

中国银行股份有限公司

2025年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

关于中国银行股份有限公司 非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明

安永华明（2026）专字第70008878_A04号
中国银行股份有限公司

中国银行股份有限公司董事会：

我们审计了中国银行股份有限公司及其子公司（以下简称“中国银行”）的2025年度财务报表，包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表，2025年度的合并及母公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注，并于2026年3月30日出具了编号为安永华明（2026）审字第70008878_A01号的无保留意见审计报告。

按照《上市公司监管指引第8号——上市公司资金往来、对外担保的监管要求》的要求，中国银行编制了后附的2025年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表（以下简称“汇总表”）。

如实编制和对外披露汇总表，并确保其真实性、合法性、完整性是中国银行的责任。我们对汇总表所载资料与我们审计中国银行2025年度财务报表时所复核的会计资料和经审计的财务报表的相关内容进行了核对，在所有重大方面没有发现不一致之处。除了对中国银行2025年度财务报表出具审计报告而执行的审计程序外，我们并未对汇总表所载资料执行额外的审计程序。

为了更好地理解中国银行2025年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况，汇总表应当与经审计的财务报表一并阅读。

本专项说明仅供中国银行为2025年度报告披露使用，不适用于其他用途。

关于中国银行股份有限公司
非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明（续）

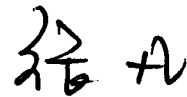
安永华明（2026）专字第70008878_A04号
中国银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：许旭明



中国注册会计师：张 凡


中国 北京


2026年3月30日

中国银行股份有限公司

2025年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

非经营性资金占用 现控股股东、实际控制人及其 附属企业	资金占用 方名称	占用方与 上市公司的 关联关系	上市公司 核算的 会计科目	2025年 期初占用 资金余额	2025年度 占用累计 发生金额 (不含利息)	2025年度 占用资金 的利息 (如有)	2025年度 偿还累计 发生金额	2025年 期末占用 资金余额	占用形成 原因	占用性质
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性占用
前控股股东、实际控制人及其 附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性占用
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性占用
其他关联方及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性占用
小计	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性占用
总计	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性占用
其它关联资金往来	资金往来 方名称	往来方与 上市公司的 关联关系	上市公司 核算的 会计科目	2025年 期初往来 资金余额	2025年度 往来累计 发生金额 (不含利息)	2025年度 往来资金 的利息 (如有)	2025年度 偿还累计 发生金额	2025年 期末往来 资金余额	往来形成 原因	往来性质
控股股东、实际控制人及其 附属企业										
上市公司的子公司及其附属 企业	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	经营性往来
关联自然人	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性往来
其他关联方及其附属企业	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性往来
总计	无	无	无	无	无	无	无	无	不适用	非经营性往来

法定代表人: 

内控与法律合规部分管行领导: 

内控与法律合规部负责人: 

注: 本行作为上市的商业银行, 经营范围包括贷款及资金业务。本行与关联方的贷款及资金业务严格按照中国人民银行的规定开展。本行与控股股东、实际控制人及其附属企业和其他关联方及其附属企业的经营性往来, 已在本行经审计的2025年度财务报表的附注十、关联交易中披露, 未在本表中列示。