

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)

2025年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2025年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

一、公司基本情況

	股份簡稱	股份代號	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所

董事會秘書、公司秘書

姓名	何兆斌
聯繫地址	中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
電話	86-21-58766688
傳真	86-21-58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com

二、財務摘要

截至2025年6月30日（「報告期末」），本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2025年 1-6月	2024年 1-6月	增減 (%)
利息淨收入	85,247	84,234	1.20
手續費及佣金淨收入	20,458	21,000	(2.58)
淨經營收入	133,498	132,550	0.72
信用減值損失	32,814	33,021	(0.63)
業務成本	39,933	39,621	0.79
稅前利潤	46,910	47,678	(1.61)
淨利潤（歸屬於母公司股東）	46,016	45,287	1.61
每股收益（歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元） ¹	0.59	0.56	5.36
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	增減 (%)
資產總額	15,435,405	14,900,717	3.59
客戶貸款 ²	8,998,499	8,555,122	5.18
負債總額	14,130,635	13,745,120	2.80
客戶存款 ²	9,171,358	8,800,335	4.22
股東權益（歸屬於母公司股東）	1,293,989	1,144,306	13.08
每股淨資產（歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元） ³	12.67	13.06	(2.99)
資本淨額 ⁴	1,619,956	1,508,812	7.37
其中：核心一級資本淨額 ⁴	1,115,440	964,568	15.64
其他一級資本淨額 ⁴	174,932	176,078	(0.65)
二級資本淨額 ⁴	329,584	368,166	(10.48)
風險加權資產 ⁴	9,764,828	9,416,873	3.70

主要財務指標 (%)	2025年 1-6月	2024年 1-6月	變化 (百分點)
年化平均資產回報率	0.61	0.65	(0.04)
年化加權平均淨資產收益率 ¹	9.16	9.29	(0.13)
淨利息收益率 ⁵	1.21	1.29	(0.08)
成本收入比 ⁶	29.94	29.94	—
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	變化 (百分點)
不良貸款率 ⁷	1.28	1.31	(0.03)
撥備覆蓋率	209.56	201.94	7.62
資本充足率 ⁴	16.59	16.02	0.57
一級資本充足率 ⁴	13.21	12.11	1.10
核心一級資本充足率 ⁴	11.42	10.24	1.18
槓桿率 ⁴	7.61	6.95	0.66

註：

1. 按照中國證券監督管理委員會（「證監會」）《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2010年修訂）計算，其中普通股加權平均數時間權數的已發行時間和報告期時間按天數計算。
2. 客戶貸款不含相關貸款應收利息，客戶存款包含相關存款應付利息。
3. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數。
4. 根據國家金融監督管理總局（「金融監管總局」）《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定計量，計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。
5. 年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
6. 根據中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
7. 根據監管口徑計算。

報告期末，本集團資本充足率、槓桿率均滿足監管要求。有關資本及槓桿率計量的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《2025年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

三、股份變動及股東情況

(一) 普通股股份變動情況

報告期末，本行普通股股份總數88,363,784,223股，其中：A股股份53,351,921,593股，佔比60.38%；H股股份35,011,862,630股，佔比39.62%。本行普通股股份中有31,833,482,023股股份為有限售條件股份。

1. 報告期末前十名普通股股東持股情況¹

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份 類別	質押或 凍結情況	持有有限售 條件股份 數量(股)	股東 性質
中華人民共和國財政部 ²	13,210,347,826	26,388,772,272	29.86	A股	無	26,388,772,272	國家
	-	4,553,999,999	5.15	H股	無	4,553,999,999	
香港上海滙豐銀行 有限公司 ^{3,5}	-	14,135,636,613	16.00	H股	無	-	境外法人
全國社會保障基金理事會 ^{4,5}	-	3,105,155,568	3.51	A股	無	-	國家
	-	8,433,333,332	9.54	H股	無	-	
香港中央結算(代理人) 有限公司 ^{5,6}	6,076,741	7,724,800,135	8.74	H股	未知	-	境外法人
中國證券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.14	A股	無	-	國有法人
香港中央結算有限公司	(52,073,029)	1,396,150,342	1.58	A股	無	-	境外法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.41	A股	無	-	國有法人
上海海煙投資管理 有限公司 ⁶	-	808,145,417	0.91	A股	無	-	國有法人
雲南合和(集團)股份 有限公司 ⁶	-	745,305,404	0.84	A股	無	-	國有法人
一汽股權投資(天津) 有限公司	-	663,941,711	0.75	A股	無	-	國有法人

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊及股東向本行提供的資料。
2. 本行於2025年6月完成向中華人民共和國財政部等3戶特定對象發行14,101,057,578股A股普通股股票，本次發行的全部股票鎖定期為自取得股權之日起5年。中華人民共和國財政部承諾其原持有的本行A股13,178,424,446股和H股4,553,999,999股的鎖定期為本行本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起18個月。關於向特定對象發行A股及相關股份限售情況，請參見本行2025年6月18日的公告。
3. 根據本行股東名冊，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股股份13,886,417,698股。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。

4. 含全國社會保障基金理事會（「**社保基金會**」）國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股625,034,000股，系通過管理人間接持有（含港股通）。報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,163,522,900股，佔本行已發行普通股股份總數的13.77%。
5. 香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，已剔除滙豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
6. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和（集團）股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》（中國銀監會令2018年第1號）規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中國煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東大會並行使表決權。香港中央結算（代理人）有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。
7. 除香港中央結算（代理人）有限公司情況未知外，本行前十名股東和前十名無限售條件股東未參與融資融券及轉融通業務。

2. 前十名無限售條件股東持股情況表

股東名稱（全稱）	持有無限售條件 股份數量（股）	股份類別
香港上海滙豐銀行有限公司	14,135,636,613	H股
全國社會保障基金理事會	3,105,155,568	A股
	8,433,333,332	H股
香港中央結算（代理人）有限公司	7,724,800,135	H股
中國證券金融股份有限公司	1,891,651,202	A股
香港中央結算有限公司	1,396,150,342	A股
首都機場集團有限公司	1,246,591,087	A股
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	A股
雲南合和（集團）股份有限公司	745,305,404	A股
一汽股權投資（天津）有限公司	663,941,711	A股
中國工商銀行－上證50交易型開放式 指數證券投資基金	523,081,085	A股

3. 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

報告期末，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士（不包括本行董事、監事及最高行政人員）擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	佔已發行A股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	26,388,772,272	好倉	49.46	29.86
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	3,105,155,568	好倉	5.82	3.51

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	佔已發行H股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	5.15
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 ³	好倉	40.37	16.00
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,058,367,332 ⁴	好倉	25.87	10.25

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，中華人民共和國財政部持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的5.15%；持有本行A股26,388,772,272股，佔本行已發行普通股股份總數的29.86%。
3. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。
4. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股9,058,367,332股，佔本行已發行普通股股份總數的10.25%；持有本行A股3,105,155,568股（具體請參見《報告期末前十名普通股股東持股情況》表格及附註），佔本行已發行普通股股份總數的3.51%。

除上述披露外，報告期末，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事、監事及最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

(二) 優先股相關情況

1. 報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
中航信託股份有限公司						
-中航信託•天璣共贏2號						
證券投資集合資金信託計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
建信信託有限責任公司-建信信託						
-建粵長虹1號單一資金信託	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中信建投基金-招商銀行-中信建投						
基金寶富3號集合資產管理計劃	19,350,000	19,350,000	4.30	境內優先股	無	其他
中國平安人壽保險股份有限公司						
-自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他
華寶信託有限責任公司-華寶信託						
-寶富投資1號集合資金信託計劃	(23,770,000)	15,380,000	3.42	境內優先股	無	其他
中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	國有法人
中國人壽財產保險股份有限公司						
-傳統-普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	其他
中國平安財產保險股份有限公司						
-傳統-普通保險產品	-	13,800,000	3.07	境內優先股	無	其他
中信建投基金-中國銀行						
-中信建投基金-中銀						
優享33號集合資產管理計劃	3,900,000	11,200,000	2.49	境內優先股	無	其他

註：

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊所列的信息統計。
2. 「比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股的股份總數的比例。
3. 根據原銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，據本行所知，中國煙草總公司河南省公司與本行前十名普通股股東中的上海海煙投資管理有限公司和雲南合和(集團)股份有限公司存在關聯關係。
4. 本行未知其他前十名優先股股東之間，上述其他股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

2. 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2025年8月29日召開第十屆董事會第二十四次會議，審議批准了境內優先股股息分配方案。

按照票面股息率4.07%計算，境內優先股股息總額1,831,500,000元，將於2025年9月8日派發。派發股息詳情請參見本行於2025年8月29日發佈的公告。

(三) 證券發行、上市、買賣與贖回／兌付情況

報告期內，本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號——半年度報告的內容與格式(2025年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》規定需予以披露的公司債券，本行及附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券(含庫存股份)。截至報告期末，本行未持有任何庫存股份。

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

本行無內部職工股。

1. 債券發行、贖回／兌付情況

2025年4月，本行在全國銀行間債券市場發行300億元綠色金融債券，其中，3年期250億元，票面利率1.70%；5年期50億元，票面利率1.76%，募集資金全部用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色產業項目。

2025年5月，本行在全國銀行間債券市場發行200億元科技創新債券，其中，3年期150億元，票面利率1.65%；5年期50億元，票面利率1.77%，募集資金全部用於發放科技貸款等，專項支持科技創新領域業務。

2025年6月，本行在全國銀行間債券市場發行400億元總損失吸收能力非資本債券，3+1年期340億元，票面利率1.79%；5+1年期60億元，票面利率1.88%，募集資金用於提升本行總損失吸收能力。

本行於2025年5月在全國銀行間債券市場全額贖回2020年二級資本債券400億元，於2025年6月在全國銀行間債券市場到期兌付2022年小型微型企業貸款專項金融債券300億元。

2. 股份掛鈎協議

本行於2016年9月非公開發行4.5億股境內優先股。假設本行發生有關觸發強制轉股事件且所有優先股都須按初始轉股價格強制轉換為普通股，上述境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過72億股。

四、管理層討論與分析

(一) 財務報表分析

2025年上半年，本集團堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹落實黨中央關於金融工作的各項決策部署，堅持穩中求進總基調，聚焦「五篇大文章」和集團戰略發展要求，統籌發展和安全，主要經營指標整體保持穩健。

報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）460.16億元，同比增長1.61%。實現淨經營收入1,334.98億元，同比增長0.72%，其中實現利息淨收入852.47億元，同比增長1.20%。

報告期末，集團客戶貸款餘額9.00萬億元，較上年末增加4,433.77億元，增幅5.18%；客戶存款餘額9.17萬億元，較上年末增加3,710.23億元，增幅4.22%。

報告期末，集團不良貸款率1.28%，較上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率209.56%，較上年末上升7.62個百分點。

1. 利潤表主要項目分析

(1) 利潤表構成及變動

報告期內，本集團實現淨利潤464.55億元，同比增加6.30億元，增幅1.37%。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
截至6月30日止6個月期間			
	2025年	2024年	增減(%)
利息淨收入	85,247	84,234	1.20
非利息淨收入	48,251	48,316	(0.13)
其中：手續費及佣金淨收入	20,458	21,000	(2.58)
淨經營收入	133,498	132,550	0.72
信用減值損失	(32,814)	(33,021)	(0.63)
其他資產減值損失	(531)	(467)	13.70
其他營業支出	(53,243)	(51,384)	3.62
其中：業務成本	(39,933)	(39,621)	0.79
稅前利潤	46,910	47,678	(1.61)
所得稅	(455)	(1,853)	(75.45)
淨利潤	46,455	45,825	1.37
歸屬於母公司股東的淨利潤	46,016	45,287	1.61

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
截至6月30日止6個月期間			
	2025年	同比增減	
	金額	佔比(%)	(%)
利息淨收入	85,247	63.86	1.20
手續費及佣金淨收入	20,458	15.32	(2.58)
交易活動淨收益／(損失)	10,669	7.99	(11.75)
金融投資淨收益／(損失)	2,275	1.70	143.58
對聯營及合營企業			
投資淨收益／(損失)	242	0.18	(21.17)
其他營業收入	14,607	10.95	4.44
淨經營收入合計	133,498	100.00	0.72

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入852.47億元，同比增加10.13億元，增幅1.20%，在淨經營收入中的佔比為63.86%，是本集團業務收入的主要組成部分。

本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均餘額、相關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：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	截至2025年6月30日止6個月期間			截至2024年6月30日止6個月期間		
	平均餘額	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)	平均餘額	利息收支	年化平均 收益(成本) 率(%)
資產						
存放中央銀行款項	728,495	5,577	1.54	754,213	5,896	1.57
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	988,856	13,580	2.77	926,743	15,506	3.36
客戶貸款	8,814,835	138,325	3.16	8,132,717	150,721	3.73
證券投資	3,670,124	56,479	3.10	3,368,197	55,915	3.34
生息資產	14,202,310	213,961	3.04	13,181,870	228,038	3.48
非生息資產	1,065,644			966,291		
資產總額	15,267,954			14,148,161		
負債及股東權益						
客戶存款	8,830,143	81,155	1.85	8,340,461	91,706	2.21
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	2,304,298	22,108	1.93	2,296,749	28,664	2.51
發行債券及其他	2,146,215	25,451	2.39	1,641,035	23,434	2.87
計息負債	13,280,656	128,714	1.95	12,278,245	143,804	2.36
股東權益及非計息負債	1,987,298			1,869,916		
負債及股東權益合計	15,267,954			14,148,161		
利息淨收入		85,247			84,234	
淨利差 ¹			1.09			1.12
淨利息收益率 ²			1.21			1.29

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

報告期內，本集團淨利息收益率1.21%，同比下降8個基點。主要是受LPR調降、存量房貸利率調整以及有效需求不足環境下行業競爭激烈等因素影響，客戶貸款收益率同比下降；疊加市場利率中樞下行帶動證券投資收益率下降，生息資產收益率有所下降。為應對資產收益持續下行壓力，本集團積極把握存款利率市場化調整及流動性充裕的機遇期，持續優化業務結構，動態調整定價策略，計息負債成本率同比下降。

本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化如下。規模和利率變動的計算基準是所示期間內平均餘額的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

**2025年1-6月與
2024年1-6月的比較**
增加／(減少)由於

	規模	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	(200)	(119)	(319)
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	1,035	(2,961)	(1,926)
客戶貸款	12,617	(25,013)	(12,396)
證券投資	5,001	(4,437)	564
利息收入變化	18,453	(32,530)	(14,077)
計息負債			
客戶存款	5,367	(15,918)	(10,551)
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	94	(6,650)	(6,556)
發行債券及其他	7,190	(5,173)	2,017
利息支出變化	12,651	(27,741)	(15,090)
利息淨收入變化	5,802	(4,789)	1,013

報告期內，本集團利息淨收入同比增加10.13億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加58.02億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動致使利息淨收入減少47.89億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入2,139.61億元，同比減少140.77億元，降幅6.17%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為64.65%、26.40%和2.61%。

A. 客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入1,383.25億元，同比減少123.96億元，降幅8.22%，主要由於客戶貸款年化平均收益率同比下降57個基點。

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2025年1月至6月			2024年1月至6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司類貸款	5,783,890	91,084	3.18	5,355,828	97,529	3.66
-短期貸款	1,709,113	24,674	2.91	1,539,576	24,802	3.24
-中長期貸款	4,074,777	66,410	3.29	3,816,252	72,727	3.83
個人貸款	2,760,016	45,871	3.35	2,473,774	51,527	4.19
-短期貸款	622,880	12,872	4.17	597,618	14,177	4.77
-中長期貸款	2,137,136	32,999	3.11	1,876,156	37,350	4.00
票據貼現	270,929	1,370	1.02	303,115	1,665	1.10
客戶貸款總額	8,814,835	138,325	3.16	8,132,717	150,721	3.73

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入564.79億元，同比增加5.64億元，增幅1.01%，主要由於證券投資平均餘額同比增加3,019.27億元，增幅8.96%。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入55.77億元，同比減少3.19億元，降幅5.41%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比減少257.18億元，降幅3.41%，且存放中央銀行款項年化平均收益率同比下降3個基點。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放、拆放同業及其他金融機構款項利息收入135.80億元，同比減少19.26億元，降幅12.42%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項年化平均收益率同比下降59個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,287.14億元，同比減少150.90億元，降幅10.49%，其中客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、發行債券及其他佔比分別為63.05%、17.18%、19.77%。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出811.55億元，同比減少105.51億元，降幅11.51%，客戶存款利息支出的減少主要由於客戶存款年化平均成本率同比下降36個基點。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)						
	2025年1月至6月			2024年1月至6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款	4,967,795	44,145	1.79	4,894,666	52,985	2.18
–活期	1,807,294	6,264	0.70	1,939,325	10,251	1.06
–定期	3,160,501	37,881	2.42	2,955,341	42,734	2.91
個人存款	3,862,348	37,010	1.93	3,445,795	38,721	2.26
–活期	916,110	394	0.09	855,651	1,002	0.24
–定期	2,946,238	36,616	2.51	2,590,144	37,719	2.93
客戶存款總額	8,830,143	81,155	1.85	8,340,461	91,706	2.21

B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出221.08億元，同比減少65.56億元，降幅22.87%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項年化平均成本率同比下降58個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出254.51億元，同比增加20.17億元，增幅8.61%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加5,051.80億元，增幅30.78%。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團營業收入的重要組成部分，報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入204.58億元，同比減少5.42億元，降幅2.58%，投資銀行、託管及其他受託業務、支付結算及銀行卡業務收入均有所減少。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2025年	2024年	增減(%)
銀行卡	7,888	8,027	(1.73)
理財業務	4,121	4,121	—
託管及其他受託業務	4,503	4,681	(3.80)
代理類	2,303	2,128	8.22
投資銀行	1,107	1,299	(14.78)
擔保承諾	1,723	1,705	1.06
支付結算	744	896	(16.96)
其他	40	76	(47.37)
手續費及佣金收入合計	22,429	22,933	(2.20)
減：手續費及佣金支出	(1,971)	(1,933)	1.97
手續費及佣金淨收入	20,458	21,000	(2.58)

其中：投資銀行業務收入同比減少1.92億元，降幅14.78%，主要是財務顧問費收入及債券承銷收入減少；託管及其他受託業務收入同比減少1.78億元，降幅3.80%，主要是銀團貸款手續費收入減少；支付結算收入同比減少1.52億元，降幅16.96%，主要是對公結算收入減少；銀行卡業務收入同比減少1.39億元，降幅1.73%，主要是受消費額下降影響，信用卡回佣收入同比減少。

(4) 其他非利息收入

本集團在所示期間的其他非利息收入組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
截至6月30日止6個月期間			
	2025年	2024年	增減(%)
交易活動淨收益	10,669	12,089	(11.75)
金融投資淨收益	2,275	934	143.58
對聯營及合營企業			
投資淨收益	242	307	(21.17)
其他營業收入	14,607	13,986	4.44
其他非利息收入合計	27,793	27,316	1.75

報告期內，本集團實現其他非利息收入277.93億元，其中交易活動淨收益106.69億元，同比減少14.20億元，降幅11.75%，主要是債券及利率衍生工具估值下降和匯兌損益受掉期業務成本減少影響同比增加。

(5) 業務成本

報告期內，本集團業務及管理費399.33億元，同比增加3.12億元，增幅0.79%；本集團成本收入比29.94%，同比持平。

本集團在所示期間的業務成本組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
截至6月30日止6個月期間			
	2025年	2024年	增減(%)
員工成本	15,592	15,376	1.40
業務費用	19,475	19,354	0.63
折舊與攤銷	4,866	4,891	(0.51)
業務成本合計	39,933	39,621	0.79

(6) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失333.45億元，同比減少1.43億元，降幅0.43%，其中貸款信用減值損失299.69億元，同比減少12.73億元，降幅4.07%。

(7) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出4.55億元，同比減少13.98億元，降幅75.45%。實際稅率為0.97%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

報告期末，本集團資產總額154,354.05億元，較上年末增加5,346.88億元，增幅3.59%，增長主要來自於客戶貸款。本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2025年6月30日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	8,777,937	56.87	8,351,131	56.05	7,772,060	55.28
金融投資	4,421,066	28.64	4,320,089	28.99	4,104,142	29.19
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業	751,611	4.87	717,354	4.81	898,022	6.39
及其他金融機構款項	971,094	6.29	974,042	6.54	859,642	6.11
其他	513,697	3.33	538,101	3.61	426,606	3.03
資產總額	15,435,405	100.00	14,900,717	100.00	14,060,472	100.00

① 客戶貸款

報告期內，本集團加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的信貸支持，以做好「五篇大文章」為抓手，着力建強金融功能、提升金融服務質效。報告期末，集團客戶貸款餘額89,984.99億元，較上年末增加4,433.77億元，增幅5.18%。

本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2025年6月30日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	5,931,365	65.92	5,566,578	65.07	5,179,533	65.09
–短期貸款	1,789,795	19.89	1,611,541	18.84	1,496,422	18.81
–中長期貸款	4,141,570	46.03	3,955,037	46.23	3,683,111	46.28
個人貸款	2,830,359	31.45	2,752,406	32.17	2,473,100	31.08
–住房貸款	1,469,583	16.33	1,466,604	17.14	1,462,634	18.39
–信用卡	532,699	5.92	538,404	6.29	489,725	6.15
–個人經營貸款	439,055	4.88	413,626	4.83	343,585	4.32
–個人消費貸款	385,798	4.29	330,260	3.86	173,423	2.18
–其他	3,224	0.03	3,512	0.05	3,733	0.04
票據貼現	236,775	2.63	236,138	2.76	304,452	3.83
合計	8,998,499	100.00	8,555,122	100.00	7,957,085	100.00

公司類貸款餘額59,313.65億元，較上年末增加3,647.87億元，增幅6.55%，其中，短期貸款增加1,782.54億元，中長期貸款增加1,865.33億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比為46.03%。

個人貸款餘額28,303.59億元，較上年末增加779.53億元，增幅2.83%，其中，個人住房貸款較上年末增加29.79億元，增幅0.20%，信用卡貸款較上年末減少57.05億元，降幅1.06%，個人經營貸款較上年末增加254.29億元，增幅6.15%，個人消費貸款較上年末增加555.38億元，增幅16.82%。

票據貼現較上年末增加6.37億元，增幅0.27%。

按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	3,582,537	39.81	3,308,339	38.67
保證貸款	1,541,963	17.14	1,419,438	16.59
抵押貸款	2,770,908	30.79	2,733,002	31.95
質押貸款	1,103,091	12.26	1,094,343	12.79
合計	8,998,499	100.00	8,555,122	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
上年末餘額	225,525	206,309
本期計提／(轉回)	29,969	50,026
本期核銷及轉讓	(17,463)	(36,284)
核銷後收回	3,327	6,198
其他變動	(292)	(724)
期末餘額	241,066	225,525

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額44,210.66億元，較上年末增加1,009.77億元，增幅2.34%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	3,955,194	89.46	3,857,045	89.28
權益工具及其他	465,872	10.54	463,044	10.72
合計	4,421,066	100.00	4,320,089	100.00

按財務報表列報方式劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)				
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	602,018	13.62	656,152	15.19
以攤餘成本計量的金融投資	2,667,177	60.33	2,581,793	59.76
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,151,871	26.05	1,082,144	25.05
合計	4,421,066	100.00	4,320,089	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額39,551.94億元，較上年末增加981.49億元，增幅2.54%。未來，本集團將強化對經濟金融形勢的研判，着力做好證券投資增量配置和存量優化。一是維持以利率債投資為主的總體策略，做好國債、地方債等投資安排。二是加強對信用債市場走勢的研判，優選「五篇大文章」等重點領域開展科創債券、綠色債券等投資，服務實體經濟高質量發展。三是做強債券交易業務，持續為債券市場提供流動性。

按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)				
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	3,250,757	82.19	3,118,942	80.86
公共實體	31,955	0.81	29,974	0.78
同業和其他金融機構	459,023	11.60	504,458	13.08
法人實體	213,459	5.40	203,671	5.28
合計	3,955,194	100.00	3,857,045	100.00

報告期末，本集團持有金融債券4,590.23億元，包括政策性銀行債券750.45億元和同業及非銀行金融機構債券3,839.78億元，佔比分別為16.35%和83.65%。

本集團持有的前十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值 準備 ^註
2017年政策性銀行債券	6,489	4.39	2027/09/08	—
2025年商業銀行債券	5,066	1.85	2028/02/28	—
2022年外資銀行債券	3,435	SOFR+1.06	2027/09/29	—
2025年商業銀行債券	3,199	1.65	2028/05/15	—
2023年商業銀行債券	3,097	2.70	2026/11/23	—
2022年商業銀行 二級資本債	2,788	3.58	2032/11/21	—
2025年國有機構債券	2,162	4.33	2027/05/24	—
2022年商業銀行債券	2,154	4.69	2025/12/08	—
2025年商業銀行債券	2,139	1.65	2028/05/22	—
2023年商業銀行債券	2,065	2.70	2026/11/27	—

註：未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

③ 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

(人民幣百萬元)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
抵債資產原值	905	956
減：抵債資產減值準備	(384)	(433)
抵債資產淨值	521	523

(2) 負債

本集團在所示日期負債總額中主要組成部分的餘額及其佔比情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2025年6月30日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶存款	9,171,358	64.90	8,800,335	64.03	8,551,215	65.98
同業及其他金融機構						
存放和拆入款項	2,324,674	16.45	2,431,451	17.69	2,424,537	18.71
已發行存款證	1,515,200	10.72	1,384,372	10.07	1,027,461	7.93
發行債券	711,828	5.04	691,248	5.03	592,175	4.57
其他	407,575	2.89	437,714	3.18	365,634	2.81
負債總額	14,130,635	100.00	13,745,120	100.00	12,961,022	100.00

報告期末，本集團負債總額141,306.35億元，較上年末增加3,855.15億元，增幅2.80%。其中，客戶存款較上年末增加3,710.23億元，增幅4.22%，在負債總額中佔比64.90%，較上年末上升0.87個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項23,246.74億元，較上年末減少1,067.77億元，降幅4.39%，在負債總額中佔比16.45%，較上年末下降1.24個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額91,713.58億元，較上年末增加3,710.23億元，增幅4.22%。從客戶結構上看，公司存款佔比55.01%，較上年末下降0.67個百分點；個人存款佔比43.17%，較上年末上升0.79個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比31.27%，較上年末下降1.81個百分點；定期存款佔比66.91%，較上年末上升1.93個百分點。

本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2025年6月30日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	5,045,207	55.01	4,900,260	55.68	5,041,991	58.96
一活期	1,869,774	20.39	1,961,964	22.29	2,050,524	23.98
一定期	3,175,433	34.62	2,938,296	33.39	2,991,467	34.98
個人存款	3,959,925	43.17	3,729,547	42.38	3,358,156	39.27
一活期	998,035	10.88	949,259	10.79	884,746	10.35
一定期	2,961,890	32.29	2,780,288	31.59	2,473,410	28.92
其他存款	2,546	0.03	3,436	0.04	3,240	0.04
應計利息	163,680	1.79	167,092	1.90	147,828	1.73
合計	9,171,358	100.00	8,800,335	100.00	8,551,215	100.00

(3) 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「六、財務報告8」衍生金融工具。

本集團或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾。有關或有事項及承諾事項詳見「六、財務報告10」或有事項，「六、財務報告11」承諾事項。

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。

3. 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額2,142.32億元，較上年末增加522.82億元。

經營活動現金流量為淨流入534.79億元，同比多流入2,759.21億元，主要是吸收客戶存款產生的現金流入增加。

投資活動現金流量為淨流出1,022.96億元，同比多流出2,003.38億元，主要是本期債券投資產生現金淨流出，而去年同期為現金淨流入。

籌資活動現金流量為淨流入1,001.43億元，同比多流入1,043.39億元，主要是本期增發普通股導致現金流入增加。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)
截至6月30日止6個月期間

	2025年		淨經營		2024年		淨經營	
	稅前利潤	佔比(%)	收入 ¹	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	收入 ¹	佔比(%)
長江三角洲	25,385	54.11	48,610	36.41	20,810	43.65	46,759	35.28
珠江三角洲	(3,820)	(8.14)	12,399	9.29	3,303	6.93	12,311	9.29
環渤海地區	9,152	19.51	16,254	12.18	9,021	18.92	17,002	12.83
中部地區	8,346	17.79	17,854	13.36	11,004	23.07	19,190	14.47
西部地區	6,317	13.47	11,476	8.60	6,488	13.61	12,088	9.12
東北地區	2,036	4.34	3,708	2.78	1,271	2.67	4,130	3.12
境外	7,303	15.57	10,076	7.55	6,882	14.43	10,249	7.73
總行 ²	(7,809)	(16.65)	13,121	9.83	(11,101)	(23.28)	10,821	8.16
合計 ³	46,910	100.00	133,498	100.00	47,678	100.00	132,550	100.00

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益／(損失)、金融投資淨收益／(損失)、對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)及其他營業收入。下同。
2. 總行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 合計含少數股東損益。
4. 因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

(2) 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,599,568	28.89	2,432,084	28.43
珠江三角洲	1,203,302	13.37	1,115,864	13.04
環渤海地區	1,449,640	16.11	1,406,292	16.44
中部地區	1,449,256	16.11	1,370,600	16.03
西部地區	1,092,830	12.14	1,024,200	11.97
東北地區	285,656	3.18	274,860	3.21
境外	330,493	3.67	329,666	3.85
總行	587,754	6.53	601,556	7.03
合計	8,998,499	100.00	8,555,122	100.00

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2025年6月30日		2024年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,562,618	27.94	2,433,080	27.65
珠江三角洲	1,062,027	11.58	1,037,123	11.79
環渤海地區	1,942,253	21.18	1,892,633	21.51
中部地區	1,521,519	16.59	1,436,159	16.31
西部地區	962,719	10.50	913,041	10.37
東北地區	459,705	5.01	441,464	5.02
境外	493,302	5.38	476,226	5.41
總行	3,535	0.04	3,517	0.04
應計利息	163,680	1.78	167,092	1.90
合計	9,171,358	100.00	8,800,335	100.00

(3) 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)				
截至6月30日止6個月期間				
	2025年		2024年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	133,498	100.00	132,550	100.00
公司金融業務	64,662	48.44	63,769	48.10
個人金融業務	49,584	37.14	52,182	39.37
資金業務	18,632	13.96	16,035	12.10
其他業務	620	0.46	564	0.43
稅前利潤	46,910	100.00	47,678	100.00
公司金融業務	25,101	53.51	20,243	42.46
個人金融業務	7,461	15.90	14,300	29.99
資金業務	14,273	30.43	13,191	27.67
其他業務	75	0.16	(56)	(0.12)

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

(二) 業務回顧

1. 發展戰略推進情況

本集團錨定建設金融強國目標，積極有效發揮服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石作用，深入推進實施「一四五」戰略，落實落細「五篇大文章」，持續打造業務特色，擦亮綠色底色，以上海主場建設和數字化轉型為戰略突破口，優化信貸結構、推進產品創新、加大資源投入、強化服務能力，持續提高發展質量，進一步提升綜合實力，戰略推進階段性目標基本達成。

科技金融。持續健全專項機制，建強專門機構，充實專業人才，推動各類金融資源向科創領域聚集，發揮集團全牌照經營優勢，建立「股貸債租托」(股權、信貸、債券、租賃、託管)綜合金融服務體系，積極推動「科技－產業－金融」良性循環。**組織架構方面**，持續健全「總分轄支」四級服務體系，已有20余家分行組建了科技金融專門推進組織，設立87家科技支行和科技特色支行。**產品供給方面**，持續豐富「交銀科創」品牌，為科技型企業提供包括貸款、股權投資、債券融資、科技租賃在內的全生命周期全鏈條接力式金融服務。**渠道建設方面**，分層分級分類打造科技金融生態圈，與工信部火炬中心共建聯合實驗室，共同發起走進百園千企「五個一」專項行動，持續延伸服務觸角。**配套政策方面**，適配差異化授信投向指引、專項審批政策和考核激勵政策，給予科技企業貸款差異化不良容忍度，落實盡職免責制度，強化健全激勵約束。報告期末，本行已為6.8萬戶企業提供科技貸款支持，貸款餘額突破1.5萬億元。

綠色金融。圍繞重點區域和領域，強化綠色金融對實體經濟的支持力度，深入推進綠色金融高質量發展。**持續加強綠色金融政策供給。**持續發揮綠色金融發展委員會牽頭作用，明確全年綠色金融重點工作方向和任務，構建了涵蓋考核評價、資源配置、授信審查、組織架構、業務培訓等方面的「一攬子」支持政策，加大綠色金融支持力度。**全力服務經濟社會綠色低碳轉型。**充分發揮綜合化服務優勢，面向全量市場、全量客戶提供綠色金融服務。報告期末，綠色貸款餘額超過8,700億元，較「十三五」末實現較大提升。加大節能降碳領域重點客戶授信支持力度，報告期末，全行節能降碳產業餘額較上年末增長6.58%，在中國境內累計發行綠色金融債券1,450億元。**前瞻布局轉型金融發展。**研究推動轉型金融相關工作，明確轉型金融發展總體思路，加強政策供給與指導，積極利用綠色金融標準或轉型金融標準，加大對能源、工業、交通、建築等領域綠色發展和低碳轉型的信貸支持力度。**加強綠色金融數字化能力建設。**在科技賦能綠色金融數據治理、風險管理等領域持續加強創新探索，積極推進ESG評價、綠色信貸分類等系統建設，加強綠色金融數據應用，強化碳核算基礎能力，進一步擴大投融資客戶碳排放量計量的覆蓋面。**加強自身綠色低碳運營。**建立綠色低碳運營指標體系，做好全集團自身運營碳排放盤查工作。推進綠色數據中心建設，以浦江園區為試點積極推進打造綠色低碳示範園區。有序推動「低碳網點」建設，積極借助科技手段推進客戶服務線上化、移動化。

普惠金融。持續深化體制機制改革，創新優化產品服務體系，加強對服務小微企業、鄉村振興、提振消費等國家重大決策部署的支持力度，推進全行普惠金融業務高質量發展。**完善體制機制，釋放改革效能。**深化支持小微企業融資協調工作機制，推動信用卡屬地經營轉型落地增效，深化數字化經營模式改革，積極推動全員做普惠，普惠金融實現擴面增量。普惠貸款餘額8,524.01億元，較上年末增加978.17億元，增幅12.96%。**優化產品服務體系，服務實體經濟。**加強面向小微企業、民營企業、個體工商戶的產品創新，打造自然人一體化授信業務模式，推廣主動授信和「信貸+」服務，加大首貸、續貸、信用貸、中長期貸投放。**加強「三農」領域信貸供給，助力鄉村振興和農業強國建設。**積極對接重點企業名單、項目庫，加強糧食、設施農業、農業科技、農業產業鏈等重點領域金融支持。迭代優化「益農e貸」產品體系，依托數字賦能打造線上化服務特色。切實鞏固拓展脫貧攻堅成果，交行定點幫扶工作連續7年獲得「好」的評價。**助力擴內需促消費，滿足人民群眾消費信貸需求。**積極響應國家提振消費專項行動，全面升級惠民貸產品，加大文旅、健康、居住服務、銀髮經濟等多元場景的消費信貸產品供給，積極開展信用卡「以舊換新」「最紅星期五」等活動，推進汽車金融業務轉型，信用卡分期餘額同比提升20.2%。**提升財富管理水平，多渠道增加居民財產收入。**豐富普惠型財管產品供應，高標準做好產品業績管理，完善普惠保險體系，加大對亞健康、中低收入、新市民等特定群體的保險保障供給力度。**服務民生所需，提升基礎金融服務能力。**加強面向個體工商戶、新市民、老年人等群體的綜合服務，完善消費支付服務體系，提升基礎金融服務能力。**強化重點領域風險防控，推動消保工作提質增效。**優化風險評估和授信審批模型，應用AI等工具提高貸後管理質效，穩固資產質量。強化信用卡、零貸等主要業務領域訴點治理，創新金融宣傳教育，深入推進消保科技賦能，提升全行消保工作質效。

養老金融。制定養老金融服務體系建設方案，以「打造長者友好型銀行」為養老金融發展願景，推進建設覆蓋養老產業金融、養老金金融、養老財富金融、養老消費金融、金融服務適老化提升五大領域的服務體系。**積極支持養老事業和銀髮經濟發展，養老產業金融服務覆蓋面不斷提升。**報告期末，全行養老產業貸款餘額較上年末增幅21.39%。服務社會保障體系建設，養老金金融業務規模快速增長。社保卡、個人養老金業務規模大幅提升，養老金託管規模居行業前列。養老財富金融供給更加豐富，助力居民養老儲備保值增值。旗下子公司在養老目標基金管理規模、養老理財產品收益率等細分領域保持優勢。**探索構建養老生態，將金融服務融入養老生態體系。**養老機構預收費資金監管服務在全國多地落地。建設長者友好型銀行做法入選《中國銀行保險報》金融消保與服務創新優秀案例，榮獲《亞洲銀行家》2025年度「中國最佳養老金融服務」獎項。

數字金融。強化規劃制定與體制機制改革。修訂數字金融行動方案至2027年，提升數字金融產品服務對重大戰略、重點領域、薄弱環節的適配度和普惠性。成立數字化經營中心，建強數智驅動的金融業務運營體系，形成線上直營線下拓展、線上賦能線下交付的協同經營機制。以「數據要素×」和「人工智能+」培育新質生產力，推動數字金融和服務實體經濟深度融合。構建覆蓋供應鏈金融、跨境服務、平台經濟等領域的開放生態，以傳統支付和創新支付雙輪驅動，深化支付場景建設。豐富「數字+」產品供給，深化業務流程再造，創新科創普惠主動授信模式，鍛造跨境金融「一站式」綜合服務。批量打造數字員工，升級數智化平台工具，提升數字化經營管理質效。報告期末，數字經濟核心產業貸款餘額超過2,860億元，互聯網貸款較上年末增長8.52%。

發揮上海主場優勢。從建強金融服務功能切入，堅持以「一件事」思維和數字化手段重塑服務模式及業務流程，全力助力上海「五個中心」建設，支持上海經濟社會高質量發展。報告期內，與60個市級重大項目、118個區級重大項目建立合作關係，深度融入上海金融市場建設，達成「債券通」交易超4,880億元、「互換通」交易超4,910億元；持續推進跨境人民幣基礎設施建設，CIPS標準收發器合作客戶數保持市場領先；獲批債券「南向通」託管清算銀行資格，助力提升上海跨境資金樞紐地位；與上海清算所聯合發布上海清算所交銀理財科技金融債券指數，併發布國內首只掛鉤該指數的理財產品。全力服務上海高水平對外開放，制定實施本行穩外貿行動方案，創新打造「交銀航貿通」平台，探索「流貸+衍生品」的外貿快貸升級方案。持續打造科技金融特色，在上海設立23家科技特色支行，實現上海地區科技金融服務觸角全覆蓋；建強「股貸債租托」，新增上海地區科技型企業股權投資超27億元，牽頭承銷銀行間市場上海市首單科技創新債券。持續推廣數字人民幣，作為唯一入選銀行機構，推動上海申通地鐵、上海磁懸浮閘機改造項目；作為獨家合作銀行落地上海地區首單數字人民幣燃氣費繳納場景。

2. 公司金融業務

- ◆ 持續推動信貸投放總量增、結構優。報告期末，集團公司類貸款較上年末增加3,647.87億元，增幅6.55%。其中，科技型企業貸款、普惠小微貸款、養老產業貸款增幅分別為12.73%、11.45%、21.39%，均高於集團貸款平均增幅。

(1) 客戶發展

持續開展對公客戶分層分類經營，搭建精細化、專業化服務體系。報告期末，境內行對公客戶總數295萬戶，較上年末增長3.75%。集團客戶方面，加大對科技金融、製造強國、綠色發展、數字經濟、農業強國等重點領域客戶的服務與支持力度，建立全集團一體化協同服務機制，持續優化集團客戶服務政策和授信流程，提高服務水平和經營合力。報告期末，集團客戶成員12.05萬戶，較上年末增加0.87萬戶。政府機構客戶方面，積極參與數字政府建設和城市數字化轉型進程，助力提供便捷化政務服務，打造智慧政務產品體系。報告期末，政府機構客戶8.2萬戶，較上年末增加1,358戶。小微基礎客戶方面，搭建對公長尾客戶線上經營鏈路，暢通外呼、企業微信等多渠道線上觸客，聚焦高頻業務場景，持續提升開戶、轉賬、收付結算等服務體驗，構建線上線下協同服務機制，實現數字化金融服務精準支持。報告期末，小微基礎客戶265.29萬戶，較上年末增加9.21萬戶。

(2) 場景建設

以數字化思維深耕場景建設，在醫療、資金監管、跨行資金管理等細分領域成效顯現。信用就醫已先後在上海、大連、廣州、廈門、淄博等103個城市上線，通過「先診療後付費」新模式，解決人民群眾就醫排隊難題。持續提升交銀e監管數字化集成服務平台核心能力，為用戶提供安全、靈活、精準、高效的全周期資金監管服務，累計上線項目近4,000個。構建雲跨行財資管理生態體系，打通境內外超230家商業銀行賬戶直聯能力，累計為1,314家集團單位提供銀企支付、企業代發、智慧記賬、跨境結算等綜合化跨行資金管理服務，通過持續優化服務矩陣與技術創新，形成具有行業領先地位的差異化服務優勢。升級「交銀電網通」2.0一站式場景方案，縱向新增充電樁服務場景，橫向持續以「融資+結算」全面服務電網集團及上下游客群在售電、電工、電建、用電環節的金融需求，新增客戶2,222戶，較去年同期增長28.89%；當年融資新發放359.88億元，較去年同期增長49.94%。

(3) 普惠型小微企業服務

深化支持小微企業融資協調工作機制，有效發揮「總分轄支」四級專班作用，結合與工信部火炬中心聯合開展的走進千企萬戶「五個一」專項行動，紮實開展「千企萬戶大走訪」活動。持續優化信貸結構，加大對外貿、民營、科技、消費等重點領域的投放力度，持續推進普惠信貸供給保量、提質、穩價、優結構。豐富交銀展業通和交銀益農通的品牌內涵，提升「展業e貸」和「益農e貸」系列產品的線上化水平，實現標準化產品與場景定制產品雙輪驅動。深化「信貸+」服務模式，持續開展「交銀展業通周周獎」專項營銷活動，強化公私聯動營銷，為小微客群提供結算、代發、融資等綜合服務。持續做好普惠金融和科技金融兩篇大文章的融合發展，完善「科創易貸」科技型小微企業專屬產品線，將主動授信服務對象從科技型小微企業推廣至更廣泛的小微客群。加快數據賦能，進一步提升數字化風控能力，加強貸後管理和合規經營，嚴守風險合規底線。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額8,493.17億元，較上年末增加872.45億元，增幅11.45%；有貸款額的客戶46.10萬戶，較上年末增加4.48萬戶。上半年新發放普惠型小微企業貸款平均利率2.99%。

(4) 產業鏈服務

立足現代化產業體系建設發展需要，打造「交銀蘊通•易鏈」品牌產品序列，為產業鏈上下游企業提供數字化、場景化、便捷化的產業鏈綜合金融服務方案，助力實體經濟強鏈補鏈延鏈。以客戶為中心，聚焦央國企、戰略客戶、產業龍頭企業等重點客群，推進「智慧交易鏈」平台二期建設，持續推進與核心企業及第三方供應鏈平台系統對接，打造產業鏈金融數字化場景化服務特色。創新「秒級」融資產品線，科技賦能提升服務效率和客戶體驗，不斷提升產業鏈金融數字化、場景化水平。報告期內，產業鏈金融業務量3,191.63億元，同比增長4.90%。服務產業鏈上下游企業3.82萬戶，同比增長3.99%。

(5) 科技型企業服務

積極對接科技強國戰略，推動建立健全與實現高水平科技自立自強和科技強國建設高度適配的金融服務體系，統籌運用好債權、股權等手段，為科技型企業提供全生命周期全鏈條接力式金融服務，促進科技創新與產業創新深度融合。重點圍繞戰略性新興產業、高技術製造業等重點產業，推動金融資源向科技領域聚集，助力科技金融高質量發展。聚焦高新技術企業、科技型中小企業、國家製造業單項冠軍、專精特新「小巨人」、專精特新中小企業、國家技術創新示範企業、創新型中小企業等重點客群，健全「總分轄支」四級服務體系，豐富全生命周期全鏈條產品體系，打造科技金融生態圈。報告期末，科技貸款獲貸企業數量較上年末增長11.12%；獲貸科技型中小企業3.23萬戶，貸款餘額較上年末增長22.93%。

(6) 投行業務

積極服務國家戰略，集成境內外債券、股權、併購等多元化投融資產品，積極服務科技創新、綠色低碳、高水平對外開放和區域發展戰略。報告期內，承銷NAFMII口徑債券（非金融企業債務融資工具）770.40億元。為科技型企業和科技相關產業提供債券承銷、併購、股權投資、租賃等投融資服務393.44億元。加強集團股權投資服務上海國際金融中心建設力度，持續構建上海股權投資主場優勢。2025年上半年共簽署45億元上海市重點項目股權投資協議，累計實繳金額28.9億元。

3. 個人金融業務

- ◆ 個人存貸款及AUM規模穩定增長。報告期末，個人存款餘額較上年末增長6.18%，個人貸款餘額較上年末增長2.83%。其中，境內銀行機構個人消費貸款餘額增幅保持行業領先，市場份額較上年末提升0.80個百分點。AUM規模較上年末增長5.52%。

(1) 零售客戶及AUM

深化客戶分層分類經營，持續擴展優質場景、客戶服務、產品供應的覆蓋度，建強獲客、活客、留客的全生命周期經營管理模式，發揮專業化、智能化優勢，不斷提升客戶服務的便利性、滿意度和覆蓋率，夯實客戶基礎，促進AUM規模持續穩健增長。報告期末，境內銀行機構零售客戶數2.02億戶（含借記卡客戶和信用卡客戶），較上年末增長1.30%，達標沃德客戶283.21萬戶，較上年末增長6.76%。AUM規模57,925.53億元，較上年末增長5.52%。

(2) 財富管理業務

堅持以客戶為中心，持續建強投研、產品、銷售、服務全鏈條經營能力，增強財富管理的普惠性。豐富產品供應，積極代銷首批新型浮動管理費率產品，進一步完善普惠保險產品品類，讓兼具安全性、收益性、流動性的金融產品惠及更廣大客戶。強化產品業績管理，持續打造「沃德優選」產品口碑，保持「沃德優選」系列產品業績領先優勢。提升客戶服務能力，開展財富管理「百城萬戶」專項活動，擴大財富管理服務覆蓋面。強化科技賦能，優化財富管理平台等數字化工具，提升客戶體驗。報告期末，代銷個人公募基金產品餘額2,131.61億元，代銷個人理財產品餘額10,044.77億元，代銷個人保險產品餘額3,535.3億元。

(3) 場景與支付

實施支持提振消費行動方案，聚焦以舊換新、文旅、電商購物、生活消費等群眾高頻消費場景，開展線上線下銀行卡促消費營銷活動，深入開展文旅大戲專題推廣活動，助力提升客戶消費意願。落實國家關於提升支付便利化的要求，優化支付結算產品功能，推出境外旅客購物離境退稅「即買即退」交行金融服務，上線地鐵刷卡閃付功能，創新推廣手機POS項目。支持城鎮化進程，持續豐富新市民群體服務，配備多項優惠權益。報告期末，借記卡累計發卡量較上年末淨增425.99萬張，新市民主題借記卡累計發卡量252.33萬張。

(4) 個人貸款

積極落實促進房地產市場止跌回穩的各項政策，強化與重點優質渠道全方位合作，推進房貸業務全流程優化。報告期末，個人住房貸款餘額14,695.83億元，較上年末增長0.20%；報告期內，房貸業務發放超1,000億元，其中二手房貸業務佔比超四成。

積極落實國家提振消費專項行動要求，全面升級惠民貸產品，加大文旅、健康、居住服務、銀髮經濟等多元場景的消費信貸產品供給，服務好新市民等重點客群。持續推進新能源汽車品牌總對總合作，加大信貸支持，助力綠色金融發展。報告期末，個人消費貸款餘額3,857.98億元，較上年末增長16.82%。

持續加大對經營主體的支持力度，優化個人經營貸產品體系，持續推動信用類業務擴面上量，「惠商貸」榮獲《亞洲銀行家》2025年度「中國最佳普惠金融項目」獎項，針對專業市場客戶創新推出領域級場景產品「商圈惠貸」。報告期末，個人經營貸款餘額4,390.55億元，較上年末增長6.15%。

持續推進零售貸款業務數字化轉型，充分利用企業架構、大數據、人工智能等數字化能力優勢，創新完善產品應用和經營模式，覆蓋全產品、全生命周期的零售貸款模型統一管理體系榮獲中國信息通信研究院頒發的「金融行業人工智能模型風險管理能力卓著獎」。

(5) 私人銀行

以客戶為中心，以投研為引領，完善合作機構篩選機制，持續優化私人銀行產品體系，加大普惠低波穩健產品供應力度，增強多元資產配置服務能力，「私銀甄選」產品業績表現優於市場同類。家族財富管理業務增長較快，養老服務信託、慈善信託、股權家族信託等創新服務加快發展。持續推進線上線下一體化經營，圍繞客戶財富管理需求組織路演活動，為滿足人民群眾精神文化需求舉辦「高質量、低成本、廣覆蓋」的客戶活動，活動場景與客戶覆蓋面持續擴大，客戶滿意度有效提升。報告期末，集團私人銀行客戶數10.26萬戶，較上年末增長8.94%；集團管理私人銀行客戶資產13,888.74億元，較上年末增長7.20%。

(6) 信用卡

貫徹落實國家擴大內需、提振消費政策要求，圍繞文旅、美食、購物、出行等民生消費領域，積極開展全卡普惠活動，深化「最紅星期五」品牌場景生態佈局。推動服務下沉，開展「百縣萬店惠民生」縣域信用卡營銷活動，聚焦縣域高流量消費聚集地，新增超萬家商戶開展形式多樣的惠民生用卡營銷活動，打造提振消費的新增長點。精細化客戶經營，推出超逸白金信用卡，以「權益3+1」的創新組合模式重新定義年費產品權益體系。通過「全量客戶普惠服務」與「優質客群定制方案」相結合，分層運營、精準施策，實現業務穩健增長的可持續發展。

報告期末，境內行信用卡透支餘額5,325.82億元，在冊卡量6,009.85萬張；報告期內，信用卡累計消費額10,966億元。

(7) 養老金融

將「打造長者友好型銀行」作為發展目標，構建產品、渠道、服務、隊伍、生態友好的業務體系，築牢服務主體穩、產品准入穩、配置策略穩、財產安全穩、服務品質穩的「五穩」業務根基，全面構建養老生態，將金融服務融入養老生態體系中。

養老產業金融服務覆蓋面不斷提升。優化健康產業、養老產業和銀髮經濟領域信貸政策，積極運用結構性貨幣政策工具和各地相關擔保政策，支持養老服務機構和銀髮經濟主體發展。報告期末，全行養老產業貸款餘額較上年末增幅21.39%。

養老金金融業務規模快速增長。大力推廣社保卡、個人養老金業務，構建「賬戶開立+資金繳存+產品投資+綜合服務」一站式個人養老金服務體系。持續強化全國社保基金、基本養老保險基金、企業(職業)年金的賬戶管理和託管服務，養老金託管規模居行業前列。

養老財富金融供給更加豐富。持續完善「頤養優選」，累計上線382款適老化財富管理產品，覆蓋儲蓄、基金、保險和理財等品類，產品總數居行業前列。發揮綜合化經營優勢，在養老目標基金管理規模、養老理財產品收益率等細分領域保持優勢。

加大對養老消費金融支持。放寬老年人車貸和信用卡辦理年齡限制，在部分地區面向長者客群推出消費支付優惠，促進銀髮消費。

金融服務適老化水平不斷提升。打造長者友好型網點，提升適老化設施與服務。持續完善「關愛版」手機銀行、雲上交行等線上渠道，方便長者用戶足不出戶在線辦理業務；持續開展老年客戶防詐防騙教育。

探索建設養老金融生態。大力推廣養老機構預收費資金監管服務，在全國多地落地。圍繞銀髮人群「醫、食、住、行、游、養、學」等核心生活場景，打造「養老+金融」生態圈。

4. 同業與金融市場業務

- ◆ 積極服務上海國際金融中心建設，深入參與我國債券、貨幣、外匯等金融市場發展，提升做市報價能力，深化金融要素市場業務合作，做優託管專業服務，將金融市場產品轉化為滿足各類客戶需求的優質服務，不斷增強服務實體經濟的能力。

(1) 同業業務

做深做透金融要素市場服務，支持現代金融市場體系建設。支持銀行間市場提高結算效率，廣泛拓展中央對手代理清算、外匯交易結算銀行等業務。助力黃金市場注入保險等長期穩定資金，首批為保險資金投資黃金市場提供結算服務。持續提升證券、期貨市場結算服務智能化水平，支持資本市場安全穩定運行。報告期內，上海清算所代理清算業務量、上海黃金交易所代理結算業務量以及證券、期貨等要素市場結算業務量市場排名前列。

豐富同業合作場景，共同服務實體經濟。服務資本市場建設，與108家證券公司開展第三方存管業務合作，與93家證券公司開展融資融券存管業務合作，與147家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，為企業、個人客戶參與資本市場投資交易提供結算等服務。持續加強與跨境清算公司合作，推動人民幣跨境支付系統創新產品應用部署。作為數字人民幣運營機構，支持合作銀行成功發行數字人民幣金融債，充分發揮數字人民幣在提高交易效率、降低交易成本等方面的優勢，便利市場主體投融資。

(2) 金融市場業務

綜合運用投資及交易等手段，對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融需求給予支持，助力經濟社會高質量發展。

報告期內，首批達成以科技型企業為參考實體的信用衍生品交易，落地首批支持綠色業務的專項同業借款，首批開展上金所香港黃金新合約交易等創新業務，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

(3) 託管業務

持續做好養老金三支柱託管服務，着力增強對企業客戶的年金託管服務能力，助力企業年金提質擴面，做好養老金融大文章。加強公募基金託管服務，落地市場首批浮動管理費產品、科創綜指ETF、自由現金流ETF等創新產品託管，助力公募基金行業高質量發展。以私募股權託管業務為抓手，用好綜合金融服務，支持科創企業發展，做好科技金融大文章。提升託管體制機制改革效能，獲批債券「南向通」託管清算銀行資格，圍繞跨境互聯互通設計交行特色託管服務方案，為境內外投資者「走出去」「引進來」提供專業、安全、高效服務。報告期末，資產託管規模16.84萬億元。

5. 綜合化經營

- ◆ 本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。
- ◆ 報告期內，子公司¹實現歸屬於母公司股東淨利潤45.61億元，佔集團淨利潤比例9.91%。報告期末，子公司資產總額7,847.31億元，佔集團資產總額比例5.08%。

交銀金融租賃有限責任公司 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本200億元。主要經營航運、航空及交通基建、能源電力、裝備製造、民生服務等領域的融資租賃及經營租賃業務，為中國銀行業協會金融租賃專業委員會主任單位以及上海市銀行同業公會金融租賃專業委員會主任單位。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航運、航空、設備租賃等業務板塊。報告期末，公司總資產4,679.54億元，租賃資產4,107.48億元，淨資產511.40億元。公司船隊規模479艘，航運租賃資產餘額1,663.70億元，保持全球最大金融船東地位；機隊規模310架，航空租賃資產餘額990.37億元。報告期內，公司實現營業收入167.79億元，同比增長11.09%；實現淨利潤23.22億元，同比增長8.19%；先後獲得各類榮譽16項，選送的「積極服務國家戰略，講好『中國金融故事』案例」，入選金融業年度優秀品牌案例之品牌傳播年度案例。

¹ 不含交通銀行（盧森堡）有限公司、交通銀行（巴西）股份有限公司和交通銀行（香港）有限公司，下同。

報告期內，公司持續深化轉型創新，實現新基建、新能源租賃業務投放201.03億元，佔設備租賃業務投放規模近70%，落地公司首單動力電池經營租賃項目，並建立公司首個動力電池資產管理系統，實現「電池-車輛-車隊」的多場景數據監控及管理；切實支持高水平科技自立自強，實現科技租賃業務投放57.76億元，佔設備租賃業務投放規模近20%，涉及科技型企業客戶53戶；積極服務「製造強國」戰略，報告期末，製造業租賃資產餘額318.87億元，佔設備租賃業務資產餘額比重約22%，牽頭舉辦「中國智造•金融賦能—C919/C909全球推介與金融解決方案交流會」，助力「航空強國」建設。公司持續深化轉型創新，報告期末，經營租賃資產佔比51.80%，直接租賃業務佔比57.96%，均保持行業領先。

報告期內，公司與本行25家省直分行聯動融資規模231.09億元；與本行上海市分行落地交銀集團內首筆「數鏈金租」業務，有效構建「總行技術賦能+分行場景觸達+子公司專業服務」的三維協同體系，推動科技金融與普惠金融在租賃場景中的深度融合，打造銀租聯動新模式；協同本行上海市分行落地公司首單零碳氫氨項目租賃業務，該項目為全球規模最大的綠電直連氫氨一體化示範工程，項目產出的綠氫、綠氨產品採用離網型生產模式，各項指標嚴格符合歐盟REDII認證標準，綠色環保屬性達到國際領先水平。

交銀國際信託有限公司 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營信託貸款、股權投資信託、證券投資信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受託境外理財(QDII)、家族信託、慈善信託等業務。報告期內，公司堅持穩字當頭，以打造「最值得信賴的一流信託公司」為戰略目標，積極服務實體經濟，加快轉型發展，深化集團協同。報告期末，公司總資產211.22億元，淨資產172.49億元，管理信託資產規模6,444億元，同比增長7.05%；報告期內實現淨利潤3.98億元。

報告期內，公司認真落實監管政策要求，綜合運用信託貸款、債券投資、股權投資、服務信託等方式，持續加大科創債券、綠色債券投資力度，完成交盈匯芯基金擴募，積極培育科技創新耐心資本。公司堅持回歸本源，聚焦發揮信託制度和功能優勢，成立家庭服務信託95單，落地養老服務信託65單，設立公益慈善信託10單，為鄉村振興、養老助幼、教育醫療等領域提供愛心關懷。

交銀施羅德基金管理有限公司 公司成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理業務。公司堅決貫徹落實黨中央及監管機構關於「大力推動中長期資金入市」「大力發展權益類公募基金」等決策部署，報告期末，旗下主動含權基金共76隻，合計管理資金規模992億元，佔非貨基金總規模的39%。報告期末，公司總資產84.30億元，淨資產72.16億元，管理公募基金規模4,982億元；報告期內，實現淨利潤4.09億元。

報告期內，公司立足《推動公募基金高質量發展行動方案》關於踐行長期投資理念、強化投資行為穩定性的要求，以投資者需求為根本，將核心定位聚焦於「穩健型」基金產品服務主力供應商，致力於構建「風險可控、收益可期、長期主義」三位一體的核心競爭力，推動公司專業價值與投資者財富增長的共建共生、行穩致遠。

交銀理財有限責任公司 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本80億元。主要面向客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類和混合類理財產品。報告期內，公司堅持以客戶為中心的投資理念，建立以母行為主體，開放、多元的全渠道體系，持續打造以低波、穩健、確定性強為主體的理財產品線，為投資者創造穩定的、可持續的價值回報。報告期末，公司管理的理財產品餘額17,013.18億元，較上年末增長5.15%；公司總資產154.57億元，淨資產147.94億元；報告期內，實現淨利潤7.73億元，同比增長8.73%。

報告期內，公司堅持資產與負債「雙輪驅動」，專注產品業績和投資能力的提升，加快推進數字化轉型，守牢風險底線，助力集團打造財富金融特色。公司先後獲得金蟾獎、介甫獎、金譽獎等多個獎項，公司「書送光明」、「交銀理財聲譽風險全流程管理案例」獲《中國金融》雜誌社頒發的「第七屆金融業年度優秀品牌案例」。

交銀人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期末，公司總資產1,689.91億元，淨資產93.78億元。報告期內，公司聚焦保險主責主業，積極響應市場需求，加快推進產品升級和業務轉型，累計實現保險服務收入14.12億元，同比增長13.06%；實現營業收入42.23億元，同比增長21.17%；淨利潤6.36億元，同比下降19.29%。

報告期內，公司發揮保險專業優勢，強化行司戰略協同，深化「普惠、養老、財富」三大業務特色。普惠金融方面，擴大普惠保險覆蓋廣度和深度，連續第三年參與「滬惠保」城市定制型商業醫療保險的共保工作，期末普惠保險覆蓋人數達21.1萬人。養老金融方面，完善商業保險年金等產品體系，擴容個人養老金保險產品供給，報告期末，養老保險存量產品保單件數達64,860件，存續規模達131.36億元。財富金融方面，以保險金及保險金信託為抓手，鞏固行司長效合作機制，優化高客服務品牌，加強專業隊伍建設，滿足客戶在集團內的一站式服務需求。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本150億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構之一，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期末，公司總資產規模745.64億元；淨資產265.74億元。報告期內，公司實現賬面淨利潤5.32億元，同比下降64.45%。

報告期內，公司緊緊圍繞本集團「十四五規劃」的指導要求，發揮股權投資功能優勢，夯實科技金融服務能力基礎、機制基礎，助力全行加快打造科技金融特色。重點聚焦科技金融、綠色金融、支持民營經濟等領域，支持實體經濟健康發展。公司通過優化對接服務機制，強化與分行的業務聯繫，形成了分行推薦項目和公司落地項目雙向互動、橫向溝通、同步進退、協調發展良好格局。公司積極擦亮「上海主場」顯示度、鞏固服務實體經濟成效，報告期內新增製造業投資52.92億元，佔上半年投資99.63%。公司聯動投資規模75.88億元，實現集團聯動收入0.57億元，保持較高水平。報告期末，公司通過附屬機構交銀資本管理有限公司備案基金41隻，認繳規模262.60億元，增幅41.72%，進一步增強股權投資業務發展動能。

交銀國際控股有限公司 成立於1998年6月（原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司），2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。報告期內，公司聚焦主責主業，努力減少經營虧損，持續推進經營轉型。報告期末，公司總資產168.09億港元，淨資產8.01億港元。報告期內，公司虧損比上年同期減少，淨虧損為2.83億港元。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，成立於2000年11月，註冊資本4億港元。主要經營經香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期末，公司總資產12.41億港元，淨資產5.83億港元。報告期內，公司實現淨利潤915萬港元，同比下降15%。

公司緊密集團聯動，推動保險主業高質量發展。積極服務香港居民在居住、出行、醫療等領域的風險保障需求，為公立醫院、社區、學校等提供財產保險及責任保險，為中小企業實體經濟提供商業綜合保險保障；持續助力海上風電、新能源汽車、光伏等領域保險保障；聯合內地保險同業為境內老年人提供個人意外保險保障；積極參與香港中資保險業協會及香港保險聯合會各項活動，深入研討創新科技、低空經濟、粵車南下、跨境保險、氣候風險等議題，積極為香港國際風險管理中心建設貢獻力量。

6. 全球服務能力

- ◆ 本集團擁有覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡，在全球設有24家境外分(子)行及代表處，境外經營網點67個。
- ◆ 報告期內，境外銀行機構實現淨利潤61.52億元，佔集團淨利潤比例13.37%。報告期末，境外銀行機構資產總額12,635.61億元，佔集團資產總額比例8.19%。

(1) 國際化發展

本集團積極應對內外部形勢變化，穩妥有序開展經營管理工作，持續優化發展結構，統籌好發展與安全。交行境外銀行機構發揮區位優勢，完善功能定位，為符合國家戰略的「走出去」中資企業提供金融支持，積極搭建聯通內外的金融橋樑，不斷完善跨境金融服務體系，助力推進高質量共建「一帶一路」，服務高水平對外開放。

(2) 國際結算與貿易融資

積極助力穩外貿穩外資。面向外貿客戶，打造交銀航貿通平台，推出「遊客版+開戶版」雙界面模式，構建跨境金融服務新生態，切實推動中小外貿企業服務質效跨越式發展。對標普惠客戶的外貿特徵提供差異化金融服務方案，支持小微外貿客戶融資和匯率避險需求，報告期內，開往「一帶一路」沿線國家和地區的涉外保函業務量同比增長24.47%。

提升場景金融服務能級。推出「航運管家」(中遠版)，通過「銀企付」接口與中遠海運集運打通發票數據交互，首次實現跨行外幣全自動、不落地匯款；打造「智匯班列」場景金融方案，提供自動申報、發票匹配、匯率管理、融資支持等一攬子服務。累計落地跨境／境內產業鏈對接項目15個，業務量同比增長54.32%，高效滿足重點客戶貿易金融的集約化、自動化財務管理需求。報告期內，本行國際結算量2,999.65億美元，同比增長24.38%。

(3) 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。報告期末，本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有24家境外分(子)行及代表處，境外營業網點67個(不含代表處)，為客戶提供包括存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等在內的綜合金融服務。報告期末，本行與全球133個國家和地區的1,093家銀行總部建立境外銀行服務網絡，為30個國家和地區的93家境外人民幣參加行開立176個跨境人民幣賬戶；在32個國家和地區的67家銀行開立29個幣種共114個外幣清算賬戶。

(4) 跨境人民幣業務

穩慎紮實推進人民幣國際化。本行作為境內首批試點行上線跨境支付通業務，該業務擴大了人民幣在跨境場景的應用，提升了陸港兩地的跨境人民幣匯款體驗。交通銀行香港分行首批落地人民幣貿易融資流動資金安排(RMB TFLF)融入業務，該安排是人民銀行與香港金融管理局深化內地與香港金融合作的重要舉措。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量1.37萬億元，同比增長56.65%。

積極服務自貿區建設。持續推進構建「投資者+承銷商+信託人+清算行+結算行」的五位一體自貿區離岸債券綜合金融服務體系，保持清算量市場排名第一。持續推進自由貿易賬戶FTU單元建設，積極參與自由貿易賬戶擴圍工作。

(5) 離岸業務

深化離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營，充分挖掘長三角一體化、上海自由貿易區臨港新片區等業務潛力。報告期末，離岸業務資產餘額137.19億美元。

7. 渠道建設與經營

- ◆ 以客戶視角為切入點和出發點增強數字化經營能力。借助AI、大數據等技術手段提升數據驅動的業務決策和資源配置能力，打造線上線下協同服務體系，持續提升金融服務的普惠性、便利性和可得性。

(1) 企業網銀及企業手機銀行

拓展企業電子渠道基礎服務，提升組裝迭代效能，快速響應市場，先後推出離岸、財政、普惠等專版企業網銀、企業手機銀行。報告期末，企業網銀（銀企直聯）簽約客戶數較上年末增長4.96%，報告期內累計交易客戶數同比增長6.85%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長5.33%，報告期內累計交易額同比增長11.64%、累計交易客戶數同比增長2.15%。

(2) 個人手機銀行

圍繞「普惠、簡潔、好用」的理念，持續做優移動金融服務。業內首批試點上線跨境支付通服務，實現線上便捷操作。業內率先推出手機銀行非實時投保服務，將原需櫃面辦理的更多投保業務遷移至線上，突破傳統櫃面服務的時效限制。推出小微企業融資一鍵測額功能，提升普惠金融服務質效。報告期內，個人手機銀行月度活躍客戶數(MAU)4,912.28萬戶，同比增幅8.63%。

(3) 買單吧

圍繞「美好生活」理念，持續完善線上服務和場景，致力於打造集金融和生活為一體的一站式數字化服務平台。積極落實國家提振消費戰略方針，推出買單吧「國補專區」，覆蓋家電、數碼、家裝家居等多個品類，以「國家補貼+銀行補貼」雙重優惠形式促消費。緊抓文旅消費熱點，建設買單吧屬地特色文旅場景，引入地方旅遊年卡、門票、酒店權益等優質資源，形成集「吃、住、游、購、娛」為一體的線上文旅生態，激活信用卡客戶文旅消費潛能。依託分行經營特色及優勢，積極拓展商戶免息分期業務，引入音樂充值、聽書充值等高頻生活服務，構建更加完善的「金融+生活」服務生態，促進消費提質擴容。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶8,048.67萬戶，月度活躍用戶2,659.97萬戶。

(4) 開放銀行

深耕開放銀行生態建設，探索「平台經濟、跨境貿易」G-B-C聯動展業新模式。圍繞場景需求打造集賬戶、保理、保函、票據、信用證等產品於一體的綜合服務方案，為核心企業、上游供應商、下游經銷商和終端用戶提供結算及融資等服務，通過開放銀行線上鏈金融服務發放融資金額1,435.64億元，同比增長6.32%。加速培育跨境電商、智慧班列等外貿新動能，創新數字化跨境結算產品供給，通過開放銀行實現當年交易量284.69億元(折人民幣)。打造金融生態雲服務矩陣，形成數智政務、數智小微、數智園區、數智民生、數智科創五大服務方案，累計上線15項雲服務，累計簽約機構8.01萬家。

(5) 雲上交行

持續推廣「雲上交行」品牌。創新應用音視頻和AI技術，通過屏對屏線上服務，實現機構在線、員工在線、服務在線、產品在線，突破傳統銀行物理空間和時間的限制，創新銀行服務新模式，提升金融服務的可得性和滿意度。報告期內，雲上交行遠程視頻營業廳提供服務129萬筆，同比增長90.86%。

提升「交通銀行」微信小程序、「交行貸款」微信小程序、雲管家等新媒體渠道獲新轉化能力，增強新媒體渠道協同經營效果。報告期末，「交通銀行」微信小程序用戶規模5,447.17萬人，較上年末增長11.91%；「交行貸款」微信小程序用戶規模1,082.83萬人，較上年末增長26.36%；雲管家用戶規模1,070.55萬人，較上年末增長9.41%。

(6) 數字化經營

把握數字科技重塑金融服務格局新機遇，深化大數據、人工智能等新技術在零售客戶經營領域的應用。打造數智化基礎客群經營模式，報告期末，基礎客群AUM季日均餘額同比提升8.66%，產品持倉規模同比提升10.39%。基於風控模型主動授信，提升對客線上直營精準性和有效性，將服務模式由「被動等待」升級為「主動觸達」。構建統一的零售風險特徵變量庫，風險建模效率提升近50%。建設線上渠道交易智能化風控體系，針對涉詐欺詐類案件構建AI模型及規則，報告期內，線上渠道交易風險防控體系挽回客戶欺詐損失累計超過1億元。

優化業務流程，提升對客服效率。增強個人信貸服務供給便利性，實現貸款業務授信申請、資質認定、資料提交、協議簽署、出額放款等全流程線上化，客戶一次申請即可得到消費貸、經營貸等多項產品的綜合授信方案。構建智能運營系統，引入RPA和語音機器人、智能質檢、OCR等數字技術，通過人機協同提升作業效率。報告期末，惠民貸授信審核效率提升63%，放款審核效率提升75%。積極響應「以舊換新」政策，支持家居家電消費升級，在個人手機銀行為客戶提供一站式「看、領、查、用」消費券的服務。

8. 金融科技與數字化轉型

(1) 建強數字基礎設施與安全防護屏障

完善基礎設施佈局，穩步推進多地多中心建設。優化災備系統架構，強化開展災備真切實練，增強業務連續性保障。提升自主可控能力，積極推進核心技術攻堅，金融市場業務前中後台一體化建設階段性順利完成，涵蓋拆借、回購、債券三大類業務。持續築牢網絡和數據安全屏障，推進集團網絡統一安全管控、統一安全運營，完善終端安全防護體系，強化集團數據安全一體化管理，加強數據傳輸、數據合作、數據下載等重點領域數據安全管控，常態化開展數據安全監測。

(2) 夯實數據治理與融合應用能力基礎

持續夯實數據基礎，圍繞業務重點領域加大外部數據拓源，深化內外部數據治理、整合和共享應用，基於企業級數據中台提供指標、標籤、模型計算等統一數據服務。持續完善企業級數據資產目錄，打造數據資產地圖，探索建立大模型驅動的數據分析智能體，推動查數可視化、用數智慧化。

(3) 提升科技賦能重點領域服務質效

加快「人工智能+」佈局，圍繞「1+1+N」人工智能建設框架，以「一件事」思維推進科創普惠、跨境金融、信貸風險、營運客服等重點領域端到端應用，強化人機協同、打造金融智能體，進一步釋放生產力。深化系統集成和改革創新思維，集成跨境結算、結售匯等高頻跨境金融服務場景，上線「交銀航貿通」平台，創新全線上大宗商品貿易融資模式，提供秒級金融支持，更好服務內外貿雙循環。「主動授信」拓面增效，挖掘客戶潛在需求、優化客戶產品對位，提升信貸產品線上化、批量化和信用化水平。以傳統支付和創新支付雙輪驅動，深化支付場景建設，迭代優化「雲跨行」「司庫」等支付結算產品服務，創新跨境支付通為陸港兩地客戶帶來「零距離」「秒觸達」的新體驗。

(三) 風險管理

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險。報告期內，本集團始終堅持底線思維，統籌發展和安全，推進風險治理體系和治理能力現代化建設，紮實做好資產質量管控，強化集團統一風險管理，提升全面風險管理能力，持續推進風險管理數字化轉型，以高質量風險管理推動全行高質量發展。

1. 風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本行高管層設立全面風險管理與內部控制委員會，以及貸款評審、風險資產審查兩類業務審查委員會，業務審查委員會接受全面風險管理與內部控制委員會的工作指導，定期向其報告工作。各省直分行、境外行、子公司參照上述框架，相應設立全面風險管理與內部控制委員會，作為研究防控本單位系統性區域性風險、決策風險管理重大事項的主要載體，確保全面風險管理體系在全集團延伸落地。

2. 風險管理工具

本行持續推進風險管理數位化轉型，以面向市場、面向客戶、面向基層為導向，進一步聚焦當前「內部管理新要求、外部監管新形勢、技術應用新突破」，致力於打造全流程、全覆蓋的數位化風險管理體系，築牢全行風險數據底座，完善企業級風險管理應用，加強風控能力的共用複用，探索人工智慧技術輔助風險管理的應用場景，不斷提升風險管理的有效性。報告期內，發揮風險計量中心重要作用，強化戰略領域計量模型供給，建設統一模型管理系統，推進風險監測系統建設，持續提升全集團風險計量和監測能力，支持業務高質量發展。按監管要求，持續完善資本新規相關工作。

3. 信用風險管理

報告期內，本行持續加強信用風險管理。積極服務實體經濟，優化信貸資產結構，支持發展新質生產力，做好房地產、地方債務等重點領域風險防控。不斷完善授信政策框架體系，積極落實國家重大戰略與監管要求，完善授信與風險政策綱要、行業信貸政策、區域信貸政策；持續提高授信流程線上化、自動化程度，利用數字化風險管理推動信貸全流程優化，放款管理質效不斷提升，徵信合規保持良好成效；鞏固風險管理「四早」質效；嚴格做好資產風險分類，資產質量穩中向好。

本行加強風險識別，加速風險處置。不斷深化重點客戶授信經營主責任機制，信貸業務審批准入持續加強；探索推進貸（投）後管理、風險監測數智化發展，系統工具不斷升級；重點領域信用風險排查和管理不斷加強。持續加大不良資產清收處置力度。報告期內，本行充分發揮專業處置能力，穩妥有序推進風險項目處置。累計處置不良貸款378.3億元，同比增加27.9%，其中實質性清收203.7億元，同比增加54.3%，清收處置質效提升。

本行恪守監管要求，保持嚴格的資產風險分類標準，資產質量基礎不斷夯實，資產質量水平穩中提質。報告期末，本集團不良貸款餘額1,150.36億元，不良貸款率1.28%，分別較上年末增加33.59億元、下降0.03個百分點；逾期貸款餘額佔比較上年末有所上升。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的境內對公貸款均已納入不良貸款，逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，逾期90天以上貸款佔不良貸款的78.82%。

貸款五級分類分佈情況

	2025年6月30日		2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	8,740,366	97.13	8,309,109	97.12	7,731,141	97.16
關注類貸款	143,097	1.59	134,336	1.57	120,256	1.51
正常貸款合計	8,883,463	98.72	8,443,445	98.69	7,851,397	98.67
次級類貸款	25,388	0.28	31,100	0.37	28,523	0.36
可疑類貸款	27,870	0.31	24,066	0.28	32,383	0.41
損失類貸款	61,778	0.69	56,511	0.66	44,782	0.56
不良貸款合計	115,036	1.28	111,677	1.31	105,688	1.33
合計	8,998,499	100.00	8,555,122	100.00	7,957,085	100.00

按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

	2025年6月30日				2024年12月31日			
	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期貸款 餘額	逾期貸款 率(%)	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期貸款 餘額	逾期貸款 率(%)
公司類貸款	100,662	1.70	62,455	1.05	92,705	1.67	59,266	1.06
個人貸款	42,435	1.50	64,632	2.28	41,631	1.51	58,821	2.14
住房貸款	14,344	0.98	18,875	1.28	14,266	0.97	17,535	1.20
信用卡	22,285	4.18	29,564	5.55	22,958	4.26	28,522	5.30
個人經營貸款	2,940	0.67	8,417	1.92	2,175	0.53	6,871	1.66
個人消費貸款	2,866	0.74	7,776	2.00	2,232	0.67	5,893	1.77
及其他								
票據貼現	0	0.00	15	0.01	0	0.00	11	0.00
合計	143,097	1.59	127,102	1.41	134,336	1.57	118,098	1.38

公司類逾期貸款餘額624.55億元，較上年末增加31.89億元，逾期貸款率1.05%，較上年末下降0.01個百分點。個人逾期貸款餘額646.32億元，較上年末增加58.11億元，逾期貸款率2.28%，較上年末上升0.14個百分點。

按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	5,931,365	65.92	77,183	1.30	5,566,578	65.07	81,838	1.47
個人貸款	2,830,359	31.45	37,838	1.34	2,752,406	32.17	29,827	1.08
住房貸款	1,469,583	16.33	11,027	0.75	1,466,604	17.14	8,509	0.58
信用卡	532,699	5.92	15,829	2.97	538,404	6.29	12,590	2.34
個人經營貸款	439,055	4.88	5,965	1.36	413,626	4.83	4,986	1.21
個人消費貸款	389,022	4.32	5,017	1.29	333,772	3.91	3,742	1.12
及其他								
票據貼現	236,775	2.63	15	0.01	236,138	2.76	12	0.01
合計	8,998,499	100.00	115,036	1.28	8,555,122	100.00	111,677	1.31

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	貸款	2025年6月30日			貸款	2024年12月31日		
		佔比 (%)	不良貸款	不良貸款 率(%)		佔比(%)	不良貸款	不良貸款 率(%)
公司類貸款	5,931,365	65.92	77,183	1.30	5,566,578	65.07	81,838	1.47
交通運輸、倉儲 和郵政業	1,023,329	11.37	3,204	0.31	985,091	11.50	3,179	0.32
製造業	1,147,914	12.76	15,747	1.37	1,053,309	12.31	15,068	1.43
租賃和商務服務業	1,028,893	11.43	6,020	0.59	948,410	11.09	6,754	0.71
房地產業	536,140	5.96	23,148	4.32	527,675	6.17	25,612	4.85
水利、環境和公共 設施管理業	459,105	5.10	2,863	0.62	467,212	5.46	2,816	0.60
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	481,710	5.35	1,552	0.32	456,439	5.34	2,675	0.59
批發和零售業	329,993	3.67	8,671	2.63	289,006	3.38	8,576	2.97
建築業	238,014	2.65	2,865	1.20	210,582	2.46	2,482	1.18
金融業	165,198	1.84	47	0.03	144,878	1.69	1,081	0.75
科教文衛	170,493	1.89	4,702	2.76	151,490	1.77	4,641	3.06
採礦業	132,658	1.47	894	0.67	123,059	1.44	986	0.80
其他	70,255	0.78	550	0.78	86,090	1.01	654	0.76
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	105,736	1.18	1,663	1.57	89,510	1.05	1,697	1.90
住宿和餐飲業	41,927	0.47	5,257	12.54	33,827	0.40	5,617	16.61
個人貸款	2,830,359	31.45	37,838	1.34	2,752,406	32.17	29,827	1.08
票據貼現	236,775	2.63	15	0.01	236,138	2.76	12	0.01
合計	8,998,499	100.00	115,036	1.28	8,555,122	100.00	111,677	1.31

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
長江三角洲	2,599,568	28.89	26,005	1.00	2,432,084	28.43	24,213	1.00
珠江三角洲	1,203,302	13.37	15,399	1.28	1,115,864	13.04	14,704	1.32
環渤海地區	1,449,640	16.11	14,935	1.03	1,406,292	16.44	14,279	1.02
中部地區	1,449,256	16.11	14,881	1.03	1,370,600	16.03	14,535	1.06
西部地區	1,092,830	12.14	8,995	0.82	1,024,200	11.97	8,989	0.88
東北地區	285,656	3.18	7,573	2.65	274,860	3.21	8,902	3.24
境外	330,493	3.67	11,412	3.45	329,666	3.85	13,459	4.08
總行	587,754	6.53	15,836	2.69	601,556	7.03	12,596	2.09
合計	8,998,499	100.00	115,036	1.28	8,555,122	100.00	111,677	1.31

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	36,429	0.40	42,389	0.50
3個月至1年	45,068	0.50	35,685	0.42
1年至3年	35,298	0.39	31,131	0.36
3年以上	10,307	0.12	8,893	0.10
合計	127,102	1.41	118,098	1.38

報告期末，逾期貸款餘額1,271.02億元，較上年末增加90.04億元，逾期率1.41%，較上年末上升0.03個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額906.73億元，較上年末增加149.64億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	74,994	0.83	66,959	0.78
其中：逾期超過三個月 的重組貸款	11,267	0.13	7,985	0.09

註：根據監管口徑計算。

貸款遷徙率

(%)	2025年1-6月	2024年	2023年
正常類貸款遷徙率	0.60	1.02	1.13
關注類貸款遷徙率	15.74	17.04	24.93
次級類貸款遷徙率	62.77	65.85	60.90
可疑類貸款遷徙率	58.50	66.81	65.57

註：根據監管口徑計算，往期數據已追溯調整。

信用風險集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的3.77%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的18.44%。報告期末前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)
2025年6月30日

		佔貸款 總額比例	
行業	金額	(%)	
客戶A	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	61,000	0.68
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	49,998	0.56
客戶C	租賃和商務服務業	35,000	0.39
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	32,184	0.36
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	28,931	0.32
客戶F	房地產業	23,525	0.26
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	17,293	0.19
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	17,135	0.19
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	16,988	0.19
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	16,709	0.19
十大客戶合計	298,763	3.32	

4. 市場風險管理

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格等的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險。

本集團市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，主動識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等方法 and 手段將市場風險控制在可承受的合理範圍內，實現風險和收益的合理平衡。

根據金融監管總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》及實施要求，本集團市場風險資本計量適用標準法，過渡期內非銀行類子公司和巴西子行適用市場風險簡化標準法。市場風險資本計量覆蓋本集團交易賬簿中的違約風險、一般利率風險、信用利差風險、股票風險，以及全賬簿匯率風險和商品風險。資本計量結果應用於限額監控、績效考核、風險監控和分析等。

報告期內，本集團持續完善市場風險管理體系，健全管理制度和流程，優化風險管理系統，強化產品管理，優化限額設置，完善衍生品業務風險管理。密切關注金融市場波動，強化市場研判和風險監測預警，加強風險評估和排查，嚴守市場風險各項限額，不斷提升市場風險管理水平。

5. 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的主要因素包括：存款客戶提前支取存款、貸款客戶延期償付貸款、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降等。

本集團流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、高級管理層組成的決策機構，由監事會、審計監督局組成的監督機構，由財務管理部、金融市場部、風險管理部、營運與渠道管理部、各附屬機構、各分支機構及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好，制定流動性風險管理策略和政策。

報告期內，本集團不斷完善流動性風險管理體系，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏；拓展多元化融資渠道，發行較長期限債券補充穩定資金；嚴密監測流動性風險指標，確保流動性安全及指標平穩運行。定期組織開展流動性風險應急演練，提高反應速度及流動性風險處置能力。

本集團定期開展流動性風險壓力測試，充分考慮可能影響流動性狀況的各種因素，合理設定壓力情景，測試結果顯示本行在多種壓力情景下的流動性風險均處在可控範圍內。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2023年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	77.06	73.34	64.92

註：根據金融監管總局監管口徑計算。

本集團2025年二季度流動性覆蓋率日均值為135.38%，一季度末淨穩定資金比例季末值為111.64%，二季度末淨穩定資金比例季末值為113.19%，均滿足監管要求。有關流動性覆蓋率及淨穩定資金比例計量的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《2025年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

6. 其他風險管理

本集團的風險管理亦包括操作風險管理、合規與反洗錢、聲譽風險管理、跨業跨境與國別風險管理、大額風險暴露管理及氣候和環境風險管理。

(四) 展望

當前，銀行業經營發展的外部環境仍面臨諸多不確定性和挑戰，但中國經濟長期向好的基本面沒有改變，隨着各項政策逐步協同發力，預計下半年將保持總體平穩、穩中有進的發展態勢。下階段，本集團將繼續深入踐行金融工作的政治性、人民性，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，在落實「四穩」要求、助力達成國民經濟發展目標任務上作出更大貢獻，堅定實施發展戰略，推進高質量發展，重點從以下幾方面開展工作：

一是做實做細「五篇大文章」，持續打造業務特色。提升資本使用效能，深入落實一攬子金融政策，因地制宜做好「五篇大文章」，為科技創新企業提供全生命周期、全鏈條金融服務；加快推動綠色金融提質上量，以數字化手段擴大中小微企業、民營企業、「三農」領域服務覆蓋面；全方位支持養老產業金融、養老金金融、養老財富金融、養老消費金融、金融服務適老化提升等領域發展。

二是加力夯實上海「主場」優勢。服務好上海「五個中心」建設，以做強上海主場為牽引打造業務特色。健全組織服務體系提升科技金融能級；加強產品服務創新，鞏固擴大金融市場業務領先優勢；聚焦資源整合和豐富功能，打造離岸金融、跨境金融特色；培育貿易金融服務新優勢，助力貿易中心建設提質升級；深度參建航貿數字化平台，支持國際航運中心建設；持續踐行人民城市理念，積極服務現代化城市體系建設。通過做優做強上海主場建設，實現立足上海、服務全國、輻射世界。

三是持續推進數字化建設，賦能轉型發展。推進金融服務嵌入數字化場景，擴大金融服務覆蓋面，實施數字化經營模式改革。鍛造科技支撐能力，建強數據能力，以「數據要素×」和「人工智能+」驅動服務效能提升，賦能重點領域發展。

四是動態優化調整業務結構。保持服務實體經濟力度、提升質效，推動資產負債業務量價協同發展、結構優化，推動主要業績指標同業可比。繼續服務好長三角、京津冀、大灣區、成渝都市圈等國家重大戰略，持續提升交行貢獻度和顯示度。

五是推進客戶基礎提升工程。完善客戶經營管理體制機制，進一步深化線上線下融合，強化G-B-C協同聯動發展，持續提升批量獲客能力。加大代發、社保、養老等源頭資金業務協同拓展力度，聚焦消費、支付結算等領域，深化場景生態建設，提升客戶服務體驗。

六是守牢底線有效防控風險。強化集團一體化、穿透式管理，持續完善全面風險管理機制。強化底線思維、極限思維，落實「四早」要求，嚴防外部衝擊。有效管控房地產、地方政府債務等重點領域風險。

五、其他資料

(一)《企業管治守則》合規情況

本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管規則，積極探索實踐中國特色大型商業銀行公司治理機制，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

本行董事確認，除上述情況外，報告期內本行嚴格遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「香港上市規則」）附錄C1之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

(二) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、監事及高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

(三) 利潤分配預案

經第十屆董事會第二十四次會議審議，本行2025年半年度利潤分配預案為：以報告期末本行普通股股份總數883.64億股為基數，向本行登記在冊的A股和H股股東，每10股派發現金股息人民幣1.563元（含稅），共分配現金股息人民幣138.11億元（含稅）。上述預案符合公司章程及審議程序的規定，充分保護中小投資者的合法權益，已由獨立董事發表意見。本次無送紅股及資本公積金轉增股本預案。2025年半年度利潤分配預案須待本行將適時召開的股東大會審議批准後生效。中期股息派發為H股股東提供人民幣派息幣種選擇權，H股股東有權選擇全部（香港中央結算（代理人）有限公司可選擇全部或部分）以人民幣或港幣收取H股中期股息。

(四) 審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。於本報告日期，審計委員會成員包括李曉慧女士、常保升先生、艾棟先生、石磊先生、張向東先生、王天澤先生6位委員，其中獨立董事李曉慧女士為主任委員。審計委員會已會同高級管理層審閱本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱本報告。同時，委員會負責協調本行高級管理層、內部審計部門及相關部門與外部審計機構的溝通，確保內部審計部門在本行內部有足夠資源運作並具有適當地位。

六、財務報告

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

	2025年	2024年
利息收入	213,961	228,038
利息支出	(128,714)	(143,804)
利息淨收入	85,247	84,234
手續費及佣金收入	22,429	22,933
手續費及佣金支出	(1,971)	(1,933)
手續費及佣金淨收入	20,458	21,000
交易活動淨收益／(損失)	10,669	12,089
金融投資淨收益／(損失)	2,275	934
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨利得	560	104
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	242	307
其他營業收入	14,607	13,986
淨經營收入	133,498	132,550
信用減值損失	(32,814)	(33,021)
其他資產減值損失	(531)	(467)
其他營業支出	(53,243)	(51,384)
稅前利潤	46,910	47,678
所得稅	(455)	(1,853)
本期淨利潤	46,455	45,825

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

截至6月30日止6個月期間

2025年

2024年

其他綜合收益，稅後

後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的

債務工具公允價值變動

計入權益的金額

581

8,561

當期轉入損益的金額

(1,317)

(801)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的

債務工具預期信用損失

計入權益的金額

621

(254)

當期轉入損益的金額

—

—

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額

(1,083)

339

當期轉入損益的金額

1,275

(31)

境外經營產生的折算差異

(97)

(34)

其他

(1,082)

(2,734)

小計

(1,102)

5,046

後續不會重分類至損益的項目：

退休金福利精算變動

(5)

—

指定為以公允價值計量且其變動計入其他

綜合收益的權益工具的公允價值變動

1,180

1,251

指定為以公允價值計量且其變動計入損益的

金融負債的信用風險變動導致的公允價值

變動

331

(219)

其他

(223)

(460)

小計

1,283

572

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

截至6月30日止6個月期間

2025年

2024年

本期其他綜合收益，稅後

181

5,618

本期綜合收益

46,636

51,443

淨利潤中屬於：

母公司股東

46,016

45,287

非控制性權益

439

538

46,455

45,825

綜合收益中屬於：

母公司股東

46,072

50,710

非控制性權益

564

733

46,636

51,443

歸屬於母公司普通股股東的基本及稀釋

每股收益（人民幣元）

0.59

0.56

未經審計的中期簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	751,611	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	971,094	974,042
衍生金融資產	57,897	100,375
客戶貸款	8,777,937	8,351,131
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	602,018	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	2,667,177	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	1,151,871	1,082,144
對聯營及合營企業投資	13,788	11,601
固定資產	244,781	238,949
遞延所得稅資產	44,162	42,752
其他資產	153,069	144,424
資產總計	15,435,405	14,900,717
負債及股東權益		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,324,674	2,431,451
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	57,262	50,254
衍生金融負債	50,196	85,473
客戶存款	9,171,358	8,800,335
已發行存款證	1,515,200	1,384,372
應交所得稅	4,979	8,056
發行債券	711,828	691,248
遞延所得稅負債	3,150	4,324
其他負債	291,988	289,607
負債合計	14,130,635	13,745,120

未經審計的中期簡要合併財務狀況表（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
負債及股東權益（續）		
股東權益		
股本	88,364	74,263
其他權益工具	174,796	174,796
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,844	129,844
資本公積	217,261	111,420
其他儲備	457,600	435,562
未分配利潤	355,968	348,265
歸屬於母公司股東權益合計	1,293,989	1,144,306
歸屬於普通股少數股東的權益	8,081	7,706
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	2,700	3,585
非控制性權益合計	10,781	11,291
股東權益合計	1,304,770	1,155,597
負債及股東權益總計	15,435,405	14,900,717

未經審計的中期簡要合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益													非控制性權益				合計
	其他權益工具				其他儲備									歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益		
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備及減值準備	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他				未分配利潤	
2025年1月1日	74,263	44,952	129,844	111,420	106,014	140,545	173,176	17,289	33	(25)	4,165	(104)	(5,531)	348,265	1,144,306	7,706	3,585	1,155,597
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	455	331	192	(112)	(5)	(805)	46,016	46,072	497	67	46,636
股東投入的普通股	14,101	-	-	105,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,940	-	-	119,940
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(16)	-	(885)	(901)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,630)	(14,630)	(122)	-	(14,752)
分配永續債股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67)	(67)
轉入儲備	-	-	-	-	8,009	-	14,017	-	-	-	-	-	-	(22,026)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(44)	-	-	-	-	-	44	-	-	-	-
其他	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	2
2025年6月30日	88,364	44,952	129,844	217,261	114,023	140,545	187,193	17,700	364	167	4,053	(109)	(6,336)	355,968	1,293,989	8,081	2,700	1,304,770

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益														非控制性權益				合計
	其他權益工具				其他儲備										歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益		
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備及減值準備	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他	未分配利潤					
2024年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,428	97,227	140,399	159,053	1,277	301	84	3,214	(88)	(662)	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	7,345	(219)	307	(27)	-	(1,983)	45,287	50,710	642	91	51,443	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,849)	(27,849)	(170)	-	(28,019)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)	
分配永續債股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)	
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)	
轉入儲備	-	-	-	-	8,162	-	13,367	-	-	-	-	-	-	(21,529)	-	-	-	-	
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	38	-	-	-	-	
2024年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	105,389	140,399	172,420	8,584	82	391	3,187	(88)	(2,645)	319,174	1,107,374	8,384	3,533	1,119,291	

未經審計的中期簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2025年 2024年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	46,910	47,678
調整：		
計提預期信用減值損失	32,814	33,021
計提其他資產減值損失	531	467
折舊和攤銷	9,913	9,512
未決訴訟準備金	(96)	51
資產處置淨收益	(722)	(377)
金融投資利息收入	(56,479)	(55,915)
公允價值及匯兌淨(收益)/損失	(5,079)	(1,693)
對聯營及合營企業投資淨(收益)/損失	(242)	(307)
金融投資淨(收益)/損失	(2,176)	(829)
發行債券利息支出	9,010	8,061
租賃負債利息支出	88	89
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	34,472	39,758
存放中央銀行款項的淨減少	14,837	29,330
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少	7,338	7,550
客戶貸款的淨增加	(458,863)	(326,103)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產的淨減少	58,770	29,397
其他資產的淨增加	(8,920)	(56,438)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨減少	(114,563)	(156,987)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融負債的淨增加	10,127	2,007
客戶存款及已發行存款證的淨增加	505,951	199,135
其他負債的淨增加	9,960	14,041
應付增值稅和其他稅費的淨增加	295	483
支付的所得稅	(5,925)	(4,615)
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	53,479	(222,442)

未經審計的中期簡要合併現金流量表（續）

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

截至6月30日止6個月期間

2025年 2024年

投資活動現金流量：

投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(1,973)	(117)
金融投資支付的現金	(584,754)	(674,206)
出售或贖回金融投資收到的現金	443,374	731,976
收到股息	531	317
金融投資收到的利息	55,432	57,294
購入無形資產及其他資產支付的現金	(582)	(274)
出售無形資產及其他資產收到的現金	20	6
購建固定資產支付的現金	(18,734)	(18,857)
處置固定資產收到的現金	4,390	1,903

投資活動產生／（使用）的現金流量淨額

(102,296) 98,042

籌資活動現金流量：

發行普通股收到的現金	120,000	—
發行其他權益工具收到的現金	2,700	—
發行債券收到的現金	105,745	70,876
償付租賃負債的本金和利息	(1,066)	(1,119)
償還發行債券支付的本金	(86,440)	(64,804)
償付發行債券利息支付的現金	(7,254)	(7,387)
贖回其他權益工具收到的現金	(3,601)	—
分配股利支付的現金	(29,828)	(1,685)
為發行普通股所支付的現金	(22)	—
向非控制性權益支付股利	(91)	(77)

籌資活動產生／（使用）的現金流量淨額

100,143 (4,196)

匯率變動對現金及現金等價物的影響

956 (1,081)

現金及現金等價物淨變動

52,282 (129,677)

期初現金及現金等價物

161,950 275,461

期末現金及現金等價物

214,232 145,784

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	161,898	174,448
支付利息	(124,793)	(133,318)

1 重要會計政策

(1) 財務報表編製基礎

本未經審計的中期簡要合併財務報表乃根據《國際會計準則第34號－中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的中期簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。本中期簡要合併財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2024年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本中期簡要合併財務報表應與本集團經審計的2024年度合併財務報表一併閱讀。

(2) 會計政策變更

(a) 本集團已採用的於2025年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的準則修訂。該準則修訂於本期強制生效。

註

國際會計準則第21號（修訂）	缺乏可兌換性	(i)
----------------	--------	-----

- (i) 關於該準則修訂的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。採用該準則修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

		於此日期起／ 之後的年度內生效	註
國際財務報告會計準則第7號 及國際財務報告會計準則 第9號(修訂)	金融工具的分類和 計量	2026年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則第7號 及國際財務報告會計準則 第9號(修訂)	依賴自然能源生產 電力的合同	2026年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則的 年度改進	第11卷	2026年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則第18號	財務報表列示和 披露	2027年1月1日	(ii)
國際財務報告會計準則第19號	非公共受託責任 子公司的披露	2027年1月1日	(i)
國際財務報告會計準則第10號 及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或 合營企業之間的 資產出售／出資	生效日期 已無限期遞延	(i)

(i) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。本集團預期準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際財務報告會計準則第18號：財務報表列示和披露

關於該準則的描述已於本集團2024年度合併財務報表中披露。本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。

(3) 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製中期簡要合併財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的金額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2024年度合併財務報表中採用的相同。

2 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
利息收入		
客戶貸款	138,325	150,721
金融投資	56,479	55,915
存放和拆放同業及其他金融機構款項	13,580	15,506
存放中央銀行款項	5,577	5,896
小計	213,961	228,038
利息支出		
客戶存款	(81,155)	(91,706)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(22,108)	(28,664)
已發行存款證	(16,441)	(15,373)
發行債券	(9,010)	(8,061)
小計	(128,714)	(143,804)
利息淨收入	85,247	84,234

3 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
銀行卡	7,888	8,027
託管及其他受託業務	4,503	4,681
理財業務	4,121	4,121
代理類	2,303	2,128
擔保承諾	1,723	1,705
投資銀行	1,107	1,299
支付結算	744	896
其他	40	76
合計	<u>22,429</u>	<u>22,933</u>

4 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
以攤餘成本計量的客戶貸款	29,440	31,179
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,202	494
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的客戶貸款	786	137
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債權投資	240	(8)
信貸承諾及財務擔保	197	1,373
以攤餘成本計量的金融投資	60	(261)
其他	889	107
合計	<u>32,814</u>	<u>33,021</u>

5 其他資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
經營租賃資產	520	409
抵債資產	11	58
合計	<u>531</u>	<u>467</u>

6 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
當期所得稅		
— 企業所得稅	1,486	2,082
— 香港利得稅	774	866
— 其他國家和地區所得稅	597	382
小計	2,857	3,330
遞延所得稅	(2,402)	(1,477)
合計	<u>455</u>	<u>1,853</u>

中國內地企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25% (2024年：25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，境外已繳稅額與按照境內稅法規定的應繳稅額的差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤25% (2024年：25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2025年	2024年
稅前利潤		<u>46,910</u>	<u>47,678</u>
按法定稅率25%計算的所得稅		11,728	11,920
其他國家或地區不同稅率的影響		(276)	(271)
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	1,806	2,689
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(12,371)	(11,843)
以前年度匯算清繳差異調整		(11)	(221)
其他		<u>(421)</u>	<u>(421)</u>
所得稅費用		<u><u>455</u></u>	<u><u>1,853</u></u>

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失和費用。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入以及投資基金收益。

7 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
歸屬於母公司股東的淨利潤	46,016	45,287
減：當期已分配優先股股利	—	(1,832)
當期已分配永續債債息	<u>(1,685)</u>	<u>(1,685)</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u><u>44,331</u></u>	<u><u>41,770</u></u>
期末發行在外的普通股加權平均數 (百萬股)	75,587	74,263
基本及稀釋每股收益 (每股人民幣元)	0.59	0.56

本集團在計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債債息人民幣1,685百萬元。

優先股的轉股特徵使得本集團存在或有可發行普通股。截至2025年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

8 衍生金融工具

衍生金融工具是指其價值隨特定匯率、利率、商品價格或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團的衍生金融工具主要用於交易或套期，包括遠期合約、掉期合約及期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額，僅反映本集團衍生交易的數額，並非本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下：

2025年6月30日	合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
外匯合約	5,129,637	28,536	(30,260)
利率合約	5,220,844	24,780	(16,616)
商品合約及其他	105,167	4,581	(3,320)
已確認衍生金融工具總額	<u>10,455,648</u>	<u>57,897</u>	<u>(50,196)</u>
2024年12月31日	合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
外匯合約	5,556,881	63,072	(63,594)
利率合約	5,146,982	34,855	(20,498)
商品合約及其他	150,332	2,448	(1,381)
已確認衍生金融工具總額	<u>10,854,195</u>	<u>100,375</u>	<u>(85,473)</u>

(1) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動風險敞口進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具，該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同，本集團採用回歸分析法和關鍵條款比較法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為套期關係為高度有效。

截至2025年6月30日止六個月期間和截至2024年6月30日止六個月期間，本集團公允價值套期中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

	2025年6月30日			2024年12月31日			資產負債表列示項目
	合約／	公允價值		合約／	公允價值		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債	
利率合約	279,238	6,664	(2,003)	250,693	10,985	(720)	衍生金融資產／負債

- (a) 通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期間的有效性如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
公允價值套期淨損益：		
套期工具	(5,334)	2,131
套期風險對應的被套期項目	<u>5,341</u>	<u>(1,900)</u>
合計	<u>7</u>	<u>231</u>

- (b) 本集團認定為公允價值套期的套期工具名義本金時間分佈如下：

	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2025年6月30日	4,599	11,282	24,141	155,533	83,683	279,238
2024年12月31日	2,778	2,467	36,312	134,073	75,063	250,693

(c) 本集團在公允價值套期中被套期項目具體信息列示如下：

2025年6月30日					
	被套期項目的帳面價值		被套期項目 公允價值調整的累計金額		資產負債表列示項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	262,338	-	(4,654)	-	以攤餘成本計量的金融投資、 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資
其他	17,486	(7,456)	26	14	存放和拆放同業及其他金融機構 款項、客戶貸款、發行債券、 已發行存款證
合計	279,824	(7,456)	(4,628)	14	
2024年12月31日					
	被套期項目的帳面價值		被套期項目 公允價值調整的累計金額		資產負債表列示項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	225,633	-	(10,234)	-	以攤餘成本計量的金融投資、以 公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資
其他	15,535	(8,816)	11	(45)	存放和拆放同業及其他金融機構 款項、客戶貸款、發行債券、 已發行存款證
合計	241,168	(8,816)	(10,223)	(45)	

(2) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動變動風險敞口套期保值。被套期項目包括存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資、發行債券、同業及其他金融機構存放和拆入、已發行存款證、其他資產和其他負債。本集團主要採用回歸分析法和關鍵條款比較法評價套期有效性。

截至2025年6月30日止六個月期間和截至2024年6月30日止六個月期間，本集團現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

	2025年6月30日			2024年12月31日			
	合約／	公允價值		合約／	公允價值		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債	資產負債表列示項目
外匯合約	159,131	700	(1,819)	164,199	2,465	(2,061)	衍生金融資產／負債
利率合約	39,816	88	(162)	32,851	291	(40)	衍生金融資產／負債
合計	198,947	788	(1,981)	197,050	2,756	(2,101)	

(a) 本集團認定為現金流量套期的套期工具名義本金時間分佈如下：

	1個月內	1至 3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2025年6月30日	12,291	15,687	112,751	54,113	4,105	198,947
2024年12月31日	21,953	49,758	84,886	37,218	3,235	197,050

- (b) 本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益和損益影響的具體信息列示如下：

被套期項目

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
外匯風險	82,516	(89,340)	94,963	(105,654)
利率風險	2,530	(32,911)	650	(30,877)
合計	<u>85,046</u>	<u>(122,251)</u>	<u>95,613</u>	<u>(136,531)</u>

套期工具

	截至2025年6月30日止6個月期間			
	計入其他綜合 收益的套期工具 公允價值變動	從現金流量套期 儲備重分類至 當期損益的金額	包含重分類 調整的利潤表 列示項目	現金流量 套期儲備
外匯風險	1,205	(1,601)	利息收入、 利息支出、 交易活動 淨收益／(損失)	181
利率風險	353	(99)	交易活動 淨收益／(損失)	(348)
合計	<u>1,558</u>	<u>(1,700)</u>		<u>(167)</u>

	截至2024年6月30日止6個月期間			
	計入其他綜合 收益的套期工具 公允價值變動	從現金流量套期 儲備重分類至 當期損益的金額	包含重分類 調整的利潤表 列示項目	現金流量 套期儲備
外匯風險	(552)	41	利息收入、 利息支出、 交易活動 淨收益／(損失)	(307)
利率風險	63	—	無	(84)
合計	<u>(489)</u>	<u>41</u>		<u>(391)</u>

9 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
本期向本銀行普通股股東宣告	14,630	27,849
本期向本銀行優先股股東宣告	—	1,832
本期向本銀行永續債持有者宣告	1,685	1,685

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (1) 彌補上個年度的累積虧損（如有）；
- (2) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (3) 提取法定一般準備金；
- (4) 經銀行股東週年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2025年04月08日召開的2025年第一次臨時股東大會批准，以2024年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.197元（含稅），共分配現金股利人民幣146.30億元。

本銀行於2025年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息人民幣16.85億元。

10 或有事項

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團（作為辯方）提起多項法律訴訟，各期／年末的尚未了結索償如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
尚未了結的索償	1,083	1,187
未決訴訟準備金	<u>301</u>	<u>407</u>

經營租賃未來收款額

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
一年以內	22,932	21,803
一年至兩年	21,599	20,779
兩年至三年	19,569	19,095
三年至四年	18,146	17,005
四年至五年	16,009	15,642
五年以上	<u>67,762</u>	<u>60,418</u>
合計	<u>166,017</u>	<u>154,742</u>

11 承諾事項

信貸承諾及財務擔保

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

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

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
貸款承諾		
— 1年以下	5,813	7,491
— 1年及以上	111,591	106,714
信用卡承諾	927,958	923,923
承兌匯票	594,803	576,578
開出保函及擔保		
— 融資保函	11,493	11,096
— 非融資保函	500,889	479,414
信用證承諾		
— 即期信用證	28,297	37,335
— 遠期信用證	212,779	229,078
合計	<u>2,393,623</u>	<u>2,371,629</u>

資本支出承諾

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>55,355</u>	<u>76,109</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於2025年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣61,854百萬元(2024年12月31日：人民幣56,437百萬元)。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

於2025年6月30日，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2024年12月31日：無)。

12 分部分析

經營分部根據本集團的內部組織結構及管理要求確認，本集團管理層定期評價這些報告分部的經營成果，以決定向其分配資源及評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露，與第三方交易產生的利息收入和支出按外部利息淨收入列示。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

地區經營分部報告

本集團董事會和高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團的地區經營分部分類包括在相關地區的省直分行及子公司（如有），具體如下：

- 總行 — 總行本部，含太平洋信用卡中心；
- 長江三角洲 — 上海市（除總行）、江蘇省、浙江省和安徽省；
- 中部地區 — 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及廣西壯族自治區；
- 環渤海地區 — 北京市、天津市、河北省和山東省；
- 珠江三角洲 — 福建省和廣東省；
- 西部地區 — 重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、內蒙古自治區、寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區；
- 東北地區 — 遼寧省、吉林省和黑龍江省；
- 境外 — 香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、三藩市、悉尼、台北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰尼斯堡、迪拜。

	截至2025年6月30日止6個月期間								
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	總計
外部利息淨收入／(支出)	13,453	6,677	785	9,403	8,965	(365)	7,643	38,686	85,247
分部間利息淨收入／(支出)	<u>11,919</u>	<u>3,107</u>	<u>11,964</u>	<u>4,664</u>	<u>257</u>	<u>3,153</u>	<u>156</u>	<u>(35,220)</u>	<u>-</u>
利息淨收入	25,372	9,784	12,749	14,067	9,222	2,788	7,799	3,466	85,247
手續費及佣金收入	7,188	2,363	3,152	3,331	1,948	800	1,292	2,355	22,429
手續費及佣金支出	<u>(600)</u>	<u>(18)</u>	<u>(37)</u>	<u>(49)</u>	<u>(17)</u>	<u>(8)</u>	<u>(127)</u>	<u>(1,115)</u>	<u>(1,971)</u>
手續費及佣金淨收入	6,588	2,345	3,115	3,282	1,931	792	1,165	1,240	20,458
交易活動淨收益／(損失)	2,406	74	169	318	58	44	1,084	6,516	10,669
金融投資淨收益／(損失)	763	-	6	-	-	8	(181)	1,679	2,275
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	(5)	-	-	-	-	-	46	201	242
其他營業收入	<u>13,486</u>	<u>196</u>	<u>215</u>	<u>187</u>	<u>265</u>	<u>76</u>	<u>163</u>	<u>19</u>	<u>14,607</u>
淨經營收入合計	48,610	12,399	16,254	17,854	11,476	3,708	10,076	13,121	133,498
信用減值損失	(3,321)	(12,309)	(2,296)	(4,334)	(1,511)	215	(248)	(9,010)	(32,814)
其他資產減值損失	(523)	-	(3)	-	(3)	(2)	-	-	(531)
其他營業支出	<u>(19,381)</u>	<u>(3,910)</u>	<u>(4,803)</u>	<u>(5,174)</u>	<u>(3,645)</u>	<u>(1,885)</u>	<u>(2,525)</u>	<u>(11,920)</u>	<u>(53,243)</u>
稅前利潤／(虧損)	<u>25,385</u>	<u>(3,820)</u>	<u>9,152</u>	<u>8,346</u>	<u>6,317</u>	<u>2,036</u>	<u>7,303</u>	<u>(7,809)</u>	46,910
所得稅									<u>(455)</u>
本期淨利潤									<u>46,455</u>
折舊及攤銷	(811)	(444)	(554)	(589)	(473)	(222)	(312)	(1,461)	(4,866)
資本性支出	<u>(18,561)</u>	<u>(29)</u>	<u>(30)</u>	<u>(104)</u>	<u>(289)</u>	<u>(25)</u>	<u>(53)</u>	<u>(183)</u>	<u>(19,274)</u>

	截至2024年6月30日止6個月期間								
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	總計
外部利息淨收入／(支出)	10,223	6,008	434	10,195	9,296	(611)	7,245	41,444	84,234
分部間利息淨收入／(支出)	<u>14,461</u>	<u>3,378</u>	<u>12,639</u>	<u>4,730</u>	<u>398</u>	<u>3,791</u>	<u>487</u>	<u>(39,884)</u>	<u>—</u>
利息淨收入	24,684	9,386	13,073	14,925	9,694	3,180	7,732	1,560	84,234
手續費及佣金收入	6,802	2,674	3,399	3,763	2,056	848	1,191	2,200	22,933
手續費及佣金支出	<u>(605)</u>	<u>(13)</u>	<u>(39)</u>	<u>(40)</u>	<u>(9)</u>	<u>(7)</u>	<u>(88)</u>	<u>(1,132)</u>	<u>(1,933)</u>
手續費及佣金淨收入	6,197	2,661	3,360	3,723	2,047	841	1,103	1,068	21,000
交易活動淨收益／(損失)	3,155	106	216	347	100	18	1,189	6,958	12,089
金融投資淨收益／(損失)	644	—	—	—	—	15	(108)	383	934
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	(10)	—	—	—	—	—	56	261	307
其他營業收入	<u>12,089</u>	<u>158</u>	<u>353</u>	<u>195</u>	<u>247</u>	<u>76</u>	<u>277</u>	<u>591</u>	<u>13,986</u>
淨經營收入合計	46,759	12,311	17,002	19,190	12,088	4,130	10,249	10,821	132,550
信用減值損失	(7,805)	(5,304)	(3,284)	(3,248)	(2,074)	(1,075)	(611)	(9,620)	(33,021)
其他資產減值損失	(440)	—	—	—	—	(25)	(2)	—	(467)
其他營業支出	<u>(17,704)</u>	<u>(3,704)</u>	<u>(4,697)</u>	<u>(4,938)</u>	<u>(3,526)</u>	<u>(1,759)</u>	<u>(2,754)</u>	<u>(12,302)</u>	<u>(51,384)</u>
稅前利潤／(虧損)	<u>20,810</u>	<u>3,303</u>	<u>9,021</u>	<u>11,004</u>	<u>6,488</u>	<u>1,271</u>	<u>6,882</u>	<u>(11,101)</u>	47,678
所得稅									<u>(1,853)</u>
本期淨利潤									<u>45,825</u>
折舊及攤銷	(835)	(475)	(574)	(590)	(470)	(243)	(295)	(1,409)	(4,891)
資本性支出	<u>(18,674)</u>	<u>(31)</u>	<u>(56)</u>	<u>(146)</u>	<u>(106)</u>	<u>(50)</u>	<u>(60)</u>	<u>(48)</u>	<u>(19,171)</u>

2025年6月30日										
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	3,860,063	1,282,881	2,151,650	1,659,530	1,124,436	504,185	1,227,082	5,670,424	(2,089,008)	15,391,243
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	1,526	-	-	25	-	-	1,327	10,910	-	13,788
未分配資產										<u>44,162</u>
資產總額										<u><u>15,435,405</u></u>
分部負債	(3,730,198)	(1,288,129)	(2,138,477)	(1,632,164)	(1,117,906)	(505,451)	(1,108,021)	(4,696,147)	2,089,008	(14,127,485)
未分配負債										<u>(3,150)</u>
負債總額										<u><u>(14,130,635)</u></u>
2024年12月31日										
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤 海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	3,701,661	1,271,976	2,151,326	1,587,010	1,073,003	505,981	1,221,484	5,623,577	(2,278,053)	14,857,965
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	1,422	-	-	26	-	-	1,268	8,885	-	11,601
未分配資產										<u>42,752</u>
資產總額										<u><u>14,900,717</u></u>
分部負債	(3,572,662)	(1,260,946)	(2,129,956)	(1,547,333)	(1,058,171)	(502,689)	(1,106,130)	(4,840,962)	2,278,053	(13,740,796)
未分配負債										<u>(4,324)</u>
負債總額										<u><u>(13,745,120)</u></u>

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括公司貸款、票據、貿易融資、公司存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。其他業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

本集團業務板塊信息列示如下：

	截至2025年6月30日止6個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	44,651	9,576	31,033	(13)	85,247
內部利息淨收入／(支出)	270	24,057	(24,327)	-	-
利息淨收入／(支出)	44,921	33,633	6,706	(13)	85,247
手續費及佣金淨收入	5,579	12,497	2,330	52	20,458
交易活動淨收益／(損失)	1,760	927	7,873	109	10,669
金融投資淨收益／(損失)	127	622	1,451	75	2,275
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	38	(5)	-	209	242
其他營業收入	12,237	1,910	272	188	14,607
淨經營收入合計	64,662	49,584	18,632	620	133,498
信用減值損失	(14,217)	(17,334)	(1,263)	-	(32,814)
其他資產減值損失	(531)	-	-	-	(531)
其他營業支出					
－ 折舊及攤銷	(1,845)	(2,593)	(361)	(67)	(4,866)
－ 其他	(22,968)	(22,196)	(2,735)	(478)	(48,377)
稅前利潤	25,101	7,461	14,273	75	46,910
所得稅					(455)
本期淨利潤					46,455
折舊和攤銷費用	(1,845)	(2,593)	(361)	(67)	(4,866)
資本性支出	(18,775)	(415)	(70)	(14)	(19,274)

	截至2024年6月30日止6個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	42,434	13,152	28,669	(21)	84,234
內部利息淨收入／(支出)	<u>1,495</u>	<u>23,274</u>	<u>(24,769)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>
利息淨收入／(支出)	43,929	36,426	3,900	(21)	84,234
手續費及佣金淨收入	6,160	12,531	2,215	94	21,000
交易活動淨收益／(損失)	2,475	203	9,292	119	12,089
金融投資淨收益／(損失)	79	545	308	2	934
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	95	(10)	–	222	307
其他營業收入	<u>11,031</u>	<u>2,487</u>	<u>320</u>	<u>148</u>	<u>13,986</u>
淨經營收入合計	63,769	52,182	16,035	564	132,550
信用減值損失	(19,091)	(13,745)	(184)	(1)	(33,021)
其他資產減值損失	(467)	–	–	–	(467)
其他營業支出					
－ 折舊及攤銷	(1,832)	(2,683)	(311)	(65)	(4,891)
－ 其他	<u>(22,136)</u>	<u>(21,454)</u>	<u>(2,349)</u>	<u>(554)</u>	<u>(46,493)</u>
稅前利潤	<u>20,243</u>	<u>14,300</u>	<u>13,191</u>	<u>(56)</u>	47,678
所得稅					<u>(1,853)</u>
本期淨利潤					<u>45,825</u>
折舊和攤銷費用	(1,832)	(2,683)	(311)	(65)	(4,891)
資本性支出	<u>(18,780)</u>	<u>(335)</u>	<u>(36)</u>	<u>(20)</u>	<u>(19,171)</u>

2025年6月30日					
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	6,584,911	3,073,712	5,678,513	54,107	15,391,243
其中：					
對聯營及合營企業的投資	6,603	1,526	–	5,659	13,788
未分配資產					<u>44,162</u>
資產總額					<u><u>15,435,405</u></u>
分部負債	(5,575,656)	(4,271,435)	(4,232,999)	(42,416)	(14,122,506)
未分配負債					<u>(8,129)</u>
負債總額					<u><u>(14,130,635)</u></u>
2024年12月31日					
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	6,182,816	2,989,589	5,629,611	55,949	14,857,965
其中：					
對聯營及合營企業的投資	4,679	1,425	–	5,497	11,601
未分配資產					<u>42,752</u>
資產總額					<u><u>14,900,717</u></u>
分部負債	(5,376,108)	(4,046,983)	(4,259,137)	(50,512)	(13,732,740)
未分配負債					<u>(12,380)</u>
負債總額					<u><u>(13,745,120)</u></u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

13 流動性風險

到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	2025年6月30日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	624,099	127,278	-	234	-	-	-	751,611
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	101,466	364,872	115,667	280,583	89,163	19,343	971,094
衍生金融資產	-	-	-	8,225	8,723	15,242	20,056	5,651	57,897
客戶貸款	45,951	-	-	506,007	463,369	2,115,546	2,506,989	3,140,075	8,777,937
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融投資	102	80,988	257,970	24,178	47,625	95,845	68,557	26,753	602,018
以攤餘成本計量的金融投資	1,693	-	-	41,222	58,635	251,046	1,053,121	1,261,460	2,667,177
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	23	30,587	-	28,067	25,981	125,490	637,556	304,167	1,151,871
其他資產	2,482	278,104	131,052	-	-	4,958	39,204	-	455,800
資產總額	50,251	1,013,778	617,766	972,571	720,234	2,888,710	4,414,646	4,757,449	15,435,405
負債									
同業及其他金融機構存放和									
拆入款項	-	-	(755,824)	(599,945)	(234,520)	(638,082)	(81,004)	(15,299)	(2,324,674)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	(516)	(18,372)	(1,719)	(12,754)	(10,388)	(13,513)	-	(57,262)
衍生金融負債	-	-	-	(8,818)	(9,961)	(14,732)	(14,473)	(2,212)	(50,196)
客戶存款	-	-	(3,068,514)	(618,761)	(827,651)	(2,121,481)	(2,534,910)	(41)	(9,171,358)
其他負債	-	-	(104,392)	(179,595)	(348,636)	(1,155,361)	(395,711)	(343,450)	(2,527,145)
負債總額	-	(516)	(3,947,102)	(1,408,838)	(1,433,522)	(3,940,044)	(3,039,611)	(361,002)	(14,130,635)
流動性缺口淨值	50,251	1,013,262	(3,329,336)	(436,267)	(713,288)	(1,051,334)	1,375,035	4,396,447	1,304,770

	2024年12月31日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	638,978	78,121	-	255	-	-	-	717,354
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項	-	-	93,623	366,916	130,115	276,049	86,736	20,603	974,042
衍生金融資產	-	-	-	14,755	18,032	31,446	26,248	9,894	100,375
客戶貸款	45,872	-	-	495,567	472,377	1,934,984	2,358,186	3,044,145	8,351,131
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融投資	64	76,246	255,515	24,234	52,866	115,567	92,099	39,561	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	866	-	-	15,969	31,385	255,440	1,126,341	1,151,792	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	51	17,523	-	18,993	42,452	119,591	538,425	345,109	1,082,144
其他資產	2,345	270,738	121,891	-	-	5,268	37,484	-	437,726
資產總額	<u>49,198</u>	<u>1,003,485</u>	<u>549,150</u>	<u>936,434</u>	<u>747,482</u>	<u>2,738,345</u>	<u>4,265,519</u>	<u>4,611,104</u>	<u>14,900,717</u>
負債									
同業及其他金融機構存放和									
拆入款項	-	-	(847,347)	(636,263)	(422,021)	(441,503)	(71,322)	(12,995)	(2,431,451)
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	(606)	(9,094)	(721)	(4,925)	(19,573)	(15,335)	-	(50,254)
衍生金融負債	-	-	-	(14,660)	(19,381)	(30,633)	(18,996)	(1,803)	(85,473)
客戶存款	-	-	(3,125,459)	(614,315)	(809,216)	(1,513,958)	(2,710,169)	(27,218)	(8,800,335)
其他負債	-	-	(90,458)	(139,199)	(304,696)	(1,116,700)	(364,000)	(362,554)	(2,377,607)
負債總額	<u>-</u>	<u>(606)</u>	<u>(4,072,358)</u>	<u>(1,405,158)</u>	<u>(1,560,239)</u>	<u>(3,122,367)</u>	<u>(3,179,822)</u>	<u>(404,570)</u>	<u>(13,745,120)</u>
流動性缺口淨值	49,198	1,002,879	(3,523,208)	(468,724)	(812,757)	(384,022)	1,085,697	4,206,534	1,155,597

14 報告期後非調整事項

2025年7月，本銀行在全國銀行間債券市場發行了人民幣300億元的2025年第二期總損失吸收能力非資本債券（債券通）。其中，品種一為4年期固定利率債券，在第3年末附有條件的發行人贖回權，發行規模為人民幣250億元，票面利率為1.78%；品種二為4年期浮動利率債券，在第3年末附有條件的發行人贖回權，發行規模為人民幣50億元，首期票面利率為1.82%，剩餘計息週期將根據發行條款每3個月調整一次。

報告期後利潤分配情況說明

根據本銀行2025年8月29日董事會的提議，本銀行擬以截至2025年6月30日的普通股股份總數88,364百萬股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東，每10股分配現金股利人民幣1.563元（含稅），共分配現金股利人民幣13,811百萬元。上述提議有待股東大會批准。

七、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司「披露易」網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2025年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港交易及結算所有限公司「披露易」網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.bankcomm.com 供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2025年半年度報告同時刊載於上海證券交易所網址 www.sse.com.cn 及本行網站 www.bankcomm.com。投資者欲了解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的2025年中期報告，預計將於2025年9月按本公司H股股東就收取公司通訊已作出選擇的方式寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
任德奇
董事長

中國上海
2025年8月29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*、羅小鵬先生*、石磊先生#、張向東先生#、李曉慧女士#、馬駿先生#、王天澤先生#及肖偉先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事