中國銀行
BANK OF CHINA

2026
中期報告

中國銀行股份有限公司

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

股份代號：3988

目錄

釋義 3

重要提示 5

公司基本情況 6

財務摘要 8

經營情況概覽 10

管理層討論與分析 11

財務回顧 11

經濟與金融環境 11

利潤表主要項目分析 12

資產負債表主要項目分析 16

現金流量分析 20

分部信息 21

公允價值計量 22

其他財務信息 22

業務回顧 23

紮實做好「五篇大文章」 23

境內商業銀行業務 27

全球化經營業務 33

綜合化經營業務 38

服務渠道 42

金融科技創新 43

風險管理 45

信用風險管理 46

市場風險管理 49

銀行賬簿利率風險管理 50

流動性風險管理 50

操作風險管理 51

國別風險管理 52

聲譽風險管理 52

戰略風險管理 52

信息科技風險管理 52

目錄

內部控制與合規管理 53
資本管理 54
資本充足率情況 54
槓桿率情況 55
展望 56
可持續發展工作 57
環境責任 57
社會責任 58
治理責任 60
股份變動和股東情況 61
普通股情況 61
優先股情況 67
董事、高級管理人員及員工情況 69
董事、高級管理人員 69
機構管理、人力資源開發與管理 70
公司治理 71
公司治理合規 71
股東會 71
董事和董事會 71
高級管理層 73
估值提升暨提質增效重回報計劃實施情況 73
利潤分配政策的制定及執行情況 73
股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況 74
重要事項 75
獨立審閱報告及中期財務資料 78

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

本行／本集團／集團	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀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幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988)
H股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988)
財政部	中華人民共和國財政部
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
中信金融資產	中國中信金融資產管理股份有限公司
國家金融監督管理總局	國家金融監督管理總局或其前身
中國證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
中銀香港	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀富登	中銀富登村鎮銀行股份有限公司
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡法律註冊成立的有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀金科	中銀金融科技有限公司

釋義

中銀金租	中銀金融租賃有限公司
中銀理財	中銀理財有限責任公司
中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司
中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司
中銀消費金融	中銀消費金融有限公司
中銀資產	中銀金融資產投資有限公司
中銀證券	中銀國際證券股份有限公司，一家在中國境內註冊成立的公司，並於上交所上市
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
中國企業會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
公司章程	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
港澳台／港澳台地區	就本報告而言，指中國香港、中國澳門、中國台灣地區
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省及大連市分行
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點

重要提示

本行董事會及董事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行於2026年8月28日召開董事會會議，審議通過本行2026年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事16名，親自出席董事16名。16名董事均行使表決權。本行高級管理人員列席本次會議。

本行按照中國企業會計準則和國際財務報告會計準則編製的2026年中期財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行法定代表人、董事長葛海蛟，副董事長、行長、主管財會工作負責人張輝，財會機構負責人文棟保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

經2025年年度股東會審議批准，本行已向截至2026年7月9日收市後登記在冊的普通股股東分派2025年末期現金股利，每10股1.169元人民幣（税前），本行不實施資本公積金轉增股本。連同2025年中期已派發的現金股利每10股1.094元人民幣（税前），2025年全年現金股利為每10股2.263元人民幣（税前）。

本行董事會建議派發2026年中期普通股股利每10股1.190元人民幣（税前），須待本行股東會批准後生效。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析－風險管理」部分。

公司基本情況

法定中文名稱
中國銀行股份有限公司(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱
BANK OF CHINA LIMITED(簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長
葛海蛟

副董事長、行長
張輝

董事會秘書、公司秘書
劉承鋼
地址:中國北京市西城區復興門內大街1號
電話:(86) 10-6659 2638
電子信箱:ir@bankofchina.com

證券事務代表
姜卓
地址:中國北京市西城區復興門內大街1號
電話:(86) 10-6659 2638
電子信箱:ir@bankofchina.com

註冊地址
中國北京市西城區復興門內大街1號

辦公地址
中國北京市西城區復興門內大街1號
郵政編碼:100818
電話:(86) 10-6659 6688
傳真:(86) 10-6601 6871
國際互聯網網址:www.boc.cn
www.bankofchina.com
客服和投訴電話:(86) 區號-95566

香港營業地點
中國香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報刊(A股)
《中國證券報》《上海證券報》
《證券時報》《經濟參考報》

披露半年度報告的上海證券交易所網站
www.sse.com.cn

披露中期報告的香港交易所網站
www.hkexnews.hk

中期報告備置地點
中國銀行股份有限公司總行
上海證券交易所

證券信息
A股
上海證券交易所
股票簡稱:中國銀行
股票代碼:601988

H股
香港聯合交易所有限公司
股票簡稱:中國銀行
股份代號:3988

境內優先股
上海證券交易所
第三期
優先股簡稱:中行優3
優先股代碼:360033

第四期
優先股簡稱:中行優4
優先股代碼:360035

持續督導保薦機構

中信証券股份有限公司
辦公地址：
中國廣東省深圳市福田區中心三路8號
卓越時代廣場(二期)北座
簽字保薦代表人：彭源、王琛
持續督導期間：
2025年6月17日至2026年12月31日

中銀國際證券股份有限公司
辦公地址：
中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈39層
簽字保薦代表人：董雯丹、何舟
持續督導期間：
2025年6月17日至2026年12月31日

A股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址：
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：(86) 21-4008 058 058

H股股份登記處

香港中央證券登記有限公司
辦公地址：
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：(852) 2862 8555
傳真：(852) 2865 0990

境內優先股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
辦公地址：
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：(86) 21-4008 058 058

財務摘要

註：本報告根據國際財務報告會計準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2026年1-6月	2025年1-6月	2024年1-6月
報告期業績				
淨利息收入		**236,733**	214,816	226,760
非利息收入	1	**120,380**	114,602	91,169
營業收入		**357,113**	329,418	317,929
營業費用		**(126,678)**	(119,496)	(108,290)
資產減值損失	2	**(68,076)**	(57,502)	(60,579)
營業利潤		**162,359**	152,420	149,060
稅前利潤		**162,919**	153,018	149,203
稅後利潤		**132,031**	126,138	126,536
本行股東應享稅後利潤		**123,594**	117,591	118,601
經營活動產生的現金流量淨額		**515,800**	33,639	(66,446)
基本每股收益(元)		**0.36**	0.36	0.36
主要財務比率				
平均總資產回報率(%)	3	**0.67**	0.70	0.76
淨資產收益率(%)	4	**8.66**	9.11	9.58
淨息差(%)	5	**1.27**	1.26	1.44
非利息收入佔比(%)	6	**33.71**	34.79	28.68
成本收入比(%)	7	**23.43**	25.11	25.54
信貸成本(%)	8	**0.58**	0.58	0.71
		2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
資產負債情況				
資產總計		**40,186,351**	38,358,076	35,061,299
客戶貸款和墊款總額		**24,741,127**	23,453,492	21,594,068
貸款減值準備	9	**(606,174)**	(577,144)	(539,177)
金融投資	10	**10,481,316**	9,659,610	8,360,277
負債合計		**36,945,967**	35,149,952	32,108,335
客戶存款		**26,825,763**	26,182,431	24,202,588
本行股東應享權益合計		**3,100,655**	3,064,044	2,816,231
股本		**322,212**	322,212	294,388
每股淨資產(元)	11	**8.54**	8.36	8.18
資本指標	12			
核心一級資本淨額		**2,681,031**	2,622,071	2,344,261
其他一級資本淨額		**359,723**	380,637	419,025
二級資本淨額		**1,038,089**	943,159	842,286
核心一級資本充足率(%)		**12.04**	12.53	12.20
一級資本充足率(%)		**13.65**	14.34	14.38
資本充足率(%)		**18.31**	18.85	18.76
風險加權資產		**22,276,506**	20,932,851	19,217,559
資產質量				
減值貸款率(%)	13	**1.22**	1.23	1.25
不良貸款率(%)	14	**1.22**	1.23	1.25
不良貸款撥備覆蓋率(%)	15	**200.85**	200.37	200.60
貸款撥備率(%)	16	**2.45**	2.47	2.50

註釋

1 非利息收入＝手續費及佣金收支淨額＋淨交易收益／(損失)＋金融資產轉讓淨收益／(損失)＋其他營業收入。

2 資產減值損失＝信用減值損失＋其他資產減值損失。

3 平均總資產回報率＝稅後利潤÷資產平均餘額×100%，以年化形式列示。資產平均餘額＝(期初資產總計＋期末資產總計)÷2。

4 淨資產收益率＝本行普通股股東應享稅後利潤÷本行普通股股東應享權益加權平均餘額×100%，以年化形式列示。根據《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》的規定計算。

5 淨息差＝淨利息收入÷生息資產平均餘額×100%，以年化形式列示。平均餘額為本集團管理賬目未經審閱的日均餘額。

6 非利息收入佔比＝非利息收入÷營業收入×100%。

7 成本收入比＝業務及管理費÷營業收入×100%，按中國企業會計準則計算。

8 信貸成本＝貸款減值損失÷客戶貸款和墊款平均餘額×100%，以年化形式列示。客戶貸款和墊款平均餘額＝(期初客戶貸款和墊款總額＋期末客戶貸款和墊款總額)÷2。計算信貸成本時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

9 貸款減值準備＝以攤餘成本計量的貸款減值準備＋以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。

10 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。

11 每股淨資產＝(期末本行股東應享權益合計－其他權益工具)÷期末普通股股本總數。

12 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法》等相關規定計算。

13 減值貸款率＝期末減值貸款餘額÷期末客戶貸款和墊款總額×100%。計算減值貸款率時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

14 不良貸款率＝期末不良貸款餘額÷期末客戶貸款和墊款總額×100%。計算不良貸款率時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

15 不良貸款撥備覆蓋率＝期末貸款減值準備÷期末不良貸款餘額×100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

16 貸款撥備率＝期末貸款減值準備÷期末客戶貸款和墊款總額×100%。計算貸款撥備率時，客戶貸款和墊款不含應計利息。

經營情況概覽

今年以來，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，圍繞服務實體經濟根本宗旨，有力落實宏觀政策，加快推進轉型發展，切實加強風險防範化解，紮實推動經營管理各項工作，經營業績穩中有進，為「十五五」規劃良好開局打牢基礎。

上半年，集團業務平穩發展，資產負債穩步增長，財務效益表現穩健，主要指標保持合理區間。6月末，集團資產總計401,863.51億元，比上年末增長4.77%；負債合計369,459.67億元，比上年末增長5.11%。上半年，集團實現營業收入3,571.13億元，稅後利潤1,320.31億元，同比分別增長8.41%、4.67%。平均總資產回報率(ROA)0.67%，淨資產收益率(ROE)8.66%，保持合理水平。淨息差1.27%，同比上升1個基點。成本收入比23.43%，同比下降1.68個百分點，運營效率進一步提升。

有力踐行大行使命擔當，全力支持經濟社會高質量發展

落實宏觀政策有力有效，信貸投放穩中提質。6月末，境內機構人民幣貸款比上年末增加1.20萬億元，增長5.98%。落實落好財政貼息政策，深入實施提振消費專項行動，全力支持促消費擴內需。截至6月末，已累計為超166萬客戶辦理消費貸款財政貼息服務。加大重點領域金融支持，投向製造業的本外幣貸款比上年末增長12%。支持民營經濟發展壯大，民營企業本外幣貸款比上年末增長9%。助力穩定房地產市場，滿足居民剛性和改善性住房需求。助力資本市場健康穩定發展，信貸服務上市公司股票回購增持計劃的金額保持市場領先。

紮實做好金融「五篇大文章」，服務實體經濟向新向優發展

科技金融優勢鞏固，科技貸款佔對公貸款比重超三分之一。綠色金融保持領先，綠色貸款餘額(中國人民銀行口徑)比上年末增長13.32%，承銷境內綠色債券規模保持中資機構領先。普惠金融增量擴面，貸款餘額突破3.06萬億元，貸款戶數突破198萬戶，國家級、省級「專精特新」企業授信客戶數領先同業。養老金融穩步發展，企業年金個人賬戶數、企業年金託管資金規模保持穩健增長。數字金融加速賦能，推動人工智能等新技術落地應用，加快網點轉型和智慧運營，穩步推動櫃面業務無紙化建設。強化金融服務數字支撐，個人手機銀行月活客戶數同比增長6.86%，數字人民幣消費金額保持市場領先。

鞏固發揮專業特色優勢，靠前助力擴大高水平對外開放

堅定不移將全球化作為發展戰略核心，全球化優勢進一步鞏固，全球佈局能力和國際競爭力加快提升。「穩外貿」金融供給進一步加大，境內機構辦理國際結算量折合2.61萬億美元，同比增長23%；跨境電商總交易額同比增長24.5%。跨境人民幣領先優勢持續擴大，人民幣跨境支付系統(CIPS)直參行與間參行數量保持同業第一。上半年新獲授權擔任英國、斯里蘭卡、印度尼西亞人民幣清算行，在人民銀行授予人民幣清算行中佔據19席。依托集團「一點接入、全球響應」服務機制，高質量陪伴式服務全球本地及跨境經營客群，全球公司金融服務能力與市場競爭力穩步提升。熊貓債、自貿離岸債、離岸人民幣債券承銷量市場排名第一；跨境託管規模繼續位列中資同業第一。立足集團綜合經營特色，圍繞實體經濟多元化需求，持續完善協同聯動機制，推動綜合化經營高質量發展。

有效防範化解金融風險，以更高標準統籌發展和安全

持續深化全面風險管理體系建設，建立健全系統性風險防範工作機制，前瞻做好風險管控。統籌增強境內外風險管理能力，有效應對金融市場波動，主動開展重點領域專項壓力測試，流動性風險和市場風險整體可控。強化資產質量管控，穩步推進不良化解，提高清收處置質效，風險抵補合理充足。6月末集團不良貸款率1.22%，比上年末下降0.01個百分點；不良貸款撥備覆蓋率200.85%，比上年末上升0.48個百分點。提升資本管理質效，6月末資本充足率達到18.31%，保持合理水平。持續強化內控和反洗錢合規管理，紮實推進合規體系建設，集團合規經營水平有效提升。

穩步推進數智化轉型步伐，持續提升集團科技運營質效

全面提升科技支撐能力，加力推進基礎設施建設，集團雲平台服務器總量達5.5萬台。持續深化新技術創新應用，加快「人工智能＋」規劃落地，升級BOCAI大模型平台及智能體，構建智能化助手超2,200個，人工智能場景實現前中後台各業務條線的全面覆蓋。截至6月末，BOCAI大模型用戶突破3.2萬人，智能研發助手月活用戶超萬人，助力科技效能穩步提升。大力推進分行數字化轉型成果複製推廣，全面打通「基層首創－總行賦能－全轄共享」的價值鏈條，提升全行數字化經營管理質效。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2026年上半年，地緣政治緊張局勢延續，能源及部分原材料價格維持高位，疊加航運成本擾動，全球通脹水平有所抬升。國際貿易格局持續調整，主要經濟體表現分化，美國經濟韌性猶存但波動加大，歐洲經濟增長承壓，日本經濟復甦面臨外部衝擊，新興經濟體走勢不一。

全球利率中樞有所抬升，主要經濟體貨幣政策趨向調整。美聯儲加息預期升溫，歐洲央行和日本央行率先加息，英國央行提高對通脹容忍度，更多新興經濟體央行轉向緊縮立場。美元指數保持強勢，非美貨幣匯率延續分化態勢，國際資金流動加快，金融市場波動加大。發達經濟體長期債券收益率面臨上行壓力。大宗商品價格受供需再平衡影響，呈現結構性分化特徵。

中國經濟保持總體平穩、向新向優的發展態勢，更加積極有為的宏觀政策持續顯效，居民消費平穩增長，新興領域投資加快擴容，外貿穩規模、優結構成效明顯，工業生產增勢較好，服務業質效持續提升，就業物價總體穩定。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長4.7%，社會消費品和服務零售總額同比增長2.7%，全國規模以上工業增加值同比增長5.4%，高技術產業投資同比增長4.6%，貨物進出口總額同比增長16.9%，貿易順差比上年同期收窄4.7%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲1.0%。

中國繼續實施適度寬鬆的貨幣政策，發揮存量政策與增量政策集成效應，強化逆周期和跨周期調節，為經濟持續向好向優創造適宜的貨幣金融環境。金融總量保持合理增長，社會綜合融資成本低位運行，信貸結構不斷優化，金融市場運行平穩，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定。6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額356.7萬億元，同比增長8.0%；人民幣貸款餘額282.6萬億元，同比增長5.2%；社會融資規模存量462.1萬億元，同比增長7.4%；上證綜合指數收於4,094.4點，比上年末上漲3.2%；人民幣對美元匯率中間價為6.8109，比上年末升值3.2%。

中國銀行業認真落實「防風險、強監管、促高質量發展」的工作主線要求，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，助力「十五五」開好局、起好步。強化對傳統產業優化提升、新興產業和未來產業培育壯大、服務業優質高效發展的支持力度，加快服務高水平科技自立自強和新質生產力發展。積極推動經濟社會發展全面綠色轉型，助力實現「雙碳」目標。有效滿足普惠小微、民營企業的合理融資需求，支持養老金融和銀髮經濟發展。拓展人民幣在國際貿易和投融資中的使用，助力擴大高水平對外開放。穩妥推動行業數智化轉型，提升金融服務質效。牢牢守住不發生系統性風險底線，有效防範化解重點領域風險，主要風險監管指標處於合理區間，風險抵補能力整體充足。

利潤表主要項目分析

本行堅持穩中求進、以進促穩，積極推進降本提質增效，經營業績保持穩健。上半年，集團實現稅後利潤1,320.31億元，同比增長4.67%；實現本行股東應享稅後利潤1,235.94億元，同比增長5.10%。平均總資產回報率(ROA)0.67%，淨資產收益率(ROE)8.66%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	**236,733**	214,816	21,917	10.20%
非利息收入	**120,380**	114,602	5,778	5.04%
其中：手續費及佣金收支淨額	**47,209**	46,791	418	0.89%
營業收入	**357,113**	329,418	27,695	8.41%
營業費用	**(126,678)**	(119,496)	(7,182)	6.01%
資產減值損失	**(68,076)**	(57,502)	(10,574)	18.39%
營業利潤	**162,359**	152,420	9,939	6.52%
稅前利潤	**162,919**	153,018	9,901	6.47%
所得稅	**(30,888)**	(26,880)	(4,008)	14.91%
稅後利潤	**132,031**	126,138	5,893	4.67%
本行股東應享稅後利潤	**123,594**	117,591	6,003	5.10%

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入2,367.33億元，同比增加219.17億元，增長10.20%。其中，利息收入4,961.35億元，同比減少71.96億元，下降1.43%；利息支出2,594.02億元，同比減少291.13億元，下降10.09%。

利息收入

上半年，客戶貸款和墊款利息收入3,297.83億元，同比減少95.68億元，下降2.82%，主要是客戶貸款和墊款收益率下降。

金融投資利息收入1,213.27億元，同比增加58.00億元，增長5.02%，主要是投資規模增長帶動。

存放中央銀行及存拆放同業利息收入450.25億元，同比減少34.28億元，下降7.07%，主要是存拆放同業收益率下降。

利息支出

上半年，客戶存款利息支出1,807.50億元，同比減少297.81億元，下降14.15%，主要是客戶存款付息率下降。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出537.54億元，同比增加17.56億元，增長3.38%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入規模增加所致。

發行債券利息支出248.98億元，同比減少10.88億元，下降4.19%，主要是發行債券付息率下降。

淨息差

上半年，集團淨息差為1.27%，同比上升1個基點。受境內人民幣貸款跟隨上年貸款市場報價利率(LPR)下降重定價以及市場利率下降等因素影響，生息資產平均收益率同比下降30個基點。面對利率下行壓力，本行積極加強主動管理，堅持量價協同發展，持續強化存款成本管控，推動付息負債平均付息率下降35個基點，帶動淨息差企穩回升。境內人民幣中長期貸款和墊款平均餘額在境內人民幣客戶貸款和墊款中的佔比為69.34%，保持較高水平。

集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額[1]、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素[2]變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	2026年1-6月			2025年1-6月			對利息收支變動的因素分析		
項目	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	合計
生息資產									
客戶貸款和墊款	**24,122,565**	**329,783**	**2.76%**	22,257,507	339,351	3.07%	28,393	(37,961)	(9,568)
金融投資	**9,067,107**	**121,327**	**2.70%**	7,919,517	115,527	2.94%	16,731	(10,931)	5,800
存放中央銀行及存拆放同業	**4,491,026**	**45,025**	**2.02%**	4,140,264	48,453	2.36%	4,105	(7,533)	(3,428)
小計	**37,680,698**	**496,135**	**2.66%**	34,317,288	503,331	2.96%	49,229	(56,425)	(7,196)
付息負債									
客戶存款	**26,103,470**	**180,750**	**1.40%**	24,401,055	210,531	1.74%	14,689	(44,470)	(29,781)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	**6,484,985**	**53,754**	**1.67%**	4,960,302	51,998	2.11%	15,953	(14,197)	1,756
發行債券	**2,149,085**	**24,898**	**2.34%**	1,977,707	25,986	2.65%	2,252	(3,340)	(1,088)
小計	**34,737,540**	**259,402**	**1.51%**	31,339,064	288,515	1.86%	32,894	(62,007)	(29,113)
淨利息收入		**236,733**			214,816		16,335	5,582	21,917
淨息差			**1.27%**			1.26%			1Bp

註：

1 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。

2 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。

3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對中央銀行負債以及其他款項。

1 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

2 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

境內按業務類型劃分的客戶貸款和墊款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2026年1-6月		2025年1-6月		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
境內人民幣業務					單位：百萬元人民幣（百分比除外）	
客戶貸款和墊款						
企業貸款和墊款	**13,525,888**	**2.58%**	11,992,754	2.82%	1,533,134	(24) Bps
個人貸款	**5,989,760**	**2.99%**	6,008,803	3.26%	(19,043)	(27) Bps
貼現	**1,242,471**	**0.80%**	978,813	0.95%	263,658	(15) Bps
小計	**20,758,119**	**2.59%**	18,980,370	2.86%	1,777,749	(27) Bps
其中：						
中長期貸款和墊款	**14,392,913**	**2.83%**	13,762,584	3.06%	630,329	(23) Bps
1年以內短期貸款和墊款及其他	**6,365,206**	**2.06%**	5,217,786	2.33%	1,147,420	(27) Bps
客戶存款						
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
個人活期存款	**3,451,778**	**0.05%**	3,197,154	0.08%	254,624	(3) Bps
個人定期存款	**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
小計	**20,484,051**	**1.17%**	19,075,347	1.47%	1,408,704	(30) Bps
境內外幣業務					單位：百萬美元（百分比除外）	
客戶貸款和墊款	**31,875**	**4.05%**	29,194	4.67%	2,681	(62) Bps
客戶存款						
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
個人活期存款	**29,134**	**0.02%**	25,856	0.02%	3,278	持平
個人定期存款	**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
小計	**175,723**	**2.09%**	142,416	2.13%	33,307	(4) Bps

註： 其他存款包含結構性存款。

非利息收入

上半年，集團實現非利息收入1,203.80億元，同比增加57.78億元，增長5.04%。非利息收入在營業收入中的佔比為33.71%，保持較高水平。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額472.09億元，同比增加4.18億元，增長0.89%。主要是本行圍繞客戶多元化金融服務需求，加大財富管理、資產託管等業務拓展力度，託管和其他受託、結算與清算等業務收入增長較好。見簡要合併中期財務報表附註三、2。

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入731.71億元，同比增加53.60億元，增長7.90%。主要是本行主動把握市場波動機遇，金融資產轉讓淨收益增長較好。見簡要合併中期財務報表附註三、3，4，5。

營業費用

本行堅持厲行節約、勤儉辦行，持續優化費用開支結構，提升精細化管理水平，促進提高資源投入產出效率。上半年，集團業務及管理費（包括員工費用、業務費用、折舊和攤銷）836.27億元，同比增加9.99億元，增長1.21%。集團成本收入比為23.43%，同比下降1.68個百分點，保持在較低水平。見簡要合併中期財務報表附註三、6，7。

資產減值損失

本行不斷增強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持基本穩定。同時，嚴格遵循審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。上半年，集團資產減值損失680.76億元，同比增加105.74億元，增長18.39%。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理－信用風險管理」部分和簡要合併中期財務報表附註三、8，16和四、1。

資產負債表主要項目分析

本行堅持貫徹落實新發展理念，着力推動高質量發展，動態調整業務策略，持續優化金融供給，資產負債保持平穩增長。6月末，集團資產總計401,863.51億元，比上年末增加18,282.75億元，增長4.77%。集團負債合計369,459.67億元，比上年末增加17,960.15億元，增長5.11%。

集團資產負債表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
資產				
客戶貸款和墊款淨額	**24,135,224**	**60.06%**	22,876,769	59.64%
金融投資	**10,481,316**	**26.08%**	9,659,610	25.18%
存放中央銀行	**2,415,706**	**6.01%**	2,467,104	6.43%
存拆放同業	**1,702,901**	**4.24%**	2,005,917	5.23%
其他資產	**1,451,204**	**3.61%**	1,348,676	3.52%
資產總計	**40,186,351**	**100.00%**	38,358,076	100.00%
負債				
客戶存款	**26,825,763**	**72.61%**	26,182,431	74.49%
同業存拆入及對中央銀行負債	**6,597,214**	**17.86%**	5,475,044	15.58%
其他借入資金	**2,325,765**	**6.30%**	2,349,233	6.68%
其他負債	**1,197,225**	**3.23%**	1,143,244	3.25%
負債合計	**36,945,967**	**100.00%**	35,149,952	100.00%

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

客戶貸款和墊款

本行切實履行國有大行責任，紮實做好金融「五篇大文章」，加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的支持力度，貸款業務保持平穩均衡增長。6月末，集團客戶貸款和墊款總額247,411.27億元，比上年末增加12,876.35億元，增長5.49%。

本行密切關注宏觀經濟形勢變化，持續調整優化信貸結構，切實加強重點領域風險識別和管控，着力加大不良資產清收化解力度，資產質量保持基本穩定。6月末，集團貸款減值準備餘額6,061.74億元，比上年末增加290.30億元。集團不良重組貸款總額為1,358.88億元，比上年末增加153.36億元；在客戶貸款和墊款總額（不含應計利息）中的佔比為0.55%，比上年末上升0.03個百分點。

按地區劃分的客戶貸款和墊款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
項目	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款						
境內：人民幣	**15,239,691**	**61.60%**	14,037,435	59.85%	12,219,758	56.59%
各外幣折人民幣	**233,114**	**0.94%**	222,710	0.95%	246,551	1.14%
港澳台地區及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	**2,401,509**	**9.71%**	2,322,166	9.90%	2,252,240	10.43%
小計	**17,874,314**	**72.25%**	16,582,311	70.70%	14,718,549	68.16%
個人貸款						
境內：人民幣	**6,017,625**	**24.32%**	6,021,226	25.67%	6,029,919	27.93%
各外幣折人民幣	**1,750**	**0.01%**	1,850	0.01%	1,777	0.01%
港澳台地區及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	**801,598**	**3.24%**	802,127	3.42%	793,340	3.67%
小計	**6,820,973**	**27.57%**	6,825,203	29.10%	6,825,036	31.61%
應計利息	**45,840**	**0.18%**	45,978	0.20%	50,483	0.23%
客戶貸款和墊款總額	**24,741,127**	**100.00%**	23,453,492	100.00%	21,594,068	100.00%

金融投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理把握投資時機，動態調整組合結構。6月末，集團金融投資總額104,813.16億元，比上年末增加8,217.06億元，增長8.51%。其中，人民幣金融投資總額77,209.80億元，比上年末增加6,519.75億元，增長9.22%。外幣金融投資總額折合4,052.82億美元，比上年末增加367.12億美元，增長9.96%。

集團金融投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	2026年6月30日		2025年12月31日	
項目	**金額**	**佔比**	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	**835,721**	**7.97%**	757,713	7.84%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**4,807,807**	**45.87%**	4,630,814	47.94%
以攤餘成本計量的金融資產	**4,837,788**	**46.16%**	4,271,083	44.22%
合計	**10,481,316**	**100.00%**	9,659,610	100.00%

按貨幣劃分的金融投資

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

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

集團持有規模最大的十隻金融債券情況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備
2022年政策性銀行債券	29,976	3.18%	2032-03-11	–
2022年政策性銀行債券	28,094	2.96%	2032-07-18	–
2022年政策性銀行債券	24,522	2.98%	2032-04-22	–
2022年政策性銀行債券	23,659	2.90%	2032-08-19	–
2022年政策性銀行債券	21,226	3.00%	2032-01-17	–
2022年政策性銀行債券	18,810	2.77%	2032-10-24	–
2021年政策性銀行債券	16,548	3.12%	2031-09-13	–
2023年政策性銀行債券	16,310	3.02%	2033-03-06	–
2022年政策性銀行債券	16,222	3.06%	2032-06-06	–
2025年金融機構債券	15,000	1.85%	2028-02-28	–

註： 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

客戶存款

本行加快產品和服務創新，持續提升金融服務質效，推動存款業務高質量發展。一方面，聚焦低成本資金拓展，持續深耕代發薪、快捷支付、第三方存管、現金管理、財富管理等重點業務，積極推動人民幣存款量價協同發展；另一方面，增強服務國家戰略和高水平對外開放的主動性，緊密圍繞全球客戶金融服務需求，提供一體化服務方案，外幣存款實現較好增長。6月末，集團客戶存款總額268,257.63億元，比上年末增加6,433.32億元，增長2.46%。

按地區劃分的客戶存款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
公司存款						
境內：人民幣	**9,260,406**	**34.52%**	9,144,565	34.93%	8,862,649	36.63%
各外幣折人民幣	**869,580**	**3.24%**	793,460	3.03%	564,823	2.33%
港澳台地區及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	**2,606,143**	**9.72%**	2,565,738	9.80%	2,330,682	9.63%
小計	**12,736,129**	**47.48%**	12,503,763	47.76%	11,758,154	48.59%
個人存款						
境內：人民幣	**11,420,443**	**42.57%**	10,871,726	41.52%	9,810,514	40.53%
各外幣折人民幣	**376,445**	**1.40%**	359,319	1.37%	320,789	1.33%
港澳台地區及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	**1,561,094**	**5.82%**	1,590,676	6.08%	1,540,094	6.36%
小計	**13,357,982**	**49.79%**	12,821,721	48.97%	11,671,397	48.22%
發行存款證	**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%
客戶存款總額	**26,825,763**	**100.00%**	26,182,431	100.00%	24,202,588	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

股東權益

6月末，集團股東權益合計32,403.84億元，比上年末增加322.60億元，增長1.01%。主要影響因素有：(1)上半年，集團實現稅後利潤1,320.31億元，其中本行股東應享稅後利潤1,235.94億元。(2)根據股東會審議批准的2025年度利潤分配方案，派發2025年末期普通股現金股利376.67億元。(3)穩步推進外部資本補充，並做好存量資本管理，成功發行300億元無固定期限資本債券，贖回500億元無固定期限資本債券。(4)派發優先股股息34.23億元、無固定期限資本債券利息48.46億元。見簡要合併中期財務報表之「簡要合併中期股東權益變動表」。

現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額19,107.49億元，比上年末減少3,940.94億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入5,158.00億元，淨流入額同比增加4,821.61億元。主要是同業存入淨增加額增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出7,637.47億元，淨流出額同比增加1,160.87億元。主要是金融投資相關的淨流出增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流出939.81億元，上年同期為淨流入875.99億元。主要是上年同期收到普通股增資。

分部信息

從地區角度，本集團業務覆蓋境內、港澳台地區及其他國家和地區。從業務角度，本集團提供的金融服務主要包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

集團主要地區分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	2026年1-6月		2025年1-6月	
項目	金額	佔比	金額	佔比
境內	**281,326**	**78.63%**	251,690	76.23%
港澳台地區	**60,878**	**17.01%**	63,193	19.14%
其他國家和地區	**15,597**	**4.36%**	15,300	4.63%
抵銷	**(688)**	**–**	(765)	–
合計	**357,113**	**100.00%**	329,418	100.00%

註： 各地區營業收入佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	2026年1-6月		2025年1-6月	
項目	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	**325,312**	**91.09%**	298,320	90.56%
其中：公司金融業務	**135,562**	**37.96%**	119,439	36.25%
個人金融業務	**139,673**	**39.11%**	130,044	39.48%
資金業務	**50,077**	**14.02%**	48,837	14.83%
投資銀行及保險業務	**19,708**	**5.52%**	20,865	6.33%
其他業務及抵銷	**12,093**	**3.39%**	10,233	3.11%
合計	**357,113**	**100.00%**	329,418	100.00%

集團地區分部、業務分部的其他經營業績與財務狀況，見簡要合併中期財務報表附註三、32。

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2026年6月30日	2025年12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業等	**107,007**	96,401	10,606
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
－債券	**561,338**	500,071	61,267
－權益工具	**120,628**	121,356	(728)
－基金及其他	**153,755**	136,286	17,469
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	**1,366,194**	1,234,892	131,302
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			
－債券	**4,759,919**	4,576,985	182,934
－權益工具及其他	**47,888**	53,829	(5,941)
衍生金融資產	**152,744**	132,841	19,903
衍生金融負債	**(130,500)**	(131,022)	522
以公允價值計量的同業存拆入	**(49,030)**	(21,343)	(27,687)
以公允價值計量的客戶存款	**(32,860)**	(44,267)	11,407
以公允價值計量的發行債券	**(2,916)**	(2,043)	(873)
交易性金融負債	**(51,241)**	(79,717)	28,476

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》、中國企業會計準則及國際財務報告會計準則，參照巴塞爾協議，並借鑑國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見簡要合併中期財務報表附註四、4。

其他財務信息

本行按國際財務報告會計準則與按中國企業會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見中期財務資料補充信息一。

業務回顧

紮實做好「五篇大文章」

今年以來，本行認真落實國家戰略部署，深入推進金融供給側結構性改革，持續加大對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融支持力度，紮實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，在服務中國式現代化進程中實現自身高質量發展。

科技金融

本行深入貫徹創新驅動發展戰略，積極服務高水平科技自立自強，堅持高站位謀劃、高標準服務、高質量發展，持續完善與科技創新規律相適應的金融服務體系，強化對科技型企業和科技相關產業的全生命周期金融支持，以金融力量助力科技強國建設和新質生產力發展。截至6月末，共為20萬家企業提供科技貸款支持，科技貸款佔對公貸款比重超過三分之一。

服務國家重大戰略實施，充分發揮政策工具牽引作用。搶抓一攬子增量政策和財政金融協同促內需政策機遇，加強貨幣、財政、金融政策協同，推動政策紅利加快轉化為科技金融服務實效。暢通科技企業直接融資渠道，上半年在銀行間市場承銷科技創新債券442億元。用足用好各類再貸款貨幣政策工具及財政貼息政策，截至6月末，科技創新和設備更新貸款餘額超2,100億元。

全鏈條佈局重點科技產業，加快培育新質生產力。深入實施支持人工智能產業鏈發展行動方案，聯合中證公司啟動人工智能產業指數研究。探索支持「算力銀行」「算力超市」等創新業務，與中國信通院簽署合作備忘錄，成為首家深度參與中國算力平台生態建設的金融機構。作為唯一受邀金融機構參與中國－東盟人工智能產業創新中心建設，積極服務人工智能企業「走出去」。截至6月末，已服務超5,200家人工智能產業鏈核心企業，授信餘額超6,400億元。推出支持生物醫藥全鏈條創新發展行動方案，「十五五」期間計劃提供不少於1萬億元綜合金融支持，助力生物醫藥產業高質量發展。

貫通科技創新全生命周期，持續提升金融服務適配性。圍繞「技術研究－概念驗證－小試研發－中試轉化－產業躍升－全球拓展」六大關鍵環節，系統打造全鏈條產品譜系，推動金融服務更加精準匹配科技創新不同階段需求。聚焦科技成果從研發走向產業化的重要節點，與近200家國家級、部級中試平台建立合作，持續推廣「中試保融通」服務。深入實施中銀科創貫通式客戶培育計劃，目前已有近40個項目進入培育通道。發揮全球化經營優勢，為科技型企業「走出去」提供綜合跨境金融服務。

持續推進科創生態圈建設，推動綜合服務能級躍升。加強與政府部門、交易所、投資機構等生態夥伴合作，深入實施「中銀科創生態夥伴計劃」，上半年舉辦70餘場主題活動，吸引近500家投資機構參與，為2,800餘家科技型企業提供融資對接、產業協同等多元化服務。發揮集團綜合經營優勢，積極佈局耐心資本，參與設立京津冀創業投資引導基金，在上海、西安設立科創母基金，着力支持「投早、投小、投長期、投硬科技」。

綠色金融

本行將綠色發展理念深度融入集團經營管理與業務發展的每一個環節，致力於成為推動經濟社會發展綠色化、低碳化的中堅力量。

綠色貸款和債券保持市場領先。6月末，綠色貸款餘額（中國人民銀行口徑）折合人民幣56,223.49億元，較年初增長13.32%。承銷境內綠色債券發行規模約為795億元，位列銀行間市場第一。綠色債券投資規模超過1,000億元，位列銀行間市場交易商協會(NAFMII)綠色債務融資工具投資人第一。

綠色產品和服務豐富多樣。持續打造「中銀綠色＋」全球品牌，推出五大類數十項綠色金融產品與服務，覆蓋貸款、債券、消費、綜合化服務等領域。上半年，實現多筆「氣候貸」投放；作為主承銷商、綠色結構顧問和主清算行，協助財政部首次在中國香港成功發行60億元人民幣綠色主權債券；做優新能源汽車分期，打造移動數字化工具賦能車企銷售，提升客戶購車體驗。

積極參與綠色金融交流合作。在聯合國負責任銀行原則(PRB)框架下開展氣候風險管理與披露；積極履行「一帶一路」綠色投資原則(GIP)轉型金融工作組共同主席、中英綠色金融工作組下設自然與生物多樣性工作組中方牽頭機構等職責，推動綠色金融國際合作與交流。與倫敦金融城等共同舉辦「自然相關信息披露實踐研討會」。

加強綠色金融能力建設。舉辦面向高職人員的綠色金融主題培訓班，夯實綠色金融高級人才隊伍建設，提升綠色金融服務專業能力。組織開展綠色金融「揭榜掛帥」活動，為綠色金融產品服務創新提供有效激勵。推動500餘家綠色金融特色網點持續提升服務質效。積極參與全國碳市場建設，賦能社會綠色低碳高質量發展，榮獲北京綠色交易所（全國溫室氣體自願減排交易系統運行和管理機構）頒發的2025年度「最佳交易獎」，是唯一獲此獎項的商業銀行。

普惠金融

本行積極服務廣大小微企業市場主體，聚焦重點領域和薄弱環節，豐富創新金融產品，不斷優化服務模式，打造更便捷、更適配的服務體系，推動普惠金融事業高質量發展。

堅持金融惠民，信貸服務增量擴面提質。切實支持廣大小微企業融資需求，推進小微企業金融服務「保量、提質、穩價、優結構」，有效惠及更多市場主體。截至6月末，普惠型小微企業貸款（國家金融監督管理總局口徑）餘額3.06萬億元，較年初增長10.60%，高於全行各項貸款平均增速。客戶數198.75萬戶，較年初增長8.19%。當年新發放普惠型小微企業貸款平均利率2.83%，普惠型小微企業融資成本穩中有降。加強全流程風險管控，小微企業貸款資產質量整體可控。

踐行金融為民，精準服務國家發展大局。助力培育新質生產力，為科創型小微企業注入動能，推廣知識產權質押融資業務。累計為6.10萬戶國家級、省級「專精特新」中小企業提供貸款9,291億元。金融助力就業穩定，連續多年開展「千崗萬家」專項活動，上半年向穩崗擴崗企業發放專項貸款超3,900億元。支持服務業經營主體發展，為廣大個體工商戶推出「名特優新」「惠創貸」「惠軍貸」等專屬金融服務，以金融之力保障民生。

聚焦重點領域，傾力服務鄉村振興事業。助力糧食安全與重要農產品穩產保供，鞏固拓展脫貧攻堅成果，促進縣鄉特色產業發展，支持新型農業經營主體，不斷提升強農惠農富農金融服務效能。持續加大信貸支持力度，截至6月末，涉農貸款餘額3.15萬億元，較年初增長10.85%；普惠型涉農貸款餘額7,063.57億元，較年初增長13.66%。持續加強重點幫扶縣金融投入，優化縣域機構佈局。

發揮特色優勢，服務高水平對外開放。聚焦中小企業國際交流合作需要，充分發揮我行全球化特色優勢，境內外聯動助力進博會等國家級展會和貿易促進平台，通過「中銀e企贏」平台提供跨境撮合特色服務。上半年，舉辦「進博會走進安徽」中銀跨境撮合對接會等多場活動，持續完善金融支持民營企業「走出去」服務體系。截至6月末，已累計在全球舉辦139場撮合對接活動，吸引來自140餘個國家和地區的超6萬家企業參加。

養老金融

本行全力服務積極應對人口老齡化國家戰略，深耕養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，完善政府、企業、個人、金融機構四大客群服務矩陣，持續豐富「中銀銀髮」養老金融服務體系。上半年，舉辦「中銀銀髮　久久相伴」養老金融產品服務發佈會，整合集團資源，推出多款養老金融產品與特色服務，全方位支持銀髮經濟高質量發展。

全面服務多層次、多支柱養老保險體系。充分發揮銀行專業能力，為全國社保基金、基本養老保險、企業年金和職業年金、個人養老金提供全面優質服務。截至6月末，社保卡累計總有效卡量1.31億張，企業年金個人賬戶數471.44萬戶，養老金受託資金規模3,483.76億元，養老金託管資金規模1.45萬億元，企業年金個人賬戶數、企業年金託管資金規模保持較強市場競爭力。作為首批試點銀行，全力支持個人養老金制度全國實施，搭建覆蓋開戶、繳存、投資及領取的個人養老金全流程金融服務，提供儲蓄、理財、保險、基金、儲蓄國債五大類個人養老產品，服務個人養老金客戶數量超千萬。

全力構建一站式養老個人金融服務體系。持續豐富包括儲蓄、理財、基金、保險、儲蓄國債在內的養老個人金融產品供給，為客戶提供多元化投資選擇，上半年新上線養老理財產品和養老目標基金共7隻，6月末資產管理規模合計345.86億元。持續完善個人手機銀行養老金融專區，煥新專區樣式、豐富專區功能權益，持續優化客戶使用體驗。對外營業網點100%執行敬老服務標準，建成養老金融特色網點1,000餘家，組建「社區助老服務聯合體」200餘家，主動融入「一刻鐘」社區養老生活圈。

支持養老產業和銀髮經濟高質量發展。用好用足服務消費與養老再貸款政策，加大對老年用品和服務供給、養老基礎設施建設和適老化改造、智能助老設備設計研發等領域的金融支持，推動金融資源更加精準高效服務銀髮經濟，上半年養老產業貸款餘額增幅超50%。依托全球化服務網絡、跨境金融優勢與綜合化特色，在消博會期間舉辦「銀髮夥伴計劃」專場活動，超50家養老領域企業參加，共同探討養老市場趨勢和發展機遇。

數字金融

本行堅持科技賦能和數據驅動，聚焦重點領域與關鍵能力建設，制定落實《中國銀行數字金融行動方案》，持續深化「業務、數據、技術」融合，推動集團數字金融高質量發展。

全面強化數字金融基礎。充分發揮數字金融基礎作用，打通服務「五篇大文章」和新質生產力的堵點、卡點，強化前沿數字技術與數據要素對業務賦能。打造並推廣中銀誇騰系統，完善科技企業畫像及評價體系，提升對科技型企業與產業鏈協同客戶的服務能力，賦能科技金融高質量發展；持續優化綠色金融管理系統，深化綠色金融科技賦能；優化普惠對私移動作業平台，提升業務線上化、移動化辦理水平，推廣「數智普惠」獲客平台，優化普惠統一作業平台與內部管理平台，提升普惠金融數智化能力；投產個人養老金自動繳存等功能，豐富手機銀行養老金融專區體系功能。推進「中銀單證智審通」項目建設，全面提速單證業務數字化智能化轉型。

加速提升金融服務質效。持續優化代發薪業務系統，新增聯動代發等多類服務模式；推進企業網銀渠道優化提升，新增集團數字函證、跨境來賬通功能等。加快建設對公企業微信觸客體系，構建客戶服務運營新渠道；加大AI在公司金融領域應用和推廣，打造多類智能助手，助力對公業務提質增效。強化個人金融服務數字支撐，持續推進營銷組件功能迭代，手機銀行月活客戶數達10,428萬戶，同比增長6.86%。數字人民幣累計消費金額保持市場領先，全轄二類及以上個人錢包市場競爭力持續提升，多邊央行數字貨幣橋業務交易金額領跑同業。

服務國家高水平對外開放大局。豐富跨境電商間聯外匯產品功能，上半年跨境電商總交易額同比增長24%；鞏固全球清算系統優勢，集團境外機構直參直連本地清算系統數量達到98個。升級公司金融客戶全球服務平台，完善「一點接入、全球響應」系統功能，強化全球一體化協同服務能力。

不斷激發數據要素價值。圍繞「採、存、建、用、管」，制定全行統一數據架構。完成「智覽」1.0建設，有效覆蓋核心經營指標，實現存貸款餘額等關鍵信息的實時可視化展示。加快境外監管報表自動化建設。通過「機制鬆綁＋技術托底」有效降低用數門檻，進一步為基層減負賦能。

境內商業銀行業務

本行積極踐行大行使命擔當，有效落實國家宏觀政策，努力發揮服務實體經濟主力軍作用的同時，實現自身穩健發展。上半年，境內商業銀行業務實現營業收入2,729.13億元，同比增加281.48億元，增長11.50%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	**113,954**	**41.76%**	99,951	40.84%
個人金融業務	**125,947**	**46.15%**	116,663	47.66%
資金業務	**33,114**	**12.13%**	27,785	11.35%
其他業務及抵銷	**(102)**	**(0.04%)**	366	0.15%
合計	**272,913**	**100.00%**	244,765	100.00%

公司金融業務

本行緊密圍繞實體經濟需求，持續推進公司金融業務高質量發展。積極支持現代化產業體系建設，加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的信貸支持力度，提升對「五篇大文章」、先進製造業和數字經濟產業體系建設等服務水平，助力因地制宜發展新質生產力。深入貫徹國家區域協調發展戰略，以金融力量服務京津冀、長三角、粵港澳大灣區、長江經濟帶、黃河流域等區域發展。制定公司金融客戶全產品線營銷工作機制，提升客戶產品需求響應能力。加強央國企、中型授信客戶、科技型企業等重點客群的綜合性服務，擴大普惠客戶、無貸戶的服務覆蓋面，依托本行對公客戶提質增效攻堅行動，推動客戶拓展量質並舉。截至6月末，對公全量客戶比上年末增長7.54%，重點客群業務活躍度與客戶黏性穩步提升。上半年，境內公司金融業務實現營業收入1,139.54億元。

公司存款業務

本行始終堅持量價協同發展策略，持續推動對公存款業務高質量發展。堅持「以客戶為中心」提升綜合服務水平，加強重點場景建設，開展「生態化」營銷和結算產品綜合運用，夯實客戶基礎，增加客戶黏性，帶動低成本活期存款增長，提高客戶存款貢獻。積極優化業務結構，統籌推動對公存款量的平穩增長和質的有效提升。突出行政事業業務戰略性、系統性、引領性定位，在更加積極的財政政策下，圍繞政府核心關切，提升綜合化金融服務水平。6月末，本行境內商業銀行人民幣公司存款92,598.35億元，比上年末增加1,158.72億元，增長1.27%；外幣公司存款折合1,276.75億美元，比上年末增加147.88億美元，增長13.10%。

公司貸款業務

本行緊跟客戶融資需求，聚焦「十五五」109項重大工程、「六張網」建設、「兩重」等重點項目，加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的信貸投放力度，有效提升實體經濟服務質效。積極服務科技高水平自立自強，加大對戰略性新興產業信貸支持，助力現代化產業體系建設。聚焦節能降碳、清潔能源、綠色交通等重點領域，完善綠色信貸產品和服務，打造中銀綠色金融品牌，助力經濟社會可持續發展。服務擴大內需戰略，優化對製造業和民營企業的金融服務，加快場景生態建設，實現線上產品突破，助力深化供給側結構性改革。服務鄉村振興戰略，支持現代化農業發展，鞏固拓展脱貧攻堅成果。服務區域協調發展，因地制宜加大對重點產業的信貸支持，為構建優勢互補、高質量發展的區域經濟佈局注入金融動能。把握國內併購市場高質量發展戰略契機，充分發揮商投行一體化架構優勢，全面服務客戶併購交易全鏈條需求，助力企業戰略性重組與產業整合，支持科技企業通過併購快速提升整體競爭力，落地一批有市場影響力的標桿性項目。6月末，本行境內商業銀行人民幣公司貸款151,767.77億元，比上年末增加12,056.21億元，增長8.63%；外幣公司貸款折合332.98億美元。對公綠色貸款、民營企業貸款、投向製造業的貸款分別比上年末增長14%、9%、12%。

投資銀行業務

本行充分發揮全球化優勢和綜合化特色，為客戶提供債券承分銷、資產證券化、股權投資、公募REITs（不動產投資信託基金）等多元金融產品和綜合金融服務方案。以專業服務助力國內多層次資本市場建設，支持客戶開展直接融資，銀行間債券市場(CIBM)債券承銷量位居市場前列，交易商協會信用債配售量保持市場領先。堅持推動綠色金融發展，綠色債券承銷量市場領先。聚焦科技創新，支持新質生產力，服務多家科技型企業和股權投資機構參與債券市場直接融資。助力存量資產盤活，中標多單項目，實現公募REITs業務突破。資產證券化業務承銷規模市場領先。

金融機構業務

本行依托全球化、綜合化經營平台，為全球金融機構客戶提供全面、優質的金融服務。深化與各類金融機構的全方位合作，與境內外超過1,500家機構保持代理行業務合作，為121個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,670戶，保持國內同業領先。加大CIPS推廣力度，與近800家境內外金融機構建立間接參與行合作關係。代理境外機構投資境內銀行間債券市場(CIBM)債券託管量全市場排名第一。合格境外投資者(QFI)託管服務和境外央行類機構CIBM結算代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列。在險資債券通「南向通」業務開閘背景下，為「南向通」試點保險機構提供債券託管服務，高效服務境內與香港互聯互通。與主權機構、國際多邊金融機構開展多層次合作，落地亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行、亞洲開發銀行、斯洛文尼亞、巴基斯坦、印度尼西亞、哈薩克斯坦薩穆魯克主權財富基金等熊貓債發行業務；推動多家主權機構通過我行結算代理進入境內銀行間債券市場。

交易銀行業務

本行積極助力推進高水平對外開放，持續加力服務實體經濟，圍繞賬戶服務、結算服務、現金管理、融資業務重點環節，完善全鏈條交易銀行產品服務體系，跨境與國內業務服務質效實現均衡提升，服務覆蓋與業務規模保持穩中有進，數字化創新取得重要突破。賬戶服務效率升級。境內開戶流程持續優化，完成對公本外幣一體化開戶交易無紙化改造，推廣集約開戶模式。服務主體規模持續增長，人民幣單位銀行結算賬戶規模突破1,100萬戶，中小微客群進一步擴充，服務實體經濟不斷深化。跨境結算優勢鞏固。智能創新持續深化，上線跨境來賬通等創新服務，實現跨境匯入匯款全程可視，服務質效穩步提升。新興業態加快適配，跨境電商結算全球一體化服務佈局持續完善，頭部平台覆蓋率穩步提升，業務規模較快增長。客群覆蓋持續擴圍，服務跨境結算客戶規模穩步擴大。上半年，境內分行國際結算量、跨境人民幣結算量分別達2.61萬億美元（折合）和11萬億元，同比增長23%、29%，市場競爭力穩居市場首位。現金管理全球通達。着力解決資金調撥痛點，實現調撥路徑跨境統一、支付通道自主可控，服務保障全天在線，為企業量身打造境內、跨境、境外一體化現金管理服務體系。持續強化科技賦能，實現資金歸集、主動調撥等系統功能與銀企直連渠道優化。把握跨國公司本外幣一體化資金池全國推廣機遇，業務規模保持市場領先。融資投放持續加力。為企業提供覆蓋票據、信用證、應收賬款電子憑證等產品的供應鏈貿易融資綜合服務，上半年供應鏈貿易融資發生額同比增長約兩成。境內票據業務產品創新與生態建設並重，不斷完善全生命周期管理體系，承兑、貼現餘額均破萬億。

個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，全力支持民生服務保障，加快推進個人金融業務高質量發展。6月末，境內商業銀行全量個人客戶5.60億戶，比上年末增長1.10%。上半年，境內個人金融業務實現營業收入1,259.47億元。

賬戶管理業務

本行堅持提供普惠優質的賬戶管理服務。加快客戶基礎服務流程優化，完成櫃台賬戶開變銷、轉賬匯款、現金存取等高頻場景無紙化改造，提升客戶服務便利性。加強個人養老金業務佈局，全面升級覆蓋養老金開戶、繳費、資產管理、線上領取的一站式綜合養老服務，截至6月末，開立個人養老金資金賬戶的客戶累計繳存資金超百億元，多項服務質量排名行業領先。持續優化見證開戶業務，推出「中銀見證通」產品，支持境內代理見證開立境外賬戶，縮短開戶耗時，提升留學客戶服務體驗；持續推廣港澳代理見證開立境內個人銀行賬戶服務（簡稱「大灣區開戶易」），截至6月末，「大灣區開戶易」客戶數近45萬戶，比上年末增長1.99%。推出全球賬戶服務，支持客戶線上總覽境內及香港兩地賬戶資產，實現一端發起、兩端可視，累計有效簽約客戶數不斷提升。積極踐行減費讓利，持續做好個人借記卡年費、小額賬戶管理費等費用減免優惠。

財富管理業務

本行全面遵循開放共贏原則，紮實推動財富管理業務高質量發展。不斷夯實產品遴選與管理能力，持續構建「全市場＋全集團」產品貨架，並根據市場情況跟蹤評價、動態調優、差異佈局，截至6月末，在售代銷個人理財產品2,547隻，代銷公募基金產品5,335隻，適配客戶多資產、多策略、多地域的財富管理需求。穩步擴大優選合作機構，合作理財公司達22家、基金公司達95家，保持市場領先水平。聚焦居民穩健資金配置需求，打造公募基金「慧投計劃」穩健產品品牌，精細刻畫產品風險收益特徵，提升低利率環境下的居民投資回報體驗。市場首發日元理財產品，保持個人外幣理財產品豐富度市場領先，存續規模市場競爭力領先。強化資產配置專業能力，運用資產配置模型，結合客戶風險偏好和市場環境，提供資產配置建議，滿足收益性、安全性、流動性等多方面需求。提升全旅程服務陪伴能力，持續優化覆蓋全時間頻譜和全資產類別的「中銀投策」全球資訊服務體系；拓展手機銀行「財富號」線上運營生態圈，為客戶提供更全面的市場資訊和投資者教育內容，截至6月末，已有涵蓋基金、保險、券商、理財等業務的44家金融機構入駐。持續優化手機銀行全流程財富管理交易與持倉體驗，延長部分理財產品交易時間，支持客戶工作日24小時交易；新增投資金條線上下單、直配到家服務；不斷完善手機銀行財富管理產品貨架的篩選和展示，提升客戶操作便利度。6月末，集團個人全量客戶金融資產規模超18萬億元，中高端客戶數及金融資產穩步增長；境內代銷個人理財餘額達1.51萬億元，代銷公募基金存量規模達4,390.82億元。上半年，境內代銷公募基金銷售額2,734.46億元，代銷個人保險保費264.70億元，實物貴金屬銷售額759.30億元。在境內設立理財中心8,459家、財富管理中心1,397家。

消費金融業務

本行緊密圍繞居民消費需求，持續提升消費金融服務水平。紮實推進個人消費貸款財政貼息政策落地，精準施策、靶向發力，使政策紅利惠及廣大消費群體，持續助力提振消費、擴大內需。全力貫徹落實國家戰略部署，持續加大住房貸款投放力度，助力穩定房地產市場。6月末，本行境內商業銀行人民幣個人貸款60,176.25億元。

私人銀行業務

本行致力於打造全球化、綜合化、定制化的私人銀行服務。整合集團境內外研究力量，持續輸出「中銀投策」專業觀點，發佈《2026年中國銀行個人金融全球資產配置白皮書》和《2026年中國高淨值人群財富管理白皮書》。優化全市場、全集團、全譜系私行代銷產品佈局，為客戶提供定制化資產配置建議書。推動財富傳承服務數字化升級，落地股權信託、特殊需要信託、慈善信託等多品類信託業務。深化「企業家辦公室」服務，舉辦「GBIC」（政府、產業、投資、消費）系列活動，為企業家提供科創培育、上市服務、出海護航三大場景綜合解決方案。深入推進全球一體化服務建設，優化全球賬戶功能，強化全球資產配置服務能力。連續12年開展「中銀私享愛心薈－春蕾計劃」，舉辦春蕾學生科技研學活動，「薪火」非遺保護與傳承行動獲得較好社會反響。

個人外匯業務

本行積極服務高水平對外開放，推進個人外匯服務專業體系建設。推動服務創新，優化代理見證開戶、外幣現鈔預約等業務，境內首家推出新一代跨境匯款產品「中銀即時匯」，持續做好外幣現鈔代兌點、

外幣兑換機等便利化服務網絡建設和管理。深耕客群經營，圍繞留學、旅遊等細分客群，以跨境匯款、卓雋信用卡、跨境通借記卡、外幣現鈔等重點服務為抓手，做好精細化經營，優化客戶體驗。6月末，個人結售匯業務量、外幣個人存款規模繼續保持同業領先。

銀行卡業務

本行圍繞客戶綜合需求，持續提升用卡功能體驗，築牢銀行卡業務發展根基。

持續提升借記卡服務能力，全力支持民生保障。提升社保卡服務水平，推動「一卡多能」功能升級，豐富社保卡在校園、消費等場景的應用，截至6月末，累計發行實體社保卡超1.3億張。積極服務國家鄉村振興戰略，推廣「鄉村振興」主題借記卡，累計發行1,054.46萬張。深耕數字化能力升級，打造流暢便捷的快捷支付綁卡及支付使用體驗。提升快捷支付品牌影響力，持續打造「中行惠出游」快捷支付品牌，搶抓元旦、春節、五一等消費旺季，圍繞機酒出行、餐飲美食、景點門票等出游場景開展支付優惠，活動覆蓋全國超30個省份、100個城市、700條特色街區。上半年，借記卡快捷支付交易額突破4萬億元；截至6月末，借記卡累計發卡量75,050.01萬張。

完善產品權益及服務體系，培育多元化消費場景，提升信用卡綜合服務質效。聚焦重點客群，面向行內中高端客戶，以「產品佈局梯度化、權益構建一體化」理念，持續完善中高端產品梯度權益建設；面向年輕客群，推出專屬主題信用卡，提升客戶黏性與服務體驗。融入國家促消費工作大局，推進國補「以舊換新」政策落地；以「中行惠」為主題，聚焦文旅、酒店、商超等場景開展系列活動。搶抓春節、五一等消費旺季，與主流支付機構、卡組織等合作開展信用卡支付滿減、消費達標贈禮等優惠活動，並利用內外部、線上線下等渠道持續開展營銷宣傳，支持客戶多元消費需求。立足服務實體經濟定位，深化新能源汽車品牌總對總分期業務合作，完善服務流程、優化客戶體驗，促進消費潛力釋放；加強商戶分期頭部平台合作，推出覆蓋手機、家電等優質品類的專屬分期優惠活動，助力提振消費。截至6月末，信用卡累計發卡量15,185.78萬張。上半年，信用卡消費額5,352.56億元。

支付商戶

本行聚焦重點客群，深耕重點場景，持續提升支付服務能力。開展人民幣現金零錢包兑換服務，截至6月末，累計發放零錢包超700萬個。提升境外來華人員支付服務能力，針對境外來華人士「吃、住、行、游」需求，持續擴大商戶規模，外卡收單市場競爭力保持領先，人民銀行劃定的重點商戶實現100%覆蓋。把握數字人民幣入表計息契機，全力支持數字人民幣生態體系建設。助力數字化稅務服務，上半年通過數字人民幣完成繳稅金額112.01億元。積極拓展消費場景，上半年，實現數字人民幣消費筆數3,147.86萬筆，消費金額108.28億元，保持市場前列。截至6月末，本行二類（含）以上個人錢包與對公母錢包數年淨增446.59萬個，比上年末增長17.46%。暢通外籍來華人士支付服務體驗，紮實推進優化外卡受理環境建設，持續擴大商戶覆蓋範圍，上半年外卡交易規模同比提升64.35%。

金融市場業務

本行積極應對金融市場變化，充分發揮金融市場業務特色優勢，服務實體經濟和高水平對外開放，強化審慎合規經營，持續深化業務結構調整，推動金融市場業務高質量發展。

投資業務

本行持續加強對宏觀經濟和金融市場走勢的專業研判，動態優化投資組合結構，有效平衡市場風險和投資機遇。支持實體經濟發展，加大人民幣投資組合中對國債、地方債、科創債、綠色債券、工商企業債等重點領域的投資力度，綠色債務融資工具投資量保持市場首位，科創債投資穩步提升，積極參與離岸人民幣債券市場。加強外幣投資主動管理和多元化配置，積極參與重點中資企業海外債和中國主權債投資，把握市場節奏，持續優化投資組合持倉結構和敞口分佈，有效平衡風險收益，實現規模和收益穩健增長。

交易業務

本行不斷優化金融市場服務體系，着力提升客戶綜合服務能力。

持續鞏固市場優勢地位。提升新興市場貨幣服務能力，新增羅馬尼亞列伊、贊比亞克瓦查、毛里求斯盧比結售匯掛牌，結售匯報價貨幣增至45種，新增墨西哥比索、南非蘭特貨幣遠期及掉期掛牌，落地首筆印尼盾遠期結售匯保值交易，集團可提供匯率風險管理服務的幣種增至93個，結售匯和人民幣外匯衍生品業務量國內市場領先。積極宣導匯率風險中性理念，綜合運用金融市場交易工具，助力企業應對市場波動，大力拓展中小微企業匯率保值服務，金融市場交易客戶實現快速增長。持續完善電子渠道功能，實現保值業務全流程的線上化，提升客戶保值服務質效。持續落實央行貨幣政策新工具，積極開展證券、基金、保險公司互換便利(SFISF)債券回購交易，向市場提供優質流動性。不斷豐富完善量化交易策略，建設量化報價引擎，提升做市報價能力。

服務金融高水平開放。作為首批離岸人民幣外匯交易境內試點銀行，在外匯交易中心平台開展離岸人民幣做市報價業務。積極拓展境內外銀行間債券市場交易對手，持續完善境外機構投資者服務，代理境外機構債券託管量保持全市場第一，「互換通」交易對手覆蓋面保持領先，拓展境外機構債券回購業務，實現銀行間市場開展回購交易主權類交易對手的全覆蓋。助力推進人民幣國際使用，豐富產品服務，成功落地境外主權機構、國際多邊開發機構、外資銀行等多筆具有里程碑意義的熊貓債配套保值交易，與境外金融機構簽署的國際掉期與衍生工具協會(ISDA)初始保證金協議中，市場首次將離岸中國國債納入初始保證金合格擔保品範圍。

紮實築牢風險防線。加強金融市場前瞻性、主動性與專業性研判，敏捷高效應對中東局勢升級、貨幣政策轉向等市場波動。加強金融市場業務基礎設施建設，不斷深化金融市場業務主協議和押品等風險緩釋工具的運用，降低交易對手信用風險敞口，完成市場首批境內強制保證金協議簽署，保障交易合規開展，風險管控能力持續提升。

資產管理業務

本行積極把握資管行業契機，加快推動資產管理與財富管理業務雙輪驅動，不斷提升業務價值創造力和市場競爭力。通過中銀理財、中銀基金、中銀證券、中銀資產、中銀香港資產管理有限公司、中銀國際英國保誠資產管理有限公司等機構開展資產管

理業務，堅持以客戶為中心，結合市場趨勢及政策機遇，持續豐富資管產品線，加大外幣、養老、跨境、綠色、普惠、海外等特色資管產品供給，高質量服務客戶多元化資產管理需求。6月末，集團資產管理業務規模3.64萬億元。充分發揮綜合化子公司牌照優勢，提升服務實體經濟質效，持續做好對科技創新、綠色金融、普惠金融等領域投資支持。

託管業務

本行以高質量資產託管服務助力金融高質量發展，持續提升託管業務綜合競爭力和全球佈局能力。強化銀行綜合服務能力，持續深化以銀基合作為重點的資管業務生態建設，新發公募基金託管數量和規模穩居行業第一梯隊，公開募集基礎設施證券投資基金(REITs)託管產品數量居市場前列。積極服務養老金融，中標多個大型企業年金託管項目，養老金託管規模增速超10%，養老理財託管規模約400億元，市場地位領先。助力科技金融發展，為科創型股權投資產業基金、科創類公開募集證券投資基金、科創資產證券化產品等提供託管服務。資產託管運營始終堅守安全合規底線，未發生重大風險事件。6月末，集團資產託管類業務總規模達26.75萬億元，較年初增長10.27%，市場競爭力升幅保持主要同業領先。

村鎮銀行

中銀富登積極落實國家鄉村振興戰略，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，持續完善產品和服務體系，致力於為農村客戶、縣域小微企業、個體工商戶和工薪階層提供現代化金融服務。6月末，服務客戶530.80萬戶，「支農支小」功能持續深化，全力服務鄉村全面振興；存款餘額846.97億元，貸款餘額904.90億元，不良貸款率1.87%，撥備覆蓋率174.26%。

全球化經營業務

本行充分發揮全球化優勢，持續深化集團協同聯動，深入發揮「一點接入、全球響應」機制作用，全球佈局能力和國際競爭力進一步提升。

深耕全球化經營，持續增強價值創造能力。境外跨境業務模式持續優化，匹配企業跨境經營全生命周期需求，持續完善跨境金融產品和服務體系，為客戶提供覆蓋基礎跨境結算，以及多幣種全球資金池、高端融資、債券承分銷、全球資產託管等高附加值業務的綜合金融服務。6月末，境外商業銀行客戶存款餘額折合6,702.28億美元，比上年末增長2.14%；客戶貸款和墊款餘額折合4,692.74億美元，比上年末增長5.83%。上半年實現稅前利潤折合57.33億美元，同比增長2.65%。

優化全球網絡佈局，不斷提升綜合金融服務水平。助力跨境商貿往來、經濟交流，為「高質量引進來」「高水平走出去」提供優質金融服務。積極發揮全球化網絡佈局優勢，全面踐行國家戰略、服務高水平對外開放，是擔任境外中資企業商協會會長單位數量最多的金融機構。截至6月末，本行擁有532家境外分支機構，覆蓋全球64個國家和地區，其中包括45個共建「一帶一路」國家，是唯一對21個APEC經濟體達成全覆蓋的中資銀行。

強化頂層設計引領，進一步凝聚機構協同發展合力。編製「十五五」提升全球佈局能力和國際競爭力規劃，以全球化高質量發展促進集團做優做強。強化境外重點地區機構經營質效提升，加強機構精細化管理，境外機構市場競爭力有效增強。持續完善境外區域化和集約化發展機制，優化境外區域總部管理模式，加強境內外機構聯動合作，提升發展合力。

公司金融業務

本行依托「一點接入、全球響應」工作機制，形成境內外合力，持續深耕全球市場，推動境外公司金融業務實現高質量發展。

積極服務國家高水平對外開放，當好促進雙向貿易投資金融排頭兵。全方位服務中資企業「走出去」，發揮跨境金融主力軍作用，持續完善覆蓋企業出海全周期、全鏈條、陪伴式的綜合服務生態，並依托境外商協會等平台機制，統籌境外機構支持國家海外綜合服務體系建設；高質量支持外資企業「引進來」，大力支持外資在境內重點投資項目，支持外資企業在華再投資，為外資企業和項目提供貸款、熊貓債、現金管理、供應鏈融資、代發薪在內的綜合金融服務，全球服務能力和競爭力領先中資同業，是外資企業來華興業最信賴的合作夥伴。持續提升跨境投行服務水平，為境外客戶主承銷58支熊貓債，發行金額合計1,166億元。推動綠色金融發展，境外綠色債券承銷市場競爭力位居中資機構前列。通過結構化融資產品，支持中資企業「走出去」的海外投資項目、出口及工程承包，與國際多邊組織、同業合作共同為國內、國際企業在全球的基礎設施建設融資、船舶融資、飛機融資提供支持。

持續鞏固跨境金融主渠道地位，境外機構國際結算實現穩定增長。上半年境外機構實現國際結算量折合3.02萬億美元、跨境人民幣結算量14.83萬億元，同比增長22.75%、8.65%。全球現金管理優勢持續鞏固，在中資同業中首創7×24全球資金池，持續優化「安全可控、實時到賬、7×24暢達、多幣融通」的核心能力，到賬時效躍升至秒級。服務舉辦多雙邊經貿活動，深度參與支持中英商務論壇、APEC工商領導人中國論壇、「出口中國」等系列活動舉辦。持續發揮專業優勢，在ICC（國際商會）等國際組織任職專家人數國內領先，持續在數字貿易等專業領域建言獻策。

充分發揮全球網絡佈局優勢，提升國際品牌影響力。與各類金融機構在清算、結算、貸款、投資、託管、資金交易及綜合資本市場服務等領域開展全方位合作，客戶規模持續擴大。充分利用國際合作網絡資源，吸收國際先進經驗，建立同業溝通合作機制，不斷提升在ESG相關領域的國際參與度。敏捷應對市場波動，對境外機構客戶主動開展市場輔導，積極向全球中長期投資者推介人民幣的投資價值，境外機構投資者客戶數量保持穩步增長。

個人金融業務

本行持續發揮全球化經營優勢，不斷豐富完善境外個金產品，為客戶提供涵蓋賬戶、儲蓄、支付結算、電子渠道等領域的全面服務，在中國香港、中國澳門、新加坡等國家和地區提供財富管理和私人銀行服務。截至6月末，境外個人金融業務覆蓋超過30個國家和地區，服務客戶超850萬戶，客戶規模穩步提升，服務能力不斷完善。

提供優質借記卡、貸款和財富價值管理服務。積極拓展境外借記卡業務，提供豐富產品類型，清算渠道涵蓋多個主流國際卡組織，服務境外20個國家及地區。持續優化跨境理財通業務。截至6月末，跨境理財通「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數7.16萬人，持續保持市場領先。持續提升精細化管理能力，推動境外個人貸款業務差異化發展。

築牢信用卡跨境支付品牌優勢，優化跨境綜合金融服務。上線Visa、萬事達Apple Pay功能，為持卡出境的客戶提供便捷的金融服務。打造「中行惠留學」專屬服務品牌，圍繞留學前、留學中、歸國後全旅程，為留學生提供便捷的跨境金融服務和境外支付優惠；突出跨境業務特色，在重點產品和特定客群基礎上，新增機票酒店預定、Apple Pay綁卡、線下商戶等場景營銷活動，持續豐富活動體系；深化卡組織合作，提升客戶境外用卡體驗，實現跨境客群精細化經營。

持續發揮中國銀行在國際賽事、展會方面的外卡服務經驗，圓滿完成第139屆中國進出口商品交易會、2026年揚州半程馬拉松賽期間支付服務保障，助力高水平對外開放。

大力推動離境退稅業務發展。代理退稅地區覆蓋25個省級行政區，居同業領先地位。在深圳推出全國首批全場景離境退稅自助服務機，單筆業務辦理時長縮短至3分鐘內。上半年辦理境外人士離境退稅金額及筆數均實現較快增長。

數字人民幣跨境業務持續領跑。貨幣橋業務交易筆數、金額保持同業領先，截至6月末，貨幣橋累計發生額超6,000億元。落地澳門首筆貨幣橋跨境交易，標誌着澳門地區貨幣橋業務正式啟幕。成為「數幣達」（Cross-border e-CNY Transfer Services，簡稱CBETS）直接參與者並完成首批跨境零售交易，全方位賦能資金高效跨境流轉。

持續完善線上服務渠道。上半年，加快線上預填單、線上人民幣薪金直匯、APP消息推送等服務在重點國家和地區的服務推廣，新增越南居民線上開戶及越南本地他行速匯、泰國E-Wallet二維碼支付服務，拓展新加坡本地繳費機構，完成菲律賓金融賬戶反詐騙法案配套線上改造，進一步豐富服務功能，優化客戶體驗，提升線上化服務水平和能力。截至6月末，境外個人手機銀行覆蓋全球31個國家和地區，提供12種語言服務，保持中資同業領先。

金融市場業務

本行採用全球一體化經營模式，前瞻性應對國際金融市場變化，紮實做好境外金融市場服務。

把握市場機會加大境外債券投資力度。加強國際市場分析與組合策略研究，強化對境外機構業務經營及風險的穿透管理，因行施策差異化擴展各機構投資授權。把握市場機會，加大境外機構債券投資力度，持續優化境外機構債券投資結構，分散化債券品種、幣種和國別，動態管理組合久期，助力推進人民幣國際使用。

充分發揮交易業務全球一體化經營優勢。依托北京、上海、香港、倫敦、紐約五地機構佈局，構建5×24小時全球不間斷報價與服務網絡，形成涵蓋匯率、利率、貴金屬和大宗商品的金融市場產品體系，通過全球簿記架構和系統直連，實現跨機構、跨時區統一經營，業務、風險和運營集中管理。拓展對客服務渠道，在多個主流交易平台開展外匯和離岸人民幣報價，服務眾多境內外客戶。境外交易中心持續強化全球服務網絡支持，與在岸市場優勢互補，不斷豐富報價服務產品，提升報價競爭力和差異化服務效能，豐富離岸人民幣利率衍生品產品線，助力推進高水平對外開放。深化擔保品全球一體化、跨境交易報告集約化應用，滿足2家境外主權機構及6家境外金融機構開展同時區擔保品調撥需求，建立推廣境外跨司法管轄區代客交易報送機制。境外機構持續深耕本地市場，深化區域聯動機制，協同夯實客戶基礎，提升對客服務能力，在新加坡、韓國等國家和地區積極開展人民幣做市報價與人民幣期貨業務。

穩步推進全球託管能力建設。全球託管業務保持快速增長，綜合實力持續領跑中資同業。着力構建自主可控的全球託管服務網絡，覆蓋清算交收、公司行動、稅務服務等基礎服務，以及證券借貸、交易匹配、跨時區服務等增值服務。聚焦「引進來」「走出去」雙向投資需求，為境內外主權及知名機構投資者提供合格境外投資者(QFI)、中國銀行間債券市場(CIBM)、合格境內投資者(QDII)及債券通「南向通」等投資託管服務。6月末，境外託管和跨境託管規模均保持中資同業第一。

跨境人民幣業務

大力推動人民幣國際使用，當好跨境人民幣服務主渠道。完善人民幣國際使用業務佈局，主動融入高水平對外開放大局。在58個國家和地區開辦人民幣業務，新獲任英國、斯里蘭卡、印度尼西亞人民幣清算行，清算行數量達19家，繼續保持同業第一。跨境人民幣清算業務繼續保持市場領先。CIPS直參行數量46家、間參行近800家，新增納米比亞、薩摩亞、馬爾代夫間參行，填補CIPS在上述區域覆蓋的空白。主動拓展貿易投資項下人民幣使用場景，積極服務資本市場互聯互通。首次構建中巴農產品貿易鏈下人民幣使用場景，實現數字人民幣結算飛機票款；為超過300家境外機構投資者通過CIBM、QFI等方式進入我國資本市場提供服務，協助巴基斯坦、哈薩克斯坦、斯洛文尼亞首次發行熊貓債，熊貓債、自貿離岸債、離岸人民幣債券承銷量市場排名保持領先。深化跨境人民幣產品服務創新，積極促進國際貨幣合作。密切參與貿易投資雙邊本幣使用機制，推進貨幣互換商業提用，實施中馬、中柬、中印尼等跨境二維碼支付，深度參與多邊央行數字貨幣橋項目；新建倫敦人民幣資金池，提升澳門人民幣資金池報價能力，加大對離岸市場人民幣資金支持力度，助力離岸人民幣市場建設。全方位宣傳推廣跨境人民幣業務，助力提升人民幣國際影響力。舉辦2026年人民幣國際使用論壇、中國銀行人民幣投資中國資本市場服務推進會，承辦中英金融工作組圓桌會及系列活動，先後在亞太、歐非、大洋洲等地舉辦人民幣境外路演活動；連續多年發佈《人民幣國際使用白皮書》，按季度發佈跨境人民幣指數、離岸人民幣指數。

中銀香港

中銀香港是本行控股的在港上市銀行，依托集團經營優勢，深耕香港本地市場，把握跨境業務機遇，完善東南亞區域管理，着力提升發展質量。截至6月末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額47,733.71億港元，淨資產3,658.17億港元；上半年，實現稅後利潤243.56億港元。

推動綠色及可持續金融發展，貫徹可持續發展理念。為支持粵港澳大灣區及東南亞區域企業的減碳轉型和可持續發展，舉辦以供應鏈可持續發展為主題的論壇，同步擴大綠色金融產品及服務規模。為石油化工及能源行業龍頭企業及香港本地最大專營巴士營運商提供綠色貸款解決方案，助力交通體系綠色低碳轉型。6月末，綠色及可持續發展相關貸款規模實現穩健增長。協助超主權機構在香港市場發行可持續發展公募債券，助力可持續債券市場發展。積極推動個人綠色金融業務發展，持續豐富可持續發展投資產品種類，引導客戶共同踐行可持續發展理念。繼續落實自身「綠色及可持續金融分類標準」，有序實現碳中和發展目標。

深耕香港本地市場，滿足客戶多元化金融服務需要。深化銀企合作，為企業客戶提供專業綜合金融服務方案。聚焦客戶業務發展需求，推動支付結算、現金管理等重點業務發展，保持資金池業務領先地位；

積極拓展重點客戶資產組合託管，鞏固中資託管業務領先地位；提升貴金屬倉儲和實物調運服務能力，積極參與黃金清算系統建設，中銀香港作為香港黃金中央清算系統的結算機構及直接參與者，以及香港貴金屬中央結算系統有限公司指定倉庫，積極發揮專業優勢，全力支持香港特區政府構建打造國際黃金交易中心；配合香港特區政府和香港金融管理局推出多項中小企業支持措施，助力普惠金融發展。紮實推動個人金融業務擴面提質，豐富不同客群的專屬產品及服務。完成收購中銀國際有限公司全部股本，有序推動相關整合工作，提升私人銀行服務的綜合競爭力；為高端客層品牌「私人財富」提供財富傳承及增值服務的專屬方案，並擴展私人財富中心網絡，致力滿足高端客戶在全面家庭理財、身心健康及品味生活體驗等全方位需求；推出多項理財優惠推廣，舉辦一系列「財富＋」活動，強化家庭理財優質品牌「FamilyMAX」市場定位；通過年輕品牌「理財TrendyToo」提供數字理財體驗、理財知識普及、入門投資產品和專屬優惠，協助年輕客戶及早開展財富規劃；高端、家庭及年輕客戶人數穩步增長。6月末，中銀香港客戶存款和貸款實現穩健增長，核心財務風險指標保持穩健；上半年，保持港澳地區銀團貸款市場安排行和香港新造按揭市場佔有率首位地位，按香港交易所主板上市項目集資金額計算，新股上市主收款行業務市場第一，完成多筆具有市場影響力的債券承銷項目。

把握跨境業務機遇，保持人民幣業務領先地位。積極參與香港金融管理局「人民幣業務資金安排」，支持海外企業客戶的人民幣貿易融資需求，推動人民幣跨境及國際使用；完善業務聯動機制，全力服務企業「出海」需求，推出「中銀粵企財資中心服務方案」，為廣東省的企業「出海」提供暢達全球的跨境金融服務支持；聚焦科技金融發展，推出科創專屬金融產品服務方案，全面支持科技企業可持續高質量發展。積極響應集團內部聯動機制，配合同步推出「全球綜合服務」，推廣「全球賬戶服務」「環球見證開戶」與「全球互認」「環球匯款」等服務，助力客戶部署全球資產配置，提升財富管理的靈活性；擴充跨境理財產品線，協助客戶把握跨境理財機遇，跨境客戶數穩步上升，跨境理財通「南向通」「北向通」開戶量及資金匯劃總量均持續增長；全面推出「中國內地購房匯款」服務，將匯款範圍擴展至境內所有城市的收款銀行；結合多元化金融服務與粵港澳大灣區優質養老環境，積極推動銀髮經濟，助力跨境養老金融發展。

完善東南亞區域管理，推動全球化業務發展。深入實施區域一體化經營和「一行一策」差異化發展相結合的策略，完善跨境交易和服務網絡，加大對東南亞機構各類資源的投入力度，發揮區域總部引領作用，加快提升在當地的服務能力。堅持「中資＋本地」客群雙線推進策略，緊抓產業鏈轉移帶來的業務機遇，大力拓展共建「一帶一路」「走出去」和區域大型企業客戶業務；積極強化區域品牌建設，推進品牌與營銷的一體化發展，深化與區域合作夥伴協同聯動，提升「財富＋」服務能力；順應區域人民幣使用需求，中銀香港金邊分行人民幣收單業務正式投產，成為柬埔寨首家提供人民幣收單業務的商業銀行；完善區域服務網絡及推動區域金融互聯互通，中銀香港雅加達分行獲中國人民銀行授權擔任印度尼西亞人民幣清算行；加速推動區域數字化建設與功能優化，環球交易銀行平台率先實現直連人民幣跨境支付系統的清算功能，優化手機銀行及跨境電子支付功能，為東南亞業務發展賦能。

推進數字化全面賦能，夯實高質量發展根基。圍繞客戶需要，推動業務與科技深度融合，持續加強對人工智能及大數據等金融科技基礎建設及應用場景的內部培訓，提升客戶服務、風險管理及內部流程優化等領域的能力，加速佈局跨境支付生態，豐富「BoC Pay+」應用場景，實現支持境內銀聯網絡應用程序支付功能，接入銀聯實時匯率系統，為「BoC Pay+」香港用戶提供一站式、無縫化及動態實時的跨境人民幣聯動支付體驗。「BoC Bill」實現持續突破，成功爭取國際品牌進駐，並繼續深耕公營板塊，為政府、法定機構及公共運輸系統提供全面收款支持。持續推動數字人民幣在香港及東南亞地區的產品創新及多樣化應用，加速拓展數字人民幣在日常消費場景中的應用，中銀香港、中國銀行(泰國)股份有限公司、中銀香港萬象分行及雅加達分行相繼接入中國人民銀行「數幣達」平台，有序助力數字人民幣國際市場使用。進一步拓展多邊央行數字貨幣橋業務，支持中國銀行澳門分行完成澳門地區首筆貨幣橋跨境匯款交易。推進智慧運營工作，深化遠程辦公建設，支持前中後台跨地域集中作業，通過系統整合與流程優化，有效降低操作風險；加快智能化辦公助手在日常運營中的落地實踐，降低人工處理成本，全面提升科技支撐能力。

旗下中銀人壽在中國香港地區經營人壽保險業務，欲進一步了解相關情況，請見其官方網站。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

綜合化經營業務

本行作為境內最早探索綜合化經營的大型商業銀行，業務覆蓋投資銀行、資產管理、保險、直接投資、租賃、消費金融等主要領域。本行緊密圍繞服務實體經濟，做好「五篇大文章」，堅持突出主業、回歸本業，推動綜合化經營高質量發展。

上半年，本行夯實綜合化協同管理基礎，進一步突出重點業務策略，豐富綜合化撮合活動形式，提升聯動業務線上化管理水平，加強境內外投行一體化機制建設，持續釋放綜合化產品效能；規範綜合經營集團管理流程，完善綜合經營公司治理機制，迭代綜合經營公司差異化發展策略，持續提升集團管理質效。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。6月末，中銀國際控股已發行股本35.39億港元，資產總額600.54億港元，淨資產263.48億港元；上半年，實現稅後利潤13.49億港元。

中銀國際控股作為集團服務資本市場雙向開放的境外投資銀行平台，以中國銀行全球化經營為依托，以集團「走出去」「引進來」客戶為重點，鍛造境外資本市場服務能力，突出輕資產經營，持續鞏固在港

競爭力和市場地位，不斷提升服務實體經濟質效。提供專業多元的投資銀行服務，IPO（首次公開發行）承銷業務在香港市場排名前列；支持集團整體債券承銷業務在香港同業中排名前列；加快經紀業務向財富管理業務轉型，持續提升高淨值客戶營銷力度和資產配置服務能力，財富管理客戶數及產品收入穩定增長；推進數字化轉型，持續優化線上交易和業務處理能力，提升客戶體驗；助力人民幣國際使用，港股人民幣雙櫃台業務交易量保持市場領先；持續提高資產管理能力，旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務排名第五。旗下中銀證券（股票代碼：601696.SH）在中國境內經營證券相關業務，欲進一步了解相關情況，請閱讀其同期業績報告。

資產管理業務

中銀基金

本行通過中銀基金在境內經營基金業務。6月末，中銀基金註冊資本1.00億元，資產總額85.65億元，淨資產66.33億元；上半年，實現稅後利潤4.78億元。

中銀基金堅定落實行業高質量發展要求，堅持以投資者利益為根本，堅守長期投資理念，持續強化投研核心能力建設，大力完善產品佈局，內控機制與風險管理體系堅實有效，資產管理業務穩健發展。6月末，資產管理規模7,894億元，其中公募基金規模7,313億元，非貨幣公募基金規模2,777億元。

中銀理財

本行通過中銀理財在境內經營公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。6月末，中銀理財註冊資本100.00億元，資產總額229.51億元，淨資產222.76億元；上半年，實現稅後利潤9.65億元。

中銀理財持續推動理財業務高質量發展。全面優化產品體系，錨定養老、跨境、綠色及普惠等方向，打造特色主題產品矩陣；迭代升級「固收＋」多元策略體系，強化投研平台與資產配置全鏈條管理，以高質量金融供給契合人民群眾多元化財富保值增值需求；健全市場化銷售服務機制，夯實客戶基礎、積極拓展銷售渠道並提升客戶陪伴能力，6月末，已在行外209家機構、232家渠道上線產品；深化科技賦能，有序推進新一代資管科技平台建設，以「數據要素x」和「人工智能＋」為突破，加速推進數智化轉型；完善全面風險管理體系，樹牢底線思維，統籌發展與安全，強化風險隔離機制，提升主動風險管控能力，細化重點領域風險管控，持續提升風險管理的有效性，賦能業務創新發展。上半年，中銀理財共發行理財產品617隻，累計募集資金1.86萬億元；到期產品368隻，累計贖回／兑付資金1.91萬億元；6月末存續理財產品1,596隻，存續餘額1.94萬億元。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港地區經營一般保險業務。6月末，中銀集團保險已發行股本37.49億港元，資產總額117.07億港元，淨資產56.89億港元；上半年，實現保險服務收入14.10億港元，稅後利潤2.78億港元。

中銀集團保險助力鞏固提升香港國際金融中心地位，堅持國際化、市場化、規範化、數字化經營。圍繞做好「五篇大文章」，以香港本地市場為基礎，以大灣區創新業務為戰略延伸，全面對標國際先進同業和市場，做實險種策略和業務統籌協調機制，促進產品開發和服務升級；發揮保險專業優勢，深化協同聯動，滿足集團客戶境外保險需求；立足集團綜合化平台，實現多渠道拓客，進一步拓寬客戶基礎；主動對接國家「十五五」規劃，積極支持香港北部都會區建設；助力灣區互聯互通，大灣區跨境醫療保險理賠直付工作取得成效；圍繞發展新質生產力，深入推動數字化轉型，加快流程優化和產品創新，提升客戶體驗；實施ESG戰略，推廣綠色辦公，服務綠色金融；統籌發展和安全，高質量防範化解風險，嚴守監管合規底線。

中銀保險

本行通過中銀保險在境內經營財產保險業務。6月末，中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額132.02億元，淨資產55.01億元。上半年，實現保險服務收入31.97億元，稅後利潤2.06億元。

中銀保險堅持合規穩健經營和高質量發展主線，緊扣國家「十五五」規劃部署，充分發揮保險經濟「減震器」和社會「穩定器」作用。持續深化落實「五篇大文章」，完善科技保險、綠色保險、普惠保險、養老保險、數字保險2026年高質量發展行動方案，不斷強化保險產品與服務供給。上半年累計提供保險保障39.2萬億元，理賠服務111.65萬次，支付賠款超25.25億元。積極踐行集團發展戰略，持續深化行司協同，不斷提升在綜合金融服務體系中的財產保險功能價值。堅持專業化、特色化發展，持續做強境外業務、關稅保證保險、非融資性信用保證保險業務，上半年累計為257個境外項目提供風險保障1,770億元，關稅保證保險、貿易信用險業務市場競爭力保持行業前列。堅持審慎穩健風險偏好，動態迭代全面風險管理體系，不斷強化風險識別、預警與閉環全流程管理機制，嚴守合規經營底線，保障安全平穩有序運營。

直接投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務。6月末，中銀集團投資已發行股本340.52億港元，併表口徑資產總額5,460.64億港元，淨資產1,458.62億港元；上半年，實現稅後利潤44.26億港元。

中銀集團投資自身直接經營的業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理等。嚴格落實國家「十五五」規劃和集團部署，以香港建設國際創新科技中心為切入點，積極開展科創領域投資；助力高水平對外開放，研究共建「一帶一路」國家投資機會；不斷夯實全面風險管理體系，風險管控能力持續加強。旗下中銀三星人壽在中國境內經營人壽保險業務，欲進一步了解相關情況，請見其官方網站。旗下中銀航空租賃（股票代碼：02588.HK）經營飛機租賃業務，欲進一步了解相關情況，請閱讀其同期業績報告。

中銀資產

本行通過中銀資產在境內經營債轉股及股權投資試點業務。6月末，中銀資產註冊資本145.00億元；資產總額981.86億元，淨資產317.02億元；上半年，實現稅後利潤18.09億元。

中銀資產通過市場化債轉股及股權投資業務服務實體經濟高質量發展。圍繞做好「五篇大文章」，積極支持現代化產業體系建設，聚焦科技金融、綠色金融等領域落地多個債轉股項目；穩步推進股權投資試點業務。截至6月末，累計落地市場化債轉股業務2,694.80億元。

租賃業務

中銀金租

本行通過中銀金租開展融資租賃、轉讓和受讓融資租賃資產等相關業務。6月末，中銀金租註冊資本108.00億元，資產總額1,019.46億元，淨資產127.68億元；上半年，實現稅後利潤3.11億元。

中銀金租聚焦主責主業，全力服務重大戰略、重點領域，支持實體經濟高質量發展。截至6月末，累計投放租賃業務1,726.86億元，其中在戰略新興產業方面租賃資產規模佔比25.28%，在商業航天、機器人、低空經濟等領域實現業務落地；在綠色出行、新能源發電、固廢處理、大氣治理等綠色產業中的租賃資產規模佔比58.26%，落地公司首單新能源光伏電站項目「綠色電力證書（綠證）交易」，參與全球最大構網型儲能項目；加快佈局航空航運業務板塊，目前已實現各類寬／窄體客機交付30架，落地集團首單C919國產大飛機業務、低空經濟領域首筆大型無人機租賃業務、國內首筆無人直升機租賃業務；船隊規模70艘，逐步實現散貨船、集裝箱船、油輪、LNG船等主流船型資產配置；積極服務高水平對外開放，落地全國首筆中亞地區跨境融資租賃項目；實現兩期金融債發行，金額合計55億元，持續拓寬中長期融資渠道。

消費金融業務

中銀消費金融

本行通過中銀消費金融在境內經營消費貸款業務。6月末，中銀消費金融註冊資本15.14億元，資產總額768.91億元，淨資產96.14億元；上半年，實現稅後利潤2.99億元。

中銀消費金融緊緊圍繞國家擴大內需、提振消費的戰略部署，將高質量轉型發展深度融入國內大循環為主體的新發展格局。公司緊貼居民多元化消費市場需求，堅守普惠消費金融本源，以專業化、規範化的消費金融活水精準賦能民生消費場景，主動踐行消費金融行業服務實體經濟、服務百姓生活的使命擔當。6月末，貸款餘額752.96億元。

服務渠道

本行堅持以客戶體驗為中心、數字化轉型為抓手，加快推動全渠道轉型升級，打造更具場景整合能力的線上渠道和更具價值創造活力的線下渠道，構建線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的業務生態圈。

線上渠道

本行持續加強科技賦能，大力拓展線上渠道，推動線上業務快速增長。上半年，本行電子渠道交易金額達248.77萬億元。

面向公司客戶，打造全球統一對公線上渠道體系，持續提升對公線上服務體驗。堅決貫徹數字金融發展戰略，校準在線渠道升級方向，有序開展業務系統升級，線上渠道對業務發展的賦能作用持續增強。企業網銀境內服務新增「集團數字函證」「跨境來賬通」功能，並對信息查詢、轉賬匯款、代發薪、現金管理、航運直通車等多項服務進行持續優化；企業網銀境外服務覆蓋56個國家和地區，提供15種語言服務，本地化服務能力持續增強，優化跨境人民幣匯款功能全面支持CIPS清算，新增支票影像、代發薪、即時支付、跨境支付通等多項本地專屬功能；跨境集團網銀新增支持十餘個國家和地區的本地跨行支付等功能，進一步滿足企業出海中對全球資金集中化管理的要求。企業手機銀行便利性持續提升，上線新版代發薪、跨境來賬通、智能搜索、保函驗真等功能，大力推廣多版本服務體系，充實跨境金融等特色專區功能，客戶活躍度穩步提升。加快場景金融與開放銀行建設，中銀企業e管家場景服務能力持續增強，推出項目制白名單代發薪、對賬代發薪等場景服務解決方案，持續提升企業需求服務能力。

面向個人客戶，聚焦客戶體驗提升，持續升級手機銀行服務能力。實現個人APP整合，將個人線上服務入口整合至手機銀行渠道，提升客戶使用便捷度。不斷完善功能服務，新增定存管家、房貸申請、境內代理開通境外賬戶、信用報告中行明細查詢等功能，預約換卡新增支持線上郵寄到客、物流進度查詢功能，為客戶提供更豐富的金融服務；全新上線蒙語版手機銀行，便利少數民族客戶使用，提升金

融服務可得性。深化線上線下協同，新增開戶預填單，重構預約取號，升級推出網點專區，大幅提升網點信息的實時性與準確性，線上線下銜接更順暢。上半年，手機銀行醫保碼授權量居同業前列。持續提升線上渠道數字化風險控制和反釣魚監測能力，上半年累計監測並關閉釣魚網站和APP下載鏈接282個，「網御」事中風控系統實時監控線上渠道交易49.20億筆。6月末，個人手機銀行簽約客戶數、月活客戶數分別達32,123萬戶、10,428萬戶，是本行活躍客戶最多的交易渠道。

線下渠道

本行穩步推進網點優化升級，強化金融服務與民生場景深度融合。持續優化網點佈局，支持保障重點區域及縣域渠道資源投入，上半年共優化調整網點數量（含新設、撤銷、遷址）133家，新增進駐2個空白縣域，縣域覆蓋率提升0.11個百分點至67.06%，縣域鄉鎮地區機構總量共計3,026家；深化特色網點建設，因地制宜建設科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融等特色網點，不斷增強線下渠道服務重點客群、重點區域、重點業務的能力。提升網點智能化服務水平，拓展智能櫃台服務生態，支持開立中鐵銀通社保卡、萬事達人民幣借記卡、數幣一類錢包，產品類型更加豐富；提供借記卡換卡「郵寄到客」服務，提升服務便捷性；新增未成年人借記卡代辦激活、長期不動戶解控、過期卡受理、吞沒卡自助領取等功能，持續推進業務遷移離櫃，讓服務更高效。6月末，中國銀行境內商業銀行機構總數（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）10,249家；智能櫃台42,142台，ATM21,920台，上半年ATM交易額7,582.26億元。境內其他機構總數660家，港澳台地區及其他國家和地區機構532家。

金融科技創新

本行積極擁抱新一輪科技革命浪潮，加速科技創新引擎，打造金融科技創新高地，築牢數字化轉型底座，助力集團高質量發展。

全面提升科技支撐能力。紮實推進40個科技戰略項目建設，優化應用項目管理機制，項目平均交付周期同比下降15%。持續推進技術架構轉型，雲平台服務器總量達5.5萬台。持續升級基礎技術平台，截至6月末，分佈式技術平台對接466個應用，前端技術平台推廣至206個應用，大數據技術平台推廣至274個應用。重要信息系統可用率保持在99.99%以上。

全力推進「人工智能＋」行動。制定《中國銀行「人工智能＋金融」落實方案》，構建「326」全球化人工智能賦能體系，打造算力、數據、技術三個平台，敏捷賦能和安全治理兩套機制以及智能問答、報告生成等六個範式。升級BOCAI大模型平台及智能體能力，構建智能化助手超2,200個，人工智能場景覆蓋信貸、營銷、運營、風控、客服、辦公和科技等重點領域，實現前中後台各業務條線的全面覆蓋。智能研發助手用戶規模超1.6萬人，月活躍用戶超萬人，助力金融科技效能提升。全面使用人工智能開

展票證識別與審核，累計支持305種票證識別，有效提升運營質效；通過自動化手段替代重複工作，覆蓋超3,800個場景應用，月均執行任務近30萬次。場景創新過程中充分驗證、穩步推進，確保AI創新始終在安全可控的軌道上運行。「中銀單證智審通」依托多模態大模型及RPA技術，自動識別提取單據全要素信息，大幅優化操作體驗，提升單據錄入效率。

持續強化公共基礎能力。做強客戶關係管理平台，以數字化、自動化、智能化手段賦能全轄個人客戶經理和各級管理者的日常工作和經營管理，提升個人客戶服務質效。迭代升級借貸記快捷支付產品，上線全新快捷支付管理平台，優化綁卡、用卡及管理功能，提升用戶體驗，增強產品市場競爭力。構建渠道運營管理組件，推動網點效能管理全流程線上化轉型，為基層減負增效。完善信用風險預警機制，豐富多維風險監控視圖，提升風險動態跟蹤與處置效能。

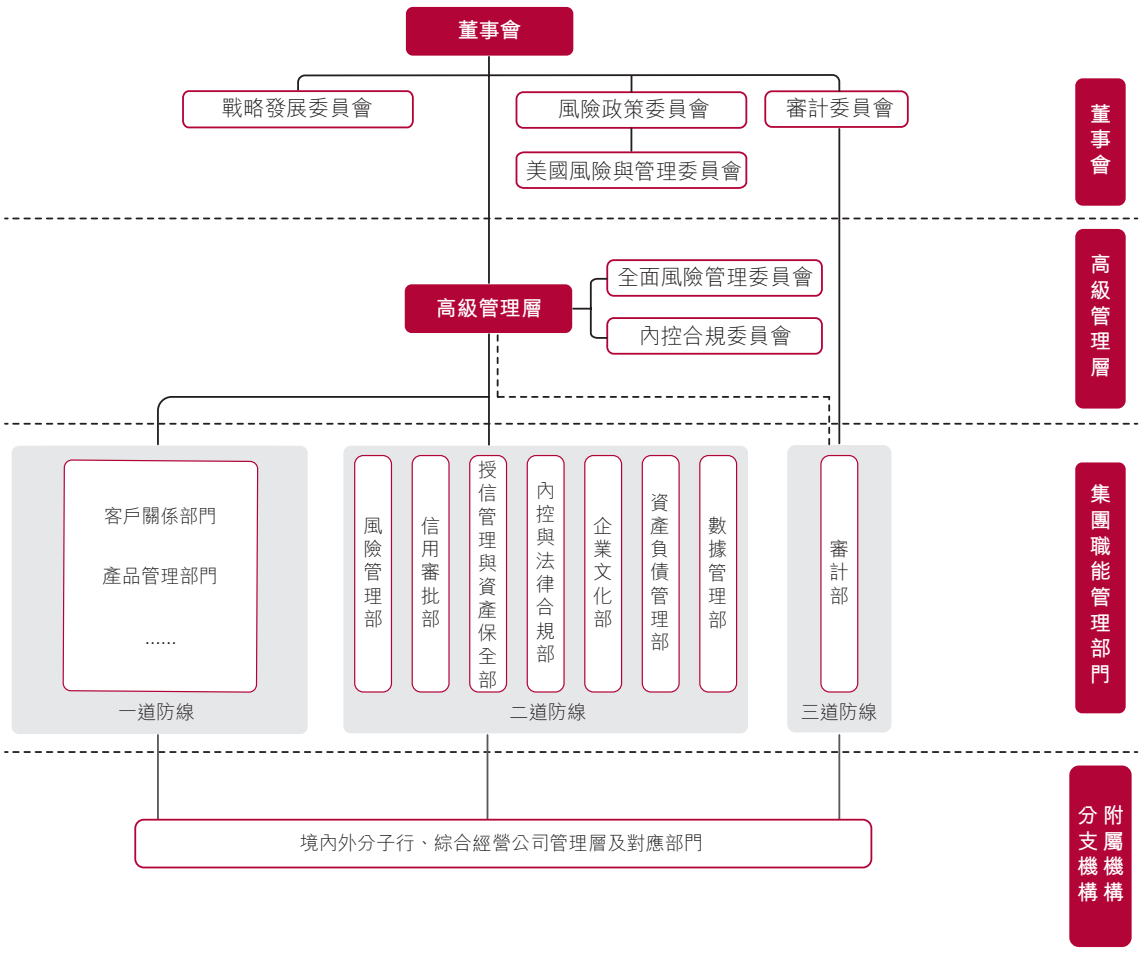
持續激發產品創新活力。發佈《產品分級分類管理實施方案》，規範產品面客銷售與清晰推介，強化銷售端產品創新與市場需求靈活應對。深化「揭榜掛帥」機制，激發集團創新積極性，圍繞做實做細金融「五篇大文章」、跨境服務提升等重點領域累計推出190餘項創新成果，着力破解我行數字化轉型中的關鍵痛難點。大力推進分行數字化轉型成果複製推廣，加快「誇騰1650」「數智普惠」等重點項目全轄推廣，切實打通了「基層首創－總行賦能－全轄共享」的價值鏈條。

同時，本行通過中銀金科開展金融科技創新、軟件開發、平台運營、技術諮詢等相關業務。中銀金科作為集團科技體系的綜合化服務基地、場景生態建設基地、創新平台和統一輸出渠道，深度融入集團綜合化服務體系，助力集團數字金融發展。全面落實「一司一策」信息科技工作方案，助力提升集團綜合化科技支撐能力；深耕場景生態建設，通過企業司庫、復興壹號、來華通等重點產品建設，助力提升產業數字化服務能力；深化創新技術應用，重點打造「誇騰1650」科創金融平台；聚焦「兩產品、一服務」策略，持續拓展風控類、數據類產品及IT諮詢服務外部合作，為客戶提供成熟、穩定、高專業度的系統支持，提升集團「金融＋科技」品牌影響力。

風險管理

本行建立由董事會、高級管理層、風險管理部門、業務部門和內部審計部門組成的全面有效的風險管理組織架構，董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任。風險管理三道防線各司其職，其中第一道防線為業務部門，承擔風險管理的直接責任；第二道防線為風險管理部門，承擔制定風險管理政策制度、監測和管理風險的責任；第三道防線為內部審計部門，承擔對業務部門和風險管理部門履職情況的審計責任。本行堅持「前瞻、主動、適應、適用」原則，持續深入推動全面風險管理體系建設。強化風險治理，優化風險偏好策略，與業務發展戰略相適配，積極支持高質量發展；持續完善境外機構風險防控體系，做實綜合經營公司差異化風險管控，加強全面風險管理向基層穿透；有效防範化解房地產、地方政府債務等重點領域風險，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線；紮實推進數智化轉型，夯實風險數據基礎，完善內評模型體系，優化風險管理IT系統建設架構；穩步推進《商業銀行資本管理辦法》落地實施，加強風險加權資產精細化管理，不斷深化評級管理和應用。

本行風險管理架構如下圖所示：



信用風險管理

信用風險是指借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而造成損失的風險，包括借款人到期無法償還債務的違約風險和信用質量下降的遷移風險。

本行密切關注宏觀經濟金融形勢，持續優化信貸結構，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，努力提升風險管理的主動性與前瞻性。

緊密圍繞國家戰略，持續調整優化信貸結構。綜合考慮國家戰略、監管政策、市場環境和本行業務特色，制定行業授信投向指引，完善行業集中度和限額管理方案，按照「五提升、一優化」的導向，提升強大國內市場、現代化產業體系、綠色轉型發展、高水平對外開放、鄉村振興領域授信業務，優化房地產領域授信業務，支持授信業務高質量發展。

強化統一授信，全面紮口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，細化信用風險集中度管控手段，完善「全覆蓋、穿透式」的資產質量監控體系，聚焦重點風險領域管控，切實提高潛在風險識別、預警、暴露和處置的有效性。加強對重點關注地區資產質量管控工作的精細化督導，加強對業務條線的指導、檢查與後評價。根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露識別、計量、監測等工作。

統籌發展與安全，支持信貸業務高質量發展。公司金融方面，助力構建房地產發展新模式，優化房地產貸款結構，積極支持保障性住房和租賃住房，擇優支持改善型住房，滿足房地產合理融資需求，持續推動房地產領域風險防控與化解。積極防範化解地方政府債務風險，嚴守不新增隱性債務、不虛假化債的底線。個人金融方面，順應監管要求和新形勢下業務發展需要，重檢個人授信政策制度和產品辦法，差異化調整個人授信政策，支持個人授信業務穩健發展；優化信用風險監控指標庫，強化組合層面風險監控預警，加大風險化解和清收處置力度，確保信用風險整體可控。

加大不良資產化解力度，防範化解金融風險。強化不良資產項目精細化管理，分類施策、重點突破，不良資產化解質效穩步提升。持續拓寬處置渠道，繼續開展不良貸款轉讓試點，發行銀行卡和個貸不良資產證券化項目。

科學、準確評估信用風險，真實反映金融資產質量。按照《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，本行將金融資產按照風險程度分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類合稱不良資產。對非零售資產堅持實質性風險判斷，以評估客戶履約能力為核心，重點考察客戶的財務狀況、償付意願、償付記錄，並考慮金融資產的逾期天數、風險緩釋情況、違約概率等因素，確定資產風險分類結果；對零售資產主要採用脫期法，綜合評估客戶履約能力、交易特徵、擔保情況等定性和定量因素，進行風險分類管理。

6月末，集團不良貸款總額[3]3,018.04億元，比上年末增加137.68億元，不良貸款率1.22%，比上年末下降0.01個百分點。集團貸款減值準備餘額6,061.74億元，比上年末增加290.30億元。不良貸款撥備覆蓋率200.85%，比上年末上升0.48個百分點。

3 「風險管理－信用風險管理」部分所涉及的客戶貸款和墊款均不含應計利息。

客戶貸款和墊款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	**24,036,942**	**97.34%**	22,776,008	97.30%
關注	**356,541**	**1.44%**	343,470	1.47%
次級	**73,593**	**0.30%**	52,790	0.23%
可疑	**83,061**	**0.33%**	103,081	0.44%
損失	**145,150**	**0.59%**	132,165	0.56%
合計	**24,695,287**	**100.00%**	23,407,514	100.00%
不良貸款總額	**301,804**	**1.22%**	288,036	1.23%
境內				
正常	**20,963,661**	**97.54%**	19,791,100	97.57%
關注	**270,171**	**1.26%**	252,844	1.25%
次級	**62,382**	**0.29%**	36,570	0.19%
可疑	**72,880**	**0.34%**	94,298	0.46%
損失	**123,086**	**0.57%**	108,409	0.53%
合計	**21,492,180**	**100.00%**	20,283,221	100.00%
不良貸款總額	**258,348**	**1.20%**	239,277	1.18%

集團客戶貸款和墊款五級分類遷徙率

單位：%

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

註：根據金融監管總局的相關規定計算。

按客戶所在行業劃分的客戶貸款和墊款及不良貸款分佈情況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率	貸款金額	佔比	不良貸款金額	不良貸款率
境內								
企業貸款和墊款								
商業及服務業	**4,504,538**	**18.24%**	**48,925**	**1.09%**	3,915,566	16.73%	47,401	1.21%
製造業	**3,627,690**	**14.69%**	**31,039**	**0.86%**	3,229,361	13.80%	28,350	0.88%
交通運輸、倉儲和郵政業	**2,442,186**	**9.89%**	**7,634**	**0.31%**	2,374,684	10.14%	7,043	0.30%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**1,481,105**	**6.00%**	**9,872**	**0.67%**	1,429,773	6.11%	10,482	0.73%
房地產業	**948,470**	**3.84%**	**57,866**	**6.10%**	966,833	4.13%	60,519	6.26%
金融業	**673,500**	**2.73%**	**2**	**0.00%**	686,713	2.93%	2	0.00%
建築業	**637,394**	**2.58%**	**8,477**	**1.33%**	557,679	2.38%	7,422	1.33%
水利、環境和公共設施管理業	**504,433**	**2.04%**	**5,724**	**1.13%**	475,795	2.03%	4,783	1.01%
採礦業	**293,218**	**1.19%**	**1,064**	**0.36%**	281,028	1.20%	1,824	0.65%
公共事業	**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%
小計	**15,472,805**	**62.66%**	**176,074**	**1.14%**	14,260,145	60.92%	173,322	1.22%
個人貸款								
個人住房貸款	**3,906,686**	**15.82%**	**37,313**	**0.96%**	3,982,786	17.01%	23,882	0.60%
個人消費貸款	**579,562**	**2.34%**	**12,247**	**2.11%**	515,733	2.20%	11,225	2.18%
個人經營性貸款	**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%
小計	**6,019,375**	**24.37%**	**82,274**	**1.37%**	6,023,076	25.73%	65,955	1.10%
港澳台地區及其他國家和地區	**3,203,107**	**12.97%**	**43,456**	**1.36%**	3,124,293	13.35%	48,759	1.56%
合計	**24,695,287**	**100.00%**	**301,804**	**1.22%**	23,407,514	100.00%	288,036	1.23%

根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。6月末，集團第一階段貸款和墊款餘額238,168.10億元，佔比為96.54%；第二階段貸款和墊款餘額5,522.07億元，佔比為2.24%；第三階段貸款和墊款餘額3,014.41億元，佔比為1.22%。

上半年，集團貸款減值損失697.02億元，同比增加47.71億元；信貸成本0.58%，同比維持穩定。貸款和墊款分類、階段劃分以及貸款減值準備等其他信息，見簡要合併中期財務報表附註三、16，四、1。

本行持續加強貸款客戶的集中度風險控制，借款人集中度符合監管要求。

單位：%

指標	**2026年6月30日**	2025年12月31日	2024年12月31日
單一最大客戶貸款和墊款比例	**2.6**	2.5	2.5
最大十家客戶貸款和墊款比例	**12.1**	12.5	12.7

註：

1 單一最大客戶貸款和墊款比例＝單一最大客戶貸款和墊款餘額÷資本淨額。

2 最大十家客戶貸款和墊款比例＝最大十家客戶貸款和墊款餘額÷資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	行業	是否關聯方	貸款和墊款餘額	佔貸款和墊款總額百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	105,001	0.43%
客戶B	金融業	否	60,745	0.25%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	53,614	0.22%
客戶D	金融業	否	45,195	0.18%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	41,987	0.17%
客戶F	製造業	否	40,400	0.16%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	40,702	0.16%
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	否	40,382	0.16%
客戶I	金融業	否	33,527	0.14%
客戶J	商業及服務業	否	32,448	0.13%

市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險限額體系，穩妥控制市場風險。市場風險管理的目標是在董事會確定的集團整體風險偏好下，通過有效管理手段，將市場風險控制在銀行可接受的合理範圍內，實現風險和收益的合理平衡。

持續優化市場風險管理體系，全面提升市場風險管理有效性。通過定量和定性方法的有機結合，有效開展市場風險的識別、計量、監測、控制以及報告。不斷優化分層市場風險限額體系，提升管理靈活性，有效傳導市場風險偏好。積極應對複雜嚴峻的外部形勢，提高風險預判水平，強化主動前瞻管控能力，穩妥應對市場變化。強化應急演練，做實壓力測試，加強衍生產品等重點領域風險管控。市場風險情況見簡要合併中期財務報表附註四、2。

積極落實監管要求，不斷提高交易賬簿市場風險管理質效。按照監管要求計量標準法下市場風險監管資本，將資本結果納入限額管理體系，深化資本計量與業務及風險管理的有機融合。以資本新規實施為契機，提速系統升級整合，持續夯實數據、模型及系統管理基礎，建立以「合規、準確、高效、自主」為目標的市場風險管理信息系統群，有效支持本行業務高質量發展。

做實市場風險前瞻研判，加強證券投資風險管理。密切跟蹤境內外金融市場波動，及時進行風險研判和提示。持續優化債券投資市場風險限額管理，提升精細化工作水平。強化風險預警，進一步增強綜合經營公司證券投資穿透管理能力，不斷夯實證券投資業務資產質量。

力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，做好匯率風險管理。通過貨幣兑換、風險對沖等方式控制外匯敞口，將匯率風險保持在合理水平。

銀行賬簿利率風險管理

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本行堅持匹配性、全面性和審慎性原則，強化銀行賬簿利率風險管理。總體管理策略是綜合考慮集團整體風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，通過有效管理，將銀行賬簿利率風險控制在本行可承受的範圍內，達到風險與收益的合理平衡，實現股東價值最大化。

本行密切關注經濟形勢變化、市場波動情況，及時開展風險排查及壓力測試，及時調整資產負債結構、優化內外部定價策略、實施風險對沖，強化分支機構管理，將銀行賬簿利率風險控制在合理水平。

流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：市場流動性重大不利變化、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、債務人違約、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降、經營損失和附屬機構相關風險等。

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、評估、監測、報告、控制或緩釋，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

建立完善的流動性風險治理結構。本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險偏好和策略；高級管理層執行董事會審批的流動性風險偏好和策略，組織實施流動性風險管理工作；總行資產負債管理部牽頭負責集團流動性風險管理；總行其他職能部門和各機構配合完成為確保集團整體流動性安全而做出資金安排，並在政策框架內承擔各自的流動性風險管理職責；各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。本行將流動性風險管理納入內部審計範疇，定期審查和評價流動性風險管理體系的充分性和有效性。

實施全面的流動性風險管理策略。堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，進一步完善流動性風險預警體系，加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。

持續完善流動性壓力測試方案。除開展季度常規壓力測試外，還針對宏觀環境變化開展專項壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例及境內行存貸比情況具體如下表（根據境內監管機構的相關規定計算）：

單位：%

指標		監管標準	**2026年6月30日**	2025年12月31日	2024年12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	**51.1**	49.6	55.4
	外幣	≥25	**78.8**	85.9	79.0
存貸比	本外幣	–	**90.3**	88.2	87.2

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。6月末，本行流動性缺口狀況如下（見簡要合併中期財務報表附註四、3）：

單位：百萬元人民幣

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日
逾期／無期限	**2,424,660**	2,350,764
即期償還	**(11,635,108)**	(10,917,687)
1個月及以下	**(2,382,484)**	(1,399,275)
1個月至3個月（含）	**(1,157,470)**	(1,302,943)
3個月至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
合計	**3,240,384**	3,208,124

註： 流動性缺口=一定期限內到期的資產－相同期限內到期的負債。

本行流動性覆蓋率、淨穩定資金比例信息，請參見《中國銀行股份有限公司2026年半年度第三支柱信息披露報告》相關內容。

操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險，包括法律風險，但不包括戰略風險和聲譽風險。

本行按照《銀行保險機構操作風險管理辦法》等監管規定，持續完善操作風險管理體系。深化操作風險管理工具應用，運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)、事件管理(OREM)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，規範操作風險報告機制，不斷完善風險管理措施，進一步細化操作風險資本計量管理；優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度；推進集團業務連續性管理體系建設，優化運行機制，完善業務連續性管理制度要求，開展業務影響分析，細化應急預案，開展業務連續性演練，提升業務持續運營能力。

國別風險管理

國別風險是指由於某一國家或地區政治、經濟、社會變化及事件，導致該國家或地區的債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。本行嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。本行通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評級、國別風險限額和國別風險敞口統計與監測等。

上半年，本行積極應對複雜的國際政治經濟形勢，強化國別風險監控與報告，加強限額執行情況的監測與預警。截至6月末，國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，國別風險總體控制在合理水平。

聲譽風險管理

聲譽風險是指由於機構行為、員工行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理機制。深入推進聲譽風險全流程管理和常態化建設，提高聲譽風險管理水平；堅持預防為主理念，強化源頭防控治理，妥善應對聲譽事件，有效維護品牌聲譽；加強聲譽風險管理培訓，提高聲譽風險防範意識，培育聲譽風險管理文化。

戰略風險管理

戰略風險是指商業銀行經營策略不適當或外部經營環境變化而導致的風險。本行嚴格落實戰略風險管理相關監管要求，建立適合自身情況的戰略風險治理架構，制定戰略風險管理政策，明確戰略風險管理程序，定期開展戰略風險監測、評估、報告等工作。報告期內，本行戰略風險整體可控。

信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

本行依托數字金融委員會，統籌推進集團信息科技風險管理體系和網絡安全防護體系建設。將信息科技風險納入全面風險管理體系，健全信息科技風險管理措施，持續開展信息科技風險的有效識別、評估、監測、控制和報告，將信息科技風險降低並控制在適當水平；修訂完善集團信息科技風險管理相關制度，持續提升科技風險管理質效；持續增強安全生產保障能力，上半年，我行信息系統運行整體穩定，安全生產風險可控；強化集團網絡安全一體化運營，持續增強全球網絡安全應對能力。上半年，本行積極防禦各類外部攻擊，未發生重大網絡安全事件。

內部控制與合規管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

建立並落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責內部控制及風險管理的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險，組織全行積極應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為追責問責管理職責，通過對重要風險進行常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。審計部門是內部控制的第三道防線，負責對內部控制的充分性和有效性進行內部審計，堅持問題導向、風險為本原則，發揮審計前瞻性作用，圍繞國家政策落實、監管重點關注和集團發展規劃，切實跟進金融「五篇大文章」落實舉措和服務實體經濟質效，緊盯重點領域、重點機構、關鍵環節風險防控情況，推動數字化與研究型審計深度融合，優化完善審計監測體系，強化審計實踐賦能；在有序開展各項審計檢查的同時，堅持問題揭示與整改監督並重，對審計問題的整改質效及整改機制運行的適當性、有效性開展獨立評價，持續推動審計成果運用和整改質效提升；做深做實監督協同貫通，推動一二道防線強化日常風險防控，共同推進築牢監督合力。

健全內控案防管理機制，壓實主體責任，落實多項管控舉措。按照《銀行保險機構涉刑案件風險防控管理辦法》和《金融機構涉刑案件管理辦法》規定，健全案防體系，堅持案件風險防控督導機制，強化案件處置管理，全流程防控案件風險，不斷提高內控案防管理水平。上半年，成功堵截外部案件119起，涉及金額1,428.51萬元。狠抓內控檢查及問題整改，持續開展案例警示教育，強化全員合規意識，培育內控合規文化。

建立系統的財務會計制度體系。嚴格遵守各項會計法律法規要求，持續夯實會計基礎，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高；不斷加強會計信息質量管理，持續提升會計基礎工作水平。

合規管理

本行持續完善合規管理體系和機制流程，深入落實《金融機構合規管理辦法》，保障集團穩健經營和可持續發展。

完善反洗錢、反恐怖融資、防擴散融資及制裁合規管理機制，進一步強化風險管控。持續健全盡職調查管理機制，強化高風險客戶及業務管控，加大檢查監督力度。開展機構洗錢風險評估，優化評估方法，加強評估結果運用。完善可疑交易監測流程和模型，提升監測分析能力。加強反洗錢信息系統建設，提升數字化水平。繼續推進境外機構合規管理長效機制建設，夯實管理基礎，提升合規管理能力。持續開展多種形式的反洗錢培訓，提升全員合規意識和能力。

持續提升關聯交易及內部交易管理精細化水平。落實關聯交易監管要求，完善關聯交易管理機制，加強關聯方管理，強化關聯交易數據治理，強化關聯交易的識別、監控、披露與報告，規範內部交易管理，嚴格把控交易風險；深入推進系統優化工作，提升關聯交易和內部交易管理自動化水平。

資本管理

本行資本管理的目標是確保資本合理充足，支持集團戰略實施，抵禦信用風險、市場風險、操作風險等各類風險，確保集團及相關機構資本監管合規，推動輕資本轉型發展，改善集團資本使用效率和價值創造能力。

本行圍繞高質量發展要求，堅持內生積累與外源補充並重原則，注重戰略規劃、資本補充、績效考核之間的銜接，持續提升管理水平。完善經濟資本預算與考核機制，強化資本約束激勵，牢固樹立資本節約和價值創造理念，增強內生資本積累能力；擴大資本計量高級方法運用，優化表內外資產結構，加強資本精細化管理，做優重資本業務，做強輕資本業務，壓降低效無效資本佔用，提升資本回報率；優化內部資本充足評估程序，完善資本管理框架；穩步開展外源資本補充，夯實資本基礎，資本充足率保持在穩健充足水平。

上半年，本行在資本市場成功發行300億元無固定期限資本債券和1,000億元二級資本債券，資本實力進一步增強；贖回500億元無固定期限資本債券和150億元二級資本債券，有效管理存量資本工具，持續降低資本成本。在全國銀行間債券市場成功發行400億元總損失吸收能力非資本債券，提升本行總損失吸收能力。6月末，集團資本充足率達到18.31%，保持合理充足；總損失吸收能力(TLAC)風險加權比率達到21.66%，滿足監管要求。

資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本淨額	**2,681,031**	2,622,071
一級資本淨額	**3,040,754**	3,002,708
資本淨額	**4,078,843**	3,945,867
風險加權資產	**22,276,506**	20,932,851
核心一級資本充足率	**12.04%**	12.53%
一級資本充足率	**13.65%**	14.34%
資本充足率	**18.31%**	18.85%

本行資本充足率滿足系統重要性銀行附加監管要求。更多資本計量相關信息，請參見簡要合併中期財務報表附註四、5，以及本行發佈的《中國銀行股份有限公司2026年半年度第三支柱信息披露報告》。

槓桿率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	**2026年6月30日**	2025年12月31日
一級資本淨額	**3,040,754**	3,002,708
調整後的表內外資產餘額	**42,067,699**	40,339,678
槓桿率	**7.23%**	7.44%

本行槓桿率滿足系統重要性銀行附加監管要求。關於本行更多槓桿率相關信息，請參見本行發佈的《中國銀行股份有限公司2026年半年度第三支柱信息披露報告》。

展望

展望全年，銀行業經營機遇與挑戰並存。國際方面，地緣政治環境錯綜複雜，全球通脹風險上升，全球金融市場波動加劇，主要經濟體表現分化，外部環境不確定性、不穩定性因素仍然較多。國內方面，我國經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，鞏固經濟穩中向好態勢的有利條件依然充足，更加積極有為的宏觀政策將持續推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長，發展韌性和活力將進一步彰顯，為實現「十五五」良好開局奠定紮實的基礎。

本行將堅定不移走好中國特色金融發展之路，堅持以服務實體經濟為根本宗旨，堅定不移落實宏觀政策、堅決守好風險底線，專注主業、接續打造強大的金融機構，持續鞏固和擴大全球化優勢、綜合化特色，在服務國家「十五五」開好局、起好步中走好高質量發展道路。

有力落實宏觀政策，全力支持服務實體經濟。紮實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融和數字金融「五篇大文章」，因地制宜開展產品創新，完善與新質生產力適配的產品體系，提升服務實體經濟質效。聚焦科技創新、戰略性新興產業、製造業、服務業等重點領域，加力支持現代化產業體系建設。積極助力強大國內市場建設，落實落細財政金融協同促內需一攬子政策，深入實施助力提振消費專項行動。圍繞推動區域協調發展，提升對重點區域的金融支撐能力。

持續發揮特色優勢，全面提升全球綜合服務水平。加密優化全球網絡佈局，搭建「一點接入、全球響應」機制與平台，增強境內外機構協同，更好發揮全球化網絡聯通作用。聚焦重點市場和重點客群，加快構建一體化客戶服務體系，持續打造重點產品專業品牌，強化集團的全球化管理能力。體系化提升人民幣國際使用服務能力，充分滿足企業多元化跨境人民幣融資需求，推動形成更豐富的人民幣使用場景。加快綜合經營公司協同發展，強化理財、基金、證券、保險、租賃等板塊的專業服務能力，構建內外聯動、協同高效的綜合化服務體系。

穩步推進數智賦能，全面優化發展服務效能。加快推進科技為業務賦能，推動人工智能和區塊鏈技術在支付、營銷、風控、運營等重點領域落地見效，加快自主開發優秀系統向全行賦能推廣，持續推進數智化轉型，提升服務便捷性與智能化水平。增強線上渠道服務效能，持續深化集約化運營。持續完善代發薪、現金管理、社保卡等產品服務，提升客戶綜合體驗。落實監管導向，堅持有序競爭，營造公平透明的市場環境。

堅持統籌發展和安全，全面夯實高質量發展根基。不斷深化全面風險管理體系建設，以更大力度促進高質量發展和高水平安全良性互動。強化資產質量管控，嚴控重點領域風險，加大風險化解力度。持續推動內控合規體系建設，完善反洗錢、反欺詐、消費者權益保護等管理流程，強化對重點領域的合規管控。牢牢守住不發生系統性金融風險的底線，堅定不移以新安全格局保障新發展格局。

可持續發展工作

本行高度重視可持續發展工作，持續健全可持續發展治理機制和管理體系，積極將可持續發展理念融入本行發展戰略、重大決策、經營管理和業務發展。

環境責任

綠色金融

治理架構

本行堅持並不斷完善董事會、高級管理層、專業團隊的三層治理架構，持續提升環境（氣候）相關治理水平。2026年上半年，本行董事會及其可持續發展與消費者權益保護委員會審議通過《2025年綠色金融發展報告及2026年工作計劃》《2025年度可持續發展報告》。高級管理層及時傳達學習習近平總書記關於綠色發展的重要講話精神並研究提出落實舉措，聽取綠色金融行動方案進展情況的報告，推動全行支持綠色發展不斷走深走實。專業團隊積極開展集團綠色金融工作，推動綠色金融發展落到實處。本行已在高級管理人員考核中設置服務綠色金融等指標，考核結果與薪酬分配掛鈎。

策略與政策

本行緊扣國家碳達峰、碳中和目標，持續完善綠色金融規劃、工作方案和具體政策，已形成涵蓋加強考核激勵、優化經濟資本成本管理、配置人事費用等13個方面的政策支持包。2026年上半年，本行制定《中國銀行2026年綠色金融工作方案》，聚焦綠色發展，從強化頂層設計、促進業務發展、支持重點區域、客戶ESG風險管理、綠色運營、合作交流、能力建設與人才培養、優化信息系統等方面細化落實舉措。制定《中國銀行股份有限公司行業授信投向指引（2026年修訂）》，將風電、新型儲能、生態保護、環境治理等綠色低碳相關行業繼續定為積極增長類行業，完善配套措施，積極引導資金投向相關行業。

客戶環境（氣候）、社會和治理(ESG)風險管理

本行已將環境（氣候）、社會和治理風險（簡稱「ESG風險」）管理納入全面風險管理體系。本行已建立涵蓋客戶ESG風險識別、計量、評估、監測和報告、控制和緩釋等全流程的管理體系，有效地控制和降低客戶ESG風險。本行現行的《中國銀行客戶環境（氣候）、社會和治理風險管理政策》覆蓋客戶ESG風險識別與分類、盡職調查、業務審批、合同管理、資金撥付、貸後管理、投後管理等業務全流程，適用於流動資金貸款、項目融資、債券承銷等公司金融業務，推動本行持續提升客戶ESG風險管理水平。

本行定期開展綠色信貸數據常態化核查，加強與利益相關方的溝通，與政府部門、環保組織、社區民眾、媒體、投資者等相關方建立充分、及時、有效的溝通機制。

有關綠色金融的其他情況請參見本報告相關章節。

綠色運營

本行倡導綠色發展理念，深入推進綠色運營工作，持續推動全行採取節能、減排、降碳系列措施。印發《境內分行2026年碳中和工作方案》，明確年度目標，從設備設施改造、綠色電力應用、綠色生產生活方式等方面開展節能降碳工作。持續擴大綠電應用規模，在一、二級分行主要辦公場所已實現綠電應用的基礎上，穩步推進數據中心、網點綠電應用。積極倡導員工綠色出行、綠色辦公，廣泛開展綠色運營宣傳活動，向全行下發《綠色行動指南》，倡導全行員工從節約一度電、一滴水、一張紙做起，以低碳生活助力美麗中國建設。積極推進網點綠色建設，已累計建成「綠色建設標桿網點」68家。

社會責任

普惠金融

鞏固拓展脱貧攻堅成果

本行充分發揮金融優勢，深化精準幫扶、開發式幫扶，全力支持咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化4個定點幫扶縣（簡稱「北四縣」）夯實防止返貧致貧基礎、推動鄉村全面振興。2026年上半年，本行向「北四縣」投入無償幫扶資金近3,000萬元，實施產業振興、教育醫療、飲水安全、美麗鄉村建設等幫扶項目20餘個；在「北四縣」各類貸款餘額超25億元；組織培訓當地基層幹部人才近3,000人次；購銷脱貧地區農產品8,000餘萬元。

助力推進鄉村全面振興

本行貫徹落實國家鄉村振興戰略，聚焦「三農」重點客群和農業農村重點領域、薄弱環節，持續加大金融資源投入，提升金融支持鄉村全面振興服務質效。2026年上半年，本行加大對農田、農資及糧食生產流通等重點領域的信貸投放，支持縣鄉特色產業發展和農業農村基礎設施建設，助力鄉村振興和農業農村現代化。截至6月末，本行涉農貸款餘額3.15萬億元，普惠型涉農貸款餘額7,063.57億元；網點覆蓋1,252個縣域（不含地級以上市轄區）。同時，中銀富登作為本行支持縣域經濟的重要平台，堅守「紮根縣域、支農支小」戰略定位，已在全國設立134家村鎮銀行、下設鄉鎮支行網點185家，覆蓋全國22個省（區市）的縣域鄉村，是國內機構數量最多的村鎮銀行集團。截至6月末，服務貸款客戶46.76萬戶，戶均貸款19.51萬元，農戶和小微貸款佔比93.78%，經營性貸款佔比94.95%。

持續提升普惠金融服務質效

本行堅持「雪中送炭、服務民生」定位，不斷提高金融服務覆蓋率、可得性和滿意度。金融支持包容性發展，擴大服務覆蓋面，截至6月末，本行普惠型小微企業貸款客戶數198.75萬戶，較年初增長8.19%。金融助力就業穩定，重點支持穩崗擴崗帶動能力強的小微企業，連續多年開展「千崗萬家」活動，上半年向穩崗擴崗企業發放專項貸款超3,900億元。支持服務業經營主體發展，為廣大個體工商戶、「新市民」等群體推出「名特優新」「惠創貸」「惠軍貸」等專屬金融服務，以金融之力保障民生。

消費者權益保護

積極開展金融消費者權益保護

本行堅持「以人民為中心」的價值取向，不斷提升消費者權益保護工作質效，致力為客戶提供更優的服務體驗，提高客戶滿意度。本行持續加強投訴管理，積極暢通投訴受理渠道，妥善解決金融消費者各類訴求，2026年上半年全行受理客戶投訴13.5萬件[4]，投訴處理完結率達100%。本行積極開展金融知識教育宣傳活動，2026年上半年累計開展活動超20萬次，較上年同期增長81%，有效提升消費者金融素養與風險防範能力。

本行始終把金融消費者的權益放在首位，認真聆聽客戶心聲，構建維護廣大消費者信賴的可持續發展生態。在客戶服務方面，堅持線上線下協同發力，豐富產品種類和服務場景，持續優化業務流程，關懷特殊客群；在適當性管理方面，貫徹落實適當性管理新規，修訂制度和協議，完善系統功能；在營銷行為管理方面，落實《個人貸款業務明示綜合融

4 2026年上半年客戶投訴數據為合併處理重複投訴後的統計結果。

資成本規定》《金融產品網絡營銷管理辦法》等監管新規，強化信息披露，規範營銷行為；在風險防控方面，夯實事前、事中、事後全鏈條工作體系，完成智能消保平台主體功能投產，持續推動科技賦能消保工作；在投訴處理方面，標本兼治，完善投訴管理體系，提高投訴化解效率，提質增效解決客戶投訴，同時深挖問題根源、強化業務源頭治理，持續優化面向金融消費者的產品與服務。

本行嚴格對標法律法規與監管要求，持續優化個人客戶信息保護體制機制與管理制度，穩步提升全行個人客戶信息保護綜合能力。圍繞人員、系統、崗位、流程、合作機構及應急處置全維度，從嚴落實個人客戶信息全生命周期管控。2026年上半年，本行修訂《個人客戶信息安全事件應急預案》《個人客戶信息保護影響評估指引》，常態化推進敏感個人信息處理等重點場景的事前評估與風險管控；定期開展個人信息保護相關檢查，組織總行及境內一級分行落實「2026年度個人客戶信息保護系列專項行動」；定期組織個人客戶信息保護專項培訓與警示教育，持續強化從業人員合規素養與履職能力。

本行切實擔負起金融教育主體責任，立足「集中化＋常態化」機制，持續組織開展「3 • 15金融消費者權益保護教育宣傳活動」「5 • 15投資者保護宣傳日」「銀行業普及金融知識萬里行」等集中教育宣傳活動，創新開展多層次、多渠道、多形式的活動，以「金融＋」跨界融合突破傳統模式，將消保知識融入非遺文旅、體育健康等特色場景，吸引更多消費者參與；深耕內容創作，推出更多受歡迎的金融教育作品，通過生動表達與專業內核相結合的作品，賦能金融知識突破傳播圈層。持續開展「中行消保　四季相伴」系列常態化活動，面向「一老一少一新」「兩司兩員」及跨境人群等重點群體的不同金融知識需求，差異化精準宣教，聚焦適老化服務、支付便利化、反詐防非等民生主題，唱響「金融好聲音」。

深入推進員工消費者權益保護培訓

本行致力於提升員工的消費者權益保護理念和服務技能，及時傳導最新法律法規和監管工作要求。2026年上半年，本行舉辦「消保微案例開發培訓班」「消費者權益保護專題培訓班」，通過政策解讀、典型案例復盤、風險警示教育、實操答疑等多樣化形式提升培訓效果。堅持將消保培訓嵌入各業務的專業培訓環節，組織各層級機構針對多種業務場景開展消保培訓，培訓範圍覆蓋總行部門、境內分行、綜合經營公司及境外分行消保人員，進一步強化集團消保管理，提升全員消保履職意識與專業能力。

公益慈善與志願服務

本行將支持公益慈善事業作為踐行金融工作政治性、人民性的重要實踐，錨定服務國家戰略、增進民生福祉的核心目標，以多元公益行動傳遞中行溫度，彰顯國有大行責任擔當。2026年上半年，本行統籌境內外分支機構規劃實施公益捐贈項目逾百項，覆蓋鄉村振興、教育、科學、文化、衛生、體育、環保、應急救災、特殊困難群體關愛等多領域，累計投入無償捐贈資金超5,000萬元。全行境內2.84萬名青年志願者，累計開展志願服務活動1,000餘場，累計服務時長近1萬小時，累計服務47.7萬餘人次。持續紮實做好國家助學貸款發放工作，截至6月末，累計發放國家助學貸款312.46億元，助力200餘萬名家庭經濟困難學生順利完成學業。連續十二年攜手中國兒童少年基金會開展「中銀私享愛心薈－春蕾計劃」，截至6月末，累計帶動客戶愛心捐款超2,600萬元，資助結對學子超8,000名。2026年上半年，本行依托全球化服務優勢，持續助力中國對外文化交流協會「文化絲路」項目全球落地，支持國家京劇院「中巴文化年」巴西巡演、匈牙利匈中雙語學校師生來華夏令營，為促進中外人文交流與文明互鑑注入金融力量；開展國際公益實踐，提供救災援助，以實際行動助力構建人類命運共同體。

有關科技金融、養老金融、員工等情況請參見本報告相關章節。

治理責任

有關公司治理、風險管理、數字金融等情況請參見本報告相關章節。

強化反腐倡廉

2026年上半年，本行持續健全全面從嚴治黨體系，堅決懲治腐敗問題，建立健全權力運行監督機制，堅持「不敢腐、不能腐、不想腐」一體推進，堅決破除金融「例外論」「精英論」「特殊論」，推動風腐同查同治，着力鏟除腐敗滋生的土壤和條件，統籌推進金融反腐和金融風險防控。馳而不息糾「四風」樹新風，推進作風建設常態化長效化，引導全行幹部員工抵制不正之風、厲行勤儉節約、弘揚新風正氣。強化紀律建設，拍攝《一步不停歇》警示教育片，用好身邊人、身邊事開展警示教育，引導員工知敬畏、存戒懼、守底線。

本行高度重視境外機構廉潔建設和反腐敗工作，圍繞推動本行高質量服務國家高水平對外開放戰略，不斷完善內控監督制度，加強廉潔教育，加大監督檢查力度，推動全面從嚴管理向境外延伸，促進境外機構形成廉潔從業、合規經營的濃厚氛圍。

信訪事項辦理

本行始終高度重視信訪工作，嚴格遵循《中國銀行信訪工作管理辦法》相關要求，持續暢通來信、來電、來訪、電子郵件等線上線下渠道，廣泛傾聽群眾意見、建議和訴求。本行接受利益相關方以實名、匿名等形式提出信訪事項，充分保障信訪人的個人隱私與合法權益，嚴禁任何形式的打擊報復行為。2026年上半年，本行深入貫徹金融工作的政治性、人民性，積極踐行新時代「楓橋經驗」，通過專項攻堅、台賬管理、責任到人等措施，有效推動信訪問題的妥善解決，切實維護群眾合法權益，為全行經營發展營造和諧穩定的環境。

股份變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

	2026年1月1日		報告期內增減					2026年6月30日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	**27,824,620,573**	**8.64%**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**27,824,620,573**	**8.64%**
1. 國家持股	27,824,620,573	8.64%	–	–	–	–	–	27,824,620,573	8.64%
2. 國有法人持股	–	–	–	–	–	–	–	–	–
3. 其他內資持股	–	–	–	–	–	–	–	–	–
4. 外資持股	–	–	–	–	–	–	–	–	–
二、無限售條件股份	**294,387,791,241**	**91.36%**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**294,387,791,241**	**91.36%**
1. 人民幣普通股	210,765,514,846	65.41%	–	–	–	–	–	210,765,514,846	65.41%
2. 境外上市的外資股	83,622,276,395	25.95%	–	–	–	–	–	83,622,276,395	25.95%
三、普通股股份總數	**322,212,411,814**	**100.00%**	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**	**322,212,411,814**	**100.00%**

註：

1 2026年6月30日，本行普通股股份總額為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股為有限售條件股份，其餘A股和全部H股均為無限售條件股份。

有限售條件股份可上市交易時間

單位：股

時間	限售期滿新增可上市交易股份數量	有限售條件股份數量餘額	無限售條件股份數量餘額	說明
2030年6月17日	27,824,620,573	–	322,212,411,814	期滿新增可上市交易股份均為財政部所持股份

普通股股東數量和持股情況

2026年6月30日普通股股東總數為602,182名，其中包括447,299名A股股東及154,883名H股股東。

2026年6月30日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押、標記或凍結的股份數量	股東性質	普通股股份種類
1	匯金公司	–	188,791,906,533	58.59%	–	無	國家	A股
2	香港中央結算(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	財政部	–	27,824,620,573	8.64%	27,824,620,573	無	國家	A股
4	中國證券金融股份有限公司	–	7,941,164,885	2.46%	–	無	國有法人	A股
5	中央匯金資產管理有限責任公司	–	1,810,024,500	0.56%	–	無	國有法人	A股
6	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	826,772,400	999,787,494	0.31%	–	無	其他	A股
7	香港中央結算有限公司	(12,513,948)	878,444,139	0.27%	–	無	境外法人	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	–	520,357,200	0.16%	–	未知	境外法人	H股
9	新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－018L－CT001滬	9,042,340	167,090,761	0.05%	–	無	其他	A股
10	中國人民人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	123,778,186	162,571,285	0.05%	–	無	其他	A股

註：

1 香港中央結算(代理人)有限公司的持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2026年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數。

2 中信金融資產經監管機構批准以協議安排方式持有本行H股股份10,495,701,000股，並以港股通方式增持本行部分H股股份。上述股份代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。中信金融資產持有本行H股股份的有關詳情請參見本報告「主要股東及其他人士的權益和淡倉」部分，其自身情況請參見本報告「主要股東情況」部分及其官方網站。截至報告期末，中信金融資產不存在質押本行股份的情況。

3 香港中央結算有限公司的持股數量是該公司以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有本行A股股份合計數，其中包括中國香港及海外投資者持有的滬股通股票。

4 匯金公司持有中央匯金資產管理有限責任公司100%股權，持有中國證券金融股份有限公司66.70%股權，持有新華人壽保險股份有限公司31.34%股權。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除本報告所披露外，本行未知前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

5 除H股股東參與融資融券及轉融通業務情況未知外，截至2026年6月30日，本行前十名普通股股東及前十名無限售條件普通股股東未參與融資融券及轉融通業務。

6 除特別說明外，以上數據來源於本行2026年6月30日的股東名冊。

2026年6月30日，前十名無限售條件普通股股東持股情況如下：

單位：股

股東名稱	持有無限售條件流通股的數量	股份種類及數量	
		種類	數量
匯金公司	188,791,906,533	A股	188,791,906,533
香港中央結算(代理人)有限公司	81,869,642,774	H股	81,869,642,774
中國證券金融股份有限公司	7,941,164,885	A股	7,941,164,885
中央匯金資產管理有限責任公司	1,810,024,500	A股	1,810,024,500
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	999,787,494	A股	999,787,494
香港中央結算有限公司	878,444,139	A股	878,444,139
MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	H股	520,357,200
新華人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－018L－CT001滬	167,090,761	A股	167,090,761
中國人民人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	162,571,285	A股	162,571,285
中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	161,300,150	A股	161,300,150

2026年6月30日，前十名有限售條件普通股股東持股數量及限售條件如下：

單位：股

有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	有限售條件股份可上市交易情況		限售條件
		可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	
財政部	27,824,620,573	2030年6月17日	–	自本行2025年向特定對象發行取得股權之日起5年

主要股東情況

截至2026年6月30日，匯金公司、財政部、中信金融資產持有本行股份情況請參見「普通股股東數量和持股情況」和「主要股東及其他人士的權益和淡倉」部分。報告期內，本行控股股東未發生變化。

持股5%以上的主要股東

匯金公司

匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，法定代表人張青松。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

財政部

財政部成立於1949年10月，作為國務院的組成部門，是主管我國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

監管口徑下的其他主要股東

中信金融資產

中信金融資產成立於1999年11月1日，主要業務包括不良資產經營業務、資產管理和投資業務。其他有關情況請參見其官方網站www.famc.citic。

主要股東提名董事情況

本行現任非執行董事張勇先生、黃秉華先生、劉輝先生、師永彥先生、樓小惠女士為本行股東匯金公司推薦任職，李子民先生為本行股東中信金融資產推薦任職。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2026年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士擁有本行的權益或淡倉（按照香港《證券及期貨條例》所定義者）如下：

股東名稱	身份（權益類別）	持股數量／相關股份數目（單位：股）	股份種類	佔已發行A股股份總額的百分比	佔已發行H股股份總額的百分比	佔已發行普通股股份總額的百分比
匯金公司	實益擁有人	188,791,906,533	A股	79.13%	–	58.59%
	所控制法團的權益	9,751,189,385	A股	4.09%	–	3.03%
	合計	198,543,095,918	A股	83.22%	–	61.62%
財政部	實益擁有人	27,824,620,573	A股	11.66%	–	8.64%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	4,931,398,612	H股	–	5.90%	1.53%
		10,789,000(S)	H股	–	0.01%	0.003%
中信金融資產	實益擁有人	15,888,513,000	H股	–	19.00%	4.93%
CITIC Securities Company Limited	實益擁有人	16,966,048	H股	–	0.02%	0.01%
		771,000(S)	H股	–	0.001%	0.0002%
	投資經理	6,414,431,000	H股	–	7.67%	1.99%
	所控制法團的權益	35,003,000	H股	–	0.04%	0.01%
	合計	6,466,400,048	H股	–	7.73%	2.01%
		771,000(S)	H股	–	0.001%	0.0002%
中信証券資產管理有限公司	受託人	5,890,062,000	H股	–	7.04%	1.83%
中信証券資管－叁號單一資產管理計劃	其他	5,909,466,000	H股	–	7.07%	1.83%

註：

1 BlackRock, Inc.通過BlackRock Finance, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行4,931,398,612股H股好倉和10,789,000股H股淡倉。在4,931,398,612股H股好倉中，142,891,000股以衍生工具持有；在10,789,000股H股淡倉中，7,256,000股以衍生工具持有。

2 中信金融資產作為實益擁有人持有本行15,888,513,000股H股好倉。

3 CITIC Securities Company Limited通過中信証券資產管理有限公司、CITIC Securities International Company Limited及其他其所控制的法團共持有本行6,466,400,048股H股好倉和771,000股H股淡倉。在6,466,400,048股H股好倉中，1,000股以衍生工具持有。全部771,000股H股淡倉以衍生工具持有。

4 中信証券資產管理有限公司為CITIC Securities Company Limited全資擁有。中信証券資產管理有限公司通過其管理的全部資產管理計劃，包括中信証券資管－叁號單一資產管理計劃，持有本行5,890,062,000股H股的好倉。

5 中信証券資產管理有限公司是中信証券資管－叁號單一資產管理計劃的管理人。中信金融資產是中信証券資管－叁號單一資產管理計劃的單一委託人及受益人。

6 (S)代表淡倉。

7 除另有説明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2026年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益(包括衍生權益)或淡倉。

8 本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載錄的信息來自相關股東及其他人士的自行申報，本行無需根據相關條例進行任何獨立查證。

優先股情況

優先股股東數量和持股情況

2026年6月30日優先股股東總數為112名，全部為境內優先股股東。

2026年6月30日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富2號集合資金信託計劃	–	73,383,300	7.34%	無	其他	境內優先股
2	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	–	70,000,000	7.00%	無	其他	境內優先股
3	華寶信託有限責任公司－華寶信託－多策略優盈1號證券投資集合資金信託計劃	–	59,300,000	5.93%	無	其他	境內優先股
4	江蘇省國際信託有限責任公司－江蘇信託－多策略優選2號集合資金信託計劃	–	56,000,000	5.60%	無	其他	境內優先股
5	華寶信託有限責任公司－華寶信託－多策略優盈10號證券投資集合資金信託計劃	–	42,460,000	4.25%	無	其他	境內優先股
6	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富22號集合資金信託計劃	–	34,358,700	3.44%	無	其他	境內優先股
7	建信信託有限責任公司－建信信託－安鑫策略1號集合資金信託計劃	–	33,000,000	3.30%	無	其他	境內優先股
8	中國平安人壽保險股份有限公司－萬能－個險萬能	–	30,000,000	3.00%	無	其他	境內優先股
8	上海煙草集團有限責任公司	–	30,000,000	3.00%	無	國有法人	境內優先股
10	中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富12號集合資金信託計劃	–	25,758,000	2.58%	無	其他	境內優先股

註：

1 中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富2號集合資金信託計劃、中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富22號集合資金信託計劃、中誠信託有限責任公司－中誠信託－寶富12號集合資金信託計劃均為中誠信託有限責任公司管理。華寶信託有限責任公司－華寶信託－多策略優盈1號證券投資集合資金信託計劃、華寶信託有限責任公司－華寶信託－多策略優盈10號證券投資集合資金信託計劃均為華寶信託有限責任公司管理。

2 截至2026年6月30日，中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

3 除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股贖回情況

報告期內，本行未發生優先股贖回情況。

優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

董事、高級管理人員及員工情況

董事、高級管理人員

董事

姓　名	職　務	姓　名	職　務
葛海蛟	董事長、執行董事	樓小惠	非執行董事
張　輝	副董事長、執行董事、行長兼首席合規官	李子民	非執行董事
劉　進	執行董事	讓•路易•埃克拉	獨立董事
蔡　釗	執行董事、副行長	喬瓦尼•特里亞	獨立董事
張　勇	非執行董事	劉曉蕾	獨立董事
黃秉華	非執行董事	張　然	獨立董事
劉　輝	非執行董事	高美懿	獨立董事
師永彥	非執行董事	胡展雲	獨立董事

註：
1　上述為本行現任董事情況。

2　本行現任董事在報告期內均不持有本行股份。

高級管理人員

姓　名	職　務	姓　名	職　務
張　輝	副董事長、執行董事、行長兼首席合規官	楊　軍	副行長
蔡　釗	執行董事、副行長	劉承鋼	副行長兼董事會秘書、公司秘書
武　劍	副行長	黃學玲	副行長

註：
1　上述為本行現任高級管理人員情況。

2　自2026年1月6日起，趙蓉女士因工作調動，不再擔任本行風險總監。

3　自2026年2月13日起，張輝先生兼任本行首席合規官。

4　自2026年3月27日起，黃學玲女士擔任本行副行長。

5　本行現任及報告期內離任高級管理人員在報告期內均不持有本行股份。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

截至6月末，本行境內外機構共有11,441家。其中，境內機構10,909家，港澳台地區及其他國家和地區機構532家。境內商業銀行機構（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）10,249家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行376家，基層分支機構9,834家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人（百分比除外）

	資產總額情況		機構情況		人員情況	
項目	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	12,726,525	30.16%	2,135	18.66%	67,794	21.81%
東北地區	1,298,907	3.08%	876	7.66%	22,557	7.26%
華東地區	9,253,678	21.93%	3,457	30.22%	91,243	29.35%
中南地區	6,789,209	16.09%	2,736	23.91%	65,916	21.20%
西部地區	2,972,136	7.04%	1,705	14.90%	37,664	12.11%
港澳台地區	6,141,659	14.56%	388	3.39%	18,815	6.05%
其他國家和地區	3,010,217	7.14%	144	1.26%	6,909	2.22%
抵銷	(2,005,980)	–	–	–	–	–
合計	**40,186,351**	**100.00%**	**11,441**	**100.00%**	**310,898**	**100.00%**

註： 各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

截至6月末，本行共有員工310,898人。境內機構員工285,174人，其中，境內商業銀行機構（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）員工272,024人；港澳台地區及其他國家和地區機構員工25,724人。截至6月末，本行需承擔費用的離退休人員數為3,973人。

本行圍繞金融強國建設目標，堅持政治過硬、能力過硬、作風過硬標準，着力打造高素質專業化金融人才隊伍。服務全球佈局，縱深推進全球化人才隊伍建設，強化總行人員外派歷練與交流鍛煉，做實外派員工儲備培養和能力建設，同時注重對本地人才的引進和培養使用。踐行社會責任，助力穩崗就業，堅決落實就業優先戰略，有序開展春季校園招聘，為國家「穩就業」貢獻中行力量。截至6月末，本行員工薪酬政策較2025年年度報告披露的內容無重大變化。

本行系統實施政治訓練和履職能力培訓，分層開展習近平經濟思想金融篇專題培訓，全面落實基本培訓任務，紮實開展樹立和踐行正確政績觀學習教育。圍繞做好金融「五篇大文章」、促進高水平對外開放、防範化解金融風險等主題抓好重點培訓項目實施。加強頂層設計，強化統籌管理，進一步完善教育培訓體系，推動培訓資源開發共享，切實增強全行教育培訓的針對性和有效性。

公司治理

本行將卓越的公司治理作為重要目標，持續完善中國特色現代金融企業制度。嚴格遵守資本市場和行業監管規則，密切關注國際國內監管變化趨勢，進行主動、創新的公司治理探索，把加強黨的領導與完善公司治理有機統一起來，公司治理現代化水平持續提升。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，持續跟進並落實資本市場和行業監管要求，主動進行公司治理制度重檢和自查，對《獨立董事規則》《董事會秘書工作規則》等進行全面系統梳理。

本行董事會注重董事持續專業發展，組織董事調研和培訓，完善溝通機制，決策效率和水平持續提升。

報告期內，本行繼續加強對股東知情權、參與權和決策權的保護。

公司治理合規

報告期內，本行公司治理的實際情況與法律、行政法規及中國證監會關於上市公司治理規定的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》(簡稱「《守則》」)，全面遵循《守則》中適用的條文，同時採用《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

股東會

報告期內，本行共召開1次年度股東會和1次臨時股東會，審議批准了董事會工作報告、利潤分配方案、聘請外部審計師、金融債券發行限額等議案。上述股東會嚴格按照有關法律法規及公司章程召集、召開。本行董事、高級管理人員參加會議並與股東就其關心的問題進行了交流。

上述股東會的詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告。

董事和董事會

目前，本行董事會由16名成員組成，除董事長外，包括3名執行董事、6名非執行董事、6名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比超過三分之一，符合本行公司章程及有關監管規定。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

除本報告所披露內容外，就本行所知，報告期內本行董事的任職等信息與2025年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行以現場會議方式召開5次董事會會議。主要審議了中國銀行2025年年度報告、2025年度董事會工作報告、2025年度內部控制評價報告、2025年度可持續發展報告、2026年度外部審計師續聘及費用、2026-2027年度金融債券發行限額和發行計劃等議案。

董事會下設戰略發展委員會、可持續發展與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、提名和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會。根據董事會授權，上述委員會協助董事會履行職責。審計委員會、提名和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事擔任。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

專業委員會	工作情況
戰略發展委員會	以現場會議方式召開3次會議。審議了中國銀行2026年經營計劃、2026年固定資產投資預算、2025年度利潤分配方案、優先股股息分配方案、2026-2027年度金融債券發行限額和發行計劃、2026年對外捐贈額度安排等議案。
可持續發展與消費者權益保護委員會	以現場會議方式召開2次會議。審議了中國銀行2025年度可持續發展報告、2025年綠色金融發展報告和2026年工作計劃、消費者權益保護2025年工作總結及2026年工作計劃、2025年投訴管理工作報告、2025年消保專項審計問題及整改情況報告、2025年消費者權益保護內部考核結果報告等議案。
審計委員會	以現場會議方式召開4次會議，以書面傳簽會議方式召開1次會議。審批了中國銀行2026年度內部審計工作計劃及財務預算，董事會、高級管理層及其成員2025年度履職盡職情況評價意見等議案；審議了中國銀行2025年內部審計工作情況報告、2026年度外部審計師續聘及費用、2025年財務報表、2026年第一季度報告及披露、2025年度內部控制評價報告和安永2026年度審計方案等議案。
風險政策委員會	以現場會議方式召開4次會議，以書面傳簽會議方式召開1次會議。審議了中國銀行風險偏好陳述書（2026年修訂）、2025年年度第三支柱信息披露報告、2025年度集團全面風險報告、境內預期信用損失模型方法論（2026年修訂）、預期信用損失模型優化及2026年上半年關鍵參數更新情況等議案。
提名和薪酬委員會	以現場會議方式召開4次會議。審議了張輝先生兼任本行首席合規官，聘任黃學玲女士為本行副行長，中國銀行2026-2027年度董事和高級管理人員責任保險續保，提名葛海蛟先生連任本行執行董事並選舉其繼續擔任董事會相關職務，提名張勇先生、劉輝先生、師永彥先生連任本行非執行董事及繼續擔任董事會專業委員會相關職務等議案。
關聯交易控制委員會	以現場會議方式召開2次會議。審議了中國銀行2025年關聯交易管理情況報告，中國銀行與中銀香港等關聯方簽訂關聯交易統一交易協議等議案。

高級管理層

報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，按照董事會審批的經營計劃，制定經營策略和管理措施，全力服務實體經濟、防控金融風險、推進改革創新。邀請董事參加重要會議、重大活動，聽取董事意見建議，密切與董事會的溝通，推動經營管理質效不斷提升，各項工作順利開展，集團經營整體穩健。

報告期內，本行高級管理層聚焦重大經營管理事項，研究決定集團業務發展、全球化發展、綜合化經營、信息科技建設、消費者權益保護、科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融、防範化解金融風險等相關事宜，以及公司金融、個人金融、金融市場、渠道建設、風險合規等具體工作。

報告期內，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、全面風險管理委員會(下轄信用風險管理與決策委員會、資產處置委員會、證券投資管理委員會)、內控合規委員會(下轄反洗錢工作委員會、關聯交易管理辦公室)、集中採購管理委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、科技金融委員會、綠色金融委員會、普惠金融委員會、養老金融委員會、數字金融委員會。各委員會在委員會章程規定的授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

估值提升暨提質增效重回報計劃實施情況

本行積極落實國務院《關於加強監管防範風險推動資本市場高質量發展的若干意見》和中國證監會《上市公司監管指引10號－市值管理》等要求，響應上交所《關於開展滬市公司「提質增效重回報」專項行動的倡議》，認真實施市值管理辦法和估值提升暨提質增效重回報計劃。以提高公司質量為基礎，聚焦穩健經營，堅持高質量發展，全力服務國家戰略和社會民生，不斷提升經營效率和價值創造能力，加快提升全球佈局能力和國際競爭力，有效統籌發展和安全(請參見「管理層討論與分析」部分)。本行堅持為股東創造價值，長期重視投資者回報，繼2024年起增加中期分紅後，2025年首次為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權和服務便利，助力推進人民幣國際使用進程。本行高效完成2025年中期、末期股利分派，讓投資者及時分享本行經營業績成果，進一步增強投資者獲得感。以提升信息披露質效為目標，增強信息披露透明度、針對性和有效性，確保信息披露真實、準確、完整、及時、公平。不斷優化投資者關係管理機制建設，密切關注市場動態資訊和市值相關指標，組織建立業績分析和宣講專業隊伍，認真籌備定期業績說明會，主動開展多層次、多渠道的投資者交流活動，專業解答投資者熱線、電子郵箱及「上證e互動」網絡平台等渠道的問詢，增進投資者對本行投資價值的了解和認同。

利潤分配政策的制定及執行情況

普通股情況

本行公司章程規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性，明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行上述利潤分配政策的制定和執行符合公司章程的規定和股東會決議的要求，分紅標準和比例明確、清晰，決策程序和機制完備，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護。

本行董事會建議派發2026年中期普通股股利每10股1.190元人民幣（稅前），須待本行股東會批准後生效。如獲批准，本行所派2026年中期普通股股利將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部（香港中央結算（代理人）有限公司可選擇全部或部分）以人民幣或港幣收取H股中期股利。港幣實際派發金額按照股東選擇幣種開始日之前的五個工作日（不含開始日當日），中國外匯交易中心每日11點公佈的人民幣對港幣參考匯率的平均值計算。本行將於股東會審議批准該利潤分配方案後兩個月內派發普通股股利。有關2026年中期普通股股利派發的股權登記日、暫停辦理H股股份過戶登記手續期間、具體派發日期以及稅項和稅項減免等事宜，請參見本行後續發佈的相關公告。

本行2025年年度股東會批准按照每10股1.169元人民幣（稅前）派發2025年末期普通股股利，總額約為376.67億元人民幣（稅前）。該分配方案已實施完畢。本行不實施資本公積金轉增股本。

本行2025年第四次臨時股東會批准按照每10股1.094元人民幣（稅前）派發2025年中期普通股股利，總額約為352.50億元人民幣（稅前）。該分配方案已實施完畢。

優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部分，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的信用評級掛鈎，也不隨着信用評級變化而調整。

本行2026年第四次董事會審議了第三期、第四期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2026年6月29日派發第三期境內優先股股息，總額為25.404億元人民幣（稅前），股息率為3.48%（稅前）；批准本行於2026年8月31日派發第四期境內優先股股息，總額為8.829億元人民幣（稅前），股息率為3.27%（稅前）。第三期境內優先股股息分配方案已實施完畢。

上述利潤分配的詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。報告期內其他利潤分配情況請參見簡要合併中期財務報表附註。

股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

本行於2005年11月的董事會及股東會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未實施。

重要事項

收購、出售重大資產

報告期內，本行無收購或出售重大資產事項。

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。本行在多個國家和地區從事正常業務經營，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟、仲裁等法律法規事項，前述事項的最終處理存在不確定性。本行高級管理層認為前述事項現階段不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大影響。如果這些事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的損益產生影響。

重大關聯交易

根據國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行董事會於2026年2月13日審批同意本行與中銀香港等七家關聯方續簽統一交易協議，協議有效期三年。2026年上半年，本行完成與中銀香港、中國銀行(澳門)股份有限公司和馬來西亞中國銀行三家關聯方協議簽訂。

根據《上海證券交易所股票上市規則》，本行2025年12月19日董事會審批同意本行與中國中信金融資產管理股份有限公司、中國中信金融資產國際控股有限公司2026年日常關聯交易的合併金額上限為734.60億元。2026年上半年，本行實際敘做授信類交易202.00億元，服務類交易44.53萬元，存款類交易770.70萬元，未發生其他類交易，均為本行在遵循商業原則以不優於對非關聯方同類交易的條件下開展的日常經營業務，成交價格依照交易達成時的市場價格確定，不存在損害本行及股東利益的情況，對本行經營活動及財務狀況無重大影響。

報告期內，本行無其他重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況請參見簡要合併中期財務報表附註三、31。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和國家金融監督管理總局批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

本行擔保業務以保函為主，截至2026年6月30日，本行開出保函的擔保金額請參見簡要合併中期財務報表附註三、29。

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保情況。

其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

承諾事項

截至報告期末，匯金公司，財政部，本行董事、高級管理人員無違反承諾的行為，不存在超期未履行完畢的承諾事項。報告期內，亦不存在已履行完畢的承諾事項。

本行及本行董事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、高級管理人員、控股股東不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施，受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，或者受到其他有權機關重大行政處罰的情形；本行的董事、高級管理人員、控股股東不存在涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情形；本行董事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情形。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

募集資金的使用情況

本行歷次發行資本工具募集資金已全部按照募集說明書等文件披露的用途使用，即用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告及簡要合併中期財務報表附註。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及其子公司無購買、出售或贖回本行任何股份的情形。

審閱中期財務報告情況

本行董事會審計委員會已審議通過本行2026年中期報告中的財務報告。本行外部審計師已按照《國際審閱準則2410號》對2026年中期財務報告進行審閱。審計委員會已就本行2026年中期財務報告相關的會計準則、會計政策及做法、內部控制及財務信息等事項進行商討。

聘用會計師事務所情況

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2026年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國審計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請安永會計師事務所為本行2026年度國際審計師，按照國際審計準則提供財務報表審計服務。

董事認購股份的權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

董事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2026年6月30日，本行獨立董事胡展雲先生及配偶通過共同賬戶持有中銀香港（控股）150,000股份（好倉），其被視為持有本行相聯法團股份之權益（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）。

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聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（簡稱「《標準守則》」）須知會本行及香港聯交所的權益。

董事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事和高級管理人員證券交易管理辦法》（簡稱「《管理辦法》」），以規範本行董事和高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》已採納香港上市規則附錄C3《標準守則》中的強制性規定。本行所有董事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

本行及本行控股股東的誠信情況

本行及本行控股股東在報告期內不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

其他事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

中期報告

可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司（地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓）索取按照國際財務報告會計準則編製的中期報告，或於本行住所索取按照中國企業會計準則編製的半年度報告。亦可在下列網址(www.boc.cn, www.bankofchina.com, www.sse.com.cn, www.hkexnews.hk)閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

獨立審閱報告及中期財務資料

目錄

獨立審閱報告 79

簡要合併中期財務報表(未經審計)

簡要合併中期利潤表 80
簡要合併中期綜合收益表 81
簡要合併中期財務狀況表 82
簡要合併中期股東權益變動表 84
簡要合併中期現金流量表 86

簡要合併中期財務報表附註

一、 編製基礎及重要會計政策信息 88
二、 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 88
三、 簡要合併中期財務報表項目附註

1 淨利息收入 89
2 手續費及佣金收支淨額 89
3 淨交易收益 90
4 金融資產轉讓淨收益 90
5 其他營業收入 90
6 營業費用 91
7 員工費用 91
8 信用減值損失 92
9 所得稅 92
10 每股收益 93
11 其他綜合收益 94
12 現金及存放同業 95
13 存放中央銀行 95
14 拆放同業 96
15 衍生金融工具 97
16 客戶貸款和墊款 98
17 金融投資 101
18 固定資產 108
19 在建工程 110
20 投資物業 110
21 其他資產 111
22 交易性金融負債 113
23 客戶存款 113
24 發行債券 114
25 遞延所得稅 118
26 其他負債 120
27 股本、其他權益工具及資本公積 121
28 股利分配 124
29 或有事項及承諾 125
30 簡要合併中期現金流量表補充資料 127
31 關聯交易 127
32 分部報告 132
33 金融資產的轉讓 137
34 在結構化主體中的權益 138
35 期後事項 140

四、 金融風險管理

1 信用風險 141
2 市場風險 153
3 流動性風險 160
4 公允價值 162
5 資本管理 168
6 保險風險 170

補充信息

一、 國際財務報告會計準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明 171
二、 未經審閱補充信息

1 貨幣集中情況 171
2 逾期資產 172

獨立審閱報告

安永會計師事務所
香港鰂魚涌英皇道979號
太古坊一座27樓

致中國銀行股份有限公司董事會
（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

引言

我們審閱了列載第80頁至第170頁的中國銀行股份有限公司（以下簡稱「貴行」）及其子公司（以下統稱「貴集團」）的中期財務資料，包括2026年6月30日的簡要合併中期財務狀況表、截至2026年6月30日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、綜合收益表、股東權益變動表和現金流量表，以及簡要合併中期財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》的要求編製中期財務資料。按照《國際會計準則第34號》的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計與鑑證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號－獨立核數師對中期財務報告審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
2026年8月28日

簡要合併中期利潤表

2026年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2026年1-6月 未經審計	2025年1-6月 未經審計
利息收入	三、1	**496,135**	503,331
利息支出	三、1	**(259,402)**	(288,515)
淨利息收入		**236,733**	214,816
手續費及佣金收入	三、2	**54,074**	53,109
手續費及佣金支出	三、2	**(6,865)**	(6,318)
手續費及佣金收支淨額		**47,209**	46,791
淨交易收益	三、3	**16,545**	28,188
金融資產轉讓淨收益	三、4	**13,550**	4,841
其他營業收入	三、5	**43,076**	34,782
營業收入		**357,113**	329,418
營業費用	三、6	**(126,678)**	(119,496)
信用減值損失	三、8	**(68,107)**	(56,517)
其他資產減值損失		**31**	(985)
營業利潤		**162,359**	152,420
聯營企業及合營企業投資淨收益		**560**	598
稅前利潤		**162,919**	153,018
所得稅	三、9	**(30,888)**	(26,880)
稅後利潤		**132,031**	126,138
歸屬於：			
本行股東		**123,594**	117,591
非控制性權益		**8,437**	8,547
		132,031	126,138
每股收益(人民幣元)	三、10		
－基本每股收益		**0.36**	0.36
－稀釋每股收益		**0.36**	0.36

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

2026年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2026年1-6月 未經審計	2025年1-6月 未經審計
本期利潤		**132,031**	126,138
其他綜合收益：	三、11		
預計不能重分類計入損益的項目			
－退休福利計劃精算(損失)／收益		**(36)**	14
－指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		**(5,839)**	(532)
－其他		**(122)**	(17)
小計		**(5,997)**	(535)
預計將重分類計入損益的項目			
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		**1,093**	(1,275)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		**(160)**	(1,567)
－保險合同金融變動		**(1,209)**	(3,418)
－外幣報表折算差額		**(22,093)**	430
－其他		**306**	273
小計		**(22,063)**	(5,557)
本期其他綜合收益(稅後淨額)		**(28,060)**	(6,092)
本期綜合收益總額		**103,971**	120,046
綜合收益歸屬於：			
本行股東		**102,374**	112,117
非控制性權益		**1,597**	7,929
		103,971	120,046

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

2026年6月30日（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

	附註	2026年6月30日 未經審計	2025年12月31日 經審計
資產			
現金及存放同業	三、12	**601,591**	577,545
存放中央銀行	三、13	**2,415,706**	2,467,104
拆放同業	三、14	**1,167,067**	1,498,427
存出發鈔基金		**230,036**	230,240
貴金屬		**336,240**	305,698
衍生金融資產	三、15	**152,744**	132,841
客戶貸款和墊款淨額	三、16	**24,135,224**	22,876,769
金融投資	三、17	**10,481,316**	9,659,610
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		**835,721**	757,713
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		**4,807,807**	4,630,814
－以攤餘成本計量的金融資產		**4,837,788**	4,271,083
投資聯營企業及合營企業		**39,725**	41,074
固定資產	三、18	**238,078**	231,955
在建工程	三、19	**26,456**	25,294
投資物業	三、20	**25,469**	23,957
遞延所得稅資產	三、25	**74,186**	82,107
其他資產	三、21	**262,513**	205,455
資產總計		**40,186,351**	38,358,076

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

	附註	2026年6月30日 未經審計	2025年12月31日 經審計
負債			
同業存入		**4,068,002**	3,187,303
對中央銀行負債		**1,686,959**	1,734,055
發行貨幣債務		**229,894**	230,111
同業拆入		**842,253**	553,686
交易性金融負債	三、22	**51,241**	79,717
衍生金融負債	三、15	**130,500**	131,022
客戶存款	三、23	**26,825,763**	26,182,431
發行債券	三、24	**2,262,443**	2,294,688
借入其他資金		**63,322**	54,545
應付稅款		**34,358**	32,609
退休福利負債		**1,459**	1,479
遞延所得稅負債	三、25	**10,577**	10,379
其他負債	三、26	**739,196**	657,927
負債合計		**36,945,967**	35,149,952
股東權益			
本行股東應享權益			
股本	三、27.1	**322,212**	322,212
其他權益工具	三、27.2	**349,964**	369,953
一優先股		**99,969**	99,969
一永續債		**249,995**	269,984
資本公積	三、27.3	**272,466**	272,304
其他綜合收益	三、11	**38,645**	59,834
盈餘公積		**302,923**	302,179
一般準備及法定儲備金		**455,277**	455,118
未分配利潤		**1,359,168**	1,282,444
		3,100,655	3,064,044
非控制性權益		**139,729**	144,080
股東權益合計		**3,240,384**	3,208,124
負債及股東權益總計		**40,186,351**	38,358,076

本簡要合併財務報表於2026年8月28日由本行董事會批准並授權公佈。

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

葛海蛟
董事

張輝
董事

簡要合併中期股東權益變動表

2026年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

		本行股東應享權益									
			其他權益工具			其他		一般準備及法定	未分配	非控制性	
	附註	股本	優先股	永續債	資本公積	綜合收益	盈餘公積	儲備金	利潤	權益	合計
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
綜合收益總額		–	–	–	–	(21,220)	–	–	123,594	1,597	103,971
其他權益工具持有者投入和減少資本	三、27.2	–	–	(19,989)	(13)	–	–	–	–	–	(20,002)
非控制性股東減少資本		–	–	–	112	–	–	–	–	(503)	(391)
提取盈餘公積		–	–	–	–	–	744	–	(744)	–	–
提取一般準備及法定儲備金		–	–	–	–	–	–	159	(159)	–	–
股利分配	三、28	–	–	–	–	–	–	–	(45,936)	(5,608)	(51,544)
其他綜合收益結轉留存收益		–	–	–	–	31	–	–	(31)	–	–
其他		–	–	–	63	–	–	–	–	163	226
2026年6月30日(未經審計)		322,212	99,969	249,995	272,466	38,645	302,923	455,277	1,359,168	139,729	3,240,384

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

	本行股東應享權益									
		其他權益工具			其他		一般準備及法定	未分配	非控制性	
	股本	優先股	永續債	資本公積	綜合收益	盈餘公積	儲備金	利潤	權益	合計
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
綜合收益總額	–	–	–	–	(5,474)	–	–	117,591	7,929	120,046
所有者投入資本	27,824	–	–	137,128	–	–	–	–	–	164,952
其他權益工具持有者減少資本	–	(19,581)	(39,990)	(659)	–	–	–	–	–	(60,230)
收購子公司	–	–	–	–	–	–	–	–	91	91
非控制性股東投入和減少資本	–	–	–	(5)	–	–	–	–	(286)	(291)
提取盈餘公積	–	–	–	–	–	573	–	(573)	–	–
提取一般準備及法定儲備金	–	–	–	–	–	–	(104)	104	–	–
股利分配	–	–	–	–	–	–	–	(45,508)	(6,404)	(51,912)
其他綜合收益結轉留存收益	–	–	–	–	(475)	–	–	475	–	–
其他	–	–	–	33	–	–	–	–	12	45
2025年6月30日(未經審計)	322,212	99,969	249,973	272,265	89,319	279,579	414,534	1,259,739	138,075	3,125,665
綜合收益總額	–	–	–	–	(29,652)	–	–	125,430	5,516	101,294
其他權益工具持有者投入和減少資本	–	–	20,011	(17)	–	–	–	–	–	19,994
非控制性股東投入和減少資本	–	–	–	18	–	–	–	–	2,976	2,994
提取盈餘公積	–	–	–	–	–	22,600	–	(22,600)	–	–
提取一般準備及法定儲備金	–	–	–	–	–	–	40,584	(40,584)	–	–
股利分配	–	–	–	–	–	–	–	(39,374)	(2,503)	(41,877)
其他綜合收益結轉留存收益	–	–	–	–	167	–	–	(167)	–	–
其他	–	–	–	38	–	–	–	–	16	54
2025年12月31日(經審計)	322,212	99,969	269,984	272,304	59,834	302,179	455,118	1,282,444	144,080	3,208,124

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

2026年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2026年1-6月 未經審計	2025年1-6月 未經審計
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		**162,919**	153,018
調整：			
資產減值損失		**68,076**	57,502
固定資產及使用權資產折舊		**10,301**	10,571
無形資產及其他資產攤銷		**3,252**	3,316
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益		**(597)**	(664)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨損失		**31**	153
聯營企業及合營企業投資淨收益		**(560)**	(598)
金融投資利息收入		**(121,327)**	(115,527)
證券投資收到的股利		**(297)**	(224)
金融投資淨收益		**(13,253)**	(4,545)
發行債券利息支出		**24,898**	25,986
已減值貸款利息收入		**(768)**	(587)
租賃負債利息支出		**254**	275
經營性資產和負債項目淨變化：			
存放中央銀行淨(增加)／減少額		**(66,958)**	36,617
存放及拆放同業淨減少／(增加)額		**40,620**	(42,977)
貴金屬淨(增加)／減少額		**(30,503)**	41,303
客戶貸款和墊款淨增加額		**(1,322,490)**	(1,504,725)
其他資產淨減少／(增加)額		**27,748**	(100,220)
同業存入淨增加／(減少)額		**874,564**	(286,967)
對中央銀行負債淨(減少)／增加額		**(49,471)**	431,413
同業拆入淨增加／(減少)額		**287,607**	(74,001)
客戶存款淨增加額		**711,975**	1,432,694
借入其他資金淨增加額		**8,777**	12,372
其他負債淨減少額		**(77,062)**	(12,165)
經營活動收到的現金流量		**537,736**	62,020
支付的所得稅		**(21,936)**	(28,381)
經營活動收到的現金流量淨額		**515,800**	33,639

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

	附註	2026年1-6月 未經審計	2025年1-6月 未經審計
投資活動產生的現金流量			
處置固定資產、無形資產和其他長期資產收到的現金		**4,293**	5,691
處置子公司、聯營企業及合營企業投資收到的現金		**1,231**	870
分得股利或利潤收到的現金		**562**	430
金融投資收到的利息收入		**117,863**	113,089
處置／到期金融投資收到的現金		**2,322,748**	2,796,195
增加子公司、聯營企業及合營企業投資支付的現金		**(85)**	(2,045)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金		**(28,001)**	(16,508)
購買金融投資支付的現金		**(3,182,358)**	(3,545,382)
投資活動支付的現金流量淨額		**(763,747)**	(647,660)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		**779,411**	956,824
普通股股東投入的現金		**–**	164,952
發行其他權益工具收到的現金		**29,998**	1,990
償還債務支付的現金		**(815,685)**	(871,788)
償付發行債券利息支付的現金		**(14,275)**	(15,448)
贖回其他權益工具支付的現金		**(50,000)**	(62,486)
向普通股股東分配股利支付的現金		**(12,207)**	(71,360)
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金		**(7,386)**	(9,557)
向非控制性股東分配股利支付的現金		**(1,733)**	(1,781)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		**(2,104)**	(3,747)
籌資活動(支付)／收到的現金流量淨額		**(93,981)**	87,599
匯率變動對現金及現金等價物的影響		**(52,166)**	40,238
現金及現金等價物淨減少額		**(394,094)**	(486,184)
現金及現金等價物－期初餘額		**2,304,843**	2,368,929
現金及現金等價物－期末餘額	三、30	**1,910,749**	1,882,745
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		**390,971**	412,093
支付利息		**(293,677)**	(261,196)

後附簡要合併中期財務報表附註為本中期財務資料的組成部分。

簡要合併中期財務報表附註

（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

一　編製基礎及重要會計政策信息

本集團2026年上半年度未經審計中期財務資料根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》編製，並應與本集團2025年度合併財務報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的中期財務資料所採用的會計政策與編製2025年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

1　2026年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2026年1月1日，本集團開始適用下述由國際會計準則理事會頒佈的、已於本期強制生效的國際財務報告會計準則及修訂：

國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第7號（修訂）	金融工具分類和計量
國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第7號（修訂）	涉及依賴自然能源生產電力的合同
年度改進	國際財務報告會計準則年度改進（第11卷）

關於這些準則修訂的描述已於本集團2025年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團2026年1至6月的經營成果、綜合收益和財務狀況產生重大影響。

2　2026年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂

		於此日期起／之後的年度內生效
國際財務報告準則第18號	財務報表的列報和披露	2027年1月1日
國際財務報告準則第19號及其修訂	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日
國際會計準則第21號（修訂）	折算為惡性通貨膨脹經濟中的列報貨幣	2027年1月1日
國際會計準則第28號（修訂）	對聯營企業和合營企業投資的公允價值選擇權的修訂	2027年1月1日
國際財務報告準則第20號	管制資產和管制負債	2029年1月1日
國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號（修訂）	投資者與其聯營或合營企業之間的資產轉讓或投入	生效期已被無限遞延

採用上述準則和修訂預期不會對本集團的經營成果、綜合收益和財務狀況產生重大影響。

二　在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團編製本簡要合併中期財務報表作出的重要會計估計和判斷與編製2025年度財務報表所作出的重要會計估計和判斷保持一致。

三　簡要合併中期財務報表項目附註

1　淨利息收入

	2026年1-6月	2025年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款	**329,783**	339,351
－企業貸款和墊款	**225,965**	226,909
－個人貸款	**98,790**	107,442
－貼現	**5,028**	5,000
金融投資	**121,327**	115,527
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**63,178**	62,559
－以攤餘成本計量的金融資產	**58,149**	52,968
存拆放同業和存放央行	**45,025**	48,453
小計	**496,135**	503,331
利息支出		
客戶存款	**(180,750)**	(210,531)
同業存拆入	**(52,606)**	(50,981)
發行債券及其他	**(26,046)**	(27,003)
小計	**(259,402)**	(288,515)
淨利息收入	**236,733**	214,816

2　手續費及佣金收支淨額

	2026年1-6月	2025年1-6月
代理業務手續費	**14,422**	14,479
結算與清算手續費	**9,596**	9,210
銀行卡手續費	**7,462**	7,075
顧問和諮詢費	**6,279**	6,427
信用承諾手續費及佣金	**4,947**	5,239
託管和其他受託業務佣金	**4,151**	3,749
外匯買賣價差收入	**2,794**	2,831
其他	**4,423**	4,099
手續費及佣金收入	**54,074**	53,109
手續費及佣金支出	**(6,865)**	(6,318)
手續費及佣金收支淨額	**47,209**	46,791

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

3　淨交易收益

	2026年1-6月	2025年1-6月
匯兑及匯率產品淨收益	**2,265**	16,259
利率產品淨收益	**7,329**	7,846
基金及權益性產品淨收益	**4,285**	2,923
商品交易淨收益	**2,666**	1,160
合計(1)	**16,545**	28,188

(1)　2026年1至6月，淨交易收益中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的損失人民幣7.10億元（2025年1至6月：損失人民幣1.75億元）。

4　金融資產轉讓淨收益

	2026年1-6月	2025年1-6月
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	**7,574**	3,639
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益(1)	**5,976**	1,202
合計	**13,550**	4,841

(1)　2026年1至6月及2025年1至6月，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自處置損益。

5　其他營業收入

	2026年1-6月	2025年1-6月
貴金屬銷售收入	**22,729**	16,118
飛行設備及船舶等租賃收入	**7,445**	6,765
保險收入	**7,808**	7,219
股利收入	**2,415**	2,316
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	**637**	701
投資物業公允價值變動（附註三、20）	**(99)**	(647)
其他(1)	**2,141**	2,310
合計	**43,076**	34,782

(1)　2026年1至6月，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣2.97億元（2025年1至6月：人民幣3.61億元）。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

6　營業費用

	2026年1-6月	2025年1-6月
員工費用(附註三、7)	**54,774**	52,261
業務費用[1]	**18,347**	19,282
折舊和攤銷	**10,506**	11,085
貴金屬銷售成本	**22,303**	15,784
保險服務費用	**5,426**	5,069
保險財務費用	**6,551**	7,861
稅金及附加	**3,704**	3,132
其他	**5,067**	5,022
合計[2]	**126,678**	119,496

(1)　2026年1至6月，業務費用中包括短期租賃和低價值資產租賃等相關的租賃費用人民幣4.32億元(2025年1至6月：人民幣4.70億元)。

(2)　2026年1至6月，營業費用中與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和稅金等支出)人民幣52.49億元(2025年1至6月：人民幣56.66億元)。

7　員工費用

	2026年1-6月	2025年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	**36,700**	35,271
職工福利費	**1,841**	1,655
退休福利	**13**	12
社會保險費		
一醫療保險費	**3,065**	2,939
一基本養老保險費	**4,171**	3,860
一年金繳費	**2,361**	2,227
一失業保險費	**157**	145
一工傷保險費	**63**	58
一生育保險費	**59**	60
住房公積金	**3,126**	2,917
工會經費和職工教育經費	**975**	790
因解除勞動關係給予的補償	**23**	46
其他	**2,220**	2,281
合計	**54,774**	52,261

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

8　信用減值損失

	2026年1-6月	2025年1-6月
客戶貸款和墊款		
－以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	**69,852**	64,955
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	**(150)**	(24)
小計	**69,702**	64,931
金融投資		
－以攤餘成本計量的金融資產	**239**	(870)
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**11**	(2,071)
小計	**250**	(2,941)
信用承諾	**(2,129)**	(3,189)
其他	**284**	(2,284)
合計	**68,107**	56,517

9　所得稅

	2026年1-6月	2025年1-6月
當期所得稅		
－境內所得稅	**15,465**	17,919
－中國香港利得稅	**4,199**	4,109
－中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	**3,450**	3,322
小計	**23,114**	25,350
遞延所得稅（附註三、25.3）	**7,774**	1,530
合計	**30,888**	26,880

境內所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行境內分行及本行在境內開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的境內所得稅。

中國香港澳門台灣（以下簡稱「港澳台地區」）及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

9　所得稅(續)

本集團實際所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用不同，主要調節事項列示如下：

	2026年1-6月	2025年1-6月
稅前利潤	**162,919**	153,018
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	**40,730**	38,255
港澳台地區及其他國家和地區採用不同稅率所產生的影響	**(3,036)**	(3,119)
境外所得在境內補繳所得稅	**2,630**	2,163
免稅收入[1]	**(19,779)**	(24,463)
不可稅前抵扣的項目[2]	**8,815**	13,538
其他	**1,528**	506
所得稅	**30,888**	26,880

(1)　免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2)　不可稅前抵扣的項目主要為不可抵扣的核銷損失和資產減值損失等。

經合組織發佈的支柱二立法模板

2021年12月，經濟合作與發展組織發佈了《應對經濟數字化稅收挑戰－支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》(以下簡稱「支柱二」)。

本集團屬於支柱二規則的適用範圍。截至2026年6月30日，境內尚未進行支柱二規則立法，本集團經營所在的部分國家已正式頒佈支柱二法令，自2024年1月1日起生效。截至2026年6月30日，相關立法的生效實施對本集團財務報表整體影響不重大。

10　每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2026年1至6月及2025年1至6月，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2026年1-6月	2025年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	**123,594**	117,591
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	**(8,269)**	(9,710)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	**115,325**	107,881
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	**322,212**	296,540
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	**0.36**	0.36

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

11　其他綜合收益

	2026年1-6月	2025年1-6月
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算（損失）／收益	**(36)**	14
指定以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的權益工具公允價值變動	**(7,644)**	(950)
減：相關所得稅影響	**1,805**	418
其他	**(122)**	(17)
小計	**(5,997)**	(535)
預計將重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具公允價值變動	**11,315**	1,651
減：相關所得稅影響	**(4,489)**	(235)
當期轉入損益的金額	**(7,574)**	(3,639)
減：相關所得稅影響	**1,841**	948
	1,093	(1,275)
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具信用損失準備	**(199)**	(2,096)
減：相關所得稅影響	**39**	529
	(160)	(1,567)
保險合同金融變動	**(1,591)**	(4,465)
減：相關所得稅影響	**382**	1,047
	(1,209)	(3,418)
外幣報表折算差額	**(22,093)**	430
其他	**306**	273
小計	**(22,063)**	(5,557)
合計	**(28,060)**	(6,092)

合併中期財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產損失	外幣報表折算差額	其他	合計
2025年1月1日	92,308	2,818	142	95,268
上年增減變動	(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**
本期增減變動	**(3,596)**	**(17,025)**	**(568)**	**(21,189)**
2026年6月30日	**56,679**	**(17,768)**	**(266)**	**38,645**

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

12　現金及存放同業

	2026年6月30日	2025年12月31日
現金	**65,757**	70,055
存放境內銀行	**287,802**	283,281
存放境內非銀行金融機構	**40,027**	21,579
存放港澳台地區及其他國家和地區銀行	**202,676**	196,287
存放港澳台地區及其他國家和地區非銀行金融機構	**3,866**	4,561
小計(1)	**534,371**	505,708
應計利息	**1,590**	1,938
減：減值準備(1)	**(127)**	(156)
存放同業小計	**535,834**	507,490
合計	**601,591**	577,545

(1)　於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團將絕大部分存放同業款項納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

13　存放中央銀行

	2026年6月30日	2025年12月31日
法定準備金(1)	**1,631,815**	1,585,067
超額存款準備金及其他(2)	**782,800**	880,818
小計	**2,414,615**	2,465,885
應計利息	**1,091**	1,219
合計	**2,415,706**	2,467,104

(1)　本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，港澳台地區及其他國家和地區的中央銀行。於2026年6月30日，境內分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為7.5%(2025年12月31日：7.5%)及4.0%(2025年12月31日：4.0%)。本集團境內子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在港澳台地區及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。

(2)　本集團存放在中國人民銀行，港澳台地區及其他國家和地區的中央銀行的除法定存款準備金外的清算資金和其他款項。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

14　拆放同業

	2026年6月30日	2025年12月31日
拆放境內銀行	**107,801**	149,464
拆放境內非銀行金融機構	**552,919**	697,872
拆放港澳台地區及其他國家和地區銀行	**434,244**	576,343
拆放港澳台地區及其他國家和地區非銀行金融機構	**67,878**	70,360
小計[(1)(2)(3)(4)]	**1,162,842**	1,494,039
應計利息	**5,217**	5,317
減：減值準備[(4)]	**(992)**	(929)
合計	**1,167,067**	1,498,427

(1)　於2026年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的拆放同業的賬面價值為人民幣902.07億元（2025年12月31日：人民幣805.34億元）。

(2)　為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分拆放同業指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。於2026年6月30日，本集團該等指定的金融資產的賬面價值為人民幣140.59億元（2025年12月31日：人民幣137.30億元）。

(3)　買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
－政府債券	**46,679**	297,522
－政策性銀行債券	**96,577**	174,842
－金融機構債券	**30,375**	45,957
－公司債券	**258**	258
小計	**173,889**	518,579
減：減值準備	**(273)**	(261)
合計	**173,616**	518,318

(4)　於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團將絕大部分拆放同業納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

15　衍生金融工具

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	合同／名義金額	公允價值		合同／名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率互換	**9,155,629**	**84,537**	**(70,243)**	11,531,821	85,030	(67,648)
貨幣期權	**930,847**	**3,883**	**(5,029)**	1,096,686	3,065	(4,208)
貨幣期貨	**3,175**	**3**	**(16)**	3,226	3	(9)
小計	**10,089,651**	**88,423**	**(75,288)**	12,631,733	88,098	(71,865)
利率衍生金融工具						
利率互換	**9,074,663**	**35,470**	**(33,222)**	8,831,200	33,192	(32,193)
利率期權	**10,726**	**77**	**(77)**	14,157	97	(97)
利率期貨	**79,989**	**22**	**(139)**	113,055	24	(7)
小計	**9,165,378**	**35,569**	**(33,438)**	8,958,412	33,313	(32,297)
權益性衍生金融工具	**26,870**	**544**	**(556)**	17,673	134	(222)
商品衍生金融工具及其他	**478,435**	**28,208**	**(21,218)**	443,060	11,296	(26,638)
合計[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團指定的套期工具。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

16　客戶貸款和墊款

16.1 貸款和墊款按計量方式列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量		
－企業貸款和墊款	**16,499,192**	15,338,784
－個人貸款	**6,820,973**	6,825,203
－貼現	**8,928**	8,635
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益[1]		
－企業貸款和墊款	**4,092**	4,614
－貼現	**1,337,273**	1,227,469
小計	**24,670,458**	23,404,705
以公允價值計量且其變動計入當期損益[2]		
－企業貸款和墊款	**2,823**	2,731
－貼現	**22,006**	78
合計	**24,695,287**	23,407,514
應計利息	**45,840**	45,978
貸款和墊款總額	**24,741,127**	23,453,492
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	**(605,903)**	(576,723)
貸款和墊款賬面價值	**24,135,224**	22,876,769

(1) 於2026年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款減值準備為人民幣2.71億元（2025年12月31日：人民幣4.21億元），計入其他綜合收益。

(2) 2026年1至6月及2025年度，該類貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

16.2 貸款和墊款（不含應計利息）按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況參見附註四、1.1。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

16　客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款減值準備變動情況

(1)　以攤餘成本計量的貸款減值準備

	2026年1-6月			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	**251,069**	**118,651**	**207,003**	**576,723**
轉至階段一	**10,631**	**(10,001)**	**(630)**	**–**
轉至階段二	**(2,816)**	**4,999**	**(2,183)**	**–**
轉至階段三	**(559)**	**(12,834)**	**13,393**	**–**
階段轉換貸款(回撥)／計提	**(10,415)**	**24,692**	**30,999**	**45,276**
本期計提[i]	**85,322**	**17,985**	**17,775**	**121,082**
本期回撥[ii]	**(68,109)**	**(15,314)**	**(13,083)**	**(96,506)**
核銷及轉出	**–**	**–**	**(42,638)**	**(42,638)**
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	**–**	**–**	**7,625**	**7,625**
匯率變動及其他	**(1,761)**	**(265)**	**(3,633)**	**(5,659)**
期末餘額	**263,362**	**127,913**	**214,628**	**605,903**

	2025年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	243,069	109,186	186,531	538,786
轉至階段一	12,752	(10,750)	(2,002)	–
轉至階段二	(5,410)	9,705	(4,295)	–
轉至階段三	(1,214)	(23,011)	24,225	–
階段轉換貸款(回撥)／計提	(11,967)	28,912	69,639	86,584
本年計提[i]	114,156	28,600	22,026	164,782
本年回撥[ii]	(100,443)	(24,004)	(19,763)	(144,210)
核銷及轉出	–	–	(85,275)	(85,275)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	19,834	19,834
匯率變動及其他	126	13	(3,917)	(3,778)
年末餘額	251,069	118,651	207,003	576,723

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

16　客戶貸款和墊款（續）

16.3 貸款減值準備變動情況（續）

(2)　以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備

	2026年1-6月			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	**421**	**–**	**–**	**421**
轉至階段一	**–**	**–**	**–**	**–**
轉至階段二	**–**	**–**	**–**	**–**
轉至階段三	**–**	**–**	**–**	**–**
階段轉換貸款（回撥）／計提	**–**	**–**	**–**	**–**
本期計提(i)	**259**	**–**	**–**	**259**
本期回撥(ii)	**(409)**	**–**	**–**	**(409)**
匯率變動及其他	**–**	**–**	**–**	**–**
期末餘額	**271**	**–**	**–**	**271**

	2025年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	391	–	–	391
轉至階段一	–	–	–	–
轉至階段二	–	–	–	–
轉至階段三	–	–	–	–
階段轉換貸款（回撥）／計提	–	–	–	–
本年計提(i)	484	–	–	484
本年回撥(ii)	(455)	–	–	(455)
匯率變動及其他	1	–	–	1
年末餘額	421	–	–	421

(i)　計提包括本期／本年新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的計提。

(ii)　回撥包括本期／本年貸款還款、未發生階段轉換存量貸款變化及模型和風險參數調整導致的回撥。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17　金融投資

	2026年6月30日	2025年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券		
境內發行人		
－政府	**34,678**	43,473
－公共實體及准政府	**4,810**	2,729
－政策性銀行	**47,500**	46,959
－金融機構	**208,157**	175,078
－公司	**10,893**	8,481
港澳台地區及其他國家和地區發行人		
－政府	**115,989**	99,447
－公共實體及准政府	**8,426**	5,874
－金融機構	**47,233**	40,375
－公司	**15,971**	15,273
	493,657	437,689
權益工具	**120,628**	121,356
基金及其他	**153,755**	136,286
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	**768,040**	695,331
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券[1]		
境內發行人		
－政府	**6,757**	7,028
－政策性銀行	**83**	89
－金融機構	**700**	4,448
－公司	**825**	1,626
港澳台地區及其他國家和地區發行人		
－政府	**11,882**	8,625
－公共實體及准政府	**7,411**	4,119
－金融機構	**14,929**	12,488
－公司	**25,094**	23,959
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	**67,681**	62,382
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	**835,721**	757,713

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

17　金融投資（續）

	2026年6月30日	2025年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
境內發行人		
－政府	**1,762,783**	1,697,869
－公共實體及准政府	**84,142**	80,971
－政策性銀行	**634,461**	599,833
－金融機構	**270,503**	313,022
－公司	**245,912**	217,127
港澳台地區及其他國家和地區發行人		
－政府	**941,472**	988,907
－公共實體及准政府	**477,756**	384,092
－金融機構	**250,365**	202,647
－公司	**92,525**	92,517
	4,759,919	4,576,985
權益工具及其他[2]	**47,888**	53,829
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產小計[3]	**4,807,807**	4,630,814
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
境內發行人		
－政府[4]	**3,538,643**	3,093,614
－公共實體及准政府	**65,684**	67,536
－政策性銀行	**426,059**	311,897
－金融機構	**87,564**	106,394
－公司	**103,833**	87,147
－東方資產管理公司[5]	**152,433**	152,433
港澳台地區及其他國家和地區發行人		
－政府	**179,424**	187,347
－公共實體及准政府	**183,938**	168,178
－金融機構	**39,818**	36,954
－公司	**10,049**	10,433
	4,787,445	4,221,933
信託投資、資產管理計劃及其他	**18,226**	20,157
應計利息	**39,744**	37,344
減：減值準備	**(7,627)**	(8,351)
以攤餘成本計量的金融資產小計	**4,837,788**	4,271,083
金融投資合計[6]	**10,481,316**	9,659,610

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17　金融投資(續)

	2026年6月30日	2025年12月31日
按上市地列示如下：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
－中國香港上市	**63,787**	71,040
－中國香港以外地區上市[7]	**437,300**	370,087
－非上市	**334,634**	316,586
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
－中國香港上市	**128,703**	140,984
－中國香港以外地區上市[7]	**3,600,303**	3,456,511
－非上市	**1,030,913**	979,490
權益工具及其他		
－中國香港上市	**7,954**	6,499
－中國香港以外地區上市[7]	**13,372**	16,215
－非上市	**26,562**	31,115
以攤餘成本計量的金融資產		
－中國香港上市	**23,911**	18,869
－中國香港以外地區上市[7]	**4,477,061**	3,915,810
－非上市	**336,816**	336,404
合計	**10,481,316**	9,659,610
中國香港上市	**224,355**	237,392
中國香港以外地區上市[7]	**8,528,036**	7,758,623
非上市	**1,728,925**	1,663,595
合計	**10,481,316**	9,659,610

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
以攤餘成本計量的債券				
－中國香港上市	**23,911**	**24,053**	18,869	18,915
－中國香港以外地區上市[7]	**4,477,061**	**4,668,403**	3,915,810	4,080,094

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

17　金融投資（續）

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資情況

	2026年1-6月						
			本期公允價值變動額				
	期初餘額	本期取得	與終止確認的投資有關的變動額	與期末持有的投資有關的變動額	本期處置	本期從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失	期末餘額
賬面價值	**46,427**	**2,913**	**(22)**	**(7,622)**	**(794)**	**–**	**40,902**
累計計入其他綜合收益的利得或損失	**21,636**	**–**	**(22)**	**(7,622)**	**–**	**56**	**14,048**

	2025年						
			本年公允價值變動額				
	年初餘額	本年取得	與終止確認的投資有關的變動額	與年末持有的投資有關的變動額	本年處置	本年從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得或損失	年末餘額
賬面價值	37,837	12,132	255	1,074	(4,871)	–	46,427
累計計入其他綜合收益的利得或損失	21,032	–	255	1,074	–	(725)	21,636

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17　金融投資(續)

(1)　為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。

(2)　本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資，該類權益工具投資主要為金融機構類投資。2026年1至6月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣2.97億元(2025年1至6月：人民幣2.24億元)。其中，終止確認部分股利收入為人民幣0.06億元(2025年1至6月：人民幣1.06億元)。

(3)　於2026年6月30日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣38.17億元的減值準備(2025年12月31日：人民幣38.65億元)。

(4)　1998年8月18日，中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.20%，於2004年12月1日起調整為2.25%。

(5)　1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的十年期金融債券。2010年，該債券到期日延至2020年6月30日。2020年，該債券到期日延期至2025年6月30日。本行於2025年度接到財政部通知，再次延期至2035年12月31日。按照財政部有關文件要求，債券延期後財政部將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持，該債券自2020年1月1日起年利率按計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。截至2026年6月30日，本行累計收到提前還款合計人民幣75.67億元。

(6)　於2026年6月30日，本集團將人民幣18.74億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的已減值債券納入階段三(2025年12月31日：人民幣29.38億元)，並計提人民幣18.74億元減值準備(2025年12月31日：人民幣26.96億元)，人民幣26.50億元的債券納入階段二(2025年12月31日：人民幣34.31億元)，並計提人民幣4.34億元的減值準備(2025年12月31日：人民幣6.05億元)，其餘債券皆納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

(7)　「中國香港以外地區上市」中包含在境內銀行間債券市場交易的債券。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

17　金融投資（續）

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2026年1-6月			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	**1,174**	**446**	**6,731**	**8,351**
轉至階段一	**1**	**(1)**	**–**	**–**
階段轉換導致回撥	**(1)**	**–**	**–**	**(1)**
本期計提	**154**	**6**	**80**	**240**
核銷及轉出	**–**	**–**	**(884)**	**(884)**
匯率變動及其他	**(47)**	**–**	**(32)**	**(79)**
期末餘額	**1,281**	**451**	**5,895**	**7,627**

	2025年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	1,638	52	7,374	9,064
轉至階段二	–	–	–	–
階段轉換導致計提	–	400	–	400
本年（回撥）／計提	(423)	(8)	324	(107)
核銷及轉出	–	–	(942)	(942)
匯率變動及其他	(41)	2	(25)	(64)
年末餘額	1,174	446	6,731	8,351

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17　金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2026年1-6月			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
期初餘額	**3,307**	**561**	**–**	**3,868**
轉至階段一	**2**	**(2)**	**–**	**–**
階段轉換導致回撥	**(1)**	**–**	**–**	**(1)**
本期計提／(回撥)	**183**	**(171)**	**–**	**12**
匯率變動及其他	**(59)**	**(1)**	**–**	**(60)**
期末餘額	**3,432**	**387**	**–**	**3,819**

	2025年			
	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	5,450	58	300	5,808
轉至階段一	26	(26)	–	–
轉至階段二	(33)	33	–	–
階段轉換導致(回撥)／計提	(12)	525	–	513
本年回撥	(2,108)	(29)	(37)	(2,174)
核銷及轉出	–	–	(263)	(263)
匯率變動及其他	(16)	–	–	(16)
年末餘額	3,307	561	–	3,868

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

18　固定資產

	2026年1-6月			
	房屋、建築物	機器設備和運輸工具	飛行設備及船舶等	合計
原價				
期初餘額	**136,938**	**78,374**	**173,995**	**389,307**
本期增加	**146**	**618**	**18,387**	**19,151**
轉至投資物業（附註三、20）	**(767)**	**–**	**–**	**(767)**
在建工程轉入（附註三、19）	**1,813**	**155**	**633**	**2,601**
本期減少	**(215)**	**(1,205)**	**(2,246)**	**(3,666)**
外幣折算差額	**(1,160)**	**(337)**	**(6,363)**	**(7,860)**
期末餘額	**136,755**	**77,605**	**184,406**	**398,766**
累計折舊				
期初餘額	**(59,436)**	**(62,192)**	**(31,694)**	**(153,322)**
本期增加	**(2,078)**	**(2,239)**	**(3,047)**	**(7,364)**
本期減少	**115**	**1,157**	**726**	**1,998**
轉至投資物業（附註三、20）	**38**	**–**	**–**	**38**
外幣折算差額	**344**	**276**	**1,243**	**1,863**
期末餘額	**(61,017)**	**(62,998)**	**(32,772)**	**(156,787)**
減值準備				
期初餘額	**(701)**	**–**	**(3,329)**	**(4,030)**
本期增加	**–**	**–**	**–**	**–**
本期減少	**1**	**–**	**–**	**1**
外幣折算差額	**–**	**–**	**128**	**128**
期末餘額	**(700)**	**–**	**(3,201)**	**(3,901)**
淨值				
期初餘額	**76,801**	**16,182**	**138,972**	**231,955**
期末餘額	**75,038**	**14,607**	**148,433**	**238,078**

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

18　固定資產(續)

	2025年			
	房屋、建築物	機器設備和運輸工具	飛行設備及船舶等	合計
原價				
年初餘額	134,475	77,772	166,961	379,208
本年增加	442	6,338	21,789	28,569
投資物業轉入(附註三、20)	715	–	–	715
在建工程轉入(附註三、19)	2,550	561	4,050	7,161
本年減少	(929)	(6,182)	(14,717)	(21,828)
外幣折算差額	(315)	(115)	(4,088)	(4,518)
年末餘額	136,938	78,374	173,995	389,307
累計折舊				
年初餘額	(55,728)	(62,961)	(31,826)	(150,515)
本年增加	(4,217)	(5,292)	(5,659)	(15,168)
本年減少	371	5,953	4,935	11,259
轉至投資物業(附註三、20)	46	–	–	46
外幣折算差額	92	108	856	1,056
年末餘額	(59,436)	(62,192)	(31,694)	(153,322)
減值準備				
年初餘額	(715)	–	(4,073)	(4,788)
本年增加	–	–	–	–
本年減少	21	–	643	664
外幣折算差額	(7)	–	101	94
年末餘額	(701)	–	(3,329)	(4,030)
淨值				
年初餘額	78,032	14,811	131,062	223,905
年末餘額	76,801	16,182	138,972	231,955

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

19　在建工程

	2026年1-6月	2025年
原價		
期初／年初餘額	**25,500**	21,923
本期／本年增加	**6,746**	13,414
轉至固定資產（附註三、18）	**(2,601)**	(7,161)
本期／本年減少	**(2,103)**	(2,286)
外幣折算差額	**(880)**	(390)
期末／年末餘額	**26,662**	25,500
減值準備		
期初／年初餘額	**(206)**	(206)
本期／本年增加	**–**	–
本期／本年減少	**–**	–
外幣折算差額	**–**	–
期末／年末餘額	**(206)**	(206)
淨值		
期初／年初餘額	**25,294**	21,717
期末／年末餘額	**26,456**	25,294

20　投資物業

	2026年1-6月	2025年
期初／年初餘額	**23,957**	22,431
本期／本年增加	**1,299**	3,775
轉至固定資產，淨值（附註三、18）	**729**	(761)
本期／本年減少	**–**	–
公允價值變動（附註三、5）	**(99)**	(1,252)
外幣折算差額	**(417)**	(236)
期末／年末餘額	**25,469**	23,957

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

21　其他資產

	2026年6月30日	2025年12月31日
應收及暫付款項	**125,943**	83,342
保險合同資產	**33,495**	33,953
使用權資產[1]	**16,822**	18,610
無形資產	**26,868**	26,417
土地使用權	**5,722**	5,935
長期待攤費用	**2,926**	3,204
商譽[2]	**2,678**	2,757
抵債資產[3]	**1,729**	1,839
應收利息	**3,985**	2,403
其他	**42,345**	26,995
合計	**262,513**	205,455

(1)　使用權資產

	2026年1-6月		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
期初餘額	**38,317**	**371**	**38,688**
本期增加	**3,200**	**37**	**3,237**
本期減少	**(4,444)**	**(27)**	**(4,471)**
外幣折算差額	**(421)**	**–**	**(421)**
期末餘額	**36,652**	**381**	**37,033**
累計折舊			
期初餘額	**(19,908)**	**(170)**	**(20,078)**
本期增加	**(2,929)**	**(93)**	**(3,022)**
本期減少	**2,632**	**19**	**2,651**
外幣折算差額	**237**	**1**	**238**
期末餘額	**(19,968)**	**(243)**	**(20,211)**
淨值			
期初餘額	**18,409**	**201**	**18,610**
期末餘額	**16,684**	**138**	**16,822**

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

21　其他資產（續）

(1)　使用權資產（續）

	2025年		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
年初餘額	39,261	433	39,694
本年增加	8,911	244	9,155
本年減少	(9,882)	(306)	(10,188)
外幣折算差額	27	–	27
年末餘額	38,317	371	38,688
累計折舊			
年初餘額	(20,902)	(312)	(21,214)
本年增加	(6,119)	(140)	(6,259)
本年減少	7,111	281	7,392
外幣折算差額	2	1	3
年末餘額	(19,908)	(170)	(20,078)
淨值			
年初餘額	18,359	121	18,480
年末餘額	18,409	201	18,610

(2)　商譽

	2026年1-6月	2025年
期初／年初餘額	**2,757**	2,828
收購子公司增加	**–**	–
處置子公司減少	**–**	–
外幣折算差額及其他	**(79)**	(71)
期末／年末餘額[(i)]	**2,678**	2,757

(i)　本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元（折合人民幣16.40億元）。

(3)　抵債資產

於2026年6月30日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣17.29億元（2025年12月31日：人民幣18.39億元），主要為不動產。抵債資產減值準備餘額為人民幣3.03億元（2025年12月31日：人民幣3.26億元）。

2026年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣0.78億元（2025年：人民幣4.48億元）。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2026年6月30日的抵債資產進行處置。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

22　交易性金融負債

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

23　客戶存款

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
一公司客戶	**5,940,028**	5,668,520
一個人客戶	**4,606,863**	4,424,673
小計	**10,546,891**	10,093,193
定期存款		
一公司客戶	**6,458,731**	6,515,073
一個人客戶	**8,386,684**	8,043,354
小計	**14,845,415**	14,558,427
結構性存款(1)		
一公司客戶	**337,370**	320,170
一個人客戶	**364,435**	353,694
小計	**701,805**	673,864
發行存款證	**360,044**	421,423
其他存款	**79,847**	75,120
客戶存款小計	**26,534,002**	25,822,027
應計利息	**291,761**	360,404
合計(2)	**26,825,763**	26,182,431

(1)　為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分結構性存款指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2026年6月30日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣328.60億元(2025年12月31日：人民幣442.67億元)。於2026年6月30日及2025年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2026年1至6月及2025年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

(2)　於2026年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣4,568.70億元(2025年12月31日：人民幣4,396.26億元)。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

24　發行債券

	發行日	到期日	年利率	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量的發行債券					
發行二級資本債券					
2019年人民幣二級資本債券第一期02[1]	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	**9,996**	9,996
2020年人民幣二級資本債券第一期02[2]	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	**14,995**	14,994
2021年人民幣二級資本債券第一期01[3]	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	**–**	14,996
2021年人民幣二級資本債券第一期02[4]	2021年3月17日	2036年3月19日	4.38%	**9,996**	9,997
2021年人民幣二級資本債券第二期01[5]	2021年11月12日	2031年11月16日	3.60%	**39,987**	39,990
2021年人民幣二級資本債券第二期02[6]	2021年11月12日	2036年11月16日	3.80%	**9,996**	9,997
2022年人民幣二級資本債券第一期[7]	2022年1月20日	2032年1月24日	3.25%	**29,990**	29,993
2022年人民幣二級資本債券第二期01[8]	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	**44,993**	44,995
2022年人民幣二級資本債券第二期02[9]	2022年10月24日	2037年10月26日	3.34%	**14,997**	14,998
2023年人民幣二級資本債券第一期01[10]	2023年3月20日	2033年3月22日	3.49%	**39,993**	39,994
2023年人民幣二級資本債券第一期02[11]	2023年3月20日	2038年3月22日	3.61%	**19,996**	19,997
2023年人民幣二級資本債券第二期01[12]	2023年9月19日	2033年9月21日	3.25%	**29,996**	29,996
2023年人民幣二級資本債券第二期02[13]	2023年9月19日	2038年9月21日	3.37%	**29,996**	29,996
2023年人民幣二級資本債券第三期01[14]	2023年10月19日	2033年10月23日	3.43%	**44,992**	44,994
2023年人民幣二級資本債券第三期02[15]	2023年10月19日	2038年10月23日	3.53%	**24,995**	24,996
2023年人民幣二級資本債券第四期01[16]	2023年12月1日	2033年12月5日	3.30%	**14,997**	14,999
2023年人民幣二級資本債券第四期02[17]	2023年12月1日	2038年12月5日	3.37%	**14,997**	14,999
2024年人民幣二級資本債券第一期01[18]	2024年1月30日	2034年2月1日	2.78%	**29,996**	29,998
2024年人民幣二級資本債券第一期02[19]	2024年1月30日	2039年2月1日	2.85%	**29,996**	29,998
2024年人民幣二級資本債券第二期01[20]	2024年4月2日	2034年4月8日	2.62%	**34,993**	34,994
2024年人民幣二級資本債券第二期02[21]	2024年4月2日	2039年4月8日	2.71%	**24,996**	24,996
2025年人民幣二級資本債券第一期[22]	2025年5月22日	2035年5月26日	1.93%	**49,995**	49,994
2025年人民幣二級資本債券第二期[23]	2025年11月24日	2035年11月26日	2.16%	**59,992**	59,994
2025年人民幣二級資本債券第三期01[24]	2025年12月22日	2035年12月24日	2.22%	**47,993**	47,994
2025年人民幣二級資本債券第三期02[25]	2025年12月22日	2035年12月24日	1Y LPR-0.75%	**2,000**	2,000
2026年人民幣二級資本債券第一期[26]	2026年4月17日	2036年4月21日	1.97%	**49,995**	–
2026年人民幣二級資本債券第二期[27]	2026年6月12日	2036年6月16日	1.93%	**49,996**	–
小計[34]				**774,864**	689,895
發行總損失吸收能力非資本債券（TLAC非資本債）					
2024年人民幣TLAC非資本債01A[28]	2024年5月16日	2028年5月20日	2.25%	**24,996**	24,996
2024年人民幣TLAC非資本債01B[29]	2024年5月16日	2030年5月20日	2.35%	**14,998**	14,998
2024年人民幣TLAC非資本綠債01[30]	2024年12月13日	2028年12月17日	1.78%	**9,999**	9,999
2025年人民幣TLAC非資本債01[31]	2025年7月8日	2029年7月10日	1.75%	**49,996**	49,994
2025年人民幣TLAC非資本債02[32]	2025年8月15日	2029年8月19日	1.93%	**49,995**	49,993
2026年人民幣TLAC非資本債01[33]	2026年5月19日	2030年5月21日	1.72%	**39,996**	–
小計[34]				**189,980**	149,980
發行其他債券[35]					
美元債券				**157,293**	151,521
人民幣債券				**149,316**	164,065
其他債券				**15,643**	26,265
小計				**322,252**	341,851
發行同業存單				**957,280**	1,098,406
以攤餘成本計量的發行債券小計				**2,244,376**	2,280,132
以公允價值計量的發行債券[36]				**2,910**	2,042
發行債券小計				**2,247,286**	2,282,174
應計利息				**15,157**	12,514
合計[37]				**2,262,443**	2,294,688

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

24　發行債券(續)

(1)　本行於2019年9月20日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.34%，在第十年末附發行人贖回權。

(2)　本行於2020年9月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.47%，在第十年末附發行人贖回權。

(3)　本行於2021年3月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.15%，在第五年末附發行人贖回權。本行已於2026年3月17日按面值提前贖回全部債券。

(4)　本行於2021年3月17日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.38%，在第十年末附發行人贖回權。

(5)　本行於2021年11月12日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.60%，在第五年末附發行人贖回權。

(6)　本行於2021年11月12日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.80%，在第十年末附發行人贖回權。

(7)　本行於2022年1月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.25%，在第五年末附發行人贖回權。

(8)　本行於2022年10月24日發行總額為450億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.02%，在第五年末附發行人贖回權。

(9)　本行於2022年10月24日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.34%，在第十年末附發行人贖回權。

(10)　本行於2023年3月20日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.49%，在第五年末附發行人贖回權。

(11)　本行於2023年3月20日發行總額為200億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.61%，在第十年末附發行人贖回權。

(12)　本行於2023年9月19日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.25%，在第五年末附發行人贖回權。

(13)　本行於2023年9月19日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.37%，在第十年末附發行人贖回權。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

24　發行債券（續）

(14) 本行於2023年10月19日發行總額為450億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.43%，在第五年末附發行人贖回權。

(15) 本行於2023年10月19日發行總額為250億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.53%，在第十年末附發行人贖回權。

(16) 本行於2023年12月1日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.30%，在第五年末附發行人贖回權。

(17) 本行於2023年12月1日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為3.37%，在第十年末附發行人贖回權。

(18) 本行於2024年1月30日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為2.78%，在第五年末附發行人贖回權。

(19) 本行於2024年1月30日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為2.85%，在第十年末附發行人贖回權。

(20) 本行於2024年4月2日發行總額為350億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為2.62%，在第五年末附發行人贖回權。

(21) 本行於2024年4月2日發行總額為250億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為2.71%，在第十年末附發行人贖回權。

(22) 本行於2025年5月22日發行總額為500億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為1.93%，在第五年末附發行人贖回權。

(23) 本行於2025年11月24日發行總額為600億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為2.16%，在第五年末附發行人贖回權。

(24) 本行於2025年12月22日發行總額為480億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為2.22%，在第五年末附發行人贖回權。

(25) 本行於2025年12月22日發行總額為20億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面利率為浮動利率，根據發行條款每3個月調整一次，在第五年末附發行人贖回權。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

24　發行債券(續)

(26)　本行於2026年4月17日發行總額為500億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為1.97%，在第五年末附發行人贖回權。

(27)　本行於2026年6月12日發行總額為500億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為1.93%，在第五年末附發行人贖回權。

(28)　本行於2024年5月16日發行總額為250億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為2.25%，在第三年末附發行人贖回權。

(29)　本行於2024年5月16日發行總額為150億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為6年，票面固定利率為2.35%，在第五年末附發行人贖回權。

(30)　本行於2024年12月13日發行總額為100億元人民幣的總損失吸收能力非資本綠色債券，期限為4年，票面固定利率為1.78%，在第三年末附發行人贖回權。

(31)　本行於2025年7月8日發行總額為500億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為1.75%，在第三年末附發行人贖回權。

(32)　本行於2025年8月15日發行總額為500億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為1.93%，在第三年末附發行人贖回權。

(33)　本行於2026年5月19日發行總額為400億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為1.72%，在第三年末附發行人贖回權。

(34)　該等二級資本債券及總損失吸收能力非資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

24　發行債券（續）

(35)　2015年至2026年6月30日期間，本集團及本行在境內、港澳台地區及其他國家和地區發行的美元債券、人民幣債券和其他外幣債券，到期日介於2026年7月至2034年之間。

(36)　為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分發行債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2026年6月30日及2025年12月31日，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額差異並不重大。2026年1至6月及2025年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述金融負債由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

(37)　2026年1至6月及2025年度，本集團發行債券沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

25　遞延所得稅

25.1　遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2026年6月30日		**2025年12月31日**	
	可抵扣／（應納稅）暫時性差異	**遞延所得稅資產／（負債）**	**可抵扣／（應納稅）暫時性差異**	**遞延所得稅資產／（負債）**
遞延所得稅資產	**293,087**	**74,186**	336,540	82,107
遞延所得稅負債	**(67,245)**	**(10,577)**	(69,208)	(10,379)
淨額	**225,842**	**63,609**	267,332	71,728

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

25　遞延所得稅(續)

25.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產／(負債)	可抵扣／(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產／(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	**382,499**	**94,977**	368,842	91,594
退休員工福利負債及應付工資	**33,658**	**8,385**	42,213	10,531
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、衍生金融工具	**101,080**	**25,267**	117,449	29,362
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**8,188**	**2,103**	4,787	1,073
其他暫時性差異	**88,917**	**18,110**	85,840	17,745
小計	**614,342**	**148,842**	619,131	150,305
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、衍生金融工具	**(117,134)**	**(29,228)**	(117,869)	(29,376)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	**(82,467)**	**(21,034)**	(76,516)	(19,200)
折舊及攤銷	**(56,944)**	**(8,983)**	(58,657)	(8,893)
投資物業估值	**(12,401)**	**(2,473)**	(12,399)	(2,462)
其他暫時性差異	**(119,554)**	**(23,515)**	(86,358)	(18,646)
小計	**(388,500)**	**(85,233)**	(351,799)	(78,577)
淨額	**225,842**	**63,609**	267,332	71,728

於2026年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣2,509.66億元(2025年12月31日：人民幣2,543.19億元)。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

25　遞延所得稅（續）

25.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2026年1-6月	2025年
期初／年初餘額	**71,728**	53,561
計入本期／本年利潤表（附註三、9）	**(7,774)**	8,234
計入其他綜合收益	**(424)**	9,823
其他	**79**	110
期末／年末餘額	**63,609**	71,728

25.4 計入當期簡要合併中期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2026年1-6月	2025年1-6月
資產減值準備	**3,383**	665
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、衍生金融工具	**(3,947)**	658
退休員工福利負債及應付工資	**(2,146)**	(2,306)
其他暫時性差異	**(5,064)**	(547)
合計	**(7,774)**	(1,530)

26　其他負債

	2026年6月30日	2025年12月31日
保險合同負債	**410,503**	367,026
應付待結算及清算款項	**120,568**	89,727
應付工資及福利費	**46,277**	56,683
應付股利	**42,449**	12,231
租賃負債	**18,104**	18,375
預計負債	**14,807**	17,304
－信用承諾減值準備	**13,695**	15,963
－預計訴訟損失（附註三、29.1）	**1,112**	1,341
遞延收入	**7,278**	7,355
其他	**79,210**	89,226
合計	**739,196**	657,927

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

27　股本、其他權益工具及資本公積

27.1 股本

本行股本情況列示如下：

單位：股

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

所有A股及H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

27.2 其他權益工具

本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2026年1月1日		本期增減變動		2026年6月30日	
	數量(億股)	發行金額	數量(億股)	發行／(贖回)金額	數量(億股)	發行金額
優先股						
境內優先股(第三期)	**7.30**	**73,000**	**–**	**–**	**7.30**	**73,000**
境內優先股(第四期)	**2.70**	**27,000**	**–**	**–**	**2.70**	**27,000**
小計[1]	**10.00**	**100,000**	**–**	**–**	**10.00**	**100,000**
永續債						
2021年無固定期限資本債券(第一期)[2]		**50,000**		**(50,000)**		**–**
2021年無固定期限資本債券(第二期)		**20,000**		**–**		**20,000**
2022年無固定期限資本債券(第一期)		**30,000**		**–**		**30,000**
2022年無固定期限資本債券(第二期)		**20,000**		**–**		**20,000**
2023年無固定期限資本債券(第一期)		**30,000**		**–**		**30,000**
2024年無固定期限資本債券(第一期)		**30,000**		**–**		**30,000**
2024年無固定期限資本債券(第二期)		**20,000**		**–**		**20,000**
2025年無固定期限資本債券(第一期)		**30,000**		**–**		**30,000**
2025年無固定期限資本債券(第二期)		**40,000**		**–**		**40,000**
2026年無固定期限資本債券(第一期)[3]		**–**		**30,000**		**30,000**
小計[4]		**270,000**		**(20,000)**		**250,000**
合計		**370,000**		**(20,000)**		**350,000**

於2026年6月30日，本行發行在外的其他權益工具發行費用為人民幣0.60億元(2025年12月31日：人民幣0.69億元)。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

27　股本、其他權益工具及資本公積（續）

27.2 其他權益工具（續）

(1) 本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報相關監管機構審查並決定，本行上述優先股將全額或部分強制轉換為普通股。截至2026年6月30日，本行上述優先股均未發生轉股。

本行上述優先股發行所募集的資金全部用於補充本行資本，提高本行資本充足率。

(2) 經國家金融監督管理總局（以下簡稱「金融監管總局」）認可，本行於2026年5月19日全額贖回了2021年無固定期限資本債券（第一期），贖回面額人民幣500億元。

(3) 經中國相關監管機構批准，本行於2026年5月13日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2026年5月15日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為1.95%，每5年調整一次。

(4) 上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到相關監管機構認可的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報相關監管機構並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照存續票面總金額全部或部分減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和高於上述債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述債券發行所募集的資金全部用於補充本行資本，提高本行資本充足率。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

27　股本、其他權益工具及資本公積(續)

27.2 其他權益工具(續)

歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2026年6月30日	2025年12月31日
歸屬於本行股東的權益	**3,100,655**	3,064,044
一歸屬於本行普通股持有者的權益	**2,750,691**	2,694,091
一歸屬於本行其他權益持有者的權益	**349,964**	369,953
歸屬於非控制性股東的權益	**139,729**	144,080
一歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	**130,210**	134,561
一歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	**9,519**	9,519

27.3 資本公積

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

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

28　股利分配

普通股股利

2026年6月26日召開的2025年年度股東會審議批准了2025年末期普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金股利人民幣1.169元（稅前），共計派息人民幣376.67億元（稅前）。該等現金股利已於2026年7月10日和2026年8月19日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。於2026年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本中期財務報表的「其他負債」中。

本行董事會建議派發的2026年中期普通股現金股利為每10股人民幣1.190元（稅前），基於2026年6月30日止的發行股數計算的股利分配總額為人民幣383.43億元（稅前）。該2026年度中期股利分配方案尚待股東會審議批准。以上股利分配未反映在本中期財務報表的負債中。

優先股股息

本行2026年第四次董事會會議審議通過了第三及第四期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行於2026年6月29日派發第三期境內優先股股息人民幣25.404億元（稅前），於2026年8月31日派發第四期境內優先股股息人民幣8.829億元（稅前）。於2026年6月30日，已宣告尚未發放的股利已反映在本中期財務報表的「其他負債」中。

永續債利息

本行於2026年4月13日派發2022年無固定期限資本債券（第一期）利息人民幣10.95億元。

本行於2026年4月28日派發2022年無固定期限資本債券（第二期）利息人民幣7.30億元。

本行於2026年5月19日派發2021年無固定期限資本債券（第一期）利息人民幣20.40億元。

本行於2026年6月16日派發2023年無固定期限資本債券（第一期）利息人民幣9.81億元。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

29　或有事項及承諾

29.1 法律訴訟及仲裁

於2026年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。本集團在多個國家和地區從事正常業務經營，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟、仲裁等法律法規事項，前述事項的最終處理存在不確定性。於2026年6月30日，管理層基於對前述事項相關的潛在負債的評估，根據法律文書、法律意見書等文件確認的相關損失準備餘額為人民幣11.12億元(2025年12月31日：人民幣13.41億元)，見附註三、26。本集團高級管理層認為前述事項現階段不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。如果這些事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的損益產生影響。

29.2 抵質押資產

本集團部分資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券投資	**2,255,978**	2,042,146
票據	**30**	880
合計	**2,256,008**	2,043,026

29.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2026年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣383.17億元(2025年12月31日：人民幣2,536.81億元)。於2026年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣22.75億元(2025年12月31日：人民幣0.24億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

29.4 資本性承諾

	2026年6月30日	2025年12月31日
固定資產		
－已簽訂但未履行合同	**121,123**	136,112
－已批准但未簽訂合同	**5,314**	1,454
無形資產		
－已簽訂但未履行合同	**2,321**	2,349
－已批准但未簽訂合同	**274**	304
投資物業及其他		
－已簽訂但未履行合同	**103**	30
－已批准但未簽訂合同	**–**	10
合計	**129,135**	140,259

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

29　或有事項及承諾（續）

29.5 國債兑付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部分國債。該等國債持有人可以要求提前兑付持有的國債，而本行亦有義務履行兑付責任。財政部對提前兑付的該等國債不會即時兑付，但會在其到期時一次性兑付本金和利息。本行的國債提前兑付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兑付協議確定的應付利息。

於2026年6月30日，本行具有提前兑付義務的國債本金餘額為人民幣428.10億元（2025年12月31日：人民幣417.98億元）。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兑付的金額並不重大。

29.6 信用承諾

	2026年6月30日	2025年12月31日
貸款承諾		
－原到期日在1年以內	**46,348**	51,282
－原到期日在1年或以上	**477,030**	491,623
信用卡信用額度	**928,753**	917,524
開出保函[1]		
－開出融資保函	**15,254**	15,949
－開出非融資保函	**1,217,660**	1,209,806
銀行承兑匯票	**950,262**	999,821
開出信用證		
－開出即期信用證	**97,830**	97,563
－開出遠期信用證	**56,621**	44,469
信用證下承兑匯票	**147,597**	115,514
其他	**43,814**	44,276
合計[2]	**3,981,169**	3,987,827

(1)　本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(2)　信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同條款等因素。

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

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

29　或有事項及承諾(續)

29.7 證券承銷承諾

於2026年6月30日，本集團無未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾(2025年12月31日：無)。

30　簡要合併中期現金流量表補充資料

現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2026年6月30日	2025年6月30日
現金及存放同業	**525,549**	414,945
存放中央銀行	**689,653**	668,530
拆放同業	**412,239**	474,938
金融投資	**283,308**	324,332
合計	**1,910,749**	1,882,745

31　關聯交易

31.1 本集團的直接和最終母公司分別為中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)和中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)。

中投公司經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

31.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

匯金公司是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資企業，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金公司為中投公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。於2026年6月30日，匯金公司直接持有本行58.59%的股份。

匯金公司旗下的公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。

本集團在日常業務過程中按一般商業條款與匯金公司及其旗下公司交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

31　關聯交易（續）

31.2 與匯金公司及其旗下公司的交易（續）

(1)　與匯金公司的交易

與匯金公司的主要交易列示如下：

交易餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
金融投資	**62,944**	63,960
拆出款項	**–**	36,400
存入款項	**(271,606)**	(93,498)

交易金額

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

(2)　與匯金公司旗下公司的交易

與匯金公司旗下公司的主要交易列示如下：

交易餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同業	**79,574**	84,460
拆放同業	**419,393**	387,768
金融投資	**1,043,185**	943,394
衍生金融資產	**6,979**	7,150
客戶貸款和墊款	**45,926**	51,330
客戶及同業存款	**(672,105)**	(714,496)
同業拆入	**(248,047)**	(199,426)
衍生金融負債	**(11,122)**	(7,453)
信用承諾	**24,457**	19,468

交易金額

	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　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

31　關聯交易(續)

31.3 與財政部的交易

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。於2026年6月30日，財政部直接持有本行8.64%的股份。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與財政部進行交易。

與財政部的主要交易列示如下：

交易餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國國債和特別國債	**1,656,532**	1,485,399

2026年1至6月，本集團與財政部發生的國債利息收入交易金額為人民幣164.60億元(自財政部成為本行股東至2025年6月30日期間：人民幣12.66億元)。

31.4 與中國中信金融資產管理股份有限公司及其旗下公司的交易

於2026年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，中國中信金融資產管理股份有限公司(以下簡稱「中信金融資產」)持有本行約4.93%的股份，向本行提名一名董事。中信金融資產旗下公司包括其子公司及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券和進行貨幣市場往來。

與中信金融資產及其旗下公司的主要交易列示如下：

交易餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
拆放同業	**29,200**	32,700
金融投資及其他	**3,508**	3,513
客戶及同業存款	**(15,691)**	(13,320)

2026年1至6月，本集團與中信金融資產及其旗下公司發生的利息收入和利息支出交易金額分別為人民幣4.58億元和人民幣0.92億元(2025年1至6月：人民幣3.59億元和人民幣0.39億元)。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

31　關聯交易（續）

31.5 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中國政府亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

31.6 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。

與聯營企業及合營企業的主要交易列示如下：

交易餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
客戶貸款和墊款	**31,703**	27,670
客戶及同業存款	**(25,065)**	(26,911)
信用承諾	**19,771**	29,216

交易金額

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

31.7 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，於2026年6月30日，年金基金持有本行發行的金融工具為人民幣13.98億元（2025年12月31日：人民幣12.77億元）。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

31　關聯交易(續)

31.8 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2026年1至6月及2025年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

31.9 與關聯自然人的交易

截至2026年6月30日，本集團對上海證券交易所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和透支餘額共計人民幣1.38億元(2025年12月31日餘額：人民幣1.43億元)。

31.10 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同業	**34,433**	34,264
拆放同業及貸款	**273,077**	297,095
衍生金融資產	**7,345**	10,646
客戶及同業存款	**(99,896)**	(140,437)
同業拆入	**(152,746)**	(152,363)
衍生金融負債	**(2,896)**	(3,897)

交易金額

	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　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

32　分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括境內、港澳台地區及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以本集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部分，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

地區分部

境內－在境內從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

港澳台地區－在港澳台地區從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港（集團）有限公司（以下簡稱「中銀香港集團」）。

其他國家和地區－在其他國家和地區從事公司和個人金融等業務。

業務分部

公司金融業務－為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、支付結算、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務－為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務－包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務－包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務－包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務－本集團的其他業務包括集團投資、租賃業務和其他任何不形成單獨報告的業務。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32　分部報告(續)

2026年6月30日及2026年1-6月

		港澳台地區					
	境內	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	抵銷	合計
利息收入	395,863	47,204	25,134	72,338	51,828	(23,894)	496,135
利息支出	(197,186)	(25,727)	(20,276)	(46,003)	(40,029)	23,816	(259,402)
淨利息收入	198,677	21,477	4,858	26,335	11,799	(78)	236,733
手續費及佣金收入	41,487	7,057	3,613	10,670	4,311	(2,394)	54,074
手續費及佣金支出	(4,665)	(1,839)	(1,004)	(2,843)	(1,468)	2,111	(6,865)
手續費及佣金收支淨額	36,822	5,218	2,609	7,827	2,843	(283)	47,209
淨交易收益	4,236	10,164	1,471	11,635	571	103	16,545
金融資產轉讓淨收益	12,612	555	80	635	303	–	13,550
其他營業收入	28,979	2,255	12,191	14,446	81	(430)	43,076
營業收入	281,326	39,669	21,209	60,878	15,597	(688)	357,113
營業費用	(98,845)	(12,315)	(11,135)	(23,450)	(4,970)	587	(126,678)
資產減值損失	(64,009)	(2,173)	(1,710)	(3,883)	(128)	(56)	(68,076)
營業利潤	118,472	25,181	8,364	33,545	10,499	(157)	162,359
聯營企業及合營企業投資淨收益	237	12	310	322	1	–	560
稅前利潤	118,709	25,193	8,674	33,867	10,500	(157)	162,919
所得稅							(30,888)
稅後利潤							132,031
分部資產	32,965,568	4,123,716	2,003,370	6,127,086	3,010,193	(1,956,221)	40,146,626
投資聯營企業及合營企業	25,128	646	13,927	14,573	24	–	39,725
總資產	32,990,696	4,124,362	2,017,297	6,141,659	3,010,217	(1,956,221)	40,186,351
其中：非流動資產[1]	132,237	26,345	187,425	213,770	7,280	(4,142)	349,145
分部負債	30,354,900	3,813,249	1,823,347	5,636,596	2,907,116	(1,952,645)	36,945,967
其他分部信息：							
分部間淨利息收入／(支出)	5,165	422	2,930	3,352	(8,439)	(78)	–
分部間手續費及佣金收支淨額	303	(56)	135	79	(99)	(283)	–
資本性支出	14,082	1,345	13,932	15,277	59	–	29,418
折舊及攤銷	9,417	898	3,333	4,231	412	(507)	13,553
信用承諾	3,165,245	278,121	62,928	341,049	576,715	(101,840)	3,981,169

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

32　分部報告（續）

2025年12月31日及2025年1-6月

		港澳台地區					
	境內	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	抵銷	合計
利息收入	392,812	53,409	25,890	79,299	55,639	(24,419)	503,331
利息支出	(211,983)	(33,278)	(22,852)	(56,130)	(44,751)	24,349	(288,515)
淨利息收入	180,829	20,131	3,038	23,169	10,888	(70)	214,816
手續費及佣金收入	40,616	7,470	2,962	10,432	4,286	(2,225)	53,109
手續費及佣金支出	(4,056)	(1,704)	(919)	(2,623)	(1,460)	1,821	(6,318)
手續費及佣金收支淨額	36,560	5,766	2,043	7,809	2,826	(404)	46,791
淨交易收益	6,975	16,174	3,669	19,843	1,281	89	28,188
金融資產轉讓淨收益／（損失）	5,443	(1,027)	215	(812)	210	–	4,841
其他營業收入	21,883	1,195	11,989	13,184	95	(380)	34,782
營業收入	251,690	42,239	20,954	63,193	15,300	(765)	329,418
營業費用	(90,894)	(13,376)	(11,011)	(24,387)	(4,804)	589	(119,496)
資產減值損失	(53,515)	(3,054)	(1,226)	(4,280)	215	78	(57,502)
營業利潤	107,281	25,809	8,717	34,526	10,711	(98)	152,420
聯營企業及合營企業投資淨收益／（損失）	262	(5)	342	337	(1)	–	598
稅前利潤	107,543	25,804	9,059	34,863	10,710	(98)	153,018
所得稅							(26,880)
稅後利潤							126,138
分部資產	31,335,936	4,031,710	1,892,769	5,924,479	2,997,598	(1,941,011)	38,317,002
投資聯營企業及合營企業	24,953	794	15,303	16,097	24	–	41,074
總資產	31,360,889	4,032,504	1,908,072	5,940,576	2,997,622	(1,941,011)	38,358,076
其中：非流動資產[1]	125,666	26,951	186,264	213,215	7,898	(4,579)	342,200
分部負債	28,758,735	3,719,180	1,713,680	5,432,860	2,895,952	(1,937,595)	35,149,952
其他分部信息：							
分部間淨利息收入／（支出）	751	244	4,802	5,046	(5,727)	(70)	–
分部間手續費及佣金收支淨額	442	(41)	126	85	(123)	(404)	–
資本性支出	3,823	858	11,161	12,019	101	–	15,943
折舊及攤銷	9,706	891	3,373	4,264	415	(498)	13,887
信用承諾	3,157,566	303,697	63,790	367,487	559,086	(96,312)	3,987,827

(1)　非流動資產包括固定資產、投資物業、使用權資產、無形資產及其他長期資產。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32　分部報告(續)

2026年6月30日及2026年1-6月

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	投資銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	248,614	176,292	154,765	1,207	2,323	5,465	(92,531)	496,135
利息支出	(132,051)	(79,324)	(134,522)	(265)	(48)	(5,726)	92,534	(259,402)
淨利息收入/(支出)	116,563	96,968	20,243	942	2,275	(261)	3	236,733
手續費及佣金收入	18,205	23,243	9,133	3,752	1	1,163	(1,423)	54,074
手續費及佣金支出	(650)	(4,454)	(1,160)	(931)	(5)	(104)	439	(6,865)
手續費及佣金收支淨額	17,555	18,789	7,973	2,821	(4)	1,059	(984)	47,209
淨交易收益	987	494	8,585	274	4,395	1,807	3	16,545
金融資產轉讓淨收益	384	17	13,040	29	75	5	–	13,550
其他營業收入	73	23,405	236	366	8,535	11,886	(1,425)	43,076
營業收入	135,562	139,673	50,077	4,432	15,276	14,496	(2,403)	357,113
營業費用	(36,719)	(58,787)	(12,429)	(1,487)	(12,940)	(6,269)	1,953	(126,678)
資產減值損失	(28,824)	(38,523)	(206)	(5)	(11)	(514)	7	(68,076)
營業利潤	70,019	42,363	37,442	2,940	2,325	7,713	(443)	162,359
聯營企業及合營企業投資淨收益/(損失)	–	–	–	236	(2)	374	(48)	560
稅前利潤	70,019	42,363	37,442	3,176	2,323	8,087	(491)	162,919
所得稅								(30,888)
稅後利潤								132,031
分部資產	18,296,603	6,789,783	13,940,736	75,333	429,315	801,890	(187,034)	40,146,626
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	8,267	200	31,496	(238)	39,725
總資產	18,296,603	6,789,783	13,940,736	83,600	429,515	833,386	(187,272)	40,186,351
分部負債	17,670,951	13,609,403	5,095,082	31,849	409,617	311,947	(182,882)	36,945,967
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	14,862	76,317	(91,314)	166	2	(33)	–	–
分部間手續費及佣金收支淨額	215	677	72	(310)	(4)	325	(975)	–
資本性支出	953	1,108	50	58	50	27,199	–	29,418
折舊及攤銷	4,475	4,368	1,550	209	42	3,589	(680)	13,553
信用承諾	2,970,560	1,010,609	–	–	–	–	–	3,981,169

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

32　分部報告（續）

2025年12月31日及2025年1-6月

	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	投資銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	240,591	186,653	154,712	1,431	2,336	5,363	(87,755)	503,331
利息支出	(141,060)	(92,051)	(136,712)	(466)	(191)	(5,796)	87,761	(288,515)
淨利息收入／(支出)	99,531	94,602	18,000	965	2,145	(433)	6	214,816
手續費及佣金收入	18,104	22,112	9,859	4,148	2	1,122	(2,238)	53,109
手續費及佣金支出	(642)	(3,894)	(2,084)	(808)	(1)	(78)	1,189	(6,318)
手續費及佣金收支淨額	17,462	18,218	7,775	3,340	1	1,044	(1,049)	46,791
淨交易收益	1,895	717	18,347	398	5,885	936	10	28,188
金融資產轉讓淨收益	379	12	4,367	4	79	–	–	4,841
其他營業收入	172	16,495	348	96	7,952	10,921	(1,202)	34,782
營業收入	119,439	130,044	48,837	4,803	16,062	12,468	(2,235)	329,418
營業費用	(36,125)	(52,343)	(11,849)	(1,642)	(13,755)	(5,788)	2,006	(119,496)
資產減值損失	(24,009)	(38,132)	5,488	(3)	4	(1,314)	464	(57,502)
營業利潤	59,305	39,569	42,476	3,158	2,311	5,366	235	152,420
聯營企業及合營企業投資淨收益	–	–	–	205	10	460	(77)	598
稅前利潤	59,305	39,569	42,476	3,363	2,321	5,826	158	153,018
所得稅								(26,880)
稅後利潤								126,138
分部資產	17,103,781	6,791,085	13,328,897	78,616	393,377	796,276	(175,030)	38,317,002
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	8,034	203	33,102	(265)	41,074
總資產	17,103,781	6,791,085	13,328,897	86,650	393,580	829,378	(175,295)	38,358,076
分部負債	16,796,399	13,107,470	4,687,421	36,754	374,465	318,566	(171,123)	35,149,952
其他分部信息：								
分部間淨利息收入／(支出)	7,797	78,619	(86,543)	220	1	(94)	–	–
分部間手續費及佣金收支淨額	216	799	63	(329)	–	300	(1,049)	–
資本性支出	1,098	1,264	58	36	41	13,446	–	15,943
折舊及攤銷	4,698	4,670	1,574	229	40	3,322	(646)	13,887
信用承諾	2,985,663	1,002,164	–	–	–	–	–	3,987,827

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

33　金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的實體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借貸交易

未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借貸交易中借出的證券。此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將在賣出回購交易中收到的資金確認為一項金融負債。

下表為賣出回購交易已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	轉讓資產的賬面價值	相關負債的賬面價值	轉讓資產的賬面價值	相關負債的賬面價值
賣出回購交易	**152,960**	**149,704**	33,060	32,140

信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2026年6月30日的賬面價值為人民幣9.60億元(2025年12月31日：人民幣7.57億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2026年1至6月及2025年1至6月，本集團未新增持有該類繼續涉入資產。於2026年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣133.18億元(2025年12月31日：人民幣149.46億元)。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

34　在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。

34.1 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發起及管理的結構化主體

本集團在開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括理財產品、基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2026年6月30日，考慮集團內共同參與結構化主體相關活動及影響後，本集團發起及管理的理財產品規模為人民幣19,360.76億元（2025年12月31日：人民幣19,647.54億元），基金和資產管理計劃規模為人民幣13,292.60億元（2025年12月31日：人民幣12,663.22億元）。

2026年1至6月，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣34.96億元（2025年1至6月：人民幣46.69億元）。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資，按市場規則與其進行回售或拆借交易。此類融資交易反映在「拆放同業」科目中。2026年1至6月及2025年1至6月，本集團未向其提供上述融資。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團無上述融資餘額，無損失敞口。

此外，2026年1至6月本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣68.06億元（2025年1至6月：人民幣30.46億元）。本集團持有上述結構化主體發行的部分資產支持證券，相關信息參見附註三、33。

三　簡要合併中期財務報表項目附註(續)

34　在結構化主體中的權益(續)

34.1 未納入合併範圍的結構化主體(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團持有投資的第三方金融機構發起的結構化主體列示如下：

結構化主體類型	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	以攤餘成本計量的金融資產	合計	最大損失敞口
2026年6月30日					
基金	**130,204**	**–**	**–**	**130,204**	**130,204**
信託投資及資產管理計劃	**4,229**	**6,987**	**13,836**	**25,052**	**25,052**
資產支持證券	**2,439**	**167,925**	**63,955**	**234,319**	**234,319**
2025年12月31日					
基金	118,137	–	–	118,137	118,137
信託投資及資產管理計劃	2,160	7,402	15,751	25,313	25,313
資產支持證券	834	160,166	70,546	231,546	231,546

34.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

三　簡要合併中期財務報表項目附註（續）

35　期後事項

2026年無固定期限資本債券（第二期）的發行

2026年7月20日，本行發行減記型無固定期限資本債券人民幣300億元，並於2026年7月22日發行完畢。有關詳情已記載於本行2026年7月22日發佈的公告中。

2026年無固定期限資本債券（第三期）的發行

2026年8月20日，本行發行減記型無固定期限資本債券人民幣200億元，並於2026年8月24日發行完畢。有關詳情已記載於本行2026年8月24日發佈的公告中。

2026年綠色金融債券（第一期）的發行

2026年8月21日，本行發行綠色金融債券人民幣200億元，並於2026年8月25日發行完畢。

四　金融風險管理

1　信用風險

1.1　客戶貸款和墊款

(1)　貸款和墊款風險集中度

(i)　貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
境內	**21,492,180**	**87.03%**	20,283,221	86.65%
港澳台地區	**2,028,638**	**8.21%**	2,004,182	8.56%
其他國家和地區	**1,174,469**	**4.76%**	1,120,111	4.79%
合計	**24,695,287**	**100.00%**	23,407,514	100.00%

境內

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	**3,122,045**	**14.52%**	2,989,130	14.74%
東北地區	**767,377**	**3.57%**	728,078	3.59%
華東地區	**8,811,044**	**41.00%**	8,276,921	40.81%
中南地區	**5,832,437**	**27.14%**	5,530,018	27.26%
西部地區	**2,959,277**	**13.77%**	2,759,074	13.60%
合計	**21,492,180**	**100.00%**	20,283,221	100.00%

(ii)　貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	境內	港澳台地區	其他國家和地區	合計
2026年6月30日				
企業貸款和墊款				
－貼現及貿易融資	**2,610,400**	**68,041**	**119,356**	**2,797,797**
－其他	**12,862,405**	**1,243,355**	**970,757**	**15,076,517**
個人貸款	**6,019,375**	**717,242**	**84,356**	**6,820,973**
合計	**21,492,180**	**2,028,638**	**1,174,469**	**24,695,287**
2025年12月31日				
企業貸款和墊款				
－貼現及貿易融資	2,416,602	58,123	102,328	2,577,053
－其他	11,843,543	1,219,918	941,797	14,005,258
個人貸款	6,023,076	726,141	75,986	6,825,203
合計	20,283,221	2,004,182	1,120,111	23,407,514

四　金融風險管理（續）

1　信用風險（續）

1.1　客戶貸款和墊款（續）

(1)　貸款和墊款風險集中度（續）

(iii)　貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	**4,995,338**	**20.23%**	4,379,457	18.71%
製造業	**3,948,391**	**15.99%**	3,530,688	15.08%
交通運輸、倉儲和郵政業	**2,678,124**	**10.84%**	2,583,323	11.04%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**1,779,876**	**7.21%**	1,718,987	7.34%
房地產業	**1,476,421**	**5.98%**	1,518,197	6.49%
金融業	**968,441**	**3.92%**	951,541	4.07%
建築業	**682,980**	**2.77%**	599,771	2.56%
水利、環境和公共設施管理業	**515,885**	**2.09%**	485,961	2.08%
採礦業	**385,923**	**1.56%**	374,620	1.60%
公共事業	**272,447**	**1.10%**	263,843	1.13%
其他	**170,488**	**0.69%**	175,923	0.74%
小計	**17,874,314**	**72.38%**	16,582,311	70.84%
個人貸款				
個人住房貸款	**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%
小計	**6,820,973**	**27.62%**	6,825,203	29.16%
合計	**24,695,287**	**100.00%**	23,407,514	100.00%

四　金融風險管理(續)

1　信用風險(續)

1.1　客戶貸款和墊款(續)

(1)　貸款和墊款風險集中度(續)

(iii)　貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續):

境內

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	**4,504,538**	**20.96%**	3,915,566	19.30%
製造業	**3,627,690**	**16.88%**	3,229,361	15.92%
交通運輸、倉儲和郵政業	**2,442,186**	**11.36%**	2,374,684	11.71%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**1,481,105**	**6.89%**	1,429,773	7.05%
房地產業	**948,470**	**4.41%**	966,833	4.77%
金融業	**673,500**	**3.13%**	686,713	3.39%
建築業	**637,394**	**2.97%**	557,679	2.75%
水利、環境和公共設施管理業	**504,433**	**2.35%**	475,795	2.35%
採礦業	**293,218**	**1.36%**	281,028	1.39%
公共事業	**242,533**	**1.13%**	235,105	1.16%
其他	**117,738**	**0.55%**	107,608	0.52%
小計	**15,472,805**	**71.99%**	14,260,145	70.31%
個人貸款				
個人住房貸款	**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%
小計	**6,019,375**	**28.01%**	6,023,076	29.69%
合計	**21,492,180**	**100.00%**	20,283,221	100.00%

四　金融風險管理（續）

1　信用風險（續）

1.1　客戶貸款和墊款（續）

(1)　貸款和墊款風險集中度（續）

(iv)　貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	**10,119,918**	**40.98%**	9,439,362	40.33%
保證貸款	**4,060,786**	**16.44%**	3,516,855	15.02%
抵押貸款	**8,217,204**	**33.28%**	8,249,547	35.24%
質押貸款	**2,297,379**	**9.30%**	2,201,750	9.41%
合計	**24,695,287**	**100.00%**	23,407,514	100.00%

境內

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	**8,617,129**	**40.09%**	8,097,703	39.92%
保證貸款	**3,666,738**	**17.06%**	3,132,983	15.45%
抵押貸款	**7,246,850**	**33.72%**	7,198,640	35.49%
質押貸款	**1,961,463**	**9.13%**	1,853,895	9.14%
合計	**21,492,180**	**100.00%**	20,283,221	100.00%

(2)　貸款和墊款減值情況

(i)　減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2026年6月30日			2025年12月31日		
			減值貸款			減值貸款
	金額	佔比	佔比	金額	佔比	佔比
境內	**258,348**	**85.60%**	**1.20%**	239,277	83.07%	1.18%
港澳台地區	**31,444**	**10.42%**	**1.55%**	36,535	12.68%	1.82%
其他國家和地區	**12,012**	**3.98%**	**1.02%**	12,224	4.25%	1.09%
合計	**301,804**	**100.00%**	**1.22%**	288,036	100.00%	1.23%

四　金融風險管理(續)

1　信用風險(續)

1.1　客戶貸款和墊款(續)

(2)　貸款和墊款減值情況(續)

(i)　減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下(續):

境內

	2026年6月30日			2025年12月31日		
			減值貸款			減值貸款
	金額	佔比	佔比	金額	佔比	佔比
華北地區	**33,407**	**12.93%**	**1.07%**	31,672	13.24%	1.06%
東北地區	**12,577**	**4.87%**	**1.64%**	12,925	5.40%	1.78%
華東地區	**81,359**	**31.49%**	**0.92%**	77,960	32.58%	0.94%
中南地區	**100,493**	**38.90%**	**1.72%**	88,037	36.79%	1.59%
西部地區	**30,512**	**11.81%**	**1.03%**	28,683	11.99%	1.04%
合計	**258,348**	**100.00%**	**1.20%**	239,277	100.00%	1.18%

(ii)　減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下:

中國銀行集團

	2026年6月30日			2025年12月31日		
			減值貸款			減值貸款
	金額	佔比	佔比	金額	佔比	佔比
企業貸款和墊款	**216,247**	**71.65%**	**1.21%**	218,809	75.97%	1.32%
個人貸款	**85,557**	**28.35%**	**1.25%**	69,227	24.03%	1.01%
合計	**301,804**	**100.00%**	**1.22%**	288,036	100.00%	1.23%

境內

	2026年6月30日			2025年12月31日		
			減值貸款			減值貸款
	金額	佔比	佔比	金額	佔比	佔比
企業貸款和墊款	**176,074**	**68.15%**	**1.14%**	173,322	72.44%	1.22%
個人貸款	**82,274**	**31.85%**	**1.37%**	65,955	27.56%	1.10%
合計	**258,348**	**100.00%**	**1.20%**	239,277	100.00%	1.18%

四　金融風險管理（續）

1　信用風險（續）

1.1　客戶貸款和墊款（續）

(2)　貸款和墊款減值情況（續）

(iii)　減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2026年6月30日			2025年12月31日		
			減值貸款			減值貸款
	金額	佔比	佔比	金額	佔比	佔比
境內						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	**48,925**	**16.21%**	**1.09%**	47,401	16.46%	1.21%
製造業	**31,039**	**10.29%**	**0.86%**	28,350	9.84%	0.88%
交通運輸、倉儲和郵政業	**7,634**	**2.53%**	**0.31%**	7,043	2.45%	0.30%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	**9,872**	**3.27%**	**0.67%**	10,482	3.64%	0.73%
房地產業	**57,866**	**19.17%**	**6.10%**	60,519	21.01%	6.26%
金融業	**2**	**0.00%**	**0.00%**	2	0.00%	0.00%
建築業	**8,477**	**2.81%**	**1.33%**	7,422	2.58%	1.33%
水利、環境和公共設施管理業	**5,724**	**1.90%**	**1.13%**	4,783	1.66%	1.01%
採礦業	**1,064**	**0.35%**	**0.36%**	1,824	0.64%	0.65%
公共事業	**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%
小計	**176,074**	**58.34%**	**1.14%**	173,322	60.18%	1.22%
個人貸款						
個人住房貸款	**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%
小計	**82,274**	**27.26%**	**1.37%**	65,955	22.89%	1.10%
境內合計	**258,348**	**85.60%**	**1.20%**	239,277	83.07%	1.18%
港澳台地區及其他國家和地區	**43,456**	**14.40%**	**1.36%**	48,759	16.93%	1.56%
合計	**301,804**	**100.00%**	**1.22%**	288,036	100.00%	1.23%

四　金融風險管理(續)

1　信用風險(續)

1.1　客戶貸款和墊款(續)

(2)　貸款和墊款減值情況(續)

(iv)　減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	減值貸款	減值準備	淨值
2026年6月30日			
境內	**258,348**	**(192,461)**	**65,887**
港澳台地區	**31,444**	**(15,314)**	**16,130**
其他國家和地區	**12,012**	**(6,853)**	**5,159**
合計	**301,804**	**(214,628)**	**87,176**
2025年12月31日			
境內	239,277	(183,979)	55,298
港澳台地區	36,535	(15,423)	21,112
其他國家和地區	12,224	(7,601)	4,623
合計	288,036	(207,003)	81,033

(3)　重組貸款

重組貸款標準執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)。

於2026年6月30日及2025年12月31日，客戶貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

(4)　逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
境內	**295,551**	255,292
港澳台地區	**31,035**	33,337
其他國家和地區	**8,361**	7,315
小計	**334,947**	295,944
佔比	**1.36%**	1.26%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	**(117,169)**	(89,183)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	**217,778**	206,761

四　金融風險管理（續）

1　信用風險（續）

1.1　客戶貸款和墊款（續）

(5)　貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	12個月預期信用損失	整個存續期預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
2026年6月30日				
正常	**23,816,810**	**195,794**	**–**	**24,012,604**
關注	**–**	**356,413**	**–**	**356,413**
次級	**–**	**–**	**73,594**	**73,594**
可疑	**–**	**–**	**83,060**	**83,060**
損失	**–**	**–**	**144,787**	**144,787**
合計	**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
關注	–	343,070	–	343,070
次級	–	–	52,790	52,790
可疑	–	–	103,082	103,082
損失	–	–	132,143	132,143
合計	22,603,928	512,762	288,015	23,404,705

於2026年6月30日及2025年12月31日，貸款和墊款按五級分類及三階段列示金額不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

(6)　信用承諾

於2026年6月30日及2025年12月31日，信用承諾的信用風險敞口主要分佈於階段一，五級分類為「正常」。

四　金融風險管理(續)

1　信用風險(續)

1.2　債券資產

本集團參考內外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務報告日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
2026年6月30日				
境內發行人				
－政府	**–**	**5,327,481**	**–**	**5,327,481**
－公共實體及准政府	**128,245**	**25,003**	**–**	**153,248**
－政策性銀行	**–**	**1,099,427**	**–**	**1,099,427**
－金融機構	**10,002**	**308,962**	**245,757**	**564,721**
－公司	**137,454**	**186,645**	**34,026**	**358,125**
－東方資產管理公司	**152,433**	**–**	**–**	**152,433**
小計	**428,134**	**6,947,518**	**279,783**	**7,655,435**
港澳台地區及其他國家和地區發行人				
－政府	**729**	**1,164,520**	**79,259**	**1,244,508**
－公共實體及准政府	**144,524**	**528,428**	**205**	**673,157**
－金融機構	**7,622**	**282,725**	**58,404**	**348,751**
－公司	**13,501**	**98,902**	**29,165**	**141,568**
小計	**166,376**	**2,074,575**	**167,033**	**2,407,984**
合計	**594,510**	**9,022,093**	**446,816**	**10,063,419**
2025年12月31日				
境內發行人				
－政府	–	4,827,077	–	4,827,077
－公共實體及准政府	133,204	17,028	–	150,232
－政策性銀行	–	947,392	–	947,392
－金融機構	13,272	259,901	322,830	596,003
－公司	111,386	147,420	52,642	311,448
－東方資產管理公司	152,431	–	–	152,431
小計	410,293	6,198,818	375,472	6,984,583
港澳台地區及其他國家和地區發行人				
－政府	11,543	1,210,197	58,615	1,280,355
－公共實體及准政府	151,408	407,614	140	559,162
－金融機構	3,531	229,239	56,333	289,103
－公司	12,588	92,388	34,305	139,281
小計	179,070	1,939,438	149,393	2,267,901
合計	589,363	8,138,256	524,865	9,252,484

四　金融風險管理（續）

1　信用風險（續）

1.3　預期信用損失的計量

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失
- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 違約及已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

本行暫未使用管理層疊加。

(1)　基於信用風險特徵以組合方式計量預期信用損失

按照組合方式計量預期信用損失時，本集團按照業務種類將信用風險敞口分為對公業務敞口、同業業務敞口、個貸業務敞口、銀行卡業務敞口、債券業務敞口，按照業務區域劃分為境內業務敞口與境外業務敞口兩大類。在進行信用風險敞口的細分時，本集團獲取了充分的信息，根據產品類型、客戶類型、客戶風險狀況、資金用途等信用風險特徵，將具有類似風險特徵的敞口進行歸類及組合計量，確保其統計上的可靠性。

(2)　信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個財務報告日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得合理且有依據的信息，包括基於歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在財務報告日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

四　金融風險管理(續)

1　信用風險(續)

1.3　預期信用損失的計量(續)

(3)　違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已違約。在確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。

(4)　預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據國際財務報告準則第9號的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別等)的定量分析及前瞻性信息，建立滿足國際財務報告準則第9號要求的違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

本集團定期開展對預期信用損失模型的參數更新工作。

(5)　前瞻性信息

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。本集團對於2026年6月30日的預期信用損失的評估，考慮了當前經濟環境的變化對於預期信用損失模型的影響，包括：債務人的經營情況和財務狀況及受到經濟環境的影響程度，環境與氣候變化影響，及特定行業風險。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的主要宏觀經濟指標，如所在國家或地區國內生產總值、固定資產投資完成額、生產價格指數、住宅價格指數、居民消費價格指數等。

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，考慮各地區實際情況，定期對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的經濟預測及其權重，確定的經濟情景包括基準、樂觀和不利，同時考慮了壓力條件下的情形。於2026年6月30日，基準情景權重佔比最高，其餘情景權重均小於30%。本集團根據不同情景加權後的預期信用損失計量相關的減值準備。

四　金融風險管理（續）

1　信用風險（續）

1.3　預期信用損失的計量（續）

(5)　前瞻性信息（續）

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境的變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性參數進行了更新。其中，境內用於評估2026年6月30日預期信用損失的基準情景下的關鍵宏觀經濟指標年化值列示如下：

項目	數值範圍
2026-2028年中國國內生產總值同比增長率均值	**5.0%左右**

綜上，2026年6月30日的預期信用損失計量結果反映了本集團的信用風險情況及管理層對宏觀經濟發展的預期情況。

1.4　衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，按照標準法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	**66,049**	62,451
利率衍生工具	**8,178**	8,227
權益衍生工具	**708**	433
商品衍生工具及其他	**21,372**	10,256
	96,307	81,367
信用估值調整風險加權資產	**65,872**	34,010
中央交易對手信用風險加權資產	**2,021**	2,826
合計	**164,200**	118,203

1.5　抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見附註三、21。

四　金融風險管理(續)

2　市場風險

2.1　市場風險的計量技術和限額設置

(1)　交易賬簿

在交易賬簿市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬簿各類風險限額，並跟蹤各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用歷史模擬法計算風險價值，參數選用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)，持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團採用壓力測試對交易賬簿風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團積極運用壓力測試手段，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了2026年1至6月及2025年1至6月交易賬簿的風險價值：

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	**150.07**	**201.07**	**119.26**	95.54	134.65	74.40
匯率風險	**69.27**	**274.28**	**7.22**	71.12	147.75	12.50
波動風險	**4.70**	**12.56**	**1.72**	6.83	17.80	3.40
商品風險	**126.20**	**302.80**	**38.58**	46.44	112.90	0.77
風險價值總額	**189.05**	**382.73**	**129.84**	128.85	180.07	102.72

四　金融風險管理（續）

2　市場風險（續）

2.1　市場風險的計量技術和限額設置（續）

(1)　交易賬簿（續）

單位：百萬美元

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港（控股）交易賬簿風險價值						
利率風險	**13.73**	**18.64**	**11.15**	14.54	17.14	12.80
匯率風險	**5.66**	**8.64**	**2.52**	5.32	6.82	4.03
權益風險	**1.31**	**2.35**	**0.30**	1.05	1.33	0.61
商品風險	**9.17**	**12.68**	**6.44**	1.54	5.09	0.01
風險價值總額	**16.73**	**20.97**	**13.80**	15.14	19.41	12.09
中銀國際控股交易賬簿風險價值[(i)]						
權益性衍生業務	**0.74**	**1.44**	**0.42**	0.54	0.98	0.25
固定收入業務	**0.30**	**0.37**	**0.23**	0.64	0.80	0.57
環球商品業務	**0.26**	**0.48**	**0.07**	0.22	0.29	0.20
風險價值總額	**0.81**	**1.56**	**0.50**	0.95	1.37	0.75

(i)　中銀國際控股將其交易賬簿的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

四　金融風險管理(續)

2　市場風險(續)

2.1　市場風險的計量技術和限額設置(續)

(2)　銀行賬簿

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，主要來源於銀行賬簿資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況會受到市場利率水平波動的影響。

淨利息收入敏感性分析

淨利息收入敏感性分析假設所有期限利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化考慮在內。本集團根據市場變化及時調整資產負債結構、優化內外部定價策略或實施風險對沖，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25個基點對本集團未來12個月的淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

	對淨利息收入的影響	
	2026年6月30日	**2025年12月31日**
上升25個基點	**(8,718)**	(4,494)
下降25個基點	**8,718**	4,494

四　金融風險管理（續）

2　市場風險（續）

2.2　利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的金融工具的賬面價值分類列示。

	2026年6月30日						
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	合計
資產							
現金及存放同業	481,413	24,613	16,879	3,477	–	75,209	601,591
存放中央銀行	2,211,530	15,764	4,388	1,038	–	182,986	2,415,706
拆放同業	446,363	280,566	275,464	159,997	–	4,677	1,167,067
衍生金融資產	–	–	–	–	–	152,744	152,744
客戶貸款和墊款淨額	5,000,170	5,582,272	12,729,692	549,966	87,186	185,938	24,135,224
金融投資							
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	45,168	80,595	129,744	191,099	115,722	273,393	835,721
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	344,654	491,669	595,561	1,869,518	1,452,706	53,699	4,807,807
－以攤餘成本計量的金融資產	69,221	290,953	280,481	1,848,676	2,346,818	1,639	4,837,788
其他金融資產	2,319	178	344	1,489	1	403,914	408,245
金融資產合計	8,600,838	6,766,610	14,032,553	4,625,260	4,002,433	1,334,199	39,361,893
負債							
同業存入	2,513,663	398,556	1,082,165	34,468	–	39,150	4,068,002
對中央銀行負債	560,083	317,830	797,251	–	–	11,795	1,686,959
同業拆入	548,507	150,516	126,878	12,395	–	3,957	842,253
衍生金融負債	–	–	–	–	–	130,500	130,500
客戶存款	13,005,172	2,488,846	5,820,360	4,938,586	1,687	571,112	26,825,763
發行債券	223,821	361,324	636,966	840,431	184,744	15,157	2,262,443
其他金融負債	28,174	11,869	12,686	6,295	3,888	772,687	835,599
金融負債合計	16,879,420	3,728,941	8,476,306	5,832,175	190,319	1,544,358	36,651,519
利率重定價缺口	(8,278,582)	3,037,669	5,556,247	(1,206,915)	3,812,114	(210,159)	2,710,374

四　金融風險管理(續)

2　市場風險(續)

2.2　利率重定價缺口分析(續)

	2025年12月31日						
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	合計
資產							
現金及存放同業	411,265	60,293	23,345	4,284	–	78,358	577,545
存放中央銀行	2,339,695	1,453	647	4,135	–	121,174	2,467,104
拆放同業	791,683	217,960	345,019	127,890	–	15,875	1,498,427
衍生金融資產	–	–	–	–	–	132,841	132,841
客戶貸款和墊款淨額	5,750,100	5,530,626	10,737,320	585,467	88,719	184,537	22,876,769
金融投資							
–以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	30,738	74,142	123,584	169,887	102,584	256,778	757,713
–以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	401,380	432,196	631,414	1,722,592	1,383,559	59,673	4,630,814
–以攤餘成本計量的金融資產	63,868	309,364	367,701	1,474,042	2,054,074	2,034	4,271,083
其他金融資產	–	–	–	–	–	578,151	578,151
金融資產合計	9,788,729	6,626,034	12,229,030	4,088,297	3,628,936	1,429,421	37,790,447
負債							
同業存入	2,029,986	430,431	614,306	43,705	–	68,875	3,187,303
對中央銀行負債	470,984	273,751	982,646	–	–	6,674	1,734,055
同業拆入	276,797	90,080	174,226	9,805	–	2,778	553,686
衍生金融負債	–	–	–	–	–	131,022	131,022
客戶存款	12,539,005	2,764,915	5,386,939	4,835,552	31,334	624,686	26,182,431
發行債券	75,115	311,312	961,981	740,412	193,354	12,514	2,294,688
其他金融負債	26,297	35,305	13,842	3,210	1,735	382,096	462,485
金融負債合計	15,418,184	3,905,794	8,133,940	5,632,684	226,423	1,228,645	34,545,670
利率重定價缺口	(5,629,455)	2,720,240	4,095,090	(1,544,387)	3,402,513	200,776	3,244,777

四　金融風險管理（續）

2　市場風險（續）

2.3　外匯風險

下表按幣種列示了2026年6月30日及2025年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2026年6月30日							
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	276,337	241,536	17,114	24,810	15,601	4,704	21,489	601,591
存放中央銀行	1,874,689	219,144	45,225	87,362	27,501	87,972	73,813	2,415,706
拆放同業	617,503	443,948	33,341	17,642	3,163	1,676	49,794	1,167,067
衍生金融資產	63,083	50,646	8,460	2,113	10,178	6,788	11,476	152,744
客戶貸款和墊款淨額	21,034,717	1,092,571	1,161,101	274,561	27,912	87,493	456,869	24,135,224
金融投資								
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	464,328	186,827	125,996	42,422	3,252	8,767	4,129	835,721
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,883,211	971,554	350,831	137,746	134,651	21,650	308,164	4,807,807
－以攤餘成本計量的金融資產	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
資產合計	31,974,499	3,705,399	2,069,539	623,581	225,071	223,116	1,365,146	40,186,351
負債								
同業存入	3,336,914	353,216	98,576	27,540	7,122	3,369	241,265	4,068,002
對中央銀行負債	1,620,779	35,831	28,081	–	–	–	2,268	1,686,959
同業拆入	335,663	415,890	41,270	9,181	1,487	523	38,239	842,253
衍生金融負債	66,015	39,566	7,181	959	3,986	6,032	6,761	130,500
客戶存款	21,374,855	2,507,680	1,660,045	339,691	201,650	64,318	677,524	26,825,763
發行債券	2,087,347	159,294	4,263	7,253	–	2,348	1,938	2,262,443
其他	448,631	194,470	422,273	7,992	3,325	10,543	42,813	1,130,047
負債合計	29,270,204	3,705,947	2,261,689	392,616	217,570	87,133	1,010,808	36,945,967
財務狀況表內敞口淨額	2,704,295	(548)	(192,150)	230,965	7,501	135,983	354,338	3,240,384
財務狀況表外敞口淨額	(116,658)	171,099	551,262	(213,822)	(1,809)	(125,189)	(241,099)	23,784
信用承諾	2,700,283	709,097	188,046	208,581	14,903	49,537	110,722	3,981,169

四　金融風險管理(續)

2　市場風險(續)

2.3　外匯風險(續)

	2025年12月31日							
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
資產								
現金及存放同業	303,912	193,066	22,923	16,985	14,005	5,602	21,052	577,545
存放中央銀行	1,759,307	342,958	28,662	105,638	46,632	107,051	76,856	2,467,104
拆放同業	791,548	590,530	28,147	15,880	3,883	1,482	66,957	1,498,427
衍生金融資產	58,234	38,567	8,101	2,196	9,678	6,526	9,539	132,841
客戶貸款和墊款淨額	19,828,132	1,027,851	1,189,421	285,793	28,710	80,343	436,519	22,876,769
金融投資								
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	424,356	166,822	126,824	32,432	3,576	2,728	975	757,713
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,822,568	897,232	316,862	115,095	139,814	22,428	316,815	4,630,814
－以攤餘成本計量的金融資產	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
資產合計	30,153,906	3,747,817	2,035,442	596,576	248,459	231,769	1,344,107	38,358,076
負債								
同業存入	2,425,699	471,982	78,026	36,127	19,181	3,303	152,985	3,187,303
對中央銀行負債	1,667,614	32,679	30,619	2,240	–	–	903	1,734,055
同業拆入	200,478	278,738	30,131	18,702	462	2,977	22,198	553,686
衍生金融負債	57,176	45,599	5,168	1,635	4,388	6,961	10,095	131,022
客戶存款	20,707,947	2,629,337	1,640,221	350,996	153,587	60,278	640,065	26,182,431
發行債券	2,115,686	152,642	4,951	15,611	–	2,416	3,382	2,294,688
其他	427,513	163,743	423,402	3,905	1,453	10,472	36,279	1,066,767
負債合計	27,602,113	3,774,720	2,212,518	429,216	179,071	86,407	865,907	35,149,952
財務狀況表內敞口淨額	2,551,793	(26,903)	(177,076)	167,360	69,388	145,362	478,200	3,208,124
財務狀況表外敞口淨額	82,748	107,788	510,566	(147,209)	(58,096)	(138,091)	(371,437)	(13,731)
信用承諾	2,729,170	668,709	203,425	217,618	10,201	48,489	110,215	3,987,827

四　金融風險管理（續）

3　流動性風險

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。

	2026年6月30日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放同業	–	413,007	141,566	24,378	18,769	3,871	–	601,591
存放中央銀行	1,634,567	704,940	37,551	24,208	13,402	1,038	–	2,415,706
拆放同業	–	–	364,324	247,939	295,791	251,804	7,209	1,167,067
衍生金融資產	–	13,303	28,097	28,479	36,800	35,110	10,955	152,744
客戶貸款和墊款淨額	84,343	394,868	856,628	1,569,828	7,120,794	6,715,611	7,393,152	24,135,224
金融投資								
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	269,973	–	42,502	76,751	130,166	199,843	116,486	835,721
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	40,902	–	197,475	424,010	618,370	1,982,666	1,544,384	4,807,807
－以攤餘成本計量的金融資產	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
資產合計	2,424,660	2,133,202	1,790,713	2,526,745	8,554,373	11,151,216	11,605,442	40,186,351
負債								
同業存入	–	2,319,890	222,204	395,673	1,092,017	38,218	–	4,068,002
對中央銀行負債	–	80,955	482,242	317,913	805,849	–	–	1,686,959
同業拆入	–	–	549,547	136,235	140,681	15,676	114	842,253
衍生金融負債	–	10,645	23,078	20,463	32,831	33,506	9,977	130,500
客戶存款	–	10,982,237	2,566,121	2,463,153	5,859,428	4,953,057	1,767	26,825,763
發行債券	–	–	215,293	293,763	658,163	895,601	199,623	2,262,443
其他	–	374,583	114,712	57,015	108,349	108,926	366,462	1,130,047
負債合計	–	13,768,310	4,173,197	3,684,215	8,697,318	6,044,984	577,943	36,945,967
流動性淨額	2,424,660	(11,635,108)	(2,382,484)	(1,157,470)	(142,945)	5,106,232	11,027,499	3,240,384

四　金融風險管理(續)

3　流動性風險(續)

	2025年12月31日							
	逾期／無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放同業	–	335,367	153,964	60,414	23,445	4,355	–	577,545
存放中央銀行	1,593,496	823,812	23,710	6,919	15,032	4,135	–	2,467,104
拆放同業	–	–	729,892	187,152	365,938	208,759	6,686	1,498,427
衍生金融資產	–	15,010	27,074	22,905	28,162	29,815	9,875	132,841
客戶貸款和墊款淨額	72,881	349,189	806,864	1,715,639	6,065,718	6,568,598	7,297,880	22,876,769
金融投資								
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	253,208	–	27,977	72,964	124,777	175,551	103,236	757,713
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	46,427	–	270,018	377,269	650,418	1,812,557	1,474,125	4,630,814
－以攤餘成本計量的金融資產	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
資產合計	2,351,024	2,073,781	2,133,891	2,598,069	7,671,943	10,395,933	11,133,435	38,358,076
負債								
同業存入	–	1,950,349	142,350	430,542	618,734	45,328	–	3,187,303
對中央銀行負債	–	76,851	394,354	279,364	983,362	124	–	1,734,055
同業拆入	–	–	277,888	90,433	175,145	10,095	125	553,686
衍生金融負債	–	12,939	30,502	26,201	21,861	30,111	9,408	131,022
客戶存款	–	10,585,510	2,538,448	2,776,135	5,398,241	4,852,688	31,409	26,182,431
發行債券	–	–	68,199	240,040	980,660	812,435	193,354	2,294,688
其他	260	365,819	81,425	58,297	126,156	114,341	320,469	1,066,767
負債合計	260	12,991,468	3,533,166	3,901,012	8,304,159	5,865,122	554,765	35,149,952
流動性淨額	2,350,764	(10,917,687)	(1,399,275)	(1,302,943)	(632,216)	4,530,811	10,578,670	3,208,124

四　金融風險管理（續）

4　公允價值

4.1　以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量（未經調整），包括在交易所交易的證券、部分政府債券和若干場內交易的衍生合約。

- 第二層級：使用估值技術計量－所有對估值結果有重大影響的參數均直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。

- 第三層級：使用估值技術計量－使用了任何對估值結果有重大影響的非基於可觀察市場數據的參數（不可觀察參數），包括有重大不可觀察參數的股權和債權投資工具。

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定公允價值。

本集團在估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券（主要為資產支持債券）、未上市股權（私募股權）、未上市基金，管理層使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。於2026年6月30日，本集團主要不可觀察參數包括折現率、期望收益率、流動性折扣和市銷率。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值等影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

四　金融風險管理(續)

4　公允價值(續)

4.1　以公允價值計量的金融工具(續)

本集團針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。董事會承擔金融工具公允價值估值的最終責任，審核批准金融工具公允價值估值相關政策；風險政策委員會協助董事會監督高級管理層建立健全公允價值估值制度和執行機制；高級管理層組織開展估值工作，並向董事會負責。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，總行財務管理部門統籌集團金融工具估值管理工作，總行風險管理部門負責估值模型的驗證。

	2026年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的金融資產				
以公允價值計量的存拆放同業等	–	107,007	–	107,007
衍生金融資產	1,011	151,733	–	152,744
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	–	1,365,830	364	1,366,194
金融投資				
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－債券	58,425	502,203	710	561,338
－權益工具	17,925	618	102,085	120,628
－基金及其他	34,306	28,501	90,948	153,755
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
－債券	526,101	4,233,818	–	4,759,919
－權益工具及其他	9,558	11,768	26,562	47,888
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(49,030)	–	(49,030)
以公允價值計量的客戶存款	–	(32,860)	–	(32,860)
以公允價值計量的發行債券	–	(2,916)	–	(2,916)
交易性金融負債	(208)	(51,033)	–	(51,241)
衍生金融負債	(697)	(129,803)	–	(130,500)

四　金融風險管理（續）

4　公允價值（續）

4.1　以公允價值計量的金融工具（續）

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的金融資產				
以公允價值計量的存拆放同業	–	96,401	–	96,401
衍生金融資產	76	132,765	–	132,841
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	–	1,234,871	21	1,234,892
金融投資				
－以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
－債券	50,614	448,701	756	500,071
－權益工具	17,273	409	103,674	121,356
－基金及其他	31,921	22,611	81,754	136,286
－以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
－債券	616,130	3,960,855	–	4,576,985
－權益工具及其他	8,676	14,038	31,115	53,829
以公允價值計量的金融負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(21,343)	–	(21,343)
以公允價值計量的客戶存款	–	(44,267)	–	(44,267)
以公允價值計量的發行債券	–	(2,043)	–	(2,043)
交易性金融負債	(97)	(79,620)	–	(79,717)
衍生金融負債	(140)	(130,882)	–	(131,022)

四　金融風險管理(續)

4　公允價值(續)

4.1　以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表

	以公允價值計量的客戶貸款和墊款	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
		債券	權益工具	基金及其他	權益工具及其他
2026年1月1日	21	756	103,674	81,754	31,115
損益合計					
－收益／(損失)	3	15	1,864	(722)	–
－其他綜合收益	–	–	–	–	(3,945)
賣出	–	–	(6,336)	(1,679)	(500)
買入	345	79	3,788	12,415	–
結算	–	(140)	–	–	–
第三層級淨轉出	–	–	(905)	–	–
其他變動	(5)	–	–	(820)	(108)
2026年6月30日	364	710	102,085	90,948	26,562
上述計入當期損益的收益／(損失)與期末資產相關的部分	3	15	2,261	(561)	–

	以公允價值計量的客戶貸款和墊款	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
		債券	權益工具	基金及其他	權益工具及其他
2025年1月1日	749	1,169	100,705	67,809	23,521
損益合計					
－(損失)／收益	–	(11)	3,945	(841)	–
－其他綜合收益	–	–	–	–	(540)
賣出	–	(39)	(11,941)	(5,495)	(2,072)
買入	21	121	10,965	20,490	10,321
結算	(730)	(483)	–	–	–
第三層級淨轉出	–	–	–	–	–
其他變動	(19)	(1)	–	(209)	(115)
2025年12月31日	21	756	103,674	81,754	31,115
上述計入當期損益的(損失)／收益與期末資產相關的部分	–	(11)	3,941	(610)	–

四　金融風險管理（續）

4　公允價值（續）

4.1　以公允價值計量的金融工具（續）

計入截至2026年6月30日止六個月期間及2025年度報表的利得或損失以及於2026年6月30日及2025年12月31日持有的金融工具產生的利得或損失根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融資產轉讓淨收益」、「信用減值損失」或「其他綜合收益」。

第三層級的金融資產和負債對損益影響如下：

	2026年1-6月			2025年1-6月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	**(558)**	**1,718**	**1,160**	984	343	1,327

2026年1至6月以公允價值計量的金融資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

於2026年6月30日，在所有其他變量保持一致的情況下，若估值技術中應用的折現率、期望收益率、流動性折扣和市銷率等重大不可觀察參數發生10%的變動，對公允價值變動金額的影響不重大。

4.2　非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產主要包括：存放同業、存出發鈔基金，以攤餘成本計量的存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款、金融投資；非以公允價值計量的負債主要包括：同業存入、對中央銀行負債、發行貨幣債務，以攤餘成本計量的同業拆入、客戶存款、發行債券。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
債券投資[1]	**4,823,951**	**5,011,412**	4,255,332	4,415,796
金融負債				
發行債券[2]	**2,259,527**	**2,282,135**	2,292,645	2,300,041

四　金融風險管理(續)

4　公允價值(續)

4.2　非以公允價值計量的金融工具(續)

(1)　債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率及預期違約率等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2)　發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

	2026年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
債券投資	**125,815**	**4,689,127**	**642**	**4,815,584**
金融負債				
發行債券	**–**	**2,282,135**	**–**	**2,282,135**

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
債券投資	174,200	4,046,072	227	4,220,499
金融負債				
發行債券	–	2,300,041	–	2,300,041

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

四　金融風險管理（續）

5　資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。圍繞本集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。

- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。

- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及金融監管總局的監管規定，監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向金融監管總局報送所要求的資本信息。

自2024年1月1日起，本集團根據金融監管總局令2023年第4號《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定的要求計算資本充足率。經金融監管總局的批准，本集團使用資本計量高級方法計量信用風險，其中總行、境內分行及中銀香港的一般公司和中小企業信用風險暴露採用初級內部評級法，個人住房抵押貸款、符合條件的合格循環零售和銀行卡信用風險暴露、其他零售信用風險暴露採用高級內部評級法。其他類型信用風險暴露及其他併表機構的所有信用風險暴露均採用權重法。本集團採用標準法計量市場風險，採用標準法計量操作風險。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應達到金融監管總局規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於9.00%、10.00%及12.00%。

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括股本、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、累計其他綜合收益、少數股東資本可計入部分；

- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及其溢價和少數股東資本可計入部分；

- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額損失準備和少數股東資本可計入部分。

商譽、其他無形資產（不含土地使用權）等項目，已從核心一級資本中扣除以符合監管資本要求。

四　金融風險管理(續)

5　資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下[1]：

	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本充足率	**12.04%**	12.53%
一級資本充足率	**13.65%**	14.34%
資本充足率	**18.31%**	18.85%
資本基礎組成部分		
核心一級資本	**2,708,750**	2,649,578
股本	**322,212**	322,212
資本公積	**270,940**	270,807
盈餘公積	**300,842**	300,217
一般風險準備	**454,728**	454,587
未分配利潤	**1,281,305**	1,206,485
少數股東資本可計入部分	**34,349**	33,503
累計其他綜合收益	**44,374**	61,767
核心一級資本監管扣除項目	**(27,719)**	(27,507)
其中：		
商譽	**(261)**	(261)
其他無形資產(不含土地使用權)	**(27,502)**	(27,151)
直接或間接持有本行的普通股	**–**	–
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	**–**	–
核心一級資本淨額	**2,681,031**	2,622,071
其他一級資本	**359,723**	380,637
其他一級資本工具及其溢價	**349,964**	369,953
少數股東資本可計入部分	**9,759**	10,684
一級資本淨額	**3,040,754**	3,002,708
二級資本	**1,038,089**	943,159
二級資本工具及其溢價	**774,864**	689,895
超額損失準備	**254,491**	244,538
少數股東資本可計入部分	**8,734**	8,726
資本淨額	**4,078,843**	3,945,867
風險加權資產	**22,276,506**	20,932,851

(1)　本集團按照金融監管總局要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司等不納入集團併表資本充足率計算範圍。

四　金融風險管理（續）

6　保險風險

本集團主要在中國經營保險業務。保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過制定合理的承保策略、適當的再保險安排以及加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理等控制保險風險。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，提取保險合同負債。對於壽險合同而言，主要假設包括折現率／投資收益率、死亡率、發病率、退保率及費用假設等。對於非壽險合同而言，主要假設包括各事故年度的平均賠付成本、理賠費用、賠付通脹因素及賠案數目。

補充信息

（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

一　國際財務報告會計準則與中國企業會計準則合併財務報表差異說明

本集團按照國際財務報告會計準則編製的合併財務報表及按照中國企業會計準則編製的合併財務報表中列示的2026年1至6月及2025年1至6月的經營成果和於2026年6月30日及2025年12月31日的股東權益並無差異。

二　未經審閱補充信息

1　貨幣集中情況

以下信息根據金融監管總局相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2026年6月30日				
即期資產	**4,382,051**	**1,811,811**	**2,212,550**	**8,406,412**
即期負債	**(4,471,463)**	**(2,326,536)**	**(1,749,310)**	**(8,547,309)**
遠期購入	**8,173,968**	**1,818,720**	**2,668,548**	**12,661,236**
遠期出售	**(8,059,829)**	**(1,323,785)**	**(3,135,487)**	**(12,519,101)**
淨期權敞口*	**51,177**	**6,205**	**(5,485)**	**51,897**
淨多頭／（空頭）	**75,904**	**(13,585)**	**(9,184)**	**53,135**
結構性敞口	**14,880**	**262,974**	**136,351**	**414,205**
2025年12月31日				
即期資產	4,357,554	1,780,024	2,281,361	8,418,939
即期負債	(4,454,127)	(2,287,594)	(1,768,179)	(8,509,900)
遠期購入	10,421,016	1,695,220	2,615,148	14,731,384
遠期出售	(10,268,252)	(1,212,883)	(3,133,868)	(14,615,003)
淨期權敞口*	(7,845)	3,297	944	(3,604)
淨多頭／（空頭）	48,346	(21,936)	(4,594)	21,816
結構性敞口	14,194	264,796	136,010	415,000

*　淨期權敞口根據金融監管總局頒佈的相關規定計算。

二　未經審閱補充信息（續）

2　逾期資產

在下列表中，若客戶貸款和墊款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

2.1　逾期客戶貸款和墊款總額

	2026年6月30日	2025年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	**117,169**	89,183
3至6個月	**44,094**	32,775
6至12個月	**50,163**	65,268
12個月以上	**123,521**	108,718
合計	**334,947**	295,944
百分比		
3個月以下	**0.48%**	0.38%
3至6個月	**0.18%**	0.14%
6至12個月	**0.20%**	0.28%
12個月以上	**0.50%**	0.46%
合計	**1.36%**	1.26%

2.2　逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2026年6月30日及2025年12月31日均不重大。

MIX
Paper | Supporting responsible forestry
FSC® C021898
FSC
www.fsc.org

中國銀行股份有限公司

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

中國北京市西城區復興門內大街1號 100818
電話：(86) 10-6659 6688　傳真：(86) 10-6601 6871
客服及投訴電話：(86) 區號-95566
www.boc.cn, www.bankofchina.com