



交通銀行股份有限公司

2026 中期報告

股份代號:03328



創造共同價值

重要提示

- 一、本行董事會及董事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、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、本行第十一屆董事會第八次會議於2026年8月28日審議批准了2026年中期報告和業績公告。會議應出席董事15名，親自出席董事13名，委託出席董事2名，李曉慧獨立非執行董事、馬駿獨立非執行董事因其他公務，分別書面委託肖偉獨立非執行董事和張向東獨立非執行董事出席會議並代為行使表決權。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管財務工作負責人周萬阜先生及財務機構負責人馬澤泉先生聲明：保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本中期報告未經審計。
- 五、經董事會審議的2026年半年度利潤分配預案：按普通股股份總數88,363,784,223股計算，向登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.168元（含稅），共分配現金股利人民幣148.45億元，佔歸屬於母公司股東淨利潤的比例為31.0%。本次分配無送紅股及資本公積金轉增股本預案。該分配預案將提請股東會審議。
- 六、本中期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」章節，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	經濟金融形勢
7	業務回顧
19	財務報表分析
31	風險管理
37	資本管理
38	展望
	公司治理
39	股份變動及股東情況
45	公司治理
50	環境和社會責任
57	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/交行/本集團/集團	交通銀行股份有限公司或交通銀行股份有限公司及其子公司
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
中國煙草	中國煙草總公司
雙維投資	中國雙維投資有限公司
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》
金融「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	沃德品牌推出於2006年，是本行零售業務的核心子品牌，其品牌理念為「豐沃共享，厚德載富」。
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	本行通過互聯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。
雲上交行	本行數字化服務品牌。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

本中期報告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

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、
公司秘書：

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：86-21-23538555
傳真：86-21-58798398
電子信箱：investor@bankcomm.com
官方網站：www.bankcomm.com，
www.bankcomm.cn
香港營業地點：中國香港特別行政區中環畢打街
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
地點：本行董事會辦公室

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、李礫

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、徐立
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：史密夫斐爾凱邁律師事務所

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號鋪

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。根據英國《銀行家》雜誌(*The Banker*)排名，按一級資本，本行位列全球銀行1000強第7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，紮實做好金融「五篇大文章」，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，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317萬公司客戶和2.08億零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

截至2026年6月30日（「報告期末」），本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2026年 1-6月	2025年 1-6月	增減 (%)
利息淨收入	92,592	85,247	8.62
手續費及佣金淨收入	20,473	20,458	0.07
淨經營收入	142,540	133,498	6.77
信用減值損失	34,541	32,814	5.26
業務成本	39,103	39,933	(2.08)
稅前利潤	53,637	46,910	14.34
淨利潤（歸屬於母公司股東）	47,874	46,016	4.04
每股收益（歸屬於母公司普通股股東，人民幣元） ¹	0.52	0.59	(11.86)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日	增減 (%)
資產總額	16,260,175	15,548,388	4.58
客戶貸款 ²	9,489,673	9,123,571	4.01
負債總額	14,956,243	14,268,106	4.82
客戶存款 ²	9,915,436	9,307,815	6.53
股東權益（歸屬於母公司股東）	1,292,792	1,269,232	1.86
每股淨資產（歸屬於母公司普通股股東，人民幣元） ³	13.22	12.93	2.24
資本淨額 ⁴	1,653,541	1,589,837	4.01
其中：核心一級資本淨額 ⁴	1,162,549	1,138,469	2.12
其他一級資本淨額 ⁴	125,074	126,591	(1.20)
二級資本淨額 ⁴	365,918	324,777	12.67
風險加權資產 ⁴	10,334,314	9,958,343	3.78

主要財務指標(%)	2026年 1-6月	2025年 1-6月	變化 (百分點)
年化平均資產回報率	0.61	0.61	—
年化加權平均淨資產收益率 ¹	8.09	9.16	(1.07)
淨利息收益率 ⁵	1.23	1.21	0.02
成本收入比 ⁶	27.47	29.94	(2.47)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日	變化 (百分點)
不良貸款率 ⁷	1.30	1.28	0.02
撥備覆蓋率	203.80	208.38	(4.58)
資本充足率 ⁴	16.00	15.96	0.04
一級資本充足率 ⁴	12.46	12.70	(0.24)
核心一級資本充足率 ⁴	11.25	11.43	(0.18)

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）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。
- 客戶貸款不含應計利息，未扣除減值準備；客戶存款包含應計利息。
- 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。
- 根據不良貸款餘額除以客戶貸款計算。

經濟金融形勢

一、經濟金融形勢

2026年上半年，中國經濟總體平穩運行、產業結構向新向優，展現出強大韌性和活力。上半年，國內生產總值同比增長4.7%，以高端製造、數智經濟、現代服務為代表的新動能對經濟增長貢獻率超過四成。高端製造業發展強勁，服務業消費市場繼續擴容，對外貿易保持較高增速。金融總量合理增長、信貸結構優化，金融支持實體經濟適配性不斷增強。

財政政策更加積極有為、靠前發力。「兩新」「兩重」政策持續優化，「十五五」規劃109項重大工程加快實施，超長期特別國債首發時間提前、下達進度加快。推出財政金融協同促內需一攬子政策，聚焦提振消費、民間投資兩個領域，綜合運用貸款貼息、融資擔保、風險補償等工具，以財政資金牽引金融資源、金融渠道放大乘數效應，推動擴大有效需求。

貨幣政策延續適度寬鬆、精準調控。綜合運用逆回購、中期借貸便利、買賣國債等多種貨幣政策工具精準調控，保持流動性充裕。在存量政策接續發揮作用的基礎上，出台一系列結構性貨幣政策舉措，通過降低利率、增加額度、拓展範圍等方式加大重點領域金融支持，為經濟平穩增長、高質量發展和金融市場穩定運行創造適宜的貨幣金融環境。

業務回顧

二、業務回顧

2026年上半年，本集團堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，錨定「三穩一優」經營目標，樹立和踐行正確政績觀，統籌發展和安全，紮實推進各項工作，業務發展穩中有進，主要指標穩中向好。

經營發展質效提升。報告期內，集團淨利潤（歸屬於母公司股東）、淨經營收入分別同比增長4.04%、6.77%，增幅均較一季度上升；淨利息收益率1.23%，同比提升2個基點，實現企穩回升，帶動利息淨收入在上年正增長的基礎上繼續同比增長8.62%；子公司、境外行形成多元支撐，對集團歸母淨利潤貢獻較上年提升3.67個百分點。

業務增長彰顯特色。提高財政金融支持政策和結構性貨幣政策工具落地質效，因地制宜做好金融「五篇大文章」；貫徹落實國家重點區域戰略，京津冀、長三角、粵港澳大灣區客戶貸款餘額佔比較上年末上升0.16個百分點至54.15%；加強跨境服務，積極服務企業「走出去」，跨境貿易融資餘額較上年末增長70.83%。

資源配置更加高效。加強財務資源精細化管理，在淨經營收入保持高增長的同時，業務成本同比下降2.08%，成本收入比同比下降2.47個百分點。深化人工智能技術賦能，落地420餘個AI應用場景，在跨境金融、普惠金融、風險防控、反電詐等業務領域取得積極成效。

風險抵禦保持韌性。強化全面風險管理體系建設，紮實推進重點領域風險防控，守牢不發生系統性風險底線。報告期末，集團不良貸款率1.30%，撥備覆蓋率203.80%。

（一）發展戰略及推進情況

1. 持續推進高質量發展

本集團緊扣金融強國建設目標，堅持發展戰略一脈相承、放眼長遠前瞻佈局、立足重點打造特色、健全機制體系推進，奮力開創高質量發展的嶄新局面。

——堅定履行職責使命，聚焦服務實體經濟，統籌做好金融「五篇大文章」，圍繞關鍵賽道、核心區域、重點客群，集中資源塑造綜合服務、跨境服務、財富管理服務特色優勢，實現錯位發展。

——持續推動價值創造，聚焦降本提質增效，深入推進數智化建設，提升管理效能，增強發展韌性。

——紮實築牢風險防線，將穩健審慎的風險偏好、全面有效的風險管理工具，貫穿於業務拓展和價值創造的全過程，以高質量風險管理推動全集團高質量發展。

2. 做好做實金融「五篇大文章」

立足國有大行職責定位，聚焦主責主業，統籌推進金融「五篇大文章」協同發展，相關領域信貸佔比上升，強化頂層設計、完善產品體系、優化資源配置、深化改革創新，不斷提升金融服務實體經濟的覆蓋面、適配度和有效性。

業務回顧

——**科技金融**。持續優化科技金融多層次服務體系，為科技型企業提供全周期、全鏈條、接力式金融服務。深入研究行業、把握產業規律，推動科技、產業、金融深度融合。

——**綠色金融**。加強綠色貸款全流程管理，報告期末，綠色貸款餘額較年初增長9.67%。打造轉型金融發展特色，根據全國及地方轉型金融目錄，在水上運輸、農業、鋼鐵等多個細分領域落地轉型金融業務超百億元。

——**普惠金融**。持續建設普惠金融和鄉村振興品牌及產品體系，報告期末，普惠小微貸款餘額較上年末增長5.40%，涉農貸款餘額較年初增長5.91%。

——**養老金融**。錨定「打造長者友好型銀行」目標，持續提升養老金融服務水平，加大養老服務機構信貸支持力度，豐富養老財富金融供給。報告期末，養老產業貸款餘額較上年末增長9.26%。

——**數字金融**。完善數字金融體制機制，優化客戶體驗及流程效率，提升金融服務便捷性和競爭力。聚焦戰略重點領域，創新數字產品服務。報告期末，數字經濟核心產業貸款餘額較上年末增長16.58%。

3. 助力上海國際金融中心建設

作為唯一總部在滬的國有大型商業銀行，本行充分發揮綜合服務和跨境服務優勢，全力服務上海在更高起點上擴大高水平對外開放，助力提升上海國際金融中心能級。

專欄 同頻共振，以恒心助力上海國際金融中心建設

深耕改革試驗田，突出離岸金融服務特色

深度對接上海離岸金融行動方案，持續發揮境內外、離在岸、本外幣一體化經營優勢。先行先試離岸人民幣外匯交易，作為首批試點銀行在上海自貿區開展離岸人民幣外匯交易，在豐富市場交易品種的同時，為全球投資者提供更為便捷、多元的離岸人民幣資產配置渠道。自貿離岸債發行取得新突破，香港分行發行首筆引入自貿區分賬核算單元投資者的上海自貿離岸債；悉尼分行發行市場首單上海自貿離岸可轉讓存款證，實現中長期限產品和存款證產品兩項突破。

打造創新策源地，做強跨境金融服務優勢

迭代升級「交銀航貿通」數字化服務平台，豐富外綜服專區、多幣種匯款、匯率避險駕駛艙等功能，提升跨境金融服務便利化、數字化水平。報告期內，本行上海地區國際收支量1,738.39億美元，同比增長13.10%；報告期末，上海地區跨境貿易融資餘額226.79億元，較上年末增長72.62%。從服務企業「走出去」到「融進去」，圍繞跨境貿易和企業全球化佈局兩大場景，推出多幣種匯款、跨境融資服務、涉外保函、全球現金管理、匯率風險管理等多種金融產品和服務。

提升市場活躍度，強化全球資源配置功能

深度參與上海金融要素市場建設，發揮集團綜合經營優勢和做市商專業能力，在貨幣、債券、外匯、貴金屬等市場保持活躍交易商地位，銀行間要素市場代理清算量、證券期貨市場結算量排名市場前列。助力金融市場互聯互通，「債券通」「互換通」等業務量9,772億元；獨家獲批「中巴通」業務資格，通過與重要新興經濟體的市場鏈接，為進一步鞏固上海在全球資本匯聚中的樞紐地位貢獻交行力量。

擴大綜合貢獻度，服務上海經濟高質量發展

圍繞上海「五個中心」和「2+3+6+6」產業體系建設，持續加大對重點領域和重點產業的金融支持。報告期末，上海市分行貸款增幅9.85%。賦能現代化人民城市建設，持續深化「高效辦成一件事」，不斷優化「信用就醫」「交政通」等便民服務；拓寬適老化服務內涵，打造以靜安支行為標桿的長者友好型網點，將國家「大城養老」部署與區域實際緊密結合。

案例 小切口服務大格局，「交銀航貿通」疏通外貿堵點痛點

上海市某科技外貿企業常年有結售匯業務需求，面對美元兌人民幣匯率波動，本行上海市分行依托「交銀航貿通」平台，結合中小微外貿客戶匯率避險專項活動，成功助力企業通過「交銀航貿通」平台開展線上套保業務，通過平台與產品協同聯動，有效簡化業務流程，提升服務效率，降低客戶辦理成本，為外貿企業提供更加便捷、高效的跨境金融服務。報告期內，本行上海市分行為小微客戶辦理外匯套保業務9.86億美元，同比增長173.89%。

（二）公司金融業務

◆當好服務實體經濟的主力軍，圍繞重點領域和薄弱環節加大投放，推動公司信貸業務總量增長、結構優化。報告期末，集團公司類貸款餘額6.46萬億元，較上年末增長6.80%，其中境內行製造業貸款餘額增長12.89%，民營企業貸款餘額增長8.74%。

1. 科技金融服務

本行將做好科技金融大文章擺在重要戰略位置，納入集團「十五五」規劃統籌推進，着力構建多層次科技金融服務體系，以科技金融為支點，進一步塑造綜合服務優勢，積極服務科技強國建設。

轉變展業思維，從看報表、看抵押、看歷史的債信思維轉向看團隊、看賽道、看未來的投行思維，將企業價值創造放在重要位置。**重塑評價體系**，自主研發「1+N」科技型企業評價模型，多維度精準評價企業「科技力」，並將其應用於營銷准入、授信審批、風險防控業務全流程。**強化行業研究**，聚焦科技金融重點賽道，組建跨部門、總分子共同參與的專門研究團隊，推動更多金融資源支持重點領域。**優化組織架構**，在30餘家境內分行組建科技金融部、科技金融專班、柔性團隊等科技金融專門推進機構，在上海、浙江、安徽等地率先培養賽道經理人隊伍。**構建生態體系**，共建「產學研用」融合生態，與高校、科研院所、孵化器等對接，助力科技成果轉化。積極與三大交易所合作，組織各地企業舉行「走進交易所」系列活動，助力企業順利登陸資本市場。

案例 多方生態接力，陪伴科技型企業全周期成長

在立足信貸服務基礎上，發揮全牌照優勢，圍繞企業成長路徑配套「股、貸、債、租、托」一體化服務方案。

交銀金融資產投資有限公司通過債轉股和股權投資試點方式積極支持科技型企業。公司通過債轉股方式投資部分行業龍頭，同時備案多支AIC股權試點投資基金，服務科技創新和產業升級成效持續顯現。

交銀國際信託有限公司合作設立上海市首個由金融機構與地方共同主導的S策略母基金，重點布局上海市三大先導產業和六大新興支柱產業。

交銀國際控股有限公司落地7個硬科技與新質生產力股權發行項目、融資規模137.84億港元。

交銀金融租賃有限責任公司依托「融資+融物」特色優勢加快佈局科技賽道，成功落地公司首單衛星租賃業務，報告期末，科技租賃業務餘額533.40億元。

業務回顧

2. 普惠型小微企業服務

認真做好普惠金融大文章，不斷深化支持小微企業融資協調工作機制，持續優化小微企業金融服務。進一步豐富交銀展業通、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。紮實開展「交銀展業通●碼上掃全國行」系列活動，推廣主動授信和「信貸+」服務模式。強化普惠金融和科技金融協同發展，提升普惠科技重點客群授信客戶覆蓋率。加快數據賦能，以數字化手段提升風控水平，持續優化貸後管理與合規經營，牢牢守住風險合規底線。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額9,578.23億元，較年初增加495.95億元，增幅5.46%；有貸款餘額的客戶數51.80萬戶，較年初增加2.24萬戶，增幅4.52%。

3. 投資銀行服務

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等國家重點戰略。報告期內，承銷非金融企業債務融資工具628.34億元。助力培育新質生產力，通過併購金融積極支持重點領域發展，報告期內，境內分行併購貸款新發放規模同比增長60%。

4. 客戶發展

服務國家發展戰略和區域經濟佈局，以客戶為中心，全力實施「強中穩大擴小」客戶基礎提升工程。搭建交銀「百核千鏈」產融生態系統，提升重點行業、新興賽道客戶數字化鏈群經營能力，快速感知客戶需求，精準匹配金融服務。持續開展對公客戶分層分類經營，向客戶提供精細化、專業化、一體化服務，陪伴客戶全生命周期，推進銀企合作共贏。報告期末，境內行對公客戶數較上年末增長3.23%。

建立集團客戶協同聯動機制，優化服務模式、政策供給和業務流程，增強跨境、跨區域全集團一體化經營合力。報告期末，集團客戶成員14.34萬戶，較上年末增加9,015戶。充分釋放政府機構業務架構改革效能，持續深化政銀合作。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。

5. 場景建設

增強產業鏈金融數字化水平。加大產品體系創新，充分利用內貿險開展保單融資，積極推廣「保險+信用+融資」模式，持續迭代「秒級」融資產品線，科技賦能提升服務效率，優化客戶體驗。報告期內，產業鏈金融業務量3,610.73億元，同比增長13.13%；服務產業鏈上下游企業4.48萬戶，同比增長17.3%。以「電網通」綜合服務方案，推動與三大電網集團及上下游客戶深度合作，當年新增電網通客戶2,774戶，新發放融資456.81億元。

打造企業財資管理新生態。升級推出「蘊通司庫管理系統(雲跨行3.0)」，打造全球賬戶管理、全渠道支付、資金調度、預算風控、生態融通、決策分析六大核心能力，助力企業財資管理從「被動響應」向「主動預見」躍升。報告期末，累計服務集團客戶4,187戶，較上年末增長64.13%。基於交銀e監管平台，向政務、民生等場景輸出穿透式資金監管能力，累計服務11,511個項目。

6. 養老金融

致力於打造「長者友好型銀行」，持續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和權益保護五大領域的服務體系。

養老產業金融支持力度不斷加大，優化特色產品養老e貸，積極推進落實服務消費與養老再貸款政策，支持養老服務機構和銀髮經濟經營主體發展。報告期末，養老產業貸款餘額較上年末增長9.26%。養老金金融業務規模快速增長，大力推廣社保卡、年金、個人養老金業務，養老金託管規模居行業前列。養老財富金融供給更加豐富，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。加大養老消費金融支持，在部分地區面向長者客群推出消費支付優惠、專屬旅行服務等權益，促進銀髮消費。金融服務適老化水平不斷提升，重點推進養老金融特色網點建設，提升適老設施與服務。加力養老金融生態建設，在全國多地落地養老機構預收費資金監管服務，守好老年人的「錢袋子」，報告期末，26家境內分行獲得當地養老機構預收費資金監管存管銀行資格，累計服務養老機構800餘家。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。

（三）個人金融業務

◆建立零售AUM與儲蓄存款協同發展機制，為客戶提供多元化資產配置服務。加強存款量價平衡管理，持續優化存款結構。報告期末，境內行個人客戶AUM規模6.32萬億元，較上年末增長5.79%。個人存款餘額4.31萬億元，較上年末增長6.08%。報告期內，個人存款年化平均成本率同比下降37個基點。

◆堅決貫徹黨中央、國務院關於擴內需、促消費相關決策部署，深入落實財政金融協同促內需一攬子政策，積極創新金融產品和服務模式，提升服務質效。報告期末，個人貸款餘額2.76萬億元。

1. 財富管理

作為國內較早佈局財富管理業務的商業銀行之一，本行持續做強專業能力、做優產品供給、做深多方協同、做廣服務覆蓋，以城市金融服務網絡為核心經營優勢，探索「城市客群+優選產品+特色場景」的差異化發展模式，聚焦特色、錯位發展、重點佈局，打造居民財富管理優勢，讓便捷又有溫度的金融服務惠及廣大人民群眾。

專欄 向優提質，以匠心守護萬家財富

金融為民，相伴成長

深耕財富管理品牌，依托「沃德財富」二十年專業積累，守護萬千客戶的財富穿越周期，成為客戶信得過的「財富管家」。報告期末，沃德客戶AUM規模較上年末增長7.08%。推進「百城萬戶」項目，協同多家頭部資管機構，深入二三四線城市及縣域，積極擴展金融服務半徑，滿足人民群眾多層次、多樣化的財富管理需求。報告期內，項目覆蓋200多家經營單位。開展「沃德財富萬里行」活動，創新投資者教育形式，提升廣大居民對財富管理的認知，將專業的財富管理服務送到老百姓家門口。報告期內，在63座城市開展121場活動。

專業至誠，做優供給

強化全鏈條金融服務，發揮全牌照及經營網絡跨境佈局優勢，做實做深行司協同、跨境協同、渠道協同，為客戶量身打造一站式財富管理解決方案。進一步發揮總行財富管理部統籌作用，豐富多元化產品供給，依托投研驅動打造「沃德優選」產品貨架，着力優化以客戶為中心的財富管理全生命周期服務模式，構建專業化、一體化、全鏈條的財富管理新格局。

深化佈局，豐富生態

順應人口老齡化、AI科技浪潮等趨勢變化，進一步深化財富管理內涵。完善養老財富管理服務體系，更好滿足人民群眾個性化養老需求。報告期末，在售個人養老金產品253款，覆蓋存款、理財、基金、保險等品類。「頤養優選」系列適老化產品405款，其中支持70周歲以上客戶投保的保險產品180款。以科技提升服務體驗，在個人財富管理系統中深化AI技術應用，實現業績動態監控。

業務回顧

2. 私人銀行

堅持以客戶為中心，持續推進私銀客群數智化、綜合化經營佈局，深化人工智能在財富管理領域的應用，打造客戶經營智能體，構建數智化經營閉環，輔助客戶經理挖掘客戶營銷線索、推介重點產品、邀約客戶活動。深刻把握金融工作的政治性、人民性，開展弘揚中華文明為主題的「文貫古今」「走進名校」「書香交行」等系列活動，持續豐富活動形式和內涵。

持續完善合作機構准入機制，穩固低波穩健產品基本供給，豐富多元化產品策略，加大含權類產品供給，依托專業資產配置能力為客戶提供全生命周期陪伴服務。滿足客戶在財富保全傳承、養老綜合規劃、企業經營治理、公益慈善規劃等方面的綜合需求，聚焦財富向善時代命題，探索慈善金融創新實踐路徑。

3. 個人貸款

聚焦「惠生活•惠經營」雙核價值理念，以「交銀惠貸」個人貸款整體品牌為依托，踐行普惠金融理念。積極貫徹落實穩樓市政策，全力支持居民剛性與改善性購房融資需求，深化與優質渠道協同合作，推動房貸全流程數智化應用，切實提升客戶辦理體驗。報告期末，住房貸款餘額1.40萬億元；報告期內，境內行新發放住房貸款687億元。聚焦居民服務消費和新型消費領域，加大消費金融產品創新、場景拓展和服務優化力度，推出用款便捷的「交心付」功能，實現「惠享消費、貸享貼息」；積極對接服務電池租賃等新型消費場景，已與27家主流車企品牌建立總對總合作。報告期內，境內行新發放個人消費貸款2,300億元。推廣「文旅惠貸」金融服務品牌，升級面向國補經銷商的線上純信用經營貸產品「國補貸」，提升個人經營貸產品力，圍繞圈鏈場景細化獲客規劃，做優融資供給，增強個體工商戶、小微企業主金融服務精準度。報告期內，境內行新發放個人經營貸款2,057億元。

強化零售信貸風險防控能力，加快推進數智化轉型。結合內外部風險形勢，持續提升風險防控的前瞻性和有效性，迭代優化風控模型體系，加強欺

詐風險聯防聯控，持續完善催收體系建設，從「提升新增業務質量、強化存量業務管理、化解實質風險」三個方面強化資產質量管控。報告期內，新增模型14個，模型區分能力顯著提升；完善公共反欺詐體系建設，升級職業背債人等「黑灰產」欺詐防控能力，累計避免損失超18億元。不斷深化「人工智能+」行動，推進零貸陪伴智能體等新型應用，報告期末，零貸業務應用場景近40個，人機協同應用迎來新格局。

4. 信用卡

緊扣黨中央擴內需、促消費戰略部署，持續釋放屬地經營轉型紅利。上半年，搶抓財政貼息政策機遇，持續加大分期服務供給。報告期內，信用卡貼息分期交易額463億元，貼息金額1.01億元，市場排名前列。強化「最紅星期五」品牌，持續發力服務消費新賽道，重點佈局文旅、康養、賽事、悅己等潛力消費場景。報告期內，信用卡消費額9,734億元，消費筆數24.7億筆。豐富信用卡產品體系，升級多元化權益供給，圍繞重點場景和客群，推出「文旅卡」「惠享」「寵物卡」等特色產品，更好滿足客戶金融需求。

5. 零售客戶

紮實推進客戶基礎提升工程，聚焦代發、社保等核心源頭客群，加大批量獲客力度。建強數智化經營能力，以AI模型洞察客戶需求，以數智化工具實時觸達客戶，打造「線上+線下」全客層經營模式，加強客戶成長體系建設，豐富客戶產品權益矩陣，完善客戶分層分類服務體系。報告期末，境內行零售客戶數2.08億戶，較上年末增長1.52%；沃德客戶數較上年末增長5.44%。

6. 場景與支付

持續加強與文旅、商務等相關政府部門的對接合作，服務地方文旅及相關產業發展。開展9場「文旅大戲——走進」活動，聯合政府部門培育線上線下消費場景，提振文旅消費，創新打造「走進煙火」山東站活動，強化品牌形象。基於手機銀行和買單吧App文旅專區，聯合各地頭部文旅商戶開展線上特色營銷活動。報告期末，「文旅大戲」已在20餘個省份開展，文旅行業銀行卡消費金額超1,000億元。

統籌推進借貸記卡消費一體化經營，聯合頭部電商平台開展系列銀行卡支付綁卡及營銷活動，提升客戶消費活躍度。持續優化客戶支付結算服務體驗，提升境外來華人士支付便利，報告期內，重點地區、重點行業商戶外卡受理覆蓋率保持100%。與非銀行支付機構合作，加強風險聯防，提升交易成功率。聚焦新市民需求，將金融服務下沉到該類人群安家樂業日常生活，提供專屬金融產品服務。報告期末，新市民主題借記卡累計發卡量365.89萬張。

(四) 同業與金融市場業務

◆積極服務中國特色現代金融市場體系建設，深度參與債券、貨幣、外匯等金融市場發展，提升做市報價能力，深化金融要素市場合作，做優託管專業服務，將金融市場產品轉化為滿足經濟社會發展和各類客戶需求的優質金融服務，不斷增強服務實體經濟能力。

1. 同業業務

做深做透金融要素市場服務，助力上海國際金融中心建設。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，參與銀行間外匯市場區塊鏈結算項目創新，代理市場機構落地市場首筆交易的結算。與上海清算所、湖北碳交中心合作推出首批湖北碳排放權線上質押融資業務，以金融創新賦能實體經濟綠色低碳轉型。深耕黃金市場數字化配套服務，上海黃金交易所存管銀行業務合作金融類會員數市場排名前列。持續提升證券、期貨市場結算服務智能化水平，為市場安全穩定運行提供堅實保障。報告期內，上海清算所代理清算量、上海黃金交易所代理結算量和證券期貨要素市場結算量市場排名均在前列。

豐富同業合作場景，促進資本市場健康穩定發展。與107家證券公司開展第三方存管業務合作，與91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，為機構、個人客戶參與資本市場投資交易提供結算等服務。

2. 金融市場業務

切實履行服務實體經濟主力軍、維護金融穩定壓艙石職責，持續加強對宏觀經濟和金融市場走勢的專業研判，堅持宏觀審慎原則，動態調整債券投資節奏和策略，對接重大戰略、重點領域和薄弱環節的各類金融需求，優化持倉品種和期限結構，統籌平衡安全性、流動性和收益性，有力支持積極財政政策實施和實體經濟融資需求，助力經濟社會高質量發展。

立足綜合服務優勢，主動開展做市報價和市場交易，夯實境內基準定價基礎，提升「上海價格」影響力。報告期內，境內銀行機構人民幣貨幣市場交易量70.16萬億元，外幣貨幣市場交易量0.57萬億美元，人民幣現券交易量6.27萬億元，銀行間外匯交易量2.05萬億美元，黃金自營交易量1.69萬億元，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

3. 資產託管業務

積極踐行「+託管」「託管+」理念，整合集團資源，全方位對接客戶多元化、一體化、全球化的綜合金融需求。深耕養老金託管，新增年金託管客戶超600戶，服務養老金融擴面增效。增強集團各條線協同效能，加速佈局優質託管公募基金、保險產品、銀行理財產品等，託管首批場外雙創AI指數基金等創新產品，滿足居民財富管理新需求。落實好監管對託管業務的最新規定，完善託管業務制度體系，紮實履行託管人職責，未發生重大風險事件。

報告期末，資產託管規模11.27萬億元，其中養老金託管規模3.45萬億元、證券投資基金託管規模2.38萬億元、銀行理財託管規模1.75萬億元。

業務回顧

(五) 綜合服務特色

◆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66.94億元，佔集團淨利潤（歸屬於母公司股東）比例13.98%。報告期末，子公司資產總額7,770.73億元，佔集團資產總額比例4.78%。

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，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，先後獲得各類榮譽12項。報告期末，公司總資產4,564.70億元，租賃資產4,023.12億元，淨資產552.75億元。公司船隊規模433艘，航運租賃資產餘額1,574.87億元，位列同業第一；機隊規模328架，航空租賃資產餘額990.89億元，首次在臨港新片區大飛機航空產業園設立項目公司並向中國國航交付1架C919飛機。報告期內，公司實現營業收入163.37億元；實現淨利潤28.68億元，同比增長23.54%。

報告期內，公司持續深化轉型創新，新基建、新能源租賃業務在設備租賃業務投放中的佔比近70%。切實支持高水平科技自立自強，科技租賃業務餘額533.40億元，落地公司首筆衛星融資租賃業務，有力支持商業航天產業高質量發展，完善公司「海陸空天」全領域佈局；成功落地算力服務器經營租賃業務。報告期內，公司與本行26家境內分行聯動融資規模264.01億元；持續與本行多家境內分行加強合作，新增落地戶用光伏經營租賃業務超50億元；協同本行上海市分行持續推進電池經營租賃業務發展。報告期末，直接租賃業務佔比63%，經營租賃資產佔比54.05%，均保持行業領先。

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，主要經營資產管理信託、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、保險金信託、家庭服務信託、風險處置服務信託、預付類資金服務信託、公益慈善信託等業務。公司立足受託人定位，發揮信託機制功能作用，深化行司協同，積極服務實體經濟和人民美好生活。報告期末，公司總資產193億元，淨資產177.62億元，管理信託資產規模10,688.53億元，同比增長65.88%。報告期內，公司營業收入保持平穩，實現淨利潤1.13億元；增提撥備3.62億元，持續夯實風險抵補能力。

報告期內，公司充分發揮信託功能優勢，積極融入集團戰略，因地制宜做好金融「五篇大文章」，支持實體經濟高質量發展。聚焦科技創新重點領域，加大科創債券投資和私募股權投資佈局。圍繞新能源電力、節能環保、儲能等綠色產業，加強產品創新，提供多元化的融資支持，綠色金融餘額110.47億元。以特殊需要信託為載體，開發「安福相伴」系列養老服務信託，不斷豐富養老金融產品體系，滿足客戶養老規劃需求。創新推出交鑫向榮系列和交鑫致遠系列「固收+」產品，推動組合配置產品落地，持續提升資產管理信託產品市場競爭力。

交銀施羅德基金管理有限公司 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、資產管理等業務。報告期末，公司公募基金規模5,539億元，較年初增加516億元，其中，非貨基金規模2,534億元，較年初增加284億元，主動權益、固收+、債基、貨幣、FOF等主要品類均保持增長。報告期內，公司實現淨利潤4.19億元，同比增長2.43%。

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

報告期內，公司切實貫徹落實公募基金高質量發展要求，堅持以投資者最佳利益為核心的經營理念，持續深化投研平台化建設，不斷提升投研協同水平和投資決策質效。積極推進落實業績比較基準改革要求，着力提升中長期投資業績和投資者獲得感。圍繞權益類公募基金發展導向，持續豐富含權產品佈局，完成多只FOF、量化產品的新發，打造風險收益特徵更豐富、投資策略更多元的含權產品譜系。公司發揮資產管理專業優勢，積極融入集團財富管理戰略。報告期內，共有5隻新發產品納入母行月度重點產品，其中聯合境內分行創設交銀沃享穩健FOF，累計新發規模超20億元。

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17,462億元；公司總資產160.59億元，淨資產154.02億元。報告期內，實現淨利潤9.19億元，同比增長18.94%。

報告期內，公司通過發行產品、資產投資等方式，深刻踐行服務實體經濟使命擔當。深度融入集團戰略，加大產品、渠道、資產等多方協同力度，不斷做大價值貢獻，為集團貢獻協同收入11.56億元。持續推進產品創新與投研升級，提升核心競爭力，助力集團財富管理特色打造。報告期內，公司榮獲中國投資協會頒發的「封閉式固定收益類五星理財產品獎」「開放式固定收益類五星理財產品獎」等榮譽，並先後榮獲金譽獎、金蟾獎、介甫獎等14餘項彰顯機構實力、投資業績、產品創新和數字科技成果的獎項。

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1,782.97億元，淨資產102.83億元。報告期內，公司進一步聚焦保險主責主業，持續強化專業經營，經營管理總體呈現穩中向好態勢。累計實現保險服務收入13.92億元，同比保持平穩；實現營業收入66.18億元，同比增長56.73%；淨利潤14.49億元，同比增長127.86%，主要得益於資本市場向好，權益資產投資收益同比提升。

報告期內，公司持續發揮保險專業優勢，深度融入母行戰略版圖，服務集團綜合金融建設，助力集團普惠金融、養老金融發展。普惠保險重點領域當年承保人數14.85萬人，同比增長78%；連續第四年成為「滬惠保」城市定制型商業醫療保險共保體成員。積極發展第三支柱養老保險，開發投保年齡可至92周歲的交銀養老年金保險；個人養老金新增客戶數10,537人，同比增長21%。

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，並根據國家政策要求開展AIC股權投資試點業務。報告期末，公司總資產規模807.41億元；淨資產295.45億元。報告期內，公司實現淨利潤14.66億元，同比增長175.64%。

報告期內，公司積極發揮股權投資功能優勢，夯實科技金融服務基礎，助力全行加快打造科技金融特色。重點聚焦科技金融、綠色金融等領域，支持實體經濟健康發展。公司持續完善境內分行對接機制，進一步深化聯動營銷的行司協同機制，同步積極探索「區域+行業、行業賽道優先」展業模式，根據國家科技產業發展方向及集團戰略部署，進一步聚焦重點行業賽道，全面提升投研能力。報告期內，公司持續加大科技金融支持力度，新增投放純股權項目數量及金額同比提升超2倍；公司積極提升「上海主場」顯示度，加大投資力度，報告期內上海地區純股權項目投放金額佔比超六成。

業務回顧

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, 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, 堅持服務實體經濟, 持續加強風險管控, 圍繞「增收、降本、強能力」, 提升經營管理質效。報告期末, 公司總資產148.68億港元, 淨資產9.82億港元。報告期內, 公司淨虧損0.77億港元, 虧損同比持續減少。

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11.48億港元, 淨資產5.90億港元。報告期內, 公司實現淨利潤681萬港元。

公司與集團緊密聯動, 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、教育等領域的風險保障需求, 持續為部分行業龍頭、高校及中小學、香港公立醫院、多家香港環保團體及社區關愛組織、綠色酒店提供風險保障。積極參與香港中資保險業協會及香港保險業聯會各項活動, 深入研討創新科技、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) 跨境服務特色

◆ 本集團形成了覆蓋主要國際金融中心的境外經營網絡。報告期內, 境外銀行機構實現淨利潤57.06億元, 佔集團淨利潤(歸屬於母公司股東)比例11.92%。報告期末, 境外銀行機構資產總額12,777.24億元, 佔集團資產總額比例7.86%。

1. 境外服務網絡

本集團積極應對內外部形勢變化, 鞏固全球化發展優勢, 統籌發展與安全。境外銀行機構發揮區位優勢, 完善功能定位, 搭建聯通內外的金融橋樑, 助力高質量共建「一帶一路」, 服務國家高水平對外開放大局。

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66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、外匯兌換等綜合金融服務。報告期末, 本行與全球136個國家和地區的1,121家銀行總部建立境外銀行服務網絡, 為29個國家和地區的89家境外人民幣參行開立148個跨境人民幣賬戶; 在32個國家和地區的68家銀行開立29個幣種共115個外幣清算賬戶。

2. 積極助力穩外貿

面向廣大外貿進出口企業, 基於外貿客群業務旅程視角, 持續優化「交銀航貿通」平台功能, 提供跨境資金收付、外貿快速融資、匯率避險管理、資訊增值服務等工具, 建強跨境貿易產品線上化功能。提升信用證線上化便利程度, 打造進口信用證定制化模塊, 實現進口來單網銀批量授權, 並上線出口議付線上交單、網信通、直聯快遞公司等服務。報告期內, 跨境金融基礎客群同比增長12.61%, 國際收支量同比增長16.53%。

3. 服務企業「走出去」

服務高質量共建「一帶一路」, 持續加強對「走出去」和「一帶一路」重點項目營銷與配套資源支持, 為優勢資源、產業鏈協同優勢領域客群提供定制化融資服務。報告期末, 「一帶一路」項下貸款餘額較上年末增長8.63%, 開往「一帶一路」共建國家和地區涉外保函餘額較上年末增長13.54%; 提升「一帶一路」沿線小幣種兌換避險服務能力, 支持企業網銀、手機銀行小幣種即期交易。推動頭部航運公司、貨代、中歐班列主要線路運營商與交行「航運管家」系統直連, 實現境內外、本外幣、海陸空運費一鍵支付, 業務量同比增長79.57%。

提升離岸與自貿金融服務質效, 深化離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營, 提升「走出去」企業服務能力。在廣東、深圳成功上線自由貿易賬戶(FT賬戶), 實現FT賬戶體系全國試點區域全覆蓋。在海南自貿港積極開展跨境貿易融資資產轉讓、跨境資金集中運營中心等試點, 連續四年作為關鍵角色助力海南省政府成功在港發行人民幣債券。

4. 服務人民幣國際化

積極開展「擴規模、優結構」跨境人民幣客戶拓展行動，強化產品組合運用和境內外聯動，推動跨境人民幣業務穩健發展。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量同比增長17.63%，其中貨物貿易跨境人民幣結算量同比增長32.35%。積極發揮人民幣作為融資貨幣功能，報告期末，人民幣境內機構境外貸款餘額較上年末增長16.85%。

(七) 金融科技與渠道建設

◆強化科技創新引領，持續夯實人工智能基礎能力建設，強化算力供給、數據治理、模型服務和平台支撐能力，以數字化、智能化驅動金融高質量發展。

◆全面建強線上渠道服務體系，持續完善線下渠道佈局，構築全方位金融服務生態。依托應用創新、場景創新、技術創新，提升數字人民幣業務核心競爭力。

1. 金融科技

進一步提升信息科技風險防控能力，築牢安全防護屏障。正式設立呼和浩特數據中心、貴陽數據中心，推動「多地多中心」架構佈局落地，提升業務連續性和災難恢復能力。完成境內外一體化分布式上雲，進一步提升自主可控水平。完善網絡安全技防體系，持續推進集團網絡統一安全管控、統一安全運營建設。加強數據安全管理，穩步推進覆蓋風險識別、預警、核實、處置的線上化閉環管理流程優化與配套工具建設。

夯實數據治理，優化數據服務。健全總分聯動、上下貫通的數據管理架構與工作機制，深化集團數據同類統管，迭代更新集團統一數據資源目錄。持續完善覆蓋數據底座、門戶、平台、應用的數據生態體系，運用准實時、大模型等技術提升數據服務質效、降低數據應用門檻。

深入實施「人工智能+」行動，打造發展新引擎。建強人工智能基礎底座，推進算力集群的統一管理、統一調度與統一監控。持續完善AI治理機制，聚焦算力、數據、模型、智能體等關鍵環節構建安全

防護體系，推進AI應用全域賦能，加快AI應用可信、可靠、可控發展。在跨境貿易、金融市場等領域打造智能審單、市場詢價等智能體，全方位提升客戶服務水平。在風險防控方面，建設信貸智能體矩陣，覆蓋授信審批、放款落實、貸後監控全過程。在經營管理領域推出客戶經理助手和數據分析智能體，推廣企業級知識服務平台「交行知道」，知識規模較年初實現翻番，賦能員工工作效率提升。在科技領域構建智能研發矩陣，升級研發運維模式。

2. 線上渠道

雲上交行持續建強「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限制，創新銀行服務新模式。圍繞對公、對私、普惠、養老金融等領域重點展開，實現各類業務場景遠程視頻服務，覆蓋行內行外多個線上線下渠道，部分交易對客時間達到7*24小時，充分提升金融服務的可得性和滿意度。雲上交行以客戶為中心，構建「遠程視頻坐席、客戶服務經理、客戶經理、數字人」四位一體服務模式，提供一站式綜合金融服務，實現客戶服務連續性。創新提供智能外語和方言翻譯功能，支持9種外語及26種方言，賦能數字化運營。報告期內，雲上交行遠程視頻營業廳提供服務276萬筆，同比增長113.95%。

企業網銀及手機銀行圍繞「專業、智能、好用」的核心主題，升級推出企業網銀7.0版本、企業手機銀行3.0版本。推出活動中心、權益中心，建成企業金融統一門戶，構建「5大主題版本+6大特色專區／頻道」的對公渠道服務矩陣；升級對公渠道智能助手，依托大模型和AI智能體，在企業網銀、企業手機銀行實現智能導航、智能交易、智能錄入、智能問答等功能，提升客戶體驗和服務效率。報告期末，企業網銀（銀企直聯）簽約客戶數較上年末增長4.51%，企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長4.94%。報告期內，企業網銀累計動賬交易客戶數同比增長8.51%，企業手機銀行累計動賬交易額同比增長25.50%。

業務回顧

個人手機銀行堅持數智化思維，持續做優移動金融服務。場景服務方面，迭代升級手機銀行文旅專區，增設美食、酒店、出行等多元服務板塊，打造「金融+文旅」一站式場景生態；設置財政貼息專區，實現一鍵辦理，提升客戶服務體驗。消費信貸方面，圍繞零售客戶便捷用款需求，打通貸款、付款全流程，持續優化信貸支付使用體驗。普惠金融方面，打造「商圈惠貸」數字化服務體系，為個體工商戶和小微企業主提供在線提款、還款的全流程服務，並實現「鏈享惠貸」「國補貸」等區域特色產品移動端全覆蓋，有效提升融資便捷性。報告期末，個人手機銀行月度活躍用戶數(MAU)5,100.05萬戶，同比增長3.82%。

買單吧增強數智化運營能力，精準服務客戶需求。豐富服務場景生態，新建特色文旅、愛寵專區，服務客戶多元消費需求。報告期末，買單吧月度活躍用戶數(MAU)2,392.84萬戶。加快AI智能體應用，持續提升服務能力與交互體驗。報告期內，在線客服機器人日均訪問量3.8萬次。完善客戶畫像和分類經營模型，更好理解客戶價值和情感需求，提升產品服務適配度和客戶用卡體驗。報告期內，信用卡線上消費額5,059億元，同比增長5.3%，交易筆數23.8億筆，同比增長3.4%。

開放銀行進一步拓寬開放銀行場景服務半徑，提升服務實體經濟質效。構建「行業+金融」的雲服務生態，積極探索「G-B-C」三端聯動，在工會服務、科創園區、養老金融等領域賦能政企單位數智化轉型，報告期末，累計簽約機構11.04萬戶。聚焦平台經濟、司庫管理、跨境等場景鏈路，打造「賬戶+支付結算+融資」為一體的綜合服務方案，其中，融資業務已覆蓋「鏈、票、證、貸、函」五大服務品類。報告期內，線上鏈金融服務發放融資金額1,768.23億元，同比增長23.16%。

3. 線下渠道

持續優化境內網點佈局，合理擺布網點資源，加大對國家重點戰略實施的支撐力度，推動京津冀、長三角、粵港澳大灣區等國家重點區域的網點建設；提升縣域網點覆蓋面，支持鄉村振興戰略。報告期末，境內分行機構256家，其中省分行31家，直屬分行7家，省轄行218家，在全國253個地級和地級以上城市、201個縣或縣級市共設有2,824個營業網點。

4. 數字人民幣

貫徹落實「穩步發展數字人民幣」要求，圍繞計息改革政策，推動數字人民幣業務發展，堅定做大規模體量、聚力形成交行特色，強化新技術應用，打造具有核心競爭力的數字人民幣2.0體系。

深化智能合約創新應用。在跨機構智能補貼促消費、企業間關聯債務清欠、預付金監管、供應鏈融資等多個場景加快落地。依托中國人民銀行新一代智能合約平台，落地全國首單數字人民幣智能合約農民工工資發放業務，實現薪酬穿透式、自動化發放，做到「工資秒到賬、無法被截留、全程可追溯」，解決農民工欠薪難題，該項目獲評全國數字普惠金融大會標桿案例；聯合多家運營機構，在上海面向社會公眾發放消費補貼，落地智能補貼合約模板首個規模化應用案例。

提升跨境結算效率。全面對接數字人民幣上海國際運營中心，香港分子行、澳門分行及巴西子行作為直接參與者，完成數幣達(CBETS)首批簽約。澳門分行作為澳門金融管理局公布的首批多邊央行數字貨幣橋參與機構，落地數字澳門元跨境匯款及大額數字人民幣跨境收款業務，實現貨幣橋業務在澳門地區的突破。

發揮區塊鏈創新技術的比較優勢。聯合頭部數字科技公司，依托數字人民幣國際運營中心數幣達(CBETS)區塊鏈服務平台及數字資產平台，落地「數字資產+數字人民幣全時跨機構融資」業務，借助區塊鏈跨鏈技術，保障資產真實性與交易透明度。通過全線上數字人民幣新模式，助力製造業企業獲得資金支持，為實體經濟發展注入數智新動能。

財務報表分析

三、財務報表分析

報告期末，集團資產總額16.26萬億元，較上年末增長4.58%。其中，客戶貸款（不含應計利息，未扣除減值準備，下同）餘額9.49萬億元，較上年末增加3,661.02億元，增幅4.01%；客戶存款餘額9.92萬億元，較上年末增加6,076.21億元，增幅6.53%。

報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）478.74億元，同比增長4.04%；實現淨經營收入1,425.40億元，同比增長6.77%。

報告期末，集團不良貸款率1.30%。

（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486.06億元，同比增加21.51億元，增幅4.63%。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

	2026年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2025年1-6月	增減(%)
利息淨收入	92,592	85,247	8.62
非利息淨收入	49,948	48,251	3.52
其中：手續費及佣金淨收入	20,473	20,458	0.07
淨經營收入	142,540	133,498	6.77
信用減值損失	(34,541)	(32,814)	5.26
其他資產減值損失	(851)	(531)	60.26
其他營業支出	(53,511)	(53,243)	0.50
其中：業務成本	(39,103)	(39,933)	(2.08)
稅前利潤	53,637	46,910	14.34
所得稅	(5,031)	(455)	1,005.71
淨利潤	48,606	46,455	4.63
歸屬於母公司股東的淨利潤	47,874	46,016	4.04

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)		
	2026年1-6月		
	金額	佔比(%)	同比增減(%)
利息淨收入	92,592	64.96	8.62
手續費及佣金淨收入	20,473	14.36	0.07
交易活動淨收益／(損失)	11,019	7.73	3.28
金融投資淨收益／(損失)	3,316	2.33	45.76
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	386	0.27	59.50
其他營業收入	14,754	10.35	1.01
淨經營收入合計	142,540	100.00	6.77

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925.92億元，同比增加73.45億元，增幅8.62%，在淨經營收入中的佔比為64.96%，是本集團淨經營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：

	2026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	741,777	5,632	1.53	728,495	5,577	1.54
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,161,085	12,084	2.10	988,856	13,580	2.77
客戶貸款	9,350,818	132,771	2.86	8,814,835	138,325	3.16
證券投資	3,873,917	54,835	2.85	3,670,124	56,479	3.10
生息資產	15,127,597	205,322	2.74	14,202,310	213,961	3.04
非生息資產	1,081,445			1,065,644		
資產總額	16,209,042			15,267,954		
負債及股東權益						
客戶存款	9,414,910	69,602	1.49	8,830,143	81,155	1.85
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,748,806	21,781	1.60	2,304,298	22,108	1.93
發行債券及其他	1,950,367	21,347	2.21	2,146,215	25,451	2.39
計息負債	14,114,083	112,730	1.61	13,280,656	128,714	1.95
股東權益及非計息負債	2,094,959			1,987,298		
負債及股東權益合計	16,209,042			15,267,954		
利息淨收入		92,592			85,247	
淨利差 ¹			1.13			1.09
淨利息收益率 ²			1.23			1.21

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1.23%，同比上升2個基點，主要是本集團持續做好存貸款量價平衡管理，精細化制定實施定價策略，長期限定期類存款重定價效益持續釋放；圍繞全年經營管理目標，科學優化資產負債結構，推動計息負債成本率降幅高於生息資產收益率降幅，淨利息收益率實現企穩回升。

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)

	2026年1-6月與2025年1-6月的比較		
	規模	增加／(減少)由於 利率	淨增加／(減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	101	(46)	55
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,366	(3,862)	(1,496)
客戶貸款	8,399	(13,953)	(5,554)
證券投資	3,133	(4,777)	(1,644)
利息收入變化	13,999	(22,638)	(8,639)
計息負債			
客戶存款	5,365	(16,918)	(11,553)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,254	(4,581)	(327)
發行債券及其他	(2,321)	(1,783)	(4,104)
利息支出變化	7,298	(23,282)	(15,984)
利息淨收入變化	6,701	644	7,345

報告期內，本集團利息淨收入同比增加73.45億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加67.01億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動帶動利息淨收入增加6.44億元。

(1) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入2,053.22億元，同比減少86.39億元，降幅4.04%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入、存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為64.66%、26.71%、5.89%和2.74%。

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1,327.71億元，同比減少55.54億元，降幅4.02%，主要由於客戶貸款年化平均收益率同比下降30個基點。

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年1-6月			2025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	6,309,294	89,058	2.85	5,783,890	91,084	3.18
— 短期貸款	2,038,754	25,685	2.54	1,709,113	24,674	2.91
— 中長期貸款	4,270,540	63,373	2.99	4,074,777	66,410	3.29
個人貸款	2,769,212	42,543	3.10	2,760,016	45,871	3.35
— 短期貸款	606,399	11,778	3.92	622,880	12,872	4.17
— 中長期貸款	2,162,813	30,765	2.87	2,137,136	32,999	3.11
票據貼現	272,312	1,170	0.87	270,929	1,370	1.02
客戶貸款總額	9,350,818	132,771	2.86	8,814,835	138,325	3.16

財務報表分析

證券投資利息收入。報告期內，證券投資利息收入548.35億元，同比減少16.44億元，降幅2.91%，主要由於證券投資年化平均收益率同比下降25個基點。

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120.84億元，同比減少14.96億元，降幅11.02%，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67個基點。

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56.32億元，同比增加0.55億元，增幅0.99%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比增加132.82億元，增幅1.82%。

(2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,127.30億元，同比減少159.84億元，降幅12.42%，其中客戶存款利息支出、同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出和發行債券及其他利息支出佔比分別為61.74%、19.32%和18.94%。

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696.02億元，同比減少115.53億元，降幅14.24%，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

	2026年1-6月			(除另有標明外，人民幣百萬元) 2025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	5,242,355	37,293	1.43	4,967,795	44,145	1.79
— 活期	1,808,382	3,666	0.41	1,807,294	6,264	0.70
— 定期	3,433,973	33,627	1.97	3,160,501	37,881	2.42
個人存款	4,172,555	32,309	1.56	3,862,348	37,010	1.93
— 活期	983,422	311	0.06	916,110	394	0.09
— 定期	3,189,133	31,998	2.02	2,946,238	36,616	2.51
客戶存款總額	9,414,910	69,602	1.49	8,830,143	81,155	1.85

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217.81億元，同比減少3.27億元，降幅1.48%，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33個基點。

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213.47億元，同比減少41.04億元，降幅16.13%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比減少1,958.48億元，降幅9.13%，且年化平均成本率同比下降18個基點。

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204.73億元，同比增加0.15億元，增幅0.07%，主要是本集團抓住資本市場機遇，積極拓展代理類業務，相關收入實現較好增長。代理類業務收入同比增加6.38億元，增幅27.70%，代銷基金、代理信託等細項業務收入均增長較好。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入組成結構如下：

	2026年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2025年1-6月	增減(%)
銀行卡	7,703	7,888	(2.35)
理財業務	4,044	4,121	(1.87)
託管及其他受託業務	4,681	4,503	3.95
代理類	2,941	2,303	27.70
投資銀行	1,033	1,107	(6.68)
擔保承諾	1,697	1,723	(1.51)
支付結算	775	744	4.17
其他	60	40	50.00
手續費及佣金收入合計	22,934	22,429	2.25
減：手續費及佣金支出	(2,461)	(1,971)	24.86
手續費及佣金淨收入	20,473	20,458	0.07

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：

	2026年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2025年1-6月	增減(%)
交易活動淨收益／(損失)	11,019	10,669	3.28
金融投資淨收益／(損失)	3,316	2,275	45.76
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	386	242	59.50
其他營業收入	14,754	14,607	1.01
其他非利息收入合計	29,475	27,793	6.05

報告期內，本集團實現其他非利息收入294.75億元，其中交易活動淨收益110.19億元，同比增加3.50億元，增幅3.28%，金融投資淨收益33.16億元，同比增加10.41億元，增幅45.76%，主要是債券買賣價差收入增加。

財務報表分析

5. 業務成本

報告期內，本集團業務成本391.03億元，同比減少8.30億元，降幅2.08%；本集團成本收入比27.47%，同比下降2.47個百分點。

本集團在所示期間的業務成本組成結構如下：

	2026年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2025年1-6月	增減(%)
員工成本	16,602	15,592	6.48
業務費用	18,028	19,475	(7.43)
折舊和攤銷	4,473	4,866	(8.08)
業務成本合計	39,103	39,933	(2.08)

6. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失353.92億元，同比增加20.47億元，增幅6.14%，其中貸款信用減值損失326.25億元，同比增加26.56億元，增幅8.86%。

7. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出50.31億元，同比增加45.76億元。實際稅率為9.38%，主要是受本集團持有的國債和地方債利息收入等按稅法規定為免稅收益的影響。

(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162,601.75億元，較上年末增加7,117.87億元，增幅4.58%，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（含應計利息，撥備後）及其佔比情況如下：

	2026年6月30日		(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	餘額	佔比(%)	2025年12月31日		2024年12月31日	
			餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	9,257,705	56.93	8,898,768	57.23	8,351,131	56.05
金融投資	4,723,469	29.05	4,527,914	29.12	4,320,089	28.99
現金及存放中央銀行款項	756,642	4.65	701,847	4.51	717,354	4.81
存放和拆放同業及其他金融機構款項	944,861	5.81	881,284	5.67	974,042	6.54
其他	577,498	3.56	538,575	3.47	538,101	3.61
資產總額	16,260,175	100.00	15,548,388	100.00	14,900,717	100.00

財務報表分析

(1) 客戶貸款

報告期內，本集團主動對接一攬子財政金融支持政策，進一步加大國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的信貸支持，信貸總量穩健增長，服務實體效能提升。報告期末，本集團客戶貸款餘額94,896.73億元，較上年末增加3,661.02億元，增幅4.01%。

本集團在所示日期客戶貸款構成情況如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	6,455,006	68.02	6,043,810	66.25	5,566,578	65.07
— 短期貸款	2,156,865	22.73	1,867,438	20.47	1,611,541	18.84
— 中長期貸款	4,298,141	45.29	4,176,372	45.78	3,955,037	46.23
個人貸款	2,755,025	29.03	2,835,038	31.07	2,752,406	32.17
— 住房貸款	1,402,596	14.78	1,442,452	15.81	1,466,604	17.14
— 信用卡	485,319	5.11	531,348	5.82	538,404	6.29
— 個人經營貸款	469,454	4.95	462,270	5.07	413,626	4.83
— 個人消費貸款	394,166	4.15	395,731	4.34	330,260	3.86
— 其他	3,490	0.04	3,237	0.03	3,512	0.05
票據貼現	279,642	2.95	244,723	2.68	236,138	2.76
合計	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

公司類貸款餘額64,550.06億元，較上年末增加4,111.96億元，增幅6.80%，其中，短期貸款較上年末增加2,894.27億元，中長期貸款較上年末增加1,217.69億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比為45.29%。

個人貸款餘額27,550.25億元，較上年末減少800.13億元，降幅2.82%，其中，住房貸款較上年末減少398.56億元，降幅2.76%，信用卡貸款較上年末減少460.29億元，降幅8.66%，個人經營貸款較上年末增加71.84億元，增幅1.55%，個人消費貸款較上年末減少15.65億元，降幅0.40%。

票據貼現餘額2,796.42億元，較上年末增加349.19億元，增幅14.27%。

按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	3,926,867	41.38	3,689,622	40.44
保證貸款	1,674,312	17.64	1,568,615	17.19
抵押貸款	2,699,821	28.45	2,752,348	30.17
質押貸款	1,188,673	12.53	1,112,986	12.20
合計	9,489,673	100.00	9,123,571	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)	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
上年末餘額	243,771	225,525
本期計提／(轉回)	32,625	53,719
本期核銷及轉讓	(26,289)	(41,733)
核銷後收回	2,676	6,973
其他變動	(1,067)	(713)
期末餘額	251,716	243,771

(2) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額47,234.69億元，較上年末增加1,955.55億元，增幅4.32%。

按性質劃分的投資結構

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	4,257,153	90.13	4,096,090	90.46
權益工具及其他	466,316	9.87	431,824	9.54
合計	4,723,469	100.00	4,527,914	100.00

按財務報表列報方式劃分的投資結構

	2026年6月30日		2025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	706,638	14.96	600,609	13.26
以攤餘成本計量的金融投資	2,781,574	58.89	2,701,622	59.67
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,235,257	26.15	1,225,683	27.07
合計	4,723,469	100.00	4,527,914	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額42,571.53億元，較上年末增加1,610.63億元，增幅3.93%。未來，本集團將進一步深化對宏觀經濟與金融市場形勢的研判，統籌推進債券投資增量配置和存量優化。維持以利率債配置為主的投資策略，合理做好國債、地方債等品種的佈局安排；加強投研體系建設，合理選擇信用債投資品種與期限結構，以做好金融「五篇大文章」為切入點，將金融資源向國家重大戰略與重點領域傾斜；提升債券交易業務專業化水平，持續為債券市場提供優質報價和流動性。

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)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	3,400,608	79.88	3,212,285	78.42
政策性銀行	117,941	2.77	137,225	3.35
同業和其他金融機構	481,383	11.31	509,201	12.43
法人實體	233,172	5.48	217,054	5.30
公共實體	24,049	0.56	20,325	0.50
合計	4,257,153	100.00	4,096,090	100.00

報告期末，本集團持有金融債券5,993.24億元，包括政策性銀行債券1,179.41億元、同業和其他金融機構債券4,813.83億元，佔比分別為19.68%和80.32%。

本集團持有的最大十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%) ¹	到期日	減值準備 ²
2025年金融機構債券	8,712	4.38	2035/8/27	—
2026年金融機構債券	8,712	4.25	2036/1/14	—
2017年政策性銀行債券	6,342	4.39	2027/9/8	—
2024年政策性銀行債券	6,125	1.80	2027/7/23	—
2026年金融機構債券	6,000	1.89	2036/6/9	—
2025年政策性銀行債券	5,040	1.26	2027/7/7	—
2025年金融機構債券	5,000	1.85	2028/2/28	—
2026年金融機構債券	4,800	0.00	2026/8/14	—
2026年金融機構債券	4,510	1.93	2036/6/16	—
2026年金融機構債券	4,000	1.79	2030/4/29	—
2026年金融機構債券	4,000	1.95	2036/6/15	—

註：

- 上表中年利率均為票面利率，其中年利率為0的債券為金融機構以貼現方式發行的債券。
- 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，部分債券所在會計分類不適用於計提減值準備相關規定。

(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)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
抵債資產原值	959	871
減：抵債資產減值準備	(433)	(431)
抵債資產淨值	526	440

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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶存款	9,915,436	66.30	9,307,815	65.23	8,800,335	64.03
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,540,122	16.98	2,477,757	17.37	2,431,451	17.69
已發行存款證	1,355,533	9.06	1,403,271	9.84	1,384,372	10.07
發行債券	713,459	4.77	692,085	4.85	691,248	5.03
其他	431,693	2.89	387,178	2.71	437,714	3.18
負債總額	14,956,243	100.00	14,268,106	100.00	13,745,120	100.00

報告期末，本集團負債總額149,562.43億元，較上年末增加6,881.37億元，增幅4.82%。其中，客戶存款較上年末增加6,076.21億元，增幅6.53%，在負債總額中佔比66.30%，較上年末上升1.07個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項25,401.22億元，較上年末增加623.65億元，增幅2.52%，在負債總額中佔比16.98%，較上年末下降0.39個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額99,154.36億元，較上年末增加6,076.21億元，增幅6.53%。從客戶結構上看，公司存款佔比55.11%，較上年末上升0.52個百分點；個人存款佔比43.43%，較上年末下降0.19個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比30.10%，較上年末下降0.73個百分點；定期存款佔比68.44%，較上年末上升1.06個百分點。

本集團在所示日期客戶存款構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

3. 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括代理投融資服務類、中介服務類、衍生金融工具、或有事項及承諾。其中，代理投融資服務類主要包括資管產品、代理發行和承銷債券等；中介服務類主要包括代理代銷業務、資產託管等；衍生金融工具主要包括利率衍生工具、貨幣衍生工具、商品衍生工具等，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；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，有關承諾事項詳見財務報表附註37。

財務報表分析

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。

(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1,505.57億元，較上年末增加240.95億元。

經營活動現金流量為淨流入949.43億元，同比多流入414.64億元，主要是本期吸收存款產生的現金流入同比增加。

投資活動現金流量為淨流出712.35億元，同比少流出310.61億元，主要是本期債券投資產生現金淨流出減少。

籌資活動現金流量為淨流入21.74億元，同比少流入979.69億元，主要是去年同期增發普通股導致本期現金流入同比減少。

(四) 分部情況

1. 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間按地區劃分的淨經營收入如下：

	2026年1-6月		2025年1-6月	
	淨經營收入 ¹	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)
長江三角洲	55,527	38.96	48,718	36.49
珠江三角洲	13,004	9.12	12,389	9.28
環渤海地區	18,432	12.93	16,297	12.21
中部地區	19,100	13.39	17,842	13.36
西部地區	12,440	8.73	11,456	8.58
東北地區	3,719	2.61	3,707	2.78
境外	10,028	7.04	10,076	7.55
總行 ²	10,290	7.22	13,013	9.75
合計	142,540	100.00	133,498	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益／(損失)、金融投資淨收益／(損失)、對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)及其他營業收入。下同。
2. 總行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 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客戶貸款如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,847,582	30.01	2,672,097	29.29
珠江三角洲	1,275,981	13.45	1,221,976	13.39
環渤海地區	1,436,353	15.14	1,423,266	15.60
中部地區	1,548,268	16.31	1,471,281	16.13
西部地區	1,178,388	12.41	1,126,880	12.35
東北地區	277,573	2.92	283,061	3.10
境外	343,286	3.62	331,428	3.63
總行	582,242	6.14	593,582	6.51
合計	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00

本集團在所示日期按地區劃分的客戶存款如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,780,570	28.04	2,581,989	27.74
珠江三角洲	1,109,139	11.19	1,068,529	11.48
環渤海地區	2,217,819	22.37	2,000,094	21.49
中部地區	1,651,857	16.66	1,561,377	16.77
西部地區	1,023,557	10.32	968,094	10.40
東北地區	502,768	5.07	466,764	5.01
境外	483,726	4.88	493,285	5.30
總行	3,366	0.03	3,378	0.04
應計利息	142,634	1.44	164,305	1.77
合計	9,915,436	100.00	9,307,815	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淨經營收入如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年1-6月		2025年1-6月	
	淨經營收入	佔比(%)	淨經營收入	佔比(%)
公司金融業務	70,995	49.80	64,623	48.40
個人金融業務	52,437	36.79	49,668	37.21
資金業務	18,743	13.15	18,591	13.93
其他業務	365	0.26	616	0.46
合計	142,540	100.00	133,498	100.00

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。

風險管理

四、風險管理

本集團董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為集團總體風險偏好，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，深化風險偏好有效傳導。報告期內，本集團始終堅持底線思維，統籌發展和安全，持續鞏固資產質量，加強重點領域和外部衝擊風險防控，不斷健全風險類別、機構、產品「三維一體」全面風險管理體系，強化子公司和境外機構併表管理，加強合作機構風險管理，深入踐行數字化智能化風控賦能，以高質量風險管理推動全行高質量發展，牢牢守住不發生系統性風險的底線。

(一) 風險管理架構

本集團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。本集團高級管理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) 風險管理數智化賦能

本集團持續推進風險管理數字化智能化建設，以面向市場、面向客戶、面向基層為導向，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、全覆蓋的數智化風險管理體系，築牢全集團風險數據底座，完善企業級風險管理應用，加強風控能力的共享複用，積極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，強化戰略領域模型供給，夯實風險計量基礎，持續完善風險監測體系，優化普惠零售資產風險分析工具，不斷提升全集團風險計量和監測能力，支持業務高質量發展。

(三) 信用風險管理

報告期內，本集團持續加強統一信用風險管理。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；密切跟蹤市場變化，在授信與風險政策綱要、行業投向指引、區域信貸政策基礎上，擴大專項策略指引覆蓋範圍；授信流程線上化、智能化程度持續提高。前瞻性落實風險「早識別、早預警、早暴露、早處置」，持續推進重點領域風險監測，數智化風控邁上新台階。

持續加大不良資產清收處置力度。報告期內，本集團聚焦重點領域，發揮專業處置能力，穩妥有序推進重大項目風險處置，努力提高不良資產清收處置質效。

本集團恪守監管要求，保持嚴格的資產風險分類標準，資產質量水平保持穩定。報告期末，本集團不良貸款餘額1,235.10億元，不良貸款率1.30%。本集團逾期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86.75%。

1. 貸款五級分類分布情況

	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	9,198,625	96.93	8,855,745	97.07	8,309,109	97.12
關注類貸款	167,538	1.77	150,843	1.65	134,336	1.57
正常貸款合計	9,366,163	98.70	9,006,588	98.72	8,443,445	98.69
次級類貸款	28,190	0.30	27,812	0.30	31,100	0.37
可疑類貸款	27,247	0.29	25,075	0.27	24,066	0.28
損失類貸款	68,073	0.71	64,096	0.71	56,511	0.66
不良貸款合計	123,510	1.30	116,983	1.28	111,677	1.31
合計	9,489,673	100.00	9,123,571	100.00	8,555,122	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

風險管理

2. 按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分布情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日				2025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	114,150	1.77	64,767	1.00	102,948	1.70	60,245	1.00
個人貸款	53,384	1.94	82,090	2.98	47,895	1.69	72,698	2.56
住房貸款	23,883	1.70	25,523	1.82	17,338	1.20	22,734	1.58
信用卡	18,901	3.89	27,544	5.68	22,344	4.21	27,047	5.09
個人經營貸款	5,870	1.25	15,450	3.29	4,260	0.92	12,131	2.62
個人消費貸款及其他	4,730	1.19	13,573	3.41	3,953	0.99	10,786	2.70
票據貼現	4	0.00	15	0.01	0	0.00	15	0.01
合計	167,538	1.77	146,872	1.55	150,843	1.65	132,958	1.46

3. 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分布情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日				2025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	6,455,006	68.02	67,779	1.05	6,043,810	66.25	72,150	1.19
個人貸款	2,755,025	29.03	55,716	2.02	2,835,038	31.07	44,818	1.58
住房貸款	1,402,596	14.78	16,330	1.16	1,442,452	15.81	14,584	1.01
信用卡	485,319	5.11	18,466	3.80	531,348	5.82	14,222	2.68
個人經營貸款	469,454	4.95	11,745	2.50	462,270	5.07	8,966	1.94
個人消費貸款及其他	397,656	4.19	9,175	2.31	398,968	4.37	7,046	1.77
票據貼現	279,642	2.95	15	0.01	244,723	2.68	15	0.01
合計	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

4. 按行業劃分的貸款及不良貸款分布情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2026年6月30日				2025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	6,455,006	68.02	67,779	1.05	6,043,810	66.25	72,150	1.19
交通運輸、								
倉儲和郵政業	1,064,314	11.22	3,746	0.35	1,040,017	11.40	3,213	0.31
製造業	1,351,745	14.24	17,952	1.33	1,199,118	13.14	16,566	1.38
租賃和商務服務業	1,104,805	11.64	4,991	0.45	1,050,098	11.51	4,372	0.42
房地產業	504,839	5.32	16,650	3.30	515,274	5.65	21,656	4.20
水利、環境和								
公共設施管理業	467,041	4.92	1,284	0.27	453,574	4.97	1,921	0.42
電力、熱力、燃氣及								
水生產和供應業	455,603	4.80	1,144	0.25	462,521	5.07	948	0.20
批發和零售業	445,909	4.70	8,695	1.95	364,888	4.00	10,097	2.77
建築業	242,844	2.56	3,319	1.37	221,232	2.42	2,688	1.22
金融業	212,719	2.24	24	0.01	182,029	2.00	31	0.02
科教文衛	197,289	2.08	3,344	1.69	178,108	1.95	3,381	1.90
採礦業	136,841	1.44	826	0.60	138,852	1.52	830	0.60
信息傳輸、軟件和								
信息技術服務業	148,380	1.56	2,009	1.35	122,863	1.35	1,914	1.56
住宿和餐飲業	38,090	0.40	3,164	8.31	37,936	0.42	3,958	10.43
其他	84,587	0.90	631	0.75	77,300	0.85	575	0.74
個人貸款	2,755,025	29.03	55,716	2.02	2,835,038	31.07	44,818	1.58
票據貼現	279,642	2.95	15	0.01	244,723	2.68	15	0.01
合計	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

風險管理

本集團積極支持實體經濟發展，持續優化信貸結構，強化重點領域風險管控。報告期末，公司類貸款不良額、不良率較年初實現「雙降」。

5. 按地區劃分的貸款及不良貸款分布情況

	2026年6月30日				(除另有標明外，人民幣百萬元) 2025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	2,847,582	30.01	25,912	0.91	2,672,097	29.29	26,826	1.00
珠江三角洲	1,275,981	13.45	21,245	1.66	1,221,976	13.39	18,795	1.54
環渤海地區	1,436,353	15.14	15,904	1.11	1,423,266	15.60	16,831	1.18
中部地區	1,548,268	16.31	17,183	1.11	1,471,281	16.13	15,466	1.05
西部地區	1,178,388	12.41	10,376	0.88	1,126,880	12.35	10,263	0.91
東北地區	277,573	2.92	7,069	2.55	283,061	3.10	6,178	2.18
境外	343,286	3.62	6,726	1.96	331,428	3.63	7,773	2.35
總行	582,242	6.14	19,095	3.28	593,582	6.51	14,851	2.50
合計	9,489,673	100.00	123,510	1.30	9,123,571	100.00	116,983	1.28

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。

6. 逾期貸款和墊款

逾期期限	2026年6月30日		(除另有標明外，人民幣百萬元) 2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	39,730	0.42	36,327	0.40
3個月至1年	54,582	0.58	46,441	0.51
1年至3年	41,159	0.43	39,371	0.43
3年以上	11,401	0.12	10,819	0.12
合計	146,872	1.55	132,958	1.46

7. 重組貸款

報告期末，根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求計量的重組貸款766.79億元，較上年末下降5.22億元，其中逾期3個月以上的重組貸款154.38億元，較上年末增加14.60億元。

8. 貸款遷徙率

	2026年1-6月	2025年	2024年
正常類貸款遷徙率(%)	0.79	1.09	1.02
關注類貸款遷徙率(%)	17.44	19.37	17.04
次級類貸款遷徙率(%)	58.00	81.58	65.85
可疑類貸款遷徙率(%)	59.77	63.76	66.81

註：根據監管口徑計算，往期數據已追溯調整。

風險管理

9. 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2.12%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的14.44%。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)

2026年6月30日

	行業	金額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	租賃和商務服務業	34,990	0.37
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	31,096	0.33
客戶C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	30,000	0.32
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	28,691	0.30
客戶E	房地產業	22,817	0.24
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	19,566	0.21
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	18,888	0.20
客戶H	租賃和商務服務業	18,695	0.20
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	17,393	0.18
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	16,581	0.17
十大客戶合計		238,717	2.52

(四) 市場風險管理

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格)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範圍內，實現風險和收益的合理平衡。

報告期內，本集團積極落實《商業銀行市場風險管理辦法》和《商業銀行資本管理辦法》相關要求，持續完善市場風險管理體系，健全管理機制和流程；制定年度集團市場風險限額，對限額逐級分解，確保集團風險偏好得到有效傳導，並持續開展限額的監測和報告；做好市場風險資本計量，並將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；依托金融市場業務數字化轉型項目迭代市場風險管理系統，強化全集團賬簿劃分管理，不斷提升市場風險數字化監測水平；加強產品維度市場風險管理，開展新產品新業務市場風險評估，加強衍生品業務風險管理；完善壓力測試機制，優化壓力測試情景設置，密切關注外部衝擊引發的金融市場波動，加強市場形勢前瞻性研判及風險監測預警、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。

(五) 銀行賬簿利率風險管理

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，主要包括缺口風險、基準風險和期權性風險。本集團高度重視銀行賬簿利率風險管理，始終堅持審慎穩健的利率風險偏好，建立健全銀行賬簿利率風險管理體系，持續強化前瞻性防控和主動管理，通過加強對銀行賬簿利率風險的識別、計量、監測、控制和緩釋，將銀行賬簿利率風險控制在可承受的合理範圍內，平衡好業務發展和風險安全。

風險管理

(六) 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組成的決策機構，由董事會審計委員會組成的監督機構，由高級管理層、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，促進資產負債業務協調發展；做好現金流測算和分析，嚴密監測流動性風險指標，不斷提高流動性風險監測的系統化水平，確保流動性安全及指標平穩運行；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	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2024年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	74.84	75.88	73.34

註：根據金融監管總局監管口徑計算。

本集團2026年第二季度流動性覆蓋率日均值為116.03%（季內日均值是指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為91個），較上季度下降4.18個百分點，主要是由於現金淨流出量增加。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

本集團2026年第二季度淨穩定資金比例季末值為113.69%，較上季度上升2.81個百分點，主要是由於批發融資增加；2026年第一季度淨穩定資金比例季末值為110.88%，較上季度上升0.50個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的存款增加。有關流動性覆蓋率、淨穩定資金比例的更多信息，請參見本行在官方網站發布的《交通銀行股份有限公司2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

(七) 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，結合業務性質、規模和產品複雜程度等，持續優化操作風險管理體系。通過規範運用操作風險事件管理、自評估、關鍵風險指標等管理工具，強化操作風險識別、評估、監測、計量、控制、緩釋、報告，防範操作風險。報告期內，集團進一步修訂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，並持續健全外包管理機制，深化業務連續性管理。

風險管理

(八) 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，持續完善內控合規管理制度體系，細化明確(首席)合規官工作機制，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，提升內控合規文化和人才隊伍保障，深化內控合規數智化轉型，進一步提升自查自糾自我糾偏能力；落實《中華人民共和國反洗錢法》及配套監管新規，開展新一輪機構洗錢風險自評估，持續完善洗錢風險管理機制，進一步提升洗錢風險管理有效性。

(九) 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，持續加強聲譽風險常態化建設和全流程管理，深化數字化轉型賦能。持續強化新聞宣傳和網絡輿論一體化管理，完善輿論引導和輿情應對協同機制，防範化解重點事件聲譽風險，提升聲譽風險管理水平，積極維護集團品牌和形象。報告期內，聲譽風險管理體系運行有效，聲譽風險管控得當。

(十) 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，不斷加強併表管理，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。跨業風險管理方面，指導子公司制定投融資政策指引，推動子公司風險偏好、各類風險管理、內部控制管理體系進一步按照「同類統管」的原則融入集團統一風險管理體系，細化各級附屬機構全生命周期管理。跨境風險管理方面，針對外部形勢變化帶來的不確定性，持續優化風險監測工具，強化應對策略、預案制定和演練，聚焦境外行功能定位，持續更新迭代「一行一策」，將境外行合規穩健經營和全面有效防控風險放到首要位置。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。

(十一) 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。

(十二) 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，高質量完成新一輪投融資碳計量工作，持續提升碳計量覆蓋面與精細化程度。針對全量境內貸款完成氣候轉型風險壓力測試。

(十三) 模型風險管理

本集團模型風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，保持模型體系運行有效，模型風險總體控制在低風險水平。報告期內，本行建立健全模型風險管理體系，夯實模型統一管理，強化重點模型驗證評審，充分提示模型局限性，促進模型合理應用。在模型統一管理下，本行穩步推進各類模型開發迭代，模型廣泛用於公司、普惠、零售等業務全流程，以及全行資本計量、減值計提、壓力測試、反洗錢反電詐、集中運營、金融產品公允價值估值等多個領域，支持數字化決策與精準計量。

五、資本管理

(一) 資本充足率及槓桿率情況

根據監管要求，自2024年起，本集團遵照《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定計量資本充足率和槓桿率，穩步推進資本計量高級方法建設，提升資本管理水平。報告期末，本集團資本充足率16.00%，一級資本充足率12.46%，核心一級資本充足率11.25%，槓桿率7.12%，均滿足監管要求。根據《銀行家》雜誌(*The Banker*)發布2026年度全球銀行1000強榜單，本行一級資本排名較上一年度提升兩位，位居全球銀行第7位。

1. 資本充足率情況

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本淨額	1,162,549	1,138,469
一級資本淨額	1,287,623	1,265,060
資本淨額	1,653,541	1,589,837
風險加權資產	10,334,314	9,958,343
核心一級資本充足率(%)	11.25	11.43
一級資本充足率(%)	12.46	12.70
資本充足率(%)	16.00	15.96

2. 槓桿率情況

	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一級資本淨額	1,287,623	1,265,060
調整後的表內外資產餘額	18,091,542	17,376,153
槓桿率(%)	7.12	7.28

報告期末，本集團資本充足率、槓桿率均滿足監管要求。有關資本及槓桿率計量的更多信息，請參見本行在官方網站發布的《交通銀行股份有限公司2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

(二) 資本融資管理

報告期內，本行在利潤留存補充資本的基礎上，積極拓寬外源性資本補充渠道，持續優化資本結構，控制融資成本，保持資本充足水平和總損失吸收能力(TLAC)合理充足。

2026年4月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣400億元二級資本債券，5+5年期，票面利率1.97%，用於補充本行二級資本。

2026年5月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣500億元總損失吸收能力非資本債券，3+1年期，票面利率1.75%，用於提升本行總損失吸收能力。

2026年5月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣400億元無固定期限資本債券，票面利率1.94%，用於補充本行其他一級資本。

2026年6月，本行贖回人民幣415億元無固定期限資本債券。

展望

六、展望

上半年，我國有效應對各種外部衝擊和內部困難，經濟運行總體平穩，呈現動能向新、結構向優的發展態勢，為銀行業服務中國式現代化和自身高質量發展提供堅強支持和廣闊空間。

下階段，本集團將繼續深入貫徹黨中央、國務院各項決策部署，切實發揮服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石作用，踐行正確政績觀，錨定「三穩一優」目標，提升經營效益，優化業務結構，夯實資產質量，為金融強國建設貢獻更大力量。

服務發展大局，全面推動「十五五」重點任務落地。深入對接各領域各層級「十五五」規劃，發揮存量政策和增量政策的集成效應，積極支持擴大內需、服務業擴能提質和現代化產業體系建設，提升金融服務的精準性和適配性，助力經濟社會高質量發展。

加強綜合服務，因地制宜做好金融「五篇大文章」。發揮集團全牌照優勢，立足各地資源稟賦和產業優勢，積極服務產業轉型升級和民生需求。持續優化配套政策、資源擺布和人才供給，不斷增強服務能力和核心競爭力，高質量做好金融「五篇大文章」。

統籌集團資源，全力服務上海國際金融中心建設。發揮總部在滬、子公司集中等優勢，深度參與人民幣全球資產配置中心和風險管理中心建設，持續打造跨境金融和離岸金融特色，助力高水平對外開放。充分發揮創新策源作用，輻射帶動集團改革發展。

強化風險防控，守牢不發生系統性風險底線。穩步推進房地產、地方政府債務、普惠零售業務等重點領域和外部衝擊風險防範化解工作。強化底線思維、極限思維，加強形勢研判，提升極端情形應對能力和經營韌性。

股份變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

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

	2026年6月30日		報告期內增減	2025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	36.03
1.國家持股	30,942,772,271	35.02	—	30,942,772,271	35.02
2.國有法人持股	890,709,752	1.01	—	890,709,752	1.01
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	—	56,530,302,200	63.97
1.人民幣普通股	26,072,439,569	29.51	—	26,072,439,569	29.51
2.境內上市的外資股	—	—	—	—	—
3.境外上市的外資股	30,457,862,631	34.47	—	30,457,862,631	34.47
三、股份總數	88,363,784,223	100.00	—	88,363,784,223	100.00

二、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數337,632戶，其中：A股310,167戶，H股27,465戶。

(一) 報告期末前十名普通股股東持股情況

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	股東性質
						有限售條件 股份數量(股)	
中華人民共和國財政部	—	26,388,772,272	29.86	A股	無	26,388,772,272	國家
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{2,4}	—	4,553,999,999	5.15	H股	無	4,553,999,999	—
全國社會保障基金理事會 ^{3,4}	—	14,135,636,613	16.00	H股	無	—	境外法人
—	—	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 ^{4,5}	4,133,703	7,731,554,305	8.75	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
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 ⁵	—	808,145,417	0.91	A股	無	—	國有法人
香港中央結算有限公司 ⁵	(121,009,636)	768,175,707	0.87	A股	無	—	境外法人
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁵	—	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. 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。
3. 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611,307,000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12,149,795,900股，佔本行已發行普通股股份總數的13.75%。

股份變動及股東情況

4. 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。
5. 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。
6. 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。

(二) 前十名無限售條件股東持股情況

股東名稱(全稱)	持有無限售條件	
	股份數量(股)	股份類別
香港上海滙豐銀行有限公司	14,135,636,613	H股
全國社會保障基金理事會	3,105,155,568	A股
	8,433,333,332	H股
	7,731,554,305	H股
香港中央結算(代理人)有限公司	7,731,554,305	H股
中國證券金融股份有限公司	1,891,651,202	A股
首都機場集團有限公司	1,246,591,087	A股
上海海煙投資管理有限公司	808,145,417	A股
香港中央結算有限公司	768,175,707	A股
雲南合和(集團)股份有限公司	745,305,404	A股
一汽股權投資(天津)有限公司	663,941,711	A股
中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L-CT001滬	641,802,391	A股

(三) 有限售條件股份可上市交易時間

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	財政部認購2025年本行發行的A股股票前原持有的全部本行股票
2030年6月17日	14,101,057,578	—	88,363,784,223	財政部、中國煙草、雙維投資認購的2025年本行發行的A股股票

註：根據截至2026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

(四) 有限售條件股東持股數量及限售條件

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	—	原持有的全部本行股票自2025年本行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2025年本行發行的A股股票自取得股權之日起5年
2	中國煙草總公司	538,183,313	2030年6月17日	—	認購的2025年本行發行的A股股票自取得股權之日起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2025年本行發行的A股股票自取得股權之日起5年

註： 根據截至2026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。

(五) 控股股東情況

報告期末，財政部為本行控股股東。

(六) 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)，報告期末，本行主要股東包括財政部、滙豐銀行、社保基金會和中國煙草，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167,570,799,495港元及7,198,000,000美元，分為67,028,319,798股普通股。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12,149,795,900股，持股比例13.75%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。

本行與財政部、滙豐銀行、社保基金會的關聯交易情況詳見財務報表附註44。

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)，本行其他主要股東為中國煙草。報告期末，中國煙草持有本行0.61%的股份，不存在出質本行股份的情況。中國煙草成立於1983年12月15日，註冊資本570億元，法定代表人姚來英，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家中國煙草下屬的公司授權委託中國煙草代表其出席本行股東會並行使表決權。

(七) 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 (股)	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 ²	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 ⁴	好倉	5.82	3.51

主要股東名稱	身份	H股數目 (股)	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	9,044,640,332 ⁴	好倉	25.83	10.24

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9,044,640,332股，佔本行已發行普通股股份總數的10.24%；持有本行A股3,105,155,568股(具體請參見「報告期末前十名普通股股東持股情況」表格及附註)，佔本行已發行普通股股份總數的3.51%。

除上述披露外，報告期末，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事及最高行政人員)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69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	—	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
中信信託有限責任公司— 中信信託優悅3號集合資金 信託計劃	—	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	4.30	境內優先股	無	其他
中國平安人壽保險股份有限公司 — 自有資金	—	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他
中國煙草總公司河南省公司	—	15,000,000	3.33	境內優先股	無	國有法人
中國人壽財產保險股份有限公司 — 傳統—普通保險產品	—	15,000,000	3.33	境內優先股	無	其他
中國平安財產保險股份有限公司 — 傳統—普通保險產品	—	13,800,000	3.07	境內優先股	無	其他
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	(3,389,500)	12,710,500	2.82	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	—	11,200,000	2.49	境內優先股	無	其他
建信資本—建設銀行—建信資本 卓越6號集合資產管理計劃	—	10,735,000	2.39	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《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年第1號)，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) 優先股股息分配情況

根據股東會決議及授權，本行2026年8月28日召開第十一屆董事會第八次會議，審議批准了境內優先股股息分配方案。

按照票面股息率4.07%計算，境內優先股股息總額1,831,500,000元，將於2026年9月7日派發。

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》和《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》和《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、證券發行與上市情況

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》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。

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。

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股回購或轉換。

報告期內，本行二級資本債券、無固定期限資本債券及總損失吸收能力非資本債券的發行及贖回情況請見「管理層討論與分析－資本管理－資本融資管理」。

本行及附屬公司已發行且在存續期內的債券情況請見財務報表附註29和附註32。

本行無內部職工股。

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。

報告期內，本行全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》第二部分所載的守則條文，並符合其中絕大多數最佳常規。

一、股東會情況

本行於2026年6月26日召開2025年度股東會，審議通過《2025年度董事會工作報告》《2025年度財務決算報告》《2025年度利潤分配方案》等8項議案。股東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

經第十一屆董事會第八次會議審議，本行2026年半年度利潤分配預案為：按普通股股份總數88,363,784,223股計算，向登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.168元（含稅），共分配現金股利人民幣148.45億元，佔歸屬於母公司股東淨利潤的比例為31.0%。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，已由獨立非執行董事發表意見。本次分配無送紅股及資本公積金轉增股本預案。該分配預案將提請股東會審議。

三、董事、高級管理人員

於本報告日期，本行董事、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	王天澤	獨立非執行董事
張寶江	副董事長、執行董事、行長	肖偉	獨立非執行董事
殷久勇	執行董事、副行長	劉瑞霞	獨立非執行董事
周萬阜	執行董事、副行長	錢斌	副行長
常保升	非執行董事	顧斌	副行長
廖宜建	非執行董事	楊濤	副行長
陳紹宗	非執行董事	何兆斌	董事會秘書
穆國新	非執行董事	林驊	業務總監（零售與私人業務）
艾棟	非執行董事	劉建軍	首席風險官、首席合規官
張向東	獨立非執行董事	劉雷	首席信息官
李曉慧	獨立非執行董事	曹國鴻	交行－滙豐戰略合作顧問
馬駿	獨立非執行董事		

公司治理

董事、高級管理人員變動情況

新任 姓名	職務	變動情形
劉瑞霞	獨立非執行董事	選舉
劉雷	首席信息官	聘任
離任 姓名	原任職務	變動情形
石磊	獨立非執行董事	退任
塗宏	業務總監（同業與市場業務）	退任

董事、高級管理人員資料變動

非執行董事艾棟先生擔任上海新型煙草製品研究院有限公司董事，不再擔任《中國煙草》雜誌社有限公司監事。

首席風險官劉建軍先生兼任首席合規官。

副行長錢斌先生不再兼任首席信息官。

董事、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	—
何兆斌	董事會秘書	A股	96,700	0	96,700	—
		H股	0	0	0	—
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、 首席合規官	A股	220,000	0	220,000	—
		H股	0	0	0	—
劉雷	首席信息官	A股	160,000	0	160,000	—
		H股	0	0	0	—
離任董事、高級管理人員						
塗宏	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	—

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、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《上市發行人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。

四、人力資源管理

(一) 員工情況

報告期末，本集團員工共計96,876人，其中境內銀行機構員工90,835人，境外銀行機構當地員工2,678人，子公司員工3,363人。

報告期末資產、分支機構和員工地區分布

	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	4,198,525	25.82	714	24.72	26,393	27.24
珠江三角洲	1,403,155	8.63	329	11.38	10,376	10.71
環渤海地區	2,583,222	15.89	483	16.71	14,739	15.22
中部地區	1,802,406	11.08	519	17.96	15,459	15.96
西部地區	1,212,600	7.46	473	16.37	12,888	13.30
東北地區	541,281	3.33	305	10.55	8,402	8.67
境外	1,258,845	7.74	66	2.28	3,137	3.24
總行	6,016,079	37.00	1	0.03	5,482	5.66
抵銷及未分配資產	(2,755,938)	(16.95)	—	—	—	—
合計	16,260,175	100.00	2,890	100.00	96,876	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。機構數量為銀行機構數量。

(二) 員工薪酬政策

本行根據集團戰略目標和改革發展要求，建立健全「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系，樹立和踐行正確政績觀，持續完善激勵約束機制，推動本行高質量、可持續發展。有關本行職工薪酬及福利支出詳見財務報表附註12。

(三) 員工培訓

報告期內，本行深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，特別是習近平黨建思想，以服務金融強國建設與「十五五」開局為核心，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，把樹立和踐行正確政績觀作為幹部員工教育培訓的重要內容，統籌培訓資源配置，提升培訓賦能質效，形成上海主場培訓特色，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3,300餘期、共培訓40萬餘人次。

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，保持資本市場活躍銀行地位，不斷強化投資者關係管理，促進價值回歸與認同。繼續保持與市場「零距離」交流，持續拓展和優化市場交流機制，通過多渠道、多形式與投資者保持密切溝通。上半年，通過開展定期業績說明會、境內外路演、接待投資者來訪調研、參加投資論壇等活動，有效促進投資者深入了解本行戰略實施成效和經營發展動態。積極拓寬在線溝通平台，通過投資者郵箱、熱線電話、上證e互動等日常渠道，全面解答廣大投資者特別是中小投資者關注的問題，保持高頻互動。持續開展市值運行監測，搭建資本市場與管理層雙向溝通橋樑，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布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。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，展示業務特色，回應市場關切，提升信息傳遞有效性。

六、「提質增效重回報」行動方案執行情況

本行積極響應上交所倡議，於2026年4月制定《交通銀行2026年度「提質增效重回報」行動方案》。報告期內，本行全行上下協力合作，推動行動方案落實落地，為廣大投資者創造價值。

聚焦價值創造，推進高質量發展。本行緊扣高質量發展目標任務，以建設具有特色優勢的世界一流銀行集團的戰略目標為引領，聚焦價值創造，致力於做優做强做特色，經營發展質效進一步提升。報告期內，集團淨利潤（歸屬於母公司股東）、營業收入增幅均較一季度上升，淨利息收益率實現企穩回升，成本收入比同比下降，資產質量保持總體穩定，子公司和境外行利潤貢獻度較上年提升。

服務實體經濟，做好金融「五篇大文章」。本行發揮全牌照優勢，強化資源整合，因地制宜做好做實金融「五篇大文章」，相關領域信貸佔比上升。積極服務企業「走出去」，報告期末，跨境貿易融資餘額較上年末增長70.83%。

發揮上海主場優勢，輻射帶動重點區域發展。本行充分發揮自身資源稟賦，全力服務上海擴大高水平對外開放，提升在上海市場的競爭力與顯示度。報告期內，本行深度對接上海離岸金融行動方案，迭代升級「交銀航貿通」數字化服務平台，深度參與上海金融要素市場建設，持續加大對重點領域和重點產業的金融支持。報告期內，本行貫徹落實國家重點區域戰略，京津冀、長三角、粵港澳大灣區客戶貸款餘額佔比較上年末上升0.16個百分點至54.15%。

建強客戶經營能力，深入推進「人工智能+」行動。本行全力實施「強中穩大擴小」客戶基礎提升工程，報告期末，境內行對公客戶數較上年末增長3.23%。本行深入實施「人工智能+」行動，打造發展新引擎，建強人工智能基礎底座，持續完善AI治理機制，推進AI應用全域賦能，加快AI應用可信、可靠、可控發展。

提升公司治理水平，強化「關鍵少數」責任。本行嚴格遵守法律法規、監管規定和公司章程，推動各治理主體合規高效履行法定職責，不斷加固權責清晰、協調運轉、有效制衡的現代金融企業治理架構。報告期內，董事會充分發揮戰略引領作用，緊扣國家「十五五」規劃導向、結合本行經營發展實際，對本行重大戰略規劃開展審議，推動戰略部署落地見效。本行優配董事會各專門委員會成員，多措並舉發揮董事專業潛能。報告期內，董事會及各專門委員會運行合規高效。本行為董事提供充分的履職保障，支持董事深入本行各部門、分支機構等開展調研。

公司治理

守牢風險底線，夯實穩健發展根基。本行堅持底線思維、極限思維，統籌發展和安全，持續鞏固資產質量，加強重點領域和外部衝擊風險防控，不斷健全全面風險管理體系，以高質量風險管理推動全行高質量發展，牢牢守住不發生系統性風險的底線。報告期末，集團不良貸款率1.30%，撥備覆蓋率203.80%，整體保持穩定。

穩定現金分紅，增強投資者回報。本行2025年度共分配現金股利人民幣286.92億元，佔歸屬於母公司股東淨利潤的比例為30.0%，分紅率穩定保持在30%以上。本行將繼續實施一年兩次分紅，與投資者及時分享本行發展成果，計劃2026、2027年度以現金方式分配的利潤不少於該會計年度集團口徑下歸屬於母公司股東淨利潤的30%。

密切投資者溝通，促進價值認同。報告期內，本行以主動、坦誠、開放的姿態，通過多種溝通渠道和方式，與市場保持緊密溝通，促進投資者深入了解本行戰略實施成效和經營發展動態，積極主動回應各類投資者的合理訴求，搭建資本市場與管理層雙向溝通的橋樑。

優化信息披露，客觀展示投資價值。本行秉持真實、準確、完整原則，持續做好信息披露工作。報告期內，本行立足資本市場視角和投資者訴求，持續創新披露渠道和形式，豐富完善定期報告信息，持續提升可持續發展(ESG)信息披露質量，不斷豐富在治理機制、綠色金融、綠色運營、社會責任等方面實施成效的披露，客觀展示本行經營成效和投資價值。

具體執行情況，請參見本報告「業務回顧」、「風險管理」、「公司治理」和「環境和社會責任」等章節。

環境和社會責任

一、環境、社會、治理(ESG)架構

本行董事會為ESG工作的最高決策機構，承擔ESG戰略制定及實施的最終責任。本行董事會負責制定ESG戰略目標，並監督評價其實施成效；聽取下設專門委員會、高級管理層匯報ESG相關管理推進情況，指導本行ESG信息披露工作。

本行董事會下設的社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會負責擬定ESG政策，定期審核ESG工作與資源保障情況，提升ESG信息披露質量；監督和評估綠色金融、社會責任、對外捐贈等工作開展情況，向董事會提出改進建議；審議消費者權益保護工作報告，關注產品與服務審查、投訴管理、債務催收等工作情況。

本行董事會下設的風險管理與關聯交易控制委員會負責監督和評價包括氣候風險在內的ESG相關風險管理，推動ESG要素融入全面風險管理體系。定期聽取信息科技風險管理情況匯報，重視隱私和數據安全保護，關注網絡安全、系統安全、供應鏈安全等風險管控成效。

本行董事會下設的戰略委員會、審計委員會、人事薪酬委員會各司其職，分別指導、監督和評估本行ESG相關領域工作。其中戰略委員會審議綠色金融等ESG相關領域發展規劃。審計委員會監督信息科技、員工行為等ESG相關領域內、外部審計工作。人事薪酬委員會、審計委員會通過履職監督與評價體系穿透監督ESG相關領域治理成效。

本行高級管理層及其下設的多個常設性議事協調機構分別負責審議本行ESG相關領域政策制度，定期評估工作推進情況，並向董事會及相關專門委員會報告。報告期內，本行為提升可持續發展能力，將ESG工作納入綠色金融委員會統籌推進，並將該委員會更名為綠色金融及ESG工作委員會，負責落實本行可持續發展戰略，協調推進ESG信息披露等重點工作。全面風險管理與內部控制委員會、消費者權益保護工作委員會／服務提升領導小組、數字金融委員會按照各自分工，協同推進相關ESG領域的風險管理、消費者權益保護、隱私和數據安全等工作。

二、環境保護

(一)綠色金融服務

加大對美麗中國建設的金融支持力度，助力推動經濟社會全面綠色轉型。本行在戰略層面高度重視發展綠色金融，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，加大支持服務力度，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綠色金融服務底色。

1. 綠色金融治理架構

董事會是本行綠色金融工作的最高決策機構，負責審批高級管理層制定的綠色金融發展戰略和重要制度。董事會下設社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會，負責綠色金融工作。報告期內，高級管理層及其下設的綠色金融及ESG工作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的目標及重點任務。綠色金融及ESG工作委員會由行長擔任主任委員，分管授信與風險的副行長、分管公司業務的副行長、分管零售業務的副行長、分管金科與總務的副行長、首席風險官、董事會秘書擔任副主任委員，該委員會下設8個工作小組，包括投向政策與結構調整小組、「雙碳」工作小組、ESG工作小組、對公業務小組、零售業務小組、資源保障小組、轉型金融工作小組、綠色信貸統計工作小組。

2. 綠色金融政策制度

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。「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、授信政策、考核評價、區域發展等。

報告期內，本行持續加強綠色金融政策供給，加大綠色金融支持力度。持續發揮綠色金融及ESG工作委員會牽頭作用，明確全年綠色金融及ESG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、業務培訓等方面的綜合支持政策。結合金融管理部門最新要求，整合修訂綠色貸款統計分類相關操作手冊，涵蓋了管理流程、口徑解讀、系統操作及業務指南等內容，以紮實的綠色貸款統計，促進綠色金融高質量發展。按照中國人民銀行最新要求，修訂本行碳減排支持工具相關管理制度，優化工作流程，用好碳減排支持工具，助力經濟社會全面綠色轉型。

3. 相關行業政策

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。發布光伏、逆變器、鋰離子電池等綠色金融領域審查審批要點或提示。針對新型電池、新能源汽車、清潔能源、儲能產業鏈及鋼鐵低碳轉型等重點領域，深入開展行業和授信分類策略研究。聚焦能源、製造業、城鄉建設、交通運輸等「雙碳」重點領域，合理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。

- (1) 能源領域：聚焦現代能源體系建設，在做好能源保供工作的前提下，將信貸資源向以清潔能源為主導的新型電力系統建設傾斜，支持煤炭等化石能源清潔高效利用領域合理融資需求。
- (2) 製造業領域：結合鋼鐵、有色金屬、建材、石化化工等重點高碳排放行業碳達峰方案、穩增長工作方案，對照能耗、能效標準優選項目和客戶，支持低碳轉型項目，堅決淘汰落後低效產能。
- (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，支持新能源公交車及動力電池更新以及充換電、配套電網、加注（氣）站等基礎設施建設項目等。

4. 綠色金融實踐成效

綠色信貸保持穩健增長，綠色債券發行、投資及承銷持續推進。報告期末，境內行綠色貸款餘額10,378.89億元，較年初增加915.18億元，增幅9.67%，其中資源循環利用產業貸款575.82億元，較年初增加82.55億元，增幅16.74%；基礎設施綠色升級產業貸款4,997.75億元，較年初增加646.54億元，增幅14.86%；生態保護修復和利用產業貸款609.83億元，較年初增加74.05億元，增幅13.82%。報告期內，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36.39億元。

環境和社會責任

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 大力支持綠色航運，落地21萬噸雙燃料大型散貨船項目及31.9萬噸超大型環保原油輪項目；推動航空產業綠色轉型，報告期末，公司新技術機型數量佔比超50%；落地首單獲上海融資租賃資產流轉中心認證的「租團模式」資產流轉及全周期租賃項目，聯合同業支持甘肅省某大型風電項目；聯合TCL落地甘肅省天祝縣定點幫扶光伏項目，依托綠色金融助力鄉村振興；先後落地上海、北京兩市首單戶用光伏經營租賃業務，完善長三角、京津冀綠色金融佈局；在內蒙古自治區落地當前國內最大儲能電站業務，大幅提升電網對可再生能源的消納能力；持續發布社會責任(ESG)報告，首批向中國人民銀行報送可持續發展報告，全面展現在經濟、環境等責任領域的突出成果，全力做好「綠色金融」大文章。

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餘只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36.18億元。

公司積極踐行ESG理念，佈局ESG領域產品，旗下有三支ESG主題基金。交銀180治理ETF通過對上市公司治理狀況進行評分選取指數樣本，精選公司治理優秀、穩定性良好的成分股，剔除中證ESG評價結果在C及以下的上市公司證券，充分反映公司治理屬性，強化ESG可持續投資理念。交銀國證新能源指數基金(LOF)跟蹤國證新能源指數，成分股公司集中於新能源或新能源汽車行業。交銀中證環境治理基金(LOF)跟蹤中證環境治理指數，選取涉及污水處理、固廢處理、大氣治理和節能再生等環保業務的上市公司證券作為指數樣本，深度契合「綠色環保」理念。

交銀理財有限責任公司 通過發行ESG綠色主題產品、投資綠色債券等方式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、清潔能源等綠色產業提供金融支持。報告期末，公司ESG綠色主題產品餘額合計78億元，在滿足客戶資產配置需求的同時，有效引導投資者樹立並踐行綠色低碳發展理念，助力「雙碳」目標實現。綠色債券投資方面，報告期末，公司綠色債券投資餘額191億元，較上年末增幅26.5%。

交銀金融資產投資有限公司 報告期內，公司加大對清潔能源、節能降碳、環境保護、綠色服務等領域投資力度，新增債轉股投資中綠色股權投資金額佔比近五成。同時，為深入推進綠色股權投資，落實投資業務ESG風險管理，公司將環境、社會和治理風險管理納入業務開展流程，充分識別、監測客戶的ESG風險，促進經濟社會綠色轉型。

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53.31億元，較上年末增長23.73%；旗下資管子公司發行綠色保險債權計劃融資餘額66.76億元，較上年末增長16.88%。

交銀國際信託有限公司 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9.54億元。

(二) 轉型金融創新發展成效

本行持續豐富轉型金融「工具箱」，出台航運、鋼鐵、煤電等行業轉型金融服務方案，相繼在鋼鐵、農業、建材、煤電等多個細分領域落地轉型金融創新業務，其中不少為當地市場首單或首批服務案例。本行積極打造水上運輸業轉型金融發展樣板，創新落地全國首筆甲醇雙燃料船舶轉型金融貸款、廣東省首批內河客運船舶轉型金融貸款、寧波市首筆水上運輸業轉型金融貸款等業務，為助力水上運輸業綠色低碳轉型提供了可複製、可推廣的金融服務樣板。

本行擔任中英轉型金融工作組中方牽頭機構，加強轉型金融領域國際合作與研究，吸引29家中英金融機構加入工作組，全力打造中英轉型金融領域的重要交流平台。工作組圍繞重點議題設立課題小組，在標準共識、激勵機制、重點高排放行業轉型和金融機構能力建設四個領域開展聯合研究與專題會議，並已在上述領域探索形成超過30個實踐案例。

(三) 生物多樣性保護相關政策及實踐

本行持續關注生物多樣性保護，積極開展生物多樣性金融試點工作。報告期內，對生物多樣性潛在影響較大的行業，在行業信貸政策中明確生物多樣性和生態風險管理要求。對於存在重大環境風險、危害國家重大保護野生動植物及其棲息地，嚴重破壞自然保護區、國家重點生態功能區和國家公園的客戶和項目，不予信貸准入。

積極開展生物多樣性保護領域研究及業務創新。報告期內，本行深圳分行在中國人民銀行深圳市分行的指導下，正式發布《2025年度自然相關財務信息披露(TNFD)報告》，成為深圳市率先參照TNFD框架和中國人民銀行《金融機構可持續信息披露指南(試用稿)》完成自然相關風險評估與披露的金融機構。在服務創新方面，本行深圳分行積極賦能深圳某鐵路改造項目，該項目因地制宜通過環保選線，在提升海鐵聯運運輸效能的同時，守護區域生物多樣性，實現交通發展與生態保護協調共贏。本行上海市分行在林下經濟領域落地生物多樣性貸款，專項用於某林下花卉苗木及果蔬種植項目，以金融創新實踐為林下產業基地建設按下「加速鍵」。

(四) ESG風險全流程管理

本行關注綠色金融業務活動中ESG風險因素對整體信用風險的影響，將ESG風險管理嵌入信貸調查、審批、放款、貸後等業務全流程，以更為全面地識別、監測、防控客戶ESG風險，並設置明確的ESG盡職調查觸發和風險升級流程，促進業務的良性循環與可持續發展。ESG風險管理已深度融入信貸業務流程：

1. 盡職調查

在客戶及項目准入階段，將ESG風險列為核心的盡職調查要素，對嚴重違法違規或ESG表現不合格的企業／項目不予准入，實現風險前端識別與初步評估。

2. 審查審批

將客戶ESG表現納入整體信用風險評估體系，通過多維度調查，出具專項ESG審查意見。重點關注客戶及其重要關聯方因公司治理缺陷和管理不到位而在建設、生產、經營活動中可能給環境、社會帶來的危害及引發的風險，並對潛在風險較高的客戶，採取上收審批權限等管理措施。通過快速審批通道優先服務優質綠色信貸客戶。

環境和社會責任

3. 資金撥付

在授信合同中訂立加強ESG風險管理的相關條款，並將客戶ESG風險狀況作為決定信貸資金撥付的重要依據，在資金投放階段持續落實風險評估管理要求。

4. 貸後監測

將客戶ESG表現納入常態化貸後監測體系，密切關注外部環境變化對客戶及行業的影響。

5. 監督檢查

將綠色信貸相關制度流程落地執行情況納入內控合規常態化檢查範疇，監督各分支機構在授信全流程中紮實開展ESG風險管理工作，切實推動綠色信貸管理制度落地見效。

（五）綠色運營和採購

本行深入貫徹落實「十五五」生態文明建設與碳達峰、碳中和戰略部署，以綠色低碳、可持續發展理念賦能集團運營管理，統籌推進能源高效利用與綠色轉型、建築全生命周期綠色管理、辦公運營綠色化水平提升、廢棄物回收與資源化利用、綠色數據中心創建等各領域重點工作，持續擦亮集團綠色發展底色，發揮行業示範引領作用。數據中心錨定金融算力雙碳目標，引入磁懸浮機組、間接蒸發冷等先進節能設備，依托智控運維體系，全流程精細化運維，以數智化手段嚴控PUE指標，打造高能效、高安全的綠色金融算力樞紐。總行在往年工作基礎上，結合各辦公樓宇、生產園區特點，參照《設施設備綠色運行管理服務規範T/CPMI 011-2020》持續挖掘綠色運營潛力，搭建精細化運維體系，依托設備動態監測數據開展分析優化，持續提升各系統運行效率，擴大節能、降碳、減污、增效相關成果，不斷強化建築全生命周期綠色運營理念，同時常態化引入第三方機構開展環境檢測，確保穩定符合ISO14001環境管理體系要求。

本行將綠色環保理念融入採購制度、流程，在符合採購需求、質量和服務標準同等條件下，優先採購節能環保綠色產品，積極傳遞綠色環保主張。在設備採購中將第三方出具的節能環保證明等作為評審因素；在工程施工項目中將施工環境保護管理體系方案等納入評審因素。同時，本行全面推廣電子招投標系統，實現招、投、開、評、定全流程電子化，減少紙質材料影印，並持續迭代優化智採平台系統功能，推行在線合同簽署用印等舉措，持續提升綠色採購質效。

（六）相關學術研究

本行高度重視ESG領域專業性研究與成果輸出，報告期內，聚焦綠色股權投資、投貸聯動支持綠色產業發展等主題，刊發專項研究報告，積極促進學術交流與分享，提升本行在ESG領域的專業影響力。

三、社會責任

(一) 消費者權益保護

報告期內，本行始終堅持以人民為中心的發展思想，全面落實董事會、社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會和高級管理層決策部署，縱深推進「大消保」工作格局，將消保工作充分融入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略。持續完善消費者權益保護工作體制機制，着力提升金融服務質效，切實保障金融消費者合法權益。

1. 全面優化消保體制機制，夯實管理根基。

系統性規劃消保工作年度目標、階段性計劃和任務，統籌配置資源支持及保障，有力開展消保工作。緊扣監管政策新動向，報告期內，印發合作機構消保管理辦法、消保考核管理細則、加強催收管理通知、加強溯源整改通知、消費者金融教育工作方案等規範性文件並完善工作機制，強化全鏈條消保運行體系。

2. 築牢消保審查機制，前移風險防控關口。

報告期內，進一步明晰消保審查邊界，加強產品和服務面向客戶前的源頭管理，健全消保審查機制。針對本行各類產品和服務，做到消保審查覆蓋設計開發、功能需求、營銷推廣、合同訂立、售後服務及內部管控全流程，對涉及消費者權益的政策制度、操作規則、定價收費、協議條款、宣傳話術等要素進行嚴格審查，及時識別並提示潛在風險，出具具體可操作的審查意見。報告期內，全行實施消保審查2.06萬件，有效將風險排查前置，實現早發現、早介入。

3. 創新金融教育形式，提升消費者金融素養。

圍繞「清朗金融網絡守護安心消費」主題統籌開展「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，結合金融教育宣傳大使「姣姣」品牌，創新內容載體與表現形式。重點關注「兩司兩員」等新就業群體、老年人、青少年、殘障人士等消費者群體，實現金融教育內容的精準觸達。擴大金融教育宣傳聲勢，增強金融教育工作的創新性和實效性，提升消費者金融素養和風險防範意識，報告期內累計觸及金融消費者8.39億人次。

4. 強化投訴源頭治理，多元化解矛盾糾紛。

堅持問題導向，聚焦投訴集中領域開展專題分析，持續強化重點領域投訴治理。深化溯源整改，着力實現源頭管控和矛盾根本性化解。借鑑新時代「楓橋經驗」，充分運用糾紛多元化解機制化解矛盾。目前，本行共有合作調解組織223家，已實現38家省直分行全覆蓋。全行設立調解服務專區共計126個，協助調解組織工作的專兼職調解員共269人。報告期內，共計調解1.44萬筆，均得到有效執行。

報告期內，共受理金融消費者投訴13.91萬件（剔除重複投訴），投訴辦結率100%。金融消費者投訴涉及的業務類型主要包括信用卡業務（7.56萬件，佔54.35%）、個人貸款業務（3.06萬件，佔22.00%）、借記卡業務（2.05萬件，佔14.74%）、其他業務（1.24萬件，佔8.91%），分布在廣東省（3.83%）、江蘇省（2.74%）、北京市（2.50%）、上海市（2.39%）、河南省（2.30%）、深圳市（2.29%）、湖北省（1.98%）、山東省（1.76%）、湖南省（1.64%）、安徽省（1.62%）等地區²。

² 分地區佔比僅統計由分行處理的投訴，部分業務投訴由總行集中處理。

環境和社會責任

本行建立常態化消保內部審計監督機制。內審部門獨立制定2026年消費者權益保護工作專項審計方案，審計範圍覆蓋投訴處理、投訴溯源整改，關注消費者個人信息保護特別是未成年人信息保護、產品適當性及合規銷售、制度和系統建設、消保管理履職等相關工作，並高度重視監管、媒體關注問題的審計監督。目前相關審計工作正按計劃有序推進，內審部門對審計發現的問題建立整改台賬閉環管理，積極推進整改，持續跟蹤，不斷提升消保管理水平。

(二) 服務普惠型小微企業

請見「業務回顧」章節。

四、鄉村振興

(一) 金融助力鄉村振興

本行不斷強化鄉村振興金融服務，加強政策保障，積極提升「三農」領域信貸可獲得性。加大重點領域金融支持，圍繞糧油作物、「菜籃子」等重要農產品有效供給以及農業特色產業加大金融支持力度，助力保障國家糧食安全。支持農業農村基礎設施建設，服務農村一二三產業融合發展。助力農業科技協同攻關，對農業科技型企業開展主動授信服務，加快發展農業新質生產力。加強對重點幫扶縣等欠發達地區優勢特色產業的金融支持。加強重點客群金融服務，提升對農業產業化龍頭企業、國家種業陣型企業等客群的服務覆蓋和服務深度。

豐富涉農金融產品供給。迭代優化「益農e貸」產品體系，推廣「益農快貸」線上產品，推進種植、養殖、農貿、鄉旅等重點場景展業，滿足農業經營主體融資需求。積極推廣鄉村振興主題卡，報告期末，發行鄉村振興主題卡630.01萬張，較上年末淨增62.39萬張。

提升縣域金融服務能力。在交通銀行小程序、手機銀行等多渠道設立「交銀益農通」鄉村振興服務專區，為「三農」客群提供綜合金融服務。加大縣域網點建設力度，推廣智能惠農機具和「雲上交行」遠程視頻服務，提升縣域金融線上線下渠道一體化服務能力。

(二) 定點幫扶

本行切實扛牢定點幫扶政治責任，加大對甘肅天祝縣、四川理塘縣、山西渾源縣的定點幫扶工作力度，做好定點幫扶幹部選拔、輪換及關心關愛工作。

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、推進鄉村全面振興的強大合力。強化開發式幫扶，秉持「一縣一業、一村一品」的理念，因地制宜發展縣域富民特色產業，聚焦天祝縣食用菌、渾源縣黃芪、理塘縣高原養蜂等特色產業開展幫扶。創新消費幫扶場景，在信用卡買單吧平台開展線上促銷活動，推進幫扶地區農特產品上架京東自營平台，舉辦助農產品員工線下體驗展銷會。強化人才培育，舉辦3期定點幫扶縣基層幹部培訓班、3期鄉村振興帶頭人培訓班，開設1期鄉村振興線上專題培訓班。設立慈善信託項目，支持天祝養老事業發展。對160個國家級鄉村振興重點幫扶縣實施「星火燎原」鄉村領航人才培訓計劃，打造交行助農培訓品牌。

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。

二、受處罰情況

報告期內，本行及董事、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) 與關聯方之間重大關聯交易

報告期內，本行與交銀金融租賃有限責任公司、交銀租賃管理香港有限公司、交銀租賃發展香港有限公司和榮港聯合金融有限公司就相關重大關聯交易簽署了合同。本行第十一屆董事會第六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，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。上述交易已履行業務審查審批程序。

本行按照《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年第1號)規定，在合同簽署後15個工作日內在本行網站逐筆披露並向監管報告。

(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(2025年修訂)》，報告期末，本行與關聯自然人之間貸款餘額為6.18萬元，對關聯自然人信用卡透支額度(含未提用部分)合計1,067.68萬元。

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。

六、審計委員會

本行根據滬港兩地交易所上市規則設立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責為審核本行財務信息

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(2025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

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及執行情況；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，以及內部審計制度及其實施；對董事、高級管理人員執行職務的行為進行監督等。

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、穆國新先生、張向東先生、王天澤先生、肖偉先生6位委員，其中獨立非執行董事4名，獨立非執行董事李曉慧女士為主任委員。

報告期內，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，審慎審議財務報告事宜，包括本報告；協調推動本行高級管理層、內部審計部門及外部審計機構間順暢溝通；有效確保內部審計部門具備足夠資源及適當地位，監督業務連續性、關聯交易等內部審計工作情況；跟進內部控制體系運行，關注資本管理，及時提出監督意見與建議，督促高級管理層提升管控質效。

七、董事、高級管理人員之證券交易

本行要求董事、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、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、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2025年度股東會審議批准，本行聘用畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）負責本行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行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2025年度股東會通過之時起，至本行2026年度股東會結束之時止。

九、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2025年本行發行的A股股票自取得股權之日起5年	是	是
			關於股東持股期限的承諾	2025年6月	原持有的全部交通銀行股票自2025年本行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2025年本行發行的A股股票自取得股權之日起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2025年本行發行的A股股票自取得股權之日起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。

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口
	福建省分行	福建省福州市台江區鰲峰街道鰲頭路23號交流融通大廈
	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璽苑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 52-58, 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 Jouvet – 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, 18600, 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號國金中心二期21-23樓
交銀國際信託有限公司	湖北省武漢市江漢區建設大道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	中國香港中環德輔道中68號
中國交銀保險有限公司	中國香港中環紅棉路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16樓
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

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2026年6月30日的中期簡要合併財務狀況表、截至2026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

二零二六年八月二十八日

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2026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	
		2026年	2025年
利息收入		205,322	213,961
利息支出		(112,730)	(128,714)
利息淨收入	4	92,592	85,247
手續費及佣金收入	5	22,934	22,429
手續費及佣金支出	6	(2,461)	(1,971)
手續費及佣金淨收入		20,473	20,458
交易活動淨收益／(損失)	7	11,019	10,669
金融投資淨收益／(損失)		3,316	2,275
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得		1,518	560
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)		386	242
其他營業收入	8	14,754	14,607
淨經營收入		142,540	133,498
信用減值損失	9	(34,541)	(32,814)
其他資產減值損失	10	(851)	(531)
其他營業支出	11	(53,511)	(53,243)
稅前利潤		53,637	46,910
所得稅	13	(5,031)	(455)
本期淨利潤		48,606	46,455

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2026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 2026年	2025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		1,581	581
當期轉入損益的金額		(1,624)	(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		(45)	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		846	(1,083)
當期轉入損益的金額		(684)	1,275
境外經營產生的折算差異		(5,209)	(97)
其他		(674)	(1,082)
小計		(5,809)	(1,102)
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算變動		(11)	(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		(556)	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		(204)	331
其他		31	(223)
小計		(740)	1,283
本期其他綜合收益，稅後	39	(6,549)	181
本期綜合收益		42,057	46,636
淨利潤中屬於：			
母公司股東		47,874	46,016
非控制性權益		732	439
		48,606	46,455
綜合收益中屬於：			
母公司股東		41,668	46,072
非控制性權益		389	564
		42,057	46,636
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	0.52	0.59

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

2026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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	756,642	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	944,861	881,284
衍生金融資產	17	54,870	43,736
客戶貸款	18	9,257,705	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融投資	19	706,638	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	19	2,781,574	2,701,622
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	1,235,257	1,225,683
對聯營及合營企業投資	21	19,663	16,897
固定資產	22	250,110	246,926
遞延所得稅資產	23	43,386	42,198
其他資產	24	209,469	188,818
資產總計		16,260,175	15,548,388
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	2,540,122	2,477,757
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	26	47,930	47,714
衍生金融負債	17	42,079	36,998
客戶存款	27	9,915,436	9,307,815
已發行存款證	28	1,355,533	1,403,271
應交所得稅		6,084	5,142
發行債券	29	713,459	692,085
遞延所得稅負債	23	4,047	3,657
其他負債	30	331,553	293,667
負債合計		14,956,243	14,268,106
股東權益			
股本	31	88,364	88,364
其他權益工具	32	124,952	126,450
其中：優先股		44,952	44,952
永續債		80,000	81,498
資本公積	31	215,717	215,762
其他儲備	33	466,710	453,084
未分配利潤	33	397,049	385,572
歸屬於母公司股東權益合計		1,292,792	1,269,232
歸屬於普通股少數股東的權益		8,440	8,350
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益		2,700	2,700
非控制性權益合計	35	11,140	11,050
股東權益合計		1,303,932	1,280,282
負債及股東權益總計		16,260,175	15,548,388

簡要合併財務報表已於2026年8月28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2026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										未分配權益					
	其他權益工具				其他權益											
	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計入其他綜合收益的金融資產重估增值	現金流套期儲備的公允價值變動導致的重估增值	境外經營產生的折算差異	準備重估增值	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 附註32	
2026年1月1日	88,364	44,952	81,498	215,762	114,654	140,891	187,601	250	(120)	2,191	(102)	385,572	1,269,232	8,350	2,700	1,280,282
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(528)	161	(5,224)	(11)	47,874	41,668	330	59	42,057
其他權益工具持有者																
投入和減少資本	-	-	(1,498)	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,501)	-	-	(1,501)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,880)	(14,880)	(102)	-	(14,982)
分配永續債股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
轉入儲備	-	-	-	-	8,222	-	11,622	-	-	-	-	(19,844)	-	-	-	-
其他綜合收益歸留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	-	(9)	12	-	-	-	-
其他	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	(138)	-	(180)
2026年6月30日	88,364	44,952	80,000	215,717	122,876	140,891	199,223	11,227	46	(3,033)	(113)	397,049	1,292,792	8,440	2,700	1,303,932

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)

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2026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	
		2026年	2025年
經營活動現金流量：			
稅前利潤：		53,637	46,910
調整：			
計提預期信用減值損失		34,541	32,814
計提其他資產減值損失		851	531
折舊和攤銷		9,709	9,913
未決訴訟準備金		(82)	(96)
資產處置淨收益		(309)	(722)
金融投資利息收入		(54,835)	(56,479)
公允價值及匯兌淨（收益）／損失		(4,291)	(5,079)
對聯營及合營企業投資淨（收益）／損失		(386)	(242)
金融投資淨（收益）／損失		(3,038)	(2,176)
發行債券利息支出		8,178	9,010
租賃負債利息支出		80	88
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		44,055	34,472
存放中央銀行款項的淨（增加）／減少		(47,399)	14,837
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨（增加）／減少		(61,064)	7,338
客戶貸款的淨增加		(402,669)	(458,863)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨（增加）／減少		(89,246)	58,770
其他資產的淨增加		(39,285)	(8,920)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨增加／（減少）		74,843	(114,563)
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		3,862	10,127
客戶存款及已發行存款證的淨增加		609,624	505,951
其他負債的淨增加		6,333	9,960
應付增值稅和其他稅費的淨增加		1,013	295
支付的所得稅		(5,124)	(5,925)
經營活動產生／（使用）的現金流量淨額		94,943	53,479

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2026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 2026年	2025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		(2,600)	(1,973)
金融投資支付的現金		(698,326)	(584,754)
出售或贖回金融投資收到的現金		591,715	443,374
收到股息		300	531
金融投資收到的利息		55,384	55,432
購入無形資產及其他資產支付的現金		(385)	(582)
出售無形資產及其他資產收到的現金		6	20
購建固定資產支付的現金		(22,629)	(18,734)
處置固定資產收到的現金		5,300	4,390
投資活動產生／（使用）的現金流量淨額		(71,235)	(102,296)
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		40,000	2,700
發行債券收到的現金		95,899	105,745
償付租賃負債的本金和利息		(1,041)	(1,066)
償還發行債券支付的本金		(72,948)	(86,440)
償付發行債券利息支付的現金		(6,576)	(7,254)
贖回其他權益工具支付的現金		(41,500)	(3,601)
分配股利支付的現金		(11,281)	(29,828)
向非控制性權益支付股利		(169)	(91)
為發行普通股和其他權益工具所支付的現金		(30)	(22)
支付其他與籌資活動有關的現金流出		(180)	—
籌資活動產生／（使用）的現金流量淨額		2,174	100,143
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,787)	956
現金及現金等價物淨變動		24,095	52,282
期初現金及現金等價物		126,462	161,950
期末現金及現金等價物	40	150,557	214,232
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		151,598	161,898
支付利息		(128,211)	(124,793)

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2026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2025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2025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2026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
國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號（修訂）	金融工具的分類和計量	(i)
國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號（修訂）	依賴自然能源生產電力的合同	(i)
國際財務報告會計準則的年度改進	第11卷	(i)

(i) 關於該準則修訂的描述已於本集團2025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
國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(i)
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日	(ii)
國際會計準則第28號（修訂）	公允價值選擇權	2027年1月1日	(iii)
國際財務報告準則第20號	監管資產與監管負債	2029年1月1日	(iv)
國際會計準則第21號（修訂）	惡性通貨膨脹經濟中的列報貨幣折算	2027年1月1日	(ii)
國際財務報告準則第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	(ii)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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) 國際財務報告準則第18號：財務報表列示和披露**

關於該準則的描述已於本集團2025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。

(ii) 關於這些準則和修訂的描述已於本集團2025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。

(iii) 國際會計準則第28號（修訂）：公允價值選擇權

2026年6月，國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第28號：對聯營企業和合營企業的投資》的針對性修訂，澄清了在何種情況下可對聯營企業和合營企業的投資採用公允價值選擇權。修訂明確規定，該準則第18-19段中的「類似企業」包括將投資特定類型資產作為一項主要業務活動的企業，這與《國際財務報告準則第18號》第49(a)段所述概念保持一致。企業應在採用《國際財務報告準則第18號》的同時採用此次修訂並遵循相關過渡要求。《國際財務報告準則第18號》的過渡規定允許符合條件的主體在首次應用時使用《國際會計準則第28號》第18段的選擇權，將計量方式從權益法改為以公允價值計量且其變動計入當期損益，並追溯應用。

本集團尚在評估因採用該準則修訂對本集團合併財務報表的整體影響。

(iv) 國際財務報告準則第20號：監管資產與監管負債

2026年5月，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第20號：監管資產與監管負債》，該項新準則適用於受費率管制的主體，常見於公用事業與交通運輸行業。該準則引入一種會計模式，通過確認監管資產與監管負債，補充根據《國際財務報告準則第15號》提供的資訊。該準則替代《國際財務報告準則第14號：監管遞延賬戶》，自2029年1月1日及之後開始的年度報告期間生效，企業可選擇提前採用。

本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(3) 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

管理層在編製本中期財務資料時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對會計政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

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2025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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

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。

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，整體把握零售信貸業務風險情況；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，規範零售信貸業務操作流程；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、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，本集團結合重點評估發行人的經營財務情況、綜合償債能力等審慎把控業務信用風險。對涉及的債券發行主體，根據授信審批權限，實行總、分行分級審批，實行額度管理及債券存續期風險管理。

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衍生工具交易。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、財務狀況等，審慎評估交易對手的信用情況，實行額度管理及業務存續期風險管理。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）****(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) 信用風險分類

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。

(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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

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。

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

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2026年6月30日,本集團預測2026年國內生產總值(GDP)同比增長率基準情景下為4.7%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2026年宏觀經濟的預測信息。

本集團結合宏觀資料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。

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2026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賬面價值。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中央銀行款項	744,085	688,591
存放和拆放同業及其他金融機構款項	944,861	881,284
衍生金融資產	54,870	43,736
客戶貸款	9,257,705	8,898,768
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	636,448	530,489
以攤餘成本計量的金融投資	2,781,574	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,207,729	1,198,061
其他金融資產	161,312	119,374
小計	15,788,584	15,061,925
表外信貸承諾	2,499,411	2,471,604
最大信用風險敞口	18,287,995	17,533,529

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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

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。

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」。

	2026年6月30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)	725,849	-	-	725,849	18,236	744,085	-	744,085
客戶貸款 - 公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	5,560,613	102,124	56,820	5,719,557	461,925	6,181,482	(169,756)	6,011,726
第1階段	5,413,823	-	-	5,413,823	385,484	5,799,307	(66,422)	5,732,885
第2階段	146,790	102,124	-	248,914	65,500	314,414	(63,728)	250,686
第3階段	-	-	56,820	56,820	10,941	67,761	(39,606)	28,155
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	551,955	9	15	551,979	1,060	553,039	-	553,039
第1階段	548,711	-	-	548,711	1,060	549,771	-	549,771
第2階段	3,244	9	-	3,253	-	3,253	-	3,253
第3階段	-	-	15	15	-	15	-	15
客戶貸款 - 個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,573,913	52,937	55,395	2,682,245	72,780	2,755,025	(80,324)	2,674,701
第1階段	2,555,051	-	-	2,555,051	69,572	2,624,623	(22,592)	2,602,031
第2階段	18,862	52,937	-	71,799	2,887	74,686	(19,158)	55,528
第3階段	-	-	55,395	55,395	321	55,716	(38,574)	17,142
存放和拆放同業及其他金融機構款項	616,716	-	-	616,716	331,790	948,506	(3,645)	944,861
第1階段	616,716	-	-	616,716	329,426	946,142	(3,643)	942,499
第2階段	-	-	-	-	2,364	2,364	(2)	2,362
以攤餘成本計量的金融投資	2,678,745	835	981	2,680,561	107,016	2,787,577	(6,003)	2,781,574
第1階段	2,678,745	-	-	2,678,745	99,001	2,777,746	(1,380)	2,776,366
第2階段	-	835	-	835	3,412	4,247	(488)	3,759
第3階段	-	-	981	981	4,603	5,584	(4,135)	1,449
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	677,633	549	-	678,182	529,547	1,207,729	-	1,207,729
第1階段	677,633	-	-	677,633	525,936	1,203,569	-	1,203,569
第2階段	-	549	-	549	3,605	4,154	-	4,154
第3階段	-	-	-	-	6	6	-	6
表內合計	13,385,424	156,454	113,211	13,655,089	1,522,354	15,177,443	(259,728)	14,917,715

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

	2025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）	668,075	-	-	668,075	20,516	688,591	-	688,591
客戶貸款－公司貸款（未含應計利息）								
以攤餘成本計量	5,280,780	92,802	60,360	5,433,942	454,658	5,888,600	(168,501)	5,720,099
第1階段	5,153,765	-	-	5,153,765	372,409	5,526,174	(73,410)	5,452,764
第2階段	127,015	92,802	-	219,817	70,477	290,294	(52,729)	237,565
第3階段	-	-	60,360	60,360	11,772	72,132	(42,362)	29,770
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	398,880	-	15	398,895	1,002	399,897	-	399,897
第1階段	398,778	-	-	398,778	1,002	399,780	-	399,780
第2階段	102	-	-	102	-	102	-	102
第3階段	-	-	15	15	-	15	-	15
客戶貸款－個人貸款（未含應計利息）								
以攤餘成本計量	2,668,851	47,371	44,338	2,760,560	74,478	2,835,038	(73,790)	2,761,248
第1階段	2,649,005	-	-	2,649,005	70,814	2,719,819	(23,199)	2,696,620
第2階段	19,846	47,371	-	67,217	3,184	70,401	(19,904)	50,497
第3階段	-	-	44,338	44,338	480	44,818	(30,687)	14,131
存放和拆放同業及其他金融機構款項	566,170	-	-	566,170	318,067	884,237	(2,953)	881,284
第1階段	566,170	-	-	566,170	312,244	878,414	(2,949)	875,465
第2階段	-	-	-	-	5,823	5,823	(4)	5,819
以攤餘成本計量的金融投資	2,612,318	856	1,173	2,614,347	93,259	2,707,606	(5,984)	2,701,622
第1階段	2,612,318	-	-	2,612,318	84,847	2,697,165	(1,434)	2,695,731
第2階段	-	856	-	856	3,462	4,318	(495)	3,823
第3階段	-	-	1,173	1,173	4,950	6,123	(4,055)	2,068
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	665,037	289	-	665,326	532,735	1,198,061	-	1,198,061
第1階段	665,037	-	-	665,037	527,456	1,192,493	-	1,192,493
第2階段	-	289	-	289	5,266	5,555	-	5,555
第3階段	-	-	-	-	13	13	-	13
表內合計	12,860,111	141,318	105,886	13,107,315	1,494,715	14,602,030	(251,228)	14,350,802

(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：

	2026年 6月30日	2025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	54,870	43,736
客戶貸款	127	36
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	636,448	530,489
合計	691,445	574,261

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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貨幣衍生工具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。

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2026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:

2026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	123,477	(78,180)	45,297	60,539
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	15	-	15	15
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	5,584	(4,135)	1,449	972
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	6	-	6	-
2025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	116,950	(73,049)	43,901	61,423
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	15	-	15	15
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	6,123	(4,055)	2,068	972
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	13	-	13	-

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《交通銀行股份有限公司2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

(e) 抵債資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
房屋及建築物	942	854
土地使用權	7	7
其他	10	10
抵債資產原值合計	959	871
減:減值準備	(433)	(431)
抵債資產淨值	526	440

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2026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

	2026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	725,957	1,428	16,700	744,085
存放和拆放同業及其他金融機構款項	669,598	138,339	136,924	944,861
衍生金融資產	33,599	16,631	4,640	54,870
客戶貸款	8,917,938	200,271	139,496	9,257,705
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	618,866	11,117	6,465	636,448
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	787,269	232,224	188,236	1,207,729
以攤餘成本計量的金融投資	2,707,642	59,638	14,294	2,781,574
其他金融資產	149,774	11,219	319	161,312
合計	14,610,643	670,867	507,074	15,788,584
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,420,962	5,735	10,461	1,437,158
貸款承諾及其他信貸承諾	1,033,383	20,203	8,667	1,062,253
合計	2,454,345	25,938	19,128	2,499,411

	2025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	669,015	1,604	17,972	688,591
存放和拆放同業及其他金融機構款項	623,578	145,994	111,712	881,284
衍生金融資產	26,346	14,692	2,698	43,736
客戶貸款	8,570,756	193,269	134,743	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	520,235	4,279	5,975	530,489
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	773,059	247,577	177,425	1,198,061
以攤餘成本計量的金融投資	2,643,551	44,100	13,971	2,701,622
其他金融資產	112,606	6,311	457	119,374
合計	13,939,146	657,826	464,953	15,061,925
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,402,176	5,666	13,794	1,421,636
貸款承諾及其他信貸承諾	1,019,762	20,466	9,740	1,049,968
合計	2,421,938	26,132	23,534	2,471,604

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
		%		%
長江三角洲	2,847,582	30.01	2,672,097	29.29
中部地區	1,548,268	16.31	1,471,281	16.13
環渤海地區	1,436,353	15.14	1,423,266	15.60
珠江三角洲	1,275,981	13.45	1,221,976	13.39
西部地區	1,178,388	12.41	1,126,880	12.35
總行	582,242	6.14	593,582	6.51
東北地區	277,573	2.92	283,061	3.10
境外	343,286	3.62	331,428	3.63
扣除減值準備前客戶貸款總額	9,489,673	100.00	9,123,571	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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
		%		%
公司貸款				
製造業	1,351,745	14.24	1,199,118	13.14
租賃和商務服務業	1,104,805	11.64	1,050,098	11.51
交通運輸、倉儲和郵政業	1,064,314	11.22	1,040,017	11.40
房地產業	504,839	5.32	515,274	5.65
水利、環境和公共設施管理業	467,041	4.92	453,574	4.97
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	455,603	4.80	462,521	5.07
批發和零售業	445,909	4.70	364,888	4.00
建築業	242,844	2.56	221,232	2.42
金融業	212,719	2.24	182,029	2.00
科教文衛	197,289	2.08	178,108	1.95
信息傳輸、軟體和信息技術服務業	148,380	1.56	122,863	1.35
採礦業	136,841	1.44	138,852	1.52
住宿和餐飲業	38,090	0.40	37,936	0.42
其他	84,587	0.90	77,300	0.85
貼現	279,642	2.95	244,723	2.68
公司貸款總額	6,734,648	70.97	6,288,533	68.93
個人貸款				
住房貸款	1,402,596	14.78	1,442,452	15.81
信用卡	485,319	5.11	531,348	5.82
個人經營貸款	469,454	4.95	462,270	5.07
個人消費貸款	394,166	4.15	395,731	4.34
其他	3,490	0.04	3,237	0.03
個人貸款總額	2,755,025	29.03	2,835,038	31.07
扣除減值準備前客戶貸款總額	9,489,673	100.00	9,123,571	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2026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为常見。

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

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易和非交易業務中。本附註披露的市場風險不包括銀行賬簿利率風險，對銀行賬簿利率風險的分析，詳見附註3(3)。

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、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。本銀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2026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。

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) 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2026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6.81090元（2025年12月31日：人民幣7.02880元）和1港幣兌換人民幣0.86855元（2025年12月31日：人民幣0.90322元）。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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) 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:

	2026年6月30日				
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	724,766	16,414	2,300	13,162	756,642
存放和拆放同業及其他金融機構款項	597,942	236,324	84,961	25,634	944,861
衍生金融資產	37,653	11,162	3,998	2,057	54,870
客戶貸款	8,857,562	174,561	139,529	86,053	9,257,705
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	646,077	35,363	1,049	24,149	706,638
以攤餘成本計量的金融投資	2,691,557	60,102	9,423	20,492	2,781,574
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	749,770	372,046	8,612	104,829	1,235,257
其他資產	306,742	195,366	7,104	13,416	522,628
資產合計	14,612,069	1,101,338	256,976	289,792	16,260,175
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,141,514)	(343,103)	(22,391)	(33,114)	(2,540,122)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(25,998)	(3,725)	(847)	(17,360)	(47,930)
衍生金融負債	(35,409)	(3,348)	(2,381)	(941)	(42,079)
客戶存款	(9,209,771)	(407,440)	(250,572)	(47,653)	(9,915,436)
其他負債	(2,158,886)	(188,728)	(24,010)	(39,052)	(2,410,676)
負債合計	(13,571,578)	(946,344)	(300,201)	(138,120)	(14,956,243)
淨敞口	1,040,491	154,994	(43,225)	151,672	1,303,932
信貸承諾及財務擔保	2,245,080	203,807	20,424	30,100	2,499,411

	2025年12月31日				
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
資產					
現金及存放中央銀行款項	666,763	17,553	2,540	14,991	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	564,332	216,703	78,123	22,126	881,284
衍生金融資產	29,826	10,060	2,359	1,491	43,736
客戶貸款	8,500,477	168,368	143,856	86,067	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	539,597	39,454	1,174	20,384	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	2,623,809	57,258	6,315	14,240	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	734,534	394,441	4,173	92,535	1,225,683
其他資產	257,914	201,651	6,074	29,200	494,839
資產合計	13,917,252	1,105,488	244,614	281,034	15,548,388
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,088,724)	(329,886)	(9,384)	(49,763)	(2,477,757)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(29,931)	(3,929)	(1,257)	(12,597)	(47,714)
衍生金融負債	(28,983)	(4,352)	(2,071)	(1,592)	(36,998)
客戶存款	(8,582,493)	(429,165)	(244,371)	(51,786)	(9,307,815)
其他負債	(2,161,926)	(173,381)	(29,854)	(32,661)	(2,397,822)
負債合計	(12,892,057)	(940,713)	(286,937)	(148,399)	(14,268,106)
淨敞口	1,025,195	164,775	(42,323)	132,635	1,280,282
信貸承諾及財務擔保	2,219,853	205,907	15,328	30,516	2,471,604

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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) 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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民幣升值5%	455	(1,252)
人民幣貶值5%	(455)	1,252

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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
人民幣升值5%	(4,110)	(3,773)
人民幣貶值5%	4,110	3,773

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。

(b) 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) 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釋。

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2026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) 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：

	2026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	731,382	-	-	-	-	25,260	756,642
存放和拆放同業及其他金融機構款項	461,939	171,248	244,265	63,175	24	4,210	944,861
衍生金融資產	-	-	-	-	-	54,870	54,870
客戶貸款	1,311,532	1,753,236	5,182,681	643,600	125,222	241,434	9,257,705
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	18,040	82,269	93,183	69,501	43,444	400,201	706,638
以攤餘成本計量的金融投資	26,603	35,563	160,991	1,212,274	1,321,551	24,592	2,781,574
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	47,353	91,106	181,799	590,208	285,829	38,962	1,235,257
其他資產	-	-	-	-	-	522,628	522,628
資產總額	2,596,849	2,133,422	5,862,919	2,578,758	1,776,070	1,312,157	16,260,175
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,534,257)	(361,669)	(617,916)	(15,302)	(3,568)	(7,410)	(2,540,122)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(823)	(3,493)	(7,623)	(13,955)	-	(22,036)	(47,930)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(42,079)	(42,079)
客戶存款	(3,834,926)	(874,482)	(2,247,582)	(2,815,224)	(37)	(143,185)	(9,915,436)
其他負債	(138,152)	(367,207)	(979,884)	(332,614)	(404,727)	(188,092)	(2,410,676)
負債合計	(5,508,158)	(1,606,851)	(3,853,005)	(3,177,095)	(408,332)	(402,802)	(14,956,243)
利率敏感度缺口	(2,911,309)	526,571	2,009,914	(598,337)	1,367,738	909,355	1,303,932

上表列示數據包含交易賬簿數據。

	2025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	675,555	-	-	-	-	26,292	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	382,195	187,082	259,458	47,149	264	5,136	881,284
衍生金融資產	-	-	-	-	-	43,736	43,736
客戶貸款	2,203,113	1,714,894	3,933,712	661,135	108,471	277,443	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	17,289	23,685	64,784	84,359	46,991	363,501	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	22,183	39,518	204,104	1,145,426	1,263,638	26,753	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	70,246	90,425	169,770	590,391	265,018	39,833	1,225,683
其他資產	-	-	-	-	-	494,839	494,839
資產總額	3,370,581	2,055,604	4,631,828	2,528,460	1,684,382	1,277,533	15,548,388
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,284,290)	(327,991)	(841,723)	(11,379)	(3,758)	(8,616)	(2,477,757)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(4,459)	(3,926)	(16,277)	-	(23,052)	(47,714)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(36,998)	(36,998)
客戶存款	(3,689,410)	(905,594)	(1,937,079)	(2,606,168)	(41)	(169,523)	(9,307,815)
其他負債	(168,338)	(287,969)	(1,107,805)	(331,826)	(344,916)	(156,968)	(2,397,822)
負債合計	(5,142,038)	(1,526,013)	(3,890,533)	(2,965,650)	(348,715)	(395,157)	(14,268,106)
利率敏感度缺口	(1,771,457)	529,591	741,295	(437,190)	1,335,667	882,376	1,280,282

上表列示數據包含交易賬簿數據。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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) 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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
利率結構向上平移100基點	9,588	13,756
利率結構向下平移100基點	(9,588)	(13,756)

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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日
利率結構向上平移100基點	(31,330)	(29,294)
利率結構向下平移100基點	33,236	32,603

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。

(4) 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。

(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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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) 流動性風險(續)

(b) 金融資產與負債流動風險分析

下表為本集團資產負債表日非衍生金融資產與金融負債、以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部分衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外,下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。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。

	2026年6月30日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	685,571	70,763	-	308	-	-	-	756,642
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	86,674	328,598	132,073	268,167	130,426	23,094	969,032
客戶貸款	84,905	-	-	492,052	621,494	2,616,079	3,060,843	4,285,815	11,161,188
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	312	70,190	291,911	17,451	106,149	103,691	85,978	48,003	723,685
以攤餘成本計量的金融投資	1,739	-	-	26,945	44,087	221,852	1,449,352	1,528,851	3,272,826
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6	27,528	-	27,450	55,638	174,785	771,663	366,485	1,423,555
其他金融資產	2,834	1,053	157,425	-	-	-	-	-	161,312
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	89,796	784,342	606,773	892,496	959,749	3,384,574	5,498,262	6,252,248	18,468,240
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(1,085,051)	(417,781)	(342,980)	(641,920)	(49,547)	(20,274)	(2,557,553)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(642)	(18,456)	(871)	(5,746)	(8,439)	(14,464)	-	(48,618)
客戶存款	-	-	(3,157,815)	(797,924)	(889,360)	(2,310,559)	(2,899,492)	(37)	(10,055,187)
發行存款證	-	-	-	(91,342)	(305,276)	(932,405)	(41,845)	(37)	(1,370,905)
發行債券	-	-	-	(43,380)	(41,683)	(76,081)	(356,437)	(282,969)	(800,550)
其他金融負債	-	-	(106,968)	(1,515)	(407)	(2,008)	(7,537)	(3,087)	(121,522)
負債總額(合同到期日)	-	(642)	(4,368,290)	(1,352,813)	(1,585,452)	(3,971,412)	(3,369,322)	(306,404)	(14,954,335)
淨頭寸	89,796	783,700	(3,761,517)	(460,317)	(625,703)	(586,838)	2,128,940	5,945,844	3,513,905
衍生金融工具現金流量									
按照淨額結算的衍生金融工具	-	-	-	17	11	557	6,690	1,278	8,553
按照總額結算的衍生金融工具									
現金流入	-	-	-	1,336,169	818,795	1,512,482	109,520	2,790	3,779,756
現金流出	-	-	-	(1,334,954)	(819,040)	(1,509,090)	(108,772)	(2,870)	(3,774,726)
合計	-	-	-	1,215	(245)	3,392	748	(80)	5,030

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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) 流動性風險（續）

(b) 金融資產與負債流動風險分析（續）

	2025年12月31日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	638,205	63,360	-	282	-	-	-	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	73,471	268,494	157,183	275,761	102,765	26,657	904,331
客戶貸款	82,010	-	-	531,460	584,217	2,395,021	3,004,301	4,305,996	10,903,005
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	256	60,545	257,084	21,125	48,274	76,147	101,936	52,462	617,829
以攤餘成本計量的金融投資	2,362	-	-	21,266	46,365	268,828	1,380,037	1,443,240	3,162,098
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	13	27,622	-	44,358	48,254	181,277	756,113	340,782	1,398,419
其他金融資產	2,528	1,096	115,750	-	-	-	-	-	119,374
為管理流動性風險而持有的金融資產（合同到期日）	87,169	727,468	509,665	886,703	884,575	3,197,034	5,345,152	6,169,137	17,806,903
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(852,014)	(391,081)	(300,017)	(872,156)	(63,788)	(20,243)	(2,499,299)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(713)	(19,247)	(993)	(6,369)	(4,158)	(17,047)	-	(48,527)
客戶存款	-	-	(3,060,878)	(775,630)	(931,337)	(1,998,947)	(2,703,357)	(41)	(9,470,190)
發行存款證	-	-	-	(158,948)	(226,592)	(993,585)	(41,648)	(393)	(1,421,166)
發行債券	-	-	-	(335)	(38,820)	(143,752)	(342,062)	(250,159)	(775,128)
其他金融負債	-	-	(78,064)	(1,522)	(407)	(2,156)	(7,526)	(3,189)	(92,864)
負債總額（合同到期日）	-	(713)	(4,010,203)	(1,328,509)	(1,503,542)	(4,014,754)	(3,175,428)	(274,025)	(14,307,174)
淨頭寸	87,169	726,755	(3,500,538)	(441,806)	(618,967)	(817,720)	2,169,724	5,895,112	3,499,729
衍生金融工具現金流量									
按照淨額結算的衍生金融工具	-	-	-	17	35	254	4,781	1,357	6,444
按照總額結算的衍生金融工具									
現金流入	-	-	-	1,153,254	1,036,404	1,517,425	180,382	14,987	3,902,452
現金流出	-	-	-	(1,152,786)	(1,036,824)	(1,516,769)	(178,662)	(15,043)	(3,900,084)
合計	-	-	-	468	(420)	656	1,720	(56)	2,368

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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) 流動性風險（續）

(c) 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。

	2026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	-	685,571	70,763	-	308	-	-	-	756,642
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	86,469	327,005	131,024	263,386	119,880	17,097	944,861
衍生金融資產	-	-	-	11,421	7,919	14,203	19,137	2,190	54,870
客戶貸款	51,982	-	-	480,390	572,938	2,431,822	2,521,176	3,199,397	9,257,705
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	312	70,190	291,911	17,287	104,894	99,689	78,322	44,033	706,638
以攤餘成本計量的金融投資	1,739	-	-	26,644	40,131	168,467	1,223,002	1,321,591	2,781,574
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6	27,528	-	26,753	53,328	151,962	688,557	287,123	1,235,257
其他資產	2,834	289,472	186,936	-	-	-	43,386	-	522,628
資產總額	56,873	1,072,761	636,079	889,500	910,542	3,129,529	4,693,460	4,871,431	16,260,175
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(1,085,051)	(417,317)	(341,603)	(634,511)	(46,533)	(15,107)	(2,540,122)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(642)	(18,456)	(871)	(5,744)	(8,262)	(13,955)	-	(47,930)
衍生金融負債	-	-	-	(10,284)	(8,300)	(10,843)	(11,956)	(696)	(42,079)
客戶存款	-	-	(3,157,815)	(789,870)	(877,327)	(2,259,490)	(2,830,897)	(37)	(9,915,436)
其他負債	-	-	(113,656)	(167,234)	(356,955)	(994,140)	(370,649)	(408,042)	(2,410,676)
負債總額	-	(642)	(4,374,978)	(1,385,576)	(1,589,929)	(3,907,246)	(3,273,990)	(423,882)	(14,956,243)
流動性缺口淨值	56,873	1,072,119	(3,738,899)	(496,076)	(679,387)	(777,717)	1,419,470	4,447,549	1,303,932

	2025年12月31日								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	-	638,205	63,360	-	282	-	-	-	701,847
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	73,090	267,494	155,931	271,409	94,138	19,222	881,284
衍生金融資產	-	-	-	5,208	6,348	10,907	18,271	3,002	43,736
客戶貸款	47,002	-	-	517,504	536,612	2,207,225	2,452,696	3,137,729	8,898,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	256	60,545	257,084	20,951	47,833	73,025	93,172	47,743	600,609
以攤餘成本計量的金融投資	2,362	-	-	20,632	42,377	215,264	1,157,438	1,263,549	2,701,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	13	27,622	-	43,833	45,903	161,748	678,396	268,168	1,225,683
其他資產	2,528	284,170	165,943	-	-	2,316	39,882	-	494,839
資產總額	52,161	1,010,542	559,477	875,622	835,286	2,941,894	4,533,993	4,739,413	15,548,388
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(852,014)	(390,370)	(298,341)	(862,866)	(59,361)	(14,805)	(2,477,757)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(713)	(19,247)	(993)	(6,360)	(4,124)	(16,277)	-	(47,714)
衍生金融負債	-	-	-	(6,057)	(6,888)	(10,627)	(11,976)	(1,450)	(36,998)
客戶存款	-	-	(3,060,115)	(762,583)	(911,736)	(1,949,361)	(2,623,979)	(41)	(9,307,815)
其他負債	-	-	(84,866)	(187,835)	(283,474)	(1,125,463)	(368,103)	(348,081)	(2,397,822)
負債總額	-	(713)	(4,016,242)	(1,347,838)	(1,506,799)	(3,952,441)	(3,079,696)	(364,377)	(14,268,106)
流動性缺口淨值	52,161	1,009,829	(3,456,765)	(472,216)	(671,513)	(1,010,547)	1,454,297	4,375,036	1,280,282

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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) 流動性風險（續）

(d) 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：

	2026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	964,161	45,862	52,230	1,062,253
開出保函、承兌及信用證	1,183,022	245,554	8,582	1,437,158
合計	2,147,183	291,416	60,812	2,499,411

	2025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	952,644	46,294	51,030	1,049,968
開出保函、承兌及信用證	1,173,950	237,451	10,235	1,421,636
合計	2,126,594	283,745	61,265	2,471,604

(5) 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定其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。如對於存在活躍市場報價的外幣債券，採用彭博等發佈的活躍市場報價進行估值。

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，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、貴金屬相關合同及發行債券等。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估值結果進行估值，不存在活躍市場報價的外幣債券的公允價值按照綜合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貼現模型和布萊克－斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值，貴金屬合同的公允價值主要按照相關可觀察市場參數確定。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；布萊克－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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

(5) 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

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、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。

(b) 非以公允價值計量的金融工具

本集團不以公允價值計量的金融資產和金融負債主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、以攤餘成本計量的貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、客戶存款、應付債券。

除以下項目外,本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異:

	2026年6月30日		2025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	2,781,574	2,909,673	2,701,622	2,812,181
金融負債				
發行債券	(705,286)	(715,269)	(679,447)	(686,042)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

2026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	23,408	2,861,638	24,627	2,909,673
金融負債				
發行債券	-	(715,269)	-	(715,269)
2025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	25,280	2,757,180	29,721	2,812,181
金融負債				
發行債券	-	(686,042)	-	(686,042)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

(5) 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：

	2026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				
債務證券	39,337	254,931	608	294,876
基金、信託及資產管理計劃	168,654	27,237	31,847	227,738
權益性投資	1,531	2,495	66,164	70,190
貴金屬合同	-	13,802	-	13,802
其他債權性投資	64,379	34,099	1,554	100,032
衍生金融工具	-	54,870	-	54,870
客戶貸款	-	109	18	127
小計	273,901	387,543	100,191	761,635
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	78,500	1,124,101	5,128	1,207,729
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	10,867	14	16,647	27,528
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	-	553,024	15	553,039
小計	89,367	1,677,139	21,790	1,788,296
資產合計	363,268	2,064,682	121,981	2,549,931

	2026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	-	(2,031)	-	(2,031)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(151)	(47,355)	(424)	(47,930)
衍生金融工具	-	(42,079)	-	(42,079)
發行債券	-	(8,173)	-	(8,173)
負債合計	(151)	(99,638)	(424)	(100,213)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

(5) 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)

	2025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	—	438	—	438
債務證券	40,047	186,495	605	227,147
基金、信託及資產管理計劃	120,105	33,794	29,898	183,797
權益性投資	1,512	2,362	66,246	70,120
貴金屬合同	—	11,037	—	11,037
其他債權性投資	62,046	44,953	1,509	108,508
衍生金融工具	—	43,736	—	43,736
客戶貸款	—	18	18	36
小計	223,710	322,833	98,276	644,819
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	69,773	1,124,569	3,719	1,198,061
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	11,029	30	16,563	27,622
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	—	399,882	15	399,897
小計	80,802	1,524,481	20,297	1,625,580
資產合計	304,512	1,847,314	118,573	2,270,399
	2025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	—	(5,184)	—	(5,184)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(278)	(47,022)	(414)	(47,714)
衍生金融工具	—	(36,998)	—	(36,998)
發行債券	—	(12,638)	—	(12,638)
負債合計	(278)	(101,842)	(414)	(102,534)

截至2026年6月30日止6個月期間,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(2025年度,由於對部分金融工具的估值方法發生變化,本集團將這些金融工具從以公允價值計量的第二層次金融工具轉入第一層次)。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

(5) 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

	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
2026年1月1日餘額	98,276	20,297	(414)
總利得和損失			
— 計入當期損益	2,343	7	—
— 計入其他綜合收益	—	(195)	—
增加	18,239	2,206	—
處置及結算	(18,667)	(525)	(10)
2026年6月30日餘額	100,191	21,790	(424)
— 已實現損益	889	7	—
— 未實現損益	1,454	—	—

	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			
— 計入當期損益	1,314	16	—
— 計入其他綜合收益	—	(27)	—
增加	23,604	14,003	—
處置及結算	(26,257)	(24)	24
從其他層次轉入至本層次	1,961	—	—
從本層次轉出至其他層次	—	(1)	—
2025年12月31日餘額	98,276	20,297	(414)
— 已實現損益	1,516	11	—
— 未實現損益	(202)	5	—

(6) 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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

(7) 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2026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2026年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
客戶貸款	132,771	138,325
金融投資	54,835	56,479
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,084	13,580
存放中央銀行款項	5,632	5,577
小計	205,322	213,961
利息支出		
客戶存款	(69,602)	(81,155)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(21,781)	(22,108)
已發行存款證	(13,169)	(16,441)
發行債券	(8,178)	(9,010)
小計	(112,730)	(128,714)
利息淨收入	92,592	85,247

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
銀行卡	7,703	7,888
託管及其他受託業務	4,681	4,503
理財業務	4,044	4,121
代理類	2,941	2,303
擔保承諾	1,697	1,723
投資銀行	1,033	1,107
支付結算	775	744
其他	60	40
合計	22,934	22,429

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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	
	2026年	2025年
銀行卡	1,454	1,033
支付結算與代理類	894	785
其他	113	153
合計	2,461	1,971

7 交易活動淨收益／（損失）

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	9,897	8,385
利率工具及其他	1,659	2,081
外匯交易	(537)	203
合計	11,019	10,669

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2026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損失人民幣22百萬元（截至2025年6月30日止六個月期間：淨收益人民幣16百萬元）。

8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
租賃收入	11,692	11,155
保險服務收入	1,538	1,529
資產處置收益	309	722
銷售貴金屬收入	14	255
投資性房地產的重估變動	(24)	(50)
其他雜項收入	1,225	996
合計	14,754	14,607

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2026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	
	2026年	2025年
以攤餘成本計量的客戶貸款	32,549	29,440
信貸承諾及財務擔保	761	197
存放和拆放同業及其他金融機構款項	723	1,202
以攤餘成本計量的金融投資	185	60
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	156	786
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	(7)	240
其他	174	889
合計	34,541	32,814

10 其他資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
經營租賃資產	842	520
抵債資產	9	11
合計	851	531

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
業務費用	18,028	19,475
員工成本(附註12)	16,602	15,592
經營租賃成本	8,035	8,130
折舊和攤銷	4,473	4,866
保險服務支出	4,421	2,892
稅金及附加	1,583	1,502
未決訴訟準備金	(82)	(96)
其他	451	882
合計	53,511	53,243

12 員工成本

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2026年	2025年
薪金、獎金、津貼和補貼		10,042	9,297
離職後福利	(1)	2,731	2,607
其他社會保障和福利費用		3,829	3,688
合計		16,602	15,592

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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	
	2026年	2025年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,740	1,645
企業年金福利開支	1,015	976
合計	2,755	2,621

期／年末應付未付金額如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應付退休福利計劃開支及失業保險費	94	86
應付企業年金福利開支	12	20
合計	106	106

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退休福利義務。中國內地的退休福利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1.71%以及0.50%（2025年12月31日：1.83%以及-0.01%）。死亡率的假設是基於中國壽險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。中國內地以外地區的退休福利義務根據當地的市場環境和產品模式選擇合適的精算假設做出估計。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
財務狀況表債務		
— 淨退休金福利	308	318

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	
	2026年	2025年
計入損益的退休金福利成本	13	10
計入其他綜合收益的退休金福利變動	11	5
合計	24	15

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2026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	
	2026年	2025年
當期所得稅		
— 企業所得稅	4,817	1,486
— 香港利得稅	785	774
— 其他國家和地區所得稅	487	597
小計	6,089	2,857
遞延所得稅（附註23）	(1,058)	(2,402)
合計	5,031	455

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%（2025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《應對經濟數字化稅收挑戰－支柱二全球反稅基侵蝕規則立法模板》（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2026年6月30日，本集團尚在評估相關立法的生效實施對本集團合併財務報表的潛在影響。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤25%（2025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	
		2026年	2025年
稅前利潤		53,637	46,910
按法定稅率25%計算的所得稅		13,409	11,728
其他國家或地區不同稅率的影響		(235)	(276)
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	4,773	1,810
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(12,495)	(12,386)
其他		(421)	(421)
所得稅費用		5,031	455

(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等。

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	
	2026年	2025年
歸屬於母公司股東的淨利潤	47,874	46,016
減：當期已分配優先股股息	—	—
當期已分配永續債股息	(1,685)	(1,685)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	46,189	44,331
期末發行在外的普通股加權平均數（百萬股）	88,364	75,587
基本及稀釋每股收益（每股人民幣元）	0.52	0.59

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
庫存現金	12,557	13,256
存放中央銀行法定準備金	673,176	636,565
存放中央銀行超額存款準備金	58,206	50,103
存放中央銀行財政性存款	12,395	1,641
應計利息	308	282
合計	756,642	701,847

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

	2026年 6月30日	2025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	90,942	78,520
— 存放境外同業款項	35,046	31,128
應計利息	857	825
減：減值準備	(545)	(463)
買入返售金融資產		
— 買入返售證券	155,193	119,512
— 買入返售票據	10,469	6,047
應計利息	102	30
減：減值準備	(1,274)	(581)
拆放同業		
— 境內銀行同業	93,993	89,967
— 境外銀行同業	199,067	170,639
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	274,448	307,523
— 境外其他金融機構	85,117	75,742
應計利息	3,272	4,304
減：減值準備	(1,826)	(1,909)
合計	944,861	881,284

於2026年6月30日及2025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2026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、套期、資產負債管理及代客,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:

2026年6月30日	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
利率衍生工具	4,821,928	20,580	(12,360)
貨幣衍生工具	3,784,030	26,532	(21,915)
商品衍生工具及其他	161,944	7,758	(7,804)
已確認衍生金融工具總額	8,767,902	54,870	(42,079)

2025年12月31日	合約／ 名義金額	公允價值 資產	負債
利率衍生工具	5,159,406	19,056	(13,029)
貨幣衍生工具	3,974,346	24,271	(23,129)
商品衍生工具及其他	76,017	409	(840)
已確認衍生金融工具總額	9,209,769	43,736	(36,998)

(1) 公允價值套期

本集團利用利率衍生工具和貨幣衍生工具對利率風險導致的公允價值變動風險敞口進行套期保值,採用回歸分析法和主要條款比較法評價套期有效性。截至2026年6月30日止六個月期間和截至2025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。

本集團認定為公允價值套期的套期工具名義金額和公允價值列示如下:

	2026年6月30日			2025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	
利率衍生工具	245,084	5,921	(528)	260,452	5,417	(1,654)	衍生金融資產／負債
貨幣衍生工具	2,403	-	(44)	-	-	-	衍生金融資產／負債
合計	247,487	5,921	(572)	260,452	5,417	(1,654)	

本集團認定為公允價值套期的套期工具名義金額時間分佈如下:

	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
2026年6月30日	4,732	2,713	29,440	140,540	70,062	247,487
2025年12月31日	1,313	2,379	24,290	159,875	72,595	260,452

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

本集團在公允價值套期中被套期項目具體信息列示如下：

	2026年6月30日				資產負債表列示項目
	被套期項目的賬面價值		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	226,842	-	(5,526)	-	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	4,439	(28,616)	16	112	存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、已發行存款證、發行債券
合計	231,281	(28,616)	(5,510)	112	

	2025年12月31日				資產負債表列示項目
	被套期項目的賬面價值		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	248,353	-	(3,955)	-	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	8,846	(15,085)	(25)	(12)	存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、已發行存款證、發行債券
合計	257,199	(15,085)	(3,980)	(12)	

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的有效性如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
公允價值套期淨損益：		
套期工具	1,573	(5,334)
套期風險對應的被套期項目	(1,621)	5,341
合計	(48)	7

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

本集團利用貨幣衍生工具和利率衍生工具對外匯風險和利率風險導致的現金流量變動風險敞口進行套期保值，主要採用回歸分析法和主要條款比較法評價套期有效性。被套期項目包括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、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入、已發行存款證、發行債券、其他資產和其他負債。截至2026年6月30日止六個月期間和截至2025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。

本集團認定為現金流量套期的套期工具名義金額和公允價值列示如下：

	2026年6月30日			2025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	
貨幣衍生工具	184,679	1,788	(1,470)	154,700	860	(1,472)	衍生金融資產／負債
利率衍生工具	41,438	141	(53)	44,052	58	(230)	衍生金融資產／負債
合計	226,117	1,929	(1,523)	198,752	918	(1,702)	

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
2026年6月30日	12,037	35,812	142,593	32,825	2,850	226,117
2025年12月31日	24,406	51,306	73,708	44,017	5,315	198,752

本集團在現金流量套期中被套期項目具體信息列示如下：

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
外匯風險	102,483	(85,970)	83,569	(94,946)
利率風險	6,880	(27,367)	6,365	(30,221)
合計	109,363	(113,337)	89,934	(125,167)

本集團在現金流量套期中套期工具和被套期項目對權益和損益影響的具體信息列示如下：

	計入其他綜合收益 的套期工具 公允價值變動	截至2026年6月30日止6個月期間		歸屬於母公司的 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	(672)	734	利息收入、利息支出、 交易活動淨收益／（損失）	181
利率風險	(444)	178	利息支出、交易活動 淨收益／（損失）	(222)
合計	(1,116)	912		(41)

	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		歸屬於母公司的 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)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

(1) 客戶貸款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款		
— 以攤餘成本計量	8,936,507	8,723,638
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	553,039	399,897
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	127	36
減：減值準備	(250,080)	(242,291)
應計利息	20,484	19,791
減：應計利息減值準備	(2,372)	(2,303)
合計	9,257,705	8,898,768

(2) 客戶貸款按擔保方式分析

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用貸款	3,926,867	3,689,622
保證貸款	1,674,312	1,568,615
抵押貸款	2,699,821	2,752,348
質押貸款	1,188,673	1,112,986
合計	9,489,673	9,123,571

(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2026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	
2026年1月1日	96,609	72,633	73,049	242,291
本期轉移：				
至第1階段	3,120	(3,015)	(105)	-
至第2階段	(5,496)	7,446	(1,950)	-
至第3階段	(141)	(10,604)	10,745	-
本期計提／(轉回)	(4,985)	16,469	20,985	32,469
本期核銷及轉讓	-	-	(26,289)	(26,289)
收回已核銷貸款	-	-	2,676	2,676
其他變動	(93)	(43)	(931)	(1,067)
2026年6月30日	89,014	82,886	78,180	250,080

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

	2025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	
2025年1月1日	97,035	55,473	70,242	222,750
本年轉移:				
至第1階段	4,965	(4,785)	(180)	-
至第2階段	(3,753)	6,396	(2,643)	-
至第3階段	(260)	(15,162)	15,422	-
本年計提/(轉回)	(1,364)	30,656	25,722	55,014
本年核銷及轉讓	-	-	(41,733)	(41,733)
收回已核銷貸款	-	-	6,972	6,972
其他變動	(14)	55	(753)	(712)
2025年12月31日	96,609	72,633	73,049	242,291

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2026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	
2026年1月1日	1,427	15	38	1,480
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)	(18)	175	(1)	156
2026年6月30日	1,409	190	37	1,636

	2025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	
2025年1月1日	2,168	558	49	2,775
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)	(741)	(543)	(11)	(1,295)
收回已核銷貸款	-	-	1	1
其他變動	-	-	(1)	(1)
2025年12月31日	1,427	15	38	1,480

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

	2026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	16,979	22,933	10,266	970	51,148
保證貸款	5,031	6,164	7,517	5,665	24,377
抵押貸款	16,135	22,890	20,732	4,467	64,224
質押貸款	1,585	2,595	2,644	299	7,123
合計	39,730	54,582	41,159	11,401	146,872

	2025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	18,054	17,781	8,084	782	44,701
保證貸款	2,620	6,157	8,376	4,561	21,714
抵押貸款	14,117	21,340	20,338	4,544	60,339
質押貸款	1,536	1,163	2,573	932	6,204
合計	36,327	46,441	39,371	10,819	132,958

19 金融投資

	2026年 6月30日	2025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	16,994	20,006
— 香港以外上市	257,734	191,746
— 非上市	431,910	388,857
合計	706,638	600,609
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	14,425	13,858
— 香港以外上市	2,659,856	2,577,133
— 非上市	88,668	92,034
應計利息	24,628	24,581
減：減值準備	(6,003)	(5,984)
合計	2,781,574	2,701,622
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	58,895	60,956
— 香港以外上市	1,018,423	1,016,774
— 非上市	118,977	108,120
應計利息	11,434	12,211
小計	1,207,729	1,198,061
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	10,125	10,383
— 香港以外上市	742	646
— 非上市	16,661	16,593
小計	27,528	27,622
合計	1,235,257	1,225,683

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

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投資。截至2026年6月30日及2025年12月31日,本集團無指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資。

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的金融投資。

截至2026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260百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間:人民幣457百萬元),其中終止確認部分未產生股利收入(截至2025年6月30日止六個月期間:人民幣110百萬元)。

截至2026年6月30日止六個月期間,本集團處置該類股權投資的金額為人民幣13百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間:人民幣525百萬元);與處置該類投資有關的當期公允價值變動金額為人民幣2百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間:人民幣127百萬元);從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣3百萬元(截至2025年6月30日止六個月期間:累計利得人民幣44百萬元)。

債券投資按發行人分析如下:

	2026年 6月30日	2025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	154,506	92,904
— 政策性銀行	27,275	37,586
— 同業和其他金融機構	81,231	70,641
— 法人實體	31,560	25,895
— 公共實體	304	121
合計	294,876	227,147
以攤餘成本計量的金融投資		
— 政府及中央銀行	2,603,986	2,527,802
— 政策性銀行	19,481	14,554
— 同業和其他金融機構	86,407	83,855
— 法人實體	41,424	39,951
— 公共實體	8,255	8,316
合計	2,759,553	2,674,478
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	642,116	591,579
— 政策性銀行	71,185	85,085
— 同業和其他金融機構	313,745	354,705
— 法人實體	160,188	151,208
— 公共實體	15,490	11,888
合計	1,202,724	1,194,465

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下：

	截至2026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	
2026年1月1日	1,434	495	4,055	5,984
本期轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(1)	1	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提／（轉回）	(50)	(6)	241	185
其他變動	(3)	(2)	(161)	(166)
2026年6月30日	1,380	488	4,135	6,003

	2025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	
2025年1月1日	1,504	949	1,082	3,535
本年轉移：				
至第1階段	6	(6)	-	-
至第2階段	(13)	13	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提／（轉回）	(85)	(479)	199	(365)
本年核銷及轉讓	-	-	(227)	(227)
其他變動	22	18	3,001	3,041
2025年12月31日	1,434	495	4,055	5,984

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2026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	
2026年1月1日	1,582	347	546	2,475
本期轉移：				
至第1階段	10	(10)	-	-
至第2階段	(4)	4	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提／（轉回）	(36)	39	(10)	(7)
本期核銷及轉讓	-	-	(124)	(124)
其他變動	(30)	(3)	(20)	(53)
2026年6月30日	1,522	377	392	2,291

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

	2025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	
2025年1月1日	1,368	80	689	2,137
本年轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(10)	10	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提／（轉回）	242	258	18	518
本年核銷及轉讓	-	-	(146)	(146)
其他變動	(18)	(1)	(15)	(34)
2025年12月31日	1,582	347	546	2,475

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
交通銀行（香港）有限公司	港元44,999,807,000	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2026年6月30日，本集團子公司的非控制性權益均不重大。

經國家金融監督管理機構批准，浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司和新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司分別於2026年2月和2026年3月停業並實施解散，本銀行承接原村鎮銀行的全部資產、負債、業務和員工。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	15,885	13,285
按權益法調整的淨利潤	3,598	3,206
其他權益變動	123	192
股息收入	(664)	(624)
小計	18,942	16,059
對合營企業投資	721	838
合計	19,663	16,897

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3,316百萬元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2026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%（2025年12月31日：9.01%）。

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2026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%（2025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2026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%（2025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2026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%（2025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2026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%（2025年12月31日：5.81%）。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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

	房屋建築物	在建工程	各類設備及 運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2026年1月1日	79,594	2,229	33,977	248,478	364,278
本期增加	811	177	132	21,700	22,820
在建工程轉入/(轉出)	1,402	(1,402)	-	-	-
自投資性房地產轉入	142	-	-	-	142
本期減少	(385)	-	(1,555)	(16,031)	(17,971)
2026年6月30日	81,564	1,004	32,554	254,147	369,269
累計折舊					
2026年1月1日	(38,606)	-	(26,300)	(48,344)	(113,250)
本期計提	(1,325)	-	(1,612)	(5,192)	(8,129)
本期減少	189	-	1,479	4,496	6,164
2026年6月30日	(39,742)	-	(26,433)	(49,040)	(115,215)
減值準備					
2026年1月1日	-	(16)	-	(4,086)	(4,102)
本期計提	-	-	-	(842)	(842)
本期減少	-	-	-	1,000	1,000
2026年6月30日	-	(16)	-	(3,928)	(3,944)
賬面淨值					
2026年6月30日	41,822	988	6,121	201,179	250,110

	房屋建築物	在建工程	各類設備及 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
本年增加	340	1,763	2,509	37,526	42,138
在建工程轉入/(轉出)	1,141	(1,141)	-	-	-
自投資性房地產轉入	147	-	-	-	147
轉為投資性房地產	(44)	-	-	-	(44)
本年減少	(710)	(29)	(2,122)	(25,768)	(28,629)
2025年12月31日	79,594	2,229	33,977	248,478	364,278
累計折舊					
2025年1月1日	(36,542)	-	(24,677)	(45,281)	(106,500)
本年計提	(2,647)	-	(3,721)	(10,424)	(16,792)
本年減少	583	-	2,098	7,361	10,042
2025年12月31日	(38,606)	-	(26,300)	(48,344)	(113,250)
減值準備					
2025年1月1日	-	(16)	-	(5,201)	(5,217)
本年計提	-	-	-	(1,800)	(1,800)
本年減少	-	-	-	2,915	2,915
2025年12月31日	-	(16)	-	(4,086)	(4,102)
賬面淨值					
2025年12月31日	40,988	2,213	7,677	196,048	246,926

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

於2026年6月30日，本集團賬面價值人民幣43,959百萬元的經營租出飛機、船舶及設備用於融資抵押擔保（2025年12月31日：人民幣47,400百萬元）。

於2026年6月30日，本集團賬面原值為人民幣127百萬元的房屋建築物的產權手續尚在辦理之中（2025年12月31日：人民幣128百萬元）。上述事項不影響本集團對該固定資產的權利。

23 遞延所得稅

截至2026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2025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2025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：

	2026年6月30日		2025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	174,542	43,690	167,434	41,893
衍生金融負債公允價值變動	40,133	10,076	35,246	8,846
預計負債	11,137	2,784	10,508	2,628
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	6,337	1,593	5,795	1,461
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	5,648	1,417	5,495	1,375
其他	18,776	4,695	19,807	4,948
小計	256,573	64,255	244,285	61,151
遞延所得稅負債				
衍生金融資產公允價值變動	(49,117)	(12,386)	(40,655)	(10,262)
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	(9,656)	(2,412)	(10,685)	(2,668)
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	(23,889)	(5,825)	(21,910)	(5,282)
其他	(17,152)	(4,293)	(17,561)	(4,398)
小計	(99,814)	(24,916)	(90,811)	(22,610)
遞延所得稅資產淨額	156,759	39,339	153,474	38,541

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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
遞延所得稅資產	43,386	42,198
遞延所得稅負債	(4,047)	(3,657)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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（續）

	截至2026年 6月30日止 6個月期間	2025年
期／年初淨額	38,541	38,428
本期／年計入所得稅費用的遞延所得稅淨變動數	1,058	(1,373)
本期／年計入其他綜合收益的遞延所得稅淨變動數	(260)	1,486
期／年末淨額	39,339	38,541

24 其他資產

	註	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收及暫付款		160,219	118,474
減：減值準備	(1)	(2,794)	(2,724)
預付賬款		12,427	15,159
貴金屬		9,740	27,677
使用權資產	(2)	6,280	6,414
投資性房地產	(3)	6,027	6,214
無形資產	(4)	2,722	2,960
應收利息	(5)	2,834	2,528
土地使用權及其他		1,820	1,860
存出保證金		1,053	1,096
長期待攤費用		832	926
抵債資產		526	440
商譽	(6)	409	407
待處理資產		30	30
其他		7,344	7,357
合計		209,469	188,818

(1) 減值準備

	2026年 1月1日	本期 (計提)／ 轉回	本期核銷	核銷後收回	其他變動	2026年 6月30日
應收及暫付款	(2,724)	(334)	259	(25)	30	(2,794)

	2025年 1月1日	本年 (計提)／ 轉回	本年核銷	核銷後收回	其他變動	2025年 12月31日
應收及暫付款	(2,038)	(993)	350	(51)	8	(2,724)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

(2) 使用權資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
使用權資產原值：		
期／年初餘額	13,585	13,899
本期／年增加	916	2,411
本期／年減少	(979)	(2,725)
期／年末餘額	13,522	13,585
使用權資產累計折舊：		
期／年初餘額	(7,171)	(7,225)
本期／年增加	(1,016)	(2,147)
本期／年減少	945	2,201
期／年末餘額	(7,242)	(7,171)
使用權資產賬面價值	6,280	6,414
租賃負債	6,181	6,256

於2026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107百萬元（2025年12月31日：人民幣99百萬元）。

(3) 投資性房地產

	2026年 1月1日	本期減少	估值變動	匯率影響	2026年 6月30日
投資性房地產	6,214	(142)	(24)	(21)	6,027

	2025年 1月1日	本年增加	估值變動	匯率影響	2025年 12月31日
投資性房地產	5,456	1,097	(323)	(16)	6,214

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2026年6月30日及2025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	2026年 6月30日
位於香港的商業不動產	—	—	500	500
位於香港以外的商業不動產	—	—	5,527	5,527

	第一層次	第二層次	第三層次	2025年 12月31日
位於香港的商業不動產	—	—	545	545
位於香港以外的商業不動產	—	—	5,669	5,669

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

	計算機軟件
賬面原值	
2026年1月1日	7,968
本期增加	164
本期減少	(36)
2026年6月30日	8,096
累計攤銷	
2026年1月1日	(5,008)
本期計提	(382)
本期減少	16
2026年6月30日	(5,374)
賬面淨值	2,722
	計算機軟件
賬面原值	
2025年1月1日	7,226
本年增加	765
本年減少	(23)
2025年12月31日	7,968
累計攤銷	
2025年1月1日	(4,332)
本年計提	(688)
本年減少	12
2025年12月31日	(5,008)
賬面淨值	2,960

(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2026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	85	-	-	2	87
合計	407	-	-	2	409
	年初餘額	本年增加	2025年 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	77	-	-	8	85
合計	399	-	-	8	407

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

(6) 商譽（續）

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。

25 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
向中央銀行拆入	382,743	319,657
應計利息	2,236	2,285
同業存放款項		
— 境內同業	194,317	236,938
— 境外同業	6,939	3,334
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	1,063,473	915,992
— 境外其他金融機構	4,203	4,026
應計利息	2,276	2,754
同業拆入款項		
— 境內同業	376,125	353,490
— 境外同業	174,192	169,388
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	540	1,000
— 境外其他金融機構	7,800	8,151
應計利息	1,926	2,965
賣出回購金融資產款		
賣出回購證券	290,648	440,067
賣出回購票據	31,732	17,105
應計利息	972	605
合計	2,540,122	2,477,757

26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已發行存款證	22,142	23,402
與貴金屬相關的金融負債	13,815	10,956
交易類債券賣空頭寸	3,962	1,641
其他	8,011	11,715
合計	47,930	47,714

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
公司活期存款	1,955,525	1,857,908
公司定期存款	3,508,706	3,223,777
個人活期存款	1,029,318	1,011,343
個人定期存款	3,276,973	3,048,049
其他存款	2,280	2,433
客戶存款總額	9,772,802	9,143,510
應計利息	142,634	164,305
合計	9,915,436	9,307,815

於2026年6月30日,本集團客戶存款中包括保證金存款人民幣339,787百萬元(2025年12月31日:人民幣343,131百萬元)。

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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以攤餘成本計量:			
普通債券	(1)	441,762	454,376
二級資本債券	(2)	252,783	213,007
次級債券	(3)	1,800	4,800
應計利息		8,941	7,264
小計		705,286	679,447
以公允價值計量:			
普通債券	(1)	8,173	12,638
合計		713,459	692,085

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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								
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	-	29,996
23交行綠債01	人民幣	中國內地	2.77	30,000	2023/04/25	3年	-	29,995
23交行債01	人民幣	中國內地	2.59	38,000	2023/07/18	3年	37,998	37,993
23交行債02	人民幣	中國內地	2.70	30,000	2023/09/22	3年	29,996	29,995
24交行債01	人民幣	中國內地	2.20	25,000	2024/05/23	3年	24,999	24,998
24交行綠債01	人民幣	中國內地	2.14	5,000	2024/05/23	3年	5,000	4,999
24交行債02BC	人民幣	中國內地	1.95	30,000	2024/09/25	3年	29,998	29,998
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	29,997	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	24,998	24,998
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	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	14,999	14,999
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	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	33,998	33,997
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	5,999
25交行TLAC非資本債02A (BC)	人民幣	中國內地	1.78	25,000	2025/07/21	4年	24,999	25,000
前60個交易日 DR007算術								
25交行TLAC非資本債02B (BC)	人民幣	中國內地	平均值+24bps	5,000	2025/07/21	4年	4,999	5,000
25交行TLAC非資本債03A (BC)	人民幣	中國內地	1.93	26,000	2025/11/12	4年	25,998	26,000
前60個交易日 DR007算術								
25交行TLAC非資本債03B (BC)	人民幣	中國內地	平均值+46bps	4,000	2025/11/12	4年	4,000	4,000
26交行TLAC非資本債01BC	人民幣	中國內地	1.75	50,000	2026/05/13	4年	49,998	-
23香港中期票據04	美元	中國香港	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3年	-	422
23香港中期票據05	美元	中國香港	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3年	-	141
23香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3年	-	351
23香港中期票據07	美元	中國香港	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3年	-	281
23香港中期票據08	美元	中國香港	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3年	-	105
23香港中期票據12	美元	中國香港	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3年	3,236	3,340
24香港中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.55	550	2024/08/01	3年	3,746	3,867
24香港中期票據03	美元	中國香港	4.00	100	2024/08/20	3年	677	705
24香港中期票據04	美元	中國香港	4.10	102	2024/08/28	3年	692	720
24香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.57	300	2024/12/11	3年	2,043	2,109
25香港中期票據01	美元	中國香港	SOFR+0.55	300	2025/01/17	3年	2,043	2,109
BOCOM F 05/11/2026	美元	中國香港	SOFR+0.2	400	2025/05/02	364天	-	2,810
BOCOM F 06/25/2027	美元	中國香港	SOFR+0.3	400	2025/06/27	2年	2,716	2,799
BOCOM 3.21 05/10/2028	港幣	中國香港	3.21	800	2025/05/02	1094天	692	730
小計							393,821	408,453

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

	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								
23交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.80	3,000	2023/11/09	3年	2,999	2,998
23交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.88	3,000	2023/12/08	3年	2,999	2,998
24交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.59	3,000	2024/02/01	3年	2,998	2,997
24交銀金租債02	人民幣	中國內地	2.24	2,000	2024/05/16	3年	1,999	1,998
24交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.10	1,500	2024/06/18	3年	1,469	1,468
24交銀金租綠債02BC	人民幣	中國內地	1.95	1,500	2024/09/23	3年	1,499	1,498
25交銀金租綠債01BC	人民幣	中國內地	1.70	3,500	2025/06/16	3年	3,146	3,148
23人民幣中期票據01	人民幣	中國香港	3.00	760	2023/07/26	3年	760	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	700	699
23人民幣中期票據04	人民幣	中國香港	3.50	400	2023/11/20	3年	400	400
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
玉蘭債中期票據(MTN)	人民幣	中國香港	2.02	1,000	2025/10/24	3年	800	800
BCLMHK 1.88 06/02/2031	人民幣	中國香港	1.88	1,600	2026/05/26	5年	1,350	-
AzureNova								
10年期美元債	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,702	1,756
21交銀國際01	美元	中國香港	1.75	500	2021/06/22	5年	-	3,240
23美元中期票據10	美元	中國香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3年	681	700
24美元中期票據01	美元	中國香港	SOFR+0.92	150	2024/02/26	3年	354	368
24美元中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.92	135	2024/03/04	3年	851	878
24美元中期票據03	美元	中國香港	5.20	30	2024/05/17	3年	204	211
24美元中期票據04	美元	中國香港	SOFR+0.75	100	2024/05/28	3年	681	703
24美元中期票據05	美元	中國香港	5.00	300	2024/06/26	3年	1,745	1,797
24美元中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.68	650	2024/06/26	3年	3,538	3,656
24美元中期票據08	美元	中國香港	SOFR+0.75	400	2024/08/23	3年	2,007	2,070
24美元中期票據09	美元	中國香港	4.50	250	2024/08/23	3年	1,183	1,218
25美元中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.67	500	2025/03/07	3年	2,726	2,813
25美元中期票據03	美元	中國香港	SOFR+0.77	500	2025/03/07	5年	2,425	2,502
BCLMHK F 06/02/2029	美元	中國香港	SOFR+0.48	750	2026/05/26	3年	4,459	-
24港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.60	368	2024/05/29	3年	320	332
24港幣中期票據03	港幣	中國香港	4.15	450	2024/07/29	3年	391	406
25港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.25	200	2025/02/24	3年	174	181
BOCOM International								
Holdings 23 Oct 2026	港幣	中國香港	3.00	100	2026/06/15	122天	86	-
22巴西債01	巴西雷亞爾	巴西	CDI+2.60	270	2022/02/07	10年	365	354
22巴西債02	巴西雷亞爾	巴西	CDI+2.40	200	2022/11/29	10年	271	263
小計							47,941	45,923
合計							441,762	454,376

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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								
24香港中期票據01	人民幣	中國香港	2.83	800	2024/08/01	3年	823	826
24香港中期票據07	人民幣	中國香港	2.38	3,600	2024/12/11	2年	3,631	3,643
25香港中期票據02	人民幣	中國香港	1.85	200	2025/08/08	3年	204	202
23香港中期票據03	美元	中國香港	4.875	600	2023/02/28	3年	-	4,294
23香港中期票據09	美元	中國香港	4.50	50	2023/06/26	5年	341	356
23香港中期票據10	美元	中國香港	4.50	40	2023/06/26	5年	273	285
23香港中期票據11	美元	中國香港	4.50	50	2023/06/26	5年	341	356
23香港中期票據13	美元	中國香港	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3年	171	177
24香港中期票據05	港幣	中國香港	4.08	2,700	2024/08/01	2年	2,389	2,499
合計							8,173	12,638

(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)	9,998	9,997
21交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.65	30,000	2021/09/23	10年	(b)	29,996	29,995
22交通銀行二級01	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2022/02/23	10年	(c)	29,995	29,996
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	(d)	36,996	36,996
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	(e)	12,998	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	(f)	14,998	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	(g)	14,997	14,999
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	(h)	14,999	14,999
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	(i)	10,999	10,999
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	(j)	19,999	19,998
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	(k)	9,999	9,999
26交行二級資本債01BC	人民幣	中國內地	1.97	40,000	2026/04/23	10年	(l)	39,997	
小計								245,971	205,976
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)	6,812	7,031
小計								6,812	7,031
合計								252,783	213,007

- (a) 在得到國家金融監督管理總局認可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8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (b) 在得到國家金融監督管理總局認可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2026年9月27日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (c) 在得到國家金融監督管理總局認可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2027年2月25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認可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2027年11月15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2026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認可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2032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認可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2028年11月17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認可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2033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認可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4月29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認可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認可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。
- (k) 在得到國家金融監督管理總局認可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。
- (l) 在得到國家金融監督管理總局認可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2031年4月27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
21交銀人壽02	人民幣	中國內地	3.93	1,800	2021/07/27	10年	(b)	1,800	1,800
合計								1,800	4,800

- (a) 交銀人壽保險有限公司已於2026年3月29日行使贖回權,按面值全部贖回交銀康聯人壽保險有限公司2021年資本補充債券(第一期)。
- (b) 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2026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2026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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
保險合同負債		157,957	148,235
待結算及清算款項		64,158	52,169
應付股利		15,298	9,974
應付員工薪酬		13,641	21,247
信貸承諾及財務擔保減值準備	(1)	10,947	10,228
應付增值稅及其他		6,955	5,942
租賃負債		6,181	6,256
融資租賃保證金		5,895	5,581
轉貸款資金		1,235	1,369
未決訴訟準備金	(2)	214	296
其他		49,072	32,370
合計		331,553	293,667

(1) 信貸承諾及財務擔保減值準備變動

	截至2026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
2026年1月1日	9,296	907	25	10,228
本期轉移：				
至第1階段	39	(39)	-	-
至第2階段	(39)	39	-	-
至第3階段	-	(2)	2	-
本期計提／（轉回）	663	83	15	761
其他變動	(11)	(20)	(11)	(42)
2026年6月30日	9,948	968	31	10,947

	2025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
2025年1月1日	8,884	708	296	9,888
本年轉移：				
至第1階段	127	(127)	-	-
至第2階段	(101)	101	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提／（轉回）	396	307	30	733
其他變動	(10)	(82)	(301)	(393)
2025年12月31日	9,296	907	25	10,228

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

	2026年 1月1日	本期計提／ （轉回）	本期支付	2026年 6月30日
未決訴訟準備金	296	(82)	-	214
	2025年 1月1日	本年計提／ （轉回）	本年支付	2025年 12月31日
未決訴訟準備金	407	(98)	(13)	296

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
2026年1月1日	88,364	88,364	215,762
2026年6月30日	88,364	88,364	215,717
	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12月31日	88,364	88,364	215,762

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團A股為53,352百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2026年 1月1日	本期增加	本期減少	2026年 6月30日
股本溢價	215,144	24	-	215,168
其他資本公積	618	-	(69)	549
合計	215,762	24	(69)	215,717
	2025年 1月1日	本年增加	本年減少	2025年 12月31日
股本溢價	110,762	104,382	-	215,144
其他資本公積	658	-	(40)	618
合計	111,420	104,382	(40)	215,762

根據本銀行第十屆董事會第二十二次會議決議、2025年第二次臨時股東會、2025年第一次A股類別股東會和2025年第一次H股類別股東會決議，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2026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)			
賬面價值							44,952			

(b) 發行在外的優先股變動情況表

	2026年 1月1日	本期增加	本期減少	2026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2026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
24交行永續債01BC (c) (ii)	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
26交行永續債01BC (c) (ii)	2026年5月21日	權益工具	1.94	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
合計							80,000	

(b) 發行在外的永續債變動情況表

	2026年1月1日		本期增減變動		2026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)
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) (ii)	400,000,000	40,000	-	-	400,000,000	40,000
26交行永續債01BC (c) (ii)	-	-	400,000,000	40,000	400,000,000	40,000
合計		81,500		(1,500)		80,000

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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2026年6月10日行使贖回權,全額贖回2021年無固定期限資本債券,贖回面額人民幣415億元。
- (ii) 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。

經相關監管機構批准,本銀行於2026年5月21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2026年5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1.94%。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認可的前提下,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。

(3) 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
歸屬於母公司股東的權益	1,292,792	1,269,232
其中:歸屬於母公司普通股持有者的權益	1,167,840	1,142,782
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	80,000	81,498
歸屬於少數股東的權益	11,140	11,050
其中:歸屬於普通股少數股東的權益	8,440	8,350
歸屬於非累積次級額外一級資本證券持有者的權益(附註35)	2,700	2,700

截至2026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債息分配於附註34中披露。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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

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。

	2026年 1月1日	本期增加	本期減少	2026年 6月30日
法定盈餘公積	114,654	8,222	-	122,876
任意盈餘公積	140,891	-	-	140,891
合計	255,545	8,222	-	263,767

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。

	2026年 1月1日	本期增加	本期減少	2026年 6月30日
一般風險準備	187,601	11,622	-	199,223

未分配利潤

未分配利潤變動概述如下:

2026年1月1日	385,572
本期歸屬於母公司股東的利潤	47,874
提取法定盈餘公積	(8,222)
提取一般風險準備	(11,622)
應付普通股股利	(14,880)
派發永續債利息	(1,685)
其他	12
2026年6月30日	397,049
2025年1月1日	348,265
本年歸屬於母公司股東的利潤	95,622
提取法定盈餘公積	(8,640)
提取任意盈餘公積	(346)
提取一般風險準備	(14,425)
應付普通股股利	(28,441)
應付優先股股息	(1,832)
派發永續債利息	(4,870)
其他	239
2025年12月31日	385,572

(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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
本期向本銀行普通股股東宣告	14,880	14,630
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) 彌補以前年度的累積虧損（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) 經銀行股東周年大會批准後，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會批准時確認於合併財務狀況表。

經2026年6月26日召開的2025年度股東會批准，以2025年12月31日的普通股總股本883.64億股為基數，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0.1684元（含稅），共分配現金股利人民幣148.80億元。

經2025年12月12日召開的2025年第四次臨時股東會批准，以2025年6月30日的普通股總股本883.64億股為基數，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0.1563元（含稅），共分配現金股利人民幣138.11億元。

經2025年4月8日召開的2025年第一次臨時股東會批准，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。

經2025年8月29日的董事會會議批准，本銀行本次境內優先股股息為人民幣1,831,500,000元。

本銀行於2026年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息人民幣16.85億元。

本銀行於2025年11月18日派發2020年美元無固定期限資本債券債息折合人民幣8.88億元。

本銀行於2025年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣13.77億元。

本銀行於2025年8月28日派發2024年無固定期限資本債券債息人民幣9.20億元。

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

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2026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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

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:

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
尚未了結的索償	787	1,215
未決訴訟準備金(附註30)	214	296

經營租賃未來收款額

本集團作為出租方,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,根據不可撤銷的租賃合同,本集團所應收取的最低租賃款如下:

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
一年以內	26,361	22,427
一年至兩年	20,845	21,264
兩年至三年	19,521	19,365
三年至四年	17,638	17,976
四年至五年	15,354	15,606
五年以上	74,781	73,196
合計	174,500	169,834

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。銀行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:

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日在1年以內	10,301	10,830
— 原到期日在1年或以上	109,505	108,594
信用卡承諾	942,447	930,544
銀行承兌匯票	685,002	666,086
開出融資保函	2,396	3,193
開出非融資保函	510,347	495,563
開出即期信用證	34,596	35,759
開出遠期信用證	199,500	214,646
其他	5,317	6,389
合計	2,499,411	2,471,604

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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（續）

資本支出承諾

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	36,832	45,549

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2026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61,120百萬元（2025年12月31日：人民幣60,910百萬元）。在該等國債到期日前，本集團認為所需提前兌付的國債金額並不重大。

於2026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（2025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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
證券投資	922,684	844,875
票據	32,177	18,136
合計	954,861	863,011

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2026年6月30日，本集團上述抵押物賬面價值為人民幣42,464百萬元（2025年12月31日：人民幣37,627百萬元）。

(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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

39 其他綜合收益

	截至2026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	2,809	(1,228)	1,581
當期轉入損益的金額	(2,165)	541	(1,624)
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	(28)	(17)	(45)
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	1,116	(270)	846
當期轉入損益的金額	(912)	228	(684)
境外經營產生的折算差異	(5,209)	-	(5,209)
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	(742)	186	(556)
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	(204)	-	(204)
退休金福利精算損益	(11)	-	(11)
其他	(943)	300	(643)
本期其他綜合收益	(6,289)	(260)	(6,549)

	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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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：

	2026年 6月30日	2025年 6月30日
現金及存放中央銀行款項	70,763	127,218
存放和拆放同業及其他金融機構款項	79,794	87,014
合計	150,557	214,232

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／或投資的部分信託及資產管理計劃、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2026年6月30日，本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括信託及資產管理計劃、基金、理財產品以及資產證券化產品，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2026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4,044百萬元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣4,121百萬元）。

於2026年6月30日，本集團發行及管理的理財產品餘額為人民幣1,746,168百萬元（2025年12月31日：人民幣1,748,908百萬元），發起設立的基金為人民幣564,887百萬元，發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣930,667百萬元（2025年12月31日：發起設立的基金為人民幣515,286百萬元，發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣595,880百萬元）。

截至2026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2025年6月30日止六個月期間：無）。

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2026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2026年6月30日和2025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:

2026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	215,636	—	318	215,954	交易活動淨收益／ (損失)
信託及資產管理計劃	12,208	5,557	1,505	19,270	利息收入、交易活動 淨收益／(損失)
資產證券化產品	329	192	947	1,468	利息收入、交易活動 淨收益／(損失)
合計	228,173	5,749	2,770	236,692	

2025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	174,379	—	318	174,697	交易活動淨收益／ (損失)
信託及資產管理計劃	9,541	10,528	1,801	21,870	利息收入、交易活動 淨收益／(損失)
資產證券化產品	362	161	945	1,468	利息收入、交易活動 淨收益／(損失)
合計	184,282	10,689	3,064	198,035	

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2026年6月30日及2025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)。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

(1) 賣出回購金融資產款（續）

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	
	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日
證券投資	164,318	274,295	153,951	260,057

(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2026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18,370百萬元（2025年12月31日：人民幣12,901百萬元）。

(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2026年6月30日，本集團由於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賬面原值為人民幣34,978百萬元（2025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3,356百萬元（2025年12月31日：人民幣4,540百萬元），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2026年6月30日止六個月期間，本集團由於資產證券化整體終止確認的信貸資產賬面原值為人民幣6,211百萬元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣4,292百萬元）。於2026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賬面價值為人民幣480百萬元（2025年12月31日：人民幣435百萬元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

(4) 不良資產轉讓

截至2026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3,328百萬元（截至2025年6月30日止六個月期間：人民幣718百萬元）。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2026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（2025年12月31日：309.43億股），佔總股份的35.02%（2025年12月31日：35.02%）。

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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)

(1) 與財政部的關聯方交易(續)

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2026年 6月30日	2025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	90,863	48,751
以攤餘成本計量的金融投資	980,483	997,368
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	249,732	197,717
客戶存款	(41,612)	(22,906)
截至6月30日止6個月期間		
	2026年	2025年
利息收入	16,228	17,280
利息支出	(185)	(168)

(2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2026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121.50億股普通股(2025年12月31日:121.49億股),佔總股份的13.75%(2025年12月31日:13.75%)。

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:

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶存款	(93,571)	(93,109)
截至6月30日止6個月期間		
	2026年	2025年
利息支出	(1,235)	(1,160)

(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2026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(2025年12月31日:141.36億股),佔總股份的16.00%(2025年12月31日:16.00%)。

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

(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（續）

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2026年 6月30日	2025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	4,853	3,565
衍生金融資產	2,719	2,799
客戶貸款	364	433
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,203	1,289
以攤餘成本計量的金融投資	1,095	1,183
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6,305	5,983
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(28,516)	(14,047)
衍生金融負債	(813)	(1,024)
已發行存款證	(340)	—
發行債券	(13,249)	(17,930)
表外項目		
衍生金融工具名義本金	193,219	214,024
信貸承諾及財務擔保	323	336
	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
利息收入	226	287
利息支出	(521)	(881)
手續費及佣金收入	39	46
手續費及佣金支出	(11)	(19)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	124,094	144,625
衍生金融資產	65	134
客戶貸款	1,044	1,106
以攤餘成本計量的金融投資	902	902
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6,992	6,352
其他資產	7,603	8,236
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(9,977)	(12,357)
衍生金融負債	(2,881)	(3,125)
客戶存款	(3,227)	(3,366)
其他負債	(241)	(310)

本銀行	截至6月30日止6個月期間 2026年	2025年
利息收入	2,321	2,814
利息支出	(139)	(211)
手續費及佣金收入	448	478
手續費及佣金支出	(16)	(18)
其他營業收入	357	309
其他營業支出	(43)	(60)

(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2026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(2025年12月31日:人民幣9百萬元)。於2026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(2025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2026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	
	2026年	2025年
薪酬	4	7
其他福利	1	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：

	2026年 6月30日	2025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	900	500
衍生金融資產	14	12
客戶貸款	14,590	12,508
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(847)	(378)
衍生金融負債	(21)	(21)
客戶存款	(304)	(536)
表外項目		
衍生金融工具名義本金	1,644	1,209
信貸承諾及財務擔保	20,821	21,147

	截至6月30日止6個月期間	
	2026年	2025年
利息收入	196	278
利息支出	(14)	(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：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
表內項目		
客戶貸款	2,195	1,650
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	61	61
以攤餘成本計量的金融投資	603	609
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	581	577
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(916)	(623)
客戶存款	(161,828)	(151,267)
表外項目		
信貸承諾及財務擔保	166	212

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2026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	
	2026年	2025年
利息收入	25	36
利息支出	(1,357)	(1,508)

(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2026年6月30日,年金基金持有本行發行的金融工具為人民幣41百萬元(2025年12月31日:人民幣38百萬元)。

(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。

表內項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	交易餘額	佔比%	交易餘額	佔比%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,753	0.61	4,065	0.46
衍生金融資產	2,733	4.98	2,811	6.43
客戶貸款	17,149	0.19	14,591	0.16
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	92,127	13.04	50,101	8.34
以攤餘成本計量的金融投資	982,181	35.31	999,160	36.98
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	256,618	20.77	204,277	16.67
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(30,279)	1.40	(15,048)	0.70
衍生金融負債	(834)	1.98	(1,045)	2.82
客戶存款	(297,324)	3.00	(267,827)	2.88
已發行存款證	(340)	0.03	-	-
發行債券	(13,249)	1.86	(17,930)	2.59
表外項目				
衍生金融工具名義本金	194,863	2.22	215,233	2.34
信貸承諾及財務擔保	21,310	0.85	21,695	0.88

	截至6月30日止6個月期間			
	2026年		2025年	
	交易金額	佔比%	交易金額	佔比%
利息收入	16,675	8.02	17,881	8.23
利息支出	(3,312)	2.94	(3,576)	2.78
手續費及佣金收入	39	0.17	46	0.21
手續費及佣金支出	(11)	0.45	(19)	0.96

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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

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

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

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

地區經營分部報告

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

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

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

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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2026年6月30日止6個月期間								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	總行	
外部利息淨收入／（支出）	15,848	7,463	881	10,251	9,807	(210)	7,503	41,049	92,592
分部間利息淨收入／（支出）	12,700	3,023	13,877	4,825	373	3,059	(181)	(37,676)	-
利息淨收入	28,548	10,486	14,758	15,076	10,180	2,849	7,322	3,373	92,592
手續費及佣金收入	7,402	2,267	3,365	3,648	2,025	815	1,344	2,068	22,934
手續費及佣金支出	(613)	(21)	(32)	(42)	(14)	(6)	(124)	(1,609)	(2,461)
手續費及佣金淨收入	6,789	2,246	3,333	3,606	2,011	809	1,220	459	20,473
交易活動淨收益／（損失）	5,551	94	149	270	78	6	808	4,063	11,019
金融投資淨收益／（損失）	792	-	-	1	-	8	446	2,069	3,316
對聯營及合營企業投資淨收益／（損失）	67	-	-	(2)	-	-	4	317	386
其他營業收入	13,780	178	192	149	171	47	228	9	14,754
淨經營收入合計	55,527	13,004	18,432	19,100	12,440	3,719	10,028	10,290	142,540
信用減值損失	(7,946)	(8,607)	(2,334)	(3,012)	(1,226)	769	(497)	(11,688)	(34,541)
其他資產減值損失	(851)	-	-	-	2	(2)	-	-	(851)
其他營業支出	(21,004)	(3,463)	(4,520)	(4,818)	(3,481)	(1,729)	(2,591)	(11,905)	(53,511)
稅前利潤／（虧損）	25,726	934	11,578	11,270	7,735	2,757	6,940	(13,303)	53,637
所得稅									(5,031)
本期淨利潤									48,606
折舊及攤銷	(797)	(414)	(525)	(561)	(454)	(207)	(294)	(1,221)	(4,473)
資本性支出	(21,856)	(16)	(30)	(60)	(579)	(24)	(107)	(312)	(22,984)

	截至2025年6月30日止6個月期間								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	總行	
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	7,296	2,353	3,195	3,319	1,928	799	1,292	2,247	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	6,696	2,335	3,158	3,270	1,911	791	1,165	1,132	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	48,718	12,389	16,297	17,842	11,456	3,707	10,076	13,013	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）	25,493	(3,830)	9,195	8,334	6,297	2,035	7,303	(7,917)	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2026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）

2026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	4,198,525	1,403,155	2,583,222	1,802,406	1,212,600	541,281	1,258,845	6,016,079	(2,799,324)	16,216,789
其中：										
對聯營及合營企業的投資	2,002	-	-	48	-	-	1,204	16,409	-	19,663
未分配資產										43,386
資產總額										16,260,175
分部負債	(4,061,985)	(1,404,949)	(2,570,061)	(1,771,481)	(1,205,665)	(542,011)	(1,137,433)	(5,057,935)	2,799,324	(14,952,196)
未分配負債										(4,047)
負債總額										(14,956,243)

2025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	3,968,445	1,306,810	2,246,843	1,702,619	1,171,064	498,569	1,215,262	5,738,464	(2,341,886)	15,506,190
其中：										
對聯營及合營企業的投資	2,017	-	-	50	-	-	1,316	13,514	-	16,897
未分配資產										42,198
資產總額										15,548,388
分部負債	(3,816,087)	(1,307,289)	(2,221,674)	(1,664,184)	(1,157,905)	(497,583)	(1,091,913)	(4,849,700)	2,341,886	(14,264,449)
未分配負債										(3,657)
負債總額										(14,268,106)

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。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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2026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）	49,079	11,384	32,138	(9)	92,592
內部利息淨收入／（支出）	1,267	22,876	(24,143)	-	-
利息淨收入／（支出）	50,346	34,260	7,995	(9)	92,592
手續費及佣金淨收入	5,270	12,865	2,255	83	20,473
交易活動淨收益／（損失）	2,652	2,742	5,673	(48)	11,019
金融投資淨收益／（損失）	56	728	2,532	-	3,316
對聯營及合營企業投資淨收益／（損失）	111	67	-	208	386
其他營業收入	12,560	1,775	288	131	14,754
淨經營收入合計	70,995	52,437	18,743	365	142,540
信用減值損失	(9,745)	(24,235)	(561)	-	(34,541)
其他資產減值損失	(851)	-	-	-	(851)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,625)	(2,476)	(307)	(65)	(4,473)
— 其他	(22,266)	(24,074)	(2,492)	(206)	(49,038)
稅前利潤／（虧損）	36,508	1,652	15,383	94	53,637
所得稅					(5,031)
本期淨利潤					48,606
折舊和攤銷費用	(1,625)	(2,476)	(307)	(65)	(4,473)
資本性支出	(22,219)	(612)	(69)	(84)	(22,984)

	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）	267	24,065	(24,332)	-	-
利息淨收入／（支出）	44,918	33,641	6,701	(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	12,201	1,986	236	184	14,607
淨經營收入合計	64,623	49,668	18,591	616	133,498
信用減值損失	(14,487)	(17,064)	(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	(23,171)	(22,311)	(2,741)	(154)	(48,377)
稅前利潤／（虧損）	24,589	7,700	14,226	395	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)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註（續）

截至2026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）

	2026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	7,147,993	3,054,800	5,957,352	56,644	16,216,789
其中：					
對聯營及合營企業的投資	11,613	2,002	—	6,048	19,663
未分配資產					43,386
資產總額					16,260,175
分部負債	(5,952,730)	(4,625,283)	(4,306,295)	(61,804)	(14,946,112)
未分配負債					(10,131)
負債總額					(14,956,243)

	2025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	6,708,789	3,107,581	5,640,306	49,514	15,506,190
其中：					
對聯營及合營企業的投資	9,018	2,017	—	5,862	16,897
未分配資產					42,198
資產總額					15,548,388
分部負債	(5,561,716)	(4,379,120)	(4,269,592)	(48,879)	(14,259,307)
未分配負債					(8,799)
負債總額					(14,268,106)

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

2026年7月，本銀行在全國銀行間債券市場發行2026年第一期綠色金融債券（債券通），發行規模為人民幣200億元，為3年期浮動利率債券，首期票面利率為1.52%，剩餘計息週期將根據發行條款每3個月調整一次。

2026年7月，本銀行在全國銀行間債券市場發行2026年第二期二級資本債券（債券通），發行規模為人民幣400億元，票面利率為1.89%，為10年期固定利率債券，在第5年末末附有條件的發行人贖回權。

報告期後利潤分配情況說明

根據本銀行2026年8月28日董事會的提議，按普通股股份總數88,363,784,223股計算，向本銀行登記在冊的H股股東和A股股東，每股分配現金紅利人民幣0.168元（含稅），合共人民幣148.45億元。該分配預案將提請股東會審議。

於2026年8月28日，本銀行董事會審議批准了境內優先股股息分配方案。按照票面股息率4.07%計算，境內優先股股息總額人民幣1,831,500,000元，將於2026年9月7日派發。

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2026年6月30日止六個月期間

1 貨幣集中情況

2026年6月30日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	907,809	228,141	279,880	1,415,830
現貨負債	(942,996)	(297,820)	(137,179)	(1,377,995)
遠期買入	1,758,524	332,290	437,827	2,528,641
遠期出售	(1,863,356)	(185,850)	(542,020)	(2,591,226)
淨期權敞口	7,389	(128)	(7,656)	(395)
淨(短)/長倉	(132,630)	76,633	30,852	(25,145)
淨架構持倉	186,665	29,421	7,931	224,017

2025年12月31日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	906,575	217,133	272,926	1,396,634
現貨負債	(936,361)	(284,866)	(146,807)	(1,368,034)
遠期買入	1,866,848	302,349	285,976	2,455,173
遠期出售	(1,979,041)	(148,562)	(381,691)	(2,509,294)
淨期權敞口	(2,320)	(576)	(511)	(3,407)
淨(短)/長倉	(144,299)	85,478	29,893	(28,928)
淨架構持倉	192,574	29,488	7,777	229,839

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的方式化解信貸風險。

未經審計的補充財務資料(續)

截至2026年6月30日止六個月期間

2 國際債權(續)

2026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	662,215	115,757	613,118	–	1,391,090
其中屬於香港的部分	244,969	59,711	332,083	–	636,763
南北美洲	31,300	16,150	31,173	–	78,623
非洲	805	2,649	1,214	–	4,668
歐洲	11,854	1,928	24,666	–	38,448
合計	706,174	136,484	670,171	–	1,512,829

2025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	622,925	113,114	531,360	–	1,267,399
其中屬於香港的部分	237,762	69,354	326,317	–	633,433
南北美洲	21,005	16,217	31,144	–	68,366
非洲	878	2,325	938	–	4,141
歐洲	12,033	1,304	25,253	–	38,590
合計	656,841	132,960	588,695	–	1,378,496

3 逾期和重組資產

(1) 逾期貸款餘額

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
– 三個月以內	39,730	36,327
– 三至六個月	26,172	20,654
– 六至十二個月	28,410	25,787
– 十二個月以上	52,560	50,190
合計	146,872	132,958
百分比(%)：		
– 三個月以內	0.42	0.40
– 三至六個月	0.28	0.23
– 六至十二個月	0.30	0.28
– 十二個月以上	0.55	0.55
合計	1.55	1.46

(2) 重組貸款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
重組貸款總額	76,679	77,201
其中：逾期超過三個月的重組貸款	15,438	13,978
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比(%)	0.16	0.15

未經審計的補充財務資料(續)

截至2026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

	2026年6月30日		2025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	25,894	(14,855)	26,808	(15,367)
— 珠江三角洲	21,245	(12,259)	18,795	(11,249)
— 中部地區	17,183	(9,331)	15,466	(8,467)
— 環渤海地區	15,904	(9,966)	16,831	(9,923)
— 西部地區	10,376	(5,808)	10,263	(5,985)
— 東北地區	7,069	(4,812)	6,178	(4,351)
— 總行	19,095	(17,025)	14,851	(13,601)
小計	116,766	(74,056)	109,192	(68,943)
港澳臺及境外地區	6,726	(4,161)	7,773	(4,144)
總計	123,492	(78,217)	116,965	(73,087)

(2) 按地區劃分逾期客戶貸款

	2026年6月30日		2025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	28,169	(26,846)	27,671	(25,052)
— 長江三角洲	27,953	(18,121)	26,300	(17,636)
— 珠江三角洲	24,953	(14,070)	21,555	(12,633)
— 中部地區	21,096	(11,197)	18,112	(9,860)
— 環渤海地區	17,575	(10,839)	14,552	(9,213)
— 西部地區	13,901	(7,006)	11,136	(6,442)
— 東北地區	6,955	(4,372)	5,596	(3,711)
小計	140,602	(92,451)	124,922	(84,547)
港澳臺及境外地區	6,270	(3,958)	8,036	(4,048)
總計	146,872	(96,409)	132,958	(88,595)

未經審計的補充財務資料（續）

截至2026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	2026年6月30日			2025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	46,470	22.83	15,165	46,290	23.58	17,621
交通運輸、倉儲和郵政業	20,254	9.95	3,685	16,499	8.40	3,604
製造業	17,805	8.75	1,996	18,592	9.47	2,276
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	16,161	7.94	—	7,170	3.65	—
批發和零售業	14,445	7.10	2,919	9,958	5.07	3,163
住宿和餐飲業	5,995	2.95	3,184	6,552	3.34	3,324
金融業	5,896	2.90	389	19,429	9.90	995
租賃和商務服務業	5,401	2.65	1,020	1,908	0.97	966
建築業	3,772	1.85	167	2,935	1.50	135
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	1,872	0.92	27	1,810	0.92	30
其他	3,000	1.46	470	2,234	1.14	502
公司貸款總額	141,071	69.30	29,022	133,377	67.94	32,616
個人貸款						
住房貸款	47,553	23.36	47,553	48,836	24.88	48,836
個人消費貸款	11,114	5.46	11,041	10,489	5.34	10,386
個人經營貸款	270	0.13	270	293	0.15	293
信用卡	115	0.06	—	125	0.06	—
其他	3,434	1.69	3,345	3,197	1.63	3,101
個人貸款總額	62,486	30.70	62,209	62,940	32.06	62,616
扣除減值撥備前客戶貸款總額	203,557	100.00	91,231	196,317	100.00	95,232
香港以外地區	9,286,116			8,927,254		

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2026年6月30日，本集團的抵質押貸款佔集團總貸款的比率為41%（2025年12月31日：42%）。

(2) 按客戶貸款類型分析減值撥備

	2026年6月30日		2025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	67,776	(39,643)	72,147	(42,400)
個人	55,716	(38,574)	44,818	(30,687)
合計	123,492	(78,217)	116,965	(73,087)

本期計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2026年6月30日止6個月期間			截至2025年6月30日止6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	9,070	(7,814)	958	13,740	(4,973)	1,586
個人	23,555	(18,475)	1,718	16,229	(12,490)	1,741
合計	32,625	(26,289)	2,676	29,969	(17,463)	3,327



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