

公司代码：601696

公司简称：中银证券

中银国际证券股份有限公司 2026 年半年度报告

重要提示

一、 本公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，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。

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计。

四、 公司负责人周权、主管会计工作负责人刘国强及会计机构负责人（会计主管人员）马健声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2026年半年度利润分配预案：以2026年6月30日公司总股本27.78亿股为基数，向股权登记日登记在册的A股股东每10股派发现金股利人民币0.296元（含税），共计分配现金股利人民币82,228,800.00元（含税）。该预案尚需提交公司股东会审议批准。

六、 前瞻性陈述的风险声明

☒适用 ☐不适用

本报告所涉及的未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、 是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、 重大风险提示

公司经营活动中面临的主要风险包括市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、合规风险、洗钱风险等。公司已在本报告中详细描述可能存在的相关风险，敬请查阅“第三节 管理层讨论与分析”中“五、（一）可能面对的风险”部分的内容。

十一、 其他

☐适用 ☒不适用

目录

第一节 释义 4

第二节 公司简介和主要财务指标5

第三节 管理层讨论与分析 15

第四节 公司治理、环境和社会32

第五节 重要事项 34

第六节 股份变动及股东情况 41

第七节 债券相关情况 44

第八节 财务报告 57

第九节 证券公司信息披露 177

备查文件目录	（一）载有公司法定代表人签名并由公司盖章的公司2026年半年度报告文本。
	（二）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
	（三）报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
中银证券/本公司/公司/母公司	指	中银国际证券股份有限公司
本集团	指	中银国际证券股份有限公司及子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上海证监局	指	中国证券监督管理委员会上海监管局
财政部	指	中华人民共和国财政部
上交所	指	上海证券交易所
深交所	指	深圳证券交易所
北交所	指	北京证券交易所
新三板/股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《中银国际证券股份有限公司章程》
IPO	指	首次公开发行 A 股并上市
FICC	指	固定收益证券、货币及商品，英文全称为“Fixed Income, Currencies and Commodities”
中国银行	指	中国银行股份有限公司
中银国际控股	指	中银国际控股有限公司
中石油	指	中国石油天然气集团有限公司
中油资本	指	中国石油集团资本有限责任公司
江铜股份	指	江西铜业股份有限公司
中银期货	指	中银国际期货有限责任公司
中银国际投资	指	中银国际投资有限责任公司
中银资本投控	指	中银资本投资控股有限公司
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元
报告期	指	2026 年 1-6 月
报告期末	指	2026 年 6 月 30 日

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	中银国际证券股份有限公司
公司的中文简称	中银证券
公司的外文名称	BOC International (China) CO., LTD.
公司的外文名称缩写	BOCIC
公司的法定代表人	周权
公司总经理	周冰

注册资本和净资产

	本报告期末	上年度末
注册资本	2,778,000,000.00	2,778,000,000.00
净资产	16,349,906,392.22	15,978,473,971.07

公司的各单项业务资格情况

√适用 □不适用

序号	资格类型	资质文件名称	资质文件编号	核准/备案机构
1	债券自营业务	《关于中银国际证券有限责任公司从事债券自营业务的批复》	证监机构字(2002) 274号	中国证监会
2	全国银行间同业拆借市场成员	《中国人民银行关于北方证券有限责任公司等8家证券公司成为全国银行间同业拆借市场成员的批复》	银复(2003) 116号	中国人民银行
3	证券投资基金代销业务	《关于中银国际证券有限责任公司开放式证券投资基金代销业务资格的批复》	证监基金字(2004) 174号	中国证监会
4	国债买断式回购业务	《关于中银国际证券有限责任公司符合国债买断式回购交易参与标准的回函》	—	上交所会员部
5	网上证券委托业务	《关于第一证券有限公司等五家证券公司网上证券委托业务资格的批复》	证监信息字(2004) 2号	中国证监会
6	“上证基金通”业务	《关于同意中银国际证券有限责任公司开展“上证基金通”业务的函》	—	上交所会员部
7	代办股份转让主办券商业务	《关于授予从事代办股份转让主办券商业务资格的函》	中证协函(2006) 266号	中国证券业协会
		《代办股份转让业务资格证书》	Z-020	中国证券业协会
8	报价转让业务	《关于授予中银国际证券有限责任公司报价转让业务资格的函》	中证协函(2006) 267号	中国证券业协会
9	银行间市场利率互换业务	《关于对中银国际证券有限责任公司从事银行间市场利率互换业务的无异议函》	机构部部函(2007) 613号	中国证监会证券投资基金机构监管部
10	证券资产管理	《关于恢复中银国际证券有限责	证监机构字	中国证监会

	业务	任公司证券资产管理业务资格的批复》	(2007) 217 号	
11	甲类结算参与人	《关于同意中银国际证券有限责任公司成为中国证券登记结算有限责任公司甲类结算参与人的批复》	中国结算函字(2008) 20 号	中国证券登记结算有限责任公司
12	为期货公司提供中间介绍业务	《关于核准中银国际证券有限责任公司为期货公司提供中间介绍业务资格的批复》	证监许可(2009) 1247 号	中国证监会
		《关于对中银国际证券有限责任公司开展为期货公司提供中间介绍业务的无异议函》	沪证监机构字(2010) 134 号	上海证监局
13	境外证券投资管理业务	《关于核准中银国际证券有限责任公司作为合格境内机构投资者从事境外证券投资管理业务的批复》	沪证监机构字(2012) 313 号	上海证监局
14	债券质押式报价回购业务	《关于中银国际证券有限责任公司从事债券质押式报价回购业务试点方案的无异议函》	机构部部函(2012) 400 号	中国证监会证券基金机构监管部
		《关于确认中银国际证券有限责任公司债券质押式报价回购交易权限的通知》	上证会字(2012) 157 号	上交所
15	向保险机构投资者提供综合服务	《关于向保险机构投资者提供综合服务的评估函》	资金部函(2012) 6 号	中国保监会保险资金运用监管部
16	证券公司中小企业私募债券承销业务	《关于证券公司中小企业私募债券承销业务试点实施方案专业评价结果的公告》	第 1 号	中国证券业协会
17	融资融券业务	《关于核准中银国际证券有限责任公司融资融券业务资格的批复》	证监许可(2012) 601 号	中国证监会
18	代理证券质押登记业务	《代理证券质押登记业务资格确认函》	—	中国证券登记结算有限责任公司登记托管部
19	代销金融产品业务	《关于核准中银国际证券有限责任公司代销金融产品业务资格的批复》	沪证监机构字(2013) 51 号	上海证监局
20	股票质押式回购业务	《关于确认中银国际证券有限责任公司股票质押式回购业务交易权限的通知》	上证会字(2013) 105 号	上交所
		《关于股票质押式回购交易权限开通的通知》	深证会(2013) 63 号	深交所
21	柜台交易业务	《关于同意确认中银国际证券有限责任公司柜台市场实施方案备案的函》	中证协函(2013) 123 号	中国证券业协会
22	私募基金综合托管业务	《关于中银国际证券有限责任公司开展私募基金综合托管业务试点的无异议函》	机构部部函(2013) 486 号	中国证监会证券基金机构监管部
		《关于中银国际证券有限责任公司开展私募基金综合托管业务的	证保函(2015)414 号	中国证券投资者保护基金有限责

		无异议函》		任公司
23	约定购回式证券交易业务	《关于约定购回式证券交易权限开通的通知》	深证会（2013）21号	深交所
		《关于确认中银国际证券有限责任公司约定购回式证券交易权限的通知》	上证会字（2012）219号	上交所
24	转融通证券出借交易业务	《关于扩大转融通证券出借交易业务试点范围有关事项的通知》	深证会（2014）59号	深交所
		《关于确认中银国际证券有限责任公司转融通证券出借交易权限的通知》	上证函（2014）409号	上交所
25	在全国股转系统从事推荐、经纪和做市业务	《主办券商业务备案函》	股转系统函（2018）1795号	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
26	港股通业务	《关于同意开通中银国际证券有限责任公司港股通业务交易权限的通知》	上证函（2014）588号	上交所
		《关于同意开通国信证券等会员单位深港通下港股通业务交易权限的通知》	深证会（2016）326号	深交所
27	银证合作办理证券开户业务	《关于中银国际银证合作办理证券开户业务方案的无异议函》	证券基金机构监管部部函（2014）2053号	中国证监会证券基金机构监管部
28	股票期权交易参与人	《关于中银国际证券有限责任公司成为上海证券交易所股票期权交易参与人的通知》	上证函（2015）92号	上交所
29	期权结算业务	《关于期权结算业务资格有关事宜的复函》	中国结算函字（2015）73号	中国证券登记结算有限责任公司
30	公开募集证券投资基金管理业务	《关于核准中银国际证券有限责任公司公开募集证券投资基金管理业务资格的批复》	证监许可（2015）1972号	中国证监会
31	中国证券业协会会员	《中国证券业协会会员证》	0002	中国证券业协会
32	中国期货业协会会员	《关于批准成为中国期货业协会会员的函》	中期协函字（2014）175号	中国期货业协会
		《中国期货业协会会员证书》	No.G02034	中国期货业协会
33	短期融资券承销业务资格	《中国人民银行关于渤海银行股份有限公司等3家金融机构从事短期融资券承销业务的通知》	银发（2006）229号	中国人民银行
34	私募基金业务外包服务机构	私募基金业务外包服务机构备案证明	备案编号：A00039	中国证券投资基金业协会
35	上交所会员	《关于同意中银国际证券有限责任公司为我所会员的批复》	上证会字（2002）45号	上交所
36	深交所会员	《关于同意中银国际证券有限责任公司申请成为深圳证券交易所会员的批复》	深证复（2002）60号	深交所
37	北交所会员	《北京证券交易所会员名单》	/	北交所
38	证券自营业务	《关于核准中银国际证券有限责任公司变更业务范围的批复》	证监许可（2010）1082号	中国证监会

39	中国证券投资基金业协会特别会员	中国证券投资基金业协会会员证书	00000200	中国证券投资基金业协会
40	资产管理业务参与股指期货交易业务	《关于中银国际证券有限责任公司资产管理业务参与股指期货交易相关文件备案的复函》	沪证监机构字（2012）314号	上海证监局
41	转融通业务	《关于申请参与转融通业务的复函》	中证金函（2013）31号	中国证券金融股份有限公司
42	股票期权业务交易权限	《关于同意爱建证券等期权经营机构开通股票期权业务交易权限的通知》	深证会（2019）470号	深交所
43	场外期权二级交易商资格	《关于同意场外期权业务二级交易商备案的函》	中证协函（2019）627号	中国证券业协会
44	转融通业务创业板转融券业务	《关于申请参与创业板转融券业务的复函》	中证金函（2020）145号	中国证券金融股份有限公司
45	试点开展基金投资顾问业务	《关于中银国际证券股份有限公司试点开展基金投资顾问业务有关事项的复函》	机构部函（2021）1679号	中国证监会
46	个人养老金基金销售	《个人养老金基金销售机构名录》	—	中国证监会
47	科技创新非金融企业债务融资工具主承销商	《关于中银国际证券股份有限公司开展科技创新非金融企业债务融资工具主承销商业务有关事项的通知》	中市协发[2025]268号	中国银行间市场交易商协会
48	H股“全流通”	《H股“全流通”业务合作协议》	—	中国证券登记结算有限责任公司

子公司中银期货的业务资格、许可：

1、中国证监会 2019 年 11 月 6 日换发的《经营证券期货业务许可证》（许可证号：91310000671058617X），以及上海期货交易所颁发的《会员证书》（编号：2950804293721）、大连商品交易所颁发的《会员证书》（编号：DCE00179）、郑州商品交易所颁发的《会员证书》（编号：0100）、上海国际能源交易中心颁发的《会员证书》（编号：0902017053183721）、广州期货交易所会员资格（编号：0047）。

2、中国证监会以证监许可〔2008〕1361 号《关于核准中银国际期货有限责任公司的金融期货经纪业务资格的批复》核准的金融期货交易资格。

3、中国金融期货交易所股份有限公司颁发的《交易结算会员证书》，中国金融期货交易所股份有限公司颁发的《全面结算会员证书》。

4、中国证监会海南监管局海南证监许可〔2013〕21 号核准的期货投资咨询业务资格。

5、中国期货业协会《关于中银国际期货有限责任公司资产管理业务予以登记的通知》（中期协备字〔2015〕53 号），对中银期货开展资产管理业务予以登记。

6、截至报告期末，中银期货下属 5 家分公司及 1 家期货营业部均持有中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》。

子公司中银国际投资的业务资格、许可：

1、中国证监会证券基金机构监管部出具《关于中银国际证券有限责任公司开展直接投资业务试点的无异议函》（机构部部函（2008）492 号），同意公司开展直接投资业务。

2、中国证券投资基金业协会准许中银国际投资以证券公司私募投资基金子公司身份的入会申请，会员编码GC2600011629，即准予中银国际投资登记为私募股权基金管理人。

子公司中银资本投控的业务资格、许可：

1、中国证券业协会会员资格，会员代码为813081，会员属性为普通会员，证书编号1444。

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	刘国强
联系地址	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦40层
电话	021-20328000
传真	021-58883554
电子信箱	IR@bocichina.com

三、基本情况变更简介

公司注册地址	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦39层
公司注册地址的历史变更情况	无
公司办公地址	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦 北京市西城区西单北大街110号7层
公司办公地址的邮政编码	200120 100032
公司网址	http://www.bocichina.com
电子信箱	webmaster@bocichina.com
报告期内变更情况查询索引	无

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报
登载半年度报告的网站地址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海市浦东新区银城中路200号中银大厦40层
报告期内变更情况查询索引	无

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	中银证券	601696	不适用

六、其他有关资料

☐适用 ☒不适用

七、公司主要会计数据和财务指标**(一) 主要会计数据**

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	1,921,926,413.71	1,505,071,902.53	27.70
利润总额	952,600,675.32	692,406,851.11	37.58
归属于母公司股东的净利润	746,140,880.49	565,040,837.56	32.05
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	700,076,609.58	528,962,896.93	32.35
经营活动产生的现金流量净额	19,996,422,784.01	3,824,707,363.03	422.82
其他综合收益	-50,481,438.66	31,157,854.71	不适用
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
资产总额	127,377,087,916.99	92,922,814,505.38	37.08
负债总额	107,801,015,391.89	73,994,336,472.36	45.69
归属于母公司股东的权益	19,573,930,658.39	18,926,330,616.56	3.42
所有者权益总额	19,576,072,525.10	18,928,478,033.02	3.42

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.27	0.20	35.00
稀释每股收益(元/股)	0.27	0.20	35.00
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.25	0.19	31.58
加权平均净资产收益率(%)	3.86	3.10	增加0.76个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.62	2.90	增加0.72个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

受市场环境、交易活跃度等影响，公司收入、利润、每股收益有所增长。经营活动产生的现金流量净额波动主要由于代理买卖证券收到的现金净额增长。资产、负债波动主要由于客户资金规模增长。

(三) 母公司的净资本及风险控制指标

单位：元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末
净资本	16,349,906,392.22	15,978,473,971.07
净资产	18,764,266,545.34	18,128,299,999.80
各项风险资本准备之和	4,791,231,455.93	4,458,104,507.79
风险覆盖率(%)	341.25	358.41
资本杠杆率(%)	28.75	32.04
流动性覆盖率(%)	300.47	521.26
净稳定资金率(%)	262.27	236.63
净资本/净资产(%)	87.13	88.14
净资本/负债(%)	45.53	54.44
净资产/负债(%)	52.25	61.76
自营权益类证券及证券衍生品/净	16.50	11.99

资本（%）		
自营非权益类证券/净资本(%)	129.84	136.11
融资（含融券）的金额/净资本	141.24	110.14

八、境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

九、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额	附注（如适用）
非流动性资产处置损益	(572,253.30)	/
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	50,422,428.39	主要为公司收到的促进金融业发展财政扶持资金
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11,623,251.04	/
减：所得税影响额	(15,409,155.22)	/
少数股东权益影响额（税后）	-	/
合计	46,064,270.91	/

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□适用 √不适用

十、存在股权激励、员工持股计划的公司可选择披露扣除股份支付影响后的净利润

□适用 √不适用

十一、其他

√适用 □不适用

（一）合并财务报表主要项目

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减变动（%）
货币资金	43,400,743,079.16	37,697,627,505.14	15.13
结算备付金	25,613,930,880.24	6,578,591,002.07	289.35
融出资金	22,966,017,196.67	17,433,867,503.85	31.73
买入返售金融资产	126,379,052.65	161,196,382.57	-21.60
应收款项	214,338,148.54	199,057,628.23	7.68
存出保证金	8,923,837,740.87	5,143,615,542.26	73.49
交易性金融资产	17,661,889,087.41	18,341,982,131.86	-3.71
其他债权投资	5,716,936,396.48	5,222,754,311.75	9.46
其他权益工具投资	1,924,108,178.00	1,317,379,524.67	46.06
固定资产	61,144,494.58	64,441,097.84	-5.12
使用权资产	111,814,377.55	114,579,121.32	-2.41
无形资产	164,722,886.35	182,394,405.57	-9.69

递延所得税资产	396,909,958.65	367,300,850.74	8.06
其他资产	94,316,439.84	98,027,497.51	-3.79
应付短期融资款	10,831,319,534.22	7,320,889,438.35	47.95
拆入资金	3,004,156,388.88	3,748,602,877.77	-19.86
交易性金融负债	929,809,193.23	12,171,155.14	7,539.45
衍生金融负债	2,424,709.66	1,102,962.25	119.84
卖出回购金融资产款	5,920,060,145.75	5,683,719,018.64	4.16
代理买卖证券款	54,785,454,009.92	34,625,512,162.85	58.22
应付货币保证金	16,529,279,726.32	9,647,822,826.11	71.33
应付质押保证金	439,539,304.00	242,914,240.00	80.94
应付职工薪酬	445,225,820.39	461,531,260.72	-3.53
应交税费	177,663,052.00	137,579,627.47	29.13
预计负债	10,795,616.00	9,411,696.00	14.70
应付款项	381,466,519.59	324,660,439.86	17.50
应付债券	14,141,877,063.36	11,599,466,906.84	21.92
租赁负债	104,873,943.84	108,423,630.77	-3.27
递延所得税负债	405,980.37	7,536,151.17	-94.61
其他负债	96,664,384.36	62,992,078.42	53.45
实收资本（或股本）	2,778,000,000.00	2,778,000,000.00	-
资本公积	7,341,149,140.21	7,341,149,140.21	-
其他综合收益	(20,635,959.42)	29,845,479.24	不适用
盈余公积	1,059,530,255.96	1,059,530,255.96	-
一般风险准备	3,861,224,000.17	3,842,142,169.64	0.50
未分配利润	4,554,663,221.47	3,875,663,571.51	17.52
少数股东权益	2,141,866.71	2,147,416.46	-0.26
项目	2026 年半年度	2025 年半年度	增减变动 (%)
利息净收入	545,350,163.06	436,725,199.69	24.87
手续费及佣金净收入	1,186,985,403.53	896,737,070.37	32.37
投资收益	141,699,110.85	193,493,035.76	-26.77
其他收益	61,641,304.06	48,538,859.70	26.99
公允价值变动损益	(12,496,633.83)	(71,049,367.72)	不适用
汇兑损益	(2,053,647.33)	(323,945.89)	不适用
其他业务收入	1,372,966.67	1,010,283.71	35.90
资产处置损益	(572,253.30)	(59,233.09)	不适用
税金及附加	11,656,841.83	8,627,056.07	35.12
业务及管理费	943,791,300.65	811,799,473.37	16.26
信用减值损失	10,303,573.87	(10,428,678.08)	不适用
其他业务成本	3,978,397.41	2,329,688.03	70.77
营业外收入	570,326.38	95,890.65	494.77
营业外支出	165,951.01	433,402.68	-61.71
所得税费用	206,465,344.58	127,364,554.72	62.11
净利润	746,135,330.74	565,042,296.39	32.05
其他综合收益的税后净额	(50,481,438.66)	31,157,854.71	不适用
综合收益总额	695,653,892.08	596,200,151.10	16.68

(二) 母公司财务报表主要项目

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减变动
----	-----------------	------------------	------

			(%)
货币资金	33,890,728,083.30	31,522,488,687.13	7.51
结算备付金	25,612,316,323.09	6,578,591,002.07	289.33
融出资金	22,966,017,196.67	17,433,867,503.85	31.73
买入返售金融资产	126,379,052.65	161,196,382.57	-21.60
应收款项	195,802,138.24	192,059,024.41	1.95
存出保证金	319,141,806.17	324,732,728.01	-1.72
交易性金融资产	16,011,276,476.58	17,093,840,050.66	-6.33
债权投资	201,157,260.28	-	不适用
其他债权投资	5,716,936,396.48	5,222,754,311.75	9.46
其他权益工具投资	1,922,708,178.00	1,315,979,524.67	46.10
长期股权投资	1,717,750,000.00	1,478,500,000.00	16.18
固定资产	56,954,444.32	59,412,270.09	-4.14
使用权资产	106,517,394.86	106,219,416.16	0.28
无形资产	152,790,961.98	170,088,547.79	-10.17
递延所得税资产	381,114,883.66	359,601,731.01	5.98
其他资产	71,748,275.05	88,137,285.05	-18.59
应付短期融资款	10,831,319,534.22	7,320,889,438.35	47.95
拆入资金	3,004,156,388.88	3,748,602,877.77	-19.86
交易性金融负债	917,852,752.74	-	不适用
卖出回购金融资产款	5,920,060,145.75	5,683,719,018.64	4.16
代理买卖证券款	54,785,454,009.92	34,625,975,058.26	58.22
衍生金融负债	2,424,709.66	1,102,962.25	119.84
应付职工薪酬	411,663,481.45	431,363,918.90	-4.57
应交税费	165,713,067.38	127,892,843.76	29.57
预计负债	9,077,920.00	7,694,000.00	17.99
应付款项	347,248,869.16	313,488,715.28	10.77
应付债券	14,141,877,063.36	11,599,466,906.84	21.92
租赁负债	100,062,975.47	100,706,816.30	-0.64
其他负债	48,161,408.00	18,265,909.07	163.67
实收资本（或股本）	2,778,000,000.00	2,778,000,000.00	-
资本公积	7,341,149,140.21	7,341,149,140.21	-
其他综合收益	(20,635,959.42)	29,845,479.24	不适用
盈余公积	1,059,530,255.96	1,059,530,255.96	-
一般风险准备	3,810,116,867.22	3,792,989,519.13	0.45
未分配利润	3,796,106,241.37	3,126,785,605.26	21.41
项目	2026 年半年度	2025 年半年度	增减变动 (%)
利息净收入	490,754,200.19	399,370,778.09	22.88
手续费及佣金净收入	1,088,956,987.00	839,771,471.20	29.67
投资收益	140,506,082.89	192,874,796.71	-27.15
其他收益	61,329,425.55	45,021,411.11	36.22
公允价值变动损益	48,122,371.05	(75,570,712.90)	不适用
汇兑损益	(2,043,870.95)	(322,611.55)	不适用
其他业务收入	1,365,304.41	944,245.98	44.59
资产处置损益	(551,177.45)	(32,674.80)	不适用
税金及附加	11,053,109.44	8,550,066.03	29.28
业务及管理费	870,441,533.88	752,310,692.96	15.70
信用减值损失	10,303,573.87	(10,428,678.08)	不适用

营业外收入	560,426.38	95,890.65	484.44
营业外支出	160,194.76	318,821.45	-49.75
所得税费用	202,533,952.92	117,080,614.96	72.99
净利润	734,507,384.20	534,321,077.17	37.47
其他综合收益的税后净额	(50,481,438.66)	31,157,854.71	不适用
综合收益总额	684,025,945.54	565,478,931.88	20.96

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

(一) 报告期内公司从事的主要业务及经营模式

公司始终以客户为中心，致力于打造包括投资银行业务、财富管理业务、资产管理业务、投资交易业务、研究与机构销售业务和股权投资业务等在内的全方位服务体系。其中：

投资银行业务为大型央企、地方国企、民营企业、金融机构、地方政府等各类客户群体提供融资及财务顾问服务。

财富管理业务涵盖了证券经纪、融资融券、股票质押、股票期权、期货经纪、产品代销、投资咨询、公募基金投顾、PB 业务、券商结算等业务。

资产管理业务为客户提供券商公募证券投资基金产品、集合资产管理、单一资产管理、专项资产管理、投资咨询和顾问等专业化资产管理服务。

投资交易业务包括债券投资业务、权益证券投资业务、新三板做市业务和 FICC 与衍生品业务。

研究与机构销售业务为各类机构客户提供专业化研究与销售交易服务。

股权投资业务包括私募股权投资业务与另类投资业务。

公司将发挥银行股东背景和上市公司的优势，打造与股东高效协同的一流券商，建设中国特色一流证券公司作为战略定位。报告期内，公司聚焦主责主业，强化功能性作用，全面加强风险管控，严守合规底线，稳步推进各项业务转型发展。

报告期内，公司各项业务运营稳健，实现营业收入 19.22 亿元，同比增长 27.70%；归属于母公司股东的净利润 7.46 亿元，同比增长 32.05%。主要业务开展情况详见本节“二、经营情况的讨论与分析”。

(二) 报告期内公司所属行业的发展阶段、周期性特点以及公司所处的行业地位

2026 年是“十五五”规划开局之年，也是全面建设金融强国、深化资本市场改革的关键起步期。党的二十届四中全会、全国两会及中央经济工作会议明确要求，持续深化资本市场投融资综合改革，提高制度包容性与适应性，健全投融资协调功能。“十五五”规划纲要将金融强国建设纳入国家战略，提出积极发展直接融资、稳步拓展期货衍生品与资产证券化，加快建设上海国际金融中心。中国证监会明确全年基调，坚持稳中求进、提质增效，紧扣防风险、强监管、促高质量发展的工作主线，持续深化资本市场投融资综合改革。

2026 年上半年，证券行业高质量发展向纵深推进。监管层严打财务造假、市场操纵等违法违规行为，强化量化交易科技监管，推动上市公司提升治理与回报水平。中国特色稳市机制持续完善，中长期资金入市取得突破，社保、保险、年金等长期资金持股规模显著增长。投融资综合改革提速，科创板“1+6”政策深化落地，扩大第五套标准至人工智能领域，支持量子科技、生物制造等硬科技企业上市；创业板改革方案成型，优化再融资与并购重组机制，推出储架发行等便利化工具。公募基金改革深入推进，私募股权退出渠道进一步拓宽，引导资本投早、投小、投长期、投硬科技。系列改革有效增强市场长期投资吸引力，为“十五五”开局、服务新质生产力与实体经济提供坚实支撑。

(三) 报告期内公司主要奖项与荣誉

颁奖机构	奖项名称
Wind	A 股股权承销快速进步奖
Wind	A 股 IPO 承销快速进步奖
Wind	A 股再融资承销快速进步奖
Wind	最佳金融债承销商-卓越券商
Wind	最佳 A 股股权承销商
Wind	最佳 A 股再融资承销商
Wind	最佳中国并购重组财务顾问
Wind	最佳债券承销商-券商
Wind	最佳信用类债券承销商-卓越券商
中国金融思想政治工作研究会	优秀奖 (课题《激发新动能 提升软实力 证券公司培育中国特色金融文化的实践与探索》)

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

☐适用 ☒不适用

二、经营情况的讨论与分析

中银证券聚焦主责主业，强化功能性作用，不断推进业务转型，助力金融强国建设。服务实体经济和居民财富管理能力持续提升，积极推动资本市场高质量发展。赋能新质生产力，增加耐心资本供给。报告期内，锚定“五篇大文章”全力提升金融服务实体经济质效，科技金融方面，股权投资业务积极布局前沿赛道，上半年新增落地 16 单科技类股权投资项目，备案基金实缴规模较年初增长 29.1%。绿色金融方面，助力狮桥租赁发行 G1 级别绿色公司债，打造融资租赁行业绿债标杆。普惠金融方面，积极服务中小微、民营企业融资需求，作为独家保荐及主承销商角色完成哈尔斯向特定对象发行股票项目，助力民营制造企业智能化转型升级。养老金融方面，首发成立养老 FOF 基金。数字金融方面，打造“人工智能+金融”标杆，与摩尔线程签署战略合作意向书。公司深化数智化建设，落地 AI 大模型、智能工具、个性化推荐等多元应用，全面提升获客、服务、交易及运营效率。此外，公司持续发力投行业务，上半年，股权承销规模行业第 6 名，债券业务主承销规模（不含地方政府债）位居行业第 10 名（数据来源：Wind）；积极响应监管导向，发力并购重组，并购重组落地项目数量行业第 6 名；提高资产管理业务主动管理水平，资产管理总规模排名行业第 7。

(一) 投资银行

1、股权融资业务

2026 年上半年，A 股资本市场改革持续向纵深推进，资本市场支持硬科技企业的力度明显增强。1 月 15 日，中国证监会年度系统工作会议明确启动实施深化创业板改革，持续推动科创板改革落实落地。4 月 10 日，中国证监会发布《关于深化创业板改革更好服务新质生产力发展的意见》，增设创业板第四套上市标准，为新兴产业和未来产业领域优质创新创业企业提供更好金融服务。6 月 17 日，中国证监会主席吴清在 2026 陆家嘴论坛上宣布，扩大科创板第五套标准适用范围至人工智能大模型领域，支持量子科技、生物制造、具身智能等更多领域硬科技企业上市。2026 年上半年，A 股一级市场股权融资 208 家，同比增加 44.44%，募集资金 4,556.04 亿元，同比减少 40.27%。其中，IPO 发行上市 71 家，同比增长 39.22%，募集资金 705.74 亿元，同比增长 88.93%；股权再

融资发行上市 137 家（含资产类定向增发），同比增长 47.31%，募集资金 3,850.30 亿元，同比减少 46.93%。（数据来源：Wind）

报告期内，公司立足金融本源，深耕实体经济主战场，紧扣国家战略创新驱动发展，持续精进综合客户服务能力。报告期内，公司落地股权项目 4 单。2026 年 2 月，公司作为独家保荐人及主承销商助力龙建路桥股份有限公司向不特定对象发行可转换公司债券。2026 年 4 月，公司作为独家保荐人及主承销商助力浙江哈尔斯真空器皿股份有限公司向特定对象发行 A 股股票。

下半年发展展望

公司将继续聚焦专精特新、重点科技行业赛道等客群，深度对接科创企业融资需求，助力培育壮大新质生产力。不断夯实客户基础和增厚项目储备，持续锻造投行专业能力，提升行业市场地位和市场份额，助力资本市场高质量发展。

2、债券融资业务

2026 年上半年，全市场债券融资金额 43.76 万亿元，同比减少 2.06%，其中信用债总募集资金 10.71 万亿元，同比增加 3.48%。（数据来源：Wind）

2026 年上半年，本公司债券业务主承销规模（不含地方政府债）1,547.17 亿元，位居行业第 10 名；金融债承销规模 1,368.98 亿元，位居行业第 6 名。科技金融方面，公司积极践行创新驱动发展战略，主承销科技创新公司债规模 41.21 亿元。（数据来源：Wind）

公司 2026 年上半年作为主承销商参与的债券融资业务详细情况如下表所示：

	2026 年上半年		2025 年上半年	
项目	主承销金额 （亿元）	发行数量 （只）	主承销金额 （亿元）	发行数量 （只）
公司债	84.45	42	60.88	24
金融债	1,368.98	30	862.57	60
其他	93.74	47	69.18	52
合计	1,547.17	119	992.63	136

数据来源：Wind、公司统计，不包括可交债、可转债，其他主要包括资产支持证券、政府支持机构债等。

下半年发展展望

公司将持续提升专业化服务能力，推动以公司债为核心的债券创收转型；紧扣实体经济发展主线，落实金融服务“五篇大文章”工作部署，重点围绕科技金融、绿色金融、乡村振兴、一带一路等国家重点战略方向开展业务布局。

3、财务顾问及新三板业务

2026 年上半年，并购重组监管改革政策持续深化落地。2026 年上半年，交易所并购重组审核委员会共审核公司 19 家次，其中通过 18 家次，整体过会率为 94.74%。去年同期，交易所并购重组审核委员会共审核公司 14 家次，其中通过 13 家次，整体过会率为 92.86%。（数据来源：Wind）

2026 年上半年，公司发力并购重组业务，落地 2 单重大资产重组和发行股份购买资产项目，品牌美誉度显著提升。公司作为独立财务顾问及主承销商，助力国家电投集团产融控股股份有限公司完成重大资产置换及发行股份购买资产并募集配套资金，本次重组是 A 股资本市场核电领域首单重大资产重组，也是核电行业近六年来最大规模的资本运作案例。公司作为独立财务顾问助

力牡丹江恒丰纸业股份有限公司发行股份购买资产，本次交易是 A 股首例卷烟纸行业并购案，为传统制造行业通过资产重组实现补链强链、提升产业集中度的标杆。

截至 2026 年 6 月 30 日，公司新三板持续督导挂牌企业 13 家，其中创新层 5 家。

下半年发展展望

公司将继续聚焦并购重组业务，围绕硬科技和新质生产力方向开展并购重组专项营销，以产业并购整合服务助力实体经济转型升级。新三板方面，继续强化持续督导业务管理，严格防控业务风险。

（二）财富管理

1、证券经纪及财富管理业务

2026 年上半年，A 股市场交易活跃，市场股票交易量 317.53 万亿元，同比上升 95.21%。（数据来源：Wind）报告期内，公司财富管理业务始终坚持以客户为中心，紧紧围绕服务“五篇大文章”，以满足居民不断增长的财富管理需求为业务宗旨，加大转型投入，围绕人才体系、产品体系和平台体系建设，不断增强金融服务多样性、普惠性、可及性，客户规模稳步增长，服务收入占比有效提升。

下半年发展展望

下半年，公司财富管理业务将继续抓住证券市场交易活跃、投资者财富管理需求不断增强这一市场机遇，坚持以“客户为中心、科技为驱动、专业为基石”，深化买方投顾服务供给侧改革，着力打造中银证券特色财富管理品牌，夯实产品矩阵，构建多层次资产配置能力。积极探索利用人工智能赋能业务发展，推动 AI 与财富管理全链条深度融合，全面提升服务精准度与效率。不断满足不同类型客户多样化财富管理需求，提升客户的获得感与满意度，进一步做大做强财富管理业务。

2、信用业务

报告期内，市场融资融券日均余额 27,335.96 亿元，同比增幅 48.5%。（数据来源：Wind）公司融资融券业务日均余额 199.34 亿元，较 2025 年全年日均增长 33%。截至 2026 年 6 月末，公司股票质押正常项目加权平均履约保障比为 314.08%。

下半年发展展望

公司将继续锚定信用业务增效目标，深化科技与业务的融合，推动业务高质量跃升。

3、期货经纪业务

公司通过全资子公司中银期货从事期货业务。2026 年上半年，全国期货市场累计成交量为 51.05 亿手，累计成交额为 482.7 万亿元，同比分别增长 25.23%和 42.08%，单日成交量、单日成交金额等多项指标突破历史峰值，规模不断扩大，客户参与度不断提升，期货市场在服务实体经济和金融机构资产配置中的作用越发体现。报告期内，中银期货重点围绕集团协同、绿色金融与国际化业务，激活自身高质量发展引擎，累计实现营业收入 13,333 万元，同比增长 58.10%。

下半年发展展望

公司将继续立足期货衍生品功能定位，以核心品种为抓手，主动融入行业对外开放新格局；在期货资管业务方面，深化期货期权品种与策略研究，提升策略丰富度与产品创新能力。以功能带动效益的同时，始终筑牢风险底线，在高质量发展道路上行稳致远。

（三）资产管理

报告期内，公司资管业务紧跟行业规范化转型浪潮，全面对标监管长效治理要求，将专业化价值创造作为核心发展主线，纵深推进业务结构优化升级。持续夯实投研核心内生动力，完善全链条风险治理架构，全面贴合行业规范化、专业化发展要求，秉持“提质增效”核心导向，精细化运营，塑造差异化经营优势，开启稳健可持续的发展新格局。截至报告期末，公司受托客户资产规模 3,769 亿元，市场排名第 7。

下半年发展展望

下半年，公司将紧扣中长期战略发展布局，立足常态化强监管行业环境，统筹风险防控、结构转型与价值增长三重目标，探索适配行业新发展格局的经营路径。坚持集约高效发展导向，聚焦自身核心优势领域集中发力，围绕多层次客户需求搭建系统化资产配置服务体系。统筹存量业务深耕与创新业务布局，把握居民财富配置升级时代机遇，稳步夯实长期发展底盘，在行业深度调整周期中稳步积蓄高质量发展动能。

（四）投资交易

报告期内，债券市场震荡上行，中债综合全价指数上涨 0.91%；A 股呈现结构分化的特征，AI 产业变革，科技行业表现亮眼，上证综指上涨 3.16%，深证成指上涨 19.82%，沪深 300 指数上涨 7.55%。

报告期内，公司投资交易业务坚持“低波动扩表+非方向转型”的业务发展战略，紧跟国内外宏观环境变化，提升投资交易策略灵活性，持续加强投研、交易能力建设，推动策略品种的多元化布局；不断提升风险管理水平，优化内部控制机制，报告期内业务实现稳健运行。

报告期内，债券自营通过多样化交易策略，把握固收+市场机遇，收益稳健。权益自营推进多策略稳步实施，把握结构性机会提升业务规模。金融衍生品业务平稳运行。

下半年发展展望

下半年，公司将继续坚持“低波动扩表+非方向转型”的业务发展战略，加强投研体系建设，提升投资收益稳定性。债券自营将积极关注市场变化，关注固收+市场的阶段性机会，持续加大新策略品种的研发和应用。权益自营将优化策略结构，加强新策略开发，做好收益和风险平衡。衍生品业务将持续优化产品服务，实现客需型业务规模和收入稳定增长。

（五）研究与机构销售

报告期内，研究业务围绕机构服务、产业投研、内部协同，在宏观策略、TMT、大消费、大制造等重点领域和研究方向上保持竞争优势。不断夯实重点上市公司覆盖，加强对市场热点的跟踪研究，持续提升机构需求响应时效。报告期内，发布各类研究报告 669 篇，其中总量报告 220 篇、行业报告 238 篇、公司报告 128 篇，其他报告 83 篇，重点覆盖高端制造、生物医药、新能源、新材料、信息技术等科技金融领域赛道。品牌影响力持续增强，报告期内，高效承接国务院研究室、国家发改委、财政部、人民银行等研究需求，发挥智库作用取得成效。

下半年发展展望

下半年，公司将继续打造“经济专家”、“配置专家”、“产业专家”三大研究品牌，持续扩充重点战略赛道研究团队规模，加强研究能力建设，发挥资本市场研究专业优势，突出内部智库定位，做好内外部协同服务。

（六）股权投资

1、私募股权投资业务

报告期内，公司全资子公司中银国际投资立足国家科技金融战略与区域创新发展需求，围绕基金设立、项目投资两大主线稳健运营，重点聚焦新一代信息技术、智能制造、新能源新材料、医疗健康等战略性新兴产业领域，深入挖掘具备核心技术和良好成长性的优质企业。中银国际投资始终坚持以服务实体经济和科技创新为导向，通过私募股权投资为科技创新企业提供长期、稳定的资本支持。

下半年发展展望

下半年，中银国际投资将密切跟踪国家产业政策导向和行业发展趋势，关注战略性新兴产业及关键核心技术领域的投资机会，继续深化与地方政府、产业龙头及其他金融机构的沟通合作，深耕布局，夯实储备，持续提升金融服务实体经济质效。

2、另类投资业务

公司通过全资子公司中银资本投控从事另类投资业务。报告期内，中银资本投控积极关注新质生产力赛道，同时加强存量项目管理工作。

下半年发展展望

公司将以“贯通式、长周期、生态化”服务理念为指引，通过参与私募股权基金投资的方式积极布局人工智能等核心赛道，支持科创企业发展，培育新质生产力。同时继续做好科创板、创业板跟投相关业务。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

☐适用 ☒不适用

三、报告期内核心竞争力分析

☒适用 ☐不适用

公司致力于通过自身专业能力建设和深化集团协同，不断拓展金融服务的“广度”，挖掘金融服务的“深度”，传递金融服务的“温度”。在强大的股东支持与全体员工的奋斗下，公司秉持发展成为中国特色一流证券公司的战略目标，形成了具有竞争力的业务发展格局，建立了稳健的合规风控体系，具备了较强的盈利能力和成本管理能力，积极发挥股东优势，深化业务协同，不断提升核心竞争力。

（一）具有竞争力的业务发展格局

经过多年的培育耕耘，公司在各业务领域逐步建立起独特的竞争优势。公司财富管理业务加大转型投入，围绕人才体系、产品体系和平台体系建设，不断完善个人客户财富管理服务，客户规模稳定增长。资产管理业务具备公募基金和券商资管业务资格，综合实力稳定在行业领军梯队，截至2026年6月末，受托资金规模居行业第7。投资银行业务在服务央企、金融等领域颇具品

牌与专业优势。研究所品牌影响力进一步提升，积极为实体经济发展建言献策。股权投资业务积极践行“投早、投小、投长期、投硬科技”理念，为新兴产业发展注入强劲动力。

（二）稳健的合规风控体系

公司坚持统筹发展与安全，坚定贯彻总体国家安全观，高标准建设全面风险管理与内控体系，压实各级合规责任。落地法务、合规、内控、风险一体化管理，搭建总部至营业部垂直合规架构，压实全员尽职尽责、违规问责意识。公司依托一体化风控平台与智能模型，严密监测重点领域风险，守住重大风险底线，在严控风险的同时适配各类创新业务稳健发展。

（三）较强的盈利能力和成本管理能力

公司经营稳健，整体盈利能力保持较好水平。公司实行以“成本收入比”为核心的费用配置机制，坚持厉行节约、强化效益导向，严格预算管理，合理安排开支进度，依法合规用好费用资源。

（四）股东实力雄厚

截至报告期末，公司第一大股东为中银国际控股，直接持股比例为 33.42%。中银国际控股为中国银行的全资子公司，中国银行是中国持续经营时间最久的银行，连续 15 年入选全球系统重要性银行，其全球化和综合化程度均处于行业前列。

强大的公司股东实力有助于公司建立科学、规范的法人治理结构和良好的决策机制，从根源上防范经营风险。同时，依托股东的丰富资源，公司充分发挥“投行+投资+商行”的协同优势，整合内外部优势资源，满足客户综合性金融服务需求，不断提升核心竞争力。

四、报告期内主要经营情况

（一）主营业务分析

1、财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	1,921,926,413.71	1,505,071,902.53	27.70
营业成本	969,730,113.76	812,327,539.39	19.38
手续费及佣金净收入	1,186,985,403.53	896,737,070.37	32.37
投资收益	141,699,110.85	193,493,035.76	-26.77
其他收益	61,641,304.06	48,538,859.70	26.99
公允价值变动损益	(12,496,633.83)	(71,049,367.72)	不适用
汇兑损益	(2,053,647.33)	(323,945.89)	不适用
资产处置收益	(572,253.30)	(59,233.09)	不适用
税金及附加	11,656,841.83	8,627,056.07	35.12
信用减值损失	10,303,573.87	(10,428,678.08)	不适用
营业外收入	570,326.38	95,890.65	494.77
所得税费用	206,465,344.58	127,364,554.72	62.11
净利润	746,135,330.74	565,042,296.39	32.05
综合收益总额	695,653,892.08	596,200,151.10	16.68
经营活动产生的现金流量净额	19,996,422,784.01	3,824,707,363.03	422.82
投资活动产生的现金流量净额	(2,862,413,888.14)	(669,097,269.08)	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	5,801,603,288.50	(2,055,760,081.24)	不适用

营业收入变动原因说明：A 股市场交易活跃，主营业务收入增长。

营业成本变动原因说明：费用增幅低于收入和净利润增幅，成本收入比同比下降。

手续费及佣金净收入变动原因说明：主要是证券经纪业务收入增长。

投资收益、公允价值变动损益变动原因说明：证券投资损益增加。

其他收益变动原因说明：政府补助变动。

税金及附加变动原因说明：营业收入同比增长。

信用减值损失变动原因说明：融资融券业务规模增长。

营业外收入变动原因说明：与生产经营无直接关系的利得变动。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要是代理买卖证券收到的现金净额增加。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要是投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要是发行债券收到的现金增加。

2、本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

☐适用 ☒不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

☐适用 ☒不适用

(三) 资产、负债情况分析

☒适用 ☐不适用

1、资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年期末变动比例(%)	情况说明
货币资金	43,400,743,079.16	34.07	37,697,627,505.14	40.57	15.13	客户资金增加
结算备付金	25,613,930,880.24	20.11	6,578,591,002.07	7.08	289.35	客户备付金增加
存出保证金	8,923,837,740.87	7.01	5,143,615,542.26	5.54	73.49	期货业务存出保证金增加
其他债权投资	5,716,936,396.48	4.49	5,222,754,311.75	5.62	9.46	债券规模增加
其他权益工具投资	1,924,108,178.00	1.51	1,317,379,524.67	1.42	46.06	高股息股票投资增加
应付短期融资款	10,831,319,534.22	8.50	7,320,889,438.35	7.88	47.95	短期融资券和收益凭证

						增加
拆入资金	3,004,156,388.88	2.36	3,748,602,877.77	4.03	-19.86	转融通融入资金减少
交易性金融负债	929,809,193.23	0.73	12,171,155.14	0.01	7,539.45	债券借贷规模变动
卖出回购金融资产	5,920,060,145.75	4.65	5,683,719,018.64	6.12	4.16	债券回购规模增加
代理买卖证券款	54,785,454,009.92	43.01	34,625,512,162.85	37.26	58.22	股市交易活跃, 客户保证金增加
应付质押保证金	439,539,304.00	0.35	242,914,240.00	0.26	80.94	市场交易活跃, 期货业务客户保证金增加
应交税费	177,663,052.00	0.14	137,579,627.47	0.15	29.13	应交企业所得税增加
应付债券	14,141,877,063.36	11.10	11,599,466,906.84	12.48	21.92	发行公司债券

其他说明

资产结构

截至 2026 年 6 月 30 日, 公司资产总额为 1,273.77 亿元, 较上年末增长 37.08%。扣除客户资金后的资产总额为 556.23 亿元, 其中金融投资 253.03 亿元, 占比为 45.49%; 融出资金 229.66 亿元, 占比为 41.29%; 买入返售金融资产 1.26 亿元, 占比 0.23%; 货币资金、结算备付金、存出保证金合计 61.84 亿元, 占比为 11.12%; 应收款项、固定资产、无形资产、所有权资产、递延所得税资产等合计 10.44 亿元, 占比为 1.87%。公司资产流动性良好、资产质量较高。

负债结构

截至 2026 年 6 月 30 日, 公司负债总额为 1,078.01 亿元, 较上年末增长 45.69%。扣除代理买卖证券款和应付期货保证金后的负债为 360.47 亿元, 其中, 应付债券 141.42 亿元, 占比 39.23%; 应付短期融资款 108.31 亿元, 占比 30.05%; 卖出回购金融资产款 59.20 亿元, 占比 16.42%; 拆入资金 30.04 亿元, 占比 8.33%; 其他负债 21.51 亿元, 占比 5.97%。资产负债率 64.81%。公司无到期未偿付债务, 偿债能力强。

公司主要融资渠道

报告期内, 公司建立并完善了融资策略, 大力拓宽融资渠道, 加强同业合作, 积极主动创新融资方式, 丰富短期融资品种, 融资能力显著增强。不断提高融资来源的多元化和稳定程度, 使公司的整体流动性状态能有效维持在较为安全的水平。

公司融资采用资本补充与长短期负债结合的方式, 多渠道融入资金。公司在境内主要采用同业拆借、债券回购、公司债、证券公司短期融资券、收益凭证等融资品种, 依据有关政策、法规, 根据市场环境和自身需求, 通过上交所、银行间同业市场、中证机构间报价系统和柜台市场等场所进行短期融资和中长期融资。

流动性管理

在流动性管理运作方面，公司在交易所和银行间市场维持着较为充足稳定的同业拆借、债券回购等授信额度及融资渠道，通过发行收益凭证、证券公司短期融资券、证金公司转融资等融资工具在短期内快速及时融入资金，并通过发行公司债等资本市场融资工具补充营运资金，支持公司业务发展，调整债务结构、降低债务成本。同时拓展新的融资方式，丰富长短期融资品种，积极尝试科技创新公司债发行，支持公司科技创新领域业务发展。

报告期内，公司切实加强资产负债管理工作，推动公司构建长期、稳定的资本、资金补充机制。资产负债管理工作以风险调整后的收益最大化为目标，做好大类资产配置和资产负债匹配工作，统筹安排公司的资金来源和配置，根据公司战略导向、年度规划的各项业务规模、资金配置计划、市场行情和资产业务增长资金需求进行资金配置、调度以及安排融资，大力提升资金使用效率，科学有效的配置公司信用资源和流动性资源。

公司加强流动性和安全性管理，平衡风险和收益，兼顾资金使用效益和流动性安全，公司建立流动性储备体系，同时持续重检自有资金使用及流动性管理和运作的相关机制，对涉及部门建立了明确的职责分工和授权机制，做好流动性监控、资金归集、调拨、划转、存放等管理工作，提高流动性管理及运作的专业化水平，同时做好长、短期债务的档期管理，保证各项长、短期债务按期偿付，无违约事件发生。

公司强化流动性风险应急管理和业务连续性应急管理，修订更新政策制度、拟定完善应急预案，明确风险事件分级、应急响应机制、责任分工，加强公司流动性压力测试与应急演练，夯实流动性风险应急机制的有效性。

公司继续完善汇率风险管理机制建设，资产负债期限均较短，负债期限略长于资产，错配程度有限。公司银行账簿汇率风险总体可控。

公司进一步优化完善内部资金定价机制，加强内部资金成本管控核算管理，每月核算各业务板块内部资金成本，将资金占用成本核算纳入绩效考核，传导公司战略，引导各部门开展风险收益匹配度较好、收益率水平较高的业务，支持业务发展。

2、境外资产情况

☐适用 ☒不适用

3、截至报告期末主要资产受限情况

☒适用 ☐不适用

截至报告期末主要资产受限情况参见“第八节 财务报告”之“七、13 交易性金融资产”、“七、15 其他债权投资”

4、其他说明

☐适用 ☒不适用

(四) 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

☐适用 ☒不适用

(1) 重大的股权投资

☐适用 ☒不适用

(2) 重大的非股权投资

☐适用 ☒不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司以公允价值计量的金融资产参见“第八节 财务报告”之“七、6 衍生金融工具”、“七、13 交易性金融资产”、“七、15 其他债权投资”、“七、16 其他权益工具投资”和“二十、9 金融工具项目计量基础分类表”。

证券投资情况

☐适用 ☒不适用

证券投资情况的说明

☐适用 ☒不适用

私募基金投资情况

☐适用 ☒不适用

衍生品投资情况

☐适用 ☒不适用

(五) 重大资产和股权出售

☐适用 ☒不适用

(六) 主要控股参股公司分析

☒适用 ☐不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
中银国际期货有限责任公司	子公司	商品期货经纪，金融期货经纪，期货投资咨询，资产管理	350,000,000.00	18,159,287,048.60	866,495,697.19	133,329,964.64	62,128,956.75	46,601,892.55
中银国际投资有限责任公司	子公司	投资管理，股权投资，投资咨询	2,000,000,000.00	1,463,087,469.77	1,440,906,324.75	26,334,232.48	19,588,915.31	14,650,818.44
中银资本投资控股有限公司	子公司	实业投资（涉及外商投资准入特别管理措施的项目除外）；股权投资；投资管理	1,700,000,000.00	220,034,783.12	218,957,857.44	-64,692,532.80	-66,162,677.61	-49,624,764.45

报告期内取得和处置子公司的情况

□ 适用 √ 不适用

其他说明

□ 适用 √ 不适用

(七) 公司控制的结构化主体情况

√ 适用 □ 不适用

公司控制的结构化主体情况请参见“第八节 财务报告”之“十一、5 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”，“十一、6 其他--结构化主体或通过受托经营等方式形成控制权的经营实体”。

五、其他披露事项

(一) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1、公司经营活动面临的主要风险

公司经营活动中面临的主要风险包括市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、声誉风险、合规风险、洗钱风险等。

(1) 市场风险

公司所面临的市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司发生损失的风险。公司面临的市场风险主要包括自营权益类证券和相关衍生品风险、自营非权益类证券和相关衍生品风险。

公司亦从事股票及债券承销业务，并需要对部分融资发行的新股申购及债券承销做出余额包销承诺。在该等情况下，任何未完成承销的部分由于市场环境变化造成的市场价格低于承销价所产生的市场价格变动风险将由公司承担。

(2) 信用风险

信用风险指借款人或交易对手未能或不愿意履行偿付责任而造成损失的风险。公司面临的信用风险主要包括衍生品交易对手违约出现的风险、债券发行人违约导致自营持仓无法收回本息的风险、融资融券和股票质押式回购交易业务客户出现违约的风险。

(3) 操作风险

操作风险指由于不完善的或有问题的内部程序、人员、信息技术系统以及外部事件造成公司损失的风险。操作风险主要来源包括内部程序、人员、信息技术系统以及外部事件等。

(4) 流动性风险

流动性风险指公司无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产扩张、支付到期债务和满足正常业务开展的资金需求的风险。

(5) 声誉风险

声誉风险是指由于公司经营管理行为或外部事件、及其工作人员违反廉洁规定、职业道德、业务规范、行规行约等相关行为，导致投资者、发行人、监管机构、自律组织、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

声誉事件是指引发公司声誉风险的相关行为或事件。

(6) 合规风险

合规风险是指公司及员工因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损害的风险。

(7) 洗钱风险

洗钱风险是指在与客户建立业务关系、出售金融产品、提供各种金融服务过程中被犯罪分子利用洗钱、恐怖融资和扩散融资的可能性以及被制裁的可能性。

2、公司已经或计划采取的风险管理措施

在董事会及其风险控制委员会的领导下，公司持续健全全面风险管理体系，健全包括可操作的管理制度、健全的组织架构、可靠的信息技术系统、量化的风险指标体系、有效的风险应对机制以及良好的风险管理文化。

健全全面风险管理体系

（1）可操作的管理制度

公司建立健全“全面风险管理政策—单类风险管理办法—各项业务风险管理办法或细则”三个层级的全面风险管理制度体系。公司董事会审批全面风险管理政策、风险偏好陈述书、重要风险管理制度。公司根据业务发展变化，审批各项业务的风险管理制度。公司已建成较为完整的风险管理制度体系。

（2）健全的组织架构

公司建立风险管理组织架构来管理和控制风险。“董事会及其风险控制委员会、高级管理层及其风险管理委员会、风险管理部门、各部门各分支机构各子公司履行风险合规管理职责的团队或岗位”的风险管理多层次矩阵式风险管理组织架构，实现风险管理全覆盖。

公司围绕自身风险管理总体目标和基本原则，建立了全面风险管理三道防线。第一道防线承担风险管理的直接责任，具体包括除单类风险管理部门、审计部之外的部门、子公司、分支机构；第二道防线承担制定全面风险管理政策、主要风险管理制度和流程，独立监测和管理风险的责任，对第一道防线进行指导、培训、监督检查，具体部门包括风险管理部、内控与法律合规部等单类风险管理部门；第三道防线承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，发现问题，揭示风险，提出审计建议，具体部门包括审计部。整体上，公司已经建立了全面风险管理架构来管理和控制风险。

（3）可靠的信息技术系统

公司持续加大对风险管理信息技术系统投入。公司风险管理信息技术系统由 O32 投资管理系统、经纪业务内控 4.0 系统、净资本和流动性监管指标系统、RiskMetrics 风险计算引擎系统、信用评级系统、风险数据集市、信用风险管理系统、市场风险管理系统、操作风险管理系统、全面风险管理一体化平台等组成。

公司建立了与业务复杂程度和风险指标体系相适应的风险管理信息技术系统，覆盖各风险类型、各类业务、各个部门、分支机构及子公司，并实现对风险进行计量、汇总、预警和监控，以符合公司整体风险管理的需要。

（4）量化的风险指标体系

根据中国证监会《证券公司风险控制指标管理办法》要求，公司制定相应的管理制度并通过集中风险监测、风险预警、处置、报告等手段，持续将风险水平控制在监管要求的范围内。同时，公司根据自身业务战略及风险承受能力，确定自身风险偏好，定期重检整体风险偏好指标、年度风险限额。

2026 年，公司修订《公司风险偏好陈述书》，增加风险战略表述，重检整体及单类风险偏好“标尺”，调整风险偏好指标阈值，进一步完善风险偏好超限处置流程。整体上，公司风险偏好

指标体系较为齐全、完整，今后将根据业务发展、内外部管理要求变动定期重检，确保业务发展与公司风险偏好相适配。

（5）专业的人才队伍

公司重视风险管理人才队伍专业培训和能力提升，一方面组织风险管理人员“走出去”学习证券业务，使得风险管理更接地气；另一方面组织风险管理人员参加同业交流、内外部专业培训，持续提升风险管理专业水平。此外，公司风险合规管理部门持续补充专业人员，满足风险管理、合规管理的需求。

（6）有效的风险应对机制

公司已建立了包括风险识别、评估、计量、监测、报告等环节在内的风险管理机制。同时逐步建立健全风险事件应对机制。

在风险事件应对方面，公司制定《突发风险事件应急管理办法》，公司中后线职能部门、各业务部门逐步按序重检相应的风险事件处理机制，当风险事件发生时，公司将启动风险事件处理机制，公司应对突发风险事件领导小组、分管高级管理层人员、各风险处理小组按风险事件级别分级响应，组织力量按照风险事件处理方案和风险事件处理程序尽快化解风险事件，并对相关业务的业务规则、内部风险控制、风险事件防范措施、风险事件处理方案等提出整改意见，防范类似风险事件再次发生。

（7）良好的风险管理文化

公司持续宣传贯彻风险为本、稳健审慎、全面主动、共创价值的风险管理文化，风险管理部门组织公司全辖风险合规会议、专题培训等，持续宣导风险合规管理理念、案例，提高员工风险合规意识，在公司内部树立良好的风险管理文化。

各类风险应对措施

A. 市场风险管理

在市场风险管理方面，公司主要从限额管理、风险评估、风险监测、风险计量分析等方面控制市场风险。

限额管理：公司建立了以在险价值（VaR）、压力测试限额为核心的指标体系，主要采用风险限额的方式对市场风险进行管理。

风险评估：公司主要采取计算敏感度指标及压力测试等方式定期或不定期对公司的市场风险承受能力进行测试，针对市场大幅波动带来的风险，加大测算频率，并向业务部门及时提示风险，确保公司自营投资业务整体风险可控。针对新产品、新业务的开展，公司审慎评估业务方案，梳理风险要点，不断完善风险控制措施。

风险监测和量化分析：公司不断强化市场风险的日常监测和量化分析，加强相关监测计量的系统化建设，持续计算、跟踪、验证风险价值、久期、DV01 等市场风险指标，重点关注各类风险限额和投资集中度等关键风控指标的变动情况，以及特定头寸、组合的风险价值、极端不利情况下可能承受的损失等。公司根据风险监测及分析结果，不定期组织内部排查与专题研判，通过动态调整仓位、久期、敞口及对冲策略等措施筑牢风控防线，保障业务平稳运行。

风险对冲：公司根据市场情况，灵活运用金融衍生品进行风险对冲的研究和运用，将风险敞口控制在合理范围内，应对市场大幅波动的风险。

报告期内，公司主要从规模控制、限额管理、风险计量分析等方面控制市场风险。各项主要市场风险监控指标都优于监管部门规定的标准。

B. 信用风险管理

在信用风险管理方面，公司主要通过内部信用评级体系、信用风险限额、集中度管理、存续期跟踪等控制信用风险。

公司按照监管要求建立了内部评级体系，以内评为基础设置了各项业务的准入标准、建立了预警名单及预警管理方案，对于预警名单内客户及时退出。

公司对各项业务建立了审批程序、明确了审批授权，风险管理部门在审批流程中出具独立评估意见，各项业务按照审批授权进行信用风险限额及业务的审批。

公司持续完善集中度风险管理，已将集中度风险纳入整体风险偏好，严格控制各类业务的集中度风险。

在业务存续期内，一道防线及二道防线按照各自分工做好存续期监控，业务部门密切跟踪信用户的资信情况变动，做好持仓业务、标的证券及担保品的盯市监控。风险管理部门对各项业务做好独立风险评估与监测，通过风险排查、常态化压力测试，及时发现潜在风险，持续加强信用风险管理。

报告期内，公司主要通过信用评估、准入管理、集中度管理、存续期监控、风险预警等方式进行全流程信用风险管控，各项业务信用风险指标执行良好，未发生信用风险事件，公司整体信用风险可控。

C. 操作风险管理

公司通过持续完善操作风险制度体系建设、提升系统化操作及管控比例、重点业务领域风险排查、针对性进行风险提示、持续强化操作风险培训等多种方式控制操作风险。

公司充分运用“风险与控制自我评估”、“损失数据收集”、“关键风险指标”三大操作风险管理工具，以操作风险管理系统为载体，不断提升操作风险管理水平。

报告期内，公司未发生重大操作风险事件。公司将继续通过制度建设、流程梳理、系统完善、风险评估、风险提示等多种措施推进操作风险管理工作。

D. 流动性风险管理

在流动性风险管理方面，公司建立了流动性风险管理架构、管理制度、应急应对机制。根据监管规定及整体资金情况，公司通过设定流动性指标风险阈值、短期融资额度、监控指标结果、分析整体现金流缺口等手段来控制流动性风险。同时，建立优质流动性资产储备、外部授信额度等资金来源应对短期资金需要，因此具有能于到期日支付可预见的融资承诺或偿付到期负债资金的能力。

报告期内，公司持续加强流动性风险管理。公司监管流动性风险控制指标数值，持续符合监管要求。未发生重大流动性风险事件。

E. 声誉风险管理

在声誉风险管理方面，公司通过建立声誉风险管理制度和机制，主动有效地识别、评估、控制、监测、应对和报告声誉风险，最大程度地防范和减少声誉事件对公司及利益相关方、行业造

成的损失和负面影响。在工作中，公司通过每季度一次的声誉风险隐患排查和声誉事件及时处置努力在声誉事件早期介入，“未病先防、既病防变”，努力管控声誉风险不发生、不扩大、不升级。

报告期内，公司落实证券行业声誉风险管理指引要求，主动做好声誉风险防范化解工作，公司未发生重大声誉风险事件。

F. 合规风险管理

在合规管理方面，公司健全合规组织架构和制度体系，积极推动各项合规管理工作进程。在合规管理架构和组织体系方面，公司构建股东会、董事会、高级管理层、合规总监、内控与法律合规部、总部及分支机构风险合规管理岗组成的架构体系，各层级的合规管理职责明确。

公司持续加强合规工作的主动性，提升各部门及分支机构合规管理能力，加强对分支机构的合规指导，通过合规专项抽查和现场检查、合规培训、条线会议、合规提示等多种手段，将合规条线管理落到实处，坚定践行“严守风险合规底线”的经营理念，不断提升合规管理水平，确保各项业务平稳运作。

G. 洗钱风险管理

在洗钱风险管理方面，公司建立了反洗钱、反恐怖融资与制裁合规政策、客户反洗钱尽职调查管理办法、大额交易和可疑交易报告管理办法、制裁合规管理办法、反洗钱信息保密与共享管理办法、反洗钱突发事件应急预案等内控制度，主要通过开展客户尽职调查、客户洗钱风险等级划分、可疑交易监控、名单监控、专项排查等手段来控制风险。

报告期内，公司通过反洗钱系统建设、制度修订、机构洗钱风险自评估、可疑交易甄别与报送、反洗钱全面自查来加强内部控制，降低了固有洗钱风险。下一阶段，公司将通过制度修订、操作手册更新、反洗钱系统升级、制裁合规专项排查、加强现场和非现场检查等手段降低公司的洗钱风险。

(二) 其他披露事项

☐适用 ☒不适用

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因	变动原因说明
周冰	副董事长	选举	其他	董事会选举
梁刚	副董事长	选举	其他	董事会选举
李军	独立董事	离任	其他	因连任公司独立董事满6年申请辞任
夏立军	独立董事	选举	其他	股东会选举
王晓卫	董事	离任	其他	因工作安排原因申请辞任
孙晓蕾	董事	选举	其他	股东会选举
葛浩	首席科学家	离任	个人原因	因个人原因申请辞任

公司董事、高级管理人员变动的情况说明

√适用 □不适用

2026年3月27日，公司第二届董事会第四十五次会议审议通过《关于选举公司副董事长的议案》，选举董事周冰先生、梁刚先生为公司第二届董事会副董事长。详见公司于2026年3月28日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于选举公司副董事长的公告》（公告编号2026-005）。

2026年4月，公司收到独立董事李军先生提交的辞呈。因连任公司独立董事满6年，李军先生申请辞去公司第二届董事会独立董事、审计委员会主任、薪酬与提名委员会委员职务，辞任自新任独立董事正式履职后生效。2026年5月15日，公司2026年第一次临时股东会审议通过《关于选举独立董事的议案》，选举夏立军先生为第二届董事会独立董事，自股东会审议通过之日起履职。详见公司分别于2026年4月30日、2026年5月16日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于公司独立董事辞任及补选独立董事的公告》（公告编号：2026-010）、《2026年第一次临时股东会决议公告》（公告编号：2026-013）。

2026年6月，公司收到董事王晓卫先生提交的辞呈。因工作安排原因，王晓卫先生申请辞去公司第二届董事会董事、风险控制委员会主任职务，辞任自中银国际控股提名新任董事正式履职后生效。2026年6月26日，公司2025年年度股东会审议通过《关于选举非独立董事的议案》，选举孙晓蕾女士为第二届董事会董事，自股东会审议通过之日起履职。详见公司分别于2026年6月6日、2026年6月27日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于公司董事辞任及补选董事的公告》（公告编号：2026-017）、《2025年年度股东会决议公告》（公告编号：2026-022）。

2026年1月，公司收到葛浩先生递交的辞呈。葛浩先生因个人原因申请辞去公司首席科学家职务，辞任后将不在公司担任任何职务。详见公司于2026年1月14日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于高级管理人员离任的公告》（公告编号2026-001）。

二、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	是
每10股送红股数（股）	0

每 10 股派息数(元)（含税）	0.296
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
公司 2026 年半年度利润分配采用现金分红方式，以截至 2026 年 6 月 30 日总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 0.296 元（含税），共派发现金红利人民币 82,228,800.00 元（含税）。上述拟派发的现金红利总额占 2026 年半年度合并报表归属于母公司所有者净利润（未经审计）的 11.02%。后续制订 2026 年度利润分配方案时，将考虑已派发的半年度利润分配金额。如实施权益分派股权登记日公司总股本发生变动，公司将维持每股分配金额不变，相应调整利润分配总额。	

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

（一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

☐适用 ☒不适用

（二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

员工持股计划情况

☐适用 ☒不适用

其他激励措施

☐适用 ☒不适用

四、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

☒适用 ☐不适用

2026 年上半年，为响应中国证券业协会的号召，巩固拓展结对帮扶成果、担当推进乡村振兴使命，公司对两个国家级贫困县进行精准帮扶，采购龙胜县、宁蒗县农产品，帮扶农产品销路，助力定点县域产业增收。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	中银国际控股	公司上市前持股 5% 以上股东的持股意向及减持意向	公司首次公开发行股票并上市前	否	股票锁定期满后	是	/	/
	避免同业竞争	中银国际控股、中油资本、江铜股份	避免同业竞争的承诺	公司首次公开发行股票并上市前	否	长期有效	是	/	/
	减少和规范关联交易	中银国际控股、中油资本、江铜股份	减少和规范关联交易的承诺	公司首次公开发行股票并上市前	否	长期有效	是	/	/
	其他	全体董事、高级管理人员	对公司填补即期回报措施能够得到切实履行的承诺	公司首次公开发行股票并上市前	否	长期有效	是	/	/
	其他	全体董事、监事、高级管理人员	关于信息披露与投资者教育的专项承诺	公司首次公开发行股票并上市前	否	长期有效	是	/	/
	其他	公司及全体董事、监事、高级管理人员	虚假披露情形下承担相应法律责任的承诺	公司首次公开发行股票并上市前	否	长期有效	是	/	/
	其他	公司及全体董事、监事、高级管理人员	未履行承诺的约束措施	公司首次公开发行股票并上市前	否	长期有效	是	/	/

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

三、违规担保情况

☐适用 ☒不适用

四、半年报审计情况

☐适用 ☒不适用

五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

☐适用 ☒不适用

六、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

七、重大诉讼、仲裁事项

☐本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司不存在《上海证券交易所股票上市规则》中要求披露的涉案金额超过人民币1,000 万元且占公司最近一期经审计净资产绝对值10%以上的重大诉讼、仲裁事项，不存在涉及股东会、董事会决议被申请撤销或者宣告无效的诉讼，不存在证券纠纷代表人诉讼。

自报告期初至本报告披露日，公司新增或前期已披露并发生新进展的、涉案金额超过人民币1,000 万元的与公司经营业务相关的诉讼、仲裁事项，具体如下：

1、迟峰诉致生联发信息技术股份有限公司等及公司证券虚假陈述责任纠纷案

2022 年 7 月，致生联发信息技术股份有限公司（以下简称“致生联发”）投资者迟峰向北京金融法院对致生联发及其相关公司和中介机构等提起诉讼，要求致生联发赔偿因证券虚假陈述造成的投资损失及相关费用合计1,489.25 万元，并要求致生联发相关公司和中介机构承担连带赔偿责任。本案于2023 年 3 月 16 日第一次开庭。2023 年 12 月 28 日，北京金融法院出具民事裁定书，裁定本案并入另一投资者为原告的宋敏案进行审理。该案原告宋敏诉请金额合计317.62 万元。2024 年 9 月 30 日，北京金融法院出具一审判决，驳回原告宋敏、迟峰对公司的诉讼请求，公司不承担任何赔偿责任。部分被告不服一审判决，提出上诉。2025 年 6 月 11 日，公司收到北京高院出具的二审民事判决书，二审判决维持一审原判，公司无需承担任何赔偿责任。本案作为北京金融法院审理致生联发系列案件的示范案例已生效。

2025 年 7 月，公司收到投资者丁香桃等对致生联发及其相关公司、个人和中介机构提起诉讼的后续平行案件。截至2026 年 1 月，后续平行案件数量共计22 件，其中有3 个案件的诉请金额超过1,000 万元，分别是：原告东兴证券股份有限公司诉致生联发等及公司证券虚假陈述责任纠纷案，诉请金额1,549.60 万元；原告青岛水木创融信恒投资中心（有限合伙）诉致生联发等及公司证券虚假陈述责任纠纷案，诉请金额1,594.86 万元；原告东北证券股份有限公司诉致生联发等及公司证券虚假陈述责任纠纷案，诉请金额4,063.54 万元。北京金融法院于2026 年 1 月 16 日就上述22 个案件合并进行了开庭审理。开庭审理后，有4 个案件的原告向法院申请撤诉。2026 年 4 月 3 日，公司收到北京金融法院出具的一审判决书，就剩余18 个案件（含上述3 个金额超1,000 万元的案件）公司无需承担任何赔偿责任，目前该系列案件已经生效。

八、上市公司及其董事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

√适用 □不适用

报告期内，公司及其第一大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。

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

公司严格按照《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第5号——交易与关联交易》及公司有关规章制度开展关联交易。公司关联交易按照定价公允的原则，参照市场化价格水平、行业惯例、第三方定价确定交易价格，定价原则合理、公平，不存在损害公司、公司非关联股东利益的情形。报告期内公司日常关联交易的执行情况详见本报告“第八节 财务报告”之“十五、关联方及关联交易”。

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

□适用 √不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、 临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

□适用 √不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、 临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

□适用 √不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

√适用 □不适用

事项概述	查询索引
2026 年 1 月 28 日，公司第二届董事会第四十三次会议审议通过《关于与关联方共同投资暨关联交易的议案》，同意公司全资子公司中银资本投控与关联人中银金融资产投资有限公司及其全资子公司中银资本私募基金管理（北京）有限公司（简称“中银资本私募”）等出资人共同投资设立北京中瀛先锋人工智能产业投资基金合伙	2026-002

企业（有限合伙）（暂定名，简称“北京先锋基金”）。北京先锋基金由中银资本私募作为基金管理人，目标认缴规模不低于 10 亿元，其中中银资本投控拟出资 2 亿元。	
---	--

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、 临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(四) 关联债权债务往来

1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、 临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

☐适用 ☒不适用

(六) 其他重大关联交易

☐适用 ☒不适用

(七) 其他

☐适用 ☒不适用

十一、 重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

☐适用 ☒不适用

(二) 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

☐适用 ☒不适用

(三) 其他重大合同

☐适用 ☒不适用

十二、 募集资金使用进展说明

☐适用 ☒不适用

十三、 其他重大事项的说明

☒适用 ☐不适用

(一) 分支机构新设和迁址情况**1、分支机构新设情况**

报告期内，公司新设 1 家证券营业部，具体情况如下：

序号	新设分支机构名称	新设分支机构地址	获得许可证日期
1	滁州凤凰西路证券营业部	安徽省滁州市琅琊区清流街道凤凰西路 410 号	2026 年 6 月 12 日

2、分支机构迁址情况

报告期内，公司分支机构迁址情况如下：

序号	迁址前分支机构名称	迁址后分支机构名称	迁址后分支机构地址
1	天津分公司	天津分公司	天津市河西区解放南路 256 号泰达大厦 18 层 ABM 座
2	云南分公司	云南分公司	云南省昆明市五华区护国街道东风西路 18 号 9 楼 901 室
3	烟台长江路证券营业部	烟台珠江路证券营业部	中国（山东）自由贸易试验区烟台片区福莱山街道珠江路 66 号正海大厦 104、1709、1710 室
4	商丘神火大道证券营业部	商丘神火大道证券营业部	河南省商丘市睢阳区神火大道 68 号裙带楼东北侧第二层 201

报告期内，子公司中银期货分支机构迁址情况如下：

序号	迁址前分支机构名称	迁址后分支机构名称	迁址后分支机构地址
1	上海世纪大道营业部	上海世纪大道营业部	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1589 号长泰国际金融大厦 901-902 室

(二) 子公司注册地址变更

报告期内，子公司中银资本投资控股有限公司注册地址变更为北京市西城区西单北大街 110 号楼 7 层 702。

(三) 向全资子公司中银期货增资

2026 年 3 月 27 日，公司第二届董事会第四十五次会议审议通过《关于向全资子公司中银国际期货有限责任公司增资的议案》，同意将中银期货注册资本增至 10 亿元。详见公司于 2026 年 3 月 28 日在上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《关于向全资子公司中银国际期货有限责任公司增资的公告》（公告编号：2026-006）。

(四) 发行和兑付短期融资券

2026 年 5 月 18 日，公司在银行间市场发行“中银国际证券股份有限公司 2026 年度第一期短期融资券”（债券简称：26 中银证券 CP001，债券代码：072610096），发行期限为 1 年期，发行总额 15 亿元人民币，发行票面利率 1.49%。详见公司于 2026 年 5 月 19 日在上交所网站

(<http://www.sse.com.cn>)披露的《2026年度第一期短期融资券发行结果公告》(公告编号:2026-014)。

2026年6月17日,公司在银行间市场发行“中银国际证券股份有限公司2026年度第二期短期融资券”(债券简称:26中银证券CP002,债券代码:072610133),发行期限为155天,发行总额10亿元人民币,发行票面利率1.52%。详见公司于2026年6月18日在上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)披露的《2026年度第二期短期融资券发行结果公告》(公告编号:2026-021)。

公司于2025年5月12日发行的“中银国际证券股份有限公司2025年度第一期短期融资券”(债券简称:25中银证券CP001,债券代码:072510076)于2026年5月12日到期,公司已于到期日按期全额兑付本息。详见公司于2026年5月14日在上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)披露的《2025年度第一期短期融资券兑付完成公告》(公告编号:2026-012)。

(五) 续聘会计师事务所

2026年6月5日,公司第二届董事会第四十七次会议审议通过《关于聘请公司2026年度会计师事务所的议案》,同意续聘安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2026年度财务报告及内部控制审计机构,并同意提交股东会审批。2026年6月26日,公司2025年年度股东会审议通过该议案。详见公司分别于2026年6月6日和2026年6月27日在上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)披露的《关于续聘会计师事务所的公告》(公告编号:2026-018)和《2025年年度股东会决议公告》(公告编号:2026-022)。

(六) 重大资产负债表日后事项

1、分支机构撤销

2026年8月,公司撤销3家证券营业部,分别为上海泽丰路证券营业部、上海祥科路证券营业部和上海裕民南路证券营业部。

2、聘任高级管理人员

2026年8月28日,公司第二届董事会第四十九次会议审议通过《关于聘任公司副执行总裁的议案》,同意聘任王晓卫先生、阎海思先生担任公司副执行总裁。详见公司于2026年8月29日在上交所网站(<http://www.sse.com.cn>)披露的《关于聘任高级管理人员的公告》(公告编号2026-027)。

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、 股份变动情况说明

☐适用 ☒不适用

3、 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

☐适用 ☒不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

(二) 限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

二、 股东情况

(一) 股东总数：

截至报告期末普通股股东总数(户)	127,448
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内 增减	期末持股数量	比例 （%）	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或 冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
中银国际控股 有限公司	0	928,421,054	33.42	0	无	0	国有法人
中国石油集团 资本有限责任 公司	0	397,894,737	14.32	0	无	0	国有法人
江西铜业股份 有限公司	0	116,097,274	4.18	0	无	0	国有法人

中国建设银行股份有限公司—国泰中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	5,443,590	51,265,328	1.85	0	无	0	其他
中国建设银行股份有限公司—华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	962,309	32,866,980	1.18	0	无	0	其他
杨竣凯	17,052,873	32,846,974	1.18	0	无	0	境内自然人
香港中央结算有限公司	139,918	30,133,744	1.08	0	无	0	境外法人
朱晔	-319,100	20,960,921	0.75	0	无	0	境内自然人
刘龙贵	5,800,000	11,108,100	0.40	0	无	0	境内自然人
付卫平	992,900	10,501,600	0.38	0	无	0	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
中银国际控股有限公司	928,421,054	人民币普通股	928,421,054				
中国石油集团资本有限责任公司	397,894,737	人民币普通股	397,894,737				
江西铜业股份有限公司	116,097,274	人民币普通股	116,097,274				
中国建设银行股份有限公司—国泰中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	51,265,328	人民币普通股	51,265,328				
中国建设银行股份有限公司—华宝中证全指证券公司交易型开放式指数证券投资基金	32,866,980	人民币普通股	32,866,980				
杨竣凯	32,846,974	人民币普通股	32,846,974				
香港中央结算有限公司	30,133,744	人民币普通股	30,133,744				
朱晔	20,960,921	人民币普通股	20,960,921				
刘龙贵	11,108,100	人民币普通股	11,108,100				
付卫平	10,501,600	人民币普通股	10,501,600				
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						

上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用
上述股东关联关系或一致行动的说明	不适用
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☐适用 ☒不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

☐适用 ☒不适用

三、董事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动情况

☐适用 ☒不适用

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

(三) 其他说明

☐适用 ☒不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

五、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第七节 债券相关情况

一、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

√ 适用 □ 不适用

（一）公司债券（含企业债券）

√ 适用 □ 不适用

1、 公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币															
债券名称	简称	代码	发行日	起息日	2026 年 8 月 31 日后的最近回售日	到期日	债券余额	利率（%）	还本付息方式	交易场所	主承销商	受托管理人	投资者适当性安排	交易机制	是否存在终止上市或挂牌的风险
中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）	25 中银 K1	243 483	2025 年 8 月 4 日至 2025 年 8 月 5 日（续发行日期为 2025 年 9 月 18 日至 2025 年 9 月 19 日）	2025 年 8 月 5 日	不适用	2028 年 8 月 5 日	20	1.77	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。本期债券到期一次性偿还本金。	上海证券交易所	光大证券股份有限公司, 广发证券股份有限公司, 财信证券股份有限公司, 中邮证券有限责任公司	光大证券股份有限公司	面向专业投资者的债券	竞价、报价、询价和协议交易	否
中银国际证券股份有限公司 2025	25 中银 01	243 557	2025 年 8 月 8 日至	2025 年 8 月 11	不适用	2028 年 8 月 11 日	10	1.83	本期债券采用单利计息，付	上海	光大证券股份有限公司,	光大证券	面向专业	竞价、报价、	否

年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）			2025 年 8 月 11 日	日					息频率为按年付息。本期债券到期一次性偿还本金。	证券交易所	广发证券股份有限公司	股份有限公司	投资者交易的债券	询价和协议交易	
中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	25 中银 02	244 002	2025 年 10 月 17 日至 2025 年 10 月 20 日	2025 年 10 月 20 日	不适用	2028 年 10 月 20 日	20	2.02	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。本期债券到期一次性偿还本金。	上海证券交易所	光大证券股份有限公司，广发证券股份有限公司，财信证券股份有限公司，中邮证券有限责任公司	光大证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价、询价和协议交易	否
中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）	25 中银 03	244 137	2025 年 11 月 4 日至 2025 年 11 月 5 日	2025 年 11 月 5 日	不适用	2028 年 11 月 5 日	20	1.88	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。本期债券到期一次性偿还本金。	上海证券交易所	光大证券股份有限公司，广发证券股份有限公司，中邮证券有限责任公司	光大证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价、询价和协议交易	否
中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期）	25 中银 04	244 329	2025 年 12 月 5 日至 2025 年 12 月 8 日	2025 年 12 月 8 日	不适用	2028 年 12 月 8 日	10	1.99	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。本期债券到期一次性偿还本金。	上海证券交易所	光大证券股份有限公司，中邮证券有限责任公司	光大证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价、询价和协议交易	否
中银国际证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	26 中银 01	244 806	2026 年 3 月 16 日至 2026 年 3 月 17 日	2026 年 3 月 17 日	不适用	2029 年 3 月 17 日	20	1.81	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。本期债券到期一次性	上海证券交	光大证券股份有限公司，广发证券股份有限公司	光大证券股份有限公司	面向专业投资者交易的	竞价、报价、询价和协议交	否

									偿还本金。	易所			债券	易	
中银国际证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	26 中银 02	245 123	2026 年 4 月 23 日至 2026 年 4 月 24 日	2026 年 4 月 24 日	不适用	2029 年 4 月 24 日	20	1.72	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。本期债券到期一次性偿还本金。	上海证券交易所	光大证券股份有限公司，广发证券股份有限公司	光大证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价、询价和协议交易	否
中银国际证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）	26 中银 03	245 348	2026 年 6 月 8 日至 2026 年 6 月 9 日	2026 年 6 月 9 日	不适用	2029 年 6 月 9 日	10	1.62	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。本期债券到期一次性偿还本金。	上海证券交易所	光大证券股份有限公司，广发证券股份有限公司	光大证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价、询价和协议交易	否

公司对债券终止上市或挂牌风险的应对措施

☐ 适用 ☒ 不适用

2、 公司或投资者选择权条款、投资者保护条款的触发和执行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、 信用评级结果调整情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明

2026 年 2 月 28 日，东方金诚国际信用评估有限公司出具了《中银国际证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）信用评级报告》（东方金诚债评字〔2026〕0069 号），并披露至上海证券交易所网站和东方金诚国际信用评估有限公司网站。根据东方金诚国际信用评估有限公司评级结果，评定本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，给与“26 中银 01”AAA 的债券信用等级。

2026 年 4 月 8 日，东方金诚国际信用评估有限公司出具了《中银国际证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）信用评级报告》（东方金诚债评字〔2026〕0132 号），并披露至上海证券交易所网站和东方金诚国际信用评估有限公司网站。根据东方金诚国际信用评估有限公司评级结果，评定本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，给与“26 中银 02”AAA 的债券信用等级。

2026 年 5 月 22 日，东方金诚国际信用评估有限公司出具了《中银国际证券股份有限公司 2026 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）信用评级报告》（东方金诚债评字〔2026〕0181 号），并披露至上海证券交易所网站和东方金诚国际信用评估有限公司网站。根据东方金诚国际信用评估有限公司评级结果，评定本公司主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，给与“26 中银 03”AAA 的债券信用等级。

2026 年 6 月 29 日，中诚信国际信用评级有限责任公司出具了《中银国际证券股份有限公司 2026 年度公开发行公司债券跟踪评级报告》（信评委函字〔2026〕跟踪 1649 号），并披露至上海证券交易所网站和中诚信国际信用评级有限责任公司网站。根据中诚信国际信用评级有限责任公司评级结果，维持本公司 AAA 的主体信用等级，评级展望为稳定，维持“23 中银 02”AAA 的债券信用等级。

2026 年 7 月 24 日，东方金诚国际信用评估有限公司出具了《中银国际证券股份有限公司主体及相关债项 2026 年度跟踪信用评级报告》（东方金诚债跟踪评字〔2026〕0478 号），并披露至上海证券交易所网站和东方金诚国际信用评估有限公司网站。根据东方金诚国际信用评估有限公司评级结果，维持本公司 AAA 的主体信用等级，评级展望为稳定，维持“25 中银 K1”信用等级为 AAAs，维持“25 中银 01”、“25 中银 02”、“25 中银 03”、“25 中银 04”、“26 中银 01”、“26 中银 02”和“26 中银 03”信用等级为 AAA。

4、担保情况、偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内的执行和变化情况及影响

√ 适用 □ 不适用

债券代码	债券简称	现状	执行情况	变化情况	是否发生 变更	变更前后情况	变更原因	变更是否已取得 有权机构批准	变化变更对债券投 资者权益的影响
243483	25 中银 K1	正常执行中	按照募集说明书约定执行	无	否	不适用	不适用	否	不适用
243557	25 中银 01	正常执行中	按照募集说明书约定执行	无	否	不适用	不适用	否	不适用
244002	25 中银 02	正常执行中	按照募集说明书约定执行	无	否	不适用	不适用	否	不适用
244137	25 中银 03	正常执行中	按照募集说明书约定执行	无	否	不适用	不适用	否	不适用
244329	25 中银 04	正常执行中	按照募集说明书约定执行	无	否	不适用	不适用	否	不适用

244806	26 中银 01	正常执行中	按照募集说明书约定执行	无	否	不适用	不适用	否	不适用
245123	26 中银 02	正常执行中	按照募集说明书约定执行	无	否	不适用	不适用	否	不适用
245348	26 中银 03	正常执行中	按照募集说明书约定执行	无	否	不适用	不适用	否	不适用

其他说明

公司发行的所有债券均无保证担保、抵押或质押担保等增信机制。

截至本报告期末，公司存续期各期债券的偿债计划及其他偿债保障措施与募集说明书中“偿债计划及其他保障措施”未发生变更，且各项措施均得到了有效执行。

5、公司债券其他情况的说明

√适用 □不适用

(1) 报告期内债券付息兑付情况

√适用 □不适用

债券名称	付息兑付情况的说明
中银国际证券股份有限公司 2023 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第一期）（债券简称：23 中银 01）	本公司已于 2026 年 3 月 23 日完成本息兑付并在上海证券交易所固定收益证券综合电子平台摘牌。
中银国际证券股份有限公司 2023 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第二期）（债券简称：23 中银 02）	本公司已于 2026 年 7 月 24 日完成本息兑付并在上海证券交易所固定收益证券综合电子平台摘牌。
中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）（含续发行）（债券简称：25 中银 K1）	本公司已于 2026 年 8 月 5 日支付 25 中银 K1 自 2025 年 8 月 5 日至 2026 年 8 月 5 日期间的利息。
中银国际证券股份有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（债券简称：25 中银 01）	本公司已于 2026 年 8 月 11 日支付 25 中银 01 自 2025 年 8 月 11 日至 2026 年 8 月 11 日期间的利息。

(2) 为债券发行及存续期业务提供服务的中介机构

中介机构名称	办公地址	签字会计师姓名 (如适用)	联系人	联系电话
中国国际金融股份有限公司	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层	-	刘浏	010-65051166
光大证券股份有限公司	上海市静安区南京西路 1266 号恒隆广场 1 号写字楼 51 层	-	邢一唯	021-52523023
广发证券股份有限公司	北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 9 层	-	王冰	010-56571709
财信证券股份有限公司	湖南省长沙市芙蓉中路二段 80 号顺天国际财富中心 32 楼	-	蒋建平	0731-84779545
中邮证券有限责任公司	北京市东城区珠市口东大街 17 号	-	谷艳峰	010-67017788
中诚信国际信用评级有限责任公司	北京市东城区南竹竿胡同 2 号院 5 号楼	-	徐济衡	010-66428877
东方金诚国际信用评估有限公司	北京市丰台区平安幸福中心 A 座 47 层	-	孙杰	010-62299800
安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层	李斐、莫艾琦、陈芸	李斐	021-22284218
普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）	上海市浦东新区东育路 588 号前滩中心 42 楼	薛竞、张振波、叶尔甸	叶尔甸	021-23238888
北京市通商律师事务所	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸写字楼 2	-	靳明明、吴鹏	010-65637181

	座 12-14 层			
--	-----------	--	--	--

上述中介机构发生变更的情况

☐适用 ☒不适用

(3) 逾期未偿还债券

☐适用 ☒不适用

(4) 报告期末除债券外的有息债务逾期情况

☐适用 ☒不适用

(5) 关于逾期债项的说明

☐适用 ☒不适用

(6) 公司资产受限情况

A、单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

☐适用 ☒不适用

B、直接或间接持有的子公司股权截至报告期末存在的权利受限情况

☐适用 ☒不适用

(7) 利润及其他损益来源情况

A、基本情况

报告期内公司利润、非经常性损益及利润来源情况请参见本报告“第三节 管理层讨论与分析”及“第八节 财务报告”。

B、投资情况分析

来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对公司合并口径净利润影响达到 20%以上

☐适用 ☒不适用

C、净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润差异情况请参见本报告“第八节 财务报告”之“七、74 现金流量表补充资料”。

(8) 在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

(二) 公司债券募集资金情况

☒公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

☐本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改

1、基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	是否为专项品种债券	专项品种债券的具体类型	募集资金总额	报告期末募集资金余额	报告期末募集资金专项账户余额
243483	25 中银 K1	是	科创债券	20	0.63	0.63
244329	25 中银 04	否	不适用	10	0	0
244806	26 中银 01	否	不适用	20	0	0
245123	26 中银 02	否	不适用	20	0	0

245348	26 中银 03	否	不适用	10	0	0
--------	----------	---	-----	----	---	---

2、募集资金用途变更调整情况

□适用 √不适用

3、募集资金的使用情况**(1) 实际使用情况（此处不含临时补流）**

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	报告期内募集资金实际使用金额	偿还有息债务（不含公司债券）金额	偿还公司债券金额	补充流动资金金额	固定资产投资项目涉及金额	股权投资、债权投资或资产收购涉及金额	其他用途金额
243483	25 中银 K1	1.50	0	0	0	0	1.50	0
244329	25 中银 04	7	0	0	7	0	0	0
244806	26 中银 01	20	0	20	0	0	0	0
245123	26 中银 02	20	0	5	15	0	0	0
245348	26 中银 03	10	0	10	0	0	0	0

(2) 募集资金用于偿还公司债券及其他有息债务

√适用 □不适用

债券代码	债券简称	偿还公司债券的具体情况	偿还其他有息债务（不含公司债券）的具体情况
244806	26 中银 01	20 亿元用于偿还 23 中银 01 本金	不适用
245123	26 中银 02	5 亿元用于置换已偿还 23 中银 01 本金	不适用
245348	26 中银 03	10 亿元用于偿还 23 中银 02 本金	不适用

(3) 募集资金用于补充流动资金（此处不含临时补流）

√适用 □不适用

债券代码	债券简称	补充流动资金的具体情况
244329	25 中银 04	7 亿元用于补充流动资金
245123	26 中银 02	15 亿元用于补充流动资金

(4) 募集资金用于特定项目

□适用 √不适用

(5) 募集资金用于其他用途

□适用 √不适用

(6) 临时补流

□适用 √不适用

4、募集资金使用的合规性

债券代码	债券简称	募集说明书约定的募集资金用途	截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）	实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致	报告期内募集资金使用和募集资金专项账户管理是否合规	募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定
243483	25 中银 K1	1、（存量债券）本期债券募集资金不低于 70%的部分将通过股权、债券、基金投资等形式专项支持科技创新领域业务，包括但不限于置换发行人子公司对重庆璧山科创产业私募股权投资基金合伙企业（有限合伙）、成都交子中赢创新发展基金合伙企业（有限合伙）、天津清城科创产业投资基金合伙企业（有限合伙）、天津中赢海河北辰天开科创基金合伙企业（有限合伙）的出资，以及投资于科技创新债券、科创板 and 创业板股票，剩余部分用于补充营运资金。2、（续发行）本期续发行债券募集资金不低于 70%的部分将通过股权、债券、基金投资等形式专项支持科技创新领域业务，包括但不限于对发行前 12 个月内的科技创新领域股权、债券、基金投资等形式的投资支出进行置换，以及投资于科技创新债券、科创板 and 创业板股票及新增私募股权投资基金出资，剩余部分用于补充营运资金。	1.50 亿元用于置换发行人子公司基金出资	是	是	不适用
244329	25 中银 04	用于补充流动资金	用于补充流动资金	是	是	不适用
244806	26 中银 01	全部用于偿还公司债券到期本金	全部用于偿还公司债券到期本金	是	是	不适用
245123	26 中银 02	用于置换已偿还公司债券本金及补充流动资金	用于置换已偿还公司债券本金及补充流动资金	是	是	不适用
245348	26 中银 03	全部用于偿还公司债券到期本金	全部用于偿还公司债券到期	是	是	不适用

			本金			
--	--	--	----	--	--	--

募集资金使用和募集资金账户管理存在违规情况
☒ 不涉及违规或者整改情形 ☐ 涉及违规或者整改情形

(三) 专项品种债券应当披露的其他事项

☒ 适用 ☐ 不适用

1、 公司为可交换公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

2、 公司为绿色公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

3、 公司为可续期公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

4、 公司为扶贫公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

5、 公司为乡村振兴公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

6、 公司为一带一路公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

7、 公司为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：亿元 币种：人民币

本次债券所适用的发行人主体类别	☐ 科创企业类 ☐ 科创升级类 ☐ 科创投资类 ☐ 科创孵化类 ☒ 金融机构
债券代码	243483
债券简称	25 中银 K1
债券余额	20
科创项目或金融机构募集资金投向科技创新领域进展情况	13.37 亿元用于投资科创债券、科创 ETF 基金，置换科创债券投资，置换发行人子公司基金出资
促进科技创新发展效果	/
基金产品的运作情况（如有）	/
其他事项	/

8、 公司为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

9、 公司为纾困公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

10、公司为中小微企业支持债券发行人

□适用 √不适用

11、其他专项品种公司债券事项

□适用 √不适用

(四) 报告期内公司债券相关重要事项

√适用 □不适用

1、非经营性往来占款和资金拆借**(1) 非经营性往来占款和资金拆借余额**

报告期初，公司合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0亿元；

报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0亿元，收回：0亿元；

非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

□是 √否

报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0亿元。

(2) 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，公司合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0%是否超过合并口径净资产的10%：□是 √否

(3) 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

□完全执行 □未完全执行 √不适用

2、负债情况**(1) 有息债务及其变动情况****1.1 公司债务结构情况**

报告期初和报告期末，公司（非公司合并范围口径）有息债务余额分别为283.53亿元和348.15亿元，报告期内有息债务余额同比变动22.79%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比（%）
	已逾期	1年以内（含）	超过1年（不含）		
公司信用类债券	-	10.25	131.17	141.42	40.62
其他有息债务	-	197.55	9.18	206.73	59.38
合计	-	207.80	140.35	348.15	100.00

报告期末公司存续的公司信用类债券中，公司债券余额141.42亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额0亿元。

1.2 公司合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，公司合并报表范围内公司有息债务余额分别为283.53亿元和348.15亿元，报告期内有息债务余额同比变动22.79%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比（%）
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	10.25	131.17	141.42	40.62
其他有息债务	-	197.55	9.18	206.73	59.38
合计	-	207.80	140.35	348.15	100.00

报告期末，公司合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额141.42亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额0亿元。

1.3 境外债券情况

截至报告期末，公司合并报表范围内发行的境外债券余额0亿元人民币。

(2) 报告期末公司及其子公司存在逾期金额超过 1000 万元或者占公司合并报表范围上年末净资产 5%以上的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

(3) 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，公司合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

3、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

(五) 银行间债券市场非金融企业债务融资工具

☐适用 ☒不适用

(六) 公司报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

☐适用 ☒不适用

(七) 违反规定及约定情况

报告期内违反法律法规、自律规则、公司章程、信息披露事务管理制度等规定以及债券募集说明书约定或承诺的情况，以及相关情况对债券投资者权益的影响

☐适用 ☒不适用

(八) 主要会计数据和财务指标

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

主要指标	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减（%）	变动原因
流动比率	217.37%	231.99%	-6.30	/
速动比率	217.37%	231.99%	-6.30	/
资产负债率（%）	64.81%	60.90%	增加 3.91 个百分点	/
	本报告期	上年同期	本报告期比上年	变动原因

	(1-6 月)		同期增减(%)	
扣除非经常性损益后净利润	700,076,609.58	528,962,896.93	32.35	手续费及佣金净收入增长
EBITDA 全部债务比	0.04	0.07	-42.86	/
利息保障倍数	4.53	4.86	-6.79	/
现金利息保障倍数	98.12	18.10	442.10	经营活动产生的现金流入增长
EBITDA 利息保障倍数	4.86	5.38	-9.67	/
贷款偿还率 (%)	100%	100%	-	/
利息偿付率 (%)	100%	100%	-	/

二、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

□适用 √不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2026 年 6 月 30 日

编制单位： 中银国际证券股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	1	43,400,743,079.16	37,697,627,505.14
其中：客户资金存款		38,561,490,159.71	34,045,340,553.73
结算备付金	2	25,613,930,880.24	6,578,591,002.07
其中：客户备付金		25,451,165,572.05	6,330,275,375.00
融出资金	5	22,966,017,196.67	17,433,867,503.85
存出保证金	7	8,923,837,740.87	5,143,615,542.26
应收款项	8	214,338,148.54	199,057,628.23
买入返售金融资产	11	126,379,052.65	161,196,382.57
金融投资：		25,302,933,661.89	24,882,115,968.28
交易性金融资产	13	17,661,889,087.41	18,341,982,131.86
其他债权投资	15	5,716,936,396.48	5,222,754,311.75
其他权益工具投资	16	1,924,108,178.00	1,317,379,524.67
固定资产	19	61,144,494.58	64,441,097.84
使用权资产	21	111,814,377.55	114,579,121.32
无形资产	22	164,722,886.35	182,394,405.57
递延所得税资产	24	396,909,958.65	367,300,850.74
其他资产	25	94,316,439.84	98,027,497.51
资产总计		127,377,087,916.99	92,922,814,505.38
负债：			
应付短期融资款	31	10,831,319,534.22	7,320,889,438.35
拆入资金	32	3,004,156,388.88	3,748,602,877.77
交易性金融负债	33	929,809,193.23	12,171,155.14
衍生金融负债	6	2,424,709.66	1,102,962.25
卖出回购金融资产款	34	5,920,060,145.75	5,683,719,018.64
代理买卖证券款	35	54,785,454,009.92	34,625,512,162.85
应付货币保证金	35	16,529,279,726.32	9,647,822,826.11
应付质押保证金	35	439,539,304.00	242,914,240.00
应付职工薪酬	37	445,225,820.39	461,531,260.72
应交税费	38	177,663,052.00	137,579,627.47
应付款项	39	381,466,519.59	324,660,439.86
预计负债	42	10,795,616.00	9,411,696.00
应付债券	44	14,141,877,063.36	11,599,466,906.84
租赁负债	45	104,873,943.84	108,423,630.77
递延所得税负债	24	405,980.37	7,536,151.17

其他负债	47	96,664,384.36	62,992,078.42
负债合计		107,801,015,391.89	73,994,336,472.36
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	48	2,778,000,000.00	2,778,000,000.00
资本公积	50	7,341,149,140.21	7,341,149,140.21
其他综合收益	52	(20,635,959.42)	29,845,479.24
盈余公积	53	1,059,530,255.96	1,059,530,255.96
一般风险准备	54	3,861,224,000.17	3,842,142,169.64
未分配利润	55	4,554,663,221.47	3,875,663,571.51
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计		19,573,930,658.39	18,926,330,616.56
少数股东权益		2,141,866.71	2,147,416.46
所有者权益（或股东权益） 合计		19,576,072,525.10	18,928,478,033.02
负债和所有者权益（或股东 权益）总计		127,377,087,916.99	92,922,814,505.38

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：马健

母公司资产负债表

2026 年 6 月 30 日

编制单位：中银国际证券股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金		33,890,728,083.30	31,522,488,687.13
其中：客户资金存款		29,178,479,420.71	28,431,311,041.17
结算备付金		25,612,316,323.09	6,578,591,002.07
其中：客户备付金		25,451,165,572.05	6,330,275,375.00
融出资金		22,966,017,196.67	17,433,867,503.85
存出保证金		319,141,806.17	324,732,728.01
应收款项		195,802,138.24	192,059,024.41
买入返售金融资产		126,379,052.65	161,196,382.57
金融投资：		23,852,078,311.34	23,632,573,887.08
交易性金融资产		16,011,276,476.58	17,093,840,050.66
债权投资		201,157,260.28	-
其他债权投资		5,716,936,396.48	5,222,754,311.75
其他权益工具投资		1,922,708,178.00	1,315,979,524.67
长期股权投资	1	1,717,750,000.00	1,478,500,000.00
固定资产		56,954,444.32	59,412,270.09
使用权资产		106,517,394.86	106,219,416.16
无形资产		152,790,961.98	170,088,547.79
递延所得税资产		381,114,883.66	359,601,731.01
其他资产		71,748,275.05	88,137,285.05
资产总计		109,449,338,871.33	82,107,468,465.22
负债：			
应付短期融资款		10,831,319,534.22	7,320,889,438.35

拆入资金		3,004,156,388.88	3,748,602,877.77
交易性金融负债		917,852,752.74	-
衍生金融负债		2,424,709.66	1,102,962.25
卖出回购金融资产款		5,920,060,145.75	5,683,719,018.64
代理买卖证券款		54,785,454,009.92	34,625,975,058.26
应付职工薪酬	2	411,663,481.45	431,363,918.90
应交税费		165,713,067.38	127,892,843.76
应付款项		347,248,869.16	313,488,715.28
预计负债		9,077,920.00	7,694,000.00
应付债券		14,141,877,063.36	11,599,466,906.84
租赁负债		100,062,975.47	100,706,816.30
其他负债		48,161,408.00	18,265,909.07
负债合计		90,685,072,325.99	63,979,168,465.42
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		2,778,000,000.00	2,778,000,000.00
资本公积		7,341,149,140.21	7,341,149,140.21
其他综合收益		(20,635,959.42)	29,845,479.24
盈余公积		1,059,530,255.96	1,059,530,255.96
一般风险准备		3,810,116,867.22	3,792,989,519.13
未分配利润		3,796,106,241.37	3,126,785,605.26
所有者权益（或股东权益）合计		18,764,266,545.34	18,128,299,999.80
负债和所有者权益（或股东权益）总计		109,449,338,871.33	82,107,468,465.22

公司负责人：周权 主管会计工作负责人：刘国强 会计机构负责人：马健

合并利润表
2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入		1,921,926,413.71	1,505,071,902.53
利息净收入	56	545,350,163.06	436,725,199.69
其中：利息收入		853,583,310.10	651,326,414.69
利息支出		308,233,147.04	214,601,215.00
手续费及佣金净收入	57	1,186,985,403.53	896,737,070.37
其中：经纪业务手续费净收入		857,530,926.94	538,318,902.28
投资银行业务手续费净收入		66,877,893.20	97,792,959.65
资产管理业务手续费净收入		245,534,240.02	249,489,005.39
投资收益（损失以“-”号填列）	58	141,699,110.85	193,493,035.76
其他收益	60	61,641,304.06	48,538,859.70
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	61	(12,496,633.83)	(71,049,367.72)
汇兑收益（损失以“-”号填列）		(2,053,647.33)	(323,945.89)
其他业务收入	62	1,372,966.67	1,010,283.71
资产处置收益（损失以“-”号填列）	63	(572,253.30)	(59,233.09)
二、营业总支出		969,730,113.76	812,327,539.39
税金及附加	64	11,656,841.83	8,627,056.07
业务及管理费	65	943,791,300.65	811,799,473.37

信用减值损失	66	10,303,573.87	(10,428,678.08)
其他业务成本	68	3,978,397.41	2,329,688.03
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		952,196,299.95	692,744,363.14
加：营业外收入	69	570,326.38	95,890.65
减：营业外支出	70	165,951.01	433,402.68
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		952,600,675.32	692,406,851.11
减：所得税费用	71	206,465,344.58	127,364,554.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		746,135,330.74	565,042,296.39
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		746,135,330.74	565,042,296.39
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		746,140,880.49	565,040,837.56
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		(5,549.75)	1,458.83
六、其他综合收益的税后净额		(50,481,438.66)	31,157,854.71
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		(50,481,438.66)	31,157,854.71
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(78,658,546.77)	29,172,936.94
（二）将重分类进损益的其他综合收益		28,177,108.11	1,984,917.77
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2.其他债权投资公允价值变动		28,526,234.60	1,870,501.86
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4.其他债权投资信用损失准备		(349,126.49)	114,415.91
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		695,653,892.08	596,200,151.10
归属于母公司所有者的综合收益总额		695,659,441.83	596,198,692.27
归属于少数股东的综合收益总额		(5,549.75)	1,458.83
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.27	0.20
（二）稀释每股收益(元/股)		0.27	0.20

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为： 0.00元。

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：马健

母公司利润表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026 年半年度	2025 年半年度
一、营业总收入		1,828,439,322.69	1,402,056,703.84
利息净收入	3	490,754,200.19	399,370,778.09
其中：利息收入		774,579,865.73	592,883,998.16

利息支出		283,825,665.54	193,513,220.07
手续费及佣金净收入	4	1,088,956,987.00	839,771,471.20
其中：经纪业务手续费净收入		779,447,552.33	493,344,801.97
投资银行业务手续费净收入		66,877,893.20	97,792,959.65
资产管理业务手续费净收入		225,589,198.10	237,497,506.53
投资收益（损失以“-”号填列）	5	140,506,082.89	192,874,796.71
其他收益		61,329,425.55	45,021,411.11
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6	48,122,371.05	(75,570,712.90)
汇兑收益（损失以“-”号填列）		(2,043,870.95)	(322,611.55)
其他业务收入		1,365,304.41	944,245.98
资产处置收益（损失以“-”号填列）		(551,177.45)	(32,674.80)
二、营业总支出		891,798,217.19	750,432,080.91
税金及附加		11,053,109.44	8,550,066.03
业务及管理费	7	870,441,533.88	752,310,692.96
信用减值损失		10,303,573.87	(10,428,678.08)
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		936,641,105.50	651,624,622.93
加：营业外收入		560,426.38	95,890.65
减：营业外支出		160,194.76	318,821.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		937,041,337.12	651,401,692.13
减：所得税费用		202,533,952.92	117,080,614.96
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		734,507,384.20	534,321,077.17
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		734,507,384.20	534,321,077.17
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		(50,481,438.66)	31,157,854.71
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		(78,658,546.77)	29,172,936.94
（二）将重分类进损益的其他综合收益		28,177,108.11	1,984,917.77
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2.其他债权投资公允价值变动		28,526,234.60	1,870,501.86
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4.其他债权投资信用损失准备		(349,126.49)	114,415.91
七、综合收益总额		684,025,945.54	565,478,931.88
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.26	0.19
（二）稀释每股收益(元/股)		0.26	0.19

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：马健

合并现金流量表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026年半年度	2025年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
为交易目的而持有的金融资产净减		610,667,205.01	3,097,832,732.77

少额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额		908,914,693.11	-
收取利息、手续费及佣金的现金		2,641,442,073.87	2,026,527,612.92
融出资金净减少额		-	1,085,098,667.84
回购业务资金净增加额		273,165,782.14	-
代理买卖证券收到的现金净额		23,461,239,853.96	2,564,396,184.91
收到其他与经营活动有关的现金	73 (1)	163,490,929.24	126,439,074.56
经营活动现金流入小计		28,058,920,537.33	8,900,294,273.00
为交易目的而持有的金融负债净减少额		-	19,064,751.02
拆入资金净减少额		740,000,000.00	2,760,000,000.00
融出资金净增加额		5,542,053,816.44	-
回购业务资金净减少额		-	562,373,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		506,341,741.55	382,697,621.53
支付给职工及为职工支付的现金		468,312,130.38	450,451,105.22
支付的各项税费		319,848,148.49	185,252,620.32
支付其他与经营活动有关的现金	73 (1)	485,941,916.46	715,747,811.88
经营活动现金流出小计		8,062,497,753.32	5,075,586,909.97
经营活动产生的现金流量净额	74 (1)	19,996,422,784.01	3,824,707,363.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,979,124,386.94	401,551,900.00
取得投资收益收到的现金		102,707,808.71	22,657,208.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		561,453.30	105,977.96
投资活动现金流入小计		2,082,393,648.95	424,315,086.88
投资支付的现金		4,920,021,782.12	1,083,582,269.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		24,785,754.97	9,830,086.11
投资活动现金流出小计		4,944,807,537.09	1,093,412,355.96
投资活动产生的现金流量净额		(2,862,413,888.14)	(669,097,269.08)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		13,904,149,622.64	1,675,000,000.00
筹资活动现金流入小计		13,904,149,622.64	1,675,000,000.00
偿还债务支付的现金		7,919,910,000.00	3,537,020,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		148,114,205.87	152,737,156.20
支付其他与筹资活动有关的现金	73 (3)	34,522,128.27	41,002,925.04
筹资活动现金流出小计		8,102,546,334.14	3,730,760,081.24
筹资活动产生的现金流量净额		5,801,603,288.50	(2,055,760,081.24)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,727,167.22)	(301,945.70)
五、现金及现金等价物净增加额		22,933,885,017.15	1,099,548,067.01
加：期初现金及现金等价物余额		40,104,142,245.97	37,662,605,949.04
六、期末现金及现金等价物余额	74 (4)	63,038,027,263.12	38,762,154,016.05

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：马健

母公司现金流量表

2026年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2026年半年度	2025年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
交易目的而持有的金融资产净减少额		1,074,091,124.62	3,191,993,548.94
为交易目的而持有的金融负债净增加额		909,153,218.17	-
收取利息、手续费及佣金的现金		2,369,385,989.15	1,839,038,698.72
回购业务资金净增加额		273,165,782.14	-
融出资金净减少额		-	1,085,098,667.84
代理买卖证券收到的现金净额		20,172,312,982.23	2,290,374,125.19
收到其他与经营活动有关的现金	9（4）	127,876,122.43	111,620,861.31
经营活动现金流入小计		24,925,985,218.74	8,518,125,902.00
为交易目的而持有的金融负债净减少额		-	19,064,751.02
拆入资金净减少额		740,000,000.00	2,760,000,000.00
融出资金净增加额		5,542,053,816.44	-
回购业务资金净减少额		-	562,373,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		378,600,775.03	292,058,271.20
支付给职工及为职工支付的现金		444,974,500.82	424,391,520.38
支付的各项税费		302,055,186.18	172,374,583.33
支付其他与经营活动有关的现金	9（5）	411,476,846.18	572,910,630.82
经营活动现金流出小计		7,819,161,124.65	4,803,172,756.75
经营活动产生的现金流量净额	9（1）	17,106,824,094.09	3,714,953,145.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		199,124,386.94	401,551,900.00
取得投资收益收到的现金		101,550,548.43	22,657,208.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		560,236.71	103,521.22
投资活动现金流入小计		301,235,172.08	424,312,630.14
投资支付的现金		1,570,021,782.12	1,083,582,269.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		23,331,001.11	7,991,817.63
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		239,250,000.00	-
投资活动现金流出小计		1,832,602,783.23	1,091,574,087.48
投资活动产生的现金流量净额		(1,531,367,611.15)	(667,261,457.34)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		13,904,149,622.64	1,675,000,000.00
筹资活动现金流入小计		13,904,149,622.64	1,675,000,000.00
偿还债务支付的现金		7,919,910,000.00	3,537,020,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		147,964,205.87	152,737,156.20
支付其他与筹资活动有关的现金		31,637,302.47	37,883,791.26
筹资活动现金流出小计		8,099,511,508.34	3,727,640,947.46
筹资活动产生的现金流量净额		5,804,638,114.30	(2,052,640,947.46)

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,717,390.84)	(319,508.84)
五、现金及现金等价物净增加额	9 (2)	21,378,377,206.40	994,731,231.61
加：期初现金及现金等价物余额		37,531,919,850.93	31,418,016,593.69
六、期末现金及现金等价物余额	9 (3)	58,910,297,057.33	32,412,747,825.30

公司负责人：周权 主管会计工作负责人：刘国强 会计机构负责人：马健

合并所有者权益变动表
2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年半年度							
	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	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		
一、上年期末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	29,845,479.24	1,059,530,255.96	3,842,142,169.64	3,875,663,571.51	2,147,416.46	18,928,478,033.02
二、本年期初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	29,845,479.24	1,059,530,255.96	3,842,142,169.64	3,875,663,571.51	2,147,416.46	18,928,478,033.02
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	(50,481,438.66)	-	19,081,830.53	678,999,649.96	(5,549.75)	647,594,492.08
（一）综合收益总额	-	-	(50,481,438.66)	-	-	746,140,880.49	(5,549.75)	695,653,892.08
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	19,081,830.53	(67,141,230.53)	-	(48,059,400.00)
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	19,081,830.53	(19,081,830.53)	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	(48,059,400.00)	-	(48,059,400.00)
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	(20,635,959.42)	1,059,530,255.96	3,861,224,000.17	4,554,663,221.47	2,141,866.71	19,576,072,525.10

项目	2025 年半年度			
	归属于母公司所有者权益			少数股东权益
	所有者权益合计			

	实收资本(或股本)	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	益	
一、上年期末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	20,903,404.49	964,154,834.84	3,598,206,706.51	3,283,227,129.73	3,616,261.03	17,989,257,476.81
二、本年期初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	20,903,404.49	964,154,834.84	3,598,206,706.51	3,283,227,129.73	3,616,261.03	17,989,257,476.81
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	31,157,854.71	-	28,404,479.32	486,632,358.24	1,458.83	546,196,151.10
（一）综合收益总额	-	-	31,157,854.71	-	-	565,040,837.56	1,458.83	596,200,151.10
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	28,404,479.32	(78,408,479.32)	-	(50,004,000.00)
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	28,404,479.32	(28,404,479.32)	-	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	(50,004,000.00)	-	(50,004,000.00)
四、本期期末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	52,061,259.20	964,154,834.84	3,626,611,185.83	3,769,859,487.97	3,617,719.86	18,535,453,627.91

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：马健

母公司所有者权益变动表
2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年半年度						
	实收资本(或股本)	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	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	29,845,479.24	1,059,530,255.96	3,792,989,519.13	3,126,785,605.26	18,128,299,999.80
二、本年期初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	29,845,479.24	1,059,530,255.96	3,792,989,519.13	3,126,785,605.26	18,128,299,999.80
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	(50,481,438.66)	-	17,127,348.09	669,320,636.11	635,966,545.54
（一）综合收益总额	-	-	(50,481,438.66)	-	-	734,507,384.20	684,025,945.54
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-

1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	17,127,348.09	(65,186,748.09)	(48,059,400.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	17,127,348.09	(17,127,348.09)	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	(48,059,400.00)	(48,059,400.00)
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	(20,635,959.42)	1,059,530,255.96	3,810,116,867.22	3,796,106,241.37	18,764,266,545.34

项目	2025 年半年度						
	实收资本(或股本)	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	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	20,903,404.49	964,154,834.84	3,556,214,171.46	2,618,719,881.52	17,279,141,432.52
二、本年期初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	20,903,404.49	964,154,834.84	3,556,214,171.46	2,618,719,881.52	17,279,141,432.52
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	31,157,854.71	-	27,230,771.20	457,086,305.97	515,474,931.88
（一）综合收益总额	-	-	31,157,854.71	-	-	534,321,077.17	565,478,931.88
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	27,230,771.20	(77,234,771.20)	(50,004,000.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	27,230,771.20	(27,230,771.20)	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	(50,004,000.00)	(50,004,000.00)
四、本期期末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	52,061,259.20	964,154,834.84	3,583,444,942.66	3,075,806,187.49	17,794,616,364.40

公司负责人：周权

主管会计工作负责人：刘国强

会计机构负责人：马健

三、公司基本情况

1、公司概况

√适用 □不适用

中银国际证券股份有限公司（原为中银国际证券有限责任公司，以下简称“本公司”），于2002年2月28日在中华人民共和国上海市注册成立，本公司经批准的经营期限为30年，注册资本为人民币15亿元。

经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）上海监管局核准，本公司于2013年12月新增注册资本人民币479,166,666.66元，变更后的注册资本为人民币1,979,166,666.66元。2014年11月，本公司以资本公积转增资本的方式，增加注册资本人民币520,833,333.34元，变更后本公司的注册资本增加至人民币25亿元。本公司于2015年3月27日完成上述事项的工商变更登记。

2017年12月，本公司改制为股份有限公司，并于2017年12月29日完成工商变更，取得了上海市工商行政管理局核发的股份有限公司的营业执照（统一社会信用代码91310000736650364G）。

本公司公开发行人民币普通股（A股）并于2020年2月26日在上海证券交易所上市交易，股票代码601696。完成上市后，本公司于2020年4月3日办理注册资本变更至2,778,000,000.00元。

截至2026年6月30日止，本公司共设立32家分公司及88家证券营业部（2025年12月31日：共设立32家分公司及87家证券营业部）。本公司下设子公司情况参见附注十一。

本公司及子公司（以下统称“本集团”）实际从事的主要经营业务包括证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；融资融券；代销金融产品；公开募集证券投资基金管理业务；为期货公司提供中间介绍业务；商品期货经纪；金融期货经纪；期货投资咨询；资产管理；投资管理；股权投资；投资咨询；创业投资管理业务；创业投资；实业投资（涉及外商投资准入特别管理措施的项目除外）等。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本财务报表还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

本中期财务报表根据财政部颁布的《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》（2025年3月修订）的要求列示和披露有关财务信息。

2、持续经营

√适用 □不适用

本财务报表以持续经营为编制基础。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融工具的核算、融资融券的核算、收入的确认和计量、资产减值准备等。详见本附注之相关描述。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司 2026 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本中期财务报告的会计期间为 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间。

3、营业周期

☐适用 ☒不适用

4、记账本位币

本公司及下属子公司的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

5、重要性标准确定方法和选择依据

☒适用 ☐不适用

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

☒适用 ☐不适用

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

☒适用 ☐不适用

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体

等)。当且仅当投资方具备下列三要素时,投资方能够控制被投资方:投资方拥有对被投资方的权力;因参与被投资方的相关活动而享有可变回报;有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的,在编制合并财务报表时,按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的,其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司,被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表,直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司,被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对前期财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的,本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下,少数股东权益发生变化作为权益性交易。

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

☐适用 ☒不适用

9、现金及现金等价物的确定标准

现金,是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款;现金等价物,是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

10、外币业务和外币报表折算

☒适用 ☐不适用

本集团对于发生的外币交易,将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日,对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额,除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的结算和货币性项目折算差额按照借款费用资本化的原则处理之外,均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算,不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,由此产生的结算和货币性项目折算差额计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目,在现金流量表中单独列报。

11、金融工具

金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

☒适用 ☐不适用

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1). 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- (a)收取金融资产现金流量的权利届满；
- (b)转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

(2). 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额

确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资于初始确认时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资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

(3). 金融资产减值

预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加的，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义等披露参见附注十九、2。本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以共同风险特征为依据，以逾期账龄组合为基础评估应收款项、其他应收款的预期信用损失。

按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一对手方信用风险特征与组合中其他对手方显著不同，对应收该对手方款项按照单项计提损失准备。

减值准备的核销

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

(4). 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

(5). 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (a)能够消除或显著减少会计错配。
- (b)风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (c)包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (d)包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债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后，不能重分类为其他金融负债；其他类别的金融负债也不能在初始确认后重新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。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(6). 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

(7). 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售及卖出回购业务按发生时实际支付或收到的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记，卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。

买入返售及卖出回购业务的买卖差价分别按实际利率法在返售或回购期间内确认为利息收入和利息支出。

(8). 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

12、贵金属

☐ 适用 ☒ 不适用

13、应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

参见“第八节 财务报告”之“五、11.金融工具(3)金融资产减值”。

14、应收款项融资

☐ 适用 ☒ 不适用

15、合同资产

(1) 合同资产的确认方法及标准

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

☐ 适用 ☒ 不适用

16、持有待售资产

□适用 √不适用

17、债权投资**债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

□适用 √不适用

18、其他债权投资**其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

√适用 □不适用

参见“第八节 财务报告”之“五、11.金融工具(3)金融资产减值”。

19、长期股权投资

√适用 □不适用

长期股权投资包括对子公司的长期股权投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

20、投资性房地产

不适用

21、固定资产**(1) 确认条件**

√适用 □不适用

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	30	3%	3.2%
交通运输设备	年限平均法	6	3%	16.2%
电子通讯设备	年限平均法	3	3%	32.3%
办公设备	年限平均法	5	3%	19.4%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

(3) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

22、在建工程

□适用 √不适用

23、借款费用

√适用 □不适用

借款费用，是指本集团因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用计入当期损益。

24、无形资产**(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序**

√适用 □不适用

本集团的无形资产包括软件费、交易席位费、为取得期货业务经营牌照的支出及收购溢价。

交易席位费能为本集团带来经济利益的具体期限并不确定，故作为使用寿命不确定的无形资产。此类无形资产不予摊销，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试；在每个会计期间对其使用寿命进行复核，如果有证据表明使用寿命是有限的，则按使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

其余无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	使用寿命	确定依据
软件	2-10 年	预计受益期限
其他无形资产	30 年	预计受益期限

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

□适用 √不适用

25、长期资产减值

√适用 □不适用

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

26、长期待摊费用

√适用 □不适用

长期待摊费用包括经营租赁改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

本集团长期待摊费用主要项目摊销期如下：

类别	使用寿命
网站设备及系统维护	5 年
经营租赁改良支出	剩余租赁期和 5 年孰短

27、附回购条件的资产转让

√适用 □不适用

参见“第八节 财务报告”之“五、11.金融工具（7）买入返售金融资产及卖出回购金融资产款”。

28、合同负债

□适用 √不适用

29、职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

(3) 辞退福利的会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

☐ 适用 ☒ 不适用

30、预计负债

☒ 适用 ☐ 不适用

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

31、股份支付

☐ 适用 ☒ 不适用

32、优先股、永续债等其他金融工具

☐ 适用 ☒ 不适用

33、回购本公司股份

☐ 适用 ☒ 不适用

34、收入

(1) 收入确认和计量所采用的会计政策

☒ 适用 ☐ 不适用

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

经纪业务及投资咨询业务

经纪佣金收入于交易日在达成有关交易后确认。经纪业务的处理及结算手续费收入于提供有关服务后确认。投资咨询收入在安排有关交易或提供有关服务后确认。

投资银行业务

投资银行业务主要包括承销及保荐业务和财务顾问业务。承销收入于本集团完成承销合同中的履约义务时确认收入。保荐业务和财务顾问业务收入根据合同条款在本集团履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。

资产管理业务

根据合同条款，受托客户资产管理业务收入在本集团履行履约义务的过程中，根据合同或协议约定的收入计算方法，且已确认的累计收入金额很可能不会发生重大转回时，确认为当期收入。资产管理业务手续费于本集团有权收取资产管理协议收入时确认。

其他收入

其他收入在相关商品或服务控制权转移给客户时确认。

(2) 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

35、合同成本

☐ 适用 ☒ 不适用

36、利润分配

☒ 适用 ☐ 不适用

本公司的现金股利，于股东会批准后确认为负债。

37、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

38、递延所得税资产/递延所得税负债

☒ 适用 ☐ 不适用

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(a)应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

(b)对于与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(a)可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

(b)对于与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回或未来很可能无法获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

39、租赁

√适用 □不适用

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采

用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(a)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(b)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

√适用 □不适用

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

√适用 □不适用

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团租出均为经营租赁，租金收入在租赁期内按照直线法确认。

40、融资融券业务及转融通业务

√适用 □不适用

融资融券业务，是指本集团向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并由客户交存相应担保物的经营活动。

融出资金

本集团将资金出借客户，形成一项应收客户的债权，并根据融资融券协议将收取的手续费确认为利息收入。

本集团融出资金的减值按照金融资产减值中以摊余成本计量的金融资产确认。

融出证券

本集团将自身持有的证券出借客户，并约定期限和利率，到期收取相同数量的同种证券，此项业务融出的证券不满足终止确认条件，继续确认该金融资产。

转融通业务

为融资业务向中国证券金融股份有限公司借入的资金，在资产负债表中作为拆入资金列示。对于融入的证券，由于其主要收益或风险不由本集团享有或承担，不确认该证券。

41、资产证券化业务

☐适用 ☒不适用

42、其他重要的会计政策和会计估计

☒适用 ☐不适用

(1) 客户交易结算资金

本集团代理客户买卖证券收到的代理买卖证券款，全额存入本集团指定的银行账户；本集团在收到代理客户买卖证券款的同时确认为一项负债，与客户进行相关的结算。

本集团接受客户委托通过证券交易所代理买卖证券，与客户清算时如买入证券成交总额大于卖出证券成交总额，按清算日买卖证券成交价的差额，加代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费减少客户交易结算资金；如买入证券成交总额小于卖出证券成交总额，按清算日买卖证券成交价的差额，减代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费增加客户交易结算资金。

(2) 资产管理业务

资产管理业务，指本集团接受委托负责经营资产管理的业务，包括公开募集证券投资基金管理业务、单一资产管理业务、集合资产管理业务和专项资产管理业务。

本集团受托经营资产管理业务，以单个资产管理产品为会计核算主体，独立建账，独立核算。

本集团根据合同约定的条款和比例，计算应由本集团享有的收益，确认受托资产管理业务收入。

(3) 一般风险准备及交易风险准备

本公司及子公司中银国际期货有限责任公司依据《金融企业财务规则》的要求，按税后利润弥补以前年度亏损后的 10%提取一般风险准备金。

根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》，本公司按不得低于公开募集开放式证券投资基金管理费收入的 10%的比例提取风险准备金，用于弥补因基金管理人违法违规、违反基金合同、操作错误或因技术故障等原因给基金财产或基金份额持有人造成的损失。当同一基金管理人管理的采用摊余成本法进行核算的货币市场基金的月末资产净值合计超过该基金管理人风险准备金月末余额的 200 倍时，自下个月起将风险准备金的计提比例提高至 20%以上。根据证监机构字[2007]320 号《关于证券公司 2007 年年度报告工作的通知》，本公司按年度实现净利润弥补以前年度亏损后的 10%提取交易风险准备金，用于弥补证券交易的损失。

(4) 公允价值计量

本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(5) 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

(a) 重大会计判断

在应用本集团会计政策的过程中，管理层做出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断。

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，包含对货币时间价值的修正进行评估时需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异，对包含提前还款特征的金融资产需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

结构化主体的合并

管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断，确认与否会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

本集团在评估控制时，需要考虑：(i)投资方对被投资方的权力；(ii)因参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及(iii)有能力运用对被投资方的权力影响其回报的金额。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还

是以代理人的身份进行的。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的薪酬水平，以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

(b)重大会计估计

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。在实际操作中，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对不可观察参数如流动性折扣、折现率等进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。参见附注十九、2。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(6) 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(a)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(b)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(c)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

43、重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

(2) 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

(3) 2026 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

☐适用 ☒不适用

44、其他

☐适用 ☒不适用

六、税项

1、主要税种及税率

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%及 20%
增值税（a）	本公司及下属子公司被认定为增值税一般纳税人，按应税销售额乘以适用税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税	6%
增值税（b）	本公司子公司被认定为小规模纳税人的，按照应税销售额乘以征收率计算缴纳增值税	3%及 1%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

√适用 □不适用

本公司之子公司中银创富（上海）股权投资基金管理有限公司、苏州中赢创新投资管理有限公司适用小微企业普惠性税收减免政策。

(1) 本公司之子公司中银创富（上海）股权投资基金管理有限公司、苏州中赢创新投资管理有限公司适用小微企业普惠性税收减免政策。根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策公告》（财税[2023]6 号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税，执行期限为 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财税[2023]12 号），上述政策延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

(2) 根据财政部、税务总局公告 2023 年第 1 号《关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，增值税小规模纳税人适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税。根据财政部、税务总局公告 2023 年第 19 号《关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》，增值税小规模纳税人适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税；适用 3%预征率的预缴增值税项目，减按 1%预征率预缴增值税，公告执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部和国家税务总局 2017 年 6 月 30 日发布的《关于资管产品增值税有关问题的通知》，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税，通知自 2018 年 1 月 1 日起施行。

2、税收优惠

√适用 □不适用

根据《财政部税务总局关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 1 号）、《财政部税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 19 号）等文件的规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，

增值税小规模纳税人适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税，对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。

3、其他

☐ 适用 ☒ 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	期末			期初		
	外币金额	折算率	折人民币 金额	外币金额	折算率	折人民币 金额
现金：	/	/	3,488.90	/	/	3,530.54
人民币	/	/	2,187.27	/	/	2,187.27
美元	191.11	6.8109	1,301.63	191.11	7.0288	1,343.27
港元	/	/	/	/	/	/
银行存款：	/	/	43,191,871,123.69	/	/	37,683,877,446.77
其中：自有资金	/	/	4,630,380,963.98	/	/	3,638,536,893.04
人民币	/	/	4,572,963,750.90	/	/	3,577,299,726.71
美元	7,882,686.61	6.8109	53,688,190.24	8,135,670.07	7.0288	57,183,997.80
港元	4,293,388.80	0.8685	3,729,022.84	4,487,465.45	0.9032	4,053,168.53
客户资金	/	/	38,561,490,159.71	/	/	34,045,340,553.73
人民币	/	/	38,296,394,419.67	/	/	33,802,201,946.95
美元	24,250,257.84	6.8109	165,166,081.16	21,291,485.97	7.0288	149,653,596.65
港元	115,053,432.60	0.8685	99,929,658.88	103,501,926.53	0.9032	93,485,010.13
其他货币资金：	/	/	208,868,466.57	/	/	13,746,527.83
人民币	/	/	208,868,466.57	/	/	13,746,527.83
美元	/	/	/	/	/	/
港元	/	/	/	/	/	/
合计	/	/	43,400,743,079.16	/	/	37,697,627,505.14

其中，融资融券业务：

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	期末			期初		
	外币金 额	折算率	折人民币 金额	外币金 额	折算率	折人民币 金额
自有信用资金	/	/	831,121,011.36	/	/	397,671,200.63
人民币	/	/	831,121,011.36	/	/	397,671,200.63
客户信用资金	/	/	2,197,419,831.25	/	/	1,864,482,807.12
人民币	/	/	2,197,419,831.25	/	/	1,864,482,807.12
合计	/	/	3,028,540,842.61	/	/	2,262,154,007.75

因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

货币资金的说明：

☐适用 ☒不适用

2、 结算备付金

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	期末			期初		
	外币金额	折算率	折人民币金额	外币金额	折算率	折人民币金额
公司自有备付金：	/	/	162,765,308.19	/	/	248,315,627.07
人民币	/	/	162,765,308.19	/	/	248,315,627.07
客户普通备付金：	/	/	24,688,115,097.37	/	/	5,985,035,352.69
人民币	/	/	24,457,354,316.21	/	/	5,725,986,877.64
美元	24,758,076.84	6.8109	168,624,785.55	31,754,329.02	7.0288	223,194,827.82
港元	71,539,917.81	0.8685	62,135,995.61	39,695,364.61	0.9032	35,853,647.23
客户信用备付金：	/	/	763,050,474.68	/	/	345,240,022.31
人民币	/	/	763,050,474.68	/	/	345,240,022.31
合计	/	/	25,613,930,880.24	/	/	6,578,591,002.07

3、 贵金属

☐适用 ☒不适用

4、 拆出资金

☐适用 ☒不适用

5、 融出资金

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内	23,405,039,199.99	17,861,803,102.00
其中：个人	22,742,056,011.56	17,335,817,960.46
机构	662,983,188.43	525,985,141.54
减：减值准备	439,022,003.32	427,935,598.15
账面价值小计	22,966,017,196.67	17,433,867,503.85
账面价值合计	22,966,017,196.67	17,433,867,503.85

2026 年 6 月 30 日				
账龄	账面金额		坏账准备	
	金额	比例	金额	比例
3 个月以内	15,179,644,457.87	64.86%	30,359,288.92	6.92%
3-6 个月	3,506,793,224.23	14.98%	7,013,586.45	1.60%
6 个月以上	4,718,601,517.89	20.16%	401,649,127.95	91.48%
合计	23,405,039,199.99	100.00%	439,022,003.32	100.00%

2025 年 12 月 31 日				
账龄	账面金额		坏账准备	
	金额	比例	金额	比例
3 个月以内	10,417,632,154.76	58.32%	20,835,264.31	4.87%

3-6 个月	3,654,352,170.70	20.46%	7,308,704.34	1.71%
6 个月以上	3,789,818,776.54	21.22%	399,791,629.50	93.42%
合计	17,861,803,102.00	100.00%	427,935,598.15	100.00%

客户因融资融券业务向公司提供的担保物公允价值情况：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

担保物类别	期末公允价值	期初公允价值
资金	3,143,012,035.81	2,089,859,140.03
债券	6,360,040.02	3,056,251.18
股票	71,185,790,563.95	52,694,510,524.49
基金	1,968,763,973.61	1,388,606,909.76
合计	76,303,926,613.39	56,176,032,825.46

于 2026 年 6 月 30 日，融出资金中人民币 1,860,773,090.41 元债权收益权被用于质押式回购（2025 年 12 月 31 日：人民币 321,207,664.30 元）。

按预期信用损失一般模型计提减值准备的注释或说明：

√适用 □不适用

	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2026/1/1	35,051,938.65	-	392,883,659.50	427,935,598.15
本年计提	11,086,405.17	-	-	11,086,405.17
本年转回	-	-	-	-
2026/6/30	46,138,343.82	-	392,883,659.50	439,022,003.32

	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2025/1/1	28,144,070.83	2,679.95	396,526,702.23	424,673,453.01
本年计提	6,907,867.82	-	-	6,907,867.82
本年转回	-	(2,679.95)	(3,643,042.73)	(3,645,722.68)
2025/12/31	35,051,938.65	-	392,883,659.50	427,935,598.15

对本期发生损失准备变动的融出资金余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

融出资金的说明：

√适用 □不适用

于 2026 年 6 月 30 日，本集团划分为阶段三的融出资金的账面余额为人民币 392,883,659.50 元，信用减值准备余额为人民币 392,883,659.50 元（2025 年 12 月 31 日：本集团划分为阶段三的融出资金的账面余额为人民币 392,883,659.50 元，信用减值准备余额为人民币 392,883,659.50 元）。

6、衍生金融工具

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末			期初		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
场内金融 期货合约	1,532,136,400.00	-	-	642,957,560.00	-	-
场外期权 合约	1,237,840,000.00	-	2,424,709.66	389,420,000.00	-	1,102,962.25
合计	2,769,976,400.00	-	2,424,709.66	1,032,377,560.00	-	1,102,962.25

已抵销的衍生金融工具：

□适用 √不适用

衍生金融工具的说明：

于2026年6月30日，本集团未到期的场内金融期货合约的公允价值为人民币-320,520.00元(2025年12月31日：人民币1,024,441.20元)。在每日无负债结算制度下，场内期货合约按抵销后的净额列示，为人民币零元。

7、存出保证金

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末账面余额			期初账面余额		
	外币金额	折算率	折人民币金额	外币金额	折算率	折人民币金额
交易保证金	/	/	131,794,078.11	/	/	112,541,216.77
其中：人民币	/	/	129,129,073.11	/	/	109,780,626.77
美元	200,000.00	6.8109	1,362,180.00	200,000.00	7.0288	1,405,760.00
港元	1,500,000.00	0.8685	1,302,825.00	1,500,000.00	0.9032	1,354,830.00
信用保证金	/	/	167,684,123.26	/	/	205,024,483.24
其中：人民币	/	/	167,684,123.26	/	/	205,024,483.24
期货保证金	/	/	8,623,469,539.50	/	/	4,825,169,842.25
其中：人民币	/	/	8,546,928,443.97	/	/	4,824,305,759.81
美元	11,238,029.56	6.8109	76,541,095.53	122,934.56	7.0288	864,082.44
其他保证金	/	/	890,000.00	/	/	880,000.00
其中：人民币	/	/	890,000.00	/	/	880,000.00
合计	/	/	8,923,837,740.87	/	/	5,143,615,542.26

按预期信用损失一般模型计提减值准备的注释或说明：

□适用 √不适用

对本期发生损失准备变动的存出保证金余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

8、应收款项

(1) 按明细列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收资产管理计划管理费收入	110,943,894.33	116,011,256.34
应收股票质押式回购款项	77,138,175.34	77,248,478.39
应收席位租赁收入	27,248,202.47	29,314,718.73
应收基金管理费收入	34,082,576.77	37,713,587.03
应收投资银行业务收入	42,319,030.09	32,793,596.79
垫付投资透支额	25,793,800.75	25,793,800.75
应收押金及保证金	20,252,731.84	20,276,198.41
其他	20,434,524.31	3,910,082.20
合计	358,212,935.90	343,061,718.64
减：坏账准备	143,874,787.36	144,004,090.41
应收款项账面价值	214,338,148.54	199,057,628.23

(2) 按账龄分析

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	151,005,788.66	42.16	134,060,459.64	39.08
1-2 年	12,248,117.88	3.42	21,338,529.25	6.22
2-3 年	7,350,492.94	2.05	8,034,117.95	2.34
3 年以上	187,608,536.42	52.37	179,628,611.80	52.36
合计	358,212,935.90	100.00	343,061,718.64	100.00

(3) 按计提坏账列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额				期初余额			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	占账面余额合计比例 (%)	金额	坏账准备计提比例 (%)	金额	占账面余额合计比例 (%)	金额	坏账准备计提比例 (%)
单项计提坏账准备：								
单项计提坏账准备	330,964,733.43	92.39	122,396,490.43	85.07	313,746,999.91	91.45	122,525,793.48	85.08
单项小计	330,964,733.43	92.39	122,396,490.43	85.07	313,746,999.91	91.45	122,525,793.48	85.08
按信用风险特征组合计提坏账准备：								
按信用风险特征组合计提坏账准备	27,248,202.47	7.61	21,478,296.93	14.93	29,314,718.73	8.55	21,478,296.93	14.92
组合小计	27,248,202.47	7.61	21,478,296.93	14.93	29,314,718.73	8.55	21,478,296.93	14.92
合计	358,212,935.90	100.00	143,874,787.36	100.00	343,061,718.64	100.00	144,004,090.41	100.00

按预期信用损失一般模型计提坏账准备的注释或说明：
☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的应收款项余额显著变动的情况说明：
☐适用 ☒不适用

(4) 前五名应收款

于 2026 年 6 月 30 日，应收款项账面余额中金额较大的前五名单位名称、金额及款项性质如下：

单位名称	账面余额	占应收款项余额的比例	性质
上海刚泰投资咨询股份有限公司	77,138,175.34	21.53%	应收股票质押式回购款项
上海嘉恒实业公司	25,793,800.75	7.20%	垫付投资透支额
中银证券-招银 2 号固定收益类单一资产管理计划	11,023,896.39	3.08%	应收管理费收入
中银证券-中银理财 51 号单一资产管理计划	10,000,000.00	2.79%	其他
中银证券汇嘉定期开放债券型发起式证券投资基金	9,184,709.48	2.56%	应收管理费收入

于 2025 年 12 月 31 日，应收款项账面余额中金额较大的前五名单位名称、金额及款项性质如下：

单位名称	账面余额	占应收款项余额的比例	性质
上海刚泰投资咨询股份有限公司	77,248,478.39	22.52%	应收股票质押式回购款项
上海嘉恒实业公司	25,793,800.75	7.52%	垫付投资透支额
中银证券-招银 2 号固定收益类单一资产管理计划	12,672,129.49	3.69%	应收管理费收入
中银证券汇嘉定期开放债券型发起式证券投资基金	11,199,978.85	3.26%	应收管理费收入
中银证券安进债券型证券投资基金	8,684,994.31	2.53%	应收管理费收入

9、 应收款项融资

☐适用 ☒不适用

10、 合同资产

(1) 合同资产情况

☐适用 ☒不适用

(2) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

☐适用 ☒不适用

(3) 本期合同资产计提坏账准备情况

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提减值准备的注释或说明：
☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的合同资产余额显著变动的情况说明：
☐适用 ☒不适用

其他说明：

□适用 √不适用

11、 买入返售金融资产**(1) 按业务类别**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
股票质押式回购	127,014,123.27	162,019,479.45
债券质押式回购	-	-
减：减值准备	635,070.62	823,096.88
账面价值合计	126,379,052.65	161,196,382.57

(2) 按金融资产种类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
股票	127,014,123.27	162,019,479.45
债券	-	-
减：减值准备	635,070.62	823,096.88
买入返售金融资产账面价值	126,379,052.65	161,196,382.57

(3) 担保物金额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
担保物	396,089,100.00	431,422,100.00
其中：可出售或可再次向外抵押的担保物	396,089,100.00	431,422,100.00
其中：已出售或已再次向外抵押的担保物	-	-

(4) 约定购回、质押回购融出资金按剩余期限分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

期限	期末账面余额	期初账面余额
一个月内	-	-
一个月至三个月内	17,002,561.64	10,001,095.89
三个月至一年内	110,011,561.63	152,018,383.56
一年以上	-	-
合计	127,014,123.27	162,019,479.45

按预期信用损失一般模型计提减值准备的注释或说明：

√适用 □不适用

股票质押式回购业务的原值及对应的预期信用损失明细如下：

	2026年6月30日
	预期信用损失阶段

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	127,014,123.27	-	-	127,014,123.27
减值准备	(635,070.62)	-	-	(635,070.62)
账面净值	126,379,052.65	-	-	126,379,052.65
担保物市值	396,089,100.00	-	-	396,089,100.00

2025 年 12 月 31 日				
预期信用损失阶段				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	162,019,479.45	-	-	162,019,479.45
减值准备	(823,096.88)	-	-	(823,096.88)
账面净值	161,196,382.57	-	-	161,196,382.57
担保物市值	431,422,100.00	-	-	431,422,100.00

股票质押式回购业务对应的预期信用损失变动如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2026 年 1 月 1 日	823,096.88	-	-	823,096.88
本年(转回)/计提	(188,026.26)	-	-	(188,026.26)
阶段转移	-	-	-	-
-增加	-	-	-	-
-减少	-	-	-	-
2026 年 6 月 30 日	635,070.62	-	-	635,070.62

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025 年 1 月 1 日	1,847,050.00	-	-	1,847,050.00
本年(转回)/计提	(1,023,953.12)	-	-	(1,023,953.12)
阶段转移	-	-	-	-
-增加	-	-	-	-
-减少	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日	823,096.88	-	-	823,096.88

于 2026 年 6 月 30 日，第三阶段股票质押式回购业务中划转入应收款项的余额为人民币 77,138,175.34 元，信用减值准备为人民币 77,138,175.34 元，担保物市值为人民币 0.00 元（2025 年 12 月 31 日，第三阶段股票质押式回购业务中划转入应收款项的余额为人民币 77,248,478.39 元，信用减值准备为人民币 77,248,478.39 元，担保物市值为人民币 0.00 元）。

对本期发生损失准备变动的买入返售余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

买入返售金融资产的说明：

☐适用 ☒不适用

12、 持有待售资产

☐适用 ☒不适用

13、 交易性金融资产

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

期末余额						
类别	公允价值			初始成本		
	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	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	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	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	10,365,649,860.59	-	10,365,649,860.59	10,732,777,236.42	-	10,732,777,236.42
公募基金	4,859,599,188.57	-	4,859,599,188.57	4,814,021,732.25	-	4,814,021,732.25
股票/股权	1,323,410,139.13	-	1,323,410,139.13	1,357,220,480.62	-	1,357,220,480.62
银行理财产品	980,668,500.94	-	980,668,500.94	980,404,269.35	-	980,404,269.35
资产证券化产品	17,521,054.60	-	17,521,054.60	15,800,000.00	-	15,800,000.00
其他	115,040,343.58	-	115,040,343.58	115,831,984.89	-	115,831,984.89
合计	17,661,889,087.41	-	17,661,889,087.41	18,016,055,703.53	-	18,016,055,703.53
期初余额						
类别	公允价值			初始成本		
	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	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	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	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	10,717,596,437.14	-	10,717,596,437.14	11,048,873,235.76	-	11,048,873,235.76
公募基金	4,913,545,327.14	-	4,913,545,327.14	4,927,940,678.96	-	4,927,940,678.96
股票/股权	1,113,898,805.55	-	1,113,898,805.55	1,082,539,136.19	-	1,082,539,136.19
银行理财产品	1,542,104,761.28	-	1,542,104,761.28	1,542,059,126.58	-	1,542,059,126.58
资产证券化产品	20,633,796.00	-	20,633,796.00	18,800,000.00	-	18,800,000.00
其他	34,203,004.75	-	34,203,004.75	34,259,252.70	-	34,259,252.70
合计	18,341,982,131.86	-	18,341,982,131.86	18,654,471,430.19	-	18,654,471,430.19

于 2026 年 6 月 30 日，无为转融通业务设定担保的交易性金融资产（2025 年 12 月 31 日：无）。

于 2026 年 6 月 30 日，为融券业务出借的交易性金融资产公允价值为人民币 1,548,643.80 元（2025 年 12 月 31 日：人民币 4,257,297.90 元）。

于 2026 年 6 月 30 日，为回购业务设定质押的交易性金融资产公允价值为人民币 4,113,685,529.38 元（2025 年 12 月 31 日：人民币 4,576,517,697.29 元）。

于 2026 年 6 月 30 日，无针对资产本身的限售的交易性金融资产（2025 年 12 月 31 日：无）。

于 2026 年 6 月 30 日，为债券借贷业务设定担保的交易性金融资产公允价值为人民币 341,718,227.44 元（2025 年 12 月 31 日：无）。

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的描述性说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

14、 债权投资

□适用 √不适用

15、 其他债权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额					期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
地方债	4,939,667,054.30	80,782,907.76	50,884,305.70	5,071,334,267.76	750,553.24	4,961,573,539.50	41,697,205.45	15,553,380.50	5,018,824,125.45	794,151.67
国债	437,962,988.68	3,126,709.82	965,871.32	442,055,569.82	-	-	-	-	-	-
金融债	200,660,038.35	896,958.90	1,989,561.65	203,546,558.90	33,172.80	200,815,821.30	2,862,986.30	251,378.70	203,930,186.30	455,076.36
合计	5,578,290,081.33	84,806,576.48	53,839,738.67	5,716,936,396.48	783,726.04	5,162,389,360.80	44,560,191.75	15,804,759.20	5,222,754,311.75	1,249,228.03

按预期信用损失一般模型计提减值准备的注释或说明：

□适用 √不适用

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

于 2026 年 6 月 30 日，为回购业务设定质押的其他债权投资账面价值为人民币 1,352,234,798.14 元（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,979,008,629.10 元）；为债券借贷业务设定担保的其他债权投资公允价值为人民币 627,986,114.11 元（2025 年 12 月 31 日：无）；无为转融通业务设定担保的其他债权投资（2025 年 12 月 31 日：无）。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团其他债权投资中所持债券评级均为 AAA 级（2025 年 12 月 31 日：同）。于 2026 年 6 月 30 日，本集团其他债权投资均处于阶段一（2025 年 12 月 31 日：同），于 2026 年 6 月 30 日无重大阶段间转移（2025 年：同）。

16、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初 余额	本期增减变动					期末 余额	本期确认的 股利收入	累计计 入其他 综合收 益的利 得	累计计入其他综 合收益的损失	指定为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的原 因
		追加投资	减 少 投 资	本期计 入其他 综合收 益的利 得	本期计入其他综合 收益的损失	其他					
非交易性证 券	1,270,979,524.67	711,606,715.69	-	-	(104,878,062.36)	-	1,877,708,178.00	28,767,312.12	-	(82,138,077.30)	非交易性持有
期货会员资 格投资	1,400,000.00	-	-	-	-	-	1,400,000.00	-	-	-	为取得会员制期货 结算机构会员资格 持有
证通股份有 限公司	15,000,000.00	-	-	-	-	-	15,000,000.00	-	-	-	战略持有
中证机构间 报价系统股 份有限公司	30,000,000.00	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-	-	-	战略持有
合计	1,317,379,524.67	711,606,715.69	-	-	(104,878,062.36)	-	1,924,108,178.00	28,767,312.12	-	(82,138,077.30)	/

(2) 本期存在终止确认的情况说明

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

□ 适用 √ 不适用

17、长期股权投资

(1) 长期股权投资情况

☐适用 ☒不适用

(2) 长期股权投资的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

18、投资性房地产

投资性房地产计量模式
不适用

19、固定资产

(1) 固定资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	交通运输设备	电子通讯设备	办公设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	103,173,274.76	2,037,566.79	370,392,566.00	22,858,571.60	498,461,979.15
2.本期增加金额	-	-	12,768,807.51	309,369.19	13,078,176.70
(1) 购置	-	-	12,768,807.51	309,369.19	13,078,176.70
3.本期减少金额	-	-	14,772,181.78	496,700.79	15,268,882.57
(1) 处置或报废	-	-	14,772,181.78	496,700.79	15,268,882.57
4.期末余额	103,173,274.76	2,037,566.79	368,389,191.73	22,671,240.00	496,271,273.28
二、累计折旧					
1.期初余额	92,893,331.77	476,847.15	319,936,849.68	20,713,852.71	434,020,881.31
2.本期增加金额	1,192,149.99	97,968.14	13,637,711.12	313,244.11	15,241,073.36
(1) 计提	1,192,149.99	97,968.14	13,637,711.12	313,244.11	15,241,073.36
3.本期减少金额	-	-	13,718,203.92	416,972.05	14,135,175.97
(1) 处置或报废	-	-	13,718,203.92	416,972.05	14,135,175.97
4.期末余额	94,085,481.76	574,815.29	319,856,356.88	20,610,124.77	435,126,778.70
三、账面价值					
1.期末账面价值	9,087,793.00	1,462,751.50	48,532,834.85	2,061,115.23	61,144,494.58
2.期初账面价值	10,279,942.99	1,560,719.64	50,455,716.32	2,144,718.89	64,441,097.84

于 2026 年 6 月 30 日，本集团固定资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，故无需计提减值准备。于 2026 年 6 月 30 日，本集团无所有权受到限制、暂时闲置的固定资产（2025 年 12 月 31 日：同）。

(2) 暂时闲置的固定资产情况

☐适用 ☒不适用

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

☐适用 ☒不适用

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

于 2026 年 6 月 30 日，本集团尚有部分房屋及建筑物仍未办妥有关的房产证，其资产净值金额为人民币 142,513.89 元。

(5) 固定资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

20、 在建工程**(1) 在建工程情况**

□适用 √不适用

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

□适用 √不适用

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

(4) 在建工程的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

21、 使用权资产**(1) 使用权资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	379,292,734.64	379,292,734.64
2.本期增加金额	49,796,676.34	49,796,676.34
3.本期减少金额	44,506,102.25	44,506,102.25
4.期末余额	384,583,308.73	384,583,308.73
二、累计折旧		
1.期初余额	264,713,613.32	264,713,613.32
2.本期增加金额	45,719,162.59	45,719,162.59
(1)计提	45,719,162.59	45,719,162.59
3.本期减少金额	37,663,844.73	37,663,844.73
(1)处置	37,663,844.73	37,663,844.73
4.期末余额	272,768,931.18	272,768,931.18
三、账面价值		
1.期末账面价值	111,814,377.55	111,814,377.55
2.期初账面价值	114,579,121.32	114,579,121.32

(2) 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

22、 无形资产

(1) 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	软件费	交易席位费	收购溢价	其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	487,877,142.47	50,288,237.49	580,008,014.00	26,000,000.00	1,144,173,393.96
2.本期增加金额	8,255,364.53	-	-	-	8,255,364.53
(1)购置	8,255,364.53	-	-	-	8,255,364.53
(2)汇率变动的影响	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	303,792.87	49,027.50	-	-	352,820.37
(1)处置	303,792.87	-	-	-	303,792.87
(2)汇率变动的影响	-	49,027.50	-	-	49,027.50
4.期末余额	495,828,714.13	50,239,209.99	580,008,014.00	26,000,000.00	1,152,075,938.12
二、累计摊销					
1.期初余额	341,423,327.99	22,699,313.47	203,336,819.00	15,599,999.60	583,059,460.06
2.本期增加金额	25,167,070.29	-	-	433,333.35	25,600,403.64
(1) 计提	25,167,070.29	-	-	433,333.35	25,600,403.64
3.本期减少金额	-	26,340.26	-	-	26,340.26
(1)处置	-	-	-	-	-
(2)汇率变动的影响	-	26,340.26	-	-	26,340.26
4.期末余额	366,590,398.28	22,672,973.21	203,336,819.00	16,033,332.95	608,633,523.44
三、减值准备					
1.期初余额	2,048,333.33	-	376,671,195.00	-	378,719,528.33
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
(1)处置	-	-	-	-	-
4.期末余额	2,048,333.33	-	376,671,195.00	-	378,719,528.33
四、账面价值					
1.期末账面价值	127,189,982.52	27,566,236.78	-	9,966,667.05	164,722,886.35
2.期初账面价值	144,405,481.15	27,588,924.02	-	10,400,000.40	182,394,405.57

收购溢价

本公司于 2002 年 5 月 27 日与清算组签订资产转让协议，以人民币 900,000,000 元收购港澳信托的证券类资产（含负债），包括：(1)港澳信托所属 20 家证券营业部的资产和负债；(2)港澳信托公司本部所拥有的部分固定资产，主要包括房产、机动车辆和设备；(3)港澳信托网上交易部及清算

中心的资产及清算组有权处置的上海点津投资顾问有限公司及港澳资讯的股权。于 2002 年 8 月 31 日，本公司以此证券类资产（含负债）2001 年 6 月 30 日的评估价值为基础，根据 2001 年 7 月 1 日起至 2002 年 8 月 31 日止期间这些资产和负债的净增减变化加以调整，以调整后的价值人民币 319,991,986 元入账，由此形成的收购溢价人民币 580,008,014 元认列为本公司的无形资产，并按 10 年平均摊销。

本公司管理层于 2006 年 12 月 31 日按照中国证监会上海证监局沪证监机构字[2005]291 号文的要求，对该项收购溢价的账面余值全额计提减值准备。

(2) 确认为无形资产的数据资源

☐适用 ☒不适用

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

☐适用 ☒不适用

(4) 无形资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

23、商誉

(1) 商誉账面原值

☐适用 ☒不适用

(2) 商誉减值准备

☐适用 ☒不适用

(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

☐适用 ☒不适用

资产组或资产组组合发生变化

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

(4) 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

(5) 业绩承诺及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

24、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产/信用减值准备	585,528,560.33	146,382,140.08	574,293,982.48	143,573,495.62
可抵扣亏损	3,315,314.79	828,828.70	2,172,739.39	543,184.85
应付职工薪酬	444,593,447.21	111,148,361.80	459,106,527.61	114,776,631.90
公允价值变动	476,909,817.30	119,227,454.33	409,643,032.31	102,410,758.08
其他暂时性差异	257,985,506.09	64,496,376.51	184,620,954.68	46,155,238.67
合计	1,768,332,645.72	442,083,161.42	1,629,837,236.47	407,459,309.12

(2) 未经抵销的递延所得税负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
使用权资产	(111,814,377.55)	(27,953,594.39)	(114,579,121.32)	(28,644,780.33)
公允价值变动	(70,502,355.01)	(17,625,588.75)	(76,199,316.86)	(19,049,829.22)
合计	(182,316,732.56)	(45,579,183.14)	(190,778,438.18)	(47,694,609.55)

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	(45,173,202.77)	396,909,958.65	(40,158,458.38)	367,300,850.74
递延所得税负债	45,173,202.77	(405,980.37)	40,158,458.38	(7,536,151.17)

(4) 未确认递延所得税资产明细

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	527,136.29	527,136.29

可抵扣亏损	3,206,438.58	3,206,438.58
合计	3,733,574.87	3,733,574.87

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额
2027 年	31,767.28	31,767.28
2028 年	2,040,181.74	2,040,181.74
2029 年	589,644.64	589,644.64
2030 年	544,844.92	544,844.92
合计	3,206,438.58	3,206,438.58

其他说明：

□ 适用 √ 不适用

25、其他资产

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
预付账款	56,450,903.61	65,196,538.70
长期待摊费用（1）	11,526,687.62	11,495,399.79
待摊费用	11,950,161.87	7,348,008.85
应收股利	-	12,469,574.96
其他	14,388,686.74	1,517,975.21
合计	94,316,439.84	98,027,497.51

(1) 长期待摊费用

	网站设备及系统维护	经营租赁改良支出	合计
2025/1/1	385,931.26	12,295,928.25	12,681,859.51
加：本年增加	800,795.78	3,078,895.39	3,879,691.17
减：本年减少	705,930.78	4,360,220.11	5,066,150.89
2025/12/31	480,796.26	11,014,603.53	11,495,399.79
加：本年增加	1,977,606.53	583,080.09	2,560,686.62
减：本年减少	747,699.66	1,781,699.13	2,529,398.79
2026/6/30	1,710,703.13	9,815,984.49	11,526,687.62

其他应收款按款项性质列示：

□ 适用 √ 不适用

其他应收款等项目按预期信用损失一般模型计提坏账准备的注释或说明：

□ 适用 √ 不适用

对本期发生损失准备变动的其他资产余额显著变动的情况说明：

□ 适用 √ 不适用

26、所有权或使用权受限资产

□ 适用 √ 不适用

27、 融券业务情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
融出证券	1,548,643.80	4,257,297.90
—交易性金融资产	1,548,643.80	4,257,297.90
—转融通融入证券	-	-
转融通融入证券总额	-	-

融券业务违约情况：

√适用 □不适用

于 2026 年 6 月 30 日，本集团融券业务余额均未发生违约（于 2025 年 12 月 31 日：同）。

28、 资产减值准备变动表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转/核销	
融出资金减值准备	427,935,598.15	11,086,405.17	-	-	439,022,003.32
应收款项坏账准备	144,004,090.41	-	129,303.05	-	143,874,787.36
买入返售金融资产减值准备	823,096.88	-	188,026.26	-	635,070.62
其他债权投资减值准备	1,249,228.03	-	465,501.99	-	783,726.04
金融工具及其他项目信用减值准备小计	574,012,013.47	11,086,405.17	782,831.30	-	584,315,587.34
无形资产减值准备	378,719,528.33	-	-	-	378,719,528.33
其他资产减值准备小计	378,719,528.33	-	-	-	378,719,528.33
合计	952,731,541.80	11,086,405.17	782,831.30	-	963,035,115.67

29、 金融工具及其他项目预期信用损失准备表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

金融工具类别	期末余额			
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
融出资金减值准备	46,138,343.82	-	392,883,659.50	439,022,003.32
应收款项坏账准备	21,478,296.93	-	122,396,490.43	143,874,787.36
买入返售金融资产减值准备	635,070.62	-	-	635,070.62
其他债权投资减值准备	783,726.04	-	-	783,726.04
合计	69,035,437.41	-	515,280,149.93	584,315,587.34
金融工具类别	期初余额			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期预	合计

	预期信用损失	预期信用损失(未发生信用减值)	期信用损失(已发生信用减值)	
融出资金减值准备	35,051,938.65	-	392,883,659.50	427,935,598.15
应收款项坏账准备	21,478,296.93	-	122,525,793.48	144,004,090.41
买入返售金融资产减值准备	823,096.88	-	-	823,096.88
其他债权投资减值准备	1,249,228.03	-	-	1,249,228.03
合计	58,602,560.49	-	515,409,452.98	574,012,013.47

30、 短期借款

(1) 短期借款分类

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

31、 应付短期融资款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

债券名称	起息日期	债券期限	票面利率（%）	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
收益凭证	/	/	/	2,296,404,780.83	6,439,567,399.90	3,946,185,934.15	4,789,786,246.58
25 中银证券 CP001	2025 年 5 月 12 日	2026 年 5 月 12 日	1.68%	1,516,155,616.44	9,044,383.56	1,525,200,000.00	-
25 中银证券 CP002	2025 年 10 月 24 日	2026 年 10 月 23 日	1.75%	1,003,308,219.18	8,678,082.18	-	1,011,986,301.36
25 中银证券 CP003	2025 年 11 月 10 日	2026 年 11 月 10 日	1.71%	1,503,654,246.58	12,719,589.04	-	1,516,373,835.62
25 中银证券 CP004	2025 年 12 月 3 日	2026 年 12 月 3 日	1.72%	1,001,366,575.32	8,529,315.07	-	1,009,895,890.39
26 中银证券 CP001	2026 年 5 月 18 日	2027 年 5 月 18 日	1.49%	-	1,502,694,246.57	-	1,502,694,246.57
26 中银证券 CP002	2026 年 6 月 17 日	2026 年 11 月 19 日	1.52%	-	1,000,583,013.70	-	1,000,583,013.70
合计	/	/	/	7,320,889,438.35	8,981,816,030.02	5,471,385,934.15	10,831,319,534.22

应付短期融资款的说明：

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发行的收益凭证余额为人民币 4,789,786,246.58 元，票面利率区间为 1.55%至 1.84%（2025 年 12 月 31 日，本集团发行的收益凭证余额为人民币 2,296,404,780.83 元，票面利率区间为 1.70%至 1.92%）。

本集团发行的已到期收益凭证、短期融资券均已足额按时兑付。

32、拆入资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入资金	2,000,000,000.00	2,000,229,566.67
转融通融入资金	1,004,156,388.88	1,748,373,311.10
合计	3,004,156,388.88	3,748,602,877.77

转融通融入资金：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

剩余期限	期末		期初	
	余额	利率区间	余额	利率区间
1 个月以内	302,675,833.32	1.90%	503,966,666.67	1.68%
1 至 3 个月	-	-	-	-
3 至 12 个月	701,480,555.56	1.70%-1.80%	1,244,406,644.43	1.80%-2.42%
1 年以上	-	-	-	-
合计	1,004,156,388.88	/	1,748,373,311.10	/

拆入资金的说明：

于 2026 年 6 月 30 日，上述银行拆入款项的到期期限均在一个月以内，年利率区间为 1.36%至 1.56%（2025 年 12 月 31 日，上述银行拆入款项的到期期限均在一个月以内，年利率区间为 1.40%至 2.20%）。

33、交易性金融负债

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末公允价值			期初公允价值		
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	合计
债券借贷业务借入债券	917,852,752.74	-	917,852,752.74	-	-	-
第三方在合并结构化主体中享有的权益	-	11,956,440.49	11,956,440.49	-	12,171,155.14	12,171,155.14
合计	917,852,752.74	11,956,440.49	929,809,193.23	-	12,171,155.14	12,171,155.14

对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的描述性说明：

√适用 □不适用

于 2026 年 6 月 30 日，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为资产管理计划其他份额持有人在合并结构化主体中享有的权益。本集团纳入合并范围内的结构化主体底层投资均以公允价值计量，故为消除会计错配的目的，本集团将纳入合并范围内结构化主体产生的其他持有人享有的权益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。

(2) 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且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入其他综合收益

☐适用 ☒不适用

(3) 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且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入当期损益

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

34、 卖出回购金融资产款

(1) 按业务类别

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
质押式卖出回购	4,072,622,000.00	5,263,262,351.98
质押式报价回购	64,467,000.00	120,300,000.00
信用业务债权收益权	1,782,971,145.75	300,156,666.66
合计	5,920,060,145.75	5,683,719,018.64

(2) 按金融资产种类

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
债券	4,137,089,000.00	5,383,562,351.98
信用业务债权收益权	1,782,971,145.75	300,156,666.66
合计	5,920,060,145.75	5,683,719,018.64

(3) 担保物金额

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
债券	5,465,920,327.52	6,555,526,326.39
其他	6,105,609,205.38	932,273,692.53
合计	11,571,529,532.90	7,487,800,018.92

(4) 报价回购融入资金按剩余期限分类

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

期限	期末账面余额	利率区间	期初账面余额	利率区间
一个月内	50,603,000.00	1.20%-6.00%	43,913,000.00	1.20%-6.00%
一个月至三个月内	5,263,000.00		70,573,000.00	
三个月至一年内	8,601,000.00		5,814,000.00	
一年以上	-		-	
合计	64,467,000.00		120,300,000.00	

卖出回购金融资产款的说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

35、代理买卖证券款

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
普通经纪业务		
其中：个人	47,638,462,185.41	28,281,723,117.72
机构	4,003,930,712.92	4,253,896,969.34
小计	51,642,392,898.33	32,535,620,087.06
信用业务		
其中：个人	3,063,713,126.79	2,029,789,938.13
机构	79,347,984.80	60,102,137.66
小计	3,143,061,111.59	2,089,892,075.79
合计	54,785,454,009.92	34,625,512,162.85

应付货币保证金

单位：元 币种：人民币

	期末账面余额	期初账面余额
个人	2,125,714,811.51	1,916,722,730.39
机构	14,403,564,914.81	7,731,100,095.72
小计	16,529,279,726.32	9,647,822,826.11

应付质押保证金

单位：元 币种：人民币

	期末账面余额	期初账面余额
机构	439,539,304.00	242,914,240.00
小计	439,539,304.00	242,914,240.00

36、代理承销证券款

☐ 适用 ☒ 不适用

37、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬和长期薪金	461,198,238.81	574,248,576.90	590,435,258.02	445,011,557.69
二、离职后福利-设定提存计划	333,021.91	72,499,963.57	72,618,722.78	214,262.70
合计	461,531,260.72	646,748,540.47	663,053,980.80	445,225,820.39

(2) 短期薪酬和长期薪金列示

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	447,031,801.49	467,909,270.72	486,398,683.26	428,542,388.95

二、职工福利费	359,706.00	16,130,864.06	16,110,064.06	380,506.00
三、社会保险费	187,261.87	39,509,439.59	39,576,433.52	120,267.94
其中：医疗保险费	183,225.24	38,329,712.01	38,395,266.43	117,670.82
工伤保险费	4,036.63	1,036,099.45	1,037,538.96	2,597.12
生育保险费	-	143,628.13	143,628.13	-
四、住房公积金	84,041.53	40,632,894.31	40,124,098.17	592,837.67
五、工会经费和职工教育经费	13,535,427.92	10,066,108.22	8,225,979.01	15,375,557.13
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	461,198,238.81	574,248,576.90	590,435,258.02	445,011,557.69

(3) 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	322,930.34	69,977,873.99	70,093,034.44	207,769.89
2、失业保险费	10,091.57	2,488,026.14	2,491,624.90	6,492.81
3、企业年金缴费	-	34,063.44	34,063.44	-
合计	333,021.91	72,499,963.57	72,618,722.78	214,262.70

其他说明：

□适用 √不适用

38、 应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
个人所得税	54,814,612.69	69,913,515.27
企业所得税	108,991,071.60	56,972,156.53
增值税	12,147,461.20	8,934,094.75
税金及附加	1,469,022.68	1,682,331.30
其他	240,883.83	77,529.62
合计	177,663,052.00	137,579,627.47

39、 应付款项

(1) 应付款项列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付资产管理计划款项	92,409,696.98	109,192,549.19
应付三方存管费	65,892,864.57	63,068,005.45
应付资管产品代销机构款项	48,966,849.62	47,774,623.33
投资者保护基金	9,441,601.75	9,519,717.33
应付交易清算款项	10,434,353.95	5,301,032.15
发行债券存续费用	4,500,000.00	4,500,000.00
其他	149,821,152.72	85,304,512.41
合计	381,466,519.59	324,660,439.86

(2) 应付票据

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

40、 合同负债**(1) 合同负债情况**

□适用 √不适用

(2) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

41、 持有待售负债

□适用 √不适用

42、 预计负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因及经济利益流出不确定性的说明
租赁资产复原成本	9,411,696.00	1,383,920.00	-	10,795,616.00	/
合计	9,411,696.00	1,383,920.00	-	10,795,616.00	/

43、 长期借款**(1) 长期借款分类**

□适用 √不适用

其他说明，包括利率区间：

□适用 √不适用

44、 应付债券

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

债券类型	面值	起息日期	债券期限	发行金额	票面利率 (%)	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
23 中银 01 (注 1)	100.00	21/03/2023	21/03/2026	2,500,000,000.00	3.14%	2,561,724,657.50	16,775,342.50	(2,578,500,000.00)	-
23 中银 02 (注 1)	100.00	24/07/2023	24/07/2026	1,000,000,000.00	2.70%	1,011,983,561.58	13,389,041.06	-	1,025,372,602.64
25 中银 01 (注 2)	100.00	11/08/2025	11/08/2028	1,000,000,000.00	1.83%	1,005,528,603.72	9,392,404.60	-	1,014,921,008.32
25 中银 02 (注 2)	100.00	20/10/2025	20/10/2028	2,000,000,000.00	2.02%	2,004,586,289.30	20,669,192.76	-	2,025,255,482.06
25 中银 03 (注 2)	100.00	05/11/2025	05/11/2028	2,000,000,000.00	1.88%	2,004,054,170.76	17,498,728.94	-	2,021,552,899.70
25 中银 04 (注 2)	100.00	08/12/2025	08/12/2028	1,000,000,000.00	1.99%	1,001,290,149.30	8,351,447.69	-	1,009,641,596.99
25 中银 K1	100.00	05/08/2025	05/08/2028	2,000,000,000.00	1.77%	2,010,299,474.68	17,024,050.94	-	2,027,323,525.62
26 中银 01 (注 2)	100.00	03/17/2026	03/17/2029	2,000,000,000.00	1.81%	-	2,010,479,333.74	-	2,010,479,333.74
26 中银 02 (注 2)	100.00	04/24/2026	04/24/2029	2,000,000,000.00	1.72%	-	2,006,374,175.93	-	2,006,374,175.93
26 中银 03 (注 2)	100.00	06/09/2026	06/09/2029	1,000,000,000.00	1.62%	-	1,000,956,438.36	-	1,000,956,438.36
合计	/	/	/	16,500,000,000.00	/	11,599,466,906.84	5,120,910,156.52	(2,578,500,000.00)	14,141,877,063.36

注 1：根据中国证监会《关于同意中银国际证券股份有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》（证监许可[2021]2631 号），核准本公司发行面值总额不超过 60 亿元的公司债券。

注 2：根据中国证监会《关于同意中银国际证券股份有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》（证监许可[2025]1460 号），核准本公司发行面值总额不超过 140 亿元的公司债券。

可转换公司债券的说明

□ 适用 √ 不适用

转股权会计处理及判断依据

□ 适用 √ 不适用

45、 租赁负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	104,873,943.84	108,423,630.77
合计	104,873,943.84	108,423,630.77

46、 递延收益

□ 适用 √ 不适用

47、 其他负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	48,059,400.00	18,142,800.02
期货风险准备金	48,483,440.40	44,557,469.35
其他	121,543.96	291,809.05
合计	96,664,384.36	62,992,078.42

于 2026 年 6 月 30 日，应付股利账面余额为人民币 48,059,400.00 元，其中本公司应付股利为人民币 48,059,400.00 元，本公司之子公司应付股利为人民币 0 元。

其他应付款按款项性质列示：

□ 适用 √ 不适用

48、 股本

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,778,000,000.00	-	-	-	-	-	2,778,000,000.00

49、 其他权益工具

(1) 其他金融工具划分至其他权益工具的基本情况（划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等）

□ 适用 √ 不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□ 适用 √ 不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□ 适用 √ 不适用

其他说明：

□ 适用 √ 不适用

50、 资本公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	7,341,149,140.21	-	-	7,341,149,140.21
合计	7,341,149,140.21	-	-	7,341,149,140.21

51、 库存股

□适用 √不适用

52、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额							期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	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	17,054,988.81	(104,878,062.36)	26,219,515.60	-	-	(78,658,546.76)	(78,658,546.76)	-	(61,603,557.95)
其中：重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	17,054,988.81	(104,878,062.36)	26,219,515.60	-	-	(78,658,546.76)	(78,658,546.76)	-	(61,603,557.95)
企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	12,790,490.43	57,937,821.24	(9,392,369.38)	(20,368,343.76)	-	28,177,108.10	28,177,108.10	-	40,967,598.53
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动	11,853,569.42	58,403,323.23	(9,508,744.87)	(20,368,343.76)	-	28,526,234.60	28,526,234.60	-	40,379,804.02
金融资产重分类计入	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	期初余额	本期发生金额							期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
其他综合收益的金额									
其他债权投资信用损失准备	936,921.01	(465,501.99)	116,375.49	-	-	(349,126.50)	(349,126.50)	-	587,794.51
现金流量套期储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
外币财务报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益合计	29,845,479.24	(46,940,241.12)	16,827,146.22	(20,368,343.76)	-	(50,481,438.66)	(50,481,438.66)	-	(20,635,959.42)

项目	期初余额	上期发生金额							期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	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	8,649,133.98	38,897,249.24	(9,724,312.30)	-	-	29,172,936.94	29,172,936.94	-	37,822,070.92
其中：重新计量设定受益计划变动额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资公	8,649,133.98	38,897,249.24	(9,724,312.30)	-	-	29,172,936.94	29,172,936.94	-	37,822,070.92

允价值变动									
企业自身信用风险公允价值变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	12,254,270.51	2,646,557.03	(661,639.26)	-	-	1,984,917.77	1,984,917.77	-	14,239,188.28
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动	12,172,154.79	2,494,002.48	(623,500.62)	-	-	1,870,501.86	1,870,501.86	-	14,042,656.65
金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资信用损失准备	82,115.72	152,554.55	(38,138.64)	-	-	114,415.91	114,415.91	-	196,531.63
现金流量套期储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
外币财务报表折算差额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益合计	20,903,404.49	41,543,806.27	(10,385,951.56)	-	-	31,157,854.71	31,157,854.71	-	52,061,259.20

53、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	759,470,432.84	-	-	759,470,432.84
任意盈余公积	300,059,823.12	-	-	300,059,823.12
合计	1,059,530,255.96	-	-	1,059,530,255.96

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》、本公司章程及董事会的决议，本公司按年度净利润弥补以前年度亏损后的10%提取法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积经批准后可用于弥补亏损，或者增加注册资本。除了用于弥补亏损外，法定盈余公积于转增注册资本后，其余额不得少于转增前注册资本的25%。

本公司任意盈余公积金的提取额由董事会提议，经股东会批准。任意盈余公积金经批准后可用于弥补以前年度亏损或增加股本。本期未提取任意盈余公积（2025年度：未提取任意盈余公积）。

54、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,243,453,627.83	19,081,830.53	按适用法规	-	2,262,535,458.36
交易风险准备	1,598,688,541.81	-	-	-	1,598,688,541.81
合计	3,842,142,169.64	19,081,830.53	-	-	3,861,224,000.17

55、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	3,875,663,571.51	3,283,227,129.73
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	3,875,663,571.51	3,283,227,129.73
加：本期归属于母公司所有者的净利润	746,140,880.49	1,045,285,044.73
加：其他综合收益结转留存收益	-	(6,862,518.70)
减：提取法定盈余公积	-	95,375,421.12
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	19,081,830.53	243,935,463.13
应付普通股股利	48,059,400.00	106,675,200.00
期末未分配利润	4,554,663,221.47	3,875,663,571.51

根据本公司 2026 年 6 月 26 日召开的 2025 年年度股东会决议，本公司向全体股东每 10 股派发 2025 年度现金红利人民币 0.173 元，合计派发现金红利人民币 48,059,400.00 元（2025 年，根据本公司 2025 年 6 月 27 日召开的 2024 年年度股东大会，本公司向全体股东每 10 股派发现金红利 0.180 元，合计派发现金红利人民币 50,004,000.00 元；根据本公司 2025 年 9 月 15 日召开的 2025 年第

二次临时股东会，本公司向全体股东每 10 股派发现金红利 0.204 元，合计派发现金红利人民币 56,671,200.00 元）。

56、利息净收入

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	853,583,310.10	651,326,414.69
其中：货币资金及结算备付金利息收入	377,506,776.15	282,335,263.83
融资融券业务利息收入	409,598,093.86	348,642,604.51
买入返售金融资产利息收入	3,811,916.27	4,701,441.78
其中：股票质押回购利息收入	3,146,161.80	4,591,158.42
其他债权投资利息收入	62,649,676.69	15,647,104.57
其他	16,847.13	-
利息支出	308,233,147.04	214,601,215.00
其中：应付短期融资款利息支出	71,906,030.02	57,749,084.92
拆入资金利息支出	21,112,694.15	24,753,169.91
其中：转融通利息支出	13,688,844.44	19,015,066.69
卖出回购金融资产款利息支出	49,617,964.16	41,467,171.53
其中：报价回购利息支出	3,510,703.57	568,339.07
应付债券利息支出	126,731,510.88	52,316,438.34
客户资金利息支出	38,210,149.83	35,144,548.46
其他	654,798.00	3,170,801.84
利息净收入	545,350,163.06	436,725,199.69

57、手续费及佣金净收入

(1) 手续费及佣金净收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
1.证券经纪业务净收入	777,962,979.03	492,497,871.41
证券经纪业务收入	1,047,266,967.68	668,371,652.46
其中：代理买卖证券业务	922,844,828.67	604,968,338.87
交易单元席位租赁	29,440,499.18	15,064,226.69
代销金融产品业务	94,981,639.83	48,339,086.90
证券经纪业务支出	269,303,988.65	175,873,781.05
其中：代理买卖证券业务	269,303,988.65	175,873,781.05
2.期货经纪业务净收入	79,567,947.91	45,821,030.87
期货经纪业务收入	179,180,653.96	95,823,425.95
期货经纪业务支出	99,612,706.05	50,002,395.08
3.投资银行业务净收入	66,877,893.20	97,792,959.65
投资银行业务收入	68,288,720.26	99,982,992.18
其中：证券承销业务	61,399,224.11	77,626,735.66
证券保荐业务	489,496.16	1,509,433.96
财务顾问业务	6,399,999.99	20,846,822.56
投资银行业务支出	1,410,827.06	2,190,032.53
其中：证券承销业务	1,410,827.06	2,190,032.53
4.资产管理业务净收入	74,568,026.55	68,562,288.65

资产管理业务收入	74,577,860.51	68,562,688.65
资产管理业务支出	9,833.96	400.00
5.基金管理业务净收入	170,966,213.47	180,926,716.74
基金管理业务收入	171,164,204.15	181,034,292.01
基金管理业务支出	197,990.68	107,575.27
6.投资咨询业务净收入	17,042,343.37	11,136,203.05
投资咨询业务收入	17,042,343.37	11,136,203.05
合计	1,186,985,403.53	896,737,070.37
其中：手续费及佣金收入	1,557,520,749.93	1,124,911,254.30
手续费及佣金支出	370,535,346.40	228,174,183.93

(2) 财务顾问业务净收入

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
并购重组财务顾问业务净收入--境内上市公司	3,584,905.66	15,094,339.62
并购重组财务顾问业务净收入--其他	1,358,490.56	-
其他财务顾问业务净收入	1,456,603.77	5,752,482.94

(3) 代理销售金融产品业务

□ 适用 √ 不适用

(4) 资产管理业务

□ 适用 √ 不适用

手续费及佣金净收入的说明：

□ 适用 √ 不适用

58、 投资收益

(1) 投资收益情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
金融工具投资收益		
其中：持有期间取得的收益	164,461,286.75	229,884,318.60
— 交易性金融工具	135,693,974.63	210,850,112.54
— 其他权益工具投资	28,767,312.12	19,034,206.06
处置金融工具取得的收益	(22,762,175.90)	(36,391,282.84)
— 交易性金融工具	(45,363,007.92)	(49,919,920.62)
— 其他债权投资	20,368,343.76	(1,551,900.00)
— 衍生金融工具	2,232,488.26	15,080,537.78
合计	141,699,110.85	193,493,035.76

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

□ 适用 √ 不适用

59、 净敞口套期收益

□适用 √不适用

60、 其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助-与收益相关	61,641,304.06	48,538,859.70
合计	61,641,304.06	48,538,859.70

其他说明：

上述政府补助均为与收益相关的政府补助，计入当期非经常性损益。

61、 公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	(10,234,106.59)	(90,605,285.63)
其中：指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
交易性金融负债	(940,779.83)	19,922,318.64
其中：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	16,256.15	-
衍生金融工具	(1,321,747.41)	(366,400.73)
合计	(12,496,633.83)	(71,049,367.72)

62、 其他业务收入

□适用 √不适用

63、 资产处置收益

□适用 √不适用

64、 税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	6,319,434.55	4,685,550.52
教育费附加	4,513,297.82	3,345,446.27
其他	824,109.46	596,059.28
合计	11,656,841.83	8,627,056.07

65、 业务及管理费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
人事费用	646,748,540.47	543,904,855.15

其中：营销人员报酬	223,496,783.88	144,301,454.79
销售服务费	50,574,410.15	45,565,145.39
使用权资产折旧费	45,719,162.59	54,461,057.38
折旧及摊销	43,370,875.79	39,635,941.99
电子设备运转费	38,100,062.04	33,847,893.11
信息资讯费	17,412,734.93	15,282,572.76
邮电通讯费	12,000,674.63	10,106,429.60
其他（1）	89,864,840.05	68,995,577.99
合计	943,791,300.65	811,799,473.37

其他说明：

（1）于 2026 年上半年，其他包含本集团短期租赁和低价值租赁的租金支出，金额为人民币 646,825.89 元（2025 年上半年：人民币 1,876,652.20 元）。

66、 信用减值损失

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
融出资金减值损失/(转回)	11,086,405.17	(5,809,075.45)
买入返售金融资产减值转回	(188,026.26)	(937,050.00)
应收款项坏账转回	(129,303.05)	(3,835,107.18)
其他债权投资减值(转回)/损失	(465,501.99)	152,554.55
合计	10,303,573.87	(10,428,678.08)

67、 其他资产减值损失

☐ 适用 ☒ 不适用

68、 其他业务成本

☐ 适用 ☒ 不适用

69、 营业外收入

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
营业外收入	570,326.38	95,890.65	570,326.38

其他说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

70、 营业外支出

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
营业外支出	165,951.01	433,402.68	165,951.01

71、 所得税费用**(1) 所得税费用表**

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	226,377,477.07	136,516,394.65
递延所得税费用	(19,912,132.49)	(9,151,839.93)
合计	206,465,344.58	127,364,554.72

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	952,600,675.32
按法定/适用税率计算的所得税费用	238,150,168.83
子公司适用不同税率的影响	22,710.81
调整以前期间所得税的影响	-
非应税收入的影响	(30,039,666.80)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	689.06
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
其他	(1,668,557.32)
所得税费用	206,465,344.58

其他说明：

□ 适用 √ 不适用

72、 其他综合收益

√ 适用 □ 不适用

详见附注七、52

73、 现金流量表项目**(1) 与经营活动有关的现金**

收到的其他与经营活动有关的现金

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
其他收益	61,641,304.06	48,538,859.70
其他	101,849,625.18	77,900,214.86
合计	163,490,929.24	126,439,074.56

支付的其他与经营活动有关的现金

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付的业务及管理费	437,766,158.07	311,904,817.95

存出保证金净增加额	773,066.59	332,336,666.64
其他	47,402,691.80	71,506,327.29
合计	485,941,916.46	715,747,811.88

(2) 与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

支付的其他与投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用**(3) 与筹资活动有关的现金**

收到的其他与筹资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付的租赁支出	34,522,128.27	41,002,925.04
合计	34,522,128.27	41,002,925.04

筹资活动产生的各项负债变动情况

☐适用 ☒不适用**(4) 以净额列报现金流量的说明**☐适用 ☒不适用**(5) 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响**☐适用 ☒不适用**74、 现金流量表补充资料****(1) 现金流量表补充资料**☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	746,135,330.74	565,042,296.39
加：资产减值准备	-	-
信用减值损失	10,303,573.87	(10,428,678.08)
固定资产折旧	15,241,073.36	14,343,650.70
使用权资产摊销	45,719,162.59	54,461,057.38

无形资产摊销	25,600,403.64	22,890,292.71
长期待摊费用摊销	2,529,398.79	2,401,998.58
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	572,253.30	59,233.09
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	12,496,633.83	71,049,367.72
财务费用(收益以“-”号填列)	163,491,357.24	96,569,078.06
投资损失(收益以“-”号填列)	(49,135,655.88)	(17,482,306.06)
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	(12,781,961.69)	(9,151,839.93)
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	(7,130,170.80)	-
汇兑损益	2,053,647.33	323,945.89
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	(8,676,111,290.64)	3,976,681,428.85
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	27,717,439,028.33	(942,052,162.27)
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	19,996,422,784.01	3,824,707,363.03
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:	-	-
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	37,424,096,382.88	31,834,816,268.78
减: 现金的期初余额	33,475,551,243.90	28,299,284,618.64
加: 现金等价物的期末余额	25,613,930,880.24	6,927,337,747.27
减: 现金等价物的期初余额	6,628,591,002.07	9,363,321,330.40
现金及现金等价物净增加额	22,933,885,017.15	1,099,548,067.01

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	37,424,096,382.88	33,475,551,243.90
其中: 库存现金	3,488.90	3,530.54
可随时用于支付的银行存款	37,215,224,427.41	33,461,801,185.53
可随时用于支付的其他货币资金	208,868,466.57	13,746,527.83
二、现金等价物	25,613,930,880.24	6,628,591,002.07
其中: 原始到期日是三个月以内的定期存款	-	50,000,000.00
结算备付金	25,613,930,880.24	6,578,591,002.07
三、期末现金及现金等价物余额	63,038,027,263.12	40,104,142,245.97

其他说明:

□适用 √不适用

(5) 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

75、 所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

☐ 适用 ☒ 不适用

76、 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币 余额
货币资金			
其中：美元	32,133,135.56	6.8109	218,855,573.03
港币	119,346,821.40	0.8685	103,658,681.72
结算备付金			
其中：美元	24,758,076.84	6.8109	168,624,785.55
港币	71,539,917.81	0.8685	62,135,995.61
存出保证金			
其中：美元	11,438,029.56	6.8109	77,903,275.53
港币	1,500,000.00	0.8685	1,302,825.00
应收账款			
其中：美元	655,918.84	6.8109	4,467,397.63
港币	58,845.53	0.8685	51,110.30
应付货币保证金			
其中：美元	13,829,504.80	6.8109	94,191,374.24
应付款项			
其中：美元	898,092.93	6.8109	6,116,821.13
港币	113,102.47	0.8685	98,235.16
代理买卖证券款			
其中：美元	46,585,557.18	6.8109	317,289,571.41
港币	187,241,744.19	0.8685	162,628,816.91

(2) 货币缺乏可兑换性的性质及其财务影响、所采用的即期汇率及其估计过程，以及企业因货币缺乏可兑换性而面临的风险

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

☐ 适用 ☒ 不适用

(4) 境外经营的记账本位币与企业的列报货币之间缺乏可兑换性的情况

☐适用 ☒不适用

77、 租赁

(1) 作为承租人

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

详见附注七、65

售后租回交易及判断依据

☐适用 ☒不适用

与租赁相关的现金流出总额为34,522,128.27元。

(2) 作为出租人

作为出租人的经营租赁

☐适用 ☒不适用

作为出租人的融资租赁

☐适用 ☒不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

☐适用 ☒不适用

未来五年未折现租赁收款额

☐适用 ☒不适用

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

☐适用 ☒不适用

78、 数据资源

☐适用 ☒不适用

79、 其他

☐适用 ☒不适用

八、研发支出

1、按费用性质列示

☐适用 ☒不适用

2、符合资本化条件的研发项目开发支出

☐适用 ☒不适用

重要的资本化研发项目

☐适用 ☒不适用

开发支出减值准备

☐适用 ☒不适用

3、重要的外购在研项目

☐适用 ☒不适用

九、资产证券化业务的会计处理

☐适用 ☒不适用

十、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

2、同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

3、反向购买

☐适用 ☒不适用

4、 处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

☒适用 ☐不适用

结构化主体或通过受托经营等方式形成控制权的经营实体

对于本集团作为管理人的结构化主体，本集团在综合考虑对其拥有的投资决策权及可变回报的敞口等因素后，认定对部分结构化主体拥有控制权，并将其纳入合并范围。详见附注十一、6 其他-结构化主体或通过受托经营等方式形成控制权的经营实体。

6、 其他

☐适用 ☒不适用

十一、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
中银国际期货有限责任公司	中国上海	人民币 3.5 亿元	中国上海	商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询及资产管理	100%	-	设立
中银国际投资有限责任公司	中国上海	人民币 20.0 亿元	中国上海	投资管理、股权投资、投资咨询	100%	-	设立
中银创富（上海）股权投资基金管理有限公司	中国上海	人民币 1,000 万元	中国上海	股权投资管理、资产管理和投资咨询	-	100%	设立
苏州中赢创新投资管理有限公司	中国苏州	人民币 100 万元	中国苏州	投资管理咨询、股权投资咨询、资产管理	-	51%	设立
中银资本投资控股有限公司	中国北京	人民币 17.0 亿元	中国北京	实业投资（涉及外商投资准入特别管理措施的项目除外）、股权投资、投资管理	100%	-	设立

其他说明：

(1)根据中国证监会证监许可[2008]15 号《关于核准设立中银国际期货有限责任公司的批复》，本公司获准筹建全资子公司中银国际期货有限责任公司（以下简称“中银期货”），成立时的注册资本为人民币 7,500 万元。2014 年 1 月，中银期货完成第三次增资，注册资本增加至人民币 3.5 亿元。中银期货于 2015 年 11 月 30 日完成注册地址变更，获得由上海市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。

(2)根据中国证监会机构部部函[2008]492 号《关于中银国际证券有限责任公司开展直接投资业务试点的无异议函》，本公司获准设立全资子公司中银国际投资有限责任公司（以下简称“中银国际投资”），成立时的注册资本为人民币 1 亿元。中银国际投资于 2009 年 5 月 26 日获得上海市工商行政管理局颁发的营业执照。中银国际投资分别于 2010 年 9 月 10 日、2011 年 11 月 9 日、2025 年 8 月 19 日经本公司董事会审议通过了增资扩股方案，注册资本增加至人民币 20 亿元。

(3)根据中国证监会机构部部函[2012]402 号《关于中银国际投资有限责任公司设立中银中小企业股权投资基金的无异议函》，中银国际投资获准设立中银创富（上海）股权投资基金管理有限公司（以下简称“中银创富”），成立时的注册资本为人民币 1,000 万元，并于 2012 年 12 月 31 日获得上海工商行政管理局颁发的营业执照。

(4)根据中银国际证券股东决定[2016]656 号，中银国际投资于 2016 年 10 月 25 日与苏州启迪金服投资有限公司（后变更为启迪金服投资集团有限公司）、苏州衍盈投资管理有限公司共同出资设立基金管理机构苏州中赢启迪创新投资管理有限公司（后更名为苏州中赢创新投资管理有限公司，以下简称“苏州中赢”），注册资本人民币 100 万元。其中，中银国际投资出资人民币 51 万元，出资比例为 51%。

(5)根据公司第五届董事会第二十九次（临时）会议决议，本公司于 2019 年 3 月 20 日设立中银资本投资控股有限公司（以下简称“中银资本投控”），注册资本 3 亿元，出资比例 100%。于 2021 年 9 月 15 日，中银资本投控注册资本增加至 17 亿元。截至 2026 年 6 月 30 日，本公司实缴出资人民币 2.3 亿元。

(2) 重要的非全资子公司

☐适用 ☒不适用

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

☐适用 ☒不适用

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

☐适用 ☒不适用

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

☐适用 ☒不适用

3、 在合营企业或联营企业中的权益

☐适用 ☒不适用

4、 重要的共同经营

☐适用 ☒不适用

5、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

☒适用 ☐不适用

于 2026 年 6 月 30 日，本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团管理的资产管理计划、公募证券投资基金及合伙企业，本集团在上述结构化主体中的投资计入本集团的交易性金融资产。这些结构化主体根据合同约定投资于各类许可的金融产品。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团在上述结构化主体中的投资之账面价值为人民币 1,257,128,116.11 元。上述结构化投资的最大损失敞口与其账面价值相近（2025 年 12 月 31 日：人民币 1,031,528,167.26 元）。

2026 年上半年，本集团从由本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的，且资产负债表日在该结构化主体中没有权益的结构化主体中获取的管理费收入为人民币 211,114,851.92 元（2025 年上半年：人民币 231,806,146.65 元）。

除上述披露的本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体中的权益之外，本集团还在其不作为投资管理人的未纳入合并范围的结构化主体中享有权益。本集团在由第三方机构发起设立但未纳入合并范围的结构化主体中持有的权益的账面价值为人民币 5,857,317,445.43 元（2025 年 12 月 31 日：人民币 6,427,318,201.24 元）。与本集团在结构化产品有关的最大风险敞口接近于各自的账面价值。

6、 其他

☒适用 ☐不适用

在合并的结构化主体中的权益

结构化主体或通过受托经营等方式形成控制权的经营实体：对于本集团作为管理人或投资顾问的结构化主体，本集团在综合考虑对其拥有的投资决策权及可变回报的敞口等因素后，认定对个别结构化主体拥有控制权，并将其纳入合并范围。

上述纳入合并范围的结构化主体的总资产和净资产的金额分别为人民币 0.30 亿元和 0.25 亿元（2025 年 12 月 31 日：上述纳入合并范围的结构化主体的总资产和净资产的金额分别为人民币 0.32 亿元和 0.27 亿元）。

十二、 政府补助**1、 报告期末按应收金额确认的政府补助**

□适用 √不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

□适用 √不适用

2、 涉及政府补助的负债项目

□适用 √不适用

3、 计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类型	本期发生额	上期发生额
政府补助	61,641,304.06	44,132,550.76
合计	61,641,304.06	44,132,550.76

十三、 与金融工具相关的风险**1、 金融工具的风险**

√适用 □不适用

参见本节“十九、风险管理”。

2、 套期**(1) 公司开展套期业务进行风险管理**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

(3) 公司开展套期业务进行风险管理、预期能实现风险管理目标但未应用套期会计

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

3、金融资产转移

(1) 转移方式分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

转移方式	已转移金融资产性质	已转移金融资产金额	终止确认情况	终止确认情况的判断依据
融出证券协议	交易性金融资产	1,548,643.80	未终止确认	不适用
合计	/	1,548,643.80	/	/

(2) 因转移而终止确认的金融资产

□适用 √不适用

(3) 继续涉入的转移金融资产

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

十四、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产	5,068,712,380.93	11,286,748,174.25	1,306,428,532.23	17,661,889,087.41
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	5,068,712,380.93	11,286,748,174.25	1,306,428,532.23	17,661,889,087.41
(1) 债务工具投资	231,593,229.19	11,105,840,432.84	26,405,754.10	11,363,839,416.13
(2) 权益工具投资	4,837,119,151.74	180,907,741.41	1,280,022,778.13	6,298,049,671.28
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-
(1) 债务工具投资	-	-	-	-
(2) 权益工具投资	-	-	-	-
(二) 其他债权投资	-	5,716,936,396.48	-	5,716,936,396.48
(三) 其他权益工具投资	1,877,708,178.00	-	46,400,000.00	1,924,108,178.00
持续以公允价值计量的资产总额	6,946,420,558.93	17,003,684,570.73	1,352,828,532.23	25,302,933,661.89
(四) 交易性金融负债	-	929,809,193.23	-	929,809,193.23
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的	-	917,852,752.74	-	917,852,752.74

金融负债				
其中：发行的交易性债券	-	-	-	-
债务工具投资	-	917,852,752.74	-	917,852,752.74
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	11,956,440.49	-	11,956,440.49
（五）衍生金融负债	-	-	2,424,709.66	2,424,709.66
持续以公允价值计量的负债总额	-	929,809,193.23	2,424,709.66	932,233,902.89

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

对于存在活跃市场的以公允价值计量且其变动计入当期损益的资产及负债，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

对于交易性金融资产及负债和其他债权投资中采用相关债券登记结算机构估值系统的报价作为公允价值。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。对于交易性金融资产及负债和其他债权投资中不存在公开市场的债务、权益工具投资及结构化主体，其公允价值以估值技术确定估值技术所需的可观察输入值包括但不限于收益率曲线和资产净值等估值参数。

对于衍生金融资产和负债的公允价值是根据市场报价来确定的。利率互换合约的公允价值是采用银行间市场参考利率报价所分别计算的固定和浮动利率价值来确定的。

2026年上半年，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2025年上半年：同）。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

对于新三板股票、非上市股权投资、债券投资及场外期权等，本集团从交易对手处询价或者采用估值技术来确定其公允价值，估值技术包括现金流折现法和市场比较法等。其公允价值的计量采用了重要的不可观察参数，比如波动率、流动性折扣、折现率等。上述投资的公允价值对这些不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

2026年上半年，本集团上述持续第三层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2025年上半年：同）。

第三层次公允价值计量使用的不可观察参数如下：

	公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
2026 年 6 月 30 日				
未上市权益工具、限售股	1,301,515,006.06	市场法/现金流折现法	流动性折扣	流动性折扣越大，公允价值越低
			未来现金流	未来现金流越大，公允价值越高
			折现率	折现率越大，公允价值越低
债券	26,405,754.10	现金流折现法	未来现金流	未来现金流越大，公允价值越高
			折现率	折现率越大，公允价值越低
新三板股票	24,907,772.07	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大，公允价值越低
场外期权	(2,424,709.66)	期权定价模型	波动率	波动率越大，公允价值越高
2025 年 12 月 31 日				
未上市权益工具、限售股	1,127,749,413.96	市场法/现金流折现法	流动性折扣	流动性折扣越大，公允价值越低
			未来现金流	未来现金流越大，公允价值越高
			折现率	折现率越大，公允价值越低
债券	32,899,328.66	现金流折现法	未来现金流	未来现金流越大，公允价值越高
			折现率	折现率越大，公允价值越低
新三板股票	32,407,821.59	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大，公允价值越低
场外期权	(1,102,962.25)	期权定价模型	波动率	波动率越大，公允价值越高

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

√ 适用 □ 不适用

	交易性金融资产	衍生金融资产	其他权益工具投资	衍生金融负债	合计
2026 年上半年					
2026 年 1 月 1 日余额	1,146,656,564.21	-	46,400,000.00	(1,102,962.25)	1,191,953,601.96
转入第三层次	-	-	-	-	-
当年利得或损失总额	(72,428,031.98)	-	-	(1,321,747.41)	(73,749,779.39)
一计入损益	(72,428,031.98)	-	-	(1,321,747.41)	(73,749,779.39)
购买	235,200,000.00	-	-	-	235,200,000.00
出售结算	(3,000,000.00)	-	-	-	(3,000,000.00)
转出第三层次	-	-	-	-	-

2026 年 6 月 30 日余额	1,306,428,532.23	-	46,400,000.00	(2,424,709.66)	1,350,403,822.57
期末持有的资产/负债计入的当期未实现利得或损失的变动	(64,553,358.22)	-	-	(1,321,747.41)	(65,875,105.63)
2025 年度					
2025 年 1 月 1 日余额	627,720,221.87	293,340.20	46,400,000.00	-	674,413,562.07
转入第三层次	-	-	-	-	-
当年利得或损失总额	(2,613,657.66)	(282,040.20)	-	(1,102,962.25)	(3,998,660.11)
一计入损益	(2,613,657.66)	(282,040.20)	-	(1,102,962.25)	(3,998,660.11)
购买	523,550,000.00	8,340.00	-	-	523,558,340.00
出售结算	(2,000,000.00)	(19,640.00)	-	-	(2,019,640.00)
转出第三层次	-	-	-	-	-
2025 年 12 月 31 日余额	1,146,656,564.21	-	46,400,000.00	(1,102,962.25)	1,191,953,601.96
年末持有的资产/负债计入的当期未实现利得或损失的变动	1,069,458.26	-	-	(1,102,962.25)	(33,503.99)

6、 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

√ 适用 □ 不适用

对于持续的以公允价值计量的资产和负债，本集团在每个报告年末通过重新评估分类（基于对整体公允价值计量有重大影响的最低层次输入值），判断各层级之间是否存在转换。

于财务报告期间，本集团持有的按公允价值计量的金融工具在第一层次和第二层次之间无重大转换。

7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因

□ 适用 √ 不适用

8、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√ 适用 □ 不适用

本集团管理层已经评估了货币资金、结算备付金、融出资金、存出保证金、应收款项、买入返售金融资产、应付短期融资券、拆入资金、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、代理承销证券款、应付货币保证金、应付质押保证金、应付款项、应付债券、租赁负债及其他负债（金融负债）等，其公允价值与账面价值相若。

9、 其他

□ 适用 √ 不适用

十五、 关联方及关联交易**1、 本企业的母公司情况**

□适用 √不适用

2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

本企业子公司的情况，详见本节“十一、在其他主体中的权益 1、在子公司中的权益”。

3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

□适用 √不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

□适用 √不适用

4、 其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
中国石油集团资本有限责任公司("中油资本")	持有本公司 5%以上股份的法人
中银国际控股有限公司("中银控股")	持有本公司 5%以上股份的法人
中国银行股份有限公司("中国银行")	中银控股的控股股东
中国石油天然气集团有限公司("中石油")	中油资本的控股股东
中国石油天然气股份有限公司("中油股份")	中石油的子公司
中国文化产业投资基金管理有限公司("中国文化产业投资基金")	中银控股的子公司
中银国际环球商品有限公司("中银环球")	中银控股的子公司
中银国际证券有限公司("中银证券有限")	中银控股的子公司
中银国际亚洲有限公司("中银国际亚洲")	中银控股的子公司
上海中银大厦有限公司("上海中银大厦")	中国银行的子公司
新中物业管理(中国)有限公司("新中物业")	中国银行的子公司
上海中慧物业管理有限公司("中慧物业")	中国银行的子公司
中国银行(香港)有限公司("中银香港")	中国银行的子公司
中津创新(天津)投资有限公司("中津创新")	中国银行的子公司
中银保险有限公司("中银保险")	中国银行的子公司
中银基金管理有限公司("中银基金")	中国银行的子公司
中银集团投资有限公司("中银投资")	中国银行的子公司
中银金融资产投资有限公司("中银资产")	中国银行的子公司
中银理财有限责任公司("中银理财")	中国银行的子公司
中银三星人寿保险有限公司("三星人寿")	中国银行的子公司
中银消费金融有限公司("中银消费金融")	中国银行的子公司
北京亚太大厦有限公司("北京亚太大厦")	中国银行的子公司
中银富登村镇银行股份有限公司("中银富登")	中国银行的子公司
中银金融租赁有限公司("中银金租")	中国银行的子公司
中银金融科技有限公司("中银金融科技")	中国银行的子公司
天津天域置业有限公司("天津天域置业")	中国银行的子公司

大丰银行股份有限公司("大丰银行")	中国银行的子公司
中银资本私募基金管理(北京)有限公司("中银私募")	中银资产的子公司
江西铜业股份有限公司("江铜股份")	本公司董事任董事
江西铜业集团产融控股有限公司("江铜产融")	本公司董事任董事
成都交子中赢创新发展基金合伙企业(有限合伙)("交子中赢")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
广东横琴中赢中医药股权投资基金合伙企业(有限合伙)("横琴中医药")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
景德镇市先进科技创新产业基金合伙企业(有限合伙)("景德镇先进科技创新")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
苏州盛璟创新创业投资企业(有限合伙)("苏州盛璟")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
苏州中誉赢嘉健康投资合伙企业(有限合伙)("中誉赢嘉")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
天津清城科创产业投资基金合伙企业(有限合伙)("天津清城科创")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
天津中赢海河北辰天开科创基金合伙企业(有限合伙)("天津中赢海河北辰")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
云南中医药大健康创新股权投资基金合伙企业(有限合伙)("云南中医药")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
济南国际医学中心医发引导基金合伙企业(有限合伙)("济南国际医学")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
济南中赢产发半导体人工智能股权投资合伙企业(有限合伙)("济南中赢产发半导体")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
深圳市光明国湾中赢创新创业投资基金合伙企业(有限合伙)("深圳中赢创新创业")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
重庆璧山科创产业私募股权投资基金合伙企业(有限合伙)("重庆璧山科创产业")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
重庆永川中赢科技创新创业投资基金合伙企业(有限合伙)("重庆永川中赢")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
景德镇市先进科技创新产业基金合伙企业(有限合伙)("景德镇先进科技创新")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
陕西中赢兴盛科技创新协同发展基金合伙企业(有限合伙)("陕西中赢兴盛")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
重庆璧山科创产业私募股权投资基金合伙企业(有限合伙)("重庆璧山科创产业")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
上海静安浦江之星创业投资合伙企业(有限合伙)("上海静安浦江")	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业

其他说明:

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制,构成关联方。下列各方构成本公司的关联方:

- (1)持有本公司 5%以上股东及其一致行动人;
- (2)对本集团施加重大影响的投资方;
- (3)本集团的合营企业及联营企业;
- (4)本集团的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员;
- (5)目前及过去 12 个月内,由本集团关联自然人担任董事、高级管理人员的除本公司及本公司控股子公司以外的法人或其他组织。

5、 关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

☐适用 ☒不适用

出售商品/提供劳务情况表

☐适用 ☒不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明：

☐适用 ☒不适用

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联托管/承包情况说明：

☐适用 ☒不适用

本公司委托管理/出包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联管理/出包情况说明：

☐适用 ☒不适用

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
中国银行	房屋租金收入	786,314.30	376,280.71

本公司作为承租方：
√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期发生额					上期发生额				
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产
中国银行	房屋及建筑物	32,587.20	不适用	15,808,094.27	587,664.33	13,394,762.19	96,533.41	不适用	14,376,353.55	552,851.65	237,124.41
上海中银大厦	房屋及建筑物	56,603.78	不适用	13,936,541.64	306,705.12	1,069,500.53	42,452.82	不适用	12,237,481.20	620,590.52	2,424,502.82
北京亚太大厦	房屋及建筑物	-	不适用	140,438.12	12,298.82	-	-	不适用	-	-	-
天津天域置业	房屋及建筑物	-	不适用	1,369,618.38	56,152.13	3,387,092.54	-	不适用	-	-	-

关联租赁情况说明
□适用 √不适用

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

☐适用 ☒不适用

本公司作为被担保方

☐适用 ☒不适用

关联担保情况说明

☐适用 ☒不适用

(5) 关联方资金拆借

☐适用 ☒不适用

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

☐适用 ☒不适用

(7) 关键管理人员报酬

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	501.82	641.66

(8) 其他关联交易

☒适用 ☐不适用

(1) 本集团向关联方收取的手续费及佣金

单位：元 币种：人民币

关联方名称	关联交易内容	本期	上期
中石油	代理买卖证券业务收入	127,627.86	-
中银资产	代理买卖证券业务收入	92,534.12	88,329.64
中银证券有限	代理买卖证券业务收入	25,395.95	195.58
中银控股	代理买卖证券业务收入	12,631.68	7,815.92
关联自然人	代理买卖证券业务收入	3,692.95	-
中银环球	期货经纪业务收入	1.13	11,845.28
中银基金	交易单元席位租赁收入	170,901.29	25,661.92
中银基金	代销金融产品业务收入	158,922.66	132,592.62
中国银行	证券承销业务收入	7,746,415.09	370,109.44
中银金租	证券承销业务收入	45,283.01	-
三星人寿	证券承销业务收入	23,584.91	-
中国银行	财务顾问业务收入	-	1,688,332.08
中国银行	投资咨询业务收入	226,415.10	235,849.06
中国银行	证券保荐业务收入	816.91	-
交子中赢	资产管理业务手续费收入	6,773,262.91	5,316,601.44
中银理财	资产管理业务手续费收入	5,146,919.62	5,620,995.98
中国银行	资产管理业务手续费收入	-	4,702,849.27
云南中医药	资产管理业务手续费收入	2,583,205.09	3,666,553.56

重庆永川中赢	资产管理业务手续费收入	2,122,641.48	-
济南中赢产发半导体	资产管理业务手续费收入	1,981,132.08	-
横琴中医药	资产管理业务手续费收入	1,698,113.22	1,688,808.46
陕西中赢兴盛	资产管理业务手续费收入	1,088,265.70	-
江铜产融	资产管理业务手续费收入	976,890.91	1,162,141.40
景德镇先进科技创新	资产管理业务手续费收入	849,056.58	849,056.58
天津中赢海河北辰	资产管理业务手续费收入	714,622.61	119,103.77
济南国际医学	资产管理业务手续费收入	707,547.18	-
深圳中赢创新创业	资产管理业务手续费收入	568,867.92	-
上海中银大厦	资产管理业务手续费收入	396,773.79	170,045.80
天津清城科创	资产管理业务手续费收入	471,698.10	164,986.64
上海静安浦江	资产管理业务手续费收入	396,312.57	-
三星人寿	资产管理业务手续费收入	188,842.82	-
重庆璧山科创产业	资产管理业务手续费收入	37,285.67	-
中银保险	资产管理业务手续费收入	36,905.80	-
中银资产	资产管理业务手续费收入	45.84	92.46
关联自然人	资产管理业务手续费收入	652.52	2,851.37

(2) 本集团向关联方支付的手续费及佣金

单位：元 币种：人民币

关联方名称	关联交易内容	本期	上期
中国银行	银行手续费支出	21,358,560.44	24,507,491.30

(3) 本集团向关联方收取的利息

单位：元 币种：人民币

关联方名称	关联交易内容	本期	上期
中国银行	存放金融同业利息收入	107,171,570.75	85,002,442.26
大丰银行	存放金融同业利息收入	165,277.78	-

(4) 本集团向关联方支付的利息

单位：元 币种：人民币

关联方名称	关联交易内容	本期	上期
中银环球	期货保证金利息	23,851.48	275,533.86
中石油	代理买卖证券业务利息支出	202,290.69	176,732.91
中银资产	代理买卖证券业务利息支出	4,808.11	5,695.92
中银控股	代理买卖证券业务利息支出	2,121.53	5,314.19
关联自然人	代理买卖证券业务利息支出	338.68	33.09
苏州盛璟创新投资	代理买卖证券业务利息支出	5.22	9.80
中银香港	代理买卖证券业务利息支出	3.32	1.51
中油股份	代理买卖证券业务利息支出	2.47	-
景德镇先进科技创新	代理买卖证券业务利息支出	1.29	2.42
江铜股份	代理买卖证券业务利息支出	0.41	-
中油资本	代理买卖证券业务利息支出	0.06	1,898.02
中国银行	代理买卖证券业务利息支出	0.06	210.39
中银投资	代理买卖证券业务利息支出	0.03	5,106.88
中国文化产业投资基金	代理买卖证券业务利息支出	-	118.70
中津创新	代理买卖证券业务利息支出	-	92.55
中誉赢嘉	代理买卖证券业务利息支出	-	29.91

(5) 本集团投资于关联方发行的债券或管理的结构化主体获取的投资收益

单位：元 币种：人民币

关联方名称	关联交易内容	本期	上期
中银理财	理财产品收益	2,171,488.84	5,168,600.76
中银基金	基金收益	757,646.64	4,602,413.50

(6) 本集团向关联方支付的业务及管理费

单位：元 币种：人民币

关联方名称	关联交易内容	本期	上期
中国银行	产品销售服务费	42,635,652.88	40,068,057.79
中国银行	咨询服务费用	4,365,481.59	2,069,263.20
新中物业	物业费用	3,462,259.66	3,644,608.88
中国银行	物业费用	427,124.90	179,702.12
北京亚太大厦	物业费用	10,385.79	-
中银保险	保险费用	426,504.05	3,744,723.44
中银金融科技	运行维护费	391,509.43	-
中国银行	运行维护费	270,633.81	-
新中物业	其他费用	461,796.04	-
中慧物业	其他费用	446,230.00	-
上海中银大厦	其他费用	84,748.42	-

6、 应收、应付关联方等未结算项目情况

(1) 应收项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
		账面余额	账面余额
交易单元席位租赁	中银基金	286,221.43	281,797.80
基金管理业务	重庆永川中赢	2,826,986.30	576,986.30
基金管理业务	云南中医药	2,437,500.00	-
基金管理业务	陕西中赢兴盛	986,757.99	-
基金管理业务	济南国际医学	899,506.84	149,506.84
基金管理业务	上海静安浦江	133,333.33	-
基金管理业务	重庆璧山科创产业	38,527.38	-
基金管理业务	景德镇先进科技创新	3.00	30,545.47
基金管理业务	天津中赢海河北辰	-	896,547.95
基金管理业务	天津清城科创	-	679,452.05
基金管理业务	济南中赢产发	-	261,589.04
基金管理业务	深圳中赢创新创业	-	105,731.51
往来款项	中银基金	92,957.10	92,957.10
房租押金	上海中银大厦	8,745,583.29	8,730,583.29
房租押金	天津天域置业	746,569.17	-
房租押金	中国银行	415,857.71	816,039.51
押金及物业费	新中物业	8,918.40	8,918.40
房租押金	北京亚太大厦	73,730.01	73,730.01
证券承销业务	中国银行	16,009,436.00	14,114,236.00
证券承销业务	中银金租	20,000.00	-
投资咨询业务手续费	中国银行	120,000.00	-

(2) 应付项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
第三方资金存管手续费	中国银行	29,588,142.19	31,182,700.19
产品销售服务费	中国银行	21,379,755.76	24,097,242.22
代收代付销售服务费	中国银行	4,194,533.78	1,819,858.01
保证金	上海中银大厦	506,461.17	506,461.17
预收房租及押金	中国银行	1,317,076.44	137,605.00
房租	中国银行	12,225,923.24	-
咨询服务费用	中国银行	211,800.00	289,300.00
往来款项	中银控股	19,997.17	25,369.45
运行维护费	中国银行	90,211.27	-
外派人员薪酬	中国银行	84,064.69	84,064.69
预收基金管理费	交子中赢	4,201,065.32	-
预收基金管理费	济南中赢产发半导体	2,100,000.00	-
预收基金管理费	横琴中医药	1,800,000.00	-
预收基金管理费	陕西中赢兴盛	1,460,794.36	-
预收基金管理费	景德镇先进科技创新	900,000.00	-
预收基金管理费	天津中赢海河北辰	757,500.00	-
预收基金管理费	深圳中赢创新创业	603,000.49	-
预收基金管理费	天津清城科创	500,000.02	-

(3) 其他项目

□适用 √不适用

7、关联方承诺

□适用 √不适用

8、其他

√适用 □不适用

本集团关联方往来余额

(1) 存放关联方银行存款余额

单位：元 币种：人民币

关联方名称	2026年6月30日	2025年12月31日
中国银行	8,967,111,447.36	8,215,524,651.46
大丰银行	100,165,277.78	-

(2) 管理关联方为委托人的定向资产管理计划应收管理费余额

单位：元 币种：人民币

关联方名称	2026年6月30日	2025年12月31日
中国银行	8,992.02	8,992.02
中银理财	12,562,387.08	11,358,977.59
中银资产	-	197.38
上海中银大厦	101,592.26	101,984.43

(3) 持有关联方发行的债券或管理的结构化主体的年末余额

单位：元 币种：人民币

关联方名称	关联交易内容	2026年6月30日	2025年12月31日
中银理财	理财产品	630,381,787.13	641,245,214.15
中银基金	公募基金	333,900,798.91	430,711,215.24

(4) 关联方持有本集团发行的债券的年末余额

单位：元 币种：人民币

关联方名称	2026年6月30日	2025年12月31日
中国银行	1,070,000,000.00	600,000,000.00

(5) 关联方存放于本公司的代理买卖证券款的年末余额

单位：元 币种：人民币

关联方名称	2026年6月30日	2025年12月31日
中石油	403,875,539.24	1,776,069,803.69
中油资本	225.53	225.47
中誉赢嘉	6.78	131.77
中银控股	60,315,904.30	13,659,549.62
中银基金	0.14	0.14
关联自然人	3,234,292.78	1,157,820.10
中银投资	0.03	1,172.52
江铜股份	1,631.49	1,631.08
景德镇先进科技创新	5,116.24	5,114.95
苏州盛璟	20,768.78	20,763.56
中国银行	4,292,309.96	4,291,079.71
中银香港	1,887.76	1,884.44
中油股份	9,826.57	-
中银资产	25,933,833.40	-

(6) 关联方存放于本集团的应付货币保证金的年末余额

单位：元 币种：人民币

关联方名称	2026年6月30日	2025年12月31日
中银环球	5,471,095.41	20,388,387.50

十六、 股份支付

1、 各项权益工具

(1) 明细情况

☐适用 ☒不适用

(2) 期末发行在外的股票期权或其他权益工具

☐适用 ☒不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

☐适用 ☒不适用

4、 本期股份支付费用

☐适用 ☒不适用

5、 股份支付的修改、终止情况

☐适用 ☒不适用

6、 其他

☐适用 ☒不适用

十七、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

☒适用 ☐不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
投资承诺	4,512,250,000.00	4,169,450,000.00

(1) 中银国际投资作为普通合伙人认缴出资并管理若干合伙企业。截至 2026 年 6 月 30 日，中银国际投资对相关合伙企业累计认缴出资额为人民币 564,000.00 万元，已实缴人民币 112,775.00 万元。

2、 或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

☒适用 ☐不适用

本集团在日常经营中会涉及索赔、法律诉讼或监管机构调查。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团没有涉及重大法律或仲裁的案件。此类重大案件是指如果发生不利的判决，本集团预期将会对自身财务状况或经营成果产生重大的影响。

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

☐适用 ☒不适用

3、 其他

☐适用 ☒不适用

十八、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

☐适用 ☒不适用

2、 利润分配情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	82,228,800.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	-

于 2026 年 8 月 28 日，本公司召开第二届董事会第四十九次会议，审议并通过公司 2026 年半年度利润分配方案。公司 2026 年半年度利润分配采用现金分红方式，以截至 2026 年 6 月 30 日总股本

为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 0.296 元（含税），共派发现金红利人民币 82,228,800.00 元（含税）。该利润分配方案尚需提交公司股东会审议批准。

3、 销售退回

☐ 适用 ☒ 不适用

4、 其他资产负债表日后事项说明

☐ 适用 ☒ 不适用

十九、 风险管理

1、 风险管理政策及组织架构

(1) 风险管理政策

☒ 适用 ☐ 不适用

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险（主要为利率风险、汇率风险和其他价格风险）。本集团的主要金融工具包括货币资金、结算备付金、融出资金、衍生金融资产、存出保证金、应收款项、买入返售金融资产、金融投资、应付短期融资款、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、代理承销证券款、应付货币保证金、应付质押保证金、应付款项、应付债券、租赁负债和其他负债（金融负债）等。

本集团制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

(2) 风险治理组织架构

☒ 适用 ☐ 不适用

本集团风险管理的组织结构包括两个方面：法人治理结构和风险管理组织架构。

法人治理结构

根据《公司法》、《证券法》、《证券公司监督管理条例》及《证券公司治理准则》等法律、法规和规范性文件的规定，本集团建立了由股东会、董事会和公司管理层组成的健全、完善的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的完整的议事、决策、授权、执行的公司治理体系。通过明确经营管理层的权力、责任、经营目标以及规范经营管理层的行为来控制风险。

风险管理组织架构

本集团建立了董事会及其风险控制委员会、高级管理层及其风险管理委员会、风险管理部门、各部门各分支机构各子公司履行风险合规管理职责的团队或岗位四个风险管理层级的矩阵式风险管理组织架构，实现风险管理全覆盖。

本集团围绕自身风险管理总体目标和基本原则，建立了全面风险管理三道防线。第一道防线承担风险管理的直接责任，具体包括除单类风险管理部门、审计部之外的部门、子公司、分支机构；第二道防线承担制定全面风险管理政策、主要风险管理制度和流程，独立监测和管理风险的责任，对第一道防线进行指导、培训、监督检查，具体部门包括风险管理部、内控与法律合规部等单类

风险管理部门；第三道防线承担业务部门和风险管理部门履职情况的审计责任，发现问题，揭示风险，提出审计建议，具体部门包括审计部。整体上，本集团已经建立了全面风险架构来管理和控制风险。

2、信用风险

√适用 □不适用

信用风险是指金融工具的一方因无法履行义务而使另一方遭受财务损失的风险。

本集团对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于货币资金、结算备付金、交易保证金、应收款项、买入返售金融资产、融出资金和金融投资等。

本集团的货币资金主要存放在国有商业银行或资本充足的商业银行，结算备付金存放在中国证券登记结算有限责任公司，本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

本集团其他金融资产的信用风险主要来自三个方面：一是经纪业务代理客户买卖证券及期货交易，若本集团没有提前要求客户依法缴足交易保证金，在结算当日客户的资金不足以支付交易所需的情况下，或客户资金由于其他原因出现缺口，本集团有责任代客户进行结算而造成信用损失；二是融资融券、约定购回式证券交易及股票质押式回购交易等担保品交易业务的信用风险，指由于客户未能履行合同约定而带来损失的风险；三是信用类产品投资的违约风险，即所投资信用类产品之融资人或发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致资产损失和收益变化的风险。

为了控制经纪业务产生的信用风险，本集团代理客户进行的证券及期货交易均以全额保证金结算。本集团通过全额保证金结算的方式在很大程度上控制了与本集团交易业务量相关的结算风险。

对于融资业务（包括融资融券、约定购回式证券交易、股票质押式回购交易等）中的客户信用风险，本集团制定的开展方案中设计了缓释风险的措施，主要包括由客户提供合格的担保证券缓释客户信用风险等。在信用风险管理方面，本集团授权专人负责对客户在保证金额度以及股票质押贷款、融资融券业务的额度进行审批，并根据对客户偿还能力的定期评估对上述额度进行更新。风险管理部门会监控相关的保证金额度以及股票质押贷款额度的使用情况，在必要时要求客户追加保证金。若客户未按要求追加保证金，则通过处置抵押证券以控制相关的风险。

为了控制自营业务产生的交易对手信用风险，本集团在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性较小；在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制，选择信用等级良好的对手方和相对有利的交割方式以控制相应的信用风险。

同时，本集团建立了证券发行人信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

此外，对于应收款项，本集团设定相关政策以控制信用风险敞口。本集团基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本集团会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本集团会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本集团的整体信用风险在可控的范围内。

（1）预期信用损失评估

本集团对于按照简化计量方法计量的金融工具之外，初始按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而

导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团将按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。整个存续期内或未来 12 个月内的预期信用损失均基于金融工具本身的性质，以单项金融工具或金融工具组合进行计算。本集团对于金融工具整个存续期内的预期信用损失主要采用单项评估方法。

本集团已经制定了相应的预期信用损失政策，于资产负债表日，本集团通过考虑金融工具剩余期间内违约风险的变化，对金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加进行评估。基于以上程序，本集团将债务工具投资分为以下阶段：

第一阶段：当债务工具投资初始确认时，本集团确认未来 12 个月内的预期信用损失。第一阶段的债务工具投资也包括因信用风险改善而由第二阶段重分类至第一阶段的投资。

第二阶段：当债务工具投资的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团确认整个存续期内预期信用损失。第二阶段的债务工具投资也包括因信用风险改善而由第三阶段重分类至第二阶段的投资。

第三阶段：已经发生信用减值的债务工具投资。本集团确认整个存续期内的信用减值。

购买或源生的已发生信用减值：购买或源生的已发生信用减值系在初始确认时即确认信用减值的资产。购买或源生的已发生信用减值的资产在初始确认时以公允价值计量，在后续计量时应基于经信用调整后的实际利率计算利息收入。预期信用损失仅随金融工具在后续期间预期信用风险变化而相应变化。

本集团合理预期金融资产合同现金流量不再能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的（部分）终止确认。

估计预期信用损失时，本集团会考虑不同的情景。每种情景与不同的违约概率关联。不同情景的评估考虑了违约债务的偿还方式，包括债务工具偿还的可能性、担保物的价值或者处置资产可能回收的金额。

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、内外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本集团评估金融工具的信用风险是否已发生显著增加时主要考虑的因素有：报告日剩余存续期违约概率较初始确认时显著上升。无论采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过（含）30 日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险仍未显著增加。

对于融资类业务，当维持担保比率介于 100%至 130%时，或当融资主体出现以下情况时，则通常划分为“第二阶段”：

- 被动展期，未来偿付存在不确定性；
- 连续两次（含）延期，且有两次延期支付利息申请记录，或者有三次延期支付利息申请记录；
- 当融资主体发生对其偿债能力和增信措施的有效性产生重大负面影响的情形时。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。如果一项金融工具逾期超过（含）90日，则应当推定该金融工具已发生违约，除非有合理且有依据的信息，表明以更长的逾期时间作为违约标准更为恰当。

对融资类业务，当维持担保比率低于100%时，或当融资主体出现以下情况时，则划分为“第三阶段”：

- 融资方发生重大财务困难；
- 已经发生合同约定条款的违约行为；
- 融资方丧失清偿能力、被法院指定管理人或已开始相关的诉讼程序；
- 融资方很可能破产或进行其他债务重组。

预期信用损失计量的参数

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，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。

对于债券业务，预期信用损失计量的关键参数包括考虑了前瞻性影响的违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团基于历史违约数据、内部及外部评级信息、前瞻性信息等因素估计违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；
- 违约风险敞口是指，未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

对于融资类业务，预期信用损失计量的关键参数包括考虑了前瞻性影响的损失率和违约风险敞口。损失率是指本集团对违约风险敞口发生损失金额作出的预期。本集团计算损失率考虑的主要因素包括融资类业务维持担保比例或履约保障比例、担保品或质押物状况和客户信用情况等。本集团融资业务不同阶段对应的损失率比率如下：

第1阶段：根据不同的维持担保比例对应不同损失率；

第2阶段：根据不同的维持担保比例对应不同损失率（融资融券业务）或逐项根据折现现金流量模型计算预期损失率（股票质押式回购业务）；

第3阶段：逐项根据折现现金流量模型计算预期损失率。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，定期根据经济指标预测以及专家评估，确定前瞻性信息对违约概率等参数的影响，从而对融资类业务的预期损失进行前瞻性的调整。除提供基准经济情景外，本集团也结合市场预期提供了其他可能的两种情景及对应权重，并在每一个资产负债表日重新评估情景的数量及其特征，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。基准情景的权重高于其他情景权重之和。本集团以加权的12个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

对于债券投资，本集团识别的与业务风险相关的经济指标为国内生产总值和 10 年期国债收益率；对于融资类业务，本集团识别的与业务风险相关的经济指标为上证指数。本集团通过构建经济指标与业务风险特征之间的关系，对融资类业务的预期损失进行前瞻性的调整。

敏感性分析

预期信用损失计量模型会使用到模型参数、前瞻性预测的宏观经济变量、经济场景权重及运用专家判断时考虑的其他因素等，上述参数、假设和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失计量产生影响。本集团每年定期对模型进行重检并根据具体情况对模型中使用的假设和参数进行适当的修正，对模型及参数的调整对预期信用损失结果的影响不重大。本集团对前瞻性计量所使用的经济指标也进行了敏感性分析，当乐观情景权重增加 10%而基准情景权重减少 10%时，或当悲观情景权重增加 10%而基准情景权重减少 10%时，对本集团已计提的预期信用损失的影响不重大。

(2) 信用风险敞口

下表列示了本集团资产负债表项目的最大信用风险敞口。该最大敞口为考虑担保或其他信用增级方法影响前的金额。

	单位：元 币种：人民币	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
货币资金	43,400,739,590.26	37,697,623,974.60
结算备付金	25,613,930,880.24	6,578,591,002.07
融出资金	22,966,017,196.67	17,433,867,503.85
存出保证金	8,923,837,740.87	5,143,615,542.26
应收款项	214,338,148.54	199,057,628.23
买入返售金融资产	126,379,052.65	161,196,382.57
交易性金融资产	10,365,649,860.59	10,717,596,437.14
其他债权投资	5,716,936,396.48	5,222,754,311.75
信用风险敞口合计	117,327,828,866.30	83,154,302,782.47

对以公允价值计量的金融工具而言，上述金额反映了其当前的风险敞口但并非其最大的风险敞口。其最大的风险敞口将随着其未来公允价值的变化而改变。

3、流动风险

√适用 □不适用

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。本集团内各子公司负责其自身的现金流量预测。公司在汇总各子公司现金流量预测的基础上，在集团层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，应付可预见的融资承诺或资金被客户提取的需求。

下表按未折现的剩余合同义务列示了本集团金融负债的到期情况：

单位：元 币种：人民币

2026 年 6 月 30 日	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
金融负债							
应付短期融资款	-	3,669,099,726.03	7,223,859,890.41	-	-	-	10,892,959,616.44
拆入资金	-	2,303,229,443.35	706,243,611.11	-	-	-	3,009,473,054.46
衍生金融负债	-	-	2,424,709.66	-	-	-	2,424,709.66
交易性金融负债	-	917,852,752.74	-	-	-	11,956,440.49	929,809,193.23
卖出回购金融资产款	-	5,902,687,524.78	19,181,912.80	-	-	-	5,921,869,437.58
代理买卖证券款	54,785,454,009.92	-	-	-	-	-	54,785,454,009.92
应付货币保证金	16,514,417,953.23	14,861,773.09	-	-	-	-	16,529,279,726.32
应付质押保证金	439,539,304.00	-	-	-	-	-	439,539,304.00
应付款项	222,545,034.12	49,554,174.30	64,763,303.25	-	-	4,709,568.71	341,572,080.38
应付债券	-	1,080,700,000.00	184,700,000.00	13,476,800,000.00	-	-	14,742,200,000.00
其他负债	48,059,400.00	121,543.96	-	-	-	-	48,180,943.96
租赁负债	-	17,128,930.54	70,165,694.24	66,283,474.11	1,962,554.42	-	155,540,653.31
金融负债总计	72,010,015,701.27	13,955,235,868.79	8,271,339,121.47	13,543,083,474.11	1,962,554.42	16,666,009.20	107,798,302,729.26

单位：元 币种：人民币

2025 年 12 月 31 日	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无固定期限	合计
金融负债							
应付短期融资款	-	1,762,914,041.10	5,626,442,123.29	-	-	-	7,389,356,164.39
拆入资金	-	2,504,850,822.21	1,253,659,100.00	-	-	-	3,758,509,922.21
衍生金融负债	-	-	1,102,962.25	-	-	-	1,102,962.25
交易性金融负债	-	-	-	-	-	12,171,155.14	12,171,155.14
卖出回购金融资产款	-	5,353,824,724.06	334,194,715.91	-	-	-	5,688,019,439.97
代理买卖证券款	34,625,512,162.85	-	-	-	-	-	34,625,512,162.85
应付货币保证金	9,635,223,546.59	12,599,279.52	-	-	-	-	9,647,822,826.11
应付质押保证金	242,914,240.00	-	-	-	-	-	242,914,240.00
应付款项	178,263,636.13	39,840,824.01	66,486,938.14	-	-	45,478.02	284,636,876.30
应付债券	-	2,578,500,000.00	1,178,600,000.00	8,303,200,000.00	-	-	12,060,300,000.00
其他负债	18,142,800.02	291,809.05	-	-	-	-	18,434,609.07
租赁负债	-	16,610,887.01	48,492,277.39	47,679,607.85	2,943,831.64	-	115,726,603.89
金融负债总计	44,700,056,385.59	12,269,432,386.96	8,508,978,116.98	8,350,879,607.85	2,943,831.64	12,216,633.16	73,844,506,962.18

4、市场风险

√适用 □不适用

市场风险是指因汇率（汇率风险）、市场利率（利率风险）和市场价格（价格风险）波动而引起 的金融工具公允价值变动的风险，不论该价格变动是因个别工具或其发行人特有因素所致或因影 响在市场上交易的所有工具的因素造成。

本集团主要涉及的市场风险是指在以自有资金进行各类投资时因利率变动、汇率变动和证券市场 价格变动而产生盈利或亏损。

本集团亦从事股票及债券承销业务，并需要对部分首次发行新股的申购及债券承销作出余额认购 承诺。该等情况下，任何未完成承销的部分由于市场环境变化造成的市场价低于承销价所产生的 价格变动风险将由本集团承担。

集团管理层制定了本集团所能承担的最大市场风险敞口。该风险敞口的衡量和监察是根据本金及 止损额度而制定，并规定整体的市场风险均控制在管理层已制定的范围内。

汇率风险

汇率风险是指因汇率变动产生损失的风险。本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币 结算，此外有小部分港币和美元业务。

本集团持有的外币资产与相关外币负债相抵后的净额占整体的资产及负债比重很低，因此本集团 面临的汇率风险较小。本集团财务部门负责监控集团外币交易和外币资产及负债的规模，以最大 程度降低面临的汇率风险。

由于外币在本集团资产、负债及收入结构中占比较低，因此本集团面临的汇率风险不重大。

权益工具投资价格风险

权益工具投资价格风险是指本集团进行的权益类投资因资本价格波动而发生损失的风险。本集团 主要投资于证券交易所上市的股票、基金、股指期货和期权等，所面临的最大市场价格风险由所 持有的金融工具的公允价值决定。本集团建立了包含风险价值（VaR）、压力测试限额为核心，包 括以及损益值、敏感度、集中度等指标在内的市场风险监控评估体系，通过每日持仓监控计算 相关指标。当这些指标达到或超过本集团所授权的风险限额时，及时进行减仓等措施将风险控制 在可承受范围之内。

上述金融工具因其市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素 所致，亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

下表说明了，在所有其他变量保持不变，本集团的净损益和其他综合收益的税后净额对股票投资、 基金投资、股指期货、期权以及其他权益投资的公允价值的每 10%的变动（以资产负债表日的账 面价值为基础）的敏感性。就本敏感性分析而言，对于其他权益工具投资该影响被视为对其他权 益工具投资公允价值变动的的影响。

单位：元 币种：人民币

	2026 年 6 月 30 日		
	净损益增加/(减少)	其他综合收益的税后净额 增加/(减少)	股东权益合计增加 /(减少)
市价上升 10%	447,231,987.93	144,308,113.36	591,540,101.29
市价下降 10%	(447,231,987.93)	(144,308,113.36)	(591,540,101.29)
	2025 年 12 月 31 日		

	净损益增加/(减少)	其他综合收益的税后净额 增加/(减少)	股东权益合计增加 /(减少)
市价上升 10%	364,513,888.38	98,803,464.35	463,317,352.73
市价下降 10%	(364,513,888.38)	(98,803,464.35)	(463,317,352.73)

利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能减少，从而对利润总额和股东权益产生影响。本集团目前的生息资产主要为银行存款、结算备付金、融出资金、衍生金融资产、存出保证金、买入返售金融资产以及债务工具投资，付息负债主要为应付短期融资款、拆入资金、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、代理承销证券款、应付货币保证金和应付债券等。

对于交易性金融资产及其他债权投资等债务工具投资，浮动利率的金融资产使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融资产使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率投资的相对比例。

下表汇总了本集团于资产负债表日的利率风险。表内的金融资产、金融负债和租赁负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

下表汇总了本集团于资产负债表日的利率风险。表内的生息资产和付息负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

2026 年 6 月 30 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产							
货币资金	38,501,194,173.97	2,000,000,000.00	2,850,000,000.00	-	-	49,548,905.19	43,400,743,079.16
结算备付金	25,613,930,880.24	-	-	-	-	-	25,613,930,880.24
融出资金	910,445,376.64	5,801,165,813.10	16,123,039,324.32	-	-	131,366,682.61	22,966,017,196.67
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	16,914,987.19	109,449,942.19	-	-	14,123.27	126,379,052.65
存出保证金	785,328,883.80	-	-	-	-	8,138,508,857.07	8,923,837,740.87
交易性金融资产	802,003,898.95	721,457,510.00	3,472,395,806.47	5,291,971,901.21	742,908,660.00	6,631,151,310.78	17,661,889,087.41
其他债权投资	-	-	596,147,190.00	4,242,120,740.00	793,861,890.00	84,806,576.48	5,716,936,396.48
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,924,108,178.00	1,924,108,178.00
应收款项	-	-	-	-	-	214,338,148.54	214,338,148.54
金融资产总计	66,612,903,213.60	8,539,538,310.29	23,151,032,262.98	9,534,092,641.21	1,536,770,550.00	17,173,842,781.94	126,548,179,760.02
金融负债							
应付短期融资款	-	3,650,000,000.00	7,125,000,000.00	-	-	56,319,534.22	10,831,319,534.22
拆入资金	2,300,000,000.00	-	700,000,000.00	-	-	4,156,388.88	3,004,156,388.88
衍生金融负债	-	-	-	-	-	2,424,709.66	2,424,709.66
交易性金融负债	913,155,350.00	-	-	-	-	16,653,843.23	929,809,193.23
卖出回购金融资产款	4,107,845,000.00	1,792,591,000.00	18,953,000.00	-	-	671,145.75	5,920,060,145.75
代理买卖证券款	54,784,743,759.82	-	-	-	-	710,250.10	54,785,454,009.92
应付债券	-	1,000,000,000.00	-	13,000,000,000.00	-	141,877,063.36	14,141,877,063.36
应付货币保证金	5,382,052,750.00	-	-	-	-	11,147,226,976.32	16,529,279,726.32
应付质押保证金	-	-	-	-	-	439,539,304.00	439,539,304.00
租赁负债	-	-	28,159,100.78	69,733,148.83	6,981,694.23	-	104,873,943.84
其他负债	-	-	-	-	-	48,180,943.96	48,180,943.96

应付款项	-	-	-	-	-	341,572,080.38	341,572,080.38
金融负债总计	67,487,796,859.82	6,442,591,000.00	7,872,112,100.78	13,069,733,148.83	6,981,694.23	12,199,332,239.86	107,078,547,043.52
利率敏感度缺口总计	(874,893,646.22)	2,096,947,310.29	15,278,920,162.20	(3,535,640,507.62)	1,529,788,855.77	4,974,510,542.08	19,469,632,716.50

2025 年 12 月 31 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产							
货币资金	34,110,824,790.76	650,000,000.00	2,900,000,000.00	-	-	36,802,714.38	37,697,627,505.14
结算备付金	6,578,591,002.07	-	-	-	-	-	6,578,591,002.07
融出资金	345,434,905.88	5,683,549,535.20	11,274,696,297.14	-	-	130,186,765.63	17,433,867,503.85
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	9,976,879.47	151,200,023.65	-	-	19,479.45	161,196,382.57
存出保证金	266,008,472.05	-	-	-	-	4,877,607,070.21	5,143,615,542.26
交易性金融资产	3,367,909,423.60	83,317,173.71	1,801,437,289.23	7,271,948,105.87	1,201,322,829.66	4,616,047,309.79	18,341,982,131.86
其他债权投资	-	-	395,372,960.00	4,435,150,460.00	347,670,700.00	44,560,191.75	5,222,754,311.75
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	1,317,379,524.67	1,317,379,524.67
应收款项	-	-	-	-	-	199,057,628.23	199,057,628.23
金融资产总计	44,668,768,594.36	6,426,843,588.38	16,522,706,570.02	11,707,098,565.87	1,548,993,529.66	11,221,660,684.11	92,096,071,532.40
金融负债							
应付短期融资款	-	1,750,000,000.00	5,535,000,000.00	-	-	35,889,438.35	7,320,889,438.35
拆入资金	2,500,000,000.00	-	1,240,000,000.00	-	-	8,602,877.77	3,748,602,877.77
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,102,962.25	1,102,962.25
交易性金融负债	-	-	-	-	-	12,171,155.14	12,171,155.14
卖出回购金融资产款	5,278,775,000.00	70,573,000.00	332,500,000.00	-	-	1,871,018.64	5,683,719,018.64
代理买卖证券款	34,625,008,577.86	-	-	-	-	503,584.99	34,625,512,162.85
应付债券	-	2,500,000,000.00	1,000,000,000.00	8,000,000,000.00	-	99,466,906.84	11,599,466,906.84

应付货币保证金	3,601,903,902.79	-	-	-	-	6,045,918,923.32	9,647,822,826.11
应付质押保证金	-	-	-	-	-	242,914,240.00	242,914,240.00
租赁负债	-	573,651.79	3,483,028.28	96,506,235.64	7,860,715.06	-	108,423,630.77
其他负债	-	-	-	-	-	18,434,609.07	18,434,609.07
应付款项	-	-	-	-	-	284,636,876.30	284,636,876.30
金融负债总计	46,005,687,480.65	4,321,146,651.79	8,110,983,028.28	8,096,506,235.64	7,860,715.06	6,751,512,592.67	73,293,696,704.09
利率敏感度缺口 总计	(1,336,918,886.29)	2,105,696,936.59	8,411,723,541.74	3,610,592,330.23	1,541,132,814.60	4,470,148,091.44	18,802,374,828.31

市场利率的波动主要影响本集团持有的以公允价值计量的生息资产的估值。假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，而其他因素保持不变，对本集团各资产负债表日的净利润和净资产的潜在影响分析如下：

	2026 年 6 月 30 日		
	净损益增加/(减少)	其他综合收益的税后净额增加/(减少)	股东权益合计增加/(减少)
收益率曲线向上平移 100 个基点	(126,803,353.14)	(169,712,670.74)	(296,516,023.88)
收益率曲线向下平移 100 个基点	139,901,455.83	196,365,309.67	336,266,765.50

	2025 年 12 月 31 日		
	净损益增加/(减少)	其他综合收益的税后净额增加/(减少)	股东权益合计增加/(减少)
收益率曲线向上平移 100 个基点	(253,640,498.30)	(124,802,375.39)	(378,442,873.69)
收益率曲线向下平移 100 个基点	266,025,483.04	131,556,415.32	397,581,898.36

二十、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

☐适用 ☒不适用

(2) 未来适用法

☐适用 ☒不适用

2、 重要债务重组

☐适用 ☒不适用

3、 资产置换

(1) 非货币性资产交换

☐适用 ☒不适用

(2) 其他资产置换

☐适用 ☒不适用

4、 年金计划

☐适用 ☒不适用

5、 终止经营

☐适用 ☒不适用

6、 分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

√适用 □不适用

出于管理目的，本集团根据业务类型划分成业务单元，本集团主要包括如下报告分部：(1)投资银行业务，(2)证券经纪业务，(3)资产管理业务，(4)证券自营业务，(5)期货业务，(6)私募股权投资业务，(7)其他。管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩以营业利润为基础进行评价。

(2) 报告分部的财务信息

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

2026 年上半年	投资银行业务	证券经纪业务	资产管理业务	证券自营业务	期货业务	私募股权投资业务	其他	合计
营业收入	65,505,857.18	1,345,218,956.55	233,989,733.30	117,415,209.90	131,845,391.34	(38,358,300.32)	66,309,565.76	1,921,926,413.71
对外交易净收入	68,149,604.85	801,837,040.60	238,592,949.98	179,952,152.39	78,771,861.76	(39,875,245.58)	49,147,886.65	1,376,576,250.65
利息收入	-	691,171,734.36	3,765.53	65,156,419.78	78,572,766.06	1,516,945.26	17,161,679.11	853,583,310.10
利息支出	(2,643,747.67)	(147,789,818.41)	(4,606,982.21)	(127,693,362.27)	(25,499,236.48)	-	-	(308,233,147.04)
营业支出	(85,462,017.74)	(541,378,206.92)	(112,326,515.23)	(12,738,143.83)	(69,716,434.59)	(8,215,461.98)	(139,893,333.47)	(969,730,113.76)
营业利润	(19,956,160.56)	803,840,749.63	121,663,218.07	104,677,066.07	62,128,956.75	(46,573,762.30)	(73,583,767.71)	952,196,299.95
利润/(亏损)总额	(19,956,160.56)	804,194,981.25	121,663,218.07	104,677,066.07	62,135,856.75	(46,576,518.55)	(73,537,767.71)	952,600,675.32
资产总额	44,213,530.01	83,024,834,914.40	65,144,696.80	23,336,943,384.69	18,159,287,048.60	1,683,122,252.89	1,063,542,089.60	127,377,087,916.99
递延所得税资产								396,909,958.65
负债总额	45,344,978.40	71,207,789,264.88	680,670,776.84	18,219,224,577.68	17,090,740,788.87	23,093,895.71	534,151,109.51	107,801,015,391.89
递延所得税负债								405,980.37
折旧和摊销费用	4,744,411.78	46,958,353.31	8,373,981.76	1,607,446.83	4,461,662.81	663,056.04	22,281,125.85	89,090,038.38
资本性支出	1,336,690.32	13,230,043.97	2,359,285.18	452,881.98	808,852.65	-	6,277,483.22	24,465,237.32
信用减值损失/(转回)	(19,000.00)	10,788,075.86	-	(465,501.99)	-	-	-	10,303,573.87

单位：元 币种：人民币

2025 年上半年	投资银行业务	证券经纪业务	资产管理业务	证券自营业务	期货业务	私募股权投资业务	其他	合计
营业收入	97,488,047.51	965,121,424.11	247,721,377.67	64,650,246.68	84,333,815.35	19,528,313.90	26,228,677.31	1,505,071,902.53
对外交易净收入	97,795,644.67	509,902,905.49	239,136,620.31	139,034,427.05	48,819,130.90	17,694,045.36	15,963,929.06	1,068,346,702.84
利息收入	-	553,415,172.72	12,608,235.71	16,601,310.09	56,567,890.49	1,869,057.43	10,264,748.25	651,326,414.69

利息支出	(307,597.16)	(98,196,654.10)	(4,023,478.35)	(90,985,490.46)	(21,053,206.04)	(34,788.89)	-	(214,601,215.00)
营业支出	(92,614,287.11)	(414,661,571.55)	(106,146,943.14)	(13,315,000.90)	(52,717,929.13)	(9,177,529.35)	(123,694,278.21)	(812,327,539.39)
营业利润	4,873,760.40	550,459,852.56	141,574,434.53	51,335,245.78	31,615,886.22	10,350,784.55	(97,465,600.90)	692,744,363.14
利润/（亏损）总额	4,873,760.40	550,179,921.76	141,574,434.53	51,335,245.78	31,615,886.22	10,236,203.32	(97,408,600.90)	692,406,851.11
资产总额	22,927,366.85	46,748,288,548.46	168,150,766.17	13,348,973,021.55	9,794,385,973.71	1,136,353,554.80	1,338,978,384.45	72,558,057,615.99
递延所得税资产								351,725,406.06
负债总额	33,122,908.86	38,436,456,418.14	180,574,663.45	5,968,704,999.72	8,922,516,588.73	(13,174,831.56)	494,403,240.74	54,022,603,988.08
递延所得税负债								-
折旧和摊销费用	8,369,774.48	48,994,229.18	8,851,540.54	1,534,159.77	5,471,486.33	672,629.02	20,203,180.05	94,096,999.37
资本性支出	1,313,316.75	7,687,774.86	1,388,911.55	240,727.84	1,412,887.98	-	3,170,118.24	15,213,737.22
信用减值损失/(转回)	-	(10,581,232.63)	-	152,554.55	-	-	-	(10,428,678.08)

2026 年上半年及 2025 年上半年，本集团的对外交易收入均来自于中国大陆地区。

(3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

☐适用 ☒不适用

(4) 其他说明

☐适用 ☒不适用

7、期末发行在外的、可转换为股份的金融工具

□适用 √不适用

8、以公允价值计量的资产和负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产					
1、交易性金融资产（不含衍生金融资产）	18,341,982,131.86	(10,234,106.59)	-	-	17,661,889,087.41
2、衍生金融资产	-	-	-	-	-
3、其他债权投资	5,222,754,311.75	-	38,034,979.47	(465,501.99)	5,716,936,396.48
4、其他权益工具投资	1,317,379,524.67	-	(104,878,062.36)	-	1,924,108,178.00
金融资产小计	24,882,115,968.28	(10,234,106.59)	(66,843,082.89)	(465,501.99)	25,302,933,661.89
其他	-	-	-	-	-
上述合计	24,882,115,968.28	(10,234,106.59)	(66,843,082.89)	(465,501.99)	25,302,933,661.89
金融负债					
1、交易性金融负债（不含衍生金融负债）	12,171,155.14	(940,779.83)	-	-	929,809,193.23
2、衍生金融负债	1,102,962.25	(1,321,747.41)	-	-	2,424,709.66
金融负债小计	13,274,117.39	(2,262,527.24)	-	-	932,233,902.89
上述合计	13,274,117.39	(2,262,527.24)	-	-	932,233,902.89

9、金融工具项目计量基础分类表

(1) 金融资产计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

期末账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
货币资金	43,400,743,079.16	-	-	-	-	-
结算备付金	25,613,930,880.24	-	-	-	-	-
融出资金	22,966,017,196.67	-	-	-	-	-
存出保证金	8,923,837,740.87	-	-	-	-	-
应收款项	214,338,148.54	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	126,379,052.65	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	17,661,889,087.41	-	-

其他债权投资	-	5,716,936,396.48	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	1,924,108,178.00	-	-	-
合计	101,245,246,098.13	5,716,936,396.48	1,924,108,178.00	17,661,889,087.41	-	-
期初账面价值						
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
货币资金	37,697,627,505.14	-	-	-	-	-
结算备付金	6,578,591,002.07	-	-	-	-	-
融出资金	17,433,867,503.85	-	-	-	-	-
存出保证金	5,143,615,542.26	-	-	-	-	-
应收款项	199,057,628.23	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	161,196,382.57	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	18,341,982,131.86	-	-
其他债权投资	-	5,222,754,311.75	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	1,317,379,524.67	-	-	-
合计	67,213,955,564.12	5,222,754,311.75	1,317,379,524.67	18,341,982,131.86	-	-

(2) 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

期末账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
应付短期融资款	10,831,319,534.22	-	-	-
拆入资金	3,004,156,388.88	-	-	-
交易性金融负债	-	917,852,752.74	11,956,440.49	-
衍生金融负债	-	2,424,709.66	-	-
卖出回购金融资产款	5,920,060,145.75	-	-	-
代理买卖证券款	54,785,454,009.92	-	-	-
应付货币保证金	16,529,279,726.32	-	-	-
应付质押保证金	439,539,304.00	-	-	-
应付款项	341,572,080.38	-	-	-

应付债券	14,141,877,063.36	-	-	-
租赁负债	104,873,943.84	-	-	-
其他负债	48,180,943.96	-	-	-
合计	106,146,313,140.63	920,277,462.40	11,956,440.49	-
期初账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
应付短期融资款	7,320,889,438.35	-	-	-
拆入资金	3,748,602,877.77	-	-	-
交易性金融负债	-	-	12,171,155.14	-
衍生金融负债	-	1,102,962.25	-	-
卖出回购金融资产款	5,683,719,018.64	-	-	-
代理买卖证券款	34,625,512,162.85	-	-	-
应付货币保证金	9,647,822,826.11	-	-	-
应付质押保证金	242,914,240.00	-	-	-
应付款项	284,636,876.30	-	-	-
应付债券	11,599,466,906.84	-	-	-
租赁负债	108,423,630.77	-	-	-
其他负债	291,809.05	-	-	-
合计	73,262,279,786.68	1,102,962.25	12,171,155.14	-

10、外币金融资产和金融负债

☐适用 ☒不适用

11、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

☐适用 ☒不适用

12、其他

☒适用 ☐不适用

资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，并保持充足的净资本，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本集团管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本集团可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本或发行新股。2026 年上半年，本集团的资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本集团采用净资本来管理资本，净资本是指根据证券公司的业务范围和公司资产负债的流动性特点，在净资产的基础上对资产负债等项目和有关业务进行风险调整后得出的综合性风险控制指标。

根据中国证监会颁布的《证券公司风险控制指标管理办法》（2020 年修订版）以及《证券公司风险控制指标计算标准规定》（证监会公告[2024]13 号），本公司须就风险控制指标持续达到下列标准：

(1)净资本与各项风险资本准备之和的比率不得低于 100%（比率 1）

- (2)净资本与净资产的比率不得低于 20%（比率 2）
 (3)净资本与负债的比率不得低于 8%（比率 3）
 (4)净资产与负债的比率不得低于 10%（比率 4）
 (5)自营权益类证券及证券衍生品与净资本的比率不得超过 100%（比率 5）
 (6)自营固定收益类证券与净资本的比率不得超过 500%（比率 6）
 (7)核心净资本与表内外资产总额的比率不得低于 8%（比率 7）
 (8)优质流动性资产与未来 30 天现金净流出的比率不得低于 100%（比率 8）
 (9)可用稳定资金与所需稳定资金的比率不得低于 100%（比率 9）
 (10)融资（含融券）的金额与净资本的比率不得超过 400%（比率 10）
 净资本是指净资产减由管理办法规定的某些资产的风险调节项。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本公司的上述比例如下：

单位：元 币种：人民币

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
净资本	16,349,906,392.22	15,978,473,971.07
比率 1	341.25%	358.41%
比率 2	87.13%	88.14%
比率 3	45.53%	54.44%
比率 4	52.25%	61.76%
比率 5	16.50%	11.99%
比率 6	129.84%	136.11%
比率 7	28.75%	32.04%
比率 8	300.47%	521.26%
比率 9	262.27%	236.63%
比率 10	141.24%	110.14%

金融资产转移

在日常业务中，本集团部分交易将已确认的金融资产转让给第三方或客户，但本集团尚保留该部分已转让金融资产的风险与回报，因此并未于资产负债表终止确认此类金融资产。

(1) 卖出回购协议

本集团通过转让交易性金融资产、其他债权投资等予交易对手取得款项，并与其签订回购上述资产的协议。根据协议，交易对手拥有收取上述证券协议期间合同现金流和再次将上述证券用于担保的权利，同时承担在协议规定的到期日将上述证券归还本集团的义务。本集团认为上述金融资产的风险与回报均未转移，因此并未于资产负债表终止确认上述金融资产。

本集团通过转让融出资金债权收益权予交易对手取得款项，并与其签订回购协议。根据回购协议，本集团转让予交易对手的收益权利包括融资本金及约定利息等本集团在融资融券合同项下可能取得的其他任何财产收益，回购期满后交易对手将上述收益权回售本集团。本集团认为上述金融资产的风险与回报均未转移，因此并未于资产负债表终止确认上述金融资产。于 2026 年 6 月 30 日，持有上述转让资产账面价值人民币 1,860,773,090.41 元，持有相关负债账面价值人民币 1,782,971,145.75 元。

(2) 融出证券

本集团与客户订立协议，融出股票及基金予客户，以客户的证券或押金为抵押，由于本集团仍保留有关证券的全部风险，因此并未于资产负债表终止确认该等证券。于 2026 年 6 月 30 日，上述转让资产的账面价值为人民币 1,548,643.80 元（2025 年 12 月 31 日：人民币 4,257,297.90 元）。

二十一、 母公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,717,750,000.00	-	1,717,750,000.00	1,478,500,000.00	-	1,478,500,000.00
对联营、合营企业投资	-	-	-	-	-	-
合计	1,717,750,000.00	-	1,717,750,000.00	1,478,500,000.00	-	1,478,500,000.00

(1) 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
中银期货	376,000,000.00	-	-	-	-	-	376,000,000.00	-
中银国际投资	872,500,000.00	-	239,250,000.00	-	-	-	1,111,750,000.00	-
中银资本投控	230,000,000.00	-	-	-	-	-	230,000,000.00	-
合计	1,478,500,000.00	-	239,250,000.00	-	-	-	1,717,750,000.00	-

(2) 对联营、合营企业投资

□适用 √不适用

(3) 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

2、应付职工薪酬**(1) 应付职工薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬和长期薪金	431,069,685.93	537,021,156.42	556,621,156.97	411,469,685.38
二、离职后福利-设定提存计划	294,232.97	69,489,630.07	69,590,066.97	193,796.07
合计	431,363,918.90	606,510,786.49	626,211,223.94	411,663,481.45

(2) 短期薪酬和长期薪金列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	419,652,206.62	435,761,527.42	458,783,004.62	396,630,729.42
二、职工福利费	359,706.00	15,714,470.17	15,693,670.17	380,506.00
三、社会保险费	164,057.17	37,845,976.83	37,901,978.02	108,055.98
其中：医疗保险费	160,490.71	36,704,219.23	36,759,003.00	105,706.94
工伤保险费	3,566.46	1,000,345.59	1,001,563.01	2,349.04
生育保险费	-	141,412.01	141,412.01	-
四、住房公积金	14,567.53	38,526,900.41	38,228,676.27	312,791.67
五、工会经费和职工教育经费	10,879,148.61	9,172,281.59	6,013,827.89	14,037,602.31
合计	431,069,685.93	537,021,156.42	556,621,156.97	411,469,685.38

(3) 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	285,316.82	67,082,788.63	67,180,181.99	187,923.46
2、失业保险费	8,916.15	2,395,860.60	2,398,904.14	5,872.61
3、企业年金缴费	-	10,980.84	10,980.84	-
合计	294,232.97	69,489,630.07	69,590,066.97	193,796.07

其他说明：

□适用 √不适用

3、利息净收入

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	774,579,865.73	592,883,998.16
其中：货币资金及结算备付金利息收入	297,755,833.78	223,848,070.47
融资融券业务利息收入	409,270,684.01	348,687,381.34
买入返售金融资产利息收入	3,811,916.27	4,701,441.78
其中：股票质押回购利息收入	3,146,161.80	4,591,158.42
其他债权投资利息收入	62,649,676.69	15,647,104.57

债权投资利息收入	1,091,754.98	-
其他	-	-
利息支出	283,825,665.54	193,513,220.07
其中：客户保证金利息支出	13,868,173.63	14,131,058.41
应付短期融资款利息支出	71,906,030.02	57,749,084.92
拆入资金利息支出	21,112,694.15	24,753,169.91
其中：转融通利息支出	13,688,844.44	19,015,066.69
卖出回购金融资产利息支出	49,617,964.16	41,467,171.53
其中：报价回购利息支出	3,510,703.57	568,339.07
应付债券利息支出	126,666,005.58	52,316,438.34
其他	654,798.00	3,096,296.96
利息净收入	490,754,200.19	399,370,778.09

4、手续费及佣金净收入

(1) 手续费及佣金净收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
1.证券经纪业务净收入	777,962,979.03	492,497,871.41
证券经纪业务收入	1,047,266,967.68	668,371,652.46
其中：代理买卖证券业务	922,844,828.67	604,968,338.87
交易单元席位租赁	29,440,499.18	15,064,226.69
代销金融产品业务	94,981,639.83	48,339,086.90
证券经纪业务支出	269,303,988.65	175,873,781.05
其中：代理买卖证券业务	269,303,988.65	175,873,781.05
2.期货经纪业务净收入	1,484,573.30	846,930.56
期货经纪业务收入	1,484,573.30	846,930.56
期货经纪业务支出	-	-
3.投资银行业务净收入	66,877,893.20	97,792,959.65
投资银行业务收入	68,288,720.26	99,982,992.18
其中：证券承销业务	61,399,224.11	77,626,735.66
证券保荐业务	489,496.16	1,509,433.96
财务顾问业务	6,399,999.99	20,846,822.56
投资银行业务支出	1,410,827.06	2,190,032.53
其中：证券承销业务	1,410,827.06	2,190,032.53
证券保荐业务	-	-
财务顾问业务	-	-
4.资产管理业务净收入	54,622,984.63	56,570,789.79
资产管理业务收入	54,632,818.59	56,571,189.79
资产管理业务支出	9,833.96	400.00
5.基金管理业务净收入	170,966,213.47	180,926,716.74
基金管理业务收入	171,164,204.15	181,034,292.01
基金管理业务支出	197,990.68	107,575.27
6.投资咨询业务净收入	17,042,343.37	11,136,203.05
投资咨询业务收入	17,042,343.37	11,136,203.05
投资咨询业务支出	-	-
7.其他手续费及佣金净收入	-	-

其他手续费及佣金收入	-	-
其他手续费及佣金支出	-	-
合计	1,088,956,987.00	839,771,471.20
其中：手续费及佣金收入	1,359,879,627.35	1,017,943,260.05
手续费及佣金支出	270,922,640.35	178,171,788.85

(2) 财务顾问业务净收入

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
并购重组财务顾问业务净收入--境内上市公司	3,584,905.66	15,094,339.62
并购重组财务顾问业务净收入--其他	1,358,490.56	-
其他财务顾问业务净收入	1,456,603.77	5,752,482.94

(3) 代理销售金融产品业务

□ 适用 √ 不适用

(4) 资产管理业务

□ 适用 √ 不适用

手续费及佣金净收入的说明：

□ 适用 √ 不适用

5、投资收益**(1) 投资收益情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
金融工具投资收益	140,506,082.89	192,874,796.71
其中：持有期间取得的收益	164,109,793.11	229,420,778.96
— 交易性金融工具	135,342,480.99	210,386,572.90
— 其他权益工具投资	28,767,312.12	19,034,206.06
处置金融工具取得的收益	(23,603,710.22)	(36,545,982.25)
— 交易性金融工具	(38,900,298.29)	(50,074,620.03)
— 其他债权投资	20,368,343.76	(1,551,900.00)
— 衍生金融工具	2,232,488.26	15,080,537.78
— 交易性金融负债	(7,304,243.95)	-
合计	140,506,082.89	192,874,796.71

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

□ 适用 √ 不适用

6、公允价值变动收益

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	50,401,154.44	(95,126,630.81)

交易性金融负债	(957,035.98)	19,922,318.64
衍生金融工具	(1,321,747.41)	(366,400.73)
合计	48,122,371.05	(75,570,712.90)

7、 业务及管理费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
人事费用	606,510,786.49	514,797,296.64
其中：营销人员报酬	208,298,607.70	139,313,308.39
销售服务费	50,198,836.77	45,374,711.86
使用权资产折旧费	42,749,286.34	50,823,230.95
折旧及摊销	41,216,033.19	37,129,653.07
电子设备运转费	22,031,450.55	25,016,101.10
信息资讯费	15,652,193.64	13,785,161.05
邮电通讯费	11,007,117.93	9,316,258.42
投资者保护基金	8,130,668.36	9,452,676.66
其他（1）	72,945,160.61	46,615,603.21
合计	870,441,533.88	752,310,692.96

业务及管理费的说明：

（1）于 2026 年上半年，其他包含本公司短期租赁和低价值租赁的租金支出，金额为人民币 515,058.59 元（2025 年上半年：人民币 1,595,130.50 元）。

8、 其他

√适用 □不适用

(1).按应收款项性质分类列示

单位：元 币种：人民币

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
应收款项原值：				
应收资产管理计划管理费收入	108,056,772.94	31.86%	114,135,499.68	34.01%
应收股票质押式回购款项	77,138,175.34	22.74%	77,248,478.39	23.02%
应收席位租赁费收入	27,248,202.47	8.03%	29,314,718.73	8.74%
应收基金管理费收入	25,916,700.72	7.64%	34,169,965.66	10.18%
应收投资银行业务收入	42,319,030.09	12.48%	32,793,596.79	9.77%
垫付投资透支额	25,793,800.75	7.61%	25,793,800.75	7.69%
应收押金及保证金	18,402,692.48	5.43%	18,426,159.05	5.49%
其他	14,284,414.52	4.21%	3,663,759.48	1.10%
合计	339,159,789.31	100.00%	335,545,978.53	100.00%
减：坏账准备	143,357,651.07	-	143,486,954.12	-
应收款项账面价值	195,802,138.24	-	192,059,024.41	-

(2).按账龄分析

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）

1 年以内	134,736,324.23	39.72%	127,792,571.41	38.09%
1 至 2 年	10,709,118.02	3.16%	20,940,380.18	6.24%
2 至 3 年	6,955,513.45	2.05%	8,034,117.95	2.39%
3 年以上	186,758,833.61	55.07%	178,778,908.99	53.28%
合计	339,159,789.31	100.00%	335,545,978.53	100.00%

(3).按评估方式列示

单位：元 币种：人民币

项目	2026 年 6 月 30 日			
	账面金额		减值准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
组合计提减值准备	27,248,202.47	8.03%	21,478,296.93	14.98%
单项计提减值准备	311,911,586.84	91.97%	121,879,354.14	85.02%

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年 12 月 31 日			
	账面金额		减值准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
组合计提减值准备	29,314,718.73	8.74%	21,478,296.93	14.97%
单项计提减值准备	306,231,259.80	91.26%	122,008,657.19	85.03%

9、现金流量表附注

(1).将净利润调节为经营活动现金流量

单位：元 币种：人民币

	本期发生额	上期发生额
净利润	734,507,384.20	534,321,077.17
信用减值损失	10,303,573.87	(10,428,678.08)
固定资产折旧	13,995,845.34	12,682,076.17
使用权资产折旧	42,749,286.34	50,823,230.95
无形资产摊销	24,866,080.35	22,219,883.62
长期待摊费用摊销	2,354,107.50	2,227,693.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益 (收益以“—”号填列)	551,177.45	32,674.80
公允价值变动损益(收益以“—”号填列)	(48,122,371.05)	75,570,712.90
财务费用(收益以“—”号填列)	163,419,531.32	96,494,573.18
投资损失(收益以“—”号填列)	(49,135,655.88)	(17,482,306.06)
递延所得税资产增加(增加以“—”号填列)	(4,686,006.44)	(9,943,766.86)
汇兑损益	2,043,870.95	322,611.55
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	(4,392,524,492.73)	4,171,517,675.56
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	20,606,501,762.87	(1,213,404,312.93)
经营活动产生的现金流量净额	17,106,824,094.09	3,714,953,145.25

(2).现金及现金等价物净变动情况

单位：元 币种：人民币

	本期发生额	上期发生额
现金及现金等价物的年末余额	58,910,297,057.33	32,412,747,825.30
减：现金及现金等价物的年初余额	37,531,919,850.93	31,418,016,593.69
现金及现金等价物净增加/（减少）额	21,378,377,206.40	994,731,231.61

(3). 现金和现金等价物的构成

单位：元 币种：人民币

	本期发生额	上期发生额
一、现金	33,297,980,734.24	25,535,410,078.03
其中：库存现金	3,488.90	3,620.93
可随时用于支付的银行存款	33,089,571,789.79	25,452,617,331.05
可随时用于支付的其他货币资金	208,405,455.55	82,789,126.05
二、现金等价物	25,612,316,323.09	6,877,337,747.27
结算备付金	25,612,316,323.09	6,877,337,747.27
三、期末现金及现金等价物余额	58,910,297,057.33	32,412,747,825.30

(4). 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

	本期发生额	上期发生额
政府补助收入	61,329,425.55	45,021,411.11
其他	66,546,696.88	66,599,450.20
合计	127,876,122.43	111,620,861.31

(5). 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

	本期发生额	上期发生额
支付的业务及管理费	396,957,026.80	291,981,808.72
存出保证金净增加额	773,066.59	220,087,944.25
预付账款的净增加额	-	3,190,695.20
其他	13,746,752.79	60,840,877.85
合计	411,476,846.18	572,910,630.82

二十二、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益	(572,253.30)	/
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	50,422,428.39	主要为公司收到的促进金融业发展财政扶持资金
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	11,623,251.04	/
减：所得税影响额	(15,409,155.22)	/
少数股东权益影响额（税后）	-	/
合计	46,064,270.91	/

本集团对非经常性损益项目的确认按照《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》（证监会公告（2023）65号）的规定执行。

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□ 适用 √ 不适用

其他说明
☐适用 ☒不适用

2、 净资产收益率及每股收益

☒适用 ☐不适用

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.86	0.27	0.27
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.62	0.25	0.25

3、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

4、 其他

☐适用 ☒不适用

法定代表人：周权
董事会批准报送日期：2026 年 8 月 28 日

修订信息

☐适用 ☒不适用

第九节 证券公司信息披露

一、 公司重大行政许可事项的相关情况

☐适用 ☒不适用

二、 监管部门对公司的分类结果

☐适用 ☒不适用