



中国银行股份有限公司

2025 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及本行网站（www.boc.cn, www.bankofchina.com）的半年度报告全文。
- 1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、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。
- 1.3 本行于 2025 年 8 月 29 日召开董事会会议，审议通过本行 2025 年半年度报告及摘要（统称“本报告”）。会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 14 名。14 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席本次会议。
- 1.4 本行按照中国企业会计准则和国际财务报告会计准则编制的 2025 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。
- 1.5 经 2025 年第一次临时股东大会审议批准，本行已向截至 2025 年 4 月 24 日收市后登记在册的普通股股东分派 2024 年度末期现金股利，每 10 股 1.216 元人民币（税前），合计约为 357.98 亿元人民币（税前），本行不实施资本公积金转增股本。连同 2024 年中期已派发现金股利每 10 股人民币 1.208 元（税前），2024 年全年现金股利每 10 股人民币 2.424 元（税前）。

本行董事会建议派发 2025 年度中期普通股股利每 10 股 1.094 元人民币（税前），须待本行股东大会批准后生效。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 3 中行优 4
证券代码	601988	3988	360033 360035
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书		证券事务代表
姓名	卓成文		姜卓
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com

第三节 主要财务数据和股东变化

3.1 主要财务数据

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减 (%)
营业收入	329,003	317,076	3.76%
营业利润	152,461	148,419	2.72%
利润总额	153,018	149,203	2.56%
归属于母公司所有者的净利润	117,591	118,601	(0.85%)
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	117,615	118,106	(0.42%)
基本每股收益（元）	0.36	0.36	1.67%
稀释每股收益（元）	0.36	0.36	1.67%
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.36	0.36	2.18%
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.36	0.36	2.18%
净资产收益率（%，加权平均）	9.11	9.58	下降 0.47 个百分点
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	9.11	9.54	下降 0.43 个百分点
经营活动产生的现金流量净额	33,639	(66,446)	不适用
项目	2025年6月30日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减 (%)
资产总计	36,790,613	35,061,299	4.93%
归属于母公司所有者权益合计	2,987,590	2,816,231	6.08%

3.2 普通股股东数量和持股情况

2025 年 6 月 30 日普通股股东总数为 615,390 名，其中包括 454,495 名 A 股股东及 160,895 名 H 股股东。

2025年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	汇金公司	-	188,791,906,533	58.59%	-	无	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	47,558,847	81,828,958,645	25.40%	-	未知	境外法人	H 股
3	财政部	27,824,620,573	27,824,620,573	8.64%	27,824,620,573	无	国家	A 股
4	中国证券金融股份有限公司	-	7,941,164,885	2.46%	-	无	国有法人	A 股
5	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.56%	-	无	国有法人	A 股
6	香港中央结算有限公司	216,303,747	1,650,060,130	0.51%	-	无	境外法人	A 股
7	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.16%	-	未知	境外法人	H 股
8	中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	(114,864,557)	280,267,488	0.09%	-	无	其他	A 股
9	中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金	(111,549,800)	252,314,145	0.08%	-	无	其他	A 股
10	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	193,925,794	236,896,531	0.07%	-	无	其他	A 股

注：

- 香港中央结算（代理人）有限公司的持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2025年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数。
- 截至2025年6月30日，中信金融资产经监管机构批准以协议安排方式持有本行H股股份10,495,701,000股，并以港股通方式增持本行部分H股股份。此外，中信金融资产通过其所控制的法团中国中信金融资产国际控股有限公司持有本行H股股

份10,000,000股。上述股份代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。截至报告期末，中信金融资产不存在质押本行股份的情况。

- 3. 香港中央结算有限公司的持股数量是该公司以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有本行A股股份合计数，其中包括中国香港及海外投资者持有的沪股通股票。
- 4. 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。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。除此之外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 5. 除H股股东参与融资融券及转融通业务情况未知外，截至2025年6月30日本行前10名股东未参与融资融券及转融通业务。
- 6. 除特别说明外，以上数据来源于本行 2025 年 6 月 30 日的股东名册。

3.3 控股股东变更情况

不适用

3.4 优先股股东数量和持股情况

2025 年 6 月 30 日优先股股东总数为 105 名，全部为境内优先股股东。

2025 年 6 月 30 日，前十名优先股股东持股情况如下：

单位：股

序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富2号集合资金信托计划	-	73,383,300	7.34%	无	其他	境内优先股
2	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	-	70,000,000	7.00%	无	其他	境内优先股
3	华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈1号证券投资集合资金信托计划	220,000	59,300,000	5.93%	无	其他	境内优先股
4	江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—多策略优选2号集合资金信托计划	-	56,000,000	5.60%	无	其他	境内优先股
5	华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈10号证券投资集合资金信托计划	-	42,460,000	4.25%	无	其他	境内优先股
6	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富22号集合资金信托计划	-	34,358,700	3.44%	无	其他	境内优先股
7	建信信托有限责任公司—建信信托—安鑫策略1号集合资金信托计划	-	33,000,000	3.30%	无	其他	境内优先股
8	中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	-	30,000,000	3.00%	无	其他	境内优先股
8	上海烟草集团有限责任公司	-	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
10	中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富31号集合资金信托计划	-	28,000,000	2.80%	无	其他	境内优先股

- 注：
- 1. 中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富2号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富22号集合资金信托计划、中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富31号集合资金信托计划均为中诚信托有限责任公司管理。华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈1号证券投资集合资金信托计划、华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈10号证券投资集合资金信托计划均为华宝信托有限责任公司管理。
 - 2. 截至2025年6月30日，中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。
 - 3. 除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第四节 重要事项

4.1 主要经营情况

今年以来，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，围绕服务实体经济根本宗旨，积极适应新形势、应对新挑战、把握新机遇，扎实推进经营管理各项工作，经营业绩稳中有进。

上半年，集团业务平稳发展，资产负债稳步增长，财务效益表现稳健，主要指标保持合理区间。6月末，集团资产总计 367,906.13 亿元，比上年末增长 4.93%，负债合计 336,649.48 亿元，比上年末增长 4.85%。上半年，集团实现营业收入 3,290.03 亿元，净利润 1,261.38 亿元。平均总资产回报率(ROA)0.70%，净资产收益率(ROE)9.11%，净息差 1.26%，成本收入比 25.11%。

持续优化金融服务供给，全力支持经济社会高质量发展

落实宏观政策有力有效，信贷投放稳中提质。6月末，境内机构人民币贷款比上年末增加 1.41 万亿元，增长 7.72%。深入实施提振消费专项行动，个人消费类贷款市场份额实现提升。加大重点领域金融支持，投向制造业的贷款比上年末增长 12.99%。支持民营经济发展壮大，民营企业贷款比上年末增长 12.93%。支持房地产市场止跌回稳，满足居民刚性和改善性住房需求。助力资本市场健康稳定发展，信贷服务上市公司股票回购增持计划的金额保持市场领先。

扎实做好“五篇大文章”，支持因地制宜发展新质生产力

科技金融提质增效，科技贷款余额 4.59 万亿元，授信户数 16.11 万户，综合化服务累计供给超过 7,800 亿元。绿色金融保持领先，绿色贷款余额（中国人民银行口径）比上年末增长 16.95%，承销境内、境外绿色债券规模保持中资同业市场首位。普惠金融增量扩面，贷款余额突破 2.65 万亿元，贷款户数突破 172 万户，国家级、省级“专精特新”企业授信户数和覆盖率先同业。养老金融稳步提升，企业年金个人账户数、企业年金托管资金规模市场排名前列。数字金融加速赋能，深化人工智能等新技术应用，强化交易集约、提升服务效能，个人手机银行月活客户数同比增长 8.59%，数字人民币消费金额保持市场前列。

充分发挥专业特色优势，更好服务扩大高水平对外开放

全球化优势进一步夯实，全球布局能力和国际竞争力加快提升，境外商行营业收入贡献度稳中有升。“稳外贸”金融供给进一步加大，境内机构办理国际结算量 2.1 万亿美元，同比增长 16.51%，国际贸易结算市场份额保持同业首位；跨境电商总交易额同比增长 42.10%。跨境人民币领先优势持续扩大，人民币跨境支付系统(CIPS)直参行与间参行数量、人民银行授权的人民币清算行数量保持同业第一，跨境人民币清算量保持全球领先。积极服务“走出去”“引进来”，以高质量共建“一带一路”八项行动为指引，助力推进重大标志性工程和“小而美”民生项目建设；熊猫债、中国离岸债券、离岸人民币债券承销量市场排名第一；跨境托管全市场份额继续位列中资同业第一。综合化经营质效提升，多家公司核心业务指标实现争先进位。

积极防范化解金融风险，以更高标准统筹发展与安全

持续深入推进全面风险管理体系建设，完善防控系统性风险的机制流程，前瞻做好各类风险管控。强化境内外风险管理能力，有效应对金融市场波动，主动开展重点领域专项压力测试，流动性风险和市场风险整体可控。强化资产质量管控，稳步推进不良化解，提高清收处置质效，风险抵补合理充足。6月末集团不良贷款率 1.24%，比上年末下降 0.01 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 197.39%。以国家增资为契机，进一步提升资本管理质效，6月末资本充足

率达到 18.67%。持续强化内控和反洗钱管理，扎实推进合规体系建设，集团合规经营水平有效提升。

加快推进数字化转型步伐，持续提升集团科技运营质效

夯实科技基础能力，扎实推进基础设施建设，集团云平台服务器总量达 4 万台。深化新技术创新应用，发布人工智能应用与推广工作方案，使用大模型技术赋能全行 100 余个场景。深入推进基层减负，企业级机器人流程自动化(RPA)覆盖超 3,300 个场景。大力推进分行数字化转型成果复制推广，着力孵化优秀数字化转型新成果，以局部先行先试牵引全局迭代优化，提升全行数字化经营管理质效。

4.2 展望

展望全年，全球经济复苏进程仍有不确定性，美关税政策影响依然存在，主要外币降息通道进一步打开，全球金融市场波动风险加剧，外部环境不确定性、不稳定性因素仍然较多。但从国内来看，中国经济基础稳、优势多、韧性强、潜能大，长期向好的支撑条件和基本趋势没有变。宏观政策预计将更加积极有为，全国统一大市场建设纵深推进，新动能新优势加快培育，经济回升向好势头将进一步巩固，也将为银行业转型发展提供良好基础。

本行将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，聚焦主责主业、坚守初心使命，坚持以服务实体经济为根本宗旨，充分发挥全球化优势和综合化特色，坚定不移走好中国特色金融发展之路，努力实现集团“十四五”圆满收官，在服务金融强国建设中推动中国银行高质量发展再上新台阶。

优化金融供给，完善多样化专业性产品服务体系。积极服务扩内需、促消费、稳投资，加大重点领域和薄弱环节信贷投放，增加优质消费金融供给。支持稳岗扩岗企业生产经营，助力“稳就业、促增收”，夯实消费市场健康发展基础。全力推动业务结构优化，持续完善与新质生产力高度适配的产品服务体系，精耕细作“五篇大文章”，助力新产业、新业态、新模式稳步成长。

发挥传统优势，提升全球布局能力和国际竞争力。主动服务经贸大局，巩固扩大全球化优势。积极服务拓外贸稳增长，加强对共建“一带一路”重点区域、重点领域金融支持，提升中资“走出去”和外资“引进来”服务质效。助力稳慎扎实推进人民币国际化，支持人民币清算网络建设，扩大跨境人民币清算领先优势。

聚焦风险防控，牢牢守住不发生系统性风险的底线。强化底线思维、极限思维，推进全面风险管理有效性建设。加强重点领域风险防范化解，动态优化授信管理机制，加快不良资产处置，强化资产质量管控。积极应对市场变化，加强前瞻性管理，做好市场风险管控。持续提升内控合规管理质效，强化内控案防与操作风险管理，高标准做好反洗钱和制裁合规工作。

加快数字化转型，不断夯实高质量发展根基。深化人工智能等新技术应用，加强“业数技”有机融合，加快建立数据驱动的经营管理新模式。敏捷响应市场需求和客户需求，加快产品创新推广，提升客户营销、风险管理、经营决策等关键领域数字化、智能化水平，打造高质量发展新引擎。

中国银行股份有限公司董事会

2025年8月29日