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	738,648	757,713	270,144	294,240
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	5,026,276	4,630,814	3,785,617	3,108,585
- 以摊余成本计量的金融资产	5,132,861	4,271,083	4,916,326	4,071,464
长期股权投资	39,757	41,074	168,061	380,869
投资性房地产	25,482	23,957	2,395	2,728
固定资产	235,512	231,955	64,967	68,655
在建工程	25,882	25,294	3,469	3,616
使用权资产	16,866	18,610	16,762	17,530
无形资产	33,483	32,352	29,452	28,364
商誉	2,654	2,757	-	-
递延所得税资产	83,498	82,107	75,478	76,407
其他资产	407,753	381,976	73,495	71,894
资产总计	41,108,449	38,358,076	36,168,790	33,522,122

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	
	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计	2026 年 9 月 30 日 未经审计	2025 年 12 月 31 日 经审计
负债				
向中央银行借款	2,203,934	1,734,055	2,093,199	1,632,589
同业及其他金融机构存放款项	4,091,340	3,187,303	4,072,946	3,155,875
拆入资金	477,072	469,341	467,225	456,759
交易性金融负债	45,672	79,717	-	-
衍生金融负债	132,011	131,022	75,432	90,536
卖出回购金融资产款	313,156	84,345	290,726	64,296
吸收存款	27,063,863	26,182,431	23,776,142	22,970,476
应付职工薪酬	55,238	58,162	49,372	51,351
应交税费	39,919	32,609	27,109	23,962
预计负债	14,734	17,304	13,747	16,196
租赁负债	17,698	18,375	17,025	17,603
应付债券	2,426,127	2,294,688	2,316,443	2,189,080
递延所得税负债	12,220	10,379	59	101
其他负债	887,260	850,221	101,405	128,542
负债合计	37,780,244	35,149,952	33,300,830	30,797,366
所有者权益				
股本	322,212	322,212	322,212	322,212
其他权益工具	399,964	369,953	399,964	369,953
- 优先股	99,969	99,969	99,969	99,969
- 永续债	299,995	269,984	299,995	269,984
资本公积	272,487	272,304	268,769	268,783
其他综合收益	17,075	59,834	42,332	53,479
盈余公积	302,685	302,179	292,409	292,341
一般风险准备	455,135	455,118	442,118	442,233
未分配利润	1,421,233	1,282,444	1,100,156	975,755
归属于母公司所有者权益合计	3,190,791	3,064,044	2,867,960	2,724,756
少数股东权益	137,414	144,080	-	-
所有者权益合计	3,328,205	3,208,124	2,867,960	2,724,756
负债和所有者权益总计	41,108,449	38,358,076	36,168,790	33,522,122

葛海蛟

法定代表人

张辉

主管财会工作负责人

文栋

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			
	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年	2026 年	2025 年
	7-9 月	7-9 月	1-9 月	1-9 月	7-9 月	7-9 月	1-9 月	1-9 月
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入	169,462	162,201	526,365	491,204	153,790	133,776	440,939	391,889
利息净收入	122,873	110,976	359,606	325,792	105,824	93,779	308,115	275,341
利息收入	252,264	247,567	748,399	750,898	217,791	213,161	646,805	641,684
利息支出	(129,391)	(136,591)	(388,793)	(425,106)	(111,967)	(119,382)	(338,690)	(366,343)
手续费及佣金净收入	18,430	18,800	65,639	65,591	14,342	14,353	52,447	51,547
手续费及佣金收入	21,759	22,067	75,833	75,176	16,848	16,659	59,967	59,225
手续费及佣金支出	(3,329)	(3,267)	(10,194)	(9,585)	(2,506)	(2,306)	(7,520)	(7,678)
投资收益	19,712	23,091	26,674	39,074	32,495	28,779	37,909	46,632
其中：对联营企业及合营企业投资收益	237	347	797	945	-	(1)	73	(75)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	3,559	936	9,535	2,138	3,547	947	9,539	2,170
公允价值变动收益	(7,578)	(5,580)	16,154	(2,660)	(3,520)	(9,282)	16,235	(10,719)
汇兑收益	2,347	2,093	4,612	18,352	(554)	921	(2,601)	7,090
其他业务收入	13,678	12,821	53,680	45,055	5,203	5,226	28,834	21,998
二、营业支出	(86,712)	(89,774)	(281,002)	(266,316)	(74,788)	(68,481)	(233,648)	(208,551)
税金及附加	(1,237)	(1,541)	(4,941)	(4,673)	(1,101)	(1,434)	(4,520)	(4,309)
业务及管理费	(51,758)	(49,501)	(135,385)	(132,129)	(45,378)	(42,937)	(116,316)	(113,067)
信用减值损失	(27,724)	(22,990)	(95,831)	(79,507)	(23,130)	(18,751)	(84,406)	(67,904)
其他资产减值损失	(40)	(26)	(9)	(1,011)	(36)	(27)	(2)	(1,010)
其他业务成本	(5,953)	(15,716)	(44,836)	(48,996)	(5,143)	(5,332)	(28,404)	(22,261)
三、营业利润	82,750	72,427	245,363	224,888	79,002	65,295	207,291	183,338
加：营业外收入	464	843	1,234	1,856	99	156	320	642
减：营业外支出	(173)	(321)	(637)	(777)	(161)	(245)	(532)	(547)
四、利润总额	83,041	72,949	245,960	225,967	78,940	65,206	207,079	183,433
减：所得税费用	(15,840)	(9,498)	(46,728)	(36,378)	(14,715)	(7,564)	(34,567)	(26,912)
五、净利润	67,201	63,451	199,232	189,589	64,225	57,642	172,512	156,521
归属于母公司所有者的净利润	63,888	60,069	187,482	177,660	64,225	57,642	172,512	156,521
少数股东损益	3,313	3,382	11,750	11,929	-	-	-	-
	67,201	63,451	199,232	189,589	64,225	57,642	172,512	156,521

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			
	2026年 7-9月 未经审计	2025年 7-9月 未经审计	2026年 1-9月 未经审计	2025年 1-9月 未经审计	2026年 7-9月 未经审计	2025年 7-9月 未经审计	2026年 1-9月 未经审计	2025年 1-9月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额	(25,514)	(22,843)	(53,574)	(28,935)	(10,502)	(22,156)	(11,258)	(26,666)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	2,414	1,174	(3,583)	639	1,468	1,250	(3,339)	362
1.退休福利计划精算损益	(31)	(3)	(67)	11	(31)	(3)	(67)	11
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	2,200	1,177	(3,639)	645	1,480	1,253	(3,281)	368
3.其他	245	-	123	(17)	19	-	9	(17)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(27,928)	(24,017)	(49,991)	(29,574)	(11,970)	(23,406)	(7,919)	(27,028)
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	(20,386)	(26,465)	(19,293)	(27,740)	(11,579)	(22,808)	(3,879)	(28,861)
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	(141)	(79)	(301)	(1,646)	(140)	182	(244)	(1,411)
3.保险合同金融变动	(1,179)	3,827	(2,388)	409	-	-	-	-
4.外币报表折算差额	(6,762)	(1,133)	(28,855)	(703)	(272)	(763)	(3,735)	3,234
5.其他	540	(167)	846	106	21	(17)	(61)	10
七、综合收益	41,687	40,608	145,658	160,654	53,723	35,486	161,254	129,855
归属于母公司所有者的综合收益	42,229	36,704	144,603	148,821	53,723	35,486	161,254	129,855
归属于少数股东的综合收益	(542)	3,904	1,055	11,833	-	-	-	-
	41,687	40,608	145,658	160,654	53,723	35,486	161,254	129,855
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	0.19	0.18	0.55	0.55				

葛海蛟

法定代表人

张辉

主管财会工作负责人

文栋

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	
	2026 年 1-9 月 未经审计	2025 年 1-9 月 未经审计	2026 年 1-9 月 未经审计	2025 年 1-9 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	1,858,971	1,466,081	1,795,106	1,167,889
向中央银行借款净增加额	467,744	566,710	458,538	570,251
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	16,397	5,853	47,826
卖出回购金融资产款净增加额	228,811	-	226,430	-
收取利息、手续费及佣金的现金	662,129	680,500	579,008	590,715
收到其他与经营活动有关的现金	174,666	95,655	77,677	19,174
经营活动现金流入小计	3,392,321	2,825,343	3,142,612	2,395,855
向其他金融机构拆入资金净减少额	(27,178)	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	(382,756)	(67,588)	(353,371)	(51,398)
发放贷款和垫款净增加额	(1,632,237)	(1,819,866)	(1,612,073)	(1,766,922)
买入返售金融资产净增加额	(101,082)	(1,427)	(101,208)	(2,166)
卖出回购金融资产款净减少额	-	(117,487)	-	(60,670)
支付利息、手续费及佣金的现金	(432,527)	(394,310)	(380,618)	(333,024)
支付给职工及为职工支付的现金	(95,895)	(90,493)	(80,601)	(75,724)
支付的各项税费	(62,129)	(64,999)	(57,232)	(59,335)
支付其他与经营活动有关的现金	(110,679)	(217,947)	(81,067)	(185,857)
经营活动现金流出小计	(2,844,483)	(2,774,117)	(2,666,170)	(2,535,096)
经营活动产生的现金流量净额	547,838	51,226	476,442	(139,241)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	3,664,523	3,628,779	2,280,249	1,979,674
取得投资收益收到的现金	204,156	186,601	169,951	167,352
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	1,231	790	49	74
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收到的现金	7,063	9,960	429	539
投资活动现金流入小计	3,876,973	3,826,130	2,450,678	2,147,639
投资支付的现金	(5,103,758)	(4,628,804)	(3,639,693)	(2,773,537)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(35,478)	(28,202)	(5,470)	(6,995)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(85)	(2,035)	(2,695)	(12,500)
投资活动现金流出小计	(5,139,321)	(4,659,041)	(3,647,858)	(2,793,032)
投资活动产生的现金流量净额	(1,262,348)	(832,911)	(1,197,180)	(645,393)

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	
	2026 年 1-9 月 未经审计	2025 年 1-9 月 未经审计	2026 年 1-9 月 未经审计	2025 年 1-9 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	79,994	239,932	79,994	234,946
其中：普通股股东投入的现金	-	164,952	-	164,952
发行其他权益工具收到的现金	79,994	74,980	79,994	69,994
发行债券收到的现金	1,312,039	1,492,584	1,303,138	1,481,552
筹资活动现金流入小计	1,392,033	1,732,516	1,383,132	1,716,498
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(89,643)	(113,568)	(79,225)	(102,867)
其中：向普通股股东分配股利支付的现金	(49,873)	(71,360)	(49,873)	(71,360)
向其他权益工具持有者分配股利和利息支付的现金	(10,381)	(11,097)	(10,381)	(11,097)
子公司支付给少数股东的股利、利润	(7,637)	(7,702)	-	-
偿还债务支付的现金	(1,184,870)	(1,179,169)	(1,173,181)	(1,171,431)
赎回其他权益工具支付的现金	(50,000)	(62,486)	(50,000)	(60,230)
支付其他与筹资活动有关的现金	(4,130)	(5,450)	(4,512)	(4,919)
筹资活动现金流出小计	(1,328,643)	(1,360,673)	(1,306,918)	(1,339,447)
筹资活动产生的现金流量净额	63,390	371,843	76,214	377,051
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(65,352)	24,523	(53,186)	20,924
五、现金及现金等价物净减少额	(716,472)	(385,319)	(697,710)	(386,659)
加：期初现金及现金等价物余额	2,304,843	2,368,929	1,869,625	1,839,863
六、期末现金及现金等价物余额	1,588,371	1,983,610	1,171,915	1,453,204

葛海蛟

法定代表人

张辉

主管财会工作负责人

文栋

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2026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及本行网站www.boc.cn。

中国银行股份有限公司董事会

二〇二六年十月三十日