



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：

- 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。
- 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。

- 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。
- 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。
- 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。
- 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—一个险万能	-	30,000,000	3.00%	无	其他	境内优先股
8	上海烟草集团有限责任公司	-	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
10	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：

- 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。
- 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。
- 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