



半年度報告

守 正 創 新 行 穩 致 遠

CCB

重要提示

本行董事會及董事、高級管理人員保證本半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8月28日召開董事會會議，審議通過了本行2026年半年度報告及其業績公告。本行16名董事出席董事會會議。

本行董事會建議向全體普通股股東派發2026年中期現金股息，每10股人民幣2.010元(含稅)，尚待股東會審議。本行不進行公積金轉增股本。

本集團按照中國會計準則編製的2026年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審閱，按照國際財務報告會計準則編製的2026年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本行董事長、執行董事張金良，副董事長、執行董事及行長張毅和財會機構負責人殷鵬飛保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述是基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些前瞻性陳述中所反映的期望是合理的，但這些陳述不構成對投資者的實質承諾，請對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本集團面臨的主要風險為信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險、國別風險、信息科技風險和戰略風險等。本集團積極採取措施，有效管理以上風險，具體情況請注意閱讀「管理層討論與分析－風險管理」部分。

本報告分別以中、英兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

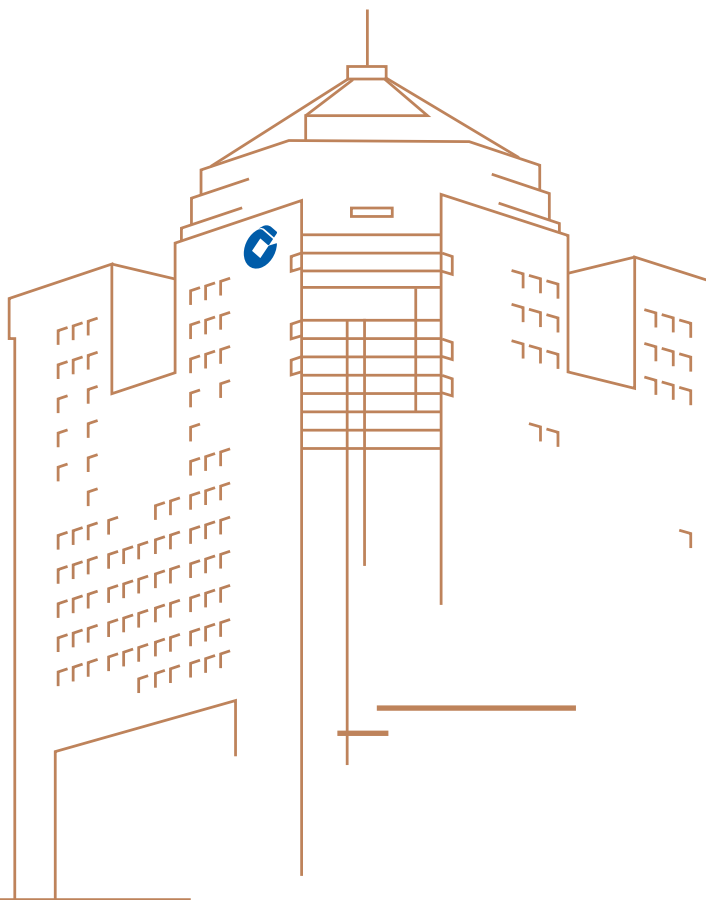
目 錄

重要提示	i
釋義	3
財務摘要	6
公司基本情況	8
管理層討論與分析	10
財務回顧	10
綜合收益表分析	11
財務狀況表分析	20
現金流量表分析	29
其他財務信息	29
業務回顧	30
公司金融業務	33
個人金融業務	35
資金資管業務	39
境外商業銀行業務	41
綜合化經營子公司	43
金融科技與渠道運營	47
風險管理	51
信用風險管理	51
市場風險管理	56
銀行賬簿利率風險管理	57
操作風險管理	59
流動性風險管理	59
聲譽風險管理	61
國別風險管理	61
信息科技風險管理	61
戰略風險管理	62
新型風險管理	62
併表管理	63
內部審計	63
資本管理	64
資本充足率	64
槓桿率	65
展望	66



目 錄

公司治理、環境和社會	68
公司治理	68
董事及高級管理人員情況	68
員工情況	69
利潤分配政策的制定和執行情況	70
提質增效重回報行動方案實施情況	70
環境和社會責任	71
重要事項	74
股份變動及股東情況	76
普通股股份變動情況表	76
普通股股東數量和持股情況	77
控股股東及實際控制人變更情況	78
主要股東及其他人士的權益和淡倉	79
董事的權益和淡倉	79
優先股相關情況	80
附錄 中期財務資料的審閱報告及財務報告	81



釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

機構簡稱

金融監管總局	國家金融監督管理總局
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
上交所	上海證券交易所
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
財政部	中華人民共和國財政部
中國長城資產	中國長城資產管理股份有限公司
國家電網	國家電網有限公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建設銀行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行馬來西亞	中國建設銀行(馬來西亞)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司
建信財險	建信財產保險有限公司
建信股權	建信股權投資管理有限責任公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信金科	建信金融科技有限責任公司
建信金租	建信金融租賃有限公司
建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司



釋義

建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司
建信消費金融	建信消費金融有限責任公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老金	建信養老金管理有限責任公司
建信住房	建信住房服務有限責任公司
建信住房租賃基金	建信住房租賃基金(有限合夥)
建信住租	建信住房租賃私募基金管理有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
建銀諮詢	建銀工程諮詢有限責任公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司
其他	
新質生產力	新質生產力是創新起主導作用，擺脫傳統經濟增長方式、生產力發展路徑，具有高科技、高效能、高質量特徵，符合新發展理念的先進生產力質態。它由技術革命性突破、生產要素創新性配置、產業深度轉型升級而催生，以勞動者、勞動資料、勞動對象及其優化組合的躍升為基本內涵，以全要素生產率大幅提升為核心標誌，特點是創新，關鍵在質優，本質是先進生產力
兩重	國家重大戰略實施和重點領域安全能力建設
兩新	新一輪大規模設備更新、消費品以舊換新
六張網	水網、新型電網、算力網、新一代通信網、城市地下管網、物流網
金融「五篇大文章」	科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融
三個能力	服務國家建設能力、防範金融風險能力、參與國際競爭能力
RCEP	區域全面經濟夥伴關係協定
四個一體化	商投行一體化、公私一體化、本外幣一體化和集團一體化
三道防線	第一道防線為業務經營管理部門，第二道防線為風險管理部門和內控合規部門，第三道防線為內部審計部門

釋義

建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的綜合化生態型服務平台
裕農貸款	本行向以農戶為主的個人經營主體發放的貸款產品，包括「裕農快貸」和「裕農貸」產品體系
香港上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
中國會計準則	財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定
新保險合同準則	國際會計準則理事會發佈並於2023年1月1日生效的《國際財務報告準則第17號－保險合同》
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號－金融工具》

財務摘要

本半年度報告所載財務數據按照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。

	截至2026年 6月30日止 六個月	截至2025年 6月30日止 六個月	變化(%)	截至2024年 6月30日止 六個月
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)				
當期業績				
經營收入	426,333	385,905	10.48	374,831
利息淨收入	310,958	286,709	8.46	296,059
手續費及佣金淨收入	64,289	65,218	(1.42)	62,696
經營費用	(98,960)	(95,503)	3.62	(94,388)
信用減值損失	(130,028)	(107,652)	20.79	(87,654)
其他資產減值損失	(2)	(10)	(80.00)	17
稅前利潤	197,980	182,441	8.52	193,012
淨利潤	171,677	162,638	5.56	165,039
歸屬於本行股東的淨利潤	169,564	162,076	4.62	164,326
經營活動產生的現金流量淨額	350,683	1,256,614	(72.09)	290,805
每股計(人民幣元)				
基本和稀釋每股收益 ¹	0.65	0.65	-	0.66
盈利能力指標(%)			變化+/-	
年化平均資產回報率 ²	0.74	0.77	(0.03)	0.84
年化加權平均淨資產收益率 ¹	9.52	10.08	(0.56)	10.82
淨利息收益率	1.37	1.40	(0.03)	1.54
手續費及佣金淨收入對經營收入比率	15.08	16.90	(1.82)	16.73
成本收入比 ³	22.17	23.72	(1.55)	24.15

1. 根據《企業會計準則第34號－每股收益》及中國證監會《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)的規定計算。
2. 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。
3. 扣除税金及附加後的經營費用除以經營收入。

財務摘要

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2026年6月30日	2025年12月31日	變化(%)	2024年12月31日
於期末				
資產總額	47,328,244	45,631,818	3.72	40,571,149
發放貸款和墊款總額	29,342,776	27,772,827	5.65	25,843,294
公司類貸款和墊款	17,600,576	16,469,961	6.86	15,184,655
個人貸款	9,188,235	9,159,182	0.32	8,977,310
票據貼現	2,498,034	2,092,713	19.37	1,631,752
應計利息	55,931	50,971	9.73	49,577
負債總額	43,494,418	41,945,741	3.69	37,227,184
吸收存款	31,818,419	30,835,574	3.19	28,713,870
公司類存款	12,470,128	12,146,314	2.67	11,779,973
個人存款	18,984,192	18,234,284	4.11	16,458,599
應計利息	364,099	454,976	(19.97)	475,298
股東權益	3,833,826	3,686,077	4.01	3,343,965
歸屬於本行股東權益	3,810,182	3,663,411	4.01	3,322,127
股本	261,600	261,600	–	250,011
核心一級資本淨額 ¹	3,579,066	3,464,852	3.30	3,165,549
其他一級資本淨額 ¹	228,988	198,931	15.11	158,875
二級資本淨額 ¹	1,071,937	999,643	7.23	978,839
資本淨額 ¹	4,879,991	4,663,426	4.64	4,303,263
風險加權資產 ¹	25,132,550	23,685,171	6.11	21,854,590
每股計(人民幣元)				
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	13.69	13.24	3.40	12.65
資本充足指標(%)			變化+/(–)	
核心一級資本充足率 ¹	14.24	14.63	(0.39)	14.48
一級資本充足率 ¹	15.15	15.47	(0.32)	15.21
資本充足率 ¹	19.42	19.69	(0.27)	19.69
總權益對資產總額比率	8.10	8.08	0.02	8.24
資產質量指標(%)			變化+/(–)	
不良貸款率	1.29	1.31	(0.02)	1.34
撥備覆蓋率 ²	238.69	233.15	5.54	233.60
貸款撥備率 ²	3.09	3.06	0.03	3.12

1. 自2024年起按照《商業銀行資本管理辦法》相關規則計量。

2. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額和不良貸款餘額不含應計利息。



公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION(簡稱「CCB」)
法定代表人	張金良
授權代表	張毅 薄銀根
董事會秘書	紀志宏
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
聯席公司秘書	薄銀根、趙明璟
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街25號 郵政編碼：100033 聯繫電話：86-10-67597114
網址	www.ccb.cn www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒體及網址	《中國證券報》www.cs.com.cn 《上海證券報》www.cnstock.com 《證券時報》www.stcn.com 《證券日報》www.zqrb.cn
登載按照中國會計準則編製的半年度報告的上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告會計準則編製的半年度報告的香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室

公司基本情況

股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939
	H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：00939
	境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030
會計師事務所	國內會計師事務所：安永華明會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓17層 簽字註冊會計師：姜長征、顧珺、李琳琳
	國際會計師事務所：安永會計師事務所 地址：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27樓 簽字會計師：梁成傑
中國內地法律顧問	北京市通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街1號國貿寫字樓2座12-15層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
持續督導保薦機構	中信證券股份有限公司 地址：北京市朝陽區亮馬橋路48號中信證券大廈 簽字保薦代表人：周宇、石國平 持續督導期間：2025年6月25日－2026年12月31日
	國泰海通證券股份有限公司 地址：中國(上海)自由貿易試驗區商城路618號 簽字保薦代表人：孫琳、籍冠珩 持續督導期間：2025年6月25日－2026年12月31日

管理層討論與分析

財務回顧

2026年上半年，世界經濟增長動能放緩，地緣衝突和經貿摩擦多發頻發，整體通脹水平有所抬升，主要經濟體經濟表現分化，貨幣政策加息預期有所增強。中國經濟呈現動能向新、結構向優的發展態勢，在複雜嚴峻的國際環境下展現出強大的穩定性和確定性。上半年國內生產總值(GDP) 69.6萬億元，按不變價格計算，同比增長4.7%¹。生產供給較快增長，物價溫和上漲，對外貿易增勢良好，新動能快速成長，金融市場運行平穩，但仍面臨供強需弱、結構分化、外部衝擊等困難和挑戰。

宏觀政策更加積極有為。財政政策更加積極，加快預算下達進度，統籌用好政府債券、財政貼息、專項資金等工具，持續推進擴投資促消費；創新實施財政金融協同促內需一攬子政策。貨幣政策適度寬鬆，推動金融總量合理增長，保持社會綜合融資成本低位運行，市場流動性充裕，人民幣匯率雙向波動。監管政策更趨完善，統籌推進防風險、強監管、促高質量發展各項工作，穩步推進中小金融機構改革化險，有效防範化解重點領域風險，大力整治無序競爭，推動行業高質量發展。2026年上半年，中國銀行業資產規模穩步增長，資產質量總體穩定，資源配置結構持續優化，對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融服務不斷加強。

建設銀行擁有龐大堅實的客戶基礎、能打硬仗的員工隊伍、改革創新的優良傳統、全面主動智能敏捷的風控體系、安全可靠的金融科技支撐，始終與國家經濟建設同發展共成長。順應「十五五」時期經濟發展模式、產業形態和社會融資結構變遷，加快業務結構調整和發展模式轉型，以增強「三個能力」為根本遵循，協同聯動推進「四個一體化」，堅定不移推進內涵式高質量發展。2026年上半年，本集團資產負債保持合理增長，服務實體經濟質效提升；經營效益穩健紮實，經營收入同比增長10.48%，淨利潤同比增長5.56%，延續平穩向好的增長態勢。不良貸款率穩中有降，風險抵補能力保持充足。核心指標均衡向優，年化平均資產回報率0.74%，年化加權平均淨資產收益率9.52%，淨利息收益率1.37%，成本收入比22.17%，資本充足率19.42%。

¹ 數字源自國家統計局。

管理層討論與分析

綜合收益表分析

上半年，本集團淨利潤1,716.77億元，較上年同期增長5.56%；歸屬於本行股東的淨利潤1,695.64億元，較上年同期增長4.62%。主要影響因素如下：受益於規模增長及淨息差企穩等因素，利息淨收入較上年同期增長8.46%；提升綜合金融服務能力，抓住市場機遇，非利息淨收入較上年同期增長16.31%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
利息淨收入	310,958	286,709	8.46
非利息淨收入	115,375	99,196	16.31
其中：手續費及佣金淨收入	64,289	65,218	(1.42)
經營收入	426,333	385,905	10.48
經營費用	(98,960)	(95,503)	3.62
信用減值損失	(130,028)	(107,652)	20.79
其他資產減值損失	(2)	(10)	(80.00)
對聯營和合營企業的投資收益／(損失)	637	(299)	不適用
稅前利潤	197,980	182,441	8.52
所得稅費用	(26,303)	(19,803)	32.82
淨利潤	171,677	162,638	5.56
歸屬於本行股東的淨利潤	169,564	162,076	4.62

管理層討論與分析

利息淨收入

上半年，本集團實現利息淨收入3,109.58億元，較上年同期增加242.49億元，增幅為8.46%；在經營收入中佔比為72.94%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及年化平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／支出	年化平均收益率／成本率(%)	平均餘額	利息收入／支出	年化平均收益率／成本率(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	28,644,137	380,404	2.68	26,728,734	392,176	2.96
金融投資	12,584,590	160,513	2.57	10,463,974	150,146	2.89
存放中央銀行款項	2,627,171	20,585	1.58	2,621,175	21,257	1.64
存放同業款項及拆出資金	1,127,604	9,707	1.74	925,318	9,652	2.10
買入返售金融資產	809,872	5,715	1.42	705,223	6,026	1.72
總生息資產	45,793,374	576,924	2.54	41,444,424	579,257	2.82
總減值準備	(884,353)			(843,502)		
非生息資產	2,449,548			2,068,998		
資產總額	47,358,569	576,924		42,669,920	579,257	
負債						
吸收存款	31,036,110	170,074	1.11	28,954,271	201,123	1.40
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	5,295,744	44,488	1.69	3,842,269	38,062	2.00
已發行債務證券	2,499,100	27,880	2.25	2,712,689	34,180	2.54
向中央銀行借款	1,434,135	12,206	1.72	937,287	10,222	2.20
賣出回購金融資產款	1,501,403	11,318	1.52	997,751	8,961	1.81
總計息負債	41,766,492	265,966	1.28	37,444,267	292,548	1.58
非計息負債	1,800,031			1,802,976		
負債總額	43,566,523	265,966		39,247,243	292,548	
利息淨收入		310,958			286,709	
淨利差			1.26			1.24
淨利息收益率			1.37			1.40

上半年，本集團密切關注市場情況變化，持續深化資產負債精細化協同管理，努力使淨息差保持在合理水平。受益於前期降息效應釋放，疊加改善資產負債結構、加強定價管理等主動措施，負債端付息率降幅大於資產端收益率降幅。淨利息收益率為1.37%。

管理層討論與分析

下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年同期變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	26,919	(38,691)	(11,772)
金融投資	28,180	(17,813)	10,367
存放中央銀行款項	51	(723)	(672)
存放同業款項及拆出資金	1,883	(1,828)	55
買入返售金融資產	822	(1,133)	(311)
利息收入變化	57,855	(60,188)	(2,333)
負債			
吸收存款	13,458	(44,507)	(31,049)
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	12,938	(6,512)	6,426
已發行債務證券	(2,571)	(3,729)	(6,300)
向中央銀行借款	4,566	(2,582)	1,984
賣出回購金融資產款	3,967	(1,610)	2,357
利息支出變化	32,358	(58,940)	(26,582)
利息淨收入變化	25,497	(1,248)	24,249

1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年同期增加242.49億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加254.97億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少12.48億元。

管理層討論與分析

利息收入

上半年，本集團實現利息收入5,769.24億元，較上年同期減少23.33億元，降幅0.40%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為65.94%、27.82%、3.57%、1.68%和0.99%。

下表列出所示期間本集團發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及年化平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
本行境內貸款和墊款	27,738,173	358,187	2.60	25,812,078	369,028	2.88
按業務類型劃分						
公司類貸款和墊款	16,528,873	212,687	2.59	15,201,845	215,227	2.86
個人貸款和墊款	9,057,546	136,681	3.04	8,959,534	146,248	3.29
票據貼現	2,151,754	8,819	0.83	1,650,699	7,553	0.92
按期限結構劃分						
短期貸款	7,834,118	80,388	2.07	7,286,001	88,030	2.44
中長期貸款	19,904,055	277,799	2.81	18,526,077	280,998	3.06
境外及子公司	905,964	22,217	4.95	916,656	23,148	5.09
發放貸款和墊款總額	28,644,137	380,404	2.68	26,728,734	392,176	2.96

發放貸款和墊款利息收入3,804.04億元，較上年同期減少117.72億元，降幅3.00%，主要是發放貸款和墊款年化平均收益率較上年同期下降28個基點。

金融投資利息收入1,605.13億元，較上年同期增加103.67億元，增幅6.90%，主要是金融投資平均餘額較上年同期增長20.27%。

存放中央銀行款項利息收入205.85億元，較上年同期減少6.72億元，降幅3.16%，主要是存放中央銀行款項年化平均收益率較上年同期下降6個基點。

存放同業款項及拆出資金利息收入97.07億元，較上年同期增加0.55億元，增幅0.57%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期增長21.86%。

買入返售金融資產利息收入57.15億元，較上年同期減少3.11億元，降幅5.16%，主要是買入返售金融資產年化平均收益率較上年同期下降30個基點。

管理層討論與分析

利息支出

上半年，本集團利息支出2,659.66億元，較上年同期減少265.82億元，降幅9.09%。利息支出中，吸收存款利息支出佔63.95%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔16.73%，已發行債務證券利息支出佔10.48%，向中央銀行借款利息支出佔4.59%，賣出回購金融資產款利息支出佔4.25%。

下表列出所示期間本集團吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及年化平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
本行境內吸收存款	30,465,292	162,797	1.08	28,376,546	192,243	1.37
公司類存款	12,015,381	59,406	1.00	11,452,375	73,945	1.30
活期存款	6,332,756	13,406	0.43	6,113,344	18,709	0.62
定期存款	5,682,625	46,000	1.63	5,339,031	55,236	2.09
個人存款	18,449,911	103,391	1.13	16,924,171	118,298	1.41
活期存款	6,191,600	1,656	0.05	5,832,854	2,180	0.08
定期存款	12,258,311	101,735	1.67	11,091,317	116,118	2.11
境外及子公司	570,818	7,277	2.57	577,725	8,880	3.10
吸收存款總額	31,036,110	170,074	1.11	28,954,271	201,123	1.40

吸收存款利息支出1,700.74億元，較上年同期減少310.49億元，降幅15.44%，主要是吸收存款年化平均成本率較上年同期下降29個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出444.88億元，較上年同期增加64.26億元，增幅16.88%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年同期增長37.83%。

已發行債務證券利息支出278.80億元，較上年同期減少63.00億元，降幅18.43%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年同期減少7.87%，年化平均成本率亦較上年同期下降29個基點。

向中央銀行借款利息支出122.06億元，較上年同期增加19.84億元，增幅19.41%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年同期增長53.01%。

賣出回購金融資產款利息支出113.18億元，較上年同期增加23.57億元，增幅26.30%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年同期增長50.48%。

管理層討論與分析

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
手續費及佣金收入	70,604	71,450	(1.18)
手續費及佣金支出	(6,315)	(6,232)	1.33
手續費及佣金淨收入	64,289	65,218	(1.42)
其他非利息淨收入	51,086	33,978	50.35
非利息淨收入總額	115,375	99,196	16.31

上半年，本集團非利息淨收入為1,153.75億元，較上年同期增加161.79億元，增幅16.31%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為27.06%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
手續費及佣金收入	70,604	71,450	(1.18)
結算與清算手續費	20,263	19,870	1.98
託管及其他受託業務佣金	12,107	11,722	3.28
代理業務手續費	11,209	9,441	18.73
銀行卡手續費	10,251	10,184	0.66
顧問和諮詢費	6,492	7,285	(10.89)
資產管理業務收入	3,388	6,076	(44.24)
其他	6,894	6,872	0.32
手續費及佣金支出	(6,315)	(6,232)	1.33
手續費及佣金淨收入	64,289	65,218	(1.42)

上半年，本集團手續費及佣金淨收入642.89億元，較上年同期減少9.29億元，降幅1.42%，手續費及佣金淨收入對經營收入比率為15.08%。

手續費及佣金收入中，代理業務手續費112.09億元，較上年同期增加17.68億元，增幅18.73%，主要是持續推動財富管理服務提質擴圍，代銷基金、理財等收入實現較快增長。顧問和諮詢費64.92億元，較上年同期減少7.93億元，降幅10.89%，主要是部分行業客戶需求不及上年同期。資產管理業務收入33.88億元，較上年同期減少26.88億元，降幅44.24%，主要是上年同期基數偏高。

管理層討論與分析

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
投資性證券淨收益	20,167	11,691	72.50
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	18,321	9,400	94.90
交易淨收益	3,608	1,854	94.61
股利收入	2,006	2,648	(24.24)
其他經營淨收益	6,984	8,385	(16.71)
其他非利息淨收入總額	51,086	33,978	50.35

上半年，本集團其他非利息淨收入510.86億元，較上年同期增加171.08億元，增幅50.35%。其中，投資性證券淨收益201.67億元，較上年同期增加84.76億元，主要是受市場波動和資產結構變化等因素影響，權益投資重估及買賣損益同比增加；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益183.21億元，較上年同期增加89.21億元，主要是以攤餘成本計量的債券投資處置收益同比增加；交易淨收益36.08億元，較上年同期增加17.54億元，主要是受市場波動和資產結構變化等因素影響，交易性債券投資收益同比增加；股利收入20.06億元，較上年同期減少6.42億元；其他經營淨收益69.84億元，較上年同期減少14.01億元，主要是受業務變化和市場波動等因素影響，外匯業務相關損益以及部分子公司其他業務淨收入同比減少。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
員工成本	60,377	57,788	4.48
物業及設備支出	13,536	14,498	(6.64)
稅金及附加	4,443	3,984	11.52
其他	20,604	19,233	7.13
經營費用總額	98,960	95,503	3.62
成本收入比(%)	22.17	23.72	(1.55)

上半年，本集團持續加強全面成本管理，提升費用開支效率，成本收入比22.17%，較上年同期下降1.55個百分點，繼續保持良好水平。經營費用989.60億元，較上年同期增加34.57億元，增幅3.62%。其中，員工成本603.77億元，較上年同期增加25.89億元，增幅4.48%；物業及設備支出135.36億元，較上年同期減少9.62億元，降幅6.64%，主要是折舊費同比減少；稅金及附加44.43億元，較上年同期增加4.59億元，增幅11.52%；其他費用206.04億元，較上年同期增加13.71億元，增幅7.13%，主要是科技和營銷費用有所增長。

管理層討論與分析

信用減值損失

下表列出所示期間本集團信用減值損失構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	變動(%)
	6月30日止六個月	6月30日止六個月	
發放貸款和墊款	125,344	115,061	8.94
金融投資	3,983	(1,294)	不適用
以攤餘成本計量的金融資產	2,994	(2,077)	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	989	783	26.31
表外信貸業務	(1,245)	(1,669)	(25.40)
其他	1,946	(4,446)	不適用
信用減值損失	130,028	107,652	20.79

上半年，本集團信用減值損失1,300.28億元，較上年同期增加223.76億元，增幅20.79%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年同期增加102.83億元。金融投資減值損失較上年同期增加52.77億元。其中，以攤餘成本計量的金融資產減值損失較上年同期增加50.71億元，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損失較上年同期增加2.06億元。表外信貸業務減值損失回撥較上年同期減少4.24億元。其他信用減值損失較上年同期增加63.92億元。

其他資產減值損失

上半年，本集團其他資產減值損失0.02億元，較上年同期減少0.08億元。

所得稅費用

上半年，本集團所得稅費用263.03億元，較上年同期增加65.00億元。所得稅實際稅率為13.29%，低於25%的法定稅率，主要由於本期繼續加大中國國債及地方政府債券投資力度，持有的相關債券利息收入按稅法規定免稅。

管理層討論與分析

區域分佈分析

下表列出於所示期間本集團按區域劃分的經營收入分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六個月		截至2025年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	71,595	16.79	63,854	16.55
珠江三角洲	52,145	12.23	49,088	12.72
環渤海地區	71,779	16.84	59,144	15.32
中部地區	62,307	14.62	54,349	14.08
西部地區	64,095	15.03	56,494	14.64
東北地區	14,501	3.40	13,227	3.43
總行	71,660	16.81	76,485	19.82
境外	18,251	4.28	13,264	3.44
經營收入	426,333	100.00	385,905	100.00

下表列出於所示期間本集團按區域劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六個月		截至2025年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	31,056	15.69	33,048	18.11
珠江三角洲	21,293	10.76	18,203	9.98
環渤海地區	37,834	19.11	26,559	14.56
中部地區	23,733	11.99	13,768	7.54
西部地區	16,067	8.11	16,305	8.94
東北地區	3,013	1.52	7,720	4.23
總行	49,461	24.98	57,646	31.60
境外	15,523	7.84	9,192	5.04
稅前利潤	197,980	100.00	182,441	100.00

管理層討論與分析

財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款總額	29,342,776	62.00	27,772,827	60.86	25,843,294	63.70
以攤餘成本計量的貸款損失準備	(902,666)	(1.91)	(846,037)	(1.85)	(802,894)	(1.98)
發放貸款和墊款淨額	28,440,110	60.09	26,926,790	59.01	25,040,400	61.72
金融投資	13,990,922	29.56	12,897,352	28.26	10,683,963	26.33
現金及存放中央銀行款項	2,624,659	5.55	3,054,199	6.69	2,571,361	6.34
存放同業款項及拆出資金	1,016,826	2.15	1,010,445	2.22	827,407	2.04
買入返售金融資產	247,776	0.52	856,818	1.88	622,559	1.53
其他 ¹	1,007,951	2.13	886,214	1.94	825,459	2.04
資產總額	47,328,244	100.00	45,631,818	100.00	40,571,149	100.00

1. 包括貴金屬、衍生金融資產、長期股權投資、固定資產、在建工程、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

6月末，本集團資產總額47.33萬億元，較上年末增加1.70萬億元，增幅3.72%。本集團積極推動實體經濟高質量發展，保持資產負債穩健協調增長，持續優化大類資產組合配置。加大對金融「五篇大文章」、新質生產力等重點領域信貸投放，發放貸款和墊款淨額較上年末增加1.51萬億元，增幅5.62%。支持積極財政政策實施，加大國債、地方政府債等政府債券認購力度，統籌高效做好信用債配置，金融投資較上年末增加1.09萬億元，增幅8.48%。現金及存放中央銀行款項較上年末減少4,295.40億元，存放同業款項及拆出資金較上年末小幅增加63.81億元，買入返售金融資產較上年末減少6,090.42億元。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升1.08個百分點，為60.09%；金融投資佔比上升1.30個百分點，為29.56%；現金及存放中央銀行款項佔比下降1.14個百分點，為5.55%；存放同業款項及拆出資金佔比下降0.07個百分點，為2.15%；買入返售金融資產佔比下降1.36個百分點，為0.52%。

管理層討論與分析

發放貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款和墊款	17,600,576	59.99	16,469,961	59.30
短期貸款	4,942,563	16.85	4,515,101	16.26
中長期貸款	12,658,013	43.14	11,954,860	43.04
個人貸款和墊款	9,188,235	31.31	9,159,182	32.98
個人住房貸款	5,919,225	20.17	6,054,134	21.80
個人經營貸款	1,454,668	4.96	1,315,605	4.74
信用卡貸款	934,714	3.18	1,012,246	3.64
個人消費貸款	806,809	2.75	704,099	2.54
個人其他貸款	72,819	0.25	73,098	0.26
票據貼現	2,498,034	8.51	2,092,713	7.54
應計利息	55,931	0.19	50,971	0.18
發放貸款和墊款總額	29,342,776	100.00	27,772,827	100.00

6月末，本集團發放貸款和墊款總額29.34萬億元，較上年末增加1.57萬億元，增幅5.65%。

本集團公司類貸款和墊款總額為17.60萬億元，較上年末增加1.13萬億元，增幅6.86%。其中，短期貸款4.94萬億元，中長期貸款12.66萬億元。更多詳情請參見本報告「業務回顧—公司金融業務—對公信貸」。

本集團個人貸款和墊款9.19萬億元，較上年末增加290.53億元，增幅0.32%。其中，個人住房貸款5.92萬億元，較上年末減少1,349.09億元，降幅2.23%；個人經營貸款1.45萬億元，較上年末增加1,390.63億元，增幅10.57%；信用卡貸款9,347.14億元，較上年末減少775.32億元，降幅7.66%；個人消費貸款8,068.09億元，較上年末增加1,027.10億元，增幅14.59%。更多詳情請參見本報告「業務回顧—個人金融業務—個人信貸」。

本集團票據貼現2.50萬億元，較上年末增加4,053.21億元，增幅19.37%。

管理層討論與分析

按區域劃分的發放貸款和墊款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	6,131,793	20.90	5,772,902	20.79
珠江三角洲	4,554,316	15.52	4,303,152	15.49
環渤海地區	4,934,947	16.82	4,696,417	16.91
中部地區	5,086,184	17.33	4,727,097	17.02
西部地區	5,585,414	19.04	5,273,064	18.99
東北地區	1,168,199	3.98	1,105,191	3.98
總行	1,076,783	3.67	1,101,691	3.97
境外	749,209	2.55	742,342	2.67
應計利息	55,931	0.19	50,971	0.18
發放貸款和墊款總額	29,342,776	100.00	27,772,827	100.00

按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	14,309,467	48.77	13,224,073	47.62
保證貸款	4,111,937	14.01	3,653,253	13.15
抵押貸款	9,072,866	30.92	9,125,558	32.86
質押貸款	1,792,575	6.11	1,718,972	6.19
應計利息	55,931	0.19	50,971	0.18
發放貸款和墊款總額	29,342,776	100.00	27,772,827	100.00

管理層討論與分析

發放貸款和墊款損失準備

下表列出於所示期間本集團以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備變動情況。

(人民幣百萬元)	截至2026年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2026年1月1日	328,800	239,445	277,792	846,037
轉移：				
轉移至階段一	15,067	(14,129)	(938)	-
轉移至階段二	(6,231)	9,430	(3,199)	-
轉移至階段三	(2,518)	(24,466)	26,984	-
新增源生或購入的金融資產	113,533	-	-	113,533
本期轉出／歸還	(80,787)	(13,656)	(55,054)	(149,497)
重新計量	4,130	49,664	63,913	117,707
本期核銷	-	-	(31,993)	(31,993)
收回已核銷貸款	-	-	6,879	6,879
2026年6月30日	371,994	246,288	284,384	902,666

本集團根據新金融工具準則要求，結合宏觀經濟及信貸資產質量等因素計提貸款損失準備。6月末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為9,026.66億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為19.00億元。本集團撥備覆蓋率為238.69%，貸款撥備率為3.09%。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加或已發生信用減值，將業務劃分為三個風險階段。階段一為自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；階段二為自初始確認後信用風險顯著增加，但尚未發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備；階段三為在資產負債表日已經發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。本集團堅持實質性風險判斷，在評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時充分考慮各種合理且有依據的信息。預期信用損失的計量需要考慮前瞻性信息。參考國內外權威機構的預測結果，應用內部專家的力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。通過將樂觀、中性、悲觀三種情景下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)相乘，然後加權平均並考慮折現因素，得到預期信用損失。貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。

管理層討論與分析

金融投資

下表列出於所示日期按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025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	920,388	6.58	874,994	6.78
以攤餘成本計量的金融資產	8,593,174	61.42	7,739,652	60.01
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,477,360	32.00	4,282,706	33.21
金融投資	13,990,922	100.00	12,897,352	100.00

以公允價值計量的金融工具詳情請參見財務報表附註「風險管理－金融工具的公允價值」。

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	13,455,533	96.17	12,430,645	96.38
權益工具、基金及其他	535,389	3.83	466,707	3.62
金融投資	13,990,922	100.00	12,897,352	100.00

6月末，本集團金融投資13.99萬億元，較上年末增加1.09萬億元，增幅8.48%。其中，債券較上年末增加1.02萬億元，增幅8.24%，在金融投資中的佔比為96.17%，較上年末下降0.21個百分點；權益工具、基金及其他較上年末增加686.82億元，佔比為3.83%，較上年末上升0.21個百分點。

債券

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	12,721,369	94.54	11,839,548	95.25
美元	436,066	3.24	316,454	2.55
港元	90,953	0.68	119,922	0.96
其他外幣	207,145	1.54	154,721	1.24
債券	13,455,533	100.00	12,430,645	100.00

6月末，人民幣債券投資12.72萬億元，較上年末增加8,818.21億元，增幅為7.45%。外幣債券投資7,341.64億元，較上年末增加1,430.67億元，增幅為24.20%。

管理層討論與分析

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	11,050,174	82.12	9,979,286	80.28
銀行及非銀行金融機構	963,919	7.16	1,019,464	8.20
政策性銀行	757,296	5.63	810,635	6.52
企業	657,380	4.89	551,041	4.43
中央銀行	26,764	0.20	70,219	0.57
債券	13,455,533	100.00	12,430,645	100.00

6月末，本集團持有政府債券11.05萬億元，較上年末增加1.07萬億元，增幅為10.73%。金融債券1.72萬億元，較上年末減少1,088.84億元，降幅為5.95%；其中，銀行及非銀行金融機構債券9,639.19億元，政策性銀行債券7,572.96億元，分別佔56.00%和44.00%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ¹
2025年政策性銀行金融債券	20,178	1.69	2030-08-07	-
2019年政策性銀行金融債券	18,928	3.75	2029-01-25	-
2020年政策性銀行金融債券	16,450	3.74	2030-11-16	-
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	-
2025年商業銀行金融債券	15,000	1.85	2028-02-28	-
2021年政策性銀行金融債券	13,431	3.48	2028-02-04	-
2019年政策性銀行金融債券	13,130	3.48	2029-01-08	-
2021年政策性銀行金融債券	12,670	3.52	2031-05-24	-
2026年政策性銀行金融債券	11,962	1.69	2031-03-11	-
2020年政策性銀行金融債券	11,490	3.79	2030-10-26	-

1. 未包含按預期信用損失模型要求計提的階段一減值準備。

抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序或由債務人、擔保人或第三人自願交付資產所有權，抵償貸款和墊款及應收利息。6月末，本集團的抵債資產為8.56億元，抵債資產減值準備餘額為7.02億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

管理層討論與分析

負債

下表列出所示日期本集團負債總額構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	31,818,419	73.15	30,835,574	73.51	28,713,870	77.13
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	4,774,177	10.98	4,787,174	11.41	3,315,766	8.91
已發行債務證券	2,835,183	6.52	2,593,524	6.18	2,386,595	6.41
向中央銀行借款	1,477,901	3.40	1,096,307	2.62	942,594	2.53
賣出回購金融資產款	1,450,984	3.34	1,490,932	3.56	739,918	1.99
其他 ¹	1,137,754	2.61	1,142,230	2.72	1,128,441	3.03
負債總額	43,494,418	100.00	41,945,741	100.00	37,227,184	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

本集團持續加大低成本資金拓展，豐富資金來源，優化負債結構，提升負債質量管理水平。6月末，本集團負債總額43.49萬億元，較上年末增加1.55萬億元，增幅3.69%，與資產增長基本匹配。其中，吸收存款餘額31.82萬億元，較上年末增加9,828.45億元，增幅3.19%。同業及其他金融機構存放款項和拆入資金4.77萬億元，較上年末減少129.97億元，降幅0.27%。已發行債務證券2.84萬億元，較上年末增加2,416.59億元，增幅9.32%，主要是為了豐富負債組合，發行同業存單和金融債券等多品種融資工具。向中央銀行借款餘額1.48萬億元，較上年末增加3,815.94億元，增幅34.81%，主要是中期借貸便利及結構性貨幣政策工具有所增加。賣出回購金融資產款餘額1.45萬億元，較上年末減少399.48億元。相應地，在負債總額中，吸收存款佔比73.15%，較上年末下降0.36個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比10.98%，下降0.43個百分點；已發行債務證券佔比6.52%，上升0.34個百分點；向中央銀行借款佔比3.40%，上升0.78個百分點；賣出回購金融資產款佔比3.34%，下降0.22個百分點。

管理層討論與分析

吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類存款	12,470,128	39.19	12,146,314	39.39
活期存款	6,552,727	20.59	6,524,221	21.16
定期存款	5,917,401	18.60	5,622,093	18.23
個人存款	18,984,192	59.66	18,234,284	59.13
活期存款	6,316,400	19.85	6,278,481	20.36
定期存款	12,667,792	39.81	11,955,803	38.77
應計利息	364,099	1.15	454,976	1.48
吸收存款總額	31,818,419	100.00	30,835,574	100.00

本集團深化系統性網絡化拓客增存，提升穩存增存能力，增強負債業務發展質量。6月末，本集團個人存款18.98萬億元，較上年末增加7,499.08億元，增幅4.11%，在吸收存款總額中的佔比上升0.53個百分點至59.66%，個人存款貢獻度繼續上升；本集團公司類存款12.47萬億元，較上年末增加3,238.14億元，增幅2.67%。本集團活期存款12.87萬億元，較上年末增加664.25億元，增幅0.52%，在吸收存款總額中的佔比為40.44%；本集團定期存款18.59萬億元，較上年末增加1.01萬億元，增幅5.73%，在吸收存款總額中的佔比為58.41%。

按區域劃分的吸收存款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的吸收存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,689,688	17.88	5,563,983	18.04
珠江三角洲	4,290,543	13.49	4,291,231	13.92
環渤海地區	6,199,081	19.48	5,852,260	18.98
中部地區	6,185,293	19.44	5,908,669	19.16
西部地區	6,284,122	19.75	6,096,389	19.77
東北地區	2,234,318	7.02	2,134,904	6.92
總行	17,305	0.05	14,912	0.05
境外	553,970	1.74	518,250	1.68
應計利息	364,099	1.15	454,976	1.48
吸收存款	31,818,419	100.00	30,835,574	100.00

管理層討論與分析

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額構成情況。

(人民幣百萬元)	2026年6月30日	2025年12月31日
股本	261,600	261,600
其他權益工具	229,977	199,977
優先股	59,977	59,977
永續債	170,000	140,000
資本公積	229,317	229,113
其他綜合收益	21,691	20,566
盈餘公積	434,687	434,687
一般風險準備	587,285	587,051
未分配利潤	2,045,625	1,930,417
歸屬於本行股東權益	3,810,182	3,663,411
非控制性權益	23,644	22,666
股東權益總額	3,833,826	3,686,077

6月末，本集團股東權益3.83萬億元，較上年末增加1,477.49億元，增幅4.01%，主要是未分配利潤較上年末增加1,152.08億元。

資產負債表表外項目

本集團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、承諾及或有負債等。代理投融資服務類主要包括資管產品、委託貸款等，委託貸款詳見財務報表附註「委託貸款業務」。中介服務類主要包括託管資產、代理代銷業務等。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。6月末，信貸承諾餘額4.31萬億元，較上年末增加1,129.11億元，增幅2.69%。詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

本集團持續堅持穩健合規經營理念，守牢合規發展底線，堅決落實監管要求，按照「管理全覆蓋、分類管理、風險為本」三項原則，完善表外業務管理制度和流程，強化集團表外業務管理能力，夯實業務發展基礎，持續加強表內外產品聯動，立足服務實體經濟，滿足客戶綜合金融服務需求。根據業務發展和風險特徵，實行分類管理，資源向輕資本、高回報的產品傾斜，持續推動產品結構優化，不斷提升資本集約化管理水平，以服務創造價值，推動表外業務實現高質量、可持續發展。

管理層討論與分析

區域分佈分析

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	8,132,208	17.18	7,730,010	16.94
珠江三角洲	5,683,884	12.01	5,475,521	12.00
環渤海地區	9,643,923	20.38	8,946,032	19.60
中部地區	6,546,159	13.83	6,241,522	13.68
西部地區	6,639,294	14.03	6,417,098	14.06
東北地區	2,280,341	4.82	2,190,314	4.80
總行	16,934,175	35.78	16,776,777	36.77
境外	1,912,978	4.04	1,881,841	4.12
抵銷及其他	(10,444,718)	(22.07)	(10,027,297)	(21.97)
資產合計	47,328,244	100.00	45,631,818	100.00

現金流量表分析

經營活動產生的現金流量

經營活動產生的現金流量淨額為3,506.83億元，較上年同期減少9,059.31億元。主要是吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額較上年同期減少較多所致。

投資活動所用的現金流量

投資活動所用的現金流量淨額為8,774.37億元，較上年同期增加462.48億元。主要是投資支付的現金較上年同期增加較多所致。

籌資活動產生的現金流量

籌資活動產生的現金流量淨額為781.37億元，較上年同期減少43.29億元。主要是吸收投資收到的現金較上年同期減少較多所致。

其他財務信息

重要會計政策及會計估計

本集團重要會計估計及判斷，請參見財務報表附註「編製基礎及重要會計政策」。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告會計準則編製的合併財務報表中列示的截至2026年6月30日止六個月淨利潤和2026年6月30日的股東權益並無差異。

管理層討論與分析

業務回顧

本集團的主要業務分部有公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和包括境外業務在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務板塊的經營收入和稅前利潤情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六個月			
	經營收入		稅前利潤	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	178,654	41.90	75,123	37.95
個人金融業務	177,453	41.62	67,222	33.95
資金資管業務	57,956	13.60	48,207	24.35
其他業務	12,270	2.88	7,428	3.75
總額	426,333	100.00	197,980	100.00

2026年上半年，本集團公司金融業務實現經營收入1,786.54億元，稅前利潤751.23億元，在本集團稅前利潤中的佔比為37.95%。個人金融業務實現經營收入1,774.53億元，稅前利潤672.22億元，在本集團稅前利潤中的佔比為33.95%。資金資管業務實現經營收入579.56億元，稅前利潤482.07億元，在本集團稅前利潤中的佔比為24.35%。其他業務實現經營收入122.70億元，稅前利潤74.28億元。

專欄：

金融「五篇大文章」推進情況

科技金融

本集團錨定科技金融領軍銀行目標，紮實做好科技金融大文章，將金融服務深度嵌入科技創新和產業創新融合發展的全鏈條，為加快發展新質生產力、實現高水平科技自立自強貢獻建行力量。聚焦科技創新與產業創新融合發展痛點難點，構建客戶服務、業務流程、產品渠道、組織機構、考核評價「五維一體」的科技金融體系，縱深推進科技金融工作高質量開展。依託「總行+一級分行+重點城市二級分行+特色支行(網點)+子公司」五級聯動的科技金融專業機構，構建科技金融直營直達客戶服務體系，制定科技金融專屬服務方案，有效滿足不同發展階段科創主體融資需求。創新推出「科創貸」等產品與服務，持續豐富科技金融產品矩陣。迭代優化「善建科技」科創智選工具，推進科技創新評價工具的整合應用，構建科學完善的科創客戶評價體系。持續加強金融服務北京(京津冀)、上海(長三角)、粵港澳大灣區三大國際科技創新中心建設力度。加強集團內母子協同，充分運用「股、貸、債、保、租」等綜合金融服務手段，全鏈條、全週期、體系化推進「投早、投小、投長期、投硬科技」，構建可持續科創生態體系。上半年承銷科技創新債券85期，承銷規模487.74億元。圍繞現代化產業體系的關鍵領域和關鍵環節開展股權投資業務，持續加強對新興產業、未來產業的融資服務供給。

綠色金融

本集團秉持「成為全球領先的可持續發展銀行」目標願景，積極響應國家關於建設美麗中國的戰略部署，持續將綠色低碳轉型理念融入經營管理、戰略發展和企業文化，打造涵蓋綠色信貸、綠色債券、綠色基金、綠色投資的多元化服務體系，深入做好綠色金融大文章。6月末，本行綠色貸款餘額6.53萬億元，較年初增加5,362.05億元，增幅8.95%。聚焦綠色低碳轉型投融资需求，創新多元化綠色融資通道，上半年本行承銷綠色非金融債券34期，承銷規模154.81億元。境外發行10億美元綠色債券以及30億元人民幣綠色債券。持續鞏固自營債券投資組合負責任投資體系建設，將資金向有助於實體經濟綠色、可持續發展的重點領域及ESG表現較好的優質發行體傾斜，投資組合內發行體外部ESG評價均值持續優於市場平均水平。建信金租一般租賃業務中綠色租賃資產餘額430.69億元，佔比59.56%。建信投資持續開展綠色產業投資，累計落地483.94億元綠色投資項目。建信基金通過權益投資途徑累計向清潔能源產業、節能環保產業、清潔生產產業、基礎設施綠色升級、生態環境產業、綠色服務等方向投資324.66億元。建信人壽綠色資產投資規模121.54億元。

普惠金融

本集團堅持高質量發展標準，聚焦小微企業、個體工商戶等客群需求，持續完善普惠金融服務模式，提升小微企業服務質效，紮實做好普惠金融大文章。

穩步擴大普惠金融服務覆蓋。持續落實支持小微企業融資協調工作機制，開展「千企萬戶大走訪」。6月末，本行普惠型小微企業貸款餘額4.09萬億元，較上年末增加2,640.19億元，增幅6.89%。貸款客戶382萬戶，較上年末增加13.27萬戶。上半年新發放普惠型小微企業貸款利率2.96%。充分應用數字化手段，堅持分類施策，構建全面主動智能風險管理體系，信貸資產質量保持穩定。

深度融合線上線下服務。迭代優化「建行惠懂你」平台，為普惠客群提供信貸融資、綜合金融、經營管理等綜合化生態服務。截至6月末，「建行惠懂你」平台累計訪問量5.89億次，下載量4,949萬次，累計服務企業客戶1,646萬戶，累計帶動轉化對公結算客戶334萬戶、代繳稅服務159萬戶、代發工資服務63.71萬戶。構建覆蓋廣泛、專業高效的線下普惠金融服務網絡，本行近1.4萬家網點可開展普惠金融服務，已掛牌普惠金融特色網點2,900餘家。

迭代優化產品服務體系。持續優化「信用快貸」「抵押快貸」「善營貸」等產品，創新「善建貸」產品，提高產品適配性和需求滿足度。加大小微科技企業服務力度，「善新貸」「善科貸」等小微科技企業專屬貸款餘額近2,200億元，增幅超29%。深化農戶金融供給，完善「裕農」綜合服務體系，「裕農貸款」餘額超3,800億元，增幅超13%。供應鏈普惠貸款餘額2,230.22億元，較上年末增加89.73億元；服務普惠鏈條客戶14.18萬戶。「跨境快貸」系列產品累計為小微外貿企業提供融資支持537.52億元。

管理層討論與分析

養老金融

本集團紮實做好養老金融大文章，加快推進養老金融體系化、特色化。

服務政府老齡工作方面，加大社保、醫保、長期護理保險、各類養老補貼資金的拓展力度，強化政策性養老資金的承接。試點設立養老金驛站，宣傳年金、個人養老金政策，推出養老信託增值服務，滿足特殊需要老年群體照護需求。

企業養老方面，客群服務质效持續提升，截至2026年6月末，企業養老客戶達1.1萬戶，較上年末增長33%，企業養老資金規模增速達8%。鞏固年金業務市場領先優勢，建信養老金二支柱資產管理規模8,007.33億元，較上年末增長10.70%。本行養老金託管規模2.29萬億元，較上年末增長10.84%。

個人養老方面，優化「健養安—養老九享」個人養老服務體系，覆蓋客戶備老、臨退、享老等養老需求。立足社保卡民生服務基礎性載體定位，大力推進社保卡業務拓展。推動個人養老金高質量發展，繳存額穩步增長，將個人養老金儲蓄國債(電子式)產品納入可投產品範圍。建信基金養老Y份額¹總規模12.6億元，躍居行業前列。

銀髮經濟方面，完善多元化投融資方式，優化養老服務項目貸款、養老服務經營貸款產品。建信金租落地首單養老設備融資租賃，建信住租積極拓展養老不動產投資。集團服務養老產業多元化投融資方式不斷拓展。

養老生態方面，在建行生活和手機銀行建設「頤養生活」專區，聯合合作夥伴，提供金融產品和「養醫學樂為」非金融服務組合，促進養老消費。養老金融特色網點進一步融入嵌入式居家社區養老服務微生態，重點打造旗艦網點，持續增強「長者服務特色」。

數字金融

本集團加強數字金融頂層設計，制定數字金融2026年行動計劃，助力數字經濟高質量發展，持續強化技術支撐能力，加快推進數智化轉型。

加強人工智能應用，推進智能數據體系建設。應用數智技術，加快對前中後台的全方位、系統性優化，完善智能體平台功能，穩步推進人工智能技術應用落地。截至6月末，本集團生成式人工智能已覆蓋超過600個應用場景，全面應用於智能營銷、智能客服、智能投顧、智能運營、智能風控及智能管理等核心業務領域。建立集團客戶統一視圖，強化客戶洞察能力，持續提升數據資產價值。

聚焦線上平台建設和經營，持續打磨手機銀行用戶旅程，加強用戶線上連接與陪伴。本行線上個人用戶數達5.92億戶，用戶覆蓋度較上年末提升0.6個百分點。全面推廣新版個人手機銀行，持續深化平台金融產品力，促進線上金融交易客戶增長，手機銀行上半年金融交易用戶1.64億戶，同業領先。深化數字人民幣應用，上半年數字人民幣消費筆數8,535萬筆、消費金額70.48億元，同比分別增長13.91%、14.68%。

¹ 投資人通過個人養老金資金賬戶購買的基金產品。

公司金融業務

本集團以提升服務實體經濟質效為主線，持續深化「四個一體化」，著力為客戶提供綜合化全面金融解決方案。全力做好金融「五篇大文章」，積極支持新質生產力發展，助力現代化產業體系建設。落實國家重大區域戰略部署，全力做好「十五五」規劃109項重大工程項目金融服務，積極把握「兩重」「兩新」等政策機遇，滿足實體經濟合理融資需求。提升對公數智化經營能力，推動公司金融業務內涵式高質量發展。

客戶經營

堅持以市場為導向、以客戶為中心，聚焦「十五五」重點行業領域，分層分類深耕客群經營，依託一體化綜合經營服務，實現高質量批量化拓客獲客，體系化提升綜合服務能力，打造差異化競爭優勢。6月末，本行境內公司類客戶¹1,416萬戶，較上年末同口径增加79.29萬戶；單位人民幣結算賬戶總量1,891萬戶，較上年末增加102萬戶。

對公信貸

本行堅持服務實體經濟，積極將優質金融資源配置到經濟社會發展的重點領域，切實提升信貸服務的適配性和實效性。6月末，本行境內公司類貸款和墊款16.82萬億元，較上年末增加1.13萬億元，增幅7.19%；不良貸款率1.46%。民營企業貸款7.36萬億元，較上年末增加6,332.85億元，增幅9.42%。聚焦新型工業化戰略，強化金融供給，優化服務體系，深入推進支持新型工業化「善建智造」綜合金融服務。截至6月末，投向製造業的貸款餘額4.15萬億元，較上年末增加6,311.86億元，增速17.95%。上半年數字供應鏈累計為5,548個核心企業產業鏈的12.93萬戶鏈條企業提供6,595.09億元融資支持。

積極落實國家重大區域戰略和區域協調發展戰略。截至2026年6月末，京津冀、長三角、粵港澳大灣區、成渝地區人民幣對公貸款新增超8,300億元，東北、中西部地區人民幣對公貸款新增超6,300億元。

¹ 根據最新管理口径統計。



管理層討論與分析

機構業務

本行機構業務緊扣財政資金鏈路，全面提升政府客戶一體化綜合經營能力。聚焦財政收支、民生保障、公共服務等重點領域，主動融入經濟社會高質量發展新格局。財政客戶服務質效提升，在財政部中央財政國庫集中支付、非稅收入收繳、中央財政專戶代理銀行三項綜合考評中均榮獲「優」。「財慧管」財政資金監管助力661個政府機構提升財政資金使用效益和財政資源分配效率。賦能國家醫保便捷支付體系建設，創新醫保刷臉支付、移動支付、一碼支付和信用支付等服務模式，向各級醫保部門、參保單位、醫療機構和參保群眾提供優質、高效、便捷的金融服務。

投資銀行業務

本行持續深化商投行一體化經營模式，多措並舉提升服務實體經濟質效。債券承銷聚焦高質量發展，上半年本行承銷發行非金融企業債務融資工具453期，承銷規模2,686.78億元。股權業務聚焦創新，以建信股權、建信信託、建信投資等具有股權投資功能的子公司為支點，通過投資企業標的或投資基金標的等方式，累計服務科技型企業超2,000家。併購貸款穩健增長，積極支持實體經濟轉型升級與科技創新。6月末，本行併購貸款餘額2,879.36億元，較

上年末增加214.08億元，增幅8.03%。財務顧問持續夯實資產創設能力，豐富投融資撮合場景，優化升級「飛馳e智」撮合服務專區，拓展高價值客戶，上半年落地各類投融資撮合顧問業務規模超700億元。

資產證券化業務

本行積極利用資產證券化手段服務客戶多元融資需求，牽頭承銷銀行間市場首單消費主題類REITs，獨家承銷多業態商業物業類REITs，以及承銷多筆科創、綠色資產支持票據，精準服務地方國企資產盤活。穩健開展信貸資產證券化業務，上半年發行微小企業貸款資產支持證券2單，發行規模225.83億元；發行不良信貸資產支持證券9單，發行規模60.98億元。

國際業務

本行穩步增強參與國際競爭能力，積極助力高質量發展與高水平對外開放。6月末，國際業務信貸¹餘額2.03萬億元，較上年末同口徑增加3,996.60億元，增幅24.57%。持續推進人民幣國際化，上半年跨境人民幣結算量4.25萬億元。「跨境快貸」系列產品累計為小微外貿企業提供融資支持537.52億元。以「融資+融智」服務理念，統籌運用跨境項目融資、跨境併購貸款等系列產品，實現共建「一帶一路」國家和地區信貸餘額738.06億元。

¹ 根據最新管理口徑，國際業務信貸統計範圍較以往增加項目類融資、轉貸款、國際銀團貸款。

管理層討論與分析

結算與現金管理業務

本行持續夯實對公客戶賬戶根基，深耕結算與現金管理產品能力，提升現金管理客戶體驗。

不斷優化對公賬戶服務流程，創新對公賬戶關鍵要素線上變更模式，豐富拓展對公賬戶線上變更渠道。賬單自助服務新增企業網銀等電子渠道簽約功能，提升賬單自助服務線上化水平。完善境內現金管理產品服務體系，面向機構客群，提供特色化的賬簿通功能服務，主動適配政法、校園等行業客群資金分類管理需要，優化用戶體驗。提升境外機構現金管理服務能力，優化SWIFT現金管理、跨境資金池等產品功能，構建全球一體化的現金管理服務網絡；推出「財資雲」環球聯付平台，集成全球賬戶管理、跨境支付結算、金融市場交易等功能，滿足出海企業輕量級、敏捷化、集成式的全球資金管理需求。企業司庫銀行端不斷豐富銀企直聯接口矩陣，打造高效、便捷的直聯對接體驗；企業司庫客戶端加強產品創新與業務推廣，榮獲《亞洲銀行家》「2026年中國最佳財資管理技術項目」。深化公私一體化經營，發揮代收及繳費產品功能優勢，助力對公對私客戶提升資金收繳效能，加強代付產品場景化應用推廣，有效滿足各類單位客戶資金發放需求。截至6月末，農民工代發工資業務簽約對公用戶23.28萬戶，上半年實現代發金額1,648.13億元，代發筆數2,009萬筆，惠及987萬戶農民工群體。支付結算產品拓量提質，持續推進電子商業匯票、單位結算卡分群分類營銷，滿足不同客群結算需求。

個人金融業務

本集團始終踐行金融為民理念，錨定高質量發展主線，堅持因客而變，把握人工智能發展機遇，順應居民財富多元配置趨勢，積極支持擴大消費，不斷完善數智化、專業化、協同化的經營體系，建立與廣大個人客戶的主結算、主投資、主融資關係，傾力打造零售客戶主辦銀行。

客戶經營

本行秉承以客戶為中心的經營理念，持續深化「分層、分群、分級」個人客戶經營管理體系，強化全量個人客戶全面觸達與精準適配。6月末，本行境內個人全量客戶7.91億人，管理個人客戶金融資產24.05萬億元，較上年末增加1.04萬億元；本行境內個人存款餘額18.75萬億元，較上年末增加7,299.47億元。

擴圍分層經營體系，加速落地全量客戶普惠服務。圍繞基礎客戶，推進集約化線上經營，深化業務、數據、科技融合，統籌線上、線下全渠道接續服務，打造服務與銷售一體化客戶經營模式，拓寬主動經營客戶廣度。圍繞潛力客戶，擴圍私域直營線上連接，持續強化洞察運營等中台支撐，服務於客戶綜合金融需求。圍繞價值客戶，持續強化客戶經理隊伍培養、精細化管理、數智化賦能，聚焦個人客戶財富管理服務旅程，深化多元資產配置和客戶陪伴，提升深度服務質效。圍繞私行客戶，完善分層提級作業體系建設，提升資產配置、家族顧問、企業家服務等專業引領能力。

管理層討論與分析

強化分群協同服務，提升一體化綜合服務水平。強化公私協同，加大代發工資、社保卡、商戶、企業家、公積金、代繳費等客群拓展，持續迭代系統平台、完善協作機制，提升綜合服務能力。強化資產負債協同，做好房貸、普惠等客群的分層服務，加大財富管理服務覆蓋。強化境內外協同，發揮建行亞洲支點作用，在堅守合規前提下，滿足跨境客群支付結算、全球資產配置等需求。強化區域協同，加大縣域市場拓展，聚焦京津冀、長三角、珠三角、成渝等區域，打通區域一體化營銷服務。

優化分級權益體驗，鞏固存量客戶關係。持續推廣和運營「建行龍積分」品牌，豐富優質權益，依託「財富會員」個人客戶分級服務體系持續開展客戶回饋，為客戶提供穩定長效的權益服務體驗。

升級數智化經營工具，提升客戶服務效能。系統推進智能體在個人客戶經營場景的落地應用，上線「幫得」Air版，打造AI原生應用，以「對話辦理」模式高效串接客戶經營流程，圍繞客戶洞察、財富管理、聊天輔助三大核心場景，建設高質量可複用的業務技能，持續提升工具的智能化水平和自動化程度，助力客戶經理洞察更精準、服務更專業、響應更迅速。

個人信貸

本行堅持「量、價、險」平衡發展原則，6月末，本行境內個人貸款和墊款9.07萬億元，較上年末增加212.52億元，增幅0.23%。個人貸款資產質量保持穩定，風險總體可控。

個人住房貸款業務積極貫徹國家政策和監管要求，以優質服務和高效流程更好滿足居民剛性及改善性住房需求，助力房地產市場平穩健康發展。6月末，本行境內個人住房貸款餘額5.86萬億元，服務居民按揭能力持續提升。

管理層討論與分析

個人經營貸款業務聚焦服務實體經濟，積極拓展個體工商戶、小微企業主等個人經營類客戶。創新並完善產品服務體系，優化推廣「個人經營信用快貸」「個人經營抵押快貸」等核心產品，積極落實服務業經營主體貸款貼息政策。加快縣域個人經營貸款拓展，「裕農貸款」快速增長，貸款增幅超13%。

個人消費貸款業務積極落實國家提振消費政策部署，不斷拓寬消費金融服務覆蓋面，支持居民多元化消費融資需求，持續加大消費信貸投放力度，優化完善產品服務體系，築牢風險防控基礎。6月末，本行境內個人消費貸款餘額7,817.73億元，較上年末增加985.99億元，增幅14.43%。

信用卡貸款業務順應支持國家擴大內需戰略導向，積極對接政府部門，推動「財政貼息」「以舊換新」等政策紅利有效釋放。加大新能源汽車消費支持力度，持續推動主流品牌總總合作，助力汽車消費市場新能源轉型。6月末，本行境內信用卡貸款餘額9,318.54億元，規模保持同業領先。

個人支付

本行圍繞零售客戶賬戶及結算需求，聚焦客戶資金收付和高頻使用場景，提升賬戶服務能力。開展覆蓋公交地鐵、文旅購票、商超便利等多場景的優惠活動，有效促進消費交易活躍。6月末，本行個人結算賬戶數14.99億戶；借記卡發卡量12.72億張，上半年消費交易額11.85萬億元、消費交易筆數302.76億筆。

商戶業務積極落實服務國家提振消費政策，推動公私一體化經營，搭建集團連鎖商戶綜合服務體系。6月末，本行收單商戶達617萬戶，上半年收單交易額1.79萬億元。

信用卡業務聚焦產品體系建設，圍繞年輕、車主、境外等重點客群多元化需求，創新推出龍卡螞蟻寶藏聯名信用卡、龍卡京東聯名信用卡、龍卡鑽石信用卡(運通版)、龍卡足球世界盃信用卡美加墨版等新產品，持續充實產品貨架。深化購車、裝修等專項分期產品佈局，以賬單分期和商戶分期為抓手，承接「財政貼息」和「以舊換新」政策，釋放消費潛力。把握服務型消費升級機遇，開展多元化營銷活動，打造「惠遊中華」文旅消費品牌，促進消費流量和交易增長。6月末，信用卡累計客戶量1.00億戶，發卡量1.24億張，上半年實現信用卡總消費交易額1.16萬億元。

管理層討論與分析

財富管理

本行順應居民財富多元配置趨勢，持之以恆深化財富管理戰略，以財富管理投資決策業務委員會、代銷業務委員會為專業引領，圍繞滿足個人客戶財富增長需求，不斷完善財富管理服務體系，服務意識與服務效能持續提升。6月末，本行投資理財規模突破5.30萬億元，財富管理客戶較上年末增加557萬戶。深化財富投研能力，圍繞全球資產配置、行業策略等方面，提升細分市場研究能力，賦能一線專業隊伍，豐富投研面客場景，面客推出《建行財富週報》。提升產品供給能力，打造財富管理開放式產品貨架，積極引入和定制全市場優質產品，創設「龍盈」系列公募基金產品，做好穩健類產品配置，創新代發等重點客群理財產品，提升個性化服務體驗。完善資產配置體系，全新升級以投資組合為核心的資產配置系統工具，健全「專業配置—產品優選—客戶適配」服務閉環，全力釋放財富管理專業價值。

私人銀行

本行聚焦專業能力建設，升級運作模式，全面提升私人銀行客戶體驗與經營質效，私行客戶數、管理資產規模保持兩位數增長。聚焦客戶「人—家—企—社」核心需求，全面拓維深耕「專業服務、品質服務、信任服務」，代銷私募產品及家族顧問業務規模保持行業領先，家族顧問業務規模突破2,000億元。升級推出企業家綜合服務，優化企業家工作室空間佈局和服務效能，積極構建企業家公私一體化經營新格局。打造私行數智服務智能體，加速重構私行數智化經營體系。加強專業人才隊伍建設，嚴控風險合規管理，保障各項業務運行平穩。

委託性住房金融業務

本行順應公積金制度改革方向，紮實做好住房公積金中心、繳存單位及繳存個人三端綜合金融服務，支持住房消費與百姓安居。與公積金中心合作，擴大對公單位和靈活就業人員公積金繳存服務覆蓋面，提升公積金提取服務便利度，加強公積金貸款一站式服務及異地貸款辦理能力建設，全面提升服務質效。6月末，本行住房資金存款餘額1.86萬億元，公積金個人住房貸款餘額3.01萬億元。

管理層討論與分析

資金資管業務

本集團堅持市場化、專業化發展方向，全面融入全行客戶和產品服務體系，提升資本市場服務質效。高質量服務國家戰略，不斷增強金融市場業務價值創造能力和可持續發展能力。緊抓上海、香港國際金融中心建設機遇，大力支持上海黃金交易所國際板、香港黃金交易中心市場建設。構建覆蓋全生命週期、多場景需求的綜合金融服務體系，同業客戶一體化綜合經營能力進一步提升。強化優質資管產品供給，為客戶提供多元化投融資解決方案。立足託管作為重要金融基礎設施的定位，縱深推進託管專業服務體系提質增效。

金融市場業務

本行金融市場業務秉持高質量發展理念，堅持穩中求進，不斷增強價值創造能力和可持續發展能力，有效防控各類風險，穩步推進各項業務發展。

貨幣市場業務

運用多種貨幣市場工具，保障全行流動性平穩運行。履行大行擔當，積極開展公開市場操作，參與隔夜逆回購等新工具落地；持續向中小金融機構提供流動性支持，進一步拓展交易對手範圍；持續開展央行互換便利操作項下非銀機構回購交易。人民幣貨幣市場交易量穩居市場前列。把握同業存單發行節奏，有效補充穩定主動負債，6月末本行同業存單發行餘額1.42萬億元。

債券業務

有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求。上半年本行緊密圍繞社會融資結構變化產生的新需求，主動加大債券資產配置力度；通過債券投資積極服務科技創新、綠色低碳、民營經濟等重點領域，增強金融服務實體經濟的能力。上半年，本行積極應對複雜的市場變化，加強債券組合主動管理和投資節奏擺佈，增強投資策略的前瞻性和靈活性，本行通過一級市場投資人民幣債券1.70萬億元，位居市場前列。

積極拓展櫃檯債券業務，服務多層次債券市場改革，賦能中小債券投資者，持續完善中英櫃檯債產品功能，6月末對公櫃檯債券託管餘額較上年末增長40.99%。

管理層討論與分析

資金交易業務

積極開展匯率風險中性宣導，完善匯率風險管理服務長效機制。結合區域經濟特點、涉外企業經營特點推進匯率避險優惠活動；針對中小微企業，全面落地一對一入企輔導機制。截至6月末，本行小微快易系列業務累計服務小微企業2,245戶，上半年辦理交易量20.3億美元。本行持續優化線上資金業務渠道，便利客戶交易；為客戶資金管理需求提供綜合解決方案，提升對客交易服務能力。上半年，資金交易有效客戶數量持續增長，對客結售匯業務量同比增長41.44%。

貴金屬及大宗商品業務

積極參與黃金市場國際化建設，大力支持上海黃金交易所國際板、香港黃金交易中心等市場建設。完善本行黃金交易體系，加強主動型策略交易。深耕黃金全產業鏈，大力發展企業黃金租借及衍生品交易，穩慎發展黃金積存業務，滿足客戶資產配置需求。6月末，本行境內貴金屬資產及貴金屬拆放同業規模3,434.18億元。母子公司協同，服務重要資源型、製造業龍頭客戶，為企業、農戶提供平抑價格風險的管理工具，上半年累計保障農產品價值53.47億元。

資產管理業務

本集團以服務直接融資和滿足多元化財富管理需求為主線，持續深化集團一體化經營。客戶端，聚焦對公客戶財富管理需求，持續完善協同營銷機制，強化直營直管，為重點客戶量身制定解決方案。資產端，持續提升資管業務服務實體經濟質效，重點加大科技創新、綠色發展等領域的投資支持力度。產品端，持續完善集團資管產品譜系建設，強化優質產品供給。6月末，本集團資產管理業務規模為7.35萬億元，其中管理性資產管理業務規模為5.42萬億元。更多子公司資產管理規模數據請參見「綜合化經營子公司」。

同業業務

本行持續構建良好同業生態，深化同業客戶分級分層分類管理，構建覆蓋同業客戶全生命週期、多場景需求的綜合金融服務體系，提升同業客戶一體化綜合經營能力。深化金融基礎設施客戶服務，榮獲上海清算所「優秀清算會員」等24個獎項。持續推進票據一體化經營，夯實客戶基礎，加強主動交易，提升服務實體經濟能力和票據業務價值創造能力。「善建同行」同業合作平台面向金融機構客戶構建多元生態場景，通過「一點式接入、一體化服務、一站式簽約」提升線上綜合服務能力，打造同業生態圈。截至6月末，平台訪問量超345萬次，平台註冊用戶2,266戶，累計投放資金13.31萬億元。證券客戶交易結算資金三方存管業務客戶總量突破1億戶，存管資金餘額8,845.58億元，客戶總量和存管資金量保持行業領先。

資產託管業務

本行持續推進託管強行建設，積極服務實體經濟發展。託管行業首批商業不動產公募REITs，落地社保科創基金、省級科創母基金及多隻科創領域產業基金。積極響應國家養老金融戰略部署，新增1,079戶企業年金託管客戶，新中標19個企業年金單一計劃。深耕智託管平台，構建運營、交易、投資三位一體的客戶數據服務體系。加強內部控制和風險管理，堅持安全運營，託管業務合規水平持續提升。

截至6月末，按照《商業銀行託管業務監督管理辦法（試行）》相關口徑，本行境內機構託管業務規模24.45萬億元。其中，公募基金託管規模4.86萬億元，保險託管規模8.70萬億元，理財託管規模2.28萬億元，信託保管規模3.51萬億元，養老金託管規模2.29萬億元。

境外商業銀行業務

6月末，本集團商業銀行類境外分支機構（包括20家一級分行和6家子行）覆蓋全球六大洲28個國家和地區，資產規模穩步提升，經營質效持續改善。本外幣一體化紮實推進，區域協同發展持續深化，綜合化服務能力不斷增強。風險指標整體可控，信貸資產質量保持穩定，合規管理持續加強。經營效益穩步增長，上半年實現淨利潤95.13億元。

本行境外分行

本行境外一級分行共計20家，分別為香港分行、新加坡分行、法蘭克福分行、約翰尼斯堡分行、東京分行、首爾分行、倫敦分行、紐約分行、胡志明市分行、悉尼分行、迪拜國際金融中心分行、台北分行、盧森堡分行、澳門分行、紐西蘭分行、多倫多分行、蘇黎世分行、智利分行、納閩分行、阿斯坦納分行。2026年上半年，本行境外分行資產穩步提升，經營收入和效益實現穩健增長，實現淨利潤39.36億元。

管理層討論與分析

建行亞洲

中國建設銀行(亞洲)股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。作為本集團在香港地區的全功能綜合性商業銀行平台，建行亞洲以粵港澳大灣區為核心，重點拓展中國內地以及RCEP區域業務，並輻射中東、中亞部分國家和地區。建行亞洲在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、財務顧問、綠色金融、信託代理等對公金融服務領域也具備豐富經驗，目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業、跨國公司及本土經營的優秀客戶群體。建行亞洲下轄28家網點，也是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平台。6月末，建行亞洲資產總額5,339.52億元，淨資產949.71億元；上半年淨利潤52.72億元。

建行俄羅斯

中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧布。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資等。6月末，建行俄羅斯資產總額120.16億元，淨資產14.86億元；上半年淨利潤1.36億元。

建行歐洲

中國建設銀行(歐洲)有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，註冊資本5.5億歐元。建行歐洲下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。重點服務在歐大中型企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算及跨境資金交易等。6月末，建行歐洲資產總額264.06億元，淨資產41.32億元；上半年淨利潤0.31億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行(紐西蘭)有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。建行紐西蘭持有批發和零售業務牌照，提供公司類貸款、個人類存貸款、貿易融資、金融市場、結算清算等全方位優質金融服務。6月末，建行紐西蘭資產總額119.77億元，淨資產14.52億元；上半年淨利潤0.48億元。

建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的多牌照商業銀行，在印尼擁有70家分支機構。2016年本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年將其更為現名。建行印尼註冊資本3.79萬億印尼盧比。建行印尼緊抓共建「一帶一路」等戰略機遇，深挖中資「走出去」客戶金融需求，深入服務印尼本地企業，重點發展公司業務、貿易融資、基建融資、外匯結算等業務。6月末，建行印尼資產總額148.89億元，淨資產27.61億元；上半年淨利潤0.63億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為當地大型基礎設施建設項目提供全球授信服務，為中馬雙邊貿易企業提供項目融資、貿易融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。6月末，建行馬來西亞資產總額195.42億元，淨資產17.48億元；上半年淨利潤0.27億元。

管理層討論與分析

綜合化經營子公司

本集團在公司金融、個人金融、資金資管及其他業務板塊擁有17家由總行直接管理的一級綜合化經營子公司。各綜合化經營子公司積極落實「戰略協同、風險可控、商業可持續」的定位要求，聚焦主責主業，優化產品服務供給，不斷提升客戶綜合服務水平和服務實體經濟質效，業務規模穩步增長，總體發展良好。6月末，綜合化經營子公司資產總額9,081.40億元，上半年實現淨利潤182.00億元。

公司金融業務板塊

建信金租

建信金融租賃有限公司成立於2007年，註冊資本110億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務、轉讓和受讓融資租賃資產、固定收益類投資業務等。建信金租立足主責主業，突出「融物」特色功能，積極探索業務創新，有力推進公司轉型，持續提升服務實體經濟質效。6月末，建信金租資產總額1,844.66億元，淨資產345.12億元；上半年淨利潤24.09億元。

建信財險

建信財產保險有限公司成立於2016年，註冊資本10億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營集團有限公司持股比例分別為90.20%、4.90%和4.90%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康和意外傷害保險以及上述業務的再保險業務等。建信財險業務穩步發展。6月末在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信財險資產總額14.89億元，淨資產5.01億元；上半年淨利潤0.25億元。

建銀諮詢

建銀工程諮詢有限責任公司是建銀國際資本管理(天津)有限公司2016年收購的全資子公司，2018年由「建銀造價諮詢有限責任公司」改為現名，註冊資本0.51億元。建銀國際資本管理(天津)有限公司由建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。建銀諮詢主要開展造價諮詢、全過程工程諮詢、項目管理、投資諮詢、招標代理等業務。在深耕造價諮詢傳統優勢領域的基礎上，拓展產品譜系，優化產品供給，著力打造「金融諮詢+工程諮詢」核心競爭力。6月末，建銀諮詢資產總額14.64億元，淨資產4.86億元；上半年淨利潤0.42億元。



管理層討論與分析

建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，註冊資本270億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持等業務。建信投資聚焦市場化債轉股主責主業，助推企業控制槓桿、深化改革、提質增效，促進經濟轉型升級和產業佈局優化。積極穩妥推進股權投資試點業務，促進科技企業成長，培育新質生產力。6月末，建信投資資產總額1,323.69億元，淨資產539.63億元；上半年淨利潤71.29億元。

建信股權

建信股權投資管理有限責任公司成立於2019年，註冊資本1億元，由建信保險資產管理有限公司100%持股。建信保險資產管理有限公司由建信人壽和建銀國際的全資子公司建銀國際(中國)有限公司分別持股80.10%和19.90%。建信股權主要開展私募股權投資業務，對國家級戰略性新興產業發展基金及其他私募股權基金進行管理。6月末，建信股權管理資產實繳規模212.96億元，資產總額2.88億元，淨資產1.20億元；上半年淨利潤0.23億元。

建銀國際

建銀國際(控股)有限公司成立於2004年，註冊資本6.01億美元，為本行在香港的全資子公司，旗下公司從事投行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。建銀國際發揮跨境金融市場服務優勢，為客戶提供投行全產業鏈投融资服務。6月末，建銀國際資產總額823.99億元，淨資產108.49億元；上半年淨利潤28.08億元。¹

個人金融業務板塊

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司成立於2004年，註冊資本20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司持股比例分別為75.10%和24.90%。中德住房儲蓄銀行主要經營範圍包括住房儲蓄存款、住房儲蓄貸款、個人住房貸款、國家政策支持的保障性住房開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，上半年銷售住房儲蓄產品270.52億元。6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額410.86億元，淨資產31.59億元；上半年淨利潤0.11億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司是本行2011年投資控股的壽險子公司，註冊資本71.20億元，本行、凱基人壽保險股份有限公司、全國社會保障基金理事會、上海錦江國際投資管理有限公司、上海華旭投資有限公司和中國建銀投資有限責任公司持股比例分別為51%、19.90%、16.14%、4.90%、4.85%和3.21%。主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。建信人壽深化業務轉型，業務結構持續優化。6月末在新金融工具準則和新保險合同準則下，建信人壽資產總額3,586.18億元，淨資產79.23億元；上半年淨利潤31.79億元。²

建信住房

建信住房服務有限責任公司成立於2018年，註冊資本11.96億元，建銀鼎騰(上海)投資管理有限公司、上海愛建信託有限責任公司持股比例分別為75.25%和24.75%。建銀鼎騰(上海)投資管理有限公司由建銀國際在香港設立的全資子公司建銀國際創新投資有限公司100%持股。建信住房主要經營住房租賃業務。依託「CCB建融家園」平台，持續做優住房租賃生態場景建設，深化協同母行服務客戶，助力百姓安居。6月末，建信住房資產總額91.33億元，淨資產3.12億元；上半年淨利潤0.20億元。

¹ 建銀國際數據含建信金科、建信住房、建銀諮詢。

² 建信人壽數據含建信財險、建信股權。

管理層討論與分析

建信消費金融

建信消費金融有限責任公司成立於2023年，註冊資本72億元，本行、北京市國有資產經營有限責任公司和王府井集團股份有限公司持股比例分別為83.33%、11.11%和5.56%。建信消費金融主要經營個人小額消費貸款業務。立足專業化消費信貸功能定位，提升普惠金融服務效能，助力擴大內需、促進消費。6月末，建信消費金融資產總額179.68億元，淨資產72.09億元；上半年淨利潤0.37億元。

資金資管業務板塊

建信基金

建信基金管理有限責任公司成立於2005年，註冊資本2億元，本行、信安金融服務公司和中國華電集團產融控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。建信基金堅持穩健經營，持續提升專業能力和服務質效。6月末，建信基金管理資產規模1.44萬億元，資產總額118.43億元，淨資產99.77億元；上半年淨利潤5.17億元。

建信信託

建信信託有限責任公司是本行2009年投資控股的信託子公司，註冊資本105億元，本行和合肥興泰金融控股(集團)有限公司持股比例分別為67%和33%。主要經營信託業務和固有業務，各項業務穩健發展。6月末，建信信託信託資產規模2.87萬億元，其中證券市場業務規模1.53萬億元，風險處置類服務信託、家族信託及信貸資產證券化業務規模均保持行業前列，合計超6,700億元；資產總額511.73億元，淨資產296.21億元；上半年淨利潤8.84億元。¹

建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本10億元，建信信託和上海良友(集團)有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務等。建信期貨全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、基差貿易和場外衍生品業務等風險管理業務及一般貿易業務。建信期貨發揮專業特色，各項業務穩步發展。6月末，建信期貨資產總額176.26億元，淨資產13.28億元；上半年淨利潤0.44億元。

¹ 建信信託數據含建信住租、建信期貨。

管理層討論與分析

建信養老金

建信養老金管理有限責任公司成立於2015年，註冊資本23億元，本行、信安金融服務公司和全國社會保障基金理事會持股比例分別為70%、17.647%和12.353%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。建信養老金業務穩健發展。6月末，建信養老金管理資產規模8,274.68億元，資產總額49.75億元，淨資產40.02億元；上半年淨利潤2.20億元。

建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品、對受託財產進行投資和管理、理財顧問和諮詢服務等。建信理財投資參股貝萊德建信理財有限責任公司、國民養老保險股份有限公司，出資金額分別為5.60億元、10億元，持股比例分別為40%、8.79%。建信理財立足穩健合規經營，實現質量效益規模均衡發展。6月末，建信理財理財產品規模1.66萬億元，資產總額232.43億元，淨資產224.96億元；上半年淨利潤10.06億元。

建信住租

建信住房租賃私募基金管理有限公司成立於2022年，註冊資本1億元，為建信信託全資子公司。經營範圍包括私募股權投資基金管理、創業投資基金管理服務。建信住租是建信住房租賃基金的普通合夥人，同時擔任基金管理人和執行事務合夥人。通過金融工具創新，助力探索構建租購並舉的房地產發展新模式。6月末，建信住租管理資產規模130.72億元，資產總額1.67億元，淨資產1.33億元；上半年淨利潤0.09億元。

其他業務板塊

建信金科

建信金融科技有限責任公司成立於2018年，註冊資本17.30億元。建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司、中央國債登記結算有限責任公司、上海聯銀創業投資有限公司和國開金融有限責任公司持股比例分別為92.50%、2.50%、2.50%和2.50%。建銀騰暉(上海)私募基金管理有限公司由建銀國際全資子公司建銀國際(中國)有限公司100%持股。建信金科聚焦服務集團主責主業，承擔集團軟件研發工作，對研發質效負責，推進人工智能規模化應用，推動集團加快數字化、智能化轉型。6月末，建信金科資產總額63.18億元，淨資產14.72億元；上半年淨利潤0.41億元。

管理層討論與分析

金融科技與渠道運營

本集團加強集團IT一體化管理，夯實金融科技支撐，著力推進人工智能場景建設和深度應用，深化業務、數據、技術融合，變革業務流程和服務模式，提升運營效率和用戶體驗，加速推動數智化轉型。建立適應集團一體化綜合經營要求的數據管理體系，夯實支持人工智能應用的數據底座。優化渠道建設佈局，拓展集約運營智能場景應用，以客戶體驗為中心提升全渠道服務能力。持續強化線上平台流量價值經營，提升產品服務能力與功能體驗。

金融科技

本集團加快人工智能應用建設，夯實數字基礎設施，守牢生產安全和網絡信息安全底線，持續提升科技研發供給質效，為業務高質量發展提供有力科技支撐。

體系化推進「人工智能+」行動，正式發佈「人工智能+」三年發展規劃，為全集團人工智能發展提供頂層設計與戰略指引。堅持價值創造導向，持續深化應用場景建設與「業數技」深度融合，加速推動人工智能應用從重點突破、示範引領向深化應用、規模賦能的階段性躍升。截至6月末，本集團生成式人工智能已覆蓋超過600個應用場景，全面應用於智能營銷、智能客服、智能投顧、智能運營、智能風控及智能管理等業務領域。聚焦營銷支持、技術研發、日常辦公等方向，積極推進AI原生智能體應用建設，初步形成人工智能應用場景全景圖譜。持續夯實人工智能基礎能力建設，建成覆蓋模型引入、評估、訓練、部署、監控以及退出的全生命週期管理體系，構建具備通用、推理與多模態能力的模型服務體系，有效支撐財富管理、風險管理等重點業務場景的穩定高效運行。加快智能研發能力佈局，面向研發人員提供需求分析、代碼生成、代碼評審、測試

用例生成等全流程智能輔助。全面推進知識數據管理體系建設，緊密圍繞業務場景，構建覆蓋「通用知識+領域知識」的企業級知識庫。嚴格貫徹落實監管機構關於人工智能安全應用的指導意見，持續強化人工智能安全管控體系，發佈《人工智能應用研發工藝規範》，常態化開展安全性漏洞排查與風險預警處置，切實保障人工智能應用的安全性、可靠性與可控性。

推進大數據平台技術能力升級與應用效能提升。完成大數據應用研發智能體的框架建設，支持實時數據處理作業智能化開發。完善大數據技術底座，支持多維分析、全文檢索等多種異構數據庫間的高效數據同步，實現海量數據高效流轉。推進數字基礎設施建設。「建行雲」持續構建智能算力與通用算力融合的新型算力體系，穩步提升智能算力規模。

持續加強集團一體化網絡安全管理體系建設。組織全集團開展漏洞排查與整改、滲透測試，內部網絡安全攻防演練和防勒索應急演練，推廣應用統一網絡安全工具，紮牢全集團的網絡安全防護網。深化金融可信安全架構建設，開展抗量子密碼演算法安全性分析研究，在代碼安全掃描、安全告警分析、安全滲透測試等方面探索應用人工智能技術提升網絡安全能力。

科技研發持續提升價值交付效果和敏捷響應能力。上半年響應集團業務要求1.07萬個，投產需求項6.49萬個，研發效率提升11%，實現了科創智選工具、金融市場投資交易全流程境外推廣、「幫得」智能客戶經理助理升級、智能數據應用體系、反洗錢清單監測引擎升級、建亞手機銀行跨境服務專區等重點項目建設與投產。截至6月末，本集團累計獲取金融科技專利授權5,505件，較上年末增加658件，其中發明專利4,199件。

管理層討論與分析

機構網點

本集團通過廣泛的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平台為廣大客戶提供便捷優質的銀行服務。6月末，本集團營業機構共計14,599個。本行營業機構14,066個，其中境內機構14,032個，包括總行、2個分行級專營機構、37個一級分行、363個二級分行、13,618個支行和11個支行以下網點，境外機構34個。本行23家主要附屬公司（17家綜合化經營子公司和6家境外子銀行）機構533個，其中境內機構408個，境外機構125個。國內一級分行、境外分行、附屬公司地址請參見2025年年度報告。

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的營業機構分佈情況。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	機構數量(個)	佔比(%)	機構數量(個)	佔比(%)
本行境內	14,032	96.12	14,045	96.11
長江三角洲	2,213	15.16	2,217	15.17
珠江三角洲	1,769	12.12	1,776	12.15
環渤海地區	2,372	16.25	2,373	16.24
中部地區	3,437	23.54	3,430	23.47
西部地區	2,914	19.96	2,915	19.95
東北地區	1,323	9.06	1,330	9.10
總行	4	0.03	4	0.03
本行境外	34	0.23	34	0.23
附屬公司	533	3.65	535	3.66
其中：境內	408	2.79	409	2.80
境外	125	0.86	126	0.86
合計	14,599	100.00	14,614	100.00

營業網點規模保持穩定，重點優化網點佈局，提升網點經營效能，支持保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點區域渠道建設，重點區域網點數量佔比35.13%；同時加大縣域網點覆蓋，縣域新設網點數量佔比62.50%。本行自助渠道佈放自助設備7.33萬台，其中縣域自助設備佔比32.19%。向社會開放「勞動者港灣」1.37萬個，為社會公眾提供便民惠民服務。

管理層討論與分析

堅持「以客戶為中心」的服務理念，持續加快智能技術應用，建設全渠道融合的企業級服務及運營體系。針對影響客戶和員工體驗的問題，持續優化業務办理流程，深入推進櫃面業務數字化、線上化、智能化，為客戶提供「一站式」「一鍵式」服務，大幅節約業務辦理時間。積極推進線上渠道服務功能佈放，拓展遠程視頻服務，為客戶提供線上線下渠道有效協同服務。進一步拓展集約化運營業務範圍，提升集約層級，運用人工智能技術大幅提升業務處理效率，賦能全集團效率提升。

線上渠道

本行加快線上渠道建設，推進個人手機銀行與建行生活融合經營，支持提振消費專項行動，持續提升便捷服務體驗。個人手機銀行著力提升金融服務能力和用戶體驗，加強財富、信貸線上經營，促進客戶線上資產規模提升。「建行生活」深化消費金融、生活場景服務能力，推廣「智慧食堂」、政府消費券場景，提升平台服務質效。6月末，本行線上個人用戶數5.92億戶，其中，手機銀行與建行生活用戶總數5.56億戶，手機銀行上半年金融交易用戶1.64億戶，同業領先，快捷支付綁卡客戶數5.02億戶。

手機銀行

全面推廣新版個人手機銀行，打磨平台高頻業務办理流程，服務用戶「管錢、借錢、省錢」金融需求。升級資產總覽和收益中心等功能服務，提升賬務管理的全面性和便捷性。圍繞年輕、商戶客群，推出「嗖嗖攢」「惠眾寶」等功能服務，豐富個人、普惠、助農等各類信貸產品。優化登錄認證體系，簡化安全驗證流程，平衡用戶體驗和安全風控能力。6月末，個人手機銀行有資產客戶4.47億戶，較上年末增長1.35%，其中，持有資產萬元以上的個人手機銀行活躍客戶較上年同期增長15.02%。

建行生活

依託建行生活平台生態場景，深耕場景化客戶經營，支持消費金融發展。積極承接各地政府「以舊換新」消費券發放，提振社會消費，賦能實體經濟。6月末，建行生活平台註冊用戶1.89億戶，較上年末增加897萬戶；上半年累計承接146個城市19.23億元政府消費券資金發放，拉動民生消費242.49億元。平台入駐商戶門店39.92萬家，上半年新增上架門店1.29萬家。「智慧食堂」累計覆蓋單位1.54萬家，上半年新增超1,800家。

管理層討論與分析

網上銀行

個人網上銀行圍繞核心金融服務和高頻基礎功能持續提升客戶使用體驗，推出個人養老金專屬儲蓄國債，新增查詢15年以內明細功能，完善投資風險評估和提示，優化轉賬記錄和流水打印，豐富電子回單使用場景。企業網上銀行提升客戶體驗，推出養老金融專區，涵蓋企業年金、薪酬福利信託、股權激勵計劃、補充醫療等特色服務，一站式服務養老客群。6月末，個人網銀用戶數4.38億戶，較上年末增長0.82%；企業網銀用戶數1,764萬戶，較上年末增長5.53%。海外版企業網銀功能不斷加強，實現境外機構全覆蓋，客戶數較上年末增長15.99%。

網絡支付

踐行支付為民、支付便民理念，發揮網絡支付線上觸達優勢，持續通過數字化經營與產品創新提升支付服務水平。上半年網絡支付交易量323.58億筆，同比增長2.70%，交易金額10.45萬億元，在支付寶、美團、拼多多等支付機構繼續保持市場領先地位。

遠程智能銀行服務

本行堅持「以客戶為中心」，持續加速數智化轉型發展，不斷升級多媒體互聯、多場景滲透、多功能觸達的遠程綜合金融服務體系，為集團境內外客戶提供更加智慧便捷的服務體驗。推進全行一體化綜合經營，全面實現全行呼入業務的集約統一運營，「建行客服」平台創新推出信用修復、親子服務等多類場景功能，數字人累計「出海」28次、部署應用到8個行內渠道及20個展會，視頻銀行向對公、縣域、特殊客戶等提供30項面客業務，儲蓄卡取款密碼重置、應急提額解控、見證代辦已推廣至全行，加速

推動解決客戶「跑網點」痛點。推進服務銷售一體化新模式構建，加大人工智能建設能力輸出，打造矽基客戶經理與零售AI中台，建立零售板塊統一知識底座，構建遠銀與全行營銷數據通路，初步實現企業級營銷商機在遠銀渠道與分行間的雙向轉介。推進客戶問題系統性解決，遠銀渠道聯動全行「一體化」問題解決能力有效提升。上半年全渠道服務客戶1.72億人次，客服熱線滿意度達99.96%，「建行客服」新媒體矩陣關注用戶數超5,900萬。

數字人民幣

在中國人民銀行統一組織下，本行穩步推進數字人民幣研發和應用工作。推進數字人民幣錢包產品服務能力提升，實現使用數字人民幣個人錢包還信用卡、購買專項基金、專項理財，支持一類錢包簽約CTS服務，實現對公錢包購買黃金積存、櫃檯債等。推進數字人民幣場景應用創新，在批量支付、智能結算、資金監管、預付消費、跨境結算等領域落地多個場景，落地全國首筆數字人民幣跨行清償連環債業務。推進數幣跨境應用取得新進展，支持客戶使用數字人民幣錢包、單位結算賬戶、自由貿易港EF賬戶、自由貿易試驗區FT賬戶通過多邊央行數字貨幣橋辦理跨境業務，貨幣橋上半年交易規模超500億元；建行亞洲、新加坡分行作為直接參與者接入數幣達跨境結算綜合服務平台(CBETS)；落地中國—老撾內包外用場景，支持使用境內數幣錢包在老撾當地商戶消費。截至6月末，本行數字人民幣個人錢包8,491萬戶、對公母錢包550萬戶，上半年數字人民幣消費筆數8,535萬筆、消費金額70.48億元，保持同業領先。

風險管理

上半年，本集團堅持底線思維，持續完善全面主動智能敏捷的風控體系，深化境外機構和子公司穿透管理，切實提升集團一體化風險管理質效，全球及國內系統重要性銀行管理工作滿足監管要求。紮實推進資產質量管控，聚焦重點領域風險識別與防控，強化不良資產處置合力，確保資產質量保持穩定。推進智能風控「拓維煥芯」，加快全面風險管理智能平台建設，研發客戶風險識別、業務風險分析等AI智能體，將智能風控工具嵌入業務流程，提升風險管理的前瞻性、主動性和有效性。

本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會及其下設風險管理委員會負責制定風險戰略並對實施情況進行監督，對集團整體風險狀況進行評估，定期審議集團風險偏好陳述書並通過相應政策加以傳導。高管層及其下設風險內控管理委員會負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

信用風險管理

本集團堅持做好信用風險管控，深化信用風險結構性、趨勢性分析研判，增強防範金融風險能力。

積極主動管控信用風險。持續推進信用資產結構調整優化，聚焦服務實體經濟高質量發展，紮實做好金融「五篇大文章」，加大對重大戰略、重點領域、薄弱環節的支持力度。強化集團一體化信用風險防控，嚴格全流程關鍵環節管控，穩妥推進重點領域風險防範化解，加快推動普惠、零售集約化風控模式建設。嚴格落實《商業銀行金融資產風險分類辦

法》，遵循實質風險判斷原則，規範「初分、認定、審批」三級程序，準確合規開展風險分類。堅持高質量實施預期信用損失法，及時充足計提損失準備，風險抵補能力保持充足。

提升風險計量能力。優化客戶信用評級模型，支持客觀準確風險評價。推廣「善建科技」科創智評工具，更好識別優質科技型企業。持續推進普惠零售模型迭代升級，優化評分卡工具，創新集成模型研發應用，豐富風險計量工具箱。

優化綜合融資審批管理機制。將集團在信貸、交易、投資等對公客戶融資服務中開展的授信及非授信投融資業務納入統一綜合融資總量審批管理，理順管理機制，加強協同制衡，深化投資交易業務差別化管理。充分發揮第二道防線專業賦能、風險把關與協同服務效能。堅持因地制宜、權責匹配，穩妥有序在部分管理能力強、市場需求較大的一級分行建立分層審批機制，有效服務國家戰略和集團業務高質量發展。圍繞「十五五」規劃，動態調整審批授權，有效構建適配縣域業務、科技型企業、中小微客戶、金融機構客戶、境外客戶風險特徵的審批機制，提高重點領域客戶的審批質效，提升服務實體經濟能力。

加強資產保全經營。風險化解處置保持良好水平，通過對不良資產的有效經營和及時處置，加快信貸資金流轉，為全行戰略推進、經營管控、結構調整和效益提升提供堅實支撐。

管理層討論與分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按五級分類劃分的貸款分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	28,388,545	96.94	26,867,143	96.92
關注	519,324	1.77	490,731	1.77
次級	122,720	0.42	103,874	0.38
可疑	64,950	0.22	73,426	0.26
損失	191,306	0.65	186,682	0.67
不含息貸款和墊款總額	29,286,845	100.00	27,721,856	100.00
不良貸款額	378,976		363,982	
不良貸款率		1.29		1.31

本集團堅持實質風險判斷，嚴格執行風險分類相關規定，準確反映風險水準。2026年6月末，不良貸款餘額3,789.76億元，較上年末增加149.94億元；不良貸款率1.29%，較上年末下降0.02個百分點；關注類貸款佔比1.77%，較上年末持平。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日			2025年12月31日		
	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
本行境內貸款和墊款	28,388,653	363,350	1.28	26,834,069	348,391	1.30
公司類貸款和墊款	16,818,870	244,747	1.46	15,690,859	240,384	1.53
短期貸款	4,658,100	72,078	1.55	4,235,650	74,583	1.76
中長期貸款	12,160,770	172,669	1.42	11,455,209	165,801	1.45
個人貸款和墊款	9,071,749	118,603	1.31	9,050,497	108,007	1.19
個人住房貸款	5,857,813	57,560	0.98	5,991,328	53,269	0.89
個人經營貸款	1,454,668	25,911	1.78	1,315,605	20,773	1.58
信用卡貸款	931,854	23,643	2.54	1,009,100	23,860	2.36
個人消費貸款	781,773	8,729	1.12	683,174	7,321	1.07
個人其他貸款	45,641	2,760	6.05	51,290	2,784	5.43
票據貼現	2,498,034	—	—	2,092,713	—	—
境外及子公司	898,192	15,626	1.74	887,787	15,591	1.76
不含息貸款和墊款總額	29,286,845	378,976	1.29	27,721,856	363,982	1.31

管理層討論與分析

按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團按區域劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日			2025年12月31日		
	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和 墊款金額	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
長江三角洲	6,131,793	51,093	0.83	5,772,902	48,550	0.84
珠江三角洲	4,554,316	83,802	1.84	4,303,152	86,633	2.01
環渤海地區	4,934,947	60,522	1.23	4,696,417	56,441	1.20
中部地區	5,086,184	60,934	1.20	4,727,097	57,045	1.21
西部地區	5,585,414	67,678	1.21	5,273,064	60,585	1.15
東北地區	1,168,199	23,093	1.98	1,105,191	22,517	2.04
總行	1,076,783	23,693	2.20	1,101,691	23,912	2.17
境外	749,209	8,161	1.09	742,342	8,299	1.12
不含息貸款和墊款總額	29,286,845	378,976	1.29	27,721,856	363,982	1.31

按客戶所屬行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按客戶所屬行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)	貸款和 墊款金額	佔比 (%)	不良貸款 金額	不良貸款率 (%)
本行境內貸款和墊款	28,388,653	96.93	363,350	1.28	26,834,069	96.80	348,391	1.30
公司類貸款和墊款	16,818,870	57.43	244,747	1.46	15,690,859	56.60	240,384	1.53
租賃和商務服務業	3,027,308	10.34	43,807	1.45	2,831,419	10.21	44,575	1.57
製造業	2,761,100	9.43	36,593	1.33	2,416,735	8.72	34,899	1.44
交通運輸、倉儲和郵政業	2,701,209	9.22	12,010	0.44	2,587,380	9.33	14,991	0.58
電力、熱力、燃氣及水 生產和供應業	1,813,904	6.19	12,119	0.67	1,755,960	6.34	12,087	0.69
批發和零售業	1,700,839	5.81	35,730	2.10	1,485,794	5.36	33,114	2.23
房地產業	901,831	3.08	44,479	4.93	905,583	3.27	44,635	4.93
建築業	893,325	3.05	26,712	2.99	800,737	2.89	24,435	3.05
水利、環境和公共 設施管理業	906,031	3.09	10,148	1.12	814,281	2.94	8,307	1.02
金融業	411,272	1.41	160	0.04	552,689	1.99	166	0.03
採礦業	425,876	1.45	1,976	0.46	383,385	1.38	5,061	1.32
其他 ¹	1,276,175	4.36	21,013	1.65	1,156,896	4.17	18,114	1.57
個人貸款和墊款	9,071,749	30.97	118,603	1.31	9,050,497	32.65	108,007	1.19
票據貼現	2,498,034	8.53	—	—	2,092,713	7.55	—	—
境外及子公司	898,192	3.07	15,626	1.74	887,787	3.20	15,591	1.76
不含息貸款和墊款總額	29,286,845	100.00	378,976	1.29	27,721,856	100.00	363,982	1.31

1. 主要包括信息傳輸、軟件和信息技術服務業，科學研究和技術服務業，農、林、牧、漁業，衛生和社會工作和教育等行業。

本集團持續提升服務實體經濟質效，著力推進信貸結構優化調整，加強重點領域風險防控。製造業，交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款率下降。

管理層討論與分析

已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	139,860	0.48	126,375	0.46

1. 按照《商業銀行金融資產風險分類辦法》相關標準分類。

2026年6月末，已重組貸款和墊款餘額1,398.60億元，較上年末增加134.85億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為0.48%。

逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	111,698	0.38	91,072	0.33
逾期3個月至6個月以內	62,198	0.22	49,786	0.18
逾期6個月至1年以內	67,595	0.23	64,680	0.23
逾期1年以上3年以內	117,450	0.40	119,545	0.43
逾期3年以上	47,225	0.16	42,731	0.16
已逾期貸款和墊款總額	406,166	1.39	367,814	1.33

2026年6月末，已逾期貸款和墊款餘額4,061.66億元，較上年末增加383.52億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比為1.39%。

管理層討論與分析

貸款遷徙率

(%)	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
正常類貸款遷徙率	1.35	1.17	1.07
關注類貸款遷徙率	28.62	14.98	11.69
次級類貸款遷徙率	88.06	50.73	44.56
可疑類貸款遷徙率	99.08	57.47	34.38

1. 貸款遷徙率依據原銀保監會2022年修訂的指標定義計算，為集團口徑數據。

大額風險暴露管理

本集團嚴格執行監管規定，有序開展大額風險暴露的識別、計量、監測及報告等工作，持續完善集團內風險暴露協同共管機制，加強限額執行情況監控及管理，夯實集團大額風險暴露管理基礎。

貸款集中度

6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的4.12%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的12.40%。

(%)	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
單一最大客戶貸款比例	4.12	4.14	4.15
最大十家客戶貸款比例	12.40	13.40	15.22

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

		2026年6月30日	
(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	金額	佔不含息貸款和 墊款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	200,895	0.69
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	72,254	0.25
客戶C	租賃和商務服務業	58,972	0.20
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	54,430	0.18
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	38,227	0.13
客戶F	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	37,500	0.13
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	37,497	0.13
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	37,420	0.13
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	34,349	0.12
客戶J	金融業	33,552	0.11
總額		605,096	2.07

關於信用風險資本計量情況，請參見刊載於上交所網址(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》的相關內容。

管理層討論與分析

市場風險管理

上半年，本集團持續強化市場風險管理。制定年度投資交易業務風險政策與風險限額方案，監控報告限額執行情況。深化交易業務數字化監控和排查，推動數字化監控工具擴維升級。針對全球金融市場波動加劇等情況，加強投資組合影響分析。

交易賬簿風險價值分析

本行對交易賬簿組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。本行每日計算本外幣交易賬簿組合的風險價值（置信水平為99%，持有期為1個交易日）。

下表列出於所示日期及期間本行交易賬簿的風險價值情況。

(人民幣百萬元)	截至2026年6月30日止六個月				截至2025年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	383	285	576	170	328	309	363	241
其中：利率風險	98	87	116	65	202	124	213	73
匯率風險	392	272	565	145	281	309	363	246
商品風險	22	26	36	14	1	1	2	—

市場風險壓力測試

本行採用壓力測試對交易賬簿的風險價值分析進行有效補充，包括單因素情景、多因素組合情景和歷史情景三種情景。通過定量分析利率、匯率及其他市場價格變動對本行資產價格和損益的影響，揭示極端情景下投資與交易業務面臨的薄弱環節，提升本行應對極端風險事件的能力。壓力測試結果顯示市場風險壓力損失總體可控。

匯率風險管理

本集團匯率風險主要源於持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及因金融市場做市而持有的頭寸。本集團通過控制匯率風險敞口實現對匯率風險的管理，主要通過資產負債匹配、限額、對沖等手段控制和規避匯率風險。

上半年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，密切跟蹤全球宏觀經濟形勢及外匯市場波動，採取審慎措施應對市場不確定性。進一步加強外匯敞口的日常監測與管理，持續完善匯率風險識別與評估機制，切實提升管理質效。報告期內，本集團匯率風險相關指標滿足監管要求。

管理層討論與分析

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2026年6月30日				2025年12月31日			
	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港元折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,180,245	363,861	551,176	2,095,282	1,046,547	355,121	501,900	1,903,568
即期負債	(1,001,877)	(570,694)	(345,769)	(1,918,340)	(1,047,201)	(607,080)	(325,064)	(1,979,345)
遠期購入	1,996,127	533,095	496,992	3,026,214	3,388,012	544,604	354,980	4,287,596
遠期出售	(2,188,376)	(273,309)	(672,547)	(3,134,232)	(3,395,800)	(252,624)	(504,594)	(4,153,018)
淨期權頭寸	(294)	(131)	(36)	(461)	(4,132)	(6)	(207)	(4,345)
淨(短)/長頭寸	(14,175)	52,822	29,816	68,463	(12,574)	40,015	27,015	54,456

6月末，本集團匯率風險淨敞口為684.63億元，較上年末上升140.07億元，主要是港元淨敞口上升影響。

關於市場風險資本計量情況，請參見本行發佈的《2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》的相關內容。

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，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。本集團持續加強對銀行賬簿利率風險的識別、計量、監測和控制，依據監管規定制定並完善銀行賬簿利率風險管理架構、計量規則和監測控制相關制度安排，按年重檢風險偏好和分級限額，保證利率風險水平與全行總體風險偏好相統一。

本集團實施穩健審慎的利率風險管理策略，在利率風險和盈利水平之間尋求平衡，盡量降低利率變動對利息淨收入和經濟價值的負面影響。主要採用重定價缺口分析、利息淨收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法，計量和分析銀行賬簿利率風險。主動運用資產負債數量和價格措施，審慎使用利率衍生品套保工具，通過計劃與績效考核、內部資本評估等方式開展利率風險管理和評價，實現對業務條線、境外機構和子公司利率風險水平的有效控制，確保將銀行賬簿利率風險保持在可容忍範圍。

上半年，本集團密切關注國內外宏觀經濟形勢及利率政策變化，加強利率風險管理，主動應對市場壓力和管理挑戰。密切跟蹤國內存款、貸款和債券利率走勢，加強對資產負債期限結構的監測與管理；主動優化境外機構利率風險限額管理要求，提升全集團風險主動管理能力；持續優化內外部定價管理策略，審慎評估新產品利率風險。報告期內，壓力測試結果顯示本集團利率風險相關指標均在合理範圍內，利率風險水平整體可控。

管理層討論與分析

利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團資產與負債按下一個預期重定價日或到期日(兩者較早者)的利率敏感性缺口。

(人民幣百萬元)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2026年6月30日利率敏感性缺口	628,008	(8,086,547)	7,964,845	(2,355,801)	5,683,321	3,833,826
2026年6月30日累計利率敏感性缺口		(8,086,547)	(121,702)	(2,477,503)	3,205,818	
2025年12月31日利率敏感性缺口	446,580	(4,344,916)	4,799,380	(2,808,508)	5,593,541	3,686,077
2025年12月31日累計利率敏感性缺口		(4,344,916)	454,464	(2,354,044)	3,239,497	

6月末，本集團一年以內資產負債重定價負缺口為1,217.02億元，較上年末收窄5,761.66億元，主要因向央行借款及一年以內的存款增長所致。一年以上正缺口為3.33萬億元，較上年末增加5,424.87億元，主要因長期限債券投資增長所致。

敏感性分析

利息淨收入敏感性分析是指利率變動對期末持有的未來一年內重定價的金融資產和金融負債產生的利息淨收入的影響。權益敏感性分析是指利率變動對期末持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的固定利率金融資產進行重估產生的公允價值淨變動對權益的影響。

對利息淨收入和權益的敏感性分析基於兩種情景，一是假設存放央行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放央行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。

下表列出於所示日期本集團利息淨收入和權益在不同情景下變動情況。

(人民幣百萬元)		對利息淨收入的影響		對權益的影響	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
上升100個基點	存放央行款項利率不變	(80,086)	(61,732)	(173,993)	(170,372)
	存放央行款項利率和活期存款利率不變	77,098	91,958		
下降100個基點	存放央行款項利率不變	80,086	61,732	193,862	190,344
	存放央行款項利率和活期存款利率不變	(77,098)	(91,958)		

管理層討論與分析

操作風險管理

本集團建立健全操作風險治理架構，董事會承擔操作風險管理最終責任，高管層承擔操作風險管理的實施責任。操作風險管理的「三道防線」由業務和管理部門、操作風險管理部門、審計部門等構成，共同強化對操作風險的識別與管控等。

本集團建立健全與自身業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理體系，制定操作風險管理制度，強化「三道防線」協同管控，以操作風險偏好為導向，以操作風險管理工具為支持，以操作風險文化、人員隊伍、約束激勵、信息系統等為保障，對業務產品及管理活動中的操作風險，進行持續地識別評估、控制緩釋、監測報告、資本計量，並週期性開展操作風險管理體系重檢優化。在經營管理相關制度、流程和系統等建設中充分考慮內部控制要求，在業務、產品以及管理活動中實施內控措施，有效防控操作風險、降低損失。

上半年，本集團嚴格落實監管要求，持續健全操作風險管理體系，有序推進操作風險新標準法監管評估驗收準備工作。發揮操作風險偏好的導向作用，有效提升管理工具數智化水平，重檢關鍵風險指標，夯實操作風險管理基礎。強化業務連續性管理，完成新一輪業務影響分析，識別重要業務，聚焦管理重點，優化預案建設，統籌開展演練，強化業技協同，完善境外機構業務連續性工作舉措，提升應對風險衝擊的能力。

反洗錢

本集團嚴格落實反洗錢監管新規，修訂完善集團反洗錢內控制度。持續優化企業級客戶盡職調查機制，穩步提升可疑交易監測模型的智能化水平，支持風險聯防聯控，增強風險識別和防控能力，切實發揮反洗錢在預防和遏制洗錢及相關犯罪中的關鍵作用。

關於操作風險資本計量情況，請參見本行發佈的《2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》的相關內容。

流動性風險管理

上半年，本集團堅持穩健審慎的流動性管理策略，集團流動性平穩運行。主動前瞻應對內外部資金形勢變化，合理安排資金來源與運用的總量和結構，對流動性風險實施有效的識別、計量、監控和報告，優化融資來源的結構，保持合理的備付水平；持續加強集團流動性統籌管理，持續推動流動性風險管理機制和系統升級，確保集團支付結算安全。

流動性風險壓力測試

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在不同壓力情景下的風險承受能力。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

管理層討論與分析

流動性風險分析

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	84.22	85.15	76.55
	外幣	≥25	102.38	92.67	72.07
存貸比率 ²	人民幣		91.30	89.30	89.28

1. 流動性資產除以流動性負債，按照原銀保監會要求計算。
2. 根據原銀保監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

下表列出於所示日期本集團流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況。

	2026年第二季度	2026年第一季度	2025年第四季度
流動性覆蓋率(%) ¹	126.58	138.12	135.47

	2026年6月30日	2026年3月31日	2025年12月31日
淨穩定資金比例(%)	129.50	128.81	132.10

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，數據為季度內所有自然日數值的簡單算術平均值。

6月末，本集團人民幣流動性比率84.22%，外幣流動性比率102.38%，存貸比率91.30%，2026年第二季度流動性覆蓋率日均值126.58%，6月末淨穩定資金比例129.50%，上述流動性指標均滿足監管要求。流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
2026年6月30日各期限缺口	3,203,545	(14,504,595)	(1,065,660)	(1,332,268)	(539,542)	4,019,991	14,052,355	3,833,826
2025年12月31日各期限缺口	3,000,307	(13,538,670)	(717,374)	(1,275,079)	(780,613)	3,285,393	13,712,113	3,686,077

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。6月末，本集團各期限累計缺口3.83萬億元。本集團活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性將繼續保持穩健態勢，流動性風險可控。

管理層討論與分析

聲譽風險管理

聲譽風險是指因機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對集團或分支機構形成負面評價，從而損害其品牌價值，不利其正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險，是銀行全面風險管理體系的重要組成部分。

本集團嚴格按照監管要求，不斷強化公司治理在聲譽風險管理中的作用。董事會承擔聲譽風險管理的最終責任，負責確定聲譽風險管理策略和總體目標，掌握聲譽風險狀況，監督高管層開展聲譽風險管理。高管層承擔聲譽風險管理的管理責任，負責建立健全聲譽風險管理制度，完善工作機制，制定重大事項的聲譽風險應對預案和處置方案，安排並推進聲譽事件處置。

上半年，本集團秉持前瞻、全面、主動、有效的聲譽風險管理原則，不斷完善機制建設，統籌推進集團一體化聲譽風險防控；持續夯實基礎管理，強化源頭防範化解；著力提升監測處置能力，妥善應對敏感輿情。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，聲譽風險平穩可控。

國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系，建立了與戰略目標和風險暴露規模相適應的管理框架。董事會承擔國別風險管理有效性的最終責任，高管層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。本集團綜合運用評估評級、風險限額、數據加總、壓力測試、監測預警和應急處置等一系列工具管理國別風險。

上半年，本集團結合業務發展需要和全球形勢變化，持續完善國別風險管理體系，優化國別風險管理系統，重檢國別風險評級，密切監測國別風險敞口，強化風險預警和應急處置機制。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，總體風險控制在合理水平。

信息科技風險管理

本集團建立健全分工合理、職責明確、授權適當、相互制衡、報告關係清晰的信息科技風險管理治理架構。董事會定期聽取並審閱信息科技風險管理情況報告，監督檢查高管層信息科技風險管理工作。高管層根據董事會授權，組織實施信息科技風險識別、監測和控制。本集團制定信息科技風險管理制度，根據監管要求和自身信息科技風險管理偏好，在信息系統開發測試和維護、業務連續性計劃與應急處置等領域採取適當的管理策略，增強信息系統的安全性和穩定性。



管理層討論與分析

本集團每年聘請第三方會計師事務所，對總行向境外機構提供的信息科技服務開展鑒證，已出具2025年度服務類組織控制鑒證報告、SOC2體系和機構控制報告、個人信息保護信息技術相關控制評估報告、數據中心威脅與脆弱性評估報告等，並持續推進2026年度相關鑒證工作，確保控制持續有效運行。

本集團每年聘請符合資質的第三方測評機構，遵循金融行業網絡安全等級保護及信息系統商用密碼應用系列標準，對網絡安全等級保護第三級及以上備案系統按年度開展測評，核心銀行業務處理系統等已通過2025年度等級保護測評和密碼應用安全性評估。

上半年，本集團持續開展信息科技風險監測報告、控制緩釋等工作，促進信息科技風險的早識別、早預警、早發現、早處置。報告期內，本集團信息科技風險相關指標滿足監管要求及風險偏好要求，風險可控。

戰略風險管理

本集團嚴格遵循戰略風險管理相關法律法規和監管要求，堅持統籌發展和安全，根據戰略規劃和戰略風險管理制度辦法推進戰略規劃編製，壓實戰略風險管理職責分工，及時識別、預警戰略決策、執行過程中內外部風險因素的變化及影響，提升風險預判能力，築牢風險防控「三道防線」。報告期內，本集團戰略風險水平處於可控範圍。

新型風險管理

本集團密切跟蹤研判新型風險演變趨勢，持續完善管理機制和系統工具，提升對模型風險、數據風險、欺詐風險、ESG風險及新產品風險等新型風險的有效識別和主動管控成效。

模型風險管理方面。本集團持續完善模型風險管理體系，開展模型驗證、評審和後評價。審核線上業務風控規則，強化線上業務模型敏感信息保護機制。持續推進全集團風險計量人才庫建設，搭建人才庫管理機制，加強人員培養和隊伍建設。啟動企業級模型風險監測平台(二期)建設，完善企業級模型風險管理平台功能。

數據風險管理方面。本集團持續完善數據風險管控機制，加強重點領域數據安全管控力度，提升數據出行、產品新增等重點場景評估的自動化水平，強化第三方合作全流程數據安全管理，常態化開展全員數據安全宣教培訓，守牢合規底線。強化集團一體化數據質量管理，完善數據需求統籌及監測運營機制，運用人工智能技術賦能數據質量管理，持續開展數據質量控制與提升。

欺詐風險管理方面。本集團認真落實監管要求，跟蹤外部欺詐變化，持續優化健全欺詐風險管理體系，迭代完善欺詐風險識別工具和系統，積極推進人工智能技術應用，深化三道防線協同聯動，強化欺詐風險防控主動性。

ESG風險管理方面。本集團按照監管要求，積極完善ESG風險管理體系。豐富內外部ESG風險相關數據源，進一步提高投融資業務ESG風險管理準確度和覆蓋度。持續建設投融資客戶ESG風險分類管理系統，優化系統管理邏輯，設置高風險情形自動示警和機控管理，提升系統化管控時效性。

管理層討論與分析

新產品風險管理方面。本集團持續強化新產品全流程風險管理，健全新產品風險評估體系。優化合規審查機制流程，持續完善產品洗錢風險管理。升級風險評估系統功能，將風險管理要求嵌入產品創新全流程。推動境外機構風險管理標準化，實現評估機制和系統在主要境外機構的推廣應用。

併表管理

上半年，本行持續加強併表管理，提高集團公司治理、風險管理、資本管理等各項併表要素管理水平，防範跨境跨業風險，推進子公司高質量發展。

持續按照監管要求合理確定併表管理範圍，積極落實併表監管指引及集團內部風險隔離要求。強化業務協同統籌和頂層機制設計，提升集團綜合服務效能。持續提升子公司公司治理效能，保障集團管理要求貫通落實。強化子公司全面風險管理，做實做細子公司風險管理體系，提升關鍵業務風險管控的穿透性和有效性。夯實資本管理基礎，加強對子公司資本充足水平的監測與管理，促進資本指標持續滿足行業監管要求並留有合理緩衝。差異化制定集中度管控目標並動態監測管控目標執行情況，提升集中度風險管理水平。持續強化內部交易額度執行

的剛性約束，加強內部交易管控。推動子公司數據治理水平提升，夯實集團一體化數據治理能力。推進集團IT一體化建設，加強對子公司科技建設支持力度。

內部審計

本集團內部審計以評價並督促改善風險管理、控制和治理過程的效果，促進增加價值和改善運營為宗旨。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向高管層匯報工作。在總行設立審計部，在一級分行駐地設立29家派出審計機構，在香港設立海外審計中心。

上半年，審計活動覆蓋大中型企業信貸、資產保全、普惠金融、個人貸款、財務會計管理、負債與支付結算、重點合規事項、關聯交易、財富託管、金融科技等業務領域，並週期覆蓋子公司和境外機構。通過研究分析問題產生的深層次原因，持續擴展審計監督的廣度和深度，推動加強系統性、根源性整改，不斷改進管理機制、業務流程和內部管理，有效促進集團經營管理穩健發展。

管理層討論與分析

資本管理

本集團秉承穩健、審慎的資本管理策略，堅持資本內生積累和外部補充並重，持續強化資本的約束引導作用，深入推進資本集約化轉型，提升資本使用效率，保持充足的資本水平和穩健的資本結構，為服務實體經濟高質量發展及全行戰略規劃實施提供堅實資本基礎。

上半年，本集團堅持審慎穩健的資本管理策略，持續推動集約化轉型和精細化管理，完善監管資本約束和傳導機制，在通過利潤留存補充資本的基礎上，有序開展外部資本補充。發行無固定期限資本債券300億元、二級資本債券600億元、總損失吸收能力非資本債券600億元。紮實推進資本精細化和集約化管理，風險加權資產規模合理增長。各級資本充足率高於監管要求並保有較充裕緩衝，總損失吸收能力持續達標。

資本充足率

根據監管要求，自2024年起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》計量和披露資本充足率。計算範圍覆蓋本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。在2014年獲批實施資本計量高級方法的基礎上，2020年4月，原銀保監會批准本集團擴大資本計量高級方法實施範圍。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

6月末，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》計量的資本充足率19.42%，一級資本充足率15.15%，核心一級資本充足率14.24%，均滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團的資本充足情況。

（人民幣百萬元，百分比除外）	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本淨額	3,579,066	3,464,852
一級資本淨額	3,808,054	3,663,783
資本淨額	4,879,991	4,663,426
風險加權資產	25,132,550	23,685,171
核心一級資本充足率(%)	14.24	14.63
一級資本充足率(%)	15.15	15.47
資本充足率(%)	19.42	19.69

1. 具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理－資本管理」。
2. 關於資本充足率以及風險加權資產的詳細信息，請參見本行發佈的《2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

本集團發行的無固定期限資本債券情況請參見財務報表附註「其他權益工具」，二級資本債券情況請參見財務報表附註「已發行債務證券」。

管理層討論與分析

槓桿率

根據監管要求，自2024年起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法》有關規則計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率。6月末，本集團槓桿率7.63%，滿足監管要求。

下表列出於所示日期本集團的槓桿率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)		2026年6月30日	2025年12月31日
槓桿率(%)		7.63	7.62
一級資本淨額		3,808,054	3,663,783
調整後表內外資產餘額		49,916,418	48,093,733

1. 槓桿率詳情請參見本行發佈的《2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

管理層討論與分析

展望

展望2026年下半年，國際貨幣基金組織近期下調全球經濟增長預期，主要經濟體經濟表現、通脹走勢和貨幣政策調整存在不確定性。中國經濟運行總體平穩、向新向優，高質量發展取得新成效，但仍面臨一些困難和挑戰。中國將實施更加積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，加大逆週期調節力度，加力擴大內需、優化供給，推動經濟持續向新向優向好發展，努力實現「十五五」良好開局。

中國銀行業機遇和挑戰並存。國家「十五五」規劃綱要及系列專項規劃頒佈實施，宏觀政策發力提效，新動能快速成長，金融改革和高水平開放持續深化，為本集團加力服務中國式現代化、助力實體經濟高質量發展提供有利條件。同時，外部環境更加複雜多變，銀行業經營形勢依然錯綜複雜，本集團將正確把握形勢，積極作為，有效應對。

下半年，本集團將牢固樹立和踐行正確經營觀、業績觀和風險觀，緊跟國家戰略導向，履行大行使命擔當，不斷提升金融服務的精準性、可得性和適配性，在服務經濟社會高質量發展中推動實現自身內涵式高質量發展。重點推進以下經營管理工作：**一是主動作為服務國家戰略**。服務擴大內需，紮實做好「兩重」「兩新」以及「六張網」規劃建設的金融服務，積極開展消費金融專項行動，優化民營經濟金融服務；拓展城市及縣域金融服務，更好支持城鄉融合發展。服務產業升級，加大對先進製造業、現代化基礎設施等金融支持力度，助推經濟新舊動能轉換，統籌支持新興支柱產業打造和傳統產業改造升級。服務高水平對外開放，以提升本外幣境內外一體化經營能力為抓手，提高全球化客戶服務能力，高質量支持共建「一帶一路」，為推動構建新發展格局提供有力金融支撐。**二是做實做好金融「五篇大文**

管理層討論與分析

章」。深耕科技金融，賦能自立自強。完善科技金融市場佈局，構建「以投領商、商投一體」模式，健全同科技創新相適應的科技金融服務體系。做實綠色金融，助力低碳轉型。聚焦新型能源體系、綠色交通、美麗城鄉、生態保護等領域，細化支持路徑，深化綜合服務。做優普惠金融，服務小微民生。持續豐富普惠金融發展內涵，全面加強民營小微、鄉村振興、重點民生領域等金融服務，增強可持續發展能力。做強養老金融，護航銀髮經濟。貫徹落實積極應對人口老齡化國家戰略，推進「養老資金儲備—養老產業培育—養老服務供給與消費」全鏈條佈局，更好滿足日益多元化的養老金融需求。做精數字金融，提升服務效能。主動順應數字經濟發展趨勢，深入實施「人工智能+」行動，增強數智化經營能力，提升對重點領域的金融服務質效。**三是加快發展模式轉型。**順應「十五五」時期經濟發展模式、

產業形態和社會融資結構變遷，在業務佈局、融資方式、客戶結構、發展空間和服務模式等五個方面鞏固拓展傳統特色領域優勢，補強短板弱項。加強協同聯動，推進商投行一體化、公私一體化、本外幣一體化、集團一體化，增強集團內部資源整合和外部生態協同能力，構建覆蓋客戶全生命週期、全場景需求的金融服務體系，提升服務廣大客戶和經濟社會發展質效。**四是紮實築牢風險合規防線。**切實增強防範金融風險能力，強化風險防控的責任擔當，持續完善全面主動智能敏捷的風控體系，主動前瞻應對風險形勢變化。把資產質量管控作為重中之重，緊盯重點領域做實潛在風險排查化解。全面紮實細化基礎管理，強化集約化防控，提升「線下+線上」協同風控能力，健全完善合規管理體系，持續夯實穩健經營底色。

公司治理、環境和社會

公司治理

報告期內，本行全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，並符合其中絕大多數最佳常規。

董事及高級管理人員情況

董事及高級管理人員基本情況

本行董事

本行董事會共有董事16名，其中執行董事4名，即張金良先生、張毅先生、孫孝坤先生和紀志宏先生；非執行董事6名，即辛曉岱女士、李璐女士、李莉女士、竇洪權先生、曹利群女士和史劍先生；獨立非執行董事6名，即威廉·科恩先生、梁錦松先生、詹誠信勛爵、林志軍先生、張為國先生和楊強先生。

本行高級管理人員

本行共有高級管理人員6名，即張毅先生、紀志宏先生、李建江先生、韓靜女士、雷鳴先生和唐朔先生。

董事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2026年第一次臨時股東會會議選舉並經金融監管總局核准，孫孝坤先生自2026年6月起擔任本行執行董事。經本行2025年度股東會會議選舉，自2026年6月起，紀志宏先生連任本行執行董事，詹誠信勛爵連任本行獨立非執行董事，曹利群女士擔任本行非執行董事。經本行2025年第二次臨時股東會會議選舉並經金融監管總局核准，史劍先生自2026年1月起擔任本行非執行董事。經本行2025年度股東會會議選舉並經金融監管總局核准，楊強先生自2026年8月起擔任本行獨立非執行董事。因任期屆滿，自2026年6月起，劉芳女士不再擔任本行非執行董事。

本行高級管理人員

經本行董事會聘任，張毅先生自2026年2月起兼任本行首席合規官。經本行董事會聘任並經金融監管總局核准，唐朔先生自2026年1月起擔任本行副行長。

因年齡原因，生柳榮先生自2026年3月起不再擔任本行首席財務官。

董事及高級管理人員個人信息變動情況

本行獨立非執行董事梁錦松先生自2026年4月起擔任西湖大學董事會董事。

本行副行長韓靜女士自2026年4月起兼任中國支付清算協會副會長。

董事的證券交易

本行已就董事的證券交易採納香港上市規則附錄C3所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。報告期內董事均遵守上述守則。

公司治理、環境和社會

員工情況

下表列出於所示日期本集團員工的地區分佈情況。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	員工數量(人)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
本行境內	351,059	94.01	355,802	94.05
長江三角洲	53,796	14.41	54,390	14.38
珠江三角洲	44,875	12.02	45,396	12.00
環渤海地區	58,840	15.75	59,357	15.69
中部地區	70,608	18.91	71,519	18.90
西部地區	75,515	20.22	76,871	20.32
東北地區	32,258	8.64	32,886	8.69
總行 ¹	15,167	4.06	15,383	4.07
本行境外	1,355	0.36	1,338	0.35
附屬公司	21,016	5.63	21,204	5.60
其中：境內	16,422	4.40	16,684	4.41
境外	4,594	1.23	4,520	1.19
合計	373,430	100.00	378,344	100.00

1. 包括總行本部、信用卡中心、建行研修中心(研究院)、直屬機構員工。

6月末，本集團共有員工373,430人，較上年末減少1.30%，其中，大學本科以上學歷315,971人，佔84.61%。另有勞務派遣用工3,170人，較上年末減少2.04%。此外，本集團離退休職工為140,613人。

員工發展及培訓

本行依託管理崗位序列及專業技術崗位序列雙通道，系統全面規劃員工職業發展路徑，建立基於業績與能力的競爭選拔機制，激勵員工深耕專業領域，持續提升核心能力與職業素養。

持續加強員工教育培訓統籌規劃，構建覆蓋員工職業發展全週期的培訓體系，以高質量培訓助力人力資本發展。整合行內外優質培訓資源，重點圍繞增強「三個能力」、做好金融「五篇大文章」、推進「四個一體化」等開展培訓，提升員工綜合素質和履職能力；加強直接融資、國際業務、風險管理、人工智能等專業人才隊伍建設，實施系統化、實戰化的培訓，助力專業人才成長。持續推進「建行學習」網絡學習平台建設，推動各類優質培訓資源觸達基層、覆蓋全員。

2026年上半年，本行各類現場及網絡培訓(含網絡平台學習)共覆蓋36.60萬人，培訓覆蓋率97.83%；組織12.54萬人參加專業技術等級考試。

員工薪酬政策

員工薪酬政策的現有資料較本行2025年年度報告所披露的資料並無重大變動。

股權激勵計劃執行進展情況

本行2007年7月實施首期員工持股計劃，詳情請參見本行2007年7月6日發佈的公告。以後年度未新增參與人，也未實施新一期股權激勵計劃。後續將緊密關注監管政策和同業動態，適時開展激勵方式的探索創新。

公司治理、環境和社會

利潤分配政策的制定和執行情況

本行可以採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息。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，且每年分配的現金股利不少於該年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%。調整利潤分配政策需由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立董事發表意見，並提交股東會以特別決議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行為股東提供網絡投票方式，並聽取中小股東的意見，及時答覆中小股東關心的問題。

本行利潤分配政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東會決議的要求，決策程序和機制完備，分紅標準和比例清晰明確，獨立董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。中小股東可充分表達意見和訴求，合法權益得到了充分維護。

經2025年度股東會會議批准，本行已向2026年7月10日收市後在冊的全體普通股股東派發2025年末期現金股息，每10股人民幣2.029元(含稅)，合計約人民幣530.79億元。綜合2025年已發放的中期現金股息每10股人民幣1.858元(含稅)後，2025年全年現金股息每10股人民幣3.887元(含稅)，股息總額約人民幣1,016.84億元，佔2025年集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤比例30.0%。

本行董事會建議向全體普通股股東派發2026年中期現金股息，每10股人民幣2.010元(含稅)，合計約人民幣525.82億元，佔2026年上半年集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤的31.0%。本行將於2026年下半年提請召開臨時股東會會議，審議2026年中期利潤分配方案，並於審議通過後兩個月內派發現金股息。本次H股現金股息派發將安排股息幣種選擇，H股股東(港股通股東除外)可選擇以人民幣或港元收取全部(香港中央結算(代理人)有限公司可選擇全部或部分)現金股息。待股東會會議批准2026年中期利潤分配方案後，本行將適時向H股股東派發股息貨幣選擇表格。除非H股股東以股息貨幣選擇表格選擇以人民幣收取中期H股現金股息，否則中期H股現金股息將以港元支付。有關2026年中期現金股息派發的股權登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間、具體派發日期以及稅項和稅項減免等事宜，可參見本行後續發佈的公告。

提質增效重回報行動方案實施情況

2026年上半年，本行堅決落實黨中央、國務院決策部署及監管要求，牢固樹立和踐行正確政績觀，堅持穩中求進，提質增效，主體業務穩中向好。積極推動實體經濟高質量發展，資產負債保持平穩增長，加大對實體經濟重點領域支持力度，金融「五篇大文章」等重點領域貸款佔比穩中有升，服務質效持續提升；支持更加積極的財政政策實施，加大國債、地方政府債投資力度；著力夯實存款發展基礎，持續築牢業務發展根基，為資產增長提供有力支撐。核心指標均衡協調，經營業績表現符合預期，價值創造能力不斷提升，持續夯實估值提升基礎。

本行一貫高度重視投資者回報，堅持以持續、穩定的分紅回饋廣大投資者，上市以來累計分紅超1.4萬億元，近三年分紅均超1,000億元。當前本行已順利完成2025年末期分紅派息工作，將有序推進2026年中期派息，擬將分紅比例由2025年的30.0%提升至31.0%，並繼續為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權。

本行嚴格遵循法律法規和監管要求，依法合規履行信息披露義務，確保重大事項真實、準確、完整、及時披露，持續強化自願性信息披露，提升信息披露的有效性與透明度。系統梳理信息披露文件的編審流程，進一步優化信息披露體制機制，夯實工作基礎。持續加強投資者關係管理，深化與資本市場的溝通交流，及時回應市場關切，全面展示本行內涵式高質量發展成果，不斷鞏固並提升良好資本市場形象。

環境和社會責任

本行履行企業社會責任及環境、社會和治理信息的詳情請參見本行《2026年半年度可持續金融報告》。

綠色金融

綠色金融情況請參見本報告「管理層討論與分析—業務回顧」專欄。

綠色運營

本行秉持綠色發展理念，持續強化綠色運營管理。

宣導綠色辦公。統籌推進設備更新改造與能效提升，推動節能、節水、減排、減廢措施落實。大力推進無紙化辦公。升級碳排放管理系統，增強科技管碳能力。綜合運用技術節能、管理節能、清潔能源替代及碳抵銷等手段，在2025年完成75棟辦公樓宇碳中和的基礎上，開展195棟辦公樓宇碳中和試點工作，上半年試點樓宇已按計劃進入電力交易市場並使用綠電。

推廣綠色採購。將綠色環保要求納入採購全流程，在供應商推薦、產品選型、採購評審、合同簽訂等環節落實綠色採購要求，同等條件下優先採購具備綠色環保資質商品。在具備綠色資質的商品中，優先選取綠色資質多、綠色成分高的供應商。

公司治理、環境和社會

推進綠色網點建設，著力打造兼具綠色低碳、環保節能、人文關懷和智慧運營特點的綠色網點。截至2026年6月末，本行累計建成開業綠色網點2,702個。

推動數據中心綠色轉型。圍繞IT提效、空調節能、電氣改造、綠電引入等核心領域，細化全生命週期綠色管控舉措，構建全域協同的數據中心綠色轉型體系。上半年聚焦綠色集約發展，實施多項重點提質工程，並開展效能提升專項行動，通過硬件設備節能升級、存量機房改造、擴大雲資源供給等方式，有效減少能源消耗。

精準幫扶鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行建立常態化金融支持機制，持續加大信貸支持力度，助力鄉村全面振興，防止返貧致貧。紮實做好陝西省安康市定點幫扶工作，高質量完成各項幫扶任務。6月末，脫貧地區各項貸款餘額1.41萬億元，較上年末增加837.57億元，增幅6.31%；國家鄉村振興重點幫扶縣的各項貸款餘額1,761.43億元，較上年末增加55.90億元，增幅3.28%。

鄉村振興金融服務

本行以高質量金融服務促進城鄉融合發展，助力鄉村全面振興。6月末，本行涉農貸款客戶數398萬戶，較上年末增加5.11萬戶。涉農貸款餘額3.89萬億元，較上年末增加1,839.02億元，增幅4.96%。上半年新發放涉農貸款加權平均利率2.88%。

堅持因地制宜，推動金融服務縣域高質量發展。6月末，本行縣域各項貸款餘額6.57萬億元，較上年末增加4,736.50億元，增幅7.77%。其中，縣域個人貸款餘額2.35萬億元，較上年末增加357.03億元，增幅1.54%；縣域公司類貸款餘額4.22萬億元，較上年末增加4,379.47億元，增幅11.58%。

向涉農企業及各類組織主推「鄉村振興貸」產品包，推廣「合作社快貸」「農產品冷鏈物流貸款」「設施農業貸款」等產品，精準服務糧食安全領域關鍵環節和重點客群。

打造涉農「圈鏈群」服務模式，以覆蓋全場景、全客群、全鏈條的農業產業生態場景。圍繞「裕農市場」商業集群和種業產業鏈，推動農批農貿市場、種業企業、廣大農戶等涉農經營主體金融服務全覆蓋，助力鄉村產業發展和農民致富增收。

消費者權益保護

本行秉持以人民為中心的價值理念，嚴格遵循監管要求，健全集團一體化消費者權益保護管理機制，完善管理制度體系，提升數智化管理水平，切實維護消費者合法權益。

持續深化消保與業務融合。將消保審查作為消費者權益保護工作全流程管控的關鍵舉措，在產品和服務的設計開發、定價管理、協議制定、產品代銷、營銷宣傳等環節，聚焦營銷宣傳規範、適當性管理、個人信息保護、收費定價管理等關鍵領域，從消費者視角對產品服務進行事前審查，有效發揮了消保審查的「事前預防」作用，築牢消費者權益保護的第一道防線。2026年上半年消保審查數量為24.33萬件，同比增長12.43%。

積極開展金融知識普及和教育活動。結合各地特點、區域特色，開展差異化金融知識教育，增強金融教育普惠性、有效性，擴大金融教育覆蓋面。組織開展「3·15」消費者權益保護教育宣傳活動，以「清朗金融網絡守護安心消費」為主題，累計組織開展活動7.4萬場，觸達消費者7.60億人次。

提升投訴管理精細化水平。持續壓實投訴管理責任，嚴格落實投訴「首問負責制」，建立投訴分類、分級處理機制，優化完善投訴受理渠道公示，強化消保全流程管控、投訴問題前端監測和訴源治理，推動投訴反映問題根源優化，提升客戶服務體驗。

公益慈善

本行深入踐行國有大行的社會責任擔當，積極組織員工參與公益，引導客戶投身公益，聯合機構開展公益，將公益理念有機融入金融服務。本行充分發揮金融專業優勢，組織開展形式多樣的公益活動和志願服務，用真誠服務溫暖千家萬戶，持續向社會傳遞正能量。

本行每年初制定全年集團捐贈計劃，優先保障鞏固脫貧成果及推進鄉村振興資金需求。對於總行和分支機構的其他公益需求，則從國家戰略、社會緊迫程度等方面進行綜合評估，確保資源投向最急需領域。

2026年上半年，本行重點聚焦定點幫扶區域，堅持產業帶動與人才培育相結合，有效支持鄉村建設和城鄉融合發展。持續深耕「建設未來—中國建設銀行資助高中生成長計劃」、建行希望小學、「母親健康快車」、三江源生態環保等長期公益項目。各分支機構積極響應，協同開展了北京市分行「紅門益站·領航先鋒行動」、河南省分行「錢幣文化課堂」、四川省分行「索瑪花開 遇『建』未來」公益助學計劃等特色活動。



重要事項

承諾事項履行情況

2004年9月，匯金公司做出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。匯金公司可以通過投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。

2016年4月6日，根據中國證監會的相關規定，為保證本行優先股發行攤薄即期回報的填補措施能夠得到切實履行，匯金公司承諾：不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益。

2025年3月30日，根據中國證監會的相關規定，為保證本行向特定對象發行A股股票攤薄即期回報事項的填補回報措施能夠得到切實履行，匯金公司承諾：不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益。

2025年3月30日，根據本行與財政部簽署的附條件生效的股份認購協議，財政部承諾：所認購的本次向特定對象發行的A股股份，限售期為自取得股權之日起五年。相關監管機構對於財政部所認購股份限售期及到期轉讓股份另有規定的，從其規定。財政部認購的本次發行的股份，在限售期內，因本行送股、資本公積轉增股本等事項所衍生取得的股份亦應遵守上述限售期安排。限售期結束後，財政部所認購股份的轉讓將按《公司法》等相關法律、法規以及金融監管總局、中國證監會和上交所的有關規定執行。

截至2026年6月30日，匯金公司、財政部不存在違反承諾事項的行為。

非經營性佔用資金

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

違規擔保

報告期內，本行無違規訂立擔保合同的情況。

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。未決訴訟案件和糾紛的整體情況請參見財務報表附註「承諾及或有事項—未決訴訟和糾紛」。

股份的買賣和贖回

報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份（包括出售庫存股份）。截至報告期末，本行及其子公司並未持有本行的庫存股份。

受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施、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況；本行或者本行的控股股東、實際控制人、董事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，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，或者被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況；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況。

重要事項

誠信狀況

報告期內，本行及控股股東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。

重大關聯交易事項

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》等監管規定，銀行與同一關聯方之間長期持續發生的，需要反復簽訂交易協議的提供服務類、保險業務類及其他經監管機構認可的關聯交易，可以簽訂統一交易協議；協議下發生的關聯交易無需逐筆進行審查、報告和披露；協議的簽訂應按照重大關聯交易進行內部審查、報告和信息披露。2026年3月31日和4月10日，本行分別與建信金融租賃有限公司和建信航運航空金融租賃有限公司簽訂了統一交易協議，用於約定本行與其開展授信類關聯交易。前述兩份協議有效期三年，2026年4月15日生效，2029年4月14日到期，預估交易金額上限分別為人民幣6,554億元和2,587億元等值。該等協議經本行2026年3月27日召開的董事會會議審議通過，已向金融監管總局報告，並在本行網站發佈公告。後續，本行將按照監管要求對協議下的關聯交易開展監控、報告和定期披露。除此之外，報告期內本行未發生其他重大關聯交易事項。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

報告期內本行亦無其他需要披露的重大合同。

重大事件

報告期內重大事件請參見本行在上交所、香港交易及結算所有限公司「披露易」及本行網站披露的公告。

其他持股與參股情況

2026年4月，本行完成對國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司第三期第一次27.95億元認股金繳付工作。

半年度報告審閱

本集團按照中國會計準則編製的2026年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審閱，按照國際財務報告會計準則編製的2026年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本集團2026年半年度報告已經本行董事會審議通過，該報告中的財務報告及相關財務信息已經本行董事會審計委員會審核。

股份變動及股東情況

普通股股份變動情況表

單位：股

	2026年1月1日		報告期內增減+/(-)					2026年6月30日	
	數量	比例 (%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例 (%)
一、有限售條件股份									
1. 國家持股 ¹	11,589,403,973	4.43	-	-	-	-	-	11,589,403,973	4.43
二、無限售條件股份									
1. 人民幣普通股	9,593,657,606	3.67	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.67
2. 境外上市的外資股	95,231,418,499	36.40	-	-	-	-	-	95,231,418,499	36.40
3. 其他 ²	145,185,901,381	55.50	-	-	-	-	-	145,185,901,381	55.50
三、股份總數	261,600,381,459	100.00	-	-	-	-	-	261,600,381,459	100.00

1.

本行向財政部發行的A股股份限售期為自2025年6月24日取得股權日起五年。

2.

本行發起人匯金公司、國家電網、長江電力、寶武鋼鐵集團持有的無限售條件H股股份。

股份變動及股東情況

普通股股東數量和持股情況

於報告期末，本行普通股股東總數292,731戶，其中A股股東257,897戶，H股股東34,834戶。

單位：股

普通股股東總數 292,731 (2026年6月30日的A股和H股在冊股東總數)

前10名普通股股東持股情況(不含通過轉融通出借股份)

普通股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	持有有限售條件的股份數量
匯金公司	國家	54.51	—	142,590,494,651(H股)	—
		0.10	—	267,392,944(A股)	—
香港中央結算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	32.86	1,679,259	85,953,826,041(H股)	—
財政部 ²	國家	4.43	—	11,589,403,973(A股)	11,589,403,973
中國長城資產	國有法人	3.01	—	7,865,000,000(H股)	—
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.84	—	2,189,259,672(A股)	—
國家電網 ³	國有法人	0.62	—	1,611,413,730(H股)	—
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.33	—	856,000,000(H股)	—
長江電力	國有法人	0.25	—	648,993,000(H股)	—
香港中央結算有限公司 ⁴	境外法人	0.24	5,898,477	628,582,239(A股)	—
中國人壽保險股份有限公司— 傳統—普通保險產品— 005L—CT001滬	其他	0.21	442,545,362	542,588,282(A股)	—

- 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2026年6月30日在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的本行H股股份合計數。截至2026年6月30日，國家電網、長江電力和寶武鋼鐵集團分別持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，中國長城資產實質持有本行H股7,865,000,000股，上述股份代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下的其餘H股為85,953,826,041股，包括平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶持有的，以及中國平安保險(集團)股份有限公司通過其控制企業持有的本行H股。
- 本行通過向特定對象發行A股股票的方式引入財政部戰略投資。截至2026年6月30日，財政部持有本行A股11,589,403,973股，限售期為自2025年6月24日取得股權日起五年。
- 截至2026年6月30日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
- 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司受香港及海外投資者指定，以名義持有人身份代表其持有的本行A股股份合計數(滬股通股票)。
- 匯金公司持有中國證券金融股份有限公司66.70%的股權，持有中國長城資產94.34%股權。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除上述股權關係外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司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，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。
- 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至2026年6月30日本行前10名股東均未參與融資融券及轉融通業務。
- 除香港中央結算(代理人)有限公司股份質押、標記、凍結情況未知外，其他上述股份無質押、標記、凍結情況。

股份變動及股東情況

單位：股

前10名無限售條件普通股股東持股情況(不含通過轉融通出借股份)

持有無限售條件普通股數量

匯金公司	142,590,494,651(H股) 267,392,944(A股)
香港中央結算(代理人)有限公司	85,953,826,041(H股)
中國長城資產	7,865,000,000(H股)
中國證券金融股份有限公司	2,189,259,672(A股)
國家電網	1,611,413,730(H股)
益嘉投資有限責任公司	856,000,000(H股)
長江電力	648,993,000(H股)
香港中央結算有限公司	628,582,239(A股)
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	542,588,282(A股)
中央匯金資產管理有限責任公司	496,639,800(A股)

1. 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，持有中國長城資產94.34%股權。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除上述股權關係外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司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，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。
2. 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，截至2026年6月30日本行前10名無限售條件股東未參與融資融券及轉融通業務。

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24日	11,589,403,973	–	261,600,381,459	財政部持有股份

有限售條件股東持股數量及限售條件

單位：股

有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
財政部	11,589,403,973	2030年6月24日	–	自取得股權日起五年

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

股份變動及股東情況

主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2026年6月30日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉情況如下：

名稱	股份類別	身份	股數	權益性質	佔A股已發行	佔H股已發行	佔全部已發行
					股份總數 百分比(%)	股份總數 百分比(%)	普通股 股份總數 百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	實益擁有人	267,392,944	好倉	1.26	—	0.10
		所控制的法團的權益	2,685,899,472	好倉	12.68	—	1.03
財政部 ²	A股	實益擁有人	11,589,403,973	好倉	54.71	—	4.43
匯金公司 ³	H股	實益擁有人	142,590,494,651	好倉	—	59.31	54.51
		所控制的法團的權益	7,865,000,000	好倉	—	3.27	3.01

- 2025年6月27日，匯金公司向香港聯交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益2,953,292,416股，佔已發行A股(21,183,061,579股)的13.94%，佔已發行普通股(261,600,381,459股)的1.13%。其中267,392,944股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有，2,189,259,672股A股由匯金公司控股企業中國證券金融股份有限公司持有。截至2026年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股267,392,944股，中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股，中國證券金融股份有限公司直接持有本行A股2,189,259,672股。
- 2025年6月26日，財政部向香港聯交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益11,589,403,973股，佔已發行A股(21,183,061,579股)的54.71%，佔已發行普通股(261,600,381,459股)的4.43%。截至2026年6月30日，根據本行A股股東名冊記載，財政部直接持有本行A股11,589,403,973股。
- 2025年8月1日，匯金公司向香港聯交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益150,455,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的62.58%，佔已發行普通股(261,600,381,459股)的57.52%。其中142,590,494,651股H股由匯金公司直接持有，7,865,000,000股H股由匯金公司控股企業中國長城資產持有。截至2026年6月30日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，中國長城資產實質持有本行H股7,865,000,000股。

董事的權益和淡倉

報告期內，本行董事持股情況沒有發生變化。張毅先生在擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，截至2026年6月30日間接持有本行H股股票9,848股。除此之外，本行各位董事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉。

股份變動及股東情況

優先股相關情況

於報告期末，本行優先股股東總數為26戶，均為境內優先股股東，不存在表決權恢復情況。本行前10名優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數
中信建投基金管理有限公司	其他	14.08	—	84,494,878
江蘇省國際信託有限責任公司	其他	9.86	5,037,000	59,137,000
上海光大證券資產管理有限公司	其他	9.68	—	58,100,000
華寶信託有限責任公司	其他	9.62	-13,910,000	57,720,000
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	—	50,000,000
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	—	50,000,000
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	8.28	—	49,660,000
重慶國際信託股份有限公司	其他	4.53	8,873,000	27,203,000
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.17	—	25,000,000
中誠信託有限責任公司	其他	3.97	—	23,800,000

1. 上述優先股不存在質押、標記或凍結情況。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號金融工具—列報》的規定，本行已發行且存續的優先股條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

近三年本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

附錄 中期財務資料的審閱報告及財務報告

中期財務資料的審閱報告

財務報表：

合併綜合收益表

合併財務狀況表

合併股東權益變動表

合併現金流量表

財務報表附註：

1	基本情況	91
2	編製基礎及重要會計政策	91
3	利息淨收入	93
4	手續費及佣金淨收入	94
5	交易淨收益	94
6	股利收入	94
7	投資性證券淨收益	95
8	以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	95
9	其他經營淨收益	95
10	經營費用	96
11	信用減值損失	96
12	其他資產減值損失	96
13	所得稅費用	97
14	每股收益	98
15	現金及存放中央銀行款項	98
16	存放同業款項	99
17	拆出資金	100
18	衍生金融工具及套期會計	101
19	買入返售金融資產	102
20	發放貸款和墊款	102
21	金融投資	106
22	長期股權投資	114
23	結構化主體	118
24	固定資產	119
25	在建工程	121
26	土地使用權	121
27	無形資產	122
28	商譽	123
29	遞延所得稅	124
30	其他資產	125
31	資產減值準備變動表	128

32	向中央銀行借款	129
33	同業及其他金融機構存放款項	129
34	拆入資金	130
35	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	130
36	賣出回購金融資產款	131
37	吸收存款	131
38	應付職工薪酬	132
39	應交稅費	134
40	預計負債	135
41	已發行債務證券	136
42	其他負債	141
43	股本	142
44	其他權益工具	142
45	資本公積	145
46	其他綜合收益	146
47	盈餘公積	147
48	一般風險準備	148
49	利潤分配	148
50	現金流量表補充資料	148
51	金融資產的轉讓	149
52	經營分部	149
53	委託貸款業務	156
54	擔保物信息	156
55	承諾及或有事項	156
56	關聯方關係及其交易	158
57	風險管理	165
58	本行財務狀況表和股東權益變動表	199
59	報告期後事項	203
60	上期比較數字	203
61	最終母公司	204
62	已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響	204

未經審核補充財務資料：

1	按國際財務報告會計準則與中國會計準則編製的財務報表的差異	206
2	貨幣集中度	206
3	國際債權	207
4	按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款	208
5	對中國境內非銀行的風險敞口	208



中期財務資料的審閱報告

致中國建設銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第83頁至第205頁的中國建設銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡要中期財務資料，包括2026年6月30日的合併財務狀況表、截至2026年6月30日止六個月期間的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及簡要財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照《國際會計準則》第34號的要求編製和列報上述簡要中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡要中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零二六年八月二十八日

合併綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2026年 (未經審核)	2025年 (未經審核)
利息收入		576,924	579,257
利息支出		(265,966)	(292,548)
利息淨收入	3	310,958	286,709
手續費及佣金收入		70,604	71,450
手續費及佣金支出		(6,315)	(6,232)
手續費及佣金淨收入	4	64,289	65,218
交易淨收益	5	3,608	1,854
股利收入	6	2,006	2,648
投資性證券淨收益	7	20,167	11,691
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	8	18,321	9,400
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		17,312	17,707
— 其他經營支出		(10,328)	(9,322)
其他經營淨收益	9	6,984	8,385
經營收入		426,333	385,905
經營費用	10	(98,960)	(95,503)
		327,373	290,402
信用減值損失	11	(130,028)	(107,652)
其他資產減值損失	12	(2)	(10)
對聯營企業和合營企業的投資收益／(損失)		637	(299)
稅前利潤		197,980	182,441
所得稅費用	13	(26,303)	(19,803)
淨利潤		171,677	162,638

刊載於第91頁至第205頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2026年 (未經審核)	2025年 (未經審核)
其他綜合收益：			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		144	79
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具公允價值變動		(3,438)	671
權益法下不能轉損益的其他綜合收益		(95)	—
其他		4	2
小計		(3,385)	752
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		15,024	(6,626)
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		235	951
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(1,484)	(7,802)
現金流量套期儲備		(280)	(264)
外幣報表折算差額		(8,318)	73
其他		(1,707)	(1,844)
小計		3,470	(15,512)
本期其他綜合收益稅後淨額		85	(14,760)
本期綜合收益合計		171,762	147,878
淨利潤歸屬於：			
本行股東		169,564	162,076
非控制性權益		2,113	562
		171,677	162,638
綜合收益歸屬於：			
本行股東		170,648	147,537
非控制性權益		1,114	341
		171,762	147,878
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	14	0.65	0.65

刊載於第91頁至第205頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2026年6月30日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2026年6月30日 (未經審核)	2025年12月31日 (經審核)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	15	2,624,659	3,054,199
存放同業款項	16	203,006	190,622
貴金屬		198,854	190,225
拆出資金	17	813,820	819,823
衍生金融資產	18	74,843	49,300
買入返售金融資產	19	247,776	856,818
發放貸款和墊款	20	28,440,110	26,926,790
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		920,388	874,994
以攤餘成本計量的金融資產		8,593,174	7,739,652
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		4,477,360	4,282,706
長期股權投資	22	25,739	27,781
固定資產	24	168,727	165,235
在建工程	25	2,965	6,002
土地使用權	26	11,228	11,548
無形資產	27	4,808	5,611
商譽	28	2,321	2,416
遞延所得稅資產	29	145,190	139,747
其他資產	30	373,276	288,349
資產總計		47,328,244	45,631,818
負債：			
向中央銀行借款	32	1,477,901	1,096,307
同業及其他金融機構存放款項	33	4,291,973	4,287,217
拆入資金	34	482,204	499,957
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	35	343,945	324,230
衍生金融負債	18	45,388	89,804
賣出回購金融資產款	36	1,450,984	1,490,932
吸收存款	37	31,818,419	30,835,574
應付職工薪酬	38	65,773	70,004
應交稅費	39	28,634	30,896
預計負債	40	24,563	25,806
已發行債務證券	41	2,835,183	2,593,524
遞延所得稅負債	29	3,278	2,576
其他負債	42	626,173	598,914
負債合計		43,494,418	41,945,741

刊載於第91頁至第205頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



合併財務狀況表

2026年6月30日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2026年6月30日 (未經審核)	2025年12月31日 (經審核)
股東權益：			
股本	43	261,600	261,600
其他權益工具	44		
優先股		59,977	59,977
永續債		170,000	140,000
資本公積	45	229,317	229,113
其他綜合收益	46	21,691	20,566
盈餘公積	47	434,687	434,687
一般風險準備	48	587,285	587,051
未分配利潤	49	2,045,625	1,930,417
歸屬於本行股東權益合計		3,810,182	3,663,411
非控制性權益		23,644	22,666
股東權益合計		3,833,826	3,686,077
負債和股東權益總計		47,328,244	45,631,818

董事會於2026年8月28日核准並許可發出。

張金良
董事長、執行董事

張毅
副董事長、執行董事及行長

殷鵬飛
財會機構負責人

刊載於第91頁至第205頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2026年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	其他權益工具			資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
	股本	優先股	永續債							
2026年1月1日	261,600	59,977	140,000	229,113	20,566	434,687	587,051	1,930,417	22,666	3,686,077
本期增減變動金額	-	-	30,000	204	1,125	-	234	115,208	978	147,749
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	1,084	-	-	169,564	1,114	171,762
(二) 股東投入和減少資本										
1. 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	9	9
2. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	-	29,998
3. 減少子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	234	(234)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(53,079)	-	(53,079)
3. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(796)	-	(796)
4. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(141)	(141)
(四) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	41	-	-	(41)	-	-
2. 其他	-	-	-	206	-	-	-	(206)	-	-
2026年6月30日	261,600	59,977	170,000	229,317	21,691	434,687	587,285	2,045,625	23,644	3,833,826

截至2025年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	其他權益工具			資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
	股本	優先股	永續債							
2025年1月1日	250,011	59,977	100,000	135,736	57,901	402,196	534,591	1,781,715	21,838	3,343,965
本期增減變動金額	11,589	-	40,000	93,377	(14,592)	-	841	109,956	(277)	240,894
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	(14,539)	-	-	162,076	341	147,878
(二) 股東投入和減少資本										
1. 股東投入資本	11,589	-	-	93,380	-	-	-	-	14	104,983
2. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	40,000	(3)	-	-	-	-	-	39,997
3. 增加子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
4. 減少子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(498)	(498)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	671	(671)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(51,502)	-	(51,502)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	(145)
(四) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	(53)	-	-	53	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	170	-	-	170
2025年6月30日	261,600	59,977	140,000	229,113	43,309	402,196	535,432	1,891,671	21,561	3,584,859

合併股東權益變動表

2025年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債							
2025年1月1日	250,011	59,977	100,000	135,736	57,901	402,196	534,591	1,781,715	21,838	3,343,965
本年增減變動金額	11,589	-	40,000	93,377	(37,335)	32,491	52,460	148,702	828	342,112
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(37,231)	-	-	338,906	1,334	303,009
(二) 股東投入和減少資本										
1. 股東投入資本	11,589	-	-	93,380	-	-	-	-	59	105,028
2. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	40,000	(3)	-	-	-	-	-	39,997
3. 增加子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	141	141
4. 減少子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(485)	(485)
(三) 利潤分配										
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	32,491	-	(32,491)	-	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	52,290	(52,290)	-	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(100,107)	-	(100,107)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,420)	-	(5,420)
5. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(221)	(221)
(四) 所有者權益內部結轉										
1. 其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	(104)	-	-	104	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	170	-	-	170
2025年12月31日	261,600	59,977	140,000	229,113	20,566	434,687	587,051	1,930,417	22,666	3,686,077

刊載於第91頁至第205頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2026年 (未經審核)	2025年 (未經審核)
經營活動現金流量：			
稅前利潤		197,980	182,441
調整項目：			
— 信用減值損失	11	130,028	107,652
— 其他資產減值損失	12	2	10
— 折舊及攤銷		13,729	14,768
— 已減值金融資產利息收入		(1,739)	(1,213)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估(收益)／損失		(12,897)	2,618
— 對聯營企業和合營企業的投資(收益)／損失		(637)	299
— 股利收入	6	(2,006)	(2,648)
— 未實現匯兌(收益)／損失		(6,087)	14,690
— 已發行債券利息支出		14,204	15,438
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(180,664)	(161,806)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨收益		(485)	(137)
		151,428	172,112
經營資產的變動：			
存放中央銀行和同業款項淨(增加)／減少額		(56,557)	80,914
拆出資金淨減少／(增加)額		19,553	(104,086)
買入返售金融資產淨減少／(增加)額		608,415	(649,391)
發放貸款和墊款淨增加額		(1,661,313)	(1,666,880)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額		(1,385)	(117,817)
其他經營資產淨增加額		(111,771)	(105,580)
		(1,203,058)	(2,562,840)
經營負債的變動：			
向中央銀行借款淨增加額		380,620	254,779
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,111,025	2,745,970
拆入資金淨(減少)／增加額		(9,430)	47,186
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加／(減少)額		20,148	(21,630)
賣出回購金融資產款淨(減少)／增加額		(39,470)	297,476
已發行存款證淨增加額		139,370	477,729
支付所得稅		(30,836)	(42,375)
其他經營負債淨減少額		(169,114)	(111,793)
		1,402,313	3,647,342
經營活動產生的現金流量淨額			
		350,683	1,256,614

刊載於第91頁至第205頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2026年 (未經審核)	2025年 (未經審核)
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		2,336,620	1,758,997
取得投資收益收到的現金		169,911	150,323
處置子公司、聯營企業和合營企業收到的現金淨額		1,001	293
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		2,366	794
投資支付的現金		(3,378,326)	(2,733,734)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金淨額		(257)	(2,611)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(8,752)	(5,251)
投資活動所用的現金流量淨額		(877,437)	(831,189)
籌資活動現金流量：			
吸收投資收到的現金		—	104,969
發行債券收到的現金		133,177	90,590
發行其他權益工具收到的現金		29,998	39,997
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		9	25
分配股利支付的現金		(47,732)	(100,820)
償還債務支付的現金		(24,239)	(38,887)
償付已發行債券利息支付的現金		(9,704)	(9,747)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(3,372)	(3,661)
籌資活動產生的現金流量淨額		78,137	82,466
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(5,753)	(4,396)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(454,370)	503,495
於1月1日的現金及現金等價物	50	1,061,844	569,448
於6月30日的現金及現金等價物	50	607,474	1,072,943
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		411,161	427,707
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(339,187)	(292,176)

刊載於第91頁至第205頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，國家開發銀行承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為00939和601939。於2026年6月30日，本行的普通股股本為人民幣2,616.00億元，每股面值人民幣1元。

本行持有經中國銀行保險監督管理委員會(「銀保監會」)(2023年更名為國家金融監督管理總局，以下簡稱「金融監管總局」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經北京市市場監督管理局批准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：911100001000044477。本行的註冊地址為北京市西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務由公司金融業務、個人金融業務、資金資管業務和其他業務構成。本集團主要於中國內地經營並在境外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及台灣，「境外」指中國內地以外的其他國家和地區。

本行主要受中華人民共和國國務院(「國務院」)直屬機構金融監管總局監管，境外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)是中國投資有限責任公司(「中投」)的全資子公司，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。

2 編製基礎及重要會計政策

(1) 編製基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2025年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告會計準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2025年12月31日止年度財務報表一併閱讀。

(2) 使用估計和假設

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

(3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司。

子公司的財務狀況及經營成果，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 編製基礎及重要會計政策(續)

(4) 重要會計政策變更

本集團已於本期間開始採用以下修訂。

(1)	《國際財務報告準則》第9號及第7號(修訂)「金融工具的分類和計量」
(2)	年度改進(第11卷)「《國際財務報告準則》第1號、第7號、第9號、第10號及《國際會計準則》第7號」(修訂)

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本中期財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製截至2025年12月31日止年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

(5) 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

增值稅

《中華人民共和國增值稅法》、《中華人民共和國增值稅法實施條例》自2026年1月1日起施行，本行及中國內地子公司主要適用增值稅稅率為6%。

城建稅

按增值稅的1% - 7%計繳。

教育費附加

按增值稅的3%計繳。

地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司主要適用的所得稅稅率為25%。境外機構主要按當地規定繳納所得稅。

(6) 中期財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2026年8月28日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師安永會計師事務所根據香港會計師公會頒佈的《香港審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2025年12月31日止年度的財務信息摘錄自本集團截至2025年12月31日止年度財務報表。本行審計師已就該財務報表於2026年3月27日發表無保留意見。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	20,585	21,257
存放同業款項	1,714	1,578
拆出資金	7,993	8,074
買入返售金融資產	5,715	6,026
金融投資	160,513	150,146
發放貸款和墊款		
— 公司類	232,379	236,256
— 個人類	139,206	148,367
— 票據貼現	8,819	7,553
合計	576,924	579,257
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(12,206)	(10,222)
同業及其他金融機構存放款項	(36,485)	(28,649)
拆入資金	(8,003)	(9,413)
賣出回購金融資產款	(11,318)	(8,961)
已發行債務證券	(27,880)	(34,180)
吸收存款		
— 公司類	(64,027)	(79,622)
— 個人類	(106,047)	(121,501)
合計	(265,966)	(292,548)
利息淨收入	310,958	286,709

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
已減值貸款	1,723	1,182
其他已減值金融資產	16	31
合計	1,739	1,213

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
結算與清算手續費	20,263	19,870
託管及其他受託業務佣金	12,107	11,722
代理業務手續費	11,209	9,441
銀行卡手續費	10,251	10,184
顧問和諮詢費	6,492	7,285
資產管理業務收入	3,388	6,076
其他	6,894	6,872
合計	70,604	71,450
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(3,244)	(3,105)
銀行間交易費	(462)	(460)
其他	(2,609)	(2,667)
合計	(6,315)	(6,232)
手續費及佣金淨收入	64,289	65,218

5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
債券	3,310	1,583
衍生金融工具	704	305
權益工具	(311)	(81)
其他	(95)	47
合計	3,608	1,854

6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	1,456	2,181
來自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	550	467
合計	2,006	2,648

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
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的淨損失	(2,488)	(1,920)
其他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的淨收益	18,742	2,694
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	2,150	10,020
其他	1,763	897
合計	20,167	11,691

8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益

截至2026年6月30日止六個月，本集團以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要包括債券處置收益(截至2025年6月30日止六個月，本集團以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要包括債券處置收益)。

9 其他經營淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
其他經營收入		
匯兌收益	7,734	8,342
租賃收入	4,265	4,173
保險業務收入	2,774	2,784
其他	2,539	2,408
合計	17,312	17,707

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
其他經營支出		
保險業務支出	6,083	4,878
其他	4,245	4,444
合計	10,328	9,322

匯兌收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益，外匯衍生金融工具(包括為對沖外幣資產頭寸的貨幣風險而進行的外匯掉期、外匯期權及交叉貨幣利率互換)產生的已實現和未實現淨損益。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

10 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	37,858	37,121
— 設定提存計劃	8,655	8,458
— 住房公積金	4,130	4,116
— 工會經費和職工教育經費	1,104	1,147
— 因解除勞動關係給予的補償	8	9
— 其他	8,622	6,937
	60,377	57,788
物業及設備支出		
— 折舊費	9,426	10,398
— 租金和物業管理費	1,568	1,628
— 水電費	814	845
— 維護費	695	682
— 其他	1,033	945
	13,536	14,498
税金及附加	4,443	3,984
攤銷費	1,554	1,618
其他一般及行政費用	19,050	17,615
合計	98,960	95,503

截至2026年6月30日止六個月，本集團的經營費用中與實際研究開發活動相關的支出為人民幣25.40億元（截至2025年6月30日止六個月：人民幣20.06億元）。

11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
發放貸款和墊款	125,344	115,061
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,994	(2,077)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	989	783
表外信貸業務	(1,245)	(1,669)
其他	1,946	(4,446)
合計	130,028	107,652

12 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
其他資產減值損失	2	10

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
當期所得稅	33,984	35,095
— 中國內地	32,333	33,172
— 香港	985	893
— 其他國家及地區	666	1,030
當期確認遞延所得稅	(7,681)	(15,292)
合計	26,303	19,803

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他境外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	截至6月30日止六個月	
		2026年	2025年
稅前利潤		197,980	182,441
按法定稅率25%計算的所得稅		49,495	45,610
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(1,203)	(673)
不可作納稅抵扣的支出及其他	(a)	11,958	6,281
免稅收入	(b)	(33,947)	(31,415)
所得稅費用		26,303	19,803

(a) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的核銷損失和資產減值損失等。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

支柱二立法已於2026年6月30日前在本集團經營所在的一些司法管轄區頒佈，該立法自2024年1月1日起陸續生效，涉及的補足稅金額對本集團截至2026年6月30日止六個月財務報表影響不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

14 每股收益

截至2026年及2025年6月30日止六個月的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的其他權益工具的股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2026年及2025年6月30日止六個月，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2026年上半年及2025年上半年基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
歸屬於本行股東的淨利潤	169,564	162,076
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的淨利潤	(796)	—
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	168,768	162,076
加權平均普通股股數(百萬股)	261,600	250,523
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	0.65	0.65
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.65	0.65

15 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
現金		46,589	48,588
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,292,205	2,218,453
— 超額存款準備金	(2)	226,448	734,336
— 財政性存款及其他		58,333	51,639
應計利息		1,084	1,183
合計		2,624,659	3,054,199

- (1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的境外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2026年6月30日	2025年12月31日
人民幣存款繳存比率	7.50%	7.50%
外幣存款繳存比率	4.00%	4.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行	172,515	155,662
非銀行金融機構	30,092	34,253
應計利息	464	762
總額	203,071	190,677
減值準備(附註31)	(65)	(55)
淨額	203,006	190,622

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地	163,734	158,772
境外	38,873	31,143
應計利息	464	762
總額	203,071	190,677
減值準備(附註31)	(65)	(55)
淨額	203,006	190,622

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團存放同業款項均為階段一。截至2026年6月30日止六個月及2025年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行	455,283	372,074
非銀行金融機構	354,904	443,777
應計利息	3,981	4,232
總額	814,168	820,083
減值準備(附註31)	(348)	(260)
淨額	813,820	819,823

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地	577,401	670,850
境外	232,786	145,001
應計利息	3,981	4,232
總額	814,168	820,083
減值準備(附註31)	(348)	(260)
淨額	813,820	819,823

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團拆出資金均為階段一。截至2026年6月30日止六個月及2025年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

	註釋	2026年6月30日			2025年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		3,723,945	11,183	9,744	2,946,134	9,689	8,396
匯率合約		4,189,611	34,435	30,344	6,233,284	36,664	33,358
其他合約	(a)	276,303	29,225	5,300	330,223	2,947	48,050
合計		8,189,859	74,843	45,388	9,509,641	49,300	89,804

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

(2) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	註釋	2026年6月30日			2025年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具	(a)						
利率互換		53,323	489	111	52,303	424	125
貨幣掉期		12,775	487	43	13,478	321	54
現金流量套期工具	(b)						
外匯掉期		4,776	118	13	6,146	42	14
貨幣掉期		1,493	97	—	1,537	65	—
利率互換		8,396	23	60	9,784	5	14
合計		80,763	1,214	227	83,248	857	207

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換及貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括發放貸款和墊款、債券投資、拆入資金、賣出回購金融資產款及吸收存款。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
套期工具	255	(516)
被套期項目	(255)	485

截至2026年及2025年6月30日止六個月，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對匯率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為存放同業款項、拆出資金、債券投資、已發行債務證券及未確認的確定承諾。套期工具及被套期項目的剩餘到期日主要為五年以內。

截至2026年6月30日止六個月，本集團現金流量套期產生的淨損失人民幣2.80億元計入其他綜合收益(截至2025年6月30日止六個月，淨損失為人民幣2.64億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 政府債券	127,055	405,394
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	120,558	438,618
— 企業債券	101	—
小計	247,714	844,012
票據	—	12,692
應計利息	66	136
總額	247,780	856,840
減值準備(附註31)	(4)	(22)
淨額	247,776	856,818

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團買入返售金融資產均為階段一。截至2026年6月30日止六個月及2025年度，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

20 發放貸款和墊款

(1) 按計量方式分析

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額		26,788,811	25,629,143
減：貸款損失準備		(902,666)	(846,037)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	(a)	25,886,145	24,783,106
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	(b)	2,498,034	2,092,713
應計利息		55,931	50,971
合計		28,440,110	26,926,790

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	17,508,558	16,370,983
— 融資租賃	92,018	98,978
	17,600,576	16,469,961
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	5,919,225	6,054,134
— 個人經營貸款	1,454,668	1,315,605
— 信用卡貸款	934,714	1,012,246
— 個人消費貸款	806,809	704,099
— 個人其他貸款	72,819	73,098
	9,188,235	9,159,182
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	26,788,811	25,629,143
階段一貸款損失準備	(371,994)	(328,800)
階段二貸款損失準備	(246,288)	(239,445)
階段三貸款損失準備	(284,384)	(277,792)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註31)	(902,666)	(846,037)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	25,886,145	24,783,106

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
票據貼現	2,498,034	2,092,713

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2026年6月30日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	25,502,500	907,335	378,976	26,788,811
減：貸款損失準備	(371,994)	(246,288)	(284,384)	(902,666)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	25,130,506	661,047	94,592	25,886,145
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款準備金計提比例	1.46%	27.14%	75.04%	3.37%
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	2,497,811	223	–	2,498,034
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(1,895)	(5)	–	(1,900)
2025年12月31日				
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	24,406,012	859,149	363,982	25,629,143
減：貸款損失準備	(328,800)	(239,445)	(277,792)	(846,037)
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款賬面價值	24,077,212	619,704	86,190	24,783,106
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款準備金計提比例	1.35%	27.87%	76.32%	3.30%
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	2,092,660	53	–	2,092,713
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(2,564)	(11)	–	(2,575)

對於發放貸款和墊款，採用按照包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口等相關參數的風險參數模型法計量預期信用損失。其中，對於採用非組合方式管理的階段三公司類貸款和墊款及票據貼現採用預期可回收現金流折現法測算違約損失率，對於其他類型的發放貸款和墊款，也可根據實際情況採用預期可回收現金流折現法測算違約損失率。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註57(1)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

20 發放貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	截至2026年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2026年1月1日		328,800	239,445	277,792	846,037
轉移：					
轉移至階段一		15,067	(14,129)	(938)	-
轉移至階段二		(6,231)	9,430	(3,199)	-
轉移至階段三		(2,518)	(24,466)	26,984	-
新增源生或購入的金融資產		113,533	-	-	113,533
本期轉出／歸還	(a)	(80,787)	(13,656)	(55,054)	(149,497)
重新計量	(b)	4,130	49,664	63,913	117,707
本期核銷		-	-	(31,993)	(31,993)
收回已核銷貸款		-	-	6,879	6,879
2026年6月30日		371,994	246,288	284,384	902,666
2025年					
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2025年1月1日		328,369	219,912	254,613	802,894
轉移：					
轉移至階段一		22,161	(21,130)	(1,031)	-
轉移至階段二		(7,843)	10,646	(2,803)	-
轉移至階段三		(4,778)	(29,356)	34,134	-
新增源生或購入的金融資產		173,272	-	-	173,272
本年轉出／歸還	(a)	(131,951)	(31,084)	(95,658)	(258,693)
重新計量	(b)	(50,430)	90,457	111,165	151,192
本年核銷		-	-	(38,581)	(38,581)
收回已核銷貸款		-	-	15,953	15,953
2025年12月31日		328,800	239,445	277,792	846,037

(a) 轉出／歸還包括債權轉讓、信貸資產收益權轉讓、資產證券化、債轉股、轉至抵債資產而轉出的貸款損失準備，以及歸還本金而回撥的貸款損失準備等。

(b) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的貸款損失準備，折現回撥，以及由於匯率變動等產生的影響。

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備。

(4) 不良資產的批量轉讓

截至2026年6月30日止六個月，本集團通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣125.14億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣124.24億元)。

(5) 核銷政策

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。截至2026年6月30日止六個月，本集團訴訟類條件已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款和墊款為人民幣91.59億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣29.53億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	920,388	874,994
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	8,593,174	7,739,652
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	4,477,360	4,282,706
合計		13,990,922	12,897,352

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	317,360	317,667
— 權益工具和基金	(ii)	5,827	4,124
		323,187	321,791
其他			
— 債券	(iii)	114,820	140,979
— 權益工具、基金及其他	(iv)	482,381	412,224
		597,201	553,203
合計		920,388	874,994

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2026年6月30日	2025年12月31日
政府	31,657	23,096
中央銀行	1,006	8,725
政策性銀行	37,170	49,451
銀行及非銀行金融機構	199,831	191,050
企業	47,696	45,345
合計	317,360	317,667
上市(註)	310,763	312,684
其中：於香港上市	2,017	942
非上市	6,597	4,983
合計	317,360	317,667

註：上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具和基金

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行及非銀行金融機構	4,579	2,570
企業	1,248	1,554
合計	5,827	4,124
上市	2,613	2,840
其中：於香港上市	104	72
非上市	3,214	1,284
合計	5,827	4,124

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

其他

(iii) 債券

	2026年6月30日	2025年12月31日
政策性銀行	8,601	8,537
銀行及非銀行金融機構	104,495	131,653
企業	1,724	789
合計	114,820	140,979
上市(註)	114,772	140,876
其中：於香港上市	30	68
非上市	48	103
合計	114,820	140,979

註：上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(iv) 權益工具、基金及其他

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行及非銀行金融機構	313,717	259,479
企業	168,664	152,745
合計	482,381	412,224
上市	37,858	30,125
其中：於香港上市	3,764	4,438
非上市	444,523	382,099
合計	482,381	412,224

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(b) 以攤餘成本計量的金融資產

按發行機構類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
政府	7,862,193	7,014,053
中央銀行	1,440	4,274
政策性銀行	392,035	331,704
銀行及非銀行金融機構	70,879	124,985
企業	165,081	166,260
特別國債	49,200	49,200
小計	8,540,828	7,690,476
應計利息	77,530	71,883
總額	8,618,358	7,762,359
損失準備		
— 階段一	(14,684)	(12,214)
— 階段二	(943)	(476)
— 階段三	(9,557)	(10,017)
小計	(25,184)	(22,707)
淨額	8,593,174	7,739,652
上市(註)	8,474,911	7,596,333
其中：於香港上市	2,129	952
非上市	118,263	143,319
合計	8,593,174	7,739,652
上市債券市值	8,990,513	8,059,224

註：上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

按性質分析

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
債券	(i)	4,430,179	4,232,347
債權類投資		444	456
權益工具	(ii)	46,737	49,903
合計		4,477,360	4,282,706

(i) 債券

按發行機構類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
政府	2,995,751	2,803,638
中央銀行	24,308	57,129
政策性銀行	303,321	400,583
銀行及非銀行金融機構	584,473	567,102
企業	445,911	345,382
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	45,250	26,949
小計	4,399,014	4,200,783
應計利息	31,165	31,564
合計	4,430,179	4,232,347
上市(註)	4,149,415	3,961,525
其中：於香港上市	96,206	91,356
非上市	280,764	270,822
合計	4,430,179	4,232,347

註： 上市債券包括在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(ii) 權益工具

截至2026年6月30日止六個月							
項目	2026年 1月1日	本期取得	本期公允價值變動額		本期處置	本期從其他 綜合收益轉入 留存收益的累 計利得或損失	2026年 6月30日
			與終止確認 的投資有關 的變動額	與期末持有 的投資有關 的變動額			
一賬面價值	49,903	2,345	(11)	(4,653)	(847)	-	46,737
一累計計入其他綜合收益的利得或損失	12,719	-	(11)	(4,653)	-	97	8,152
2025年							
項目	2025年 1月1日	本年取得	本年公允價值變動額		本年處置	本年從其他 綜合收益轉入 留存收益的累 計利得或損失	2025年 12月31日
			與終止確認 的投資有關 的變動額	與年末持有 的投資有關 的變動額			
一賬面價值	32,222	19,152	109	197	(1,777)	-	49,903
一累計計入其他綜合收益的利得或損失	12,591	-	109	197	-	(178)	12,719

本集團將部分非交易性權益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。截至2026年6月30日止六個月，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣5.50億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣4.67億元)，其中與本期終止確認的投資有關的股利收入為人民幣0.11億元(截至2025年6月30日止六個月：無)，與本期末持有的投資有關的股利收入為人民幣5.39億元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣4.67億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(2) 金融投資損失準備變動情況

(a) 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	截至2026年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2026年1月1日		12,214	476	10,017	22,707
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		1,711	-	-	1,711
在本期終止確認的金融資產		(895)	(71)	(130)	(1,096)
重新計量	(i)	1,654	538	77	2,269
本期核銷		-	-	(407)	(407)
收回已核銷金融資產		-	-	-	-
2026年6月30日		14,684	943	9,557	25,184
2025年					
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2025年1月1日		14,212	7	12,300	26,519
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(24)	24	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		1,102	-	-	1,102
在本年終止確認的金融資產		(1,936)	-	(2,106)	(4,042)
重新計量	(i)	(1,140)	445	853	158
本年核銷		-	-	(1,037)	(1,037)
收回已核銷金融資產		-	-	7	7
2025年12月31日		12,214	476	10,017	22,707

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 金融投資(續)

(2) 金融投資損失準備變動情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	截至2026年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2026年1月1日		4,143	85	252	4,480
轉移：					
轉移至階段一		81	(81)	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		1,183	-	-	1,183
在本期終止確認的金融資產		(608)	-	(7)	(615)
重新計量	(i)	327	(3)	9	333
2026年6月30日		5,126	1	254	5,381
	註釋	2025年			
		階段一	階段二	階段三	合計
2025年1月1日		2,939	8	303	3,250
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		2,668	81	-	2,749
在本年終止確認的金融資產		(1,266)	-	(51)	(1,317)
重新計量	(i)	(198)	(4)	-	(202)
2025年12月31日		4,143	85	252	4,480

(i) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的金融投資損失準備，以及由於匯率變動等產生的影響。

於2026年6月30日，本集團人民幣93.98億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產(2025年12月31日：人民幣99.45億元)和人民幣0.10億元的已減值以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2025年12月31日：人民幣0.24億元)劃分為階段三，人民幣56.02億元的以攤餘成本計量的金融資產(2025年12月31日：人民幣63.20億元)和人民幣5.61億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2025年12月31日：人民幣13.43億元)劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融資產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皆劃分為階段一。

截至2026年6月30日止六個月，本集團因新增源生或購入的金融資產導致階段一金融資產增加人民幣28,540.01億元(2025年度：人民幣41,345.61億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣17,934.64億元(2025年度：人民幣21,747.09億元)，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資

(1) 對子公司的投資

(a) 投資餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)	27,000	27,000
建信理財有限責任公司(「建信理財」)	15,000	15,000
建信金融租賃有限公司(「建信金租」)	11,163	11,163
建信住房租賃基金(有限合夥)(「建信住房租賃基金」)	10,000	10,000
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)	7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)	6,962	6,962
建信消費金融有限責任公司(「建信消費金融」)	6,000	6,000
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	4,406	4,406
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)	2,215	2,215
建信養老金管理有限責任公司(「建信養老金」)	1,610	1,610
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)	1,502	1,502
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)	1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)	976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)	851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)	676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)	130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)	-	-
小計	106,796	106,796
減：減值準備	(8,672)	(8,672)
合計	98,124	98,124

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	公司性質	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行表決權 比例	取得方式
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信金租	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
建信住房租賃基金	中國北京	人民幣100億元	有限合夥企業	投資	99.99%	0.01%	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾 42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣105億元	有限責任公司	信託	67%	-	67%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣71.20億元	股份有限公司	保險	51%	-	51%	投資併購
建信消費金融	中國北京	人民幣72億元	有限責任公司	消費金融	83.33%	-	83.33%	發起設立
建行歐洲	盧森堡	歐元5.50億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印度尼西亞盧比 37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建信養老金	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	70%	-	70%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	-	75.10%	發起設立

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：(續)

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本/實收資本	公司性質	主要業務	本行直接 持股比例	本行間接 持股比例	本行表決權 比例	取得方式
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港元1元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司(「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司 (「建行亞洲」)	中國香港	港元65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購

(c) 於2026年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 長期股權投資(續)

(2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	截至2026年 6月30日止六個月	2025年
期／年初餘額	27,781	23,560
本期／年增加投資	257	4,359
本期／年減少投資	(2,589)	(623)
對聯營企業和合營企業的投資收益	637	336
應收現金股利	(69)	(279)
計提減值準備(附註31)	-	(29)
匯率變動影響及其他	(278)	457
期／年末餘額	25,739	27,781

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足的 股本／實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 淨利潤
國新建源股權投資基金(成都) 合夥企業(有限合夥)	中國成都	人民幣96.33億元	股權投資	50.00%	50.00%	13,148	1	(678)	(721)
國家綠色發展基金股份有限公司	中國上海	人民幣530.50億元	投資	9.04%	9.04%	57,082	994	540	329
建源基礎設施股權投資基金 (天津)合夥企業(有限合夥)	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	4,196	-	76	76
國民養老保險股份有限公司	中國北京	人民幣113.78億元	保險	8.79%	8.79%	113,580	100,255	1,325	446
廣東戰略性產業促進發展基金 合夥企業(有限合夥)	中國廣州	人民幣12.04億元	股權投資	50.00%	50.00%	1,203	1	-	(1)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的理財產品、資產管理計劃、信託計劃、基金和資產支持類證券等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額及最大風險敞口如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
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	319,362	261,601
以攤餘成本計量的金融資產	3,891	3,906
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	18,991	5,369
長期股權投資	17,219	17,240
其他資產	2,868	3,353
合計	362,331	291,469

截至2026年及2025年6月30日止六個月，本集團自上述未合併結構化主體取得的損益如下：

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
利息收入	74	55
手續費及佣金收入	4,029	6,527
交易淨收益	119	35
股利收入	438	686
投資性證券淨收益	4,303	780
對聯營企業和合營企業的投資收益／(損失)	436	(306)
合計	9,399	7,777

於2026年6月30日，本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體規模為人民幣68,857.05億元(2025年12月31日：人民幣65,109.50億元)。

(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主要為本集團投資的資產管理計劃和基金。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 固定資產

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶等	其他	合計
成本／設定成本					
2026年1月1日	151,795	48,635	73,092	55,067	328,589
本期增加	18	1,122	6,882	536	8,558
轉入(附註25)	1,919	176	—	1,633	3,728
其他變動	2,629	(1,268)	(3,974)	(1,034)	(3,647)
2026年6月30日	156,361	48,665	76,000	56,202	337,228
累計折舊					
2026年1月1日	(71,178)	(36,378)	(14,137)	(40,087)	(161,780)
本期計提	(2,420)	(2,212)	(1,959)	(1,991)	(8,582)
其他變動	171	1,218	950	976	3,315
2026年6月30日	(73,427)	(37,372)	(15,146)	(41,102)	(167,047)
減值準備(附註31)					
2026年1月1日	(385)	—	(1,186)	(3)	(1,574)
本期計提	—	—	—	—	—
其他變動	1	—	119	—	120
2026年6月30日	(384)	—	(1,067)	(3)	(1,454)
賬面價值					
2026年1月1日	80,232	12,257	57,769	14,977	165,235
2026年6月30日	82,550	11,293	59,787	15,097	168,727

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 固定資產(續)

	房屋及建築物	機器設備	飛行設備及船舶等	其他	合計
成本／設定成本					
2025年1月1日	153,028	49,102	65,399	52,273	319,802
本年增加	141	4,440	14,166	2,065	20,812
轉入(附註25)	649	19	—	2,517	3,185
其他變動	(2,023)	(4,926)	(6,473)	(1,788)	(15,210)
2025年12月31日	151,795	48,635	73,092	55,067	328,589
累計折舊					
2025年1月1日	(66,823)	(36,065)	(12,435)	(37,873)	(153,196)
本年計提	(4,907)	(5,143)	(3,774)	(4,585)	(18,409)
其他變動	552	4,830	2,072	2,371	9,825
2025年12月31日	(71,178)	(36,378)	(14,137)	(40,087)	(161,780)
減值準備(附註31)					
2025年1月1日	(388)	—	(1,099)	(3)	(1,490)
本年計提	—	—	(319)	—	(319)
其他變動	3	—	232	—	235
2025年12月31日	(385)	—	(1,186)	(3)	(1,574)
賬面價值					
2025年1月1日	85,817	13,037	51,865	14,397	165,116
2025年12月31日	80,232	12,257	57,769	14,977	165,235

- (1) 飛行設備及船舶等包括飛行設備、船舶、盾構機等經營性租出固定資產。
- (2) 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。
- (3) 於2026年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣73.77億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2025年12月31日：人民幣59.50億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 在建工程

	截至2026年 6月30日止六個月	2025年
成本／設定成本		
期／年初餘額	6,002	4,319
本期／年增加	720	5,066
本期／年轉入固定資產(附註24)	(3,728)	(3,185)
其他變動	(29)	(198)
期／年末餘額	2,965	6,002
賬面價值		
期／年初餘額	6,002	4,319
期／年末餘額	2,965	6,002

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

26 土地使用權

	截至2026年 6月30日止六個月	2025年
成本／設定成本		
期／年初餘額	22,358	22,870
本期／年增加	33	33
其他變動	(170)	(545)
期／年末餘額	22,221	22,358
累計攤銷		
期／年初餘額	(10,678)	(10,320)
本期／年攤銷	(248)	(499)
其他變動	63	141
期／年末餘額	(10,863)	(10,678)
減值準備(附註31)		
期／年初餘額	(132)	(133)
其他變動	2	1
期／年末餘額	(130)	(132)
賬面價值		
期／年初餘額	11,548	12,417
期／年末餘額	11,228	11,548

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2026年1月1日	24,056	607	24,663
本期增加	322	—	322
其他變動	(227)	(3)	(230)
2026年6月30日	24,151	604	24,755
累計攤銷			
2026年1月1日	(18,682)	(358)	(19,040)
本期攤銷	(1,062)	(14)	(1,076)
其他變動	179	2	181
2026年6月30日	(19,565)	(370)	(19,935)
減值準備(附註31)			
2026年1月1日	—	(12)	(12)
本期計提	—	—	—
其他變動	—	—	—
2026年6月30日	—	(12)	(12)
賬面價值			
2026年1月1日	5,374	237	5,611
2026年6月30日	4,586	222	4,808

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2025年1月1日	22,471	600	23,071
本年增加	1,985	8	1,993
其他變動	(400)	(1)	(401)
2025年12月31日	24,056	607	24,663
累計攤銷			
2025年1月1日	(16,902)	(330)	(17,232)
本年攤銷	(2,074)	(28)	(2,102)
其他變動	294	—	294
2025年12月31日	(18,682)	(358)	(19,040)
減值準備(附註31)			
2025年1月1日	—	(9)	(9)
本年計提	—	(3)	(3)
其他變動	—	—	—
2025年12月31日	—	(12)	(12)
賬面價值			
2025年1月1日	5,569	261	5,830
2025年12月31日	5,374	237	5,611

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

28 商譽

(1) 本集團的商譽主要來自於收購建行亞洲、建行印尼帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	截至2026年 6月30日止六個月	2025年
期／年初餘額	2,416	2,522
因收購增加	3	38
減值準備計提(附註31)	(2)	(4)
匯率變動影響及其他	(96)	(140)
期／年末餘額	2,321	2,416

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團依據會計政策計算含有商譽的現金產出單元的可收回金額。在估計現金產出單元的未來現金流量現值時，本集團採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測，平均增長率符合行業報告內所載的預測，折現率反映與相關分部有關的特定風險。在估計公允價值減去處置費用後的淨額時，本集團以現金產出單元的淨資產為基礎進行估計。

於2026年6月30日，本集團的商譽減值準備餘額為人民幣0.41億元(2025年12月31日：人民幣0.40億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 遞延所得稅

	2026年6月30日	2025年12月31日
遞延所得稅資產	145,190	139,747
遞延所得稅負債	(3,278)	(2,576)
合計	141,912	137,171

(1) 按性質分析

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)	可抵扣／(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(43,231)	(10,982)	(25,347)	(6,490)
— 資產減值準備	607,368	151,337	558,505	139,123
— 職工薪酬	55,308	13,759	59,196	14,736
— 其他	(35,151)	(8,924)	(30,324)	(7,622)
合計	584,294	145,190	562,030	139,747
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(28,719)	(6,233)	(19,356)	(4,460)
— 其他	11,584	2,955	7,486	1,884
合計	(17,135)	(3,278)	(11,870)	(2,576)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2026年1月1日	(10,950)	139,123	14,736	(5,738)	137,171
計入當期損益	(2,756)	12,214	(977)	(800)	7,681
計入其他綜合收益	(3,509)	—	—	569	(2,940)
2026年6月30日	(17,215)	151,337	13,759	(5,969)	141,912
2025年1月1日	(23,857)	135,185	12,470	(4,838)	118,960
計入當期損益	782	3,938	2,266	712	7,698
計入其他綜合收益	12,125	—	—	(1,612)	10,513
2025年12月31日	(10,950)	139,123	14,736	(5,738)	137,171

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
抵債資產	(1)		
— 房屋及建築物		850	881
— 土地使用權		6	6
		856	887
待結算及清算款項		209,933	135,936
使用權資產	(2)	21,640	22,942
保險資產	(3)	17,132	16,749
應收手續費及佣金收入		16,553	14,374
投資性房地產		12,249	12,442
經營租入固定資產改良支出		3,574	3,922
待攤費用		1,555	1,438
其他		101,319	91,045
總額		384,811	299,735
減值準備(附註31)			
— 抵債資產		(702)	(716)
— 其他		(10,833)	(10,670)
		(11,535)	(11,386)
淨額		373,276	288,349

- (1) 截至2026年6月30日止六個月，本集團共處置原值為人民幣0.28億元的抵債資產(截至2025年6月30日止六個月：人民幣2.30億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產(續)

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2026年1月1日	44,597	186	44,783
本期增加	3,386	26	3,412
其他變動	(5,129)	(22)	(5,151)
2026年6月30日	42,854	190	43,044
累計折舊			
2026年1月1日	(21,737)	(104)	(21,841)
本期計提	(3,200)	(26)	(3,226)
其他變動	3,645	18	3,663
2026年6月30日	(21,292)	(112)	(21,404)
減值準備(附註31)			
2026年1月1日	(247)	—	(247)
其他變動	43	—	43
2026年6月30日	(204)	—	(204)
賬面價值			
2026年1月1日	22,613	82	22,695
2026年6月30日	21,358	78	21,436
	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2025年1月1日	47,156	189	47,345
本年增加	7,722	43	7,765
其他變動	(10,281)	(46)	(10,327)
2025年12月31日	44,597	186	44,783
累計折舊			
2025年1月1日	(22,143)	(83)	(22,226)
本年計提	(6,995)	(54)	(7,049)
其他變動	7,401	33	7,434
2025年12月31日	(21,737)	(104)	(21,841)
減值準備(附註31)			
2025年1月1日	(228)	—	(228)
本年計提	(25)	—	(25)
其他變動	6	—	6
2025年12月31日	(247)	—	(247)
賬面價值			
2025年1月1日	24,785	106	24,891
2025年12月31日	22,613	82	22,695

其他變動包括由於匯率變動產生的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 其他資產(續)

(3) 保險資產

處於資產狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2026年6月30日	2025年12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	21	23
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	—	—
小計	21	23
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	15,972	15,543
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	1,139	1,183
小計	17,111	16,726
總額	17,132	16,749

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 資產減值準備變動表

		截至2026年6月30日止六個月				
	附註	期初 賬面餘額	本期計提/ (轉回)	本期(轉出)/ 轉入	本期核銷 及其他	期末 賬面餘額
存放同業款項	16	55	10	-	-	65
貴金屬		-	-	-	-	-
拆出資金	17	260	91	(3)	-	348
買入返售金融資產	19	22	(18)	-	-	4
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	20	846,037	126,019	(37,397)	(31,993)	902,666
以攤餘成本計量的金融資產	21	22,707	2,994	(110)	(407)	25,184
長期股權投資	22	73	-	-	-	73
固定資產	24	1,574	-	-	(120)	1,454
土地使用權	26	132	-	-	(2)	130
無形資產	27	12	-	-	-	12
商譽	28	40	2	(1)	-	41
其他資產	30	11,386	1,842	74	(1,767)	11,535
合計		882,298	130,940	(37,437)	(34,289)	941,512

		2025年				
	附註	年初 賬面餘額	本年計提/ (轉回)	本年(轉出)/ 轉入	本年核銷 及其他	年末 賬面餘額
存放同業款項	16	107	(52)	-	-	55
貴金屬		1	(1)	-	-	-
拆出資金	17	431	(177)	6	-	260
買入返售金融資產	19	33	(11)	-	-	22
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	20	802,894	147,895	(66,171)	(38,581)	846,037
以攤餘成本計量的金融資產	21	26,519	(1,326)	(1,449)	(1,037)	22,707
長期股權投資	22	44	29	-	-	73
固定資產	24	1,490	319	-	(235)	1,574
土地使用權	26	133	-	-	(1)	132
無形資產	27	9	3	-	-	12
商譽	28	39	4	(1)	(2)	40
其他資產	30	12,993	1,454	329	(3,390)	11,386
合計		844,693	148,137	(67,286)	(43,246)	882,298

本期/年(轉出)/轉入包括由於匯率變動產生的影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

32 向中央銀行借款

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地	1,447,979	1,046,397
境外	20,015	41,726
應計利息	9,907	8,184
合計	1,477,901	1,096,307

33 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行	170,942	307,834
非銀行金融機構	4,086,234	3,948,866
應計利息	34,797	30,517
合計	4,291,973	4,287,217

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地	4,112,709	4,123,735
境外	144,467	132,965
應計利息	34,797	30,517
合計	4,291,973	4,287,217

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
銀行	434,709	451,826
非銀行金融機構	44,450	43,859
應計利息	3,045	4,272
合計	482,204	499,957

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
中國內地	202,489	189,769
境外	276,670	305,916
應計利息	3,045	4,272
合計	482,204	499,957

35 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2026年6月30日	2025年12月31日
與貴金屬相關的金融負債	120,241	59,531
結構性金融工具及其他	223,704	264,699
合計	343,945	324,230

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債中的結構性金融工具為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。於報告期末，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的差異並不重大。截至2026年6月30日止六個月及截至2025年12月31日止年度及累計至該日，由於自身信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

36 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
債券		
— 政府債券	1,422,458	1,459,482
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	22,093	21,992
— 企業債券	1,186	1,146
小計	1,445,737	1,482,620
票據	376	4,129
應計利息	4,871	4,183
合計	1,450,984	1,490,932

37 吸收存款

	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,552,727	6,524,221
— 個人客戶	6,316,400	6,278,481
小計	12,869,127	12,802,702
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	5,917,401	5,622,093
— 個人客戶	12,667,792	11,955,803
小計	18,585,193	17,577,896
應計利息	364,099	454,976
合計	31,818,419	30,835,574

以上吸收存款中包括：

	2026年6月30日	2025年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	188,313	183,924
— 信用證保證金	56,013	43,906
— 保函保證金	26,375	28,139
— 其他	229,158	143,707
合計	499,859	399,676
(2) 匯出及應解匯款	21,150	10,615

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬

	註釋	截至2026年6月30日止六個月			
		期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		53,750	38,740	(43,325)	49,165
住房公積金		145	4,178	(4,150)	173
工會經費和職工教育經費		9,701	1,137	(959)	9,879
離職後福利	(1)	466	8,605	(8,847)	224
內部退養福利		733	1	(11)	723
因解除勞動關係給予的補償		-	12	(12)	-
其他	(2)	5,209	8,703	(8,303)	5,609
合計		70,004	61,376	(65,607)	65,773

	註釋	2025年			
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		44,768	89,928	(80,946)	53,750
住房公積金		157	8,401	(8,413)	145
工會經費和職工教育經費		9,103	3,187	(2,589)	9,701
離職後福利	(1)	701	17,106	(17,341)	466
內部退養福利		763	2	(32)	733
因解除勞動關係給予的補償		-	30	(30)	-
其他	(2)	5,169	19,148	(19,108)	5,209
合計		60,661	137,802	(128,459)	70,004

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

	截至2026年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
基本養老保險	529	5,480	(5,554)	455
失業保險	63	202	(203)	62
企業年金繳費	657	3,074	(3,090)	641
合計	1,249	8,756	(8,847)	1,158

	2025年			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	345	10,841	(10,657)	529
失業保險	60	388	(385)	63
企業年金繳費	791	6,165	(6,299)	657
合計	1,196	17,394	(17,341)	1,249

本集團基本養老保險及企業年金均無任何沒收的供款用以扣減本集團根據上述計劃應支付的供款。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃—補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司進行審閱。

	設定受益計劃義務現值		計劃資產公允價值		設定受益計劃淨資產	
	截至2026年 6月30日止 六個月	2025年	截至2026年 6月30日止 六個月	2025年	截至2026年 6月30日止 六個月	2025年
期／年初餘額	3,944	4,271	4,727	4,766	(783)	(495)
計入當期損益的設定受益成本						
—利息淨額	33	70	40	79	(7)	(9)
計入其他綜合收益的						
設定受益成本						
—精算損失／(收益)	89	(113)	—	—	89	(113)
—計劃資產回報	—	—	233	166	(233)	(166)
其他變動						
—已支付的福利	(97)	(284)	(97)	(284)	—	—
期／年末餘額	3,969	3,944	4,903	4,727	(934)	(783)

利息成本於經營費用中確認。

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2026年6月30日	2025年12月31日
折現率	1.75%	1.75%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計平均未來壽命	9.5年	9.2年

於2026年6月30日，死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2025)確定的(2025年12月31日：2010-2013)，該表為中國地區的公開統計信息。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

38 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利(續)

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利義務現值的影響	
	精算假設提高0.25%	精算假設降低0.25%
折現率	(75)	78
醫療費用年增長率	33	(32)

(iii) 於2026年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為7.7年(2025年12月31日：7.8年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2026年6月30日	2025年12月31日
現金及現金等價物	616	1,414
權益類工具	917	778
債務類工具及其他	3,370	2,535
合計	4,903	4,727

(2) 應付職工薪酬－其他中主要包含職工福利費、醫療保險費、生育保險費及工傷保險費等。

39 應交稅費

	2026年6月30日	2025年12月31日
所得稅	16,126	13,425
增值稅	10,756	14,752
其他	1,752	2,719
合計	28,634	30,896

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

40 預計負債

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	23,417	24,674
其他業務預計損失	(2)	1,146	1,132
合計		24,563	25,806

(1) 預計負債－表外信貸業務預期信用損失變動情況

	註釋	截至2026年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2026年1月1日		19,937	2,664	2,073	24,674
轉移：					
轉移至階段一		72	(72)	—	—
轉移至階段二		(12)	12	—	—
轉移至階段三		—	(14)	14	—
本期新增		8,400	—	—	8,400
本期減少		(7,989)	(1,679)	(104)	(9,772)
重新計量	(a)	(1,274)	1,232	157	115
2026年6月30日		19,134	2,143	2,140	23,417
2025年					
	註釋	階段一	階段二	階段三	合計
2025年1月1日		23,342	4,646	1,782	29,770
轉移：					
轉移至階段一		92	(92)	—	—
轉移至階段二		(32)	32	—	—
轉移至階段三		—	(69)	69	—
本年新增		9,626	—	—	9,626
本年減少		(10,308)	(3,459)	(355)	(14,122)
重新計量	(a)	(2,783)	1,606	577	(600)
2025年12月31日		19,937	2,664	2,073	24,674

(a) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的損失準備，以及由於匯率變動等產生的影響。

(2) 其他業務包括除表外信貸業務以外的其他表外業務、未決訴訟和貴金屬租賃業務等。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
已發行同業存單及存款證	(1)	1,721,483	1,590,685
已發行債券	(2)	283,836	290,495
已發行次級債券	(3)	5,999	11,998
已發行總損失吸收能力非資本債券	(4)	109,995	49,998
已發行合格二級資本債券	(5)	698,513	638,904
應計利息		15,357	11,444
合計		2,835,183	2,593,524

(1) 已發行同業存單及存款證主要由總行、境外分行、建行紐西蘭、建行歐洲及建行國際發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2026年 6月30日	2025年 12月31日
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,362	1,406
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	681	703
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	—	3,843
22/07/2021	22/07/2026	1.80%	香港	美元	3,137	3,169
15/09/2021	15/09/2026	1.60%	香港	美元	2,385	2,322
29/09/2021	29/09/2026	1.50%	香港	美元	4,750	4,891
09/02/2023	09/02/2026	3個月紐西蘭基準 利率+1.10%	紐西蘭	紐西蘭元	—	906
22/03/2023	24/03/2026	2.80%	中國內地	人民幣	—	10,000
31/05/2023	31/05/2026	4.50%	香港、英國、盧森堡	美元	—	3,490
02/11/2023	02/11/2026	3個月紐西蘭基準 利率+1.20%	紐西蘭	紐西蘭元	575	604
24/11/2023	24/11/2026	3.80%	盧森堡	歐元	773	819
30/11/2023	30/11/2026	3.875%	盧森堡、香港	歐元	2,319	2,458
30/11/2023	30/11/2026	美元擔保隔夜融資 利率+0.65%	迪拜、香港	美元	4,071	4,192
30/11/2023	30/11/2026	5.00%	香港	美元	3,393	3,494
28/02/2024	01/03/2027	2.35%	中國內地	人民幣	20,000	20,000
28/02/2024	01/03/2029	2.50%	中國內地	人民幣	10,000	10,000
09/04/2024	11/04/2027	2.44%	中國內地	人民幣	2,700	2,700
12/06/2024	14/06/2027	2.15%	中國內地	人民幣	2,800	2,800
09/07/2024	08/07/2027	美元擔保隔夜融資 利率+0.60%	香港	美元	815	836
16/07/2024	16/07/2027	美元擔保隔夜融資 利率+0.55%	香港	美元	6,785	6,987
16/07/2024	16/07/2027	2.83%	英國	人民幣	1,999	2,002
09/09/2024	11/09/2027	2.05%	中國內地	人民幣	2,398	2,401
23/10/2024	25/10/2027	1.88%	中國內地	人民幣	20,000	20,000
23/10/2024	25/10/2027	2.08%	中國內地	人民幣	21,000	21,000
09/01/2025	13/01/2028	1.69%	中國內地	人民幣	1,200	1,000
23/04/2025	25/04/2028	1.87%	中國內地	人民幣	1,500	1,200
09/05/2025	09/05/2028	美元擔保隔夜融資 利率+0.52%	香港	美元	679	697
13/05/2025	13/05/2028	2.335%	盧森堡	歐元	773	819
22/05/2025	26/05/2028	1.65%	中國內地	人民幣	25,000	25,000
22/05/2025	26/05/2030	1.76%	中國內地	人民幣	5,000	5,000
28/05/2025	28/05/2028	美元擔保隔夜融資 利率+0.52%	香港	美元	6,785	6,987
28/05/2025	28/05/2030	美元擔保隔夜融資 利率+0.60%	香港	美元	3,393	3,494
28/05/2025	28/05/2028	1.90%	香港	人民幣	1,999	2,001
29/05/2025	29/05/2028	1.90%	盧森堡	人民幣	799	800
10/06/2025	12/06/2028	1.75%	中國內地	人民幣	1,600	1,600

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(2) 已發行債券(續)

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2026年 6月30日	2025年 12月31日
17/06/2025	16/06/2028	1.87%	盧森堡	人民幣	999	1,000
27/06/2025	23/06/2028	1.86%	盧森堡	人民幣	1,199	1,200
03/07/2025	07/07/2028	1.57%	中國內地	人民幣	20,000	20,000
03/07/2025	07/07/2028	前60個交易日 DR007算術平均值+ 固定利差(0%)	中國內地	人民幣	10,000	10,000
22/07/2025	24/07/2028	1.75%	中國內地	人民幣	2,000	2,200
11/09/2025	11/09/2028	1.89%	香港、英國	人民幣	1,999	2,002
11/09/2025	11/09/2028	美元擔保隔夜融資 利率+0.5%	香港、英國	美元	6,785	6,987
11/09/2025	11/09/2030	美元擔保隔夜融資 利率+0.58%	香港、英國	美元	3,393	3,494
17/09/2025	17/09/2028	美元擔保隔夜融資 利率+0.62%	香港	美元	3,707	4,089
24/09/2025	26/09/2028	1.85%	中國內地	人民幣	30,000	30,000
04/11/2025	06/11/2028	1.72%	中國內地	人民幣	24,000	24,000
04/11/2025	06/11/2028	一年期貸款市場 報價利率(LPR)+ 固定利差(-1.21%)	中國內地	人民幣	6,000	6,000
15/06/2026	15/06/2029	1.64%	香港、英國	人民幣	2,999	—
15/06/2026	15/06/2029	美元擔保隔夜融資 利率+0.35%	香港、英國	美元	3,393	—
15/06/2026	15/06/2031	美元擔保隔夜融資 利率+0.38%	香港、英國	美元	3,393	—
22/06/2026	22/06/2029	美元擔保隔夜融資 利率+0.35%	新加坡	美元	678	—
25/06/2026	25/06/2029	美元擔保隔夜融資 利率+0.38%	新加坡	美元	1,052	—
29/06/2026	28/06/2029	美元擔保隔夜融資 利率+0.38%	新加坡	美元	1,323	—
29/06/2026	29/06/2029	美元擔保隔夜融資 利率+0.38%	新加坡	美元	339	—
總面值					283,930	290,593
減：未攤銷的發行成本					(94)	(98)
賬面餘額					283,836	290,495

(3) 已發行次級債券

本集團經人行、金融監管總局批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	發行幣種	註釋	2026年 6月30日	2025年 12月31日
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(a)	—	6,000
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民幣	(b)	2,000	2,000
13/09/2023	14/09/2033	3.45%	人民幣	(c)	4,000	4,000
總面值					6,000	12,000
減：未攤銷的發行成本					(1)	(2)
賬面餘額					5,999	11,998

(a) 本集團已選擇於2026年2月1日行使贖回權，贖回全部債券。

(b) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2027年3月22日按面值全部或部分贖回這些債券。

(c) 在經報人行和金融監管總局備案後，本集團可選擇於2028年9月14日按面值全部或部分贖回這些債券。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(4) 已發行總損失吸收能力非資本債券

發行日	到期日	年利率	發行幣種	註釋	2026年 6月30日	2025年 12月31日
08/08/2024	12/08/2028	2.00%	人民幣	(a)	35,000	35,000
08/08/2024	12/08/2030	2.10%	人民幣	(b)	15,000	15,000
25/06/2026	29/06/2030	1.69%	人民幣	(c)	40,000	—
25/06/2026	29/06/2032	1.86%	人民幣	(d)	20,000	—
總面值					110,000	50,000
減：未攤銷的發行成本					(5)	(2)
賬面餘額					109,995	49,998

- (a) 本期債券設定一次發行人選擇提前贖回的權利，在滿足監管要求的前提下，本集團可選擇於2027年8月12日贖回這些債券。當發行人進入處置階段時，人行和金融監管總局可以強制要求，在二級資本工具全部減記或者轉為普通股後，將本期債券進行部分或全部減記。
- (b) 本期債券設定一次發行人選擇提前贖回的權利，在滿足監管要求的前提下，本集團可選擇於2029年8月12日贖回這些債券。當發行人進入處置階段時，人行和金融監管總局可以強制要求，在二級資本工具全部減記或者轉為普通股後，將本期債券進行部分或全部減記。
- (c) 本期債券設定一次發行人選擇提前贖回的權利，在滿足監管要求的前提下，本集團可選擇於2029年6月29日贖回這些債券。當發行人進入處置階段時，人行和金融監管總局可以強制要求，在二級資本工具全部減記或者轉為普通股後，將本期債券進行部分或全部減記。
- (d) 本期債券設定一次發行人選擇提前贖回的權利，在滿足監管要求的前提下，本集團可選擇於2031年6月29日贖回這些債券。當發行人進入處置階段時，人行和金融監管總局可以強制要求，在二級資本工具全部減記或者轉為普通股後，將本期債券進行部分或全部減記。

(5) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	發行幣種	註釋	2026年 6月30日	2025年 12月31日
06/08/2021	10/08/2031	3.45%	人民幣	(a)	65,000	65,000
06/08/2021	10/08/2036	3.80%	人民幣	(b)	15,000	15,000
05/11/2021	09/11/2031	3.60%	人民幣	(c)	35,000	35,000
05/11/2021	09/11/2036	3.80%	人民幣	(d)	10,000	10,000
10/12/2021	14/12/2031	3.48%	人民幣	(e)	12,000	12,000
10/12/2021	14/12/2036	3.74%	人民幣	(f)	8,000	8,000
13/01/2022	21/01/2032	2.85%	美元	(g)	13,570	13,975
15/06/2022	17/06/2032	3.45%	人民幣	(h)	45,000	45,000
15/06/2022	17/06/2037	3.65%	人民幣	(i)	15,000	15,000
03/11/2022	07/11/2032	3.00%	人民幣	(j)	25,000	25,000
03/11/2022	07/11/2037	3.34%	人民幣	(k)	15,000	15,000
24/03/2023	28/03/2033	3.49%	人民幣	(l)	5,000	5,000
24/03/2023	28/03/2038	3.61%	人民幣	(m)	15,000	15,000
24/10/2023	26/10/2033	3.45%	人民幣	(n)	45,000	45,000
24/10/2023	26/10/2038	3.53%	人民幣	(o)	15,000	15,000
14/11/2023	16/11/2033	3.30%	人民幣	(p)	25,000	25,000
14/11/2023	16/11/2038	3.42%	人民幣	(q)	15,000	15,000
01/02/2024	05/02/2034	2.75%	人民幣	(r)	20,000	20,000
01/02/2024	05/02/2039	2.82%	人民幣	(s)	30,000	30,000
04/07/2024	08/07/2034	2.21%	人民幣	(t)	40,000	40,000
04/07/2024	08/07/2039	2.37%	人民幣	(u)	10,000	10,000
26/12/2024	30/12/2034	1.96%	人民幣	(v)	35,000	35,000
25/03/2025	27/03/2035	2.07%	人民幣	(w)	40,000	40,000
23/07/2025	25/07/2035	1.94%	人民幣	(x)	40,000	40,000
23/07/2025	25/07/2040	2.13%	人民幣	(y)	5,000	5,000
04/12/2025	08/12/2035	2.24%	人民幣	(z)	40,000	40,000
05/06/2026	09/06/2036	1.89%	人民幣	(aa)	60,000	—
總面值					698,570	638,975
減：未攤銷的發行成本					(57)	(71)
賬面餘額					698,513	638,904

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(5) 已發行合格二級資本債券(續)

- (a) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2026年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2031年8月10日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (c) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2026年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (d) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2031年11月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (e) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2026年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (f) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2031年12月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (g) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2027年1月21日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (h) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2027年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (i) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2032年6月17日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (j) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2027年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (k) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2032年11月7日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (l) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2028年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (m) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2033年3月28日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (n) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2028年10月26日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 已發行債務證券(續)

(5) 已發行合格二級資本債券(續)

- (o) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2033年10月26日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (p) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2028年11月16日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (q) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2033年11月16日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (r) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2029年2月5日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (s) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2034年2月5日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (t) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2029年7月8日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (u) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2034年7月8日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (v) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2029年12月30日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (w) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2030年3月27日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (x) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2030年7月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (y) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2035年7月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (z) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2030年12月8日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
 - (aa) 在有關主管部門認可的前提下，本集團可選擇於2031年6月9日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記或部分減記，減記部分尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (6) 本集團截至2026年6月30日止六個月及2025年度無拖欠本金、利息及其他與已發行債務證券相關的違約情況。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 其他負債

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
保險負債	(1)	308,196	288,165
待結算及清算款項		93,638	85,352
應付股利		53,106	46,822
租賃負債	(2)	20,788	21,980
遞延收入		13,861	14,857
代收代付款項		11,591	17,955
預提費用		9,616	9,207
睡眠戶		8,430	9,313
應付資本性支出款		4,843	5,641
預收租金及押金		1,413	1,792
其他		100,691	97,830
合計		626,173	598,914

(1) 保險負債

處於負債狀態下的已簽發的保險合同組合以及分出的再保險合同組合的餘額如下表：

	2026年6月30日	2025年12月31日
已簽發的保險合同		
— 未採用保費分配法的簽發的保險合同	305,700	286,325
— 採用保費分配法的簽發的保險合同	2,494	1,839
小計	308,194	288,164
分出的再保險合同		
— 未採用保費分配法的分出的再保險合同	—	—
— 採用保費分配法的分出的再保險合同	2	1
小計	2	1
總額	308,196	288,165

(2) 租賃負債

按到期日分析－未經折現分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
一年以內	5,841	6,338
一至五年	11,858	13,148
五年以上	5,276	6,462
未折現租賃負債合計	22,975	25,948
租賃負債	20,788	21,980

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

43 股本

股本結構

	2026年6月30日	2025年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	21,183	21,183
合計	261,600	261,600

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

44 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外的 金融工具	發行時間	會計分類	期末適用 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	幣種	金額	到期日	贖回/ 轉換情況
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	3.57%	100元/股	600	人民幣	60,000	永久存續	無
減：發行費用							(23)		
賬面價值							59,977		

(b) 主要條款

股息

境內優先股採用分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，每5年為一個票面股息率調整期，其中固定息差以本次發行時確定的票面股息率扣除發行時的基準利率後確定，一經確定不再調整。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消本次優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的優先股股息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消本次優先股的股息發放，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。取消優先股派息除構成對普通股的分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

優先股採用每年付息一次的方式。

贖回條款

境內優先股自發行結束之日(即2017年12月27日)起至少5年後，經金融監管總局批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次優先股。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至本次優先股被全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點(即5.125%)以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款(續)

強制轉股(續)

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報金融監管總局審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	2026年1月1日		本期增加/(減少)		2026年6月30日	
	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值	數量(百萬股)	賬面價值
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	600	59,977	-	-	600	59,977

(2) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行時間	會計分類	期末適用 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
2022年無固定期限資本債券	2022年8月29日	權益工具	3.20%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2023年無固定期限資本債券 (第一期)	2023年7月14日	權益工具	3.29%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
2023年無固定期限資本債券 (第二期)	2023年9月22日	權益工具	3.37%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
2025年無固定期限資本債券 (第一期)	2025年5月15日	權益工具	1.99%	100元/張	400	人民幣	40,000	永久存續	無
2026年無固定期限資本債券 (第一期)	2026年6月16日	權益工具	1.92%	100元/張	300	人民幣	30,000	永久存續	無
賬面價值							170,000		

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 主要條款

票面利率和利息發放

無固定期限資本債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

本行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的無固定期限資本債券利息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消無固定期限資本債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向無固定期限資本債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

贖回條款

本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券。在無固定期限資本債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致無固定期限資本債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回無固定期限資本債券。

本行須在得到金融監管總局批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於金融監管總局規定的監管資本要求。

減記條款

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將無固定期限資本債券的本金進行部分或全部減記。無固定期限資本債券按照存續票面金額在設有同一觸發事件的所有其他一級資本工具存續票面總金額中所佔的比例進行減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)金融監管總局認定若不進行減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門註資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。減記部分不可恢復。

受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；無固定期限資本債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(c) 發行在外的永續債變動情況表

	2026年1月1日		本期增加/(減少)		2026年6月30日	
	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值	數量(百萬張)	賬面價值
發行在外的金融工具						
2022年無固定期限資本債券	400	40,000	-	-	400	40,000
2023年無固定期限資本債券 (第一期)	300	30,000	-	-	300	30,000
2023年無固定期限資本債券 (第二期)	300	30,000	-	-	300	30,000
2025年無固定期限資本債券 (第一期)	400	40,000	-	-	400	40,000
2026年無固定期限資本債券 (第一期)	-	-	300	30,000	300	30,000
合計	1,400	140,000	300	30,000	1,700	170,000

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2026年6月30日	2025年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	3,810,182	3,663,411
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	3,580,205	3,463,434
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	229,977	199,977
其中：淨利潤	796	5,420
當期已分配股利	796	5,420
2. 歸屬於非控制性股東的權益	23,644	22,666
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	21,645	20,667
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	1,999	1,999

45 資本公積

	2026年6月30日	2025年12月31日
股本溢價及其他	229,317	229,113

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 其他綜合收益

		財務狀況表中其他綜合收益				綜合收益表中其他綜合收益				
						截至2026年6月30日止六個月				
						減：前期計入 其他綜合收益	減： 所得稅影響	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益	
		2026年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	其他綜合 收益結轉 留存收益	2026年 6月30日	本期 所得稅前 發生額	本期因出售 轉入損益			
(一)	不能重分類進損益的其他綜合收益									
	重新計量設定受益計劃變動額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公允價值變動	104	144	-	248	144	-	-	144	-
	權益法下不能轉損益的其他綜合收益	-	(30)	(8)	(38)	(95)	-	-	(30)	(65)
	其他	881	4	-	885	4	-	-	4	-
(二)	將重分類進損益的其他綜合收益									
	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	17,231	12,815	-	30,046	20,175	(1,979)	(4,656)	12,815	725
	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	5,505	153	-	5,658	314	-	(79)	153	82
	現金流量套期儲備	734	(280)	-	454	(280)	-	-	(280)	-
	外幣報表折算差額	(2,036)	(8,194)	-	(10,230)	(8,318)	-	-	(8,194)	(124)
	其他	(10,119)	(871)	-	(10,990)	(2,276)	-	569	(871)	(836)
合計		20,566	1,084	41	21,691	5,004	(1,979)	(2,940)	1,084	(999)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 其他綜合收益(續)

		財務狀況表中其他綜合收益				綜合收益表中其他綜合收益				
						2025年				
		2025年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	其他綜合 收益結轉 留存收益	2025年 12月31日	本年 所得稅前 發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減： 所得稅影響	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一)	不能重分類進損益的其他綜合收益									
	重新計量設定受益計劃變動額	(175)	279	—	104	279	—	—	279	—
	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公允價值變動	8,719	(349)	(104)	8,266	306	—	(89)	(349)	566
	其他	865	16	—	881	16	—	—	16	—
(二)	將重分類進損益的其他綜合收益									
	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	54,107	(36,876)	—	17,231	(40,406)	(11,441)	12,591	(36,876)	(2,380)
	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	4,378	1,127	—	5,505	1,509	—	(377)	1,127	5
	現金流量套期儲備	806	(72)	—	734	(72)	—	—	(72)	—
	外幣報表折算差額	1,786	(3,822)	—	(2,036)	(3,932)	—	—	(3,822)	(110)
	其他	(12,585)	2,466	—	(10,119)	6,447	—	(1,612)	2,466	2,369
合計		57,901	(37,231)	(104)	20,566	(35,853)	(11,441)	10,513	(37,231)	450

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
財政部規定	(1)	572,402	572,402
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	12,010	11,783
其他境外監管機構規定		749	742
合計		587,285	587,051

- (1) 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- (2) 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對發放貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- (3) 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

49 利潤分配

根據於2026年6月26日召開的本行2025年度股東會會議審議通過的2025年度利潤分配方案，本行全年現金股息總額人民幣1,016.84億元；扣除中期現金股息總額人民幣486.05億元後，向全體普通股股東派發末期現金股息總額人民幣530.79億元。

於2026年5月19日，本行按照2025年無固定期限資本債券(第一期)條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率1.99%計算，發放永續債利息人民幣7.96億元。

2026年8月28日，經董事會提議，本行擬進行2026年度中期利潤分配，向全體普通股股東派發現金股息，每10股人民幣2.010元(含稅)，共計人民幣525.82億元，於2026年下半年提請股東會審議。這些股息於報告期末未確認為負債。上述利潤分配方案待股東於股東會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

50 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2026年6月30日	2025年12月31日	2025年6月30日
現金	46,589	48,588	47,703
存放中央銀行超額存款準備金	226,448	734,336	741,804
存放同業活期款項	105,579	95,385	101,790
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	58,304	30,814	44,775
原到期日為三個月或以內的拆出資金	170,554	152,721	136,871
合計	607,474	1,061,844	1,072,943

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 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結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，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幾乎所有風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

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出交易中借出的證券，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幾乎所有風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2026年6月30日，本集團在賣出回購交易及證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣14,864.40億元(2025年12月31日：人民幣14,608.85億元)。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部分次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。

於2026年6月30日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣689.05億元(2025年12月31日：人民幣689.05億元)，本集團繼續確認的資產價值為人民幣3.41億元(2025年12月31日：人民幣3.79億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣3.41億元(2025年12月31日：人民幣3.79億元)。

對於整體不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團繼續確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2026年6月30日，本集團繼續確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣213.19億元(2025年12月31日：人民幣209.36億元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣211.78億元(2025年12月31日：人民幣137.17億元)。

於2026年6月30日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣12.38億元(2025年12月31日：人民幣11.39億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

52 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、台灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯塔納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區、廣西壯族自治區和新疆維吾爾自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	截至2026年6月30日止六個月							
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外
外部利息淨收入／(支出)	38,694	23,548	16,969	30,252	38,852	(1,083)	153,936	9,790
內部利息淨收入／(支出)	18,495	18,738	34,808	22,213	17,922	13,948	(125,078)	(1,046)
利息淨收入	57,189	42,286	51,777	52,465	56,774	12,865	28,858	8,744
手續費及佣金淨收入	12,713	9,985	11,116	9,386	7,207	1,633	10,619	1,630
交易淨收益／(損失)	32	(1)	15	(249)	(33)	(36)	3,256	624
股利收入	528	-	1,089	144	110	-	101	34
投資性證券淨收益／(損失)	3,897	(708)	6,630	(16)	(494)	(234)	5,450	5,642
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	1	169	-	-	1	-	18,058	92
其他經營淨(損失)／收益	(2,765)	414	1,152	577	530	273	5,318	1,485
經營收入	71,595	52,145	71,779	62,307	64,095	14,501	71,660	18,251
經營費用	(19,889)	(12,771)	(17,042)	(16,862)	(17,451)	(6,091)	(5,589)	(3,265)
信用減值損失	(21,190)	(18,100)	(16,736)	(21,580)	(30,577)	(5,397)	(16,755)	307
其他資產減值損失	-	-	(2)	-	-	-	-	-
對聯營企業和合營企業的投資收益／(損失)	540	19	(165)	(132)	-	-	145	230
稅前利潤	31,056	21,293	37,834	23,733	16,067	3,013	49,461	15,523
資本性支出	350	195	788	291	328	151	976	6,620
折舊及攤銷費	1,919	1,424	2,932	1,643	1,721	688	1,689	1,713
2026年6月30日								
分部資產	8,127,914	5,682,379	9,634,156	6,543,023	6,639,294	2,280,341	16,929,100	1,911,016
長期股權投資	4,294	1,505	9,767	3,136	-	-	5,075	1,962
	8,132,208	5,683,884	9,643,923	6,546,159	6,639,294	2,280,341	16,934,175	1,912,978
遞延所得稅資產								145,190
抵銷								(10,589,908)
資產總額								47,328,244
分部負債	8,028,093	5,602,971	9,347,482	6,441,831	6,572,042	2,262,428	14,092,265	1,733,936
遞延所得稅負債								3,278
抵銷								(10,589,908)
負債總額								43,494,418
表外信貸承諾	849,696	679,683	778,571	820,366	652,983	215,353	-	312,120

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	截至2025年6月30日止六個月								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	境外	合計
外部利息淨收入／(支出)	35,419	23,050	14,364	25,699	35,024	(2,492)	148,538	7,107	286,709
內部利息淨收入／(支出)	13,940	15,333	31,335	20,028	14,274	14,062	(107,430)	(1,542)	-
利息淨收入	49,359	38,383	45,699	45,727	49,298	11,570	41,108	5,565	286,709
手續費及佣金淨收入	13,577	10,782	10,681	8,887	7,124	1,748	11,182	1,237	65,218
交易淨(損失)／收益	(90)	(65)	(126)	-	(65)	(34)	1,398	836	1,854
股利收入	519	-	1,738	231	88	5	34	33	2,648
投資性證券淨收益／(損失)	2,100	(640)	281	(780)	(280)	(179)	11,400	(211)	11,691
以攤餘成本計量的金融 資產終止確認產生的 收益／(損失)	1	206	-	-	-	(2)	9,046	149	9,400
其他經營淨(損失)／收益	(1,612)	422	871	284	329	119	2,317	5,655	8,385
經營收入	63,854	49,088	59,144	54,349	56,494	13,227	76,485	13,264	385,905
經營費用	(17,216)	(11,540)	(15,343)	(14,893)	(15,359)	(5,387)	(12,433)	(3,332)	(95,503)
信用減值損失	(13,523)	(19,342)	(17,013)	(25,644)	(24,830)	(120)	(6,422)	(758)	(107,652)
其他資產減值損失	-	-	19	(29)	-	-	-	-	(10)
對聯營企業和合營企業的 投資(損失)／收益	(67)	(3)	(248)	(15)	-	-	16	18	(299)
稅前利潤	33,048	18,203	26,559	13,768	16,305	7,720	57,646	9,192	182,441
資本性支出	325	124	1,013	300	357	105	443	5,597	8,264
折舊及攤銷費	2,017	1,504	3,321	1,733	1,801	710	2,195	1,487	14,768
2025年12月31日									
分部資產	7,726,049	5,474,045	8,935,172	6,238,131	6,417,098	2,190,314	16,771,847	1,878,678	55,631,334
長期股權投資	3,961	1,476	10,860	3,391	-	-	4,930	3,163	27,781
	7,730,010	5,475,521	8,946,032	6,241,522	6,417,098	2,190,314	16,776,777	1,881,841	55,659,115
遞延所得稅資產 抵銷									139,747 (10,167,044)
資產總額									45,631,818
分部負債	7,660,429	5,417,298	8,667,925	6,169,431	6,373,431	2,177,813	13,907,876	1,736,006	52,110,209
遞延所得稅負債 抵銷									2,576 (10,167,044)
負債總額									41,945,741
表外信貸承諾	808,593	687,582	741,485	805,411	623,206	208,633	-	320,951	4,195,861

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司金融業務

該分部向公司、機構類客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類存貸款、投資銀行、結算與現金管理等。

個人金融業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人存貸款、個人支付等。

資金資管業務

該分部包括金融市場業務、資產管理業務、同業業務、資產託管業務等。

其他業務

對於不能直接歸屬於或合理分配至上述分部的收入、業績、資產和負債歸入該分部。

其中，自編製本中期財務報表起，因管理口徑變更，本集團調整了本行個別業務的業務分部歸屬，同時對比較數字進行了調整。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2026年6月30日止六個月				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金 資管業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	163,932	36,607	100,202	10,217	310,958
內部利息淨(支出)／收入	(19,093)	109,047	(88,203)	(1,751)	-
利息淨收入	144,839	145,654	11,999	8,466	310,958
手續費及佣金淨收入	22,438	28,367	12,971	513	64,289
交易淨收益／(損失)	78	(109)	2,379	1,260	3,608
股利收入	1,118	523	143	222	2,006
投資性證券淨收益／(損失)	9,479	4,184	6,584	(80)	20,167
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益	2	-	18,227	92	18,321
其他經營淨收益／(損失)	700	(1,166)	5,653	1,797	6,984
經營收入	178,654	177,453	57,956	12,270	426,333
經營費用	(39,151)	(49,648)	(6,222)	(3,939)	(98,960)
信用減值損失	(64,455)	(61,124)	(3,409)	(1,040)	(130,028)
其他資產減值損失	-	-	(2)	-	(2)
對聯營企業和合營企業的 投資收益／(損失)	75	541	(116)	137	637
稅前利潤	75,123	67,222	48,207	7,428	197,980
資本性支出	1,393	1,494	184	6,628	9,699
折舊及攤銷費	4,930	6,438	707	1,654	13,729
2026年6月30日					
分部資產	18,747,632	9,328,681	17,268,700	2,038,386	47,383,399
長期股權投資	10,093	4,177	5,109	6,360	25,739
	18,757,725	9,332,858	17,273,809	2,044,746	47,409,138
遞延所得稅資產 抵銷					145,190 (226,084)
資產總額					47,328,244
分部負債	12,632,739	19,439,678	9,856,284	1,788,523	43,717,224
遞延所得稅負債 抵銷					3,278 (226,084)
負債總額					43,494,418
表外信貸承諾	2,855,184	1,141,468	-	312,120	4,308,772

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

52 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2025年6月30日止六個月				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金 資管業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	150,735	30,998	97,107	7,869	286,709
內部利息淨(支出)/收入	(27,702)	105,520	(76,002)	(1,816)	-
利息淨收入	123,033	136,518	21,105	6,053	286,709
手續費及佣金淨收入	23,370	27,193	14,616	39	65,218
交易淨收益/(損失)	30	(40)	1,020	844	1,854
股利收入	1,738	514	262	134	2,648
投資性證券淨(損失)/收益	(800)	1,650	11,004	(163)	11,691
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的(損失)/收益	(1)	-	9,252	149	9,400
其他經營淨收益/(損失)	596	(1,147)	2,566	6,370	8,385
經營收入	147,966	164,688	59,825	13,426	385,905
經營費用	(37,320)	(47,342)	(6,311)	(4,530)	(95,503)
信用減值損失	(57,857)	(48,854)	1,090	(2,031)	(107,652)
其他資產減值損失	21	-	(31)	-	(10)
對聯營企業和合營企業的 投資(損失)/收益	(240)	(64)	(21)	26	(299)
稅前利潤	52,570	68,428	54,552	6,891	182,441
資本性支出	1,092	1,081	522	5,569	8,264
折舊及攤銷費	5,487	6,876	881	1,524	14,768
2025年12月31日					
分部資產	17,328,650	9,305,658	17,051,767	2,003,254	45,689,329
長期股權投資	11,159	3,851	5,337	7,434	27,781
	17,339,809	9,309,509	17,057,104	2,010,688	45,717,110
遞延所得稅資產 抵銷					139,747 (225,039)
資產總額					45,631,818
分部負債	12,277,484	18,807,760	9,283,194	1,799,766	42,168,204
遞延所得稅負債 抵銷					2,576 (225,039)
負債總額					41,945,741
表外信貸承諾	2,735,866	1,139,044	-	320,951	4,195,861

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

53 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
委託貸款	4,898,343	4,802,787
委託資金	4,898,343	4,802,787

54 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵質押物。於2026年6月30日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計為人民幣38,446.69億元(2025年12月31日：人民幣33,058.74億元)。

(2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2026年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值為人民幣145.04億元(2025年12月31日：人民幣263.85億元)。

55 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2026年6月30日	2025年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	144,061	143,553
— 原到期日為1年或以上	455,255	428,870
信用卡承諾	1,167,933	1,168,634
	1,767,249	1,741,057
銀行承兌匯票	663,006	718,844
融資保函	32,986	35,174
非融資保函	1,354,007	1,326,074
開出即期信用證	55,349	41,436
開出遠期信用證	389,055	301,471
其他	47,120	31,805
合計	4,308,772	4,195,861

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

55 承諾及或有事項(續)**(2) 信用風險加權資產金額**

信用風險加權資產金額按照金融監管總局制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2026年6月30日	2025年12月31日
或有負債及承諾的信用風險加權資產金額	1,378,502	1,349,220

(3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團已訂約未撥付的資本支出承諾為人民幣40.92億元(2025年12月31日：人民幣47.25億元)。

(4) 證券承銷承諾

於2026年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2025年12月31日：無)。

(5) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2026年6月30日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣528.30億元(2025年12月31日：人民幣502.67億元)。

(6) 未決訴訟和糾紛

於2026年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣148.60億元(2025年12月31日：人民幣155.60億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註40)。

(7) 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團的直接和最終母公司分別為匯金公司和中投。

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

匯金公司是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金公司為中投的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。於2026年6月30日，匯金公司直接持有本行54.61%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣60.00億元的次級債券(2025年12月31日：人民幣120.00億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

在日常業務中，本集團與母公司及母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

	註釋	截至6月30日止六個月			
		2026年		2025年	
		交易金額	佔同類交易的 比例	交易金額	佔同類交易的 比例
利息收入		8,897	1.54%	10,997	1.90%
利息支出		12,113	4.55%	3,653	1.25%
手續費及佣金收入		66	0.09%	57	0.08%
手續費及佣金支出		—	—	3	0.05%
交易淨收益		691	19.15%	629	33.93%
投資性證券淨收益		947	4.70%	1,882	16.10%
其他經營收入		—	—	309	1.75%
經營費用	(i)	303	0.31%	242	0.25%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

報告期末重大交易的餘額

	註釋	2026年6月30日		2025年12月31日	
		交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
存放同業款項		46,053	22.69%	30,349	15.92%
拆出資金		323,094	39.70%	186,467	22.74%
衍生金融資產		9,712	12.98%	4,569	9.27%
買入返售金融資產		29,740	12.00%	39,451	4.60%
發放貸款和墊款		182,819	0.64%	134,485	0.50%
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		225,154	24.46%	225,094	25.73%
以攤餘成本計量的金融資產		211,202	2.46%	215,762	2.79%
以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融資產		371,198	8.29%	484,568	11.31%
其他資產		251	0.07%	3,382	1.17%
同業及其他金融機構存放款項	(ii)	254,525	5.93%	494,588	11.54%
拆入資金		208,948	43.33%	203,567	40.72%
衍生金融負債		5,946	13.10%	6,384	7.11%
賣出回購金融資產款		550	0.04%	8,781	0.59%
吸收存款		277,745	0.87%	348,435	1.13%
其他負債		2,162	0.35%	75,503	12.61%
信貸承諾		90,937	2.11%	16,702	0.40%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 同業及其他金融機構存放款項主要是母公司旗下公司存放在本集團的款項，存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(2) 與財政部的交易

於2025年，本行向財政部發行了A股普通股，並已於2025年6月24日完成本次發行股份登記。財政部是國家行政機關，主管財政收支、稅收政策等事宜。於2026年6月30日，財政部直接持有本行4.43%的股份。

本集團與財政部的交易主要為持有財政部發行的國債。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

在日常業務中，本集團與財政部的重大交易如下：

交易金額

	截至2026年6月30日止六個月		2025年6月24日至6月30日止	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	38,197	6.62%	1,176	0.20%
利息支出	2	0.00%	—	—
手續費及佣金收入	86	0.12%	—	—
交易淨收益	145	4.02%	7	0.38%

報告期末重大交易的餘額

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
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	20,547	2.23%	17,050	1.95%
以攤餘成本計量的金融資產	1,940,807	22.59%	1,512,632	19.54%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,740,704	38.88%	1,637,989	38.25%
吸收存款	204	0.00%	112	0.00%
其他負債	—	—	2,153	0.36%

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(3) 與中國長城資產管理股份有限公司及其旗下公司的交易

中國長城資產管理股份有限公司(「中國長城資產」)是於1999年10月18日經國務院同意和人行批准由財政部註冊成立的國有獨資金融企業，主要經營範圍包括收購、受託經營金融機構不良資產，對不良資產進行管理、投資和處置等。

截至2026年6月30日，中國長城資產實質持有本行3.01%的股份，向本行提名一名非執行董事。中國長城資產旗下公司包括其子公司及合營企業。

本集團和中國長城資產及其旗下公司的交易主要包括同業存放、買賣債券及進行貨幣市場交易等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

在日常業務中，本集團與中國長城資產及其旗下公司的重大交易如下：

交易金額

	截至2026年6月30日止六個月	
	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	24	0.00%
利息支出	29	0.01%

報告期末重大交易的餘額

	2026年6月30日	
	交易餘額	佔同類交易的比例
拆出資金	2,000	0.25%
發放貸款和墊款	505	0.00%
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	14	0.00%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	124	0.00%
同業及其他金融機構存放款項	188	0.00%
吸收存款	7	0.00%

註：中國長城資產是母公司旗下公司，因此上述交易也包含於附註56(1)與母公司及母公司旗下公司的交易中。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(4) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

本集團與聯營企業和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
利息收入	594	543
利息支出	79	44
手續費及佣金收入	78	48
經營費用	89	54

報告期末重大交易的餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
發放貸款和墊款	66,387	54,462
以攤餘成本計量的金融資產	-	902
其他資產	2	485
同業及其他金融機構存放款項	786	827
吸收存款	25,435	28,143
其他負債	68	1,972
信貸承諾	38,353	39,087

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(5) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註2(3)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	截至6月30日止六個月	
	2026年	2025年
利息收入	1,468	1,345
利息支出	810	863
手續費及佣金收入	954	1,174
手續費及佣金支出	347	311
股利收入	614	718
交易淨收益	(3)	—
經營費用	4,896	3,406
其他經營淨收益	58	36

報告期末重大交易的餘額

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同業款項	4,636	3,759
拆出資金	127,001	135,556
衍生金融資產	331	1,218
買入返售金融資產	351	400
發放貸款和墊款	21,864	24,950
金融投資		
以攤餘成本計量的金融資產	800	806
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	29,804	30,965
其他資產	39,517	39,940
同業及其他金融機構存放款項	23,041	16,951
拆入資金	40,219	54,951
衍生金融負債	396	868
吸收存款	8,702	9,777
已發行債務證券	—	200
其他負債	2,689	4,103

於2026年6月30日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣4.70億元(2025年12月31日：人民幣8.38億元)。

於2026年6月30日，本集團子公司間發生的主要交易為發放貸款和墊款以及存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣21.26億元和人民幣13.43億元(於2025年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為發放貸款和墊款以及其他債權投資等，前述交易的餘額分別為人民幣20.44億元和人民幣7.99億元)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 關聯方關係及其交易(續)

(6) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故無須單獨披露。

(7) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金的交易主要包括正常的供款和普通銀行業務。

於2026年6月30日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老金管理的計劃資產公允價值為人民幣31.86億元(2025年12月31日：人民幣30.47億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣1,941萬元(2025年12月31日：人民幣500萬元)。

(8) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事和高級管理人員。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。截至2026年6月30日止六個月和2025年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

本集團於報告期末，向董事和高級管理人員發放貸款和墊款的餘額不重大。本集團向董事和高級管理人員發放的貸款和墊款是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

本附註包括本集團面臨的以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會及其下設風險管理委員會負責設定風險管理策略並對實施情況進行監督，對集團整體風險狀況進行評估，定期審議集團風險偏好陳述書並通過相應政策加以傳導。高管層及其下設風險內控管理委員會負責執行董事會設定的風險管理策略，組織實施集團全面風險管理工作。

風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，並牽頭管理市場風險。信貸管理部負責集團信用風險統一管理，並牽頭管理國別風險。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險的牽頭管理部門。金融科技部、內控合規部共同承擔資訊科技風險的牽頭管理職責。公共關係與企業文化部是聲譽風險的牽頭管理部門。戰略與政策協調部是戰略風險的牽頭管理部門。其他各類風險在集團全面風險管理框架下，按照相關制度和職責分工管理。

本行持續完善集團一體化風險管理體系，切實加強對子公司的風險穿透管理。堅持審慎經營導向，強化子公司風險偏好管理，提升「一司一策」風險管理政策的針對性和有效性，逐一明確不同類型子公司差異化的風險管控要點。進一步強化制度約束，有效補齊子公司制度短板，提升子公司授權、限額、審批等方面的精細化管理水準。開展子公司風險排查，摸清風險底數，強化重點子公司、重點業務風險管理，為子公司高質量發展築牢根基。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合同約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信用風險管理包括對集團信用風險進行有效識別、計量、評估、監測、報告、控制等關鍵環節管理。

信貸管理部牽頭承擔集團信用風險統一管理職責。風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。資產保全部負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等具體授信管理工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部、風險管理部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快業務結構調整，強化貸(投)後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括授信業務貸(投)前調查、貸(投)中審查、貸(投)後管理等流程環節。貸(投)前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；審批環節，業務均須經過有權審批人審批；貸(投)後管理環節，本集團持續監控，並對重點行業、重點客戶加強信用風險監測，及時採取措施防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償還能力和抵質押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵質押品或保證。本集團已經建立了完善的抵質押品管理體系和規範的抵質押品操作流程，為特定類別抵質押品的可接受性制定指引。本集團持續監測抵質押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

出於風險管理的目的，本集團對衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(k)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量

本集團持續完善覆蓋集團表內外各項信用風險敞口的統一的預期信用損失法實施體系，明確董事會及其專門委員會、高級管理層、總行牽頭部門和其他相關部門的職責分工，建立完備的實施管理制度，加強實施的全過程控制，夯實實施基礎，堅持高質量實施預期信用損失法。在預期信用損失法實施過程中，充分考慮信用風險所面臨的不確定性，根據預期信用損失評估結果及時、充足計提損失準備，確保已計提的損失準備有效覆蓋預期信用損失。

(A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

階段一：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失計量損失準備。

階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚未發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。

階段三：在報告期末已經發生信用減值的金融工具，根據在整個存續期內的預期信用損失計量損失準備。

(B) 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有共同信用風險特徵的金融工具組合為基礎，按照實質性風險判斷原則，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具信用風險是否顯著增加。本集團進行相關評估時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括但不限於：債務人的內部信用評級；業務的風險分類、逾期狀態，以及合同條款等信息；對債務人授信策略或信用風險管理方法的變動信息；債務人的徵信、外部評級、債務和權益價格變動、信用違約互換價格、信用利差、輿情等信息；債務人及其股東、關聯企業的經營和財務信息；可能對債務人還款能力產生潛在影響的宏觀經濟、行業發展、技術革新、氣候變化、自然災害、社會經濟金融政策、政府支持或救助措施等。

在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準。例如：通常情況下，內部信用評級下降至15級及以下，將被視為信用風險顯著增加。

通常情況下，如果逾期超過30天，則表明金融工具的信用風險已經顯著增加。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融工具發生信用減值時，本集團將該金融工具界定為發生違約，通常情況下，金融工具逾期超過90天將被認定為已發生信用減值。

認定是否發生信用減值時可參考以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了信用損失的事實；
- 其他客觀證據顯示發生信用減值的情況。

本集團違約定義已被一致地應用於預期信用損失計量涉及的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)的估計中。

(D) 對參數、假設及估計技術的說明

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，本集團對不同的金融工具分別以12個月內或整個存續期的預期信用損失計量損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀情景下違約概率、違約損失率及違約風險敞口三者相乘後結果的加權平均值，其中考慮了折現因素。

相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻信息後，債務人及其項下業務在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

違約損失率是指考慮前瞻信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排等確定，不同類型的產品將有所不同。

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性信息進行更新。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計量的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並復核預期信用損失計量相關的假設，包括各期限下的違約概率等。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****預期信用損失計量(續)****(E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息**

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響預期信用損失的宏觀經濟指標，例如國內生產總值(GDP)，居民消費價格指數(CPI)，M2，生產價格指數(PPI)，人民幣存款準備金率，倫敦現貨黃金價格，美元兌人民幣平均匯率，70個大中城市二手住宅價格指數，國房景氣指數等。

對於國內生產總值(GDP)，本集團參考國內外權威機構預測結果的平均值設定中性情景的預測值，中性情景下2026年全年GDP增速預測值為5%左右，樂觀情景和悲觀情景下2026年全年GDP增速預測值分別在中性情景預測值基礎上上浮和下浮一定水平形成。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。

本集團通過構建計量模型得到歷史上宏觀經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，根據未來宏觀經濟指標預測值計算未來一定時期的違約概率和違約損失率。

本集團建立計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2026年6月30日及2025年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

(F) 風險分組

計量預期信用損失時，本集團將具有共同信用風險特徵的業務進行分組。在進行公司業務分組時，本集團考慮客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵；在進行零售業務分組時，本集團考慮內評風險分池、產品類型等信用風險特徵。本集團獲取充分信息，確保風險分組統計上的可靠性。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵質押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放中央銀行款項	2,578,070	3,005,611
存放同業款項	203,006	190,622
拆出資金	813,820	819,823
衍生金融資產	74,843	49,300
買入返售金融資產	247,776	856,818
發放貸款和墊款	28,440,110	26,926,790
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	512,796	542,326
以攤餘成本計量的金融資產	8,593,174	7,739,652
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,430,623	4,232,803
其他金融資產	355,637	267,490
合計	46,249,855	44,631,235
表外信貸承諾	4,308,772	4,195,861
最大信用風險敞口	50,558,627	48,827,096

(b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押品覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2026年6月30日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部分	15,970	37,686	92,203
未覆蓋部分	10,489	26,581	167,237
總額	26,459	64,267	259,440

	2025年12月31日		
	已逾期未發生信用減值 貸款和墊款		已發生信用減值 貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部分	10,364	31,818	94,857
未覆蓋部分	6,602	20,326	160,317
總額	16,966	52,144	255,174

上述抵質押品包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
—租賃和商務服務業	3,106,594	10.59%	662,486	2,906,669	10.47%	678,710
—製造業	2,849,870	9.71%	431,285	2,506,771	9.03%	415,316
—交通運輸、倉儲和郵政業	2,798,044	9.54%	765,107	2,678,905	9.65%	726,510
—電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,909,056	6.51%	260,221	1,852,383	6.67%	254,435
—批發和零售業	1,759,195	6.00%	710,969	1,540,743	5.55%	693,009
—房地產業	977,746	3.33%	496,128	992,689	3.57%	500,249
—水利、環境和公共設施管理業	910,976	3.10%	269,852	819,616	2.95%	253,445
—建築業	906,529	3.09%	171,092	814,178	2.93%	169,052
—金融業	571,347	1.95%	17,572	713,758	2.57%	19,214
—採礦業	456,321	1.56%	24,404	411,432	1.48%	23,662
—信息傳輸、軟件和信息技術服務業	346,926	1.18%	99,012	306,652	1.10%	94,662
—科學研究和技術服務業	243,833	0.83%	92,115	217,811	0.78%	88,494
—其他	764,139	2.60%	185,008	708,354	2.55%	184,587
公司類貸款和墊款總額	17,600,576	59.99%	4,185,251	16,469,961	59.30%	4,101,345
個人貸款和墊款	9,188,235	31.31%	6,680,190	9,159,182	32.98%	6,743,185
票據貼現	2,498,034	8.51%	—	2,092,713	7.54%	—
應計利息	55,931	0.19%	—	50,971	0.18%	—
發放貸款和墊款總額	29,342,776	100.00%	10,865,441	27,772,827	100.00%	10,844,530

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
長江三角洲	6,131,793	20.90%	2,478,299	5,772,902	20.79%	2,446,903
西部地區	5,585,414	19.04%	2,183,495	5,273,064	18.99%	2,177,373
中部地區	5,086,184	17.33%	1,907,730	4,727,097	17.02%	1,908,120
環渤海地區	4,934,947	16.82%	1,590,731	4,696,417	16.91%	1,587,031
珠江三角洲	4,554,316	15.52%	2,236,171	4,303,152	15.49%	2,244,347
東北地區	1,168,199	3.98%	333,840	1,105,191	3.98%	339,739
總行	1,076,783	3.67%	—	1,101,691	3.97%	—
境外	749,209	2.55%	135,175	742,342	2.67%	141,017
應計利息	55,931	0.19%	—	50,971	0.18%	—
發放貸款和墊款總額	29,342,776	100.00%	10,865,441	27,772,827	100.00%	10,844,530

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析(續)

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和貸款損失準備金額：

	2026年6月30日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	83,802	(52,660)	(49,165)	(64,560)
西部地區	67,678	(79,930)	(65,912)	(45,396)
中部地區	60,934	(77,169)	(39,585)	(44,866)
環渤海地區	60,522	(58,473)	(39,889)	(45,701)
長江三角洲	51,093	(75,536)	(31,529)	(38,748)
總行	23,693	(11,107)	(8,465)	(22,422)
東北地區	23,093	(14,803)	(9,983)	(16,922)
境外	8,161	(2,316)	(1,760)	(5,769)
合計	378,976	(371,994)	(246,288)	(284,384)

	2025年12月31日			
	階段三 貸款總額	貸款損失準備		
		階段一	階段二	階段三
珠江三角洲	86,633	(50,309)	(44,315)	(67,963)
西部地區	60,585	(68,324)	(59,774)	(41,541)
中部地區	57,045	(64,460)	(42,746)	(42,533)
環渤海地區	56,441	(50,472)	(42,140)	(43,572)
長江三角洲	48,550	(66,928)	(30,068)	(36,436)
總行	23,912	(14,251)	(8,563)	(22,732)
東北地區	22,517	(11,722)	(9,817)	(16,705)
境外	8,299	(2,334)	(2,022)	(6,310)
合計	363,982	(328,800)	(239,445)	(277,792)

關於地區分部的定義見附註52(1)。上述貸款損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備。

(e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
信用貸款	14,309,467	13,224,073
保證貸款	4,111,937	3,653,253
抵押貸款	9,072,866	9,125,558
質押貸款	1,792,575	1,718,972
應計利息	55,931	50,971
發放貸款和墊款總額	29,342,776	27,772,827

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 已重組貸款和墊款

重組貸款標準執行《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的佔比不重大。

(g) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2026年6月30日				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	39,127	47,650	27,228	3,728	117,733
保證貸款	13,175	24,696	38,325	22,558	98,754
抵押貸款	52,237	53,548	49,588	17,616	172,989
質押貸款	7,159	3,899	2,309	3,323	16,690
合計	111,698	129,793	117,450	47,225	406,166
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.38%	0.45%	0.40%	0.16%	1.39%

	2025年12月31日				
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	合計
信用貸款	31,303	41,114	30,250	2,248	104,915
保證貸款	9,555	19,038	39,676	20,010	88,279
抵押貸款	45,066	52,559	45,782	17,130	160,537
質押貸款	5,148	1,755	3,837	3,343	14,083
合計	91,072	114,466	119,545	42,731	367,814
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.33%	0.41%	0.43%	0.16%	1.33%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2026年6月30日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	28,000,311	383,740	-	28,384,051
中風險	-	523,818	-	523,818
高風險	-	-	378,976	378,976
不含息賬面總額	28,000,311	907,558	378,976	29,286,845
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款損失準備	(371,994)	(246,288)	(284,384)	(902,666)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款損失準備	(1,895)	(5)	-	(1,900)
2025年12月31日				
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	26,498,672	341,618	-	26,840,290
中風險	-	517,584	-	517,584
高風險	-	-	363,982	363,982
不含息賬面總額	26,498,672	859,202	363,982	27,721,856
以攤餘成本計量的發放貸款和 墊款損失準備	(328,800)	(239,445)	(277,792)	(846,037)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和 墊款損失準備	(2,564)	(11)	-	(2,575)

本集團根據資產的質量狀況對貸款風險特徵進行信用風險等級劃分。「低風險」指貸款質量良好，沒有足夠理由懷疑貸款預期會發生未按合同約定償付債務或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中風險」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為；「高風險」指出現未按合同約定償付債務或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 信用風險敞口(續)

表外信貸承諾

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團表外信貸承諾的信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級主要為「低風險」。

金融投資

	2026年6月30日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	12,902,797	508	-	12,903,305
中風險	21,918	5,655	-	27,573
高風險	-	-	9,408	9,408
不含息賬面總額	12,924,715	6,163	9,408	12,940,286
以攤餘成本計量的金融資產 損失準備	(14,684)	(943)	(9,557)	(25,184)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 損失準備	(5,126)	(1)	(254)	(5,381)
2025年12月31日				
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	11,873,978	419	-	11,874,397
中風險	105	7,244	-	7,349
高風險	-	-	9,969	9,969
不含息賬面總額	11,874,083	7,663	9,969	11,891,715
以攤餘成本計量的金融資產 損失準備	(12,214)	(476)	(10,017)	(22,707)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產 損失準備	(4,143)	(85)	(252)	(4,480)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對金融投資風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑金融投資預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑金融投資預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或金融投資實際已違約。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 信用風險敞口(續)

應收同業款項

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	2026年6月30日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	1,260,508	-	-	1,260,508
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,260,508	-	-	1,260,508
損失準備	(417)	-	-	(417)

	2025年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	1,862,470	-	-	1,862,470
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,862,470	-	-	1,862,470
損失準備	(337)	-	-	(337)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對應收同業款項風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或應收同業款項實際已違約。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2026年6月30日	2025年12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期末發生信用減值		
— A至AAA級	1,119,229	1,400,014
— B至BBB級	1,234	19,963
— 無評級	140,045	442,493
應計利息	4,511	5,130
總額	1,265,019	1,867,600
損失準備	(417)	(337)
小計	1,264,602	1,867,263
合計	1,264,602	1,867,263

未逾期末發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(j) 債權投資評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末，債權投資賬面價值按評級分佈如下：

	2026年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	404	—	—	—	—	404
— 企業	9,446	—	—	—	—	9,446
總額	9,850	—	—	—	—	9,850
損失準備						(9,557)
小計						293
未逾期未發生信用減值						
— 政府	4,572,410	6,284,717	148,013	37,543	20,751	11,063,434
— 中央銀行	2,152	—	20,311	2,249	2,055	26,767
— 政策性銀行	745,802	—	—	11,569	—	757,371
— 銀行及非銀行金融機構	404,940	351,841	97,089	139,260	26,859	1,019,989
— 企業	377,499	207,987	25,606	61,895	11,379	684,366
總額	6,102,803	6,844,545	291,019	252,516	61,044	13,551,927
損失準備						(15,627)
小計						13,536,300
合計						13,536,593

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(j) 債權投資評級分佈分析(續)

	2025年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	416	—	—	—	—	416
— 企業	9,955	—	—	—	—	9,955
總額	10,371	—	—	—	—	10,371
損失準備						(10,017)
小計						354
未逾期未發生信用減值						
— 政府	4,065,703	5,760,661	121,525	24,146	18,271	9,990,306
— 中央銀行	29,233	13,125	21,060	4,716	2,091	70,225
— 政策性銀行	745,289	—	—	65,395	—	810,684
— 銀行及非銀行金融機構	433,567	394,994	46,819	166,277	38,641	1,080,298
— 企業	187,396	293,096	19,548	66,923	8,641	575,604
總額	5,461,188	6,461,876	208,952	327,457	67,644	12,527,117
損失準備						(12,690)
小計						12,514,427
合計						12,514,781

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(k) 本集團衍生工具的信用風險

本集團與客戶開展的衍生品交易，通過與銀行及非銀行金融機構的交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與客戶、銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

本集團自2024年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法》及相關規定。按照金融監管總局制定的規則，按照違約風險暴露標準法計量衍生工具交易的違約風險暴露，按照信用風險權重法計量衍生工具交易的交易對手違約風險加權資產，按照簡化版方法計量其信用估值調整風險加權資產。

衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		6,740	6,227
— 匯率合約		71,644	62,668
— 其他合約	(i)	47,168	31,354
小計		125,552	100,249
信用估值調整風險加權資產		30,106	20,685
合計		155,658	120,934

(i) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

(l) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(m) 敏感性分析

前瞻性計量模型、宏觀經濟指標預測值及階段劃分結果等模型及參數會對預期信用損失產生影響。

(i) 階段劃分的敏感性分析

信用風險顯著增加會導致金融資產從階段一轉移到階段二，進而需按整個存續期的預期信用損失計量損失準備；下表列示了階段二金融資產第二年至生命週期結束的預期信用損失產生的影響。

	2026年6月30日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的 預期信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
未減值貸款	565,576	52,706	618,282
未減值金融投資	20,471	283	20,754
2025年12月31日			
	假設未減值金融資產 均計算12個月的 預期信用損失	生命週期的影響	目前損失準備
未減值貸款	515,934	52,311	568,245
未減值金融投資	16,703	215	16,918

上述金融資產損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的損失準備。

(ii) 宏觀經濟指標的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2026年6月30日，當中性情景中的國內生產總值(GDP)指標未來一年的預測值上浮或下浮10%時，金融資產損失準備的變動不超過5% (2025年12月31日：不超過5%)。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿和銀行賬簿業務中。交易賬簿包括為交易目的或規避交易賬簿其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬簿由所有未劃入交易賬簿的金融工具和商品頭寸組成。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度，市場風險計量工具開發，交易性市場風險監控和報告等日常管理工作。資產負債管理部負責非交易業務的利率和匯率風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、利息淨收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務中外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的負債進行匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團分開監控交易賬簿組合和銀行賬簿組合的市場風險，交易賬簿組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值([VaR])分析歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬簿業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 風險價值分析

風險價值是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行交易賬簿的利率、全部賬簿匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬簿的VaR（置信水平為99%，持有期為1個交易日）並進行監控。

於報告期末以及相關期間，本行交易賬簿的VaR狀況概述如下：

	註釋	截至2026年6月30日止六個月			
		6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		383	285	576	170
其中：					
— 利率風險		98	87	116	65
— 匯率風險	(i)	392	272	565	145
— 商品風險		22	26	36	14

	註釋	截至2025年6月30日止六個月			
		6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值		328	309	363	241
其中：					
— 利率風險		202	124	213	73
— 匯率風險	(i)	281	309	363	246
— 商品風險		1	1	2	—

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

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。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水平並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 利率敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣800.86億元(2025年12月31日：人民幣617.32億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣770.98億元(2025年12月31日：人民幣919.58億元)。在收益率曲線平行下跌或上升100基點的情況下，增加權益人民幣1,938.62億元(2025年12月31日：人民幣1,903.44億元)或減少權益人民幣1,739.93億元(2025年12月31日：人民幣1,703.72億元)。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

(c) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債根據下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)的分析。

		2026年6月30日					
	註釋	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項		118,124	2,506,268	267	-	-	2,624,659
存放同業款項和拆出資金		-	555,853	451,099	9,874	-	1,016,826
買入返售金融資產		-	247,075	701	-	-	247,776
發放貸款和墊款	(i)	54,844	10,627,909	16,018,414	1,679,974	58,969	28,440,110
投資	(ii)	482,138	998,228	1,447,998	5,293,440	5,794,857	14,016,661
其他		982,212	-	-	-	-	982,212
資產總計		1,637,318	14,935,333	17,918,479	6,983,288	5,853,826	47,328,244
負債							
向中央銀行借款		-	234,309	1,242,742	850	-	1,477,901
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		-	4,010,009	507,191	244,218	12,759	4,774,177
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		122,914	188,463	32,568	-	-	343,945
賣出回購金融資產款		-	1,157,399	293,585	-	-	1,450,984
吸收存款		92,587	16,655,217	6,673,353	8,392,494	4,768	31,818,419
已發行債務證券		-	776,483	1,204,195	701,527	152,978	2,835,183
其他		793,809	-	-	-	-	793,809
負債合計		1,009,310	23,021,880	9,953,634	9,339,089	170,505	43,494,418
資產負債缺口		628,008	(8,086,547)	7,964,845	(2,355,801)	5,683,321	3,833,826

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

		2025年12月31日					
	註釋	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
資產							
現金及存放中央銀行款項		108,736	2,945,069	394	–	–	3,054,199
存放同業款項和拆出資金		–	534,144	468,241	8,060	–	1,010,445
買入返售金融資產		–	856,818	–	–	–	856,818
發放貸款和墊款	(i)	31,704	13,373,913	12,095,528	1,362,208	63,437	26,926,790
投資	(ii)	411,653	985,382	1,385,738	4,418,378	5,723,982	12,925,133
其他		858,433	–	–	–	–	858,433
資產總計		1,410,526	18,695,326	13,949,901	5,788,646	5,787,419	45,631,818
負債							
向中央銀行借款		–	131,408	963,993	906	–	1,096,307
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		–	3,771,169	762,287	232,898	20,820	4,787,174
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		61,046	204,144	59,040	–	–	324,230
賣出回購金融資產款		–	1,237,502	253,346	84	–	1,490,932
吸收存款		84,900	16,994,422	6,025,931	7,695,240	35,081	30,835,574
已發行債務證券		–	701,597	1,085,924	668,026	137,977	2,593,524
其他		818,000	–	–	–	–	818,000
負債合計		963,946	23,040,242	9,150,521	8,597,154	193,878	41,945,741
資產負債缺口		446,580	(4,344,916)	4,799,380	(2,808,508)	5,593,541	3,686,077

(i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2026年6月30日餘額為人民幣806.63億元(2025年12月31日：人民幣618.81億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(ii) 投資包括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、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長期股權投資等。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團境外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期及貨幣利率掉期)管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團積極管理外幣敞口風險，以業務條線為單位盡量減少外幣風險敞口，因此，期末敞口對匯率波動不敏感，對本集團的稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響不重大。

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

		2026年6月30日			
	註釋	人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,484,905	62,044	77,710	2,624,659
存放同業款項和拆出資金		760,733	167,304	88,789	1,016,826
買入返售金融資產		218,540	21,575	7,661	247,776
發放貸款和墊款		27,620,746	451,584	367,780	28,440,110
投資	(i)	13,264,623	449,221	302,817	14,016,661
其他		886,967	40,466	54,779	982,212
資產總計		45,236,514	1,192,194	899,536	47,328,244
負債					
向中央銀行借款		1,457,723	5,992	14,186	1,477,901
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		4,322,062	280,616	171,499	4,774,177
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		336,650	5,852	1,443	343,945
賣出回購金融資產款		1,409,589	24,979	16,416	1,450,984
吸收存款		30,773,822	513,581	531,016	31,818,419
已發行債務證券		2,554,602	179,793	100,788	2,835,183
其他		737,038	6,196	50,575	793,809
負債合計		41,591,486	1,017,009	885,923	43,494,418
淨頭寸		3,645,028	175,185	13,613	3,833,826
衍生金融工具的淨名義金額		52,664	(93,365)	45,574	4,873
信貸承諾		3,809,367	339,009	160,396	4,308,772

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：(續)

	註釋	2025年12月31日			合計
		人民幣	美元折合 人民幣	其他折合 人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,894,887	94,349	64,963	3,054,199
存放同業款項和拆出資金		824,333	157,189	28,923	1,010,445
買入返售金融資產		809,717	40,853	6,248	856,818
發放貸款和墊款		26,152,567	398,078	376,145	26,926,790
投資	(i)	12,314,342	332,274	278,517	12,925,133
其他		780,558	59,839	18,036	858,433
資產總計		43,776,404	1,082,582	772,832	45,631,818
負債					
向中央銀行借款		1,053,514	10,921	31,872	1,096,307
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金		4,239,481	350,434	197,259	4,787,174
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		300,719	2,993	20,518	324,230
賣出回購金融資產款		1,477,336	7,054	6,542	1,490,932
吸收存款		29,895,899	529,999	409,676	30,835,574
已發行債務證券		2,301,945	179,425	112,154	2,593,524
其他		787,461	7,842	22,697	818,000
負債合計		40,056,355	1,088,668	800,718	41,945,741
淨頭寸		3,720,049	(6,086)	(27,886)	3,686,077
衍生金融工具的淨名義金額		(59,717)	(77,330)	133,833	(3,214)
信貸承諾		3,699,905	308,250	187,706	4,195,861

(i) 投資包括的範圍請參見附註57(2)(c)(ii)。

(3) 流動性風險

本集團堅持審慎性、分散性、協調性和多元化相結合的流動性風險管理策略，管理目標是建立健全流動性風險管理體系，充分識別、準確計量、持續監測、有效控制流動性風險，有效平衡資金收益性和安全性，保障全行業務平穩運行。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在不同壓力情景下的風險承受能力。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2026年6月30日							
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,350,538	273,037	-	1,084	-	-	-	2,624,659
存放同業款項和拆出資金	-	107,004	268,912	179,937	451,099	9,874	-	1,016,826
買入返售金融資產	-	-	244,927	2,148	701	-	-	247,776
發放貸款和墊款	122,593	929,045	1,079,881	2,132,680	7,678,639	8,015,891	8,481,381	28,440,110
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	287,186	121,798	40,248	63,694	144,885	71,161	191,416	920,388
— 以攤餘成本計量的金融資產	667	-	64,753	191,869	412,749	3,489,456	4,433,680	8,593,174
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	46,748	-	162,820	233,924	765,020	1,895,497	1,373,351	4,477,360
— 長期股權投資	25,739	-	-	-	-	-	-	25,739
其他	374,354	445,059	20,397	34,744	62,060	33,070	12,528	982,212
資產總計	3,207,825	1,875,943	1,881,938	2,840,080	9,515,153	13,514,949	14,492,356	47,328,244
負債								
向中央銀行借款	-	-	48,294	186,015	1,242,742	850	-	1,477,901
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	-	2,902,118	381,047	682,697	510,478	271,296	26,541	4,774,177
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	122,859	78,474	110,044	32,568	-	-	343,945
賣出回購金融資產款	-	-	481,512	675,887	293,585	-	-	1,450,984
吸收存款	-	13,043,350	1,607,030	2,089,846	6,678,111	8,394,930	5,152	31,818,419
已發行債務證券	-	-	313,500	398,035	1,209,656	761,014	152,978	2,835,183
其他	4,280	312,211	37,741	29,824	87,555	66,868	255,330	793,809
負債合計	4,280	16,380,538	2,947,598	4,172,348	10,054,695	9,494,958	440,001	43,494,418
各期限缺口	3,203,545	(14,504,595)	(1,065,660)	(1,332,268)	(539,542)	4,019,991	14,052,355	3,833,826
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	343,101	654,255	1,596,224	1,094,480	35,885	3,723,945
— 匯率合約	-	-	1,294,578	908,934	1,788,997	191,662	5,440	4,189,611
— 其他合約	-	-	46,447	62,520	158,643	8,693	-	276,303
合計	-	-	1,684,126	1,625,709	3,543,864	1,294,835	41,325	8,189,859

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2025年12月31日							
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至5年	5年以上	合計
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,270,092	782,530	–	1,183	394	–	–	3,054,199
存放同業款項和拆出資金	–	96,253	258,250	179,300	468,315	8,327	–	1,010,445
買入返售金融資產	–	–	856,519	299	–	–	–	856,818
發放貸款和墊款	111,651	989,462	1,181,008	2,147,384	6,583,500	7,506,760	8,407,025	26,926,790
投資								
—以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	243,317	90,358	28,029	41,102	183,202	76,873	212,113	874,994
—以攤餘成本計量的金融資產	269	–	35,733	183,685	589,195	2,756,059	4,174,711	7,739,652
—以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	49,928	–	260,486	351,664	619,177	1,653,631	1,347,820	4,282,706
—長期股權投資	27,781	–	–	–	–	–	–	27,781
其他	370,863	355,272	20,599	33,801	38,305	27,350	12,243	858,433
資產總計	3,073,901	2,313,875	2,640,624	2,938,418	8,482,088	12,029,000	14,153,912	45,631,818
負債								
向中央銀行借款	–	–	39,697	91,711	963,993	906	–	1,096,307
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	–	2,638,906	496,089	605,677	766,434	249,727	30,341	4,787,174
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	–	61,046	143,921	60,223	59,040	–	–	324,230
賣出回購金融資產款	–	–	650,221	587,281	253,346	84	–	1,490,932
吸收存款	–	12,912,506	1,831,290	2,323,640	6,028,584	7,703,800	35,754	30,835,574
已發行債務證券	–	–	141,719	505,542	1,090,722	717,564	137,977	2,593,524
其他	73,594	240,087	55,061	39,423	100,582	71,526	237,727	818,000
負債合計	73,594	15,852,545	3,357,998	4,213,497	9,262,701	8,743,607	441,799	41,945,741
各期限缺口	3,000,307	(13,538,670)	(717,374)	(1,275,079)	(780,613)	3,285,393	13,712,113	3,686,077
衍生金融工具的名義金額								
—利率合約	–	–	281,216	573,781	1,446,332	619,539	25,266	2,946,134
—匯率合約	–	–	1,582,796	1,622,801	2,895,267	127,811	4,609	6,233,284
—其他合約	–	–	142,984	61,649	117,455	8,135	–	330,223
合計	–	–	2,006,996	2,258,231	4,459,054	755,485	29,875	9,509,641

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2026年6月30日							
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,477,901	1,490,748	-	48,353	186,660	1,254,883	852	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	4,774,177	4,799,327	2,902,118	381,492	685,498	518,071	282,666	29,482
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	343,945	343,945	122,859	78,474	110,044	32,568	-	-
賣出回購金融資產款	1,450,984	1,454,415	-	481,708	677,327	295,380	-	-
吸收存款	31,818,419	32,202,559	13,043,350	1,607,828	2,104,496	6,776,371	8,664,878	5,636
已發行債務證券	2,835,183	2,934,926	-	315,682	400,642	1,232,340	823,293	162,969
其他非衍生金融負債	543,334	782,529	146,112	19,465	15,431	55,250	54,671	491,600
非衍生金融負債合計	43,243,943	44,008,449	16,214,439	2,933,002	4,180,098	10,164,863	9,826,360	689,687
表外貸款承諾和信用卡承諾(註)		1,767,249	1,171,802	16,429	31,203	114,712	229,778	203,325
擔保、承兌及其他信貸承諾(註)		2,541,523	39,060	353,439	448,514	1,135,277	527,436	37,797
2025年12月31日								
	賬面價值	未折現合同現金流出	實時償還	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
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	1,096,307	1,107,419	-	39,763	92,125	974,622	909	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	4,787,174	4,815,508	2,638,906	496,848	607,824	776,729	262,171	33,030
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	324,230	324,230	61,046	143,921	60,223	59,040	-	-
賣出回購金融資產款	1,490,932	1,494,133	-	650,474	588,666	254,909	84	-
吸收存款	30,835,574	31,212,014	12,912,506	1,848,935	2,348,899	6,109,991	7,955,489	36,194
已發行債務證券	2,593,524	2,691,121	-	143,498	507,028	1,116,825	775,243	148,527
其他非衍生金融負債	520,595	753,895	143,015	20,202	10,958	51,926	62,212	465,582
非衍生金融負債合計	41,648,336	42,398,320	15,755,473	3,343,641	4,215,723	9,344,042	9,056,108	683,333
表外貸款承諾和信用卡承諾(註)		1,741,057	1,176,125	8,631	14,447	135,124	186,666	220,064
擔保、承兌及其他信貸承諾(註)		2,454,804	346	326,628	382,514	1,163,870	538,518	42,928

註：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(4) 操作風險

本集團建立健全操作風險治理架構，董事會承擔操作風險管理最終責任，高管層承擔操作風險管理的實施責任。操作風險管理的「三道防線」由業務和管理部門、操作風險管理部門、審計部門等構成，共同強化對操作風險的識別與管控等。

本集團建立健全與自身業務性質、規模、複雜程度和風險特徵相適應的操作風險管理體系，制定操作風險管理制度，強化「三道防線」協同管控，以操作風險偏好為導向，以操作風險管理工具為支持，以操作風險文化、人員隊伍、約束激勵、信息系統等為保障，對業務產品及管理活動中的操作風險，進行持續地識別評估、控制緩釋、監測報告、資本計量，並週期性開展操作風險管理體系重檢優化。在經營管理相關制度、流程和系統等建設中充分考慮內部控制要求，在業務、產品以及管理活動中實施內控措施，有效防控操作風險、降低損失。

上半年，本集團嚴格落實監管要求，持續健全操作風險管理體系，有序推進操作風險新標準法監管評估驗收準備工作。發揮操作風險偏好的導向作用，有效提升管理工具數智化水平，重檢關鍵風險指標，夯實操作風險管理基礎。強化業務連續性管理，完成新一輪業務影響分析，識別重要業務，聚焦管理重點，優化預案建設，統籌開展演練，強化業技協同，完善境外機構業務連續性工作舉措，提升應對風險衝擊的能力。

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。管理層負責按董事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2025年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層次

本集團採用以下層次確定金融工具的公允價值，這些層次反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層次：使用相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價計量的公允價值。
- 第二層次：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層次中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層次：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層次

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層次：

	2026年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
持續的公允價值計量資產				
衍生金融資產	-	74,841	2	74,843
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	-	2,498,034	-	2,498,034
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	4,648	312,712	-	317,360
— 權益工具和基金	1,527	4,300	-	5,827
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	25	111,416	3,379	114,820
— 權益工具、基金及其他	25,276	297,148	159,957	482,381
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	489,587	3,939,625	967	4,430,179
— 債權類投資	-	-	444	444
— 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	20,537	-	26,200	46,737
合計	541,600	7,238,076	190,949	7,970,625
持續的公允價值計量負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	42	341,285	2,618	343,945
衍生金融負債	-	45,386	2	45,388
合計	42	386,671	2,620	389,333

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層次(續)

	2025年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
持續的公允價值計量				
資產				
衍生金融資產	–	49,297	3	49,300
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款	–	2,092,713	–	2,092,713
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	3,636	314,031	–	317,667
— 權益工具和基金	1,756	2,368	–	4,124
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	62	137,534	3,383	140,979
— 權益工具、基金及其他	20,423	243,883	147,918	412,224
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	414,423	3,816,967	957	4,232,347
— 債權類投資	–	–	456	456
— 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	21,540	–	28,363	49,903
合計	461,840	6,656,793	181,080	7,299,713
持續的公允價值計量				
負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
衍生金融負債	–	322,715	1,515	324,230
合計	–	89,801	3	89,804
合計	–	412,516	1,518	414,034

劃分為第二層次的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層次的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主要是結構性存款，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層次，通過收益法進行估值。第二層次金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。

劃分為第三層次的金融資產主要是非上市權益工具，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率和市淨率等。

由於對部分金融工具估值方法有變化或對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察等原因，本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融工具轉入第一層次。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(ii) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層次第三層次的每類金融工具的變動情況：

	截至2026年6月30日止六個月									
	其他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			以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融負債			
	衍生 金融資產	債券	權益工具、 基金及其他	債券	債權類投資	權益工具	資產合計	的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2026年1月1日	3	3,383	147,918	957	456	28,363	181,080	(1,515)	(3)	(1,518)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(1)	40	13,577	-	-	-	13,616	(1,103)	1	(1,102)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	10	(12)	(3,014)	(3,016)	-	-	-
購買	-	62	14,967	-	-	851	15,880	(106)	-	(106)
出售、結算及轉出	-	(106)	(16,505)	-	-	-	(16,611)	106	-	106
2026年6月30日	2	3,379	159,957	967	444	26,200	190,949	(2,618)	(2)	(2,620)
2025年										
	其他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			以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融負債			
	衍生 金融資產	債券	權益工具、 基金及其他	債券	債權類投資	權益工具	資產合計	的金融負債	衍生金融負債	負債合計
2025年1月1日	4	3,472	145,807	960	41	18,441	168,725	(1,588)	(4)	(1,592)
利得或損失總額：										
於損益中確認	(1)	18	(1,459)	-	-	-	(1,442)	(161)	1	(160)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	(3)	(15)	(1,432)	(1,450)	-	-	-
購買	-	208	43,089	-	430	12,432	56,159	(346)	-	(346)
出售、結算及轉出	-	(315)	(39,519)	-	-	(1,078)	(40,912)	580	-	580
2025年12月31日	3	3,383	147,918	957	456	28,363	181,080	(1,515)	(3)	(1,518)

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(ii) 以公允價值計量的第三層次金融工具變動情況(續)

公允價值的第三層次中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益和投資性證券淨收益項目中列示。

第三層次金融工具損益影響如下：

	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益／(損失)	1,280	11,234	12,514	1,187	(1,341)	(154)

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了於2026年6月30日及2025年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在財務狀況表中列報。

	2026年6月30日					2025年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次	賬面價值	公允價值	第一層次	第二層次	第三層次
以攤餘成本計量的金融資產	8,593,174	9,113,552	9,532	9,070,705	33,315	7,739,652	8,207,460	5,791	8,158,832	42,837
合計	8,593,174	9,113,552	9,532	9,070,705	33,315	7,739,652	8,207,460	5,791	8,158,832	42,837

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2026年6月30日，本集團已發行次級債券、已發行總損失吸收能力非資本債券和已發行合格二級資本債券合計的公允價值為人民幣8,374.63億元(2025年12月31日：人民幣7,251.60億元)，賬面價值為人民幣8,266.07億元(2025年12月31日：人民幣7,086.86億元)，其他金融負債於報告期末的公允價值與賬面價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券、已發行總損失吸收能力非資本債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層次。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)**(6) 金融資產與金融負債的抵銷**

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

此外，本集團與其交易對手之間也存在部分協議約定交易雙方具有抵銷已確認金額的法定權利且該種法定權利是當前可執行的，並且交易雙方計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債(「抵銷條件」)，金融資產和金融負債以抵銷後的淨額在資產負債表中列示。於2026年6月30日，本集團滿足抵銷條件的金融資產與金融負債的金額不重大。

(7) 保險風險

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難以精確預計或存在不確定性。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。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計量保險合同負債。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、疾病發生假設、賠付假設、退保假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

(8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；夯實資本實力，保持較高資本質量，按照內部補充與外部資本並重原則，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及相關規定，自2024年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求、全球和國內系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保本集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

根據監管要求，本行須按照《商業銀行資本管理辦法》計量和披露資本充足率。根據《商業銀行資本管理辦法》及監管批覆範圍，對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用高級內部評級法計量，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計量；市場風險資本要求採用標準法計量；操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

本集團於2026年6月30日根據金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)	14.24%	14.63%
一級資本充足率	(a)(b)	15.15%	15.47%
資本充足率	(a)(b)	19.42%	19.69%
核心一級資本			
—實收資本和資本公積可計入部分		490,891	490,687
—盈餘公積		434,687	434,687
—一般風險準備		586,673	586,449
—未分配利潤		2,040,460	1,929,943
—累計其他綜合收益		28,566	26,669
—少數股東資本可計入部分		4,651	4,271
核心一級資本：扣除項			
—商譽(扣除遞延稅負債)		1,964	2,061
—其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)		4,316	4,970
—依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		16	—
—對未按公允價值計量的項目進行套期形成的現金流儲備		564	823
—直接或間接持有本銀行的股票		2	—
其他一級資本			
—其他一級資本工具及其溢價		229,977	199,977
—少數股東資本可計入部分		151	142
其他一級資本：扣除項			
—對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		1,140	1,188
二級資本			
—二級資本工具及其溢價		698,513	638,904
—少數股東資本可計入部分		247	229
—超額損失準備可計入部分		373,177	360,510
核心一級資本淨額	(c)	3,579,066	3,464,852
一級資本淨額	(c)	3,808,054	3,663,783
資本淨額	(c)	4,879,991	4,663,426
風險加權資產	(d)	25,132,550	23,685,171

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

註釋：

- (a) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (b) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含保險公司)。
- (c) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (d) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

58 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2026年6月30日 (未經審核)	2025年12月31日 (經審核)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,610,296	3,038,074
存放同業款項	146,978	146,067
貴金屬	198,488	189,826
拆出資金	917,134	923,962
衍生金融資產	71,538	46,766
買入返售金融資產	237,544	840,850
發放貸款和墊款	28,023,342	26,517,673
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	602,358	566,403
以攤餘成本計量的金融資產	8,525,307	7,671,704
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,124,292	3,985,259
長期股權投資	103,199	103,054
納入合併範圍的結構化主體投資	20,497	30,186
固定資產	102,210	103,617
在建工程	2,677	5,752
土地使用權	10,706	11,036
無形資產	3,964	4,565
遞延所得稅資產	140,908	135,806
其他資產	355,535	263,905
資產總計	46,196,973	44,584,505
負債：		
向中央銀行借款	1,477,901	1,096,265
同業及其他金融機構存放款項	4,272,272	4,265,513
拆入資金	372,064	423,839
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	340,913	299,023
衍生金融負債	42,419	87,305
賣出回購金融資產款	1,395,700	1,447,531
吸收存款	31,429,153	30,467,754
應付職工薪酬	59,949	63,845
應交稅費	26,269	28,690
預計負債	24,292	25,456
已發行債務證券	2,794,233	2,547,523
遞延所得稅負債	163	193
其他負債	258,444	260,911
負債合計	42,493,772	41,013,848



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2026年6月30日 (未經審核)	2025年12月31日 (經審核)
股東權益：		
股本	261,600	261,600
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	170,000	140,000
資本公積	228,177	228,179
其他綜合收益	35,882	27,876
盈餘公積	434,687	434,687
一般風險準備	573,299	573,292
未分配利潤	1,939,579	1,845,046
股東權益合計	3,703,201	3,570,657
負債和股東權益總計	46,196,973	44,584,505

董事會於2026年8月28日核准並許可發出。

張金良
董事長、執行董事

張毅
副董事長、執行董事及行長

殷鵬飛
財會機構負責人

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	股東 權益合計
		優先股	永續債						
2026年1月1日	261,600	59,977	140,000	228,179	27,876	434,687	573,292	1,845,046	3,570,657
本期增減變動金額	-	-	30,000	(2)	8,006	-	7	94,533	132,544
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	8,006	-	-	148,415	156,421
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者 投入資本	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	29,998
(三) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	7	(7)	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(53,079)	(53,079)
3. 對其他權益工具 持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(796)	(796)
2026年6月30日	261,600	59,977	170,000	228,177	35,882	434,687	573,299	1,939,579	3,703,201



財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(未經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	股東 權益合計
2025年1月1日	250,011	59,977	100,000	134,802	64,560	402,196	522,757	1,708,688	3,242,991
本期增減變動金額	11,589	-	40,000	93,377	(14,328)	-	9	103,991	234,638
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	(14,328)	-	-	155,502	141,174
(二) 股東投入和減少資本									
1. 股東投入資本	11,589	-	-	93,380	-	-	-	-	104,969
2. 其他權益工具持有者 投入資本	-	-	40,000	(3)	-	-	-	-	39,997
(三) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	9	(9)	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(51,502)	(51,502)
2025年6月30日	261,600	59,977	140,000	228,179	50,232	402,196	522,766	1,812,679	3,477,629

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

58 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(經審核)								
	股本	其他權益工具		資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般風險 準備	未分配 利潤	股東 權益合計
		優先股	永續債						
2025年1月1日	250,011	59,977	100,000	134,802	64,560	402,196	522,757	1,708,688	3,242,991
本年增減變動金額	11,589	–	40,000	93,377	(36,684)	32,491	50,535	136,358	327,666
(一) 本年綜合收益	–	–	–	–	(36,684)	–	–	324,911	288,227
(二) 股東投入和減少資本									
1. 股東投入資本	11,589	–	–	93,380	–	–	–	–	104,969
2. 其他權益工具持有者 投入資本	–	–	40,000	(3)	–	–	–	–	39,997
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	–	–	–	–	–	32,491	–	(32,491)	–
2. 提取一般風險準備	–	–	–	–	–	–	50,535	(50,535)	–
3. 對普通股股東的分配	–	–	–	–	–	–	–	(100,107)	(100,107)
4. 對其他權益工具 持有者的分配	–	–	–	–	–	–	–	(5,420)	(5,420)
2025年12月31日	261,600	59,977	140,000	228,179	27,876	434,687	573,292	1,845,046	3,570,657

59 報告期後事項

於2026年7月24日，本集團完成發行600億元人民幣二級資本債券，為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率1.88%；於2026年8月24日，本集團完成發行500億元人民幣總損失吸收能力非資本債券，包括兩個品種，品種一規模為350億元人民幣，為4年期固定利率債券，在第3年末附有條件的發行人贖回權，票面利率1.68%，品種二規模為150億元人民幣，為6年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率1.80%。

於2026年8月10日，本集團對於2021年8月6日在境內發行固定利率為3.45%的650億元二級資本債券，行使贖回權，贖回全部債券。

60 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對個別比較數字的列示進行了調整。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金公司和中投。

62 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2026年6月30日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／ 之後的年度內生效
(1) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂) 「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」	生效期已被無限遞延
(2) 《國際財務報告準則》第18號(新增)「財務報表列示和披露」	2027年1月1日
(3) 《國際財務報告準則》第19號(新增)「非公共受託責任子公司的披露」	2027年1月1日
(4) 《國際財務報告準則》第19號(修訂)「非公共受託責任子公司的披露」	2027年1月1日
(5) 《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
(6) 《國際財務報告準則》第20號(新增)「管制資產和管制負債」	2029年1月1日
(7) 《國際會計準則》第28號(修訂)「對聯營企業和合營企業投資的公允價值選擇權的修訂」	首次應用《國際財務報告準則》第18號時生效

本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(1) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營企業和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或註資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或註資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或註資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營企業或合營企業中的份額確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

(2) 《國際財務報告準則》第18號(新增)「財務報表列示和披露」

國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第18號—財務報表列示和披露》，替代《國際會計準則第1號—財務報表列報》。與現行《國際會計準則第1號—財務報表列報》相比，《國際財務報告準則第18號》引入的新規定主要包括以下方面：改進利潤表結構，新引入3個收益和費用類別—經營類、投資類和籌資類；引入管理層業績指標的披露，提高管理層界定的業績指標的透明度；強化資訊匯總和分解，進一步提高報表資訊決策有用性。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)**(3) 《國際財務報告準則》第19號(新增)「非公共受託責任子公司的披露」**

國際會計準則理事會(IASB)發佈了《國際財務報告準則第19號—非公共受託責任子公司的披露》，允許滿足適用條件的子公司自願採用，旨在降低此類子公司編製自身財務報表時的成本。

《國際財務報告準則第19號》僅為披露準則，規定了滿足適用條件的子公司允許採用的簡化披露要求，要求該類子公司無須採用其他國際財務報告準則的披露要求(除特殊情況外)，但應採用其他國際財務報告準則的確認、計量和列示要求。

《國際財務報告準則第19號》允許滿足適用條件的子公司自願採用或終止採用本準則。主體可以多次採用本準則，例如，主體在以前期間曾採用本準則，在上一期間未採用本準則，當前期間仍然可以選擇採用本準則。

(4) 《國際財務報告準則》第19號(修訂)「非公共受託責任子公司的披露」

國際會計準則理事會現已發佈《對〈國際財務報告準則第19號—非公共受託責任子公司的披露〉的修訂》。本次修訂簡化了2021年2月至2024年5月期間發佈及修訂的國際財務報告準則的披露要求，該等披露要求此前被完整納入《國際財務報告準則第19號》。

本次簡化的披露要求主要包括：(i)刪除《國際財務報告準則第19號》中原直接引入的披露目標；(ii)簡化與供應商融資安排及特定類別金融負債相關的披露要求；(iii)對於使用「管理層界定的業績指標」的主體，將直接採用《國際財務報告準則第18號》中的相關披露要求，替代原直接引入的關於此類指標的披露要求。

(5) 《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」

國際會計準則理事會現已發佈《折算為惡性通貨膨脹經濟中的列報貨幣—對〈國際會計準則第21號〉的修訂》，要求企業在將非惡性通貨膨脹經濟中的功能貨幣折算為惡性通貨膨脹經濟中的列報貨幣時，財務報表的折算匯率應當為期末匯率。

本次修訂規定當企業的功能貨幣和列報貨幣均為惡性通貨膨脹經濟貨幣時，對於功能貨幣是非惡性通貨膨脹經濟貨幣的境外經營，則需按照《國際會計準則第29號—惡性通貨膨脹經濟中的財務報告》第34段的規定，對相應比較信息採用一般物價指數進行重述。修訂內容同時引入了若干額外披露要求。

本次修訂適用於2027年1月1日或之後日期開始的年度報告期間，允許企業提前採用。

(6) 《國際財務報告準則》第20號(新增)「管制資產和管制負債」

國際會計準則理事會現已發佈《國際財務報告準則第20號—管制資產和管制負債》。該準則規定了管制資產、管制負債、管制收益及管制費用的確認、計量、列報和披露要求。

《國際財務報告準則第20號》引入了相關要求，旨在提供補充信息，以增強實體在應用國際財務報告準則(包括《國際財務報告準則第15號—客戶合同收入》)時已提供的信息。此類信息使財務報表使用者能夠理解每個報告期間就所提供的管制商品或服務所獲得的總允許補償額及相關權利和義務。實體通過應用《國際財務報告準則第20號》報告的收益、費用、資產和負債是對實體通過應用《國際財務報告準則第15號》及其他國際財務報告準則所提供信息的補充，但並非替代。

(7) 《國際會計準則》第28號(修訂)「對聯營企業和合營企業投資的公允價值選擇權的修訂」

國際會計準則理事會現已發佈《對聯營企業和合營企業投資的公允價值選擇權的修訂》。該修訂明確了哪些實體可應用《國際會計準則第28號—對聯營企業和合營企業的投資》中的公允價值選擇權。該修訂回應了利益相關方的反饋，指出在應用公允價值選擇權方面存在實務差異，並說明其與《國際財務報告準則第18號—財務報表列示和披露》引入的分類要求之間的相互作用。

該修訂未改變《國際財務報告準則第18號》關於收入和費用分類的要求。對聯營企業和合營企業投資(按公允價值計量)所產生的收入和費用的分類，適用《國際財務報告準則第18號》第53段和第55段規定，包括評估報告主體是否具有對聯營企業、合營企業及未納入合併範圍的子公司進行投資這項主要業務活動。

當實體首次應用《國際財務報告準則第18號》時，適用該修訂。若實體選擇提前應用《國際財務報告準則第18號》，則修訂應與該提前應用保持一致。然而，若實體在修訂發佈之前開始的期間提前應用《國際財務報告準則第18號》，則實體應在截至發佈日或之後的首個報告期間首次適用該修訂。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告會計準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告會計準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製截至2026年6月30日止六個月的合併財務報表。

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會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的截至2026年6月30日止六個月的淨利潤和於2026年6月30日的股東權益並無差異。

2 貨幣集中度

	2026年6月30日			
	美元折合人民幣	港元折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,180,245	363,861	551,176	2,095,282
即期負債	(1,001,877)	(570,694)	(345,769)	(1,918,340)
遠期購入	1,996,127	533,095	496,992	3,026,214
遠期出售	(2,188,376)	(273,309)	(672,547)	(3,134,232)
淨期權頭寸	(294)	(131)	(36)	(461)
淨(短)/長頭寸	(14,175)	52,822	29,816	68,463
淨結構頭寸	58,834	3,435	136	62,405

	2025年12月31日			
	美元折合人民幣	港元折合人民幣	其他折合人民幣	合計
即期資產	1,046,547	355,121	501,900	1,903,568
即期負債	(1,047,201)	(607,080)	(325,064)	(1,979,345)
遠期購入	3,388,012	544,604	354,980	4,287,596
遠期出售	(3,395,800)	(252,624)	(504,594)	(4,153,018)
淨期權頭寸	(4,132)	(6)	(207)	(4,345)
淨(短)/長頭寸	(12,574)	40,015	27,015	54,456
淨結構頭寸	57,175	2,126	578	59,879

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的境外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 境外分支機構資本及法定公積；及
- 於境外子公司及關聯公司的投資。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2026年6月30日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	423,874	148,013	637,896	66,650	1,276,433
其中屬於香港的部分	42,864	37,163	313,723	17,532	411,282
歐洲	120,762	84,515	90,521	534	296,332
南北美洲	51,420	180,046	103,932	394	335,792
合計	596,056	412,574	832,349	67,578	1,908,557

	2025年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	392,688	193,606	588,934	48,815	1,224,043
其中屬於香港的部分	37,025	53,329	309,683	8,316	408,353
歐洲	49,839	56,254	92,551	–	198,644
南北美洲	26,445	227,759	78,193	–	332,397
合計	468,972	477,619	759,678	48,815	1,755,084

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2026年6月30日	2025年12月31日
珠江三角洲	70,464	72,352
環渤海地區	51,121	45,324
中部地區	47,819	44,392
西部地區	44,552	40,116
長江三角洲	44,133	37,395
總行	16,611	16,785
東北地區	15,088	13,755
境外國家和地區	4,680	6,623
合計	294,468	276,742

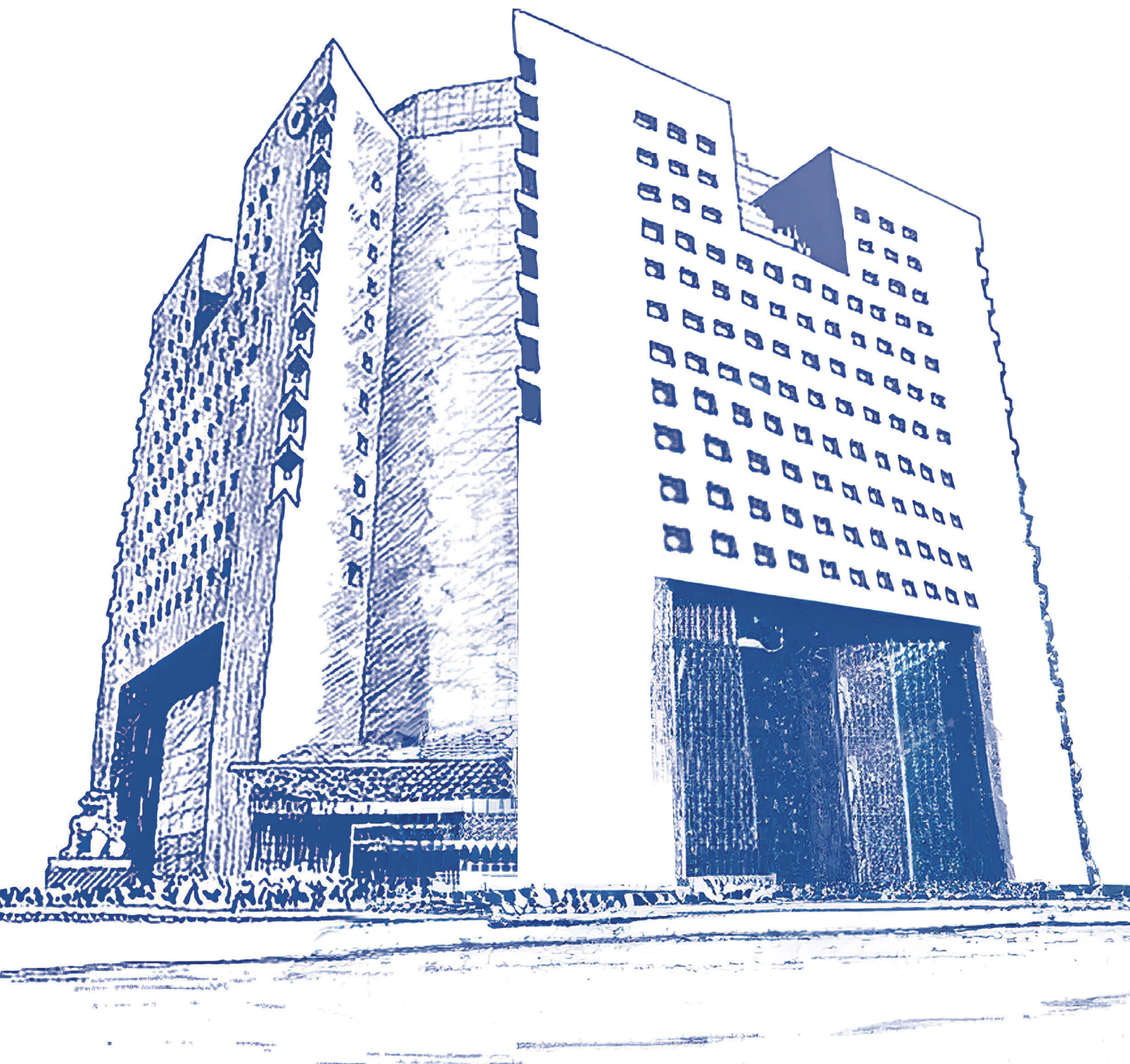
根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

5 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2026年6月30日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。





中国建设银行
China Construction Bank

地址及郵編

中國北京市西城區金融大街25號
100033

www.ccb.cn
www.ccb.com



可循環再造紙張印刷

中國建設銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：

00939 (H股普通股)

601939 (A股普通股) 360030 (境內優先股)



混合產品

紙張 | 支持
負責任的林業

FSC® C008061