



2025年年度報告

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



倫敦分行



紐約分行



上海市分行

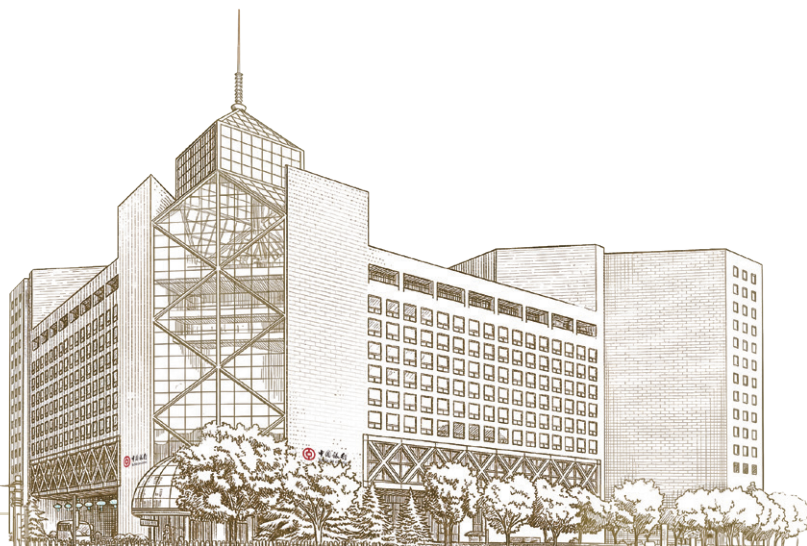
中國銀行簡介

中國銀行是中國持續經營時間最久的銀行。1912年2月正式成立，先後行使中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行職能。1949年以後，長期作為國家外匯外貿專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務。1994年改組為國有獨資商業銀行，全面提供各類金融服務，發展成為本外幣兼營、業務品種齊全、實力雄厚的大型商業銀行。2006年率先成功在香港聯交所和上交所掛牌上市，成為國內首家「A+H」上市銀行。中國銀行是2008年北京夏季奧運會和2022年北京冬季奧運會唯一官方銀行合作夥伴，是中國唯一的「雙奧銀行」。2011年，中國銀行成為新興經濟體中首家全球系統重要性銀行，目前已連續15年入選，國際地位、競爭能力、綜合實力躋身全球大型銀行前列。

中國銀行是中國全球化和綜合化程度最高的銀行。2025年末，本行在中國境內及境外64個國家和地區設有機構，覆蓋45個共建「一帶一路」國家和地區，在境外16個國家和地區擔任指定人民幣清算行。中銀香港、澳門分行擔任當地的發鈔行。中國銀行始終堅持以客戶為中心的發展理念，形成了以公司金融、個人金融和金融市場等商業銀行業務為主體，涵蓋投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技、金融租賃等多個領域的綜合金融服務體系，為超840萬公司客戶和超5.5億個人客戶提供「一點接入、全球響應、綜合服務」的金融解決方案。

中國銀行是擁有崇高使命感和責任感的銀行。本行深刻把握金融工作的政治性、人民性，以服務實體經濟為根本宗旨，以防控風險為永恒主題，以鞏固擴大全球化優勢、提升全球佈局能力為首要任務，着力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章。深入踐行中國特色金融文化，積極支持並開展各類公益慈善活動，主動將擔當社會責任和可持續發展融入經營管理與改革發展全過程。

在全面建設社會主義現代化國家的新征程上，中國銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，完整準確全面貫徹新發展理念，找准落實中央決策部署和實現自身高質量發展的結合點、發力點、支撐點，當好貫徹黨中央決策部署的實幹家、服務實體經濟的主力軍、服務雙循環新發展格局的排頭兵、維護金融穩定的壓艙石、做優做强國有大型金融機構的行動派，堅定不移走好中國特色金融發展之路，不斷開創中國銀行高質量發展新局面，為以中國式現代化全面推進強國建設、民族復興偉業作出更大貢獻。



目錄



關於我們

中國銀行簡介	1
榮譽與獎項	3
釋義	5
重要提示	6
財務摘要	7
公司基本情況	10
董事長致辭	11
行長致辭	15



可持續發展

可持續發展工作	101
---------	-----



公司治理

股份變動和股東情況	103
董事、高級管理人員	111
公司治理	124
董事會報告	138
重要事項	145



管理層討論與分析

綜合財務回顧	19
業務回顧	36
風險管理	81
資本管理	93
機構管理、人力資源開發與管理	94
「十四五」時期主要成效	97
展望	99



財務報表及其他

獨立核數師報告	147
合併財務報表	153
股東參考資料	308
組織架構	311
機構名錄	313



專題目錄

專題一：紮實做好「五篇大文章」	37
專題二：提升國際競爭力 服務高水平對外開放	65
專題三：科技賦能業務發展	79



榮譽與獎項

The Banker (《銀行家》)

- 全球銀行1000強第4位

Brand Finance (《品牌金融》)

- 全球品牌價值 500 強第17位

Fortune (《財富》)

- 世界500強第38位

Global Finance (《環球金融》)

- 中國之星最佳綠色債券銀行
- 亞太地區綠色債券最佳銀行

The Asian Banker (《亞洲銀行家》)

- 亞太地區最佳人民幣清算行

Euromoney (《歐洲貨幣》)

- 中國最佳 ESG 銀行
- 中國私人銀行 — 最佳國有銀行獎
- 中國私人銀行 — 最佳影響力投資獎

The Asset (《財資》)

- 最佳人民幣銀行
- 中國最佳 QDII 託管銀行
- QFI高度推薦託管銀行

中國人民銀行

- 金融科技發展獎
- 金融機構綠色金融評估優秀

中國上市公司協會

- 上市公司董事會最佳實踐案例



上海證券交易所	● 信息披露工作年度評價「A」
北京綠色交易所	● 特別貢獻獎
人民網	● 人民企業社會責任案例
《證券時報》	● 傑出併購融資銀行天璣獎 ● 財富管理銀行天璣獎
《中國證券報》	● 銀行理財服務金牛獎
《中國銀行保險報》	● 金融消保與服務創新優秀案例 ● 金諾 — 金融品牌年度社會公益項目
《財資中國》雜誌	● 財資獎 — 最佳財資管理銀行
《中國金融》雜誌	● 金融業年度優秀品牌案例
LACP (美國通訊公關職業聯盟)	● 年度報告綜合類評比獎

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
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，不包含中國香港、中國澳門、中國台灣地區
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省及大連市分行
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點

重要提示

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

本行於2026年3月30日召開董事會會議，審議通過本行2025年年度報告及年度業績公告。會議應出席董事16名，親自出席董事15名。執行董事劉進先生因其他重要公務未能親自出席會議，委託執行董事蔡釗先生代為出席並表決。16名董事均行使表決權。本行高級管理人員列席了本次會議。

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年度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註冊會計師審計準則和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。

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。

本行董事會建議派發2025年末期普通股股利每10股1.169元人民幣（稅前），須待本行股東會批准後生效。本次分配不實施資本公積金轉增股本。連同2025年中期已派發現金股利每10股1.094元人民幣（稅前），2025年全年現金股利為每10股2.263元人民幣（稅前）。

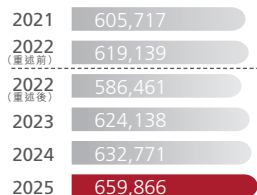
報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

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。

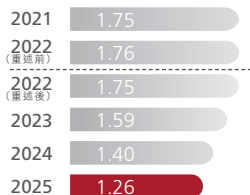
財務摘要

營業收入 (百萬元人民幣)



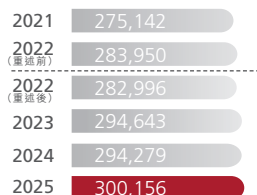
2025年營業收入
659,866
(百萬元人民幣)

淨息差 (%)



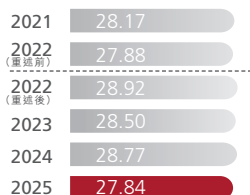
2025年淨息差
1.26%

營業利潤 (百萬元人民幣)



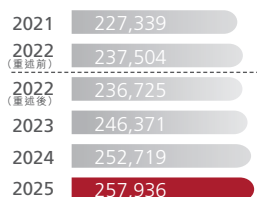
2025年營業利潤
300,156
(百萬元人民幣)

成本收入比 (%)



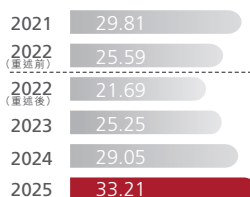
2025年成本收入比
27.84%

稅後利潤 (百萬元人民幣)



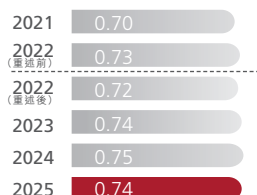
2025年稅後利潤
257,936
(百萬元人民幣)

非利息收入佔比 (%)



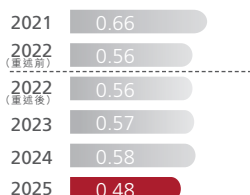
2025年非利息收入佔比
33.21%

基本每股收益 (人民幣元)



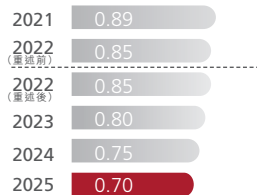
2025年基本每股收益
0.74
(人民幣元)

信貸成本 (%)



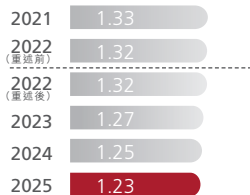
2025年信貸成本
0.48%

平均總資產回報率 (%)



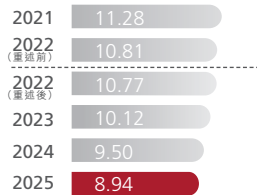
2025年平均總資產回報率
0.70%

不良貸款率 (%)



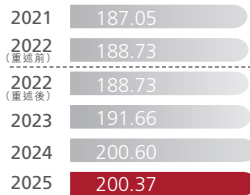
2025年末不良貸款率
1.23%

淨資產收益率 (%)



2025年淨資產收益率
8.94%

不良貸款撥備覆蓋率 (%)



2025年末不良貸款撥備覆蓋率
200.37%

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	2024年	2023年	2022年 (重述後)	2022年 (重述前)	2021年
全年業績							
淨利息收入	1	440,705	448,934	466,545	459,266	460,678	425,142
非利息收入	2	219,161	183,837	157,593	127,195	158,461	180,575
營業收入		659,866	632,771	624,138	586,461	619,139	605,717
營業費用		(256,623)	(235,770)	(222,933)	(199,506)	(231,196)	(226,355)
資產減值損失	3	(103,087)	(102,722)	(106,562)	(103,959)	(103,993)	(104,220)
營業利潤		300,156	294,279	294,643	282,996	283,950	275,142
稅前利潤		301,288	294,954	295,608	283,641	284,595	276,620
稅後利潤		257,936	252,719	246,371	236,725	237,504	227,339
本行股東應享稅後利潤		243,021	237,841	231,904	226,522	227,439	216,559
普通股股利總額	4	72,917	71,360	69,593	68,298	68,298	65,060
於年底							
資產總計		38,358,076	35,061,299	32,432,166	28,893,548	28,913,857	26,722,408
客戶貸款和墊款總額		23,453,492	21,594,068	19,961,779	17,552,761	17,554,322	15,712,574
貸款減值準備	5	(577,144)	(539,177)	(485,298)	(437,241)	(437,241)	(390,541)
金融投資	6	9,659,610	8,360,277	7,158,717	6,435,244	6,445,743	6,164,671
負債合計		35,149,952	32,108,335	29,675,351	26,330,247	26,346,286	24,371,855
客戶存款		26,182,431	24,202,588	22,907,050	20,201,825	20,201,825	18,142,887
本行股東應享權益合計		3,064,044	2,816,231	2,629,510	2,423,973	2,427,589	2,225,153
股本		322,212	294,388	294,388	294,388	294,388	294,388
每股計							
基本每股收益(元)		0.74	0.75	0.74	0.72	0.73	0.70
每股股利(稅前, 元)	7	0.2263	0.2424	0.2364	0.232	0.232	0.221
每股淨資產(元)	8	8.36	8.18	7.58	6.98	6.99	6.47
主要財務比率							
平均總資產回報率(%)	9	0.70	0.75	0.80	0.85	0.85	0.89
淨資產收益率(%)	10	8.94	9.50	10.12	10.77	10.81	11.28
淨息差(%)	11	1.26	1.40	1.59	1.75	1.76	1.75
非利息收入佔比(%)	12	33.21	29.05	25.25	21.69	25.59	29.81
成本收入比(%)	13	27.84	28.77	28.50	28.92	27.88	28.17
資本指標							
核心一級資本淨額	14	2,622,071	2,344,261	2,161,825	1,991,342	1,991,342	1,843,886
其他一級資本淨額		380,637	419,025	408,447	381,648	381,648	329,845
二級資本淨額		943,159	842,286	727,136	573,481	573,481	525,108
核心一級資本充足率(%)		12.53	12.20	11.63	11.84	11.84	11.30
一級資本充足率(%)		14.34	14.38	13.83	14.11	14.11	13.32
資本充足率(%)		18.85	18.76	17.74	17.52	17.52	16.53
資產質量							
減值貸款率(%)	15	1.23	1.25	1.27	1.32	1.32	1.33
不良貸款率(%)	16	1.23	1.25	1.27	1.32	1.32	1.33
不良貸款撥備覆蓋率(%)	17	200.37	200.60	191.66	188.73	188.73	187.05
信貸成本(%)	18	0.48	0.58	0.57	0.56	0.56	0.66
貸款撥備率(%)	19	2.47	2.50	2.44	2.50	2.50	2.49
匯率							
1美元兌人民幣年末中間價		7.0288	7.1884	7.0827	6.9646	6.9646	6.3757
1歐元兌人民幣年末中間價		8.2355	7.5257	7.8592	7.4229	7.4229	7.2197
1港幣兌人民幣年末中間價		0.9032	0.9260	0.9062	0.8933	0.8933	0.8176

財務摘要

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。根據國際保險合同準則的過渡要求，本集團重述了自2022年1月1日起的相關比較數據。本報告中列示的自2022年1月1日起的相關比較數據，均已相應重述。其他前期比較數據未重述。
- 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 普通股股利總額包含中期股利和末期股利，2025年末期股利尚待股東會批准。
- 5 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。
- 6 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。
- 7 每股股利為本行派發給普通股股東的每股股利，包含中期股利和末期股利，2025年末期股利尚待股東會批准。
- 8 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。
- 9 平均總資產回報率=稅後利潤÷資產平均餘額×100%。資產平均餘額=(期初資產總計+期末資產總計)÷2。
- 10 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%。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。
- 11 淨息差=淨利息收入÷生息資產平均餘額×100%。平均餘額為本集團管理賬目未經審計的日均餘額。
- 12 非利息收入佔比=非利息收入÷營業收入×100%。
- 13 成本收入比=業務及管理費÷營業收入×100%，按中國企業會計準則計算。
- 14 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年及以前年度資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。
- 15 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。
- 16 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。
- 17 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。
- 18 信貸成本=貸款減值損失÷客戶貸款和墊款平均餘額×100%。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。
- 19 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。

公司基本情況

法定中文名稱

中國銀行股份有限公司（簡稱「中國銀行」）

法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED（簡稱「Bank of China」）

法定代表人、董事長

葛海蛟

副董事長、行長

張輝

董事會秘書、公司秘書

劉承鋼

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

電子信箱：ir@bankofchina.com

證券事務代表

姜卓

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：www.boc.cn

www.bankofchina.com

客服和投訴電話：(86)區號-95566

香港營業地點

中國香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報刊（A股）

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《經濟參考報》

披露年度報告的上海證券交易所網站

www.sse.com.cn

披露年度報告的香港交易所網站

www.hkexnews.hk

年度報告備置地

中國銀行股份有限公司總行

上海證券交易所

法律顧問

金杜律師事務所

君合律師事務所

審計師

國內會計師事務所

安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）

辦公地址：中國北京市東城區東長安街1號

東方廣場安永大樓17層

簽字會計師：許旭明、張凡

國際會計師事務所

安永會計師事務所

辦公地址：中國香港鰂魚涌英皇道

979號太古坊一座27樓

簽字會計師：涂珮施

統一社會信用代碼

911000001000013428

金融許可證機構編碼

B0003H111000001

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



董事長致辭

歲序更替，華章日新。2025年是中國銀行打造強大金融機構、助力加快建設金融強國的又一個極不平凡之年。全行深入學習貫徹黨的二十大和二十屆歷次全會精神，全面落實中央經濟工作會議、中央金融工作會議等精神，以堅持黨的領導、加強黨的建設為引領，紮實推進高質量發展，經營業績穩中有進，風險管控有力有效，全球佈局能力和國際競爭力持續提升，集團「十四五」規劃主要指標如期完成。

截至2025年末，集團資產、負債總額分別突破38萬億元、35萬億元，分別較上年末增長9.40%、9.47%。全年實現營業收入和稅後利潤6,599億元、2,579億元，分別同比增長4.28%、2.06%；集團不良貸款率1.23%，較上年末下降0.02個百分點。董事會建議派發2025年末期現金股利每10股1.169元，連同已派發完畢的中期現金股利，2025年全年現金股利為每10股2.263元，派息率為30%。

我們有力踐行大行使命責任，服務實體經濟向新向優發展。集團全年人民幣貸款和墊款總額新增1.84萬億元，債券投資新增1.26萬億元。加力支持重大戰略、重點領域、薄弱環節，落實一攬子增量政策，強化配套融資支持；普惠型小微企業貸款增長超21%，養老產業貸款實現兩位數增長；穩崗擴崗貸款增長超63%，積極助力穩就業保民生；境內個人消費貸款增長28%。推進業務系統升級改造和集團技術架構轉型，持續以科技

創新賦能金融服務提質增效。服務境外來華人士支付便利化水平市場領先。

我們持續優化全球業務佈局，靠前助推高水平對外開放。堅定不移將全球化作為發展戰略的核心和首要任務，境外商行和境外綜合經營公司稅前利潤貢獻度持續上升至27.99%。跨境結算客戶首次突破40萬戶，跨境電商結算全年業務規模首次突破人民幣萬億元，境內外幣存貸款、結售匯等市場領先優勢持續鞏固。深度服務高質量共建「一帶一路」，參與一批重大標誌性工程和「小而美」民生項目建設。全力推動人民幣國際使用，成為跨境支付通首批試點銀行，人民幣清算行數量、跨境人民幣清算和結算量、熊貓債承銷量保持全球第一。率先建成首家中資全球託管銀行，織就全球自有託管網絡，服務覆蓋超100個國家和地區，全球託管規模保持中資第一。高質量服務國家重大展會平台，助力全球客戶共享中國發展機遇。

我們堅持高質量發展第一要務，持續提升集團治理效能。深入推動黨的領導融入公司治理全過程，完善黨委和「兩會一層」職責邊界，完成監事會改革，董事會持續高效規範運作。下大氣力推動業務轉型、深化改革、基礎建設等全局性工作，強化競爭力提升和長週期考核，動態完善績效考核機制，推動量、價、險、效平衡發展。加快低利率環境下轉型發展，營業收入、稅後利潤、淨息差等綜合實力指標變動優於主要中資同業。

董事長致辭

堅持為股東創造價值，長期重視投資者回報，近年來派息率保持較高水平，及時完成股利發放，讓投資者盡早分享經營業績成果。首批完成1,650億元核心一級資本補充，核心一級資本充足率達到歷年最高水平。深化附屬機構專項治理，綜合經營利潤貢獻度保持主要中資同業領先。

我們堅持統籌發展和安全，牢牢守住風險合規底線。有效應對外部形勢變化，協助中資企業妥善應對跨境展業風險。全力防範化解重點領域金融風險，集團不良貸款率保持較優水平，境外不良貸款餘額、不良率實現雙降。完善全面風險管理體系，加強信用風險集中度管控，強化內控合規管理長效機制。統籌防範傳統與非傳統風險，加強客戶ESG風險全流程管理，積極應對氣候變化，全面強化安全生產體系建設，信息系統運行保持平穩，科技運營水平穩步提升。

過去一年的成績，根本在於黨中央的堅強領導，是上級單位、股東單位、監管機構和社會各界指導支持的結果，是董事和高級管理人員勤勉履職的結果，也是全體中行人奮力拼搏、開拓創新、砥礪奮進的結果。我謹代表董事會，向大家致以崇高敬意和衷心感謝！

山海尋夢，不覺其遠；前路迢迢，闊步而行。2026年是「十五五」開局之年，也是我國推進高質量發展的關鍵一年。我們將持續增強政治責任感、歷史使命感，牢固樹立和踐行正確政績觀，

堅理想信念，重實幹求實效，堅持專注主業、完善治理、錯位發展，堅定不移走好中國特色金融發展之路。

在務實擔當中服務經濟社會高質量發展和保障改善民生。深度服務區域協調發展，加大對重點領域支持力度。全力服務現代化產業體系建設，持續發力基礎設施重點項目。大力支持服務消費、綠色消費、入境消費等，促進釋放內需潛力，支持增進民生福祉。

在專注主責主業中增強核心功能和核心競爭力。研究制定提升全球佈局能力和國際競爭力規劃，支持高質量共建「一帶一路」、貿易投資一體化發展，全面助力地方政府招商引資、中資企業「出海」。全力推動人民幣國際使用，深度參與上海和香港國際金融中心建設。

在服務實體經濟中做好金融「五篇大文章」。深化科技金融、綠色金融產品創新，支持因地制宜發展新質生產力。配合實施穩崗擴容提質行動，持續推動普惠金融服務擴面提質。豐富「中銀銀髮」養老金融產品服務，強化養老產業信貸支持。加快人工智能等新技術應用，持續優化客戶體驗、降低運營成本、提高管理效率。

在深化改革中破解制約高質量發展的瓶頸。高標準科學制定集團「十五五」規劃，深入推進低利率環境下發展轉型。持續優化網點佈局，提升網

均、人均效能。深化運營體系改革，持續完善績效考核、資源配置和境外區域總部管理機制。

在堅持黨的全面領導中推進全面從嚴治黨從嚴治行。持續完善黨中央重大決策部署的落實機制，以實際行動踐行「兩個確立」、做到「兩個維護」。紮實開展樹立和踐行正確政績觀學習教育，堅持金融為民、科學決策，推動形成重實幹、重實績、重實效的績效考核導向，激勵幹部員工擔當作為、求真務實、奮發進取，為高質量發展提供堅強保障。

策馬赴新程，奮進譜新篇。中國銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，

拿出躍馬揚鞭的勇氣，激發萬馬奔騰的活力，保持馬不停蹄的幹勁，時刻以奮鬥的姿態、實幹的擔當、務實的作風，持續提升全球佈局能力和國際競爭力，確保「十五五」開好局、起好步，接續打造強大的金融機構，助力加快建設金融強國，為全面推進強國建設、民族復興偉業作出新的更大貢獻。



董事長

2026年3月30日





行長致辭

時節如流，居諸不息。2025年，中國銀行認真貫徹黨中央、國務院決策部署，堅守國有大行職責定位，全力當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，不斷推動自身高質量發展，經營業績穩中有進，發展動能向新向優。

「穩」的勢頭有效延續。資產負債穩健增長，集團資產、負債總額分別較上年末增長9.40%、9.47%。**財務效益穩中有升**，營業收入、稅後利潤同比分別增長4.28%、2.06%，平均總資產回報率、淨資產收益率分別為0.70%、8.94%，淨息差為1.26%。**資產質量整體穩定**，不良率較上年末下降0.02個百分點，資本充足率較上年末提升0.09個百分點，風險抵補合理充足。

「進」的步伐持續加快。核心業務量質雙升，集團貸款和墊款、債券投資分別突破23.45萬億元、9.25萬億元，存款同比增長8.18%。**全球化優勢鞏固擴大**，境外商行和境外綜合經營公司資產總額、營業收入、稅前利潤貢獻度保持較高水平，分別達到22.18%、23.88%、27.99%。**綜合化特色不斷凸顯**，綜合經營板塊利潤貢獻度提升。

一年耕耘，終有回響；一路前行，不負時光。一年來，全行堅持以推動高質量發展為主題，加快推進低利率環境下發展轉型，各項工作取得積極成效。

引活水促發展，服務實體經濟質效不斷提升。傳導落實更加積極有為的宏觀政策，精準對接地方發展需求，信貸資金支持力度保持領先。**助力擴大內需提振消費**，大力支持「兩新」「兩重」項目投資，設備更新貸款餘額超1,500億元。境內個人消費貸款增長1,139億元，外卡收單交易額同比增長75.73%，外籍人士來華支付消費便利化水平持續提升。**支持現代化產業體系建設**，率先發佈支持人工智能產業鏈發展行動方案，投向製造業貸款、製造業中長期貸款餘額分別近3.5萬億元、1.5萬億元。

建生態提質效，「五篇大文章」走深走實。科技金融**優勢鞏固**，推出「中銀科創貫通式客戶培育計劃」，截至年末共為17.18萬家企業提供4.82萬億元科技貸款支持，首批發行200億元科創債。**綠色金融領跑同業**，綠色貸款較年初同口徑增長27.83%，保持市場領先，綠色債券投資和承銷量位居行業前列。**普惠金融增量擴面**，截至年末共為180多萬戶小微

行長致辭

企業提供普惠貸款約2.77萬億元，涉農貸款餘額持續增長，有力服務鄉村振興。**養老金融多維發力**，構建「中銀銀髮」及「頤養同鑫」「歲悅長情」品牌矩陣，個人養老金新增繳費客戶超300萬戶，養老金託管資金規模1.32萬億元，養老金受託資金規模3,180億元。**數字金融加速賦能**，個人手機銀行月活客戶達1.05億戶，同比增長7.11%，數字人民幣消費額保持市場領先。

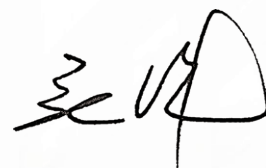
揚優勢聚合力，綜合服務能力穩步增強。全球化業務乘勢發展，堅定不移將全球化作為全行發展戰略

的核心和首要任務，境外機構營業收入和稅前利潤分別增長11.20%和6.91%。**服務外交經貿大局**，服務高質量共建「一帶一路」，在共建「一帶一路」國家累計跟進公司授信項目超1,400個，累計授信支持超4,390億美元。國際貿易結算、全球託管、中資離岸債承銷、境外銀團貸款、跨境併購貸款等業務保持領先。**推動人民幣國際使用**，毛里求斯人民幣清算行成功開業，截至年末人民幣清算行數量達16個。**提升綜合金融服務質效**，完善「一點接入、全球響應」綜合服務機制，綜合經營聯動融資項目數量顯著提升。

防風險守底線，統籌發展和安全更加有效。深化全面風險管理體系建設，建立系統性風險防範機制，強化基層穿透式管理，加強境內外一體化管理。有效防範化解信用風險，加強重點領域風險防控，新發生不良逐季改善。表內不良現金清收、表外不良回收取得積極成效。提升內控合規管理質效，深化內控案防治理，完善合規長效機制，健全消費者權益保護工作機制，反洗錢工作和境外機構合規管理取得良好成效。

律回春漸，新元肇啟。銳始者必圖其終，成功者先計於始。2026年是「十五五」規劃開局之年，千帆競

發，勇進者勝，百舸爭流，奮楫者先，中國銀行將以更加務實有力的舉措，堅決貫徹中央決策部署，鞏固擴大全球化優勢、綜合化特色，以更加優異的業績回饋廣大客戶、投資者和社會各界的信任與支持，為金融強國建設貢獻新的更大力量。



行長

2026年3月30日

管理層討論與分析

綜合財務回顧

經濟與金融環境	20
利潤表主要項目分析	21
淨利息收入與淨息差	
非利息收入	
營業費用	
資產減值損失	
所得稅	
資產負債表主要項目分析	27
客戶貸款和墊款	
金融投資	
客戶存款	
負債質量管理	
股東權益	
資產負債表表外項目	33
現金流量分析	33
分部信息	33
重要會計估計和判斷	35
公允價值計量	35
其他財務信息	35



經濟與金融環境

2025年，全球經濟在不確定性中展現出一定韌性，主要經濟體表現有所分化。貿易保護主義衝擊多邊貿易體系，帶來一定的通脹壓力，地緣政治衝突持續擾動全球產業鏈供應鏈，對經濟增長產生影響。發達經濟體增長面臨挑戰，美國經濟保持增長但增速放緩，歐日經濟邊際轉弱，新興經濟體成為拉動全球經濟增長的主力。

多數主要經濟體處於降息週期，美聯儲連續降息3次累計75個基點，歐央行2025年上半年降息4次累計100個基點。日本央行繼續加息。美元匯率波動下行，新興經濟體貨幣匯率總體回升。全球主權債務規模攀升，主要經濟體債市表現分化。全球股市維持上行，大宗商品價格走勢明顯分化。

中國經濟延續穩中有進發展態勢，高質量發展取得新成效。更加積極有為的宏觀政策發力顯效，消費規模穩步擴大，製造業投資保持增長，進出口結構優化，工業生產增勢較好，服務業平穩增長，居民消費價格總體平穩，經濟社會發展主要目標順利實現。2025年，國內生產總值(GDP)同比增長5.0%，社會消費品零售總額同比增長3.7%，全國規模以上工業增加值同比增長5.9%，全國製造業投資增長0.6%，貨物進出口總額比上年增長3.8%，貿易順差8.5萬億元，居民消費價格指數(CPI)與上年持平。

中國實施適度寬鬆的貨幣政策，綜合運用數量、價格、結構等多種貨幣政策工具，金融總量保持較快增長，社會綜合融資成本低位下行，信貸結構持續優化，人民幣匯率在合理均衡水平上保持基本穩定，為經濟增長營造適宜的貨幣金融環境。2025年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額340.3萬億元，同比增長8.5%；人民幣貸款餘額271.9萬億元，同比增長6.4%；社會融資規模存量442.1萬億元，同比增長8.3%；上證綜合指數收於3,969點，比上年末上漲18.4%；人民幣對美元匯率中間價為7.0288，較上年末升值2.3%。

中國銀行業紮實做好金融「五篇大文章」，持續加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的金融供給，服務擴大內需和經濟社會高質量發展。加大對傳統產業優化提升、未來產業、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支持力度，高效服務現代化產業體系建設和新質生產力發展。助力擴大人民幣在跨境貿易和投資中的使用，支持擴大高水平對外開放。有效防範化解重點領域風險，主要風險監管指標處於合理區間，風險抵補能力整體充足。2025年末，中國銀行業金融機構總資產480.0萬億元，比上年末增長8.0%；總負債441.5萬億元，比上年末增長8.2%。商業銀行全年累計實現淨利潤2.4萬億元，同比增長2.3%；年末不良貸款餘額3.5萬億元，不良貸款率1.50%，撥備覆蓋率205.21%，資本充足率15.46%。

利潤表主要項目分析

本行圍繞高質量發展首要任務，堅持穩中求進、以進促穩，持續推進降本提质增效，經營業績實現穩中有進。2025年，集團實現營業收入6,598.66億元，同比增加270.95億元，增長4.28%；實現稅後利潤2,579.36億元，同比增加52.17億元，增長2.06%；實現本行股東應享稅後利潤2,430.21億元，同比增加51.80億元，增長2.18%。平均總資產回報率(ROA)0.70%，淨資產收益率(ROE)8.94%。

2025年
實現稅後利潤
2,579.36億元



同比增加**52.17億元**
增長**2.06%**



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	2024年	變動	變動比率
淨利息收入	440,705	448,934	(8,229)	(1.83%)
非利息收入	219,161	183,837	35,324	19.21%
其中：手續費及佣金收支淨額	82,237	76,590	5,647	7.37%
營業收入	659,866	632,771	27,095	4.28%
營業費用	(256,623)	(235,770)	(20,853)	8.84%
資產減值損失	(103,087)	(102,722)	(365)	0.36%
營業利潤	300,156	294,279	5,877	2.00%
稅前利潤	301,288	294,954	6,334	2.15%
所得稅	(43,352)	(42,235)	(1,117)	2.64%
稅後利潤	257,936	252,719	5,217	2.06%
本行股東應享稅後利潤	243,021	237,841	5,180	2.18%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2025年 10-12月	2025年 7-9月	2025年 4-6月	2025年 1-3月
營業收入	167,751	162,697	164,507	164,911
本行股東應享稅後利潤	65,361	60,069	63,227	54,364
經營活動收到／(支付)的現金流量淨額	760,804	17,587	74,102	(40,463)

淨利息收入與淨息差

2025年，集團實現淨利息收入4,407.05億元，同比減少82.29億元，下降1.83%。其中，利息收入10,009.07億元，同比減少706.32億元，下降6.59%；利息支出5,602.02億元，同比減少624.03億元，下降10.02%。

集團實現淨利息收入 **4,407.05億元**

同比減少 **82.29億元**

下降 **1.83%**



利息收入 **10,009.07億元**

同比減少 **706.32億元**

下降 **6.59%**



利息支出 **5,602.02億元**

同比減少 **624.03億元**

下降 **10.02%**



利息收入

2025年，客戶貸款和墊款利息收入6,714.74億元，同比減少738.81億元，下降9.91%，主要是客戶貸款和墊款收益率下降。

金融投資利息收入2,345.80億元，同比增加174.52億元，增長8.04%，主要是投資規模增長帶動。

存放中央銀行及存拆放同業利息收入948.53億元，同比減少142.03億元，下降13.02%，主要是存放中央銀行及存拆放同業規模減少且收益率下降。

利息支出

2025年，客戶存款利息支出4,038.92億元，同比減少535.94億元，下降11.71%，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1,025.52億元，同比減少45.65億元，下降4.26%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項付息率下降。

發行債券利息支出537.58億元，同比減少42.44億元，下降7.32%，主要是發行債券付息率下降。

淨息差

2025年，集團淨息差1.26%，同比下降14個基點。主要受境內人民幣貸款市場報價利率(LPR)下調以及外幣市場利率下降等因素影響，生息資產平均收益率同比下降49個基點。面對利率下行壓力，本行積極加強主動管理，堅持量價協同發展，持續強化存款成本管控，推動付息負債平均付息率下降37個基點，有效減緩淨息差下行趨勢。境內人民幣中長期客戶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71.66%，保持較高水平。

管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

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			2024年			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	22,690,887	671,474	2.96%	20,924,523	745,355	3.56%	62,883	(136,764)	(73,881)
金融投資	8,209,322	234,580	2.86%	6,823,464	217,128	3.18%	44,070	(26,618)	17,452
存放中央銀行及存拆放同業	4,192,222	94,853	2.26%	4,371,073	109,056	2.49%	(4,453)	(9,750)	(14,203)
小計	35,092,431	1,000,907	2.85%	32,119,060	1,071,539	3.34%	102,500	(173,132)	(70,632)
付息負債									
客戶存款	24,668,824	403,892	1.64%	23,020,745	457,486	1.99%	32,797	(86,391)	(53,594)
同業及其他金融機構存放 和拆入款項	5,209,546	102,552	1.97%	4,300,602	107,117	2.49%	22,633	(27,198)	(4,565)
發行債券	2,160,092	53,758	2.49%	1,991,152	58,002	2.91%	4,916	(9,160)	(4,244)
小計	32,038,462	560,202	1.75%	29,312,499	622,605	2.12%	60,346	(122,749)	(62,403)
淨利息收入		440,705			448,934		42,154	(50,383)	(8,229)
淨息差			1.26%			1.40%			(14)bps

註：

- 1 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。
- 2 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
- 3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對中央銀行負債以及其他款項。

¹ 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

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

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

項目	2025年		2024年		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
單位：百萬元人民幣（百分比除外）						
境內人民幣業務						
客戶貸款和墊款						
企業貸款和墊款	12,317,310	2.72%	10,982,008	3.14%	1,335,302	(42)Bps
個人貸款	6,009,518	3.15%	5,910,777	3.76%	98,741	(61)Bps
貼現	1,059,463	0.92%	658,561	1.18%	400,902	(26)Bps
小計	19,386,291	2.76%	17,551,346	3.28%	1,834,945	(52)Bps
其中：						
中長期貸款和墊款	13,892,776	2.97%	13,013,658	3.47%	879,118	(50)Bps
1年以內短期貸款和墊款及其他	5,493,515	2.22%	4,537,688	2.74%	955,827	(52)Bps
客戶存款						
公司活期存款	3,969,918	0.39%	4,065,055	0.72%	(95,137)	(33)Bps
公司定期存款	4,533,285	2.14%	4,303,251	2.47%	230,034	(33)Bps
個人活期存款	3,231,299	0.06%	3,004,793	0.17%	226,506	(11)Bps
個人定期存款	6,782,425	2.04%	5,990,076	2.40%	792,349	(36)Bps
其他存款	685,787	1.95%	687,740	2.35%	(1,953)	(40)Bps
小計	19,202,714	1.39%	18,050,915	1.67%	1,151,799	(28)Bps
單位：百萬美元（百分比除外）						
境內外幣業務						
客戶貸款和墊款						
	30,372	4.56%	45,808	4.82%	(15,436)	(26)Bps
客戶存款						
公司活期存款	72,853	2.61%	52,515	2.34%	20,338	27Bps
公司定期存款	29,623	3.25%	31,307	3.62%	(1,684)	(37)Bps
個人活期存款	26,902	0.02%	21,742	0.02%	5,160	持平
個人定期存款	21,259	1.83%	19,747	1.94%	1,512	(11)Bps
其他存款	1,031	2.23%	1,454	2.20%	(423)	3Bps
小計	151,668	2.16%	126,765	2.20%	24,903	(4)Bps

註：其他存款包含結構性存款。

管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

非利息收入

2025年，集團實現非利息收入2,191.61億元，同比增加353.24億元，增長19.21%。非利息收入在營業收入中的佔比為33.21%，保持較高水平。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額822.37億元，同比增加56.47億元，增長7.37%。主要是本行圍繞客戶多元化金融服務需求、把握資本市場回暖機遇，加大財富管理、資產託管等業務拓展力度，代理業務、託管和其他受託等業務收入增長較好。

手續費及佣金收支淨額變動情況如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2025年	2024年	變動	變動比率
集團				
代理業務手續費	26,172	20,661	5,511	26.67%
銀行卡手續費	14,011	13,124	887	6.76%
結算與清算手續費	17,153	16,812	341	2.03%
信用承諾手續費及佣金	9,334	10,191	(857)	(8.41%)
顧問和諮詢費	8,419	8,370	49	0.59%
外匯買賣價差收入	5,576	5,800	(224)	(3.86%)
託管和其他受託業務佣金	6,892	6,397	495	7.74%
其他	7,892	7,232	660	9.13%
手續費及佣金收入	95,449	88,587	6,862	7.75%
手續費及佣金支出	(13,212)	(11,997)	(1,215)	10.13%
手續費及佣金收支淨額	82,237	76,590	5,647	7.37%
境內				
代理業務手續費	18,441	15,931	2,510	15.76%
銀行卡手續費	10,728	10,069	659	6.54%
結算與清算手續費	15,313	14,962	351	2.35%
信用承諾手續費及佣金	3,367	3,835	(468)	(12.20%)
顧問和諮詢費	7,195	7,392	(197)	(2.67%)
外匯買賣價差收入	5,261	5,457	(196)	(3.59%)
託管和其他受託業務佣金	6,028	5,529	499	9.03%
其他	4,734	4,631	103	2.22%
手續費及佣金收入	71,067	67,806	3,261	4.81%
手續費及佣金支出	(8,832)	(7,940)	(892)	11.23%
手續費及佣金收支淨額	62,235	59,866	2,369	3.96%

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入1,369.24億元，同比增加296.77億元，增長27.67%。主要是本行主動把握金融市場波動機遇，淨交易收入及貴金屬銷售收入增長較好。見合併財務報表附註五、3，4，5。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2025年	2024年	變動	變動比率
淨交易收益	52,054	36,491	15,563	42.65%
金融資產轉讓淨收益	14,667	11,399	3,268	28.67%
其他營業收入	70,203	59,357	10,846	18.27%
合計	136,924	107,247	29,677	27.67%

營業費用

本行堅持厲行節約、勤儉辦行，持續優化費用開支結構，提升精細化管理水平，促進提高資源投入產出效率。2025年，集團業務及管理費（包括員工費用、業務費用、折舊和攤銷）1,832.70億元，同比增加20.08億元，增長1.11%。集團成本收入比為27.84%，同比下降0.93個百分點，保持在較低水平。見合併財務報表附註五、6，7。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2025年	2024年	變動	變動比率
員工費用	115,830	113,424	2,406	2.12%
業務費用	45,065	44,237	828	1.87%
折舊和攤銷	22,375	23,601	(1,226)	(5.19%)
貴金屬銷售成本	30,115	19,739	10,376	52.57%
保險服務費用	10,861	11,015	(154)	(1.40%)
保險財務費用	15,511	7,078	8,433	119.14%
稅金及附加	6,307	6,210	97	1.56%
其他	10,559	10,466	93	0.89%
合計	256,623	235,770	20,853	8.84%

資產減值損失

本行不斷增強風險管理的主動性和有效性，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。2025年，集團資產減值損失1,030.87億元，同比增加3.65億元，增長0.36%。其中，集團貸款減值損失1,071.85億元。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理－信用風險管理」部分和合併財務報表附註五、9，17和六、2。

所得稅

2025年，集團所得稅費用433.52億元，同比增加11.17億元，增長2.64%。實際稅率14.39%。集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程見合併財務報表附註五、10。

資產負債表主要項目分析

本行堅持貫徹落實新發展理念，着力推動高質量發展，動態調整業務策略，持續優化金融供給，資產負債保持平穩增長。2025年末，集團資產總計383,580.76億元，比上年末增加32,967.77億元，增長9.40%；集團負債合計351,499.52億元，比上年末增加30,416.17億元，增長9.47%。

集團資產負債表主要項目如下表所示：

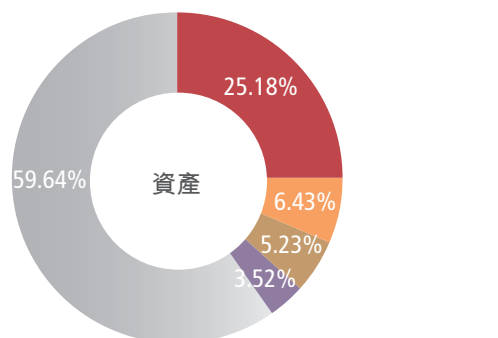
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2025年12月31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	22,876,769	59.64%	21,055,282	60.05%
金融投資	9,659,610	25.18%	8,360,277	23.84%
存放中央銀行	2,467,104	6.43%	2,467,857	7.04%
存拆放同業	2,005,917	5.23%	1,955,363	5.58%
其他資產	1,348,676	3.52%	1,222,520	3.49%
資產總計	38,358,076	100.00%	35,061,299	100.00%
負債				
客戶存款	26,182,431	74.49%	24,202,588	75.38%
同業存拆入及對中央銀行負債	5,475,044	15.58%	4,652,969	14.49%
其他借入資金	2,349,233	6.68%	2,099,510	6.54%
其他負債	1,143,244	3.25%	1,153,268	3.59%
負債合計	35,149,952	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。

資產

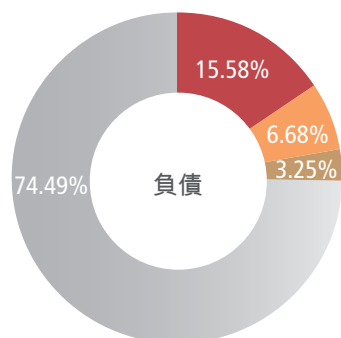
單位：百萬元人民幣（百分比除外）
2025年12月31日



客戶貸款和墊款淨額 22,876,769
金融投資 9,659,610
存放中央銀行 2,467,104
存拆放同業 2,005,917
其他資產 1,348,676

負債

單位：百萬元人民幣（百分比除外）
2025年12月31日



客戶存款 26,182,431
同業存拆入及對中央銀行負債 5,475,044
其他借入資金 2,349,233
其他負債 1,143,244

客戶貸款和墊款

本行切實履行國有大行責任，紮實做好金融「五篇大文章」，加力支持重大戰略、重點領域、薄弱環節，貸款業務保持平穩均衡增長。2025年末，集團客戶貸款和墊款總額234,534.92億元，比上年末增加18,594.24億元，增長8.61%。其中，人民幣貸款和墊款總額203,552.45億元，比上年末增加18,407.25億元，增長9.94%；外幣貸款和墊款總額折合4,407.93億美元，比上年末增加123.88億美元，增長2.89%。見合併財務報表附註五、17。

本行密切關注宏觀形勢變化，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。2025年末，集團貸款減值準備餘額5,771.44億元，比上年末增加379.67億元。集團不良重組貸款總額為1,205.52億元，比上年末增加218.03億元；在客戶貸款和墊款總額（不含應計利息）中的佔比為0.52%，比上年末上升0.06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12月31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	14,037,435	59.85%	12,219,758	56.59%	10,655,067	53.38%
各外幣折人民幣	222,710	0.95%	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	2,322,166	9.90%	2,252,240	10.43%	2,289,792	11.47%
小計	16,582,311	70.70%	14,718,549	68.16%	13,298,022	66.62%
個人貸款						
境內：人民幣	6,021,226	25.67%	6,029,919	27.93%	5,827,122	29.19%
各外幣折人民幣	1,850	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	802,127	3.42%	793,340	3.67%	781,311	3.91%
小計	6,825,203	29.10%	6,825,036	31.61%	6,609,965	33.11%
應計利息	45,978	0.20%	50,483	0.23%	53,792	0.27%
客戶貸款和墊款總額	23,453,492	100.00%	21,594,068	100.00%	19,961,779	100.00%

金融投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理把握投資時機，動態調整組合結構。2025年末，集團金融投資總額96,596.10億元，比上年末增加12,993.33億元，增長15.54%。其中，人民幣金融投資總額70,690.05億元，比上年末增加8,435.14億元，增長13.55%；外幣金融投資總額折合3,685.70億美元，比上年末增加715.93億美元，增長24.11%。

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12月31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	757,713	7.84%	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	4,630,814	47.94%	4,388,945	52.50%
以攤餘成本計量的金融資產	4,271,083	44.22%	3,371,035	40.32%
合計	9,659,610	100.00%	8,360,277	100.00%

管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

按發行人劃分的金融投資

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

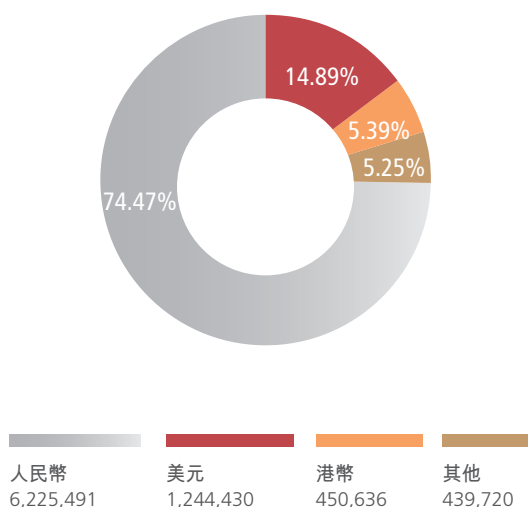
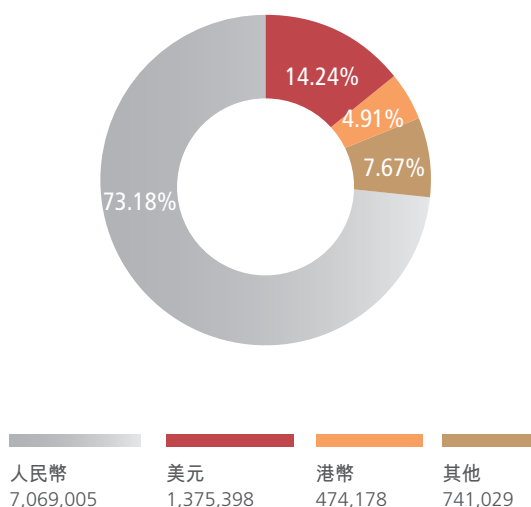
項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
債券				
境內發行人				
政府	4,827,077	49.97%	4,295,801	51.39%
公共實體及准政府	150,232	1.56%	155,572	1.86%
政策性銀行	947,392	9.81%	847,708	10.14%
金融機構	596,003	6.17%	496,676	5.94%
公司	311,448	3.22%	202,891	2.43%
東方資產管理公司	152,431	1.58%	152,433	1.82%
小計	6,984,583	72.31%	6,151,081	73.58%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
政府	1,280,355	13.26%	1,121,050	13.41%
公共實體及准政府	559,162	5.79%	297,081	3.55%
金融機構	289,103	2.99%	285,766	3.42%
公司	139,281	1.44%	139,119	1.66%
小計	2,267,901	23.48%	1,843,016	22.04%
權益工具及其他	407,126	4.21%	366,180	4.38%
合計	9,659,610	100.00%	8,360,277	100.00%

註：權益工具及其他包含應計利息。

按貨幣劃分的金融投資

單位：百萬元人民幣（百分比除外）
2025年12月31日

單位：百萬元人民幣（百分比除外）
2024年12月31日



集團持有規模最大的十隻金融債券情況

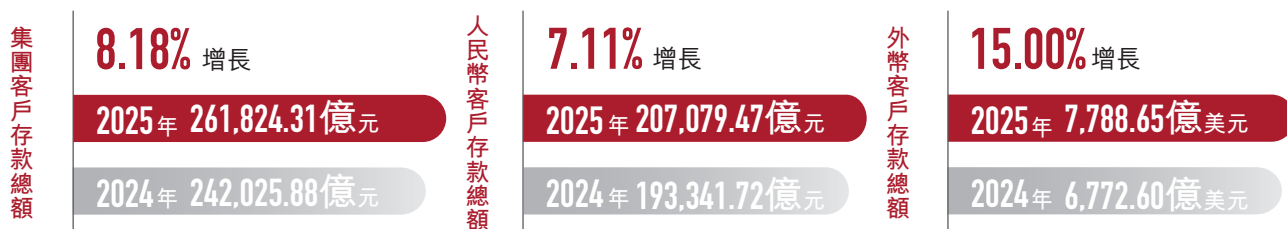
單位：百萬元人民幣（百分比除外）

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備
2022年政策性銀行債券	17,530	3.18%	2032-03-11	-
2022年政策性銀行債券	15,893	2.98%	2032-04-22	-
2022年政策性銀行債券	15,810	2.90%	2032-08-19	-
2025年金融機構債券	15,080	1.85%	2028-02-28	-
2022年政策性銀行債券	15,012	2.96%	2032-07-18	-
2022年政策性銀行債券	14,669	2.82%	2027-06-17	-
2019年政策性銀行債券	14,286	3.65%	2029-05-21	-
2019年政策性銀行債券	14,111	3.74%	2029-07-12	-
2022年政策性銀行債券	13,490	2.77%	2032-10-24	-
2022年政策性銀行債券	13,415	3.00%	2032-01-17	-

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

客戶存款

本行加快產品和服務創新，持續提升金融服務質效，推動存款業務高質量發展。一方面，聚焦低成本資金拓展，持續深耕代發薪、快捷支付、第三方存管、現金管理、財富管理等重點業務，積極推動人民幣存款量價協同發展；另一方面，增強服務國家戰略和高水平對外開放的主動性，緊密圍繞全球客戶金融服務需求，提供一體化服務方案，外幣存款實現較好增長。2025年末，集團客戶存款總額261,824.31億元，比上年末增加19,798.43億元，增長8.18%。其中，人民幣客戶存款總額207,079.47億元，比上年末增加13,737.75億元，增長7.11%；外幣客戶存款總額折合7,788.65億美元，比上年末增加1,016.05億美元，增長15.00%。



管理層討論與分析 | 綜合財務回顧

集團以及境內客戶存款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
公司存款				
活期存款	5,668,520	21.65%	5,518,065	22.80%
定期存款	6,515,073	24.89%	5,955,203	24.61%
結構性存款	320,170	1.22%	284,886	1.18%
小計	12,503,763	47.76%	11,758,154	48.59%
個人存款				
活期存款	4,424,673	16.90%	4,163,121	17.20%
定期存款	8,043,354	30.72%	7,318,692	30.24%
結構性存款	353,694	1.35%	189,584	0.78%
小計	12,821,721	48.97%	11,671,397	48.22%
發行存款證	421,423	1.61%	324,563	1.34%
其他	435,524	1.66%	448,474	1.85%
合計	26,182,431	100.00%	24,202,588	100.00%
境內				
公司存款				
活期存款	4,657,495	21.59%	4,697,363	23.52%
定期存款	4,969,541	23.03%	4,460,242	22.33%
結構性存款	310,989	1.44%	269,867	1.35%
小計	9,938,025	46.06%	9,427,472	47.20%
個人存款				
活期存款	3,693,296	17.12%	3,527,461	17.66%
定期存款	7,221,361	33.47%	6,445,918	32.27%
結構性存款	316,388	1.47%	157,924	0.80%
小計	11,231,045	52.06%	10,131,303	50.73%
其他	405,830	1.88%	413,271	2.07%
合計	21,574,900	100.00%	19,972,046	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

按地區劃分的客戶存款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

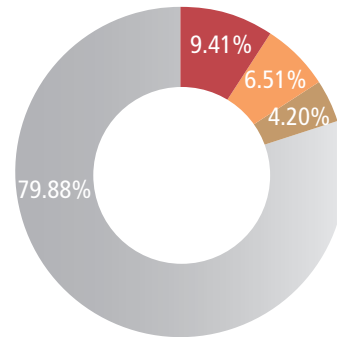
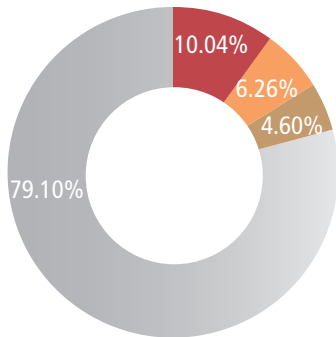
項目	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比	金額	佔比
公司存款						
境內：人民幣	9,144,565	34.93%	8,862,649	36.63%	8,734,967	38.13%
各外幣折人民幣	793,460	3.03%	564,823	2.33%	662,103	2.89%
中國香港澳門台灣及其他國家和地區：						
各貨幣折人民幣	2,565,738	9.80%	2,330,682	9.63%	2,133,252	9.31%
小計	12,503,763	47.76%	11,758,154	48.59%	11,530,322	50.33%
個人存款						
境內：人民幣	10,871,726	41.52%	9,810,514	40.53%	8,926,078	38.97%
各外幣折人民幣	359,319	1.37%	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	1,590,676	6.08%	1,540,094	6.36%	1,452,195	6.34%
小計	12,821,721	48.97%	11,671,397	48.22%	10,680,471	46.63%
發行存款證	421,423	1.61%	324,563	1.34%	310,212	1.35%
其他	435,524	1.66%	448,474	1.85%	386,045	1.69%
客戶存款總額	26,182,431	100.00%	24,202,588	100.00%	22,907,050	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

按貨幣劃分的客戶存款

單位：百萬元人民幣（百分比除外）
2025年12月31日

單位：百萬元人民幣（百分比除外）
2024年12月31日



人民幣
20,707,947
 美元
2,629,337
 港幣
1,640,221
 其他
1,204,926

人民幣
19,334,172
 美元
2,277,803
 港幣
1,574,573
 其他
1,016,040

負債質量管理

本行持續加強負債質量管理，夯實業務發展基礎，豐富資金來源渠道，主動優化負債結構，推動集團負債業務穩健發展。積極落實監管要求，根據經營戰略、風險偏好、總體業務特徵等因素，對負債來源、結構、成本等方面實施有效管控，更好適應業務發展需要，相關指標均滿足內外部管理要求。加大客戶存款拓展力度，加強內外部定價管理，強化市場化融資能力，合理控制負債業務期限、幣種等方面的錯配程度，持續提升負債質量管理水平。

股東權益

2025年末，集團股東權益合計32,081.24億元，比上年末增加2,551.60億元，增長8.64%。主要影響因素有：(1)2025年，集團實現稅後利潤2,579.36億元，其中本行股東應享稅後利潤2,430.21億元。(2)本行穩步推進外部資本補充，成功向特定對象發行A股股票，募集資金規模1,650億元，並成功發行700億元無固定期限資本債券，同時做好存量資本工具管理，贖回28.2億美元第二期境外優先股、900億元無固定期限資本債券。(3)根據股東會審議批准的2024年度和2025年中期利潤分配方案，2025年內共派發普通股現金股利710.48億元。(4)本行派發優先股股息34.233億元、無固定期限資本債券利息103.30億元。見合併財務報表之「合併股東權益變動表」。

資產負債表表外項目

本行資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、或有事項及承諾等。其中，代理投融資服務類主要包括資管產品、委託貸款、代理發行和承銷債券等；中介服務類主要包括代理代銷業務、資產託管、財務顧問諮詢等；衍生金融工具主要包括外匯衍生工具、利率衍生工具、權益性衍生工具、信用衍生工具、貴金屬及其

他商品衍生工具等，見合併財務報表附註五、16；或有事項及承諾主要包括法律訴訟及仲裁、抵質押資產、接受的抵質押物、信用承諾、資本性承諾、經營租賃、國債兌付承諾和證券承銷承諾等，見合併財務報表附註五、41。

2025年，本行堅持穩健發展原則，不斷豐富表外產品，加強表內外產品聯動，充分發揮表外業務營銷觸達點多、服務面廣的特點，持續提升綜合金融服務水平。加強集團表外業務統籌管理與全面風險管理，完善相關制度流程，明確表外業務發展策略，築牢表外業務發展根基。

現金流量分析

2025年末，集團現金及現金等價物餘額23,048.43億元，比上年末減少640.86億元。

2025年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入8,120.30億元，淨流入額同比增加2,610.64億元。主要是向中央銀行借款淨增加額同比增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出10,719.60億元，淨流出額同比增加2,659.74億元。主要是投資支付的現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入1,886.25億元，淨流入額同比增加767.65億元。主要是發行A股股票募集資金。

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。

集團三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	境內		中國香港澳門台灣		其他國家和地區		抵銷		集團	
	2025年	2024年	2025年	2024年	2025年	2024年	2025年	2024年	2025年	2024年
淨利息收入	368,309	374,077	50,409	49,054	22,087	24,011	(100)	1,792	440,705	448,934
非利息收入	135,462	119,645	75,848	63,035	9,677	5,999	(1,826)	(4,842)	219,161	183,837
其中：手續費及佣金收支淨額	62,235	59,866	14,697	12,531	5,897	5,265	(592)	(1,072)	82,237	76,590
營業費用	(196,562)	(185,454)	(51,104)	(42,629)	(10,403)	(9,729)	1,446	2,042	(256,623)	(235,770)
資產減值損失	(90,405)	(92,010)	(11,997)	(8,992)	(571)	(1,932)	(114)	212	(103,087)	(102,722)
稅前利潤	217,380	216,712	63,790	60,686	20,712	18,352	(594)	(796)	301,288	294,954
於年底										
資產	31,360,889	28,610,177	5,940,576	5,711,254	2,997,622	2,585,646	(1,941,011)	(1,845,778)	38,358,076	35,061,299
負債	28,758,735	26,227,714	5,432,860	5,228,267	2,895,952	2,495,304	(1,937,595)	(1,842,950)	35,149,952	32,108,335

2025年末，境內資產總額³313,608.89億元，比上年末增加27,507.12億元，增長9.61%，佔集團資產總額的77.82%。2025年，實現稅前利潤2,173.80億元，同比增加6.68億元，增長0.31%，對集團稅前利潤的貢獻為72.01%。

2025年末，中國香港澳門台灣地區資產總額59,405.76億元，比上年末增加2,293.22億元，增長4.02%，佔集團資產總額的14.74%。2025年，實現稅前利潤637.90億元，同比增加31.04億元，增長5.11%，對集團稅前利潤的貢獻為21.13%。

2025年末，其他國家和地區資產總額29,976.22億元，比上年末增加4,119.76億元，增長15.93%，佔集團資產總額的7.44%。2025年，實現稅前利潤207.12億元，同比增加23.60億元，增長12.86%，對集團稅前利潤的貢獻為6.86%。

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		2024年	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	593,031	89.87%	574,964	90.86%
其中：公司金融業務	244,156	37.00%	238,879	37.75%
個人金融業務	260,084	39.41%	258,703	40.88%
資金業務	88,791	13.46%	77,382	12.23%
投資銀行及保險業務	41,307	6.26%	31,892	5.04%
其他業務及抵銷項目	25,528	3.87%	25,915	4.10%
合計	659,866	100.00%	632,771	100.00%

集團地區分部、業務分部的其他經營業績與財務狀況，見合併財務報表附註五、44。

³ 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為分部抵銷前數據。

重要會計估計和判斷

本行作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度資產和負債的賬面價值。本行根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會持續對其進行後續評估。本行管理層相信，本行作出的估計和判斷，均已適當地反映本行面臨的經營環境。會計政策和會計估計見合併財務報表附註二、三。

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

單位：百萬元人民幣

項目	2025年12月31日	2024年12月31日	變動
以公允價值計量的存拆放同業等	96,401	24,518	71,883
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產			
— 債券	500,071	371,973	128,098
— 權益工具	121,356	124,604	(3,248)
— 基金及其他	136,286	103,720	32,566
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	1,234,892	904,446	330,446
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	4,576,985	4,344,920	232,065
— 權益工具及其他	53,829	44,025	9,804
衍生金融資產	132,841	183,177	(50,336)
衍生金融負債	(131,022)	(153,456)	22,434
以公允價值計量的同業存拆入	(21,343)	(33,140)	11,797
以公允價值計量的客戶存款	(44,267)	(45,332)	1,065
以公允價值計量的發行債券	(2,043)	(1,970)	(73)
交易性金融負債	(79,717)	(57,604)	(22,113)

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》、中國企業會計準則及國際財務報告會計準則，參照巴塞爾協議，並借鑑國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見合併財務報表附註六、5。

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，相關說明見合併財務報表補充信息一。

管理層討論與分析

業務回顧

境內商業銀行業務 49

公司金融業務
個人金融業務
金融市場業務
村鎮銀行

全球化經營業務 59

公司金融業務
個人金融業務
金融市場業務
跨境人民幣業務

綜合化經營業務 74

投資銀行業務
資產管理業務
保險業務
直接投資業務
租賃業務
消費金融業務

服務渠道 77

線上渠道
線下渠道

專題一：紮實做好「五篇大文章」 37

專題二：提升國際競爭力 65

服務高水平對外開放

專題三：科技賦能業務發展 79



專題一

紮實做好「五篇大文章」



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、薄弱環節的金融支持力度，紮實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，在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2025年末，共為17.18萬家企業提供4.82萬億元科技貸款支持，綜合化服務累計供給超過8,900億元。

提供科技貸款支持

科技貸款規模

綜合化服務累計供給

17.18 萬家企業

4.82 萬億元

8,900+ 億元

- 以服務大局為主線，全力支持國家重大戰略實施。



積極響應國家人工智能發展戰略，實施支持人工智能產業鏈發展行動方案，並在北京、上海、深圳等人工智能創新活躍地區推出「中銀科創算力貸」。截至2025年末，已與4,460家人工智能產業鏈核心企業建立合作，授信餘額5,456億元，全集團為人工智能產業鏈提供股債保租等綜合金融服務1,235億元。聯合中國人保推出「中試保融通」，已與190家國家級、部級中試平台建立合作，助力突破科技成果轉化環節融資瓶頸。

- 以客戶需求為導向，全面提升科技型企業服務能級。



在北京、上海、江蘇、深圳、杭州等地區試點實施中銀科創貫通式客戶培育計劃，構建接力式全棧基金體系與商投行一體化的協同機制，持續打造可複製、可推廣的貫通式科技金融服務樣板，聚焦集成電路、人工智能、低碳能源、精準醫療等重點領域，培育出一批獨角獸和新上市企業。深入推進「中銀科創夥伴計劃」，截至2025年末，全轄共舉辦198場次科創主題活動，累計覆蓋近萬家各類機構，吸引800餘家投資機構參與，為7,500餘家科技企業提供多元化金融需求對接服務。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。



- 以政策工具為槓桿，持續提升科技金融發展動能。



成功完成200億元科技創新債券發行，專項支持科技創新。積極用好科技創新和技術改造、股票增持回購等各類再貸款工具，再貸款金額位居同業前列。落地一批科技企業併購貸款試點業務，在北京、上海、深圳等多地為優質科技企業提供併購交易融資支持。全力支持籌設股權投資基金，截至2025年末，中銀資產已設立28隻AIC（金融資產投資公司）股權投資基金，認繳規模合計234.3億元；中銀證券已設立10隻科創母基金，認繳規模合計166.8億元。





綠色金融



本行以成為「綠色金融服務首選銀行」為目標，持續優化完善對綠色金融業務的支持措施，助推經濟社會發展全面綠色轉型。2025年，榮獲北京綠色交易所以及《環球金融》《歐洲貨幣》《財資》等國內外機構評選的綠色金融相關獎項。



綠色貸款餘額
(中國人民銀行口徑)

49,614.55 億元

承銷境內綠色債券發行規模

4,288.23 億元

承銷境外綠色債券發行規模

295.71 億美元

持續深耕，擴大綠色信貸規模。



積極參與具有國際影響力的標桿性綠色項目，位列彭博「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。為全球在建單體最大光伏電站項目、全球最大規模抽水蓄能電站建設項目提供信貸支持。2025年末，綠色貸款餘額(中國人民銀行口徑)折合人民幣49,614.55億元，比上年末同口徑增長27.83%。

精準發力，保持綠色債券市場領先。



發行300億元綠色金融債券，其中浮動利率債券100億元，是境內商業銀行單筆發行規模最大的浮息債；發行英鎊和人民幣雙幣種可持續發展債券，其中英鎊債券為市場首單由中資機構發行的英鎊計價的可持續發展債券。承銷境內綠色債券發行規模4,288.23億元，承銷境外綠色債券發行規模295.71億美元，分別位列銀行類機構債券市場承銷排名第一和彭博「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，位列中國銀行間市場交易商協會(NAFMII)2025年度綠色債務融資工具投資人第一。

● 協同創新，豐富綠色金融產品服務。



提供五大類數十項綠色金融產品與服務，覆蓋存款、貸款、債券、消費、綜合化服務等領域。推出全球首筆獲獨立認證的多幣種藍色存款計劃。創新推出「美麗旅居貸」、國家核證自願減排量(CCER)質押融資、水域灘塗養殖權貸款等服務。作為牽頭主承銷商，協助財政部在英國倫敦發行首筆綠色主權債券，協助客戶發行全球首支同時符合《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》的綠色債券。與近20家新能源汽車品牌建立「總對總」合作關係，為新能源車主提供優惠便利的分期用款金融服務。構建個人客戶碳積分核算體系，將綠色行為數據轉化為碳減排積分。

● 加強合作，共促綠色金融發展。



在負責任銀行原則(PRB)、自然相關財務披露工作組(TNFD)等綠色和ESG相關倡議和機制中積極履職，擔任可持續市場倡議(SMI)中國理事會副主席單位，成為中英綠色金融工作組下設的自然與生物多樣性金融工作組的中方牽頭機構。支持歐洲、美洲、亞洲、非洲等地可持續發展國際會議，積極發出中行聲音。在中國金融學會綠色金融專業委員會年會上發佈《中國銀行與TNFD實踐》成果。

● 強化隊伍，提升綠色金融能力。



持續推進「十四五」綠色金融人才培養體系建設。打造包含8大模塊、100餘門課程的綠色金融在線培訓體系，累計超過150萬人次觀看學習。面向各層級員工開展不同層次綠色金融線下專題培訓，提升員工隊伍綠色金融服務能力。持續提升境內機構綠色金融競爭力，年內評選出綠色金融示範機構一級分行和二級分行共28家，已建成593家綠色金融特色網點。定期在綠色金融、ESG等內部主題刊物中發佈行業最新動態，提升員工市場敏銳度。

中國銀行綠色金融綜合化服務助力綠色發展

綠色資管	<ul style="list-style-type: none"> ● 中銀理財ESG主題理財產品管理規模超過590億元。 ● 中銀基金綠色金融相關公募基金產品管理規模超過180億元。
綠色保險	<ul style="list-style-type: none"> ● 中銀保險提供綠色保險保障規模超過5,900億元。
綠色租賃	<ul style="list-style-type: none"> ● 中銀金租綠色租賃資產餘額超過440億元。 ● 中銀航空租賃自有飛機價值位居亞洲飛機租賃公司第一，飛機訂單全部為最新綠色節能新技術飛機。
綠色債券	<ul style="list-style-type: none"> ● 中銀國際控股全年承銷20筆綠色及可持續債券，對應發行規模折人民幣超650億元。 ● 中銀證券全年承銷境內綠色債券發行規模超過230億元。
綠色投資	<ul style="list-style-type: none"> ● 中銀資產、中銀三星人壽綠色產業投資餘額超過580億元。

註：數據統計時點為2025年末。



普惠金融



本行積極服務廣大小微企業市場主體，豐富創新金融產品，不斷優化服務模式，努力打造更便捷、更適配的服務體系，推動普惠金融業務高質量發展。

普惠型小微企業貸款餘額
(國家金融監督管理總局口徑)

普惠型小微企業貸款增速

27,701.31 億元

21.52%

為國家級、省級「專精特新」
中小企業提供貸款

發放穩崗擴崗企業專項貸款

8,276+ 億元

5,658 億元



堅持金融惠民，信貸
服務增量擴面提質。



切實支持廣大小微企業融資需求，推進小微企業金融服務「保量、提質、穩價、優結構」，有效惠及更多市場主體。2025年末普惠型小微企業貸款(國家金融監督管理總局口徑)餘額27,701.31億元，比上年末增長21.52%，高於全行各項貸款平均增速。客戶數近184萬戶，增長22.86%。當年新發放普惠型小微企業貸款平均利率2.90%，普惠型小微企業融資成本穩中有降。小微企業貸款資產質量整體可控。

踐行金融為民，精準
服務國家發展大局。



助力培育新質生產力，探索「科技金融+普惠金融」服務模式，為科創型小微企業注入動能。推廣知識產權質押融資業務，累計為超過5.77萬戶國家級、省級「專精特新」中小企業提供貸款超8,276億元。積極服務穩崗就業，連續四年開展「千崗萬家」專項活動，2025年向穩崗擴崗企業發放專項貸款5,658億元，為婦女、退役軍人創業提供特色服務方案，切實履行穩企業、穩就業社會責任。

• 聚焦重點領域，積極服務鄉村全面振興。



助力保障糧食安全與重要農產品穩產保供，鞏固拓展脫貧攻堅成果，促進縣鄉特色產業發展，支持新型農業經營主體，不斷提升強農惠農富農金融服務效能。持續加大信貸支持力度，涉農貸款餘額實現持續增長。持續加強重點幫扶縣金融投入，優化縣域機構佈局。打造鄉村振興特色網點超1,600家，推動提升「三農」服務能力。

• 深化數字變革，不斷優化金融服務體驗。



升級「惠如願」APP功能服務，持續拓寬服務場景，提升客戶體驗。優化「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，不斷提升運營管理效能。





養老金融



本行全力服務積極應對人口老齡化國家戰略，深耕養老金金融、養老服務金融、養老產業金融三大領域，服務政府、企業、個人三大客群，持續打造「中銀銀髮」養老金融服務體系。2025年，本行發佈養老金融品牌「中銀銀髮」，將「承中國銀行百年沉澱、樹養老金融首選品牌」作為發展目標，用專業化服務守護養老資產，用全景化生態服務養老客群，用多元化服務賦能養老產業，鏈接銀髮經濟領域各主體、各環節，積極構建養老金融發展新模式、新業態。



● 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。積極探索第三代社保卡服務創新，協同人力資源和社會保障部、中國國家鐵路集團，發行全國首張集成社保、金融、城市交通和鐵路的「四網融合」產品——「中銀•中鐵銀通」社會保障卡，實現社保卡居民服務一卡通在城際交通場景的服務創新與突破。截至2025年末，社保卡累計總有效卡量1.29億張，企業年金個人賬戶管理數459.73萬戶，養老金受託資金規模3,180.33億元，養老金託管運營資金規模1.32萬億元，企業年金個人賬戶數、企業年金託管資金規模保持較強市場競爭力。作為首批試點銀行，全力支持個人養老金制度全國實施，搭建覆蓋開戶、繳存、投資及領取的個人養老金全流程金融服務，提供儲蓄、理財、保險、基金四大類個人養老產品，服務個人養老金客戶數量超千萬。



全力構建一站式養老個人金融服務體系。



持續豐富養老個人金融產品供給，為客戶提供多元化投資選擇，2025年新上線養老理財產品和養老基金共15隻，年末資產管理規模合計428.24億元。持續完善個人手機銀行養老金融專區，整合三支柱養老金與各類備老產品，形成養老資產視圖，助力客戶量化養老目標、明晰儲備路徑。對外營業網點100%執行敬老服務標準，建成養老金融特色網點1,000餘家，組建「社區助老服務聯合體」200餘家。舉辦第六屆「中銀99銀髮」服務月活動，上線系列專屬金融產品，開展各類惠老敬老、促銀髮消費活動。

支持養老產業和銀髮經濟高質量發展。



用好用足服務消費與養老再貸款政策，加大對老年用品和服務供給、養老基礎設施建設和適老化改造、智能助老設備設計研發等領域的金融支持，推動金融資源更加精準高效服務銀髮經濟，2025年養老產業貸款規模實現兩位數增長。依託全球化服務網絡、跨境金融優勢與綜合化特色，在服貿會、進博會期間舉辦銀髮專場供需對接活動與「銀髮夥伴計劃」線下研討交流，促進國內養老市場與全球養老資源的對接互通。發佈《中國銀行「長護險+」綜合金融方案》，為政府單位、養老護理機構、老年人提供一攬子服務。



銀行 | 證券 | 保險
客戶熱線: 95566 www.boc.cn



數字金融



本行持續激發金融科技動力引擎，以科技和數據能力提升為基礎，以金融服務數字化轉型升級為核心，以融入數字經濟生態為突破，積極助力數字經濟建設，推動數字金融高質量發展。

數字經濟產業貸款餘額

8,800+ 億元

個人手機銀行月活客戶數

10,490 萬戶

「中銀跨境e商通」全年交易額

1.2 萬億元

• 夯實發展根基，科技與數據能力融合共進。



優化算力基礎設施佈局，有序推進四地多中心建設。加快技術架構轉型，建設自主可控、安全高效的金融基礎設施。制定「人工智能+」建設規劃，建設大模型平台，部署DeepSeek等系列模型，賦能營銷、客服、運營、辦公、研發等領域，構建智能化助手400餘個。推進「業務數據化」與「數據業務化」，完成數據「顆粒歸倉」工程，累計將9.4萬張數據表接入集團數據湖，實現總分行有效數據全覆蓋。推動「標籤中心」建設，標籤總數實現超萬，應用頻次顯著增長。

• 深化數字運營，賦能數字中國建設。



聚焦人工智能、算力基礎設施等數字經濟核心領域，全面支持數字產業化創新突破與產業數字化深度轉型。2025年末，數字經濟產業貸款餘額超8,800億元，比上年末增長7.62%。國內企業網銀新增電子發票、資管計劃、航運直通車、信用證、保函等產品，搭建外匯服務專區，優化升級賬戶查詢、轉賬匯款、電子回單查詢下載等140餘項服務功能。企業手機銀行升級至6.0版本，新增電子發票、外匯專區、航運直通車、數字貨幣等功能，活躍客戶快速增長。個人手機銀行月活客戶數10,490萬戶，同比提升7.11%。積極促進數字人民幣使用，當年實現消費金額277.62億元，歷史累計有效商戶數1,369萬戶，兩項均保持市場前列；二類(含)以上個人錢包與對公母錢包總量達到2,557萬個。

升級風險智控，築牢安全發展底線。



建立智能風控總分行一體化機制，加強統一授信系統管控。建立集中度風險視圖展示，為集中度風險管理和資產質量管理提供有力支持。打造集團全面風險管理門戶，日均調用量達到20餘萬次，為全面風險管理提供智能工具。發佈《中國銀行風險管理數智化轉型行動方案》，構建智能風控「1+N」模型體系，優化數智化轉型機制。

拓展全球佈局，競爭優勢持續凸顯。



提升全球現金管理跨境服務能力，加快功能升級鞏固跨境資金池業務領先優勢。打造跨境電商結算產品「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，全年交易額1.2萬億元，首次突破萬億元大關。推進境外機構對接本地清算系統，2025年末實現直參境外96個本地清算系統。境外企業網銀覆蓋56個國家和地區，提供14種語言服務，境外個人手機銀行覆蓋31個國家和地區，提供12種語言服務，均保持中資同業領先。

方寸间 通天下

—— 中国银行企业手机银行 ——
 移动互联, 打造掌上企业数字化金融管家

银行 | 证券 | 保险
 客户热线: 95566 www.boc.cn

中國銀行
 BANK OF CHINA

境內商業銀行業務

本行積極踐行大行使命擔當，有效落實國家宏觀政策，着力當好服務實體經濟的主力軍。2025年，境內商業銀行業務實現營業收入4,879.37億元，同比增加97.62億元，增長2.04%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2025年		2024年	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	201,872	41.37%	197,119	41.22%
個人金融業務	231,387	47.42%	232,100	48.54%
資金業務	53,473	10.96%	47,831	10.00%
其他	1,205	0.25%	1,125	0.24%
合計	487,937	100.00%	478,175	100.00%

公司金融業務

本行緊密圍繞實體經濟需求，持續推進公司金融業務高質量發展。積極支持現代化產業體系建設，加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的信貸支持力度，提升對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。深入貫徹國家區域協調發展戰略，以金融力量服務京津冀、長三角、粵港澳大灣區、長江經濟帶等區域發展。制定公司金融客戶全產品線營銷工作機制，提升客戶產品需求響應能力。圍繞大中小微等各類型客戶優化分層分類管理制度，推動客戶基礎拓展量質並舉。截至2025年末，對公全量客戶較上年末增長13.88%。2025年，境內公司金融業務實現營業收入2,018.72億元。

公司存款業務

本行堅持量價協同發展策略，推動存款業務高質量發展。持續完善客戶分層營銷體系，強化「以客戶為中心」理念，增強綜合服務能力。進一步優化業務結構，提升定價能力，平衡防風險與促發展，持續推動量的合理增長和質的有效提升。突出行政事業業務戰略定位，在更加積極的財政政策下，圍繞政府核心關切，提供綜合化金融服務。2025年末，本行境內商業銀行人民幣公司存款91,439.63億元，比上年末增加2,817.37億元，增長3.18%，市場競爭力持續提升；外幣公司存款折合1,128.87億美元，比

上年末增加343.13億美元，增長43.67%，市場競爭力保持同業領先。

公司貸款業務

本行緊跟客戶融資需求，加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的信貸投放力度，有效提升實體經濟服務質效。積極服務高水平科技自立自強，加大對戰略性新興產業信貸支持，助力現代化產業體系建設。服務生態文明建設，完善綠色信貸產品和服務，打造中銀綠色金融品牌，助力經濟社會可持續發展。服務擴大內需戰略，優化對製造業和民營企業的金融服務，加快場景生態建設，實現線上產品突破，助力深化供給側結構性改革。服務鄉村振興戰略，支持現代化農業發展，鞏固拓展脫貧攻堅成果。服務區域協調發展，因地制宜加大對重點產業的信貸支持，為構建優勢互補、高質量發展的區域經濟佈局注入金融動能。充分發揮商投行一體化架構優勢，全面服務客戶併購交易全鏈條需求，榮獲《證券時報》「2025年度傑出併購融資銀行」天璣獎。服務高水平對外開放，發佈服務企業出海白皮書以及支持國車出海、民營企業出海等行動方案，紮實做好共建「一帶一路」金融服務。2025年末，本行境內商業銀行人民幣公司貸款139,711.56億元，比上年末增加18,157.79億元，增長14.94%；外幣公司貸款折合308.54億美元。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28.41%、18.35%、17.18%。

專欄 助力繪就協調發展新畫卷

本行深入踐行國有大行責任擔當，緊緊圍繞區域協調發展，以「1個總體方案+N個區域行動方案」體系為引領，聚焦重點領域、強化資源統籌、豐富產品服務，持續優化金融供給，為構建優勢互補、高質量發展的區域經濟佈局注入強勁金融動能。

▶ 助力三大動力源協同並進，打造高質量發展引擎。

以「牢牢牽住疏解北京非首都功能這個『牛鼻子』」為引領，支持京津冀協同發展，助力央企集團財務公司金融服務實現疏解過程中的無感遷移，金融支持京唐城際鐵路、京雄高鐵、雄安至大興機場快線等一系列京津冀協同發展重點項目。緊扣「一體化」和「高質量」兩個關鍵詞，支持長三角一體化「攜手共進」，結合長三角科創資源稟賦，強化科技引領，推出「支持長三角G60科創走廊出海聯盟服務方案」，為科技型企業提供「股、貸、債、保、租」多元化金融服務。深化互聯互通，支持粵港澳打造世界級城市群，助力大灣區深度融合。在港珠澳大橋、深中通道等互聯互通重大工程中擔任銀團貸款牽頭行，支持基礎設施「硬聯通」，落地貨幣橋跨境匯款、支付機構跨境人民幣結算等特色創新業務，推動規則機制「軟聯通」。

▶ 支持長江黃河共譜綠色發展畫卷，夯實高質量發展生態根基。

始終貫徹長江經濟帶「共抓大保護、不搞大開發」和黃河流域「重在保護、要在治理」戰略要求，踐行綠色金融，加大綠色貸款、綠色債券供給，持續深耕長江生態環境保護修復、沿線省市產業綠色轉型、黃河流域重大水利基礎設施等重點領域，支持長江、黃河綠色發展帶高質量發展。

▶ 加大對西部大開發、東北全面振興和中部地區崛起金融資源投入，推動區域板塊統籌發展。

搶抓區域中心城市集群發展機遇，向重點城市和關鍵環節精準配置金融資源，有效提升各板塊經濟的要素集聚能力。結合中西部和東北地區農業大省聚集的特點，錨定國家糧食安全目標，支持當地農業農村現代化發展。結合糧食主產區農業資源稟賦，緊扣「一縣一品」發展需求，聚焦糧食增收、特色農業、鄉村電商等領域，積極創新普惠金融信貸產品。

投資銀行業務

本行充分發揮全球化優勢和綜合化特色，為客戶提供債券承分銷、資產證券化、股權投資等多元金融產品和綜合金融服務方案。以專業服務助力國內多層次資本市場建設，支持客戶開展直接融資，全年在中國銀行間債券市場債券承銷量位居市場前列，交易商協會信用債配售量位居市場第一。堅持推動綠色金融發展，綠色債券承銷量市場領先。參與首批科技創新債券承銷業務，支持科技型企業和股權投資機構發債融資，參與首批併購票據、養老債券等創新產品承銷業務。圍繞客戶債券承分銷、資產證券化、股權融資等綜合服務需求，提供專業化的投資銀行服務。2025年，本行熊貓債承銷量連續十二年排名市場第一，中國離岸債券承銷量、離岸人民幣債券承銷量連續多年排名市場第一，資產證券化業務承銷規模市場排名同業第一。

金融機構業務

本行依託全球化、綜合化經營平台，為全球客戶提供全面、優質的金融服務。

深化與各類金融機構的全方位合作。與境內外超過1,500家機構保持代理行業務合作，為117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1,630戶，保持國內同業領先。加大CIPS(人民幣跨境支付系統)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。

助力人民幣國際使用。在全球範圍舉行路演活動，開展人民幣國際使用業務市場宣介，以資本市場為切入點，提供中國資本市場人民幣投融資綜合服務，推進貨幣互換項下商業提用。

與主權機構、國際多邊金融機構開展多層次合作。落地亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行、亞洲開發銀行、非洲進出口銀行及匈牙利、沙迦酋長國政府等多筆熊貓債發行業務。

助力豐富資本市場產品供給。助力保險資金投資黃金業務試點，制定支持保險資金參與上金所市場服務方案，為6家保險公司會員提供交易報價、託管、保證金存管銀行服務。首批參與自貿離岸債創新，落地全球首單上海自貿區離岸債券項目，引入眾多境外投資者。



交易銀行業務

本行積極助力推進高水平對外開放，充分發揮外匯外貿專業優勢，持續深化交易銀行業務數智化轉型，打通國內國際兩個市場、兩種資源，不斷提升實體經濟服務質效。

深耕跨境服務，支持貿易投資便利化發展。外貿支持體系不斷完善，形成支持外貿穩定發展工作措施、跨境貿易便利化等多項服務方案，助力外貿企業穩定發展。跨境結算量穩步增長，持續推廣外匯便利化舉措，迭代升級「跨境匯款直通車」、在線單證及保函等服務功能，全年境內機構國際結算量、跨境人民幣結算量分別突破4.45萬億美元和17.7萬億元，市場競爭力居市場首位，涉外單證及保函領先優勢進一步鞏固。外貿新業態業務規模持續擴大，完善「全鏈條支持、全球化響應」的跨境電商綜合服務體系，全年跨境電商結算業務規模達1.18萬億元，同比增長45%，保持市場領先。全球現金管理全面提質增效，服務實現了國際金融中心、全球幣種、標桿行業、走出去央企全覆蓋，本外幣一體化資金池新政26個試點省市業務首發全覆蓋，跨境資金池規模保持市場領先。

堅持守正創新，提升對公境內業務服務質效。持續夯實基礎對公服務，優化對公賬戶業務流程，實現開戶精簡化、變更自助化、銷戶集約化升級。加速推進匯款服務流程優化，實現表單優化、智能報送等功能，推廣對公匯款集約運營，以高效便捷的金融服務賦能企業高效運營。為客戶提供覆蓋票據、信用證、應收賬款電子憑證等產品的供應鏈貿易融資綜合服務；投產「中銀票e通」業務模式，服務產業鏈客群一站式即開即貼的支付融資需求。2025年末，人民幣單位銀行結算賬戶規模比上年末增長12.49%；2025年，供應鏈貿易融資發生額3.1萬億元，同比增長37%。

普惠金融業務

本行深耕廣大普惠客群，聚焦重點產業、薄弱環節，提升服務質效，助力增進民生福祉。持續發揮「信貸工廠」等特色優勢，優化業務流程，着力打造場景化、數智化的金融服務模式。2025年末，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27,701.31億元，比上年末增長21.52%，客戶數近184萬戶，比上年末增長22.86%。支持全面推進鄉村振興，涉農貸款規模持續增長，普惠型涉農貸款增速高於本行各項貸款平均增速。科技賦能提質增效，開展中小企業融資促進活動，制定「一月一鏈」促進「專精特新」企業融資行動方案，助力「專精特新」中小企業發展，知識產權質押融資貸款累計發放382.60億元，服務客戶超過4,000戶。惠民導向持續強化，服務廣大個體工商戶、新市民、外貿商戶、退役軍人等群體，推出「名特優新」「惠創貸」「惠軍貸」等專屬金融服務。

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部署，全力支持多層次、多支柱養老保險體系建設，推動養老金融業務提質擴面。2025年末，養老金受託資金規模3,180.33億元，比上年末增加589.42億元，增長22.75%；企業年金個人賬戶管理數459.73萬戶，比上年末增加16.16萬戶，增長3.64%；服務企業年金客戶超過2萬家。

專欄 | 為現代化產業體系建設注入金融活水

本行始終以積極服務國家戰略落地為己任，以深化推進金融服務創新為抓手，全力服務傳統產業升級、培育壯大新興產業和未來產業、支持現代化基礎設施體系建設，為現代化產業體系固本升級、育新突破、強基賦能持續注入金融活水。截至2025年末，本行投向製造業貸款、製造業中長期貸款餘額分別近3.5萬億元、1.5萬億元，是「十四五」期初的2.4倍和3.3倍。

▶ **固本升級，助力傳統產業邁向高端。**

傳統產業是國民經濟的「壓艙石」，更是現代化產業體系的根基。「十四五」以來，本行積極支持製造業高端化、智能化、綠色化發展。截至2025年末，高技術製造業貸款餘額超7,000億元，是「十四五」期初的2.5倍。

▶ **育新突破，金融賦能新興增長引擎。**

我國新產業、新業態、新模式等經濟增加值佔GDP比重逐年上升，新能源、新材料、航空航天、低空經濟等戰略性新興產業正加速形成集群效應。本行持續以金融力量為新興產業提供精準金融支持，截至2025年末，本行戰略性新興產業貸款餘額已突破3.2萬億元。

▶ **強基賦能，構建現代化基礎設施「骨架」。**

現代化基礎設施體系是現代化產業體系的「骨骼」和「血脈」，本行充分發揮專業優勢，以金融紐帶助力現代化基礎設施建設。截至2025年末，本行電力熱力、交通運輸、水利等基礎設施領域的貸款餘額近5萬億元。



個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，全力支持民生服務保障，加快推進個人金融業務高質量發展。2025年末，境內商業銀行全量個人客戶5.54億戶，比上年末增長2.66%。2025年，境內個人金融業務實現營業收入2,313.87億元。

賬戶管理業務

本行堅持提供普惠優質的賬戶管理服務。加快客戶基礎服務流程優化，推進開戶、限額調整、補換卡等重點業務場景櫃台「無紙化」改造，提升客戶服務便利性。加強個人養老金業務佈局，全面升級覆蓋養老金開戶、繳費、資產管理的一站式綜合養老金融服務，截至2025年末，為超千萬客戶提供個人養老金資金賬戶管理服務，累計繳存資金超百億元，多項服務質量排名行業領先。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2025年末，「大灣區開戶易」客戶數已突破44萬戶，比上年末增長7.83%。積極踐行減費讓利，持續做好個人借記卡年費、小額賬戶管理費等費用減免優惠。

財富金融業務

本行全面遵循開放共贏原則，紮實推動財富管理業務高質量發展。不斷夯實產品遴選與管理能力，持續構建「全市場+全集團」產品貨架，並根據市場情況跟蹤評價、動態調優、差異佈局，截至2025年末，在售代銷個人理財產品2,295隻，代銷公募基金產品5,246隻，適配客戶多資產、多策略、多地域的

財富管理需求。穩步擴大優選合作機構，合作理財公司達20家，保持市場領先水平。加強產品與服務創新，市場率先開售首批浮動費率主動權益公募基金產品。市場首發加拿大元理財產品，新增發行澳大利亞元理財產品，保持個人外幣理財產品豐富度市場領先，存續規模市場競爭力領先。強化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2025年末，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。

2025年末，集團個人全量客戶金融資產規模17.58萬億元，中高端客戶數及金融資產穩步增長；境內代銷個人理財年末餘額達1.54萬億元，比上年末增長11.80%，代銷公募基金存量規模達4,063.21億元，比上年末增長12.73%。2025年，境內代銷公募基金銷售額4,409.61億元，同比增長5.70%；代銷個人保險保費482.08億元，同比增長17.50%；實物貴金屬銷售額745.52億元，同比增長113.62%。在境內設立理財中心8,506家、財富管理中心1,278家。

2025年，本行榮獲《中國基金報》「優秀財富管理機構英華獎」「優秀理財銷售銀行英華獎」，《證券時報》「2025年度財富管理銀行天璣獎」，《中國證券報》「銀行理財服務金牛獎」等多項行業獎項。

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。快速響應提振消費系列政策，出台《中國銀行發展消費金融助力提振消費專項行動方案》，體系化形成「中行路線圖」，精準施策、靶向發力，助力提振消費、擴大內需。全力貫徹落實國家戰略部署，持續加大住房貸款投放力度，助力穩定房地產市場。積極落實「一攬子金融政策」、紓困和財政貼息等相關政策要求，推動政策紅利惠及消費者。2025年末，本行境內商業銀行人民幣個人貸款60,212.26億元。

私人銀行業務

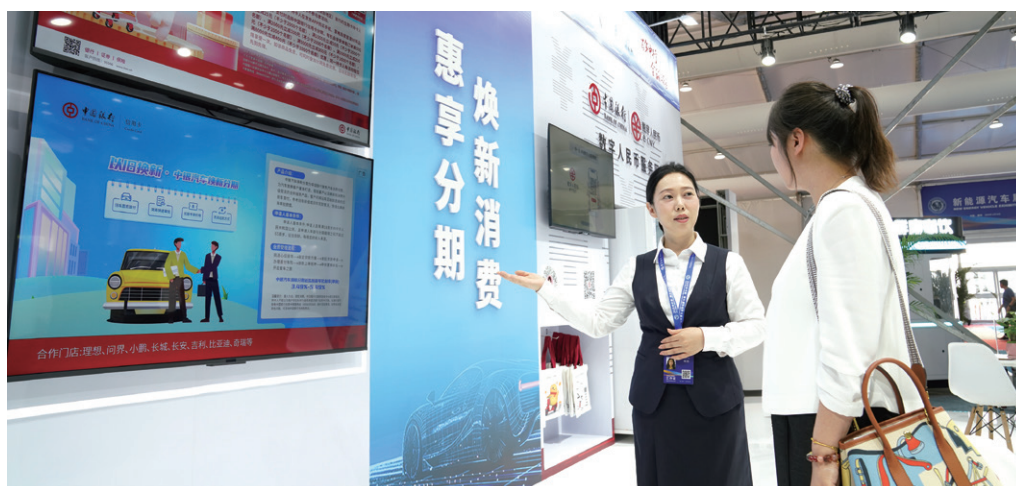
本行持續打造全球化、綜合化、定制化的私人銀行服務。完善投資策略資訊服務，定期發佈全球資產配置策略報告。優化全市場、全集團、全譜系私行代銷產品佈局，引入跨境私募FOF(基金中的基金)產品，提升對客全球配置服務能力。按需為客定制資產配置方案，提升資產配置智能化水平。圍繞客戶及家庭財富保護與傳承需求，持續推動信託業務發展，財富管理服務信託及慈善信託客戶數比上年末增長64%。深化「企業家辦公室」服務，升級「GBIC」(政府、產業、投資、消費)服務平台。加強全球一體化服務建設，實現中高端客戶便捷互認

及權益共享，提升客戶跨境綜合服務體驗。踐行社會責任，連續11年開展「中銀私享愛心薈－春蕾計劃」，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。

2025年，本行榮獲《歐洲貨幣》「中國私人銀行－最佳國有銀行獎」「最佳影響力投資獎」；《亞洲私人銀行家》「最佳私人銀行－國有銀行組」「最佳私人銀行－財富傳承與規劃」「最佳私人銀行－企業家客戶」「最佳私人銀行－慈善規劃」獎；《亞洲銀行家》「最佳私人銀行全球企業家服務」獎；《中國基金報》「優秀私人銀行」獎；本行13家分行上榜《零售銀行》「百強私行中心」。

個人外匯業務

本行聚焦重點客群、重點區域、重點業務，加快個人跨境產品服務創新，持續優化服務品質，不斷鞏固領先優勢。積極支持國家跨境支付基礎設施互联互通，首批上線內港跨境支付通，累計交易規模市場領先；持續提升跨境金融服務便利化水平，實現外幣攜帶證電子化等便利化措施落地。2025年末，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。



銀行卡業務

本行圍繞客戶綜合需求，持續優化產品服務供給，提升銀行卡業務發展質效。

持續提升借記卡服務能力，全力支持民生保障。提升社保卡服務水平，推動「一卡多能」功能升級，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」，2025年末，累計發行實體社保卡12,859.58萬張。積極服務國家鄉村振興戰略，加大「鄉村振興」主題借記卡推廣力度，累計發行924.08萬張。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，創新推出「中行惠出遊」快捷支付品牌，圍繞旅遊出行、夜市經濟、跨境消費、青春校園等領域推出促消費系列支付優惠。2025年，借記卡快捷支付交易額突破8萬億元；截至2025年末，借記卡累計發卡量超7.38億張。

充分發揮信用卡專業服務能力，滿足客戶多元消費需求。落實提振消費系列政策，推進信用卡業務高質量發展。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卡一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、中銀川渝無界主題信用卡，提升客戶黏性及服務體驗。做優流程與服務，與重點新能源品牌建立深度合作關係，提升新能源汽車分期核心競爭力；拓展家裝、家居家電等重點領域渠道合作，靈活服務居民多元化消費需求。積極把握「國補」契機，聚焦衣、食、住、行、購等重點消費場景構建，深化與頭部支付機構

的合作，夯實綁卡客戶規模，挖掘交易增量，在多元化消費場景中部署支付及積分優惠，滿足居民消費需求。2025年末，信用卡累計發卡量15,009.75萬張，信用卡貸款餘額4,860.05億元。2025年，信用卡消費額11,036.77億元，信用卡分期交易額2,218.27億元。

支付商戶

本行深入踐行「支付為民」理念，堅持以客戶體驗為中心，圍繞支付服務優化紮實推進各項工作。

聚焦重點客群。提升老年客戶支付服務能力，截至2025年末，對外營業網點100%完成適老化改造，累計發放零錢包超600萬個。針對境外來華人士「吃、住、行、遊」需求，持續擴大商戶規模，外卡收單市場競爭力保持領先，人民銀行劃定的重點商戶實現100%覆蓋。提升ATM設備服務能力，全量支持受理境外主流國際銀行卡7×24小時取款，界面支持多語言服務，並在重點區域推進ATM小面額外幣零錢取現功能。

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4,600萬人次。聚焦涉外商圈、交通樞紐、文旅場館等高頻使用區域，持續強化外卡受理服務支持，2025年，外卡收單交易額同比增長75.73%。

服務重要展會。圓滿完成廣交會、進博會、服貿會等重大國際活動的外卡受理環境建設，確保支付便捷暢通，全力提升支付便利化水平。

金融市場業務

本行緊跟金融市場動態，積極應對市場變化，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

本行持續加強對宏觀經濟和金融市場走勢的專業研判，動態優化投資組合結構，有效平衡市場風險和投資機遇。支持實體經濟發展，加大人民幣投資組合中對國債、地方債、科創債、綠色債券、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，並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。加強外幣投資主動管理和多元化配置，積極佈局共建「一帶一路」國家債券市場機遇，持續優化投資組合幣種結構和敞口分佈，有效平衡風險收益，實現規模和收益穩健增長。

交易業務

本行不斷優化金融市場服務體系，着力提升客戶綜合服務能力。

持續鞏固市場優勢地位。提升新興市場貨幣服務能力，新增塞爾維亞第納爾、波蘭茲羅提結售匯掛牌，結售匯報價貨幣達42種，落地首筆巴西雷亞爾代客現匯交易，結售匯業務量和外匯買賣貨幣品種數量國內市場領先，結售匯對公客戶超過20萬戶，超過10萬對公客戶通過線上化渠道開展業務。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。

助力完善多層次資本市場建設。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」，積極參與銀行間債券市場「金融科創債標準籃子」報價。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，加快櫃台債券市場擴容。積極履行核心做市商職責，連續多年獲得中國外匯交易中心優秀人民幣外匯做市商、優秀外幣對做市商等獎項，保持上海黃金交易所黃金做市業務排名領先，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。積極參與要素市場建設，達成境內機構首筆香港金合約交易，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。

服務金融高水平對外開放。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，成為首批「債券通」北向通回購做市商，健全對境外機構「債券通」「互換通」「回購通」全產品服務體系，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，連續八年獲評債券通「北向通優秀做市商」，近三年與境外機構投資者債券交易成交量持續保持萬億以上，保持市場領先。助力推進人民幣國際使用，豐富產品服務，積極開展人民幣資產擔保品相關業務創新。

紮實築牢風險防線。堅持「集中經營、統一管理」，加強金融市場前瞻性、主動性與專業性研判，提升高評級債券投資佔比，分散債券持倉國別構成，敏捷高效應對國際經貿形勢變化與市場波動。加強金融市場業務基礎設施建設，不斷深化金融市場業務主協議和押品等風險緩釋工具的運用，降低交易對手信用風險敞口，風險管控能力持續提升。

資產管理業務

本行緊抓居民財富增長、跨境資管拓展等市場機遇，持續優化產品體系、夯實渠道建設、提升投研實力，不斷提升風險合規管理能力，推動資產管理業務高質量發展。積極服務實體經濟和居民財富管理，通過中銀理財、中銀基金、中銀證券、中銀資產、中銀香港資產管理有限公司、中銀國際英國保誠資產管理有限公司等機構開展資產管理業務，為個人和機構投資者提供資產類別齊全、投資策略多元、投資週期完整的本外幣產品，並持續加快各類特色主題創新產品發行。2025年末，集團資產管理業務規模3.68萬億元，市場影響力不斷提升。

託管業務

本行持續以高效協同增強託管業務發展動能，推動業務平穩安全發展。公募基金託管規模增長市場領先，同業理財子公司客戶數增長46%，中標多家頭部保險公司和北京市唯一新增職業年金計劃託管銀行，託管公募REITs（不動產投資信託基金）產品數量居市場前列。2025年末，集團託管資產規模達到24.5萬億元，其中保險資產、公募基金、養老金和銀行理財規模分別達到5.5萬億元、2.7萬億元、2.3萬億元和2.1萬億元；境內託管資產規模和託管費收入市場競爭力均創歷史新高，提升幅度市場領先；託管存款日均餘額達到5,024億元，創歷史新高。

村鎮銀行

中銀富登作為本行推進普惠金融高質量發展、落實鄉村振興戰略的重要平台，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，致力於為縣域小微企業、個體商戶、工薪階層和農村客戶提供現代化金融服務。2025年末，在全國22個省（直轄市）共設立134家村鎮銀行，下設185家支行，註冊資本105.85億元，資產總額1,044.55億元，淨資產157.40億元；全年實現稅後利潤2.12億元。

中銀富登持續完善產品服務體系，客戶數量和業務規模進一步增長。服務實體經濟，加大對小微企業、個體商戶支持力度；助力鄉村振興，堅持走村入戶，提升對種養殖大戶、家庭農場等涉農主體服務質效；堅持數字化轉型，打通縣域金融服務「最後一公里」；完善符合「支農支小」業務的全面風險管理體系，不良貸款率1.78%，不良貸款撥備覆蓋率191.19%。2025年末，存款餘額813.37億元，貸款餘額865.17億元。

榮獲人民網「人民匠心服務」、中國金融傳媒「2025金融消保與服務創新優秀案例」、中國金融雜誌社「第七屆金融業年度優秀品牌案例」、中國村鎮銀行發展論壇組委會「全國履行社會責任優秀村鎮銀行主發起行（2024 - 2025年度）」等榮譽。



全球化經營業務

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

深耕全球化經營，持續增強價值創造能力。2025年末，境外商業銀行客戶存款餘額6,562.06億美元，比上年末增長11.39%；客戶貸款和墊款餘額4,434.22億美元，比上年末增長4.65%。全年實現稅前利潤100.71億美元，同比增長8.57%。

優化全球網絡佈局，不斷提升綜合金融服務水平。不斷提升全球佈局能力和國際競爭力，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。截至2025年末，本行擁有533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。2025年10月，中國銀行（土耳其）股份有限公司下轄安卡拉分行正式開業。

強化頂層設計引領，進一步凝聚機構協同發展合力。推動實施並動態優化境外機構「一行一策」發展策略，深耕細作境外市場，境外機構市場競爭力不斷增強。持續完善境外機構區域化和集約化發展機制建設，實施《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，加強中銀歐洲作為歐盟區域總部能力建設，持續推進區域中後台集約化運營。



公司金融業務

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

不斷做強境外對公基礎業務，鞏固擴大全球領先優勢。緊密跟蹤全球市場形勢變化，堅持「一行一策」、精準施策，依託集團「一點接入、全球響應」機制，積極服務中資「走出去」企業、外資「引進來」企業及其他重點客群，跨境綜合金融服務能力與市場競爭力穩步提升。持續提升跨境投行服務水平，為境外客戶主承銷56支熊貓債，發行金額合計1,126億元。推動綠色金融發展，境外綠色債券承銷市場競爭力保持中資機構領先。

積極服務國家高水平對外開放，當好對外開放金融排頭兵。積極助力高質量共建「一帶一路」，支持西芒杜鐵礦等標誌性項目及一批「惠民生、聚民心」的「小而美」項目不斷取得新成效。截至2025年末，在共建「一帶一路」國家累計跟進公司授信項目超過1,400個，累計授信支持逾4,390億美元。

持續提升交易銀行全球服務能力，優化跨境服務客戶體驗。聚焦重點領域、深耕特色場景，圍繞客戶個性化需求，持續提升境外交易銀行產品服務質效。成功實施中馬、中東、中印尼等跨境二維碼支付項目，不斷擴大手機銀行「外包內用」和「內包外用」覆蓋國家和地區範圍。持續完善全球現金管理服務體系，實現亞太、中東、歐非地區主流國際金融中心全覆蓋，成功落地一批標桿性全球現金管理項目。持續拓展跨境電商服務全球版圖，正式上線境外多地跨境電商收款服務，服務鏈條進一步完善。

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



專欄 | 深耕全球財資服務，為企業全球化佈局注入金融動能

本行深耕財資管理服務二十五載，歷經八輪大規模升級、百餘次持續迭代，服務覆蓋由境內、跨境邁向全球，產品開發由模仿追趕國際先進同業邁向創新引領，科技保障由信息化、平台化邁向生態化，成功打造了世界一流、中國特色的全球財資服務體系。

▶ **蝶變躍升，以數智生態重塑服務格局。**

聚焦中資企業全球化發展新趨勢、新需求，在第六屆中國國際進口博覽會期間，本行全新升級推出「中銀全球智慧財資綜合服務方案」，構建「智」系列非金融服務與「慧」系列金融服務體系，實現「數智」與「生態」雙賦能，以更優質的全球財資服務助力企業揚帆遠航。

▶ **創新突破，以核心能力構築競爭優勢。**

成功打造7×24小時全球資金池集中清算模式，以「安全可控、實時到賬、全天候暢達、多幣種融通」的核心能力，助力企業全球財資實現「安全」與「效率」雙提升，為高水平對外開放提供堅實的金融支撐。

▶ **堅守本源，以精準服務踐行使命擔當。**

聚焦科技金融、綠色金融、高端製造、國車出海等重點領域，差異化定制全球現金管理解決方案，落地十大全球現金管理標桿項目，為企業「走出去」「引進來」提供強有力的金融支持，切實履行服務實體經濟的國有大行責任。



個人金融業務

本行持續發揮全球化經營優勢，不斷豐富完善境外個金產品與服務，為客戶提供涵蓋賬戶、儲蓄、支付結算、電子渠道等領域的全面服務，在中國香港、中國澳門、新加坡等國家和地區提供財富管理和私人銀行服務。截至2025年末，境外個人金融業務覆蓋超30個國家和地區，服務客戶超800萬戶，客戶規模穩步提升。

提供優質借記卡、財富價值管理和貸款服務。提供豐富借記卡產品類型，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。持續推廣跨境理財通業務，2025年末，跨境理財通「北向通」和「南向通」合計簽約客戶數7.09萬戶，繼續保持市場領先。持續提升精細化管理能力，推動境外個人貸款業務差異化發展。

提升跨境信用卡產品服務能力。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，開放萬事達單標卡境內交易功能，打造「一卡境內外通用」的消費模式，為跨境客戶提供便捷的境內消費工具。推進VISA、銀聯雙標信用卡磁條換芯工作，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。持續開展「環球精彩」跨境品牌活動，聚焦全量客戶、重點產品、熱門地區及特定客群形成



品牌活動體系，加強內外部渠道的營銷宣傳，上線留學專區，提供留學前、中、後全流程攻略，匹配適配產品組合及活動，提升宣傳推廣效率。深化外部生態合作，聚焦留學客群，制定發佈旺季營銷方案，加強與國際學校、留學中介機構及使領館的合作，提升外部場景獲客精準度。強化跨境客群的精細化經營，設計覆蓋跨境行程各階段的識別和營銷觸達體系，搭建精準觸達策略。

大力推動離境退稅業務發展。代理退稅地區覆蓋21個省級行政區，居同業領先地位。創新引入離境退稅專用POS機，大幅提升離境退稅便利化水平。2025年，本行辦理境外人士離境退稅筆數同比增速超150%。

持續完善線上服務渠道。加快境外手機銀行發展，優化線上直通開戶體驗，實現新客一站式線上開戶，開戶流程更加高效便捷。推出手機銀行預填單功能，通過O2O服務模式實現線上業務申請及線下業務辦理的無縫對接，減少客戶等待時間。持續推廣線上人民幣薪金直匯，更好滿足「走出去」個人客戶薪酬匯回需求。為跨境商旅客戶提供「銀聯二維碼境內外互聯互通」特色便利服務。加快信用卡、貸款等產品線上化，提升手機銀行產品貨架豐富度，全面提升境外個人客戶線上服務體驗，滿足客戶多元化線上服務訴求。截至2025年末，境外個人手機銀行覆蓋全球31個國家和地區，提供12種語言服務，保持中資同業領先。



管理層討論與分析 | 業務回顧

金融市場業務

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

把握市場機會加大境外機構債券投資力度。加強國際市場分析與組合策略研究，強化對境外機構業務經營及風險的穿透管理，差異化制定各機構投資授權及發展策略。把握境外降息環境市場機會，加大境外機構債券投資力度，持續優化境外機構債券投資結構，開展多元化投資，動態管理組合久期，境外分子行人民幣債券、共建「一帶一路」國家和地區債券投資規模和收益均實現穩步提升，助力推進人民幣國際使用。

充分發揮交易業務全球一體化經營優勢。依託北京、上海、香港、倫敦、紐約五地機構佈局，構建5×24小時全球不間斷報價與服務網絡，形成涵蓋匯率、利率、貴金屬和大宗商品的金融市場產品體系，建設金融市場押品全球一體化管理架構。境外交易中心持續強化全球服務網絡支持，與在岸市場優勢互補，提升報價競爭力和差異化服務效能，助力推進高水平對外開放。率先參與互聯互通機制產品創新，首批使用人民幣債券作為衍生品清算及回購交易擔保品，有力支撐香港金融市場基礎設施與國際金融中心建設，在人民幣國際使用場景拓展中發揮積極作用。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；成為首家開辦新加坡地區境外櫃台債券業務的中資機構。

建成首家中資全球託管銀行。全球託管綜合實力領跑中資同業，全球託管規模約5萬億元，託管網絡覆蓋逾100個國家和地區，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。為多家主權及知名機構投資者提供QFI、CIBM和QDII(合格境內機構投資者)等投資託管服務。把握「南向通」擴容機遇，與各類市場主體開展廣泛合作。2025年末，全球託管規模保持中資同業第一。

跨境人民幣業務

大力推動人民幣國際使用，當好跨境人民幣服務主渠道。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，CIPS直參行數量46家、拓展間參行700餘家。截至2025年末，在人民銀行授予人民幣清算行的33個國家和地區中佔據16席，繼續保持同業第一。跨境人民幣結算清算、熊貓債、離岸人民幣債券等業務繼續保持市場領先。積極開展市場宣傳，在中國香港舉辦人民幣國際使用論壇，在境外開展十餘場高規格人民幣國際使用路演活動，覆蓋亞太、歐洲、中東、非洲、拉美地區。連續13年發佈《人民幣國際化白皮書》和跨境人民幣指數、離岸人民幣指數，助力提升人民幣國際影響力。



專欄 | 佈局數字人民幣新基建，引領金融服務新篇章

2025年，本行積極推進數字人民幣的研發、試點和應用，全力支持數字人民幣生態體系建設。

▶ 深度參與貨幣橋項目與境外央行數字貨幣項目，充分彰顯大行責任擔當。

敘做人民幣、港幣、泰銖、迪拉姆四個幣種的數幣匯款、外匯等交易，並為多個參與同業提供流動性支持，2025年全年敘做各類多邊央行數字貨幣橋業務2,100筆，交易金額合計3,501億元。此外，本行取得兩項特殊成果：成功對接阿聯酋多邊數字貨幣橋(Jisr)平台，完成首筆交易；作為「首階段唯一運營機構」，成功完成數字澳門元的核心系統研發工作，並向部分客戶進行白名單試點運行。

▶ 穩步發展數字人民幣，紮實助力金融強國建設。

賦能產業鏈數字金融創新，實現供應鏈貿易融資項下的數幣智能合約貸款定向支付，交易可控可溯。助力高水平對外開放，支持境外國家和地區人員註冊開立本行數字人民幣錢包，在香港地區累計開立錢包53,449個，2025年消費金額607.73萬元。助力數字化稅務服務落地，全年通過數字人民幣完成繳稅金額356.99億元。積極拓展消費場景，全年實現數字人民幣消費筆數8,660萬筆，消費金額277.62億元，消費金額市場排名領先。商戶服務網絡持續完善，截至2025年末，歷史累計有效商戶數達1,369萬戶，市場排名領先。截至2025年末，本行二類(含)以上個人錢包與對公母錢包數年淨增806萬個，比上年末增長46.05%。



專題二

提升國際競爭力 服務高水平對外開放



中國銀行作為具有鮮明全球化基因和優勢的國有大型銀行，百年來肩負着融通世界的使命擔當，服務國家發展和社會需要，在境外設立機構、開展經營，持續提升全球佈局能力和國際競爭力，靠前服務國家高水平對外開放。

本行境外機構地區分佈情況列示如下：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2025年12月31日		2025年	
	總資產	佔比	稅前利潤	佔比
中國香港澳門台灣地區	5,940,576	66.47%	63,790	75.49%
亞太地區（除中國香港 澳門台灣地區）	1,120,172	12.53%	8,310	9.83%
歐洲地區	1,197,744	13.40%	7,698	9.11%
美洲地區	639,943	7.16%	3,770	4.46%
非洲地區	39,763	0.44%	934	1.11%
合計	8,938,198	100.00%	84,502	100.00%

◉ 通過完善的網絡佈局為客戶提供可靠高效的跨境及境外本地金融服務。

自1929年在倫敦開設首家中資銀行海外機構以來，中國銀行在近百年的時間裡逐步實現了對亞太（含中東地區）、歐洲、美洲、非洲主要國家和地區的服務覆蓋。截至2025年末，中國銀行在境外64個國家和地區設有分支機構，在主要國際金融中心均設有機構，在香港、倫敦等國際金融中心具有顯著的先發優勢，是境外佈點最完善的中資金融機構。

境外分支機構覆蓋

▲
64 個國家和地區

◉ 以全球一體化服務能力支持中資企業出海。

聚焦重點區域、重點領域、重點產品，進一步提升服務質效，出台《中國銀行關於進一步提升「走出去」企業服務質效的工作方案》，同時對民企出海、國車出海等多個領域制定專項行動方案，以高質量金融服務全方位護航中國企業揚帆出海，當好服務高水平對外開放的排頭兵。聚焦出海企業優化全球資源與要素配置、提升本地化長期運營能力、保障境外資產和權益安全三大核心關切，推出《服務企業出海白皮書》，構建「需求－客戶－週期」三維支撐體系，提供覆蓋全球、全生命週期的綜合性金融服務方案。

境外企業網銀提供

▲
14 種語言服務

◉ 依託境內外聯動靠前助力穩外貿穩外資。

緊密跟進重點外資項目，為外資企業提供貸款、熊貓債、現金管理、供應鏈融資在內的綜合金融服務。截至2025年末，我行為巴斯夫湛江一體化基地項目、中沙古雷乙烯項目等多個外資標誌性項目提供了穩定可靠的金融保障，有力支持了外資在華擴大投資，進一步共享中國市場高質量發展機遇。圍繞提升「走出去」「引進來」客戶服務質效，提升產品服務可得性、便利性、適配性，構建「安全可控、實時到賬、7×24暢達、多幣融通」的全球現金管理服務能力，助力企業全球資金調撥「安全」與「效率」雙提升。完善全球現金管理服務體系，實現亞太（含中東地區）、歐非地區主流國際金融中心全覆蓋。拓展跨境電商服務全球版圖，正式上線境外多地跨境電商收款服務。境外企業網銀覆蓋56個國家和地區，提供14種語言服務，代發薪、現金管理等重點功能優化完善。企業手機銀行推出英文版，上線外匯專區服務，為外資及跨境企業提供便利化服務。為進博會、服貿會、廣交會、消博會、投洽會、鏈博會等重大展會提供全鏈條綜合服務支持。牽頭主辦「金融助力全球經貿發展」虹橋國際經濟分論壇等活動，首創舉辦境內外商協會進博合作對接會，吸引來自54個國家和地區的104家商協會參加，構建了覆蓋面廣、代表性強的國際合作網絡。為境外來華人士提供業內領先、體系完備的綜合金融服務，構建起覆蓋「入境－在境－離境」主要場景的服務閉環，多項業務如外卡收單交易、離境退稅等市場領先。

境外企業網銀覆蓋

▲
56 個國家和地區



◉ 以綜合金融服務積極支持投融資便利化。

提供「全天候響應、本地化支持」的綜合金融服務，構建覆蓋資金、現券、衍生品的全產品報價體系，為投資者提供從協議簽署、報價交易到清算結算的「一站式」全鏈條服務，高效滿足投資者的投融資及避險需求。首批與境外機構投資者簽署「互換通」協議、參與「互換通」產品擴容升級，成為首批「債券通」北向通回購做市商，連續八年獲評債券通「北向通優秀做市商」，近三年與境外機構投資者債券交易成交量持續保持萬億以上規模，保持市場領先。提升新興市場貨幣服務能力，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，落地首筆巴西雷亞爾代客現匯交易，結售匯業務量和外匯買賣貨幣品種數量國內市場領先。

◉ 當好人民幣跨境服務主渠道，助力人民幣國際使用。

截至2025年末，中國銀行在16個國家和地區擔任指定人民幣清算行，CIPS直參行46家、拓展間參行700餘家。跨境人民幣結算清算、熊貓債、離岸人民幣債券等業務繼續保持市場領先。連續13年發佈《人民幣國際化白皮書》。深化場景拓展和產品創新，推動贊比亞接受人民幣繳納當地稅款。積極開展人民幣資產擔保品相關業務創新，首批使用人民幣債券作為衍生品清算及回購交易擔保品，在人民幣國際使用場景拓展中發揮積極作用。

◉ 持續做好「一帶一路」金融支持。

境外分支機構覆蓋45個共建「一帶一路」國家，是全球及共建「一帶一路」國家佈局最廣的中資銀行。中國銀行累計跟進共建「一帶一路」國家公司授信項目超過1,400個，累計授信支持超過4,390億美元，為共建「一帶一路」國家基礎設施互聯互通、產業綠色轉型、數字經濟發展等注入了金融動力。

◉ 積極在對外交流平台發揮作用。

深度參與國際商會(ICC)工作，擔任副會長單位與銀行委員會主席單位，多名專家在國際商會中國國家委員會信用證、保函等專項工作組建言獻策，支持維護我國工商界權益。深度參與「第十次中法高級別經濟財金對話」「中法企業家委員會第七次會議」等活動，支持舉辦「英國財政大臣與中國工商界圓桌會」等重要活動；發揮中法、中意企業家委員會中方主席單位作用，承辦「中意企業走進上海臨港」「中法企委會走進重慶」「中法企業走進南京」等系列活動。

◉ 持續提升境外機構本地化經營能力。

高度重視清算網絡的基礎性作用，持續拓展與全球各國家和地區、各貨幣本地清算系統的連接。截至2025年末，中國銀行支付清算網絡延伸至全球60個國家和地區，直參直連全球本地清算系統超過100個，便利客戶在全球不同國家和地區的支持。提升境外科技運營韌性，加固網絡安全架構，加強安全工具部署，推進區域一體化運營。

結售匯報價貨幣達

▲
42種

擔任指定人民幣清算行

▲
在**16**個國家和地區

共建「一帶一路」國家累計授信支持

▲
4,390+億美元

支付清算網絡延伸至

▲
60個國家和地區

案例



中國銀行與德國資管協會(BVI)在德國法蘭克福聯合主辦中歐金融機構交流會

2025年11月，中歐金融機構交流會以「資本聯通——金融投資的新絲綢之路」為主題，聚焦中國資本市場對外開放和中歐金融合作，旨在搭建中歐資本市場互聯互通的高端對話平台，推動雙方在政策溝通、行業協作與跨境投資領域的深入交流，來自中歐金融機構約200名嘉賓參會。依託此次交流會，中國銀行與BVI聯合編製的《投資中國資本市場指引》(Investment in China)正式發佈，為歐洲機構了解中國市場、參與境內資本市場投資提供系統化、實操性的參考資料。

案例



中國銀行為西芒杜鐵礦項目提供穩定可靠金融保障

2025年11月，位於非洲幾內亞的西芒杜鐵礦項目正式投產。作為全球規模最大的未開發鐵礦標誌性項目，西芒杜鐵礦項目涵蓋礦山、鐵路、港口等系統性工程，該項目投產進一步深化中非在礦產資源、基礎設施等領域的戰略性合作。中國銀行充分發揮全球化優勢，協調境內外資源，及時滿足項目建設資金需求，並通過海內外賬戶服務、結售匯、跨境人民幣、海外代發薪、信用證結算等綜合金融服務，為項目投產運營提供穩定、可持續的金融保障。

案例



中國銀行澳門分行支持當地經濟適度多元與高質量發展

中國銀行澳門分行作為澳門最大金融機構，全面落實《中國銀行服務澳門特別行政區政府全面戰略合作協議》。支持澳琴國際教育(大學)城、珠江西岸國際航空運輸樞紐等重點工程建設。響應特區政府支持中小企業政策，推出「社區興業貸」一站式銜接服務。積極支持本地綜合休閒旅遊產業升級，作為牽頭行成功籌組2025年亞洲最大規模銀團貸款，伴隨年度逾4,000萬訪澳旅客帶動消費回暖，全年收單交易額達380.66億澳門元，同比增長6.1%，以金融活水灌溉旅遊消費全場景。

案例



中國銀行新加坡分行持續推動跨境支付創新，兩項創新業務成功入選中新雙邊年度金融合作項目

中國銀行新加坡分行數字人民幣試點和境外櫃台債兩項創新業務被納入2025年中國—新加坡兩國副總理級合作機制「雙邊合作聯委會」(JCBC)第二十一次會議六項金融成果。2025年12月24日，新加坡分行成功完成數字人民幣海外充值測試，標誌着中國銀行在推動跨境支付創新、提升來華人士支付體驗方面不斷走深走實。2026年試點正式落地後，新加坡居民可使用本地手機號註冊數字人民幣錢包，通過新加坡分行手機銀行實現數字錢包便捷充值，在來華旅遊、商務等場景下，即可使用數字人民幣體驗線下消費支付。2025年12月26日，中國銀行作為首家獲得新加坡地區境外櫃台債券業務開辦資格的中資機構，成功辦理了新加坡首筆境外櫃台債券交易，為境外合格投資者直接參與中國銀行間債券市場搭建了高效便捷的新通道，是中國銀行助力資本市場高水平對外開放和中新金融市場互聯互通的又一重要舉措。

案例



中國銀行阿布扎比分行深度參與兩國金融基礎設施互聯互通項目建設，紮實推進中阿金融成果落地

2025年11月，中國－阿聯酋支付合作項目啟動儀式在阿布扎比舉行，中國銀行作為唯一受邀商業銀行代表參加此次啟動儀式，現場成功完成中國－阿聯酋快速支付系統互聯、阿聯酋多邊數字貨幣橋兩個項目的交易展示。中國銀行阿布扎比分行作為中國－阿聯酋跨境支付互聯互通項目首批試點機構，同時擔任境外代理結算行，提供跨境資金結算功能，該項目通過兩國快速支付系統互聯，支持兩國企業和個人線上快速辦理跨境匯款，提升中阿跨境支付效率和服務水平，進一步便利雙邊經貿活動及人員往來。阿布扎比分行最早受邀參與阿聯酋多邊數字貨幣橋項目，實現業務首發，開闢人民幣跨境結算安全高效跨境金融新通道。

案例



中國銀行悉尼分行深化本地化經營與集團化協同，在澳元債券與跨境資本市場領域形成具有示範意義的實踐

2025年12月，中國銀行悉尼分行成功牽頭參與澳大利亞某重點基礎設施客戶7.5億澳元中期票據(MTN)發行，成為中國服務澳洲核心基礎設施企業、拓展國際資本市場影響力的重要標誌性案例。作為聯合主承銷商，悉尼分行協助該客戶成功完成該筆澳元債券發行，項目獲得全球債券投資者廣泛支持，訂單規模超過28億澳元，認購倍數接近4倍，成為年末澳元債券市場的重要收官項目。發行過程充分發揮中銀集團亞太分銷網絡優勢，成功對接來自香港、新加坡等地的基石投資意向，吸引82家機構投資者踴躍參與。在強勁需求支撐下，發行利差較初始指引水平收窄10個基點，幫助客戶顯著降低融資成本，順利實現既定發行目標。

案例



中國銀行倫敦分行以第十一次中英經濟財金對話為契機，打造中英綠色與生物多樣性金融合作標桿

2025年，中國銀行在綠色與可持續發展領域取得的三項重要成果納入「第十一次中英經濟財金對話」成果文件。相關成果涵蓋中英雙方歡迎中國銀行倫敦分行發行以人民幣和英鎊計價並在倫敦上市的可持續發展相關雙貨幣債券；確認中國銀行在與英國政府於2024年9月簽署的《綠色及生物多樣性金融合作諒解備忘錄》框架下持續推進可持續債券發行、產品創新、綠色金融能力建設及生物多樣性金融合作；中國銀行作為首家中資金融機構加入自然相關財務信息披露工作組(TNFD)。此外，2025年12月4日，倫敦分行在倫敦證券交易所舉辦英鎊和人民幣雙幣種可持續發展債券掛牌上市儀式。此次發行包括三年期2.5億英鎊債券及三年期15億元人民幣債券，其中英鎊債券為市場首單由中資機構發行的英鎊計價可持續發展債券，標誌着中英經濟財金對話成果在具體業務層面的務實落地，項目獲得國際投資者廣泛參與。

案例



中銀歐洲深耕歐洲債券市場，幫助客戶在複雜市場環境中有效控制融資成本，實現投資者多元化的目標

歐洲投資銀行與資產管理中心是總行全球三家海外債券承分銷中心之一，2025年累計為19家客戶發行52筆債券交易，成功募集資金折合約365億歐元，覆蓋公用事業、能源、工業製造及基礎設施等關鍵領域，通過發行結構設計、發行窗口選擇、投資人溝通及銷售等專業安排，有效提升交易定價質量與投資者覆蓋廣度，降低客戶融資成本，豐富投資者來源。中銀歐洲下轄里斯本分行依託對伊比利亞市場的深度覆蓋，與總部協同支持葡萄牙及西班牙地區某重點客戶完成其歐元綠色債券發行，助力企業加快可再生能源投資並持續優化資本結構；維也納分行圍繞中東歐能源樞紐優勢，聯動總部協同為當地某龍頭企業實現中長期債券融資安排，增強其業務結構調整與跨區域佈局的資金穩定性；斯德哥爾摩分行協同總部參與某集團歐元債券融資，支持其在海工裝備的建設維護及能源領域的戰略發展；布拉格分行在總部支持下參與中東歐地產及物流板塊某企業綠色債券發行，幫助其鞏固倉儲物流資產佈局並優化債務期限結構。

中銀香港

中銀香港是本行控股的在港上市銀行，依託集團全球化優勢和綜合化特色，深入發揮「一點接入、全球響應」機制作用，深耕香港本地市場，把握跨境業務機遇，完善東南亞區域管理模式，踐行可持續發展理念，推進數字化賦能，全力提升發展質量。2025年末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額44,898.09億港元，淨資產3,634.75億港元；全年實現稅後利潤411.89億港元。

中銀香港全年實現稅後利潤

411.89 億港元

深度融入ESG理念，致力推進可持續發展。積極推進「雙碳」工作，通過提供專業綠色金融產品及服務，支持粵港澳大灣區及東南亞區域企業的減碳轉型和可持續發展，企業銀行綠色及可持續發展相關貸款規模實現穩健增長。促進香港本地債券市場綠色發展，參與香港特區政府多幣種基礎建設和綠色債券等發行項目。依託國際化平台優勢，助力境內地方政府在香港地區發行離岸人民幣債券，相關募集資金投向綠色或可持續發展等項目。積極推動個人綠色金融業務發展，豐富可持續發展投資產品種類。推出「全城綠活」大型推廣活動，鼓勵個人客戶在日常生活及理財中實踐綠色及減碳生活，與銀行共同踐行可持續發展理念。有序落實自身綠色及可持續金融分類標準、營運碳中和規劃，舉辦大型國際性可持續發展論壇，並再度榮獲MSCI(摩根士丹利資本國際公司)ESG最高AAA評級，穩步推進可持續發展。

深耕香港本地市場，提高綜合化金融服務能力。公司業務方面，滿足客戶多元化金融服務需要，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；聚焦客戶業務發展需求，推動支付結算、現金管理等重點業務發展，鞏固市場領先優勢；配合香港金融管理局推出多項中小企業支持措施，支持普惠金融發展。個人業務方面，紮實推動個人金融業務擴面提質，豐富不同客群的專屬產品及服務，拓展高端客層品牌「私人財富」，為高端客戶財富傳承及增值需求提供專屬傳承方案，並擴展私人財富中心網絡；打造家庭理財優質品牌，推出FamilyMAX「摯愛傳承」計劃，吸引高端家庭開戶，並與多方夥伴合作為客戶提供全方位服務，產品滲透力持續提升；通過年輕品牌「理財TrendyToo」，為年輕受眾提供簡易理財知識、入門產品和專屬優惠，提升年輕客群理財和防騙知識；高端、家庭及年輕客戶人數穩步提升。2025年末，中銀香港客戶存款和貸款實現穩健增長，核心財務風險指

標保持穩健。2025年，保持港澳地區銀團貸款市場安排和香港本地整體按揭市場佔有率首位地位，按香港交易所主板上市項目集資金額計算，新股上市主收款行業務市場第一，並完成多筆具市場影響力的債券承銷項目。

把握跨境業務機遇，保持人民幣業務領先地位。完善內外部業務聯動機制，全力服務企業出海需求，積極對接香港特區政府「內地企業出海專班」；深耕科技金融領域，構建全生命週期綜合金融服務體系，賦能科技企業高質量發展。把握政策機遇，支持「新資本投資者入境計劃」和各項人才入境計劃，並實現個人跨境徵信試點，加快信貸審批流程，提升跨境客戶及新來港人才的服務體驗。豐富跨境理財產品庫，為客戶提供全方位跨境金融服務，助推互聯互通發展，年內跨境客戶數穩步上升，跨境理財通「南向通」「北向通」開戶量及資金匯劃總量均在香港地區排名前列；拓展大灣區「開戶易」見證服務的地區至所有境內大灣區城市；以參加行及代理結算行身份支持「跨境支付通」，為內地及香港本地銀行提供雙邊人民幣及雙邊本幣跨境資金結算，提升跨境支付便利化水平；推出大灣區「置業易」人民幣按揭貸款及物業抵押貸款方案；獲香港特區政府委任為「跨境發放可攜現金援助安排」的承辦銀行之一，助力跨境養老金融發展。積極參與離岸人民幣市場建設，支持香港金融管理局「人民幣業務資金安排」，為客戶在香港地區提供離岸人民幣貸款及貿易融資，並通過東南亞機構為出海當地的內地企業提供相關服務；在香港市場推出以債券通「北向通」債券作為抵押品的離岸人民幣債券回購和跨境債券回購業務；協助離岸市場參與者發行全球首筆上海自貿區離岸債券，並且提供次級託管服務；協助印度尼西亞政府及一家哈薩克斯坦企業首次發行離岸人民幣債券，助力推廣人民幣國際使用。

管理層討論與分析 | 業務回顧

完善東南亞區域管理模式，推動全球化業務發展。深入實施區域一體化經營和「一行一策」差異化管理相結合的策略，完善跨境交易和服務網絡，加強區域總部引領作用，穩步提升東南亞機構綜合競爭力。優化區域產品配套，提升品牌建設，緊抓產業鏈轉移帶來的業務機遇，大力拓展共建「一帶一路」「走出去」重要項目和區域大型企業客戶業務。強化東南亞交易、結算及做市能力，促進區域金融互聯互通，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，有效協助客戶降低跨境交易成本；發揮「中銀理財」區域品牌優勢，加強與區域合作夥伴聯動，將產品及服務模式輻射至東南亞地區，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，進一步提升當地實時支付、跨境支付、二維碼互聯互通、人民幣薪金直匯等功能及交易安全。

推進數字化全面賦能，夯實高質量發展根基。加快數字化賦能轉型步伐，持續推進數據驅動、智能驅動和生態驅動，致力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、產品服務綜合化和流程體驗無縫化，持續豐富BoC Pay+及BoC Bill應用場景，優化環球交易銀行平台(iGTB)功能。響應香港金融管理局重點推進項目，多措並舉支持香港本地金融科技蓬勃發展，包括完成Cargo^x專家小組首批引入貨運物流數據的案例，助力優化香港本地貿易融資的數字化生態圈；於「Ensemble」項目的試行階段完成兩項生產驗證，完成代幣化產品概念的有效實踐；參與生成

式人工智能(GenAI)沙盒計劃，為金融服務注入智能新活力；完成「數碼港元」先導計劃第二階段測試，成功驗證數碼貨幣於預付消費及專款專用場景的可編程特性；將數字人民幣融入日常消費場景，為客戶提供多元化的支付選擇；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。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。完善數字人才培養和管理機制，培育創新文化，全面提升科技支撐能力。

全力支持香港大埔火災的緊急援助和災後重建。中銀香港慈善基金率先捐款2,000萬港元，並為香港特區政府開立「大埔宏福苑援助基金」專戶，推出多項緊急措施，以行動傳遞溫暖，共同守護希望。

中銀香港連續六年榮獲《亞洲銀行家》「香港最穩健銀行」，連續三年榮獲《銀行家》「香港區最佳銀行」，連續兩年榮獲《亞洲金融》「中國香港最佳銀行大獎(本地組別)」。

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

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

連續六年榮獲

- 香港最穩健銀行

連續三年榮獲

- 香港區最佳銀行

連續兩年榮獲

- 中國香港最佳銀行大獎(本地組別)



綜合化經營業務

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

2025年，本行進一步提升協同聯動能力，夯實綜合經營區域協同平台，完善在港機構聯動機制，優化司司協同舉措，突出重點業務策略，豐富綜合化撮合活動形式，綜合化協同質效穩步提升；加強集團管控頂層設計，系統性規範集團管理機制，優化綜合經營公司治理架構，持續提升集團管理質效。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。2025年末，中銀國際控股已發行股本35.39億港元，資產總額627.11億港元，淨資產249.31億港元；全年實現稅後利潤17.59億港元。

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（首次公開發行）承銷業務排行香港市場前列；支持集團整體債券承銷業務在香港同業中排名前列；加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10%；搭建員工激勵持股計劃(ESOP)專屬業務平台，為企業客戶及其員工提供專業化服務，管理的各類期權規模穩步上升；持續提高資產管理能力，旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務排名第五。旗下中銀證券(股票代碼：601696.SH)在中國境內經營證券相關業務，欲進一步了解相關情況，請閱讀其同期業績報告。

資產管理業務

中銀基金

本行通過中銀基金在境內經營基金業務。2025年末，中銀基金註冊資本1.00億元，資產總額81.74億元，淨資產61.56億元；全年實現稅後利潤8.92億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，內控與風險管理紮實有效，品牌影響力和市場美譽度持續提升。公司始終堅持投資者利益優先原則，強化「平台式、一體化、多策略」投研體系建設，優化產品佈局與管理，深化銷售服務與投後陪伴機制。2025年，公司堅持服務實體經濟，積極響應監管政策要求，全面落實公募基金行業高質量發展行動方案。年內成功推出多項創新產品，包括全市場首單央企倉儲物流REIT——中銀中外運倉儲物流REIT、全市場首批自由現金流ETF，以及公司首隻浮動管理費率主動權益基金——中銀品質新興混合型基金。公司積極倡導理性投資、價值投資、長期投資的理念。旗下產品中銀招利榮獲《中國證券報》第22屆基金業金牛獎「五年期開放式債券型持續優勝金牛基金獎」。2025年末，資產管理規模7,930億元，其中公募基金資產管理規模7,334億元，非貨幣公募基金資產管理規模3,372億元。

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。2025年末，中銀理財註冊資本100.00億元，資產總額219.67億元，淨資產212.69億元；全年實現稅後利潤24.99億元。

中銀理財貫徹落實金融高質量發展工作要求，持續加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的投資支持力度，構建服務實體經濟投研體系，強化多策略多資產配置能力；順應低利率市場環境優化產品體系，豐富養老、綠色、普惠及跨境主題產品並完善「固收+」產品佈局，滿足客戶多樣化金融需求；健全市場化銷售服務體系，夯實客戶基礎、拓展銷售渠道並提升客戶陪伴能力；以深化科技賦能為導向，以「數據要素×」和「人工智能+」為突破，加快數智化轉型進程；完善全面風險管理體系，樹牢底線思維，統籌發展與安全。2025年，中銀理財共發行理財產品986隻，累計募集資金4.01萬億元；到期產品892隻，累計贖回／兌付資金3.93萬億元；期末存續理財產品1,347隻，存續餘額1.96萬億元。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港地區經營一般保險業務。2025年末，中銀集團保險已發行股本37.49億港元，資產總額110.94億港元，淨資產54.71億港元；全年實現保險服務收入26.86億港元，稅後利潤3.79億港元。

中銀集團保險助力鞏固提升香港國際金融中心地位，堅持國際化、市場化、規範化、數字化經營。圍繞做好「五篇大文章」，以香港本地市場為基礎，以大灣區創新業務為戰略延伸，全面對標國際先進同業和市場，做實險種策略和業務統籌協調機制，促進產品開發和服務升級；發揮保險專業優勢，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。

中銀保險

本行通過中銀保險在境內經營財產保險業務。2025年末，中銀保險註冊資本45.35億元，資產總額127.39億元，淨資產53.39億元；全年實現保險服務收入64.48億元，稅後利潤2.86億元。

中銀保險堅持合規經營和高質量發展，緊緊圍繞服務國家戰略大局，充分發揮保險經濟「減震器」和社會「穩定器」作用。持續深化落實「五篇大文章」，聚焦新質生產力培育、區域協同發展等戰略重點，不斷強化保險產品與服務供給，全面提升風險管理和保障能力，為實體經濟和民生需求提供更加堅實的保險保障。全年提供保險保障53.23萬億元，理賠服務208.73萬次，支付賠款超38.61億元。積極踐行集團發展戰略，持續深化行司協同，突出銀保特色產品創新與推廣，不斷提升在綜合金融服務體系中的財產保險功能價值。立足專業化、特色化經營方向，在境外業務、信用保證保險等領域持續發力，

全年為337個境外項目提供保險保障，累計保額達2,000億元；關稅保證保險市場競爭力繼續保持行業首位。堅持穩健審慎的風險偏好，動態完善全面風險管理體系，持續強化風險識別、預警與處置能力，堅決築牢合規管理底線，確保經營發展安全穩健。不斷強化社會責任披露與宣傳工作，積極投身公益事業和民生保障，以實際行動踐行保險企業的責任擔當。

中銀保險連續12年獲得標準普爾「A-」主體信用評級，展望「穩定」。入選人民論壇網2025國家治理創新經驗典型案例，獲評中國金融傳媒2024 – 2025「金口碑」年度創新保險產品、「2025金蜜蜂企業社會責任•中國榜」引領型企業等獎項。

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。2025年末，中銀集團投資已發行股本340.52億港元，併表口徑資產總額5,105.39億港元，淨資產1,412.14億港元；全年實現稅後利潤99.11億港元。

中銀集團投資自身直接經營的業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理等。2025年，嚴格落實國家戰略和集團部署，戰略轉型成效初顯。以香港建設國際創新科技中心為切入點，積極開展科創領域投資；助力高水平對外開放，以東南亞為重點研究共建「一帶一路」國家投資機會；不斷夯實全面風險管理體系，風險管控能力持續加強。旗下中銀三星人壽在中國境內經營人壽保險業務，欲進一步了解相關情況，請見其官方網站。旗下中銀航空租賃（股票代碼：02588.HK）經營飛機租賃業務，欲進一步了解相關情況，請閱讀其同期業績報告。

中銀資產

本行通過中銀資產在境內經營債轉股及配套支持業務。2025年末，中銀資產註冊資本145.00億元，資產總額960.24億元，淨資產299.44億元；全年實現稅後利潤30.25億元。

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28隻試點股權投資基金的工商設立，並在商業航天、生物醫藥、人工智能、集成電路等產業實現股權投資項目落地。截至2025年末，累計落地市場化債轉股業務2,660.36億元。

租賃業務

中銀金租

本行通過中銀金租開展融資租賃、轉讓和受讓融資租賃資產等相關業務。2025年末，中銀金租註冊資本108.00億元，資產總額878.85億元，淨資產124.55億元；全年實現稅後利潤3.37億元。

中銀金租聚焦主責主業，全力服務重大戰略、重點領域、薄弱環節，支持實體經濟高質量發展。截至2025年末，累計投放租賃業務1,499.50億元，其中在智慧交通、可再生能源、先進製造、新材料等重点領域中的租賃資產規模佔比89.13%，在綠色出行、新能源發電、固廢處理、大氣治理等綠色產業中的租賃資產規模佔比55.22%；堅持產融結合驅動創新發展，在商業航天、半導體設備、跨境設備租賃等多個領域實現突破；加快佈局航空航運業務板塊，目前已實現各類寬／窄體客機交付27架，落地集團首單C919國產大飛機業務、低空經濟領域首筆大型無人機租賃業務、國內首筆無人直升機租賃業

管理層討論與分析 | 業務回顧

務；船隊規模60艘，逐步實現散貨船、集裝箱船、油輪、LNG船等主流船型資產配置，助力國貨國運、國輪國造。

中銀金租在2025年度中國融資租賃「騰飛獎」評選中唯一榮獲「助力人民幣國際化租賃業領軍企業」，在第十一屆中國航空金融「萬戶獎」評選中榮獲「產業促進獎」，在第九屆中國海事金融「牽星獎」評選中榮獲「創新獎」。

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。2025年末，中銀消費金融註冊資本15.14億元，資產總額772.68億元，淨資產93.14億元；全年實現稅後利潤2.15億元。

中銀消費金融緊緊圍繞國家擴大內需、提振消費的戰略部署，將公司高質量轉型發展融入構建新發展格局，全面對標市場需求，以便利、普惠的消費金融服務為穩增長促消費貢獻專業力量。2025年末，貸款餘額773.78億元。

服務渠道

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

線上渠道

本行持續加強科技賦能，大力拓展線上渠道，推動線上業務快速增長。2025年，本行電子渠道交易金額達389.27萬億元。

面向公司客戶，打造集團綜合金融服務門戶，持續優化對公線上服務體驗。境內企業網銀新增電子發票、資管計劃、航運直通車、信用證、保函、托收、貿易融資產品，搭建外匯服務專區；對賬戶查詢、轉賬匯款、電子回單查詢下載等140餘項服務功能進行優化。境外企業網銀全年累計完成涉及30餘家境外機構的50餘項功能優化，圍繞歐元即時支付、代發薪、現金管理等重點功能進行建設；年末覆蓋境外56個國家和地區，提供14種語言服務，覆蓋範圍在中資同業中保持領先。企業手機銀行升級6.0版本，已支持190餘項服務功能，新增外匯專區，支持五大專區選擇，新增單人模式、電子發票、智能填單等便利化功能，活躍客戶快速增長；推出英文版企業手機銀行，上線外匯專區服務，為外資及跨境企業提供便利化服務。

面向個人客戶，聚焦客戶體驗提升，持續升級個人手機銀行服務能力。提升財富管理服務，推出新版轉賬匯款，新增家族信託、投資理財產品自選中心、統一風險測評功能，助力客戶資產保值增值。強化跨境特色服務，上線「跨境支付通」服務，支持從境內實時跨境匯款至香港；新增全球賬戶服務，支持客戶線上總覽內地及香港兩地賬戶資產。升級平台客戶體驗，完善手機銀行用戶體系，新增非綁卡實名用戶類型；實施頻道改版，引入視頻資訊，新增主題中心、熱搜榜並擴展搜索範圍，升級操作體驗和內容陪伴；強化線上線下協同，新增開戶預

填、電子回單功能，全新構建「線上預填信息－線下核驗辦理－線上獲取憑證」的閉環服務流程，提高業務辦理效率。2025年手機銀行醫保碼授權量2,867萬。優化重點客群服務，新增養老金融專區，提供一站式備老養老金融服務；優化美好鄉村版手機銀行，新增撮合頻道、在線測額等便民服務。持續提升線上渠道數字化風險控制和反釣魚監測能力，2025年累計監測並關閉釣魚網站和APP下載鏈接9,396個，「網御」事中風控系統實時監控線上渠道交易92.17億筆。2025年末，個人手機銀行簽約客戶數、月活客戶數分別達31,305萬戶、10,490萬戶，是本行活躍客戶最多的交易渠道。

本行手機銀行獲得人民網2025人民匠心品牌宣傳展示活動「人民匠心產品－中國銀行手機銀行」、電子銀行網2025數字銀行臻選之光「全國性手機銀行」領航之星等獎項。

線下渠道

本行穩步推進網點優化升級，強化金融服務與民生場景深度融合。持續優化網點佈局，支持保障重點

區域及縣域渠道資源投入，全年共優化調整網點數量(含新設、撤銷、遷址)380家，年內新增進駐21個空白縣域，縣域覆蓋率提升1.12個百分點至66.95%，縣域鄉鎮地區機構總量共計3,018家；加快特色網點建設，因地制宜建設科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融等特色網點，不斷增強線下渠道服務重點客群、重點區域、重點業務的能力；提升網點智能化服務水平，依託便攜式智能櫃台，新增支持外拓辦理開數字借記卡、發放認證工具等業務，助力重點產品拓展；持續優化開戶、簽約、限額調整、打印流水等業務流程，提升服務效率和體驗。

2025年末，中國銀行境內商業銀行機構總數(含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構)10,255家；智能櫃台43,046台，ATM22,272台，全年ATM交易額15,388億元。中國境內其他機構總數671家。中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構533家。

專題三

科技賦能業務發展



本行持續追蹤技術變革演進趨勢，深入探索金融科技賦能業務發展的實踐場景和創新路徑。2025年，本行科技與數字化運行管理員工共有19,987人，佔比為6.37%；其中境內商業銀行體系共有員工16,606人，佔比為6.05%。本行金融科技投入（境內監管口徑）250.01億元，佔營業收入3.80%。

科技與數字化運行管理員工

佔員工總數比重

19,987人

6.37%

金融科技投入（境內監管口徑）

佔營業收入比重

250.01億元

3.80%



全面提升科技支撐能力

紮實推進40個科技戰略項目建設，優化應用項目管理機制，項目平均交付週期同比下降13.4%。持續推進技術架構轉型，雲平台服務器總量達5.1萬台。持續升級基礎技術平台，截至2025年底，分佈式技術平台支撐總行443個應用上雲，前端技術平台推廣至197個總行應用，161個分行應用，大數據技術平台推廣至261個總行應用，35個分行應用。重要信息系統可用率保持在99.99%以上。

重要信息系統可用率保持在

99.99%以上



加速科技創新應用推廣

全面實施「人工智能+」行動，制定《中國銀行「人工智能+」建設規劃》，圍繞「搭平台、匯數據、促應用、防風險、建機制」驅動全行數智化轉型。基於算力、技術、數據三大平台，敏捷高效安全可靠的AI賦能治理兩套機制，智能問答、報告生成等六個典型應用範式建設BOCAI大模型能力平台，部署DeepSeek、Qwen3等系列大模型，構建智能化助手400餘個，在信貸、營銷、運營、辦公、客服、科技等重點領域實現深度賦能。智能研發助手用戶規模近萬人，月活躍用戶超6,900人，代碼採納率超30%，助力金融科技效能提升。持續拓寬新技術應用邊界，運用企業級機器人流程自動化(RPA)推進基層減負，覆蓋超3,600個場景應用，月均執行任務近30萬次，持續增強金融服務影像識別能力，累計支持超270種票證識別，日均調用量150萬次，有效提升運營質效。前瞻佈局量子科技前沿領域，建設抗量子數字證書及密鑰全流程管理體系，加快推進抗量子密碼算法適配支持及應用試點遷移驗證，開展量子無線衛星通信技術金融場景應用研究。

構建智能化助手

400+ 個

RPA覆蓋場景應用

3,600+ 個



持續強化公共基礎能力

營銷領域，建成全新數字化營銷中樞，涵蓋策略、活動、權益、觸達等六大中心，進一步豐富營銷工具與活動，一點對接手機銀行、短信、智能櫃台等觸達體系，為精準響應客戶金融服務需求提供支撐；建設一站式客戶關係管理平台，促進客戶服務更加精細化、智能化、自動化。運營領域，完成43項業務場景集約運營上收，複雜交易處理效率有效提升；提升遠程核准智能化水平，全自動交易審核替代率進一步提升。支付領域，上線快捷支付一鍵解限、一鍵回切、綁卡優化、手機銀行銀聯雲網接入等功能，綁卡成功率提升5%，助力提升網絡支付產品客戶體驗。風控領域，新建信用風險管理組件，構建集團級「全客戶、全口徑、全流程」信用風險監控預警體系；完善反欺詐系統功能，提升反詐工作風險監控的靈活性與時效性，全力保障客戶資金安全。



持續激發產品創新活力

深化「揭榜掛帥」機制，激發集團創新積極性，圍繞做實做細金融「五篇大文章」、跨境服務提升等重點領域累計推出180餘項創新成果。通過分行數字化轉型成果複製推廣，提供數字化營銷工具、風險防範手段，以數字化技術為基層減負賦能。

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。中銀金科聚焦集團科技體系「綜合化服務基地、場景建設基地、創新平台和統一輸出渠道」的定位，深度融入集團綜合化服務體系，助力集團數字金融發展。全面落實「一司一策」信息科技工作方案，助力提升集團綜合化科技支撐能力；深耕場景生態建設，通過企業司庫、復興壹號、來華通APP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「中銀誇騰」科技金融業務數字化平台；聚焦IFRS17(國際保險合同準則)、反洗錢產品，穩妥推動外部合作，為客戶提供成熟、穩定、高專業度的數字化能力支撐；持續提升集團「金融+科技」品牌影響力，公司成功入選2025年IDC中國新興金融科技50榜單、畢馬威中國金融科技企業雙50榜單。

管理層討論與分析

風險管理

風險偏好 83

信用風險管理 83

市場風險管理 87

銀行賬簿利率風險管理 88

流動性風險管理 88

操作風險管理 90

國別風險管理 90

聲譽風險管理 90

戰略風險管理 91

信息科技風險管理 91

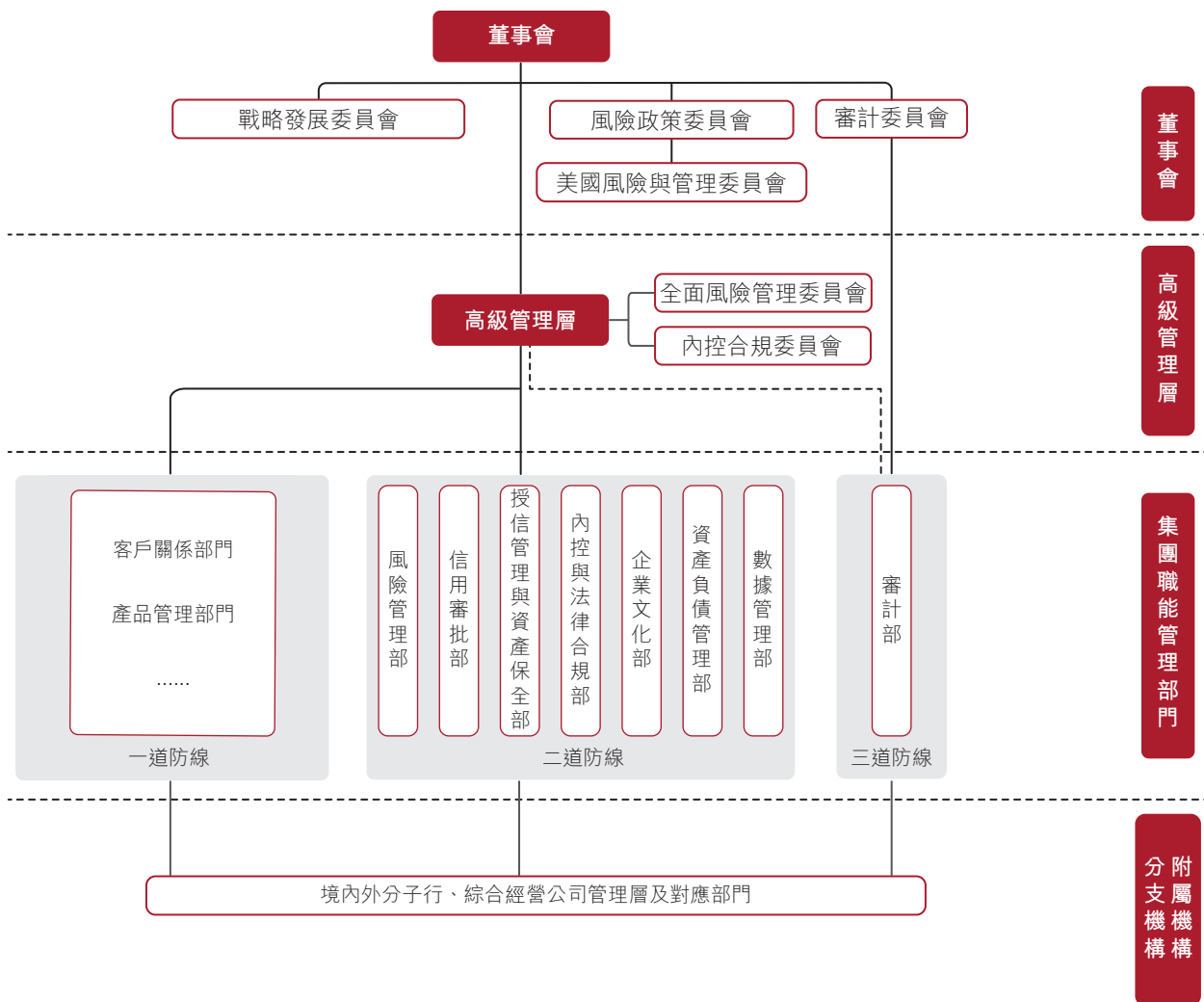
內部控制與合規管理 91



本行建立由董事會、高級管理層、風險管理部門、業務部門和內部審計部門組成的全面有效的風險管理組織架構，董事會承擔全面風險管理的最終責任，高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，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。優化風險偏好策略，與業務發展戰略相適配，積極支持高質量發展。不斷完善風險研判排查和突發事件應急處置兩個閉環管理機制，健全全面風險管理履職評估體系，強化風險治理；加強全面風險管理向基層穿透，完善境外

機構風險防控體系，做實綜合經營公司差異化風險管控；積極化解房地產、地方政府債務等重點領域風險，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線；紮實推進風險管理數智化轉型，夯實風險數據基礎、完善內評模型、優化系統功能，提升算風險、看風險、管風險能力；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，順利開展監管報送和對外披露，並以此為契機，加強風險加權資產精細化管理，不斷深化評級管理和應用。

本行風險管理架構如下圖所示：



風險偏好

風險偏好旨在明確本行為實現戰略目標和經營計劃而願意承擔的總體風險及各單類風險的最大水平，由董事會審批通過，高級管理層貫徹落實。

本行堅持穩健的風險偏好，積極支持國家戰略，服務國家大局，擔當社會責任，以高水平安全保障高質量發展，不斷提升價值創造和風險防控能力。

風險偏好覆蓋本行境內分行、境外機構和綜合經營公司等各類機構，包括各風險類別的定性陳述和定量指標，突出與經營計劃、資本規劃、績效考評等的銜接，加強風險偏好的傳導，強化壓力測試工具的應用，綜合反映本行各主要利益相關方期望。

風險偏好堅持統一性與差異化並重。堅持對境外機構、綜合經營公司各類風險的統一管理，同時關注綜合經營公司承擔的特色風險，以更好地推動本行全球化、綜合化經營。

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。

強化集團統一授信，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，區分房企和項目風險，助力穩定房地產市場；支持發展租賃住房和保障性住房，積極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。

2025年末，集團不良貸款⁴總額2,880.36億元，比上年末增加192.55億元，不良貸款率1.23%，比上年末下降0.02個百分點。集團貸款減值準備餘額5,771.44億元，比上年末增加379.67億元。不良貸款撥備覆蓋率200.37%，比上年末下降0.23個百分點。境內機構不良貸款總額2,392.77億元，比上年末增加231.88億元，不良貸款率1.18%，比上年末上升0.01個百分點。集團關注類貸款餘額3,434.70億元，比上年末增加270.09億元，佔客戶貸款和墊款餘額的1.47%，與上年末持平。

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12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	22,776,008	97.30%	20,958,343	97.28%
關注	343,470	1.47%	316,461	1.47%
次級	52,790	0.23%	68,553	0.32%
可疑	103,081	0.44%	94,753	0.44%
損失	132,165	0.56%	105,475	0.49%
合計	23,407,514	100.00%	21,543,585	100.00%
不良貸款總額	288,036	1.23%	268,781	1.25%
境內				
正常	19,791,100	97.57%	18,041,271	97.53%
關注	252,844	1.25%	240,645	1.30%
次級	36,570	0.19%	46,813	0.25%
可疑	94,298	0.46%	83,169	0.45%
損失	108,409	0.53%	86,107	0.47%
合計	20,283,221	100.00%	18,498,005	100.00%
不良貸款總額	239,277	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	2024年	2023年
正常	1.03	1.06	1.20
關注	21.98	21.62	26.41
次級	45.72	63.08	47.40
可疑	42.19	49.27	33.09

⁴ 「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 | 風險管理

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12月31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	3,915,566	16.73%	47,401	1.21%	3,184,738	14.78%	43,274	1.36%
製造業	3,229,361	13.80%	28,350	0.88%	2,732,283	12.68%	29,485	1.08%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,374,684	10.14%	7,043	0.30%	2,227,840	10.34%	6,138	0.28%
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,429,773	6.11%	10,482	0.73%	1,272,285	5.91%	11,562	0.91%
房地產業	966,833	4.13%	60,519	6.26%	967,297	4.49%	47,799	4.94%
金融業	686,713	2.93%	2	0.00%	538,497	2.50%	145	0.03%
建築業	557,679	2.38%	7,422	1.33%	493,051	2.29%	7,047	1.43%
水利、環境和公共設施管理業	475,795	2.03%	4,783	1.01%	476,392	2.21%	5,258	1.10%
採礦業	281,028	1.20%	1,824	0.65%	259,771	1.21%	2,401	0.92%
公共事業	235,105	1.00%	4,078	1.73%	227,207	1.05%	2,904	1.28%
其他	107,608	0.47%	1,418	1.32%	86,948	0.40%	1,381	1.59%
小計	14,260,145	60.92%	173,322	1.22%	12,466,309	57.86%	157,394	1.26%
個人貸款								
個人住房貸款	3,982,786	17.01%	23,882	0.60%	4,089,266	18.98%	25,141	0.61%
個人消費貸款	515,733	2.20%	11,225	2.18%	401,813	1.86%	6,419	1.60%
個人經營性貸款	1,038,552	4.44%	20,237	1.95%	947,214	4.40%	16,863	1.78%
信用卡	486,005	2.08%	10,611	2.18%	593,403	2.76%	10,272	1.73%
小計	6,023,076	25.73%	65,955	1.10%	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	3,124,293	13.35%	48,759	1.56%	3,045,580	14.14%	52,692	1.73%
合計	23,407,514	100.00%	288,036	1.23%	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。2025年末，製造業貸款和墊款32,293.61億元，比上年末增加4,970.78億元，增長18.19%；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款和墊款14,297.73億元，比上年末增加1,574.88億元，增長12.38%。

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。2025年末，集團第一階段貸款和墊款餘額226,039.28億元，佔比為96.58%；第二階段貸款和墊款餘額5,127.62億元，佔比為2.19%；第三階段貸款和墊款餘額2,880.15億元，佔比為1.23%。

2025年末，集團減值貸款和墊款總額2,880.36億元，比上年末增加192.55億元，減值貸款率1.23%，比上年末下降0.02個百分點。其中，境內機構減值貸款和墊款總額2,392.77億元，比上年末增加231.88億元，減值貸款率1.18%，比上年末上升0.01個百分點。中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構減值貸款和墊款總額487.59億元，比上年末減少39.33億元，減值貸款率1.56%，比上年末下降0.17個百分點。

減值貸款和墊款變化情況

單位：百萬元人民幣

項目	2025年	2024年	2023年
集團			
期初餘額	268,781	253,205	231,677
增加額	78,780	95,144	96,844
減少額	(59,525)	(79,568)	(75,316)
期末餘額	288,036	268,781	253,205
境內			
期初餘額	216,089	207,297	202,404
增加額	66,663	71,261	66,760
減少額	(43,475)	(62,469)	(61,867)
期末餘額	239,277	216,089	207,297

按貨幣劃分的客戶貸款和墊款及減值貸款和墊款

單位：百萬元人民幣

項目	2025年12月31日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款
集團						
人民幣	20,313,630	234,280	18,470,028	210,038	16,672,058	200,330
外幣	3,093,884	53,756	3,073,557	58,743	3,235,929	52,875
合計	23,407,514	288,036	21,543,585	268,781	19,907,987	253,205
境內						
人民幣	20,058,661	234,280	18,249,677	210,038	16,482,189	200,330
外幣	224,560	4,997	248,328	6,051	354,695	6,967
合計	20,283,221	239,277	18,498,005	216,089	16,836,884	207,297

本行按照真實、前瞻的原則，根據預期信用損失模型及時、足額地計提貸款減值準備。貸款減值準備的會計政策見合併財務報表附註二、4、六、2。

2025年，集團貸款減值損失1,071.85億元，同比減少136.76億元；信貸成本0.48%，同比減少0.10個百分點。其中，境內機構貸款減值損失950.74億元，同比減少147.84億元；信貸成本0.49%，同比減少0.13個百分點。

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 12月31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	12.5	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。

貸款和墊款分類、階段劃分、減值貸款和墊款以及貸款減值準備等其他信息，見合併財務報表附註五、17、六、2。

管理層討論與分析 | 風險管理

下表列示2025年末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	行業	是否關聯方	貸款和墊款餘額	佔貸款和墊款總額百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	97,985	0.42%
客戶B	金融業	否	57,999	0.25%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	51,030	0.22%
客戶D	金融業	否	49,041	0.21%
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	否	42,937	0.18%
客戶F	金融業	否	41,761	0.18%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	40,667	0.17%
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	否	38,935	0.17%
客戶I	製造業	否	37,093	0.16%
客戶J	金融業	否	35,654	0.15%

市場風險管理

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

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

持續優化市場風險管理體系，全面提升市場風險管理有效性。落實最新市場風險監管要求，健全市場風險管理制度體系。通過定量和定性方法的有機結合，有效開展市場風險的識別、計量、監測、控制以及報告。不斷完善分層市場風險限額體系，提升管理靈活性，有效傳導市場風險偏好。積極應對複雜嚴峻的外部形勢，提高風險預判水平，強化主動前瞻管控能力，穩妥應對市場變化。強化應急演練，做實壓力測試，加強衍生產品等重點領域風險管控。市場風險情況見合併財務報表附註六、3。

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

做實市場風險前瞻研判，加強證券投資風險管理。跟蹤國際國內熱點事件，及時進行風險預警和研判。持續優化債券投資市場風險限額體系，提升管理精細化水平。強化風險預警，進一步增強綜合經營公司證券投資穿透管理能力，不斷夯實證券投資業務資產質量。

力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，做好匯率風險管理。通過貨幣兌換、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。

本行密切關注國內外經濟形勢變化、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。

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。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。

單位：百萬元人民幣

項目	淨利息收入(減少)/增加	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
上升25基點	(4,494)	(3,443)
下降25基點	4,494	3,443

流動性風險管理

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

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

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

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

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

管理層討論與分析 | 風險管理

2025年末，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 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
流動性比例	人民幣	≥25	49.6	55.4	55.0
	外幣	≥25	85.9	79.0	70.2
存貸比	本外幣	—	88.2	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。2025年末本行流動性缺口狀況如下（見合併財務報表附註六、4）：

單位：百萬元人民幣

項目	2025年 12月31日	2024年 12月31日
逾期／無期限	2,350,764	2,225,135
即期償還	(10,917,687)	(10,416,778)
1個月及以下	(1,399,275)	(580,917)
1個月至3個月(含)	(1,302,943)	(1,448,591)
3個月至1年(含)	(632,216)	(77,235)
1年至5年(含)	4,530,811	3,517,738
5年以上	10,578,670	9,733,612
合計	3,208,124	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年年度第三支柱信息披露報告》相關內容。

操作風險管理

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

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

國別風險管理

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

2025年，面對複雜的國際政治經濟形勢，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。重檢國別風險評級和限額，加強限額執行情況的監測與預警，強化國別風險監控與報告，開展國別風險壓力測試，優化國別風險管理系統建設。2025年末，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。

本行依託數字金融委員會，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制度，提升科技風險管理質效；持續增強安全生產保障能力，全年未發生重大生產故障；通過集團網絡安全協同工作機制強化一體化運營，持續增強全球網絡安全應對能力；落實數據安全責任，推動數據全生命週期安全防護，保障客戶信息安全。2025年，本行積極防禦各類外部網絡攻擊，未發生重大網絡安全事件。

內部控制與合規管理

內部控制

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

建立並落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責內部控制及風險管理的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險，組織全行積極應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為追責問責管理職責，通過對重要風險進行常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。審計部門是內部控制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、關鍵環節風險防控情況，推動數字化與研究型審計深度融合，優化完善審計監測體系，以不斷增強非現場審計能力；在有序開展各項審計檢查的同時，堅持問題揭示與整改監督並重，對審計問題的整改質效及整改機制運行的適當性、有效性開展獨立評價，持續推動審計成果運用和整改質效提升；加強與其他監督力量的協同貫通，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，建立案件風險防控督導機制，強化案件處置管理，全流程防控案件風險，不斷提高內控案防管理水平。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。

2025年，成功堵截外部案件276起，涉及金額57,042.54萬元。

合規管理

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

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

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

管理層討論與分析 | 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、市場風險及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，強化資本約束激勵，牢固樹立資本節約和價值創造理念，增強內生資本積累能力。擴大資本計量高級方法運用，優化表內外資產結構，加強資本精細化管理，做輕做優重資本業務，做大做強輕資本業務，壓降低無效資本佔用，加快向資本高效節約使用模式轉型。優化內部資本充足評估程序，完善資本管理框架。穩步開展外源補充，夯實資本基礎，資本充足水平和總損失吸收能力(TLAC)保持合理充足。

2025年，本行成功向特定對象發行27,824,620,573股A股股票，募集資金1,650億元；成功發行700億元無固定期限資本債券、1,600億元二級資本債券和1,000億元TLAC非資本債券。經7月股東會審議批准，新增4,500億元資本工具和2,000億元TLAC非資本債務工具發行額度。贖回28.2億美元第二期境外優先股、900億元無固定期限資本債券和600億元二級資本債券，有效管理存量資本工具，降低外部補充成本。2025年末，集團資本充足率達到18.85%，保持合理充足；TLAC風險加權比率達到22.07%，滿足監管要求。

資本充足率情況

2025年末，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 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
核心一級資本淨額	2,622,071	2,344,261	2,161,825
一級資本淨額	3,002,708	2,763,286	2,570,272
資本淨額	3,945,867	3,605,572	3,297,408
風險加權資產	20,932,851	19,217,559	18,591,278
核心一級資本充足率	12.53%	12.20%	11.63%
一級資本充足率	14.34%	14.38%	13.83%
資本充足率	18.85%	18.76%	17.74%

《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數據根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算。本行資本充足率滿足系統重要性銀行附加監管要求。關於本行更多資本計量相關信息，請參見合併財務報表附註六、6，以及本行發佈的《中國銀行股份有限公司2025年年度第三支柱信息披露報告》。

槓桿率情況

2025年末，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 12月31日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
一級資本淨額	3,002,708	2,763,286	2,570,272
調整後的表內外資產餘額	40,339,678	36,681,725	34,785,923
槓桿率	7.44%	7.53%	7.39%

《商業銀行資本管理辦法》自2024年1月1日起執行，2023年12月31日的比較數據根據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》和《商業銀行資本管理辦法（試行）》及相關規定計算。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年年度第三支柱信息披露報告》。

管理層討論與分析 | 機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

2025年末，本行境內外機構共有11,459家。其中，境內機構10,926家，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構533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）10,255家，其中，一級分行、直屬分行38家，二級分行376家，基層分支機構9,840家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況列示如下：

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	12,007,297	29.76%	2,147	18.74%	68,443	21.81%
東北地區	1,286,427	3.19%	885	7.72%	22,718	7.24%
華東地區	8,904,764	22.07%	3,457	30.17%	91,863	29.28%
中南地區	6,326,155	15.68%	2,734	23.86%	66,819	21.30%
西部地區	2,884,203	7.15%	1,703	14.86%	38,012	12.12%
中國香港澳門台灣	5,940,576	14.72%	389	3.39%	19,088	6.08%
其他國家和地區	2,997,622	7.43%	144	1.26%	6,803	2.17%
抵銷	(1,988,968)					
合計	38,358,076	100.00%	11,459	100.00%	313,746	100.00%

註：各地區資產總額佔比情況基於分部抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

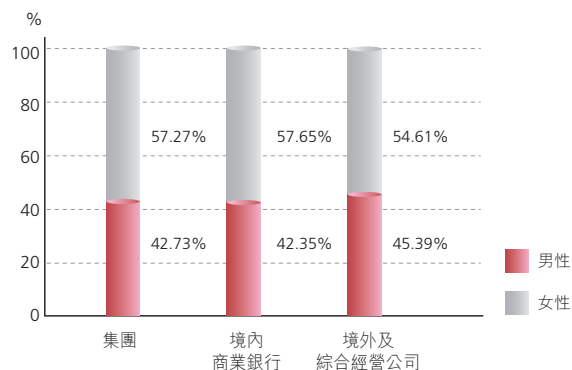
本行緊密圍繞集團戰略，持續優化機構設置與職能配置，全面提升組織架構管理的規範性與科學性。優化總行機構職能體系，精簡總行機構，建立健全總行部門職責分工管理的長效機制，促進跨部門高效溝通協作；精簡優化境內分行部門設置，構建總分行高效銜接的組織架構體系；深化集團一體化管理，精簡規範綜合經營公司及境外機構部門設置，為集團全球化綜合化發展提供組織保障。

本行緊扣戰略目標和業績導向，持續加強重點地區、重點領域人力資源配置，不斷優化人員結構，提升組織整體效能，為集團高質量發展提供人才支撐。持續做好人才引進，開展2026年全球校園招聘，提供就業崗位1.3萬餘個，支持促進高校畢業生就業。全方位推進人才隊伍建設，通過崗位實踐、項目鍛煉、專業培訓、交流輪崗等多種方式，着力提升人才培養質效。加強全球化人才培養，統籌做好總部全球化管理人才、外派人才、海外本地人才的培養使用，促進集團全球化發展和國際競爭力提升。

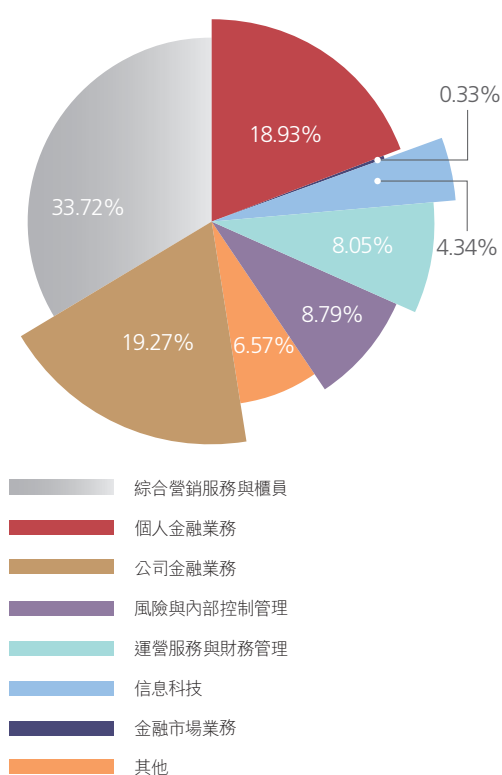
管理層討論與分析 | 機構管理、人力資源開發與管理

2025年末，本行共有員工313,746人。境內機構員工287,855人，其中境內商業銀行機構員工（含總行、一級分行、直屬分行、二級分行及基層分支機構）274,487人；中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工25,891人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為4,080人。

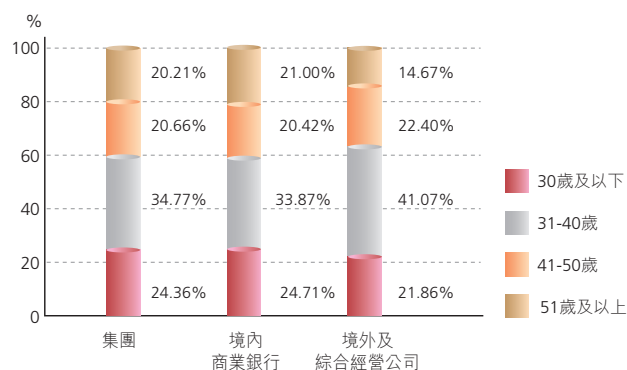
員工性別結構



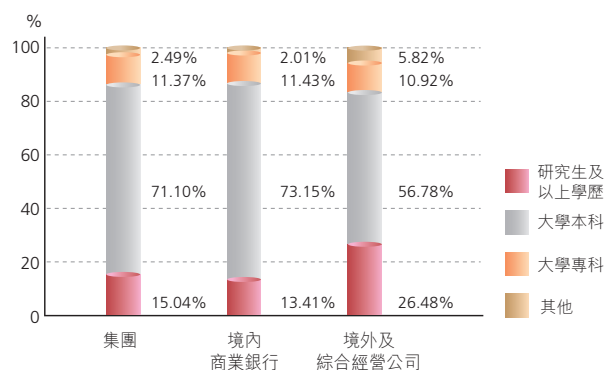
員工職能結構（境內商業銀行）



員工年齡結構



員工學歷結構



員工薪酬

本行薪酬政策與公司治理要求、經營發展戰略、市場定位和人才競爭策略相適應，並根據上級部門管理要求適時修訂。本行董事會下設提名和薪酬委員會，負責審議本行人力資源和薪酬戰略，委員會主席由獨立董事擔任，提名和薪酬委員會工作開展情況請見「公司治理－董事會專業委員會」部分。在董事會審定的人力資源和薪酬策略下，本行管理層負責制定薪酬管理的各項規章制度。

本行薪酬分配遵循「以崗定薪，按績取酬」的原則，員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利組成。基本薪酬水平取決於崗位價值和員工履職能力。績效薪酬水平取決於集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績考核結果，並與業績、風險、內控、能力等因素掛鉤。本行根據機構類型、規模和崗位風險管控職責，對高級管理人員和關鍵崗位人員40%以上的績效薪酬實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年。同時制定績效薪酬追索扣回制度，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部分或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部分。本行每年嚴格按照監管要求和上述制度實施績效薪酬追索扣回，並向董事會報告具體執行情況，2025年共計對4,630人次執行追索扣回，金額合計4,717.82萬元。福利主要包括社會保險、住房公積金、企業年金以及其他非現金薪酬，按照當地監管政策依法合規進行管理。本行薪酬政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工，不存在超出原定薪酬方案的例外情況。

本行建立了完善的薪酬總額配置機制，根據相關規定及經營管理實際制定年度薪酬方案，具體情況報送相關部門備案。分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導全行以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績。本行經濟、風險和社會責任指標總體完成年度目標。同時，本行持續完善內部薪酬分配結構，薪酬資源向基層機構和基層員工傾斜，有效增強全行可持續發展動力。

員工教育培訓

本行持續優化教育培訓體系，不斷提高培訓工作科學化、制度化、規範化水平。加強履職能力培訓，聚焦「國之大者」、集團重點任務，圍繞服務「五篇大文章」、服務高水平對外開放、促進區域協調發展、防範化解金融風險等主題加強重點領域人才培養；積極踐行企業社會責任，將ESG相關內容納入各級員工培訓，綜合運用線上線下等多種形式開展員工職業道德、反貪腐及廉潔自律、消費者權益保護等培訓，為規範合規開展各類業務保駕護航。2025年，全行員工人均學習時長78.84學時。

管理層討論與分析 | 「十四五」時期主要成效

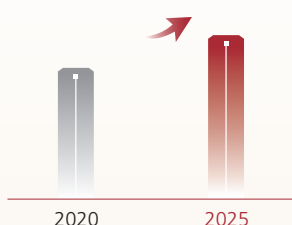
本行始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面踐行金融工作政治性、人民性，不折不扣貫徹落實黨中央決策部署，在全力服務國家戰略和實體經濟發展過程中，紮實推進高質量發展，取得顯著成效，「十四五」實現圓滿收官。

經營效益穩中有進

盈利韌性顯著增強，營業收入、稅後利潤連續5年正增長，2025年較2020年分別增加922.19億元、528.40億元，增長16.25%、25.76%，收入結構不斷優化，非息收入佔比進一步提升約6.48個百分點，達到33.21%，增速優於主要同業；資產、負債總額較2020年末分別增加13.96萬億元、12.91萬億元，增長57.19%、58.05%，境內人民幣存貸款等核心業務市場競爭力穩中有升。

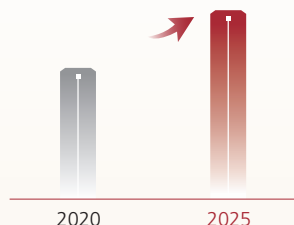
營業收入

較2020年增長**16.25%**



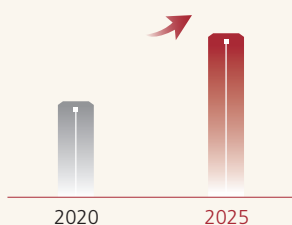
稅後利潤

較2020年增長**25.76%**



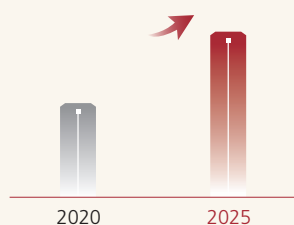
資產總額

較2020年末增長**57.19%**



負債總額

較2020年末增長**58.05%**



服務實體經濟有力有效

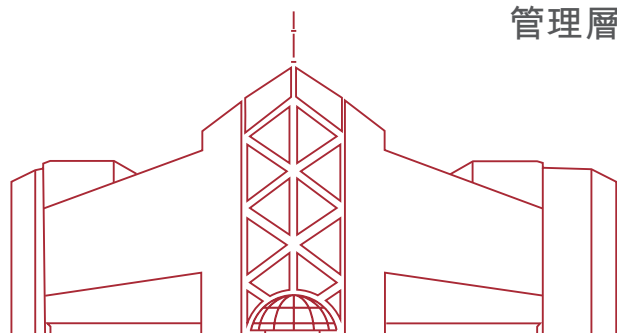
圍繞國家重大戰略、重點領域、薄弱環節加大支持力度，紮實做好金融「五篇大文章」。截至2025年末，共為17.18萬家企業提供4.82萬億元科技貸款支持，「十四五」期間，綜合化服務累計供給超過8,900億元；綠色貸款較2020年末增長超過3萬億元，領先主要同業，境內、境外綠債承銷規模連續五年分別蟬聯銀行間市場第一；普惠型小微企業貸款客戶數較2020年末增長3.9倍，貸款增長4.8倍；養老金融服務體系持續優化，年金受託管理、賬戶管理、資金託管服務市場競爭力全面提升，企業年金個人賬戶數、資金託管規模居市場前列；數字化轉型步伐加快，「十四五」期間累計科技投入超過1,100億元，佔營業收入比重逐年提升，數字化服務水平持續增強，個人手機銀行月活躍客戶較2020年末增長73.93%，全球數字化服務渠道不斷完善。

境內、境外綠債承銷規模（銀行間市場）

連續**5**年 **No. 1**

「十四五」期間累計科技投入

1,100+ 億元



全球化優勢鞏固擴大

境外機構對集團稅前利潤貢獻度較2020年末提升4.6個百分點，穩居中資同業第一；境外人民幣清算行總數達16家，國際結算、跨境人民幣、結售匯市場領先優勢進一步增強；率先建成首家中資全球託管銀行，託管網絡覆蓋100餘個國家和地區。

風險管理紮實有效

風險抵補能力持續增強，首批完成1,650億元核心一級資本補充，核心一級資本充足率達12.53%，較2020年末提升1.25個百分點；主要風險指標穩定可控，不良率較2020年下降0.23個百分點，保持較低水平。

本行堅持為股東創造價值，高度重視股東收益權，不斷提升股東回報水平。在「十四五」期間，本行累計開展現金分紅7次，派息金額3,675.55億元，派息率保持在30%的較高水平。增加派息頻率，提供中期派息安排，合理安排派息時間，讓投資者盡早分享本行經營業績成果。創新實施H股股息幣種選擇權，為投資者提供收息幣種選擇和服務便利。

「十四五」期間累計派息

3,675.55 億元

境外機構稅前利潤貢獻度較2020年末提升

4.6 個百分點

核心一級資本充足率

12.53%

管理層討論與分析 | 展望

2026年是「十五五」規劃開局之年，銀行業經營機遇與挑戰並存。國際方面，外部環境變化影響加深，地緣政治風險持續上升，世界經濟動能疲弱，主要經濟體表現分化，通脹走勢和貨幣政策調整存在較高不確定性。國內方面，我國經濟基礎穩、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改變。宏觀政策預計將更加積極有為，着力推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長，銀行業將面臨廣闊的業務發展空間。

本行將堅定不移走好中國特色金融發展之路，堅持以服務實體經濟為根本宗旨，堅持守牢風險底線，專注主業、主動作為，接續打造強大的金融機構，在促進「十五五」良好開局中開創高質量發展新征程。

高質量服務實體經濟



紮實做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融和數字金融「五篇大文章」，完善與新質生產力適配的產品體系，提升金融服務質效。加力支持科技創新、戰略性新興產業、製造業、中小微企業等重點領域。緊跟擴大內需戰略，提升消費金融產品供給能力，助力消費潛力釋放。圍繞推動區域協調發展，強化重點區域和特色經濟圈的金融服務，提升對重點區域的金融支撐能力。2026年，本行境內人民幣客戶貸款預計增長8%左右。

高質量提升服務水平



持續優化全球服務網絡佈局，深化「一點接入、全球響應」服務模式，強化對中資「走出去」企業和外資「引進來」企業的支持力度。提升人民幣國際使用服務能力，拓展跨境人民幣結算、熊貓債、離岸債等業務場景，增強CIPS系統應用效能。加快綜合經營公司協同發展，強化理財、基金、證券、保險、租賃等板塊的專業服務能力，構建內外聯動、協同高效的綜合化服務體系。

高質量優化治理效能



加快金融科技與業務場景深度融合，推動智能合約、區塊鏈、人工智能等新技術在跨境支付、財富管理、客戶運營等領域的應用，提升服務便捷性與智能化水平。優化客戶信息視圖和業務流程，增強線上服務能力，推動智慧化、集約化運營。持續完善代發薪、現金管理、社保卡等重點工程，提升客戶綜合體驗。落實監管導向，規範業務發展，營造公平透明的市場環境。

高質量夯實發展根基



健全全面風險管理體系，提升對信用風險、市場風險、操作風險的統籌防控能力。加強重點行業和大額客戶風險監測與管理，嚴控新發生不良貸款，穩定資產質量。持續優化內控合規管理機制，完善反洗錢、反欺詐、消費者權益保護等管理流程，強化對重點領域的合規管控。提升風險應對能力，保障金融服務安全穩定運行。

可持續發展工作

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



持續提升可持續發展治理效能

本行建立並不斷完善可持續發展管理架構，以董事會、高級管理層和總行相關部門分別作為決策層、管理層和執行層，推動可持續發展治理效能提升。報告期內，董事會企業文化與消費者權益保護委員會更名為可持續發展與消費者權益保護委員會，進一步強化監督、審議可持續發展有關事項職能。董事會成員積極參加ESG管治與實踐、金融機構氣候及可持續信息披露等專題培訓，開展消費者權益保護、商業銀行可持續信息披露等專題調研，進一步提升董事會履職能力和決策效能。高級管理層負責統籌推動全行可持續發展工作。高級管理層下設科技金融委員會、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、消費者權益保護工作委員會等，各委員會負責可持續發展有關議題的日常管理工作。



積極助力經濟社會綠色轉型

本行高度重視氣候變化帶來的影響，持續加強環境（氣候）風險管理能力，深入推進自身綠色運營，切實發揮服務實體經濟綠色轉型的主力軍作用。截至2025年末，本行綠色貸款餘額（中國人民銀行口徑）折合人民幣49,614.55億元，較上年末增長27.83%；承銷境內綠色債券發行規模4,288億元。制定執行《2030年綠色運營工作目標》，總行、中銀香港和境內分行共856棟目標建築實現碳中和。開展氣候物理風險和轉型風險壓力測試，進一步提升氣候風險應對能力。深化綠色金融國際合作，在聯合國《負責任銀行原則》(PRB)、「一帶一路」綠色投資原則(GIP)等綠色和ESG相關機制和倡議中履職盡責，並作為首家中資金融機構正式加入自然相關財務信息披露工作組(TNFD)。

綠色貸款餘額折合人民幣

49,614.55 億元



矢志踐行金融為民使命

本行始終與國家戰略同頻共振，胸懷「國之大者」，心系「民之關切」，不斷提升金融服務質效。促進普惠金融提質增量擴面，普惠型小微企業貸款餘額較年初新增4,905億元，客戶新增34.18萬戶。持續開展「惠如願•千崗萬家」活動，累計為11.49萬家小微企業發放穩崗擴崗專項貸款5,658億元，幫助小微企業穩定擴大崗位390萬個。加大向縣域及鄉村振興重點幫扶縣渠道建設投入，報告期內新增進駐21個空白縣域。發佈「中銀銀髮」養老金融品牌，全轄對外營業網點全面覆蓋執行敬老服務標準，重點優化手機銀行適老化體驗。連續26年開展國家助學貸款服務，累計發放國家助學貸款311億元。切實維護金融消費者權益，深化金融教育宣傳，累計對外開展金融教育宣傳活動超過26.8萬次。積極投身公益事業，聚焦鄉村振興、教育賦能、應急救災、社區關愛等關鍵領域，全年開展公益捐贈項目300餘個，投入捐贈資金約1.38億元，6.04萬名青年志願者服務時長超過6.56萬小時。

本行可持續發展實踐得到社會各界高度認可。2025年，本行被《歐洲貨幣》評為「中國最佳ESG銀行」，入選人民網「人民企業社會責任案例」、恒生可持續發展企業指數系列成份股。

更多關於本行可持續發展的信息，請參見《中國銀行股份有限公司2025年度可持續發展報告》。



累計發放國家助學貸款

全年投入捐贈資金

311 億元

約 **1.38** 億元

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12月31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：

- 2025年12月31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。
- 2025年12月31日，本行27,824,620,573股A股為有限售條件股份，其餘A股和全部H股均為無限售條件股份。

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年末，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。

本行聘請中銀國際證券股份有限公司、中信證券股份有限公司作為本次發行的聯席保薦人。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。

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年本行基本每股收益為0.74元，2025年末歸屬於普通股股東的每股淨資產為8.36元。2024年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12月31日普通股股東總數為641,594名，其中包括483,689名A股股東及157,905名H股股東。

本報告披露日前上一月末普通股股東總數為708,240名，其中包括551,386名A股股東及156,854名H股股東。

2025年12月31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	74,993,720	81,856,393,518	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	(542,798,296)	890,958,087	0.28%	-	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	(130,391,743)	264,740,302	0.08%	-	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	(127,481,490)	236,382,455	0.07%	-	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	130,044,357	173,015,094	0.05%	-	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12月31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12月31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。上述股份代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。中信金融資產持有本行H股股份的有關詳情請見本報告「主要股東及其他人士的權益和淡倉」部分，其自身情況請參見本報告「主要股東情況」部分及其官方網站。截至報告期末，中信金融資產不存在質押本行股份的情況。

股份變動和股東情況

- 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。
- 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。除本報告所披露外，本行未知前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 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12月31日本行前十名普通股股東未參與融資融券及轉融通業務。
- 除特別說明外，以上數據來源於本行2025年12月31日的股東名冊。

2025年12月31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	81,856,393,518	H股	81,856,393,518
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	890,958,087	A股	890,958,087
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	264,740,302	A股	264,740,302
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	236,382,455	A股	236,382,455
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險 產品－005L－CT001滬	173,015,094	A股	173,015,094
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	168,642,205	A股	168,642,205

2025年12月31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

2025年12月31日，本行前十名股東及前十名無限售流通股股東較前一個定期報告無變化。

主要股東情況

持股5%以上的主要股東

匯金公司

匯金公司是本行的控股股東。

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

截至2025年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例
1	國家開發銀行	34.68%
2	中國工商銀行股份有限公司★☆	34.79%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.14%
4	中國銀行股份有限公司★☆	58.59%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	54.61%
6	中國光大集團股份公司	63.16%
7	中國出口信用保險公司	73.63%
8	中國再保險(集團)股份有限公司☆	71.56%
9	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
10	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
11	申萬宏源集團股份有限公司★☆	20.05%
12	新華人壽保險股份有限公司★☆	31.34%
13	中國國際金融股份有限公司★☆	40.11%
14	中匯人壽保險股份有限公司	80.00%
15	中國長城資產管理股份有限公司	94.34%
16	中國東方資產管理股份有限公司	71.55%
17	中國信達資產管理股份有限公司☆	58.00%
18	中國農業再保險股份有限公司	55.90%
19	中國證券金融股份有限公司	66.70%
20	中國金幣集團有限公司	100.00%
21	匯達資產託管有限責任公司	100.00%
22	恒豐銀行股份有限公司	40.46%
23	湖南銀行股份有限公司	17.71%
24	中信建投證券股份有限公司★☆	30.76%
25	中國銀河資產管理有限責任公司	12.66%
26	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54%

註：

- ★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。
- 除上述控股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。

股份變動和股東情況

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

於2025年12月31日，本行沒有其他持有有表決權股份總數10%或以上的法人股東（不包括香港中央結算（代理人）有限公司）。

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。

股東提名董事情況

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

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2025年12月31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	5,008,847,294	H股	-	5.99%	1.55%
		17,369,000(S)	H股	-	0.02%	0.01%
中信金融資產	實益擁有人	15,888,513,000	H股	-	19.00%	4.93%
CITIC Securities Company Limited	實益擁有人	16,966,048	H股	-	0.02%	0.01%
		771,000(S)	H股	-	0.001%	0.0002%
	投資經理	6,414,431,000	H股	-	7.67%	1.99%
	所控制法團的權益	35,003,000	H股	-	0.04%	0.01%
	合計	6,466,400,048	H股	-	7.73%	2.01%
		771,000(S)	H股	-	0.001%	0.0002%
中信證券資產管理有限公司	受託人	5,890,062,000	H股	-	7.04%	1.83%
中信證券資管－叁號單一資產管理計劃	其他	5,909,466,000	H股	-	7.07%	1.83%

註：

- BlackRock, Inc. 通過BlackRock Finance, Inc. 及其他其所控制的法團共持有本行5,008,847,294股H股好倉和17,369,000股H股淡倉。在5,008,847,294股H股好倉中，116,627,000股以衍生工具持有；在17,369,000股H股淡倉中，14,997,000股以衍生工具持有。
- 中信金融資產作為實益擁有人持有本行15,888,513,000股H股好倉。
- CITIC Securities Company Limited 通過中信證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。
- 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股的好倉。
- 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。
- (S)代表淡倉。
- 除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2025年12月31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。
- 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。

股份變動和股東情況

優先股情況

近三年優先股發行及上市情況

截至2025年12月31日，近三年，本行未發行優先股。

優先股股東數量和持股情況

2025年12月31日優先股股東總數為108名，全部為境內優先股股東。

本報告披露日前上一月末優先股股東總數為108名，全部為境內優先股股東。

2025年12月31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滙	-	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12月31日，中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滙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。

優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「董事會報告」部分。

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。有關情況請參見本行於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。

其他證券發行情況

本行發行債券情況見合併財務報表附註五、31。

本行無內部職工股。

董事、高級管理人員

基本情況

現任董事、高級管理人員

現任董事				
姓名	出生年份	性別	職務	董事任期
葛海蛟	1971年	男	董事長、執行董事	2023年4月起至2026年4月止
張輝	1972年	男	副董事長、執行董事、 行長兼首席合規官	2025年1月起至2028年1月止
劉進	1976年	男	執行董事	2025年6月起至2028年6月止
蔡劍	1973年	男	執行董事、副行長	2025年12月起至2028年12月止
張勇	1968年	男	非執行董事	2023年6月起至2026年6月止
黃秉華	1966年	男	非執行董事	2022年3月起至2028年3月止
劉輝	1972年	男	非執行董事	2023年8月起至2026年8月止
師永彥	1968年	男	非執行董事	2023年9月起至2026年9月止
樓小惠	1971年	女	非執行董事	2024年4月起至2027年3月止
李子民	1971年	男	非執行董事	2025年3月起至2028年3月止
讓·路易·埃克拉	1951年	男	獨立董事	2022年5月起至2028年5月止
喬瓦尼·特里亞	1948年	男	獨立董事	2022年7月起至2028年7月止
劉曉蕾	1974年	女	獨立董事	2024年3月起至2027年3月止
張然	1977年	女	獨立董事	2025年4月起至2028年4月止
高美懿	1952年	女	獨立董事	2025年8月起至2028年7月止
胡展雲	1954年	男	獨立董事	2025年11月起至2028年11月止
現任高級管理人員				
姓名	出生年份	性別	職務	高級管理人員任期
張輝	1972年	男	副董事長、執行董事、 行長兼首席合規官	2024年12月起任行長 2026年2月起兼任首席合規官
蔡劍	1973年	男	執行董事、副行長	2023年9月起
武劍	1970年	男	副行長	2025年2月起
楊軍	1972年	男	副行長	2025年8月起
劉承鋼	1972年	男	副行長兼董事會秘書、 公司秘書	2025年10月起任副行長 2025年12月起兼任董事會秘書、公司秘書
黃學玲	1977年	女	副行長	2026年3月起

註：

1. 報告期內，本行現任董事、高級管理人員均未持有本行股份。
2. 劉進先生作為本行董事的任期載於上表。劉進先生自2024年4月至2025年4月任本行原副行長。

離任董事、高級管理人員

姓名	出生年份	性別	離任前職務	任職期間
張建剛	1973年	男	非執行董事	2019年7月起至2025年6月止
廖長江	1957年	男	獨立董事	2019年9月起至2025年7月止
崔世平	1960年	男	獨立董事	2020年9月起至2025年6月止
張小東	1972年	男	副行長	2023年3月起至2025年6月止
趙 蓉	1971年	女	風險總監	2024年10月起至2026年1月止
卓成文	1970年	男	董事會秘書、公司秘書	2024年3月起至2025年10月止
孟 茜	1965年	女	首席信息官	2022年5月起至2025年6月止

註：

1. 上述已離任董事、高級管理人員在任職期間內均未持有本行股份。
2. 趙蓉女士作為本行原風險總監的任期載於上表。趙蓉女士自2022年12月至2024年9月擔任本行原業務管理總監。
3. 卓成文先生作為本行原董事會秘書、公司秘書的任期載於上表。卓成文先生自2021年5月至2024年3月任本行原總審計師。
4. 本行其他離任董事、高級管理人員的基本情況、變更情況、履職信息等，請參見本行2024年年度報告及相關公告。

董事、高級管理人員

本行董事、高級管理人員2025年度已支付薪酬情況

姓名	職務	2025年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣)				合計	是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
		已支付薪酬	社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分	其他貨幣性收入	合計		
現任董事、高級管理人員							
葛海蛟	董事長、執行董事	68.60	24.25	-	92.85	否	
張輝	副董事長、執行董事、 行長兼首席合規官	68.60	24.25	-	92.85	否	
劉進	執行董事	56.60	21.55	-	78.15	否	
蔡劍	執行董事、副行長	61.74	23.49	-	85.23	否	
張勇	非執行董事	-	-	-	-	是	
黃秉華	非執行董事	-	-	-	-	是	
劉輝	非執行董事	-	-	-	-	是	
師永彥	非執行董事	-	-	-	-	是	
樓小惠	非執行董事	-	-	-	-	是	
李子民	非執行董事	-	-	-	-	是	
讓·路易·埃克拉	獨立董事	45.00	-	-	45.00	是	
喬瓦尼·特里亞	獨立董事	40.00	-	-	40.00	是	
劉曉蕾	獨立董事	55.00	-	-	55.00	是	
張然	獨立董事	26.06	-	-	26.06	是	
高美懿	獨立董事	18.75	-	-	18.75	是	
胡展雲	獨立董事	6.00	-	-	6.00	是	
武劍	副行長	56.60	21.56	-	78.16	否	
楊軍	副行長	25.73	9.88	-	35.61	否	
劉承鋼	副行長兼董事會秘書、 公司秘書	15.44	5.93	-	21.37	否	
黃學玲	副行長	-	-	-	-	-	
離任董事、高級管理人員							
張建剛	非執行董事	-	-	-	-	是	
廖長江	獨立董事	26.25	-	-	26.25	是	
崔世平	獨立董事	24.86	-	-	24.86	是	
張小東	副行長	25.73	9.71	-	35.44	否	
趙蓉	風險總監	58.31	26.45	-	84.76	否	
卓成文	董事會秘書、公司秘書	48.59	22.09	-	70.68	否	
孟茜	首席信息官	29.16	13.35	-	42.51	否	

註：

1. 根據國家有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長以及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
2. 本行董事長、行長、執行董事和其他高級管理人員2025年度最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
3. 本行為同時是本行員工的董事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分等。本行獨立董事領取董事酬金及津貼。本行其他董事不在本行領取酬金。本行執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取酬金。
4. 獨立董事薪酬根據2007年年度股東會及2019年第二次臨時股東會決議確定。
5. 上述人員薪酬情況以其本人2025年在本行擔任董事、高級管理人員的實際任期時間為基準計算。
6. 2025年，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、李子民先生、張建剛先生不在本行領取薪酬。
7. 本行部分獨立董事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
8. 上述董事、高級管理人員的任職起始時間請參見前述「基本情況」部分。
9. 2025年上述本行已支付董事、高級管理人員的報酬總額為959.53萬元。

董事、高級管理人員在股東單位的任職情況

除本報告所披露外，2025年本行董事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

董事



葛海蛟 董事長、執行董事

自2023年4月起任本行董事長、執行董事，中銀香港（控股）有限公司董事長。2023年加入本行。2021年11月至2023年3月任中共河北省委常委、河北省人民政府常務副省長、省委國防科技工業工作委員會書記、省委雄安新區規劃建設領導小組辦公室主任，2019年9月至2021年11月任河北省人民政府副省長。2018年12月至2019年9月任中國光大集團股份公司執行董事，2019年1月至2019年9月任中國光大銀行執行董事、行長，2016年12月至2018年12月任中國光大集團股份公司副總經理。此前在中國農業銀行工作多年，曾任中國農業銀行遼寧省分行國際業務部總經理、遼陽市分行行長、大連市分行副行長、新加坡分行總經理、總行國際業務部副總經理（部門總經理級）、悉尼分行境外高級管理人員、黑龍江省分行行長等。1993年畢業於遼寧大學國際經濟系國際金融專業，獲經濟學和法學雙學士學位，1999年畢業於吉林大學經濟系世界經濟專業，獲經濟學碩士學位，2000年獲南京農業大學管理學碩士學位，2008年獲南京農業大學管理學博士學位。第十四屆全國人民代表大會代表，河北省第十三屆、十四屆人民代表大會代表，黑龍江省第十二屆人民代表大會代表。具有高級經濟師、國際商務師職稱。



張輝 副董事長、執行董事、行長兼首席合規官

自2025年1月起任本行副董事長、執行董事，2024年12月起任本行行長，2025年2月起兼任中銀香港（控股）有限公司副董事長，2026年2月起兼任本行首席合規官。2024年加入本行。2021年2月至2024年11月任國家開發銀行副行長。此前曾在交通銀行工作多年，2020年7月至2020年11月任交通銀行首席風險官。2019年2月至2020年11月任交通銀行風險管理部總經理、內控案防辦主任。2017年2月至2019年2月任交通銀行風險管理部（資產保全部）總經理。2016年11月至2017年2月任交通銀行貴州省分行行長。此前曾任交通銀行資產保全部總經理助理、副總經理、副總經理（主持工作）、總經理，風險管理部（資產保全部）副總經理，上海市分行副行長，貴州省分行副行長（代為履行行長職責）等職務。1993年畢業於陝西財經學院（現西安交通大學），獲經濟學學士學位。



劉進 執行董事

自2025年6月起任本行執行董事，2024年4月至2025年4月任本行副行長。2024年加入本行。2021年9月至2024年1月任國家開發銀行副行長。此前曾在國家開發銀行工作多年，2021年9月至2022年8月任國家開發銀行北京分行行長。2019年11月至2021年5月任國家開發銀行政策研究室主任。2018年1月至2019年11月任國家開發銀行教育培訓局局長兼開發性金融學院院長。此前曾任國家開發銀行政策研究室副主任等職務。1997年畢業於北京大學，獲經濟學學士學位，2000年獲廈門大學經濟學碩士學位。具有高級經濟師職稱。



蔡劍 執行董事、副行長

自2025年12月起任本行執行董事，2023年9月起任本行副行長，2025年8月起兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事。2023年加入本行。此前曾在中國農業銀行工作多年，2023年6月至2023年7月任中國農業銀行首席信息官。2019年12月至2023年7月任中國農業銀行科技與產品管理局局長。2018年10月至2020年3月任中國農業銀行研發中心總經理。2015年9月至2018年10月任中國農業銀行軟件開發中心總經理。此前曾任中國農業銀行軟件開發中心副總經理等職務。1995年畢業於陝西財經學院(現西安交通大學)，獲經濟學學士學位，2003年獲四川大學工程碩士學位。具有高級工程師職稱。



張勇 非執行董事

自2023年6月起任本行非執行董事。2019年1月至2023年5月曾任國家開發銀行非執行董事。2017年9月至2020年2月曾任中國出口信用保險公司非執行董事。2002年11月至2017年8月曾任中國工商銀行總行管理信息部副總經理、對外信息處處長。1990年7月畢業於中國人民大學，獲理學學士學位。2000年1月獲中國人民大學經濟學碩士學位。具有高級經濟師職稱。



黃秉華 非執行董事

自2022年3月起任本行非執行董事。2018年8月至2022年3月任財政部資產管理司副司長。2015年9月至2018年8月歷任財政部預算評審中心黨委委員、黨委副書記、副主任。2014年8月至2015年9月任財政部資產管理司綜合處處長。2000年7月至2014年8月在財政部企業司工作，歷任主任科員、副處長、企業三處處長、國有資本預算管理處處長、企業運行處處長、綜合處處長。1996年2月至2000年7月在國家國有資產管理局產權登記與資產統計司和財政部財產評估司工作。畢業於北京大學政府管理學院行政管理專業，獲法學學士學位。

董事



劉輝 非執行董事

自2023年8月起任本行非執行董事。1995年以來，曾先後任職於中國農業發展銀行總行、平安保險北京分公司(壽險)、世界銀行駐華代表處金融及私營企業發展部。2007年入職中央匯金投資有限責任公司，歷任中央匯金投資有限責任公司高級副經理、高級經理、處長，曾兼任中信建投證券公司監事，及曾任中國出口信用保險公司非執行董事。劍橋大學博士。



師永彥 非執行董事

自2023年9月起任本行非執行董事。2011年入職中央匯金投資有限責任公司。2018年1月至2024年1月，任光大集團非執行董事，2018年5月至2020年7月，兼任光大銀行非執行董事。2016年3月至2018年2月掛職甘肅省蘭州新區黨工委委員、管委會副主任。2013年3月至2016年3月，任中國出口信用保險公司非執行董事。2011年9月至2013年3月，任中央匯金投資有限責任公司銀行部研究支持處主任。2006年3月至2011年9月，任中國人民銀行反洗錢局綜合處副處長、調研員。2003年3月至2006年3月，任國家外匯管理局管理檢查司反洗錢處幹部、副處長。北京大學經濟學學士、碩士；新加坡南洋理工大學工商管理碩士、博士。



樓小惠 非執行董事

自2024年4月起任本行非執行董事。2017年3月至2024年4月，曾任中國光大集團股份公司非執行董事。現在中央匯金投資有限責任公司任職。自2001年至2017年，歷任財政部辦公廳副處長、處長、新聞辦公室主任(正處長級)，國家農業綜合開發評審中心副主任(副司長級)。畢業於中央財政金融學院(現為中央財經大學)財政專業，經濟學碩士。中國註冊會計師協會非執業會員。



李子民 非執行董事

自2025年3月起任本行非執行董事。自2023年1月起擔任中國中信金融資產管理股份有限公司執行董事，2022年10月起任中國中信金融資產管理股份有限公司總裁，2022年9月起任中國中信金融資產管理股份有限公司黨委副書記。2024年6月起任中國中信金融資產國際控股有限公司董事。1994年7月在中信信託有限責任公司參加工作，先後任綜合金融服務小組負責人、投資銀行一部總經理、業務總監；2011年4月至2014年11月歷任中信信託黨委委員、副總經理、黨委副書記，2014年11月至2020年10月歷任中信信託黨委副書記、總經理、董事、副董事長，2020年10月至2022年9月任中信信託黨委書記、總經理、副董事長；期間於2007年6月至2018年6月兼任廣發銀行股份有限公司股權董事，2012年10月至2017年2月兼任中德安聯人壽保險有限公司董事長，2016年8月至2021年3月兼任中信旅遊集團有限公司董事長，2021年1月至2022年12月兼任中國宏橋集團有限公司非執行董事。2023年12月至今任中國中信股份有限公司非執行董事。於1994年7月獲得北京經濟學院經濟學學士學位，2006年1月獲得清華大學經濟管理學院工商管理碩士學位，2015年7月獲得中國科學院大學管理學院管理學博士學位。



讓·路易·埃克拉 獨立董事

自2022年5月起任本行獨立董事。現任非洲大陸自由貿易區(AfCFTA)調整基金有限公司、非洲出口發展基金(FEDA)等多個機構的董事會成員，同時擔任Ayipling Morrison Capital的創始人。自2005年1月至2015年9月，擔任位於埃及開羅的非洲進出口銀行的行長兼董事長。此前，先後擔任該行執行副行長以及第一執行副行長。在其領導下，該行先後獲得惠譽國際、穆迪、標準普爾三大國際評級機構的投資級別信用評級，並多次榮獲多家知名機構頒發的各類獎項以及卓越獎。在1996年加入非洲進出口銀行之前，曾於多家機構擔任高級職位，包括：花旗銀行阿比讓分行副總裁，負責管理國際金融機構事務；科特迪瓦郵政儲蓄銀行董事總經理；西非經濟貨幣聯盟(UEMOA)國別經理以及位於澤西島的金融諮詢公司DKS投資公司合夥人。他連續四年當選全球進出口銀行與開發性金融機構網絡系統(G-NEXID)的榮譽主席。2011年，獲《新非洲人》雜誌評選為非洲最具影響力的一百人之一。2013年，榮獲《非洲銀行家》雜誌頒發的「終身成就獎」。2016年，被授予科特迪瓦國家榮譽勳章。擁有紐約大學斯特恩商學院的工商管理碩士學位以及科特迪瓦阿比讓大學的經濟學碩士學位。



喬瓦尼·特里亞 獨立董事

自2022年7月起任本行獨立董事。作為一名經濟學家，其在宏觀經濟學、價格政策、經濟發展政策、商業週期與增長、公共投資評估與項目評估、機構在增長過程中發揮的作用、犯罪經濟學與腐敗經濟學、服務業與公共部門經濟學等領域擁有40餘年的學術與專業經驗。1971年於羅馬第一大學獲得法學學位，畢業後先後擔任羅馬第二大學經濟學院政治經濟學副教授、教授，並於2016年至2018年5月期間擔任該學院院長，此後卸任院長職務，並於2018年6月至2019年9月期間，被任命為意大利孔特政府經濟財政部部長和國際貨幣基金組織(IMF)理事會成員。2021年3月至2022年10月，擔任意大利德拉吉政府經濟發展部顧問。同時，還擔任羅馬第二大學榮譽教授並自2022年1月起擔任埃內亞生物醫學技術基金會董事長。其過往的專業與學術任職還包括：1987年至1990年期間任意大利財政部專家和意大利預算部「公共投資評價小組」成員，1986年於哥倫比亞大學經濟學院擔任訪問學者，1998年至2000年期間任世界銀行顧問，1999年至2002年期間任意大利外交部(發展合作總署)顧問，2002年至2006年及2009年至2012年期間任國際勞工組織理事會意大利政府代表，2009年至2011年期間任經濟合作與發展組織(OECD)信息、計算機和通訊政策委員會(ICCP)副主席及創新戰略專家組成員。2000年至2009年期間任羅馬第二大學經濟與國際研究中心主任，2010年至2016年期間任意大利國家行政學院院長。

董事



劉曉蕾 獨立董事

自2024年3月起任本行獨立董事。現任北京大學經濟與管理學部副主任、光華管理學院金融學系主任、金融學系及會計學系教授，同時兼任中國石油天然氣股份有限公司及中糧資本控股股份有限公司獨立董事。2022年5月至今擔任北京大學經濟與管理學部副主任，2018年至今擔任北京大學博雅特聘教授，2015年11月至今擔任北京大學光華管理學院金融學系主任，2014年12月至今擔任北京大學光華管理學院金融學系及會計學系教授。2005年12月至2014年12月擔任香港科技大學助理教授、副教授（終身職）。2021年6月至2024年6月擔任第一創業證券股份有限公司獨立董事。2020年4月至2024年2月擔任富達基金管理（中國）有限公司獨立董事。2019年3月至2021年12月擔任財信證券股份有限公司獨立董事。2018年2月至2022年1月擔任天津友發鋼管集團股份有限公司獨立董事，並任董事會審計委員會召集人。1995年獲南開大學經濟學學士學位；1998年獲對外經濟貿易大學經濟學碩士學位；2006年獲美國羅切斯特大學博士學位。劉曉蕾女士的研究方向涵蓋了公司金融、會計學、風險管理、金融市場等領域，近年來，連續入選愛思唯爾中國高被引學者榜單，研究成果曾榮獲多項國內外獎項。



張然 獨立董事

自2025年4月起任本行獨立董事。2019年10月起擔任中國人民大學商學院會計系教授、博士生導師。2006年6月至2019年10月擔任北京大學光華管理學院助理教授、副教授。2021年6月至今擔任青島啤酒股份有限公司獨立董事，2019年6月至2022年6月擔任北京諾禾致源科技股份有限公司獨立董事，2018年11月至2025年1月擔任潛能恒信能源技術股份有限公司獨立董事，2014年9月至2020年9月擔任比亞迪股份有限公司獨立董事、審計委員會主席。1999年和2002年畢業於北京交通大學，取得經濟學學士學位及管理學碩士學位，2006年取得美國科羅拉多大學博士學位。張然女士是愛思唯爾2020-2025「中國高被引學者」，財政部「全國會計領軍人才」、財政部第一屆企業會計準則諮詢委員會委員，研究領域包括財務分析與價值投資、私募股權投資等。



高美懿 獨立董事

亦稱梁高美懿，自2025年8月起任本行獨立董事。現任中國移動有限公司、第一太平有限公司、新鴻基地產發展有限公司獨立非執行董事，同時擔任香港特區政府行政會議成員、香港大學校務委員會成員及其司庫、香港科技大學商學院顧問委員會委員、藝術發展諮詢委員會主席、文化委員會委員及法律改革委員會委員。2026年1月被任命為旭日集團有限公司顧問。1978年加入滙豐銀行，2005年8月至2009年3月任滙豐集團總經理兼工商業務環球聯席主管、香港上海滙豐銀行董事、富國滙豐貿易銀行董事。2008年3月至2012年6月任太古股份有限公司獨立非執行董事。2009年3月至2012年6月任恒生銀行有限公司副董事長及行政總裁、滙豐銀行非執行董事。2009年5月至2012年9月，任和記黃埔有限公司獨立非執行董事。2013年4月至2019年4月，任香港交易及結算所有限公司獨立非執行董事。2013年4月至2020年5月，任利豐有限公司獨立非執行董事。2013年12月至2016年6月，任中國建設銀行獨立非執行董事。2014年2月至2018年2月，任創興銀行有限公司副主席及行政總裁。2019年7月至2025年10月，任中國農業銀行獨立非執行董事。高美懿女士曾任中國人民政治協商會議第12屆及13屆全國委員會委員。1975年獲香港大學經濟、會計及工商管理學士學位，2004年完成法國INSEAD高級管理課程。2009年獲香港特區政府太平紳士銜，2012年獲香港特區政府銀紫荊星章。



胡展雲 獨立董事

自2025年11月起任本行獨立董事。2019年2月至今擔任聯想集團有限公司獨立非執行董事。2017年11月至2023年10月擔任交通銀行股份有限公司獨立非執行董事，2016年11月至2018年11月擔任長城環亞控股有限公司獨立非執行董事，2016年7月至2020年1月擔任大昌行集團有限公司獨立非執行董事。1985年6月至2015年6月期間，歷任安永華明會計師事務所董事兼總經理、安永大中華區領導小組成員及安永大中華區業務管理合夥人等職務。胡展雲先生在審計、企業重組、風險管理等領域擁有豐富的工作經驗，持有香港註冊會計師資格。胡展雲先生於1979年獲得加拿大多倫多大學商業學士學位，於1982年獲得加拿大約克大學工商管理碩士學位。

高級管理人員



張輝 副董事長、執行董事、行長兼首席合規官

請參見前述董事部分



蔡劍 執行董事、副行長

請參見前述董事部分



武劍 副行長

自2025年2月起任本行副行長。2025年加入本行。2024年7月至2025年1月任中國光大銀行黨委副書記、紀委書記。2021年1月至2024年7月任中國光大集團股份公司人力資源部總經理。2016年9月至2021年1月任中國光大集團股份公司風險管理與內控合規部／法律部總經理。此前曾任中國建設銀行風險管理部總經理助理、上海浦東發展銀行風險政策管理部總經理、中央匯金投資有限責任公司派出董事兼綜合管理部／銀行機構管理二部光大股權管理處主任等職務。1999年畢業於中國社會科學院研究生院，獲經濟學博士學位。具有研究員、高級經濟師職稱。



楊軍 副行長

自2025年8月起任本行副行長。2025年加入本行。此前曾在中國建設銀行工作多年，2024年12月至2025年6月任中國建設銀行集團資產管理部（養老金融部）總經理。2020年12月至2024年7月任中國建設銀行山東省分行行長。2018年6月至2020年9月任中國建設銀行風險管理部總經理。此前曾任中國建設銀行風險監控部、風險管理部總經理助理，風險管理部副總經理兼市場風險管理部副總經理、總經理，湖北省分行副行長等職務。1996年畢業於清華大學，獲工學碩士學位，2003年畢業於清華大學，獲管理學博士學位。具有高級經濟師職稱。



劉承鋼 副行長兼董事會秘書、公司秘書

自2025年10月起任本行副行長，兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁，2025年12月起兼任本行董事會秘書、公司秘書。1994年加入本行。2024年4月至2025年8月任中銀香港（控股）有限公司副總裁，2022年3月至2025年8月任中銀香港（控股）有限公司財務總監。2018年10月至2022年1月任本行股權投資與綜合經營管理部總經理。2017年1月至2018年10月任本行財務管理部總經理。2015年11月至2017年1月任本行司庫總經理。此前曾任本行金融市場總部助理總經理、總監，司庫副總經理（主持工作）。1994年畢業於中國人民大學，獲經濟學學士學位，1999年畢業於中國人民銀行總行金融研究所，獲經濟學碩士學位，2003年獲澳大利亞麥考瑞大學應用金融碩士學位。具有高級會計師職稱和特許金融分析師資格。



黃學玲 副行長

自2026年3月起任本行副行長。2026年加入本行。2025年7月至2026年2月任中央匯金投資有限責任公司股權管理二部主任。2020年4月至2025年7月任中央匯金投資有限責任公司資本運營部主任，兼中央匯金資產管理有限責任公司董事長、總經理。此前曾任中央匯金投資有限責任公司綜合管理部副主任，中央匯金資產管理有限責任公司執行董事，中國出口信用保險公司董事，中央匯金公司綜合管理部／銀行機構管理二部改革規劃處主任等職務。獲北京大學經濟學碩士學位。

董事、高級管理人員

董事、高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

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。

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。

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、提名和薪酬委員會委員。

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。

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、可持續發展與消費者權益保護委員會委員。

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。

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、董事會提名和薪酬委員會主席及委員、可持續發展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。

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、提名和薪酬委員會委員。

自2025年8月1日起，高美懿女士擔任本行獨立董事、董事會提名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。

自2025年11月7日起，胡展雲先生擔任本行獨立董事、董事會關聯交易控制委員會主席及委員、審計委員會委員、提名和薪酬委員會委員。

自2025年12月3日起，蔡釗先生擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員。

獲委任的董事劉進先生、蔡釗先生、張然女士、高美懿女士、胡展雲先生，已分別於2025年3月14日、2025年9月1日、2024年12月26日、2025年8月1日、2025年11月7日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，已確認明白其作為本行董事的責任。其他董事取得有關法律意見情況，請參見本行往期年度報告。

本行高級管理人員變更情況如下：

自2025年2月24日起，武劍先生擔任本行副行長。

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。

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。

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。

自2025年8月14日起，楊軍先生擔任本行副行長。

自2025年10月24日起，劉承鋼先生擔任本行副行長。自2025年12月3日起，劉承鋼先生兼任本行董事會秘書、公司秘書。

自2025年10月30日起，卓成文先生因工作變動，不再擔任本行董事會秘書、公司秘書。

自2026年1月6日起，趙蓉女士因工作調動，不再擔任本行風險總監。

自2026年2月13日起，張輝先生兼任本行首席合規官。

自2026年3月27日起，黃學玲女士擔任本行副行長。

公司治理

公司治理綜述

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，始終堅持加強黨的領導與完善公司治理有機統一，不斷完善以股東會、董事會、高級管理層為主體的公司治理架構，「兩會一層」職權明晰、高效有序、運行順暢，公司治理水平持續提升。

一是不斷完善公司治理制度體系。本行持續跟進並堅決落實監管要求，加快推進制度建設。報告期內，本行全面重檢並修訂公司章程、股東會議事規則、董事會及其專業委員會議事規則等重要公司治理制度，為推動落實公司治理架構改革，充分發揮公司治理主體各自角色功能奠定制度基礎。

二是着力優化公司治理運行機制。本行不斷推動董事會及其專業委員會機制和實踐創新，合規履行信息披露義務，持續深化投資者關係管理實踐。報告期內，本行嚴格落實《金融機構國有股權董事履職保障管理辦法》等要求，不斷提升董事會運作質效；堅持打造定期報告行業精品，年報連續獲得國際重要獎項，信息披露工作持續獲上交所最高評價；持續擴展市場溝通深度廣度，全面深化市值管理工作，切實保障中小股東各項權益。

三是持續推動董事會多元化建設。本行高度重視並持續推進董事會多元化建設，更好助力董事會科學、專業、高效決策。報告期內，本行修訂《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，充分考慮董事性別、年齡、文化、地區、專業經驗、教育背景、服務任期，以及其他監管要求和董事會認為適用的因素，並將其貫穿於董事選聘的全過程。本行董事會成員具備深厚的行業經驗，報告期內新任

董事的加入進一步為本行董事會帶來審計、風險管理、可持續發展管理領域的豐富經驗。本行董事會成員現階段已實現包括性別多元化在內的全面多元化。

2025年，本行董事會認真落實國家戰略部署，持續加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的金融支持力度，紮實做好「五篇大文章」，在助力提升實體經濟服務質效中推進集團高質量發展，戰略執行情況整體良好。

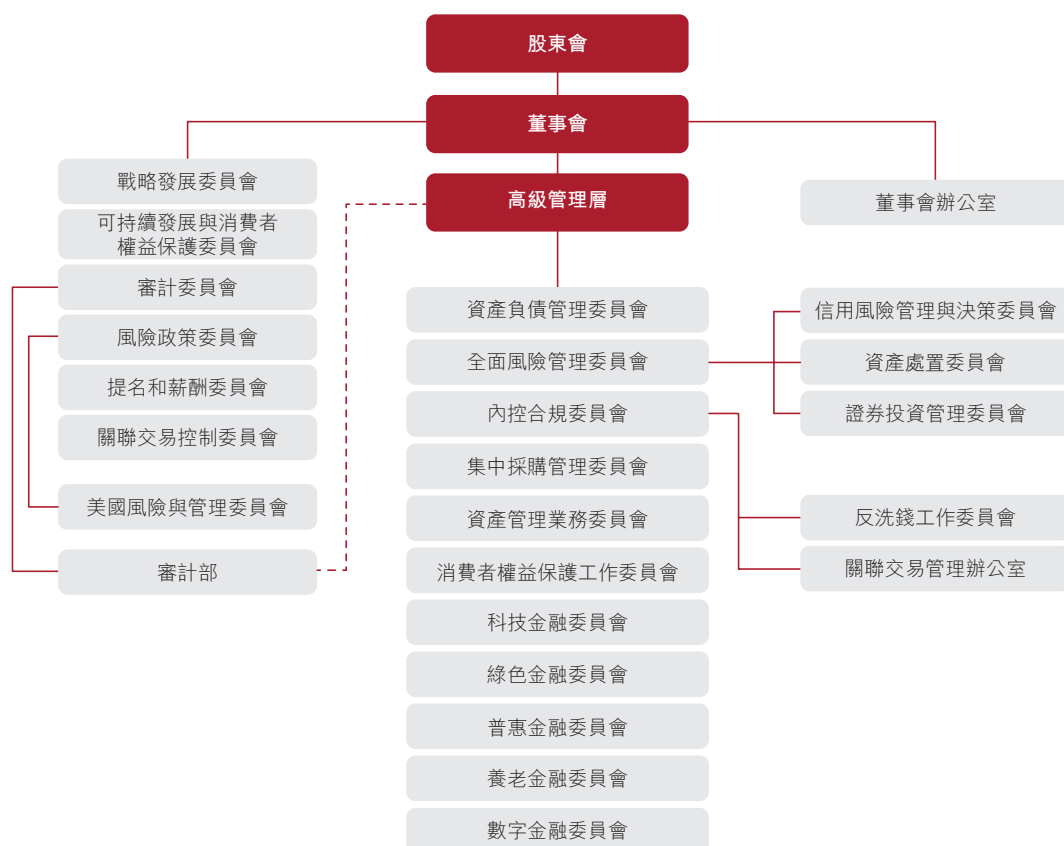
根據《公司法》等有關要求，本行自2025年9月起不再設立監事會，由董事會審計委員會行使《公司法》及其他法律、監管法規規定的監事會職權，魏晗光女士、賈祥森先生、惠平先生、儲一昀先生不再擔任本行監事。本行監事在任職期間內均未持有本行股份，不存在「董事會報告」「重要事項」章節中所述的訂立服務合約、認購股份權益、受處罰情形，未從本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司的重要交易、安排或合約中擁有重大權益，未在本行股份、相關股份及債券中擁有任何權益。報告期內，本行董事、監事、高級管理人員之間不存在任何關係（包括財務、業務、家屬或其他重大或相關的關係）。本行監事會2025年履職情況請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告。

本行公司治理得到資本市場和社會各界的充分肯定，榮獲中國上市公司協會「上市公司董事會最佳實踐案例」獎。

公司治理

公司治理架構

截至2025年12月31日，本行公司治理架構如下所示。



公司治理合規

報告期內，本行公司治理的實際狀況與法律、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，本行嚴格遵循香港上市規則附錄C1《企業管治守則》(「《守則》」)，全面遵循《守則》中適用的條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

公司章程修訂

報告期內，本行重檢修訂公司章程，全面體現黨中央對金融工作的最新指示精神，嚴格落實《公司法》等法律法規及監管最新要求。本行以本次公司章程修訂為契機，不斷推進黨的領導融入公司治理各環節，進一步健全權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡的公司治理機制。

股東和股東權利

本行一貫高度重視股東利益的保護，通過召開股東會、設立投資者熱線等多種形式與股東建立有效溝通，確保所有股東享有平等地位，保障所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東匯金公司在業務、人員、資產、機構及財務等方面相互分開並保持獨立。

股東提請召開臨時股東會的權利

根據公司章程，單獨或合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東有權以書面形式向董事會請求召開臨時股東會。董事會應在收到請求後十日內書面反饋意見。董事會同意召開的，在作出董事會決議後五日內發出會議通知。董事會不同意召開或在收到請求後十日內未作出反饋的，股東有權以書面形式向審計委員會提議召開。審計委員會同意召開的，在收到請求五日內發出會議通知。審計委員會未發出通知的，視為審計委員會不召集和主持股東會。連續九十日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東可以按照有關規定自行召集和主持。

股東提出股東會提案的權利

根據公司章程，本行召開股東會，單獨或合併持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東可在股東會召開十日前提出臨時提案並書面提交董事會。董事會決定不將股東會提案列入會議議程的，應當在該次股東會上進行解釋和說明。提出提案的股東對董事會不將其提案列入股東會會議議程的決定持有異議的，可以按照公司章程規定的程序要求召集臨時股東會。

股東查詢的權利

根據公司章程，股東有權獲取本行有關信息，包括公司章程、股東名冊、財務會計報告等。

關於股東權利的詳細規定請參見公司章程。本行股東如為上述事項聯繫董事會，或對董事會有其他查詢，相關聯絡方式請參見「股東參考資料－投資者查詢」部分。

股東會

股東會的職權

股東會是本行的權力機構，負責對本行重大事項做出決策，包括審議批准利潤分配方案、年度財務預算方案和決算方案、註冊資本的改變、發行債券及其他證券、合併、分立以及修改公司章程、選舉董事並決定董事的報酬事項等。

公司治理

報告期內股東會召開情況

報告期內，本行共召開1次年度股東會和4次臨時股東會，審議批准了向特定對象發行A股股票方案、利潤分配方案、聘任董事、修訂公司章程、修訂股東會和董事會議事規則、不再設立監事會、發行資本工具等議案。上述股東會嚴格按照有關法律法規及公司章程召集、召開，本行董事、高級管理人員參加會議並與股東就其關心的問題進行了交流。

上述股東會的詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及和本行網站發佈的相關公告。

董事會對股東會決議的執行情況

報告期內，本行董事會全面執行本行股東會審議批准的各項決議及股東會對董事會授權方案，認真落實股東會審議通過的各項議案。

董事會

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，對股東會負責。依照公司章程，董事會主要行使下列職權：負責召集股東會，並向股東會報告工作；執行股東會的決議；制定本行的發展戰略並監督戰略實施；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；決定本行的經營計劃和投資方案；制訂本行的利潤分配方案、彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本或其他證券發行及上市方案以及發行債券的方案；制訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立和解散及變更公司形式方案；依照法律法規、監管規定、公司章程及授權方案，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、對外捐贈、數據治理等事項；審議批准本行的基本管理制度、內部管理架構及重要分支機構的設置；聘任或者解聘本行高級管理人員；研究確定董事會相關

專業委員會主席和委員；審議批准本行公司治理政策；制訂公司章程的修改方案，制訂股東會議事規則、董事會議事規則，審議批准董事會專業委員會工作規則；審定本行的人力資源和薪酬戰略、本行高級管理人員的薪酬策略、負責本行高級管理人員的績效考核，並決定對高級管理人員的重大獎懲事項；審議批准本行信息披露政策及制度；負責本行信息披露，並對會計和財務報告等信息披露的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；承擔綠色金融主體責任，審議批准綠色金融發展戰略、年度和中長期目標，聽取綠色金融戰略執行情況匯報；向股東會提請聘用或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；聽取本行行長及其他高級管理人員的工作匯報並督促行長及其他高級管理人員履行管理職責；聽取有關監管機構對本行的監管意見及本行執行整改情況的通報；定期或不定期的聽取外部審計師的報告；審議批准本行年度報告；制定本行資本規劃，承擔資本管理最終責任；制定本行風險偏好、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；定期評估並完善本行公司治理；承擔消費者權益保護工作的最終責任，對消費者權益保護工作進行總體規劃和指導，維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；承擔股東事務的管理責任，建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；法律法規、監管要求或公司章程規定，以及股東會授予的其他職權。

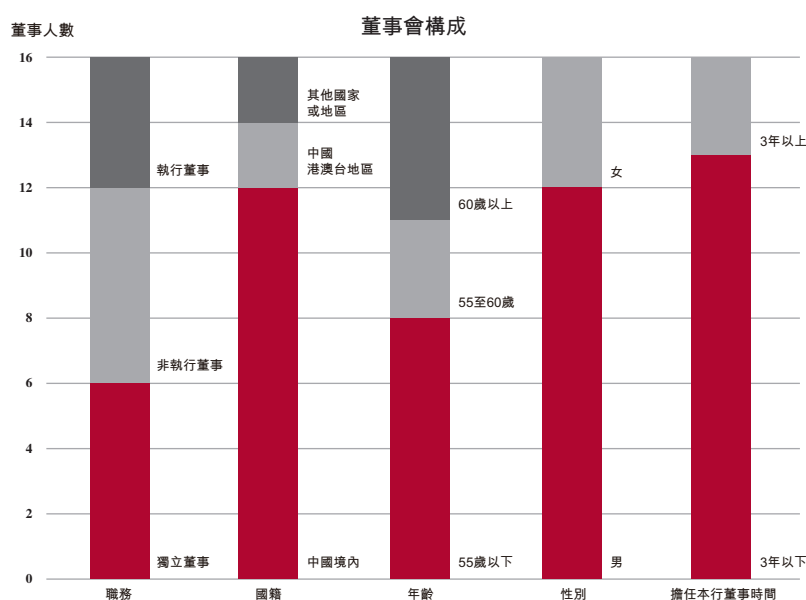
本行設立有相關機制以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。根據公司章程相關規定，董事會各專業委員會履職過程中可以聘請中介機構出具專業意見，獨立董事也可行使章程規定的特別職權並聘請律師事務所、會計師事務所等外部審計和諮詢機構尋求幫助，由此發生的費用由本行承擔。經檢視，該等機制在報告期內有效實施，董事會各專業委員會及獨立董事在履職過程中得以充分參考相關專業機構出具的專業意見。

董事會的組成

董事會下設戰略發展委員會、可持續發展與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、提名和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會。根據董事會授權，上述委員會協助董事會履行職責。

本行董事會結構合理、多元化。目前，董事會由16名成員組成，除董事長外，包括3名執行董事、6名非執行董事、6名獨立董事，獨立董事在董事會成員中佔比超過三分之一。董事由股東會選舉，任期三年，從相關監管機構核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，法律、法規、監管機構和公司章程有特別規定的除外。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

董事會成員的詳細資料及變更情況，請參見「董事、高級管理人員」部分。董事會成員構成情況見下圖：



董事會會議召開情況

2025年，本行以現場會議方式召開11次董事會會議，以書面議案方式召開1次董事會會議，審議了113項議案，包括本行定期報告、提名董事候選人、董事會專業委員會成員調整、聘任高級管理人員、發行債券計劃、利潤分配等；聽取了集團全面風險報告、規劃執行情況匯報等24項報告。

公司治理

董事會及其專業委員會風險管理及內部控制工作的情況

根據監管規則及內部管理要求，高級管理層將重要的風險管理政策、制度、流程提交董事會、風險政策委員會審批。風險政策委員會定期就集團整體風險狀況（涵蓋信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、國別風險、銀行賬簿利率風險、聲譽風險、戰略風險、信息科技風險等主要風險類別）以及下一步工作計劃進行審議並提出相應的工作要求。

董事會及下設的風險政策委員會密切監督、評估本行風險管理系統的有效性，並認為現有的風險管理系統足夠有效。

本行董事會高度重視並持續推進集團內控長效機制建設，定期聽取和審議高級管理層關於《商業銀行內部控制指引》落實情況，全行經營管理、風險管理、案件治理、內部控制體系建設及評價工作的匯報和報告，切實承擔建立健全和有效實施內部控制的責任。

董事會及下設的審計委員會密切關注國內外經濟金融形勢變化、集團內部控制整體狀況，包括財務報告及非財務報告內部控制制度的建立和運行情況。定期、不定期聽取和審議內部審計檢查報告和對內部控制的評價意見、外部審計師關於內部控制改進建議的整改情況。

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制體系（包括財務報告及非財務報告領域）存在重大缺陷。本行聘請的內部控制外部審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）已對本行財務報告內部控制的有效性進行了審計，出具了無保留審計意見。《中國銀行股份有限公司2025年度內部控制評價報告》及安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）出具的《中國銀行股份有限公司2025年度內部控制審計報告》已刊登於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

董事履職

董事出席股東會、董事會及專業委員會會議情況

報告期內，董事出席股東會、董事會及專業委員會會議的情況如下：

親自出席次數／任期內召開會議次數

董事	股東會	董事會	董事會專業委員會					
			戰略發展 委員會	可持續發展 與消費者 權益保護 委員會	審計 委員會	風險政策 委員會	提名 和薪酬 委員會	關聯 交易控制 委員會
現任董事								
葛海蛟	5/5	12/12	8/8	-	-	-	-	-
張輝	5/5	12/12	8/8	-	-	-	-	-
劉進	3/4	5/7	3/4	3/3	-	-	-	-
蔡釗	0/0	2/2	1/1	-	-	1/1	-	-
張勇	5/5	12/12	8/8	-	7/7	7/7	-	-
黃秉華	5/5	12/12	-	5/5	-	7/7	8/8	-
劉輝	5/5	12/12	8/8	-	-	7/7	-	5/5
師永彥	5/5	12/12	8/8	5/5	-	-	8/8	-
樓小惠	5/5	12/12	8/8	-	4/4	-	-	5/5
李子民	5/5	10/10	7/7	-	-	-	-	-
讓·路易·埃克拉	5/5	12/12	8/8	5/5	-	7/7	-	-
喬瓦尼·特里亞	5/5	11/12	7/8	4/5	6/7	-	-	4/5
劉曉蕾	4/5	12/12	-	-	6/7	7/7	7/8	5/5
張然	5/5	8/8	-	-	4/4	5/5	6/6	-
高美懿	1/2	4/5	-	-	-	3/3	4/4	3/3
胡展雲	1/1	2/2	-	-	1/1	-	1/1	1/1
離任董事								
張建剛	2/2	6/6	5/5	-	4/4	-	-	-
廖長江	3/3	7/7	5/5	-	4/4	-	4/4	2/2
崔世平	2/2	6/6	-	3/3	-	4/4	3/3	2/2

註：

- 2025年，本行董事沒有對本行董事會或專業委員會的決議事項提出任何異議。
- 以上未能親自出席董事會或專業委員會會議的董事均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

公司治理

董事培訓及專業發展

2025年，本行董事會注重董事持續專業發展，關注並積極組織董事參加培訓。本行董事全面遵照《守則》以及境內監管要求積極參加有關培訓。此外，本行董事還通過參加研討會、與境內外監管機構會談、對先進同業和本行分支機構實地考察調研等多種方式促進自身的專業發展。

公司秘書及培訓情況

劉承鋼先生自2025年12月3日兼任本行公司秘書。劉承鋼先生自擔任本行公司秘書之日起的三年內由劉樂樂女士協助履行其公司秘書職責。

報告期內，本行公司秘書已按照香港上市規則要求，參加不少於15小時的相關專業培訓。

獨立董事的獨立性及履職情況

本行董事會現有獨立董事6名，在董事會成員中佔比超過三分之一，符合公司章程及相關監管要求。獨立董事的專業背景和其他情況請參見「董事、高級管理人員」部分。報告期內，本行審計委員會、提名和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事分別擔任。本行已收到每名獨立董事就其獨立性所做出的年度書面確認，基於該項確認及董事會掌握的相關資料，本行繼續確認其獨立身份。

2025年，本行獨立董事按照公司章程、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。獨立董事出席會議情況請參見前述「董事出席股東會、董事會及專業委員會會議情況」部分。

2025年，本行召開獨立董事專門會議，審議了《關於上交所規則下中國銀行與中國中信金融資產管理股份有限公司、中國中信金融資產國際控股有限公司日常關聯交易合併金額上限的議案》。報告期內，獨立董事在本行資產質量管控、資本管理、關聯交易管理、審計監督、金融科技等多個方面提出的建設性意見已被本行採納並認真落實。

董事關於財務報告的責任聲明

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本報告中獨立核數師報告內的核數師責任聲明一併閱讀。兩者的責任聲明應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

董事會專業委員會

戰略發展委員會

戰略發展委員會目前由11名成員組成，包括董事長葛海蛟先生，副董事長張輝先生，執行董事劉進先生、蔡釗先生，非執行董事張勇先生、劉輝先生、師永彥先生、樓小惠女士、李子民先生和獨立董事讓•路易•埃克拉先生、喬瓦尼•特里亞先生。主席由董事長葛海蛟先生擔任。

2025年，戰略發展委員會於2月14日、3月26日、3月30日、4月29日、6月20日、8月29日、10月28日以現場會議方式召開7次會議，以書面議案方式召開1次會議，主要審議了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、監事會改革工作方案、發行金融債券計劃、優先股股息分配方案、申請追加對外捐贈專項額度等議案，聽取2024年規劃執行情況、2025年上半年規劃執行情況、2024年金融科技規劃執行情況等報告。

此外，針對國際國內經濟金融形勢的變化，戰略發展委員會加強對機遇與挑戰的研判分析，在推動集團規劃實施、加快業務轉型發展、提高服務實體經濟質效等方面提出了重要意見和建議，為董事會的科學決策提供有力支持。

可持續發展與消費者權益保護委員會

可持續發展與消費者權益保護委員會目前由5名成員組成，包括執行董事劉進先生、非執行董事黃秉華先生、師永彥先生和獨立董事讓•路易•埃克拉先生、喬瓦尼•特里亞先生。主席由非執行董事黃秉華先生擔任，副主席由獨立董事喬瓦尼•特里亞先生擔任。

2025年，可持續發展與消費者權益保護委員會於3月24日、4月28日、6月19日、8月28日、10月24日以現場會議方式召開5次會議，審議了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年度消費者權益保護內部考核結果報告等議案，定期聽取投訴管理、消保監管評價及問題整改情況等匯報，對全行可持續發展、消保等工作進行了總體規劃及詳細部署，提出了重要指導性、建設性意見建議。

審計委員會

審計委員會目前由6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、胡展雲先生。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。

2025年，審計委員會於2月13日、3月25日、4月28日、8月27日、10月23日、12月19日以現場會議方式召開6次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審批了2025年度內部審計工作計劃及財務

預算、2024年度外部審計師評價結果、2025年度董事會和高級管理層及其成員履職評價工作方案等議案；審議了2024年財務報表、2025年第一季度財務報告及披露、2025年中期財務報表、2025年第三季度財務報告及披露、2024年內部審計工作情況報告、2024年內部控制評價報告、2025年度外部審計師續聘及費用、修訂董事會審計委員會議事規則等議案；聽取了管理層對外部審計師2024年度管理建議書的回應、外部審計師2025年度審計計劃、審計數字化工作開展情況、聯合審計模式下主參審工作機制、2024年業務連續性管理專項審計、2024年表外業務專項審計、2024年市場風險管理專項審計等情況匯報。

審議財務信息及其披露情況。審議2024年財務報表、2025年中期財務報表及2025年第一、第三季度財務報告及披露，監督並核查財務報告信息的真實性、準確性和完整性。針對國內外經濟金融形勢的變化，在優化低利率環境下的經營模式、加強重點領域資產質量管控、強化資本精細化管理等方面積極建言獻策。在2025年度財務報告編製及審計過程中，向外部審計師了解審計工作時間、進度安排、審計重點領域等事項。聽取並審議了高級管理層的匯報，同時督促高級管理層向外部審計師提交財務報告，以便其有充分時間實施年報審計。期間審計委員會保持與外部審計師的充分溝通，並特別安排了獨立董事與外部審計師進行單獨溝通。審計委員會於2026年3月26日召開會議，表決通過了本行2025年度財務報告，認為本行2025年度財務報告真實、準確、完整地反映了本行實際情況，形成決議後提交董事會審批。

監督及評價外部審計工作。組織對外部審計師安永華明會計師事務所2024年度履職情況開展評價，作為外部審計師聘任的依據，同意續聘安永華明會計師事務所為本行2025年度外部審計師，並提交董事會審批。向外部審計師詳細了解2025年度審計計劃，聽取各階段工作成果匯報、自我評估報告和獨

公司治理

立性遵循情況匯報，關注並推動建立聯合審計模式下主、參審協調溝通機制，督促外部審計師認真履行職責，獨立、客觀、公正地完成相關審計工作。

指導、考核和評價內部審計工作。定期審議內部審計工作計劃，按季聽取內部審計工作情況匯報，全面了解內部審計重點領域、發現的主要問題以及整改情況，督促增強內部審計質效，加快內部審計數字化轉型，深化審計發現問題系統性整改，推動內外部審計工作有效銜接和協同發力。

督促及評估本行內部控制。定期對內部控制的有效性進行評價，全面分析財務報告及非財務報告內部控制制度的建立和運行情況，審議內部控制評價報告。定期、不定期聽取和審議內部審計檢查報告和對內部控制的評價意見、外部審計師關於內部控制改進建議的整改情況，督促內部控制持續改進優化。

行使《公司法》及其他法律、監管法規規定的監事會職權。修訂審計委員會議事規則，完善審計委員會職責，明確審計委員會行使《公司法》等法律法規規定的監事會職權。探索審計委員會監督工作機制，穩妥推進監督工作，確保合規運行。重點關注董事會、高級管理層及其成員履職情況，制定2025年度履職評價工作方案，開展年度履職評價工作，形成對董事會、高級管理層及其成員2025年度履職盡職情況的評價意見。經評議，納入評價的董事和高級管理人員2025年度履職評價結果均為稱職。審計委員會對報告期內的監督事項無異議。本行已於2025年9月25日對外發佈《關於不再設立監事會的公告》，本行監事會2025年履職情況請參見本行發佈的相關公告。

風險政策委員會

風險政策委員會目前由8名成員組成，包括執行董事蔡釗先生，非執行董事張勇先生、黃秉華先生、劉輝先生和獨立董事讓•路易•埃克拉先生、劉曉蕾女

士、張然女士、高美懿女士。主席由非執行董事張勇先生擔任，副主席由獨立董事讓•路易•埃克拉先生擔任。

2025年，風險政策委員會於2月12日、3月24日、4月25日、6月19日、8月27日、10月23日、12月18日以現場會議方式召開7次會議。主要審議了集團風險偏好陳述書、銀行賬簿利率風險管理政策、信用風險內部評級體系管理辦法、資本充足率報告等，並定期審議集團全面風險報告等。

此外，風險政策委員會高度關注全球宏觀經濟金融形勢變化、重要風險事件以及境內外監管情況，並就健全本行全面風險管理體系、完善風險治理體制和機制、提高風險事件應急處理能力等方面提出了重要建設性的意見和建議。

風險政策委員會下設美國風險與管理委員會，負責監督管理本行在美機構業務風險，同時履行本行紐約分行董事會及其下設各專業委員會的各項職責。

美國風險與管理委員會目前由5名成員組成，均為風險政策委員會委員，包括執行董事蔡釗先生，非執行董事張勇先生、黃秉華先生和獨立董事讓•路易•埃克拉先生、高美懿女士。聯席主席由執行董事蔡釗先生、獨立董事讓•路易•埃克拉先生擔任。

2025年，美國風險與管理委員會於3月14日、6月13日、9月12日、12月10日以現場會議方式召開4次會議，以書面議案方式召開6次會議。定期審議各在美機構風險管理及經營情況，審批重要政策制度，聽取美國監管最新動態等方面的匯報。

提名和薪酬委員會

提名和薪酬委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事黃秉華先生、師永彥先生和獨立董事劉曉蕾女士、張然女士、高美懿女士、胡展雲先生。主席由獨立董事高美懿女士擔任。

2025年，提名和薪酬委員會於1月24日、3月24日、4月28日、7月18日、8月28日、9月24日、10月24日、12月18日以現場會議方式召開8次會議，主要審議了提名劉進先生、蔡釗先生擔任本行執行董事，聘任武劍先生、楊軍先生、劉承鋼先生為本行副行長，聘任劉承鋼先生為本行董事會秘書、公司秘書，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、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，選舉樓小惠女士擔任董事會審計委員會副主席，《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策（2025年修訂）》，《中國銀行股份有限公司員工違規行為追責問責管理辦法（2025年修訂）》，修訂董事會人事和薪酬委員會議事規則及調整委員會名稱，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，董事長、行長和其他高級管理人員2025年度績效考核實施方案的建議，董事長、行長和其他高級管理人員2024年度績效考核結果的建議，執行董事2024年度薪酬分配方案的建議，高級管理人員2024年度薪酬分配方案的建議等議案。

根據公司章程規定，持有或合併持有本行有表決權股份總數的百分之三以上股份的股東可以以書面提案方式向股東會提出董事候選人，但提名的人數必須符合公司章程的規定（公司章程規定董事會由十三至十九名董事組成），並且不得多於擬選人數。董事會可以在公司章程規定的人數範圍內，參考本行多元化政策，按照擬選任的人數，提出董事候選人的建議名單；董事候選人的任職資格和條件由董事會提名和薪酬委員會進行初步審查，合格人選提交董事會審議。董事會經審查並通過決議確定董事候選人後，應以書面提案的方式向股東會提出。遇有臨時增補董事的，由董事會、符合提名條件的股東提出，建議股東會予以選舉或更換。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定，聘任了本行董事。

關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事劉輝先生、樓小惠女士和獨立董事喬瓦尼•特里亞先生、劉曉蕾女士、高美懿女士、胡展雲先生。主席由獨立董事胡展雲先生擔任。

2025年，關聯交易控制委員會於2月13日、3月25日、8月28日、10月23日、12月18日以現場會議方式召開5次會議。主要審議了本行與中銀香港、馬來西亞子行等八家關聯方簽署金融市場業務關聯交易統一交易協議、本行與其董事和高管人員及關聯方日常關聯交易決議、上交所規則下本行與中國中信金融資產管理股份有限公司及中國中信金融資產國際控股有限公司日常關聯交易合併金額上限、關聯交易管理政策、關聯交易控制委員會議事規則、2024年年度及2025年上半年關聯交易管理情況報告、2024年集團關聯交易專項審計及整改情況報告、2024年年度報告中的關聯交易披露內容等議案，定期審閱會計準則下的關聯交易。報告期內，關聯交易控制委員會持續關注監管新規的落實、關聯交易管理機制的完善及統一交易協議的執行等情況，各委員就關聯方管理和關聯交易監控等事項提出了建設性意見和建議。

本行董事會專業委員會的職責情況請參見公司章程。

公司治理

高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構。以行長為代表，副行長等高級管理人員協助行長工作。行長的主要職權包括：主持全行的經營管理工作，組織實施經營計劃和投資方案，擬訂基本管理制度及制定具體規章，提名其他高級管理人員人選，審定本行職工的工資、福利、獎懲方案等。

高級管理層履職

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，並根據市場變化適時調整，全力服務實體經濟、防控金融風險、推進改革創新。主動邀請董事參加重要會議、重大活動，聽取意見建議，定期研究意見建議落實情況，密切與董事會的溝通，不斷提升經營管理質效。2025年集團經營業績整體穩中有進、進中提質。

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、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、全面風險管理等方面相關事宜，以及公司金融、個人金融、金融市場、渠道運營、信息科技、風險合規等具體工作。

報告期內，高級管理層下設的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（下設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（下設反洗錢工作委員會、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。

董事的證券交易

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

聘任會計師事務所情況

本行於2024年聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2024年度國內審計師及內部控制外部審計師，聘用安永會計師事務所為2024年度國際審計師，有關情況請參見本行在上交所網站、香港交易所網站和本行網站刊登的公告。

經本行2024年年度股東會審議批准，本行繼續聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為2025年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，聘用安永會計師事務所為2025年度國際審計師。

截至2025年12月31日，本集團就財務報表審計(包括海外分行以及子公司財務報表審計)向外部審計機構支付的審計專業服務費共計人民幣1.90億元，其中向安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)支付的內部控制審計服務費共計人民幣1,100.08萬元。本年度本行向外部審計機構支付的非審計業務費用為人民幣1,246.82萬元。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所連續為本行提供審計服務的年限為2年。許旭明先生、張凡女士作為本行A股審計項目合夥人及簽字註冊會計師，連續為本行提供審計服務的年限均為2年。涂珮施女士作為本行H股審計項目合夥人及簽字註冊會計師，連續為本行提供審計服務的年限為2年。

信息披露

本行堅持以投資者需求為導向，以提升信息披露質效為目標，增強信息披露透明度、針對性和有效性，確保信息披露真實、準確、完整、及時、公平。2025年，本行繼續完善信息披露制度體系並嚴格落實，根據最新監管規則重檢修訂本行信息披露制度，規範披露標準、內容、程序、監控和處罰措施。合規開展信息披露工作，在兩地交易所發佈中期和年度利潤分配、向特定對象發行A股股份等文件519項；進一步加強自願性披露，在定期報告充分展示本行服務實體經濟、做好「五篇大文章」、服務高水平對外開放、推動數字化轉型等市場關注的工作進展，結合市場關切優化披露內容，強化業務指標披露的深度和廣度，促進與資本市場良性互動。持續提升信息披露事務管理能力，優化信息披露責任機制和信息員工作機制，加強信息披露專業人才隊伍建設，培育合規文化；強化內幕信息管理，做好內幕信息知情人檔案登記和監管報送工作；全面開展信息披露數字化轉型，推動信息披露工作提質增效，為投資者提供更加充分、透明的信息。

本行信息披露工作連續12年保持上交所最高評價「A」，2024年年度報告榮獲美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)「年度報告綜合類評比獎」和國際年報評比(Annual Report Competition)「最佳信息圖表獎」。

公司治理

投資者關係

2025年，本行根據監管要求和管理需要，認真積極開展股東服務、股權管理、市場溝通等各項投資者關係工作。本行緊密跟蹤市場動態，密切監測市值管理關鍵指標，不斷提升市場溝通質效，持續打造專業高效的投資者關係管理實踐，努力推動本行投資價值合理反映公司質量。精心籌備年度、中期業績發佈會和季度業績說明會，行長及其他高級管理人員參加有關活動，充分傳遞本行經營業績穩健、股東回報良好、全球化特色優勢進一步強化、發展質量持續提升的投資價值。深度開展機構投資者交流，舉辦境內外業績和項目路演，參加多場投行論壇，上門拜訪，接待來訪和線上會議，及時做好相關信息備查登記，與各類股東深度交流，吸引更多理性投資、價值投資、長期投資。持續強化中小投資者服務，專業解答投資者熱線及郵件問詢，及時回覆「上證e互動」網絡平台詢問，優化本行官網投資者關係專欄信息。充分發揮資本市場橋樑紐帶作用，主動向外了解投資者關切，及時向內傳遞市場訴求及建議，賦能本行經營管理，促進實現高質量發展。

估值提升暨提質增效重回報計劃

2025年，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《中國銀行股份有限公司市值管理辦法》《中國銀行股份有限公司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，近年來派息率保持較高水平。順利完成2024年度首次中期派息，並進行2025年中期分紅，且派息時間有所提前，讓投資者盡早分享本行經營業績成果。創新實施H股派息人民幣選擇權工作，助力推進人民幣國際使用進程，為投資者提供收息幣種選擇和服務便利。主動開展多層次、多渠道、多維度的投資者溝通，持續提升信息透明度和精準度，增進投資者對本行投資價值的關注和認同。

董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2025年12月31日的董事會報告及經審計的合併財務報表。

主要業務

本行從事銀行業及有關的金融服務，包括商業銀行、投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技、金融租賃等。

主要客戶

本年度內，本集團最大五名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於30%。

業績及分配

普通股情況

本行2025年度業績載於合併財務報表。董事會建議派發2025年末期普通股股利每10股1.169元人民幣(稅前)，須待本行股東會批准後生效。如獲批准，本行所派2025年末期普通股股利將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部(香港中央結算(代理人)有限公司可選擇全部或部分)以人民幣或港幣收取H股末期股利。港幣實際派發金額按照股東選擇幣種開始日之前的五個工作日(不含開始日當日)，中國外匯交易中心每日11點公佈的人民幣對港幣參考匯率的平均值計算。上述股利將支付予在2026年7月9日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。根據有關監管要求和業務規則，A股股利的發放時間預計為2026年7月10日，H股股利的發放時間預計為2026年8月19日。本行

將於2026年7月6日(星期一)至7月9日(星期四)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權收取末期普通股股利的股東名單。本行H股股東如欲獲派發末期普通股股利而尚未登記過戶文件，須於2026年7月3日(星期五)下午4時30分或之前，將過戶文件連同有關股票一併送交本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司，地址為中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。本行H股股份除息前的最後一個交易日為2026年6月30日(星期二)，本行將於2026年7月2日(星期四)起除息。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2025年11月27日召開的2025年第四次臨時股東會批准按照每10股1.094元人民幣(稅前)派發2025年中期普通股股利。A股、H股股利均已按規定於2025年12月和2026年1月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際派發普通股股利總額約為352.50億元人民幣(稅前)。

本行於2025年4月16日召開的2025年第一次臨時股東會批准按照每10股1.216元人民幣(稅前)派發2024年末期普通股股利。A股、H股股利均已按規定於2025年4月和5月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際派發普通股股利總額約為357.98億元人民幣(稅前)。

本行於2024年12月20日召開的2024年第三次臨時股東會批准按照每10股1.208元人民幣(稅前)派發2024年中期普通股股利。A股、H股股利均已按規定於2025年1月和2月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際派發普通股股利總額約為355.62億元人民幣(稅前)。

董事會報告

優先股情況

本行2025年第五次董事會會議審議批准了第三、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）。該分配方案已實施完畢。

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1.015億美元（稅後），股息率為3.60%（稅後）。該分配方案已實施完畢。

前三年普通股現金分紅及資本公積金轉增股本情況

分紅年度	每股派息金額 (元，稅前)	派息總額 (百萬元，稅前)	本行股東 應享稅後利潤 (百萬元)	派息率	是否實施 資本公積金 轉增股本
2025	0.2263	72,917	243,021	30%	否
2024	0.2424	71,360	237,841	30%	否
2023	0.2364	69,593	231,904	30%	否

現金分紅政策的制定及執行情況

普通股情況

本行充分考慮對股東的回報，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。

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%。在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

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

本行普通股利潤分配方案經股東會審議批准。本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東會關於利潤分配的決議派發了普通股股利。

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，且不构成違約事件。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評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了優先股股息。

捐款

報告期內本集團慈善捐款額約為13,800萬元人民幣。

股本

於本報告付印前的最後可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所所授予的有關豁免。

可供分配儲備

本行可供分配儲備情況見合併財務報表附註五、39。

固定資產

本行固定資產情況見合併財務報表附註五、20。

財務摘要

本行過去五年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部分。

董事會報告

關聯交易

2025年，本行嚴格遵循關聯交易法律法規、監管規定以及滬港兩地上市規則，關聯交易按照商業原則合規開展，各項關聯交易管理機制平穩運行，合理保障了全體股東及本行整體利益。

根據國家金融監督管理總局《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行2025年與關聯方累計發生關聯交易7.44萬億元（單位：人民幣，下同），其中同業業務關聯交易6.81萬億元，授信類關聯交易共計3,949.81億元，資產轉移類關聯交易133.45億元，服務類關聯交易89.03億元，存款和其他類關聯交易2,116.14億元。截至2025年12月31日，本行對單個關聯方的授信餘額（扣除保證金存款、質押的銀行存單和國債金額，下同）佔資本淨額（法人口徑，下同）的比例最高為1.49%，對單個關聯法人或非法人組織所在集團客戶的合計授信餘額佔資本淨額的比例最高為1.49%，對全部關聯方的授信餘額佔資本淨額的比例為5.80%，均符合相應監管比例要求。

本行2025年2月14日董事會審議通過《關於與中銀香港、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的議案》，同意本行與中銀香港等八家關聯方簽訂統一交易協議，協議有效期一年；2025年12月19日董事會審議通過《關於上交

所規則下中國銀行與中國中信金融資產管理股份有限公司、中國中信金融資產國際控股有限公司日常關聯交易合併金額上限的議案》，同意本行在《上海證券交易所股票上市規則》下，與中國中信金融資產管理股份有限公司及中國中信金融資產國際控股有限公司在2026年1月1日至2026年12月31日期間日常關聯交易合併金額上限為734.60億元。

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士（定義見香港上市規則）間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2025年，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行的關連交易，均可根據香港上市規則豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易請參見合併財務報表附註五、43。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

董事、高級管理人員的薪酬政策

本行已對董事、高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。董事長、行長及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革的意見執行，由基本年薪、績效年薪以及任期激勵收入構成。其他高級管理人員的薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延遲支付，根據本行績效薪酬追索扣回制度，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部分或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部分。獨立董事在本行領取酬金。非執行董事不在本行領取薪酬。本行為同時是本行員工的董事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金以及社會保險、企業年金、補充醫療保險和住房公積金的單位繳存部分等。

董事、高級管理人員的報酬情況，請參見「董事、高級管理人員」部分。

董事的服務合約

本行所有董事均未與本行或本行附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付補償方可終止的服務合約。

董事在重要交易、安排或合約中的權益

報告期內，本行任何董事或與其有關的實體均未直接或間接從本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司的重要交易、安排或合約中擁有重大權益。

董事認購股份權益

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

董事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2025年12月31日，本行董事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄C3《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益。

董事和高級管理人員之間財務、業務、家屬關係

本行董事和高級管理人員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大或相關的關係。

主要股東權益

本行主要股東權益請參見「股份變動和股東情況」部分。

管理合約

報告期內，本行沒有就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

董事會報告

股票增值權計劃及認股權計劃

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃見合併財務報表附註五、35。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買或出售本行的任何股份。本行贖回第二期境外優先股的情況，詳見「股份變動和股東情況」部分。

優先認股權

公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。公司章程規定，本行增加資本，可以採用向不特定對象發行股份、向特定對象發行股份、向現有股東派送紅股、以公積金轉增股本或者法律法規規定以及相關監管機構批准的其他方式。

有關獲彌償條文

公司章程規定，在適用的法律、行政法規及公司章程規定允許的限度內，本行可為本行過去的和在職的董事購買和維持任何責任保險。除非董事被證明在履行其職責時未能誠實或善意地行事，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，用其自身的資產向每位過去的和在職的董事賠償其作為本行董事期間產生的任何責任。

報告期內，本行續保了董事責任保險，為本行董事依法履職過程中可能產生的賠償責任提供保障，促進董事充分履行職責。

股票掛鈎協議

本行在報告期內未訂立股票掛鈎協議。

業務審視

有關本行就香港上市規則附錄D2業務審視相關要求的披露，請參見「管理層討論與分析」「可持續發展工作」及「合併財務報表」部分。相關披露內容構成董事會報告的一部分。

募集資金的使用情況

本行歷次發行資本工具募集資金已全部按照募集說明書等文件披露的用途使用，即用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的公告及合併財務報表附註。

報告期內，本行向特定對象發行A股股票募集資金使用情況，請參見本行2026年3月30日發佈的公告。

稅項和稅項減免

關於股利相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股利派發實施等相關公告。本行股東依據相關規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。

審計師

本行審計師情況，請參見「公司治理－聘任會計師事務所情況」部分。

消費者權益保護

本行深入貫徹落實以人民為中心的發展思想，保護消費者合法權益，將消費者權益保護全面融入公司治理、經營發展戰略和企業文化，持續加強消費者權益保護體制建設，將消費者權益保護的理念與要求貫穿於全業務、全領域、全流程，有效滿足金融消費者多元需求，不斷提升人民群眾幸福感、獲得感、安全感。

本行已形成覆蓋董事會、高級管理層、執行層的消費者權益保護管理架構，夯實消費者權益保護工作主體責任。2025年，本行修訂《中國銀行股份有限公司消費者權益保護審查工作管理辦法》《中國銀行股份有限公司消費者金融營銷宣傳行為管理指引》，進一步加強消保審查管理和金融營銷宣傳行為管理。

本行已建立覆蓋電話客服、官方網站、移動客戶端、微銀行、電子郵箱、線下網點等投訴受理渠道體系。2025年，本行綜合客服電話渠道滿意度、信用卡客服電話渠道滿意度均超過99%。

2025年，本行受理客戶投訴27.27萬件，投訴處理完結率100%。按投訴業務類別分，借記卡業務投訴佔比33.63%，信用卡業務投訴佔比29.09%，貸款業務投訴佔比14.34%，共佔77.06%；按消費者投訴原因分，制度流程方面投訴佔比73.38%，收費定價方面投訴佔比8.59%，服務設施、設備、業務系統方面投訴佔比5.62%，共佔87.59%；按消費者投訴區域分，投訴主要集中在廣東(7.89%)、深圳(7.49%)、河南(6.87%)、山東(5.20%)、江蘇(4.97%)等分行。

2025年，本行累計對外開展金融教育宣傳活動超過26.8萬次。

本行董事會成員

執行董事：葛海蛟、張輝、劉進、蔡釗

非執行董事：張勇、黃秉華、劉輝、師永彥、樓小惠、李子民

獨立董事：讓•路易•埃克拉、喬瓦尼•特里亞、劉曉蕾、張然、高美懿、胡展雲

董事會

2026年3月30日

重要事項

重大訴訟、仲裁事項

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

收購及出售重大資產

報告期內，本行無收購及出售重大資產。

股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

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

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

本行擔保業務以保函為主，截至2025年12月31日，本行開出保函的擔保金額見合併財務報表附註五、41。

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。

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本行資金的情況。

承諾事項

匯金公司在本行首次公開發行時曾做出「不競爭承諾」。截至2025年12月31日，匯金公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

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12月31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。

本行及本行董事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

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

本行及本行控股股東的誠信情況

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

其他事項

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

獨立核數師報告



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全體股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計列載於第155至304頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於2025年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策信息。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》真實而公允地反映了貴集團於2025年12月31日的合併財務狀況及截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據國際審計與鑑證準則理事會頒佈的《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據香港會計師公會頒佈的適用於公眾利益實體財務報表審計的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項：	該事項在審計中是如何應對：
<p>以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的預期信用損失</p> <p>貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> 信用風險是否顯著增加－信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款的預期信用損失有重大影響； 模型和參數－計量預期信用損失所使用的模型本身具有較高的複雜性，模型參數輸入較多且參數估計過程涉及較多的判斷和假設； 前瞻性信息－運用專家判斷對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； 是否已發生信用減值－認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。 <p>截至2025年12月31日，以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款總額為人民幣221,726.22億元，相關貸款減值準備總額為人民幣5,767.23億元。考慮到預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見合併財務報表附註二、4，附註三、1，附註五、17和附註六、2。</p>	<p>我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理以及預期信用損失相關的關鍵內部控制的設計和執行的有效性，其中包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> 在我們信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等； 評估並測試預期信用損失法管理、實施及監督相關的關鍵內部控制，包括重要政策制度、重要模型及關鍵參數及其調整的審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。 <p>我們根據貸款的行業、評級和逾期記錄等特徵，採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵質押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級及階段劃分的判斷結果。對已發生信用減值的貸款和墊款，我們在抽樣的基礎上，通過分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額，重新計算減值準備。</p> <p>在我們模型專家的協助下，我們對客戶貸款和墊款預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> 結合宏觀經濟情況變化、行業風險因素，及預期信用損失模型驗證、重檢及優化的結果，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數，包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口、風險分組、信用風險是否顯著增加等； 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重等； 通過回溯測試，評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性。 <p>我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。</p>

獨立核數師報告(續)

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項：

金融資產的估值

貴集團以公允價值計量的金融資產使用活躍市場報價或估值技術確定其公允價值。對於沒有活躍市場報價的金融資產，如私募基金、非上市股權和部分債權類投資等，貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術中可能包括採用重大不可觀察參數，依賴管理層主觀判斷的假設和估計。採用不同的估值技術或假設，可能導致對金融資產的公允價值的估計存在重大差異。

截至2025年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融資產賬面價值為人民幣68,526.61億元。包括，採用活躍市場中的報價(未經調整)計量的公允價值第一層級金融資產(佔10.58%)；使用估值技術計量並採用了可觀察參數的公允價值第二層級金融資產(佔86.25%)；在估值中採用重大不可觀察參數的金融資產，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值第三層級的金融資產(佔3.17%)。考慮以公允價值計量的金融資產金額的重要性，且第三層級金融資產公允價值的確定存在不確定性，涉及較多的主觀判斷，我們將金融資產的估值作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見合併財務報表附註二、4，附註三、2，附註五、15，附註五、16，附註五、17，附註五、18和附註六、5。

該事項在審計中是如何應對：

我們評估並測試了與金融資產估值相關的關鍵內部控制的設計和執行的有效性，包括估值模型和假設的驗證和審批、估值結果的覆核和審批，以及相關系統的一般控制、系統接口及自動計算等關鍵內部控制。

我們選取樣本執行了審計程序，對貴集團所採用的估值技術、參數和假設進行評估。

對於公允價值第一層級的金融資產，將貴集團的估值結果與未經調整的活躍市場報價進行比對。

對於公允價值第二層級及第三層級的金融資產，我們通過對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析，對貴集團採用的估值技術、參數及假設進行評估；對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融資產，我們利用我們估值專家對估值模型及不可觀察參數進行評估，選取樣本重新執行獨立的估值，並將估值結果與貴集團的估值進行比較。

我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項：	該事項在審計中是如何應對：
<p>結構化主體的合併評估及披露</p> <p>貴集團在開展資產管理、金融投資、資產證券化等業務過程中，享有很多不同的結構化主體的權益，比如銀行理財產品、基金、資產管理計劃等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。</p> <p>貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見合併財務報表附註二、2，附註三、6和附註五、46。</p>	<p>我們評估並測試了與結構化主體合併相關的關鍵內部控制設計和執行的有效性。</p> <p>我們根據貴集團在綜合考慮所有相關事實和情況的基礎上對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性以及兩者聯繫的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。</p> <p>我們選取樣本檢查了相關的合同文件，了解結構化主體設立的目的，分析貴集團對結構化主體的權利及可變回報，包括是否對結構化主體有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失(如貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況等)。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的關鍵內部控制設計和執行的有效性。</p>

刊載於年度報告內其他信息

董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事就合併財務報表須承擔的責任

董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行職責，監督貴集團的財務報告過程。

獨立核數師報告(續)

核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東作出報告，除此以外，本報告並無其他用途。我們不會就核數師報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯報可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 計劃和執行集團審計，以獲取關於貴集團內實體或業務單位財務信息的充足和適當的審計憑證，以便對合併財務報表形成審計意見提供基礎。我們負責指導、監督和覆核為集團審計而執行的審計工作。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施(若適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是涂珮施(執業證書編號：P04721)。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
2026年3月30日

合併財務報表

目錄

合併財務報表	
合併利潤表	155
合併綜合收益表	156
合併財務狀況表	157
合併股東權益變動表	159
合併現金流量表	161
合併財務報表附註	
一、 公司基本情況	163
二、 重要會計政策信息	163
三、 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	186
四、 稅項	188
五、 合併財務報表主要項目附註	
1 淨利息收入	189
2 手續費及佣金收支淨額	189
3 淨交易收益	190
4 金融資產轉讓淨收益	190
5 其他營業收入	190
6 營業費用	191
7 員工費用	191
8 董事及監事薪酬	192
9 信用減值損失	195
10 所得稅	195
11 每股收益	196
12 其他綜合收益	197
13 現金及存放同業	198
14 存放中央銀行	199
15 拆放同業	199
16 衍生金融工具及套期會計	200
17 客戶貸款和墊款	206
18 金融投資	210
19 投資聯營企業及合營企業	215
20 固定資產	216
21 在建工程	218
22 投資物業	219
23 其他資產	220
24 資產減值準備	223
25 同業存入	224
26 對中央銀行負債	224
27 存出發鈔基金和發行貨幣債務	224

28	同業拆入	225
29	交易性金融負債	225
30	客戶存款	226
31	發行債券	227
32	借入其他資金	231
33	應付稅款	231
34	退休福利負債	231
35	股票增值權計劃	232
36	遞延所得稅	233
37	其他負債	234
38	股本、其他權益工具及資本公積	236
39	盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤	240
40	非控制性權益	242
41	或有事項及承諾	242
42	現金流量表補充資料	245
43	關聯交易	245
44	分部報告	252
45	金融資產的轉讓	257
46	在結構化主體中的權益	258
47	金融資產和金融負債的抵銷	259
48	本行財務狀況表及股東權益變動表	260
49	期後事項	262
六、 金融風險管理		
1	概述	263
2	信用風險	263
3	市場風險	283
4	流動性風險	291
5	公允價值	297
6	資本管理	302
7	保險風險	304
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	305
二、	未經審計補充信息	
1	貨幣集中情況	305
2	逾期資產	306
3	商業銀行全球系統重要性評估指標	307
4	2024年商業銀行國內系統重要性評估指標	307

合併利潤表

截至二零二五年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2025年	2024年
利息收入	五、1	1,000,907	1,071,539
利息支出	五、1	(560,202)	(622,605)
淨利息收入		440,705	448,934
手續費及佣金收入	五、2	95,449	88,587
手續費及佣金支出	五、2	(13,212)	(11,997)
手續費及佣金收支淨額		82,237	76,590
淨交易收益	五、3	52,054	36,491
金融資產轉讓淨收益	五、4	14,667	11,399
其他營業收入	五、5	70,203	59,357
營業收入		659,866	632,771
營業費用	五、6	(256,623)	(235,770)
信用減值損失	五、9	(102,004)	(102,463)
其他資產減值損失		(1,083)	(259)
營業利潤		300,156	294,279
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	1,132	675
稅前利潤		301,288	294,954
所得稅	五、10	(43,352)	(42,235)
稅後利潤		257,936	252,719
歸屬於：			
本行股東		243,021	237,841
非控制性權益		14,915	14,878
		257,936	252,719
每股收益(人民幣元)	五、11		
— 基本每股收益		0.74	0.75
— 稀釋每股收益		0.74	0.75

已宣告派發或擬派發的股利詳情請參見附註五、39.3。

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至二零二五年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2025年	2024年
本年利潤		257,936	252,719
其他綜合收益：	五、12		
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)		7	(11)
— 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		1,157	5,176
— 其他		(22)	48
小計		1,142	5,213
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		(30,253)	58,713
— 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		(1,495)	(1,501)
— 保險合同金融變動		241	(7,247)
— 外幣報表折算差額		(6,395)	5,610
— 其他		164	505
小計		(37,738)	56,080
本年其他綜合收益(稅後淨額)		(36,596)	61,293
本年綜合收益總額		221,340	314,012
綜合收益歸屬於：			
本行股東		207,895	298,136
非控制性權益		13,445	15,876
		221,340	314,012

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

二零二五年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產			
現金及存放同業	五、13	577,545	582,448
存放中央銀行	五、14	2,467,104	2,467,857
拆放同業	五、15	1,498,427	1,442,072
存出發鈔基金	五、27	230,240	217,405
貴金屬		305,698	179,635
衍生金融資產	五、16	132,841	183,177
客戶貸款和墊款淨額	五、17	22,876,769	21,055,282
金融投資	五、18	9,659,610	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		757,713	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		4,630,814	4,388,945
— 以攤餘成本計量的金融資產		4,271,083	3,371,035
投資聯營企業及合營企業	五、19	41,074	40,972
固定資產	五、20	231,955	223,905
在建工程	五、21	25,294	21,717
投資物業	五、22	23,957	22,431
遞延所得稅資產	五、36	82,107	62,691
其他資產	五、23	205,455	201,430
資產總計		38,358,076	35,061,299

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

	附註	2025年 12月31日	2024年 12月31日
負債			
同業存入	五、25	3,187,303	2,933,752
對中央銀行負債	五、26	1,734,055	1,112,016
發行貨幣債務	五、27	230,111	217,415
同業拆入	五、28	553,686	607,201
交易性金融負債	五、29	79,717	57,604
衍生金融負債	五、16	131,022	153,456
客戶存款	五、30	26,182,431	24,202,588
發行債券	五、31	2,294,688	2,056,549
借入其他資金	五、32	54,545	42,961
應付稅款	五、33	32,609	29,021
退休福利負債	五、34	1,479	1,594
遞延所得稅負債	五、36	10,379	9,130
其他負債	五、37	657,927	685,048
負債合計		35,149,952	32,108,335
股東權益			
本行股東應享權益			
股本	五、38.1	322,212	294,388
其他權益工具	五、38.2	369,953	409,513
— 優先股		99,969	119,550
— 永續債		269,984	289,963
資本公積	五、38.3	272,304	135,768
其他綜合收益	五、12	59,834	95,268
盈餘公積	五、39.1	302,179	279,006
一般準備及法定儲備金	五、39.2	455,118	414,638
未分配利潤	五、39	1,282,444	1,187,650
		3,064,044	2,816,231
非控制性權益	五、40	144,080	136,733
股東權益合計		3,208,124	2,952,964
負債及股東權益總計		38,358,076	35,061,299

本合併財務報表於2026年3月30日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

葛海蛟
董事

張輝
董事

合併股東權益變動表

截至二零二五年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

		本行股東應享權益									
		其他權益工具			其他			一般準備	未分配	非控制性	
附註	股本	優先股	永續債	資本公積	綜合收益	盈餘公積	及法定儲備金	利潤	權益	合計	
2025年1月1日		294,388	119,550	289,963	135,768	95,268	279,006	414,638	1,187,650	136,733	2,952,964
綜合收益總額		-	-	-	-	(35,126)	-	-	243,021	13,445	221,340
所有者投入資本	五、38.1	27,824	-	-	137,128	-	-	-	-	-	164,952
其他權益工具持有者											
投入和減少資本	五、38.2	-	(19,581)	(19,979)	(676)	-	-	-	-	-	(40,236)
收購子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	91	91
非控制性股東											
投入和減少資本		-	-	-	13	-	-	-	-	2,690	2,703
提取盈餘公積	五、39.1	-	-	-	-	-	23,173	-	(23,173)	-	-
提取一般準備及											
法定儲備金	五、39.2	-	-	-	-	-	-	40,480	(40,480)	-	-
股利分配	五、39.3	-	-	-	-	-	-	-	(84,882)	(8,907)	(93,789)
其他綜合收益結轉											
留存收益		-	-	-	-	(308)	-	-	308	-	-
其他		-	-	-	71	-	-	-	-	28	99
2025年12月31日		322,212	99,969	269,984	272,304	59,834	302,179	455,118	1,282,444	144,080	3,208,124

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

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		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	及法定儲備金				
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	-	-	-	-	60,295	-	-	237,841	15,876	314,012	
其他權益工具持有者											
投入和減少資本	-	-	10,008	(12)	-	-	-	-	-	9,996	
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	690	690	
非控制性股東											
減少資本	-	-	-	15	-	-	-	-	(54)	(39)	
提取盈餘公積	五、39.1	-	-	-	-	22,277	-	(22,277)	-	-	
提取一般準備及											
法定儲備金	五、39.2	-	-	-	-	-	35,353	(35,353)	-	-	
股利分配		-	-	-	-	-	-	(121,455)	(7,096)	(128,551)	
其他綜合收益結轉											
留存收益		-	-	-	254	-	-	(254)	-	-	
其他		-	-	29	-	-	-	-	12	41	
2024年12月31日	294,388	119,550	289,963	135,768	95,268	279,006	414,638	1,187,650	136,733	2,952,964	

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至二零二五年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	附註	2025年	2024年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		301,288	294,954
調整：			
資產減值損失		103,087	102,722
固定資產及使用權資產折舊		21,239	21,566
無形資產及其他資產攤銷		6,795	7,655
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益		(1,947)	(2,635)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益		(807)	(13)
聯營企業及合營企業投資淨收益		(1,132)	(675)
金融投資利息收入		(234,580)	(217,128)
證券投資收到的股利		(572)	(559)
金融投資淨收益		(13,759)	(10,356)
發行債券利息支出		53,758	58,002
已減值貸款利息收入		(1,862)	(2,096)
租賃負債利息支出		551	609
經營性資產和負債項目淨變化：			
存放中央銀行淨(增加)/減少額		(25,034)	52,038
存放及拆放同業淨(增加)/減少額		(89,857)	10,150
貴金屬淨增加額		(126,078)	(82,640)
客戶貸款和墊款淨增加額		(1,930,152)	(1,688,167)
其他資產淨增加額		(39,355)	(68,250)
同業存入淨增加額		253,333	680,598
對中央銀行負債淨增加/(減少)額		621,291	(120,460)
同業拆入淨(減少)/增加額		(52,683)	119,587
客戶存款淨增加額		1,977,210	1,232,937
借入其他資金淨增加額		11,584	6,785
其他負債淨增加額		30,015	230,321
經營活動收到的現金流量		862,333	624,945
支付的所得稅		(50,303)	(73,979)
經營活動收到的現金流量淨額		812,030	550,966

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

	附註	2025年	2024年
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		13,394	10,907
處置子公司、聯營企業及合營企業投資收到的現金		3,507	23
分得股利或利潤收到的現金		1,281	1,244
金融投資收到的利息收入		228,343	214,539
處置／到期金融投資收到的現金		4,930,548	4,802,831
增加子公司、聯營企業及合營企業投資支付的現金		(2,259)	(1,130)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產支付的現金		(51,273)	(27,236)
購買金融投資支付的現金		(6,195,501)	(5,809,699)
其他與投資活動有關的現金流量淨額		-	2,535
投資活動支付的現金流量淨額		(1,071,960)	(805,986)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券收到的現金		2,033,109	1,497,728
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		74,980	49,996
非控制性股東投入的現金		70	-
償還債務支付的現金		(1,812,634)	(1,263,876)
償付發行債券利息支付的現金		(34,266)	(32,532)
贖回其他權益工具支付的現金		(112,486)	(40,000)
向普通股股東分配股利支付的現金		(94,403)	(69,593)
向其他權益工具持有者分配股利和利息支付的現金		(14,564)	(16,298)
向非控制性股東分配股利支付的現金		(8,888)	(7,094)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(7,245)	(6,471)
籌資活動收到的現金流量淨額		188,625	111,860
匯率變動對現金及現金等價物的影響		7,219	(4,636)
現金及現金等價物淨減少額		(64,086)	(147,796)
現金及現金等價物一年初餘額		2,368,929	2,516,725
現金及現金等價物一年末餘額	五、42	2,304,843	2,368,929
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		801,619	892,693
支付利息		(503,677)	(505,806)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 公司基本情況

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「中國銀行」)系國有控股股份制商業銀行，其前身中國銀行成立於1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行等職能。1949年以後，本行成為國家外匯外貿專業銀行。1994年，本行開始向國有商業銀行轉軌。根據國務院批准的中國銀行股份制改革實施總體方案，本行於2004年8月26日整體改制為股份制商業銀行，成立中國銀行股份有限公司。2006年，本行在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所上市。

本行經國家金融監督管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「金融監管總局」)批准持有B0003H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼911000001000013428號企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市復興門內大街1號。

本行及本行所屬子公司(以下簡稱「本集團」或「中國銀行集團」)在境內、中國香港澳門台灣以及國際主要金融中心地區從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務和其他業務。

本行的主要監管者為金融監管總局。本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構亦需遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行的母公司—中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)為中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)的全資子公司。

本合併財務報表經本行董事會於2026年3月30日決議批准報出。

二 重要會計政策信息

1 財務報表編製基礎

本集團合併財務報表依據國際財務報告會計準則編製並同時遵循了中國香港《公司條例》的信息披露要求。

本合併財務報表中，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)和投資物業按公允價值計量。其他會計項目均按歷史成本計量。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

在按照國際財務報告會計準則要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見附註三。

二 重要會計政策信息(續)

1 財務報表編製基礎(續)

1.1 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的修訂：

國際會計準則第21號(修訂) 缺乏可兌換性

國際會計準則第21號(修訂)闡釋了可兌換性的定義，即企業可以在計量日為特定目的將一種貨幣兌換為其他貨幣。當一種貨幣無法兌換為另一種貨幣時，企業應當對計量日的即期匯率進行估計，使其能夠如實反映當時的經濟狀況和市場參與者在計量日進行的有序外匯交易。

採用上述準則的修訂不會對本集團2025年度的經營成果、綜合收益和財務狀況產生重大影響。

1.2 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
國際財務報告準則第9號、 國際財務報告準則第7號(修訂)	涉及依賴自然能源生產電力的 合同	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號及 其修訂	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日
國際會計準則第21號(修訂)	折算為惡性通貨膨脹經濟中的 列報貨幣	2027年1月1日
國際財務報告準則第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

《國際財務報告準則第9號—金融工具》及《國際財務報告準則第7號—金融工具：披露》的修訂旨在使金融工具分類和計量相關要求更具有可理解性和一致性。該修訂澄清了金融資產和金融負債的確認/終止確認日期，並針對某些以電子支付系統結算的金融負債增加了一項豁免規定；對評估一項金融資產是否滿足僅為本金及未償付本金金額之利息的支付權利作出澄清並提供進一步指引；針對包括可能會導致現金流量發生變更的合同條款的特定金融工具增加新的披露要求；以及更新了針對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具的披露要求。

二 重要會計政策信息(續)

1 財務報表編製基礎(續)

1.2 2025年未生效且未被本集團提前採用的準則及修訂(續)

國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第7號(修訂)涉及自然能源生產電力的合同，澄清了範圍內合同中「自用」要求的適用，並修訂了適用範圍內合同在現金流量套期關係中被套期項目的指定要求。修訂還包括額外披露要求，以幫助財務報表使用者理解這些合同對企業財務業績和未來現金流量的影響。關於「自用」豁免相關的修訂應進行追溯應用，以前期間無需重述，且僅可在不使用後見之明的情況下重述。與套期會計相關的修訂採用未來適用法，應用於首次執行日或之後指定的新套期關係。對國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第7號的修訂應同時適用。

《國際財務報告準則第18號－財務報表的列報和披露》將取代《國際會計準則第1號－財務報表列報》以響應投資方對提高企業業績報告可比性和透明性的要求。該新準則內容涉及利潤表結構、管理層業績指標的披露要求以及對主要財務報表項目和附註匯總和分解的強化指南。

《國際財務報告準則第19號－非公共受託責任子公司的披露》允許符合資格的主體選擇採用較低的披露要求，同時仍採用其他國際財務報告會計準則中的確認、計量和列報要求。為取得資格，在報告期末，實體必須是《國際財務報告準則第10號－合併財務報表》中定義的子公司，不能承擔公眾責任，並且必須有母公司(最終或中間)編製符合國際財務報告會計準則的可供公眾使用的合併財務報表。國際財務報告準則第19號於2025年修訂，修訂內容包括：(1)刪除國際財務報告準則第19號中的披露目標；(2)減少與供應商融資安排及特定類別金融負債相關的披露要求；(3)針對採用管理層定義績效指標的企業，將相關披露要求調整為參照國際財務報告準則第18號的規定。該準則允許提前應用。由於本行是上市公司，因此沒有資格選擇適用國際財務報告準則第19號。

國際會計準則第21號(修訂)涉及惡性通貨膨脹經濟中列報貨幣的折算，要求從非惡性通貨膨脹環境下的功能貨幣折算為惡性通貨膨脹環境下的列報貨幣時，需採用期末匯率進行折算。本修訂還規定，若報告主體的功能貨幣與列報貨幣同為某一惡性通貨膨脹經濟體的貨幣，則其境外經營的比較金額(當該境外經營的功能貨幣為非惡性通貨膨脹經濟體的貨幣時)應按照《國際會計準則第29號－惡性通貨膨脹經濟中的財務報告》的要求，通過應用一般物價指數對該境外經營的比較數據進行重述。本次修訂引入了若干新增披露要求。允許提前採用該修訂。

國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)澄清了投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產銷售或出資的會計處理。該修訂規定，當主體向聯營企業或合營企業出售或投入資產構成一項業務，則相關的利得或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關利得或損失以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限進行確認。

上述準則及修訂對本集團及本行的財務報表無重大影響。

二 重要會計政策信息(續)

2 合併報表

2.1 子公司

當本集團承擔或有權取得一個主體(包括結構化主體)的可變經營回報，並有能力通過本集團對該主體所持有的權力去影響這些回報，即本集團對其擁有控制權時，該主體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個主體擁有控制權時，本集團會考慮目前可實現或轉換的潛在表決權以及其他合同安排的影響。子公司於實際控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。如果相關事實和情況的變化導致對控制定義所涉及的相關要素發生變化的，本集團重新評估是否控制被投資方。

本集團對企業合併採用購並法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期利潤表。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方可辨認淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入利潤表。商譽以成本扣除減值準備後的淨值列示，並每年或當有跡象表明可能發生減值時進行減值測試。當有跡象表明商譽發生減值時，本集團對商譽的可收回金額進行估計，並將其與賬面價值的差額確認為減值損失。商譽的減值損失一經確認，在以後會計期間不能沖回。處置經濟實體的收益或損失已將與該實體相關的商譽的賬面價值計算在內。

本集團內部交易產生的資產、負債、權益、收入、費用和現金流量於合併時全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

在本行的財務狀況表內，對子公司的股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整，但不包括企業合併相關費用，該等費用於發生時計入當期利潤表。本行以被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為其他業務收入。本集團在財務報告日判斷對子公司的股權投資是否存在減值跡象，一旦存在減值跡象，則進行減值評估，對子公司的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

二 重要會計政策信息(續)

2 合併報表(續)

2.2 聯營企業和合營企業

聯營企業是指本集團對其雖無控制或共同控制，但能夠施加重大影響的實體，通常本集團擁有其20%至50%的表決權。

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對聯營企業和合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。

本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對聯營企業和合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

本集團在財務報告日判斷對聯營企業或合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對聯營企業或合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部分確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業或合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

2.3 與非控制性權益持有人的交易

本集團將與非控制性權益持有人的交易視為與本集團股東間的交易。對於向非控制性權益持有人購買的股權，支付的所有對價與所購買子公司淨資產賬面價值的份額間的差額計入股東權益。向非控制性權益持有人出售股權的利得和損失也計入股東權益。

當本集團喪失控制權或不再具有重大影響時，持有被投資企業的全部剩餘股權以公允價值進行重新計量，與原賬面價值之間的差額計入當期利潤表。該等公允價值將作為剩餘的投資聯營企業、合營企業或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的金額轉入損益或留存收益。

二 重要會計政策信息 (續)

3 外幣折算

3.1 功能性貨幣和列報貨幣

本集團境內機構的功能性貨幣為人民幣，中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能性貨幣。本集團合併財務報表的列報貨幣為人民幣。

3.2 交易和餘額

本集團外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率或與其近似的匯率將外幣金額折算為功能性貨幣金額。該等外幣交易結算產生的匯兌收益或損失計入利潤表。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入「其他綜合收益」。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

對以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非貨幣性金融資產，其折算差額計入「其他綜合收益」；以公允價值計量且其變動計入當期損益的非貨幣性金融資產和金融負債，其折算差額計入利潤表。

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，除處於惡性通貨膨脹經濟中的境外經營實體，其財務報表中的所有項目按照財務報告日的即期匯率折算成人民幣以外，其他經營實體的經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- 財務狀況表中列示的資產和負債項目按照財務報告日的即期匯率進行折算；
- 利潤表中的收入和費用項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算；及
- 產生的所有折算差異計入「其他綜合收益」。

在編製合併財務報表時，境外經營實體淨投資及被指定為該等淨投資的套期工具的客戶存款與其他外幣工具的折算差額計入「其他綜合收益」。當處置境外經營實體時，該等折算差額計入當期利潤表。

匯率變動對現金及現金等價物的影響額，在現金流量表中單獨列示。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具

4.1 初始確認和計量

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

本集團初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期利潤表；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

金融資產或金融負債初始確認時的公允價值通常為交易價格。當金融資產或金融負債的公允價值與其交易價格存在差異，且公允價值依據相同資產或負債在活躍市場上的報價或者以僅使用可觀察市場數據的估值技術確定時，本集團將該差異確認為一項利得或損失。

4.2 金融工具的分類和後續計量

4.2.1 金融資產

本集團按照管理金融資產的業務模式及金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.1 金融資產(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是僅以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團按攤餘成本對該類金融資產進行後續計量。攤餘成本以該類金融資產的初始確認金額，扣除已償還本金，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間進行攤銷形成的累計攤銷額，並扣除累計計提的損失準備後確定。

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，除按照實際利率法計算的利息收入、減值損失或利得和匯兌損益外，該等金融資產形成的利得或損失均計入「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從股東權益轉出，計入利潤表。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入利潤表，不調整其在財務狀況表中列示的賬面價值。

權益工具投資

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資不可撤銷地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資產。該項權益工具應滿足國際會計準則第32號金融工具列報準則對權益工具的定義。當該項權益工具投資終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。本集團有權收取的該等權益工具產生的符合條件的股利計入利潤表。該等權益工具投資無需確認減值損失。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.1 金融資產(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

除分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括交易性金融資產、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和按照準則要求必須以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，相關利得或損失，除該金融資產屬於套期關係的一部分外，均計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入利潤表。

當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，本集團對受影響的相關金融資產進行重分類。金融資產重分類，自其業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天，採用未來適用法進行相關會計處理。

4.2.2 金融負債

除下列各項外，本集團將金融負債劃分為以攤餘成本計量的金融負債，按攤餘成本進行後續計量：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債和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；
- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債；
- 財務擔保合同和以低於市場利率貸款的貸款承諾。

本集團對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值進行後續計量，除下述情形外，相關利得或損失均計入當期利潤表：

- 該金融負債屬於套期關係的一部分；或
- 該金融負債被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，由本集團自身信用風險變動引起的其公允價值變動計入其他綜合收益；終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。

所有金融負債均不得進行重分類。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.3 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

- 取得相關金融資產或承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期出售或回購；或
- 相關金融資產或金融負債在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產或金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

4.2.4 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金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團可以在初始確認時將某項金融工具不可撤銷地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或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，對該金融負債組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 該金融負債為包含一種或多種嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

4.3 財務擔保合同及貸款承諾

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按該合同的攤餘價值和按預期信用損失模型所確定的減值準備金額孰高進行後續計量，與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。

貸款承諾是本集團向客戶提供的一項在承諾期間內以既定的合同條款向客戶發放貸款的承諾。貸款承諾按照預期信用損失模型計提減值損失。

本集團將財務擔保合同和貸款承諾的減值準備列報在「其他負債－預計負債」中。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.4 公允價值的確定

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的價格用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，並採用相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

4.6 金融資產的減值計量

本集團在財務報告日對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。

預期信用損失的計量

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在財務報告日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

預期信用損失的計量(續)

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期財務報告日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期財務報告日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在財務報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個財務報告日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團通過反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)，來考慮信用損失發生的風險或概率。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計技術，參見附註六、2.3 預期信用損失計量。

4.7 合同現金流量的修改

本集團有時會與交易對手修改或重新議定合同，導致合同現金流發生變化，這種合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

當合同修改並未造成實質性變化時，合同修改不會導致原金融資產的終止確認。本集團在財務報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下的初始確認時的違約風險進行對比，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值，重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得和損失計入當期損益。

當合同修改造成了實質性的變化時，本集團將終止確認原金融資產，同時以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團會評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.8 貸款核銷

當本集團已經採取必要措施和必要程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將核銷貸款及沖銷相應的減值準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

4.9 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。本集團對場外交易的衍生工具作出了信用風險估值調整，以反映交易對手和集團自身的信用風險。有關調整根據每一個交易對手未來預期敞口、違約率等確定。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

本集團在套期開始時，準備了關於被套期項目與套期工具的關係和開展套期交易的風險管理策略和目標的書面文件。本集團也在套期開始日及以後期間持續地評估套期關係是否符合套期有效性要求，即套期工具的公允價值或現金流量變動抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量的變動的度。

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係。該經濟關係使得套期工具和被套期項目的價值因面臨相同的被套期風險而發生方向相反的變動；
- 被套期項目和套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；及
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具與被套期項目名義金額和時間差異；
- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部分的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.9 衍生金融工具及套期會計(續)

(1) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部分的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險，並將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表，二者的淨影響作為套期無效部分計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所作的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。

(2) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部分未來利息償付額)、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部分有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部分，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部分計入當期利潤表。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，應當在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出並計入當期利潤表。

本集團對現金流量套期終止運用套期會計時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，累計現金流量套期儲備的金額應當予以保留；如果被套期的未來現金流量預期不再發生的，則累計現金流量套期儲備的金額應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

(3) 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資外匯風險敞口進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部分，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益的累計利得或損失作為處置損益的一部分計入利潤表。

本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具，在此類套期關係中，本集團將遠期合約遠期要素的公允價值變動中與被套期項目相關的部分計入其他綜合收益。

二 重要會計政策信息(續)

4 金融工具(續)

4.10 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部分，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

主合同為金融資產的混合工具，本集團將其作為一個整體進行金融資產的分類和計量；主合同為非金融資產的混合工具，同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；及
- 嵌入衍生工具相關的混合(組合)工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

對無法在取得時或後續的財務報告日對其進行單獨計量的，本集團將混合工具整體指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具。

4.11 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

5 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團對於客戶存入的貴金屬承擔風險並享有相關收益，包括可以進行自由抵押和轉讓的權利。本集團收到客戶存入的貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。若與做市或交易活動無關，則貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。反之，則按照取得時的公允價值進行初始確認，並在以後期間將其變動計入利潤表中的「淨交易收益」。

6 賣出回購、買入返售款項及債券出租

按回購合約出售的有價證券和票據(「賣出回購」)不予終止確認，在「金融投資」中列示，對交易對手的債務在「同業拆入」或「對中央銀行負債」中列示。按返售合約買入的有價證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在「拆放同業」或「存放中央銀行」中列示。

出售和回購及買入和返售間的價差採用實際利率法在合約有效期內計入利潤表中的「利息支出」或「利息收入」。

債券出租業務通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在合併財務報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

二 重要會計政策信息(續)

7 固定資產及在建工程

本集團的固定資產主要包括房屋和建築物、機器設備、運輸工具、飛行設備及船舶等。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量，該成本包括因取得該固定資產而直接產生的費用。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。

7.1 房屋和建築物、機器設備和運輸工具

房屋和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋和建築物、機器設備和運輸工具的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋和建築物	15-50年	3%	1.9%-6.5%
機器設備	3-15年	3%	6.4%-32.4%
運輸工具	4-6年	3%	16.1%-24.3%

7.2 飛行設備及船舶等

飛行設備及船舶等主要用於本集團的經營租賃業務。

飛行設備及船舶等根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於0%至15%之間。

7.3 在建工程

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

二 重要會計政策信息(續)

8 租賃

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

8.1 作為承租人

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團在租賃期開始日，將租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債，租金在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團採用增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團各機構根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋和建築物、運輸工具及其他使用權資產。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：

- (1) 租賃負債的初始計量金額；
- (2) 在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；
- (3) 本集團作為承租人發生的初始直接費用；
- (4) 為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團後續採用直線法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

二 重要會計政策信息(續)

8 租賃(續)

8.1 作為承租人(續)

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (1) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (2) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。

8.2 作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

本集團作為融資租賃出租人，在租賃期開始日對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入；對於未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」，未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

二 重要會計政策信息(續)

9 投資物業

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格及其他相關信息定期評估。

10 無形資產

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括電腦軟件、數據資源等。

電腦軟件、數據資源等無形資產按實際取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團的研究開發項目支出主要包括實施研究開發活動而產生的員工費用、研發使用的設備及軟件等資產的折舊攤銷等。研究開發項目支出區分研究階段支出和開發階段支出。其中，研究是指為獲取並理解新的科學或技術知識而進行的有獨創性的有計劃調查；開發是指在進行商業性生產或使用前，將研究成果或其他知識應用於某項計劃或設計，以生產出新的具有實質性改進的材料、裝置、產品等。研究階段的支出於發生時計入當期損益。開發階段的支出同時滿足下列條件的予以資本化為無形資產：

- 完成該無形資產以使其能夠使用或出售在技術上具有可行性；
- 具有完成該無形資產並使用或出售的意圖；
- 無形資產產生經濟利益的方式，包括能夠證明運用該無形資產生產的產品存在市場或無形資產自身存在市場，無形資產將在內部使用的，應當證明其有用性；
- 有足夠的技術、財務資源和其他資源支持，以完成該無形資產的開發，並有能力使用或出售該無形資產；及
- 歸屬於該無形資產開發階段的支出能夠可靠地計量。

其他不符合該等條件的開發支出於發生時計入當期損益。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

11 員工福利

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

12 預計負債

本集團因過去事項而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。

二 重要會計政策信息(續)

13 保險合同

13.1 保險合同識別

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔保險風險。本集團在合同開始日評估各單項合同轉移的保險風險是否重大，據此判斷該合同是否為保險合同。

本集團將具有相似風險且統一管理的保險合同歸為同一保險合同組合。按照獲利水平、虧損程度或初始確認後在未來發生虧損的可能性等，對合同組作進一步細分，並不得將簽發時間間隔超過一年的合同歸入同一合同組。

13.2 保險合同確認和計量

本集團將保險合同組作為最小計量單元，在每個報告期末對保險合同使用一般計量模型，浮動收費法或保費分配法進行計量。

對於一般計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 與履行保險合同直接相關的未來現金流量按照當前適用的折現率折現後的現值；
- 非金融風險調整；及
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際。

本集團合同服務邊際將在每個財務報告日根據與未來提供服務相關的履約現金流的變化進行調整，並在後續提供服務的期間內攤銷計入利潤表中的「其他營業收入」。虧損保險合同的損失將會在初始確認或保險合同後續轉為虧損時計入利潤表中的「營業費用」。

保險業務相關收入列示在「其他營業收入」，保險業務相關成本和部分保險合同金融變動額列示在「營業費用」。可直接歸屬的保險合同獲取成本將作為履約現金流的一部分，並於合同期內同時攤銷至「其他營業收入」及「營業費用」。

本集團對保險合同所使用的折現率與當前可觀察的市場價格一致，以反映履約現金流的貨幣時間價值及金融風險的影響。本集團選擇將部分保險合同組合由於折現率等金融變量變動導致的保險合同金融變動額分解計入當期利潤表中的「營業費用」和「其他綜合收益」。

除了一般計量模型外，本集團對具有直接參與分紅特徵的保險合同，採用浮動收費法。當採用浮動收費法時，基礎項目中本集團享有份額的變化屬於未來提供服務的變化，調整相關合同服務邊際。此外，本集團一年以內的短期險合同或其他符合條件的保險合同，按照保費分配法進行簡化處理。

二 重要會計政策信息(續)

14 優先股及永續債

本集團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。本集團將發行的優先股分類為權益工具，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。

本集團發行的永續債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；且該永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排。本集團將發行的永續債分類為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

15 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

16 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。

17 利息收入和支出

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

實際利率法，是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將各期利息收入或利息支出分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期間的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計預期現金流量，但不考慮預期信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

二 重要會計政策信息(續)

17 利息收入和支出(續)

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

18 手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

19 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

19.1 當期所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

19.2 遞延所得稅

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、折舊及攤銷和養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

二 重要會計政策信息(續)

19 所得稅(續)

19.2 遞延所得稅(續)

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

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。

20 現金等價物

本集團的現金等價物是指持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金且價值變動風險很小的貨幣性資產。這些資產的原始到期日不超過三個月。

21 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(1) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (a) 對本集團實施控制或共同控制；
- (b) 對本集團實施重大影響；或
- (c) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(2) 該方是滿足如下條件之一的主體：

- (a) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (b) 一方是另一方的聯營或合營企業(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營企業)；
- (c) 該主體和本集團是相同第三方的合營企業；
- (d) 一方是第三方的合營企業並且另一方是該第三方的聯營企業；
- (e) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的退休福利計劃；
- (f) 該主體受(1)項所述的個人的控制或共同控制；
- (g) (1)(a)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(1)(a)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員。

二 重要會計政策信息(續)

22 分部報告

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

23 重要性

管理層在編製和披露財務報表時遵循重要性原則。重要性，是指在合理預期下，財務報表某項目的省略或錯報會影響使用者據此作出經濟決策的，該項目具有重要性。本集團根據自身所處的具體環境，從項目的性質和金額兩方面判斷財務信息的重要性。在判斷項目性質的重要性時，本集團主要考慮該項目在性質上是否屬於日常活動、是否顯著影響本集團的財務狀況、經營成果和現金流量等因素；在判斷項目金額大小的重要性時，本集團考慮該項目金額佔總資產、總負債、股東權益、營業收入、營業支出、稅後利潤、綜合收益總額等直接相關項目金額的比重或所屬報表單列項目金額的比重。

24 對比數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中作出重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

1 預期信用損失計量

對於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷和估計，例如：

- 為預期信用損失的計量進行金融資產的分組，將具有類似信用風險特徵的敞口劃入一個組合；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 判斷信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 針對不同類型的產品，用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；及
- 針對採用單項方式評估的已減值貸款的未來現金流預測。

附註六、2.3預期信用損失計量中具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

2 金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

3 預計負債

本集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併財務報表中的相關披露。

4 稅項

本集團在多個國家和地區繳納所得稅、增值稅等各項稅金，其中主要包括境內和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅務事項作出了估計。

如果這些稅務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當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

5 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

6 對結構化主體擁有控制的判斷

對於在日常業務中涉及的結構化主體，本集團需要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。在判斷是否控制結構化主體時，本集團綜合考慮直接享有以及通過所有子公司(包括控制的結構化主體)間接享有權利而擁有的權力、可變回報及其聯繫。

本集團從結構化主體獲得的可變回報包括各種形式的管理費和業績報酬等決策者薪酬，也包括各種形式的其他利益，例如直接投資收益、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬和可能承擔的損失、與結構化主體進行交易取得的可變回報等。在分析判斷是否控制結構化主體時，本集團不僅考慮相關的法律法規及各項合同安排的實質，還考慮是否存在其他可能導致本集團最終承擔結構化主體損失的情況。

如果相關事實和情況的變化導致對控制定義涉及的相關要素發生變化的，本集團將重新評估是否控制結構化主體。

四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

稅種	稅基	法定稅率
境內		
企業所得稅	應納稅所得額	25%
增值稅	應稅增值額	6%
城市維護建設稅	實際繳納的流轉稅	1%-7%
教育費附加	實際繳納的流轉稅	3%
地方教育附加	實際繳納的流轉稅	2%
中國香港		
中國香港利得稅	應評稅利潤	16.5%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註

1 淨利息收入

	2025年	2024年
利息收入		
客戶貸款和墊款	671,474	745,355
— 企業貸款和墊款	451,528	490,175
— 個人貸款	209,649	246,715
— 貼現	10,297	8,465
金融投資	234,580	217,128
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	125,769	112,004
— 以攤餘成本計量的金融資產	108,811	105,124
存放同業和存放央行	94,853	109,056
小計	1,000,907	1,071,539
利息支出		
客戶存款	(403,892)	(457,486)
同業存拆入	(100,376)	(105,396)
發行債券及其他	(55,934)	(59,723)
小計	(560,202)	(622,605)
淨利息收入	440,705	448,934

2 手續費及佣金收支淨額

	2025年	2024年
代理業務手續費	26,172	20,661
結算與清算手續費	17,153	16,812
銀行卡手續費	14,011	13,124
信用承諾手續費及佣金	9,334	10,191
顧問和諮詢費	8,419	8,370
託管和其他受託業務佣金	6,892	6,397
外匯買賣價差收入	5,576	5,800
其他	7,892	7,232
手續費及佣金收入	95,449	88,587
手續費及佣金支出	(13,212)	(11,997)
手續費及佣金收支淨額	82,237	76,590

五 合併財務報表主要項目附註(續)

3 淨交易收益

	2025年	2024年
匯兌及匯率產品淨收益	22,517	12,626
利率產品淨收益	15,929	12,659
基金及權益性產品淨收益	9,940	7,123
商品交易淨收益	3,668	4,083
合計 ⁽¹⁾	52,054	36,491

(1) 2025年的「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5.12億元(2024年：損失人民幣38.15億元)。

4 金融資產轉讓淨收益

	2025年	2024年
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	10,002	8,771
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ⁽¹⁾	4,665	2,628
合計	14,667	11,399

(1) 2025及2024年度，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	2024年
貴金屬銷售收入	30,589	20,115
飛行設備及船舶等租賃收入	13,767	13,168
保險收入	14,683	13,675
股利收入	5,278	4,817
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	2,182	2,737
投資物業公允價值變動(附註五、22)	(1,252)	(950)
其他 ⁽¹⁾	4,956	5,795
合計	70,203	59,357

(1) 2025年度，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8.15億元(2024年：人民幣4.45億元)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

6 營業費用

	2025年	2024年
員工費用(附註五、7)	115,830	113,424
業務費用 ⁽¹⁾⁽²⁾	45,065	44,237
折舊和攤銷	22,375	23,601
貴金屬銷售成本	30,115	19,739
保險服務費用	10,861	11,015
保險財務費用	15,511	7,078
稅金及附加	6,307	6,210
其他	10,559	10,466
合計 ⁽³⁾⁽⁴⁾	256,623	235,770

- (1) 業務費用中包括2025年的外部審計師酬金人民幣1.90億元(2024年：人民幣1.89億元)，其中人民幣0.82億元為本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2024年：人民幣0.86億元)。
- (2) 2025年度，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10.11億元(2024年：人民幣11.92億元)。
- (3) 2025年度，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129.06億元(2024年：人民幣137.33億元)。
- (4) 2025年度，營業費用中與實施研究開發活動相關的支出為人民幣2.90億元(2024年：人民幣3.17億元)。

7 員工費用

	2025年	2024年
工資、獎金、津貼和補貼	77,859	77,546
職工福利費	5,675	5,541
退休福利	22	55
社會保險費		
—醫療保險費	5,832	5,679
—基本養老保險費	7,840	7,577
—年金繳費	4,602	4,317
—失業保險費	301	284
—工傷保險費	122	113
—生育保險費	122	123
住房公積金	6,082	5,729
工會經費和職工教育經費	2,053	1,254
因解除勞動關係給予的補償	96	123
其他	5,224	5,083
合計	115,830	113,424

五 合併財務報表主要項目附註(續)

8 董事及監事薪酬

本集團董事及監事薪酬

2025年

	酬金	已支付 的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
葛海蛟 ⁽²⁾⁽⁴⁾	–	686	142	101	929
張輝 ⁽²⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	–	686	142	101	929
劉進 ⁽²⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	–	566	123	92	781
蔡釗 ⁽²⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	–	617	134	101	852
非執行董事					
張勇 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
黃秉華 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
劉輝 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
師永彥 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
樓小惠 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
李子民 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	–	–	–	–	–
張建剛 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	–	–	–	–	–
獨立董事					
讓·路易·埃克拉	450	–	–	–	450
喬瓦尼·特里亞	400	–	–	–	400
劉曉蕾	550	–	–	–	550
張然 ⁽⁵⁾	261	–	–	–	261
高美懿 ⁽⁵⁾	188	–	–	–	188
胡展雲 ⁽⁵⁾	60	–	–	–	60
廖長江 ⁽⁶⁾	263	–	–	–	263
崔世平 ⁽⁶⁾	249	–	–	–	249
監事					
魏晗光 ⁽³⁾⁽⁶⁾	38	–	–	–	38
賈祥森 ⁽⁶⁾	219	–	–	–	219
惠平 ⁽⁶⁾	190	–	–	–	190
儲一昀 ⁽⁶⁾	190	–	–	–	190
	3,058	2,555	541	395	6,549

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

8 董事及監事薪酬(續)

本集團董事及監事薪酬(續)

2024年

	酬金	已支付 的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
葛海蛟 ⁽²⁾⁽⁴⁾	–	927	139	98	1,164
張輝 ⁽²⁾⁽⁴⁾⁽⁵⁾	–	77	12	8	97
劉金 ⁽²⁾⁽⁴⁾	–	615	92	65	772
張毅 ⁽²⁾⁽⁴⁾	–	278	43	32	353
非執行董事					
張勇 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
張建剛 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	–	–	–	–	–
黃秉華 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
劉輝 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
師永彥 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
樓小惠 ⁽¹⁾	–	–	–	–	–
獨立董事					
廖長江 ⁽⁶⁾	450	–	–	–	450
崔世平 ⁽⁶⁾	500	–	–	–	500
讓·路易·埃克拉	450	–	–	–	450
喬瓦尼·特里亞	400	–	–	–	400
劉曉蕾	458	–	–	–	458
姜國華	–	–	–	–	–
鄂維南	179	–	–	–	179
監事					
魏晗光 ⁽³⁾⁽⁶⁾	50	–	–	–	50
賈祥森 ⁽⁶⁾	292	–	–	–	292
惠平 ⁽⁶⁾	260	–	–	–	260
儲一昀 ⁽⁶⁾	260	–	–	–	260
張克秋 ⁽⁴⁾	–	154	23	16	193
周和華 ⁽³⁾	42	–	–	–	42
	3,341	2,051	309	219	5,920

五 合併財務報表主要項目附註(續)

8 董事及監事薪酬(續)

本集團董事及監事薪酬(續)

- (1) 於2025及2024年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。
- (2) 於2025及2024年度，本行該等執行董事未取得任何董事酬金。
- (3) 職工監事上述薪酬是其本人因擔任本行監事獲得的薪酬。
- (4) 根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部分酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。

根據國家有關部門的規定，本行執行董事2025年包含酌情獎金在內的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2025年度的財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

該類董事及部分監事的2024年度薪酬總額已根據2025年12月19日的本行董事會決議公告中列示的最終情況進行重述。

- (5) 張輝於2024年12月23日起擔任本行行長，於2025年1月8日起擔任本行副董事長、執行董事。劉進於2025年6月3日起擔任本行執行董事。蔡釗於2025年12月3日起擔任本行執行董事。李子民於2025年3月11日起擔任本行非執行董事。張然於2025年4月3日起擔任本行獨立董事。高美懿於2025年8月1日起擔任本行獨立董事。胡展雲於2025年11月7日起擔任本行獨立董事。
- (6) 張建剛於2025年6月30日起不再擔任本行非執行董事。廖長江於2025年8月1日起不再擔任本行獨立董事。崔世平於2025年6月30日起不再擔任本行獨立董事。魏晗光於2025年9月23日起不再擔任本行職工監事。賈祥森、惠平、儲一昀於2025年9月23日起不再擔任本行外部監事。

五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的本集團董事及監事。相關人士均在本集團境外子公司任職，市場化人士薪酬根據所屬行業和所在國家(地區)市場水平確定。

於2025及2024年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2025年	2024年
基本工資及津貼	23	16
酌情獎金	36	46
養老金計劃供款及其他	1	3
	60	65

該等人士的薪酬介於以下範圍：

以人民幣元表示	2025年	2024年
8,000,001-10,000,000	2	1
10,000,001-12,000,000	2	2
12,000,001-14,000,000	—	—
14,000,001-16,000,000	—	—
16,000,001-18,000,000	—	2
18,000,001-20,000,000	1	—

上述五位最高薪酬人士的薪酬是按照已知情況可估計的酌情獎金為基礎來確定的。該酌情獎金包含了延期發放的部分。

於2025及2024年度，本集團未向董事或監事支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

9 信用減值損失

	2025年	2024年
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	107,156	120,825
— 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	29	36
小計	107,185	120,861
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	293	(1,131)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(1,661)	(2,012)
小計	(1,368)	(3,143)
信用承諾	(1,460)	(13,539)
其他	(2,353)	(1,716)
合計	102,004	102,463

10 所得稅

	2025年	2024年
當期所得稅		
— 境內所得稅	37,121	30,373
— 中國香港利得稅	8,223	6,727
— 中國澳門台灣及其他國家和地區所得稅	6,242	5,986
小計	51,586	43,086
遞延所得稅(附註五、36.3)	(8,234)	(851)
合計	43,352	42,235

本集團適用的主要稅率參見附註四。

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。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

10 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	2024年
稅前利潤	301,288	294,954
按稅前利潤乘以中國法定稅率計算之當期所得稅	75,322	73,739
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	(5,146)	(5,100)
境外所得在境內補繳所得稅	4,415	2,846
免稅收入 ⁽¹⁾	(41,395)	(35,737)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	10,408	6,811
其他	(252)	(324)
所得稅	43,352	42,235

(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12月31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12月31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。

11 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及2024年度，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	2024年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	243,021	237,841
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(13,834)	(16,300)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	229,187	221,541
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	309,482	294,388
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.74	0.75

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

12 其他綜合收益

	2025年	2024年
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)	7	(11)
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	1,329	6,797
減：相關所得稅影響	(172)	(1,621)
其他	(22)	48
小計	1,142	5,213
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	(30,014)	85,629
減：相關所得稅影響	7,216	(20,148)
當期轉入損益的金額	(10,002)	(8,771)
減：相關所得稅影響	2,547	2,003
	(30,253)	58,713
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	(1,910)	(1,999)
減：相關所得稅影響	415	498
	(1,495)	(1,501)
保險合同金融變動	417	(10,834)
減：相關所得稅影響	(176)	3,587
	241	(7,247)
外幣報表折算差額	(6,395)	5,610
其他	164	505
小計	(37,738)	56,080
合計	(36,596)	61,293

五 合併財務報表主要項目附註(續)

12 其他綜合收益(續)

合併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
本年增減變動	(32,033)	(3,561)	160	(35,434)
2025年12月31日	60,275	(743)	302	59,834

13 現金及存放同業

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
現金	70,055	69,157
存放境內銀行	283,281	287,480
存放境內非銀行金融機構	21,579	29,649
存放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	196,287	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	4,561	6,977
小計 ⁽¹⁾	505,708	512,948
應計利息	1,938	1,471
減：減值準備 ⁽¹⁾	(156)	(1,128)
存放同業小計	507,490	513,291
合計	577,545	582,448

(1) 於2025年及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。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

14 存放中央銀行

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,585,067	1,546,954
超額存款準備金及其他 ⁽²⁾	880,818	921,236
小計	2,465,885	2,468,190
應計利息	1,219	1,288
減：減值準備	—	(1,621)
合計	2,467,104	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12月31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。

15 拆放同業

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
拆放境內銀行	149,464	297,508
拆放境內非銀行金融機構	697,872	704,066
拆放中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	576,343	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	70,360	42,335
小計 ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾⁽⁴⁾	1,494,039	1,437,800
應計利息	5,317	5,491
減：減值準備 ⁽⁴⁾	(929)	(1,219)
合計	1,498,427	1,442,072

- (1) 於2025年12月31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805.34億元 (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12月31日，本集團該等指定的金融資產的賬面價值為人民幣137.30億元 (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 12月31日	2024年 12月31日
債券		
— 政府債券	297,522	286,941
— 政策性銀行債券	174,842	212,778
— 金融機構債券	45,957	29,381
— 公司債券	258	265
小計	518,579	529,365
減：減值準備	(261)	(306)
合計	518,318	529,059

- (4) 於2025年及2024年12月31日，本集團將絕大部分拆放同業納入階段一，按未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計

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。

16.1 衍生金融工具

	2025年12月31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	11,531,821	85,030	(67,648)	10,092,498	121,497	(90,258)
貨幣期權	1,096,686	3,065	(4,208)	1,083,910	6,130	(7,524)
貨幣期貨	3,226	3	(9)	3,168	24	(15)
小計	12,631,733	88,098	(71,865)	11,179,576	127,651	(97,797)
利率衍生金融工具						
利率互換	8,831,200	33,192	(32,193)	6,486,975	49,398	(45,908)
利率期權	14,157	97	(97)	9,873	115	(114)
利率期貨	113,055	24	(7)	65,981	25	(195)
小計	8,958,412	33,313	(32,297)	6,562,829	49,538	(46,217)
權益性衍生金融工具	17,673	134	(222)	8,394	22	(83)
商品衍生金融工具及其他	443,060	11,296	(26,638)	386,629	5,966	(9,359)
合計 ⁽¹⁾	22,050,878	132,841	(131,022)	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。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計

(1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，匯率及利率風險通常為影響公允價值變動中最主要的部分。被套期項目包括「客戶貸款和墊款淨額」、「金融投資」和「發行債券」等。

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為公允價值套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同／ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
2025年12月31日				
利率風險				
利率互換	66,338	1,585	(369)	衍生金融資產／負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	1,040	—	(26)	衍生金融負債
合計	67,378	1,585	(395)	
2024年12月31日				
利率風險				
利率互換	79,730	3,403	(69)	衍生金融資產／負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	3,403	—	(22)	衍生金融負債
合計	83,133	3,403	(91)	

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率／利率信息如下：

	公允價值套期					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	
2025年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	1,021	1,635	12,955	38,446	12,281	66,338
平均固定利率	4.26%	3.75%	2.82%	3.46%	3.71%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	1,040	-	-	-	-	1,040
平均固定利率	4.86%	-	-	-	-	不適用
澳元／美元平均匯率	0.6766	-	-	-	-	不適用
2024年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	324	4,986	18,616	37,523	18,281	79,730
平均固定利率	7.02%	3.05%	3.09%	3.32%	2.95%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	-	-	2,404	999	-	3,403
平均固定利率	-	-	2.95%	4.86%	-	不適用
澳元／人民幣平均匯率	-	-	4.6875	-	-	不適用
澳元／美元平均匯率	-	-	-	0.6766	-	不適用

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(ii) 下表列示了本集團公允價值套期策略中被套期項目的具體信息：

	公允價值套期				財務狀況表項目
	被套期項目的賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
2025年12月31日					
利率風險					
客戶貸款和墊款淨額	2,568	-	277	-	客戶貸款和墊款淨額
金融投資	61,200	-	(765)	-	金融投資
發行債券	-	(1,932)	-	(2)	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	-	(1,053)	-	(25)	發行債券
合計	63,768	(2,985)	(488)	(27)	
2024年12月31日					
利率風險					
客戶貸款和墊款淨額	2,208	-	34	-	客戶貸款和墊款淨額
金融投資	69,417	-	(3,339)	-	金融投資
發行債券	-	(5,297)	-	(1)	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	-	(3,558)	-	(15)	發行債券
合計	71,625	(8,855)	(3,305)	(16)	

(iii) 本集團公允價值套期產生的淨收益/(損失)如下：

	2025年	2024年
淨收益/(損失)		
— 套期工具	(1,485)	(615)
— 被套期項目	1,500	609
淨交易收益中確認的套期無效部分	15	(6)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期

本集團在有限的情況下對境外經營淨投資外匯風險敞口進行套期。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種或匯率關聯幣種的客戶存款以及外匯遠期及掉期合約對部分境外經營進行淨投資套期。在以客戶存款以及外匯遠期及掉期合約組合作為套期工具的套期關係中，本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具。2025年度無套期無效部分(2024年：無)。

(i) 本集團淨投資套期策略中所用的客戶存款的具體信息：

於2025年12月31日，本集團此類客戶存款的賬面價值為人民幣6.21億元(2024年12月31日：人民幣102.67億元)。

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為淨投資套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同／ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
2025年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	686	-	(67)	衍生金融負債
合計	686	-	(67)	
2024年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	9,826	430	(8)	衍生金融資產／負債
合計	9,826	430	(8)	

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期(續)

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率如下：

	淨投資套期					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	
2025年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	686	-	-	-	-	686
美元/智利比索平均匯率	999.4089	-	-	-	-	不適用
2024年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	-	9,826	-	-	9,826
美元/巴西雷亞爾平均匯率	-	-	5.6350	-	-	不適用
美元/蘭特平均匯率	-	-	18.3383	-	-	不適用
美元/盧比平均匯率	-	-	85.2050	-	-	不適用
美元/墨西哥比索平均匯率	-	-	20.9745	-	-	不適用
美元/秘魯索爾平均匯率	-	-	3.8375	-	-	不適用
美元/匈牙利福林平均匯率	-	-	366.8803	-	-	不適用
美元/新台幣平均匯率	-	-	31.4938	-	-	不適用

五 合併財務報表主要項目附註(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期(續)

(iii) 本集團淨投資套期工具產生的公允價值變動對其他綜合收益影響如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
套期工具公允價值變動轉入其他綜合收益的金額	2,570	2,881
套期工具遠期要素從其他綜合收益中轉出至損益的金額	134	499
套期工具公允價值變動計入其他綜合收益的淨額	2,704	3,380

17 客戶貸款和墊款

17.1 貸款和墊款按計量方式列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	15,338,784	13,803,377
— 個人貸款	6,825,203	6,825,036
— 貼現	8,635	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	4,614	2,003
— 貼現	1,227,469	898,819
小計	23,404,705	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	2,731	3,535
— 貼現	78	89
合計	23,407,514	21,543,585
應計利息	45,978	50,483
貸款和墊款總額	23,453,492	21,594,068
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(576,723)	(538,786)
貸款和墊款賬面價值	22,876,769	21,055,282

(1) 於2025年12月31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4.21億元(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。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.2 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六、2.5。

17.3 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			
	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	243,069	109,186	186,531	538,786
轉至階段一	12,752	(10,750)	(2,002)	-
轉至階段二	(5,410)	9,705	(4,295)	-
轉至階段三	(1,214)	(23,011)	24,225	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	(11,967)	28,912	69,639	86,584
本年計提 ⁽ⁱ⁾	114,156	28,600	22,026	164,782
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(100,443)	(24,004)	(19,763)	(144,210)
核銷及轉出	-	-	(85,275)	(85,275)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	19,834	19,834
匯率變動及其他	126	13	(3,917)	(3,778)
年末餘額	251,069	118,651	207,003	576,723

	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	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

五 合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 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			
	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	391	-	-	391
轉至階段一	-	-	-	-
轉至階段二	-	-	-	-
轉至階段三	-	-	-	-
階段轉換貸款(回撥)/計提	-	-	-	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	484	-	-	484
本年回撥 ⁽ⁱⁱ⁾	(455)	-	-	(455)
匯率變動及其他	1	-	-	1
年末餘額	421	-	-	421

	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	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) 本年計提包括本年新發放貸款、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) 本年回撥包括本年貸款還款、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。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款減值準備變動情況(續)

2025年度，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款和墊款本金變動主要源自境內信貸業務，其中包括：

- 本年度境內分行調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣2,075.07億元(2024年：人民幣2,226.95億元)，相應增加減值準備人民幣649.26億元(2024年：人民幣753.91億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣645.99億元(2024年：人民幣490.97億元)，相應增加減值準備人民幣249.97億元(2024年：人民幣197.41億元)；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣330.27億元(2024年：人民幣292.40億元)，相應減少減值準備人民幣73.30億元(2024年：人民幣59.37億元)；階段三轉至階段二和階段一的貸款本金人民幣71.27億元(2024年：人民幣125.92億元)，相應減少減值準備人民幣26.74億元(2024年：人民幣38.81億元)。
- 本年度境內分行通過核銷、債權轉讓及以股抵債方式處置的不良貸款本金人民幣466.28億元(2024年：人民幣543.70億元)，相應導致階段三減值準備減少人民幣382.45億元(2024年：人民幣491.19億元)。
- 本年度境內分行個人貸款證券化業務轉出貸款本金人民幣389.88億元(2024年：人民幣200.83億元)，導致階段三減值準備減少人民幣286.78億元(2024年：階段三減值準備減少人民幣149.02億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資

	2025年 12月31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	43,473	33,243
— 公共實體及准政府	2,729	251
— 政策性銀行	46,959	28,098
— 金融機構	175,078	155,728
— 公司	8,481	8,127
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	99,447	67,793
— 公共實體及准政府	5,874	1,557
— 金融機構	40,375	20,547
— 公司	15,273	11,209
	437,689	326,553
權益工具	121,356	124,604
基金及其他	136,286	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	695,331	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	7,028	6,442
— 政策性銀行	89	88
— 金融機構	4,448	1,235
— 公司	1,626	1,531
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	8,625	3,202
— 公共實體及准政府	4,119	1,104
— 金融機構	12,488	8,575
— 公司	23,959	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	62,382	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	757,713	600,297

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

	2025年 12月31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	1,697,869	1,783,568
— 公共實體及准政府	80,971	82,687
— 政策性銀行	599,833	643,129
— 金融機構	313,022	306,201
— 公司	217,127	188,358
中國香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	988,907	876,794
— 公共實體及准政府	384,092	179,756
— 金融機構	202,647	187,081
— 公司	92,517	97,346
	4,576,985	4,344,920
權益工具及其他 ⁽²⁾	53,829	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⁾	4,630,814	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⁾⁽⁵⁾	3,093,614	2,487,884
— 公共實體及准政府	67,536	73,569
— 政策性銀行	311,897	188,892
— 金融機構	106,394	36,475
— 公司	87,147	7,427
— 東方資產管理公司 ⁽⁶⁾	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	187,347	177,541
— 公共實體及准政府	168,178	115,994
— 金融機構	36,954	72,700
— 公司	10,433	10,418
	4,221,933	3,323,333
信託投資、資產管理計劃及其他	20,157	24,642
應計利息	37,344	32,124
減：減值準備	(8,351)	(9,064)
以攤餘成本計量的金融資產小計	4,271,083	3,371,035
金融投資合計 ⁽⁷⁾⁽⁸⁾⁽⁹⁾	9,659,610	8,360,277

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 金融投資(續)

	2025年 12月31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	71,040	40,263
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	370,087	286,381
— 非上市	316,586	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	140,984	148,266
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	3,456,511	3,353,837
— 非上市	979,490	842,817
權益工具及其他		
— 中國香港上市	6,499	5,879
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	16,215	14,625
— 非上市	31,115	23,521
以攤餘成本計量的金融資產		
— 中國香港上市	18,869	19,035
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	3,915,810	3,046,737
— 非上市	336,404	305,263
合計	9,659,610	8,360,277
中國香港上市	237,392	213,443
中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	7,758,623	6,701,580
非上市	1,663,595	1,445,254
合計	9,659,610	8,360,277

	2025年12月31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	18,869	18,915	19,035	18,646
— 中國香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	3,915,810	4,080,094	3,046,737	3,280,381

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 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。於2025年，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣5.72億元(2024年：人民幣5.59億元)。於2025年，處置該類權益工具投資的金額為人民幣48.71億元(2024年：人民幣11.29億元)，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣3.08億元(2024年：累計損失人民幣2.54億元)。
- (3) 於2025年12月31日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣38.65億元的減值準備(2024年12月31日：人民幣58.06億元)。
- (4) 1998年8月18日，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) 本行通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部分國債並根據售出的金額取得手續費收入。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。於2025年12月31日，本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣9.32億元(2024年12月31日：人民幣9.66億元)。
- (6) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的十年期金融債券。2010年，該債券到期日延至2020年6月30日。2020年，該債券到期日延期至2025年6月30日。本行於2025年度接到財政部通知，再次延期至2035年12月31日。按照財政部有關文件要求，債券延期後財政部將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持，該債券自2020年1月1日起年利率按計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。截至2025年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣75.67億元。
- (7) 於2025年12月31日，金融投資中包括本集團持有的由財政部發行的國債和由中國人民銀行發行的票據，其賬面價值(不含應計利息)及其票面利率範圍如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
賬面價值(不含應計利息)	1,558,493	1,390,291
票面利率範圍	0.00%-5.31%	0.00%-5.31%

- (8) 於2025年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣2,895.55億元(2024年12月31日：人民幣2,678.34億元)。
- (9) 於2025年12月31日，本集團將人民幣29.38億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26.96億元的減值準備(2024年12月31日：人民幣34.46億元)，人民幣34.31億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6.05億元的減值準備(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。
- (10) 「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。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

18 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			
	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	1,638	52	7,374	9,064
轉至階段二	-	-	-	-
階段轉換導致計提	-	400	-	400
本年(回撥)/計提	(423)	(8)	324	(107)
核銷及轉出	-	-	(942)	(942)
匯率變動及其他	(41)	2	(25)	(64)
年末餘額	1,174	446	6,731	8,351

	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

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			
	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	5,450	58	300	5,808
轉至階段一	26	(26)	-	-
轉至階段二	(33)	33	-	-
階段轉換導致(回撥)/計提	(12)	525	-	513
本年回撥	(2,108)	(29)	(37)	(2,174)
核銷及轉出	-	-	(263)	(263)
匯率變動及其他	(16)	-	-	(16)
年末餘額	3,307	561	-	3,868

	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	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

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

19 投資聯營企業及合營企業

	2025年	2024年
年初賬面價值	40,972	39,550
投資成本增加	2,292	1,130
處置及轉出	(1,411)	(10)
應享稅後利潤	1,132	675
收到的股利	(709)	(685)
其他	(1,202)	312
年末賬面價值	41,074	40,972

本集團對聯營企業及合營企業投資的賬面價值列示如下。本集團與聯營企業及合營企業交易的信息見附註五、43.6。

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中保投資基金有限公司	12,492	12,342
中銀國際證券股份有限公司	6,332	6,026
國家綠色發展基金股份有限公司	4,908	2,894
營口港務集團有限公司	2,678	3,803
中廣核一期產業投資基金有限公司	2,066	2,025
上海澄港置業有限公司	1,772	1,788
四川瀘天化股份有限公司	1,348	1,511
優領環球有限公司	1,224	1,305
國民養老保險股份有限公司	1,175	1,104
吉林中澤昊融集團有限公司	862	712
其他	6,217	7,462
合計	41,074	40,972

於2025年12月31日，聯營企業及合營企業向本集團轉移資金的能力未受到限制。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

20 固定資產

2025年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	飛行設備 及船舶等	合計
原價				
年初餘額	134,475	77,772	166,961	379,208
本年增加	442	6,338	21,789	28,569
投資物業轉入(附註五、22)	715	–	–	715
在建工程轉入(附註五、21)	2,550	561	4,050	7,161
本年減少	(929)	(6,182)	(14,717)	(21,828)
外幣折算差額	(315)	(115)	(4,088)	(4,518)
年末餘額	136,938	78,374	173,995	389,307
累計折舊				
年初餘額	(55,728)	(62,961)	(31,826)	(150,515)
本年增加	(4,217)	(5,292)	(5,659)	(15,168)
本年減少	371	5,953	4,935	11,259
轉至投資物業(附註五、22)	46	–	–	46
外幣折算差額	92	108	856	1,056
年末餘額	(59,436)	(62,192)	(31,694)	(153,322)
減值準備				
年初餘額	(715)	–	(4,073)	(4,788)
本年增加	–	–	–	–
本年減少	21	–	643	664
外幣折算差額	(7)	–	101	94
年末餘額	(701)	–	(3,329)	(4,030)
淨值				
年初餘額	78,032	14,811	131,062	223,905
年末餘額	76,801	16,182	138,972	231,955

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

20 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(附註五、22)	89	—	—	89
在建工程轉入(附註五、21)	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(附註五、22)	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

於2025年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶等賬面淨值為人民幣1,387.49億元(2024年12月31日：人民幣1,301.44億元)。

於2025年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司以賬面淨值為人民幣6.20億元(2024年12月31日：人民幣6.60億元)的飛行設備等作為借款的抵押物(附註五、32)。

根據中國的相關法律規定，本行在成立股份有限公司後需將原國有商業銀行固定資產之權屬更改至股份有限公司名下。於2025年12月31日，權屬更名手續尚未全部完成，但固定資產權屬更名手續不會影響本行承繼該等資產的權利。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

20 固定資產(續)

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
位於中國香港		
長期租賃(50年以上)	4,421	4,919
中期租賃(10-50年)	9,076	8,808
小計	13,497	13,727
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	5,185	6,019
中期租賃(10-50年)	50,584	49,127
短期租賃(10年以內)	7,535	9,159
小計	63,304	64,305
合計	76,801	78,032

21 在建工程

	2025年	2024年
原價		
年初餘額	21,923	20,554
本年增加	13,414	7,876
轉至固定資產(附註五、20)	(7,161)	(6,415)
本年減少	(2,286)	(373)
外幣折算差額	(390)	281
年末餘額	25,500	21,923
減值準備		
年初餘額	(206)	(208)
本年增加	-	-
本年減少	-	2
外幣折算差額	-	-
年末餘額	(206)	(206)
淨值		
年初餘額	21,717	20,346
年末餘額	25,294	21,717

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

22 投資物業

	2025年	2024年
年初餘額	22,431	22,704
本年增加	3,775	506
轉至固定資產，淨值(附註五、20)	(761)	(140)
本年減少	-	(36)
公允價值變動(附註五、5)	(1,252)	(950)
外幣折算差額	(236)	347
年末餘額	23,957	22,431

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值作出合理的估計。

投資物業主要由本集團的子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)及中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」)持有。於2025年12月31日，由中銀香港(控股)及中銀投資持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣81.92億元及人民幣130.06億元(2024年12月31日：人民幣96.88億元及人民幣99.84億元)。該等物業最近一次估值以2025年12月31日為基準日，主要由萊坊測量師行有限公司根據公開市值及其他相關信息計算而確定。

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
位於中國香港		
長期租賃(50年以上)	2,709	2,863
中期租賃(10-50年)	5,281	6,860
小計	7,990	9,723
位於中國香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	5,981	5,874
中期租賃(10-50年)	8,815	5,662
短期租賃(10年以內)	1,171	1,172
小計	15,967	12,708
合計	23,957	22,431

五 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
應收及暫付款項 ⁽¹⁾	83,342	78,173
保險合同資產	33,953	35,906
使用權資產 ⁽²⁾	18,610	18,480
無形資產 ⁽³⁾	26,417	22,996
土地使用權 ⁽⁴⁾	5,935	6,185
長期待攤費用	3,204	3,407
抵債資產 ⁽⁵⁾	1,839	2,177
商譽 ⁽⁶⁾	2,757	2,828
應收利息	2,403	1,792
其他	26,995	29,486
合計	205,455	201,430

(1) 應收及暫付款項

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
應收及暫付款項	85,687	81,244
壞賬準備	(2,345)	(3,071)
淨值	83,342	78,173

應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。應收及暫付款項的賬齡分析列示如下：

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	80,070	(600)	76,307	(446)
1至3年	3,473	(678)	2,123	(405)
3年以上	2,144	(1,067)	2,814	(2,220)
合計	85,687	(2,345)	81,244	(3,071)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產(續)

(2) 使用權資產

	2025年			2024年		
	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計
原價						
年初餘額	39,261	433	39,694	39,046	469	39,515
本年增加	8,911	244	9,155	7,599	53	7,652
本年減少	(9,882)	(306)	(10,188)	(7,345)	(87)	(7,432)
外幣折算差額	27	-	27	(39)	(2)	(41)
年末餘額	38,317	371	38,688	39,261	433	39,694
累計折舊						
年初餘額	(20,902)	(312)	(21,214)	(20,260)	(297)	(20,557)
本年增加	(6,119)	(140)	(6,259)	(6,219)	(98)	(6,317)
本年減少	7,111	281	7,392	5,509	81	5,590
外幣折算差額	2	1	3	68	2	70
年末餘額	(19,908)	(170)	(20,078)	(20,902)	(312)	(21,214)
淨值						
年初餘額	18,359	121	18,480	18,786	172	18,958
年末餘額	18,409	201	18,610	18,359	121	18,480

(3) 無形資產

	2025年	2024年
原價		
年初餘額	63,384	55,005
本年增加	9,519	8,533
本年減少	(1,071)	(323)
外幣折算差額	(226)	169
年末餘額	71,606	63,384
累計攤銷		
年初餘額	(40,370)	(34,292)
本年增加	(5,384)	(6,121)
本年減少	422	160
外幣折算差額	155	(117)
年末餘額	(45,177)	(40,370)
減值準備		
年初餘額	(18)	(11)
本年增加	(5)	(7)
本年減少	11	-
外幣折算差額	-	-
年末餘額	(12)	(18)
淨值		
年初餘額	22,996	20,702
年末餘額	26,417	22,996

2025年度，本集團發生的研發項目資本化開發支出人民幣62.60億元(2024年：人民幣52.79億元)，已完成開發達到預定用途的金額為人民幣74.89億元(2024年：人民幣35.68億元)。於2025年12月31日，尚在開發中的餘額為人民幣90.75億元(2024年12月31日：人民幣103.86億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

23 其他資產(續)

(4) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
位於中國香港 中期租賃(10-50年)	774	831
小計	774	831
位於中國香港以外地區 長期租賃(50年以上)	30	34
中期租賃(10-50年)	4,518	4,501
短期租賃(10年以內)	613	819
小計	5,161	5,354
合計	5,935	6,185

(5) 抵債資產

於2025年12月31日，本集團持有的抵債資產的賬面淨值為人民幣18.39億元(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3.26億元(2024年12月31日：人民幣4.87億元)。

2025年度，本集團共處置抵債資產原值為人民幣4.48億元(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12月31日的抵債資產進行處置。

(6) 商譽

	2025年	2024年
年初餘額	2,828	2,685
收購子公司增加	-	95
處置子公司減少	-	-
外幣折算差額及其他	(71)	48
年末餘額 ^①	2,757	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16.92億元)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

24 資產減值準備

2025年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣 折算差額 及其他	年末 賬面餘額
客戶貸款和墊款					
—以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	538,786	107,156	(67,303)	(1,916)	576,723
—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	391	29	-	1	421
小計	539,177	107,185	(67,303)	(1,915)	577,144
金融投資					
—以攤餘成本計量的金融資產	9,064	293	(942)	(64)	8,351
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,808	(1,661)	(263)	(16)	3,868
小計	14,872	(1,368)	(1,205)	(80)	12,219
其他	30,562	(2,730)	(2,099)	(146)	25,587
合計	584,611	103,087	(70,607)	(2,141)	614,950

2024年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣 折算差額 及其他	年末 賬面餘額
客戶貸款和墊款					
—以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	484,908	120,825	(67,363)	416	538,786
—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	390	36	-	(35)	391
小計	485,298	120,861	(67,363)	381	539,177
金融投資					
—以攤餘成本計量的金融資產	10,697	(1,131)	(586)	84	9,064
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,808	(2,012)	-	12	5,808
小計	18,505	(3,143)	(586)	96	14,872
其他	49,023	(14,996)	(3,828)	363	30,562
合計	552,826	102,722	(71,777)	840	584,611

五 合併財務報表主要項目附註(續)

25 同業存入

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境內銀行存入	350,412	417,834
境內非銀行金融機構存入	2,503,874	2,235,299
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行存入	209,745	183,429
中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構存入	107,650	81,786
小計	3,171,681	2,918,348
應計利息	15,622	15,404
合計	3,187,303	2,933,752

26 對中央銀行負債

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
對中央銀行負債	1,727,419	1,106,128
應計利息	6,636	5,888
合計	1,734,055	1,112,016

27 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司(以下簡稱「中銀香港」)和中國銀行澳門分行分別作為中國香港和中國澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中銀香港和中國銀行澳門分行分別在中國香港和中國澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

28 同業拆入

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境內銀行拆入	282,864	249,687
境內非銀行金融機構拆入	389	1,081
中國香港澳門台灣及其他國家和地區銀行拆入	262,437	341,383
中國香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構拆入	5,060	11,282
小計	550,750	603,433
應計利息	2,936	3,768
合計 ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	553,686	607,201

- (1) 於2025年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的同業拆入的賬面價值為人民幣173.73億元(2024年12月31日：人民幣277.74億元)。
- (2) 為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分同業拆入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12月31日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣39.61億元(2024年12月31日：人民幣53.66億元)。於2025年及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。
- (3) 同業拆入中所含賣出回購協議及抵押協議項下的拆入款項列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
回購債券 ⁽ⁱ⁾	84,345	160,503

- (i) 回購債券主要為政府債券，已包含在附註五、41.2披露的金額中。

29 交易性金融負債

於2025年及2024年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

30 客戶存款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	5,668,520	5,518,065
— 個人客戶	4,424,673	4,163,121
小計	10,093,193	9,681,186
定期存款		
— 公司客戶	6,515,073	5,955,203
— 個人客戶	8,043,354	7,318,692
小計	14,558,427	13,273,895
結構性存款 ⁽¹⁾		
— 公司客戶	320,170	284,886
— 個人客戶	353,694	189,584
小計	673,864	474,470
發行存款證	421,423	324,563
其他存款 ⁽²⁾	75,120	90,703
客戶存款小計	25,822,027	23,844,817
應計利息	360,404	357,771
合計 ⁽³⁾	26,182,431	24,202,588

(1) 為消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分結構性存款指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2025年12月31日，本集團該等指定的金融負債的賬面價值為人民幣442.67億元(2024年12月31日：人民幣453.32億元)。於2025年及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) 其他存款中包含轉貸款資金。轉貸款資金是指本集團以買方信貸、外國政府信貸、混合信貸等方式，自外國政府或機構取得的多幣種長期款項。轉貸款資金通常用於外國政府或機構指定的特定商業用途，資金償付責任由本集團承擔。

於2025年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為89天至28年不等，計息利率範圍為0.15%至7.92%(2024年12月31日：0.03%至7.92%)，與從該類機構獲取相似開發信貸的利率一致。

(3) 於2025年12月31日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣4,396.26億元(2024年12月31日：人民幣4,143.08億元)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

31 發行債券

	發行日	到期日	年利率	2025年 12月31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%	-	59,975
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%	14,994	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%	14,996	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%	9,997	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%	39,990	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%	9,997	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%	29,993	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%	44,995	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%	29,996	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%	44,994	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%	14,999	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%	14,999	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%	29,998	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%	29,998	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	-
2025年人民幣二級資本債券第二期 ⁽²⁴⁾	2025年11月24日	2035年11月26日	2.16%	59,994	-
2025年人民幣二級資本債券第三期01 ⁽²⁵⁾	2025年12月22日	2035年12月24日	2.22%	47,994	-
2025年人民幣二級資本債券第三期02 ⁽²⁶⁾	2025年12月22日	2035年12月24日	1Y LPR- 0.75%	2,000	-
小計 ⁽³²⁾				689,895	589,894

五 合併財務報表主要項目附註(續)

31 發行債券(續)

	發行日	到期日	年利率	2025年 12月31日	2024年 12月31日
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 ⁽²⁷⁾	2024年5月16日	2028年5月20日	2.25%	24,996	24,996
2024年人民幣TLAC非資本債01B ⁽²⁸⁾	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 ⁽²⁹⁾	2024年12月13日	2028年12月17日	1.78%	9,999	9,999
2025年人民幣TLAC非資本債01 ⁽³⁰⁾	2025年7月8日	2029年7月10日	1.75%	49,994	–
2025年人民幣TLAC非資本債02 ⁽³¹⁾	2025年8月15日	2029年8月19日	1.93%	49,993	–
小計 ⁽³²⁾				149,980	49,993
發行其他債券 ⁽³³⁾					
美元債券				151,521	189,278
人民幣債券				164,065	207,961
其他債券				26,265	23,849
小計				341,851	421,088
發行同業存單				1,098,406	980,653
以攤餘成本計量的發行債券小計				2,280,132	2,041,628
以公允價值計量的發行債券 ⁽³⁴⁾				2,042	1,970
發行債券小計				2,282,174	2,043,598
應計利息				12,514	12,951
合計 ⁽³⁵⁾				2,294,688	2,056,549

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

31 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。本行已於2025年9月22日按面值提前贖回全部債券。
- (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。
- (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。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

31 發行債券(續)

- (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2025年11月24日發行總額為600億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為2.16%，在第五年末附發行人贖回權。
- (25) 本行於2025年12月22日發行總額為480億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為2.22%，在第五年末附發行人贖回權。
- (26) 本行於2025年12月22日發行總額為20億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面利率為浮動利率，根據發行條款每3個月調整一次，在第五年末附發行人贖回權。
- (27) 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。
- (28) 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。
- (29) 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。
- (30) 本行於2025年7月8日發行總額為500億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為1.75%，在第三年末附發行人贖回權。
- (31) 本行於2025年8月15日發行總額為500億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券，期限為4年，票面固定利率為1.93%，在第三年末附發行人贖回權。
- (32) 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。
- (33) 2015年至2025年間，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2026年至2034年之間。
- (34) 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年及2024年12月31日，本集團上述金融負債的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。
- (35) 本集團發行債券2025及2024年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

32 借入其他資金

本集團中銀航空租賃有限公司借入其他資金用於經營飛行設備租賃業務，並以其擁有的飛行設備作為抵押物，見附註五、20。

於2025年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為6天至5年不等，利率範圍為4.26%至5.03% (2024年12月31日：4.26%至6.09%)。

本集團借入其他資金2025及2024年度沒有出現拖欠本金、利息，或者其他違反應償還金額的情況。

33 應付稅款

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
企業所得稅	21,234	19,682
增值稅	9,151	7,519
城市維護建設稅	826	690
教育費附加	366	293
其他	1,032	837
合計	32,609	29,021

34 退休福利負債

	2025年	2024年
年初餘額	1,594	1,676
利息費用	26	40
過去服務成本	-	18
精算(收益)/損失	(11)	8
已支付福利	(130)	(148)
年末餘額	1,479	1,594

於2025年12月31日，本集團按精算方法計算確認的2003年12月31日前退休員工及內退員工的退休福利負債分別為人民幣14.03億元(2024年12月31日：人民幣15.10億元)和人民幣0.64億元(2024年12月31日：人民幣0.84億元)。於2025年及2024年12月31日的退休福利負債均以預期累計福利單位法的精算結果確認。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

34 退休福利負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
貼現率		
— 退休員工	1.75%	1.75%
— 內退員工	1.50%	1.25%
養老金通脹率		
— 退休員工	3.0%	3.0%
— 內退員工	3.0%	3.0%
醫療福利通脹率	8.0%	8.0%
退休年齡		
— 男性	60-63	60-63
— 女性	50-55/55-58	50-55/55-58

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2025年及2024年12月31日，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

根據2024年9月全國人民代表大會常務委員會通過的《關於實施漸進式延遲法定退休年齡的決定》，自2025年1月1日起，男性職工在原60歲的法定退休年齡基礎上，改革後每4個月延遲1個月退休，最多不超過63歲退休；原50歲退休的女性職工改革後每2個月延遲1個月退休，最多不超過55歲退休；原55歲退休的女性職工改革後每4個月延遲1個月退休，最多不超過58歲退休。

35 股票增值權計劃

為了激勵和獎勵本行管理層及其他關鍵員工，本行設立了一項股票增值權計劃，並於2005年11月獲得本行董事會及股東批准。本行股票增值權計劃的合格參與者包括董事、監事、管理層和其他董事會指定的員工。合格參與者將會獲得股票增值權，於授出之日第三週年起每年最多可行使其中的25%。股票增值權將於授出之日起七年內有效。合格參與者將有機會獲得本行H股於授出之日前十天的平均收市價和於行使日期前十二個月的平均收市價(將根據本行權益變動作適當調整)的差額(如有)。該計劃以股份為基礎，僅提供現金結算。因此，本行不會根據股票增值權計劃發行任何股份。

本行尚未根據上述股票增值權計劃授予任何股票增值權。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

36 遞延所得稅

36.1 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12月31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	336,540	82,107	256,236	62,691
遞延所得稅負債	(69,208)	(10,379)	(66,048)	(9,130)
淨額	267,332	71,728	190,188	53,561

36.2 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12月31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	368,842	91,594	353,730	88,368
退休員工福利負債及應付工資 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	42,213	10,531	43,013	10,730
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	117,449	29,362	147,472	36,681
其他暫時性差異	4,787	1,073	11,613	2,511
小計	85,840	17,745	78,268	16,519
小計	619,131	150,305	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	(117,869)	(29,376)	(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	(76,516)	(19,200)	(121,202)	(30,644)
折舊及攤銷	(58,657)	(8,893)	(52,700)	(6,543)
投資物業估值	(12,399)	(2,462)	(11,517)	(2,236)
其他暫時性差異	(86,358)	(18,646)	(90,433)	(19,981)
小計	(351,799)	(78,577)	(443,908)	(101,248)
淨額	267,332	71,728	190,188	53,561

於2025年12月31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2,543.19億元(2024年12月31日：人民幣2,394.46億元)，見附註二、19.2。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

36 遞延所得稅(續)

36.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2025年	2024年
年初餘額	53,561	67,759
計入當年利潤表(附註五、10)	8,234	851
計入其他綜合收益	9,823	(15,674)
其他	110	625
年末餘額	71,728	53,561

36.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響如下：

	2025年	2024年
資產減值準備	3,226	7,990
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	5,149	(4,976)
退休員工福利負債及應付工資	(199)	1,369
其他暫時性差異	58	(3,532)
合計	8,234	851

37 其他負債

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
保險合同負債	367,026	302,000
應付待結算及清算款項	89,727	163,211
應付工資及福利費 ⁽¹⁾	56,683	56,960
應付股利	12,231	36,297
租賃負債 ⁽²⁾	18,375	18,716
預計負債 ⁽³⁾	17,304	18,604
遞延收入	7,355	7,080
其他	89,226	82,180
合計	657,927	685,048

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

37 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費

2025年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	50,036	81,470	(81,816)	49,690
職工福利費	–	5,750	(5,750)	–
社會保險費				
– 醫療保險費	1,608	5,952	(6,013)	1,547
– 基本養老保險費	271	8,058	(8,073)	256
– 年金繳費	12	4,697	(4,689)	20
– 失業保險費	6	309	(310)	5
– 工傷保險費	2	125	(125)	2
– 生育保險費	4	131	(131)	4
住房公積金	33	6,254	(6,242)	45
工會經費和職工教育經費	4,378	2,109	(1,987)	4,500
因解除勞動關係給予的補償	15	96	(91)	20
其他	595	5,619	(5,620)	594
合計 ⁽ⁱ⁾	56,960	120,570	(120,847)	56,683

2024年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	44,839	79,114	(73,917)	50,036
職工福利費	–	5,589	(5,589)	–
社會保險費				
– 醫療保險費	1,477	5,679	(5,548)	1,608
– 基本養老保險費	249	7,577	(7,555)	271
– 年金繳費	10	4,317	(4,315)	12
– 失業保險費	6	284	(284)	6
– 工傷保險費	3	113	(114)	2
– 生育保險費	4	123	(123)	4
住房公積金	61	5,729	(5,757)	33
工會經費和職工教育經費	4,970	1,254	(1,846)	4,378
因解除勞動關係給予的補償	15	123	(123)	15
其他	483	5,516	(5,404)	595
合計 ⁽ⁱ⁾	52,117	115,418	(110,575)	56,960

(i) 於2025年及2024年12月31日，本集團上述應付工資及福利費年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(2) 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析－未經折現分析

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
一年以內	5,002	6,791
一至五年	10,073	9,255
五年以上	8,645	8,304
未折現租賃負債合計	23,720	24,350
租賃負債	18,375	18,716

五 合併財務報表主要項目附註(續)

37 其他負債(續)

(3) 預計負債

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用承諾減值準備 ⁽ⁱ⁾	15,963	17,421
預計訴訟損失(附註五、41.1)	1,341	1,183
合計	17,304	18,604

預計負債變動情況列示如下：

	2025年	2024年
年初餘額	18,604	31,776
本年回撥	(1,356)	(13,553)
本年支付	(56)	(262)
匯率變動及其他	112	643
年末餘額	17,304	18,604

- (i) 信用承諾減值準備按照預期信用損失進行評估。2025及2024年度，信用承諾主要分佈於階段一，階段間轉換金額不重大。

38 股本、其他權益工具及資本公積

38.1 股本

本行股本情況列示如下：

	2025年 12月31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

單位：股

- (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12月31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)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

38 股本、其他權益工具及資本公積(續)

38.2 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		本年增減變動		2025年12月31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) ⁽¹⁾	7.300	73,000	-	-	7.300	73,000
境內優先股(第四期) ⁽²⁾	2.700	27,000	-	-	2.700	27,000
境外優先股(第二期) ⁽³⁾	1.979	19,787	(1.979)	(19,787)	-	-
小計	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) ⁽⁴⁾		40,000		(40,000)		-
2020年無固定期限資本債券(第二期) ⁽⁵⁾		30,000		(30,000)		-
2020年無固定期限資本債券(第三期) ⁽⁶⁾		20,000		(20,000)		-
2021年無固定期限資本債券(第一期) ⁽⁷⁾		50,000		-		50,000
2021年無固定期限資本債券(第二期) ⁽⁸⁾		20,000		-		20,000
2022年無固定期限資本債券(第一期) ⁽⁹⁾		30,000		-		30,000
2022年無固定期限資本債券(第二期) ⁽¹⁰⁾		20,000		-		20,000
2023年無固定期限資本債券(第一期) ⁽¹¹⁾		30,000		-		30,000
2024年無固定期限資本債券(第一期) ⁽¹²⁾		30,000		-		30,000
2024年無固定期限資本債券(第二期) ⁽¹³⁾		20,000		-		20,000
2025年無固定期限資本債券(第一期) ⁽¹⁴⁾		-		30,000		30,000
2025年無固定期限資本債券(第二期) ⁽¹⁵⁾		-		40,000		40,000
小計		290,000		(20,000)		270,000
合計		409,787		(39,787)		370,000

於2025年12月31日，本行發行在外的其他權益工具發行費用為人民幣0.69億元(2024年12月31日：人民幣1.06億元)。

- (1) 經中國相關監管機構批准，本行於2019年6月24日在境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣730億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為7.30億股，前5年票面股息率為4.50%(稅前)，每5年調整一次。於2024年6月26日，非累積優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2024年6月27日起，第二個股息率調整期的基準利率為2.05%，票面股息率為3.48%(稅前)，股息每年支付一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得相關監管機構認可的前提下，本行可選擇於2024年6月27日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部分優先股。

- (2) 經中國相關監管機構批准，本行於2019年8月26日在境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣270億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為2.70億股，前5年票面股息率為4.35%(稅前)，每5年調整一次。於2024年8月28日，非累積優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2024年8月29日起，第二個股息率調整期的基準利率為1.86%，票面股息率為3.27%(稅前)，股息每年支付一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得相關監管機構認可的前提下，本行可選擇於2024年8月29日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部分優先股。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

38 股本、其他權益工具及資本公積(續)

38.2 其他權益工具(續)

- (3) 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。

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12月31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。

- (4) 經中國相關監管機構批准，本行於2020年4月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年4月30日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.40%，每5年調整一次。根據發行文件中相關條款的規定，本行發行的該債券設有贖回權，經金融監管總局認可，本行已於2025年4月30日全額贖回了該債券。
- (5) 經中國相關監管機構批准，本行於2020年11月13日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年11月17日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.55%，每5年調整一次。根據發行文件中相關條款的規定，本行發行的該債券設有贖回權，經金融監管總局認可，本行已於2025年11月17日全額贖回了該債券。
- (6) 經中國相關監管機構批准，本行於2020年12月10日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年12月14日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.70%，每5年調整一次。根據發行文件中相關條款的規定，本行發行的該債券設有贖回權，經金融監管總局認可，本行已於2025年12月15日全額贖回了該債券。
- (7) 經中國相關監管機構批准，本行於2021年5月17日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣500億元的減記型無固定期限資本債券，並於2021年5月19日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.08%，每5年調整一次。
- (8) 經中國相關監管機構批准，本行於2021年11月25日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2021年11月29日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.64%，每5年調整一次。
- (9) 經中國相關監管機構批准，本行於2022年4月8日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2022年4月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.65%，每5年調整一次。
- (10) 經中國相關監管機構批准，本行於2022年4月26日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2022年4月28日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.65%，每5年調整一次。
- (11) 經中國相關監管機構批准，本行於2023年6月14日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2023年6月16日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.27%，每5年調整一次。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

38 股本、其他權益工具及資本公積(續)

38.2 其他權益工具(續)

- (12) 經中國相關監管機構批准，本行於2024年7月26日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2024年7月30日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為2.19%，每5年調整一次。
- (13) 經中國相關監管機構批准，本行於2024年12月6日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2024年12月10日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為2.17%，每5年調整一次。
- (14) 經中國相關監管機構批准，本行於2025年7月22日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2025年7月24日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為1.97%，每5年調整一次。
- (15) 經中國相關監管機構批准，本行於2025年8月22日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2025年8月26日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為2.16%，每5年調整一次。

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 12月31日	2024年 12月31日
歸屬於本行股東的權益	3,064,044	2,816,231
— 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,694,091	2,406,718
— 歸屬於本行其他權益持有者的權益	369,953	409,513
歸屬於非控制性股東的權益	144,080	136,733
— 歸屬於非控制性股東普通股持有者的權益	134,561	130,140
— 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	9,519	6,593

五 合併財務報表主要項目附註(續)

38 股本、其他權益工具及資本公積(續)

38.3 資本公積

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
股本溢價	270,072	133,620
其他資本公積	2,232	2,148
合計	272,304	135,768

39 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤

39.1 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行須按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

根據2026年3月30日董事會通過的利潤分配方案，本行按照2025年度稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣215.27億元(2024年：人民幣209.14億元)。

此外，部分中國香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

39.2 一般準備及法定儲備金

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以部分彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%，可以分年到位，原則上不得超過5年。

根據2026年3月30日董事會通過的利潤分配方案，本行提取2025年度一般風險準備人民幣404.92億元(2024年：人民幣357.38億元)。

法定儲備金主要是指本行子公司中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)提取的用作防範銀行一般風險(包括未來損失或其他不可預期風險)的準備。於2025年及2024年12月31日，中銀香港集團的法定儲備金餘額分別為人民幣14.81億元和人民幣37.78億元。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

39 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)

39.3 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)。

2025年11月27日召開的2025年度第四次臨時股東會審議批准了2025年中期普通股股利分配方案，本行宣告普通股每10股派發現金股利人民幣1.094元(稅前)，共計派息人民幣352.50億元(稅前)。該等現金股利已於2025年12月15日和2026年1月23日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。於2025年12月31日，已宣告尚未發放的股利已反映在本年度財務報表的「其他負債」中。

本行董事會建議派發2025年末期普通股現金股利為每10股人民幣1.169元(稅前)，與中期派發股利每10股人民幣1.094元(稅前)合計為每10股人民幣2.263元(稅前)(2024年：每10股人民幣2.424元(稅前))。基於2025年12月31日止年度利潤、中期股利分配金額以及發行股數計算的末期股利分配金額為人民幣376.67億元(稅前)。該2025年度末期股利分配方案尚待股東會審議批准，以上股利分配未反映在本財務報表的負債中。

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)。

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。
本行於2025年7月30日派發2024年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣6.57億元。
本行於2025年11月17日派發2020年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣13.65億元。
本行於2025年12月1日派發2021年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣7.28億元。
本行於2025年12月10日派發2024年無固定期限資本債券(第二期)利息人民幣4.34億元。
本行於2025年12月15日派發2020年無固定期限資本債券(第三期)利息人民幣9.40億元。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

40 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
中銀香港(集團)有限公司	105,010	100,071
中銀集團投資有限公司	16,294	12,997
澳門大豐銀行有限公司	11,092	12,136
其他	11,684	11,529
合計	144,080	136,733

41 或有事項及承諾

41.1 法律訴訟及仲裁

於2025年12月31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12月31日，管理層基於對前述事項相關的潛在負債的評估，根據法律文書、法律意見書等文件確認的相關損失準備餘額為人民幣13.41億元(2024年12月31日：人民幣11.83億元)，見附註五、37。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。

41.2 抵質押資產

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

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
債券投資	2,042,146	1,281,470
票據	880	877
合計	2,043,026	1,282,347

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.3 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12月31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2,536.81億元(2024年12月31日：人民幣1,130.30億元)。於2025年12月31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0.24億元(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。

41.4 資本性承諾

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	136,112	90,820
— 已批准但未簽訂合同	1,454	3,191
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	2,349	3,952
— 已批准但未簽訂合同	304	97
投資物業及其他		
— 已簽訂但未履行合同	30	375
— 已批准但未簽訂合同	10	4
合計	140,259	98,439

41.5 經營租賃

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過中銀航空租賃有限公司及中銀金融租賃有限公司從事飛機及船舶等租賃業務。根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團收取的與已交付及未來應交付的飛機相關的最低經營租賃收款額匯總如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
一年以內	15,223	14,548
一至兩年	15,323	15,297
兩至三年	15,958	14,870
三至四年	15,256	14,617
四至五年	13,649	13,390
五年以上	60,057	48,695
合計	135,466	121,417

五 合併財務報表主要項目附註(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.6 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12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣417.98億元(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。

41.7 信用承諾

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	51,282	41,177
— 原到期日在1年或以上	491,623	612,656
信用卡信用額度	917,524	937,237
開出保函 ⁽¹⁾		
— 開出融資保函	15,949	28,242
— 開出非融資保函	1,209,806	1,183,867
銀行承兌匯票	999,821	572,989
開出信用證		
— 開出即期信用證	97,563	93,535
— 開出遠期信用證	44,469	44,401
信用證下承兌匯票	115,514	79,441
其他	44,276	115,892
合計 ⁽²⁾	3,987,827	3,709,437

(1) 本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(2) 信用承諾的信用風險加權資產

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

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
信用承諾	1,254,687	1,249,799

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.8 證券承銷承諾

於2025年12月31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)。

42 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 12月31日	2024年 12月31日
現金及存放同業	483,685	501,566
存放中央銀行	807,881	835,016
拆放同業	720,315	742,598
金融投資	292,962	289,749
合計	2,304,843	2,368,929

43 關聯交易

43.1 本集團的直接和最終母公司分別為匯金公司和中投公司。

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。

43.2 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12月31日，匯金公司直接持有本行58.59%的股份。

匯金公司旗下公司包括其子公司、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。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.2 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 12月31日	2024年 12月31日
金融投資	63,960	53,593
拆出款項	36,400	66,600
存入款項	(93,498)	(35,118)

交易金額

	2025年	2024年
利息收入	2,399	2,922
利息支出	(656)	(345)

(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 12月31日	2024年 12月31日
存放同業	84,460	81,012
拆放同業	387,768	236,724
金融投資	943,394	666,455
衍生金融資產	7,150	18,697
客戶貸款和墊款	51,330	44,176
客戶及同業存款	(714,496)	(701,853)
同業拆入	(199,426)	(260,739)
衍生金融負債	(7,453)	(13,477)
信用承諾	19,468	19,478

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(2) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

交易金額

	2025年	2024年
利息收入	23,745	20,709
利息支出	(27,197)	(26,606)

利率範圍

	2025年	2024年
存放同業	0.00%-4.90%	0.00%-6.35%
拆放同業	0.30%-25.00%	0.48%-20.00%
金融投資	0.00%-5.75%	0.00%-5.70%
客戶貸款和墊款	0.39%-5.88%	0.39%-8.00%
客戶及同業存款	0.00%-5.45%	0.00%-6.45%
同業拆入	0.15%-7.50%	0.15%-8.33%

43.3 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12月31日，財政部直接持有本行8.64%的股份。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與財政部進行交易。

與財政部的主要交易列示如下：

交易餘額

	2025年 12月31日
中國國債和特別國債	1,485,399

自財政部成為本行股東後至2025年12月31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181.29億元。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.4 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12月31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4.93%的股份，向本行提名一名董事。中信金融資產旗下公司包括其子公司及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券和進行貨幣市場往來。

與中信金融資產及其旗下公司的主要交易列示如下：

交易餘額

	2025年 12月31日
拆放同業	32,700
金融投資及其他	3,513
客戶及同業存款	(13,320)

2025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8.55億元和人民幣1.14億元。

43.5 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。

43.6 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 12月31日	2024年 12月31日
客戶貸款和墊款	27,670	28,897
客戶及同業存款	(26,911)	(20,911)
信用承諾	29,216	38,260

交易金額

	2025年	2024年
利息收入	885	932
利息支出	(360)	(356)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.6 與聯營企業及合營企業的交易(續)

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下：

名稱	註冊/ 成立地點	統一社會信用代碼	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	淨資產	營業收入	淨利潤/ (虧損)	主營業務
中保投資基金有限公司	中國	91110102MA01W7X36U	25.70	25.70	人民幣45,000	48,610	1,694	1,677	非證券業務的投資； 股權投資；投資管理、諮詢
中銀國際證券股份有限公司	中國	91310000736650364G	33.42	33.42	人民幣2,778	註(2)	註(2)	註(2)	證券經紀；證券投資諮詢； 與證券交易、證券投資活動有關 的財務顧問；證券承銷與保薦； 證券自營；證券資產管理； 證券投資基金代銷；融資融券； 代銷金融產品；公開募集 證券投資基金管理業務
國家綠色發展基金 股份有限公司	中國	91310000MA1FL7AXXR	9.04	註(1)	人民幣88,500	54,486	385	157	股權投資；項目投資； 投資管理；投資諮詢
營口港務集團有限公司	中國	91210800121119657C	8.86	註(1)	人民幣20,000	註(2)	註(2)	註(2)	港口經營、裝卸搬運等
中廣核一期產業投資基金 有限公司	中國	91110000717827478Q	20.00	20.00	人民幣100	9,212	1,241	1,193	核電項目及相關產業投資； 投資管理；諮詢服務
上海滬港置業有限公司	中國	91310000MA1H3FM95L	75.00	註(1)	人民幣2,400	2,373	2	(7)	房地產開發經營；物業管理； 非居住房地產租賃；停車場服務
四川濶天化股份有限公司	中國	91510500711880825C	14.92	註(1)	人民幣1,568	註(2)	註(2)	註(2)	化工行業，主要生產、 銷售各類化肥、化工產品
優領環球有限公司	英屬維爾京群島	不適用	80.00	註(1)	美元0.0025	217	(9)	(9)	投資
國民養老保險股份有限公司	中國	91110102MA7LE7UA7T	8.79	8.79	人民幣11,378	13,375	8,953	506	保險業務；保險資產管理
吉林中澤昊融集團有限公司	中國	91220000MA176P6JXP	12.61	註(1)	人民幣3,267	9,545	6,293	970	常用有色金屬採選；有色金屬及 貴金屬採選(鎳、鉛、銅、鈷、 金、銀)、冶煉及副產品加工等

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響或共同控制。

(2) 公開發行證券的公司相關經營業績，請參見其披露的定期報告。

43.7 與年金計劃的交易

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12月31日，年金基金持有本行發行的金融工具為人民幣12.77億元(2024年12月31日：人民幣11.38億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.8 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。

關鍵管理人員2025及2024年度的薪酬組成如下：

	2025年	2024年
短期僱員福利 ⁽¹⁾	9	13
退休福利供款	1	1
合計	10	14

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2025年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2025年度的財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

43.9 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12月31日，本集團對關聯自然人發放貸款和透支餘額共計人民幣1.43億元(2024年12月31日：人民幣1.45億元)。

43.10 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 12月31日	2024年 12月31日
存放同業	34,264	44,284
拆放同業及貸款	297,095	287,940
衍生金融資產	10,646	7,635
客戶及同業存款	(140,437)	(101,569)
同業拆入	(152,363)	(135,512)
衍生金融負債	(3,897)	(4,802)

交易金額

	2025年	2024年
利息收入	6,725	7,850
利息支出	(6,054)	(7,374)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

43 關聯交易(續)

43.10 與子公司的交易(續)

本集團主要子公司的基本情況如下：

名稱	註冊及 經營地點	註冊/ 成立日期	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	主營業務
直接控股⁽¹⁾						
中銀香港(集團)有限公司	中國香港	2001年	港幣34,806	100.00	100.00	控股公司業務
中銀國際控股有限公司 ⁽³⁾	中國香港	1998年	港幣3,539	100.00	100.00	投資銀行業務
中銀集團保險有限公司	中國香港	1992年	港幣3,749	100.00	100.00	保險業務
中銀集團投資有限公司	中國香港	1993年	港幣34,052	100.00	100.00	實業投資及其他
中國銀行(澳門)股份有限公司	中國澳門	2022年	澳門元13,000	100.00	100.00	商業銀行業務
中銀富登村鎮銀行股份有限公司	中國河北	2020年	人民幣10,585	90.00	90.00	商業銀行業務
中銀保險有限公司	中國北京	2005年	人民幣4,535	100.00	100.00	保險業務
中銀金融資產投資有限公司	中國北京	2017年	人民幣14,500	100.00	100.00	債轉股及配套支持
中銀理財有限責任公司	中國北京	2019年	人民幣10,000	100.00	100.00	發行理財產品、 對受託的投資者 財產進行投資和 管理業務
中銀金融租賃有限公司	中國重慶	2020年	人民幣10,800	92.59	92.59	融資租賃業務
間接持有						
中銀香港(控股)有限公司 ⁽²⁾	中國香港	2001年	港幣52,864	66.06	66.06	控股公司業務
中國銀行(香港)有限公司 ⁽³⁾	中國香港	1964年	港幣43,043	66.06	100.00	商業銀行業務
中銀信用卡(國際)有限公司	中國香港	1980年	港幣565	66.06	100.00	信用卡業務
中銀集團信託人有限公司 ⁽³⁾	中國香港	1997年	港幣200	77.60	100.00	投資控股
中銀航空租賃有限公司 ⁽²⁾	新加坡	1993年	美元1,158	70.00	70.00	飛行設備租賃

(1) 上述直接控股子公司均為非上市公司。本行所持有的投資皆為普通股，其向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。

(2) 中銀香港(控股)有限公司、中銀航空租賃有限公司在香港聯合交易所有限公司上市。

(3) 中銀香港、中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別持有中銀集團信託人有限公司66%和34%的股權，而本集團分別持有該等公司66.06%和100%的股權。

上表中部分公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 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。

其他國家和地區－在其他國家和地區從事公司和個人金融等業務。

業務分部

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

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

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

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

保險業務－包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

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

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告(續)

2025年12月31日及2025年

	中國香港澳門台灣				其他國家 和地區	抵銷	合計
	境內	中銀香港 集團	其他	小計			
利息收入	786,303	102,435	51,554	153,989	109,297	(48,682)	1,000,907
利息支出	(417,994)	(60,309)	(43,271)	(103,580)	(87,210)	48,582	(560,202)
淨利息收入	368,309	42,126	8,283	50,409	22,087	(100)	440,705
手續費及佣金收入	71,067	13,896	6,320	20,216	8,771	(4,605)	95,449
手續費及佣金支出	(8,832)	(3,637)	(1,882)	(5,519)	(2,874)	4,013	(13,212)
手續費及佣金收支淨額	62,235	10,259	4,438	14,697	5,897	(592)	82,237
淨交易收益	15,735	27,889	5,421	33,310	2,909	100	52,054
金融資產轉讓淨收益/(損失)	15,178	(1,358)	308	(1,050)	539	-	14,667
其他營業收入	42,314	2,872	26,019	28,891	332	(1,334)	70,203
營業收入	503,771	81,788	44,469	126,257	31,764	(1,926)	659,866
營業費用	(196,562)	(28,512)	(22,592)	(51,104)	(10,403)	1,446	(256,623)
資產減值損失	(90,405)	(7,591)	(4,406)	(11,997)	(571)	(114)	(103,087)
營業利潤	216,804	45,685	17,471	63,156	20,790	(594)	300,156
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	576	1	633	634	(78)	-	1,132
稅前利潤	217,380	45,686	18,104	63,790	20,712	(594)	301,288
所得稅							(43,352)
稅後利潤							257,936
分部資產	31,335,936	4,031,710	1,892,769	5,924,479	2,997,598	(1,941,011)	38,317,002
投資聯營企業及合營企業	24,953	794	15,303	16,097	24	-	41,074
總資產	31,360,889	4,032,504	1,908,072	5,940,576	2,997,622	(1,941,011)	38,358,076
其中：非流動資產 ⁽¹⁾	125,666	26,951	186,264	213,215	7,898	(4,579)	342,200
分部負債	28,758,735	3,719,180	1,713,680	5,432,860	2,895,952	(1,937,595)	35,149,952
其他分部信息：							
分部間淨利息收入/(支出)	3,767	372	9,144	9,516	(13,183)	(100)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	465	(108)	252	144	(17)	(592)	-
資本性支出	24,593	2,155	25,977	28,132	319	-	53,044
折舊及攤銷	19,570	1,785	6,841	8,626	865	(1,027)	28,034
信用承諾	3,157,566	303,697	63,790	367,487	559,086	(96,312)	3,987,827

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告(續)

2024年12月31日及2024年

	中國香港澳門台灣				其他國家 和地區	抵銷	合計
	境內	中銀香港 集團	其他	小計			
利息收入	835,318	119,107	60,802	179,909	117,031	(60,719)	1,071,539
利息支出	(461,241)	(77,692)	(53,163)	(130,855)	(93,020)	62,511	(622,605)
淨利息收入	374,077	41,415	7,639	49,054	24,011	1,792	448,934
手續費及佣金收入	67,806	12,168	5,215	17,383	8,112	(4,714)	88,587
手續費及佣金支出	(7,940)	(3,188)	(1,664)	(4,852)	(2,847)	3,642	(11,997)
手續費及佣金收支淨額	59,866	8,980	3,551	12,531	5,265	(1,072)	76,590
淨交易收益	17,605	16,031	4,522	20,553	262	(1,929)	36,491
金融資產轉讓淨收益/(損失)	10,874	(1,292)	1,626	334	191	-	11,399
其他營業收入	31,300	2,362	27,255	29,617	281	(1,841)	59,357
營業收入	493,722	67,496	44,593	112,089	30,010	(3,050)	632,771
營業費用	(185,454)	(18,676)	(23,953)	(42,629)	(9,729)	2,042	(235,770)
資產減值損失	(92,010)	(4,636)	(4,356)	(8,992)	(1,932)	212	(102,722)
營業利潤	216,258	44,184	16,284	60,468	18,349	(796)	294,279
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	454	(98)	316	218	3	-	675
稅前利潤	216,712	44,086	16,600	60,686	18,352	(796)	294,954
所得稅							(42,235)
稅後利潤							252,719
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	(2,347)	(506)	14,099	13,593	(13,038)	1,792	-
分部間手續費及佣金收支淨額	653	20	505	525	(106)	(1,072)	-
資本性支出	16,397	2,897	8,940	11,837	267	-	28,501
折舊及攤銷	20,804	1,769	6,813	8,582	798	(963)	29,221
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。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告(續)

2025年12月31日及2025年

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	491,842	370,358	303,584	2,774	4,731	11,036	(183,418)	1,000,907
利息支出	(280,818)	(176,406)	(273,615)	(813)	(274)	(11,738)	183,462	(560,202)
淨利息收入/(支出)	211,024	193,952	29,969	1,961	4,457	(702)	44	440,705
手續費及佣金收入	29,767	41,957	17,113	8,255	3	2,284	(3,930)	95,449
手續費及佣金支出	(1,388)	(8,268)	(3,614)	(1,877)	(6)	(195)	2,136	(13,212)
手續費及佣金收支淨額	28,379	33,689	13,499	6,378	(3)	2,089	(1,794)	82,237
淨交易收益	3,212	1,088	31,088	547	11,298	4,789	32	52,054
金融資產轉讓淨收益	1,104	38	13,479	30	12	4	-	14,667
其他營業收入	437	31,317	756	139	16,488	24,070	(3,004)	70,203
營業收入	244,156	260,084	88,791	9,055	32,252	30,250	(4,722)	659,866
營業費用	(80,072)	(112,442)	(24,086)	(3,365)	(28,008)	(12,833)	4,183	(256,623)
資產減值損失	(38,886)	(66,819)	4,581	(2)	(419)	(1,969)	427	(103,087)
營業利潤	125,198	80,823	69,286	5,688	3,825	15,448	(112)	300,156
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	445	6	776	(95)	1,132
稅前利潤	125,198	80,823	69,286	6,133	3,831	16,224	(207)	301,288
所得稅								(43,352)
稅後利潤								257,936
分部資產	17,103,781	6,791,085	13,328,897	78,616	393,377	796,276	(175,030)	38,317,002
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	8,034	203	33,102	(265)	41,074
總資產	17,103,781	6,791,085	13,328,897	86,650	393,580	829,378	(175,295)	38,358,076
分部負債	16,796,399	13,107,470	4,687,421	36,754	374,465	318,566	(171,123)	35,149,952
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	22,861	157,914	(181,035)	390	3	(133)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	301	1,431	113	(708)	(3)	660	(1,794)	-
資本性支出	5,288	5,926	278	208	161	41,183	-	53,044
折舊及攤銷	9,489	9,375	3,233	457	77	6,723	(1,320)	28,034
信用承諾	2,985,663	1,002,164	-	-	-	-	-	3,987,827

五 合併財務報表主要項目附註(續)

44 分部報告(續)

2024年12月31日及2024年

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	518,603	405,418	294,331	3,107	4,520	9,934	(164,374)	1,071,539
利息支出	(314,227)	(197,465)	(262,875)	(604)	(256)	(11,567)	164,389	(622,605)
淨利息收入/(支出)	204,376	207,953	31,456	2,503	4,264	(1,633)	15	448,934
手續費及佣金收入	32,467	36,714	14,116	6,393	9	1,896	(3,008)	88,587
手續費及佣金支出	(1,344)	(7,497)	(2,873)	(1,291)	(2)	(191)	1,201	(11,997)
手續費及佣金收支淨額	31,123	29,217	11,243	5,102	7	1,705	(1,807)	76,590
淨交易收益/(損失)	1,692	604	25,207	(101)	3,554	5,512	23	36,491
金融資產轉讓淨收益/(損失)	1,093	13	8,734	2	1,572	(15)	-	11,399
其他營業收入	595	20,916	742	113	14,876	25,566	(3,451)	59,357
營業收入	238,879	258,703	77,382	7,619	24,273	31,135	(5,220)	632,771
營業費用	(80,367)	(102,393)	(22,161)	(2,932)	(19,483)	(12,843)	4,409	(235,770)
資產減值損失	(31,219)	(75,553)	4,978	(92)	(5)	(1,002)	171	(102,722)
營業利潤	127,293	80,757	60,199	4,595	4,785	17,290	(640)	294,279
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	384	-	391	(100)	675
稅前利潤	127,293	80,757	60,199	4,979	4,785	17,681	(740)	294,954
所得稅								(42,235)
稅後利潤								252,719
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)	6,089	155,411	(161,514)	617	5	(608)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	287	1,210	121	(436)	-	625	(1,807)	-
資本性支出	4,647	5,177	243	222	188	18,024	-	28,501
折舊及攤銷	10,212	10,054	3,149	411	51	6,677	(1,333)	29,221
信用承諾	2,595,805	1,113,632	-	-	-	-	-	3,709,437

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

45 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12月31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	33,060	32,140	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12月31日的賬面價值為人民幣7.57億元(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年度及2024年度，本集團未新增持有該類繼續涉入資產。於2025年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣149.46億元(2024年12月31日：人民幣178.51億元)。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

46 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以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。

46.1 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12月31日，考慮集團內共同參與結構化主體相關活動及影響後，本集團發起及管理的理財產品規模為人民幣19,647.54億元(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12,663.22億元(2024年12月31日：人民幣10,287.55億元)。

2025年，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣87.05億元(2024年：人民幣67.95億元)。

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及2024年度，本集團未向其提供上述融資。於2025年及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104.54億元(2024年：人民幣54.84億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部分資產支持證券，相關信息參見附註五、45。

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12月31日					
基金	118,137	-	-	118,137	118,137
信託投資及資產管理計劃	2,160	7,402	15,751	25,313	25,313
資產支持證券	834	160,166	70,546	231,546	231,546
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

46.2 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。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

47 金融資產和金融負債的抵銷

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融資產分析如下：

	已確認的 金融資產 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具*	收到的 現金抵押品	
2025年12月31日						
衍生金融工具	102,614	(40)	102,574	(71,382)	(26,539)	4,653
買入返售	43,696	-	43,696	(43,696)	-	-
其他資產	17,481	(12,243)	5,238	(1)	-	5,237
合計	163,791	(12,283)	151,508	(115,079)	(26,539)	9,890
2024年12月31日						
衍生金融工具	152,109	(52)	152,057	(102,232)	(29,022)	20,803
買入返售	29,335	-	29,335	(29,335)	-	-
其他資產	14,431	(8,051)	6,380	(1)	-	6,379
合計	195,875	(8,103)	187,772	(131,568)	(29,022)	27,182

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融負債分析如下：

	已確認的 金融負債 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具*	支付的 現金抵押品	
2025年12月31日						
衍生金融工具	111,533	(40)	111,493	(70,502)	(12,133)	28,858
賣出回購	56,198	-	56,198	(56,198)	-	-
其他負債	14,852	(12,243)	2,609	(1)	-	2,608
合計	182,583	(12,283)	170,300	(126,701)	(12,133)	31,466
2024年12月31日						
衍生金融工具	133,475	(52)	133,423	(102,162)	(19,104)	12,157
賣出回購	89,760	-	89,760	(89,760)	-	-
其他負債	8,329	(8,051)	278	(1)	-	277
合計	231,564	(8,103)	223,461	(191,923)	(19,104)	12,434

* 包括非現金抵押品。

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時（「抵銷條件」），金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

計入未予以抵銷的金額的衍生工具及買入返售／賣出回購符合以下條件：

- 交易對手與中國銀行集團之間涉及予以抵銷的風險，以及存在淨額結算或類似安排（包括國際掉期及衍生工具協會總協議與全球淨額結算總協議）僅有權在違約、無力償債或破產，或在其他方面未能符合抵銷條件時抵銷；及
- 已就上述交易收取／支付現金及非現金抵押品。

五 合併財務報表主要項目附註(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表

48.1 本行財務狀況表

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
資產		
現金及存放同業	471,935	522,543
存放中央銀行	2,213,202	2,117,684
拆放同業	1,602,075	1,567,988
存出發鈔基金	10,591	10,434
貴金屬	285,076	165,582
衍生金融資產	84,974	131,009
客戶貸款和墊款淨額	20,740,508	18,925,714
金融投資	7,474,289	6,415,064
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	294,240	194,720
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	3,108,585	3,081,602
— 以攤餘成本計量的金融資產	4,071,464	3,138,742
投資子公司	152,531	152,531
投資聯營企業及合營企業	10,833	10,101
納入合併範圍的結構化主體	217,505	202,005
固定資產	68,655	69,711
在建工程	3,616	2,984
投資物業	2,728	2,727
遞延所得稅資產	76,407	57,276
其他資產	107,197	106,132
資產總計	33,522,122	30,459,485

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併財務報表主要項目附註(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

48.1 本行財務狀況表(續)

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
負債		
同業存入	3,155,875	2,920,183
對中央銀行負債	1,632,589	1,000,784
發行貨幣債務	10,462	10,445
同業拆入	521,055	524,974
衍生金融負債	90,536	118,107
客戶存款	22,970,476	21,165,961
發行債券	2,189,080	1,944,314
應付稅款	23,962	21,677
退休福利負債	1,477	1,594
遞延所得稅負債	101	69
其他負債	201,753	252,237
負債合計	30,797,366	27,960,345
股東權益		
股本	322,212	294,388
其他權益工具	369,953	409,513
— 優先股	99,969	119,550
— 永續債	269,984	289,963
資本公積	268,783	132,329
其他綜合收益	53,479	82,858
盈餘公積	292,341	270,736
一般準備及法定儲備金	442,233	401,271
未分配利潤	975,755	908,045
股東權益合計	2,724,756	2,499,140
負債及股東權益總計	33,522,122	30,459,485

本財務報表於2026年3月30日由本行董事會批准並授權公佈。

葛海蛟
董事

張輝
董事

五 合併財務報表主要項目附註(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

48.2 本行股東權益變動表

	其他權益工具				其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備及 法定儲備金	未分配 利潤	合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2025年1月1日	294,388	119,550	289,963	132,329	82,858	270,736	401,271	908,045	2,499,140
綜合收益總額	-	-	-	-	(29,490)	-	-	215,270	185,780
所有者投入資本	27,824	-	-	137,128	-	-	-	-	164,952
其他權益工具持有者 投入和減少資本	-	(19,581)	(19,979)	(676)	-	-	-	-	(40,236)
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	21,605	-	(21,605)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	40,962	(40,962)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(84,882)	(84,882)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	111	-	-	(111)	-
其他	-	-	-	2	-	-	-	-	2
2025年12月31日	322,212	99,969	269,984	268,783	53,479	292,341	442,233	975,755	2,724,756

	其他權益工具				其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備及 法定儲備金	未分配 利潤	合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2024年1月1日	294,388	119,550	279,955	132,345	31,315	249,808	365,416	877,403	2,350,180
綜合收益總額	-	-	-	-	51,280	-	-	209,143	260,423
其他權益工具持有者 投入和減少資本	-	-	10,008	(12)	-	-	-	-	9,996
提取盈餘公積	-	-	-	-	-	20,928	-	(20,928)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	-	35,855	(35,855)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(121,455)	(121,455)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	263	-	-	(263)	-
其他	-	-	-	(4)	-	-	-	-	(4)
2024年12月31日	294,388	119,550	289,963	132,329	82,858	270,736	401,271	908,045	2,499,140

49 期後事項

2021年人民幣二級資本債券第一期01的贖回

根據發行文件中相關條款規定，本行發行的2021年人民幣二級資本債券第一期01設有發行人贖回權。經金融監管總局的認可，本行於2026年3月19日全額贖回了2021年人民幣二級資本債券第一期01，贖回面額人民幣150億元。

六 金融風險管理

1 概述

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。

本集團董事會承擔全面風險管理的最終責任。董事會授權其下設的風險政策委員會、審計委員會、美國風險與管理委員會履行全面風險管理的部分職責。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會的決議。風險管理部、信用審批部、授信管理與資產保全部等相關職能部門負責管理金融風險。

分支機構負責組織實施對同級業務部門及下級機構的全面風險管理工作，向總行風險管理部門報告風險狀況；各附屬機構按照監管相關指引和政策要求，建立並完善全面風險管理體系，開展全面風險管理相關工作。

2 信用風險

本集團的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。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

2.1 信用風險管理

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險和監控。管理層定期審閱影響本集團信貸風險管理的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對本集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對本集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業限額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》(簡稱「辦法」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量，將企業及個人貸款和墊款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。同時，本集團根據辦法對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團中國香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度與辦法有所差異，則本集團以不低於集團管理要求結合當地規則審慎進行分類。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.1 信用風險管理(續)

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

五級貸款的定義分別為：

正常類：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注類：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級類：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑類：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失類：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

本集團嚴格按照監管要求進行五級分類管理，並及時根據客戶經營、財務等情況及其他可能影響貸款償還的因素對分類進行動態調整。

本集團在巴塞爾新資本協議體系下實施基於PD(違約概率)模型的境內公司客戶信用評級系統。境內公司客戶PD模型運用統計模型原理預測客戶在未來12個月的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。公司客戶按信用等級劃分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。本集團每年對信用評級進行一次集中審閱，及時根據客戶經營、財務等情況對評級進行動態調整。本集團根據客戶實際違約情況，對於境內公司客戶評級模型進行返回檢驗，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

(2) 存放及拆放同業款項

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定同業客戶的信用情況。業務存續期間對可能影響客戶持續經營能力與風險承擔能力的內外部因素進行綜合分析和監控管理，並採取相應管控措施。

(3) 債券及衍生金融工具

債券的信用風險源於發行人違約率和債券損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量、財務報表變化、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

本集團制定政策嚴格管理未平倉衍生合約淨敞口。受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值為限。衍生產品的信用風險敞口作為客戶及金融機構授信額度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用風險也可通過獲得抵押品或其他擔保來降低。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團進行客戶層面的風險限額管理，並同時監控客戶及行業的風險集中度。

(1) 信用風險限額及其控制

(i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團對授信政策和流程實行規範化管理。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

境內的企業客戶授信由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但自動審批的線上產品以及部分授權二級分行有權審批人審批的信貸工廠客戶授信、低風險貸款除外。本集團對包括銀行在內的任何單一客戶，按照審批後的信用總量管理有關的表內和表外業務風險敞口。

境內的個人貸款除線上自動審批的貸款外，其餘貸款均須由國內分行的有權審批人審批。

總行還負責監督中國香港澳門台灣及其他國家和地區分行的風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整信用總量，對信用風險敞口進行管理。

(ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

(2) 信用風險緩釋政策

(i) 抵質押和保證

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或保證。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由授信管理與資產保全部確定可接受的抵質押品及其抵質押率上限。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款抵質押率上限，並對抵質押品價值進行後續跟蹤。

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質及本集團授信管理要求決定。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

(2) 信用風險緩釋政策(續)

(i) 抵質押和保證(續)

對於第三方提供保證的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對保證人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有抵質押品。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在部分轉換抵質押品所有權的協議下，即使抵質押品提供者未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵質押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見附註五、41.3。

(ii) 淨額結算主協議

本集團可與交易對手訂立淨額結算主協議，借此進一步降低信用風險。由於交易通常按總額結算，淨額結算主協議不一定會導致財務狀況表上資產及負債的互抵。但是，出現交易對手違約事件或終止事件時，與該交易對手的所有淨額結算主協議項下的交易將被終止且按淨額結算，有利交易的相關信用風險會因淨額結算方式而降低。

2.3 預期信用損失計量

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。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(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。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

前瞻後存續期違約概率較初始確認時上升超過既定幅度時，視為信用風險顯著增加，具體體現為前瞻後違約概率上升幅度超過一定絕對數值，且上升幅度超過一定相對比例；具體標準根據初始確認時存續期違約概率水平進行差異化設置。

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類遷到關注級別
- 進入本集團的預警客戶清單

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金或利息)逾期超過30天

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(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。本集團評估是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組
- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或本集團投資債務人的公司債券逾期超過90天

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

(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。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.3 預期信用損失計量(續)

(4) 預期信用損失計量的參數(續)

對單項金額相對重大的已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率(對於購買或源生已發生信用減值的金融資產，為經信用調整的實際利率)折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。對於採用單項評估方式進行預期信用損失計量的已減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務狀況、風險化解方式、行業發展趨勢與特定借款人及保證人未來經營表現，以及變現擔保物可回收的現金流量等。

本集團定期開展對預期信用損失模型重檢、參數更新、模型驗證等工作。

(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12月31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12月31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。

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12月31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

本集團對前瞻性計量所使用的多情景權重進行敏感性分析，於2025年12月31日，假設樂觀或不利情景權重增加10%、基準情景權重減少10%，本集團的貸款損失準備相應減少或增加將不超過當前貸款損失準備的5%。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
表內資產項目相關的信用風險敞口如下：		
存放同業	507,490	513,291
存放中央銀行	2,467,104	2,467,857
拆放同業	1,498,427	1,442,072
存出發鈔基金	230,240	217,405
衍生金融資產	132,841	183,177
客戶貸款和墊款淨額	22,876,769	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	509,190	379,594
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	4,584,387	4,351,108
— 以攤餘成本計量的金融資產	4,271,083	3,371,035
其他資產	86,344	88,224
小計	37,163,875	34,069,045
表外資產項目相關的信用風險敞口如下：		
開出保函	1,225,755	1,212,109
貸款承諾和其他信用承諾	2,762,072	2,497,328
小計	3,987,827	3,709,437
合計	41,151,702	37,778,482

上表列示了本集團於2025年及2024年12月31日未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

於2025年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，55.59%來源於客戶貸款和墊款(2024年12月31日：55.73%)，22.68%來源於債券投資(2024年12月31日：21.35%)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款

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列示如下：

(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12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
境內	20,283,221	86.65%	18,498,005	85.86%
中國香港澳門台灣	2,004,182	8.56%	2,000,471	9.29%
其他國家和地區	1,120,111	4.79%	1,045,109	4.85%
合計	23,407,514	100.00%	21,543,585	100.00%

境內

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	2,989,130	14.74%	2,697,846	14.58%
東北地區	728,078	3.59%	693,359	3.75%
華東地區	8,276,921	40.81%	7,600,261	41.09%
中南地區	5,530,018	27.26%	5,084,339	27.49%
西部地區	2,759,074	13.60%	2,422,200	13.09%
合計	20,283,221	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：

	2025年12月31日			合計
	境內	中國香港 澳門台灣	其他 國家和地區	
企業貸款和墊款				
— 貼現及貿易融資	2,416,602	58,123	102,328	2,577,053
— 其他	11,843,543	1,219,918	941,797	14,005,258
個人貸款	6,023,076	726,141	75,986	6,825,203
合計	20,283,221	2,004,182	1,120,111	23,407,514
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

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 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12月31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	4,379,457	18.71%	3,635,583	16.86%
製造業	3,530,688	15.08%	3,034,553	14.09%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,583,323	11.04%	2,420,419	11.23%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,718,987	7.34%	1,535,592	7.13%
房地產業	1,518,197	6.49%	1,542,698	7.16%
金融業	951,541	4.07%	772,646	3.59%
建築業	599,771	2.56%	534,358	2.48%
水利、環境和公共設施 管理業	485,961	2.08%	482,614	2.24%
採礦業	374,620	1.60%	371,662	1.73%
公共事業	263,843	1.13%	255,764	1.19%
其他	175,923	0.74%	132,660	0.62%
小計	16,582,311	70.84%	14,718,549	68.32%
個人貸款				
個人住房貸款	4,572,805	19.54%	4,660,914	21.63%
信用卡	498,822	2.13%	606,717	2.82%
其他	1,753,576	7.49%	1,557,405	7.23%
小計	6,825,203	29.16%	6,825,036	31.68%
合計	23,407,514	100.00%	21,543,585	100.00%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 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12月31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	3,915,566	19.30%	3,184,738	17.22%
製造業	3,229,361	15.92%	2,732,283	14.77%
交通運輸、倉儲和郵政業	2,374,684	11.71%	2,227,840	12.04%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	1,429,773	7.05%	1,272,285	6.88%
房地產業	966,833	4.77%	967,297	5.23%
金融業	686,713	3.39%	538,497	2.91%
建築業	557,679	2.75%	493,051	2.67%
水利、環境和公共設施 管理業	475,795	2.35%	476,392	2.57%
採礦業	281,028	1.39%	259,771	1.40%
公共事業	235,105	1.16%	227,207	1.23%
其他	107,608	0.52%	86,948	0.47%
小計	14,260,145	70.31%	12,466,309	67.39%
個人貸款				
個人住房貸款	3,982,786	19.64%	4,089,266	22.11%
信用卡	486,005	2.40%	593,403	3.21%
其他	1,554,285	7.65%	1,349,027	7.29%
小計	6,023,076	29.69%	6,031,696	32.61%
合計	20,283,221	100.00%	18,498,005	100.00%

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 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12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	9,439,362	40.33%	8,303,987	38.54%
保證貸款	3,516,855	15.02%	2,962,636	13.75%
抵押貸款	8,249,547	35.24%	8,082,236	37.52%
質押貸款	2,201,750	9.41%	2,194,726	10.19%
合計	23,407,514	100.00%	21,543,585	100.00%

境內

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	8,097,703	39.92%	6,999,964	37.84%
保證貸款	3,132,983	15.45%	2,594,743	14.03%
抵押貸款	7,198,640	35.49%	7,096,523	38.36%
質押貸款	1,853,895	9.14%	1,806,775	9.77%
合計	20,283,221	100.00%	18,498,005	100.00%

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下：

(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12月31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	239,277	83.07%	1.18%	216,089	80.40%	1.17%
中國香港澳門台灣	36,535	12.68%	1.82%	38,304	14.25%	1.91%
其他國家和地區	12,224	4.25%	1.09%	14,388	5.35%	1.38%
合計	288,036	100.00%	1.23%	268,781	100.00%	1.25%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(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12月31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	31,672	13.24%	1.06%	31,827	14.73%	1.18%
東北地區	12,925	5.40%	1.78%	11,846	5.48%	1.71%
華東地區	77,960	32.58%	0.94%	68,429	31.67%	0.90%
中南地區	88,037	36.79%	1.59%	73,653	34.08%	1.45%
西部地區	28,683	11.99%	1.04%	30,334	14.04%	1.25%
合計	239,277	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12月31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	218,809	75.97%	1.32%	207,644	77.25%	1.41%
個人貸款	69,227	24.03%	1.01%	61,137	22.75%	0.90%
合計	288,036	100.00%	1.23%	268,781	100.00%	1.25%

境內

	2025年12月31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	173,322	72.44%	1.22%	157,394	72.84%	1.26%
個人貸款	65,955	27.56%	1.10%	58,695	27.16%	0.97%
合計	239,277	100.00%	1.18%	216,089	100.00%	1.17%

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(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12月31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	47,401	16.46%	1.21%	43,274	16.10%	1.36%
製造業	28,350	9.84%	0.88%	29,485	10.97%	1.08%
交通運輸、倉儲和 郵政業	7,043	2.45%	0.30%	6,138	2.28%	0.28%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	10,482	3.64%	0.73%	11,562	4.30%	0.91%
房地產業	60,519	21.01%	6.26%	47,799	17.78%	4.94%
金融業	2	0.00%	0.00%	145	0.05%	0.03%
建築業	7,422	2.58%	1.33%	7,047	2.62%	1.43%
水利、環境和公共 設施管理業	4,783	1.66%	1.01%	5,258	1.96%	1.10%
採礦業	1,824	0.64%	0.65%	2,401	0.90%	0.92%
公共事業	4,078	1.42%	1.73%	2,904	1.08%	1.28%
其他	1,418	0.48%	1.32%	1,381	0.52%	1.59%
小計	173,322	60.18%	1.22%	157,394	58.56%	1.26%
個人貸款						
個人住房貸款	23,882	8.29%	0.60%	25,141	9.36%	0.61%
信用卡	10,611	3.68%	2.18%	10,272	3.82%	1.73%
其他	31,462	10.92%	2.02%	23,282	8.66%	1.73%
小計	65,955	22.89%	1.10%	58,695	21.84%	0.97%
境內合計	239,277	83.07%	1.18%	216,089	80.40%	1.17%
中國香港澳門台灣及 其他國家和地區	48,759	16.93%	1.56%	52,692	19.60%	1.73%
合計	288,036	100.00%	1.23%	268,781	100.00%	1.25%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(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12月31日			
境內	239,277	(183,979)	55,298
中國香港澳門台灣	36,535	(15,423)	21,112
其他國家和地區	12,224	(7,601)	4,623
合計	288,036	(207,003)	81,033
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

(v) 已減值企業貸款和墊款總額中，抵質押品涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	中國銀行集團		境內	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
涵蓋部分	162,639	153,390	133,977	121,993
未涵蓋部分	56,170	54,254	39,345	35,401
總額	218,809	207,644	173,322	157,394

已減值企業貸款和墊款的抵質押品主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(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年及2024年12月31日，本集團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

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合計
2025年12月31日					
信用貸款	18,788	24,819	9,711	1,829	55,147
保證貸款	5,588	8,048	11,825	1,258	26,719
抵押貸款	61,136	53,371	55,153	13,354	183,014
質押貸款	3,671	11,805	13,732	1,856	31,064
合計	89,183	98,043	90,421	18,297	295,944
2024年12月31日					
信用貸款	16,252	20,707	10,515	1,987	49,461
保證貸款	4,695	8,903	7,611	934	22,143
抵押貸款	51,334	63,721	38,115	5,744	158,914
質押貸款	5,504	6,348	12,114	1,615	25,581
合計	77,785	99,679	68,355	10,280	256,099

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

境內

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合計
2025年12月31日					
信用貸款	17,714	23,081	6,326	1,107	48,228
保證貸款	5,511	7,508	7,244	1,122	21,385
抵押貸款	57,468	50,971	44,178	11,240	163,857
質押貸款	2,786	6,488	10,965	1,583	21,822
合計	83,479	88,048	68,713	15,052	255,292
2024年12月31日					
信用貸款	15,148	18,517	3,811	1,392	38,868
保證貸款	3,503	7,018	3,408	848	14,777
抵押貸款	46,232	52,974	32,828	5,376	137,410
質押貸款	2,983	5,725	7,625	1,577	17,910
合計	67,866	84,234	47,672	9,193	208,965

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2025年 12月31日	2024年 12月31日
境內	255,292	208,965
中國香港澳門台灣	33,337	37,126
其他國家和地區	7,315	10,008
小計	295,944	256,099
佔比	1.26%	1.19%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(89,183)	(77,785)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	206,761	178,314

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.5 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：

	2025年12月31日			
	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	
正常	22,603,928	169,692	–	22,773,620
關注	–	343,070	–	343,070
次級	–	–	52,790	52,790
可疑	–	–	103,082	103,082
損失	–	–	132,143	132,143
合計	22,603,928	512,762	288,015	23,404,705

	2024年12月31日			
	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	
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」。

2.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括境內、中國香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2025年12月31日，存放及拆放同業款項業務的交易對手主要為境內銀行及非銀行金融機構(見附註五、13和附註五、15)，其內部評級主要為A以上。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.7 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12月31日				
境內發行人				
— 政府	—	4,827,077	—	4,827,077
— 公共實體及准政府	133,204	17,028	—	150,232
— 政策性銀行	—	947,392	—	947,392
— 金融機構	13,272	259,901	322,830	596,003
— 公司	111,386	147,420	52,642	311,448
— 東方資產管理公司	152,431	—	—	152,431
小計	410,293	6,198,818	375,472	6,984,583
中國香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	11,543	1,210,197	58,615	1,280,355
— 公共實體及准政府	151,408	407,614	140	559,162
— 金融機構	3,531	229,239	56,333	289,103
— 公司	12,588	92,388	34,305	139,281
小計	179,070	1,939,438	149,393	2,267,901
合計	589,363	8,138,256	524,865	9,252,484
2024年12月31日				
境內發行人				
— 政府	—	4,295,801	—	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	396,072	5,468,474	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	563,500	7,021,577	409,020	7,994,097

六 金融風險管理(續)

2 信用風險(續)

2.7 債券資產(續)

債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級及預期信用損失減值階段列示如下：

	2025年12月31日			合計
	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	
未評級	581,377	–	88	581,465
A(含)以上	7,762,574	36	–	7,762,610
A以下	408,432	2,436	154	411,022
合計	8,752,383	2,472	242	8,755,097

	2024年12月31日			合計
	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	
未評級	555,575	476	858	556,909
A(含)以上	6,726,578	48	–	6,726,626
A以下	334,436	6,540	18	340,994
合計	7,616,589	7,064	876	7,624,529

2.8 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 12月31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	62,451	64,061
利率衍生工具	8,227	6,181
權益衍生工具	433	481
商品衍生工具及其他	10,256	5,740
	81,367	76,463
信用估值調整風險加權資產	34,010	29,943
中央交易對手信用風險加權資產	2,826	4,829
合計	118,203	111,235

2.9 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五、23。

六 金融風險管理(續)

3 市場風險

3.1 概況

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿包括為交易目的或對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸。除交易賬簿外，其他工具應劃入銀行賬簿。

本集團已建立起包括董事會、高級管理層、市場風險管理部門、業務部門和內部審計部門在內的市場風險管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理的最終責任，確保建立與市場風險管理要求匹配的風險文化，確保集團有效地識別、計量、監測和控制各項業務所承擔的市場風險；高級管理層承擔市場風險管理的實施責任。

市場風險管理部門獨立於承擔風險的業務經營部門，負責集團層面市場風險識別、計量、監測、控制和報告。業務部門負責貫徹落實各項市場風險管理政策與程序，定期、及時報送有關市場風險情況的報告。

3.2 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬簿

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

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

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

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬簿(續)

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

下表按照不同的風險類型列示了2025及2024年度交易賬簿的風險價值：

	2025年			2024年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	108.24	171.57	74.40	121.54	170.90	90.17
匯率風險	60.03	147.75	7.82	163.42	359.13	48.96
波動風險	5.31	17.80	1.26	4.82	13.22	2.14
商品風險	66.23	154.60	0.77	1.25	12.30	0.20
風險價值總額	133.33	243.69	93.54	194.46	361.34	100.86

單位：百萬美元

	2025年			2024年		
	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	15.04	20.64	11.69	13.28	17.89	8.18
匯率風險	5.51	7.88	3.17	5.40	8.22	3.32
權益風險	1.11	1.33	0.61	0.30	1.02	0.04
商品風險	4.57	11.12	0.01	0.16	0.98	0.00
風險價值總額	16.14	22.11	12.09	13.72	19.06	8.68
中銀國際控股交易賬簿 風險價值⁽ⁱ⁾						
權益性衍生業務	0.58	1.06	0.25	0.32	0.89	0.14
固定收入業務	0.50	0.75	0.07	0.87	1.75	0.52
環球商品業務	0.23	0.30	0.18	0.30	0.48	0.20
風險價值總額	0.88	1.40	0.46	1.41	2.75	0.75

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

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬簿(續)

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。

(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。因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況會受到市場利率水平波動的影響。

淨利息收入敏感性分析

淨利息收入敏感性分析假設所有期限利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化考慮在內。本集團根據市場變化及時調整資產負債結構、優化內外部位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。

	淨利息收入(減少)/增加	
	2025年 12月31日	2024年 12月31日
上升25個基點	(4,494)	(3,443)
下降25個基點	4,494	3,443

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，如果在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響，則隨着利率上升或下降25個基點，未來12個月的淨利息收入會增加或減少人民幣203.26億元(2024年：人民幣204.62億元)。

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 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12月31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	411,265	60,293	23,345	4,284	-	78,358	577,545
存放中央銀行	2,339,695	1,453	647	4,135	-	121,174	2,467,104
拆放同業	791,683	217,960	345,019	127,890	-	15,875	1,498,427
衍生金融資產	-	-	-	-	-	132,841	132,841
客戶貸款和墊款淨額	5,750,100	5,530,626	10,737,320	585,467	88,719	184,537	22,876,769
金融投資							
- 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	30,738	74,142	123,584	169,887	102,584	256,778	757,713
- 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	401,380	432,196	631,414	1,722,592	1,383,559	59,673	4,630,814
- 以攤餘成本計量的金融資產	63,868	309,364	367,701	1,474,042	2,054,074	2,034	4,271,083
其他金融資產	-	-	-	-	-	578,151	578,151
金融資產合計	9,788,729	6,626,034	12,229,030	4,088,297	3,628,936	1,429,421	37,790,447
負債							
同業存入	2,029,986	430,431	614,306	43,705	-	68,875	3,187,303
對中央銀行負債	470,984	273,751	982,646	-	-	6,674	1,734,055
同業拆入	276,797	90,080	174,226	9,805	-	2,778	553,686
衍生金融負債	-	-	-	-	-	131,022	131,022
客戶存款	12,539,005	2,764,915	5,386,939	4,835,552	31,334	624,686	26,182,431
發行債券	75,115	311,312	961,981	740,412	193,354	12,514	2,294,688
其他金融負債	26,297	35,305	13,842	3,210	1,735	382,096	462,485
金融負債合計	15,418,184	3,905,794	8,133,940	5,632,684	226,423	1,228,645	34,545,670
利率重定價缺口	(5,629,455)	2,720,240	4,095,090	(1,544,387)	3,402,513	200,776	3,244,777

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.3 利率重定價缺口分析(續)

	2024年12月31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	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

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.4 外匯風險

本集團大部分的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港集團大部分的業務以港幣、人民幣及美元進行。本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。

本集團通過控制外匯敞口以實現對匯率風險的管理。針對交易賬簿，本集團通過風險價值對交易賬簿的外匯風險進行監控，見附註六、3.2。同時，本集團對匯率風險進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對稅前利潤和權益的影響。

下表列示了本集團主要幣種外匯風險敞口的匯率敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響*	
		2025年	2024年	2025年	2024年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
美元	+1%	483	512	142	117
港元	+1%	(219)	(339)	2,648	2,500

* 對其他綜合收益的影響(不考慮相關所得稅影響)。

上表列示了美元及港元相對人民幣升值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，其中的外匯敞口根據金融監管總局相關要求計算，若上述幣種以相同幅度貶值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.4 外匯風險(續)

下表按幣種列示了2025年及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12月31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		
資產								
現金及存放同業	303,912	193,066	22,923	16,985	14,005	5,602	21,052	577,545
存放中央銀行	1,759,307	342,958	28,662	105,638	46,632	107,051	76,856	2,467,104
拆放同業	791,548	590,530	28,147	15,880	3,883	1,482	66,957	1,498,427
衍生金融資產	58,234	38,567	8,101	2,196	9,678	6,526	9,539	132,841
客戶貸款和墊款淨額	19,828,132	1,027,851	1,189,421	285,793	28,710	80,343	436,519	22,876,769
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	424,356	166,822	126,824	32,432	3,576	2,728	975	757,713
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,822,568	897,232	316,862	115,095	139,814	22,428	316,815	4,630,814
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,822,081	311,344	30,492	19,267	331	3,630	83,938	4,271,083
其他	343,768	179,447	284,010	3,290	1,830	1,979	331,456	1,145,780
資產合計	30,153,906	3,747,817	2,035,442	596,576	248,459	231,769	1,344,107	38,358,076
負債								
同業存入	2,425,699	471,982	78,026	36,127	19,181	3,303	152,985	3,187,303
對中央銀行負債	1,667,614	32,679	30,619	2,240	—	—	903	1,734,055
同業拆入	200,478	278,738	30,131	18,702	462	2,977	22,198	553,686
衍生金融負債	57,176	45,599	5,168	1,635	4,388	6,961	10,095	131,022
客戶存款	20,707,947	2,629,337	1,640,221	350,996	153,587	60,278	640,065	26,182,431
發行債券	2,115,686	152,642	4,951	15,611	—	2,416	3,382	2,294,688
其他	427,513	163,743	423,402	3,905	1,453	10,472	36,279	1,066,767
負債合計	27,602,113	3,774,720	2,212,518	429,216	179,071	86,407	865,907	35,149,952
財務狀況表內敞口淨額	2,551,793	(26,903)	(177,076)	167,360	69,388	145,362	478,200	3,208,124
財務狀況表外敞口淨額	82,748	107,788	510,566	(147,209)	(58,096)	(138,091)	(371,437)	(13,731)
信用承諾	2,729,170	668,709	203,425	217,618	10,201	48,489	110,215	3,987,827

六 金融風險管理(續)

3 市場風險(續)

3.4 外匯風險(續)

	2024年12月31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		
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								
— 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
— 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
— 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

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險

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。

4.1 流動性風險管理政策和程序

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、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本集團將流動性風險管理作為資產負債管理的重要組成部分，以資產負債綜合平衡的原則確定資產負債規模、結構和期限；建立流動性組合以緩衝流動性風險，調節資金來源與運用在數量、時間上的不平衡；完善融資策略，綜合考慮客戶風險敏感度、融資成本和資金來源集中度等因素，優先發展客戶存款，利用同業存款、市場拆借、發行債券等市場化融資方式來動態調整資金來源結構，提高融資來源的多元化和穩定度。

可以用來滿足所有負債和未來貸款承諾等業務現金流出的資產包括現金及存放同業、存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款等。在正常的商業過程中，部分合同期內償還的短期貸款會展期，而部分短期客戶存款到期後也可能不被提取。本集團也可以通過回購交易、出售債券以及其他額外融資方式來滿足不可預期的現金淨流出。

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期分析

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。其中，客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部分才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部分仍然按剩餘期限列示。

	2025年12月31日							合計
	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	
資產								
現金及存放同業	-	335,367	153,964	60,414	23,445	4,355	-	577,545
存放中央銀行	1,593,496	823,812	23,710	6,919	15,032	4,135	-	2,467,104
拆放同業	-	-	729,892	187,152	365,938	208,759	6,686	1,498,427
衍生金融資產	-	15,010	27,074	22,905	28,162	29,815	9,875	132,841
客戶貸款和墊款淨額	72,881	349,189	806,864	1,715,639	6,065,718	6,568,598	7,297,880	22,876,769
金融投資								
—以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	253,208	-	27,977	72,964	124,777	175,551	103,236	757,713
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	46,427	-	270,018	377,269	650,418	1,812,557	1,474,125	4,630,814
—以攤餘成本計量的金融資產	379	-	56,603	144,887	369,038	1,489,976	2,210,200	4,271,083
其他	384,633	550,403	37,789	9,920	29,415	102,187	31,433	1,145,780
資產合計	2,351,024	2,073,781	2,133,891	2,598,069	7,671,943	10,395,933	11,133,435	38,358,076
負債								
同業存入	-	1,950,349	142,350	430,542	618,734	45,328	-	3,187,303
對中央銀行負債	-	76,851	394,354	279,364	983,362	124	-	1,734,055
同業拆入	-	-	277,888	90,433	175,145	10,095	125	553,686
衍生金融負債	-	12,939	30,502	26,201	21,861	30,111	9,408	131,022
客戶存款	-	10,585,510	2,538,448	2,776,135	5,398,241	4,852,688	31,409	26,182,431
發行債券	-	-	68,199	240,040	980,660	812,435	193,354	2,294,688
其他	260	365,819	81,425	58,297	126,156	114,341	320,469	1,066,767
負債合計	260	12,991,468	3,533,166	3,901,012	8,304,159	5,865,122	554,765	35,149,952
流動性淨額	2,350,764	(10,917,687)	(1,399,275)	(1,302,943)	(632,216)	4,530,811	10,578,670	3,208,124

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.2 到期分析(續)

	2024年12月31日							合計
	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	
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

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部分衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2025年12月31日							合計
	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	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	-	335,367	154,403	60,717	24,144	4,634	-	579,265
存放中央銀行	1,593,496	823,812	23,710	6,929	15,229	4,299	-	2,467,475
拆放同業	-	-	732,070	191,484	375,741	223,235	9,458	1,531,988
客戶貸款和墊款淨額	73,447	349,189	841,202	1,805,305	6,497,027	7,948,750	9,254,789	26,769,709
金融投資								
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	253,208	-	28,389	73,960	130,514	198,790	166,001	850,862
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	46,427	-	276,802	393,713	724,971	2,078,309	1,841,439	5,361,661
—以攤餘成本計量的金融資產	379	-	63,748	163,932	449,652	1,813,084	2,645,563	5,136,358
其他金融資產	4,634	253,387	30,804	3,970	4,829	8,103	17,063	322,790
金融資產合計	1,971,591	1,761,755	2,151,128	2,700,010	8,222,107	12,279,204	13,934,313	43,020,108
金融負債合計								
同業存入	-	1,950,349	143,410	437,081	634,036	48,450	169	3,213,495
對中央銀行負債	-	76,851	395,589	281,532	997,465	124	-	1,751,561
同業拆入	-	-	278,560	91,523	178,716	23,003	527	572,329
客戶存款	-	10,585,510	2,570,995	2,849,574	5,601,737	5,184,264	34,623	26,826,703
發行債券	-	-	69,294	245,668	1,003,964	910,896	289,468	2,519,290
其他金融負債	-	312,435	59,660	37,596	19,394	15,418	159,660	604,163
金融負債合計	-	12,925,145	3,517,508	3,942,974	8,435,312	6,182,155	484,447	35,487,541
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	-	2,269	(103)	(266)	30	(91)	1,321	3,160
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	283,071	4,981,027	3,223,121	4,195,264	964,182	233,218	13,879,883
流出合計	-	(280,001)	(4,988,179)	(3,223,810)	(4,183,189)	(962,439)	(233,618)	(13,871,236)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

	2024年12月31日							合計
	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	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	-	348,762	191,000	29,769	11,071	2,700	-	583,302
存放中央銀行	1,532,591	770,087	135,143	9,890	20,249	1,137	-	2,469,097
拆放同業	485	-	756,674	221,476	365,272	124,711	3,489	1,472,107
客戶貸款和墊款淨額	63,013	334,137	787,468	1,529,524	5,457,285	7,859,789	9,278,108	25,309,324
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	-	8,932	55,025	118,458	131,237	164,017	701,918
—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	-	270,201	358,853	689,441	1,975,277	1,692,012	5,023,621
—以攤餘成本計量的金融資產	728	-	43,090	72,643	572,438	1,428,680	2,036,871	4,154,450
其他金融資產	2,853	240,442	33,384	3,176	4,050	5,717	18,694	308,316
金融資產合計	1,861,756	1,693,428	2,225,892	2,280,356	7,238,264	11,529,248	13,193,191	40,022,135
金融負債合計								
同業存入	-	1,667,757	119,244	413,223	643,871	119,539	-	2,963,634
對中央銀行負債	-	75,631	111,702	360,998	577,912	-	-	1,126,243
同業拆入	-	-	379,643	69,217	134,721	38,985	-	622,566
客戶存款	-	10,177,134	1,952,010	2,510,927	4,736,119	5,523,405	239	24,899,834
發行債券	-	-	89,379	253,696	905,354	666,539	359,479	2,274,447
其他金融負債	-	444,268	106,483	11,193	19,490	12,246	18,269	611,949
金融負債合計	-	12,364,790	2,758,461	3,619,254	7,017,467	6,360,714	377,987	32,498,673
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	-	3,093	1,125	900	1,020	1,066	667	7,871
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	641,590	3,562,995	2,482,716	4,907,019	785,912	136,319	12,516,551
流出合計	-	(640,853)	(3,556,613)	(2,479,459)	(4,898,617)	(784,884)	(136,261)	(12,496,687)

六 金融風險管理(續)

4 流動性風險(續)

4.4 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。

	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
2025年12月31日				
貸款承諾 ⁽¹⁾	1,087,911	328,379	44,139	1,460,429
擔保、承兌及其他信用承諾	1,982,386	369,996	175,016	2,527,398
小計	3,070,297	698,375	219,155	3,987,827
資本性承諾	26,987	77,488	35,784	140,259
合計	3,097,284	775,863	254,939	4,128,086
2024年12月31日				
貸款承諾 ⁽¹⁾	1,170,453	370,332	50,285	1,591,070
擔保、承兌及其他信用承諾	1,548,582	349,347	220,438	2,118,367
小計	2,719,035	719,679	270,723	3,709,437
資本性承諾	27,623	70,793	23	98,439
合計	2,746,658	790,472	270,746	3,807,876

(1) 上述「貸款承諾」包括信用承諾表中的貸款承諾和信用卡信用額度，詳見附註五、41.7。

六 金融風險管理(續)

5 公允價值

5.1 以公允價值計量的資產和負債

以公允價值計量的資產和負債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12月31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。

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。

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

	2025年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的資產				
以公允價值計量的存拆放同業等	-	96,401	-	96,401
衍生金融資產	76	132,765	-	132,841
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	-	1,234,871	21	1,234,892
金融投資				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	50,614	448,701	756	500,071
— 權益工具	17,273	409	103,674	121,356
— 基金及其他	31,921	22,611	81,754	136,286
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	616,130	3,960,855	-	4,576,985
— 權益工具及其他	8,676	14,038	31,115	53,829
投資物業	-	1,911	22,046	23,957
以公允價值計量的負債				
以公允價值計量的同業存拆入	-	(21,343)	-	(21,343)
以公允價值計量的客戶存款	-	(44,267)	-	(44,267)
以公允價值計量的發行債券	-	(2,043)	-	(2,043)
交易性金融負債	(97)	(79,620)	-	(79,717)
衍生金融負債	(140)	(130,882)	-	(131,022)
	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
投資物業	-	1,900	20,531	22,431
以公允價值計量的負債				
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)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.1 以公允價值計量的資產和負債(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		投資物業
		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	20,531	
損益合計							
-(損失)/收益	-	(11)	3,945	(841)	-	(1,170)	
-其他綜合收益	-	-	-	-	(540)	-	
賣出	-	(39)	(11,941)	(5,495)	(2,072)	-	
買入	21	121	10,965	20,490	10,321	1,990	
結算	(730)	(483)	-	-	-	-	
第三層級淨轉出	-	-	-	-	-	(49)	
其他變動	(19)	(1)	-	(209)	(115)	744	
2025年12月31日	21	756	103,674	81,754	31,115	22,046	
上述計入當期損益的(損失)/ 收益與期末資產相關的部分	-	(11)	3,941	(610)	-	(1,170)	

	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		投資物業
		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	20,699	
損益合計							
-(損失)/收益	-	(85)	2,208	565	-	(1,009)	
-其他綜合收益	-	-	-	-	3,074	-	
賣出	-	-	(5,565)	(5,954)	(449)	(37)	
買入	-	69	13,754	7,220	6,016	14	
結算	-	(690)	-	-	-	-	
第三層級淨轉出	-	-	(484)	-	(188)	-	
其他變動	(33)	1	-	152	75	864	
2024年12月31日	749	1,169	100,705	67,809	23,521	20,531	
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	-	(1,026)	

計入2025及2024年度報表的利得或損失以及於2025年及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」。

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

第三層級的資產和負債本年損益影響如下：

	2025年			2024年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益影響	(227)	2,150	1,923	(366)	2,045	1,679

2025及2024年度以公允價值計量的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12月31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。

5.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債

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12月31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⁾	4,255,332	4,415,796	3,350,582	3,577,742
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	2,292,645	2,300,041	2,054,579	2,083,642

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 公允價值(續)

5.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債(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12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
債券投資	174,200	4,046,072	227	4,220,499
金融負債				
發行債券	-	2,300,041	-	2,300,041

	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。

六 金融風險管理(續)

6 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。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 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 12月31日	2024年 12月31日
核心一級資本充足率	12.53%	12.20%
一級資本充足率	14.34%	14.38%
資本充足率	18.85%	18.76%
資本基礎組成部分		
核心一級資本	2,649,578	2,368,304
股本	322,212	294,388
資本公積	270,807	134,347
盈餘公積	300,217	277,328
一般風險準備	454,587	414,370
未分配利潤	1,206,485	1,115,638
少數股東資本可計入部分	33,503	37,204
累計其他綜合收益	61,767	95,029
核心一級資本監管扣除項目	(27,507)	(24,043)
其中：		
商譽	(261)	(277)
其他無形資產(不含土地使用權)	(27,151)	(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	2,622,071	2,344,261
其他一級資本	380,637	419,025
其他一級資本工具及其溢價	369,953	409,513
少數股東資本可計入部分	10,684	9,512
一級資本淨額	3,002,708	2,763,286
二級資本	943,159	842,286
二級資本工具及其溢價	689,895	589,894
超額損失準備	244,538	243,150
少數股東資本可計入部分	8,726	9,242
資本淨額	3,945,867	3,605,572
風險加權資產	20,932,851	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。

六 金融風險管理(續)

7 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及2024年度的經營成果和於2025年及2024年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

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			合計
	美元	港元	其他	
2025年12月31日				
即期資產	4,357,554	1,780,024	2,281,361	8,418,939
即期負債	(4,454,127)	(2,287,594)	(1,768,179)	(8,509,900)
遠期購入	10,421,016	1,695,220	2,615,148	14,731,384
遠期出售	(10,268,252)	(1,212,883)	(3,133,868)	(14,615,003)
淨期權敞口*	(7,845)	3,297	944	(3,604)
淨多頭/(空頭)	48,346	(21,936)	(4,594)	21,816
結構性敞口	14,194	264,796	136,010	415,000
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。

二 未經審計補充信息(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 12月31日	2024年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	89,183	77,785
3至6個月	32,775	44,206
6至12個月	65,268	55,473
12個月以上	108,718	78,635
合計	295,944	256,099
百分比		
3個月以下	0.38%	0.36%
3至6個月	0.14%	0.21%
6至12個月	0.28%	0.25%
12個月以上	0.46%	0.37%
合計	1.26%	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年及2024年12月31日均不重大。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

3 商業銀行全球系統重要性評估指標

本集團以巴塞爾委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》為準計算全球系統重要性評估指標，並披露如下：

指標類別	指標 ⁽¹⁾	2025年
規模	調整後表內外資產餘額	40,922,250
關聯度	金融機構間資產	2,610,233
	金融機構間負債	3,538,529
	發行證券和其他融資工具	6,030,801
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	1,075,758,996
	託管資產	18,228,535
	有價證券承銷額	1,893,469
	固定收益類證券交易量	10,474,625
複雜性	權益類和其他證券交易量	1,140,788
	場外衍生產品名義本金	21,900,441
	交易類和可供出售證券	1,477,189
國際活躍度	第三層次資產	141,735
	跨境債權	6,476,079
	跨境負債	5,835,117

(1) 以上評估指標為未經審計數據，與財務併表和監管併表的編製口徑存在差異。

4 2024年商業銀行國內系統重要性評估指標

本集團以《系統重要性銀行評估辦法》(銀發〔2020〕289號)為參考依據，依照《關於開展系統重要性銀行評估數據填報工作的通知》計算我國系統重要性評估指標，並披露如下：

指標類別	指標 ⁽¹⁾	2024年
規模	調整後的表內外資產餘額	36,681,726
關聯度	金融機構間資產	4,250,338
	金融機構間負債	4,543,404
	發行證券和其他融資工具	2,822,809
可替代性	通過支付系統或代理行結算的支付額	1,059,516,801
	託管資產	15,145,203
	代理代銷業務	5,225,638
	對公客戶數量(萬個)	787
	個人客戶數量(萬個)	38,945
	境內營業機構數量(個)	10,282
複雜性	衍生產品	21,777,368
	以公允價值計量的證券	1,286,558
	非銀行附屬機構資產	787,654
	銀行發行的非保本理財產品餘額	35,391
	理財子公司發行的理財產品餘額	1,848,666
	境外債權債務	10,987,474

(1) 以上評估指標為未經審計數據，與財務併表的編製口徑和全球系統重要性銀行的評估方法存在差異。

股東參考資料

證券資料

上市與轉讓

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。

本行第三期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，第四期境內優先股於2019年9月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

普通股

已發行股份：322,212,411,814股

其中A股股份：238,590,135,419股

H股股份：83,622,276,395股

優先股

已發行境內優先股股份：1,000,000,000股

市值

截至2025年最後一個交易日(12月31日)，本行市值為17,039.82億元人民幣(按照2025年12月31日A股、H股收市價計算，匯率為2025年12月31日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣=90.322元人民幣)。

股東參考資料

證券價格

A股	2025年12月31日收市價 5.73元人民幣	年度最高成交價 6.39元人民幣	年度最低成交價 5.13元人民幣
H股	2025年12月31日收市價 4.46港元	年度最高成交價 4.80港元	年度最低成交價 3.68港元

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

A股

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

H股

香港中央證券登記有限公司
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

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

信用評級(長期，外幣)

標準普爾：	A
穆迪：	A1
惠譽：	A

投資者查詢

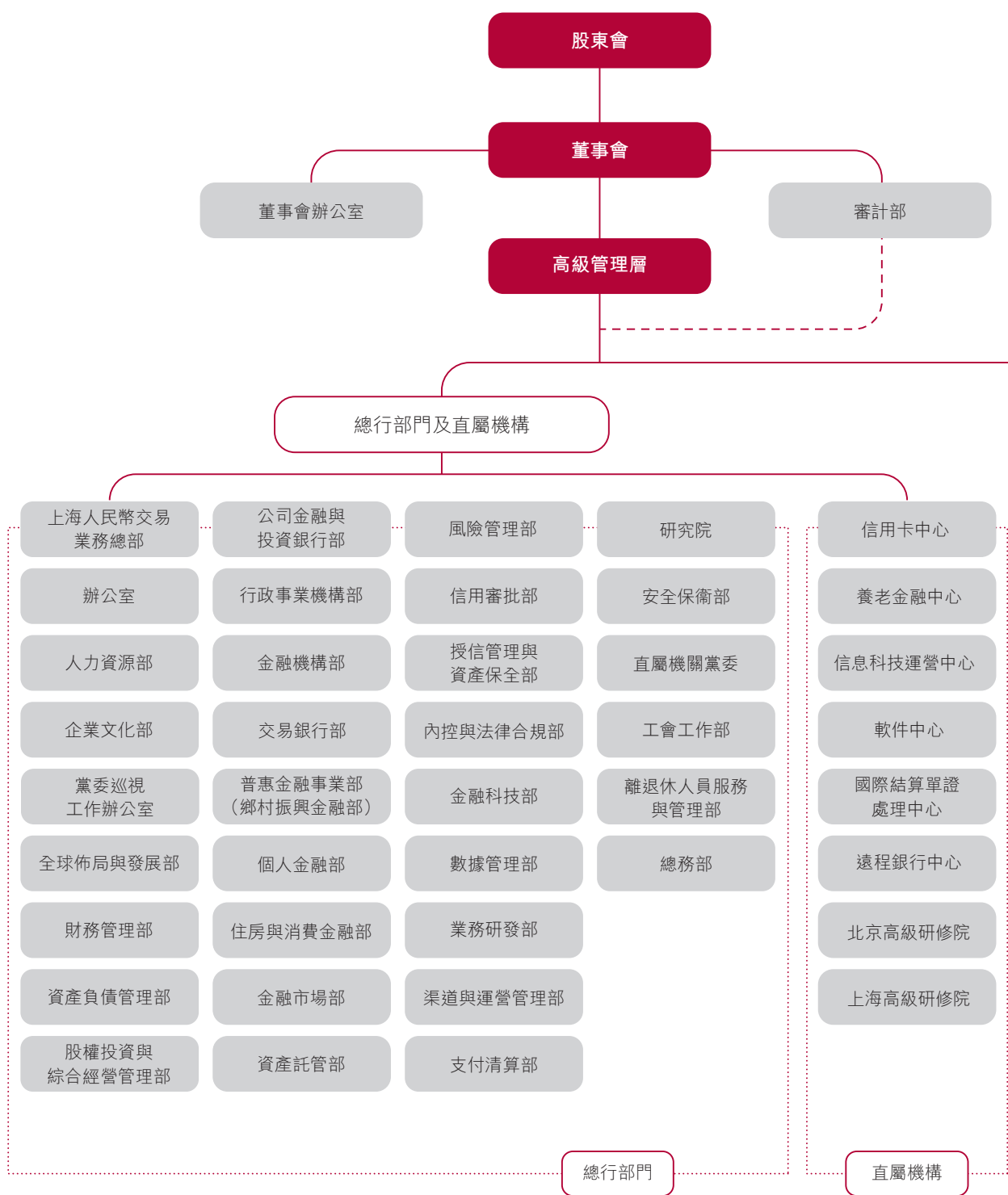
中國銀行股份有限公司董事會辦公室投資者關係團隊
中國北京市西城區復興門內大街1號中銀大廈12樓
電話：(86) 10-6659 2638
電郵：ir@bankofchina.com

其他資料

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年度報告，或於本行住所索取按照中國企業會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址www.boc.cn、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。

組織架構





註：其他綜合經營公司包括中銀航空租賃、中銀人壽、中銀三星人壽、中銀證券等。

機構名錄

境內

主要機構名錄

總行

中國北京市復興門內大街1號
SWIFT: BKCHCNBJ
電話: (86) 010-66596688
傳真: (86) 010-66016871
郵政編碼: 100818
網址: www.boc.cn

北京市分行

中國北京市東城區
朝陽門內大街2號
凱恒中心A、C、E座
SWIFT: BKCHCNBJ110
電話: (86) 010-85121491
傳真: (86) 010-85121739
郵政編碼: 100010

天津市分行

中國天津市河西區友誼北路8號
SWIFT: BKCHCNBJ200
電話: (86) 022-27108002
傳真: (86) 022-23312805
郵政編碼: 300204

河北省分行

中國河北省石家莊市
自強路28號
SWIFT: BKCHCNBJ220
電話: (86) 0311-69696681
傳真: (86) 0311-69696692
郵政編碼: 050000

山西省分行

中國山西省太原市小店區
平陽路186號
SWIFT: BKCHCNBJ680
電話: (86) 0351-8266224
傳真: (86) 0351-8266021
郵政編碼: 030006

內蒙古自治區分行

中國內蒙古呼和浩特市
新城區新華大街85號
SWIFT: BKCHCNBJ880
電話: (86) 0471-4690066
傳真: (86) 0471-4690001
郵政編碼: 010010

遼寧省分行

中國遼寧省瀋陽市瀋河區
市府大路253號
SWIFT: BKCHCNBJ810
電話: (86) 024-22810921
傳真: (86) 024-83188000
郵政編碼: 110013

吉林省分行

中國吉林省長春市
西安大路699號
SWIFT: BKCHCNBJ840
電話: (86) 0431-88408888
傳真: (86) 0431-88408901
郵政編碼: 130061

黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市
南崗區紅軍街19號
SWIFT: BKCHCNBJ860
電話: (86) 0451-53626740
傳真: (86) 0451-53624147
郵政編碼: 150001

上海市分行

中國上海市浦東新區
銀城中路200號
SWIFT: BKCHCNBJ300
電話: (86) 021-50375566
傳真: (86) 021-50372911
郵政編碼: 200120

江蘇省分行

中國江蘇省南京市
中山南路148號
SWIFT: BKCHCNBJ940
電傳: 34116BOCJSCN
電話: (86) 025-84207888
傳真: (86) 025-84200407
郵政編碼: 210005

浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號
SWIFT: BKCHCNBJ910
電話: (86) 0571-85011888
傳真: (86) 0571-87074837
郵政編碼: 310003

安徽省分行

中國安徽省合肥市濱湖新區
雲谷路1688號
SWIFT: BKCHCNBJ780
電話: (86) 0551-62926995
傳真: (86) 0551-62926993
郵政編碼: 230091

福建省分行

中國福建省福州市五四路136號
福建中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ720
電話: (86) 0591-87090999
傳真: (86) 0591-87090111
郵政編碼: 350003

江西省分行

中國江西省南昌市紅谷灘區
綠茵路10號
SWIFT: BKCHCNBJ550
電話: (86) 0791-86471503
傳真: (86) 0791-86471505
郵政編碼: 330038

山東省分行

中國山東省濟南市歷下區
經十路10817號
雙金大廈A塔樓
SWIFT: BKCHCNBJ500
電話: (86) 0531-58282001
傳真: (86) 0531-58282001
郵政編碼: 250014

河南省分行

中國河南省鄭州市鄭東新區
商務外環路3-1號中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ530
電話: (86) 0371-87008888
傳真: (86) 0371-87007888
郵政編碼: 450018

湖北省分行

中國湖北省武漢市江漢區
新華路219號
SWIFT: BKCHCNBJ600
電話: (86) 027-85569726
傳真: (86) 027-85562955
郵政編碼: 430022

湖南省分行

中國湖南省長沙市
芙蓉中路一段593號
SWIFT: BKCHCNBJ970
電話: (86) 0731-82580703
傳真: (86) 0731-82580707
郵政編碼: 410005

廣東省分行

中國廣東省廣州市越秀區
東風西路197號及199號一層、
二層(自編01號)、
三層至十層、
十一層(自編01號)、十五層、
十六層(自編01號)、
十七至十九層
SWIFT: BKCHCNBJ400
電話: (86) 020-83338080
傳真: (86) 020-83344066
郵政編碼: 510180

廣西壯族自治區分行

中國廣西南寧市古城路39號
SWIFT: BKCHCNBJ480
電話: (86) 0771-2879602
傳真: (86) 0771-2846527
郵政編碼: 530022

海南省分行

中國海南省海口市龍華區
大同路29號、31號
SWIFT: BKCHCNBJ740
電話: (86) 0898-66778001
傳真: (86) 0898-66562040
郵政編碼: 570102

四川省分行

中國四川省成都市
人民中路二段35號
SWIFT: BKCHCNBJ570
電話: (86) 028-86741950
傳真: (86) 028-86403346
郵政編碼: 610031

貴州省分行

中國貴州省貴陽市
南明區瑞金南路347號
中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ240
電話: (86) 0851-85813954
傳真: (86) 0851-85822419
郵政編碼: 550002

雲南省分行

中國雲南省昆明市北京路515號
SWIFT: BKCHCNBJ640
電話: (86) 0871-63191216
傳真: (86) 0871-63175553
郵政編碼: 650051

西藏自治區分行

中國西藏自治區拉薩市
金珠西路113號
SWIFT: BKCHCNBJ900
電話: (86) 0891-6835311
傳真: (86) 0891-6835311
郵政編碼: 850000

陝西省分行

中國陝西省西安市蓮湖區
唐延路北段18號
SWIFT: BKCHCNBJ620
電話: (86) 029-89593900
傳真: (86) 029-89592999
郵政編碼: 710077

甘肅省分行

中國甘肅省蘭州市城關區
天水南路525號
SWIFT: BKCHCNBJ660
電話: (86) 0931-7825004
傳真: (86) 0931-7825004
郵政編碼: 730000

青海省分行

中國青海省西寧市城西區
五四西路61號
SWIFT: BKCHCNBJ280
電話: (86) 0971-4721110
傳真: (86) 0971-8174971
郵政編碼: 810000

寧夏回族自治區分行

中國寧夏銀川市金鳳區
新昌東路1號
SWIFT: BKCHCNBJ260
電話: (86) 0951-5681505
傳真: (86) 0951-5681509
郵政編碼: 750002

新疆維吾爾自治區分行

中國新疆烏魯木齊市天山區
東風路1號
SWIFT: BKCHCNBJ760
電話: (86) 0991-2328888
傳真: (86) 0991-2825095
郵政編碼: 830002

重慶市分行

中國重慶市兩江新區
江北城南大街15號
SWIFT: BKCHCNBJ59A
電話: (86) 023-63889234
傳真: (86) 023-63889217
郵政編碼: 400020

深圳市分行

中國廣東省深圳市羅湖區
建設路2022號
國際金融大廈
SWIFT: BKCHCNBJ45A
電話: (86) 0755-22331155
傳真: (86) 0755-22331232
郵政編碼: 518001

蘇州分行

中國江蘇省蘇州工業園區
旺墩路128號
SWIFT: BKCHCNBJ95B
電話: (86) 0512-67555898
傳真: (86) 0512-65112719
郵政編碼: 215028

寧波市分行

中國浙江省寧波市
鼎泰路255號
和源路318號3-18層、48-49層
SWIFT: BKCHCNBJ92A
電話: (86) 0574-5555099
傳真: (86) 0574-87198889
郵政編碼: 315100

青島市分行

中國山東省青島市
香港中路59號
SWIFT: BKCHCNBJ50A
電話: (86) 0532-81858098
傳真: (86) 0532-67755601
郵政編碼: 266071

大連市分行

中國遼寧省大連市中山區
中山廣場9號
SWIFT: BKCHCNBJ81A
電話: (86) 0411-82666666
傳真: (86) 0411-82637098
郵政編碼: 116001

廈門市分行

中國福建省廈門市湖濱北路
40號中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ73A
電話: (86) 0592-5317566
傳真: (86) 0592-5095130
郵政編碼: 361012

河北雄安分行

中國河北省容城縣
羅薩大街149號
SWIFT: BKCHCNBJ220
電話: (86) 0312-5988023
傳真: (86) 0312-5557047
郵政編碼: 071700

中銀保險有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號9、10、11層
電話: (86) 010-83260001
傳真: (86) 010-83260006
郵政編碼: 100032
網址: www.bocins.com

中銀基金管理有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈45層
電話: (86) 021-38848999
傳真: (86) 021-68873488
郵政編碼: 200120
網址: www.bocim.com

中銀消費金融有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈1409-1410室
電話: (86) 021-63291680
郵政編碼: 200120
網址: www.boccfccn

中銀國際證券股份有限公司

中國上海市浦東新區
銀城中路200號中銀大廈39層
電話: (86) 021-20328000
傳真: (86) 021-58883554
郵政編碼: 200120
電子郵件: webmaster@bocichina.com
網址: www.bocichina.com

中銀富登村鎮銀行股份有限公司

中國北京市西城區
西單北大街110號9層
電話: (86) 010-57765000
傳真: (86) 010-57765550
郵政編碼: 100032
網址: www.bocfullertonbank.com

中銀三星人壽保險有限公司

中國北京市朝陽區
霄雲路40號院1號樓
國航世紀大廈20層07、
08、09單元，22層、23層
電話: (86) 010-83262688
傳真: (86) 010-83262777
郵政編碼: 100027
網址: www.boc-samsunglife.cn

中銀金融資產投資有限公司

中國北京市東城區
朝陽門北大街2號
電話: (86) 010-66590018
傳真: (86) 010-66590009
郵政編碼: 100029
電子郵件: zyzcbgs_hq@bank-of-china.com

中銀理財有限責任公司

中國北京市西城區
金融大街6號
金嘉大廈8、11、12層
電話: (86) 010-83937333
傳真: (86) 010-83937555
郵政編碼: 100033
網址: www.bocwm.cn

中銀金融科技有限公司

中國上海市浦東新區
卡園二路288號
電話: (86) 021-38973764
傳真: (86) 021-38973776
郵政編碼: 201201
網址: www.fintechboc.com

機構名錄

中銀金融租賃有限公司

中國重慶市渝中區
華盛路1號企業天地8號樓37樓
電話：(86) 023-63031966
傳真：(86) 023-63031966
郵政編碼：400043
網址：www.boc-leasing.com

中國香港澳門台灣 主要機構名錄

中銀香港(控股)有限公司

中國香港花園道1號
中銀大廈53樓
電話：(852) 28462700
傳真：(852) 28105830
網址：www.bochk.com

中銀國際控股有限公司

中國香港花園道1號
中銀大廈26樓
電話：(852) 39886000
傳真：(852) 21479065
電子郵箱：boci.huser01@bocigroup.com
網址：www.bocigroup.com

香港分行

中國香港花園道1號
中銀大廈7樓
電話：(852) 28101203
傳真：(852) 25377609

中銀集團保險有限公司

中國香港中環德輔道中
71號永安集團大廈9樓
電話：(852) 28670888
傳真：(852) 39069901
電子郵箱：info_ins@bocgroup.com
網址：www.bocgins.com

中銀集團投資有限公司

中國香港花園道1號
中銀大廈21樓
電話：(852) 22007500
傳真：(852) 28772629
電子郵箱：bocginv_bgi@bocgroup.com

中銀集團人壽保險有限公司

中國香港太古城英皇道
1111號13樓
電話：(852) 21608800
傳真：(852) 28660938
網址：www.boclif.com.hk

澳門分行

中國澳門蘇亞利斯博士大馬路
中國銀行大廈
SWIFT：BKCHMOMX
電話：(853) 88895566
傳真：(853) 28781833
電子郵箱：bocmo@mo.bank-of-china.com
網址：www.bankofchina.com/mo

中國銀行(澳門)股份有限公司

中國澳門蘇亞利斯博士大馬路
中國銀行大廈
SWIFT：BKCHMOMA
電話：(853) 88895566
傳真：(853) 28781833
電子郵箱：bocmo@mo.bank-of-china.com
網址：www.bankofchina.com/mo

大豐銀行股份有限公司

中國澳門新口岸
宋玉生廣場418號
大豐銀行總行大廈
電話：(853)28322323
傳真：(853)28570737
電子郵箱：tfbsecr@taifungbank.com
網址：www.taifungbank.com

台北分行

中國台灣台北市信義區
松仁路105號1-5樓
SWIFT：BKCHTWTW
電話：(886) 227585600
傳真：(886) 227581598
電子郵箱：service.tw@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/tw

其他國家和地區 主要機構名錄

亞太地區 ASIA-PACIFIC AREA

新加坡分行 SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,
BANK OF CHINA BUILDING, SINGAPORE
SWIFT：BKCHSGSGXXX
電話：(65) 67795566
電子郵箱：enquiry.sg@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com/sg

東京分行 TOKYO BRANCH

BOC BLDG.3-4-1 AKASAKA
MINATO-KU, TOKYO
107-0052
JAPAN
SWIFT：BKCHJPJT
電話：(81) 335058818
傳真：(81) 335058381
電子郵箱：service.jp@boctokyo.co.jp
網址：www.bankofchina.com/jp

首爾分行 SEOUL BRANCH

2nd/FL YOUNG POONG BLDG.
41, CHEONG GYE CHEON-RO, JONGNO-GU,
SEOUL 03188
KOREA
SWIFT：BKCHKRSEXXX
電話：(82) 23995254
傳真：(82) 23996262
網址：www.bankofchina.com/kr

馬來西亞中國銀行 BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1ST FLOOR
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG
50450 KUALA LUMPUR,
MALAYSIA
SWIFT：BKCHMYKL
電話：(60) 320595566
傳真：(60) 321615150
電子郵箱：callcenter@bankofchina.com.my
網址：www.bankofchina.com.my

中國銀行(泰國)股份有限公司 BANK OF CHINA (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

179/4 BANGKOK CITY TOWER,
SOUTH SATHORN ROAD,
TUNGMAHAMEK
SATHORN DISTRICT,
BANGKOK 10120,
THAILAND
SWIFT：BKCHTHBK
電話：(66) 22861010
傳真：(66) 22861020
客戶服務中心：(66)26795566
電子郵箱：service.th@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.co.th

中國銀行(香港)有限公司 雅加達分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER 11TH FLOOR,JI. JENDRAL
SUDIRMAN KAV.24,
JAKARTA SELATAN, 12920,
INDONESIA
SWIFT：BKCHIDJA
電話：(62) 215205502
傳真：(62) 215201113/215207552
電子郵箱：cs@bankofchina.co.id
網址：www.bankofchina.co.id

中國銀行(香港)有限公司 金邊分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED PHNOM PENH BRANCH

CANADIA TOWER,
1ST & 2ND FLOOR,
#315 ANG DOUNG ST.
P.O.BOX 110, PHNOM PENH,
CAMBODIA
SWIFT：BKCHKHPP
電話：(855) 23988886
傳真：(855) 23988880
電子郵箱：service.kh@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com.kh

中國銀行(香港)有限公司 胡志明市分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED HO CHI MINH CITY BRANCH

11TH & 12TH FLOORS,
TIMES SQUARE, 22-36 NGUYEN HUE STREET,
SAIGON WARD,
HO CHI MINH CITY,
VIETNAM
SWIFT：BKCHVNVX
電話：(84) 2838219949
傳真：(84) 2838219948
電子郵箱：service.vn@bankofchina.com
網址：www.bankofchina.com.vn

中國銀行(香港)有限公司
馬尼拉分行
**BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED
MANILA BRANCH**

28/F, THE FINANCE CENTER,
26th STR. Cor. 9th AVE.,BGC
TAGUIG CITY,
METRO MANILA
PHILIPPINES
SWIFT : BKCHPHMM
電話 : (63) 282977888
傳真 : (63) 288850532
電子郵件 : customercare_ph@bankofchina.com.ph

中國銀行(香港)有限公司
萬象分行
**BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED
VIENTIANE BRANCH**

NO.A1003-A2003,
VIENTIANE CENTER, KHOUVIENG ROAD,
NONGCHAN VILLAGE, SISATTANAK DISTRICT,
VIENTIANE CAPITAL,
LAO P.D.R.
SWIFT : BKCHLALAXX
電話 : (856) 21228888
傳真 : (856) 21228880
電子郵件 : service.la@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com.la

中國銀行(香港)有限公司
文萊分行
**BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED
BRUNEI BRANCH**

KIARONG JAYA KOMPLEK, LOT NO. 56244,
SIMPANG 22,
JALAN DATO RATNA,
KAMPONG KIARONG,
BANDAR SERI BEGAWAN BE1318,
BRUNEI DARUSSALAM
SWIFT : BKCHBNBB
電話 : (673) 2459888
傳真 : (673) 2459878

中國銀行(香港)有限公司
仰光分行
**BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED
YANGON BRANCH**

ZONE B, 1ST FLOOR,
GOLDEN CITY
BUSINESS CENTER,
YANKIN ROAD,
YANKIN TOWNSHIP,
YANGON REGION,
MYANMAR
SWIFT : BKCHMMMY
電話 : (95) 19376130
傳真 : (95) 19376142
電子郵件 : bocyangon@bochk.com

中國銀行(香港)有限公司
河內代表處
**BANK OF CHINA (HONG KONG) LIMITED
REPRESENTATIVE OFFICE IN HANOI**

18 FLOOR,NO.1 TOWER, CAPITAL PLACE
BUILDING, 29 LIEU GIAI STREET, NGOC KHANH
WARD,
BA DINH DISTRICT,
HA NOI,
VIET NAM
電話 : (84) 909009222
電子郵件 : service.hn@bankofchina.com.vn

悉尼分行
SYDNEY BRANCH

GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT : BKCHAU2S
電話 : (61) 282355888
傳真 : (61) 292621794
電子郵件 : banking.au@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/au

中國銀行(澳大利亞)有限公司
BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT : BKCHAU2A
電話 : (61) 282355888
傳真 : (61) 292621794
電子郵件 : banking.au@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/au

中國銀行(新西蘭)有限公司
BANK OF CHINA (NEW ZEALAND) LIMITED

LEVEL 19,
66 WYNDHAM STREET,
AUCKLAND CBD 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT : BKCHNZ22
電話 : (64) 99809000
傳真 : (64) 99809088
電子郵件 : service.nz@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/nz

奧克蘭分行
AUCKLAND BRANCH

LEVEL 19,
66 WYNDHAM STREET,
AUCKLAND CBD 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT : BKCHNZ2A
電話 : (64) 99809000
傳真 : (64) 99809088
電子郵件 : service.nz@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/nz

哈薩克中國銀行
JSC AB (BANK OF CHINA KAZAKHSTAN)

71B, MICRODISTRICT ZHETYSU-2,
AUEZOV DISTRICT,
050063, ALMATY,
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SWIFT : BKCHKZKA
電話 : (7727) 2585510
傳真 : (7727) 2585514
電子郵件 : boc@bankofchina.kz

卡拉奇分行
KARACHI BRANCH

5TH FLOOR,
CORPORATE OFFICE
BLOCK, DOLMEN CITY,
HC-3, BLOCK 4, SCHEME 5, CLIFTON, KARACHI,
PAKISTAN
SWIFT : BKCHPKKA
電話 : (92) 2133110688
傳真 : (92) 2133110600
電子郵件 : klqbg@bank-of-china.com
網址 : www.bankofchina.com/pk

科倫坡分行
COLOMBO BRANCH

LEVEL 36, NO.1A,
CENTER ROAD,
GALLE FACE,
COLOMBO 002
SRI LANKA
SWIFT : BKCHLKX
電話 : (94) 0112195566
傳真 : (94) 0112118800
電子郵件 : service.lk@bankofchina.com

孟買分行
MUMBAI BRANCH

41-B, 4TH FLOOR,
4 NORTH AVENUE,
MAKER MAXITY,
BANDRA KURLA COMPLEX, BANDRA EAST,
MUMBAI,
INDIA
SWIFT : BKCHINBB
電話 : (91) 2268246666
電子郵件 : bocmumbai@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/in/

迪拜分行
DUBAI BRANCH

LEVEL 11 TOWER 2,
AL FATTAN CURRENCY
HOUSE DUBAI
INTERNATIONAL
FINANCIAL CENTRE
P.O. BOX 118842, DUBAI,
U.A.E
SWIFT : BKCHAEADXXX
電話 : (971) 43819100
傳真 : (971) 43880778
電子郵件 : service.ae@bankofchina.com

阿布扎比分行
ABU DHABI BRANCH

UNIT 4608-4611,46F,
ADDAX COMMERCIAL
TOWER, AL REEM ISLAND,
P.O.BOX73098, ABU DHABI,
U.A.E.
SWIFT : BKCHAEAA
電話 : (971) 24180999
傳真 : (971) 24180996
電子郵件 : abudhabi.ae@bankofchina.com

卡塔爾金融中心分行
QATAR FINANCIAL CENTRE BRANCH

24TH FLOOR,
ALFARDAN TOWERS-OFFICE TOWER,
BUILDING NO.12,
ZONE 61, AI FUNDUQ,
STREET NO.814, DOHA,
QATAR
P.O Box: 5768
SWIFT : BKCHQAQA
電話 : (974) 44473681、44473682
傳真 : (974) 44473696
電子郵件 : service.qa@bankofchina.com

機構名錄

利雅得分行 RIYADH BRANCH

LEVEL 9, SOUTH TOWER,
KING FAISAL FOUNDATION BUILDING,
KING FAHD ROAD,
PO BOX 231431,
POSTAL CODE 12212, RIYADH,
KINGDOM OF SAUDI ARABIA
SWIFT : BKCHSARI
電話 : (966) 0112848998
電子郵件 : BOC.SERVICE@sa.bank-of-china.com

中國銀行(土耳其)股份有限公司 BANK OF CHINA TURKEY A.Ş.

ESENTEPE MAH.
BUYUKDERE CAD. NO:209,
TEKFEN TOWER K.21,
343944. LEVENT/SISLI-ISTANBUL
TURKEY
SWIFT : BKCHTRIS
電話 : (90) 2122608888
傳真 : (90) 2122798866
電子郵件 : contact@bankofchina.com.tr
網址 : www.bankofchina.com.tr

烏蘭巴托代表處 ULAANBAATAR REPRESENTATIVE OFFICE

ROOM 913, 9TH FLOOR,
CENTRAL TOWER,
SUKHBAATAR SQUARE-2,
8TH SUBDISTRICT,
ULAANBAATAR 14200,
MONGOLIA
電話 : (976) 77095566
傳真 : (976) 77195566
電子郵件 : general_office@mn.bank-of-china.com

巴林代表處 BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 1502,
AL JASRAH TOWER,
DIPLOMATIC AREA
BUILDING 95,
ROAD 1702,
BLOCK 317, MANAMA
KINGDOM OF BAHRAIN
電話 : (973) 17531119
傳真 : (973) 17531009
電子郵件 : bldbcbs@bank-of-china.com

巴布亞新幾內亞代表處 BANK OF CHINA REPRESENTATIVE OFFICE IN PAPUA NEW GUINEA

G-08 STANLEY HOTEL
AND SUITE,
SIR JOHN GUISE
DRIVE WAIGANI
PORT MORESBY NCD,
PO BOX 1192
PAPUA NEW GUINEA
電話 : (675)3233328

中銀航空租賃有限公司 BOC AVIATION LIMITED

79 ROBINSON ROAD, #15-01
SINGAPORE 068897
電話 : (65) 63235559
傳真 : (65) 63236962
電子郵件 : information@bocaviation.com
網址 : www.bocaviation.com

歐洲地區 EUROPE

倫敦分行 LONDON BRANCH

1 LOTHBURY,
LONDON EC2R 7DB,
U.K.
SWIFT : BKCHGB2L
電話 : (44) 2072828926
傳真 : (44) 2076263892
電子郵件 : service.uk@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/uk

中國銀行(英國)有限公司 BANK OF CHINA (UK) LIMITED

1 LOTHBURY,
LONDON EC2R 7DB,
U.K.
SWIFT : BKCHGB2U
電話 : (44) 2072828926
傳真 : (44) 2076263892
電子郵件 : service.uk@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/uk

中銀航空租賃(愛爾蘭)有限公司 BOC AVIATION (IRELAND) LIMITED

16 SIR JOHN ROGERSON'S QUAY,
4TH FLOOR, DUBLIN,
D02 DH34
IRELAND

巴黎分行 PARIS BRANCH

23 AVENUE DE LA
GRANDE ARMEE
75116 PARIS,
FRANCE
SWIFT : BKCHFRPP
電傳 : 281 090 BDCSP
電話 : (33) 149701370
傳真 : (33) 149701372
網址 : www.bankofchina.com/fr

法蘭克福分行 FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR.
24 60323 FRANKFURT
AM MAIN,
GERMANY
SWIFT : BKCHDEFF
電話 : (49) 691700900
傳真 : (49) 69170090500
電子郵件 : service.de@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/de

米蘭分行 MILAN BRANCH

VIA SANTA MARGHERITA,
14/16 - 20121 MILAN,
ITALY
SWIFT : BKCHITMM
電話 : (39) 02864731
傳真 : (39) 0289013411
電子郵件 : hwmlbg00@bank-of-china.com
網址 : www.bankofchina.com/it

盧森堡分行 LUXEMBOURG BRANCH

55, BOULEVARD ROYAL, L-2449
LUXEMBOURG
SWIFT : BKCHLULL
電話 : (352) 268688
傳真 : (352) 221795
電子郵件 : service.lu@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/lu

中國銀行(歐洲)有限公司 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.

55, BOULEVARD ROYAL, L-2449
LUXEMBOURG
SWIFT : BKCHLULA
電話 : (352) 268688
傳真 : (352) 221795
電子郵件 : service.lu@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/lu

中國銀行(歐洲)有限公司 鹿特丹分行 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. ROTTERDAM BRANCH

COOLSINGEL 63,3012AB
ROTTERDAM,
THE NETHERLANDS
SWIFT : BKCHNL2RXXX
電話 : (31) 102175888
傳真 : (31) 102175899
電子郵件 : service.nl@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/nl

中國銀行(歐洲)有限公司 布魯塞爾分行 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. BRUSSELS BRANCH

BOULEVARD DU REGENT 35,
1000 BRUSSELS,
BELGIUM
SWIFT: BKCHBEBB
電話 : (32) 24056688
電子郵件 : service.be@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/be

中國銀行(歐洲)有限公司 波蘭分行 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. POLAND BRANCH

UL. ZIELNA 41/43,
00-108 WARSAW,
POLAND
SWIFT : BKCHPLPX
電話 : (48) 224178888
傳真 : (48) 224178887
電子郵件 : service.pl@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/pl

中國銀行(歐洲)有限公司 斯德哥爾摩分行 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. STOCKHOLM BRANCH

TEGELUDDSVAGEN 21,
11541 STOCKHOLM,
SWEDEN
SWIFT: BKCHSESS
電話 : (46) 107888888
傳真 : (46) 107888801
電子郵件 : service.se@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/se

中國銀行(歐洲)有限公司 里斯本分行 BANK OF CHINA (EUROPE) S.A. LISBON BRANCH-SUCURSAL EM PORTUGAL

RUA DUQUE DE PALMELA
NO. 37;1250-097 LISBOA,
PORTUGAL
SWIFT: BKCHPTPL
電話 : (351) 210495710
傳真 : (351) 210495738
電子郵件 : service.pt@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/pt

中國銀行(歐洲)有限公司
雅典分行
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.
ATHENS BRANCH**

2 LEOF. MESOGEION,
AMPELOKIPOI, 11527, ATHENS,
GREECE
SWIFT: BKCHGRAA
電話: (30) 2111906688
電子郵件: service.gr@bankofchina.com

中國銀行(歐洲)有限公司
都柏林分行
**BANK OF CHINA (EUROPE) S.A.
DUBLIN BRANCH**

5TH FLOOR, STYNE HOUSE,
UPPER HATCH STREET, DUBLIN 2, D02 DY27,
IRELAND
SWIFT: BKCHIE3DXXX
電話: (353) 14768888
電子郵件: dublinbranch@bank-of-china.com

中國銀行(中東歐)有限公司
**BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED**

7 JÓZSEF NÁDOR TÉR, 1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHBXXX
電話: (36) 14299200
傳真: (36) 14299202
電子郵件: banking.hu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/hu

匈牙利分行
HUNGARIAN BRANCH

7 JÓZSEF NÁDOR TÉR, 1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHHXXX
電話: (36) 14299200
傳真: (36) 14299202
電子郵件: banking.hu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/hu

中國銀行(中東歐)有限公司
布拉格分行
**BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED PRAGUE BRANCH**

NA FLORENCI 2116/15, 11000 PRAGUE 1,
CZECH REPUBLIC
SWIFT: BKCHCZPPXXX
電話: (42) 0225986666
傳真: (42) 0225986699
電子郵件: service.cz@bankofchina.com

中國銀行(中東歐)有限公司
維也納分行
**BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED VIENNA BRANCH**

SCHOTTENRING 18, 1010 VIENNA,
AUSTRIA
SWIFT: BKCHATWWXXX
電話: (43) 153666800
傳真: (43) 153666888
電子郵件: service.at@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/at

中國銀行(中東歐)有限公司
布加勒斯特分行
**BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED BUCHAREST BRANCH**

PIATA PRESEI LIBERE,
NR. 3-5, SOUTH TOWER OF CITY GATE BUILDING,
11TH FLOOR DISTRICT 1, BUCHAREST,
ROMANIA
SWIFT: BKCHROBUXXX
電話: (40) 318029888
傳真: (40) 318029889
電子郵件: service.ro@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/ro

中國銀行(塞爾維亞)有限公司
BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

BULEVAR ZORANA DINDICA 2A,
11070 Beograd,
SERBIA
SWIFT: BKCHRSBGXXX
電話: (381) 116351000
傳真: (381) 112280777
電子郵件: service.rs@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/rs

俄羅斯中國銀行
BANK OF CHINA (RUSSIA)

72, PROSPEKT MIRA, MOSCOW, 129110
RUSSIA
SWIFT: BKCHRUUMM
電話: (7495) 2585301
傳真: (7495) 7950454
電子郵件: iboc@boc.ru
網址: www.boc.ru

日內瓦分行
GENEVA BRANCH

RUE DE LA TOUR-DE-1 ILE 1, CH-1204 GENEVA,
SWITZERLAND
SWIFT: BKCHCHGE
電話: (415) 86116800
傳真: (415) 86116801
電子郵件: service.ch@bank-of-china.com

美洲地區
AMERICA

紐約分行
NEW YORK BRANCH

1045 AVENUE OF THE AMERICAS, NEW YORK,
NY 10018,
U.S.A.
SWIFT: BKCHUS33
電話: 1(212) 9353101
傳真: 1(212) 5931831
網址: www.bocusa.com

加拿大中國銀行
BANK OF CHINA (CANADA)

SUITE 600, 500 MINTHORN BOULEVARD
MARKHAM, ONTARIO,
CANADA, L3T 7X8
SWIFT: BKCHCATT
電話: (905) 7716886
傳真: (905) 7718555
電子郵件: boccanada@bankofchina.ca
網址: www.bankofchina.com/ca

多倫多分行
TORONTO BRANCH

6108 ONE FIRST CANADIAN PLACE,
100 KING STREET WEST, P.O. BOX 241,
TORONTO, ONTARIO,
CANADA, M5X 1C8
SWIFT: BKCHCAT2
電話: (416) 9559788
傳真: (416) 9559880
電子郵件: boccanada@bankofchina.ca

開曼分行
GRAND CAYMAN BRANCH

GRAND PAVILION
COMMERCIAL CENTER,
802 WEST BAY ROAD,
P.O. BOX 30995, GRAND CAYMAN KY1-1204
CAYMAN ISLANDS
SWIFT: BKCHKYKY
電話: (1345) 9452000
傳真: (1345) 9452200
電子郵件: gcb@bank-of-china.com

巴拿馬分行
PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030
PUNTA PACIFICA
P.H. OCEANIA BUSINESS PLAZA
TORRE 2000 PISO 36
PANAMA CITY,
REPUBLIC OF PANAMA
SWIFT: BKCHPAPA
電話: (507)2059300
電子郵件: atencionalcliente@pa.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/pa/

中國銀行(巴西)有限公司
BANCO DA CHINA BRASIL S.A.

AVENIDA PAULISTA,
901-14 ANDAR BELA VISTA CEP: 01311-100,
SAO PAULO, SP,
BRASIL
SWIFT: BKCHBRSP
電話: (55)1135083200
電子郵件: ouvidoria@boc-brazil.com
網址: www.bankofchina.com/br

中國銀行(巴西)銀行集團
**BANK OF CHINA (BRASIL)
BANCO MÚLTIPLO S/A**

ANDAR 13 15E 16 ANEXO
ENT AV. PAULISTA 901 SÃO
PAULO-SP-CEP
01418-002
BRASIL
SWIFT: BICBBRSPXXX
電話: (55) 112173-9000
電子郵件: compliance.comext@bocbrasil.com.br
網址: www.bocbrasil.com.br

智利分行
CHILE BRANCH

ANDRÉS BELLO 2457, PISO 16, PROVIDENCIA,
SANTIAGO,
CHILE
SWIFT: BKCHCLRM
電話: (56) 227157800
傳真: (56) 227157898
電子郵件: servicios@cl.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/cl

中國銀行(墨西哥)有限公司
**BANK OF CHINA MÉXICO, S.A. INSTITUCIÓN
DE BANCA MÚLTIPLE**

PASEO DE LA REFORMA
243, PISO 24, COLONIA
CUAUHTÉMOC,
CIUDAD DE MÉXICO,
MEXICO
SWIFT: BKCHMXMX
電話: (52) 5541705800
電子郵件: servicios@mx.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/mx/

機構名錄

布宜諾斯艾利斯分行 BUENOS AIRES BRANCH

JUANA MANSO 999,
PISO 5, CABA,
ARGENTINA
SWIFT : BKCHARBAXX
電話 : (54) 1154395566
電子郵箱 : service.ar@bankofchina.com

中國銀行(秘魯)有限公司 BANK OF CHINA (PERU) S.A.

AV. REPÚBLICA DE PANAMÁ 3461, TORRE PANAMÁ,
PISO 29,
SAN ISIDRO, LIMA,
PERÚ
SWIFT : BKCHPEPL
電話 : (51) 17037700
電子郵箱 : bocpe_reclamos@pe.bocusa.com
網址 : www.bankofchina.com/pe/index.html

非洲地區 AFRICA

贊比亞中國銀行 BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED

P.O. BOX 34550,
PLOT NO. 4643 AND 4644,
ADDIS ABABA ROUND
ABOUT, RHODES PARK,
LUSAKA, ZAMBIA
SWIFT : BKCHZMLUXXX
電話 : (260) 211238686
傳真 : (260) 211236782
電子郵箱 : executive@zm.bank-of-china.com
網址 : www.bankofchina.com/zm

約翰內斯堡分行 JOHANNESBURG BRANCH

12TH-16TH FLOORS,
ALICE LANE TOWERS,
15 ALICE LANE, SANDTON,
JOHANNESBURG,
SOUTH AFRICA
SWIFT : BKCHZAJJ
電話 : (27) 115209600
傳真 : (27) 117832336
電子郵箱 : generalaffairs@za.bank-of-china.com
網址 : www.bankofchina.com/za

中國銀行(毛里求斯)有限公司 BANK OF CHINA (MAURITIUS) LIMITED

5TH FLOOR,
DIAS PIER BUILDING,
CAUDAN WATERFRONT,
PORT LOUIS,
MAURITIUS
SWIFT : BKCHMUMU
電話 : (230) 2034878
傳真 : (230) 2034879
電子郵箱 : services.mu@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/mu

羅安達分行 LUANDA BRANCH

VIA S10 NO.701, CONDOMINIO BELAS
BUSINESS PARK, TORRE CUANZA SUL
8 ANDAR, LUANDA,
REPUBLIC OF ANGOLA
SWIFT : BKCHAOLU
電話 : (244) 923165700
傳真 : (244) 923165717
電子郵箱 : boclb.ao@bankofchina.com
網址 : www.bankofchina.com/ao

中國銀行(吉布提)有限公司 BANQUE DE CHINE (DJIBOUTI) S.A.

ZONE INDUSTRIELLE SUD, LOT NUMERO 219B,
B.P. 2119,
DJIBOUTI
SWIFT : BKCHDJJD
電話 : (253)21336666
傳真 : (253)21336699
電子郵箱 : services.dj@bankofchina.com

內羅畢代表處 NAIROBI REPRESENTATIVE OFFICE

UNIT 1, 5TH FLOOR, WING B,
MORNINGSIDE OFFICE PARK,
NGONG ROAD, NAIROBI,
KENYA
電話 : (254) 788808600
電子郵箱 : nairobi@bankofchina.com

摩洛哥代表處 MOROCCO REPRESENTATIVE OFFICE

NO.71, ANFA CENTER,
128, BD D'ANFA & ANGLE
RUE LAHCEN BASRI,
CASABLANCA,
MAROC
電話 : (212) 522203779
傳真 : (212) 522273083
電子郵箱 : service.ma@bankofchina.com

坦桑尼亞代表處 TANZANIA REPRESENTATIVE OFFICE

8TH FLOOR, AMANI PLACE,
OHIO STREET,
P.O. BOX 13602,
DAR ES SALAAM,
TANZANIA
電話 : (255) 222112973
電子郵箱 : repoffice.tz@bankofchina.com



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

