



半年度报告

守正创新 行稳致远

CCB

重要提示

本行董事会及董事、高级管理人员保证本半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行于2026年8月28日召开董事会会议，审议通过了本行2026年半年度报告及其摘要。本行16名董事出席董事会会议。

本行董事会建议向全体普通股股东派发2026年中期现金股息，每10股人民币2.010元(含税)，尚待股东会审议。本行不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的2026年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审阅，按照国际财务报告会计准则编制的2026年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本行法定代表人张金良、主管财会工作负责人张毅和财会机构负责人殷鹏飞保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述是基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些前瞻性陈述中所反映的期望是合理的，但这些陈述不构成对投资者的实质承诺，请对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

本集团面临的主要风险为信用风险、市场风险、银行账簿利率风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、国别风险、信息科技风险和战略风险等。本集团积极采取措施，有效管理以上风险，具体情况请注意阅读“管理层讨论与分析—风险管理”部分。

本行另有备查文件如下：载有签名及盖章的财务报表、载有签名及盖章的审阅报告原件、报告期内公开披露过的所有公司文件正本和公告原稿以及在其他证券市场公布的半年度报告。

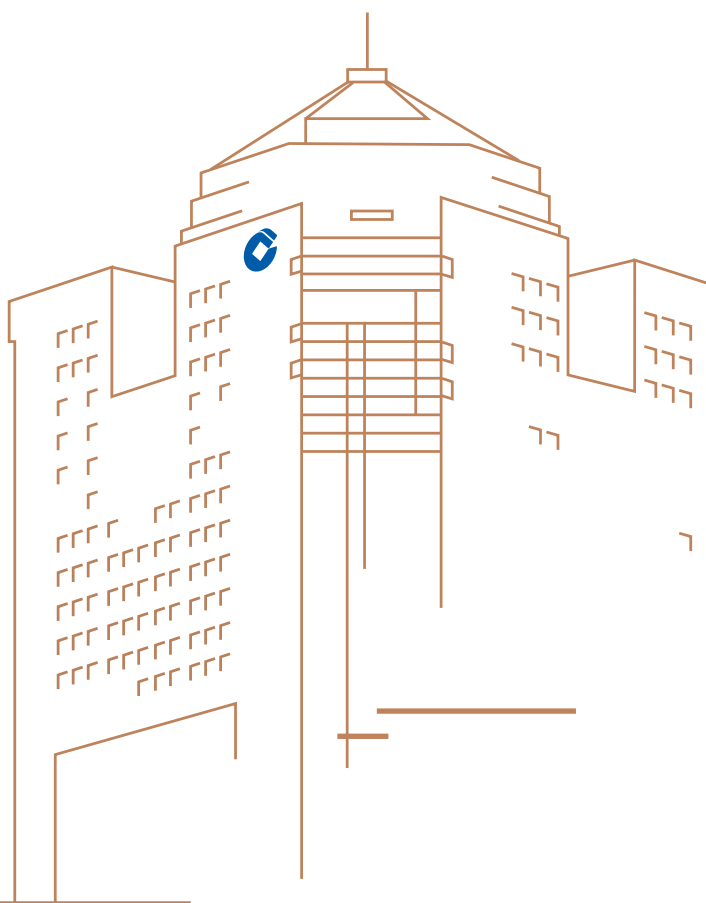
目 录

重要提示	i
释义	3
财务摘要	6
公司基本情况	8
管理层讨论与分析	10
财务回顾	10
利润表分析	11
资产负债表分析	20
现金流量表分析	29
其他财务信息	29
业务回顾	30
公司金融业务	33
个人金融业务	35
资金资管业务	39
境外商业银行业务	41
综合化经营子公司	43
金融科技与渠道运营	47
风险管理	51
信用风险管理	51
市场风险管理	56
银行账簿利率风险管理	57
操作风险管理	59
流动性风险管理	59
声誉风险管理	61
国别风险管理	61
信息科技风险管理	61
战略风险管理	62
新型风险管理	62
并表管理	63
内部审计	63
资本管理	64
资本充足率	64
杠杆率	65
展望	66



目 录

公司治理、环境和社会	68
公司治理	68
董事及高级管理人员情况	68
员工情况	69
利润分配政策的制定和执行情况	70
提质增效重回行动方案实施情况	70
环境和社会责任	71
重要事项	74
股份变动及股东情况	76
普通股股份变动情况表	76
普通股股东数量和持股情况	77
控股股东及实际控制人变更情况	78
主要股东及其他人士的权益和淡仓	79
董事及高级管理人员持股情况	79
优先股相关情况	80
附录 外部审计师审阅报告及财务报告	81



释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

机构简称

金融监管总局	国家金融监督管理总局
香港联交所	香港联合交易所有限公司
上交所	上海证券交易所
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
财政部	中华人民共和国财政部
中国长城资产	中国长城资产管理股份有限公司
国家电网	国家电网有限公司
长江电力	中国长江电力股份有限公司
宝武钢铁集团	中国宝武钢铁集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建设银行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
建行俄罗斯	中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司
建行马来西亚	中国建设银行(马来西亚)有限公司
建行欧洲	中国建设银行(欧洲)有限公司
建行新西兰	中国建设银行(新西兰)有限公司
建行亚洲	中国建设银行(亚洲)股份有限公司
建行印尼	中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司
建信财险	建信财产保险有限公司
建信股权	建信股权投资管理有限责任公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信金科	建信金融科技有限责任公司
建信金租	建信金融租赁有限公司
建信理财	建信理财有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司



释义

建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建信投资	建信金融资产投资有限公司
建信消费金融	建信消费金融有限责任公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老金	建信养老金管理有限责任公司
建信住房	建信住房服务有限责任公司
建信住房租赁基金	建信住房租赁基金(有限合伙)
建信住租	建信住房租赁私募基金管理有限公司
建银国际	建银国际(控股)有限公司
建银咨询	建银工程咨询有限责任公司
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司
其他	
新质生产力	新质生产力是创新起主导作用，摆脱传统经济增长方式、生产力发展路径，具有高科技、高效能、高质量特征，符合新发展理念的先质生产力质态。它由技术革命性突破、生产要素创新性配置、产业深度转型升级而催生，以劳动者、劳动资料、劳动对象及其优化组合的跃升为基本内涵，以全要素生产率大幅提升为核心标志，特点是创新，关键在质优，本质是先进生产力
两重	国家重大战略实施和重点领域安全能力建设
两新	新一轮大规模设备更新、消费品以旧换新
六张网	水网、新型电网、算力网、新一代通信网、城市地下管网、物流网
金融“五篇大文章”	科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融
三个能力	服务国家建设能力、防范金融风险能力、参与国际竞争能力
RCEP	区域全面经济伙伴关系协定
四个一体化	商投行一体化、公私一体化、本外币一体化和集团一体化
三道防线	第一道防线为业务经营管理部门，第二道防线为风险管理部门和内控合规部门，第三道防线为内部审计部门

建行惠懂你	本行运用互联网、大数据、人工智能和生物识别等技术，为普惠金融客户打造的综合化生态型服务平台
裕农贷款	本行向以农户为主的个人经营主体发放的贷款产品，包括“裕农快贷”和“裕农贷”产品体系
香港上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
中国会计准则	财政部于2006年2月15日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定
新保险合同准则	财政部发布并于2023年1月1日生效的《企业会计准则第25号—保险合同》
新金融工具准则	财政部发布并于2018年1月1日生效的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》

财务摘要

本半年度报告所载财务数据按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

	截至2026年 6月30日止 六个月	截至2025年 6月30日止 六个月	变化(%)	截至2024年 6月30日止 六个月
(除特别注明外，以人民币百万元列示)				
当期业绩				
营业收入	436,529	394,273	10.72	385,965
利息净收入	310,958	286,709	8.46	296,059
手续费及佣金净收入	64,289	65,218	(1.42)	62,696
业务及管理费	(93,726)	(90,863)	3.15	(89,997)
信用减值损失	(130,028)	(107,652)	20.79	(87,654)
其他资产减值损失	(2)	(10)	(80.00)	17
营业利润	198,002	182,442	8.53	192,902
利润总额	197,980	182,441	8.52	193,012
净利润	171,677	162,638	5.56	165,039
归属于本行股东的净利润	169,564	162,076	4.62	164,326
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 ¹	168,269	161,598	4.13	164,334
经营活动产生的现金流量净额	350,683	1,256,614	(72.09)	290,805
每股计(人民币元)				
基本和稀释每股收益 ²	0.65	0.65	—	0.66
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ¹	0.64	0.65	(1.54)	0.66
盈利能力指标(%)			变化+/(—)	
年化平均资产回报率 ³	0.74	0.77	(0.03)	0.84
年化加权平均净资产收益率 ²	9.52	10.08	(0.56)	10.82
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ¹	9.44	10.05	(0.61)	10.82
净利息收益率	1.37	1.40	(0.03)	1.54
手续费及佣金净收入对营业收入比率	14.73	16.54	(1.81)	16.24
成本收入比 ⁴	21.99	23.60	(1.61)	24.04

1. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表附注“非经常性损益表”。

2. 根据《企业会计准则第34号—每股收益》及中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

3. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。

4. 业务及管理费除以扣除其他业务成本后的营业收入。

财务摘要

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2026年6月30日	2025年12月31日	变化(%)	2024年12月31日
于期末				
资产总额	47,328,244	45,631,818	3.72	40,571,149
发放贷款和垫款总额	29,342,776	27,772,827	5.65	25,843,294
公司类贷款和垫款	17,600,576	16,469,961	6.86	15,184,655
个人贷款	9,188,235	9,159,182	0.32	8,977,310
票据贴现	2,498,034	2,092,713	19.37	1,631,752
应计利息	55,931	50,971	9.73	49,577
负债总额	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
公司类存款	12,470,128	12,146,314	2.67	11,779,973
个人存款	18,984,192	18,234,284	4.11	16,458,599
应计利息	364,099	454,976	(19.97)	475,298
股东权益	3,833,826	3,686,077	4.01	3,343,965
归属于本行股东权益	3,810,182	3,663,411	4.01	3,322,127
股本	261,600	261,600	-	250,011
核心一级资本净额 ¹	3,579,066	3,464,852	3.30	3,165,549
其他一级资本净额 ¹	228,988	198,931	15.11	158,875
二级资本净额 ¹	1,071,937	999,643	7.23	978,839
资本净额 ¹	4,879,991	4,663,426	4.64	4,303,263
风险加权资产 ¹	25,132,550	23,685,171	6.11	21,854,590
每股计(人民币元)				
归属于本行普通股股东的每股净资产	13.69	13.24	3.40	12.65
资本充足指标(%)			变化+/(-)	
核心一级资本充足率 ¹	14.24	14.63	(0.39)	14.48
一级资本充足率 ¹	15.15	15.47	(0.32)	15.21
资本充足率 ¹	19.42	19.69	(0.27)	19.69
总权益对资产总额比率	8.10	8.08	0.02	8.24
资产质量指标(%)			变化+/(-)	
不良贷款率	1.29	1.31	(0.02)	1.34
拨备覆盖率 ²	238.69	233.15	5.54	233.60
贷款拨备率 ²	3.09	3.06	0.03	3.12

1. 自2024年起按照《商业银行资本管理办法》相关规则计量。

2. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，贷款余额和不良贷款余额不含应计利息。

公司基本情况

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司(简称“中国建设银行”)
法定英文名称及简称	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION(简称“CCB”)
法定代表人	张金良
授权代表	张毅 薄银根
董事会秘书	纪志宏
联系地址	北京市西城区金融大街25号
联席公司秘书	薄银根、赵明璟
香港主要营业地址	香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼
注册和办公地址	北京市西城区金融大街25号 邮政编码：100033 联系电话：86-10-67597114
网址	www.ccb.cn www.ccb.com
客服与投诉热线	95533
投资者联系方式	联系电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒体及网址	《中国证券报》www.cs.com.cn 《上海证券报》www.cnstock.com 《证券时报》www.stcn.com 《证券日报》www.zqrb.cn
登载按照中国会计准则编制的半年度报告的上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告会计准则编制的半年度报告的香港交易及结算所有限公司“披露易”网址	www.hkexnews.hk
半年度报告备置地点	本行董事会办公室

公司基本情况

股票上市交易所、股票简称和股票代码	A股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939
	H股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：00939
	境内优先股：上海证券交易所 股票简称：建行优1 股票代码：360030
会计师事务所	国内会计师事务所：安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层 签字注册会计师：姜长征、顾珺、李琳琳
	国际会计师事务所：安永会计师事务所 地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼 签字会计师：梁成杰
中国内地法律顾问	北京市通商律师事务所 地址：北京市朝阳区建国门外大街1号国贸写字楼2座12-15层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼
A股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区杨高南路188号
H股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
持续督导保荐机构	中信证券股份有限公司 地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦 签字保荐代表人：周宇、石国平 持续督导期间：2025年6月25日—2026年12月31日
	国泰海通证券股份有限公司 地址：中国(上海)自由贸易试验区商城路618号 签字保荐代表人：孙琳、籍冠珩 持续督导期间：2025年6月25日—2026年12月31日

管理层讨论与分析

财务回顾

2026年上半年，世界经济增长动能放缓，地缘冲突和经贸摩擦多发频发，整体通胀水平有所抬升，主要经济体经济表现分化，货币政策加息预期有所增强。中国经济呈现动能向新、结构向优的发展态势，在复杂严峻的国际环境下展现出强大的稳定性和确定性。上半年国内生产总值(GDP)69.6万亿元，按不变价格计算，同比增长4.7%¹。生产供给较快增长，物价温和上涨，对外贸易增势良好，新动能快速成长，金融市场运行平稳，但仍面临供强需弱、结构分化、外部冲击等困难和挑战。

宏观政策更加积极有为。财政政策更加积极，加快预算下达进度，统筹用好政府债券、财政贴息、专项资金等工具，持续推进扩投资促消费；创新实施财政金融协同促内需一揽子政策。货币政策适度宽松，推动金融总量合理增长，保持社会综合融资成本低位运行，市场流动性充裕，人民币汇率双向波动。监管政策更趋完善，统筹推进防风险、强监管、促高质量发展各项工作，稳步推进中小金融机构改革化险，有效防范化解重点领域风险，大力整治无序竞争，推动行业高质量发展。2026年上半年，中国银行业资产规模稳步增长，资产质量总体稳定，资源配置结构持续优化，对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融服务不断加强。

建设银行拥有庞大坚实的客户基础、能打硬仗的员工队伍、改革创新优良传统、全面主动智能敏捷的风控体系、安全可靠的金融科技支撑，始终与国家经济建设同发展共成长。顺应“十五五”时期经济发展模式、产业形态和社会融资结构变迁，加快业务结构调整和发展模式转型，以增强“三个能力”为根本遵循，协同联动推进“四个一体化”，坚定不移推进内涵式高质量发展。2026年上半年，本集团资产负债保持合理增长，服务实体经济质效提升；经营效益稳健扎实，营业收入同比增长10.72%，净利润同比增长5.56%，延续平稳向好的增长态势。不良贷款率稳中有降，风险抵补能力保持充足。核心指标均衡向优，年化平均资产回报率0.74%，年化加权平均净资产收益率9.52%，净利息收益率1.37%，成本收入比21.99%，资本充足率19.42%。

¹ 数字源自国家统计局。

管理层讨论与分析

利润表分析

上半年，本集团净利润1,716.77亿元，较上年同期增长5.56%；归属于本行股东的净利润1,695.64亿元，较上年同期增长4.62%。主要影响因素如下：受益于规模增长及净息差企稳等因素，利息净收入较上年同期增长8.46%；提升综合金融服务能力，抓住市场机遇，非利息收入较上年同期增长16.74%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	变动(%)
	6月30日止六个月	6月30日止六个月	
利息净收入	310,958	286,709	8.46
非利息收入	125,571	107,564	16.74
其中：手续费及佣金净收入	64,289	65,218	(1.42)
营业收入	436,529	394,273	10.72
税金及附加	(4,443)	(3,984)	11.52
业务及管理费	(93,726)	(90,863)	3.15
信用减值损失	(130,028)	(107,652)	20.79
其他资产减值损失	(2)	(10)	(80.00)
其他业务成本	(10,328)	(9,322)	10.79
营业利润	198,002	182,442	8.53
营业外收支净额	(22)	(1)	2,100.00
利润总额	197,980	182,441	8.52
所得税费用	(26,303)	(19,803)	32.82
净利润	171,677	162,638	5.56
归属于本行股东的净利润	169,564	162,076	4.62

管理层讨论与分析

利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入3,109.58亿元，较上年同期增加242.49亿元，增幅为8.46%；在营业收入中占比为71.23%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关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况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六个月			截至2025年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入／支出	年化平均收益率／成本率(%)	平均余额	利息收入／支出	年化平均收益率／成本率(%)
资产						
发放贷款和垫款总额	28,644,137	380,404	2.68	26,728,734	392,176	2.96
金融投资	12,584,590	160,513	2.57	10,463,974	150,146	2.89
存放中央银行款项	2,627,171	20,585	1.58	2,621,175	21,257	1.64
存放同业款项及拆出资金	1,127,604	9,707	1.74	925,318	9,652	2.10
买入返售金融资产	809,872	5,715	1.42	705,223	6,026	1.72
总生息资产	45,793,374	576,924	2.54	41,444,424	579,257	2.82
总减值准备	(884,353)			(843,502)		
非生息资产	2,449,548			2,068,998		
资产总额	47,358,569	576,924		42,669,920	579,257	
负债						
吸收存款	31,036,110	170,074	1.11	28,954,271	201,123	1.40
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	5,295,744	44,488	1.69	3,842,269	38,062	2.00
已发行债务证券	2,499,100	27,880	2.25	2,712,689	34,180	2.54
向中央银行借款	1,434,135	12,206	1.72	937,287	10,222	2.20
卖出回购金融资产款	1,501,403	11,318	1.52	997,751	8,961	1.81
总计息负债	41,766,492	265,966	1.28	37,444,267	292,548	1.58
非计息负债	1,800,031			1,802,976		
负债总额	43,566,523	265,966		39,247,243	292,548	
利息净收入		310,958			286,709	
净利差			1.26			1.24
净利息收益率			1.37			1.40

上半年，本集团密切关注市场情况变化，持续深化资产负债精细化协同管理，努力使净息差保持在合理水平。受益于前期降息效应释放，叠加改善资产负债结构、加强定价管理等主动措施，负债端付息率降幅大于资产端收益率降幅。净利息收益率为1.37%。

管理层讨论与分析

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年同期变动的影响。

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	26,919	(38,691)	(11,772)
金融投资	28,180	(17,813)	10,367
存放中央银行款项	51	(723)	(672)
存放同业款项及拆出资金	1,883	(1,828)	55
买入返售金融资产	822	(1,133)	(311)
利息收入变化	57,855	(60,188)	(2,333)
负债			
吸收存款	13,458	(44,507)	(31,049)
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	12,938	(6,512)	6,426
已发行债务证券	(2,571)	(3,729)	(6,300)
向中央银行借款	4,566	(2,582)	1,984
卖出回购金融资产款	3,967	(1,610)	2,357
利息支出变化	32,358	(58,940)	(26,582)
利息净收入变化	25,497	(1,248)	24,249

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年同期增加242.49亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加254.97亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入减少12.48亿元。

管理层讨论与分析

利息收入

上半年，本集团实现利息收入5,769.24亿元，较上年同期减少23.33亿元，降幅0.40%。其中，发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为65.94%、27.82%、3.57%、1.68%和0.99%。

下表列出所示期间本集团发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及年化平均收益率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六个月			截至2025年6月30日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
本行境内贷款和垫款	27,738,173	358,187	2.60	25,812,078	369,028	2.88
按业务类型划分						
公司类贷款和垫款	16,528,873	212,687	2.59	15,201,845	215,227	2.86
个人贷款和垫款	9,057,546	136,681	3.04	8,959,534	146,248	3.29
票据贴现	2,151,754	8,819	0.83	1,650,699	7,553	0.92
按期限结构划分						
短期贷款	7,834,118	80,388	2.07	7,286,001	88,030	2.44
中长期贷款	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
发放贷款和垫款总额	28,644,137	380,404	2.68	26,728,734	392,176	2.96

发放贷款和垫款利息收入3,804.04亿元，较上年同期减少117.72亿元，降幅3.00%，主要是发放贷款和垫款年化平均收益率较上年同期下降28个基点。

金融投资利息收入1,605.13亿元，较上年同期增加103.67亿元，增幅6.90%，主要是金融投资平均余额较上年同期增长20.27%。

存放中央银行款项利息收入205.85亿元，较上年同期减少6.72亿元，降幅3.16%，主要是存放中央银行款项年化平均收益率较上年同期下降6个基点。

存放同业款项及拆出资金利息收入97.07亿元，较上年同期增加0.55亿元，增幅0.57%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期增长21.86%。

买入返售金融资产利息收入57.15亿元，较上年同期减少3.11亿元，降幅5.16%，主要是买入返售金融资产年化平均收益率较上年同期下降30个基点。

利息支出

上半年，本集团利息支出2,659.66亿元，较上年同期减少265.82亿元，降幅9.09%。利息支出中，吸收存款利息支出占63.95%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占16.73%，已发行债务证券利息支出占10.48%，向中央银行借款利息支出占4.59%，卖出回购金融资产款利息支出占4.25%。

下表列出所示期间本集团吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出以及年化平均成本率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六个月			截至2025年6月30日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
本行境内吸收存款	30,465,292	162,797	1.08	28,376,546	192,243	1.37
公司类存款	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
个人存款	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
吸收存款总额	31,036,110	170,074	1.11	28,954,271	201,123	1.40

吸收存款利息支出1,700.74亿元，较上年同期减少310.49亿元，降幅15.44%，主要是吸收存款年化平均成本率较上年同期下降29个基点。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出444.88亿元，较上年同期增加64.26亿元，增幅16.88%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年同期增长37.83%。

已发行债务证券利息支出278.80亿元，较上年同期减少63.00亿元，降幅18.43%，主要是已发行债务证券平均余额较上年同期减少7.87%，年化平均成本率亦较上年同期下降29个基点。

向中央银行借款利息支出122.06亿元，较上年同期增加19.84亿元，增幅19.41%，主要是向中央银行借款平均余额较上年同期增长53.01%。

卖出回购金融资产款利息支出113.18亿元，较上年同期增加23.57亿元，增幅26.30%，主要是卖出回购金融资产款平均余额较上年同期增长50.48%。

管理层讨论与分析

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	变动(%)
	6月30日止六个月	6月30日止六个月	
手续费及佣金收入	70,604	71,450	(1.18)
手续费及佣金支出	(6,315)	(6,232)	1.33
手续费及佣金净收入	64,289	65,218	(1.42)
其他非利息收入	61,282	42,346	44.72
非利息收入总额	125,571	107,564	16.74

上半年，本集团非利息收入为1,255.71亿元，较上年同期增加180.07亿元，增幅16.74%。非利息收入在营业收入中的占比为28.77%。

手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	变动(%)
	6月30日止六个月	6月30日止六个月	
手续费及佣金收入	70,604	71,450	(1.18)
结算与清算手续费	20,263	19,870	1.98
托管及其他受托业务佣金	12,107	11,722	3.28
代理业务手续费	11,209	9,441	18.73
银行卡手续费	10,251	10,184	0.66
顾问和咨询费	6,492	7,285	(10.89)
资产管理业务收入	3,388	6,076	(44.24)
其他	6,894	6,872	0.32
手续费及佣金支出	(6,315)	(6,232)	1.33
手续费及佣金净收入	64,289	65,218	(1.42)

上半年，本集团手续费及佣金净收入642.89亿元，较上年同期减少9.29亿元，降幅1.42%，手续费及佣金净收入对营业收入比率为14.73%。

手续费及佣金收入中，代理业务手续费112.09亿元，较上年同期增加17.68亿元，增幅18.73%，主要是持续推动财富管理服务提质扩围，代销基金、理财等收入实现较快增长。顾问和咨询费64.92亿元，较上年同期减少7.93亿元，降幅10.89%，主要是部分行业客户需求不及上年同期。资产管理业务收入33.88亿元，较上年同期减少26.88亿元，降幅44.24%，主要是上年同期基数偏高。

其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	变动(%)
	6月30日止六个月	6月30日止六个月	
投资收益	31,842	27,912	14.08
公允价值变动收益／(损失)	12,897	(2,618)	不适用
汇兑收益	7,734	8,342	(7.29)
租赁收入	4,265	4,173	2.20
保险业务收入	2,774	2,784	(0.36)
其他	1,770	1,753	0.97
其他非利息收入总额	61,282	42,346	44.72

上半年，本集团其他非利息收入612.82亿元，较上年同期增加189.36亿元，增幅44.72%。其中，投资收益318.42亿元，较上年同期增加39.30亿元，主要是债券投资和权益投资处置收益同比增加；公允价值变动收益128.97亿元，收益较上年同期增加155.15亿元，主要是受市场波动等因素影响，持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的权益类投资和债券投资重估收益同比增加；汇兑收益77.34亿元，较上年同期减少6.08亿元，主要是受业务变化和市场波动等因素影响，外汇业务相关损益同比减少；租赁收入42.65亿元，较上年同期增加0.92亿元；保险业务收入27.74亿元，较上年同期减少0.10亿元；其他收入17.70亿元，较上年同期增加0.17亿元。

业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	变动(%)
	6月30日止六个月	6月30日止六个月	
员工成本	60,377	57,788	4.48
物业及设备支出	13,536	14,498	(6.64)
其他	19,813	18,577	6.65
业务及管理费总额	93,726	90,863	3.15
成本收入比(%)	21.99	23.60	(1.61)

上半年，本集团持续加强全面成本管理，提升费用开支效率，成本收入比21.99%，较上年同期下降1.61个百分点，继续保持良好水平。业务及管理费937.26亿元，较上年同期增加28.63亿元，增幅3.15%。其中，员工成本603.77亿元，较上年同期增加25.89亿元，增幅4.48%；物业及设备支出135.36亿元，较上年同期减少9.62亿元，降幅6.64%，主要是折旧费同比减少；其他费用198.13亿元，较上年同期增加12.36亿元，增幅6.65%，主要是科技和营销费用有所增长。

管理层讨论与分析

信用减值损失

下表列出所示期间本集团信用减值损失构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年	截至2025年	变动(%)
	6月30日止六个月	6月30日止六个月	
发放贷款和垫款	125,344	115,061	8.94
金融投资	3,983	(1,294)	不适用
以摊余成本计量的金融资产	2,994	(2,077)	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	989	783	26.31
表外信贷业务	(1,245)	(1,669)	(25.40)
其他	1,946	(4,446)	不适用
信用减值损失	130,028	107,652	20.79

上半年，本集团信用减值损失1,300.28亿元，较上年同期增加223.76亿元，增幅20.79%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年同期增加102.83亿元。金融投资减值损失较上年同期增加52.77亿元。其中，以摊余成本计量的金融资产减值损失较上年同期增加50.71亿元，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年同期增加2.06亿元。表外信贷业务减值损失回拨较上年同期减少4.24亿元。其他信用减值损失较上年同期增加63.92亿元。

其他资产减值损失

上半年，本集团其他资产减值损失0.02亿元，较上年同期减少0.08亿元。

所得税费用

上半年，本集团所得税费用263.03亿元，较上年同期增加65.00亿元。所得税实际税率为13.29%，低于25%的法定税率，主要由于本期继续加大中国国债及地方政府债券投资力度，持有的相关债券利息收入按税法规定免税。

区域分布分析

下表列出于所示期间本集团按区域划分的营业收入分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六个月		截至2025年6月30日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	78,496	17.98	69,093	17.52
珠江三角洲	52,130	11.94	49,026	12.44
环渤海地区	73,363	16.81	60,839	15.43
中部地区	62,265	14.26	54,718	13.88
西部地区	64,116	14.69	56,466	14.32
东北地区	14,507	3.32	13,221	3.35
总行	71,843	16.46	76,550	19.42
境外	19,809	4.54	14,360	3.64
营业收入	436,529	100.00	394,273	100.00

下表列出于所示期间本集团按区域划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六个月		截至2025年6月30日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	31,056	15.69	33,048	18.11
珠江三角洲	21,293	10.76	18,203	9.98
环渤海地区	37,834	19.11	26,559	14.56
中部地区	23,733	11.99	13,768	7.54
西部地区	16,067	8.11	16,305	8.94
东北地区	3,013	1.52	7,720	4.23
总行	49,461	24.98	57,646	31.60
境外	15,523	7.84	9,192	5.04
利润总额	197,980	100.00	182,441	100.00

管理层讨论与分析

资产负债表分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款总额	29,342,776	62.00	27,772,827	60.86	25,843,294	63.70
以摊余成本计量的贷款损失准备	(902,666)	(1.91)	(846,037)	(1.85)	(802,894)	(1.98)
发放贷款和垫款净额	28,440,110	60.09	26,926,790	59.01	25,040,400	61.72
金融投资	13,990,922	29.56	12,897,352	28.26	10,683,963	26.33
现金及存放中央银行款项	2,624,659	5.55	3,054,199	6.69	2,571,361	6.34
存放同业款项及拆出资金	1,016,826	2.15	1,010,445	2.22	827,407	2.04
买入返售金融资产	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
资产总额	47,328,244	100.00	45,631,818	100.00	40,571,149	100.00

1. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、在建工程、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

6月末，本集团资产总额47.33万亿元，较上年末增加1.70万亿元，增幅3.72%。本集团积极推动实体经济高质量发展，保持资产负债稳健协调增长，持续优化大类资产组合配置。加大对金融“五篇大文章”、新质生产力等重点领域信贷投放，发放贷款和垫款净额较上年末增加1.51万亿元，增幅5.62%。支持积极财政政策实施，加大国债、地方政府债等政府债券认购力度，统筹高效做好信用债配置，金融投资较上年末增加1.09万亿元，增幅8.48%。现金及存放中央银行款项较上年末减少4,295.40亿元，存放同业款项及拆出资金较上年末小幅增加63.81亿元，买入返售金融资产较上年末减少6,090.42亿元。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比上升1.08个百分点，为60.09%；金融投资占比上升1.30个百分点，为29.56%；现金及存放中央银行款项占比下降1.14个百分点，为5.55%；存放同业款项及拆出资金占比下降0.07个百分点，为2.15%；买入返售金融资产占比下降1.36个百分点，为0.52%。

发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款和垫款	17,600,576	59.99	16,469,961	59.30
短期贷款	4,942,563	16.85	4,515,101	16.26
中长期贷款	12,658,013	43.14	11,954,860	43.04
个人贷款和垫款	9,188,235	31.31	9,159,182	32.98
个人住房贷款	5,919,225	20.17	6,054,134	21.80
个人经营贷款	1,454,668	4.96	1,315,605	4.74
信用卡贷款	934,714	3.18	1,012,246	3.64
个人消费贷款	806,809	2.75	704,099	2.54
个人其他贷款	72,819	0.25	73,098	0.26
票据贴现	2,498,034	8.51	2,092,713	7.54
应计利息	55,931	0.19	50,971	0.18
发放贷款和垫款总额	29,342,776	100.00	27,772,827	100.00

6月末，本集团发放贷款和垫款总额29.34万亿元，较上年末增加1.57万亿元，增幅5.65%。

本集团公司类贷款和垫款总额为17.60万亿元，较上年末增加1.13万亿元，增幅6.86%。其中，短期贷款4.94万亿元，中长期贷款12.66万亿元。更多详情请参见本报告“业务回顾—公司金融业务—对公信贷”。

本集团个人贷款和垫款9.19万亿元，较上年末增加290.53亿元，增幅0.32%。其中，个人住房贷款5.92万亿元，较上年末减少1,349.09亿元，降幅2.23%；个人经营贷款1.45万亿元，较上年末增加1,390.63亿元，增幅10.57%；信用卡贷款9,347.14亿元，较上年末减少775.32亿元，降幅7.66%；个人消费贷款8,068.09亿元，较上年末增加1,027.10亿元，增幅14.59%。更多详情请参见本报告“业务回顾—个人金融业务—个人信贷”。

本集团票据贴现2.50万亿元，较上年末增加4,053.21亿元，增幅19.37%。

管理层讨论与分析

按区域划分的发放贷款和垫款分布情况

下表列出于所示日期本集团按区域划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	4,934,947	16.82	4,696,417	16.91
中部地区	5,086,184	17.33	4,727,097	17.02
西部地区	5,585,414	19.04	5,273,064	18.99
东北地区	1,168,199	3.98	1,105,191	3.98
总行	1,076,783	3.67	1,101,691	3.97
境外	749,209	2.55	742,342	2.67
应计利息	55,931	0.19	50,971	0.18
发放贷款和垫款总额	29,342,776	100.00	27,772,827	100.00

按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	14,309,467	48.77	13,224,073	47.62
保证贷款	4,111,937	14.01	3,653,253	13.15
抵押贷款	9,072,866	30.92	9,125,558	32.86
质押贷款	1,792,575	6.11	1,718,972	6.19
应计利息	55,931	0.19	50,971	0.18
发放贷款和垫款总额	29,342,776	100.00	27,772,827	100.00

发放贷款和垫款损失准备

下表列出于所示期间本集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动情况。

(人民币百万元)	截至2026年6月30日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日	328,800	239,445	277,792	846,037
转移：				
转移至阶段一	15,067	(14,129)	(938)	-
转移至阶段二	(6,231)	9,430	(3,199)	-
转移至阶段三	(2,518)	(24,466)	26,984	-
新增源生或购入的金融资产	113,533	-	-	113,533
本期转出／归还	(80,787)	(13,656)	(55,054)	(149,497)
重新计量	4,130	49,664	63,913	117,707
本期核销	-	-	(31,993)	(31,993)
收回已核销贷款	-	-	6,879	6,879
2026年6月30日	371,994	246,288	284,384	902,666

本集团根据新金融工具准则要求，结合宏观经济及信贷资产质量等因素计提贷款损失准备。6月末，以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为9,026.66亿元。此外，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为19.00亿元。本集团拨备覆盖率为238.69%，贷款拨备率为3.09%。

本集团按金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值，将业务划分为三个风险阶段。阶段一为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，根据未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；阶段二为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备；阶段三为在资产负债表日已经发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。本集团坚持实质性风险判断，在评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时充分考虑各种合理且有依据的信息。预期信用损失的计量需要考虑前瞻性信息。参考国内外权威机构的预测结果，应用内部专家的力量，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。通过将乐观、中性、悲观三种情景下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)相乘，然后加权平均并考虑折现因素，得到预期信用损失。贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款”。

管理层讨论与分析

金融投资

下表列出于所示日期按计量方式划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	920,388	6.58	874,994	6.78
以摊余成本计量的金融资产	8,593,174	61.42	7,739,652	60.01
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	4,477,360	32.00	4,282,706	33.21
金融投资	13,990,922	100.00	12,897,352	100.00

以公允价值计量的金融工具详情请参见财务报表附注“风险管理—金融工具的公允价值”。

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	13,455,533	96.17	12,430,645	96.38
权益工具、基金及其他	535,389	3.83	466,707	3.62
金融投资	13,990,922	100.00	12,897,352	100.00

6月末，本集团金融投资13.99万亿元，较上年末增加1.09万亿元，增幅8.48%。其中，债券较上年末增加1.02万亿元，增幅8.24%，在金融投资中的占比为96.17%，较上年末下降0.21个百分点；权益工具、基金及其他较上年末增加686.82亿元，占比为3.83%，较上年末上升0.21个百分点。

债券

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	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
其他外币	207,145	1.54	154,721	1.24
债券	13,455,533	100.00	12,430,645	100.00

6月末，人民币债券投资12.72万亿元，较上年末增加8,818.21亿元，增幅为7.45%。外币债券投资7,341.64亿元，较上年末增加1,430.67亿元，增幅为24.20%。

管理层讨论与分析

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	11,050,174	82.12	9,979,286	80.28
银行及非银行金融机构	963,919	7.16	1,019,464	8.20
政策性银行	757,296	5.63	810,635	6.52
企业	657,380	4.89	551,041	4.43
中央银行	26,764	0.20	70,219	0.57
债券	13,455,533	100.00	12,430,645	100.00

6月末，本集团持有政府债券11.05万亿元，较上年末增加1.07万亿元，增幅为10.73%。金融债券1.72万亿元，较上年末减少1,088.84亿元，降幅为5.95%；其中，银行及非银行金融机构债券9,639.19亿元，政策性银行债券7,572.96亿元，分别占56.00%和44.00%。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

(人民币百万元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值准备 ¹
2025年政策性银行金融债券	20,178	1.69	2030-08-07	-
2019年政策性银行金融债券	18,928	3.75	2029-01-25	-
2020年政策性银行金融债券	16,450	3.74	2030-11-16	-
2019年政策性银行金融债券	16,120	3.86	2029-05-20	-
2025年商业银行金融债券	15,000	1.85	2028-02-28	-
2021年政策性银行金融债券	13,431	3.48	2028-02-04	-
2019年政策性银行金融债券	13,130	3.48	2029-01-08	-
2021年政策性银行金融债券	12,670	3.52	2031-05-24	-
2026年政策性银行金融债券	11,962	1.69	2031-03-11	-
2020年政策性银行金融债券	11,490	3.79	2030-10-26	-

1. 未包含按预期信用损失模型要求计提的阶段一减值准备。

抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序或由债务人、担保人或第三人自愿交付资产所有权，抵偿贷款和垫款及应收利息。6月末，本集团的抵债资产为8.56亿元，抵债资产减值准备余额为7.02亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

管理层讨论与分析

负债

下表列出所示日期本集团负债总额构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	31,818,419	73.15	30,835,574	73.51	28,713,870	77.13
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	4,774,177	10.98	4,787,174	11.41	3,315,766	8.91
已发行债务证券	2,835,183	6.52	2,593,524	6.18	2,386,595	6.41
向中央银行借款	1,477,901	3.40	1,096,307	2.62	942,594	2.53
卖出回购金融资产款	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
负债总额	43,494,418	100.00	41,945,741	100.00	37,227,184	100.00

1. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

本集团持续加大低成本资金拓展，丰富资金来源，优化负债结构，提升负债质量管理水平。6月末，本集团负债总额43.49万亿元，较上年末增加1.55万亿元，增幅3.69%，与资产增长基本匹配。其中，吸收存款余额31.82万亿元，较上年末增加9,828.45亿元，增幅3.19%。同业及其他金融机构存放款项和拆入资金4.77万亿元，较上年末减少129.97亿元，降幅0.27%。已发行债务证券2.84万亿元，较上年末增加2,416.59亿元，增幅9.32%，主要是为了丰富负债组合，发行同业存单和金融债券等多品种融资工具。向中央银行借款余额1.48万亿元，较上年末增加3,815.94亿元，增幅34.81%，主要是中期借贷便利及结构性货币政策工具有所增加。卖出回购金融资产款余额1.45万亿元，较上年末减少399.48亿元。相应地，在负债总额中，吸收存款占比73.15%，较上年末下降0.36个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比10.98%，下降0.43个百分点；已发行债务证券占比6.52%，上升0.34个百分点；向中央银行借款占比3.40%，上升0.78个百分点；卖出回购金融资产款占比3.34%，下降0.22个百分点。

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类存款	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
个人存款	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
应计利息	364,099	1.15	454,976	1.48
吸收存款总额	31,818,419	100.00	30,835,574	100.00

本集团深化系统性网络化拓客增存，提升稳存增存能力，增强负债业务发展质量。6月末，本集团个人存款18.98万亿元，较上年末增加7,499.08亿元，增幅4.11%，在吸收存款总额中的占比上升0.53个百分点至59.66%，个人存款贡献度继续上升；本集团公司类存款12.47万亿元，较上年末增加3,238.14亿元，增幅2.67%。本集团活期存款12.87万亿元，较上年末增加664.25亿元，增幅0.52%，在吸收存款总额中的占比为40.44%；本集团定期存款18.59万亿元，较上年末增加1.01万亿元，增幅5.73%，在吸收存款总额中的占比为58.41%。

按区域划分的吸收存款分布情况

下表列出于所示日期本集团按区域划分的吸收存款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	6,199,081	19.48	5,852,260	18.98
中部地区	6,185,293	19.44	5,908,669	19.16
西部地区	6,284,122	19.75	6,096,389	19.77
东北地区	2,234,318	7.02	2,134,904	6.92
总行	17,305	0.05	14,912	0.05
境外	553,970	1.74	518,250	1.68
应计利息	364,099	1.15	454,976	1.48
吸收存款	31,818,419	100.00	30,835,574	100.00

管理层讨论与分析

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额构成情况。

(人民币百万元)	2026年6月30日	2025年12月31日
股本	261,600	261,600
其他权益工具	229,977	199,977
优先股	59,977	59,977
永续债	170,000	140,000
资本公积	229,317	229,113
其他综合收益	21,691	20,566
盈余公积	434,687	434,687
一般风险准备	587,285	587,051
未分配利润	2,045,625	1,930,417
归属于本行股东权益	3,810,182	3,663,411
少数股东权益	23,644	22,666
股东权益总额	3,833,826	3,686,077

6月末，本集团股东权益3.83万亿元，较上年末增加1,477.49亿元，增幅4.01%，主要是未分配利润较上年末增加1,152.08亿元。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括代理投融资服务类、中介服务类、衍生金融工具、承诺及或有负债等。代理投融资服务类主要包括资管产品、委托贷款等，委托贷款详见财务报表附注“委托贷款业务”。中介服务类主要包括托管资产、代理代销业务等。衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债主要是信贷承诺、资本支出承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是其中最重要的组成部分，包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。6月末，信贷承诺余额4.31万亿元，较上年末增加1,129.11亿元，增幅2.69%。详见财务报表附注“承诺及或有事项”。

本集团持续坚持稳健合规经营理念，守牢合规发展底线，坚决落实监管要求，按照“管理全覆盖、分类管理、风险为本”三项原则，完善表外业务管理制度和流程，强化集团表外业务管理能力，夯实业务发展基础，持续加强表内外产品联动，立足服务实体经济，满足客户综合金融服务需求。根据业务发展和风险特征，实行分类管理，资源向轻资本、高回报的产品倾斜，持续推动产品结构优化，不断提升资本集约化管理水平，以服务创造价值，推动表外业务实现高质量、可持续发展。

区域分布分析

下表列出于所示日期本集团按区域划分的资产分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	9,643,923	20.38	8,946,032	19.60
中部地区	6,546,159	13.83	6,241,522	13.68
西部地区	6,639,294	14.03	6,417,098	14.06
东北地区	2,280,341	4.82	2,190,314	4.80
总行	16,934,175	35.78	16,776,777	36.77
境外	1,912,978	4.04	1,881,841	4.12
抵销及其他	(10,444,718)	(22.07)	(10,027,297)	(21.97)
资产合计	47,328,244	100.00	45,631,818	100.00

现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为3,506.83亿元，较上年同期减少9,059.31亿元。主要是吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额较上年同期减少较多所致。

投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为8,774.37亿元，较上年同期增加462.48亿元。主要是投资支付的现金较上年同期增加较多所致。

筹资活动产生的现金流量

筹资活动产生的现金流量净额为781.37亿元，较上年同期减少43.29亿元。主要是吸收投资收到的现金较上年同期减少较多所致。

其他财务信息

重要会计政策及会计估计

本集团重要会计估计及判断，请参见财务报表附注“编制基础及重要会计政策”。

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告会计准则编制的合并财务报表中列示的截至2026年6月30日止六个月净利润和2026年6月30日的股东权益并无差异。

管理层讨论与分析

业务回顾

本集团的主要业务分部有公司金融业务、个人金融业务、资金资管业务和包括境外业务在内的其他业务。

下表列出所示期间各主要业务板块的营业收入和利润总额情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至2026年6月30日止六个月			
	营业收入		利润总额	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司金融业务	179,777	41.18	75,123	37.95
个人金融业务	185,787	42.56	67,222	33.95
资金资管业务	58,086	13.31	48,207	24.35
其他业务	12,879	2.95	7,428	3.75
总额	436,529	100.00	197,980	100.00

2026年上半年，本集团公司金融业务实现营业收入1,797.77亿元，利润总额751.23亿元，在本集团利润总额中的占比为37.95%。个人金融业务实现营业收入1,857.87亿元，利润总额672.22亿元，在本集团利润总额中的占比为33.95%。资金资管业务实现营业收入580.86亿元，利润总额482.07亿元，在本集团利润总额中的占比为24.35%。其他业务实现营业收入128.79亿元，利润总额74.28亿元。

专栏：金融“五篇大文章”推进情况

科技金融

本集团锚定科技金融领军银行目标，扎实做好科技金融大文章，将金融服务深度嵌入科技创新和产业创新融合发展的全链条，为加快发展新质生产力、实现高水平科技自立自强贡献建行力量。聚焦科技创新与产业创新融合发展痛点难点，构建客户服务、业务流程、产品渠道、组织机构、考核评价“五维一体”的科技金融体系，纵深推进科技金融工作高质量开展。依托“总行+一级分行+重点城市二级分行+特色支行(网点)+子公司”五级联动的科技金融专业机构，构建科技金融直营直达客户服务体系，制定科技金融专属服务方案，有效满足不同发展阶段科创主体融资需求。创新推出“科创贷”等产品与服务，持续丰富科技金融产品矩阵。迭代优化“善建科技”科创智选工具，推进科技创新评价工具的整合应用，构建科学完善的科创客户评价体系。持续加强金融服务北京(京津冀)、上海(长三角)、粤港澳大湾区三大国际科技创新中心建设力度。加强集团内母子协同，充分运用“股、贷、债、保、租”等综合金融服务手段，全链条、全周期、体系化推进“投早、投小、投长期、投硬科技”，构建可持续科创生态体系。上半年承销科技创新债券85期，承销规模487.74亿元。围绕现代化产业体系的关键领域和关键环节开展股权投资业务，持续加强对新兴产业、未来产业的融资服务供给。

绿色金融

本集团秉持“成为全球领先的可持续发展银行”目标愿景，积极响应国家关于建设美丽中国的战略部署，持续将绿色低碳转型理念融入经营管理、战略发展和企业文化，打造涵盖绿色信贷、绿色债券、绿色基金、绿色投资的多元化服务体系，深入做好绿色金融大文章。6月末，本行绿色贷款余额6.53万亿元，较年初增加5,362.05亿元，增幅8.95%。聚焦绿色低碳转型投融资需求，创新多元化绿色融资通道，上半年本行承销绿色非金融债券34期，承销规模154.81亿元。境外发行10亿美元绿色债券以及30亿元人民币绿色债券。持续巩固自营债券投资组合负责任投资体系建设，将资金向有助于实体经济绿色、可持续发展的重点领域及ESG表现较好的优质发行体倾斜，投资组合内发行体外部ESG评价均值持续优于市场平均水平。建信金租一般租赁业务中绿色租赁资产余额430.69亿元，占比59.56%。建信投资持续开展绿色产业投资，累计落地483.94亿元绿色投资项目。建信基金通过权益投资途径累计向清洁能源产业、节能环保产业、清洁生产产业、基础设施绿色升级、生态环境产业、绿色服务等方向投资324.66亿元。建信人寿绿色资产投资规模121.54亿元。

普惠金融

本集团坚持高质量发展标准，聚焦小微企业、个体工商户等客群需求，持续完善普惠金融服务模式，提升小微企业服务质效，扎实做好普惠金融大文章。

稳步扩大普惠金融服务覆盖。持续落实支持小微企业融资协调工作机制，开展“千企万户大走访”。6月末，本行普惠型小微企业贷款余额4.09万亿元，较上年末增加2,640.19亿元，增幅6.89%。贷款客户382万户，较上年末增加13.27万户。上半年新发放普惠型小微企业贷款利率2.96%。充分应用数字化手段，坚持分类施策，构建全面主动智能风险管理体系，信贷资产质量保持稳定。

深度融合线上线下服务。迭代优化“建行惠懂你”平台，为普惠客群提供信贷融资、综合金融、经营管理等综合化生态服务。截至6月末，“建行惠懂你”平台累计访问量5.89亿次，下载量4,949万次，累计服务企业客户1,646万户，累计带动转化对公结算客户334万户、代缴税服务159万户、代发工资服务63.71万户。构建覆盖广泛、专业高效的线下普惠金融服务网络，本行近1.4万家网点可开展普惠金融服务，已挂牌普惠金融特色网点2,900余家。

迭代优化产品服务体系。持续优化“信用快贷”“抵押快贷”“善营贷”等产品，创新“善建贷”产品，提高产品适配性和需求满足度。加大小微科技企业服务力度，“善新贷”“善科贷”等小微科技企业专属贷款余额近2,200亿元，增幅超29%。深化农户金融供给，完善“裕农”综合服务体系，“裕农贷款”余额超3,800亿元，增幅超13%。供应链普惠贷款余额2,230.22亿元，较上年末增加89.73亿元；服务普惠链条客户14.18万户。“跨境快贷”系列产品累计为小微外贸企业提供融资支持537.52亿元。

管理层讨论与分析

养老金融

本集团扎实做好养老金融大文章，加快推进养老金融体系化、特色化。

服务政府老龄工作方面，加大社保、医保、长期护理保险、各类养老补贴资金的拓展力度，强化政策性养老资金的承接。试点设立养老金驿站，宣传年金、个人养老金政策，推出养老信托增值服务，满足特殊需要老年群体照护需求。

企业养老方面，客群服务质效持续提升，截至2026年6月末，企业养老客户达1.1万户，较上年末增长33%，企业养老资金规模增速达8%。巩固年金业务市场领先优势，建信养老金二支柱资产管理规模8,007.33亿元，较上年末增长10.70%。本行养老金托管规模2.29万亿元，较上年末增长10.84%。

个人养老方面，优化“健养安—养老九享”个人养老服务体系，覆盖客户备老、临退、享老等养老需求。立足社保卡民生服务基础性载体定位，大力推进社保卡业务拓展。推动个人养老金高质量发展，缴存额稳步增长，将个人养老金储蓄国债(电子式)产品纳入可投产品范围。建信基金养老Y份额¹总规模12.6亿元，跃居行业前列。

银发经济方面，完善多元化投融资方式，优化养老服务项目贷款、养老服务经营贷款产品。建信金租落地首单养老设备融资租赁，建信住租积极拓展养老不动产投资。集团服务养老产业多元化投融资方式不断拓展。

养老生态方面，在建行生活和手机银行建设“颐养生活”专区，联合合作伙伴，提供金融产品和“养医学乐为”非金融服务组合，促进养老消费。养老金融特色网点进一步融入嵌入式居家社区养老服务微生态，重点打造旗舰网点，持续增强“长者服务特色”。

数字金融

本集团加强数字金融顶层设计，制定数字金融2026年行动计划，助力数字经济高质量发展，持续强化技术支撑能力，加快推进数智化转型。

加强人工智能应用，推进智能数据体系建设。应用数智技术，加快对前中后台的全方位、系统性优化，完善智能体平台功能，稳步推进人工智能技术应用落地。截至6月末，本集团生成式人工智能已覆盖超过600个应用场景，全面应用于智能营销、智能客服、智能投顾、智能运营、智能风控及智能管理等核心业务领域。建立集团客户统一视图，强化客户洞察能力，持续提升数据资产价值。

聚焦线上平台建设和经营，持续打磨手机银行用户旅程，加强用户线上连接与陪伴。本行线上个人用户数达5.92亿户，用户覆盖度较上年末提升0.6个百分点。全面推广新版个人手机银行，持续深化平台金融产品力，促进线上金融交易客户增长，手机银行上半年金融交易用户1.64亿户，同业领先。深化数字人民币应用，上半年数字人民币消费笔数8,535万笔、消费金额70.48亿元，同比分别增长13.91%、14.68%。

¹ 投资人通过个人养老金资金账户购买的基金产品。

公司金融业务

本集团以提升服务实体经济质效为主线，持续深化“四个一体化”，着力为客户提供综合化全面金融解决方案。全力做好金融“五篇大文章”，积极支持新质生产力发展，助力现代化产业体系建设。落实国家重大区域战略部署，全力做好“十五五”规划109项重大工程项目金融服务，积极把握“两重”“两新”等政策机遇，满足实体经济合理融资需求。提升对公数智化经营能力，推动公司金融业务内涵式高质量发展。

客户经营

坚持以市场为导向、以客户为中心，聚焦“十五五”重点行业领域，分层分类深耕客群经营，依托一体化综合经营服务，实现高质量批量化拓客获客，体系化提升综合服务能力，打造差异化竞争优势。6月末，本行境内公司类客户¹1,416万户，较上年末同口径增加79.29万户；单位人民币结算账户总量1,891万户，较上年末增加102万户。

对公信贷

本行坚持服务实体经济，积极将优质金融资源配置到经济社会发展的重点领域，切实提升信贷服务的适配性和实效性。6月末，本行境内公司类贷款和垫款16.82万亿元，较上年末增加1.13万亿元，增幅7.19%；不良贷款率1.46%。民营企业贷款7.36万亿元，较上年末增加6,332.85亿元，增幅9.42%。聚焦新型工业化战略，强化金融供给，优化服务体系，深入推进支持新型工业化“善建智造”综合金融服务。截至6月末，投向制造业的贷款余额4.15万亿元，较上年末增加6,311.86亿元，增速17.95%。上半年数字供应链累计为5,548个核心企业产业链的12.93万户链条企业提供6,595.09亿元融资支持。

积极落实国家重大区域战略和区域协调发展战略。截至2026年6月末，京津冀、长三角、粤港澳大湾区、成渝地区人民币对公贷款新增超8,300亿元，东北、中西部地区人民币对公贷款新增超6,300亿元。

¹ 根据最新管理口径统计。

管理层讨论与分析

机构业务

本行机构业务紧扣财政资金链路，全面提升政府客户一体化综合经营能力。聚焦财政收支、民生保障、公共服务等重点领域，主动融入经济社会高质量发展新格局。财政客户服务质效提升，在财政部中央财政国库集中支付、非税收入收缴、中央财政专户代理银行三项综合考评中均荣获“优”。“财慧管”财政资金监管助力661个政府机构提升财政资金使用效益和财政资源分配效率。赋能国家医保便捷支付体系建设，创新医保刷脸支付、移动支付、一码支付和信用支付等服务模式，向各级医保部门、参保单位、医疗机构和参保群众提供优质、高效、便捷的金融服务。

投资银行业务

本行持续深化商投行一体化经营模式，多措并举提升服务实体经济质效。债券承销聚焦高质量发展，上半年本行承销发行非金融企业债务融资工具453期，承销规模2,686.78亿元。股权业务聚焦创新，以建信股权、建信信托、建信投资等具有股权投资功能的子公司为支点，通过投资企业标的或投资基金标的等方式，累计服务科技型企业超2,000家。并购贷款稳健增长，积极支持实体经济转型升级与科技创新。6月末，本行并购贷款余额2,879.36亿元，较

上年末增加214.08亿元，增幅8.03%。财务顾问持续夯实资产创设能力，丰富投融资撮合场景，优化升级“飞驰e智”撮合服务专区，拓展高价值客户，上半年落地各类投融资撮合顾问业务规模超700亿元。

资产证券化业务

本行积极利用资产证券化手段服务客户多元融资需求，牵头承销银行间市场首单消费主题类REITs，独家承销多业态商业物业类REITs，以及承销多笔科创、绿色资产支持票据，精准服务地方国企资产盘活。稳健开展信贷资产证券化业务，上半年发行微小企业贷款资产支持证券2单，发行规模225.83亿元；发行不良信贷资产支持证券9单，发行规模60.98亿元。

国际业务

本行稳步增强参与国际竞争能力，积极助力高质量发展与高水平对外开放。6月末，国际业务信贷¹余额2.03万亿元，较上年末同口径增加3,996.60亿元，增幅24.57%。持续推进人民币国际化，上半年跨境人民币结算量4.25万亿元。“跨境快贷”系列产品累计为小微外贸企业提供融资支持537.52亿元。以“融资+融智”服务理念，统筹运用跨境项目融资、跨境并购贷款等系列产品，实现共建“一带一路”国家和地区信贷余额738.06亿元。

¹ 根据最新管理口径，国际业务信贷统计范围较以往增加项目类融资、转贷款、国际银团贷款。

结算与现金管理业务

本行持续夯实对公客户账户根基，深耕结算与现金管理产品能力，提升现金管理客户体验。

不断优化对公账户服务流程，创新对公账户关键要素线上变更模式，丰富拓展对公账户线上变更渠道。账单自助服务新增企业网银等电子渠道签约功能，提升账单自助服务线上化水平。完善境内现金管理产品服务体系，面向机构客群，提供特色化的账簿通功能服务，主动适配政法、校园等行业客群资金分类管理需要，优化用户体验。提升境外机构现金管理服务能力，优化SWIFT现金管理、跨境资金池等产品功能，构建全球一体化的现金管理服务网络；推出“财资云”环球联付平台，集成全球账户管理、跨境支付结算、金融市场交易等功能，满足出海企业轻量级、敏捷化、集成式的全球资金管理需求。企业司库银行端不断丰富银企直联接口矩阵，打造高效、便捷的直联对接体验；企业司库客户端加强产品创新与业务推广，荣获《亚洲银行家》“2026年中国最佳财资管理技术项目”。深化公私一体化经营，发挥代收及缴费产品功能优势，助力对公对私客户提升资金收缴效能，加强代付产品场景化应用推广，有效满足各类单位客户资金发放需求。截至6月末，农民工代发工资业务签约对公用户23.28万户，上半年实现代发金额1,648.13亿元，代发笔数2,009万笔，惠及987万户农民工群体。支付结算产品拓量提质，持续推进电子商业汇票、单位结算卡分群分类营销，满足不同客群结算需求。

个人金融业务

本集团始终践行金融为民理念，锚定高质量发展主线，坚持因客而变，把握人工智能发展机遇，顺应居民财富多元配置趋势，积极支持扩大消费，不断完善数智化、专业化、协同化的经营体系，建立与广大个人客户的主结算、主投资、主融资关系，倾力打造零售客户主办银行。

客户经营

本行秉承以客户为中心的经营理念，持续深化“分层、分群、分级”个人客户经营管理体系，强化全量个人客户全面触达与精准适配。6月末，本行境内个人全量客户7.91亿人，管理个人客户金融资产24.05万亿元，较上年末增加1.04万亿元；本行境内个人存款余额18.75万亿元，较上年末增加7,299.47亿元。

扩围分层经营体系，加速落地全量客户普惠服务。围绕基础客户，推进集约化线上经营，深化业务、数据、科技融合，统筹线上、线下全渠道接续服务，打造服务与销售一体化客户经营模式，拓宽主动经营客户广度。围绕潜力客户，扩围私域直营线上连接，持续强化洞察运营等中台支撑，服务于客户综合金融需求。围绕价值客户，持续强化客户经理队伍培养、精细化管理、数智化赋能，聚焦个人客户财富管理服务旅程，深化多元资产配置和客户陪伴，提升深度服务质效。围绕私行客户，完善分层提级作业体系建设，提升资产配置、家族顾问、企业家服务等专业引领能力。

管理层讨论与分析

强化分群协同服务，提升一体化综合服务水平。强化公私协同，加大代发工资、社保卡、商户、企业家、公积金、代缴费等客群拓展，持续迭代系统平台、完善协作机制，提升综合服务能力。强化资产负债协同，做好房贷、普惠等客群的分层服务，加大财富管理服务覆盖。强化境内外协同，发挥建行亚洲支点作用，在坚守合规前提下，满足跨境客群支付结算、全球资产配置等需求。强化区域协同，加大县域市场拓展，聚焦京津冀、长三角、珠三角、成渝等区域，打通区域一体化营销服务。

优化分级权益体验，巩固存量客户关系。持续推广和运营“建行龙积分”品牌，丰富优质权益，依托“财富会员”个人客户分级服务体系持续开展客户回馈，为客户提供稳定长效的权益服务体验。

升级数智化经营工具，提升客户服务效能。系统推进智能体在个人客户经营场景的落地应用，上线“帮得”Air版，打造AI原生应用，以“对话办理”模式高效串接客户经营流程，围绕客户洞察、财富管理、聊天辅助三大核心场景，建设高质量可复用的业务技能，持续提升工具的智能化水平和自动化程度，助力客户经理洞察更精准、服务更专业、响应更迅速。

个人信贷

本行坚持“量、价、险”平衡发展原则，6月末，本行境内个人贷款和垫款9.07万亿元，较上年末增加212.52亿元，增幅0.23%。个人贷款资产质量保持稳定，风险总体可控。

个人住房贷款业务积极贯彻国家政策和监管要求，以优质服务和高效流程更好满足居民刚性及改善性住房需求，助力房地产市场平稳健康发展。6月末，本行境内个人住房贷款余额5.86万亿元，服务居民按揭能力持续提升。

管理层讨论与分析

个人经营贷款业务聚焦服务实体经济，积极拓展个体工商户、小微企业主等个人经营类客户。创新并完善产品服务体系，优化推广“个人经营信用快贷”“个人经营抵押快贷”等核心产品，积极落实服务业经营主体贷款贴息政策。加快县域个人经营贷款拓展，“裕农贷款”快速增长，贷款增幅超13%。

个人消费贷款业务积极落实国家提振消费政策部署，不断拓宽消费金融服务覆盖面，支持居民多元化消费融资需求，持续加大消费信贷投放力度，优化完善产品服务体系，筑牢风险防控基础。6月末，本行境内个人消费贷款余额7,817.73亿元，较上年末增加985.99亿元，增幅14.43%。

信用卡贷款业务顺应支持国家扩大内需战略导向，积极对接政府部门，推动“财政贴息”“以旧换新”等政策红利有效释放。加大新能源汽车消费支持力度，持续推动主流品牌总总合作，助力汽车消费市场新能源转型。6月末，本行境内信用卡贷款余额9,318.54亿元，规模保持同业领先。

个人支付

本行围绕零售客户账户及结算需求，聚焦客户资金收付和高频使用场景，提升账户服务能力。开展覆盖公交地铁、文旅购票、商超便利等多场景的优惠活动，有效促进消费交易活跃。6月末，本行个人结算账户数14.99亿户；借记卡发卡量12.72亿张，上半年消费交易额11.85万亿元、消费交易笔数302.76亿笔。

商户业务积极落实服务国家提振消费政策，推动公私一体化经营，搭建集团连锁商户综合服务体系。6月末，本行收单商户达617万户，上半年收单交易额1.79万亿元。

信用卡业务聚焦产品体系建设，围绕年轻、车主、境外等重点客群多元化需求，创新推出龙卡蚂蚁宝藏联名信用卡、龙卡京东联名信用卡、龙卡钻石信用卡(运通版)、龙卡足球世界杯信用卡美加墨版等新产品，持续充实产品货架。深化购车、装修等专项分期产品布局，以账单分期和商户分期为抓手，承接“财政贴息”和“以旧换新”政策，释放消费潜力。把握服务型消费升级机遇，开展多元化营销活动，打造“惠游中华”文旅消费品牌，促进消费流量和交易增长。6月末，信用卡累计客户量1.00亿户，发卡量1.24亿张，上半年实现信用卡总消费交易额1.16万亿元。

管理层讨论与分析

财富管理

本行顺应居民财富多元配置趋势，持之以恒深化财富管理战略，以财富管理投资决策业务委员会、代销业务委员会为专业引领，围绕满足个人客户财富增长需求，不断完善财富管理服务体系，服务意识与服务效能持续提升。6月末，本行投资理财规模突破5.30万亿元，财富管理客户较上年末增加557万户。深化财富投研能力，围绕全球资产配置、行业策略等方面，提升细分市场研究能力，赋能一线专业队伍，丰富投研面客场景，面客推出《建行财富周报》。提升产品供给能力，打造财富管理开放式产品货架，积极引入和定制全市场优质产品，创设“龙盈”系列公募基金产品，做好稳健类产品配置，创新代发等重点客群理财产品，提升个性化服务体验。完善资产配置体系，全新升级以投资组合为核心的资产配置系统工具，健全“专业配置—产品优选—客户适配”服务闭环，全力释放财富管理专业价值。

私人银行

本行聚焦专业能力建设，升级运作模式，全面提升私人银行客户体验与经营质效，私行客户数、管理资产规模保持两位数增长。聚焦客户“人—家—企—社”核心需求，全面拓维深耕“专业服务、品质服务、信任服务”，代销私募产品及家族顾问业务规模保持行业领先，家族顾问业务规模突破2,000亿元。升级推出企业家综合服务，优化企业家工作室空间布局和服务效能，积极构建企业家公私一体化经营新格局。打造私行数智服务智能体，加速重构私行数智化经营体系。加强专业队伍建设，严控风险合规管理，保障各项业务运行平稳。

委托性住房金融业务

本行顺应公积金制度改革方向，扎实做好住房公积金中心、缴存单位及缴存个人三端综合金融服务，支持住房消费与百姓安居。与公积金中心合作，扩大对公单位和灵活就业人员公积金缴存服务覆盖面，提升公积金提取服务便利度，加强公积金贷款一站式服务及异地贷款办理能力建设，全面提升服务质效。6月末，本行住房资金存款余额1.86万亿元，公积金个人住房贷款余额3.01万亿元。

资金资管业务

本集团坚持市场化、专业化发展方向，全面融入全行客户和产品服务体系，提升资本市场服务质效。高质量服务国家战略，不断增强金融市场业务价值创造能力和可持续发展能力。紧抓上海、香港国际金融中心建设机遇，大力支持上海黄金交易所国际板、香港黄金交易中心市场建设。构建覆盖全生命周期、多场景需求的综合金融服务体系，同业客户一体化综合经营能力进一步提升。强化优质资管产品供给，为客户提供多元化投融资解决方案。立足托管作为重要金融基础设施的定位，纵深推进托管专业服务体系提质增效。

金融市场业务

本行金融市场业务秉持高质量发展理念，坚持稳中求进，不断增强价值创造能力和可持续发展能力，有效防控各类风险，稳步推进各项业务发展。

货币市场业务

运用多种货币市场工具，保障全行流动性平稳运行。履行大行担当，积极开展公开市场操作，参与隔夜逆回购等新工具落地；持续向中小金融机构提供流动性支持，进一步拓展交易对手范围；持续开展央行互换便利操作项下非银机构回购交易。人民币货币市场交易量稳居市场前列。把握同业存单发行节奏，有效补充稳定主动负债，6月末本行同业存单发行余额1.42万亿元。

债券业务

有力支持积极财政政策实施和实体经济融资需求。上半年本行紧密围绕社会融资结构变化产生的新需求，主动加大债券资产配置力度；通过债券投资积极服务科技创新、绿色低碳、民营经济等重点领域，增强金融服务实体经济的能力。上半年，本行积极应对复杂的市场变化，加强债券组合主动管理和投资节奏摆布，增强投资策略的前瞻性和灵活性，本行通过一级市场投资人民币债券1.70万亿元，位居市场前列。

积极拓展柜台债券业务，服务多层次债券市场改革，赋能中小债券投资者，持续完善中英柜台债产品功能，6月末对公柜台债券托管余额较上年末增长40.99%。

管理层讨论与分析

资金交易业务

积极开展汇率风险中性宣导，完善汇率风险管理服务长效机制。结合区域经济特点、涉外企业经营特点推进汇率避险优惠活动；针对中小微企业，全面落实一对一入企辅导机制。截至6月末，本行小微快易系列业务累计服务小微企业2,245户，上半年办理交易量20.3亿美元。本行持续优化线上资金业务渠道，便利客户交易；为客户资金管理需求提供综合解决方案，提升对客交易服务能力。上半年，资金交易有效客户数量持续增长，对客结售汇业务量同比增长41.44%。

贵金属及大宗商品业务

积极参与黄金市场国际化建设，大力支持上海黄金交易所国际板、香港黄金交易中心等市场建设。完善本行黄金交易体系，加强主动型策略交易。深耕黄金全产业链，大力发展企业黄金租借及衍生品交易，稳慎发展黄金积存业务，满足客户资产配置需求。6月末，本行境内贵金属资产及贵金属拆放同业规模3,434.18亿元。母子公司协同，服务重要资源型、制造业龙头客户，为企业、农户提供平抑价格风险的管理工具，上半年累计保障农产品价值53.47亿元。

资产管理业务

本集团以服务直接融资和满足多元化财富管理需求为主线，持续深化集团一体化经营。客户端，聚焦对公客户财富管理需求，持续完善协同营销机制，强化直营直管，为重点客户量身定制解决方案。资产端，持续提升资管业务服务实体经济质效，重点加大科技创新、绿色发展等领域的投资支持力度。产品端，持续完善集团资管产品谱系建设，强化优质产品供给。6月末，本集团资产管理业务规模为7.35万亿元，其中管理性资产管理业务规模为5.42万亿元。更多子公司资产管理规模数据请参见“综合化经营子公司”。

同业业务

本行持续构建良好同业生态，深化同业客户分级分层分类管理，构建覆盖同业客户全生命周期、多场景需求的综合金融服务体系，提升同业客户一体化综合经营能力。深化金融基础设施客户服务，荣获上海清算所“优秀清算会员”等24个奖项。持续推进票据一体化经营，夯实客户基础，加强主动交易，提升服务实体经济能力和票据业务价值创造能力。“善建同行”同业合作平台面向金融机构客户构建多元生态场景，通过“一点式接入、一体化服务、一站式签约”提升线上综合服务能力，打造同业生态圈。截至6月末，平台访问量超345万次，平台注册用户2,266户，累计投放资金13.31万亿元。证券客户交易结算资金三方存管业务客户总量突破1亿户，存管资金余额8,845.58亿元，客户总量和存管资金量保持行业领先。

资产托管业务

本行持续推进托管强行建设，积极服务实体经济发展。托管行业首批商业不动产公募REITs，落地社保科创基金、省级科创母基金及多只科创领域产业基金。积极响应国家养老金融战略部署，新增1,079户企业年金托管客户，新中标19个企业年金单一计划。深耕智托管平台，构建运营、交易、投资三位一体的客户数据服务体系。加强内部控制和风险管理，坚持安全运营，托管业务合规水平持续提升。

截至6月末，按照《商业银行托管业务监督管理办法（试行）》相关口径，本行境内机构托管业务规模24.45万亿元。其中，公募基金托管规模4.86万亿元，保险托管规模8.70万亿元，理财托管规模2.28万亿元，信托保管规模3.51万亿元，养老金托管规模2.29万亿元。

境外商业银行业务

6月末，本集团商业银行类境外分支机构（包括20家一级分行和6家子行）覆盖全球六大洲28个国家和地区，资产规模稳步提升，经营质效持续改善。本外币一体化扎实推进，区域协同发展持续深化，综合化服务能力不断增强。风险指标整体可控，信贷资产质量保持稳定，合规管理持续加强。经营效益稳步增长，上半年实现净利润95.13亿元。

本行境外分行

本行境外一级分行共计20家，分别为香港分行、新加坡分行、法兰克福分行、约翰内斯堡分行、东京分行、首尔分行、伦敦分行、纽约分行、胡志明市分行、悉尼分行、迪拜国际金融中心分行、台北分行、卢森堡分行、澳门分行、新西兰分行、多伦多分行、苏黎世分行、智利分行、纳闽分行、阿斯塔纳分行。2026年上半年，本行境外分行资产稳步提升，营业收入和效益实现稳健增长，实现净利润39.36亿元。

管理层讨论与分析

建行亚洲

中国建设银行(亚洲)股份有限公司是香港注册的持牌银行，已发行及缴足资本65.11亿港元及176亿元人民币。作为本集团在香港地区的全功能综合性商业银行平台，建行亚洲以粤港澳大湾区为核心，重点拓展中国内地以及RCEP区域业务，并辐射中东、中亚部分国家和地区。建行亚洲在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、财务顾问、绿色金融、信托代理等对公金融服务领域也具备丰富经验，目标客户为本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业、跨国公司和本土经营的优秀客户群体。建行亚洲下辖28家网点，也是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台。6月末，建行亚洲资产总额5,339.52亿元，净资产949.71亿元；上半年净利润52.72亿元。

建行俄罗斯

中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司是本行2013年在俄罗斯成立的全资子公司，注册资本42亿卢布。建行俄罗斯持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照，主营业务包括公司存贷款、国际结算和贸易融资等。6月末，建行俄罗斯资产总额120.16亿元，净资产14.86亿元；上半年净利润1.36亿元。

建行欧洲

中国建设银行(欧洲)有限公司是本行2013年在卢森堡成立的全资子公司，注册资本5.5亿欧元。建行欧洲下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰、华沙和匈牙利分行。重点服务在欧大中型企业和在华欧洲跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算及跨境资金交易等。6月末，建行欧洲资产总额264.06亿元，净资产41.32亿元；上半年净利润0.31亿元。

建行新西兰

中国建设银行(新西兰)有限公司是本行2014年在新西兰成立的全资子公司，注册资本1.99亿新西兰元。建行新西兰持有批发和零售业务牌照，提供公司类贷款、个人类存贷款、贸易融资、金融市场、结算清算等全方位优质金融服务。6月末，建行新西兰资产总额119.77亿元，净资产14.52亿元；上半年净利润0.48亿元。

建行印尼

中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的多牌照商业银行，在印尼拥有70家分支机构。2016年本行完成对印尼温杜银行60%股权的收购，并于2017年将其更为现名。建行印尼注册资本3.79万亿印尼卢比。建行印尼紧抓共建“一带一路”等战略机遇，深挖中资“走出去”客户金融需求，深入服务印尼本地企业，重点发展公司业务、贸易融资、基建融资、外汇结算等业务。6月末，建行印尼资产总额148.89亿元，净资产27.61亿元；上半年净利润0.63亿元。

建行马来西亚

中国建设银行(马来西亚)有限公司是本行2016年在马来西亚成立的全资子公司，注册资本8.226亿林吉特。建行马来西亚持有商业银行牌照，可为当地大型基础设施建设项目提供全球授信服务，为中马双边贸易企业提供项目融资、贸易融资、多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。6月末，建行马来西亚资产总额195.42亿元，净资产17.48亿元；上半年净利润0.27亿元。

综合化经营子公司

本集团在公司金融、个人金融、资金资管及其他业务板块拥有17家由总行直接管理的一级综合化经营子公司。各综合化经营子公司积极落实“战略协同、风险可控、商业可持续”的定位要求，聚焦主责主业，优化产品服务供给，不断提升客户综合服务水平和服务实体经济质效，业务规模稳步增长，总体发展良好。6月末，综合化经营子公司资产总额9,081.40亿元，上半年实现净利润182.00亿元。

公司金融业务板块

建信金租

建信金融租赁有限公司成立于2007年，注册资本110亿元，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类投资业务等。建信金租立足主责主业，突出“融物”特色功能，积极探索业务创新，有力推进公司转型，持续提升服务实体经济质效。6月末，建信金租资产总额1,844.66亿元，净资产345.12亿元；上半年净利润24.09亿元。

建信财险

建信财产保险有限公司成立于2016年，注册资本10亿元，建信人寿、宁夏交通投资集团有限公司和银川通联资本投资运营集团有限公司持股比例分别为90.20%、4.90%和4.90%。建信财险主要经营机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险、责任保险、船舶及货运保险、短期健康和意外伤害保险以及上述业务的再保险业务等。建信财险业务稳步发展。6月末在新金融工具准则和新保险合同准则下，建信财险资产总额14.89亿元，净资产5.01亿元；上半年净利润0.25亿元。

建银咨询

建银工程咨询有限责任公司是建银国际资本管理(天津)有限公司2016年收购的全资子公司，2018年由“建银造价咨询有限责任公司”改为现名，注册资本0.51亿元。建银国际资本管理(天津)有限公司由建银国际的全资子公司建银国际(中国)有限公司100%持股。建银咨询主要开展造价咨询、全过程工程咨询、项目管理、投资咨询、招标代理等业务。在深耕造价咨询传统优势领域的基础上，拓展产品谱系，优化产品供给，着力打造“金融咨询+工程咨询”核心竞争力。6月末，建银咨询资产总额14.64亿元，净资产4.86亿元；上半年净利润0.42亿元。

管理层讨论与分析

建信投资

建信金融资产投资有限公司成立于2017年，注册资本270亿元，为本行全资子公司。主要经营债转股及配套支持等业务。建信投资聚焦市场化债转股主责主业，助推企业控制杠杆、深化改革、提质增效，促进经济转型升级和产业布局优化。积极稳妥推进股权投资试点业务，促进科技企业成长，培育新质生产力。6月末，建信投资资产总额1,323.69亿元，净资产539.63亿元；上半年净利润71.29亿元。

建信股权

建信股权投资管理有限责任公司成立于2019年，注册资本1亿元，由建信保险资产管理有限公司100%持股。建信保险资产管理有限公司由建信人寿和建银国际的全资子公司建银国际(中国)有限公司分别持股80.10%和19.90%。建信股权主要开展私募股权投资业务，对国家级战略性新兴产业发展基金及其他私募股权基金进行管理。6月末，建信股权管理资产实缴规模212.96亿元，资产总额2.88亿元，净资产1.20亿元；上半年净利润0.23亿元。

建银国际

建银国际(控股)有限公司成立于2004年，注册资本6.01亿美元，为本行在香港的全资子公司，旗下公司从事投行相关业务，业务范围包括上市保荐与承销、企业收购兼并及重组、直接投资、资产管理、证券经纪、市场研究等。建银国际发挥跨境金融市场服务优势，为客户提供投行全产业链投融资服务。6月末，建银国际资产总额823.99亿元，净资产108.49亿元；上半年净利润28.08亿元。¹

个人金融业务板块

中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司成立于2004年，注册资本20亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份有限公司持股比例分别为75.10%和24.90%。中德住房储蓄银行主要经营范围包括住房储蓄存款、住房储蓄贷款、个人住房贷款、国家政策支持保障性住房开发类贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。中德住房储蓄银行业务稳步发展，上半年销售住房储蓄产品270.52亿元。6月末，中德住房储蓄银行资产总额410.86亿元，净资产31.59亿元；上半年净利润0.11亿元。

建信人寿

建信人寿保险股份有限公司是本行2011年投资控股的寿险子公司，注册资本71.20亿元，本行、凯基人寿保险股份有限公司、全国社会保障基金理事会、上海锦江国际投资管理有限公司、上海华旭投资有限公司和中国建银投资有限责任公司持股比例分别为51%、19.90%、16.14%、4.90%、4.85%和3.21%。主要经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务以及上述业务的再保险业务等。建信人寿深化业务转型，业务结构持续优化。6月末在新金融工具准则和新保险合同准则下，建信人寿资产总额3,586.18亿元，净资产79.23亿元；上半年净利润31.79亿元。²

建信住房

建信住房服务有限责任公司成立于2018年，注册资本11.96亿元，建银鼎腾(上海)投资管理有限公司、上海爱建信托有限责任公司持股比例分别为75.25%和24.75%。建银鼎腾(上海)投资管理有限公司由建银国际在香港设立的全资子公司建银国际创新投资有限公司100%持股。建信住房主要经营住房租赁业务。依托“CCB建融家园”平台，持续做优住房租赁生态场景建设，深化协同母行服务客户，助力百姓安居。6月末，建信住房资产总额91.33亿元，净资产3.12亿元；上半年净利润0.20亿元。

¹ 建银国际数据含建信金科、建信住房、建银咨询。

² 建信人寿数据含建信财险、建信股权。

建信消费金融

建信消费金融有限责任公司成立于2023年，注册资本72亿元，本行、北京市国有资产经营有限责任公司和王府井集团股份有限公司持股比例分别为83.33%、11.11%和5.56%。建信消费金融主要经营个人小额消费贷款业务。立足专业化消费信贷功能定位，提升普惠金融服务效能，助力扩大内需、促进消费。6月末，建信消费金融资产总额179.68亿元，净资产72.09亿元；上半年净利润0.37亿元。

资金资管业务板块

建信基金

建信基金管理有限责任公司成立于2005年，注册资本2亿元，本行、信安金融服务公司和中国华电集团产融控股有限公司持股比例分别为65%、25%和10%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理等。建信基金坚持稳健经营，持续提升专业能力和服务质效。6月末，建信基金管理资产规模1.44万亿元，资产总额118.43亿元，净资产99.77亿元；上半年净利润5.17亿元。

建信信托

建信信托有限责任公司是本行2009年投资控股的信托子公司，注册资本105亿元，本行和合肥兴泰金融控股(集团)有限公司持股比例分别为67%和33%。主要经营信托业务和固有业务，各项业务稳健发展。6月末，建信信托信托资产规模2.87万亿元，其中证券市场业务规模1.53万亿元，风险处置类服务信托、家族信托及信贷资产证券化业务规模均保持行业前列，合计超6,700亿元；资产总额511.73亿元，净资产296.21亿元；上半年净利润8.84亿元。¹

建信期货

建信期货有限责任公司是本行2014年投资控股的期货子公司，注册资本10亿元，建信信托和上海良友(集团)有限公司持股比例分别为80%和20%。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理和期货投资咨询业务等。建信期货全资子公司建信商贸有限责任公司，可从事仓单服务、基差贸易和场外衍生品业务等风险管理业务及一般贸易业务。建信期货发挥专业特色，各项业务稳步发展。6月末，建信期货资产总额176.26亿元，净资产13.28亿元；上半年净利润0.44亿元。

¹ 建信信托数据含建信住租、建信期货。

管理层讨论与分析

建信养老金

建信养老金管理有限责任公司成立于2015年，注册资本23亿元，本行、信安金融服务公司和全国社会保障基金理事会持股比例分别为70%、17.647%和12.353%。主要业务范围包括全国社会保障基金投资管理业务、企业年金基金管理相关业务、受托管理委托人委托的以养老保障为目的的资金以及与上述资产管理相关的养老咨询业务等。建信养老金业务稳健发展。6月末，建信养老金管理资产规模8,274.68亿元，资产总额49.75亿元，净资产40.02亿元；上半年净利润2.20亿元。

建信理财

建信理财有限责任公司成立于2019年，注册资本150亿元，为本行全资子公司。主要业务包括发行理财产品、对受托财产进行投资和管理、理财顾问和咨询服务等。建信理财投资参股贝莱德建信理财有限责任公司、国民养老保险股份有限公司，出资金额分别为5.60亿元、10亿元，持股比例分别为40%、8.79%。建信理财立足稳健合规经营，实现质量效益规模均衡发展。6月末，建信理财理财产品规模1.66万亿元，资产总额232.43亿元，净资产224.96亿元；上半年净利润10.06亿元。

建信住租

建信住房租赁私募基金管理有限公司成立于2022年，注册资本1亿元，为建信信托全资子公司。经营范围包括私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务。建信住租是建信住房租赁基金的普通合伙人，同时担任基金管理人和执行事务合伙人。通过金融工具创新，助力探索构建租购并举的房地产发展新模式。6月末，建信住租管理资产规模130.72亿元，资产总额1.67亿元，净资产1.33亿元；上半年净利润0.09亿元。

其他业务板块

建信金科

建信金融科技有限责任公司成立于2018年，注册资本17.30亿元。建银腾晖(上海)私募基金管理有限公司、中央国债登记结算有限责任公司、上海联银创业投资有限公司和国开金融有限责任公司持股比例分别为92.50%、2.50%、2.50%和2.50%。建银腾晖(上海)私募基金管理有限公司由建银国际全资子公司建银国际(中国)有限公司100%持股。建信金科聚焦服务集团主责主业，承担集团软件研发工作，对研发质效负责，推进人工智能规模化应用，推动集团加快数字化、智能化转型。6月末，建信金科资产总额63.18亿元，净资产14.72亿元；上半年净利润0.41亿元。

管理层讨论与分析

金融科技与渠道运营

本集团加强集团IT一体化管理，夯实金融科技支撑，着力推进人工智能场景建设和深度应用，深化业务、数据、技术融合，变革业务流程和服务模式，提升运营效率和用户体验，加速推动数智化转型。建立适应集团一体化综合经营要求的数据管理体系，夯实支持人工智能应用的数据底座。优化渠道建设布局，拓展集约运营智能场景应用，以客户体验为中心提升全渠道服务能力。持续强化线上平台流量价值经营，提升产品服务能力与功能体验。

金融科技

本集团加快人工智能应用建设，夯实数字基础设施，守牢生产安全和网络信息安全底线，持续提升科技研发供给质效，为业务高质量发展提供有力科技支撑。

体系化推进“人工智能+”行动，正式发布“人工智能+”三年发展规划，为全集团人工智能发展提供顶层设计与战略指引。坚持价值创造导向，持续深化应用场景建设与“业数技”深度融合，加速推动人工智能应用从重点突破、示范引领向深化应用、规模赋能的阶段性跃升。截至6月末，本集团生成式人工智能已覆盖超过600个应用场景，全面应用于智能营销、智能客服、智能投顾、智能运营、智能风控及智能管理等业务领域。聚焦营销支持、技术研发、日常办公等方向，积极推进AI原生智能体应用建设，初步形成人工智能应用场景全景图谱。持续夯实人工智能基础能力建设，建成覆盖模型引入、评估、训练、部署、监控以及退出的全生命周期管理体系，构建具备通用、推理与多模态能力的模型服务体系，有效支撑财富管理、风险管理等重点业务场景的稳定高效运行。加快智能研发能力布局，面向研发人员提供需求分析、代码生成、代码评审、测试

用例生成等全流程智能辅助。全面推进知识数据管理体系建设，紧密围绕业务场景，构建覆盖“通用知识+领域知识”的企业级知识库。严格贯彻落实监管机构关于人工智能安全应用的指导意见，持续强化人工智能安全管控体系，发布《人工智能应用研发工艺规范》，常态化开展安全漏洞排查与风险预警处置，切实保障人工智能应用的安全性、可靠性与可控性。

推进大数据平台技术能力升级与应用效能提升。完成大数据应用研发智能体的框架建设，支持实时数据处理作业智能化开发。完善大数据技术底座，支持多维分析、全文检索等多种异构数据库间的高效数据同步，实现海量数据高效流转。推进数字基础设施建设。“建行云”持续构建智能算力与通用算力融合的新型算力体系，稳步提升智能算力规模。

持续加强集团一体化网络安全管理体系建设。组织全集团开展漏洞排查与整改、渗透测试，内部网络安全攻防演练和防勒索应急演练，推广应用统一网络安全工具，筑牢全集团的网络安全防护网。深化金融可信安全架构建设，开展抗量子密码算法安全性分析研究，在代码安全扫描、安全告警分析、安全渗透测试等方面探索应用人工智能技术提升网络安全能力。

科技研发持续提升价值交付效果和敏捷响应能力。上半年响应集团业务要求1.07万个，投产需求项6.49万个，研发效率提升11%，实现了科创智选工具、金融市场投资交易全流程境外推广、“帮得”智能客户经理助理升级、智能数据应用体系、反洗钱清单监测引擎升级、建亚手机银行跨境服务专区等重点项目建设与投产。截至6月末，本集团累计获取金融科技专利授权5,505件，较上年末增加658件，其中发明专利4,199件。

管理层讨论与分析

机构网点

本集团通过广泛的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷优质的银行服务。6月末，本集团营业机构共计14,599个。本行营业机构14,066个，其中境内机构14,032个，包括总行、2个分行级专营机构、37个一级分行、363个二级分行、13,618个支行和11个支行以下网点，境外机构34个。本行23家主要附属公司（17家综合化经营子公司和6家境外子银行）机构533个，其中境内机构408个，境外机构125个。国内一级分行、境外分行、附属公司地址请参见2025年年度报告。

下表列出于所示日期本集团按区域划分的营业机构分布情况。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	机构数量(个)	占比(%)	机构数量(个)	占比(%)
本行境内	14,032	96.12	14,045	96.11
长江三角洲	2,213	15.16	2,217	15.17
珠江三角洲	1,769	12.12	1,776	12.15
环渤海地区	2,372	16.25	2,373	16.24
中部地区	3,437	23.54	3,430	23.47
西部地区	2,914	19.96	2,915	19.95
东北地区	1,323	9.06	1,330	9.10
总行	4	0.03	4	0.03
本行境外	34	0.23	34	0.23
附属公司	533	3.65	535	3.66
其中：境内	408	2.79	409	2.80
境外	125	0.86	126	0.86
合计	14,599	100.00	14,614	100.00

营业网点规模保持稳定，重点优化网点布局，提升网点经营效能，支持保障京津冀、长三角、粤港澳大湾区等重点区域渠道建设，重点区域网点数量占比35.13%；同时加大县域网点覆盖，县域新设网点数量占比62.50%。本行自助渠道布放自助设备7.33万台，其中县域自助设备占比32.19%。向社会开放“劳动者港湾”1.37万个，为社会公众提供便民惠民服务。

管理层讨论与分析

坚持“以客户为中心”的服务理念，持续加快智能技术应用，建设全渠道融合的企业级服务及运营体系。针对影响客户和员工体验的问题，持续优化业务办理流程，深入推进柜面业务数字化、线上化、智能化，为客户提供“一站式”“一键式”服务，大幅节约业务办理时间。积极推进线上渠道服务功能布放，拓展远程视频服务，为客户提供线上线下渠道有效协同服务。进一步拓展集约化运营业务范围，提升集约层级，运用人工智能技术大幅提升业务处理效率，赋能全集团效率提升。

线上渠道

本行加快线上渠道建设，推进个人手机银行与建行生活融合经营，支持提振消费专项行动，持续提升便捷服务体验。个人手机银行着力提升金融服务能力和用户体验，加强财富、信贷线上经营，促进客户线上资产规模提升。“建行生活”深化消费金融、生活场景服务能力，推广“智慧食堂”、政府消费券场景，提升平台服务质效。6月末，本行线上个人用户数5.92亿户，其中，手机银行与建行生活用户总数5.56亿户，手机银行上半年金融交易用户1.64亿户，同业领先，快捷支付绑卡客户数5.02亿户。

手机银行

全面推广新版个人手机银行，打磨平台高频业务办理流程，服务用户“管钱、借钱、省钱”金融需求。升级资产总览和收益中心等功能服务，提升账务管理的全面性和便捷性。围绕年轻、商户客群，推出“嗖嗖攒”“惠众宝”等功能服务，丰富个人、普惠、助农等各类信贷产品。优化登录认证体系，简化安全验证流程，平衡用户体验和安全风控能力。6月末，个人手机银行有资产客户4.47亿户，较上年末增长1.35%，其中，持有资产万元以上的个人手机银行活跃客户较上年同期增长15.02%。

建行生活

依托建行生活平台生态场景，深耕场景化客户经营，支持消费金融发展。积极承接各地政府“以旧换新”消费券发放，提振社会消费，赋能实体经济。6月末，建行生活平台注册用户1.89亿户，较上年末增加897万户；上半年累计承接146个城市19.23亿元政府消费券资金发放，拉动民生消费242.49亿元。平台入驻商户门店39.92万家，上半年新增上架门店1.29万家。“智慧食堂”累计覆盖单位1.54万家，上半年新增超1,800家。



管理层讨论与分析

网上银行

个人网上银行围绕核心金融服务和高频基础功能持续提升客户使用体验，推出个人养老金专属储蓄国债，新增查询15年以内明细功能，完善投资风险评估和提示，优化转账记录和流水打印，丰富电子回单使用场景。企业网上银行提升客户体验，推出养老金融专区，涵盖企业年金、薪酬福利信托、股权激励计划、补充医疗等特色服务，一站式服务养老客群。6月末，个人网银用户数4.38亿户，较上年末增长0.82%；企业网银用户数1,764万户，较上年末增长5.53%。海外版企业网银功能不断加强，实现境外机构全覆盖，客户数较上年末增长15.99%。

网络支付

践行支付为民、支付便民理念，发挥网络支付线上触达优势，持续通过数字化经营与产品创新提升支付服务水平。上半年网络支付交易量323.58亿笔，同比增长2.70%，交易金额10.45万亿元，在支付宝、美团、拼多多等支付机构继续保持市场领先地位。

远程智能银行服务

本行坚持“以客户为中心”，持续加速数智化转型发展，不断升级多媒体互联、多场景渗透、多功能触达的远程综合金融服务体系，为集团境内外客户提供更加智慧便捷的服务体验。推进全行一体化综合经营，全面实现全行呼入业务的集约统一运营，“建行客服”平台创新推出信用修复、亲子服务等多类场景功能，数字人累计“出海”28次、部署应用到8个行内渠道及20个展会，视频银行向对公、县域、特殊客户等提供30项面客业务，储蓄卡取款密码重置、应急提额解控、见证代办已推广至全行，加速

推动解决客户“跑网点”痛点。推进服务销售一体化新模式构建，加大人工智能建设能力输出，打造硅基客户经理与零售AI中台，建立零售板块统一知识底座，构建远银与全行营销数据通路，初步实现企业级营销商机在远银渠道与分行间的双向转介。推进客户问题系统性解决，远银渠道联动全行“一体化”问题解决能力有效提升。上半年全渠道服务客户1.72亿人次，客服热线满意度达99.96%，“建行客服”新媒体矩阵关注用户数超5,900万。

数字人民币

在中国人民银行统一组织下，本行稳步推进数字人民币研发和应用工作。推进数字人民币钱包产品服务能力提升，实现使用数字人民币个人钱包还信用卡、购买专项基金、专项理财，支持一类钱包签约CTS服务，实现对公钱包购买黄金积存、柜台债等。推进数字人民币场景应用创新，在批量支付、智能结算、资金监管、预付消费、跨境结算等领域落地多个场景，落地全国首笔数字人民币跨行清偿连环债业务。推进数币跨境应用取得新进展，支持客户使用数字人民币钱包、单位结算账户、自由贸易港EF账户、自由贸易试验区FT账户通过多边央行数字货币桥办理跨境业务，货币桥上半年交易规模超500亿元；建行亚洲、新加坡分行作为直接参与者接入数币达跨境结算综合服务平台(CBETS)；落地中国—老挝内包外用场景，支持使用境内数币钱包在老挝当地商户消费。截至6月末，本行数字人民币个人钱包8,491万户、对公钱包550万户，上半年数字人民币消费笔数8,535万笔、消费金额70.48亿元，保持同业领先。

风险管理

上半年，本集团坚持底线思维，持续完善全面主动智能敏捷的风控体系，深化境外机构和子公司穿透管理，切实提升集团一体化风险管理质效，全球及国内系统重要性银行管理工作满足监管要求。扎实推进资产质量管控，聚焦重点领域风险识别与防控，强化不良资产处置合力，确保资产质量保持稳定。推进智能风控“拓维焕芯”，加快全面风险管理智能平台建设，研发客户风险识别、业务风险分析等AI智能体，将智能风控工具嵌入业务流程，提升风险管理的前瞻性、主动性和有效性。

本行董事会按公司章程和监管规定履行风险管理职责。董事会及其下设风险管理委员会负责制定风险战略并对实施情况进行监督，对集团整体风险状况进行评估，定期审议集团风险偏好陈述书并通过相应政策加以传导。高管层及其下设风险内控管理委员会负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

信用风险管理

本集团坚持做好信用风险管控，深化信用风险结构性、趋势性分析研判，增强防范金融风险能力。

积极主动管控信用风险。持续推进信用资产结构调整优化，聚焦服务实体经济高质量发展，扎实做好金融“五篇大文章”，加大对重大战略、重点领域、薄弱环节的支持力度。强化集团一体化信用风险防控，严格全流程关键环节管控，稳妥推进重点领域风险防范化解，加快推动普惠、零售集约化风控模式建设。严格落实《商业银行金融资产风险分类办

法》，遵循实质风险判断原则，规范“初分、认定、审批”三级程序，准确合规开展风险分类。坚持高质量实施预期信用损失法，及时充足计提损失准备，风险抵补能力保持充足。

提升风险计量能力。优化客户信用评级模型，支持客观准确风险评价。推广“善建科技”科创智评工具，更好识别优质科技型企业。持续推进普惠零售模型迭代升级，优化评分卡工具，创新集成模型研发应用，丰富风险计量工具箱。

优化综合融资审批管理机制。将集团在信贷、交易、投资等对公客户融资服务中开展的授信及非授信投融资业务纳入统一综合融资总量审批管理，理顺管理机制，加强协同制衡，深化投资交易业务差别化管理。充分发挥第二道防线专业赋能、风险把关与协同服务效能。坚持因地制宜、权责匹配，稳妥有序在部分管理能力强、市场需求较大的一级分行建立分层审批机制，有效服务国家战略和集团业务高质量发展。围绕“十五五”规划，动态调整审批授权，有效构建适配县域业务、科技型企业、小微客户、金融机构客户、境外客户风险特征的审批机制，提高重点领域客户的审批质效，提升服务实体经济能力。

加强资产保全经营。风险化解处置保持良好水平，通过对不良资产的有效经营和及时处置，加快信贷资金流转，为全行战略推进、经营管控、结构调整和效益提升提供坚实支撑。

管理层讨论与分析

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按五级分类划分的贷款分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	28,388,545	96.94	26,867,143	96.92
关注	519,324	1.77	490,731	1.77
次级	122,720	0.42	103,874	0.38
可疑	64,950	0.22	73,426	0.26
损失	191,306	0.65	186,682	0.67
不含息贷款和垫款总额	29,286,845	100.00	27,721,856	100.00
不良贷款额	378,976		363,982	
不良贷款率		1.29		1.31

本集团坚持实质风险判断，严格执行风险分类相关规定，准确反映风险水平。2026年6月末，不良贷款余额3,789.76亿元，较上年末增加149.94亿元；不良贷款率1.29%，较上年末下降0.02个百分点；关注类贷款占比1.77%，较上年末持平。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日			2025年12月31日		
	贷款和垫款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款和垫款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)
本行境内贷款和垫款	28,388,653	363,350	1.28	26,834,069	348,391	1.30
公司类贷款和垫款	16,818,870	244,747	1.46	15,690,859	240,384	1.53
短期贷款	4,658,100	72,078	1.55	4,235,650	74,583	1.76
中长期贷款	12,160,770	172,669	1.42	11,455,209	165,801	1.45
个人贷款和垫款	9,071,749	118,603	1.31	9,050,497	108,007	1.19
个人住房贷款	5,857,813	57,560	0.98	5,991,328	53,269	0.89
个人经营贷款	1,454,668	25,911	1.78	1,315,605	20,773	1.58
信用卡贷款	931,854	23,643	2.54	1,009,100	23,860	2.36
个人消费贷款	781,773	8,729	1.12	683,174	7,321	1.07
个人其他贷款	45,641	2,760	6.05	51,290	2,784	5.43
票据贴现	2,498,034	-	-	2,092,713	-	-
境外及子公司	898,192	15,626	1.74	887,787	15,591	1.76
不含息贷款和垫款总额	29,286,845	378,976	1.29	27,721,856	363,982	1.31

按区域划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团按区域划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日			2025年12月31日		
	贷款和 垫款金额	不良贷款 金额	不良贷款率 (%)	贷款和 垫款金额	不良贷款 金额	不良贷款率 (%)
长江三角洲	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
环渤海地区	4,934,947	60,522	1.23	4,696,417	56,441	1.20
中部地区	5,086,184	60,934	1.20	4,727,097	57,045	1.21
西部地区	5,585,414	67,678	1.21	5,273,064	60,585	1.15
东北地区	1,168,199	23,093	1.98	1,105,191	22,517	2.04
总行	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
不含息贷款和垫款总额	29,286,845	378,976	1.29	27,721,856	363,982	1.31

按客户所属行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按客户所属行业划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款和 垫款金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款率 (%)	贷款和 垫款金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款率 (%)
本行境内贷款和垫款	28,388,653	96.93	363,350	1.28	26,834,069	96.80	348,391	1.30
公司类贷款和垫款	16,818,870	57.43	244,747	1.46	15,690,859	56.60	240,384	1.53
租赁和商务服务业	3,027,308	10.34	43,807	1.45	2,831,419	10.21	44,575	1.57
制造业	2,761,100	9.43	36,593	1.33	2,416,735	8.72	34,899	1.44
交通运输、仓储和邮政业	2,701,209	9.22	12,010	0.44	2,587,380	9.33	14,991	0.58
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	1,813,904	6.19	12,119	0.67	1,755,960	6.34	12,087	0.69
批发和零售业	1,700,839	5.81	35,730	2.10	1,485,794	5.36	33,114	2.23
房地产业	901,831	3.08	44,479	4.93	905,583	3.27	44,635	4.93
建筑业	893,325	3.05	26,712	2.99	800,737	2.89	24,435	3.05
水利、环境和公共 设施管理业	906,031	3.09	10,148	1.12	814,281	2.94	8,307	1.02
金融业	411,272	1.41	160	0.04	552,689	1.99	166	0.03
采矿业	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
个人贷款和垫款	9,071,749	30.97	118,603	1.31	9,050,497	32.65	108,007	1.19
票据贴现	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
不含息贷款和垫款总额	29,286,845	100.00	378,976	1.29	27,721,856	100.00	363,982	1.31

1. 主要包括信息传输、软件和信息技术服务业，科学研究和技术服务业，农、林、牧、渔业，卫生和社会工作和教育等行业。

本集团持续提升服务实体经济质效，着力推进信贷结构优化调整，加强重点领域风险防控。制造业，交通运输、仓储和邮政业不良贷款率下降。

管理层讨论与分析

已重组贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组贷款和垫款情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已重组贷款和垫款	139,860	0.48	126,375	0.46

1. 按照《商业银行金融资产风险分类办法》相关标准分类。

2026年6月末，已重组贷款和垫款余额1,398.60亿元，较上年末增加134.85亿元，在不含息贷款和垫款总额中的占比为0.48%。

逾期贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	111,698	0.38	91,072	0.33
逾期3个月至6个月以内	62,198	0.22	49,786	0.18
逾期6个月至1年以内	67,595	0.23	64,680	0.23
逾期1年以上3年以内	117,450	0.40	119,545	0.43
逾期3年以上	47,225	0.16	42,731	0.16
已逾期贷款和垫款总额	406,166	1.39	367,814	1.33

2026年6月末，已逾期贷款和垫款余额4,061.66亿元，较上年末增加383.52亿元，在不含息贷款和垫款总额中的占比为1.39%。

贷款迁徙率

(%)	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
正常类贷款迁徙率	1.35	1.17	1.07
关注类贷款迁徙率	28.62	14.98	11.69
次级类贷款迁徙率	88.06	50.73	44.56
可疑类贷款迁徙率	99.08	57.47	34.38

1. 贷款迁徙率依据原银保监会2022年修订的指标定义计算，为集团口径数据。

大额风险暴露管理

本集团严格执行监管规定，有序开展大额风险暴露的识别、计量、监测及报告等工作，持续完善集团内风险暴露协同共管机制，加强限额执行情况监控及管理，夯实集团大额风险暴露管理基础。

贷款集中度

6月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的4.12%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的12.40%。

(%)	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
单一最大客户贷款比例	4.12	4.14	4.15
最大十家客户贷款比例	12.40	13.40	15.22

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

		2026年6月30日	
(人民币百万元，百分比除外)	所属行业	金额	占不含息贷款和垫款总额百分比(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	200,895	0.69
客户B	电力、热力、燃气及水生产和供应业	72,254	0.25
客户C	租赁和商务服务业	58,972	0.20
客户D	交通运输、仓储和邮政业	54,430	0.18
客户E	交通运输、仓储和邮政业	38,227	0.13
客户F	电力、热力、燃气及水生产和供应业	37,500	0.13
客户G	交通运输、仓储和邮政业	37,497	0.13
客户H	交通运输、仓储和邮政业	37,420	0.13
客户I	交通运输、仓储和邮政业	34,349	0.12
客户J	金融业	33,552	0.11
总额		605,096	2.07

关于信用风险资本计量情况，请参见刊载于上交所网址(www.sse.com.cn)、香港交易及结算所有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2026年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

管理层讨论与分析

市场风险管理

上半年，本集团持续强化市场风险管理。制定年度投资交易业务风险政策与风险限额方案，监控报告限额执行情况。深化交易业务数字化监控和排查，推动数字化监控工具扩维升级。针对全球金融市场波动加剧等情况，加强投资组合影响分析。

交易账簿风险价值分析

本行对交易账簿组合进行风险价值分析，以计量和监控由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损。本行每日计算本外币交易账簿组合的风险价值(置信水平为99%，持有期为1个交易日)。

下表列出于所示日期及期间本行交易账簿的风险价值情况。

(人民币百万元)	截至2026年6月30日止六个月				截至2025年6月30日止六个月			
	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
交易账簿风险价值	383	285	576	170	328	309	363	241
其中：利率风险	98	87	116	65	202	124	213	73
汇率风险	392	272	565	145	281	309	363	246
商品风险	22	26	36	14	1	1	2	-

市场风险压力测试

本行采用压力测试对交易账簿的风险价值分析进行有效补充，包括单因素情景、多因素组合情景和历史情景三种情景。通过定量分析利率、汇率及其他市场价格变动对本行资产价格和损益的影响，揭示极端情景下投资与交易业务面临的薄弱环节，提升本行应对极端风险事件的能力。压力测试结果显示市场风险压力损失总体可控。

汇率风险管理

本集团汇率风险主要源于持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配，以及因金融市场做市而持有的头寸。本集团通过控制汇率风险敞口实现对汇率风险的管理，主要通过资产负债匹配、限额、对冲等手段控制和规避汇率风险。

上半年，本集团坚持审慎稳健的汇率风险管理策略，密切跟踪全球宏观经济形势及外汇市场波动，采取审慎措施应对市场不确定性。进一步加强外汇敞口的日常监测与管理，持续完善汇率风险识别与评估机制，切实提升管理质效。报告期内，本集团汇率风险相关指标满足监管要求。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	2026年6月30日				2025年12月31日			
	美元折合 人民币	港元折合 人民币	其他折合 人民币	合计	美元折合 人民币	港元折合 人民币	其他折合 人民币	合计
即期资产	1,180,245	363,861	551,176	2,095,282	1,046,547	355,121	501,900	1,903,568
即期负债	(1,001,877)	(570,694)	(345,769)	(1,918,340)	(1,047,201)	(607,080)	(325,064)	(1,979,345)
远期购入	1,996,127	533,095	496,992	3,026,214	3,388,012	544,604	354,980	4,287,596
远期出售	(2,188,376)	(273,309)	(672,547)	(3,134,232)	(3,395,800)	(252,624)	(504,594)	(4,153,018)
净期权头寸	(294)	(131)	(36)	(461)	(4,132)	(6)	(207)	(4,345)
净(短)/长头寸	(14,175)	52,822	29,816	68,463	(12,574)	40,015	27,015	54,456

6月末，本集团汇率风险净敞口为684.63亿元，较上年末上升140.07亿元，主要是港元净敞口上升影响。

关于市场风险资本计量情况，请参见本行发布的《2026年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本集团持续加强对银行账簿利率风险的识别、计量、监测和控制，依据监管规定制定并完善银行账簿利率风险管理架构、计量规则和监测控制相关制度安排，按年重检风险偏好和分级限额，保证利率风险水平与全行总体风险偏好相统一。

本集团实施稳健审慎的利率风险管理策略，在利率风险和盈利水平之间寻求平衡，尽量降低利率变动对利息净收入和经济价值的负面影响。主要采用重定价缺口分析、利息净收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试和经济资本等方法，计量和分析银行账簿利率风险。主动运用资产负债数量和价格措施，审慎使用利率衍生品套保工具，通过计划与绩效考核、内部资本评估等方式开展利率风险管理和评价，实现对业务条线、境外机构和子公司利率风险水平的有效控制，确保将银行账簿利率风险保持在可容忍范围。

上半年，本集团密切关注国内外宏观经济形势及利率政策变化，加强利率风险管理，主动应对市场压力和管理挑战。密切跟踪国内存款、贷款和债券利率走势，加强对资产负债期限结构的监测与管理；主动优化境外机构利率风险限额管理要求，提升全集团风险主动管理能力；持续优化内外部定价管理策略，审慎评估新产品利率风险。报告期内，压力测试结果显示本集团利率风险相关指标均在合理范围内，利率风险水平整体可控。

管理层讨论与分析

利率敏感性缺口分析

下表列出于所示日期本集团资产与负债按下一个预期重定价日或到期日(两者较早者)的利率敏感性缺口。

(人民币百万元)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
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日累计利率敏感性缺口		(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日累计利率敏感性缺口		(4,344,916)	454,464	(2,354,044)	3,239,497	

6月末，本集团一年以内资产负债重定价负缺口为1,217.02亿元，较上年末收窄5,761.66亿元，主要因向央行借款及一年以内的存款增长所致。一年以上正缺口为3.33万亿元，较上年末增加5,424.87亿元，主要因长期限债券投资增长所致。

敏感性分析

利息净收入敏感性分析是指利率变动对期末持有的未来一年内重定价的金融资产和金融负债产生的利息净收入的影响。权益敏感性分析是指利率变动对期末持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的固定利率金融资产进行重估产生的公允价值净变动对权益的影响。

对利息净收入和权益的敏感性分析基于两种情景，一是假设存放央行款项利率不变，所有收益率曲线向上或向下平行移动100个基点；二是假设存放央行款项利率和活期存款利率均不变，其余收益率曲线向上或向下平行移动100个基点。

下表列出于所示日期本集团利息净收入和权益在不同情景下变动情况。

(人民币百万元)		对利息净收入的影响		对权益的影响	
		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个基点	存放央行款项利率不变	(80,086)	(61,732)	(173,993)	(170,372)
	存放央行款项利率和活期存款利率不变	77,098	91,958		
下降100个基点	存放央行款项利率不变	80,086	61,732	193,862	190,344
	存放央行款项利率和活期存款利率不变	(77,098)	(91,958)		

操作风险管理

本集团建立健全操作风险治理架构，董事会承担操作风险管理最终责任，高管层承担操作风险管理的实施责任。操作风险管理的“三道防线”由业务和管理部门、操作风险管理部门、审计部门等构成，共同强化对操作风险的识别与管控等。

本集团建立健全与自身业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理体系，制定操作风险管理制度，强化“三道防线”协同管控，以操作风险偏好为导向，以操作风险管理工具为支持，以操作风险文化、人员队伍、约束激励、信息系统等为保障，对业务产品及管理活动中的操作风险，进行持续地识别评估、控制缓释、监测报告、资本计量，并周期性开展操作风险管理体系重检优化。在经营管理相关制度、流程和系统等建设中充分考虑内部控制要求，在业务、产品以及管理活动中实施内控措施，有效防控操作风险、降低损失。

上半年，本集团严格落实监管要求，持续健全操作风险管理体系，有序推进操作风险新标准法监管评估验收准备工作。发挥操作风险偏好的导向作用，有效提升管理工具数智化水平，重检关键风险指标，夯实操作风险管理基础。强化业务连续性管理，完成新一轮业务影响分析，识别重要业务，聚焦管理重点，优化预案建设，统筹开展演练，强化业技协同，完善境外机构业务连续性工作举措，提升应对风险冲击的能力。

反洗钱

本集团严格落实反洗钱监管新规，修订完善集团反洗钱内控制度。持续优化企业级客户尽职调查机制，稳步提升可疑交易监测模型的智能化水平，支持风险联防联控，增强风险识别和防控能力，切实发挥反洗钱在预防和遏制洗钱及相关犯罪中的关键作用。

关于操作风险资本计量情况，请参见本行发布的《2026年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》的相关内容。

流动性风险管理

上半年，本集团坚持稳健审慎的流动性管理策略，集团流动性平稳运行。主动前瞻应对内外部资金形势变化，合理安排资金来源与运用的总量和结构，对流动性风险实施有效的识别、计量、监控和报告，优化融资来源的结构，保持合理的备付水平；持续加强集团流动性统筹管理，持续推动流动性风险管理机制和系统升级，确保集团支付结算安全。

流动性风险压力测试

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在不同压力情景下的风险承受能力。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

管理层讨论与分析

流动性风险分析

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

下表列出于所示日期本集团流动性比率及存贷比率指标。

标准值		2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
流动性比率 ¹	人民币	≥25	84.22	85.15
	外币	≥25	102.38	92.67
存贷比率 ²	人民币		91.30	89.30

1. 流动性资产除以流动性负债，按照原银保监会要求计算。
2. 根据原银保监会要求，按照境内法人口径计算存贷比率。

下表列出于所示日期本集团流动性覆盖率及净稳定资金比例情况。

2026年第二季度	2026年第一季度	2025年第四季度
流动性覆盖率(%) 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
净稳定资金比例(%)	129.50	128.81
		132.10

1. 按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，数据为季度内所有自然日数值的简单算术平均值。

6月末，本集团人民币流动性比率84.22%，外币流动性比率102.38%，存贷比率91.30%，2026年第二季度流动性覆盖率日均值126.58%，6月末净稳定资金比例129.50%，上述流动性指标均满足监管要求。流动性覆盖率和净稳定资金比例详情请参见刊载于上海证券交易所网址(www.sse.com.cn)、香港交易及结算所有限公司的“披露易”网址(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.ccb.cn、www.ccb.com)的《2026年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
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

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。6月末，本集团各期限累计缺口3.83万亿元。本集团活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性将继续保持稳健态势，流动性风险可控。

声誉风险管理

声誉风险是指因机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对集团或分支机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险，是银行全面风险管理体系的重要组成部分。

本集团严格按照监管要求，不断强化公司治理在声誉风险管理中的作用。董事会承担声誉风险管理的最终责任，负责确定声誉风险管理策略和总体目标，掌握声誉风险状况，监督高管层开展声誉风险管理。高管层承担声誉风险管理的管理责任，负责建立健全声誉风险管理制度，完善工作机制，制定重大事项的声誉风险应对预案和处置方案，安排并推进声誉事件处置。

上半年，本集团秉持前瞻、全面、主动、有效的声誉风险管理原则，不断完善机制建设，统筹推进集团一体化声誉风险防控；持续夯实基础管理，强化源头防范化解；着力提升监测处置能力，妥善应对敏感舆情。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，声誉风险平稳可控。

国别风险管理

本集团严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系，建立了与战略目标和风险暴露规模相适应的管理框架。董事会承担国别风险管理有效性的最终责任，高管层负责执行董事会批准的国别风险管理政策。本集团综合运用评估评级、风险限额、数据加总、压力测试、监测预警和应急处置等一系列工具管理国别风险。

上半年，本集团结合业务发展需要和全球形势变化，持续完善国别风险管理体系，优化国别风险管理系统，重检国别风险评级，密切监测国别风险敞口，强化风险预警和应急处置机制。国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家地区，总体风险控制在合理水平。

信息科技风险管理

本集团建立健全分工合理、职责明确、授权适当、相互制衡、报告关系清晰的信息科技风险管理治理架构。董事会定期听取并审阅信息科技风险管理情况报告，监督检查高管层信息科技风险管理工作。高管层根据董事会授权，组织实施信息科技风险识别、监测和控制。本集团制定信息科技风险管理制度，根据监管要求和自身信息科技风险管理偏好，在信息系统开发测试和维护、业务连续性计划与应急处置等领域采取适当的管理策略，增强信息系统的安全性和稳定性。

管理层讨论与分析

本集团每年聘请第三方会计师事务所，对总行向境外机构提供的信息科技服务开展鉴证，已出具2025年度服务类组织控制鉴证报告、SOC2体系和机构控制报告、个人信息保护信息技术相关控制评估报告、数据中心威胁与脆弱性评估报告等，并持续推进2026年度相关鉴证工作，确保控制持续有效运行。

本集团每年聘请符合资质的第三方测评机构，遵循金融行业网络安全等级保护及信息系统商用密码应用系列标准，对网络安全等级保护第三级及以上备案系统按年度开展测评，核心银行业务处理系统等已通过2025年度等级保护测评和密码应用安全性评估。

上半年，本集团持续开展信息科技风险监测报告、控制缓释等工作，促进信息科技风险的早识别、早预警、早发现、早处置。报告期内，本集团信息科技风险相关指标满足监管要求及风险偏好要求，风险可控。

战略风险管理

本集团严格遵循战略风险管理相关法律法规和监管要求，坚持统筹发展和安全，根据战略规划和战略风险管理制度办法推进战略规划编制，压实战略风险管理职责分工，及时识别、预警战略决策、执行过程中内外部风险因素的变化及影响，提升风险预判能力，筑牢风险防控“三道防线”。报告期内，本集团战略风险水平处于可控范围。

新型风险管理

本集团密切跟踪研判新型风险演变趋势，持续完善管理机制和系统工具，提升对模型风险、数据风险、欺诈风险、ESG风险及新产品风险等新型风险的有效识别和主动管控成效。

模型风险管理方面。本集团持续完善模型风险管理体系，开展模型验证、评审和后评价。审核线上业务风控规则，强化线上业务模型敏感信息保护机制。持续推进全集团风险计量人才库建设，搭建人才库管理机制，加强人员培养和队伍建设。启动企业级模型风险监测平台(二期)建设，完善企业级模型风险管理平台功能。

数据风险管理方面。本集团持续完善数据风险管控机制，加强重点领域数据安全管控力度，提升数据出行、产品新增等重点场景评估的自动化水平，强化第三方合作全流程数据安全管控，常态化开展全员数据安全宣教培训，守牢合规底线。强化集团一体化数据质量管理，完善数据需求统筹及监测运营机制，运用人工智能技术赋能数据质量管理，持续开展数据质量控制与提升。

欺诈风险管理方面。本集团认真落实监管要求，跟踪外部欺诈变化，持续优化健全欺诈风险管理体系，迭代完善欺诈风险识别工具和系统，积极推进人工智能技术应用，深化三道防线协同联动，强化欺诈风险防控主动性。

ESG风险管理方面。本集团按照监管要求，积极完善ESG风险管理体系。丰富内外部ESG风险相关数据源，进一步提高投融资业务ESG风险管理准确度和覆盖度。持续建设投融资客户ESG风险分类管理系统，优化系统管理逻辑，设置高风险情形自动示警和机控管理，提升系统化管控时效性。

管理层讨论与分析

新产品风险管理方面。本集团持续强化新产品全流程风险管理，健全新产品风险评估体系。优化合规审查机制流程，持续完善产品洗钱风险管理。升级风险评估系统功能，将风险管理要求嵌入产品创新全流程。推动境外机构风险管理标准化，实现评估机制和系统在主要境外机构的推广应用。

并表管理

上半年，本行持续加强并表管理，提高集团公司治理、风险管理、资本管理等各项并表要素管理水平，防范跨境跨业风险，推进子公司高质量发展。

持续按照监管要求合理确定并表管理范围，积极落实并表监管指引及集团内部风险隔离要求。强化业务协同统筹和顶层机制设计，提升集团综合服务效能。持续提升子公司公司治理效能，保障集团管理要求贯通落实。强化子公司全面风险管理，做实做细子公司风险管理体系，提升关键业务风险管控的穿透性和有效性。夯实资本管理基础，加强对子公司资本充足水平的监测与管理，促进资本指标持续满足行业监管要求并留有合理缓冲。差异化制定集中度管控目标并动态监测管控目标执行情况，提升集中度风险管理水平。持续强化内部交易额度执行

的刚性约束，加强内部交易管控。推动子公司数据治理水平提升，夯实集团一体化数据治理能力。推进集团IT一体化建设，加强对子公司科技建设支持力度。

内部审计

本集团内部审计以评价并督促改善风险管理、控制和治理过程的效果，促进增加价值和改善运营为宗旨。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向高管层汇报工作。在总行设立审计部，在一级分行驻地设立29家派出审计机构，在香港设立海外审计中心。

上半年，审计活动覆盖大中型企业信贷、资产保全、普惠金融、个人贷款、财务会计管理、负债与支付结算、重点合规事项、关联交易、财富托管、金融科技等业务领域，并周期覆盖子公司和境外机构。通过研究分析问题产生的深层次原因，持续扩展审计监督的广度和深度，推动加强系统性、根源性整改，不断改进管理机制、业务流程和内部管理，有效促进集团经营管理稳健发展。

管理层讨论与分析

资本管理

本集团秉承稳健、审慎的资本管理策略，坚持资本内生积累和外部补充并重，持续强化资本的约束引导作用，深入推进资本集约化转型，提升资本使用效率，保持充足的资本水平和稳健的资本结构，为服务实体经济高质量发展及全行战略规划实施提供坚实资本基础。

上半年，本集团坚持审慎稳健的资本管理策略，持续推动集约化转型和精细化管理，完善监管资本约束和传导机制，在通过利润留存补充资本的基础上，有序开展外部资本补充。发行无固定期限资本债券300亿元、二级资本债券600亿元、总损失吸收能力非资本债券600亿元。扎实推进资本精细化和集约化管理，风险加权资产规模合理增长。各级资本充足率高于监管要求并保有较充裕缓冲，总损失吸收能力持续达标。

资本充足率

根据监管要求，自2024年起，本集团按照《商业银行资本管理办法》计量和披露资本充足率。计算范围覆盖本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。在2014年获批实施资本计量高级方法的基础上，2020年4月，原银保监会批准本集团扩大资本计量高级方法实施范围。依据监管要求，本集团采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

6月末，本集团按照《商业银行资本管理办法》计量的资本充足率19.42%，一级资本充足率15.15%，核心一级资本充足率14.24%，均满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团的资本充足情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一级资本净额	3,579,066	3,464,852
一级资本净额	3,808,054	3,663,783
资本净额	4,879,991	4,663,426
风险加权资产	25,132,550	23,685,171
核心一级资本充足率(%)	14.24	14.63
一级资本充足率(%)	15.15	15.47
资本充足率(%)	19.42	19.69

- 1. 具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。
- 2. 关于资本充足率以及风险加权资产的详细信息，请参见本行发布的《2026年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

本集团发行的无固定期限资本债券情况请参见财务报表附注“其他权益工具”，二级资本债券情况请参见财务报表附注“已发行债务证券”。

杠杆率

根据监管要求，自2024年起，本集团按照《商业银行资本管理办法》有关规则计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率。6月末，本集团杠杆率7.63%，满足监管要求。

下表列出于所示日期本集团的杠杆率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2026年6月30日	2025年12月31日
杠杆率(%)	7.63	7.62
一级资本净额	3,808,054	3,663,783
调整后表内外资产余额	49,916,418	48,093,733

1. 杠杆率详情请参见本行发布的《2026年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

管理层讨论与分析

展望

展望2026年下半年，国际货币基金组织近期下调全球经济增长预期，主要经济体经济表现、通胀走势和货币政策调整存在不确定性。中国经济运行总体平稳、向新向优，高质量发展取得新成效，但仍面临一些困难和挑战。中国将实施更加积极的财政政策和适度宽松的货币政策，加大逆周期调节力度，加力扩大内需、优化供给，推动经济持续向新向优向好发展，努力实现“十五五”良好开局。

中国银行业机遇和挑战并存。国家“十五五”规划纲要及系列专项规划颁布实施，宏观政策发力提效，新动能快速成长，金融改革和高水平开放持续深化，为本集团加力服务中国式现代化、助力实体经济高质量发展提供有利条件。同时，外部环境更加复杂多变，银行业经营形势依然错综复杂，本集团将正确把握形势，积极作为，有效应对。

下半年，本集团将牢固树立和践行正确经营观、业绩观和风险观，紧跟国家战略导向，履行大行使命担当，不断提升金融服务的精准性、可得性和适配性，在服务经济社会高质量发展中推动实现自身内涵式高质量发展。重点推进以下经营管理工作：**一是主动作为服务国家战略。**服务扩大内需，扎实做好“两重”“两新”以及“六张网”规划建设的金融服务，积极开展消费金融专项行动，优化民营经济金融服务；拓展城市及县域金融服务，更好支持城乡融合发展。服务产业升级，加大对先进制造业、现代化基础设施等金融支持力度，助推经济新旧动能转换，统筹支持新兴支柱产业打造和传统产业改造升级。服务高水平对外开放，以提升本外币境内外一体化经营能力为抓手，提高全球化客户服务能力，高质量支持共建“一带一路”，为推动构建新发展格局提供有力金融支撑。**二是做实做好金融“五篇大文**

管理层讨论与分析

章”。深耕科技金融，赋能自立自强。完善科技金融市场布局，构建“以投领商、商投一体”模式，健全同科技创新相适应的科技金融服务体系。做实绿色金融，助力低碳转型。聚焦新型能源体系、绿色交通、美丽城乡、生态保护等领域，细化支持路径，深化综合服务。做优普惠金融，服务小微民生。持续丰富普惠金融发展内涵，全面加强民营小微、乡村振兴、重点民生领域等金融服务，增强可持续发展能力。做强养老金融，护航银发经济。贯彻落实积极应对人口老龄化国家战略，推进“养老资金储备—养老产业培育—养老服务供给与消费”全链条布局，更好满足日益多元化的养老金融需求。做精数字金融，提升服务效能。主动顺应数字经济发展趋势，深入实施“人工智能+”行动，增强数智化经营能力，提升对重点领域的金融服务质效。**三是加快发展模式转型。**顺应“十五五”时期经济发展模式、

产业形态和社会融资结构变迁，在业务布局、融资方式、客户结构、发展空间和服务模式等五个方面巩固拓展传统特色领域优势，补强短板弱项。加强协同联动，推进商投行一体化、公私一体化、本外币一体化、集团一体化，增强集团内部资源整合和外部生态协同能力，构建覆盖客户全生命周期、全场景需求的金融服务体系，提升服务广大客户和经济社会发展质效。**四是扎实筑牢风险合规防线。**切实增强防范金融风险能力，强化风险防控的责任担当，持续完善全面主动智能敏捷的风控体系，主动前瞻应对风险形势变化。把资产质量管控作为重中之重，紧盯重点领域做实潜在风险排查化解。全面扎实细化基础管理，强化集约化防控，提升“线下+线上”协同风控能力，健全完善合规管理体系，持续夯实稳健经营底色。

公司治理、环境和社会

公司治理

报告期内，本行全面遵守香港上市规则附录C1《企业管治守则》第二部分所载的守则条文，并符合其中绝大多数最佳常规。

董事及高级管理人员情况

董事及高级管理人员基本情况

本行董事

本行董事会共有董事16名，其中执行董事4名，即张金良先生、张毅先生、孙孝坤先生和纪志宏先生；非执行董事6名，即辛晓岱女士、李璐女士、李莉女士、窦洪权先生、曹利群女士和史剑先生；独立董事6名，即威廉·科恩先生、梁锦松先生、詹诚信勋爵、林志军先生、张为国先生和杨强先生。

本行高级管理人员

本行共有高级管理人员6名，即张毅先生、纪志宏先生、李建江先生、韩静女士、雷鸣先生和唐朔先生。

董事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行2026年第一次临时股东会会议选举并经金融监管总局核准，孙孝坤先生自2026年6月起担任本行执行董事。经本行2025年度股东会会议选举，自2026年6月起，纪志宏先生连任本行执行董事，詹诚信勋爵连任本行独立董事，曹利群女士担任本行非执行董事。经本行2025年第二次临时股东会会议选举并经金融监管总局核准，史剑先生自2026年1月起担任本行非执行董事。经本行2025年度股东会会议选举并经金融监管总局核准，杨强先生自2026年8月起担任本行独立董事。因任期届满，自2026年6月起，刘芳女士不再担任本行非执行董事。

本行高级管理人员

经本行董事会聘任，张毅先生自2026年2月起兼任本行首席合规官。经本行董事会聘任并经金融监管总局核准，唐朔先生自2026年1月起担任本行副行长。

因年龄原因，生柳荣先生自2026年3月起不再担任本行首席财务官。

董事及高级管理人员个人信息变动情况

本行独立董事梁锦松先生自2026年4月起担任西湖大学董事会董事。

本行副行长韩静女士自2026年4月起兼任中国支付清算协会副会长。

董事的证券交易

本行已就董事的证券交易采纳香港上市规则附录C3所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。报告期内董事均遵守上述守则。

员工情况

下表列出于所示日期本集团员工的地区分布情况。

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	员工数量(人)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
本行境内	351,059	94.01	355,802	94.05
长江三角洲	53,796	14.41	54,390	14.38
珠江三角洲	44,875	12.02	45,396	12.00
环渤海地区	58,840	15.75	59,357	15.69
中部地区	70,608	18.91	71,519	18.90
西部地区	75,515	20.22	76,871	20.32
东北地区	32,258	8.64	32,886	8.69
总行 ¹	15,167	4.06	15,383	4.07
本行境外	1,355	0.36	1,338	0.35
附属公司	21,016	5.63	21,204	5.60
其中：境内	16,422	4.40	16,684	4.41
境外	4,594	1.23	4,520	1.19
合计	373,430	100.00	378,344	100.00

1. 包括总行本部、信用卡中心、建行研修中心(研究院)、直属机构员工。

6月末，本集团共有员工373,430人，较上年末减少1.30%，其中，大学本科以上学历315,971人，占84.61%。另有劳务派遣用工3,170人，较上年末减少2.04%。此外，本集团离退休职工为140,613人。

员工发展及培训

本行依托管理岗位序列及专业技术岗位序列双通道，系统全面规划员工职业发展路径，建立基于业绩与能力的竞争选拔机制，激励员工深耕专业领域，持续提升核心能力与职业素养。

持续加强员工教育培训统筹规划，构建覆盖员工职业发展全周期的培训体系，以高质量培训助力人力资本发展。整合行内外优质培训资源，重点围绕增强“三个能力”、做好金融“五篇大文章”、推进“四个一体化”等开展培训，提升员工综合素质和履职能力；加强直接融资、国际业务、风险管理、人工智能等专业人才队伍建设，实施系统化、实战化的培训，助力专业人才成长。持续推进“建行学习”网络学习平台建设，推动各类优质培训资源触达基层、覆盖全员。

2026年上半年，本行各类现场及网络培训(含网络平台学习)共覆盖36.60万人，培训覆盖率97.83%；组织12.54万人参加专业技术等级考试。

员工薪酬政策

员工薪酬政策的现有资料较本行2025年年度报告所披露的资料并无重大变动。

股权激励计划执行进展情况

本行2007年7月实施首期员工持股计划，详情请参见本行2007年7月6日发布的公告。以后年度未新增参与人，也未实施新一期股权激励计划。后续将紧密关注监管政策和同业动态，适时开展激励方式的探索创新。

公司治理、环境和社会

利润分配政策的制定和执行情况

本行可以采取现金、股票、现金与股票相结合的形式分配股息。除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，且每年分配的现金股利不少于该年度集团口径下归属本行股东净利润的10%。调整利润分配政策需由董事会做专题论述，详细论证调整理由，形成书面论证报告，独立董事发表意见，并提交股东会以特别决议通过。审议利润分配政策调整事项时，本行为股东提供网络投票方式，并听取中小股东的意见，及时答复中小股东关心的问题。

本行利润分配政策的制定及执行情况符合公司章程的规定及股东会决议的要求，决策程序和机制完备，分红标准和比例清晰明确，独立董事在利润分配方案的决策过程中尽职履责并发挥了应有的作用。中小股东可充分表达意见和诉求，合法权益得到了充分维护。

经2025年度股东会会议批准，本行已向2026年7月10日收市后在册的全体普通股股东派发2025年末期现金股息，每10股人民币2.029元(含税)，合计约人民币530.79亿元。综合2025年已发放的中期现金股息每10股人民币1.858元(含税)后，2025年全年现金股息每10股人民币3.887元(含税)，股息总额约人民币1,016.84亿元，占2025年集团口径下归属于本行股东的净利润比例30.0%。

本行董事会建议向全体普通股股东派发2026年中期现金股息，每10股人民币2.010元(含税)，合计约人民币525.82亿元，占2026年上半年集团口径下归属于本行股东的净利润的31.0%。本行将于2026年下半年提请召开临时股东会会议，审议2026年中期利润分配方案，并于审议通过后两个月内派发现金股息。本次H股现金股息派发将安排股息币种选择，H股股东(港股通股东除外)可选择以人民币或港元收取全部(香港中央结算(代理人)有限公司可选择全部或部分)现金股息。待股东会会议批准2026年中期利润分配方案后，本行将适时向H股股东派发股息货币选择表格。除非H股股东以股息货币选择表格选择以人民币收取中期H股现金股息，否则中期H股现金股息将以港元支付。有关2026年中期现金股息派发的股权登记日、暂停办理股份过户登记手续期间、具体派发日期以及税项和税项减免等事宜，可参见本行后续发布的公告。

提质增效重回报行动方案实施情况

2026年上半年，本行坚决落实党中央、国务院决策部署及监管要求，牢固树立和践行正确政绩观，坚持稳中求进，提质增效，主体业务稳中向好。积极推动实体经济高质量发展，资产负债保持平稳增长，加大对实体经济重点领域支持力度，金融“五篇大文章”等重点领域贷款占比稳中有升，服务质效持续提升；支持更加积极的财政政策实施，加大国债、地方政府债投资力度；着力夯实存款发展基础，持续筑牢业务发展根基，为资产增长提供有力支撑。核心指标均衡协调，经营业绩表现符合预期，价值创造能力不断提升，持续夯实估值提升基础。

本行一贯高度重视投资者回报，坚持以持续、稳定的分红回馈广大投资者，上市以来累计分红超1.4万亿元，近三年分红均超1,000亿元。当前本行已顺利完成2025年末期分红派息工作，将有序推进2026年中期派息，拟将分红比例由2025年的30.0%提升至31.0%，并继续为H股股东提供人民币派息币种选择权。

本行严格遵循法律法规和监管要求，依法合规履行信息披露义务，确保重大事项真实、准确、完整、及时披露，持续强化自愿性信息披露，提升信息披露的有效性与透明度。系统梳理信息披露文件的编审流程，进一步优化信息披露体制机制，夯实工作基础。持续加强投资者关系管理，深化与资本市场的沟通交流，及时回应市场关切，全面展示本行内涵式高质量发展成果，不断巩固并提升良好资本市场形象。

环境和社会责任

本行履行企业社会责任及环境、社会和公司治理信息的详情请参见本行《2026年半年度可持续金融报告》。

绿色金融

绿色金融情况请参见本报告“管理层讨论与分析—业务回顾”专栏。

绿色运营

本行秉持绿色发展理念，持续强化绿色运营管理。

倡导绿色办公。统筹推进设备更新改造与能效提升，推动节能、节水、减排、减废措施落实。大力推进无纸化办公。升级碳排放管理系统，增强科技管碳能力。综合运用技术节能、管理节能、清洁能源替代及碳抵消等手段，在2025年完成75栋办公楼宇碳中和的基础上，开展195栋办公楼宇碳中和试点工作，上半年试点楼宇已按计划进入电力交易市场并使用绿电。

推广绿色采购。将绿色环保要求纳入采购全流程，在供应商推荐、产品选型、采购评审、合同签订等环节落实绿色采购要求，同等条件下优先采购具备绿色环保资质商品。在具备绿色资质的商品中，优先选取绿色资质多、绿色成分高的供应商。

公司治理、环境和社会

推进绿色网点建设，着力打造兼具绿色低碳、节能环保、人文关怀和智慧运营特点的绿色网点。截至2026年6月末，本行累计建成开业绿色网点2,702个。

推动数据中心绿色转型。围绕IT提效、空调节能、电气改造、绿电引入等核心领域，细化全生命周期绿色管控举措，构建全域协同的数据中心绿色转型体系。上半年聚焦绿色集约发展，实施多项重点提质工程，并开展效能提升专项行动，通过硬件设备节能升级、存量机房改造、扩大云资源供给等方式，有效减少能源消耗。

精准帮扶巩固拓展脱贫攻坚成果

本行建立常态化金融支持机制，持续加大信贷支持力度，助力乡村全面振兴，防止返贫致贫。扎实做好陕西省安康市定点帮扶工作，高质量完成各项帮扶任务。6月末，脱贫地区各项贷款余额1.41万亿元，较上年末增加837.57亿元，增幅6.31%；国家乡村振兴重点帮扶县的各项贷款余额1,761.43亿元，较上年末增加55.90亿元，增幅3.28%。

乡村振兴金融服务

本行以高质量金融服务促进城乡融合发展，助力乡村全面振兴。6月末，本行涉农贷款客户数398万户，较上年末增加5.11万户。涉农贷款余额3.89万亿元，较上年末增加1,839.02亿元，增幅4.96%。上半年新发放涉农贷款加权平均利率2.88%。

坚持因地制宜，推动金融服务县域高质量发展。6月末，本行县域各项贷款余额6.57万亿元，较上年末增加4,736.50亿元，增幅7.77%。其中，县域个人贷款余额2.35万亿元，较上年末增加357.03亿元，增幅1.54%；县域公司类贷款余额4.22万亿元，较上年末增加4,379.47亿元，增幅11.58%。

向涉农企业及各类组织主推“乡村振兴贷”产品包，推广“合作社快贷”“农产品冷链物流贷款”“设施农业贷款”等产品，精准服务粮食安全领域关键环节和重点客群。

打造涉农“圈链群”服务模式，以覆盖全场景、全客群、全链条的农业产业生态场景。围绕“裕农市场”商业集群和种业产业链，推动农批农贸市场、种业企业、广大农户等涉农经营主体金融服务全覆盖，助力乡村产业发展和农民致富增收。

消费者权益保护

本行秉持以人民为中心的价值理念，严格遵循监管要求，健全集团一体化消费者权益保护管理机制，完善管理制度体系，提升数智化管理水平，切实维护消费者合法权益。

持续深化消保与业务融合。将消保审查作为消费者权益保护工作全流程管控的关键举措，在产品和服务的设计开发、定价管理、协议制定、产品代销、营销宣传等环节，聚焦营销宣传规范、适当性管理、个人信息保护、收费定价管理等关键领域，从消费者视角对产品服务进行事前审查，有效发挥了消保审查的“事前预防”作用，筑牢消费者权益保护的第一道防线。2026年上半年消保审查数量为24.33万件，同比增长12.43%。

积极开展金融知识普及和教育活动。结合各地特点、区域特色，开展差异化金融知识教育，增强金融教育普惠性、有效性，扩大金融教育覆盖面。组织开展“3·15”消费者权益保护教育宣传活动，以“清朗金融网络守护安心消费”为主题，累计组织开展活动7.4万场，触达消费者7.60亿人次。

提升投诉管理精细化水平。持续压实投诉管理责任，严格落实投诉“首问负责制”，建立投诉分类、分级处理机制，优化完善投诉受理渠道公示，强化消保全流程管控、投诉问题前端监测和溯源治理，推动投诉反映问题根源优化，提升客户服务体验。

公益慈善

本行深入践行国有大行的社会责任担当，积极组织员工参与公益，引导客户投身公益，联合机构开展公益，将公益理念有机融入金融服务。本行充分发挥金融专业优势，组织开展形式多样的公益活动和志愿服务，用真诚服务温暖千家万户，持续向社会传递正能量。

本行每年初制定全年集团捐赠计划，优先保障巩固脱贫成果及推进乡村振兴资金需求。对于总行和分支机构的其他公益需求，则从国家战略、社会紧迫程度等方面进行综合评估，确保资源投向最急需领域。

2026年上半年，本行重点聚焦定点帮扶区域，坚持产业带动与人才培养相结合，有效支持乡村建设和城乡融合发展。持续深耕“建设未来—中国建设银行资助高中生长计划”、建行希望小学、“母亲健康快车”、三江源生态环保等长期公益项目。各分支机构积极响应，协同开展了北京市分行“红门益站·领航先锋行动”、河南省分行“钱币文化课堂”、四川省分行“索玛花开 遇‘建’未来”公益助学计划等特色活动。

重要事项

承诺事项履行情况

2004年9月，汇金公司做出“避免同业竞争”承诺，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。汇金公司可以通过投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：(1)公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；(2)为本行的最大利益行使股东权利。

2016年4月6日，根据中国证监会的相关规定，为保证本行优先股发行摊薄即期回报的填补措施能够得到切实履行，汇金公司承诺：不越权干预本行经营管理活动，不侵占本行利益。

2025年3月30日，根据中国证监会的相关规定，为保证本行向特定对象发行A股股票摊薄即期回报事项的填补回报措施能够得到切实履行，汇金公司承诺：不越权干预本行经营管理活动，不侵占本行利益。

2025年3月30日，根据本行与财政部签署的附条件生效的股份认购协议，财政部承诺：所认购的本次向特定对象发行的A股股份，限售期为自取得股权之日起五年。相关监管机构对于财政部所认购股份限售期及到期转让股份另有规定的，从其规定。财政部认购的本次发行的股份，在限售期内，因本行送股、资本公积转增股本等事项所衍生取得的股份亦应遵守上述限售期安排。限售期结束后，财政部所认购股份的转让将按《公司法》等相关法律、法规以及金融监管总局、中国证监会和上交所的有关规定执行。

截至2026年6月30日，汇金公司、财政部不存在违反承诺事项的行为。

非经营性占用资金

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

违规担保

报告期内，本行无违规订立担保合同的情况。

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。未决诉讼案件和纠纷的整体情况请参见财务报表附注“承诺及或有事项—未决诉讼和纠纷”。

股份的买卖和赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份(包括出售库存股份)。截至报告期末，本行及其子公司并未持有本行的库存股份。

受处罚情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情况，本行的控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施、涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责的情况；本行或者本行的控股股东、实际控制人、董事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，或者受到其他有权机关重大行政处罚，或者被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况；本行董事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

重要事项

诚信状况

报告期内，本行及控股股东不存在未履行法院生效法律文书确定的义务、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

重大关联交易事项

根据《银行保险机构关联交易管理办法》等监管规定，银行与同一关联方之间长期持续发生的，需要反复签订交易协议的提供服务类、保险业务类及其他经监管机构认可的关联交易，可以签订统一交易协议；协议下发生的关联交易无需逐笔进行审查、报告和披露；协议的签订应按照重大关联交易进行内部审查、报告和信息披露。2026年3月31日和4月10日，本行分别与建信金融租赁有限公司和建信航空金融租赁有限公司签订了统一交易协议，用于约定本行与其开展授信类关联交易。前述两份协议有效期三年，2026年4月15日生效，2029年4月14日到期，预估交易金额上限分别为人民币6,554亿元和2,587亿元等值。该等协议经本行2026年3月27日召开的董事会会议审议通过，已向金融监管总局报告，并在本行网站发布公告。后续，本行将按照监管要求对协议下的关联交易开展监控、报告和定期披露。除此之外，报告期内本行未发生其他重大关联交易事项。

重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，没有其他需要披露的重大担保事项。

报告期内本行亦无其他需要披露的重大合同。

重大事件

报告期内重大事件请参见本行在上交所、香港交易及结算所有限公司“披露易”及本行网站披露的公告。

其他持股与参股情况

2026年4月，本行完成对国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司第三期第一次27.95亿元认股金缴付工作。

半年度报告审阅

本集团按照中国会计准则编制的2026年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审阅，按照国际财务报告会计准则编制的2026年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本集团2026年半年度报告已经本行董事会审议通过，该报告中的财务报告及相关财务信息已经本行董事会审计委员会审核。

股份变动及股东情况

普通股股份变动情况表

单位：股

	2026年1月1日		报告期内增减+/-					2026年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份									
1. 国家持股 ¹	11,589,403,973	4.43	-	-	-	-	-	11,589,403,973	4.43
二、无限售条件股份									
1. 人民币普通股	9,593,657,606	3.67	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.67
2. 境外上市的外资股	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、股份总数	261,600,381,459	100.00	-	-	-	-	-	261,600,381,459	100.00

1. 本行向财政部发行的A股股份限售期为自2025年6月24日取得股权日起五年。
2. 本行发起人汇金公司、国家电网、长江电力、宝武钢铁集团持有的无限售条件H股股份。

普通股股东数量和持股情况

于报告期末，本行普通股股东总数292,731户，其中A股股东257,897户，H股股东34,834户。

单位：股

普通股股东总数		292,731(2026年6月30日的A股和H股在册股东总数)			
前10名普通股股东持股情况(不含通过转融通出借股份)					
普通股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	持有有限售条件的股份数量
汇金公司	国家	54.51	-	142,590,494,651(H股)	-
		0.10	-	267,392,944(A股)	-
香港中央结算(代理人)有限公司 ¹	境外法人	32.86	1,679,259	85,953,826,041(H股)	-
财政部 ²	国家	4.43	-	11,589,403,973(A股)	11,589,403,973
中国长城资产	国有法人	3.01	-	7,865,000,000(H股)	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.84	-	2,189,259,672(A股)	-
国家电网 ³	国有法人	0.62	-	1,611,413,730(H股)	-
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.33	-	856,000,000(H股)	-
长江电力	国有法人	0.25	-	648,993,000(H股)	-
香港中央结算有限公司 ⁴	境外法人	0.24	5,898,477	628,582,239(A股)	-
中国人寿保险股份有限公司－ 传统－普通保险产品－ 005L－CT001沪	其他	0.21	442,545,362	542,588,282(A股)	-

1. 香港中央结算(代理人)有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2026年6月30日在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的本行H股股份合计数。截至2026年6月30日，国家电网、长江电力和宝钢钢铁集团分别持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，中国长城资产实质持有本行H股7,865,000,000股，上述股份代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去上述股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下的其余H股为85,953,826,041股，包括平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户持有的，以及中国平安保险(集团)股份有限公司通过其控制企业持有的本行H股。
2. 本行通过向特定对象发行A股股票的方式引入财政部战略投资。截至2026年6月30日，财政部持有本行A股11,589,403,973股，限售期为自2025年6月24日取得股权日起五年。
3. 截至2026年6月30日，国家电网通过下属子公司持有本行H股情况如下：国网国际发展有限公司296,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股。
4. 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司受香港及海外投资者指定，以名义持有人身份代表其持有的本行A股股份合计数(沪股通股票)。
5. 汇金公司持有中国证券金融股份有限公司66.70%的股权，持有中国长城资产94.34%股权。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除上述股权关系外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。汇金公司代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。
6. 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，截至2026年6月30日本行前10名股东均未参与融资融券及转融通业务。
7. 除香港中央结算(代理人)有限公司股份质押、标记、冻结情况未知外，其他上述股份无质押、标记、冻结情况。

股份变动及股东情况

单位：股

前10名无限售条件普通股股东持股情况(不含通过转融通出借股份)	持有无限售条件普通股数量
汇金公司	142,590,494,651(H股) 267,392,944(A股)
香港中央结算(代理人)有限公司	85,953,826,041(H股)
中国长城资产	7,865,000,000(H股)
中国证券金融股份有限公司	2,189,259,672(A股)
国家电网	1,611,413,730(H股)
益嘉投资有限责任公司	856,000,000(H股)
长江电力	648,993,000(H股)
香港中央结算有限公司	628,582,239(A股)
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	542,588,282(A股)
中央汇金资产管理有限责任公司	496,639,800(A股)

1. 汇金公司持有中央汇金资产管理有限责任公司100%股权，持有中国证券金融股份有限公司66.70%的股权，持有中国长城资产94.34%股权。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除上述股权关系外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。汇金公司代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。
2. 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，截至2026年6月30日本行前10名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

有限售条件股份可上市交易时间

单位：股

时间	限售期满新增可上市交易股份数量	有限售条件股份数量余额	无限售条件股份数量余额	说明
2030年6月24日	11,589,403,973	–	261,600,381,459	财政部持有股份

有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
财政部	11,589,403,973	2030年6月24日	–	自取得股权日起五年

控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

于2026年6月30日，根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

名称	股份类别	身份	股数	权益性质	占A股已发行	占H股已发行	占全部已发行
					股份总数 百分比(%)	股份总数 百分比(%)	普通股 股份总数 百分比(%)
汇金公司 ¹	A股	实益拥有人	267,392,944	好仓	1.26	–	0.10
		所控制的法团的权益	2,685,899,472	好仓	12.68	–	1.03
财政部 ²	A股	实益拥有人	11,589,403,973	好仓	54.71	–	4.43
汇金公司 ³	H股	实益拥有人	142,590,494,651	好仓	–	59.31	54.51
		所控制的法团的权益	7,865,000,000	好仓	–	3.27	3.01

1. 2025年6月27日，汇金公司向香港联交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益2,953,292,416股，占已发行A股(21,183,061,579股)的13.94%，占已发行普通股(261,600,381,459股)的1.13%。其中267,392,944股A股由汇金公司直接持有，496,639,800股A股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有，2,189,259,672股A股由汇金公司控股企业中国证券金融股份有限公司持有。截至2026年6月30日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股267,392,944股，中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行A股496,639,800股，中国证券金融股份有限公司直接持有本行A股2,189,259,672股。
2. 2025年6月26日，财政部向香港联交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益11,589,403,973股，占已发行A股(21,183,061,579股)的54.71%，占已发行普通股(261,600,381,459股)的4.43%。截至2026年6月30日，根据本行A股股东名册记载，财政部直接持有本行A股11,589,403,973股。
3. 2025年8月1日，汇金公司向香港联交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益150,455,494,651股，占已发行H股(240,417,319,880股)的62.58%，占已发行普通股(261,600,381,459股)的57.52%。其中142,590,494,651股H股由汇金公司直接持有，7,865,000,000股H股由汇金公司控股企业中国长城资产持有。截至2026年6月30日，根据本行H股股东名册记载，汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，中国长城资产实质持有本行H股7,865,000,000股。

董事及高级管理人员持股情况

报告期内，本行董事、高级管理人员持股情况没有发生变化。部分董事、高级管理人员担任现职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，其中张毅先生9,848股、雷鸣先生11,563股、已离任首席财务官生柳荣先生17,521股。除此之外，本行的其他董事及高级管理人员未持有本行任何股份。

股份变动及股东情况

优先股相关情况

于报告期末，本行优先股股东总数为26户，均为境内优先股股东，不存在表决权恢复情况。本行前10名优先股股东持股情况如下：

单位：股

优先股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数
中信建投基金管理有限公司	其他	14.08	-	84,494,878
江苏省国际信托有限责任公司	其他	9.86	5,037,000	59,137,000
上海光大证券资产管理有限公司	其他	9.68	-	58,100,000
华宝信托有限责任公司	其他	9.62	-13,910,000	57,720,000
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	8.28	-	49,660,000
重庆国际信托股份有限公司	其他	4.53	8,873,000	27,203,000
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.17	-	25,000,000
中诚信托有限责任公司	其他	3.97	-	23,800,000

1. 上述优先股不存在质押、标记或冻结情况。
2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

根据财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际财务报告准则第9号—金融工具》和《国际会计准则第32号金融工具—列报》的规定，本行已发行且存续的优先股条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

近三年本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股赎回或转换事项。

附录 外部审计师审阅报告及财务报告

外部审计师审阅报告

财务报表:

合并及银行资产负债表	83
合并及银行利润表	85
合并股东权益变动表	87
银行股东权益变动表	90
合并及银行现金流量表	93

财务报表附注:

1 基本情况	95
2 编制基础及重要会计政策	95
3 现金及存放中央银行款项	97
4 存放同业款项	98
5 拆出资金	99
6 衍生金融工具及套期会计	100
7 买入返售金融资产	102
8 发放贷款和垫款	102
9 金融投资	108
10 长期股权投资	118
11 结构化主体	121
12 固定资产	122
13 在建工程	126
14 土地使用权	126
15 无形资产	127
16 商誉	130
17 递延所得税	131
18 其他资产	133
19 资产减值准备变动表	137
20 向中央银行借款	138
21 同业及其他金融机构存放款项	139
22 拆入资金	139
23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	140
24 卖出回购金融资产款	140
25 吸收存款	141
26 应付职工薪酬	142
27 应交税费	146
28 预计负债	147
29 已发行债务证券	148
30 其他负债	154
31 股本	155

32 其他权益工具	155
33 资本公积	158
34 其他综合收益	158
35 盈余公积	161
36 一般风险准备	161
37 利润分配	161
38 利息净收入	162
39 手续费及佣金净收入	163
40 投资收益	163
41 公允价值变动收益/(损失)	164
42 汇兑收益	164
43 其他业务收入	164
44 业务及管理费	165
45 信用减值损失	165
46 其他资产减值损失	166
47 其他业务成本	166
48 所得税费用	166
49 非经常性损益表	167
50 每股收益及净资产收益率	167
51 现金流量表补充资料	169
52 金融资产的转让	170
53 经营分部	171
54 委托贷款业务	180
55 担保物信息	180
56 承诺及或有事项	180
57 关联方关系及其交易	181
58 风险管理	186
59 资产负债表日后事项	239
60 上期比较数字	239

财务报表补充资料:

1 按中国会计准则与国际财务报告会计准则编制的财务报表的差异	240
--------------------------------	-----

审阅报告

安永华明(2026)专字第70008881_A10号
中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第83页至第239页的中国建设银行股份有限公司及其子公司(以下简称“贵集团”)的中期财务报表，包括2026年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2026年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。这些中期财务报表的编制是贵集团管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信后附的中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：姜长征
中国注册会计师：顾 珺
中国注册会计师：李琳琳

中国北京

2026年8月28日

合并及银行资产负债表

2026年6月30日(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)	2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3	2,624,659	3,054,199	2,610,296	3,038,074
存放同业款项	4	203,006	190,622	146,978	146,067
贵金属		198,854	190,225	198,488	189,826
拆出资金	5	813,820	819,823	917,134	923,962
衍生金融资产	6	74,843	49,300	71,538	46,766
买入返售金融资产	7	247,776	856,818	237,544	840,850
发放贷款和垫款	8	28,440,110	26,926,790	28,023,342	26,517,673
金融投资	9				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产		920,388	874,994	602,358	566,403
以摊余成本计量的金融资产		8,593,174	7,739,652	8,525,307	7,671,704
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产		4,477,360	4,282,706	4,124,292	3,985,259
长期股权投资	10	25,739	27,781	103,199	103,054
纳入合并范围的结构化主体投资	11	-	-	20,497	30,186
固定资产	12	168,727	165,235	102,210	103,617
在建工程	13	2,965	6,002	2,677	5,752
土地使用权	14	11,228	11,548	10,706	11,036
无形资产	15	4,808	5,611	3,964	4,565
商誉	16	2,321	2,416	-	-
递延所得税资产	17	145,190	139,747	140,908	135,806
其他资产	18	373,276	288,349	355,535	263,905
资产总计		47,328,244	45,631,818	46,196,973	44,584,505
负债：					
向中央银行借款	20	1,477,901	1,096,307	1,477,901	1,096,265
同业及其他金融机构存放款项	21	4,291,973	4,287,217	4,272,272	4,265,513
拆入资金	22	482,204	499,957	372,064	423,839
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	23	343,945	324,230	340,913	299,023
衍生金融负债	6	45,388	89,804	42,419	87,305
卖出回购金融资产款	24	1,450,984	1,490,932	1,395,700	1,447,531
吸收存款	25	31,818,419	30,835,574	31,429,153	30,467,754
应付职工薪酬	26	65,773	70,004	59,949	63,845
应交税费	27	28,634	30,896	26,269	28,690
预计负债	28	24,563	25,806	24,292	25,456
已发行债务证券	29	2,835,183	2,593,524	2,794,233	2,547,523
递延所得税负债	17	3,278	2,576	163	193
其他负债	30	626,173	598,914	258,444	260,911
负债合计		43,494,418	41,945,741	42,493,772	41,013,848

合并及银行资产负债表

2026年6月30日(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)	2026年6月30日 (未经审计)	2025年12月31日 (经审计)
股东权益：					
股本	31	261,600	261,600	261,600	261,600
其他权益工具	32				
优先股		59,977	59,977	59,977	59,977
永续债		170,000	140,000	170,000	140,000
资本公积	33	229,317	229,113	228,177	228,179
其他综合收益	34	21,691	20,566	35,882	27,876
盈余公积	35	434,687	434,687	434,687	434,687
一般风险准备	36	587,285	587,051	573,299	573,292
未分配利润	37	2,045,625	1,930,417	1,939,579	1,845,046
归属于本行股东权益合计		3,810,182	3,663,411	3,703,201	3,570,657
少数股东权益		23,644	22,666	—	—
股东权益合计		3,833,826	3,686,077	3,703,201	3,570,657
负债和股东权益总计		47,328,244	45,631,818	46,196,973	44,584,505

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

张毅
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

殷鹏飞
财会机构负责人

(公司盖章)
二〇二六年八月二十八日

合并及银行利润表

截至2026年6月30日止六个月(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
一、营业收入		436,529	394,273	394,820	369,988
利息净收入	38	310,958	286,709	302,708	278,725
利息收入		576,924	579,257	561,352	562,770
利息支出		(265,966)	(292,548)	(258,644)	(284,045)
手续费及佣金净收入	39	64,289	65,218	59,452	61,343
手续费及佣金收入		70,604	71,450	65,379	67,340
手续费及佣金支出		(6,315)	(6,232)	(5,927)	(5,997)
投资收益	40	31,842	27,912	25,114	23,942
其中：对联营企业和合营企业的投资					
收益/(损失)		637	(299)	145	16
以摊余成本计量的金融资产终止					
确认产生的收益		18,321	9,400	18,152	9,194
公允价值变动收益/(损失)	41	12,897	(2,618)	41	(1,415)
汇兑收益	42	7,734	8,342	6,741	6,923
其他业务收入	43	8,809	8,710	764	470
二、营业支出		(238,527)	(211,831)	(224,113)	(197,719)
税金及附加		(4,443)	(3,984)	(4,223)	(3,776)
业务及管理费	44	(93,726)	(90,863)	(89,328)	(85,656)
信用减值损失	45	(130,028)	(107,652)	(129,707)	(107,610)
其他资产减值损失	46	(2)	(10)	(1)	—
其他业务成本	47	(10,328)	(9,322)	(854)	(677)
三、营业利润		198,002	182,442	170,707	172,269
加：营业外收入		769	655	750	591
减：营业外支出		(791)	(656)	(750)	(613)
四、利润总额		197,980	182,441	170,707	172,247
减：所得税费用	48	(26,303)	(19,803)	(22,292)	(16,745)
五、净利润		171,677	162,638	148,415	155,502
归属于本行股东的净利润		169,564	162,076	148,415	155,502
少数股东损益		2,113	562	—	—

合并及银行利润表

截至2026年6月30日止六个月(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
六、其他综合收益	34	85	(14,760)	8,006	(14,328)
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		1,084	(14,539)	8,006	(14,328)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(2,539)	138	(976)	(932)
重新计量设定受益计划变动额		144	79	144	79
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(2,657)	57	(1,124)	(1,013)
权益法下不能转损益的其他综合收益		(30)	-	-	-
其他		4	2	4	2
(二)将重分类进损益的其他综合收益		3,623	(14,677)	8,982	(13,396)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		14,317	(6,911)	13,136	(8,172)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		153	950	36	986
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额		(1,502)	(7,620)	(1,421)	(7,395)
现金流量套期储备		(280)	(264)	(261)	(246)
外币报表折算差额		(8,194)	108	(2,508)	1,431
其他		(871)	(940)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(999)	(221)	-	-
七、综合收益总额		171,762	147,878	156,421	141,174
归属于本行股东的综合收益		170,648	147,537	156,421	141,174
归属于少数股东的综合收益		1,114	341	-	-
八、基本和稀释每股收益(人民币元)	50	0.65	0.65		

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

张毅
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

殷鹏飞
财会机构负责人

(公司盖章)
二〇二六年八月二十八日

合并股东权益变动表

截至2026年6月30日止六个月(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(未经审计)									
	归属于本行股东权益									
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
	股本	优先股	永续债							
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
本期增减变动金额	-	-	30,000	204	1,125	-	234	115,208	978	147,749
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	169,564	2,113	171,677
(二)其他综合收益	-	-	-	-	1,084	-	-	-	(999)	85
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	1,084	-	-	169,564	1,114	171,762
(三)股东投入和减少资本										
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	9	9
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	-	29,998
3. 减少子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
(四)利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	234	(234)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(53,079)	-	(53,079)
3. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(796)	-	(796)
4. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(141)	(141)
(五)所有者权益内部结转										
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	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

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

张毅
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

殷鹏飞
财会机构负责人

(公司盖章)
二〇二六年八月二十八日

合并股东权益变动表

截至2025年6月30日止六个月(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(未经审计)									
	归属于本行股东权益									
	其他权益工具				其他		一般	未分配	少数	股东
	股本	优先股	永续债	资本公积	综合收益	盈余公积	风险准备	利润	股东权益	权益合计
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
本期增减变动金额	11,589	-	40,000	93,377	(14,592)	-	841	109,956	(277)	240,894
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	162,076	562	162,638
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(14,539)	-	-	-	(221)	(14,760)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(14,539)	-	-	162,076	341	147,878
(三)股东投入和减少资本										
1. 股东投入资本	11,589	-	-	93,380	-	-	-	-	14	104,983
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	40,000	(3)	-	-	-	-	-	39,997
3. 增加子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
4. 减少子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(498)	(498)
(四)利润分配										
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	671	(671)	-	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(51,502)	-	(51,502)
3. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(145)	(145)
(五)所有者权益内部结转										
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(53)	-	-	53	-	-
(六)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

合并股东权益变动表

2025年度(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(经审计)									
	归属于本行股东权益									
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
	股本	优先股	永续债							
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
本年增减变动金额	11,589	-	40,000	93,377	(37,335)	32,491	52,460	148,702	828	342,112
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	338,906	884	339,790
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(37,231)	-	-	-	450	(36,781)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(37,231)	-	-	338,906	1,334	303,009
(三)股东投入和减少资本										
1. 股东投入资本	11,589	-	-	93,380	-	-	-	-	59	105,028
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	40,000	(3)	-	-	-	-	-	39,997
3. 增加子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	141	141
4. 减少子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(485)	(485)
(四)利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	32,491	-	(32,491)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	52,290	(52,290)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(100,107)	-	(100,107)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,420)	-	(5,420)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(221)	(221)
(五)所有者权益内部结转										
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(104)	-	-	104	-	-
(六)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

银行股东权益变动表

截至2026年6月30日止六个月(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(未经审计)								
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	股本	优先股	永续债						
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
本期增减变动金额	-	-	30,000	(2)	8,006	-	7	94,533	132,544
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	148,415	148,415
(二)其他综合收益	-	-	-	-	8,006	-	-	-	8,006
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	8,006	-	-	148,415	156,421
(三)股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	30,000	(2)	-	-	-	-	29,998
(四)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	7	(7)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(53,079)	(53,079)
3. 对其他权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

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

张毅
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

殷鹏飞
财会机构负责人

(公司盖章)
二〇二六年八月二十八日

银行股东权益变动表

截至2025年6月30日止六个月(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(未经审计)								
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	股本	优先股	永续债						
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
本期增减变动金额	11,589	-	40,000	93,377	(14,328)	-	9	103,991	234,638
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	155,502	155,502
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(14,328)	-	-	-	(14,328)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(14,328)	-	-	155,502	141,174
(三)股东投入和减少资本									
1. 股东投入资本	11,589	-	-	93,380	-	-	-	-	104,969
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	40,000	(3)	-	-	-	-	39,997
(四)利润分配									
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	9	(9)	-
2. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(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

银行股东权益变动表

2025年度(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	(经审计)								
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	股本	优先股	永续债						
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
本年增减变动金额	11,589	-	40,000	93,377	(36,684)	32,491	50,535	136,358	327,666
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	324,911	324,911
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(36,684)	-	-	-	(36,684)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(36,684)	-	-	324,911	288,227
(三)股东投入和减少资本									
1. 股东投入资本	11,589	-	-	93,380	-	-	-	-	104,969
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	40,000	(3)	-	-	-	-	39,997
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	32,491	-	(32,491)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	50,535	(50,535)	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(100,107)	(100,107)
4. 对其他权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

合并及银行现金流量表

截至2026年6月30日止六个月(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
一、经营活动现金流量：					
向中央银行借款净增加额		380,620	254,779	380,662	254,730
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		1,111,025	2,745,970	1,080,890	2,732,847
拆入资金净增加额		-	47,186	-	92,658
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额		20,148	-	41,907	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	297,476	-	285,468
已发行存款证净增加额		139,370	477,729	136,813	476,978
存放中央银行和同业款项净减少额		-	80,914	-	79,982
拆出资金净减少额		19,553	-	26,061	-
买入返售金融资产净减少额		608,415	-	602,668	-
收取的利息、手续费及佣金的现金		513,896	535,854	497,772	519,585
收到的其他与经营活动有关的现金		61,364	93,912	16,829	54,633
经营活动现金流入小计		2,854,391	4,533,820	2,783,602	4,496,881
存放中央银行和同业款项净增加额		(56,557)	-	(55,794)	-
拆出资金净增加额		-	(104,086)	-	(113,798)
买入返售金融资产净增加额		-	(649,391)	-	(662,976)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(1,385)	(117,817)	(6,362)	(116,149)
发放贷款和垫款净增加额		(1,661,313)	(1,666,880)	(1,646,506)	(1,671,107)
拆入资金净减少额		(9,430)	-	(39,721)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额		-	(21,630)	-	(25,245)
卖出回购金融资产款净减少额		(39,470)	-	(51,911)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(353,570)	(303,906)	(346,861)	(295,121)
支付给职工以及为职工支付的现金		(65,607)	(62,660)	(58,775)	(55,673)
支付的各项税费		(67,283)	(71,694)	(63,916)	(69,400)
支付的其他与经营活动有关的现金		(249,093)	(279,142)	(238,795)	(245,331)
经营活动现金流出小计		(2,503,708)	(3,277,206)	(2,508,641)	(3,254,800)
经营活动产生的现金流量净额	51(1)	350,683	1,256,614	274,961	1,242,081
二、投资活动现金流量：					
收回投资收到的现金		2,336,620	1,758,997	2,161,938	1,599,559
取得投资收益收到的现金		169,911	150,323	166,087	144,227
处置子公司、联营企业和合营企业收到的现金净额		1,001	293	-	-
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金		-	-	10,289	-
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额		2,366	794	337	309
投资活动现金流入小计		2,509,898	1,910,407	2,338,651	1,744,095
投资支付的现金		(3,378,326)	(2,733,734)	(3,146,072)	(2,538,734)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金净额		(257)	(2,611)	-	(2,000)
投资纳入合并范围的结构化主体支付的现金		-	-	(600)	-
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(8,752)	(5,251)	(2,913)	(2,371)
投资活动现金流出小计		(3,387,335)	(2,741,596)	(3,149,585)	(2,543,105)
投资活动所用的现金流量净额		(877,437)	(831,189)	(810,934)	(799,010)

合并及银行现金流量表

截至2026年6月30日止六个月(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)	2026年 (未经审计)	2025年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：					
吸收投资收到的现金		-	104,969	-	104,969
发行债券收到的现金		133,177	90,590	133,177	86,590
发行其他权益工具收到的现金		29,998	39,997	29,998	39,997
子公司吸收少数股东投资收到的现金		9	25	-	-
筹资活动现金流入小计		163,184	235,581	163,175	231,556
分配股利支付的现金		(47,732)	(100,820)	(47,618)	(100,754)
偿还债务支付的现金		(24,239)	(38,887)	(17,333)	(33,887)
偿付债券利息支付的现金		(9,704)	(9,747)	(8,915)	(8,985)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(3,372)	(3,661)	(2,719)	(2,943)
筹资活动现金流出小计		(85,047)	(153,115)	(76,585)	(146,569)
筹资活动产生的现金流量净额		78,137	82,466	86,590	84,987
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		(5,753)	(4,396)	(6,168)	(4,665)
五、 现金及现金等价物净(减少)／增加额					
加：期初现金及现金等价物余额	51(2)	(454,370)	503,495	(455,551)	523,393
		1,061,844	569,448	1,013,144	504,125
六、 期末现金及现金等价物余额					
	51(3)	607,474	1,072,943	557,593	1,027,518

本财务报表已获本行董事会批准。

张金良
董事长
(法定代表人)

张毅
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

殷鹏飞
财会机构负责人

(公司盖章)
二〇二六年八月二十八日

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到1954年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994年，国家开发银行承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004年9月17日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005年10月和2007年9月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为00939和601939。于2026年6月30日，本行的普通股股本为人民币2,616.00亿元，每股面值人民币1元。

本行持有经中国银行保险监督管理委员会(“银保监会”)(2023年更名为国家金融监督管理总局，以下简称“金融监管总局”)批准颁发的金融许可证，机构编码为：B0004H111000001号，持有经北京市市场监督管理局批准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：911100001000044477。本行的注册地址为北京市西城区金融大街25号。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务由公司金融业务、个人金融业务、资金资管业务和其他业务构成。本集团主要于中国内地经营并在境外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，“境外”指中国内地以外的其他国家和地区。

本行主要受中华人民共和国国务院(“国务院”)直属机构金融监管总局监管，境外经营金融机构同时需要遵循经营所在地监管机构的监管要求。中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)是中国投资有限责任公司(“中投”)的全资子公司，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务。

2 编制基础及重要会计政策

(1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2025年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年及之后颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2025年12月31日止年度财务报表一并阅读。

(2) 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

(3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司。

子公司的财务状况及经营成果，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 编制基础及重要会计政策(续)

(4) 本期生效的会计准则及规定

财政部于2025年12月5日颁布了《企业会计准则解释第19号》，包含了关于非同一控制下企业合并中补偿性资产的会计处理、关于处置原通过同一控制下企业合并取得子公司时相关资本公积的会计处理、关于采用电子支付系统结算的金融负债的终止确认、关于金融资产合同现金流量特征的评估及相关披露、关于指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的披露等五项内容。该解释自2026年1月1日起施行。经评估，本集团认为执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

财政部于2026年6月4日颁布了《企业会计准则解释第20号》，包含了关于金融资产合同现金流量特征的评估、关于货币缺乏可兑换性时的会计处理及相关披露两项内容。该解释自公布之日起施行。2026年1月1日至该解释施行日新增的该解释规定的业务，企业应当根据该解释进行调整。经评估，本集团认为执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

除以上颁布的企业会计准则解释外，本中期财务报表中，本集团采用的重要会计政策与编制截至2025年12月31日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

(5) 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

增值税

《中华人民共和国增值税法》、《中华人民共和国增值税法实施条例》自2026年1月1日起施行，本行及中国内地子公司主要适用增值税税率为6%。

城建税

按增值税的1%-7%计缴。

教育费附加

按增值税的3%计缴。

地方教育附加

按增值税的2%计缴。

所得税

本行及中国内地子公司主要适用的所得税税率为25%。境外机构主要按当地规定缴纳所得税。

(6) 中期财务报表

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于2026年8月28日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至2025年12月31日止年度的财务信息摘录自本集团截至2025年12月31日止年度财务报表。本行审计师已就该财务报表于2026年3月27日发表无保留意见。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
现金		46,589	48,588	46,320	48,341
存放中央银行款项					
—法定存款准备金	(1)	2,292,205	2,218,453	2,289,239	2,215,715
—超额存款准备金	(2)	226,448	734,336	215,333	721,200
—财政性存款及其他		58,333	51,639	58,321	51,639
应计利息		1,084	1,183	1,083	1,179
合计		2,624,659	3,054,199	2,610,296	3,038,074

(1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的境外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2026年6月30日	2025年12月31日
人民币存款缴存比率	7.50%	7.50%
外币存款缴存比率	4.00%	4.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

存放于境外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

(2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
银行	172,515	155,662	118,086	112,363
非银行金融机构	30,092	34,253	28,769	33,538
应计利息	464	762	178	203
总额	203,071	190,677	147,033	146,104
减值准备(附注19)	(65)	(55)	(55)	(37)
净额	203,006	190,622	146,978	146,067

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
中国内地	163,734	158,772	116,943	119,824
境外	38,873	31,143	29,912	26,077
应计利息	464	762	178	203
总额	203,071	190,677	147,033	146,104
减值准备(附注19)	(65)	(55)	(55)	(37)
净额	203,006	190,622	146,978	146,067

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团及本行存放同业款项均为阶段一。截至2026年6月30日止六个月及2025年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

5 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
银行	455,283	372,074	470,048	370,959
非银行金融机构	354,904	443,777	442,726	548,449
应计利息	3,981	4,232	4,705	4,810
总额	814,168	820,083	917,479	924,218
减值准备(附注19)	(348)	(260)	(345)	(256)
净额	813,820	819,823	917,134	923,962

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
中国内地	577,401	670,850	665,323	775,723
境外	232,786	145,001	247,451	143,685
应计利息	3,981	4,232	4,705	4,810
总额	814,168	820,083	917,479	924,218
减值准备(附注19)	(348)	(260)	(345)	(256)
净额	813,820	819,823	917,134	923,962

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团及本行拆出资金均为阶段一。截至2026年6月30日止六个月及2025年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	注释	2026年6月30日			2025年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		3,723,945	11,183	9,744	2,946,134	9,689	8,396
汇率合约		4,189,611	34,435	30,344	6,233,284	36,664	33,358
其他合约	(a)	276,303	29,225	5,300	330,223	2,947	48,050
合计		8,189,859	74,843	45,388	9,509,641	49,300	89,804

本行

	注释	2026年6月30日			2025年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		3,688,769	10,620	9,283	2,914,992	9,096	7,872
汇率合约		3,932,233	32,761	29,203	6,011,506	35,466	32,034
其他合约	(a)	254,256	28,157	3,933	272,877	2,204	47,399
合计		7,875,258	71,538	42,419	9,199,375	46,766	87,305

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

(2) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	注释	2026年6月30日			2025年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具	(a)						
利率互换		53,323	489	111	52,303	424	125
货币掉期		12,775	487	43	13,478	321	54
现金流量套期工具	(b)						
外汇掉期		4,776	118	13	6,146	42	14
货币掉期		1,493	97	-	1,537	65	-
利率互换		8,396	23	60	9,784	5	14
合计		80,763	1,214	227	83,248	857	207

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 套期会计(续)

本行

	注释	2026年6月30日			2025年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具	(a)						
利率互换		25,909	229	64	28,125	192	56
货币掉期		10,728	226	43	11,429	152	54
现金流量套期工具	(b)						
外汇掉期		4,776	118	13	6,146	42	14
利率互换		6,694	23	34	8,031	3	13
合计		48,107	596	154	53,731	389	137

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换及货币掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括发放贷款和垫款、债券投资、拆入资金、卖出回购金融资产款及吸收存款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
套期工具	255	(516)	172	(334)
被套期项目	(255)	485	(173)	301

截至2026年及2025年6月30日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期、货币掉期以及利率互换对汇率及利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为存放同业款项、拆出资金、债券投资、已发行债务证券及未确认的确定承诺。套期工具及被套期项目的剩余到期日主要为五年以内。

截至2026年6月30日止六个月，本集团和本行现金流量套期产生的净损失分别为人民币2.80亿元和2.61亿元计入其他综合收益(截至2025年6月30日止六个月，本集团和本行净损失分别为人民币2.64亿元和2.46亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

7 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
债券				
— 政府债券	127,055	405,394	116,935	393,625
— 政策性银行、银行及非银行金融机构债券	120,558	438,618	120,547	434,418
— 企业债券	101	—	—	—
小计	247,714	844,012	237,482	828,043
票据	—	12,692	—	12,692
应计利息	66	136	66	133
总额	247,780	856,840	237,548	840,868
减值准备(附注19)	(4)	(22)	(4)	(18)
净额	247,776	856,818	237,544	840,850

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团及本行买入返售金融资产均为阶段一。截至2026年6月30日止六个月及2025年度，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

8 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额		26,788,811	25,629,143	26,357,935	25,204,932
减：贷款损失准备		(902,666)	(846,037)	(887,476)	(830,003)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	(a)	25,886,145	24,783,106	25,470,459	24,374,929
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	(b)	2,498,034	2,092,713	2,498,034	2,092,713
应计利息		55,931	50,971	54,849	50,031
合计		28,440,110	26,926,790	28,023,342	26,517,673

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
公司类贷款和垫款				
— 贷款	17,508,558	16,370,983	17,276,130	16,144,331
— 融资租赁	92,018	98,978	—	—
	17,600,576	16,469,961	17,276,130	16,144,331
个人贷款和垫款				
— 个人住房贷款	5,919,225	6,054,134	5,861,228	5,995,061
— 个人经营贷款	1,454,668	1,315,605	1,454,668	1,315,605
— 信用卡贷款	934,714	1,012,246	931,854	1,009,100
— 个人消费贷款	806,809	704,099	781,802	683,175
— 个人其他贷款	72,819	73,098	52,253	57,660
	9,188,235	9,159,182	9,081,805	9,060,601
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	26,788,811	25,629,143	26,357,935	25,204,932
阶段一贷款损失准备	(371,994)	(328,800)	(369,183)	(325,592)
阶段二贷款损失准备	(246,288)	(239,445)	(242,392)	(234,728)
阶段三贷款损失准备	(284,384)	(277,792)	(275,901)	(269,683)
以摊余成本计量的贷款损失准备(附注19)	(902,666)	(846,037)	(887,476)	(830,003)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	25,886,145	24,783,106	25,470,459	24,374,929

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
票据贴现	2,498,034	2,092,713	2,498,034	2,092,713

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2026年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 减：贷款损失准备	25,502,500 (371,994)	907,335 (246,288)	378,976 (284,384)	26,788,811 (902,666)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面 价值	25,130,506	661,047	94,592	25,886,145
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金 计提比例	1.46%	27.14%	75.04%	3.37%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款账面价值	2,497,811	223	-	2,498,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款损失准备	(1,895)	(5)	-	(1,900)

	2025年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 减：贷款损失准备	24,406,012 (328,800)	859,149 (239,445)	363,982 (277,792)	25,629,143 (846,037)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面 价值	24,077,212	619,704	86,190	24,783,106
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金 计提比例	1.35%	27.87%	76.32%	3.30%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款账面价值	2,092,660	53	-	2,092,713
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的发放贷款和垫款损失准备	(2,564)	(11)	-	(2,575)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2026年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	25,106,422	883,415	368,098	26,357,935
减：贷款损失准备	(369,183)	(242,392)	(275,901)	(887,476)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	24,737,239	641,023	92,197	25,470,459
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	1.47%	27.44%	74.95%	3.37%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	2,497,811	223	-	2,498,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(1,895)	(5)	-	(1,900)
	2025年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	24,019,240	832,284	353,408	25,204,932
减：贷款损失准备	(325,592)	(234,728)	(269,683)	(830,003)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	23,693,648	597,556	83,725	24,374,929
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	1.36%	28.20%	76.31%	3.29%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	2,092,660	53	-	2,092,713
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(2,564)	(11)	-	(2,575)

对于发放贷款和垫款，采用按照包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口等相关参数的风险参数模型法计量预期信用损失。其中，对于采用非组合方式管理的阶段三公司类贷款和垫款及票据贴现采用预期可回收现金流折现法测算违约损失率，对于其他类型的发放贷款和垫款，也可根据实际情况采用预期可回收现金流折现法测算违约损失率。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注58(1)。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日		328,800	239,445	277,792	846,037
转移：					
转移至阶段一		15,067	(14,129)	(938)	-
转移至阶段二		(6,231)	9,430	(3,199)	-
转移至阶段三		(2,518)	(24,466)	26,984	-
新增源生或购入的金融资产		113,533	-	-	113,533
本期转出／归还	(a)	(80,787)	(13,656)	(55,054)	(149,497)
重新计量	(b)	4,130	49,664	63,913	117,707
本期核销		-	-	(31,993)	(31,993)
收回已核销贷款		-	-	6,879	6,879
2026年6月30日		371,994	246,288	284,384	902,666

	注释	2025年			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日		328,369	219,912	254,613	802,894
转移：					
转移至阶段一		22,161	(21,130)	(1,031)	-
转移至阶段二		(7,843)	10,646	(2,803)	-
转移至阶段三		(4,778)	(29,356)	34,134	-
新增源生或购入的金融资产		173,272	-	-	173,272
本年转出／归还	(a)	(131,951)	(31,084)	(95,658)	(258,693)
重新计量	(b)	(50,430)	90,457	111,165	151,192
本年核销		-	-	(38,581)	(38,581)
收回已核销贷款		-	-	15,953	15,953
2025年12月31日		328,800	239,445	277,792	846,037

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日		325,592	234,728	269,683	830,003
转移：					
转移至阶段一		14,953	(14,020)	(933)	-
转移至阶段二		(6,156)	9,342	(3,186)	-
转移至阶段三		(2,512)	(24,270)	26,782	-
新增源生或购入的金融资产		112,874	-	-	112,874
本期转出／归还	(a)	(80,250)	(12,552)	(54,932)	(147,734)
重新计量	(b)	4,682	49,164	63,265	117,111
本期核销		-	-	(31,356)	(31,356)
收回已核销贷款		-	-	6,578	6,578
2026年6月30日		369,183	242,392	275,901	887,476

	注释	2025年			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日		324,832	215,700	246,101	786,633
转移：					
转移至阶段一		22,104	(21,078)	(1,026)	-
转移至阶段二		(7,665)	10,465	(2,800)	-
转移至阶段三		(4,765)	(29,155)	33,920	-
新增源生或购入的金融资产		172,248	-	-	172,248
本年转出／归还	(a)	(130,845)	(29,780)	(95,303)	(255,928)
重新计量	(b)	(50,317)	88,576	109,886	148,145
本年核销		-	-	(36,656)	(36,656)
收回已核销贷款		-	-	15,561	15,561
2025年12月31日		325,592	234,728	269,683	830,003

(a) 转出／归还包括债权转让、信贷资产收益权转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的贷款损失准备，以及归还本金而回拨的贷款损失准备等。

(b) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提／回拨的贷款损失准备，折现回拨，以及由于汇率变动等产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。

(4) 不良资产的批量转让

截至2026年6月30日止六个月，本集团通过批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币125.14亿元(截至2025年6月30日止六个月：人民币124.24亿元)。

(5) 核销政策

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。截至2026年6月30日止六个月，本集团诉讼类条件已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币91.59亿元(截至2025年6月30日止六个月：人民币29.53亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a)	920,388	874,994	602,358	566,403
以摊余成本计量的金融资产	(b)	8,593,174	7,739,652	8,525,307	7,671,704
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(c)	4,477,360	4,282,706	4,124,292	3,985,259
合计		13,990,922	12,897,352	13,251,957	12,223,366

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
持有作交易用途					
— 债券	(i)	317,360	317,667	257,352	250,873
— 权益工具和基金	(ii)	5,827	4,124	—	—
		323,187	321,791	257,352	250,873
其他					
— 债券	(iii)	114,820	140,979	97,961	123,124
— 权益工具、基金及其他	(iv)	482,381	412,224	247,045	192,406
		597,201	553,203	345,006	315,530
合计		920,388	874,994	602,358	566,403

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
政府	31,657	23,096	25,748	17,143
中央银行	1,006	8,725	1,006	8,707
政策性银行	37,170	49,451	24,844	29,305
银行及非银行金融机构	199,831	191,050	172,315	165,729
企业	47,696	45,345	33,439	29,989
合计	317,360	317,667	257,352	250,873
上市(注)	310,763	312,684	255,847	248,813
其中：于香港上市	2,017	942	156	147
非上市	6,597	4,983	1,505	2,060
合计	317,360	317,667	257,352	250,873

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
银行及非银行金融机构	4,579	2,570	-	-
企业	1,248	1,554	-	-
合计	5,827	4,124	-	-
上市	2,613	2,840	-	-
其中：于香港上市	104	72	-	-
非上市	3,214	1,284	-	-
合计	5,827	4,124	-	-

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(iii) 债券

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
政策性银行	8,601	8,537	7,980	7,894
银行及非银行金融机构	104,495	131,653	88,403	114,634
企业	1,724	789	1,578	596
合计	114,820	140,979	97,961	123,124
上市(注)	114,772	140,876	97,961	123,124
其中：于香港上市	30	68	-	-
非上市	48	103	-	-
合计	114,820	140,979	97,961	123,124

注： 上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

(iv) 权益工具、基金及其他

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
银行及非银行金融机构	313,717	259,479	228,854	176,282
企业	168,664	152,745	18,191	16,124
合计	482,381	412,224	247,045	192,406
上市	37,858	30,125	4,898	5,107
其中：于香港上市	3,764	4,438	1	-
非上市	444,523	382,099	242,147	187,299
合计	482,381	412,224	247,045	192,406

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
政府	7,862,193	7,014,053	7,830,649	6,986,104
中央银行	1,440	4,274	1,087	4,274
政策性银行	392,035	331,704	388,893	328,808
银行及非银行金融机构	70,879	124,985	67,838	121,765
企业	165,081	166,260	131,052	128,002
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	8,540,828	7,690,476	8,468,719	7,618,153
应计利息	77,530	71,883	77,095	71,471
总额	8,618,358	7,762,359	8,545,814	7,689,624
损失准备				
一阶段一	(14,684)	(12,214)	(14,572)	(11,929)
一阶段二	(943)	(476)	(99)	(183)
一阶段三	(9,557)	(10,017)	(5,836)	(5,808)
小计	(25,184)	(22,707)	(20,507)	(17,920)
净额	8,593,174	7,739,652	8,525,307	7,671,704
上市(注)	8,474,911	7,596,333	8,431,481	7,562,037
其中：于香港上市	2,129	952	2,129	952
非上市	118,263	143,319	93,826	109,667
合计	8,593,174	7,739,652	8,525,307	7,671,704
上市债券市值	8,990,513	8,059,224	8,944,452	8,022,727

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
债券	(i)	4,430,179	4,232,347	4,074,028	3,930,842
债权类投资		444	456	-	-
权益工具	(ii)	46,737	49,903	50,264	54,417
合计		4,477,360	4,282,706	4,124,292	3,985,259

(i) 债券

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
政府	2,995,751	2,803,638	2,838,771	2,669,812
中央银行	24,308	57,129	11,371	44,841
政策性银行	303,321	400,583	278,481	373,485
银行及非银行金融机构	584,473	567,102	495,601	500,378
企业	445,911	345,382	385,092	294,720
累计计入其他综合收益的公允价值变动	45,250	26,949	36,520	18,749
小计	4,399,014	4,200,783	4,045,836	3,901,985
应计利息	31,165	31,564	28,192	28,857
合计	4,430,179	4,232,347	4,074,028	3,930,842
上市(注)	4,149,415	3,961,525	3,859,935	3,728,207
其中：于香港上市	96,206	91,356	45,813	43,712
非上市	280,764	270,822	214,093	202,635
合计	4,430,179	4,232,347	4,074,028	3,930,842

注： 上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具
本集团

项目	截至2026年6月30日止六个月						
	2026年 1月1日	本期取得	本期公允价值变动额		本期处置	本期从 其他综合 收益转入 留存收益 的累计利 得或损失	2026年 6月30日
			与终止 确认的 投资有关 的变动额	与期末 持有的 投资有关 的变动额			
—账面价值	49,903	2,345	(11)	(4,653)	(847)	-	46,737
—累计计入其他综合收益的 利得或损失	12,719	-	(11)	(4,653)	-	97	8,152

项目	2025年						
	2025年 1月1日	本年取得	本年公允价值变动额		本年处置	本年从 其他综合 收益转入 留存收益 的累计利 得或损失	2025年 12月31日
			与终止 确认的 投资有关 的变动额	与年末 持有的 投资有关 的变动额			
—账面价值	32,222	19,152	109	197	(1,777)	-	49,903
—累计计入其他综合收益的 利得或损失	12,591	-	109	197	-	(178)	12,719

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。截至2026年6月30日止六个月，本集团对该类权益投资确认的股利收入为人民币5.50亿元(截至2025年6月30日止六个月：人民币4.67亿元)，其中与本期终止确认的投资有关的股利收入为人民币0.11亿元(截至2025年6月30日止六个月：无)，与本期末持有的投资有关的股利收入为人民币5.39亿元(截至2025年6月30日止六个月：人民币4.67亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

		截至2026年6月30日止六个月			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日		12,214	476	10,017	22,707
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,711	-	-	1,711
在本期终止确认的金融资产		(895)	(71)	(130)	(1,096)
重新计量	(i)	1,654	538	77	2,269
本期核销		-	-	(407)	(407)
收回已核销金融资产		-	-	-	-
2026年6月30日		14,684	943	9,557	25,184

		2025年			
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日		14,212	7	12,300	26,519
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(24)	24	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,102	-	-	1,102
在本年终止确认的金融资产		(1,936)	-	(2,106)	(4,042)
重新计量	(i)	(1,140)	445	853	158
本年核销		-	-	(1,037)	(1,037)
收回已核销金融资产		-	-	7	7
2025年12月31日		12,214	476	10,017	22,707

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日		11,929	183	5,808	17,920
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,704	-	-	1,704
在本期终止确认的金融资产		(793)	(71)	(5)	(869)
重新计量	(i)	1,732	(13)	33	1,752
本期核销		-	-	-	-
收回已核销金融资产		-	-	-	-
2026年6月30日		14,572	99	5,836	20,507
	注释	2025年			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日		14,144	-	6,046	20,190
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(9)	9	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,066	-	-	1,066
在本年终止确认的金融资产		(1,905)	-	(575)	(2,480)
重新计量	(i)	(1,367)	174	703	(490)
本年核销		-	-	(373)	(373)
收回已核销金融资产		-	-	7	7
2025年12月31日		11,929	183	5,808	17,920

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
本集团

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日		4,143	85	252	4,480
转移：					
转移至阶段一		81	(81)	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,183	-	-	1,183
在本期终止确认的金融资产		(608)	-	(7)	(615)
重新计量	(i)	327	(3)	9	333
2026年6月30日		5,126	1	254	5,381

	注释	2025年			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日		2,939	8	303	3,250
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		2,668	81	-	2,749
在本年终止确认的金融资产		(1,266)	-	(51)	(1,317)
重新计量	(i)	(198)	(4)	-	(202)
2025年12月31日		4,143	85	252	4,480

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日		3,921	81	-	4,002
转移：					
转移至阶段一		81	(81)	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,023	-	-	1,023
在本期终止确认的金融资产		(576)	-	-	(576)
重新计量	(i)	276	-	-	276
2026年6月30日		4,725	-	-	4,725

	注释	2025年			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日		2,754	-	-	2,754
转移：					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		2,541	81	-	2,622
在本年终止确认的金融资产		(1,204)	-	-	(1,204)
重新计量	(i)	(170)	-	-	(170)
2025年12月31日		3,921	81	-	4,002

(i) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的金融投资损失准备，以及由于汇率变动等产生的影响。

于2026年6月30日，本集团人民币93.98亿元的已减值以摊余成本计量的金融资产(2025年12月31日：人民币99.45亿元)和人民币0.10亿元的已减值以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2025年12月31日：人民币0.24亿元)划分为阶段三，人民币56.02亿元的以摊余成本计量的金融资产(2025年12月31日：人民币63.20亿元)和人民币5.61亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2025年12月31日：人民币13.43亿元)划分为阶段二，其余以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产皆划分为阶段一。

截至2026年6月30日止六个月，本集团因新增源生或购入的金融资产导致阶段一金融资产增加人民币28,540.01亿元(2025年度：人民币41,345.61亿元)，因终止确认导致阶段一金融资产减少人民币17,934.64亿元(2025年度：人民币21,747.09亿元)，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融资产本金变动均不重大。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

(a) 投资余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)	27,000	27,000
建信理财有限责任公司(“建信理财”)	15,000	15,000
建信金融租赁有限公司(“建信金租”)	11,163	11,163
建信住房租赁基金(有限合伙)(“建信住房租赁基金”)	10,000	10,000
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	9,542	9,542
建信信托有限责任公司(“建信信托”)	7,429	7,429
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)	6,962	6,962
建信消费金融有限责任公司(“建信消费金融”)	6,000	6,000
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	4,406	4,406
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司(“建行印尼”)	2,215	2,215
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老金”)	1,610	1,610
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德住房储蓄银行”)	1,502	1,502
中国建设银行(马来西亚)有限公司(“建行马来西亚”)	1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)	976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)	851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)	676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)	130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)	-	-
小计	106,796	106,796
减：减值准备(附注19)	(8,672)	(8,672)
合计	98,124	98,124

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/ 注册地	已发行及 缴足的股本/ 实收资本	公司性质	主要业务	本行直接 持股比例	本行间接 持股比例	本行表决 权比例	取得方式
建信投资	中国北京	人民币270亿元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建信理财	中国深圳	人民币150亿元	有限责任公司	理财	100%	-	100%	发起设立
建信金租	中国北京	人民币110亿元	有限责任公司	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
建信住房租赁基金	中国北京	人民币100亿元	有限合伙企业	投资	99.99%	0.01%	100%	发起设立
CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.	巴西圣保罗	巴西雷亚尔42.81亿元	有限责任公司	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币105亿元	有限责任公司	信托	67%	-	67%	投资并购
建信人寿	中国上海	人民币71.20亿元	股份有限公司	保险	51%	-	51%	投资并购
建信消费金融	中国北京	人民币72亿元	有限责任公司	消费金融	83.33%	-	83.33%	发起设立
建行欧洲	卢森堡	欧元5.50亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚雅加达	印度尼西亚卢比 37,919.73亿元	股份有限公司	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建信养老金	中国北京	人民币23亿元	有限责任公司	养老金管理	70%	-	70%	发起设立
中德住房储蓄银行	中国天津	人民币20亿元	有限责任公司	住房储蓄	75.10%	-	75.10%	发起设立
建行马来西亚	马来西亚吉隆坡	林吉特8.23亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行新西兰	新西兰奥克兰	新西兰元1.99亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行俄罗斯	俄罗斯莫斯科	卢布42亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
金泉	英属维尔京群岛	美元5万元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	投资并购
建信基金	中国北京	人民币2亿元	有限责任公司	基金管理	65%	-	65%	发起设立
建行国际	中国香港	港元1元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建银国际(控股)有限公司 ("建银国际")	中国香港	美元6.01亿元	有限责任公司	投资	-	100%	100%	投资并购
中国建设银行(亚洲)股份有限 公司("建行亚洲")	中国香港	港元65.11亿元 人民币176亿元	股份有限公司	商业银行	-	100%	100%	投资并购

(c) 于2026年6月30日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(a) 本集团及本行对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	本集团		本行	
	截至2026年		截至2026年	
	6月30日止六个月	2025年	6月30日止六个月	2025年
期／年初余额	27,781	23,560	4,930	2,904
本期／年增加投资	257	4,359	-	2,000
本期／年减少投资	(2,589)	(623)	-	-
对联营企业和合营企业的投资收益	637	336	145	26
应收现金股利	(69)	(279)	-	-
计提减值准备(附注19)	-	(29)	-	-
汇率变动影响及其他	(278)	457	-	-
期／年末余额	25,739	27,781	5,075	4,930

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地／注册地	已发行及 缴足的股本／ 实收资本	主要业务	本集团持股 比例	本集团 表决权比例	期末资产 总额	期末负债 总额	本期 营业收入	本期 净利润
国新建源股权投资基金(成都)合伙企业(有限合伙)	中国成都	人民币96.33亿元	股权投资	50.00%	50.00%	13,148	1	(678)	(721)
国家绿色发展基金股份有限公司	中国上海	人民币530.50亿元	投资	9.04%	9.04%	57,082	994	540	329
建源基础设施股权投资基金(天津)合伙企业(有限合伙)	中国天津	人民币35亿元	股权投资	48.57%	40.00%	4,196	-	76	76
国民养老保险股份有限公司	中国北京	人民币113.78亿元	保险	8.79%	8.79%	113,580	100,255	1,325	446
广东战略性新兴产业促进发展基金合伙企业(有限合伙)	中国广州	人民币12.04亿元	股权投资	50.00%	50.00%	1,203	1	-	(1)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的理财产品、资产管理计划、信托计划、基金和资产支持类证券等，以及旨在向客户提供各类财富管理服务并收取管理费、手续费及托管费而发行的理财产品、设立的信托计划及基金等。

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额及最大风险敞口如下：

	2026年6月30日	2025年12月31日
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	319,362	261,601
以摊余成本计量的金融资产	3,891	3,906
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,991	5,369
长期股权投资	17,219	17,240
其他资产	2,868	3,353
合计	362,331	291,469

截至2026年及2025年6月30日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的损益如下：

	截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年
利息收入	74	55
手续费及佣金收入	4,029	6,527
投资收益	1,935	1,372
公允价值变动收益/(损失)	3,361	(177)
合计	9,399	7,777

于2026年6月30日，本集团发起设立的未纳入合并范围的结构化主体规模为人民币68,857.05亿元(2025年12月31日：人民币65,109.50亿元)。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团投资的资产管理计划和基金。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	机器设备	飞行设备 及船舶等	其他	合计
成本／评估值					
2026年1月1日	155,984	52,007	73,092	61,193	342,276
本期增加	18	1,122	6,882	536	8,558
转入(附注13)	1,919	176	-	1,633	3,728
其他变动	2,629	(1,268)	(3,974)	(1,034)	(3,647)
2026年6月30日	160,550	52,037	76,000	62,328	350,915
累计折旧					
2026年1月1日	(75,367)	(39,750)	(14,137)	(46,213)	(175,467)
本期计提	(2,420)	(2,212)	(1,959)	(1,991)	(8,582)
其他变动	171	1,218	950	976	3,315
2026年6月30日	(77,616)	(40,744)	(15,146)	(47,228)	(180,734)
减值准备(附注19)					
2026年1月1日	(385)	-	(1,186)	(3)	(1,574)
本期计提	-	-	-	-	-
其他变动	1	-	119	-	120
2026年6月30日	(384)	-	(1,067)	(3)	(1,454)
账面价值					
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

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	机器设备	飞行设备 及船舶等	其他	合计
成本/评估值					
2025年1月1日	157,217	52,474	65,399	58,399	333,489
本年增加	141	4,440	14,166	2,065	20,812
转入(附注13)	649	19	—	2,517	3,185
其他变动	(2,023)	(4,926)	(6,473)	(1,788)	(15,210)
2025年12月31日	155,984	52,007	73,092	61,193	342,276
累计折旧					
2025年1月1日	(71,012)	(39,437)	(12,435)	(43,999)	(166,883)
本年计提	(4,907)	(5,143)	(3,774)	(4,585)	(18,409)
其他变动	552	4,830	2,072	2,371	9,825
2025年12月31日	(75,367)	(39,750)	(14,137)	(46,213)	(175,467)
减值准备(附注19)					
2025年1月1日	(388)	—	(1,099)	(3)	(1,490)
本年计提	—	—	(319)	—	(319)
其他变动	3	—	232	—	235
2025年12月31日	(385)	—	(1,186)	(3)	(1,574)
账面价值					
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

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	机器设备	其他	合计
成本/评估值				
2026年1月1日	150,949	50,431	60,143	261,523
本期增加	18	1,099	507	1,624
转入(附注13)	1,919	176	1,633	3,728
其他变动	(341)	(1,217)	(991)	(2,549)
2026年6月30日	152,545	50,489	61,292	264,326
累计折旧				
2026年1月1日	(73,735)	(38,477)	(45,312)	(157,524)
本期计提	(2,337)	(2,148)	(1,963)	(6,448)
其他变动	126	1,171	940	2,237
2026年6月30日	(75,946)	(39,454)	(46,335)	(161,735)
减值准备(附注19)				
2026年1月1日	(379)	-	(3)	(382)
本期计提	-	-	-	-
其他变动	1	-	-	1
2026年6月30日	(378)	-	(3)	(381)
账面价值				
2026年1月1日	76,835	11,954	14,828	103,617
2026年6月30日	76,221	11,035	14,954	102,210

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	机器设备	其他	合计
成本/评估值				
2025年1月1日	151,771	50,921	57,310	260,002
本年增加	141	4,309	2,022	6,472
转入(附注13)	377	17	2,505	2,899
其他变动	(1,340)	(4,816)	(1,694)	(7,850)
2025年12月31日	150,949	50,431	60,143	261,523
累计折旧				
2025年1月1日	(69,440)	(38,229)	(43,079)	(150,748)
本年计提	(4,762)	(5,006)	(4,532)	(14,300)
其他变动	467	4,758	2,299	7,524
2025年12月31日	(73,735)	(38,477)	(45,312)	(157,524)
减值准备(附注19)				
2025年1月1日	(382)	-	(3)	(385)
本年计提	-	-	-	-
其他变动	3	-	-	3
2025年12月31日	(379)	-	(3)	(382)
账面价值				
2025年1月1日	81,949	12,692	14,228	108,869
2025年12月31日	76,835	11,954	14,828	103,617

- (1) 飞行设备及船舶等包括飞行设备、船舶、盾构机等经营性租出固定资产。
- (2) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (3) 于2026年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币73.77亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2025年12月31日：人民币59.50亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 在建工程

	本集团		本行	
	截至2026年 6月30日止六个月	2025年	截至2026年 6月30日止六个月	2025年
成本/评估值				
期/年初余额	6,002	4,319	5,752	3,742
本期/年增加	720	5,066	702	4,991
本期/年转入固定资产(附注12)	(3,728)	(3,185)	(3,728)	(2,899)
其他变动	(29)	(198)	(49)	(82)
期/年末余额	2,965	6,002	2,677	5,752
账面价值				
期/年初余额	6,002	4,319	5,752	3,742
期/年末余额	2,965	6,002	2,677	5,752

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

14 土地使用权

	本集团		本行	
	截至2026年 6月30日止六个月	2025年	截至2026年 6月30日止六个月	2025年
成本/评估值				
期/年初余额	22,358	22,870	21,751	21,835
本期/年增加	33	33	3	33
其他变动	(170)	(545)	(149)	(117)
期/年末余额	22,221	22,358	21,605	21,751
累计摊销				
期/年初余额	(10,678)	(10,320)	(10,583)	(10,150)
本期/年摊销	(248)	(499)	(246)	(495)
其他变动	63	141	60	62
期/年末余额	(10,863)	(10,678)	(10,769)	(10,583)
减值准备(附注19)				
期/年初余额	(132)	(133)	(132)	(133)
其他变动	2	1	2	1
期/年末余额	(130)	(132)	(130)	(132)
账面价值				
期/年初余额	11,548	12,417	11,036	11,552
期/年末余额	11,228	11,548	10,706	11,036

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本／评估值			
2026年1月1日	24,056	607	24,663
本期增加	322	-	322
其他变动	(227)	(3)	(230)
2026年6月30日	24,151	604	24,755
累计摊销			
2026年1月1日	(18,682)	(358)	(19,040)
本期摊销	(1,062)	(14)	(1,076)
其他变动	179	2	181
2026年6月30日	(19,565)	(370)	(19,935)
减值准备(附注19)			
2026年1月1日	-	(12)	(12)
本期计提	-	-	-
其他变动	-	-	-
2026年6月30日	-	(12)	(12)
账面价值			
2026年1月1日	5,374	237	5,611
2026年6月30日	4,586	222	4,808

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2025年1月1日	22,471	600	23,071
本年增加	1,985	8	1,993
其他变动	(400)	(1)	(401)
2025年12月31日	24,056	607	24,663
累计摊销			
2025年1月1日	(16,902)	(330)	(17,232)
本年摊销	(2,074)	(28)	(2,102)
其他变动	294	—	294
2025年12月31日	(18,682)	(358)	(19,040)
减值准备(附注19)			
2025年1月1日	—	(9)	(9)
本年计提	—	(3)	(3)
其他变动	—	—	—
2025年12月31日	—	(12)	(12)
账面价值			
2025年1月1日	5,569	261	5,830
2025年12月31日	5,374	237	5,611

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本／评估值			
2026年1月1日	20,516	140	20,656
本期增加	297	-	297
其他变动	(209)	(1)	(210)
2026年6月30日	20,604	139	20,743
累计摊销			
2026年1月1日	(15,985)	(99)	(16,084)
本期摊销	(897)	(3)	(900)
其他变动	212	-	212
2026年6月30日	(16,670)	(102)	(16,772)
减值准备(附注19)			
2026年1月1日	-	(7)	(7)
本期计提	-	-	-
其他变动	-	-	-
2026年6月30日	-	(7)	(7)
账面价值			
2026年1月1日	4,531	34	4,565
2026年6月30日	3,934	30	3,964

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2025年1月1日	18,946	140	19,086
本年增加	1,796	-	1,796
其他变动	(226)	-	(226)
2025年12月31日	20,516	140	20,656
累计摊销			
2025年1月1日	(14,377)	(92)	(14,469)
本年摊销	(1,831)	(7)	(1,838)
其他变动	223	-	223
2025年12月31日	(15,985)	(99)	(16,084)
减值准备(附注19)			
2025年1月1日	-	(7)	(7)
本年计提	-	-	-
其他变动	-	-	-
2025年12月31日	-	(7)	(7)
账面价值			
2025年1月1日	4,569	41	4,610
2025年12月31日	4,531	34	4,565

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

16 商誉

(1) 本集团的商誉主要来自于收购建行亚洲、建行印尼带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	截至2026年 6月30日止六个月	2025年
期/年初余额	2,416	2,522
因收购增加	3	38
减值准备计提(附注19)	(2)	(4)
汇率变动影响及其他	(96)	(140)
期/年末余额	2,321	2,416

(2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团依据会计政策计算含有商誉的资产组的可收回金额。在估计资产组的未来现金流量现值时，本集团采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测，平均增长率符合行业报告内所载的预测，折现率反映与相关分部有关的特定风险。在估计公允价值减去处置费用后的净额时，本集团以资产组的净资产为基础进行估计。

于2026年6月30日，本集团的商誉减值准备余额为人民币0.41亿元(2025年12月31日：人民币0.40亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 递延所得税

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
递延所得税资产	145,190	139,747	140,908	135,806
递延所得税负债	(3,278)	(2,576)	(163)	(193)
合计	141,912	137,171	140,745	135,613

(1) 按性质分析

本集团

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
— 公允价值变动	(43,231)	(10,982)	(25,347)	(6,490)
— 资产减值准备	607,368	151,337	558,505	139,123
— 职工薪酬	55,308	13,759	59,196	14,736
— 其他	(35,151)	(8,924)	(30,324)	(7,622)
合计	584,294	145,190	562,030	139,747
递延所得税负债				
— 公允价值变动	(28,719)	(6,233)	(19,356)	(4,460)
— 其他	11,584	2,955	7,486	1,884
合计	(17,135)	(3,278)	(11,870)	(2,576)

本行

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
— 公允价值变动	(46,600)	(11,696)	(27,711)	(7,044)
— 资产减值准备	592,458	148,071	544,592	136,102
— 职工薪酬	52,447	13,114	56,463	14,118
— 其他	(24,593)	(8,581)	(20,216)	(7,370)
合计	573,712	140,908	553,128	135,806
递延所得税负债				
— 公允价值变动	(707)	(100)	(766)	(108)
— 其他	(278)	(63)	(343)	(85)
合计	(985)	(163)	(1,109)	(193)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允价值变动	资产减值准备	职工薪酬	其他	合计
2026年1月1日	(10,950)	139,123	14,736	(5,738)	137,171
计入当期损益	(2,756)	12,214	(977)	(800)	7,681
计入其他综合收益	(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
计入当期损益	782	3,938	2,266	712	7,698
计入其他综合收益	12,125	-	-	(1,612)	10,513
2025年12月31日	(10,950)	139,123	14,736	(5,738)	137,171

本行

	公允价值变动	资产减值准备	职工薪酬	其他	合计
2026年1月1日	(7,152)	136,102	14,118	(7,455)	135,613
计入当期损益	(894)	11,969	(1,004)	(1,189)	8,882
计入其他综合收益	(3,750)	-	-	-	(3,750)
2026年6月30日	(11,796)	148,071	13,114	(8,644)	140,745
2025年1月1日	(19,657)	131,432	11,893	(8,982)	114,686
计入当期损益	847	4,670	2,225	1,527	9,269
计入其他综合收益	11,658	-	-	-	11,658
2025年12月31日	(7,152)	136,102	14,118	(7,455)	135,613

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
抵债资产	(1)				
一房屋及建筑物		850	881	653	681
一土地使用权		6	6	6	6
		856	887	659	687
待结算及清算款项		209,933	135,936	214,985	135,295
使用权资产	(2)	21,640	22,942	15,770	15,869
保险资产	(3)	17,132	16,749	—	—
应收手续费及佣金收入		16,553	14,374	13,096	10,548
投资性房地产		12,249	12,442	—	—
经营租入固定资产改良支出		3,574	3,922	2,671	2,792
待摊费用		1,555	1,438	1,555	1,201
应收建行国际款项		—	—	37,899	38,522
其他		101,319	91,045	77,274	67,177
总额		384,811	299,735	363,909	272,091
减值准备(附注19)					
一抵债资产		(702)	(716)	(582)	(596)
一其他		(10,833)	(10,670)	(7,792)	(7,590)
		(11,535)	(11,386)	(8,374)	(8,186)
净额		373,276	288,349	355,535	263,905

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(1) 截至2026年6月30日止六个月，本集团共处置原值为人民币0.28亿元的抵债资产(截至2025年6月30日止六个月：人民币2.30亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

(2) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2026年1月1日	44,597	186	44,783
本期增加	3,386	26	3,412
其他变动	(5,129)	(22)	(5,151)
2026年6月30日	42,854	190	43,044
累计折旧			
2026年1月1日	(21,737)	(104)	(21,841)
本期计提	(3,200)	(26)	(3,226)
其他变动	3,645	18	3,663
2026年6月30日	(21,292)	(112)	(21,404)
减值准备(附注19)			
2026年1月1日	(247)	-	(247)
其他变动	43	-	43
2026年6月30日	(204)	-	(204)
账面价值			
2026年1月1日	22,613	82	22,695
2026年6月30日	21,358	78	21,436

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2025年1月1日	47,156	189	47,345
本年增加	7,722	43	7,765
其他变动	(10,281)	(46)	(10,327)
2025年12月31日	44,597	186	44,783
累计折旧			
2025年1月1日	(22,143)	(83)	(22,226)
本年计提	(6,995)	(54)	(7,049)
其他变动	7,401	33	7,434
2025年12月31日	(21,737)	(104)	(21,841)
减值准备(附注19)			
2025年1月1日	(228)	—	(228)
本年计提	(25)	—	(25)
其他变动	6	—	6
2025年12月31日	(247)	—	(247)
账面价值			
2025年1月1日	24,785	106	24,891
2025年12月31日	22,613	82	22,695

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2026年1月1日	32,006	95	32,101
本期增加	3,147	14	3,161
其他变动	(2,970)	(6)	(2,976)
2026年6月30日	32,183	103	32,286
累计折旧			
2026年1月1日	(16,185)	(47)	(16,232)
本期计提	(2,580)	(12)	(2,592)
其他变动	2,303	5	2,308
2026年6月30日	(16,462)	(54)	(16,516)
账面价值			
2026年1月1日	15,821	48	15,869
2026年6月30日	15,721	49	15,770

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2025年1月1日	31,884	91	31,975
本年增加	6,782	27	6,809
其他变动	(6,660)	(23)	(6,683)
2025年12月31日	32,006	95	32,101
累计折旧			
2025年1月1日	(15,782)	(34)	(15,816)
本年计提	(5,498)	(25)	(5,523)
其他变动	5,095	12	5,107
2025年12月31日	(16,185)	(47)	(16,232)
账面价值			
2025年1月1日	16,102	57	16,159
2025年12月31日	15,821	48	15,869

其他变动包括由于汇率变动产生的影响。

(3) 保险资产

处于资产状态下的已签发的保险合同组合以及分出的再保险合同组合的余额如下表：

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
已签发的保险合同				
— 未采用保费分配法的签发的保险合同	21	23	—	—
— 采用保费分配法的签发的保险合同	—	—	—	—
小计	21	23	—	—
分出的再保险合同				
— 未采用保费分配法的分出的再保险合同	15,972	15,543	—	—
— 采用保费分配法的分出的再保险合同	1,139	1,183	—	—
小计	17,111	16,726	—	—
总额	17,132	16,749	—	—

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 资产减值准备变动表

本集团

	附注	截至2026年6月30日止六个月				
		期初 账面余额	本期计提/ (转回)	本期(转出)/ 转入	本期核销 及其他	期末 账面余额
存放同业款项	4	55	10	-	-	65
贵金属		-	-	-	-	-
拆出资金	5	260	91	(3)	-	348
买入返售金融资产	7	22	(18)	-	-	4
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8	846,037	126,019	(37,397)	(31,993)	902,666
以摊余成本计量的金融资产	9	22,707	2,994	(110)	(407)	25,184
长期股权投资	10	73	-	-	-	73
固定资产	12	1,574	-	-	(120)	1,454
土地使用权	14	132	-	-	(2)	130
无形资产	15	12	-	-	-	12
商誉	16	40	2	(1)	-	41
其他资产	18	11,386	1,842	74	(1,767)	11,535
合计		882,298	130,940	(37,437)	(34,289)	941,512

	附注	2025年				
		年初 账面余额	本年计提/ (转回)	本年(转出)/ 转入	本年核销 及其他	年末 账面余额
存放同业款项	4	107	(52)	-	-	55
贵金属		1	(1)	-	-	-
拆出资金	5	431	(177)	6	-	260
买入返售金融资产	7	33	(11)	-	-	22
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8	802,894	147,895	(66,171)	(38,581)	846,037
以摊余成本计量的金融资产	9	26,519	(1,326)	(1,449)	(1,037)	22,707
长期股权投资	10	44	29	-	-	73
固定资产	12	1,490	319	-	(235)	1,574
土地使用权	14	133	-	-	(1)	132
无形资产	15	9	3	-	-	12
商誉	16	39	4	(1)	(2)	40
其他资产	18	12,993	1,454	329	(3,390)	11,386
合计		844,693	148,137	(67,286)	(43,246)	882,298

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 资产减值准备变动表(续)

本行

	附注	截至2026年6月30日止六个月				
		期初 账面余额	本期计提/ (转回)	本期(转出)/ 转入	本期核销 及其他	期末 账面余额
存放同业款项	4	37	18	-	-	55
贵金属		-	-	-	-	-
拆出资金	5	256	91	(2)	-	345
买入返售金融资产	7	18	(14)	-	-	4
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8	830,003	126,397	(37,568)	(31,356)	887,476
以摊余成本计量的金融资产	9	17,920	2,598	(11)	-	20,507
长期股权投资	10	8,672	-	-	-	8,672
固定资产	12	382	-	-	(1)	381
土地使用权	14	132	-	-	(2)	130
无形资产	15	7	-	-	-	7
其他资产	18	8,186	1,718	131	(1,661)	8,374
合计		865,613	130,808	(37,450)	(33,020)	925,951

	附注	2025年				
		年初 账面余额	本年计提/ (转回)	本年(转出)/ 转入	本年核销 及其他	年末 账面余额
存放同业款项	4	74	(37)	-	-	37
贵金属		1	(1)	-	-	-
拆出资金	5	428	(178)	6	-	256
买入返售金融资产	7	25	(7)	-	-	18
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	8	786,633	146,117	(66,091)	(36,656)	830,003
以摊余成本计量的金融资产	9	20,190	(1,864)	(33)	(373)	17,920
长期股权投资	10	8,672	-	-	-	8,672
固定资产	12	385	-	-	(3)	382
土地使用权	14	133	-	-	(1)	132
无形资产	15	7	-	-	-	7
其他资产	18	10,392	728	349	(3,283)	8,186
合计		826,940	144,758	(65,769)	(40,316)	865,613

本期/年(转出)/转入包括由于汇率变动产生的影响。

20 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
中国内地	1,447,979	1,046,397	1,447,979	1,046,397
境外	20,015	41,726	20,015	41,684
应计利息	9,907	8,184	9,907	8,184
合计	1,477,901	1,096,307	1,477,901	1,096,265

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
银行	170,942	307,834	178,148	314,078
非银行金融机构	4,086,234	3,948,866	4,059,426	3,921,016
应计利息	34,797	30,517	34,698	30,419
合计	4,291,973	4,287,217	4,272,272	4,265,513

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
中国内地	4,112,709	4,123,735	4,125,729	4,132,728
境外	144,467	132,965	111,845	102,366
应计利息	34,797	30,517	34,698	30,419
合计	4,291,973	4,287,217	4,272,272	4,265,513

22 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
银行	434,709	451,826	325,763	376,742
非银行金融机构	44,450	43,859	43,501	42,859
应计利息	3,045	4,272	2,800	4,238
合计	482,204	499,957	372,064	423,839

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
中国内地	202,489	189,769	124,323	116,868
境外	276,670	305,916	244,941	302,733
应计利息	3,045	4,272	2,800	4,238
合计	482,204	499,957	372,064	423,839

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

23 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
与贵金属相关的金融负债	120,241	59,531	119,882	59,142
结构性金融工具及其他	223,704	264,699	221,031	239,881
合计	343,945	324,230	340,913	299,023

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中的结构性金融工具为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至2026年6月30日止六个月及截至2025年12月31日止年度及累计至资产负债表日，由于自身信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

24 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
债券				
— 政府债券	1,422,458	1,459,482	1,379,040	1,431,221
— 政策性银行、银行及非银行金融机构债券	22,093	21,992	11,535	7,715
— 企业债券	1,186	1,146	-	309
小计	1,445,737	1,482,620	1,390,575	1,439,245
票据	376	4,129	376	4,129
应计利息	4,871	4,183	4,749	4,157
合计	1,450,984	1,490,932	1,395,700	1,447,531

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

25 吸收存款

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
活期存款				
— 公司类客户	6,552,727	6,524,221	6,479,483	6,445,129
— 个人客户	6,316,400	6,278,481	6,287,385	6,247,999
小计	12,869,127	12,802,702	12,766,868	12,693,128
定期存款(含通知存款)				
— 公司类客户	5,917,401	5,622,093	5,830,106	5,541,861
— 个人客户	12,667,792	11,955,803	12,469,618	11,779,231
小计	18,585,193	17,577,896	18,299,724	17,321,092
应计利息	364,099	454,976	362,561	453,534
合计	31,818,419	30,835,574	31,429,153	30,467,754

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
(1) 保证金存款				
— 承兑汇票保证金	188,313	183,924	188,293	183,922
— 信用证保证金	56,013	43,906	56,013	43,906
— 保函保证金	26,375	28,139	27,030	28,143
— 其他	229,158	143,707	228,970	143,541
合计	499,859	399,676	500,306	399,512
(2) 汇出及应解汇款	21,150	10,615	20,882	9,184

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬

本集团

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		53,750	38,740	(43,325)	49,165
住房公积金		145	4,178	(4,150)	173
工会经费和职工教育经费		9,701	1,137	(959)	9,879
离职后福利	(1)	466	8,605	(8,847)	224
内部退养福利		733	1	(11)	723
因解除劳动关系给予的补偿		-	12	(12)	-
其他	(2)	5,209	8,703	(8,303)	5,609
合计		70,004	61,376	(65,607)	65,773

	注释	2025年			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		44,768	89,928	(80,946)	53,750
住房公积金		157	8,401	(8,413)	145
工会经费和职工教育经费		9,103	3,187	(2,589)	9,701
离职后福利	(1)	701	17,106	(17,341)	466
内部退养福利		763	2	(32)	733
因解除劳动关系给予的补偿		-	30	(30)	-
其他	(2)	5,169	19,148	(19,108)	5,209
合计		60,661	137,802	(128,459)	70,004

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

本行

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴		48,613	33,919	(38,131)	44,401
住房公积金		137	3,873	(3,847)	163
工会经费和职工教育经费		8,911	989	(852)	9,048
离职后福利	(1)	334	7,928	(8,171)	91
内部退养福利		733	1	(11)	723
因解除劳动关系给予的补偿		-	2	(2)	-
其他	(2)	5,117	8,167	(7,761)	5,523
合计		63,845	54,879	(58,775)	59,949

	注释	2025年			
		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		40,089	80,283	(71,759)	48,613
住房公积金		148	7,784	(7,795)	137
工会经费和职工教育经费		8,389	2,895	(2,373)	8,911
离职后福利	(1)	451	15,679	(15,796)	334
内部退养福利		763	2	(32)	733
因解除劳动关系给予的补偿		-	1	(1)	-
其他	(2)	5,069	17,980	(17,932)	5,117
合计		54,909	124,624	(115,688)	63,845

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	截至2026年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	529	5,480	(5,554)	455
失业保险	63	202	(203)	62
企业年金缴费	657	3,074	(3,090)	641
合计	1,249	8,756	(8,847)	1,158

	2025年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	345	10,841	(10,657)	529
失业保险	60	388	(385)	63
企业年金缴费	791	6,165	(6,299)	657
合计	1,196	17,394	(17,341)	1,249

本行

	截至2026年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	494	5,062	(5,140)	416
失业保险	62	189	(190)	61
企业年金缴费	561	2,828	(2,841)	548
合计	1,117	8,079	(8,171)	1,025

	2025年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	306	9,984	(9,796)	494
失业保险	58	361	(357)	62
企业年金缴费	582	5,622	(5,643)	561
合计	946	15,967	(15,796)	1,117

本集团基本养老保险及企业年金均无任何没收的供款用以扣减本集团根据上述计划应支付的供款。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划—补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司进行审阅。

本集团及本行

	设定受益计划义务现值		计划资产公允价值		设定受益计划净资产	
	截至2026年 6月30日 止六个月	2025年	截至2026年 6月30日 止六个月	2025年	截至2026年 6月30日 止六个月	2025年
期/年初余额	3,944	4,271	4,727	4,766	(783)	(495)
计入当期损益的设定受益成本						
—利息净额	33	70	40	79	(7)	(9)
计入其他综合收益的设定受益成本						
—精算损失/(收益)	89	(113)	—	—	89	(113)
—计划资产回报	—	—	233	166	(233)	(166)
其他变动						
—已支付的福利	(97)	(284)	(97)	(284)	—	—
期/年末余额	3,969	3,944	4,903	4,727	(934)	(783)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2026年6月30日	2025年12月31日
折现率	1.75%	1.75%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	9.5年	9.2年

于2026年6月30日，死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2025)确定的(2025年12月31日：2010-2013)，该表为中国地区的公开统计信息。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划－补充退休福利(续)

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(75)	78
医疗费用年增长率	33	(32)

(iii) 于2026年6月30日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.7年(2025年12月31日：7.8年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2026年6月30日	2025年12月31日
现金及现金等价物	616	1,414
权益类工具	917	778
债务类工具及其他	3,370	2,535
合计	4,903	4,727

(2) 应付职工薪酬－其他中主要包含职工福利费、医疗保险费、生育保险费及工伤保险费等。

27 应交税费

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
所得税	16,126	13,425	14,314	11,967
增值税	10,756	14,752	10,431	14,267
其他	1,752	2,719	1,524	2,456
合计	28,634	30,896	26,269	28,690

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 预计负债

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
表外信贷业务预期信用损失	(1)	23,417	24,674	23,222	24,399
其他业务预计损失	(2)	1,146	1,132	1,070	1,057
合计		24,563	25,806	24,292	25,456

(1) 预计负债－表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日		19,937	2,664	2,073	24,674
转移：					
转移至阶段一		72	(72)	-	-
转移至阶段二		(12)	12	-	-
转移至阶段三		-	(14)	14	-
本期新增		8,400	-	-	8,400
本期减少		(7,989)	(1,679)	(104)	(9,772)
重新计量	(a)	(1,274)	1,232	157	115
2026年6月30日		19,134	2,143	2,140	23,417

	注释	2025年			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日		23,342	4,646	1,782	29,770
转移：					
转移至阶段一		92	(92)	-	-
转移至阶段二		(32)	32	-	-
转移至阶段三		-	(69)	69	-
本年新增		9,626	-	-	9,626
本年减少		(10,308)	(3,459)	(355)	(14,122)
重新计量	(a)	(2,783)	1,606	577	(600)
2025年12月31日		19,937	2,664	2,073	24,674

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 预计负债(续)

(1) 预计负债－表外信贷业务预期信用损失变动情况(续)

本行

	注释	截至2026年6月30日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2026年1月1日		19,702	2,624	2,073	24,399
转移：					
转移至阶段一		65	(65)	—	—
转移至阶段二		(11)	11	—	—
转移至阶段三		—	(14)	14	—
本期新增		8,363	—	—	8,363
本期减少		(7,927)	(1,659)	(104)	(9,690)
重新计量	(a)	(1,238)	1,231	157	150
2026年6月30日		18,954	2,128	2,140	23,222

	注释	2025年			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
2025年1月1日		23,016	4,591	1,782	29,389
转移：					
转移至阶段一		83	(83)	—	—
转移至阶段二		(32)	32	—	—
转移至阶段三		—	(69)	69	—
本年新增		9,508	—	—	9,508
本年减少		(10,140)	(3,429)	(355)	(13,924)
重新计量	(a)	(2,733)	1,582	577	(574)
2025年12月31日		19,702	2,624	2,073	24,399

(a) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提／回拨的损失准备，以及由于汇率变动等产生的影响。

(2) 其他业务包括除表外信贷业务以外的其他表外业务、未决诉讼和贵金属租赁业务等。

29 已发行债务证券

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
已发行同业存单及存款证	(1)	1,721,483	1,590,685	1,719,127	1,590,748
已发行债券	(2)	283,836	290,495	251,594	257,026
已发行次级债券	(3)	5,999	11,998	—	—
已发行总损失吸收能力非资本债券	(4)	109,995	49,998	109,995	49,998
已发行合格二级资本债券	(5)	698,513	638,904	698,513	638,904
应计利息		15,357	11,444	15,004	10,847
合计		2,835,183	2,593,524	2,794,233	2,547,523

(1) 已发行同业存单及存款证主要由总行、境外分行、建行新西兰、建行欧洲及建行国际发行。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2026年 6月30日	2025年 12月31日	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	-	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个月新西兰基准利率+1.10%	新西兰	新西兰元	-	906	-	-
22/03/2023	24/03/2026	2.80%	中国内地	人民币	-	10,000	-	10,000
31/05/2023	31/05/2026	4.50%	香港、英国、卢森堡	美元	-	3,490	-	3,490
02/11/2023	02/11/2026	3个月新西兰基准利率+1.20%	新西兰	新西兰元	575	604	-	-
24/11/2023	24/11/2026	3.80%	卢森堡	欧元	773	819	773	819
30/11/2023	30/11/2026	3.875%	卢森堡、香港	欧元	2,319	2,458	2,319	2,458
30/11/2023	30/11/2026	美元担保隔夜融资利率+0.65%	迪拜、香港	美元	4,071	4,192	4,071	4,192
30/11/2023	30/11/2026	5.00%	香港	美元	3,393	3,494	3,393	3,494
28/02/2024	01/03/2027	2.35%	中国内地	人民币	20,000	20,000	20,000	20,000
28/02/2024	01/03/2029	2.50%	中国内地	人民币	10,000	10,000	10,000	10,000
09/04/2024	11/04/2027	2.44%	中国内地	人民币	2,700	2,700	-	-
12/06/2024	14/06/2027	2.15%	中国内地	人民币	2,800	2,800	-	-
09/07/2024	08/07/2027	美元担保隔夜融资利率+0.60%	香港	美元	815	836	-	-
16/07/2024	16/07/2027	美元担保隔夜融资利率+0.55%	香港	美元	6,785	6,987	6,785	6,987
16/07/2024	16/07/2027	2.83%	英国	人民币	1,999	2,002	1,999	2,002
09/09/2024	11/09/2027	2.05%	中国内地	人民币	2,398	2,401	-	-
23/10/2024	25/10/2027	1.88%	中国内地	人民币	20,000	20,000	20,000	20,000
23/10/2024	25/10/2027	2.08%	中国内地	人民币	21,000	21,000	21,000	21,000
09/01/2025	13/01/2028	1.69%	中国内地	人民币	1,200	1,000	-	-
23/04/2025	25/04/2028	1.87%	中国内地	人民币	1,500	1,200	-	-
09/05/2025	09/05/2028	美元担保隔夜融资利率+0.52%	香港	美元	679	697	-	-
13/05/2025	13/05/2028	2.335%	卢森堡	欧元	773	819	773	819
22/05/2025	26/05/2028	1.65%	中国内地	人民币	25,000	25,000	25,000	25,000
22/05/2025	26/05/2030	1.76%	中国内地	人民币	5,000	5,000	5,000	5,000
28/05/2025	28/05/2028	美元担保隔夜融资利率+0.52%	香港	美元	6,785	6,987	6,785	6,987
28/05/2025	28/05/2030	美元担保隔夜融资利率+0.60%	香港	美元	3,393	3,494	3,393	3,494
28/05/2025	28/05/2028	1.90%	香港	人民币	1,999	2,001	1,999	2,001
29/05/2025	29/05/2028	1.90%	卢森堡	人民币	799	800	799	800
10/06/2025	12/06/2028	1.75%	中国内地	人民币	1,600	1,600	-	-
17/06/2025	16/06/2028	1.87%	卢森堡	人民币	999	1,000	999	1,000
27/06/2025	23/06/2028	1.86%	卢森堡	人民币	1,199	1,200	1,199	1,200
03/07/2025	07/07/2028	1.57%	中国内地	人民币	20,000	20,000	20,000	20,000
03/07/2025	07/07/2028	前60个交易日DR007算术平均值+固定利差(0%)	中国内地	人民币	10,000	10,000	10,000	10,000
22/07/2025	24/07/2028	1.75%	中国内地	人民币	2,000	2,200	-	-
11/09/2025	11/09/2028	1.89%	香港、英国	人民币	1,999	2,002	1,999	2,002
11/09/2025	11/09/2028	美元担保隔夜融资利率+0.5%	香港、英国	美元	6,785	6,987	6,785	6,987
11/09/2025	11/09/2030	美元担保隔夜融资利率+0.58%	香港、英国	美元	3,393	3,494	3,393	3,494
17/09/2025	17/09/2028	美元担保隔夜融资利率+0.62%	香港	美元	3,707	4,089	-	-
24/09/2025	26/09/2028	1.85%	中国内地	人民币	30,000	30,000	30,000	30,000
04/11/2025	06/11/2028	1.72%	中国内地	人民币	24,000	24,000	24,000	24,000
04/11/2025	06/11/2028	一年期贷款市场报价利率(LPR)+固定利差(-1.21%)	中国内地	人民币	6,000	6,000	6,000	6,000
15/06/2026	15/06/2029	1.64%	香港、英国	人民币	2,999	-	2,999	-
15/06/2026	15/06/2029	美元担保隔夜融资利率+0.35%	香港、英国	美元	3,393	-	3,393	-
15/06/2026	15/06/2031	美元担保隔夜融资利率+0.38%	香港、英国	美元	3,393	-	3,393	-
22/06/2026	22/06/2029	美元担保隔夜融资利率+0.35%	新加坡	美元	678	-	678	-
25/06/2026	25/06/2029	美元担保隔夜融资利率+0.38%	新加坡	美元	1,052	-	1,052	-
29/06/2026	28/06/2029	美元担保隔夜融资利率+0.38%	新加坡	美元	1,323	-	1,323	-
29/06/2026	29/06/2029	美元担保隔夜融资利率+0.38%	新加坡	美元	339	-	339	-
总面值					283,930	290,593	251,641	257,069
减：未摊销的发行成本					(94)	(98)	(47)	(43)
账面余额					283,836	290,495	251,594	257,026

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行、金融监管总局批准发行的次级债券账面价值如下：

发行日	到期日	年利率	发行币种	注释	本集团		本行	
					2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民币	(a)	-	6,000	-	-
18/03/2022	22/03/2032	3.70%	人民币	(b)	2,000	2,000	-	-
13/09/2023	14/09/2033	3.45%	人民币	(c)	4,000	4,000	-	-
总面值					6,000	12,000	-	-
减：未摊销的发行成本					(1)	(2)	-	-
账面余额					5,999	11,998	-	-

- (a) 本集团已选择于2026年2月1日行使赎回权，赎回全部债券。
- (b) 在经报人行和金融监管总局备案后，本集团可选择于2027年3月22日按面值全部或部分赎回这些债券。
- (c) 在经报人行和金融监管总局备案后，本集团可选择于2028年9月14日按面值全部或部分赎回这些债券。

(4) 已发行总损失吸收能力非资本债券

发行日	到期日	年利率	发行币种	注释	本集团		本行	
					2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
08/08/2024	12/08/2028	2.00%	人民币	(a)	35,000	35,000	35,000	35,000
08/08/2024	12/08/2030	2.10%	人民币	(b)	15,000	15,000	15,000	15,000
25/06/2026	29/06/2030	1.69%	人民币	(c)	40,000	-	40,000	-
25/06/2026	29/06/2032	1.86%	人民币	(d)	20,000	-	20,000	-
总面值					110,000	50,000	110,000	50,000
减：未摊销的发行成本					(5)	(2)	(5)	(2)
账面余额					109,995	49,998	109,995	49,998

- (a) 本期债券设定一次发行人选择提前赎回的权利，在满足监管要求的前提下，本集团可选择于2027年8月12日赎回这些债券。当发行人进入处置阶段时，人行和金融监管总局可以强制要求，在二级资本工具全部减记或者转为普通股后，将本期债券进行部分或全部减记。
- (b) 本期债券设定一次发行人选择提前赎回的权利，在满足监管要求的前提下，本集团可选择于2029年8月12日赎回这些债券。当发行人进入处置阶段时，人行和金融监管总局可以强制要求，在二级资本工具全部减记或者转为普通股后，将本期债券进行部分或全部减记。
- (c) 本期债券设定一次发行人选择提前赎回的权利，在满足监管要求的前提下，本集团可选择于2029年6月29日赎回这些债券。当发行人进入处置阶段时，人行和金融监管总局可以强制要求，在二级资本工具全部减记或者转为普通股后，将本期债券进行部分或全部减记。
- (d) 本期债券设定一次发行人选择提前赎回的权利，在满足监管要求的前提下，本集团可选择于2031年6月29日赎回这些债券。当发行人进入处置阶段时，人行和金融监管总局可以强制要求，在二级资本工具全部减记或者转为普通股后，将本期债券进行部分或全部减记。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(5) 已发行合格二级资本债券

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

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(5) 已发行合格二级资本债券(续)

- (a) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2026年8月10日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2031年8月10日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (c) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2026年11月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2031年11月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (e) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2026年12月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (f) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2031年12月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (g) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2027年1月21日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (h) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2027年6月17日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (i) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2032年6月17日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (j) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2027年11月7日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (k) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2032年11月7日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (l) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2028年3月28日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (m) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2033年3月28日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (n) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2028年10月26日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 已发行债务证券(续)

(5) 已发行合格二级资本债券(续)

- (o) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2033年10月26日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (p) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2028年11月16日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (q) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2033年11月16日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (r) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2029年2月5日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (s) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2034年2月5日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (t) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2029年7月8日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (u) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2034年7月8日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (v) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2029年12月30日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (w) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2030年3月27日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (x) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2030年7月25日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (y) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2035年7月25日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (z) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2030年12月8日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
 - (aa) 在有关主管部门认可的前提下，本集团可选择于2031年6月9日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记或部分减记，减记部分尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (6) 本集团及本行截至2026年6月30日止六个月及2025年度无拖欠本金、利息及其他与已发行债务证券相关的违约情况。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 其他负债

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
保险负债	(1)	308,196	288,165	—	—
待结算及清算款项		93,638	85,352	90,553	85,320
应付股利		53,106	46,822	53,079	46,822
租赁负债	(2)	20,788	21,980	14,657	14,682
递延收入		13,861	14,857	12,688	13,789
代收代付款项		11,591	17,955	11,020	16,970
预提费用		9,616	9,207	11,104	12,013
睡眠户		8,430	9,313	8,469	9,553
应付资本性支出款		4,843	5,641	4,736	5,498
预收租金及押金		1,413	1,792	124	110
其他		100,691	97,830	52,014	56,154
合计		626,173	598,914	258,444	260,911

(1) 保险负债

处于负债状态下的已签发的保险合同组合以及分出的再保险合同组合的余额如下表：

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
已签发的保险合同				
— 未采用保费分配法的签发的保险合同	305,700	286,325	—	—
— 采用保费分配法的签发的保险合同	2,494	1,839	—	—
小计	308,194	288,164	—	—
分出的再保险合同				
— 未采用保费分配法的分出的再保险合同	—	—	—	—
— 采用保费分配法的分出的再保险合同	2	1	—	—
小计	2	1	—	—
总额	308,196	288,165	—	—

(2) 租赁负债

按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
一年以内	5,841	6,338	4,594	4,774
一至五年	11,858	13,148	9,366	9,869
五年以上	5,276	6,462	1,943	2,147
未折现租赁负债合计	22,975	25,948	15,903	16,790
租赁负债	20,788	21,980	14,657	14,682

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 股本
股本结构

	本集团及本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	21,183	21,183
合计	261,600	261,600

本行发行的所有H股和A股均为普通股，每股面值人民币1元，享有同等权益。

32 其他权益工具
(1) 优先股

(a) 期末发行在外的优先股情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	期末适用 股息率	发行价格	数量 (百万股)	币种	金额	到期日	赎回/ 转换情况
2017年境内优先股	2017年12月21日	权益工具	3.57%	100元/股	600	人民币	60,000	永久存续	无
减：发行费用							(23)		
账面价值							59,977		

(b) 主要条款
股息

境内优先股采用分阶段调整的票面股息率，票面股息率为基准利率加固定息差，每5年为一个票面股息率调整期，其中固定息差以本次发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。取消优先股派息除构成对普通股的分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

优先股采用每年付息一次的方式。

赎回条款

境内优先股自发行结束之日(即2017年12月27日)起至少5年后，经金融监管总局批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自赎回期起始之日起至本次优先股被全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为发行价格加当期应支付且尚未支付的股息。

强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按约定全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点(即5.125%)以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按照约定全额转为A股普通股。当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)金融监管总局认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行发生优先股强制转换为普通股的情形时，将报金融监管总局审查并决定，并按照《证券法》及中国证监会的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(c) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具	2026年1月1日		本期增加/(减少)		2026年6月30日	
	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值	数量(百万股)	账面价值
2017年境内优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	600	59,977	-	-	600	59,977

(2) 永续债

(a) 期末发行在外的永续债情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	期末适用 利率	发行价格	数量 (百万张)	币种	金额	到期日	赎回/ 减记情况
2022年无固定期限资本债券	2022年8月29日	权益工具	3.20%	100元/张	400	人民币	40,000	永久存续	无
2023年无固定期限资本债券(第一期)	2023年7月14日	权益工具	3.29%	100元/张	300	人民币	30,000	永久存续	无
2023年无固定期限资本债券(第二期)	2023年9月22日	权益工具	3.37%	100元/张	300	人民币	30,000	永久存续	无
2025年无固定期限资本债券(第一期)	2025年5月15日	权益工具	1.99%	100元/张	400	人民币	40,000	永久存续	无
2026年无固定期限资本债券(第一期)	2026年6月16日	权益工具	1.92%	100元/张	300	人民币	30,000	永久存续	无
账面价值							170,000		

(b) 主要条款

票面利率和利息发放

无固定期限资本债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

本行有权取消全部或部分无固定期限资本债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的无固定期限资本债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消无固定期限资本债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向无固定期限资本债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。无固定期限资本债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券。在无固定期限资本债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致无固定期限资本债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回无固定期限资本债券。

本行须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将无固定期限资本债券的本金进行部分或全部减记。无固定期限资本债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 金融监管总局认定若不进行减记，本行将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

受偿顺序

无固定期限资本债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；无固定期限资本债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行发行的上述债券分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

(c) 发行在外的永续债变动情况表

	2026年1月1日		本期增加/(减少)		2026年6月30日	
	数量(百万张)	账面价值	数量(百万张)	账面价值	数量(百万张)	账面价值
发行在外的金融工具						
2022年无固定期限资本债券	400	40,000	-	-	400	40,000
2023年无固定期限资本债券(第一期)	300	30,000	-	-	300	30,000
2023年无固定期限资本债券(第二期)	300	30,000	-	-	300	30,000
2025年无固定期限资本债券(第一期)	400	40,000	-	-	400	40,000
2026年无固定期限资本债券(第一期)	-	-	300	30,000	300	30,000
合计	1,400	140,000	300	30,000	1,700	170,000

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2026年6月30日	2025年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	3,810,182	3,663,411
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	3,580,205	3,463,434
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	229,977	199,977
其中：净利润	796	5,420
当期已分配股利	796	5,420
2. 归属于少数股东的权益	23,644	22,666
(1) 归属于普通股少数股东的权益	21,645	20,667
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	1,999	1,999

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

33 资本公积

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
股本溢价及其他	229,317	229,113	228,177	228,179

34 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
					截至2026年6月30日止六个月				
	2026年 1月1日	税后归属 于母公司	其他综合 收益结转 留存收益	2026年 6月30日	本期 所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合 收益本期 因出售转 入损益	减： 所得税 影响	税后 归属于 母公司	税后 归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益									
重新计量设定受益计划变动额	104	144	-	248	144	-	-	144	-
指定为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具公允价值变动	8,266	(2,657)	49	5,658	(4,664)	-	1,226	(2,657)	(781)
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	(30)	(8)	(38)	(95)	-	-	(30)	(65)
其他	881	4	-	885	4	-	-	4	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具公允价值变动	17,231	12,815	-	30,046	20,175	(1,979)	(4,656)	12,815	725
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具信用损失准备	5,505	153	-	5,658	314	-	(79)	153	82
现金流量套期储备	734	(280)	-	454	(280)	-	-	(280)	-
外币报表折算差额	(2,036)	(8,194)	-	(10,230)	(8,318)	-	-	(8,194)	(124)
其他	(10,119)	(871)	-	(10,990)	(2,276)	-	569	(871)	(836)
合计	20,566	1,084	41	21,691	5,004	(1,979)	(2,940)	1,084	(999)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他综合收益(续)
本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益				利润表中其他综合收益				
					2025年				
	2025年 1月1日	税后归属 于母公司	其他综合 收益结转 留存收益	2025年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合 收益本年 因出售转 入损益	减： 所得税 影响	税后 归属于 母公司	税后 归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益									
重新计量设定受益计划变动额	(175)	279	-	104	279	-	-	279	-
指定为以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的权益工具公允价值变动	8,719	(349)	(104)	8,266	306	-	(89)	(349)	566
其他	865	16	-	881	16	-	-	16	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具公允价值变动	54,107	(36,876)	-	17,231	(40,406)	(11,441)	12,591	(36,876)	(2,380)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的债务工具信用损失准备	4,378	1,127	-	5,505	1,509	-	(377)	1,127	5
现金流量套期储备	806	(72)	-	734	(72)	-	-	(72)	-
外币报表折算差额	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
合计	57,901	(37,231)	(104)	20,566	(35,853)	(11,441)	10,513	(37,231)	450

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
				截至2026年6月30日止六个月			
	2026年 1月1日	税后净额	2026年 6月30日	本期 所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合 收益本期 因出售转 入损益	减： 所得税 影响	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	104	144	248	144	-	-	144
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	6,629	(1,124)	5,505	(1,912)	-	788	(1,124)
其他	875	4	879	4	-	-	4
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	15,969	11,715	27,684	18,136	(1,895)	(4,526)	11,715
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	4,932	36	4,968	48	-	(12)	36
现金流量套期储备	751	(261)	490	(261)	-	-	(261)
外币报表折算差额	(1,384)	(2,508)	(3,892)	(2,508)	-	-	(2,508)
合计	27,876	8,006	35,882	13,651	(1,895)	(3,750)	8,006

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
				2025年			
	2025年 1月1日	税后净额	2025年 12月31日	本年 所得税前 发生额	减： 前期计入 其他综合 收益本年 因出售转 入损益	减： 所得税 影响	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(175)	279	104	279	-	-	279
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	8,610	(1,981)	6,629	(2,248)	-	267	(1,981)
其他	859	16	875	16	-	-	16
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	51,456	(35,487)	15,969	(36,283)	(10,972)	11,768	(35,487)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	3,801	1,131	4,932	1,508	-	(377)	1,131
现金流量套期储备	812	(61)	751	(61)	-	-	(61)
外币报表折算差额	(803)	(581)	(1,384)	(581)	-	-	(581)
合计	64,560	(36,684)	27,876	(37,370)	(10,972)	11,658	(36,684)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

35 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的10%提取法定盈余公积金，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东会决议，可以提取任意盈余公积金。

36 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
财政部规定	(1)	572,402	572,402	572,402	572,402
香港银行业条例规定	(2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3)	12,010	11,783	-	-
其他境外监管机构规定		749	742	723	716
合计		587,285	587,051	573,299	573,292

- (1) 根据财政部有关规定，本行从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对发放贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

37 利润分配

根据于2026年6月26日召开的本行2025年度股东会会议审议通过的2025年度利润分配方案，本行全年现金股息总额人民币1,016.84亿元；扣除中期现金股息总额人民币486.05亿元后，向全体普通股股东派发末期现金股息总额人民币530.79亿元。

于2026年5月19日，本行按照2025年无固定期限资本债券(第一期)条款确定的第一个利率重置日前的初始年利率1.99%计算，发放永续债利息人民币7.96亿元。

2026年8月28日，经董事会提议，本行拟进行2026年度中期利润分配，向全体普通股股东派发现金股息，每10股人民币2.010元(含税)，共计人民币525.82亿元，于2026年下半年提请股东会审议。这些股息于资产负债表日未确认为负债。上述利润分配方案待股东于股东会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

38 利息净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
利息收入				
存放中央银行款项	20,585	21,257	19,948	20,585
存放同业款项	1,714	1,578	1,260	1,064
拆出资金	7,993	8,074	8,689	8,234
买入返售金融资产	5,715	6,026	5,661	5,969
金融投资	160,513	150,146	154,289	144,590
发放贷款和垫款				
— 公司类	232,379	236,256	225,885	228,393
— 个人类	139,206	148,367	136,801	146,382
— 票据贴现	8,819	7,553	8,819	7,553
合计	576,924	579,257	561,352	562,770
利息支出				
向中央银行借款	(12,206)	(10,222)	(12,205)	(10,221)
同业及其他金融机构存放款项	(36,485)	(28,649)	(36,023)	(28,107)
拆入资金	(8,003)	(9,413)	(6,839)	(8,030)
卖出回购金融资产款	(11,318)	(8,961)	(10,746)	(8,672)
已发行债务证券	(27,880)	(34,180)	(27,317)	(33,543)
吸收存款				
— 公司类	(64,027)	(79,622)	(62,043)	(77,065)
— 个人类	(106,047)	(121,501)	(103,471)	(118,407)
合计	(265,966)	(292,548)	(258,644)	(284,045)
利息净收入	310,958	286,709	302,708	278,725

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
已减值贷款	1,723	1,182	1,723	1,182
其他已减值金融资产	16	31	11	31
合计	1,739	1,213	1,734	1,213

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

39 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
手续费及佣金收入				
结算与清算手续费	20,263	19,870	20,193	19,816
托管及其他受托业务佣金	12,107	11,722	11,746	11,439
代理业务手续费	11,209	9,441	11,242	10,006
银行卡手续费	10,251	10,184	10,150	10,108
顾问和咨询费	6,492	7,285	5,979	6,792
资产管理业务收入	3,388	6,076	-	3,042
其他	6,894	6,872	6,069	6,137
合计	70,604	71,450	65,379	67,340
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(3,244)	(3,105)	(3,180)	(3,051)
银行间交易费	(462)	(460)	(446)	(449)
其他	(2,609)	(2,667)	(2,301)	(2,497)
合计	(6,315)	(6,232)	(5,927)	(5,997)
手续费及佣金净收入	64,289	65,218	59,452	61,343

40 投资收益

	注释	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2026年	2025年	2026年	2025年
衍生金融工具		762	325	517	145
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具		2,150	10,020	2,020	9,462
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		8,613	7,346	4,651	4,803
指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具		(2,410)	(2,425)	(2,407)	(2,150)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	(1)	18,321	9,400	18,152	9,194
股利收入		2,006	2,648	1,103	1,131
其他		2,400	598	1,078	1,357
合计		31,842	27,912	25,114	23,942

- (1) 截至2026年6月30日止六个月，本集团以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益主要包括债券处置收益(截至2025年6月30日止六个月，本集团以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益主要包括债券处置收益)。
- (2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

41 公允价值变动收益／(损失)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
衍生金融工具	(58)	(20)	108	174
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	13,033	(3,103)	11	(2,094)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(78)	505	(78)	505
合计	12,897	(2,618)	41	(1,415)

42 汇兑收益

本集团及本行汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

43 其他业务收入

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
保险业务收入	2,774	2,784	-	-
租赁收入	4,265	4,173	221	240
其他	1,770	1,753	543	230
合计	8,809	8,710	764	470

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

44 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
员工成本				
—工资、奖金、津贴和补贴	37,858	37,121	33,919	33,383
—设定提存计划	8,655	8,458	8,079	7,877
—住房公积金	4,130	4,116	3,873	3,871
—工会经费和职工教育经费	1,104	1,147	989	1,043
—因解除劳动关系给予的补偿	8	9	2	1
—其他	8,622	6,937	8,167	6,537
	60,377	57,788	55,029	52,712
物业及设备支出				
—折旧费	9,426	10,398	9,040	9,929
—租金和物业管理费	1,568	1,628	1,436	1,446
—水电费	814	845	796	828
—维护费	695	682	740	720
—其他	1,033	945	1,025	937
	13,536	14,498	13,037	13,860
摊销费	1,554	1,618	1,498	1,516
其他业务及管理费	18,259	16,959	19,764	17,568
合计	93,726	90,863	89,328	85,656

截至2026年6月30日止六个月，本集团和本行的业务及管理费中与实际研究开发活动相关的支出分别为人民币25.40亿元和人民币28.84亿元(截至2025年6月30日止六个月：人民币20.06亿元和人民币16.53亿元)。

45 信用减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
发放贷款和垫款	125,344	115,061	125,722	114,917
金融投资				
—以摊余成本计量的金融资产	2,994	(2,077)	2,598	(1,934)
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	989	783	723	829
表外信贷业务	(1,245)	(1,669)	(1,172)	(1,629)
其他	1,946	(4,446)	1,836	(4,573)
合计	130,028	107,652	129,707	107,610

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

46 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
其他资产减值损失	2	10	1	-

47 其他业务成本

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
保险业务支出	6,083	4,878	-	-
其他	4,245	4,444	854	677
合计	10,328	9,322	854	677

48 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
当期所得税	33,984	35,095	31,174	32,690
— 中国内地	32,333	33,172	30,499	31,741
— 香港	985	893	168	107
— 其他国家及地区	666	1,030	507	842
当期确认递延所得税	(7,681)	(15,292)	(8,882)	(15,945)
合计	26,303	19,803	22,292	16,745

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的25%和16.5%计提。其他境外业务的当期所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
		2026年	2025年	2026年	2025年
税前利润		197,980	182,441	170,707	172,247
按法定税率25%计算的所得税		49,495	45,610	42,677	43,062
其他国家和地区采用不同税率的影响		(1,203)	(673)	(292)	(202)
不可作纳税抵扣的支出及其他	(a)	11,958	6,281	12,983	4,491
免税收入	(b)	(33,947)	(31,415)	(33,076)	(30,606)
所得税费用		26,303	19,803	22,292	16,745

(a) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的核销损失和资产减值损失等。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

49 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023年修订)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年
清理睡眠户净收益	371	310
捐赠支出	(1)	(3)
非流动资产处置净收益	485	137
其他收益	948	281
小计	1,803	725
减：以上各项对所得税费用的影响	(508)	(247)
合计	1,295	478
其中：		
—影响本行股东净利润的非经常性损益	1,295	478
—影响少数股东净利润的非经常性损益	—	—

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

50 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第34号—每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	截至2026年6月30日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	168,768	9.52%	0.65	0.65
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	167,473	9.44%	0.64	0.64

	截至2025年6月30日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	162,076	10.08%	0.65	0.65
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	161,598	10.05%	0.65	0.65

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

50 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益

	注释	截至6月30日止六个月	
		2026年	2025年
归属于本行股东的净利润		169,564	162,076
减：归属于本行其他权益工具持有者的净利润		(796)	—
归属于本行普通股股东的净利润		168,768	162,076
加权平均普通股股数(百万股)		261,600	250,523
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.65	0.65
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	(a)	167,473	161,598
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.64	0.65

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的其他权益工具的股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至2026年及2025年6月30日止六个月，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对2026年上半年及2025年上半年基本及稀释每股收益的计算没有影响。

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年
归属于本行普通股股东的净利润	168,768	162,076
减：影响本行普通股股东净利润的非经常性损益	(1,295)	(478)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	167,473	161,598

(2) 净资产收益率

	截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年
归属于本行普通股股东的净利润	168,768	162,076
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	3,546,801	3,215,354
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	9.52%	10.08%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	167,473	161,598
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的加权平均净资产收益率	9.44%	10.05%

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

51 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
净利润	171,677	162,638	148,415	155,502
加：信用减值损失	130,028	107,652	129,707	107,610
其他资产减值损失	2	10	1	—
折旧及摊销	13,729	14,768	10,538	11,445
已减值金融资产利息收入	(1,739)	(1,213)	(1,734)	(1,213)
公允价值变动(收益)/损失	(12,897)	2,618	(41)	1,415
对联营企业和合营企业的投资(收益)/损失	(637)	299	(145)	(16)
股利收入	(2,006)	(2,648)	(1,103)	(1,131)
未实现的汇兑(收益)/损失	(6,087)	14,690	(5,876)	12,687
已发行债券利息支出	14,204	15,438	13,655	14,910
投资性证券的利息收入及处置净收益	(180,664)	(161,806)	(157,220)	(155,176)
处置固定资产和其他长期资产的净收益	(485)	(137)	(147)	(42)
递延所得税的净增加	(7,681)	(15,292)	(8,882)	(15,945)
经营性应收项目的增加	(1,203,058)	(2,562,840)	(1,199,631)	(2,586,748)
经营性应付项目的增加	1,436,297	3,682,437	1,347,424	3,698,783
经营活动产生的现金流量净额	350,683	1,256,614	274,961	1,242,081

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年	2026年	2025年
现金及现金等价物的期末余额	607,474	1,072,943	557,593	1,027,518
减：现金及现金等价物的期初余额	(1,061,844)	(569,448)	(1,013,144)	(504,125)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(454,370)	503,495	(455,551)	523,393

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2026年6月30日	2025年12月31日	2025年6月30日
现金	46,589	48,588	47,703
存放中央银行超额存款准备金	226,448	734,336	741,804
存放同业活期款项	105,579	95,385	101,790
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	58,304	30,814	44,775
原到期日为三个月或以内的拆出资金	170,554	152,721	136,871
合计	607,474	1,061,844	1,072,943

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

51 现金流量表补充资料(续)

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	2026年6月30日	2025年12月31日	2025年6月30日
现金	46,320	48,341	47,423
存放中央银行超额存款准备金	215,333	721,200	731,705
存放同业活期款项	64,352	72,296	79,172
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	57,163	22,818	40,215
原到期日为三个月或以内的拆出资金	174,425	148,489	129,003
合计	557,593	1,013,144	1,027,518

52 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会已将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的几乎所有风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2026年6月30日，本集团及本行在卖出回购交易及证券借出交易中转让资产的账面价值分别为人民币14,864.40亿元及14,755.81亿元(2025年12月31日：本集团及本行分别为人民币14,608.85亿元及14,581.90亿元)。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团持有部分次级档资产支持证券，对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。

于2026年6月30日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币689.05亿元(2025年12月31日：人民币689.05亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币3.41亿元(2025年12月31日：人民币3.79亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币3.41亿元(2025年12月31日：人民币3.79亿元)。

对于整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于2026年6月30日，本集团继续确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币213.19亿元(2025年12月31日：人民币209.36亿元)，相关金融负债的账面价值为人民币211.78亿元(2025年12月31日：人民币137.17亿元)。

于2026年6月30日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币12.38亿元(2025年12月31日：人民币11.39亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入／支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入／支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入和业绩包含需在编制财务报表时抵销的集团内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、多伦多、伦敦、苏黎世、迪拜、智利、阿斯塔纳、纳闽和奥克兰等地设立分行及在香港、莫斯科、卢森堡、英属维尔京群岛、奥克兰、雅加达、圣保罗和吉隆坡等地设立子公司。

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- “西部地区”是指本行一级分行所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区、广西壮族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2026年6月30日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
一、营业收入	78,496	52,130	73,363	62,265	64,116	14,507	71,843	19,809	436,529
利息净收入	57,189	42,286	51,777	52,465	56,774	12,865	28,858	8,744	310,958
外部利息净收入/(支出)	38,694	23,548	16,969	30,252	38,852	(1,083)	153,936	9,790	310,958
内部利息净收入/(支出)	18,495	18,738	34,808	22,213	17,922	13,948	(125,078)	(1,046)	-
手续费及佣金净收入	12,713	9,985	11,116	9,386	7,207	1,633	10,619	1,630	64,289
投资收益/(损失)	2,896	(229)	1,160	(85)	(319)	(71)	25,756	2,734	31,842
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	540	19	(165)	(132)	-	-	145	230	637
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	1	169	-	-	1	-	18,058	92	18,321
公允价值变动收益/(损失)	2,102	(292)	6,409	(168)	(97)	(199)	1,254	3,888	12,897
汇兑收益	292	240	278	419	439	184	5,304	578	7,734
其他业务收入	3,304	140	2,623	248	112	95	52	2,235	8,809
二、营业支出	(47,424)	(30,855)	(35,541)	(38,546)	(48,029)	(11,509)	(22,318)	(4,305)	(238,527)
税金及附加	(829)	(552)	(789)	(781)	(806)	(217)	(354)	(115)	(4,443)
业务及管理费	(18,857)	(12,100)	(16,148)	(15,960)	(16,499)	(5,846)	(5,170)	(3,146)	(93,726)
信用减值损失	(21,190)	(18,100)	(16,736)	(21,580)	(30,577)	(5,397)	(16,755)	307	(130,028)
其他资产减值损失	-	-	(2)	-	-	-	-	-	(2)
其他业务成本	(6,548)	(103)	(1,866)	(225)	(147)	(49)	(39)	(1,351)	(10,328)
三、营业利润	31,072	21,275	37,822	23,719	16,087	2,998	49,525	15,504	198,002
加：营业外收入	187	137	117	135	126	43	1	23	769
减：营业外支出	(203)	(119)	(105)	(121)	(146)	(28)	(65)	(4)	(791)
四、利润总额	31,056	21,293	37,834	23,733	16,067	3,013	49,461	15,523	197,980

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2026年6月30日止六个月							
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外
其他分部信息：								
资本性支出	350	195	788	291	328	151	976	6,620
折旧及摊销费用	1,919	1,424	2,932	1,643	1,721	688	1,689	1,713
	2026年6月30日							
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外
分部资产	8,127,914	5,682,379	9,634,156	6,543,023	6,639,294	2,280,341	16,929,100	1,911,016
长期股权投资	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
递延所得税资产抵销								145,190 (10,589,908)
资产总额								47,328,244
分部负债	8,028,093	5,602,971	9,347,482	6,441,831	6,572,042	2,262,428	14,092,265	1,733,936
递延所得税负债抵销								3,278 (10,589,908)
负债总额								43,494,418
表外信贷承诺	849,696	679,683	778,571	820,366	652,983	215,353	-	312,120

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2025年6月30日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
一、营业收入	69,093	49,026	60,839	54,718	56,466	13,221	76,550	14,360	394,273
利息净收入	49,359	38,383	45,699	45,727	49,298	11,570	41,108	5,565	286,709
外部利息净收入/(支出)	35,419	23,050	14,364	25,699	35,024	(2,492)	148,538	7,107	286,709
内部利息净收入/(支出)	13,940	15,333	31,335	20,028	14,274	14,062	(107,430)	(1,542)	-
手续费及佣金净收入	13,577	10,782	10,681	8,887	7,124	1,748	11,182	1,237	65,218
投资收益/(损失)	2,251	(321)	1,338	255	(365)	(34)	24,022	766	27,912
其中：对联营企业和合营企业的投资(损失)/收益	(67)	(3)	(248)	(15)	-	-	16	18	(299)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)	1	206	-	-	-	(2)	9,046	149	9,400
公允价值变动收益/(损失)	212	(181)	307	(819)	108	(176)	(2,128)	59	(2,618)
汇兑收益	187	230	274	171	207	82	2,365	4,826	8,342
其他业务收入	3,507	133	2,540	497	94	31	1	1,907	8,710
二、营业支出	(36,020)	(30,862)	(34,295)	(40,922)	(40,182)	(5,508)	(18,865)	(5,177)	(211,831)
税金及附加	(779)	(483)	(758)	(667)	(697)	(193)	(323)	(84)	(3,984)
业务及管理费	(16,327)	(10,943)	(14,446)	(14,104)	(14,566)	(5,164)	(12,065)	(3,248)	(90,863)
信用减值损失	(13,523)	(19,342)	(17,013)	(25,644)	(24,830)	(120)	(6,422)	(758)	(107,652)
其他资产减值损失	-	-	19	(29)	-	-	-	-	(10)
其他业务成本	(5,391)	(94)	(2,097)	(478)	(89)	(31)	(55)	(1,087)	(9,322)
三、营业利润	33,073	18,164	26,544	13,796	16,284	7,713	57,685	9,183	182,442
加：营业外收入	85	153	154	94	117	37	6	9	655
减：营业外支出	(110)	(114)	(139)	(122)	(96)	(30)	(45)	-	(656)
四、利润总额	33,048	18,203	26,559	13,768	16,305	7,720	57,646	9,192	182,441

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至2025年6月30日止六个月								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	
其他分部信息：									
资本性支出	325	124	1,013	300	357	105	443	5,597	8,264
折旧及摊销费用	2,017	1,504	3,321	1,733	1,801	710	2,195	1,487	14,768
	2025年12月31日								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	
分部资产	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
长期股权投资	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
递延所得税资产抵销									139,747 (10,167,044)
资产总额									45,631,818
分部负债	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
递延所得税负债抵销									2,576 (10,167,044)
负债总额									41,945,741
表外信贷承诺	808,593	687,582	741,485	805,411	623,206	208,633	-	320,951	4,195,861



财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司金融业务

该分部向公司、机构类客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类存贷款、投资银行、结算与现金管理等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人存贷款、个人支付等。

资金资管业务

该分部包括金融市场业务、资产管理业务、同业业务、资产托管业务等。

其他业务

对于不能直接归属于或合理分配至上述分部的收入、业绩、资产和负债归入该分部。

其中，自编制本中期财务报表起，因管理口径变更，本集团调整了本行个别业务的业务分部归属，同时对比较数字进行了调整。

	截至2026年6月30日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
一、营业收入	179,777	185,787	58,086	12,879	436,529
利息净收入	144,839	145,654	11,999	8,466	310,958
外部利息净收入	163,932	36,607	100,202	10,217	310,958
内部利息净(支出)/收入	(19,093)	109,047	(88,203)	(1,751)	-
手续费及佣金净收入	22,438	28,367	12,971	513	64,289
投资收益	520	2,732	25,416	3,174	31,842
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)	75	541	(116)	137	637
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	2	-	18,227	92	18,321
公允价值变动收益/(损失)	10,232	2,407	1,801	(1,543)	12,897
汇兑(损失)/收益	(166)	944	5,672	1,284	7,734
其他业务收入	1,914	5,683	227	985	8,809
二、营业支出	(104,654)	(118,549)	(9,881)	(5,443)	(238,527)
税金及附加	(1,736)	(1,226)	(1,361)	(120)	(4,443)
业务及管理费	(37,402)	(48,397)	(4,859)	(3,068)	(93,726)
信用减值损失	(64,455)	(61,124)	(3,409)	(1,040)	(130,028)
其他资产减值损失	-	-	(2)	-	(2)
其他业务成本	(1,061)	(7,802)	(250)	(1,215)	(10,328)
三、营业利润	75,123	67,238	48,205	7,436	198,002
加：营业外收入	13	9	4	743	769
减：营业外支出	(13)	(25)	(2)	(751)	(791)
四、利润总额	75,123	67,222	48,207	7,428	197,980

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2026年6月30日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
其他分部信息：					
资本性支出	1,393	1,494	184	6,628	9,699
折旧及摊销费用	4,930	6,438	707	1,654	13,729
	2026年6月30日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
分部资产	18,747,632	9,328,681	17,268,700	2,038,386	47,383,399
长期股权投资	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
递延所得税资产抵销					145,190 (226,084)
资产总额					47,328,244
分部负债	12,632,739	19,439,678	9,856,284	1,788,523	43,717,224
递延所得税负债抵销					3,278 (226,084)
负债总额					43,494,418
表外信贷承诺	2,855,184	1,141,468	-	312,120	4,308,772

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2025年6月30日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
一、营业收入	148,938	171,367	60,362	13,606	394,273
利息净收入	123,033	136,518	21,105	6,053	286,709
外部利息净收入	150,735	30,998	97,107	7,869	286,709
内部利息净(支出)/收入	(27,702)	105,520	(76,002)	(1,816)	-
手续费及佣金净收入	23,370	27,193	14,616	39	65,218
投资收益	475	2,120	23,815	1,502	27,912
其中：对联营企业和合营企业的投资(损失)/收益	(240)	(64)	(21)	26	(299)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(1)	-	9,252	149	9,400
公允价值变动收益/(损失)	252	(60)	(2,298)	(512)	(2,618)
汇兑收益	32	539	2,487	5,284	8,342
其他业务收入	1,776	5,057	637	1,240	8,710
二、营业支出	(96,390)	(102,953)	(5,796)	(6,692)	(211,831)
税金及附加	(1,562)	(1,156)	(1,165)	(101)	(3,984)
业务及管理费	(35,757)	(46,183)	(5,108)	(3,815)	(90,863)
信用减值损失	(57,857)	(48,854)	1,090	(2,031)	(107,652)
其他资产减值损失	21	-	(31)	-	(10)
其他业务成本	(1,235)	(6,760)	(582)	(745)	(9,322)
三、营业利润	52,548	68,414	54,566	6,914	182,442
加：营业外收入	22	18	23	592	655
减：营业外支出	-	(4)	(37)	(615)	(656)
四、利润总额	52,570	68,428	54,552	6,891	182,441

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至2025年6月30日止六个月				
	公司金融业务	个人金融业务	资金资管业务	其他业务	合计
其他分部信息：					
资本性支出	1,092	1,081	522	5,569	8,264
折旧及摊销费用	5,487	6,876	881	1,524	14,768
	2025年12月31日				
分部资产	17,328,650	9,305,658	17,051,767	2,003,254	45,689,329
长期股权投资	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
递延所得税资产抵销					139,747 (225,039)
资产总额					45,631,818
分部负债	12,277,484	18,807,760	9,283,194	1,799,766	42,168,204
递延所得税负债抵销					2,576 (225,039)
负债总额					41,945,741
表外信贷承诺	2,735,866	1,139,044	-	320,951	4,195,861

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金列示如下：

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
委托贷款	4,898,343	4,802,787	4,897,213	4,801,657
委托资金	4,898,343	4,802,787	4,897,213	4,801,657

55 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券和票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、衍生金融工具和当地监管要求等的抵质押物。于2026年6月30日，本集团和本行上述作为担保物的金融资产账面价值合计分别为人民币38,446.69亿元和人民币37,950.34亿元(2025年12月31日，本集团和本行分别为人民币33,058.74亿元和人民币32,726.18亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2026年6月30日，本集团和本行持有的上述作为担保物的证券公允价值为人民币145.04亿元(2025年12月31日：本集团和本行持有的上述作为担保物的证券公允价值为人民币263.85亿元)。

56 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
贷款承诺				
— 原到期日为1年以内	144,061	143,553	117,731	114,174
— 原到期日为1年或以上	455,255	428,870	412,508	399,119
信用卡承诺	1,167,933	1,168,634	1,141,468	1,139,044
	1,767,249	1,741,057	1,671,707	1,652,337
银行承兑汇票	663,006	718,844	663,006	718,844
融资保函	32,986	35,174	33,295	35,917
非融资保函	1,354,007	1,326,074	1,351,312	1,322,902
开出即期信用证	55,349	41,436	54,430	40,762
开出远期信用证	389,055	301,471	388,603	301,350
其他	47,120	31,805	47,120	31,805
合计	4,308,772	4,195,861	4,209,473	4,103,917

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

56 承诺及或有事项(续)

(2) 信用风险加权资产金额

信用风险加权资产金额按照金融监管总局制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
或有负债及承诺的信用风险加权资产金额	1,378,502	1,349,220	1,318,238	1,276,043

(3) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团已订约未拨付的资本支出承诺为人民币40.92亿元(2025年12月31日：人民币47.25亿元)。

(4) 证券承销承诺

于2026年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2025年12月31日：无)。

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2026年6月30日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币528.30亿元(2025年12月31日：人民币502.67亿元)。

(6) 未决诉讼和纠纷

于2026年6月30日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币148.60亿元(2025年12月31日：人民币155.60亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注28)。

(7) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并确认预计负债。

57 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团的直接和最终母公司分别为汇金公司和中投。

中投经国务院批准于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。

汇金公司是由国家出资于2003年12月16日成立的国有独资公司，注册地为北京，注册资本为人民币8,282.09亿元。汇金公司为中投的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。于2026年6月30日，汇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联营企业和合营企业。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币60.00亿元的次级债券(2025年12月31日：人民币120.00亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

在日常业务中，本集团与母公司及母公司旗下公司的重大交易如下：

		截至6月30日止六个月			
		2026年		2025年	
	注释	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入		8,897	1.54%	10,997	1.90%
利息支出		12,113	4.55%	3,653	1.25%
手续费及佣金收入		66	0.09%	57	0.08%
手续费及佣金支出		-	-	3	0.05%
投资收益		1,638	5.14%	2,511	9.00%
其他业务收入		-	-	309	3.55%
业务及管理费	(i)	303	0.32%	242	0.27%

资产负债表日重大交易的余额

		2026年6月30日		2025年12月31日	
	注释	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项		46,053	22.69%	30,349	15.92%
拆出资金		323,094	39.70%	186,467	22.74%
衍生金融资产		9,712	12.98%	4,569	9.27%
买入返售金融资产		29,740	12.00%	39,451	4.60%
发放贷款和垫款		182,819	0.64%	134,485	0.50%
金融投资					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		225,154	24.46%	225,094	25.73%
以摊余成本计量的金融资产		211,202	2.46%	215,762	2.79%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		371,198	8.29%	484,568	11.31%
其他资产		251	0.07%	3,382	1.17%
同业及其他金融机构存放款项	(ii)	254,525	5.93%	494,588	11.54%
拆入资金		208,948	43.33%	203,567	40.72%
衍生金融负债		5,946	13.10%	6,384	7.11%
卖出回购金融资产款		550	0.04%	8,781	0.59%
吸收存款		277,745	0.87%	348,435	1.13%
其他负债		2,162	0.35%	75,503	12.61%
信贷承诺		90,937	2.11%	16,702	0.40%

- (i) 业务及管理费主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。
- (ii) 同业及其他金融机构存放款项主要是母公司旗下公司存放在本集团的款项，存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(2) 与财政部的交易

于2025年，本行向财政部发行了A股普通股，并已于2025年6月24日完成本次发行股份登记。财政部是国家行政机关，主管财政收支、税收政策等事宜。于2026年6月30日，财政部直接持有本行4.43%的股份。

本集团与财政部的交易主要为持有财政部发行的国债。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

在日常业务中，本集团与财政部的重大交易如下：

交易金额

	截至2026年6月30日止六个月		2025年6月24日至6月30日止	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	38,197	6.62%	1,176	0.20%
利息支出	2	0.00%	-	-
手续费及佣金收入	86	0.12%	-	-
投资收益	145	0.46%	7	0.03%

资产负债表日重大交易的余额

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	20,547	2.23%	17,050	1.95%
以摊余成本计量的金融资产	1,940,807	22.59%	1,512,632	19.54%
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产	1,740,704	38.88%	1,637,989	38.25%
吸收存款	204	0.00%	112	0.00%
其他负债	-	-	2,153	0.36%

(3) 与中国长城资产管理股份有限公司及其旗下公司的交易

中国长城资产管理股份有限公司(“中国长城资产”)是于1999年10月18日经国务院同意和人行批准由财政部注册成立的国有独资金融企业，主要经营范围包括收购、受托经营金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置等。

截至2026年6月30日，中国长城资产实质持有本行3.01%的股份，向本行提名一名非执行董事。中国长城资产旗下公司包括其子公司及合营企业。

本集团和中国长城资产及其旗下公司的交易主要包括同业存放、买卖债券及进行货币市场交易等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(3) 与中国长城资产管理股份有限公司及其旗下公司的交易(续)

在日常业务中，本集团与中国长城资产及其旗下公司的重大交易如下：

交易金额	截至2026年6月30日止六个月	
	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	24	0.00%
利息支出	29	0.01%
资产负债表日重大交易的余额		
	2026年6月30日	
	交易余额	占同类交易的比例
拆出资金	2,000	0.25%
发放贷款和垫款	505	0.00%
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	14	0.00%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	124	0.00%
同业及其他金融机构存放款项	188	0.00%
吸收存款	7	0.00%

注：中国长城资产是母公司旗下公司，因此上述交易也包含于附注57(1)与母公司及母公司旗下公司的交易中。

(4) 本集团与联营企业和合营企业的往来

本集团与联营企业和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。

在日常业务中，本集团与联营企业和合营企业的重大交易如下：

交易金额	截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年
利息收入	594	543
利息支出	79	44
手续费及佣金收入	78	48
业务及管理费	89	54
资产负债表日重大交易的余额		
	2026年6月30日	2025年12月31日
发放贷款和垫款	66,387	54,462
以摊余成本计量的金融资产	-	902
其他资产	2	485
同业及其他金融机构存放款项	786	827
吸收存款	25,435	28,143
其他负债	68	1,972
信贷承诺	38,353	39,087

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(5) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注2(3)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	截至6月30日止六个月	
	2026年	2025年
利息收入	1,468	1,345
利息支出	810	863
手续费及佣金收入	954	1,174
手续费及佣金支出	347	311
投资收益	611	718
其他业务收入	81	58
业务及管理费	4,896	3,406
其他业务成本	23	22

资产负债表日重大交易的余额

	2026年6月30日	2025年12月31日
存放同业款项	4,636	3,759
拆出资金	127,001	135,556
衍生金融资产	331	1,218
买入返售金融资产	351	400
发放贷款和垫款	21,864	24,950
金融投资		
以摊余成本计量的金融资产	800	806
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	29,804	30,965
其他资产	39,517	39,940
同业及其他金融机构存放款项	23,041	16,951
拆入资金	40,219	54,951
衍生金融负债	396	868
吸收存款	8,702	9,777
已发行债务证券	-	200
其他负债	2,689	4,103

于2026年6月30日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币4.70亿元(2025年12月31日：人民币8.38亿元)。

于2026年6月30日，本集团子公司间发生的主要交易为发放贷款和垫款和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币21.26亿元和人民币13.43亿元(于2025年12月31日，本集团子公司间发生的主要交易为发放贷款和垫款以及其他债权投资等，前述交易的余额分别为人民币20.44亿元和人民币7.99亿元)。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 关联方关系及其交易(续)

(6) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与设立的企业年金基金的交易主要包括正常的供款和普通银行业务。

于2026年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金及建信养老金管理的计划资产公允价值为人民币31.86亿元(2025年12月31日：人民币30.47亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币1,941万元(2025年12月31日：人民币500万元)。

(7) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2026年6月30日止六个月和2025年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2026年6月30日，本集团对上海证券交易所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币306万元(2025年12月31日：人民币1,146万元)。

本集团于资产负债表日，向董事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

58 风险管理

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本行董事会按公司章程和监管规定履行风险管理职责。董事会及其下设风险管理委员会负责设定风险管理策略并对实施情况进行监督，对集团整体风险状况进行评估，定期审议集团风险偏好陈述书并通过相应政策加以传导。高管层及其下设风险内控管理委员会负责执行董事会设定的风险管理策略，组织实施集团全面风险管理工作。

风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，并牵头管理市场风险。信贷管理部负责集团信用风险统一管理，并牵头管理国别风险。资产负债管理部是流动性风险、银行账簿利率风险的牵头管理部门。内控合规部是操作风险的牵头管理部门。金融科技部、内控合规部共同承担信息科技风险的牵头管理职责。公共关系与企业文化部是声誉风险的牵头管理部门。战略与政策协调部是战略风险的牵头管理部门。其他各类风险在集团全面风险管理框架下，按照相关制度和职责分工管理。

本行持续完善集团一体化风险管理体系，切实加强对子公司的风险穿透管理。坚持审慎经营导向，强化子公司风险偏好管理，提升“一司一策”风险管理政策的针对性和有效性，逐一明确不同类型子公司差异化的风险管控要点。进一步强化制度约束，有效补齐子公司制度短板，提升子公司授权、限额、审批等方面的精细化管理水平。开展子公司风险排查，摸清风险底数，强化重点子公司、重点业务风险管理，为子公司高质量发展筑牢根基。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

信用风险管理包括对集团信用风险进行有效识别、计量、评估、监测、报告、控制等关键环节管理。

信贷管理部牵头承担集团信用风险统一管理职责。风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。资产保全部负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等具体授信管理工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部、风险管理部参与、分担及协调公司业务部、普惠金融事业部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快业务结构调整，强化贷(投)后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善准入、退出标准，优化经济资本管理和行业风险限额管理，保持资产质量稳定。本集团信用风险管理工作包括授信业务贷(投)前调查、贷(投)中审查、贷(投)后管理等流程环节。贷(投)前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；审批环节，业务均须经过有权审批人审批；贷(投)后管理环节，本集团持续监控，并对重点行业、重点客户加强信用风险监测，及时采取措施防范和控制风险。

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对其收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿还能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵质押品或保证。本集团已经建立了完善的抵质押品管理体系和规范的抵质押品操作流程，为特定类别抵质押品的可接受性制定指引。本集团持续监测抵质押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

出于风险管理的目的，本集团对衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(k)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

预期信用损失计量

本集团持续完善覆盖集团表内外各项信用风险敞口的统一的预期信用损失法实施体系，明确董事会及其专门委员会、高级管理层、总行牵头部门和其他相关部门的职责分工，建立完备的实施管理制度，加强实施的全过程控制，夯实实施基础，坚持高质量实施预期信用损失法。在预期信用损失法实施过程中，充分考虑信用风险所面临的不确定性，根据预期信用损失评估结果及时、充足计提损失准备，确保已计提的损失准备有效覆盖预期信用损失。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，根据未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。

阶段三：在资产负债表日已经发生信用减值的金融工具，根据在整个存续期内的预期信用损失计量损失准备。

(B) 信用风险显著增加

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团以单项金融工具或者具有共同信用风险特征的金融工具组合为基础，按照实质性风险判断原则，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具信用风险是否显著增加。本集团进行相关评估时充分考虑各种合理且有依据的信息，包括但不限于：债务人的内部信用评级；业务的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；对债务人授信策略或信用风险管理方法的变动信息；债务人的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；债务人及其股东、关联企业的经营和财务信息；可能对债务人还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等。

在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时，本集团设置了定性和定量标准。例如：通常情况下，内部信用评级下降至15级及以下，将被视为信用风险显著增加。

通常情况下，如果逾期超过30天，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融工具发生信用减值时，本集团将该金融工具界定为发生违约，通常情况下，金融工具逾期超过90天将被认定为已发生信用减值。

认定是否发生信用减值时可参考以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了信用损失的事实；
- 其他客观证据显示发生信用减值的情况。

本集团违约定义已被一致地应用于预期信用损失计量涉及的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的估计中。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月内或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者相乘后结果的加权平均值，其中考虑了折现因素。

相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，债务人及其项下业务在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排等确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计量中使用的折现率为实际利率。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性信息进行更新。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计量的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计量相关的假设，包括各期限下的违约概率等。

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响预期信用损失的宏观经济指标，例如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)，人民币存款准备金率，伦敦现货黄金价格，美元兑人民币平均汇率，70个大中城市二手住宅价格指数，国房景气指数等。

对于国内生产总值(GDP)，本集团参考国内外权威机构预测结果的平均值设定中性情景的预测值，中性情景下2026年全年GDP增速预测值为5%左右，乐观情景和悲观情景下2026年全年GDP增速预测值分别在中性情景预测值基础上上浮和下浮一定水平形成。对于其他宏观经济指标，本集团调动内部专家力量，运用传导模型、经济学原理、专家判断等方法计算各指标在各种情景下的预测值。

本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观经济指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情景的权重。于2026年6月30日及2025年12月31日，乐观、中性、悲观三种情景的权重相若。

(F) 风险分组

计量预期信用损失时，本集团将具有共同信用风险特征的业务进行分组。在进行公司业务分组时，本集团考虑客户类型、客户所属行业等信用风险特征；在进行零售业务分组时，本集团考虑内评风险分池、产品类型等信用风险特征。本集团获取充分信息，确保风险分组统计上的可靠性。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵质押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
存放中央银行款项	2,578,070	3,005,611	2,563,976	2,989,733
存放同业款项	203,006	190,622	146,978	146,067
拆出资金	813,820	819,823	917,134	923,962
衍生金融资产	74,843	49,300	71,538	46,766
买入返售金融资产	247,776	856,818	237,544	840,850
发放贷款和垫款	28,440,110	26,926,790	28,023,342	26,517,673
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	512,796	542,326	387,211	403,444
以摊余成本计量的金融资产	8,593,174	7,739,652	8,525,307	7,671,704
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产	4,430,623	4,232,803	4,074,028	3,930,842
其他金融资产	355,637	267,490	366,106	264,944
合计	46,249,855	44,631,235	45,313,164	43,735,985
表外信贷承诺	4,308,772	4,195,861	4,209,473	4,103,917
最大信用风险敞口	50,558,627	48,827,096	49,522,637	47,839,902

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押品覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

	2026年6月30日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	15,970	37,686	92,203
未覆盖部分	10,489	26,581	167,237
总额	26,459	64,267	259,440
	2025年12月31日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	10,364	31,818	94,857
未覆盖部分	6,602	20,326	160,317
总额	16,966	52,144	255,174

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

	2026年6月30日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	15,920	37,015	84,810
未覆盖部分	10,131	25,879	164,511
总额	26,051	62,894	249,321
	2025年12月31日		
	已逾期未发生信用减值 贷款和垫款		已发生信用减值 贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	10,335	31,062	87,604
未覆盖部分	5,765	19,792	157,644
总额	16,100	50,854	245,248

上述抵质押品包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押品的公允价值为本集团根据目前抵质押品处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
公司类贷款和垫款						
— 租赁和商务服务业	3,106,594	10.59%	662,486	2,906,669	10.47%	678,710
— 制造业	2,849,870	9.71%	431,285	2,506,771	9.03%	415,316
— 交通运输、仓储和邮政业	2,798,044	9.54%	765,107	2,678,905	9.65%	726,510
— 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,909,056	6.51%	260,221	1,852,383	6.67%	254,435
— 批发和零售业	1,759,195	6.00%	710,969	1,540,743	5.55%	693,009
— 房地产业	977,746	3.33%	496,128	992,689	3.57%	500,249
— 水利、环境和公共设施管理业	910,976	3.10%	269,852	819,616	2.95%	253,445
— 建筑业	906,529	3.09%	171,092	814,178	2.93%	169,052
— 金融业	571,347	1.95%	17,572	713,758	2.57%	19,214
— 采矿业	456,321	1.56%	24,404	411,432	1.48%	23,662
— 信息传输、软件和信息技术服务业	346,926	1.18%	99,012	306,652	1.10%	94,662
— 科学研究和技术服务业	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
公司类贷款和垫款总额	17,600,576	59.99%	4,185,251	16,469,961	59.30%	4,101,345
个人贷款和垫款	9,188,235	31.31%	6,680,190	9,159,182	32.98%	6,743,185
票据贴现	2,498,034	8.51%	—	2,092,713	7.54%	—
应计利息	55,931	0.19%	—	50,971	0.18%	—
发放贷款和垫款总额	29,342,776	100.00%	10,865,441	27,772,827	100.00%	10,844,530

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
公司类贷款和垫款						
— 租赁和商务服务业	3,081,207	10.66%	658,605	2,885,662	10.55%	677,428
— 制造业	2,822,610	9.76%	427,301	2,476,603	9.06%	411,882
— 交通运输、仓储和邮政业	2,732,127	9.45%	760,748	2,612,945	9.55%	722,598
— 电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,863,510	6.45%	259,592	1,800,486	6.58%	253,722
— 批发和零售业	1,745,926	6.04%	707,253	1,525,510	5.58%	689,106
— 房地产业	943,775	3.26%	474,261	953,614	3.49%	475,446
— 水利、环境和公共设施管理业	906,369	3.14%	269,776	814,618	2.98%	253,365
— 建筑业	897,309	3.10%	168,756	806,054	2.95%	166,982
— 金融业	516,551	1.79%	15,848	665,621	2.43%	17,311
— 采矿业	443,303	1.53%	24,083	399,946	1.46%	23,208
— 信息传输、软件和信息技术服务业	325,743	1.13%	98,653	285,137	1.04%	93,630
— 科学研究和技术服务业	243,001	0.84%	92,087	216,997	0.79%	88,458
— 其他	754,699	2.61%	183,573	701,138	2.57%	182,995
公司类贷款和垫款总额	17,276,130	59.76%	4,140,536	16,144,331	59.03%	4,056,131
个人贷款和垫款	9,081,805	31.41%	6,612,942	9,060,601	33.14%	6,676,283
票据贴现	2,498,034	8.64%	—	2,092,713	7.65%	—
应计利息	54,849	0.19%	—	50,031	0.18%	—
发放贷款和垫款总额	28,910,818	100.00%	10,753,478	27,347,676	100.00%	10,732,414

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	6,131,793	20.90%	2,478,299	5,772,902	20.79%	2,446,903
西部地区	5,585,414	19.04%	2,183,495	5,273,064	18.99%	2,177,373
中部地区	5,086,184	17.33%	1,907,730	4,727,097	17.02%	1,908,120
环渤海地区	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
东北地区	1,168,199	3.98%	333,840	1,105,191	3.98%	339,739
总行	1,076,783	3.67%	—	1,101,691	3.97%	—
境外	749,209	2.55%	135,175	742,342	2.67%	141,017
应计利息	55,931	0.19%	—	50,971	0.18%	—
发放贷款和垫款总额	29,342,776	100.00%	10,865,441	27,772,827	100.00%	10,844,530

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和贷款损失准备金额：

	2026年6月30日			
	阶段三	贷款损失准备		
	贷款总额	阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	83,802	(52,660)	(49,165)	(64,560)
西部地区	67,678	(79,930)	(65,912)	(45,396)
中部地区	60,934	(77,169)	(39,585)	(44,866)
环渤海地区	60,522	(58,473)	(39,889)	(45,701)
长江三角洲	51,093	(75,536)	(31,529)	(38,748)
总行	23,693	(11,107)	(8,465)	(22,422)
东北地区	23,093	(14,803)	(9,983)	(16,922)
境外	8,161	(2,316)	(1,760)	(5,769)
合计	378,976	(371,994)	(246,288)	(284,384)

	2025年12月31日			
	阶段三	贷款损失准备		
	贷款总额	阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	86,633	(50,309)	(44,315)	(67,963)
西部地区	60,585	(68,324)	(59,774)	(41,541)
中部地区	57,045	(64,460)	(42,746)	(42,533)
环渤海地区	56,441	(50,472)	(42,140)	(43,572)
长江三角洲	48,550	(66,928)	(30,068)	(36,436)
总行	23,912	(14,251)	(8,563)	(22,732)
东北地区	22,517	(11,722)	(9,817)	(16,705)
境外	8,299	(2,334)	(2,022)	(6,310)
合计	363,982	(328,800)	(239,445)	(277,792)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	6,131,258	21.21%	2,477,535	5,772,845	21.10%	2,446,209
西部地区	5,585,398	19.32%	2,183,599	5,273,132	19.28%	2,177,497
中部地区	5,075,746	17.56%	1,906,101	4,717,167	17.25%	1,906,516
环渤海地区	4,796,682	16.59%	1,560,720	4,560,558	16.68%	1,558,552
珠江三角洲	4,555,338	15.76%	2,236,809	4,304,095	15.74%	2,245,088
东北地区	1,167,448	4.04%	333,012	1,104,581	4.04%	338,907
总行	1,076,783	3.72%	-	1,101,691	4.03%	-
境外	467,316	1.61%	55,702	463,576	1.70%	59,645
应计利息	54,849	0.19%	-	50,031	0.18%	-
发放贷款和垫款总额	28,910,818	100.00%	10,753,478	27,347,676	100.00%	10,732,414

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和贷款损失准备金额：

	2026年6月30日			
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	83,802	(52,660)	(49,165)	(64,560)
西部地区	67,619	(79,930)	(65,872)	(45,340)
中部地区	59,496	(77,087)	(39,557)	(44,348)
环渤海地区	56,753	(56,926)	(37,304)	(42,142)
长江三角洲	49,724	(75,536)	(31,529)	(37,547)
总行	23,693	(11,107)	(8,465)	(22,422)
东北地区	22,264	(14,803)	(9,983)	(16,270)
境外	4,747	(1,134)	(517)	(3,272)
合计	368,098	(369,183)	(242,392)	(275,901)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

	2025年12月31日			
	阶段三 贷款总额	贷款损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
珠江三角洲	86,633	(50,309)	(44,315)	(67,963)
西部地区	60,492	(68,324)	(59,774)	(41,498)
中部地区	55,606	(64,341)	(42,745)	(41,970)
环渤海地区	52,883	(48,634)	(38,768)	(40,160)
长江三角洲	47,181	(66,928)	(30,068)	(35,235)
总行	23,912	(14,251)	(8,563)	(22,732)
东北地区	21,685	(11,722)	(9,817)	(16,123)
境外	5,016	(1,083)	(678)	(4,002)
合计	353,408	(325,592)	(234,728)	(269,683)

关于地区分部的定义见附注53(1)。上述贷款损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备。

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
信用贷款	14,309,467	13,224,073	14,076,504	13,008,753
保证贷款	4,111,937	3,653,253	4,025,987	3,556,478
抵押贷款	9,072,866	9,125,558	8,975,998	9,025,887
质押贷款	1,792,575	1,718,972	1,777,480	1,706,527
应计利息	55,931	50,971	54,849	50,031
发放贷款和垫款总额	29,342,776	27,772,827	28,910,818	27,347,676

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款标准执行《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令[2023]第1号)。于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的占比不重大。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 已逾期贷款总额按逾期期限分析
本集团

	2026年6月30日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期1年以上 3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	39,127	47,650	27,228	3,728	117,733
保证贷款	13,175	24,696	38,325	22,558	98,754
抵押贷款	52,237	53,548	49,588	17,616	172,989
质押贷款	7,159	3,899	2,309	3,323	16,690
合计	111,698	129,793	117,450	47,225	406,166
占发放贷款和垫款总额百分比	0.38%	0.45%	0.40%	0.16%	1.39%

	2025年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期1年以上 3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	31,303	41,114	30,250	2,248	104,915
保证贷款	9,555	19,038	39,676	20,010	88,279
抵押贷款	45,066	52,559	45,782	17,130	160,537
质押贷款	5,148	1,755	3,837	3,343	14,083
合计	91,072	114,466	119,545	42,731	367,814
占发放贷款和垫款总额百分比	0.33%	0.41%	0.43%	0.16%	1.33%

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2026年6月30日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期1年以上 3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	38,111	47,179	27,225	3,729	116,244
保证贷款	13,105	24,415	38,295	20,523	96,338
抵押贷款	51,550	53,323	49,263	16,747	170,883
质押贷款	6,879	3,809	1,690	544	12,922
合计	109,645	128,726	116,473	41,543	396,387
占发放贷款和垫款总额百分比	0.38%	0.45%	0.40%	0.14%	1.37%

	2025年12月31日				
	逾期 3个月以内	逾期 3个月至1年	逾期1年以上 3年以内	逾期3年以上	合计
信用贷款	30,010	40,710	30,247	2,248	103,215
保证贷款	9,447	18,915	39,646	17,975	85,983
抵押贷款	44,262	52,183	45,491	16,309	158,245
质押贷款	5,136	1,745	3,165	505	10,551
合计	88,855	113,553	118,549	37,037	357,994
占发放贷款和垫款总额百分比	0.32%	0.42%	0.43%	0.14%	1.31%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2026年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	28,000,311	383,740	-	28,384,051
中风险	-	523,818	-	523,818
高风险	-	-	378,976	378,976
不含息账面总额	28,000,311	907,558	378,976	29,286,845
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	(371,994)	(246,288)	(284,384)	(902,666)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	(1,895)	(5)	-	(1,900)
2025年12月31日				
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	26,498,672	341,618	-	26,840,290
中风险	-	517,584	-	517,584
高风险	-	-	363,982	363,982
不含息账面总额	26,498,672	859,202	363,982	27,721,856
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	(328,800)	(239,445)	(277,792)	(846,037)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	(2,564)	(11)	-	(2,575)

本集团根据资产的质量状况对贷款风险特征进行信用风险等级划分。“低风险”指贷款质量良好，没有足够理由怀疑贷款预期会发生未按合同约定偿付债务或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中风险”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为；“高风险”指出现未按合同约定偿付债务或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

表外信贷承诺

于2026年6月30日及2025年12月31日，本集团表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级主要为“低风险”。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

	2026年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	12,902,797	508	-	12,903,305
中风险	21,918	5,655	-	27,573
高风险	-	-	9,408	9,408
不含息账面总额	12,924,715	6,163	9,408	12,940,286
以摊余成本计量的金融资产损失 准备	(14,684)	(943)	(9,557)	(25,184)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产损失 准备	(5,126)	(1)	(254)	(5,381)

	2025年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	11,873,978	419	-	11,874,397
中风险	105	7,244	-	7,349
高风险	-	-	9,969	9,969
不含息账面总额	11,874,083	7,663	9,969	11,891,715
以摊余成本计量的金融资产损失 准备	(12,214)	(476)	(10,017)	(22,707)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产损失 准备	(4,143)	(85)	(252)	(4,480)

本集团根据资产的准入情况及内评变化对金融投资风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑金融投资预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑金融投资预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或金融投资实际已违约。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 信用风险敞口(续)

本集团(续)
应收同业款项
应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2026年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	1,260,508	-	-	1,260,508
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,260,508	-	-	1,260,508
损失准备	(417)	-	-	(417)

	2025年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	1,862,470	-	-	1,862,470
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,862,470	-	-	1,862,470
损失准备	(337)	-	-	(337)

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或应收同业款项实际已违约。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

	2026年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	27,604,233	368,547	-	27,972,780
中风险	-	515,091	-	515,091
高风险	-	-	368,098	368,098
不含息账面总额	27,604,233	883,638	368,098	28,855,969
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	(369,183)	(242,392)	(275,901)	(887,476)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	(1,895)	(5)	-	(1,900)

	2025年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	26,111,900	323,089	-	26,434,989
中风险	-	509,248	-	509,248
高风险	-	-	353,408	353,408
不含息账面总额	26,111,900	832,337	353,408	27,297,645
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款损失准备	(325,592)	(234,728)	(269,683)	(830,003)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和 垫款损失准备	(2,564)	(11)	-	(2,575)

表外信贷承诺

于2026年6月30日及2025年12月31日，本行表外信贷承诺的信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级主要为“低风险”。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

	2026年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	12,507,992	-	-	12,507,992
中风险	-	1,135	-	1,135
高风险	-	-	5,428	5,428
不含息账面总额	12,507,992	1,135	5,428	12,514,555
以摊余成本计量的金融资产损失 准备	(14,572)	(99)	(5,836)	(20,507)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产损失 准备	(4,725)	-	-	(4,725)
2025年12月31日				
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	11,512,329	419	-	11,512,748
中风险	105	1,852	-	1,957
高风险	-	-	5,433	5,433
不含息账面总额	11,512,434	2,271	5,433	11,520,138
以摊余成本计量的金融资产损失 准备	(11,929)	(183)	(5,808)	(17,920)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产损失 准备	(3,921)	(81)	-	(4,002)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

	2026年6月30日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	1,297,111	-	-	1,297,111
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,297,111	-	-	1,297,111
损失准备	(404)	-	-	(404)

	2025年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失	阶段三 整个存续期 预期信用损失	总计
低风险	1,906,044	-	-	1,906,044
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,906,044	-	-	1,906,044
损失准备	(311)	-	-	(311)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 应收同业款项交易对手评级分布分析

	本集团		本行	
	2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
已发生信用减值损失准备	-	-	-	-
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
— A至AAA级	1,119,229	1,400,014	1,174,453	1,464,772
— B至BBB级	1,234	19,963	1,234	15,960
— 无评级	140,045	442,493	121,424	425,312
应计利息	4,511	5,130	4,949	5,146
总额	1,265,019	1,867,600	1,302,060	1,911,190
损失准备	(417)	(337)	(404)	(311)
小计	1,264,602	1,867,263	1,301,656	1,910,879
合计	1,264,602	1,867,263	1,301,656	1,910,879

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日，债权投资账面价值按评级分布如下：

本集团

	2026年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构	404	-	-	-	-	404
— 企业	9,446	-	-	-	-	9,446
总额	9,850	-	-	-	-	9,850
损失准备						(9,557)
小计						293
未逾期未发生信用减值						
— 政府	4,572,410	6,284,717	148,013	37,543	20,751	11,063,434
— 中央银行	2,152	-	20,311	2,249	2,055	26,767
— 政策性银行	745,802	-	-	11,569	-	757,371
— 银行及非银行金融机构	404,940	351,841	97,089	139,260	26,859	1,019,989
— 企业	377,499	207,987	25,606	61,895	11,379	684,366
总额	6,102,803	6,844,545	291,019	252,516	61,044	13,551,927
损失准备						(15,627)
小计						13,536,300
合计						13,536,593

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2025年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构	416	—	—	—	—	416
— 企业	9,955	—	—	—	—	9,955
总额	10,371	—	—	—	—	10,371
损失准备						(10,017)
小计						354
未逾期未发生信用减值						
— 政府	4,065,703	5,760,661	121,525	24,146	18,271	9,990,306
— 中央银行	29,233	13,125	21,060	4,716	2,091	70,225
— 政策性银行	745,289	—	—	65,395	—	810,684
— 银行及非银行金融机构	433,567	394,994	46,819	166,277	38,641	1,080,298
— 企业	187,396	293,096	19,548	66,923	8,641	575,604
总额	5,461,188	6,461,876	208,952	327,457	67,644	12,527,117
损失准备						(12,690)
小计						12,514,427
合计						12,514,781

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2026年6月30日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构	-	-	-	-	-	-
— 企业	5,865	-	-	-	-	5,865
总额	5,865	-	-	-	-	5,865
损失准备						(5,836)
小计						29
未逾期未发生信用减值						
— 政府	4,535,418	6,167,248	115,024	27,860	14,826	10,860,376
— 中央银行	2,152	-	10,249	1,074	-	13,475
— 政策性银行	707,042	-	-	7,686	-	714,728
— 银行及非银行金融机构	359,531	303,753	72,746	100,407	11,052	847,489
— 企业	363,427	181,041	5,448	14,018	1,186	565,120
总额	5,967,570	6,652,042	203,467	151,045	27,064	13,001,188
损失准备						(14,671)
小计						12,986,517
合计						12,986,546

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2025年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
已发生信用减值						
— 银行及非银行金融机构	-	-	-	-	-	-
— 企业	5,858	-	-	-	-	5,858
总额	5,858	-	-	-	-	5,858
损失准备						(5,808)
小计						50
未逾期未发生信用减值						
— 政府	4,029,107	5,665,121	93,403	14,006	13,834	9,815,471
— 中央银行	29,233	13,125	12,342	3,211	-	57,911
— 政策性银行	709,772	-	-	48,374	-	758,146
— 银行及非银行金融机构	389,819	338,819	35,080	137,457	25,392	926,567
— 企业	176,375	266,570	4,631	11,472	909	459,957
总额	5,334,306	6,283,635	145,456	214,520	40,135	12,018,052
损失准备						(12,112)
小计						12,005,940
合计						12,005,990

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(k) 本集团衍生工具的信用风险

本集团与客户开展的衍生品交易，通过与银行及非银行金融机构的交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与客户、银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

本集团自2024年1月1日起施行《商业银行资本管理办法》及相关规定。按照金融监管总局制定的规则，按照违约风险暴露标准法计量衍生工具交易的违约风险暴露，按照信用风险权重法计量衍生工具交易的交易对手违约风险加权资产，按照简化版方法计量其信用估值调整风险加权资产。

衍生金融工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

	注释	本集团		本行	
		2026年6月30日	2025年12月31日	2026年6月30日	2025年12月31日
交易对手违约风险加权资产					
—利率合约		6,740	6,227	5,428	5,228
—汇率合约		71,644	62,668	67,106	57,136
—其他合约	(i)	47,168	31,354	35,449	14,591
小计		125,552	100,249	107,983	76,955
信用估值调整风险加权资产		30,106	20,685	27,302	18,075
合计		155,658	120,934	135,285	95,030

(i) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

(l) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(m) 敏感性分析

前瞻性计量模型、宏观经济指标预测值及阶段划分结果等模型及参数会对预期信用损失产生影响。

(i) 阶段划分的敏感性分析

信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二，进而需按整个存续期的预期信用损失计量损失准备；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

	2026年6月30日		
	假设未减值金融资产 均计算12个月的 预期信用损失	生命周期的影响	目前损失准备
未减值贷款	565,576	52,706	618,282
未减值金融投资	20,471	283	20,754
	2025年12月31日		
	假设未减值金融资产 均计算12个月的 预期信用损失	生命周期的影响	目前损失准备
未减值贷款	515,934	52,311	568,245
未减值金融投资	16,703	215	16,918

上述金融资产损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的损失准备。

(ii) 宏观经济指标的敏感性分析

本集团对国内生产总值(GDP)指标进行了敏感性分析。于2026年6月30日，当中性情景中的国内生产总值(GDP)指标未来一年的预测值上浮或下浮10%时，金融资产损失准备的变动不超过5% (2025年12月31日：不超过5%)。

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账簿和银行账簿业务中。交易账簿包括为交易目的或规避交易账簿其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账簿由所有未划入交易账簿的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率和汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、利息净收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务中外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的负债进行匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

本集团分开监控交易账簿组合和银行账簿组合的市场风险，交易账簿组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值(“VaR”)分析历史模拟模型是本行计量、监测交易账簿业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账簿的利率、全部账簿汇率及商品价格VaR进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账簿的VaR(置信水平为99%，持有期为1个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账簿的VaR状况概述如下：

		截至2026年6月30日止六个月			
	注释	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值		383	285	576	170
其中：					
— 利率风险		98	87	116	65
— 汇率风险	(i)	392	272	565	145
— 商品风险		22	26	36	14

		截至2025年6月30日止六个月			
	注释	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值		328	309	363	241
其中：					
— 利率风险		202	124	213	73
— 汇率风险	(i)	281	309	363	246
— 商品风险		1	1	2	—

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)**(2) 市场风险(续)****(a) 风险价值分析(续)**

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在1个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有1%机会可能亏损超过VaR；
- VaR按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的VaR将会减少，反之亦然。

(b) 利率敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升100基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币800.86亿元(2025年12月31日：人民币617.32亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币770.98亿元(2025年12月31日：人民币919.58亿元)。在收益率曲线平行下跌或上升100基点的情况下，增加权益人民币1,938.62亿元(2025年12月31日：人民币1,903.44亿元)或减少权益人民币1,739.93亿元(2025年12月31日：人民币1,703.72亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入和权益的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)的分析。

本集团

		2026年6月30日					
	注释	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项		118,124	2,506,268	267	-	-	2,624,659
存放同业款项和拆出资金		-	555,853	451,099	9,874	-	1,016,826
买入返售金融资产		-	247,075	701	-	-	247,776
发放贷款和垫款	(i)	54,844	10,627,909	16,018,414	1,679,974	58,969	28,440,110
投资	(ii)	482,138	998,228	1,447,998	5,293,440	5,794,857	14,016,661
其他		982,212	-	-	-	-	982,212
资产总计		1,637,318	14,935,333	17,918,479	6,983,288	5,853,826	47,328,244
负债							
向中央银行借款		-	234,309	1,242,742	850	-	1,477,901
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		-	4,010,009	507,191	244,218	12,759	4,774,177
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		122,914	188,463	32,568	-	-	343,945
卖出回购金融资产款		-	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
已发行债务证券		-	776,483	1,204,195	701,527	152,978	2,835,183
其他		793,809	-	-	-	-	793,809
负债合计		1,009,310	23,021,880	9,953,634	9,339,089	170,505	43,494,418
资产负债缺口		628,008	(8,086,547)	7,964,845	(2,355,801)	5,683,321	3,833,826

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

		2025年12月31日					
	注释	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项		108,736	2,945,069	394	–	–	3,054,199
存放同业款项和拆出资金		–	534,144	468,241	8,060	–	1,010,445
买入返售金融资产		–	856,818	–	–	–	856,818
发放贷款和垫款	(i)	31,704	13,373,913	12,095,528	1,362,208	63,437	26,926,790
投资	(ii)	411,653	985,382	1,385,738	4,418,378	5,723,982	12,925,133
其他		858,433	–	–	–	–	858,433
资产总计		1,410,526	18,695,326	13,949,901	5,788,646	5,787,419	45,631,818
负债							
向中央银行借款		–	131,408	963,993	906	–	1,096,307
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		–	3,771,169	762,287	232,898	20,820	4,787,174
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		61,046	204,144	59,040	–	–	324,230
卖出回购金融资产款		–	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
已发行债务证券		–	701,597	1,085,924	668,026	137,977	2,593,524
其他		818,000	–	–	–	–	818,000
负债合计		963,946	23,040,242	9,150,521	8,597,154	193,878	41,945,741
资产负债缺口		446,580	(4,344,916)	4,799,380	(2,808,508)	5,593,541	3,686,077

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2026年6月30日余额为人民币806.63亿元(2025年12月31日：人民币618.81亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

		2026年6月30日					
	注释	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项		116,635	2,493,394	267	-	-	2,610,296
存放同业款项和拆出资金		-	526,047	459,402	78,663	-	1,064,112
买入返售金融资产		-	236,843	701	-	-	237,544
发放贷款和垫款	(i)	53,509	10,368,422	15,913,559	1,639,966	47,886	28,023,342
投资	(ii)	369,601	858,137	1,286,584	5,153,041	5,708,290	13,375,653
其他		886,026	-	-	-	-	886,026
资产总计		1,425,771	14,482,843	17,660,513	6,871,670	5,756,176	46,196,973
负债							
向中央银行借款		-	234,309	1,242,742	850	-	1,477,901
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		-	3,914,899	470,587	249,465	9,385	4,644,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		119,882	188,463	32,568	-	-	340,913
卖出回购金融资产款		-	1,103,393	292,307	-	-	1,395,700
吸收存款		80,587	16,362,060	6,599,417	8,383,934	3,155	31,429,153
已发行债务证券		-	759,162	1,196,283	685,810	152,978	2,794,233
其他		411,536	-	-	-	-	411,536
负债合计		612,005	22,562,286	9,833,904	9,320,059	165,518	42,493,772
资产负债缺口		813,766	(8,079,443)	7,826,609	(2,448,389)	5,590,658	3,703,201

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

		2025年12月31日					
	注释	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产							
现金及存放中央银行款项		106,312	2,931,368	394	-	-	3,038,074
存放同业款项和拆出资金		-	507,817	481,763	80,449	-	1,070,029
买入返售金融资产		-	840,650	200	-	-	840,850
发放贷款和垫款	(i)	30,346	13,077,878	12,022,480	1,334,017	52,952	26,517,673
投资	(ii)	320,745	907,750	1,330,237	4,301,755	5,496,119	12,356,606
其他		761,273	-	-	-	-	761,273
资产总计		1,218,676	18,265,463	13,835,074	5,716,221	5,549,071	44,584,505
负债							
向中央银行借款		-	131,366	963,993	906	-	1,096,265
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		-	3,682,351	756,340	233,521	17,140	4,689,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		59,142	186,390	53,491	-	-	299,023
卖出回购金融资产款		-	1,194,886	252,645	-	-	1,447,531
吸收存款		75,196	16,678,336	5,994,288	7,686,456	33,478	30,467,754
已发行债务证券		-	688,274	1,075,224	646,048	137,977	2,547,523
其他		466,400	-	-	-	-	466,400
负债合计		600,738	22,561,603	9,095,981	8,566,931	188,595	41,013,848
资产负债缺口		617,938	(4,296,140)	4,739,093	(2,850,710)	5,360,476	3,570,657

- (i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2026年6月30日余额为人民币781.36亿元(2025年12月31日：人民币591.40亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

本集团

	注释	2026年6月30日			
		人民币	美元折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项		2,484,905	62,044	77,710	2,624,659
存放同业款项和拆出资金		760,733	167,304	88,789	1,016,826
买入返售金融资产		218,540	21,575	7,661	247,776
发放贷款和垫款		27,620,746	451,584	367,780	28,440,110
投资	(i)	13,264,623	449,221	302,817	14,016,661
其他		886,967	40,466	54,779	982,212
资产总计		45,236,514	1,192,194	899,536	47,328,244
负债					
向中央银行借款		1,457,723	5,992	14,186	1,477,901
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		4,322,062	280,616	171,499	4,774,177
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		336,650	5,852	1,443	343,945
卖出回购金融资产款		1,409,589	24,979	16,416	1,450,984
吸收存款		30,773,822	513,581	531,016	31,818,419
已发行债务证券		2,554,602	179,793	100,788	2,835,183
其他		737,038	6,196	50,575	793,809
负债合计		41,591,486	1,017,009	885,923	43,494,418
净头寸		3,645,028	175,185	13,613	3,833,826
衍生金融工具的净名义金额		52,664	(93,365)	45,574	4,873
信贷承诺		3,809,367	339,009	160,396	4,308,772

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：(续)

本集团(续)

		2025年12月31日			
	注释	人民币	美元折合 人民币	其他折合 人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项		2,894,887	94,349	64,963	3,054,199
存放同业款项和拆出资金		824,333	157,189	28,923	1,010,445
买入返售金融资产		809,717	40,853	6,248	856,818
发放贷款和垫款		26,152,567	398,078	376,145	26,926,790
投资	(i)	12,314,342	332,274	278,517	12,925,133
其他		780,558	59,839	18,036	858,433
资产总计		43,776,404	1,082,582	772,832	45,631,818
负债					
向中央银行借款		1,053,514	10,921	31,872	1,096,307
同业及其他金融机构存放款项和拆入 资金		4,239,481	350,434	197,259	4,787,174
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债		300,719	2,993	20,518	324,230
卖出回购金融资产款		1,477,336	7,054	6,542	1,490,932
吸收存款		29,895,899	529,999	409,676	30,835,574
已发行债务证券		2,301,945	179,425	112,154	2,593,524
其他		787,461	7,842	22,697	818,000
负债合计		40,056,355	1,088,668	800,718	41,945,741
净头寸		3,720,049	(6,086)	(27,886)	3,686,077
衍生金融工具的净名义金额		(59,717)	(77,330)	133,833	(3,214)
信贷承诺		3,699,905	308,250	187,706	4,195,861

(i) 投资包括的范围请参见附注58(2)(c)(ii)。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：(续)

本行

		2026年6月30日			
	注释	人民币	美元折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项		2,482,467	61,545	66,284	2,610,296
存放同业款项和拆出资金		820,554	156,151	87,407	1,064,112
买入返售金融资产		208,308	21,575	7,661	237,544
发放贷款和垫款		27,460,020	359,214	204,108	28,023,342
投资	(i)	12,795,827	356,309	223,517	13,375,653
其他		829,864	35,953	20,209	886,026
资产总计		44,597,040	990,747	609,186	46,196,973
负债					
向中央银行借款		1,457,723	5,992	14,186	1,477,901
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		4,263,851	233,741	146,744	4,644,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		340,468	445	-	340,913
卖出回购金融资产款		1,372,665	11,866	11,169	1,395,700
吸收存款		30,707,395	383,895	337,863	31,429,153
已发行债务证券		2,532,712	161,767	99,754	2,794,233
其他		386,519	13,136	11,881	411,536
负债合计		41,061,333	810,842	621,597	42,493,772
净头寸					
		3,535,707	179,905	(12,411)	3,703,201
衍生金融工具的净名义金额					
		50,852	(63,419)	17,116	4,549
信贷承诺					
		3,785,636	309,325	114,512	4,209,473

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：(续)

本行(续)

		2025年12月31日			
	注释	人民币	美元折合人民币	其他折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项		2,892,249	93,917	51,908	3,038,074
存放同业款项和拆出资金		886,743	121,739	61,547	1,070,029
买入返售金融资产		793,749	40,853	6,248	840,850
发放贷款和垫款		25,995,737	317,811	204,125	26,517,673
投资	(i)	11,877,809	260,750	218,047	12,356,606
其他		734,237	16,126	10,910	761,273
资产总计		43,180,524	851,196	552,785	44,584,505
负债					
向中央银行借款		1,053,514	10,921	31,830	1,096,265
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		4,174,244	298,261	216,847	4,689,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		298,419	604	—	299,023
卖出回购金融资产款		1,437,941	4,138	5,452	1,447,531
吸收存款		29,826,417	404,297	237,040	30,467,754
已发行债务证券		2,275,772	161,118	110,633	2,547,523
其他		447,410	3,932	15,058	466,400
负债合计		39,513,717	883,271	616,860	41,013,848
净头寸		3,666,807	(32,075)	(64,075)	3,570,657
衍生金融工具的净名义金额		(58,208)	(56,902)	112,153	(2,957)
信贷承诺		3,689,240	283,841	130,836	4,103,917

(i) 投资包括的范围请参见附注58(2)(c)(ii)。

(3) 流动性风险

本集团坚持审慎性、分散性、协调性和多元化相结合的流动性风险管理策略，管理目标是建立健全流动性风险管理体系，充分识别、准确计量、持续监测、有效控制流动性风险，有效平衡资金收益性和安全性，保障全行业务平稳运行。

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在不同压力情景下的风险承受能力。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2026年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至 3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	2,350,538	273,037	-	1,084	-	-	-	2,624,659
存放同业款项和拆出资金	-	107,004	268,912	179,937	451,099	9,874	-	1,016,826
买入返售金融资产	-	-	244,927	2,148	701	-	-	247,776
发放贷款和垫款	122,593	929,045	1,079,881	2,132,680	7,678,639	8,015,891	8,481,381	28,440,110
投资								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	287,186	121,798	40,248	63,694	144,885	71,161	191,416	920,388
—以摊余成本计量的金融资产	667	-	64,753	191,869	412,749	3,489,456	4,433,680	8,593,174
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	46,748	-	162,820	233,924	765,020	1,895,497	1,373,351	4,477,360
—长期股权投资	25,739	-	-	-	-	-	-	25,739
其他	374,354	445,059	20,397	34,744	62,060	33,070	12,528	982,212
资产总计	3,207,825	1,875,943	1,881,938	2,840,080	9,515,153	13,514,949	14,492,356	47,328,244
负债								
向中央银行借款	-	-	48,294	186,015	1,242,742	850	-	1,477,901
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	-	2,902,118	381,047	682,697	510,478	271,296	26,541	4,774,177
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	-	122,859	78,474	110,044	32,568	-	-	343,945
卖出回购金融资产款	-	-	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
已发行债务证券	-	-	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
负债合计	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
衍生金融工具的名义金额								
—利率合约	-	-	343,101	654,255	1,596,224	1,094,480	35,885	3,723,945
—汇率合约	-	-	1,294,578	908,934	1,788,997	191,662	5,440	4,189,611
—其他合约	-	-	46,447	62,520	158,643	8,693	-	276,303
合计	-	-	1,684,126	1,625,709	3,543,864	1,294,835	41,325	8,189,859

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2025年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,270,092	782,530	-	1,183	394	-	-	3,054,199
存放同业款项和拆出资金	-	96,253	258,250	179,300	468,315	8,327	-	1,010,445
买入返售金融资产	-	-	856,519	299	-	-	-	856,818
发放贷款和垫款	111,651	989,462	1,181,008	2,147,384	6,583,500	7,506,760	8,407,025	26,926,790
投资								
一以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	243,317	90,358	28,029	41,102	183,202	76,873	212,113	874,994
一以摊余成本计量的金融资产	269	-	35,733	183,685	589,195	2,756,059	4,174,711	7,739,652
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	49,928	-	260,486	351,664	619,177	1,653,631	1,347,820	4,282,706
一长期股权投资	27,781	-	-	-	-	-	-	27,781
其他	370,863	355,272	20,599	33,801	38,305	27,350	12,243	858,433
资产总计	3,073,901	2,313,875	2,640,624	2,938,418	8,482,088	12,029,000	14,153,912	45,631,818
负债								
向中央银行借款	-	-	39,697	91,711	963,993	906	-	1,096,307
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	2,638,906	496,089	605,677	766,434	249,727	30,341	4,787,174
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	61,046	143,921	60,223	59,040	-	-	324,230
卖出回购金融资产款	-	-	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
已发行债务证券	-	-	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
负债合计	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
衍生金融工具的名义金额								
一利率合约	-	-	281,216	573,781	1,446,332	619,539	25,266	2,946,134
一汇率合约	-	-	1,582,796	1,622,801	2,895,267	127,811	4,609	6,233,284
一其他合约	-	-	142,984	61,649	117,455	8,135	-	330,223
合计	-	-	2,006,996	2,258,231	4,459,054	755,485	29,875	9,509,641

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2026年6月30日							
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	2,347,560	261,653	-	1,083	-	-	-	2,610,296
存放同业款项和拆出资金	-	65,237	277,789	177,809	459,402	83,875	-	1,064,112
买入返售金融资产	-	-	234,695	2,148	701	-	-	237,544
发放贷款和垫款	119,347	927,474	1,026,397	2,110,803	7,611,313	7,867,814	8,360,194	28,023,342
投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	102,600	113,538	38,560	61,432	131,863	31,822	122,543	602,358
—以摊余成本计量的金融资产	-	-	62,853	190,009	405,578	3,471,084	4,395,783	8,525,307
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	50,264	-	155,255	220,387	718,405	1,771,151	1,208,830	4,124,292
—长期股权投资	103,199	-	-	-	-	-	-	103,199
—纳入合并范围的结构化主体								
投资	-	320	-	35	961	13,609	5,572	20,497
其他	317,800	443,581	18,178	30,196	58,635	16,383	1,253	886,026
资产总计	3,040,770	1,811,803	1,813,727	2,793,902	9,386,858	13,255,738	14,094,175	46,196,973
负债								
向中央银行借款	-	-	48,294	186,015	1,242,742	850	-	1,477,901
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	2,915,428	342,787	643,791	471,514	260,692	10,124	4,644,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	119,882	78,419	110,044	32,568	-	-	340,913
卖出回购金融资产款	-	-	429,798	673,595	292,307	-	-	1,395,700
吸收存款	-	12,930,548	1,530,053	1,975,176	6,603,749	8,386,088	3,539	31,429,153
已发行债务证券	-	-	310,211	389,758	1,201,168	740,118	152,978	2,794,233
其他	1,089	297,798	28,449	16,367	41,697	17,571	8,565	411,536
负债合计	1,089	16,263,656	2,768,011	3,994,746	9,885,745	9,405,319	175,206	42,493,772
各期限缺口	3,039,681	(14,451,853)	(954,284)	(1,200,844)	(498,887)	3,850,419	13,918,969	3,703,201
衍生金融工具的名义金额								
—利率合约	-	-	341,069	649,764	1,592,517	1,071,474	33,945	3,688,769
—汇率合约	-	-	1,198,012	853,341	1,693,469	183,246	4,165	3,932,233
—其他合约	-	-	30,412	57,288	157,881	8,675	-	254,256
合计	-	-	1,569,493	1,560,393	3,443,867	1,263,395	38,110	7,875,258

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2025年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,267,354	769,146	-	1,179	395	-	-	3,038,074
存放同业款项和拆出资金	-	73,169	241,846	189,688	480,042	85,284	-	1,070,029
买入返售金融资产	-	-	840,351	299	200	-	-	840,850
发放贷款和垫款	107,888	988,475	1,123,112	2,121,441	6,527,237	7,363,671	8,285,849	26,517,673
投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	82,955	80,319	26,623	37,834	173,106	24,998	140,568	566,403
—以摊余成本计量的金融资产	-	-	30,178	174,651	585,153	2,737,518	4,144,204	7,671,704
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	54,417	-	244,714	334,379	574,769	1,570,937	1,206,043	3,985,259
—长期股权投资	103,054	-	-	-	-	-	-	103,054
—纳入合并范围的结构化主体								
投资	-	3	(9,771)	361	2,698	29,578	7,317	30,186
其他	318,877	346,769	18,738	29,008	34,937	11,892	1,052	761,273
资产总计	2,934,545	2,257,881	2,515,791	2,888,840	8,378,537	11,823,878	13,785,033	44,584,505
负债								
向中央银行借款	-	-	39,655	91,711	963,993	906	-	1,096,265
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	2,642,898	452,990	583,165	756,968	236,187	17,144	4,689,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	59,142	131,600	54,790	53,491	-	-	299,023
卖出回购金融资产款	-	-	609,892	584,994	252,645	-	-	1,447,531
吸收存款	-	12,797,302	1,748,212	2,196,904	5,996,512	7,694,673	34,151	30,467,754
已发行债务证券	-	-	141,627	498,521	1,079,416	689,982	137,977	2,547,523
其他	64,977	233,549	51,202	31,271	60,184	15,837	9,380	466,400
负债合计	64,977	15,732,891	3,175,178	4,041,356	9,163,209	8,637,585	198,652	41,013,848
各期限缺口	2,869,568	(13,475,010)	(659,387)	(1,152,516)	(784,672)	3,186,293	13,586,381	3,570,657
衍生金融工具的名义金额								
—利率合约	-	-	280,017	564,183	1,441,391	608,082	21,319	2,914,992
—汇率合约	-	-	1,492,762	1,589,251	2,807,587	118,624	3,282	6,011,506
—其他合约	-	-	92,393	56,265	116,180	8,039	-	272,877
合计	-	-	1,865,172	2,209,699	4,365,158	734,745	24,601	9,199,375

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2026年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月以内	1个月至 3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	1,477,901	1,490,748	-	48,353	186,660	1,254,883	852	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	4,774,177	4,799,327	2,902,118	381,492	685,498	518,071	282,666	29,482
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	343,945	343,945	122,859	78,474	110,044	32,568	-	-
卖出回购金融资产款	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
已发行债务证券	2,835,183	2,934,926	-	315,682	400,642	1,232,340	823,293	162,969
其他非衍生金融负债	543,334	782,529	146,112	19,465	15,431	55,250	54,671	491,600
非衍生金融负债合计	43,243,943	44,008,449	16,214,439	2,933,002	4,180,098	10,164,863	9,826,360	689,687
表外贷款承诺和信用卡承诺(注)		1,767,249	1,171,802	16,429	31,203	114,712	229,778	203,325
担保、承兑及其他信贷承诺(注)		2,541,523	39,060	353,439	448,514	1,135,277	527,436	37,797

	2025年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月以内	1个月至 3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	1,096,307	1,107,419	-	39,763	92,125	974,622	909	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	4,787,174	4,815,508	2,638,906	496,848	607,824	776,729	262,171	33,030
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	324,230	324,230	61,046	143,921	60,223	59,040	-	-
卖出回购金融资产款	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
已发行债务证券	2,593,524	2,691,121	-	143,498	507,028	1,116,825	775,243	148,527
其他非衍生金融负债	520,595	753,895	143,015	20,202	10,958	51,926	62,212	465,582
非衍生金融负债合计	41,648,336	42,398,320	15,755,473	3,343,641	4,215,723	9,344,042	9,056,108	683,333
表外贷款承诺和信用卡承诺(注)		1,741,057	1,176,125	8,631	14,447	135,124	186,666	220,064
担保、承兑及其他信贷承诺(注)		2,454,804	346	326,628	382,514	1,163,870	538,518	42,928

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2026年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月以内	1个月至 3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	1,477,901	1,490,748	-	48,353	186,660	1,254,883	852	-
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	4,644,336	4,662,470	2,915,428	343,080	646,156	477,756	268,976	11,074
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	340,913	340,913	119,882	78,419	110,044	32,568	-	-
卖出回购金融资产款	1,395,700	1,399,085	-	429,972	675,026	294,087	-	-
吸收存款	31,429,153	31,811,627	12,930,548	1,530,762	1,989,322	6,701,389	8,655,742	3,864
已发行债务证券	2,794,233	2,892,394	-	312,338	392,280	1,223,347	801,460	162,969
其他非衍生金融负债	176,713	177,959	140,117	12,688	2,842	10,484	9,366	2,462
非衍生金融负债合计	42,258,949	42,775,196	16,105,975	2,755,612	4,002,330	9,994,514	9,736,396	180,369
表外贷款承诺和信用卡承诺(注)		1,671,707	1,144,252	16,201	29,857	91,040	190,218	200,139
担保、承兑及其他信贷承诺(注)		2,537,766	38,703	353,337	446,644	1,134,284	527,096	37,702
	2025年12月31日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月以内	1个月至 3个月	3个月 至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	1,096,265	1,107,377	-	39,721	92,125	974,622	909	-
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	4,689,352	4,711,481	2,642,898	453,695	584,998	765,981	245,752	18,157
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	299,023	299,023	59,142	131,600	54,790	53,491	-	-
卖出回购金融资产款	1,447,531	1,450,701	-	610,132	586,369	254,200	-	-
吸收存款	30,467,754	30,842,733	12,797,302	1,765,761	2,221,663	6,077,509	7,946,066	34,432
已发行债务证券	2,547,523	2,642,993	-	143,595	499,745	1,104,839	746,287	148,527
其他非衍生金融负债	182,679	184,787	138,872	18,284	3,068	11,990	9,870	2,703
非衍生金融负债合计	40,730,127	41,239,095	15,638,214	3,162,788	4,042,758	9,242,632	8,948,884	203,819
表外贷款承诺和信用卡承诺(注)		1,652,337	1,144,114	8,478	12,875	109,901	160,927	216,042
担保、承兑及其他信贷承诺(注)		2,451,580	83	326,394	381,288	1,162,515	538,372	42,928

注：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(4) 操作风险

本集团建立健全操作风险治理架构，董事会承担操作风险管理最终责任，高管层承担操作风险管理的实施责任。操作风险管理的“三道防线”由业务和管理部门、操作风险管理部门、审计部门等构成，共同强化对操作风险的识别与管控等。

本集团建立健全与自身业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理体系，制定操作风险管理制度，强化“三道防线”协同管控，以操作风险偏好为导向，以操作风险管理工具为支持，以操作风险文化、人员队伍、约束激励、信息系统等为保障，对业务产品及管理活动中的操作风险，进行持续地识别评估、控制缓释、监测报告、资本计量，并周期性开展操作风险管理体系重检优化。在经营管理相关制度、流程和系统建设中充分考虑内部控制要求，在业务、产品以及管理活动中实施内控措施，有效防控操作风险、降低损失。

上半年，本集团严格落实监管要求，持续健全操作风险管理体系，有序推进操作风险新标准法监管评估验收准备工作。发挥操作风险偏好的导向作用，有效提升管理工具数智化水平，重检关键风险指标，夯实操作风险管理基础。强化业务连续性管理，完成新一轮业务影响分析，识别重要业务，聚焦管理重点，优化预案建设，统筹开展演练，强化业技协同，完善境外机构业务连续性工作举措，提升应对风险冲击的能力。

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。管理层负责按董事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较2025年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层次

本集团采用以下层次确定金融工具的公允价值，这些层次反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层次：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层次：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层次中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层次：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层次

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层次：

本集团

	2026年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	74,841	2	74,843
发放贷款和垫款				
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	2,498,034	-	2,498,034
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
— 债券	4,648	312,712	-	317,360
— 权益工具和基金	1,527	4,300	-	5,827
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	25	111,416	3,379	114,820
— 权益工具、基金及其他	25,276	297,148	159,957	482,381
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	489,587	3,939,625	967	4,430,179
— 债权类投资	-	-	444	444
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	20,537	-	26,200	46,737
合计	541,600	7,238,076	190,949	7,970,625
持续的公允价值计量负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	42	341,285	2,618	343,945
衍生金融负债	-	45,386	2	45,388
合计	42	386,671	2,620	389,333

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层次(续)

本集团(续)

	2025年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	49,297	3	49,300
发放贷款和垫款				
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	2,092,713	-	2,092,713
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
— 债券	3,636	314,031	-	317,667
— 权益工具和基金	1,756	2,368	-	4,124
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	62	137,534	3,383	140,979
— 权益工具、基金及其他	20,423	243,883	147,918	412,224
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	414,423	3,816,967	957	4,232,347
— 债权类投资	-	-	456	456
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	21,540	-	28,363	49,903
合计	461,840	6,656,793	181,080	7,299,713
持续的公允价值计量负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	322,715	1,515	324,230
衍生金融负债	-	89,801	3	89,804
合计	-	412,516	1,518	414,034

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层次(续)

本行

	2026年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	71,536	2	71,538
发放贷款和垫款				
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	2,498,034	-	2,498,034
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
— 债券	1,715	255,637	-	257,352
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	-	94,664	3,297	97,961
— 权益工具、基金及其他	4,898	219,750	22,397	247,045
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	372,205	3,701,125	698	4,074,028
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,867	26,080	21,317	50,264
合计	381,685	6,866,826	47,711	7,296,222
持续的公允价值计量负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	340,913	-	340,913
衍生金融负债	-	42,417	2	42,419
合计	-	383,330	2	383,332

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层次(续)
本行(续)

	2025年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
持续的公允价值计量资产				
衍生金融资产	-	46,763	3	46,766
发放贷款和垫款				
— 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	2,092,713	-	2,092,713
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
— 债券	1,623	249,250	-	250,873
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	-	119,912	3,212	123,124
— 权益工具、基金及其他	5,010	167,263	20,133	192,406
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
— 债券	321,193	3,608,967	682	3,930,842
— 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	3,219	26,872	24,326	54,417
合计	331,045	6,311,740	48,356	6,691,141
持续的公允价值计量负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	299,023	-	299,023
衍生金融负债	-	87,302	3	87,305
合计	-	386,325	3	386,328

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层次(续)

划分为第二层次的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层次的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是结构性存款，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层次，通过收益法进行估值。第二层次金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层次的金融资产主要是非上市权益工具，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

由于对部分金融工具估值方法有变化或对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察等原因，本集团及本行将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融工具转入第一层次。

(ii) 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层次第三层次的每类金融工具的变动情况：

本集团

	截至2026年6月30日止六个月									
	衍生 金融资产	其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产			以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 负债	衍生 金融负债	负债合计
		债券	权益工具、 基金及其他	债券	债权类投资	权益工具	资产合计			
2026年1月1日	3	3,383	147,918	957	456	28,363	181,080	(1,515)	(3)	(1,518)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(1)	40	13,577	-	-	-	13,616	(1,103)	1	(1,102)
于其他综合收益中确认	-	-	-	10	(12)	(3,014)	(3,016)	-	-	-
购买	-	62	14,967	-	-	851	15,880	(106)	-	(106)
出售、结算及转出	-	(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									
	衍生 金融资产	其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产			以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 负债	衍生 金融负债	负债合计
		债券	权益工具、 基金及其他	债券	债权类投资	权益工具	资产合计			
2025年1月1日	4	3,472	145,807	960	41	18,441	168,725	(1,588)	(4)	(1,592)
利得或损失总额：										
于损益中确认	(1)	18	(1,459)	-	-	-	(1,442)	(161)	1	(160)
于其他综合收益中确认	-	-	-	(3)	(15)	(1,432)	(1,450)	-	-	-
购买	-	208	43,089	-	430	12,432	56,159	(346)	-	(346)
出售、结算及转出	-	(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)

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层次第三层次的每类金融工具的变动情况：(续)

本行

	截至2026年6月30日止六个月							
	衍生 金融资产	其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产		资产合计	衍生 金融负债	负债合计
		债券	权益工具、 基金及其他	债券	权益工具			
2026年1月1日	3	3,212	20,133	682	24,326	48,356	(3)	(3)
利得或损失总额：								
于损益中确认	(1)	41	(874)	-	-	(834)	1	1
于其他综合收益中确认	-	-	-	16	(3,009)	(2,993)	-	-
购买	-	62	3,413	-	-	3,475	-	-
出售、结算及转出	-	(18)	(275)	-	-	(293)	-	-
2026年6月30日	2	3,297	22,397	698	21,317	47,711	(2)	(2)
	2025年							
	衍生 金融资产	其他以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产		以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产		资产合计	衍生 金融负债	负债合计
		债券	权益工具、 基金及其他	债券	权益工具			
2025年1月1日	4	3,264	9,490	682	14,704	28,144	(4)	(4)
利得或损失总额：								
于损益中确认	(1)	20	540	-	-	559	1	1
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	(1,333)	(1,333)	-	-
购买	-	139	10,591	-	12,030	22,760	-	-
出售、结算及转出	-	(211)	(488)	-	(1,075)	(1,774)	-	-
2025年12月31日	3	3,212	20,133	682	24,326	48,356	(3)	(3)

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层次中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益和公允价值变动损益项目中列示。

第三层次金融工具损益影响如下：

本集团

	截至2026年6月30日止六个月			截至2025年6月30日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	1,280	11,234	12,514	1,187	(1,341)	(154)

本行

	截至2026年6月30日止六个月			截至2025年6月30日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净(损失)/收益	(96)	(737)	(833)	155	27	182

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款和垫款

大部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

以摊余成本计量的金融资产

下表列出了于2026年6月30日及2025年12月31日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2026年6月30日					2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
以摊余成本计量的金融资产	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
合计	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

本行

	2026年6月30日					2025年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
以摊余成本计量的金融资产	8,525,307	9,038,391	7,939	9,026,336	4,116	7,671,704	8,132,531	4,423	8,123,915	4,193
合计	8,525,307	9,038,391	7,939	9,026,336	4,116	7,671,704	8,132,531	4,423	8,123,915	4,193

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于2026年6月30日，本集团及本行已发行次级债券、已发行总损失吸收能力非资本债券和已发行合格二级资本债券合计的公允价值分别为人民币8,374.63亿元及8,312.82亿元(2025年12月31日：本集团及本行分别为人民币7,251.60亿元及7,126.23亿元)，账面价值为人民币8,266.07亿元及8,204.77亿元(2025年12月31日：本集团及本行分别为人民币7,086.86亿元及6,963.52亿元)，其他金融负债于资产负债表日的公允价值与账面价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券、已发行总损失吸收能力非资本债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层次。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

此外，本集团与其交易对手之间也存在部分协议约定交易双方具有抵销已确认金额的法定权利且该种法定权利是当前可执行的，并且交易双方计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债(“抵销条件”)，金融资产和金融负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。于2026年6月30日，本集团满足抵销条件的金融资产与金融负债的金额不重大。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生难以精确预计或存在不确定性。本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过建立分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计量保险合同负债。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、疾病发生假设、赔付假设、退保假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

(8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，按照内部补充与外部资本并重原则，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照金融监管总局《商业银行资本管理办法》及相关规定，自2024年1月1日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于5%，一级资本充足率不得低于6%，资本充足率不得低于8%；在此基础上，还应满足储备资本要求、全球和国内系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

根据监管要求，本行须按照《商业银行资本管理办法》计量和披露资本充足率。根据《商业银行资本管理办法》及监管批复范围，对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用高级内部评级法计量，内部评级法未覆盖部分采用权重法计量；市场风险资本要求采用标准法计量；操作风险资本要求采用标准法计量。依据监管要求，本集团采用资本计量高级方法和其他方法并行计量资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于2026年6月30日根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2026年6月30日	2025年12月31日
核心一级资本充足率	(a)(b)	14.24%	14.63%
一级资本充足率	(a)(b)	15.15%	15.47%
资本充足率	(a)(b)	19.42%	19.69%
核心一级资本			
— 实收资本和资本公积可计入部分		490,891	490,687
— 盈余公积		434,687	434,687
— 一般风险准备		586,673	586,449
— 未分配利润		2,040,460	1,929,943
— 累计其他综合收益		28,566	26,669
— 少数股东资本可计入部分		4,651	4,271
核心一级资本：扣除项			
— 商誉(扣除递延税负债)		1,964	2,061
— 其他无形资产(土地使用权除外)(扣除递延税负债)		4,316	4,970
— 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		16	-
— 对未按公允价值计量的项目进行套期形成的现金流储备		564	823
— 直接或间接持有本银行的股票		2	-
其他一级资本			
— 其他一级资本工具及其溢价		229,977	199,977
— 少数股东资本可计入部分		151	142
其他一级资本：扣除项			
— 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		1,140	1,188
二级资本			
— 二级资本工具及其溢价		698,513	638,904
— 少数股东资本可计入部分		247	229
— 超额损失准备可计入部分		373,177	360,510
核心一级资本净额	(c)	3,579,066	3,464,852
一级资本净额	(c)	3,808,054	3,663,783
资本净额	(c)	4,879,991	4,663,426
风险加权资产	(d)	25,132,550	23,685,171

财务报表附注

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释：

- (a) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (b) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含保险公司)。
- (c) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (d) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

59 资产负债表日后事项

于2026年7月24日，本集团及本行完成发行600亿元人民币二级资本债券，为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率1.88%；于2026年8月24日，本集团及本行完成发行500亿元人民币总损失吸收能力非资本债券，包括两个品种，品种一规模为350亿元人民币，为4年期固定利率债券，在第3年末附有条件的发行人赎回权，票面利率1.68%，品种二规模为150亿元人民币，为6年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率1.80%。

于2026年8月10日，本集团及本行对于2021年8月6日在境内发行固定利率为3.45%的650亿元二级资本债券，行使赎回权，赎回全部债券。

60 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字的列示进行了调整。

财务报表补充资料

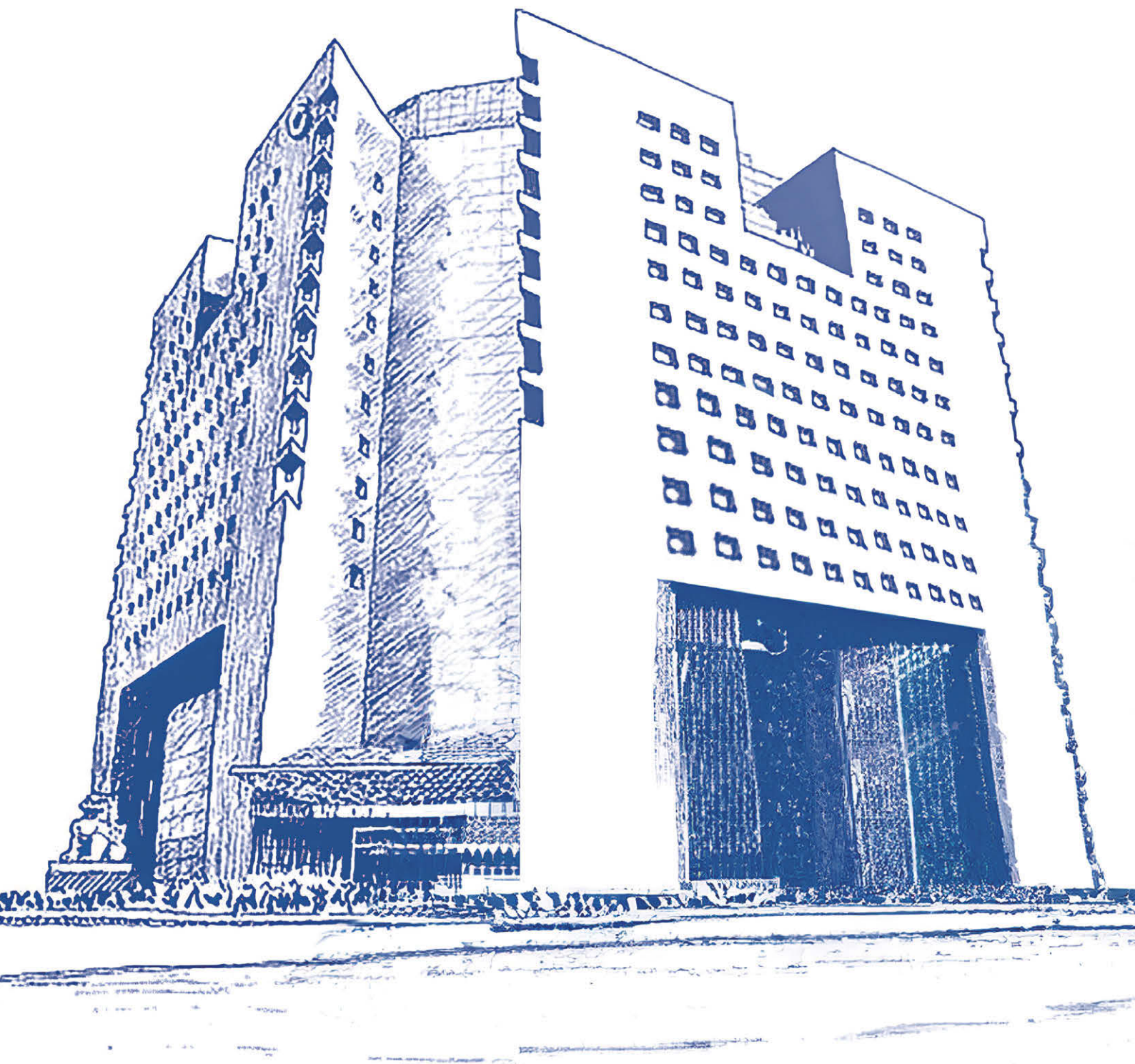
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 按中国会计准则与国际财务报告会计准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告会计准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告会计准则编制的合并财务报表中列示的截至2026年6月30日止六个月的净利润和于2025年6月30日的股东权益并无差异。





中国建设银行
China Construction Bank

地址及邮编

中国北京市西城区金融大街25号
100033

www.ccb.cn
www.ccb.com



可循环再造纸张印刷

中国建设银行股份有限公司
(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

股票代码：
601939 (A股普通股) 360030 (境内优先股)
00939 (H股普通股)

