



交通銀行股份有限公司

2025 中期報告

股份代號:03328



創造共同價值

重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第十屆董事會第二十四次會議於2025年8月29日審議批准了2025年半年度報告和業績公告。出席會議應到董事16名，親自出席董事16名。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人周萬阜先生及會計機構負責人陳瑜先生聲明：保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本半年度報告未經審計。
- 五、經董事會審議的2025年半年度利潤分配預案：以報告期末本行已發行普通股總股份883.64億股為基數，向本行登記在冊的A股和H股股東，每10股派發現金股利人民幣1.563元（含稅），共分配現金股利人民幣138.11億元。本半年度無送紅股及資本公積轉增股本預案。
- 六、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「管理層討論與分析－風險管理」部分，請投資者注意閱讀。

目 錄

	重要提示
2	釋義
3	公司基本情況
5	財務摘要
	管理層討論與分析
6	財務報表分析
18	業務回顧
30	風險管理
37	展望
38	其他披露事項
	公司治理
39	股份變動及股東情況
46	公司治理
51	環境和社會責任
55	重要事項
59	機構名錄
	財務報表及其他
62	中期財務資料的審閱報告
63	未經審計的簡要合併財務報表
70	未經審計的中期簡要合併財務報表附註
145	未經審計的補充財務資料

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行/本銀行/交行	交通銀行股份有限公司
本集團/集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
社保基金會	全國社會保障基金理事會
人民銀行	中國人民銀行
金融監管總局	國家金融監督管理總局
證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
公司章程	《交通銀行股份有限公司章程》
五篇大文章	科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融
蘊通財富	本行對公和同業財富管理品牌，通過金融智慧服務和數字化轉型，為企業、政府機構和金融同業客戶提供綜合化一站式財富管理解決方案。
沃德財富	本行零售業務主品牌，以「豐沃共享，厚德載富」為品牌核心，致力於實現客戶的財富保值增值。
交銀展業通	本行普惠金融服務的統一品牌，包含線上產品「展業e貸」和線下產品。
交銀益農通	本行鄉村振興金融服務的統一品牌，包含線上產品「益農e貸」和線下產品。
個人手機銀行	向本行個人客戶提供線上業務辦理和服務的手機應用，覆蓋客戶多種金融產品和生活服務需求。
企業手機銀行	本行利用移動電話和平板電腦等移動設備應用軟件向企業客戶提供在線開戶、賬戶服務、轉賬支付、代發代扣、貸款融資、集團服務、票據業務、投資理財、國際業務等金融服務，以貼身便捷為特點的渠道。
企業網銀	本行通過因特網向企業客戶提供在線開戶、賬戶服務、轉賬支付、代發代扣、貸款融資、集團服務、票據業務、投資理財、國際業務等金融服務的電子交易系統。
買單吧	面向所有用戶開放的一站式金融和生活數字化服務平台。
惠民貸	本行針對符合條件的客戶推出的線上信用消費貸款產品。
雲上交行	本行數字化服務品牌。踐行「機構在線、員工在線、產品在線、服務在線」服務理念，以遠程視頻服務構建「雲網點、雲櫃員、雲管家」體系，通過屏對屏的線上服務新模式，滿足客戶數字化服務需求。
元	人民幣元

公司基本情況

一、公司資料

中文名稱： 交通銀行股份有限公司
中文簡稱： 交通銀行
英文名稱： Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人： 任德奇
授權代表： 任德奇、何兆斌
董事會秘書、 何兆斌
公司秘書：

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

註冊地址： 中國(上海)自由貿易試驗區
銀城中路188號

聯繫及辦公地址：
中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
郵編： 200120
電話： 86-21-58766688
傳真： 86-21-58798398
電子信箱： investor@bankcomm.com
官方網站： www.bankcomm.com ,
www.bankcomm.cn
香港營業 中國香港特別行政區中環畢打街
地點： 20號

信息披露載體和半年報備置地點

A股： 《中國證券報》《上海證券報》
《證券時報》及上交所網站
www.sse.com.cn
H股： 香港交易及結算所有限公司「披露易」
網站www.hkexnews.hk
半年報備置 本行董事會辦公室
地點：

股票簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境內優先股	上交所	交行優1	360021

國內審計師： 畢馬威華振會計師事務所
(特殊普通合夥)
中國北京市東城區東長安街1號
東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師： 石海雲、李礪

國際審計師： 畢馬威會計師事務所
(註冊公眾利益實體核數師)
中國香港特別行政區中環
遮打道10號太子大廈8樓
簽字會計師： 陳少東

持續督導保薦機構

國泰海通證券股份有限公司
中國上海市靜安區新閘路669號博華廣場36樓
簽字保薦人： 蔡銳、朱東辰
持續督導期間： 2025年6月17日至2026年12月
31日

中信建投證券股份有限公司
中國上海市浦東新區浦東南路528號上海證券大廈
北塔2206室
簽字保薦人： 周子昊、楊成
持續督導期間： 2025年6月17日至2026年12月
31日

中國法律顧問： 上海市錦天城律師事務所
香港法律顧問： 英國史密夫斐爾律師事務所

股份過戶登記處

A股： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
H股： 香港中央證券登記有限公司
中國香港特別行政區皇后大道東183號
合和中心17樓1712至1716室

其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

公司基本情況

二、公司簡介及主要業務

本行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一。1987年4月1日，本行重新組建後正式對外營業，成為中國第一家全國性國有股份制商業銀行，總部設在上海。2005年6月在香港聯交所掛牌上市，2007年5月在上交所掛牌上市，2023年入選全球系統重要性銀行。按一級資本排名，本行居全球銀行第9位。

本行以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」為目標，以綠色為全集團業務經營發展底色，着力打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色，做實做細「五篇大文章」，持續提升客戶經營、科技引領、風險管理、協同作戰、資源配置五大專業能力，以「上海主場」建設、數字化轉型的創新突破引領全行高質量發展。

經金融監管總局批准，本行通過手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，以及境內2,800餘家網點、

境外24家分（子）行及代表處，為295萬公司客戶和2.02億零售客戶提供綜合金融服務，包括存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、財富管理、銀行卡、私人銀行、資金業務等。本集團通過全資或控股子公司，涉足金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券和債轉股等業務領域。

本行作為一家歷史悠久的國有大型銀行集團，將充分發揮國有大行服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石作用，保持戰略定力，防範化解風險，努力為客戶提供優質金融服務，為股東創造更多價值，為員工營造幸福家園，為社會做出更大貢獻！

報告期內，本行經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。

財務摘要

一、主要會計數據和財務指標

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 ⁴	174,932	176,078	(0.65)
二級資本 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：

- 按照證監會《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)要求計算，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。
- 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。
- 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。
- 根據金融監管總局《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)。
- 年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
- 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。
- 根據監管口徑計算。

財務報表分析

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。

（一）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：

	2025年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2024年1-6月	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)	
		2025年1-6月	
項目	金額	佔比(%)	同比增減(%)
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)
其他經營收入	14,607	10.95	4.44
淨經營收入合計	133,498	100.00	0.72

財務報表分析

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：

	2025年1-6月			(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	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。

財務報表分析

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

	2025年1-6月			(除另有標明外，人民幣百萬元)		
				2024年1-6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

財務報表分析

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，存放和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

	2025年1-6月			(除另有標明外，人民幣百萬元) 2024年1-6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%。

財務報表分析

3. 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營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：

	2025年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2024年1-6月	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：

	2025年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2024年1-6月	增減(%)
交易活動淨收益／(損失)	10,669	12,089	(11.75)
金融投資淨收益／(損失)	2,275	934	143.58
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	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。

財務報表分析

5. 業務成本

報告期內，本集團業務成本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：

	2025年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2024年1-6月	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。

(二) 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：

	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	751,611	4.87	717,354	4.81	898,022	6.39
存放和拆放同業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

財務報表分析

(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：

	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

	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

財務報表分析

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

	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

	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。

財務報表分析

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

財務報表分析

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：

	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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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：

	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
— 活期	1,869,774	20.39	1,961,964	22.29	2,050,524	23.98
— 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
— 活期	998,035	10.88	949,259	10.79	884,746	10.35
— 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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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財務報表附註17.衍生金融工具。

財務報表分析

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。有關或有事項詳見財務報表附註36.或有事項，有關承諾事項詳見財務報表附註37.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，詳見財務報表附註38.擔保物。

(三) 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。

(四) 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				2024年			
	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 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：

- 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。
- 總行含太平洋信用卡中心。下同。
- 合計含少數股東損益。
- 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。

財務報表分析

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)

	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。

業務回顧

二、業務回顧

(一) 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「股貸債租託」（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餘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週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。**前瞻佈局轉型金融發展。**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，進一步擴大投融资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

業務回顧

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佈上海清算所交銀理財科技金融債券指數，並發佈國內首隻掛鈎該指數的理財產品。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「股貸債租託」，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。

業務回顧

(二) 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、高效的全週期資金監管服務，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「交銀展業通週週獎」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週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，豐富全生命週期全鏈條產品體系，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。

（三）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、留客的全生命週期經營管理模式，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。

業務回顧

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、全生命週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越獎」。

5. 私人銀行業務

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. 養老金融服務

以「打造長者友好型銀行」為發展願景，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長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、遊、養、學」等核心生活場景，打造「養老+金融」生態圈。

（四）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，便利市場主體投融资。

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。

業務回顧

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。

(五) 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。

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。

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。

業務回顧

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

業務回顧

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。

（六）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。

業務回顧

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。

（七）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%。

業務回顧

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、遊、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。依托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，提升對客服務效率。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。

(八) 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。

風險管理

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。

（一）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。

（二）風險管理工具

本行持續推進風險管理數字化轉型，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、全覆蓋的數字化風險管理體系，築牢全行風險數據底座，完善企業級風險管理應用，加強風控能力的共享複用，探索人工智能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。

（三）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%。

風險管理

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2025年6月30日		2024年12月31日		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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	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
個人消費貸款及 其他	2,866	0.74	7,776	2.00	2,232	0.67	5,893	1.77
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
個人消費貸款及其他	389,022	4.32	5,017	1.29	333,772	3.91	3,742	1.12
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

風險管理

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)

	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
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。

風險管理

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。

風險管理

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

	行業	金額	佔貸款總額比例(%)
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

(四) 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。

風險管理

(五) 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》。

(六) 操作風險管理

本集團操作風險管理堅持「內控優先，合規為本」理念，遵照監管要求，結合本行業務性質、規模和產品複雜程度等，持續完善操作風險管理體系，強化規範操作風險事件管理、自評估、關鍵指標等管理工具運用，加強操作風險識別、評估、監測、計量、控制、緩釋、報告，防範操作風險。報告期內，持續完善操作風險管理相關制度，配套優化操作風險管理系統功能，完善外包管理機制，強化業務連續性管理。

風險管理

(七) 合規與反洗錢

本集團建立與經營規模、業務範圍、風險水平相適應的合規管理體系，持續強化合規風險識別、監測、防控和化解能力，提升合規管理質效，切實保障依法合規經營與高質量發展。報告期內，進一步完善內控合規管理制度體系，強化內控合規監督檢查和問題整改，優化內控合規評價問責機制，持續夯實內控合規文化，推進內控合規數字化轉型。深入推進反洗錢體制機制改革，提升反洗錢客戶盡職調查質效，加強集團一體化管理。

(八) 聲譽風險管理

本集團嚴格遵循監管要求，堅持預防為主、有效處置、及時修復、全面覆蓋的管理策略，強化全流程管理和常態化建設，完善優化集團聲譽風險長效管理機制，加強境外機構聲譽風險管理，防範化解聲譽風險，積極維護集團聲譽和市場形象。報告期內，聲譽風險管理體系運行有效，聲譽風險管控得當。

(九) 跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，各子公司、境外行風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營可能引發的風險。報告期內，針對外部形勢變化帶來的不確定性，加強境外機構風險管理，完善制度體系，優化風險指標監測工具，強化各類應急預案制定和演練，保障業務平穩運營。加強境外機構流動性、業務連續性和資產質量等重點領域工作。加強併表管理，細化各級附屬機構全生命週期管理，充分發揮各項風險管理工具效用，深化集團風險偏好和各項管理舉措向附屬機構的傳導，強化對經營管理的實質影響。加強國別風險管理，開展國別風險評估、評級及壓力測試，持續關注並及時響應國別風險事件，引導經營單位優化國別維度的資產負債結構，將國別風險管理要求貫穿相關業務發展全過程。

(十) 大額風險暴露管理

本集團認真落實原銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，推進管理系統建設，持續監測大額風險暴露情況，嚴格落實各項限額管理，提升集團防範系統性區域性風險的能力。報告期末，本集團大額風險暴露各項指標均符合監管要求。

(十一) 氣候和環境風險管理

本集團積極支持「碳達峰、碳中和」目標，推動氣候和環境風險進一步融入全面風險管理體系，根據董事會確定的風險偏好，持續完善治理架構、強化制度約束、加強風險評估、優化管控手段，有效應對氣候變化和社會經濟低碳轉型帶來的新挑戰。

報告期內，本行持續提升碳數據管理能力。搭建投融資客戶碳排放量計量系統，借助數字化手段完成最新一輪投融資客戶碳排放量計量工作，首次將房貸、車貸等零售資產納入計量範圍，進一步擴大碳排放量計量覆蓋面。本行穩步推進氣候風險情景分析與壓力測試，深化資產組合轉型計劃研究，不斷強化「雙碳」戰略培訓宣導。

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週期、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，助力新質生產力，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。

其他披露事項

五、其他披露事項

「提質增效重回報」行動方案執行情況

本行結合本行發展戰略、經營目標和資本規劃，於2025年3月制定《交通銀行估值提升計劃暨「提質增效重回報」行動方案》，以高質量發展持續提升投資者回報。報告期內，全行上下協力合作，推動行動方案落實落地，為廣大投資者創造價值。

服務實體經濟，實現高質量發展。本行堅定履行服務實體經濟職能，着力強化經營管理、提升發展質量，金融供給總量攀升、結構優化。報告期末，集團客戶貸款餘額9.00萬億元，較上年末增長5.18%。圍繞促消費、惠民生，持續豐富消費金融產品供給，豐富多元化消費場景，個人消費貸款較上年末增長16.82%。以高效金融供給推動國家重大區域發展，報告期末，長三角、大灣區、京津冀三大區域貸款餘額較上年末增長5.57%，增幅較集團貸款平均增幅高0.39個百分點；三大區域貸款餘額佔比54.21%，較上年末提升0.20個百分點。

推進戰略實施，做好金融「五篇大文章」。本行錨定建設金融強國目標，深入推進實施「一四五」戰略，持續增強服務國家建設能力，做實做細「五篇大文章」，將金融資源精準配置到國家重大戰略、重點領域和薄弱環節。

發揮上海主場優勢，提升價值貢獻度。本行全力服務和支持上海國際金融中心建設，金融要素市場創新業務先行先試，進一步拓展交行信用就醫申請和使用渠道，豐富區塊鏈「一件事」應用場景和數字人民幣使用場景。

守牢風險底線，夯實穩健發展根基。本行堅持把防範化解風險擺在突出位置，着力健全全面風險管理體系，落實「早識別、早預警、早暴露、早處置」要求，提升智能化風控水平，做好前瞻主動管控。報告期內，本行資產質量主體指標持續改善，資產質量基礎夯實。

穩定現金分紅，增強投資者回報。本行高度重視保持分紅政策的持續性和穩定性，給予投資者長期穩定的投資回報預期，增強投資者獲得感。報告期內，本行完成2024年中期分紅和2024年年度分紅，連續13年保持分配利潤超過歸屬於母公司股東淨利潤的30%。本行將延續實施1年多次分紅的做法，董事會已審議通過2025年上半年利潤分配方案（尚待股東大會批准），給予投資者可預期的、有吸引力的投資分紅回報。

本行報告期內執行《交通銀行估值提升計劃暨「提質增效重回報」行動方案》的具體情況，請參見「業務回顧」「風險管理」和「公司治理」等章節。

股份變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

(一) 普通股股份變動表

1. 普通股股份變動表

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。

	2025年6月30日		報告期內增減	2024年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	31,833,482,023	36.03	31,833,482,023	—	—
1.國家持股	30,942,772,271	35.02	30,942,772,271	—	—
2.國有法人持股	890,709,752	1.01	890,709,752	—	—
3.其他內資持股	—	—	—	—	—
4.外資持股	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	56,530,302,200	63.97	-17,732,424,445	74,262,726,645	100.00
1.人民幣普通股	26,072,439,569	29.51	-13,178,424,446	39,250,864,015	52.85
2.境內上市的外資股	—	—	—	—	—
3.境外上市的外資股	30,457,862,631	34.47	-4,553,999,999	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	88,363,784,223	100.00	14,101,057,578	74,262,726,645	100.00

2. 普通股股份變動情況說明

根據中國證監會於2025年5月出具的《關於同意交通銀行股份有限公司向特定對象發行股票註冊的批覆》（證監許可[2025]1081號），本行於2025年6月完成向特定對象發行人民幣普通股（A股）14,101,057,578股，發行對象為財政部、中國煙草和雙維投資，簽署認購協議最近一個交易日A股收市價為人民幣7.36元/股。本行按照每股發行價格人民幣8.51元，發行募集資金總額為人民幣120,000,000,000元，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣119,940,554,882.23元，每股可得淨額為人民幣8.51元。本次向特定對象發行A股股票後，本行股份總數由74,262,726,645股增加至88,363,784,223股。詳情請參見本行2025年6月18日的公告。

3. 普通股股份變動對每股收益、每股淨資產等財務指標的影響

報告期內，本行向特定對象發行14,101,057,578股A股普通股股票。本次變動導致本行總股本、淨資產有所增加，對每股收益、每股淨資產產生攤薄影響。

(二) 有限售條件股份可上市交易時間表

日期	限售期滿		無限售條件股份 數量餘額(股)	說明
	新增可上市交易 股份數量(股)	有限售條件股份 數量餘額(股)		
2026年12月17日	17,732,424,445	14,101,057,578	74,262,726,645	中華人民共和國財政部
2030年6月17日	14,101,057,578	—	88,363,784,223	中華人民共和國財政部、中國煙草 總公司、中國雙維投資有限公司

註：根據截至2025年6月30日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司股份登記情況編製。

股份變動及股東情況

(三) 有限售條件股東持股數量及限售條件表

序號	有限售條件 股東名稱	持有的 有限售條件 股份數量(股)	可上市交易時間	新增 可上市交易 股份數量(股)	限售條件
1	中華人民共和國財政部	17,732,424,445	2026年12月17日		– 認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起18個月
		13,210,347,826	2030年6月17日		– 認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年
2	中國煙草總公司	538,183,313	2030年6月17日		– 認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年
3	中國雙維投資有限公司	352,526,439	2030年6月17日		– 認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年

註： 根據截至2025年6月30日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司股份登記情況編製。

二、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數263,071戶，其中：A股234,364戶，H股28,707戶。

(一) 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。
3. 根據本行股東名冊，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，本行未知其他前十名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。

股份變動及股東情況

(二) 前十名無限售條件股東持股情況表¹

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 ^{3,5}	14,135,636,613	H股
全國社會保障基金理事會 ^{4,5}	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 ^{5,6}	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 ⁶	808,145,417	A股
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁶	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

(三) 控股股東情況

報告期末，財政部為本行控股股東。

(四) 主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，截至本報告披露日，本行主要股東包括財政部、滙豐銀行、社保基金會、中國煙草總公司、首都機場集團有限公司、大慶石油管理局有限公司，具體情況如下：

1. 持股5%以上的主要股東

- (1) 財政部是本行第一大股東，成立於1949年10月，是國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜，負責人藍佛安，註冊地北京市西城區三里河南三巷3號，統一社會信用代碼11100000000013186G。報告期末，財政部持有本行A股及H股共計30,942,772,271股，持股比例35.02%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。
- (2) 滙豐銀行是本行第二大股東，成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，聯席行政總裁廖宜建、Surendra Rosha，註冊地香港特別行政區中環皇后大道中1號。報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本1,239.48億港元及71.98億美元，分為495.79億普通股。商業登記證00173611-000，控股股東是HSBC Asia Holdings Limited，實際控制人是HSBC Holdings plc，最終受益人HSBC Holdings plc。報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股共計14,135,636,613股，持股比例16.00%。該股東無一致行動人。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。

股份變動及股東情況

- (3) 社保基金會是本行第三大股東，成立於2000年8月，是財政部管理的負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構，法定代表人劉昆，註冊資本人民幣800萬元，註冊地北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈，統一社會信用代碼12100000717800822N。依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。報告期末，社保基金會持有本行A股及H股共計12,163,522,900股，持股比例13.77%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號，下稱《1號令》)，報告期末，本行與滙豐銀行及其關聯方，存在貸款、債券投資、其他表內授信、不可撤銷的承諾及或有負債等授信類關聯交易，表內外授信淨額105.24億元；報告期內存在服務類、存款、衍生品等非授信類關聯交易，交易金額合計102.03億元。上述關聯交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。《1號令》規定的關聯法人和非法法人組織中不包含財政部、社保基金會，本行與財政部、社保基金會的關聯交易情況詳見財務報表附註44.關聯方交易。

2. 監管口徑下的其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，本行其他主要股東包括：

- (1) 首都機場集團有限公司。報告期末，首都機場集團有限公司持有本行1.41%的股份，不存在質押本行股份情況。首都機場集團有限公司成立於1988年6月13日，註冊資本557億元，法定代表人宋鵬。首都機場集團有限公司是一家以機場業為核心的跨地域的大型國有企業集團。該股東的全資控股股東是中國民用航空局，無一致行動人。
- (2) 中國煙草總公司。報告期末，中國煙草總公司持有本行0.61%的股份，不存在出質本行股份的情況。中國煙草總公司成立於1983年12月15日，註冊資本570億元，法定代表人張建民，由財政部代表國務院履行出資人職責。上海海煙投資管理有限公司、雲南合和(集團)股份有限公司等共計7家中國煙草總公司下屬的公司授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權。
- (3) 大慶石油管理局有限公司。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.33%的股份，不存在質押本行股份情況。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本人民幣465億元，法定代表人朱國文，主要經營範圍為陸地石油和天然氣開採、礦產資源勘查等。該股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司，無一致行動人。

根據《1號令》，報告期末，本行與上述監管口徑下的其他主要股東及其關聯方，存在貸款、債券投資、其他表內授信、不可撤銷的承諾及或有負債等授信類關聯交易，表內外授信淨額共計52.09億元；報告期內存在服務類、存款、衍生品等非授信類關聯交易，交易金額合計328.56億元。上述關聯交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。

股份變動及股東情況

(五) 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，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《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。

股份變動及股東情況

三、優先股相關情況

(一) 優先股股東情況

報告期末，本行優先股股東總數67戶。

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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	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。

(二) 優先股股利分配情況

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，境內優先股股利總額1,831,500,000元，將於2025年9月8日派發。派發股利詳情請參見本行於2025年8月29日發佈的公告。

股份變動及股東情況

(三) 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

(四) 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號－金融工具列報》，國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號－金融工具》《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等規定，以及本行優先股的主要條款，本行優先股作為權益工具核算。

四、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)。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。

(一) 證券發行情況

請見本章節「普通股股份變動情況說明」。

(二) 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。本行及附屬公司其他已發行且在存續期的債券情況請見財務報表附註29.發行債券。

(三) 股份掛鉤協議

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。有關境內優先股之其他詳情，請見財務報表附註32.其他權益工具。

公司治理

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。

一、股東大會情況

本行於2025年4月8日召開2025年第一次臨時股東大會，審議通過《2024年度財務決算報告》《2024年度利潤分配方案》等2項議案；於2025年4月16日召開2025年第二次臨時股東大會暨2025年第一次A股類別股東大會及2025年第一次H股類別股東大會，審議通過《向特定對象發行A股股票方案》《向特定對象發行A股股票預案》等16項議案；於2025年6月27日召開2024年度股東大會，審議通過《2024年度董事會工作報告》《修訂公司章程》《不再設立監事會》等6項議案。上述股東大會決議公告已在上交所網站、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站和本行網站披露，並同時刊載於證監會指定媒體。

二、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股分配現金股利人民幣1.563元（含稅），共分配現金股利人民幣138.11億元（含稅），佔2025年上半年歸屬於母公司股東淨利潤的30.0%。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。

三、董事、監事、高級管理人員

於本報告日期，本行董事、監事、高級管理人員名單如下：

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	董事長、執行董事	肖 偉	獨立董事
張寶江	副董事長、執行董事、行長	王學慶	股東監事
殷久勇	執行董事、副行長	蘇 治	外部監事
周萬阜	執行董事、副行長	林至紅	職工監事
常保升	非執行董事	豐 冰	職工監事
廖宜建	非執行董事	頗 穎	職工監事
陳紹宗	非執行董事	錢 斌	副行長、首席信息官
穆國新	非執行董事	顧 斌	副行長
艾 棟	非執行董事	楊 濤	副行長
羅小鵬	非執行董事	何兆斌	董事會秘書
石 磊	獨立董事	涂 宏	業務總監（同業與市場業務）
張向東	獨立董事	林 驊	業務總監（零售與私人業務）
李曉慧	獨立董事	劉建軍	首席風險官
馬 駿	獨立董事	曹國鴻	交行－滙豐戰略合作顧問
王天澤	獨立董事		

公司治理

董事、監事、高級管理人員變動情況

新任		
姓名	職務	變動情形
艾 棟	非執行董事	選舉
楊 濤	副行長	聘任
離任		
姓名	原任職務	變動情形
李龍成	原非執行董事	退休
汪林平	原非執行董事	退休
陳俊奎	原非執行董事	工作調整
徐吉明	原監事長、股東監事	崗位調整
陳漢文	原外部監事	任職期滿
關興社	原職工監事	退休

董事、監事、高級管理人員資料變動

非執行董事穆國新先生不再擔任中國中信股份有限公司非執行董事。

獨立董事李曉慧女士擔任中國光大集團股份公司獨立董事，不再擔任方大特鋼科技股份有限公司、保利文化集團有限公司獨立董事。

獨立董事馬駿先生擔任中國人壽保險（集團）公司獨立董事，不再擔任中國太平人壽保險（香港）獨立董事。

獨立董事王天澤先生擔任新奧天然氣股份有限公司獨立董事。

業務總監（同業與市場業務）涂宏先生不再兼任本行上海市分行行長。

公司治理

董事、監事、高級管理人員持股情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
任德奇	董事長、執行董事	A股	0	0	0	—
		H股	500,000	0	500,000	—
陳紹宗	非執行董事	A股	0	0	0	—
		H股	49,357	0	49,357	—
林至紅	職工監事	A股	160,000	0	160,000	—
		H股	0	0	0	—
頗 穎	職工監事	A股	195,044	0	195,044	—
		H股	0	0	0	—
何兆斌	董事會秘書	A股	96,700	0	96,700	—
		H股	0	0	0	—
涂 宏	業務總監 (同業與市場業務)	A股	70,000	0	70,000	—
		H股	50,000	0	50,000	—
林 驊	業務總監 (零售與私人業務)	A股	202,100	0	202,100	—
		H股	0	0	0	—
劉建軍	首席風險官	A股	220,000	0	220,000	—
		H股	0	0	0	—
離任董事、監事、高級管理人員						
關興社	職工監事	A股	160,000	0	160,000	—
		H股	0	0	0	—

此外，本行董事陳紹宗先生持有交銀國際控股有限公司H股98股。除上述披露外，報告期末，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據香港上市規則附錄C3《上市公司董事進行證券交易的標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

公司治理

四、人力資源管理

(一) 員工情況

報告期末，本集團員工共計95,267人，其中境內銀行機構員工88,935人，境外銀行機構當地員工2,585人，子公司員工3,747人（不含總分行派駐至子公司人員）。

報告期末資產、分支機構和員工地區分佈

	資產		機構		員工	
	金額 (人民幣百萬元)	佔比(%)	數量(個)	佔比(%)	人數(人)	佔比(%)
長江三角洲	3,860,063	25.01	712	24.41	26,589	27.91%
珠江三角洲	1,282,881	8.31	328	11.07	10,188	10.69%
環渤海地區	2,151,650	13.94	477	16.67	14,516	15.24%
中部地區	1,659,530	10.75	515	17.88	14,948	15.69%
西部地區	1,124,436	7.28	473	16.56	12,358	12.97%
東北地區	504,185	3.27	314	11.10	8,421	8.84%
境外	1,227,082	7.95	66	2.28	3,110	3.26%
總行	5,670,424	36.74	1	0.03	5,137	5.39%
抵銷及未分配資產	(2,044,846)	(13.25)	-	-	-	-
合計	15,435,405	100.00	2,886	100.00	95,267	100.00

註：總行員工人數不含太平洋信用卡中心、金融服務中心/營業部、總行派出機構人員。長江三角洲員工人數及其佔比較去年同期有所下降，主要是由於信用卡中心屬地經營模式轉型，如不考慮信用卡中心，長江三角洲員工人數及其佔比均高於去年同期。

(二) 員工薪酬政策

本行根據集團戰略目標和改革發展要求，持續完善「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系，突出擔當導向、基層導向、業績導向，強化正向激勵。有關本行職工薪酬及福利支出詳見財務報表附註12.員工成本。

(三) 員工培訓

報告期內，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以落實「百千萬」關鍵人才素質提升行動方案為抓手，以培養政治過硬、本領過硬、作風過硬的幹部人才隊伍為目標，以政治能力和履職能力培訓為重點，加強集團統管、培訓統籌、系統謀劃、一體推進，聚焦「五個突出」（突出首課主課、突出「關鍵少數」、突出實戰實訓、突出質量提升、突出數字化轉型），開展全員教育培訓。上半年通過線上線下相結合，充分發揮e校園「員工身旁的課堂」作用，分層分類開展管理幹部、金科人才、客戶經理、產品經理、風險經理、支付結算人才等培訓辦班3,200餘期、共培訓32萬餘人次。

公司治理

五、投資者關係管理

本行始終秉承投資者價值最大化理念，以保持資本市場活躍銀行地位為目標，不斷強化投資者關係，促進價值回歸價值認同。繼續保持與市場「零距離」交流，豐富完善交流溝通渠道，上半年，通過開展年度/季度業績說明會、境內外路演、接待投資者來訪調研、參加投資論壇等活動，向市場傳遞經營發展等信息。積極拓寬與市場的在線溝通平台，通過投資者服務郵箱、熱線電話等日常渠道，解答廣大投資者特別是中小投資者關注的問題，增強市場互動。持續開展市值運行監測工作，搭建資本市場與管理層的溝通橋樑，促進形成經營管理與市場關切的雙向循環和良性互動。

本行遵循「真實、準確、完整，簡明清晰，通俗易懂」原則開展信息披露，及時在兩地交易所發佈定期報告及各類臨時公告，與資本市場保持充分有效的溝通。報告期內，發佈向特定對象發行A股股票相關公告54項，及時向投資者公佈再融資進展情況。同時，本行圍繞市場關注重點，優化定期報告內容，持續披露發展戰略推進情況，展示普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融業務特色，以及上海主場建設、數字化轉型成效，展示豐富綠色金融發展治理機制及成果。主動回應市場關注熱點問題，提升信息傳遞有效性。本行已連續十一年獲評上海證券交易所信息披露A類公司。

本行貫徹新發展理念，大力弘揚中國特色金融文化，不斷豐富交通銀行企業文化內涵，倡導「人與自然和諧共生」，積極為實現「全體人民共同富裕」目標貢獻金融力量。報告期內，本行《航運業轉型金融服務標準研究》獲「二〇二三至二〇二四年度金融標準化重點研究課題」獎項，有關本行履行社會責任的詳情，請見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站發佈的《交通銀行2024年度社會責任(ESG)報告》。

一、環境保護

(一) 綠色金融

本行加大對美麗中國建設的金融支持力度，助力推動綠色發展，促進人與自然和諧共生。本行「十四五」規劃從戰略層面更加重視和強調發展綠色金融，將綠色作為全集團業務經營發展的底色，聚焦重點領域、重點區域，加大綠色金融支持服務實體經濟力度，推動綠色金融與四大業務特色協同發展，更好滿足各類主體在綠色投融資、綠色消費、低碳轉型中的金融需求，在產品服務、政策流程、風險管控等方面擦亮交行綠色金融服務底色。

1. 治理機制

董事會是本行綠色金融工作的最高決策機構，負責在全行範圍內樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色理念，審批高級管理層制定的綠色金融發展戰略和重要制度。董事會下設董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會、風險管理與關聯交易控制委員會，分別負責綠色金融、ESG風險管理工作。報告期內，董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會審議高級管理層提交的綠色金融工作情況報告，確定綠色金融發展目標，對實施情況進行監督和評估。董事會風險管理與關聯交易控制委員會定期評估氣候風險管理情況，指導完善ESG風險管理體系建設。

高級管理層及其下設的綠色金融發展委員會根據集團綠色金融發展戰略，制定全行發展綠色金融、服務「碳達峰、碳中和」目標的政策、制度，完善發展綠色金融的體制機制，適時將綠色金融重大規劃等提交董事會審定。綠色金融發展委員會2025年度第一次全體會議明確，統籌推進綠色金融工作，強化目標管理與責任落實；聚焦信貸結構優化，挖掘業務增長潛力；完善配套保障措施，促進全行綠色金融穩健發展。

2. 政策制度

本行構建形成「2+N」綠色金融政策體系，其中「2」指本行的綠色金融政策、服務碳達峰碳中和目標行動方案，對全行高質量發展綠色金融、高水平服務國家「雙碳」戰略目標作出方向性部署：明確2025年、2030年、2060年三個階段的目標和重點任務，具體到「十四五」期末，本行綠色貸款目標為餘額不低於8,000億元。「N」指各類綠色金融專項政策，包括組織架構、業務管理、支持工具、細分行業、產品集成、審批政策、考核評價、區域發展等。

加大綠色金融政策供給。報告期內，修訂印發《關於持續運用好人民銀行碳減排支持工具要求助力加快經濟社會發展全面綠色轉型的通知》，指導分行用好碳減排支持工具；推出《交通銀行轉型金融政策包(2025年6月版)》《交通銀行綠色低碳產業地圖(2025年6月版)》等，為綠色金融、轉型金融拓客展業提供參考。動態更新光伏產業鏈、風能產業鏈、智能電網產業鏈、儲能產業鏈、氫能產業鏈以及工業綠色低碳轉型等六項專項授信策略指引及風電項目、風電設備製造、光伏發電項目、光伏製造產業鏈、儲能項目等新能源領域授信審批指引。聚焦能源、製造業、城鄉建設、交通運輸等「雙碳」重點領域，有扶有控支持傳統產業的減排降碳轉型金融需求，持續推進集團綠色金融業務高質量發展。

環境和社會責任

- (1) 能源領域：聚焦支持現代能源體系建設領域的投融資需求，在做好能源保供工作的前提下，將信貸資源向支持以清潔能源為主導的新型電力系統建設傾斜。
- (2) 製造業領域：結合鋼鐵、有色金屬、建材、石化化工等重點行業碳達峰方案，對照能耗、能效標準優選項目和客戶，支持工業綠色低碳轉型項目，堅決落實產能置換和淘汰落後產能安排。
- (3) 城鄉建設領域：踐行綠色發展理念，跟進城鎮、鄉村公共基礎設施綠色升級、消費業態綠色轉型、農村生態環境保護及合理適度開發等機遇，加大對重點區域和優質項目的支持力度。
- (4) 交通運輸領域：跟進新能源、清潔能源在交通運輸領域的應用趨勢，重點支持公共交通服務體系電氣化低碳轉型，支持充換電、配套電網、加注（氣）站等基礎設施建設項目以及新能源城市公交車、動力電池更新等。

本行積極發展轉型金融，推動轉型金融規範發展。推出《交通銀行轉型金融政策包（2025年6月版）》，指導分行規範業務流程。推進轉型金融創新發展，相繼在鋼鐵、農業、建材、煤電等十多個細分領域落地轉型金融創新業務，如銀行間市場轉型債券、「碳強度+ESG」雙掛鉤轉型貸款等，其中不少為當地市場的首單或首批服務案例。加強轉型金融交流合作，受邀擔任中英綠色金融工作組轉型金融工作組中方牽頭機構。

3. 實踐成效

本行加強對授信客戶ESG領域的盡職調查和審查審批，充分評估客戶ESG表現、效益和風險，持續優化信貸資源配置。加大對清潔能源、電力系統改造、碳減排技術等領域的支持力度；嚴控環保壓力大、能源消耗高的企業或項目，分類施策，積極改善信貸結構；用好人民銀行碳減排支持工具。

綠色信貸保持平穩增長。報告期末，境內銀行機構綠色貸款²餘額超過8,700億元。2025年上半年，作為綠色債券標準委員會成員單位，助力綠色債券標準建設，承銷綠色債券及轉型類債券72.91億元。

本集團子公司秉持綠色發展理念，通過綠色租賃、發行ESG主題產品、發行綠色保險債權計劃、投資綠色債券、綠色資產證券化等多種途徑，助力經濟綠色低碳轉型發展。

交銀金融租賃有限責任公司 報告期內，公司航運租賃業務在主力綠色船型上持續發力，交付的7.7萬噸級多用途紙漿船「GREEN BRAZIL」輪在巴西桑托斯港完成首航，該船舶能效設計指數(EEDI)顯著優於國際海事組織第三階段標準，並獲得中國船級社頒發的碳中和評價證書。報告期末，公司新技術機型佔比49%，較上年末提升2個百分點。報告期內，公司首單新能源光伏電站項目綠證交易、首筆共享兩輪車租賃項目落地；發行全國首單非銀機構鄉村振興主題綠色金融債券，發行規模達35億元，創下非銀綠債單期最大發行規模及非銀綠債最低發行利率雙紀錄；持續發佈社會責任(ESG)報告，全面展現在經濟、環境等責任領域的主要實踐和成果，有力書寫「綠色金融」大文章。

2 人民銀行A3327報表口徑。自2025年起，人民銀行修訂了綠色貸款統計內容，調整綠色貸款認定標準，報告中2025年上半年綠色貸款數據與之前年報披露數據不可比。

環境和社會責任

交銀施羅德基金管理有限公司 積極踐行綠色金融投資理念，加大現有綠色金融相關產品營銷力度，將綠色債券相關投資策略納入後續新發債券基金投資範圍。構建股票的環境風險評級模型，已經形成了5,300餘隻滬深北上市個股的評級。加強對綠色債券研究，建立持倉監測機制，持續提升綠色債券投資水平，報告期末，公募產品綠色債券投資規模約31.32億元。

交銀理財有限責任公司 通過發行ESG綠色相關主題產品、債券投資等引導更多社會資金流向綠色、低碳領域，為企業綠色轉型以及節能環保、清潔能源、清潔交通等綠色產業提供金融支持。報告期內，公司ESG綠色相關主題產品餘額合計96.21億元，產品形態包括封閉式與開放式產品，滿足客戶不同流動性與收益需求，引導投資者樹立綠色低碳投資理念。債券投資方面，報告期末，公司綠色債券投資餘額124.69億元，較上年末增幅9.5%。

交銀金融資產投資有限公司 報告期內，公司將綠色金融作為投資賽道之一，鼓勵對清潔能源、節能降碳、環境保護產業、能源綠色低碳轉型、綠色服務等領域加大投資力度，鞏固在清潔能源發電領域的客戶資源和投資經驗，圍繞新能源核心企業，拓展產業鏈優質客戶。截至6月末，已累計對綠色金融領域企業提供股權投資金額達225.76億元，投資餘額為143.62億元。報告期內，對新能源汽車、光伏領域新增投資15億元。

交銀人壽保險有限公司 通過股權投資、債權投資、產品發行等方式助力綠色金融發展。報告期末，公司投資綠色金融產品餘額39.45億元；旗下資管子公司發行綠色保險債權計劃產品融資餘額59.82億元。

交銀國際信託有限公司 公司積極推進綠色信託發展，深耕綠色金融。加大對綠色低碳循環經濟的支持。報告期內，新增綠色債券投資規模逾8億元。

(二) 綠色運營

本行致力於推動能源資源的節約與高效利用，將綠色發展理念融入經營管理全過程，系統推進節能降碳、水資源節約、廢棄物管理、綠色辦公、數據中心能效提升與示範創建工作。本行始終以高度的社會責任意識，嚴格遵循國家環保和能源法律法規，持續強化綠色自運營建設，主動發揮行業示範引領作用。在具體實踐中，總行因地制宜，充分結合各樓宇(園區)功能特性和區位特點，參照行業協會《設施設備綠色運行管理服務規範T/CPMI 011-2020》的標準，在基本運行管理的基礎上，根據物業設備不同專業系統的技術要求和使用要求，通過對設備設施有關動態參數的記錄、觀察、分析、調整來實現系統設備低能耗運行，以達到建築在全壽命期內，節約資源、保護環境、減少污染的目的。同時通過引入專業機構開展年度環境檢測，確保環境指標全面達標，持續滿足ISO14001環境管理體系要求。報告期內，交銀金融大廈榮獲「2024年度上海市既有建築綠色低碳更新改造評定」金獎。未來，本行將持續探索創新節能降碳技術與管理模式，為實現「雙碳」目標貢獻更多金融力量。

二、社會責任

(一) 消費者權益保護

本行始終堅持金融為民理念，全面落實董事會、消保專委會和高管層決策部署，貫徹公司消保戰略、政策及目標，持續打造涵蓋事前、事中、事後全鏈條消保工作格局，有效運行跨部門消保工作委員會協調機制，形成前中後台多維協同的治理架構，深化可回溯管理、營銷宣傳、個人信息保護、投訴管理等15項消保工作機制，優化完善制度體系建設，明確消保工作目標和重點，切實保護金融消費者合法權益。統籌開展「3•15」金融消費者權益保護教育宣傳活動、「5•15」投資者保護宣傳日、「普及金融知識萬里行」等主題活動，通過線上線下融合推進方式，重點將金融教育與助老、助殘工作相結合，增強金融教育工作的創新性、有效性和實效性，廣泛傳播金融消保知識及反欺詐案例「為民辦實事」舉措，持續做好日常金融教育，上半年累計觸及金融消費者6.56億人次。

環境和社會責任

上半年本行受理金融消費者投訴16.44萬件，投訴辦結率達100%，實現全量投訴及時處置。投訴涉及的業務類型主要包括信用卡業務（6.30萬件，佔38.3%）、個人貸款業務（4.38萬件，佔26.6%）、借記卡業務（4.0萬件，佔24.3%）、其他業務（1.76萬件，佔10.7%），分佈在廣東省（6.8%）、江蘇省（3.4%）、北京市（2.1%）、上海市（2.1%）等地區。

持續推進矛盾糾紛多元化解機制，依托交行官方網站不斷更新公示調解機構信息，確保調解組織信息公開透明，上半年全行共參與金融糾紛調解4,976筆，同比上升42.91%。

本行審計部門在年度消保專項審計中對消費者權益工作質效進行監督檢查，審計結果向董事會社會責任（ESG）與消費者權益保護委員會報告，同時報董事會參閱。重點關注了消保體制建設與機制運行、投訴管理與溯源整改、消保審查、產品宣傳營銷、信息披露、消費者信息保護、員工行為管控及宣傳教育等方面內容。截至2025年6月末，上年度消保審計問題整改率為93.8%。

（二）服務普惠型小微企業

請見「業務回顧」章節。

三、鄉村振興

（一）金融助力鄉村振興

本行持續強化鄉村金融服務政策保障，着力提升「三農」領域信貸可得性。

加大重點領域金融支持力度。圍繞保障國家糧食安全，強化對糧食和重要農產品生產、種業振興、高標準農田建設等關鍵環節的金融服務。積極支持農業農村基礎設施建設和農村一二三產業融合發展。加強對重點幫扶縣及脫貧地區優勢特色產業的金融支持。

豐富涉農金融產品供給。創新開發「益農快貸」標準產品及涉農場景定制等特色產品，滿足農業經營主體差異化融資需求。推廣主動授信業務模式，支持科技型農業企業發展。報告期末，涉農貸款餘額7,613.14億元，較上年末增加171.65億元，增幅2.31%。

強化鄉村金融服務渠道建設。大力推廣鄉村振興主題卡，報告期末，發存量達502.34萬張，較上年末淨增60.19萬張。繼續推進「雲上交行」遠程視頻服務落地，持續提升縣域線上線下渠道一體化服務水平。

（二）定點幫扶

本行嚴格落實「四個不摘」要求，持續做好對甘肅天祝縣、四川理塘縣、山西渾源縣的定點幫扶工作。積極發揮金融行業優勢，廣泛動員社會力量參與，堅決守牢防止返貧底線，圍繞五大振興不斷發力，形成鞏固拓展脫貧攻堅成果、推進鄉村振興的強大合力。

持續加強定點幫扶幹部隊伍建設，打造帶領脫貧群眾推進鄉村全面振興的「領頭雁」。積極開展人才培訓，累計培訓定點幫扶縣基層幹部、技術人員、鄉村振興帶頭人等共4,474人次。

深化消費幫扶，開展「新春行動」、線下展銷會、信用卡買單吧促銷等消費幫扶專項活動，完善幫扶地區農產品進展會機制，拓寬消費幫扶渠道。

創新幫扶模式，為幫扶縣打造「科創教室」，提升幫扶縣的科技教育水平。在理塘縣設立教育慈善信託，為義務教育階段學生提供公益支持。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響³的訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告的未決訴訟、仲裁涉及的金額約為人民幣10.83億元。

二、受處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，以及被證監會採取行政監管措施或被證券交易所採取紀律處分的情形。

三、誠信情況

報告期內，本集團不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的涉訴債務到期未清償等情況。

四、關聯交易

(一) 與金融監管總局口徑下關聯方之間重大關聯交易

報告期內，本行與交銀租賃管理香港有限公司(下稱交銀管理)、交銀租賃發展香港有限公司(下稱交銀發展)和榮港聯合金融有限公司(下稱榮港聯合)就相關重大關聯交易簽署了合同。本行第十屆董事會第二十一次會議審議批准了上述交易，上述交易在提交董事會審議前，召開獨立董事專門會議審議，並由獨立董事出具書面意見。6名獨立董事均認為上述交易符合監管部門有關關聯交易公允性、合規性等要求，已履行業務審查審批程序。

本行按照《1號令》規定，在合同簽署後15個工作日內在公司網站逐筆披露並向監管報告。具體情況如下：

1. 關聯方基本情況

- (1) 交銀管理。2015年10月成立，由本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司(下稱交銀金租)間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地址為18/F, 20 Pedder Street, Central, HK。
- (2) 交銀發展。2015年10月成立，由本行全資子公司交銀金租間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地址為1/F Far East Consortium BLDG, 121 Des Voeux RD Central, HK。
- (3) 榮港聯合。2015年2月成立，由本行全資子公司交銀金租間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地址為18/F, 20 Pedder Street, Central, Hong Kong。

3 「產生重大影響」以證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號——商業銀行信息披露特別規定(2022年修訂)》第十九條「商業銀行涉及的訴訟事項，單筆金額超過經審計的上一年度合併財務報表中歸屬於本行股東的淨資產金額百分之一的，公司應及時公告」為標準。

重要事項

2. 關聯交易情況

根據董事會決議，本行及下設境外分行與上述機構簽署了以下合同：

- (1) 本行及下設境外分行於2025年3月27日至5月12日期間共與交銀管理簽署了8份借款合同，協議金額合計58.5億美元。合同到期日均為2026年4月30日，業務期限最長不超過6個月、3年、5年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。
- (2) 本行下設境外分行於2025年3月27日至5月12日期間共與交銀發展簽署了8份借款合同，協議金額合計41億美元。合同到期日分別為2026年3月5日、4月30日，業務期限最長不超過3年、5年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。
- (3) 本行及下設境外分行於2025年3月31日至5月12日期間共與榮港聯合簽署了3份借款合同，協議金額合計30億美元。合同到期日均為2026年4月30日，業務期限不超過3年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。

上述與交銀管理、交銀發展和榮港聯合的借款業務，遵循市場化定價原則，不優於本行對同類型同層級非關聯方的定價或報價，或不低於同業金融機構對上述機構同類型業務的定價或報價。具體借款利率在每次提款時由雙方根據上述定價政策另行協商確定。

(二) 與證監會和上交所口徑下關聯自然人之間關聯交易

根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號——商業銀行信息披露特別規定》，報告期末，本行與關聯自然人之間貸款餘額為11.67萬元，對關聯自然人信用卡透支額度（含未提用部分）合計895.59萬元。

五、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本集團資產事項。

(二) 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

重要事項

六、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。審計委員會的主要職責為提議聘用、續聘或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所及負責具體實施事項，監督及評估本行與外部審計機構之間的關係及外部審計機構的工作，指導、考核和評價內部審計工作及內部審計制度及其實施，審核本行財務信息及其披露、檢查會計政策及實務、監督財務狀況和財務報告程序，監督及評估本行內部控制的有效性與執行情況等。

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。

七、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。

八、聘用審計師

經2024年度股東大會審議批准，本行聘用畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務；聘用畢馬威會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務。聘期自本行2024年度股東大會通過之時起，至本行2025年度股東大會結束之時止。

九、募集資金的使用情況

根據中國證監會於2025年5月出具的《關於同意交通銀行股份有限公司向特定對象發行股票註冊的批覆》（證監許可[2025]1081號），本行於2025年6月完成向財政部、中國煙草和雙維投資發行人民幣普通股（A股）14,101,057,578股，扣除發行費用後，實際募集資金淨額約為人民幣119,940,554,882.23元。本次募集資金按照募集說明書披露的用途使用，即補充本行的核心一級資本，以支持未來業務發展。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的募集資金使用規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

重要事項

十、承諾事項履行情況

本行股東等承諾相關方在報告期內或持續到報告期內的承諾事項：

承諾背景	承諾類型	承諾方	承諾內容	承諾時間	承諾期限	是否有履行期限	是否及時嚴格履行
與向特定對象發行股票相關的承諾	股份限售	財政部	關於股東持股期限的承諾	2025年6月	認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年	是	是
			關於股東持股期限的承諾	2025年6月	持有的全部交通銀行股票自本次A股發行取得股權之日起18個月	是	是
	股份限售	中國煙草	關於股東持股期限的承諾	2025年6月	認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年	是	是
	股份限售	雙維投資	關於股東持股期限的承諾	2025年6月	認購的本次發行的A股股票自A股發行取得股權之日起5年	是	是
	其他	本行董事、高級管理人員	攤薄即期回報採取填補措施的承諾	2025年6月	長期	是	是

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

十一、戰略投資者合作情況

報告期內，中國煙草、雙維投資作為戰略投資者參與本行向特定對象發行A股股票，並與本行簽署了戰略合作協議。本行與中國煙草、雙維投資建立了工作層面定期溝通機制，不定期舉行管理層會晤。中國煙草、雙維投資基於戰略投資者定位，持續關注銀行業發展態勢，圍繞本行的發展戰略、資本運作規劃、分紅水平等方面向本行提出合理可行的意見和建議。本行與中國煙草、雙維投資本着「長期合作、互惠互利、共同發展」的原則，充分發揮雙方優勢，積極謀求雙方協調互補的長期共同戰略利益。報告期內，本行與中國煙草、雙維投資認真履行戰略合作協議的相關義務，充分發揮各自優勢加強在產業鏈金融服務中的銀企合作。

機構名錄

境內省分行、直屬分行名錄

區域劃分	機構	地址
長江三角洲	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
	江蘇省分行	江蘇省南京市建鄴區廬山路218號
	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
	浙江省分行	浙江省杭州市上城區四季青街道劇院路1-39號
	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
珠江三角洲	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路交叉口
	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9-1號
	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
環渤海地區	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號
	北京市分行	北京市西城區金融大街22號
	天津市分行	天津市河西區友誼路7號
	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
中部地區	青島分行	山東省青島市嶗山區深圳路156號4號樓
	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
	湖南省分行	湖南省長沙市芙蓉區五一大道447號
西部地區	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市良慶區雲英路15號南寧城建集團總部地塊項目1號寫字樓
	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號
	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
	重慶市分行	重慶市江北區江北城西大街3號
	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號
	貴州省分行	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
	西藏自治區分行	西藏自治區拉薩市318國道以南、金融路以西頓珠金融城金鑾苑3號樓1層101、102
	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市金鳳區寧安大街64號
	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
東北地區	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路67號
	遼寧省分行	遼寧省瀋陽市瀋河區市府大路258-1號
	大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
	吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3535號
	黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路428號

註：如需本行營業網點地址及聯繫方式，請登錄本行官網，點擊「網點查詢」獲取相關信息。

機構名錄

境外銀行機構名錄

機構	地址
香港分行/交通銀行(香港)有限公司	中國香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓
紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
新加坡分行	128 Beach Road #25-01 Guoco Midtown · Singapore 189733
首爾分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳門分行	中國澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
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
墨爾本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	中國台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
盧森堡分行/交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	3 Square de l'Opéra Louis Jouvett – 5 rue Boudreau, 75009 Paris, France.
交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通銀行(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, 186 00, Czech Republic
約翰內斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
迪拜國際金融中心分行	Unit 02, Level 30, Currency Tower 2, DIFC, P.O. Box 507386, Dubai, UAE
多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

主要子公司名錄

機構	地址
交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號
交銀國際信託有限公司	武漢市建設大道847號
交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號27-29樓
交銀人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號22-23樓
交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
交銀金融資產投資有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號5樓·8-9樓
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號1號樓101戶

附錄一 中期財務資料的審閱報告及中期簡要合併財務報表

目 錄

中期簡要合併財務報表		26	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金
中期財務資料的審閱報告	62		融負債
未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表	63	27	客戶存款
未經審計的中期簡要合併財務狀況表	65	28	已發行存款證
未經審計的中期簡要合併權益變動表	66	29	發行債券
未經審計的中期簡要合併現金流量表	68	30	其他負債
		31	股本與資本公積
未經審計的中期簡要合併財務報表附註	70	32	其他權益工具
1 一般資料		33	其他儲備和未分配利潤
2 重要會計政策		34	股息
3 金融風險管理		35	非控制性權益
4 利息淨收入		36	或有事項
5 手續費及佣金收入		37	承諾事項
6 手續費及佣金支出		38	擔保物
7 交易活動淨收益／(損失)		39	其他綜合收益
8 其他營業收入		40	合併現金流量表附註
9 信用減值損失		41	納入合併範圍的結構化主體
10 其他資產減值損失		42	未納入合併範圍的結構化主體
11 其他營業支出		43	金融資產的轉讓
12 員工成本		44	關聯方交易
13 所得稅		45	分部分析
14 基本及稀釋每股收益		46	報告期後非調整事項
15 現金及存放中央銀行款項		47	比較數據
16 存放和拆放同業及其他金融機構款項			
17 衍生金融工具		未經審計的補充財務資料	145
18 客戶貸款		1 貨幣集中情況	
19 金融投資		2 國際債權	
20 主要子公司		3 逾期和重組資產	
21 對聯營及合營企業投資		4 貸款分佈信息	
22 固定資產		5 客戶貸款	
23 遞延所得稅			
24 其他資產			
25 同業及其他金融機構存放和拆入款項			

中期財務資料的審閱報告

致交通銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附的交通銀行股份有限公司(「交通銀行」)的中期財務資料，包括2025年6月30日的中期簡要合併財務狀況表、截至2025年6月30日止六個月期間的中期簡要合併損益及其他綜合收益表、中期簡要合併權益變動表 and 中期簡要合併現金流量表，以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第34號－中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是交通銀行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向交通銀行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的「國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照「國際會計準則第34號－中期財務報告」編製。

執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

二零二五年八月二十九日

未經審計的簡要合併財務報表

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	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	4	85,247	84,234
手續費及佣金收入	5	22,429	22,933
手續費及佣金支出	6	(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)	7	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	8	14,607	13,986
淨經營收入		133,498	132,550
信用減值損失	9	(32,814)	(33,021)
其他資產減值損失	10	(531)	(467)
其他營業支出	11	(53,243)	(51,384)
稅前利潤		46,910	47,678
所得稅	13	(455)	(1,853)
本期淨利潤		46,455	45,825

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2025年6月30日止六個月期間

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	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
本期其他綜合收益，稅後	39	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）	14	0.59	0.56

後附財務報表附註是本中期簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併財務狀況表

2025年6月30日

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	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	15	751,611	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	971,094	974,042
衍生金融資產	17	57,897	100,375
客戶貸款	18	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	19	602,018	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	19	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	19	1,151,871	1,082,144
對聯營及合營企業投資	21	13,788	11,601
固定資產	22	244,781	238,949
遞延所得稅資產	23	44,162	42,752
其他資產	24	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	25	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	26	57,262	50,254
衍生金融負債	17	50,196	85,473
客戶存款	27	9,171,358	8,800,335
已發行存款證	28	1,515,200	1,384,372
應交所得稅		4,979	8,056
發行債券	29	711,828	691,248
遞延所得稅負債	23	3,150	4,324
其他負債	30	291,988	289,607
負債合計		14,130,635	13,745,120
股東權益			
股本	31	88,364	74,263
其他權益工具	32	174,796	174,796
其中：優先股		44,952	44,952
永續債		129,844	129,844
資本公積	31	217,261	111,420
其他儲備	33	457,600	435,562
未分配利潤	33	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	35	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

簡要合併財務報表已於2025年8月29日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

任德奇
董事長及執行董事

張寶江
副董事長、執行董事及行長

後附財務報表附註是本中期簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間

（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			
其他權益工具					其他儲備													
股本 附註31	優先股 附註32	永續債 附註32	資本公積 附註31	法定盈餘公積 附註33	任意盈餘公積 附註33	法定一般準備金 附註33	以公允價值計量且其變動重計入其他綜合收益的金融資產重估儲備及減值準備	現金流量套期儲備的有效部分	境外經營產生的折算差異	其他變動的信用風險準備	其他	未分配利潤 附註33,34	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益	合計			
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)	46,072	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)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	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)

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併現金流量表（續）

截至2025年6月30日止六個月期間
（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	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)
贖回其他權益工具支付的現金		(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	40	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)

後附財務報表附註是本中期簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

1 一般資料

交通銀行股份有限公司（以下簡稱「本銀行」）系經國務院國發[1986]81號《國務院關於重新組建交通銀行的通知》和中國人民銀行銀髮[1987]40號《關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》批准，於1987年4月1日重新組建成立的全國性股份制商業銀行，總部及註冊地均設在上海。

本銀行持有中國銀行保險監督管理委員會頒發的B0005H131000001號《金融許可證》，統一社會信用代碼為9131000010000595XD號。

本銀行及子公司（以下統稱「本集團」）主要從事公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務、金融租賃業務、基金業務、理財業務、信託業務、保險業務、境外證券業務、債轉股業務和其他相關金融業務。

2 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)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 重要會計政策(續)**(2) 會計政策變更(續)****(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(續)**

(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。

3 金融風險管理**概述**

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險,這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險,或組合的風險。本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡,同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險,以制定適當的風險限額和控制,監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

風險管理框架

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好,並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略,制定相應的風險管理政策及程序。總行風險管理部作為集團風險管理的主要部門,承擔全面風險管理的牽頭職能。集團對各類重要風險指定牽頭管理部門。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外,內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

(1) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而引致損失的風險。信用風險來源於客戶貸款、金融投資、衍生產品和同業往來等,同時也存在於表外的貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。信用風險是本集團面臨的主要風險,因此,集團審慎管控整體的信用風險,納入全面風險管理定期向本集團高級管理層和董事會進行匯報。

(a) 信用風險管理

本集團公司機構業務部、普惠金融事業部/鄉村振興金融部、零售信貸業務部、太平洋信用卡中心、國際業務部/離岸金融業務中心、授信管理部、授信審批部、風險管理部、資產保全部、金融機構部(票據業務中心)/資產管理業務中心、金融市場部(貴金屬業務中心)等共同構成信用風險管理的主要職能部門,對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後管理和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

(i) 客戶貸款

對於公司貸款,本集團客戶經理負責接收授信申請人的申請文件,對申請人進行貸前調查,評估申請人和申請業務的信用風險,提出建議評級。本集團根據授信審批權限,實行分行和總行分級審批制度。本集團在綜合考慮申請人信用狀況、財務狀況、抵質押物和保證情況、信貸組合總體信用風險、宏觀調控政策以及法律法規限制等各種因素基礎上,確定授信額度。本集團密切跟蹤經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況,加強信貸投向指導,制訂分行行業的授信投向指引;加強日常風險預警、監控與專項風險排查,及早識別重點風險客戶和潛在風險點;推動貸後管理優化,以客戶信用風險管理為核心做實貸後管理。由獨立的放款審核部門在放款時審查相關授信文件的合規性、完整性和有效性。本集團運用風險監測、風險排查、風險提示等一系列工具和方法,對公司貸款實施日常風險監控。對不良貸款,本集團主要通過(1)催收;(2)重組;(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索;(4)訴訟或仲裁;(5)轉讓等方式,對不良貸款進行管理。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(a) 信用風險管理（續）

(i) 客戶貸款（續）

對於零售信貸資產，本集團通過現場檢查和實施重大報告制度，整體把握零售業務風險情況；通過完善管理系統，加強日常風險監控和預警；通過制定業務管理制度、結合相關系統功能管控，規範零售業務操作流程；通過加強風險與情監控和預警提示，及時識別和揭示重大潛在風險；通過運用壓力測試及質量遷徙分析，及早掌握並預判個貸質量走勢，提前採取針對性的風險控制措施。此外，本集團繼續實施快速反應機制，妥善應對突發事件；對重點風險項目開展名單式管理，重點監控督導清收化解。

本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準，分類管理零售信貸資產。對已發生逾期的零售客戶，按照逾期時間長短採用不同方式進行催收。

信用卡業務的運行管理由本集團的信用卡中心負責。本集團信用卡中心採取監測與防控並舉的措施，通過加強數據的交叉驗證，增強審批環節的風險防控能力；通過精細客戶分層對高風險客戶提前干預，降低風險敞口；通過合理分配催收力量，有效提升催收業務產能；通過進一步完善數據分析系統，推進信用卡業務的精細化管理。

(ii) 資金業務

對資金業務（包括債權性投資），本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本集團採用內部評級和外部可獲得的評級（如標準普爾）來管理債券投資和票據的信用風險。本集團對涉及的債券發行主體，根據授信審批許可權，實行總行和分行分級審批，並實行額度管理。

除債券以外的債權性投資包括金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託收益權回購方及定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

對衍生產品，本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸（即買賣合約的差額）的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限（即公允價值為正數的工具）。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

對於存放及拆放同業、買入返售業務以及與同業所進行的貴金屬業務，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

(iii) 與信用相關的承諾

財務擔保與貸款的信用風險相同。而商業信用證通常以與之相關的已發運貨物作為擔保物，因此與直接貸款相比，其風險要低。與信用相關的承諾均納入申請人總體信用額度管理，對於超過額度的或交易不頻繁的，本集團要求申請人提供相應的保證金以降低信用風險敞口。

(iv) 信用風險質量

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》（中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號）規定的風險分類方法、程序對金融資產進行分類管理。分類辦法要求銀行按照風險程度將承擔信用風險的金融資產劃分為以下五類：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類資產合稱不良資產。

五級分類的核心定義如下：

正常：債務人能夠履行合同，沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注：雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素，但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級：債務人無法足額償付本金、利息或收益，或金融資產已經發生信用減值。

可疑：債務人已經無法足額償付本金、利息或收益，金融資產已發生顯著信用減值。

損失：在採取所有可能的措施後，只能收回極少部分金融資產，或損失全部金融資產。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失

本集團對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按自初始確認後信用風險是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

階段劃分

本集團將需計量預期信用損失的金融工具劃分為三個階段，第1階段是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，僅需計算未來12個月預期信用損失(ECL)。第2階段是「信用風險顯著增加」階段，第3階段是「已發生信用減值」階段；第2階段和第3階段需計算整個存續期的預期信用損失。

具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 本金或利息逾期超過30天；
- 信用評級等級大幅變動。其中，信用評級等級採用內外部評級結果，判斷標準如下：
 - (i) 變動後內外部評級等級差於本集團授信准入標準；
 - (ii) 非零售資產內部評級等級較初始確認時內部評級等級下遷3個級別及以上；
 - (iii) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響；
 - (iv) 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本集團造成損失的金融資產。

根據金融工具的性質，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(b) 預期信用風險損失（續）

已發生信用減值及違約的定義

在新金融工具準則下確認是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。一般來講，當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生信用減值，並將該金融資產界定為已發生違約：

- 本金或利息逾期超過90天；
- 發行方或債務人發生嚴重財務困難，或已經資不抵債；
- 債務人很可能破產；
- 因發行方發生重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

各階段之間是可遷移的。如第1階段的金融工具，出現信用風險顯著增加情況，則需下調為第2階段。若第2階段的金融工具，情況好轉並不再滿足信用風險顯著增加的判斷標準，則可以調回第1階段。

對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

違約概率(PD)，指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露(EAD)，是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額，反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率(LGD)，是指某金融工具違約導致的損失金額佔該金融工具風險暴露的比例，一般受交易對手類型、債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險暴露(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

預期信用風險的估計：減值模型

減值模型採用了自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了覆蓋金融機構、公司和零售風險暴露的多個減值模型，並構建了以國內生產總值(GDP)同比增長率為驅動的包括國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型。本集團重視宏觀經濟預測分析，充分評估前瞻性信息的影響，至少每半年對前瞻性信息進行一次更新，並預測基準、樂觀及悲觀三種情景下的指標值，預測結果經本銀行宏觀經濟專家評估確認後用於資產減值模型，遇國內外重大事件發生或相關政策重大調整時將及時更新相關前瞻性信息。

於2025年6月30日，本集團預測2025年國內生產總值(GDP)同比增長率基準情景下為5%左右。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了對2025年宏觀經濟的預測信息。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定基準、樂觀及悲觀三種情景的權重，並保持相對穩定。

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況，本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構（如IMF、世界銀行）的宏觀預測數據，定期對境外行減值計算進行前瞻性調整。二是對減值模型未覆蓋的資產組合，參考已建立減值模型的相似資產組合，設置預期損失比例。當管理層認為模型預測不能全面反映近期信貸或經濟事件的發展程度時，可使用管理層疊加調整對減值準備進行補充。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 預期信用風險損失(續)

將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

在統計減值準備和宏觀經濟指標關聯性時,本集團將具有類似信用風險特徵的資產劃入同一組合,在進行分組時,本集團考慮了產品類型、客戶類型、客戶所屬行業及客戶規模等信息,確保其統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠信息時,本集團參照內部/外部的補充數據用於建立模型。本集團非零售資產主要根據行業進行分組,零售貸款主要根據產品類型等進行分組。本集團按年對風險分組的合理性進行重檢修正。

敏感性分析

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2025年6月30日,當樂觀、悲觀情景權重變動10%且經濟指標預測值相應變動時,減值準備的變動不超過5%。

(c) 最大信用風險敞口

下表列示了於資產負債表日在不考慮抵質押品或其他信用增級對應資產的情況下,本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產,最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的帳面價值。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放中央銀行款項	739,207	703,767
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
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	533,615	586,108
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	1,121,285	1,064,621
其他金融資產	103,578	91,925
小計	14,971,790	14,453,762
表外信貸承諾	2,393,623	2,371,629
最大信用風險敞口	17,365,413	16,825,391

(i) 納入減值評估範圍的金融工具

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況。根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分,本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重),該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產品質良好,沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為;「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素,但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為;「高」指出現未按合同約定償付債務,或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

下表對本集團納入預期信用損失評估範圍的主要金融工具的信用風險敞口進行了分析。在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也包含信用風險，其信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級為「低」。

	2025年6月30日						減值準備	最大信用風險敞口
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及子公司	集團合計		
表內項目								
存放中央銀行款項(第1階段)	702,052	-	-	702,052	37,155	739,207	-	739,207
客戶貸款－公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	5,223,563	89,703	60,543	5,373,809	467,993	5,841,802	(166,012)	5,675,790
第1階段	5,137,043	-	-	5,137,043	382,325	5,519,368	(81,155)	5,438,213
第2階段	86,520	89,703	-	176,223	69,047	245,270	(38,092)	207,178
第3階段	-	-	60,543	60,543	16,621	77,164	(46,765)	30,399
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	323,531	-	16	323,547	2,773	326,320	-	326,320
第1階段	321,883	-	-	321,883	2,773	324,656	-	324,656
第2階段	1,648	-	-	1,648	-	1,648	-	1,648
第3階段	-	-	16	16	-	16	-	16
客戶貸款－個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,679,696	42,031	37,501	2,759,228	71,131	2,830,359	(71,492)	2,758,867
第1階段	2,659,361	-	-	2,659,361	67,539	2,726,900	(25,286)	2,701,614
第2階段	20,335	42,031	-	62,366	3,255	65,621	(19,142)	46,479
第3階段	-	-	37,501	37,501	337	37,838	(27,064)	10,774
存放和拆放同業及其他金融機構款項	681,649	-	-	681,649	294,634	976,283	(5,189)	971,094
第1階段	681,649	-	-	681,649	288,464	970,113	(5,184)	964,929
第2階段	-	-	-	-	6,170	6,170	(5)	6,165
以攤餘成本計量的金融投資	2,572,146	1,535	2,131	2,575,812	94,973	2,670,785	(3,608)	2,667,177
第1階段	2,572,146	-	-	2,572,146	90,191	2,662,337	(1,395)	2,660,942
第2階段	-	1,535	-	1,535	4,039	5,574	(644)	4,930
第3階段	-	-	2,131	2,131	743	2,874	(1,569)	1,305
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	593,745	118	-	593,863	527,422	1,121,285	-	1,121,285
第1階段	593,745	-	-	593,745	522,756	1,116,501	-	1,116,501
第2階段	-	118	-	118	4,644	4,762	-	4,762
第3階段	-	-	-	-	22	22	-	22
表內合計	12,776,382	133,387	100,191	13,009,960	1,496,081	14,506,041	(246,301)	14,259,740

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口（續）

(i) 納入減值評估範圍的金融工具（續）

	2024年12月31日							最大信用 風險敞口
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	
表內項目								
存放中央銀行款項（第1階段）	677,272	-	-	677,272	26,495	703,767	-	703,767
客戶貸款－公司貸款（未含應計利息）								
以攤餘成本計量	4,881,345	82,045	63,097	5,026,487	460,839	5,487,326	(156,564)	5,330,762
第1階段	4,802,721	-	-	4,802,721	378,121	5,180,842	(72,613)	5,108,229
第2階段	78,624	82,045	-	160,669	63,994	224,663	(34,892)	189,771
第3階段	-	-	63,097	63,097	18,724	81,821	(49,059)	32,762
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	312,290	1,007	13	313,310	2,063	315,373	-	315,373
第1階段	306,504	-	-	306,504	2,063	308,567	-	308,567
第2階段	5,786	1,007	-	6,793	-	6,793	-	6,793
第3階段	-	-	13	13	-	13	-	13
客戶貸款－個人貸款（未含應計利息）								
以攤餘成本計量	2,611,949	41,192	29,543	2,682,684	69,722	2,752,406	(66,186)	2,686,220
第1階段	2,590,209	-	-	2,590,209	65,939	2,656,148	(24,422)	2,631,726
第2階段	21,740	41,192	-	62,932	3,500	66,432	(20,581)	45,851
第3階段	-	-	29,543	29,543	283	29,826	(21,183)	8,643
存放和拆放同業及其他金融機構款項	685,814	-	-	685,814	292,211	978,025	(3,983)	974,042
第1階段	685,814	-	-	685,814	286,104	971,918	(3,973)	967,945
第2階段	-	-	-	-	6,107	6,107	(10)	6,097
以攤餘成本計量的金融投資	2,488,290	2,363	1,229	2,491,882	93,446	2,585,328	(3,535)	2,581,793
第1階段	2,488,290	-	-	2,488,290	89,222	2,577,512	(1,504)	2,576,008
第2階段	-	2,363	-	2,363	3,891	6,254	(949)	5,305
第3階段	-	-	1,229	1,229	333	1,562	(1,082)	480
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	555,507	399	-	555,906	508,715	1,064,621	-	1,064,621
第1階段	555,507	-	-	555,507	504,644	1,060,151	-	1,060,151
第2階段	-	399	-	399	4,020	4,419	-	4,419
第3階段	-	-	-	-	51	51	-	51
表內合計	12,212,467	127,006	93,882	12,433,355	1,453,491	13,886,846	(230,268)	13,656,578

(ii) 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
衍生金融工具	57,897	100,375
客戶貸款	18	17
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	533,615	586,108
合計	591,530	686,500

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口（續）

(iii) 擔保品及其他信用增級

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示。

抵質押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

放款時抵質押物的價值按不同種類受到貸款抵質押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押物	最高抵質押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	65%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保，一旦個人客戶貸款業務出現減值跡象，本集團將通過短信提醒、電話、信函、司法訴訟等方式強化催收，以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵質押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(c) 最大信用風險敞口（續）

(iii) 擔保品及其他信用增級（續）

抵質押物（續）

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

2025年6月30日				
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	115,002	(73,829)	41,173	57,742
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	16	-	16	15
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	2,874	(1,569)	1,305	2,008
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	22	-	22	-
2024年12月31日				
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	111,647	(70,242)	41,405	60,534
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	13	-	13	12
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,562	(1,082)	480	635
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	51	-	51	-

淨額結算整體安排

本集團可與交易對手方訂立淨額主協議，相關合約的交易對手信用風險會因為淨額結算整體安排而降低。當違約發生時，所有與該交易對手進行的交易將被終止並按淨額結算。

(d) 衍生產品

本集團按照國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》相關規定，採用標準法計量衍生產品信用風險加權資產，包括非中央交易對手違約風險加權資產、中央交易對手信用風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。

有關交易對手信用風險加權資產資本的更多信息，請參見本銀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》。

(e) 抵債資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
房屋及建築物	886	938
土地使用權	9	8
其他	10	10
抵債資產原值合計	905	956
減：減值準備	(384)	(433)
抵債資產淨值	521	523

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(f) 金融資產信用風險集中度

本集團主要採取行業分類管理客戶貸款信用風險集中度，也通過區域性管理金融資產信用風險集中度。

按地區分佈的風險集中度

	2025年6月30日			合計
	中國內地	香港	其他	
金融資產				
存放中央銀行款項	705,209	1,692	32,306	739,207
存放和拆放同業及其他金融機構款項	737,776	118,436	114,882	971,094
衍生金融資產	37,588	17,527	2,782	57,897
客戶貸款	8,453,146	199,332	125,459	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	522,195	5,364	6,056	533,615
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	691,865	253,518	175,902	1,121,285
以攤餘成本計量的金融投資	2,600,858	47,580	18,739	2,667,177
其他金融資產	91,676	10,990	912	103,578
合計	13,840,313	654,439	477,038	14,971,790
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,329,151	4,530	14,580	1,348,261
貸款承諾及其他信貸承諾	1,018,114	16,377	10,871	1,045,362
合計	2,347,265	20,907	25,451	2,393,623

	2024年12月31日			合計
	中國內地	香港	其他	
金融資產				
存放中央銀行款項	679,897	1,649	22,221	703,767
存放和拆放同業及其他金融機構款項	732,641	116,320	125,081	974,042
衍生金融資產	66,501	18,124	15,750	100,375
客戶貸款	8,029,982	196,574	124,575	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	574,357	6,264	5,487	586,108
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	640,834	242,231	181,556	1,064,621
以攤餘成本計量的金融投資	2,520,502	46,175	15,116	2,581,793
其他金融資產	84,166	6,967	792	91,925
合計	13,328,880	634,304	490,578	14,453,762
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,311,459	7,661	14,381	1,333,501
貸款承諾及其他信貸承諾	1,010,223	17,491	10,414	1,038,128
合計	2,321,682	25,152	24,795	2,371,629

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 金融資產信用風險集中度(續)

客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2025年6月30日		2024年12月31日	
		%		%
長江三角洲	2,599,568	28.89	2,432,084	28.43
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
珠江三角洲	1,203,302	13.37	1,115,864	13.04
西部地區	1,092,830	12.14	1,024,200	11.97
總行	587,754	6.53	601,556	7.03
東北地區	285,656	3.18	274,860	3.21
境外	330,493	3.67	329,666	3.85
扣除減值準備前客戶貸款總額	8,998,499	100.00	8,555,122	100.00

註：關於地區經營分部的定義見附註45。

客戶貸款按行業分析

	2025年6月30日		2024年12月31日	
		%		%
公司貸款				
製造業	1,147,914	12.76	1,053,309	12.31
租賃和商務服務業	1,028,893	11.43	948,410	11.09
交通運輸、倉儲和郵政業	1,023,329	11.37	985,091	11.50
房地產業	536,140	5.96	527,675	6.17
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	481,710	5.35	456,439	5.34
水利、環境和公共設施管理業	459,105	5.10	467,212	5.46
批發和零售業	329,993	3.67	289,006	3.38
建築業	238,014	2.65	210,582	2.46
科教文衛	170,493	1.89	151,490	1.77
金融業	165,198	1.84	144,878	1.69
採礦業	132,658	1.47	123,059	1.44
信息傳輸、軟體和信息技術服務業	105,736	1.18	89,510	1.05
住宿和餐飲業	41,927	0.47	33,827	0.40
其他	70,255	0.78	86,090	1.01
貼現	236,775	2.63	236,138	2.76
公司貸款總額	6,168,140	68.55	5,802,716	67.83
個人貸款				
住房貸款	1,469,583	16.33	1,466,604	17.14
信用卡	532,699	5.92	538,404	6.29
個人經營貸款	439,055	4.88	413,626	4.83
個人消費貸款	385,798	4.29	330,260	3.86
其他	3,224	0.03	3,512	0.05
個人貸款總額	2,830,359	31.45	2,752,406	32.17
扣除減值準備前客戶貸款總額	8,998,499	100.00	8,555,122	100.00

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T4754-2017)。

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(1) 信用風險（續）

(g) 評估合同現金流量修改後金融資產的信用風險

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的貸款，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作規程，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。

當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在資產負債表日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比。本集團對修改後資產的後續情況實施監控。若本集團經評估後判斷，經過合同修改信用風險已得到顯著改善，則相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。

(2) 市場風險

概述

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本集團面臨的主要市場風險為利率風險和匯率風險。

本集團建立了完整的市場風險管理體系，形成了前臺、中臺相分離的市場風險管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門的職責、分工和報告路線，可確保市場風險管理的合規性和有效性。

根據國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》要求，本集團將持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括因交易目的持有或為對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具。銀行賬簿包括所有未被劃入交易賬簿的工具。本集團根據銀行賬簿和交易賬簿的性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。本行按照國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》要求計量的市場風險資本參見本銀行在官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2025年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

對匯率風險和交易賬簿利率風險，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等進行計量、監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，對銀行賬簿利率風險，本集團利用淨利息收入模擬、缺口分析作為監控總體業務利率風險的主要工具，並通過重定價管理和資產負債結構調整等手段進行管控，以實現風險和收益的合理平衡。

本集團持續完善市場風險管理政策制度，根據業務實際情況確定主要市場風險因數，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團實現交易數據和市場數據的每日系統自動採集，實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

本集團亦採用敏感性分析對交易賬簿及銀行賬簿市場風險進行評估與計量。敏感性分析是假定只有單一變量發生變化時對相關市場風險的影響。由於任何風險變量很少孤立的發生變化，而變量之間存在的相關性對某一風險變量的變化的最終影響金額將產生重大作用，因此敏感性分析的結果只能提供有限的市場風險的信息。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

(a) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險，本集團的銀行賬簿利率風險主要源自於利率敏感性資產負債重定價期限不匹配以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

本集團將銀行賬簿利率風險納入全面風險管理框架，建立了與本集團風險狀況和業務複雜程度相適應的銀行賬簿利率風險管理體系，利用風險計量系統，對利率敏感性資產負債的重定價缺口實施定期監控，並根據風險情況，採取適用措施進行風險控制及緩解。

報告期內，本集團密切關注政策動向和市場利率走勢，結合壓力測試對銀行賬簿利率風險水平進行持續評估與監測，通過優化資產負債配置策略、主動調整業務重定價期限結構和投資組合久期、適當運用利率衍生工具等方式對銀行賬簿利率風險進行管理，各項風險指標均控制在限額範圍以內，銀行賬簿利率風險整體可控。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 銀行賬簿利率風險（續）

於各財務狀況表日，本集團資產和負債的重新定價日或到期日（較早者）的情況如下：

	2025年6月30日						合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
資產							
現金及存放中央銀行款項	738,255	-	-	-	-	13,356	751,611
存放和拆放同業及其他金融機構款項	506,664	146,759	268,449	43,965	58	5,199	971,094
衍生金融資產	-	-	-	-	-	57,897	57,897
客戶貸款	1,161,370	1,474,147	4,904,798	785,904	182,602	269,116	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	12,339	31,064	78,146	59,974	26,347	394,148	602,018
以攤餘成本計量的金融投資	42,766	53,906	239,229	1,042,119	1,261,449	27,708	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	98,934	49,623	111,681	549,653	300,738	41,242	1,151,871
其他資產	-	-	-	-	-	455,800	455,800
資產合計	2,560,328	1,755,499	5,602,303	2,481,615	1,771,194	1,264,466	15,435,405
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,395,538)	(271,955)	(627,397)	(18,558)	(3,744)	(7,482)	(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	-	(11,081)	(8,926)	(13,513)	-	(23,742)	(57,262)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(50,196)	(50,196)
客戶存款	(3,554,926)	(824,774)	(2,106,548)	(2,516,385)	(41)	(168,684)	(9,171,358)
其他負債	(161,771)	(356,222)	(1,143,596)	(367,284)	(340,371)	(157,901)	(2,527,145)
負債合計	(5,112,235)	(1,464,032)	(3,886,467)	(2,915,740)	(344,156)	(408,005)	(14,130,635)
利率敏感度缺口	(2,551,907)	291,467	1,715,836	(434,125)	1,427,038	856,461	1,304,770

	2024年12月31日						合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
資產							
現金及存放中央銀行款項	702,835	-	-	-	-	14,519	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	504,820	159,429	262,811	41,365	92	5,525	974,042
衍生金融資產	-	-	-	-	-	100,375	100,375
客戶貸款	2,016,634	1,427,235	3,801,153	675,060	134,077	296,972	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	16,468	28,636	98,578	76,078	38,941	397,451	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	19,105	27,034	241,049	1,116,699	1,151,798	26,108	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	85,886	69,440	101,935	456,550	340,372	27,961	1,082,144
其他資產	-	-	-	-	-	437,726	437,726
資產總額	3,345,748	1,711,774	4,505,526	2,365,752	1,665,280	1,306,637	14,900,717
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,488,768)	(452,668)	(438,474)	(33,621)	(9,193)	(8,727)	(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	(4,477)	(2,999)	(18,699)	(15,335)	-	(8,744)	(50,254)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(85,473)	(85,473)
客戶存款	(3,609,395)	(803,846)	(1,505,128)	(2,684,106)	(27,218)	(170,642)	(8,800,335)
其他負債	(109,881)	(282,528)	(1,098,511)	(359,238)	(358,783)	(168,666)	(2,377,607)
負債合計	(5,212,521)	(1,542,041)	(3,060,812)	(3,092,300)	(395,194)	(442,252)	(13,745,120)
利率敏感度缺口	(1,866,773)	169,733	1,444,714	(726,548)	1,270,086	864,385	1,155,597

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(a) 銀行賬簿利率風險（續）

利率敏感性分析

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
利率結構向上平移100基點	9,503	13,088
利率結構向下平移100基點	(9,503)	(13,088)

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
利率結構向上平移100基點	(21,521)	(21,735)
利率結構向下平移100基點	23,149	22,034

上述對其他綜合收益的影響源自固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款公允價值變動的影響。

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計淨利潤和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。

上述預測假設各期限資產和負債（除活期存款）的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

(b) 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務，記賬本位幣為人民幣。部分業務則以美元、港幣或其他幣種進行。境內人民幣兌換美元、港幣或其他幣種的匯率按照中國外匯交易中心的交易規則執行。匯率風險主要源於外幣資產和負債、表外應收和應付的貨幣錯配。本集團制定匯率風險管理辦法，明確了匯率風險管理部門職能劃分、工作範圍、風險識別、計量、監測和控制方法。本集團根據自身風險承受能力和經營水準設立相關限額，通過主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配，適當運用匯率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制匯率風險。

於2025年6月30日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣7.1586元（2024年12月31日：人民幣7.1884元）和1港幣兌換人民幣0.91195元（2024年12月31日：人民幣0.92604元）。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 匯率風險（續）

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

	2025年6月30日				合計
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項	700,766	21,061	2,717	27,067	751,611
存放和拆放同業及其他金融機構款項	628,515	264,991	51,781	25,807	971,094
衍生金融資產	41,062	12,931	2,417	1,487	57,897
客戶貸款	8,368,245	174,788	153,416	81,488	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	539,415	43,656	1,528	17,419	602,018
以攤餘成本計量的金融投資	2,569,437	64,836	11,391	21,513	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	691,894	363,203	8,780	87,994	1,151,871
其他資產	232,151	207,624	7,310	8,715	455,800
資產合計	13,771,485	1,153,090	239,340	271,490	15,435,405
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,932,579)	(307,682)	(19,550)	(64,863)	(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	(38,304)	(8,934)	(1,922)	(8,102)	(57,262)
衍生金融負債	(40,022)	(5,163)	(3,135)	(1,876)	(50,196)
客戶存款	(8,447,229)	(418,917)	(257,579)	(47,633)	(9,171,358)
其他負債	(2,271,255)	(198,259)	(28,064)	(29,567)	(2,527,145)
負債合計	(12,729,389)	(938,955)	(310,250)	(152,041)	(14,130,635)
淨敞口	1,042,096	214,135	(70,910)	119,449	1,304,770
信貸承諾及財務擔保	2,160,153	189,029	14,007	30,434	2,393,623

	2024年12月31日				合計
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項	678,258	19,103	2,707	17,286	717,354
存放和拆放同業及其他金融機構款項	637,524	254,127	48,133	34,258	974,042
衍生金融資產	76,457	18,807	3,078	2,033	100,375
客戶貸款	7,920,739	186,261	160,815	83,316	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	591,446	50,413	1,253	13,040	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	2,485,506	65,398	14,993	15,896	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	634,093	359,242	8,265	80,544	1,082,144
其他資產	215,643	204,797	6,531	10,755	437,726
資產合計	13,239,666	1,158,148	245,775	257,128	14,900,717
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,038,786)	(319,207)	(8,655)	(64,803)	(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	(35,357)	(9,097)	(1,428)	(4,372)	(50,254)
衍生金融負債	(72,517)	(5,050)	(5,509)	(2,397)	(85,473)
客戶存款	(8,118,650)	(394,390)	(237,299)	(49,996)	(8,800,335)
其他負債	(2,130,639)	(201,320)	(20,129)	(25,519)	(2,377,607)
負債合計	(12,395,949)	(929,064)	(273,020)	(147,087)	(13,745,120)
淨敞口	843,717	229,084	(27,245)	110,041	1,155,597
信貸承諾及財務擔保	2,136,413	189,864	15,482	29,870	2,371,629

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(2) 市場風險（續）

(b) 匯率風險（續）

匯率敏感性分析

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
人民幣升值5%	(1,187)	(699)
人民幣貶值5%	1,187	699

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日
人民幣升值5%	(3,721)	(3,055)
人民幣貶值5%	3,721	3,055

對淨利潤的影響來自於外幣貨幣性資產（不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產中攤餘成本之外的其他賬面餘額部分）與負債淨頭寸、以公允價值計量的外幣非貨幣性金融資產（不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目）與負債的淨頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具的公允價值受人民幣匯率變動的影響。

對其他綜合收益的影響來自於境外經營機構外幣報表的折算差異、外幣貨幣性資產中實質上構成境外投資部分及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目（如股票）和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目中除攤餘成本之外的其他賬面餘額受人民幣匯率變動的影響。

上述對淨利潤的影響是基於本集團年末匯率敏感性頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具在全年保持不變的假設。在實際操作中，本集團會根據對匯率走勢的判斷，主動調整外幣頭寸及運用適當的衍生工具來減輕外匯風險的影響，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

(c) 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口，本集團實施嚴格風險限額管理，餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

(3) 流動性風險

概述

流動性風險是指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。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(a) 流動性風險管理

本集團對流動性風險實施集中管理，在預測流動性需求的基礎上，制定相應的流動性管理方案，積極管理全行流動性。具體措施主要包括：

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況；
- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；
- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理資金，統籌調配全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理安排資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

(b) 非衍生金融工具現金流

下表為本集團資產負債表日非衍生金融資產與金融負債按合同規定到期日的結構分析。列入各時間段內的金融資產和金融負債金額為未經折現的合同現金流量。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定或有所增長的餘額。

	2025年6月30日								合計
	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	
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	-	-	101,805	367,394	116,861	286,756	98,477	27,895	999,188
客戶貸款	78,492	-	-	518,414	511,138	2,294,930	3,063,283	4,211,657	10,677,914
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	24,481	48,740	99,524	75,390	29,078	616,273
以攤餘成本計量的金融投資	1,693	-	-	42,322	63,034	304,599	1,278,306	1,428,152	3,118,106
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	-	28,793	27,834	147,394	724,170	380,743	1,339,544
其他金融資產	2,482	1,117	99,979	-	-	-	-	-	103,578
為管理流動性風險而持有的金融資產（合同到期日）	82,792	736,791	587,032	981,404	767,841	3,133,203	5,239,626	6,077,525	17,606,214
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(755,820)	(600,465)	(235,647)	(650,188)	(88,813)	(21,939)	(2,352,872)
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)	(12,820)	(10,520)	(14,330)	-	(58,277)
客戶存款	-	-	(3,069,640)	(629,449)	(842,430)	(2,185,659)	(2,613,408)	(41)	(9,340,627)
發行存款證	-	-	-	(152,091)	(310,019)	(1,033,031)	(36,751)	(57)	(1,531,949)
發行債券	-	-	-	(12,005)	(32,940)	(132,166)	(370,440)	(255,082)	(802,633)
其他金融負債	-	-	(97,385)	(1,701)	(456)	(2,358)	(7,572)	(3,236)	(112,708)
負債總額（合同到期日）	-	(516)	(3,941,217)	(1,397,430)	(1,434,312)	(4,013,922)	(3,131,314)	(280,355)	(14,199,066)
淨頭寸	82,792	736,275	(3,354,185)	(416,026)	(666,471)	(880,719)	2,108,312	5,797,170	3,407,148

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 非衍生金融工具現金流(續)

	2024年12月31日								合計
	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	
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	-	-	94,004	368,144	131,449	282,179	94,959	29,862	1,000,597
客戶貸款	77,627	-	-	510,866	523,675	2,121,505	2,944,295	4,147,906	10,325,874
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	24,561	53,568	120,246	100,862	42,789	673,851
以攤餘成本計量的金融投資	866	-	-	16,636	35,066	309,615	1,353,603	1,308,653	3,024,439
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	-	19,455	44,855	140,285	623,643	422,391	1,268,203
其他金融資產	2,345	1,208	88,372	-	-	-	-	-	91,925
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	80,953	733,955	516,012	939,662	788,868	2,973,830	5,117,362	5,951,601	17,102,243
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(847,347)	(636,957)	(424,102)	(447,131)	(78,653)	(18,344)	(2,452,534)
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)	(4,932)	(19,983)	(16,320)	-	(51,656)
客戶存款	-	-	(3,126,366)	(623,974)	(824,608)	(1,560,527)	(2,806,092)	(27,237)	(8,968,804)
發行存款證	-	-	-	(102,977)	(261,956)	(993,702)	(32,441)	(72)	(1,391,148)
發行債券	-	-	-	(429)	(24,575)	(128,777)	(344,373)	(292,081)	(790,235)
其他金融負債	-	-	(80,332)	(2,004)	(476)	(2,282)	(7,546)	(3,541)	(96,181)
負債總額(合同到期日)	-	(606)	(4,063,139)	(1,367,062)	(1,540,649)	(3,152,402)	(3,285,425)	(341,275)	(13,750,558)
淨頭寸	80,953	733,349	(3,547,127)	(427,400)	(751,781)	(178,572)	1,831,937	5,610,326	3,351,685

可用於償還所有負債及用於履行貸款承諾的資產包括：現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。另外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

(c) 衍生金融工具現金流

本集團的衍生金融工具是以淨額或者總額結算。

(i) 以淨額結算的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括：外匯合約、商品合約、利率合約及其他。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具現金流(續)

(i) 以淨額結算的衍生金融工具(續)

下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額結算的衍生金融工具未折現現金流。

	2025年6月30日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
資產						
衍生金融工具						
— 外匯合約	7	58	73	26	—	164
— 利率合約	427	223	1,991	19,887	3,891	26,419
— 商品合約及其他	—	—	6	—	—	6
合計	434	281	2,070	19,913	3,891	26,589
負債						
衍生金融工具						
— 外匯合約	(2)	(8)	(82)	(37)	—	(129)
— 利率合約	(102)	(188)	(1,383)	(13,952)	(2,049)	(17,674)
— 商品合約及其他	—	(1)	(15)	—	—	(16)
合計	(104)	(197)	(1,480)	(13,989)	(2,049)	(17,819)

	2024年12月31日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
資產						
衍生金融工具						
— 外匯合約	6	32	74	19	—	131
— 利率合約	55	284	2,428	25,948	8,023	36,738
— 商品合約及其他	1	14	6	15	—	36
合計	62	330	2,508	25,982	8,023	36,905
負債						
衍生金融工具						
— 外匯合約	(22)	(26)	(45)	(24)	—	(117)
— 利率合約	(36)	61	(1,799)	(17,865)	(1,697)	(21,336)
— 商品合約及其他	(1)	(2)	(24)	(2)	—	(29)
合計	(59)	33	(1,868)	(17,891)	(1,697)	(21,482)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(3) 流動性風險（續）

(c) 衍生金融工具現金流（續）

(iii) 以總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要為外匯及商品合約衍生產品。下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照總額結算的衍生金融工具未折現現金流：

	2025年6月30日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	1,490,197	1,136,250	2,396,241	129,781	7,635	5,160,104
現金流出	(1,491,229)	(1,137,506)	(2,395,482)	(129,328)	(6,140)	(5,159,685)
合計	(1,032)	(1,256)	759	453	1,495	419

	2024年12月31日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	1,422,780	1,191,262	2,305,835	140,400	10,957	5,071,234
現金流出	(1,422,653)	(1,192,576)	(2,306,072)	(140,650)	(9,310)	(5,071,261)
合計	127	(1,314)	(237)	(250)	1,647	(27)

(d) 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資產負債表日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	2025年6月30日								合計
	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	
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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(d) 到期分析(續)

	2024年12月31日								合計
	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	
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	49,198	1,003,485	549,150	936,434	747,482	2,738,345	4,265,519	4,611,104	14,900,717
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	-	(606)	(4,072,358)	(1,405,158)	(1,560,239)	(3,122,367)	(3,179,822)	(404,570)	(13,745,120)
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

(e) 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、信用卡承諾、信用證承諾、開出保函及擔保和承兌匯票等。下表列示了本集團表外項目流動性分析,財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示:

	2025年6月30日			合計
	1年內	1至5年	5年以上	
貸款承諾及其他信貸承諾	946,336	45,641	53,385	1,045,362
開出保函、承兌及信用證	1,116,472	220,722	11,067	1,348,261
合計	2,062,808	266,363	64,452	2,393,623

	2024年12月31日			合計
	1年內	1至5年	5年以上	
貸款承諾及其他信貸承諾	942,298	43,895	51,935	1,038,128
開出保函、承兌及信用證	1,112,251	215,213	6,037	1,333,501
合計	2,054,549	259,108	57,972	2,371,629

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(4) 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量。董事會負責建立完善的估值內部控制制度，對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任，並負責審核批准金融工具公允價值會計估值政策。本集團的估值內部控制制度明確了估值基本原則、估值方法、估值流程以及職責分工。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- (i) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- (ii) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- (iii) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具，本集團按照活躍市場價格確認其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

若金融工具估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具主要包括衍生金融工具、無法從活躍市場上獲取報價的債券投資和存款證、未減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款、貴金屬及發行債券等。人民幣債券的公允價值主要採用中央國債登記結算有限責任公司的債券收益率曲線進行估值，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊爾－斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值，貴金屬相關合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格或上海期貨交易所的結算價格確定。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價；布萊爾－斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水準及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的信託及資管計劃、已減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。這些金融工具被劃分至第三層次。

對於本集團持有的可轉債、流通受限的上市股權、未上市股權、未上市基金、部分信託及資產管理計劃等，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估，所採用的估值方法主要為現金流折現法和市場可比公司法，使用的估值模型包含並考慮了包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程式監控集團對此類金融工具的敞口。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於財務狀況表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債,例如現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以攤餘成本計量的客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等未包括於下表中。

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	2,667,177	2,791,050	2,581,793	2,745,341
金融負債				
發行債券	(697,820)	(708,222)	(668,128)	(683,138)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

2025年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	4,507	2,760,116	26,427	2,791,050
金融負債				
發行債券	-	(708,222)	-	(708,222)
2024年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	4,115	2,711,664	29,562	2,745,341
金融負債				
發行債券	-	(683,138)	-	(683,138)

部分資產和負債(如以攤餘成本計量的客戶貸款、客戶存款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項等)的公允價值約等於其賬面價值,原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率以及市場利率變動予以調整。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

3 金融風險管理（續）

(4) 金融資產和負債的公允價值（續）

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

持續以公允價值計量的金融資產及金融負債，其公允價值計量的三個層次分析如下：

	2025年6月30日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
拆放同業及其他金融機構款項	-	460	-	460
債務證券	2,759	191,043	568	194,370
基金、信託及資產管理計劃	118,860	55,155	30,272	204,287
權益性投資及其他	2,251	4,232	61,920	68,403
貴金屬合同	-	8,166	-	8,166
其他債權性投資	-	126,792	-	126,792
衍生金融工具	-	56,222	1,675	57,897
客戶貸款	-	18	-	18
小計	123,870	442,088	94,435	660,393
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	4,899	1,114,458	1,928	1,121,285
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	12,894	1,077	16,615	30,586
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	-	326,304	16	326,320
小計	17,793	1,441,839	18,559	1,478,191
資產合計	141,663	1,883,927	112,994	2,138,584
	2025年6月30日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
同業及其他金融機構拆入款項	-	(4,765)	-	(4,765)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(81)	(56,788)	(393)	(57,262)
衍生金融工具	-	(50,196)	-	(50,196)
發行債券	-	(14,008)	-	(14,008)
負債合計	(81)	(125,757)	(393)	(126,231)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	2024年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
拆放同業及其他金融機構款項	—	2,760	—	2,760
債務證券	3,092	233,122	3,421	239,635
基金、信託及資產管理計劃	157,610	29,119	27,950	214,679
權益性投資及其他	2,467	2,863	64,714	70,044
貴金屬合同	—	4,349	—	4,349
其他債權性投資	—	127,445	—	127,445
衍生金融工具	—	98,806	1,569	100,375
客戶貸款	—	17	—	17
小計	163,169	498,481	97,654	759,304
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	2,339	1,062,282	—	1,064,621
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	10,174	1,032	6,317	17,523
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	—	315,360	13	315,373
小計	12,513	1,378,674	6,330	1,397,517
資產合計	175,682	1,877,155	103,984	2,156,821

	2024年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
同業及其他金融機構拆入款項	—	(6,282)	—	(6,282)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(4)	(49,812)	(438)	(50,254)
衍生金融工具	—	(85,473)	—	(85,473)
發行債券	—	(23,120)	—	(23,120)
負債合計	(4)	(164,687)	(438)	(165,129)

截至2025年6月30日止6個月期間及2024年度,本集團持續以公允價值計量的金融資產及金融負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

第三層次變動表

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債
2025年1月1日餘額	97,654	6,330	(438)
總利得和損失			
— 交易活動淨收益	3,825	14	—
— 其他綜合收益	—	50	—
增加	6,486	12,190	—
處置及結算	(13,530)	(25)	45
2025年6月30日餘額	94,435	18,559	(393)
2025年6月30日持有的金融資產的損益			
— 已實現損益	1,601	27	—
— 未實現損益	2,294	49	—

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

第三層次變動表(續)

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債
2024年1月1日餘額	98,004	8,709	(536)
總利得和損失			
— 交易活動淨損益	3,254	(2)	—
— 其他綜合收益	—	214	—
增加	31,667	1	—
處置及結算	(32,109)	(2,597)	98
從其他層次轉入至本層次	—	5	—
從本層次轉出至其他層次	(3,162)	—	—
2024年12月31日餘額	97,654	6,330	(438)
2024年12月31日持有的金融資產的損益			
— 已實現損益	3,380	29	—
— 未實現損益	3,535	241	—

(5) 金融資產和負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致,則以總額結算。但在一方違約前提下,另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告會計準則的要求,本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

(6) 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念,比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義,其目標為:

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求;
- 保證本集團持續經營的能力,以保持持續對股東和其他利益關係方的回報;
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層根據《商業銀行資本管理辦法》的要求,持續監控資本充足率及資本使用情況,每季度將要求的信息呈報國家金融監督管理總局。

本集團按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用,按照監管批准的資本管理高級方法實施範圍,經監管驗收同意實施內部評級法的信用風險採用內部評級法、內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法;市場風險主要採用標準法;操作風險採用標準法。

截至2025年6月30日,本集團各級資本充足率均滿足監管要求。有關資本的更多信息,請參見本銀行在官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2025年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

4 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

5 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	22,429	22,933

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
銀行卡	1,033	1,046
支付結算與代理類	785	756
其他	153	131
合計	1,971	1,933

7 交易活動淨收益／（損失）

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	8,385	9,355
利率工具及其他	2,081	5,459
外匯交易	203	(2,725)
合計	10,669	12,089

外匯交易淨損益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的利得和損失。

利率工具及其他淨損益主要包括利率掉期、利率期權、商品以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團交易活動淨收益／（損失）中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動淨收益人民幣16百萬元（截至2024年6月30日止六個月期間：淨損失人民幣10百萬元）。

8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
租賃收入	11,155	10,058
保險服務收入	1,529	1,436
資產處置收益	722	377
銷售貴金屬收入	255	235
投資性房地產的重估變動	(50)	(33)
其他雜項收入	996	1,913
合計	14,607	13,986

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

9 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	32,814	33,021

10 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	531	467

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
業務費用	19,475	19,354
員工成本（附註12）	15,592	15,376
經營租賃成本	8,130	7,499
折舊和攤銷	4,866	4,891
保險服務支出	2,892	1,955
稅金及附加	1,502	1,571
未決訴訟準備金	(96)	51
其他	882	687
合計	53,243	51,384

12 員工成本

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2025年	2024年
薪金、獎金、津貼和補貼		9,297	9,415
離職後福利	(1)	2,607	2,412
其他社會保障和福利費用		3,688	3,549
合計		15,592	15,376

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

12 員工成本（續）

(1) 離職後福利

設定提存計劃

根據相關法律法規及本集團規定，本集團按員工基本工資的一定比例向有關機構和計劃繳存費用。除上述每月繳存費用外，本集團不再承擔進一步支付義務。相應的支出於發生時計入當期損益。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,645	1,502
企業年金福利開支	976	930
合計	2,621	2,432

期／年末應付未付金額如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應付退休福利計劃開支及失業保險費	62	85
應付企業年金福利開支	47	45
合計	109	130

設定受益計劃

本集團以精算方式計算確認設定受益計劃下的補充退休福利義務，在確定設定受益計劃義務現值時所使用的精算假設為國債收益率、通貨膨脹率及死亡率。國債收益率與通貨膨脹率分別為1.65%以及0.15%（2024年12月31日：1.80%以及0.21%）。死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

本集團在中國內地以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
財務狀況表債務		
— 淨退休金福利	306	320

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
計入損益的退休金福利成本	10	13
計入其他綜合收益的退休金福利變動	5	—
合計	15	13

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

13 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（附註23）	(2,402)	(1,477)
合計	455	1,853

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。

2021年12月，經濟合作與發展組織發佈了《應對經濟數位化稅收挑戰－支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模版》（以下簡稱「支柱二」）。本集團境外經營機構所在轄區中部分轄區已於報告期內實施支柱二立法。根據國際會計準則第12號關於支柱二立法的修訂，本集團不確認與支柱二立法相關的遞延所得稅資產與負債，亦不披露相關信息。截至2025年6月30日，相關立法的生效實施對本集團財務報表整體影響不重大。

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		46,910	47,678
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		(421)	(421)
所得稅費用		455	1,853

(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。

14 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	(1,685)	(1,685)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	44,331	41,770
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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

14 基本及稀釋每股收益（續）

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。

15 現金及存放中央銀行款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
庫存現金	12,404	13,587
存放中央銀行法定準備金	623,441	638,301
存放中央銀行超額存款準備金	114,814	64,534
存放中央銀行財政性存款	718	677
應計利息	234	255
合計	751,611	717,354

本集團按規定向中國人民銀行及境外中央銀行繳存法定存款準備金，包括人民幣、外幣存款準備金以及遠期售匯業務外匯風險準備金，此部分資金不能用於本集團的日常經營。

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

16 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	103,092	75,260
— 存放境外同業款項	35,377	57,728
應計利息	950	775
減：減值準備	(696)	(568)
買入返售金融資產		
— 買入返售證券	211,513	235,114
— 買入返售票據	499	18,174
應計利息	29	23
減：減值準備	(1,159)	(1,115)
拆放同業		
— 境內銀行同業	68,342	79,495
— 境外銀行同業	169,999	153,610
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	307,150	283,633
— 境外其他金融機構	75,072	69,457
應計利息	4,260	4,756
減：減值準備	(3,334)	(2,300)
合計	971,094	974,042

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項中包括存出保證金及風險準備金等款項，該等款項的使用存在限制。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

17 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	10,455,648	57,897	(50,196)

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	10,854,195	100,375	(85,473)

(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 and 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／ 名義金額	公允價值 資產	負債	合約／ 名義金額	公允價值 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	5,341	(1,900)
合計	7	231

(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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

17 衍生金融工具（續）

(1) 公允價值套期（續）

(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		2025年6月30日		資產負債表列示項目
	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	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		2024年12月31日		資產負債表列示項目
	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	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			資產負債表列示項目
	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債	
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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

17 衍生金融工具（續）

(2) 現金流量套期（續）

(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	85,046	(122,251)	95,613	(136,531)

套期工具

	計入其他綜合收益 的套期工具 公允價值變動	截至2025年6月30日止6個月期間		現金流量套期儲備
		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	
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	1,558	(1,700)		(167)

	計入其他綜合收益 的套期工具 公允價值變動	截至2024年6月30日止6個月期間		現金流量套期儲備
		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	
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	(489)	41		(391)

18 客戶貸款

(1) 客戶貸款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款		
— 以攤餘成本計量	8,672,161	8,239,732
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	326,320	315,373
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	18	17
減：減值準備	(237,504)	(222,750)
應計利息	19,377	20,956
減：應計利息減值準備	(2,435)	(2,197)
合計	8,777,937	8,351,131

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

18 客戶貸款（續）

(2) 客戶貸款按擔保方式分析

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用貸款	3,582,537	3,308,339
保證貸款	1,541,963	1,419,438
抵押貸款	2,770,908	2,733,002
質押貸款	1,103,091	1,094,343
合計	8,998,499	8,555,122

(3) 減值準備的變動

以攤餘成本計量的貸款的減值準備變動：

	截至2025年6月30日止6個月期間			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	97,035	55,473	70,242	222,750
本期轉移：				
至第1階段	4,409	(4,320)	(89)	-
至第2階段	(2,070)	4,136	(2,066)	-
至第3階段	(315)	(9,609)	9,924	-
本期計提／（轉回）	7,360	11,482	10,341	29,183
本期核銷及轉出	-	-	(17,463)	(17,463)
收回已核銷貸款	-	-	3,326	3,326
其他變動	22	72	(386)	(292)
2025年6月30日	106,441	57,234	73,829	237,504

	2024年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	80,672	55,340	67,763	203,775
本年轉移：				
至第1階段	6,027	(5,822)	(205)	-
至第2階段	(2,344)	3,871	(1,527)	-
至第3階段	(371)	(16,181)	16,552	-
本年計提／（轉回）	13,043	18,180	18,547	49,770
本年核銷及轉出	-	-	(36,269)	(36,269)
收回已核銷貸款	-	-	6,197	6,197
其他變動	8	85	(816)	(723)
2024年12月31日	97,035	55,473	70,242	222,750

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 客戶貸款(續)

(3) 減值準備的變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備變動:

	截至2025年6月30日止6個月期間			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	2,168	558	49	2,775
本期轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提/(轉回)	1,011	(218)	(7)	786
收回已核銷貸款	-	-	1	1
2025年6月30日	3,179	340	43	3,562

	2024年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	2,281	191	62	2,534
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	(113)	367	2	256
本年核銷及轉出	-	-	(15)	(15)
收回已核銷貸款	-	-	1	1
其他變動	-	-	(1)	(1)
2024年12月31日	2,168	558	49	2,775

(4) 逾期貸款按擔保方式分析

	2025年6月30日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	17,917	18,219	5,653	720	42,509
保證貸款	3,493	5,689	9,271	5,214	23,667
抵押貸款	13,911	19,671	18,122	3,262	54,966
質押貸款	1,108	1,489	2,252	1,111	5,960
合計	36,429	45,068	35,298	10,307	127,102

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

18 客戶貸款（續）

(4) 逾期貸款按擔保方式分析（續）

	2024年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	19,178	14,206	3,704	690	37,778
保證貸款	4,035	3,230	9,138	2,205	18,608
抵押貸款	17,839	16,480	15,812	5,365	55,496
質押貸款	1,337	1,769	2,477	633	6,216
合計	42,389	35,685	31,131	8,893	118,098

19 金融投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 香港上市	25,908	27,531
— 香港以外上市	160,000	192,392
— 非上市	416,110	436,229
合計	602,018	656,152
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	15,964	17,094
— 香港以外上市	2,550,586	2,453,720
— 非上市	78,000	89,096
應計利息	26,235	25,418
減：減值準備	(3,608)	(3,535)
合計	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		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	81,048	73,334
— 香港以外上市	922,184	879,028
— 非上市	107,405	101,858
應計利息	10,648	10,401
小計	1,121,285	1,064,621
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具		
— 香港上市	11,625	5,963
— 香港以外上市	2,346	5,243
— 非上市	16,615	6,317
小計	30,586	17,523
合計	1,151,871	1,082,144

香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。

本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

19 金融投資（續）

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具股利收入為人民幣457百萬元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣241百萬元）。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團因處置該類權益工具，從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣44百萬元（截至2024年6月30日止六個月期間：累計利得人民幣38百萬元）。

債券投資按發行人分析如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
－ 政府及中央銀行	123,842	143,402
－ 同業和其他金融機構	49,858	74,812
－ 法人實體	20,632	21,370
－ 公共實體	38	51
合計	194,370	239,635
以攤餘成本計量的金融投資		
－ 政府及中央銀行	2,516,774	2,402,724
－ 同業和其他金融機構	78,649	105,888
－ 法人實體	35,596	32,748
－ 公共實體	10,329	11,429
合計	2,641,348	2,552,789
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
－ 政府及中央銀行	610,141	572,816
－ 同業和其他金融機構	330,516	323,758
－ 法人實體	157,231	149,553
－ 公共實體	21,588	18,494
合計	1,119,476	1,064,621

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下：

	截至2025年6月30日止6個月期間			
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	1,504	949	1,082	3,535
本期轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(13)	13	-	-
至第3階段	-	(290)	290	-
本期計提／（轉回）	(108)	(29)	197	60
其他變動	12	1	-	13
2025年6月30日	1,395	644	1,569	3,608

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

19 金融投資（續）

	2024年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	1,662	997	979	3,638
本年轉移：				
至第1階段	116	(116)	—	—
至第2階段	(10)	10	—	—
至第3階段	—	(7)	7	—
本年計提／（轉回）	(263)	65	95	(103)
其他變動	(1)	—	1	—
2024年12月31日	1,504	949	1,082	3,535

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下：

	截至2025年6月30日止6個月期間			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2025年1月1日	1,368	80	689	2,137
本期轉移：				
至第1階段	—	—	—	—
至第2階段	(4)	4	—	—
至第3階段	—	—	—	—
本期計提／（轉回）	268	(41)	13	240
本期核銷	—	—	(148)	(148)
其他變動	(10)	—	(3)	(13)
2025年6月30日	1,622	43	551	2,216

	2024年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	1,094	23	1,314	2,431
本年轉移：				
至第1階段	21	(21)	—	—
至第2階段	(6)	6	—	—
至第3階段	—	—	—	—
本年計提／（轉回）	256	72	73	401
本年核銷	—	—	(727)	(727)
收回已核銷債權投資	—	—	6	6
其他變動	3	—	23	26
2024年12月31日	1,368	80	689	2,137

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

20 主要子公司

子公司名稱	註冊資本	公司性質	主要經營地	註冊地	業務性質	持股比例(%)		取得方式
						直接	間接	
交銀金融租賃有限責任公司	人民幣20,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融租賃	100.00	-	設立
交銀國際信託有限公司	人民幣5,764,705,882	有限責任公司	中國上海	中國內地	信託投資	85.00	-	投資
交銀施羅德基金管理有限公司	人民幣200,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	基金管理	65.00	-	設立
交銀理財有限責任公司	人民幣8,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	發行理財產品及 理財顧問和諮詢	100.00	-	設立
交銀人壽保險有限公司	人民幣5,100,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	人壽保險	62.50	-	投資
交銀金融資產投資有限公司	人民幣15,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	債轉股	100.00	-	設立
交銀國際控股有限公司	港元2,734,392,000	境外法人	中國香港	中國香港	證券買賣及股票經紀	73.14	-	設立
中國交銀保險有限公司	港元400,000,000	境外法人	中國香港	中國香港	承保綜合險及再保險	100.00	-	設立
大邑交銀興民村鎮銀行 有限責任公司	人民幣230,000,000	有限責任公司	中國四川	中國內地	商業銀行	97.29	-	設立
浙江安吉交銀村鎮銀行股份 有限公司	人民幣180,000,000	股份有限公司	中國浙江	中國內地	商業銀行	51.00	-	設立
新疆石河子交銀村鎮銀行股份 有限公司	人民幣150,000,000	股份有限公司	中國新疆	中國內地	商業銀行	51.00	-	設立
青島嶗山交銀村鎮銀行股份 有限公司	人民幣150,000,000	股份有限公司	中國山東	中國內地	商業銀行	51.00	-	設立
交通銀行（香港）有限公司	港元45,000,000,000	境外法人	中國香港	中國香港	商業銀行	100.00	-	設立
交通銀行（盧森堡）有限公司	歐元350,000,000	境外法人	盧森堡	盧森堡	商業銀行	100.00	-	設立
交銀巴西控股有限公司	雷亞爾700,000,000	境外法人	巴西里約熱內盧	巴西	投資	100.00	-	設立

於2025年6月30日，本集團子公司的非控制性權益均不重大。

21 對聯營及合營企業投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	10,385	8,412
按權益法調整的淨利潤	2,930	2,718
其他權益變動	189	146
股息收入	(550)	(474)
計提減值準備	-	(2)
小計	12,954	10,800
對合營企業投資	834	801
合計	13,788	11,601

本集團對聯營及合營企業投資進行減值測試，可收迴金額按照聯合營企業的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應聯合營企業管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率、折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的特定風險。

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司、西藏銀行股份有限公司、國家綠色發展基金股份有限公司、國民養老保險股份有限公司及國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市，註冊資本人民幣3,015百萬元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2025年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01%（2024年12月31日：9.01%）。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

21 對聯營及合營企業投資（續）

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣3,320百萬元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2025年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%（2024年12月31日：10.60%）。

國家綠色發展基金股份有限公司註冊地點為上海市，註冊資本為人民幣88,500百萬元，成立時間2020年7月14日，主要從事基金管理。於2025年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為8.47%（2024年12月31日：8.47%）。

國民養老保險股份有限公司註冊地點為北京市，註冊資本為人民幣11,378百萬元，成立時間2022年3月22日，主要從事養老保險。於2025年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為8.79%（2024年12月31日：8.79%）。

國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司註冊地點為北京市，註冊資本為人民幣344,000百萬元，成立時間2024年5月24日，主要從事基金管理。於2025年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為5.81%（2024年12月31日：5.81%）。

22 固定資產

	房屋建築物	在建工程	設備及 運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2025年1月1日	78,720	1,636	33,590	236,720	350,666
本期增加	29	372	247	18,479	19,127
在建工程轉入／（轉出）	33	(33)	-	-	-
自投資性房地產轉入	1	-	-	-	1
轉為投資性房地產	(44)	-	-	-	(44)
本期減少	(549)	(2)	(898)	(8,151)	(9,600)
2025年6月30日	78,190	1,973	32,939	247,048	360,150
累計折舊					
2025年1月1日	(36,542)	-	(24,677)	(45,281)	(106,500)
本期計提	(1,319)	-	(1,947)	(5,047)	(8,313)
本期減少	438	-	868	2,315	3,621
2025年6月30日	(37,423)	-	(25,756)	(48,013)	(111,192)
減值準備					
2025年1月1日	-	(16)	-	(5,201)	(5,217)
本期計提	-	-	-	(520)	(520)
本期減少	-	-	-	1,560	1,560
2025年6月30日	-	(16)	-	(4,161)	(4,177)
賬面淨值					
2025年6月30日	40,767	1,957	7,183	194,874	244,781

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

22 固定資產（續）

	房屋建築物	在建工程	設備及 運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2024年1月1日	78,239	2,042	31,801	206,036	318,118
本年增加	287	449	3,628	39,814	44,178
在建工程轉入／（轉出）	840	(840)	-	-	-
自投資性房地產轉入	6	-	-	-	6
本年減少	(652)	(15)	(1,839)	(9,130)	(11,636)
2024年12月31日	78,720	1,636	33,590	236,720	350,666
累計折舊					
2024年1月1日	(34,053)	-	(22,466)	(39,499)	(96,018)
本年計提	(2,783)	-	(3,932)	(9,872)	(16,587)
本年減少	294	-	1,721	4,090	6,105
2024年12月31日	(36,542)	-	(24,677)	(45,281)	(106,500)
減值準備					
2024年1月1日	-	(16)	-	(4,333)	(4,349)
本年計提	-	-	-	(1,409)	(1,409)
本年減少	-	-	-	541	541
2024年12月31日	-	(16)	-	(5,201)	(5,217)
賬面淨值					
2024年12月31日	42,178	1,620	8,913	186,238	238,949

於2025年6月30日，本集團帳面價值人民幣59,868百萬元的經營租出飛機、船舶及設備用於融資抵押擔保（2024年12月31日：人民幣59,710百萬元）。

於2025年6月30日，本集團帳面原值為人民幣172百萬元的房屋建築物的產權手續尚在辦理之中（2024年12月31日：人民幣172百萬元）。上述事項不影響本集團對該固定資產的權利。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

23 遞延所得稅

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算（截至2024年12月31日止年度：25%），香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算（截至2024年12月31日止年度：16.5%）。

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣／（應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）	可抵扣／（應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／（負債）
遞延所得稅資產				
資產減值準備	181,414	45,375	168,576	42,144
衍生金融負債公允價值變動	48,486	12,163	84,100	21,025
預計負債	10,079	2,517	10,308	2,577
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	6,633	1,670	10,756	2,689
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動	5,776	1,444	5,824	1,456
其他	25,825	6,419	24,884	6,221
小計	278,213	69,588	304,448	76,112
遞延所得稅負債				
衍生金融資產公允價值變動	(52,808)	(13,285)	(91,584)	(22,896)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(9,473)	(2,365)	(10,064)	(2,516)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(30,353)	(7,418)	(28,364)	(7,091)
其他	(22,111)	(5,508)	(20,724)	(5,181)
小計	(114,745)	(28,576)	(150,736)	(37,684)
遞延所得稅資產淨額	163,468	41,012	153,712	38,428

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
遞延所得稅資產	44,162	42,752
遞延所得稅負債	(3,150)	(4,324)
	截至2025年6月 30日止6個月 期間	2024年
期／年初淨額	38,428	37,972
本期／年計入所得稅費用的遞延所得稅淨變動數	2,402	4,681
本期／年計入其他綜合收益的遞延所得稅淨變動數	182	(4,225)
期／年末淨額	41,012	38,428

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

24 其他資產

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應收及暫付款		102,811	90,410
減：減值準備	(1)	(2,832)	(2,038)
預付賬款		15,669	17,978
貴金屬		6,878	8,231
使用權資產	(2)	6,465	6,674
投資性房地產	(3)	5,440	5,456
無形資產	(4)	2,729	2,894
應收利息	(5)	2,482	2,345
土地使用權及其他		1,901	1,947
存出保證金		1,117	1,208
長期待攤費用		928	1,057
抵債資產		521	523
商譽	(6)	404	399
待處理資產		30	30
其他		8,526	7,310
合計		153,069	144,424

(1) 減值準備

	2025年 1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	本期轉入	核銷後收回	其他	2025年 6月30日
應收及預付款項	(2,038)	(3,432)	2,419	248	4	(26)	(7)	(2,832)

	2024年 1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年轉入	核銷後收回	其他	2024年 12月31日
應收及預付款項	(2,752)	(6,743)	6,679	871	—	(108)	15	(2,038)

(2) 使用權資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
使用權資產原值：		
期／年初餘額	13,899	13,777
本期／年增加	1,003	2,570
本期／年減少	(1,107)	(2,448)
期／年末餘額	13,795	13,899
使用權資產累計折舊：		
期／年初餘額	(7,225)	(7,124)
本期／年增加	(1,083)	(2,195)
本期／年減少	978	2,094
期／年末餘額	(7,330)	(7,225)
使用權資產賬面價值	6,465	6,674
租賃負債	6,439	6,539

於2025年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣174百萬元（2024年12月31日：人民幣108百萬元）。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

24 其他資產（續）

(3) 投資性房地產

	2025年 1月1日	本期增加	估值變動	匯率影響	2025年 6月30日
投資性房地產	5,456	43	(50)	(9)	5,440
	2024年 1月1日	本年減少	估值變動	匯率影響	2024年 12月31日
投資性房地產	5,525	(6)	(79)	16	5,456

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

有關本集團投資性房地產2025年6月30日及2024年12月31日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2025年 6月30日
位於香港的商業不動產	-	-	578	578
位於香港以外的商業不動產	-	-	4,862	4,862
	第一層次	第二層次	第三層次	2024年 12月31日
位於香港的商業不動產	-	-	639	639
位於香港以外的商業不動產	-	-	4,817	4,817

對於投資性房地產，本集團委託外部評估師對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和市場法等。所使用的輸入值主要包括租金增長率、空置率、租金未來收益年限、資本化率和單位價格等。

(4) 無形資產

	計算機軟件
賬面原值	
2025年1月1日	7,226
本期增加	175
本期減少	(10)
2025年6月30日	7,391
累計攤銷	
2025年1月1日	(4,332)
本期計提	(338)
本期減少	8
2025年6月30日	(4,662)
賬面淨值	2,729

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

24 其他資產（續）

(4) 無形資產（續）

	計算機軟件
賬面原值	
2024年1月1日	6,412
本年增加	825
本年減少	(11)
2024年12月31日	7,226
累計攤銷	
2024年1月1日	(3,697)
本年計提	(639)
本年減少	4
2024年12月31日	(4,332)
賬面淨值	2,894

(5) 應收利息科目僅反映相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(6) 商譽

	截至2025年6月30日止6個月期間				
	期初餘額	本期增加	本期減少	匯率影響	期末餘額
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
交通銀行（巴西）股份有限公司	77	-	-	5	82
合計	399	-	-	5	404

	2024年				
	年初餘額	本年增加	本年減少	匯率影響	年末餘額
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
交通銀行（巴西）股份有限公司	93	-	-	(16)	77
合計	415	-	-	(16)	399

本集團每年末對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時，本集團將相關資產或資產組組合（含商譽）的賬面價值與其可收回金額進行比較，如果可收回金額低於賬面價值，相關差額計入當期損益。

資產組和資產組組合的可收回金額是基於管理層批准的預算，之後採用固定的增長率為基礎進行估計，採用現金流量預測方法計算。

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

25 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向中央銀行拆入	242,600	269,482
應付利息	2,097	3,798
同業存放款項		
— 境內同業	230,595	286,467
— 境外同業	9,145	5,215
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	811,388	774,903
— 境外其他金融機構	3,740	5,371
應付利息	2,217	1,618
同業拆入款項		
— 境內同業	292,852	326,066
— 境外同業	176,543	180,662
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	—	1,000
— 境外其他金融機構	11,339	13,376
應付利息	2,284	2,583
賣出回購金融資產款		
賣出回購證券	498,652	544,484
賣出回購票據	40,367	15,698
應付利息	855	728
合計	2,324,674	2,431,451

26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已發行存款證	33,891	37,516
與貴金屬相關的金融負債	8,102	4,372
發行票據	62	208
交易類債券賣空頭寸	—	321
其他 ⁽¹⁾	15,207	7,837
合計	57,262	50,254

- (1) 於2025年6月30日及2024年12月31日，其他類主要為納入合併範圍的結構化主體中的負債及除本集團外的其他各方持有的份額。

截至2025年6月30日止六個月期間及2024年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

27 客戶存款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
公司活期存款	1,869,774	1,961,964
公司定期存款	3,175,433	2,938,296
個人活期存款	998,035	949,259
個人定期存款	2,961,890	2,780,288
其他存款	2,546	3,436
客戶存款總額	9,007,678	8,633,243
應付利息	163,680	167,092
合計	9,171,358	8,800,335

於2025年6月30日，本集團客戶存款中包括保證金存款人民幣313,774百萬元（2024年12月31日：人民幣349,533百萬元）。

28 已發行存款證

已發行存款證由總行、部分境外分行及銀行業務子公司發行，按攤餘成本計量。

29 發行債券

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量：			
普通債券	(1)	470,462	402,609
二級資本債	(2)	213,154	253,180
次級債券	(3)	4,800	4,800
應計利息		9,404	7,539
小計		697,820	668,128
以公允價值計量：			
普通債券	(1)	14,008	23,120
合計		711,828	691,248

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

29 發行債券（續）

(1) 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值（原幣）	發行日期	債券期限	期末餘額	期初餘額
本銀行								
22交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.75	30,000	2022/06/15	3年	-	30,000
22交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	2.42	20,000	2022/08/05	3年	20,000	20,000
22交通銀行小微債02	人民幣	中國內地	2.98	30,000	2022/12/09	3年	29,999	29,999
22交行綠債02	人民幣	中國內地	2.96	10,000	2022/12/09	3年	10,000	10,000
23交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.80	30,000	2023/03/27	3年	29,999	29,999
23交行綠債01	人民幣	中國內地	2.77	30,000	2023/04/25	3年	29,999	29,999
23交行債01	人民幣	中國內地	2.59	38,000	2023/07/18	3年	37,999	37,999
23交行債02	人民幣	中國內地	2.70	30,000	2023/09/22	3年	29,999	29,999
24交行債01	人民幣	中國內地	2.20	25,000	2024/05/23	3年	24,999	24,999
24交行綠債01	人民幣	中國內地	2.14	5,000	2024/05/23	3年	5,000	5,000
24交行債02BC	人民幣	中國內地	1.95	30,000	2024/09/25	3年	29,999	29,999
24交行債03BC	人民幣	中國內地	2.14	20,000	2024/10/28	3年	19,999	19,999
24交行TLAC非資本債01(BC)	人民幣	中國內地	2.11	30,000	2024/11/25	4年	29,998	29,998
25交行綠債01A (BC)	人民幣	中國內地	1.70	25,000	2025/04/08	3年	25,000	-
25交行綠債01B (BC)	人民幣	中國內地	1.76	5,000	2025/04/08	5年	5,000	-
25交通銀行科創債01	人民幣	中國內地	1.65	15,000	2025/05/13	3年	15,000	-
25交通銀行科創債02	人民幣	中國內地	1.77	5,000	2025/05/13	5年	5,000	-
25交行TLAC非資本債01A (BC)	人民幣	中國內地	1.79	34,000	2025/06/12	4年	34,000	-
25交行TLAC非資本債01B (BC)	人民幣	中國內地	1.88	6,000	2025/06/12	6年	6,000	-
20香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+1.16161	400	2020/07/20	5年	2,865	2,876
20香港中期票據07	美元	中國香港	1.20	800	2020/09/10	5年	5,728	5,749
23香港中期票據04	美元	中國香港	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3年	430	431
23香港中期票據05	美元	中國香港	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3年	143	144
23香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3年	358	359
23香港中期票據07	美元	中國香港	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3年	286	287
23香港中期票據08	美元	中國香港	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3年	108	108
23香港中期票據12	美元	中國香港	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3年	3,402	3,415
BOCOM Float Green 07/03/25	美元	中國香港	SOFR+0.3	90	2024/07/05	363天	642	653
BOCOM Float 07/03/25	美元	中國香港	SOFR+0.3	400	2024/07/05	363天	2,853	2,902
24香港中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.55	550	2024/08/01	3年	3,939	3,955
24香港中期票據03	美元	中國香港	4.00	100	2024/08/20	3年	715	708
24香港中期票據04	美元	中國香港	4.10	102	2024/08/28	3年	731	724
24香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.57	300	2024/12/11	3年	2,149	2,157
25香港中期票據01	美元	中國香港	SOFR+0.55	300	2025/01/17	3年	2,149	-
BOCOM 3.21 05/10/2028	港幣	中國香港	3.21	800	2025/05/02	1094天	737	-
BOCOM F 05/11/2026	美元	中國香港	SOFR+0.2	400	2025/05/02	364天	2,861	-
BOCOM F 06/25/2027	美元	中國香港	SOFR+0.3	400	2025/06/27	2年	2,853	-
小計							420,939	352,458

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

29 發行債券（續）

(1) 普通債券（續）

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：（續）

	幣種	發行地	利率%	面值（原幣）	發行日期	債券期限	期末餘額	期初餘額
子公司								
20交銀金投債02	人民幣	中國內地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	-	7,000
22明珠債	人民幣	中國內地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	1,680	1,683
23交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.80	3,000	2023/11/09	3年	2,997	2,995
23交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.88	3,000	2023/12/08	3年	2,996	2,995
24交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.59	3,000	2024/02/01	3年	2,996	2,995
24交銀金租債02	人民幣	中國內地	2.24	2,000	2024/05/16	3年	1,997	1,996
24交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.10	1,500	2024/06/18	3年	1,468	1,467
24交銀金租綠債02BC	人民幣	中國內地	1.95	1,500	2024/09/23	3年	1,497	1,497
25交銀金租綠債01BC	人民幣	中國內地	1.70	3,500	2025/06/16	3年	3,150	-
23人民幣私募債01	人民幣	中國香港	3.50	1,000	2023/03/07	2年	-	1,000
23人民幣中期票據01	人民幣	中國香港	3.00	760	2023/07/26	3年	759	759
23人民幣中期票據03	人民幣	中國香港	3.30	700	2023/10/20	3年	699	698
23人民幣中期票據04	人民幣	中國香港	3.50	400	2023/11/20	3年	399	399
23人民幣中期票據05	人民幣	中國香港	3.35	300	2023/12/01	3年	300	300
24人民幣中期票據01	人民幣	中國香港	3.00	360	2024/03/14	3年	360	360
24人民幣中期票據02	人民幣	中國香港	3.05	300	2024/07/24	3年	300	300
AzureNova								
10年期美元債	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,788	1,794
20美元中期票據01	美元	中國香港	SOFR+1.21161	500	2020/03/02	5年	-	1,923
20美元中期票據04	美元	中國香港	SOFR+1.96161	450	2020/07/14	5年	1,720	1,517
21交銀國際01	美元	中國香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,295	3,309
23美元中期票據10	美元	中國香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3年	715	715
24美元中期票據01	美元	中國香港	SOFR+0.92	150	2024/02/26	3年	372	374
24美元中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.92	135	2024/03/04	3年	966	970
24美元中期票據03	美元	中國香港	5.20	30	2024/05/17	3年	215	216
24美元中期票據04	美元	中國香港	SOFR+0.75	100	2024/05/28	3年	716	719
24美元中期票據05	美元	中國香港	5.00	300	2024/06/26	3年	1,833	1,697
24美元中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.68	650	2024/06/26	3年	3,719	3,731
24美元中期票據08	美元	中國香港	SOFR+0.75	400	2024/08/23	3年	2,380	2,388
24美元中期票據09	美元	中國香港	4.50	250	2024/08/23	3年	1,242	1,245
24港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.60	368	2024/05/29	3年	336	341
24港幣中期票據03	港幣	中國香港	4.15	450	2024/07/29	3年	410	417
25港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.25	200	2025/02/24	3年	182	-
25美元中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.67	500	2025/03/07	3年	3,109	-
25美元中期票據03	美元	中國香港	SOFR+0.77	500	2025/03/07	5年	2,550	-
22巴西債01	巴西雷亞爾	巴西	CDI+2.60	270	2022/02/07	10年	341	323
22巴西債02	巴西雷亞爾	巴西	CDI+2.40	200	2022/11/29	10年	253	239
小計							49,523	50,151
合計							470,462	402,609

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

29 發行債券（續）

(1) 普通債券（續）

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值（原幣）	發行日期	債券期限	期末公允價值	期初公允價值
本銀行								
23香港中期票據02	人民幣	中國香港	2.97	3,800	2023/02/28	2年	-	3,784
24香港中期票據01	人民幣	中國香港	2.83	800	2024/08/01	3年	825	806
24香港中期票據07	人民幣	中國香港	2.38	3,600	2024/12/11	2年	3,633	3,554
22香港中期票據03	美元	中國香港	2.375	400	2022/03/21	3年	-	2,879
22香港中期票據05	美元	中國香港	4.75	200	2022/11/30	3年	1,440	1,441
23香港中期票據03	美元	中國香港	4.875	600	2023/02/28	3年	4,385	4,394
23香港中期票據09	美元	中國香港	4.50	50	2023/06/26	5年	359	356
23香港中期票據10	美元	中國香港	4.50	40	2023/06/26	5年	287	285
23香港中期票據11	美元	中國香港	4.50	50	2023/06/26	5年	359	356
23香港中期票據13	美元	中國香港	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3年	180	181
23香港中期票據01	港幣	中國香港	4.50	2,700	2023/02/28	2年	-	2,541
24香港中期票據05	港幣	中國香港	4.08	2,700	2024/08/01	2年	2,540	2,543
合計							14,008	23,120

(2) 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	期末餘額	期初餘額
本銀行									
19交通銀行二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(a)	9,999	9,999
20交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(b)	-	39,997
21交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.65	30,000	2021/09/23	10年	(c)	29,999	29,999
22交通銀行二級01	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2022/02/23	10年	(d)	29,999	29,999
22交行二級資本債02A	人民幣	中國內地	3.03	37,000	2022/11/11	10年	(e)	36,999	36,999
22交行二級資本債02B	人民幣	中國內地	3.36	13,000	2022/11/11	15年	(f)	12,999	12,999
23交行二級資本債01A	人民幣	中國內地	3.30	15,000	2023/11/15	10年	(g)	14,999	14,999
23交行二級資本債01B	人民幣	中國內地	3.40	15,000	2023/11/15	15年	(h)	15,000	15,000
24交行二級資本債01A	人民幣	中國內地	2.45	15,000	2024/04/26	10年	(i)	15,000	15,000
24交行二級資本債01B	人民幣	中國內地	2.60	11,000	2024/04/26	15年	(j)	11,000	11,000
24交行二級資本債02A	人民幣	中國內地	2.18	20,000	2024/07/24	10年	(k)	19,999	19,999
24交行二級資本債02B	人民幣	中國內地	2.37	10,000	2024/07/24	15年	(l)	10,000	10,000
小計								205,993	245,990
子公司									
21交銀香港二級	美元	中國香港	2.304	1,000	2021/07/08	10年	(m)	7,161	7,190
小計								7,161	7,190
合計								213,154	253,180

(a) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

(b) 本集團已於2025年5月21日行使贖回權，按面值全部贖回交通銀行股份有限公司2020年二級資本債券。

(c) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2026年9月27日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

(d) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年2月25日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

29 發行債券（續）

(2) 二級資本債券（續）

- (e) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年11月15日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2032年11月15日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (g) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2028年11月17日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (h) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2033年11月17日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (i) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2029年4月29日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (j) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2034年4月29日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (k) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行檔中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2029年7月26日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (l) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行檔中約定的贖回條件的情況下，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2034年7月26日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (m) 本集團可選擇於2026年7月8日一次性全部贖回該債券。如果不行使發行人贖回權，則自2026年7月8日按5年期美元國債利率加140基點後重新調整利率。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行檔中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該債券的本金進行部分或全部減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述債券按規定計入二級資本，不設立任何擔保，不用於彌補本集團日常經營損失。

(3) 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	期末餘額	期初餘額
子公司									
21交銀康聯人壽01	人民幣	中國內地	4.30	3,000	2021/03/25	10年	(a)	3,000	3,000
21交銀人壽02	人民幣	中國內地	3.93	1,800	2021/07/27	10年	(a)	1,800	1,800
合計								4,800	4,800

- (a) 在行使贖回權後交銀人壽保險有限公司的綜合償付能力充足率不低於100%的情況下，經報中國人民銀行和國家金融監督管理總局備案後，交銀人壽保險有限公司可以選擇在第5個計息年度的最後一日，按面值全部或部分贖回本期債券。

(4) 截止2025年6月30日，本集團未出現拖欠本金、利息及其他與發行債券相關的違約情況。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

30 其他負債

	註	2025年 6月30日	2024年 12月31日
保險合同負債		146,440	134,959
待結算及清算款項		57,113	53,148
應付員工薪酬		10,157	19,449
信貸承諾及財務擔保減值準備	(1)	9,724	9,888
應付增值稅及其他		6,824	6,529
租賃負債		6,439	6,539
融資租賃保證金		5,834	5,999
轉貸款資金		1,532	1,542
應付股利		406	13,757
未決訴訟準備金	(2)	301	407
其他		47,218	37,390
合計		291,988	289,607

(1) 信貸承諾及財務擔保減值準備變動

	截至2025年6月30日止6個月期間			
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2025年1月1日	8,884	708	296	9,888
本期轉移：				
至第1階段	79	(79)	-	-
至第2階段	(54)	54	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提／（轉回）	318	(139)	18	197
其他變動	-	(79)	(282)	(361)
2025年6月30日	9,227	465	32	9,724

	2024年			
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2024年1月1日	8,275	551	-	8,826
本年轉移：				
至第1階段	162	(162)	-	-
至第2階段	(151)	151	-	-
至第3階段	(10)	-	10	-
本年計提／（轉回）	613	237	289	1,139
其他變動	(5)	(69)	(3)	(77)
2024年12月31日	8,884	708	296	9,888

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

30 其他負債（續）

(2) 未決訴訟準備金變動

	2025年 1月1日	本期轉回	本期支付	2025年 6月30日
未決訴訟準備金	407	(96)	(10)	301
	2024年 1月1日	本年轉回	本年支付	2024年 12月31日
未決訴訟準備金	503	(95)	(1)	407

31 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2025年1月1日	74,263	74,263	111,420
2025年6月30日	88,364	88,364	217,261
	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2024年1月1日	74,263	74,263	111,428
2024年12月31日	74,263	74,263	111,420

於2025年6月30日本集團A股為53,352百萬股（2024年12月31日：39,251百萬股），於2025年6月30日及2024年12月31日本集團H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2025年 1月1日	本期增加	本期減少	2025年 6月30日
股本溢價	110,762	105,839	-	216,601
其他資本公積	658	2	-	660
合計	111,420	105,841	-	217,261
	2024年 1月1日	本年增加	本年減少	2024年 12月31日
股本溢價	110,770	-	(8)	110,762
其他資本公積	658	-	-	658
合計	111,428	-	(8)	111,420

根據本銀行第十屆董事會第二十二次會議決議、2025年第二次臨時股東大會、2025年第一次A股類別股東大會和2025年第一次H股類別股東大會決議，並經國家金融監督管理總局《關於交通銀行向特定對象發行A股股票方案及變更股權的批覆》（金復[2025]272號）及中國證券監督管理委員會《關於同意交通銀行股份有限公司向特定對象發行股票註冊的批覆》（證監許可[2025]1081號）同意註冊，本銀行於2025年6月已完成向特定對象發行A股股票。

截至2025年6月13日，本銀行實際已發行A股股票計14,101百萬股，每股面值為人民幣1元，發行價格為每股人民幣8.51元，股票發行收入總額扣減發行費用後的實際募集資金淨額為人民幣119,940百萬元；分別計入股本人民幣14,101百萬元，計入資本公積人民幣105,839百萬元。上述新增股本業經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）驗證，並出具了畢馬威華振驗字第2500411號驗資報告。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

32 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	初始 股息率 %	發行價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境內優先股										
人民幣優先股	2016年9月2日	權益工具	4.07	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無	強制轉股	未發生轉換
減：發行費用							(48)			
帳面價值							44,952			

(b) 發行在外的優先股變動情況表

	2025年 1月1日	本期增加	本期減少	2025年 6月30日
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	—	—	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	—	—	44,952

(c) 主要條款

境內優先股

(i) 股息

本次境內優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- 一 自發行日起（含該日）至第一個重置日止（不含該日），按年息率3.90%計息；以及
- 一 此後，股息率每5年調整一次，調整參考重置日前20個交易日（不含該日）待償期為5年的中國國債收益率算術平均值（四捨五入計算到0.01%），加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

自2021年9月7日起，本銀行將優先股第二個股息率調整期的票面股息率調整為4.07%。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下，當期末向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議批准後，本銀行有權取消全部或部分優先股派息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(iii) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時，經監管機構批准，本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股，其中，初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行檔中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股（不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(c) 主要條款(續)

境內優先股(續)

(iv) 清償順序及清算方法

當發生清盤時,境內優先股股東的償還順序將如下:在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後;所有境內優先股股東償還順序相同,彼此之間不存在優先性,並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同;以及在普通股股東之前。

當發生清盤時,在按照條件的規定進行分配後,本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償,境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見,具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享,且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息,不足以支付的,境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

(v) 贖回條款

境內優先股為永久存續,不設到期日。在取得監管批准並滿足贖回前提條件的前提下,本銀行有權在2021年9月7日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股,贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

(2) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始利率率 %	發行價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	期限
20交通銀行永續債(c)(i)	2020年9月23日	權益工具	4.59	100元/張	300,000,000	30,000	30,000	無固定期限
21交通銀行永續債(c)(i)	2021年6月8日	權益工具	4.06	100元/張	415,000,000	41,500	41,500	無固定期限
24交行永續債01BC(c)(i)	2024年8月26日	權益工具	2.30	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
美元永續債(c)(ii)	2020年11月11日	權益工具	3.80	不低於 200,000美元/張	不適用	2,800	18,366	無固定期限
合計							129,866	
減:發行費用							(22)	
帳面價值							129,844	

(b) 發行在外的永續債變動情況表

	2025年1月1日		本期增減變動		2025年6月30日	
	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)
20交通銀行永續債(c)(i)	300,000,000	30,000	-	-	300,000,000	30,000
21交通銀行永續債(c)(i)	415,000,000	41,500	-	-	415,000,000	41,500
24交行永續債01BC(c)(i)	400,000,000	40,000	-	-	400,000,000	40,000
美元永續債(c)(ii)	不適用	18,366	-	-	不適用	18,366
合計		129,866		-		129,866

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

32 其他權益工具（續）

(2) 永續債（續）

(c) 主要條款

- (i) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年9月23日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣300億元的無固定期限資本債券，募集資金於2020年9月25日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.59%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

經相關監管機構批准，本銀行於2021年6月8日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣415億元的無固定期限資本債券，募集資金於2021年6月10日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.06%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

經相關監管機構批准，本銀行於2024年8月26日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣400億元的無固定期限資本債券，募集資金於2024年8月28日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為2.30%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

上述債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到監管批准的前提下，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回債券。

債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將債券的本金進行部分或全部減記。

債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

- (ii) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年11月11日在境外市場發行28億美元的無固定期限資本債券，募集資金於2020年11月18日到賬。本次債券的規定面額為200,000美元，超過部分為1,000美元的整數倍，按照規定面值100%發行。本次債券的票面利率為3.80%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款，經監管事先批准，在滿足贖回條件的前提下，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，在符合任何適用的監管規定且滿足贖回條件的情況下，經監管事先批准，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將本次債券的本金進行部分或全部減記。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

32 其他權益工具（續）

(2) 永續債（續）

(c) 主要條款（續）

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

(3) 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
歸屬於母公司股東的權益	1,293,989	1,144,306
其中：歸屬於母公司普通股持有者的權益	1,119,193	969,510
歸屬於母公司優先股持有者的權益	44,952	44,952
歸屬於母公司永續債持有者的權益	129,844	129,844
歸屬於少數股東的權益	10,781	11,291
其中：歸屬於普通股少數股東持有者的權益	8,081	7,706
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益（附註35）	2,700	3,585

截至2025年6月30日止六個月期間，本銀行對優先股股東的股息發放和永續債持有者的信息分配於附註34中披露。

33 其他儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中華人民共和國的相關法律規定，本銀行按中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。本銀行部分子公司亦根據當地監管要求計提相應的盈餘公積。

	2025年 1月1日	本期計提	本期減少	2025年 6月30日
法定盈餘公積	106,014	8,009	-	114,023
任意盈餘公積	140,545	-	-	140,545
合計	246,559	8,009	-	254,568

根據中國銀行業相關法規，自2012年7月1日起，本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》（財金[2012]20號）的規定，通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金。法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。本銀行部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。

	2025年 1月1日	本期計提	本期減少	2025年 6月30日
一般風險準備	173,176	14,017	-	187,193

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

33 其他儲備和未分配利潤(續)

未分配利潤

未分配利潤變動概述如下：

2025年1月1日	348,265
本期歸屬於母公司股東的利潤	46,016
提取法定盈餘公積	(8,009)
提取任意盈餘公積	-
提取一般風險準備	(14,017)
應付普通股股利	(14,630)
應付優先股股利	-
派發永續債利息	(1,685)
其他	28
2025年6月30日	355,968
2024年1月1日	326,744
本年歸屬於母公司股東的利潤	93,586
提取法定盈餘公積	(8,787)
提取任意盈餘公積	(162)
提取一般風險準備	(14,123)
應付普通股股利	(41,365)
應付優先股股利	(1,832)
派發永續債利息	(5,632)
其他	(164)
2024年12月31日	348,265

(1) 可分配利潤

本銀行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告會計準則下的未分配利潤之孰低者。本集團子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告會計準則所編製的財務報表呈報的金額。

34 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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

34 股息（續）

經2025年4月8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股息人民幣16.85億元。

35 非控制性權益

非控制性權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2025年6月30日，其他權益工具持有者的權益為人民幣2,700百萬元。該其他權益工具為本集團下屬交銀人壽保險有限公司於2025年2月21日發行的無固定期限資本證券。

發行日	2025年2月21日
賬面金額	人民幣2,700百萬元
票面年利率	2.20%
付息頻率	每年一次

在行使贖回權後發行人的綜合償付能力充足率不低於100%的情況下，經報中國人民銀行和國家金融監督管理總局備案後，發行人自發行之日起5年後，有權於每年付息日（含發行之日後第5年付息日）按面值全部或部分贖回本期債券。因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

36 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。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註30中披露。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（附註30）	301	407

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	67,762	60,418
合計	166,017	154,742

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

37 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授信額度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	2,393,623	2,371,629

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	55,355	76,109

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）。

38 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

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對應的擔保物賬面價值如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
證券投資	925,591	824,601
票據	40,852	17,307
合計	966,443	841,908

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見附註43金融資產的轉讓。

此外，本集團部分存放和拆放同業及其他金融機構款項及客戶貸款用作向中央銀行拆入或同業拆入款項交易抵押物。於2025年6月30日，本集團上述抵押物賬面價值為人民幣41,617百萬元（2024年12月31日：人民幣35,915百萬元）。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 擔保物(續)

(2) 收到的擔保物

本集團按一般商業條款進行買入返售交易等,並相應持有交易項目下的擔保物。於各資產負債表日,本集團未持有在交易對手未違約的情況下可以直接處置或再抵押的擔保物。

39 其他綜合收益

	截至2025年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
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	1,007	(426)	581
當期轉入損益的金額	(1,756)	439	(1,317)
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	866	(245)	621
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	(1,558)	475	(1,083)
當期轉入損益的金額	1,700	(425)	1,275
境外經營產生的折算差異	(97)	-	(97)
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	1,532	(352)	1,180
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	-	331
退休金福利精算損益	(5)	-	(5)
其他	(2,021)	716	(1,305)
本期其他綜合收益	(1)	182	181

	截至2024年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
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	11,247	(2,686)	8,561
當期轉入損益的金額	(1,068)	267	(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	(235)	(19)	(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	489	(150)	339
當期轉入損益的金額	(41)	10	(31)
境外經營產生的折算差異	(34)	-	(34)
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	1,653	(402)	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	(219)	-	(219)
其他	(4,270)	1,076	(3,194)
本期其他綜合收益	7,522	(1,904)	5,618

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

40 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列自購買日起到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2025年 6月30日	2024年 6月30日
現金及存放中央銀行款項	127,218	70,944
存放和拆放同業及其他金融機構款項	87,014	74,840
合計	214,232	145,784

41 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起設立、管理和／或投資的部分信託計劃、基金以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。

42 未納入合併範圍的結構化主體

本集團通過發起設立或投資參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

於2025年6月30日，本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體主要包括理財產品、基金、信託及資產管理計劃及資產證券化產品，並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入。截至2025年6月30日止六個月期間，本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供服務獲取的手續費收入為人民幣4,121百萬元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣4,121百萬元）。

於2025年6月30日，本集團發行及管理的理財產品餘額為人民幣1,731,949百萬元（2024年12月31日：人民幣1,662,496百萬元），發起設立的基金為人民幣510,547百萬元，發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣591,022百萬元（2024年12月31日：發起設立的基金為人民幣551,299百萬元，發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣614,451百萬元）。

截至2025年6月30日止六個月期間本集團未產生與理財產品資金拆借及回購交易的利息收入（截至2024年6月30日止六個月期間：未發生）。

本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

42 未納入合併範圍的結構化主體（續）

下表列示了於2025年6月30日和2024年12月31日，本集團通過投資而持有的未納入合併範圍的結構化主體中的權益的賬面價值：

2025年6月30日

	賬面價值			最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	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		
基金投資	191,912	—	334	192,246	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	12,489	18,702	1,809	33,000	利息收入、交易活動 淨收益
資產證券化產品	306	183	963	1,452	利息收入、交易活動 淨收益
合計	204,707	18,885	3,106	226,698	

2024年12月31日

	賬面價值			最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	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		
基金投資	200,384	—	336	200,720	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	13,664	21,954	—	35,618	利息收入、交易活動 淨收益
資產證券化產品	210	154	—	364	利息收入、交易活動 淨收益
合計	214,258	22,108	336	236,702	

43 金融資產的轉讓

本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與報酬時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

(1) 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產（或與賣出資產本質上相同的金融資產）的交易。由於回購價格是固定的，本集團仍然承擔與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款（附註25）。

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	擔保物		相關負債	
	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日
證券投資	180,843	246,798	142,940	225,906

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

43 金融資產的轉讓（續）

(2) 證券借出交易

在證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2025年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的面值為人民幣14,590百萬元（2024年12月31日：人民幣11,700百萬元）。

(3) 資產證券化

在資產證券化業務中，本集團將部分信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。於2025年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的帳面原值為人民幣42,820百萬元（2024年12月31日：人民幣42,820百萬元）；本集團繼續確認的資產價值為人民幣4,605百萬元（2024年12月31日：人民幣4,605百萬元），同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團通過資產證券化整體終止確認的信貸資產帳面原值為人民幣4,292百萬元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣4,003百萬元）。於2025年6月30日，對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團持有的資產支持證券投資的帳面價值為人民幣425百萬元（2024年12月31日：人民幣376百萬元），其最大損失敞口與帳面價值相若。

(4) 不良資產轉讓

截至2025年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓的方式轉讓不良貸款原值人民幣718百萬元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣898百萬元），清收金額人民幣420百萬元（截至2024年6月30日止六個月期間：人民幣480百萬元），剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

44 關聯方交易

(1) 與財政部的關聯方交易

於2025年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司309.43億股普通股（2024年12月31日：177.32億股），佔總股份的35.02%（2024年12月31日：23.88%）。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易，按正常商業條款進行。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
財政部發行債券		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	60,602	80,493
以攤餘成本計量的金融投資	1,041,331	1,059,020
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	175,127	121,031
截至6月30日止6個月期間		
	2025年	2024年
國債利息收入	17,280	17,828

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2025年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易(續)

(2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2025年6月30日,全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司121.64億股普通股(2024年12月31日:121.71億股),佔總股份的13.77%(2024年12月31日:16.39%)。

本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務,交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶存款	(83,449)	(91,582)
截至6月30日止6個月期間		
	2025年	2024年
利息支出	(1,160)	(1,891)

(3) 與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)所屬集團及合營企業的關聯方交易

於2025年6月30日,滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司141.36億股普通股(2024年12月31日:141.36億股),佔總股份的16.00%(2024年12月31日:19.03%)。

滙豐銀行成立於1866年,主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務,以及相關的金融服務,註冊地為香港特別行政區。本集團與滙豐銀行所屬集團及合營企業之間的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,010	6,677
衍生金融資產	2,489	4,249
客戶貸款	431	427
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,505	1,497
以攤餘成本計量的金融投資	1,252	1,694
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,098	7,730
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(34,402)	(22,539)
衍生金融負債	(1,374)	(2,501)
已發行存款證	(28,297)	(32,835)
表外項目		
衍生金融工具名義本金	242,318	281,199
信貸承諾及財務擔保	339	344
截至6月30日止6個月期間		
	2025年	2024年
利息收入	287	313
利息支出	(881)	(902)
手續費及佣金收入	46	33
手續費及佣金支出	(19)	(13)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

44 關聯方交易（續）

(4) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(5) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易基於正常的交易條款和市場定價條款，符合正常商業條款。本銀行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。子公司的基本情況及相關信息見附註20。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	134,333	136,007
衍生金融資產	107	143
客戶貸款	1,175	1,210
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	73	178
以攤餘成本計量的金融投資	856	1,023
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,066	6,909
其他資產	507	218
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(17,527)	(14,325)
衍生金融負債	(3,964)	(6,028)
客戶存款	(4,634)	(7,037)
其他負債	(276)	(303)

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
利息收入	2,814	3,147
利息支出	(211)	(265)
手續費及佣金收入	478	724
手續費及佣金支出	(18)	(17)
其他營業收入	309	307
其他營業支出	(60)	(65)

(6) 與關鍵管理人員的關聯方交易

關鍵管理人員是指有權利並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

本集團與關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易基於正常的交易條款和市場定價條款，符合正常商業條款。

於2025年6月30日，本集團與上述關聯方的客戶存款餘額為人民幣9百萬元(2024年12月31日：人民幣9百萬元)。於2025年6月30日，本集團與上述關聯方發放貸款和墊款及信用卡透支的餘額均不重大(2024年12月31日：不重大)。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

44 關聯方交易（續）

(6) 與關鍵管理人員的關聯方交易（續）

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
薪酬	7	8
其他福利	2	2

(7) 與聯營及合營企業的關聯方交易

本集團與聯營及合營企業之間的交易基於正常的交易條款和市場定價條款，符合正常商業條款。聯營及合營企業的基本情況及相關信息見附註21。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	616	1,908
衍生金融資產	1,696	1,635
客戶貸款	19,071	15,044
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(740)	(1,020)
衍生金融負債	(5)	(69)
客戶存款	(506)	(606)
表外項目		
衍生金融工具名義本金	2,692	4,630
信貸承諾及財務擔保	31,053	30,792

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
利息收入	278	211
利息支出	(27)	(27)

(8) 與其他關聯方的關聯方交易

本公司與其他關聯方的交易基於正常的交易條款和市場定價條款，符合正常商業條款。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	300	200
客戶貸款	2,603	2,212
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	31	—
以攤餘成本計量的金融投資	603	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	579	394
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,168)	(1,520)
客戶存款	(118,376)	(92,330)
表外項目		
信貸承諾及財務擔保	346	184

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

44 關聯方交易（續）

(8) 與其他關聯方的關聯方交易（續）

	截至6月30日止6個月期間	
	2025年	2024年
利息收入	36	12
利息支出	(1,508)	(1,619)

(9) 企業年金

本集團與本銀行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，於2025年6月30日，年金基金持有本行發行的金融工具為人民幣108百萬元（2024年12月31日：人民幣86百萬元）。

(10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併會計報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	交易餘額	佔比%	交易餘額	佔比%
表內項目				
存放和拆放同業及其他金融機構款項	4,926	0.51	8,785	0.90
衍生金融資產	4,185	7.23	5,884	5.86
客戶貸款	22,105	0.25	17,683	0.21
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資	62,138	10.32	81,990	12.50
以攤餘成本計量的金融投資	1,043,186	39.11	1,060,714	41.08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
金融投資	182,804	15.87	129,155	11.94
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(36,310)	1.75	(25,079)	1.16
衍生金融負債	(1,379)	2.75	(2,570)	3.01
客戶存款	(202,340)	2.21	(184,527)	2.10
已發行存款證	(28,297)	1.87	(32,835)	2.37
表外項目				
衍生金融工具名義本金	245,010	2.34	285,829	2.63
信貸承諾及財務擔保	31,738	1.33	31,320	1.32

	截至6月30日止6個月期間			
	2025年		2024年	
	交易金額	佔比%	交易金額	佔比%
利息收入	17,881	8.23	18,364	7.93
利息支出	(3,576)	2.78	(4,439)	3.09
手續費及佣金收入	46	0.21	33	0.14
手續費及佣金支出	(19)	0.96	(13)	0.67

45 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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

45 分部分析（續）

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、臺北、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							總行	總計
	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		
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）	11,919	3,107	11,964	4,664	257	3,153	156	(35,220)	-
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	(600)	(18)	(37)	(49)	(17)	(8)	(127)	(1,115)	(1,971)
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	13,486	196	215	187	265	76	163	19	14,607
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	(19,381)	(3,910)	(4,803)	(5,174)	(3,645)	(1,885)	(2,525)	(11,920)	(53,243)
稅前利潤／（虧損）	25,385	(3,820)	9,152	8,346	6,317	2,036	7,303	(7,809)	46,910
所得稅									(455)
本期淨利潤									46,455
折舊及攤銷	(811)	(444)	(554)	(589)	(473)	(222)	(312)	(1,461)	(4,866)
資本性支出	(18,561)	(29)	(30)	(104)	(289)	(25)	(53)	(183)	(19,274)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

45 分部分析（續）

地區經營分部報告（續）

	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)	14,461	3,378	12,639	4,730	398	3,791	487	(39,884)	—	
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	(605)	(13)	(39)	(40)	(9)	(7)	(88)	(1,132)	(1,933)	
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	12,089	158	353	195	247	76	277	591	13,986	
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	(17,704)	(3,704)	(4,697)	(4,938)	(3,526)	(1,759)	(2,754)	(12,302)	(51,384)	
稅前利潤／(虧損)	20,810	3,303	9,021	11,004	6,488	1,271	6,882	(11,101)	47,678	
所得稅									(1,853)	
本期淨利潤									45,825	
折舊及攤銷	(835)	(475)	(574)	(590)	(470)	(243)	(295)	(1,409)	(4,891)	
資本性支出	(18,674)	(31)	(56)	(146)	(106)	(50)	(60)	(48)	(19,171)	
	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										44,162
資產總額										15,435,405
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										(3,150)
負債總額										(14,130,635)
	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										42,752
資產總額										14,900,717
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										(4,324)
負債總額										(13,745,120)

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

45 分部分析（續）

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／（虧損）	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）	1,495	23,274	(24,769)	-	-
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	11,031	2,487	320	148	13,986
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	(22,136)	(21,454)	(2,349)	(554)	(46,493)
稅前利潤／（虧損）	20,243	14,300	13,191	(56)	47,678
所得稅					(1,853)
本期淨利潤					45,825
折舊和攤銷費用	(1,832)	(2,683)	(311)	(65)	(4,891)
資本性支出	(18,780)	(335)	(36)	(20)	(19,171)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2025年6月30日止六個月期間（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

45 分部分析（續）

業務信息（續）

	2025年6月30日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
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					44,162
資產總額					15,435,405
分部負債	(5,575,656)	(4,271,435)	(4,232,999)	(42,416)	(14,122,506)
未分配負債					(8,129)
負債總額					(14,130,635)

	2024年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
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					42,752
資產總額					14,900,717
分部負債	(5,376,108)	(4,046,983)	(4,259,137)	(50,512)	(13,732,740)
未分配負債					(12,380)
負債總額					(13,745,120)

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。

46 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。

47 比較數據

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

未經審計的補充財務資料

截至2025年6月30日止六個月期間

1 貨幣集中情況

2025年6月30日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	949,713	214,185	263,356	1,427,254
現貨負債	(933,791)	(307,115)	(150,164)	(1,391,070)
遠期買入	2,251,318	419,737	335,864	3,006,919
遠期出售	(2,388,744)	(236,045)	(455,878)	(3,080,667)
淨期權敞口	(5,621)	(1,208)	500	(6,329)
淨(短)/長倉	(127,125)	89,554	(6,322)	(43,893)
淨架構持倉	195,192	29,526	7,767	232,485

2024年12月31日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	951,959	219,735	249,755	1,421,449
現貨負債	(924,060)	(267,742)	(143,882)	(1,335,684)
遠期買入	2,458,972	298,416	1,311,505	4,068,893
遠期出售	(2,599,792)	(161,455)	(1,909,151)	(4,670,398)
淨期權敞口	(17,723)	(296)	(1,809)	(19,828)
淨(短)/長倉	(130,644)	88,658	(493,582)	(535,568)
淨架構持倉	193,172	29,592	7,771	230,535

淨期權敞口是使用國家金融監督管理總局的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的境外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 境外分行資本及法定儲備；
- 於境外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

2 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審計補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區（「澳門」）和中國台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

未經審計的補充財務資料(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

2 國際債權(續)

2025年6月30日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	571,837	152,497	710,628	–	1,434,962
其中屬於香港的部分	184,607	107,620	396,566	–	688,793
南北美洲	18,342	14,545	31,701	–	64,588
非洲	1,122	2,466	358	–	3,946
歐洲	11,854	639	25,249	–	37,742
合計	603,155	170,147	767,936	–	1,541,238

2024年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	619,944	145,186	697,562	–	1,462,692
其中屬於香港的部分	185,343	95,183	392,236	–	672,762
南北美洲	24,016	14,505	36,250	–	74,771
非洲	748	1,643	484	–	2,875
歐洲	10,313	570	27,543	–	38,426
合計	655,021	161,904	761,839	–	1,578,764

3 逾期和重組資產

(1) 逾期貸款餘額

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
– 三個月以內	36,429	42,389
– 三至六個月	19,064	15,003
– 六至十二個月	26,004	20,682
– 十二個月以上	45,605	40,024
合計	127,102	118,098
百分比(%)：		
– 三個月以內	0.40	0.50
– 三至六個月	0.21	0.18
– 六至十二個月	0.29	0.24
– 十二個月以上	0.51	0.46
合計	1.41	1.38

(2) 逾期且重組的貸款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
重組貸款總額	74,994	66,959
其中：逾期超過三個月的重組貸款	11,267	7,985
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比(%)	0.13	0.09

未經審計的補充財務資料(續)

截至2025年6月30日止六個月期間

4 貸款分佈信息

(1) 按地區劃分減值客戶貸款

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	25,987	(15,424)	24,196	(14,684)
— 環渤海地區	14,935	(8,628)	14,279	(7,991)
— 中部地區	14,881	(7,892)	14,535	(7,379)
— 珠江三角洲	15,399	(9,377)	14,704	(9,642)
— 總行	15,836	(14,799)	12,596	(11,251)
— 東北地區	7,573	(5,082)	8,902	(5,393)
— 西部地區	8,995	(5,272)	8,989	(5,340)
小計	103,606	(66,474)	98,201	(61,680)
港澳臺及境外地區	11,412	(7,398)	13,459	(8,611)
總計	115,018	(73,872)	111,660	(70,291)

(2) 按地區劃分逾期客戶貸款

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	逾期貸款	預期信用 減值準備	逾期貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 總行	29,566	(26,624)	28,522	(21,637)
— 長江三角洲	23,606	(13,282)	20,745	(11,582)
— 中部地區	17,840	(8,178)	17,603	(7,759)
— 珠江三角洲	17,601	(10,131)	15,356	(9,496)
— 環渤海地區	12,044	(7,230)	10,329	(5,795)
— 西部地區	9,532	(5,054)	8,364	(4,825)
— 東北地區	5,309	(3,498)	4,762	(2,982)
小計	115,498	(73,997)	105,681	(64,076)
港澳臺及境外地區	11,604	(7,323)	12,417	(8,243)
總計	127,102	(81,320)	118,098	(72,319)

未經審計的補充財務資料（續）

截至2025年6月30日止六個月期間

5 客戶貸款

(1) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析（總額）

香港	2025年6月30日			2024年12月31日		
		%	由擔保品 覆蓋的貸款		%	由擔保品 覆蓋的貸款
公司貸款						
房地產業	56,696	27.44	21,569	65,323	32.08	21,917
金融業	22,837	11.05	1,619	7,744	3.80	1,203
製造業	18,377	8.89	2,907	15,978	7.85	2,035
交通運輸、倉儲和郵政業	13,312	6.44	5,627	8,225	4.04	3,052
批發和零售業	9,747	4.72	3,047	7,437	3.65	3,079
住宿和餐飲業	6,775	3.28	2,709	2,200	1.08	2,200
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	6,142	2.97	—	—	—	—
租賃和商務服務業	3,670	1.78	1,276	10,548	5.18	3,944
建築業	2,923	1.41	132	5,432	2.67	983
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,276	0.62	35	3,901	1.92	36
其他	4,700	2.28	676	18,179	8.93	2,555
公司貸款總額	146,455	70.88	39,597	144,967	71.20	41,004
個人貸款						
住房貸款	46,168	22.34	46,046	44,641	21.93	44,484
個人消費貸款	10,400	5.03	10,163	10,082	4.95	9,751
個人經營貸款	314	0.15	313	330	0.16	329
信用卡	115	0.06	—	127	0.06	—
其他	3,180	1.54	2,668	3,455	1.70	3,423
個人貸款總額	60,177	29.12	59,190	58,635	28.80	57,987
扣除減值撥備前客戶貸款總額	206,632	100.00	98,787	203,602	100.00	98,991
香港以外地區	8,791,867			8,351,520		

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T4754-2017)。

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2025年6月30日，本集團的抵質押貸款佔集團總貸款的比率為43%（2024年12月31日：45%）。

(2) 按客戶貸款類型分析減值撥備

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
公司	77,180	(46,808)	81,834	(49,108)
個人	37,838	(27,064)	29,826	(21,183)
合計	115,018	(73,872)	111,660	(70,291)

本期計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2025年6月30日止六個月期間			截至2024年6月30日止六個月期間		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回
公司	13,740	(4,973)	1,586	18,093	(7,141)	1,053
個人	16,229	(12,490)	1,741	13,149	(9,242)	1,348
合計	29,969	(17,463)	3,327	31,242	(16,383)	2,401



交通銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

地址及郵編

中國(上海)自由貿易試驗區銀城中路188號
200120

www.bankcomm.com

www.bankcomm.cn

