香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司
BANK OF CHINA LIMITED

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

（「本行」）

（股份代號：3988）

海外監管公告

根據中華人民共和國（「**中國**」）的有關法例規定，本行在上海證券交易所網站及中國報章刊登了本行根據中國企業會計準則編製的《2026年半年度報告摘要》，同時於上海證券交易所網站刊登了本行根據中國企業會計準則編製的《2026年半年度報告》（全文）。茲載列該報告摘要及報告（全文）如下，謹供參閱。

中國銀行股份有限公司
董事會

中國，北京
2026年8月28日

於本公告日期，本行董事為葛海蛟、張輝、劉進、蔡釗、張勇、黃秉華*、劉輝*、師永彥*、樓小惠*、李子民*、讓•路易•埃克拉#、喬瓦尼•特里亞#、劉曉蕾#、張然#、高美懿#、胡展雲#。*

**　非執行董事*
#　獨立非執行董事

中 国 银 行 股 份 有 限 公 司

2026 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登于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.boc.cn, www.bankofchina.com）的半年度报告全文。

1.2 本行董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、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 本行于 2026 年 8 月 28 日召开董事会会议，审议通过本行 2026 年半年度报告及摘要（统称“本报告”）。会议应出席董事 16 名，亲自出席董事 16 名。16 名董事均行使表决权。本行高级管理人员列席本次会议。

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 2026 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

1.5 经 2025 年年度股东会审议批准，本行已向截至 2026 年 7 月 9 日收市后登记在册的普通股股东分派 2025 年末期现金股利，每 10 股 1.169 元人民币（税前），本行不实施资本公积金转增股本。连同 2025 年中期已派发的现金股利每 10 股 1.094 元人民币（税前），2025 年全年现金股利为每 10 股 2.263 元人民币（税前）。

本行董事会建议派发 2026 年中期普通股股利每 10 股 1.190 元人民币（税前），须待本行股东会批准后生效。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 3 中行优 4
证券代码	601988	3988	360033 360035
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

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	刘承钢	姜卓
电话	（86）10-66592638	（86）10-66592638
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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	**356,903**	329,003	8.48%
营业利润	**162,613**	152,461	6.66%
利润总额	**162,919**	153,018	6.47%
归属于母公司所有者的净利润	**123,594**	117,591	5.10%
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	**123,479**	117,615	4.99%
基本每股收益（元）	**0.36**	0.36	-1.62%
稀释每股收益（元）	**0.36**	0.36	-1.62%
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	**0.36**	0.36	-1.74%
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	**0.36**	0.36	-1.74%
净资产收益率（%，加权平均）	**8.66**	9.11	下降 0.45 个百分点
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	**8.65**	9.11	下降 0.46 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	**515,800**	33,639	1433.34%
项目	**2026年6月30日**	2025 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减(%)
资产总计	**40,186,351**	38,358,076	4.77%
归属于母公司所有者权益合计	**3,100,655**	3,064,044	1.19%

3.2 普通股股东数量和持股情况

2026 年 6 月 30 日普通股股东总数为 602,182 名，其中包括 447,299 名 A 股股东及 154,883 名 H 股股东。

2026 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	汇金公司	-	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	13,249,256	81,869,642,774	25.41%	-	未知	境外法人	H 股
3	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	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	826,772,400	999,787,494	0.31%	-	无	其他	A 股
7	香港中央结算有限公司	(12,513,948)	878,444,139	0.27%	-	无	境外法人	A 股
8	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.16%	-	未知	境外法人	H 股
9	新华人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－018L－CT001 沪	9,042,340	167,090,761	0.05%	-	无	其他	A 股
10	中国人民人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	123,778,186	162,571,285	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。
2. 中信金融资产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。中信金融资产持有本行H股股份的有关详情请见本报告“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报告“主要股东情况”部分及其官方网站。截至报告期末，中信金融资产不存在质押本行股份的情况。

3. 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。
4. 汇金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%股权，持有新华人寿保险股份有限公司31.34%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。除本报告所披露外，本行未知前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
5. 除H股股东参与融资融券及转融通业务情况未知外，截至2026年6月30日，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。
6. 除特别说明外，以上数据来源于本行2026年6月30日的股东名册。

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

2026 年 6 月 30 日优先股股东总数为 112 名，全部为境内优先股股东。

2026 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	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	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	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	3.44%	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－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	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	2.58%	无	其他	境内优先股

注：
1. 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12号集合资金信托计划均为中诚信托有限责任公司管理。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6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。

第四节 重要事项

4.1主要经营情况

今年以来，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，围绕服务实体经济根本宗旨，有力落实宏观政策，加快推进转型发展，切实加强风险防范化解，扎实推动经营管理各项工作，经营业绩稳中有进，为“十五五”规划良好开局打牢基础。

上半年，集团业务平稳发展，资产负债稳步增长，财务效益表现稳健，主要指标保持合理区间。6月末，集团资产总计401,863.51亿元，比上年末增长4.77%；负债合计369,459.67亿元，比上年末增长5.11%。上半年，集团实现营业收入3,569.03亿元，净利润1,320.31亿元，同比分别增长8.48%、4.67%。平均总资产回报率(ROA)0.67%，净资产收益率(ROE)8.66%，保持合理水平。净息差1.27%，同比上升1个基点。成本收入比23.43%，同比下降1.68个百分点，运营效率进一步提升。

有力践行大行使命担当，全力支持经济社会高质量发展

落实宏观政策有力有效，信贷投放稳中提质。6 月末，境内机构人民币贷款比上年末增加1.20 万亿元，增长 5.98%。落实落好财政贴息政策，深入实施提振消费专项行动，全力支持促消费扩内需。截至 6 月末，已累计为超 166 万客户办理消费贷款财政贴息服务。加大重点领域金融支持，投向制造业的本外币贷款比上年末增长 12%。支持民营经济发展壮大，民营企业本外币贷款比上年末增长 9%。助力稳定房地产市场，满足居民刚性和改善性住房需求。助力资本市场健康稳定发展，信贷服务上市公司股票回购增持计划的金额保持市场领先。

扎实做好金融“五篇大文章”，服务实体经济向新向优发展

科技金融优势巩固，科技贷款占对公贷款比重超三分之一。绿色金融保持领先，绿色贷款余额（中国人民银行口径）比上年末增长13.32%，承销境内绿色债券规模保持中资机构领先。普惠金融增量扩面，贷款余额突破3.06万亿元，贷款户数突破198万户，国家级、省级“专精特新”企业授信客户数领先同业。养老金融稳步发展，企业年金个人账户数、企业年金托管资金规模保持稳健增长。数字金融加速赋能，推动人工智能等新技术落地应用，加快网点转型和智慧运营，稳步推动柜面业务无纸化建设。强化金融服务数字支撑，个人手机银行月活客户数同比增长6.86%，数字人民币消费金额保持市场领先。

巩固发挥专业特色优势，靠前助力扩大高水平对外开放

坚定不移将全球化作为发展战略核心，全球化优势进一步巩固，全球布局能力和国际竞争力加快提升。“稳外贸”金融供给进一步加大，境内机构办理国际结算量2.61万亿美元，同比增长23%；跨境电商总交易额同比增长24.5%。跨境人民币领先优势持续扩大，人民币跨境支付系统（CIPS）直参行与间参行数量保持同业第一。上半年新获授权担任英国、斯里兰卡、印度尼西亚人民币清算行，在人民银行授予人民币清算行中占据19席。依托集团“一点接入、全球响应”服务机制，高质量陪伴式服务全球本地及跨境经营客群，全球公司金融服务能力与市场竞争力稳步提升。熊猫债、自贸离岸债、离岸人民币债券承销量市场排名第

一；跨境托管规模继续位列中资同业第一。立足集团综合经营特色，围绕实体经济多元化需求，持续完善协同联动机制，推动综合化经营高质量发展。

有效防范化解金融风险，以更高标准统筹发展和安全

持续深化全面风险管理体系建设，建立健全系统性风险防范工作机制，前瞻做好风险管控。统筹增强境内外风险管理能力，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。强化资产质量管控，稳步推进不良化解，提高清收处置质效，风险抵补合理充足。6月末集团不良贷款率1.22%，比上年末下降0.01个百分点；不良贷款拨备覆盖率200.85%，比上年末上升0.48个百分点。提升资本管理质效，6月末资本充足率达到18.31%，保持合理水平。持续强化内控和反洗钱合规管理，扎实推进合规体系建设，集团合规经营水平有效提升。

稳步推进数智化转型步伐，持续提升集团科技运营质效

全面提升科技支撑能力，加力推进基础设施建设，集团云平台服务器总量达 5.5 万台。持续深化新技术创新应用，加快“人工智能+”规划落地，升级 BOCAI 大模型平台及智能体，构建智能化助手超 2,200 个，人工智能场景实现前中后台各业务条线的全面覆盖。截至 6 月末，BOCAI 大模型用户突破 3.2 万人，智能研发助手月活用户超万人，助力科技效能稳步提升。大力推进分行数字化转型成果复制推广，全面打通“基层首创—总行赋能—全辖共享”的价值链条，提升全行数字化经营管理质效。

4.2展望

展望全年，银行业经营机遇与挑战并存。国际方面，地缘政治环境错综复杂，全球通胀风险上升，全球金融市场波动加剧，主要经济体表现分化，外部环境不确定性、不稳定性因素仍然较多。国内方面，我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，巩固经济稳中向好态势的有利条件依然充足，更加积极有为的宏观政策将持续推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，发展韧性和活力将进一步彰显，为实现“十五五”良好开局奠定扎实的基础。

本行将坚定不移走好中国特色金融发展之路，坚持以服务实体经济为根本宗旨，坚定不移落实宏观政策、坚决守好风险底线，专注主业、接续打造强大的金融机构，持续巩固和扩大全球化优势、综合化特色，在服务国家“十五五”开好局、起好步中走好高质量发展道路。

有力落实宏观政策，全力支持服务实体经济。扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融“五篇大文章”，因地制宜开展产品创新，完善与新质生产力适配的产品体系，提升服务实体经济质效。聚焦科技创新、战略性新兴产业、制造业、服务业等重点领域，加力支持现代化产业体系建设。积极助力强大国内市场建设，落实落细财政金融协同促内需一揽子政策，深入实施助力提振消费专项行动。围绕推动区域协调发展，提升对重点区域的金融支撑能力。

持续发挥特色优势，全面提升全球综合服务水平。加密优化全球网络布局，搭建“一点接入、全球响应”机制与平台，增强境内外机构协同，更好发挥全球化网络联通作用。聚焦重点市场和重点客群，加快构建一体化客户服务体系，持续打造重点产品专业品牌，强化集团的全球化管理能力。体系化提升人民币国际使用服务能力，充分满足企业多元化跨境人民币

融资需求，推动形成更丰富的人民币使用场景。加快综合经营公司协同发展，强化理财、基金、证券、保险、租赁等板块的专业服务能力，构建内外联动、协同高效的综合化服务体系。

稳步推进数智赋能，全面优化发展服务效能。加快推进科技为业务赋能，推动人工智能和区块链技术在支付、营销、风控、运营等重点领域落地见效，加快自主开发优秀系统向全行赋能推广，持续推进数智化转型，提升服务便捷性与智能化水平。增强线上渠道服务效能，持续深化集约化运营。持续完善代发薪、现金管理、社保卡等产品服务，提升客户综合体验。落实监管导向，坚持有序竞争，营造公平透明的市场环境。

坚持统筹发展和安全，全面夯实高质量发展根基。不断深化全面风险管理体系建设，以更大力度促进高质量发展和高水平安全良性互动。强化资产质量管控，严控重点领域风险，加大风险化解力度。持续推动内控合规体系建设，完善反洗钱、反欺诈、消费者权益保护等管理流程，强化对重点领域的合规管控。牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，坚定不移以新安全格局保障新发展格局。

中国银行股份有限公司董事会

2026年8月28日

中国银行股份有限公司

股票代码：601988

2026 年半年度报告

目录

释义 3
重要提示 4
公司基本情况 5
财务摘要 6
经营情况概览 8
管理层讨论与分析 10
财务回顾 10
经济与金融环境 10
利润表主要项目分析 11
资产负债表主要项目分析 14
现金流量分析 17
分部信息 17
公允价值计量 19
其他财务信息 19
业务回顾 20
扎实做好“五篇大文章” 20
境内商业银行业务 23
全球化经营业务 30
综合化经营业务 35
服务渠道 39
金融科技创新 40
风险管理 41
信用风险管理 41
市场风险管理 45
银行账簿利率风险管理 46
流动性风险管理 46
操作风险管理 47
国别风险管理 47
声誉风险管理 48
战略风险管理 48
信息科技风险管理 48
内部控制与合规管理 48
资本管理 50
资本充足率情况 50
杠杆率情况 50
展望 51
可持续发展工作 52
环境责任 52
社会责任 53
治理责任 55
股份变动和股东情况 56
普通股情况 56
优先股情况 59

董事、高级管理人员及员工情况.....61
董事、高级管理人员.....61
机构管理、人力资源开发与管理.....62
公司治理.....63
公司治理合规.....63
股东会.....63
董事和董事会.....63
高级管理层.....64
估值提升暨提质增效重回报计划实施情况.....64
利润分配政策的制定及执行情况.....65
股权激励计划和员工持股计划的实施情况.....66
重要事项.....67
董事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见.....70
审阅报告及中期财务报表.....71

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行 / 本集团 / 集团	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
A 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的内资股，有关股份于上交所上市（股票代码：601988）
H 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的境外上市外资股，有关股份于香港联交所上市及以港币买卖（股份代号：3988）
财政部	中华人民共和国财政部
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
中信金融资产	中国中信金融资产管理股份有限公司
国家金融监督管理总局	国家金融监督管理总局或其前身
中国证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
中银香港	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（控股）	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市
中银保险	中银保险有限公司
中银富登	中银富登村镇银行股份有限公司
中银国际控股	中银国际控股有限公司
中银航空租赁	中银航空租赁有限公司，一家根据新加坡法律注册成立的有限公司，并于香港联交所上市
中银基金	中银基金管理有限公司
中银集团保险	中银集团保险有限公司
中银集团投资	中银集团投资有限公司
中银金科	中银金融科技有限公司
中银金租	中银金融租赁有限公司
中银理财	中银理财有限责任公司
中银人寿	中银集团人寿保险有限公司
中银三星人寿	中银三星人寿保险有限公司
中银消费金融	中银消费金融有限公司
中银资产	中银金融资产投资有限公司
中银证券	中银国际证券股份有限公司，一家在中国境内注册成立的公司，并于上交所上市
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
中国企业会计准则	财政部颁布的企业会计准则
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
公司章程	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
港澳台/港澳台地区	就本报告而言，指中国香港、中国澳门、中国台湾地区
东北地区	就本报告而言，包括黑龙江省、吉林省、辽宁省及大连市分行
西部地区	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
华北地区	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省、山东省及青岛市分行
中南地区	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
独立董事	上交所上市规则及公司章程下所指的独立董事，及香港上市规则下所指的独立非执行董事
基点（Bp，Bps）	利率或汇率改变量的计量单位。1 个基点等于 0.01 个百分点

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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行于 2026 年 8 月 28 日召开董事会会议，审议通过本行 2026 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 16 名，亲自出席董事 16 名。16 名董事均行使表决权。本行高级管理人员列席本次会议。

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 2026 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

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。

经 2025 年年度股东会审议批准，本行已向截至 2026 年 7 月 9 日收市后登记在册的普通股股东分派 2025 年末期现金股利，每 10 股 1.169 元人民币（税前），本行不实施资本公积金转增股本。连同 2025 年中期已派发的现金股利每 10 股 1.094 元人民币（税前），2025 年全年现金股利为每 10 股 2.263 元人民币（税前）。

本行董事会建议派发 2026 年中期普通股股利每 10 股 1.190 元人民币（税前），须待本行股东会批准后生效。

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本报告可能包含涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述的依据是本行自己的信息和本行认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性陈述与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响，其中可能涉及的未来计划等不构成本行对投资者的实质承诺。投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

本行目前面临来自宏观经济形势以及不同国家和地区政治经济形势变化的风险，以及在业务经营中存在的相关风险，包括借款人信用状况变化带来的风险、市场价格不利变动带来的风险以及操作风险等，同时需满足监管各项合规要求。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“管理层讨论与分析—风险管理”部分。

公司基本情况

法定中文名称
中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）
法定英文名称
BANK OF CHINA LIMITED
（简称“Bank of China”）
法定代表人、董事长
葛海蛟
副董事长、行长
张辉
董事会秘书、公司秘书
刘承钢
地址：中国北京市西城区复兴门内大街1号
电话：(86) 10-6659 2638
电子信箱：ir@bankofchina.com
证券事务代表
姜卓
地址：中国北京市西城区复兴门内大街1号
电话：(86) 10-6659 2638
电子信箱：ir@bankofchina.com
注册地址
中国北京市西城区复兴门内大街1号
办公地址
中国北京市西城区复兴门内大街1号
邮政编码：100818
电话：(86) 10-6659 6688
传真：(86) 10-6601 6871
国际互联网网址：www.boc.cn
www.bankofchina.com
客服和投诉电话：(86) 区号-95566
香港营业地点
中国香港花园道1号中银大厦
选定的信息披露报刊（A股）
《中国证券报》《上海证券报》
《证券时报》《经济参考报》
披露半年度报告的上海证券交易所网站
www.sse.com.cn
披露中期报告的香港交易所网站
www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点
中国银行股份有限公司总行
上海证券交易所

证券信息
A股：上海证券交易所
股票简称：中国银行
股票代码：601988
H股：香港联合交易所有限公司
股票简称：中国银行
股份代号：3988
境内优先股：上海证券交易所
第三期
优先股简称：中行优 3
优先股代码：360033
第四期
优先股简称：中行优 4
优先股代码：360035
持续督导保荐机构
中信证券股份有限公司
办公地址：中国广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座
签字保荐代表人：彭源、王琛
持续督导期间：2025 年 6 月 17 日
至 2026 年 12 月 31 日
中银国际证券股份有限公司
办公地址：中国上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层
签字保荐代表人：董雯丹、何舟
持续督导期间：2025 年 6 月 17 日
至 2026 年 12 月 31 日
A股股份登记处
中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
办公地址：中国上海市浦东新区杨高南路188号
电话：(86) 21-4008 058 058
H股股份登记处
香港中央证券登记有限公司
办公地址：中国香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼
电话：(852) 2862 8555
传真：(852) 2865 0990
境内优先股股份登记处
中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
办公地址：中国上海市浦东新区杨高南路188号
电话：(86) 21-4008 058 058

财务摘要

注：本报告根据中国企业会计准则编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
报告期业绩				
利息净收入		**236,733**	214,816	226,760
非利息收入	1	**120,170**	114,187	90,316
营业收入		**356,903**	329,003	317,076
业务及管理费		**(83,627)**	(82,628)	(80,971)
资产减值损失	2	**(68,076)**	(57,502)	(60,579)
营业利润		**162,613**	152,461	148,419
利润总额		**162,919**	153,018	149,203
净利润		**132,031**	126,138	126,536
归属于母公司所有者的净利润		**123,594**	117,591	118,601
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	**123,479**	117,615	118,106
经营活动产生的现金流量净额		**515,800**	33,639	(66,446)
基本每股收益（元）		**0.36**	0.36	0.36
主要财务比率				
平均总资产回报率（%）	4	**0.67**	0.70	0.76
净资产收益率（%）	5	**8.66**	9.11	9.58
净息差（%）	6	**1.27**	1.26	1.44
非利息收入占比（%）	7	**33.67**	34.71	28.48
成本收入比（%）	8	**23.43**	25.11	25.54
信贷成本（%）	9	**0.58**	0.58	0.71
		2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
资产负债情况				
资产总计		**40,186,351**	38,358,076	35,061,299
发放贷款和垫款总额		**24,741,127**	23,453,492	21,594,068
贷款减值准备	10	**(606,174)**	(577,144)	(539,177)
金融投资	11	**10,481,316**	9,659,610	8,360,277
负债合计		**36,945,967**	35,149,952	32,108,335
吸收存款		**26,825,763**	26,182,431	24,202,588
归属于母公司所有者权益合计		**3,100,655**	3,064,044	2,816,231
股本		**322,212**	322,212	294,388
每股净资产（元）	12	**8.54**	8.36	8.18
资本指标	13			
核心一级资本净额		**2,681,031**	2,622,071	2,344,261
其他一级资本净额		**359,723**	380,637	419,025
二级资本净额		**1,038,089**	943,159	842,286
核心一级资本充足率（%）		**12.04**	12.53	12.20
一级资本充足率（%）		**13.65**	14.34	14.38
资本充足率（%）		**18.31**	18.85	18.76
风险加权资产		**22,276,506**	20,932,851	19,217,559
资产质量				
不良贷款率（%）	14	**1.22**	1.23	1.25
不良贷款拨备覆盖率（%）	15	**200.85**	200.37	200.60
贷款拨备率（%）	16	**2.45**	2.47	2.50

注释

1 非利息收入＝手续费及佣金净收入＋投资收益＋公允价值变动收益＋汇兑收益＋其他业务收入。

2 资产减值损失＝信用减值损失＋其他资产减值损失。

3 非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2023 年修订）》的要求确定与计算。

4 平均总资产回报率＝净利润÷资产平均余额×100%，以年化形式列示。资产平均余额＝（期初资产总计＋期末资产总计）÷2。

5 净资产收益率＝归属于母公司所有者（普通股股东）的净利润÷归属于母公司所有者（普通股股东）权益加权平均余额×100%，以年化形式列示。根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定计算。

6 净息差＝利息净收入÷生息资产平均余额×100%，以年化形式列示。平均余额为本集团管理账目未经审阅的日均余额。

7 非利息收入占比＝非利息收入÷营业收入×100%。

8 成本收入比＝业务及管理费÷营业收入×100%。

9 信贷成本＝贷款减值损失÷发放贷款和垫款平均余额×100%，以年化形式列示。发放贷款和垫款平均余额＝（期初发放贷款和垫款总额＋期末发放贷款和垫款总额）÷2。计算信贷成本时，发放贷款和垫款不含应计利息。

10 贷款减值准备＝以摊余成本计量的贷款减值准备＋以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备。

11 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。

12 每股净资产＝（期末归属于母公司所有者权益合计－其他权益工具）÷期末普通股股本总数。

13 资本指标根据《商业银行资本管理办法》等相关规定计算。

14 不良贷款率＝期末不良贷款余额÷期末发放贷款和垫款总额×100%。计算不良贷款率时，发放贷款和垫款不含应计利息。

15 不良贷款拨备覆盖率＝期末贷款减值准备÷期末不良贷款余额×100%。计算不良贷款拨备覆盖率时，发放贷款和垫款不含应计利息。

16 贷款拨备率＝期末贷款减值准备÷期末发放贷款和垫款总额×100%。计算贷款拨备率时，发放贷款和垫款不含应计利息。

经营情况概览

今年以来，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，围绕服务实体经济根本宗旨，有力落实宏观政策，加快推进转型发展，切实加强风险防范化解，扎实推动经营管理各项工作，经营业绩稳中有进，为“十五五”规划良好开局打牢基础。

上半年，集团业务平稳发展，资产负债稳步增长，财务效益表现稳健，主要指标保持合理区间。6月末，集团资产总计401,863.51亿元，比上年末增长4.77%；负债合计369,459.67亿元，比上年末增长5.11%。上半年，集团实现营业收入3,569.03亿元，净利润1,320.31亿元，同比分别增长8.48%、4.67%。平均总资产回报率(ROA)0.67%，净资产收益率(ROE)8.66%，保持合理水平。净息差1.27%，同比上升1个基点。成本收入比23.43%，同比下降1.68个百分点，运营效率进一步提升。

有力践行大行使命担当，全力支持经济社会高质量发展

落实宏观政策有力有效，信贷投放稳中提质。6 月末，境内机构人民币贷款比上年末增加1.20 万亿元，增长 5.98%。落实落好财政贴息政策，深入实施提振消费专项行动，全力支持促消费扩内需。截至 6 月末，已累计为超 166 万客户办理消费贷款财政贴息服务。加大重点领域金融支持，投向制造业的本外币贷款比上年末增长 12%。支持民营经济发展壮大，民营企业本外币贷款比上年末增长 9%。助力稳定房地产市场，满足居民刚性和改善性住房需求。助力资本市场健康稳定发展，信贷服务上市公司股票回购增持计划的金额保持市场领先。

扎实做好金融“五篇大文章”，服务实体经济向新向优发展

科技金融优势巩固，科技贷款占对公贷款比重超三分之一。绿色金融保持领先，绿色贷款余额（中国人民银行口径）比上年末增长13.32%，承销境内绿色债券规模保持中资机构领先。普惠金融增量扩面，贷款余额突破3.06万亿元，贷款户数突破198万户，国家级、省级“专精特新”企业授信客户数领先同业。养老金融稳步发展，企业年金个人账户数、企业年金托管资金规模保持稳健增长。数字金融加速赋能，推动人工智能等新技术落地应用，加快网点转型和智慧运营，稳步推动柜面业务无纸化建设。强化金融服务数字支撑，个人手机银行月活客户数同比增长6.86%，数字人民币消费金额保持市场领先。

巩固发挥专业特色优势，靠前助力扩大高水平对外开放

坚定不移将全球化作为发展战略核心，全球化优势进一步巩固，全球布局能力和国际竞争力加快提升。“稳外贸”金融供给进一步加大，境内机构办理国际结算量2.61万亿美元，同比增长23%；跨境电商总交易额同比增长24.5%。跨境人民币领先优势持续扩大，人民币跨境支付系统（CIPS）直参行与间参行数量保持同业第一。上半年新获授权担任英国、斯里兰卡、印度尼西亚人民币清算行，在人民银行授予人民币清算行中占据19席。依托集团“一点接入、全球响应”服务机制，高质量陪伴式服务全球本地及跨境经营客群，全球公司金融服务能力与市场竞争力稳步提升。熊猫债、自贸离岸债、离岸人民币债券承销量市场排名第一；跨境托管规模继续位列中资同业第一。立足集团综合经营特色，围绕实体经济多元化需求，持续完善协同联动机制，推动综合化经营高质量发展。

有效防范化解金融风险，以更高标准统筹发展和安全

持续深化全面风险管理体系建设，建立健全系统性风险防范工作机制，前瞻做好风险管控。统筹增强境内外风险管理能力，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。强化资产质量管控，稳步推进不良化解，提高清收处置质效，风险抵补合理充足。6月末集团不良贷款率1.22%，比上年末下降0.01个百分点；不良贷款拨备覆盖率200.85%，比上年末上升0.48个百分点。提升资本管理质效，6月末资本充足率达到18.31%，保持合理水平。持续强化内控和反洗钱合规管理，扎实推进合规体系建设，集团合规经营水平有效提升。

稳步推进数智化转型步伐，持续提升集团科技运营质效

全面提升科技支撑能力，加力推进基础设施建设，集团云平台服务器总量达5.5万台。持续深化新技术创新应用，加快“人工智能+”规划落地，升级BOCAI大模型平台及智能体，构建智能化助手超2,200个，人工智能场景实现前中后台各业务条线的全面覆盖。截至6月末，BOCAI大模型用户突破3.2万人，智能研发助手月活用户超万人，助力科技效能稳步提升。大力推进分行数字化转型成果复制推广，全面打通“基层首创—总行赋能—全辖共享”的价值链条，提升全行数字化经营管理质效。

管理层讨论与分析

财务回顾

经济与金融环境

2026年上半年，地缘政治紧张局势延续，能源及部分原材料价格维持高位，叠加航运成本扰动，全球通胀水平有所抬升。国际贸易格局持续调整，主要经济体表现分化，美国经济韧性犹存但波动加大，欧洲经济增长承压，日本经济复苏面临外部冲击，新兴经济体走势不一。

全球利率中枢有所抬升，主要经济体货币政策趋向调整。美联储加息预期升温，欧洲央行和日本央行率先加息，英国央行提高对通胀容忍度，更多新兴经济体央行转向紧缩立场。美元指数保持强势，非美货币汇率延续分化态势，国际资金流动加快，金融市场波动加大。发达经济体长期债券收益率面临上行压力。大宗商品价格受供需再平衡影响，呈现结构性分化特征。

中国经济保持总体平稳、向新向优的发展态势，更加积极有为的宏观政策持续显效，居民消费平稳增长，新兴领域投资加快扩容，外贸稳规模、优结构成效明显，工业生产增势较好，服务业质效持续提升，就业物价总体稳定。上半年，国内生产总值(GDP)同比增长4.7%，社会消费品和服务零售总额同比增长2.7%，全国规模以上工业增加值同比增长5.4%，高技术产业投资同比增长4.6%，货物进出口总额同比增长16.9%，贸易顺差比上年同期收窄4.7%，居民消费价格指数(CPI)同比上涨1.0%。

中国继续实施适度宽松的货币政策，发挥存量政策与增量政策集成效应，强化逆周期和跨周期调节，为经济持续向好向优创造适宜的货币金融环境。金融总量保持合理增长，社会综合融资成本低位运行，信贷结构不断优化，金融市场运行平稳，人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。6月末，广义货币供应量(M2)余额356.7万亿元，同比增长8.0%；人民币贷款余额282.6万亿元，同比增长5.2%；社会融资规模存量462.1万亿元，同比增长7.4%；上证综合指数收于4,094.4点，比上年末上涨3.2%；人民币对美元汇率中间价为6.8109，比上年末升值3.2%。

中国银行业认真落实“防风险、强监管、促高质量发展”的工作主线要求，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务，助力“十五五”开好局、起好步。强化对传统产业优化提升、新兴产业和未来产业培育壮大、服务业优质高效发展的支持力度，加快服务高水平科技自立自强和新质生产力发展。积极推动经济社会发展全面绿色转型，助力实现“双碳”目标。有效满足普惠小微、民营企业的合理融资需求，支持养老金融和银发经济发展。拓展人民币在国际贸易和投融资中的使用，助力扩大高水平对外开放。稳妥推动行业数智化转型，提升金融服务质效。牢牢守住不发生系统性风险底线，有效防范化解重点领域风险，主要风险监管指标处于合理区间，风险抵补能力整体充足。

利润表主要项目分析

本行坚持稳中求进、以进促稳，积极推进降本提质增效，经营业绩保持稳健。上半年，集团实现净利润1,320.31亿元，同比增长4.67%；实现归属于母公司所有者的净利润1,235.94亿元，同比增长5.10%。平均总资产回报率(ROA)0.67%，净资产收益率(ROE)8.66%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	**2026 年 1-6 月**	2025 年 1-6 月	变动	变动比率
利息净收入	**236,733**	214,816	21,917	10.20%
非利息收入	**120,170**	114,187	5,983	5.24%
其中：手续费及佣金净收入	**47,209**	46,791	418	0.89%
营业收入	**356,903**	329,003	27,900	8.48%
营业支出	**(194,290)**	(176,542)	(17,748)	10.05%
其中：业务及管理费	**(83,627)**	(82,628)	(999)	1.21%
资产减值损失	**(68,076)**	(57,502)	(10,574)	18.39%
营业利润	**162,613**	152,461	10,152	6.66%
利润总额	**162,919**	153,018	9,901	6.47%
所得税	**(30,888)**	(26,880)	(4,008)	14.91%
净利润	**132,031**	126,138	5,893	4.67%
归属于母公司所有者的净利润	**123,594**	117,591	6,003	5.10%

利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入2,367.33亿元，同比增加219.17亿元，增长10.20%。其中，利息收入4,961.35亿元，同比减少71.96亿元，下降1.43%；利息支出2,594.02亿元，同比减少291.13亿元，下降10.09%。

利息收入

上半年，发放贷款和垫款利息收入 3,297.83 亿元，同比减少 95.68 亿元，下降 2.82%，主要是发放贷款和垫款收益率下降。

金融投资利息收入 1,213.27 亿元，同比增加 58.00 亿元，增长 5.02%，主要是投资规模增长带动。

存放中央银行及存拆放同业利息收入 450.25 亿元，同比减少 34.28 亿元，下降 7.07%，主要是存拆放同业收益率下降。

利息支出

上半年，吸收存款利息支出 1,807.50 亿元，同比减少 297.81 亿元，下降 14.15%，主要是吸收存款付息率下降。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 537.54 亿元，同比增加 17.56 亿元，增长 3.38%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入规模增加所致。

发行债券利息支出 248.98 亿元，同比减少 10.88 亿元，下降 4.19%，主要是发行债券付息率下降。

净息差

上半年，集团净息差为1.27%，同比上升1个基点。受境内人民币贷款跟随上年贷款市场报价利率（LPR）下降重定价以及市场利率下降等因素影响，生息资产平均收益率同比下降30个基点。面对利率下行压力，本行积极加强主动管理，坚持量价协同发展，持续强化存款成本管控，推动付息负债平均付息率下降35个基点，带动净息差企稳回升。境内人民币中长期贷款和垫款平均余额在境内人民币发放贷款和垫款中的占比为69.34%，保持较高水平。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额[1]、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素[2]变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	**2026 年 1-6 月**			2025 年 1-6 月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	**利息收支**	**平均利率**	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
发放贷款和垫款	**24,122,565**	**329,783**	**2.76%**	22,257,507	339,351	3.07%	28,393	(37,961)	(9,568)
金融投资	**9,067,107**	**121,327**	**2.70%**	7,919,517	115,527	2.94%	16,731	(10,931)	5,800
存放中央银行及存拆放同业	**4,491,026**	**45,025**	**2.02%**	4,140,264	48,453	2.36%	4,105	(7,533)	(3,428)
小计	**37,680,698**	**496,135**	**2.66%**	34,317,288	503,331	2.96%	49,229	(56,425)	(7,196)
付息负债									
吸收存款	**26,103,470**	**180,750**	**1.40%**	24,401,055	210,531	1.74%	14,689	(44,470)	(29,781)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	**6,484,985**	**53,754**	**1.67%**	4,960,302	51,998	2.11%	15,953	(14,197)	1,756
发行债券	**2,149,085**	**24,898**	**2.34%**	1,977,707	25,986	2.65%	2,252	(3,340)	(1,088)
小计	**34,737,540**	**259,402**	**1.51%**	31,339,064	288,515	1.86%	32,894	(62,007)	(29,113)
利息净收入		**236,733**			214,816		16,335	5,582	21,917
净息差			**1.27%**			1.26%			1Bp

注：

1 金融投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。

2 存放中央银行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。

3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、向中央银行借款以及其他款项。

1 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

2 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

境内按业务类型划分的发放贷款和垫款、吸收存款的平均余额和平均利率如下表所示：

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
境内人民币业务						单位：百万元人民币（百分比除外）
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款	**13,525,888**	**2.58%**	11,992,754	2.82%	1,533,134	(24)Bps
个人贷款	**5,989,760**	**2.99%**	6,008,803	3.26%	(19,043)	(27)Bps
贴现	**1,242,471**	**0.80%**	978,813	0.95%	263,658	(15)Bps
小计	**20,758,119**	**2.59%**	18,980,370	2.86%	1,777,749	(27)Bps
其中：						
中长期贷款和垫款	**14,392,913**	**2.83%**	13,762,584	3.06%	630,329	(23)Bps
1 年以内短期贷款和垫款及其他	**6,365,206**	**2.06%**	5,217,786	2.33%	1,147,420	(27)Bps
吸收存款						
公司活期存款	**4,091,249**	**0.30%**	3,971,631	0.44%	119,618	(14)Bps
公司定期存款	**4,749,451**	**1.81%**	4,504,418	2.25%	245,033	(44)Bps
个人活期存款	**3,451,778**	**0.05%**	3,197,154	0.08%	254,624	(3)Bps
个人定期存款	**7,254,569**	**1.70%**	6,633,853	2.16%	620,716	(46)Bps
其他存款	**937,004**	**1.81%**	768,291	2.07%	168,713	(26)Bps
小计	**20,484,051**	**1.17%**	19,075,347	1.47%	1,408,704	(30)Bps
境内外币业务						单位：百万美元（百分比除外）
发放贷款和垫款	**31,875**	**4.05%**	29,194	4.67%	2,681	(62)Bps
吸收存款						
公司活期存款	**78,252**	**2.39%**	66,398	2.55%	11,854	(16)Bps
公司定期存款	**44,544**	**3.00%**	28,317	3.29%	16,227	(29)Bps
个人活期存款	**29,134**	**0.02%**	25,856	0.02%	3,278	持平
个人定期存款	**23,350**	**1.91%**	20,564	1.81%	2,786	10 Bps
其他存款	**443**	**1.82%**	1,281	2.36%	(838)	(54)Bps
小计	**175,723**	**2.09%**	142,416	2.13%	33,307	(4)Bps

注：其他存款包含结构性存款。

非利息收入

上半年，集团实现非利息收入1,201.70亿元，同比增加59.83亿元，增长5.24%。非利息收入在营业收入中的占比为33.67%，保持较高水平。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入472.09亿元，同比增加4.18亿元，增长0.89%。主要是本行围绕客户多元化金融服务需求，加大财富管理、资产托管等业务拓展力度，托管和其他受托、结算与清算等业务收入增长较好。见中期财务报表附注三、19。

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入729.61亿元，同比增加55.65亿元，增长8.26%。主要是本行主动把握市场波动机遇，金融资产转让净收益增长较好。见中期财务报表附注三、20，21，22，23。

营业支出

上半年，集团营业支出1,942.90亿元，同比增加177.48亿元，增长10.05%。

业务及管理费

本行坚持厉行节约、勤俭办行，持续优化费用开支结构，提升精细化管理水平，促进提高资源投入产出效率。上半年，集团业务及管理费（包括员工费用、业务费用、折旧和摊销）836.27亿元，同比增加9.99亿元，增长1.21%。集团成本收入比为23.43%，同比下降1.68个百分点，保持在较低水平。见中期财务报表附注三、24。

资产减值损失

本行不断增强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。同时，严格遵循审慎稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。上半年，集团资产减值损失680.76亿元，同比增加105.74亿元，增长18.39%。贷款质量和贷款减值准备情况见“金融风险管理—信用风险”部分和中期财务报表附注三、6，25和四、1。

资产负债表主要项目分析

本行坚持贯彻落实新发展理念，着力推动高质量发展，动态调整业务策略，持续优化金融供给，资产负债保持平稳增长。6月末，集团资产总计401,863.51亿元，比上年末增加18,282.75亿元，增长4.77%。集团负债合计369,459.67亿元，比上年末增加17,960.15亿元，增长5.11%。

集团资产负债表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	**2026 年 6 月 30 日**		2025 年 12 月 31 日	
	金额	**占比**	金额	占比
资产				
发放贷款和垫款净额	**24,135,224**	**60.06%**	22,876,769	59.64%
金融投资	**10,481,316**	**26.08%**	9,659,610	25.18%
存放中央银行	**2,412,577**	**6.00%**	2,464,762	6.43%
存拆放同业	**1,532,414**	**3.81%**	1,489,941	3.88%
其他资产	**1,624,820**	**4.05%**	1,866,994	4.87%
资产总计	**40,186,351**	**100.00%**	38,358,076	100.00%
负债				
吸收存款	**26,825,763**	**72.61%**	26,182,431	74.49%
同业存拆入及向中央银行借款	**6,266,574**	**16.96%**	5,390,699	15.34%
其他借入资金	**2,325,765**	**6.30%**	2,349,233	6.68%
其他负债	**1,527,865**	**4.13%**	1,227,589	3.49%
负债合计	**36,945,967**	**100.00%**	35,149,952	100.00%

注：其他借入资金包括发行债券、长期借款。

发放贷款和垫款

本行切实履行国有大行责任，扎实做好金融“五篇大文章”，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度，贷款业务保持平稳均衡增长。6 月末，集团发放贷款和垫款总额 247,411.27 亿元，比上年末增加 12,876.35 亿元，增长 5.49%。

本行密切关注宏观经济形势变化，持续调整优化信贷结构，切实加强重点领域风险识别和管控，着力加大不良资产清收化解力度，资产质量保持基本稳定。6 月末，集团贷款减值准备余额 6,061.74 亿元，比上年末增加 290.30 亿元。集团不良重组贷款总额为 1,358.88 亿元，比上年末增加 153.36 亿元；在发放贷款和垫款总额（不含应计利息）中的占比为 0.55%，比上年末上升 0.03 个百分点。

按地区划分的发放贷款和垫款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	**2026 年 6 月 30 日**		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	**占比**	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款						
境内：人民币	**15,239,691**	**61.60%**	14,037,435	59.85%	12,219,758	56.59%
各外币折人民币	**233,114**	**0.94%**	222,710	0.95%	246,551	1.14%
港澳台地区及其他国家和地区：各货币折人民币	**2,401,509**	**9.71%**	2,322,166	9.90%	2,252,240	10.43%
小计	**17,874,314**	**72.25%**	16,582,311	70.70%	14,718,549	68.16%
个人贷款						
境内：人民币	**6,017,625**	**24.32%**	6,021,226	25.67%	6,029,919	27.93%
各外币折人民币	**1,750**	**0.01%**	1,850	0.01%	1,777	0.01%
港澳台地区及其他国家和地区：各货币折人民币	**801,598**	**3.24%**	802,127	3.42%	793,340	3.67%
小计	**6,820,973**	**27.57%**	6,825,203	29.10%	6,825,036	31.61%
应计利息	**45,840**	**0.18%**	45,978	0.20%	50,483	0.23%
发放贷款和垫款总额	**24,741,127**	**100.00%**	23,453,492	100.00%	21,594,068	100.00%

金融投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理把握投资时机，动态调整组合结构。6 月末，集团金融投资总额 104,813.16 亿元，比上年末增加 8,217.06 亿元，增长 8.51%。其中，人民币金融投资总额 77,209.80 亿元，比上年末增加 6,519.75 亿元，增长 9.22%。外币金融投资总额折合 4,052.82 亿美元，比上年末增加 367.12 亿美元，增长 9.96%。

集团金融投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	**占比**	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	**835,721**	**7.97%**	757,713	7.84%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	**4,807,807**	**45.87%**	4,630,814	47.94%
以摊余成本计量的金融资产	**4,837,788**	**46.16%**	4,271,083	44.22%
合计	**10,481,316**	**100.00%**	9,659,610	100.00%

按货币划分的金融投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	**占比**	金额	占比
人民币	**7,720,980**	**73.66%**	7,069,005	73.18%
美元	**1,468,604**	**14.01%**	1,375,398	14.24%
港币	**517,635**	**4.94%**	474,178	4.91%
其他	**774,097**	**7.39%**	741,029	7.67%
合计	**10,481,316**	**100.00%**	9,659,610	100.00%

集团持有规模最大的十只金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2022 年政策性银行债券	29,976	3.18%	2032-03-11	-
2022 年政策性银行债券	28,094	2.96%	2032-07-18	-
2022 年政策性银行债券	24,522	2.98%	2032-04-22	-
2022 年政策性银行债券	23,659	2.90%	2032-08-19	-
2022 年政策性银行债券	21,226	3.00%	2032-01-17	-
2022 年政策性银行债券	18,810	2.77%	2032-10-24	-
2021 年政策性银行债券	16,548	3.12%	2031-09-13	-
2023 年政策性银行债券	16,310	3.02%	2033-03-06	-
2022 年政策性银行债券	16,222	3.06%	2032-06-06	-
2025 年金融机构债券	15,000	1.85%	2028-02-28	-

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

吸收存款

本行加快产品和服务创新，持续提升金融服务质效，推动存款业务高质量发展。一方面，聚焦低成本资金拓展，持续深耕代发薪、快捷支付、第三方存管、现金管理、财富管理等重点业务，积极推动人民币存款量价协同发展；另一方面，增强服务国家战略和高水平对外开放的主动性，紧密围绕全球客户金融服务需求，提供一体化服务方案，外币存款实现较好增长。6 月末，集团吸收存款总额 268,257.63 亿元，比上年末增加 6,433.32 亿元，增长 2.46%。

按地区划分的吸收存款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款						
境内：人民币	**9,260,406**	**34.52%**	9,144,565	34.93%	8,862,649	36.63%
各外币折人民币	**869,580**	**3.24%**	793,460	3.03%	564,823	2.33%
港澳台地区及其他国家和地区：各货币折人民币	**2,606,143**	**9.72%**	2,565,738	9.80%	2,330,682	9.63%
小计	**12,736,129**	**47.48%**	12,503,763	47.76%	11,758,154	48.59%
个人存款						
境内：人民币	**11,420,443**	**42.57%**	10,871,726	41.52%	9,810,514	40.53%
各外币折人民币	**376,445**	**1.40%**	359,319	1.37%	320,789	1.33%
港澳台地区及其他国家和地区：各货币折人民币	**1,561,094**	**5.82%**	1,590,676	6.08%	1,540,094	6.36%
小计	**13,357,982**	**49.79%**	12,821,721	48.97%	11,671,397	48.22%
发行存款证	**360,044**	**1.34%**	421,423	1.61%	324,563	1.34%
其他	**371,608**	**1.39%**	435,524	1.66%	448,474	1.85%
吸收存款总额	**26,825,763**	**100.00%**	26,182,431	100.00%	24,202,588	100.00%

注：其他项目包含应付利息。

所有者权益

6月末，集团所有者权益合计32,403.84亿元，比上年末增加322.60亿元，增长1.01%。主要影响因素有：(1)上半年，集团实现净利润1,320.31亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,235.94亿元。(2)根据股东会审议批准的2025年度利润分配方案，派发2025年末期普通股现金股利376.67亿元。(3)稳步推进外部资本补充，并做好存量资本管理，成功发行300亿元无固定期限资本债券，赎回500亿元无固定期限资本债券。(4)派发优先股股息34.23亿元、无固定期限资本债券利息48.46亿元。见中期财务报表之“合并所有者权益变动表”。

现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额19,107.49亿元，比上年末减少3,940.94亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入5,158.00亿元，净流入额同比增加4,821.61亿元。主要是同业及其他金融机构存放款项净增加额增加。

投资活动产生的现金流量为净流出7,637.47亿元，净流出额同比增加1,160.87亿元。主要是金融投资相关的净流出增加。

筹资活动产生的现金流量为净流出939.81亿元，上年同期为净流入875.99亿元。主要是上年同期收到普通股增资。

分部信息

从地区角度，本集团业务覆盖境内、港澳台地区及其他国家和地区。从业务角度，本集团提供的金融服务主要包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

集团主要地区分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	**2026 年 1-6 月**		2025 年 1-6 月	
	金额	**占比**	金额	占比
境内	**281,355**	**78.68%**	251,455	76.25%
港澳台地区	**60,664**	**16.96%**	63,060	19.12%
其他国家和地区	**15,572**	**4.36%**	15,253	4.63%
抵销	**(688)**	**-**	(765)	-
合计	**356,903**	**100.00%**	329,003	100.00%

注：各地区营业收入占比情况基于抵销前汇总数据计算。

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	**2026 年 1-6 月**		2025 年 1-6 月	
	金额	**占比**	金额	占比
商业银行业务	**325,180**	**91.11%**	**298,058**	**90.60%**
其中：公司金融业务	**135,513**	**37.97%**	**119,393**	**36.29%**
个人金融业务	**139,619**	**39.12%**	**129,848**	**39.47%**
资金业务	**50,048**	**14.02%**	**48,817**	**14.84%**
投资银行及保险业务	**19,891**	**5.57%**	**21,062**	**6.40%**
其他业务及抵销	**11,832**	**3.32%**	**9,883**	**3.00%**
合计	**356,903**	**100.00%**	**329,003**	**100.00%**

集团地区分部、业务分部的其他经营业绩与财务状况，见中期财务报表附注三、34。

公允价值计量

公允价值计量金融工具变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	**2026 年 6 月 30 日**	2025 年 12 月 31 日	变动
以公允价值计量的存拆放同业及买入返售金融资产	**107,007**	96,401	10,606
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
—债券	**561,338**	500,071	61,267
—权益工具	**120,628**	121,356	(728)
—基金及其他	**153,755**	136,286	17,469
以公允价值计量的发放贷款和垫款	**1,366,194**	1,234,892	131,302
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
—债券	**4,759,919**	4,576,985	182,934
—权益工具及其他	**47,888**	53,829	(5,941)
衍生金融资产	**152,744**	132,841	19,903
衍生金融负债	**(130,500)**	(131,022)	522
以公允价值计量的同业存拆入及卖出回购金融资产款	**(49,030)**	(21,343)	(27,687)
以公允价值计量的吸收存款	**(32,860)**	(44,267)	11,407
以公允价值计量的应付债券	**(2,916)**	(2,043)	(873)
交易性金融负债	**(51,241)**	(79,717)	28,476

本行针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。根据《商业银行金融工具公允价值估值监管指引》、中国企业会计准则及国际财务报告会计准则，参照巴塞尔协议，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，制定《中国银行股份有限公司金融工具公允价值估值政策》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。持有与公允价值计量相关项目的主要情况见中期财务报表附注四、4。

其他财务信息

本行按中国企业会计准则与按国际财务报告会计准则编制的所有者权益与净利润没有差异，相关说明见中期财务报表补充信息一。

业务回顾

扎实做好“五篇大文章”

今年以来，本行认真落实国家战略部署，深入推进金融供给侧结构性改革，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，在服务中国式现代化进程中实现自身高质量发展。

科技金融

本行深入贯彻创新驱动发展战略，积极服务高水平科技自立自强，坚持高站位谋划、高标准服务、高质量发展，持续完善与科技创新规律相适应的金融服务体系，强化对科技型企业和科技相关产业的全生命周期金融支持，以金融力量助力科技强国建设和新质生产力发展。截至 6 月末，共为 20 万家企业提供科技贷款支持，科技贷款占对公贷款比重超过三分之一。

服务国家重大战略实施，充分发挥政策工具牵引作用。抢抓一揽子增量政策和财政金融协同促内需政策机遇，加强货币、财政、金融政策协同，推动政策红利加快转化为科技金融服务实效。畅通科技企业直接融资渠道，上半年在银行间市场承销科技创新债券 442 亿元。用足用好各类再贷款货币政策工具及财政贴息政策，截至 6 月末，科技创新和设备更新贷款余额超 2,100 亿元。

全链条布局重点科技产业，加快培育新质生产力。深入实施支持人工智能产业链发展行动方案，联合中证公司启动人工智能产业指数研究。探索支持“算力银行”“算力超市”等创新业务，与中国信通院签署合作备忘录，成为首家深度参与中国算力平台生态建设的金融机构。作为唯一受邀金融机构参与中国-东盟人工智能产业创新中心建设，积极服务人工智能企业“走出去”。截至 6 月末，已服务超 5,200 家人工智能产业链核心企业，授信余额超 6,400 亿元。推出支持生物医药全链条创新发展行动方案，“十五五”期间计划提供不少于 1 万亿元综合金融支持，助力生物医药产业高质量发展。

贯通科技创新全生命周期，持续提升金融服务适配性。围绕“技术研究-概念验证-小试研发-中试转化-产业跃升-全球拓展”六大关键环节，系统打造全链条产品谱系，推动金融服务更加精准匹配科技创新不同阶段需求。聚焦科技成果从研发走向产业化的重要节点，与近 200 家国家级、部级中试平台建立合作，持续推广“中试保融通”服务。深入实施中银科创贯通式客户培育计划，目前已有近 40 个项目进入培育通道。发挥全球化经营优势，为科技型企业“走出去”提供综合跨境金融服务。

持续推进科创生态圈建设，推动综合服务能级跃升。加强与政府部门、交易所、投资机构等生态伙伴合作，深入实施“中银科创生态伙伴计划”，上半年举办 70 余场主题活动，吸引近 500 家投资机构参与，为 2,800 余家科技型企业提供融资对接、产业协同等多元化服务。发挥集团综合经营优势，积极布局耐心资本，参与设立京津冀创业投资引导基金，在上海、西安设立科创母基金，着力支持“投早、投小、投长期、投硬科技”。

绿色金融

本行将绿色发展理念深度融入集团经营管理与业务发展的每一个环节，致力于成为推动经济社会发展绿色化、低碳化的中坚力量。

绿色贷款和债券保持市场领先。6月末，绿色贷款余额（中国人民银行口径）折合人民币56,223.49亿元，较年初增长13.32%。承销境内绿色债券发行规模约为795亿元，位列银行间市场第一。绿色债券投资规模超过1,000亿元，位列银行间市场交易商协会(NAFMII)绿色债务融资工具投资人第一。

绿色产品和服务丰富多样。持续打造“中银绿色＋”全球品牌，推出五大类数十项绿色金融产品与服务，覆盖贷款、债券、消费、综合化服务等领域。上半年，实现多笔“气候贷”投放；作为主承销商、绿色结构顾问和主清算行，协助财政部首次在中国香港成功发行60亿元人民币绿色主权债券；做优新能源汽车分期，打造移动数字化工具赋能车企销售，提升客户购车体验。

积极参与绿色金融交流合作。在联合国负责任银行原则(PRB)框架下开展气候风险管理与披露；积极履行“一带一路”绿色投资原则(GIP)转型金融工作组共同主席、中英绿色金融工作组下设自然与生物多样性工作组中方牵头机构等职责，推动绿色金融国际合作与交流。与伦敦金融城等共同举办“自然相关信息披露实践研讨会”。

加强绿色金融能力建设。举办面向高职人员的绿色金融主题培训班，夯实绿色金融高级人才队伍建设，提升绿色金融服务专业能力。组织开展绿色金融“揭榜挂帅”活动，为绿色金融产品服务创新提供有效激励。推动500余家绿色金融特色网点持续提升服务质效。积极参与全国碳市场建设，赋能社会绿色低碳高质量发展，荣获北京绿色交易所（全国温室气体自愿减排交易系统运行和管理机构）颁发的2025年度“最佳交易奖”，是唯一获此奖项的商业银行。

普惠金融

本行积极服务广大小微企业市场主体，聚焦重点领域和薄弱环节，丰富创新金融产品，不断优化服务模式，打造更便捷、更适配的服务体系，推动普惠金融事业高质量发展。

坚持金融惠民，信贷服务增量扩面提质。切实支持广大小微企业融资需求，推进小微企业金融服务“保量、提质、稳价、优结构”，有效惠及更多市场主体。截至6月末，普惠型小微企业贷款（国家金融监督管理总局口径）余额3.06万亿元，较年初增长10.60%，高于全行各项贷款平均增速。客户数198.75万户，较年初增长8.19%。当年新发放普惠型小微企业贷款平均利率2.83%，普惠型小微企业融资成本稳中有降。加强全流程风险管控，小微企业贷款资产质量整体可控。

践行金融为民，精准服务国家发展大局。助力培育新质生产力，为科创型小微企业注入动能，推广知识产权质押融资业务。累计为6.10万户国家级、省级“专精特新”中小企业提供贷款9,291亿元。金融助力就业稳定，连续多年开展“千岗万家”专项活动，上半年向稳岗扩岗企业发放专项贷款超3,900亿元。支持服务业经营主体发展，为广大个体工商户推出“名特优新”“惠创贷”“惠军贷”等专属金融服务，以金融之力保障民生。

聚焦重点领域，倾力服务乡村振兴事业。助力粮食安全与重要农产品稳产保供，巩固拓展脱贫攻坚成果，促进县乡特色产业发展，支持新型农业经营主体，不断提升强农惠农富农金融服务效能。持续加大信贷支持力度，截至6月末，涉农贷款余额3.15万亿元，较年初增长10.85%；普惠型涉农贷款余额7,063.57亿元，较年初增长13.66%。持续加强重点帮扶县金融投入，优化县域机构布局。

发挥特色优势，服务高水平对外开放。聚焦中小企业国际交流合作需要，充分发挥我行全球化特色优势，境内外联动助力进博会等国家级展会和贸易促进平台，通过“中银e企赢”平台提供跨境撮合特色服务。上半年，举办“进博会走进安徽”中银跨境撮合对接会等多场活动，持续完善金融支持民营企业“走出去”服务体系。截至6月末，已累计在全球举办139场撮合对接活动，吸引来自140余个国家和地区的超6万家企业参加。

养老金融

本行全力服务积极应对人口老龄化国家战略，深耕养老金金融、养老服务金融、养老产业金融三大领域，完善政府、企业、个人、金融机构四大客群服务矩阵，持续丰富“中银银发”养老金融服务体系。上半年，举办“中银银发 久久相伴”养老金融产品服务发布会，整合集团资源，推出多款养老金融产品与特色服务，全方位支持银发经济高质量发展。

全面服务多层次、多支柱养老保险体系。充分发挥银行专业能力，为全国社保基金、基本养老保险、企业年金和职业年金、个人养老金提供全面优质服务。截至6月末，社保卡累计总有效卡量1.31亿张，企业年金个人账户数471.44万户，养老金受托资金规模3,483.76亿元，养老金托管资金规模1.45万亿元，企业年金个人账户数、企业年金托管资金规模保持较强市场竞争力。作为首批试点银行，全力支持个人养老金制度全国实施，搭建覆盖开户、缴存、投资及领取的个人养老金全流程金融服务，提供储蓄、理财、保险、基金、储蓄国债五大类个人养老产品，服务个人养老金客户数量超千万。

全力构建一站式养老个人金融服务体系。持续丰富包括储蓄、理财、基金、保险、储蓄国债在内的养老个人金融产品供给，为客户提供多元化投资选择，上半年新上线养老理财产品和养老目标基金共7只，6月末资产管理规模合计345.86亿元。持续完善个人手机银行养老金融专区，焕新专区样式、丰富专区功能权益，持续优化客户使用体验。对外营业网点100%执行敬老服务标准，建成养老金融特色网点1,000余家，组建“社区助老服务联合体”200余家，主动融入“一刻钟”社区养老生活圈。

支持养老产业和银发经济高质量发展。用好用足服务消费与养老再贷款政策，加大对老年用品和服务供给、养老基础设施建设和适老化改造、智能助老设备设计研发等领域的金融支持，推动金融资源更加精准高效服务银发经济，上半年养老产业贷款余额增幅超50%。依托全球化服务网络、跨境金融优势与综合化特色，在消博会期间举办“银发伙伴计划”专场活动，超50家养老领域企业参加，共同探讨养老市场趋势和发展机遇。

数字金融

本行坚持科技赋能和数据驱动，聚焦重点领域与关键能力建设，制定落实《中国银行数字金融行动方案》，持续深化“业务、数据、技术”融合，推动集团数字金融高质量发展。

全面强化数字金融基础。充分发挥数字金融基础作用，打通服务“五篇大文章”和新质生产力的堵点、卡点，强化前沿数字技术与数据要素对业务赋能。打造并推广中银夸腾系统，完善科技企业画像及评价体系，提升对科技型企业与产业链协同客户的服务能力，赋能科技金融高质量发展；持续优化绿色金融管理系统，深化绿色金融科技赋能；优化普惠对私移动作业平台，提升业务线上化、移动化办理水平，推广“数智普惠”获客平台，优化普惠统一作业平台与内部管理平台，提升普惠金融数智化能力；投产个人养老金自动缴存等功能，丰富手机银行养老金融专区体系功能。推进“中银单证智审通”项目建设，全面提速单证业务数字化智能化转型。

加速提升金融服务质效。持续优化代发薪业务系统，新增联动代发等多类服务模式；推进企业网银渠道优化提升，新增集团数字函证、跨境来账通功能等。加快建设对公企业微信

触客体系，构建客户服务运营新渠道；加大 AI 在公司金融领域应用和推广，打造多类智能助手，助力对公业务提质增效。强化个人金融服务数字支撑，持续推进营销组件功能迭代，手机银行月活客户数达 10,428 万户，同比增长 6.86%。数字人民币累计消费金额保持市场领先，全辖二类及以上个人钱包市场竞争力持续提升，多边央行数字货币桥业务交易金额领跑同业。

服务国家高水平对外开放大局。丰富跨境电商间联外汇产品功能，上半年跨境电商总交易额同比增长 24%；巩固全球清算系统优势，集团境外机构直参直连本地清算系统数量达到 98 个。升级公司金融客户全球服务平台，完善“一点接入，全球响应”系统功能，强化全球一体化协同服务能力。

不断激发数据要素价值。围绕“采、存、建、用、管”，制定全行统一数据架构。完成“智览”1.0 建设，有效覆盖核心经营指标，实现存贷款余额等关键信息的实时可视化展示。加快境外监管报表自动化建设。通过“机制松绑+技术托底”有效降低用数门槛，进一步为基层减负赋能。

境内商业银行业务

本行积极践行大行使命担当，有效落实国家宏观政策，努力发挥服务实体经济主力军作用的同时，实现自身稳健发展。上半年，境内商业银行业务实现营业收入2,727.89亿元，同比增加285.95亿元，增长11.71%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	**2026 年 1-6 月**		2025 年 1-6 月	
	金额	**占比**	金额	占比
公司金融业务	**113,914**	**41.76%**	99,873	40.89%
个人金融业务	**125,898**	**46.15%**	116,576	47.74%
资金业务	**33,112**	**12.14%**	27,781	11.38%
其他业务及抵销	**(135)**	**(0.05%)**	(36)	(0.01%)
合计	**272,789**	**100.00%**	244,194	100.00%

公司金融业务

本行紧密围绕实体经济需求，持续推进公司金融业务高质量发展。积极支持现代化产业体系建设，加大对重大战略、重点领域、薄弱环节的信贷支持力度，提升对“五篇大文章”、先进制造业和数字经济产业体系建设等服务水平，助力因地制宜发展新质生产力。深入贯彻国家区域协调发展战略，以金融力量服务京津冀、长三角、粤港澳大湾区、长江经济带、黄河流域等区域发展。制定公司金融客户全产品线营销工作机制，提升客户产品需求响应能力。加强央国企、中型授信客户、科技型企业等重点客群的综合性服务，扩大普惠客户、无贷户的服务覆盖面，依托本行对公客户提质增效攻坚行动，推动客户拓展量质并举。截至 6 月末，对公全量客户比上年末增长 7.54%，重点客群业务活跃度与客户粘性稳步提升。上半年，境内公司金融业务实现营业收入 1,139.14 亿元。

公司存款业务

本行始终坚持量价协同发展策略，持续推动对公存款业务高质量发展。坚持“以客户为中心”提升综合服务水平，加强重点场景建设，开展“生态化”营销和结算产品综合运用，夯实客户基础，增加客户粘性，带动低成本活期存款增长，提高吸收存款贡献。积极优化业务结构，统筹推动对公存款量的平稳增长和质的有效提升。突出行政事业业务战略性、系统性、引领性定位，在更加积极的财政政策下，围绕政府核心关切，提升综合化金融服务水平。6 月末，本行境内商业银行人民币公司存款 92,598.35 亿元，比上年末增加 1,158.72 亿元，增长 1.27%；外币公司存款折合 1,276.75 亿美元，比上年末增加 147.88 亿美元，增长 13.10%。

公司贷款业务

本行紧跟客户融资需求，聚焦“十五五”109 项重大工程、“六张网”建设、“两重”等重点项目，加大对重大战略、重点领域、薄弱环节的信贷投放力度，有效提升实体经济服务质效。积极服务科技高水平自立自强，加大对战略性新兴产业信贷支持，助力现代化产业体系建设。聚焦节能降碳、清洁能源、绿色交通等重点领域，完善绿色信贷产品和服务，打造中银绿色金融品牌，助力经济社会可持续发展。服务扩大内需战略，优化对制造业和民营企业的金融服务，加快场景生态建设，实现线上产品突破，助力深化供给侧结构性改革。服务乡村振兴战略，支持现代化农业发展，巩固拓展脱贫攻坚成果。服务区域协调发展，因地制宜加大对重点产业的信贷支持，为构建优势互补、高质量发展的区域经济布局注入金融动能。把握国内并购市场高质量发展战略契机，充分发挥商投行一体化架构优势，全面服务客户并购交易全链条需求，助力企业战略性重组与产业整合，支持科技企业通过并购快速提升整体竞争力，落地一批有市场影响力的标杆性项目。6 月末，本行境内商业银行人民币公司贷款 151,767.77 亿元，比上年末增加 12,056.21 亿元，增长 8.63%；外币公司贷款折合 332.98 亿美元。对公绿色贷款、民营企业贷款、投向制造业的贷款分别比上年末增长 14%、9%、12%。

投资银行业务

本行充分发挥全球化优势和综合化特色，为客户提供债券承分销、资产证券化、股权投资、公募 REITs（不动产投资信托基金）等多元金融产品和综合金融服务方案。以专业服务助力国内多层次资本市场建设，支持客户开展直接融资，银行间债券市场债券承销量位居市场前列，交易商协会信用债配售量保持市场领先。坚持推动绿色金融发展，绿色债券承销量市场领先。聚焦科技创新，支持新质生产力，服务多家科技型企业和股权投资机构参与债券市场直接融资。助力存量资产盘活，中标多单项目，实现公募 REITs 业务突破。资产证券化业务承销规模市场领先。

金融机构业务

本行依托全球化、综合化经营平台，为全球金融机构客户提供全面、优质的金融服务。深化与各类金融机构的全方位合作，与境内外超过1,500家机构保持代理行业务合作，为121个国家和地区的代理行客户开立跨境人民币同业往来账户1,670户，保持国内同业领先。加大CIPS推广力度，与近800家境内外金融机构建立间接参与行合作关系。代理境外机构投资境内银行间债券市场（CIBM）债券托管量全市场排名第一。合格境外投资者（QFI）托管服务和境外央行类机构CIBM结算代理服务的客户数量及业务规模居同业前列。在险资南向通业务开闸背景下，为南向通试点保险机构提供债券托管服务，高效服务境内与香港互联互通。与主权机构、国际多边金融机构开展多层次合作，落地亚洲基础设施投资银行、金砖国家新开发银行、亚洲开发银行、斯洛文尼亚、巴基斯坦、印度尼西亚、哈萨克斯坦萨穆鲁克主权财富基金等熊猫债发行业务；推动多家主权机构通过我行结算代理进入境内银行间债券市场。

交易银行业务

本行积极助力推进高水平对外开放，持续加力服务实体经济，围绕账户服务、结算服务、现金管理、融资业务重点环节，完善全链条交易银行产品服务体系，跨境与国内业务服务质效实现均衡提升，服务覆盖与业务规模保持稳中有进，数字化创新取得重要突破。账户服务效率升级。境内开户流程持续优化，完成对公本外币一体化开户交易无纸化改造，推广集约开户模式。服务主体规模持续增长，人民币单位银行结算账户规模突破1,100万户，中小微客群进一步扩充，服务实体经济不断深化。跨境结算优势巩固。智能创新持续深化，上线跨境来账通等创新服务，实现跨境汇入汇款全程可视，服务质效稳步提升。新兴业态加快适配，跨境电商结算全球一体化服务布局持续完善，头部平台覆盖率稳步提升，业务规模较快增长。客群覆盖持续扩围，服务跨境结算客户规模稳步扩大。上半年，境内分行国际结算量、跨境人民币结算量分别达2.61万亿美元和11万亿元，同比增长23%、29%，市场竞争力稳居市场首位。现金管理全球通达。着力解决资金调拨痛点，实现调拨路径跨境统一、支付通道自主可控，服务保障全天在线，为企业量身打造境内、跨境、境外一体化现金管理服务体系。持续强化科技赋能，实现资金归集、主动调拨等系统功能与银企直连渠道优化。把握跨国公司本外币一体化资金池全国推广机遇，业务规模保持市场领先。融资投放持续加力。为企业提供覆盖票据、信用证、应收账款电子凭证等产品的供应链贸易融资综合服务，上半年供应链贸易融资发生额同比增长约两成。境内票据业务产品创新与生态建设并重，不断完善全生命周期管理体系，承兑、贴现余额均破万亿。

个人金融业务

本行坚持以客户为中心，全力支持民生服务保障，加快推进个人金融业务高质量发展。6月末，境内商业银行全量个人客户5.60亿户，比上年末增长1.10%。上半年，境内个人金融业务实现营业收入1,258.98亿元。

账户管理业务

本行坚持提供普惠优质的账户管理服务。加快客户基础服务流程优化，完成柜台账户开变销、转账汇款、现金存取等高频场景无纸化改造，提升客户服务便利性。加强个人养老金业务布局，全面升级覆盖养老金开户、缴费、资产管理、线上领取的一站式综合养老服务，截至6月末，开立个人养老金资金账户的客户累计缴存资金超百亿元，多项服务质量排名行业领先。持续优化见证开户业务，推出“中银见证通”产品，支持境内代理见证开立境外账户，缩短开户耗时，提升留学客户服务体验；持续推广港澳代理见证开立境内个人银行账户服务（简称“大湾区开户易”），截至6月末，“大湾区开户易”客户数近45万户，

比上年末增长1.99%。推出全球账户服务，支持客户线上总览境内及香港两地账户资产，实现一端发起、两端可视，累计有效签约客户数不断提升。积极践行减费让利，持续做好个人借记卡年费、小额账户管理费等费用减免优惠。

财富管理业务

本行全面遵循开放共赢原则，扎实推动财富管理业务高质量发展。不断夯实产品遴选与管理能力，持续构建“全市场＋全集团”产品货架，并根据市场情况跟踪评价、动态调优、差异布局，截至 6 月末，在售代销个人理财产品 2,547 只，代销公募基金产品 5,335 只，适配客户多资产、多策略、多地域的财富管理需求。稳步扩大优选合作机构，合作理财公司达 22 家、基金公司达 95 家，保持市场领先水平。聚焦居民稳健资金配置需求，打造公募基金“慧投计划”稳健产品品牌，精细刻画产品风险收益特征，提升低利率环境下的居民投资回报体验。市场首发日元理财产品，保持个人外币理财产品丰富度市场领先，存续规模市场竞争力领先。强化资产配置专业能力，运用资产配置模型，结合客户风险偏好和市场环境，提供资产配置建议，满足收益性、安全性、流动性等多方面需求。提升全旅程服务陪伴能力，持续优化覆盖全时间频谱和全资产类别的“中银投策”全球资讯服务体系；拓展手机银行“财富号”线上运营生态圈，为客户提供更全面的市场资讯和投资者教育内容，截至 6 月末，已有涵盖基金、保险、券商、理财等业务的 44 家金融机构入驻。持续优化手机银行全流程财富管理交易与持仓体验，延长部分理财产品交易时间，支持客户工作日 24 小时交易；新增投资金条线上下单、直配到家服务；不断完善手机银行财富管理产品货架的筛选和展示，提升客户操作便利度。6 月末，集团个人全量客户金融资产规模超 18 万亿元，中高端客户数及金融资产稳步增长；境内代销个人理财余额达 1.51 万亿元，代销公募基金存量规模达 4,390.82 亿元。上半年，境内代销公募基金销售额 2,734.46 亿元，代销个人保险保费 264.70 亿元，实物贵金属销售额 759.30 亿元。在境内设立理财中心 8,459 家、财富管理中心 1,397 家。

消费金融业务

本行紧密围绕居民消费需求，持续提升消费金融服务水平。扎实推进个人消费贷款财政贴息政策落地，精准施策、靶向发力，使政策红利惠及广大消费群体，持续助力提振消费、扩大内需。全力贯彻落实国家战略部署，持续加大住房贷款投放力度，助力稳定房地产市场。6 月末，本行境内商业银行人民币个人贷款 60,176.25 亿元。

私人银行业务

本行致力于打造全球化、综合化、定制化的私人银行服务。整合集团境内外研究力量，持续输出“中银投策”专业观点，发布《2026 年中国银行个人金融全球资产配置白皮书》和《2026 年中国高净值人群财富管理白皮书》。优化全市场、全集团、全谱系私行代销产品布局，为客户提供定制化资产配置建议书。推动财富传承服务数字化升级，落地股权信托、特殊需要信托、慈善信托等多品类信托业务。深化“企业家办公室”服务，举办“GBIC”（政府、产业、投资、消费）系列活动，为企业家提供科创培育、上市服务、出海护航三大场景综合解决方案。深入推进全球一体化服务建设，优化全球账户功能，强化全球资产配置服务能力。连续 12 年开展“中银私享爱心荟—春蕾计划”，举办春蕾学生科技研学活动，“薪火”非遗保护与传承行动获得较好社会反响。

个人外汇业务

本行积极服务高水平对外开放，推进个人外汇服务专业体系建设。推动服务创新，优化代理见证开户、外币现钞预约等业务，境内首家推出新一代跨境汇款产品“中银即时汇”，持续做好外币现钞代兑点、外币兑换机等便利化服务网络建设和管理。深耕客群经营，围

绕留学、旅游等细分客群，以跨境汇款、卓隽信用卡、跨境通借记卡、外币现钞等重点服务为抓手，做好精细化经营，优化客户体验。6 月末，个人结售汇业务量、外币个人存款规模继续保持同业领先。

银行卡业务

本行围绕客户综合需求，持续提升用卡功能体验，筑牢银行卡业务发展根基。

持续提升借记卡服务能力，全力支持民生保障。提升社保卡服务水平，推动“一卡多能”功能升级，丰富社保卡在校园、消费等场景的应用，截至6月末，累计发行实体社保卡超1.3亿张。积极服务国家乡村振兴战略，推广“乡村振兴”主题借记卡，累计发行1,054.46万张。深耕数字化能力升级，打造流畅便捷的快捷支付绑卡及支付使用体验。提升快捷支付品牌影响力，持续打造“中行惠出游”快捷支付品牌，抢抓元旦、春节、五一等消费旺季，围绕机酒出行、餐饮美食、景点门票等出游场景开展支付优惠，活动覆盖全国超30个省份、100个城市、700条特色街区。上半年，借记卡快捷支付交易额突破4万亿元；截至6月末，借记卡累计发卡量75,050.01万张。

完善产品权益及服务体系，培育多元化消费场景，提升信用卡综合服务质效。聚焦重点客群，面向行内中高端客户，以“产品布局梯度化、权益构建一体化”理念，持续完善中高端产品梯度权益建设；面向年轻客群，推出专属主题信用卡，提升客户粘性与服务体验。融入国家促消费工作大局，推进国补“以旧换新”政策落地；以“中行惠”为主题，聚焦文旅、酒店、商超等场景开展系列活动。抢抓春节、五一等消费旺季，与主流支付机构、卡组织等合作开展信用卡支付满减、消费达标赠礼等优惠活动，并利用内外部、线上线下等渠道持续开展营销宣传，支持客户多元消费需求。立足服务实体经济定位，深化新能源汽车品牌总对总分期业务合作，完善服务流程、优化客户体验，促进消费潜力释放；加强商户分期头部平台合作，推出覆盖手机、家电等优质品类的专属分期优惠活动，助力提振消费。截至6月末，信用卡累计发卡量15,185.78万张。上半年，信用卡消费额5,352.56亿元。

支付商户

本行聚焦重点客群，深耕重点场景，持续提升支付服务能力。开展人民币现金零钱包兑换服务，截至6月末，累计发放零钱包超700万个。提升境外来华人员支付服务能力，针对境外来华人士“吃、住、行、游”需求，持续扩大商户规模，外卡收单市场竞争力保持领先，人民银行划定的重点商户实现100%覆盖。把握数字人民币入表计息契机，全力支持数字人民币生态体系建设。助力数字化税务服务，上半年通过数字人民币完成缴税金额112.01亿元。积极拓展消费场景，上半年，实现数字人民币消费笔数3,147.86万笔，消费金额108.28亿元，保持市场前列。截至6月末，本行二类（含）以上个人钱包与对公母钱包数年净增446.59万个，比上年末增长17.46%。畅通外籍来华人士支付服务体验，扎实推进优化外卡受理环境建设，持续扩大商户覆盖范围，上半年外卡交易规模同比提升64.35%。

金融市场业务

本行积极应对金融市场变化，充分发挥金融市场业务特色优势，服务实体经济和高水平对外开放，强化审慎合规经营，持续深化业务结构调整，推动金融市场业务高质量发展。

投资业务

本行持续加强对宏观经济和金融市场走势的专业研判，动态优化投资组合结构，有效平衡市场风险和投资机遇。支持实体经济发展，加大人民币投资组合中对国债、地方债、科创债、绿色债券、工商企业债等重点领域的投资力度，绿色债务融资工具投资量保持市场首

位，科创债投资稳步提升，积极参与离岸人民币债券市场。加强外币投资主动管理和多元化配置，积极参与重点中资企业海外债和中国主权债投资，把握市场节奏，持续优化投资组合持仓结构和敞口分布，有效平衡风险收益，实现规模和收益稳健增长。

交易业务

本行不断优化金融市场服务体系，着力提升客户综合服务能力。

持续巩固市场优势地位。提升新兴市场货币服务能力，新增罗马尼亚列伊、赞比亚克瓦查、毛里求斯卢比结售汇挂牌，结售汇报价货币增至45种，新增墨西哥比索、南非兰特货币远期及掉期挂牌，落地首笔印尼盾远期结售汇保值交易，集团可提供汇率风险管理服务的币种增至93个，结售汇和人民币外汇衍生品业务量国内市场领先。积极宣导汇率风险中性理念，综合运用金融市场交易工具，助力企业应对市场波动，大力拓展中小微企业汇率保值服务，金融市场交易客户实现快速增长。持续完善电子渠道功能，实现保值业务全流程的线上化，提升客户保值服务质效。持续落实央行货币政策新工具，积极开展证券、基金、保险公司互换便利（SFISF）债券回购交易，向市场提供优质流动性。不断丰富完善量化交易策略，建设量化报价引擎，提升做市报价能力。

服务金融高水平开放。作为首批离岸人民币外汇交易境内试点银行，在外汇交易中心平台开展离岸人民币做市报价业务。积极拓展境内外银行间债券市场交易对手，持续完善境外机构投资者服务，代理境外机构债券托管量保持全市场第一，“互换通”交易对手覆盖面保持领先，拓展境外机构债券回购业务，实现银行间市场开展回购交易主权类交易对手的全覆盖。助力推进人民币国际使用，丰富产品服务，成功落地境外主权机构、国际多边开发机构、外资银行等多笔具有里程碑意义的熊猫债配套保值交易，与境外金融机构签署的国际掉期与衍生工具协会（ISDA）初始保证金协议中，市场首次将离岸中国国债纳入初始保证金合格担保品范围。

扎实筑牢风险防线。加强金融市场前瞻性、主动性与专业性研判，敏捷高效应对中东局势升级、货币政策转向等市场波动。加强金融市场业务基础设施建设，不断深化金融市场业务主协议和押品等风险缓释工具的运用，降低交易对手信用风险敞口，完成市场首批境内强制保证金协议签署，保障交易合规开展，风险管控能力持续提升。

资产管理业务

本行积极把握资管行业契机，加快推动资产管理与财富管理业务双轮驱动，不断提升业务价值创造力和市场竞争力。通过中银理财、中银基金、中银证券、中银资产、中银香港资管、中银国际英国保诚资产管理有限公司等机构开展资产管理业务，坚持以客户为中心，结合市场趋势及政策机遇，持续丰富资管产品线，加大外币、养老、跨境、绿色、普惠、海外等特色资管产品供给，高质量服务客户多元化资产管理需求。6月末，集团资产管理业务规模3.64万亿元。充分发挥综合化子公司牌照优势，提升服务实体经济质效，持续做好对科技创新、绿色金融、普惠金融等领域投资支持。

托管业务

本行以高质量资产托管服务助力金融高质量发展，持续提升托管业务综合竞争力和全球布局能力。强化银行综合服务能力，持续深化以银基合作为重点的资管业务生态建设，新发公募基金托管数量和规模稳居行业第一梯队，公开募集基础设施证券投资基金(REITs)托管产品数量居市场前列。积极服务养老金融，中标多个大型企业年金托管项目，养老金托管规模增速超10%，养老理财托管规模约400亿元，市场地位领先。助力科技金融发展，为科创型股权投资产业基金、科创类公开募集证券投资基金、科创资产证券化产品等提供托管服务。资产托管运营始终坚守安全合规底线，未发生重大风险事件。6月末，集团资

产托管类业务总规模达26.75万亿元，较年初增长10.27%，市场竞争力升幅保持主要同业领先。

村镇银行

中银富登积极落实国家乡村振兴战略，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，持续完善产品和服务体系，致力于为农村客户、县域小微企业、个体工商户和工薪阶层提供现代化金融服务。6月末，服务客户530.80万户，“支农支小”功能持续深化，全力服务乡村全面振兴；存款余额846.97亿元，贷款余额904.90亿元，不良贷款率1.87%，拨备覆盖率174.26%。

全球化经营业务

本行充分发挥全球化优势，持续深化集团协同联动，深入发挥“一点接入、全球响应”机制作用，全球布局能力和国际竞争力进一步提升。

深耕全球化经营，持续增强价值创造能力。境外跨境业务模式持续优化，匹配企业跨境经营全生命周期需求，持续完善跨境金融产品和服务体系，为客户提供覆盖基础跨境结算，以及多币种全球资金池、高端融资、债券承分销、全球资产托管等高附加值业务的综合金融服务。6月末，境外商业银行吸收存款余额折合6,702.28亿美元，比上年末增长2.14%；发放贷款和垫款余额折合4,692.74亿美元，比上年末增长5.83%。上半年实现利润总额折合57.33亿美元，同比增长2.65%。

优化全球网络布局，不断提升综合金融服务水平。助力跨境商贸往来、经济交流，为“高质量引进来”“高水平走出去”提供优质金融服务。积极发挥全球化网络布局优势，全面践行国家战略、服务高水平对外开放，是担任境外中资企业商协会会长单位数量最多的金融机构。截至6月末，本行拥有532家境外分支机构，覆盖全球64个国家和地区，其中包括45个共建“一带一路”国家，是唯一对21个APEC经济体达成全覆盖的中资银行。

强化顶层设计引领，进一步凝聚机构协同发展合力。编制“十五五”提升全球布局能力和国际竞争力规划，以全球化高质量发展促进集团做优做强。强化境外重点地区机构经营质效提升，加强机构精细化管理，境外机构市场竞争力有效增强。持续完善境外区域化和集约化发展机制，优化境外区域总部管理模式，加强境内外机构联动合作，提升发展合力。

公司金融业务

本行依托“一点接入、全球响应”工作机制，形成境内外合力，持续深耕全球市场，推动境外公司金融业务实现高质量发展。

积极服务国家高水平对外开放，当好促进双向贸易投资金融排头兵。全方位服务中资企业“走出去”，发挥跨境金融主力军作用，持续完善覆盖企业出海全周期、全链条、陪伴式的综合服务生态，并依托境外商协会等平台机制，统筹境外机构支持国家海外综合服务体系建设；高质量支持外资企业“引进来”，大力支持外资在境内重点投资项目，支持外资企业在华再投资，为外资企业和项目提供贷款、熊猫债、现金管理、供应链融资、代发薪在内的综合金融服务，全球服务能力和竞争力领先中资同业，是外资企业来华兴业最信赖的合作伙伴。持续提升跨境投行服务水平，为境外客户主承销58支熊猫债，发行金额合计1,166亿元。推动绿色金融发展，境外绿色债券承销市场竞争力位居中资机构前列。通过结构化融资产品，支持中资企业“走出去”的海外投资项目、出口及工程承包，与国际多边组织、同业合作共同为国内、国际企业在全球的基础设施建设融资、船舶融资、飞机融资提供支持。

持续巩固跨境金融主渠道地位，境外机构国际结算实现稳定增长。上半年境外机构实现国际结算量3.02万亿美元、跨境人民币结算量14.83万亿元，同比增长22.75%、8.65%。全球现金管理优势持续巩固，在中资同业中首创7×24全球资金池，持续优化“安全可控、实时到账、7×24畅达、多币融通”的核心能力，到账时效跃升至秒级。服务举办多双边经贸活动，深度参与支持中英商务论坛、APEC工商领导人中国论坛、“出口中国”等系列活动举办。持续发挥专业优势，在ICC（国际商会）等国际组织任职专家人数国内领先，持续在数字贸易等专业领域建言献策。

充分发挥全球网络布局优势，提升国际品牌影响力。与各类金融机构在清算、结算、贷款、投资、托管、资金交易及综合资本市场服务等领域开展全方位合作，客户规模持续扩大。

充分利用国际合作网络资源，吸收国际先进经验，建立同业沟通合作机制，不断提升在ESG相关领域的国际参与度。敏捷应对市场波动，对境外机构客户主动开展市场辅导，积极向全球中长期投资者推介人民币的投资价值，境外机构投资者客户数量保持稳步增长。

个人金融业务

本行持续发挥全球化经营优势，不断丰富完善境外个金产品，为客户提供涵盖账户、储蓄、支付结算、电子渠道等领域的全面服务，在中国香港、中国澳门、新加坡等国家和地区提供财富管理和私人银行服务。截至6月末，境外个人金融业务覆盖超过30个国家和地区，服务客户超850万户，客户规模稳步提升，服务能力不断完善。

提供优质借记卡、贷款和财富价值管理服务。积极拓展境外借记卡业务，提供丰富产品类型，清算渠道涵盖多个主流国际卡组织，服务境外 20 个国家及地区。持续优化跨境理财通业务。截至 6 月末，跨境理财通“北向通”和“南向通”合计签约客户数 7.16 万人，持续保持市场领先。持续提升精细化管理能力，推动境外个人贷款业务差异化发展。

筑牢信用卡跨境支付品牌优势，优化跨境综合金融服务。上线Visa、万事达Apple Pay功能，为持卡出境的客户提供便捷的金融服务。打造“中行惠留学”专属服务品牌，围绕留学前、留学中、归国后全旅程，为留学生提供便捷的跨境金融服务和境外支付优惠；突出跨境业务特色，在重点产品和特定客群基础上，新增机票酒店预定、Apple Pay绑卡、线下商户等场景营销活动，持续丰富活动体系；深化卡组织合作，提升客户境外用卡体验，实现跨境客群精细化经营。持续发挥中国银行在国际赛事、展会方面的外卡服务经验，圆满完成第139届中国进出口商品交易会、2026年扬州半程马拉松赛期间支付服务保障，助力高水平对外开放。

大力推动离境退税业务发展。代理退税地区覆盖 25 个省级行政区，居同业领先地位。在深圳推出全国首批全场景离境退税自助服务机，单笔业务办理时长缩短至 3 分钟内。上半年办理境外人士离境退税金额及笔数均实现较快增长。

数字人民币跨境业务持续领跑。货币桥业务交易笔数、金额保持同业领先，截至 6 月末，货币桥累计发生额超 6,000 亿元。落地澳门首笔货币桥跨境交易，标志着澳门地区货币桥业务正式启幕。成为“数币达”（Cross-border e-CNY Transfer Services, 简称 CBETS）直接参与者并完成首批跨境零售交易，全方位赋能资金高效跨境流转。

持续完善线上服务渠道。上半年，加快线上预填单、线上人民币薪金直汇、APP 消息推送等服务在重点国家和地区的服务推广，新增越南居民线上开户及越南本地他行速汇、泰国 E-Wallet 二维码支付服务，拓展新加坡本地缴费机构，完成菲律宾金融账户反诈骗法案配套线上改造，进一步丰富服务功能，优化客户体验，提升线上化服务水平和能力。截至 6 月末，境外个人手机银行覆盖全球 31 个国家和地区，提供 12 种语言服务，保持中资同业领先。

金融市场业务

本行采用全球一体化经营模式，前瞻性应对国际金融市场变化，扎实做好境外金融市场服务。

把握市场机会加大境外债券投资力度。加强国际市场分析与组合策略研究，强化对境外机构业务经营及风险的穿透管理，因行施策差异化扩展各机构投资授权。把握市场机会，加大境外机构债券投资力度，持续优化境外机构债券投资结构，分散化债券品种、币种和国别，动态管理组合久期，助力推进人民币国际使用。

充分发挥交易业务全球一体化经营优势。依托北京、上海、香港、伦敦、纽约五地机构布局，构建5×24小时全球不间断报价与服务网络，形成涵盖汇率、利率、贵金属和大宗商品的金融市场产品体系，通过全球簿记架构和系统直连，实现跨机构、跨时区统一经营，业务、风险和运营集中管理。拓展对客服务渠道，在多个主流交易平台开展外汇和离岸人民币报价，服务众多境内外客户。境外交易中心持续强化全球服务网络支持，与在岸市场优势互补，不断丰富报价服务产品，提升报价竞争力和差异化服务效能，丰富离岸人民币利率衍生品产品线，助力推进高水平对外开放。深化担保品全球一体化、跨境交易报告集约化应用，满足2家境外主权机构及6家境外金融机构开展同时区担保品调拨需求，建立推广境外跨司法管辖区代客交易报送机制。境外机构持续深耕本地市场，深化区域联动机制，协同夯实客户基础，提升对客服务能力，在新加坡、韩国等国家和地区积极开展人民币做市报价与人民币期货业务。

稳步推进全球托管能力建设。全球托管业务保持快速增长，综合实力持续领跑中资同业。着力构建自主可控的全球托管服务网络，覆盖清算交收、公司行动、税务服务等基础服务，以及证券借贷、交易匹配、跨时区服务等增值服务。聚焦“引进来”“走出去”双向投资需求，为境内外主权及知名机构投资者提供合格境外投资者(QFI)、中国银行间债券市场(CIBM)、合格境内投资者(QDII)及南向通等投资托管服务。6月末，境外托管和跨境托管规模均保持中资同业第一。

跨境人民币业务

大力推动人民币国际使用，当好跨境人民币服务主渠道。完善人民币国际使用业务布局，主动融入高水平对外开放大局。在 58 个国家和地区开办人民币业务，新获任英国、斯里兰卡、印度尼西亚人民币清算行，清算行数量达 19 家，继续保持同业第一。跨境人民币清算业务继续保持市场领先。CIPS 直参行数量 46 家、间参行近 800 家，新增纳米比亚、萨摩亚、马尔代夫间参行，填补 CIPS 在上述区域覆盖的空白。主动拓展贸易投资项下人民币使用场景，积极服务资本市场互联互通。首次构建中巴农产品贸易链下人民币使用场景，实现数字人民币结算飞机票款；为超过 300 家境外机构投资者通过 CIBM、QFI 等方式进入我国资本市场提供服务，协助巴基斯坦、哈萨克斯坦、斯洛文尼亚首次发行熊猫债，熊猫债、自贸离岸债、离岸人民币债券承销量市场排名保持领先。深化跨境人民币产品服务创新，积极促进国际货币合作。密切参与贸易投资双边本币使用机制，推进货币互换商业提用，实施中马、中柬、中印尼等跨境二维码支付，深度参与多边央行数字货币桥项目；新建伦敦人民币资金池，提升澳门人民币资金池报价能力，加大对离岸市场人民币资金支持力度，助力离岸人民币市场建设。全方位宣传推广跨境人民币业务，助力提升人民币国际影响力。举办 2026 年人民币国际使用论坛、中国银行人民币投资中国资本市场服务推进会，承办中英金融工作组圆桌会及系列活动，先后在亚太、欧非、大洋洲等地举办人民币境外路演活动；连续多年发布《人民币国际使用白皮书》，按季度发布跨境人民币指数、离岸人民币指数。

中银香港

中银香港是本行控股的在港上市银行，依托集团经营优势，深耕香港本地市场，把握跨境业务机遇，完善东南亚区域管理，着力提升发展质量。截至6月末，中银香港已发行股本528.64亿港元，资产总额47,733.71亿港元，净资产3,658.17亿港元；上半年，实现净利润243.56亿港元。

推动绿色及可持续金融发展，贯彻可持续发展理念。为支持粤港澳大湾区及东南亚区域企业的减碳转型和可持续发展，举办以供应链可持续发展为主题的论坛，同步扩大绿色金融

产品及服务规模。为石油化工及能源行业龙头企业及香港本地最大专营巴士营运商提供绿色贷款解决方案，助力交通体系绿色低碳转型。6月末，绿色及可持续发展相关贷款规模实现稳健增长。协助超主权机构在香港市场发行可持续发展公募债券，助力可持续债券市场发展。积极推动个人绿色金融业务发展，持续丰富可持续发展投资产品种类，引导客户共同践行可持续发展理念。继续落实自身“绿色及可持续金融分类标准”，有序实现碳中和发展目标。

深耕香港本地市场，满足客户多元化金融服务需要。深化银企合作，为企业客户提供专业综合金融服务方案。聚焦客户业务发展需求，推动支付结算、现金管理等重点业务发展，保持资金池业务领先地位；积极拓展重点客户资产组合托管，巩固中资托管业务领先地位；提升贵金属仓储和实物调运服务能力，积极参与黄金清算系统建设，中银香港作为香港黄金中央清算系统的结算机构及直接参与者，以及香港贵金属中央结算系统有限公司指定仓库，积极发挥专业优势，全力支持香港特区政府构建打造国际黄金交易中心；配合香港特区政府和香港金融管理局推出多项中小企业支持措施，助力普惠金融发展。扎实推动个人金融业务扩面提质，丰富不同客群的专属产品及服务。完成收购中银国际有限公司全部股本，有序推动相关整合工作，提升私人银行服务的综合竞争力；为高端客层品牌“私人财富”提供财富传承及增值服务的专属方案，并扩展私人财富中心网络，致力满足高端客户在全面家庭理财、身心健康及品味生活体验等全方位需求；推出多项理财优惠推广，举办一系列“财富＋”活动，强化家庭理财优质品牌“FamilyMAX”市场定位；通过年轻品牌“理财TrendyToo”提供数字理财体验、理财知识普及、入门投资产品和专属优惠，协助年轻客户及早开展财富规划；高端、家庭及年轻客户人数稳步增长。6月末，中银香港吸收存款和贷款实现稳健增长，核心财务风险指标保持稳健；上半年，保持港澳地区银团贷款市场安排行和香港新造按揭市场占有率首位地位，按香港交易所主板上市项目集资金额计算，新股上市主收款行业务市场第一，完成多笔具有市场影响力的债券承销项目。

把握跨境业务机遇，保持人民币业务领先地位。积极参与香港金融管理局“人民币业务资金安排”，支持海外企业客户的人民币贸易融资需求，推动人民币跨境及国际使用；完善业务联动机制，全力服务企业“出海”需求，推出“中银粤企财资中心服务方案”，为广东省的企业“出海”提供畅达全球的跨境金融服务支持；聚焦科技金融发展，推出科创专属金融产品服务方案，全面支持科技企业可持续高质量发展。积极响应集团内部联动机制，配合同步推出“全球综合服务”，推广“全球账户服务”“环球见证开户”与“全球互认”“环球汇款”等服务，助力客户部署全球资产配置，提升财富管理的灵活性；扩充跨境理财产品线，协助客户把握跨境理财机遇，跨境客户数稳步上升，跨境理财通“南向通”“北向通”开户量及资金汇划总量均持续增长；全面推出“中国内地购房汇款”服务，将汇款范围扩展至境内所有城市的收款银行；结合多元化金融服务与粤港澳大湾区优质养老环境，积极推动银发经济，助力跨境养老金融发展。

完善东南亚区域管理，推动全球化业务发展。深入实施区域一体化经营和“一行一策”差异化发展相结合的策略，完善跨境交易和服务网络，加大对东南亚机构各类资源的投入力度，发挥区域总部引领作用，加快提升在当地的服务能力。坚持“中资＋本地”客群双线推进策略，紧抓产业链转移带来的业务机遇，大力拓展共建“一带一路”“走出去”和区域大型企业客户业务；积极强化区域品牌建设，推进品牌与营销的一体化发展，深化与区域合作伙伴协同联动，提升“财富＋”服务能力；顺应区域人民币使用需求，中银香港金边分行人民币收单业务正式投产，成为柬埔寨首家提供人民币收单业务的商业银行；完善区域服务网络及推动区域金融互联互通，中银香港雅加达分行获中国人民银行授权担任印度尼西亚人民币清算行；加速推动区域数字化建设与功能优化，环球交易银行平台率先实现直连人民币跨境支付系统的清算功能，优化手机银行及跨境电子支付功能，为东南亚业

务发展赋能。

推进数字化全面赋能，夯实高质量发展根基。围绕客户需要，推动业务与科技深度融合，持续加强对人工智能及大数据等金融科技基础建设及应用场景的内部培训，提升客户服务、风险管理及内部流程优化等领域的能力，加速布局跨境支付生态，丰富“BoC Pay＋”应用场景，实现支持境内银联网络应用程序支付功能，接入银联实时汇率系统，为“BoC Pay＋”香港用户提供一站式、无缝化及动态实时的跨境人民币联动支付体验。“BoC Bill”实现持续突破，成功争取国际品牌进驻，并继续深耕公营板块，为政府、法定机构及公共运输系统提供全面收款支持。持续推动数字人民币在香港及东南亚地区的产品创新及多样化应用，加速拓展数字人民币在日常消费场景中的应用，中银香港、中国银行（泰国）股份有限公司、中银香港万象分行及雅加达分行相继接入中国人民银行“数币达”平台，有序助力数字人民币国际市场使用。进一步拓展多边央行数字货币桥业务，支持中国银行澳门分行完成澳门地区首笔货币桥跨境汇款交易。推进智慧运营工作，深化远程办公建设，支持前中后台跨地域集中作业，通过系统整合与流程优化，有效降低操作风险；加快智能化办公助手在日常运营中的落地实践，降低人工处理成本，全面提升科技支撑能力。

旗下中银人寿在中国香港地区经营人寿保险业务，欲进一步了解相关情况，请见其官方网站。

（欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。）

综合化经营业务

本行作为境内最早探索综合化经营的大型商业银行，业务覆盖投资银行、资产管理、保险、直接投资、租赁、消费金融等主要领域。本行紧密围绕服务实体经济，做好“五篇大文章”，坚持突出主业、回归本业，推动综合化经营高质量发展。

上半年，本行夯实综合化协同管理基础，进一步突出重点业务策略，丰富综合化撮合活动形式，提升联动业务线上化管理水平，加强境内外投行一体化机制建设，持续释放综合化产品效能；规范综合经营集团管理流程，完善综合经营公司治理机制，迭代综合经营公司差异化发展策略，持续提升集团管理质效。

投资银行业务

中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。6月末，中银国际控股已发行股本35.39亿港元，资产总额600.54亿港元，净资产263.48亿港元；上半年，实现净利润13.49亿港元。

中银国际控股作为集团服务资本市场双向开放的境外投资银行平台，以中国银行全球化经营为依托，以集团“走出去”“引进来”客户为重点，锻造境外资本市场服务能力，突出轻资产经营，持续巩固在港竞争力和市场地位，不断提升服务实体经济质效。提供专业多元的投资银行服务，IPO（首次公开发行）承销业务在香港市场排名前列；支持集团整体债券承销业务在香港同业中排名前列；加快经纪业务向财富管理业务转型，持续提升高净值客户营销力度和资产配置服务能力，财富管理客户数及产品收入稳定增长；推进数字化转型，持续优化线上交易和业务处理能力，提升客户体验；助力人民币国际使用，港股人民币双柜台业务交易量保持市场领先；持续提高资产管理能力，旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司的香港强积金业务排名第五。旗下中银证券（股票代码：601696.SH）在中国境内经营证券相关业务，欲进一步了解相关情况，请阅读其同期业绩报告。

资产管理业务

中银基金

本行通过中银基金在境内经营基金业务。6 月末，中银基金注册资本 1.00 亿元，资产总额 85.65 亿元，净资产 66.33 亿元；上半年，实现净利润 4.78 亿元。

中银基金坚定落实行业高质量发展要求，坚持以投资者利益为根本，坚守长期投资理念，持续强化投研核心能力建设，大力完善产品布局，内控机制与风险管理体系坚实有效，资产管理业务稳健发展。6 月末，资产管理规模 7,894 亿元，其中公募基金规模 7,313 亿元，非货币公募基金规模 2,777 亿元。

中银理财

本行通过中银理财在境内经营公募理财产品和私募理财产品发行、理财顾问和咨询等资产管理相关业务。6 月末，中银理财注册资本 100.00 亿元，资产总额 229.51 亿元，净资产 222.76 亿元；上半年，实现净利润 9.65 亿元。

中银理财持续推动理财业务高质量发展。全面优化产品体系，锚定养老、跨境、绿色及普惠等方向，打造特色主题产品矩阵；迭代升级“固收+”多元策略体系，强化投研平台与资产配置全链条管理，以高质量金融供给契合人民群众多元化财富保值增值需求；健全市场化销售服务机制，夯实客户基础、积极拓展销售渠道并提升客户陪伴能力，6 月末，已在行外 209 家机构、232 家渠道上线产品；深化科技赋能，有序推进新一代资管科技平台

建设，以“数据要素×”和“人工智能+”为突破，加速推进数智化转型；完善全面风险管理体系，树牢底线思维，统筹发展与安全，强化风险隔离机制，提升主动风险管控能力，细化重点领域风险管控，持续提升风险管理的有效性，赋能业务创新发展。上半年，中银理财共发行理财产品 617 只，累计募集资金 1.86 万亿元；到期产品 368 只，累计赎回/兑付资金 1.91 万亿元；6 月末存续理财产品 1,596 只，存续余额 1.94 万亿元。

保险业务

中银集团保险

本行通过中银集团保险在中国香港地区经营一般保险业务。6 月末，中银集团保险已发行股本 37.49 亿港元，资产总额 117.07 亿港元，净资产 56.89 亿港元；上半年，实现保险服务收入 14.10 亿港元，净利润 2.78 亿港元。

中银集团保险助力巩固提升香港国际金融中心地位，坚持国际化、市场化、规范化、数字化经营。围绕做好“五篇大文章”，以香港本地市场为基础，以大湾区创新业务为战略延伸，全面对标国际先进同业和市场，做实险种策略和业务统筹协调机制，促进产品开发和服务升级；发挥保险专业优势，深化协同联动，满足集团客户境外保险需求；立足集团综合化平台，实现多渠道拓客，进一步拓宽客户基础；主动对接国家“十五五”规划，积极支持香港北部都会区建设；助力湾区互联互通，大湾区跨境医疗保险理赔直付工作取得成效；围绕发展新质生产力，深入推动数字化转型，加快流程优化和产品创新，提升客户体验；实施 ESG 战略，推广绿色办公，服务绿色金融；统筹发展和安全，高质量防范化解风险，严守监管合规底线。

中银保险

本行通过中银保险在境内经营财产保险业务。6月末，中银保险注册资本45.35亿元；资产总额132.02亿元，净资产55.01亿元。上半年，实现保险服务收入31.97亿元，净利润2.06亿元。

中银保险坚持合规稳健经营和高质量发展主线，紧扣国家“十五五”规划部署，充分发挥保险经济“减震器”和社会“稳定器”作用。持续深化落实“五篇大文章”，完善科技保险、绿色保险、普惠保险、养老保险、数字保险2026年高质量发展行动方案，不断强化保险产品与服务供给。上半年累计提供保险保障39.2万亿元，理赔服务111.65万次，支付赔款超25.25亿元。积极践行集团发展战略，持续深化行司协同，不断提升在综合金融服务体系中的财产保险功能价值。坚持专业化、特色化发展，持续做强境外业务、关税保证保险、非融资性信用保证保险业务，上半年累计为257个境外项目提供风险保障1,770亿元，关税保证保险、贸易信用险业务市场竞争力保持行业前列。坚持审慎稳健风险偏好，动态迭代全面风险管理体系，不断强化风险识别、预警与闭环全流程管理机制，严守合规经营底线，保障安全平稳有序运营。

直接投资业务

中银集团投资

本行通过中银集团投资经营直接投资和投资管理业务。6月末，中银集团投资已发行股本340.52亿港元，并表口径资产总额5,460.64亿港元，净资产1,458.62亿港元；上半年，实现净利润44.26亿港元。

中银集团投资自身直接经营的业务范围覆盖企业股权投资、基金投资与管理、不动产投资与管理等。严格落实国家“十五五”规划和集团部署，以香港建设国际创新科技中心为切入点，积极开展科创领域投资；助力高水平对外开放，研究共建“一带一路”国家投资机会；不断夯实全面风险管理体系，风险管控能力持续加强。旗下中银三星人寿在中国境内经营人寿保险业务，欲进一步了解相关情况，请见其官方网站。旗下中银航空租赁（股票代码：02588.HK）经营飞机租赁业务，欲进一步了解相关情况，请阅读其同期业绩报告。

中银资产

本行通过中银资产在境内经营债转股及股权投资试点业务。6月末，中银资产注册资本145.00亿元；资产总额981.86亿元，净资产317.02亿元；上半年，实现净利润18.09亿元。

中银资产通过市场化债转股及股权投资业务服务实体经济高质量发展。围绕做好“五篇大文章”，积极支持现代化产业体系建设，聚焦科技金融、绿色金融等领域落地多个债转股项目；稳步推进股权投资试点业务。截至 6 月末，累计落地市场化债转股业务 2,694.80 亿元。

租赁业务

中银金租

本行通过中银金租开展融资租赁、转让和受让融资租赁资产等相关业务。6月末，中银金租注册资本108.00亿元，资产总额1,019.46亿元，净资产127.68亿元；上半年，实现净利润3.11亿元。

中银金租聚焦主责主业，全力服务重大战略、重点领域，支持实体经济高质量发展。6月末，累计投放租赁业务1,726.86亿元，其中在战略新兴产业方面租赁资产规模占比25.28%，在商业航天、机器人、低空经济等领域实现业务落地；在绿色出行、新能源发电、固废处理、大气治理等绿色产业中的租赁资产规模占比58.26%，落地公司首单新能源光伏电站项目“绿色电力证书（绿证）交易”，参与全球最大构网型储能项目；加快布局航空航运业务板块，目前已实现各类宽/窄体客机交付30架，落地集团首单C919国产大飞机业务、低空经济领域首笔大型无人机租赁业务、国内首笔无人直升机租赁业务；船队规模70艘，逐步实现散货船、集装箱船、油轮、LNG船等主流船型资产配置；积极服务高水平对外开放，落地全国首笔中亚地区跨境融资租赁项目；实现两期金融债发行，金额合计55亿元，持续拓宽中长期融资渠道。

消费金融业务

中银消费金融

本行通过中银消费金融在境内经营消费贷款业务。6月末，中银消费金融注册资本15.14亿元，资产总额768.91亿元，净资产96.14亿元；上半年，实现净利润2.99亿元。

中银消费金融紧紧围绕国家扩大内需、提振消费的战略部署，将高质量转型发展深度融入国内大循环为主体的新发展格局。公司紧贴居民多元化消费市场需求，坚守普惠消费金融本源，以专业化、规范化的消费金融活水精准赋能民生消费场景，主动践行消费金融行业服务实体经济、服务百姓生活的使命担当。6月末，贷款余额752.96亿元。

服务渠道

本行坚持以客户体验为中心、数字化转型为抓手，加快推动全渠道转型升级，打造更具场景整合能力的线上渠道和更具价值创造活力的线下渠道，构建线上线下有机融合、金融非金融无缝衔接的业务生态圈。

线上渠道

本行持续加强科技赋能，大力拓展线上渠道，推动线上业务快速增长。上半年，本行电子渠道交易金额达 248.77 万亿元。

面向公司客户，打造全球统一对公线上渠道体系，持续提升对公线上服务体验。坚决贯彻数字金融发展战略，校准在线渠道升级方向，有序开展业务系统升级，线上渠道对业务发展的赋能作用持续增强。企业网银境内服务新增“集团数字函证”“跨境来账通”功能，并对信息查询、转账汇款、代发薪、现金管理、航运直通车等多项服务进行持续优化；企业网银境外服务覆盖56个国家和地区，提供15种语言服务，本地化服务能力持续增强，优化跨境人民币汇款功能全面支持CIPS清算，新增支票影像、代发薪、即时支付、跨境支付通等多项本地专属功能；跨境集团网银新增支持十余个国家和地区的本地跨行支付等功能，进一步满足企业出海中对全球资金集中化管理的要求。企业手机银行便利性持续提升，上线新版代发薪、跨境来账通、智能搜索、保函验真等功能，大力推广多版本服务体系，充实跨境金融等特色专区功能，客户活跃度稳步提升。加快场景金融与开放银行建设，中银企业e管家场景服务能力持续增强，推出项目制白名单代发薪、对账代发薪等场景服务解决方案，持续提升企业需求服务能力。

面向个人客户，聚焦客户体验提升，持续升级手机银行服务能力。实现个人 APP 整合，将个人线上服务入口整合至手机银行渠道，提升客户使用便捷度。不断完善功能服务，新增定存管家、房贷申请、境内代理开通境外账户、信用报告中行明细查询等功能，预约换卡新增支持线上邮寄到客、物流进度查询功能，为客户提供更丰富的金融服务；全新上线蒙语版手机银行，便利少数民族客户使用，提升金融服务可得性。深化线上线下协同，新增开户预填单，重构预约取号，升级推出网点专区，大幅提升网点信息的实时性与准确性，线上线下衔接更顺畅。上半年，手机银行医保码授权量居同业前列。持续提升线上渠道数字化风险控制和反钓鱼监测能力，上半年累计监测并关闭钓鱼网站和 APP 下载链接 282 个，“网御”事中风控系统实时监控线上渠道交易 49.20 亿笔。6 月末，个人手机银行签约客户数、月活客户数分别达 32,123 万户、10,428 万户，是本行活跃客户最多的交易渠道。

线下渠道

本行稳步推进网点优化升级，强化金融服务与民生场景深度融合。持续优化网点布局，支持保障重点区域及县域渠道资源投入，上半年共优化调整网点数量（含新设、撤销、迁址）133家，新增进驻2个空白县域，县域覆盖率提升0.11个百分点至67.06%，县域乡镇地区机构总量共计3,026家；深化特色网点建设，因地制宜建设科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融等特色网点，不断增强线下渠道服务重点客群、重点区域、重点业务的能力。提升网点智能化服务水平，拓展智能柜台服务生态，支持开立中铁银通社保卡、万事达人民币借记卡、数币一类钱包，产品类型更加丰富；提供借记卡换卡“邮寄到客”服务，提升服务便捷性；新增未成年人借记卡代办激活、长期不动户解控、过期卡受理、吞没卡自助领取等功能，持续推进业务迁移离柜，让服务更高效。6月末，中国银行境内商业银行机构总数（含总行、一级分行、直属分行、二级分行及基层分支机构）10,249家；智能柜台42,142台，ATM21,920台，上半年ATM交易额7,582.26亿元。境内其他机构总数660家，港澳台地

区及其他国家和地区机构532家。

金融科技创新

本行积极拥抱新一轮科技革命浪潮，加速科技创新引擎，打造金融科技创新高地，筑牢数字化转型底座，助力集团高质量发展。

全面提升科技支撑能力。扎实推进 40 个科技战略项目建设，优化应用项目管理机制，项目平均交付周期同比下降 15%。持续推进技术架构转型，云平台服务器总量达 5.5 万台。持续升级基础技术平台，截至 6 月末，分布式技术平台对接 466 个应用，前端技术平台推广至 206 个应用，大数据技术平台推广至 274 个应用。重要信息系统可用率保持在 99.99%以上。

全力推进“人工智能＋”行动。制定《中国银行“人工智能+金融”落实方案》，构建“326”全球化人工智能赋能体系，打造算力、数据、技术三个平台，敏捷赋能和安全治理两套机制以及智能问答、报告生成等六个范式。升级 BOCAI 大模型平台及智能体能力，构建智能化助手超 2,200 个，人工智能场景覆盖信贷、营销、运营、风控、客服、办公和科技等重点领域，实现前中后台各业务条线的全面覆盖。智能研发助手用户规模超 1.6 万人，月活跃用户超万人，助力金融科技效能提升。全面使用人工智能开展票证识别与审核，累计支持 305 种票证识别，有效提升运营质效；通过自动化手段替代重复工作，覆盖超 3,800 个场景应用，月均执行任务近 30 万次。场景创新过程中充分验证、稳步推进，确保 AI 创新始终在安全可控的轨道上运行。“中银单证智审通”依托多模态大模型及 RPA 技术，自动识别提取单据全要素信息，大幅优化操作体验，提升单据录入效率。

持续强化公共基础能力。做强客户关系管理平台，以数字化、自动化、智能化手段赋能全辖个人客户经理和各级管理者的日常工作和经营管理，提升个人客户服务质效。迭代升级借贷记快捷支付产品，上线全新快捷支付管理平台，优化绑卡、用卡及管理功能，提升用户体验，增强产品市场竞争力。构建渠道运营管理组件，推动网点效能管理全流程线上化转型，为基层减负增效。完善信用风险预警机制，丰富多维风险监控视图，提升风险动态跟踪与处置效能。

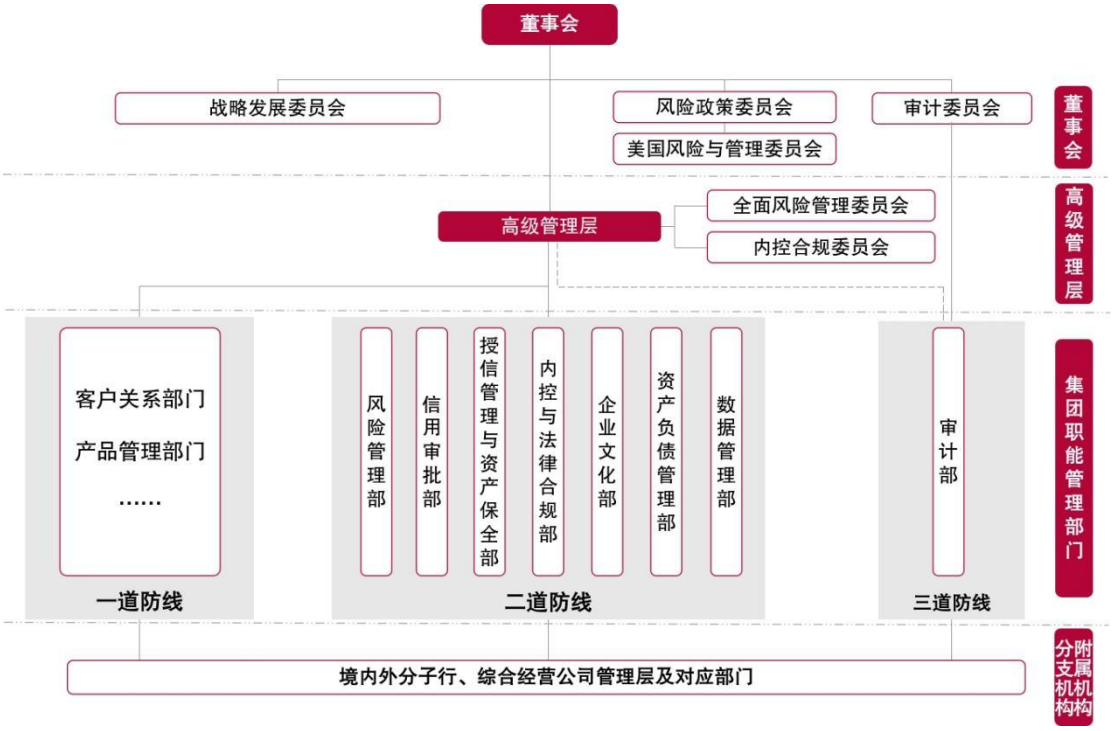
持续激发产品创新活力。发布《产品分级分类管理实施方案》，规范产品面客销售与清晰推介，强化销售端产品创新与市场需求灵活应对。深化“揭榜挂帅”机制，激发集团创新积极性，围绕做实做细金融“五篇大文章”、跨境服务提升等重点领域累计推出190余项创新成果，着力破解我行数字化转型中的关键痛难点。大力推进分行数字化转型成果复制推广，加快“夸腾1650”“数智普惠”等重点项目全辖推广，切实打通了“基层首创—总行赋能—全辖共享”的价值链条。

同时，本行通过中银金科开展金融科技创新、软件开发、平台运营、技术咨询等相关业务。中银金科作为集团科技体系的综合化服务基地、场景生态建设基地、创新平台和统一输出渠道，深度融入集团综合化服务体系，助力集团数字金融发展。全面落实“一司一策”信息科技工作方案，助力提升集团综合化科技支撑能力；深耕场景生态建设，通过企业司库、复兴壹号、来华通等重点产品建设，助力提升产业数字化服务能力；深化创新技术应用，重点打造“夸腾 1650”科创金融平台；聚焦“两产品、一服务”策略，持续拓展风控类、数据类产品及 IT 咨询服务外部合作，为客户提供成熟、稳定、高专业度的系统支持，提升集团“金融＋科技”品牌影响力。

风险管理

本行建立由董事会、高级管理层、风险管理部门、业务部门和内部审计部门组成的全面有效的风险管理组织架构，董事会承担全面风险管理的最终责任，高级管理层承担全面风险管理的实施责任。风险管理三道防线各司其职，其中第一道防线为业务部门，承担风险管理的直接责任；第二道防线为风险管理部门，承担制定风险管理政策制度、监测和管理风险的责任；第三道防线为内部审计部门，承担对业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任。本行坚持“前瞻、主动、适应、适用”原则，持续深入推动全面风险管理体系建设。强化风险治理，优化风险偏好策略，与业务发展战略相适配，积极支持高质量发展；持续完善境外机构风险防控体系，做实综合经营公司差异化风险管控，加强全面风险管理向基层穿透；有效防范化解房地产、地方政府债务等重点领域风险，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线；扎实推进数智化转型，夯实风险数据基础，完善内评模型体系，优化风险管理IT系统建设架构；稳步推进《商业银行资本管理办法》落地实施，加强风险加权资产精细化管理，不断深化评级管理和应用。

本行风险管理架构如下图所示：



信用风险管理

信用风险是指借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而造成损失的风险，包括借款人到期无法偿还债务的违约风险和信用质量下降的迁移风险。

本行密切关注宏观经济金融形势，持续优化信贷结构，完善信用风险管理政策，强化信贷资产质量管理，努力提升风险管理的主动性与前瞻性。

紧密围绕国家战略，持续调整优化信贷结构。综合考虑国家战略、监管政策、市场环境和本行业务特色，制定行业授信投向指引，完善行业集中度和限额管理方案，按照“五提升、一优化”的导向，提升强大国内市场、现代化产业体系、绿色转型发展、高水平对外开放、乡村振兴领域授信业务，优化房地产领域授信业务，支持授信业务高质量发展。

强化统一授信，全面扎口信用风险管理。持续完善授信管理长效机制，细化信用风险集中度管控手段，完善“全覆盖、穿透式”的资产质量监控体系，聚焦重点风险领域管控，切实提高潜在风险识别、预警、暴露和处置的有效性。加强对重点关注地区资产质量管控工作的精细化督导，加强对业务条线的指导、检查与后评价。根据大额风险暴露管理要求，持续开展大额风险暴露识别、计量、监测等工作。

统筹发展与安全，支持信贷业务高质量发展。公司金融方面，助力构建房地产发展新模式，优化房地产贷款结构，积极支持保障性住房和租赁住房，择优支持改善型住房，满足房地产合理融资需求，持续推动房地产领域风险防控与化解。积极防范化解地方政府债务风险，严守不新增隐性债务、不虚假化债的底线。个人金融方面，顺应监管要求和新形势下业务发展需要，重检个人授信政策制度和产品办法，差异化调整个人授信政策，支持个人授信业务稳健发展；优化信用风险监控指标库，强化组合层面风险监控预警，加大风险化解和清收处置力度，确保信用风险整体可控。

加大不良资产化解力度，防范化解金融风险。强化不良资产项目精细化管理，分类施策、重点突破，不良资产化解质效稳步提升。持续拓宽处置渠道，继续开展不良贷款转让试点，发行银行卡和个贷不良资产证券化项目。

科学、准确评估信用风险，真实反映金融资产质量。按照《商业银行金融资产风险分类办法》要求，本行将金融资产按照风险程度分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类合称不良资产。对非零售资产坚持实质性风险判断，以评估客户履约能力为核心，重点考察客户的财务状况、偿付意愿、偿付记录，并考虑金融资产的逾期天数、风险缓释情况、违约概率等因素，确定资产风险分类结果；对零售资产主要采用脱期法，综合评估客户履约能力、交易特征、担保情况等定性和定量因素，进行风险分类管理。

6月末，集团不良贷款总额[3]3,018.04亿元，比上年末增加137.68亿元，不良贷款率1.22%，比上年末下降0.01个百分点。集团贷款减值准备余额6,061.74亿元，比上年末增加290.30亿元。不良贷款拨备覆盖率200.85%，比上年末上升0.48个百分点。

3 “风险管理—信用风险管理”部分所涉及的发放贷款和垫款均不含应计利息。

发放贷款和垫款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	**占比**	金额	占比
集团				
正常	**24,036,942**	**97.34%**	22,776,008	97.30%
关注	**356,541**	**1.44%**	343,470	1.47%
次级	**73,593**	**0.30%**	52,790	0.23%
可疑	**83,061**	**0.33%**	103,081	0.44%
损失	**145,150**	**0.59%**	132,165	0.56%
合计	**24,695,287**	**100.00%**	23,407,514	100.00%
不良贷款总额	**301,804**	**1.22%**	288,036	1.23%
境内				
正常	**20,963,661**	**97.54%**	19,791,100	97.57%
关注	**270,171**	**1.26%**	252,844	1.25%
次级	**62,382**	**0.29%**	36,570	0.19%
可疑	**72,880**	**0.34%**	94,298	0.46%
损失	**123,086**	**0.57%**	108,409	0.53%
合计	**21,492,180**	**100.00%**	20,283,221	100.00%
不良贷款总额	**258,348**	**1.20%**	239,277	1.18%

集团发放贷款和垫款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2026 年 1-6 月（年化）	2025 年	2024 年
正常	**1.22**	1.03	1.06
关注	**23.25**	21.98	21.62
次级	**75.10**	45.72	63.08
可疑	**66.05**	42.19	49.27

注：根据金融监管总局的相关规定计算。

按客户所在行业划分的发放贷款和垫款及不良贷款分布情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率	贷款金额	占比	不良贷款金额	不良贷款率
境内								
企业贷款和垫款								
商业及服务业	**4,504,538**	**18.24%**	**48,925**	**1.09%**	3,915,566	16.73%	47,401	1.21%
制造业	**3,627,690**	**14.69%**	**31,039**	**0.86%**	3,229,361	13.80%	28,350	0.88%
交通运输、仓储和邮政业	**2,442,186**	**9.89%**	**7,634**	**0.31%**	2,374,684	10.14%	7,043	0.30%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	**1,481,105**	**6.00%**	**9,872**	**0.67%**	1,429,773	6.11%	10,482	0.73%
房地产业	**948,470**	**3.84%**	**57,866**	**6.10%**	966,833	4.13%	60,519	6.26%
金融业	**673,500**	**2.73%**	**2**	**0.00%**	686,713	2.93%	2	0.00%
建筑业	**637,394**	**2.58%**	**8,477**	**1.33%**	557,679	2.38%	7,422	1.33%
水利、环境和公共设施管理业	**504,433**	**2.04%**	**5,724**	**1.13%**	475,795	2.03%	4,783	1.01%
采矿业	**293,218**	**1.19%**	**1,064**	**0.36%**	281,028	1.20%	1,824	0.65%
公共事业	**242,533**	**0.98%**	**3,954**	**1.63%**	235,105	1.00%	4,078	1.73%
其他	**117,738**	**0.48%**	**1,517**	**1.29%**	107,608	0.47%	1,418	1.32%
小计	**15,472,805**	**62.66%**	**176,074**	**1.14%**	14,260,145	60.92%	173,322	1.22%
个人贷款								
个人住房贷款	**3,906,686**	**15.82%**	**37,313**	**0.96%**	3,982,786	17.01%	23,882	0.60%
个人消费贷款	**579,562**	**2.34%**	**12,247**	**2.11%**	515,733	2.20%	11,225	2.18%
个人经营性贷款	**1,083,932**	**4.39%**	**22,078**	**2.04%**	1,038,552	4.44%	20,237	1.95%
信用卡	**449,195**	**1.82%**	**10,636**	**2.37%**	486,005	2.08%	10,611	2.18%
小计	**6,019,375**	**24.37%**	**82,274**	**1.37%**	6,023,076	25.73%	65,955	1.10%
港澳台地区及其他国家和地区	**3,203,107**	**12.97%**	**43,456**	**1.36%**	3,124,293	13.35%	48,759	1.56%
合计	**24,695,287**	**100.00%**	**301,804**	**1.22%**	23,407,514	100.00%	288,036	1.23%

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。6月末，集团第一阶段贷款和垫款余额238,168.10亿元，占比为96.54%；第二阶段贷款和垫款余额5,522.07亿元，占比为2.24%；第三阶段贷款和垫款余额3,014.41亿元，占比为1.22%。

上半年，集团贷款减值损失697.02亿元，同比增加47.71亿元；信贷成本0.58%，同比维持稳定。贷款和垫款分类、阶段划分以及贷款减值准备等其他信息，见中期财务报表附注三、6,25，四、1。

本行持续加强贷款客户的集中度风险控制，借款人集中度符合监管要求。

单位：%

指标	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
单一最大发放贷款和垫款比例	**2.6**	**2.5**	2.5
最大十家发放贷款和垫款比例	**12.1**	**12.5**	12.7

注：

1 单一最大发放贷款和垫款比例＝单一最大发放贷款和垫款余额÷资本净额。

2 最大十家发放贷款和垫款比例＝最大十家发放贷款和垫款余额÷资本净额。

下表列示6月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	是否关联方	贷款和垫款余额	占贷款和垫款总额百分比
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	否	105,001	0.43%
客户 B	金融业	否	60,745	0.25%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	否	53,614	0.22%
客户 D	金融业	否	45,195	0.18%
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	否	41,987	0.17%
客户 F	制造业	否	40,400	0.16%
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	否	40,702	0.16%
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	否	40,382	0.16%
客户 I	金融业	否	33,527	0.14%
客户 J	商业及服务业	否	32,448	0.13%

市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。

本行积极应对市场环境变化，持续优化市场风险限额体系，稳妥控制市场风险。市场风险管理的目标是在董事会确定的集团整体风险偏好下，通过有效管理手段，将市场风险控制在银行可接受的合理范围内，实现风险和收益的合理平衡。

持续优化市场风险管理体系，全面提升市场风险管理有效性。通过定量和定性方法的有机结合，有效开展市场风险的识别、计量、监测、控制以及报告。不断优化分层市场风险限额体系，提升管理灵活性，有效传导市场风险偏好。积极应对复杂严峻的外部形势，提高风险预判水平，强化主动前瞻管控能力，稳妥应对市场变化。强化应急演练，做实压力测试，加强衍生产品等重点领域风险管控。市场风险情况见中期财务报表附注四、2。

积极落实监管要求，不断提高交易账簿市场风险管理质效。按照监管要求计量标准法下市场风险监管资本，将资本结果纳入限额管理体系，深化资本计量与业务及风险管理的有机融合。以资本新规实施为契机，提速系统升级整合，持续夯实数据、模型及系统管理基础，建立以“合规、准确、高效、自主”为目标的市场风险管理信息系统群，有效支持本行业务高质量发展。

做实市场风险前瞻研判，加强证券投资风险管理。密切跟踪境内外金融市场波动，及时进行风险研判和提示。持续优化债券投资市场风险限额管理，提升精细化工作水平。强化风险预警，进一步增强综合经营公司证券投资穿透管理能力，不断夯实证券投资业务资产质量。

力求实现资金来源与运用的货币匹配，做好汇率风险管理。通过货币兑换、风险对冲等方式控制外汇敞口，将汇率风险保持在合理水平。

银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。本行坚持匹配性、全面性和审慎性原则，强化银行账簿利率风险管理。总体管理策略是综合考虑集团整体风险偏好、风险状况、宏观经济和市场变化等因素，通过有效管理，将银行账簿利率风险控制在本行可承受的范围内，达到风险与收益的合理平衡，实现股东价值最大化。

本行密切关注经济形势变化、市场波动情况，及时开展风险排查及压力测试，及时调整资产负债结构、优化内外部定价策略、实施风险对冲，强化分支机构管理，将银行账簿利率风险控制在合理水平。

流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：市场流动性重大不利变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、债务人违约、资产负债结构不匹配、资产变现困难、融资能力下降、经营损失和附属机构相关风险等。

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释，确保以合理成本及时满足流动性需求。

建立完善的流动性风险治理结构。本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险偏好和策略；高级管理层执行董事会审批的流动性风险偏好和策略，组织实施流动性风险管理工作；总行资产负债管理部牵头负责集团流动性风险管理；总行其他职能部门和各机构配合完成为确保集团整体流动性安全而做出资金安排，并在政策框架内承担各自的流动性风险管理职责；各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。本行将流动性风险管理纳入内部审计范畴，定期审查和评价流动性风险管理体系的充分性和有效性。

实施全面的流动性风险管理策略。坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和科学性。加强集团和法人层面、各机构、各业务条线的流动性风险管控，制定完善的流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，定期对流动性风险限额进行重检，进一步完善流动性风险预警体系，加强优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。

持续完善流动性压力测试方案。除开展季度常规压力测试外，还针对宏观环境变化开展专项压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

6月末，本行各项流动性风险指标达到监管要求。集团流动性比例及境内行存贷比情况具体如下表（根据境内监管机构的相关规定计算）：

单位：%

指标		监管标准	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性比例	人民币	≥25	**51.1**	49.6	55.4
	外币	≥25	**78.8**	85.9	79.0
存贷比	本外币	-	**90.3**	88.2	87.2

缺口分析是本行评估流动性风险状况的方法之一。本行定期计算和监测流动性缺口，利用缺口数据进行敏感性分析和压力测试。6月末，本行流动性缺口状况如下（见中期财务报表附注四、3）：

单位：百万元人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
逾期/无期限	**2,424,660**	2,350,764
即期偿还	**(11,635,108)**	(10,917,687)
1 个月及以下	**(2,382,484)**	(1,399,275)
1 个月至 3 个月（含）	**(1,157,470)**	(1,302,943)
3 个月至 1 年（含）	**(142,945)**	(632,216)
1 年至 5 年（含）	**5,106,232**	4,530,811
5 年以上	**11,027,499**	10,578,670
合计	**3,240,384**	3,208,124

注：流动性缺口=一定期限内到期的资产－相同期限内到期的负债。

本行流动性覆盖率、净稳定资金比例信息，请参见《中国银行股份有限公司2026年半年度第三支柱信息披露报告》相关内容。

操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险，包括法律风险，但不包括战略风险和声誉风险。

本行按照《银行保险机构操作风险管理办法》等监管规定，持续完善操作风险管理体系。深化操作风险管理工具应用，运用操作风险与控制评估（RACA）、关键风险指标监控（KRI）、损失数据收集（LDC）、事件管理（OREM）等管理工具，开展操作风险的识别、评估、监控，规范操作风险报告机制，不断完善风险管理措施，进一步细化操作风险资本计量管理；优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度；推进集团业务连续性管理体系建设，优化运行机制，完善业务连续性管理制度要求，开展业务影响分析，细化应急预案，开展业务连续性演练，提升业务持续运营能力。

国别风险管理

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区的债务人没有能力或者拒绝偿付本行债务，或使本行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使本行遭受其他损失的风险。本行严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。本行通过一系列管理工具来管理和控制国别风险，包括国别风险评级、国别风险限

额和国别风险敞口统计与监测等。

上半年，本行积极应对复杂的国际政治经济形势，强化国别风险监控与报告，加强限额执行情况的监测与预警。截至6月末，国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家和地区，国别风险总体控制在合理水平。

声誉风险管理

声誉风险是指由于机构行为、员工行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

本行认真落实声誉风险管理监管要求，持续完善声誉风险管理机制。深入推进声誉风险全流程管理和常态化建设，提高声誉风险管理水平；坚持预防为主理念，强化源头防控治理，妥善应对声誉事件，有效维护品牌声誉；加强声誉风险管理培训，提高声誉风险防范意识，培育声誉风险管理文化。

战略风险管理

战略风险是指商业银行经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。本行严格落实战略风险管理相关监管要求，建立适合自身情况的战略风险治理架构，制定战略风险管理政策，明确战略风险管理程序，定期开展战略风险监测、评估、报告等工作。报告期内，本行战略风险整体可控。

信息科技风险管理

信息科技风险是指信息科技在商业银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行依托数字金融委员会，统筹推进集团信息科技风险管理体系和网络安全防护体系建设。将信息科技风险纳入全面风险管理体系，健全信息科技风险管理措施，持续开展信息科技风险的有效识别、评估、监测、控制和报告，将信息科技风险降低并控制在适当水平；修订完善集团信息科技风险管理相关制度，持续提升科技风险管理质效；持续增强安全生产保障能力，上半年，我行信息系统运行整体稳定，安全生产风险可控；强化集团网络安全一体化运营，持续增强全球网络安全应对能力。上半年，本行积极防御各类外部攻击，未发生重大网络安全事件。

内部控制与合规管理

内部控制

本行董事会、高级管理层以及下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力加强风险预警和防范，提升集团合规经营水平。继续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的实施，落实《商业银行内部控制指引》，遵循“全覆盖、制衡性、审慎性、相匹配”的基本原则，推进建立分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构。

建立并落实内部控制三道防线体系。业务部门和基层机构是内部控制的第一道防线，是风险和控制的所有者和责任人，履行经营过程中的制度建设与执行、业务检查、控制缺陷报告与组织整改等自我风险控制职能。各级机构的内部控制及风险管理职能部门是内部控制的第二道防线，负责内部控制及风险管理的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、

计量、监督和控制风险，组织全行积极应用集团操作风险监控分析平台，履行员工违规行为追责问责管理职责，通过对重要风险进行常态化监控，及时识别缓释风险，促进业务流程和系统优化。审计部门是内部控制的第三道防线，负责对内部控制的充分性和有效性进行内部审计，坚持问题导向、风险为本原则，发挥审计前瞻性作用，围绕国家政策落实、监管重点关注和集团发展规划，切实跟进金融“五篇大文章”落实举措和服务实体经济质效，紧盯重点领域、重点机构、关键环节风险防控情况，推动数字化与研究型审计深度融合，优化完善审计监测体系，强化审计实践赋能；在有序开展各项审计检查的同时，坚持问题揭示与整改监督并重，对审计问题的整改质效及整改机制运行的适当性、有效性开展独立评价，持续推动审计成果运用和整改质效提升；做深做实监督协同贯通，推动一二道防线强化日常风险防控，共同推进筑牢监督合力。

健全内控案防管理机制，压实主体责任，落实多项管控举措。按照《银行保险机构涉刑案件风险防控管理办法》和《金融机构涉刑案件管理办法》规定，健全案防体系，坚持案件风险防控督导机制，强化案件处置管理，全流程防控案件风险，不断提高内控案防管理水平。上半年，成功堵截外部案件119起，涉及金额1,428.51万元。狠抓内控检查及问题整改，持续开展案例警示教育，强化全员合规意识，培育内控合规文化。

建立系统的财务会计制度体系。严格遵守各项会计法律法规要求，持续夯实会计基础，财务会计管理规范化、精细化程度进一步提高；不断加强会计信息质量管理，持续提升会计基础工作水平。

合规管理

本行持续完善合规管理体系和机制流程，深入落实《金融机构合规管理办法》，保障集团稳健经营和可持续发展。

完善反洗钱、反恐怖融资、防扩散融资及制裁合规管理机制，进一步强化风险管控。持续健全尽职调查管理机制，强化高风险客户及业务管控，加大检查监督力度。开展机构洗钱风险评估，优化评估方法，加强评估结果运用。完善可疑交易监测流程和模型，提升监测分析能力。加强反洗钱信息系统建设，提升数字化水平。继续推进境外机构合规管理长效机制建设，夯实管理基础，提升合规管理能力。持续开展多种形式的反洗钱培训，提升全员合规意识和能力。

持续提升关联交易及内部交易管理精细化水平。落实关联交易监管要求，完善关联交易管理机制，加强关联方管理，强化关联交易数据治理，强化关联交易的识别、监控、披露与报告，规范内部交易管理，严格把控交易风险；深入推进系统优化工作，提升关联交易和内部交易管理自动化水平。

资本管理

本行资本管理的目标是确保资本合理充足，支持集团战略实施，抵御信用风险、市场风险、操作风险等各类风险，确保集团及相关机构资本监管合规，推动轻资本转型发展，改善集团资本使用效率和价值创造能力。

本行围绕高质量发展要求，坚持内生积累与外源补充并重原则，注重战略规划、资本补充、绩效考核之间的衔接，持续提升管理水平。完善经济资本预算与考核机制，强化资本约束激励，牢固树立资本节约和价值创造理念，增强内生资本积累能力；扩大资本计量高级方法运用，优化表内外资产结构，加强资本精细化管理，做优重资本业务，做强轻资本业务，压降低效无效资本占用，提升资本回报率；优化内部资本充足评估程序，完善资本管理框架；稳步开展外源资本补充，夯实资本基础，资本充足率保持在稳健充足水平。

上半年，本行在资本市场成功发行 300 亿元无固定期限资本债券和 1,000 亿元二级资本债券，资本实力进一步增强；赎回 500 亿元无固定期限资本债券和 150 亿元二级资本债券，有效管理存量资本工具，持续降低资本成本。在全国银行间债券市场成功发行 400 亿元总损失吸收能力非资本债券，提升本行总损失吸收能力。6 月末，集团资本充足率达到 18.31%，保持合理充足；总损失吸收能力(TLAC)风险加权比率达到 21.66%，满足监管要求。

资本充足率情况

6 月末，本行根据《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	**2,681,031**	2,622,071
一级资本净额	**3,040,754**	3,002,708
资本净额	**4,078,843**	3,945,867
风险加权资产	**22,276,506**	20,932,851
核心一级资本充足率	**12.04%**	12.53%
一级资本充足率	**13.65%**	14.34%
资本充足率	**18.31%**	18.85%

本行资本充足率满足系统重要性银行附加监管要求。更多资本计量相关信息，请参见中期财务报表附注四、5，以及本行发布的《中国银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》。

杠杆率情况

6月末，本行根据《商业银行资本管理办法》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	**3,040,754**	3,002,708
调整后的表内外资产余额	**42,067,699**	40,339,678
杠杆率	**7.23%**	7.44%

本行杠杆率满足系统重要性银行附加监管要求。关于本行更多杠杆率相关信息，请参见本行发布的《中国银行股份有限公司 2026 年半年度第三支柱信息披露报告》。

展望

展望全年，银行业经营机遇与挑战并存。国际方面，地缘政治环境错综复杂，全球通胀风险上升，全球金融市场波动加剧，主要经济体表现分化，外部环境不确定性、不稳定性因素仍然较多。国内方面，我国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，巩固经济稳中向好态势的有利条件依然充足，更加积极有为的宏观政策将持续推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，发展韧性和活力将进一步彰显，为实现“十五五”良好开局奠定扎实的基础。

本行将坚定不移走好中国特色金融发展之路，坚持以服务实体经济为根本宗旨，坚定不移落实宏观政策、坚决守好风险底线，专注主业、接续打造强大的金融机构，持续巩固和扩大全球化优势、综合化特色，在服务国家“十五五”开好局、起好步中走好高质量发展道路。

有力落实宏观政策，全力支持服务实体经济。扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融“五篇大文章”，因地制宜开展产品创新，完善与新质生产力适配的产品体系，提升服务实体经济质效。聚焦科技创新、战略性新兴产业、制造业、服务业等重点领域，加力支持现代化产业体系建设。积极助力强大国内市场建设，落实落细财政金融协同促内需一揽子政策，深入实施助力提振消费专项行动。围绕推动区域协调发展，提升对重点区域的金融支撑能力。

持续发挥特色优势，全面提升全球综合服务水平。加密优化全球网络布局，搭建“一点接入、全球响应”机制与平台，增强境内外机构协同，更好发挥全球化网络联通作用。聚焦重点市场和重点客群，加快构建一体化客户服务体系，持续打造重点产品专业品牌，强化集团的全球化管理能力。体系化提升人民币国际使用服务能力，充分满足企业多元化跨境人民币融资需求，推动形成更丰富的人民币使用场景。加快综合经营公司协同发展，强化理财、基金、证券、保险、租赁等板块的专业服务能力，构建内外联动、协同高效的综合化服务体系。

稳步推进数智赋能，全面优化发展服务效能。加快推进科技为业务赋能，推动人工智能和区块链技术在支付、营销、风控、运营等重点领域落地见效，加快自主开发优秀系统向全行赋能推广，持续推进数智化转型，提升服务便捷性与智能化水平。增强线上渠道服务效能，持续深化集约化运营。持续完善代发薪、现金管理、社保卡等产品服务，提升客户综合体验。落实监管导向，坚持有序竞争，营造公平透明的市场环境。

坚持统筹发展和安全，全面夯实高质量发展根基。不断深化全面风险管理体系建设，以更大力度促进高质量发展和高水平安全良性互动。强化资产质量管控，严控重点领域风险，加大风险化解力度。持续推动内控合规体系建设，完善反洗钱、反欺诈、消费者权益保护等管理流程，强化对重点领域的合规管控。牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，坚定不移以新安全格局保障新发展格局。

可持续发展工作

本行高度重视可持续发展工作，持续健全可持续发展治理机制和管理体系，积极将可持续发展理念融入本行发展战略、重大决策、经营管理和业务发展。

环境责任

绿色金融

治理架构

本行坚持并不断完善董事会、高级管理层、专业团队的三层治理架构，持续提升环境（气候）相关治理水平。2026 年上半年，本行董事会及其可持续发展与消费者权益保护委员会审议通过《2025 年绿色金融发展报告及 2026 年工作计划》《2025 年度可持续发展报告》。高级管理层及时传达学习习近平总书记关于绿色发展的重要讲话精神并研究提出落实举措，听取绿色金融行动方案进展情况的报告，推动全行支持绿色发展不断走深走实。专业团队积极开展集团绿色金融工作，推动绿色金融发展落到实处。本行已在高级管理人员考核中设置服务绿色金融等指标，考核结果与薪酬分配挂钩。

策略与政策

本行紧扣国家碳达峰、碳中和目标，持续完善绿色金融规划、工作方案和具体政策，已形成涵盖加强考核激励、优化经济资本成本管理、配置人事费用等 13 个方面的政策支持包。2026 年上半年，本行制定《中国银行 2026 年绿色金融工作方案》，聚焦绿色发展，从强化顶层设计、促进业务发展、支持重点区域、客户 ESG 风险管理、绿色运营、合作交流、能力建设与人才培养、优化信息系统等方面细化落实举措。制定《中国银行股份有限公司行业授信投向指引（2026 年修订）》，将风电、新型储能、生态保护、环境治理等绿色低碳相关行业继续定为积极增长类行业，完善配套措施，积极引导资金投向相关行业。

客户环境（气候）、社会和治理（ESG）风险管理

本行已将环境（气候）、社会和治理风险（简称“ESG 风险”）管理纳入全面风险管理体系。本行已建立涵盖客户 ESG 风险识别、计量、评估、监测和报告、控制和缓释等全流程的管理体系，有效地控制和降低客户 ESG 风险。本行现行的《中国银行客户环境（气候）、社会和治理风险管理政策》覆盖客户 ESG 风险识别与分类、尽职调查、业务审批、合同管理、资金拨付、贷后管理、投后管理等业务全流程，适用于流动资金贷款、项目融资、债券承销等公司金融业务，推动本行持续提升客户 ESG 风险管理水平。

本行定期开展绿色信贷数据常态化核查，加强与利益相关方的沟通，与政府部门、环保组织、社区民众、媒体、投资者等相关方建立充分、及时、有效的沟通机制。

有关绿色金融的其他情况请参见本报告相关章节。

绿色运营

本行倡导绿色发展理念，深入推进绿色运营工作，持续推动全行采取节能、减排、降碳系列措施。印发《境内分行 2026 年碳中和工作方案》，明确年度目标，从设备设施改造、绿色电力应用、绿色生产生活方式等方面开展节能降碳工作。持续扩大绿电应用规模，在一、二级分行主要办公场所已实现绿电应用的基础上，稳步推进数据中心、网点绿电应用。积

极倡导员工绿色出行、绿色办公，广泛开展绿色运营宣传活动，向全行下发《绿色行动指南》，倡导全行员工从节约一度电、一滴水、一张纸做起，以低碳生活助力美丽中国建设。积极推进网点绿色建设，已累计建成“绿色建设标杆网点”68 家。

社会责任

普惠金融

巩固拓展脱贫攻坚成果

本行充分发挥金融优势，深化精准帮扶、开发式帮扶，全力支持咸阳市永寿、长武、旬邑、淳化 4 个定点帮扶县（简称“北四县”）夯实防止返贫致贫基础、推动乡村全面振兴。2026 年上半年，本行向“北四县”投入无偿帮扶资金近 3,000 万元，实施产业振兴、教育医疗、饮水安全、美丽乡村建设等帮扶项目 20 余个；在“北四县”各类贷款余额超 25 亿元；组织培训当地基层干部人才近 3,000 人次；购销脱贫地区农产品 8,000 余万元。

助力推进乡村全面振兴

本行贯彻落实国家乡村振兴战略，聚焦“三农”重点客群和农业农村重点领域、薄弱环节，持续加大金融资源投入，提升金融支持乡村全面振兴服务质效。2026 年上半年，本行加大对农田、农资及粮食生产流通等重点领域的信贷投放，支持县乡特色产业发展和农业农村基础设施建设，助力乡村振兴和农业农村现代化。截至 6 月末，本行涉农贷款余额 3.15 万亿元，普惠型涉农贷款余额 7,063.57 亿元；网点覆盖 1,252 个县域（不含地级以上市辖区）。同时，中银富登作为本行支持县域经济的重要平台，坚守“扎根县域、支农支小”战略定位，已在全国设立 134 家村镇银行、下设乡镇支行网点 185 家，覆盖全国 22 个省（区市）的县域乡村，是国内机构数量最多的村镇银行集团。截至 6 月末，服务贷款客户 46.76 万户，户均贷款 19.51 万元，农户和小微贷款占比 93.78%，经营性贷款占比 94.95%。

持续提升普惠金融服务质效

本行坚持“雪中送炭、服务民生”定位，不断提高金融服务覆盖率、可得性和满意度。金融支持包容性发展，扩大服务覆盖面，截至 6 月末，本行普惠型小微企业贷款客户数 198.75 万户，较年初增长 8.19%。金融助力就业稳定，重点支持稳岗扩岗带动能力强的小微企业，连续多年开展“千岗万家”活动，上半年向稳岗扩岗企业发放专项贷款超 3,900 亿元。支持服务业经营主体发展，为广大个体工商户、“新市民”等群体推出“名特优新”“惠创贷”“惠军贷”等专属金融服务，以金融之力保障民生。

消费者权益保护

积极开展金融消费者权益保护

本行坚持“以人民为中心”的价值取向，不断提升消费者权益保护工作质效，致力为客户提供更优的服务体验，提高客户满意度。本行持续加强投诉管理，积极畅通投诉受理渠道，妥善解决金融消费者各类诉求，2026 年上半年全行受理客户投诉 13.5 万件[4]，投诉处理完结率达 100%。本行积极开展金融知识教育宣传活动，2026 年上半年累计开展活动超 20 万次，较上年同期增长 81%，有效提升消费者金融素养与风险防范能力。

本行始终把金融消费者的权益放在首位，认真聆听客户心声，构建维护广大消费者信赖的可持续发展生态。在客户服务方面，坚持线上线下协同发力，丰富产品种类和服务场景，

4 2026 年上半年客户投诉数据为合并处理重复投诉后的统计结果。

持续优化业务流程，关怀特殊客群；在适当性管理方面，贯彻落实适当性管理新规，修订制度和协议，完善系统功能；在营销行为管理方面，落实《个人贷款业务明示综合融资成本规定》《金融产品网络营销管理办法》等监管新规，强化信息披露，规范营销行为；在风险防控方面，夯实事前、事中、事后全链条工作体系，完成智能消保平台主体功能投产，持续推动科技赋能消保工作；在投诉处理方面，标本兼治，完善投诉管理体系，提高投诉化解效率，提质增效解决客户投诉，同时深挖问题根源、强化业务源头治理，持续优化面向金融消费者的产品与服务。

本行严格对标法律法规与监管要求，持续优化个人客户信息保护体制机制与管理制度，稳步提升全行个人客户信息保护综合能力。围绕人员、系统、岗位、流程、合作机构及应急处置全维度，从严落实个人客户信息全生命周期管控。2026 年上半年，本行修订《个人客户信息安全事件应急预案》《个人客户信息保护影响评估指引》，常态化推进敏感个人信息处理等重点场景的事前评估与风险管控；定期开展个人信息保护相关检查，组织总行及境内一级分行落实“2026 年度个人客户信息保护系列专项行动”；定期组织个人客户信息保护专项培训与警示教育，持续强化从业人员合规素养与履职能力。

本行切实担负起金融教育主体责任，立足“集中化+常态化”机制，持续组织开展“3·15 金融消费者权益保护教育宣传活动”“5·15 投资者保护宣传日”“银行业普及金融知识万里行”等集中教育宣传活动，创新开展多层次、多渠道、多形式的活动，以“金融+”跨界融合突破传统模式，将消保知识融入非遗文旅、体育健康等特色场景，吸引更多消费者参与；深耕内容创作，推出更多受欢迎的金融教育作品，通过生动表达与专业内核相结合的作品，赋能金融知识突破传播圈层。持续开展“中行消保 四季相伴”系列常态化活动，面向“一老一少一新”“两司两员”及跨境人群等重点群体的不同金融知识需求，差异化精准宣教，聚焦适老化服务、支付便利化、反诈防非等民生主题，唱响“金融好声音”。

深入推进员工消费者权益保护培训

本行致力于提升员工的消费者权益保护理念和服务技能，及时传导最新法律法规和监管工作要求。2026 年上半年，本行举办“消保微案例开发培训班”“消费者权益保护专题培训班”，通过政策解读、典型案例复盘、风险警示教育、实操答疑等多样化形式提升培训效果。坚持将消保培训嵌入各业务的专业培训环节，组织各层级机构针对多种业务场景开展消保培训，培训范围覆盖总行部门、境内分行、综合经营公司及境外分行消保人员，进一步强化集团消保管理，提升全员消保履职意识与专业能力。

公益慈善与志愿服务

本行将支持公益慈善事业作为践行金融工作政治性、人民性的重要实践，锚定服务国家战略、增进民生福祉的核心目标，以多元公益行动传递中行温度、彰显国有大行责任担当。2026 年上半年，本行统筹境内外分支机构规划实施公益捐赠项目逾百项，覆盖乡村振兴、教育、科学、文化、卫生、体育、环保、应急救灾、特殊困难群体关爱等多领域，累计投入无偿捐赠资金超 5,000 万元。全行境内 2.84 万名青年志愿者，累计开展志愿服务活动 1,000 余场，累计服务时长近 1 万小时，累计服务 47.7 万余人次。持续扎实做好国家助学贷款发放工作，截至 6 月末，累计发放国家助学贷款 312.46 亿元，助力 200 余万名家庭经济困难学生顺利完成学业。连续十二年携手中国儿童少年基金会开展“中银私享爱心荟—春蕾计划”，截至 6 月末，累计带动客户爱心捐款超 2,600 万元，资助结对学子超 8,000 名。2026 年上半年，本行依托全球化服务优势，持续助力中国对外文化交流协会“文化丝路”项目全球落地，支持国家京剧院“中巴文化年”巴西巡演、匈牙利匈中双语学校师生

来华夏令营，为促进中外人文交流与文明互鉴注入金融力量；开展国际公益实践，提供救灾援助，以实际行动助力构建人类命运共同体。

有关科技金融、养老金融、员工等情况请参见本报告相关章节。

治理责任

有关公司治理、风险管理、数字金融等情况请参见本报告相关章节。

强化反腐倡廉

2026 年上半年，本行持续健全全面从严治党体系，坚决惩治腐败问题，建立健全权力运行监督机制，坚持“不敢腐、不能腐、不想腐”一体推进，坚决破除金融“例外论”“精英论”“特殊论”，推动风腐同查同治，着力铲除腐败滋生的土壤和条件，统筹推进金融反腐和金融风险防控。驰而不息纠“四风”树新风，推进作风建设常态化长效化，引导全行干部员工抵制不正之风、厉行勤俭节约、弘扬新风正气。强化纪律建设，拍摄《一步不停歇》警示教育片，用好身边人、身边事开展警示教育，引导员工知敬畏、存戒惧、守底线。

本行高度重视境外机构廉洁建设和反腐败工作，围绕推动本行高质量服务国家高水平对外开放战略，不断完善内控监督制度，加强廉洁教育，加大监督检查力度，推动全面从严管理向境外延伸，促进境外机构形成廉洁从业、合规经营的浓厚氛围。

信访事项办理

本行始终高度重视信访工作，严格遵循《中国银行信访工作管理办法》相关要求，持续畅通来信、来电、来访、电子邮件等线上线下渠道，广泛倾听群众意见、建议和诉求。本行接受利益相关方以实名、匿名等形式提出信访事项，充分保障信访人的个人隐私与合法权益，严禁任何形式的打击报复行为。2026 年上半年，本行深入贯彻金融工作的政治性、人民性，积极践行新时代“枫桥经验”，通过专项攻坚、台账管理、责任到人等措施，有效推动信访问题的妥善解决，切实维护群众合法权益，为全行经营发展营造和谐稳定的环境。

股份变动和股东情况

普通股情况

普通股变动情况

单位：股

	2026 年 1 月 1 日		报告期内增减					2026 年 6 月 30 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	**27,824,620,573**	**8.64%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**27,824,620,573**	**8.64%**
1.国家持股	27,824,620,573	8.64%	-	-	-	-	-	27,824,620,573	8.64%
2.国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	**294,387,791,241**	**91.36%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**294,387,791,241**	**91.36%**
1.人民币普通股	210,765,514,846	65.41%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	65.41%
2.境外上市的外资股	83,622,276,395	25.95%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	25.95%
三、普通股股份总数	**322,212,411,814**	**100.00%**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**322,212,411,814**	**100.00%**

注：

1.2026年6月30日，本行普通股股份总额为322,212,411,814股，其中包括238,590,135,419股A股和83,622,276,395股H股。

2.2026年6月30日，本行27,824,620,573股A股为有限售条件股份，其余A股和全部H股均为无限售条件股份。

有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2030 年 6 月 17 日	27,824,620,573	-	322,212,411,814	期满新增可上市交易股份均为财政部所持股份

普通股股东数量和持股情况

2026 年 6 月 30 日普通股股东总数为 602,182 名，其中包括 447,299 名 A 股股东及 154,883 名 H 股股东。

2026 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	汇金公司	-	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	13,249,256	81,869,642,774	25.41%	-	未知	境外法人	H 股
3	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	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	826,772,400	999,787,494	0.31%	-	无	其他	A 股
7	香港中央结算有限公司	(12,513,948)	878,444,139	0.27%	-	无	境外法人	A 股
8	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.16%	-	未知	境外法人	H 股
9	新华人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－018L－CT001 沪	9,042,340	167,090,761	0.05%	-	无	其他	A 股
10	中国人民人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	123,778,186	162,571,285	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。
2. 中信金融资产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。中信金融资产持有本行H股股份的有关详情请见本报告“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报告“主要股东情况”部分及其官方网站。截至报告期末，中信金融资产不存在质押本行股份的情况。
3. 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。
4. 汇金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%股权，持有新华人寿保险股份有限公司31.34%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。除本报告所披露外，本行未知前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
5. 除H股股东参与融资融券及转融通业务情况未知外，截至2026年6月30日，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。
6. 除特别说明外，以上数据来源于本行2026年6月30日的股东名册。

2026 年 6 月 30 日，前十名无限售条件普通股股东持股情况如下：

单位：股

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
汇金公司	188,791,906,533	A 股	188,791,906,533
香港中央结算（代理人）有限公司	81,869,642,774	H 股	81,869,642,774
中国证券金融股份有限公司	7,941,164,885	A 股	7,941,164,885
中央汇金资产管理有限责任公司	1,810,024,500	A 股	1,810,024,500
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	999,787,494	A 股	999,787,494
香港中央结算有限公司	878,444,139	A 股	878,444,139
MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	H 股	520,357,200
新华人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－018L－CT001 沪	167,090,761	A 股	167,090,761
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
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	161,300,150	A 股	161,300,150

2026 年 6 月 30 日，前十名有限售条件普通股股东持股数量及限售条件如下：

单位：股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
财政部	27,824,620,573	2030 年 6 月 17 日	-	自本行 2025 年向特定对象发行取得股权之日起 5 年

主要股东情况

截至 2026 年 6 月 30 日，汇金公司、财政部、中信金融资产持有本行股份情况请参见“普通股股东数量和持股情况”和“主要股东及其他人士的权益和淡仓”部分。报告期内，本行控股股东未发生变化。

持股5%以上的主要股东

汇金公司

汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，法定代表人张青松。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

财政部

财政部成立于 1949 年 10 月，作为国务院的组成部门，是主管我国财政收支、税收政策等事宜的宏观调控部门。

监管口径下的其他主要股东

中信金融资产

中信金融资产成立于 1999 年 11 月 1 日，主要业务包括不良资产经营业务、资产管理和投资业务。其他有关情况请参见其官方网站 www.famc.citic。

主要股东提名董事情况

本行现任非执行董事张勇先生、黄秉华先生、刘辉先生、师永彦先生、楼小惠女士为本行股东汇金公司推荐任职，李子民先生为本行股东中信金融资产推荐任职。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

于 2026 年 6 月 30 日，本行根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册，载录下列人士拥有本行的权益或淡仓（按照香港《证券及期货条例》所定义者）如下：

股东名称	身份（权益类别）	持股数量/相关股份数目（单位：股）	股份种类	占已发行 A 股股份总额的百分比	占已发行 H 股股份总额的百分比	占已发行普通股股份总额的百分比
汇金公司	实益拥有人	188,791,906,533	A 股	79.13%	-	58.59%
	所控制法团的权益	9,751,189,385	A 股	4.09%	-	3.03%
	合计	198,543,095,918	A 股	83.22%	-	61.62%
财政部	实益拥有人	27,824,620,573	A 股	11.66%	-	8.64%
BlackRock, Inc.	所控制法团的权益	4,931,398,612	H 股	-	5.90%	1.53%
		10,789,000(S)	H 股	-	0.01%	0.003%
中信金融资产	实益拥有人	15,888,513,000	H 股	-	19.00%	4.93%
CITIC Securities Company Limited	实益拥有人	16,966,048	H 股	-	0.02%	0.01%
		771,000(S)	H 股	-	0.001%	0.0002%
	投资经理	6,414,431,000	H 股	-	7.67%	1.99%
	所控制法团的权益	35,003,000	H 股	-	0.04%	0.01%
	合计	6,466,400,048	H 股	-	7.73%	2.01%
		771,000(S)	H 股	-	0.001%	0.0002%
中信证券资产管理有限公司	受托人	5,890,062,000	H 股	-	7.04%	1.83%
中信证券资管—叁号单一资产管理计划	其他	5,909,466,000	H 股	-	7.07%	1.83%

注：

1. BlackRock, Inc.通过BlackRock Finance, Inc.及其他其所控制的法团共持有本行4,931,398,612股H股好仓和10,789,000股H股淡仓。在4,931,398,612股H股好仓中，142,891,000股以衍生工具持有；在10,789,000股H股淡仓中，7,256,000股以衍生工具持有。
2. 中信金融资产作为实益拥有人持有本行15,888,513,000股H股好仓。
3. CITIC Securities Company Limited通过中信证券资产管理有限公司、CITIC Securities International Company Limited及其他其所控制的法团共持有本行6,466,400,048股H股好仓和771,000股H股淡仓。在6,466,400,048股H股好仓中，1,000股以衍生工具持有。全部771,000股H股淡仓以衍生工具持有。
4. 中信证券资产管理有限公司为CITIC Securities Company Limited全资拥有。中信证券资产管理有限公司通过其管理的全部资产管理计划，包括中信证券资管－叁号单一资产管理计划，持有本行5,890,062,000股H股的好仓。
5. 中信证券资产管理有限公司是中信证券资管－叁号单一资产管理计划的管理人。中信金融资产是中信证券资管－叁号单一资产管理计划的单一委托人及受益人。
6. (S)代表淡仓。
7. 除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2026年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益（包括衍生权益）或淡仓。
8. 本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载录的信息来自相关股东及其他人士的自行申报，本行无需根据相关条例进行任何独立查证。

优先股情况

优先股股东数量和持股情况

2026 年 6 月 30 日优先股股东总数为 112 名，全部为境内优先股股东。

2026 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	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	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	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	3.44%	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－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	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	2.58%	无	其他	境内优先股

注：

1. 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12号集合资金信托计划均为中诚信托有限责任公司管理。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6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。

优先股赎回情况

报告期内，本行未发生优先股赎回情况。

优先股的其他情况

报告期内，本行未发生优先股转换为普通股或表决权恢复的情况。

本行发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本行将发行的优先股分类为权益工具。本行发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

本行发行优先股所募集的资金已全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

董事、高级管理人员及员工情况

董事、高级管理人员

董事

姓　名	职　务	姓　名	职　务
葛海蛟	董事长、执行董事	楼小惠	非执行董事
张　辉	副董事长、执行董事、行长兼首席合规官	李子民	非执行董事
刘　进	执行董事	让·路易·埃克拉	独立董事
蔡　钊	执行董事、副行长	乔瓦尼·特里亚	独立董事
张　勇	非执行董事	刘晓蕾	独立董事
黄秉华	非执行董事	张　然	独立董事
刘　辉	非执行董事	高美懿	独立董事
师永彦	非执行董事	胡展云	独立董事

注：

1. 上述为本行现任董事情况。
2. 本行现任董事在报告期内均不持有本行股份。

高级管理人员

姓　名	职　务	姓　名	职　务
张　辉	副董事长、执行董事、行长兼首席合规官	杨　军	副行长
蔡　钊	执行董事、副行长	刘承钢	副行长兼董事会秘书、公司秘书
武　剑	副行长	黄学玲	副行长

注：

1. 上述为本行现任高级管理人员情况。
2. 自 2026 年 1 月 6 日起，赵蓉女士因工作调动，不再担任本行风险总监。
3. 自 2026 年 2 月 13 日起，张辉先生兼任本行首席合规官。
4. 自 2026 年 3 月 27 日起，黄学玲女士担任本行副行长。
5. 本行现任及报告期内离任高级管理人员在报告期内均不持有本行股份。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

截至 6 月末，本行境内外机构共有 11,441 家。其中，境内机构 10,909 家，港澳台地区及其他国家和地区机构 532 家。境内商业银行机构（含总行、一级分行、直属分行、二级分行及基层分支机构）10,249 家，其中，一级分行、直属分行 38 家，二级分行 376 家，基层分支机构 9,834 家。本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

	资产总额情况		机构情况		人员情况	
项目	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	12,726,525	30.16%	2,135	18.66%	67,794	21.81%
东北地区	1,298,907	3.08%	876	7.66%	22,557	7.26%
华东地区	9,253,678	21.93%	3,457	30.22%	91,243	29.35%
中南地区	6,789,209	16.09%	2,736	23.91%	65,916	21.20%
西部地区	2,972,136	7.04%	1,705	14.90%	37,664	12.11%
港澳台地区	6,141,659	14.56%	388	3.39%	18,815	6.05%
其他国家和地区	3,010,217	7.14%	144	1.26%	6,909	2.22%
抵销	(2,005,980)					
合计	**40,186,351**	**100.00%**	**11,441**	**100.00%**	**310,898**	**100.00%**

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

人力资源开发与管理

截至 6 月末，本行共有员工 310,898 人。境内机构员工 285,174 人，其中，境内商业银行机构（含总行、一级分行、直属分行、二级分行及基层分支机构）员工 272,024 人；港澳台地区及其他国家和地区机构员工 25,724 人。截至 6 月末本行需承担费用的离退休人员数为 3,973 人。

本行围绕金融强国建设目标，坚持政治过硬、能力过硬、作风过硬标准，着力打造高素质专业化金融人才队伍。服务全球布局，纵深推进全球化人才队伍建设，强化总行人员外派历练与交流锻炼，做实外派员工储备培养和能力建设，同时注重对本地人才的引进和培养使用。践行社会责任，助力稳岗就业，坚决落实就业优先战略，有序开展春季校园招聘，为国家“稳就业”贡献中行力量。截至 6 月末，本行员工薪酬政策较 2025 年年度报告披露的内容无重大变化。

本行系统实施政治训练和履职能力培训，分层开展习近平经济思想金融篇专题培训，全面落实基本培训任务，扎实开展树立和践行正确政绩观学习教育。围绕做好金融“五篇大文章”、促进高水平对外开放、防范化解金融风险等主题抓好重点培训项目实施。加强顶层设计，强化统筹管理，进一步完善教育培训体系，推动培训资源开发共享，切实增强全行教育培训的针对性和有效性。

公司治理

本行将卓越的公司治理作为重要目标，持续完善中国特色现代金融企业制度。严格遵守资本市场和行业监管规则，密切关注国际国内监管变化趋势，进行主动、创新的公司治理探索，把加强党的领导与完善公司治理有机统一起来，公司治理现代化水平持续提升。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，持续跟进并落实资本市场和行业监管要求，主动进行公司治理制度重检和自查，对《独立董事规则》《董事会秘书工作规则》等进行全面系统梳理。

本行董事会注重董事持续专业发展，组织董事调研和培训，完善沟通机制，决策效率和水平持续提升。

报告期内，本行继续加强对股东知情权、参与权和决策权的保护。

公司治理合规

报告期内，本行公司治理的实际情况与法律、行政法规及中国证监会关于上市公司治理规定的要求不存在差异。

报告期内，本行严格遵守香港上市规则附录 C1《企业管治守则》（简称“《守则》”），全面遵循《守则》中适用的条文，同时采用《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。

股东会

报告期内，本行共召开 1 次年度股东会和 1 次临时股东会，审议批准了董事会工作报告、利润分配方案、聘请外部审计师、金融债券发行限额等议案。上述股东会严格按照有关法律法规及公司章程召集、召开。本行董事、高级管理人员参加会议并与股东就其关心的问题进行了交流。

上述股东会的详情请参见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告。

董事和董事会

目前，本行董事会由 16 名成员组成，除董事长外，包括 3 名执行董事、6 名非执行董事、6 名独立董事。独立董事在董事会成员中占比超过三分之一，符合本行公司章程及有关监管规定。本行董事长和行长由两人分别担任。

除本报告所披露内容外，就本行所知，报告期内本行董事的任职等信息与 2025 年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行以现场会议方式召开 5 次董事会会议。主要审议了中国银行 2025 年年度报告、2025 年度董事会工作报告、2025 年度内部控制评价报告、2025 年度可持续发展报告、2026 年度外部审计师续聘及费用、2026-2027 年度金融债券发行限额和发行计划等议案。

董事会下设战略发展委员会、可持续发展与消费者权益保护委员会、审计委员会、风险政策委员会、提名和薪酬委员会及关联交易控制委员会，并在风险政策委员会之下设立美国风险与管理委员会。根据董事会授权，上述委员会协助董事会履行职责。审计委员会、提名和薪酬委员会、关联交易控制委员会的主席由独立董事担任。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	以现场会议方式召开 3 次会议。审议了中国银行 2026 年经营计划、2026 年固定资产投资预算、2025 年度利润分配方案、优先股股息分配方案、2026-2027 年度金融债券发行限额和发行计划、2026 年对外捐赠额度安排等议案。
可持续发展与消费者权益保护委员会	以现场会议方式召开 2 次会议。审议了中国银行 2025 年度可持续发展报告、2025 年绿色金融发展报告和 2026 年工作计划、消费者权益保护 2025 年工作总结及 2026 年工作计划、2025 年投诉管理工作报告、2025 年消保专项审计问题及整改情况报告、2025 年消费者权益保护内部考核结果报告等议案。
审计委员会	以现场会议方式召开 4 次会议，以书面传签会议方式召开 1 次会议。审批了中国银行 2026 年度内部审计工作计划及财务预算，董事会、高级管理层及其成员 2025 年度履职尽职情况评价意见等议案；审议了中国银行 2025 年内部审计工作情况报告、2026 年度外部审计师续聘及费用、2025 年财务报表、2026 年第一季度报告及披露、2025 年度内部控制评价报告和安永 2026 年度审计方案等议案。
风险政策委员会	以现场会议方式召开 4 次会议，以书面传签会议方式召开 1 次会议。审议了中国银行风险偏好陈述书（2026 年修订）、2025 年年度第三支柱信息披露报告、2025 年度集团全面风险报告、境内预期信用损失模型方法论（2026 年修订）、预期信用损失模型优化及 2026 年上半年关键参数更新情况等议案。
提名和薪酬委员会	以现场会议方式召开 4 次会议。审议了张辉先生兼任本行首席合规官，聘任黄学玲女士为本行副行长，中国银行 2026-2027 年度董事和高级管理人员责任保险续保，提名葛海蛟先生连任本行执行董事并选举其继续担任董事会相关职务，提名张勇先生、刘辉先生、师永彦先生连任本行非执行董事及继续担任董事会专业委员会相关职务等议案。
关联交易控制委员会	以现场会议方式召开 2 次会议。审议了中国银行 2025 年关联交易管理情况报告，中国银行与中银香港等关联方签订关联交易统一交易协议等议案。

高级管理层

报告期内，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，按照董事会审批的经营计划，制定经营策略和管理措施，全力服务实体经济、防控金融风险、推进改革创新。邀请董事参加重要会议、重大活动，听取董事意见建议，密切与董事会的沟通，推动经营管理质效不断提升，各项工作顺利开展，集团经营整体稳健。

报告期内，本行高级管理层聚焦重大经营管理事项，研究决定集团业务发展、全球化发展、综合化经营、信息科技建设、消费者权益保护、科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融、防范化解金融风险等相关事宜，以及公司金融、个人金融、金融市场、渠道建设、风险合规等具体工作。

报告期内，本行高级管理层下设的委员会包括：资产负债管理委员会、全面风险管理委员会（下辖信用风险管理与决策委员会、资产处置委员会、证券投资管理委员会）、内控合规委员会（下辖反洗钱工作委员会、关联交易管理办公室）、集中采购管理委员会、资产管理业务委员会、消费者权益保护工作委员会、科技金融委员会、绿色金融委员会、普惠金融委员会、养老金融委员会、数字金融委员会。各委员会在委员会章程规定的授权范围内勤勉工作，认真履职，推动本行各项工作健康发展。

估值提升暨提质增效重回报计划实施情况

本行积极落实国务院《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》和中国证监会《上市公司监管指引 10 号——市值管理》等要求，响应上交所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，认真实施市值管理办法和估值提升暨提质增效重回报计划。以提高公司质量为基础，聚焦稳健经营，坚持高质量发展，全力服务国家

战略和社会民生，不断提升经营效率和价值创造能力，加快提升全球布局能力和国际竞争力，有效统筹发展和安全（请参见“管理层讨论与分析”部分）。本行坚持为股东创造价值，长期重视投资者回报，继 2024 年起增加中期分红后，2025 年首次为 H 股股东提供人民币派息币种选择权和服务便利，助力推进人民币国际使用进程。本行高效完成 2025 年中期、末期股利分派，让投资者及时分享本行经营业绩成果，进一步增强投资者获得感。以提升信息披露质效为目标，增强信息披露透明度、针对性和有效性，确保信息披露真实、准确、完整、及时、公平。不断优化投资者关系管理机制建设，密切关注市场动态资讯和市值相关指标，组织建立业绩分析和宣讲专业队伍，认真筹备定期业绩说明会，主动开展多层次、多渠道的投资者交流活动，专业解答投资者热线、电子邮箱及“上证 e 互动”网络平台等渠道的问询，增进投资者对本行投资价值的了解和认同。

利润分配政策的制定及执行情况

普通股情况

本行公司章程规定利润分配政策应保持连续性和稳定性，明确了本行利润分配原则、政策及调整的程序、利润分配方案的审议等事宜，规定本行优先采用现金分红的利润分配方式，除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于归属于本行普通股股东的税后利润的 10%，并规定在审议利润分配政策变更事项以及利润分配方案时，本行为股东提供网络投票方式。

本行上述利润分配政策的制定和执行符合公司章程的规定和股东会决议的要求，分红标准和比例明确、清晰，决策程序和机制完备，独立董事充分发表意见，中小股东的合法权益得到充分保护。

本行董事会建议派发 2026 年中期普通股股利每 10 股 1.190 元人民币（税前），须待本行股东会批准后生效。如获批准，本行所派 2026 年中期普通股股利将以人民币计值和宣布，以人民币或等值港币支付，为 H 股股东提供人民币派息币种选择权，H 股股东有权选择全部（香港中央结算（代理人）有限公司可选择全部或部分）以人民币或港币收取 H 股中期股利。港币实际派发金额按照股东选择币种开始日之前的五个工作日（不含开始日当日），中国外汇交易中心每日 11 点公布的人民币对港币参考汇率的平均值计算。本行将于股东会审议批准该利润分配方案后两个月内派发普通股股利。有关 2026 年中期普通股股利派发的股权登记日、暂停办理 H 股股份过户登记手续期间、具体派发日期以及税项和税项减免等事宜，请参见本行后续发布的相关公告。

本行 2025 年年度股东会批准按照每 10 股 1.169 元人民币（税前）派发 2025 年末期普通股股利，总额约为 376.67 亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。本行不实施资本公积金转增股本。

本行 2025 年第四次临时股东会批准按照每 10 股 1.094 元人民币（税前）派发 2025 年中期普通股股利，总额约为 352.50 亿元人民币（税前）。该分配方案已实施完毕。

优先股情况

本行优先股股东按照约定的票面股息率，优先于普通股股东分配利润。本行应当以现金的形式向优先股股东支付股息，在完全支付约定的股息之前，不得向普通股股东分配利润。

本行优先股采用每年派息一次的派息方式。优先股股东按照约定的股息率获得股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

本行优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派发股息的差额部分，

不会累积到下一计息年度。本行有权取消优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。

股息的支付不与本行自身的信用评级挂钩，也不随着信用评级变化而调整。

本行 2026 年第四次董事会审议了第三期、第四期境内优先股的股息分配方案，批准本行于 2026 年 6 月 29 日派发第三期境内优先股股息，总额为 25.404 亿元人民币（税前），股息率为 3.48%（税前）；批准本行于 2026 年 8 月 31 日派发第四期境内优先股股息，总额为 8.829 亿元人民币（税前），股息率为 3.27%（税前）。第三期境内优先股股息分配方案已实施完毕。

上述利润分配的详情请参见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。报告期内其他利润分配情况请参见财务报表附注。

股权激励计划和员工持股计划的实施情况

本行于 2005 年 11 月的董事会及股东会上通过了长期激励政策，其中包括管理层股票增值权计划和员工持股计划。截至目前，本行管理层股票增值权计划和员工持股计划尚未实施。

重要事项

收购、出售重大资产

报告期内，本行无收购或出售重大资产事项。

重大诉讼、仲裁事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。本行在多个国家和地区从事正常业务经营，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼、仲裁等法律法规事项，前述事项的最终处理存在不确定性。本行高级管理层认为前述事项现阶段不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。如果这些事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的损益产生影响。

重大关联交易

根据国家金融监督管理总局《银行保险机构关联交易管理办法》，本行董事会于 2026 年 2 月 13 日审批同意本行与中银香港等七家关联方续签统一交易协议，协议有效期三年。2026 年上半年，本行完成与中银香港、中国银行（澳门）股份有限公司和马来西亚中国银行三家关联方协议签订。

根据《上海证券交易所股票上市规则》，本行 2025 年 12 月 19 日董事会审批同意本行与中国中信金融资产管理股份有限公司、中国中信金融资产国际控股有限公司 2026 年日常关联交易的合并金额上限为 734.60 亿元。2026 年上半年，本行实际叙做授信类交易 202.00 亿元，服务类交易 44.53 万元，存款类交易 770.70 万元，未发生其他类交易，均为本行在遵循商业原则以不优于对非关联方同类交易的条件下开展的日常经营业务，成交价格依照交易达成时的市场价格确定，不存在损害本行及股东利益的情况，对本行经营活动及财务状况无重大影响。

报告期内，本行无其他重大关联交易。报告期末，会计准则下的关联交易情况请参见财务报表附注三、42。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，也不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和国家金融监督管理总局批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

本行担保业务以保函为主，截至 2026 年 6 月 30 日，本行开出保函的担保金额请参见财务报表附注三、40。

报告期内，本行不存在违反法律、行政法规和中国证监会规定的对外担保情况。

其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

承诺事项

截至报告期末，汇金公司，财政部，本行董事、高级管理人员无违反承诺的行为，不存在超期未履行完毕的承诺事项。报告期内，亦不存在已履行完毕的承诺事项。

本行及本行董事、高级管理人员、控股股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、高级管理人员、控股股东不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施，受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，或者受到其他有权机关重大行政处罚的情形；本行的董事、高级管理人员、控股股东不存在涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责的情形；本行董事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情形。

控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

募集资金的使用情况

本行历次发行资本工具募集资金已全部按照募集说明书等文件披露的用途使用，即用于补充本行资本，提升本行资本充足程度。

详情请参见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告及财务报表附注。

股份的买卖及赎回

报告期内，本行及其子公司无购买、出售或赎回本行任何股份的情形。

审阅中期财务报告情况

本行董事会审计委员会已审议通过本行 2026 年半年度报告中的财务报告。本行外部审计师已按照《中国注册会计师审阅准则 2101 号——财务报表审阅》对 2026 年中期财务报告进行审阅。审计委员会已就本行 2026 年中期财务报告相关的会计准则、会计政策及做法、内部控制及财务信息等事项进行商讨。

聘用会计师事务所情况

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2026 年度国内审计师及内部控制审计外部审计师，按照中国审计准则提供相关财务报表审计服务及提供内部控制审计服务；聘请安永会计师事务所为本行 2026 年度国际审计师，按照国际审计准则提供财务报表审计服务。

董事认购股份的权益

报告期内，本行、本行控股公司、附属公司或各同系附属公司均未订立任何安排，使董事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

董事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2026 年 6 月 30 日，本行独立董事胡展云先生及配偶通过共同账户持有中银香港（控股）150,000 股份（好仓），其被视为持有本行相联法团股份之权益(按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义)。

除上文所披露者外，截至 2026 年 6 月 30 日，本行其他董事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录 C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（简称“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

董事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定实施了《中国银行股份有限公司董事和高级管理人员证券交易管理办法》（简称“《管理办法》”），以规范本行董事和高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》已采纳香港上市规则附录 C3《标准守则》中的强制性规定。本行所有董事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

本行及本行控股股东的诚信情况

本行及本行控股股东在报告期内不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

其他事项

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交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的公告。

半年度报告

可致函本行 H 股股份登记处香港中央证券登记有限公司（地址：中国香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告会计准则编制的中期报告，或于本行住所索取按照中国企业会计准则编制的半年度报告。亦可在下列网址（www.boc.cn, www.bankofchina.com, www.sse.com.cn, www.hkexnews.hk）阅览本报告中文和/或英文版本。

对如何索取本报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行 H 股股份登记处(852)2862 8688 或本行热线(86)10-6659 2638。

备查文件目录

一、载有本行法定代表人、董事长，副董事长、行长、主管财会工作负责人，财会机构负责人签名的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内本行公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、在其他证券市场公布的半年度报告。

董事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2026 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国企业会计准则规范运作，本行 2026 年半年度报告公允地反映了本行 2026 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2026 年半年度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定。

三、本行 2026 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，出具了无保留结论的审阅报告。

我们保证 2026 年半年度报告内容的真实、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。

姓名	职务	姓名	职务	姓名	职务
葛海蛟	董事长、执行董事	张　辉	副董事长、执行董事、行长兼首席合规官	刘　进	执行董事
蔡　钊	执行董事、副行长	张　勇	非执行董事	黄秉华	非执行董事
刘　辉	非执行董事	师永彦	非执行董事	楼小惠	非执行董事
李子民	非执行董事	让•路易•埃克拉	独立董事	乔瓦尼•特里亚	独立董事
刘晓蕾	独立董事	张　然	独立董事	高美懿	独立董事
胡展云	独立董事	武　剑	副行长	杨　军	副行长
刘承钢	副行长兼董事会秘书、公司秘书	黄学玲	副行长		

审阅报告及中期财务报表

目　录

审阅报告 73
中期财务报表(未经审计)
合并及母公司资产负债表 74
合并及母公司利润表 76
合并所有者权益变动表 78
母公司所有者权益变动表 80
合并及母公司现金流量表 82
财务报表附注
一、　中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明 84
二、　重要会计政策及会计估计和判断 84
三、　财务报表项目附注
1　现金及存放中央银行款项 85
2　存放同业款项 86
3　拆出资金 87
4　衍生金融工具 88
5　买入返售金融资产 89
6　发放贷款和垫款 90
7　金融投资 94
8　商誉 102
9　其他资产 102
10　交易性金融负债 103
11　吸收存款 103
12　预计负债 104
13　应付债券 105
14　递延所得税 110
15　其他负债 112
16　股本、其他权益工具及资本公积 113
17　股利分配 115
18　利息净收入 116
19　手续费及佣金净收入 117
20　投资收益 117
21　公允价值变动收益 118
22　汇兑收益 118
23　其他业务收入 118
24　业务及管理费 119
25　信用减值损失 120
26　其他业务成本 120
27　所得税费用 121
28　其他综合收益 122
29　每股收益 124
30　现金流量表补充资料 125
31　金融资产的转让 126
32　在结构化主体中的权益 127

目 录 (续)

33 资产负债表日后事项..... 130
34 分部报告..... 130
35 法律诉讼及仲裁..... 136
36 抵质押资产..... 136
37 接受的抵质押物..... 136
38 资本性承诺..... 137
39 国债兑付承诺..... 137
40 信用承诺..... 138
41 证券承销承诺..... 139
42 关联交易..... 139
四、 金融风险管理
1 信用风险..... 145
2 市场风险..... 161
3 流动性风险..... 168
4 公允价值..... 170
5 资本管理..... 177
6 保险风险..... 179
五、 扣除非经常性损益的净利润..... 180
六、 净资产收益率及每股收益计算表..... 181
补充信息
一、 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..... 182

审阅报告

安永华明（2026）专字第70008878_A22号
中国银行股份有限公司

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了中国银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（以下统称“贵集团”）的中期财务报表，包括2026年6月30日的合并及母公司资产负债表，截至2026年6月30日止6个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表、合并及母公司现金流量表以及相关财务报表附注。这些中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和对财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信后附的中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号——中期财务报告》的规定编制。

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 8 月 28 日

中国银行股份有限公司

2026 年 6 月 30 日合并及母公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	附注	**2026年6月30日未经审计**	**2025年12月31日经审计**	**2026年6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	三、1	**2,478,334**	2,534,817	**2,185,386**	2,260,411
存放同业款项	三、2	**535,834**	507,490	**422,710**	422,384
贵金属		**336,240**	305,698	**294,462**	285,076
拆出资金	三、3	**996,580**	982,451	**1,120,715**	1,098,783
衍生金融资产	三、4	**152,744**	132,841	**93,420**	84,974
买入返售金融资产	三、5	**173,616**	518,318	**157,940**	505,634
发放贷款和垫款	三、6	**24,135,224**	22,876,769	**21,979,153**	20,740,508
金融投资	三、7	**10,481,316**	9,659,610	**8,391,677**	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		**835,721**	757,713	**365,747**	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		**4,807,807**	4,630,814	**3,388,377**	3,108,585
—以摊余成本计量的金融资产		**4,837,788**	4,271,083	**4,637,553**	4,071,464
长期股权投资		**39,725**	41,074	**275,596**	380,869
投资性房地产		**25,469**	23,957	**2,603**	2,728
固定资产		**238,078**	231,955	**65,402**	68,655
在建工程		**26,456**	25,294	**3,443**	3,616
使用权资产		**16,822**	18,610	**16,873**	17,530
无形资产		**32,590**	32,352	**28,425**	28,364
商誉	三、8	**2,678**	2,757	**-**	-
递延所得税资产	三、14	**74,186**	82,107	**71,952**	76,407
其他资产	三、9	**440,459**	381,976	**113,472**	71,894
资产总计		**40,186,351**	38,358,076	**35,223,229**	33,522,122

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2026 年 6 月 30 日合并及母公司资产负债表 (续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	附注	**2026年6月30日未经审计**	**2025年12月31日经审计**	**2026年6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		**1,686,959**	1,734,055	**1,586,625**	1,632,589
同业及其他金融机构存放款项		**4,068,002**	3,187,303	**4,014,015**	3,155,875
拆入资金		**511,613**	469,341	**496,512**	456,759
交易性金融负债	三、10	**51,241**	79,717	**-**	-
衍生金融负债	三、4	**130,500**	131,022	**83,462**	90,536
卖出回购金融资产款		**330,640**	84,345	**258,346**	64,296
吸收存款	三、11	**26,825,763**	26,182,431	**23,610,597**	22,970,476
应付职工薪酬		**47,736**	58,162	**42,217**	51,351
应交税费		**34,358**	32,609	**23,399**	23,962
预计负债	三、12	**14,807**	17,304	**13,834**	16,196
租赁负债		**18,104**	18,375	**17,329**	17,603
应付债券	三、13	**2,262,443**	2,294,688	**2,155,817**	2,189,080
递延所得税负债	三、14	**10,577**	10,379	**80**	101
其他负债	三、15	**953,224**	850,221	**154,640**	128,542
负债合计		**36,945,967**	35,149,952	**32,456,873**	30,797,366
所有者权益					
股本	三、16.1	**322,212**	322,212	**322,212**	322,212
其他权益工具	三、16.2	**349,964**	369,953	**349,964**	369,953
—优先股		**99,969**	99,969	**99,969**	99,969
—永续债		**249,995**	269,984	**249,995**	269,984
资本公积	三、16.3	**272,466**	272,304	**268,777**	268,783
其他综合收益	三、28	**38,645**	59,834	**52,750**	53,479
盈余公积		**302,923**	302,179	**292,398**	292,341
一般风险准备		**455,277**	455,118	**442,115**	442,233
未分配利润	三、17	**1,359,168**	1,282,444	**1,038,140**	975,755
归属于母公司所有者权益合计		**3,100,655**	3,064,044	**2,766,356**	2,724,756
少数股东权益		**139,729**	144,080	**-**	-
所有者权益合计		**3,240,384**	3,208,124	**2,766,356**	2,724,756
负债和所有者权益总计		**40,186,351**	38,358,076	**35,223,229**	33,522,122

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟	张辉	文栋
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
		2026年 1-6月	**2025年 1-6月**	**2026年 1-6月**	**2025年 1-6月**
	附注	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
一、营业收入		**356,903**	329,003	**287,149**	258,113
利息净收入	三、18	**236,733**	214,816	**202,291**	181,562
利息收入	三、18	**496,135**	503,331	**429,014**	428,523
利息支出	三、18	**(259,402)**	(288,515)	**(226,723)**	(246,961)
手续费及佣金净收入	三、19	**47,209**	46,791	**38,105**	37,194
手续费及佣金收入	三、19	**54,074**	53,109	**43,119**	42,566
手续费及佣金支出	三、19	**(6,865)**	(6,318)	**(5,014)**	(5,372)
投资收益	三、20	**6,962**	15,983	**5,414**	17,853
其中：对联营企业及合营企业投资收益		**560**	598	**73**	(74)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		**5,976**	1,202	**5,992**	1,223
公允价值变动收益	三、21	**23,732**	2,920	**19,755**	(1,437)
汇兑收益	三、22	**2,265**	16,259	**(2,047)**	6,169
其他业务收入	三、23	**40,002**	32,234	**23,631**	16,772
二、营业支出		**(194,290)**	(176,542)	**(158,860)**	(140,070)
税金及附加		**(3,704)**	(3,132)	**(3,419)**	(2,875)
业务及管理费	三、24	**(83,627)**	(82,628)	**(70,938)**	(70,130)
信用减值损失	三、25	**(68,107)**	(56,517)	**(61,276)**	(49,153)
其他资产减值损失		**31**	(985)	**34**	(983)
其他业务成本	三、26	**(38,883)**	(33,280)	**(23,261)**	(16,929)
三、营业利润		**162,613**	152,461	**128,289**	118,043
加：营业外收入		**770**	1,013	**221**	486
减：营业外支出		**(464)**	(456)	**(371)**	(302)
四、利润总额		**162,919**	153,018	**128,139**	118,227
减：所得税费用	三、27	**(30,888)**	(26,880)	**(19,852)**	(19,348)
五、净利润		**132,031**	126,138	**108,287**	98,879
归属于母公司所有者的净利润		**123,594**	117,591	**108,287**	98,879
少数股东损益		**8,437**	8,547	**-**	-
		132,031	126,138	**108,287**	98,879

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司利润表 (续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
		2026年 1-6月	**2025年 1-6月**	**2026年 1-6月**	**2025年 1-6月**
	附注	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
六、 其他综合收益的税后净额	三、28	**(28,060)**	(6,092)	**(756)**	(4,510)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		**(5,997)**	(535)	**(4,807)**	(888)
1.退休福利计划精算损益		**(36)**	14	**(36)**	14
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		**(5,839)**	(532)	**(4,761)**	(885)
3.其他		**(122)**	(17)	**(10)**	(17)
(二)将重分类进损益的其他综合收益		**(22,063)**	(5,557)	**4,051**	(3,622)
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		**1,093**	(1,275)	**7,700**	(6,053)
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		**(160)**	(1,567)	**(104)**	(1,593)
3.保险合同金融变动		**(1,209)**	(3,418)	**-**	-
4.外币报表折算差额		**(22,093)**	430	**(3,463)**	3,997
5.其他		**306**	273	**(82)**	27
七、 综合收益		**103,971**	120,046	**107,531**	94,369
归属于母公司所有者的综合收益		**102,374**	112,117	**107,531**	94,369
归属于少数股东的综合收益		**1,597**	7,929	**-**	-
		103,971	120,046	**107,531**	94,369
八、 每股收益 (人民币元)	三、29				
(一)基本每股收益		**0.36**	0.36		
(二)稀释每股收益		**0.36**	0.36		

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟	张辉	文栋
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

中国银行股份有限公司

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并所有者权益变动表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		归属于母公司所有者权益									
			其他权益工具			其他		一般		少数	
	附注	股本	优先股	永续债	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	股东权益	合计
一、 2026年1月1日		322,212	99,969	269,984	272,304	59,834	302,179	455,118	1,282,444	144,080	3,208,124
二、 本期增减变动		-	-	(19,989)	162	(21,189)	744	159	76,724	(4,351)	32,260
(一)综合收益总额		-	-	-	-	(21,220)	-	-	123,594	1,597	103,971
(二)所有者投入和减少资本		-	-	(19,989)	162	-	-	-	-	(340)	(20,167)
1.其他权益工具持有者投入和减少资本	三、16.2	-	-	(19,989)	(13)	-	-	-	-	-	(20,002)
2.少数股东减少资本		-	-	-	112	-	-	-	-	(503)	(391)
3.其他		-	-	-	63	-	-	-	-	163	226
(三)利润分配		-	-	-	-	-	744	159	(46,839)	(5,608)	(51,544)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	744	-	(744)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	159	(159)	-	-
3.股利分配	三、17	-	-	-	-	-	-	-	(45,936)	(5,608)	(51,544)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	31	-	-	(31)	-	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	31	-	-	(31)	-	-
三、 2026年6月30日 (未经审计)		322,212	99,969	249,995	272,466	38,645	302,923	455,277	1,359,168	139,729	3,240,384

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟	张辉	文栋
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并所有者权益变动表 (续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	归属于母公司所有者权益									
		其他权益工具			其他		一般		少数	
	股本	优先股	永续债	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	股东权益	合计
一、 2025年1月1日	294,388	119,550	289,963	135,768	95,268	279,006	414,638	1,187,650	136,733	2,952,964
二、 本期增减变动	27,824	(19,581)	(39,990)	136,497	(5,949)	573	(104)	72,089	1,342	172,701
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(5,474)	-	-	117,591	7,929	120,046
(二)所有者投入和减少资本	27,824	(19,581)	(39,990)	136,497	-	-	-	-	(183)	104,567
1.所有者投入资本	27,824	-	-	137,128	-	-	-	-	-	164,952
2.其他权益工具持有者减少资本	-	(19,581)	(39,990)	(659)	-	-	-	-	-	(60,230)
3.收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	91	91
4.少数股东投入和减少资本	-	-	-	(5)	-	-	-	-	(286)	(291)
5.其他	-	-	-	33	-	-	-	-	12	45
(三)利润分配	-	-	-	-	-	573	(104)	(45,977)	(6,404)	(51,912)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	573	-	(573)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(104)	104	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(45,508)	(6,404)	(51,912)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	(475)	-	-	475	-	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(475)	-	-	475	-	-
三、 2025年6月30日 (未经审计)	322,212	99,969	249,973	272,265	89,319	279,579	414,534	1,259,739	138,075	3,125,665
四、 本期增减变动	-	-	20,011	39	(29,485)	22,600	40,584	22,705	6,005	82,459
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(29,652)	-	-	125,430	5,516	101,294
(二)所有者投入和减少资本	-	-	20,011	39	-	-	-	-	2,992	23,042
1.其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	20,011	(17)	-	-	-	-	-	19,994
2.少数股东投入和减少资本	-	-	-	18	-	-	-	-	2,976	2,994
3.其他	-	-	-	38	-	-	-	-	16	54
(三)利润分配	-	-	-	-	-	22,600	40,584	(102,558)	(2,503)	(41,877)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	22,600	-	(22,600)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	40,584	(40,584)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(39,374)	(2,503)	(41,877)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	167	-	-	(167)	-	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	167	-	-	(167)	-	-
五、 2025年12月31日 (经审计)	322,212	99,969	269,984	272,304	59,834	302,179	455,118	1,282,444	144,080	3,208,124

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间母公司所有者权益变动表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行								
			其他权益工具			其他		一般		
	附注	股本	优先股	永续债	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	合计
一、 2026年1月1日		322,212	99,969	269,984	268,783	53,479	292,341	442,233	975,755	2,724,756
二、 本期增减变动		-	-	(19,989)	(6)	(729)	57	(118)	62,385	41,600
(一)综合收益总额		-	-	-	-	(756)	-	-	108,287	107,531
(二)所有者投入和减少资本		-	-	(19,989)	(6)	-	-	-	-	(19,995)
1.其他权益工具持有者投入和减少资本	三、16.2	-	-	(19,989)	(13)	-	-	-	-	(20,002)
2.其他		-	-	-	7	-	-	-	-	7
(三)利润分配		-	-	-	-	-	57	(118)	(45,875)	(45,936)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	-	57	-	(57)	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	(118)	118	-
3.股利分配	三、17	-	-	-	-	-	-	-	(45,936)	(45,936)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	27	-	-	(27)	-
1.其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	27	-	-	(27)	-
三、 2026年6月30日 (未经审计)		322,212	99,969	249,995	268,777	52,750	292,398	442,115	1,038,140	2,766,356

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟	张辉	文栋
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间母公司所有者权益变动表 (续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	中国银行								
		其他权益工具			其他		一般		
	股本	优先股	永续债	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	合计
一、 2025年1月1日	294,388	119,550	289,963	132,329	82,858	270,736	401,271	908,045	2,499,140
二、 本期增减变动	27,824	(19,581)	(39,990)	136,466	(4,510)	57	212	53,102	153,580
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(4,510)	-	-	98,879	94,369
(二)所有者投入和减少资本	27,824	(19,581)	(39,990)	136,466	-	-	-	-	104,719
1.所有者投入资本	27,824	-	-	137,128	-	-	-	-	164,952
2.其他权益工具持有者减少资本	-	(19,581)	(39,990)	(659)	-	-	-	-	(60,230)
3.其他	-	-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	57	212	(45,777)	(45,508)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	57	-	(57)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	212	(212)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(45,508)	(45,508)
三、 2025年6月30日 (未经审计)	322,212	99,969	249,973	268,795	78,348	270,793	401,483	961,147	2,652,720
四、 本期增减变动	-	-	20,011	(12)	(24,869)	21,548	40,750	14,608	72,036
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(24,980)	-	-	116,391	91,411
(二)所有者投入和减少资本	-	-	20,011	(12)	-	-	-	-	19,999
1.其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	20,011	(17)	-	-	-	-	19,994
2.其他	-	-	-	5	-	-	-	-	5
(三)利润分配	-	-	-	-	-	21,548	40,750	(101,672)	(39,374)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	21,548	-	(21,548)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	40,750	(40,750)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(39,374)	(39,374)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	111	-	-	(111)	-
1.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	111	-	-	(111)	-
五、 2025年12月31日 (经审计)	322,212	99,969	269,984	268,783	53,479	292,341	442,233	975,755	2,724,756

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
		2026年 1-6 月	**2025年 1-6 月**	**2026年 1-6 月**	**2025年 1-6 月**
	附注	未经审计	未经审计	未经审计	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		**1,586,539**	1,145,727	**1,558,866**	995,854
向中央银行借款净增加额		**-**	431,413	**-**	423,213
向其他金融机构拆入资金净增加额		**66,427**	60,152	**77,329**	51,093
卖出回购金融资产款净增加额		**246,295**	-	**194,050**	-
收取利息、手续费及佣金的现金		**446,518**	465,520	**390,996**	403,432
收到其他与经营活动有关的现金		**227,122**	144,948	**92,976**	73,737
经营活动现金流入小计		**2,572,901**	2,247,760	**2,314,217**	1,947,329
向中央银行借款净减少额		**(49,471)**	-	**(48,296)**	-
存放中央银行和同业款项净增加额		**(48,855)**	(14,909)	**(57,168)**	(3,420)
发放贷款和垫款净增加额		**(1,322,490)**	(1,504,725)	**(1,296,122)**	(1,477,095)
买入返售金融资产净增加额		**(2,598)**	(991)	**(604)**	(2,182)
卖出回购金融资产款净减少额		**-**	(124,613)	**-**	(63,070)
支付利息、手续费及佣金的现金		**(300,542)**	(267,514)	**(264,974)**	(223,762)
支付给职工及为职工支付的现金		**(66,627)**	(64,151)	**(55,827)**	(53,701)
支付的各项税费		**(44,288)**	(48,167)	**(39,641)**	(43,245)
支付其他与经营活动有关的现金		**(222,230)**	(189,051)	**(153,578)**	(146,445)
经营活动现金流出小计		**(2,057,101)**	(2,214,121)	**(1,916,210)**	(2,012,920)
经营活动产生的现金流量净额	三、30	**515,800**	33,639	**398,007**	(65,591)
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金		**2,309,518**	2,791,172	**1,419,450**	1,740,841
取得投资收益收到的现金		**131,655**	118,542	**102,841**	101,405
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金		**1,231**	870	**49**	61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		**4,293**	5,691	**275**	315
投资活动现金流入小计		**2,446,697**	2,916,275	**1,522,615**	1,842,622
投资支付的现金		**(3,182,358)**	(3,545,382)	**(2,306,436)**	(2,342,934)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		**(28,001)**	(16,508)	**(2,662)**	(3,600)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金		**(85)**	(2,045)	**(376)**	(2,000)
投资活动现金流出小计		**(3,210,444)**	(3,563,935)	**(2,309,474)**	(2,348,534)
投资活动产生的现金流量净额		**(763,747)**	(647,660)	**(786,859)**	(505,912)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司现金流量表 (续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	附注	**2026年 1-6月 未经审计**	**2025年 1-6月 未经审计**	**2026年 1-6月 未经审计**	**2025年 1-6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		**29,998**	166,942	**29,998**	164,952
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		**29,998**	1,990	**29,998**	-
发行债券收到的现金		**779,411**	956,824	**749,014**	928,812
筹资活动现金流入小计		**809,409**	1,123,766	**779,012**	1,093,764
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		**(35,601)**	(98,146)	**(32,050)**	(94,519)
其中：向普通股股东分配股利支付的现金		**(12,207)**	(71,360)	**(12,207)**	(71,360)
向其他权益工具持有者分配股利和利息支付的现金		**(7,386)**	(9,557)	**(7,386)**	(9,557)
子公司支付给少数股东的股利、利润		**(1,733)**	(1,781)	**-**	-
偿还债务支付的现金		**(815,685)**	(871,788)	**(789,303)**	(836,592)
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		**(2,104)**	(3,747)	**(2,805)**	(3,144)
筹资活动现金流出小计		**(903,390)**	(1,036,167)	**(874,158)**	(994,485)
筹资活动产生的现金流量净额		**(93,981)**	87,599	**(95,146)**	99,279
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		**(52,166)**	40,238	**(42,650)**	33,368
五、现金及现金等价物净减少额		**(394,094)**	(486,184)	**(526,648)**	(438,856)
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	三、30	**1,910,749**	1,882,745	**1,342,977**	1,401,007

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

葛海蛟	张辉	文栋
法定代表人	主管财会工作负责人	财会机构负责人

一　中期财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定 (以下合称“企业会计准则”) 编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》的要求进行列报和披露，本中期财务报表应与本集团2025年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表符合《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团和本行于2026年6月30日的合并及母公司财务状况以及2026年1月1日至6月30日止期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

二　重要会计政策及会计估计和判断

财政部颁布的《企业会计准则解释第19号》(财会〔2025〕32号) 和《企业会计准则解释第20号》(财会〔2026〕7号) 于2026年生效，本集团已适用上述规定编制2026年中期财务报表。适用上述规定对本中期财务报表未产生重大影响。

除上述规定外，本集团编制中期财务报表所采用的重要会计政策、重要会计估计和判断，与编制2025年度财务报表所采用的重要会计政策、重要会计估计和判断保持一致。

三 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
库存现金	**65,757**	70,055
存放中央银行法定准备金[1]	**1,631,815**	1,585,067
存放中央银行超额存款准备金及其他[2]	**779,671**	878,476
小计	**2,477,243**	2,533,598
应计利息	**1,091**	1,219
合计	**2,478,334**	2,534,817

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，中国香港澳门台湾 (以下简称“港澳台地区”) 及其他国家和地区的中央银行。于2026年6月30日，境内分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为7.5% (2025年12月31日：7.5%) 及4.0% (2025年12月31日：4.0%)。本集团境内子公司法定准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在港澳台地区及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 本集团存放在中国人民银行，港澳台地区及其他国家和地区的中央银行的除法定存款准备金外的清算资金和其他款项。

三 财务报表项目附注 (续)

2 存放同业款项

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
存放境内银行	**287,802**	283,281
存放境内非银行金融机构	**40,027**	21,579
存放港澳台地区及其他国家和地区银行	**202,676**	196,287
存放港澳台地区及其他国家和地区非银行金融机构	**3,866**	4,561
小计[1]	**534,371**	505,708
应计利息	**1,590**	1,938
减：减值准备[1]	**(127)**	(156)
合计	**535,834**	507,490

(1) 于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团将绝大部分存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

三 财务报表项目附注 (续)

3 拆出资金

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
拆放境内银行	**54,498**	69,427
拆放境内非银行金融机构	**462,685**	503,226
拆放港澳台地区及其他国家和地区银行	**407,153**	348,315
拆放港澳台地区及其他国家和地区非银行金融机构	**67,746**	56,834
小计[(1)(2)]	**992,082**	977,802
应计利息	**5,217**	5,317
减：减值准备[(2)]	**(719)**	(668)
合计	**996,580**	982,451

(1) 于2026年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆出资金的账面价值为人民币853.88亿元(2025年12月31日：人民币761.21亿元)。

(2) 于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团将绝大部分拆出资金纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

三 财务报表项目附注 (续)

4 衍生金融工具

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利 (资产) 或不利 (负债) 的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国银行集团

	2026年6月30日			**2025年12月31日**		
		公允价值			公允价值	
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期及交叉货币利率互换	**9,155,629**	**84,537**	**(70,243)**	11,531,821	85,030	(67,648)
货币期权	**930,847**	**3,883**	**(5,029)**	1,096,686	3,065	(4,208)
货币期货	**3,175**	**3**	**(16)**	3,226	3	(9)
小计	**10,089,651**	**88,423**	**(75,288)**	12,631,733	88,098	(71,865)
利率衍生工具						
利率互换	**9,074,663**	**35,470**	**(33,222)**	8,831,200	33,192	(32,193)
利率期权	**10,726**	**77**	**(77)**	14,157	97	(97)
利率期货	**79,989**	**22**	**(139)**	113,055	24	(7)
小计	**9,165,378**	**35,569**	**(33,438)**	8,958,412	33,313	(32,297)
权益衍生工具	**26,870**	**544**	**(556)**	17,673	134	(222)
商品衍生工具及其他	**478,435**	**28,208**	**(21,218)**	443,060	11,296	(26,638)
合计[1]	**19,760,334**	**152,744**	**(130,500)**	22,050,878	132,841	(131,022)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

三 财务报表项目附注 (续)

5 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
债券		
—政府债券	**46,679**	297,522
—政策性银行债券	**96,577**	174,842
—金融机构债券	**30,375**	45,957
—公司债券	**258**	258
小计[(1)(2)(3)]	**173,889**	518,579
减：减值准备[(3)]	**(273)**	(261)
合计	**173,616**	518,318

(1) 于2026年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售金融资产的账面价值为人民币75.60亿元 (2025年12月31日：人民币65.49亿元)。

(2) 为消除或显著减少会计错配，本集团将部分买入返售金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于2026年6月30日，本集团该等指定的金融资产的账面价值为人民币140.59亿元(2025年12月31日：人民币137.30亿元)。

(3) 于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团将绝大部分买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

三 财务报表项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按计量方式列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2026年6月30日	**2025年12月31日**	**2026年6月30日**	**2025年12月31日**
以摊余成本计量				
—企业贷款和垫款	**16,499,192**	15,338,784	**15,249,019**	14,111,800
—个人贷款	**6,820,973**	6,825,203	**5,891,263**	5,893,814
—贴现	**8,928**	8,635	**7,923**	7,572
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(1)				
—企业贷款和垫款	**4,092**	4,614	**-**	-
—贴现	**1,337,273**	1,227,469	**1,337,273**	1,227,469
小计	**24,670,458**	23,404,705	**22,485,478**	21,240,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益(2)				
—企业贷款和垫款	**2,823**	2,731	**1,872**	2,040
—贴现	**22,006**	78	**21,625**	-
合计	**24,695,287**	23,407,514	**22,508,975**	21,242,695
应计利息	**45,840**	45,978	**39,339**	37,460
贷款和垫款总额	**24,741,127**	23,453,492	**22,548,314**	21,280,155
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	**(605,903)**	(576,723)	**(569,161)**	(539,647)
贷款和垫款账面价值	**24,135,224**	22,876,769	**21,979,153**	20,740,508

(1) 于2026年6月30日，本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备分别为人民币2.71亿元和人民币2.62亿元(2025年12月31日：人民币4.21亿元和人民币4.10亿元)，计入其他综合收益。

(2) 2026年1至6月及2025年度，该类贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

三 财务报表项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款 (续)

6.2 贷款和垫款 (不含应计利息) 按地区分布、贷款类型分布、行业分布、担保方式分布情况及减值和逾期贷款和垫款情况详见附注四、1.1。

6.3 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备

中国银行集团

	2026年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	251,069	118,651	207,003	576,723
转至阶段一	10,631	(10,001)	(630)	-
转至阶段二	(2,816)	4,999	(2,183)	-
转至阶段三	(559)	(12,834)	13,393	-
阶段转换贷款 (回拨)/计提	(10,415)	24,692	30,999	45,276
本期计提[i]	85,322	17,985	17,775	121,082
本期回拨[ii]	(68,109)	(15,314)	(13,083)	(96,506)
核销及转出	-	-	(42,638)	(42,638)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	7,625	7,625
汇率变动及其他	(1,761)	(265)	(3,633)	(5,659)
期末余额	263,362	127,913	214,628	605,903

三 财务报表项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款 (续)

6.3 贷款减值准备变动情况 (续)

(1) 以摊余成本计量的贷款减值准备 (续)

中国银行集团

	2025年			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	243,069	109,186	186,531	538,786
转至阶段一	12,752	(10,750)	(2,002)	-
转至阶段二	(5,410)	9,705	(4,295)	-
转至阶段三	(1,214)	(23,011)	24,225	-
阶段转换贷款 (回拨)/计提	(11,967)	28,912	69,639	86,584
本年计提[i]	114,156	28,600	22,026	164,782
本年回拨[ii]	(100,443)	(24,004)	(19,763)	(144,210)
核销及转出	-	-	(85,275)	(85,275)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	19,834	19,834
汇率变动及其他	126	13	(3,917)	(3,778)
年末余额	251,069	118,651	207,003	576,723

三 财务报表项目附注 (续)

6 发放贷款和垫款 (续)

6.3 贷款减值准备变动情况 (续)

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

中国银行集团

	2026年1-6月			
	12个月预期信用损失	**整个存续期预期信用损失**		**合计**
	阶段一	**阶段二**	**阶段三**	
期初余额	**421**	**-**	**-**	**421**
转至阶段一	**-**	**-**	**-**	**-**
转至阶段二	**-**	**-**	**-**	**-**
转至阶段三	**-**	**-**	**-**	**-**
阶段转换贷款 (回拨)/计提	**-**	**-**	**-**	**-**
本期计提[(i)]	**259**	**-**	**-**	**259**
本期回拨[(ii)]	**(409)**	**-**	**-**	**(409)**
汇率变动及其他	**-**	**-**	**-**	**-**
期末余额	**271**	**-**	**-**	**271**

	2025年			
	12个月预期信用损失	**整个存续期预期信用损失**		**合计**
	阶段一	**阶段二**	**阶段三**	
年初余额	391	-	-	391
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	-	-	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
阶段转换贷款 (回拨)/计提	-	-	-	-
本年计提[(i)]	484	-	-	484
本年回拨[(ii)]	(455)	-	-	(455)
汇率变动及其他	1	-	-	1
年末余额	421	-	-	421

(i) 计提包括本期/本年新发放贷款、未发生阶段转换存量贷款变化及模型和风险参数调整导致的计提。

(ii) 回拨包括本期/本年贷款还款、未发生阶段转换存量贷款变化及模型和风险参数调整导致的回拨。

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券		
境内发行人		
—政府	**34,678**	43,473
—公共实体及准政府	**4,810**	2,729
—政策性银行	**47,500**	46,959
—金融机构	**208,157**	175,078
—公司	**10,893**	8,481
港澳台地区及其他国家和地区发行人		
—政府	**115,989**	99,447
—公共实体及准政府	**8,426**	5,874
—金融机构	**47,233**	40,375
—公司	**15,971**	15,273
	493,657	437,689
权益工具	**120,628**	121,356
基金及其他	**153,755**	136,286
交易性金融资产及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	**768,040**	695,331

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 (续)		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
债券[1]		
境内发行人		
—政府	**6,757**	7,028
—政策性银行	**83**	89
—金融机构	**700**	4,448
—公司	**825**	1,626
港澳台地区及其他国家和地区发行人		
—政府	**11,882**	8,625
—公共实体及准政府	**7,411**	4,119
—金融机构	**14,929**	12,488
—公司	**25,094**	23,959
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	**67,681**	62,382
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	**835,721**	757,713

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		
债券		
境内发行人		
—政府	**1,762,783**	1,697,869
—公共实体及准政府	**84,142**	80,971
—政策性银行	**634,461**	599,833
—金融机构	**270,503**	313,022
—公司	**245,912**	217,127
港澳台地区及其他国家和地区发行人		
—政府	**941,472**	988,907
—公共实体及准政府	**477,756**	384,092
—金融机构	**250,365**	202,647
—公司	**92,525**	92,517
	4,759,919	4,576,985
权益工具及其他[2]	**47,888**	53,829
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计[3]	**4,807,807**	4,630,814

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
以摊余成本计量的金融资产		
债券		
境内发行人		
—政府[4]	**3,538,643**	3,093,614
—公共实体及准政府	**65,684**	67,536
—政策性银行	**426,059**	311,897
—金融机构	**87,564**	106,394
—公司	**103,833**	87,147
—东方资产管理公司[5]	**152,433**	152,433
港澳台地区及其他国家和地区发行人		
—政府	**179,424**	187,347
—公共实体及准政府	**183,938**	168,178
—金融机构	**39,818**	36,954
—公司	**10,049**	10,433
	4,787,445	4,221,933
信托投资、资产管理计划及其他	**18,226**	20,157
应计利息	**39,744**	37,344
减：减值准备	**(7,627)**	(8,351)
以摊余成本计量的金融资产小计	**4,837,788**	4,271,083
金融投资合计[6]	**10,481,316**	9,659,610

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资情况

	2026年1-6月						
	期初余额	本期取得	本期公允价值变动额		本期处置	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失	期末余额
			与终止确认的投资有关的变动额	与期末持有的投资有关的变动额			
账面价值	**46,427**	**2,913**	**(22)**	**(7,622)**	**(794)**	**-**	**40,902**
累计计入其他综合收益的利得或损失	**21,636**	**-**	**(22)**	**(7,622)**	**-**	**56**	**14,048**

	2025 年						
	年初余额	本年取得	本年公允价值变动额		本年处置	本年从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失	年末余额
			与终止确认的投资有关的变动额	与年末持有的投资有关的变动额			
账面价值	37,837	12,132	255	1,074	(4,871)	-	46,427
累计计入其他综合收益的利得或损失	21,032	-	255	1,074	-	(725)	21,636

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

(1) 为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。

(2) 本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资，该类权益工具投资主要为金融机构类投资。2026年1至6月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币2.97亿元 (2025年1至6月：人民币2.24亿元)，其中，终止确认部分股利收入为人民币0.06亿元（2025年1至6月：人民币1.06亿元）。

(3) 于2026年6月30日，本集团为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券累计确认了人民币38.17亿元的减值准备 (2025年12月31日：人民币38.65亿元)。

(4) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425亿元的特别国债。此项债券将于2028年8月18日到期，年利率原为7.20%，于2004年12月1日起调整为2.25%。

(5) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的十年期金融债券。2010年，该债券到期日延至2020年6月30日。2020年，该债券到期日延期至2025年6月30日。本行于2025年度接到财政部通知，再次延期至2035年12月31日。按照财政部有关文件要求，债券延期后财政部将继续对本行持有的该债券本息给予资金支持，该债券自2020年1月1日起年利率按计息前一年度五年期国债收益水平，逐年核定。截至2026年6月30日，本行累计收到提前还款合计人民币75.67亿元。

(6) 于2026年6月30日，本集团将人民币18.74亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以摊余成本计量的已减值债券纳入阶段三 (2025年12月31日：人民币29.38亿元)，并计提人民币18.74亿元减值准备 (2025年12月31日：人民币26.96亿元)，人民币26.50亿元的债券纳入阶段二 (2025年12月31日：人民币34.31亿元)，并计提人民币4.34亿元的减值准备 (2025年12月31日：人民币6.05亿元)，其余债券皆纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

以摊余成本计量的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2026年1-6月			
	12个月预期信用损失	**整个存续期预期信用损失**		**合计**
	阶段一	**阶段二**	**阶段三**	
期初余额	**1,174**	**446**	**6,731**	**8,351**
转至阶段一	**1**	**(1)**	**-**	**-**
阶段转换导致回拨	**(1)**	**-**	**-**	**(1)**
本期计提	**154**	**6**	**80**	**240**
核销及转出	**-**	**-**	**(884)**	**(884)**
汇率变动及其他	**(47)**	**-**	**(32)**	**(79)**
期末余额	**1,281**	**451**	**5,895**	**7,627**

	2025年			
	12个月预期信用损失	**整个存续期预期信用损失**		**合计**
	阶段一	**阶段二**	**阶段三**	
年初余额	1,638	52	7,374	9,064
转至阶段二	-	-	-	-
阶段转换导致计提	-	400	-	400
本年 (回拨)/计提	(423)	(8)	324	(107)
核销及转出	-	-	(942)	(942)
汇率变动及其他	(41)	2	(25)	(64)
年末余额	1,174	446	6,731	8,351

三 财务报表项目附注 (续)

7 金融投资 (续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2026年1-6月			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	**3,307**	**561**	**-**	**3,868**
转至阶段一	**2**	**(2)**	**-**	**-**
阶段转换导致回拨	**(1)**	**-**	**-**	**(1)**
本期计提/(回拨)	**183**	**(171)**	**-**	**12**
汇率变动及其他	**(59)**	**(1)**	**-**	**(60)**
期末余额	**3,432**	**387**	**-**	**3,819**

	2025年			
	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	5,450	58	300	5,808
转至阶段一	26	(26)	-	-
转至阶段二	(33)	33	-	-
阶段转换导致(回拨)/计提	(12)	525	-	513
本年回拨	(2,108)	(29)	(37)	(2,174)
核销及转出	-	-	(263)	(263)
汇率变动及其他	(16)	-	-	(16)
年末余额	3,307	561	-	3,868

三 财务报表项目附注 (续)

8 商誉

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年**
期初/年初余额	**2,757**	2,828
收购子公司增加	**-**	-
处置子公司减少	**-**	-
外币折算差额及其他	**(79)**	(71)
期末/年末余额[1]	**2,678**	2,757

(1) 本集团的商誉主要包括于2006年对中银航空租赁有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元 (折合人民币16.40亿元)。

9 其他资产

中国银行集团

	2026 年 6 月 30 日	**2025 年 12 月 31 日**
存出发钞基金	**230,036**	230,240
应收及暂付款项	**125,943**	83,342
保险合同资产	**33,495**	33,953
长期待摊费用	**2,926**	3,204
抵债资产[1]	**1,729**	1,839
应收利息	**3,985**	2,403
其他	**42,345**	26,995
合计	**440,459**	381,976

(1) 抵债资产

于2026年6月30日，本集团持有的抵债资产的账面净值为人民币17.29亿元 (2025年12月31日：人民币18.39亿元)，主要为不动产。抵债资产减值准备余额为人民币3.03亿元(2025年12月31日：人民币3.26亿元)。

2026年1至6月，本集团共处置抵债资产原值为人民币0.78亿元 (2025年：人民币4.48亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2026年6月30日的抵债资产进行处置。

三 财务报表项目附注 (续)

10 交易性金融负债

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团交易性金融负债主要为债券卖空。

11 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2026年6月30日	**2025年12月31日**	**2026年6月30日**	**2025年12月31日**
活期存款				
—公司客户	**5,940,028**	5,668,520	**5,071,526**	4,825,513
—个人客户	**4,606,863**	4,424,673	**3,912,152**	3,699,385
小计	**10,546,891**	10,093,193	**8,983,678**	8,524,898
定期存款				
—公司客户	**6,458,731**	6,515,073	**5,647,050**	5,701,085
—个人客户	**8,386,684**	8,043,354	**7,603,741**	7,279,246
小计	**14,845,415**	14,558,427	**13,250,791**	12,980,331
结构性存款[1]				
—公司客户	**337,370**	320,170	**333,576**	311,343
—个人客户	**364,435**	353,694	**333,161**	316,389
小计	**701,805**	673,864	**666,737**	627,732
发行存款证	**360,044**	421,423	**355,299**	420,322
其他存款	**79,847**	75,120	**71,425**	67,883
吸收存款小计	**26,534,002**	25,822,027	**23,327,930**	22,621,166
应计利息	**291,761**	360,404	**282,667**	349,310
合计[2]	**26,825,763**	26,182,431	**23,610,597**	22,970,476

三 财务报表项目附注 (续)

11 吸收存款 (续)

(1) 为消除或显著减少会计错配，本集团将部分结构性存款指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2026年6月30日，本集团和本行该等指定的金融负债的账面价值分别为人民币328.60亿元和人民币4.18亿元(2025年12月31日：人民币442.67亿元和人民币3.56亿元)。于2026年6月30日及2025年12月31日，其公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2026年1至6月及2025年度，本集团和本行信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(2) 于2026年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币4,568.70亿元和人民币4,029.17亿元 (2025年12月31日：人民币4,396.26亿元和人民币4,016.45亿元)。

12 预计负债

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
信用承诺减值准备	**13,695**	15,963
预计诉讼损失 (附注三、35)	**1,112**	1,341
合计	**14,807**	17,304

三 财务报表项目附注 (续)

13 应付债券

中国银行集团

	发行日	到期日	年利率	2026年6月30日	2025年12月31日
以摊余成本计量的应付债券					
发行二级资本债券					
2019年人民币二级资本债券第一期02[1]	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	**9,996**	9,996
2020年人民币二级资本债券第一期02[2]	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	**14,995**	14,994
2021年人民币二级资本债券第一期01[3]	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	**-**	14,996
2021年人民币二级资本债券第一期02[4]	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	**9,996**	9,997
2021年人民币二级资本债券第二期01[5]	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	**39,987**	39,990
2021年人民币二级资本债券第二期02[6]	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	**9,996**	9,997
2022年人民币二级资本债券第一期[7]	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	**29,990**	29,993
2022年人民币二级资本债券第二期01[8]	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	**44,993**	44,995
2022年人民币二级资本债券第二期02[9]	2022年10月24日	2037年10月26日	3.34%	**14,997**	14,998
2023年人民币二级资本债券第一期01[10]	2023年3月20日	2033年3月22日	3.49%	**39,993**	39,994
2023年人民币二级资本债券第一期02[11]	2023年3月20日	2038年3月22日	3.61%	**19,996**	19,997
2023年人民币二级资本债券第二期01[12]	2023年9月19日	2033年9月21日	3.25%	**29,996**	29,996
2023年人民币二级资本债券第二期02[13]	2023年9月19日	2038年9月21日	3.37%	**29,996**	29,996
2023年人民币二级资本债券第三期01[14]	2023年10月19日	2033年10月23日	3.43%	**44,992**	44,994
2023年人民币二级资本债券第三期02[15]	2023年10月19日	2038年10月23日	3.53%	**24,995**	24,996
2023年人民币二级资本债券第四期01[16]	2023年12月1日	2033年12月5日	3.30%	**14,997**	14,999
2023年人民币二级资本债券第四期02[17]	2023年12月1日	2038年12月5日	3.37%	**14,997**	14,999
2024年人民币二级资本债券第一期01[18]	2024年1月30日	2034年2月1日	2.78%	**29,996**	29,998
2024年人民币二级资本债券第一期02[19]	2024年1月30日	2039年2月1日	2.85%	**29,996**	29,998
2024年人民币二级资本债券第二期01[20]	2024年4月2日	2034年4月8日	2.62%	**34,993**	34,994
2024年人民币二级资本债券第二期02[21]	2024年4月2日	2039年4月8日	2.71%	**24,996**	24,996
2025年人民币二级资本债券第一期[22]	2025年5月22日	2035年5月26日	1.93%	**49,995**	49,994
2025年人民币二级资本债券第二期[23]	2025年11月24日	2035年11月26日	2.16%	**59,992**	59,994

三 财务报表项目附注 (续)

13 应付债券 (续)

中国银行集团

	发行日	到期日	年利率	2026年6月30日	2025年12月31日
以摊余成本计量的应付债券 (续)					
发行二级资本债券 (续)					
2025年人民币二级资本债券第三期01[24]	2025年12月22日	2035年12月24日	2.22%	**47,993**	47,994
2025年人民币二级资本债券第三期02[25]	2025年12月22日	2035年12月24日	1Y LPR-0.75%	**2,000**	2,000
2026年人民币二级资本债券第一期[26]	2026年4月17日	2036年4月21日	1.97%	**49,995**	-
2026年人民币二级资本债券第二期[27]	2026年6月12日	2036年6月16日	1.93%	**49,996**	-
小计[34]				**774,864**	689,895
发行总损失吸收能力非资本债券(TLAC非资本债)					
2024年人民币TLAC非资本债01A[28]	2024年5月16日	2028年5月20日	2.25%	**24,996**	24,996
2024年人民币TLAC非资本债01B[29]	2024年5月16日	2030年5月20日	2.35%	**14,998**	14,998
2024年人民币TLAC非资本绿债01[30]	2024年12月13日	2028年12月17日	1.78%	**9,999**	9,999
2025年人民币TLAC非资本债01[31]	2025年7月8日	2029年7月10日	1.75%	**49,996**	49,994
2025年人民币TLAC非资本债02[32]	2025年8月15日	2029年8月19日	1.93%	**49,995**	49,993
2026年人民币TLAC非资本债01[33]	2026年5月19日	2030年5月21日	1.72%	**39,996**	-
小计[34]				**189,980**	149,980
发行其他债券[35]					
美元债券				**157,293**	151,521
人民币债券				**149,316**	164,065
其他债券				**15,643**	26,265
小计				**322,252**	341,851
发行同业存单				**957,280**	1,098,406
以摊余成本计量的应付债券小计				**2,244,376**	2,280,132
以公允价值计量的应付债券[36]				**2,910**	2,042
应付债券小计				**2,247,286**	2,282,174
应计利息				**15,157**	12,514
合计[37]				**2,262,443**	2,294,688

三 财务报表项目附注 (续)

13 应付债券 (续)

(1) 本行于2019年9月20日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.34%，在第十年末附发行人赎回权。

(2) 本行于2020年9月17日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.47%，在第十年末附发行人赎回权。

(3) 本行于2021年3月17日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为4.15%，在第五年末附发行人赎回权。本行已于2026年3月17日按面值提前赎回全部债券。

(4) 本行于2021年3月17日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为4.38%，在第十年末附发行人赎回权。

(5) 本行于2021年11月12日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.60%，在第五年末附发行人赎回权。

(6) 本行于2021年11月12日发行总额为100亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.80%，在第十年末附发行人赎回权。

(7) 本行于2022年1月20日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.25%，在第五年末附发行人赎回权。

(8) 本行于2022年10月24日发行总额为450亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.02%，在第五年末附发行人赎回权。

(9) 本行于2022年10月24日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.34%，在第十年末附发行人赎回权。

(10) 本行于2023年3月20日发行总额为400亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.49%，在第五年末附发行人赎回权。

(11) 本行于2023年3月20日发行总额为200亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.61%，在第十年末附发行人赎回权。

(12) 本行于2023年9月19日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.25%，在第五年末附发行人赎回权。

(13) 本行于2023年9月19日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.37%，在第十年末附发行人赎回权。

三 财务报表项目附注 (续)

13 应付债券 (续)

(14) 本行于2023年10月19日发行总额为450亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.43%，在第五年末附发行人赎回权。

(15) 本行于2023年10月19日发行总额为250亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.53%，在第十年末附发行人赎回权。

(16) 本行于2023年12月1日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为3.30%，在第五年末附发行人赎回权。

(17) 本行于2023年12月1日发行总额为150亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为3.37%，在第十年末附发行人赎回权。

(18) 本行于2024年1月30日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为2.78%，在第五年末附发行人赎回权。

(19) 本行于2024年1月30日发行总额为300亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为2.85%，在第十年末附发行人赎回权。

(20) 本行于2024年4月2日发行总额为350亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为2.62%，在第五年末附发行人赎回权。

(21) 本行于2024年4月2日发行总额为250亿元人民币的二级资本债券，期限为15年，票面固定利率为2.71%，在第十年末附发行人赎回权。

(22) 本行于2025年5月22日发行总额为500亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为1.93%，在第五年末附发行人赎回权。

(23) 本行于2025年11月24日发行总额为600亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为2.16%，在第五年末附发行人赎回权。

(24) 本行于2025年12月22日发行总额为480亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为2.22%，在第五年末附发行人赎回权。

(25) 本行于2025年12月22日发行总额为20亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面利率为浮动利率，根据发行条款每3个月调整一次，在第五年末附发行人赎回权。

(26) 本行于2026年4月17日发行总额为500亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为1.97%，在第五年末附发行人赎回权。

(27) 本行于2026年6月12日发行总额为500亿元人民币的二级资本债券，期限为10年，票面固定利率为1.93%，在第五年末附发行人赎回权。

三 财务报表项目附注 (续)

13 应付债券 (续)

(28) 本行于2024年5月16日发行总额为250亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券，期限为4年，票面固定利率为2.25%，在第三年末附发行人赎回权。

(29) 本行于2024年5月16日发行总额为150亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券，期限为6年，票面固定利率为2.35%，在第五年末附发行人赎回权。

(30) 本行于2024年12月13日发行总额为100亿元人民币的总损失吸收能力非资本绿色债券，期限为4年，票面固定利率为1.78%，在第三年末附发行人赎回权。

(31) 本行于2025年7月8日发行总额为500亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券，期限为4年，票面固定利率为1.75%，在第三年末附发行人赎回权。

(32) 本行于2025年8月15日发行总额为500亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券，期限为4年，票面固定利率为1.93%，在第三年末附发行人赎回权。

(33) 本行于2026年5月19日发行总额为400亿元人民币的总损失吸收能力非资本债券，期限为4年，票面固定利率为1.72%，在第三年末附发行人赎回权。

(34) 该等二级资本债券及总损失吸收能力非资本债券的受偿顺序排在存款人和一般债权人之后。

(35) 2015年至2026年6月30日期间，本集团及本行在境内、港澳台地区及其他国家和地区发行的美元债券、人民币债券和其他外币债券，到期日介于2026年7月至2034年之间。

(36) 为消除或显著减少会计错配，本集团将部分应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额差异并不重大。2026年1至6月及2025年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述金融负债由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

(37) 2026年1至6月及2025年度，本集团应付债券没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

三 财务报表项目附注 (续)

14 递延所得税

14.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日		**2025年12月31日**	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	**递延所得税资产/(负债)**	**可抵扣/(应纳税)暂时性差异**	**递延所得税资产/(负债)**
递延所得税资产	**293,087**	**74,186**	336,540	82,107
递延所得税负债	**(67,245)**	**(10,577)**	(69,208)	(10,379)
净额	**225,842**	**63,609**	267,332	71,728

三 财务报表项目附注 (续)

14 递延所得税 (续)

14.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日		**2025年12月31日**	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	**递延所得税资产/(负债)**	**可抵扣/(应纳税)暂时性差异**	**递延所得税资产/(负债)**
递延所得税资产				
资产减值准备	**382,499**	**94,977**	368,842	91,594
退休员工福利负债及应付工资	**33,658**	**8,385**	42,213	10,531
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	**101,080**	**25,267**	117,449	29,362
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	**8,188**	**2,103**	4,787	1,073
其他暂时性差异	**88,917**	**18,110**	85,840	17,745
小计	**614,342**	**148,842**	619,131	150,305
递延所得税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	**(117,134)**	**(29,228)**	(117,869)	(29,376)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	**(82,467)**	**(21,034)**	(76,516)	(19,200)
折旧及摊销	**(56,944)**	**(8,983)**	(58,657)	(8,893)
投资性房地产估值	**(12,401)**	**(2,473)**	(12,399)	(2,462)
其他暂时性差异	**(119,554)**	**(23,515)**	(86,358)	(18,646)
小计	**(388,500)**	**(85,233)**	(351,799)	(78,577)
净额	**225,842**	**63,609**	267,332	71,728

于2026年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币2,509.66亿元 (2025年12月31日：人民币2,543.19亿元)。

三 财务报表项目附注 (续)

14 递延所得税 (续)

14.3 递延所得税变动情况列示如下：

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年**
期初/年初余额	**71,728**	53,561
计入本期/本年利润表 (附注三、27)	**(7,774)**	8,234
计入其他综合收益	**(424)**	9,823
其他	**79**	110
期末/年末余额	**63,609**	71,728

14.4 计入当期利润表的递延所得税影响如下：

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
资产减值准备	**3,383**	665
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具	**(3,947)**	658
退休员工福利负债及应付工资	**(2,146)**	(2,306)
其他暂时性差异	**(5,064)**	(547)
合计	**(7,774)**	(1,530)

15 其他负债

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
发行货币债务	**229,894**	230,111
保险合同负债	**410,503**	367,026
应付待结算及清算款项	**120,568**	89,727
长期借款	**63,322**	54,545
应付股利	**42,449**	12,231
递延收入	**7,278**	7,355
其他	**79,210**	89,226
合计	**953,224**	850,221

三 财务报表项目附注 (续)

16 股本、其他权益工具及资本公积

16.1 股本

本行股本情况列示如下：

单位：股

	2026年6月30日	2025年12月31日
境内上市 (A股)，每股面值人民币1元	**238,590,135,419**	238,590,135,419
境外上市 (H股)，每股面值人民币1元	**83,622,276,395**	83,622,276,395
合计	**322,212,411,814**	322,212,411,814

所有A股及H股股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

16.2 其他权益工具

本行的其他权益工具变动情况列示如下：

	2026年1月1日		本期增减变动		2026年6月30日	
	数量 (亿股)	发行金额	数量 (亿股)	发行/(赎回) 金额	数量 (亿股)	发行金额
优先股						
境内优先股 (第三期)	7.30	73,000	-	-	7.30	73,000
境内优先股 (第四期)	2.70	27,000	-	-	2.70	27,000
小计[1]	10.00	100,000	-	-	10.00	100,000
永续债						
2021年无固定期限资本债券 (第一期)[2]		50,000		(50,000)		-
2021年无固定期限资本债券 (第二期)		20,000		-		20,000
2022年无固定期限资本债券 (第一期)		30,000		-		30,000
2022年无固定期限资本债券 (第二期)		20,000		-		20,000
2023年无固定期限资本债券 (第一期)		30,000		-		30,000
2024年无固定期限资本债券 (第一期)		30,000		-		30,000
2024年无固定期限资本债券 (第二期)		20,000		-		20,000
2025年无固定期限资本债券 (第一期)		30,000		-		30,000
2025年无固定期限资本债券 (第二期)		40,000		-		40,000
2026年无固定期限资本债券 (第一期)[3]		-		30,000		30,000
小计[4]		270,000		(20,000)		250,000
合计		370,000		(20,000)		350,000

于2026年6月30日，本行发行在外的其他权益工具发行费用为人民币0.60亿元 (2025年12月31日：人民币0.69亿元)。

三 财务报表项目附注 (续)

16 股本、其他权益工具及资本公积 (续)

(1) 本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额支付股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报相关监管机构审查并决定，本行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。截至2026年6月30日，本行上述优先股均未发生转股。

本行上述优先股发行所募集的资金全部用于补充本行资本，提高本行资本充足率。

(2) 经国家金融监督管理总局 (以下简称“金融监管总局”) 认可，本行于2026年5月19日全额赎回了2021年无固定期限资本债券 (第一期)，赎回面额人民币500亿元。

(3) 经中国相关监管机构批准，本行于2026年5月13日在全国银行间债券市场发行总额为人民币300亿元的减记型无固定期限资本债券，并于2026年5月15日发行完毕。该债券的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为1.95%，每5年调整一次。

(4) 上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到相关监管机构认可的前提下，本行有权于每年付息日全部或部分赎回上述债券。当满足减记触发条件时，本行有权在报相关监管机构并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的上述债券按照存续票面总金额全部或部分减记。上述债券本金的清偿顺序在存款人、一般债权人和高于上述债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；上述债券与其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消上述债券的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述债券发行所募集的资金全部用于补充本行资本，提高本行资本充足率。

归属于权益工具持有者的相关信息

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
归属于母公司所有者的权益	**3,100,655**	3,064,044
—归属于母公司普通股持有者的权益	**2,750,691**	2,694,091
—归属于母公司其他权益持有者的权益	**349,964**	369,953
归属于少数股东的权益	**139,729**	144,080
—归属于普通股少数股东的权益	**130,210**	134,561
—归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	**9,519**	9,519

三 财务报表项目附注 (续)

16.3 资本公积

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
股本溢价及其他	**272,466**	272,304

17 股利分配

普通股股利

2026年6月26日召开的2025年年度股东会审议批准了2025年末期普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派发现金股利人民币1.169元 (税前)，共计派息人民币376.67亿元 (税前)。该等现金股利已于2026年7月10日和2026年8月19日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。于2026年6月30日，已宣告尚未发放的股利已反映在本中期财务报表的“其他负债”中。

本行董事会建议派发的2026年中期普通股现金股利为每10股人民币1.190元 (税前)，基于2026年6月30日止的发行股数计算的股利分配总额为人民币383.43亿元 (税前)。该2026年度中期股利分配方案尚待股东会审议批准。以上股利分配未反映在本中期财务报表的负债中。

优先股股息

本行2026年第四次董事会会议审议通过了第三及第四期境内优先股的股息分配方案。根据该股息分配方案，本行于2026年6月29日派发第三期境内优先股股息人民币25.404亿元 (税前)，于2026年8月31日派发第四期境内优先股股息人民币8.829亿元 (税前)。于2026年6月30日，已宣告尚未发放的股利已反映在本中期财务报表的“其他负债”中。

永续债利息

本行于2026年4月13日派发2022年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币10.95亿元。

本行于2026年4月28日派发2022年无固定期限资本债券 (第二期) 利息人民币7.30亿元。

本行于2026年5月19日派发2021年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币20.40亿元。

本行于2026年6月16日派发2023年无固定期限资本债券 (第一期) 利息人民币9.81亿元。

三 财务报表项目附注 (续)

18 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2026年 1-6月	**2025年 1-6月**	**2026年 1-6月**	**2025年 1-6月**
利息收入				
发放贷款和垫款	**329,783**	339,351	**289,620**	293,990
—企业贷款和垫款	**225,965**	226,909	**202,272**	198,854
—个人贷款	**98,790**	107,442	**82,332**	90,157
—贴现	**5,028**	5,000	**5,016**	4,979
金融投资	**121,327**	115,527	**97,395**	90,763
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	**63,178**	62,559	**42,679**	41,659
—以摊余成本计量的金融资产	**58,149**	52,968	**54,716**	49,104
存拆放同业、存放央行及买入返售金融资产	**45,025**	48,453	**41,999**	43,770
小计	**496,135**	503,331	**429,014**	428,523
利息支出				
吸收存款	**(180,750)**	(210,531)	**(151,818)**	(173,544)
应付债券	**(24,898)**	(25,986)	**(23,030)**	(23,820)
同业存放	**(32,179)**	(30,281)	**(31,935)**	(30,021)
向中央银行借款	**(11,789)**	(11,920)	**(11,435)**	(11,136)
拆入资金及卖出回购金融资产款	**(8,638)**	(8,780)	**(8,505)**	(8,440)
其他	**(1,148)**	(1,017)	**-**	-
小计	**(259,402)**	(288,515)	**(226,723)**	(246,961)
利息净收入	**236,733**	214,816	**202,291**	181,562

三 财务报表项目附注 (续)

19 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
代理业务手续费	**14,422**	14,479
结算与清算手续费	**9,596**	9,210
银行卡手续费	**7,462**	7,075
顾问和咨询费	**6,279**	6,427
信用承诺手续费及佣金	**4,947**	5,239
托管和其他受托业务佣金	**4,151**	3,749
外汇买卖价差收入	**2,794**	2,831
其他	**4,423**	4,099
手续费及佣金收入	**54,074**	53,109
手续费及佣金支出	**(6,865)**	(6,318)
手续费及佣金净收入	**47,209**	46,791

20 投资收益

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
衍生金融工具	**(18,928)**	2,805
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	**11,454**	8,929
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	**42**	(1,281)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	**7,871**	3,863
以摊余成本计量的金融资产(1)	**5,976**	1,202
长期股权投资	**529**	445
其他	**18**	20
合计(2)	**6,962**	15,983

(1) 2026年1至6月及2025年1至6月，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益均来自处置损益。

(2) 本集团在境内以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

三 财务报表项目附注 (续)

21 公允价值变动收益

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	**1,641**	3,179
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	**(752)**	1,106
衍生金融工具	**22,942**	(718)
投资性房地产	**(99)**	(647)
合计	**23,732**	2,920

22 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

23 其他业务收入

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
贵金属销售收入	**22,729**	16,118
飞行设备及船舶等租赁收入	**7,445**	6,765
保险服务收入	**7,808**	7,219
其他[1]	**2,020**	2,132
合计	**40,002**	32,234

(1) 2026年1至6月，本集团其他业务收入中包括与日常活动相关的政府补助收入为人民币2.97亿元(2025年1至6月：人民币3.61亿元)。

三 财务报表项目附注 (续)

24 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2026年 1-6月	**2025年 1-6月**	**2026年 1-6月**	**2025年 1-6月**
员工费用[1]	**54,774**	52,261	**46,165**	43,769
业务费用[2]	**18,347**	19,282	**15,391**	16,419
折旧和摊销	**10,506**	11,085	**9,382**	9,942
合计	**83,627**	82,628	**70,938**	70,130

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2026年 1-6月	**2025年 1-6月**	**2026年 1-6月**	**2025年 1-6月**
工资、奖金、津贴和补贴	**36,700**	35,271	**29,676**	28,193
职工福利费	**1,841**	1,655	**1,600**	1,466
退休福利	**13**	12	**13**	12
社会保险费				
—医疗保险费	**3,065**	2,939	**2,988**	2,872
—基本养老保险费	**4,171**	3,860	**4,047**	3,748
—年金缴费	**2,361**	2,227	**2,310**	2,187
—失业保险费	**157**	145	**153**	141
—工伤保险费	**63**	58	**61**	57
—生育保险费	**59**	60	**57**	59
住房公积金	**3,126**	2,917	**3,026**	2,834
工会经费和职工教育经费	**975**	790	**904**	755
因解除劳动关系给予的补偿	**23**	46	**13**	14
其他	**2,220**	2,281	**1,317**	1,431
合计	**54,774**	52,261	**46,165**	43,769

(2) 2026年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括短期租赁和低价值资产租赁等相关的租赁费用分别为人民币4.32亿元和人民币3.56亿元 (2025年1至6月：人民币4.70亿元和人民币3.56亿元)。

2026年1至6月，本集团和本行与房屋及设备相关的支出 (主要包括物业管理费、房屋维修费和税金等支出) 分别为人民币52.49亿元和人民币41.29亿元 (2025年1至6月：人民币56.66亿元和人民币45.50亿元)。

三 财务报表项目附注 (续)

25 信用减值损失

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
发放贷款和垫款		
—以摊余成本计量的发放贷款和垫款	**69,852**	64,955
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	**(150)**	(24)
小计	**69,702**	64,931
金融投资		
—以摊余成本计量的金融资产	**239**	(870)
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	**11**	(2,071)
小计	**250**	(2,941)
信用承诺	**(2,129)**	(3,189)
其他	**284**	(2,284)
合计	**68,107**	56,517

26 其他业务成本

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
贵金属销售成本	**22,303**	15,784
保险服务费用	**5,426**	5,069
保险财务费用	**6,551**	7,861
其他	**4,603**	4,566
合计	**38,883**	33,280

三 财务报表项目附注 (续)

27 所得税费用

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
当期所得税		
—境内所得税	**15,465**	17,919
—中国香港利得税	**4,199**	4,109
—中国澳门台湾及其他国家和地区所得税	**3,450**	3,322
小计	**23,114**	25,350
递延所得税 (附注三、14.3)	**7,774**	1,530
合计	**30,888**	26,880

境内所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行境内分行及本行在境内开设的子公司的应纳税所得计算的所得税，以及为境外经营应纳税所得计算和补提的境内所得税。

港澳台地区及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

三 财务报表项目附注 (续)

27 所得税费用 (续)

本集团实际所得税费用与按法定税率计算的所得税费用不同，主要调节事项列示如下：

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
税前利润	**162,919**	153,018
按税前利润乘以中国法定税率计算之当期所得税	**40,730**	38,255
港澳台地区及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	**(3,036)**	(3,119)
境外所得在境内补缴所得税	**2,630**	2,163
免税收入[1]	**(19,779)**	(24,463)
不可税前抵扣的项目[2]	**8,815**	13,538
其他	**1,528**	506
所得税费用	**30,888**	26,880

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入、地方政府债券利息收入以及境外机构根据当地税法规定确认的免税收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不可抵扣的核销损失和资产减值损失等。

28 其他综合收益

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
不能重分类进损益的其他综合收益		
退休福利计划精算损益	**(36)**	14
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	**(7,644)**	(950)
减：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的所得税影响	**1,805**	418
其他	**(122)**	(17)
小计	**(5,997)**	(535)

三 财务报表项目附注 (续)

28 其他综合收益 (续)

	2026年1-6月	2025年1-6月
将重分类进损益的其他综合收益		
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	**11,315**	1,651
减：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的所得税影响	**(4,489)**	(235)
前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	**(7,574)**	(3,639)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	**1,841**	948
	1,093	(1,275)
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	**(199)**	(2,096)
减：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的所得税影响	**39**	529
	(160)	(1,567)
保险合同金融变动	**(1,591)**	(4,465)
减：保险合同金融变动的所得税影响	**382**	1,047
	(1,209)	(3,418)
外币报表折算差额	**(22,093)**	430
其他	**306**	273
小计	**(22,063)**	(5,557)
合计	**(28,060)**	(6,092)

三 财务报表项目附注 (续)

28 其他综合收益 (续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司所有者的其他综合收益：

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损益	外币报表折算差额	其他	合计
2025年1月1日	92,308	2,818	142	95,268
上年增减变动	(32,033)	(3,561)	160	(35,434)
2025年12月31日及2026年1月1日	60,275	(743)	302	59,834
本期增减变动	**(3,596)**	**(17,025)**	**(568)**	**(21,189)**
2026年6月30日	**56,679**	**(17,768)**	**(266)**	**38,645**

29 每股收益

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。2026年1至6月及2025年1至6月，本行不存在具有稀释性的潜在普通股，因此基本每股收益与稀释每股收益不存在差异。

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
归属于母公司股东的当期净利润	**123,594**	117,591
减：母公司优先股/永续债当期宣告股息/利息	**(8,269)**	(9,710)
归属于母公司普通股股东的当期净利润	**115,325**	107,881
当期发行在外普通股的加权平均数 (百万股)	**322,212**	296,540
基本及稀释每股收益 (人民币元)	**0.36**	0.36

三 财务报表项目附注 (续)

30 现金流量表补充资料

(1) 现金及现金等价物包括以下项目 (原始到期日均在3个月以内)：

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年6月30日**
现金及存放中央银行款项	**755,022**	735,392
存放同业款项	**459,792**	348,083
拆出资金	**245,979**	163,719
买入返售金融资产	**166,648**	311,219
金融投资	**283,308**	324,332
合计	**1,910,749**	1,882,745

(2) 将净利润调节为经营活动现金流量：

中国银行集团

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
净利润	**132,031**	126,138
调整：		
资产减值损失	**68,076**	57,502
固定资产及使用权资产折旧	**10,301**	10,571
无形资产及长期待摊费用摊销	**3,252**	3,316
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	**(597)**	(664)
金融投资利息收入	**(121,327)**	(115,527)
投资收益	**(14,079)**	(5,214)
公允价值变动损益	**(23,732)**	(2,920)
发行债券利息支出	**24,898**	25,986
已减值贷款利息收入	**(768)**	(587)
租赁负债利息支出	**254**	275
递延所得税资产减少	**2,952**	8,767
递延所得税负债增加/(减少)	**4,822**	(7,237)
经营性应收项目的增加	**(1,351,583)**	(1,570,002)
经营性应付项目的增加	**1,781,300**	1,503,235
经营活动产生的现金流量净额	**515,800**	33,639

三 财务报表项目附注 (续)

31 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借贷交易

未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借贷交易中借出的证券。此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将在卖出回购交易中收到的资金确认为一项金融负债。

下表为卖出回购交易已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

中国银行集团

	2026年6月30日		**2025年12月31日**	
	转让资产的账面价值	**相关负债的账面价值**	**转让资产的账面价值**	**相关负债的账面价值**
卖出回购交易	**152,960**	**149,704**	33,060	32,140

三 财务报表项目附注 (续)

31 金融资产的转让 (续)

信贷资产转让

在日常业务中，本集团将信贷资产出售给特殊目的实体，再由特殊目的实体向投资者发行资产支持证券或基金份额。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2026年6月30日的账面价值为人民币9.60亿元 (2025年12月31日：人民币7.57亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且未放弃对该信贷资产控制的，本集团按照继续涉入程度确认该项资产。2026年1至6月及2025年1至6月，本集团未新增持有该类继续涉入资产。于2026年6月30日，本集团继续确认的资产价值为人民币133.18亿元 (2025年12月31日：人民币149.46亿元)。

32 在结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。

三 财务报表项目附注 (续)

32 在结构化主体中的权益 (续)

32.1 未纳入合并范围的结构化主体

本集团发起及管理的结构化主体

本集团在开展资产管理业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供包括理财产品、基金和资产管理计划等专业化的投资机会并收取管理费、手续费及托管费。

截至2026年6月30日，考虑集团内共同参与结构化主体相关活动及影响后，本集团发起及管理的理财产品规模为人民币19,360.76亿元 (2025年12月31日：人民币19,647.54亿元)，基金和资产管理计划规模为人民币13,292.60亿元 (2025年12月31日：人民币12,663.22亿元)。

2026年1至6月，上述业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币34.96亿元 (2025年1至6月：人民币46.69亿元)。

理财产品主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期资金需求。本集团无合同义务为其提供融资，按市场规则与其进行回售或拆借交易。此类融资交易反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。2026年1至6月及2025年1至6月，本集团未向其提供上述融资。于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团无上述融资余额，无损失敞口。

此外，2026年1至6月本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移的信贷资产于转让日的账面价值为人民币68.06亿元 (2025年1至6月：人民币30.46亿元)。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见附注三、31。

三 财务报表项目附注 (续)

32 在结构化主体中的权益 (续)

32.1 未纳入合并范围的结构化主体 (续)

第三方金融机构发起的结构化主体

本集团持有投资的第三方金融机构发起的结构化主体列示如下：

中国银行集团

结构化主体类型	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产	合计	最大损失敞口
2026年6月30日					
基金	**130,204**	**-**	**-**	**130,204**	**130,204**
信托投资及资产管理计划	**4,229**	**6,987**	**13,836**	**25,052**	**25,052**
资产支持证券	**2,439**	**167,925**	**63,955**	**234,319**	**234,319**
2025年12月31日					
基金	118,137	-	-	118,137	118,137
信托投资及资产管理计划	2,160	7,402	15,751	25,313	25,313
资产支持证券	834	160,166	70,546	231,546	231,546

32.2 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括开放式证券投资基金、私募股权基金、资产证券化信托计划和特殊目的公司等。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

三 财务报表项目附注 (续)

33 资产负债表日后事项

2026年无固定期限资本债券（第二期）的发行

2026年7月20日，本行发行减记型无固定期限资本债券人民币300亿元，并于2026年7月22日发行完毕。有关详情已记载于本行2026年7月22日发布的公告中。

2026年无固定期限资本债券（第三期）的发行

2026年8月20日，本行发行减记型无固定期限资本债券人民币200亿元，并于2026年8月24日发行完毕。有关详情已记载于本行2026年8月24日发布的公告中。

2026年绿色金融债券（第一期）的发行

2026年8月21日，本行发行绿色金融债券人民币200亿元，并于2026年8月25日发行完毕。

34 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括境内、港澳台地区及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以本集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。本集团定期检验内部转移定价机制，并调整转移价格以反映当期实际情况。

地区分部

境内—在境内从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务等业务。

港澳台地区—在港澳台地区从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港 (集团)有限公司 (以下简称“中银香港集团”)。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融等业务。

业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、支付结算、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资、租赁业务和其他任何不形成单独报告的业务。

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

中国银行集团2026年6月30日及2026年1至6月

		港澳台地区					
	境内	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	合计
一、营业收入	281,355	39,648	21,016	60,664	15,572	(688)	356,903
利息净收入	198,677	21,477	4,858	26,335	11,799	(78)	236,733
其中：分部间利息净收入	5,165	422	2,930	3,352	(8,439)	(78)	-
手续费及佣金净收入	36,822	5,218	2,609	7,827	2,843	(283)	47,209
其中：分部间手续费及佣金净收入	303	(56)	135	79	(99)	(283)	-
投资收益	51	4,496	1,811	6,307	527	77	6,962
其中：对联营企业及合营企业投资收益	237	12	310	322	1	-	560
公允价值变动收益	20,461	2,437	716	3,153	93	25	23,732
汇兑收益	(2,138)	3,937	194	4,131	273	(1)	2,265
其他业务收入	27,482	2,083	10,828	12,911	37	(428)	40,002
二、营业支出	(162,491)	(14,469)	(12,796)	(27,265)	(5,065)	531	(194,290)
税金及附加	(3,214)	(76)	(59)	(135)	(355)	-	(3,704)
业务及管理费	(68,728)	(7,436)	(3,437)	(10,873)	(4,574)	548	(83,627)
资产减值损失	(64,009)	(2,173)	(1,710)	(3,883)	(128)	(56)	(68,076)
其他业务成本	(26,540)	(4,784)	(7,590)	(12,374)	(8)	39	(38,883)
三、营业利润	118,864	25,179	8,220	33,399	10,507	(157)	162,613
营业外收支净额	(155)	14	454	468	(7)	-	306
四、利润总额	118,709	25,193	8,674	33,867	10,500	(157)	162,919
所得税费用							(30,888)
五、净利润							132,031
分部资产	32,965,568	4,123,716	2,003,370	6,127,086	3,010,193	(1,956,221)	40,146,626
投资联营企业及合营企业	25,128	646	13,927	14,573	24	-	39,725
六、资产总额	32,990,696	4,124,362	2,017,297	6,141,659	3,010,217	(1,956,221)	40,186,351
其中：非流动资产[1]	132,237	26,345	187,425	213,770	7,280	(4,142)	349,145
七、负债总额	30,354,900	3,813,249	1,823,347	5,636,596	2,907,116	(1,952,645)	36,945,967
八、补充信息							
资本性支出	14,082	1,345	13,932	15,277	59	-	29,418
折旧和摊销费用	9,417	898	3,333	4,231	412	(507)	13,553
信用承诺	3,165,245	278,121	62,928	341,049	576,715	(101,840)	3,981,169

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

中国银行集团2025年12月31日及2025年1至6月

		港澳台地区					
	境内	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	合计
一、营业收入	251,455	42,201	20,859	63,060	15,253	(765)	329,003
利息净收入	180,829	20,131	3,038	23,169	10,888	(70)	214,816
其中：分部间利息净收入	751	244	4,802	5,046	(5,727)	(70)	-
手续费及佣金净收入	36,560	5,766	2,043	7,809	2,826	(404)	46,791
其中：分部间手续费及佣金净收入	442	(41)	126	85	(123)	(404)	-
投资收益	12,223	2,871	413	3,284	405	71	15,983
其中：对联营企业及合营企业投资收益	262	(5)	342	337	(1)	-	598
公允价值变动收益	(2,180)	2,395	2,561	4,956	132	12	2,920
汇兑收益	4,059	9,450	1,773	11,223	970	7	16,259
其他业务收入	19,964	1,588	11,031	12,619	32	(381)	32,234
二、营业支出	(144,095)	(16,410)	(12,192)	(28,602)	(4,512)	667	(176,542)
税金及附加	(2,747)	(71)	(63)	(134)	(251)	-	(3,132)
业务及管理费	(68,022)	(7,141)	(3,544)	(10,685)	(4,470)	549	(82,628)
资产减值损失	(53,515)	(3,054)	(1,226)	(4,280)	215	78	(57,502)
其他业务成本	(19,811)	(6,144)	(7,359)	(13,503)	(6)	40	(33,280)
三、营业利润	107,360	25,791	8,667	34,458	10,741	(98)	152,461
营业外收支净额	183	13	392	405	(31)	-	557
四、利润总额	107,543	25,804	9,059	34,863	10,710	(98)	153,018
所得税费用							(26,880)
五、净利润							126,138
分部资产	31,335,936	4,031,710	1,892,769	5,924,479	2,997,598	(1,941,011)	38,317,002
投资联营企业及合营企业	24,953	794	15,303	16,097	24	-	41,074
六、资产总额	31,360,889	4,032,504	1,908,072	5,940,576	2,997,622	(1,941,011)	38,358,076
其中：非流动资产[(1)]	125,666	26,951	186,264	213,215	7,898	(4,579)	342,200
七、负债总额	28,758,735	3,719,180	1,713,680	5,432,860	2,895,952	(1,937,595)	35,149,952
八、补充信息							
资本性支出	3,823	858	11,161	12,019	101	-	15,943
折旧和摊销费用	9,706	891	3,373	4,264	415	(498)	13,887
信用承诺	3,157,566	303,697	63,790	367,487	559,086	(96,312)	3,987,827

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、使用权资产、无形资产、商誉及其他长期资产。

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

中国银行集团2026年6月30日及2026年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	135,513	139,619	50,048	4,636	15,255	14,282	(2,450)	356,903
利息净收入	116,563	96,968	20,243	942	2,275	(261)	3	236,733
其中：分部间利息净收入	14,862	76,317	(91,314)	166	2	(33)	-	-
手续费及佣金净收入	17,555	18,789	7,973	2,821	(4)	1,059	(984)	47,209
其中：分部间手续费及佣金净收入	215	677	72	(310)	(4)	325	(975)	-
投资收益	437	127	(2,387)	962	5,384	2,779	(340)	6,962
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	236	(2)	374	(48)	560
公允价值变动收益	13	(2)	23,364	(181)	(245)	786	(3)	23,732
汇兑收益	921	386	759	43	(140)	298	(2)	2,265
其他业务收入	24	23,351	96	49	7,985	9,621	(1,124)	40,002
二、营业支出	(65,573)	(97,275)	(12,605)	(1,492)	(12,916)	(6,388)	1,959	(194,290)
税金及附加	(1,612)	(1,004)	(966)	(22)	(8)	(92)	-	(3,704)
业务及管理费	(34,658)	(35,453)	(11,084)	(1,463)	(235)	(2,313)	1,579	(83,627)
资产减值损失	(28,824)	(38,523)	(206)	(5)	(11)	(514)	7	(68,076)
其他业务成本	(479)	(22,295)	(349)	(2)	(12,662)	(3,469)	373	(38,883)
三、营业利润	69,940	42,344	37,443	3,144	2,339	7,894	(491)	162,613
营业外收支净额	79	19	(1)	32	(16)	193	-	306
四、利润总额	70,019	42,363	37,442	3,176	2,323	8,087	(491)	162,919
所得税费用								(30,888)
五、净利润								132,031
分部资产	18,296,603	6,789,783	13,940,736	75,333	429,315	801,890	(187,034)	40,146,626
投资联营企业及合营企业	-	-	-	8,267	200	31,496	(238)	39,725
六、资产总额	18,296,603	6,789,783	13,940,736	83,600	429,515	833,386	(187,272)	40,186,351
七、负债总额	17,670,951	13,609,403	5,095,082	31,849	409,617	311,947	(182,882)	36,945,967
八、补充信息								
资本性支出	953	1,108	50	58	50	27,199	-	29,418
折旧和摊销费用	4,475	4,368	1,550	209	42	3,589	(680)	13,553
信用承诺	2,970,560	1,010,609	-	-	-	-	-	3,981,169

三 财务报表项目附注 (续)

34 分部报告 (续)

中国银行集团2025年12月31日及2025年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	119,393	129,848	48,817	5,005	16,057	12,194	(2,311)	329,003
利息净收入	99,531	94,602	18,000	965	2,145	(433)	6	214,816
其中：分部间利息净收入	7,797	78,619	(86,543)	220	1	(94)	-	-
手续费及佣金净收入	17,462	18,218	7,775	3,340	1	1,044	(1,049)	46,791
其中：分部间手续费及佣金净收入	216	799	63	(329)	-	300	(1,049)	-
投资收益	216	105	11,175	525	2,847	1,182	(67)	15,983
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	205	10	460	(77)	598
公允价值变动收益	251	37	(1,656)	(106)	3,119	1,275	-	2,920
汇兑收益	1,915	483	13,372	236	489	(236)	-	16,259
其他业务收入	18	16,403	151	45	7,456	9,362	(1,201)	32,234
二、营业支出	(60,139)	(90,391)	(6,340)	(1,592)	(13,760)	(6,789)	2,469	(176,542)
税金及附加	(1,351)	(929)	(754)	(20)	(9)	(69)	-	(3,132)
业务及管理费	(34,189)	(35,412)	(10,659)	(1,564)	(213)	(2,233)	1,642	(82,628)
资产减值损失	(24,009)	(38,132)	5,488	(3)	4	(1,314)	464	(57,502)
其他业务成本	(590)	(15,918)	(415)	(5)	(13,542)	(3,173)	363	(33,280)
三、营业利润	59,254	39,457	42,477	3,413	2,297	5,405	158	152,461
营业外收支净额	51	112	(1)	(50)	24	421	-	557
四、利润总额	59,305	39,569	42,476	3,363	2,321	5,826	158	153,018
所得税费用								(26,880)
五、净利润								126,138
分部资产	17,103,781	6,791,085	13,328,897	78,616	393,377	796,276	(175,030)	38,317,002
投资联营企业及合营企业	-	-	-	8,034	203	33,102	(265)	41,074
六、资产总额	17,103,781	6,791,085	13,328,897	86,650	393,580	829,378	(175,295)	38,358,076
七、负债总额	16,796,399	13,107,470	4,687,421	36,754	374,465	318,566	(171,123)	35,149,952
八、补充信息								
资本性支出	1,098	1,264	58	36	41	13,446	-	15,943
折旧和摊销费用	4,698	4,670	1,574	229	40	3,322	(646)	13,887
信用承诺	2,985,663	1,002,164	-	-	-	-	-	3,987,827

三 财务报表项目附注 (续)

35 法律诉讼及仲裁

于2026年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。本集团在多个国家和地区从事正常业务经营，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼、仲裁等法律法规事项，前述事项的最终处理存在不确定性。于2026年6月30日，管理层基于对前述事项相关的潜在负债的评估，根据法律文书、法律意见书等文件确认的相关损失准备余额为人民币11.12亿元(2025年12月31日：人民币13.41亿元)，见附注三、12。本集团高级管理层认为前述事项现阶段不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。如果这些事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的损益产生影响。

36 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求等的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
债券投资	**2,255,978**	2,042,146
票据	**30**	880
合计	**2,256,008**	2,043,026

37 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务及衍生业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2026年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币383.17亿元(2025年12月31日：人民币2,536.81亿元)。于2026年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币22.75亿元 (2025年12月31日：人民币0.24亿元)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

三 财务报表项目附注 (续)

38 资本性承诺

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
固定资产		
—已签订但未履行合同	**121,123**	136,112
—已批准但未签订合同	**5,314**	1,454
无形资产		
—已签订但未履行合同	**2,321**	2,349
—已批准但未签订合同	**274**	304
投资性房地产及其他		
—已签订但未履行合同	**103**	30
—已批准但未签订合同	**-**	10
合计	**129,135**	140,259

39 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2026年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币428.10亿元(2025年12月31日：人民币417.98亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

三 财务报表项目附注 (续)

40 信用承诺

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
贷款承诺		
—原到期日在1年以内	**46,348**	51,282
—原到期日在1年或以上	**477,030**	491,623
信用卡信用额度	**928,753**	917,524
开出保函[1]		
—开出融资保函	**15,254**	15,949
—开出非融资保函	**1,217,660**	1,209,806
银行承兑汇票	**950,262**	999,821
开出信用证		
—开出即期信用证	**97,830**	97,563
—开出远期信用证	**56,621**	44,469
信用证下承兑汇票	**147,597**	115,514
其他	**43,814**	44,276
合计[2]	**3,981,169**	3,987,827

(1) 本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

(2) 信用承诺的信用风险加权资产

本集团根据《商业银行资本管理办法》及相关规定，按照资本计量高级方法计量信用承诺的信用风险加权资产，金额大小取决于交易对手的信用能力和合同条款等因素。

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
信用承诺	**1,327,021**	1,254,687

三 财务报表项目附注 (续)

41 证券承销承诺

于2026年6月30日，本集团无未履行的承担包销义务的证券承销承诺 (2025年12月31日：无)。

42 关联交易

42.1 本集团的直接和最终母公司分别为中央汇金投资有限责任公司 (以下简称"汇金公司") 和中国投资有限责任公司 (以下简称"中投公司")。

中投公司经国务院批准于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

汇金公司是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资企业，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金公司为中投公司的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。于 2026 年 6 月 30 日，汇金公司直接持有本行 58.59% 的股份。

汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。

本集团在日常业务过程中按一般商业条款与汇金公司及其旗下公司交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

(1) 与汇金公司的交易

与汇金公司的主要交易列示如下：

交易余额

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
金融投资	**62,944**	63,960
拆出资金	**-**	36,400
存入款项	**(271,606)**	(93,498)

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易 (续)

(1) 与汇金公司的交易(续)

交易金额

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
利息收入	**654**	1,290
利息支出	**(819)**	(305)

(2) 与汇金公司旗下公司的交易

与汇金公司旗下公司的主要交易列示如下：

交易余额

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
存放同业款项	**79,574**	84,460
拆出资金	**401,485**	376,195
衍生金融资产	**6,979**	7,150
买入返售金融资产	**17,908**	11,573
金融投资	**1,043,185**	943,394
发放贷款和垫款	**45,926**	51,330
客户及同业存款	**(672,105)**	(714,496)
拆入资金	**(208,804)**	(180,526)
衍生金融负债	**(11,122)**	(7,453)
卖出回购金融资产款	**(39,243)**	(18,900)
信用承诺	**24,457**	19,468

交易金额

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
利息收入	**13,895**	10,102
利息支出	**(11,583)**	(13,660)

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.3 与财政部的交易

财政部是国务院的组成部门，主要负责国家财政收支和税收政策等。于 2026 年 6 月 30 日，财政部直接持有本行 8.64%的股份。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与财政部进行交易。

与财政部的主要交易列示如下：

交易余额

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
中国国债和特别国债	**1,656,532**	1,485,399

2026年1至6月，本集团与财政部发生的国债利息收入交易金额为人民币164.60亿元 (自财政部成为本行股东至2025年6月30日：人民币12.66亿元)。

42.4 与中国中信金融资产管理股份有限公司及其旗下公司的交易

于2026年6月30日，根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，中国中信金融资产管理股份有限公司 (以下简称“中信金融资产”) 持有本行约4.93%的股份，向本行提名一名董事。中信金融资产旗下公司包括其子公司及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券和进行货币市场往来。

与中信金融资产及其旗下公司的主要交易列示如下：

交易余额

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
拆出资金	**29,200**	32,700
金融投资及其他	**3,508**	3,513
客户及同业存款	**(15,691)**	(13,320)

2026年1至6月，本集团与中信金融资产及其旗下公司发生的利息收入和利息支出交易金额分别为人民币4.58亿元和人民币0.92亿元 (2025年1至6月：人民币3.59亿元和人民币0.39亿元)。

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.5 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。

与联营企业及合营企业的主要交易列示如下：

交易余额

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
发放贷款和垫款	**31,703**	27,670
客户及同业存款	**(25,065)**	(26,911)
信用承诺	**19,771**	29,216

交易金额

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
利息收入	**380**	425
利息支出	**(201)**	(174)

42.6 与年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，于2026年6月30日，年金基金持有本行发行的金融工具为人民币13.98亿元 (2025年12月31日：人民币12.77亿元)。

42.7 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2026年1至6月及2025年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.8 与关联自然人的交易

截至2026年6月30日，本集团对上海证券交易所相关规定项下的关联自然人发放贷款和透支余额共计人民币1.38亿元 (2025年12月31日余额：人民币1.43亿元)。

42.9 与子公司的交易

本行与子公司的主要交易如下：

交易余额

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
存放同业款项	**34,433**	34,264
拆出资金及贷款	**259,543**	261,897
衍生金融资产	**7,345**	10,646
买入返售金融资产	**13,534**	35,198
客户及同业存款	**(99,896)**	(140,437)
拆入资金	**(152,746)**	(152,363)
衍生金融负债	**(2,896)**	(3,897)

交易金额

	2026年1-6月	**2025年1-6月**
利息收入	**3,200**	3,635
利息支出	**(3,063)**	(3,098)

三 财务报表项目附注 (续)

42 关联交易 (续)

42.10 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并财务报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

交易余额

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	**79,580**	**14.89%**	84,460	16.70%
拆出资金	**430,685**	**43.41%**	445,295	45.54%
衍生金融资产	**6,979**	**4.57%**	7,150	5.38%
买入返售金融资产	**17,908**	**10.30%**	11,573	2.23%
金融投资	**2,766,168**	**26.58%**	2,496,265	26.04%
发放贷款和垫款	**77,629**	**0.31%**	79,000	0.34%
拆入资金	**(208,804)**	**41.13%**	(180,526)	38.71%
衍生金融负债	**(11,122)**	**8.52%**	(7,453)	5.69%
卖出回购金融资产款	**(39,243)**	**11.87%**	(18,900)	22.41%
客户及同业存款	**(1,049,415)**	**3.43%**	(902,439)	3.11%
信用承诺	**44,229**	**1.11%**	48,685	1.22%

交易金额

	2026年1-6月		2025年1-6月	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
利息收入	**31,847**	**6.42%**	13,442	2.67%
利息支出	**(13,402)**	**5.17%**	(15,138)	5.25%

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日		**2025年12月31日**	
	金额	占比	金额	占比
境内	**21,492,180**	**87.03%**	20,283,221	86.65%
港澳台地区	**2,028,638**	**8.21%**	2,004,182	8.56%
其他国家和地区	**1,174,469**	**4.76%**	1,120,111	4.79%
合计	**24,695,287**	**100.00%**	23,407,514	100.00%

境内

	2026年6月30日		**2025年12月31日**	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	**3,122,045**	**14.52%**	2,989,130	14.74%
东北地区	**767,377**	**3.57%**	728,078	3.59%
华东地区	**8,811,044**	**41.00%**	8,276,921	40.81%
中南地区	**5,832,437**	**27.14%**	5,530,018	27.26%
西部地区	**2,959,277**	**13.77%**	2,759,074	13.60%
合计	**21,492,180**	**100.00%**	20,283,221	100.00%

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(1) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日			
	境内	**港澳台地区**	**其他国家和地区**	**合计**
企业贷款和垫款				
—贴现及贸易融资	**2,610,400**	**68,041**	**119,356**	**2,797,797**
—其他	**12,862,405**	**1,243,355**	**970,757**	**15,076,517**
个人贷款	**6,019,375**	**717,242**	**84,356**	**6,820,973**
合计	**21,492,180**	**2,028,638**	**1,174,469**	**24,695,287**

	2025年12月31日			
	境内	**港澳台地区**	**其他国家和地区**	**合计**
企业贷款和垫款				
—贴现及贸易融资	2,416,602	58,123	102,328	2,577,053
—其他	11,843,543	1,219,918	941,797	14,005,258
个人贷款	6,023,076	726,141	75,986	6,825,203
合计	20,283,221	2,004,182	1,120,111	23,407,514

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(1) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
商业及服务业	**4,995,338**	**20.23%**	4,379,457	18.71%
制造业	**3,948,391**	**15.99%**	3,530,688	15.08%
交通运输、仓储和邮政业	**2,678,124**	**10.84%**	2,583,323	11.04%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	**1,779,876**	**7.21%**	1,718,987	7.34%
房地产业	**1,476,421**	**5.98%**	1,518,197	6.49%
金融业	**968,441**	**3.92%**	951,541	4.07%
建筑业	**682,980**	**2.77%**	599,771	2.56%
水利、环境和公共设施管理业	**515,885**	**2.09%**	485,961	2.08%
采矿业	**385,923**	**1.56%**	374,620	1.60%
公共事业	**272,447**	**1.10%**	263,843	1.13%
其他	**170,488**	**0.69%**	175,923	0.74%
小计	**17,874,314**	**72.38%**	16,582,311	70.84%
个人贷款				
个人住房贷款	**4,498,440**	**18.22%**	4,572,805	19.54%
信用卡	**460,118**	**1.86%**	498,822	2.13%
其他	**1,862,415**	**7.54%**	1,753,576	7.49%
小计	**6,820,973**	**27.62%**	6,825,203	29.16%
合计	**24,695,287**	**100.00%**	23,407,514	100.00%

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(1) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下 (续)：

境内

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
商业及服务业	**4,504,538**	**20.96%**	3,915,566	19.30%
制造业	**3,627,690**	**16.88%**	3,229,361	15.92%
交通运输、仓储和邮政业	**2,442,186**	**11.36%**	2,374,684	11.71%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	**1,481,105**	**6.89%**	1,429,773	7.05%
房地产业	**948,470**	**4.41%**	966,833	4.77%
金融业	**673,500**	**3.13%**	686,713	3.39%
建筑业	**637,394**	**2.97%**	557,679	2.75%
水利、环境和公共设施管理业	**504,433**	**2.35%**	475,795	2.35%
采矿业	**293,218**	**1.36%**	281,028	1.39%
公共事业	**242,533**	**1.13%**	235,105	1.16%
其他	**117,738**	**0.55%**	107,608	0.52%
小计	**15,472,805**	**71.99%**	14,260,145	70.31%
个人贷款				
个人住房贷款	**3,906,686**	**18.18%**	3,982,786	19.64%
信用卡	**449,195**	**2.09%**	486,005	2.40%
其他	**1,663,494**	**7.74%**	1,554,285	7.65%
小计	**6,019,375**	**28.01%**	6,023,076	29.69%
合计	**21,492,180**	**100.00%**	20,283,221	100.00%

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(1) 贷款和垫款风险集中度 (续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	**10,119,918**	**40.98%**	9,439,362	40.33%
保证贷款	**4,060,786**	**16.44%**	3,516,855	15.02%
抵押贷款	**8,217,204**	**33.28%**	8,249,547	35.24%
质押贷款	**2,297,379**	**9.30%**	2,201,750	9.41%
合计	**24,695,287**	**100.00%**	23,407,514	100.00%

境内

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	**8,617,129**	**40.09%**	8,097,703	39.92%
保证贷款	**3,666,738**	**17.06%**	3,132,983	15.45%
抵押贷款	**7,246,850**	**33.72%**	7,198,640	35.49%
质押贷款	**1,961,463**	**9.13%**	1,853,895	9.14%
合计	**21,492,180**	**100.00%**	20,283,221	100.00%

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	金额	占比	减值贷款占比	金额	占比	减值贷款占比
境内	**258,348**	**85.60%**	**1.20%**	239,277	83.07%	1.18%
港澳台地区	**31,444**	**10.42%**	**1.55%**	36,535	12.68%	1.82%
其他国家和地区	**12,012**	**3.98%**	**1.02%**	12,224	4.25%	1.09%
合计	**301,804**	**100.00%**	**1.22%**	288,036	100.00%	1.23%

境内

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	金额	占比	减值贷款占比	金额	占比	减值贷款占比
华北地区	**33,407**	**12.93%**	**1.07%**	31,672	13.24%	1.06%
东北地区	**12,577**	**4.87%**	**1.64%**	12,925	5.40%	1.78%
华东地区	**81,359**	**31.49%**	**0.92%**	77,960	32.58%	0.94%
中南地区	**100,493**	**38.90%**	**1.72%**	88,037	36.79%	1.59%
西部地区	**30,512**	**11.81%**	**1.03%**	28,683	11.99%	1.04%
合计	**258,348**	**100.00%**	**1.20%**	239,277	100.00%	1.18%

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款减值情况 (续)

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	金额	占比	减值贷款占比	金额	占比	减值贷款占比
企业贷款和垫款	**216,247**	**71.65%**	**1.21%**	218,809	75.97%	1.32%
个人贷款	**85,557**	**28.35%**	**1.25%**	69,227	24.03%	1.01%
合计	**301,804**	**100.00%**	**1.22%**	288,036	100.00%	1.23%

境内

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	金额	占比	减值贷款占比	金额	占比	减值贷款占比
企业贷款和垫款	**176,074**	**68.15%**	**1.14%**	173,322	72.44%	1.22%
个人贷款	**82,274**	**31.85%**	**1.37%**	65,955	27.56%	1.10%
合计	**258,348**	**100.00%**	**1.20%**	239,277	100.00%	1.18%

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	金额	占比	减值贷款占比	金额	占比	减值贷款占比
境内						
企业贷款和垫款						
商业及服务业	**48,925**	**16.21%**	**1.09%**	47,401	16.46%	1.21%
制造业	**31,039**	**10.29%**	**0.86%**	28,350	9.84%	0.88%
交通运输、仓储和邮政业	**7,634**	**2.53%**	**0.31%**	7,043	2.45%	0.30%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	**9,872**	**3.27%**	**0.67%**	10,482	3.64%	0.73%
房地产业	**57,866**	**19.17%**	**6.10%**	60,519	21.01%	6.26%
金融业	**2**	**0.00%**	**0.00%**	2	0.00%	0.00%
建筑业	**8,477**	**2.81%**	**1.33%**	7,422	2.58%	1.33%
水利、环境和公共设施管理业	**5,724**	**1.90%**	**1.13%**	4,783	1.66%	1.01%
采矿业	**1,064**	**0.35%**	**0.36%**	1,824	0.64%	0.65%
公共事业	**3,954**	**1.31%**	**1.63%**	4,078	1.42%	1.73%
其他	**1,517**	**0.50%**	**1.29%**	1,418	0.48%	1.32%
小计	**176,074**	**58.34%**	**1.14%**	173,322	60.18%	1.22%
个人贷款						
个人住房贷款	**37,313**	**12.36%**	**0.96%**	23,882	8.29%	0.60%
信用卡	**10,636**	**3.53%**	**2.37%**	10,611	3.68%	2.18%
其他	**34,325**	**11.37%**	**2.06%**	31,462	10.92%	2.02%
小计	**82,274**	**27.26%**	**1.37%**	65,955	22.89%	1.10%
境内合计	**258,348**	**85.60%**	**1.20%**	239,277	83.07%	1.18%
港澳台地区及其他国家和地区	**43,456**	**14.40%**	**1.36%**	48,759	16.93%	1.56%
合计	**301,804**	**100.00%**	**1.22%**	288,036	100.00%	1.23%

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(2) 贷款和垫款减值情况 (续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2026年6月30日		
	减值贷款	**减值准备**	**净值**
境内	**258,348**	**(192,461)**	**65,887**
港澳台地区	**31,444**	**(15,314)**	**16,130**
其他国家和地区	**12,012**	**(6,853)**	**5,159**
合计	**301,804**	**(214,628)**	**87,176**

	2025年12月31日		
	减值贷款	**减值准备**	**净值**
境内	239,277	(183,979)	55,298
港澳台地区	36,535	(15,423)	21,112
其他国家和地区	12,224	(7,601)	4,623
合计	288,036	(207,003)	81,033

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(3) 重组贷款

重组贷款标准执行《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第1号)。

于2026年6月30日及2025年12月31日，发放贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
境内	**295,551**	255,292
港澳台地区	**31,035**	33,337
其他国家和地区	**8,361**	7,315
小计	**334,947**	295,944
占比	**1.36%**	1.26%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	**(117,169)**	(89,183)
逾期超过3个月的贷款和垫款总额	**217,778**	206,761

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(5) 贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

中国银行集团

	12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失		合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
2026年6月30日				
正常	**23,816,810**	**195,794**	**-**	**24,012,604**
关注	**-**	**356,413**	**-**	**356,413**
次级	**-**	**-**	**73,594**	**73,594**
可疑	**-**	**-**	**83,060**	**83,060**
损失	**-**	**-**	**144,787**	**144,787**
合计	**23,816,810**	**552,207**	**301,441**	**24,670,458**
2025年12月31日				
正常	22,603,928	169,692	-	22,773,620
关注	-	343,070	-	343,070
次级	-	-	52,790	52,790
可疑	-	-	103,082	103,082
损失	-	-	132,143	132,143
合计	22,603,928	512,762	288,015	23,404,705

于2026年6月30日及2025年12月31日，贷款和垫款按五级分类及三阶段列示金额不包含以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款。

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.1 发放贷款和垫款 (续)

(6) 信用承诺

于2026年6月30日及2025年12月31日，信用承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，五级分类为“正常”。

1.2 债券资产

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，于资产负债表日债券投资账面价值 (不含应计利息) 按外部信用评级的分布如下：

中国银行集团

	未评级	A (含) 以上	A以下	合计
2026年6月30日				
境内发行人				
—政府	-	5,327,481	-	5,327,481
—公共实体及准政府	128,245	25,003	-	153,248
—政策性银行	-	1,099,427	-	1,099,427
—金融机构	10,002	308,962	245,757	564,721
—公司	137,454	186,645	34,026	358,125
—东方资产管理公司	152,433	-	-	152,433
小计	428,134	6,947,518	279,783	7,655,435
港澳台地区及其他国家和地区发行人				
—政府	729	1,164,520	79,259	1,244,508
—公共实体及准政府	144,524	528,428	205	673,157
—金融机构	7,622	282,725	58,404	348,751
—公司	13,501	98,902	29,165	141,568
小计	166,376	2,074,575	167,033	2,407,984
合计	594,510	9,022,093	446,816	10,063,419

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.2 债券资产 (续)

中国银行集团

	未评级	A (含) 以上	A以下	合计
2025年12月31日				
境内发行人				
—政府	-	4,827,077	-	4,827,077
—公共实体及准政府	133,204	17,028	-	150,232
—政策性银行	-	947,392	-	947,392
—金融机构	13,272	259,901	322,830	596,003
—公司	111,386	147,420	52,642	311,448
—东方资产管理公司	152,431	-	-	152,431
小计	410,293	6,198,818	375,472	6,984,583
港澳台地区及其他国家和地区发行人				
—政府	11,543	1,210,197	58,615	1,280,355
—公共实体及准政府	151,408	407,614	140	559,162
—金融机构	3,531	229,239	56,333	289,103
—公司	12,588	92,388	34,305	139,281
小计	179,070	1,939,438	149,393	2,267,901
合计	589,363	8,138,256	524,865	9,252,484

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.3 预期信用损失的计量

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况 (例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据企业会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失
- 信用风险显著增加的判断标准
- 违约及已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

本行暂未使用管理层叠加。

(1) 基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失

按照组合方式计量预期信用损失时，本集团按照业务种类将信用风险敞口分为对公业务敞口、同业业务敞口、个贷业务敞口、银行卡业务敞口、债券业务敞口，按照业务区域划分为境内业务敞口与境外业务敞口两大类。在进行信用风险敞口的细分时，本集团获取了充分的信息，根据产品类型、客户类型、客户风险状况、资金用途等信用风险特征，将具有类似风险特征的敞口进行归类及组合计量，确保其统计上的可靠性。

(2) 信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

(3) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。在确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.3 预期信用损失的计量 (续)

(4) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》(以下简称"金融工具准则") 的要求，考虑历史统计数据 (如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别等) 的定量分析及前瞻性信息，建立满足金融工具准则要求的违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

本集团定期开展对预期信用损失模型的参数更新工作。

(5) 前瞻性信息

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。本集团对于2026年6月30日的预期信用损失的评估，考虑了当前经济环境的变化对于预期信用损失模型的影响，包括：债务人的经营情况和财务状况及受到经济环境的影响程度，环境与气候变化影响，及特定行业风险。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的主要宏观经济指标，如所在国家或地区国内生产总值、固定资产投资完成额、生产价格指数、住宅价格指数、居民消费价格指数等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，考虑各地区实际情况，定期对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

本集团结合统计分析及专家判断结果来确定多种情景下的经济预测及其权重，确定的经济情景包括基准、乐观和不利，同时考虑了压力条件下的情形。于2026年6月30日，基准情景权重占比最高，其余情景权重均小于30%。本集团根据不同情景加权后的预期信用损失计量相关的减值准备。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性参数进行了更新。其中，境内用于评估2026年6月30日预期信用损失的基准情景下的关键宏观经济指标年化值列示如下：

项目	数值范围
2026-2028年中国国内生产总值同比增长率均值	5.0%左右

四 金融风险管理 (续)

1 信用风险 (续)

1.3 预期信用损失的计量 (续)

综上，2026年6月30日的预期信用损失计量结果反映了本集团的信用风险情况及管理层对宏观经济发展的预期情况。

1.4 衍生金融工具

本集团根据《商业银行资本管理办法》及相关规定，按照标准法计量衍生工具的交易对手信用风险加权资产，包括交易对手违约风险加权资产、信用估值调整风险加权资产和中央交易对手信用风险加权资产。

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

中国银行集团

	2026年6月30日	**2025年12月31日**
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	**66,049**	62,451
利率衍生工具	**8,178**	8,227
权益衍生工具	**708**	433
商品衍生工具及其他	**21,372**	10,256
	96,307	81,367
信用估值调整风险加权资产	**65,872**	34,010
中央交易对手信用风险加权资产	**2,021**	2,826
合计	**164,200**	118,203

1.5 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见附注三、9。

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账簿

在交易账簿市场风险管理方面，本集团每日监控交易账簿各类风险限额，并跟踪各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港 (控股) 和中银国际控股分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港 (控股) 和中银国际控股采用历史模拟法计算风险价值，参数选用99%的置信水平 (即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)，持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团采用压力测试对交易账簿风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团积极运用压力测试手段，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置 (续)

(1) 交易账簿 (续)

下表按照不同的风险类型列示了2026年1至6月和2025年1至6月交易账簿的风险价值：

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账簿风险价值						
利率风险	**150.07**	**201.07**	**119.26**	95.54	134.65	74.40
汇率风险	**69.27**	**274.28**	**7.22**	71.12	147.75	12.50
波动风险	**4.70**	**12.56**	**1.72**	6.83	17.80	3.40
商品风险	**126.20**	**302.80**	**38.58**	46.44	112.90	0.77
风险价值总额	**189.05**	**382.73**	**129.84**	128.85	180.07	102.72

单位：百万美元

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港 (控股) 交易账簿风险价值						
利率风险	**13.73**	**18.64**	**11.15**	14.54	17.14	12.80
汇率风险	**5.66**	**8.64**	**2.52**	5.32	6.82	4.03
权益风险	**1.31**	**2.35**	**0.30**	1.05	1.33	0.61
商品风险	**9.17**	**12.68**	**6.44**	1.54	5.09	0.01
风险价值总额	**16.73**	**20.97**	**13.80**	15.14	19.41	12.09
中银国际控股交易账簿风险价值[i]						
权益性衍生业务	**0.74**	**1.44**	**0.42**	0.54	0.98	0.25
固定收入业务	**0.30**	**0.37**	**0.23**	0.64	0.80	0.57
环球商品业务	**0.26**	**0.48**	**0.07**	0.22	0.29	0.20
风险价值总额	**0.81**	**1.56**	**0.50**	0.95	1.37	0.75

(i) 中银国际控股将其交易账簿的风险价值按权益性衍生业务、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置 (续)

(2) 银行账簿

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要来源于银行账簿资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。因存在利率风险敞口，本集团的财务状况会受到市场利率水平波动的影响。

净利息收入敏感性分析

净利息收入敏感性分析假设所有期限利率均发生平行变化，以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险等变化考虑在内。本集团根据市场变化及时调整资产负债结构、优化内外部定价策略或实施风险对冲，将净利息收入的波动控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25个基点对本集团未来12个月的净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

	对净利息收入的影响	
	2026年6月30日	**2025年12月31日**
上升25个基点	**(8,718)**	(4,494)
下降25个基点	**8,718**	4,494

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.2 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的金融工具的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2026年6月30日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	2,211,142	15,764	1,650	1,038	-	248,740	2,478,334
存放同业款项	481,413	24,613	16,879	3,477	-	9,452	535,834
拆出资金	283,677	272,893	275,336	159,997	-	4,677	996,580
衍生金融资产	-	-	-	-	-	152,744	152,744
买入返售金融资产	163,077	7,673	2,866	-	-	-	173,616
发放贷款和垫款	5,000,170	5,582,272	12,729,692	549,966	87,186	185,938	24,135,224
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	45,168	80,595	129,744	191,099	115,722	273,393	835,721
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	344,654	491,669	595,561	1,869,518	1,452,706	53,699	4,807,807
—以摊余成本计量的金融资产	69,221	290,953	280,481	1,848,676	2,346,818	1,639	4,837,788
其他金融资产	2,319	178	344	1,489	1	403,914	408,245
金融资产合计	8,600,841	6,766,610	14,032,553	4,625,260	4,002,433	1,334,196	39,361,893
负债							
向中央银行借款	560,083	317,830	797,251	-	-	11,795	1,686,959
同业及其他金融机构存放款项	2,513,663	398,556	1,082,165	34,468	-	39,150	4,068,002
拆入资金	230,905	145,913	125,513	5,325	-	3,957	511,613
交易性金融负债	26,596	10,505	9,857	376	3,790	117	51,241
衍生金融负债	-	-	-	-	-	130,500	130,500
卖出回购金融资产款	317,602	4,603	1,365	7,070	-	-	330,640
吸收存款	13,005,172	2,488,846	5,820,360	4,938,586	1,687	571,112	26,825,763
应付债券	223,821	361,324	636,966	840,431	184,744	15,157	2,262,443
其他金融负债	1,578	1,364	2,829	5,919	98	772,570	784,358
金融负债合计	16,879,420	3,728,941	8,476,306	5,832,175	190,319	1,544,358	36,651,519
利率重定价缺口	(8,278,579)	3,037,669	5,556,247	(1,206,915)	3,812,114	(210,162)	2,710,374

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.2 利率重定价缺口分析 (续)

中国银行集团

	2025年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	2,339,489	1,453	647	1,999	-	191,229	2,534,817
存放同业款项	411,265	60,293	23,345	4,284	-	8,303	507,490
拆出资金	279,387	214,726	344,571	127,919	-	15,848	982,451
衍生金融资产	-	-	-	-	-	132,841	132,841
买入返售金融资产	512,502	3,234	448	2,107	-	27	518,318
发放贷款和垫款	5,750,100	5,530,626	10,737,320	585,467	88,719	184,537	22,876,769
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	30,738	74,142	123,584	169,887	102,584	256,778	757,713
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	401,380	432,196	631,414	1,722,592	1,383,559	59,673	4,630,814
—以摊余成本计量的金融资产	63,868	309,364	367,701	1,474,042	2,054,074	2,034	4,271,083
其他金融资产	-	-	-	-	-	578,151	578,151
金融资产合计	9,788,729	6,626,034	12,229,030	4,088,297	3,628,936	1,429,421	37,790,447
负债							
向中央银行借款	470,984	273,751	982,646	-	-	6,674	1,734,055
同业及其他金融机构存放款项	2,029,986	430,431	614,306	43,705	-	68,875	3,187,303
拆入资金	205,222	86,320	172,862	2,159	-	2,778	469,341
交易性金融负债	25,562	35,305	13,842	3,210	1,735	63	79,717
衍生金融负债	-	-	-	-	-	131,022	131,022
卖出回购金融资产款	71,575	3,760	1,364	7,646	-	-	84,345
吸收存款	12,539,005	2,764,915	5,386,939	4,835,552	31,334	624,686	26,182,431
应付债券	75,115	311,312	961,981	740,412	193,354	12,514	2,294,688
其他金融负债	735	-	-	-	-	382,033	382,768
金融负债合计	15,418,184	3,905,794	8,133,940	5,632,684	226,423	1,228,645	34,545,670
利率重定价缺口	(5,629,455)	2,720,240	4,095,090	(1,544,387)	3,402,513	200,776	3,244,777

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2026年6月30日及2025年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2026年6月30日							
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,909,497	225,846	53,846	89,641	30,263	89,088	80,153	2,478,334
存放同业款项	241,529	232,093	8,493	22,531	12,839	3,588	14,761	535,834
拆出资金	471,294	429,066	26,317	17,556	2,750	1,676	47,921	996,580
衍生金融资产	63,083	50,646	8,460	2,113	10,178	6,788	11,476	152,744
买入返售金融资产	146,209	17,623	7,024	86	413	-	2,261	173,616
发放贷款和垫款	21,034,717	1,092,571	1,161,101	274,561	27,912	87,493	456,869	24,135,224
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	464,328	186,827	125,996	42,422	3,252	8,767	4,129	835,721
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,883,211	971,554	350,831	137,746	134,651	21,650	308,164	4,807,807
—以摊余成本计量的金融资产	4,373,441	310,223	40,808	32,426	1,180	2,059	77,651	4,837,788
其他	387,190	188,950	286,663	4,499	1,633	2,007	361,761	1,232,703
资产合计	31,974,499	3,705,399	2,069,539	623,581	225,071	223,116	1,365,146	40,186,351
负债								
向中央银行借款	1,620,779	35,831	28,081	-	-	-	2,268	1,686,959
同业及其他金融机构存放款项	3,336,914	353,216	98,576	27,540	7,122	3,369	241,265	4,068,002
拆入资金	158,630	296,260	36,800	9,181	1,073	523	9,146	511,613
交易性金融负债	3,767	122	47,255	86	-	-	11	51,241
衍生金融负债	66,015	39,566	7,181	959	3,986	6,032	6,761	130,500
卖出回购金融资产款	177,033	119,630	4,470	-	414	-	29,093	330,640
吸收存款	21,374,855	2,507,680	1,660,045	339,691	201,650	64,318	677,524	26,825,763
应付债券	2,087,347	159,294	4,263	7,253	-	2,348	1,938	2,262,443
其他	444,864	194,348	375,018	7,906	3,325	10,543	42,802	1,078,806
负债合计	29,270,204	3,705,947	2,261,689	392,616	217,570	87,133	1,010,808	36,945,967
资产负债表内敞口净额	2,704,295	(548)	(192,150)	230,965	7,501	135,983	354,338	3,240,384
资产负债表外敞口净额	(116,658)	171,099	551,262	(213,822)	(1,809)	(125,189)	(241,099)	23,784
信用承诺	2,700,283	709,097	188,046	208,581	14,903	49,537	110,722	3,981,169

四 金融风险管理 (续)

2 市场风险 (续)

2.3 外汇风险 (续)

中国银行集团

	2025年12月31日							
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,796,377	346,957	39,506	108,858	50,798	108,349	83,972	2,534,817
存放同业款项	266,842	186,930	12,079	13,765	9,839	4,304	13,731	507,490
拆出资金	515,674	361,300	19,481	15,880	3,420	1,482	65,214	982,451
衍生金融资产	58,234	38,567	8,101	2,196	9,678	6,526	9,539	132,841
买入返售金融资产	275,874	231,367	8,666	-	463	-	1,948	518,318
发放贷款和垫款	19,828,132	1,027,851	1,189,421	285,793	28,710	80,343	436,519	22,876,769
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	424,356	166,822	126,824	32,432	3,576	2,728	975	757,713
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,822,568	897,232	316,862	115,095	139,814	22,428	316,815	4,630,814
—以摊余成本计量的金融资产	3,822,081	311,344	30,492	19,267	331	3,630	83,938	4,271,083
其他	343,768	179,447	284,010	3,290	1,830	1,979	331,456	1,145,780
资产合计	30,153,906	3,747,817	2,035,442	596,576	248,459	231,769	1,344,107	38,358,076
负债								
向中央银行借款	1,667,614	32,679	30,619	2,240	-	-	903	1,734,055
同业及其他金融机构存放款项	2,425,699	471,982	78,026	36,127	19,181	3,303	152,985	3,187,303
拆入资金	148,240	263,101	28,600	18,702	-	2,977	7,721	469,341
交易性金融负债	3,411	74	76,211	-	-	-	21	79,717
衍生金融负债	57,176	45,599	5,168	1,635	4,388	6,961	10,095	131,022
卖出回购金融资产款	52,238	15,637	1,531	-	462	-	14,477	84,345
吸收存款	20,707,947	2,629,337	1,640,221	350,996	153,587	60,278	640,065	26,182,431
应付债券	2,115,686	152,642	4,951	15,611	-	2,416	3,382	2,294,688
其他	424,102	163,669	347,191	3,905	1,453	10,472	36,258	987,050
负债合计	27,602,113	3,774,720	2,212,518	429,216	179,071	86,407	865,907	35,149,952
资产负债表内敞口净额	2,551,793	(26,903)	(177,076)	167,360	69,388	145,362	478,200	3,208,124
资产负债表外敞口净额	82,748	107,788	510,566	(147,209)	(58,096)	(138,091)	(371,437)	(13,731)
信用承诺	2,729,170	668,709	203,425	217,618	10,201	48,489	110,215	3,987,827

四 金融风险管理 (续)

3 流动性风险

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2026年6月30日							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,634,567	770,697	37,163	24,208	10,661	1,038	-	2,478,334
存放同业款项	-	347,250	141,566	24,378	18,769	3,871	-	535,834
拆出资金	-	-	201,635	240,266	295,666	251,804	7,209	996,580
衍生金融资产	-	13,303	28,097	28,479	36,800	35,110	10,955	152,744
买入返售金融资产	-	-	163,077	7,673	2,866	-	-	173,616
发放贷款和垫款	84,343	394,868	856,628	1,569,828	7,120,794	6,715,611	7,393,152	24,135,224
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	269,973	-	42,502	76,751	130,166	199,843	116,486	835,721
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	40,902	-	197,475	424,010	618,370	1,982,666	1,544,384	4,807,807
—以摊余成本计量的金融资产	145	-	60,742	122,754	282,423	1,869,316	2,502,408	4,837,788
其他	394,730	607,084	61,828	8,398	37,858	91,957	30,848	1,232,703
资产合计	2,424,660	2,133,202	1,790,713	2,526,745	8,554,373	11,151,216	11,605,442	40,186,351
负债								
向中央银行借款	-	80,955	482,242	317,913	805,849	-	-	1,686,959
同业及其他金融机构存放款项	-	2,319,890	222,204	395,673	1,092,017	38,218	-	4,068,002
拆入资金	-	-	231,945	131,632	139,316	8,606	114	511,613
交易性金融负债	-	-	26,681	10,514	9,880	376	3,790	51,241
衍生金融负债	-	10,645	23,078	20,463	32,831	33,506	9,977	130,500
卖出回购金融资产款	-	-	317,602	4,603	1,365	7,070	-	330,640
吸收存款	-	10,982,237	2,566,121	2,463,153	5,859,428	4,953,057	1,767	26,825,763
应付债券	-	-	215,293	293,763	658,163	895,601	199,623	2,262,443
其他	-	374,583	88,031	46,501	98,469	108,550	362,672	1,078,806
负债合计	-	13,768,310	4,173,197	3,684,215	8,697,318	6,044,984	577,943	36,945,967
流动性净额	2,424,660	(11,635,108)	(2,382,484)	(1,157,470)	(142,945)	5,106,232	11,027,499	3,240,384

四 金融风险管理 (续)

3 流动性风险 (续)

中国银行集团

	2025年12月31日							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,593,496	893,867	23,504	6,919	15,032	1,999	-	2,534,817
存放同业款项	-	265,312	153,964	60,414	23,445	4,355	-	507,490
拆出资金	-	-	217,596	183,918	365,490	208,761	6,686	982,451
衍生金融资产	-	15,010	27,074	22,905	28,162	29,815	9,875	132,841
买入返售金融资产	-	-	512,502	3,234	448	2,134	-	518,318
发放贷款和垫款	72,881	349,189	806,864	1,715,639	6,065,718	6,568,598	7,297,880	22,876,769
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	253,208	-	27,977	72,964	124,777	175,551	103,236	757,713
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	46,427	-	270,018	377,269	650,418	1,812,557	1,474,125	4,630,814
—以摊余成本计量的金融资产	379	-	56,603	144,887	369,038	1,489,976	2,210,200	4,271,083
其他	384,633	550,403	37,789	9,920	29,415	102,187	31,433	1,145,780
资产合计	2,351,024	2,073,781	2,133,891	2,598,069	7,671,943	10,395,933	11,133,435	38,358,076
负债								
向中央银行借款	-	76,851	394,354	279,364	983,362	124	-	1,734,055
同业及其他金融机构存放款项	-	1,950,349	142,350	430,542	618,734	45,328	-	3,187,303
拆入资金	-	-	206,313	86,673	173,781	2,449	125	469,341
交易性金融负债	-	-	25,586	35,316	13,870	3,210	1,735	79,717
衍生金融负债	-	12,939	30,502	26,201	21,861	30,111	9,408	131,022
卖出回购金融资产款	-	-	71,575	3,760	1,364	7,646	-	84,345
吸收存款	-	10,585,510	2,538,448	2,776,135	5,398,241	4,852,688	31,409	26,182,431
应付债券	-	-	68,199	240,040	980,660	812,435	193,354	2,294,688
其他	260	365,819	55,839	22,981	112,286	111,131	318,734	987,050
负债合计	260	12,991,468	3,533,166	3,901,012	8,304,159	5,865,122	554,765	35,149,952
流动性净额	2,350,764	(10,917,687)	(1,399,275)	(1,302,943)	(632,216)	4,530,811	10,578,670	3,208,124

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量 (未经调整)，包括在交易所交易的证券、部分政府债券和若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：使用估值技术计量—所有对估值结果有重大影响的参数均直接或间接的使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券和贴现等。
- 第三层级：使用估值技术计量—使用了任何对估值结果有重大影响的非基于可观察市场数据的参数 (不可观察参数)，包括有重大不可观察参数的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定公允价值。

本集团在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券 (主要为资产支持债券)、未上市股权 (私募股权)、未上市基金，管理层使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。于2026年6月30日，本集团主要不可观察参数包括折现率、期望收益率、流动性折扣和市销率。管理层已评估了宏观经济变动因素、外部评估师估值等影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

本集团针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。董事会承担金融工具公允价值估值的最终责任，审核批准金融工具公允价值估值相关政策；风险政策委员会协助董事会监督高级管理层建立健全公允价值估值制度和执行机制；高级管理层组织开展估值工作，并向董事会负责。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，总行财务管理部门统筹集团金融工具估值管理工作，总行风险管理部门负责估值模型的验证。

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

中国银行集团

	2026年6月30日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量的存拆放同业及买入返售金融资产	-	107,007	-	107,007
衍生金融资产	1,011	151,733	-	152,744
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	1,365,830	364	1,366,194
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	58,425	502,203	710	561,338
—权益工具	17,925	618	102,085	120,628
—基金及其他	34,306	28,501	90,948	153,755
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券	526,101	4,233,818	-	4,759,919
—权益工具及其他	9,558	11,768	26,562	47,888
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的同业存拆入及卖出回购金融资产款	-	(49,030)	-	(49,030)
以公允价值计量的吸收存款	-	(32,860)	-	(32,860)
以公允价值计量的应付债券	-	(2,916)	-	(2,916)
交易性金融负债	(208)	(51,033)	-	(51,241)
衍生金融负债	(697)	(129,803)	-	(130,500)

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

中国银行集团

	2025年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量的存拆放同业及买入返售金融资产	-	96,401	-	96,401
衍生金融资产	76	132,765	-	132,841
以公允价值计量的发放贷款和垫款	-	1,234,871	21	1,234,892
金融投资				
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
—债券	50,614	448,701	756	500,071
—权益工具	17,273	409	103,674	121,356
—基金及其他	31,921	22,611	81,754	136,286
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
—债券	616,130	3,960,855	-	4,576,985
—权益工具及其他	8,676	14,038	31,115	53,829
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的同业存拆入及卖出回购金融资产款	-	(21,343)	-	(21,343)
以公允价值计量的吸收存款	-	(44,267)	-	(44,267)
以公允价值计量的应付债券	-	(2,043)	-	(2,043)
交易性金融负债	(97)	(79,620)	-	(79,717)
衍生金融负债	(140)	(130,882)	-	(131,022)

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

第三层级项目调节表

中国银行集团

	以公允价值计量的发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
		债券	权益工具	基金及其他	权益工具及其他
2026年1月1日	**21**	**756**	**103,674**	**81,754**	**31,115**
损益合计					
—收益/(损失)	**3**	**15**	**1,864**	**(722)**	**-**
—其他综合收益	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,945)**
卖出	**-**	**-**	**(6,336)**	**(1,679)**	**(500)**
买入	**345**	**79**	**3,788**	**12,415**	**-**
结算	**-**	**(140)**	**-**	**-**	**-**
第三层级净转出	**-**	**-**	**(905)**	**-**	**-**
其他变动	**(5)**	**-**	**-**	**(820)**	**(108)**
2026年6月30日	**364**	**710**	**102,085**	**90,948**	**26,562**
上述计入当期损益的收益/(损失)与期末资产相关的部分	**3**	**15**	**2,261**	**(561)**	**-**

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

第三层级项目调节表 (续)

中国银行集团

	以公允价值计量的发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
		债券	权益工具	基金及其他	权益工具及其他
2025年1月1日	749	1,169	100,705	67,809	23,521
损益合计					
—(损失)/收益	-	(11)	3,945	(841)	-
—其他综合收益	-	-	-	-	(540)
卖出	-	(39)	(11,941)	(5,495)	(2,072)
买入	21	121	10,965	20,490	10,321
结算	(730)	(483)	-	-	-
第三层级净转出	-	-	-	-	-
其他变动	(19)	(1)	-	(209)	(115)
2025年12月31日	21	756	103,674	81,754	31,115
上述计入当期损益的(损失)/收益与期末资产相关的部分	-	(11)	3,941	(610)	-

计入截至2026年6月30日止六个月期间及2025年度报表的利得或损失以及于2026年6月30日及2025年12月31日持有的金融工具产生的利得或损失根据性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”、“信用减值损失”或“其他综合收益”。

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.1 以公允价值计量的金融工具 (续)

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	**(558)**	**1,718**	**1,160**	984	343	1,327

2026年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

于2026年6月30日，在所有其他变量保持一致的情况下，若估值技术中应用的折现率、期望收益率、流动性折扣和市销率等重大不可观察参数发生10%的变动，对公允价值变动金额的影响不重大。

4.2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产主要包括：存放同业款项，以摊余成本计量的存放中央银行款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、金融投资；非以公允价值计量的负债主要包括：向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项，以摊余成本计量的拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债券投资[1]	**4,823,951**	**5,011,412**	4,255,332	4,415,796
金融负债				
应付债券[2]	**2,259,527**	**2,282,135**	2,292,645	2,300,041

四 金融风险管理 (续)

4 公允价值 (续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具 (续)

(1) 债券投资

本行持有的中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债是不可转让的。因为不存在可观察的与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的票面利率确定。

其他债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流折现模型进行估值。估值参数包括市场利率及预期违约率等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流折现模型计量其公允价值。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的以摊余成本计量的债券投资(除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外)、应付债券三个层级的公允价值：

	2026年6月30日			
	第一层级	**第二层级**	**第三层级**	**合计**
金融资产				
债券投资	**125,815**	**4,689,127**	**642**	**4,815,584**
金融负债				
应付债券	**-**	**2,282,135**	**-**	**2,282,135**

	2025年12月31日			
	第一层级	**第二层级**	**第三层级**	**合计**
金融资产				
债券投资	174,200	4,046,072	227	4,220,499
金融负债				
应付债券	-	2,300,041	-	2,300,041

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

四 金融风险管理 (续)

5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 资本充足，持续发展。围绕本集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。

- 优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。

- 精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及金融监管总局的监管规定，监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向金融监管总局报送所要求的资本信息。

自2024年1月1日起，本集团根据金融监管总局令2023年第4号《商业银行资本管理办法》及其他相关规定的要求计算资本充足率。经金融监管总局的批准，本集团使用资本计量高级方法计量信用风险，其中总行、境内分行及中银香港的一般公司和中小企业信用风险暴露采用初级内部评级法，个人住房抵押贷款、符合条件的合格循环零售和银行卡信用风险暴露、其他零售信用风险暴露采用高级内部评级法。其他类型信用风险暴露及其他并表机构的所有信用风险暴露均采用权重法。本集团采用标准法计量市场风险，采用标准法计量操作风险。

本集团作为系统重要性银行，各级资本充足率应达到金融监管总局规定的最低要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于9.00%、10.00%及12.00%。

本集团资本管理相关职能部门负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、累计其他综合收益、少数股东资本可计入部分；
- 其他一级资本，包括其他一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产 (不含土地使用权) 等项目，已从核心一级资本中扣除以符合监管资本要求。

四 金融风险管理 (续)

5 资本管理 (续)

本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下[1]：

中国银行集团

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一级资本充足率	**12.04%**	12.53%
一级资本充足率	**13.65%**	14.34%
资本充足率	**18.31%**	18.85%
资本基础组成部分		
核心一级资本	**2,708,750**	2,649,578
股本	**322,212**	322,212
资本公积	**270,940**	270,807
盈余公积	**300,842**	300,217
一般风险准备	**454,728**	454,587
未分配利润	**1,281,305**	1,206,485
少数股东资本可计入部分	**34,349**	33,503
累计其他综合收益	**44,374**	61,767
核心一级资本监管扣除项目	**(27,719)**	(27,507)
其中：		
商誉	**(261)**	(261)
其他无形资产 (不含土地使用权)	**(27,502)**	(27,151)
直接或间接持有本行的普通股	**-**	-
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	**-**	-
核心一级资本净额	**2,681,031**	2,622,071
其他一级资本	**359,723**	380,637
其他一级资本工具及其溢价	**349,964**	369,953
少数股东资本可计入部分	**9,759**	10,684
一级资本净额	**3,040,754**	3,002,708
二级资本	**1,038,089**	943,159
二级资本工具及其溢价	**774,864**	689,895
超额损失准备	**254,491**	244,538
少数股东资本可计入部分	**8,734**	8,726
资本净额	**4,078,843**	3,945,867
风险加权资产	**22,276,506**	20,932,851

四 金融风险管理 (续)

5 资本管理 (续)

(1) 本集团按照金融监管总局要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本集团下属子公司中的中银集团投资有限公司、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司等不纳入集团并表资本充足率计算范围。

6 保险风险

本集团主要在中国经营保险业务。保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过制定合理的承保策略、适当的再保险安排以及加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理等控制保险风险。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，提取保险合同负债。对于寿险合同而言，主要假设包括折现率/投资收益率、死亡率、发病率、退保率及费用假设等。对于非寿险合同而言，主要假设包括各事故年度的平均赔付成本、理赔费用、赔付通胀因素及赔案数目。

五 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023年修订)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2026年1-6月	**2025年1-6月**	**2024年1-6月**
归属于母公司所有者的净利润	**123,594**	117,591	118,601
非经常性损益	**(115)**	24	(495)
其中：			
长期股权投资处置损益	**42**	12	-
固定资产处置损益	**(585)**	(659)	(759)
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	**(170)**	(83)	(55)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	**99**	647	167
其他营业外收支[1]	**279**	102	(25)
相应税项调整	**90**	62	92
少数股东损益	**140**	(57)	85
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	**123,479**	117,615	118,106

(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。

六 净资产收益率及每股收益计算表

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订) 的规定编制。

	2026年 1-6月	**2025年 1-6月**
当期归属于本行普通股股东的净利润	**115,325**	107,881
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	**115,210**	107,905
净资产收益率 (%，加权平均)	**8.66**	9.11
基本每股收益 (人民币元)	**0.36**	0.36
稀释每股收益 (人民币元)	**0.36**	0.36
净资产收益率 (%，加权平均，扣除非经常性损益后)	**8.65**	9.11
基本每股收益 (人民币元，扣除非经常性损益后)	**0.36**	0.36
稀释每股收益 (人民币元，扣除非经常性损益后)	**0.36**	0.36

一　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6月及2025年1至6月的经营成果和于2026年6月30日及2025年12月31日的所有者权益并无差异。