

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



交通銀行股份有限公司
Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：03328)

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的文件《交通銀行股份有限公司2026年半年度報告》，謹供參閱。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
何兆斌
公司秘書

中國上海
2026年8月28日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、張寶江先生、殷久勇先生、周萬阜先生、常保升先生*、廖宜建先生*、陳紹宗先生*、穆國新先生*、艾棟先生*、張向東先生#、李曉慧女士#、馬駿先生#、王天澤先生#、肖偉先生#及劉瑞霞女士#。

* 非執行董事

獨立非執行董事

公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司

2026 年半年度报告



重要提示

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

二、本行第十一届董事会第八次会议于 2026 年 8 月 28 日审议批准了 2026 年半年度报告和业绩公告。会议应出席董事 15 名，亲自出席董事 13 名，委托出席董事 2 名，李晓慧独立董事、马骏独立董事因其他公务，分别书面委托肖伟独立董事和张向东独立董事出席会议并代为行使表决权。

三、本行董事长任德奇先生、主管财务工作负责人周万阜先生及财务机构负责人马泽泉先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告未经审计。

五、经董事会审议的 2026 年半年度利润分配预案：按普通股股份总数 88,363,784,223 股计算，向登记在册的 A 股股东和 H 股股东，每股分配现金股利人民币 0.168 元（含税），共分配现金股利人民币 148.45 亿元，占归属于母公司股东净利润的比例为 31.0%。本次分配无送红股及资本公积金转增股本预案。该分配预案将提请股东会审议。

六、本半年度报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本集团对投资者的实质承诺，敬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、本集团在经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等。本集团已经并将继续采取各种措施有效管控风险，具体情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”章节，请投资者注意阅读。

目 录

重要提示.....	2
释义	4
公司基本情况.....	5
财务摘要.....	9
管理层讨论与分析.....	12
经济金融形势	12
业务回顾	12
财务报表分析	27
风险管理	42
资本管理	50
展望	51
股份变动及股东情况.....	52
公司治理	59
环境和社会责任	65
重要事项	73
机构名录	76
董事、高级管理人员对半年度报告确认意见.....	79
备查文件	80
审阅报告	83
财务报表	85
财务报表附注	101
补充资料	270

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/交行/本集团/集团	交通银行股份有限公司或交通银行股份有限公司及其子公司
财政部	中华人民共和国财政部
汇丰银行	香港上海汇丰银行有限公司
社保基金会	全国社会保障基金理事会
中国烟草	中国烟草总公司
双维投资	中国双维投资有限公司
金融监管总局	国家金融监督管理总局
证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
公司章程	《交通银行股份有限公司章程》
金融“五篇大文章”	科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融
蕴通财富	本行对公和同业财富管理品牌，通过金融智慧服务和数字化转型，为企业、政府机构和金融同业客户提供综合化一站式财富管理解决方案。
沃德	沃德品牌推出于 2006 年，是本行零售业务的核心子品牌，其品牌理念为“丰沃共享，厚德载富”。
交银展业通	本行普惠金融服务的统一品牌，包含线上产品“展业 e 贷”和线下产品。
交银益农通	本行乡村振兴金融服务的统一品牌，包含线上产品“益农 e 贷”和线下产品。
个人手机银行	向本行个人客户提供线上业务办理和服务的手机应用，覆盖客户多种金融产品和服务需求。
企业手机银行	本行利用移动电话和平板电脑等移动设备应用软件向企业客户提供在线开户、账户服务、转账支付、代发代扣、贷款融资、集团服务、票据业务、投资理财、国际业务等金融服务，以贴身便捷为特点的渠道。
企业网银	本行通过互联网向企业客户提供在线开户、账户服务、转账支付、代发代扣、贷款融资、集团服务、票据业务、投资理财、国际业务等金融服务的电子交易系统。
买单吧	面向所有用户开放的一站式金融和生活数字化服务平台。
云上交行	本行数字化服务品牌。以远程视频服务构建“云网点、云柜员、云管家”体系，通过屏对屏的线上服务新模式，满足客户数字化服务需求。
元	人民币元

公司基本情况

一、公司资料

中文名称：交通银行股份有限公司

中文简称：交通银行

英文名称：Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人：任德奇

授权代表：任德奇、何兆斌

董事会秘书、公司秘书：何兆斌

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号

联系及办公地址：中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号

邮 编：200120

电 话：86-21-23538555

传 真：86-21-58798398

电子信箱：investor@bankcomm.com

官方网站：www.bankcomm.com, www.bankcomm.cn

香港营业地点：中国香港特别行政区中环毕打街20号

信息披露载体和半年报备置地点

A 股：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上交所网站 www.sse.com.cn

H 股：香港交易及结算所有限公司“披露易”网站 www.hkexnews.hk

半年报备置地点：本行董事会办公室

股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A 股	上交所	交通银行	601328
H 股	香港联交所	交通银行	03328
境内优先股	上交所	交行优 1	360021

国内审计师：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：石海云、李砾

国际审计师：毕马威会计师事务所（注册公众利益实体核数师）

中国香港特别行政区中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

签字会计师：陈少东

持续督导保荐机构

国泰海通证券股份有限公司

中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场 36 楼

签字保荐人：蔡锐、徐立

持续督导期间：2025 年 6 月 17 日至 2026 年 12 月 31 日

中信建投证券股份有限公司

中国上海市浦东新区浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室

签字保荐人：周子昊、杨成

持续督导期间：2025 年 6 月 17 日至 2026 年 12 月 31 日

中国法律顾问：上海市锦天城律师事务所

香港法律顾问：英国史密夫斐尔凯迈律师事务所

股份过户登记处

A 股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区杨高南路 188 号

H 股：香港中央证券登记有限公司

中国香港特别行政区皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712 至 1716 号铺

其他资料

统一社会信用代码：9131000010000595XD

二、公司简介及主要业务

本行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一。1987年4月1日，本行重新组建后正式对外营业，成为中国第一家全国性国有股份制商业银行，总部设在上海。2005年6月在香港联交所挂牌上市，2007年5月在上交所挂牌上市，2023年入选全球系统重要性银行。根据英国《银行家》杂志（*The Banker*）排名，按一级资本，本行位列全球银行1000强第7位。

本行以“建设具有特色优势的世界一流银行集团”为目标，以绿色为全集团业务经营发展底色，扎实做好金融“五篇大文章”，着力打造普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融四大业务特色，持续提升客户经营、科技引领、风险管理、协同作战、资源配置五大专业能力，以“上海主场”建设、数字化转型的创新突破引领全行高质量发展。

经金融监管总局批准，本行通过手机银行、网上银行等线上服务渠道，以及境内2,800余家网点、境外24家分（子）行及代表处，为317万公司客户和2.08亿零售客户提供综合金融服务，包括存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、财富管理、银行卡、私人银行、资金业务等。本集团通过全资或控股子公司，涉足金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券和债转股等业务领域。

本行将充分发挥国有大行服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用，保持战略定力，防范化解风险，努力为客户提供优质金融服务，为股东创造更多价值，为员工营造幸福家园，为社会做出更大贡献！

报告期内，本行经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

财务摘要

一、主要会计数据和财务指标

报告期末，本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减(%)	2024 年 1-6 月
报告期内		(除另有标明外，人民币百万元)		
利息净收入	92,592	85,247	8.62	84,234
手续费及佣金净收入	20,473	20,458	0.07	21,000
营业收入	142,343	133,368	6.73	132,347
信用减值损失	34,541	32,814	5.26	33,021
业务及管理费	39,103	39,933	(2.08)	39,621
利润总额	53,637	46,910	14.34	47,678
净利润（归属于母公司股东）	47,874	46,016	4.04	45,287
扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东） ¹	47,600	45,902	3.70	45,112
经营活动产生的现金流量净额	94,943	53,479	77.53	(222,442)
基本及稀释每股收益（人民币元） ²	0.52	0.59	(11.86)	0.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元） ^{1, 2}	0.52	0.58	(10.34)	0.56
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	增减(%)	2024 年 12 月 31 日
报告期末		(除另有标明外，人民币百万元)		
资产总额	16,260,175	15,548,388	4.58	14,900,717
客户贷款 ³	9,489,673	9,123,571	4.01	8,555,122
贷款减值准备	251,716	243,771	3.26	225,525
负债总额	14,956,243	14,268,106	4.82	13,745,120
客户存款 ³	9,915,436	9,307,815	6.53	8,800,335
同业及其他金融机构存放款项	1,271,208	1,163,044	9.30	1,073,574
股东权益（归属于母公司股东）	1,292,792	1,269,232	1.86	1,144,306
总股本	88,364	88,364	-	74,263
每股净资产（归属于母公司普通股股东，人民币元） ⁴	13.22	12.93	2.24	13.06
资本净额 ⁵	1,653,541	1,589,837	4.01	1,508,812

其中：核心一级资本净额 ⁵	1,162,549	1,138,469	2.12	964,568
其他一级资本净额 ⁵	125,074	126,591	(1.20)	176,078
二级资本净额 ⁵	365,918	324,777	12.67	368,166
风险加权资产 ⁵	10,334,314	9,958,343	3.78	9,416,873
主要财务指标(%)	2026年1-6月	2025年1-6月	变化 (百分点)	2024年1-6月
年化平均资产回报率	0.61	0.61	-	0.65
年化加权平均净资产收益率 ²	8.09	9.16	(1.07)	9.29
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ^{1,2}	8.04	9.13	(1.09)	9.26
净利息收益率 ⁶	1.23	1.21	0.02	1.29
成本收入比 ⁷	27.47	29.94	(2.47)	29.94
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	变化 (百分点)	2024年 12月31日
不良贷款率 ⁸	1.30	1.28	0.02	1.31
拨备覆盖率	203.80	208.38	(4.58)	201.94
拨备率	2.65	2.67	(0.02)	2.64
资本充足率 ⁵	16.00	15.96	0.04	16.02
一级资本充足率 ⁵	12.46	12.70	(0.24)	12.11
核心一级资本充足率 ⁵	11.25	11.43	(0.18)	10.24
杠杆率 ⁵	7.12	7.28	(0.16)	6.95

注：

1. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2023年修订）》计算。
2. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算，其中普通股加权平均数时间权数的已发行时间和报告期时间按天数计算。
3. 客户贷款不含应计利息，未扣除减值准备；客户存款包含应计利息。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数。
5. 根据金融监管总局《商业银行资本管理办法》及其相关规定计量，计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。
6. 年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
7. 根据业务及管理费除以营业收入计算。
8. 根据不良贷款余额除以客户贷款计算。

二、非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
非流动性资产处置损益	87	186
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(24)	(50)
其他非经常性损益净额	349	94
非经常性损益的所得税影响	(125)	(103)
少数股东权益影响额(税后)	(13)	(13)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	274	114

注：本集团结合自身经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的以摊余成本计量的金融资产减值准备转回、主要从事金融租赁业务的子公司的经营租出固定资产处置损益、委托他人投资或管理资产的损益、受托经营取得的托管费收入列入经常性损益项目。

管理层讨论与分析

一、经济金融形势

2026 年上半年，中国经济总体平稳运行、产业结构向新向优，展现出强大韧性和活力。上半年，国内生产总值同比增长4.7%，以高端制造、数智经济、现代服务为代表的新动能对经济增长贡献率超过四成。高端制造业发展强劲，服务业消费市场继续扩容，对外贸易保持较高增速。金融总量合理增长、信贷结构优化，金融支持实体经济适配性不断增强。

财政政策更加积极有为、靠前发力。“两新”“两重”政策持续优化，“十五五”规划109项重大工程加快实施，超长期特别国债首发时间提前、下达进度加快。推出财政金融协同促内需一揽子政策，聚焦提振消费、民间投资两个领域，综合运用贷款贴息、融资担保、风险补偿等工具，以财政资金牵引金融资源、金融渠道放大乘数效应，推动扩大有效需求。

货币政策延续适度宽松、精准调控。综合运用逆回购、中期借贷便利、买卖国债等多种货币政策工具精准调控，保持流动性充裕。在存量政策接续发挥作用的基础上，出台一系列结构性货币政策举措，通过降低利率、增加额度、拓展范围等方式加大重点领域金融支持，为经济平稳增长、高质量发展和金融市场稳定运行创造适宜的货币金融环境。

二、业务回顾

2026 年上半年，本集团坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，锚定“三稳一优”经营目标，树立和践行正确政绩观，统筹发展和安全，扎实推进各项工作，业务发展稳中有进，主要指标稳中向好。

经营发展质效提升。报告期内，集团净利润（归属于母公司股东）、营业收入分别同比增长4.04%、6.73%，增幅均较一季度上升；净利息收益率1.23%，同比提升2个基点，实现企稳回升，带动利息净收入在上年正增长的基础上继续同比增长8.62%；子公司、境外行形成多元支撑，对集团归母净利润贡献较上年提升3.67个百分点。

业务增长彰显特色。提高财政金融支持政策和结构性货币政策工具落地质效，因地制宜做好金融“五篇大文章”；贯彻落实国家重点区域战略，京津冀、长三角、粤港澳大湾区客户贷款余额占比较上年末上升0.16个百分点至54.15%；加强跨境服务，积极服务企业“走出去”，跨境贸易融资余额较上年末增长70.83%。

资源配置更加高效。加强财务资源精细化管理，在营业收入保持高增长的同时，业务及管理费同比下降2.08%，成本收入比同比下降2.47个百分点。深化人工智能技术赋能，落地420余个AI应用场景，在跨境金融、普惠金融、风险防控、反电诈等业务领域取得积极成效。

风险抵御保持韧性。强化全面风险管理体系建设，扎实推进重点领域风险防控，守牢不发生系统性风险底线。报告期末，集团不良贷款率1.30%，拨备覆盖率203.80%。

（一）发展战略及推进情况

1. 持续推进高质量发展

本集团紧扣金融强国建设目标，坚持发展战略一脉相承、放眼长远前瞻布局、立足重点打造特色、健全机制体系推进，奋力开创高质量发展的崭新局面。

——坚定履行职责使命，聚焦服务实体经济，统筹做好金融“五篇大文章”，围绕关键赛道、核心区域、重点客群，集中资源塑造综合服务、跨境服务、财富管理服务特色优势，实现错位发展。

——持续推动价值创造，聚焦降本提质增效，深入推进数智化建设，提升管理效能，增强发展韧性。

——扎实筑牢风险防线，将稳健审慎的风险偏好、全面有效的风险管理工具，贯穿于业务拓展和价值创造的全过程，以高质量风险管理推动全集团高质量发展。

2. 做好做实金融“五篇大文章”

立足国有大行职责定位，聚焦主责主业，统筹推进金融“五篇大文章”协同发展，相关领域信贷占比上升，强化顶层设计、完善产品体系、优化资源配置、深化改革创新，不断提升金融服务实体经济的覆盖面、适配度和有效性。

——**科技金融**。持续优化科技金融多层次服务体系，为科技型企业提供全周期、全链条、接力式金融服务。深入研究行业、把握产业规律，推动科技、产业、金融深度融合。

——**绿色金融**。加强绿色贷款全流程管理，报告期末，绿色贷款余额较年初增长 9.67%。打造转型金融发展特色，根据全国及地方转型金融目录，在水上运输、农业、钢铁等多个细分领域落地转型金融业务超百亿元。

——**普惠金融**。持续建设普惠金融和乡村振兴品牌及产品体系，报告期末，普惠小微贷款余额较上年末增长 5.40%，涉农贷款余额较年初增长 5.91%。

——**养老金融**。锚定“打造长者友好型银行”目标，持续提升养老金融服务水平，加大养老服务机构信贷支持力度，丰富养老财富金融供给。报告期末，养老产业贷款余额较上年末增长 9.26%。

——**数字金融**。完善数字金融体制机制，优化客户体验及流程效率，提升金融服务便捷性和竞争力。聚焦战略重点领域，创新数字产品服务。报告期末，数字经济核心产业贷款余额较上年末增长 16.58%。

3. 助力上海国际金融中心建设

作为唯一总部在沪的国有大型商业银行，本行充分发挥综合服务和跨境服务优势，全力服务上海在更高起点上扩大高水平对外开放，助力提升上海国际金融中心能级。

同频共振，以恒心助力上海国际金融中心建设
深耕改革试验田，突出离岸金融服务特色 深度对接上海离岸金融行动方案，持续发挥境内外、离在岸、本外币一体化经营优势。先行先试离岸人民币外汇交易，作为首批试点银行在上海自贸区开展离岸人民币外汇交易，在丰富市场交易品种的同时，为全球投资者提供更为便捷、多元的离岸人民币资产配置渠道。自贸离岸债发行取得新突破，香港分行发行首笔引入自贸区分账核算单元投资者的上海自贸离岸债；悉尼分行发行市场首单上海自贸离岸可转让存款证，实现中中长期产品和存款证产品两项突破。
打造创新策源地，做强跨境金融服务优势 迭代升级“交银航贸通”数字化服务平台，丰富外综服专区、多币种汇款、汇率避险驾驶舱等功能，提升跨境金融服务便利化、数字化水平。报告期内，本行上海地区国际收支量1,738.39亿美元，同比增长13.10%；报告期末，上海地区跨境贸易融资余额226.79亿元，较上年末增长72.62%。从服务企业“走出去”到“融进去”，围绕跨境贸易和企业全球化布局两大场景，推出多币种汇款、跨境融资服务、涉外保函、全球现金管理、汇率风险管理等多种金融产品和服务。
提升市场活跃度，强化全球资源配置功能 深度参与上海金融要素市场建设，发挥集团综合经营优势和做市商专业能力，在货币、债券、外汇、贵金属等市场保持活跃交易商地位，银行间要素市场代理清算量、证券期货市场结算量排名市场前列。助力金融市场互联互通，“债券通”“互换通”等业务量9,772亿元；独家获批“中巴通”业务资格，通过与重要新兴经济体的市场链接，为进一步巩固上海在全球资本汇聚中的枢纽地位贡献交行力量。
扩大综合贡献度，服务上海经济高质量发展 围绕上海“五个中心”和“2+3+6+6”产业体系建设，持续加大对重点领域和重点产业的金融支持。报告期末，上海市分行贷款增幅9.85%。赋能现代化人民城市建设，持续深化“高效办成一件事”，不断优化“信用就医”“交政通”等便民服务；拓宽适老化服务内涵，打造以静安支行为标杆的长者友好型网点，将国家“大城养老”部署与区域实际紧密结合。

案例：

小切口服务大格局，“交银航贸通”疏通外贸堵点痛点
上海市某科技外贸企业常年有结售汇业务需求，面对美元兑人民币汇率波动，本行上海市分行依托“交银航贸通”平台，结合中小微外贸客户汇率避险专项活动，成功助力企业通过“交银航贸通”平台开展线上套保业务，通过平台与产品协同联动，有效简化业务流程，提升服务效率，降低客户办理成本，为外贸企业提供更加便捷、高效的跨境金融服务。报告期内，本行上海市分行为小微客户办理外汇套保业务9.86亿美元，同比增长173.89%。

（二）公司金融业务

◆当好服务实体经济的主力军，围绕重点领域和薄弱环节加大投放，推动公司信贷业务总量增长、结构优化。报告期末，集团公司类贷款余额 6.46 万亿元，较上年末增长 6.80%，其中境内行制造业贷款余额增长 12.89%，民营企业贷款余额增长 8.74%。

1. 科技金融服务

本行将做好科技金融大文章摆在重要战略位置，纳入集团“十五五”规划统筹推进，着力构建多层次科技金融服务体系，以科技金融为支点，进一步塑造综合服务优势，积极服务科技强国建设。

转变展业思维，从看报表、看抵押、看历史的债信思维转向看团队、看赛道、看未来的投行思维，将企业价值创造放在重要位置。**重塑评价体系**，自主研发“1+N”科技型企业评价模型，多维度精准评价企业“科技力”，并将其应用于营销准入、授信审批、风险控制业务全流程。**强化行业研究**，聚焦科技金融重点赛道，组建跨部门、总分子共同参与的专门研究团队，推动更多金融资源支持重点领域。**优化组织架构**，在 30 余家境内分行组建科技金融部、科技金融专班、柔性团队等科技金融专门推进机构，在上海、浙江、安徽等地率先培养赛道经理人队伍。**构建生态体系**，共建“产学研用”融合生态，与高校、科研院所、孵化器对接，助力科技成果转化。积极与三大交易所合作，组织各地企业举行“走进交易所”系列活动，助力企业顺利登陆资本市场。

案例：

多方生态接力，陪伴科技型企业全周期成长

在立足信贷服务基础上，发挥全牌照优势，围绕企业成长路径配套“股、贷、债、租、托”一体化服务方案。

交银金融资产投资有限公司通过债转股和股权投资试点方式积极支持科技型企业。公司通过债转股方式投资部分行业龙头，同时备案多支 AIC 股权试点投资基金，服务科技创新和产业升级成效持续显现。

交银国际信托有限公司合作设立上海市首个由金融机构与地方共同主导的 S 策略母基金，重点布局上海市三大先导产业和六大新兴支柱产业。

交银国际控股有限公司落地 7 个硬科技与新质生产力股权发行项目、融资规模 137.84 亿港元。

交银金融租赁有限责任公司依托“融资+融物”特色优势加快布局科技赛道，成功落地公司首单卫星租赁业务，报告期末，科技租赁业务余额 533.40 亿元。

2. 普惠型小微企业服务

认真做好普惠金融大文章，不断深化支持小微企业融资协调工作机制，持续优化小微企业金融服务。进一步丰富交银展业通、交银益农通的品牌内涵，提升“展业e贷”和“益农e贷”系列产品的线上化水平。扎实开展“交银展业通·码上扫全国行”系列活动，推广主动授信和“信贷+”服务模式。强化普惠金融和科技金融协同发展，提升普惠科技重点客群授信客户覆盖率。加快数据赋能，以数字化手段提升风控水平，持续优化贷后管理与合规经营，牢牢守住风险合规底线。

报告期末，普惠型小微企业贷款余额 9,578.23 亿元，较年初增加 495.95 亿元，增幅 5.46%；有贷款余额的客户数 51.80 万户，较年初增加 2.24 万户，增幅 4.52%。

3. 投资银行服务

集成境内外债券、股权、并购等多元化投融资产品，积极服务科技创新、绿色低碳、高水平对外开放和区域发展等国家重点战略。报告期内，承销非金融企业债务融资工具 628.34 亿元。助力培育新质生产力，通过并购金融积极支持重点领域发展，报告期内，境内分行并购贷款新发放规模同比增长 60%。

4. 客户发展

服务国家发展战略和区域经济布局，以客户为中心，全力实施“强中稳大扩小”客户基础提升工程。搭建交银“百核千链”产融生态系统，提升重点行业、新兴赛道客户数字化链群经营能力，快速感知客户需求，精准匹配金融服务。持续开展对公客户分层分类经营，向客户提供精细化、专业化、一体化服务，陪伴客户全生命周期，推进银企合作共赢。报告期末，境内行对公客户数较上年末增长 3.23%。

建立集团客户协同联动机制，优化服务模式、政策供给和业务流程，增强跨境、跨区域全集团一体化经营合力。报告期末，集团客户成员 14.34 万户，较上年末增加 9,015 户。充分释放政府机构业务架构改革效能，持续深化政银合作。积极参与数字政府建设和城市数字化转型进程，助力提供便捷化政务服务，打造智慧政务产品体系。

5. 场景建设

增强产业链金融数字化水平。加大产品体系创新，充分利用内贸险开展保单融资，积极推广“保险+信用+融资”模式，持续迭代“秒级”融资产品线，科技赋能提升服务效率，优化客户体验。报告期内，产业链金融业务量 3,610.73 亿元，同比增长 13.13%；服务产业链上下游企业 4.48 万户，同比增长 17.3%。以“电网通”综合服务方案，推动与三大电网集团及上下游客户深度合作，当年新增电网通客户 2,774 户，新发放融资 456.81 亿元。

打造企业财资管理新生态。升级推出“蕴通司库管理系统（云跨行 3.0）”，打造全球账户管理、全渠道支付、资金调度、预算风控、生态融通、决策分析六大核心能力，助力企业财资管理从“被动响应”向“主动预见”跃升。报告期末，累计服务集团客户 4,187 户，

较上年末增长 64.13%。基于交银 e 监管平台，向政务、民生等场景输出穿透式资金监管能力，累计服务 11,511 个项目。

6. 养老金融

致力于打造“长者友好型银行”，持续推进建设覆盖养老产业金融、养老金金融、养老财富金融、养老消费金融、金融服务适老化提升和权益保护五大领域的服务体系。

养老产业金融支持力度不断加大，优化特色产品养老 e 贷，积极推进落实服务消费与养老再贷款政策，支持养老服务机构和银发经济经营主体发展。报告期末，养老产业贷款余额较上年末增长 9.26%。养老金金融业务规模快速增长，大力推广社保卡、年金、个人养老金业务，养老金托管规模居行业前列。养老财富金融供给更加丰富，旗下子公司在养老目标基金管理规模、养老理财产品收益率等细分领域保持优势。加大养老消费金融支持，在部分地区面向长者客群推出消费支付优惠、专属旅行服务等权益，促进银发消费。金融服务适老化水平不断提升，重点推进养老金融特色网点建设，提升适老设施与服务。加力养老金融生态建设，在全国多地落地养老机构预收费资金监管服务，守好老年人的“钱袋子”，报告期末，26 家境内分行获得当地养老机构预收费资金监管存管银行资格，累计服务养老机构 800 余家。围绕银发人群“医、食、住、行、游、养、学”等核心生活场景，打造“养老+金融”生态圈。

（三）个人金融业务

- ◆建立零售 AUM 与储蓄存款协同发展机制，为客户提供多元化资产配置服务。加强存款量价平衡管理，持续优化存款结构。报告期末，境内行个人客户 AUM 规模 6.32 万亿元，较上年末增长 5.79%。个人存款余额 4.31 万亿元，较上年末增长 6.08%。报告期内，个人存款年化平均成本率同比下降 37 个基点。

◆坚决贯彻党中央、国务院关于扩内需、促消费相关决策部署，深入落实财政金融协同促内需一揽子政策，积极创新金融产品和服务模式，提升服务质效。报告期末，个人贷款余额 2.76 万亿元。

1. 财富管理

作为国内较早布局财富管理业务的商业银行之一，本行持续做强专业能力、做优产品供给、做深多方协同、做广服务覆盖，以城市金融服务网络为核心经营优势，探索“城市客群+优选产品+特色场景”的差异化发展模式，聚焦特色、错位发展、重点布局，打造居民财富管理优势，让便捷又有温度的金融服务惠及广大人民群众。

向优提质，以匠心守护万家财富

金融为民，相伴成长

深耕财富管理品牌，依托“沃德财富”二十年专业积累，守护万千客户的财富穿越周期，成为客户信得过的“财富管家”。报告期末，沃德客户 AUM 规模较上年末增长 7.08%。推进“百城万户”项目，协同多家头部资管机构，深入二三四线城市及县域，积极扩展金融服务半径，满足人民群众多层次、多样化的财富管理需求。报告期内，项目覆盖 200 多家经营单位。开展“沃德财富万里行”活动，创新投资者教育形式，提升广大居民对财富管理的认知，将专业的财富管理服务送到老百姓家门口。报告期内，在 63 座城市开展 121 场活动。

专业至诚，做优供给

强化全链条金融服务，发挥全牌照及经营网络跨境布局优势，做实做深行司协同、跨境协同、渠道协同，为客户量身打造一站式财富管理解决方案。进一步发挥总行财富管理部统筹作用，丰富多元化产品供给，依托投研驱动打造“沃德优选”产品货架，着力优化以客户为中心的财富管理全生命周期服务模式，构建专业化、一体化、全链条的财富管理新格局。

深化布局，丰富生态

顺应人口老龄化、AI 科技浪潮等趋势变化，进一步深化财富管理内涵。完善养老财富管理服务体系，更好满足人民群众个性化养老需求。报告期末，在售个人养老金产品 253 款，覆盖存款、理财、基金、保险等品类。“颐养优选”系列适老化产品 405 款，其中支持 70 周岁以上客户投保的保险产品 180 款。以科技提升服务体验，在个人财富管理系统中深化 AI 技术应用，实现业绩动态监控。

2. 私人银行

坚持以客户为中心，持续推进私银客群数智化、综合化经营布局，深化人工智能在财富管理领域的应用，打造客户经营智能体，构建数智化经营闭环，辅助客户经理挖掘客户营销线索、推介重点产品、邀约客户活动。深刻把握金融工作的政治性、人民性，开展弘扬中华文明为主题的“文贯古今”“走进名校”“书香交行”等系列活动，持续丰富活动形式和内涵。

持续完善合作机构准入机制，稳固低波稳健产品基本供给，丰富多元化产品策略，加大含权类产品供给，依托专业资产配置能力为客户提供全生命周期陪伴服务。满足客户在财富保全传承、养老综合规划、企业经营治理、公益慈善规划等方面的综合需求，聚焦财富向善时代命题，探索慈善金融创新实践路径。

3. 个人贷款

聚焦“惠生活·惠经营”双核价值理念，以“交银惠贷”个人贷款整体品牌为依托，践行普惠金融理念。积极贯彻落实稳楼市政策，全力支持居民刚性与改善性购房融资需求，深化与优质渠道协同合作，推动房贷全流程数智化应用，切实提升客户办理体验。报告期末，住房贷款余额 1.40 万亿元；报告期内，境内行新发放住房贷款 687 亿元。聚焦居民服务消

费和新型消费领域，加大消费金融产品创新、场景拓展和服务优化力度，推出用款便捷的“交心付”功能，实现“惠享消费、贷享贴息”；积极对接服务电池租赁等新型消费场景，已与 27 家主流车企品牌建立总对总合作。报告期内，境内行新发放个人消费贷款 2,300 亿元。推广“文旅惠贷”金融服务品牌，升级面向国补经销商的线上纯信用经营贷产品“国补贷”，提升个人经营贷产品力，围绕圈链场景细化获客规划，做优融资供给，增强个体工商户、小微企业主金融服务精准度。报告期内，境内行新发放个人经营贷款 2,057 亿元。

强化零售信贷风险防控能力，加快推进数智化转型。结合内外部风险形势，持续提升风险防控的前瞻性和有效性，迭代优化风控模型体系，加强欺诈风险联防联控，持续完善催收体系建设，从“提升新增业务质量、强化存量业务管理、化解实质风险”三个方面强化资产质量管控。报告期内，新增模型 14 个，模型区分能力显著提升；完善公共反欺诈体系建设，升级职业背债人等“黑灰产”欺诈防控能力，累计避免损失超 18 亿元。不断深化“人工智能+”行动，推进零贷陪伴智能体等新型应用，报告期末，零贷业务应用场景近 40 个，人机协同应用迎来新格局。

4. 信用卡

紧扣党中央扩内需、促消费战略部署，持续释放属地经营转型红利。上半年，抢抓财政贴息政策机遇，持续加大分期服务供给。报告期内，信用卡贴息分期交易额 463 亿元，贴息金额 1.01 亿元，市场排名前列。强化“最红星期五”品牌，持续发力服务消费新赛道，重点布局文旅、康养、赛事、悦己等潜力消费场景。报告期内，信用卡消费额 9,734 亿元，消费笔数 24.7 亿笔。丰富信用卡产品体系，升级多元化权益供给，围绕重点场景和客群，推出“文旅卡”“惠享”“宠物卡”等特色产品，更好满足客户金融需求。

5. 零售客户

扎实推进客户基础提升工程，聚焦代发、社保等核心源头客群，加大批量获客力度。建强数智化经营能力，以 AI 模型洞察客户需求，以数智化工具实时触达客户，打造“线上+线下”全客层经营模式，加强客户成长体系建设，丰富客户产品权益矩阵，完善客户分层分类服务体系。报告期末，境内行零售客户数 2.08 亿户，较上年末增长 1.52%；沃德客户数较上年末增长 5.44%。

6. 场景与支付

持续加强与文旅、商务等相关政府部门的对接合作，服务地方文旅及相关产业发展。开展 9 场“文旅大戏——走进”活动，联合政府部门培育线上线下消费场景，提振文旅消费，创新打造“走进烟火”山东站活动，强化品牌形象。基于手机银行和买单吧 App 文旅专区，联合各地头部文旅商户开展线上特色营销活动。报告期末，“文旅大戏”已在 20 余个省份开展，文旅行业银行卡消费金额超 1,000 亿元。

统筹推进借贷记卡消费一体化经营，联合头部电商平台开展系列银行卡支付绑卡及营销活动，提升客户消费活跃度。持续优化客户支付结算服务体验，提升境外来华人士支付便利，

报告期内，重点地区、重点行业商户外卡受理覆盖率保持100%。与非银行支付机构合作，加强风险联防，提升交易成功率。聚焦新市民需求，将金融服务下沉到该类人群安家乐业日常生活，提供专属金融产品服务。报告期末，新市民主题借记卡累计发卡量 365.89 万张。

（四）同业与金融市场业务

◆积极服务中国特色现代金融市场体系建设，深度参与债券、货币、外汇等金融市场发展，提升做市报价能力，深化金融要素市场合作，做优托管专业服务，将金融市场产品转化为满足经济社会发展和各类客户需求的优质金融服务，不断增强服务实体经济能力。

1. 同业业务

做深做透金融要素市场服务，助力上海国际金融中心建设。支持银行间市场提高结算效率，广泛拓展中央对手代理清算、外汇交易结算银行等业务，参与银行间外汇市场区块链结算项目创新，代理市场机构落地市场首笔交易的结算。与上海清算所、湖北碳交中心合作推出首批湖北碳排放权线上质押融资业务，以金融创新赋能实体经济绿色低碳转型。深耕黄金市场数字化配套服务，上海黄金交易所存管银行业务合作金融类会员数市场排名前列。持续提升证券、期货市场结算服务智能化水平，为市场安全稳定运行提供坚实保障。报告期内，上海清算所代理清算量、上海黄金交易所代理结算量和证券期货要素市场结算量市场排名均在前列。

丰富同业合作场景，促进资本市场健康稳定发展。与 107 家证券公司开展第三方存管业务合作，与 91 家证券公司开展融资融券存管业务合作，与 147 家期货公司开展银期转账业务合作，为机构、个人客户参与资本市场投资交易提供结算等服务。

2. 金融市场业务

切实履行服务实体经济主力军、维护金融稳定压舱石职责，持续加强对宏观经济和金融市场走势的专业研判，坚持宏观审慎原则，动态调整债券投资节奏和策略，对接重大战略、重点领域和薄弱环节的各类金融需求，优化持仓品种和期限结构，统筹平衡安全性、流动性和收益性，有力支持积极财政政策实施和实体经济融资需求，助力经济社会高质量发展。

立足综合服务优势，主动开展做市报价和市场交易，夯实境内基准定价基础，提升“上海价格”影响力。报告期内，境内银行机构人民币货币市场交易量 70.16 万亿元，外币货币市场交易量 0.57 万亿美元，人民币现券交易量 6.27 万亿元，银行间外汇交易量 2.05 万亿美元，黄金自营交易量 1.69 万亿元，继续保持市场活跃交易银行地位。

3. 资产托管业务

积极践行“+托管”“托管+”理念，整合集团资源，全方位对接客户多元化、一体化、全球化的综合金融需求。深耕养老金托管，新增年金托管客户超 600 户，服务养老金融扩面增效。增强集团各条线协同效能，加速布局优质托管公募基金、保险产品、银行理财产品等，

托管首批场外双创 AI 指数基金等创新产品，满足居民财富管理新需求。落实好监管对托管业务的最新规定，完善托管业务制度体系，扎实履行托管人职责，未发生重大风险事件。

报告期末，资产托管规模 11.27 万亿元，其中养老金托管规模 3.45 万亿元、证券投资基金托管规模 2.38 万亿元、银行理财托管规模 1.75 万亿元。

（五）综合服务特色

◆本集团形成了以商业银行业务为主体，金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券、债转股等业务协同联动的发展格局，为客户提供综合金融服务。

◆报告期内，子公司¹实现归属于母公司股东净利润 66.94 亿元，占集团净利润（归属于母公司股东）比例 13.98%。报告期末，子公司资产总额 7,770.73 亿元，占集团资产总额比例 4.78%。

交银金融租赁有限责任公司 本行全资子公司，2007 年 12 月开业，注册资本 200 亿元，为中国银行业协会金融租赁专业委员会主任单位以及上海市银行同业公会金融租赁专业委员会主任单位。报告期内，公司坚持“专业化、国际化、差异化、特色化”发展战略，深耕航运、航空、设备租赁等业务板块，先后获得各类荣誉 12 项。报告期末，公司总资产 4,564.70 亿元，租赁资产 4,023.12 亿元，净资产 552.75 亿元。公司船队规模 433 艘，航运租赁资产余额 1,574.87 亿元，位列同业第一；机队规模 328 架，航空租赁资产余额 990.89 亿元，首次在临港新片区大飞机航空产业园设立项目公司并向中国国航交付 1 架 C919 飞机。报告期内，公司实现营业收入 163.37 亿元；实现净利润 28.68 亿元，同比增长 23.54%。

报告期内，公司持续深化转型创新，新基建、新能源租赁业务在设备租赁业务投放中的占比近 70%。切实支持高水平科技自立自强，科技租赁业务余额 533.40 亿元，落地公司首笔卫星融资租赁业务，有力支持商业航天产业高质量发展，完善公司“海陆空天”全领域布局；成功落地算力服务器经营租赁业务。报告期内，公司与本行 26 家境内分行联动融资规模 264.01 亿元；持续与本行多家境内分行加强合作，新增落地户用光伏经营租赁业务超 50 亿元；协同本行上海市分行持续推进电池经营租赁业务发展。报告期末，直接租赁业务占比 63%，经营租赁资产占比 54.05%，均保持行业领先。

交银国际信托有限公司 2007 年 10 月开业，注册资本 57.65 亿元，本行和湖北交通投资集团有限公司分别持有 85%和 15%的股权，主要经营资产管理信托、信贷资产证券化、企业资产证券化、受托境外理财（QDII）、家族信托、保险金信托、家庭服务信托、风险处置服务信托、预付类资金服务信托、公益慈善信托等业务。公司立足受托人定位，发挥信托机制功能作用，深化行司协同，积极服务实体经济和人民美好生活。报告期末，公司总资产 193 亿元，净资产 177.62 亿元，管理信托资产规模 10,688.53 亿元，同比增长 65.88%。报

¹ 不含交通银行（卢森堡）有限公司、交通银行（巴西）股份有限公司和交通银行（香港）有限公司，下同。

告期内，公司营业收入保持平稳，实现净利润 1.13 亿元；增提拨备 3.62 亿元，持续夯实风险抵补能力。

报告期内，公司充分发挥信托功能优势，积极融入集团战略，因地制宜做好金融“五篇大文章”，支持实体经济高质量发展。聚焦科技创新重点领域，加大科创债券投资和私募股权投资布局。围绕新能源电力、节能环保、储能等绿色产业，加强产品创新，提供多元化的融资支持，绿色金融余额 110.47 亿元。以特殊需要信托为载体，开发“安福相伴”系列养老服务信托，不断丰富养老金融产品体系，满足客户养老规划需求。创新推出交鑫向荣系列和交鑫致远系列“固收+”产品，推动组合配置产品落地，持续提升资产管理信托产品市场竞争力。

交银施罗德基金管理有限公司 成立于 2005 年 8 月，注册资本 2 亿元，本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司出资比例分别为 65%、30% 和 5%，主要经营基金募集、基金销售、资产管理等业务。报告期末，公司公募基金规模 5,539 亿元，较年初增加 516 亿元，其中，非货基金规模 2,534 亿元，较年初增加 284 亿元，主动权益、固收+、债基、货币、FOF 等主要品类均保持增长。报告期内，公司实现净利润 4.19 亿元，同比增长 2.43%。

报告期内，公司切实贯彻落实公募基金高质量发展要求，坚持以投资者最佳利益为核心的经营理念，持续深化投研平台化建设，不断提升投研协同水平和投资决策质效。积极推进落实业绩比较基准改革要求，着力提升中长期投资业绩和投资者获得感。围绕权益类公募基金发展导向，持续丰富含权产品布局，完成多只 FOF、量化产品的新发，打造风险收益特征更丰富、投资策略更多元的含权产品谱系。公司发挥资产管理专业优势，积极融入集团财富管理战略。报告期内，共有 5 只新发产品纳入母行月度重点产品，其中联合境内分行创设交银沃享稳健 FOF，累计新发规模超 20 亿元。

交银理财有限责任公司 本行全资子公司，成立于 2019 年 6 月，注册资本 80 亿元。主要面向客户发行固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类和混合类理财产品。报告期内，公司坚持以客户为中心的投资理念，建立以母行为主体，开放、多元的全渠道体系，持续打造以低波、稳健、确定性强为主体的理财产品线，为投资者创造稳定的、可持续的价值回报。报告期末，公司管理的理财产品余额 17,462 亿元；公司总资产 160.59 亿元，净资产 154.02 亿元。报告期内，实现净利润 9.19 亿元，同比增长 18.94%。

报告期内，公司通过发行产品、资产投资等方式，深刻践行服务实体经济使命担当。深度融入集团战略，加大产品、渠道、资产等多方协同力度，不断做大价值贡献，为集团贡献协同收入 11.56 亿元。持续推进产品创新与投研升级，提升核心竞争力，助力集团财富管理特色打造。报告期内，公司荣获中国投资协会颁发的“封闭式固定收益类五星理财产品奖”“开放式固定收益类五星理财产品奖”等荣誉，并先后荣获金誉奖、金蟾奖、介甫奖等 14 余项彰显机构实力、投资业绩、产品创新和数字科技成果的奖项。

交银人寿保险有限公司 2010 年 1 月成立，注册资本 51 亿元，本行和日本 MS&AD 保险集团分别持股 62.50%和 37.50%，在上海市以及设立分公司的地区经营人寿保险、健康保险

和意外伤害保险等保险业务，以及上述业务的再保险业务等。报告期末，公司总资产 1,782.97 亿元，净资产 102.83 亿元。报告期内，公司进一步聚焦保险主责主业，持续强化专业经营，经营管理总体呈现稳中向好态势。累计实现保险服务收入 13.92 亿元，同比保持平稳；实现营业收入 66.18 亿元，同比增长 56.73%；净利润 14.49 亿元，同比增长 127.86%，主要得益于资本市场向好，权益资产投资收益同比提升。

报告期内，公司持续发挥保险专业优势，深度融入母行战略版图，服务集团综合金融建设，助力集团普惠金融、养老金融发展。普惠保险重点领域当年承保人数 14.85 万人，同比增长 78%；连续第四年成为“沪惠保”城市定制型商业医疗保险共保体成员。积极发展第三支柱养老保险，开发投保年龄可至92周岁的交银养老年金保险；个人养老金新增客户数 10,537 人，同比增长 21%。

交银金融资产投资有限公司 本行全资子公司，成立于2017年12月，注册资本 150 亿元，系国务院确定的首批试点银行债转股实施机构之一，主要从事债转股及其配套支持业务，并根据国家政策要求开展 AIC 股权投资试点业务。报告期末，公司总资产规模 807.41 亿元；净资产 295.45 亿元。报告期内，公司实现净利润 14.66 亿元，同比增长 175.64%。

报告期内，公司积极发挥股权投资功能优势，夯实科技金融服务基础，助力全行加快打造科技金融特色。重点聚焦科技金融、绿色金融等领域，支持实体经济健康发展。公司持续完善境内分行对接机制，进一步深化联动营销的行司协同机制，同步积极探索“区域+行业、行业赛道优先”展业模式，根据国家科技产业发展方向及集团战略部署，进一步聚焦重点行业赛道，全面提升投研能力。报告期内，公司持续加大科技金融支持力度，新增投放纯股权项目数量及金额同比提升超 2 倍；公司积极提升“上海主场”显示度，加大投资力度，报告期内上海地区纯股权项目投放金额占比超六成。

交银国际控股有限公司 成立于 1998 年 6 月（原为交通证券有限公司，2007 年 5 月更名为交银国际控股有限公司），2017 年 5 月 19 日在香港联交所主板挂牌上市，主要经营证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、资产管理及顾问、投资及贷款业务，本行对该公司持股比例为 73.14%。报告期内，公司聚焦主责主业，坚持服务实体经济，持续加强风险管控，围绕“增收、降本、强能力”，提升经营管理质效。报告期末，公司总资产 148.68 亿港元，净资产 9.82 亿港元。报告期内，公司净亏损 0.77 亿港元，亏损同比持续减少。

中国交银保险有限公司 本行全资子公司，成立于 2000 年 11 月，注册资本 4 亿港元。主要经营经香港保险业监管局批准的一般保险全部 17 项险种。报告期末，公司总资产 11.48 亿港元，净资产 5.90 亿港元。报告期内，公司实现净利润 681 万港元。

公司与集团紧密联动，推动保险主业高质量发展。积极服务香港居民在居住、出行、医疗、教育等领域的风险保障需求，持续为部分行业龙头、高校及中小学、香港公立医院、多家香港环保团体及社区关爱组织、绿色酒店提供风险保障。积极参与香港中资保险业协会及香港保险业联会各项活动，深入研讨创新科技、粤车南下、跨境保险、气候风险等议题，积极为香港国际风险管理中心建设贡献力量。

（六）跨境服务特色

◆本集团形成了覆盖主要国际金融中心的境外经营网络。报告期内，境外银行机构实现净利润 57.06 亿元，占集团净利润（归属于母公司股东）比例 11.92%。报告期末，境外银行机构资产总额 12,777.24 亿元，占集团资产总额比例 7.86%。

1. 境外服务网络

本集团积极应对内外部形势变化，巩固全球化发展优势，统筹发展与安全。境外银行机构发挥区位优势，完善功能定位，搭建联通内外的金融桥梁，助力高质量共建“一带一路”，服务国家高水平对外开放大局。

报告期末，本集团在香港、纽约、伦敦、新加坡、东京、法兰克福、卢森堡、悉尼等地设有 24 家境外分（子）行及代表处，境外营业网点 66 个（不含代表处），为客户提供包括存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇兑换等综合金融服务。报告期末，本行与全球 136 个国家和地区的 1,121 家银行总部建立境外银行服务网络，为 29 个国家和地区的 89 家境外人民币参加行开立 148 个跨境人民币账户；在 32 个国家和地区的 68 家银行开立 29 个币种共 115 个外币清算账户。

2. 积极助力稳外贸

面向广大外贸进出口企业，基于外贸客群业务旅程视角，持续优化“交银航贸通”平台功能，提供跨境资金收付、外贸快速融资、汇率避险管理、资讯增值服务等工具，建强跨境贸易产品线上化功能。提升信用证线上化便利程度，打造进口信用证定制化模块，实现进口来单网银批量授权，并上线出口议付线上交单、网信通、直联快递公司等服务。报告期内，跨境金融基础客群同比增长 12.61%，国际收支量同比增长 16.53%。

3. 服务企业“走出去”

服务高质量共建“一带一路”，持续加强对“走出去”和“一带一路”重点项目营销与配套资源支持，为优势资源、产业链协同优势领域客群提供定制化融资服务。报告期末，“一带一路”项下贷款余额较上年末增长 8.63%，开往“一带一路”共建国家和地区涉外保函余额较上年末增长 13.54%；提升“一带一路”沿线小币种兑换避险服务能力，支持企业网银、手机银行小币种即期交易。推动头部航运公司、货代、中欧班列主要线路运营商与交行“航运管家”系统直连，实现境内外、本外币、海陆空运费一键支付，业务量同比增长 79.57%。

提升离岸与自贸金融服务质效，深化离在岸业务一体化发展和非居民账户一体化经营，提升“走出去”企业服务能力。在广东、深圳成功上线自由贸易账户（FT 账户），实现 FT 账户体系全国试点区域全覆盖。在海南自贸港积极开展跨境贸易融资资产转让、跨境资金集中运营中心等试点，连续四年作为关键角色助力海南省政府成功在港发行人民币债券。

4. 服务人民币国际化

积极开展“扩规模、优结构”跨境人民币客户拓展行动，强化产品组合运用和境内外联动，推动跨境人民币业务稳健发展。报告期内，境内银行机构跨境人民币结算量同比增长17.63%，其中货物贸易跨境人民币结算量同比增长32.35%。积极发挥人民币作为融资货币功能，报告期末，人民币境内机构境外贷款余额较上年末增长16.85%。

（七）金融科技与渠道建设

◆强化科技创新引领，持续夯实人工智能基础能力建设，强化算力供给、数据治理、模型服务和平台支撑能力，以数字化、智能化驱动金融高质量发展。

◆全面建强线上渠道服务体系，持续完善线下渠道布局，构筑全方位金融服务生态。依托应用创新、场景创新、技术创新，提升数字人民币业务核心竞争力。

1. 金融科技

进一步提升信息科技风险防控能力，筑牢安全防护屏障。正式设立呼和浩特数据中心、贵阳数据中心，推动“多地多中心”架构布局落地，提升业务连续性和灾难恢复能力。完成境内外一体化分布式上云，进一步提升自主可控水平。完善网络安全技防体系，持续推进集团网络统一安全管控、统一安全运营建设。加强数据安全治理，稳步推进覆盖风险识别、预警、核实、处置的线上化闭环管理流程优化与配套工具建设。

夯实数据治理，优化数据服务。健全总分联动、上下贯通的数据管理架构与工作机制，深化集团数据同类统管，迭代更新集团统一数据资源目录。持续完善覆盖数据底座、门户、平台、应用的数据生态体系，运用准实时、大模型等技术提升数据服务质效、降低数据应用门槛。

深入实施“人工智能+”行动，打造发展新引擎。建强人工智能基础底座，推进算力集群的统一管理、统一调度与统一监控。持续完善AI治理机制，聚焦算力、数据、模型、智能体等关键环节构建安全防护体系，推进AI应用全域赋能，加快AI应用可信、可靠、可控发展。在跨境贸易、金融市场等领域打造智能审单、市场询价等智能体，全方位提升客户服务水平。在风险防控方面，建设信贷智能体矩阵，覆盖授信审批、放款落实、贷后监控全过程。在经营管理领域推出客户经理助手和数据分析智能体，推广企业级知识服务平台“交行知道”，知识规模较年初实现翻番，赋能员工工作效率提升。在科技领域构建智能研发矩阵，升级研发运维模式。

2. 线上渠道

云上交行 持续建强“云上交行”品牌。创新应用音视频和AI技术，通过屏对屏线上服务，实现机构在线、员工在线、服务在线、产品在线，突破传统银行物理空间和时间限制，创新银行服务新模式。围绕对公、对私、普惠、养老金融等领域重点展开，实现各类业务场

景远程视频服务，覆盖行内行外多个线上线下渠道，部分交易对客时间达到 7*24 小时，充分提升金融服务的可得性和满意度。云上交行以客户为中心，构建“远程视频坐席、客户服务经理、客户经理、数字人”四位一体服务模式，提供一站式综合金融服务，实现客户服务连续性。创新提供智能外语和方言翻译功能，支持 9 种外语及 26 种方言，赋能数字化运营。报告期内，云上交行远程视频营业厅提供服务 276 万笔，同比增长 113.95%。

企业网银及手机银行 围绕“专业、智能、好用”的核心主题，升级推出企业网银 7.0 版本、企业手机银行 3.0 版本。推出活动中心、权益中心，建成企业金融统一门户，构建“5 大主题版本+6 大特色专区/频道”的对公渠道服务矩阵；升级对公渠道智能助手，依托大模型和 AI 智能体，在企业网银、企业手机银行实现智能导航、智能交易、智能录入、智能问答等功能，提升客户体验和服务效率。报告期末，企业网银（银企直联）签约客户数较上年末增长 4.51%，企业手机银行签约客户数较上年末增长 4.94%。报告期内，企业网银累计动账交易客户数同比增长 8.51%，企业手机银行累计动账交易额同比增长 25.50%。

个人手机银行 坚持数智化思维，持续做优移动金融服务。场景服务方面，迭代升级手机银行文旅专区，增设美食、酒店、出行等多元服务板块，打造“金融+文旅”一站式场景生态；设置财政贴息专区，实现一键办理，提升客户服务体验。消费信贷方面，围绕零售客户便捷用款需求，打通贷款、付款全流程，持续优化信贷支付使用体验。普惠金融方面，打造“商圈惠贷”数字化服务体系，为个体工商户和小微企业主提供在线提款、还款的全流程服务，并实现“链享惠贷”“国补贷”等区域特色产品移动端全覆盖，有效提升融资便捷性。报告期末，个人手机银行月度活跃用户数（MAU）5,100.05 万户，同比增长 3.82%。

买单吧 增强数智化运营能力，精准服务客户需求。丰富服务场景生态，新建特色文旅、爱宠专区，服务客户多元消费需求。报告期末，买单吧月度活跃用户数（MAU）2,392.84 万户。加快 AI 智能体应用，持续提升服务能力与交互体验。报告期内，在线客服机器人日均访问量 3.8 万次。完善客户画像和分类经营模型，更好理解客户价值和情感需求，提升产品服务适配度和客户用卡体验。报告期内，信用卡线上消费额 5,059 亿元，同比增长 5.3%，交易笔数 23.8 亿笔，同比增长 3.4%。

开放银行 进一步拓宽开放银行场景服务半径，提升服务实体经济质效。构建“行业+金融”的云服务生态，积极探索“G-B-C”三端联动，在工会服务、科创园区、养老金融等领域赋能政企单位数智化转型，报告期末，累计签约机构 11.04 万户。聚焦平台经济、司库管理、跨境等场景链路，打造“账户+支付结算+融资”为一体的综合服务方案，其中，融资业务已覆盖“链、票、证、贷、函”五大服务品类。报告期内，线上链金融服务发放融资金额 1,768.23 亿元，同比增长 23.16%。

3. 线下渠道

持续优化境内网点布局，合理摆布网点资源，加大对国家重点战略实施的支撑力度，推动京津冀、长三角、粤港澳大湾区等国家重点区域的网点建设；提升县域网点覆盖面，支持

乡村振兴战略。报告期末，境内分行机构 256 家，其中省分行 31 家，直属分行 7 家，省辖行 218 家，在全国 253 个地级和地级以上城市、201 个县或县级市共设有 2,824 个营业网点。

4. 数字人民币

贯彻落实“稳步发展数字人民币”要求，围绕计息改革政策，推动数字人民币业务发展，坚定做大规模体量、聚力形成交行特色，强化新技术应用，打造具有核心竞争力的数字人民币 2.0 体系。

深化智能合约创新应用。在跨机构智能补贴促消费、企业间关联债务清欠、预付金监管、供应链融资等多个场景加快落地。依托中国人民银行新一代智能合约平台，落地全国首单数字人民币智能合约农民工工资发放业务，实现薪酬穿透式、自动化发放，做到“工资秒到账、无法被截留、全程可追溯”，解决农民工欠薪难题，该项目获评全国数字普惠金融大会标杆案例；联合多家运营机构，在上海面向社会公众发放消费补贴，落地智能补贴合约模板首个规模化应用案例。

提升跨境结算效率。全面对接数字人民币上海国际运营中心，香港分子行、澳门分行及巴西子行作为直接参与者，完成数币达（CBETS）首批签约。澳门分行作为澳门金融管理局公布的首批多边央行数字货币桥参与机构，落地数字澳门元跨境汇款及大额数字人民币跨境收款业务，实现货币桥业务在澳门地区的突破。

发挥区块链创新技术的比较优势。联合头部数字科技公司，依托数字人民币国际运营中心数币达（CBETS）区块链服务平台及数字资产平台，落地“数字资产+数字人民币全时跨机构融资”业务，借助区块链跨链技术，保障资产真实性与交易透明度。通过全线上数字人民币新模式，助力制造业企业获得资金支持，为实体经济发展注入数智新动能。

三、财务报表分析

报告期末，集团资产总额 16.26 万亿元，较上年末增长 4.58%。其中，客户贷款（不含应计利息，未扣除减值准备，下同）余额 9.49 万亿元，较上年末增加 3,661.02 亿元，增幅 4.01%；客户存款余额 9.92 万亿元，较上年末增加 6,076.21 亿元，增幅 6.53%。

报告期内，集团实现净利润（归属于母公司股东）478.74 亿元，同比增长 4.04%；实现营业收入 1,423.43 亿元，同比增长 6.73%。

报告期末，集团不良贷款率 1.30%。

（一）利润表主要项目分析

1. 利润表构成及变动

报告期内，本集团实现净利润 486.06 亿元，同比增加 21.51 亿元，增幅 4.63%。本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减(%)
利息净收入	92,592	85,247	8.62
非利息净收入	49,751	48,121	3.39
其中：手续费及佣金净收入	20,473	20,458	0.07
营业收入	142,343	133,368	6.73
税金及附加	(1,583)	(1,502)	5.39
业务及管理费	(39,103)	(39,933)	(2.08)
信用减值损失	(34,541)	(32,814)	5.26
其他资产减值损失	(851)	(531)	60.26
其他业务成本	(12,763)	(11,676)	9.31
营业利润	53,502	46,912	14.05
营业外收支净额	135	(2)	不适用
利润总额	53,637	46,910	14.34
所得税费用	(5,031)	(455)	1,005.71
净利润	48,606	46,455	4.63
归属于母公司股东的净利润	47,874	46,016	4.04

本集团在所示期间的营业收入结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2026 年 1-6 月		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	92,592	65.05	8.62
手续费及佣金净收入	20,473	14.38	0.07
投资收益/(损失)	12,184	8.56	1.63
公允价值变动收益/(损失)	3,050	2.14	223.09
汇兑收益/(损失)	(537)	(0.38)	不适用
其他业务收入	13,975	9.82	2.67
资产处置收益/(损失)	309	0.22	(57.20)
其他收益	297	0.21	53.89
营业收入合计	142,343	100.00	6.73

2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 925.92 亿元，同比增加 73.45 亿元，增幅 8.62%，在营业收入中的占比为 65.05%，是本集团营业收入的主要组成部分。

本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率如下：

(除另有标明外，人民币百万元)						
	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收支	年化平均 收益(成本)率(%)	平均余额	利息收支	年化平均 收益(成本)率(%)
资产						
存放中央银行款项	741,777	5,632	1.53	728,495	5,577	1.54
存放、拆放同业及其他 金融机构款项	1,161,085	12,084	2.10	988,856	13,580	2.77
客户贷款	9,350,818	132,771	2.86	8,814,835	138,325	3.16
证券投资	3,873,917	54,835	2.85	3,670,124	56,479	3.10
生息资产	15,127,597	205,322	2.74	14,202,310	213,961	3.04
非生息资产	1,081,445			1,065,644		
资产总额	16,209,042			15,267,954		
负债及股东权益						
客户存款	9,414,910	69,602	1.49	8,830,143	81,155	1.85
同业及其他金融机构存 放和拆入款项	2,748,806	21,781	1.60	2,304,298	22,108	1.93
应付债券及其他	1,950,367	21,347	2.21	2,146,215	25,451	2.39
计息负债	14,114,083	112,730	1.61	13,280,656	128,714	1.95
股东权益及非计息负债	2,094,959			1,987,298		
负债及股东权益合计	16,209,042			15,267,954		
利息净收入		92,592			85,247	
净利差¹			1.13			1.09
净利息收益率²			1.23			1.21

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。

报告期内，本集团净利息收益率 1.23%，同比上升 2 个基点，主要是本集团持续做好存贷款量价平衡管理，精细化制定实施定价策略，长期限定期类存款重定价效益持续释放；围绕全年经营管理目标，科学优化资产负债结构，推动计息负债成本率降幅高于生息资产收益率降幅，净利息收益率实现企稳回升。

本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化如下。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均余额的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2026 年 1-6 月与 2025 年 1-6 月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	规模	利率	净增加 / (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	101	(46)	55
存放、拆放同业及其他金融机构款项	2,366	(3,862)	(1,496)
客户贷款	8,399	(13,953)	(5,554)
证券投资	3,133	(4,777)	(1,644)
利息收入变化	13,999	(22,638)	(8,639)
计息负债			
客户存款	5,365	(16,918)	(11,553)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	4,254	(4,581)	(327)
应付债券及其他	(2,321)	(1,783)	(4,104)
利息支出变化	7,298	(23,282)	(15,984)
利息净收入变化	6,701	644	7,345

报告期内，本集团利息净收入同比增加 73.45 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 67.01 亿元，年化平均收益率和年化平均成本率变动带动利息净收入增加 6.44 亿元。

(1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 2,053.22 亿元，同比减少 86.39 亿元，降幅 4.04%。其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入、存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为 64.66%、26.71%、5.89%和 2.74%。

客户贷款利息收入。客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入 1,327.71 亿元，同比减少 55.54 亿元，降幅 4.02%，主要由于客户贷款年化平均收益率同比下降 30 个基点。

按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

（除另有标明外，人民币百万元）

	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
公司类贷款	6,309,294	89,058	2.85	5,783,890	91,084	3.18
— 短期贷款	2,038,754	25,685	2.54	1,709,113	24,674	2.91
— 中长期贷款	4,270,540	63,373	2.99	4,074,777	66,410	3.29
个人贷款	2,769,212	42,543	3.10	2,760,016	45,871	3.35
— 短期贷款	606,399	11,778	3.92	622,880	12,872	4.17
— 中长期贷款	2,162,813	30,765	2.87	2,137,136	32,999	3.11
票据贴现	272,312	1,170	0.87	270,929	1,370	1.02
客户贷款总额	9,350,818	132,771	2.86	8,814,835	138,325	3.16

证券投资利息收入。报告期内，证券投资利息收入 548.35 亿元，同比减少 16.44 亿元，降幅 2.91%，主要由于证券投资年化平均收益率同比下降 25 个基点。

存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入。报告期内，存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入 120.84 亿元，同比减少 14.96 亿元，降幅 11.02%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率同比下降 67 个基点。

存放中央银行款项利息收入。存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入 56.32 亿元，同比增加 0.55 亿元，增幅 0.99%，主要由于存放中央银行款项平均余额同比增加 132.82 亿元，增幅 1.82%。

（2）利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,127.30 亿元，同比减少 159.84 亿元，降幅 12.42%，其中客户存款利息支出、同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出和应付债券及其他利息支出占比分别为 61.74%、19.32%和 18.94%。

客户存款利息支出。客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出 696.02 亿元，同比减少 115.53 亿元，降幅 14.24%，主要由于客户存款年化平均成本率同比下降 36 个基点。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

（除另有标明外，人民币百万元）

	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款	5,242,355	37,293	1.43	4,967,795	44,145	1.79
—活期	1,808,382	3,666	0.41	1,807,294	6,264	0.70
—定期	3,433,973	33,627	1.97	3,160,501	37,881	2.42
个人存款	4,172,555	32,309	1.56	3,862,348	37,010	1.93
—活期	983,422	311	0.06	916,110	394	0.09
—定期	3,189,133	31,998	2.02	2,946,238	36,616	2.51
客户存款总额	9,414,910	69,602	1.49	8,830,143	81,155	1.85

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出。报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 217.81 亿元，同比减少 3.27 亿元，降幅 1.48%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项年化平均成本率同比下降 33 个基点。

应付债券及其他利息支出。报告期内，应付债券及其他利息支出 213.47 亿元，同比减少 41.04 亿元，降幅 16.13%，主要由于应付债券及其他平均余额同比减少 1,958.48 亿元，降幅 9.13%，且年化平均成本率同比下降 18 个基点。

3. 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 204.73 亿元，同比增加 0.15 亿元，增幅 0.07%，主要是本集团抓住资本市场机遇，积极拓展代理类业务，相关收入实现较好增长。代理类业务收入同比增加 6.38 亿元，增幅 27.70%，代销基金、代理信托等细项业务收入均增长较好。

本集团在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)			
	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减 (%)
银行卡	7,703	7,888	(2.35)
理财业务	4,044	4,121	(1.87)
托管及其他受托业务	4,681	4,503	3.95
代理类	2,941	2,303	27.70
投资银行	1,033	1,107	(6.68)
担保承诺	1,697	1,723	(1.51)
支付结算	775	744	4.17
其他	60	40	50.00
手续费及佣金收入合计	22,934	22,429	2.25
减：手续费及佣金支出	(2,461)	(1,971)	24.86
手续费及佣金净收入	20,473	20,458	0.07

4. 其他非利息收入

本集团在所示期间的其他非利息收入组成结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)			
	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减 (%)
投资收益/（损失）	12,184	11,989	1.63
公允价值变动收益/（损失）	3,050	944	223.09
汇兑收益/（损失）	(537)	203	不适用
其他	14,581	14,527	0.37
其他非利息收入合计	29,278	27,663	5.84

报告期内，本集团实现其他非利息收入 292.78 亿元，其中投资收益及公允价值变动收益合计 152.34 亿元，同比增加 23.01 亿元，增幅 17.79%，主要是子公司股权类估值上升。汇兑损失 5.37 亿元，汇兑损益同比减少 7.40 亿元，主要是受人民币升值影响，相关折算损益同比减少。

5. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 391.03 亿元，同比减少 8.30 亿元，降幅 2.08%；本集团成本收入比 27.47%，同比下降 2.47 个百分点。

本集团在所示期间的业务及管理费组成结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)			
	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减(%)
员工成本	16,602	15,592	6.48
业务费用	18,028	19,475	(7.43)
折旧和摊销	4,473	4,866	(8.08)
业务及管理费合计	39,103	39,933	(2.08)

6. 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 353.92 亿元，同比增加 20.47 亿元，增幅 6.14%，其中贷款信用减值损失 326.25 亿元，同比增加 26.56 亿元，增幅 8.86%。

7. 所得税

报告期内，本集团所得税支出 50.31 亿元，同比增加 45.76 亿元。实际税率为 9.38%，主要是受本集团持有的国债和地方债利息收入等按税法规定为免税收益的影响。

(二) 资产负债表主要项目分析

1. 资产

报告期末，本集团资产总额 162,601.75 亿元，较上年末增加 7,117.87 亿元，增幅 4.58%，增长主要来自于发放贷款和垫款。

本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额（含应计利息，拨备后）及其占比情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)						
	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	9,257,705	56.93	8,898,768	57.23	8,351,131	56.05
金融投资	4,723,469	29.05	4,527,914	29.12	4,320,089	28.99
现金及存放中央银行款项	756,642	4.65	701,847	4.51	717,354	4.81
拆出资金	654,071	4.02	646,266	4.16	588,651	3.95
其他	868,288	5.35	773,593	4.98	923,492	6.20
资产总额	16,260,175	100.00	15,548,388	100.00	14,900,717	100.00

(1) 客户贷款

报告期内，本集团主动对接一揽子财政金融支持政策，进一步加大国家重大战略、重点领域和薄弱环节的信贷支持，信贷总量稳健增长，服务实体效能提升。报告期末，本集团客户贷款余额 94,896.73 亿元，较上年末增加 3,661.02 亿元，增幅 4.01%。

本集团在所示日期客户贷款构成情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)						
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司类贷款	6,455,006	68.02	6,043,810	66.25	5,566,578	65.07
— 短期贷款	2,156,865	22.73	1,867,438	20.47	1,611,541	18.84
— 中长期贷款	4,298,141	45.29	4,176,372	45.78	3,955,037	46.23
个人贷款	2,755,025	29.03	2,835,038	31.07	2,752,406	32.17
— 住房贷款	1,402,596	14.78	1,442,452	15.81	1,466,604	17.14
— 信用卡	485,319	5.11	531,348	5.82	538,404	6.29
— 个人经营贷款	469,454	4.95	462,270	5.07	413,626	4.83
— 个人消费贷款	394,166	4.15	395,731	4.34	330,260	3.86
— 其他	3,490	0.04	3,237	0.03	3,512	0.05
票据贴现	279,642	2.95	244,723	2.68	236,138	2.76
合计	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

公司类贷款余额 64,550.06 亿元，较上年末增加 4,111.96 亿元，增幅 6.80%，其中，短期贷款较上年末增加 2,894.27 亿元，中长期贷款较上年末增加 1,217.69 亿元，中长期贷款在客户贷款中的占比为 45.29%。

个人贷款余额 27,550.25 亿元，较上年末减少 800.13 亿元，降幅 2.82%，其中，住房贷款较上年末减少 398.56 亿元，降幅 2.76%，信用卡贷款较上年末减少 460.29 亿元，降幅 8.66%，个人经营贷款较上年末增加 71.84 亿元，增幅 1.55%，个人消费贷款较上年末减少 15.65 亿元，降幅 0.40%。

票据贴现余额 2,796.42 亿元，较上年末增加 349.19 亿元，增幅 14.27%。

按担保方式划分的客户贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	3,926,867	41.38	3,689,622	40.44
保证贷款	1,674,312	17.64	1,568,615	17.19
抵押贷款	2,699,821	28.45	2,752,348	30.17
质押贷款	1,188,673	12.53	1,112,986	12.20
合计	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00

客户贷款信用减值准备情况

(人民币百万元)

	2026年6月30日	2025年12月31日
上年末余额	243,771	225,525
本期计提/(转回)	32,625	53,719
本期核销及转让	(26,289)	(41,733)
核销后收回	2,676	6,973
其他变动	(1,067)	(713)
期末余额	251,716	243,771

(2) 金融投资

报告期末,本集团金融投资净额 47,234.69 亿元,较上年末增加 1,955.55 亿元,增幅 4.32%。

按性质划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	4,257,153	90.13	4,096,090	90.46
权益工具及其他	466,316	9.87	431,824	9.54
合计	4,723,469	100.00	4,527,914	100.00

按财务报表列报方式划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	706,638	14.96	600,609	13.26
以摊余成本计量的金融投资	2,781,574	58.89	2,701,622	59.67
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,235,257	26.15	1,225,683	27.07
合计	4,723,469	100.00	4,527,914	100.00

报告期末,本集团债券投资余额 42,571.53 亿元,较上年末增加 1,610.63 亿元,增幅 3.93%。未来,本集团将进一步深化对宏观经济与金融市场形势的研判,统筹推进债券投资增量配置和存量优化。维持以利率债配置为主的投资策略,合理做好国债、地方债等品种的布局安排;加强投研体系建设,合理选择信用债投资品种与期限结构,以做好金融“五篇大文章”为切入点,将金融资源向国家重大战略与重点领域倾斜;提升债券交易业务专业化水平,持续为债券市场提供优质报价和流动性。

按发行主体划分的债券投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	3,400,608	79.88	3,212,285	78.42
政策性银行	117,941	2.77	137,225	3.35
同业和其他金融机构	481,383	11.31	509,201	12.43
法人实体	233,172	5.48	217,054	5.30
公共实体	24,049	0.56	20,325	0.50
合计	4,257,153	100.00	4,096,090	100.00

报告期末,本集团持有金融债券 5,993.24 亿元,包括政策性银行债券 1,179.41 亿元、同业和其他金融机构债券 4,813.83 亿元,占比分别为 19.68%和 80.32%。

本集团持有的最大十只金融债券

(除另有标明外, 人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%) ¹	到期日	减值准备 ²
2025 年金融机构债券	8,712	4.38	2035/8/27	-
2026 年金融机构债券	8,712	4.25	2036/1/14	-
2017 年政策性银行债券	6,342	4.39	2027/9/8	-
2024 年政策性银行债券	6,125	1.80	2027/7/23	-
2026 年金融机构债券	6,000	1.89	2036/6/9	-
2025 年政策性银行债券	5,040	1.26	2027/7/7	-
2025 年金融机构债券	5,000	1.85	2028/2/28	-
2026 年金融机构债券	4,800	0.00	2026/8/14	-
2026 年金融机构债券	4,510	1.93	2036/6/16	-
2026 年金融机构债券	4,000	1.79	2030/4/29	-
2026 年金融机构债券	4,000	1.95	2036/6/15	-

注:

1. 上表中年利率均为票面利率, 其中年利率为 0 的债券为金融机构以贴现方式发行的债券。
2. 未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备, 部分债券所在会计分类不适用于计提减值准备相关规定。

(3) 抵债资产

本集团在所示日期抵债资产的部分资料如下:

(人民币百万元)

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
抵债资产原值	959	871
减: 抵债资产减值准备	(433)	(431)
抵债资产净值	526	440

2. 负债

本集团在所示日期负债总额中主要组成部分的余额及其占比情况如下:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
客户存款	9,915,436	66.30	9,307,815	65.23	8,800,335	64.03
同业及其他金融机构存放款项	1,271,208	8.50	1,163,044	8.15	1,073,574	7.81
已发行存款证	1,355,533	9.06	1,403,271	9.84	1,384,372	10.07
应付债券	713,459	4.77	692,085	4.85	691,248	5.03
其他	1,700,607	11.37	1,701,891	11.93	1,795,591	13.06
负债总额	14,956,243	100.00	14,268,106	100.00	13,745,120	100.00

报告期末, 本集团负债总额 149,562.43 亿元, 较上年末增加 6,881.37 亿元, 增幅 4.82%。其中, 客户存款较上年末增加 6,076.21 亿元, 增幅 6.53%, 在负债总额中占比 66.30%, 较上年末上升 1.07 个百分点; 同业及其他金融机构存放款项 12,712.08 亿元, 较上年末增加 1,081.64 亿元, 增幅 9.30%, 在负债总额中占比 8.50%, 较上年末上升 0.35 个百分点。

客户存款

客户存款是本集团主要资金来源。报告期末, 本集团客户存款余额 99,154.36 亿元, 较上年末增加 6,076.21 亿元, 增幅 6.53%。从客户结构上看, 公司存款占比 55.11%, 较上年末上升 0.52 个百分点; 个人存款占比 43.43%, 较上年末下降 0.19 个百分点。从期限结构上看, 活期存款占比 30.10%, 较上年末下降 0.73 个百分点; 定期存款占比 68.44%, 较上年末上升 1.06 个百分点。

本集团在所示日期客户存款构成情况如下:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款	5,464,231	55.11	5,081,685	54.59	4,900,260	55.68
—活期	1,955,525	19.72	1,857,908	19.96	1,961,964	22.29
—定期	3,508,706	35.39	3,223,777	34.63	2,938,296	33.39
个人存款	4,306,291	43.43	4,059,392	43.62	3,729,547	42.38
—活期	1,029,318	10.38	1,011,343	10.87	949,259	10.79
—定期	3,276,973	33.05	3,048,049	32.75	2,780,288	31.59
其他存款	2,280	0.02	2,433	0.02	3,436	0.04
应计利息	142,634	1.44	164,305	1.77	167,092	1.90
合计	9,915,436	100.00	9,307,815	100.00	8,800,335	100.00

3. 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括代理投融资服务类、中介服务类、衍生金融工具、或有事项及承诺。其中，代理投融资服务类主要包括资管产品、代理发行和承销债券等；中介服务类主要包括代理代销业务、资产托管等；衍生金融工具主要包括利率衍生工具、货币衍生工具、商品衍生工具等，有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注五、4；或有事项及承诺主要是未决诉讼、信贷承诺及财务担保、资本性承诺、经营租赁承诺、证券承销及债券承兑承诺，有关或有事项详见财务报表附注八，有关承诺事项详见财务报表附注九。

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物，详见财务报表附注五、51。

（三）现金流量表主要项目分析

报告期末，本集团现金及现金等价物余额 1,505.57 亿元，较上年末增加 240.95 亿元。

经营活动现金流量为净流入 949.43 亿元，同比多流入 414.64 亿元，主要是本期吸收存款产生的现金流入同比增加。

投资活动现金流量为净流出 712.35 亿元，同比少流出 310.61 亿元，主要是本期债券投资产生现金净流出减少。

筹资活动现金流量为净流入 21.74 亿元，同比少流入 979.69 亿元，主要是去年同期增发普通股导致本期现金流入同比减少。

（四）分部情况

1. 按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间按地区划分的营业收入如下：

(除另有标明外，人民币百万元)				
	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	营业收入 ¹	占比(%)	营业收入 ¹	占比(%)
长江三角洲	55,455	38.96	48,689	36.51
珠江三角洲	12,988	9.12	12,375	9.28
环渤海地区	18,415	12.94	16,280	12.21
中部地区	19,078	13.40	17,820	13.35
西部地区	12,424	8.73	11,439	8.58
东北地区	3,712	2.61	3,701	2.78
境外	10,002	7.03	10,055	7.54
总行 ²	10,269	7.21	13,009	9.75
合计	142,343	100.00	133,368	100.00

注：

- 1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/（损失）、公允价值变动收益/（损失）、汇兑收益/（损失）、其他业务收入、资产处置收益/（损失）和其他收益。下同。
- 2. 总行含太平洋信用卡中心。下同。
- 3. 因分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

2. 按地区划分的存贷款情况

本集团在所示日期按地区划分的客户贷款如下：

(除另有标明外，人民币百万元)				
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
长江三角洲	2,847,582	30.01	2,672,097	29.29
珠江三角洲	1,275,981	13.45	1,221,976	13.39
环渤海地区	1,436,353	15.14	1,423,266	15.60
中部地区	1,548,268	16.31	1,471,281	16.13
西部地区	1,178,388	12.41	1,126,880	12.35
东北地区	277,573	2.92	283,061	3.10
境外	343,286	3.62	331,428	3.63
总行	582,242	6.14	593,582	6.51
合计	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00

本集团在所示日期按地区划分的客户存款如下：

(除另有标明外，人民币百万元)				
	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
长江三角洲	2,780,570	28.04	2,581,989	27.74
珠江三角洲	1,109,139	11.19	1,068,529	11.48
环渤海地区	2,217,819	22.37	2,000,094	21.49
中部地区	1,651,857	16.66	1,561,377	16.77
西部地区	1,023,557	10.32	968,094	10.40
东北地区	502,768	5.07	466,764	5.01
境外	483,726	4.88	493,285	5.30
总行	3,366	0.03	3,378	0.04
应计利息	142,634	1.44	164,305	1.77
合计	9,915,436	100.00	9,307,815	100.00

3. 按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。

本集团在所示期间按业务板块划分的营业收入如下：

(除另有标明外，人民币百万元)				
	2026年1-6月		2025年1-6月	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
公司金融业务	70,883	49.80	64,549	48.39
个人金融业务	52,363	36.79	49,624	37.21
资金业务	18,739	13.16	18,587	13.94
其他业务	358	0.25	608	0.46
合计	142,343	100.00	133,368	100.00

注：因分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

四、风险管理

本集团董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为集团总体风险偏好，对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别等各类风险设定具体风险限额指标，严格控制各类风险，深化风险偏好有效传导。报告期内，本集团始终坚持底线思维，统筹发展和安全，持续巩固资产质量，加强重点领域和外部冲击风险防控，不断健全风险类别、机构、产品“三维一体”全面风险管理体系，强化子公司和境外机构并表管理，加强合作机构风险管理，深入践行数字化智能化风控赋能，以高质量风险管理推动全行高质量发展，牢牢守住不发生系统性风险的底线。

（一）风险管理架构

本集团董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本集团高级管理层设立全面风险管理与内部控制委员会，以及贷款评审、风险资产审查两类业务审查委员会，业务审查委员会接受全面风险管理与内部控制委员会的工作指导，定期向其报告工作。各省直分行、境外行、子公司参照上述框架，相应设立全面风险管理与内部控制委员会，作为研究防控本单位系统性区域性风险、决策风险管理重大事项的主要载体，确保全面风险管理体系在全集团延伸落地。

（二）风险管理数智化赋能

本集团持续推进风险管理数字化智能化建设，以面向市场、面向客户、面向基层为导向，聚焦当前“内部管理新要求、外部监管新形势、技术应用新突破”，致力于打造全流程、全覆盖的数智化风险管理体系，筑牢全集团风险数据底座，完善企业级风险管理应用，加强风控能力的共享复用，积极探索人工智能技术辅助风险管理的应用场景，不断提升风险管理的有效性。报告期内，强化战略领域模型供给，夯实风险计量基础，持续完善风险监测体系，

优化普惠零售资产风险分析工具，不断提升全集团风险计量和监测能力，支持业务高质量发展。

（三）信用风险管理

报告期内，本集团持续加强统一信用风险管理。不断完善授信政策框架体系，积极落实国家重大战略与监管要求；密切跟踪市场变化，在授信与风险政策纲要、行业投向指引、区域信贷政策基础上，扩大专项策略指引覆盖范围；授信流程线上化、智能化程度持续提高。前瞻性落实风险“早识别、早预警、早暴露、早处置”，持续推进重点领域风险监测，数智化风控迈上新台阶。

持续加大不良资产清收处置力度。报告期内，本集团聚焦重点领域，发挥专业处置能力，稳妥有序推进重大项目风险处置，努力提高不良资产清收处置质效。

本集团恪守监管要求，保持严格的资产风险分类标准，资产质量水平保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额 1,235.10 亿元，不良贷款率 1.30%。本集团逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款，逾期 90 天以上贷款占不良贷款的 86.75%。

1. 贷款五级分类分布情况

（除另有标明外，人民币百万元）

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）	金额	占比（%）
正常类贷款	9,198,625	96.93	8,855,745	97.07	8,309,109	97.12
关注类贷款	167,538	1.77	150,843	1.65	134,336	1.57
正常贷款合计	9,366,163	98.70	9,006,588	98.72	8,443,445	98.69
次级类贷款	28,190	0.30	27,812	0.30	31,100	0.37
可疑类贷款	27,247	0.29	25,075	0.27	24,066	0.28
损失类贷款	68,073	0.71	64,096	0.71	56,511	0.66
不良贷款合计	123,510	1.30	116,983	1.28	111,677	1.31
合计	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

2. 按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

（除另有标明外，人民币百万元）

	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	关注类贷款余额	关注类贷款率（%）	逾期贷款余额	逾期贷款率（%）	关注类贷款余额	关注类贷款率（%）	逾期贷款余额	逾期贷款率（%）
公司类贷款	114,150	1.77	64,767	1.00	102,948	1.70	60,245	1.00
个人贷款	53,384	1.94	82,090	2.98	47,895	1.69	72,698	2.56
住房贷款	23,883	1.70	25,523	1.82	17,338	1.20	22,734	1.58
信用卡	18,901	3.89	27,544	5.68	22,344	4.21	27,047	5.09

个人经营贷款	5,870	1.25	15,450	3.29	4,260	0.92	12,131	2.62
个人消费贷款及其他	4,730	1.19	13,573	3.41	3,953	0.99	10,786	2.70
票据贴现	4	0.00	15	0.01	0	0.00	15	0.01
合计	167,538	1.77	146,872	1.55	150,843	1.65	132,958	1.46

3. 按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	6,455,006	68.02	67,779	1.05	6,043,810	66.25	72,150	1.19
个人贷款	2,755,025	29.03	55,716	2.02	2,835,038	31.07	44,818	1.58
住房贷款	1,402,596	14.78	16,330	1.16	1,442,452	15.81	14,584	1.01
信用卡	485,319	5.11	18,466	3.80	531,348	5.82	14,222	2.68
个人经营贷款	469,454	4.95	11,745	2.50	462,270	5.07	8,966	1.94
个人消费贷款及其他	397,656	4.19	9,175	2.31	398,968	4.37	7,046	1.77
票据贴现	279,642	2.95	15	0.01	244,723	2.68	15	0.01
合计	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

4. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	6,455,006	68.02	67,779	1.05	6,043,810	66.25	72,150	1.19
交通运输、仓储和邮政业	1,064,314	11.22	3,746	0.35	1,040,017	11.40	3,213	0.31
制造业	1,351,745	14.24	17,952	1.33	1,199,118	13.14	16,566	1.38
租赁和商务服务业	1,104,805	11.64	4,991	0.45	1,050,098	11.51	4,372	0.42
房地产业	504,839	5.32	16,650	3.30	515,274	5.65	21,656	4.20
水利、环境和公共设施管理业	467,041	4.92	1,284	0.27	453,574	4.97	1,921	0.42
电力、热力、燃气及水生产和供应业	455,603	4.80	1,144	0.25	462,521	5.07	948	0.20

批发和零售业	445,909	4.70	8,695	1.95	364,888	4.00	10,097	2.77
建筑业	242,844	2.56	3,319	1.37	221,232	2.42	2,688	1.22
金融业	212,719	2.24	24	0.01	182,029	2.00	31	0.02
科教文卫	197,289	2.08	3,344	1.69	178,108	1.95	3,381	1.90
采矿业	136,841	1.44	826	0.60	138,852	1.52	830	0.60
信息传输、软件和信息技术服务业	148,380	1.56	2,009	1.35	122,863	1.35	1,914	1.56
住宿和餐饮业	38,090	0.40	3,164	8.31	37,936	0.42	3,958	10.43
其他	84,587	0.90	631	0.75	77,300	0.85	575	0.74
个人贷款	2,755,025	29.03	55,716	2.02	2,835,038	31.07	44,818	1.58
票据贴现	279,642	2.95	15	0.01	244,723	2.68	15	0.01
合计	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

本集团积极支持实体经济发展,持续优化信贷结构,强化重点领域风险管控。报告期末,公司类贷款不良额、不良率较年初实现“双降”。

5. 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2026年6月30日				2025年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
长江三角洲	2,847,582	30.01	25,912	0.91	2,672,097	29.29	26,826	1.00
珠江三角洲	1,275,981	13.45	21,245	1.66	1,221,976	13.39	18,795	1.54
环渤海地区	1,436,353	15.14	15,904	1.11	1,423,266	15.60	16,831	1.18
中部地区	1,548,268	16.31	17,183	1.11	1,471,281	16.13	15,466	1.05
西部地区	1,178,388	12.41	10,376	0.88	1,126,880	12.35	10,263	0.91
东北地区	277,573	2.92	7,069	2.55	283,061	3.10	6,178	2.18
境外	343,286	3.62	6,726	1.96	331,428	3.63	7,773	2.35
总行	582,242	6.14	19,095	3.28	593,582	6.51	14,851	2.50
合计	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

注:总行含太平洋信用卡中心。

本集团针对各区域经济特点,实行一行一策差异化管理,动态调整业务授权。

6. 逾期贷款和垫款

(除另有标明外，人民币百万元)

逾期期限	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
3 个月以内	39,730	0.42	36,327	0.40
3 个月至 1 年	54,582	0.58	46,441	0.51
1 年至 3 年	41,159	0.43	39,371	0.43
3 年以上	11,401	0.12	10,819	0.12
合计	146,872	1.55	132,958	1.46

7. 重组贷款

报告期末，根据《商业银行金融资产风险分类办法》要求计量的重组贷款 766.79 亿元，较上年末下降 5.22 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款 154.38 亿元，较上年末增加 14.60 亿元。

8. 贷款迁徙率

	2026 年 1-6 月	2025 年	2024 年
正常类贷款迁徙率 (%)	0.79	1.09	1.02
关注类贷款迁徙率 (%)	17.44	19.37	17.04
次级类贷款迁徙率 (%)	58.00	81.58	65.85
可疑类贷款迁徙率 (%)	59.77	63.76	66.81

注：根据监管口径计算，往期数据已追溯调整。

9. 信用风险集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的 2.12%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 14.44%。报告期末前十大单一借款人贷款情况如下。

(除另有标明外，人民币百万元)

2026 年 6 月 30 日			
	行业	金额	占贷款总额比例 (%)
客户 A	租赁和商务服务业	34,990	0.37
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	31,096	0.33
客户 C	电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,000	0.32
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	28,691	0.30
客户 E	房地产业	22,817	0.24
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	19,566	0.21

客户 G	交通运输、仓储和邮政业	18,888	0.20
客户 H	租赁和商务服务业	18,695	0.20
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	17,393	0.18
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	16,581	0.17
十大客户合计		238,717	2.52

（四）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格）的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险。

本集团市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好，主动识别、计量、监测、控制和报告市场风险，通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等方法 and 手段将市场风险控制在可承受的范围内，实现风险和收益的合理平衡。

报告期内，本集团积极落实《商业银行市场风险管理办法》和《商业银行资本管理办法》相关要求，持续完善市场风险管理体系，健全管理机制和流程；制定年度集团市场风险限额，对限额逐级分解，确保集团风险偏好得到有效传导，并持续开展限额的监测和报告；做好市场风险资本计量，并将资本计量结果应用于限额监控、绩效考核、风险监控和分析等；依托金融市场业务数字化转型项目迭代市场风险管理系统，强化全集团账簿划分管理，不断提升市场风险数字化监测水平；加强产品维度市场风险管理，开展新产品新业务市场风险评估，加强衍生品业务风险管理；完善压力测试机制，优化压力测试情景设置，密切关注外部冲击引发的金融市场波动，加强市场形势前瞻性研判及风险监测预警、评估和排查，严守市场风险各项限额，不断提升市场风险管理水平。

（五）银行账簿利率风险管理

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本集团高度重视银行账簿利率风险管理，始终坚持审慎稳健的利率风险偏好，建立健全银行账簿利率风险管理体系，持续强化前瞻性防控和主动管理，通过加强对银行账簿利率风险的识别、计量、监测、控制和缓释，将银行账簿利率风险控制在可承受的合理范围内，平衡好业务发展和风险安全。

（六）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的主要因素包括：存款客户提前支取存款、贷款客户延期偿付贷款、资产负债结构不匹配、资产变现困难、融资能力下降等。

本集团流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其专门委员会组成的决策机构，由董事会审计委员会组成的监督机构，由高级管理层、财务管理部、金融市场部、风险管理部、

营运与渠道管理部、各附属机构、各分支机构及各项业务总行主管部门等组成的执行机构。

本集团每年根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素，确定流动性风险偏好，制定流动性风险管理策略和政策。

报告期内，本集团不断完善流动性风险管理体系，适时灵活调整流动性管理策略及业务发展结构与节奏，促进资产负债业务协调发展；做好现金流测算和分析，严密监测流动性风险指标，不断提高流动性风险监测的系统化水平，确保流动性安全及指标平稳运行；组织开展流动性风险应急演练，提高反应速度及流动性风险处置能力。

本集团定期开展流动性风险压力测试，充分考虑可能影响流动性状况的各种因素，合理设定压力情景，测试结果显示本行在多种压力情景下的流动性风险均处在可控范围内。

报告期末，本集团流动性比例指标如下表：

	标准值	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
流动性比例 (%)	≥25	74.84	75.88	73.34

注：根据金融监管总局监管口径计算。

本集团 2026 年第二季度流动性覆盖率日均值为 116.03%（季内日均值是指季内每日数值的简单算术平均值，计算该平均值所依据的每日数值的个数为 91 个），较上季度下降 4.18 个百分点，主要是由于现金净流出量增加。本集团合格优质流动性资产主要包括现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。

本集团 2026 年第二季度净稳定资金比例季末值为 113.69%，较上季度上升 2.81 个百分点，主要是由于批发融资增加；2026 年第一季度净稳定资金比例季末值为 110.88%，较上季度上升 0.50 个百分点，主要是由于来自零售和小企业客户的存款增加。有关流动性覆盖率、净稳定资金比例的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2026 年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

（七）操作风险管理

本集团操作风险管理坚持“内控优先，合规为本”理念，遵照监管要求，结合业务性质、规模和产品复杂程度等，持续优化操作风险管理体系。通过规范运用操作风险事件管理、自评估、关键风险指标等管理工具，强化操作风险识别、评估、监测、计量、控制、缓释、报告，防范操作风险。报告期内，集团进一步修订完善操作风险管理相关制度，配套优化操作风险管理系统功能，并持续健全外包管理机制，深化业务连续性管理。

（八）合规与反洗钱

本集团建立与经营规模、业务范围、风险水平相适应的合规管理体系，持续强化合规风险识别、监测、防控和化解能力，提升合规管理质效，切实保障依法合规经营与高质量发展。

报告期内，持续完善内控合规管理制度体系，细化明确（首席）合规官工作机制，强化内控合规监督检查和问题整改，优化内控合规评价问责，提升内控合规文化和人才队伍保障，深化内控合规数智化转型，进一步提升自查自纠自我纠偏能力；落实《中华人民共和国反洗钱法》及配套监管新规，开展新一轮机构洗钱风险自评估，持续完善洗钱风险管理机制，进一步提升洗钱风险管理有效性。

（九）声誉风险管理

本集团严格遵循监管要求，坚持预防为主、有效处置、及时修复、全面覆盖的管理策略，持续加强声誉风险常态化和全流程管理，深化数字化转型赋能。持续强化新闻宣传和网络舆论一体化管理，完善舆论引导和舆情应对协同机制，防范化解重点事件声誉风险，提升声誉风险管理水平，积极维护集团品牌和形象。报告期内，声誉风险管理体系运行有效，声誉风险管控得当。

（十）跨业跨境与国别风险管理

本集团建立了“统一管理、分工明确、工具齐全、IT 支持、风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系，不断加强并表管理，各子公司、境外行风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求，防范跨业和跨境经营可能引发的风险。跨业风险管理方面，指导子公司制定投融资政策指引，推动子公司风险偏好、各类风险管理、内部控制管理体系进一步按照“同类统管”的原则融入集团统一风险管理体系，细化各级附属机构全生命周期管理。跨境风险管理方面，针对外部形势变化带来的不确定性，持续优化风险监测工具，强化应对策略、预案制定和演练，聚焦境外行功能定位，持续更新迭代“一行一策”，将境外行合规稳健经营和全面有效防控风险放到首要位置。加强国别风险管理，开展国别风险评估、评级及压力测试，持续关注并及时响应国别风险事件，引导经营单位优化国别维度的资产负债结构，将国别风险管理要求贯穿相关业务发展全过程。

（十一）大额风险暴露管理

本集团认真落实原银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，推进管理系统建设，持续监测大额风险暴露情况，严格落实各项限额管理，提升集团防范系统性区域性风险的能力。报告期末，本集团大额风险暴露各项指标均符合监管要求。

（十二）气候和环境风险管理

本集团积极支持“碳达峰、碳中和”目标，推动气候和环境风险进一步融入全面风险管理体系，根据董事会确定的风险偏好，持续完善治理架构、强化制度约束、加强风险评估、优化管控手段，有效应对气候变化和社会经济低碳转型带来的新挑战。报告期内，本行持续提升碳数据管理能力，高质量完成新一轮投融资碳计量工作，持续提升碳计量覆盖面与精细化程度。针对全量境内贷款完成气候转型风险压力测试。

（十三）模型风险管理

本集团模型风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好，保持模型体系运行有效，模型风险总体控制在低风险水平。报告期内，本行建立健全模型风险管理体系，夯实模型统一管理，强化重点模型验证评审，充分提示模型局限性，促进模型合理应用。在模型统一管理下，本行稳步推进各类模型开发迭代，模型广泛用于公司、普惠、零售等业务全流程，以及全行资本计量、减值计提、压力测试、反洗钱反电诈、集中运营、金融产品公允价值估值等多个领域，支持数字化决策与精准计量。

五、资本管理

（一）资本充足率及杠杆率情况

根据监管要求，自 2024 年起，本集团遵照《商业银行资本管理办法》及其相关规定计量资本充足率和杠杆率，稳步推进资本计量高级方法建设，提升资本管理水平。报告期末，本集团资本充足率 16.00%，一级资本充足率 12.46%，核心一级资本充足率 11.25%，杠杆率 7.12%，均满足监管要求。根据《银行家》杂志（*The Banker*）发布 2026 年度全球银行 1000 强榜单，本行一级资本排名较上一年度提升两位，位居全球银行第 7 位。

1. 资本充足率情况

（除另有标明外，人民币百万元）		
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	1,162,549	1,138,469
一级资本净额	1,287,623	1,265,060
资本净额	1,653,541	1,589,837
风险加权资产	10,334,314	9,958,343
核心一级资本充足率（%）	11.25	11.43
一级资本充足率（%）	12.46	12.70
资本充足率（%）	16.00	15.96

2. 杠杆率情况

（除另有标明外，人民币百万元）		
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一级资本净额	1,287,623	1,265,060
调整后的表内外资产余额	18,091,542	17,376,153
杠杆率（%）	7.12	7.28

报告期末，本集团资本充足率、杠杆率均满足监管要求。有关资本及杠杆率计量的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2026 年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

（二）资本融资管理

报告期内，本行在利润留存补充资本的基础上，积极拓宽外源性资本补充渠道，持续优化资本结构，控制融资成本，保持资本充足水平和总损失吸收能力（TLAC）合理充足。

2026年4月，本行在全国银行间债券市场发行人民币400亿元二级资本债券，5+5年期，票面利率1.97%，用于补充本行二级资本。

2026年5月，本行在全国银行间债券市场发行人民币500亿元总损失吸收能力非资本债券，3+1年期，票面利率1.75%，用于提升本行总损失吸收能力。

2026年5月，本行在全国银行间债券市场发行人民币400亿元无固定期限资本债券，票面利率1.94%，用于补充本行其他一级资本。

2026年6月，本行赎回人民币415亿元无固定期限资本债券。

六、展望

上半年，我国有效应对各种外部冲击和内部困难，经济运行总体平稳，呈现动能向新、结构向优的发展态势，为银行业服务中国式现代化和自身高质量发展提供坚强支持和广阔空间。

下阶段，本集团将继续深入贯彻党中央、国务院各项决策部署，切实发挥服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石作用，践行正确政绩观，锚定“三稳一优”目标，提升经营效益，优化业务结构，夯实资产质量，为金融强国建设贡献更大力量。

服务发展大局，全面推动“十五五”重点任务落地。深入对接各领域各层级“十五五”规划，发挥存量政策和增量政策的集成效应，积极支持扩大内需、服务业扩能提质和现代化产业体系建设，提升金融服务的精准性和适配性，助力经济社会高质量发展。

加强综合服务，因地制宜做好金融“五篇大文章”。发挥集团全牌照优势，立足各地资源禀赋和产业优势，积极服务产业转型升级和民生需求。持续优化配套政策、资源摆布和人才供给，不断增强服务能力和核心竞争力，高质量做好金融“五篇大文章”。

统筹集团资源，全力服务上海国际金融中心建设。发挥总部在沪、子公司集中等优势，深度参与人民币全球资产配置中心和风险管理中心建设，持续打造跨境金融和离岸金融特色，助力高水平对外开放。充分发挥创新策源作用，辐射带动集团改革发展。

强化风险防控，守牢不发生系统性风险底线。稳步推进房地产、地方政府债务、普惠零售业务等重点领域和外部冲击风险防范化解工作。强化底线思维、极限思维，加强形势研判，提升极端情形应对能力和经营韧性。

股份变动及股东情况

一、普通股股份变动情况

报告期末，本行普通股股份总数88,363,784,223股，其中：A股股份53,351,921,593股，占比60.38%；H股股份35,011,862,630股，占比39.62%。本行普通股股份中有31,833,482,023股为有限售条件股份。

	2026年6月30日		报告期内 增减	2025年12月31日	
	数量（股）	比例（%）		数量（股）	比例（%）
一、有限售条件股份	31,833,482,023	36.03	-	31,833,482,023	36.03
1. 国家持股	30,942,772,271	35.02	-	30,942,772,271	35.02
2. 国有法人持股	890,709,752	1.01	-	890,709,752	1.01
3. 其他内资持股	-	-	-	-	-
4. 外资持股	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	56,530,302,200	63.97	-	56,530,302,200	63.97
1. 人民币普通股	26,072,439,569	29.51	-	26,072,439,569	29.51
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	30,457,862,631	34.47	-	30,457,862,631	34.47
三、股份总数	88,363,784,223	100.00	-	88,363,784,223	100.00

二、普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数 337,632 户，其中：A 股 310,167 户，H 股 27,465 户。

（一）报告期末前十名普通股股东持股情况

股东名称（全称）	报告期内增减 （股）	期末持股数量 （股）	比例（%）	股份 类别	质押或 冻结情况	持有有限售条件 股份数量（股）	股东 性质
中华人民共和国财政部	-	26,388,772,272	29.86	A股	无	26,388,772,272	国家
	-	4,553,999,999	5.15	H股	无	4,553,999,999	
香港上海汇丰银行 有限公司 ^{2,4}	-	14,135,636,613	16.00	H股	无	-	境外 法人
全国社会保障基金理事会 ^{3,4}	-	3,105,155,568	3.51	A股	无	-	国家
	-	8,433,333,332	9.54	H股	无	-	
香港中央结算（代理人）有限 公司 ^{4,5}	4,133,703	7,731,554,305	8.75	H股	未知	-	境外 法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.14	A股	无	-	国有 法人

首都机场集团有限公司	-	1,246,591,087	1.41	A股	无	-	国有法人
上海海烟投资管理有限公司 ⁵	-	808,145,417	0.91	A股	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司 ⁵	(121,009,636)	768,175,707	0.87	A股	无	-	境外法人
云南合和(集团)股份有限公司 ⁵	-	745,305,404	0.84	A股	无	-	国有法人
一汽股权投资(天津)有限公司	-	663,941,711	0.75	A股	无	-	国有法人

注:

1. 相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册及股东向本行提供的资料。
2. 根据本行股东名册,汇丰银行持有本行H股股份13,886,417,698股。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股,该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算(代理人)有限公司名下。
3. 含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行H股611,307,000股,系通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末,社保基金会持有本行A股和H股共计12,149,795,900股,占本行已发行普通股股份总数的13.75%。
4. 香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股数量为报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数,已剔除汇丰银行、社保基金会通过该公司间接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股,也未包含上述两家股东直接持有的,登记于本行股东名册的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
5. 上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》(中国银监会令2018年第1号)规定的一致行动人,包括上述两家公司在内的7家中国烟草总公司下属公司,均授权委托中国烟草总公司出席本行股东会并行使表决权。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外,本行未知其他前十名股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。
6. 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外,本行前十名股东和前十名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

(二) 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称(全称)	持有无限售条件股份数量(股)	股份类别
香港上海汇丰银行有限公司	14,135,636,613	H股
全国社会保障基金理事会	3,105,155,568	A股
	8,433,333,332	H股
香港中央结算(代理人)有限公司	7,731,554,305	H股
中国证券金融股份有限公司	1,891,651,202	A股
首都机场集团有限公司	1,246,591,087	A股
上海海烟投资管理有限公司	808,145,417	A股

香港中央结算有限公司	768,175,707	A股
云南合和（集团）股份有限公司	745,305,404	A股
一汽股权投资（天津）有限公司	663,941,711	A股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	641,802,391	A股

（三）有限售条件股份可上市交易时间

日期	限售期满 新增可上市交易 股份数量（股）	有限售条件股份 数量余额（股）	无限售条件股份 数量余额（股）	说明
2026年12月17日	17,732,424,445	14,101,057,578	74,262,726,645	财政部认购2025年本行发行的A股股票前原持有的全部本行股票
2030年6月17日	14,101,057,578	—	88,363,784,223	财政部、中国烟草、双维投资认购的2025年本行发行的A股股票

注：根据截至2026年6月30日中国证券登记结算有限责任公司上海分公司股份登记情况编制。

（四）有限售条件股东持股数量及限售条件

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量（股）	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量（股）	限售条件
1	中华人民共和国财政部	17,732,424,445	2026年12月17日	—	原持有的全部本行股票—自2025年本行A股发行取得股权之日起18个月
		13,210,347,826	2030年6月17日	—	认购的2025年本行发行的A股股票自取得股权之日起5年
2	中国烟草总公司	538,183,313	2030年6月17日	—	认购的2025年本行发行的A股股票自取得股权之日起5年
3	中国双维投资有限公司	352,526,439	2030年6月17日	—	认购的2025年本行发行的A股股票自取得股权之日起5年

注：根据截至2026年6月30日中国证券登记结算有限责任公司上海分公司股份登记情况编制。

（五）控股股东情况

报告期末，财政部为本行控股股东。

（六）主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号），报告期末，本行主要股东包括财政部、汇丰银行、社保基金会和中国烟草，具体情况如下：

1. 持股 5% 以上的主要股东

（1）财政部是本行第一大股东，成立于 1949 年 10 月，是国务院组成部门，主管国家财政收支、财税政策等事宜，负责人蓝佛安，注册地北京市西城区三里河南三巷 3 号，统一社会信用代码 11100000000013186G。报告期末，财政部持有本行 A 股及 H 股共计 30,942,772,271 股，持股比例 35.02%。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

（2）汇丰银行是本行第二大股东，成立于 1866 年，主要在亚太区提供全面的本土与国际银行服务，以及相关的金融服务，联席行政总裁廖宜建、Surendra Rosha，注册地香港特别行政区中环皇后大道中 1 号。报告期末，汇丰银行已发行普通股股本 167,570,799,495 港元及 7,198,000,000 美元，分为 67,028,319,798 股普通股。商业登记证 00173611-000，控股股东是 HSBC Asia Holdings Limited，实际控制人是 HSBC Holdings plc，最终受益人 HSBC Holdings plc。报告期末，汇丰银行实益持有本行 H 股共计 14,135,636,613 股，持股比例 16.00%。该股东无一致行动人。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

（3）社保基金会是本行第三大股东，成立于 2000 年 8 月，是财政部管理的负责管理运营全国社会保障基金的独立法人机构，法定代表人刘昆，注册资本人民币 800 万元，注册地北京市西城区丰汇园 11 号楼丰汇时代大厦，统一社会信用代码 12100000717800822N。依据财政部、人力资源社会保障部规定，社保基金会受托管理以下资金：全国社会保障基金、个人账户中央补助资金、部分企业职工基本养老保险资金、基本养老保险基金、划转的部分国有资本。报告期末，社保基金会持有本行 A 股及 H 股共计 12,149,795,900 股，持股比例 13.75%。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

本行与财政部、汇丰银行、社保基金会的关联交易情况详见财务报表附注七。

2. 监管口径下的其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号），本行其他主要股东为中国烟草。报告期末，中国烟草持有本行 0.61% 的股份，不存在出质本行股份的情况。中国烟草成立于 1983 年 12 月 15 日，注册资本 570 亿元，法定代表人姚来英，由财政部代表国务院履行出资人职责。上海海烟投资管理有限公司、云南合和(集团)股份有限公司等共计 7 家中国烟草下属的公司授权委托中国烟草代表其出席本行股东会并行使表决权。

（七）主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

报告期末，就本行董事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第 336 条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士（不包括本行董事及最高行政人员）拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A股数目 (股)	权益 性质 ¹	占已发行A股 百分比(%)	占已发行股份 百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	26,388,772,272 ²	好仓	49.46	29.86
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	3,105,155,568 ⁴	好仓	5.82	3.51
主要股东名称	身份	H股数目 (股)	权益 性质 ¹	占已发行H股 百分比(%)	占已发行股份 百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	4,553,999,999 ²	好仓	13.01	5.15
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,135,636,613 ³	好仓	40.37	16.00
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	9,044,640,332 ⁴	好仓	25.83	10.24

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。

2. 据本行所知，报告期末，财政部持有本行H股4,553,999,999股，占本行已发行普通股股份总数的5.15%；持有本行A股26,388,772,272股，占本行已发行普通股股份总数的29.86%。

3. HSBC Holdings plc全资持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全资持有汇丰银行，汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,135,636,613股H股之权益。

4. 据本行所知，报告期末，社保基金会持有本行H股9,044,640,332股，占本行已发行普通股股份总数的10.24%；持有本行A股3,105,155,568股（具体请参见“报告期末前十名普通股股东持股情况”表格及附注），占本行已发行普通股股份总数的3.51%。

除上述披露外，报告期末，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士（不包括本行董事及最高行政人员）或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

三、优先股相关情况

（一）优先股股东情况

报告期末，本行优先股股东总数 69 户。

报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减 (股)	期末持股数 量(股)	比例 (%)	股份类别	质押或 冻结情 况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	-	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
中信信托有限责任公司—中信 信托优悦3号集合资金信托计划	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他

中信建投基金—招商银行—中 信建投基金宝富3号集合资产管 理计划	-	19,350,000	4.30	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	-	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	13,800,000	3.07	境内优先股	无	其他
华宝信托有限责任公司—华宝 信托—宝富投资1号集合资金信 托计划	(3,389,500)	12,710,500	2.82	境内优先股	无	其他
中信建投基金—中国银行—中 信建投基金—中银优享33号集 合资产管理计划	-	11,200,000	2.49	境内优先股	无	其他
建信资本—建设银行—建信资 本卓越6号集合资产管理计划	-	10,735,000	2.39	境内优先股	无	其他

注：

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册所列的信息统计。
2. “比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。
3. 根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2022年第1号），据本行所知，中国烟草总公司河南省公司与本行前十名普通股股东中的上海海烟投资管理有限公司和云南合和（集团）股份有限公司存在关联关系。
4. 本行未知其他前十名优先股股东之间，上述其他股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

（二）优先股股息分配情况

根据股东会决议及授权，本行 2026 年 8 月 28 日召开第十一届董事会第八次会议，审议批准了境内优先股股息分配方案。

按照票面股息率 4.07% 计算，境内优先股股息总额 1,831,500,000 元，将于 2026 年 9 月 7 日派发。

（三）优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

（四）优先股采取的会计政策及理由

根据财政部《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，国际会计准则理事会《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》和《国际会计准则第 32 号—金融工具：列报》等规定，以及本行优先股的主要条款，本行优先股作为权益工具核算。

四、证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行根据《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》规定需予以披露的公司债券。本行及附属公司概无买卖或赎回本行任何上市证券（含库存股份）。报告期末，本行未持有任何库存股份。

本行于 2016 年 9 月非公开发行 4.5 亿股境内优先股。假设本行发生有关触发强制转股事件且所有优先股都须按初始转股价格强制转换为普通股，上述境内优先股转换为 A 股普通股的数量不会超过 72 亿股。有关境内优先股之其他详情，请见财务报表附注五、30。

近三年，本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股回购或转换。

报告期内，本行二级资本债券、无固定期限资本债券及总损失吸收能力非资本债券的发行及赎回情况请见“管理层讨论与分析—资本管理—资本融资管理”。

本行及附属公司已发行且在存续期内的债券情况请见财务报表附注五、27 和附注五、30。

本行无内部职工股。

公司治理

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管规则，积极探索实践中国特色大型商业银行公司治理机制，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

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

一、股东会情况

本行于2026年6月26日召开2025年度股东会，审议通过《2025年度董事会工作报告》《2025年度财务决算报告》《2025年度利润分配方案》等8项议案。股东会决议公告已在上交所网站、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站和本行网站披露，并同时刊载于证监会指定媒体。

二、利润分配预案

经第十一届董事会第八次会议审议，本行2026年半年度利润分配预案为：按普通股股份总数88,363,784,223股计算，向登记在册的A股股东和H股股东，每股分配现金股利人民币0.168元（含税），共分配现金股利人民币148.45亿元，占归属于母公司股东净利润的比例为31.0%。上述预案符合公司章程及审议程序的规定，充分保护中小投资者的合法权益，已由独立董事发表意见。本次分配无送红股及资本公积金转增股本预案。该分配预案将提请股东会审议。

三、董事、高级管理人员

于本报告日期，本行董事、高级管理人员名单如下：

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	王天泽	独立董事
张宝江	副董事长、执行董事、行长	肖 伟	独立董事
殷久勇	执行董事、副行长	刘瑞霞	独立董事
周万阜	执行董事、副行长	钱 斌	副行长
常保升	非执行董事	顾 斌	副行长
廖宜建	非执行董事	杨 涛	副行长
陈绍宗	非执行董事	何兆斌	董事会秘书
穆国新	非执行董事	林 骅	业务总监（零售与私人业务）
艾 栋	非执行董事	刘建军	首席风险官、首席合规官
张向东	独立董事	刘 雷	首席信息官

李晓慧	独立董事	曹国鸿	交行-汇丰战略合作顾问
马 骏	独立董事		

董事、高级管理人员变动情况

新任		
姓名	职务	变动情形
刘瑞霞	独立董事	选举
刘 雷	首席信息官	聘任
离任		
姓名	原任职务	变动情形
石 磊	独立董事	退任
涂 宏	业务总监（同业与市场业务）	退任

董事、高级管理人员资料变动

非执行董事艾栋先生担任上海新型烟草制品研究院有限公司董事，不再担任《中国烟草》杂志社有限公司监事。

首席风险官刘建军先生兼任首席合规官。

副行长钱斌先生不再兼任首席信息官。

董事、高级管理人员持股情况

姓名	职务	股份类别	期初持股（股）	本期持股变动（股）	期末持股（股）	变动原因
任德奇	董事长、执行董事	A 股	0	0	0	-
		H 股	500,000	0	500,000	-
陈绍宗	非执行董事	A 股	0	0	0	-
		H 股	49,357	0	49,357	-
何兆斌	董事会秘书	A 股	96,700	0	96,700	-
		H 股	0	0	0	-
林 骅	业务总监 （零售与私人业务）	A 股	202,100	0	202,100	-
		H 股	0	0	0	-
刘建军	首席风险官、首席合规官	A 股	220,000	0	220,000	-
		H 股	0	0	0	-
刘 雷	首席信息官	A 股	160,000	0	160,000	-

		H 股	0	0	0	-
离任董事、高级管理人员						
涂 宏	业务总监	A 股	70,000	0	70,000	-
	(同业与市场业务)	H 股	50,000	0	50,000	-

此外，本行董事陈绍宗先生持有交银国际控股有限公司 H 股 98 股。除上述披露外，报告期末，本行董事、最高行政人员概无在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须予备存的登记册，或根据香港上市规则附录 C3《上市公司董事进行证券交易的标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

四、人力资源管理

（一）员工情况

报告期末，本集团员工共计 96,876 人，其中境内银行机构员工 90,835 人，境外银行机构当地员工 2,678 人，子公司员工 3,363 人。

报告期末资产、分支机构和员工地区分布

	资产		机构		员工	
	金额(人民币百万元)	占比(%)	数量(个)	占比(%)	人数(人)	占比(%)
长江三角洲	4,198,525	25.82	714	24.72	26,393	27.24
珠江三角洲	1,403,155	8.63	329	11.38	10,376	10.71
环渤海地区	2,583,222	15.89	483	16.71	14,739	15.22
中部地区	1,802,406	11.08	519	17.96	15,459	15.96
西部地区	1,212,600	7.46	473	16.37	12,888	13.30
东北地区	541,281	3.33	305	10.55	8,402	8.67
境外	1,258,845	7.74	66	2.28	3,137	3.24
总行	6,016,079	37.00	1	0.03	5,482	5.66
抵销及未分配资产	(2,755,938)	(16.95)	-	-	-	-
合计	16,260,175	100.00	2,890	100.00	96,876	100.00

注：总行员工人数不含太平洋信用卡中心、金融服务中心/营业部、总行派出机构人员。机构数量为银行机构数量。

（二）员工薪酬政策

本行根据集团战略目标和改革发展要求，建立健全“以级定薪、以绩定奖”的考核与薪酬体系，树立和践行正确政绩观，持续完善激励约束机制，推动本行高质量、可持续发展。有关本行职工薪酬及福利支出详见财务报表附注五、24。

（三）员工培训

报告期内，本行深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，特别是习近平党建思想，以服务金融强国建设与“十五五”开局为核心，以落实“百千万”关键人才素质提升行动方案为抓手，以培养政治过硬、本领过硬、作风过硬的干部人才队伍为目标，以政治能力和履职能力培训为重点，把树立和践行正确政绩观作为干部员工教育培训的重要内容，统筹培训资源配置，提升培训赋能质效，形成上海主场培训特色，开展全员教育培训。上半年通过线上线下相结合，充分发挥e校园“员工身旁的课堂”作用，分层分类开展管理干部、金科人才、客户经理、产品经理、风险经理、支付结算人才等培训办班3,300余期、共培训40万余人次。

五、投资者关系管理

本行始终秉承投资者价值最大化理念，保持资本市场活跃银行地位，不断强化投资者关系管理，促进价值回归与认同。继续保持与市场“零距离”交流，持续拓展和优化市场交流机制，通过多渠道、多形式与投资者保持密切沟通。上半年，通过开展定期业绩说明会、境内外路演、接待投资者来访调研、参加投资论坛等活动，有效促进投资者深入了解本行战略实施成效和经营发展动态。积极拓宽在线沟通平台，通过投资者邮箱、热线电话、上证e互动等日常渠道，全面解答广大投资者特别是中小投资者关注的问题，保持高频互动。持续开展市值运行监测，搭建资本市场与管理层双向沟通桥梁，促进形成经营管理与市场关切的双向循环和良性互动。

本行遵循“真实、准确、完整，简明清晰，通俗易懂”原则开展信息披露，及时在两地交易所发布定期报告及各类临时公告，与资本市场保持充分有效的沟通。同时，本行围绕市场关注重点，优化定期报告内容，持续披露发展战略推进情况，展示业务特色，回应市场关切，提升信息传递有效性。

六、“提质增效重回报”行动方案执行情况

本行积极响应上交所倡议，于2026年4月制定《交通银行2026年度“提质增效重回报”行动方案》。报告期内，本行全行上下协力合作，推动行动方案落实落地，为广大投资者创造价值。

聚焦价值创造，推进高质量发展。本行紧扣高质量发展目标任务，以建设具有特色优势的世界一流银行集团的战略目标为引领，聚焦价值创造，致力于做优做强做特色，经营发展质效进一步提升。报告期内，集团净利润（归属于母公司股东）、营业收入增幅均较一季度上升，净利息收益率实现企稳回升，成本收入比同比下降，资产质量保持总体稳定，子公司和境外行利润贡献度较上年提升。

服务实体经济，做好金融“五篇大文章”。本行发挥全牌照优势，强化资源整合，因地制宜做好做实金融“五篇大文章”，相关领域信贷占比上升。积极服务企业“走出去”，报告期末，跨境贸易融资余额较上年末增长 70.83%。

发挥上海主场优势，辐射带动重点区域发展。本行充分发挥自身资源禀赋，全力服务上海扩大高水平对外开放，提升在上海市场的竞争力和显示度。报告期内，本行深度对接上海离岸金融行动方案，迭代升级“交银航贸通”数字化服务平台，深度参与上海金融要素市场建设，持续加大对重点领域和重点产业的金融支持。报告期内，本行贯彻落实国家重点区域战略，京津冀、长三角、粤港澳大湾区客户贷款余额占比较上年末上升 0.16 个百分点至 54.15%。

建强客户经营能力，深入推进“人工智能+”行动。本行全力实施“强中稳大扩小”客户基础提升工程，报告期末，境内行对公客户数较上年末增长 3.23%。本行深入实施“人工智能+”行动，打造发展新引擎，建强人工智能基础底座，持续完善 AI 治理机制，推进 AI 应用全域赋能，加快 AI 应用可信、可靠、可控发展。

提升公司治理水平，强化“关键少数”责任。本行严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，推动各治理主体合规高效履行法定职责，不断加固权责清晰、协调运转、有效制衡的现代金融企业治理架构。报告期内，董事会充分发挥战略引领作用，紧扣国家“十五五”规划导向、结合本行经营发展实际，对本行重大战略规划开展审议，推动战略部署落地见效。本行选配董事会各专门委员会成员，多措并举发挥董事专业潜能。报告期内，董事会及各专门委员会运行合规高效。本行为董事提供充分的履职保障，支持董事深入本行各部门、分支机构等开展调研。

守牢风险底线，夯实稳健发展根基。本行坚持底线思维、极限思维，统筹发展和安全，持续巩固资产质量，加强重点领域和外部冲击风险防控，不断健全全面风险管理体系，以高质量风险管理推动全行高质量发展，牢牢守住不发生系统性风险的底线。报告期末，集团不良贷款率 1.30%，拨备覆盖率 203.80%，整体保持稳定。

稳定现金分红，增强投资者回报。本行 2025 年度共分配现金股利人民币 286.92 亿元，占归属于母公司股东净利润的比例为 30.0%，分红率稳定保持在 30%以上。本行将继续实施一年两次分红，与投资者及时分享本行发展成果，计划 2026、2027 年度以现金方式分配的利润不少于该会计年度集团口径下归属于母公司股东净利润的 30%。

密切投资者沟通，促进价值认同。报告期内，本行以主动、坦诚、开放的态度，通过多种沟通渠道和方式，与市场保持紧密沟通，促进投资者深入了解本行战略实施成效和经营发展动态，积极主动回应各类投资者的合理诉求，搭建资本市场与管理层双向沟通的桥梁。

优化信息披露，客观展示投资价值。本行秉持真实、准确、完整原则，持续做好信息披露工作。报告期内，本行立足资本市场视角和投资者诉求，持续创新披露渠道和形式，丰富完善定期报告信息，持续提升可持续发展（ESG）信息披露质量，不断丰富在治理机制、绿色金融、绿色运营、社会责任等方面实施成效的披露，客观展示本行经营成效和投资价值。

具体执行情况，请参见本报告“业务回顾”“风险管理”“公司治理”“环境和社会责任”等章节。

环境和社会责任

一、环境、社会、治理（ESG）架构

本行董事会为 ESG 工作的最高决策机构，承担 ESG 战略制定及实施的最终责任。本行董事会负责制定 ESG 战略目标，并监督评价其实施成效；听取下设专门委员会、高级管理层汇报 ESG 相关管理推进情况，指导本行 ESG 信息披露工作。

本行董事会下设的社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会负责拟定 ESG 政策，定期审核 ESG 工作与资源保障情况，提升 ESG 信息披露质量；监督和评估绿色金融、社会责任、对外捐赠等工作开展情况，向董事会提出改进建议；审议消费者权益保护工作报告，关注产品与服务审查、投诉管理、债务催收等工作情况。

本行董事会下设的风险管理与关联交易控制委员会负责监督和评价包括气候风险在内的 ESG 相关风险管理，推动 ESG 要素融入全面风险管理体系。定期听取信息科技风险管理情况汇报，重视隐私和数据安全保护，关注网络安全、系统安全、供应链安全等风险管控成效。

本行董事会下设的战略委员会、审计委员会、人事薪酬委员会各司其职，分别指导、监督和评估本行 ESG 相关领域工作。其中战略委员会审议绿色金融等 ESG 相关领域发展规划。审计委员会监督信息科技、员工行为等 ESG 相关领域内、外部审计工作。人事薪酬委员会、审计委员会通过履职监督与评价体系穿透监督 ESG 相关领域治理成效。

本行高级管理层及其下设的多个常设性议事协调机构分别负责审议本行 ESG 相关领域政策制度，定期评估工作推进情况，并向董事会及相关专门委员会报告。报告期内，本行为提升可持续发展能力，将 ESG 工作纳入绿色金融委员会统筹推进，并将该委员会更名为绿色金融及 ESG 工作委员会，负责落实本行可持续发展战略，协调推进 ESG 信息披露等重点工作。全面风险管理与内部控制委员会、消费者权益保护工作委员会/服务提升领导小组、数字金融委员会按照各自分工，协同推进相关 ESG 领域的风险管理、消费者权益保护、隐私和数据安全等工作。

二、环境保护

（一）绿色金融服务

加大对美丽中国建设的金融支持力度，助力推动经济社会全面绿色转型。本行在战略层面高度重视发展绿色金融，将绿色作为全集团业务经营发展的底色，聚焦重点领域、重点区域，加大支持服务力度，更好满足各类主体在绿色投融资、绿色消费、低碳转型中的金融需求，在产品服务、政策流程、风险管控等方面擦亮绿色金融服务底色。

1. 绿色金融治理架构

董事会是本行绿色金融工作的最高决策机构，负责审批高级管理层制定的绿色金融发展战略和重要制度。董事会下设社会责任(ESG)与消费者权益保护委员会，负责绿色金融工作。

报告期内，高级管理层及其下设的绿色金融及 ESG 工作委员会根据集团绿色金融发展战略，制定全行发展绿色金融的目标及重点任务。绿色金融及 ESG 工作委员会由行长担任主任委员，分管授信与风险的副行长、分管公司业务的副行长、分管零售业务的副行长、分管金科与总务的副行长、首席风险官、董事会秘书担任副主任委员，该委员会下设 8 个工作小组，包括投向政策与结构调整小组、“双碳”工作小组、ESG 工作小组、对公业务小组、零售业务小组、资源保障小组、转型金融工作小组、绿色信贷统计工作小组。

2. 绿色金融政策制度

构建形成“2+N”绿色金融政策体系，其中“2”指本行的绿色金融政策、服务碳达峰碳中和目标行动方案，对全行高质量发展绿色金融、高水平服务国家“双碳”战略目标作出方向性部署：明确 2025 年、2030 年、2060 年三个阶段的目标和重点任务。“N”指各类绿色金融专项政策，包括组织架构、业务管理、支持工具、细分行业、产品集成、授信政策、考核评价、区域发展等。

报告期内，本行持续加强绿色金融政策供给，加大绿色金融支持力度。持续发挥绿色金融及 ESG 工作委员会牵头作用，明确全年绿色金融及 ESG 重点工作方向和任务，构建了涵盖考核评价、资源配置、授信审查、业务培训等方面的综合支持政策。结合金融管理部门最新要求，整合修订绿色贷款统计分类相关操作手册，涵盖了管理流程、口径解读、系统操作及业务指南等内容，以扎实的绿色贷款统计，促进绿色金融高质量发展。按照中国人民银行最新要求，修订本行碳减排支持工具相关管理制度，优化工作流程，用好碳减排支持工具，助力经济社会全面绿色转型。

3. 相关行业政策

动态更新光伏产业链、风能产业链、智能电网产业链、储能产业链、氢能产业链以及工业绿色低碳转型等六项专项授信策略指引。发布光伏、逆变器、锂离子电池等绿色金融领域审查审批要点或提示。针对新型电池、新能源汽车、清洁能源、储能产业链及钢铁低碳转型等重点领域，深入开展行业和授信分类策略研究。聚焦能源、制造业、城乡建设、交通运输等“双碳”重点领域，合理支持传统产业的减排降碳转型金融需求，持续推进集团绿色金融业务高质量发展。

（1）能源领域：聚焦现代能源体系建设，在做好能源保供工作的前提下，将信贷资源向以清洁能源为主导的新型电力系统建设倾斜，支持煤炭等化石能源清洁高效利用领域合理融资需求。

（2）制造业领域：结合钢铁、有色金属、建材、石化化工等重点高碳排放行业碳达峰方案、稳增长工作方案，对照能耗、能效标准优选项目和客户，支持低碳转型项目，坚决淘汰落后低效产能。

（3）城乡建设领域：践行绿色发展理念，跟进城镇、乡村公共基础设施绿色升级、消费业态绿色转型、农村生态环境保护及合理适度开发等机遇，加大对重点区域和优质项目的支持力度。

（4）交通运输领域：跟进新能源、清洁能源在交通运输领域的应用趋势，重点支持公共交通服务体系电气化低碳转型，支持新能源公交车及动力电池更新以及充换电、配套电网、加注（气）站等基础设施建设项目等。

4. 绿色金融实践成效

绿色信贷保持稳健增长，绿色债券发行、投资及承销持续推进。报告期末，境内行绿色贷款余额 10,378.89 亿元，较年初增加 915.18 亿元，增幅 9.67%，其中资源循环利用产业贷款 575.82 亿元，较年初增加 82.55 亿元，增幅 16.74%；基础设施绿色升级产业贷款 4,997.75 亿元，较年初增加 646.54 亿元，增幅 14.86%；生态保护修复和利用产业贷款 609.83 亿元，较年初增加 74.05 亿元，增幅 13.82%。报告期内，作为绿色债券标准委员会成员单位，助力绿色债券标准建设，承销绿色债券及转型类债券 36.39 亿元。

本集团子公司秉持绿色发展理念，通过绿色租赁、发行 ESG 主题产品、发行绿色保险债权计划、投资绿色债券、绿色资产证券化等多种途径，助力经济绿色低碳转型发展。

交银金融租赁有限责任公司 大力支持绿色航运，落地21万吨双燃料大型散货船项目及31.9万吨超大型环保原油轮项目；推动航空产业绿色转型，报告期末，公司新技术机型数量占比超50%；落地首单获上海融资租赁资产流转中心认证的“租团模式”资产流转及全周期租赁项目，联合同业支持甘肃省某大型风电项目；联合TCL落地甘肃省天祝县定点帮扶光伏项目，依托绿色金融助力乡村振兴；先后落地上海、北京两市首单户用光伏经营租赁业务，完善长三角、京津冀绿色金融布局；在内蒙古自治区落地当前国内最大储能电站业务，大幅提升电网对可再生能源的消纳能力；持续发布社会责任（ESG）报告，首批向中国人民银行报送可持续发展报告，全面展现在经济、环境等责任领域的突出成果，全力做好“绿色金融”大文章。

交银施罗德基金管理有限公司 积极践行绿色金融投资理念，加大现有绿色金融相关产品营销力度，将绿色债券相关投资策略纳入后续新发债券基金投资范围。构建股票的环境风险评级模型，已经形成了 5,300 余只沪深北上市个股的评级。加强对绿色债券研究，建立持仓监测机制，持续提升绿色债券投资水平，报告期末，公募产品绿色债券投资规模约 36.18 亿元。

公司积极践行 ESG 理念，布局 ESG 领域产品，旗下有三支 ESG 主题基金。交银 180 治理 ETF 通过对上市公司治理状况进行评分选取指数样本，精选公司治理优秀、稳定性良好的成分股，剔除中证 ESG 评价结果在 C 及以下的上市公司证券，充分反映公司治理属性，强化 ESG 可持续投资理念。交银国证新能源指数基金（LOF）跟踪国证新能源指数，成分股公司集中于新能源或新能源汽车行业。交银中证环境治理基金（LOF）跟踪中证环境治理指数，选取涉及污水处理、固废处理、大气治理和节能再生等环保业务的上市公司证券作为指数样本，深度契合“绿色环保”理念。

交银理财有限责任公司 通过发行ESG绿色主题产品、投资绿色债券等方式引导更多社会资金流向绿色、低碳领域，为企业绿色转型以及节能环保、清洁能源等绿色产业提供金融支持。报告期末，公司ESG绿色主题产品余额合计78亿元，在满足客户资产配置需求的同时，有效引导投资者树立并践行绿色低碳发展理念，助力“双碳”目标实现。绿色债券投资方面，报告期末，公司绿色债券投资余额191亿元，较上年末增幅26.5%。

交银金融资产投资有限公司 报告期内，公司加大对清洁能源、节能降碳、环境保护、绿色服务等领域投资力度，新增债转股投资中绿色股权投资金额占比近五成。同时，为深入推进绿色股权投资，落实投资业务ESG风险管理，公司将环境、社会和治理风险管理纳入业务开展流程，充分识别、监测客户的ESG风险，促进经济社会绿色转型。

交银人寿保险有限公司 通过股权投资、债权投资、产品发行等方式助力绿色金融发展。报告期末，公司投资绿色金融产品余额 53.31 亿元，较上年末增长 23.73%；旗下资管子公司发行绿色保险债权计划融资余额 66.76 亿元，较上年末增长 16.88%。

交银国际信托有限公司 积极推进绿色信托发展，深耕绿色金融。加大对绿色低碳循环经济的支持。报告期内，新增绿色债券投资规模逾 9.54 亿元。

（二）转型金融创新发展成效

本行持续丰富转型金融“工具箱”，出台航运、钢铁、煤电等行业转型金融服务方案，相继在钢铁、农业、建材、煤电等多个细分领域落地转型金融创新业务，其中不少为当地市场首单或首批服务案例。本行积极打造水上运输业转型金融发展样板，创新落地全国首笔甲醇双燃料船舶转型金融贷款、广东省首批内河客运船舶转型金融贷款、宁波市首笔水上运输业转型金融贷款等业务，为助力水上运输业绿色低碳转型提供了可复制、可推广的金融服务样板。

本行担任中英转型金融工作组中方牵头机构，加强转型金融领域国际合作与研究，吸引 29 家中英金融机构加入工作组，全力打造中英转型金融领域的重要交流平台。工作组围绕重点议题设立课题小组，在标准共识、激励机制、重点高排放行业转型和金融机构能力建设四个领域开展联合研究与专题会议，并已在上述领域探索形成超过 30 个实践案例。

（三）生物多样性保护相关政策及实践

本行持续关注生物多样性保护，积极开展生物多样性金融试点工作。报告期内，对生物多样性潜在影响较大的行业，在行业信贷政策中明确生物多样性和生态风险管理要求。对于存在重大环境风险、危害国家重大保护野生动植物及其栖息地，严重破坏自然保护区、国家重点生态功能区和国家公园的客户和项目，不予信贷准入。

积极开展生物多样性保护领域研究及业务创新。报告期内，本行深圳分行在中国人民银行深圳市分行的指导下，正式发布《2025年度自然相关财务信息披露（TNFD）报告》，成为深圳市率先参照 TNFD 框架和中国人民银行《金融机构可持续信息披露指南（试用稿）》完

成自然相关风险评估与披露的金融机构。在服务创新方面，本行深圳分行积极赋能深圳某铁路改造项目，该项目因地制宜通过环保选线，在提升海铁联运运输效能的同时，守护区域生物多样性，实现交通发展与生态保护协调共赢。本行上海市分行在林下经济领域落地生物多样性贷款，专项用于某林下花卉苗木及果蔬种植项目，以金融创新实践为林下产业基地建设按下“加速键”。

（四）ESG 风险全流程管理

本行关注绿色金融业务活动中 ESG 风险因素对整体信用风险的影响，将 ESG 风险管理嵌入信贷调查、审批、放款、贷后等业务全流程，以更为全面地识别、监测、防控客户 ESG 风险，并设置明确的 ESG 尽职调查触发和风险升级流程，促进业务的良性循环与可持续发展。ESG 风险管理已深度融入信贷业务流程：

1. 尽职调查

在客户及项目准入阶段，将 ESG 风险列为核心的尽职调查要素，对严重违法违规或 ESG 表现不合格的企业/项目不予准入，实现风险前端识别与初步评估。

2. 审查审批

将客户 ESG 表现纳入整体信用风险评估体系，通过多维度调查，出具专项 ESG 审查意见。重点关注客户及其重要关联方因公司治理缺陷和管理不到位而在建设、生产、经营活动中可能给环境、社会带来的危害及引发的风险，并对潜在风险较高的客户，采取上收审批权限等管理措施。通过快速审批通道优先服务优质绿色信贷客户。

3. 资金拨付

在授信合同中订立加强 ESG 风险管理的相关条款，并将客户 ESG 风险状况作为决定信贷资金拨付的重要依据，在资金投放阶段持续落实风险评估管理要求。

4. 贷后监测

将客户 ESG 表现纳入常态化贷后监测体系，密切关注外部环境变化对客户及行业的影响。

5. 监督检查

将绿色信贷相关制度流程落地执行情况纳入内控合规常态化检查范畴，监督各分支机构在授信全流程中扎实开展 ESG 风险管理工作，切实推动绿色信贷管理制度落地见效。

（五）绿色运营和采购

本行深入贯彻落实“十五五”生态文明建设与碳达峰、碳中和战略部署，以绿色低碳、可持续发展理念赋能集团运营管理，统筹推进能源高效利用与绿色转型、建筑全生命周期绿色管理、办公运营绿色化水平提升、废弃物回收与资源化利用、绿色数据中心创建等各领域重点工作，持续擦亮集团绿色发展底色，发挥行业示范引领作用。数据中心锚定金融算力双碳目标，引入磁悬浮机组、间接蒸发冷等先进节能设备，依托智控运维体系，全流程精细化运维，以数智化手段严控 PUE 指标，打造高能效、高安全的绿色金融算力枢纽。总行在往年工作基础上，结合各办公楼宇、生产园区特点，参照《设施设备绿色运行管理服务规范 T/CPMI011-2020》持续挖掘绿色运营潜力，搭建精细化运维体系，依托设备动态监测数据开展分析优化，持续提升各系统运行效率，扩大节能、降碳、减污、增效相关成果，不断强化建筑全生命周期绿色运营理念，同时常态化引入第三方机构开展环境检测，确保稳定符合 ISO14001 环境管理体系要求。

本行将绿色环保理念融入采购制度、流程，在符合采购需求、质量和服务标准同等条件下，优先采购节能环保绿色产品，积极传递绿色环保主张。在设备采购中将第三方出具的节能环保证明等作为评审因素；在工程施工项目中将施工环境保护管理体系方案等纳入评审因素。同时，本行全面推广电子招投标系统，实现招、投、开、评、定全流程电子化，减少纸质材料影印，并持续迭代优化智采平台系统功能，推行在线合同签署用印等举措，持续提升绿色采购质效。

（六）相关学术研究

本行高度重视 ESG 领域专业性研究与成果输出，报告期内，聚焦绿色股权投资、投贷联动支持绿色产业发展等主题，刊发专项研究报告，积极促进学术交流与分享，提升本行在 ESG 领域的专业影响力。

三、社会责任

（一）消费者权益保护

报告期内，本行始终坚持以人民为中心的发展思想，全面落实董事会、社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会和高级管理层决策部署，纵深推进“大消保”工作格局，将消保工作充分融入公司治理、企业文化和经营发展战略。持续完善消费者权益保护工作体制机制，着力提升金融服务质效，切实保障金融消费者合法权益。

1. 全面优化消保体制机制，夯实管理根基。

系统性规划消保工作年度目标、阶段性计划和任务，统筹配置资源支持及保障，有力开展消保工作。紧扣监管政策新动向，报告期内，印发合作机构消保管理办法、消保考核管理细则、加强催收管理通知、加强溯源整改通知、消费者金融教育工作方案等规范性文件并完善工作机制，强化全链条消保运行体系。

2. 筑牢消保审查机制，前移风险防控关口。

报告期内，进一步明晰消保审查边界，加强产品和服务面向客户前的源头管理，健全消保审查机制。针对本行各类产品和服务，做到消保审查覆盖设计开发、功能需求、营销推广、合同订立、售后服务及内部管控全流程，对涉及消费者权益的政策制度、操作规则、定价收费、协议条款、宣传话术等要素进行严格审查，及时识别并提示潜在风险，出具具体可操作的审查意见。报告期内，全行实施消保审查 2.06 万件，有效将风险排查前置，实现早发现、早介入。

3. 创新金融教育形式，提升消费者金融素养。

围绕“清朗金融网络 守护安心消费”主题统筹开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、“5·15”投资者保护宣传日、普及金融知识万里行等主题活动，结合金融教育宣传大使“姣姣”品牌，创新内容载体与表现形式。重点关注“两司两员”等新就业群体、老年人、青少年、残障人士等消费者群体，实现金融教育内容的精准触达。扩大金融教育宣传声势，增强金融教育工作的创新性和实效性，提升消费者金融素养和风险防范意识，报告期内累计触及金融消费者 8.39 亿人次。

4. 强化投诉源头治理，多元化解矛盾纠纷。

坚持问题导向，聚焦投诉集中领域开展专题分析，持续强化重点领域投诉治理。深化溯源整改，着力实现源头管控和矛盾根本性化解。借鉴新时代“枫桥经验”，充分运用纠纷多元化解机制化解矛盾。目前，本行共有合作调解组织 223 家，已实现 38 家省直分行全覆盖。全行设立调解服务专区共计 126 个，协助调解组织工作的专兼职调解员共 269 人。报告期内，共计调解 1.44 万笔，均得到有效执行。

报告期内，共受理金融消费者投诉 13.91 万件（剔除重复投诉），投诉办结率100%。金融消费者投诉涉及的业务类型主要包括信用卡业务（7.56万件，占54.35%）、个人贷款业务（3.06万件，占22.00%）、借记卡业务（2.05万件，占14.74%）、其他业务（1.24万件，占8.91%），分布在广东省（3.83%）、江苏省（2.74%）、北京市（2.50%）、上海市（2.39%）、河南省（2.30%）、深圳市（2.29%）、湖北省（1.98%）、山东省（1.76%）、湖南省（1.64%）、安徽省（1.62%）等地区²。

本行建立常态化消保内部审计监督机制。内审部门独立制定 2026 年消费者权益保护工作专项审计方案，审计范围覆盖投诉处理、投诉溯源整改，关注消费者个人信息保护特别是未成年人信息保护、产品适当性及合规销售、制度和系统建设、消保管理履职等相关工作，并高度重视监管、媒体关注问题的审计监督。目前相关审计工作正按计划有序推进，内审部门对审计发现的问题建立整改台账闭环管理，积极推进整改，持续跟踪，不断提升消保管理水平。

² 分地区占比仅统计由分行处理的投诉，部分业务投诉由总行集中处理。

（二）服务普惠型小微企业

请见“业务回顾”章节。

四、乡村振兴

（一）金融助力乡村振兴

本行不断强化乡村振兴金融服务，加强政策保障，积极提升“三农”领域信贷可获得性。加大重点领域金融支持，围绕粮油作物、“菜篮子”等重要农产品有效供给以及农业特色产业加大金融支持力度，助力保障国家粮食安全。支持农业农村基础设施建设，服务农村一二三产业融合发展。助力农业科技协同攻关，对农业科技型企业开展主动授信服务，加快发展农业新质生产力。加强对重点帮扶县等欠发达地区优势特色产业的金融支持。加强重点客群金融服务，提升对农业产业化龙头企业、国家种业阵型企业等客群的服务覆盖和服务深度。

丰富涉农金融产品供给。迭代优化“益农e贷”产品体系，推广“益农快贷”线上产品，推进种植、养殖、农贸、乡旅等重点场景展业，满足农业经营主体融资需求。积极推广乡村振兴主题卡，报告期末，发行乡村振兴主题卡 630.01 万张，较上年末净增 62.39 万张。

提升县域金融服务能力。在交通银行小程序、手机银行等多渠道设立“交银益农通”乡村振兴服务专区，为“三农”客群提供综合金融服务。加大县域网点建设力度，推广智能惠农机具和“云上交行”远程视频服务，提升县域金融线上线下渠道一体化服务能力。

（二）定点帮扶

本行切实扛牢定点帮扶政治责任，加大对甘肃天祝县、四川理塘县、山西浑源县的定点帮扶工作力度，做好定点帮扶干部选拔、轮换及关心关爱工作。

积极发挥金融行业优势，广泛动员社会力量参与，坚决守牢防止返贫底线，围绕五大振兴不断发力，形成巩固拓展脱贫攻坚成果、推进乡村全面振兴的强大合力。强化开发式帮扶，秉持“一县一业、一村一品”的理念，因地制宜发展县域富民特色产业，聚焦天祝县食用菌、浑源县黄芪、理塘县高原养蜂等特色产业开展帮扶。创新消费帮扶场景，在信用卡买单吧平台开展线上促销活动，推进帮扶地区农特产品上架京东自营平台，举办助农产品员工线下体验展销会。强化人才培育，举办 3 期定点帮扶县基层干部培训班、3 期乡村振兴带头人培训班，开设 1 期乡村振兴线上专题培训班。设立慈善信托项目，支持天祝养老事业发展。对 160 个国家乡村振兴重点帮扶县实施“星火燎原”乡村领航人才培养计划，打造交行助农培训品牌。

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响³的诉讼、仲裁事项。

二、受处罚情况

报告期内，本行及董事、高级管理人员没有被有权机关调查，被司法机关采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，以及被证监会采取行政监管措施或被证券交易所采取纪律处分的情形。

三、诚信情况

报告期内，本集团不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的涉诉债务到期未清偿等情况。

四、关联交易

（一）与关联方之间重大关联交易

报告期内，本行与交银金融租赁有限责任公司、交银租赁管理香港有限公司、交银租赁发展香港有限公司和荣港联合金融有限公司就相关重大关联交易签署了合同。本行第十一届董事会第六次会议审议批准了上述交易，上述交易在提交董事会审议前，召开独立董事专门会议审议，并由独立董事出具书面意见，独立董事均认为上述交易符合监管部门有关关联交易公允性、合规性等要求。上述交易已履行业务审查审批程序。

本行按照《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2022年第1号）规定，在合同签署后15个工作日内在本行网站逐笔披露并向监管报告。

（二）与证监会和上交所口径下关联自然人之间关联交易

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定（2025年修订）》，报告期末，本行与关联自然人之间贷款余额为6.18万元，对关联自然人信用卡透支额度（含未提用部分）合计1,067.68万元。

五、重大合同及其履行情况

（一）重大托管、承包、租赁事项

³ “产生重大影响”以证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定（2025年修订）》第十九条“商业银行涉及的诉讼事项，单笔金额超过经审计的上一年度合并财务报表中归属于本行股东的净资产金额百分之一的，公司应及时公告”为标准。

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

（二）重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

六、审计委员会

本行根据沪港两地交易所上市规则设立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为审核本行财务信息及其披露、检查会计政策及实务、监督财务状况和财务报告程序，监督及评估本行内部控制的有效性及其执行情况；提议聘用、续聘或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所及负责具体实施事项，监督及评估本行与外部审计机构之间的关系及外部审计机构的工作；指导、考核和评价内部审计工作，以及内部审计制度及其实施；对董事、高级管理人员执行职务的行为进行监督等。

于本报告日期，审计委员会成员包括李晓慧女士、常保升先生、穆国新先生、张向东先生、王天泽先生、肖伟先生 6 位委员，其中独立董事 4 名，独立董事李晓慧女士为主任委员。

报告期内，审计委员会已会同高级管理层审阅本行采纳的会计准则及惯例，审慎审议财务报告事宜，包括本报告；协调推动本行高级管理层、内部审计部门及外部审计机构间顺畅沟通；有效确保内部审计部门具备足够资源及适当地位，监督业务连续性、关联交易等内部审计工作情况；跟进内部控制体系运行，关注资本管理，及时提出监督意见与建议，督促高级管理层提升管控质效。

七、董事、高级管理人员之证券交易

本行要求董事、高级管理人员证券交易活动严格遵守证监会《上市公司董事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》，以及香港上市规则附录 C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》，且本行已就董事、高级管理人员的证券交易采纳一套不低于上述守则所订的准则。经查询，本行董事、高级管理人员确认其在报告期内进行的证券交易遵守了上述规则。

八、聘用审计师

经 2025 年度股东会审议批准，本行聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责本行按中国会计准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务；聘用毕马威会计师事务所负责本行按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务。聘期自本行 2025 年度股东会通过之时起，至本行 2026 年度股东会结束之时止。

九、承诺事项履行情况

本行股东等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	是否有履行期限	是否及时严格履行
与向特定对象发行股票相关的承诺	股份限售	财政部	关于股东持股期限的承诺	2025 年 6 月	认购的 2025 年本行发行的 A 股股票自取得股权之日起 5 年	是	是
			关于股东持股期限的承诺	2025 年 6 月	原持有的全部交通银行股票自 2025 年本行 A 股发行取得股权之日起 18 个月	是	是
	股份限售	中国烟草	关于股东持股期限的承诺	2025 年 6 月	认购的 2025 年本行发行的 A 股股票自取得股权之日起 5 年	是	是
	股份限售	双维投资	关于股东持股期限的承诺	2025 年 6 月	认购的 2025 年本行发行的 A 股股票自取得股权之日起 5 年	是	是
	其他	本行董事、高级管理人员	摊薄即期回报采取填补措施的承诺	2025 年 6 月	长期	是	是

报告期内，本行不存在已履行完毕的承诺事项。报告期末，本行不存在超期未履行完毕的承诺事项。

机构名录

境内省分行、直属分行名录

区域划分	机构	地址
长江三角洲	上海市分行	上海市黄浦区江西中路200号
	江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路218号
	苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号
	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融二街8号
	浙江省分行	浙江省杭州市上城区四季青街道剧院路 1-39 号
	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区海晏北路455号
	安徽省分行	安徽省合肥市包河区徽州大道与嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市台江区鳌峰街道鳌头路23号交流融通大厦
	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9-1号
	广东省分行	广东省广州市天河区冼村路11号
	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路3018号
环渤海地区	北京市分行	北京市西城区金融大街22号
	天津市分行	天津市河西区友谊路7号
	河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路26号
	山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号
	青岛分行	山东省青岛市崂山区深圳路156号4号楼
中部地区	山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路5号
	江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号
	河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号
	湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
	湖南省分行	湖南省长沙市芙蓉区五一大道447号
	广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市良庆区云英路15号南宁城建集团总部地块项目1号写字楼
	海南省分行	海南省海口市龙华区国贸大道45号
西部地区	内蒙古自治区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街18号
	重庆市分行	重庆市江北区江北城西大街3号
	四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号
	贵州省分行	贵州省贵阳市观山湖区金融城东三塔
	云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路397号

	西藏自治区分行	西藏自治区拉萨市318国道以南、金融路以西顿珠金融城金玺苑3号楼1层101、102
	陕西省分行	陕西省西安市新城区西新街88号
	甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号
	宁夏回族自治区分行	宁夏回族自治区银川市金凤区宁安大街64号
	新疆维吾尔自治区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路16号
	青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路67号
东北地区	辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区市府大路258-1号
	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号
	吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3535号
	黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号

注：如需本行营业网点地址及联系方式，请登录本行官网，点击“网点查询”获取相关信息。

境外银行机构名录

机构	地址
香港分行/交通银行（香港）有限公司	中国香港中环毕打街 20 号会德丰大厦地下 B 号铺及地库、地下 C 号铺、1 楼至 3 楼、16 楼 01 室及 18 楼
纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U. S. A.
旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U. S. A.
东京分行	日本国东京都中央区日本桥 1-3-5 日本桥三洋 GROUP 大厦
新加坡分行	128 Beach Road #25-01 Guoco Midtown, Singapore 189733
首尔分行	6th DouZone Tower #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 52-58, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳门分行	中国澳门商业大马路 251A-301 号友邦广场 16 楼
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist. 1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia
墨尔本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	中国台湾台北市信义路 5 段 7 号（101 大楼）29 楼 A
伦敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK

卢森堡分行/交通银行（卢森堡）有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通银行（卢森堡）有限公司巴黎分行	3 Square de l' Opéra Louis Jouvét - 5 rue Boudreau, 75009 Paris, France
交通银行（卢森堡）有限公司罗马分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通银行（巴西）股份有限公司	Av Barão de Tefé, 34 -20th and 21st floor, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 18600, Czech Republic
约翰内斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
迪拜国际金融中心分行	Unit 02, Level 30, Currency Tower 2, DIFC, P.O. Box 507386, Dubai, UAE
多伦多代表处	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

主要子公司名录

机构	地址
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号国金中心二期21-23楼
交银国际信托有限公司	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号27-29楼
交银人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号22-23楼
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号16楼
交银理财有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号5楼，8-9楼

董事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、证监会《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》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号—商业银行信息披露特别规定（2025年修订）》，以及上海证券交易所《股票上市规则》等相关规定和要求，作为交通银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团 2026 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，2026 年半年度报告公允地反映了 2026 年半年度的财务状况和经营成果。

二、本集团按照中国企业会计准则编制的 2026 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的 2026 年中期财务报告已经毕马威会计师事务所审阅。

三、本集团董事会编制和审议本集团 2026 年半年度报告的程序符合法律、行政法规和证监会的规定。

我们认为，本集团 2026 年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	王天泽	独立董事
张宝江	副董事长、执行董事、行长	肖 伟	独立董事
殷久勇	执行董事、副行长	刘瑞霞	独立董事
周万阜	执行董事、副行长	钱 斌	副行长
常保升	非执行董事	顾 斌	副行长
廖宜建	非执行董事	杨 涛	副行长
陈绍宗	非执行董事	何兆斌	董事会秘书
穆国新	非执行董事	林 骅	业务总监（零售与私人业务）
艾 栋	非执行董事	刘建军	首席风险官、首席合规官
张向东	独立董事	刘 雷	首席信息官
李晓慧	独立董事	曹国鸿	交行—汇丰战略合作顾问
马 骏	独立董事		

备查文件

- 一、载有本行法定代表人、主管财务工作负责人及财务机构负责人签章的财务报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审阅报告。
- 三、报告期内本行在证监会指定网站、报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在香港证券市场公布的半年度报告。

董事长：任德奇

董事会批准报送日期：2026 年 8 月 28 日

交通银行股份有限公司

自 2026 年 1 月 1 日
至 2026 年 6 月 30 日止期间中期财务报表

外部审计师审阅报告及中期财务报表

目录

审阅报告	29	股本
财务报表	30	其他权益工具
合并资产负债表和资产负债表	31	资本公积
合并利润表和利润表	32	盈余公积
合并现金流量表和现金流量表	33	一般风险准备
合并股东权益变动表和股东权益变动表	34	少数股东权益
	35	未分配利润
财务报表附注	36	利息净收入
一、基本情况	37	手续费及佣金净收入
二、财务报表的编制基础	38	投资收益 / (损失)
三、主要会计政策的变更	39	公允价值变动净收益 / (损失)
四、税项	40	汇兑收益 / (损失)
五、财务报表主要项目附注	41	其他业务收入
1 现金及存放中央银行款项	42	税金及附加
2 存放同业款项	43	业务及管理费
3 拆出资金	44	信用减值损失
4 衍生金融工具	45	其他资产减值损失
5 买入返售金融资产	46	其他业务成本
6 发放贷款和垫款	47	所得税费用
7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	48	其他综合收益
8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资	49	每股收益
9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	50	现金流量表相关情况
10 长期股权投资	51	担保物
11 投资性房地产	52	金融资产的转移
12 固定资产		
13 在建工程	六、	结构化主体
14 无形资产	七、	关联方关系及交易
15 递延所得税资产、递延所得税负债	八、	或有事项
16 其他资产	九、	承诺事项
17 资产减值准备	十、	分部报告
18 同业及其他金融机构存放款项	十一、	金融工具及风险管理
19 拆入资金	十二、	公允价值信息
20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	十三、	金融资产和负债的抵消
21 卖出回购金融资产款	十四、	资本管理
22 客户存款	十五、	资产负债表日后非调整事项
23 已发行存款证	十六、	比较数字
24 应付职工薪酬		
25 应交税费	2026 年1 月1 日至 6 月30 日止期间中期财务报表补充资料	
26 预计负债	1 非经常性损益明细表	
27 应付债券	2 按中国会计准则编制的财务报表与 按国际财务报告准则编制的财务 报表的差异	
28 其他负债	3 净资产收益率及每股收益	



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738

电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审阅报告

毕马威华振专字第 2604210 号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）的中期财务报表，包括 2026 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2026 年 1 月 1 日至 2026 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

审阅报告 (续)

毕马威华振专字第 2604210 号

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

李砾

2026 年 8 月 28 日

交通银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	756,642	701,847	755,690	698,154
存放同业款项	五、2	126,300	110,010	65,073	48,371
拆出资金	五、3	654,071	646,266	708,829	724,157
衍生金融资产	五、4	54,870	43,736	50,961	41,261
买入返售金融资产	五、5	164,490	125,008	158,076	119,998
发放贷款和垫款	五、6	9,257,705	8,898,768	8,892,723	8,532,511
金融投资：					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的					
金融投资	五、7	706,638	600,609	547,541	445,754
以摊余成本计量的金融 投资	五、8	2,781,574	2,701,622	2,697,924	2,625,155
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的					
金融投资	五、9	1,235,257	1,225,683	1,000,297	989,171
长期股权投资	五、10	19,663	16,897	99,646	96,890
投资性房地产	五、11	6,027	6,214	2,553	2,559
固定资产	五、12	249,122	244,713	43,012	43,663
在建工程	五、13	988	2,213	987	2,193
无形资产	五、14	4,542	4,820	4,112	4,379
递延所得税资产	五、15	43,386	42,198	41,386	40,122
其他资产	五、16	198,900	177,784	183,161	164,124
资产总计		16,260,175	15,548,388	15,251,971	14,578,462

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		384,979	321,942	384,979	321,935
同业及其他金融机构存放					
款项	五、18	1,271,208	1,163,044	1,274,644	1,169,190
拆入资金	五、19	560,583	534,994	285,872	271,926
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	五、20	47,930	47,714	36,374	34,358
衍生金融负债	五、4	42,079	36,998	42,524	37,039
卖出回购金融资产款	五、21	323,352	457,777	290,658	438,037
客户存款	五、22	9,915,436	9,307,815	9,613,582	8,997,834
已发行存款证	五、23	1,355,533	1,403,271	1,338,114	1,385,700
应付职工薪酬	五、24	13,641	21,247	12,277	19,479
应交税费	五、25	13,039	11,084	9,807	8,596
预计负债	五、26	11,206	10,572	11,169	10,524
应付债券	五、27	713,459	692,085	655,910	633,395
递延所得税负债	五、15	4,047	3,657	305	423
其他负债	五、28	299,751	255,906	111,278	83,623
负债合计		14,956,243	14,268,106	14,067,493	13,412,059

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表 (续)
2026 年 6 月 30 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日 (未经审计)	2025 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、29	88,364	88,364	88,364	88,364
其他权益工具	五、30	124,952	126,450	124,952	126,450
其中：优先股		44,952	44,952	44,952	44,952
永续债		80,000	81,498	80,000	81,498
资本公积	五、31	215,717	215,762	215,466	215,522
其他综合收益	五、48	3,720	9,938	4,665	7,400
盈余公积	五、32	263,767	255,545	256,834	248,736
一般风险准备	五、33	199,223	187,601	185,506	174,147
未分配利润	五、35	397,049	385,572	308,691	305,784
归属于母公司股东权益合计		1,292,792	1,269,232	1,184,478	1,166,403
归属于普通股少数股东的 权益		8,440	8,350	-	-
归属于少数股东其他权益 工具持有者的权益		2,700	2,700	-	-
归属于少数股东权益合计	五、34	11,140	11,050	-	-
股东权益合计		1,303,932	1,280,282	1,184,478	1,166,403
负债及股东权益总计					
		16,260,175	15,548,388	15,251,971	14,578,462

此财务报表已于 2026 年 8 月 28 日获董事会批准。

任德奇	周万阜	马泽泉	(公司盖章)
法定代表人	主管财务工作负责人	财务机构负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、营业收入	142,343	133,368	113,840	108,500
利息净收入	五、36	92,592	85,247	86,843
利息收入		205,322	213,961	192,441
利息支出		(112,730)	(128,714)	(105,598)
手续费及佣金净收入	五、37	20,473	20,458	17,571
手续费及佣金收入		22,934	22,429	19,612
手续费及佣金支出		(2,461)	(1,971)	(2,041)
投资收益 / (损失)	五、38	12,184	11,989	9,144
其中：对联营及合营企业 的投资收益		386	242	317
以摊余成本计量的 金融资产终止 确认产生的收益		1,518	560	1,516
其他收益		297	193	14
公允价值变动收益 / (损失)	五、39	3,050	944	(139)
汇兑收益 / (损失)	五、40	(537)	203	(795)
其他业务收入	五、41	13,975	13,612	1,102
资产处置收益 / (损失)		309	722	100

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、营业支出	(88,841)	(86,456)	(72,346)	(71,319)
税金及附加	五、42	(1,583)	(1,502)	(1,378)
业务及管理费	五、43	(39,103)	(39,933)	(37,027)
信用减值损失	五、44	(34,541)	(32,814)	(33,738)
其他资产减值损失	五、45	(851)	(531)	(9)
其他业务成本	五、46	(12,763)	(11,676)	(194)
三、营业利润	53,502	46,912	41,494	37,181
加：营业外收入	197	130	178	117
减：营业外支出	(62)	(132)	(49)	(92)
四、利润总额	53,637	46,910	41,623	37,206
减：所得税费用	五、47	(5,031)	(2,715)	1,622
五、净利润	48,606	46,455	38,908	38,828
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	48,606	46,455	38,908	38,828
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类：				
归属于母公司股东的				
净利润	47,874	46,016	38,908	38,828
少数股东损益	732	439	-	-

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
		6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、48	(6,549)	181	(2,732)	433
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(6,206)	56	(2,732)	433
以后会计期间不能重分类进损益的项目：					
重新计量设定受益计划变动额		(11)	(5)	(11)	(5)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(339)	756	29	42
企业自身信用风险公允价值变动		(204)	331	(204)	324
其他		25	(140)	2	(5)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(176)	(946)	(28)	(1,114)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		(13)	645	45	740
现金流量套期储备		161	192	(2)	80
外币财务报表折算差额		(5,224)	(112)	(2,578)	339
其他		(425)	(665)	15	32
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(343)	125	-	-

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
七、综合收益总额	42,057	46,636	36,176	39,261
归属于母公司股东的				
综合收益	41,668	46,072	36,176	39,261
归属于少数股东的综合收益	389	564	-	-
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	五、49	0.52	0.59	-
稀释每股收益 (人民币元)	五、49	0.52	0.59	-

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	718,035	484,759	709,466	460,184
向中央银行借款净增加额	63,253	-	63,260	-
存放中央银行和存放同业				
款项净减少额	-	13,525	-	22,730
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资				
净减少额	-	58,770	-	66,231
收取的利息、手续费及				
佣金的现金	174,533	184,326	163,531	173,542
拆出资金净减少额	-	-	5,068	-
拆入资金净增加额	37,211	-	20,435	-
买入返售金融资产净减少额	-	41,462	-	38,384
收到其他与经营活动				
有关的现金	95,768	111,459	57,985	67,381
经营活动现金流入小计	1,088,800	894,301	1,019,745	828,452

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的				
现金流量：(续)				
客户贷款及垫款净增加额	(402,669)	(458,863)	(396,113)	(451,636)
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投				
资净增加额	(89,246)	-	(88,254)	-
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(47,594)	-	(43,845)	-
向中央银行借款净减少额	-	(27,236)	-	(27,185)
拆出资金净增加额	(20,796)	(32,812)	-	(24,478)
拆入资金净减少额	-	(44,554)	-	(66,881)
买入返售金融资产				
净增加额	(40,073)	-	(38,806)	-
卖出回购金融资产款				
净减少额	(134,032)	(21,581)	(146,946)	(7,733)
支付的利息、手续费及				
佣金的现金	(130,672)	(126,764)	(122,928)	(118,568)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(24,480)	(25,075)	(22,510)	(23,020)
支付的各项税费	(15,109)	(15,427)	(12,514)	(13,011)
支付其他与经营活动				
有关的现金	(89,186)	(88,510)	(69,646)	(66,804)
经营活动现金流出小计	<u>(993,857)</u>	<u>(840,822)</u>	<u>(941,562)</u>	<u>(799,316)</u>
经营活动产生 / (使用) 的				
现金流量净额	五、50(1) <u>94,943</u>	<u>53,479</u>	<u>78,183</u>	<u>29,136</u>

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	591,715	443,374	547,915	401,621
取得投资收益收到的现金	55,684	55,963	50,758	50,300
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	5,306	4,410	320	284
投资活动现金流入小计	652,705	503,747	598,993	452,205
投资支付的现金	(698,326)	(584,754)	(642,778)	(536,141)
购建固定资产、无形资产 其他长期资产支付的现金	(23,014)	(19,316)	(1,125)	(714)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额	(2,600)	(1,973)	(2,780)	(1,875)
投资活动现金流出小计	(723,940)	(606,043)	(646,683)	(538,730)
投资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	(71,235)	(102,296)	(47,690)	(86,525)

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至	2026 年 1 月 1 日至	2025 年 1 月 1 日至
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行普通股收到的现金	-	120,000	-	120,000
发行债券收到的现金	95,899	105,745	89,995	96,716
发行其他权益工具收到的现金	40,000	2,700	40,000	-
筹资活动现金流入小计	135,899	228,445	129,995	216,716
偿还应付债券支付的现金	(72,948)	(86,440)	(68,119)	(77,132)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(18,026)	(37,173)	(17,419)	(36,528)
其中：向少数股东分配股利及债息	(169)	(91)	-	-
赎回其他权益工具支付的现金	(41,500)	(3,601)	(41,500)	-
偿还租赁负债支付的现金	(1,041)	(1,066)	(979)	(1,020)
为发行普通股和其他权益工具所支付的现金	(30)	(22)	(30)	(22)
支付其他与筹资活动有关的现金	(180)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(133,725)	(128,302)	(128,047)	(114,702)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	2,174	100,143	1,948	102,014

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (续)
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响	(1,787)	956	(1,600)	1,074
五、现金及现金等价物 净变动额	五、50(1)	24,095	52,282	30,841
加：期初现金及现金 等价物余额	126,462	161,950	96,824	139,761
六、期末现金及现金 等价物余额	五、50(2)	150,557	214,232	127,665
	185,460			

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
	五、29	优先股	永续债	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35			五、34	
一、2026 年 1 月 1 日余额	88,364	44,952	81,498	215,762	9,938	255,545	187,601	385,572	1,269,232	8,350	2,700	1,280,282
二、本期增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(6,206)	-	-	47,874	41,668	330	59	42,057
(二) 股东投入和减少资本												
1. 其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	(1,498)	(3)	-	-	-	-	(1,501)	-	-	(1,501)
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,222	-	(8,222)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	11,622	(11,622)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(14,880)	(14,880)	(102)	-	(14,982)
4. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
5. 分配非累积次级额外一级资本证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
(四) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(12)	-	-	12	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	(42)	-	-	-	-	(42)	(138)	-	(180)
三、2026 年 6 月 30 日余额	88,364	44,952	80,000	215,717	3,720	263,767	199,223	397,049	1,292,792	8,440	2,700	1,303,932

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益		
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
	五、29	优先股	永续债	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35			五、34	
一、2025 年 1 月 1 日余额	74,263	44,952	129,844	111,420	15,827	246,559	173,176	348,265	1,144,306	7,706	3,585	1,155,597
二、本期增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	56	-	-	46,016	46,072	497	67	46,636
(二) 股东投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股	14,101	-	-	105,839	-	-	-	-	119,940	-	-	119,940
2. 其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-	(885)	(901)
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,009	-	(8,009)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	14,017	(14,017)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(14,630)	(14,630)	(122)	-	(14,752)
4. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
5. 分配非累积次级额外一级资本证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)
(四) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(44)	-	-	44	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	2	-	-	-	-	2	-	-	2
三、2025 年 6 月 30 日余额	88,364	44,952	129,844	217,261	15,839	254,568	187,193	355,968	1,293,989	8,081	2,700	1,304,770

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	股本	优先股	永续债						
	五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35	
一、2026 年 1 月 1 日余额	88,364	44,952	81,498	215,522	7,400	248,736	174,147	305,784	1,166,403
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(2,732)	-	-	38,908	36,176
(二) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	(1,498)	(3)	-	-	-	-	(1,501)
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,077	-	(8,077)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	11,327	(11,327)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(14,880)	(14,880)
4. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
(四) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(3)	-	-	3	-
(五) 其他	-	-	-	(53)	-	21	32	(35)	(35)
三、2026 年 6 月 30 日余额	88,364	44,952	80,000	215,466	4,665	256,834	185,506	308,691	1,184,478

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
 股东权益变动表 (续)
 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	股本	优先股	永续债						
	五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35	
一、2025 年 1 月 1 日余额	74,263	44,952	129,844	111,218	11,569	240,832	160,337	282,060	1,055,075
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	433	-	-	38,828	39,261
(二) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股	14,101	-	-	105,839	-	-	-	-	119,940
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	7,892	-	(7,892)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,779	(13,779)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(14,630)	(14,630)
4. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
(四) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益									
结转留存收益	-	-	-	-	31	-	-	(31)	-
三、2025 年 6 月 30 日余额	88,364	44,952	129,844	217,057	12,033	248,724	174,116	282,871	1,197,961

刊载于第 101 页至第 269 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一、 基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本行”)系经国务院国发[1986] 81 号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发[1987] 40 号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准，于 1987 年 4 月 1 日重新组建成立的全国性股份制商业银行，总部及注册地均设在上海。

本行持有中国银行保险监督管理委员会颁发的 B0005H131000001 号《金融许可证》，统一社会信用代码为 9131000010000595XD 号。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要从事公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务、金融租赁业务、基金业务、理财业务、信托业务、保险业务、境外证券业务、债转股业务和其他相关金融业务。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

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》和中国证券监督管理委员会(以下简称“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 年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容，因此本中期财务报表应与本集团 2025 年度财务报表一并阅读。

三、 主要会计政策的变更

本集团于本期间执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 19 号》(财会[2025] 32 号)；及
- 《企业会计准则解释第 20 号》(财会[2026] 7 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则规定外，与编制 2025 年度财务报表所采用的会计政策一致。

四、 税项

1 本集团境内机构适用的主要税种及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	非简易计税方法：按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 简易计税方法：按税法规定计算的应税收入根据征收率计征	6% - 13% 3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	1% - 7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

2 其他说明

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率为 25%。本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外已缴税额与按照境内税法规定的应缴税额的差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

增值税

本集团主要提供金融服务，适用增值税税率 6%。其他服务内容，按照税法规定税率计算缴纳增值税。

五、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	12,557	13,256	12,245	12,898
存放中央银行法定准备金	673,176	636,565	673,056	636,295
存放中央银行超额存款准备金	58,206	50,103	57,686	47,039
存放中央银行财政性存款	12,395	1,641	12,395	1,640
应计利息	308	282	308	282
合计	756,642	701,847	755,690	698,154

本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行；存放于境外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	90,942	78,520	37,103	24,612
存放境外同业款项	35,046	31,128	28,147	23,904
应计利息	857	825	35	43
减：减值准备	(545)	(463)	(212)	(188)
合计	126,300	110,010	65,073	48,371

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放同业				
- 境内银行同业	93,993	89,967	93,038	86,532
- 境外银行同业	199,067	170,639	174,152	143,219
拆放其他金融机构				
- 境内其他金融机构	274,448	307,523	320,288	361,362
- 境外其他金融机构	85,117	75,742	120,082	130,808
应计利息	3,272	4,304	3,605	4,601
减：减值准备	(1,826)	(1,909)	(2,336)	(2,365)
合计	654,071	646,266	708,829	724,157

4 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随特定汇率、利率、商品价格或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团的衍生金融工具主要用于交易、套期、资产负债管理及代客，包括远期合约、掉期合约及期权合约。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具对应的基础资产的金额，仅反映本集团衍生交易的数额，并非本集团所面临的风险。

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	4,821,928	20,580	(12,360)	5,159,406	19,056	(13,029)
货币衍生工具	3,784,030	26,532	(21,915)	3,974,346	24,271	(23,129)
商品衍生工具及其他	161,944	7,758	(7,804)	76,017	409	(840)
合计	8,767,902	54,870	(42,079)	9,209,769	43,736	(36,998)

本行

	2026年6月30日			2025年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	4,705,197	18,822	(14,205)	5,044,089	17,851	(14,478)
货币衍生工具	3,534,977	24,418	(20,560)	3,750,305	23,085	(21,822)
商品衍生工具及其他	160,966	7,721	(7,759)	74,974	325	(739)
合计	8,401,140	50,961	(42,524)	8,869,368	41,261	(37,039)

(1) 公允价值套期

本集团利用利率衍生工具和货币衍生工具对利率风险导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值，采用回归分析法和主要条款比较法评价套期有效性。自2026年1月1日至6月30日止期间和自2025年1月1日至6月30日止期间，本集团及本行公允价值套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

	2026年6月30日			2025年12月31日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
利率衍生工具	245,084	5,921	(528)	260,452	5,417	(1,654)	衍生金融资产 / 负债
货币衍生工具	2,403	-	(44)	-	-	-	衍生金融资产 / 负债
合计	247,487	5,921	(572)	260,452	5,417	(1,654)	

本行

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
利率衍生工具	140,989	2,659	(327)	148,538	2,175	(1,015)	衍生金融资产 / 负债

本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具名义金额时间分布如下：

本集团

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2026年6月30日	4,732	2,713	29,440	140,540	70,062	247,487
2025年12月31日	1,313	2,379	24,290	159,875	72,595	260,452

本行

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2026年6月30日	1,456	524	18,305	76,833	43,871	140,989
2025年12月31日	1,205	1,559	9,590	90,870	45,314	148,538

本集团及本行在公允价值套期中被套期项目具体信息列示如下：

本集团

2026年6月30日					
被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目	
资产	负债	资产	负债		
债券	226,842	-	(5,526)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 存放同业款项、 发放贷款和垫款、拆入资金、已发行存款证、应付债券
其他	4,439	(28,616)	16	112	
合计	231,281	(28,616)	(5,510)	112	

2025年12月31日					
被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目	
资产	负债	资产	负债		
债券	248,353	-	(3,955)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 存放同业款项、 拆出资金、发放贷款和垫款、已发行存款证、应付债券
其他	8,846	(15,085)	(25)	(12)	
合计	257,199	(15,085)	(3,980)	(12)	

本行

2026 年 6 月 30 日					
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	125,736	-	(2,425)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	2,643	(12,856)	7	18	发放贷款和垫款、已发行存款证、应付债券
合计	128,379	(12,856)	(2,418)	18	

2025 年 12 月 31 日					
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	141,899	-	(1,254)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	3,559	(4,938)	(42)	(28)	发放贷款和垫款、拆出资金、已发行存款证、应付债券
合计	145,458	(4,938)	(1,296)	(28)	

通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益反映套期活动在本期的有效性如下：

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
公允价值套期净损益				
套期工具	1,573	(5,334)	1,167	(2,546)
套期风险对应的被套期项目	(1,621)	5,341	(1,216)	2,493
合计	(48)	7	(49)	(53)

(2) 现金流量套期

本集团利用货币衍生工具和利率衍生工具对外汇风险和利率风险导致的现金流量变动风险敞口进行套期保值，主要采用回归分析法和主要条款比较法评价套期有效性。被套期项目包括以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、拆入资金、已发行存款证、应付债券、其他资产和其他负债。自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间和自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团及本行现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
货币衍生工具	184,679	1,788	(1,470)	154,700	860	(1,472)	衍生金融资产 / 负债
利率衍生工具	41,438	141	(53)	44,052	58	(230)	衍生金融资产 / 负债
合计	226,117	1,929	(1,523)	198,752	918	(1,702)	

本行

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
货币衍生工具	105,092	1,066	(950)	81,325	238	(1,005)	衍生金融资产 / 负债

本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具名义金额时间分布如下：

本集团

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2026 年 6 月 30 日	12,037	35,812	142,593	32,825	2,850	226,117
2025 年 12 月 31 日	24,406	51,306	73,708	44,017	5,315	198,752

本行

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2026年6月30日	7,700	21,346	66,912	8,073	1,061	105,092
2025年12月31日	16,758	19,717	37,284	6,299	1,267	81,325

本集团及本行在现金流量套期中被套期项目具体信息列示如下：

	本集团				本行			
	2026年6月30日		2025年12月31日		2026年6月30日		2025年12月31日	
	资产	负债	资产	负债	资产	负债	资产	负债
外汇风险	102,483	(85,970)	83,569	(94,946)	38,137	(70,503)	44,834	(59,537)
利率风险	6,880	(27,367)	6,365	(30,221)	-	-	-	-
合计	109,363	(113,337)	89,934	(125,167)	38,137	(70,503)	44,834	(59,537)

本集团及本行在现金流量套期中套期工具和被套期项目对权益和损益影响的具体信息列示如下：

本集团

	2026年1月1日至6月30日止期间			
	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	归属于母公司的现金流量套期储备
外汇风险	(672)	734	利息收入、利息支出、公允价值变动收益 / (损失)、汇兑收益 / (损失)	181
利率风险	(444)	178	利息支出、投资收益 / (损失)、公允价值变动收益 / (损失)	(222)
合计	(1,116)	912		(41)

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
计入其他综合收 益的套期工具 公允价值变动	从现金流量套期 储备重分类至 当期损益的金额	包含重分类 调整的利润表 列示项目	归属于母公司的 现金流量 套期储备
		利息收入、利息 支出、公允价值 变动收益 / (损失)、汇兑 收益 / (损失)	
外汇风险	1,205	(1,601)	181
		投资收益 / (损失)、公允 价值变动收益 / (损失)	
利率风险	353	(99)	(348)
合计	1,558	(1,700)	(167)
本行			

2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
计入其他综合收 益的套期工具 公允价值变动	从现金流量套期 储备重分类至 当期损益的金额	包含重分类 调整的利润表 列示项目	现金流量 套期储备
		利息收入、利息 支出、公允价值 变动收益 / (损失)、汇兑 收益 / (损失)	
外汇风险	(781)	784	48

2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
计入其他综合收 益的套期工具 公允价值变动	从现金流量套期 储备重分类至 当期损益的金额	包含重分类 调整的利润表 列示项目	现金流量 套期储备
		利息收入、利息 支出、公允价值 变动收益 / (损失)、汇兑 收益 / (损失)	
外汇风险	1,502	(1,609)	62

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
买入返售证券	155,193	119,512	148,864	114,514
买入返售票据	10,469	6,047	10,469	6,047
应计利息	102	30	6	7
减：减值准备	(1,274)	(581)	(1,263)	(570)
合计	164,490	125,008	158,076	119,998

6 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按公司和个人分布情况

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	5,895,747	5,615,508	5,591,243	5,310,257
贸易融资	285,735	273,092	283,012	270,901
小计	6,181,482	5,888,600	5,874,255	5,581,158
个人贷款和垫款				
住房贷款	1,402,596	1,442,452	1,355,044	1,393,526
信用卡	485,319	531,348	485,204	531,223
个人经营贷款	469,454	462,270	465,998	458,208
个人消费贷款	394,166	395,731	383,052	385,219
其他	3,490	3,237	27	16
小计	2,755,025	2,835,038	2,689,325	2,768,192
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	8,936,507	8,723,638	8,563,580	8,349,350
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贴现	279,642	244,723	279,642	244,723
贸易融资	273,235	155,174	273,235	155,144
贷款	162	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款小计	553,039	399,897	552,877	399,867
应计利息	20,484	19,791	18,801	18,001
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的公司贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	127	36	-	-
发放贷款和垫款小计	9,510,157	9,143,362	9,135,258	8,767,218

(接下页)

(承上页)

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
减值准备				
减：以摊余成本计量的贷款和				
垫款减值准备	(250,080)	(242,291)	(240,288)	(232,522)
应计利息减值准备	(2,372)	(2,303)	(2,247)	(2,185)
小计	(252,452)	(244,594)	(242,535)	(234,707)
合计	9,257,705	8,898,768	8,892,723	8,532,511

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用贷款	3,926,867	3,689,622	3,804,590	3,570,852
保证贷款	1,674,312	1,568,615	1,564,964	1,454,309
抵押贷款	2,699,821	2,752,348	2,611,902	2,661,735
质押贷款	1,188,673	1,112,986	1,135,001	1,062,321
合计	9,489,673	9,123,571	9,116,457	8,749,217

(3) 逾期贷款总额

本集团

	2026年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	16,979	22,933	10,266	970	51,148
保证贷款	5,031	6,164	7,517	5,665	24,377
抵押贷款	16,135	22,890	20,732	4,467	64,224
质押贷款	1,585	2,595	2,644	299	7,123
合计	39,730	54,582	41,159	11,401	146,872

2025年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上 合计
信用贷款	18,054	17,781	8,084	782
保证贷款	2,620	6,157	8,376	4,561
抵押贷款	14,117	21,340	20,338	4,544
质押贷款	1,536	1,163	2,573	932
合计	36,327	46,441	39,371	10,819

本行

2026年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上 合计
信用贷款	16,955	22,890	10,086	748
保证贷款	4,647	5,785	6,864	5,089
抵押贷款	15,286	22,723	20,424	2,539
质押贷款	1,199	2,587	2,576	299
合计	38,087	53,985	39,950	8,675

2025年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上 合计
信用贷款	18,013	17,704	7,711	781
保证贷款	2,261	5,250	7,769	3,924
抵押贷款	13,706	20,333	20,078	2,689
质押贷款	1,428	1,153	2,480	930
合计	35,408	44,440	38,038	8,324

(4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动：

本集团

	2026年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年1月1日	96,609	72,633	73,049	242,291
本期转移：				
至第1阶段	3,120	(3,015)	(105)	-
至第2阶段	(5,496)	7,446	(1,950)	-
至第3阶段	(141)	(10,604)	10,745	-
本期计提 / (转回)	(4,985)	16,469	20,985	32,469
本期核销及转让	-	-	(26,289)	(26,289)
收回已核销贷款	-	-	2,676	2,676
其他变动	(93)	(43)	(931)	(1,067)
2026年6月30日	89,014	82,886	78,180	250,080

	2025年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年1月1日	97,035	55,473	70,242	222,750
本年转移：				
至第1阶段	4,965	(4,785)	(180)	-
至第2阶段	(3,753)	6,396	(2,643)	-
至第3阶段	(260)	(15,162)	15,422	-
本年计提 / (转回)	(1,364)	30,656	25,722	55,014
本年核销及转让	-	-	(41,733)	(41,733)
收回已核销贷款	-	-	6,972	6,972
其他变动	(14)	55	(753)	(712)
2025年12月31日	96,609	72,633	73,049	242,291

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2026 年 1 月 1 日	92,634	70,752	69,136	232,522
本期转移:				
至第 1 阶段	3,107	(3,002)	(105)	-
至第 2 阶段	(5,478)	7,426	(1,948)	-
至第 3 阶段	(139)	(10,602)	10,741	-
本期计提 / (转回)	(4,844)	16,517	20,480	32,153
本期核销及转让	-	-	(26,185)	(26,185)
收回已核销贷款	-	-	2,565	2,565
其他变动	17	52	(836)	(767)
2026 年 6 月 30 日	85,297	81,143	73,848	240,288

	2025 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日	93,841	54,162	62,157	210,160
本年转移:				
至第 1 阶段	4,943	(4,763)	(180)	-
至第 2 阶段	(3,709)	6,302	(2,593)	-
至第 3 阶段	(259)	(15,100)	15,359	-
本年计提 / (转回)	(2,195)	30,080	26,334	54,219
本年核销及转让	-	-	(37,923)	(37,923)
收回已核销贷款	-	-	6,902	6,902
其他变动	13	71	(920)	(836)
2025 年 12 月 31 日	92,634	70,752	69,136	232,522

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动：

本集团及本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	1,427	15	38	1,480
本期转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(18)	175	(1)	156
2026 年 6 月 30 日	1,409	190	37	1,636

	2025 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	2,168	558	49	2,775
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	(741)	(543)	(11)	(1,295)
收回已核销贷款	-	-	1	1
其他变动	-	-	(1)	(1)
2025 年 12 月 31 日	1,427	15	38	1,480

7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	注	本集团		本行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券					
- 政府及中央银行债券		154,506	92,904	151,382	90,125
- 政策性银行债券		27,275	37,586	27,269	37,585
- 同业及其他金融机构债券		81,231	70,641	76,520	64,267
- 公共实体债券		304	121	226	107
- 公司债券		31,560	25,895	30,341	24,846
基金、信托及债权投资		227,738	183,797	246,035	215,568
权益工具		70,190	70,120	1,966	2,219
贵金属合同		13,802	11,037	13,802	11,037
其他债权性投资	(1)	100,032	108,508	-	-
合计		706,638	600,609	547,541	445,754

- (1) 其他债权性投资为本集团根据附注六、1 所述控制定义纳入合并范围的结构化主体投资。于资产负债表日，其底层资产主要为以交易目的持有的各类债权性投资。
- (2) 截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行无指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。

8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资

	注	本集团		本行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
债券					
- 政府及中央银行债券		2,583,074	2,507,099	2,563,343	2,487,974
- 政策性银行债券		19,114	14,306	14,677	12,501
- 同业及其他金融机构债券		85,245	82,950	54,695	60,267
- 公共实体债券		8,123	8,244	4,180	4,180
- 公司债券		42,057	40,523	34,671	32,647
其他债权投资	(1)	25,336	29,903	5,184	6,368
应计利息		24,628	24,581	23,587	23,705
减：减值准备		(6,003)	(5,984)	(2,413)	(2,487)
合计		2,781,574	2,701,622	2,697,924	2,625,155

- (1) 其他债权投资主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作。于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，其最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权资产。

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	1,434	495	4,055	5,984
本期转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(1)	1	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(50)	(6)	241	185
其他变动	(3)	(2)	(161)	(166)
2026 年 6 月 30 日	1,380	488	4,135	6,003

	2025 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	1,504	949	1,082	3,535
本年转移：				
至第 1 阶段	6	(6)	-	-
至第 2 阶段	(13)	13	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	(85)	(479)	199	(365)
本年核销及转让	-	-	(227)	(227)
其他变动	22	18	3,001	3,041
2025 年 12 月 31 日	1,434	495	4,055	5,984

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2026 年 1 月 1 日	1,311	463	713	2,487
本期转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(59)	-	(13)	(72)
其他变动	(2)	-	-	(2)
2026 年 6 月 30 日	1,250	463	700	2,413
	2025 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日	1,367	913	823	3,103
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(3)	3	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	(53)	(452)	(16)	(521)
其他变动	-	(1)	(94)	(95)
2025 年 12 月 31 日	1,311	463	713	2,487

9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资				
债券				
- 政府及中央银行债券	636,245	585,678	530,613	477,332
- 政策性银行债券	70,460	84,012	59,836	79,052
- 同业及其他金融机构债券	310,737	351,318	267,287	305,535
- 公共实体债券	15,234	11,709	11,737	8,235
- 公司债券	158,620	149,540	105,090	92,577
信托及债权投资	4,999	3,593	-	-
应计利息	11,434	12,211	9,083	9,857
小计	1,207,729	1,198,061	983,646	972,588
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具				
- 上市	10,867	11,029	-	-
- 非上市	16,661	16,593	16,651	16,583
小计	27,528	27,622	16,651	16,583
合计	1,235,257	1,225,683	1,000,297	989,171

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。
- (2) 自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团和本行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的股利收入为人民币 260 百万元和人民币 12 百万元 (自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：人民币 457 百万元和人民币 19 百万元)，其中本集团和本行终止确认部分未产生股利收入 (自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团终止确认部分产生股利收入人民币 110 百万元，本行终止确认部分未产生股利收入)。

自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团和本行处置该类股权投资的金额均为人民币 13 百万元(自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：人民币 525 百万元和人民币 229 百万元)；与处置该类投资有关的当期公允价值变动金额均为人民币 2 百万元(自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：人民币 127 百万元和人民币 41 百万元)；从其他综合收益转入未分配利润的累计利得均为人民币 3 百万元(自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：累计利得和损失分别为人民币 44 百万元和人民币 31 百万元)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	1,582	347	546	2,475
本期转移：				
至第 1 阶段	10	(10)	-	-
至第 2 阶段	(4)	4	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(36)	39	(10)	(7)
本期核销及转让	-	-	(124)	(124)
其他变动	(30)	(3)	(20)	(53)
2026 年 6 月 30 日	1,522	377	392	2,291

	2025 年			总计
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	1,368	80	689	2,137
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(10)	10	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	242	258	18	518
本年核销及转让	-	-	(146)	(146)
其他变动	(18)	(1)	(15)	(34)
2025 年 12 月 31 日	1,582	347	546	2,475

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026 年 1 月 1 日	1,287	333	357	1,977
本期转移:				
至第 1 阶段	6	(6)	-	-
至第 2 阶段	(1)	1	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(90)	32	-	(58)
其他变动	(23)	(2)	(12)	(37)
2026 年 6 月 30 日	1,179	358	345	1,882

	2025 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025 年 1 月 1 日	1,094	66	364	1,524
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(5)	5	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	207	263	-	470
其他变动	(9)	(1)	(7)	(17)
2025 年 12 月 31 日	1,287	333	357	1,977

10 长期股权投资

		本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
注					
子公司	(1)	-	-	84,026	84,165
联营企业	(2)	18,942	16,059	16,407	13,512
合营企业		721	838	-	-
减：减值准备		-	-	(787)	(787)
合计		19,663	16,897	99,646	96,890

本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照子公司及联合营企业的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司及联合营企业管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

(1) 子公司

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					本期计提	减值准备
	期初余额	本期增加	本期减少	汇率影响	期末余额	减值准备	期末余额
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	15,000	-	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	-	(787)
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	(77)	-	-	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	(57)	-	-	-	-
交通银行(香港)有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
交银巴西控股有限公司	1,279	-	-	-	1,279	-	-
其他	129	-	-	(5)	124	-	-
合计	84,165	-	(134)	(5)	84,026	-	(787)

经国家金融监督管理机构批准，浙江安吉交银村镇银行股份有限公司和新疆石河子交银村镇银行股份有限公司分别于 2026 年 2 月和 2026 年 3 月停业并实施解散，本行承接原村镇银行的全部资产、负债、业务和员工。

	2025 年					本年计提 减值准备	减值准备 年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额		
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	15,000	-	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	-	(787)
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	(207)	-	-	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	(77)	-	-	-	-
交通银行(香港)有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
交银巴西控股有限公司	1,279	-	-	-	1,279	-	-
其他	132	-	-	(3)	129	-	-
合计	84,452	-	(284)	(3)	84,165	-	(787)

经国家金融监督管理机构批准，大邑交银兴民村镇银行有限责任公司和青岛崂山交银村镇银行股份有限公司于 2025 年 9 月停业并实施解散，本行承接原村镇银行的全部资产、负债、业务和员工。

(a) 主要子公司

子公司名称	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
						直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	人民币 20,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融租赁	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	人民币 5,764,705,882	有限责任公司	中国上海	中国内地	信托投资	85.00	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	人民币 200,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	基金管理	65.00	-	设立
					发行理财产品及			
交银理财有限责任公司	人民币 8,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	理财顾问和咨询	100.00	-	设立
交银人寿保险有限公司	人民币 5,100,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	人寿保险	62.50	-	投资
交银金融资产投资有限公司	人民币 15,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	债转股	100.00	-	设立
					证券买卖			
交银国际控股有限公司	港元 2,734,392,000	境外法人	中国香港	中国香港	及股票经纪	73.14	-	设立
					承保综合险			
中国交银保险有限公司	港元 400,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	及再保险	100.00	-	设立
交通银行(香港)有限公司	港元 44,999,807,000	境外法人	中国香港	中国香港	商业银行	100.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	欧元 350,000,000	境外法人	卢森堡	卢森堡	商业银行	100.00	-	设立
交银巴西控股有限公司	雷亚尔 700,000,000	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	投资	100.00	-	设立

于 2026 年 6 月 30 日，本行持有子公司的表决权比例与股权比例相同。

(b) 存在重要少数股东权益的子公司

于 2026 年 6 月 30 日，本集团子公司的少数股东权益均不重大。

(2) 联营企业

	2026 年				按权益法	其他综合	其他	本期	计提	2026 年	
本集团对联营企业的投资变动	1 月 1 日	增加投资	减少投资	本期转入	调整的净利润	收益调整	权益变动	现金红利	减值准备	6 月 30 日	减值准备
联营企业	16,059	2,600	-	-	392	(67)	(2)	(40)	-	18,942	
	2025 年				按权益法	其他综合	其他	本年	计提	2025 年	
本集团对联营企业的投资变动	1 月 1 日	增加投资	减少投资	本年转入	调整的净利润	收益调整	权益变动	现金红利	减值准备	12 月 31 日	减值准备
联营企业	10,800	4,873	-	-	488	47	1	(150)	-	16,059	-
主要联营企业的基本情况			注册资本		公司性质	主要经营地		注册地	业务性质	本集团持股比例 (%)	
										直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司			人民币 3,316,485,099		股份有限公司	中国江苏		中国内地	商业银行	9.01	-
西藏银行股份有限公司			人民币 3,319,635,000		股份有限公司	中国西藏		中国内地	商业银行	10.60	-
国家绿色发展基金股份有限公司			人民币 88,500,000,000		股份有限公司	中国上海		中国内地	基金管理	8.47	-
国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司			人民币 344,000,000,000		股份有限公司	中国北京		中国内地	基金管理	5.81	-
国民养老保险股份有限公司			人民币 11,377,551,020		股份有限公司	中国北京		中国内地	养老保险	-	8.79

于 2026 年 6 月 30 日，本集团持有联营企业的表决权比例与股权比例相同。

主要联营企业的财务信息	资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	419,435	384,658	34,777	3,171	1,284
西藏银行股份有限公司	61,066	50,577	10,489	283	85

主要联营企业财务信息主要来自于本集团在资产负债表日已获得的被投资企业最近一期财务报表。

本集团及本行于 2026 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

11 投资性房地产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	6,214	5,456	2,559	2,980
自用房地产转入	-	44	-	-
本期 / 年新增	-	1,200	-	-
公允价值变动	(24)	(323)	(4)	(272)
转为自用房地产	(142)	(147)	-	(147)
汇率影响	(21)	(16)	(2)	(2)
本期 / 年变动额	(187)	758	(6)	(421)
期 / 年末余额	6,027	6,214	2,553	2,559

本集团及本行的投资性房地产均为房屋建筑物，采用公允价值核算，公允价值是以活跃市价为基准，并按特定资产性质、地点或状况的差异作出必要的调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

对于投资性房地产，本集团及本行委托外部评估师对其公允价值进行评估。所采用的方法主要包括租金收益模型和市场法等。所使用的输入值主要包括租金增长率、空置率、租金未来收益年限、资本化率和单位价格等。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行投资性房地产的公允价值计量层次均为第三层次。

12 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	各类设备及 运输工具	经营租出 固定资产	合计
账面原值				
2026年1月1日	79,594	33,977	248,478	362,049
本期增加	811	132	21,700	22,643
在建工程转入	1,402	-	-	1,402
自投资性房地产转入	142	-	-	142
本期减少	(385)	(1,555)	(16,031)	(17,971)
2026年6月30日	81,564	32,554	254,147	368,265
累计折旧				
2026年1月1日	(38,606)	(26,300)	(48,344)	(113,250)
本期计提	(1,325)	(1,612)	(5,192)	(8,129)
本期减少	189	1,479	4,496	6,164
2026年6月30日	(39,742)	(26,433)	(49,040)	(115,215)
减值准备				
2026年1月1日	-	-	(4,086)	(4,086)
本期计提	-	-	(842)	(842)
本期减少	-	-	1,000	1,000
2026年6月30日	-	-	(3,928)	(3,928)
账面价值				
2026年1月1日	40,988	7,677	196,048	244,713
2026年6月30日	41,822	6,121	201,179	249,122

	房屋及建筑物	各类设备及 运输工具	经营租出 固定资产	合计
账面原值				
2025 年 1 月 1 日	78,720	33,590	236,720	349,030
本年增加	340	2,509	37,526	40,375
在建工程转入	1,141	-	-	1,141
自投资性房地产转入	147	-	-	147
转为投资性房地产	(44)	-	-	(44)
本年减少	(710)	(2,122)	(25,768)	(28,600)
2025 年 12 月 31 日	79,594	33,977	248,478	362,049
累计折旧				
2025 年 1 月 1 日	(36,542)	(24,677)	(45,281)	(106,500)
本年计提	(2,647)	(3,721)	(10,424)	(16,792)
本年减少	583	2,098	7,361	10,042
2025 年 12 月 31 日	(38,606)	(26,300)	(48,344)	(113,250)
减值准备				
2025 年 1 月 1 日	-	-	(5,201)	(5,201)
本年计提	-	-	(1,800)	(1,800)
本年减少	-	-	2,915	2,915
2025 年 12 月 31 日	-	-	(4,086)	(4,086)
账面价值				
2025 年 1 月 1 日	42,178	8,913	186,238	237,329
2025 年 12 月 31 日	40,988	7,677	196,048	244,713

本行

	房屋及建筑物	各类设备及 运输工具	合计
账面原值			
2026 年 1 月 1 日	73,171	32,998	106,169
本期增加	809	120	929
在建工程转入	1,379	-	1,379
本期减少	(211)	(1,467)	(1,678)
2026 年 6 月 30 日	75,148	31,651	106,799
累计折旧			
2026 年 1 月 1 日	(36,932)	(25,574)	(62,506)
本期计提	(1,234)	(1,567)	(2,801)
本期减少	117	1,403	1,520
2026 年 6 月 30 日	(38,049)	(25,738)	(63,787)
账面价值			
2026 年 1 月 1 日	36,239	7,424	43,663
2026 年 6 月 30 日	37,099	5,913	43,012

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>各类设备及 运输工具</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2025 年 1 月 1 日	72,161	32,601	104,762
本年增加	340	2,451	2,791
在建工程转入	1,141	-	1,141
自投资性房地产转入	147	-	147
本年减少	(618)	(2,054)	(2,672)
	<u>73,171</u>	<u>32,998</u>	<u>106,169</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>73,171</u>	<u>32,998</u>	<u>106,169</u>
累计折旧			
2025 年 1 月 1 日	(35,009)	(23,988)	(58,997)
本年计提	(2,478)	(3,625)	(6,103)
本年减少	555	2,039	2,594
	<u>(36,932)</u>	<u>(25,574)</u>	<u>(62,506)</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>(36,932)</u>	<u>(25,574)</u>	<u>(62,506)</u>
账面价值			
2025 年 1 月 1 日	<u>37,152</u>	<u>8,613</u>	<u>45,765</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>36,239</u>	<u>7,424</u>	<u>43,663</u>

于 2026 年 6 月 30 日，本集团账面价值人民币 43,959 百万元的经营租出飞机、船舶及设备用于融资抵押担保 (2025 年 12 月 31 日：人民币 47,400 百万元)。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行账面原值为人民币 127 百万元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中 (2025 年 12 月 31 日：人民币 128 百万元)。上述事项不影响本集团及本行对该固定资产的权利。

13 在建工程

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期 / 年初余额	2,229	1,636	2,209	1,634
本期 / 年增加	177	1,763	173	1,744
转入固定资产	(1,402)	(1,141)	(1,379)	(1,141)
其他减少	-	(29)	-	(28)
期 / 年末余额	1,004	2,229	1,003	2,209
减：减值准备	(16)	(16)	(16)	(16)
期 / 年末账面价值	988	2,213	987	2,193

14 无形资产

本集团

	计算机软件	土地使用权 及其他	合计
账面原值			
2026 年 1 月 1 日	7,968	2,892	10,860
本期增加			
- 购置	145	-	145
- 研发	19	-	19
本期减少	(36)	(2)	(38)
2026 年 6 月 30 日	8,096	2,890	10,986
累计摊销			
2026 年 1 月 1 日	(5,008)	(1,032)	(6,040)
本期计提	(382)	(39)	(421)
本期减少	16	1	17
2026 年 6 月 30 日	(5,374)	(1,070)	(6,444)
账面价值			
2026 年 1 月 1 日	2,960	1,860	4,820
2026 年 6 月 30 日	2,722	1,820	4,542

	计算机软件	土地使用权 及其他	合计
账面原值			
2025 年 1 月 1 日	7,226	2,915	10,141
本年增加			
- 购置	592	8	600
- 研发	173	-	173
本年减少	(23)	(31)	(54)
	<u>7,968</u>	<u>2,892</u>	<u>10,860</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>7,968</u>	<u>2,892</u>	<u>10,860</u>
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(4,332)	(968)	(5,300)
本年计提	(688)	(85)	(773)
本年减少	12	21	33
	<u>12</u>	<u>21</u>	<u>33</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>(5,008)</u>	<u>(1,032)</u>	<u>(6,040)</u>
账面价值			
2025 年 1 月 1 日	<u>2,894</u>	<u>1,947</u>	<u>4,841</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>2,960</u>	<u>1,860</u>	<u>4,820</u>

本行

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2026 年 1 月 1 日	6,899	2,888	9,787
本期增加			
- 购置	50	-	50
- 研发	19	-	19
本期减少	(32)	(2)	(34)
	<u>6,936</u>	<u>2,886</u>	<u>9,822</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>6,936</u>	<u>2,886</u>	<u>9,822</u>
累计摊销			
2026 年 1 月 1 日	(4,376)	(1,032)	(5,408)
本期计提	(280)	(39)	(319)
本期减少	16	1	17
	<u>(4,640)</u>	<u>(1,070)</u>	<u>(5,710)</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>(4,640)</u>	<u>(1,070)</u>	<u>(5,710)</u>
账面价值			
2026 年 1 月 1 日	<u>2,523</u>	<u>1,856</u>	<u>4,379</u>
2026 年 6 月 30 日	<u>2,296</u>	<u>1,816</u>	<u>4,112</u>

	计算机软件	土地使用权 及其他	合计
账面原值			
2025 年 1 月 1 日	6,325	2,909	9,234
本年增加			
- 购置	410	8	418
- 研发	173	-	173
本年减少	(9)	(29)	(38)
	<u>6,899</u>	<u>2,888</u>	<u>9,787</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>6,899</u>	<u>2,888</u>	<u>9,787</u>
累计摊销			
2025 年 1 月 1 日	(3,825)	(968)	(4,793)
本年计提	(559)	(85)	(644)
本年减少	8	21	29
	<u>8</u>	<u>21</u>	<u>29</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>(4,376)</u>	<u>(1,032)</u>	<u>(5,408)</u>
账面价值			
2025 年 1 月 1 日	<u>2,500</u>	<u>1,941</u>	<u>4,441</u>
2025 年 12 月 31 日	<u>2,523</u>	<u>1,856</u>	<u>4,379</u>

15 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	174,542	43,690	167,434	41,893
衍生金融负债公允价值变动	40,133	10,076	35,246	8,846
预计负债	11,137	2,784	10,508	2,628
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具的公允价值变动	6,337	1,593	5,795	1,461
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	5,648	1,417	5,495	1,375
其他	18,776	4,695	19,807	4,948
小计	256,573	64,255	244,285	61,151
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(49,117)	(12,386)	(40,655)	(10,262)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具的公允价值变动	(9,656)	(2,412)	(10,685)	(2,668)
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	(23,889)	(5,825)	(21,910)	(5,282)
其他	(17,152)	(4,293)	(17,561)	(4,398)
小计	(99,814)	(24,916)	(90,811)	(22,610)
净额	156,759	39,339	153,474	38,541

本行

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	168,760	42,190	161,420	40,355
衍生金融负债公允价值变动	39,848	9,962	34,920	8,730
预计负债	11,137	2,784	10,492	2,623
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具的公允价值变动	6,292	1,573	5,664	1,416
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	5,596	1,399	5,440	1,360
其他	9,032	2,258	9,708	2,427
小计	240,665	60,166	227,644	56,911
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(48,484)	(12,121)	(40,064)	(10,016)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具的公允价值变动	(6,792)	(1,698)	(7,804)	(1,951)
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	(9,780)	(2,445)	(9,632)	(2,408)
其他	(11,284)	(2,821)	(11,348)	(2,837)
小计	(76,340)	(19,085)	(68,848)	(17,212)
净额	164,325	41,081	158,796	39,699

本行境内分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；境外分行亦分别作为纳税主体，将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产 / 净负债时，不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债 / 净资产进行抵销。本行境内外子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年
期 / 年初净额	38,541	38,428	39,699	38,701
本期 / 年计入所得税费用的				
递延所得税净变动数 (附注五、47)	1,058	(1,373)	1,395	(186)
本期 / 年计入其他综合收益的				
递延所得税净变动数 (附注五、48)	(260)	1,486	(13)	1,184
期 / 年末净额	39,339	38,541	41,081	39,699

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2026 年 6 月 30 日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 20,869 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 18,953 百万元)；本行抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 18,780 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 16,789 百万元)。

16 其他资产

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	157,425	115,750	149,879	109,929
预付账款	(2)	12,427	15,159	1,183	1,811
贵金属		9,740	27,677	9,302	27,677
使用权资产	(3)	6,280	6,414	6,023	6,080
应收利息		2,834	2,528	2,796	2,487
存出保证金		1,053	1,096	965	1,001
长期待摊费用		832	926	668	841
抵债资产	(4)	526	440	417	390
商誉	(5)	409	407	-	-
待处理资产		30	30	30	30
其他		7,344	7,357	11,898	13,878
合计		198,900	177,784	183,161	164,124

(1) 应收及暂付款

按账龄列示如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	158,937	99.20	(1,753)	157,184	117,075	98.82	(1,592)	115,483
1 - 2 年	169	0.11	(74)	95	175	0.15	(63)	112
2 - 3 年	113	0.07	(43)	70	123	0.10	(59)	64
3 年以上	1,000	0.62	(924)	76	1,101	0.93	(1,010)	91
合计	160,219	100.00	(2,794)	157,425	118,474	100.00	(2,724)	115,750

本行

	2026 年 6 月 30 日				2025 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	150,522	99.19	(833)	149,689	110,533	98.80	(817)	109,716
1 - 2 年	154	0.10	(74)	80	157	0.14	(63)	94
2 - 3 年	97	0.06	(43)	54	106	0.09	(58)	48
3 年以上	979	0.65	(923)	56	1,080	0.97	(1,009)	71
合计	151,752	100.00	(1,873)	149,879	111,876	100.00	(1,947)	109,929

账龄为 3 年以上的应收及暂付款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项，如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。减值准备变动情况参见附注五、17。

按性质列示如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	152,691	(147)	152,544	111,966	(112)	111,854
其他	7,528	(2,647)	4,881	6,508	(2,612)	3,896
合计	160,219	(2,794)	157,425	118,474	(2,724)	115,750

本行

	2026 年 6 月 30 日			2025 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	149,351	(142)	149,209	109,421	(109)	109,312
其他	2,401	(1,731)	670	2,455	(1,838)	617
合计	151,752	(1,873)	149,879	111,876	(1,947)	109,929

(2) 预付账款

本集团的预付账款主要为预付租赁资产款。于 2026 年 6 月 30 日，本集团预付租赁资产款账面价值为人民币 11,146 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 13,285 百万元)，其中：账龄为 1 年以内的占比 46% (2025 年 12 月 31 日：46%)，1 - 2 年的占比 8% (2025 年 12 月 31 日：16%)，2 - 3 年的占比 11% (2025 年 12 月 31 日：6%)，3 年以上的占比 35% (2025 年 12 月 31 日：32%)。账龄为 3 年以上的预付租赁资产款主要为建设期较长的飞机。

(3) 使用权资产

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年
使用权资产原值：				
期 / 年初余额	13,585	13,899	12,096	12,481
本期 / 年增加	916	2,411	1,027	2,240
本期 / 年减少	(979)	(2,725)	(1,048)	(2,625)
期 / 年末余额	13,522	13,585	12,075	12,096
使用权资产累计折旧：				
期 / 年初余额	(7,171)	(7,225)	(6,016)	(6,243)
本期 / 年增加	(1,016)	(2,147)	(958)	(2,006)
本期 / 年减少	945	2,201	922	2,233
期 / 年末余额	(7,242)	(7,171)	(6,052)	(6,016)
使用权资产账面价值	6,280	6,414	6,023	6,080
租赁负债	6,181	6,256	5,912	5,909

于 2026 年 6 月 30 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 107 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 99 百万元)。

(4) 抵债资产

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	942	854	833	802
土地使用权	7	7	7	7
其他	10	10	10	10
抵债资产原值合计	959	871	850	819
减：减值准备	(433)	(431)	(433)	(429)
抵债资产净值	526	440	417	390

本集团本期累计处置抵债资产原值为人民币 7 百万元，上年累计处置抵债资产原值为人民币 147 百万元。减值准备变动情况参见附注五、17。

(5) 商誉

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间				
	期初余额	本期增加	本期减少	汇率影响	期末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
交通银行 (巴西) 股份有限公司	85	-	-	2	87
合计	407	-	-	2	409

	2025 年				
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
交通银行 (巴西) 股份有限公司	77	-	-	8	85
合计	399	-	-	8	407

本集团于 2007 年 9 月收购湖北省国际信托投资有限公司 (收购后该公司更名为交银国际信托有限公司), 出资人民币 1,220 百万元取得其 85%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 200 百万元。

本集团于 2010 年 1 月收购中保康联人寿保险有限公司 (收购后该公司更名为交银人寿保险有限公司), 出资人民币 196 百万元取得其 51%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 122 百万元。

本集团于 2016 年 11 月通过交银巴西控股有限公司收购交通银行 (巴西) 股份有限公司, 取得其 80%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 期末折人民币 87 百万元。

本集团每年末对商誉进行减值测试。在进行商誉减值测试时, 本集团将相关资产或资产组组合 (含商誉) 的账面价值与其可收回金额进行比较, 如果可收回金额低于账面价值, 相关差额计入当期损益。资产组和资产组组合的可收回金额是基于管理层批准的预算, 之后采用固定的增长率为基础进行估计, 采用现金流量预测方法计算。根据减值测试的结果, 未发现该商誉存在减值情况, 因而未确认商誉减值损失。

17 资产减值准备

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
	期初余额	本期计提 / (转回)	本期核销及转让	核销后收回	其他变动	期末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	463	87	-	-	(5)	545
拆出资金	1,909	(57)	-	-	(26)	1,826
买入返售金融资产	581	693	-	-	-	1,274
以摊余成本计量的贷款和垫款	244,594	32,549	(26,291)	2,676	(1,076)	252,452
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的贷款和垫款	1,480	156	-	-	-	1,636
以摊余成本计量的金融投资	5,984	185	-	-	(166)	6,003
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	2,475	(7)	(124)	-	(53)	2,291
其他金融资产	3,530	177	(261)	25	(30)	3,441
其他资产减值准备						
固定资产	4,086	842	(882)	-	(118)	3,928
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	431	9	(6)	-	(1)	433
贵金属	1	-	-	-	-	1
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	265,554	34,634	(27,564)	2,701	(1,475)	273,850

	2025年					
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	年末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	568	(102)	-	-	(3)	463
拆出资金	2,300	(371)	-	-	(20)	1,909
买入返售金融资产	1,115	(533)	-	-	(1)	581
以摊余成本计量的贷款和垫款	224,947	55,268	(41,774)	6,972	(819)	244,594
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的贷款和垫款	2,775	(1,295)	-	1	(1)	1,480
以摊余成本计量的金融投资	3,535	(365)	(227)	-	3,041	5,984
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	2,137	518	(146)	-	(34)	2,475
其他金融资产	2,989	863	(364)	51	(9)	3,530
其他资产减值准备						
长期股权投资	2	-	(2)	-	-	-
固定资产	5,201	1,800	(2,816)	-	(99)	4,086
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	433	95	(96)	-	(1)	431
贵金属	1	-	-	-	-	1
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	246,023	55,878	(45,425)	7,024	2,054	265,554

本行

	2026年1月1日至6月30日止期间					
	期初余额	本期计提 / (转回)	本期核销及转让	核销后收回	其他变动	期末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	188	26	-	-	(2)	212
拆出资金	2,365	(5)	-	-	(24)	2,336
买入返售金融资产	570	693	-	-	-	1,263
以摊余成本计量的贷款和垫款	234,707	32,219	(26,185)	2,565	(771)	242,535
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的贷款和垫款	1,480	156	-	-	-	1,636
以摊余成本计量的金融投资	2,487	(72)	-	-	(2)	2,413
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	1,977	(58)	-	-	(37)	1,882
其他金融资产	2,709	11	(259)	25	(9)	2,477
其他资产减值准备						
长期股权投资	787	-	-	-	-	787
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	429	9	(6)	-	1	433
贵金属	1	-	-	-	-	1
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	247,720	32,979	(26,450)	2,590	(844)	255,995

	2025 年					年末余额
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	
预期信用减值准备						
存放同业款项	358	(169)	-	-	(1)	188
拆出资金	2,719	(336)	-	-	(18)	2,365
买入返售金融资产	1,099	(529)	-	-	-	570
以摊余成本计量的贷款和垫款	212,243	54,342	(37,942)	6,902	(838)	234,707
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	2,775	(1,295)	-	1	(1)	1,480
以摊余成本计量的金融投资	3,103	(521)	-	-	(95)	2,487
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,524	470	-	-	(17)	1,977
其他金融资产	2,333	658	(335)	51	2	2,709
其他资产减值准备						
长期股权投资	787	-	-	-	-	787
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	433	93	(96)	-	(1)	429
贵金属	1	-	-	-	-	1
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	227,395	52,713	(38,373)	6,954	(969)	247,720

18 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业存放款项				
- 境内同业存放款项	194,317	236,938	192,511	237,110
- 境外同业存放款项	6,939	3,334	8,119	3,911
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构存放款项	1,063,473	915,992	1,067,464	921,367
- 境外其他金融机构存放款项	4,203	4,026	4,269	4,039
应计利息	2,276	2,754	2,281	2,763
合计	1,271,208	1,163,044	1,274,644	1,169,190

19 拆入资金

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
同业拆入款项				
- 境内同业拆入款项	376,125	353,490	158,408	142,581
- 境外同业拆入款项	174,192	169,388	126,100	127,682
其他金融机构拆入款项				
- 境内其他金融机构	540	1,000	-	-
- 境外其他金融机构	7,800	8,151	-	-
应计利息	1,926	2,965	1,364	1,663
合计	560,583	534,994	285,872	271,926

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	注	本集团		本行	
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
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	(1)				
- 可转让存款证		22,142	23,402	22,142	23,402
- 其他		8,011	11,715	-	-
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债					
- 与贵金属相关的金融负债		13,815	10,956	13,815	10,956
- 沽空交易用证券头寸		3,962	1,641	417	-
合计		47,930	47,714	36,374	34,358

- (1) 本集团根据风险管理策略，将可转让存款证与衍生产品相匹配，以降低市场风险。截至 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分可转让存款证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。其他类主要为纳入合并范围的结构化主体中的负债及除本集团外的其他各方持有的份额。

自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团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公允价值因本集团自身信用风险变化导致的变动参见附注五、48。

21 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
卖出回购证券	290,648	440,067	258,181	420,447
卖出回购票据	31,732	17,105	31,732	17,105
应计利息	972	605	745	485
合计	323,352	457,777	290,658	438,037

22 客户存款

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款				
公司	1,955,525	1,857,908	1,924,657	1,826,945
个人	1,029,318	1,011,343	992,041	971,545
定期存款 (含通知存款)				
公司	3,508,706	3,223,777	3,453,429	3,173,225
个人	3,276,973	3,048,049	3,100,055	2,861,388
其他存款	2,280	2,433	1,862	1,739
小计	9,772,802	9,143,510	9,472,044	8,834,842
应计利息	142,634	164,305	141,538	162,992
合计	9,915,436	9,307,815	9,613,582	8,997,834

于 2026 年 6 月 30 日，本集团和本行客户存款中分别包括保证金存款人民币 339,787 百万元和人民币 338,154 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 343,131 百万元和人民币 341,059 百万元)。

23 已发行存款证

已发行存款证由总行、部分境外分行及银行业务子公司发行，按摊余成本计量。

24 应付职工薪酬

本集团

	2026年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	20,334	10,236	(17,601)	12,969
职工福利费	4	544	(547)	1
工会经费和职工教育经费	52	235	(216)	71
社会保险费				
- 医疗保险	71	1,262	(1,274)	59
- 生育、工伤保险	2	49	(49)	2
住房公积金	7	1,254	(1,229)	32
其他	341	527	(787)	81
二、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	83	1,681	(1,673)	91
- 失业保险	3	59	(59)	3
- 企业年金	20	1,015	(1,023)	12
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	318	24	(34)	308
三、辞退及其他长期福利	12	6	(6)	12
合计	21,247	16,892	(24,498)	13,641

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	18,584	29,837	(28,087)	20,334
职工福利费	8	1,590	(1,594)	4
工会经费和职工教育经费	57	886	(891)	52
社会保险费				
- 医疗保险	67	2,567	(2,563)	71
- 生育、工伤保险	2	97	(97)	2
住房公积金	8	2,456	(2,457)	7
其他	259	1,736	(1,654)	341
二、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	82	3,321	(3,320)	83
- 失业保险	3	116	(116)	3
- 企业年金	18	2,053	(2,051)	20
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	347	25	(54)	318
三、辞退及其他长期福利	14	5	(7)	12
合计	19,449	44,689	(42,891)	21,247

本行

	2026年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	18,713	9,041	(16,018)	11,736
职工福利费	-	503	(503)	-
工会经费和职工教育经费	8	213	(192)	29
社会保险费				
- 医疗保险	33	1,197	(1,202)	28
- 生育、工伤保险	1	47	(47)	1
住房公积金	5	1,199	(1,177)	27
其他	336	520	(779)	77
二、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	53	1,549	(1,544)	58
- 失业保险	3	57	(57)	3
- 企业年金	-	963	(962)	1
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	315	24	(34)	305
三、辞退及其他长期福利	12	-	-	12
合计	19,479	15,313	(22,515)	12,277

	2025年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	17,203	26,992	(25,482)	18,713
职工福利费	2	1,487	(1,489)	-
工会经费和职工教育经费	8	809	(809)	8
社会保险费				
- 医疗保险	27	2,408	(2,402)	33
- 生育、工伤保险	1	92	(92)	1
住房公积金	5	2,340	(2,340)	5
其他	254	1,696	(1,614)	336
二、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	52	3,063	(3,062)	53
- 失业保险	3	111	(111)	3
- 企业年金	1	1,931	(1,932)	-
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	345	24	(54)	315
三、辞退及其他长期福利	14	1	(3)	12
合计	17,915	40,954	(39,390)	19,479

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

(1) 设定提存计划

根据相关法律法规及本集团规定，本集团按员工基本工资的一定比例向有关机构和计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

(2) 设定受益计划

本集团以精算方式计算确认设定受益计划下的退休福利义务。中国内地的退休福利在确定设定受益计划义务现值时所使用的精算假设为国债收益率、通货膨胀率及死亡率。国债收益率与通货膨胀率分别为 1.71% 以及 0.50% (2025 年 12 月 31 日：1.83% 以及 -0.01%)。死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。中国内地以外地区的退休福利义务根据当地的市场环境和产品模式选择合适的精算假设做出估计。

在资产负债表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
设定受益计划义务现值	308	318	305	315

在利润表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
计入当期损益的设定受益计划成本	13	10	13	10
计入其他综合收益的设定受益计划变动	11	5	11	5
合计	24	15	24	15

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

25 应交税费

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
增值税	6,107	5,132	5,625	4,787
企业所得税	6,084	5,142	3,527	3,100
其他	848	810	655	709
合计	13,039	11,084	9,807	8,596

26 预计负债

	注	本集团		本行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信贷承诺及财务担保减值准备	(1)	10,947	10,228	10,929	10,200
未决诉讼损失	(2)	214	296	208	291
其他		45	48	32	33
合计		11,206	10,572	11,169	10,524

(1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动

本集团

	2026年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2026年1月1日	9,296	907	25	10,228
本期转移:				
至第1阶段	39	(39)	-	-
至第2阶段	(39)	39	-	-
至第3阶段	-	(2)	2	-
本期计提/(转回)	663	83	15	761
其他变动	(11)	(20)	(11)	(42)
2026年6月30日	9,948	968	31	10,947
2025年				
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2025年1月1日	8,884	708	296	9,888
本年转移:				
至第1阶段	127	(127)	-	-
至第2阶段	(101)	101	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	396	307	30	733
其他变动	(10)	(82)	(301)	(393)
2025年12月31日	9,296	907	25	10,228

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2026 年 1 月 1 日	9,274	901	25	10,200
本期转移：				
至第 1 阶段	39	(39)	-	-
至第 2 阶段	(39)	39	-	-
至第 3 阶段	-	(2)	2	-
本期计提 / (转回)	679	75	15	769
其他变动	(10)	(19)	(11)	(40)
2026 年 6 月 30 日	9,943	955	31	10,929

	2025 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2025 年 1 月 1 日	8,866	705	296	9,867
本年转移：				
至第 1 阶段	127	(127)	-	-
至第 2 阶段	(101)	101	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	391	303	30	724
其他变动	(9)	(81)	(301)	(391)
2025 年 12 月 31 日	9,274	901	25	10,200

(2) 未决诉讼损失变动

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期计提 / (转回)	本期支付	期末余额
未决诉讼损失	296	(82)	-	214

	2025 年			
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	407	(98)	(13)	296

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期计提 / (转回)	本期支付	期末余额
未决诉讼损失	291	(83)	-	208

	2025 年			
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	395	(100)	(4)	291

27 应付债券

		本集团		本行	
	注	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：					
普通债券	(1)	441,762	454,376	393,821	408,453
二级资本债券	(2)	252,783	213,007	245,971	205,976
次级债券	(3)	1,800	4,800	-	-
应计利息		8,941	7,264	7,945	6,328
以公允价值计量：					
普通债券	(1)	8,173	12,638	8,173	12,638
合计		713,459	692,085	655,910	633,395

(1) 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额
本行								
23 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.80	30,000	2023/03/27	3 年	-	29,996
23 交行绿债 01	人民币	中国内地	2.77	30,000	2023/04/25	3 年	-	29,995
23 交行债 01	人民币	中国内地	2.59	38,000	2023/07/18	3 年	37,998	37,993
23 交行债 02	人民币	中国内地	2.70	30,000	2023/09/22	3 年	29,996	29,995
24 交行债 01	人民币	中国内地	2.20	25,000	2024/05/23	3 年	24,999	24,998
24 交行绿债 01	人民币	中国内地	2.14	5,000	2024/05/23	3 年	5,000	4,999
24 交行债 02BC	人民币	中国内地	1.95	30,000	2024/09/25	3 年	29,998	29,998
24 交行债 03BC	人民币	中国内地	2.14	20,000	2024/10/28	3 年	19,999	19,999
24 交行 TLAC 非资本债 01 (BC)	人民币	中国内地	2.11	30,000	2024/11/25	4 年	29,997	29,998
25 交行绿债 01A (BC)	人民币	中国内地	1.70	25,000	2025/04/08	3 年	24,998	24,998
25 交行绿债 01B (BC)	人民币	中国内地	1.76	5,000	2025/04/08	5 年	5,000	5,000
25 交通银行科创债 01	人民币	中国内地	1.65	15,000	2025/05/13	3 年	14,999	14,999
25 交通银行科创债 02	人民币	中国内地	1.77	5,000	2025/05/13	5 年	5,000	5,000
25 交行 TLAC 非资本债 01A (BC)	人民币	中国内地	1.79	34,000	2025/06/12	4 年	33,998	33,997
25 交行 TLAC 非资本债 01B (BC)	人民币	中国内地	1.88	6,000	2025/06/12	6 年	6,000	5,999
25 交行 TLAC 非资本债 02A (BC)	人民币	中国内地	1.78	25,000	2025/07/21	4 年	24,999	25,000
		前 60 个交易日 DR007 算术						
25 交行 TLAC 非资本债 02B (BC)	人民币	中国内地	平均值+24bps	5,000	2025/07/21	4 年	4,999	5,000
25 交行 TLAC 非资本债 03A (BC)	人民币	中国内地	1.93	26,000	2025/11/12	4 年	25,998	26,000
		前 60 个交易日 DR007 算术						
25 交行 TLAC 非资本债 03B (BC)	人民币	中国内地	平均值+46bps	4,000	2025/11/12	4 年	4,000	4,000

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额
26 交行 TLAC 非资本债 01BC	人民币	中国内地	1.75	50,000	2026/05/13	4 年	49,998	-
23 香港中期票据 04	美元	中国香港	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3 年	-	422
23 香港中期票据 05	美元	中国香港	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3 年	-	141
23 香港中期票据 06	美元	中国香港	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3 年	-	351
23 香港中期票据 07	美元	中国香港	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3 年	-	281
23 香港中期票据 08	美元	中国香港	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3 年	-	105
23 香港中期票据 12	美元	中国香港	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3 年	3,236	3,340
24 香港中期票据 02	美元	中国香港	SOFR+0.55	550	2024/08/01	3 年	3,746	3,867
24 香港中期票据 03	美元	中国香港	4.00	100	2024/08/20	3 年	677	705
24 香港中期票据 04	美元	中国香港	4.10	102	2024/08/28	3 年	692	720
24 香港中期票据 06	美元	中国香港	SOFR+0.57	300	2024/12/11	3 年	2,043	2,109
25 香港中期票据 01	美元	中国香港	SOFR+0.55	300	2025/01/17	3 年	2,043	2,109
BOCOM F 05/11/2026	美元	中国香港	SOFR+0.2	400	2025/05/02	364 天	-	2,810
BOCOM F 06/25/2027	美元	中国香港	SOFR+0.3	400	2025/06/27	2 年	2,716	2,799
BOCOM 3.21 05/10/2028	港币	中国香港	3.21	800	2025/05/02	1094 天	692	730
小计							393,821	408,453
								(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额
子公司								
23 交银金租绿债 01	人民币	中国内地	2.80	3,000	2023/11/09	3 年	2,999	2,998
23 交银金租债 01	人民币	中国内地	2.88	3,000	2023/12/08	3 年	2,999	2,998
24 交银金租债 01	人民币	中国内地	2.59	3,000	2024/02/01	3 年	2,998	2,997
24 交银金租债 02	人民币	中国内地	2.24	2,000	2024/05/16	3 年	1,999	1,998
24 交银金租绿债 01	人民币	中国内地	2.10	1,500	2024/06/18	3 年	1,469	1,468
24 交银金租绿债 02BC	人民币	中国内地	1.95	1,500	2024/09/23	3 年	1,499	1,498
25 交银金租绿债 01BC	人民币	中国内地	1.70	3,500	2025/06/16	3 年	3,146	3,148
23 人民币中期票据 01	人民币	中国香港	3.00	760	2023/07/26	3 年	760	759
23 人民币中期票据 03	人民币	中国香港	3.30	700	2023/10/20	3 年	700	699
23 人民币中期票据 04	人民币	中国香港	3.50	400	2023/11/20	3 年	400	400
23 人民币中期票据 05	人民币	中国香港	3.35	300	2023/12/01	3 年	300	300
24 人民币中期票据 01	人民币	中国香港	3.00	360	2024/03/14	3 年	360	360
24 人民币中期票据 02	人民币	中国香港	3.05	300	2024/07/24	3 年	300	300
玉兰债 中期票据 (MTN)	人民币	中国香港	2.02	1,000	2025/10/24	3 年	800	800
BCLMHK 1.88 06/02/2031	人民币	中国香港	1.88	1,600	2026/05/26	5 年	1,350	-
AzureNova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10 年	1,702	1,756
10 年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10 年	1,699	1,752
21 交银国际 01	美元	中国香港	1.75	500	2021/06/22	5 年	-	3,240
23 美元中期票据 10	美元	中国香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3 年	681	700
24 美元中期票据 01	美元	中国香港	SOFR+0.92	150	2024/02/26	3 年	354	368
24 美元中期票据 02	美元	中国香港	SOFR+0.92	135	2024/03/04	3 年	851	878
24 美元中期票据 03	美元	中国香港	5.20	30	2024/05/17	3 年	204	211
24 美元中期票据 04	美元	中国香港	SOFR+0.75	100	2024/05/28	3 年	681	703
24 美元中期票据 05	美元	中国香港	5.00	300	2024/06/26	3 年	1,745	1,797
24 美元中期票据 06	美元	中国香港	SOFR+0.68	650	2024/06/26	3 年	3,538	3,656
24 美元中期票据 08	美元	中国香港	SOFR+0.75	400	2024/08/23	3 年	2,007	2,070
24 美元中期票据 09	美元	中国香港	4.50	250	2024/08/23	3 年	1,183	1,218

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额
25 美元中期票据 02	美元	中国香港	SOFR+0.67	500	2025/03/07	3 年	2,726	2,813
25 美元中期票据 03	美元	中国香港	SOFR+0.77	500	2025/03/07	5 年	2,425	2,502
BCLMHK F 06/02/2029	美元	中国香港	SOFR+0.48	750	2026/05/26	3 年	4,459	-
24 港币中期票据 01	港币	中国香港	4.60	368	2024/05/29	3 年	320	332
24 港币中期票据 03	港币	中国香港	4.15	450	2024/07/29	3 年	391	406
25 港币中期票据 01	港币	中国香港	4.25	200	2025/02/24	3 年	174	181
BOCOM International Holdings 23 Oct 2026	港币	中国香港	3.00	100	2026/06/15	122 天	86	-
22 巴西债 01	巴西雷亚尔	巴西	CDI+2.60	270	2022/02/07	10 年	365	354
22 巴西债 02	巴西雷亚尔	巴西	CDI+2.40	200	2022/11/29	10 年	271	263
小计							47,941	45,923
合计							441,762	454,376

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率	面值	发行日期	债券期限	期末 公允价值	期初 公允价值
			%	(原币)				
本行								
24 香港中期票据 01	人民币	中国香港	2.83	800	2024/08/01	3 年	823	826
24 香港中期票据 07	人民币	中国香港	2.38	3,600	2024/12/11	2 年	3,631	3,643
25 香港中期票据 02	人民币	中国香港	1.85	200	2025/08/08	3 年	204	202
23 香港中期票据 03	美元	中国香港	4.875	600	2023/02/28	3 年	-	4,294
23 香港中期票据 09	美元	中国香港	4.50	50	2023/06/26	5 年	341	356
23 香港中期票据 10	美元	中国香港	4.50	40	2023/06/26	5 年	273	285
23 香港中期票据 11	美元	中国香港	4.50	50	2023/06/26	5 年	341	356
23 香港中期票据 13	美元	中国香港	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3 年	171	177
24 香港中期票据 05	港币	中国香港	4.08	2,700	2024/08/01	2 年	2,389	2,499
合计							8,173	12,638

(2) 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	期末余额	期初余额
本行									
19 交通银行二级 02	人民币	中国内地	4.49	10,000	2019/08/14	15 年	(a)	9,998	9,997
21 交通银行二级	人民币	中国内地	3.65	30,000	2021/09/23	10 年	(b)	29,996	29,995
22 交通银行二级 01	人民币	中国内地	3.45	30,000	2022/02/23	10 年	(c)	29,995	29,996
22 交行二级资本债 02A	人民币	中国内地	3.03	37,000	2022/11/11	10 年	(d)	36,996	36,996
22 交行二级资本债 02B	人民币	中国内地	3.36	13,000	2022/11/11	15 年	(e)	12,998	12,999
23 交行二级资本债 01A	人民币	中国内地	3.30	15,000	2023/11/15	10 年	(f)	14,998	14,999
23 交行二级资本债 01B	人民币	中国内地	3.40	15,000	2023/11/15	15 年	(g)	14,997	14,999
24 交行二级资本债 01A	人民币	中国内地	2.45	15,000	2024/04/26	10 年	(h)	14,999	14,999
24 交行二级资本债 01B	人民币	中国内地	2.60	11,000	2024/04/26	15 年	(i)	10,999	10,999
24 交行二级资本债 02A	人民币	中国内地	2.18	20,000	2024/07/24	10 年	(j)	19,999	19,998
24 交行二级资本债 02B	人民币	中国内地	2.37	10,000	2024/07/24	15 年	(k)	9,999	9,999
26 交行二级资本债 01BC	人民币	中国内地	1.97	40,000	2026/04/23	10 年	(l)	39,997	-
小计								245,971	205,976
子公司									
21 交银香港二级	美元	中国香港	2.304	1,000	2021/07/08	10 年	(m)	6,812	7,031
小计								6,812	7,031
合计								252,783	213,007

- (a) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (b) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2026年9月27日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (c) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2027年2月25日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (d) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2027年11月15日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (e) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2032年11月15日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (f) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2028年11月17日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (g) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2033年11月17日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (h) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2029年4月29日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (i) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2034年4月29日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (j) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2029年7月26日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

- (k) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2034 年 7 月 26 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (l) 在得到国家金融监督管理总局认可且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2031 年 4 月 27 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (m) 本集团可选择于 2026 年 7 月 8 日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权，则自 2026 年 7 月 8 日按 5 年期美国国债利率加 140 基点后重新调整利率。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本集团有权对该债券的本金进行部分或全部减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述债券按规定计入二级资本，不设立任何担保，不用于弥补本集团日常经营损失。

(3) 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	期末余额	期初余额
子公司									
21 交银康联人寿 01	人民币	中国内地	4.30	3,000	2021/03/25	10 年	(a)	-	3,000
21 交银人寿 02	人民币	中国内地	3.93	1,800	2021/07/27	10 年	(b)	1,800	1,800
合计								1,800	4,800

(a) 交银人寿保险有限公司已于 2026 年 3 月 29 日行使赎回权，按面值全部赎回交银康联人寿保险有限公司 2021 年资本补充债券 (第一期)。

(b) 在行使赎回权后交银人寿保险有限公司的综合偿付能力充足率不低于 100%的情况下，经报中国人民银行和国家金融监督管理总局备案后，交银人寿保险有限公司可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回本期债券。

(4) 截止 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行均未出现拖欠本金、利息及其他与应付债券相关的违约情况。

28 其他负债

	注	本集团		本行	
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
保险合同负债		157,957	148,235	-	-
待结算及清算款项		64,158	52,169	60,914	48,962
应付股利		15,298	9,974	14,965	9,681
租赁负债	(1)	6,181	6,256	5,912	5,909
融资租赁保证金		5,895	5,581	-	-
转贷款资金		1,235	1,369	1,235	1,369
其他		49,027	32,322	28,252	17,702
合计		299,751	255,906	111,278	83,623

(1) 租赁负债按到期日分析——未经折现分析

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一年以内	2,106	2,166	1,924	1,963
一至二年	1,609	1,662	1,531	1,528
二至三年	1,214	1,225	1,193	1,189
三至五年	1,447	1,517	1,424	1,488
五年以上	972	1,050	971	1,048
未折现租赁负债合计	7,348	7,620	7,043	7,216
租赁负债期 / 年末余额	6,181	6,256	5,912	5,909

29 股本

本行实收股本为人民币 883.64 亿元，每股面值人民币 1 元，股份种类及其结构如下：

本集团及本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期变动数		期末余额
		股份转换	非公开发行	
人民币普通股 (A 股)	53,352	-	-	53,352
境外上市外资股 (H 股)	35,012	-	-	35,012
合计	88,364	-	-	88,364

	2025 年			
	年初余额	本年变动数		年末余额
		股份转换	非公开发行	
人民币普通股 (A 股)	39,251	-	14,101	53,352
境外上市外资股 (H 股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	14,101	88,364

根据本行第十届董事会第二十二次会议决议、2025 年第二次临时股东会、2025 年第一次 A 股类别股东会 and 2025 年第一次 H 股类别股东会决议，并经国家金融监督管理总局《关于交通银行向特定对象发行 A 股股票方案及变更股权的批复》(金复 [2025] 272 号) 及中国证券监督管理委员会《关于同意交通银行股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》(证监许可 [2025] 1081 号) 同意注册，本行于 2025 年 6 月已完成向特定对象发行 A 股股票。

截至 2025 年 6 月 13 日，本行实际已发行 A 股股票计 14,101 百万股，每股面值为人民币 1 元，发行价格为每股人民币 8.51 元，股票发行收入总额扣减发行费用后的实际募集资金净额为人民币 119,940 百万元；分别计入股本人民币 14,101 百万元，计入资本公积人民币 105,839 百万元。上述新增股本业经毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙) 验证，并出具了毕马威华振验字第 2500411 号验资报告。

30 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 期末发行在外的优先股情况表

本集团及本行

	发行时间	会计分类	初始 股息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股										
人民币优先股	2016 年 9 月 2 日	权益工具	4.07	100 元 / 股	450,000,000	45,000	45,000	无	强制转股	未发生转换
减：发行费用							(48)			
账面价值							44,952			

(b) 发行在外的优先股变动情况表

本集团及本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	本期变动数			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
境内优先股				
数量 (股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币 (百万元)	44,952	-	-	44,952

(c) 主要条款

境内优先股

股息

本次境内优先股将以其发行价格，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起 (含该日) 至第一个重置日止 (不含该日)，按年息率 3.90% 计息；以及
- (ii) 此后，股息率每 5 年调整一次，调整参考重置日前 20 个交易日 (不含该日) 待偿期为 5 年的中国国债收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)，加上 1.37% 的固定溢价。本行宣派和支付境内优先股股息由本行董事会根据股东会授权决定。

自 2021 年 9 月 7 日起，本行将优先股第二个股息率调整期的票面股息率调整为 4.07%。

本次境内优先股采取非累积股息支付方式，即在本行决议取消部分或全部境内优先股股息的情形下，当期末向境内优先股股东足额派发股息的差额部分不累积至之后的计息期。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。本行发行的本次境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。

任何情况下，经股东会审议批准后，本行有权取消全部或部分优先股派息。

如本行全部或部分取消本次优先股的派息，自股东会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

强制转股条件

当发生本次境内优先股发行文件中所规定的触发事件时，经监管机构批准，本次境内优先股将全部或部分强制转换为 A 股普通股，其中，初始强制转股价格为人民币 6.25 元 / 股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡，但本行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

清偿顺序及清算方法

当发生清盘时，境内优先股股东的偿还顺序将如下：在本行所有债务 (包括次级性债务) 以及本行发行或担保的、在明文规定在境内优先股之前的义务的偿还顺序之后；所有境内优先股股东偿还顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等偿还顺序的义务持有人的偿还顺序相同；以及在普通股股东之前。

当发生清盘时，在按照条件的规定进行分配后，本行的任何剩余资产应用于偿还境内优先股股东主张的索偿，境内优先股股东应在所有方面与具有同等偿还顺序的义务（为明确起见，具有同等偿还顺序的义务包括境内优先股以及其他本行不时向中国境外投资者发行的境外优先股）的持有人平等分享，且分配顺序在普通股股东之前。

本次境内优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境内优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

赎回条款

境内优先股为永久存续，不设到期日。在取得监管批准并满足赎回前提条件的前提下，本行有权在 2021 年 9 月 7 日以及后续任何一个优先股派息日赎回全部或部分境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。

(2) 永续债

(a) 期末发行在外的永续债情况表

本集团及本行

	发行时间	会计分类	初始利息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	期限
	2024 年 8 月 26 日	权益工具	2.30	100 元 / 张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
24 交行永续债 01BC (c) (ii)	2026 年 5 月 21 日	权益工具	1.94	100 元 / 张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
26 交行永续债 01BC (c) (ii)								
合计							80,000	

(b) 发行在外的永续债变动情况表

本集团及本行

	2026 年 1 月 1 日		本期增减变动		2026 年 6 月 30 日	
	数量 (股)	面值折合人民币 (百万元)	数量 (股)	面值折合人民币 (百万元)	数量 (股)	面值折合人民币 (百万元)
21 交通银行永续债 (c) (i)	415,000,000	41,500	(415,000,000)	(41,500)	-	-
24 交行永续债 01BC (c) (ii)	400,000,000	40,000	-	-	400,000,000	40,000
26 交行永续债 01BC (c) (ii)	-	-	400,000,000	40,000	400,000,000	40,000
合计		81,500		(1,500)		80,000

(c) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于 2026 年 6 月 10 日行使赎回权，全额赎回 2021 年无固定期限资本债券，赎回面额人民币 415 亿元。
- (ii) 经相关监管机构批准，本行于 2024 年 8 月 26 日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币 400 亿元的无固定期限资本债券，募集资金于 2024 年 8 月 28 日到账。本次债券的单位票面金额为人民币 100 元，票面利率为 2.30%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

经相关监管机构批准，本行于 2026 年 5 月 21 日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币 400 亿元的无固定期限资本债券，募集资金于 2026 年 5 月 25 日到账。本次债券的单位票面金额为人民币 100 元，票面利率为 1.94%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。债券发行设置本行有条件赎回条款，本行自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到监管认可的前提下，有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。

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

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。

债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	1,292,792	1,269,232
其中：归属于母公司普通股持有者的权益	1,167,840	1,142,782
归属于母公司优先股持有者的权益	44,952	44,952
归属于母公司永续债持有者的权益	80,000	81,498
归属于少数股东的权益	11,140	11,050
其中：归属于少数股东普通股持有者的权益	8,440	8,350
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 (附注五、34)	2,700	2,700

自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的债息分配情况参见附注五、35。

31 资本公积

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	215,144	24	-	215,168
其他资本公积	618	-	(69)	549
合计	215,762	24	(69)	215,717

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	110,762	104,382	-	215,144
其他资本公积	658	-	(40)	618
合计	111,420	104,382	(40)	215,762

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	214,907	13	-	214,920
其他资本公积	615	-	(69)	546
合计	215,522	13	(69)	215,466

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	110,560	104,347	-	214,907
其他资本公积	658	-	(43)	615
合计	111,218	104,347	(43)	215,522

32 盈余公积

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	114,654	8,222	-	122,876
任意盈余公积	140,891	-	-	140,891
合计	255,545	8,222	-	263,767

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	106,014	8,640	-	114,654
任意盈余公积	140,545	346	-	140,891
合计	246,559	8,986	-	255,545

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	108,972	8,098	-	117,070
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	248,736	8,098	-	256,834

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	101,068	7,904	-	108,972
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	240,832	7,904	-	248,736

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行按中国企业会计准则下净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。本集团部分子公司亦根据所属行业和地区的监管要求计提相应的盈余公积。

33 一般风险准备

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	187,601	11,622	-	199,223

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	173,176	14,425	-	187,601

本行

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	174,147	11,359	-	185,506

	2025 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	160,337	13,810	-	174,147

根据中国银行业相关法规，自 2012 年 7 月 1 日起，本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定，通过利润分配从净利润中提取一般准备。一般准备的计提比例由本行综合考虑所面临的风险状况等因素确定，通常不低于风险资产期末余额的 1.5%。一般准备是股东权益的组成部分，但不能用于分配股利。本集团部分子公司和境外分行亦根据所属行业和地区的监管要求计提相应的一般风险准备。

34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于 2026 年 6 月 30 日，其他权益工具持有者的权益为人民币 2,700 百万元。该其他权益工具为本集团下属交银人寿保险有限公司于 2025 年 2 月 21 日发行的无固定期限资本债券。

发行日	2025 年 2 月 21 日
账面金额	人民币 2,700 百万元
票面年利率	2.20%
付息频率	每年一次

在行使赎回权后发行人的综合偿付能力充足率不低于 100%的情况下，经报中国人民银行和国家金融监督管理总局备案后，发行人自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）按面值全部或部分赎回本期债券。因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

35 未分配利润

	注	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年
期 / 年初余额		385,572	348,265	305,784	282,060
加：本期 / 年归属于母公司					
股东的净利润		47,874	95,622	38,908	80,772
减：提取法定盈余公积		(8,222)	(8,640)	(8,077)	(7,892)
提取任意盈余公积		-	(346)	-	-
提取一般风险准备		(11,622)	(14,425)	(11,327)	(13,779)
分配普通股股利	(1)	(14,880)	(28,441)	(14,880)	(28,441)
分配优先股股息	(2)	-	(1,832)	-	(1,832)
分配永续债债息	(3)	(1,685)	(4,870)	(1,685)	(4,870)
其他		12	239	(32)	(234)
期 / 年末余额		397,049	385,572	308,691	305,784

(1) 分配普通股股利

经 2026 年 6 月 26 日召开的 2025 年度股东会批准，以 2025 年 12 月 31 日的普通股总股本 883.64 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.1684 元(含税)，共分配现金股利人民币 148.80 亿元。

经 2025 年 12 月 12 日召开的 2025 年第四次临时股东会批准，以 2025 年 6 月 30 日的普通股总股本 883.64 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.1563 元(含税)，共分配现金股利人民币 138.11 亿元。

经 2025 年 4 月 8 日召开的 2025 年第一次临时股东会批准，以 2024 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.197 元(含税)，共分配现金股利人民币 146.30 亿元。

(2) 分配优先股股息

经 2025 年 8 月 29 日的董事会会议批准，本行本次境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元。

(3) 分配永续债债息

本行于 2026 年 6 月 10 日派发 2021 年无固定期限资本债券债息人民币 16.85 亿元。

本行于 2025 年 11 月 18 日派发 2020 年美元无固定期限资本债券债息折合人民币 8.88 亿元。

本行于 2025 年 9 月 25 日派发 2020 年无固定期限资本债券债息人民币 13.77 亿元。

本行于 2025 年 8 月 28 日派发 2024 年无固定期限资本债券债息人民币 9.20 亿元。

本行于 2025 年 6 月 10 日派发 2021 年无固定期限资本债券债息人民币 16.85 亿元。

(4) 可分配利润

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表呈报的金额。

36 利息净收入

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及贸易融资	89,058	91,084	82,479	83,619
- 个人贷款和垫款	42,543	45,871	41,550	44,969
- 贴现	1,170	1,370	1,170	1,370
金融投资	54,835	56,479	49,255	50,938
拆出资金及买入返售金融资产	11,343	12,539	12,098	13,744
存放中央银行款项	5,632	5,577	5,585	5,565
存放同业款项	741	1,041	304	515
利息收入小计	205,322	213,961	192,441	200,720
利息支出				
客户存款	(69,602)	(81,155)	(66,241)	(76,874)
已发行存款证	(13,169)	(16,441)	(12,073)	(15,496)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(10,194)	(12,820)	(7,966)	(10,270)
同业及其他金融机构存放款项	(9,140)	(7,205)	(9,183)	(7,248)
应付债券	(8,178)	(9,010)	(7,688)	(8,532)
向中央银行借款	(2,447)	(2,083)	(2,447)	(2,082)
利息支出小计	(112,730)	(128,714)	(105,598)	(120,502)
利息净收入	92,592	85,247	86,843	80,218

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡	7,703	7,888	7,693	7,877
托管及其他受托业务	4,681	4,503	4,378	4,199
理财业务	4,044	4,121	1,517	1,780
代理类	2,941	2,303	2,854	2,328
担保承诺	1,697	1,723	1,669	1,693
投资银行	1,033	1,107	737	810
支付结算	775	744	754	718
其他	60	40	10	10
手续费及佣金收入小计	22,934	22,429	19,612	19,415
手续费及佣金支出				
银行卡	(1,454)	(1,033)	(1,450)	(1,028)
支付结算与代理类	(894)	(785)	(490)	(415)
其他	(113)	(153)	(101)	(122)
手续费及佣金支出小计	(2,461)	(1,971)	(2,041)	(1,565)
手续费及佣金净收入	20,473	20,458	17,571	17,850

38 投资收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具	6,606	6,039	4,316	3,674
非外汇衍生金融工具	2,154	3,532	1,544	2,764
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	1,520	1,616	791	1,105
以摊余成本计量的金融投资	1,518	560	1,516	561
权益法核算的长期股权投资	386	242	317	201
成本法核算的长期股权投资	-	-	660	253
合计	12,184	11,989	9,144	8,558

39 公允价值变动收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具	2,355	1,215	(565)	1,323
非外汇衍生金融工具	2,340	(5,562)	1,646	(3,453)
投资性房地产	(24)	(50)	(4)	(9)
被套期项目	(1,621)	5,341	(1,216)	2,493
合计	3,050	944	(139)	354

40 汇兑收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
外汇衍生工具公允价值变动损益	3,262	155	1,844	146
汇兑损益	(1,628)	9,247	(2,845)	6,601
外汇衍生工具投资损益	(2,171)	(9,199)	206	(6,696)
合计	(537)	203	(795)	51

汇兑收益 / (损失) 包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

41 其他业务收入

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
租赁收入	11,692	11,155	150	144
保险服务收入	1,538	1,529	-	-
销售贵金属收入	14	255	14	255
其他	731	673	938	881
合计	13,975	13,612	1,102	1,280

42 税金及附加

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
城市维护建设税	594	564	548	529
教育费附加	428	407	391	379
其他	561	531	439	447
合计	1,583	1,502	1,378	1,355

43 业务及管理费

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
注				
员工成本	(1)			
- 工资、奖金、津贴和补贴	10,042	9,297	9,033	8,337
- 离职后福利	2,731	2,607	2,582	2,450
- 其他社会保障和福利费用	3,829	3,688	3,679	3,539
业务费用	18,028	19,475	17,517	18,981
其中：研发支出	356	381	345	370
折旧和摊销	4,473	4,866	4,216	4,584
合计	39,103	39,933	37,027	37,891

(1) 本期员工成本变动情况请详见附注五、24。

44 信用减值损失

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
以摊余成本计量的贷款和垫款	32,549	29,440	32,219	28,429
信贷承诺及财务担保	761	197	769	199
买入返售金融资产	693	44	693	51
以摊余成本计量的金融投资	185	60	(72)	55
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	156	786	156	786
存放同业款项	87	126	26	12
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	(7)	240	(58)	195
拆出资金	(57)	1,032	(5)	1,092
其他	174	889	10	649
合计	34,541	32,814	33,738	31,468

45 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
固定资产	842	520	-	-
抵债资产	9	11	9	11
合计	851	531	9	11

46 其他业务成本

	本集团		本行	
	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间	2026年1月1日至 6月30日止期间	2025年1月1日至 6月30日止期间
经营租赁成本	8,035	8,130	-	-
保险服务支出	4,421	2,892	-	-
销售贵金属成本	14	255	14	255
其他	293	399	180	339
合计	12,763	11,676	194	594

47 所得税费用

	本集团		本行	
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
当期所得税费用				
- 企业所得税	4,817	1,486	3,583	498
- 香港利得税	785	774	263	231
- 其他国家和地区税项	487	597	264	485
小计	6,089	2,857	4,110	1,214
递延所得税费用	(1,058)	(2,402)	(1,395)	(2,836)
合计	5,031	455	2,715	(1,622)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	注	本集团		本行	
		2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利润总额		53,637	46,910	41,623	37,206
按 25%的税率计算的所得税费用		13,409	11,728	10,406	9,302
其他国家或地区不同税率影响		(235)	(276)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的影响	(1)	4,773	1,810	4,470	1,419
非纳税项目收益的影响	(2)	(12,495)	(12,386)	(11,740)	(11,922)
其他		(421)	(421)	(421)	(421)
所得税费用		5,031	455	2,715	(1,622)

- (1) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的资产核销损失和费用。
- (2) 非纳税项目收益主要为国债和地方政府债券利息收入等。

48 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益				2026年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2026年 1月1日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2026年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的 项目									
重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动	(102)	(11)	-	(113)	(11)	-	-	(11)	-
指定为以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益工具									
公允价值变动	(2,719)	(339)	(3)	(3,061)	(742)	-	186	(339)	(217)
企业自身信用风险公允价值变动	250	(204)	-	46	(204)	-	-	(204)	-
其他	(330)	25	(9)	(314)	10	-	21	25	6
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目									
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具									
公允价值变动	11,474	(176)	-	11,298	2,809	(2,165)	(687)	(176)	133
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具									
信用损失准备	3,003	(13)	-	2,990	(28)	-	(17)	(13)	(32)
现金流量套期储备	(120)	161	-	41	1,116	(912)	(42)	161	1
外币财务报表折算差额	2,191	(5,224)	-	(3,033)	(5,209)	-	-	(5,224)	15
其他	(3,709)	(425)	-	(4,134)	(953)	-	279	(425)	(249)
合计	9,938	(6,206)	(12)	3,720	(3,212)	(3,077)	(260)	(6,206)	(343)

	资产负债表中其他综合收益				2025年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2025年 1月1日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2025年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的 项目									
重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动	(104)	(5)	-	(109)	(5)	-	-	(5)	-
指定为以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益工具									
公允价值变动	(3,146)	756	(44)	(2,434)	1,532	-	(352)	756	424
企业自身信用风险公允价值变动	33	331	-	364	331	-	-	331	-
其他	(244)	(140)	-	(384)	(316)	-	93	(140)	(83)
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目									
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具									
公允价值变动	16,707	(946)	-	15,761	1,007	(1,756)	13	(946)	210
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具									
信用损失准备	3,728	645	-	4,373	866	-	(245)	645	(24)
现金流量套期储备	(25)	192	-	167	(1,558)	1,700	50	192	-
外币财务报表折算差额	4,165	(112)	-	4,053	(97)	-	-	(112)	15
其他	(5,287)	(665)	-	(5,952)	(1,705)	-	623	(665)	(417)
合计	15,827	56	(44)	15,839	55	(56)	182	56	125

本行

	资产负债表中其他综合收益			2026年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2026年 1月1日	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 转留存收益	2026年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
重新计量设定受益计划净负债或净资产 导致的变动	(102)	(11)	-	(113)	(11)	-	-	(11)
指定为以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价值变动	(4,044)	29	(3)	(4,018)	37	-	(8)	29
企业自身信用风险公允价值变动	251	(204)	-	47	(204)	-	-	(204)
其他	12	2	-	14	2	-	-	2
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	7,187	(28)	-	7,159	1,412	(1,450)	10	(28)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	2,592	45	-	2,637	61	-	(16)	45
现金流量套期储备	(46)	(2)	-	(48)	781	(784)	1	(2)
外币财务报表折算差额	97	(2,578)	-	(2,481)	(2,578)	-	-	(2,578)
其他	1,453	15	-	1,468	15	-	-	15
合计	7,400	(2,732)	(3)	4,665	(485)	(2,234)	(13)	(2,732)

	资产负债表中其他综合收益			2025年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2025年 1月1日	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 转留存收益	2025年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
重新计量设定受益计划净负债或净资产 导致的变动	(104)	(5)	-	(109)	(5)	-	-	(5)
指定为以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价值变动	(4,209)	42	31	(4,136)	67	-	(25)	42
企业自身信用风险公允价值变动	33	324	-	357	324	-	-	324
其他	14	(5)	-	9	(5)	-	-	(5)
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	10,371	(1,114)	-	9,257	126	(1,611)	371	(1,114)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	3,224	740	-	3,964	987	-	(247)	740
现金流量套期储备	(142)	80	-	(62)	(1,502)	1,609	(27)	80
外币财务报表折算差额	965	339	-	1,304	339	-	-	339
其他	1,417	32	-	1,449	32	-	-	32
合计	11,569	433	31	12,033	363	(2)	72	433

49 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司股东的净利润	47,874	46,016
减：当期已分配优先股股息	-	-
当期已分配永续债债息	(1,685)	(1,685)
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>46,189</u>	<u>44,331</u>
其中：归属于持续经营的净利润	46,189	44,331
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
期初发行在外的普通股股数 (百万股)	88,364	74,263
本期普通股股数变动影响 (百万股)	-	1,324
期末发行在外的普通股加权平均数 (百万股)	<u>88,364</u>	<u>75,587</u>

注：普通股加权平均数时间权数的已发行时间和报告期时间按天数计算。

每股收益：

本集团

2026年1月1日至 2025年1月1日至
6月30日止期间 6月30日止期间

按归属于母公司普通股股东的净利润计算：

基本每股收益 (人民币元)	0.52	0.59
稀释每股收益 (人民币元)	0.52	0.59

50 现金流量表相关情况

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2026年1月1日至	2025年1月1日至	2026年1月1日至	2025年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	48,606	46,455	38,908	38,828
加：信用减值损失	34,541	32,814	33,738	31,468
其他资产减值损失	851	531	9	11
折旧和摊销	9,709	9,913	4,216	4,584
未决诉讼及未决赔偿准备金	(82)	(96)	(83)	(97)
资产处置 (收益) / 损失	(309)	(722)	(100)	(187)
金融投资利息收入	(54,835)	(56,479)	(49,255)	(50,938)
公允价值变动 (收益) / 损失	(3,050)	(944)	139	(354)
汇兑 (收益) / 损失	(1,241)	(4,135)	81	(4,095)
投资 (收益) / 损失	(3,424)	(2,418)	(3,284)	(2,120)
应付债券利息支出	8,178	9,010	7,688	8,532
租赁负债利息支出	80	88	76	81
递延税项的变动	(1,058)	(2,402)	(1,395)	(2,836)
经营性应收项目的变动	(639,632)	(386,802)	(593,232)	(356,420)
经营性应付项目的变动	696,609	408,666	640,677	362,679
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	94,943	53,479	78,183	29,136
二、现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	150,557	214,232	127,665	185,460
减：现金及现金等价物的期初余额	(126,462)	(161,950)	(96,824)	(139,761)
现金及现金等价物净变动额	24,095	52,282	30,841	45,699

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 6月30日	2026年 6月30日	2025年 6月30日
库存现金	12,557	12,404	12,245	12,045
可用于随时支付的存放中央银行款项	58,206	114,814	57,686	110,909
存放同业款项	79,794	87,014	57,734	62,506
期末现金及现金等价物余额	150,557	214,232	127,665	185,460

51 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物，对应的担保物账面价值如下：

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
证券投资	922,684	844,875	893,101	827,791
票据	32,177	18,136	32,177	18,136
合计	954,861	863,011	925,278	845,927

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移(附注五、52)。

此外，本集团部分存放同业款项及发放贷款和垫款用作向中央银行借款或拆入资金交易质押担保。于2026年6月30日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币42,464百万元(2025年12月31日：本集团上述抵质押物账面价值为人民币37,627百万元)。

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

52 金融资产的转移

本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于 2026 年 6 月 30 日及 2025 年 12 月 31 日，本集团及本行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注五、21)。

于卖出回购交易中，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

本集团

	担保物		相关负债	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
证券投资	164,318	274,295	153,951	260,057

本行

	担保物		相关负债	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
证券投资	159,549	271,496	150,227	257,620

(2) 证券借出交易

在证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2026年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的面值为人民币18,370百万元(2025年12月31日：人民币12,901百万元)。

(3) 资产证券化

在资产证券化业务中，本集团及本行将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团及本行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团及本行会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团及本行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本行面临的风险水平。于2026年6月30日，本集团及本行由于持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面原值为人民币34,978百万元(2025年12月31日：人民币42,820百万元)，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币3,356百万元(2025年12月31日：人民币4,540百万元)；同时本集团及本行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

自2026年1月1日至6月30日止期间，本集团及本行由于资产证券化整体终止确认的信贷资产账面原值为人民币6,211百万元(自2025年1月1日至6月30日止期间：人民币4,292百万元)。于2026年6月30日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团及本行持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币480百万元(2025年12月31日：人民币435百万元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

(4) 不良资产转让

自2026年1月1日至6月30日止期间，本集团通过向第三方转让的方式转让不良贷款原值人民币3,328百万元(自2025年1月1日至6月30日止期间：人民币718百万元)。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

六、 结构化主体

1 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理和 / 或投资的部分信托及资产管理计划、基金以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

2 未纳入合并范围的结构化主体

本集团发起设立或投资提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括信托及资产管理计划、基金、理财产品以及资产证券化产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供服务获取的手续费收入为人民币 4,044 百万元 (自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：人民币 4,121 百万元)。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团发行及管理的理财产品余额为人民币 1,746,168 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 1,748,908 百万元)，发起设立的基金为人民币 564,887 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 930,667 百万元 (2025 年 12 月 31 日：发起设立的基金为人民币 515,286 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 595,880 百万元)。

自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团未产生与理财产品资金拆借及回购交易的利息收入 (自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：无)。

本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体。该类投资在集团报表中体现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及以摊余成本计量的金融投资。

下表列示了截至 2026 年 6 月 30 日和 2025 年 12 月 31 日，本集团通过投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体中的权益的账面价值：

本集团

2026 年 6 月 30 日						
账面价值						
	以公允价值计量 且其变动计入		以公允价值 计量且其变动		最大损失	主要收益类型
	当期损益的	以摊余成本计量	计入其他综合			
	<u>金融投资</u>	<u>的金融投资</u>	<u>收益的金融投资</u>	<u>风险敞口</u>		
基金投资	215,636	-	318	215,954	投资收益 / (损失)	
信托及资产管理计划	12,208	5,557	1,505	19,270	投资收益 / (损失)、利息收入	
资产证券化产品	329	192	947	1,468	投资收益 / (损失)、利息收入	
合计	228,173	5,749	2,770	236,692		

2025 年 12 月 31 日						
账面价值						
	以公允价值计量 且其变动计入		以公允价值 计量且其变动		最大损失	主要收益类型
	当期损益的	以摊余成本计量	计入其他综合			
	<u>金融投资</u>	<u>的金融投资</u>	<u>收益的金融投资</u>	<u>风险敞口</u>		
基金投资	174,379	-	318	174,697	投资收益 / (损失)	
信托及资产管理计划	9,541	10,528	1,801	21,870	投资收益 / (损失)、利息收入	
资产证券化产品	362	161	945	1,468	投资收益 / (损失)、利息收入	
合计	184,282	10,689	3,064	198,035		

七、 关联方关系及交易

1 与财政部的关联方交易

于 2026 年 6 月 30 日，财政部持有本行 309.43 亿股普通股 (2025 年 12 月 31 日：309.43 亿股)，占总股份的 35.02% (2025 年 12 月 31 日：35.02%)。

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。本集团于日常业务过程中与财政部进行银行业务交易，按正常商业条款进行。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
财政部发行债券投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	90,863	48,751
以摊余成本计量的金融投资	980,483	997,368
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资	249,732	197,717
客户存款	(41,612)	(22,906)
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利息收入	16,228	17,280
利息支出	(185)	(168)

2 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于 2026 年 6 月 30 日，全国社会保障基金理事会持有本行 121.50 亿股普通股 (2025 年 12 月 31 日：121.49 亿股)，占总股份的 13.75% (2025 年 12 月 31 日：13.75%)。

本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
客户存款	(93,571)	(93,109)
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利息支出	(1,235)	(1,160)

3 与香港上海汇丰银行有限公司 (以下简称“汇丰银行”) 所属集团及合营企业的关联方交易

于 2026 年 6 月 30 日, 汇丰银行持有本行 141.36 亿股普通股 (2025 年 12 月 31 日: 141.36 亿股), 占总股份的 16.00% (2025 年 12 月 31 日: 16.00%)。

汇丰银行成立于 1866 年, 主要在亚太区提供全面的本土与国际银行服务, 以及相关的金融服务, 注册地为香港特别行政区。本集团与汇丰银行之间的交易基于正常的交易条款和市场定价条款, 符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
表内项目		
存放同业款项	1,778	1,803
拆出资金	3,075	1,762
衍生金融资产	2,719	2,799
发放贷款和垫款	364	433
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	1,203	1,289
以摊余成本计量的金融投资	1,095	1,183
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	6,305	5,983
同业及其他金融机构存放款项	(1,807)	(964)
拆入资金	(11,654)	(10,051)
衍生金融负债	(813)	(1,024)
卖出回购金融资产款	(15,055)	(3,032)
已发行存款证	(340)	-
应付债券	(13,249)	(17,930)
表外项目		
衍生金融工具名义本金	193,219	214,024
信贷承诺及财务担保	323	336

2026 年 1 月 1 日至 2025 年 1 月 1 日至
6 月 30 日止期间 6 月 30 日止期间

利息收入	226	287
利息支出	(521)	(881)
手续费及佣金收入	39	46
手续费及佣金支出	(11)	(19)

4 与子公司的关联方交易

本行与其子公司的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。本行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。子公司的基本情况及相关信息见附注五、10。

本行与子公司主要交易余额及交易的详细情况如下：

	2026 年 <u>6 月 30 日</u>	2025 年 <u>12 月 31 日</u>
存放同业款项	218	541
拆出资金	123,876	144,084
衍生金融资产	65	134
发放贷款和垫款	1,044	1,106
以摊余成本计量的金融投资	902	902
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	6,992	6,352
其他资产	7,603	8,236
同业及其他金融机构存放款项	(5,866)	(6,767)
拆入资金	(4,111)	(5,590)
衍生金融负债	(2,881)	(3,125)
客户存款	(3,227)	(3,366)
其他负债	(241)	(310)

2026 年 1 月 1 日至 2025 年 1 月 1 日至
6 月 30 日止期间 6 月 30 日止期间

利息收入	2,321	2,814
利息支出	(139)	(211)
手续费及佣金收入	448	478
手续费及佣金支出	(16)	(18)
其他业务收入	357	309
业务及管理费	(43)	(59)
其他业务成本	-	(1)

5 与关键管理人员的关联方交易

关键管理人员是指有权利并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和高级管理人员。

本集团与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的相关交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业订立的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团与上述关联方的客户存款余额为人民币 9 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 9 百万元)。于 2026 年 6 月 30 日，本集团与上述关联方发放贷款和垫款及信用卡透支的余额均不重大 (2025 年 12 月 31 日：不重大)。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

本集团

2026 年 1 月 1 日至 2025 年 1 月 1 日至
6 月 30 日止期间 6 月 30 日止期间

薪酬	4	7
其他福利	1	2

6 与联营及合营企业的关联方交易

本集团与联营及合营企业之间的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注五、10。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
表内项目		
衍生金融资产	14	12
拆出资金	-	500
买入返售金融资产	900	-
发放贷款和垫款	14,590	12,508
同业及其他金融机构存放款项	(847)	(378)
衍生金融负债	(21)	(21)
客户存款	(304)	(536)
表外项目		
衍生金融工具名义本金	1,644	1,209
信贷承诺及财务担保	20,821	21,147
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利息收入	196	278
利息支出	(14)	(27)

7 与其他关联方的关联方交易

本公司与其他关联方的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
表内项目		
发放贷款和垫款	2,195	1,650
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	61	61
以摊余成本计量的金融投资	603	609
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	581	577
同业及其他金融机构存放款项	(916)	(623)
客户存款	(161,828)	(151,267)
表外项目		
信贷承诺及财务担保	166	212
	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利息收入	25	36
利息支出	(1,357)	(1,508)

8 企业年金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，于 2026 年 6 月 30 日，年金基金持有本行发行的金融工具为人民币 41 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 38 百万元)。

9 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
表内项目				
存放同业款项	1,778	1.41	1,803	1.64
拆出资金	3,075	0.47	2,262	0.35
衍生金融资产	2,733	4.98	2,811	6.43
买入返售金融资产	900	0.55	-	-
发放贷款和垫款	17,149	0.19	14,591	0.16
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	92,127	13.04	50,101	8.34
以摊余成本计量的金融投资	982,181	35.31	999,160	36.98
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	256,618	20.77	204,277	16.67
同业及其他金融机构存放款项	(3,570)	0.28	(1,965)	0.17
拆入资金	(11,654)	2.08	(10,051)	1.88
衍生金融负债	(834)	1.98	(1,045)	2.82
卖出回购金融资产款	(15,055)	4.66	(3,032)	0.66
客户存款	(297,324)	3.00	(267,827)	2.88
已发行存款证	(340)	0.03	-	-
应付债券	(13,249)	1.86	(17,930)	2.59
表外项目				
衍生金融工具名义本金	194,863	2.22	215,233	2.34
信贷承诺及财务担保	21,310	0.85	21,695	0.88
	2026 年 1 月 1 日至		2025 年 1 月 1 日至	
	6 月 30 日止期间		6 月 30 日止期间	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
利息收入	16,675	8.02	17,881	8.23
利息支出	(3,312)	2.94	(3,576)	2.78
手续费及佣金收入	39	0.17	46	0.21
手续费及佣金支出	(11)	0.45	(19)	0.96

八、或有事项

1 未决诉讼

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
作为被起诉方的案件相应标的金额	787	1,215	693	981
就该等诉讼事项已计提的预计负债	214	296	208	291

2 经营租赁未来收款额

本集团作为出租方，在经营租赁中主要通过子公司从事飞行设备及船舶租赁业务，根据不可撤销的租赁合同，本集团所应收取的最低租赁款如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
一年以内	26,361	22,427
一年至两年	20,845	21,264
两年至三年	19,521	19,365
三年至四年	17,638	17,976
四年至五年	15,354	15,606
五年以上	74,781	73,196
合计	174,500	169,834

九、承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

本集团信贷承诺包括已签订合同并批准发放的未支用授信额度及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

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

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
贷款承诺				
- 原到期日在 1 年以内	10,301	10,830	9,481	7,109
- 原到期日在 1 年或以上	109,505	108,594	95,899	95,810
信用卡承诺	942,447	930,544	942,447	930,544
银行承兑汇票	685,002	666,086	686,385	666,086
开出融资保函	2,396	3,193	3,679	4,897
开出非融资保函	510,347	495,563	509,270	494,559
开出即期信用证	34,596	35,759	34,162	35,379
开出远期信用证	199,500	214,646	199,076	214,113
其他	5,317	6,389	5,317	6,389
合计	2,499,411	2,471,604	2,485,716	2,454,886

2 资本性承诺

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	36,832	45,549	5,835	6,467

3 证券承销及债券承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金为人民币 61,120 百万元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 60,910 百万元)。在该等国债到期日前，本集团认为所需提前兑付的国债金额并不重大。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团及本行无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺 (2025 年 12 月 31 日：无)。

十、 分部报告

经营分部根据本集团的内部组织结构及管理要求确认，本集团管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

资金通常在分部之间进行分配，资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并按分部间利息净收入披露，与第三方交易产生的利息收入和支出按外部利息净收入列示。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用项目。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

1 分部按地区划分的信息

本集团董事会和高级管理层按照本集团各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团的地区经营分部分类包括在相关地区的省直分行及子公司(如有)，具体如下：

- (1) 总行 - 总行本部，含太平洋信用卡中心；
- (2) 长江三角洲 - 上海市(除总行)、江苏省、浙江省和安徽省；
- (3) 中部地区 - 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省和广西壮族自治区；
- (4) 环渤海地区 - 北京市、天津市、河北省和山东省；
- (5) 珠江三角洲 - 福建省和广东省；
- (6) 西部地区 - 重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、内蒙古自治区、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区；
- (7) 东北地区 - 辽宁省、吉林省和黑龙江省；
- (8) 境外 - 香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明、旧金山、悉尼、台北、伦敦、卢森堡、布里斯班、巴黎、罗马、巴西、墨尔本、多伦多、布拉格、约翰内斯堡、迪拜。

本集团

	2026年1月1日至6月30日止期间								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	合计
营业收入	55,455	12,988	18,415	19,078	12,424	3,712	10,002	10,269	142,343
利息净收入	28,548	10,486	14,758	15,076	10,180	2,849	7,322	3,373	92,592
外部利息净收入 / (支出)	15,848	7,463	881	10,251	9,807	(210)	7,503	41,049	92,592
分部间利息净收入 / (支出)	12,700	3,023	13,877	4,825	373	3,059	(181)	(37,676)	-
手续费及佣金净收入	6,789	2,246	3,333	3,606	2,011	809	1,220	459	20,473
投资收益 / (损失)	3,007	-	(5)	102	-	8	766	8,306	12,184
其他收益	290	1	-	4	2	-	-	-	297
公允价值变动收益 / (损失)	3,090	-	23	109	(2)	-	207	(377)	3,050
汇兑收益 / (损失)	313	95	131	59	80	6	260	(1,481)	(537)
其他业务收入	13,186	115	176	109	104	35	239	11	13,975
资产处置收益 / (损失)	232	45	(1)	13	49	5	(12)	(22)	309
营业支出	(29,850)	(12,062)	(6,822)	(7,817)	(4,692)	(947)	(3,086)	(23,565)	(88,841)
税金及附加	(523)	(143)	(241)	(232)	(180)	(53)	(76)	(135)	(1,583)
业务及管理费	(8,066)	(3,299)	(4,188)	(4,529)	(3,272)	(1,652)	(2,375)	(11,722)	(39,103)
信用减值损失	(7,946)	(8,607)	(2,334)	(3,012)	(1,226)	769	(497)	(11,688)	(34,541)
其他资产减值损失	(851)	-	-	-	2	(2)	-	-	(851)
其他业务成本	(12,464)	(13)	(59)	(44)	(16)	(9)	(138)	(20)	(12,763)
分部营业利润 / (亏损)	25,605	926	11,593	11,261	7,732	2,765	6,916	(13,296)	53,502
加：营业外收入	72	16	17	22	16	7	26	21	197
减：营业外支出	49	(8)	(32)	(13)	(13)	(15)	(2)	(28)	(62)
利润 / (亏损) 总额	25,726	934	11,578	11,270	7,735	2,757	6,940	(13,303)	53,637
所得税费用									(5,031)
净利润									48,606
补充信息：									
折旧和摊销费用	(797)	(414)	(525)	(561)	(454)	(207)	(294)	(1,221)	(4,473)
资本性支出	(21,856)	(16)	(30)	(60)	(579)	(24)	(107)	(312)	(22,984)

	2025年1月1日至6月30日止期间							
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总计
营业收入	48,689	12,375	16,280	17,820	11,439	3,701	10,055	133,368
利息净收入	25,372	9,784	12,749	14,067	9,222	2,788	7,799	85,247
外部利息净收入 / (支出)	13,453	6,677	785	9,403	8,965	(365)	7,643	85,247
分部间利息净收入 / (支出)	11,919	3,107	11,964	4,664	257	3,153	156	(35,220)
手续费及佣金净收入	6,696	2,335	3,158	3,270	1,911	791	1,165	20,458
投资收益 / (损失)	2,909	(1)	(4)	47	(1)	24	660	11,989
其他收益	188	-	-	4	-	-	1	193
公允价值变动收益 / (损失)	(57)	-	10	136	(4)	-	214	944
汇兑收益 / (损失)	313	75	169	136	63	28	25	203
其他业务收入	12,705	109	199	160	191	45	192	13,612
资产处置收益 / (损失)	563	73	(1)	-	57	25	(1)	722
营业支出	(23,253)	(16,204)	(7,100)	(9,487)	(5,164)	(1,661)	(2,776)	(86,456)
税金及附加	(484)	(156)	(239)	(234)	(176)	(56)	(68)	(1,502)
业务及管理费	(7,872)	(3,676)	(4,417)	(4,780)	(3,371)	(1,786)	(2,334)	(39,933)
信用减值损失	(3,321)	(12,309)	(2,296)	(4,334)	(1,511)	215	(248)	(32,814)
其他资产减值损失	(523)	-	(3)	-	(3)	(2)	-	(531)
其他业务成本	(11,053)	(63)	(145)	(139)	(103)	(32)	(126)	(11,676)
分部营业利润 / (亏损)	25,436	(3,829)	9,180	8,333	6,275	2,040	7,279	46,912
加：营业外收入	29	14	17	22	17	6	21	130
减：营业外支出	28	(15)	(2)	(21)	5	(11)	3	(132)
利润 / (亏损) 总额	25,493	(3,830)	9,195	8,334	6,297	2,035	7,303	46,910
所得税费用								(455)
净利润								46,455
补充信息：								
折旧和摊销费用	(811)	(444)	(554)	(589)	(473)	(222)	(312)	(4,866)
资本性支出	(18,561)	(29)	(30)	(104)	(289)	(25)	(53)	(19,274)

本集团

	2026 年 6 月 30 日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间 相互抵减	合计
分部资产	4,198,525	1,403,155	2,583,222	1,802,406	1,212,600	541,281	1,258,845	6,016,079	(2,799,324)	16,216,789
其中：										
对联营及合营企业的										
投资	2,002	-	-	48	-	-	1,204	16,409	-	19,663
未分配资产										43,386
总资产										16,260,175
分部负债	(4,061,985)	(1,404,949)	(2,570,061)	(1,771,481)	(1,205,665)	(542,011)	(1,137,433)	(5,057,935)	2,799,324	(14,952,196)
未分配负债										(4,047)
总负债										(14,956,243)

	2025 年 12 月 31 日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间 相互抵减	合计
分部资产	3,968,445	1,306,810	2,246,843	1,702,619	1,171,064	498,569	1,215,262	5,738,464	(2,341,886)	15,506,190
其中：										
对联营及合营企业的 投资	2,017	-	-	50	-	-	1,316	13,514	-	16,897
未分配资产										42,198
总资产										15,548,388
分部负债	(3,816,087)	(1,307,289)	(2,221,674)	(1,664,184)	(1,157,905)	(497,583)	(1,091,913)	(4,849,700)	2,341,886	(14,264,449)
未分配负债										(3,657)
总负债										(14,268,106)

因分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

2 分部按业务划分的信息

集团的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。公司金融业务主要包括公司贷款、票据、贸易融资、公司存款和汇款。个人金融业务主要包括个人贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。其他业务主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

本集团业务板块信息列示如下：

	2026年1月1日至6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	70,883	52,363	18,739	358	142,343
利息净收入 / (支出)	50,346	34,260	7,995	(9)	92,592
其中：外部利息净收入 / (支出)	49,079	11,384	32,138	(9)	92,592
分部间利息净收入 / (支出)	1,267	22,876	(24,143)	-	-
手续费及佣金净收入	5,270	12,865	2,255	83	20,473
投资收益 / (损失)	1,464	1,753	8,720	247	12,184
其他收益	244	53	-	-	297
公允价值变动收益 / (损失)	1,086	2,052	43	(131)	3,050
汇兑收益 / (损失)	270	(268)	(559)	20	(537)
其他业务收入	11,982	1,648	285	60	13,975
资产处置收益 / (损失)	221	-	-	88	309
营业支出	(34,447)	(50,767)	(3,359)	(268)	(88,841)
税金及附加	(1,034)	(484)	(57)	(8)	(1,583)
业务及管理费	(14,653)	(21,455)	(2,737)	(258)	(39,103)
信用减值损失	(9,745)	(24,235)	(561)	-	(34,541)
其他资产减值损失	(851)	-	-	-	(851)
其他业务成本	(8,164)	(4,593)	(4)	(2)	(12,763)
分部营业利润 / (亏损)	36,436	1,596	15,380	90	53,502
加：营业外收入	112	74	4	7	197
减：营业外支出	(40)	(18)	(1)	(3)	(62)
利润 / (亏损) 总额	36,508	1,652	15,383	94	53,637
所得税费用					(5,031)
净利润					48,606
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,625)	(2,476)	(307)	(65)	(4,473)
资本性支出	(22,219)	(612)	(69)	(84)	(22,984)

	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	64,549	49,624	18,587	608	133,368
利息净收入 / (支出)	44,918	33,641	6,701	(13)	85,247
其中：外部利息净收入 / (支出)	44,651	9,576	31,033	(13)	85,247
分部间利息净收入 / (支出)	267	24,065	(24,332)	-	-
手续费及佣金净收入	5,579	12,497	2,330	52	20,458
投资收益 / (损失)	1,530	1,450	8,746	263	11,989
其他收益	118	75	-	-	193
公允价值变动收益 / (损失)	(247)	274	854	63	944
汇兑收益 / (损失)	643	(180)	(277)	17	203
其他业务收入	11,473	1,867	233	39	13,612
资产处置收益 / (损失)	535	-	-	187	722
营业支出	(39,968)	(41,894)	(4,364)	(230)	(86,456)
税金及附加	(1,007)	(455)	(35)	(5)	(1,502)
业务及管理费	(15,551)	(21,122)	(3,046)	(214)	(39,933)
信用减值损失	(14,487)	(17,064)	(1,263)	-	(32,814)
其他资产减值损失	(531)	-	-	-	(531)
其他业务成本	(8,392)	(3,253)	(20)	(11)	(11,676)
分部营业利润 / (亏损)	24,581	7,730	14,223	378	46,912
加：营业外收入	74	44	4	8	130
减：营业外支出	(66)	(74)	(1)	9	(132)
利润 / (亏损) 总额	24,589	7,700	14,226	395	46,910
所得税费用					(455)
净利润					46,455
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,845)	(2,593)	(361)	(67)	(4,866)
资本性支出	(18,775)	(415)	(70)	(14)	(19,274)

2026年6月30日					
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	7,147,993	3,054,800	5,957,352	56,644	16,216,789
其中：					
对联营及合营企业的投资	11,613	2,002	-	6,048	19,663
未分配资产					43,386
总资产					16,260,175
分部负债	(5,952,730)	(4,625,283)	(4,306,295)	(61,804)	(14,946,112)
未分配负债					(10,131)
总负债					(14,956,243)
2025年12月31日					
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	6,708,789	3,107,581	5,640,306	49,514	15,506,190
其中：					
对联营及合营企业的投资	9,018	2,017	-	5,862	16,897
未分配资产					42,198
总资产					15,548,388
分部负债	(5,561,716)	(4,379,120)	(4,269,592)	(48,879)	(14,259,307)
未分配负债					(8,799)
总负债					(14,268,106)

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

十一、金融工具及风险管理

1 风险管理概述

(1) 风险概述

本集团的经营活动使其承担各种各样的金融风险，这些活动涉及分析、评估、接收和管理的某种程度的风险，或组合的风险。本集团的目标是达到风险与效益之间适当的平衡，同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

(2) 风险管理框架

本集团董事会制定本集团的风险管理战略和总体风险偏好，并设定风险容忍度。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序。总行风险管理部作为集团风险管理的主要部门，承担全面风险管理的牵头职能。集团对各类重要风险指定牵头管理部门。总行各业务部门内设的风险管理专职部门或岗位、各境内外分行的风险管理部门、各子公司的风险管理部门承担各类风险的具体管理职能。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。本附注披露的市场风险不包括银行账簿利率风险，对银行账簿利率风险的分析，详见附注十一、3。

本集团建立了完整的市场风险管理体系，形成了前台、中台相分离的市场风险管理组织架构，明确了董事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门的职责、分工和报告路线，可确保市场风险管理的合规性和有效性。

根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》要求，本集团将持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括因交易目的持有或为对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具。银行账簿包括所有未被划入交易账簿的工具。本集团根据银行账簿和交易账簿的性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。本行按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》要求计量的市场风险资本参见本行在官方网站发布的《交通银行股份有限公司 2026 年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

对汇率风险和交易账簿利率风险，本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值 (VaR) 等进行计量、监测和限额管理，建立了制约有效的限额管控机制。

本集团持续完善市场风险管理政策制度，根据业务实际情况确定主要市场风险因子，开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现交易数据和市场数据的每日系统自动采集，实施风险资本与风险价值限额管理，并制定了限额分配方案。

本集团亦采用敏感性分析对交易账簿及银行账簿市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

(1) 汇率风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元、港币或其他币种进行。境内人民币兑换美元、港币或其他币种的汇率按照中国外汇交易中心的交易规则执行。汇率风险主要源于外币资产和负债、表外应收和应付的货币错配。本集团制定汇率风险管理办法，明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量、监测和控制方法。本集团根据自身风险承受能力和经营水平设立相关限额，通过主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团用于计量汇率风险的外币折算汇率为 1 美元兑换人民币 6.81090 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 7.02880 元) 和 1 港币兑换人民币 0.86855 元 (2025 年 12 月 31 日：人民币 0.90322 元)。

下表为本集团资产负债表日按原币分类的资产及负债账面价值并折合人民币列示如下：

本集团

	2026年6月30日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	724,766	16,414	2,300	13,162	756,642
存放同业款项	87,134	29,248	2,535	7,383	126,300
拆出资金	350,136	207,076	82,426	14,433	654,071
衍生金融资产	37,653	11,162	3,998	2,057	54,870
买入返售金融资产	160,672	-	-	3,818	164,490
发放贷款和垫款	8,857,562	174,561	139,529	86,053	9,257,705
金融投资：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	646,077	35,363	1,049	24,149	706,638
以摊余成本计量的金融投资	2,691,557	60,102	9,423	20,492	2,781,574
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	749,770	372,046	8,612	104,829	1,235,257
其他资产	306,742	195,366	7,104	13,416	522,628
资产合计	14,612,069	1,101,338	256,976	289,792	16,260,175
负债					
向中央银行借款	(380,146)	(4,485)	(348)	-	(384,979)
同业及其他金融机构存放款项	(1,258,258)	(7,735)	(1,717)	(3,498)	(1,271,208)
拆入资金	(240,639)	(279,925)	(19,943)	(20,076)	(560,583)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(25,998)	(3,725)	(847)	(17,360)	(47,930)
衍生金融负债	(35,409)	(3,348)	(2,381)	(941)	(42,079)
卖出回购金融资产款	(262,471)	(50,958)	(383)	(9,540)	(323,352)
客户存款	(9,209,771)	(407,440)	(250,572)	(47,653)	(9,915,436)
已发行存款证	(1,204,820)	(108,441)	(14,117)	(28,155)	(1,355,533)
应付债券	(660,596)	(47,654)	(4,059)	(1,150)	(713,459)
其他负债	(293,470)	(32,633)	(5,834)	(9,747)	(341,684)
负债合计	(13,571,578)	(946,344)	(300,201)	(138,120)	(14,956,243)
资产负债净头寸	1,040,491	154,994	(43,225)	151,672	1,303,932
财务担保及信贷承诺	2,245,080	203,807	20,424	30,100	2,499,411

	2025年12月31日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	666,763	17,553	2,540	14,991	701,847
存放同业款项	75,373	25,658	2,827	6,152	110,010
拆出资金	366,176	191,045	75,296	13,749	646,266
衍生金融资产	29,826	10,060	2,359	1,491	43,736
买入返售金融资产	122,783	-	-	2,225	125,008
发放贷款和垫款	8,500,477	168,368	143,856	86,067	8,898,768
金融投资：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	539,597	39,454	1,174	20,384	600,609
以摊余成本计量的金融投资	2,623,809	57,258	6,315	14,240	2,701,622
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	734,534	394,441	4,173	92,535	1,225,683
其他资产	257,914	201,651	6,074	29,200	494,839
资产合计	<u>13,917,252</u>	<u>1,105,488</u>	<u>244,614</u>	<u>281,034</u>	<u>15,548,388</u>
负债					
向中央银行借款	(316,103)	(5,832)	(7)	-	(321,942)
同业及其他金融机构存放款项	(1,148,298)	(9,008)	(2,043)	(3,695)	(1,163,044)
拆入资金	(200,525)	(290,289)	(7,086)	(37,094)	(534,994)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(29,931)	(3,929)	(1,257)	(12,597)	(47,714)
衍生金融负债	(28,983)	(4,352)	(2,071)	(1,592)	(36,998)
卖出回购金融资产款	(423,798)	(24,757)	(248)	(8,974)	(457,777)
客户存款	(8,582,493)	(429,165)	(244,371)	(51,786)	(9,307,815)
已发行存款证	(1,260,922)	(94,956)	(20,788)	(26,605)	(1,403,271)
应付债券	(630,673)	(56,221)	(4,157)	(1,034)	(692,085)
其他负债	(270,331)	(22,204)	(4,909)	(5,022)	(302,466)
负债合计	<u>(12,892,057)</u>	<u>(940,713)</u>	<u>(286,937)</u>	<u>(148,399)</u>	<u>(14,268,106)</u>
资产负债净头寸	<u>1,025,195</u>	<u>164,775</u>	<u>(42,323)</u>	<u>132,635</u>	<u>1,280,282</u>
财务担保及信贷承诺	<u>2,219,853</u>	<u>205,907</u>	<u>15,328</u>	<u>30,516</u>	<u>2,471,604</u>

本行

	2026年6月30日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	724,725	16,297	1,761	12,907	755,690
存放同业款项	33,421	22,276	2,529	6,847	65,073
拆出资金	390,244	257,085	46,452	15,048	708,829
衍生金融资产	37,519	8,906	3,211	1,325	50,961
买入返售金融资产	158,076	-	-	-	158,076
发放贷款和垫款	8,693,812	107,394	29,742	61,775	8,892,723
金融投资：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	494,234	32,060	526	20,721	547,541
以摊余成本计量的金融投资	2,662,055	24,990	3,498	7,381	2,697,924
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	630,249	292,295	3,680	74,073	1,000,297
其他资产	324,609	2,331	32,600	15,317	374,857
资产合计	14,148,944	763,634	123,999	215,394	15,251,971
负债					
向中央银行借款	(380,146)	(4,485)	(348)	-	(384,979)
同业及其他金融机构存放款项	(1,260,641)	(8,634)	(2,241)	(3,128)	(1,274,644)
拆入资金	(96,099)	(157,381)	(19,629)	(12,763)	(285,872)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(18,134)	(3,595)	(830)	(13,815)	(36,374)
衍生金融负债	(35,325)	(5,108)	(1,670)	(421)	(42,524)
卖出回购金融资产款	(258,523)	(24,797)	(22)	(7,316)	(290,658)
客户存款	(9,181,123)	(313,642)	(79,679)	(39,138)	(9,613,582)
已发行存款证	(1,204,820)	(108,237)	(14,117)	(10,940)	(1,338,114)
应付债券	(636,437)	(16,389)	(3,084)	-	(655,910)
其他负债	(113,198)	(19,932)	(3,380)	(8,326)	(144,836)
负债合计	(13,184,446)	(662,200)	(125,000)	(95,847)	(14,067,493)
资产负债净头寸	964,498	101,434	(1,001)	119,547	1,184,478
财务担保及信贷承诺	2,248,667	202,828	6,225	27,996	2,485,716

	2025年12月31日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	665,885	17,427	1,005	13,837	698,154
存放同业款项	22,579	17,167	2,854	5,771	48,371
拆出资金	411,617	257,441	39,626	15,473	724,157
衍生金融资产	29,777	8,534	2,165	785	41,261
买入返售金融资产	119,998	-	-	-	119,998
发放贷款和垫款	8,334,851	101,938	32,518	63,204	8,532,511
金融投资：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	391,873	36,120	436	17,325	445,754
以摊余成本计量的金融投资	2,592,511	26,171	1,811	4,662	2,625,155
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	615,515	305,172	2,409	66,075	989,171
其他资产	288,223	1,150	32,592	31,965	353,930
资产合计	13,472,829	771,120	115,416	219,097	14,578,462
负债					
向中央银行借款	(316,103)	(5,832)	-	-	(321,935)
同业及其他金融机构存放款项	(1,154,162)	(9,567)	(2,200)	(3,261)	(1,169,190)
拆入资金	(84,366)	(148,421)	(7,288)	(31,851)	(271,926)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(18,490)	(3,677)	(1,235)	(10,956)	(34,358)
衍生金融负债	(28,668)	(5,824)	(1,616)	(931)	(37,039)
卖出回购金融资产款	(415,987)	(16,525)	(23)	(5,502)	(438,037)
客户存款	(8,558,217)	(315,453)	(83,801)	(40,363)	(8,997,834)
已发行存款证	(1,260,922)	(94,956)	(20,788)	(9,034)	(1,385,700)
应付债券	(604,829)	(25,334)	(3,232)	-	(633,395)
其他负债	(107,048)	(9,683)	(2,301)	(3,613)	(122,645)
负债合计	(12,548,792)	(635,272)	(122,484)	(105,511)	(13,412,059)
资产负债净头寸	924,037	135,848	(7,068)	113,586	1,166,403
财务担保及信贷承诺	2,221,915	200,303	3,930	28,738	2,454,886

下表显示了人民币对美元和港币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对本集团及本行净利润及其他综合收益的影响。

本集团

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	455	(4,110)	(1,252)	(3,773)
贬值5%	(455)	4,110	1,252	3,773

本行

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值5%	224	(1,969)	(1,339)	(1,932)
贬值5%	(224)	1,969	1,339	1,932

对净利润的影响来自于外币货币性资产 (不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分) 与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产 (不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目) 与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目 (如股票) 和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

(2) 其他价格风险

本集团的其他价格风险主要源自于持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具等金融资产。权益性投资来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口，本集团实施严格风险限额管理，余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

3 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，本集团的银行账簿利率风险主要源自于利率敏感性资产负债重定价期限不匹配以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立了与本集团风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，利用风险计量系统，对利率敏感性资产负债的重定价缺口实施定期监控，并根据风险情况，采取适用措施进行风险控制及缓释。

报告期内，本集团密切关注政策动向和市场利率走势，结合压力测试对银行账簿利率风险水平进行持续评估与监测，通过优化资产负债配置策略、主动调整业务重定价期限结构和投资组合久期、适当运用利率衍生工具等方式对银行账簿利率风险进行管理，各项风险指标均控制在限额范围以内，银行账簿利率风险整体可控。

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团

	2026年6月30日						
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	731,382	-	-	-	-	25,260	756,642
存放同业款项	89,566	2,251	21,161	12,470	-	852	126,300
拆出资金	212,045	165,182	222,859	50,705	24	3,256	654,071
衍生金融资产	-	-	-	-	-	54,870	54,870
买入返售金融资产	160,328	3,815	245	-	-	102	164,490
发放贷款和垫款	1,311,532	1,753,236	5,182,681	643,600	125,222	241,434	9,257,705
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	18,040	82,269	93,183	69,501	43,444	400,201	706,638
以摊余成本计量的金融投资	26,603	35,563	160,991	1,212,274	1,321,551	24,592	2,781,574
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	47,353	91,106	181,799	590,208	285,829	38,962	1,235,257
其他资产	-	-	-	-	-	522,628	522,628
资产合计	2,596,849	2,133,422	5,862,919	2,578,758	1,776,070	1,312,157	16,260,175
负债							
向中央银行借款	(11,161)	(52,563)	(319,019)	-	-	(2,236)	(384,979)
同业及其他金融机构存放款项	(1,121,474)	(63,805)	(83,624)	(29)	-	(2,276)	(1,271,208)
拆入资金	(235,705)	(164,050)	(140,341)	(15,238)	(3,323)	(1,926)	(560,583)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(823)	(3,493)	(7,623)	(13,955)	-	(22,036)	(47,930)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(42,079)	(42,079)
卖出回购金融资产款	(165,917)	(81,251)	(74,932)	(35)	(245)	(972)	(323,352)
客户存款	(3,834,926)	(874,482)	(2,247,582)	(2,815,224)	(37)	(143,185)	(9,915,436)
已发行存款证	(90,898)	(303,441)	(920,793)	(37,598)	(20)	(2,783)	(1,355,533)
应付债券	(45,801)	(62,445)	(55,444)	(285,553)	(255,218)	(8,998)	(713,459)
其他负债	(1,453)	(1,321)	(3,647)	(9,463)	(149,489)	(176,311)	(341,684)
负债合计	(5,508,158)	(1,606,851)	(3,853,005)	(3,177,095)	(408,332)	(402,802)	(14,956,243)
资产负债净头寸	(2,911,309)	526,571	2,009,914	(598,337)	1,367,738	909,355	1,303,932

上表列示数据包含交易账簿数据。

	2025 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	675,555	-	-	-	-	26,292	701,847
存放同业款项	73,190	3,695	13,726	18,578	-	821	110,010
拆出资金	189,049	180,761	243,336	28,571	264	4,285	646,266
衍生金融资产	-	-	-	-	-	43,736	43,736
买入返售金融资产	119,956	2,626	2,396	-	-	30	125,008
发放贷款和垫款	2,203,113	1,714,894	3,933,712	661,135	108,471	277,443	8,898,768
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	17,289	23,685	64,784	84,359	46,991	363,501	600,609
以摊余成本计量的金融投资	22,183	39,518	204,104	1,145,426	1,263,638	26,753	2,701,622
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	70,246	90,425	169,770	590,391	265,018	39,833	1,225,683
其他资产	-	-	-	-	-	494,839	494,839
资产合计	3,370,581	2,055,604	4,631,828	2,528,460	1,684,382	1,277,533	15,548,388
负债							
向中央银行借款	(4,779)	(74,474)	(240,397)	-	-	(2,292)	(321,942)
同业及其他金融机构存放款项	(872,544)	(59,951)	(227,302)	(493)	-	(2,754)	(1,163,044)
拆入资金	(231,626)	(163,580)	(123,528)	(9,805)	(3,490)	(2,965)	(534,994)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	-	(4,459)	(3,926)	(16,277)	-	(23,052)	(47,714)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(36,998)	(36,998)
卖出回购金融资产款	(175,341)	(29,986)	(250,496)	(1,081)	(268)	(605)	(457,777)
客户存款	(3,689,410)	(905,594)	(1,937,079)	(2,606,168)	(41)	(169,523)	(9,307,815)
已发行存款证	(158,580)	(224,526)	(980,961)	(36,042)	(194)	(2,968)	(1,403,271)
应付债券	(7,109)	(61,846)	(120,079)	(271,233)	(224,424)	(7,394)	(692,085)
其他负债	(2,649)	(1,597)	(6,765)	(24,551)	(120,298)	(146,606)	(302,466)
负债合计	(5,142,038)	(1,526,013)	(3,890,533)	(2,965,650)	(348,715)	(395,157)	(14,268,106)
资产负债净头寸	(1,771,457)	529,591	741,295	(437,190)	1,335,667	882,376	1,280,282

上表列示数据包含交易账簿数据。

本行

	2026 年 6 月 30 日						
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	730,742	-	-	-	-	24,948	755,690
存放同业款项	64,206	183	108	541	-	35	65,073
拆出资金	210,180	190,140	232,783	71,912	224	3,590	708,829
衍生金融资产	-	-	-	-	-	50,961	50,961
买入返售金融资产	157,469	601	-	-	-	6	158,076
发放贷款和垫款	1,145,467	1,671,071	5,089,773	637,701	108,835	239,876	8,892,723
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	17,029	79,815	91,009	65,786	35,636	258,266	547,541
以摊余成本计量的金融投资	22,033	30,867	150,406	1,189,238	1,281,804	23,576	2,697,924
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	41,648	74,323	165,561	531,426	161,605	25,734	1,000,297
其他资产	-	-	-	-	-	374,857	374,857
资产合计	2,388,774	2,047,000	5,729,640	2,496,604	1,588,104	1,001,849	15,251,971
负债							
向中央银行借款	(11,161)	(52,563)	(319,019)	-	-	(2,236)	(384,979)
同业及其他金融机构存放款项	(1,124,893)	(63,590)	(83,851)	(29)	-	(2,281)	(1,274,644)
拆入资金	(185,294)	(50,258)	(48,956)	-	-	(1,364)	(285,872)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(823)	(502)	(7,072)	(13,955)	-	(14,022)	(36,374)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(42,524)	(42,524)
卖出回购金融资产款	(152,637)	(69,946)	(67,330)	-	-	(745)	(290,658)
客户存款	(3,694,935)	(752,456)	(2,209,643)	(2,814,667)	(37)	(141,844)	(9,613,582)
已发行存款证	(88,156)	(301,931)	(915,701)	(31,588)	-	(738)	(1,338,114)
应付债券	(45,041)	(48,258)	(33,625)	(275,012)	(245,971)	(8,003)	(655,910)
其他负债	(1,370)	(269)	(1,211)	(3,481)	(816)	(137,689)	(144,836)
负债合计	(5,304,310)	(1,339,773)	(3,686,408)	(3,138,732)	(246,824)	(351,446)	(14,067,493)
资产负债净头寸	(2,915,536)	707,227	2,043,232	(642,128)	1,341,280	650,403	1,184,478

上表列示数据包含交易账簿数据。

	2025 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	672,221	-	-	-	-	25,933	698,154
存放同业款项	46,757	697	112	762	-	43	48,371
拆出资金	211,741	208,263	247,083	52,075	413	4,582	724,157
衍生金融资产	-	-	-	-	-	41,261	41,261
买入返售金融资产	116,599	996	2,396	-	-	7	119,998
发放贷款和垫款	2,040,110	1,646,536	3,824,993	655,698	89,404	275,770	8,532,511
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	14,655	23,521	60,953	80,329	39,944	226,352	445,754
以摊余成本计量的金融投资	16,292	34,970	199,240	1,120,752	1,229,570	24,331	2,625,155
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	61,265	74,741	156,872	525,005	144,847	26,441	989,171
其他资产	-	-	-	-	-	353,930	353,930
资产合计	3,179,640	1,989,724	4,491,649	2,434,621	1,504,178	978,650	14,578,462
负债							
向中央银行借款	(4,779)	(74,474)	(240,397)	-	-	(2,285)	(321,935)
同业及其他金融机构存放款项	(878,715)	(60,055)	(227,657)	-	-	(2,763)	(1,169,190)
拆入资金	(169,044)	(57,510)	(43,709)	-	-	(1,663)	(271,926)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	-	(2,818)	(3,926)	(16,277)	-	(11,337)	(34,358)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(37,039)	(37,039)
卖出回购金融资产款	(159,392)	(28,834)	(249,326)	-	-	(485)	(438,037)
客户存款	(3,529,765)	(785,049)	(1,912,768)	(2,605,118)	(41)	(165,093)	(8,997,834)
已发行存款证	(158,160)	(223,560)	(972,593)	(30,206)	-	(1,181)	(1,385,700)
应付债券	(7,109)	(51,811)	(106,890)	(249,152)	(211,976)	(6,457)	(633,395)
其他负债	(1,503)	(268)	(1,205)	(3,443)	(859)	(115,367)	(122,645)
负债合计	(4,908,467)	(1,284,379)	(3,758,471)	(2,904,196)	(212,876)	(343,670)	(13,412,059)
资产负债净头寸	(1,728,827)	705,345	733,178	(469,575)	1,291,302	634,980	1,166,403

上表列示数据包含交易账簿数据。

下表显示了相关各收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本行未来一年净利润及其他综合收益的影响。

本集团

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	9,588	(31,330)	13,756	(29,294)
利率结构下降 100 个基点	(9,588)	33,236	(13,756)	32,603

本行

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	10,291	(18,524)	14,628	(17,944)
利率结构下降 100 个基点	(10,291)	19,268	(14,628)	18,232

上述对其他综合收益的影响源自固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动的影响。

上表列示的利率敏感性分析是基于简化假设并仅用于举例。数据表示基于当前利率风险结构收益率曲线预计变动对预计净利润和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的必要措施。

上述预测假设各期限资产和负债 (除活期存款) 的利率同时平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

4 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。信用风险来源于客户贷款、金融投资、衍生产品和同业往来等，同时也存在于表外的贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。信用风险是本集团面临的主要风险，因此，集团审慎管控整体的信用风险，纳入全面风险管理定期向本集团高级管理层和董事会进行汇报。

(1) 信用风险管理

本集团公司机构业务部、普惠金融事业部 / 乡村振兴金融部、零售信贷业务部、太平洋信用卡中心、国际业务部 / 离岸金融业务中心、授信管理部、授信审批部、风险管理部、资产保全部、金融机构部 (票据业务中心) / 资产管理业务中心、金融市场部 (贵金属业务中心) 等共同构成信用风险管理的主要职能部门，对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

(a) 发放贷款和垫款

对于公司贷款，本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况，加强信贷投向指导，制订分行业的授信投向指引；加强日常风险预警、监控与专项风险排查，及早识别重点风险客户和潜在风险点；推动贷后管理优化，以客户信用风险管理为核心做实贷后管理。由独立的放款审核部门在放款时审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团运用风险监测、风险排查、风险提示等一系列工具和方法，对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款，本集团主要通过 (1) 催收；(2) 重组；(3) 执行处置抵质押物或向担保方追索；(4) 诉讼或仲裁；(5) 转让等方式，对不良贷款进行管理。

对于零售信贷资产，本集团通过现场检查和实施重大报告制度，整体把握零贷业务风险情况；通过完善管理系统，加强日常风险监控和预警；通过制定业务管理制度、结合相关系统功能管控，规范零贷业务操作流程；通过加强风险舆情监控和预警提示，及时识别和揭示重大潜在风险；通过运用压力测试及质量迁徙分析，及早掌握并预判个贷质量走势，提前采取针对性的风险控制措施。此外，本集团继续实施快速反应机制，妥善应对突发事件；对重点风险项目开展名单式管理，重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准，分类管理零售信贷资产。对已发生逾期的零贷客户，按照逾期时间长短采用不同方式进行催收。

信用卡业务的运行管理由本集团的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监测与防控并举的措施，通过加强数据的交叉验证，增强审批环节的风险防控能力；通过精细客户分层对高风险客户提前干预，降低风险敞口；通过合理分配催收力量，有效提升催收业务产能；通过进一步完善数据分析系统，推进信用卡业务的精细化管理。

(b) 资金业务

对资金业务（包括债权性投资），本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资，本集团结合重点评估发行人的经营财务情况、综合偿债能力等审慎把控业务信用风险。对涉及的债券发行主体，根据授信审批权限，实行总、分行分级审批，实行额度管理及债券存续期风险管理。

除债券以外的债权性投资包括金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度。

对衍生产品，本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸（即买卖合约的差额）的金额及期限。于任何时间，本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限（即公允价值为正数的工具）。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率衍生工具交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额，并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业、买入返售业务以及与同业所进行的贵金属业务，本集团主要考虑同业规模、财务状况等，审慎评估交易对手的信用情况，实行额度管理及业务存续期风险管理。

(c) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

(d) 信用风险分类

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令 [2023] 第 1 号) 规定的风险分类方法、程序对金融资产进行分类管理。分类办法要求银行按照风险程度将承担信用风险的金融资产划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类资产合称不良资产。

五级分类的核心定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(2) 预期信用风险损失

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按自初始确认后信用风险是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(a) 阶段划分

本集团将需计量预期信用损失的金融工具划分为三个阶段，第 1 阶段是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段，仅需计算未来 12 个月预期信用损失 (ECL)。第 2 阶段是“信用风险显著增加”阶段，第 3 阶段是“已发生信用减值”阶段；第 2 阶段和第 3 阶段需计算整个存续期的预期信用损失。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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相对变化，以评估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，本集团考虑合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：
 - (i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；
 - (ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；
 - (iii) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
 - (iv) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

已发生信用减值及违约的定义

在新金融工具准则下确认是否发生信用减值时，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。一般来讲，当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值，并将该金融资产界定为已发生违约：

- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生严重财务困难，或已经资不抵债；
- 债务人很可能破产；
- 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第 1 阶段的金融工具，出现信用风险显著增加情况，则需下调为第 2 阶段。若第 2 阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著增加的判断标准，则可以调回第 1 阶段。

(b) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险暴露 (EAD) 三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率 (PD)，指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

违约风险暴露 (EAD)，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

违约损失率 (LGD)，是指某金融工具违约导致的损失金额占该金融工具风险暴露的比例，一般受交易对手类型，债务种类和清偿优先性，及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率 (PD)、违约风险暴露 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 的模型建立。

预期信用风险的估计：减值模型

减值模型采用了自上而下的开发方法，通过模型分组，建立了覆盖金融机构、公司和零售风险暴露的多个减值模型，并构建了以国内生产总值 (GDP) 同比增长率为驱动的包括国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型。本集团重视宏观经济预测分析，充分评估前瞻性信息的影响，至少每半年对前瞻性信息进行一次更新，并预测基准、乐观及悲观三种情景下的指标值，预测结果经本行宏观经济专家评估确认后用于资产减值模型，遇国内外重大事件发生或相关政策重大调整时将及时更新相关前瞻性信息。

于 2026 年 6 月 30 日，本集团预测 2026 年国内生产总值 (GDP) 同比增长率基准情景下为 4.7% 左右。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了对 2026 年宏观经济的预测信息。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定基准、乐观及悲观三种情景的权重，并保持相对稳定。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况，本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。一是根据权威机构（如 IMF、世界银行）的宏观预测数据，定期对境外行减值计算进行前瞻性调整。二是对减值模型未覆盖的资产组合，参考已建立减值模型的相似资产组合，设置预期损失比例。当管理层认为模型预测不能全面反映近期信贷或经济事件的发展程度时，可使用管理层叠加调整对预期信用损失准备进行补充。

将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业及客户规模等信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

敏感性分析

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于 2026 年 6 月 30 日，当乐观、悲观情景权重变动 10%且经济指标预测值相应变动时，预期信用损失的变动不超过 5%。

(3) 最大信用风险敞口

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

	本集团		本行	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中央银行款项	744,085	688,591	743,445	685,256
存放同业款项	126,300	110,010	65,073	48,371
拆出资金	654,071	646,266	708,829	724,157
衍生金融资产	54,870	43,736	50,961	41,261
买入返售金融资产	164,490	125,008	158,076	119,998
发放贷款和垫款	9,257,705	8,898,768	8,892,723	8,532,511
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	636,448	530,489	545,575	443,535
以摊余成本计量的金融投资	2,781,574	2,701,622	2,697,924	2,625,155
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	1,207,729	1,198,061	983,646	972,588
其他金融资产	161,312	119,374	153,640	121,417
小计	15,788,584	15,061,925	14,999,892	14,314,249
表外信贷承诺	2,499,411	2,471,604	2,485,716	2,454,886
最大信用风险敞口	18,287,995	17,533,529	17,485,608	16,769,135

(a) 纳入减值评估范围的金融工具

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况。根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，本集团将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”（风险状况良好）、“中”（风险程度增加）、“高”（风险程度严重），该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为，“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

下表对本集团纳入预期信用损失评估范围的主要金融工具的信用风险敞口进行了分析。在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险，其信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低”。

	2026年6月30日						
	低风险	中风险	高风险	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备 最大信用风险敞口
表内项目							
存放中央银行款项 (第 1 阶段)	725,849	-	-	725,849	18,236	744,085	- 744,085
发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)							
以摊余成本计量	5,560,613	102,124	56,820	5,719,557	461,925	6,181,482	(169,756) 6,011,726
第 1 阶段	5,413,823	-	-	5,413,823	385,484	5,799,307	(66,422) 5,732,885
第 2 阶段	146,790	102,124	-	248,914	65,500	314,414	(63,728) 250,686
第 3 阶段	-	-	56,820	56,820	10,941	67,761	(39,606) 28,155
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	551,955	9	15	551,979	1,060	553,039	- 553,039
第 1 阶段	548,711	-	-	548,711	1,060	549,771	- 549,771
第 2 阶段	3,244	9	-	3,253	-	3,253	- 3,253
第 3 阶段	-	-	15	15	-	15	- 15
发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)							
以摊余成本计量	2,573,913	52,937	55,395	2,682,245	72,780	2,755,025	(80,324) 2,674,701
第 1 阶段	2,555,051	-	-	2,555,051	69,572	2,624,623	(22,592) 2,602,031
第 2 阶段	18,862	52,937	-	71,799	2,887	74,686	(19,158) 55,528
第 3 阶段	-	-	55,395	55,395	321	55,716	(38,574) 17,142
应收同业款项	616,716	-	-	616,716	331,790	948,506	(3,645) 944,861
第 1 阶段	616,716	-	-	616,716	329,426	946,142	(3,643) 942,499
第 2 阶段	-	-	-	-	2,364	2,364	(2) 2,362
以摊余成本计量的金融投资	2,678,745	835	981	2,680,561	107,016	2,787,577	(6,003) 2,781,574
第 1 阶段	2,678,745	-	-	2,678,745	99,001	2,777,746	(1,380) 2,776,366
第 2 阶段	-	835	-	835	3,412	4,247	(488) 3,759
第 3 阶段	-	-	981	981	4,603	5,584	(4,135) 1,449
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	677,633	549	-	678,182	529,547	1,207,729	- 1,207,729
第 1 阶段	677,633	-	-	677,633	525,936	1,203,569	- 1,203,569
第 2 阶段	-	549	-	549	3,605	4,154	- 4,154
第 3 阶段	-	-	-	-	6	6	- 6
表内合计	13,385,424	156,454	113,211	13,655,089	1,522,354	15,177,443	(259,728) 14,917,715

	2025年12月31日						
	低风险	中风险	高风险	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备 最大信用风险敞口
表内项目							
存放中央银行款项 (第 1 阶段)	668,075	-	-	668,075	20,516	688,591	- 688,591
发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)							
以摊余成本计量	5,280,780	92,802	60,360	5,433,942	454,658	5,888,600	(168,501) 5,720,099
第 1 阶段	5,153,765	-	-	5,153,765	372,409	5,526,174	(73,410) 5,452,764
第 2 阶段	127,015	92,802	-	219,817	70,477	290,294	(52,729) 237,565
第 3 阶段	-	-	60,360	60,360	11,772	72,132	(42,362) 29,770
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	398,880	-	15	398,895	1,002	399,897	- 399,897
第 1 阶段	398,778	-	-	398,778	1,002	399,780	- 399,780
第 2 阶段	102	-	-	102	-	102	- 102
第 3 阶段	-	-	15	15	-	15	- 15
发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)							
以摊余成本计量	2,668,851	47,371	44,338	2,760,560	74,478	2,835,038	(73,790) 2,761,248
第 1 阶段	2,649,005	-	-	2,649,005	70,814	2,719,819	(23,199) 2,696,620
第 2 阶段	19,846	47,371	-	67,217	3,184	70,401	(19,904) 50,497
第 3 阶段	-	-	44,338	44,338	480	44,818	(30,687) 14,131
应收同业款项	566,170	-	-	566,170	318,067	884,237	(2,953) 881,284
第 1 阶段	566,170	-	-	566,170	312,244	878,414	(2,949) 875,465
第 2 阶段	-	-	-	-	5,823	5,823	(4) 5,819
以摊余成本计量的金融投资	2,612,318	856	1,173	2,614,347	93,259	2,707,606	(5,984) 2,701,622
第 1 阶段	2,612,318	-	-	2,612,318	84,847	2,697,165	(1,434) 2,695,731
第 2 阶段	-	856	-	856	3,462	4,318	(495) 3,823
第 3 阶段	-	-	1,173	1,173	4,950	6,123	(4,055) 2,068
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	665,037	289	-	665,326	532,735	1,198,061	- 1,198,061
第 1 阶段	665,037	-	-	665,037	527,456	1,192,493	- 1,192,493
第 2 阶段	-	289	-	289	5,266	5,555	- 5,555
第 3 阶段	-	-	-	-	13	13	- 13
表内合计	12,860,111	141,318	105,886	13,107,315	1,494,715	14,602,030	(251,228) 14,350,802

(b) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	本集团		本行	
	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
衍生金融工具	54,870	43,736	50,961	41,261
发放贷款和垫款	127	36	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	636,448	530,489	545,575	443,535
合计	691,445	574,261	596,536	484,796

(c) 担保品及其他信用增级

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团进行限额，以优化信用风险结构。本集团实时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团对单一借款人包括银行同业和经纪公司的表内表外业务和诸如与远期货币衍生工具等贸易项下的每日交付风险的限额进一步限制。本集团每日监控信用风险和信贷限额。

本集团通过定期分析借款人和潜在借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他控制和缓释措施如下所示：

- 抵质押物

本集团采用了一系列的政策和措施来控制信用风险，最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如债券和股票。

放款时抵质押物的价值按不同种类受到贷款抵质押率的限制，公司贷款和个人贷款的主要抵质押物种类如下：

<u>抵质押物</u>	<u>最高抵质押率</u>
存于本集团的存款	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公开交易的股票	60%
收费权或经营权	65%
房产	70%
土地使用权	70%
车辆	50%

对公司客户及个人客户的长期贷款一般要求提供担保。

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券外，债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有担保物的相关情况列示如下：

2026年6月30日				
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品 覆盖部分的敞口
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的				
贷款和垫款	123,477	(78,180)	45,297	60,539
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
贷款和垫款	15	-	15	15
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	5,584	(4,135)	1,449	972
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资	6	-	6	-
2025年12月31日				
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品 覆盖部分的敞口
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的				
贷款和垫款	116,950	(73,049)	43,901	61,423
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
贷款和垫款	15	-	15	15
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	6,123	(4,055)	2,068	972
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资	13	-	13	-

- 净额结算整体安排

本集团可与交易对手方订立净额结算主协议，相关合约的交易对手信用风险会因为净额结算整体安排而降低。当违约发生时，所有与该交易对手进行的交易将被终止并按净额结算。

(4) 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

- 发放贷款和垫款按行业分布情况

本集团

	2026年 6月30日	比例 (%)	2025年 12月31日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	1,351,745	14.24	1,199,118	13.14
租赁和商务服务业	1,104,805	11.64	1,050,098	11.51
交通运输、仓储和邮政业	1,064,314	11.22	1,040,017	11.40
房地产业	504,839	5.32	515,274	5.65
水利、环境和公共设施管理业	467,041	4.92	453,574	4.97
电力、热力、燃气及水生产和供应业	455,603	4.80	462,521	5.07
批发和零售业	445,909	4.70	364,888	4.00
建筑业	242,844	2.56	221,232	2.42
金融业	212,719	2.24	182,029	2.00
科教文卫	197,289	2.08	178,108	1.95
信息传输、软件和信息技术服务业	148,380	1.56	122,863	1.35
采矿业	136,841	1.44	138,852	1.52
住宿和餐饮业	38,090	0.40	37,936	0.42
其他	84,587	0.90	77,300	0.85
贴现	279,642	2.95	244,723	2.68
个人贷款				
住房贷款	1,402,596	14.78	1,442,452	15.81
信用卡	485,319	5.11	531,348	5.82
个人经营贷款	469,454	4.95	462,270	5.07
个人消费贷款	394,166	4.15	395,731	4.34
其他	3,490	0.04	3,237	0.03
贷款和垫款总额	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00

本行

	2026 年 6 月 30 日	比例 (%)	2025 年 12 月 31 日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	1,304,659	14.31	1,148,871	13.13
租赁和商务服务业	1,085,527	11.91	1,034,454	11.82
交通运输、仓储和邮政业	953,408	10.46	928,966	10.62
房地产业	473,858	5.20	481,351	5.50
水利、环境和公共设施管理业	464,617	5.10	450,233	5.15
批发和零售业	433,342	4.75	356,638	4.08
电力、热力、燃气及水生产和供应业	411,460	4.51	423,456	4.84
建筑业	237,608	2.61	215,757	2.47
金融业	209,687	2.30	168,960	1.93
科教文卫	192,815	2.12	175,627	2.01
采矿业	134,199	1.47	136,332	1.56
信息传输、软件和信息技术服务业	132,953	1.46	109,804	1.26
住宿和餐饮业	34,322	0.38	33,747	0.39
其他	79,035	0.85	72,106	0.80
贴现	279,642	3.07	244,723	2.80
个人贷款				
住房贷款	1,355,044	14.87	1,393,526	15.92
信用卡	485,204	5.32	531,223	6.07
个人经营贷款	465,998	5.11	458,208	5.24
个人消费贷款	383,052	4.20	385,219	4.40
其他	27	-	16	0.01
贷款和垫款总额	9,116,457	100.00	8,749,217	100.00

行业名称出自：2017 年国家标准化管理委员会，国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》(GB / T4754 — 2017)。

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

- 贷款和垫款按地区分布情况

本集团

	2026年 6月30日	比例 (%)	2025年 12月31日	比例 (%)
长江三角洲	2,847,582	30.01	2,672,097	29.29
中部地区	1,548,268	16.31	1,471,281	16.13
环渤海地区	1,436,353	15.14	1,423,266	15.60
珠江三角洲	1,275,981	13.45	1,221,976	13.39
西部地区	1,178,388	12.41	1,126,880	12.35
总行	582,242	6.14	593,582	6.51
东北地区	277,573	2.92	283,061	3.10
境外	343,286	3.62	331,428	3.63
贷款和垫款总额	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00

本行

	2026年 6月30日	比例 (%)	2025年 12月31日	比例 (%)
长江三角洲	2,660,434	29.18	2,482,155	28.37
中部地区	1,543,439	16.93	1,464,490	16.73
环渤海地区	1,437,395	15.77	1,424,370	16.28
珠江三角洲	1,275,981	14.00	1,221,976	13.97
西部地区	1,178,388	12.93	1,125,498	12.86
总行	581,611	6.38	592,952	6.78
东北地区	277,573	3.04	283,061	3.24
境外	161,636	1.77	154,715	1.77
贷款和垫款总额	9,116,457	100.00	8,749,217	100.00

注：关于地区经营分部的定义见附注十、1。

(5) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作规程，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。若本集团经评估后判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。

5 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

(1) 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理，在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (a) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况；
- (b) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性；
- (c) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸；
- (d) 总行集中管理资金，统筹调配全行流动性头寸；
- (e) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保持良好的市场融资能力；
- (f) 合理安排资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

(2) 金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产和金融负债、以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值（即折现现金流）列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

本集团

	2026年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	685,571	70,763	-	308	-	-	-	756,642
存放同业款项	-	-	86,674	3,420	2,118	21,864	13,389	-	127,465
拆出资金	-	-	-	163,557	125,975	246,041	117,037	23,094	675,704
买入返售金融资产	-	-	-	161,621	3,980	262	-	-	165,863
发放贷款和垫款	84,905	-	-	492,052	621,494	2,616,079	3,060,843	4,285,815	11,161,188
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	312	70,190	291,911	17,451	106,149	103,691	85,978	48,003	723,685
以摊余成本计量的金融投资	1,739	-	-	26,945	44,087	221,852	1,449,352	1,528,851	3,272,826
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	6	27,528	-	27,450	55,638	174,785	771,663	366,485	1,423,555
其他金融资产	2,834	1,053	157,425	-	-	-	-	-	161,312
非衍生金融资产总额	89,796	784,342	606,773	892,496	959,749	3,384,574	5,498,262	6,252,248	18,468,240
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(11,306)	(53,412)	(323,924)	-	-	(388,642)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(1,085,051)	(38,453)	(63,874)	(84,476)	(268)	-	(1,272,122)
拆入资金	-	-	-	(201,537)	(143,774)	(157,881)	(49,226)	(19,973)	(572,391)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(642)	(18,456)	(871)	(5,746)	(8,439)	(14,464)	-	(48,618)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(166,485)	(81,920)	(75,639)	(53)	(301)	(324,398)
客户存款	-	-	(3,157,815)	(797,924)	(889,360)	(2,310,559)	(2,899,492)	(37)	(10,055,187)
已发行存款证	-	-	-	(91,342)	(305,276)	(932,405)	(41,845)	(37)	(1,370,905)
应付债券	-	-	-	(43,380)	(41,683)	(76,081)	(356,437)	(282,969)	(800,550)
其他金融负债	-	-	(106,968)	(1,515)	(407)	(2,008)	(7,537)	(3,087)	(121,522)
非衍生金融负债总额	-	(642)	(4,368,290)	(1,352,813)	(1,585,452)	(3,971,412)	(3,369,322)	(306,404)	(14,954,335)
净头寸	89,796	783,700	(3,761,517)	(460,317)	(625,703)	(586,838)	2,128,940	5,945,844	3,513,905

	2026年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
衍生金融工具现金流量：									
按照净额结算的衍生金融工具	-	-	-	17	11	557	6,690	1,278	8,553
按照总额结算的衍生金融工具									
现金流入	-	-	-	1,336,169	818,795	1,512,482	109,520	2,790	3,779,756
现金流出	-	-	-	(1,334,954)	(819,040)	(1,509,090)	(108,772)	(2,870)	(3,774,726)
合计	-	-	-	1,215	(245)	3,392	748	(80)	5,030

	2025年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	638,205	63,360	-	282	-	-	-	701,847
存放同业款项	-	-	73,471	272	3,829	14,170	20,165	-	111,907
拆出资金	-	-	-	147,642	150,653	259,159	82,600	26,657	666,711
买入返售金融资产	-	-	-	120,580	2,701	2,432	-	-	125,713
发放贷款和垫款	82,010	-	-	531,460	584,217	2,395,021	3,004,301	4,305,996	10,903,005
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	256	60,545	257,084	21,125	48,274	76,147	101,936	52,462	617,829
以摊余成本计量的金融投资	2,362	-	-	21,266	46,365	268,828	1,380,037	1,443,240	3,162,098
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	13	27,622	-	44,358	48,254	181,277	756,113	340,782	1,398,419
其他金融资产	2,528	1,096	115,750	-	-	-	-	-	119,374
非衍生金融资产总额	87,169	727,468	509,665	886,703	884,575	3,197,034	5,345,152	6,169,137	17,806,903
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	(7)	(4,831)	(75,845)	(244,464)	-	-	(325,147)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(852,007)	(21,276)	(60,940)	(230,700)	(534)	-	(1,165,457)
拆入资金	-	-	-	(189,317)	(132,973)	(144,159)	(61,936)	(19,915)	(548,300)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(713)	(19,247)	(993)	(6,369)	(4,158)	(17,047)	-	(48,527)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(175,657)	(30,259)	(252,833)	(1,318)	(328)	(460,395)
客户存款	-	-	(3,060,878)	(775,630)	(931,337)	(1,998,947)	(2,703,357)	(41)	(9,470,190)
已发行存款证	-	-	-	(158,948)	(226,592)	(993,585)	(41,648)	(393)	(1,421,166)
应付债券	-	-	-	(335)	(38,820)	(143,752)	(342,062)	(250,159)	(775,128)
其他金融负债	-	-	(78,064)	(1,522)	(407)	(2,156)	(7,526)	(3,189)	(92,864)
非衍生金融负债总额	-	(713)	(4,010,203)	(1,328,509)	(1,503,542)	(4,014,754)	(3,175,428)	(274,025)	(14,307,174)
净头寸	87,169	726,755	(3,500,538)	(441,806)	(618,967)	(817,720)	2,169,724	5,895,112	3,499,729

	2025 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
衍生金融工具现金流量：									
按照净额结算的衍生金融工具	-	-	-	17	35	254	4,781	1,357	6,444
按照总额结算的衍生金融工具									
现金流入	-	-	-	1,153,254	1,036,404	1,517,425	180,382	14,987	3,902,452
现金流出	-	-	-	(1,152,786)	(1,036,824)	(1,516,769)	(178,662)	(15,043)	(3,900,084)
合计	-	-	-	468	(420)	656	1,720	(56)	2,368

本行

	2026 年 6 月 30 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	685,451	69,931	-	308	-	-	-	755,690
存放同业款项	-	-	64,445	-	-	109	770	-	65,324
拆出资金	-	-	-	153,773	135,423	252,893	158,506	37,072	737,667
买入返售金融资产	-	-	-	158,741	602	-	-	-	159,343
发放贷款和垫款	81,788	-	-	483,014	606,980	2,559,900	2,909,133	4,048,942	10,689,757
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	19	1,966	219,243	16,642	105,211	101,046	79,172	38,865	562,164
以摊余成本计量的金融投资	634	-	-	26,165	42,254	211,333	1,408,448	1,478,749	3,167,583
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	16,651	-	23,683	48,578	157,183	671,794	184,866	1,102,755
其他金融资产	2,796	965	149,879	-	-	-	-	-	153,640
非衍生金融资产总额	85,237	705,033	503,498	862,018	939,356	3,282,464	5,227,823	5,788,494	17,393,923
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(11,306)	(53,412)	(323,924)	-	-	(388,642)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(1,088,474)	(38,454)	(63,891)	(84,704)	(31)	-	(1,275,554)
拆入资金	-	-	-	(185,828)	(50,774)	(50,656)	(82)	-	(287,340)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(13,815)	(869)	(567)	(7,346)	(14,464)	-	(37,061)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(153,101)	(70,467)	(67,778)	-	-	(291,346)
客户存款	-	-	(3,088,706)	(726,273)	(766,709)	(2,272,354)	(2,898,934)	(37)	(9,753,013)
已发行存款证	-	-	-	(88,315)	(303,547)	(926,142)	(33,135)	-	(1,351,139)
应付债券	-	-	-	(42,197)	(41,312)	(50,180)	(332,261)	(271,966)	(737,916)
其他金融负债	-	-	(82,829)	(1,395)	(321)	(1,443)	(4,148)	(971)	(91,107)
非衍生金融负债总额	-	-	(4,273,824)	(1,247,738)	(1,351,000)	(3,784,527)	(3,283,055)	(272,974)	(14,213,118)
净头寸	85,237	705,033	(3,770,326)	(385,720)	(411,644)	(502,063)	1,944,768	5,515,520	3,180,805

	2026 年 6 月 30 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
衍生金融工具现金流量：									
按照净额结算的衍生金融工具	-	-	-	13	13	391	3,432	783	4,632
按照总额结算的衍生金融工具									
现金流入	-	-	-	1,152,721	787,141	1,492,203	94,678	2,414	3,529,157
现金流出	-	-	-	(1,151,479)	(787,360)	(1,489,144)	(94,440)	(2,494)	(3,524,917)
合计	-	-	-	1,242	(219)	3,059	238	(80)	4,240

	2025 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	637,935	59,937	-	282	-	-	-	698,154
存放同业款项	-	-	46,927	-	704	113	836	-	48,580
拆出资金	-	-	-	146,841	167,343	260,930	139,986	36,451	751,551
买入返售金融资产	-	-	-	117,208	1,010	2,432	-	-	120,650
发放贷款和垫款	75,435	-	-	518,639	569,763	2,337,289	2,847,390	4,001,092	10,349,608
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	19	2,219	179,231	21,035	48,024	71,527	94,441	43,911	460,407
以摊余成本计量的金融投资	816	-	-	20,773	45,941	261,826	1,336,958	1,405,358	3,071,672
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	16,583	-	42,767	43,384	160,010	652,283	163,266	1,078,293
其他金融资产	2,487	1,001	117,929	-	-	-	-	-	121,417
非衍生金融资产总额	78,757	657,738	404,024	867,263	876,451	3,094,127	5,071,894	5,650,078	16,700,332
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(4,831)	(75,845)	(244,464)	-	-	(325,140)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(858,184)	(21,277)	(61,045)	(231,063)	-	-	(1,171,569)
拆入资金	-	-	-	(167,890)	(58,589)	(45,821)	(1,173)	-	(273,473)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(10,956)	-	(3,009)	(4,158)	(17,047)	-	(35,170)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(159,639)	(29,047)	(251,569)	-	-	(440,255)
客户存款	-	-	(2,989,334)	(683,700)	(810,118)	(1,974,436)	(2,702,307)	(41)	(9,159,936)
已发行存款证	-	-	-	(158,367)	(225,374)	(982,050)	(31,799)	-	(1,397,590)
应付债券	-	-	-	(84)	(38,126)	(130,204)	(306,071)	(235,835)	(710,320)
其他金融负债	-	-	(60,237)	(1,369)	(327)	(1,636)	(4,205)	(1,048)	(68,822)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,918,711)	(1,197,157)	(1,301,480)	(3,865,401)	(3,062,602)	(236,924)	(13,582,275)
净头寸	78,757	657,738	(3,514,687)	(329,894)	(425,029)	(771,274)	2,009,292	5,413,154	3,118,057

	2025 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
衍生金融工具现金流量：									
按照净额结算的衍生金融工具	-	-	-	13	17	186	2,448	847	3,511
按照总额结算的衍生金融工具									
现金流入	-	-	-	1,048,863	971,094	1,478,564	164,805	14,714	3,678,040
现金流出	-	-	-	(1,048,209)	(971,223)	(1,477,700)	(163,740)	(14,776)	(3,675,648)
合计	-	-	-	654	(129)	864	1,065	(62)	2,392

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

(3) 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自资产负债表日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团

	2026 年 6 月 30 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	685,571	70,763	-	308	-	-	-	756,642
存放同业款项	-	-	86,469	3,396	2,100	21,498	12,837	-	126,300
拆出资金	-	-	-	163,268	125,021	241,642	107,043	17,097	654,071
衍生金融资产	-	-	-	11,421	7,919	14,203	19,137	2,190	54,870
买入返售金融资产	-	-	-	160,341	3,903	246	-	-	164,490
发放贷款和垫款	51,982	-	-	480,390	572,938	2,431,822	2,521,176	3,199,397	9,257,705
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	312	70,190	291,911	17,287	104,894	99,689	78,322	44,033	706,638
以摊余成本计量的金融投资	1,739	-	-	26,644	40,131	168,467	1,223,002	1,321,591	2,781,574
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	6	27,528	-	26,753	53,328	151,962	688,557	287,123	1,235,257
其他资产	2,834	289,472	186,936	-	-	-	43,386	-	522,628
资产总额	56,873	1,072,761	636,079	889,500	910,542	3,129,529	4,693,460	4,871,431	16,260,175
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(11,295)	(53,220)	(320,464)	-	-	(384,979)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(1,085,051)	(38,432)	(63,687)	(83,776)	(262)	-	(1,271,208)
拆入资金	-	-	-	(201,174)	(143,101)	(155,228)	(46,228)	(14,852)	(560,583)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(642)	(18,456)	(871)	(5,744)	(8,262)	(13,955)	-	(47,930)
衍生金融负债	-	-	-	(10,284)	(8,300)	(10,843)	(11,956)	(696)	(42,079)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(166,416)	(81,595)	(75,043)	(43)	(255)	(323,352)
客户存款	-	-	(3,157,815)	(789,870)	(877,327)	(2,259,490)	(2,830,897)	(37)	(9,915,436)
已发行存款证	-	-	-	(91,209)	(303,754)	(921,783)	(38,767)	(20)	(1,355,533)
应付债券	-	-	-	(40,974)	(38,302)	(64,447)	(314,003)	(255,733)	(713,459)
其他负债	-	-	(113,656)	(35,051)	(14,899)	(7,910)	(17,879)	(152,289)	(341,684)
负债总额	-	(642)	(4,374,978)	(1,385,576)	(1,589,929)	(3,907,246)	(3,273,990)	(423,882)	(14,956,243)
资产负债净头寸	56,873	1,072,119	(3,738,899)	(496,076)	(679,387)	(777,717)	1,419,470	4,447,549	1,303,932

	2025 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	638,205	63,360	-	282	-	-	-	701,847
存放同业款项	-	-	73,090	272	3,781	13,969	18,898	-	110,010
拆出资金	-	-	-	147,259	149,501	255,044	75,240	19,222	646,266
衍生金融资产	-	-	-	5,208	6,348	10,907	18,271	3,002	43,736
买入返售金融资产	-	-	-	119,963	2,649	2,396	-	-	125,008
发放贷款和垫款	47,002	-	-	517,504	536,612	2,207,225	2,452,696	3,137,729	8,898,768
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	256	60,545	257,084	20,951	47,833	73,025	93,172	47,743	600,609
以摊余成本计量的金融投资	2,362	-	-	20,632	42,377	215,264	1,157,438	1,263,549	2,701,622
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	13	27,622	-	43,833	45,903	161,748	678,396	268,168	1,225,683
其他资产	2,528	284,170	165,943	-	-	2,316	39,882	-	494,839
资产总额	52,161	1,010,542	559,477	875,622	835,286	2,941,894	4,533,993	4,739,413	15,548,388
负债									
向中央银行借款	-	-	(7)	(4,828)	(75,570)	(241,537)	-	-	(321,942)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(852,007)	(21,089)	(60,414)	(229,040)	(494)	-	(1,163,044)
拆入资金	-	-	-	(188,984)	(132,283)	(141,443)	(57,750)	(14,534)	(534,994)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(713)	(19,247)	(993)	(6,360)	(4,124)	(16,277)	-	(47,714)
衍生金融负债	-	-	-	(6,057)	(6,888)	(10,627)	(11,976)	(1,450)	(36,998)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(175,469)	(30,074)	(250,846)	(1,117)	(271)	(457,777)
客户存款	-	-	(3,060,115)	(762,583)	(911,736)	(1,949,361)	(2,623,979)	(41)	(9,307,815)
已发行存款证	-	-	-	(158,743)	(225,086)	(982,109)	(37,135)	(198)	(1,403,271)
应付债券	-	-	-	(159)	(36,173)	(128,663)	(302,250)	(224,840)	(692,085)
其他负债	-	-	(84,866)	(28,933)	(22,215)	(14,691)	(28,718)	(123,043)	(302,466)
负债总额	-	(713)	(4,016,242)	(1,347,838)	(1,506,799)	(3,952,441)	(3,079,696)	(364,377)	(14,268,106)
资产负债净头寸	52,161	1,009,829	(3,456,765)	(472,216)	(671,513)	(1,010,547)	1,454,297	4,375,036	1,280,282

本行

	2026 年 6 月 30 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	685,451	69,931	-	308	-	-	-	755,690
存放同业款项	-	-	64,238	-	-	108	727	-	65,073
拆出资金	-	-	-	153,154	134,388	248,617	146,327	26,343	708,829
衍生金融资产	-	-	-	10,644	7,762	13,583	17,288	1,684	50,961
买入返售金融资产	-	-	-	157,475	601	-	-	-	158,076
发放贷款和垫款	49,962	-	-	471,459	558,914	2,384,592	2,407,355	3,020,441	8,892,723
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	19	1,966	219,243	16,492	103,767	97,294	72,821	35,939	547,541
以摊余成本计量的金融投资	634	-	-	25,925	38,429	159,999	1,191,134	1,281,803	2,697,924
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	16,651	-	23,115	46,780	139,340	612,437	161,974	1,000,297
其他资产	2,796	158,413	172,262	-	-	-	41,386	-	374,857
资产总额	53,411	862,481	525,674	858,264	890,949	3,043,533	4,489,475	4,528,184	15,251,971
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(11,295)	(53,220)	(320,464)	-	-	(384,979)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(1,088,474)	(38,433)	(63,705)	(84,003)	(29)	-	(1,274,644)
拆入资金	-	-	-	(185,705)	(50,473)	(49,614)	(80)	-	(285,872)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(13,815)	(869)	(566)	(7,169)	(13,955)	-	(36,374)
衍生金融负债	-	-	-	(9,465)	(8,099)	(10,684)	(13,599)	(677)	(42,524)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(153,042)	(70,240)	(67,376)	-	-	(290,658)
客户存款	-	-	(3,088,706)	(718,242)	(754,856)	(2,221,402)	(2,830,339)	(37)	(9,613,582)
已发行存款证	-	-	-	(88,201)	(302,064)	(915,899)	(31,950)	-	(1,338,114)
应付债券	-	-	-	(40,010)	(38,190)	(39,895)	(291,844)	(245,971)	(655,910)
其他负债	-	-	(89,517)	(31,205)	(12,511)	(5,027)	(5,079)	(1,497)	(144,836)
负债总额	-	-	(4,280,512)	(1,276,467)	(1,353,924)	(3,721,533)	(3,186,875)	(248,182)	(14,067,493)
资产负债净头寸	53,411	862,481	(3,754,838)	(418,203)	(462,975)	(678,000)	1,302,600	4,280,002	1,184,478

	2025年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	637,935	59,937	-	282	-	-	-	698,154
存放同业款项	-	-	46,786	-	701	112	772	-	48,371
拆出资金	-	-	-	146,239	166,019	256,998	129,004	25,897	724,157
衍生金融资产	-	-	-	5,052	6,202	10,640	16,818	2,549	41,261
买入返售金融资产	-	-	-	116,606	996	2,396	-	-	119,998
发放贷款和垫款	43,022	-	-	505,748	522,998	2,166,198	2,337,118	2,957,427	8,532,511
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	19	2,219	179,231	20,880	47,387	68,569	87,067	40,382	445,754
以摊余成本计量的金融投资	816	-	-	20,186	42,146	210,086	1,122,464	1,229,457	2,625,155
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	16,583	-	42,338	41,548	145,279	597,046	146,377	989,171
其他资产	2,487	158,026	153,295	-	-	596	39,526	-	353,930
资产总额	46,344	814,763	439,249	857,049	828,279	2,860,874	4,329,815	4,402,089	14,578,462
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(4,828)	(75,570)	(241,537)	-	-	(321,935)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(858,184)	(21,090)	(60,518)	(229,398)	-	-	(1,169,190)
拆入资金	-	-	-	(167,754)	(58,248)	(44,813)	(1,111)	-	(271,926)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(10,956)	-	(3,001)	(4,124)	(16,277)	-	(34,358)
衍生金融负债	-	-	-	(5,716)	(6,448)	(10,190)	(13,219)	(1,466)	(37,039)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(159,490)	(28,897)	(249,650)	-	-	(438,037)
客户存款	-	-	(2,988,571)	(670,691)	(790,683)	(1,924,919)	(2,622,929)	(41)	(8,997,834)
已发行存款证	-	-	-	(158,242)	(224,002)	(972,911)	(30,545)	-	(1,385,700)
应付债券	-	-	-	(38)	(35,920)	(116,423)	(269,038)	(211,976)	(633,395)
其他负债	-	-	(67,038)	(24,750)	(19,168)	(5,513)	(4,714)	(1,462)	(122,645)
负债总额	-	-	(3,924,749)	(1,212,599)	(1,302,455)	(3,799,478)	(2,957,833)	(214,945)	(13,412,059)
资产负债净头寸	46,344	814,763	(3,485,500)	(355,550)	(474,176)	(938,604)	1,371,982	4,187,144	1,166,403

(4) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、开出信用证、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析，财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示：

本集团

	2026年6月30日			
	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	21,714	45,862	52,230	119,806
信用卡承诺	942,447	-	-	942,447
银行承兑汇票	685,002	-	-	685,002
开出保函	261,005	243,343	8,395	512,743
开出信用证	232,434	1,662	-	234,096
其他	4,581	549	187	5,317
合计	2,147,183	291,416	60,812	2,499,411

	2025年12月31日			
	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	22,100	46,294	51,030	119,424
信用卡承诺	930,544	-	-	930,544
银行承兑汇票	666,086	-	-	666,086
开出保函	253,742	234,995	10,019	498,756
开出信用证	248,565	1,840	-	250,405
其他	5,557	616	216	6,389
合计	2,126,594	283,745	61,265	2,471,604

本行

	2026年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	17,351	39,191	48,838	105,380
信用卡承诺	942,447	-	-	942,447
银行承兑汇票	686,385	-	-	686,385
开出保函	260,007	244,604	8,338	512,949
开出信用证	231,576	1,662	-	233,238
其他	4,581	549	187	5,317
合计	2,142,347	286,006	57,363	2,485,716

	2025年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	14,244	38,747	49,928	102,919
信用卡承诺	930,544	-	-	930,544
银行承兑汇票	666,086	-	-	666,086
开出保函	252,783	236,727	9,946	499,456
开出信用证	247,652	1,840	-	249,492
其他	5,557	616	216	6,389
合计	2,116,866	277,930	60,090	2,454,886

十二、公允价值信息

1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。董事会负责建立完善的估值内部控制制度，对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任，并负责审核批准金融工具公允价值会计估值政策。本集团构建了公允价值估值相关的制度办法和内部机制，制度办法明确了估值技术、参数选择及信息披露，以及相应的职责分工。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次，具体如下所述：

- (a) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- (b) 第二层次输入值是指除了第一层次输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及

(c) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团按照活跃市场价格确定其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。如对于存在活跃市场报价的外币债券，采用彭博等发布的活跃市场报价进行估值。

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

若金融工具估值中使用的主要参数为可观察到的，这些金融工具被划分至第二层次。本集团持有的第二层次金融工具主要包括衍生金融工具、无法从活跃市场上获取报价的债券投资和存款证、未减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、贵金属相关合同及发行债券等。人民币债券的公允价值主要采用中央国债登记结算有限责任公司的估值结果进行估值，不存在活跃市场报价的外币债券的公允价值按照综合彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期，利率掉期，外汇期权等采用现金流贴现模型和布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照相关可观察市场参数确定。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率及交易对手信用差价；布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的信托及资管计划、已减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资产管理计划等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法，使用的估值模型包含并考虑了包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等不可观察的参数。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

本集团

	2026年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	54,870	-	54,870
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的贷款和垫款	-	109	18	127
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的贷款和垫款	-	553,024	15	553,039
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券	39,337	254,931	608	294,876
- 基金、信托及债权投资	168,654	27,237	31,847	227,738
- 权益工具	1,531	2,495	66,164	70,190
- 贵金属合同	-	13,802	-	13,802
- 其他债权性投资	64,379	34,099	1,554	100,032
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债券	78,500	1,124,101	123	1,202,724
- 信托及债权投资	-	-	5,005	5,005
- 权益工具	10,867	14	16,647	27,528
合计	363,268	2,064,682	121,981	2,549,931
金融负债				
拆入资金	-	(2,031)	-	(2,031)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(151)	(47,355)	(424)	(47,930)
衍生金融负债	-	(42,079)	-	(42,079)
应付债券	-	(8,173)	-	(8,173)
合计	(151)	(99,638)	(424)	(100,213)

	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	438	-	438
衍生金融资产	-	43,736	-	43,736
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的贷款和垫款	-	18	18	36
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的贷款和垫款	-	399,882	15	399,897
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资				
- 债券	40,047	186,495	605	227,147
- 基金、信托及债权投资	120,105	33,794	29,898	183,797
- 权益工具	1,512	2,362	66,246	70,120
- 贵金属合同	-	11,037	-	11,037
- 其他债权性投资	62,046	44,953	1,509	108,508
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资				
- 债券	69,773	1,124,569	123	1,194,465
- 信托及债权投资	-	-	3,596	3,596
- 权益工具	11,029	30	16,563	27,622
合计	304,512	1,847,314	118,573	2,270,399
金融负债				
拆入资金	-	(5,184)	-	(5,184)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(278)	(47,022)	(414)	(47,714)
衍生金融负债	-	(36,998)	-	(36,998)
应付债券	-	(12,638)	-	(12,638)
合计	(278)	(101,842)	(414)	(102,534)

本行

	2026年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	50,961	-	50,961
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	552,862	15	552,877
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
- 债券	39,311	245,914	513	285,738
- 基金、信托及债权投资	208,153	31,131	6,751	246,035
- 权益工具	288	11	1,667	1,966
- 贵金属合同	-	13,802	-	13,802
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
- 债券	75,103	908,543	-	983,646
- 权益工具	-	14	16,637	16,651
合计	322,855	1,803,238	25,583	2,151,676
金融负债				
拆入资金	-	(2,031)	-	(2,031)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(36,374)	-	(36,374)
衍生金融负债	-	(42,524)	-	(42,524)
应付债券	-	(8,173)	-	(8,173)
合计	-	(89,102)	-	(89,102)

	2025 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	438	-	438
衍生金融资产	-	41,261	-	41,261
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	399,852	15	399,867
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
- 债券	39,966	176,466	498	216,930
- 基金、信托及债权投资	163,904	46,520	5,144	215,568
- 权益工具	326	16	1,877	2,219
- 贵金属合同	-	11,037	-	11,037
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
- 债券	66,934	905,654	-	972,588
- 权益工具	-	31	16,552	16,583
合计	271,130	1,581,275	24,086	1,876,491
金融负债				
拆入资金	-	(5,184)	-	(5,184)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(34,358)	-	(34,358)
衍生金融负债	-	(37,039)	-	(37,039)
应付债券	-	(12,638)	-	(12,638)
合计	-	(89,219)	-	(89,219)

自 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团持续以公允价值计量的金融资产及金融负债在第一层级和第二层级之间无重大转移 (2025 年度，由于对部分金融工具的估值方法发生变化，本集团及本银行将这些金融工具从以公允价值计量的第二层次金融工具转入第一层次)。

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团

	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债
2026年1月1日	18	15	98,258	20,282	(414)
利得和损失总额					
计入当期损益	-	-	2,343	7	-
计入其他综合收益	-	-	-	(195)	-
增加	-	-	18,239	2,206	-
出售及结算	-	-	(18,667)	(525)	(10)
2026年6月30日	18	15	100,173	21,775	(424)
已实现损益	-	-	889	7	-
未实现损益	-	-	1,454	-	-

	衍生金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债
2025年1月1日	1,569	-	13	96,085	6,317	(438)
利得和损失总额						
计入当期损益	-	1	5	1,313	11	-
计入其他综合收益	-	-	-	-	(27)	-
增加	-	-	-	23,604	14,003	-
出售及结算	(1,569)	-	(2)	(24,688)	(22)	24
从其他层次转入至本层次	-	17	-	1,944	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	(1)	-	-	-
2025年12月31日	-	18	15	98,258	20,282	(414)
已实现损益	-	-	-	1,516	11	-
未实现损益	-	1	5	(203)	-	-

本行

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2026 年 1 月 1 日	15	7,519	16,552
利得和损失总额			
计入当期损益	-	(96)	-
计入其他综合收益	-	-	(217)
增加	-	1,645	320
出售及结算	-	(137)	(18)
2026 年 6 月 30 日	15	8,931	16,637
已实现损益	-	10	-
未实现损益	-	(106)	-

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2025年1月1日	13	20,096	6,307
利得和损失总额			
计入当期损益	5	1,374	-
计入其他综合收益	-	-	(5)
增加	-	514	10,272
出售及结算	(2)	(14,465)	(22)
从其他层次转入至本层次	-	-	-
从本层次转出至其他层次	(1)	-	-
2025年12月31日	<u>15</u>	<u>7,519</u>	<u>16,552</u>
已实现损益	-	1,463	-
未实现损益	5	(89)	-

3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款、应付债券。

除以下项目外，本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

本集团

	<u>2026年6月30日</u>		<u>2025年12月31日</u>	
	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	<u>2,781,574</u>	<u>2,909,673</u>	<u>2,701,622</u>	<u>2,812,181</u>
金融负债				
应付债券	<u>(705,286)</u>	<u>(715,269)</u>	<u>(679,447)</u>	<u>(686,042)</u>

本行

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,697,924	2,822,602	2,625,155	2,732,709
金融负债				
应付债券	(647,737)	(657,440)	(620,757)	(627,162)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

本集团

	2026年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	23,408	2,861,638	24,627	2,909,673
金融负债				
应付债券	-	(715,269)	-	(715,269)
	2025年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	25,280	2,757,180	29,721	2,812,181
金融负债				
应付债券	-	(686,042)	-	(686,042)

本行

2026年6月30日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	20,792	2,795,925	5,885	2,822,602
金融负债				
应付债券	-	(657,440)	-	(657,440)
2025年12月31日				
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	23,280	2,701,881	7,548	2,732,709
金融负债				
应付债券	-	(627,162)	-	(627,162)

十三、金融资产和负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

十四、资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比财务状况表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层根据商业银行资本管理办法的要求，持续监控资本充足率及资本使用情况，每季度将要求的信息呈报国家金融监督管理总局。

本集团按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，按照监管批准的资本管理高级方法实施范围，经监管验收同意实施内部评级法的信用风险采用内部评级法、内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法；市场风险主要采用标准法；操作风险采用标准法。

截至 2026 年 6 月 30 日，本集团各级资本充足率均满足监管要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《交通银行股份有限公司 2026 年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

十五、资产负债表日后非调整事项

2026 年 7 月，本行在全国银行间债券市场发行 2026 年第一期绿色金融债券（债券通），发行规模为人民币 200 亿元，为 3 年期浮动利率债券，首期票面利率为 1.52%，剩余计息周期将根据发行条款每 3 个月调整一次。

2026 年 7 月，本行在全国银行间债券市场发行 2026 年第二期二级资本债券（债券通），发行规模为人民币 400 亿元，票面利率为 1.89%，为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。

资产负债表日后利润分配情况说明

根据本行 2026 年 8 月 28 日董事会的提议，按普通股股份总数 88,363,784,223 股计算，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东，每股分配现金股利人民币 0.168 元（含税），共分配现金股利人民币 148.45 亿元。该分配预案将提请股东会审议。

于 2026 年 8 月 28 日，本行董事会审议批准了境内优先股股息分配方案。按照票面股息率 4.07% 计算，境内优先股股息总额人民币 1,831,500,000 元，将于 2026 年 9 月 7 日派发。

十六、比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本期列报要求。

交通银行股份有限公司
2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间中期财务报表补充资料
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益明细表

本集团非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2023 年修订) 的规定确定。

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
非流动性资产处置损益	87	186
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益	(24)	(50)
其他非经常性损益净额	349	94
所得税影响数	(125)	(103)
合计	287	127
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	274	114
归属于少数股东的非经常性损益	13	13

本集团结合自身经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的以摊余成本计量的金融资产减值准备转回、主要从事金融租赁业务的子公司的经营租出固定资产处置损益、委托他人投资或管理资产的损益、受托经营取得的托管费收入列入经常性损益项目。

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照证监会颁布的《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》(2023 年修订) (证监会公告 [2023] 64 号) 的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间财务报表经毕马威会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的 2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间净利润 (2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：无差异)，于 2026 年 6 月 30 日的股东权益无差异 (2025 年 12 月 31 日：无差异)。

3 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的每股收益及净资产收益率如下:

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	报告期利润	加权平均	每股收益	
		净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
		%	人民币元	人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	46,189	8.09	0.52	0.52
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	45,915	8.04	0.52	0.52

	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间			
	报告期利润	加权平均	每股收益	
		净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
		%	人民币元	人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	44,331	9.16	0.59	0.59
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	44,217	9.13	0.58	0.58

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

计算普通股基本每股收益时, 分母为发行在外普通股加权平均数, 普通股加权平均数时间权数的已发行时间和报告期时间按天数计算。

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

归属于母公司普通股股东的净资产如下:

	2026 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	1,167,840	1,119,193
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	1,162,753	986,820