



2025

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
扎實做好「五篇大文章」	23
境內商業銀行業務	27
全球化經營業務	32
綜合化經營業務	38
服務渠道	42
金融科技創新	43
風險管理	44
信用風險管理	45
市場風險管理	48
銀行賬簿利率風險管理	49
流動性風險管理	49
操作風險管理	50
國別風險管理	51
聲譽風險管理	51
戰略風險管理	51
信息科技風險管理	51

目錄

內部控制與合規管理	52
資本管理	53
資本充足率情況	53
槓桿率情況	54
展望	55
環境、社會和治理	56
環境責任	56
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	66
董事、監事、高級管理人員及員工情況	68
董事、監事、高級管理人員	68
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
股東大會	71
董事和董事會	72
監事和監事會	74
高級管理層	75
估值提升暨提質增效重回報計劃實施情況	75
利潤分配政策的制定及執行情況	75
股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況	76
重要事項	77
獨立審閱報告	80
中期財務資料	81

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》
境內	就本報告而言，指中國內地，不包含香港、澳門、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
元	人民幣元

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、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2025年8月29日召開董事會會議，審議通過本行2025年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事14名，親自出席董事14名。14名董事均行使表決權。本行監事及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2025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年第一次臨時股東大會審議批准，本行已向截至2025年4月24日收市後登記在冊的普通股股東分派2024年度末期現金股利，每10股1.216元人民幣（稅前），合計約為357.98億元人民幣（稅前），本行不實施資本公積金轉增股本。連同2024年中期已派發現金股利每10股1.208元人民幣（稅前），2024年全年現金股利每10股2.424元人民幣（稅前）。

本行董事會建議派發2025年度中期普通股股利每10股1.094元人民幣（稅前），須待本行股東大會批准後生效。

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

卓成文

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	2025年1-6月	2024年1-6月	2023年1-6月
報告期業績				
淨利息收入	1	214,816	226,760	233,992
非利息收入	2	114,602	91,169	85,715
營業收入		329,418	317,929	319,707
營業費用		(119,496)	(108,290)	(104,300)
資產減值損失	3	(57,502)	(60,579)	(60,581)
營業利潤		152,420	149,060	154,826
稅前利潤		153,018	149,203	154,919
稅後利潤		126,138	126,536	127,688
本行股東應享稅後利潤		117,591	118,601	120,095
經營活動產生的現金流量淨額		33,639	(66,446)	635,282
基本每股收益(元)		0.36	0.36	0.37
主要財務比率				
平均總資產回報率(%)	4	0.70	0.76	0.85
淨資產收益率(%)	5	9.11	9.58	10.60
淨息差(%)	6	1.26	1.44	1.67
非利息收入佔比(%)	7	34.79	28.68	26.81
成本收入比(%)	8	25.11	25.54	25.77
信貸成本(%)	9	0.58	0.71	0.68
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產負債情況				
資產總計		36,790,613	35,061,299	32,432,166
客戶貸款和墊款總額		23,049,676	21,594,068	19,961,779
貸款減值準備	10	(561,869)	(539,177)	(485,298)
金融投資	11	9,225,800	8,360,277	7,158,717
負債合計		33,664,948	32,108,335	29,675,351
客戶存款		25,638,312	24,202,588	22,907,050
本行股東應享權益合計		2,987,590	2,816,231	2,629,510
股本		322,212	294,388	294,388
每股淨資產(元)	12	8.19	8.18	7.58
資本指標				
核心一級資本淨額	13	2,572,202	2,344,261	2,161,825
其他一級資本淨額		358,721	419,025	408,447
二級資本淨額		891,314	842,286	727,136
核心一級資本充足率(%)		12.57	12.20	11.63
一級資本充足率(%)		14.32	14.38	13.83
資本充足率(%)		18.67	18.76	17.74
風險加權資產		20,470,598	19,217,559	18,591,278
資產質量				
減值貸款率(%)	14	1.24	1.25	1.27
不良貸款率(%)	15	1.24	1.25	1.27
不良貸款撥備覆蓋率(%)	16	197.39	200.60	191.66
貸款撥備率(%)	17	2.44	2.50	2.44

註釋

- 1 本集團採用了國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則第17號－保險合同》(簡稱「國際保險合同準則」)，該準則的首次執行日是2023年1月1日。
- 2 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。
- 3 資產減值損失＝信用減值損失＋其他資產減值損失。
- 4 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。
- 5 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。根據中國證監會《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)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 6 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。
- 7 非利息收入佔比＝非利息收入÷營業收入×100%。
- 8 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
- 9 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。
- 10 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。
- 11 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。
- 12 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。
- 13 2024年起，資本指標根據《商業銀行資本管理辦法》等相關規定計算；2023年資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。
- 14 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。
- 15 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。
- 16 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。
- 17 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，積極適應新形勢、應對新挑戰、把握新機遇，扎實推進經營管理各項工作，經營業績穩中有進。

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367,906.13億元，比上年末增長4.93%，負債合計336,649.48億元，比上年末增長4.85%。上半年，集團實現營業收入3,294.18億元，稅後利潤1,261.38億元。平均總資產回報率(ROA)0.70%，淨資產收益率(ROE)9.11%，淨息差1.26%，成本收入比25.11%。

持續優化金融服務供給，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1.41萬億元，增長7.72%。深入實施提振消費專項行動，個人消費類貸款市場份額實現提升。加大重點領域金融支持，投向製造業的貸款比上年末增長12.99%。支持民營經濟發展壯大，民營企業貸款比上年末增長12.93%。支持房地產市場止跌回穩，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。

扎實做好「五篇大文章」，支持因地制宜發展新質生產力

科技金融提質增效，科技貸款餘額4.59萬億元，授信戶數16.11萬戶，綜合化服務累計供給超過7,800億元。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16.95%，承銷境內、境外綠色債券規模保持中資同業市場首位。普惠金融增量擴面，貸款餘額突破2.65萬億元，貸款戶數突破172萬戶，國家級、省級「專精特新」企業授信戶數和覆蓋率領先同業。養老金融穩步提升，企業年金個人賬戶數、企業年金託管資金規模市場排名前列。數字金融加速賦能，深化人工智能等新技術應用，強化交易集約、提升服務效能，個人手機銀行月活客戶數同比增長8.59%，數字人民幣消費金額保持市場前列。

充分發揮專業特色優勢，更好服務擴大高水平對外開放

全球化優勢進一步夯實，全球佈局能力和國際競爭力加快提升，境外商行營業收入貢獻度穩中有升。「穩外貿」金融供給進一步加大，境內機構辦理國際結算量2.1萬億美元，同比增長16.51%，國際貿易結算市場份額保持同業首位；跨境電商總交易額同比增長42.10%。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、人民幣銀行授權的人民幣清算行數量保持同業第一，跨境人民幣清算量保持全球領先。積極服務「走出去」「引進來」，以高質量共建「一帶一路」八項行動為指引，助力推進重大標誌性工程和「小而美」民生項目建設；熊貓債、中國離岸債券、離岸人民幣債券承銷量市場排名第一；跨境託管全市場份額繼續位列中資同業第一。綜合化經營質效提升，多家公司核心業務指標實現爭先進位。

積極防範化解金融風險，以更高標準統籌發展與安全

持續深入推進全面風險管理體系建設，完善防控系統性風險的機制流程，前瞻做好各類風險管控。強化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1.24%，比上年末下降0.01個百分點；不良貸款撥備覆蓋率197.39%。以國家增資為契機，進一步提升資本管理質效，6月末資本充足率達到18.67%。持續強化內控和反洗錢管理，扎實推進合規體系建設，集團合規經營水平有效提升。

加快推進數字化轉型步伐，持續提升集團科技運營質效

夯實科技基礎能力，扎實推進基礎設施建設，集團雲平台服務器總量達4萬台。深化新技術創新應用，發佈人工智能應用與推廣工作方案，使用大模型技術賦能全行100餘個場景。深入推進基層減負，企業級機器人流程自動化(RPA)覆蓋超3,300個場景。大力推進分行數字化轉型成果複製推廣，着力孵化優秀數字化轉型新成果，以局部先行先試牽引全局迭代優化，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

2025年上半年，全球經濟增長動能總體偏弱，復甦進程仍有不確定性，貿易保護主義衝擊全球經濟金融穩定，全球通脹下降速度放緩。美國經濟出現反彈，歐洲經濟增長穩中有升，日本經濟延續復甦態勢，新興經濟體表現分化。

主要經濟體貨幣政策分化。美聯儲維持利率不變，歐洲央行降息並釋放寬鬆信號，日本央行加息後維持利率水平。美元指數走弱，全球外匯市場調整。資本市場波動加劇，證券投資避險情緒上升，大宗商品價格中樞震蕩。

中國經濟運行總體平穩，穩中有進、穩中向好，存量政策和一攬子增量政策共同顯效，生產需求保持增長，就業形勢總體穩定，居民收入繼續增加，新動能成長壯大，高質量發展取得新進展。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長5.3%，社會消費品零售總額同比增長5.0%，全國規模以上工業增加值同比增長6.4%，全國固定資產投資(不含農戶)同比增長2.8%，貨物進出口總額同比增長2.9%，貿易順差4.21萬億元，居民消費價格指數(CPI)同比下降0.1%。

中國實施適度寬鬆的貨幣政策，加大逆周期調節力度，保持流動性充裕，促進貨幣信貸合理增長，推動社會綜合融資成本下降，加強對重大戰略、重點

領域和薄弱環節金融支持力度，為推動經濟持續回升向好營造適宜的貨幣金融環境。2025年6月末，廣義貨幣供應量(M2)餘額330.29萬億元，同比增長8.3%；人民幣貸款餘額268.56萬億元，同比增長7.1%；社會融資規模存量430.22萬億元，同比增長8.9%；上證綜合指數3,444.43點，比上年末上漲2.76%；人民幣對美元匯率中間價為7.1586，比上年末升值0.42%。

中國銀行業積極踐行以人民為中心的價值取向，切實做好金融「五篇大文章」，助力因地制宜培育新質生產力，積極服務經濟社會高質量發展和高水平對外開放，為「十四五」順利收官保駕護航。加大對戰略性新興產業、專精特新企業以及高水平科技自立自強的金融支持力度，推動科技金融發展壯大。兼顧綠色金融發展的規模和質量，協同推進降碳減污擴綠增長，助力實現「雙碳」目標。加大對普惠小微、民營企業的信貸投放，提升服務人民群眾生產生活的能力和水平。推動養老金融加快發展，提振銀髮經濟增長活力。統籌推進數字化轉型，有效提升金融服務數字化、智能化水平。切實防範化解重點領域風險，主要風險監管指標處於合理區間，風險抵禦能力充足。6月末，中國銀行業金融機構總資產467.3萬億元，總負債429.3萬億元。商業銀行上半年累計實現淨利潤1.2萬億元；6月末不良貸款餘額3.4萬億元，不良貸款率1.49%，撥備覆蓋率211.97%，資本充足率15.58%。

管理層討論與分析

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1,261.38億元，同比下降0.31%；實現本行股東應享稅後利潤1,175.91億元，同比下降0.85%。平均總資產回報率(ROA)0.70%，淨資產收益率(ROE)9.11%。

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	2025年1-6月	2024年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	214,816	226,760	(11,944)	(5.27%)
非利息收入	114,602	91,169	23,433	25.70%
其中：手續費及佣金收支淨額	46,791	42,860	3,931	9.17%
營業收入	329,418	317,929	11,489	3.61%
營業費用	(119,496)	(108,290)	(11,206)	10.35%
資產減值損失	(57,502)	(60,579)	3,077	(5.08%)
營業利潤	152,420	149,060	3,360	2.25%
稅前利潤	153,018	149,203	3,815	2.56%
所得稅	(26,880)	(22,667)	(4,213)	18.59%
稅後利潤	126,138	126,536	(398)	(0.31%)
本行股東應享稅後利潤	117,591	118,601	(1,010)	(0.85%)

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入2,148.16億元，同比減少119.44億元，下降5.27%。其中，利息收入5,033.31億元，同比減少396.63億元，下降7.30%；利息支出2,885.15億元，同比減少277.19億元，下降8.77%。

利息收入

上半年，客戶貸款和墊款利息收入3,393.51億元，同比減少396.65億元，下降10.47%，主要是客戶貸款和墊款收益率下降。

金融投資利息收入1,155.27億元，同比增加94.75億元，增長8.93%，主要是投資規模增長帶動。

存放中央銀行及拆放同業利息收入484.53億元，同比減少94.73億元，下降16.35%，主要是存放中央銀行及拆放同業規模減少且收益率下降。

利息支出

上半年，客戶存款利息支出2,105.31億元，同比減少258.51億元，下降10.94%，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519.98億元，同比增加6.39億元，增長1.24%，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259.86億元，同比減少25.07億元，下降8.80%，主要是發行債券付息率下降。

淨息差

上半年，集團淨息差為1.26%，較去年同期下降18個基點。主要是受境內人民幣貸款市場報價利率(LPR)下調、存量房貸利率調整及外幣降息等因素影響，生息資產平均收益率下降48個基點。但與此同時，本行積極加強主動管理，努力應對降息影響，對淨息差形成一定支撐：一方面堅持量價協同發展，強化存款成本管控，付息負債平均付息率下降33個基點；另一方面持續優化業務結構，債券投資平均餘額在生息資產中佔比提升2.40個百分點，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72.51%，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）

項目	2025年1-6月			2024年1-6月			對利息收支變動的因素分析		
	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	22,257,507	339,351	3.07%	20,587,933	379,016	3.70%	30,633	(70,298)	(39,665)
金融投資	7,919,517	115,527	2.94%	6,565,909	106,052	3.25%	21,815	(12,340)	9,475
存放中央銀行及存拆放同業	4,140,264	48,453	2.36%	4,598,692	57,926	2.53%	(5,751)	(3,722)	(9,473)
小計	34,317,288	503,331	2.96%	31,752,534	542,994	3.44%	46,697	(86,360)	(39,663)
付息負債									
客戶存款	24,401,055	210,531	1.74%	23,037,568	236,382	2.06%	13,928	(39,779)	(25,851)
同業及其他金融機構									
存放和拆入款項	4,960,302	51,998	2.11%	4,068,146	51,359	2.54%	11,237	(10,598)	639
發行債券	1,977,707	25,986	2.65%	1,915,463	28,493	2.99%	923	(3,430)	(2,507)
小計	31,339,064	288,515	1.86%	29,021,177	316,234	2.19%	26,088	(53,807)	(27,719)
淨利息收入		214,816			226,760		20,609	(32,553)	(11,944)
淨息差			1.26%			1.44%			(18) Bps

註：

- 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。
- 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。
- 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央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。

管理層討論與分析

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	2025年1-6月		2024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						
客戶貸款和墊款						
單位：百萬元人民幣(百分比除外)						
企業貸款和墊款	11,992,754	2.82%	10,771,521	3.23%	1,221,233	(41) Bps
個人貸款	6,008,803	3.26%	5,858,437	3.94%	150,366	(68) Bps
貼現	978,813	0.95%	525,125	1.25%	453,688	(30) Bps
小計	18,980,370	2.86%	17,155,083	3.41%	1,825,287	(55) Bps
其中：						
中長期貸款和墊款	13,762,584	3.06%	12,797,413	3.59%	965,171	(53) Bps
1年以內短期貸款和墊款						
及其他	5,217,786	2.33%	4,357,670	2.88%	860,116	(55) Bps
客戶存款						
公司活期存款	3,971,631	0.44%	4,276,623	0.88%	(304,992)	(44) Bps
公司定期存款	4,504,418	2.25%	4,278,806	2.51%	225,612	(26) Bps
個人活期存款	3,197,154	0.08%	2,987,339	0.21%	209,815	(13) Bps
個人定期存款	6,633,853	2.16%	5,820,343	2.48%	813,510	(32) Bps
其他存款	768,291	2.07%	743,740	2.49%	24,551	(42) Bps
小計	19,075,347	1.47%	18,106,851	1.73%	968,496	(26) 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	29,194	4.67%	52,267	4.80%	(23,073)	(13) Bps
客戶存款						
公司活期存款	66,398	2.55%	51,432	2.35%	14,966	20 Bps
公司定期存款	28,317	3.29%	37,217	3.62%	(8,900)	(33) Bps
個人活期存款	25,856	0.02%	21,452	0.02%	4,404	持平
個人定期存款	20,564	1.81%	20,035	2.01%	529	(20) Bps
其他存款	1,281	2.36%	1,443	1.81%	(162)	55 Bps
小計	142,416	2.13%	131,579	2.27%	10,837	(14) 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1,146.02億元，同比增加234.33億元，增長25.70%。非利息收入在營業收入中的佔比為34.79%，同比提升6.11個百分點。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額467.91億元，同比增加39.31億元，增長9.17%。主要是代理業務、託管和其他受託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678.11億元，同比增加195.02億元，增長40.37%。主要是本行主動把握市場波動機遇，淨交易收入及貴金屬銷售收入增長較好。見簡要合併中期財務報表附註三、3，4，5。

營業費用

本行深入踐行厲行節約、反對浪費理念，強化財務精細化管理，加強費用總量管控，優化費用開支結構，扎實推進降本增效。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)826.28億元，同比增加16.57億元，增長2.05%。集團成本收入比為25.11%，同比下降0.43個百分點。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575.02億元，同比減少30.77億元，下降5.08%。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。

管理層討論與分析

資產負債表主要項目分析

本行堅持貫徹落實新發展理念，動態調整業務策略，持續優化業務結構，資產負債保持平穩增長。6月末，集團資產總計367,906.13億元，比上年末增加17,293.14億元，增長4.93%。集團負債合計336,649.48億元，比上年末增加15,566.13億元，增長4.85%。

集團資產負債表主要項目如下表所示：

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
資產				
客戶貸款和墊款淨額	22,488,178	61.12%	21,055,282	60.05%
金融投資	9,225,800	25.08%	8,360,277	23.84%
存放中央銀行	2,268,227	6.17%	2,467,857	7.04%
存拆放同業	1,644,038	4.47%	1,955,363	5.58%
其他資產	1,164,370	3.16%	1,222,520	3.49%
資產總計	36,790,613	100.00%	35,061,299	100.00%
負債				
客戶存款	25,638,312	76.16%	24,202,588	75.38%
同業存拆入及對央行負債	4,721,717	14.03%	4,652,969	14.49%
其他借入資金	2,207,880	6.56%	2,099,510	6.54%
其他負債	1,097,039	3.25%	1,153,268	3.59%
負債合計	33,664,948	100.00%	32,108,335	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，扎實做好金融「五篇大文章」，加大對國家重大戰略、國民經濟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230,496.76億元，比上年末增加14,556.08億元，增長6.74%。

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5,618.69億元，比上年末增加226.92億元。集團不良重組貸款總額為1,120.66億元，比上年末增加133.17億元；在客戶貸款和墊款總額（不含應計利息）中的佔比為0.49%，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）

項目	2025年6月30日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款						
境內：人民幣	13,588,149	58.95%	12,219,758	56.59%	10,655,067	53.38%
各外幣折人民幣	225,401	0.98%	246,551	1.14%	353,163	1.77%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	2,329,611	10.11%	2,252,240	10.43%	2,289,792	11.47%
小計	16,143,161	70.04%	14,718,549	68.16%	13,298,022	66.62%
個人貸款						
境內：人民幣	6,069,943	26.33%	6,029,919	27.93%	5,827,122	29.19%
各外幣折人民幣	1,810	0.01%	1,777	0.01%	1,532	0.01%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	791,392	3.43%	793,340	3.67%	781,311	3.91%
小計	6,863,145	29.77%	6,825,036	31.61%	6,609,965	33.11%
應計利息	43,370	0.19%	50,483	0.23%	53,792	0.27%
客戶貸款和墊款總額	23,049,676	100.00%	21,594,068	100.00%	19,961,779	100.00%

管理層討論與分析

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92,258.00億元，比上年末增加8,655.23億元，增長10.35%。其中，人民幣金融投資總額68,875.29億元，比上年末增加6,620.38億元，增長10.63%。外幣金融投資總額折合3,266.38億美元，比上年末增加296.61億美元，增長9.99%。

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）

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	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	704,924	7.64%	600,297	7.18%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	4,714,382	51.10%	4,388,945	52.50%
以攤餘成本計量的金融資產	3,806,494	41.26%	3,371,035	40.32%
合計	9,225,800	100.00%	8,360,277	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）

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	6,887,529	74.66%	6,225,491	74.47%
美元	1,293,641	14.02%	1,244,430	14.89%
港幣	491,010	5.32%	450,636	5.39%
其他	553,620	6.00%	439,720	5.25%
合計	9,225,800	100.00%	8,360,277	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
2019年政策性銀行債券	18,439	3.65%	2029-05-21	—
2019年政策性銀行債券	18,037	3.48%	2029-01-08	—
2018年政策性銀行債券	15,381	4.88%	2028-02-09	—
2022年政策性銀行債券	15,130	2.82%	2027-06-17	—
2025年金融機構債券	15,000	1.85%	2028-02-28	(2)
2019年政策性銀行債券	14,301	3.74%	2029-07-12	—
2019年政策性銀行債券	13,311	3.86%	2029-05-20	—
2018年政策性銀行債券	11,512	4.04%	2028-07-06	—
2023年政策性銀行債券	11,108	2.87%	2028-02-06	—
2019年政策性銀行債券	11,065	3.75%	2029-01-25	—

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，穩步拓寬低成本存款來源，積極拓展代發薪、社保卡、快捷支付、個人養老金、現金管理等重點業務，持續促進人民幣存款量價協同發展；另一方面，服務國家高水平對外開放，圍繞客戶業務需求，提供多元化全球服務，外幣存款實現較好增長。6月末，集團客戶存款總額256,383.12億元，比上年末增加14,357.24億元，增長5.93%。

管理層討論與分析

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	2025年6月30日		2024年12月31日		2023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	9,057,786	35.33%	8,862,649	36.63%	8,734,967	38.13%
各外幣折人民幣	739,626	2.88%	564,823	2.33%	662,103	2.89%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	2,492,971	9.73%	2,330,682	9.63%	2,133,252	9.31%
小計	12,290,383	47.94%	11,758,154	48.59%	11,530,322	50.33%
個人存款						
境內：人民幣	10,580,750	41.27%	9,810,514	40.53%	8,926,078	38.97%
各外幣折人民幣	337,044	1.31%	320,789	1.33%	302,198	1.32%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	1,598,726	6.24%	1,540,094	6.36%	1,452,195	6.34%
小計	12,516,520	48.82%	11,671,397	48.22%	10,680,471	46.63%
發行存款證	385,963	1.50%	324,563	1.34%	310,212	1.35%
其他	445,446	1.74%	448,474	1.85%	386,045	1.69%
客戶存款總額	25,638,312	100.00%	24,202,588	100.00%	22,907,050	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31,256.65億元，比上年末增加1,727.01億元，增長5.85%。主要影響因素有：(1)上半年，集團實現稅後利潤1,261.38億元，其中本行股東應享稅後利潤1,175.91億元。(2)根據股東大會審議批准的2024年度利潤分配方案，派發2024年度末期普通股現金股利357.98億元。(3)成功向特定對象發行A股股票，募集資金規模1,650億元。(4)做好存量資本管理，贖回28.2億美元第二期境外優先股和400億元無固定期限資本債券。(5)派發優先股股息34.233億元、無固定期限資本債券利息62.06億元。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18,827.45億元，比上年末減少4,861.84億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入336.39億元，上年同期為淨流出664.46億元。主要是向中央銀行借款淨增加額增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出6,476.60億元，淨流出額同比增加4,885.73億元。主要是投資支付的現金增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入875.99億元，淨流入額同比減少895.13億元。主要是分配股利、利潤或償付利息支付的現金以及償還債務支付的現金增加。

分部信息

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、中國香港澳門台灣及其他國家和地區。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）

項目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
境內	251,690	76.23%	250,833	78.53%
中國香港澳門台灣	63,193	19.14%	53,701	16.81%
其他國家和地區	15,300	4.63%	14,896	4.66%
抵銷	(765)	—	(1,501)	—
合計	329,418	100.00%	317,929	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）

項目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	298,320	90.56%	292,001	91.84%
其中：公司金融業務	119,439	36.25%	124,052	39.02%
個人金融業務	130,044	39.48%	132,637	41.72%
資金業務	48,837	14.83%	35,312	11.10%
投資銀行及保險業務	20,865	6.33%	15,629	4.92%
其他業務及抵銷項目	10,233	3.11%	10,299	3.24%
合計	329,418	100.00%	317,929	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。

管理層討論與分析

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	2025年 6月30日	2024年 12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業等	69,088	24,518	44,570
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券	467,350	371,973	95,377
— 權益工具	120,521	124,604	(4,083)
— 基金及其他	117,053	103,720	13,333
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	1,143,929	904,446	239,483
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	4,666,331	4,344,920	321,411
— 權益工具及其他	48,051	44,025	4,026
衍生金融資產	142,647	183,177	(40,530)
衍生金融負債	(132,010)	(153,456)	21,446
以公允價值計量的同業存拆入	(26,106)	(33,140)	7,034
以公允價值計量的客戶存款	(39,878)	(45,332)	5,454
以公允價值計量的發行債券	(2,036)	(1,970)	(66)
交易性金融負債	(56,411)	(57,604)	1,193

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，並藉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

扎實做好「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，扎實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，在助力實體經濟高質量發展中推進集團「十四五」規劃實施，戰略執行情況整體良好。

科技金融

本行高度重視金融支持高水平科技自立自強，積極推動科技金融高站位規劃、高標準服務和高質量發展，為科技型企業成長與科技相關產業發展提供堅實支撐，以實際行動踐行金融支持科技強國建設的責任擔當。截至6月末，科技貸款餘額4.59萬億元，授信戶數16.11萬戶，綜合化服務累計供給超過7,800億元。

構建全層級科技金融組織架構。持續強化總分行科技金融中心專業能力與職能發揮，在科技資源集聚區域打造科技金融特色網點，構建「總—分—支」科技金融多層次組織體系，快速響應市場需求。

精準支持科技型企業高質量發展。升級適應科技型企業特點的專屬授信模式，探索完善盡職免責制度，規劃搭建科技金融數據基座，完善客戶評價體系。落地一批科技企業併購貸款試點業務，在杭州、寧波、成都等多地為優質科技企業提供併購交易融資支持，貸款投放超30億元。積極發揮全球化傳統優勢，支持科技型企業出海需求，聚焦解決跨境資金管理痛點，提供優質跨境金融服務。

持續豐富科技相關產業金融服務供給。聚焦戰略性新興產業重點方向，持續強化研究賦能導向，因地制宜支持新興產業發展壯大。發佈支持人工智能產業鏈發展行動方案。在北京、上海、深圳等人工智能創新活躍地區推出「中銀科創算力貸」授信服務，加力支持人工智能產業鏈發展。截至6月末，已與2,300多家人工智能產業鏈核心企業建立合作，授信餘額超4,000億元，股債保租等綜合化金融服務供給規模約820億元。

打造全方位科技金融生態服務體系。成功完成200億元科技創新債券發行，專項支持科技創新。深入推進中銀科創夥伴計劃，搭平台、強協同、促聯動，引入多方資源服務科技創新。將加強科技金融服務作為綜合經營公司重點業務策略，提升對科技投資、科技債券、科技保險、科技租賃等業務的金融支持力度。持續為科技創新一級市場注入「耐心資本」，設立科創母基金，通過「子基金+直投」支持初創期和成長期科技企業；金融資產投資公司(AIC)股權投資試點政策發佈以來，已完成15隻AIC股權投資基金註冊，合計認繳規模超110億元，在商業航天等領域落地項目投資。推出無人駕駛航空器綜合保險等產品，為科技企業提供優質保險保障。加大科技租賃產品開發力度，強化對人工智能、算力基礎設施、低空經濟等新興領域的綜合化金融服務。

綠色金融

本行始終以成為「綠色金融服務首選銀行」為目標，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。

管理層討論與分析

綠色貸款和債券保持市場領先。綠色貸款實現較快發展，6月末，綠色貸款餘額(中國人民銀行口徑)折合人民幣45,391.45億元，比上年末同口徑增長16.95%。境外綠色貸款位居前列，授信規模居彭博「全球綠色UoP貸款」「全球可持續性掛鉤貸款」「全球綠色貸款原則貸款」排行榜中資銀行第一。綠色債券承銷保持市場領先，承銷境內、境外綠色債券發行規模分別為2,109.81億元、149.01億美元，分別位列銀行間市場第一和彭博「全球離岸綠色債券」中資同業第一。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，為全球在建單體最大光伏電站項目、波蘭單體最大風力發電項目提供授信支持；為某光伏電站建設項目提供綠色保理融資，該項目是中東歐地區首筆人民幣信保理融資；協助財政部在英國倫敦發行60億元人民幣綠色主權債券，是《中華人民共和國綠色主權債券框架》發佈後財政部發行的首筆綠色主權債券；作為牽頭主承銷商協助客戶成功發行2025年全國首筆綠色信用債券；作為主承銷商協助客戶發行全球首隻同時符合《歐盟綠色債券標準》(EU GBS)和國際資本市場協會(ICMA)《綠色債券原則》要求的綠色債券。

積極參與綠色金融交流合作。在自然相關財務披露工作組(TNFD)中積極履職，並深度參與第14號工作組(自然相關機遇識別)的相關任務。積極參與中英綠色金融工作組相關工作，擔任下設「中英自然與生物多樣性金融工作組」中方牽頭機構。積極參加「可持續市場倡議」中國理事會會議、氣候投融资國際研討會等。積極參與碳市場建設，榮獲北京綠色交易所2024年度「特別貢獻獎」。

加強綠色金融能力建設。投產綠色金融管理能力提升項目，實現客戶碳排放數據管理、環保信用評級黑色紅色企業管控、同一合同下綠貸打標一致性校驗、環保處罰情況推送等功能。舉辦面向新員工和不同層級專業人員的綠色金融主題培訓班，提升員工服務綠色金融高質量發展的能力和水平。多層次推動境內機構提升綠色金融競爭力，完成境內分行第四屆綠色金融示範機構評價與網點「綠色金融特色發展獎」評選，累計建成綠色金融特色網點500餘家。

普惠金融

本行堅守金融本源，持續加強對小微市場主體、城鄉居民的支持力度，持續升級服務模式，不斷加大資源投入，積極創新產品服務，推動普惠金融事業高質量發展。

信貸服務持續增量擴面提質。持續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，本行普惠型小微企業貸款(國家金融監督管理總局口徑)餘額26,533.64億元，比上年末增長16.39%，高於全行各項貸款平均增速；客戶數突破172萬戶，比上年末增長15.58%；持續讓利小微企業，當年新發放普惠型小微企業貸款平均利率2.94%，推動小微企業綜合融資成本穩中有降；小微企業貸款資產質量整體可控。

堅持金融惠民，精準服務國家戰略。助力培育新質生產力，探索「科技金融+普惠金融」服務模式，加大對科創型小微企業授信支持力度，推廣知識產權質押融資業務。截至6月末，為超過5萬戶國家級、省級「專精特新」中小企業提供授信超7,000億元。服務穩崗就業，連續4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3,000億元，以金融之力穩企業穩就業。

深耕重點領域，積極助力鄉村振興。聚焦「三農」重點領域、薄弱環節，持續加大金融資源投入，6月末，涉農貸款餘額28,683.23億元，增長14.69%。加強糧食安全金融保障，加大對糧食重點領域信貸投放力度。助力提升鄉村建設水平，穩步支持農業農村基礎設施重大項目建設。繼續加強重點幫扶縣金融資源投入，優化機構佈局，豐富服務模式，提升金融服務滲透度。

加快數字轉型，持續提升服務質效。持續豐富普惠產品功能，推進流程優化，升級「惠如願」APP功能服務，進一步拓寬服務場景，提升普惠客戶體驗。優化普惠「智能管理平台」，不斷提升運營管理效能，「智能管理平台」榮獲第七屆數字普惠金融大會「數字普惠金融技術創新成果」獎。

養老金融

本行全力服務積極應對人口老齡化國家戰略，全面佈局養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，服務政府、企業、個人三大客群，持續打造高質量養老金融服務體系。

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1.26億張，企業年金個人賬戶管理數452.64萬戶，養老金受託資金規模2,828.88億元，養老金託管運營資金規模1.23萬億元，企業年金個人賬戶數和企業年金託管資金規模分別排名全市場第二、第三；作為個人養老金服務首批試點銀行，全力支持個人養老金制度

全國實施，為超千萬客戶提供個人養老金資金賬戶管理服務。

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(含個人養老金產品)共8隻，6月末管理規模合計439.29億元。手機銀行APP養老金融專區全新面客，提供養老資產視圖、養老籌劃及養老投資服務。線下持續提升適老化服務水平，截至6月末，對外營業網點均提供適老化服務，已建成養老服務示範網點1,000餘家。

支持養老產業和銀髮經濟高質量發展。持續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信貸支持；主動做好服務消費與養老再貸款政策的傳導落實，進一步加大對養老產業的金融支持力度。

數字金融

本行把握數字經濟發展機遇，強化數字技術和數據要素的核心驅動作用，不斷提升金融服務數字化、智能化水平，持續塑造高質量發展新動能、新優勢。

不斷激發數據要素價值。推進「業務數據化」，持續深化數據治理，加快推進數據「顆粒歸倉」工程，實現「中行一表通」。推進「數據業務化」，開展數據寬表建設，深化數據分析在精準營銷、風險防控、運營優化等領域的應用，實現「數據標籤」服務落地，提升業務數據分類統計和特徵分析便捷化、自動化水平。

管理層討論與分析

加速提升金融服務質效。持續賦能金融「五篇大文章」，聚焦科創企業綜合金融服務和產業鏈沿鏈拓客，推進對公業務數字化平台建設，投產綠色金融管理能力提升項目，完善「中銀速貸」線上產品服務體系，完成新線養老金業務系統建設，提升受託賬管一體化核心服務能力。支持公司金融數字化轉型，加大人工智能應用和推廣，應用衛星遙感技術開展貸後管理，推動大模型、圖像字符識別(OCR)等技術落地。基於中銀司庫、中銀園區服務平台開展場景生態服務與客戶觸達。推動對公客戶線上觸達渠道建設，加快推廣企業微信在客戶營銷中的應用，助力與客戶建立密切連接。正式發佈企業手機銀行鴻蒙版，新增外匯專區服務，不斷迭代優化境內企業網銀，提升企業網銀高頻服務客戶體驗。支持個人金融數字化轉型，推動個人賬戶開戶、變更、銷戶流程優化，個人手機銀行月活客戶數達9,759萬戶，同比提升8.59%，上半年交易額達26.12萬億元。助

力國家高水平對外開放，通過建設「來華通」APP，為境外來華人員提供吃、住、行、游、購等一站式服務。

深化跨境業務數字化轉型。正式上線跨境支付通業務，實現境內與香港快速支付系統互聯互通，首日雙向交易業務量均破萬筆。持續完善跨境電商結算產品「中銀跨境e商通」，為外貿新業態提供全流程一站式數字金融服務，上半年跨境電商總交易額5,364.08億元，同比增長42.10%。

穩妥推進數幣創新應用。積極促進消費，數字人民幣消費金額保持市場前列。創新探索數幣智能合約賦能產業鏈金融，使數字技術與實體經濟深度融合，帶動傳統產業轉型升級，構建企業級智能合約能力。打造「羣方卡」等數幣創新應用，提升境外遊客來華等場景便利體驗。

境內商業銀行業務

本行聚焦支持國家重大戰略、重點領域和薄弱環節，服務實體經濟質效進一步提升，高質量發展持續推進。上半年，境內商業銀行業務實現營業收入2,447.65億元，同比增加3.47億元，增長0.14%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	99,951	40.84%	102,579	41.97%
個人金融業務	116,663	47.66%	120,077	49.13%
資金業務	27,785	11.35%	21,594	8.83%
其他	366	0.15%	168	0.07%
合計	244,765	100.00%	244,418	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轉型升級。加力支持科技金融、普惠小微、養老金融等領域，提升先進製造業和數字經濟產業體系建設服務水平，助力因地制宜發展新質生產力；以金融力量服務京津冀、長三角、粵港澳大灣區、長江經濟帶等區域協調發展，助力國家戰略落地實施；持續完善客戶分層營銷管理體系，不斷夯實發展根基；依托綜合化經營特色，滿足客戶多元化融資需求，提供信貸、直接融資、資產證券化等全方位定制化金融服務。上半年，境內公司金融業務實現營業收入999.51億元。

公司存款業務

本行堅持量價協同發展策略，持續提升存款業務發展質量。積極優化業務結構，強化存款定價管理，平衡防風險與促發展，進一步推動量的合理增長和質的有效提升；持續完善客戶分層營銷管理體系，強化「以客戶為中心」理念，增強綜合服務能力，積極推進服務場景體系化、多元化；突出行政事業業務戰略定位，圍繞政府核心關切，持續提升政府金融服務水平。6月末，本行境內商業銀行人民幣公司存款90,573.78億元；外幣公司存款折合1,033.20億美元，市場份額持續領先同業。

管理層討論與分析

公司貸款業務

本行緊密圍繞客戶需求，全方位賦能公司貸款業務高質量發展。不斷加大重點領域貸款支持力度，持續推進科技貸款拓客上量，通過科技金融數據基座建設、重點客戶專屬授信等多措並舉拓展客戶基礎，加強對企業從初創期向成長期躍升的授信銜接，為科技企業提供全流程金融支持；持續強化金融供給，深化服務創新，全面支持外貿企業保訂單、拓市場、強能力、促發展，扎實發揮外貿金融服務主渠道作用；密切跟進國家發展與改革委員會綠色低碳先進技術示範項目等重點綠色項目清單，加大對綠色公路、綠色物流、水資源循環利用等潛力行業的授信支持力度，助力綠色低碳發展；進一步提升定價精細化管理水平，開展定價表現跟蹤後評價，實現貸款總量穩步提升、市場競爭力持續增強；強化貸款業務全流程管理，做好臨期管理，加強房地產、地方債務等重點領域潛在風險監控分析，跨周期管理能力持續增強。6月末，本行境內商業銀行人民幣公司貸款135,215.10億元，外幣公司貸款折合309.28億美元。對公綠色貸款、民營企業貸款、投向製造業的貸款比上年末分別增長17.21%、12.93%、12.99%。

投資銀行業務

本行為客戶提供債券承銷、財務顧問、資產證券化等多種金融產品和服務，積極助力國內多層次資本市場服務體系建設。支持客戶開展直接融資，信用債主承銷整體規模在銀行間債券市場領先，交易商協會信用債配售量位居市場第一；積極參與綠色債券創新產品推廣，綠色債券承銷規模市場領先；資產證券化業務承銷規模同業領先；持續打造跨境競爭優勢，熊貓債、中國離岸債券、離岸人民幣債

券承銷量市場排名第一；綜合服務客戶兼併收購、股權融資、項目融資、債務重組、資產剝離、跨境投融資、市場分析、行業研究、政策解讀等需求，提供專業化財務顧問服務；穩健開展信貸資產證券化業務，上半年共發行4單不良信貸資產支持證券，發行規模30.46億元。

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，與全球近1,200家機構保持代理行關係，為116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1,568戶，保持國內同業領先；加大CIPS推廣力度，與700餘家境內外金融機構建立間接參與行合作關係，市場覆蓋率第一；合格境外投資者(QFI)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列；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。積極推進人民幣國際化，參展首屆CIPS跨境銀企合作專場活動，參與CIPS人民幣國際信用證業務全球開通儀式，是活動上唯一與CIPS公司簽約備忘錄的銀行。開展與主權機構、國際多邊金融機構多層次合作，為客戶提供覆蓋主要幣種的全球清算支付服務，持續提供清算賬戶透支便利；作為主承銷商協助金磚國家新開發銀行、亞洲開發銀行成功發行熊貓債，協助亞洲基礎設施投資銀行成功定價可持續開發債券。助力高水平對外開放，積極服務上海黃金交易所首批保險機構參與黃金業務試點，業務上線首日為中國人民財產保險股份有限公司、中國太平洋人壽保險股份有限公司等首批保險機構提供交易報價、託管、保證金存管銀行服務。

交易銀行業務

本行依托境內機構網絡與數字化服務能力，持續深化交易銀行業務佈局，推動提升業務模式創新與企業服務能力。落實國家穩外貿政策，推出《中國銀行支持穩定外貿發展工作措施》等系統性工作方案，優化升級「跨境匯款直通車」「航運直通車」「航運在線通」等結算產品，加大對穩訂單、拓市場的外貿企業金融支持力度，國際貿易結算、跨境電商結算、跨境保函等優勢業務規模穩步提升，繼續保持市場領先地位；充分發揮重大展會外溢效應，成功支持春季廣交會（中國進出口商品交易會）、消博會（中國國際消費品博覽會）等展會舉辦，積極服務進博會（中國國際進口博覽會）、服貿會（中國國際服務貿易交易會）、秋季廣交會籌備工作，依托重大展會平台助力企業擴展國際「朋友圈」；深化助力人民幣國際化進程，成功舉辦「2025年人民幣國際化論壇」，推動大宗商品等領域人民幣跨境使用場景擴圍上量，市場與專業影響力持續提升，跨境人民幣結算量穩步增長；持續提升實體經濟服務效能，對公賬戶綜合開立流程持續優化，先後實現表單優化、豐富簽約產品等功能，進一步降低企業開戶時間成本；積極響應客戶服務訴求，優化OCR識別匯款申請書，提升自動識別精準度，為企業辦理跨境匯款業務提速增效；圍繞客戶短期資金需求，靈活運用「票據、信用證、保理」等交易銀行產品，為客戶提供綜合化產品服務。

普惠金融業務

本行持續加大普惠金融領域信貸支持力度，聚焦重大戰略、重點領域、薄弱環節，全力打造與市場主體發展相適應的普惠金融服務體系。賦能中小企業科技創新，重點支持「專精特新」中小企業等科創客群發展，制定《「一月一鏈」促進「專精特新」企業融資行動方案》，提供知識產權質押融資服務，截至6月末，知識產權質押融資貸款累計發放187.80億元，服務客戶超過2,400戶；保障民生就業，聚焦就業創業需求，服務廣大個體工商戶、新市民、外貿商戶、退役軍人等群體，開展「惠拓四季」服務行動，推出

「名特優新」「惠創貸」「惠軍貸」等專屬金融服務；助力鄉村振興，加大「三農」領域信貸服務支持，涉農貸款餘額比上年末新增3,674.22億元，強化新型農業經營主體金融服務，因地制宜支持鄉村特色產業和縣鄉富民產業發展，積極助力鄉村文旅產業融合發展，提升涉農金融服務可得性、便利性。

養老金融業務

本行認真貫徹落實積極應對人口老齡化國家戰略，全面佈局養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，持續打造產品豐富、服務優質的養老金融服務體系，為推進新時代老齡事業高質量發展貢獻力量。6月末，養老金受託資金規模2,828.88億元，比上年末增加237.97億元，增長9.18%；企業年金個人賬戶管理數452.64萬戶，比上年末增加9.06萬戶，增長2.04%；服務企業年金客戶超過2萬家。

個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，全力打造用戶價值和客戶價值共生、功能價值和營利價值共贏的零售卓越價值銀行。6月末，境內商業銀行全量個人客戶近5.46億戶，比上年末增長1.15%，可比同業市場份額實現提升；上半年，境內個人金融業務實現營業收入1,166.63億元。

賬戶管理業務

本行堅持提供普惠優質的賬戶管理服務。圍繞「養老金融」服務體系，加強個人養老金業務佈局，持續豐富產品服務，優化系統功能，升級覆蓋養老金開戶、繳費、資產管理的一站式綜合養老服務方案，截至6月末，為超千萬客戶提供個人養老金資金賬戶管理服務；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」），提供安全便捷的數字卡服務，截至6月末，「大灣區開戶易」客戶數已突破40萬戶，比上年末增長4.29%；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。

管理層討論與分析

財富金融業務

本行全面遵循開放共贏原則，扎實推動財富管理業務發展，助力提升居民財產性收入。提供豐富的產品選擇，不斷夯實產品遴選能力，持續構建「全市場＋全集團」產品貨架，做好各類投資產品差異化佈局，並根據市場情況跟蹤評價、動態調優，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19家，在可比同業中保持領先；開辦商業養老金代銷業務，上架代銷全部4家試點養老保險公司的期限保本型產品。強化專業化資產配置能力，結合客戶風險偏好、市場環境提供資產配置建議，為客戶提供全面財富規劃，滿足流動性、收益性、保障性等多維度需求。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16.83萬億元，中高端客戶數及金融資產穩步增長；在境內設立理財中心8,592家、財富管理中心1,217家。

私人銀行業務

本行致力為客戶提供全場景、定制化的私人銀行服務。完善投資策略信息服務，定期發佈投資策略報告；優化全天候私行專屬代銷產品體系，增加私行客戶專屬保險產品；提升資產配置自動化水平，按需為客戶提供定制化資產配置方案；加快信託業務發展，6月末，財富管理服務信託及慈善信託客戶數比上年末增長43.64%；做實「企業家辦公室」

服務，舉辦「GBIC（政府、銀行、投行與保險、企業與客戶）發展大會」，為企業家出海、開拓國際市場提供綜合服務方案；加強私行客戶全球一體化服務建設，提升跨境服務體驗；踐行社會責任，連續11年開展「中銀私享愛心薈－春薈計劃」，推廣愛心公益產品和慈善信託，開展「薪火」非遺保護與傳承行動。6月末，集團私人銀行客戶數達21.69萬人，金融資產規模達3.40萬億元；在境內設立私行中心205家。

個人外匯業務

本行聚焦重點客群、重點區域、重點業務，加快個人外匯產品服務創新，持續優化服務品質，不斷鞏固領先優勢。作為跨境支付通境內首批參與機構，業內首家實現個人全場景業務支持，上線首日雙向交易突破萬筆；加快鋪設自助貨幣兌換機，支持將外幣現鈔直接兌換為數字人民幣，並提供8種語言的操作界面及語音指導，兌換機數量保持市場領先；外幣代兌點超1,700家，可比同業市場份額保持第一。6月末，個人結售匯業務量、外幣個人存款規模保持境內同業第一；個人存取款業務覆蓋幣種達22種，個人外幣現鈔兌換幣種達36種，繼續保持同業領先地位。

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。加大住房按揭貸款投放力度，助力房地產市場平穩發展；快速響應系列提振消費政策，印發《中國銀行發展消費金融助力提振消費專項行動方案》，形成體系化落實舉措，精準施策、靶向發力，助力提振消費，業務規模與服務客群實現擴面增量。6月末，本行境內商業銀行人民幣個人貸款60,699.43億元，比上年末增加400.24億元，增長0.66%。

銀行卡業務

本行圍繞客戶綜合需求，持續提升銀行卡用卡功能體驗，築牢發展根基。

提升借記卡服務質效，全力支持民生保障。持續提升社保卡服務水平，推動「一卡多能」功能升級，在天津發行中銀•中鐵銀通第三代社保卡，在同業中率先實現金融、社會保障、地方交通和城際交通的「四網融合」，截至6月末，累計發行實體社保卡12,626.14萬張。積極服務國家鄉村振興戰略，全力推進「鄉村振興」主題借記卡發卡，累計發行761.59萬張。提升數字化服務能力，優化客戶快捷支付綁卡及支付流程體驗，上線餘額不足一鍵換卡支付、機構側綁卡免跳轉一鍵多綁等功能。截至6月末，借記卡累計發卡量72,325.04萬張。

完善信用卡綜合服務能力，覆蓋多維度消費場景。聚焦重點客群，面向私人銀行、財富管理、理財客戶，升級長城高端系列產品權益，建立可定制受益人的享權機制；面向年輕客群，推出長城YOU卡—卡皮巴拉主題信用卡；面向文旅客群，發行中銀海南自由貿易港主題信用卡，提升客戶黏性及服務體驗。聚焦跨境、數碼、家電、文旅、餐飲、出行等細分消費場景，與主流支付機構、卡組織合作，開展信用卡支付滿減、消費達標贈禮等形式優惠活動，結合消費高峰，加大營銷宣傳和資源投入力度，支持客戶多元消費需求。聚焦大額消費場景，圍繞汽車、家裝、家電和手機數碼等換新需求做好信用卡分期服務方案優化升級，助力以舊換新擴圍增效；夯實優質新能源汽車分期合作渠道，深度經營商戶分期頭部平台商戶，降低客戶融資成本，提高金融服務覆蓋面與可得性。聚焦品牌建設，以中國銀行信用卡發卡40周年為契機，加大品牌形象宣傳力度，品牌價值進一步提升。截至6月末，信用卡累計發卡量14,851.35萬張，信用卡消費額5,295.77億元。

支付商戶業務

本行踐行「支付為民」理念，堅持以客戶體驗為中心，全力提升支付便利化水平。服務重點客群，提升老年客戶支付服務能力，對外營業網點100%完成適老化改造，累計發放零錢包約483萬個。服務高水平對外開放，提升境外來華人士支付便利水平，聚焦過境免簽政策覆蓋省市，針對「食、住、行、游、購」等重點行業，加大外卡商戶的拓展和覆蓋；提升境外來華人士取現便利水平，6月末，ATM外卡取現覆蓋率達100%，支持外幣兌換的網點覆蓋率達99%。深耕重點場景，不斷豐富「鐵路e卡通」線下掃碼乘車版圖，累計完成90條城際線路推廣，覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點區域，服務客戶超4,400萬人次；手機銀行APP掃碼乘地鐵公交的覆蓋範圍持續擴大。

金融市場業務

本行緊跟金融市場動態，充分發揮金融市場業務特色優勢，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、民營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，參與首批銀行間市場科創債券投資；開發並冠名中國地方政府債券指數，助力債券市場對外開放；加強外幣投資主動經營，把握美元利率波動帶來的市場機遇，進一步優化組合產品和幣種結構，合理管控風險，外幣組合收益穩步提升。

管理層討論與分析

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，新增塞爾維亞第納爾、波蘭茲羅提結售匯掛牌，結售匯報價貨幣達42種，結售匯業務量和外匯買賣貨幣品種數量國內市場領先；積極履行核心做市商職責，持續豐富完善量化交易策略，探索人工智能等新技術在交易業務應用場景，提升做市報價能力；保持上海黃金交易所黃金做市業務排名領先；積極服務保險機構進入上海黃金交易所試點，達成首筆保險機構黃金現貨交易。全力服務實體經濟，積極宣導匯率風險中性理念，綜合運用金融市場交易工具，助力企業匯率風險管理；持續完善電子渠道功能，提升中小微企業客戶保值服務質效；支持銀行間債券市場「科技板」建設，與華泰證券聯合創設「中國銀行－華泰證券－中短期科創債聯合報價籃子」；支持多層次債券市場建設，升級優化櫃台債券業務，豐富產品供給。服務金融高水平開放，首批與境外機構投資者簽署「互換通」協議，首批參與「互換通」產品擴容升級；助力進一步暢通國際資本投資通道，持續拓展境外機構投資者服務，與境外機構現券交易量、利率互換交易量保持市場前列，代理境外機構債券託管量市場排名第一；首批參與達成以「債券通」持倉債券為擔保品的離岸人民幣債券回購交易，豐富人民幣資產運用場景。扎實築牢風險防線，加強金融市場前瞻性、主動性與專業性分析研判，敏捷高效應對市場變化，風險管控能力持續提升。

託管業務

本行持續優化託管服務體系，業務運營質效進一步提升。服務新質生產力，成功託管三隻首批重磅寬基科創綜指ETF(交易型開放式指數基金)，數量位居全市場首位；為產業園、保障性租賃住房、消費基礎設施和高速公路資產託管提供優質成熟的服務，託管公募REITs(不動產投資信託基金)產品數量居市

場前列；首批落地保險投資黃金業務託管，中標北京市唯一一隻新增職業年金計劃；深化與重點客群的合作，理財、基金外包等重點產品規模增速均位列主要同業首位。6月末，集團託管資產規模突破22萬億元，託管資產規模增速位列主要同業首位，市場競爭力穩步提升。

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，在全國22個省(直轄市)通過自設與併購方式控股134家村鎮銀行，下設188家支行，其中90家法人行位於中西部地區；存款餘額840.89億元，貸款餘額845.96億元，不良貸款率1.93%，撥備覆蓋率171.27%。

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。

全球化業務穩健有序發展，價值創造能力不斷提升。6月末，境外商業銀行客戶存款餘額6,318.09億美元，比上年末增長7.25%；客戶貸款和墊款餘額4,355.24億美元，比上年末增長2.79%。上半年實現稅前利潤55.85億美元，同比增長10.88%，對集團稅前利潤的貢獻度為26.23%，提升2.28個百分點。

緊跟全球客戶金融服務需求，持續優化全球網絡佈局。截至6月末，本行擁有539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，在全球重要戰略節點佈局完整，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。

持續完善境外機構區域化和集約化發展機制建設，打造機構協同發展合力。制定《中銀香港東南亞區域化發展行動方案》，發揮中銀香港對下轄東南亞機構帶動作用，提升東南亞機構綜合競爭力。加強中銀歐洲作為歐盟區域總部的能力建設，持續推進中後台集約化運營。

加強全球化發展頂層設計，進一步提升全球服務能力。推動實施並動態優化境外機構「一行一策」發展策略，深耕細作海外市場，為全球客戶提供多樣性專業化服務，境外機構市場競爭力不斷增強。

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，為「走出去」「引進來」、世界500強、境外本土企業提供全方位優質金融服務。

服務高水平對外開放。以高質量共建「一帶一路」八項行動為指引，以金融力量助力深化基礎設施「硬聯通」、規則標準「軟聯通」和同共建國家人民「心聯通」，助力推進重大標誌性工程和「小而美」民生項目建設。立足當地市場，深度參與雙邊經貿往來，國際結算業務保持穩步增長，貿易融資業務穩健發展，大宗商品相關融資、信用證及保函等業務規模保持穩定，為企業拓展國際市場提供多元化授信支持。進一步優化全球現金管理重點區域佈局，不斷提升跨境資金集中管理能力和服務效率，積極定制個性化資金管理解決方案，助力企業全球化經營高質量發展，境外現金管理客戶、存款沉澱穩步上升，跨境資金池業務規模保持同業領先地位。積極推動境內外機構聯動，一體化響應企業出海服務訴求，成功舉辦多場重大展會及人民幣國際化宣傳推介活動，深入挖掘共建「一帶一路」、RCEP（《區域全面經

濟夥伴關係協定》）等區域業務機遇，積極為境內外展商客商搭建互通橋樑，同時大力拓展跨境人民幣國際客戶群體。完善優化多家境外機構代發薪功能，緊跟重點「走出去」企業步伐，提升我行境外全球代發薪服務能力。積極發揮中法、中意企業家委員會中方主席單位作用，積極參與中法財金對話配套企業家座談會，協辦「中意企業走進上海臨港」及「中法企委會走進重慶」等活動，助力外資參與中國式現代化進程。

持續提升投行業務跨境服務水平。協助財政部在中國香港發行離岸人民幣債券共計375億元，協助境內外機構發行離岸人民幣債券規模超過700億元，離岸人民幣承銷量市場份額保持第一。中國離岸債券承銷量23.03億美元，市場份額持續保持第一。承銷首隻非洲多邊開發機構熊貓債、首隻科創熊貓債，協助亞洲開發銀行、金磚國家新開發銀行等境外主體發行熊貓債，熊貓債承銷量216.64億元，市場份額連續十一年保持第一。作為全球協調人協助財政部在倫敦定價首筆綠色離岸人民幣主權債，增強離岸人民幣作為投資貨幣的吸引力，促進離岸人民幣市場健康發展。推動綠色金融發展，境外綠色債券承銷市場份額排名保持中資機構第一。

積極助力跨境經貿合作。圍繞中外企業在經貿、投資、技術、市場等領域合作需求，打造集撮合對接、招商引資和金融服務於一體的「中銀e企贏」綜合服務平台，為全球中小企業搭建互联互通合作渠道，支持全球中小企業開展交流合作，並提供全方位金融服務。上半年舉辦「進博會走進湖北」中銀跨境撮合對接會和金融助力長江經濟帶民營企業「走出去」專場活動，深度服務國家重大國際經貿活動，助力加快構建新發展格局。截至6月末，累計在全球舉辦133場撮合對接活動，吸引來自140餘個國家和地區的超5萬家企業參加。

管理層討論與分析

充分發揮全球機構網絡覆蓋優勢。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，汲取國際先進經驗，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，境外機構投資者客戶數量保持穩步增長。

持續推進境外銀團中心建設。提升歐非、亞太和美洲三大境外銀團中心產品敘做專業能力，進一步完善產品承分銷渠道建設、提升集約化管理效率，因地制宜為全球各分行進行專業賦能。密切跟進各區域市場變化，動態調整業務策略，充分發揮全球網絡協同優勢，有效推進境外貸款業務發展。截至6月末，在亞太、歐非和美洲銀團市場排名均保持中資第一，境外銀團貸款餘額比上年末增長3.64%。

個人金融業務

本行依托全球化經營優勢，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。截至6月末，境外個人業務覆蓋逾30個國家和地區，服務客戶約800萬戶，客戶規模穩步提升。

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19個國家及地區。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。滿足客戶財富價值管理需求，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。

鞏固信用卡跨境支付品牌競爭力。推出覆蓋境內外線上、線下交易場景的萬事達雙應用功能信用卡產品體系，打造一卡境內外通用的消費模式；推進Visa、銀聯雙標信用卡磁條換芯，保障境外用卡安全；針對境外用卡場景升級跨境新戶禮權益，為持卡出境的客戶提供全面金融服務。以「環球精彩」為主題，形成覆蓋全量客戶、特邀客群、重點產品及熱門國家的活動體系，突出跨境業務特色；深化與國際卡組織的合作，圍繞留學、常住、出境游等細分客群，精細化跨境客群經營，優化客戶旅程體驗；緊抓關鍵跨境高峰時點，精準推送適配優惠信息，線上線下渠道協同宣傳。持續發揮中國銀行在國際賽事、展會方面的外卡服務經驗，圓滿完成第九屆亞洲冬季運動會、第137屆廣交會支持保障工作，助力高水平對外開放。

持續優化推廣跨境理財通業務。推出「南向通」港澳兩地同時簽約等功能，產品競爭力有效提升，客戶體驗不斷優化。6月末，跨境理財通「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數6.83萬戶，繼續保持市場領先。

大力推動離境退稅業務發展。在北京、上海推廣即買即退集中退付服務，在山東、安徽、陝西、寧夏、天津、廣西等地落地即買即退業務模式，在北京、天津兩地成功落地即買即退跨省互通業務模式。

持續完善線上服務渠道。推出線上業務申請功能，實現「線上業務申請—線下業務辦理」的無縫對接，有效提升業務辦理效率，減少客戶等待時間。積極服務「走出去」企業，持續推廣線上人民幣薪金直匯功能，更好滿足企業代發薪需求。全面推廣SoftToken軟令牌認證工具，提高線上支付便利性和安全支付能力。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，繼續保持中資同業領先。

金融市場業務

本行堅持「集中管理、統一經營」原則，採用全球一體化經營模式，前瞻性應對國際金融市場變化，扎實做好境外金融市場服務。

統籌平衡投資業務發展與安全。加強國際市場分析與組合策略研究，把握境外階段性利率高位機會，加大境外機構債券投資力度，提升投資組合規模與久期動態管理水平，境外機構債券投資規模和收益實現穩步增長。做好債券投資准入與投後管理，不斷強化風險防控水平。

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，按產品線和時區共同構建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。境外交易中心持續加強對境外機

構的銷售支持與聯動，與在岸市場形成互補，提升差異化服務水平和對客報價競爭力。深度參與國際市場，積極參與離岸人民幣市場及互聯互通機制創新，支持香港國際金融中心建設，助力穩慎扎實推進人民幣國際化，服務構建新發展格局和高水平對外開放。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。

全面提升全球託管服務能力。全球託管領跑中資同業，全球託管規模4.7萬億元，託管網絡覆蓋100+國家和地區，為全球投資者提供覆蓋多幣種、多市場、多資產的全球託管服務。跨境託管特色優勢持續鞏固，跨境託管規模繼續領跑中資同業，市場份額進一步提升。積極助力南向通擴容，為包括多個知名主權機構投資人在內的境外機構客戶提供CIBM/QFI託管服務，有效賦能我國資本市場高水平雙向開放。

跨境人民幣清算業務

本行進一步鞏固在跨境人民幣支付領域的領先優勢。持續支持擴大CIPS全球網絡覆蓋面，集團CIPS直接參與者和間接參與者數量繼續保持同業第一；在人民銀行授權的全球35家人民幣清算行中佔16席，繼續保持同業第一。上半年，共辦理跨境人民幣清算業務560.67萬億元，繼續保持全球領先。

管理層討論與分析

中銀香港

中銀香港是本行控股的在港上市銀行，依托集團全球化優勢和綜合化特色，深耕香港本地市場，搶抓跨境業務機遇，推動東南亞區域業務發展，推進綠色金融實踐，深化數字技術賦能，全力提升發展質量。6月末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額43,998.22億港元，淨資產3,510.54億港元；上半年，實現稅後利潤227.96億港元。

融合ESG元素，踐行可持續發展理念。積極助力推進「雙碳」工作，通過提供專業綠色金融服務，護航企業綠色和可持續發展。以聯席主承銷商身份，協助一家超主權機構旗下成員公司發行社會責任債券；參與香港特區政府多幣種基礎設施和綠色債券等離岸人民幣及港元重要債券發行項目，在香港本地債券市場發揮積極作用；為大灣區一家大型面板供應商提供可持續發展表現掛鉤貸款，推動相關行業綠色低碳轉型；深化區域綠色和普惠金融業務，為印度尼西亞當地一家大型公司敘做綠色貸款，鼓勵客戶支持新能源交通產業，減少溫室氣體排放量；為泰國一家小額貸款龍頭企業辦理社會責任貸款，助力特定群體獲得信貸資源和金融服務。積極推動個人綠色金融業務發展，進一步豐富可持續發展投資產品種類，支持客戶與銀行共同實踐可持續發展理念。夯實漂綠風險管理三道防線機制，促進自身綠色和可持續金融分類標準應用。有序落實自身營運

碳中和規劃，穩步推進2030年實現自身營運碳中和的目標。

深耕香港本地市場，提高綜合化金融服務能力。穩步發展公司金融業務，通過綜合業務平台聯動機制，為企業客戶提供專業金融服務方案。響應企業客戶融資及業務發展需求，上半年，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市場第一；保持港澳地區銀團貸款市場安排行首位地位，完成多筆具市場影響力的債券承銷項目；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；推動普惠金融發展，配合香港金融管理局聯同銀行業推出的多項中小企業支持措施，協助更多中小企業獲取銀行融資和升級轉型。扎實推動個人金融業務擴面提質，豐富不同客群的財富管理產品服務。積極拓展高端客層品牌「私人財富」，響應高端客戶財富傳承及增值需求，提供專屬傳承方案，並持續擴展私人財富中心網絡；打造家庭理財優質品牌，推出全新FamilyMAX「摯愛傳承」計劃，吸引高端家庭開戶，產品滲透力持續提升；通過年輕品牌「理財TrendyToo」，持續為年輕受眾提供簡易理財知識、入門產品和專屬優惠，豐富年輕客群理財和防騙知識。捕捉市場熱點需求，完善產品服務，開展矩陣式營銷，加快系統迭代升級，中銀信用卡、BoC Pay+、BoC Bill等消費金融業務穩步增長。6月末，中銀香港客戶存款和貸款實現穩健增長，不良率低於市場平均水平。

把握跨境業務機遇，推動大灣區金融提速發展。深化內外部業務聯動，主動融入粵港澳大灣區建設，為企業客戶提供「一點接入、全球響應」的金融服務；深耕科技金融領域，構建全生命周期綜合金融服務體系，賦能科技企業高質量發展；打造企業出海新品牌「出海贏家」，樹立出海企業首選合作銀行的形象，鞏固服務中資企業跨境金融需求的領先地位。發揮跨境個人金融服務優勢，以香港特區政府推出的「新資本投資者入境計劃」和各項人才入境計劃作為切入點，為來港發展的高端人才提供完善專業的金融服務。豐富跨境理財產品庫，積極投放更多合資格投資產品，協助客戶把握跨境理財機遇，「南向通」「北向通」開戶量及資金匯劃總量均在香港地區排名前列。擔任「跨境支付通」唯一代理結算行，為境內和香港本地銀行提供人民幣及港幣雙邊本幣跨境資金結算服務，提升跨境支付便利化水平。積極參與離岸人民幣市場建設，創新金融產品與服務，在香港市場推動以債券通「北向通」債券作為抵押品的離岸人民幣債券回購業務，促進境內與香港金融市場互聯互通，助力穩慎扎實推進人民幣國際化。

發揮區域協同效應，推動全球化業務聯動發展。完善東南亞區域管理模式，實施區域一體化經營和「一行一策」差異化管理相結合的策略，穩步推進區域協同發展。優化區域產品配套，大力支持共建「一帶一路」、「走出去」重要項目和區域大型企業客戶業務，優化環球交易銀行平台(iGTB)區域服務；發揮「中銀理財」區域品牌優勢，持續豐富理財產品，滿足

個人客戶多樣化的金融服務需求。加速推動區域數字化建設及功能優化，進一步豐富當地實時支付、跨境支付、二維碼互聯互通、人民幣薪金直匯等功能，提升手機銀行個人客戶體驗。促進區域金融合作發展，中銀香港與中國銀行馬來西亞有限公司協同聯動，獲馬來西亞央行同意作為處理馬來西亞林吉特交易與結算的指定海外機構之一，有效降低客戶跨境交易成本。

加速數字賦能轉型，不斷提升數據治理水平。持續完善工作機制和流程，加速推進數據驅動、智能驅動和生態驅動，進一步促進業務與科技融合，為客戶和員工提供優質數字化服務及體驗。推動生態開放場景化，推出全新版BoC Pay+，打造融合支付、信用卡管理和消費獎勵的一站式消費管理平台。推進產品服務優化，通過香港金融管理局「戶口互聯」(IADS)計劃，簡化個人無抵押貸款、信用卡和企業貸款申請流程，提升授信效率，增強操作便捷性。實現流程體驗無縫化，以人工智能、生物識別等技術提升業務流程效率，提升客戶體驗。促進內部管理智慧化，構建數字化轉型指標管理平台，實現數字化指標可視化；推進智慧營運工作，實施流程數字化、內部運作自動化及營運集約化，降低人工處理操作風險，提升營運效率及產能。完善人才培養和管理機制，打造高質量人才隊伍，為中銀香港長遠發展奠定穩固基礎。

(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。)

管理層討論與分析

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，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，推動綜合經營公司高質量發展。

上半年，本行進一步完善集團協同機制，夯實綜合經營區域協同平台。明確綜合經營公司聯動業務發展重點，開展綜合化撮合系列活動；持續完善綜合化經營集團管控體系，制定綜合經營公司「一司一策」差異化發展策略，提升集團管理質效；規範綜合經營公司治理，強化派出董事履職管理，優化公司治理效能。

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725.17億港元，淨資產242.07億港元；上半年，實現稅後利潤9.64億港元。

中銀國際控股作為集團投資銀行境外平台，立足中國香港，服務集團「走出去」「引進來」客戶的投行業務需求，持續鞏固在港競爭力和市場地位，着重服務科技金融和綠色金融等重點領域，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（首次公開募股）承銷數量和承銷金額在香港新股發行市場分別排名第三和第六，支持集團整體債券承銷規模在香港同業中排名前列；積極開拓創新產品，致力於拓展債券通「北向通」業務機制，助力推進入

民幣國際化進程；加速傳統經紀業務向財富管理轉型，持續提升高端客戶營銷力度和開戶體驗，財富管理客戶數比上年末增長約2.4%；搭建員工激勵持股計劃(ESOP)專屬業務平台，為近84家公司、共約14萬員工提供專業服務，管理各類期權超過1,300億港元；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和澳門退休金業務分別排名第五和第二；強化研究賦能，助力國內實體企業對接海外資本，在第24屆《證券市場周刊》「遠見杯」宏觀經濟預測中榮獲全球經濟預測第一名。

中銀證券

中銀證券在境內經營證券相關業務。6月末，中銀證券註冊資本27.78億元。

中銀證券堅持科技賦能，深化「投行＋商行」「投行＋投資」「境內＋境外」優勢，不斷推進業務轉型，發力科技金融賽道，尋求差異化發展。賦能新質生產力，增加「耐心資本」供給，作為發起單位和管理人的中銀科創母基金加速落地；上半年股權承銷規模行業排名第六，IPO承銷規模行業排名第十四；積極響應監管導向，發力併購重組，併購家數行業排名第五，落地國君海通併購項目；進入交易所首批科創債發行名單，落地全國首單縣域中小微企業科創債、集團首單助力民營企業高質量發展資產支持證券(ABS)；提高資產管理業務主動管理水平，客戶服務能力穩步增強，資產管理總規模位於行業第一梯隊，非貨幣公募基金規模排名證券行業第二；聚焦個人客戶財富管理需求，打造以客戶為中心的產品體系，完善財富管理綜合服務鏈條，提升投顧服務能力。

(欲進一步了解中銀證券的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀證券業績報告。)

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72.56億元，淨資產59.58億元；上半年，實現稅後利潤4.20億元。

中銀基金積極把握中長期資金入市機遇，全面落實《推動公募基金高質量發展行動方案》要求，資產管理業務持續穩健發展，內控機制與風險管理體系堅實有效，品牌影響力與市場認可度持續提升。成功發行首單央企倉儲物流基礎設施REITs—中銀中外運倉儲物流封閉式基礎設施證券投資基金，積極服務實體經濟、盤活存量資產；堅持以客戶為中心，持續強化投研核心能力建設，助力投資者資產保值增值。6月末，資產管理規模7,459.45億元，其中公募基金規模6,766.18億元，非貨幣公募基金規模3,176.12億元。

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210.15億元，淨資產201.76億元；上半年，實現稅後利潤13.58億元。

中銀理財持續推進理財業務高質量發展。建立服務實體經濟的投研體系，提升投研一體化能力，加強多策略多資產配置能力建設；堅決服務好人民群眾多樣化金融需求，持續豐富以綠色、普惠、養老主

題產品為重點，跨境主題產品為特色的理財產品貨架體系，為投資者提供多樣化的產品服務；持續提升拓客質效，不斷夯實客戶基礎，拓展銷售渠道，完善客戶服務能力建設；以資管科技平台建設為抓手，以安全生產為根本，強化科技賦能，加快數字化轉型進程；深化全面風險管理體系建設，持續牢固樹立底線思維，築牢風險防線。6月末，產品管理規模18,581.91億元。

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106.03億港元，淨資產52.43億港元；上半年，實現保險服務收入12.89億港元，稅後利潤2.47億港元。

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」，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，滿足集團客戶海外保險需求；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；服務灣區互聯互通，跨境保險服務取得突破；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。

管理層討論與分析

中銀人壽

本行通過中銀人壽在中國香港地區經營人壽保險業務。6月末，中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額2,195.47億港元，淨資產75.28億港元；上半年，實現稅後利潤10.45億港元。

中銀人壽發揮與中銀香港一脈互動的獨特優勢，持續深化與中銀香港個人銀行高端客層品牌「私人財富」和「中銀理財」的合作，加強與私人銀行和企業銀行聯動，針對不同渠道和客層優化產品策略，聚焦高新造業務價值產品銷售，不斷提升價值創造能力。加強與具有優質銀行和高端私人銀行背景經紀公司的合作，並招募具有境內背景的代理人，持續建設高質量保險專屬代理團隊，重點吸納高端和跨境客戶；持續建設養老生態圈，強化與中銀香港業務聯動，發揮「銀行+保險」的優勢，拓展全球旅居康養戰略佈局，推動跨境養老金融發展；完善「旅•心活」旅居體驗計劃服務，與中銀香港BoC Pay+、中銀信用卡服務和中銀集團保險聯動合作，為「旅•心活」會員提供一站式跨境支付體驗和保障，增強養老服務配套；以助力解決跨境民生痛點問題為導向，聚焦發展大灣區養老金融服務，豐富跨境醫療服務選擇，拓展在粵港澳大灣區的醫療服務方案，與香港一家綜合醫療集團簽署戰略合作協議，攜手打造「保險+醫療」優質跨境綜合方案，推動大灣區醫療融合、互聯互通的高質量發展。

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130.87億元，淨資產55.35億元；上半年，實現保險服務收入31.23億元，稅後利潤2.05億元。

中銀保險堅持合規經營和高質量發展，積極發揮保險經濟「減震器」和社會「穩定器」作用。圍繞服務國家大局，深化落實「五篇大文章」，聚焦新質生產力、區域協同發展等戰略重點，強化保險服務供給，提升風險管理和保障功能；積極踐行集團發展戰略，深化行司協同，突出銀保特色產品，努力提升綜合金融服務中的財險功能價值；立足專業化、特色化經營，在境外、信保等領域持續發力，上半年，為202個境外項目提供保險保障1,362億元，關稅保證保險市場份額居首位；動態完善全面風險管理體系，持續強化風險管控和合規經營；強化社會責任披露與宣傳，以實際行動踐行保險企業責任擔當，做值得信賴的財產保險公司。上半年，提供保險保障累計達38萬億元，理賠服務94萬次，支付賠款超17億元。連續11年保持標準普爾A-信用評級，評級展望為「穩定」。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在境內經營人壽保險業務。6月末，中銀三星人壽註冊資本24.67億元，資產總額1,434.69億元；上半年，實現規模保費194.31億元，稅後利潤4.50億元。

中銀三星人壽着力提升服務可得性和便利性，持續做好消費者權益保護工作。不斷優化運營服務質效，新單承保時效穩步提升，核保作業時效居行業前列，理賠服務便捷度進一步改善，退保率持續下降；持續豐富完善產品體系，加大商業保險年金和健康護理產品供給，推出「中銀添利年金保險」「中銀臻享瑞盈年金保險」「中銀康護無憂終身護理保險」等特色產品；堅守金融服務實體經濟定位，向綠色和科技領域的投資規模達到83.72億元；推動數字化轉型，持續賦能業務，科技自主能力逐步提升，經營線上化與流程自動化不斷完善，大模型應用初見成效，穩步推進應用場景的落地與深化。在消費者權益保護監管評價中連續三個參評年度獲評二級A優異成績。

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，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。6月末，中銀集團投資已發行股本340.52億港元，資產總額1,365.24億港元，淨資產763.89億港元；上半年，實現稅後利潤8.12億港元。

中銀集團投資持續推進全面深化改革和轉型發展，加快推進「融資與融智並重」「投資與管理並重」戰略轉型。持續優化投資佈局，重點推進香港創科項目儲備及創科基金平台建設；穩步擴大「走出去」「引進來」及共建「一帶一路」海外投資規模；探索基金管理牌照申請，推動輕資本運營轉型；主動融入集團一攬子服務方案，加強與在港機構業務協同，提供綜合化金融服務；持續優化風險政策體系，強化投後管理機制，全面提升風險管理能力。

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業務。6月末，中銀資產註冊資本145.00億元；資產總額949.17億元，淨資產276.79億元；上半年，實現稅後利潤8.19億元。

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；穩步推進股權投資業務，完成15隻試點股權投資基金的工商設立，並在商業航天、人工智能等新興產業實現股權投資項目落地。截至6月末，累計落地市場化債轉股業務2,595.91億元。

租賃業務

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營租賃公司（按自有飛機價值計算）。6月末，中銀航空租賃已發行股本11.58億美元，資產總額255.69億美元，淨資產64.99億美元；上半年，實現稅後利潤3.42億美元。

中銀航空租賃持續實施積極經營策略，穩步拓展飛機租賃市場，實現可持續增長。大力拓展共建「一帶一路」沿線市場，6月末，向相關國家和地區航空公司租出的飛機約佔公司飛機總數的50%；圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，上半年共接收新飛機24架，均已簽訂長期租約並交付；穩步擴大業務規模，上半年簽署租約43個，客戶總數達92家，遍及45個國家和地區；堅持優化資產結構，提高可持續發展能力，上半年出售18架自有飛機，自有機隊的平均機齡為5年（賬面淨值加權），是飛機租賃業內最年輕的機隊之一。

（欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。）

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805.55億元，淨資產123.48億元；上半年，實現稅後利潤2.32億元。

中銀金租聚焦主責主業，持續提升服務質效，全力助力實體經濟高質量發展。截至6月末，累計投放租賃業務1,301.65億元，其中在智慧交通、可再生能源、先進製造、新材料等重點領域中的租賃資產規模佔比89.77%，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

管理層討論與分析

比52.63%；重點支持智能化技術升級和設備更新，堅持產融結合驅動創新發展，賦能新質生產力；加快佈局航空航運業務板塊，機隊規模二十餘架，船隊規模四十餘艘，助力國貨國運、國輪國造，以優質高效服務滿足航空航運客戶需求。

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817.03億元，淨資產92.50億元；上半年，實現稅後利潤1.50億元。

中銀消費金融全面支持擴大內需，持續助力提振消費，不斷推動業務模式和客戶結構的深度轉型，增強消費金融服務的便利度和可持續性，進一步促進提升消費供給效能。6月末，貸款餘額797.38億元。

服務渠道

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177.27萬億元。

積極打造全球統一、智能高效的對公線上渠道體系，全面提升客戶體驗與服務效率。進一步優化境內企業網上銀行功能，全新推出電子發票服務、總行版航運直通車、代銷資管核心服務，優化在線結售匯功能，推出外匯服務專區，持續迭代升級賬戶查詢等多項基礎高頻服務，滿足企業客戶日益增長的效率需求。大力推廣境內企業手機銀行多版本服務體系，上線鴻蒙版，充實跨境金融等特色專區功能，新增外匯專區服務，客戶活躍度穩步提升。全面深化境外企業網銀建設，進一步聚焦當地市場特色需求，針對性優化海外企業網銀功能，持續推進亞洲、歐洲、大洋洲等區域境外機構特色功能落地，境外

企業網銀覆蓋境外56個國家和地區，提供14種語言服務，本地化服務能力持續增強。加快推動線上場景金融和對公開放銀行建設，進一步推廣「中銀企業雲財務」「中銀企業雲直匯」等系列產品，持續提升線上渠道交易規模與客戶黏性，交易規模同比增長。

持續迭代升級個人手機銀行，提供一站式便捷金融服務。優化基礎功能服務，上線跨境支付通功能，支持從境內實時跨境匯款至香港；新增主題中心，支持個性化設置手機銀行主題皮膚；引入視頻資訊形式；持續擴展鴻蒙版手機銀行功能範圍。豐富財富管理服務，新增統一風險測評、測評歷史記錄查詢等功能；優化定期存款、投資理財、跨境理財通、外匯買賣、資產診斷、財富購物車等功能流程。完善普惠金融服務，優化消費貸款、住房貸款、經營貸款、助學貸款等貸款產品服務流程。升級專屬客群服務，新增養老金融專區，優化美好鄉村版手機銀行。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9,163個，「網御」事中風控系統實時監控線上渠道交易48.48億筆，同比增長6.32%。6月末，個人手機銀行簽約客戶數、月活客戶數分別達30,224萬戶、9,759萬戶，是本行活躍客戶最多的交易渠道。

線下渠道

本行致力於為客戶提供優質、高效、便利的線下渠道服務。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，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，進一步豐富便攜式智能櫃台場景功能，新增場外開立數字借記卡和發放認證工具等功能，助力重點產品拓展；圍繞客戶需求，持續優化開戶、激活、調整限額等業務流程，提升服務效率和體驗。6月末，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)總數10,279家，境內其他機構總數698家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構539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。扎實推進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11.13%。持續推進技術架構轉型，雲平台服務器總量達4萬台。持續升級基礎技術平台，截至6月末，分佈式技術平台已對接352個應用，前端技術平台推廣至186個應用，大數據技術平台推廣至174個應用。

加速科技創新應用推廣。持續深化新技術應用，發佈人工智能應用與推廣工作方案，加快以大模型為代表的AI(人工智能)技術應用。建設大模型平台，部署DeepSeek-R1(深度求索-R1)、Qwen3(千問3)等系列模型，在營銷、客服、運營、合規、辦公、研發等領域賦能一百餘個場景；建設遠程銀行客服助手，典型場景準確率超90%，實現智能質檢、智能陪練、工單小結等八大功能；通過智能營銷助手輔助一線員工快速定位目標客群標籤，生成標籤採納率超95%。運用RPA持續推進基層減負，截至6月末，覆蓋超3,300個場景。強化金融影像識別功能，新增超40種特色票證識別能力。推動隱私計算技術在集團內、同業間、跨行業多個場景落地，助力數據價值釋放。運用行為識別技術強化網點安防等能力，提升網點運營效率。

持續強化公共基礎能力。完善數智營銷平台，初步完成全轄推廣，支持開展多種營銷活動，健全數字化精準營銷和客戶運營工具，提升客戶觸達及營銷服務能力。新建信用風險管理組件，完善信用風

險監控預警體系，增強金融風險監測與預警能力。優化交易集約、遠程核准功能，累計完成涵蓋5類場景、65支高頻交易的集約上收，運用數字化技術提升智能審核能力，縮短單筆業務受理時長，助力提供更加智能、高效的金融服務。上線快捷支付一鍵解限功能，優化一鍵綁卡流程，有效提升客戶綁卡成功率，完成手機銀行與銀聯雲閃付服務對接，擴展手機銀行應用場景，進一步提升客戶網絡支付便捷性。

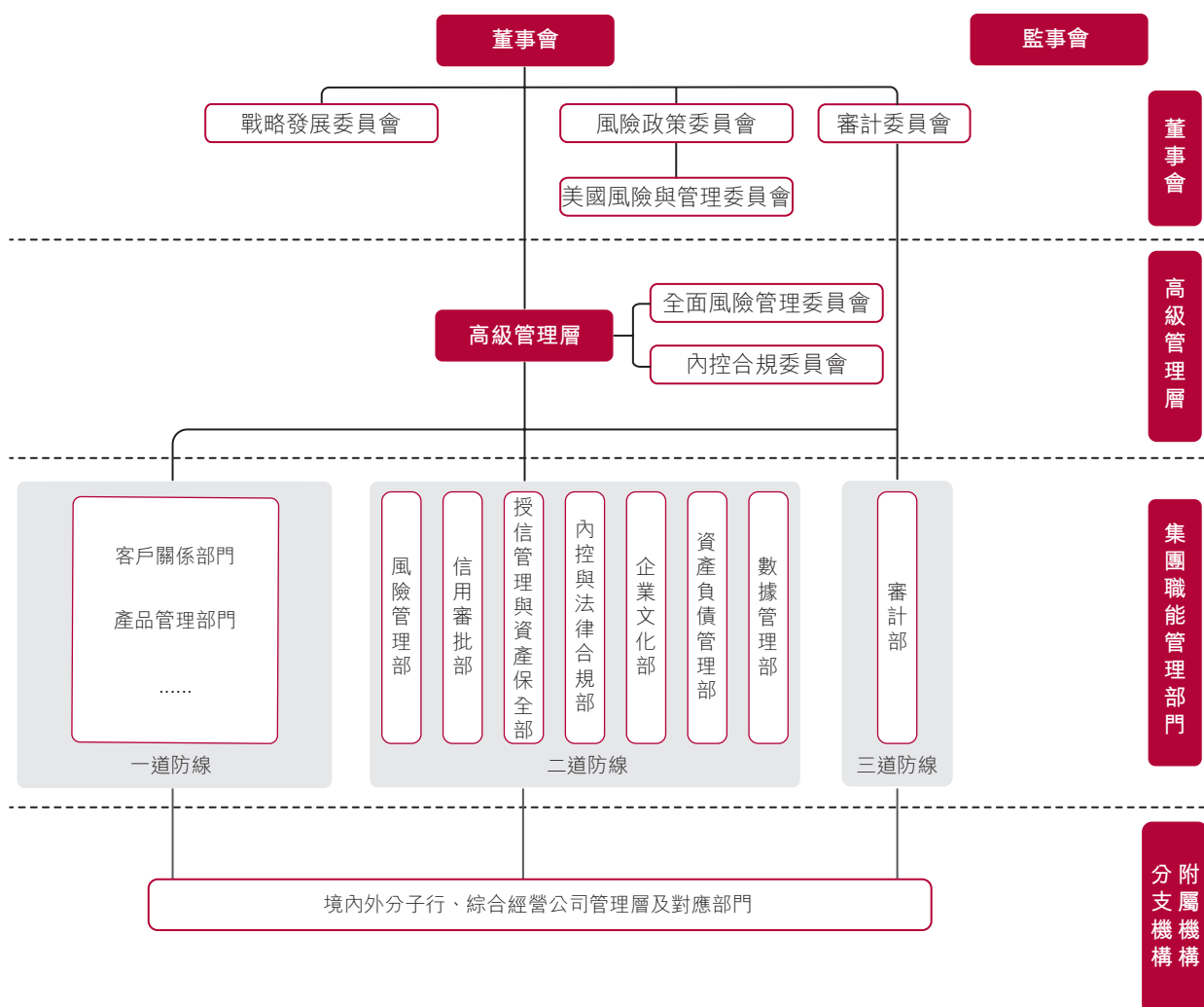
持續激發產品創新活力。聚焦科技金融、快捷支付等重點領域，投產「科技研發貸」「科技員工持股貸」「橫琴澳門雙幣種收單」等新產品，助力金融產品創新與支持服務實體經濟深度融合。深化「揭榜掛帥」機制，聚焦「五篇大文章」、跨境服務提升等重點戰略領域開展集中攻堅，推動業數技深度融合，充分激發創新活力。大力推進分行數字化轉型成果複製推廣，着力孵化優秀數字化轉型新成果，以局部先行先試牽引全局迭代優化，提升全行數字化經營管理质效。

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、企業e管家、復興壹號等重點產品建設，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IFRS17(國際保險合同準則)、反洗錢產品，持續拓展外部合作，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、監事會、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，監事會承擔全面風險管理的監督責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，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。做實風險研判排查和突發事件應急處置兩個閉環管理機制，強化風險治理；持續強化境外機構全面風險管理體系建設；積極化解房地產、地方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；高質量落實監管要求，強化整改問責，確保合規經營；以智能風控建設推動風險管理數智化轉型，提高風險管理精細化和智能化水平；穩步推進《商業銀行資本管理辦法》（以下簡稱「資本新規」）落地實施，完善相關管理制度，改進業務流程，提升風險數據治理水平，優化信息系統，進一步增強全面風險管理的有效性。

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，完善行業限額和集中度管理方案，聚焦擴大國內需求，做好金融「五篇大文章」，助力擴大高水平對外開放，積極服務政府金融、基礎設施、科技金融、綠色金融、外貿外資、房地產新發展模式、「三農」領域、區域協調、民生消費等重點發展領域，支持因地制宜發展新質生產力和現代化產業體系建設。

強化統一授信，全面扎口信用風險管理。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，推進城市房地產融資協調機制擴圍增效，支持房地產市場止跌回穩；順應租購並舉政策導向，

積極支持租賃住房開發、購買和經營等融資需求，助力構建房地產發展新模式；積極支持防範化解地方債務風險。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³2,846.56億元，比上年末增加158.75億元，不良貸款率1.24%，比上年末下降0.01個百分點。集團貸款減值準備餘額5,618.69億元，比上年末增加226.92億元。不良貸款撥備覆蓋率197.39%，比上年末下降3.21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。

管理層討論與分析

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	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	22,391,152	97.32%	20,958,343	97.28%
關注	330,498	1.44%	316,461	1.47%
次級	69,090	0.30%	68,553	0.32%
可疑	81,182	0.35%	94,753	0.44%
損失	134,384	0.59%	105,475	0.49%
合計	23,006,306	100.00%	21,543,585	100.00%
不良貸款總額	284,656	1.24%	268,781	1.25%
境內				
正常	19,400,183	97.56%	18,041,271	97.53%
關注	250,924	1.26%	240,645	1.30%
次級	52,720	0.27%	46,813	0.25%
可疑	71,292	0.36%	83,169	0.45%
損失	110,184	0.55%	86,107	0.47%
合計	19,885,303	100.00%	18,498,005	100.00%
不良貸款總額	234,196	1.18%	216,089	1.17%

集團客戶貸款和墊款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2025年1-6月（年化）	2024年	2023年
正常	1.35	1.06	1.20
關注	33.23	21.62	26.41
次級	86.10	63.08	47.40
可疑	90.94	49.27	33.09

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	2025年6月30日				2024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	3,764,743	16.36%	47,592	1.26%	3,184,738	14.78%	43,274	1.36%
製造業	3,069,654	13.34%	26,851	0.87%	2,732,283	12.68%	29,485	1.08%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,341,112	10.18%	5,739	0.25%	2,227,840	10.34%	6,138	0.28%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,387,365	6.03%	10,474	0.75%	1,272,285	5.91%	11,562	0.91%
房地產業	1,015,895	4.42%	54,699	5.38%	967,297	4.49%	47,799	4.94%
金融業	569,190	2.47%	2	0.00%	538,497	2.50%	145	0.03%
建築業	561,358	2.44%	7,021	1.25%	493,051	2.29%	7,047	1.43%
水利、環境和公共設施管理業	488,928	2.13%	4,777	0.98%	476,392	2.21%	5,258	1.10%
採礦業	282,847	1.23%	2,380	0.84%	259,771	1.21%	2,401	0.92%
公共事業	235,422	1.02%	3,539	1.50%	227,207	1.05%	2,904	1.28%
其他	97,036	0.42%	1,266	1.30%	86,948	0.40%	1,381	1.59%
小計	13,813,550	60.04%	164,340	1.19%	12,466,309	57.86%	157,394	1.26%
個人貸款								
個人住房貸款	4,085,289	17.76%	30,288	0.74%	4,089,266	18.98%	25,141	0.61%
個人消費貸款	452,680	1.97%	8,129	1.80%	401,813	1.86%	6,419	1.60%
個人經營性貸款	1,022,815	4.44%	21,590	2.11%	947,214	4.40%	16,863	1.78%
信用卡	510,969	2.22%	9,849	1.93%	593,403	2.76%	10,272	1.73%
小計	6,071,753	26.39%	69,856	1.15%	6,031,696	28.00%	58,695	0.97%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區	3,121,003	13.57%	50,460	1.62%	3,045,580	14.14%	52,692	1.73%
合計	23,006,306	100.00%	284,656	1.24%	21,543,585	100.00%	268,781	1.25%

本行持續優化行業信貸結構，加大力度支持實體經濟發展。6月末，製造業貸款和墊款30,696.54億元，比上年末增加3,373.71億元，增長12.35%；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款和墊款13,873.65億元，比上年末增加1,150.80億元，增長9.05%。

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221,647.10億元，佔比為96.44%；第二階段貸款和墊款餘額5,339.82億元，佔比為2.32%；第三階段貸款和墊款餘額2,846.56億元，佔比為1.24%。

上半年，集團貸款減值損失649.31億元，同比減少77.53億元；信貸成本0.58%，同比下降0.13個百分點。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。

管理層討論與分析

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	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
單一最大客戶貸款和墊款比例	2.5	2.5	2.0
最大十家客戶貸款和墊款比例	11.9	12.7	13.0

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)

客戶	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	94,870	0.41%
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	否	49,750	0.22%
客戶C	金融業	否	48,685	0.21%
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	否	42,916	0.19%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	41,556	0.18%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	38,862	0.17%
客戶G	製造業	否	36,693	0.16%
客戶H	金融業	否	35,216	0.15%
客戶I	商業及服務業	否	32,383	0.14%
客戶J	金融業	否	32,027	0.14%

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，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，通過有效管理市場風險，優化市場風險資本配置，將市場風險控制在銀行可接受的合理範圍內，達到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。完善市場風險管理政策制度體系，實現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、評估、監測、報告、控制或緩釋。優化分層級的市場風險限額體系，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，進一步加強風險研判，堅持底線思維和極限思維，強化應急演練，做實壓力測試，並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。實施市場風險資本新規，按照監管要求計量市場風險監管資本，推動市場風險資本優化配置，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，持續夯實數據、模型及系統管理基礎，提升計量精細化水平及系統自主建設能力。

做實市場風險前瞻研判，加強證券投資風險管理。完善債券投資市場風險限額體系，強化債市違約預警和收益率走勢市場跟蹤，進一步增強綜合經營公司債券投資的穿透管理能力，不斷夯實債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。通過貨幣兌換、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；監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價；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。

管理層討論與分析

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	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
流動性比例	人民幣 ≥25	50.1	55.4	55.0
	外幣 ≥25	74.8	79.0	70.2
存貸比	本外幣 —	89.2	87.2	82.7

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	2025年6月30日	2024年12月31日
逾期／無期限	2,228,287	2,225,135
即期償還	(11,061,402)	(10,416,778)
1個月及以下	(1,443,720)	(580,917)
1個月至3個月（含）	(1,189,672)	(1,448,591)
3個月至1年（含）	122,056	(77,235)
1年至5年（含）	4,226,631	3,517,738
5年以上	10,243,485	9,733,612
合計	3,125,665	2,952,964

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，請參閱《中國銀行股份有限公司2025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)等管理

工具，開展操作風險的識別、評估、監控，進一步規範操作風險報告機制，不斷完善風險管理措施，穩步推進資本新規實施；優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度；推進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，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政策，提升科技風險管理質效；持續增強安全生產保障能力，2025年上半年未發生重大生產故障；強化集團網絡安全一體化運營機制，上半年本行積極防禦入侵嘗試、掃描探測、社會工程等外部攻擊，未發生重大網絡安全事件。

管理層討論與分析

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，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、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，履行員工違規行為處理及管理問責職責，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和風險管理的第三道防線，負責對內部控制和風險管理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、重點機構風險防控情況，推進審計數字化能力提升和研究型審計實踐，有序開展各項審計檢查；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；加強與其他監督的協同貫通，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，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。狠抓內控檢查及問題整改，持續開展案例警示教育通報，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，持續優化會計基礎工作長效機制。

上半年，成功堵截外部案件112起，涉及金額10,037.38萬元。

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，積極推動落實《金融機構合規管理辦法》，保障集團穩健經營和可持續發展。

完善反洗錢及制裁合規管理機制，進一步強化洗錢及制裁風險管控。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，夯實關聯交易管理基礎。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。

本行貫徹落實集團「十四五」資本管理規劃，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，強化價值創造指標在資源分配中的應用，提升集團資本節約和價值創造意識，增強內生資本積累能力；優化表內外資產結構，加強資本精細化管理，做優做輕重資本業務，做大做強輕資本業務，壓降低無

效資本佔用，促進資本回報水平提升；擴大資本計量高級方法運用，合理控制風險權重，資本充足率持續滿足監管要求；優化內部資本充足評估程序，完善資本管理治理結構；穩步開展外源資本補充，夯實資本基礎。

上半年，本行成功向特定對象發行A股股票，募集中資金規模1,650億元，並在全國銀行間債券市場成功發行500億元二級資本債券，資本實力進一步增強；贖回28.2億美元第二期境外優先股和400億元無固定期限資本債券，有效管理存量資本工具，持續降低資本成本。2025年6月末，集團資本充足率達到18.67%，保持合理充足；總損失吸收能力(TLAC)風險加權比率達到21.42%，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	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一級資本淨額	2,572,202	2,344,261
一級資本淨額	2,930,923	2,763,286
資本淨額	3,822,237	3,605,572
風險加權資產	20,470,598	19,217,559
核心一級資本充足率	12.57%	12.20%
一級資本充足率	14.32%	14.38%
資本充足率	18.67%	18.76%

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2025年半年度第三支柱信息披露報告》。

管理層討論與分析

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	2025年6月30日	2024年12月31日
一級資本淨額	2,930,923	2,763,286
調整後的表內外資產餘額	38,550,087	36,681,725
槓桿率	7.60%	7.53%

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2025年半年度第三支柱信息披露報告》。

展望

展望全年，全球經濟復甦進程仍有不確定性，美關稅政策影響依然存在，主要外幣降息通道進一步打開，全球金融市場波動風險加劇，外部環境不確定性、不穩定性因素仍然較多。但從國內來看，中國經濟基礎穩、優勢多、韌性強、潛能大，長期向好的支撐條件和基本趨勢沒有變。宏觀政策預計將更加積極有為，全國統一大市場建設縱深推進，新動能新優勢加快培育，經濟回升向好勢頭將進一步鞏固，也將為銀行業轉型發展提供良好基礎。

本行將繼續堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，聚焦主責主業、堅守初心使命，堅持以服務實體經濟為根本宗旨，充分發揮全球化優勢和綜合化特色，堅定不移走好中國特色金融發展之路，努力實現集團「十四五」圓滿收官，在服務金融強國建設中推動中國銀行高質量發展再上新台階。

優化金融供給，完善多樣化專業性產品服務體系。積極服務擴內需、促消費、穩投資，加大重點領域和薄弱環節信貸投放，增加優質消費金融供給。支持穩崗擴崗企業生產經營，助力「穩就業、促增收」，夯實消費市場健康發展基礎。全力推動業務結構優化，持續完善與新質生產力高度適配的產品服務體系，精耕細作「五篇大文章」，助力新產業、新業態、新模式穩步成長。

發揮傳統優勢，提升全球佈局能力和國際競爭力。主動服務經貿大局，鞏固擴大全球化優勢。積極服務拓外貿穩增長，加強對共建「一帶一路」重點區域、重點領域金融支持，提升中資「走出去」和外資「引進來」服務質效。助力穩慎扎實推進人民幣國際化，支持人民幣清算網絡建設，擴大跨境人民幣清算領先優勢。

聚焦風險防控，牢牢守住不發生系統性風險的底線。強化底線思維、極限思維，推進全面風險管理有效性建設。加強重點領域風險防範化解，動態優化授信管理機制，加快不良資產處置，強化資產質量管控。積極應對市場變化，加強前瞻性管理，做好市場風險管控。持續提升內控合規管理質效，強化內控案防與操作風險管理，高標準做好反洗錢和制裁合規工作。

加快數字化轉型，不斷夯實高質量發展根基。深化人工智能等新技術應用，加強「業數技」有機融合，加快建立數據驅動的經營管理新模式。敏捷響應市場需求和客戶需求，加快產品創新推廣，提升客戶營銷、風險管理、經營決策等關鍵領域數字化、智能化水平，打造高質量發展新引擎。

環境、社會和治理

環境責任

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。2025年上半年，董事會及其戰略發展委員會審批通過《2024年綠色金融發展報告及2025年工作計劃》；董事會及其企業文化與消費者權益保護委員會審批通過了《2024年度社會責任報告(環境、社會、治理)》。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；印發了《中國銀行股份有限公司綠色金融委員會章程(2025年修訂)》，優化綠色金融委員會組成、機構設置及主要職能。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鉤。

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、行動方案和具體政策「1+1+N」的綠色金融政策體系，已形成涵蓋加強考核激勵、優化經濟資本成本管理、差異化授權、配置人事費用等13個方面的政策支持包。2025年上半年，本行對《中國銀行綠色金融行動方案》進行重檢修訂，並制定《中國

銀行2025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。發佈《中國銀行股份有限公司2025年度行業授信投向指引(2025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。新制定環保設備製造等行業信貸政策，從客戶與項目准入標準、相關風險識別與防範、信貸管理策略等方面為業務開展提供指導。

客戶環境(氣候)、社會和治理風險管理

本行已將客戶ESG風險管理納入全面風險管理體系，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》，覆蓋公司金融(包含流動資金貸款和項目融資)等業務，貫穿風險識別與分類、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，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。

指標及目標

本行以「綠色金融服務首選銀行」為目標，不斷完善綠色金融產品與服務，加大支持清潔能源等綠色行業力度，持續關注傳統產業綠色轉型升級的金融需求。

「十四五」期間目標	2025年上半年完成情況
對綠色產業新增信貸支持不少於3萬億元人民幣	截至2025年6月末，綠色貸款餘額45,391億元，佔比超過20%
全行境內綠色信貸餘額逐年上升	較上年末同口徑餘額增長6,580億元，增幅16.95%
資產質量保持在良好水平	綠色信貸不良率低於0.5%，低於集團整體信貸不良率水平
綠色債券投資規模逐年上升	截至2025年6月末，綠色債券投資規模超過1,000億元，較年初穩步提升
綠色債券承銷力爭市場領先	承銷境內、境外綠色債券發行規模分別位列銀行間市場第一、彭博「全球離岸綠色債券」榜中資同業第一
自2021年四季度起，除已簽約項目外，不再向中國境外的新建煤炭開採和新建煤電項目提供融資	2025年上半年已完成
境內高碳行業對公貸款佔比保持下降趨勢	2025年上半年已完成

本行「中銀綠色+」金融產品與服務體系覆蓋貸款、債券、消費、綜合化服務等領域，滿足客戶多元化綠色金融產品和服務需求，具體情況請參見「管理層討論與分析－業務回顧－綠色金融」章節。

綠色運營

本行倡導綠色發展理念，持續推動全行採取節能、減排、降碳等系列措施，深入推進綠色運營工作。印發《境內分行2025年碳中和工作方案》，明確年度目標，核定專項經費，分類抓好工作落實。積極推行綠色理念，大力倡導綠色辦公、綠色出行等低碳生活方式。全面推進節能降耗，穩步更新老化嚴重、能耗較高的設施設備。深入抓好綠電應用，多家一級分行已實現主要辦公建築全面應用綠色電力。積極推進網點綠色建設，累計建成「綠色建設標桿網點」60家。2025年上半年首次直接參與全國碳市場交易，在全國碳市場購買首批簽發核證自願減排量(CCER)，用於行內機構開展碳中和活動。

環境、社會和治理

社會責任

鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行充分發揮行業優勢，支持陝西省咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化4個定點幫扶縣(簡稱「北四縣」)持續推進鄉村全面振興。2025年上半年，本行向北四縣投入無償幫扶資金3,800餘萬元，實施產業振興、教育醫療、人居環境治理、生態振興等幫扶項目近30個，截至6月末，在北四縣各類貸款餘額28億元，培訓當地基層幹部、鄉村振興帶頭人、專業技術人員近1萬人次，購買和幫助銷售脫貧地區農產品8,200萬元。本行以服務重大展會為契機，在第五屆中國國際消費品博覽會場館內設立定點幫扶展區，宣傳推介脫貧地區特色農產品，開設助農直播間，組織幫扶縣電商團隊現場直播薦品，促進當地農村電商發展，助力農產品銷售。

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。2025年上半年，加大農田、農資及糧食生產流通重點領域信貸投放，穩步支持農業農村基礎設施重大項目建設，助力鄉村振興。截至6月末，本行涉農貸款餘額2.87萬億元，普惠型涉農貸款餘額5,871億元；網點覆蓋1,236個縣域(不含地級以上市轄區)，建成鄉村振興特色網點超1,400家。同時，中銀富登作為本行支持縣域經濟的重要平台，堅守「扎根縣域 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188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49.73萬戶，戶均貸款19.18萬元，農戶和小微貸款佔比94.28%，經營性貸款佔比94.69%。

傾力支持公益慈善事業

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，以服務國家戰略、增進民生福祉為目標，通過公益捐贈、員工志願服務等多元方式，以實際行動積極傳遞中行溫度，彰顯責任擔當。2025年上半年，本行規劃開展公益捐贈項目逾百項，面向鄉村振興、教育、科技、衛生、文化、環保、應急救災等多領域，投入無償捐贈資金超4,200萬元；全行2.8萬名青年志願者參與志願服務活動893場，服務覆蓋學校師生、社區居民、企業員工、農民、獨居老人、留守兒童等多元群體，累計服務54.94萬餘人次。持續扎實做好國家助學貸款發放工作，嚴格落實2025年國家助學貸款免息及本金延期償還政策，截至6月末，累計發放國家助學貸款285.26億元，助力200餘萬名家庭經濟困難學生順利完成學業。連續第十一年攜手中國兒童少年基金會開展「中銀私享愛心薈—春薈計劃」，截至6月末，累計帶動客戶及員工愛心捐款超2,300萬元，資助結對「春薈女生」超6,000名。依托全球化服務優勢，2025年上半年持續支持中國對外文化交流協會「文化絲路」項目全球落地，助力匈牙利匈中雙語學校來華夏令營、漢語橋世界中學生中文比賽等活動，為促進中外人文交流與文明互鑑注入金融力量。

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，持續提升普惠金融服務質效，不斷加強金融服務的可得性、便利性。金融支持包容性發展，擴大服務覆蓋面，為臨時經營困難企業提供無還本續貸支持，截至6月末，本行普惠型小微企業貸款客戶數突破172萬戶，較年初增長15.58%。金融助力穩定就業，重點支持穩崗擴崗帶動能力強的小微企業，連續4年開展「千崗萬家」活動，2025年上半年已開展活動440餘場，並向穩崗擴崗企業發放專項貸款超3,000億元。以金融

之力保障民生，服務廣大個體工商戶、「新市民」、外貿商戶、退役軍人等群體，開展「惠拓四季」服務行動，推出「名特優新」「惠創貸」「惠軍貸」等專屬金融服務。提高金融服務獲得性，深化線上線下融合的服務模式，不斷加大資源投入與服務創新，打造普惠金融特色網點下沉服務觸達，依托「惠如願」APP、「中銀速貸」線上產品體系提供便捷服務。

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，不斷完善消費者權益保護體制機制建設，強化消費者權益保護工作質效，提升客戶獲得感、幸福感、安全感。強化投訴管理力度，暢通投訴受理與處理渠道，積極妥善解決金融消費者各類訴求，2025年上半年全行受理客戶投訴17.8萬件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，2025年上半年累計開展活動達11萬次，觸達消費者超20億人次，較上年同期增長超100%，有效提升消費者金融素養，強化風險防範能力。本行審計部門每年開展消保專項審計，並在機構常規審計中涵蓋對消保工作的檢查。2025年審計重點關注消保體制建設、機制與運行、操作與服務、教育宣傳、投訴管理等方面內容。

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，致力於為客戶提供更優的服務體驗，構建和諧健康的金融消費環境。在客戶服務方面，持續優化業務流程，不斷豐富產品和服務種類，着力加強對特殊群體的關懷和保障，提升線上線下服務質效；在風險防控方面，夯實事前、事中、事後全鏈條工作體系，持續推動科技賦能消保工作；在投訴處理方面，堅持「標本兼治」原則，推進投訴管理機制建設和運用，提升投訴處理質效，全力解決客

戶投訴問題，並通過加強客戶投訴根源問題分析，開展業務源頭治理，竭誠為金融消費者提供更優質的產品和服務。

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，持續參與開展「3•15」「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進來；同時深耕內容創作，作品將生動表達與專業內核相結合，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」、農村人群、跨境人群、投資者等重点群體的不同金融知識需求進行差異化精準宣教，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」。

本行緊跟法律法規及監管要求，持續完善個人客戶信息保護組織架構、體制機制及管理規範，扎實推進個人客戶信息保護管理水平提升。在官網發佈《中國銀行股份有限公司個人客戶信息保護政策(官網版)》《中國銀行股份有限公司未成年人個人信息保護規則(官網版)》，強化信息處理規則的告知義務；落實權利響應的要求，建立健全全行便捷的個人信息主體權利申請受理和處理機制；持續開展個人客戶信息保護影響評估，重檢優化對客協議中的個人客戶信息保護條款，強化對重點場景的事前管控；在日常工作中落實個人客戶信息全生命周期管理要求，持續開展個人客戶信息保護專題培訓及警示教育，有效提升員工的合規意識和能力。

4 2025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。

治理責任

信訪事項辦理

本行高度重視信訪工作，根據《中國銀行信訪工作管理辦法》要求，持續暢通來信、來電、來訪、電子郵件等線上線下渠道，傾聽群眾意見、建議和要求。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和安全，禁止任何人以任何形式對舉報人打擊報復。始終堅持金融的政治性、人民性，踐行和發展新時代「楓橋經驗」，持續化解信訪積案，努力為全行經營發展創造良好的氛圍。

強化反腐倡廉

2025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，促進從源頭鏟除滋生腐敗的土壤條件。加大違法違紀問題查處力度，保持反腐高壓態勢，持續

深入推進反腐敗鬥爭，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。強化經常性紀律教育，拍攝《再加力再衝鋒》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。

商業道德標準培訓中的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。2025年上半年舉辦「投訴管理技能培訓班」和「消保微案例開發工作坊」，同時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針對性的消保培訓，培訓範圍覆蓋總行部門、境內分行及綜合經營公司相關工作人員，進一步賦能服務基層，提升全行工作質效。

股份變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

	2025年1月1日		報告期內增減					2025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	-	-	-	27,824,620,573	27,824,620,573	8.64%
1. 國家持股	-	-	27,824,620,573	-	-	-	27,824,620,573	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	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	91.36%
1. 人民幣普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	65.41%
2. 境外上市的外資股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	25.95%
三、普通股股份總數	294,387,791,241	100.00%	27,824,620,573	-	-	-	27,824,620,573	322,212,411,814	100.00%

註：

- 1 2025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 2025年6月30日，本行27,824,620,573股A股為有限售條件股份，剩餘A股和全部H股均為無限售條件股份。

向特定對象發行A股股票情況

為夯實資本基礎，優化資本結構，經本行股東大會審議通過、國家金融監督管理總局批准、上交所審核通過及中國證監會同意註冊，本行向特定對象財政部發行27,824,620,573股A股股票（每股面值為人民幣1.00元），簽署股份認購協議前的最後交易日（即2025年3月28日）的A股收市價為人民幣5.50元／股，發行價格為人民幣5.93元／股，募集資金總額為人民幣165,000,000,000.00元，扣除發行費用後的募集資金淨額為人民幣164,952,658,061.90元，每股可得淨額約為人民幣5.93元。截至2025年6月30日，募集資金淨額已全部用於增加本行核心一級資本。

本次發行完成後，本行普通股股份總數為322,212,411,814股，包括A股238,590,135,419股，H股83,622,276,395股。財政部通過認購本次發行的股票對本行進行戰略投資，成為前十名股東之一。

本次發行的具體情況請參見本行於2025年6月13日和2025年6月18日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

股份變動和股東情況

普通股股份變動對最近一年和最近一期基本每股收益等財務指標的影響

本行於2025年6月向特定對象發行A股股票導致總股本、淨資產有所增加，對每股收益、每股淨資產產生攤薄影響。2025年1-6月本行基本每股收益為0.36元，2025年6月末歸屬於普通股股東的每股淨資產為8.19元。2024年度本行基本每股收益為0.75元，2024年末歸屬於普通股股東的每股淨資產為8.18元。

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

2025年6月30日普通股股東總數為615,390名，其中包括454,495名A股股東及160,895名H股股東。

2025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	47,558,847	81,828,958,645	25.40%	-	未知	境外法人	H股
3	財政部	27,824,620,573	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	香港中央結算有限公司	216,303,747	1,650,060,130	0.51%	-	無	境外法人	A股
7	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.16%	-	未知	境外法人	H股
8	中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券 投資基金	(114,864,557)	280,267,488	0.09%	-	無	其他	A股
9	中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300 交易型開放式指數證券投資基金	(111,549,800)	252,314,145	0.08%	-	無	其他	A股
10	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險 產品－005L－CT001滬	193,925,794	236,896,531	0.07%	-	無	其他	A股

註：

- 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2025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。
- 截至2025年6月30日，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。此外，中信金融資產通過其所控制的法團中國中信金融資產國際控股有限公司持有本行H股股份10,000,000股。上述股份代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。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%的股權。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。除此之外，本行未知上述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2025年6月30日本行前10名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2025年6月30日的股東名冊。

2025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	81,828,958,645	H股	81,828,958,645
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
香港中央結算有限公司	1,650,060,130	A股	1,650,060,130
MUFG Bank, Ltd.	520,357,200	H股	520,357,200
中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金	280,267,488	A股	280,267,488
中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型 開放式指數證券投資基金	252,314,145	A股	252,314,145
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－ 005L－CT001滬	236,896,531	A股	236,896,531
中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型 開放式指數發起式證券投資基金	181,795,055	A股	181,795,055

2025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

股份變動和股東情況

主要股東情況

截至2025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「主要股東權益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

中央匯金投資有限責任公司成立於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

中華人民共和國財政部成立於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

中國中信金融資產管理股份有限公司成立於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。

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。

主要股東權益及其他人士的權益和淡倉

於2025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	5,010,808,842	H股	—	5.99%	1.56%
		16,337,000(S)	H股	—	0.02%	0.01%
中信金融資產	實益擁有人	15,062,446,000	H股	—	18.01%	4.675%
	所控制法團的權益	10,000,000	H股	—	0.01%	0.003%
	合計	15,072,446,000	H股	—	18.02%	4.678%
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5,010,808,842股H股好倉和16,337,000股H股淡倉。在5,010,808,842股H股好倉中，86,757,000股以衍生工具持有。全部16,337,000股H股淡倉以衍生工具持有。
- 2 中信金融資產作為實益擁有人持有本行15,062,446,000股H股好倉，並通過其所控制的法團中國中信金融資產國際控股有限公司持有本行10,000,000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。

股份變動和股東情況

- 4 中信證券資產管理有限公司為CITIC Securities Company Limited全資擁有。中信證券資產管理有限公司通過其管理的全部資產管理計劃，包括中信證券資管－叁號單一資產管理計劃，持有本行5,890,062,000股H股好倉。
- 5 中信證券資產管理有限公司是中信證券資管－叁號單一資產管理計劃的管理人。中信金融資產是中信證券資管－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 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2025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

2025年6月30日優先股股東總數為105名，全部為境內優先股股東。

2025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	220,000	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31號集合資金信託計劃	-	28,000,000	2.80%	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31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2025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

經國家金融監督管理總局的認可，本行於2025年3月4日贖回全部已發行的197,865,300股第二期境外優先股，足額支付本次優先股票面金額及相應股息，共計2,921,520,000美元。請參見本行於2025年3月5日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

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、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事、高級管理人員

董事

姓 名	職 務	姓 名	職 務
葛海蛟	董事長	樓小惠	非執行董事
張 輝	副董事長、行長	李子民	非執行董事
劉 進	執行董事	讓•路易•埃克拉	獨立董事
張 勇	非執行董事	喬瓦尼•特里亞	獨立董事
黃秉華	非執行董事	劉曉蕾	獨立董事
劉 輝	非執行董事	張 然	獨立董事
師永彥	非執行董事	高美懿	獨立董事

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2025年1月7日起，林景臻先生因年齡原因，不再擔任本行執行董事、董事會企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。
- 3 自2025年1月8日起，張輝先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。
- 4 自2025年3月11日起，李子民先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員。
- 5 自2025年4月3日起，張然女士擔任本行獨立董事、董事會審計委員會委員、風險政策委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 6 自2025年4月3日起，樓小惠女士擔任本行董事會審計委員會委員。自2025年8月29日起，樓小惠女士擔任本行董事會審計委員會副主席。
- 7 自2025年5月16日起，劉曉蕾女士擔任中糧資本控股股份有限公司獨立董事。
- 8 自2025年6月3日起，劉進先生擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員。
- 9 自2025年6月30日起，張建剛先生因任期屆滿，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員。
- 10 自2025年6月30日起，崔世平先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會人事和薪酬委員會主席及委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員、關聯交易控制委員會委員。
- 11 自2025年8月1日起，廖長江先生因任期屆滿，不再擔任本行獨立董事、董事會關聯交易控制委員會主席及委員、戰略發展委員會委員、審計委員會委員、人事和薪酬委員會委員。
- 12 自2025年8月1日起，高美懿女士擔任本行獨立董事、董事會人事和薪酬委員會主席及委員、風險政策委員會委員、關聯交易控制委員會委員。
- 13 本行股東大會審批了選舉胡展雲先生擔任本行獨立董事的議案，胡展雲先生擔任本行獨立董事的任職尚待相關部門批准。
- 14 本行現任及報告期內離任董事在報告期內均不持有本行股份。

監事

姓 名	職 務	姓 名	職 務
魏晗光	職工監事	惠 平	外部監事
賈祥森	外部監事	儲一昀	外部監事

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 本行現任及報告期內離任監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、行長	楊 軍	副行長
蔡 釗	副行長	趙 蓉	風險總監
武 劍	副行長	卓成文	董事會秘書、公司秘書

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 自2025年1月7日起，林景臻先生因年齡原因，不再擔任本行副行長。
- 3 自2025年2月24日起，武劍先生擔任本行副行長。
- 4 自2025年4月29日起，劉進先生因職務變動，不再擔任本行副行長。
- 5 自2025年6月16日起，張小東先生因工作調動，不再擔任本行副行長。
- 6 自2025年6月30日起，孟茜女士因年齡原因，不再擔任本行首席信息官。
- 7 自2025年8月14日起，楊軍先生擔任本行副行長。
- 8 本行董事會審批了聘任劉承鋼先生擔任本行副行長的議案，劉承鋼先生擔任本行副行長的任職尚待相關部門批准。
- 9 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。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

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11,516家。其中，境內機構10,977家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構539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)10,279家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行374家，基層分支機構9,866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)

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	11,533,490	29.88%	2,177	18.90%	67,712	21.81%
東北地區	1,206,042	3.12%	892	7.75%	22,587	7.27%
華東地區	8,547,797	22.14%	3,463	30.07%	91,336	29.42%
中南地區	6,073,156	15.73%	2,738	23.78%	65,860	21.21%
西部地區	2,765,825	7.16%	1,707	14.82%	37,422	12.05%
中國香港澳門台灣	5,813,504	15.06%	396	3.44%	18,780	6.06%
其他國家和地區	2,669,806	6.91%	143	1.24%	6,778	2.18%
抵銷	(1,819,007)	-	-	-	-	-
合計	36,790,613	100.00%	11,516	100.00%	310,475	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310,475人。境內機構員工284,917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271,442人；中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工25,558人。截至6月末，本行需承擔費用的離退休人員數為4,165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，建設高素質專業化金融人才隊伍。研究優化專業人才隊伍建設，加強前台營銷、境外託管等條線人才配置，為服務「五篇大文章」、推進高質量發展提供有力支撐。落實就業優先戰略，啟動春季校園招聘，為「穩就業」貢獻中行力量。持續推進全球化人才隊伍建設，加強總行部門人員外派歷練和交流鍛煉，加大外派員工輪崗力度和能力建設，強化本地員工儲備培養和人才引進。截至6月末，本行員工薪酬政策較2024年年度報告披露的內容無重大變化。

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，突出黨的理論教育、黨性教育，扎實開展深入貫徹中央八項規定精神學習教育，推進黨紀學習教育常態化長效化。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，對公司章程、董事會各專業委員會議事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。

股東大會

報告期內，本行共召開2次股東大會。本行於2025年4月16日在北京以現場會議形式召開2025年第一次臨時股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了發行新股一般性授權，符合向特定對象發行A股股票的條件，向特定對象發行A股股票方案，向特定對象發行A股股票方案的論證分析報告，向特定對象發行A股股票募集資金使用可行性報告，向特定對象發行A股股票攤薄即期回報、填補措施及相關主體承諾事項，與特定對象簽署《附條件生效的股份認購協議》，中華人民共和國財政部戰略投資中國銀行股份有限公司，未來三年（2025-2027年）股東回報規劃，授權董事會及董事會授權人士辦理本次向特定對象發行A股股票具體事宜，2024年度利潤分配方案，選舉劉進先生擔任本行執行董事等議案。其中發行新股一般性授權、向特定對象發行A股股票方案、向特定對象發行A股股票方案的論證分析報告、與特定對象簽署《附條件生效的股份認購協議》、中華人民共和國財政部戰略投資中國銀行股份有限公司、授權董事會及董事會授權人士辦理本次向特定對象發行A股股票具體事宜為特別決議案，其他為普通決議案。

本行於2025年6月27日在北京和香港兩地以現場會議形式召開2024年年度股東大會，兩地會場通過視頻連接，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2024年度董事會工作報告、2024年度監事

公司治理

會工作報告、2024年度財務決算方案、2025年度固定資產投資預算、聘請本行2025年度外部審計師、選舉高美懿女士擔任本行獨立非執行董事、選舉胡展雲先生擔任本行獨立非執行董事、2025-2026年度發行金融債券計劃、修訂《中國銀行股份有限公司章程》、修訂《中國銀行股份有限公司股東大會議事規則》、修訂《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》、不再設立中國銀行監事會等議案，並聽取了2024年度關聯交易管理情況報告、2024年度獨立董事述職報告、2024年度主要股東(大股東)情況評估報告、《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2024年度執行情況報告。其中2025-2026年度發行金融債券計劃、修訂《中國銀行股份有限公司章程》、修訂《中國銀行股份有限公司股東大會議事規則》、修訂《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》為特別決議案，其他為普通決議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及本行上市地上市規則召集、召開。本行董事、監事、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。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書，請參見本行於2025年4月16日、2025年6月27日在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

董事和董事會

目前，本行董事會由14名成員組成，除董事長外，包括2名執行董事、6名非執行董事、5名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一，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2024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6次董事會會議。主要審議批准了中國銀行2024年度董事會工作報告、中國銀行2024年內部控制評價報告、中國銀行2024年度社會責任報告(環境、社會、治理)、中國銀行2024年年度報告、中國銀行股份有限公司2025年度外部審計師續聘及費用、中國銀行股份有限公司向特定對象發行A股股票方案、中國銀行2025-2026年度發行金融債券計劃、修訂《中國銀行股份有限公司章程》等議案。

董事會下設戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人

事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，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。審計委員會、人事和薪酬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5次會議。審議了中國銀行2025年業務計劃與財務預算、2025年固定資產投資預算、2024年度利潤分配方案、普惠金融事業部2025年度經營計劃、2024年綠色金融發展報告和2025年工作計劃、監事會改革工作方案、估值提升暨提質增效重回報計劃、向特定對象發行A股股票方案、2025-2026年度發行金融債券計劃、向中銀歐洲增加資本金等議案。
企業文化與消費者權益保護委員會	以現場會議方式召開3次會議。審議了中國銀行2024年度社會責任報告（環境、社會、治理）、消費者權益保護2024年工作總結及2025年工作計劃、2024年消保專項審計問題及整改情況報告、2024年監管投訴通報及全年投訴管理工作報告、2024年度消費者權益保護內部考核結果報告、《中國銀行股份有限公司員工守則（2025年修訂）》、《中國銀行股份有限公司員工行為細則（2025年修訂）》等議案。
審計委員會	以現場會議方式召開3次會議，以書面傳簽會議方式召開1次會議。審批了2025年度內部審計工作計劃及財務預算等議案，審議了2025年度外部審計師續聘及費用、2025年度外部審計師審計計劃、2024年度財務報告、2025年第一季度財務報告、2024年度內部控制評價報告和內部控制審計結果及其管理建議書等議案。
風險政策委員會	以現場會議方式召開4次會議。審議了《中國銀行股份有限公司風險偏好陳述書（2025年修訂）》、中國銀行2024年年度第三支柱信息披露報告、中國銀行2024年集團全面風險報告、《中國銀行股份有限公司銀行賬簿利率風險管理政策（2025年修訂）》、中國銀行預期信用損失模型2025年上半年關鍵參數更新情況等議案。
人事和薪酬委員會	以現場會議方式召開3次會議。審議了聘任武劍先生為本行副行長、提名劉進先生擔任本行執行董事、中國銀行2025-2026年度董事監事及高級管理人員責任保險續保、提名喬瓦尼·特里亞先生連任本行獨立非執行董事、提名胡展雲先生為本行獨立非執行董事候選人、提名高美懿女士為本行獨立非執行董事候選人、董事會專業委員會主席及成員調整等議案。
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2024年關聯交易管理情況報告，與中銀香港、馬來西亞子行等八家關聯方簽訂金融市場業務關聯交易統一交易協議等議案。

公司治理

監事和監事會

目前，本行監事會由4名成員組成，包括1名職工監事和3名外部監事。

除本報告所披露內容外，就本行所知，報告期內本行監事的任職等信息與2024年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行監事會根據國家有關法律法規、監管要求和本行公司章程的規定，認真履行監督職責，持續增強監督質效，助力本行高質量發展。規範開展履職監督，出席股東大會，列席董事會及相關專業委員會、高級管理層會議，研閱文件資料，了解並監督董事、高管人員履職盡職表現，提出關注事項和有關建議；深化年度履職評價，收集並分析董事、監事、高管人員年度履職報告，認真開展董事及高管人員履職訪談，組織監事履職自評和互評，結合日常監督信息，形成對董事會、高級管理層及其成員2024年度履職情況的評價意見和監事會2024年度履職情況的自我評價意見，並按規定向股東大會和監管機構報告。扎實做好戰略和財務監督，關注本行服務國家戰略、推進「十四五」規劃實施及提升全球佈局能力和國際競爭力等情況，提示聚焦金融工作「五篇大文章」，加大戰略執行統籌推進力度，提高轉型發展能力；按季聽取經營情況匯報，認真審議本行定期報告，提示堅持市場導向，在服務好國家戰略和實體經濟中實現功能性與盈利性的有機統一；加強對外部審計師的監督，督促其嚴格遵守審計程序，加強審計質量管理。深化風險管理與內部控制監督，聚焦貫徹落實國家關於防範化解金融風險部署情況，提示深化全面風險管理、提升外部衝擊風險應對能力；緊盯內控案防薄弱環節，提示持續加大重點領域內控合規管理、完善境外機構內控合規長效機制建設；關注本行金融基礎設施建設，提示加快信息科技自主可控，鞏固網絡信息安全體系。跟進監事會提出意見建議的落實情況，促進監事會監督成果轉化。

報告期內，本行以現場會議方式召開3次監事會會議，以書面議案方式召開2次監事會會議，審議通過了33項議案，主要包括本行2024年年度報告、2025年第一季度報告、2024年度利潤分配方案、2024年度社會責任報告（環境、社會、治理）、2024年度內部控制評價報告、2024年度監事會工作報告、監事會對董事會和高級管理層及其成員2024年度履職盡職情況評價意見及監事會自我評價意見、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、中國銀行股份有限公司符合向特定對象發行A股股票條件、向特定對象發行A股股票方案、向特定對象發行A股股票方案論證分析報告、向特定對象發行A股股票預案、向特定對象發行A股股票募集資金使用可行性報告、向特定對象發行A股股票攤薄即期回報填補措施及相關主體承諾事項、與特定對象簽署《附條件生效的股份認購協議》、中華人民共和國財政部戰略投資中國銀行股份有限公司、未來三年（2025-2027年）股東回報規劃等議案，以及監事會對本行戰略執行、資本管理和資本計量高級方法管理、預期信用損失法管理、流動性風險管理、操作風險管理、內部審計、併表管理、壓力測試管理、數據治理管理、反洗錢管理、內控合規、案防工作、聲譽風險管理、信息披露、薪酬管理、從業人員行為管理履職情況的監督評價意見。監事會履職盡職監督委員會以現場會議方式召開2次會議，以書面議案方式召開2次會議，監事會財務與內部控制監督委員會以現場會議方式召開3次會議，先行討論有關議題。

報告期內，本行外部監事賈祥森先生、惠平先生、儲一昀先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，親自出席報告期內全部監事會會議及專門委員會會議，認真研閱文件資料，參與監事會審議事項的研究和決定；親自出席報告期內全部股東大會，積極列席董事會及相關專業委員會，為促進本行完善公司治理、提升經營管理水平發揮了積極作用。

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管理目標，制定經營計劃、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、監事參加重要會議、重大活動，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，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，原風險管理與內部控制委員會分設為全面風險管理委員會、內控合規委員會，分別負責集團全面風險管理、內控合規工作的統籌協調和專業決策。將原高級管理層下設的證券投資管理委員會調整為全面風險管理委員會下設的專業委員會，撤銷跨境金融委員會。目前，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。報告期內，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》，制定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，近年來派息率保持在30%的較高水平。2024年首次推出中期分紅，2025年上半年完成2024年中期及末期股息分派，讓投資者及時分享本行經營業績成果。主動開展多層次、多渠道的投資者溝通，積極舉辦定期業績說明會、專題溝通會，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，主動了解並回應資本市場關切。堅持以信息披露合規為底線，持續提升信息透明度和精準度，充分傳遞本行投資價值。

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程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，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，符合本行公司章程等文件的規定。

公司治理

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鉤，也不隨着信用評級變化而調整。

利潤分配執行情況

本行2024年第三次臨時股東大會批准按照每10股1.208元人民幣(稅前)派發2024年度中期普通股股利，總額約為355.62億元人民幣(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行2025年第一次臨時股東大會批准按照每10股1.216元人民幣(稅前)派發2024年度末期普通股股利，總額約為357.98億元人民幣(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。

本行董事會建議派發2025年度中期普通股股利每10股1.094元人民幣(稅前)，須待本行股東大會批准後

生效。如獲批准，本行所派2025年度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，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點公佈的港元對人民幣市場價的平均值計算。

本行2024年第四次董事會會議審議批准了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2025年3月4日派發第二期境外優先股股息，根據本行第二期境外優先股發行條款，第二期境外優先股股息以美元支付，派息總額約為1.0152億美元(稅後)，股息率為3.60%(稅後)。該分配方案已實施完畢。

本行2025年第五次董事會會議審議批准了第三期、第四期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2025年6月27日派發第三期境內優先股股息，派息總額為25.404億元人民幣(稅前)，股息率為3.48%(稅前)；批准本行於2025年8月29日派發第四期境內優先股股息，派息總額為8.829億元人民幣(稅前)，股息率為3.27%(稅前)。第三期、第四期境內優先股股息分配方案已實施完畢。

上述利潤分配的具體情況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月的董事會會議及臨時股東大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具體實施。

重要事項

收購、出售重大資產

報告期內，本行未發生需披露的收購、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。根據內部及外部經辦律師意見，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

本行2025年第二次董事會審議通過《與中銀香港、馬來西亞子行等八家關聯方簽訂關聯交易統一交易協議》的議案，同意本行與中銀香港等關聯方簽訂統一交易協議。本行於2025年4月1日完成與中銀香港、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，協議有效期一年。

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。

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

本行控股股東、董事及高級管理人員在向特定對象發行A股股票時，曾做出關於填補即期回報措施能夠得到切實履行的承諾；財政部在認購本行股份時，曾就股份限售等事項做出承諾。截至2025年6月30日，本行控股股東、董事、高級管理人員及財政部嚴格履行承諾，無違反承諾的行為。

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。截至報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

本行及本行董事、監事、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、監事、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

重要事項

機關重大行政處罰的情形；本行的董事、監事、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、監事、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。

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

本行贖回第二期境外優先股的情況，請參見「股份變動和股東情況」。報告期內，本行及其子公司無其他購買、出售或贖回本行任何股份的情形。

審計委員會

本行審計委員會目前由5名成員組成，包括非執行董事張勇先生、樓小惠女士和獨立董事喬瓦尼·特里亞先生、劉曉蕾女士、張然女士。主席由獨立董事劉曉蕾女士擔任，副主席由非執行董事樓小惠女士擔任。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

本行審計委員會已審閱本行中期業績，本行外部審計師已按照《國際審閱準則2410號》對中期報告進行審閱。審計委員會已就財務報表採用的會計準則、會計政策及做法、內部監控及財務報告等事項進行商討。

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2025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2025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、監事認購股份的權益

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、監事或其配偶或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、監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2025年6月30日，本行董事、監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》(「《標準守則》」)須知會本行及香港聯交所的權益。

董事、監事的證券交易

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、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與《標準守則》中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監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。

其他重大事項

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



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82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2025年6月30日的簡要合併中期財務狀況表、截至2025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布的《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
2025年8月29日

中期財務資料

目錄

簡要合併中期財務報表(未經審計)	
簡要合併中期利潤表	82
簡要合併中期綜合收益表	83
簡要合併中期財務狀況表	84
簡要合併中期股東權益變動表	86
簡要合併中期現金流量表	88
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	90
二、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	90
三、簡要合併中期財務報表項目附註	
1 淨利息收入	91
2 手續費及佣金收支淨額	91
3 淨交易收益	92
4 金融資產轉讓淨收益	92
5 其他營業收入	92
6 營業費用	93
7 員工費用	93
8 信用減值損失	94
9 所得稅	94
10 每股收益	95
11 其他綜合收益	96
12 現金及存放同業	97
13 存放中央銀行	97
14 拆放同業	98
15 衍生金融工具	99
16 客戶貸款和墊款	100
17 金融投資	103
18 固定資產	109
19 在建工程	111
20 投資物業	111
21 其他資產	112
22 交易性金融負債	114
23 客戶存款	114
24 發行債券	115
25 遞延所得稅	118
26 其他負債	120
27 股本、資本公積及其他權益工具	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

簡要合併中期利潤表

2025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)

		2025年1-6月	2024年1-6月
	附註	未經審計	未經審計
利息收入	三、1	503,331	542,994
利息支出	三、1	(288,515)	(316,234)
淨利息收入		214,816	226,760
手續費及佣金收入	三、2	53,109	49,755
手續費及佣金支出	三、2	(6,318)	(6,895)
手續費及佣金收支淨額		46,791	42,860
淨交易收益	三、3	28,188	14,480
金融資產轉讓淨收益	三、4	4,841	4,479
其他營業收入	三、5	34,782	29,350
營業收入		329,418	317,929
營業費用	三、6	(119,496)	(108,290)
信用減值損失	三、8	(56,517)	(60,518)
其他資產減值損失		(985)	(61)
營業利潤		152,420	149,060
聯營企業及合營企業投資淨收益		598	143
稅前利潤		153,018	149,203
所得稅	三、9	(26,880)	(22,667)
稅後利潤		126,138	126,536
歸屬於：			
本行股東		117,591	118,601
非控制性權益		8,547	7,935
		126,138	126,536
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

2025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	2025年1-6月 未經審計	2024年1-6月 未經審計
本期利潤		126,138	126,536
其他綜合收益：	三、11		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算收益／(損失)		14	(10)
— 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		(532)	1,828
— 其他		(17)	48
小計		(535)	1,866
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		(1,275)	24,206
— 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		(1,567)	(658)
— 保險合同金融變動		(3,418)	(4,543)
— 外幣報表折算差額		430	1,209
— 其他		273	191
小計		(5,557)	20,405
本期其他綜合收益(稅後淨額)		(6,092)	22,271
本期綜合收益總額		120,046	148,807
綜合收益歸屬於：			
本行股東		112,117	142,140
非控制性權益		7,929	6,667
		120,046	148,807

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

2025年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

		2025年 6月30日 未經審計	2024年 12月31日 經審計
	附註		
資產			
現金及存放同業	三、12	547,996	582,448
存放中央銀行	三、13	2,268,227	2,467,857
拆放同業	三、14	1,162,905	1,442,072
存出發鈔基金		224,595	217,405
貴金屬		138,345	179,635
衍生金融資產	三、15	142,647	183,177
客戶貸款和墊款淨額	三、16	22,488,178	21,055,282
金融投資	三、17	9,225,800	8,360,277
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		704,924	600,297
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		4,714,382	4,388,945
— 以攤餘成本計量的金融資產		3,806,494	3,371,035
投資聯營企業及合營企業		41,351	40,972
固定資產	三、18	220,155	223,905
在建工程	三、19	23,889	21,717
投資物業	三、20	21,531	22,431
遞延所得稅資產	三、25	64,690	62,691
其他資產	三、21	220,304	201,430
資產總計		36,790,613	35,061,299

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。

		2025年 6月30日	2024年 12月31日
	附註	未經審計	經審計
負債			
同業存入		2,643,690	2,933,752
對中央銀行負債		1,545,134	1,112,016
發行貨幣債務		224,601	217,415
同業拆入		532,893	607,201
交易性金融負債	三、22	56,411	57,604
衍生金融負債	三、15	132,010	153,456
客戶存款	三、23	25,638,312	24,202,588
發行債券	三、24	2,152,547	2,056,549
借入其他資金		55,333	42,961
應付稅款		26,953	29,021
退休福利負債		1,519	1,594
遞延所得稅負債	三、25	9,639	9,130
其他負債	三、26	645,906	685,048
負債合計		33,664,948	32,108,335
股東權益			
本行股東應享權益			
股本	三、27.1	322,212	294,388
其他權益工具	三、27.3	349,942	409,513
— 優先股		99,969	119,550
— 永續債		249,973	289,963
資本公積	三、27.2	272,265	135,768
其他綜合收益	三、11	89,319	95,268
盈餘公積		279,579	279,006
一般準備及法定儲備金		414,534	414,638
未分配利潤		1,259,739	1,187,650
		2,987,590	2,816,231
非控制性權益		138,075	136,733
股東權益合計		3,125,665	2,952,964
負債及股東權益總計		36,790,613	35,061,299

本簡要合併財務報表於2025年8月29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

2025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											
	附註	其他權益工具			資本公積	其他		一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
		股本	優先股	永續債		綜合收益	盈餘公積				
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	三、11	-	-	-	-	(5,474)	-	-	117,591	7,929	120,046
所有者投入資本	三、27.1	27,824	-	-	137,128	-	-	-	-	-	164,952
其他權益工具持有者減少資本	三、27.3	-	(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	三、28	-	-	-	-	-	-	-	(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

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											
	附註	股本	其他權益工具		資本公積	其他		一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	非控制性 權益	合計
			優先股	永續債		綜合收益	盈餘公積				
2024年1月1日		294,388	119,550	279,955	135,736	34,719	256,729	379,285	1,129,148	127,305	2,756,815
綜合收益總額	三、11	-	-	-	-	23,539	-	-	118,601	6,667	148,807
其他權益工具持有者減少資本		-	-	(39,992)	(8)	-	-	-	-	-	(40,000)
收購子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	690	690
非控制性股東減少資本		-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)
提取盈餘公積		-	-	-	-	-	652	-	(652)	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	-	-	(121)	121	-	-
股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(82,860)	(4,535)	(87,395)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	-	131	-	-	(131)	-	-
其他		-	-	-	31	-	-	-	-	31	62
2024年6月30日(未經審計)		294,388	119,550	239,963	135,759	58,389	257,381	379,164	1,164,227	130,155	2,778,976
綜合收益總額		-	-	-	-	36,756	-	-	119,240	9,209	165,205
其他權益工具持有者投入資本		-	-	50,000	(4)	-	-	-	-	-	49,996
非控制性股東減少資本		-	-	-	15	-	-	-	-	(51)	(36)
提取盈餘公積		-	-	-	-	-	21,625	-	(21,625)	-	-
提取一般準備及法定儲備金		-	-	-	-	-	-	35,474	(35,474)	-	-
股利分配		-	-	-	-	-	-	-	(38,595)	(2,561)	(41,156)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	-	123	-	-	(123)	-	-
其他		-	-	-	(2)	-	-	-	-	(19)	(21)
2024年12月31日(經審計)		294,388	119,550	289,963	135,768	95,268	279,006	414,638	1,187,650	136,733	2,952,964

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

2025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	2025年1-6月 未經審計	2024年1-6月 未經審計
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		153,018	149,203
調整：			
資產減值損失		57,502	60,579
固定資產及使用權資產折舊		10,571	10,738
無形資產及其他資產攤銷		3,316	3,839
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益		(664)	(759)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨損失		153	2
聯營企業及合營企業投資淨收益		(598)	(143)
金融投資利息收入		(115,527)	(106,052)
證券投資收到的股利		(224)	(124)
金融投資淨收益		(4,545)	(3,962)
發行債券利息支出		25,986	28,493
已減值貸款利息收入		(587)	(574)
租賃負債利息支出		275	318
經營性資產和負債項目淨變化：			
存放中央銀行淨減少額		36,617	17,629
存放及拆放同業淨增加額		(42,977)	(10,984)
貴金屬淨減少／(增加)額		41,303	(41,652)
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,504,725)	(1,198,218)
其他資產淨增加額		(100,220)	(73,644)
同業存入淨(減少)／增加額		(286,967)	530,074
對中央銀行負債淨增加／(減少)額		431,413	(216,410)
同業拆入淨(減少)／增加額		(74,001)	43,027
客戶存款淨增加額		1,432,694	712,564
借入其他資金淨增加額		12,372	2,893
其他負債淨(減少)／增加額		(12,165)	80,452
經營活動收到／(支付)的現金流量		62,020	(12,711)
支付的所得稅		(28,381)	(53,735)
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額		33,639	(66,446)

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	2025年1-6月 未經審計	2024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		5,691	3,484
處置子公司、聯營企業及合營企業投資收到的現金		870	55
分得股利或利潤收到的現金		430	233
金融投資收到的利息收入		113,089	105,811
處置／到期金融投資收到的現金		2,796,195	2,043,637
增加子公司、聯營企業及合營企業投資支付的現金		(2,045)	(107)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金		(16,508)	(6,415)
購買金融投資支付的現金		(3,545,382)	(2,308,322)
其他與投資活動有關的現金流量淨額		—	2,537
投資活動支付的現金流量淨額		(647,660)	(159,087)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		956,824	688,602
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		1,990	—
償還債務支付的現金		(871,788)	(444,536)
償付發行債券利息支付的現金		(15,448)	(10,898)
贖回其他權益工具支付的現金		(62,486)	(40,000)
向普通股股東分配股利支付的現金		(71,360)	—
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金		(9,557)	(12,090)
向非控制性股東分配股利支付的現金		(1,781)	(800)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(3,747)	(3,166)
籌資活動收到的現金流量淨額		87,599	177,112
匯率變動對現金及現金等價物的影響		40,238	(7,474)
現金及現金等價物淨減少額		(486,184)	(55,895)
現金及現金等價物一期初餘額		2,368,929	2,516,725
現金及現金等價物一期末餘額	三、30	1,882,745	2,460,830
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		412,093	454,709
支付利息		(261,196)	(273,898)

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2025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2024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2024年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

1 2025年已生效且已被本集團採用的準則及修訂

2025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：

國際會計準則第21號(修訂) 缺乏可兌換性

關於這些準則修訂的描述已於本集團2024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2025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 2025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9號、 國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具分類和計量	2026年1月1日
年度改進	國際財務報告會計準則年度 改進(第11卷)	2026年1月1日
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	非公共受託責任子公司的披露	2027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資料作出的重要會計估計和判斷與編製2024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

	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款		
— 企業貸款和墊款	226,909	248,154
— 個人貸款	107,442	127,218
— 貼現	5,000	3,644
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	62,559	53,029
— 以攤餘成本計量的金融資產	52,968	53,023
存拆放同業和存放央行	48,453	57,926
小計	503,331	542,994
利息支出		
客戶存款	(210,531)	(236,382)
同業存拆入	(50,981)	(50,482)
發行債券及其他	(27,003)	(29,370)
小計	(288,515)	(316,234)
淨利息收入	214,816	226,760

2 手續費及佣金收支淨額

	2025年1-6月	2024年1-6月
代理業務手續費	14,479	11,702
結算與清算手續費	9,210	9,255
銀行卡手續費	7,075	6,809
顧問和諮詢費	6,427	6,406
信用承諾手續費及佣金	5,239	5,555
託管和其他受託業務佣金	3,749	3,378
外匯買賣價差收入	2,831	2,890
其他	4,099	3,760
手續費及佣金收入	53,109	49,755
手續費及佣金支出	(6,318)	(6,895)
手續費及佣金收支淨額	46,791	42,860

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

3 淨交易收益

	2025年1-6月	2024年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益	16,259	2,817
利率產品淨收益	7,846	6,938
基金及權益性產品淨收益	2,923	2,550
商品交易淨收益	1,160	2,175
合計 ⁽¹⁾	28,188	14,480

(1) 2025年1至6月的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1.75億元(2024年1至6月：損失人民幣6.17億元)。

4 金融資產轉讓淨收益

	2025年1-6月	2024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	3,639	2,709
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ⁽¹⁾	1,202	1,770
合計	4,841	4,479

(1) 2025年1至6月及2024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

	2025年1-6月	2024年1-6月
貴金屬銷售收入	16,118	11,776
飛行設備租賃收入	6,765	6,576
保險收入	7,219	5,981
股利收入	2,316	2,190
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	701	786
投資物業公允價值變動(附註三、20)	(647)	(167)
其他 ⁽¹⁾	2,310	2,208
合計	34,782	29,350

(1) 2025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3.61億元(2024年1至6月：人民幣1.11億元)。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

6 營業費用

	2025年1-6月	2024年1-6月
員工費用(附註三、7)	52,261	50,103
業務費用 ⁽¹⁾	19,282	19,106
折舊和攤銷	11,085	11,762
貴金屬銷售成本	15,784	11,483
保險服務費用	5,069	5,048
保險財務費用	7,861	2,883
稅金及附加	3,132	3,291
其他	5,022	4,614
合計 ⁽²⁾	119,496	108,290

(1) 2025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4.70億元(2024年1至6月：人民幣5.25億元)。

(2) 2025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56.66億元(2024年1至6月：人民幣57.71億元)。

7 員工費用

	2025年1-6月	2024年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	35,271	35,338
職工福利費	1,655	1,392
退休福利	12	19
社會保險費		
— 醫療保險費	2,939	2,004
— 基本養老保險費	3,860	3,602
— 年金繳費	2,227	2,083
— 失業保險費	145	138
— 工傷保險費	58	53
— 生育保險費	60	62
住房公積金	2,917	2,749
工會經費和職工教育經費	790	565
因解除勞動關係給予的補償	46	32
其他	2,281	2,066
合計	52,261	50,103

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

8 信用減值損失

	2025年1-6月	2024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	64,955	72,765
— 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	(24)	(81)
小計	64,931	72,684
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	(870)	(447)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	(2,071)	(747)
小計	(2,941)	(1,194)
信用承諾	(3,189)	(10,298)
其他	(2,284)	(674)
合計	56,517	60,518

9 所得稅

	2025年1-6月	2024年1-6月
當期所得稅		
— 境內所得稅	17,919	16,724
— 中國香港利得稅	4,109	3,489
— 中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	3,322	3,346
小計	25,350	23,559
遞延所得稅(附註三、25.3)	1,530	(892)
合計	26,880	22,667

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：

	2025年1-6月	2024年1-6月
稅前利潤	153,018	149,203
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	38,255	37,301
中國香港澳門台灣及其他國家和地區		
採用不同稅率所產生的影響	(3,119)	(2,878)
境外所得在境內補繳所得稅	2,163	2,414
免稅收入 ⁽¹⁾	(24,463)	(19,696)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	13,538	5,682
其他	506	(156)
所得稅	26,880	22,667

(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2025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。本集團採用了2023年5月發佈的對《國際會計準則第12號－所得稅》的修訂，豁免確認及披露與支柱二所得稅相關的遞延所得稅資產與負債。截至2025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。2025年1至6月及2024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。

	2025年1-6月	2024年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	117,591	118,601
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(9,710)	(13,267)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	107,881	105,334
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	296,540	294,388
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.36	0.36

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

11 其他綜合收益

	2025年1-6月	2024年1-6月
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算收益／(損失)	14	(10)
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	(950)	2,391
減：相關所得稅影響	418	(563)
其他	(17)	48
小計	(535)	1,866
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	1,651	34,034
減：相關所得稅影響	(235)	(7,641)
當期轉入損益的金額	(3,639)	(2,709)
減：相關所得稅影響	948	522
	(1,275)	24,206
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	(2,096)	(865)
減：相關所得稅影響	529	207
	(1,567)	(658)
保險合同金融變動	(4,465)	(4,699)
減：相關所得稅影響	1,047	156
	(3,418)	(4,543)
外幣報表折算差額	430	1,209
其他	273	191
小計	(5,557)	20,405
合計	(6,092)	22,271

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 資產收益／(損失)	外幣報表 折算差額	其他	合計
2024年1月1日	31,315	(497)	3,901	34,719
上年增減變動	60,993	3,315	(3,759)	60,549
2024年12月31日及2025年1月1日	92,308	2,818	142	95,268
本期增減變動	(6,198)	1,993	(1,744)	(5,949)
2025年6月30日	86,110	4,811	(1,602)	89,319

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

12 現金及存放同業

	2025年6月30日	2024年12月31日
現金	66,863	69,157
存放境內銀行	203,517	287,480
存放境內非銀行金融機構	26,728	29,649
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	244,247	188,842
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	5,656	6,977
小計 ⁽¹⁾	480,148	512,948
應計利息	1,535	1,471
減：減值準備 ⁽¹⁾	(550)	(1,128)
存放同業小計	481,133	513,291
合計	547,996	582,448

(1) 於2025年6月30日及2024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

	2025年6月30日	2024年12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,525,114	1,546,954
超額存款準備金及其他 ⁽²⁾	742,155	921,236
小計	2,267,269	2,468,190
應計利息	958	1,288
減：減值準備	—	(1,621)
合計	2,268,227	2,467,857

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，中國香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2025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% (2024年12月31日：8.0%)及4.0% (2024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。存放在中國香港澳門台灣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，中國香港澳門台灣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。

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

14 拆放同業

	2025年6月30日	2024年12月31日
拆放境內銀行	124,784	297,508
拆放境內非銀行金融機構	573,549	704,066
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	353,371	393,891
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	107,704	42,335
小計 ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	1,159,408	1,437,800
應計利息	4,389	5,491
減：減值準備 ⁽⁴⁾	(892)	(1,219)
合計	1,162,905	1,442,072

- (1) 於2025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573.50億元(2024年12月31日：人民幣176.54億元)。
- (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2025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95.55億元(2024年12月31日：人民幣68.64億元)。
- (3) 拆放同業中所含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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
債券		
— 政府債券	188,443	286,941
— 政策性銀行債券	93,612	212,778
— 金融機構債券	33,356	29,381
— 公司債券	265	265
小計	315,676	529,365
減：減值準備	(280)	(306)
合計	315,396	529,059

- (4) 於2025年6月30日及2024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。

	2025年6月30日			2024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	11,798,623	87,359	(72,139)	10,092,498	121,497	(90,258)
貨幣期權	1,223,789	4,315	(6,017)	1,083,910	6,130	(7,524)
貨幣期貨	3,403	2	(1)	3,168	24	(15)
小計	13,025,815	91,676	(78,157)	11,179,576	127,651	(97,797)
利率衍生金融工具						
利率互換	7,261,784	40,225	(38,626)	6,486,975	49,398	(45,908)
利率期權	12,412	82	(82)	9,873	115	(114)
利率期貨	36,141	24	(8)	65,981	25	(195)
小計	7,310,337	40,331	(38,716)	6,562,829	49,538	(46,217)
權益性衍生金融工具	24,401	245	(275)	8,394	22	(83)
商品衍生金融工具及其他	358,016	10,395	(14,862)	386,629	5,966	(9,359)
合計 ⁽¹⁾	20,718,569	142,647	(132,010)	18,137,428	183,177	(153,456)

(1) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

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)

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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
以攤餘成本計量		
－企業貸款和墊款	14,991,447	13,803,377
－個人貸款	6,863,145	6,825,036
－貼現	7,785	10,726
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	1,961	2,003
－貼現	1,119,010	898,819
小計	22,983,348	21,539,961
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	3,141	3,535
－貼現	19,817	89
合計	23,006,306	21,543,585
應計利息	43,370	50,483
貸款和墊款總額	23,049,676	21,594,068
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(561,498)	(538,786)
貸款和墊款賬面價值	22,488,178	21,055,282

(1) 於2025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3.71億元(2024年12月31日：人民幣3.91億元)，計入其他綜合收益。

(2) 2025年1至6月及2024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

	2025年1-6月			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	243,069	109,186	186,531	538,786
轉至階段一	8,302	(7,464)	(838)	–
轉至階段二	(3,975)	6,904	(2,929)	–
轉至階段三	(750)	(17,524)	18,274	–
階段轉換貸款(回撥)／計提	(7,644)	26,215	34,164	52,735
本期計提 ⁽ⁱ⁾	78,266	14,124	15,878	108,268
本期回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(68,103)	(17,221)	(10,724)	(96,048)
核銷及轉出	–	–	(50,767)	(50,767)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	9,090	9,090
匯率變動及其他	(98)	(40)	(428)	(566)
期末餘額	249,067	114,180	198,251	561,498

	2024年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	224,063	80,983	179,862	484,908
轉至階段一	10,761	(8,211)	(2,550)	–
轉至階段二	(3,402)	12,780	(9,378)	–
轉至階段三	(1,977)	(14,613)	16,590	–
階段轉換貸款(回撥)／計提	(10,101)	30,585	74,808	95,292
本年計提 ⁽ⁱ⁾	127,969	30,441	18,316	176,726
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(104,012)	(22,769)	(24,412)	(151,193)
核銷及轉出	–	–	(84,611)	(84,611)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	–	–	19,344	19,344
匯率變動及其他	(232)	(10)	(1,438)	(1,680)
年末餘額	243,069	109,186	186,531	538,786

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)

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

	2025年1-6月			
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	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	-	-	-	-
本期計提 ⁽ⁱ⁾	381	13	-	394
本期回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(418)	-	-	(418)
匯率變動及其他	4	-	-	4
期末餘額	358	13	-	371

	2024年			
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	385	5	-	390
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⁾	530	-	-	530
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(489)	(5)	-	(494)
匯率變動及其他	(35)	-	-	(35)
年末餘額	391	-	-	391

(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

	2025年6月30日	2024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	47,161	33,243
— 公共實體及准政府	1,954	251
— 政策性銀行	37,637	28,098
— 金融機構	188,100	155,728
— 公司	17,689	8,127
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	70,272	67,793
— 公共實體及准政府	2,673	1,557
— 金融機構	37,154	20,547
— 公司	12,937	11,209
	415,577	326,553
權益工具	120,521	124,604
基金及其他	117,053	103,720
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	653,151	554,877
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	7,205	6,442
— 政策性銀行	91	88
— 金融機構	10	1,235
— 公司	1,630	1,531
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	8,396	3,202
— 公共實體及准政府	3,691	1,104
— 金融機構	9,549	8,575
— 公司	21,201	23,243
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	51,773	45,420
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	704,924	600,297

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17 金融投資(續)

	2025年6月30日	2024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	1,819,849	1,783,568
— 公共實體及准政府	89,535	82,687
— 政策性銀行	649,298	643,129
— 金融機構	387,145	306,201
— 公司	205,376	188,358
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	958,743	876,794
— 公共實體及准政府	242,145	179,756
— 金融機構	226,150	187,081
— 公司	88,090	97,346
	4,666,331	4,344,920
權益工具及其他 ⁽²⁾	48,051	44,025
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⁾	4,714,382	4,388,945
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
境內發行人		
— 政府 ⁽⁴⁾	2,833,237	2,487,884
— 公共實體及准政府	74,195	73,569
— 政策性銀行	200,893	188,892
— 金融機構	97,588	36,475
— 公司	26,782	7,427
— 東方資產管理公司 ⁽⁵⁾	152,433	152,433
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	165,183	177,541
— 公共實體及准政府	119,492	115,994
— 金融機構	79,719	72,700
— 公司	9,690	10,418
	3,759,212	3,323,333
信託投資、資產管理計劃及其他	21,613	24,642
應計利息	33,727	32,124
減：減值準備	(8,058)	(9,064)
以攤餘成本計量的金融資產小計	3,806,494	3,371,035
金融投資合計 ⁽⁶⁾	9,225,800	8,360,277

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

17 金融投資(續)

	2025年6月30日	2024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	58,261	40,263
－中國香港以外地區上市 ⁽⁷⁾	363,301	286,381
－非上市	283,362	273,653
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	132,788	148,266
－中國香港以外地區上市 ⁽⁷⁾	3,590,053	3,353,837
－非上市	943,490	842,817
權益工具及其他		
－中國香港上市	2,077	5,879
－中國香港以外地區上市 ⁽⁷⁾	14,840	14,625
－非上市	31,134	23,521
以攤餘成本計量的金融資產		
－中國香港上市	17,494	19,035
－中國香港以外地區上市 ⁽⁷⁾	3,488,780	3,046,737
－非上市	300,220	305,263
合計	9,225,800	8,360,277
中國香港上市	210,620	213,443
中國香港以外地區上市 ⁽⁷⁾	7,456,974	6,701,580
非上市	1,558,206	1,445,254
合計	9,225,800	8,360,277

	2025年6月30日		2024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	17,494	17,417	19,035	18,646
－中國香港以外地區上市 ⁽⁷⁾	3,488,780	3,714,350	3,046,737	3,280,381

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)

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。2025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2.24億元(2024年1至6月：人民幣1.24億元)。2025年1至6月，處置該類權益工具投資的金額為人民幣39.59億元(2024年1至6月：人民幣3.37億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計收益為人民幣4.75億元(2024年1至6月：累計損失人民幣1.31億元)。
- (3) 於2025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37.30億元的減值準備(2024年12月31日：人民幣58.06億元)。
- (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。本行於2020年度接到財政部通知，債券到期日延至2025年6月30日。此後，本行於2025年6月接到財政部通知，再次延期至2025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2025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2025年6月30日，本集團將人民幣40.43億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(2024年12月31日：人民幣40.21億元)，並計提人民幣35.37億元減值準備(2024年12月31日：人民幣34.46億元)，人民幣35.55億元的債券納入階段二(2024年12月31日：人民幣71.64億元)，並計提人民幣2.27億元的減值準備(2024年12月31日：人民幣1.10億元)，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：

	2025年1-6月			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	1,638	52	7,374	9,064
轉至階段一	—	—	—	—
階段轉換導致計提	—	—	—	—
本期(回撥)／計提	(937)	(17)	84	(870)
核銷及轉出	—	—	—	—
匯率變動及其他	(140)	—	4	(136)
期末餘額	561	35	7,462	8,058

	2024年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	2,808	94	7,795	10,697
轉至階段一	5	(5)	–	–
階段轉換導致回撥	(5)	–	–	(5)
本年(回撥)／計提	(1,387)	(37)	298	(1,126)
核銷及轉出	–	–	(586)	(586)
匯率變動及其他	217	–	(133)	84
年末餘額	1,638	52	7,374	9,064

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)

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：

	2025年1-6月			
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
期初餘額	5,450	58	300	5,808
轉至階段一	48	(48)	—	—
轉至階段二	(46)	46	—	—
階段轉換導致(回撥)/計提	(9)	109	—	100
本期(回撥)/計提	(2,180)	27	(18)	(2,171)
匯率變動及其他	(5)	—	—	(5)
期末餘額	3,258	192	282	3,732

	2024年			
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	6,513	995	300	7,808
轉至階段一	842	(842)	—	—
轉至階段二	(1)	1	—	—
階段轉換導致回撥	(568)	—	—	(568)
本年回撥	(1,348)	(96)	—	(1,444)
匯率變動及其他	12	—	—	12
年末餘額	5,450	58	300	5,808

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

18 固定資產

	2025年1-6月			
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備	合計
原價				
期初餘額	134,475	77,772	166,961	379,208
本期增加	143	791	6,728	7,662
投資物業轉入(附註三、20)	602	—	—	602
在建工程轉入(附註三、19)	290	134	2,108	2,532
本期減少	(422)	(1,322)	(8,565)	(10,309)
外幣折算差額	184	(5)	(2,511)	(2,332)
期末餘額	135,272	77,370	164,721	377,363
累計折舊				
期初餘額	(55,728)	(62,961)	(31,826)	(150,515)
本期增加	(2,087)	(2,662)	(2,802)	(7,551)
本期減少	222	1,252	2,980	4,454
轉至投資物業(附註三、20)	31	—	—	31
外幣折算差額	(53)	12	506	465
期末餘額	(57,615)	(64,359)	(31,142)	(153,116)
減值準備				
期初餘額	(715)	—	(4,073)	(4,788)
本期增加	—	—	—	—
本期減少	2	—	639	641
外幣折算差額	(8)	—	63	55
期末餘額	(721)	—	(3,371)	(4,092)
淨值				
期初餘額	78,032	14,811	131,062	223,905
期末餘額	76,936	13,011	130,208	220,155

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

18 固定資產(續)

	2024年			
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備	合計
原價				
年初餘額	130,438	75,636	169,675	375,749
本年增加	282	5,912	3,857	10,051
投資物業轉入(附註三、20)	89	—	—	89
在建工程轉入(附註三、19)	3,765	527	2,123	6,415
本年減少	(380)	(4,392)	(12,401)	(17,173)
外幣折算差額	281	89	3,707	4,077
年末餘額	134,475	77,772	166,961	379,208
累計折舊				
年初餘額	(51,776)	(61,052)	(29,755)	(142,583)
本年增加	(4,127)	(5,720)	(5,620)	(15,467)
本年減少	230	3,886	4,284	8,400
轉至投資物業(附註三、20)	51	—	—	51
外幣折算差額	(106)	(75)	(735)	(916)
年末餘額	(55,728)	(62,961)	(31,826)	(150,515)
減值準備				
年初餘額	(716)	—	(5,315)	(6,031)
本年增加	—	—	(92)	(92)
本年減少	4	—	1,451	1,455
外幣折算差額	(3)	—	(117)	(120)
年末餘額	(715)	—	(4,073)	(4,788)
淨值				
年初餘額	77,946	14,584	134,605	227,135
年末餘額	78,032	14,811	131,062	223,905

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

19 在建工程

	2025年1-6月	2024年
原價		
期初／年初餘額	21,923	20,554
本期／本年增加	5,056	7,876
轉至固定資產(附註三、18)	(2,532)	(6,415)
本期／本年減少	(113)	(373)
外幣折算差額	(239)	281
期末／年末餘額	24,095	21,923
減值準備		
期初／年初餘額	(206)	(208)
本期／本年增加	—	—
本期／本年減少	—	2
外幣折算差額	—	—
期末／年末餘額	(206)	(206)
淨值		
期初／年初餘額	21,717	20,346
期末／年末餘額	23,889	21,717

20 投資物業

	2025年1-6月	2024年
期初／年初餘額	22,431	22,704
本期／本年增加	520	506
轉至固定資產，淨值(附註三、18)	(633)	(140)
本期／本年減少	—	(36)
公允價值變動(附註三、5)	(647)	(950)
外幣折算差額	(140)	347
期末／年末餘額	21,531	22,431

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

21 其他資產

	2025年6月30日	2024年12月31日
應收及暫付款項	95,365	78,173
保險合同資產	36,430	35,906
使用權資產 ⁽¹⁾	17,906	18,480
無形資產	23,270	22,996
土地使用權	5,888	6,185
長期待攤費用	3,277	3,407
商譽 ⁽²⁾	2,795	2,828
抵債資產 ⁽³⁾	2,026	2,177
應收利息	3,985	1,792
其他	29,362	29,486
合計	220,304	201,430

(1) 使用權資產

	2025年1-6月		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
期初餘額	39,261	433	39,694
本期增加	4,722	141	4,863
本期減少	(5,522)	(21)	(5,543)
外幣折算差額	217	1	218
期末餘額	38,678	554	39,232
累計折舊			
期初餘額	(20,902)	(312)	(21,214)
本期增加	(3,057)	(56)	(3,113)
本期減少	3,077	16	3,093
外幣折算差額	(92)	—	(92)
期末餘額	(20,974)	(352)	(21,326)
淨值			
期初餘額	18,359	121	18,480
期末餘額	17,704	202	17,906

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)

	2024年		
	房屋、建築物	運輸工具及其他	合計
原價			
年初餘額	39,046	469	39,515
本年增加	7,599	53	7,652
本年減少	(7,345)	(87)	(7,432)
外幣折算差額	(39)	(2)	(41)
年末餘額	39,261	433	39,694
累計折舊			
年初餘額	(20,260)	(297)	(20,557)
本年增加	(6,219)	(98)	(6,317)
本年減少	5,509	81	5,590
外幣折算差額	68	2	70
年末餘額	(20,902)	(312)	(21,214)
淨值			
年初餘額	18,786	172	18,958
年末餘額	18,359	121	18,480

(2) 商譽

	2025年1-6月	2024年
期初／年初餘額	2,828	2,685
收購子公司增加	—	95
處置子公司減少	—	—
外幣折算差額	(33)	48
期末／年末餘額 ⁽ⁱ⁾	2,795	2,828

- (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17.23億元)。

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

21 其他資產(續)

(3) 抵債資產

於2025年6月30日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣20.26億元(2024年12月31日：人民幣21.77億元)，主要為不動產。抵債資產減值準備餘額為人民幣3.90億元(2024年12月31日：人民幣4.87億元)。

2025年1至6月，本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.04億元(2024年：人民幣19.02億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2025年6月30日的抵債資產進行處置。

22 交易性金融負債

於2025年6月30日及2024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

	2025年6月30日	2024年12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,861,341	5,518,065
— 個人客戶	4,549,264	4,163,121
小計	10,410,605	9,681,186
定期存款		
— 公司客戶	6,137,193	5,955,203
— 個人客戶	7,818,604	7,318,692
小計	13,955,797	13,273,895
結構性存款 ⁽¹⁾		
— 公司客戶	291,849	284,886
— 個人客戶	148,652	189,584
小計	440,501	474,470
發行存款證	385,963	324,563
其他存款	84,645	90,703
客戶存款小計	25,277,511	23,844,817
應計利息	360,801	357,771
合計 ⁽²⁾	25,638,312	24,202,588

(1) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。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2025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398.78億元(2024年12月31日：人民幣453.32億元)。於2025年6月30日及2024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。2025年1至6月及2024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2025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3,408.85億元(2024年12月31日：人民幣4,143.08億元)。

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	2025年 6月30日	2024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01 ⁽²⁾	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,977	59,975
2020年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽³⁾	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 ⁽⁴⁾	2021年3月17日	2031年3月19日	4.15%	14,995	14,996
2021年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽⁵⁾	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 ⁽⁶⁾	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 ⁽⁷⁾	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 ⁽⁸⁾	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 ⁽⁹⁾	2022年10月24日	2032年10月26日	3.02%	44,994	44,995
2022年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽¹⁰⁾	2022年10月24日	2037年10月26日	3.34%	14,998	14,998
2023年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽¹¹⁾	2023年3月20日	2033年3月22日	3.49%	39,994	39,995
2023年人民幣二級資本債券第一期02 ⁽¹²⁾	2023年3月20日	2038年3月22日	3.61%	19,997	19,997
2023年人民幣二級資本債券第二期01 ⁽¹³⁾	2023年9月19日	2033年9月21日	3.25%	29,997	29,996
2023年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽¹⁴⁾	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 ⁽¹⁵⁾	2023年10月19日	2033年10月23日	3.43%	44,993	44,995
2023年人民幣二級資本債券第三期02 ⁽¹⁶⁾	2023年10月19日	2038年10月23日	3.53%	24,996	24,997
2023年人民幣二級資本債券第四期01 ⁽¹⁷⁾	2023年12月1日	2033年12月5日	3.30%	14,998	14,999
2023年人民幣二級資本債券第四期02 ⁽¹⁸⁾	2023年12月1日	2038年12月5日	3.37%	14,998	14,999
2024年人民幣二級資本債券第一期01 ⁽¹⁹⁾	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 ⁽²⁰⁾	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 ⁽²¹⁾	2024年4月2日	2034年4月8日	2.62%	34,994	34,997
2024年人民幣二級資本債券第二期02 ⁽²²⁾	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 ⁽²³⁾	2025年5月22日	2035年5月26日	1.93%	49,994	—
小計 ⁽²⁷⁾				639,869	589,894
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 ⁽²⁴⁾	2024年5月16日	2028年5月20日	2.25%	24,997	24,996
2024年人民幣TLAC非資本債01B ⁽²⁵⁾	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 ⁽²⁶⁾	2024年12月13日	2028年12月17日	1.78%	9,999	9,999
小計 ⁽²⁷⁾				49,994	49,993
發行其他債券 ⁽²⁸⁾					
美元債券				150,799	189,278
人民幣債券				161,527	207,961
其他債券				17,314	23,849
小計				329,640	421,088
發行同業存單				1,116,578	980,653
以攤餘成本計量的發行債券小計				2,136,081	2,041,628
以公允價值計量的發行債券 ⁽²⁹⁾				2,036	1,970
發行債券小計				2,138,117	2,043,598
應計利息				14,430	12,951
合計 ⁽³⁰⁾				2,152,547	2,056,549

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)

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4.20%，在第五年末附發行人贖回權。
- (3) 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。
- (4) 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。
- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 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。
- (11) 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。
- (12) 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。
- (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10年，票面固定利率為3.25%，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)

- (14) 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。
- (15) 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。
- (16) 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。
- (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10年，票面固定利率為3.30%，在第五年末附發行人贖回權。
- (18) 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。
- (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10年，票面固定利率為2.78%，在第五年末附發行人贖回權。
- (20) 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。
- (21) 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。
- (22) 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。
- (23) 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。
- (24) 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。
- (25) 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。

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)

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。
- (27) 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。
- (28) 2015年至2025年6月30日期間，本集團及本行在境內、中國香港澳門台灣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2025年7月至2034年之間。
- (29) 根據風險管理策略，本集團進行衍生金融交易以降低市場風險。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2025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20.36億元(2024年12月31日：人民幣19.70億元)。於2025年6月30日及2024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。2025年1至6月及2024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。
- (30) 2025年1至6月及2024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：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅 資產／ 負債	可抵扣／ (應納稅)	遞延所得稅 資產／ 負債
	暫時性差異	(負債)	暫時性差異	(負債)
遞延所得稅資產	272,853	64,690	256,236	62,691
遞延所得稅負債	(67,424)	(9,639)	(66,048)	(9,130)
淨額	205,429	55,051	190,188	53,561

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：

	2025年6月30日		2024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	365,070	89,033	353,730	88,368
退休員工福利負債及應付工資	33,811	8,424	43,013	10,730
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	122,276	30,245	147,472	36,681
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,640	1,203	11,613	2,511
其他暫時性差異	83,448	17,189	78,268	16,519
小計	610,245	146,094	634,096	154,809
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	(139,667)	(34,750)	(168,056)	(41,844)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(111,157)	(27,676)	(121,202)	(30,644)
折舊及攤銷	(58,070)	(8,307)	(52,700)	(6,543)
投資物業估值	(10,608)	(1,998)	(11,517)	(2,236)
其他暫時性差異	(85,314)	(18,312)	(90,433)	(19,981)
小計	(404,816)	(91,043)	(443,908)	(101,248)
淨額	205,429	55,051	190,188	53,561

於2025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2,523.53億元(2024年12月31日：人民幣2,394.46億元)。

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)

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：

	2025年1-6月	2024年
期初／年初餘額	53,561	67,759
計入本期／本年利潤表(附註三、9)	(1,530)	851
計入其他綜合收益	2,703	(15,674)
其他	317	625
期末／年末餘額	55,051	53,561

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：

	2025年1-6月	2024年1-6月
資產減值準備	665	7,390
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	658	(541)
退休員工福利負債及應付工資	(2,306)	(1,594)
其他暫時性差異	(547)	(4,363)
合計	(1,530)	892

26 其他負債

	2025年6月30日	2024年12月31日
保險合同負債	343,972	302,000
應付待結算及清算款項	131,124	163,211
應付工資及福利費	45,814	56,960
應付股利	5,512	36,297
租賃負債	17,733	18,716
預計負債	15,578	18,604
— 信用承諾減值準備	14,322	17,421
— 預計訴訟損失(附註三、29.1)	1,256	1,183
遞延收入	7,268	7,080
其他	78,905	82,180
合計	645,906	685,048

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

27 股本、資本公積及其他權益工具

27.1 股本

本行股本情況列示如下：

單位：股

	2025年6月30日	2024年12月31日
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	238,590,135,419	210,765,514,846
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	294,387,791,241

- (1) 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。
- (2) 根據國家金融監督管理總局(以下簡稱「金融監管總局」)《國家金融監督管理總局關於中國銀行向特定對象發行A股股票方案及變更股權的批覆》(金覆[2025]271號)及證監會《關於同意中國銀行股份有限公司向特定對象發行股票註冊的批覆》(證監許可[2025]1079號)，本行於2025年6月向特定對象財政部發行27,824,620,573股人民幣普通股(A股)(每股面值為人民幣1.00元)，發行價格為人民幣5.93元／股，募集資金總額為人民幣165,000,000,000.00元，扣除發行費用後的募集資金淨額為人民幣164,952,658,061.90元，其中計入股本人民幣27,824,620,573.00元，計入資本公積人民幣137,128,037,488.90元。該等股份的限售期為五年。
- 安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審驗了本行截至2025年6月13日止因向特定對象發行A股股票而新增註冊資本及實收資本(股本)情況，並出具了安永華明(2025)驗字第70008878_A02號驗資報告。
- (3) 於2025年6月30日，除上述本行於2025年6月向特定對象發行的普通股外，本行其餘A股及H股均不存在限售條件(於2024年12月31日：本行的A股及H股均不存在限售條件)。

27.2 資本公積

	2025年6月30日	2024年12月31日
股本溢價	270,089	133,620
其他資本公積	2,176	2,148
合計	272,265	135,768

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

27 股本、資本公積及其他權益工具(續)

27.3 其他權益工具

本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2025年1月1日		本期增減變動		2025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)	7.300	73,000	-	-	7.300	73,000
境內優先股(第四期)	2.700	27,000	-	-	2.700	27,000
境外優先股(第二期) ⁽¹⁾	1.979	19,787	(1.979)	(19,787)	-	-
小計 ⁽²⁾	11.979	119,787	(1.979)	(19,787)	10.000	100,000
永續債						
2020年無固定期限資本債券(第一期) ⁽³⁾		40,000		(40,000)		-
2020年無固定期限資本債券(第二期)		30,000		-		30,000
2020年無固定期限資本債券(第三期)		20,000		-		20,000
2021年無固定期限資本債券(第一期)		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
小計 ⁽⁴⁾		290,000		(40,000)		250,000
合計		409,787		(59,787)		350,000

於2025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0.75億元(2024年12月31日：人民幣1.06億元)。

(1) 經金融監管總局認可，本行於2025年3月4日贖回全部已發行的1.98億股第二期境外優先股，足額支付本次優先股票面金額及當期應付股息，共計29.22億美元。

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

27 股本、資本公積及其他權益工具(續)

27.3 其他權益工具(續)

- (2) 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2025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。

- (3) 經金融監管總局認可，本行於2025年4月30日全額贖回了2020年無固定期限資本債券(第一期)，贖回面額人民幣400億元。
- (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。

歸屬於權益工具持有者的相關信息

	2025年6月30日	2024年12月31日
歸屬於本行股東的權益	2,987,590	2,816,231
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,637,648	2,406,718
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	349,942	409,513
歸屬於非控制性股東的權益	138,075	136,733
— 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	131,550	130,140
— 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	6,525	6,593

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)

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

2025年4月16日召開的2025年第一次臨時股東大會審議批准了2024年末期普通股股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2024年末期普通股現金股利人民幣357.98億元(稅前)。

本行董事會建議派發的2025年中期普通股現金股利為每10股人民幣1.094元(稅前)，基於2025年6月30日止的發行股數計算的股利分配總額為人民幣352.50億元(稅前)。該2025年度中期股利分配方案尚待股東大會審議批准。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2025年第五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2025年6月27日派發第三期境內優先股股息人民幣25.404億元(稅前)，於2025年8月29日派發第四期境內優先股股息人民幣8.829億元(稅前)。於2025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2025年4月14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2025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2025年4月30日派發2020年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣13.60億元。

本行於2025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2025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2025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2025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，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的相關損失準備餘額為人民幣12.56億元(2024年12月31日：人民幣11.83億元)，見附註三、26。根據內部及外部經辦律師意見，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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
債券投資	1,668,730	1,281,470
票據	112	877
合計	1,668,842	1,282,347

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2025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1,403.64億元(2024年12月31日：人民幣1,130.30億元)。於2025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1.36億元(2024年12月31日：人民幣0.05億元)。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

	2025年6月30日	2024年12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	144,829	90,820
— 已批准但未簽訂合同	1,969	3,191
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	4,462	3,952
— 已批准但未簽訂合同	179	97
投資物業及其他		
— 已簽訂但未履行合同	326	375
— 已批准但未簽訂合同	3	4
合計	151,768	98,439

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)

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 國債兌付承諾

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兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2025年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣433.36億元(2024年12月31日：人民幣395.56億元)。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，本行所需提前兌付的金額並不重大。

29.6 信用承諾

	2025年6月30日	2024年12月31日
貸款承諾 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以內	48,062	41,177
— 原到期日在1年或以上	518,229	612,656
信用卡信用額度	916,622	937,237
開出保函 ⁽²⁾		
— 開出融資保函	23,248	28,242
— 開出非融資保函	1,218,612	1,183,867
銀行承兌匯票	656,802	572,989
開出信用證		
— 開出即期信用證	91,286	93,535
— 開出遠期信用證	47,411	44,401
信用證下承兌匯票	92,507	79,441
其他	116,777	115,892
合計 ⁽³⁾	3,729,556	3,709,437

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括可隨時無條件撤銷貸款承諾。於2025年6月30日，本集團可隨時無條件撤銷貸款承諾為人民幣37,473.17億元(2024年12月31日：人民幣36,079.65億元)。

(2) 本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 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。

	2025年6月30日	2024年12月31日
信用承諾	1,254,155	1,249,799

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2025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(2024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)：

	2025年6月30日	2024年6月30日
現金及存放同業	414,945	719,691
存放中央銀行	668,530	807,426
拆放同業	474,938	775,484
金融投資	324,332	158,229
合計	1,882,745	2,460,830

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2025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。

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)

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
債券投資	56,934	53,593
拆出款項	62,560	66,600
存入款項	(57,319)	(35,118)

交易金額

	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入	1,290	1,584
利息支出	(305)	(146)

(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

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放同業	86,781	81,012
拆放同業	261,067	236,724
金融投資	876,368	666,455
衍生金融資產	12,468	18,697
客戶貸款和墊款	40,491	44,176
客戶及同業存款	(806,081)	(701,853)
同業拆入	(186,145)	(260,739)
衍生金融負債	(8,191)	(13,477)
信用承諾	21,931	19,478

交易金額

	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入	10,102	11,984
利息支出	(13,660)	(13,343)

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2025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。

與財政部的交易列示如下：

交易餘額

	2025年6月30日
中國國債和特別國債	1,458,997

自財政部成為本行股東後至2025年6月30日期間，本集團與財政部發生的國債利息收入交易金額為人民幣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2025年6月30日，根據公開披露的信息，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4.68%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交易列示如下：

交易餘額

	2025年6月30日
拆出資金	31,700
債券投資	3,305
存入款項	(7,472)

2025年上半年，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3.59億元和人民幣0.39億元。

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)

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
客戶貸款和墊款	29,085	28,897
客戶及同業存款	(46,427)	(20,911)
信用承諾	37,228	38,260

交易金額

	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入	425	496
利息支出	(174)	(180)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

31 關聯交易(續)

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2025年6月30日，年金基金持有本行發行的金融工具為人民幣10.75億元(2024年12月31日：人民幣11.38億元)。

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、監事及高級管理人員。

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。2025年1至6月及2024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

根據中國證券監督管理委員會《上市公司信息披露管理辦法》，截至2025年6月30日，本集團對關聯自然人發放貸款和透支餘額共計人民幣1.44億元(2024年12月31日餘額：人民幣1.45億元)。

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
存放同業	40,951	44,284
拆放同業及貸款	260,845	287,940
同業存入	(97,435)	(101,569)
同業拆入	(143,443)	(135,512)

交易金額

	2025年1-6月	2024年1-6月
利息收入	3,635	4,059
利息支出	(3,098)	(3,579)

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)

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、中國香港澳門台灣及其他國家和地區；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。

中國香港澳門台灣－在中國香港澳門台灣從事公司金融業務、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)

2025年6月30日及2025年1-6月

	中國香港澳門台灣						合計
	境內	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	抵銷	
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	30,052,969	3,973,520	1,823,862	5,797,382	2,669,705	(1,770,794)	36,749,262
投資聯營企業及合營企業	25,128	1,141	14,981	16,122	101	–	41,351
總資產	30,078,097	3,974,661	1,838,843	5,813,504	2,669,806	(1,770,794)	36,790,613
其中：非流動資產 ⁽¹⁾	112,395	27,389	179,441	206,830	8,265	(4,744)	322,746
分部負債	27,550,552	3,662,317	1,650,860	5,313,177	2,569,100	(1,767,881)	33,664,948
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	2,901,819	334,321	70,908	405,229	529,649	(107,141)	3,729,556

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32 分部報告(續)

2024年12月31日及2024年1-6月

	中國香港澳門台灣						合計
	境內	中銀香港 集團	其他	小計	其他國家 和地區	抵銷	
利息收入	423,420	60,320	30,774	91,094	58,454	(29,974)	542,994
利息支出	(233,886)	(39,973)	(27,537)	(67,510)	(45,834)	30,996	(316,234)
淨利息收入	189,534	20,347	3,237	23,584	12,620	1,022	226,760
手續費及佣金收入	39,601	6,002	2,703	8,705	3,989	(2,540)	49,755
手續費及佣金支出	(4,811)	(1,475)	(847)	(2,322)	(1,420)	1,658	(6,895)
手續費及佣金收支淨額	34,790	4,527	1,856	6,383	2,569	(882)	42,860
淨交易收益／(損失)	6,501	7,467	2,185	9,652	(519)	(1,154)	14,480
金融資產轉讓淨收益／(損失)	3,533	(193)	1,036	843	103	–	4,479
其他營業收入	16,475	1,287	11,952	13,239	123	(487)	29,350
營業收入	250,833	33,435	20,266	53,701	14,896	(1,501)	317,929
營業費用	(85,249)	(8,508)	(11,066)	(19,574)	(4,473)	1,006	(108,290)
資產減值損失	(57,527)	(1,892)	(1,000)	(2,892)	(338)	178	(60,579)
營業利潤	108,057	23,035	8,200	31,235	10,085	(317)	149,060
聯營企業及合營企業投資							
淨收益／(損失)	143	(76)	78	2	(2)	–	143
稅前利潤	108,200	22,959	8,278	31,237	10,083	(317)	149,203
所得稅							(22,667)
稅後利潤							126,536
分部資產	28,586,217	3,854,421	1,839,926	5,694,347	2,585,541	(1,845,778)	35,020,327
投資聯營企業及合營企業	23,960	1,145	15,762	16,907	105	–	40,972
總資產	28,610,177	3,855,566	1,855,688	5,711,254	2,585,646	(1,845,778)	35,061,299
其中：非流動資產 ⁽¹⁾	115,991	28,229	179,176	207,405	8,465	(5,113)	326,748
分部負債	26,227,714	3,558,389	1,669,878	5,228,267	2,495,304	(1,842,950)	32,108,335
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)／收入	(552)	(614)	7,126	6,512	(6,982)	1,022	–
分部間手續費及佣金收支淨額	602	(60)	407	347	(67)	(882)	–
資本性支出	3,919	1,596	1,610	3,206	40	–	7,165
折舊及攤銷	10,313	881	3,434	4,315	399	(450)	14,577
信用承諾	2,905,053	308,547	52,610	361,157	543,917	(100,690)	3,709,437

(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)

2025年6月30日及2025年1-6月

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 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	16,397,498	6,788,478	12,548,171	86,291	368,243	752,960	(192,379)	36,749,262
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	7,862	351	33,414	(276)	41,351
總資產	16,397,498	6,788,478	12,548,171	94,153	368,594	786,374	(192,655)	36,790,613
分部負債	15,790,208	12,736,356	4,635,050	45,988	354,920	291,530	(189,104)	33,664,948
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	2,722,217	1,007,339	–	–	–	–	–	3,729,556

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

32 分部報告(續)

2024年12月31日及2024年1-6月

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 資金業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計	
利息收入	263,295	207,052	144,964	1,568	2,121	5,405	(81,411)	542,994
利息支出	(160,024)	(101,447)	(129,849)	(163)	(114)	(6,053)	81,416	(316,234)
淨利息收入／(支出)	103,271	105,605	15,115	1,405	2,007	(648)	5	226,760
手續費及佣金收入	20,136	19,368	7,237	3,297	7	962	(1,252)	49,755
手續費及佣金支出	(668)	(4,651)	(1,068)	(603)	–	(87)	182	(6,895)
手續費及佣金收支淨額	19,468	14,717	6,169	2,694	7	875	(1,070)	42,860
淨交易收益／(損失)	614	183	10,926	(194)	1,384	1,563	4	14,480
金融資產轉讓淨收益／(損失)	524	7	2,865	(8)	1,103	(12)	–	4,479
其他營業收入	175	12,125	237	48	7,183	11,552	(1,970)	29,350
營業收入	124,052	132,637	35,312	3,945	11,684	13,330	(3,031)	317,929
營業費用	(36,470)	(48,198)	(10,572)	(1,416)	(8,645)	(5,752)	2,763	(108,290)
資產減值損失	(15,098)	(47,128)	1,850	(22)	(8)	(200)	27	(60,579)
營業利潤	72,484	37,311	26,590	2,507	3,031	7,378	(241)	149,060
聯營企業及合營企業投資淨收益	–	–	–	150	–	56	(63)	143
稅前利潤	72,484	37,311	26,590	2,657	3,031	7,434	(304)	149,203
所得稅								(22,667)
稅後利潤								126,536
分部資產	15,309,948	6,798,818	11,959,375	84,120	325,041	723,026	(180,001)	35,020,327
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	7,679	331	33,244	(282)	40,972
總資產	15,309,948	6,798,818	11,959,375	91,799	325,372	756,270	(180,283)	35,061,299
分部負債	15,311,537	11,969,313	4,315,170	46,045	311,550	330,982	(176,262)	32,108,335
其他分部信息：								
分部間淨利息收入／(支出)	3,059	77,759	(80,822)	373	4	(373)	–	–
分部間手續費及佣金收支淨額	202	713	51	(175)	–	279	(1,070)	–
資本性支出	1,152	1,329	61	36	88	4,499	–	7,165
折舊及攤銷	5,086	5,017	1,518	220	22	3,357	(643)	14,577
信用承諾	2,595,805	1,113,632	–	–	–	–	–	3,709,437

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：

	2025年6月30日		2024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	25,381	24,400	86,957	84,167

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2025年6月30日的賬面價值為人民幣4.73億元（2024年12月31日：人民幣4.36億元），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。2025年1至6月及2024年1至6月，本集團未新增持有該類繼續涉入資產。於2025年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣164.03億元（2024年12月31日：人民幣178.51億元）。

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)

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2025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18,581.91億元(2024年12月31日：人民幣18,840.57億元)，基金和資產管理計劃規模為人民幣11,993.51億元(2024年12月31日：人民幣10,287.55億元)。

2025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46.69億元(2024年1至6月：人民幣38.23億元)。

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。2025年1至6月及2024年1至6月，本集團未向其提供上述融資。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團無上述融資餘額，無損失敞口。

此外，2025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30.46億元(2024年1至6月：人民幣30.27億元)。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
2025年6月30日					
基金	100,633	-	-	100,633	100,633
信託投資及資產管理計劃	2,539	6,475	17,447	26,461	26,461
資產支持證券	-	135,263	74,045	209,308	209,308
2024年12月31日					
基金	89,482	-	-	89,482	89,482
信託投資及資產管理計劃	2,483	6,188	20,454	29,125	29,125
資產支持證券	54	109,888	77,560	187,502	187,502

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。

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)

三 簡要合併中期財務報表項目附註(續)

35 期後事項

2025年無固定期限資本債券(第一期)的發行

2025年7月22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2025年7月24日發行完畢。有關詳情已記載於本行2025年7月24日發佈的公告中。

2025年無固定期限資本債券(第二期)的發行

2025年8月22日，本行發行減記型無固定期限資本債券人民幣400億元，並於2025年8月26日發行完畢。有關詳情已記載於本行2025年8月26日發佈的公告中。

2025年總損失吸收能力非資本債券(第一期)的發行

2025年7月8日，本行發行總損失吸收能力非資本債券人民幣500億元，並於2025年7月10日發行完畢。有關詳情已記載於本行2025年7月10日發佈的公告中。

2025年總損失吸收能力非資本債券(第二期)的發行

2025年8月15日，本行發行總損失吸收能力非資本債券人民幣500億元，並於2025年8月19日發行完畢。有關詳情已記載於本行2025年8月19日發佈的公告中。

2020年人民幣二級資本債券第一期01贖回安排

根據發行文件中相關條款規定，本行發行的2020年人民幣二級資本債券第一期01設有發行人贖回權，本行於2025年8月20日發佈贖回權行使公告，行權日為2025年9月21日，贖回面額人民幣600億元。

國家級基金認股金的出資

2025年7月，本行已向國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司完成第二期人民幣11.825億元認股金出資。

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

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
境內	19,885,303	86.43%	18,498,005	85.86%
中國香港澳門台灣	2,021,938	8.79%	2,000,471	9.29%
其他國家和地區	1,099,065	4.78%	1,045,109	4.85%
合計	23,006,306	100.00%	21,543,585	100.00%

境內

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	2,924,381	14.71%	2,697,846	14.58%
東北地區	723,454	3.64%	693,359	3.75%
華東地區	8,173,534	41.10%	7,600,261	41.09%
中南地區	5,419,956	27.25%	5,084,339	27.49%
西部地區	2,643,978	13.30%	2,422,200	13.09%
合計	19,885,303	100.00%	18,498,005	100.00%

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	境內	中國香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
2025年6月30日				
企業貸款和墊款				
－貼現及貿易融資	2,093,273	66,910	97,249	2,257,432
－其他	11,720,277	1,237,052	928,400	13,885,729
個人貸款	6,071,753	717,976	73,416	6,863,145
合計	19,885,303	2,021,938	1,099,065	23,006,306
2024年12月31日				
企業貸款和墊款				
－貼現及貿易融資	1,845,092	57,996	108,770	2,011,858
－其他	10,621,217	1,214,105	871,369	12,706,691
個人貸款	6,031,696	728,370	64,970	6,825,036
合計	18,498,005	2,000,471	1,045,109	21,543,585

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)

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				
	2025年6月30日		2024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	4,226,633	18.37%	3,635,583	16.86%
製造業	3,392,924	14.75%	3,034,553	14.09%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,542,704	11.05%	2,420,419	11.23%
電力、熱力、燃氣及				
水生產和供應業	1,679,481	7.30%	1,535,592	7.13%
房地產業	1,575,534	6.85%	1,542,698	7.16%
金融業	826,656	3.59%	772,646	3.59%
建築業	600,466	2.61%	534,358	2.48%
水利、環境和公共設施				
管理業	498,303	2.17%	482,614	2.24%
採礦業	387,268	1.68%	371,662	1.73%
公共事業	264,903	1.15%	255,764	1.19%
其他	148,289	0.65%	132,660	0.62%
小計	16,143,161	70.17%	14,718,549	68.32%
個人貸款				
個人住房貸款	4,667,943	20.29%	4,660,914	21.63%
信用卡	522,499	2.27%	606,717	2.82%
其他	1,672,703	7.27%	1,557,405	7.23%
小計	6,863,145	29.83%	6,825,036	31.68%
合計	23,006,306	100.00%	21,543,585	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

	2025年6月30日		2024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	3,764,743	18.93%	3,184,738	17.22%
製造業	3,069,654	15.44%	2,732,283	14.77%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,341,112	11.77%	2,227,840	12.04%
電力、熱力、燃氣及				
水生產和供應業	1,387,365	6.98%	1,272,285	6.88%
房地產業	1,015,895	5.11%	967,297	5.23%
金融業	569,190	2.86%	538,497	2.91%
建築業	561,358	2.82%	493,051	2.67%
水利、環境和公共設施				
管理業	488,928	2.46%	476,392	2.57%
採礦業	282,847	1.42%	259,771	1.40%
公共事業	235,422	1.19%	227,207	1.23%
其他	97,036	0.49%	86,948	0.47%
小計	13,813,550	69.47%	12,466,309	67.39%
個人貸款				
個人住房貸款	4,085,289	20.54%	4,089,266	22.11%
信用卡	510,969	2.57%	593,403	3.21%
其他	1,475,495	7.42%	1,349,027	7.29%
小計	6,071,753	30.53%	6,031,696	32.61%
合計	19,885,303	100.00%	18,498,005	100.00%

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)

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

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	9,171,863	39.87%	8,303,987	38.54%
保證貸款	3,427,049	14.89%	2,962,636	13.75%
抵押貸款	8,251,890	35.87%	8,082,236	37.52%
質押貸款	2,155,504	9.37%	2,194,726	10.19%
合計	23,006,306	100.00%	21,543,585	100.00%

境內

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	7,754,593	39.00%	6,999,964	37.84%
保證貸款	3,013,481	15.15%	2,594,743	14.03%
抵押貸款	7,298,087	36.70%	7,096,523	38.36%
質押貸款	1,819,142	9.15%	1,806,775	9.77%
合計	19,885,303	100.00%	18,498,005	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

	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
境內	234,196	82.27%	1.18%	216,089	80.40%	1.17%
中國香港澳門台灣	36,446	12.81%	1.80%	38,304	14.25%	1.91%
其他國家和地區	14,014	4.92%	1.28%	14,388	5.35%	1.38%
合計	284,656	100.00%	1.24%	268,781	100.00%	1.25%

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

	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
華北地區	32,693	13.96%	1.12%	31,827	14.73%	1.18%
東北地區	13,251	5.66%	1.83%	11,846	5.48%	1.71%
華東地區	74,538	31.83%	0.91%	68,429	31.67%	0.90%
中南地區	82,921	35.40%	1.53%	73,653	34.08%	1.45%
西部地區	30,793	13.15%	1.16%	30,334	14.04%	1.25%
合計	234,196	100.00%	1.18%	216,089	100.00%	1.17%

(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

	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
企業貸款和墊款	212,033	74.49%	1.31%	207,644	77.25%	1.41%
個人貸款	72,623	25.51%	1.06%	61,137	22.75%	0.90%
合計	284,656	100.00%	1.24%	268,781	100.00%	1.25%

境內

	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
企業貸款和墊款	164,340	70.17%	1.19%	157,394	72.84%	1.26%
個人貸款	69,856	29.83%	1.15%	58,695	27.16%	0.97%
合計	234,196	100.00%	1.18%	216,089	100.00%	1.17%

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)

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：

	2025年6月30日			2024年12月31日		
	金額	佔比	減值貸款 佔比	金額	佔比	減值貸款 佔比
境內						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	47,592	16.72%	1.26%	43,274	16.10%	1.36%
製造業	26,851	9.43%	0.87%	29,485	10.97%	1.08%
交通運輸、倉儲和 郵政業	5,739	2.02%	0.25%	6,138	2.28%	0.28%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	10,474	3.68%	0.75%	11,562	4.30%	0.91%
房地產業	54,699	19.21%	5.38%	47,799	17.78%	4.94%
金融業	2	0.00%	0.00%	145	0.05%	0.03%
建築業	7,021	2.47%	1.25%	7,047	2.62%	1.43%
水利、環境和 公共設施管理業	4,777	1.68%	0.98%	5,258	1.96%	1.10%
採礦業	2,380	0.84%	0.84%	2,401	0.90%	0.92%
公共事業	3,539	1.24%	1.50%	2,904	1.08%	1.28%
其他	1,266	0.44%	1.30%	1,381	0.52%	1.59%
小計	164,340	57.73%	1.19%	157,394	58.56%	1.26%
個人貸款						
個人住房貸款	30,288	10.64%	0.74%	25,141	9.36%	0.61%
信用卡	9,849	3.46%	1.93%	10,272	3.82%	1.73%
其他	29,719	10.44%	2.01%	23,282	8.66%	1.73%
小計	69,856	24.54%	1.15%	58,695	21.84%	0.97%
境內合計	234,196	82.27%	1.18%	216,089	80.40%	1.17%
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區	50,460	17.73%	1.62%	52,692	19.60%	1.73%
合計	284,656	100.00%	1.24%	268,781	100.00%	1.25%

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
2025年6月30日			
境內	234,196	(175,812)	58,384
中國香港澳門台灣	36,446	(13,965)	22,481
其他國家和地區	14,014	(8,474)	5,540
合計	284,656	(198,251)	86,405
2024年12月31日			
境內	216,089	(161,597)	54,492
中國香港澳門台灣	38,304	(16,490)	21,814
其他國家和地區	14,388	(8,444)	5,944
合計	268,781	(186,531)	82,250

(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2025年6月30日及2024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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
境內	256,817	208,965
中國香港澳門台灣	34,878	37,126
其他國家和地區	10,870	10,008
小計	302,565	256,099
佔比	1.32%	1.19%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(105,642)	(77,785)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	196,923	178,314

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)

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	整個存續期			合計
	預期信用損失	預期信用損失			
	階段一	階段二	階段三		
2025年6月30日					
正常	22,164,710	203,965	—	22,368,675	
關注	—	330,017	—	330,017	
次級	—	—	69,090	69,090	
可疑	—	—	81,183	81,183	
損失	—	—	134,383	134,383	
合計	22,164,710	533,982	284,656	22,983,348	
2024年12月31日					
正常	20,811,720	143,538	—	20,955,258	
關注	—	315,972	—	315,972	
次級	—	—	68,554	68,554	
可疑	—	—	94,703	94,703	
損失	—	—	105,474	105,474	
合計	20,811,720	459,510	268,731	21,539,961	

於2025年6月30日及2024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2025年6月30日及2024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
2025年6月30日				
境內發行人				
— 政府	33,893	4,657,484	—	4,691,377
— 公共實體及准政府	143,120	20,972	—	164,092
— 政策性銀行	—	879,064	—	879,064
— 金融機構	10,134	339,692	319,706	669,532
— 公司	93,034	120,754	34,603	248,391
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	432,614	6,017,966	354,309	6,804,889
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區發行人				
— 政府	21,385	1,148,032	30,344	1,199,761
— 公共實體及准政府	123,675	242,488	141	366,304
— 金融機構	3,892	296,889	48,053	348,834
— 公司	9,836	82,761	36,157	128,754
小計	158,788	1,770,170	114,695	2,043,653
合計	591,402	7,788,136	469,004	8,848,542
2024年12月31日				
境內發行人				
— 政府	30,204	4,265,597	—	4,295,801
— 公共實體及准政府	140,045	15,527	—	155,572
— 政策性銀行	—	847,708	—	847,708
— 金融機構	12,598	238,157	245,921	496,676
— 公司	90,996	71,281	40,614	202,891
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	426,276	5,438,270	286,535	6,151,081
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區發行人				
— 政府	16,484	1,075,875	28,691	1,121,050
— 公共實體及准政府	140,321	156,620	140	297,081
— 金融機構	1,915	231,856	51,995	285,766
— 公司	8,708	88,752	41,659	139,119
小計	167,428	1,553,103	122,485	1,843,016
合計	593,704	6,991,373	409,020	7,994,097

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)

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2025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2025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。

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)

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2025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
2025-2027年中國國內生產總值同比增長率均值	5.0%左右

綜上，2025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：

	2025年6月30日	2024年12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	68,449	64,061
利率衍生工具	8,358	6,181
權益衍生工具	861	481
商品衍生工具及其他	11,789	5,740
	89,457	76,463
信用估值調整風險加權資產	30,523	29,943
中央交易對手信用風險加權資產	3,595	4,829
合計	123,575	111,235

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整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

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，本集團不斷調整和完善交易賬簿壓力測試情景和計量方法，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2025年1至6月及2024年1至6月交易賬簿的風險價值：

	2025年1-6月			2024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	95.54	134.65	74.40	141.53	170.90	106.11
匯率風險	71.12	147.75	12.50	243.66	359.13	180.56
波動風險	6.83	17.80	3.40	4.54	7.88	2.58
商品風險	46.44	112.90	0.77	1.16	12.30	0.20
風險價值總額	128.85	180.07	102.72	257.89	361.34	201.29

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)

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

	2025年1-6月			2024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	14.54	17.14	12.80	11.59	17.81	8.18
匯率風險	5.32	6.82	4.03	5.21	8.22	3.32
權益風險	1.05	1.33	0.61	0.21	1.02	0.04
商品風險	1.54	5.09	0.01	0.27	0.98	0.00
風險價值總額	15.14	19.41	12.09	11.46	17.75	8.68
中銀國際控股交易賬簿風險價值 ⁽ⁱ⁾						
權益性衍生業務	0.54	0.98	0.25	0.39	0.89	0.16
固定收入業務	0.64	0.80	0.57	1.05	1.75	0.52
環球商品業務	0.22	0.29	0.20	0.32	0.48	0.20
風險價值總額	0.95	1.37	0.75	1.76	2.75	1.08

(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。

本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險。利率重定價缺口分析用於衡量在一定期限內需重新定價的生息資產和付息負債的差額，本集團利用利率重定價缺口分析並考慮表外業務的影響來計算盈利對利率變動的敏感性指標。利率重定價缺口分析見附註四、2.2(包括交易賬簿)。

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	
	2025年6月30日	2024年12月31日
上升25個基點	(6,026)	(3,443)
下降25個基點	6,026	3,443

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)

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。

	2025年6月30日						合計
	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	
資產							
現金及存放同業	384,283	32,739	44,561	3,948	516	81,949	547,996
存放中央銀行	2,127,724	1,424	676	2,183	-	136,220	2,268,227
拆放同業	511,305	213,674	354,721	78,677	-	4,528	1,162,905
衍生金融資產	-	-	-	-	-	142,647	142,647
客戶貸款和墊款淨額	4,481,281	4,966,409	12,141,635	605,764	102,501	190,588	22,488,178
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	29,874	52,580	169,854	122,982	92,399	237,235	704,924
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	454,114	362,890	713,952	1,707,386	1,421,918	54,122	4,714,382
—以攤餘成本計量的金融資產	85,045	110,950	508,669	1,236,117	1,863,605	2,108	3,806,494
其他金融資產	-	-	-	-	-	514,588	514,588
金融資產合計	8,073,626	5,740,666	13,934,068	3,757,057	3,480,939	1,363,985	36,350,341
負債							
同業存入	1,533,535	241,788	697,878	110,199	-	60,290	2,643,690
對中央銀行負債	547,111	323,265	661,252	-	-	13,506	1,545,134
同業拆入	276,970	93,317	124,999	13,472	303	23,832	532,893
衍生金融負債	-	-	-	-	-	132,010	132,010
客戶存款	12,396,607	2,417,639	5,241,359	4,905,731	184	676,792	25,638,312
發行債券	161,606	371,711	835,072	552,998	216,730	14,430	2,152,547
其他金融負債	13,260	32,860	7,052	2,384	758	737,689	794,003
金融負債合計	14,929,089	3,480,580	7,567,612	5,584,784	217,975	1,658,549	33,438,589
利率重定價缺口	(6,855,463)	2,260,086	6,366,456	(1,827,727)	3,262,964	(294,564)	2,911,752

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)

	2024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	463,706	29,438	10,725	2,649	–	75,930	582,448
存放中央銀行	2,290,742	6,863	2,119	338	–	167,795	2,467,857
拆放同業	804,732	229,640	336,554	66,024	–	5,122	1,442,072
衍生金融資產	–	–	–	–	–	183,177	183,177
客戶貸款和墊款淨額	5,085,790	4,372,572	10,577,845	680,920	118,180	219,975	21,055,282
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	8,560	54,757	109,619	95,771	103,020	228,570	600,297
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的							
金融資產	319,764	374,458	606,682	1,683,275	1,355,758	49,008	4,388,945
— 以攤餘成本計量的							
金融資產	42,128	212,264	347,542	1,167,395	1,599,350	2,356	3,371,035
其他金融資產	–	–	–	17,851	–	290,465	308,316
金融資產合計	9,015,422	5,279,992	11,991,086	3,714,223	3,176,308	1,222,398	34,399,429
負債							
同業存入	1,720,788	408,925	627,641	110,539	–	65,859	2,933,752
對中央銀行負債	180,866	358,219	562,609	–	–	10,322	1,112,016
同業拆入	376,518	67,317	131,288	28,259	–	3,819	607,201
衍生金融負債	–	–	–	–	–	153,456	153,456
客戶存款	11,608,309	2,432,114	4,391,581	5,176,206	185	594,193	24,202,588
發行債券	98,663	276,875	915,155	532,585	220,320	12,951	2,056,549
其他金融負債	26,529	11,560	20,382	26,333	218	526,312	611,334
金融負債合計	14,011,673	3,555,010	6,648,656	5,873,922	220,723	1,366,912	31,676,896
利率重定價缺口	(4,996,251)	1,724,982	5,342,430	(2,159,699)	2,955,585	(144,514)	2,722,533

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)

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2025年6月30日及2024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。

	2025年6月30日							合計
	美元		港幣	歐元	日元	英鎊	其他貨幣	
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	
資產								
現金及存放同業	194,431	249,259	27,183	26,289	21,935	5,487	23,412	547,996
存放中央銀行	1,732,776	225,202	35,249	107,100	37,091	60,335	70,474	2,268,227
拆放同業	624,264	425,648	32,179	11,262	6,086	1,159	62,307	1,162,905
衍生金融資產	74,619	38,515	5,771	2,280	3,869	7,495	10,098	142,647
客戶貸款和墊款淨額	19,424,552	1,033,252	1,213,950	290,327	28,222	86,860	411,015	22,488,178
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	421,815	146,194	119,651	13,903	785	1,374	1,202	704,924
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	3,063,679	845,829	351,977	78,662	112,442	15,024	246,769	4,714,382
—以攤餘成本計量的金融資產	3,402,035	301,618	19,382	14,524	—	3,050	65,885	3,806,494
其他	317,545	183,260	282,427	4,008	1,298	2,169	164,153	954,860
資產合計	29,255,716	3,448,777	2,087,769	548,355	211,728	182,953	1,055,315	36,790,613
負債								
同業存入	1,925,150	446,880	113,109	33,908	9,923	8,581	106,139	2,643,690
對中央銀行負債	1,445,089	68,182	29,833	—	—	—	2,030	1,545,134
同業拆入	190,441	283,719	16,407	17,717	2,319	2,463	19,827	532,893
衍生金融負債	59,267	41,010	8,687	2,243	3,750	7,360	9,693	132,010
客戶存款	20,289,185	2,460,210	1,745,590	296,964	150,727	54,821	640,815	25,638,312
發行債券	1,983,208	151,909	3,873	10,331	—	47	3,179	2,152,547
其他	360,817	168,345	441,436	7,767	777	10,760	30,460	1,020,362
負債合計	26,253,157	3,620,255	2,358,935	368,930	167,496	84,032	812,143	33,664,948
財務狀況表內敞口淨額	3,002,559	(171,478)	(271,166)	179,425	44,232	98,921	243,172	3,125,665
財務狀況表外敞口淨額	(364,406)	191,911	597,358	(170,948)	(36,022)	(92,662)	(135,372)	(10,141)
信用承諾	2,425,859	664,776	253,566	218,886	11,377	53,138	101,954	3,729,556

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

	2024年12月31日											
	美元		港幣		歐元		日元		英鎊		其他貨幣	
	人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	折合人民幣	合計		
資產												
現金及存放同業	291,607	190,866	18,810	28,256	25,775	5,809	21,325	582,448				
存放中央銀行	1,805,868	303,486	35,442	111,790	40,369	107,131	63,771	2,467,857				
拆放同業	954,115	382,764	20,262	10,063	8,448	2,050	64,370	1,442,072				
衍生金融資產	100,712	46,821	4,033	2,112	11,073	6,660	11,766	183,177				
客戶貸款和墊款淨額	18,025,545	977,115	1,266,835	263,687	24,379	75,086	422,635	21,055,282				
金融投資												
一以公允價值計量且其變動計入當期損益的												
金融資產	363,342	109,816	119,456	7,654	–	11	18	600,297				
一以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的												
金融資產	2,898,192	808,132	317,690	56,594	86,838	12,741	208,758	4,388,945				
一以攤餘成本計量的												
金融資產	2,963,957	326,482	13,490	12,079	–	759	54,268	3,371,035				
其他	316,955	171,074	269,740	2,641	1,676	2,016	206,084	970,186				
資產合計	27,720,293	3,316,556	2,065,758	494,876	198,558	212,263	1,052,995	35,061,299				
負債												
同業存入	2,186,375	570,214	54,836	42,588	15,792	4,134	59,813	2,933,752				
對中央銀行負債	1,013,969	56,754	36,184	707	–	241	4,161	1,112,016				
同業拆入	211,411	335,696	16,956	13,812	5,094	5,853	18,379	607,201				
衍生金融負債	92,114	40,306	4,008	1,458	4,296	5,387	5,887	153,456				
客戶存款	19,334,172	2,277,803	1,574,573	271,810	137,291	59,523	547,416	24,202,588				
發行債券	1,842,077	190,552	5,483	14,200	–	21	4,216	2,056,549				
其他	450,166	130,470	416,337	3,364	1,002	9,934	31,500	1,042,773				
負債合計	25,130,284	3,601,795	2,108,377	347,939	163,475	85,093	671,372	32,108,335				
財務狀況表內敞口淨額	2,590,009	(285,239)	(42,619)	146,937	35,083	127,170	381,623	2,952,964				
財務狀況表外敞口淨額	(46,389)	292,072	345,136	(138,441)	(23,784)	(123,488)	(282,230)	22,876				
信用承諾	2,422,897	713,157	231,738	186,315	9,074	48,993	97,263	3,709,437				

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)

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。

	2025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	-	446,719	43,374	16,076	37,961	3,866	-	547,996
存放中央銀行	1,503,200	728,273	14,467	3,023	15,729	3,535	-	2,268,227
拆放同業	82	-	450,981	190,079	379,787	134,342	7,634	1,162,905
衍生金融資產	-	14,279	27,438	23,441	21,305	40,721	15,463	142,647
客戶貸款和墊款淨額	84,986	353,618	698,380	1,396,556	6,021,831	6,632,377	7,300,430	22,488,178
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	233,324	-	33,178	44,505	170,219	130,415	93,283	704,924
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	41,576	-	346,976	329,058	732,264	1,774,542	1,489,966	4,714,382
— 以攤餘成本計量的金融資產	343	-	79,701	107,078	510,013	1,240,856	1,868,503	3,806,494
其他	364,776	390,741	47,869	9,701	18,766	77,560	45,447	954,860
資產合計	2,228,287	1,933,630	1,742,364	2,119,517	7,907,875	10,038,214	10,820,726	36,790,613
負債								
同業存入	-	1,422,875	194,917	218,551	695,575	111,772	-	2,643,690
對中央銀行負債	-	84,433	469,051	322,514	669,136	-	-	1,545,134
同業拆入	-	-	277,106	119,769	119,889	15,659	470	532,893
衍生金融負債	-	11,333	25,989	23,386	17,728	39,408	14,166	132,010
客戶存款	-	11,138,949	1,915,430	2,316,938	5,339,319	4,927,492	184	25,638,312
發行債券	-	-	157,698	270,159	845,499	602,486	276,705	2,152,547
其他	-	337,442	145,893	37,872	98,673	114,766	285,716	1,020,362
負債合計	-	12,995,032	3,186,084	3,309,189	7,785,819	5,811,583	577,241	33,664,948
流動性淨額	2,228,287	(11,061,402)	(1,443,720)	(1,189,672)	122,056	4,226,631	10,243,485	3,125,665

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2024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	–	348,762	190,605	29,539	10,842	2,700	–	582,448
存放中央銀行	1,532,591	770,087	135,090	9,731	19,345	1,013	–	2,467,857
拆放同業	485	–	755,177	217,468	355,514	111,981	1,447	1,442,072
衍生金融資產	–	14,319	35,633	31,769	48,769	41,058	11,629	183,177
客戶貸款和墊款淨額	62,599	334,137	743,895	1,424,277	5,020,260	6,369,643	7,100,471	21,055,282
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	224,249	–	8,540	54,030	109,974	99,738	103,766	600,297
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
金融資產	37,837	–	264,632	344,016	618,149	1,729,489	1,394,822	4,388,945
— 以攤餘成本計量的								
金融資產	728	–	36,511	55,742	502,386	1,158,998	1,616,670	3,371,035
其他	368,348	416,149	38,733	6,091	19,340	77,276	44,249	970,186
資產合計	2,226,837	1,883,454	2,208,816	2,172,663	6,704,579	9,591,896	10,273,054	35,061,299
負債								
同業存入	–	1,667,757	117,813	407,354	629,709	111,119	–	2,933,752
對中央銀行負債	–	75,631	110,189	358,344	567,852	–	–	1,112,016
同業拆入	–	–	378,617	68,448	131,479	28,657	–	607,201
衍生金融負債	–	10,875	28,050	27,181	41,455	36,496	9,399	153,456
客戶存款	–	10,177,134	1,925,977	2,458,775	4,421,381	5,219,136	185	24,202,588
發行債券	–	–	88,342	247,406	873,543	566,966	280,292	2,056,549
其他	1,702	368,835	140,745	53,746	116,395	111,784	249,566	1,042,773
負債合計	1,702	12,300,232	2,789,733	3,621,254	6,781,814	6,074,158	539,442	32,108,335
流動性淨額	2,225,135	(10,416,778)	(580,917)	(1,448,591)	(77,235)	3,517,738	9,733,612	2,952,964

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)

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2025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。

	2025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	–	69,088	–	69,088
衍生金融資產	472	142,175	–	142,647
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	–	1,143,929	–	1,143,929
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	26,856	439,472	1,022	467,350
– 權益工具	21,008	484	99,029	120,521
– 基金及其他	30,900	16,592	69,561	117,053
– 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	573,185	4,093,146	–	4,666,331
– 權益工具及其他	3,615	13,302	31,134	48,051
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	–	(26,106)	–	(26,106)
以公允價值計量的客戶存款	–	(39,878)	–	(39,878)
以公允價值計量的發行債券	–	(2,036)	–	(2,036)
交易性金融負債	(1,029)	(55,382)	–	(56,411)
衍生金融負債	(662)	(131,348)	–	(132,010)

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)

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)

	2024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	-	24,518	-	24,518
衍生金融資產	377	182,800	-	183,177
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	-	903,697	749	904,446
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	10,120	360,684	1,169	371,973
— 權益工具	23,367	532	100,705	124,604
— 基金及其他	26,231	9,680	67,809	103,720
— 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	517,673	3,827,247	-	4,344,920
— 權益工具及其他	7,517	12,987	23,521	44,025
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	-	(33,140)	-	(33,140)
以公允價值計量的客戶存款	-	(45,332)	-	(45,332)
以公允價值計量的發行債券	-	(1,970)	-	(1,970)
交易性金融負債	(528)	(57,076)	-	(57,604)
衍生金融負債	(551)	(152,905)	-	(153,456)

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
2025年1月1日	749	1,169	100,705	67,809	23,521
損益合計					
— 收益/(損失)	—	32	1,918	(623)	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	(1,225)
賣出	—	—	(7,375)	(2,453)	(215)
買入	—	37	3,781	4,972	9,118
結算	(737)	(216)	—	—	—
第三層級淨轉出	—	—	—	—	—
其他變動	(12)	—	—	(144)	(65)
2025年6月30日	—	1,022	99,029	69,561	31,134
上述計入當期損益的收益/(損失) 與期末資產相關的部分	—	32	909	(598)	—

	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
2024年1月1日	782	1,874	90,792	65,826	14,993
損益合計					
— (損失)/收益	—	(85)	2,208	565	—
— 其他綜合收益	—	—	—	—	3,074
賣出	—	—	(5,565)	(5,954)	(449)
買入	—	69	13,754	7,220	6,016
結算	—	(690)	—	—	—
第三層級淨轉出	—	—	(484)	—	(188)
其他變動	(33)	1	—	152	75
2024年12月31日	749	1,169	100,705	67,809	23,521
上述計入當期損益的(損失)/收益 與期末資產相關的部分	—	(85)	2,567	589	—

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)

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2025年6月30日止六個月期間及2024年度報表的利得或損失以及於2025年6月30日及2024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：

	2025年1-6月			2024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	984	343	1,327	(96)	1,236	1,140

2025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2025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。

	2025年6月30日		2024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⁾	3,789,047	4,008,977	3,350,582	3,577,742
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	2,150,511	2,172,259	2,054,579	2,083,642

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：

	2025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	164,292	3,648,669	252	3,813,213
金融負債				
發行債券	—	2,172,259	—	2,172,259

	2024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	164,597	3,217,685	54	3,382,336
金融負債				
發行債券	—	2,083,642	—	2,083,642

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。

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)

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⁾：

	2025年6月30日	2024年12月31日
核心一級資本充足率	12.57%	12.20%
一級資本充足率	14.32%	14.38%
資本充足率	18.67%	18.76%
資本基礎組成部分		
核心一級資本	2,596,490	2,368,304
股本	322,212	294,388
資本公積	270,805	134,347
盈餘公積	277,914	277,328
一般風險準備	414,266	414,370
未分配利潤	1,185,336	1,115,638
少數股東資本可計入部分	34,549	37,204
累計其他綜合收益	91,408	95,029
核心一級資本監管扣除項目	(24,288)	(24,043)
其中：		
商譽	(277)	(277)
其他無形資產(不含土地使用權)	(23,852)	(23,701)
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	2,572,202	2,344,261
其他一級資本	358,721	419,025
優先股及其溢價	99,969	119,550
其他工具及其溢價	249,973	289,963
少數股東資本可計入部分	8,779	9,512
一級資本淨額	2,930,923	2,763,286
二級資本	891,314	842,286
二級資本工具及其溢價	639,869	589,894
超額損失準備	242,862	243,150
少數股東資本可計入部分	8,583	9,242
資本淨額	3,822,237	3,605,572
風險加權資產	20,470,598	19,217,559

- (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。

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)

四 金融風險管理(續)

6 保險風險

本集團主要在境內及中國香港經營保險業務。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2025年1至6月及2024年1至6月的經營成果和於2025年6月30日及2024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
2025年6月30日				
即期資產	4,002,689	1,838,942	1,953,603	7,795,234
即期負債	(4,242,800)	(2,435,756)	(1,604,749)	(8,283,305)
遠期購入	10,911,669	1,873,666	2,349,734	15,135,069
遠期出售	(10,583,474)	(1,318,018)	(2,699,151)	(14,600,643)
淨期權敞口*	(37,703)	3,634	(8,014)	(42,083)
淨多頭／(空頭)	50,381	(37,532)	(8,577)	4,272
結構性敞口	13,396	264,399	134,676	412,471
2024年12月31日				
即期資產	3,936,682	1,845,583	1,964,128	7,746,393
即期負債	(4,292,387)	(2,204,808)	(1,581,425)	(8,078,620)
遠期購入	8,712,725	1,380,034	1,714,682	11,807,441
遠期出售	(8,246,168)	(1,054,594)	(2,102,522)	(11,403,284)
淨期權敞口*	(59,640)	(83)	(6,649)	(66,372)
淨多頭／(空頭)	51,212	(33,868)	(11,786)	5,558
結構性敞口	11,722	250,003	123,147	384,872

* 淨期權敞口根據金融監管總局頒佈的相關規定計算。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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

	2025年6月30日	2024年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	105,642	77,785
3至6個月	46,784	44,206
6至12個月	54,734	55,473
12個月以上	95,405	78,635
合計	302,565	256,099
百分比		
3個月以下	0.46%	0.36%
3至6個月	0.20%	0.21%
6至12個月	0.24%	0.25%
12個月以上	0.42%	0.37%
合計	1.32%	1.19%

2.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2025年6月30日及2024年12月31日均不重大。

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

