

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

## 海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的《交通銀行股份有限公司2025年半年度報告》，謹供參閱。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
何兆斌  
公司秘書

中國上海  
2025年8月29日

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

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司

## 2025 年半年度报告



## 重要提示

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

二、本行第十届董事会第二十四次会议于 2025 年 8 月 29 日审议批准了 2025 年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事 16 名，亲自出席董事 16 名。

三、本行董事长任德奇先生、主管会计工作负责人周万阜先生及会计机构负责人陈隼先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告未经审计。

五、经董事会审议的 2025 年半年度利润分配预案：以报告期末本行已发行普通股总股份 883.64 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股和 H 股股东，每 10 股派发现金股利人民币 1.563 元（含税），共分配现金股利人民币 138.11 亿元。本半年度无送红股及资本公积转增股本预案。

六、本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本集团对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本集团在经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等。本集团已经并将继续采取各种措施有效管控风险，具体情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”部分，请投资者注意阅读。

# 目 录

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 释义 .....                    | 4   |
| 公司基本情况.....                 | 5   |
| 财务摘要.....                   | 9   |
| 管理层讨论与分析.....               | 12  |
| 一、财务报表分析 .....              | 12  |
| 二、业务回顾 .....                | 26  |
| 三、风险管理 .....                | 41  |
| 四、展望 .....                  | 48  |
| 五、其他披露事项 .....              | 49  |
| 股份变动及股东情况.....              | 51  |
| 公司治理.....                   | 60  |
| 环境和社会责任.....                | 65  |
| 重要事项.....                   | 70  |
| 机构名录.....                   | 74  |
| 董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见..... | 77  |
| 备查文件.....                   | 78  |
| 审阅报告 .....                  | 81  |
| 财务报表.....                   | 82  |
| 财务报表附注 .....                | 98  |
| 补充资料.....                   | 271 |

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

|           |                                                                                             |
|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| 本行/本银行/交行 | 交通银行股份有限公司                                                                                  |
| 本集团/集团    | 本行及附属公司                                                                                     |
| 财政部       | 中华人民共和国财政部                                                                                  |
| 汇丰银行      | 香港上海汇丰银行有限公司                                                                                |
| 社保基金会     | 全国社会保障基金理事会                                                                                 |
| 人民银行      | 中国人民银行                                                                                      |
| 金融监管总局    | 国家金融监督管理总局                                                                                  |
| 证监会       | 中国证券监督管理委员会                                                                                 |
| 上交所       | 上海证券交易所                                                                                     |
| 香港联交所     | 香港联合交易所有限公司                                                                                 |
| 香港上市规则    | 《香港联合交易所有限公司证券上市规则》                                                                         |
| 公司章程      | 《交通银行股份有限公司章程》                                                                              |
| 五篇大文章     | 科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融                                                                    |
| 蕴通财富      | 本行对公和同业财富管理品牌，通过金融智慧服务和数字化转型，为企业、政府机构和金融同业客户提供综合化一站式财富管理解决方案。                               |
| 沃德财富      | 本行零售业务主品牌，以“丰沃共享，厚德载富”为品牌核心，致力于实现客户的财富保值增值。                                                 |
| 交银展业通     | 本行普惠金融服务的统一品牌，包含线上产品“展业e贷”和线下产品。                                                            |
| 交银益农通     | 本行乡村振兴金融服务的统一品牌，包含线上产品“益农e贷”和线下产品。                                                          |
| 个人手机银行    | 向本行个人客户提供线上业务办理和服务的手机应用，覆盖客户多种金融产品和服务需求。                                                    |
| 企业手机银行    | 本行利用移动电话和平板电脑等移动设备应用软件向企业客户提供在线开户、账户服务、转账支付、代发代扣、贷款融资、集团服务、票据业务、投资理财、国际业务等金融服务，以贴身便捷为特点的渠道。 |
| 企业网银      | 本行通过因特网向企业客户提供在线开户、账户服务、转账支付、代发代扣、贷款融资、集团服务、票据业务、投资理财、国际业务等金融服务的电子交易系统。                     |
| 买单吧       | 面向所有用户开放的一站式金融和生活数字化服务平台。                                                                   |
| 惠民贷       | 本行针对符合条件的客户推出的线上信用消费贷款产品。                                                                   |
| 云上交行      | 本行数字化服务品牌。践行“机构在线、员工在线、产品在线、服务在线”服务理念，以远程视频服务构建“云网点、云柜员、云管家”体系，通过屏对屏的线上服务新模式，满足客户数字化服务需求。   |
| 元         | 人民币元                                                                                        |

# 公司基本情况

## 一、公司资料

**中文名称：**交通银行股份有限公司

**中文简称：**交通银行

**英文名称：**Bank of Communications Co., Ltd.

**法定代表人：**任德奇

**授权代表：**任德奇、何兆斌

**董事会秘书、公司秘书：**何兆斌

**联系地址：**中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号

**电 话：**86-21-58766688

**传 真：**86-21-58798398

**电子信箱：**investor@bankcomm.com

**注册地址：**中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号

**联系及办公地址：**

中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号

**邮 编：**200120

**电 话：**86-21-58766688

**传 真：**86-21-58798398

**电子信箱：**investor@bankcomm.com

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

**香港营业地点：**中国香港特别行政区中环毕打街20号

## 信息披露载体和半年报备置地点

A 股：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上交所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

H 股：香港交易及结算所有限公司“披露易”网站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

半年报备置地点：本行董事会办公室

## 股票简况

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

**国内审计师：**毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：石海云、李砾

**国际审计师：**毕马威会计师事务所（注册公众利益实体核数师）

中国香港特别行政区中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

签字会计师：陈少东

## 持续督导保荐机构

国泰海通证券股份有限公司

中国上海市静安区新闻路 669 号博华广场 36 楼

签字保荐人：蔡锐、朱东辰

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

中信建投证券股份有限公司

中国上海市浦东新区浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室

签字保荐人：周子昊、杨成

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

**中国法律顾问：**上海市锦天城律师事务所

**香港法律顾问：**英国史密夫斐尔律师事务所

### **股份过户登记处**

A 股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

中国上海市浦东新区杨高南路 188 号

H 股：香港中央证券登记有限公司

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

### **其他资料**

统一社会信用代码：9131000010000595XD

## 二、公司简介及主要业务

本行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一。1987年4月1日，本行重新组建后正式对外营业，成为中国第一家全国性国有股份制商业银行，总部设在上海。2005年6月在香港联交所挂牌上市，2007年5月在上交所挂牌上市，2023年入选全球系统重要性银行。按一级资本排名，本行居全球银行第9位。

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

经金融监管总局批准，本行通过手机银行、网上银行等线上服务渠道，以及境内2,800余家网点、境外24家分（子）行及代表处，为295万公司客户和2.02亿零售客户提供综合金融服务，包括存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、财富管理、银行卡、私人银行、资金业务等。本集团通过全资或控股子公司，涉足金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券和债转股等业务领域。

本行作为一家历史悠久的国有大型银行集团，将充分发挥国有大行服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用，保持战略定力，防范化解风险，努力为客户提供优质金融服务，为股东创造更多价值，为员工营造幸福家园，为社会做出更大贡献！

报告期内，本行经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

# 财务摘要

## 一、主要会计数据和财务指标

报告期末，本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下：

| 主要会计数据                                 | 2025 年 1-6 月       | 2024 年 1-6 月        | 增减(%)  | 2023 年 1-6 月        |
|----------------------------------------|--------------------|---------------------|--------|---------------------|
| <b>报告期内</b>                            |                    | (除另有标明外，人民币百万元)     |        |                     |
| 利息净收入                                  | 85,247             | 84,234              | 1.20   | 82,387              |
| 手续费及佣金净收入                              | 20,458             | 21,000              | (2.58) | 24,580              |
| 营业收入                                   | 133,368            | 132,347             | 0.77   | 137,155             |
| 信用减值损失                                 | 32,814             | 33,021              | (0.63) | 36,346              |
| 业务及管理费                                 | 39,933             | 39,621              | 0.79   | 40,079              |
| 利润总额                                   | 46,910             | 47,678              | (1.61) | 49,674              |
| 净利润（归属于母公司股东）                          | 46,016             | 45,287              | 1.61   | 46,039              |
| 扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东） <sup>1</sup>   | 45,902             | 45,112              | 1.75   | 45,668              |
| 经营活动产生的现金流量净额                          | 53,479             | (222,442)           | 不适用    | (5,123)             |
| 基本及稀释每股收益（人民币元） <sup>2</sup>           | 0.59               | 0.56                | 5.36   | 0.57                |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元） <sup>1, 2</sup> | 0.58               | 0.56                | 3.57   | 0.57                |
|                                        | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 增减(%)  | 2023 年<br>12 月 31 日 |
| <b>报告期末</b>                            |                    | (除另有标明外，人民币百万元)     |        |                     |
| 资产总额                                   | 15,435,405         | 14,900,717          | 3.59   | 14,060,472          |
| 客户贷款 <sup>3</sup>                      | 8,998,499          | 8,555,122           | 5.18   | 7,957,085           |
| 贷款减值准备                                 | 241,066            | 225,525             | 6.89   | 206,309             |
| 负债总额                                   | 14,130,635         | 13,745,120          | 2.80   | 12,961,022          |
| 客户存款 <sup>3</sup>                      | 9,171,358          | 8,800,335           | 4.22   | 8,551,215           |
| 同业及其他金融机构存放款项                          | 1,057,085          | 1,073,574           | (1.54) | 1,133,181           |
| 股东权益（归属于母公司股东）                         | 1,293,989          | 1,144,306           | 13.08  | 1,088,030           |
| 总股本                                    | 88,364             | 74,263              | 18.99  | 74,263              |
| 每股净资产（归属于母公司普通股股东，人民币元） <sup>4</sup>   | 12.67              | 13.06               | (2.99) | 12.30               |

|                                        |                    |                     |             |                     |
|----------------------------------------|--------------------|---------------------|-------------|---------------------|
| 资本净额 <sup>5</sup>                      | 1, 619, 956        | 1, 508, 812         | 7. 37       | 1, 351, 116         |
| 其中：核心一级资本净额 <sup>5</sup>               | 1, 115, 440        | 964, 568            | 15. 64      | 905, 394            |
| 其他一级资本净额 <sup>5</sup>                  | 174, 932           | 176, 078            | (0. 65)     | 176, 289            |
| 二级资本净额 <sup>5</sup>                    | 329, 584           | 368, 166            | (10. 48)    | 269, 433            |
| 风险加权资产 <sup>5</sup>                    | 9, 764, 828        | 9, 416, 873         | 3. 70       | 8, 850, 786         |
|                                        |                    |                     |             |                     |
| 主要财务指标 (%)                             | 2025 年 1-6 月       | 2024 年 1-6 月        | 变化<br>(百分点) | 2023 年 1-6 月        |
| 年化平均资产回报率                              | 0. 61              | 0. 65               | (0. 04)     | 0. 69               |
| 年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>              | 9. 16              | 9. 29               | (0. 13)     | 10. 16              |
| 扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 <sup>1, 2</sup> | 9. 13              | 9. 26               | (0. 13)     | 10. 07              |
| 净利息收益率 <sup>6</sup>                    | 1. 21              | 1. 29               | (0. 08)     | 1. 31               |
| 成本收入比 <sup>7</sup>                     | 29. 94             | 29. 94              | -           | 29. 22              |
|                                        |                    |                     |             |                     |
|                                        | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 变化<br>(百分点) | 2023 年<br>12 月 31 日 |
| 不良贷款率 <sup>8</sup>                     | 1. 28              | 1. 31               | (0. 03)     | 1. 33               |
| 拨备覆盖率                                  | 209. 56            | 201. 94             | 7. 62       | 195. 21             |
| 拨备率                                    | 2. 68              | 2. 64               | 0. 04       | 2. 59               |
| 资本充足率 <sup>5</sup>                     | 16. 59             | 16. 02              | 0. 57       | 15. 27              |
| 一级资本充足率 <sup>5</sup>                   | 13. 21             | 12. 11              | 1. 10       | 12. 22              |
| 核心一级资本充足率 <sup>5</sup>                 | 11. 42             | 10. 24              | 1. 18       | 10. 23              |
| 杠杆率 <sup>5</sup>                       | 7. 61              | 6. 95               | 0. 66       | 7. 03               |

注：

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

报告期末,本集团资本充足率、杠杆率均满足监管要求。有关资本及杠杆率计量的更多信息,请参见本行在官方网站发布的《2025年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

## 二、非经常性损益项目

| (人民币百万元)                         |              |              |
|----------------------------------|--------------|--------------|
| 非经常性损益项目                         | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 |
| 非流动性资产处置损益                       | 186          | 98           |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 | (50)         | (33)         |
| 其他非经常性损益净额                       | 94           | 179          |
| 非经常性损益的所得税影响                     | (103)        | (68)         |
| 少数股东权益影响额(税后)                    | (13)         | (1)          |
| 归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计             | 114          | 175          |

# 管理层讨论与分析

## 一、财务报表分析

2025 年上半年，本集团坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党中央关于金融工作的各项决策部署，坚持稳中求进总基调，聚焦“五篇大文章”和集团战略发展要求，统筹发展和安全，主要经营指标整体保持稳健。

报告期内，集团实现净利润（归属于母公司股东）460.16 亿元，同比增长 1.61%。实现营业收入 1,333.68 亿元，同比增长 0.77%，其中实现利息净收入 852.47 亿元，同比增长 1.20%。

报告期末，集团客户贷款余额 9.00 万亿元，较上年末增加 4,433.77 亿元，增幅 5.18%；客户存款余额 9.17 万亿元，较上年末增加 3,710.23 亿元，增幅 4.22%。

报告期末，集团不良贷款率 1.28%，较上年末下降 0.03 个百分点；拨备覆盖率 209.56%，较上年末上升 7.62 个百分点。

### （一）利润表主要项目分析

#### 1. 利润表构成及变动

报告期内，本集团实现净利润 464.55 亿元，同比增加 6.30 亿元，增幅 1.37%。本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下：

| （除另有标明外，人民币百万元） |              |              |          |
|-----------------|--------------|--------------|----------|
|                 | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减(%)    |
| 利息净收入           | 85,247       | 84,234       | 1.20     |
| 非利息净收入          | 48,121       | 48,113       | 0.02     |
| 其中：手续费及佣金净收入    | 20,458       | 21,000       | (2.58)   |
| 营业收入            | 133,368      | 132,347      | 0.77     |
| 税金及附加           | (1,502)      | (1,571)      | (4.39)   |
| 业务及管理费          | (39,933)     | (39,621)     | 0.79     |
| 信用减值损失          | (32,814)     | (33,021)     | (0.63)   |
| 其他资产减值损失        | (531)        | (467)        | 13.70    |
| 其他业务成本          | (11,676)     | (10,083)     | 15.80    |
| 营业利润            | 46,912       | 47,584       | (1.41)   |
| 营业外收支净额         | (2)          | 94           | (102.13) |
| 利润总额            | 46,910       | 47,678       | (1.61)   |
| 所得税费用           | (455)        | (1,853)      | (75.45)  |

|              |        |        |      |
|--------------|--------|--------|------|
| 净利润          | 46,455 | 45,825 | 1.37 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 46,016 | 45,287 | 1.61 |

本集团在所示期间的营业收入结构如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

|               | 2025 年 1-6 月 |        |         |
|---------------|--------------|--------|---------|
|               | 金额           | 占比(%)  | 同比增减(%) |
| 利息净收入         | 85,247       | 63.92  | 1.20    |
| 手续费及佣金净收入     | 20,458       | 15.34  | (2.58)  |
| 投资收益/(损失)     | 11,989       | 8.99   | (13.83) |
| 公允价值变动收益/(损失) | 944          | 0.71   | (55.22) |
| 汇兑收益/(损失)     | 203          | 0.15   | 不适用     |
| 其他业务收入        | 13,612       | 10.21  | 1.55    |
| 资产处置收益        | 722          | 0.54   | 91.51   |
| 其他收益          | 193          | 0.14   | 451.43  |
| 营业收入合计        | 133,368      | 100.00 | 0.77    |

## 2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 852.47 亿元，同比增加 10.13 亿元，增幅 1.20%，在营业收入中的占比为 63.92%，是本集团业务收入的主要组成部分。

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

（除另有标明外，人民币百万元）

|                      | 2025 年 1-6 月 |         |                        | 2024 年 1-6 月 |         |                        |
|----------------------|--------------|---------|------------------------|--------------|---------|------------------------|
|                      | 平均余额         | 利息收支    | 年化平均<br>收益(成<br>本)率(%) | 平均余额         | 利息收支    | 年化平均<br>收益(成<br>本)率(%) |
| <b>资产</b>            |              |         |                        |              |         |                        |
| 存放中央银行款项             | 728,495      | 5,577   | 1.54                   | 754,213      | 5,896   | 1.57                   |
| 存放、拆放同业及其他<br>金融机构款项 | 988,856      | 13,580  | 2.77                   | 926,743      | 15,506  | 3.36                   |
| 客户贷款                 | 8,814,835    | 138,325 | 3.16                   | 8,132,717    | 150,721 | 3.73                   |
| 证券投资                 | 3,670,124    | 56,479  | 3.10                   | 3,368,197    | 55,915  | 3.34                   |

|                     |            |         |      |            |         |      |
|---------------------|------------|---------|------|------------|---------|------|
| 生息资产                | 14,202,310 | 213,961 | 3.04 | 13,181,870 | 228,038 | 3.48 |
| 非生息资产               | 1,065,644  |         |      | 966,291    |         |      |
| 资产总额                | 15,267,954 |         |      | 14,148,161 |         |      |
| 负债及股东权益             |            |         |      |            |         |      |
| 客户存款                | 8,830,143  | 81,155  | 1.85 | 8,340,461  | 91,706  | 2.21 |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项    | 2,304,298  | 22,108  | 1.93 | 2,296,749  | 28,664  | 2.51 |
| 应付债券及其他             | 2,146,215  | 25,451  | 2.39 | 1,641,035  | 23,434  | 2.87 |
| 计息负债                | 13,280,656 | 128,714 | 1.95 | 12,278,245 | 143,804 | 2.36 |
| 股东权益及非计息负债          | 1,987,298  |         |      | 1,869,916  |         |      |
| 负债及股东权益合计           | 15,267,954 |         |      | 14,148,161 |         |      |
| 利息净收入               |            | 85,247  |      |            | 84,234  |      |
| 净利差 <sup>1</sup>    |            |         | 1.09 |            |         | 1.12 |
| 净利息收益率 <sup>2</sup> |            |         | 1.21 |            |         | 1.29 |

注：

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

报告期内，本集团净利息收益率 1.21%，同比下降 8 个基点。主要是受 LPR 调降、存量房贷利率调整以及有效需求不足环境下行业竞争激烈等因素影响，客户贷款收益率同比下降；叠加市场利率中枢下行带动证券投资收益率下降，生息资产收益率有所下降。为应对资产收益持续下行压力，本集团积极把握存款利率市场化调整及流动性充裕的机遇期，持续优化业务结构，动态调整定价策略，计息负债成本率同比下降。

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

（人民币百万元）

|                  | 2025 年 1-6 月与 2024 年 1-6 月的比较 |          |            |
|------------------|-------------------------------|----------|------------|
|                  | 增加 / (减少) 由于                  |          |            |
|                  | 规模                            | 利率       | 净增加 / (减少) |
| 生息资产             |                               |          |            |
| 存放中央银行款项         | (200)                         | (119)    | (319)      |
| 存放、拆放同业及其他金融机构款项 | 1,035                         | (2,961)  | (1,926)    |
| 客户贷款             | 12,617                        | (25,013) | (12,396)   |

|                  |              |                |              |
|------------------|--------------|----------------|--------------|
| 证券投资             | 5,001        | (4,437)        | 564          |
| 利息收入变化           | 18,453       | (32,530)       | (14,077)     |
| <b>计息负债</b>      |              |                |              |
| 客户存款             | 5,367        | (15,918)       | (10,551)     |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 94           | (6,650)        | (6,556)      |
| 应付债券及其他          | 7,190        | (5,173)        | 2,017        |
| 利息支出变化           | 12,651       | (27,741)       | (15,090)     |
|                  |              |                |              |
| <b>利息净收入变化</b>   | <b>5,802</b> | <b>(4,789)</b> | <b>1,013</b> |

报告期内，本集团利息净收入同比增加 10.13 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 58.02 亿元，年化平均收益率和年化平均成本率变动致使利息净收入减少 47.89 亿元。

# （1）利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 2,139.61 亿元，同比减少 140.77 亿元，降幅 6.17%。其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为 64.65%、26.40%和 2.61%。

## A. 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入 1,383.25 亿元，同比减少 123.96 亿元，降幅 8.22%，主要由于客户贷款年化平均收益率同比下降 57 个基点。

### 按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

（除另有标明外，人民币百万元）

|              | 2025 年 1-6 月 |        |            | 2024 年 1-6 月 |        |            |
|--------------|--------------|--------|------------|--------------|--------|------------|
|              | 平均余额         | 利息收入   | 年化平均收益率(%) | 平均余额         | 利息收入   | 年化平均收益率(%) |
| <b>公司类贷款</b> | 5,783,890    | 91,084 | 3.18       | 5,355,828    | 97,529 | 3.66       |
| —短期贷款        | 1,709,113    | 24,674 | 2.91       | 1,539,576    | 24,802 | 3.24       |
| —中长期贷款       | 4,074,777    | 66,410 | 3.29       | 3,816,252    | 72,727 | 3.83       |
| <b>个人贷款</b>  | 2,760,016    | 45,871 | 3.35       | 2,473,774    | 51,527 | 4.19       |
| —短期贷款        | 622,880      | 12,872 | 4.17       | 597,618      | 14,177 | 4.77       |
| —中长期贷款       | 2,137,136    | 32,999 | 3.11       | 1,876,156    | 37,350 | 4.00       |

|        |           |         |      |           |         |      |
|--------|-----------|---------|------|-----------|---------|------|
| 票据贴现   | 270,929   | 1,370   | 1.02 | 303,115   | 1,665   | 1.10 |
| 客户贷款总额 | 8,814,835 | 138,325 | 3.16 | 8,132,717 | 150,721 | 3.73 |

### B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入 564.79 亿元，同比增加 5.64 亿元，增幅 1.01%，主要由于证券投资平均余额同比增加 3,019.27 亿元，增幅 8.96%。

### C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入 55.77 亿元，同比减少 3.19 亿元，降幅 5.41%，主要由于存放中央银行款项平均余额同比减少 257.18 亿元，降幅 3.41%，且存放中央银行款项年化平均收益率同比下降 3 个基点。

### D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入 135.80 亿元，同比减少 19.26 亿元，降幅 12.42%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率同比下降 59 个基点。

### (2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,287.14 亿元，同比减少 150.90 亿元，降幅 10.49%，其中客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入款项、应付债券及其他占比分别为 63.05%、17.18%、19.77%。

#### A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出 811.55 亿元，同比减少 105.51 亿元，降幅 11.51%，客户存款利息支出的减少主要由于客户存款年化平均成本率同比下降 36 个基点。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

| (除另有标明外，人民币百万元) |              |        |             |              |        |             |
|-----------------|--------------|--------|-------------|--------------|--------|-------------|
|                 | 2025 年 1-6 月 |        |             | 2024 年 1-6 月 |        |             |
|                 | 平均余额         | 利息支出   | 年化平均成本率 (%) | 平均余额         | 利息支出   | 年化平均成本率 (%) |
| 公司存款            | 4,967,795    | 44,145 | 1.79        | 4,894,666    | 52,985 | 2.18        |
| — 活期            | 1,807,294    | 6,264  | 0.70        | 1,939,325    | 10,251 | 1.06        |
| — 定期            | 3,160,501    | 37,881 | 2.42        | 2,955,341    | 42,734 | 2.91        |

|        |           |        |      |           |        |      |
|--------|-----------|--------|------|-----------|--------|------|
| 个人存款   | 3,862,348 | 37,010 | 1.93 | 3,445,795 | 38,721 | 2.26 |
| —活期    | 916,110   | 394    | 0.09 | 855,651   | 1,002  | 0.24 |
| —定期    | 2,946,238 | 36,616 | 2.51 | 2,590,144 | 37,719 | 2.93 |
| 客户存款总额 | 8,830,143 | 81,155 | 1.85 | 8,340,461 | 91,706 | 2.21 |

#### B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 221.08 亿元，同比减少 65.56 亿元，降幅 22.87%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项年化平均成本率同比下降 58 个基点。

#### C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出 254.51 亿元，同比增加 20.17 亿元，增幅 8.61%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增加 5,051.80 亿元，增幅 30.78%。

### 3. 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分，报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 204.58 亿元，同比减少 5.42 亿元，降幅 2.58%，投资银行、托管及其他受托业务、支付结算及银行卡业务收入均有所减少。

本集团在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构如下：

| (除另有标明外，人民币百万元) |              |              |         |
|-----------------|--------------|--------------|---------|
|                 | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 1-6 月 | 增减(%)   |
| 银行卡             | 7,888        | 8,027        | (1.73)  |
| 理财业务            | 4,121        | 4,121        | —       |
| 托管及其他受托业务       | 4,503        | 4,681        | (3.80)  |
| 代理类             | 2,303        | 2,128        | 8.22    |
| 投资银行            | 1,107        | 1,299        | (14.78) |
| 担保承诺            | 1,723        | 1,705        | 1.06    |
| 支付结算            | 744          | 896          | (16.96) |
| 其他              | 40           | 76           | (47.37) |
| 手续费及佣金收入合计      | 22,429       | 22,933       | (2.20)  |
| 减：手续费及佣金支出      | (1,971)      | (1,933)      | 1.97    |
| 手续费及佣金净收入       | 20,458       | 21,000       | (2.58)  |

其中：投资银行业务收入同比减少 1.92 亿元，降幅 14.78%，主要是财务顾问费收入及

债券承销收入减少；托管及其他受托业务收入同比减少 1.78 亿元，降幅 3.80%，主要是银团贷款手续费收入减少；支付结算收入同比减少 1.52 亿元，降幅 16.96%，主要是对公结算收入减少；银行卡业务收入同比减少 1.39 亿元，降幅 1.73%，主要是受消费额下降影响，信用卡回佣收入同比减少。

#### 4. 其他非利息收入

本集团在所示期间的其他非利息收入组成结构如下：

| (除另有标明外，人民币百万元)  |               |               |             |
|------------------|---------------|---------------|-------------|
|                  | 2025 年 1-6 月  | 2024 年 1-6 月  | 增减 (%)      |
| 投资收益/（损失）        | 11,989        | 13,914        | (13.83)     |
| 公允价值变动收益/（损失）    | 944           | 2,108         | (55.22)     |
| 汇兑收益/（损失）        | 203           | (2,725)       | 不适用         |
| 其他               | 14,527        | 13,816        | 5.15        |
| <b>其他非利息收入合计</b> | <b>27,663</b> | <b>27,113</b> | <b>2.03</b> |

报告期内，本集团实现其他非利息收入 276.63 亿元，实现投资估值及汇兑损益 131.36 亿元，同比减少 1.61 亿元，降幅 1.21%，其中投资收益及公允价值变动收益合计 129.33 亿元，同比减少 30.89 亿元，降幅 19.28%，主要是债券及利率衍生工具估值下降。汇兑损益 2.03 亿元，同比增加 29.28 亿元，主要是受掉期业务成本减少影响。

#### 5. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 399.33 亿元，同比增加 3.12 亿元，增幅 0.79%；本集团成本收入比 29.94%，同比持平。

本集团在所示期间的业务及管理费组成结构如下：

| (除另有标明外，人民币百万元) |               |               |             |
|-----------------|---------------|---------------|-------------|
|                 | 2025 年 1-6 月  | 2024 年 1-6 月  | 增减 (%)      |
| 员工成本            | 15,592        | 15,376        | 1.40        |
| 业务费用            | 19,475        | 19,354        | 0.63        |
| 折旧与摊销           | 4,866         | 4,891         | (0.51)      |
| <b>业务及管理费合计</b> | <b>39,933</b> | <b>39,621</b> | <b>0.79</b> |

#### 6. 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 333.45 亿元，同比减少 1.43 亿元，降幅 0.43%，其中贷款信用减值损失 299.69 亿元，同比减少 12.73 亿元，降幅 4.07%。

7. 所得税

报告期内，本集团所得税支出 4.55 亿元，同比减少 13.98 亿元，降幅 75.45%。实际税率为 0.97%，低于 25%的法定税率，主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

(二) 资产负债表主要项目分析

1. 资产

报告期末，本集团资产总额 154,354.05 亿元，较上年末增加 5,346.88 亿元，增幅 3.59%，增长主要来自于发放贷款和垫款。本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

| (除另有标明外，人民币百万元) |                 |        |                  |        |                  |        |
|-----------------|-----------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        | 2023 年 12 月 31 日 |        |
|                 | 余额              | 占比(%)  | 余额               | 占比(%)  | 余额               | 占比(%)  |
| 发放贷款和垫款         | 8,777,937       | 56.87  | 8,351,131        | 56.05  | 7,772,060        | 55.28  |
| 金融投资            | 4,421,066       | 28.64  | 4,320,089        | 28.99  | 4,104,142        | 29.19  |
| 现金及存放中央银行款项     | 751,611         | 4.87   | 717,354          | 4.81   | 898,022          | 6.39   |
| 拆出资金            | 621,489         | 4.03   | 588,651          | 3.95   | 550,295          | 3.91   |
| 其他              | 863,302         | 5.59   | 923,492          | 6.20   | 735,953          | 5.23   |
| 资产总额            | 15,435,405      | 100.00 | 14,900,717       | 100.00 | 14,060,472       | 100.00 |

(1) 客户贷款

报告期内，本集团加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的信贷支持，以做好“五篇大文章”为抓手，着力建强金融功能、提升金融服务质效。报告期末，集团客户贷款余额 89,984.99 亿元，较上年末增加 4,433.77 亿元，增幅 5.18%。本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下：

| (除另有标明外，人民币百万元) |                 |       |                  |       |                  |       |
|-----------------|-----------------|-------|------------------|-------|------------------|-------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |       | 2024 年 12 月 31 日 |       | 2023 年 12 月 31 日 |       |
|                 | 余额              | 占比(%) | 余额               | 占比(%) | 余额               | 占比(%) |
| 公司类贷款           | 5,931,365       | 65.92 | 5,566,578        | 65.07 | 5,179,533        | 65.09 |
| —短期贷款           | 1,789,795       | 19.89 | 1,611,541        | 18.84 | 1,496,422        | 18.81 |
| —中长期贷款          | 4,141,570       | 46.03 | 3,955,037        | 46.23 | 3,683,111        | 46.28 |
| 个人贷款            | 2,830,359       | 31.45 | 2,752,406        | 32.17 | 2,473,100        | 31.08 |
| —住房贷款           | 1,469,583       | 16.33 | 1,466,604        | 17.14 | 1,462,634        | 18.39 |

|          |           |        |           |        |           |        |
|----------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| 一信用卡     | 532,699   | 5.92   | 538,404   | 6.29   | 489,725   | 6.15   |
| 一 个人经营贷款 | 439,055   | 4.88   | 413,626   | 4.83   | 343,585   | 4.32   |
| 一 个人消费贷款 | 385,798   | 4.29   | 330,260   | 3.86   | 173,423   | 2.18   |
| 一其他      | 3,224     | 0.03   | 3,512     | 0.05   | 3,733     | 0.04   |
| 票据贴现     | 236,775   | 2.63   | 236,138   | 2.76   | 304,452   | 3.83   |
| 合计       | 8,998,499 | 100.00 | 8,555,122 | 100.00 | 7,957,085 | 100.00 |

公司类贷款余额 59,313.65 亿元，较上年末增加 3,647.87 亿元，增幅 6.55%，其中，短期贷款增加 1,782.54 亿元，中长期贷款增加 1,865.33 亿元，中长期贷款在客户贷款中的占比为 46.03%。

个人贷款余额 28,303.59 亿元，较上年末增加 779.53 亿元，增幅 2.83%，其中，个人住房贷款较上年末增加 29.79 亿元，增幅 0.20%，信用卡贷款较上年末减少 57.05 亿元，降幅 1.06%，个人经营贷款较上年末增加 254.29 亿元，增幅 6.15%，个人消费贷款较上年末增加 555.38 亿元，增幅 16.82%。

票据贴现较上年末增加 6.37 亿元，增幅 0.27%。

按担保方式划分的客户贷款分布情况

| (除另有标明外,人民币百万元) |                 |        |                  |        |
|-----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|                 | 余额              | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) |
| 信用贷款            | 3,582,537       | 39.81  | 3,308,339        | 38.67  |
| 保证贷款            | 1,541,963       | 17.14  | 1,419,438        | 16.59  |
| 抵押贷款            | 2,770,908       | 30.79  | 2,733,002        | 31.95  |
| 质押贷款            | 1,103,091       | 12.26  | 1,094,343        | 12.79  |
| 合计              | 8,998,499       | 100.00 | 8,555,122        | 100.00 |

客户贷款信用减值准备情况

| (人民币百万元)  |                 |                  |
|-----------|-----------------|------------------|
|           | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
| 上年末余额     | 225,525         | 206,309          |
| 本期计提/(转回) | 29,969          | 50,026           |
| 本期核销及转让   | (17,463)        | (36,284)         |
| 核销后收回     | 3,327           | 6,198            |
| 其他变动      | (292)           | (724)            |

|      |         |         |
|------|---------|---------|
| 期末余额 | 241,066 | 225,525 |
|------|---------|---------|

### （2）金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 44,210.66 亿元，较上年末增加 1,009.77 亿元，增幅 2.34%。

#### 按性质划分的投资结构

| (除另有标明外，人民币百万元) |                 |        |                  |        |
|-----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|                 | 余额              | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) |
| 债券              | 3,955,194       | 89.46  | 3,857,045        | 89.28  |
| 权益工具及其他         | 465,872         | 10.54  | 463,044          | 10.72  |
| 合计              | 4,421,066       | 100.00 | 4,320,089        | 100.00 |

#### 按财务报表列报方式划分的投资结构

| (除另有标明外，人民币百万元)          |                 |        |                  |        |
|--------------------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                          | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|                          | 余额              | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资   | 602,018         | 13.62  | 656,152          | 15.19  |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 2,667,177       | 60.33  | 2,581,793        | 59.76  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,151,871       | 26.05  | 1,082,144        | 25.05  |
| 合计                       | 4,421,066       | 100.00 | 4,320,089        | 100.00 |

报告期末，本集团债券投资余额 39,551.94 亿元，较上年末增加 981.49 亿元，增幅 2.54%。未来，本集团将强化对经济金融形势的研判，着力做好证券投资增量配置和存量优化。一是维持以利率债投资为主的总体策略，做好国债、地方债等投资安排。二是加强对信用债市场走势的研判，优选“五篇大文章”等重点领域开展科创债券、绿色债券等投资，服务实体经济高质量发展。三是做强债券交易业务，持续为债券市场提供流动性。

#### 按发行主体划分的债券投资结构

| (除另有标明外，人民币百万元) |                 |        |                  |        |
|-----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|                 | 余额              | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) |
| 政府及中央银行         | 3,250,757       | 82.19  | 3,118,942        | 80.86  |

|           |           |        |           |        |
|-----------|-----------|--------|-----------|--------|
| 公共实体      | 31,955    | 0.81   | 29,974    | 0.78   |
| 同业和其他金融机构 | 459,023   | 11.60  | 504,458   | 13.08  |
| 法人实体      | 213,459   | 5.40   | 203,671   | 5.28   |
| 合计        | 3,955,194 | 100.00 | 3,857,045 | 100.00 |

报告期末，本集团持有金融债券 4,590.23 亿元，包括政策性银行债券 750.45 亿元和同业及非银行金融机构债券 3,839.78 亿元，占比分别为 16.35%和 83.65%。

### 本集团持有的前十只金融债券

(除另有标明外，人民币百万元)

| 债券名称            | 面值    | 年利率(%)    | 到期日        | 减值准备 <sup>注</sup> |
|-----------------|-------|-----------|------------|-------------------|
| 2017 年政策性银行债券   | 6,489 | 4.39      | 2027/09/08 | -                 |
| 2025 年商业银行债券    | 5,066 | 1.85      | 2028/02/28 | -                 |
| 2022 年外资银行债券    | 3,435 | SOFR+1.06 | 2027/09/29 | -                 |
| 2025 年商业银行债券    | 3,199 | 1.65      | 2028/05/15 | -                 |
| 2023 年商业银行债券    | 3,097 | 2.70      | 2026/11/23 | -                 |
| 2022 年商业银行二级资本债 | 2,788 | 3.58      | 2032/11/21 | -                 |
| 2025 年国有机债券     | 2,162 | 4.33      | 2027/05/24 | -                 |
| 2022 年商业银行债券    | 2,154 | 4.69      | 2025/12/08 | -                 |
| 2025 年商业银行债券    | 2,139 | 1.65      | 2028/05/22 | -                 |
| 2023 年商业银行债券    | 2,065 | 2.70      | 2026/11/27 | -                 |

注：未包含按预期信用损失模型要求计提的第一阶段减值准备。

### (3) 抵债资产

本集团在所示日期抵债资产的部分资料如下：

(人民币百万元)

|            | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|
| 抵债资产原值     | 905             | 956              |
| 减：抵债资产减值准备 | (384)           | (433)            |
| 抵债资产净值     | 521             | 523              |

## 2. 负债

本集团在所示日期负债总额中主要组成部分的余额及其占比情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

|               | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        | 2023 年 12 月 31 日 |        |
|---------------|-----------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|               | 余额              | 占比(%)  | 余额               | 占比(%)  | 余额               | 占比(%)  |
| 客户存款          | 9,171,358       | 64.90  | 8,800,335        | 64.03  | 8,551,215        | 65.98  |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,057,085       | 7.48   | 1,073,574        | 7.81   | 1,133,181        | 8.74   |
| 已发行存款证        | 1,515,200       | 10.72  | 1,384,372        | 10.07  | 1,027,461        | 7.93   |
| 应付债券          | 711,828         | 5.04   | 691,248          | 5.03   | 592,175          | 4.57   |
| 其他            | 1,675,164       | 11.86  | 1,795,591        | 13.06  | 1,656,990        | 12.78  |
| 负债总额          | 14,130,635      | 100.00 | 13,745,120       | 100.00 | 12,961,022       | 100.00 |

报告期末,本集团负债总额 141,306.35 亿元,较上年末增加 3,855.15 亿元,增幅 2.80%。其中,客户存款较上年末增加 3,710.23 亿元,增幅 4.22%,在负债总额中占比 64.90%,较上年末上升 0.87 个百分点;同业及其他金融机构存放款项 10,570.85 亿元,较上年末减少 164.89 亿元,降幅 1.54%,在负债总额中占比 7.48%,较上年末下降 0.33 个百分点。

### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末,本集团客户存款余额 91,713.58 亿元,较上年末增加 3,710.23 亿元,增幅 4.22%。从客户结构上看,公司存款占比 55.01%,较上年末下降 0.67 个百分点;个人存款占比 43.17%,较上年末上升 0.79 个百分点。从期限结构上看,活期存款占比 31.27%,较上年末下降 1.81 个百分点;定期存款占比 66.91%,较上年末上升 1.93 个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下:

|      | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        | 2023 年 12 月 31 日 |        |
|------|-----------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|      | 余额              | 占比(%)  | 余额               | 占比(%)  | 余额               | 占比(%)  |
| 公司存款 | 5,045,207       | 55.01  | 4,900,260        | 55.68  | 5,041,991        | 58.96  |
| —活期  | 1,869,774       | 20.39  | 1,961,964        | 22.29  | 2,050,524        | 23.98  |
| —定期  | 3,175,433       | 34.62  | 2,938,296        | 33.39  | 2,991,467        | 34.98  |
| 个人存款 | 3,959,925       | 43.17  | 3,729,547        | 42.38  | 3,358,156        | 39.27  |
| —活期  | 998,035         | 10.88  | 949,259          | 10.79  | 884,746          | 10.35  |
| —定期  | 2,961,890       | 32.29  | 2,780,288        | 31.59  | 2,473,410        | 28.92  |
| 其他存款 | 2,546           | 0.03   | 3,436            | 0.04   | 3,240            | 0.04   |
| 应计利息 | 163,680         | 1.79   | 167,092          | 1.90   | 147,828          | 1.73   |
| 合计   | 9,171,358       | 100.00 | 8,800,335        | 100.00 | 8,551,215        | 100.00 |

### 3. 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、或有事项及承诺、担保物。

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注五、4。

本集团或有事项及承诺主要是未决诉讼、信贷承诺及财务担保、资本性承诺、经营租赁承诺、证券承销及债券承兑承诺。有关或有事项详见财务报表附注八，有关承诺事项详见财务报表附注九。

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

#### （三）现金流量表主要项目分析

报告期末，本集团现金及现金等价物余额 2,142.32 亿元，较上年末增加 522.82 亿元。

经营活动现金流量为净流入 534.79 亿元，同比多流入 2,759.21 亿元，主要是吸收客户存款产生的现金流入增加。

投资活动现金流量为净流出 1,022.96 亿元，同比多流出 2,003.38 亿元，主要是本期债券投资产生现金净流出，而去年同期为现金净流入。

筹资活动现金流量为净流入 1,001.43 亿元，同比多流入 1,043.39 亿元，主要是本期增发普通股导致现金流入增加。

#### （四）分部情况

##### 1. 按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间各个地区的利润总额和营业收入如下：

| (除另有标明外，人民币百万元) |              |        |                   |        |              |        |                   |        |
|-----------------|--------------|--------|-------------------|--------|--------------|--------|-------------------|--------|
|                 | 2025 年 1-6 月 |        |                   |        | 2024 年 1-6 月 |        |                   |        |
|                 | 利润总额         | 占比 (%) | 营业收入 <sup>1</sup> | 占比 (%) | 利润总额         | 占比 (%) | 营业收入 <sup>1</sup> | 占比 (%) |
| 长江三角洲           | 25,385       | 54.11  | 48,581            | 36.43  | 20,810       | 43.65  | 46,729            | 35.31  |
| 珠江三角洲           | (3,820)      | (8.14) | 12,385            | 9.29   | 3,303        | 6.93   | 12,300            | 9.29   |
| 环渤海地区           | 9,152        | 19.51  | 16,237            | 12.17  | 9,021        | 18.92  | 16,979            | 12.83  |
| 中部地区            | 8,346        | 17.79  | 17,832            | 13.36  | 11,004       | 23.07  | 19,168            | 14.48  |
| 西部地区            | 6,317        | 13.47  | 11,459            | 8.59   | 6,488        | 13.61  | 12,012            | 9.08   |

|                 |         |         |         |        |          |         |         |        |
|-----------------|---------|---------|---------|--------|----------|---------|---------|--------|
| 东北地区            | 2,036   | 4.34    | 3,702   | 2.78   | 1,271    | 2.67    | 4,124   | 3.12   |
| 境外              | 7,303   | 15.57   | 10,055  | 7.54   | 6,882    | 14.43   | 10,222  | 7.72   |
| 总行 <sup>2</sup> | (7,809) | (16.65) | 13,117  | 9.84   | (11,101) | (23.28) | 10,813  | 8.17   |
| 合计 <sup>3</sup> | 46,910  | 100.00  | 133,368 | 100.00 | 47,678   | 100.00  | 132,347 | 100.00 |

注：

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

## 2. 按地区划分的存贷款情况

本集团在所示日期按地区划分的贷款余额如下：

|       | (除另有标明外，人民币百万元) |        |             |        |
|-------|-----------------|--------|-------------|--------|
|       | 2025年6月30日      |        | 2024年12月31日 |        |
|       | 贷款余额            | 占比(%)  | 贷款余额        | 占比(%)  |
| 长江三角洲 | 2,599,568       | 28.89  | 2,432,084   | 28.43  |
| 珠江三角洲 | 1,203,302       | 13.37  | 1,115,864   | 13.04  |
| 环渤海地区 | 1,449,640       | 16.11  | 1,406,292   | 16.44  |
| 中部地区  | 1,449,256       | 16.11  | 1,370,600   | 16.03  |
| 西部地区  | 1,092,830       | 12.14  | 1,024,200   | 11.97  |
| 东北地区  | 285,656         | 3.18   | 274,860     | 3.21   |
| 境外    | 330,493         | 3.67   | 329,666     | 3.85   |
| 总行    | 587,754         | 6.53   | 601,556     | 7.03   |
| 合计    | 8,998,499       | 100.00 | 8,555,122   | 100.00 |

本集团在所示日期按地区划分的存款余额如下：

|       | (除另有标明外，人民币百万元) |       |             |       |
|-------|-----------------|-------|-------------|-------|
|       | 2025年6月30日      |       | 2024年12月31日 |       |
|       | 存款余额            | 占比(%) | 存款余额        | 占比(%) |
| 长江三角洲 | 2,562,618       | 27.94 | 2,433,080   | 27.65 |
| 珠江三角洲 | 1,062,027       | 11.58 | 1,037,123   | 11.79 |
| 环渤海地区 | 1,942,253       | 21.18 | 1,892,633   | 21.51 |
| 中部地区  | 1,521,519       | 16.59 | 1,436,159   | 16.31 |
| 西部地区  | 962,719         | 10.50 | 913,041     | 10.37 |

|      |           |        |           |        |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| 东北地区 | 459,705   | 5.01   | 441,464   | 5.02   |
| 境外   | 493,302   | 5.38   | 476,226   | 5.41   |
| 总行   | 3,535     | 0.04   | 3,517     | 0.04   |
| 应计利息 | 163,680   | 1.78   | 167,092   | 1.90   |
| 合计   | 9,171,358 | 100.00 | 8,800,335 | 100.00 |

### 3. 按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。

本集团在所示期间按业务板块划分的利润总额和营业收入情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

|        | 2025 年 1-6 月 |        | 2024 年 1-6 月 |        |
|--------|--------------|--------|--------------|--------|
|        | 金额           | 占比（%）  | 金额           | 占比（%）  |
| 营业收入   | 133,368      | 100.00 | 132,347      | 100.00 |
| 公司金融业务 | 64,594       | 48.43  | 63,663       | 48.11  |
| 个人金融业务 | 49,573       | 37.17  | 52,161       | 39.41  |
| 资金业务   | 18,589       | 13.94  | 15,974       | 12.07  |
| 其他业务   | 612          | 0.46   | 549          | 0.41   |
| 利润总额   | 46,910       | 100.00 | 47,678       | 100.00 |
| 公司金融业务 | 25,101       | 53.51  | 20,243       | 42.46  |
| 个人金融业务 | 7,461        | 15.90  | 14,300       | 29.99  |
| 资金业务   | 14,273       | 30.43  | 13,191       | 27.67  |
| 其他业务   | 75           | 0.16   | (56)         | (0.12) |

注：因分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

## 二、业务回顾

### （一）发展战略推进情况

本集团锚定建设金融强国目标，积极有效发挥服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用，深入推进实施“一四五”战略，落实落细“五篇大文章”，持续打造业务特色，擦亮绿色底色，以上海主场建设和数字化转型为战略突破口，优化信贷结构、推进产品创新、加大资源投入、强化服务能力，持续提高发展质量，进一步提升综合实力，战略推进阶段性目标基本达成。

**科技金融。**持续健全专项机制，建强专门机构，充实专业人才，推动各类金融资源向科创领域聚集，发挥集团全牌照经营优势，建立“股贷债租托”（股权、信贷、债券、租赁、托管）综合金融服务体系，积极推动“科技-产业-金融”良性循环。**组织架构方面**，持续健全“总分辖支”四级服务体系，已有 20 余家分行组建了科技金融专门推进组织，设立 87 家科技支行和科技特色支行。**产品供给方面**，持续丰富“交银科创”品牌，为科技型企业提供包括贷款、股权投资、债券融资、科技租赁在内的全生命周期全链条接力式金融服务。**渠道建设方面**，分层分级分类打造科技金融生态圈，与工信部火炬中心共建联合实验室，共同发起走进百园千企“五个一”专项行动，持续延伸服务触角。**配套政策方面**，适配差异化授信投向指引、专项审批政策和考核激励政策，给予科技企业贷款差异化不良容忍度，落实尽职免责制度，强化健全激励约束。报告期末，本行已为 6.8 万户企业提供科技贷款支持，贷款余额突破 1.5 万亿元。

**绿色金融。**围绕重点区域和领域，强化绿色金融对实体经济的支持力度，深入推进绿色金融高质量发展。**持续加强绿色金融政策供给。**持续发挥绿色金融发展委员会牵头作用，明确全年绿色金融重点工作方向和任务，构建了涵盖考核评价、资源配置、授信审查、组织架构、业务培训等方面的“一揽子”支持政策，加大绿色金融支持力度。**全力服务经济社会绿色低碳转型。**充分发挥综合化服务优势，面向全量市场、全量客户提供绿色金融服务。报告期末，绿色贷款余额超过 8,700 亿元，较“十三五”末实现较大提升。加大节能降碳领域重点客户授信支持力度，报告期末，全行节能降碳产业余额较上年末增长 6.58%，在中国境内累计发行绿色金融债券 1,450 亿元。**前瞻布局转型金融发展。**研究推动转型金融相关工作，明确转型金融发展总体思路，加强政策供给与指导，积极利用绿色金融标准或转型金融标准，加大对能源、工业、交通、建筑等领域绿色发展和低碳转型的信贷支持力度。**加强绿色金融数字化能力建设。**在科技赋能绿色金融数据治理、风险管理等领域持续加强创新探索，积极推进 ESG 评价、绿色信贷分类等系统建设，加强绿色金融数据应用，强化碳核算基础能力，进一步扩大投融资客户碳排放量计量的覆盖面。**加强自身绿色低碳运营。**建立绿色低碳运营指标体系，做好全集团自身运营碳排放盘查工作。推进绿色数据中心建设，以浦江园区为试点积极推进打造绿色低碳示范园区。有序推动“低碳网点”建设，积极借助科技手段推进客户服务线上化、移动化。

**普惠金融。**持续深化体制机制改革，创新优化产品服务体系，加强对服务小微企业、乡村振兴、提振消费等国家重大决策部署的支持力度，推进全行普惠金融业务高质量发展。**完善体制机制，释放改革效能。**深化支持小微企业融资协调工作机制，推动信用卡属地经营转型落地增效，深化数字化经营模式改革，积极推动全员做普惠，普惠金融实现扩面增量。普惠贷款余额 8,524.01 亿元，较上年末增加 978.17 亿元，增幅 12.96%。**优化产品服务体系，服务实体经济。**加强面向小微企业、民营企业、个体工商户的产品创新，打造自然人一体化授信业务模式，推广主动授信和“信贷+”服务，加大首贷、续贷、信用贷、中长期贷投放。**加强“三农”领域信贷供给，助力乡村振兴和农业强国建设。**积极对接重点企业名单、项目库，加强粮食、设施农业、农业科技、农业产业链等重点领域金融支持。迭代优化“益农 e 贷”产品体系，依托数字赋能打造线上化服务特色。切实巩固拓展脱贫攻坚成果，交行定

点帮扶工作连续 7 年获得“好”的评价。**助力扩内需促消费，满足人民群众消费信贷需求。**积极响应国家提振消费专项行动，全面升级惠民贷产品，加大文旅、健康、居住服务、银发经济等多元场景的消费信贷产品供给，积极开展信用卡“以旧换新”“最红星期五”等活动，推进汽车金融业务转型，信用卡分期余额同比提升 20.2%。**提升财富管理水平，多渠道增加居民财产收入。**丰富普惠型财管产品供应，高标准做好产品业绩管理，完善普惠保险体系，加大对亚健康、中低收入、新市民等特定群体的保险保障供给力度。**服务民生所需，提升基础金融服务能力。**加强面向个体工商户、新市民、老年人等群体的综合服务，完善消费支付服务体系，提升基础金融服务能力。**强化重点领域风险防控，推动消保工作提质增效。**优化风险评估和授信审批模型，应用 AI 等工具提高贷后管理质效，稳固资产质量。强化信用卡、零贷等主要业务领域诉点治理，创新金融宣传教育，深入推进消保科技赋能，提升全行消保工作质效。

**养老金融。**制定养老金融服务体系建设方案，以“打造长者友好型银行”为养老金融发展愿景，推进建设覆盖养老产业金融、养老金金融、养老财富金融、养老消费金融、金融服务适老化提升五大领域的服务体系。**积极支持养老事业和银发经济发展，养老产业金融服务覆盖面不断提升。**报告期末，全行养老产业贷款余额较上年末增幅 21.39%。服务社会保障体系建设，养老金金融业务规模快速增长。社保卡、个人养老金业务规模大幅提升，养老金托管规模居行业前列。养老财富金融供给更加丰富，助力居民养老储备保值增值。旗下子公司在养老目标基金管理规模、养老理财产品收益率等细分领域保持优势。**探索构建养老生态，将金融服务融入养老生态体系。**养老机构预收费资金监管服务在全国多地落地。建设长者友好型银行做法入选《中国银行保险报》金融消保与服务创新优秀案例，荣获《亚洲银行家》2025 年度“中国最佳养老金融服务”奖项。

**数字金融。**强化规划制定与体制机制改革。修订数字金融行动方案至 2027 年，提升数字金融产品服务对重大战略、重点领域、薄弱环节的适配度和普惠性。成立数字化经营中心，建强数智驱动的金融业务运营体系，形成线上直营线下拓展、线上赋能线下交付的协同经营机制。以“数据要素×”和“人工智能+”培育新质生产力，推动数字金融和服务实体经济深度融合。构建覆盖供应链金融、跨境服务、平台经济等领域的开放生态，以传统支付和创新支付双轮驱动，深化支付场景建设。丰富“数字+”产品供给，深化业务流程再造，创新科创普惠主动授信模式，锻造跨境金融“一站式”综合服务。批量打造数字员工，升级数智化平台工具，提升数字化经营管理质效。报告期末，数字经济核心产业贷款余额超过 2,860 亿元，互联网贷款较上年末增长 8.52%。

**发挥上海主场优势。**从建强金融服务功能切入，坚持以“一件事”思维和数字化手段重塑服务模式及业务流程，全力助力上海“五个中心”建设，支持上海经济社会高质量发展。报告期内，与 60 个市级重大项目、118 个区级重大项目建立合作关系，深度融入上海金融市场建设，达成“债券通”交易超 4,880 亿元、“互换通”交易超 4,910 亿元；持续推进跨境人民币基础设施建设，CIPS 标准收发器合作客户数保持市场领先；获批债券“南向通”托管清算银行资格，助力提升上海跨境资金枢纽地位；与上海清算所联合发布上海清算所交银理财科技金融债券指数，并发布国内首只挂钩该指数的理财产品。全力服务上海高水平对

外开放，制定实施本行稳外贸行动方案，创新打造“交银航贸通”平台，探索“流贷+衍生品”的外贸快贷升级方案。持续打造科技金融特色，在上海设立 23 家科技特色支行，实现上海地区科技金融服务触角全覆盖；建强“股贷债租托”，新增上海地区科技型企业股权投资超 27 亿元，牵头承销银行间市场上海市首单科技创新债券。持续推广数字人民币，作为唯一入选银行机构，推动上海申通地铁、上海磁悬浮闸机改造项目；作为独家合作银行落地上海地区首单数字人民币燃气费缴纳场景。

## （二）公司金融业务

◆持续推动信贷投放总量增、结构优。报告期末，集团公司类贷款较上年末增加 3,647.87 亿元，增幅 6.55%。其中，科技型企业贷款、普惠小微贷款、养老产业贷款增幅分别为 12.73%、11.45%、21.39%，均高于集团贷款平均增幅。

### 1. 客户发展

持续开展对公客户分层分类经营，搭建精细化、专业化服务体系。报告期末，境内行对公客户总数 295 万户，较上年末增长 3.75%。集团客户方面，加大对科技金融、制造强国、绿色发展、数字经济、农业强国等重点领域客户的服务与支持力度，建立全集团一体化协同服务机制，持续优化集团客户服务政策和授信流程，提高服务水平和经营合力。报告期末，集团客户成员 12.05 万户，较上年末增加 0.87 万户。政府机构客户方面，积极参与数字政府建设和城市数字化转型进程，助力提供便捷化政务服务，打造智慧政务产品体系。报告期末，政府机构客户 8.2 万户，较上年末增加 1,358 户。小微基础客户方面，搭建对公长尾客户线上经营链路，畅通外呼、企业微信等多渠道线上触客，聚焦高频业务场景，持续提升开户、转账、收付结算等服务体验，构建线上线下协同服务机制，实现数字化金融服务精准支持。报告期末，小微基础客户 265.29 万户，较上年末增加 9.21 万户。

### 2. 场景建设

以数字化思维深耕场景建设，在医疗、资金监管、跨行资金管理等细分领域成效显现。信用就医已先后在上海、大连、广州、厦门、淄博等 103 个城市上线，通过“先诊疗后付费”新模式，解决人民群众就医排队难题。持续提升交银 e 监管数字化集成服务平台核心能力，为用户提供安全、灵活、精准、高效的全周期资金监管服务，累计上线项目近 4,000 个。构建云跨行财资管理生态体系，打通境内外超 230 家商业银行账户直联能力，累计为 1,314 家集团单位提供银企支付、企业代发、智慧记账、跨境结算等综合化跨行资金管理服务，通过持续优化服务矩阵与技术创新，形成具有行业领先地位的差异化服务优势。升级“交银电网通”2.0 一站式场景方案，纵向新增充电桩服务场景，横向持续以“融资+结算”全面服务电网集团及上下游客群在售电、电工、电建、用电环节的金融需求，新增客户 2,222 户，较去年同期增长 28.89%；当年融资新发放 359.88 亿元，较去年同期增长 49.94%。

### 3. 普惠型小微企业服务

深化支持小微企业融资协调工作机制，有效发挥“总分辖支”四级专班作用，结合与工

信部火炬中心联合开展的走进千企万户“五个一”专项行动，扎实开展“千企万户大走访”活动。持续优化信贷结构，加大对外贸、民营、科技、消费等重点领域的投放力度，持续推进普惠信贷供给保量、提质、稳价、优结构。丰富交银展业通和交银益农通的品牌内涵，提升“展业e贷”和“益农e贷”系列产品的线上化水平，实现标准化产品与场景定制产品双轮驱动。深化“信贷+”服务模式，持续开展“交银展业通周周奖”专项营销活动，强化公私联动营销，为小微客群提供结算、代发、融资等综合服务。持续做好普惠金融和科技金融两篇大文章的融合发展，完善“科创易贷”科技型小微企业专属产品线，将主动授信服务对象从科技型小微企业推广至更广泛的小微客群。加快数据赋能，进一步提升数字化风控能力，加强贷后管理和合规经营，严守风险合规底线。

报告期末，普惠型小微企业贷款余额 8,493.17 亿元，较上年末增加 872.45 亿元，增幅 11.45%；有贷款额的客户 46.10 万户，较上年末增加 4.48 万户。上半年新发放普惠型小微企业贷款平均利率 2.99%。

#### **4. 产业链服务**

立足现代化产业体系建设发展需要，打造“交银蕴通·易链”品牌产品序列，为产业链上下游企业提供数字化、场景化、便捷化的产业链综合金融服务方案，助力实体经济强链补链延链。以客户为中心，聚焦央国企、战略客户、产业龙头企业等重点客群，推进“智慧交易链”平台二期建设，持续推进与核心企业及第三方供应链平台系统对接，打造产业链金融数字化场景化服务特色。创新“秒级”融资产品线，科技赋能提升服务效率和客户体验，不断提升产业链金融数字化、场景化水平。报告期内，产业链金融业务量 3,191.63 亿元，同比增长 4.90%。服务产业链上下游企业 3.82 万户，同比增长 3.99%。

#### **5. 科技型企业服务**

积极对接科技强国战略，推动建立健全与实现高水平科技自立自强和科技强国建设高度适配的金融服务体系，统筹运用好债权、股权等手段，为科技型企业提供全生命周期全链条接力式金融服务，促进科技创新与产业创新深度融合。重点围绕战略性新兴产业、高技术制造业等重点产业，推动金融资源向科技领域聚集，助力科技金融高质量发展。聚焦高新技术企业、科技型中小企业、国家制造业单项冠军、专精特新“小巨人”、专精特新中小企业、国家技术创新示范企业、创新型中小企业等重点客群，健全“总分辖支”四级服务体系，丰富全生命周期全链条产品体系，打造科技金融生态圈。报告期末，科技贷款获贷企业数量较上年末增长 11.12%；获贷科技型中小企业 3.23 万户，贷款余额较上年末增长 22.93%。

#### **6. 投行业务**

积极服务国家战略，集成境内外债券、股权、并购等多元化投融资产品，积极服务科技创新、绿色低碳、高水平对外开放和区域发展战略。报告期内，承销 NAFMII 口径债券（非金融企业债务融资工具）770.40 亿元。为科技型企业和科技相关产业提供债券承销、并购、股权投资、租赁等投融资服务 393.44 亿元。加强集团股权投资服务上海国际金融中心建设力度，持续构建上海股权投资主场优势。2025 年上半年共签署 45 亿元上海市重点项目股权

投资协议，累计实缴金额 28.9 亿元。

### **（三）个人金融业务**

◆个人存贷款及 AUM 规模稳定增长。报告期末，个人存款余额较上年末增长 6.18%。个人贷款余额较上年末增长 2.83%。其中，境内银行机构个人消费贷款余额增幅保持行业领先，市场份额较上年末提升 0.80 个百分点。AUM 规模较上年末增长 5.52%。

#### **1. 零售客户及 AUM**

深化客户分层分类经营，持续扩展优质场景、客户服务、产品供应的覆盖度，建强获客、活客、留客的全生命周期经营管理模式，发挥专业化、智能化优势，不断提升客户服务的便利性、满意度和覆盖率，夯实客户基础，促进 AUM 规模持续稳健增长。报告期末，境内银行机构零售客户数 2.02 亿户（含借记卡客户和信用卡客户），较上年末增长 1.30%，达标沃德客户 283.21 万户，较上年末增长 6.76%。AUM 规模 57,925.53 亿元，较上年末增长 5.52%。

#### **2. 财富管理业务**

坚持以客户为中心，持续建强投研、产品、销售、服务全链条经营能力，增强财富管理的普惠性。丰富产品供应，积极代销首批新型浮动管理费率产品，进一步完善普惠保险产品品类，让兼具安全性、收益性、流动性的金融产品惠及更广大客户。强化产品业绩管理，持续打造“沃德优选”产品口碑，保持“沃德优选”系列产品业绩领先优势。提升客户服务能力，开展财富管理“百城万户”专项活动，扩大财富管理服务覆盖面。强化科技赋能，优化财富管理平台等数字化工具，提升客户体验。报告期末，代销个人公募基金产品余额 2,131.61 亿元，代销个人理财产品余额 10,044.77 亿元，代销个人保险产品余额 3,535.3 亿元。

#### **3. 场景与支付**

实施支持提振消费行动方案，聚焦以旧换新、文旅、电商购物、生活消费等群众高频消费场景，开展线上线下银行卡促消费营销活动，深入开展文旅大戏专题推广活动，助力提升客户消费意愿。落实国家关于提升支付便利化的要求，优化支付结算产品功能，推出境外旅客购物离境退税“即买即退”交行金融服务，上线地铁刷卡闪付功能，创新推广手机 POS 项目。支持城镇化进程，持续丰富新市民群体服务，配备多项优惠权益。报告期末，借记卡累计发卡量较上年末净增 425.99 万张，新市民主题借记卡累计发卡量 252.33 万张。

#### **4. 个人贷款**

积极落实促进房地产市场止跌回稳的各项政策，强化与重点优质渠道全方位合作，推进房贷业务全流程优化。报告期末，个人住房贷款余额 14,695.83 亿元，较上年末增长 0.20%；报告期内，房贷业务发放超 1000 亿元，其中二手房贷业务占比超四成。

积极落实国家提振消费专项行动要求，全面升级惠民贷产品，加大文旅、健康、居住服务、银发经济等多元场景的消费信贷产品供给，服务好新市民等重点客群。持续推进新能源汽车品牌总对总合作，加大信贷支持，助力绿色金融发展。报告期末，个人消费贷款余额 3,857.98 亿元，较上年末增长 16.82%。持续加大对经营主体的支持力度，优化个人经营贷产品体系，持续推动信用类业务扩面上量，“惠商贷”荣获《亚洲银行家》2025 年度“中国最佳普惠金融项目”奖项，针对专业市场客户创新推出领域级场景产品“商圈惠贷”。报告期末，个人经营贷款余额 4,390.55 亿元，较上年末增长 6.15%。

持续推进零售贷款业务数字化转型，充分利用企业架构、大数据、人工智能等数字化能力优势，创新完善产品应用和经营模式，覆盖全产品、全生命周期的零售贷款模型统一管理体系荣获中国信息通信研究院颁发的“金融行业人工智能模型风险管理能力卓越奖”。

## 5. 私人银行业务

以客户为中心，以投研为引领，完善合作机构筛选机制，持续优化私人银行产品体系，加大普惠低波稳健产品供应力度，增强多元资产配置服务能力，“私银甄选”产品业绩表现优于市场同类。家族财富管理业务增长较快，养老服务信托、慈善信托、股权家族信托等创新服务加快发展。持续推进线上线下一体化经营，围绕客户财富管理需求组织路演活动，为满足人民群众精神文化需求举办“高质量、低成本、广覆盖”的客户活动，活动场景与客户覆盖面持续扩大，客户满意度有效提升。报告期末，集团私人银行客户数 10.26 万户，较上年末增长 8.94%；集团管理私人银行客户资产 13,888.74 亿元，较上年末增长 7.20%。

## 6. 信用卡

贯彻落实国家扩大内需、提振消费政策要求，围绕文旅、美食、购物、出行等民生消费领域，积极开展全卡普惠活动，深化“最红星期五”品牌场景生态布局。推动服务下沉，开展“百县万店惠民生”县域信用卡营销活动，聚焦县域高流量消费聚集地，新增超万家商户开展形式多样的惠民生用卡营销活动，打造提振消费的新增长点。精细化客户经营，推出超逸白金信用卡，以“权益 3+1”的创新组合模式重新定义年费产品权益体系。通过“全量客户普惠服务”与“优质客群定制方案”相结合，分层运营、精准施策，实现业务稳健增长的可持续发展。

报告期末，境内行信用卡透支余额 5,325.82 亿元，在册卡量 6,009.85 万张；报告期内，信用卡累计消费额 10,966 亿元。

## 7. 养老金融服务

以“打造长者友好型银行”为发展愿景，构建产品、渠道、服务、队伍、生态友好的业务体系，筑牢服务主体稳、产品准入稳、配置策略稳、财产安全稳、服务品质稳的“五稳”业务根基，全面构建养老生态，将金融服务融入养老生态体系中。

养老产业金融服务覆盖面不断提升。优化健康产业、养老产业和银发经济领域信贷政策，

积极运用结构性货币政策工具和各地相关担保政策，支持养老服务机构和银发经济主体发展。报告期末，全行养老产业贷款余额较上年末增长 21.39%。

养老金金融业务规模快速增长。大力推广社保卡、个人养老金业务，构建“账户开立+资金缴存+产品投资+综合服务”一站式个人养老金服务体系。持续强化全国社保基金、基本养老保险基金、企业（职业）年金的账户管理和托管服务，养老金托管规模居行业前列。

养老财富金融供给更加丰富。持续完善“颐养优选”，累计上线 382 款适老化财富管理产品，覆盖储蓄、基金、保险和理财等品类，产品总数居行业前列。发挥综合化经营优势，在养老目标基金管理规模、养老理财产品收益率等细分领域保持优势。

加大对养老消费金融支持。放宽老年人车贷和信用卡办理年龄限制，在部分地区面向长者客群推出消费支付优惠，促进银发消费。

金融服务适老化水平不断提升。打造长者友好型网点，提升适老化设施与服务。持续完善“关爱版”手机银行、云上交行等线上渠道，方便长者用户足不出户在线办理业务；持续开展老年客户反诈防骗教育。

探索建设养老金融生态。大力推广养老机构预收费资金监管服务，在全国多地落地。围绕银发人群“医、食、住、行、游、养、学”等核心生活场景，打造“养老+金融”生态圈。

#### **（四）同业与金融市场业务**

◆积极服务上海国际金融中心建设，深入参与我国债券、货币、外汇等金融市场发展，提升做市报价能力，深化金融要素市场业务合作，做优托管专业服务，将金融市场产品转化为满足各类客户需求的优质服务，不断增强服务实体经济的能力。

##### **1. 同业业务**

做深做透金融要素市场服务，支持现代金融市场体系建设。支持银行间市场提高结算效率，广泛拓展中央对手代理清算、外汇交易结算银行等业务。助力黄金市场注入保险等长期稳定资金，首批为保险资金投资黄金市场提供结算服务。持续提升证券、期货市场结算服务智能化水平，支持资本市场安全稳定运行。报告期内，上海清算所代理清算业务量、上海黄金交易所代理结算业务量以及证券、期货等要素市场结算业务量市场排名前列。

丰富同业合作场景，共同服务实体经济。服务资本市场建设，与 108 家证券公司开展第三方存管业务合作，与 93 家证券公司开展融资融券存管业务合作，与 147 家期货公司开展银期转账业务合作，为企业、个人客户参与资本市场投资交易提供结算等服务。持续加强与跨境清算公司合作，推动人民币跨境支付系统创新产品应用部署。作为数字人民币运营机构，支持合作银行成功发行数字人民币金融债，充分发挥数字人民币在提高交易效率、降低交易成本等方面的优势，便利市场主体投融资。

##### **2. 金融市场业务**

综合运用投资及交易等手段，对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融需求给予支持，助力经济社会高质量发展。

报告期内，首批达成以科技型企业为参考实体的信用衍生品交易，落地首批支持绿色业务的专项同业借款，首批开展上金所香港黄金新合约交易等创新业务，继续保持市场活跃交易银行地位。

### 3. 托管业务

持续做好养老金三支柱托管服务，着力增强对企业客户的年金托管服务能力，助力企业年金提质扩面，做好养老金融大文章。加强公募基金托管服务，落地市场首批浮动管理费产品、科创综指ETF、自由现金流ETF等创新产品托管，助力公募基金行业高质量发展。以私募股权托管业务为抓手，用好综合金融服务，支持科创企业发展，做好科技金融大文章。提升托管体制机制改革效能，获批债券“南向通”托管清算银行资格，围绕跨境互联互通设计交行特色托管服务方案，为境内外投资者“走出去”“引进来”提供专业、安全、高效服务。报告期末，资产托管规模16.84万亿元。

### （五）综合化经营

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

◆报告期内，子公司<sup>1</sup>实现归属于母公司股东净利润45.61亿元，占集团净利润比例9.91%。报告期末，子公司资产总额7,847.31亿元，占集团资产总额比例5.08%。

**交银金融租赁有限责任公司** 本行全资子公司，2007年12月开业，注册资本200亿元。主要经营航运、航空及交通基建、能源电力、装备制造、民生服务等领域的融资租赁及经营租赁业务，为中国银行业协会金融租赁专业委员会主任单位以及上海市银行同业公会金融租赁专业委员会主任单位。报告期内，公司坚持“专业化、国际化、差异化、特色化”发展战略，深耕航运、航空、设备租赁等业务板块。报告期末，公司总资产4,679.54亿元，租赁资产4,107.48亿元，净资产511.40亿元。公司船队规模479艘，航运租赁资产余额1,663.70亿元，保持全球最大金融船东地位；机队规模310架，航空租赁资产余额990.37亿元。报告期内，公司实现营业收入167.79亿元，同比增长11.09%；实现净利润23.22亿元，同比增长8.19%；先后获得各类荣誉16项，选送的“积极服务国家战略，讲好‘中国金融故事’案例”，入选金融业年度优秀品牌案例之品牌传播年度案例。

报告期内，公司持续深化转型创新，实现新基建、新能源租赁业务投放201.03亿元，占设备租赁业务投放规模近70%，落地公司首单动力电池经营租赁项目，并建立公司首个动力电池资产管理系统，实现“电池-车辆-车队”的多场景数据监控及管理；切实支持高水平科技自立自强，实现科技租赁业务投放57.76亿元，占设备租赁业务投放规模近20%，涉及

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

科技型企业客户 53 户；积极服务“制造强国”战略，报告期末，制造业租赁资产余额 318.87 亿元，占设备租赁业务资产余额比重约 22%，牵头举办“中国智造·金融赋能——C919/C909 全球推介与金融解决方案交流会”，助力“航空强国”建设。公司持续深化转型创新，报告期末，经营租赁资产占比 51.80%，直接租赁业务占比 57.96%，均保持行业领先。

报告期内，公司与本行 25 家省直分行联动融资规模 231.09 亿元；与本行上海市分行落地集团内首笔“数链金租”业务，有效构建“总行技术赋能+分行场景触达+子公司专业服务”的三维协同体系，推动科技金融与普惠金融在租赁场景中的深度融合，打造银租联动新模式；协同本行上海市分行落地公司首单零碳氢氨项目租赁业务，该项目为全球规模最大的绿电直连氢氨一体化示范工程，项目产出的绿氢、绿氨产品采用离网型生产模式，各项指标严格符合欧盟 REDII 认证标准，绿色环保属性达到国际领先水平。

**交银国际信托有限公司** 2007 年 10 月开业，注册资本 57.65 亿元，本行和湖北交通投资集团有限公司分别持有 85%和 15%的股权，主要经营信托贷款、股权投资信托、证券投资信托、信贷资产证券化、企业资产证券化、受托境外理财(QDII)、家族信托、慈善信托等业务。报告期内，公司坚持稳字当头，以打造“最值得信赖的一流信托公司”为战略目标，积极服务实体经济，加快转型发展，深化集团协同。报告期末，公司总资产 211.22 亿元，净资产 172.49 亿元，管理信托资产规模 6,444 亿元，同比增长 7.05%；报告期内实现净利润 3.98 亿元。

报告期内，公司认真落实监管政策要求，综合运用信托贷款、债券投资、股权投资、服务信托等方式，持续加大科创债券、绿色债券投资力度，完成交盈汇芯基金扩募，积极培育科技创新耐心资本。公司坚持回归本源，聚焦发挥信托制度和功能优势，成立家庭服务信托 95 单，落地养老服务信托 65 单，设立公益慈善信托 10 单，为乡村振兴、养老助幼、教育医疗等领域提供爱心关怀。

**交银施罗德基金管理有限公司** 公司成立于 2005 年 8 月，注册资本 2 亿元，本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司出资比例分别为 65%、30%和 5%，主要经营基金募集、基金销售、资产管理业务。公司坚决贯彻落实党中央及监管机构关于“大力推动中长期资金入市”“大力发展权益类公募基金”等决策部署，报告期末，旗下主动含权基金共 76 只，合计管理资金规模 992 亿元，占非货基金总规模的 39%。报告期末，公司总资产 84.30 亿元，净资产 72.16 亿元，管理公募基金规模 4,982 亿元；报告期内，实现净利润 4.09 亿元。

报告期内，公司立足《推动公募基金高质量发展行动方案》关于践行长期投资理念、强化投资行为稳定性的要求，以投资者需求为根本，将核心定位聚焦于“稳健型”基金产品服务主力供应商，致力于构建“风险可控、收益可期、长期主义”三位一体的核心竞争力，推动公司专业价值与投资者财富增长的共建共生、行稳致远。

**交银理财有限责任公司** 本行全资子公司，成立于 2019 年 6 月，注册资本 80 亿元。主要面向客户发行固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类和混合类理财产品。报告期内，

公司坚持以客户为中心的投资理念，建立以母行为主体，开放、多元的全渠道体系，持续打造以低波、稳健、确定性强为主体的理财产品线，为投资者创造稳定的、可持续的价值回报。报告期末，公司管理的理财产品余额 17,013.18 亿元，较上年末增长 5.15%；公司总资产 154.57 亿元，净资产 147.94 亿元；报告期内，实现净利润 7.73 亿元，同比增长 8.73%。

报告期内，公司坚持资产与负债“双轮驱动”，专注产品业绩和投资能力的提升，加快推进数字化转型，守牢风险底线，助力集团打造财富金融特色。公司先后获得金蟾奖、介甫奖、金誉奖等多个奖项，公司“书送光明”、“交银理财声誉风险全流程管理案例”获《中国金融》杂志社颁发的“第七届金融业年度优秀品牌案例”。

**交银人寿保险有限公司** 2010 年 1 月成立，注册资本 51 亿元，本行和日本 MS&AD 保险集团分别持股 62.50%和 37.50%，在上海市以及设立分公司的地区经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，以及上述业务的再保险业务等。报告期末，公司总资产 1,689.91 亿元，净资产 93.78 亿元。报告期内，公司聚焦保险主责主业，积极响应市场需求，加快推进产品升级和业务转型，累计实现保险服务收入 14.12 亿元，同比增长 13.06%；实现营业收入 42.23 亿元，同比增长 21.17%；净利润 6.36 亿元，同比下降 19.29%。

报告期内，公司发挥保险专业优势，强化行司战略协同，深化“普惠、养老、财富”三大业务特色。普惠金融方面，扩大普惠保险覆盖广度和深度，连续第三年参与“沪惠保”城市定制型商业医疗保险的共保工作，期末普惠保险覆盖人数达 21.1 万人。养老金融方面，完善商业保险年金等产品体系，扩容个人养老金保险产品供给，报告期末，养老保险存量产品保单件数达 64,860 件，存续规模达 131.36 亿元。财富金融方面，以保险金及保险金信托为抓手，巩固行司长效合作机制，优化高客服务品牌，加强专业队伍建设，满足客户在集团内的一站式服务需求。

**交银金融资产投资有限公司** 本行全资子公司，成立于 2017 年 12 月，注册资本 150 亿元，系国务院确定的首批试点银行债转股实施机构之一，主要从事债转股及其配套支持业务。报告期末，公司总资产规模 745.64 亿元；净资产 265.74 亿元。报告期内，公司实现账面净利润 5.32 亿元，同比下降 64.45%。

报告期内，公司紧紧围绕本集团“十四五规划”的指导要求，发挥股权投资功能优势，夯实科技金融服务能力基础、机制基础，助力全行加快打造科技金融特色。重点聚焦科技金融、绿色金融、支持民营经济等领域，支持实体经济健康发展。公司通过优化对接服务机制，强化与分行的业务联系，形成了分行推荐项目和公司落地项目双向互动、横向沟通、同步进退、协调发展良好格局。公司积极擦亮“上海主场”显示度、巩固服务实体经济成效，报告期内新增制造业投资 52.92 亿元，占上半年投资 99.63%。公司联动投资规模 75.88 亿元，实现集团联动收入 0.57 亿元，保持较高水平。报告期末，公司通过附属机构交银资本管理有限公司备案基金 41 只，认缴规模 262.60 亿元，增幅 41.72%，进一步增强股权投资业务发展动能。

**交银国际控股有限公司** 成立于 1998 年 6 月（原为交通证券有限公司，2007 年 5 月更

名为交银国际控股有限公司)，2017年5月19日在香港联交所主板挂牌上市，主要经营证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、资产管理及顾问、投资及贷款业务。报告期末，本行对该公司持股比例为73.14%。报告期内，公司聚焦主责主业，努力减少经营亏损，持续推进经营转型。报告期末，公司总资产168.09亿港元，净资产8.01亿港元。报告期内，公司亏损比上年同期减少，净亏损为2.83亿港元。

**中国交银保险有限公司** 本行全资子公司，成立于2000年11月，注册资本4亿港元。主要经营经香港保险业监管局批准的一般保险全部17项险种。报告期末，公司总资产12.41亿港元，净资产5.83亿港元。报告期内，公司实现净利润915万港元，同比下降15%。

公司紧密切集团联动，推动保险主业高质量发展。积极服务香港居民在居住、出行、医疗等领域的风险保障需求，为公立医院、社区、学校等提供财产保险及责任保险，为中小企业实体经济提供商业综合保险保障；持续助力海上风电、新能源汽车、光伏等领域保险保障；联合内地保险同业为境内老年人提供个人意外保险保障；积极参与香港中资保险业协会及香港保险联合会各项活动，深入研讨创新科技、低空经济、粤车南下、跨境保险、气候风险等议题，积极为香港国际风险管理中心建设贡献力量。

## （六）全球服务能力

◆本集团拥有覆盖主要国际金融中心，横跨五大洲的境外经营网络，在全球设有24家境外分（子）行及代表处，境外经营网点67个。

◆报告期内，境外银行机构实现净利润61.52亿元，占集团净利润比例13.37%。报告期末，境外银行机构资产总额12,635.61亿元，占集团资产总额比例8.19%。

### 1. 国际化发展

本集团积极应对内外部形势变化，稳妥有序开展经营管理工作，持续优化发展结构，统筹好发展与安全。交行境外银行机构发挥区位优势，完善功能定位，为符合国家战略的“走出去”中资企业提供金融支持，积极搭建联通内外的金融桥梁，不断完善跨境金融服务体系，助力推进高质量共建“一带一路”，服务高水平对外开放。

### 2. 国际结算与贸易融资

积极助力稳外贸稳外资。面向外贸客户，打造交银航贸通平台，推出“游客版+开户版”双界面模式，构建跨境金融服务新生态，切实推动中小外贸企业服务质效跨越式发展。对标普惠客户的外贸特征提供差异化金融服务方案，支持小微外贸客户融资和汇率避险需求，报告期内，开往“一带一路”沿线国家和地区的涉外保函业务量同比增长24.47%。

提升场景金融服务能级。推出“航运管家”（中远版），通过“银企付”接口与中远海运集运打通发票数据交互，首次实现跨行外币全自动、不落地汇款；打造“智汇班列”场景金融方案，提供自动申报、发票匹配、汇率管理、融资支持等一揽子服务。累计落地跨境/境内产业链对接项目15个，业务量同比增长54.32%，高效满足重点客户贸易金融的集约化、

自动化财务管理需求。报告期内，本行国际结算量 2,999.65 亿美元，同比增长 24.38%。

### 3. 境外服务网络

境外服务网络布局稳步推进。报告期末，本集团在香港、纽约、伦敦、新加坡、东京、法兰克福、卢森堡、悉尼等地设有 24 家境外分（子）行及代表处，境外营业网点 67 个（不含代表处），为客户提供包括存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇兑换等在内的综合金融服务。报告期末，本行与全球 133 个国家和地区的 1,093 家银行总部建立境外银行服务网络，为 30 个国家和地区的 93 家境外人民币参加行开立 176 个跨境人民币账户；在 32 个国家和地区的 67 家银行开立 29 个币种共 114 个外币清算账户。

### 4. 跨境人民币业务

稳慎扎实推进人民币国际化。本行作为境内首批试点行上线跨境支付通业务，该业务扩大了人民币在跨境场景的应用，提升了陆港两地的跨境人民币汇款体验。交通银行香港分行首批落地人民币贸易融资流动资金安排（RMB TFLF）融入业务，该安排是人民银行与香港金融管理局深化内地与香港金融合作的重要举措。报告期内，境内银行机构跨境人民币结算量 1.37 万亿元，同比增长 56.65%。

积极服务自贸区建设。持续推进构建“投资者+承销商+信托人+清算行+结算行”的五位一体自贸区离岸债券综合金融服务体系，保持清算量市场排名第一。持续推进自由贸易账户 FTU 单元建设，积极参与自由贸易账户扩围工作。

### 5. 离岸业务

深化离在岸业务一体化发展和非居民账户一体化经营，充分挖掘长三角一体化、上海自由贸易区临港新片区等业务潜力。报告期末，离岸业务资产余额 137.19 亿美元。

#### （七）渠道建设与经营

◆以客户视角为切入点和出发点增强数字化经营能力。借助AI、大数据等技术手段提升数据驱动的业务决策和资源配置能力，打造线上线下协同服务体系，持续提升金融服务的普惠性、便利性和可得性。

#### 1. 企业网银及企业手机银行

拓展企业电子渠道基础服务，提升组装迭代效能，快速响应市场，先后推出离岸、财政、普惠等专版企业网银、企业手机银行。报告期末，企业网银（银企直联）签约客户数较上年末增长 4.96%，报告期内累计交易客户数同比增长 6.85%；企业手机银行签约客户数较上年末增长 5.33%，报告期内累计交易额同比增长 11.64%、累计交易客户数同比增长 2.15%。

#### 2. 个人手机银行

围绕“普惠、简洁、好用”的理念，持续做优移动金融服务。业内首批试点上线跨境支付通服务，实现线上便捷操作。业内率先推出手机银行非实时投保服务，将原需柜面办理的

更多投保业务迁移至线上，突破传统柜面服务的时效限制。推出小微企业融资一键测额功能，提升普惠金融服务质效。报告期内，个人手机银行月度活跃客户数（MAU）4,912.28 万户，同比增幅 8.63%。

### 3. 买单吧

围绕“美好生活”理念，持续完善线上服务和场景，致力于打造集金融和生活为一体的一站式数字化服务平台。积极落实国家提振消费战略方针，推出买单吧“国补专区”，覆盖家电、数码、家装家居等多个品类，以“国家补贴+银行补贴”双重优惠形式促消费。紧抓文旅消费热点，建设买单吧属地特色文旅场景，引入地方旅游年卡、门票、酒店权益等优质资源，形成集“吃、住、游、购、娱”为一体的线上文旅生态，激活信用卡客户文旅消费潜能。依托分行经营特色及优势，积极拓展商户免息分期业务，引入音乐充值、听书充值等高频生活服务，构建更加完善的“金融+生活”服务生态，促进消费提质扩容。报告期末，买单吧 APP 累计绑卡用户 8,048.67 万户，月度活跃用户 2,659.97 万户。

### 4. 开放银行

深耕开放银行生态建设，探索“平台经济、跨境贸易”G-B-C 联动展业新模式。围绕场景需求打造集账户、保理、保函、票据、信用证等产品于一体的综合服务方案，为核心企业、上游供应商、下游经销商和终端用户提供结算及融资等服务，通过开放银行线上链金融服务发放融资金额 1,435.64 亿元，同比增长 6.32%。加速培育跨境电商、智慧班列等外贸新动能，创新数字化跨境结算产品供给，通过开放银行实现当年交易量 284.69 亿元（折人民币）。打造金融生态云服务矩阵，形成数智政务、数智小微、数智园区、数智民生、数智科创五大服务方案，累计上线 15 项云服务，累计签约机构 8.01 万家。

### 5. 云上交行

持续推广“云上交行”品牌。创新应用音视频和 AI 技术，通过屏对屏线上服务，实现机构在线、员工在线、服务在线、产品在线，突破传统银行物理空间和时间的限制，创新银行服务新模式，提升金融服务的可得性和满意度。报告期内，云上交行远程视频营业厅提供服务 129 万笔，同比增长 90.86%。

提升“交通银行”微信小程序、“交行贷款”微信小程序、云管家等新媒体渠道获新转化能力，增强新媒体渠道协同经营效果。报告期末，“交通银行”微信小程序用户规模 5,447.17 万人，较上年末增长 11.91%；“交行贷款”微信小程序用户规模 1,082.83 万人，较上年末增长 26.36%；云管家用户规模 1,070.55 万人，较上年末增长 9.41%。

### 6. 数字化经营

把握数字科技重塑金融服务格局新机遇，深化大数据、人工智能等新技术在零售客户经营领域的应用。打造数智化基础客群经营模式，报告期末，基础客群 AUM 季日均余额同比提升 8.66%，产品持仓规模同比提升 10.39%。基于风控模型主动授信，提升对客线上直营精准性和有效性，将服务模式由“被动等待”升级为“主动触达”。构建统一的零售风险特征变

量库，风险建模效率提升近 50%。建设线上渠道交易智能化风控体系，针对涉诈欺诈类案件构建 AI 模型及规则，报告期内，线上渠道交易风险防控体系挽回客户欺诈损失累计超过 1 亿元。

优化业务流程，提升对客户服务效率。增强个人信贷服务供给便利性，实现贷款业务授信申请、资质认定、资料提交、协议签署、出额放款等全流程线上化，客户一次申请即可得到消费贷、经营贷等多项产品的综合授信方案。构建智能运营系统，引入 RPA 和语音机器人、智能质检、OCR 等数字技术，通过人机协同提升作业效率。报告期末，惠民贷授信审核效率提升 63%，放款审核效率提升 75%。积极响应“以旧换新”政策，支持家居家电消费升级，在个人手机银行为客户提供一站式“看、领、查、用”消费券的服务。

## **（八）金融科技与数字化转型**

### **1. 建强数字基础设施与安全防护屏障**

完善基础设施布局，稳步推进多地多中心建设。优化灾备系统架构，强化开展灾备真切实练，增强业务连续性保障。提升自主可控能力，积极推进核心技术攻坚，金融市场业务前中后台一体化建设阶段性顺利完成，涵盖拆借、回购、债券三大类业务。持续筑牢网络和数据安全屏障，推进集团网络统一安全管控、统一安全运营，完善终端安全防护体系，强化集团数据安全一体化管理，加强数据传输、数据合作、数据下载等重点领域数据安全管控，常态化开展数据安全监测。

### **2. 夯实数据治理与融合应用能力基础**

持续夯实数据基础，围绕业务重点领域加大外部数据拓源，深化内外部数据治理、整合和共享应用，基于企业级数据中台提供指标、标签、模型计算等统一数据服务。持续完善企业级数据资产目录，打造数据资产地图，探索建立大模型驱动的数据分析智能体，推动查数可视化、用数智慧化。

### **3. 提升科技赋能重点领域服务质效**

加快“人工智能+”布局，围绕“1+1+N”人工智能建设框架，以“一件事”思维推进科创普惠、跨境金融、信贷风险、营运客服等重点领域端到端应用，强化人机协同、打造金融智能体，进一步释放生产力。深化系统集成和改革创新思维，集成跨境结算、结售汇等高频跨境金融服务场景，上线“交银航贸通”平台，创新全线上大宗商品贸易融资模式，提供秒级金融支持，更好服务内外贸双循环。“主动授信”拓面增效，挖掘客户潜在需求、优化客户产品对位，提升信贷产品线上化、批量化和信用化水平。以传统支付和创新支付双轮驱动，深化支付场景建设，迭代优化“云跨行”“司库”等支付结算产品服务，创新跨境支付通为陆港两地客户带来“零距离”“秒触达”的新体验。

### 三、风险管理

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好，对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别等各类风险设定具体风险限额指标，严格控制各类风险。报告期内，本集团始终坚持底线思维，统筹发展和安全，推进风险治理体系和治理能力现代化建设，扎实做好资产质量管控，强化集团统一风险管理，提升全面风险管理能力，持续推进风险管理数字化转型，以高质量风险管理推动全行高质量发展。

#### （一）风险管理架构

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

#### （二）风险管理工具

本行持续推进风险管理数字化转型，以面向市场、面向客户、面向基层为导向，进一步聚焦当前“内部管理新要求、外部监管新形势、技术应用新突破”，致力于打造全流程、全覆盖的数字化风险管理体系，筑牢全行风险数据底座，完善企业级风险管理应用，加强风控能力的共享复用，探索人工智能技术辅助风险管理的应用场景，不断提升风险管理的有效性。报告期内，发挥风险计量中心重要作用，强化战略领域计量模型供给，建设统一模型管理系统，推进风险监测系统建设，持续提升全集团风险计量和监测能力，支持业务高质量发展。按监管要求，持续完善资本新规相关工作。

#### （三）信用风险管理

报告期内，本行持续加强信用风险管理。积极服务实体经济，优化信贷资产结构，支持发展新质生产力，做好房地产、地方债务等重点领域风险防控。不断完善授信政策框架体系，积极落实国家重大战略与监管要求，完善授信与风险政策纲要、行业信贷政策、区域信贷政策；持续提高授信流程线上化、自动化程度，利用数字化风险管理推动信贷全流程优化，放款管理质效不断提升，征信合规保持良好成效；巩固风险管理“四早”质效；严格做好资产风险分类，资产质量稳中向好。

本行加强风险识别，加速风险处置。不断深化重点客户授信经营主责任机制，信贷业务审批准入持续加强；探索推进贷（投）后管理、风险监测数智化发展，系统工具不断升级；重点领域信用风险排查和管理不断加强。持续加大不良资产清收处置力度。报告期内，本行充分发挥专业处置能力，稳妥有序推进风险项目处置。累计处置不良贷款 378.3 亿元，同比增加 27.9%，其中实质性清收 203.7 亿元，同比增加 54.3%，清收处置质效提升。

本行恪守监管要求，保持严格的资产风险分类标准，资产质量基础不断夯实，资产质量水平稳中提质。报告期末，本集团不良贷款余额 1,150.36 亿元，不良贷款率 1.28%，分别较上年末增加 33.59 亿元、下降 0.03 个百分点；逾期贷款余额占比较上年末有所上升。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上的境内对公贷款均已纳入不良贷款，逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款，逾期 90 天以上贷款占不良贷款的 78.82%。

贷款五级分类分布情况

| (除另有标明外，人民币百万元) |                 |        |                  |        |                  |        |
|-----------------|-----------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        | 2023 年 12 月 31 日 |        |
|                 | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 正常类贷款           | 8,740,366       | 97.13  | 8,309,109        | 97.12  | 7,731,141        | 97.16  |
| 关注类贷款           | 143,097         | 1.59   | 134,336          | 1.57   | 120,256          | 1.51   |
| 正常贷款合计          | 8,883,463       | 98.72  | 8,443,445        | 98.69  | 7,851,397        | 98.67  |
| 次级类贷款           | 25,388          | 0.28   | 31,100           | 0.37   | 28,523           | 0.36   |
| 可疑类贷款           | 27,870          | 0.31   | 24,066           | 0.28   | 32,383           | 0.41   |
| 损失类贷款           | 61,778          | 0.69   | 56,511           | 0.66   | 44,782           | 0.56   |
| 不良贷款合计          | 115,036         | 1.28   | 111,677          | 1.31   | 105,688          | 1.33   |
| 合计              | 8,998,499       | 100.00 | 8,555,122        | 100.00 | 7,957,085        | 100.00 |

按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

| (除另有标明外，人民币百万元) |                 |            |         |           |                  |            |         |           |
|-----------------|-----------------|------------|---------|-----------|------------------|------------|---------|-----------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |            |         |           | 2024 年 12 月 31 日 |            |         |           |
|                 | 关注类贷款余额         | 关注类贷款率 (%) | 逾期贷款余额  | 逾期贷款率 (%) | 关注类贷款余额          | 关注类贷款率 (%) | 逾期贷款余额  | 逾期贷款率 (%) |
| 公司类贷款           | 100,662         | 1.70       | 62,455  | 1.05      | 92,705           | 1.67       | 59,266  | 1.06      |
| 个人贷款            | 42,435          | 1.50       | 64,632  | 2.28      | 41,631           | 1.51       | 58,821  | 2.14      |
| 住房贷款            | 14,344          | 0.98       | 18,875  | 1.28      | 14,266           | 0.97       | 17,535  | 1.20      |
| 信用卡             | 22,285          | 4.18       | 29,564  | 5.55      | 22,958           | 4.26       | 28,522  | 5.30      |
| 个人经营贷款          | 2,940           | 0.67       | 8,417   | 1.92      | 2,175            | 0.53       | 6,871   | 1.66      |
| 个人消费贷款及其他       | 2,866           | 0.74       | 7,776   | 2.00      | 2,232            | 0.67       | 5,893   | 1.77      |
| 票据贴现            | 0               | 0.00       | 15      | 0.01      | 0                | 0.00       | 11      | 0.00      |
| 合计              | 143,097         | 1.59       | 127,102 | 1.41      | 134,336          | 1.57       | 118,098 | 1.38      |

公司类逾期贷款余额 624.55 亿元，较上年末增加 31.89 亿元，逾期贷款率 1.05%，较上年末下降 0.01 个百分点。个人逾期贷款余额 646.32 亿元，较上年末增加 58.11 亿元，逾期贷款率 2.28%，较上年末上升 0.14 个百分点。

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

| (除另有标明外，人民币百万元) |                 |        |         |          |                  |        |         |          |
|-----------------|-----------------|--------|---------|----------|------------------|--------|---------|----------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |        |         |          | 2024 年 12 月 31 日 |        |         |          |
|                 | 贷款              | 占比(%)  | 不良贷款    | 不良贷款率(%) | 贷款               | 占比(%)  | 不良贷款    | 不良贷款率(%) |
| 公司类贷款           | 5,931,365       | 65.92  | 77,183  | 1.30     | 5,566,578        | 65.07  | 81,838  | 1.47     |
| 个人贷款            | 2,830,359       | 31.45  | 37,838  | 1.34     | 2,752,406        | 32.17  | 29,827  | 1.08     |
| 住房贷款            | 1,469,583       | 16.33  | 11,027  | 0.75     | 1,466,604        | 17.14  | 8,509   | 0.58     |
| 信用卡             | 532,699         | 5.92   | 15,829  | 2.97     | 538,404          | 6.29   | 12,590  | 2.34     |
| 个人经营贷款          | 439,055         | 4.88   | 5,965   | 1.36     | 413,626          | 4.83   | 4,986   | 1.21     |
| 个人消费贷款及其他       | 389,022         | 4.32   | 5,017   | 1.29     | 333,772          | 3.91   | 3,742   | 1.12     |
| 票据贴现            | 236,775         | 2.63   | 15      | 0.01     | 236,138          | 2.76   | 12      | 0.01     |
| 合计              | 8,998,499       | 100.00 | 115,036 | 1.28     | 8,555,122        | 100.00 | 111,677 | 1.31     |

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

| (除另有标明外，人民币百万元)  |                 |       |        |          |                  |       |        |          |
|------------------|-----------------|-------|--------|----------|------------------|-------|--------|----------|
|                  | 2025 年 6 月 30 日 |       |        |          | 2024 年 12 月 31 日 |       |        |          |
|                  | 贷款              | 占比(%) | 不良贷款   | 不良贷款率(%) | 贷款               | 占比(%) | 不良贷款   | 不良贷款率(%) |
| 公司类贷款            | 5,931,365       | 65.92 | 77,183 | 1.30     | 5,566,578        | 65.07 | 81,838 | 1.47     |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 1,023,329       | 11.37 | 3,204  | 0.31     | 985,091          | 11.50 | 3,179  | 0.32     |
| 制造业              | 1,147,914       | 12.76 | 15,747 | 1.37     | 1,053,309        | 12.31 | 15,068 | 1.43     |
| 租赁和商务服务业         | 1,028,893       | 11.43 | 6,020  | 0.59     | 948,410          | 11.09 | 6,754  | 0.71     |
| 房地产业             | 536,140         | 5.96  | 23,148 | 4.32     | 527,675          | 6.17  | 25,612 | 4.85     |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 459,105         | 5.10  | 2,863  | 0.62     | 467,212          | 5.46  | 2,816  | 0.60     |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 481,710         | 5.35  | 1,552  | 0.32     | 456,439          | 5.34  | 2,675  | 0.59     |
| 批发和零售业           | 329,993         | 3.67  | 8,671  | 2.63     | 289,006          | 3.38  | 8,576  | 2.97     |
| 建筑业              | 238,014         | 2.65  | 2,865  | 1.20     | 210,582          | 2.46  | 2,482  | 1.18     |
| 金融业              | 165,198         | 1.84  | 47     | 0.03     | 144,878          | 1.69  | 1,081  | 0.75     |
| 科教文卫             | 170,493         | 1.89  | 4,702  | 2.76     | 151,490          | 1.77  | 4,641  | 3.06     |
| 采矿业              | 132,658         | 1.47  | 894    | 0.67     | 123,059          | 1.44  | 986    | 0.80     |
| 其他               | 70,255          | 0.78  | 550    | 0.78     | 86,090           | 1.01  | 654    | 0.76     |

|                 |           |        |         |       |           |        |         |       |
|-----------------|-----------|--------|---------|-------|-----------|--------|---------|-------|
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 105,736   | 1.18   | 1,663   | 1.57  | 89,510    | 1.05   | 1,697   | 1.90  |
| 住宿和餐饮业          | 41,927    | 0.47   | 5,257   | 12.54 | 33,827    | 0.40   | 5,617   | 16.61 |
| 个人贷款            | 2,830,359 | 31.45  | 37,838  | 1.34  | 2,752,406 | 32.17  | 29,827  | 1.08  |
| 票据贴现            | 236,775   | 2.63   | 15      | 0.01  | 236,138   | 2.76   | 12      | 0.01  |
| 合计              | 8,998,499 | 100.00 | 115,036 | 1.28  | 8,555,122 | 100.00 | 111,677 | 1.31  |

按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

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

注：总行含太平洋信用卡中心。

本集团针对各区域经济特点，实行一行一策差异化管理，动态调整业务授权。

逾期贷款和垫款

(除另有标明外，人民币百万元)

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

报告期末，逾期贷款余额 1,271.02 亿元，较上年末增加 90.04 亿元，逾期率 1.41%，较上年末上升 0.03 个百分点。其中逾期 90 天以上贷款余额 906.73 亿元，较上年末增加

149.64 亿元。

重组贷款

| (除另有标明外，人民币百万元) |                 |        |                  |        |
|-----------------|-----------------|--------|------------------|--------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|                 | 金额              | 占比 (%) | 金额               | 占比 (%) |
| 重组贷款            | 74,994          | 0.83   | 66,959           | 0.78   |
| 其中：逾期超过三个月的重组贷款 | 11,267          | 0.13   | 7,985            | 0.09   |

注：根据监管口径计算。

贷款迁徙率

| (%)      | 2025 年 1-6 月 | 2024 年 | 2023 年 |
|----------|--------------|--------|--------|
| 正常类贷款迁徙率 | 0.60         | 1.02   | 1.13   |
| 关注类贷款迁徙率 | 15.74        | 17.04  | 24.93  |
| 次级类贷款迁徙率 | 62.77        | 65.85  | 60.90  |
| 可疑类贷款迁徙率 | 58.50        | 66.81  | 65.57  |

注：根据监管口径计算，往期数据已追溯调整。。

信用风险集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的 3.77%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 18.44%。报告期末前十大单一借款人贷款情况如下。

| (除另有标明外，人民币百万元) |                  |         |             |
|-----------------|------------------|---------|-------------|
|                 | 2025 年 6 月 30 日  |         |             |
|                 | 行业               | 金额      | 占贷款总额比例 (%) |
| 客户 A            | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 61,000  | 0.68        |
| 客户 B            | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 49,998  | 0.56        |
| 客户 C            | 租赁和商务服务业         | 35,000  | 0.39        |
| 客户 D            | 交通运输、仓储和邮政业      | 32,184  | 0.36        |
| 客户 E            | 交通运输、仓储和邮政业      | 28,931  | 0.32        |
| 客户 F            | 房地产业             | 23,525  | 0.26        |
| 客户 G            | 交通运输、仓储和邮政业      | 17,293  | 0.19        |
| 客户 H            | 交通运输、仓储和邮政业      | 17,135  | 0.19        |
| 客户 I            | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 16,988  | 0.19        |
| 客户 J            | 交通运输、仓储和邮政业      | 16,709  | 0.19        |
| 十大客户合计          |                  | 298,763 | 3.32        |

#### （四）市场风险管理

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

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

根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》及实施要求，本集团市场风险资本计量适用标准法，过渡期内非银行类子公司和巴西子行适用市场风险简化标准法。市场风险资本计量覆盖本集团交易账簿中的违约风险、一般利率风险、信用利差风险、股票风险，以及全账簿汇率风险和商品风险。资本计量结果应用于限额监控、绩效考核、风险监控和分析等。

报告期内，本集团持续完善市场风险管理体系，健全管理制度和流程，优化风险管理系统，强化产品管理，优化限额设置，完善衍生品业务风险管理。密切关注金融市场波动，强化市场研判和风险监测预警，加强风险评估和排查，严守市场风险各项限额，不断提升市场风险管理水平。

#### （五）流动性风险管理

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

本集团流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其专门委员会、高级管理层组成的决策机构，由监事会、审计监督局组成的监督机构，由财务管理部、金融市场部、风险管理部、营运与渠道管理部、各附属机构、各分支机构及各项业务总行主管部门等组成的执行机构。

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

报告期内，本集团不断完善流动性风险管理体系，适时灵活调整流动性管理策略及业务发展结构与节奏；拓展多元化融资渠道，发行较长期限债券补充稳定资金；严密监测流动性风险指标，确保流动性安全及指标平稳运行。定期组织开展流动性风险应急演练，提高反应速度及流动性风险处置能力。

本集团定期开展流动性风险压力测试，充分考虑可能影响流动性状况的各种因素，合理

设定压力情景，测试结果显示本行在多种压力情景下的流动性风险均处在可控范围内。

报告期末，本集团流动性比例指标如下表：

|           | 标准值 | 2025 年 6 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----|-----------------|------------------|------------------|
| 流动性比例 (%) | ≥25 | 77.06           | 73.34            | 64.92            |

注：根据金融监管总局监管口径计算。

本集团 2025 年二季度流动性覆盖率日均值为 135.38%，一季度末净稳定资金比例季末值为 111.64%，二季度末净稳定资金比例季末值为 113.19%，均满足监管要求。有关流动性覆盖率及净稳定资金比例计量的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2025 年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

**（六）操作风险管理**

本集团操作风险管理坚持“内控优先，合规为本”理念，遵照监管要求，结合本行业务性质、规模和产品复杂程度等，持续完善操作风险管理体系，强化规范操作风险事件管理、自评估、关键指标等管理工具运用，加强操作风险识别、评估、监测、计量、控制、缓释、报告，防范操作风险。报告期内，持续完善操作风险管理相关制度，配套优化操作风险管理系统功能，完善外包管理机制，强化业务连续性管理。

**（七）合规与反洗钱**

本集团建立与经营规模、业务范围、风险水平相适应的合规管理体系，持续强化合规风险识别、监测、防控和化解能力，提升合规管理质效，切实保障依法合规经营与高质量发展。报告期内，进一步完善内控合规管理制度体系，强化内控合规监督检查和问题整改，优化内控合规评价问责机制，持续夯实内控合规文化，推进内控合规数字化转型。深入推进反洗钱体制机制改革，提升反洗钱客户尽职调查质效，加强集团一体化管理。

**（八）声誉风险管理**

本集团严格遵循监管要求，坚持预防为主、有效处置、及时修复、全面覆盖的管理策略，强化全流程管理和常态化建设，完善优化集团声誉风险长效管理机制，加强境外机构声誉风险管理，防范化解声誉风险，积极维护集团声誉和市场形象。报告期内，声誉风险管理体系运行有效，声誉风险管控得当。

**（九）跨业跨境与国别风险管理**

本集团建立了“统一管理、分工明确、工具齐全、IT 支持、风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系，各子公司、境外行风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求，防范跨业和跨境经营可能引发的风险。报告期内，针对外部形势变化带来的不确定性，

加强境外机构风险管理，完善制度体系，优化风险指标监测工具，强化各类应急预案制定和演练，保障业务平稳运营。加强境外机构流动性、业务连续性和资产质量等重点领域工作。加强并表管理，细化各级附属机构全生命周期管理，充分发挥各项风险管理工具效用，深化集团风险偏好和各项管理举措向附属机构的传导，强化对经营管理的实质影响。加强国别风险管理，开展国别风险评估、评级及压力测试，持续关注并及时响应国别风险事件，引导经营单位优化国别维度的资产负债结构，将国别风险管理要求贯穿相关业务发展全过程。

#### **（十）大额风险暴露管理**

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

#### **（十一）气候和环境风险管理**

本集团积极支持“碳达峰、碳中和”目标，推动气候和环境风险进一步融入全面风险管理体系，根据董事会确定的风险偏好，持续完善治理架构、强化制度约束、加强风险评估、优化管控手段，有效应对气候变化和社会经济低碳转型带来的新挑战。

报告期内，本行持续提升碳数据管理能力。搭建投融资客户碳排放量计量系统，借助数字化手段完成最新一轮投融资客户碳排放量计量工作，首次将房贷、车贷等零售资产纳入计量范围，进一步扩大碳排放量计量覆盖面。本行稳步推进气候风险情景分析与压力测试，深化资产组合转型计划研究，不断强化“双碳”战略培训宣导。

### **四、展望**

当前，银行业经营发展的外部环境仍面临诸多不确定性和挑战，但中国经济长期向好的基本面没有改变，随着各项政策逐步协同发力，预计下半年将保持总体平稳、稳中有进的发展态势。下阶段，本集团将继续深入践行金融工作的政治性、人民性，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石，在落实“四稳”要求、助力达成国民经济发展目标任务上作出更大贡献，坚定实施发展战略，推进高质量发展，重点从以下几方面开展工作：

**一是做实做细“五篇大文章”，持续打造业务特色。**提升资本使用效能，深入落实一揽子金融政策，因地制宜做好“五篇大文章”，为科技创新企业提供全生命周期、全链条金融服务；加快推动绿色金融提质上量，以数字化手段扩大中小微企业、民营企业、“三农”领域服务覆盖面；全方位支持养老产业金融、养老金金融、养老财富金融、养老消费金融、金融服务适老化提升等领域发展。

**二是加力夯实上海“主场”优势。**服务好上海“五个中心”建设，助力新质生产力，以做强上海主场为牵引打造业务特色。健全组织服务体系提升科技金融能级；加强产品创新，巩固扩大金融市场业务领先优势；聚焦资源整合和丰富功能，打造离岸金融、跨境金融特色；培育贸易金融服务新优势，助力贸易中心建设提质升级；深度参建航贸数字化平台，

支持国际航运中心建设；持续践行人民城市理念，积极服务现代化城市体系建设。通过做优做强上海主场建设，实现立足上海、服务全国、辐射世界。

**三是持续推进数字化建设，赋能转型发展。**推进金融服务嵌入数字化场景，扩大金融服务覆盖面，实施数字化经营模式改革。锻造科技支撑能力，建强数据能力，以“数据要素×”和“人工智能+”驱动服务效能提升，赋能重点领域发展。

**四是动态优化调整业务结构。**保持服务实体经济力度、提升质效，推动资产负债业务量价协同发展、结构优化，推动主要业绩指标同业可比。继续服务好长三角、京津冀、大湾区、成渝都市圈等国家重大战略，持续提升交行贡献度和显示度。

**五是推进客户基础提升工程。**完善客户经营管理体制机制，进一步深化线上线下融合，强化 G-B-C 协同联动发展，持续提升批量获客能力。加大代发、社保、养老等源头资金业务协同拓展力度，聚焦消费、支付结算等领域，深化场景生态建设，提升客户服务体验。

**六是守牢底线有效防控风险。**强化集团一体化、穿透式管理，持续完善全面风险管理机制。强化底线思维、极限思维，落实“四早”要求，严防外部冲击。有效管控房地产、地方政府债务等重点领域风险。

## 五、其他披露事项

### “提质增效重回报”行动方案执行情况

本行结合本行发展战略、经营目标和资本规划，于 2025 年 3 月制定《交通银行估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》，以高质量发展持续提升投资者回报。报告期内，全行上下协力合作，推动行动方案落实落地，为广大投资者创造价值。

**服务实体经济，实现高质量发展。**本行坚定履行服务实体经济职能，着力强化经营管理、提升发展质量，金融供给总量攀升、结构优化。报告期末，集团客户贷款余额 9.00 万亿元，较上年末增长 5.18%。围绕促消费、惠民生，持续丰富消费金融产品供给，丰富多元化消费场景，个人消费贷款较上年末增长 16.82%。以高效金融供给推动国家重大区域发展，报告期末，长三角、大湾区、京津冀三大区域贷款余额较上年末增长 5.57%，增幅较集团贷款平均增幅高 0.39 个百分点；三大区域贷款余额占比 54.21%，较上年末提升 0.20 个百分点。

**推进战略实施，做好金融“五篇大文章”。**本行锚定建设金融强国目标，深入推进实施“一四五”战略，持续增强服务国家建设能力，做实做细“五篇大文章”，将金融资源精准配置到国家重大战略、重点领域和薄弱环节。

**发挥上海主场优势，提升价值贡献度。**本行全力服务和支撑上海国际金融中心建设，金融要素市场创新业务先行先试，进一步拓展交行信用就医申请和使用渠道，丰富区块链“一件事”应用场景和数字人民币使用场景。

**守牢风险底线，夯实稳健发展根基。**本行坚持把防范化解风险摆在突出位置，着力健全全面风险管理体系，落实“早识别、早预警、早暴露、早处置”要求，提升智能化风控水平，做好前瞻主动管控。报告期内，本行资产质量主体指标持续改善，资产质量基础夯实。

**稳定现金分红，增强投资者回报。**本行高度重视保持分红政策的持续性和稳定性，给予投资者长期稳定的投资回报预期，增强投资者获得感。报告期内，本行完成2024年中期分红和2024年年度分红，连续13年保持分配利润超过归属于母公司股东净利润的30%。本行将延续实施1年多次分红的做法，董事会已审议通过2025年上半年利润分配方案（尚待股东大会批准），给予投资者可预期的、有吸引力的投资分红回报。

本行报告期内执行《交通银行估值提升计划暨“提质增效重回报”行动方案》的具体情况，请参见“业务回顾”“风险管理”和“公司治理”等章节。

# 股份变动及股东情况

## 一、普通股股份变动情况

### （一）普通股股份变动表

#### 1. 普通股股份变动表

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

|             | 2025年6月30日     |        | 报告期内增减          | 2024年12月31日    |        |
|-------------|----------------|--------|-----------------|----------------|--------|
|             | 数量（股）          | 比例（%）  |                 | 数量（股）          | 比例（%）  |
| 一、有限售条件股份   | 31,833,482,023 | 36.03  | 31,833,482,023  | -              | -      |
| 1. 国家持股     | 30,942,772,271 | 35.02  | 30,942,772,271  | -              | -      |
| 2. 国有法人持股   | 890,709,752    | 1.01   | 890,709,752     | -              | -      |
| 3. 其他内资持股   |                |        | -               | -              | -      |
| 4. 外资持股     |                |        | -               | -              | -      |
| 二、无限售条件股份   | 56,530,302,200 | 63.97  | -17,732,424,445 | 74,262,726,645 | 100.00 |
| 1. 人民币普通股   | 26,072,439,569 | 29.51  | -13,178,424,446 | 39,250,864,015 | 52.85  |
| 2. 境内上市的外资股 | -              | -      |                 | -              | -      |
| 3. 境外上市的外资股 | 30,457,862,631 | 34.47  | -4,553,999,999  | 35,011,862,630 | 47.15  |
| 三、股份总数      | 88,363,784,223 | 100.00 | 14,101,057,578  | 74,262,726,645 | 100.00 |

#### 2. 普通股股份变动情况说明

根据中国证监会于2025年5月出具的《关于同意交通银行股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》（证监许可〔2025〕1081号），本行于2025年6月完成向特定对象发行人民币普通股（A股）14,101,057,578股，发行对象为财政部、中国烟草和双维投资，签署认购协议最近一个交易日A股收市价为人民币7.36元/股。本行按照每股发行价格人民币8.51元，发行募集资金总额为人民币120,000,000,000元，扣除发行费用后，实际募集资金净额约为人民币119,940,554,882.23元，每股可得净额为人民币8.51元。本次向特定对象发行A股股票后，本行股份总数由74,262,726,645股增加至88,363,784,223股。详情请参见本行2025年6月18日的公告。

### 3.普通股股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

报告期内，本行向特定对象发行 14,101,057,578 股 A 股普通股股票。本次变动导致本行总股本、净资产有所增加，对每股收益、每股净资产产生摊薄影响。

#### （二）有限售条件股份可上市交易时间表

| 日期          | 限售期满<br>新增可上市交易<br>股份数量（股） | 有限售条件股份<br>数量余额（股） | 无限售条件股份<br>数量余额（股） | 说明                                    |
|-------------|----------------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| 2026年12月17日 | 17,732,424,445             | 14,101,057,578     | 74,262,726,645     | 中华人民共和国财政部                            |
| 2030年6月17日  | 14,101,057,578             | -                  | 88,363,784,223     | 中华人民共和国财政部、中<br>国烟草总公司、中国双维投<br>资有限公司 |

注：根据截至2025年6月30日中国证券登记结算有限责任公司上海分公司股份登记情况编制。

#### （三）有限售条件股东持股数量及限售条件表

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

注：根据截至2025年6月30日中国证券登记结算有限责任公司上海分公司股份登记情况编制。

## 二、普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数 263,071 户，其中：A 股 234,364 户，H 股 28,707 户。

#### （一）报告期末前十名普通股股东持股情况<sup>1</sup>

| 股东名称（全称）                       | 报告期内增减<br>（股）  | 期末持股数量<br>（股）  | 比例<br>（%） | 股份<br>类别 | 质押或<br>冻结情况 | 持有有限售条件股份<br>数量（股） | 股东<br>性质 |
|--------------------------------|----------------|----------------|-----------|----------|-------------|--------------------|----------|
| 中华人民共和国<br>财政部 <sup>2</sup>    | 13,210,347,826 | 26,388,772,272 | 29.86     | A 股      | 无           | 26,388,772,272     | 国家       |
|                                | -              | 4,553,999,999  | 5.15      | H 股      | 无           | 4,553,999,999      |          |
| 香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3,5</sup>    | -              | 14,135,636,613 | 16.00     | H 股      | 无           | -                  | 境外法人     |
| 全国社会保障基金理事会 <sup>4,5</sup>     | -              | 3,105,155,568  | 3.51      | A 股      | 无           | -                  | 国家       |
|                                | -              | 8,433,333,332  | 9.54      | H 股      | 无           | -                  |          |
| 香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>5,6</sup> | 6,076,741      | 7,724,800,135  | 8.74      | H 股      | 未知          | -                  | 境外法人     |
| 中国证券金融股份有限公司                   | -              | 1,891,651,202  | 2.14      | A 股      | 无           | -                  | 国有法人     |
| 香港中央结算有限公司                     | (52,073,029)   | 1,396,150,342  | 1.58      | A 股      | 无           | -                  | 境外法人     |
| 首都机场集团有限公司                     | -              | 1,246,591,087  | 1.41      | A 股      | 无           | -                  | 国有法人     |
| 上海海烟投资管理有限公司 <sup>6</sup>      | -              | 808,145,417    | 0.91      | A 股      | 无           | -                  | 国有法人     |
| 云南合和（集团）股份有限公司 <sup>6</sup>    | -              | 745,305,404    | 0.84      | A 股      | 无           | -                  | 国有法人     |
| 一汽股权投资（天津）有限公司                 | -              | 663,941,711    | 0.75      | A 股      | 无           | -                  | 国有法人     |

注：

1. 相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册及股东向本行提供的资料。
2. 本行于2025年6月完成向中华人民共和国财政部等3户特定对象发行14,101,057,578股A股普通股股票，本次发行的全部股票锁定期为自取得股权之日起5年。中华人民共和国财政部承诺其原持有的本行A股13,178,424,446股和H股4,553,999,999股的锁定期为本行本次发行的A股股票自A股发行取得股权之日起18个月。
3. 根据本行股东名册，汇丰银行持有本行H股股份13,886,417,698股。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股，该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。

4. 含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外,社保基金会还持有本行H股625,034,000股,系通过管理人间接持有(含港股通)。报告期末,社保基金会持有本行A股和H股共计12,163,522,900股,占本行已发行普通股股份总数的13.77%。

5. 香港中央结算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股数量为报告期末,在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数,已剔除汇丰银行、社保基金会通过该公司间接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股,也未包含上述两家股东直接持有的,登记于本行股东名册的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。

6. 上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》(中国银监会令2018年第1号)规定的一致行动人,包括上述两家公司在内的7家中国烟草总公司下属公司,均授权委托中国烟草总公司出席本行股东大会并行使表决权。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外,本行未知其他前十名股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

7. 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外,本行前十名股东和前十名无限售条件股东未参与融资融券及转融通业务。

## (二) 前十名无限售条件股东持股情况表<sup>1</sup>

| 股东名称(全称)                       | 持有无限售条件股份数量(股) | 股份类别 |
|--------------------------------|----------------|------|
| 香港上海汇丰银行有限公司 <sup>3,5</sup>    | 14,135,636,613 | H股   |
| 全国社会保障基金理事会 <sup>4,5</sup>     | 3,105,155,568  | A股   |
|                                | 8,433,333,332  | H股   |
| 香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>5,6</sup> | 7,724,800,135  | H股   |
| 中国证券金融股份有限公司                   | 1,891,651,202  | A股   |
| 香港中央结算有限公司                     | 1,396,150,342  | A股   |
| 首都机场集团有限公司                     | 1,246,591,087  | A股   |
| 上海海烟投资管理有限公司 <sup>6</sup>      | 808,145,417    | A股   |
| 云南合和(集团)股份有限公司 <sup>6</sup>    | 745,305,404    | A股   |
| 一汽股权投资(天津)有限公司                 | 663,941,711    | A股   |
| 中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金      | 523,081,085    | A股   |

## (三) 控股股东情况

报告期末,财政部为本行控股股东。

## (四) 主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》(中国银监会令2018年第1号),截至本报告披露日,本行主要股东包括财政部、汇丰银行、社保基金会、中国烟草总公司、首都机场集团有限公司、大庆石油管理局有限公司,具体情况如下:

## 1. 持股 5% 以上的主要股东

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

(2) 汇丰银行是本行第二大股东，成立于 1866 年，主要在亚太区提供全面的本土与国际银行服务，以及相关的金融服务，联席行政总裁廖宜建、Surendra Rosha，注册地香港特别行政区中环皇后大道中 1 号。报告期末，汇丰银行已发行普通股股本 1,239.48 亿港元及 71.98 亿美元，分为 495.79 亿普通股。商业登记证 00173611-000，控股股东是 HSBC Asia Holdings Limited，实际控制人是 HSBC Holdings plc，最终受益人 HSBC Holdings plc。报告期末，汇丰银行实益持有本行 H 股共计 14,135,636,613 股，持股比例 16.00%。该股东无一致行动人。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

(3) 社保基金会是本行第三大股东，成立于 2000 年 8 月，是财政部管理的负责管理运营全国社会保障基金的独立法人机构，法定代表人刘昆，注册资本人民币 800 万元，注册地北京市西城区丰汇园 11 号楼丰汇时代大厦，统一社会信用代码 12100000717800822N。依据财政部、人力资源社会保障部规定，社保基金理事会受托管理以下资金：全国社会保障基金、个人账户中央补助资金、部分企业职工基本养老保险资金、基本养老保险基金、划转的部分国有资本。报告期末，社保基金会持有本行 A 股及 H 股共计 12,163,522,900 股，持股比例 13.77%。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令（2022）1 号，下称《1 号令》），报告期末，本行与汇丰银行及其关联方，存在贷款、债券投资、其他表内授信、不可撤销的承诺及或有负债等授信类关联交易，表内外授信净额 105.24 亿元；报告期内存在服务类、存款、衍生品等非授信类关联交易，交易金额合计 102.03 亿元。上述关联交易均按照一般商务条款进行，条款公平合理。《1 号令》规定的关联法人和非法人组织中不包含财政部、社保基金会，本行与财政部、社保基金会的关联交易情况详见财务报表附注七。

## 2. 监管口径下的其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号），本行其他主要股东包括：

(1) 首都机场集团有限公司。报告期末，首都机场集团有限公司持有本行 1.41% 的股份，不存在质押本行股份情况。首都机场集团有限公司成立于 1988 年 6 月 13 日，注册资本 557 亿元，法定代表人宋鹏。首都机场集团有限公司是一家以机场业为核心的跨地域的大型国有企业集团。该股东的全资控股股东是中国民用航空局，无一致行动人。

(2) 中国烟草总公司。报告期末，中国烟草总公司持有本行 0.61% 的股份，不存在出质本行股份的情况。中国烟草总公司成立于 1983 年 12 月 15 日，注册资本 570 亿元，法定代表人张建民，由财政部代表国务院履行出资人职责。上海海烟投资管理有限公司、云南合和(集团)股份有限公司等共计 7 家中国烟草总公司下属的公司授权委托中国烟草总公司代表其出席本行股东大会并行使表决权。

(3) 大庆石油管理局有限公司。报告期末，大庆石油管理局有限公司持有本行 0.33% 的股份，不存在质押本行股份情况。大庆石油管理局有限公司成立于 1991 年 9 月 14 日，注册资本人民币 465 亿元，法定代表人朱国文，主要经营范围为陆地石油和天然气开采、矿产资源勘查等。该股东的全资控股股东为中国石油天然气集团有限公司，无一致行动人。

根据《1 号令》，报告期末，本行与上述监管口径下的其他主要股东及其关联方，存在贷款、债券投资、其他表内授信、不可撤销的承诺及或有负债等授信类关联交易，表内外授信净额共计 52.09 亿元；报告期内存在服务类、存款、衍生品等非授信类关联交易，交易金额合计 328.56 亿元。上述关联交易均按照一般商务条款进行，条款公平合理。

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

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

| 主要股东名称            | 身份      | A股数目                        | 权益性质 <sup>1</sup> | 占已发行A股百分比(%) | 占已发行股份百分比(%) |
|-------------------|---------|-----------------------------|-------------------|--------------|--------------|
| 中华人民共和国财政部        | 实益拥有人   | 26,388,772,272              | 好仓                | 49.46        | 29.86        |
| 全国社会保障基金理事会       | 实益拥有人   | 3,105,155,568               | 好仓                | 5.82         | 3.51         |
| 主要股东名称            | 身份      | H股数目                        | 权益性质 <sup>1</sup> | 占已发行H股百分比(%) | 占已发行股份百分比(%) |
| 中华人民共和国财政部        | 实益拥有人   | 4,553,999,999 <sup>2</sup>  | 好仓                | 13.01        | 5.15         |
| HSBC Holdings plc | 受控制企业权益 | 14,135,636,613 <sup>3</sup> | 好仓                | 40.37        | 16.00        |
| 全国社会保障基金理事会       | 实益拥有人   | 9,058,367,332 <sup>4</sup>  | 好仓                | 25.87        | 10.25        |

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。

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

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

4. 据本行所知，报告期末，社保基金会持有本行H股9,058,367,332股，占本行已发行普通股股份总数的10.25%；持有本行A股3,105,155,568股（具体请参见《前十名普通股股东持股情况》表格及附注），占本行已发行普通股股份总数的3.51%。

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

### 三、优先股相关情况

#### （一）优先股股东情况

报告期末，本行优先股股东总数 67 户。

报告期末前十名优先股股东持股情况

| 股东名称                                       | 报告期内增减<br>(股) | 期末持股数<br>量(股) | 比例<br>(%) | 股份类别  | 质押或<br>冻结情<br>况 | 股东性质 |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|-----------|-------|-----------------|------|
| 中国移动通信集团有限公司                               | 0             | 100,000,000   | 22.22     | 境内优先股 | 无               | 国有法人 |
| 中航信托股份有限公司—中航<br>信托·天玑共赢2号证券投资集<br>合资金信托计划 | 0             | 20,000,000    | 4.44      | 境内优先股 | 无               | 其他   |
| 建信信托有限责任公司—建信<br>信托—建粤长虹1号单一资金信<br>托       | 0             | 20,000,000    | 4.44      | 境内优先股 | 无               | 其他   |
| 中信建投基金—招商银行—中<br>信建投基金宝富3号集合资产管<br>理计划     | 19,350,000    | 19,350,000    | 4.30      | 境内优先股 | 无               | 其他   |
| 中国平安人寿保险股份有限公司<br>—自有资金                    | 0             | 18,000,000    | 4.00      | 境内优先股 | 无               | 其他   |
| 华宝信托有限责任公司—华宝<br>信托—宝富投资1号集合资金信<br>托计划     | (23,770,000)  | 15,380,000    | 3.42      | 境内优先股 | 无               | 其他   |
| 中国烟草总公司河南省公司                               | 0             | 15,000,000    | 3.33      | 境内优先股 | 无               | 国有法人 |
| 中国人寿财产保险股份有限公司<br>—传统—普通保险产品               | 0             | 15,000,000    | 3.33      | 境内优先股 | 无               | 其他   |
| 中国平安财产保险股份有限公司<br>—传统—普通保险产品               | 0             | 13,800,000    | 3.07      | 境内优先股 | 无               | 其他   |
| 中信建投基金—中国银行—中<br>信建投基金—中银优享33号集<br>合资产管理计划 | 3,900,000     | 11,200,000    | 2.49      | 境内优先股 | 无               | 其他   |

注：

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

## （二）优先股股利分配情况

根据股东大会决议及授权，本行 2025 年 8 月 29 日召开第十届董事会第二十四次会议，审议批准了境内优先股股息分配方案。

按照票面股息率 4.07% 计算，境内优先股股利总额 1,831,500,000 元，将于 2025 年 9 月 8 日派发。派发股利详情请参见本行于 2025 年 8 月 29 日发布的公告。

## （三）优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

## （四）优先股采取的会计政策及理由

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

## 四、证券发行、上市、买卖与赎回/兑付情况

报告期内，本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式（2025 年修订）》《公司信用类债券信息披露管理办法》规定需予以披露的公司债券；本行及附属公司概无买卖或赎回本行任何上市证券（含库存股份）。报告期末，本行未持有任何库存股份。

近三年，本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

本行无内部职工股。

### （一）证券发行情况

请见本章节“普通股股份变动情况说明”。

### （二）债券发行、赎回/兑付情况

2025 年 4 月，本行在全国银行间债券市场发行 300 亿元绿色金融债券，其中，3 年期 250 亿元，票面利率 1.70%；5 年期 50 亿元，票面利率 1.76%，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

2025 年 5 月，本行在全国银行间债券市场发行 200 亿元科技创新债券，其中，3 年期 150 亿元，票面利率 1.65%；5 年期 50 亿元，票面利率 1.77%，募集资金全部用于发放科技贷款等，专项支持科技创新领域业务。

2025 年 6 月，本行在全国银行间债券市场发行 400 亿元总损失吸收能力非资本债券，3+1 年期 340 亿元，票面利率 1.79%；5+1 年期 60 亿元，票面利率 1.88%，募集资金用于提升本行总损失吸收能力。

本行于 2025 年 5 月在全国银行间债券市场全额赎回 2020 年二级资本债券 400 亿元，于 2025 年 6 月在全国银行间债券市场到期兑付 2022 年小型微型企业贷款专项金融债券 300 亿元。本行及附属公司其他已发行且在存续期的债券情况请见财务报表附注五、27。

### **（三）股份挂钩协议**

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

# 公司治理

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

## 一、股东大会情况

本行于 2025 年 4 月 8 日召开 2025 年第一次临时股东大会，审议通过《2024 年度财务决算报告》《2024 年度利润分配方案》等 2 项议案；于 2025 年 4 月 16 日召开 2025 年第二次临时股东大会暨 2025 年第一次 A 股类别股东大会及 2025 年第一次 H 股类别股东大会，审议通过《向特定对象发行 A 股股票方案》《向特定对象发行 A 股股票预案》等 16 项议案；于 2025 年 6 月 27 日召开 2024 年度股东大会，审议通过《2024 年度董事会工作报告》《修订公司章程》《不再设立监事会》等 6 项议案。上述股东大会决议公告已在上交所网站、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站和本行网站披露，并同时刊载于证监会指定媒体。

## 二、利润分配预案

经第十届董事会第二十四次会议审议，本行 2025 年半年度利润分配预案为：以报告期末本行普通股股份总数 883.64 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股和 H 股股东，每 10 股分配现金股利人民币 1.563 元（含税），共分配现金股利人民币 138.11 亿元（含税），占 2025 年上半年归属于母公司股东净利润的 30.0%。上述预案符合公司章程及审议程序的规定，充分保护中小投资者的合法权益，已由独立董事发表意见。本次无送红股及资本公积金转增股本预案。

## 三、董事、监事、高级管理人员

于本报告日期，本行董事、监事、高级管理人员名单如下：

| 姓名  | 职务           | 姓名  | 职务        |
|-----|--------------|-----|-----------|
| 任德奇 | 董事长、执行董事     | 肖 伟 | 独立董事      |
| 张宝江 | 副董事长、执行董事、行长 | 王学庆 | 股东监事      |
| 殷久勇 | 执行董事、副行长     | 苏 治 | 外部监事      |
| 周万阜 | 执行董事、副行长     | 林至红 | 职工监事      |
| 常保升 | 非执行董事        | 丰 冰 | 职工监事      |
| 廖宜建 | 非执行董事        | 颇 颖 | 职工监事      |
| 陈绍宗 | 非执行董事        | 钱 斌 | 副行长、首席信息官 |
| 穆国新 | 非执行董事        | 顾 斌 | 副行长       |
| 艾 栋 | 非执行董事        | 杨 涛 | 副行长       |

|     |       |     |               |
|-----|-------|-----|---------------|
| 罗小鹏 | 非执行董事 | 何兆斌 | 董事会秘书         |
| 石磊  | 独立董事  | 涂宏  | 业务总监（同业与市场业务） |
| 张向东 | 独立董事  | 林骅  | 业务总监（零售与私人业务） |
| 李晓慧 | 独立董事  | 刘建军 | 首席风险官         |
| 马骏  | 独立董事  | 曹国鸿 | 交行-汇丰战略合作顾问   |
| 王天泽 | 独立董事  |     |               |

#### 董事、监事、高级管理人员变动情况

| 新任  |           |      |
|-----|-----------|------|
| 姓名  | 职务        | 变动情形 |
| 艾栋  | 非执行董事     | 选举   |
| 杨涛  | 副行长       | 聘任   |
| 离任  |           |      |
| 姓名  | 原任职务      | 变动情形 |
| 李龙成 | 原非执行董事    | 退休   |
| 汪林平 | 原非执行董事    | 退休   |
| 陈俊奎 | 原非执行董事    | 工作调整 |
| 徐吉明 | 原监事长、股东监事 | 岗位调整 |
| 陈汉文 | 原外部监事     | 任职期满 |
| 关兴社 | 原职工监事     | 退休   |

#### 董事、监事、高级管理人员资料变动

非执行董事穆国新先生不再担任中国中信股份有限公司非执行董事。

独立董事李晓慧女士担任中国光大集团股份公司独立董事，不再担任方大特钢科技股份有限公司、保利文化集团有限公司独立董事。

独立董事马骏先生担任中国人寿保险（集团）公司独立董事，不再担任中国太平人寿保险（香港）独立董事。

独立董事王天泽先生担任新奥天然气股份有限公司独立董事。

业务总监（同业与市场业务）涂宏先生不再兼任本行上海市分行行长。

#### 董事、监事、高级管理人员持股情况

| 姓名             | 职务                | 股份类别 | 期初持股（股） | 本期持股变动（股） | 期末持股（股） | 变动原因 |
|----------------|-------------------|------|---------|-----------|---------|------|
| 任德奇            | 董事长、执行董事          | A 股  | 0       | 0         | 0       | -    |
|                |                   | H 股  | 500,000 | 0         | 500,000 | -    |
| 陈绍宗            | 非执行董事             | A 股  | 0       | 0         | 0       | -    |
|                |                   | H 股  | 49,357  | 0         | 49,357  | -    |
| 林至红            | 职工监事              | A 股  | 160,000 | 0         | 160,000 | -    |
|                |                   | H 股  | 0       | 0         | 0       | -    |
| 颇 颖            | 职工监事              | A 股  | 195,044 | 0         | 195,044 | -    |
|                |                   | H 股  | 0       | 0         | 0       | -    |
| 何兆斌            | 董事会秘书             | A 股  | 96,700  | 0         | 96,700  | -    |
|                |                   | H 股  | 0       | 0         | 0       | -    |
| 涂 宏            | 业务总监<br>（同业与市场业务） | A 股  | 70,000  | 0         | 70,000  | -    |
|                |                   | H 股  | 50,000  | 0         | 50,000  | -    |
| 林 骅            | 业务总监<br>（零售与私人业务） | A 股  | 202,100 | 0         | 202,100 | -    |
|                |                   | H 股  | 0       | 0         | 0       | -    |
| 刘建军            | 首席风险官             | A 股  | 220,000 | 0         | 220,000 | -    |
|                |                   | H 股  | 0       | 0         | 0       | -    |
| 离任董事、监事、高级管理人员 |                   |      |         |           |         |      |
| 关兴社            | 职工监事              | A 股  | 160,000 | 0         | 160,000 | -    |
|                |                   | H 股  | 0       | 0         | 0       | -    |

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

#### 四、人力资源管理

##### （一）员工情况

报告期末，本集团员工共计 95267 人，其中境内银行机构员工 88935 人，境外银行机构

当地员工 2585 人，子公司员工 3747 人（不含总分行派驻至子公司人员）。

#### 报告期末资产、分支机构和员工地区分布

|           | 资产                |               | 机构           |               | 员工            |               |
|-----------|-------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
|           | 金额（人民币百万元）        | 占比(%)         | 数量（个）        | 占比(%)         | 人数（人）         | 占比(%)         |
| 长江三角洲     | 3,860,063         | 25.01         | 712          | 24.41         | 26,589        | 27.91%        |
| 珠江三角洲     | 1,282,881         | 8.31          | 328          | 11.07         | 10,188        | 10.69%        |
| 环渤海地区     | 2,151,650         | 13.94         | 477          | 16.67         | 14,516        | 15.24%        |
| 中部地区      | 1,659,530         | 10.75         | 515          | 17.88         | 14,948        | 15.69%        |
| 西部地区      | 1,124,436         | 7.28          | 473          | 16.56         | 12,358        | 12.97%        |
| 东北地区      | 504,185           | 3.27          | 314          | 11.10         | 8,421         | 8.84%         |
| 境外        | 1,227,082         | 7.95          | 66           | 2.28          | 3,110         | 3.26%         |
| 总行        | 5,670,424         | 36.74         | 1            | 0.03          | 5,137         | 5.39%         |
| 抵销及未分配资产  | (2,044,846)       | (13.25)       | -            | -             | -             | -             |
| <b>合计</b> | <b>15,435,405</b> | <b>100.00</b> | <b>2,886</b> | <b>100.00</b> | <b>95,267</b> | <b>100.00</b> |

注：总行员工人数不含太平洋信用卡中心、金融服务中心/营业部、总行派出机构人员。长江三角洲员工人数及其占比较去年同期有所下降，主要是由于信用卡中心属地经营模式转型，如不考虑信用卡中心，长江三角洲员工人数及其占比均高于去年同期。

#### （二）员工薪酬政策

本行根据集团战略目标和改革发展要求，持续完善“以级定薪、以绩定奖”的考核与薪酬体系，突出担当导向、基层导向、业绩导向，强化正向激励。有关本行职工薪酬及福利支出详见财务报表附注五、24。

#### （三）员工培训

报告期内，本行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以落实“百千万”关键人才素质提升行动方案为抓手，以培养政治过硬、本领过硬、作风过硬的干部人才队伍为目标，以政治能力和履职能力培训为重点，加强集团统管、培训统筹、系统谋划、一体推进，聚焦“五个突出”（突出首课主课、突出“关键少数”、突出实战实训、突出质量提升、突出数字化转型），开展全员教育培训。上半年通过线上线下相结合，充分发挥 e 校园“员工身旁的课堂”作用，分层分类开展管理干部、金科人才、客户经理、产品经理、风险经理、支付结算人才等培训办班 3200 余期、共培训 32 万余人次。

#### 五、投资者关系管理

本行始终秉承投资者价值最大化理念，以保持资本市场活跃银行地位为目标，不断强化

投资者关系，促进价值回归价值认同。继续保持与市场“零距离”交流，丰富完善交流沟通渠道，上半年，通过开展年度/季度业绩说明会、境内外路演、接待投资者来访调研、参加投资论坛等活动，向市场传递经营发展等信息。积极拓宽与市场的在线沟通平台，通过投资者服务邮箱、热线电话等日常渠道，解答广大投资者特别是中小投资者关注的问题，增强市场互动。持续开展市值运行监测工作，搭建资本市场与管理层的沟通桥梁，促进形成经营管理与市场关切的双向循环和良性互动。

本行遵循“真实、准确、完整，简明清晰，通俗易懂”原则开展信息披露，及时在两地交易所发布定期报告及各类临时公告，与资本市场保持充分有效的沟通。报告期内，发布向特定对象发行 A 股股票相关公告 54 项，及时向投资者公布再融资进展情况。同时，本行围绕市场关注重点，优化定期报告内容，持续披露发展战略推进情况，展示普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融业务特色，以及上海主场建设、数字化转型成效，展示丰富绿色金融发展治理机制及成果。主动回应市场关注热点问题，提升信息传递有效性。本行已连续十一年获评上海证券交易所信息披露 A 类公司。

# 环境和社会责任

本行贯彻新发展理念，大力弘扬中国特色金融文化，不断丰富交通银行企业文化内涵，倡导“人与自然和谐共生”，积极为实现“全体人民共同富裕”目标贡献金融力量。报告期内，本行《航运业转型金融服务标准研究》获“二〇二三至二〇二四年度金融标准化重点研究课题”奖项，有关本行履行社会责任的详情，请见本行于上交所网站、香港联交所“披露易”网站发布的《交通银行 2024 年度社会责任（ESG）报告》。

## 一、环境保护

### （一）绿色金融

本行加大对美丽中国建设的金融支持力度，助力推动绿色发展，促进人与自然和谐共生。本行“十四五”规划从战略层面更加重视和强调发展绿色金融，将绿色作为全集团业务经营发展的底色，聚焦重点领域、重点区域，加大绿色金融支持服务实体经济力度，推动绿色金融与四大业务特色协同发展，更好满足各类主体在绿色投融资、绿色消费、低碳转型中的金融需求，在产品服务、政策流程、风险管控等方面擦亮交行绿色金融服务底色。

#### 1. 治理机制

董事会是本行绿色金融工作的最高决策机构，负责在全行范围内树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色理念，审批高级管理层制定的绿色金融发展战略和重要制度。董事会下设董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会，分别负责绿色金融、ESG 风险管理工作。报告期内，董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会审议高级管理层提交的绿色金融工作情况报告，确定绿色金融发展目标，对实施情况进行监督和评估。董事会风险管理与关联交易控制委员会定期评估气候风险管理情况，指导完善 ESG 风险管理体系建设。

高级管理层及其下设的绿色金融发展委员会根据集团绿色金融发展战略，制定全行发展绿色金融、服务“碳达峰、碳中和”目标的政策、制度，完善发展绿色金融的体制机制，适时将绿色金融重大规划等提交董事会审定。绿色金融发展委员会 2025 年度第一次全体会议明确，统筹推进绿色金融工作，强化目标管理与责任落实；聚焦信贷结构优化，挖掘业务增长潜力；完善配套保障措施，促进全行绿色金融稳健发展。

#### 2. 政策制度

本行构建形成“2+N”绿色金融政策体系，其中“2”指本行的绿色金融政策、服务碳达峰碳中和目标行动方案，对全行高质量发展绿色金融、高水平服务国家“双碳”战略目标作出方向性部署：明确 2025 年、2030 年、2060 年三个阶段的目标和重点任务，具体到“十四五”期末，本行绿色贷款目标为余额不低于 8,000 亿元。“N”指各类绿色金融专项政策，包括组织架构、业务管理、支持工具、细分行业、产品集成、审批政策、考核评价、区域发展等。

加大绿色金融政策供给。报告期内，修订印发《关于持续运用好人民银行碳减排支持工具要求 助力加快经济社会发展全面绿色转型的通知》，指导分行用好碳减排支持工具；推出《交通银行转型金融政策包（2025 年 6 月版）》《交通银行绿色低碳产业地图（2025 年 6 月版）》等，为绿色金融、转型金融拓客展业提供参考。动态更新光伏产业链、风能产业链、智能电网产业链、储能产业链、氢能产业链以及工业绿色低碳转型等六项专项授信策略指引及风电项目、风电设备制造、光伏发电项目、光伏制造产业链、储能项目等新能源领域授信审批指引。聚焦能源、制造业、城乡建设、交通运输等“双碳”重点领域，有扶有控支持传统产业的减排降碳转型金融需求，持续推进集团绿色金融业务高质量发展。

（1）能源领域：聚焦支持现代能源体系建设领域的投融资需求，在做好能源保供工作的前提下，将信贷资源向支持以清洁能源为主导的新型电力系统建设倾斜。

（2）制造业领域：结合钢铁、有色金属、建材、石化化工等重点行业碳达峰方案，对照能耗、能效标准优选项目和客户，支持工业绿色低碳转型项目，坚决落实产能置换和淘汰落后产能安排。

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

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

本行积极发展转型金融，推动转型金融规范发展。推出《交通银行转型金融政策包（2025 年 6 月版）》，指导分行规范业务流程。推进转型金融创新发展，相继在钢铁、农业、建材、煤电等十多个细分领域落地转型金融创新业务，如银行间市场转型债券、“碳强度+ESG”双挂钩转型贷款等，其中不少为当地市场的首单或首批服务案例。加强转型金融交流合作，受邀担任中英绿色金融工作组转型金融工作组中方牵头机构。

### 3. 实践成效

本行加强对授信客户 ESG 领域的尽职调查和审查审批，充分评估客户 ESG 表现、效益和风险，持续优化信贷资源配置。加大对清洁能源、电力系统改造、碳减排技术等领域的支持力度；严控环保压力大、能源消耗高的企业或项目，分类施策，积极改善信贷结构；用好人民银行碳减排支持工具。

绿色信贷保持平稳增长。报告期末，境内银行机构绿色贷款<sup>2</sup>余额超过 8700 亿元。2025 年上半年，作为绿色债券标准委员会成员单位，助力绿色债券标准建设，承销绿色债券及转型类债券 72.91 亿元。

---

<sup>2</sup> 人民银行 A3327 报表口径。自 2025 年起，人民银行修订了绿色贷款统计内容，调整绿色贷款认定标准，

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

**交银金融租赁有限责任公司** 报告期内，公司航运租赁业务在主力绿色船型上持续发力，交付的7.7万吨级多用途纸浆船“GREEN BRAZIL”轮在巴西桑托斯港完成首航，该船舶能效设计指数（EEDI）显著优于国际海事组织第三阶段标准，并获得中国船级社颁发的碳中和评价证书。报告期末，公司新技术机型占比49%，较上年末提升2个百分点。报告期内，公司首单新能源光伏电站项目绿证交易、首笔共享两轮车租赁项目落地；发行全国首单非银机构乡村振兴主题绿色金融债券，发行规模达35亿元，创下非银绿债单期最大发行规模及非银绿债最低发行利率双纪录；持续发布社会责任（ESG）报告，全面展现在经济、环境等责任领域的主要实践和成果，有力书写“绿色金融”大文章。

**交银施罗德基金管理有限公司** 积极践行绿色金融投资理念，加大现有绿色金融相关产品营销力度，将绿色债券相关投资策略纳入后续新发债券基金投资范围。构建股票的环境风险评级模型，已经形成了 5300 余只沪深北上市个股的评级。加强对绿色债券研究，建立持仓监测机制，持续提升绿色债券投资水平，报告期末，公募产品绿色债券投资规模约 31.32 亿元。

**交银理财有限责任公司** 通过发行ESG绿色相关主题产品、债券投资等引导更多社会资金流向绿色、低碳领域，为企业绿色转型以及节能环保、清洁能源、清洁交通等绿色产业提供金融支持。报告期内，公司ESG绿色相关主题产品余额合计96.21亿元，产品形态包括封闭式与开放式产品，满足客户不同流动性与收益需求，引导投资者树立绿色低碳投资理念。债券投资方面，报告期末，公司绿色债券投资余额124.69亿元，较上年末增幅9.5%。

**交银金融资产投资有限公司** 报告期内，公司将绿色金融作为投资赛道之一，鼓励对清洁能源、节能降碳、环境保护产业、能源绿色低碳转型、绿色服务等领域加大投资力度，巩固在清洁能源发电领域的客户资源和投资经验，围绕新能源核心企业，拓展产业链优质客户。截至6月末，已累计对绿色金融领域企业提供股权投资金额达225.76亿元，投资余额为143.62亿元。报告期内，对新能源汽车、光伏领域新增投资15亿元。

**交银人寿保险有限公司** 通过股权投资、债权投资、产品发行等方式助力绿色金融发展。报告期末，公司投资绿色金融产品余额39.45亿元；旗下资管子公司发行绿色保险债权计划产品融资余额59.82亿元。

**交银国际信托有限公司** 公司积极推进绿色信托发展，深耕绿色金融。加大对绿色低碳循环经济的支持。报告期内，新增绿色债券投资规模逾 8 亿元。

## （二）绿色运营

---

报告中 2025 年上半年绿色贷款数据与之前年报披露数据不可比。

本行致力于推动能源资源的节约与高效利用，将绿色发展理念融入经营管理全过程，系统推进节能降碳、水资源节约、废弃物管理、绿色办公、数据中心能效提升与示范创建工作。本行始终以高度的社会责任意识，严格遵循国家环保和能源法律法规，持续强化绿色自运营建设，主动发挥行业示范引领作用。在具体实践中，总行因地制宜，充分结合各楼宇（园区）功能特性和区位特点，参照行业协会《设施设备绿色运行管理服务规范T/CPMI 011-2020》的标准，在基本运行管理的基础上，根据物业设备不同专业系统的技术要求和使用要求，通过对设备设施有关动态参数的记录、观察、分析、调整来实现系统设备低能耗运行，以达到建筑在全寿命期内，节约资源、保护环境、减少污染的目的。同时通过引入专业机构开展年度环境检测，确保环境指标全面达标，持续满足ISO14001环境管理体系要求。报告期内，交银金融大厦荣膺“2024年度上海市既有建筑绿色低碳更新改造评定”金奖。未来，本行将持续探索创新节能降碳技术与管理模式，为实现“双碳”目标贡献更多金融力量。

## 二、社会责任

### （一）消费者权益保护

本行始终坚持金融为民理念，全面落实董事会、消保专委会和高管层决策部署，贯彻公司消保战略、政策及目标，持续打造涵盖事前、事中、事后全链条消保工作格局，有效运行跨部门消保工作委员会协调机制，形成前中后台多维协同的治理架构，深化可回溯管理、营销宣传、个人信息保护、投诉管理等15项消保工作机制，优化完善制度体系建设，明确消保工作目标和重点，切实保护金融消费者合法权益。统筹开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传活动、“5·15”投资者保护宣传日、“普及金融知识万里行”等主题活动，通过线上线下融合推进方式，重点将金融教育与助老、助残工作相结合，增强金融教育工作的创新性、有效性和实效性，广泛传播金融消保知识及反欺诈案例“为民办实事”举措，持续做好日常金融教育，上半年累计触及金融消费者6.56亿人次。

上半年本行受理金融消费者投诉16.44万件，投诉办结率达100%，实现全量投诉及时处置。投诉涉及的业务类型主要包括信用卡业务（6.30万件，占38.3%）、个人贷款业务（4.38万件，占26.6%）、借记卡业务（4.0万件，占24.3%）、其他业务（1.76万件，占10.7%），分布在广东省（6.8%）、江苏省（3.4%）、北京市（2.1%）、上海市（2.1%）等地区。

持续推进矛盾纠纷多元化解机制，依托交行官方网站不断更新公示调解机构信息，确保调解组织信息公开透明，上半年全行共参与金融纠纷调解4,976笔，同比上升42.91%。

本行审计部门在年度消保专项审计中对消费者权益工作质效进行监督检查，审计结果向董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会报告，同时报董事会参阅。重点关注了消保体制建设与机制运行、投诉管理与溯源整改、消保审查、产品宣传营销、信息披露、消费者信息保护、员工行为管控及宣传教育等方面内容。截至2025年6月末，上年度消保审计问题整改率为93.8%。

### （二）服务普惠型小微企业

请见“业务回顾”章节。

### 三、乡村振兴

#### （一）金融助力乡村振兴

本行持续强化乡村金融服务政策保障，着力提升“三农”领域信贷可得性。

加大重点领域金融支持力度。围绕保障国家粮食安全，强化对粮食和重要农产品生产、种业振兴、高标准农田建设等关键环节的金融服务。积极支持农业农村基础设施建设和农村一二三产业融合发展。加强对重点帮扶县及脱贫地区优势特色产业的金融支持。

丰富涉农金融产品供给。创新开发“益农快贷”标准产品及涉农场景定制等特色产品，满足农业经营主体差异化融资需求。推广主动授信业务模式，支持科技型农业企业发展。报告期末，涉农贷款余额 7613.14 亿元，较上年末增加 171.65 亿元，增幅 2.31%。

强化乡村金融服务渠道建设。大力推广乡村振兴主题卡，报告期末，发行量达 502.34 万张，较上年末净增 60.19 万张。继续推进“云上交行”远程视频服务落地，持续提升县域线上线下渠道一体化服务水平。

#### （二）定点帮扶

本行严格落实“四个不摘”要求，持续做好对甘肃天祝县、四川理塘县、山西浑源县的定点帮扶工作。积极发挥金融行业优势，广泛动员社会力量参与，坚决守牢防止返贫底线，围绕五大振兴不断发力，形成巩固拓展脱贫攻坚成果、推进乡村振兴的强大合力。

持续加强定点帮扶干部队伍建设，打造带领脱贫群众推进乡村全面振兴的“领头雁”。积极开展人才培养，累计培训定点帮扶县基层干部、技术人员、乡村振兴带头人等共 4474 人次。

深化消费帮扶，开展“新春行动”、线下展销会、信用卡买单吧促销等消费帮扶专项活动，完善帮扶地区农产品进展会机制，拓宽消费帮扶渠道。

创新帮扶模式，为帮扶县打造“科创教室”，提升帮扶县的科技教育水平。在理塘县设立教育慈善信托，为义务教育阶段学生提供公益支持。

# 重要事项

## 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响<sup>3</sup>的诉讼、仲裁事项。报告期末，本集团作为被告的未决诉讼、仲裁涉及的金额约为人民币 10.83 亿元。

## 二、受处罚情况

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

## 三、诚信情况

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

## 四、关联交易

### （一）与金融监管总局口径下关联方之间重大关联交易

报告期内，本行与交银租赁管理香港有限公司（下称交银管理）、交银租赁发展香港有限公司（下称交银发展）和荣港联合金融有限公司（下称荣港联合）就相关重大关联交易签署了合同。本行第十届董事会第二十一次会议审议批准了上述交易，上述交易在提交董事会审议前，召开独立董事专门会议审议，并由独立董事出具书面意见。6 名独立董事均认为上述交易符合监管部门有关关联交易公允性、合规性等要求，已履行业务审查审批程序。

本行按照《1 号令》规定，在合同签署后 15 个工作日内在公司网站逐笔披露并向监管报告。具体情况如下：

### 1. 关联方基本情况

（1）交银管理。2015 年 10 月成立，由本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司（下称交银金租）间接全资持有。注册资本 1 港元，注册地址为 18/F, 20 Pedder Street, Central, HK。

（2）交银发展。2015 年 10 月成立，由本行全资子公司交银金租间接全资持有。注册资本 1 港元，注册地址为 1/F Far East Consortium BLDG, 121 Des Voeux RD Central, HK。

---

<sup>3</sup> “产生重大影响”以证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定（2022 年修订）》第十九条“商业银行涉及的诉讼事项，单笔金额超过经审计的上一年度合并财务报表中归属于本行股东的净资产金额百分之一的，公司应及时公告”为标准。

(3) 荣港联合。2015 年 2 月成立，由本行全资子公司交银金租间接全资持有。注册资本 1 港元，注册地址为 18/F, 20 Pedder Street, Central, Hong Kong。

## **2. 关联交易情况**

根据董事会决议，本行及下设境外分行与上述机构签署了以下合同：

(1) 本行及下设境外分行于 2025 年 3 月 27 日至 5 月 12 日期间共与交银管理签署了 8 份借款合同，协议金额合计 58.5 亿美元。合同到期日均为 2026 年 4 月 30 日，业务期限最长不超过 6 个月、3 年、5 年。合同签署后，累计交易金额达到《1 号令》规定的重新认定重大关联交易标准。

(2) 本行下设境外分行于 2025 年 3 月 27 日至 5 月 12 日期间共与交银发展签署了 8 份借款合同，协议金额合计 41 亿美元。合同到期日分别为 2026 年 3 月 5 日、4 月 30 日，业务期限最长不超过 3 年、5 年。合同签署后，累计交易金额达到《1 号令》规定的重新认定重大关联交易标准。

(3) 本行及下设境外分行于 2025 年 3 月 31 日至 5 月 12 日期间共与荣港联合签署了 3 份借款合同，协议金额合计 30 亿美元。合同到期日均为 2026 年 4 月 30 日，业务期限不超过 3 年。合同签署后，累计交易金额达到《1 号令》规定的重新认定重大关联交易标准。

上述与交银管理、交银发展和荣港联合的借款业务，遵循市场化定价原则，不优于本行对同类型同层级非关联方的定价或报价，或不低于同业金融机构对上述机构同类型业务的定价或报价。具体借款利率在每次提款时由双方根据上述定价政策另行协商确定。

### **(二) 与证监会和上交所口径下关联自然人之间关联交易**

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》，报告期末，本行与关联自然人之间贷款余额为 11.67 万元，对关联自然人信用卡透支额度（含未提用部分）合计 895.59 万元。

## **五、重大合同及其履行情况**

### **(一) 重大托管、承包、租赁事项**

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

### **(二) 重大担保事项**

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

## **六、审计委员会**

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、续聘或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所及负责具体实施事项，监督及评估本行与外部审计机构之间的关系及外部审计机构的工作，指导、考核和评价内部审计工作及内部审计制度及其实施，审核本行财务信息及其披露、检查会计政策及实务、监督财务状况和财务报告程序，监督及评估本行内部控制的有效性及其执行情况等。

于本报告日期，审计委员会成员包括李晓慧女士、常保升先生、艾栋先生、石磊先生、张向东先生、王天泽先生 6 位委员，其中独立董事李晓慧女士为主任委员。审计委员会已会同高级管理层审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅本报告。同时，委员会负责协调本行高级管理层、内部审计部门及相关部门与外部审计机构的沟通，确保内部审计部门在本行内部有足够资源运作并具有适当地位。

## **七、董事、监事及高级管理人员之证券交易**

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

## **八、聘用审计师**

经 2024 年度股东大会审议批准，本行聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责本集团按中国会计准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务；聘用毕马威会计师事务所负责本集团按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务。聘期自本行 2024 年度股东大会通过之时起，至本行 2025 年度股东大会结束之时止。

## **九、募集资金的使用情况**

根据中国证监会于 2025 年 5 月出具的《关于同意交通银行股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》（证监许可〔2025〕1081 号），本行于 2025 年 6 月完成向财政部、中国烟草和双维投资发行人民币普通股（A 股）14,101,057,578 股，扣除发行费用后，实际募集资金净额约为人民币 119,940,554,882.23 元。本次募集资金按照募集说明书披露的用途使用，即补充本行的核心一级资本，以支持未来业务发展。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的募集资金使用规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

## **十、承诺事项履行情况**

本行股东等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项：

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

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

## 十一、战略投资者合作情况

报告期内，中国烟草、双维投资作为战略投资者参与本行向特定对象发行 A 股股票，并与本行签署了战略合作协议。本行与中国烟草、双维投资建立了工作层面定期沟通机制，不定期举行管理层会晤。中国烟草、双维投资基于战略投资者定位，持续关注银行业发展态势，围绕本行的发展战略、资本运作规划、分红水平等方面向本行提出合理可行的意见和建议。本行与中国烟草、双维投资本着“长期合作、互惠互利、共同发展”的原则，充分发挥双方优势，积极谋求双方协调互补的长期共同战略利益。报告期内，本行与中国烟草、双维投资认真履行战略合作协议的相关义务，充分发挥各自优势加强在产业链金融服务中的银企合作。

# 机构名录

## 境内省分行、直属分行名录

| 区域划分  | 机构        | 地址                                   |
|-------|-----------|--------------------------------------|
| 长江三角洲 | 上海市分行     | 上海市黄浦区江西中路200号                       |
|       | 江苏省分行     | 江苏省南京市建邺区庐山路218号                     |
|       | 苏州分行      | 江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号                   |
|       | 无锡分行      | 江苏省无锡市滨湖区金融二街8号                      |
|       | 浙江省分行     | 浙江省杭州市上城区四季青街道剧院路 1-39 号             |
|       | 宁波分行      | 浙江省宁波市鄞州区海晏北路455号                    |
|       | 安徽省分行     | 安徽省合肥市包河区徽州大道与嘉陵江路交口                 |
| 珠江三角洲 | 福建省分行     | 福建省福州市鼓楼区湖东路116号                     |
|       | 厦门分行      | 福建省厦门市思明区湖滨中路9-1号                    |
|       | 广东省分行     | 广东省广州市天河区冼村路11号                      |
|       | 深圳分行      | 广东省深圳市福田区深南中路3018号                   |
| 环渤海地区 | 北京市分行     | 北京市西城区金融大街22号                        |
|       | 天津市分行     | 天津市河西区友谊路7号                          |
|       | 河北省分行     | 河北省石家庄市桥西区自强路26号                     |
|       | 山东省分行     | 山东省济南市市中区共青团路98号                     |
|       | 青岛分行      | 山东省青岛市崂山区深圳路156号4号楼                  |
| 中部地区  | 山西省分行     | 山西省太原市迎泽区青年路5号                       |
|       | 江西省分行     | 江西省南昌市红谷滩新区会展路199号                   |
|       | 河南省分行     | 河南省郑州市金水区郑花路11号                      |
|       | 湖北省分行     | 湖北省武汉市江汉区建设大道847号                    |
|       | 湖南省分行     | 湖南省长沙市芙蓉区五一大道447号                    |
|       | 广西壮族自治区分行 | 广西壮族自治区南宁市良庆区云英路15号南宁城建集团总部地块项目1号写字楼 |
|       | 海南省分行     | 海南省海口市龙华区国贸大道45号                     |
| 西部地区  | 内蒙古自治区分行  | 内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街18号                |
|       | 重庆市分行     | 重庆市江北区江北城西大街3号                       |
|       | 四川省分行     | 四川省成都市青羊区西玉龙街211号                    |
|       | 贵州省分行     | 贵州省贵阳市观山湖区金融城东三塔                     |
|       | 云南省分行     | 云南省昆明市盘龙区白塔路397号                     |
|       | 西藏自治区分行   | 西藏自治区拉萨市318国道以南、金融路以西顿珠金融城           |

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

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

### 境外银行机构名录

| 机构                  | 地址                                                                                  |
|---------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| 香港分行/交通银行（香港）有限公司   | 中国香港中环毕打街 20 号会德丰大厦地下 B 号铺及地库、地下 C 号铺、1 楼至 3 楼、16 楼 01 室及 18 楼                      |
| 纽约分行                | ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U. S. A. |
| 旧金山分行               | 575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U. S. A.                    |
| 东京分行                | 日本国东京都中央区日本桥 1-3-5 日本桥三洋 GROUP 大厦                                                   |
| 新加坡分行               | 128 Beach Road #25-01 Guoco Midtown, Singapore 189733                               |
| 首尔分行                | 6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea                      |
| 法兰克福分行              | Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany                           |
| 澳门分行                | 中国澳门商业大马路 251A-301 号友邦广场 16 楼                                                       |
| 胡志明市分行              | 17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN                        |
| 悉尼分行                | Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia                                |
| 布里斯班分行              | Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia                              |
| 墨尔本分行               | Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia     |
| 台北分行                | 中国台湾台北市信义路 5 段 7 号（101 大楼）29 楼 A                                                    |
| 伦敦分行                | 4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK                                   |
| 卢森堡分行/交通银行（卢森堡）有限公司 | 7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg                                 |
| 交通银行（卢森堡）有限公司巴黎分行   | 3 Square de l' Opéra Louis Jouvét - 5 rue Boudreau, 75009 Paris, France.            |

|                   |                                                                                   |
|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 交通银行（卢森堡）有限公司罗马分行 | 3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy                                |
| 交通银行（巴西）股份有限公司    | Av Barão de Tefé, 34 -20th and 21st floor, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460      |
| 布拉格分行             | 7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic |
| 约翰内斯堡分行           | 140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa                   |
| 迪拜国际金融中心分行        | Unit 02, Level 30, Currency Tower 2, DIFC, P.O. Box 507386, Dubai, UAE            |
| 多伦多代表处            | Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada                  |

### 主要子公司名录

| 机构                | 地址                      |
|-------------------|-------------------------|
| 交银施罗德基金管理有限公司     | 上海市浦东新区世纪大道8号           |
| 交银国际信托有限公司        | 武汉市建设大道847号             |
| 交银金融租赁有限责任公司      | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号27-29楼  |
| 交银人寿保险有限公司        | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号22-23楼  |
| 交银国际控股有限公司        | 香港中环德辅道中68号             |
| 中国交银保险有限公司        | 香港中环红棉路8号               |
| 交银金融资产投资有限公司      | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号        |
| 交银理财有限责任公司        | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号5楼，8-9楼 |
| 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司  | 四川省成都市大邑县富民路中段168-170号  |
| 浙江安吉交银村镇银行股份有限公司  | 浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢     |
| 新疆石河子交银村镇银行股份有限公司 | 新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号     |
| 青岛崂山交银村镇银行股份有限公司  | 山东省青岛市崂山区深圳路156号1号楼101户 |

# 董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2025年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2025年修订）》，以及上海证券交易所《股票上市规则》等相关规定和要求，作为交通银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团2025年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，2025年半年度报告公允地反映了2025年半年度的财务状况和经营成果。

二、本集团按照中国企业会计准则编制的2025年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2025年中期财务报告已经毕马威会计师事务所审阅。

三、本集团董事会编制和审议本集团2025年半年度报告的程序符合法律、行政法规和证监会的规定。

我们认为，本集团2025年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

| 姓名  | 职务           | 姓名  | 职务            |
|-----|--------------|-----|---------------|
| 任德奇 | 董事长、执行董事     | 肖 伟 | 独立董事          |
| 张宝江 | 副董事长、执行董事、行长 | 王学庆 | 股东监事          |
| 殷久勇 | 执行董事、副行长     | 苏 治 | 外部监事          |
| 周万阜 | 执行董事、副行长     | 林至红 | 职工监事          |
| 常保升 | 非执行董事        | 丰 冰 | 职工监事          |
| 廖宜建 | 非执行董事        | 颇 颖 | 职工监事          |
| 陈绍宗 | 非执行董事        | 钱 斌 | 副行长、首席信息官     |
| 穆国新 | 非执行董事        | 顾 斌 | 副行长           |
| 艾 栋 | 非执行董事        | 杨 涛 | 副行长           |
| 罗小鹏 | 非执行董事        | 何兆斌 | 董事会秘书         |
| 石 磊 | 独立董事         | 涂 宏 | 业务总监（同业与市场业务） |
| 张向东 | 独立董事         | 林 骅 | 业务总监（零售与私人业务） |
| 李晓慧 | 独立董事         | 刘建军 | 首席风险官         |
| 马 骏 | 独立董事         | 曹国鸿 | 交行-汇丰战略合作顾问   |
| 王天泽 | 独立董事         |     |               |

## 备查文件

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

董事长：任德奇

董事会批准报送日期：2025 年 8 月 29 日

交通银行股份有限公司

自 2025 年 1 月 1 日  
至 2025 年 6 月 30 日止期间中期财务报表

## 外部审计师审阅报告及中期财务报表

### 目录

|                                     |                                              |                  |
|-------------------------------------|----------------------------------------------|------------------|
| 审阅报告                                | 29                                           | 股本               |
| 财务报表                                | 30                                           | 其他权益工具           |
| 合并资产负债表和资产负债表                       | 31                                           | 资本公积             |
| 合并利润表和利润表                           | 32                                           | 盈余公积             |
| 合并现金流量表和现金流量表                       | 33                                           | 一般风险准备           |
| 合并股东权益变动表和股东权益变动表                   | 34                                           | 少数股东权益           |
|                                     | 35                                           | 未分配利润            |
| 财务报表附注                              | 36                                           | 利息净收入            |
| 一、基本情况                              | 37                                           | 手续费及佣金净收入        |
| 二、财务报表的编制基础                         | 38                                           | 投资收益 / (损失)      |
| 三、主要会计政策的变更                         | 39                                           | 公允价值变动净收益 / (损失) |
| 四、税项                                | 40                                           | 汇兑收益 / (损失)      |
| 五、财务报表主要项目附注                        | 41                                           | 其他业务收入           |
| 1 现金及存放中央银行款项                       | 42                                           | 税金及附加            |
| 2 存放同业款项                            | 43                                           | 业务及管理费           |
| 3 拆出资金                              | 44                                           | 信用减值损失           |
| 4 衍生金融工具                            | 45                                           | 其他资产减值损失         |
| 5 买入返售金融资产                          | 46                                           | 其他业务成本           |
| 6 发放贷款和垫款                           | 47                                           | 所得税费用            |
| 7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 48                                           | 其他综合收益           |
| 8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资                 | 49                                           | 每股收益             |
| 9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 50                                           | 现金流量表相关情况        |
| 10 长期股权投资                           | 51                                           | 担保物              |
| 11 投资性房地产                           | 52                                           | 金融资产的转移          |
| 12 固定资产                             |                                              | 六、结构化主体          |
| 13 在建工程                             |                                              | 七、关联方关系及交易       |
| 14 无形资产                             |                                              | 八、或有事项           |
| 15 递延所得税资产、递延所得税负债                  |                                              | 九、承诺事项           |
| 16 其他资产                             |                                              | 十、分部报告           |
| 17 资产减值准备                           |                                              | 十一、金融工具及风险管理     |
| 18 同业及其他金融机构存放款项                    |                                              | 十二、公允价值信息        |
| 19 拆入资金                             |                                              | 十三、金融资产和负债的抵消    |
| 20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债           |                                              | 十四、资本管理          |
| 21 卖出回购金融资产款                        |                                              | 十五、资产负债表日后非调整事项  |
| 22 客户存款                             |                                              | 十六、比较数字          |
| 23 已发行存款证                           |                                              |                  |
| 24 应付职工薪酬                           | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间中期财务报表补充资料        |                  |
| 25 应交税费                             | 1 非经常性损益明细表                                  |                  |
| 26 预计负债                             | 2 按中国会计准则编制的财务报表与<br>按国际财务报告准则编制的财务<br>报表的差异 |                  |
| 27 应付债券                             | 3 净资产收益率及每股收益                                |                  |
| 28 其他负债                             |                                              |                  |



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码:100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2504397 号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）的中期财务报表，包括 2025 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

李砾

2025 年 8 月 29 日

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2025 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                          |      | 本集团                          |                     | 本行                           |                     |
|--------------------------|------|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
|                          | 附注   | 2025 年<br>6 月 30 日<br>(未经审计) | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日<br>(未经审计) | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| <b>资产</b>                |      |                              |                     |                              |                     |
| 现金及存放中央银行款项              | 五、1  | 751,611                      | 717,354             | 746,846                      | 711,734             |
| 存放同业款项                   | 五、2  | 138,723                      | 133,195             | 76,947                       | 88,158              |
| 拆出资金                     | 五、3  | 621,489                      | 588,651             | 702,494                      | 677,666             |
| 衍生金融资产                   | 五、4  | 57,897                       | 100,375             | 53,141                       | 94,764              |
| 买入返售金融资产                 | 五、5  | 210,882                      | 252,196             | 206,908                      | 245,341             |
| 发放贷款和垫款                  | 五、6  | 8,777,937                    | 8,351,131           | 8,396,511                    | 7,975,134           |
| 金融投资：                    |      |                              |                     |                              |                     |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的   |      |                              |                     |                              |                     |
| 金融投资                     | 五、7  | 602,018                      | 656,152             | 452,734                      | 514,557             |
| 以摊余成本计量的金融               |      |                              |                     |                              |                     |
| 投资                       | 五、8  | 2,667,177                    | 2,581,793           | 2,588,053                    | 2,506,348           |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的 |      |                              |                     |                              |                     |
| 金融投资                     | 五、9  | 1,151,871                    | 1,082,144           | 914,507                      | 850,853             |
| 长期股权投资                   | 五、10 | 13,788                       | 11,601              | 94,571                       | 92,550              |
| 投资性房地产                   | 五、11 | 5,440                        | 5,456               | 2,969                        | 2,980               |
| 固定资产                     | 五、12 | 242,824                      | 237,329             | 42,808                       | 45,765              |
| 在建工程                     | 五、13 | 1,957                        | 1,620               | 1,954                        | 1,618               |
| 无形资产                     | 五、14 | 4,630                        | 4,841               | 4,234                        | 4,441               |
| 递延所得税资产                  | 五、15 | 44,162                       | 42,752              | 41,943                       | 38,947              |
| 其他资产                     | 五、16 | 142,999                      | 134,127             | 117,669                      | 109,694             |
| 资产总计                     |      | 15,435,405                   | 14,900,717          | 14,444,289                   | 13,960,550          |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2025 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|             |      | 本集团        |            | 本行         |            |
|-------------|------|------------|------------|------------|------------|
|             |      | 2025 年     | 2024 年     | 2025 年     | 2024 年     |
|             | 附注   | 6 月 30 日   | 12 月 31 日  | 6 月 30 日   | 12 月 31 日  |
|             |      | (未经审计)     |            | (未经审计)     |            |
| 负债和股东权益     |      |            |            |            |            |
| 负债          |      |            |            |            |            |
| 向中央银行借款     |      | 244,697    | 273,280    | 244,622    | 273,153    |
| 同业及其他金融机构存放 |      |            |            |            |            |
| 款项          | 五、18 | 1,057,085  | 1,073,574  | 1,061,685  | 1,079,887  |
| 拆入资金        | 五、19 | 483,018    | 523,687    | 215,271    | 278,564    |
| 以公允价值计量且其变动 |      |            |            |            |            |
| 计入当期损益的金融负债 | 五、20 | 57,262     | 50,254     | 41,993     | 42,209     |
| 衍生金融负债      | 五、4  | 50,196     | 85,473     | 50,839     | 87,681     |
| 卖出回购金融资产款   | 五、21 | 539,874    | 560,910    | 518,502    | 525,673    |
| 客户存款        | 五、22 | 9,171,358  | 8,800,335  | 8,843,894  | 8,491,928  |
| 已发行存款证      | 五、23 | 1,515,200  | 1,384,372  | 1,500,005  | 1,369,564  |
| 应付职工薪酬      | 五、24 | 10,157     | 19,449     | 9,237      | 17,915     |
| 应交税费        | 五、25 | 11,803     | 14,585     | 8,821      | 11,991     |
| 预计负债        | 五、26 | 10,229     | 10,512     | 10,041     | 10,314     |
| 应付债券        | 五、27 | 711,828    | 691,248    | 649,450    | 628,150    |
| 递延所得税负债     | 五、15 | 3,150      | 4,324      | 334        | 246        |
| 其他负债        | 五、28 | 264,778    | 253,117    | 91,634     | 88,200     |
| 负债合计        |      | 14,130,635 | 13,745,120 | 13,246,328 | 12,905,475 |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2025 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|                     |      | 本集团                          |                     | 本行                           |                     |
|---------------------|------|------------------------------|---------------------|------------------------------|---------------------|
|                     | 附注   | 2025 年<br>6 月 30 日<br>(未经审计) | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日<br>(未经审计) | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 负债和股东权益 (续)         |      |                              |                     |                              |                     |
| 股东权益                |      |                              |                     |                              |                     |
| 股本                  | 五、29 | 88,364                       | 74,263              | 88,364                       | 74,263              |
| 其他权益工具              | 五、30 | 174,796                      | 174,796             | 174,796                      | 174,796             |
| 其中：优先股              |      | 44,952                       | 44,952              | 44,952                       | 44,952              |
| 永续债                 |      | 129,844                      | 129,844             | 129,844                      | 129,844             |
| 资本公积                | 五、31 | 217,261                      | 111,420             | 217,057                      | 111,218             |
| 其他综合收益              | 五、48 | 15,839                       | 15,827              | 12,033                       | 11,569              |
| 盈余公积                | 五、32 | 254,568                      | 246,559             | 248,724                      | 240,832             |
| 一般风险准备              | 五、33 | 187,193                      | 173,176             | 174,116                      | 160,337             |
| 未分配利润               | 五、35 | 355,968                      | 348,265             | 282,871                      | 282,060             |
| 归属于母公司股东权益合计        |      | 1,293,989                    | 1,144,306           | 1,197,961                    | 1,055,075           |
| 归属于普通股少数股东的权益       |      | 8,081                        | 7,706               | -                            | -                   |
| 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 |      | 2,700                        | 3,585               | -                            | -                   |
| 归属于少数股东权益合计         | 五、34 | 10,781                       | 11,291              | -                            | -                   |
| 股东权益合计              |      | 1,304,770                    | 1,155,597           | 1,197,961                    | 1,055,075           |
| 负债及股东权益总计           |      | 15,435,405                   | 14,900,717          | 14,444,289                   | 13,960,550          |

此财务报表已于 2025 年 8 月 29 日获董事会批准。

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

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注                            | 本集团                   |                       | 本行                    |                       |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                               | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       |
|                               | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 一、营业收入                        | 133,368               | 132,347               | 108,500               | 108,874               |
| 利息净收入                         | 五、36                  | 85,247                | 84,234                | 80,218                |
| 利息收入                          |                       | 213,961               | 228,038               | 214,801               |
| 利息支出                          |                       | (128,714)             | (143,804)             | (134,522)             |
| 手续费及佣金净收入                     | 五、37                  | 20,458                | 21,000                | 18,432                |
| 手续费及佣金收入                      |                       | 22,429                | 22,933                | 19,974                |
| 手续费及佣金支出                      |                       | (1,971)               | (1,933)               | (1,542)               |
| 投资收益 / (损失)                   | 五、38                  | 11,989                | 13,914                | 9,165                 |
| 其中：对联营及合营企业<br>的投资收益          |                       | 242                   | 307                   | 261                   |
| 以摊余成本计量的<br>金融资产终止确<br>认产生的收益 |                       | 560                   | 104                   | 77                    |
| 其他收益                          |                       | 193                   | 35                    | 13                    |
| 公允价值变动收益 / (损失)               | 五、39                  | 944                   | 2,108                 | 1,019                 |
| 汇兑收益 / (损失)                   | 五、40                  | 203                   | (2,725)               | (2,267)               |
| 其他业务收入                        | 五、41                  | 13,612                | 13,404                | 2,135                 |
| 资产处置收益 / (损失)                 |                       | 722                   | 377                   | 98                    |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注        | 本集团                   |                       | 本行                    |                       |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|           | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       |
|           | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 二、营业支出    | (86,456)              | (84,763)              | (71,319)              | (72,681)              |
| 税金及附加     | 五、42                  | (1,502)               | (1,571)               | (1,355)               |
| 业务及管理费    | 五、43                  | (39,933)              | (39,621)              | (37,891)              |
| 信用减值损失    | 五、44                  | (32,814)              | (33,021)              | (31,468)              |
| 其他资产减值损失  | 五、45                  | (531)                 | (467)                 | (11)                  |
| 其他业务成本    | 五、46                  | (11,676)              | (10,083)              | (594)                 |
| 三、营业利润    | 46,912                | 47,584                | 37,181                | 36,193                |
| 加：营业外收入   | 130                   | 203                   | 117                   | 191                   |
| 减：营业外支出   | (132)                 | (109)                 | (92)                  | (105)                 |
| 四、利润总额    | 46,910                | 47,678                | 37,206                | 36,279                |
| 减：所得税费用   | 五、47                  | (455)                 | (1,853)               | 1,622                 |
| 五、净利润     | 46,455                | 45,825                | 38,828                | 36,637                |
| 按经营持续性分类： |                       |                       |                       |                       |
| 持续经营净利润   | 46,455                | 45,825                | 38,828                | 36,637                |
| 终止经营净利润   | -                     | -                     | -                     | -                     |
| 按所有权归属分类： |                       |                       |                       |                       |
| 归属于母公司股东的 |                       |                       |                       |                       |
| 净利润       | 46,016                | 45,287                | 38,828                | 36,637                |
| 少数股东损益    | 439                   | 538                   | -                     | -                     |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

|               | 附注   | 本集团             |                 | 本行              |                 |
|---------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|               |      | 2025 年 1 月 1 日至 | 2024 年 1 月 1 日至 | 2025 年 1 月 1 日至 | 2024 年 1 月 1 日至 |
|               |      | 6 月 30 日止期间     | 6 月 30 日止期间     | 6 月 30 日止期间     | 6 月 30 日止期间     |
|               |      | (未经审计)          | (未经审计)          | (未经审计)          | (未经审计)          |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 五、48 | 181             | 5,618           | 433             | 3,887           |
| 归属于母公司股东的其他   |      |                 |                 |                 |                 |
| 综合收益的税后净额     |      | 56              | 5,423           | 433             | 3,887           |
| 以后会计期间不能重分类   |      |                 |                 |                 |                 |
| 进损益的项目：       |      |                 |                 |                 |                 |
| 重新计量设定受益计划    |      |                 |                 |                 |                 |
| 变动额           |      | (5)             | -               | (5)             | -               |
| 以公允价值计量且其变    |      |                 |                 |                 |                 |
| 动计入其他综合收益     |      |                 |                 |                 |                 |
| 的权益工具公允价值     |      |                 |                 |                 |                 |
| 变动            |      | 756             | 768             | 42              | (35)            |
| 企业自身信用风险公允    |      |                 |                 |                 |                 |
| 价值变动          |      | 331             | (219)           | 324             | (219)           |
| 其他            |      | (140)           | (279)           | (5)             | (2)             |
| 以后会计期间在满足规定   |      |                 |                 |                 |                 |
| 条件时将重分类进损益    |      |                 |                 |                 |                 |
| 的项目：          |      |                 |                 |                 |                 |
| 以公允价值计量且其变    |      |                 |                 |                 |                 |
| 动计入其他综合收益     |      |                 |                 |                 |                 |
| 的债务工具公允价值     |      |                 |                 |                 |                 |
| 变动            |      | (946)           | 6,746           | (1,114)         | 4,107           |
| 以公允价值计量且其变    |      |                 |                 |                 |                 |
| 动计入其他综合收益     |      |                 |                 |                 |                 |
| 的债务工具信用损失     |      |                 |                 |                 |                 |
| 准备            |      | 645             | (169)           | 740             | 54              |
| 现金流量套期储备      |      | 192             | 307             | 80              | 190             |
| 外币财务报表折算差额    |      | (112)           | (27)            | 339             | (221)           |
| 其他            |      | (665)           | (1,704)         | 32              | 13              |
| 归属于少数股东的其他综合  |      |                 |                 |                 |                 |
| 收益的税后净额       |      | 125             | 195             | -               | -               |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注            | 本集团                |                    | 本行                 |                    |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|               | 2025 年 1 月 1 日至    | 2024 年 1 月 1 日至    | 2025 年 1 月 1 日至    | 2024 年 1 月 1 日至    |
|               | <u>6 月 30 日止期间</u> | <u>6 月 30 日止期间</u> | <u>6 月 30 日止期间</u> | <u>6 月 30 日止期间</u> |
|               | (未经审计)             | (未经审计)             | (未经审计)             | (未经审计)             |
| 七、综合收益总额      | 46,636             | 51,443             | 39,261             | 40,524             |
| 归属于母公司股东的     |                    |                    |                    |                    |
| 综合收益          | 46,072             | 50,710             | 39,261             | 40,524             |
| 归属于少数股东的综合收益  | 564                | 733                | -                  | -                  |
| 八、每股收益        |                    |                    |                    |                    |
| 基本每股收益 (人民币元) | 五、49               | 0.59               | 0.56               | -                  |
| 稀释每股收益 (人民币元) | 五、49               | 0.59               | 0.56               | -                  |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注             | 本集团                                      |                                          | 本行                                       |                                          |
|----------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|                | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 一、经营活动产生的现金流量： |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 客户存款和同业及其他金融   |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 机构存放款项净增加额     | 484,759                                  | 120,962                                  | 460,184                                  | 108,883                                  |
| 存放中央银行和存放同业    |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 款项净减少额         | 13,525                                   | -                                        | 22,730                                   | 5,487                                    |
| 以公允价值计量且其变动    |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 计入当期损益的金融投资    |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 净减少额           | 58,770                                   | 29,397                                   | 66,231                                   | 32,456                                   |
| 收取的利息、手续费及     |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 佣金的现金          | 184,326                                  | 197,381                                  | 173,542                                  | 186,323                                  |
| 买入返售金融资产净减少额   | 41,462                                   | 88,822                                   | 38,384                                   | 90,377                                   |
| 卖出回购金融资产款      |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 净增加额           | -                                        | 41,807                                   | -                                        | 32,133                                   |
| 收到其他与经营活动      |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 有关的现金          | 111,459                                  | 53,087                                   | 67,381                                   | 25,278                                   |
| 经营活动现金流入小计     | 894,301                                  | 531,456                                  | 828,452                                  | 480,937                                  |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注              | 本集团                   |                       | 本行                    |                       |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                 | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       |
|                 | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 一、经营活动产生的       |                       |                       |                       |                       |
| 现金流量：(续)        |                       |                       |                       |                       |
| 客户贷款及垫款净增加额     | (458,863)             | (326,103)             | (451,636)             | (321,449)             |
| 存放中央银行和同业款项     |                       |                       |                       |                       |
| 净增加额            | -                     | (44)                  | -                     | -                     |
| 向中央银行借款净减少额     | (27,236)              | (85,437)              | (27,185)              | (85,502)              |
| 拆出资金净增加额        | (32,812)              | (51,898)              | (24,478)              | (20,440)              |
| 拆入资金净减少额        | (44,554)              | (35,184)              | (66,881)              | (72,741)              |
| 卖出回购金融资产款       |                       |                       |                       |                       |
| 净减少额            | (21,581)              | -                     | (7,733)               | -                     |
| 支付的利息、手续费及      |                       |                       |                       |                       |
| 佣金的现金           | (126,764)             | (135,252)             | (118,568)             | (125,695)             |
| 支付给职工以及为职工      |                       |                       |                       |                       |
| 支付的现金           | (25,075)              | (24,075)              | (23,020)              | (22,118)              |
| 支付的各项税费         | (15,427)              | (15,300)              | (13,011)              | (13,228)              |
| 支付其他与经营活动       |                       |                       |                       |                       |
| 有关的现金           | (88,510)              | (80,605)              | (66,804)              | (77,003)              |
| 经营活动现金流出小计      | (840,822)             | (753,898)             | (799,316)             | (738,176)             |
| 经营活动产生 / (使用) 的 |                       |                       |                       |                       |
| 现金流量净额          | 五、50(1) 53,479        | (222,442)             | 29,136                | (257,239)             |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注                          | 本集团                   |                       | 本行                    |                       |
|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                             | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       |
|                             | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 二、投资活动产生的现金流量：              |                       |                       |                       |                       |
| 收回投资收到的现金                   | 443,374               | 731,976               | 401,621               | 524,249               |
| 取得投资收益收到的现金                 | 55,963                | 57,611                | 50,300                | 52,308                |
| 处置固定资产、无形资产和<br>其他长期资产收回的现金 | 4,410                 | 1,909                 | 284                   | 163                   |
| 投资活动现金流入小计                  | 503,747               | 791,496               | 452,205               | 576,720               |
| 投资支付的现金                     | (584,754)             | (674,206)             | (536,141)             | (447,521)             |
| 购建固定资产、无形资产<br>其他长期资产支付的现金  | (19,316)              | (19,131)              | (714)                 | (473)                 |
| 取得子公司及其他营业单位<br>支付的现金净额     | (1,973)               | (117)                 | (1,875)               | -                     |
| 投资活动现金流出小计                  | (606,043)             | (693,454)             | (538,730)             | (447,994)             |
| 投资活动产生 / (使用) 的<br>现金流量净额   | (102,296)             | 98,042                | (86,525)              | 128,726               |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注                    | 本集团                   |                       | 本行                    |                       |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                       | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       |
|                       | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 三、筹资活动产生的现金流量：        |                       |                       |                       |                       |
| 发行普通股收到的现金            | 120,000               | -                     | 120,000               | -                     |
| 发行债券收到的现金             | 105,745               | 70,876                | 96,716                | 55,998                |
| 发行其他权益工具收到的现金         | 2,700                 | -                     | -                     | -                     |
| 筹资活动现金流入小计            | 228,445               | 70,876                | 216,716               | 55,998                |
| 偿还应付债券支付的现金           | (86,440)              | (64,804)              | (77,132)              | (46,804)              |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金     | (37,173)              | (9,149)               | (36,528)              | (8,357)               |
| 其中：向少数股东分配股利及债息       | (91)                  | (77)                  | -                     | -                     |
| 偿还租赁负债支付的现金           | (1,066)               | (1,119)               | (1,020)               | (1,075)               |
| 赎回其他权益工具支付的现金         | (3,601)               | -                     | -                     | -                     |
| 为发行普通股所支付的现金          | (22)                  | -                     | (22)                  | -                     |
| 筹资活动现金流出小计            | (128,302)             | (75,072)              | (114,702)             | (56,236)              |
| 筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额 | 100,143               | (4,196)               | 102,014               | (238)                 |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注                     | 本集团                   |                       | 本行                    |                       |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                        | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       | 2025 年 1 月 1 日至       | 2024 年 1 月 1 日至       |
|                        | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) | 6 月 30 日止期间<br>(未经审计) |
| 四、汇率变动对现金及<br>现金等价物的影响 | 956                   | (1,081)               | 1,074                 | (1,122)               |
| 五、现金及现金等价物<br>净变动额     | 52,282                | (129,677)             | 45,699                | (129,873)             |
| 加：期初现金及现金<br>等价物余额     | 161,950               | 275,461               | 139,761               | 247,233               |
| 六、期末现金及现金<br>等价物余额     | 214,232               | 145,784               | 185,460               | 117,360               |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注                           | 归属于母公司股东权益 |        |         |         |        |         |         |          |           | 少数股东权益 |       | 股东权益合计    |
|------------------------------|------------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|----------|-----------|--------|-------|-----------|
|                              | 股本         | 其他权益工具 |         | 资本公积    | 其他综合收益 | 盈余公积    | 一般风险准备  | 未分配利润    | 小计        | 普通股股东  | 其他权益  |           |
|                              |            | 优先股    | 永续债     |         |        |         |         |          |           |        | 工具持有者 |           |
|                              | 五、29       | 五、30   | 五、30    | 五、31    | 五、48   | 五、32    | 五、33    | 五、35     |           |        | 五、34  |           |
| 一、2024 年 1 月 1 日余额           | 74,263     | 44,952 | 129,838 | 111,428 | 4,126  | 237,626 | 159,053 | 326,744  | 1,088,030 | 7,912  | 3,508 | 1,099,450 |
| 二、本期增减变动金额                   |            |        |         |         |        |         |         |          |           |        |       |           |
| (一) 综合收益总额                   | -          | -      | -       | -       | 5,423  | -       | -       | 45,287   | 50,710    | 642    | 91    | 51,443    |
| (二) 利润分配                     |            |        |         |         |        |         |         |          |           |        |       |           |
| 1. 提取盈余公积                    | -          | -      | -       | -       | -      | 8,162   | -       | (8,162)  | -         | -      | -     | -         |
| 2. 提取一般风险准备                  | -          | -      | -       | -       | -      | -       | 13,367  | (13,367) | -         | -      | -     | -         |
| 3. 分配普通股股利                   | -          | -      | -       | -       | -      | -       | -       | (27,849) | (27,849)  | (170)  | -     | (28,019)  |
| 4. 分配优先股股利                   | -          | -      | -       | -       | -      | -       | -       | (1,832)  | (1,832)   | -      | -     | (1,832)   |
| 5. 分配永续债债息                   | -          | -      | -       | -       | -      | -       | -       | (1,685)  | (1,685)   | -      | -     | (1,685)   |
| 6. 分配非累积次级<br>额外一级资本<br>证券利息 | -          | -      | -       | -       | -      | -       | -       | -        | -         | -      | (66)  | (66)      |
| (三) 股东权益内部结转                 |            |        |         |         |        |         |         |          |           |        |       |           |
| 1. 其他综合收益<br>结转留存收益          | -          | -      | -       | -       | (38)   | -       | -       | 38       | -         | -      | -     | -         |
| 三、2024 年 6 月 30 日余额          | 74,263     | 44,952 | 129,838 | 111,428 | 9,511  | 245,788 | 172,420 | 319,174  | 1,107,374 | 8,384  | 3,533 | 1,119,291 |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)  
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

| 附注                  | 股本     | 其他权益工具      |             | 资本公积    | 其他综合收益 | 盈余公积    | 一般风险准备  | 未分配利润    | 股东权益合计    |
|---------------------|--------|-------------|-------------|---------|--------|---------|---------|----------|-----------|
|                     | 五、29   | 优先股<br>五、30 | 永续债<br>五、30 | 五、31    | 五、48   | 五、32    | 五、33    | 五、35     |           |
| 一、2024 年 1 月 1 日余额  | 74,263 | 44,952      | 129,838     | 111,226 | 1,172  | 232,729 | 147,162 | 273,576  | 1,014,918 |
| 二、本期增减变动金额          |        |             |             |         |        |         |         |          |           |
| (一) 综合收益总额          | -      | -           | -           | -       | 3,887  | -       | -       | 36,637   | 40,524    |
| (二) 利润分配            |        |             |             |         |        |         |         |          |           |
| 1. 提取盈余公积           | -      | -           | -           | -       | -      | 8,103   | -       | (8,103)  | -         |
| 2. 提取一般风险准备         | -      | -           | -           | -       | -      | -       | 13,175  | (13,175) | -         |
| 3. 分配普通股股利          | -      | -           | -           | -       | -      | -       | -       | (27,849) | (27,849)  |
| 4. 分配优先股股利          | -      | -           | -           | -       | -      | -       | -       | (1,832)  | (1,832)   |
| 5. 分配永续债债息          | -      | -           | -           | -       | -      | -       | -       | (1,685)  | (1,685)   |
| (三) 股东权益内部结转        |        |             |             |         |        |         |         |          |           |
| 1. 其他综合收益<br>结转留存收益 | -      | -           | -           | -       | (1)    | -       | -       | 1        | -         |
| 三、2024 年 6 月 30 日余额 | 74,263 | 44,952      | 129,838     | 111,226 | 5,058  | 240,832 | 160,337 | 257,570  | 1,024,076 |

刊载于第 98 页至第 270 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

## 一、基本情况

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

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

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

## 二、财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

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

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》(2025 年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容,因此本中期财务报表应与本集团 2024 年度财务报表一并阅读。

## 三、主要会计政策的变更

本集团在本报告期内未发生会计政策变更,编制本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2024 年度财务报表所采用的会计政策一致。

#### 四、 税项

##### 1 本集团境内机构适用的主要税种及税率如下：

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

##### 2 其他说明

###### 企业所得税

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

###### 增值税

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

## 五、 财务报表主要项目附注

## 1 现金及存放中央银行款项

|               | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|               | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 库存现金          | 12,404         | 13,587          | 12,045         | 13,117          |
| 存放中央银行法定准备金   | 623,441        | 638,301         | 622,941        | 637,675         |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 114,814        | 64,534          | 110,909        | 60,010          |
| 存放中央银行财政性存款   | 718            | 677             | 718            | 677             |
| 应计利息          | 234            | 255             | 233            | 255             |
| 合计            | 751,611        | 717,354         | 746,846        | 711,734         |

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

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

存放于境外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

## 2 存放同业款项

|          | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 存放境内同业款项 | 103,092        | 75,260          | 47,948         | 36,795          |
| 存放境外同业款项 | 35,377         | 57,728          | 29,293         | 51,649          |
| 应计利息     | 950            | 775             | 78             | 72              |
| 减：减值准备   | (696)          | (568)           | (372)          | (358)           |
| 合计       | 138,723        | 133,195         | 76,947         | 88,158          |

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行存放同业款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

### 3 拆出资金

|            | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|            | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 拆放同业       |                |                 |                |                 |
| - 境内银行同业   | 68,342         | 79,495          | 68,342         | 74,128          |
| - 境外银行同业   | 169,999        | 153,610         | 146,518        | 138,822         |
| 拆放其他金融机构   |                |                 |                |                 |
| - 境内其他金融机构 | 307,150        | 283,633         | 355,936        | 330,965         |
| - 境外其他金融机构 | 75,072         | 69,457          | 130,944        | 131,222         |
| 应计利息       | 4,260          | 4,756           | 4,568          | 5,248           |
| 减：减值准备     | (3,334)        | (2,300)         | (3,814)        | (2,719)         |
| 合计         | 621,489        | 588,651         | 702,494        | 677,666         |

### 4 衍生金融工具

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

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

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

#### 本集团

|         | 2025年6月30日 |        |          | 2024年12月31日 |         |          |
|---------|------------|--------|----------|-------------|---------|----------|
|         | 名义金额       | 公允价值   |          | 名义金额        | 公允价值    |          |
|         |            | 资产     | 负债       |             | 资产      | 负债       |
| 外汇合约    | 5,129,637  | 28,536 | (30,260) | 5,556,881   | 63,072  | (63,594) |
| 利率合约    | 5,220,844  | 24,780 | (16,616) | 5,146,982   | 34,855  | (20,498) |
| 商品合约及其他 | 105,167    | 4,581  | (3,320)  | 150,332     | 2,448   | (1,381)  |
| 合计      | 10,455,648 | 57,897 | (50,196) | 10,854,195  | 100,375 | (85,473) |

## 本行

|         | 2025 年 6 月 30 日 |        |          | 2024 年 12 月 31 日 |        |          |
|---------|-----------------|--------|----------|------------------|--------|----------|
|         | 名义金额            | 公允价值   |          | 名义金额             | 公允价值   |          |
|         |                 | 资产     | 负债       |                  | 资产     | 负债       |
| 外汇合约    | 4,863,319       | 27,170 | (28,718) | 5,330,781        | 60,894 | (61,279) |
| 利率合约    | 5,090,908       | 23,109 | (18,847) | 5,059,844        | 32,992 | (25,026) |
| 商品合约及其他 | 102,763         | 2,862  | (3,274)  | 149,146          | 878    | (1,376)  |
| 合计      | 10,056,990      | 53,141 | (50,839) | 10,539,771       | 94,764 | (87,681) |

### (1) 公允价值套期

本集团利用利率掉期对利率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具，该等利率掉期合同与相应被套期项目的利率、期限、币种等主要条款相同，本集团采用回归分析法和关键条款比较法评价套期有效性。经测试，本集团管理层认为套期关系为高度有效。

自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间和自 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团及本行公允价值套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

## 本集团

|      | 2025 年 6 月 30 日 |       |         | 2024 年 12 月 31 日 |        |       | 资产负债表列示项目   |
|------|-----------------|-------|---------|------------------|--------|-------|-------------|
|      | 名义金额            | 公允价值  |         | 名义金额             | 公允价值   |       |             |
|      |                 | 资产    | 负债      |                  | 资产     | 负债    |             |
|      |                 |       |         |                  |        |       |             |
| 利率合约 | 279,238         | 6,664 | (2,003) | 250,693          | 10,985 | (720) | 衍生金融资产 / 负债 |

## 本行

|      | 2025 年 6 月 30 日 |       |         | 2024 年 12 月 31 日 |       |       | 资产负债表列示项目   |
|------|-----------------|-------|---------|------------------|-------|-------|-------------|
|      | 名义金额            | 公允价值  |         | 名义金额             | 公允价值  |       |             |
|      |                 | 资产    | 负债      |                  | 资产    | 负债    |             |
| 利率合约 | 151,990         | 2,557 | (1,250) | 124,038          | 4,415 | (437) | 衍生金融资产 / 负债 |

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

|              | 本集团                            |                                | 本行                             |                                |
|--------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|              | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 公允价值套期净损益    |                                |                                |                                |                                |
| 套期工具         | (5,334)                        | 2,131                          | (2,546)                        | 1,197                          |
| 套期风险对应的被套期项目 | 5,341                          | (1,900)                        | 2,493                          | (1,126)                        |
| 合计           | 7                              | 231                            | (53)                           | 71                             |

(b) 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具名义本金时间分布如下：

本集团

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

本行

|                  | 1 个月内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上  | 合计      |
|------------------|-------|----------|-----------|---------|--------|---------|
| 2025 年 6 月 30 日  | 1,890 | 3,825    | 10,251    | 86,499  | 49,525 | 151,990 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 2,667 | 1,478    | 12,435    | 68,548  | 38,910 | 124,038 |

(c) 本集团及本行在公允价值套期中被套期项目具体信息列示如下：

本集团

| 2025年6月30日 |            |         |                      |    |                                                                                              |
|------------|------------|---------|----------------------|----|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|            | 被套期项目的账面价值 |         | 被套期项目公允价值<br>调整的累计金额 |    | 资产负债表列示项目                                                                                    |
|            | 资产         | 负债      | 资产                   | 负债 |                                                                                              |
|            |            |         |                      |    |                                                                                              |
| 债券         | 262,338    | -       | (4,654)              | -  | 以摊余成本计量的金融<br>投资、以公允价值计量<br>且其变动计入其他综合<br>收益的金融投资<br>存放同业款项、拆出<br>资金、发放贷款和垫款、<br>已发行存款证、应付债券 |
| 其他         | 17,486     | (7,456) | 26                   | 14 |                                                                                              |
| 合计         | 279,824    | (7,456) | (4,628)              | 14 |                                                                                              |

  

| 2024年12月31日 |            |         |                      |      |                                                                                              |
|-------------|------------|---------|----------------------|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | 被套期项目的账面价值 |         | 被套期项目公允价值<br>调整的累计金额 |      | 资产负债表列示项目                                                                                    |
|             | 资产         | 负债      | 资产                   | 负债   |                                                                                              |
|             |            |         |                      |      |                                                                                              |
| 债券          | 225,633    | -       | (10,234)             | -    | 以摊余成本计量的金融<br>投资、以公允价值计量<br>且其变动计入其他综合<br>收益的金融投资<br>存放同业款项、拆出<br>资金、发放贷款和垫款、<br>已发行存款证、应付债券 |
| 其他          | 15,535     | (8,816) | 11                   | (45) |                                                                                              |
| 合计          | 241,168    | (8,816) | (10,223)             | (45) |                                                                                              |

## 本行

| 2025 年 6 月 30 日  |            |         |                      |      |                                                                                       |
|------------------|------------|---------|----------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------|
|                  | 被套期项目的账面价值 |         | 被套期项目公允价值<br>调整的累计金额 |      | 资产负债表列示项目                                                                             |
|                  | 资产         | 负债      | 资产                   | 负债   |                                                                                       |
| 债券               | 141,738    | -       | (1,205)              | -    | 以摊余成本计量的金融<br>投资、以公允价值计量<br>且其变动计入其他综合<br>收益的金融投资<br>发放贷款和垫款、<br>拆出资金、已发行<br>存款证、应付债券 |
| 其他               | 4,076      | (7,456) | (23)                 | 14   |                                                                                       |
| 合计               | 145,814    | (7,456) | (1,228)              | 14   |                                                                                       |
| 2024 年 12 月 31 日 |            |         |                      |      |                                                                                       |
|                  | 被套期项目的账面价值 |         | 被套期项目公允价值<br>调整的累计金额 |      | 资产负债表列示项目                                                                             |
|                  | 资产         | 负债      | 资产                   | 负债   |                                                                                       |
| 债券               | 111,983    | -       | (3,925)              | -    | 以摊余成本计量的金融<br>投资、以公允价值计量<br>且其变动计入其他综合<br>收益的金融投资<br>发放贷款和垫款、<br>拆出资金、已发行<br>存款证、应付债券 |
| 其他               | 732        | (8,816) | (3)                  | (45) |                                                                                       |
| 合计               | 112,715    | (8,816) | (3,928)              | (45) |                                                                                       |

## (2) 现金流量套期

本集团利用外汇合约对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值，利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动变动风险敞口套期保值。被套期项目包括存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资、应付债券、拆入资金、已发行存款证、其他资产和其他负债。本集团主要采用回归分析法和关键条款比较法评价套期有效性。

自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间和自 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团及本行现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

## 本集团

|      | 2025 年 6 月 30 日 |      |         | 2024 年 12 月 31 日 |       |         | 资产负债表列示项目   |
|------|-----------------|------|---------|------------------|-------|---------|-------------|
|      | 名义金额            | 公允价值 |         | 名义金额             | 公允价值  |         |             |
|      |                 | 资产   | 负债      |                  | 资产    | 负债      |             |
| 外汇合约 | 159,131         | 700  | (1,819) | 164,199          | 2,465 | (2,061) | 衍生金融资产 / 负债 |
| 利率合约 | 39,816          | 88   | (162)   | 32,851           | 291   | (40)    | 衍生金融资产 / 负债 |
| 合计   | 198,947         | 788  | (1,981) | 197,050          | 2,756 | (2,101) |             |

## 本行

|      | 2025 年 6 月 30 日 |      |         | 2024 年 12 月 31 日 |       |         | 资产负债表列示项目   |
|------|-----------------|------|---------|------------------|-------|---------|-------------|
|      | 名义金额            | 公允价值 |         | 名义金额             | 公允价值  |         |             |
|      |                 | 资产   | 负债      |                  | 资产    | 负债      |             |
|      |                 |      |         |                  |       |         |             |
| 外汇合约 | 70,391          | 184  | (1,234) | 92,155           | 1,695 | (1,368) | 衍生金融资产 / 负债 |

(a) 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具时间分布如下：

### 本集团

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

### 本行

|                  | 1 个月内  | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 5 年以上 | 合计     |
|------------------|--------|----------|-----------|---------|-------|--------|
| 2025 年 6 月 30 日  | 5,661  | 8,353    | 46,190    | 8,645   | 1,542 | 70,391 |
| 2024 年 12 月 31 日 | 16,232 | 29,223   | 37,352    | 6,667   | 2,681 | 92,155 |

(b) 本集团及本行在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益和损益影响的具体信息列示如下：

被套期项目

|      | 本集团             |           |                  |           | 本行              |          |                  |          |
|------|-----------------|-----------|------------------|-----------|-----------------|----------|------------------|----------|
|      | 2025 年 6 月 30 日 |           | 2024 年 12 月 31 日 |           | 2025 年 6 月 30 日 |          | 2024 年 12 月 31 日 |          |
|      | 资产              | 负债        | 资产               | 负债        | 资产              | 负债       | 资产               | 负债       |
| 外汇风险 | 82,516          | (89,340)  | 94,963           | (105,654) | 30,451          | (46,581) | 41,787           | (79,987) |
| 利率风险 | 2,530           | (32,911)  | 650              | (30,877)  | -               | -        | -                | -        |
| 合计   | 85,046          | (122,251) | 95,613           | (136,531) | 30,451          | (46,581) | 41,787           | (79,987) |

套期工具

本集团

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

| 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |                              |                                              |                         |
|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------|
| 计入其他综合收<br>益的套期工具<br>公允价值变动 | 从现金流量套期<br>储备重分类至<br>当期损益的金额 | 包含重分类<br>调整的利润表<br>列示项目                      | 归属于母公司的<br>现金流量<br>套期储备 |
|                             |                              | 利息收入、利息<br>支出、公允价值<br>变动收益 / (损<br>失)、汇兑收益 / |                         |
| 外汇风险                        | (552)                        | 41 (损失)                                      | (307)                   |
| 利率风险                        | 63                           | - 无                                          | (84)                    |
| 合计                          | (489)                        | 41                                           | (391)                   |

## 本行

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

| 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |                              |                                              |              |
|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|--------------|
| 计入其他综合收<br>益的套期工具<br>公允价值变动 | 从现金流量套期<br>储备重分类至<br>当期损益的金额 | 包含重分类<br>调整的利润表<br>列示项目                      | 现金流量<br>套期储备 |
|                             |                              | 利息收入、利息<br>支出、公允价值<br>变动收益 / (损<br>失)、汇兑收益 / |              |
| 外汇风险                        | (393)                        | 140 (损失)                                     | (42)         |

5 买入返售金融资产

|        | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|--------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|        | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 买入返售证券 | 211,513            | 235,114             | 207,544            | 228,254             |
| 买入返售票据 | 499                | 18,174              | 499                | 18,174              |
| 应计利息   | 29                 | 23                  | 15                 | 12                  |
| 减：减值准备 | (1,159)            | (1,115)             | (1,150)            | (1,099)             |
| 合计     | 210,882            | 252,196             | 206,908            | 245,341             |

## 6 发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按公司和个人分布情况

|                                 | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                                 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款                   |                |                 |                |                 |
| 公司贷款和垫款                         |                |                 |                |                 |
| 贷款                              | 5,576,744      | 5,241,595       | 5,249,253      | 4,918,749       |
| 贸易融资                            | 265,058        | 245,731         | 263,727        | 244,418         |
| 小计                              | 5,841,802      | 5,487,326       | 5,512,980      | 5,163,167       |
| 个人贷款和垫款                         |                |                 |                |                 |
| 住房贷款                            | 1,469,583      | 1,466,604       | 1,423,297      | 1,421,846       |
| 信用卡                             | 532,699        | 538,404         | 532,584        | 538,277         |
| 个人经营贷款                          | 439,055        | 413,626         | 435,281        | 409,730         |
| 个人消费贷款                          | 385,798        | 330,260         | 375,326        | 320,116         |
| 其他                              | 3,224          | 3,512           | 18             | 23              |
| 小计                              | 2,830,359      | 2,752,406       | 2,766,506      | 2,689,992       |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款小计                 | 8,672,161      | 8,239,732       | 8,279,486      | 7,853,159       |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款   |                |                 |                |                 |
| 公司贷款和垫款                         |                |                 |                |                 |
| 贴现                              | 236,775        | 236,138         | 236,775        | 236,138         |
| 贸易融资                            | 89,545         | 79,235          | 89,545         | 79,235          |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款小计 | 326,320        | 315,373         | 326,320        | 315,373         |
| 应计利息                            | 19,377         | 20,956          | 17,328         | 18,845          |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的公司贷款和垫款   |                |                 |                |                 |
| 公司贷款和垫款                         |                |                 |                |                 |
| 贷款                              | 18             | 17              | -              | -               |
| 发放贷款和垫款小计                       | 9,017,876      | 8,576,078       | 8,623,134      | 8,187,377       |

(接下页)

(承上页)

|               | 本集团       |           | 本行        |           |
|---------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|               | 2025 年    | 2024 年    | 2025 年    | 2024 年    |
|               | 6 月 30 日  | 12 月 31 日 | 6 月 30 日  | 12 月 31 日 |
| 减值准备          |           |           |           |           |
| 减：以摊余成本计量的贷款和 |           |           |           |           |
| 垫款减值准备        | (237,504) | (222,750) | (224,405) | (210,160) |
| 应计利息减值准备      | (2,435)   | (2,197)   | (2,218)   | (2,083)   |
| 小计            | (239,939) | (224,947) | (226,623) | (212,243) |
| 合计            | 8,777,937 | 8,351,131 | 8,396,511 | 7,975,134 |

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

|      | 本集团       |           | 本行        |           |
|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|      | 2025 年    | 2024 年    | 2025 年    | 2024 年    |
|      | 6 月 30 日  | 12 月 31 日 | 6 月 30 日  | 12 月 31 日 |
| 信用贷款 | 3,582,537 | 3,308,339 | 3,463,077 | 3,193,640 |
| 保证贷款 | 1,541,963 | 1,419,438 | 1,409,090 | 1,279,412 |
| 抵押贷款 | 2,770,908 | 2,733,002 | 2,683,208 | 2,646,812 |
| 质押贷款 | 1,103,091 | 1,094,343 | 1,050,431 | 1,048,668 |
| 合计   | 8,998,499 | 8,555,122 | 8,605,806 | 8,168,532 |

## (3) 逾期贷款总额

## 本集团

| 2025年6月30日 |                       |                       |                         |            |         |
|------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|---------|
|            | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期1年以上<br>3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合计      |
| 信用贷款       | 17,917                | 18,219                | 5,653                   | 720        | 42,509  |
| 保证贷款       | 3,493                 | 5,689                 | 9,271                   | 5,214      | 23,667  |
| 抵押贷款       | 13,911                | 19,671                | 18,122                  | 3,262      | 54,966  |
| 质押贷款       | 1,108                 | 1,489                 | 2,252                   | 1,111      | 5,960   |
| 合计         | 36,429                | 45,068                | 35,298                  | 10,307     | 127,102 |

| 2024年12月31日 |                       |                       |                         |            |         |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|---------|
|             | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期1年以上<br>3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合计      |
| 信用贷款        | 19,178                | 14,206                | 3,704                   | 690        | 37,778  |
| 保证贷款        | 4,035                 | 3,230                 | 9,138                   | 2,205      | 18,608  |
| 抵押贷款        | 17,839                | 16,480                | 15,812                  | 5,365      | 55,496  |
| 质押贷款        | 1,337                 | 1,769                 | 2,477                   | 633        | 6,216   |
| 合计          | 42,389                | 35,685                | 31,131                  | 8,893      | 118,098 |

## 本行

| 2025年6月30日 |                       |                       |                         |            |         |
|------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|---------|
|            | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期1年以上<br>3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合计      |
| 信用贷款       | 17,891                | 18,184                | 5,220                   | 719        | 42,014  |
| 保证贷款       | 2,863                 | 4,967                 | 6,545                   | 3,587      | 17,962  |
| 抵押贷款       | 12,795                | 19,221                | 17,897                  | 1,785      | 51,698  |
| 质押贷款       | 1,002                 | 1,402                 | 2,154                   | 1,111      | 5,669   |
| 合计         | 34,551                | 43,774                | 31,816                  | 7,202      | 117,343 |

|      | 2024年12月31日           |                       |                         |            |         |
|------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|------------|---------|
|      | 逾期<br>3个月以内<br>(含3个月) | 逾期3个月<br>至1年<br>(含1年) | 逾期1年以上<br>3年以内<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上 | 合计      |
| 信用贷款 | 19,144                | 14,018                | 3,327                   | 684        | 37,173  |
| 保证贷款 | 3,709                 | 2,627                 | 5,301                   | 1,852      | 13,489  |
| 抵押贷款 | 17,246                | 16,219                | 15,664                  | 3,888      | 53,017  |
| 质押贷款 | 1,011                 | 1,674                 | 2,372                   | 633        | 5,690   |
| 合计   | 41,110                | 34,538                | 26,664                  | 7,057      | 109,369 |

## (4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动：

本集团

| 2025年1月1日至6月30日止期间 |                        |                         |                         |          |
|--------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|----------|
|                    | 第1阶段<br>12个月<br>预期信用损失 | 第2阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第3阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 总计       |
| 2025年1月1日          | 97,035                 | 55,473                  | 70,242                  | 222,750  |
| 本期转移：              |                        |                         |                         |          |
| 至第1阶段              | 4,409                  | (4,320)                 | (89)                    | -        |
| 至第2阶段              | (2,070)                | 4,136                   | (2,066)                 | -        |
| 至第3阶段              | (315)                  | (9,609)                 | 9,924                   | -        |
| 本期计提 / (转回)        | 7,360                  | 11,482                  | 10,341                  | 29,183   |
| 本期核销及转出            | -                      | -                       | (17,463)                | (17,463) |
| 收回已核销贷款            | -                      | -                       | 3,326                   | 3,326    |
| 其他变动               | 22                     | 72                      | (386)                   | (292)    |
| 2025年6月30日         | 106,441                | 57,234                  | 73,829                  | 237,504  |

|             | 2024年   |          |          |          |
|-------------|---------|----------|----------|----------|
|             | 第1阶段    | 第2阶段     | 第3阶段     | 总计       |
|             | 12个月    | 整个存续期    | 整个存续期    |          |
|             | 预期信用损失  | 预期信用损失   | 预期信用损失   |          |
| 2024年1月1日   | 80,672  | 55,340   | 67,763   | 203,775  |
| 本年转移:       |         |          |          |          |
| 至第1阶段       | 6,027   | (5,822)  | (205)    | -        |
| 至第2阶段       | (2,344) | 3,871    | (1,527)  | -        |
| 至第3阶段       | (371)   | (16,181) | 16,552   | -        |
| 本年计提 / (转回) | 13,043  | 18,180   | 18,547   | 49,770   |
| 本年核销及转出     | -       | -        | (36,269) | (36,269) |
| 收回已核销贷款     | -       | -        | 6,197    | 6,197    |
| 其他变动        | 8       | 85       | (816)    | (723)    |
| 2024年12月31日 | 97,035  | 55,473   | 70,242   | 222,750  |

## 本行

|             | 2025年1月1日至6月30日止期间 |         |          |          |
|-------------|--------------------|---------|----------|----------|
|             | 第1阶段               | 第2阶段    | 第3阶段     | 总计       |
|             | 12个月               | 整个存续期   | 整个存续期    |          |
|             | 预期信用损失             | 预期信用损失  | 预期信用损失   |          |
| 2025年1月1日   | 93,841             | 54,162  | 62,157   | 210,160  |
| 本期转移:       |                    |         |          |          |
| 至第1阶段       | 4,400              | (4,311) | (89)     | -        |
| 至第2阶段       | (2,063)            | 4,087   | (2,024)  | -        |
| 至第3阶段       | (314)              | (9,568) | 9,882    | -        |
| 本期计提 / (转回) | 6,943              | 11,459  | 9,881    | 28,283   |
| 本期核销及转出     | -                  | -       | (17,119) | (17,119) |
| 收回已核销贷款     | -                  | -       | 3,298    | 3,298    |
| 其他变动        | 18                 | 80      | (315)    | (217)    |
| 2025年6月30日  | 102,825            | 55,909  | 65,671   | 224,405  |

|             | 2024年   |          |          | 总计       |
|-------------|---------|----------|----------|----------|
|             | 第1阶段    | 第2阶段     | 第3阶段     |          |
|             | 12个月    | 整个存续期    | 整个存续期    |          |
|             | 预期信用损失  | 预期信用损失   | 预期信用损失   |          |
| 2024年1月1日   | 77,626  | 53,972   | 59,077   | 190,675  |
| 本年转移:       |         |          |          |          |
| 至第1阶段       | 5,687   | (5,483)  | (204)    | -        |
| 至第2阶段       | (2,249) | 3,375    | (1,126)  | -        |
| 至第3阶段       | (369)   | (15,872) | 16,241   | -        |
| 本年计提/(转回)   | 13,145  | 18,096   | 17,202   | 48,443   |
| 本年核销及转出     | -       | -        | (34,177) | (34,177) |
| 收回已核销贷款     | -       | -        | 6,063    | 6,063    |
| 其他变动        | 1       | 74       | (919)    | (844)    |
| 2024年12月31日 | 93,841  | 54,162   | 62,157   | 210,160  |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动:

本集团及本行

|            | 2025年1月1日至6月30日止期间 |        |        | 总计    |
|------------|--------------------|--------|--------|-------|
|            | 第1阶段               | 第2阶段   | 第3阶段   |       |
|            | 12个月               | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|            | 预期信用损失             | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2025年1月1日  | 2,168              | 558    | 49     | 2,775 |
| 本期转移:      |                    |        |        |       |
| 至第1阶段      | -                  | -      | -      | -     |
| 至第2阶段      | -                  | -      | -      | -     |
| 至第3阶段      | -                  | -      | -      | -     |
| 本期计提/(转回)  | 1,011              | (218)  | (7)    | 786   |
| 收回已核销贷款    | -                  | -      | 1      | 1     |
| 2025年6月30日 | 3,179              | 340    | 43     | 3,562 |

|                  | 2024 年          |                 |                 | 总计    |
|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------|
|                  | 第 1 阶段          | 第 2 阶段          | 第 3 阶段          |       |
|                  | 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |       |
| 2024 年 1 月 1 日   | 2,281           | 191             | 62              | 2,534 |
| 本年转移：            |                 |                 |                 |       |
| 至第 1 阶段          | -               | -               | -               | -     |
| 至第 2 阶段          | -               | -               | -               | -     |
| 至第 3 阶段          | -               | -               | -               | -     |
| 本年计提 / (转回)      | (113)           | 367             | 2               | 256   |
| 本年核销及转出          | -               | -               | (15)            | (15)  |
| 收回已核销贷款          | -               | -               | 1               | 1     |
| 其他变动             | -               | -               | (1)             | (1)   |
| 2024 年 12 月 31 日 | 2,168           | 558             | 49              | 2,775 |

## 7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

| 注             | 本集团         |           | 本行       |           |
|---------------|-------------|-----------|----------|-----------|
|               | 2025 年      | 2024 年    | 2025 年   | 2024 年    |
|               | 6 月 30 日    | 12 月 31 日 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 债券            |             |           |          |           |
| - 政府债券        | 123,842     | 143,402   | 121,080  | 140,817   |
| - 同业及其他金融机构债券 | 49,858      | 74,812    | 45,267   | 68,604    |
| - 公共实体债券      | 38          | 51        | 31       | 20        |
| - 公司债券        | 20,632      | 21,370    | 19,825   | 20,411    |
| 基金、信托及债权投资    | 204,287     | 214,679   | 251,180  | 268,357   |
| 权益工具及其他       | 68,403      | 70,044    | 7,185    | 11,999    |
| 贵金属合同         | 8,166       | 4,349     | 8,166    | 4,349     |
| 其他债权性投资       | (1) 126,792 | 127,445   | -        | -         |
| 合计            | 602,018     | 656,152   | 452,734  | 514,557   |

- (1) 其他债权性投资为本集团根据附注六、1 所述控制定义纳入合并范围的结构化主体投资。于资产负债表日，其底层资产主要为以交易目的持有的各类债权性投资。

8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资

|               | 注   | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|---------------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|               |     | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 债券            |     |                    |                     |                    |                     |
| - 政府债券        |     | 2,494,669          | 2,381,636           | 2,470,037          | 2,357,446           |
| - 同业及其他金融机构债券 |     | 77,651             | 104,528             | 56,603             | 83,736              |
| - 公共实体债券      |     | 10,141             | 11,314              | 5,900              | 7,660               |
| - 公司债券        |     | 36,107             | 33,235              | 24,125             | 25,235              |
| 其他债权投资        | (1) | 25,982             | 29,197              | 9,375              | 10,875              |
| 应计利息          |     | 26,235             | 25,418              | 25,171             | 24,499              |
| 减：减值准备        |     | (3,608)            | (3,535)             | (3,158)            | (3,103)             |
| 合计            |     | 2,667,177          | 2,581,793           | 2,588,053          | 2,506,348           |

- (1) 其他债权投资主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作。于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，其最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权资产。

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下：

本集团

|                 | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |                           |                           | 总计    |
|-----------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------|
|                 | 第 1 阶段<br>12 个月<br>预期信用损失   | 第 2 阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第 3 阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 |       |
| 2025 年 1 月 1 日  | 1,504                       | 949                       | 1,082                     | 3,535 |
| 本期转移：           |                             |                           |                           |       |
| 至第 1 阶段         | -                           | -                         | -                         | -     |
| 至第 2 阶段         | (13)                        | 13                        | -                         | -     |
| 至第 3 阶段         | -                           | (290)                     | 290                       | -     |
| 本期计提 / (转回)     | (108)                       | (29)                      | 197                       | 60    |
| 其他变动            | 12                          | 1                         | -                         | 13    |
| 2025 年 6 月 30 日 | 1,395                       | 644                       | 1,569                     | 3,608 |

|             | 2024年  |        |        | 总计    |
|-------------|--------|--------|--------|-------|
|             | 第1阶段   | 第2阶段   | 第3阶段   |       |
|             | 12个月   | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|             | 预期信用损失 | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2024年1月1日   | 1,662  | 997    | 979    | 3,638 |
| 本年转移：       |        |        |        |       |
| 至第1阶段       | 116    | (116)  | -      | -     |
| 至第2阶段       | (10)   | 10     | -      | -     |
| 至第3阶段       | -      | (7)    | 7      | -     |
| 本年计提 / (转回) | (263)  | 65     | 95     | (103) |
| 其他变动        | (1)    | -      | 1      | -     |
| 2024年12月31日 | 1,504  | 949    | 1,082  | 3,535 |

## 本行

|             | 2025年1月1日至6月30日止期间 |        |        | 总计    |
|-------------|--------------------|--------|--------|-------|
|             | 第1阶段               | 第2阶段   | 第3阶段   |       |
|             | 12个月               | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|             | 预期信用损失             | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2025年1月1日   | 1,367              | 913    | 823    | 3,103 |
| 本期转移：       |                    |        |        |       |
| 至第1阶段       | -                  | -      | -      | -     |
| 至第2阶段       | (13)               | 13     | -      | -     |
| 至第3阶段       | -                  | (290)  | 290    | -     |
| 本期计提 / (转回) | (94)               | (21)   | 170    | 55    |
| 2025年6月30日  | 1,260              | 615    | 1,283  | 3,158 |

|             | 2024年  |        |        | 总计    |
|-------------|--------|--------|--------|-------|
|             | 第1阶段   | 第2阶段   | 第3阶段   |       |
|             | 12个月   | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|             | 预期信用损失 | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2024年1月1日   | 1,546  | 996    | 785    | 3,327 |
| 本年转移：       |        |        |        |       |
| 至第1阶段       | 116    | (116)  | -      | -     |
| 至第2阶段       | (4)    | 4      | -      | -     |
| 至第3阶段       | -      | (7)    | 7      | -     |
| 本年计提 / (转回) | (291)  | 36     | 31     | (224) |
| 2024年12月31日 | 1,367  | 913    | 823    | 3,103 |

## 9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

|                              | 本集团       |           | 本行      |         |
|------------------------------|-----------|-----------|---------|---------|
|                              | 2025年     | 2024年     | 2025年   | 2024年   |
|                              | 6月30日     | 12月31日    | 6月30日   | 12月31日  |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的债权投资 |           |           |         |         |
| 债券                           |           |           |         |         |
| - 政府债券                       | 604,550   | 567,668   | 494,043 | 461,632 |
| - 同业及其他金融机构债券                | 327,482   | 320,372   | 282,753 | 275,793 |
| - 公共实体债券                     | 21,239    | 18,284    | 15,605  | 13,270  |
| - 公司债券                       | 155,562   | 147,896   | 96,787  | 85,289  |
| 信托及债权投资                      | 1,804     | -         | -       | -       |
| 应计利息                         | 10,648    | 10,401    | 8,528   | 8,186   |
| 小计                           | 1,121,285 | 1,064,621 | 897,716 | 844,170 |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的权益工具 |           |           |         |         |
| 上市股权                         | 13,971    | 11,206    | 187     | 376     |
| 非上市股权                        | 16,615    | 6,317     | 16,604  | 6,307   |
| 小计                           | 30,586    | 17,523    | 16,791  | 6,683   |
| 合计                           | 1,151,871 | 1,082,144 | 914,507 | 850,853 |

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。
- (2) 自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间本集团和本行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具的股利收入为人民币 457 百万元和人民币 19 百万元 (自 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间: 人民币 241 百万元和人民币 18 百万元)。自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间, 本集团及本行因处置该类股权投资, 从其他综合收益转入未分配利润的累计利得和损失分别为人民币 44 百万元和人民币 31 百万元 (自 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间: 累计利得人民币 38 百万元和人民币 1 百万元)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下:

本集团

|                 | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |                 |                 | 总计    |
|-----------------|-----------------------------|-----------------|-----------------|-------|
|                 | 第 1 阶段                      | 第 2 阶段          | 第 3 阶段          |       |
|                 | 12 个月<br>预期信用损失             | 整个存续期<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 |       |
| 2025 年 1 月 1 日  | 1,368                       | 80              | 689             | 2,137 |
| 本期转移:           |                             |                 |                 |       |
| 至第 1 阶段         | -                           | -               | -               | -     |
| 至第 2 阶段         | (4)                         | 4               | -               | -     |
| 至第 3 阶段         | -                           | -               | -               | -     |
| 本期计提 / (转回)     | 268                         | (41)            | 13              | 240   |
| 本期核销            | -                           | -               | (148)           | (148) |
| 其他变动            | (10)                        | -               | (3)             | (13)  |
| 2025 年 6 月 30 日 | 1,622                       | 43              | 551             | 2,216 |

|                  | 2024 年 |        |        |       |
|------------------|--------|--------|--------|-------|
|                  | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计    |
|                  | 12 个月  | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|                  | 预期信用损失 | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2024 年 1 月 1 日   | 1,094  | 23     | 1,314  | 2,431 |
| 本年转移：            |        |        |        |       |
| 至第 1 阶段          | 21     | (21)   | -      | -     |
| 至第 2 阶段          | (6)    | 6      | -      | -     |
| 至第 3 阶段          | -      | -      | -      | -     |
| 本年计提 / (转回)      | 256    | 72     | 73     | 401   |
| 本年核销             | -      | -      | (727)  | (727) |
| 收回已核销债权投资        | -      | -      | 6      | 6     |
| 其他变动             | 3      | -      | 23     | 26    |
| 2024 年 12 月 31 日 | 1,368  | 80     | 689    | 2,137 |

## 本行

|                 | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |        |        |       |
|-----------------|-----------------------------|--------|--------|-------|
|                 | 第 1 阶段                      | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计    |
|                 | 12 个月                       | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|                 | 预期信用损失                      | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2025 年 1 月 1 日  | 1,094                       | 66     | 364    | 1,524 |
| 本期转移：           |                             |        |        |       |
| 至第 1 阶段         | -                           | -      | -      | -     |
| 至第 2 阶段         | (1)                         | 1      | -      | -     |
| 至第 3 阶段         | -                           | -      | -      | -     |
| 本期计提 / (转回)     | 232                         | (37)   | -      | 195   |
| 其他变动            | 3                           | -      | 2      | 5     |
| 2025 年 6 月 30 日 | 1,328                       | 30     | 366    | 1,724 |

|             | 2024年  |        |        |       |
|-------------|--------|--------|--------|-------|
|             | 第1阶段   | 第2阶段   | 第3阶段   | 总计    |
|             | 12个月   | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|             | 预期信用损失 | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2024年1月1日   | 898    | 16     | 362    | 1,276 |
| 本年转移：       |        |        |        |       |
| 至第1阶段       | 14     | (14)   | -      | -     |
| 至第2阶段       | (2)    | 2      | -      | -     |
| 至第3阶段       | -      | -      | -      | -     |
| 本年计提 / (转回) | 182    | 63     | -      | 245   |
| 其他变动        | 2      | (1)    | 2      | 3     |
| 2024年12月31日 | 1,094  | 66     | 364    | 1,524 |

## 10 长期股权投资

|        | 注   | 本集团    |        | 本行     |        |
|--------|-----|--------|--------|--------|--------|
|        |     | 2025年  | 2024年  | 2025年  | 2024年  |
|        |     | 6月30日  | 12月31日 | 6月30日  | 12月31日 |
| 子公司    | (1) | -      | -      | 84,449 | 84,452 |
| 联营企业   | (2) | 12,954 | 10,802 | 10,909 | 8,885  |
| 合营企业   |     | 834    | 801    | -      | -      |
| 减：减值准备 |     | -      | (2)    | (787)  | (787)  |
| 合计     |     | 13,788 | 11,601 | 94,571 | 92,550 |

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

## (1) 子公司

|                   | 2025年1月 1日至 6月 30日止期间 |      |      |      |        |              |              |
|-------------------|-----------------------|------|------|------|--------|--------------|--------------|
|                   | 期初余额                  | 本期增加 | 本期减少 | 汇率影响 | 期末余额   | 本期计提<br>减值准备 | 减值准备<br>期末余额 |
| 交银金融租赁有限责任公司      | 14,000                | -    | -    | -    | 14,000 | -            | -            |
| 交银国际信托有限公司        | 5,100                 | -    | -    | -    | 5,100  | -            | -            |
| 交银施罗德基金管理有限公司     | 130                   | -    | -    | -    | 130    | -            | -            |
| 交银理财有限责任公司        | 8,000                 | -    | -    | -    | 8,000  | -            | -            |
| 交银人寿保险有限公司        | 3,303                 | -    | -    | -    | 3,303  | -            | -            |
| 交银金融资产投资有限公司      | 15,000                | -    | -    | -    | 15,000 | -            | -            |
| 交银国际控股有限公司        | 1,759                 | -    | -    | -    | 1,759  | -            | (787)        |
| 中国交银保险有限公司        | 342                   | -    | -    | -    | 342    | -            | -            |
| 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司  | 207                   | -    | -    | -    | 207    | -            | -            |
| 浙江安吉交银村镇银行股份有限公司  | 77                    | -    | -    | -    | 77     | -            | -            |
| 新疆石河子交银村镇银行股份有限公司 | 57                    | -    | -    | -    | 57     | -            | -            |
| 青岛崂山交银村镇银行股份有限公司  | 77                    | -    | -    | -    | 77     | -            | -            |
| 交通银行 (香港) 有限公司    | 32,307                | -    | -    | -    | 32,307 | -            | -            |
| 交通银行 (卢森堡) 有限公司   | 2,682                 | -    | -    | -    | 2,682  | -            | -            |
| 交银巴西控股有限公司        | 1,279                 | -    | -    | -    | 1,279  | -            | -            |
| 其他                | 132                   | -    | -    | (3)  | 129    | -            | -            |
| 合计                | 84,452                | -    | -    | (3)  | 84,449 | -            | (787)        |

|                   | 2024年  |      |      |      |        |       | 本年计提<br>减值准备 | 减值准备<br>年末余额 |
|-------------------|--------|------|------|------|--------|-------|--------------|--------------|
|                   | 年初余额   | 本年增加 | 本年减少 | 汇率影响 | 年末余额   |       |              |              |
| 交银金融租赁有限责任公司      | 14,000 | -    | -    | -    | 14,000 | -     | -            | -            |
| 交银国际信托有限公司        | 5,100  | -    | -    | -    | 5,100  | -     | -            | -            |
| 交银施罗德基金管理有限公司     | 130    | -    | -    | -    | 130    | -     | -            | -            |
| 交银理财有限责任公司        | 8,000  | -    | -    | -    | 8,000  | -     | -            | -            |
| 交银人寿保险有限公司        | 3,303  | -    | -    | -    | 3,303  | -     | -            | -            |
| 交银金融资产投资有限公司      | 15,000 | -    | -    | -    | 15,000 | -     | -            | -            |
| 交银国际控股有限公司        | 1,759  | -    | -    | -    | 1,759  | (351) | (787)        | (787)        |
| 中国交银保险有限公司        | 342    | -    | -    | -    | 342    | -     | -            | -            |
| 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司  | 207    | -    | -    | -    | 207    | -     | -            | -            |
| 浙江安吉交银村镇银行股份有限公司  | 77     | -    | -    | -    | 77     | -     | -            | -            |
| 新疆石河子交银村镇银行股份有限公司 | 57     | -    | -    | -    | 57     | -     | -            | -            |
| 青岛崂山交银村镇银行股份有限公司  | 77     | -    | -    | -    | 77     | -     | -            | -            |
| 交通银行(香港)有限公司      | 32,307 | -    | -    | -    | 32,307 | -     | -            | -            |
| 交通银行(卢森堡)有限公司     | 2,682  | -    | -    | -    | 2,682  | -     | -            | -            |
| 交银巴西控股有限公司        | 1,112  | 167  | -    | -    | 1,279  | -     | -            | -            |
| 其他                | 128    | -    | -    | 4    | 132    | -     | -            | -            |
| 合计                | 84,281 | 167  | -    | 4    | 84,452 | (351) | (787)        | (787)        |

## (a) 主要子公司

| 子公司名称             | 注册资本               | 公司性质   | 主要经营地   | 注册地  | 业务性质    | 持股比例 (%) |    | 取得方式 |
|-------------------|--------------------|--------|---------|------|---------|----------|----|------|
|                   |                    |        |         |      |         | 直接       | 间接 |      |
| 交银金融租赁有限责任公司      | 人民币 20,000,000,000 | 有限责任公司 | 中国上海    | 中国内地 | 金融租赁    | 100.00   | -  | 设立   |
| 交银国际信托有限公司        | 人民币 5,764,705,882  | 有限责任公司 | 中国上海    | 中国内地 | 信托投资    | 85.00    | -  | 投资   |
| 交银施罗德基金管理有限公司     | 人民币 200,000,000    | 有限责任公司 | 中国上海    | 中国内地 | 基金管理    | 65.00    | -  | 设立   |
|                   |                    |        |         |      | 发行理财产品及 |          |    |      |
| 交银理财有限责任公司        | 人民币 8,000,000,000  | 有限责任公司 | 中国上海    | 中国内地 | 理财顾问和咨询 | 100.00   | -  | 设立   |
| 交银人寿保险有限公司        | 人民币 5,100,000,000  | 有限责任公司 | 中国上海    | 中国内地 | 人寿保险    | 62.50    | -  | 投资   |
| 交银金融资产投资有限公司      | 人民币 15,000,000,000 | 有限责任公司 | 中国上海    | 中国内地 | 债转股     | 100.00   | -  | 设立   |
|                   |                    |        |         |      | 证券买卖    |          |    |      |
| 交银国际控股有限公司        | 港元 2,734,392,000   | 境外法人   | 中国香港    | 中国香港 | 及股票经纪   | 73.14    | -  | 设立   |
|                   |                    |        |         |      | 承保综合险   |          |    |      |
| 中国交银保险有限公司        | 港元 400,000,000     | 境外法人   | 中国香港    | 中国香港 | 及再保险    | 100.00   | -  | 设立   |
| 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司  | 人民币 230,000,000    | 有限责任公司 | 中国四川    | 中国内地 | 商业银行    | 97.29    | -  | 设立   |
| 浙江安吉交银村镇银行股份有限公司  | 人民币 180,000,000    | 股份有限公司 | 中国浙江    | 中国内地 | 商业银行    | 51.00    | -  | 设立   |
| 新疆石河子交银村镇银行股份有限公司 | 人民币 150,000,000    | 股份有限公司 | 中国新疆    | 中国内地 | 商业银行    | 51.00    | -  | 设立   |
| 青岛崂山交银村镇银行股份有限公司  | 人民币 150,000,000    | 股份有限公司 | 中国山东    | 中国内地 | 商业银行    | 51.00    | -  | 设立   |
| 交通银行(香港)有限公司      | 港元 45,000,000,000  | 境外法人   | 中国香港    | 中国香港 | 商业银行    | 100.00   | -  | 设立   |
| 交通银行(卢森堡)有限公司     | 欧元 350,000,000     | 境外法人   | 卢森堡     | 卢森堡  | 商业银行    | 100.00   | -  | 设立   |
| 交银巴西控股有限公司        | 雷亚尔 700,000,000    | 境外法人   | 巴西里约热内卢 | 巴西   | 投资      | 100.00   | -  | 设立   |

于 2025 年 6 月 30 日，本行持有子公司的表决权比例与股权比例相同。

## (b) 存在重要少数股东权益的子公司

于 2025 年 6 月 30 日，本集团子公司的少数股东权益均不重大。

## (2) 联营企业

| <u>本集团对联营企业的投资变动</u> | <u>2025 年<br/>1 月 1 日</u> | <u>增加投资</u> | <u>减少投资</u> | <u>本期转入</u> | <u>按权益法<br/>调整的净利润</u> | <u>其他综合<br/>收益调整</u> | <u>其他<br/>权益变动</u> | <u>本期<br/>现金红利</u> | <u>计提<br/>减值准备</u> | <u>2025 年<br/>6 月 30 日</u>  | <u>减值准备</u> |
|----------------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|-------------|
| 联营企业                 | 10,800                    | 1,973       | -           | -           | 212                    | 43                   | 2                  | (76)               | -                  | 12,954                      | -           |
| <u>本集团对联营企业的投资变动</u> | <u>2024 年<br/>1 月 1 日</u> | <u>增加投资</u> | <u>减少投资</u> | <u>本年转入</u> | <u>按权益法<br/>调整的净利润</u> | <u>其他综合<br/>收益调整</u> | <u>其他<br/>权益变动</u> | <u>本年<br/>现金红利</u> | <u>计提<br/>减值准备</u> | <u>2024 年<br/>12 月 31 日</u> | <u>减值准备</u> |
| 联营企业                 | 8,407                     | 1,938       | -           | -           | 514                    | 43                   | -                  | (102)              | -                  | 10,800                      | (2)         |

| <u>主要联营企业的基本情况</u>   | <u>注册资本</u>         | <u>公司性质</u> | <u>主要经营地</u> | <u>注册地</u> | <u>业务性质</u> | <u>本集团持股比例 (%)</u> |           |
|----------------------|---------------------|-------------|--------------|------------|-------------|--------------------|-----------|
|                      |                     |             |              |            |             | <u>直接</u>          | <u>间接</u> |
| 江苏常熟农村商业银行股份有限公司     | 人民币 3,014,978,914   | 股份有限公司      | 中国江苏         | 中国内地       | 商业银行        | 9.01               | -         |
| 西藏银行股份有限公司           | 人民币 3,319,635,000   | 股份有限公司      | 中国西藏         | 中国内地       | 商业银行        | 10.60              | -         |
| 国家绿色发展基金股份有限公司       | 人民币 88,500,000,000  | 股份有限公司      | 中国上海         | 中国内地       | 基金管理        | 8.47               | -         |
| 国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司 | 人民币 344,000,000,000 | 股份有限公司      | 中国北京         | 中国内地       | 基金管理        | 5.81               | -         |
| 国民养老保险股份有限公司         | 人民币 11,377,551,020  | 股份有限公司      | 中国北京         | 中国内地       | 养老保险        | -                  | 8.79      |

于 2025 年 6 月 30 日，本集团持有联营企业的表决权比例与股权比例相同。

| <u>主要联营企业的财务信息</u> | <u>资产总额</u> | <u>负债总额</u> | <u>净资产</u> | <u>营业收入</u> | <u>净利润</u> |
|--------------------|-------------|-------------|------------|-------------|------------|
| 江苏常熟农村商业银行股份有限公司   | 389,015     | 357,373     | 31,642     | 2,971       | 1,164      |
| 西藏银行股份有限公司         | 61,584      | 51,498      | 10,086     | 388         | 80         |

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

本集团及本行于 2025 年 6 月 30 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

## 11 投资性房地产

|           | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|           | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 期 / 年初余额  | 5,456              | 5,525               | 2,980              | 2,991               |
| 自用房地产转入   | 44                 | -                   | -                  | -                   |
| 公允价值变动    | (50)               | (79)                | (9)                | (7)                 |
| 转为自用房地产   | (1)                | (6)                 | (1)                | (6)                 |
| 汇率影响      | (9)                | 16                  | (1)                | 2                   |
| 本期 / 年变动额 | (16)               | (69)                | (11)               | (11)                |
| 期 / 年末余额  | 5,440              | 5,456               | 2,969              | 2,980               |

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

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

于 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行投资性房地产的公允价值计量层次均为第三层次。

## 12 固定资产

## 本集团

|            | <u>房屋及建筑物</u>   | <u>设备及<br/>运输工具</u> | <u>经营租出<br/>固定资产</u> | <u>合计</u>        |
|------------|-----------------|---------------------|----------------------|------------------|
| 账面原值       |                 |                     |                      |                  |
| 2025年1月1日  | 78,720          | 33,590              | 236,720              | 349,030          |
| 本期增加       | 29              | 247                 | 18,479               | 18,755           |
| 在建工程转入     | 33              | -                   | -                    | 33               |
| 自投资性房地产转入  | 1               | -                   | -                    | 1                |
| 转为投资性房地产   | (44)            | -                   | -                    | (44)             |
| 本期减少       | (549)           | (898)               | (8,151)              | (9,598)          |
| 2025年6月30日 | <u>78,190</u>   | <u>32,939</u>       | <u>247,048</u>       | <u>358,177</u>   |
| 累计折旧       |                 |                     |                      |                  |
| 2025年1月1日  | (36,542)        | (24,677)            | (45,281)             | (106,500)        |
| 本期计提       | (1,319)         | (1,947)             | (5,047)              | (8,313)          |
| 本期减少       | 438             | 868                 | 2,315                | 3,621            |
| 2025年6月30日 | <u>(37,423)</u> | <u>(25,756)</u>     | <u>(48,013)</u>      | <u>(111,192)</u> |
| 减值准备       |                 |                     |                      |                  |
| 2025年1月1日  | -               | -                   | (5,201)              | (5,201)          |
| 本期计提       | -               | -                   | (520)                | (520)            |
| 本期减少       | -               | -                   | 1,560                | 1,560            |
| 2025年6月30日 | <u>-</u>        | <u>-</u>            | <u>(4,161)</u>       | <u>(4,161)</u>   |
| 账面价值       |                 |                     |                      |                  |
| 2025年1月1日  | <u>42,178</u>   | <u>8,913</u>        | <u>186,238</u>       | <u>237,329</u>   |
| 2025年6月30日 | <u>40,767</u>   | <u>7,183</u>        | <u>194,874</u>       | <u>242,824</u>   |

|             | 房屋及建筑物   | 设备及<br>运输工具 | 经营租出<br>固定资产 | 合计        |
|-------------|----------|-------------|--------------|-----------|
| 账面原值        |          |             |              |           |
| 2024年1月1日   | 78,239   | 31,801      | 206,036      | 316,076   |
| 本年增加        | 287      | 3,628       | 39,814       | 43,729    |
| 在建工程转入      | 840      | -           | -            | 840       |
| 自投资性房地产转入   | 6        | -           | -            | 6         |
| 本年减少        | (652)    | (1,839)     | (9,130)      | (11,621)  |
| 2024年12月31日 | 78,720   | 33,590      | 236,720      | 349,030   |
| 累计折旧        |          |             |              |           |
| 2024年1月1日   | (34,053) | (22,466)    | (39,499)     | (96,018)  |
| 本年计提        | (2,783)  | (3,932)     | (9,872)      | (16,587)  |
| 本年减少        | 294      | 1,721       | 4,090        | 6,105     |
| 2024年12月31日 | (36,542) | (24,677)    | (45,281)     | (106,500) |
| 减值准备        |          |             |              |           |
| 2024年1月1日   | -        | -           | (4,333)      | (4,333)   |
| 本年计提        | -        | -           | (1,409)      | (1,409)   |
| 本年减少        | -        | -           | 541          | 541       |
| 2024年12月31日 | -        | -           | (5,201)      | (5,201)   |
| 账面价值        |          |             |              |           |
| 2024年1月1日   | 44,186   | 9,335       | 162,204      | 215,725   |
| 2024年12月31日 | 42,178   | 8,913       | 186,238      | 237,329   |

本行

|                 | <u>房屋及建筑物</u>   | <u>设备及运输工具</u>  | <u>合计</u>       |
|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 账面原值            |                 |                 |                 |
| 2025 年 1 月 1 日  | 72,161          | 32,601          | 104,762         |
| 本期增加            | 26              | 231             | 257             |
| 在建工程转入          | 33              | -               | 33              |
| 自投资性房地产转入       | 1               | -               | 1               |
| 本期减少            | (527)           | (889)           | (1,416)         |
|                 | <u>71,694</u>   | <u>31,943</u>   | <u>103,637</u>  |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>71,694</u>   | <u>31,943</u>   | <u>103,637</u>  |
| 累计折旧            |                 |                 |                 |
| 2025 年 1 月 1 日  | (35,009)        | (23,988)        | (58,997)        |
| 本期计提            | (1,233)         | (1,893)         | (3,126)         |
| 本期减少            | 431             | 863             | 1,294           |
|                 | <u>(35,811)</u> | <u>(25,018)</u> | <u>(60,829)</u> |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>(35,811)</u> | <u>(25,018)</u> | <u>(60,829)</u> |
| 账面价值            |                 |                 |                 |
| 2025 年 1 月 1 日  | <u>37,152</u>   | <u>8,613</u>    | <u>45,765</u>   |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>35,883</u>   | <u>6,925</u>    | <u>42,808</u>   |

|                  | <u>房屋及建筑物</u>   | <u>设备及运输工具</u>  | <u>合计</u>       |
|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 账面原值             |                 |                 |                 |
| 2024 年 1 月 1 日   | 71,689          | 30,917          | 102,606         |
| 本年增加             | 268             | 3,479           | 3,747           |
| 在建工程转入           | 840             | -               | 840             |
| 自投资性房地产转入        | 6               | -               | 6               |
| 本年减少             | (642)           | (1,795)         | (2,437)         |
|                  | <u>72,161</u>   | <u>32,601</u>   | <u>104,762</u>  |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>72,161</u>   | <u>32,601</u>   | <u>104,762</u>  |
| 累计折旧             |                 |                 |                 |
| 2024 年 1 月 1 日   | (32,718)        | (21,851)        | (54,569)        |
| 本年计提             | (2,559)         | (3,830)         | (6,389)         |
| 本年减少             | 268             | 1,693           | 1,961           |
|                  | <u>(35,009)</u> | <u>(23,988)</u> | <u>(58,997)</u> |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>(35,009)</u> | <u>(23,988)</u> | <u>(58,997)</u> |
| 账面价值             |                 |                 |                 |
| 2024 年 1 月 1 日   | <u>38,971</u>   | <u>9,066</u>    | <u>48,037</u>   |
| 2024 年 12 月 31 日 | <u>37,152</u>   | <u>8,613</u>    | <u>45,765</u>   |

于 2025 年 6 月 30 日，本集团账面价值人民币 59,868 百万元的经营租出飞机、船舶及设备用于融资抵押担保 (2024 年 12 月 31 日：人民币 59,710 百万元)。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行账面原值为人民币 172 百万元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中 (2024 年 12 月 31 日：人民币 172 百万元)。上述事项不影响本集团及本行对该固定资产的权利。

13 在建工程

|            | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|            | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 期 / 年初余额   | 1,636              | 2,042               | 1,634              | 2,037               |
| 本期 / 年增加   | 372                | 449                 | 371                | 446                 |
| 转入固定资产     | (33)               | (840)               | (33)               | (840)               |
| 其他减少       | (2)                | (15)                | (2)                | (9)                 |
| 期 / 年末余额   | 1,973              | 1,636               | 1,970              | 1,634               |
| 减：减值准备     | (16)               | (16)                | (16)               | (16)                |
| 期 / 年末账面价值 | 1,957              | 1,620               | 1,954              | 1,618               |

14 无形资产

本集团

|                 | <u>计算机软件</u>   | <u>土地使用权<br/>及其他</u> | <u>合计</u>      |
|-----------------|----------------|----------------------|----------------|
| 账面原值            |                |                      |                |
| 2025 年 1 月 1 日  | 7,226          | 2,915                | 10,141         |
| 本期增加            |                |                      |                |
| - 购置            | 175            | -                    | 175            |
| - 研发            | -              | -                    | -              |
| 本期减少            | (10)           | (14)                 | (24)           |
|                 | <u>7,391</u>   | <u>2,901</u>         | <u>10,292</u>  |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>7,391</u>   | <u>2,901</u>         | <u>10,292</u>  |
| 累计摊销            |                |                      |                |
| 2025 年 1 月 1 日  | (4,332)        | (968)                | (5,300)        |
| 本期计提            | (338)          | (39)                 | (377)          |
| 本期减少            | 8              | 7                    | 15             |
|                 | <u>(4,662)</u> | <u>(1,000)</u>       | <u>(5,662)</u> |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>(4,662)</u> | <u>(1,000)</u>       | <u>(5,662)</u> |
| 账面价值            |                |                      |                |
| 2025 年 1 月 1 日  | <u>2,894</u>   | <u>1,947</u>         | <u>4,841</u>   |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>2,729</u>   | <u>1,901</u>         | <u>4,630</u>   |

|                  | 计算机软件   | 土地使用权<br>及其他 | 合计      |
|------------------|---------|--------------|---------|
| 账面原值             |         |              |         |
| 2024 年 1 月 1 日   | 6,412   | 2,803        | 9,215   |
| 本年增加             |         |              |         |
| - 购置             | 719     | 116          | 835     |
| - 研发             | 106     | -            | 106     |
| 本年减少             | (11)    | (4)          | (15)    |
| 2024 年 12 月 31 日 | 7,226   | 2,915        | 10,141  |
| 累计摊销             |         |              |         |
| 2024 年 1 月 1 日   | (3,697) | (890)        | (4,587) |
| 本年计提             | (639)   | (79)         | (718)   |
| 本年减少             | 4       | 1            | 5       |
| 2024 年 12 月 31 日 | (4,332) | (968)        | (5,300) |
| 账面价值             |         |              |         |
| 2024 年 1 月 1 日   | 2,715   | 1,913        | 4,628   |
| 2024 年 12 月 31 日 | 2,894   | 1,947        | 4,841   |

本行

|                 | <u>计算机软件</u>   | <u>土地使用权<br/>及其他</u> | <u>合计</u>      |
|-----------------|----------------|----------------------|----------------|
| 账面原值            |                |                      |                |
| 2025 年 1 月 1 日  | 6,325          | 2,909                | 9,234          |
| 本期增加            |                |                      |                |
| - 购置            | 114            | -                    | 114            |
| - 研发            | -              | -                    | -              |
| 本期减少            | (7)            | (14)                 | (21)           |
|                 | <u>6,432</u>   | <u>2,895</u>         | <u>9,327</u>   |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>6,432</u>   | <u>2,895</u>         | <u>9,327</u>   |
| 累计摊销            |                |                      |                |
| 2025 年 1 月 1 日  | (3,825)        | (968)                | (4,793)        |
| 本期计提            | (275)          | (39)                 | (314)          |
| 本期减少            | 7              | 7                    | 14             |
|                 | <u>(4,093)</u> | <u>(1,000)</u>       | <u>(5,093)</u> |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>(4,093)</u> | <u>(1,000)</u>       | <u>(5,093)</u> |
| 账面价值            |                |                      |                |
| 2025 年 1 月 1 日  | <u>2,500</u>   | <u>1,941</u>         | <u>4,441</u>   |
| 2025 年 6 月 30 日 | <u>2,339</u>   | <u>1,895</u>         | <u>4,234</u>   |

|                  | 计算机软件   | 土地使用权<br>及其他 | 合计      |
|------------------|---------|--------------|---------|
| 账面原值             |         |              |         |
| 2024 年 1 月 1 日   | 5,679   | 2,797        | 8,476   |
| 本年增加             |         |              |         |
| - 购置             | 550     | 116          | 666     |
| - 研发             | 106     | -            | 106     |
| 本年减少             | (10)    | (4)          | (14)    |
| 2024 年 12 月 31 日 | 6,325   | 2,909        | 9,234   |
| 累计摊销             |         |              |         |
| 2024 年 1 月 1 日   | (3,286) | (890)        | (4,176) |
| 本年计提             | (543)   | (79)         | (622)   |
| 本年减少             | 4       | 1            | 5       |
| 2024 年 12 月 31 日 | (3,825) | (968)        | (4,793) |
| 账面价值             |         |              |         |
| 2024 年 1 月 1 日   | 2,393   | 1,907        | 4,300   |
| 2024 年 12 月 31 日 | 2,500   | 1,941        | 4,441   |

15 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

|                   | 2025 年 6 月 30 日         |                    | 2024 年 12 月 31 日        |                    |
|-------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|                   | 可抵扣 /<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) | 可抵扣 /<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) |
| 递延所得税资产           |                         |                    |                         |                    |
| 资产减值准备            | 181,414                 | 45,375             | 168,576                 | 42,144             |
| 衍生金融负债公允价值变动      | 48,486                  | 12,163             | 84,100                  | 21,025             |
| 预计负债              | 10,079                  | 2,517              | 10,308                  | 2,577              |
| 以公允价值计量且其变动计入     |                         |                    |                         |                    |
| 当期损益的金融工具的公允价值变动  | 6,633                   | 1,670              | 10,756                  | 2,689              |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 |                         |                    |                         |                    |
| 收益的金融资产的公允价值变动    | 5,776                   | 1,444              | 5,824                   | 1,456              |
| 其他                | 25,825                  | 6,419              | 24,884                  | 6,221              |
| 小计                | 278,213                 | 69,588             | 304,448                 | 76,112             |
| 递延所得税负债           |                         |                    |                         |                    |
| 衍生金融资产公允价值变动      | (52,808)                | (13,285)           | (91,584)                | (22,896)           |
| 以公允价值计量且其变动计入     |                         |                    |                         |                    |
| 当期损益的金融工具的公允价值变动  | (9,473)                 | (2,365)            | (10,064)                | (2,516)            |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 |                         |                    |                         |                    |
| 收益的金融资产的公允价值变动    | (30,353)                | (7,418)            | (28,364)                | (7,091)            |
| 其他                | (22,111)                | (5,508)            | (20,724)                | (5,181)            |
| 小计                | (114,745)               | (28,576)           | (150,736)               | (37,684)           |
| 净额                | 163,468                 | 41,012             | 153,712                 | 38,428             |

## 本行

|                   | 2025年6月30日              |                    | 2024年12月31日             |                    |
|-------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
|                   | 可抵扣 /<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) | 可抵扣 /<br>(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产 / (负债) |
| 递延所得税资产           |                         |                    |                         |                    |
| 资产减值准备            | 174,396                 | 43,599             | 161,924                 | 40,481             |
| 衍生金融负债公允价值变动      | 48,080                  | 12,020             | 82,992                  | 20,748             |
| 预计负债              | 10,008                  | 2,502              | 10,260                  | 2,565              |
| 以公允价值计量且其变动计入     |                         |                    |                         |                    |
| 当期损益的金融工具的公允价值变动  | 5,536                   | 1,384              | 9,784                   | 2,446              |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 |                         |                    |                         |                    |
| 收益的金融资产的公允价值变动    | 5,764                   | 1,441              | 6,164                   | 1,541              |
| 其他                | 9,824                   | 2,456              | 11,308                  | 2,827              |
| 小计                | 253,608                 | 63,402             | 282,432                 | 70,608             |
| 递延所得税负债           |                         |                    |                         |                    |
| 衍生金融资产公允价值变动      | (51,444)                | (12,861)           | (89,556)                | (22,389)           |
| 以公允价值计量且其变动计入     |                         |                    |                         |                    |
| 当期损益的金融工具的公允价值变动  | (8,676)                 | (2,169)            | (9,096)                 | (2,274)            |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 |                         |                    |                         |                    |
| 收益的金融资产的公允价值变动    | (12,596)                | (3,149)            | (14,380)                | (3,595)            |
| 其他                | (14,456)                | (3,614)            | (14,596)                | (3,649)            |
| 小计                | (87,172)                | (21,793)           | (127,628)               | (31,907)           |
| 净额                | 166,436                 | 41,609             | 154,804                 | 38,701             |

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

|                    | 本集团                    |         | 本行                     |         |
|--------------------|------------------------|---------|------------------------|---------|
|                    | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年   | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年   |
| 期 / 年初净额           | 38,428                 | 37,972  | 38,701                 | 36,401  |
| 本期 / 年计入所得税费用的     |                        |         |                        |         |
| 递延所得税净变动数 (附注五、47) | 2,402                  | 4,681   | 2,836                  | 5,777   |
| 本期 / 年计入其他综合收益的    |                        |         |                        |         |
| 递延所得税净变动数 (附注五、48) | 182                    | (4,225) | 72                     | (3,477) |
| 期 / 年末净额           | 41,012                 | 38,428  | 41,609                 | 38,701  |

## (2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2025年6月30日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 25,426 百万元 (2024年12月31日：人民币 33,360 百万元)；本行抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 21,459 百万元 (2024年12月31日：人民币 31,661 百万元)。

## 16 其他资产

|        | 注   | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|        |     | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 应收及暂付款 | (1) | 99,979         | 88,372          | 91,242         | 82,135          |
| 预付账款   | (2) | 15,669         | 17,978          | 1,823          | 1,781           |
| 贵金属    |     | 6,878          | 8,231           | 6,878          | 8,231           |
| 使用权资产  | (3) | 6,465          | 6,674           | 6,109          | 6,238           |
| 应收利息   |     | 2,482          | 2,345           | 2,427          | 2,297           |
| 存出保证金  |     | 1,117          | 1,208           | 1,011          | 1,042           |
| 长期待摊费用 |     | 928            | 1,057           | 841            | 970             |
| 抵债资产   | (4) | 521            | 523             | 501            | 499             |
| 商誉     | (5) | 404            | 399             | -              | -               |
| 待处理资产  |     | 30             | 30              | 30             | 30              |
| 其他     |     | 8,526          | 7,310           | 6,807          | 6,471           |
| 合计     |     | 142,999        | 134,127         | 117,669        | 109,694         |

(1) 应收及暂付款

按账龄列示如下：

本集团

|         | 2025 年 6 月 30 日 |           |         |        | 2024 年 12 月 31 日 |           |         |        |
|---------|-----------------|-----------|---------|--------|------------------|-----------|---------|--------|
|         | 金额              | 比例<br>(%) | 减值准备    | 账面价值   | 金额               | 比例<br>(%) | 减值准备    | 账面价值   |
| 1 年以内   | 101,374         | 98.60     | (1,672) | 99,702 | 89,023           | 98.47     | (967)   | 88,056 |
| 1 - 2 年 | 205             | 0.20      | (74)    | 131    | 168              | 0.19      | (35)    | 133    |
| 2 - 3 年 | 109             | 0.11      | (60)    | 49     | 122              | 0.13      | (20)    | 102    |
| 3 年以上   | 1,123           | 1.09      | (1,026) | 97     | 1,097            | 1.21      | (1,016) | 81     |
| 合计      | 102,811         | 100.00    | (2,832) | 99,979 | 90,410           | 100.00    | (2,038) | 88,372 |

本行

|         | 2025 年 6 月 30 日 |           |         |        | 2024 年 12 月 31 日 |           |         |        |
|---------|-----------------|-----------|---------|--------|------------------|-----------|---------|--------|
|         | 金额              | 比例<br>(%) | 减值准备    | 账面价值   | 金额               | 比例<br>(%) | 减值准备    | 账面价值   |
| 1 年以内   | 91,880          | 98.53     | (854)   | 91,026 | 82,319           | 98.52     | (360)   | 81,959 |
| 1 - 2 年 | 184             | 0.20      | (73)    | 111    | 120              | 0.14      | (36)    | 84     |
| 2 - 3 年 | 96              | 0.10      | (60)    | 36     | 53               | 0.06      | (20)    | 33     |
| 3 年以上   | 1,094           | 1.17      | (1,025) | 69     | 1,073            | 1.28      | (1,014) | 59     |
| 合计      | 93,254          | 100.00    | (2,012) | 91,242 | 83,565           | 100.00    | (1,430) | 82,135 |

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

按性质列示如下：

本集团

|          | 2025 年 6 月 30 日 |         |        | 2024 年 12 月 31 日 |         |        |
|----------|-----------------|---------|--------|------------------|---------|--------|
|          | 金额              | 减值准备    | 账面价值   | 金额               | 减值准备    | 账面价值   |
| 待结算及清算款项 | 94,815          | (95)    | 94,720 | 84,078           | (84)    | 83,994 |
| 其他       | 7,996           | (2,737) | 5,259  | 6,332            | (1,954) | 4,378  |
| 合计       | 102,811         | (2,832) | 99,979 | 90,410           | (2,038) | 88,372 |

本行

|          | 2025 年 6 月 30 日 |         |        | 2024 年 12 月 31 日 |         |        |
|----------|-----------------|---------|--------|------------------|---------|--------|
|          | 金额              | 减值准备    | 账面价值   | 金额               | 减值准备    | 账面价值   |
| 待结算及清算款项 | 90,640          | (86)    | 90,554 | 81,474           | (81)    | 81,393 |
| 其他       | 2,614           | (1,926) | 688    | 2,091            | (1,349) | 742    |
| 合计       | 93,254          | (2,012) | 91,242 | 83,565           | (1,430) | 82,135 |

(2) 预付账款

本集团的预付账款主要为预付租赁资产款。于 2025 年 6 月 30 日，本集团预付租赁资产款账面价值为人民币 13,720 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 16,114 百万元)，其中：账龄为 1 年以内的占比 36% (2024 年 12 月 31 日：40%)，1 - 2 年的占比 19% (2024 年 12 月 31 日：14%)，2 - 3 年的占比 13% (2024 年 12 月 31 日：24%)，3 年以上的占比 32% (2024 年 12 月 31 日：22%)。账龄为 3 年以上的预付租赁资产款主要为建设期较长的飞机。

(3) 使用权资产

|            | 本集团                            |         | 本行                             |         |
|------------|--------------------------------|---------|--------------------------------|---------|
|            | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年  | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年  |
| 使用权资产原值：   |                                |         |                                |         |
| 期 / 年初余额   | 13,899                         | 13,777  | 12,481                         | 12,757  |
| 本期 / 年增加   | 1,003                          | 2,570   | 969                            | 2,256   |
| 本期 / 年减少   | (1,107)                        | (2,448) | (1,006)                        | (2,532) |
| 期 / 年末余额   | 13,795                         | 13,899  | 12,444                         | 12,481  |
| 使用权资产累计折旧： |                                |         |                                |         |
| 期 / 年初余额   | (7,225)                        | (7,124) | (6,243)                        | (6,478) |
| 本期 / 年增加   | (1,083)                        | (2,195) | (1,012)                        | (2,090) |
| 本期 / 年减少   | 978                            | 2,094   | 920                            | 2,325   |
| 期 / 年末余额   | (7,330)                        | (7,225) | (6,335)                        | (6,243) |
| 使用权资产账面价值  | 6,465                          | 6,674   | 6,109                          | 6,238   |
| 租赁负债       | 6,439                          | 6,539   | 6,046                          | 6,099   |

于 2025 年 6 月 30 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 174 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 108 百万元)。

(4) 抵债资产

|          | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|----------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|          | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 房屋及建筑物   | 886                | 938                 | 866                | 914                 |
| 土地使用权    | 9                  | 8                   | 9                  | 8                   |
| 其他       | 10                 | 10                  | 10                 | 10                  |
| 抵债资产原值合计 | 905                | 956                 | 885                | 932                 |
| 减：减值准备   | (384)              | (433)               | (384)              | (433)               |
| 抵债资产净值   | 521                | 523                 | 501                | 499                 |

本集团本期累计处置抵债资产原值为人民币 85 百万元，上年累计处置抵债资产原值为人民币 450 百万元。减值准备变动情况参见附注五、17。

(5) 商誉

本集团

|                  | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |      |      |      |      |
|------------------|-----------------------------|------|------|------|------|
|                  | 期初余额                        | 本期增加 | 本期减少 | 汇率影响 | 期末余额 |
| 交银国际信托有限公司       | 200                         | -    | -    | -    | 200  |
| 交银人寿保险有限公司       | 122                         | -    | -    | -    | 122  |
| 交通银行 (巴西) 股份有限公司 | 77                          | -    | -    | 5    | 82   |
| 合计               | 399                         | -    | -    | 5    | 404  |

  

|                  | 2024 年 |      |      |      |      |
|------------------|--------|------|------|------|------|
|                  | 年初余额   | 本年增加 | 本年减少 | 汇率影响 | 年末余额 |
| 交银国际信托有限公司       | 200    | -    | -    | -    | 200  |
| 交银人寿保险有限公司       | 122    | -    | -    | -    | 122  |
| 交通银行 (巴西) 股份有限公司 | 93     | -    | -    | (16) | 77   |
| 合计               | 415    | -    | -    | (16) | 399  |

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

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

本集团于2016年11月通过交银巴西控股有限公司收购交通银行(巴西)股份有限公司, 取得其80%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 期末折人民币82百万元。

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

## 17 资产减值准备

### 本集团

|                               | 2025年1月1日至6月30日止期间 |           |          |       |       | 期末余额    |
|-------------------------------|--------------------|-----------|----------|-------|-------|---------|
|                               | 期初余额               | 本期计提/(转回) | 本期核销及转出  | 核销后收回 | 其他变动  |         |
| 预期信用减值准备                      |                    |           |          |       |       |         |
| 存放同业款项                        | 568                | 126       | -        | -     | 2     | 696     |
| 拆出资金                          | 2,300              | 1,032     | -        | -     | 2     | 3,334   |
| 买入返售金融资产                      | 1,115              | 44        | -        | -     | -     | 1,159   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款                 | 224,947            | 29,440    | (17,483) | 3,326 | (291) | 239,939 |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | 2,775              | 786       | -        | 1     | -     | 3,562   |
| 以摊余成本计量的金融投资                  | 3,535              | 60        | -        | -     | 13    | 3,608   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的债权投资  | 2,137              | 240       | (148)    | -     | (13)  | 2,216   |
| 其他金融资产                        | 2,989              | 902       | (253)    | 26    | 4     | 3,668   |
| 其他资产减值准备                      |                    |           |          |       |       |         |
| 长期股权投资                        | 2                  | -         | (2)      | -     | -     | -       |
| 固定资产                          | 5,201              | 520       | (1,539)  | -     | (21)  | 4,161   |
| 在建工程                          | 16                 | -         | -        | -     | -     | 16      |
| 抵债资产                          | 433                | 11        | (60)     | -     | -     | 384     |
| 贵金属                           | 1                  | -         | -        | -     | -     | 1       |
| 待处理资产                         | 4                  | -         | -        | -     | -     | 4       |
| 合计                            | 246,023            | 33,161    | (19,485) | 3,353 | (304) | 262,748 |

|               | 2024年   |             |          |       |       |         |
|---------------|---------|-------------|----------|-------|-------|---------|
|               | 年初余额    | 本年计提 / (转回) | 本年核销及转出  | 核销后收回 | 其他变动  | 年末余额    |
| 预期信用减值准备      |         |             |          |       |       |         |
| 存放同业款项        | 267     | 301         | -        | -     | -     | 568     |
| 拆出资金          | 1,680   | 607         | -        | -     | 13    | 2,300   |
| 买入返售金融资产      | 602     | 513         | -        | -     | -     | 1,115   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 206,405 | 49,452      | (36,340) | 6,197 | (767) | 224,947 |
| 以公允价值计量且其变动计入 |         |             |          |       |       |         |
| 其他综合收益的贷款和垫款  | 2,534   | 256         | (15)     | 1     | (1)   | 2,775   |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 3,638   | (103)       | -        | -     | -     | 3,535   |
| 以公允价值计量且其变动计入 |         |             |          |       |       |         |
| 其他综合收益的债权投资   | 2,431   | 401         | (727)    | 6     | 26    | 2,137   |
| 其他金融资产        | 3,757   | 12          | (872)    | 108   | (16)  | 2,989   |
| 其他资产减值准备      |         |             |          |       |       |         |
| 长期股权投资        | 2       | -           | -        | -     | -     | 2       |
| 固定资产          | 4,333   | 1,409       | (602)    | -     | 61    | 5,201   |
| 在建工程          | 16      | -           | -        | -     | -     | 16      |
| 抵债资产          | 439     | 231         | (237)    | -     | -     | 433     |
| 贵金属           | 3       | -           | (2)      | -     | -     | 1       |
| 待处理资产         | 4       | -           | -        | -     | -     | 4       |
| 合计            | 226,111 | 53,079      | (38,795) | 6,312 | (684) | 246,023 |

## 本行

|               | 2025年1月1日至6月30日止期间 |             |          |       |       |         |
|---------------|--------------------|-------------|----------|-------|-------|---------|
|               | 期初余额               | 本期计提 / (转回) | 本期核销及转出  | 核销后收回 | 其他变动  | 期末余额    |
| 预期信用减值准备      |                    |             |          |       |       |         |
| 存放同业款项        | 358                | 12          | -        | -     | 2     | 372     |
| 拆出资金          | 2,719              | 1,092       | -        | -     | 3     | 3,814   |
| 买入返售金融资产      | 1,099              | 51          | -        | -     | -     | 1,150   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 212,243            | 28,429      | (17,131) | 3,298 | (216) | 226,623 |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                    |             |          |       |       |         |
| 其他综合收益的贷款和垫款  | 2,775              | 786         | -        | 1     | -     | 3,562   |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 3,103              | 55          | -        | -     | -     | 3,158   |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                    |             |          |       |       |         |
| 其他综合收益的债权投资   | 1,524              | 195         | -        | -     | 5     | 1,724   |
| 其他金融资产        | 2,333              | 664         | (234)    | 26    | 9     | 2,798   |
| 其他资产减值准备      |                    |             |          |       |       |         |
| 长期股权投资        | 787                | -           | -        | -     | -     | 787     |
| 在建工程          | 16                 | -           | -        | -     | -     | 16      |
| 抵债资产          | 433                | 11          | (60)     | -     | -     | 384     |
| 贵金属           | 1                  | -           | -        | -     | -     | 1       |
| 待处理资产         | 4                  | -           | -        | -     | -     | 4       |
| 合计            | 227,395            | 31,295      | (17,425) | 3,325 | (197) | 244,393 |

|               | 2024年   |             |          |       |       | 年末余额    |
|---------------|---------|-------------|----------|-------|-------|---------|
|               | 年初余额    | 本年计提 / (转回) | 本年核销及转出  | 核销后收回 | 其他变动  |         |
| 预期信用减值准备      |         |             |          |       |       |         |
| 存放同业款项        | 145     | 213         | -        | -     | -     | 358     |
| 拆出资金          | 2,006   | 702         | -        | -     | 11    | 2,719   |
| 买入返售金融资产      | 596     | 503         | -        | -     | -     | 1,099   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 193,210 | 47,990      | (34,179) | 6,063 | (841) | 212,243 |
| 以公允价值计量且其变动计入 |         |             |          |       |       |         |
| 其他综合收益的贷款和垫款  | 2,534   | 256         | (15)     | 1     | (1)   | 2,775   |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 3,327   | (224)       | -        | -     | -     | 3,103   |
| 以公允价值计量且其变动计入 |         |             |          |       |       |         |
| 其他综合收益的债权投资   | 1,276   | 245         | -        | -     | 3     | 1,524   |
| 其他金融资产        | 3,222   | (151)       | (830)    | 108   | (16)  | 2,333   |
| 其他资产减值准备      |         |             |          |       |       |         |
| 长期股权投资        | 436     | 351         | -        | -     | -     | 787     |
| 在建工程          | 16      | -           | -        | -     | -     | 16      |
| 抵债资产          | 439     | 229         | (235)    | -     | -     | 433     |
| 贵金属           | 3       | -           | (2)      | -     | -     | 1       |
| 待处理资产         | 4       | -           | -        | -     | -     | 4       |
| 合计            | 207,214 | 50,114      | (35,261) | 6,172 | (844) | 227,395 |

## 18 同业及其他金融机构存放款项

|                | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 同业存放款项         |                |                 |                |                 |
| - 境内同业存放款项     | 230,595        | 286,467         | 231,210        | 287,076         |
| - 境外同业存放款项     | 9,145          | 5,215           | 9,884          | 4,895           |
| 其他金融机构存放款项     |                |                 |                |                 |
| - 境内其他金融机构存放款项 | 811,388        | 774,903         | 814,589        | 780,856         |
| - 境外其他金融机构存放款项 | 3,740          | 5,371           | 3,767          | 5,444           |
| 应计利息           | 2,217          | 1,618           | 2,235          | 1,616           |
| 合计             | 1,057,085      | 1,073,574       | 1,061,685      | 1,079,887       |

19 拆入资金

|            | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|            | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 同业拆入款项     |                    |                     |                    |                     |
| - 境内同业拆入款项 | 292,852            | 326,066             | 71,550             | 138,952             |
| - 境外同业拆入款项 | 176,543            | 180,662             | 142,591            | 136,531             |
| 其他金融机构拆入款项 |                    |                     |                    |                     |
| - 境内其他金融机构 | -                  | 1,000               | -                  | -                   |
| - 境外其他金融机构 | 11,339             | 13,376              | -                  | 1,923               |
| 应计利息       | 2,284              | 2,583               | 1,130              | 1,158               |
| 合计         | 483,018            | 523,687             | 215,271            | 278,564             |

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

|                | 注   | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|----------------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                |     | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 指定为以公允价值计量且其变动 |     |                    |                     |                    |                     |
| 计入当期损益的金融负债    | (1) |                    |                     |                    |                     |
| - 可转让存款证       |     | 33,891             | 37,516              | 33,891             | 37,516              |
| - 发行票据         |     | 62                 | 208                 | -                  | -                   |
| - 其他           |     | 15,207             | 7,837               | -                  | -                   |
| 以公允价值计量且其变动计入  |     |                    |                     |                    |                     |
| 当期损益的金融负债      |     |                    |                     |                    |                     |
| - 与贵金属相关的金融负债  |     | 8,102              | 4,372               | 8,102              | 4,372               |
| - 沽空交易用证券头寸    |     | -                  | 321                 | -                  | 321                 |
| 合计             |     | 57,262             | 50,254              | 41,993             | 42,209              |

- (1) 本集团根据风险管理策略，将可转让存款证及发行票据与衍生产品相匹配，以降低市场风险。截至 2025 年 6 月 30 日及 2024 年 12 月 31 日，为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分可转让存款证及发行票据指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。其他类主要为纳入合并范围的结构化主体中的负债及除本集团外的其他各方持有的份额。

自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及 2024 年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

## 21 卖出回购金融资产款

|        | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|        | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 卖出回购证券 | 498,652        | 544,484         | 477,414        | 509,435         |
| 卖出回购票据 | 40,367         | 15,698          | 40,367         | 15,698          |
| 应计利息   | 855            | 728             | 721            | 540             |
| 合计     | 539,874        | 560,910         | 518,502        | 525,673         |

## 22 客户存款

|              | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|              | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 活期存款         |                |                 |                |                 |
| 公司           | 1,869,774      | 1,961,964       | 1,835,719      | 1,930,004       |
| 个人           | 998,035        | 949,259         | 952,093        | 913,788         |
| 定期存款 (含通知存款) |                |                 |                |                 |
| 公司           | 3,175,433      | 2,938,296       | 3,119,419      | 2,896,789       |
| 个人           | 2,961,890      | 2,780,288       | 2,772,105      | 2,583,409       |
| 其他存款         | 2,546          | 3,436           | 2,223          | 2,367           |
| 小计           | 9,007,678      | 8,633,243       | 8,681,559      | 8,326,357       |
| 应计利息         | 163,680        | 167,092         | 162,335        | 165,571         |
| 合计           | 9,171,358      | 8,800,335       | 8,843,894      | 8,491,928       |

于2025年6月30日，本集团和本行客户存款中分别包括保证金存款人民币313,774百万元和人民币311,395百万元(2024年12月31日：人民币349,533百万元和人民币347,741百万元)。

23 已发行存款证

已发行存款证由总行、部分境外分行及银行业务子公司发行，按摊余成本计量。

24 应付职工薪酬

本集团

|             | 2025年1月1日至6月30日止期间 |        |          |        |
|-------------|--------------------|--------|----------|--------|
|             | 期初余额               | 本期增加   | 本期减少     | 期末余额   |
| 一、薪酬        |                    |        |          |        |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 18,584             | 9,437  | (18,486) | 9,535  |
| 职工福利费       | 8                  | 641    | (649)    | -      |
| 工会经费和职工教育经费 | 57                 | 239    | (221)    | 75     |
| 社会保险费       |                    |        |          |        |
| - 医疗保险      | 67                 | 1,158  | (1,177)  | 48     |
| - 生育、工伤保险   | 2                  | 48     | (49)     | 1      |
| 住房公积金       | 8                  | 1,169  | (1,166)  | 11     |
| 其他          | 259                | 493    | (690)    | 62     |
| 二、离职后福利     |                    |        |          |        |
| 设定提存计划 (1)  |                    |        |          |        |
| - 养老保险      | 82                 | 1,589  | (1,612)  | 59     |
| - 失业保险      | 3                  | 56     | (56)     | 3      |
| - 企业年金      | 45                 | 976    | (974)    | 47     |
| 设定受益计划 (2)  |                    |        |          |        |
| - 补充养老      | 320                | 15     | (29)     | 306    |
| 三、辞退及其他长期福利 | 14                 | -      | (4)      | 10     |
| 合计          | 19,449             | 15,821 | (25,113) | 10,157 |

|             | 2024 年 |        |          |        |
|-------------|--------|--------|----------|--------|
|             | 年初余额   | 本年增加   | 本年减少     | 年末余额   |
| 一、薪酬        |        |        |          |        |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 17,229 | 28,685 | (27,330) | 18,584 |
| 职工福利费       | 7      | 1,501  | (1,500)  | 8      |
| 工会经费和职工教育经费 | 60     | 815    | (818)    | 57     |
| 社会保险费       |        |        |          |        |
| - 医疗保险      | 49     | 2,424  | (2,406)  | 67     |
| - 生育、工伤保险   | 1      | 101    | (100)    | 2      |
| 住房公积金       | 6      | 2,302  | (2,300)  | 8      |
| 其他          | 156    | 1,783  | (1,680)  | 259    |
| 二、离职后福利     |        |        |          |        |
| 设定提存计划 (1)  |        |        |          |        |
| - 养老保险      | 77     | 3,114  | (3,109)  | 82     |
| - 失业保险      | 7      | 109    | (113)    | 3      |
| - 企业年金      | 41     | 1,960  | (1,956)  | 45     |
| 设定受益计划 (2)  |        |        |          |        |
| - 补充养老      | 331    | 43     | (54)     | 320    |
| 三、辞退及其他长期福利 | 15     | 6      | (7)      | 14     |
| 合计          | 17,979 | 42,843 | (41,373) | 19,449 |

## 本行

|             | 2025年1月1日至6月30日止期间 |        |          |       |
|-------------|--------------------|--------|----------|-------|
|             | 期初余额               | 本期增加   | 本期减少     | 期末余额  |
| 一、薪酬        |                    |        |          |       |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 17,203             | 8,355  | (16,823) | 8,735 |
| 职工福利费       | 2                  | 596    | (598)    | -     |
| 工会经费和职工教育经费 | 8                  | 212    | (190)    | 30    |
| 社会保险费       |                    |        |          |       |
| - 医疗保险      | 27                 | 1,094  | (1,104)  | 17    |
| - 生育、工伤保险   | 1                  | 45     | (45)     | 1     |
| 住房公积金       | 5                  | 1,113  | (1,109)  | 9     |
| 其他          | 254                | 482    | (679)    | 57    |
| 二、离职后福利     |                    |        |          |       |
| 设定提存计划 (1)  |                    |        |          |       |
| - 养老保险      | 52                 | 1,460  | (1,474)  | 38    |
| - 失业保险      | 3                  | 54     | (55)     | 2     |
| - 企业年金      | 29                 | 926    | (920)    | 35    |
| 设定受益计划 (2)  |                    |        |          |       |
| - 补充养老      | 317                | 15     | (29)     | 303   |
| 三、辞退及其他长期福利 | 14                 | (3)    | (1)      | 10    |
| 合计          | 17,915             | 14,349 | (23,027) | 9,237 |

|             | 2024年  |        |          |        |
|-------------|--------|--------|----------|--------|
|             | 年初余额   | 本年增加   | 本年减少     | 年末余额   |
| 一、薪酬        |        |        |          |        |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 15,960 | 25,932 | (24,689) | 17,203 |
| 职工福利费       | -      | 1,386  | (1,384)  | 2      |
| 工会经费和职工教育经费 | 11     | 758    | (761)    | 8      |
| 社会保险费       |        |        |          |        |
| - 医疗保险      | 26     | 2,274  | (2,273)  | 27     |
| - 生育、工伤保险   | 1      | 97     | (97)     | 1      |
| 住房公积金       | 4      | 2,188  | (2,187)  | 5      |
| 其他          | 148    | 1,741  | (1,635)  | 254    |
| 二、离职后福利     |        |        |          |        |
| 设定提存计划 (1)  |        |        |          |        |
| - 养老保险      | 50     | 2,856  | (2,854)  | 52     |
| - 失业保险      | 6      | 104    | (107)    | 3      |
| - 企业年金      | 27     | 1,836  | (1,834)  | 29     |
| 设定受益计划 (2)  |        |        |          |        |
| - 补充养老      | 329    | 42     | (54)     | 317    |
| 三、辞退及其他长期福利 | 15     | 2      | (3)      | 14     |
| 合计          | 16,577 | 39,216 | (37,878) | 17,915 |

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

#### (1) 设定提存计划

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

(2) 设定受益计划

本集团以精算方式计算确认设定受益计划下的补充退休福利义务，在确定设定受益计划义务现值时所使用的精算假设为国债收益率、通货膨胀率及死亡率。国债收益率与通货膨胀率分别为 1.65% 以及 0.15% (2024 年 12 月 31 日：1.80% 以及 0.21%)。死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

本集团在中国内地以外地区的退休福利负债对本集团无重大影响，乃根据当地的有关政策和制度作出。

在资产负债表中确认的金额列示如下：

|            | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|            | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 设定受益计划义务现值 | 306                | 320                 | 303                | 317                 |

在利润表中确认的金额列示如下：

|                   | 本集团                            |                                | 本行                             |                                |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                   | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 计入当期损益的设定受益计划成本   | 10                             | 13                             | 10                             | 13                             |
| 计入其他综合收益的设定受益计划变动 | 5                              | -                              | 5                              | -                              |
| 合计                | 15                             | 13                             | 15                             | 13                             |

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

## 25 应交税费

|       | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|       | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 增值税   | 6,014              | 5,823               | 5,711              | 5,488               |
| 企业所得税 | 4,979              | 8,056               | 2,391              | 5,890               |
| 其他    | 810                | 706                 | 719                | 613                 |
| 合计    | 11,803             | 14,585              | 8,821              | 11,991              |

## 26 预计负债

|               | 注   | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|---------------|-----|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|               |     | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 信贷承诺及财务担保减值准备 | (1) | 9,724              | 9,888               | 9,706              | 9,867               |
| 未决诉讼损失        | (2) | 301                | 407                 | 297                | 395                 |
| 其他            |     | 204                | 217                 | 38                 | 52                  |
| 合计            |     | 10,229             | 10,512              | 10,041             | 10,314              |

## (1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动

## 本集团

|                 | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |                           |                           |       |
|-----------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------|
|                 | 第 1 阶段<br>12 个月<br>预期信用损失   | 第 2 阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第 3 阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 总计    |
| 2025 年 1 月 1 日  | 8,884                       | 708                       | 296                       | 9,888 |
| 本期转移:           |                             |                           |                           |       |
| 至第 1 阶段         | 79                          | (79)                      | -                         | -     |
| 至第 2 阶段         | (54)                        | 54                        | -                         | -     |
| 至第 3 阶段         | -                           | -                         | -                         | -     |
| 本期计提 / (转回)     | 318                         | (139)                     | 18                        | 197   |
| 其他变动            | -                           | (79)                      | (282)                     | (361) |
| 2025 年 6 月 30 日 | 9,227                       | 465                       | 32                        | 9,724 |

|                  | 2024 年 |        |        | 总计    |
|------------------|--------|--------|--------|-------|
|                  | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 |       |
|                  | 12 个月  | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|                  | 预期信用损失 | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2024 年 1 月 1 日   | 8,275  | 551    | -      | 8,826 |
| 本年转移：            |        |        |        |       |
| 至第 1 阶段          | 162    | (162)  | -      | -     |
| 至第 2 阶段          | (151)  | 151    | -      | -     |
| 至第 3 阶段          | (10)   | -      | 10     | -     |
| 本年计提 / (转回)      | 613    | 237    | 289    | 1,139 |
| 其他变动             | (5)    | (69)   | (3)    | (77)  |
| 2024 年 12 月 31 日 | 8,884  | 708    | 296    | 9,888 |

## 本行

|                 | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |        |        | 总计    |
|-----------------|-----------------------------|--------|--------|-------|
|                 | 第 1 阶段                      | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 |       |
|                 | 12 个月                       | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|                 | 预期信用损失                      | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2025 年 1 月 1 日  | 8,866                       | 705    | 296    | 9,867 |
| 本期转移：           |                             |        |        |       |
| 至第 1 阶段         | 79                          | (79)   | -      | -     |
| 至第 2 阶段         | (54)                        | 54     | -      | -     |
| 至第 3 阶段         | -                           | -      | -      | -     |
| 本期计提 / (转回)     | 321                         | (140)  | 18     | 199   |
| 其他变动            | -                           | (78)   | (282)  | (360) |
| 2025 年 6 月 30 日 | 9,212                       | 462    | 32     | 9,706 |

|                  | 2024 年 |        |        |       |
|------------------|--------|--------|--------|-------|
|                  | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计    |
|                  | 12 个月  | 整个存续期  | 整个存续期  |       |
|                  | 预期信用损失 | 预期信用损失 | 预期信用损失 |       |
| 2024 年 1 月 1 日   | 8,250  | 552    | -      | 8,802 |
| 本年转移：            |        |        |        |       |
| 至第 1 阶段          | 162    | (162)  | -      | -     |
| 至第 2 阶段          | (151)  | 151    | -      | -     |
| 至第 3 阶段          | (10)   | -      | 10     | -     |
| 本年计提 / (转回)      | 620    | 233    | 289    | 1,142 |
| 其他变动             | (5)    | (69)   | (3)    | (77)  |
| 2024 年 12 月 31 日 | 8,866  | 705    | 296    | 9,867 |

## (2) 未决诉讼损失变动

## 本集团

|        | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |             |      |      |
|--------|-----------------------------|-------------|------|------|
|        | 期初余额                        | 本期计提 / (转回) | 本期支付 | 期末余额 |
| 未决诉讼损失 | 407                         | (96)        | (10) | 301  |

  

|        | 2024 年 |             |      |      |
|--------|--------|-------------|------|------|
|        | 年初余额   | 本年计提 / (转回) | 本年支付 | 年末余额 |
| 未决诉讼损失 | 503    | (95)        | (1)  | 407  |

本行

|        | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |             |      |      |
|--------|-----------------------------|-------------|------|------|
|        | 期初余额                        | 本期计提 / (转回) | 本期支付 | 期末余额 |
| 未决诉讼损失 | 395                         | (97)        | (1)  | 297  |

|        | 2024 年 |             |      |      |
|--------|--------|-------------|------|------|
|        | 年初余额   | 本年计提 / (转回) | 本年支付 | 年末余额 |
| 未决诉讼损失 | 490    | (94)        | (1)  | 395  |

27 应付债券

|          |     | 本集团      |           | 本行       |           |
|----------|-----|----------|-----------|----------|-----------|
|          |     | 2025 年   | 2024 年    | 2025 年   | 2024 年    |
| 注        |     | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 | 6 月 30 日 | 12 月 31 日 |
| 以摊余成本计量： |     |          |           |          |           |
| 普通债券     | (1) | 470,462  | 402,609   | 420,939  | 352,458   |
| 二级资本债券   | (2) | 213,154  | 253,180   | 205,993  | 245,990   |
| 次级债券     | (3) | 4,800    | 4,800     | -        | -         |
| 应计利息     |     | 9,404    | 7,539     | 8,510    | 6,582     |
| 以公允价值计量： |     |          |           |          |           |
| 普通债券     | (1) | 14,008   | 23,120    | 14,008   | 23,120    |
| 合计       |     | 711,828  | 691,248   | 649,450  | 628,150   |

## (1) 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下：

|                          | 币种  | 发行地  | 利率<br>%      | 面值<br>(原币) | 发行日期       | 债券期限 | 期末余额   | 期初余额   |
|--------------------------|-----|------|--------------|------------|------------|------|--------|--------|
| 本行                       |     |      |              |            |            |      |        |        |
| 22 交通银行小微债 01            | 人民币 | 中国内地 | 2.75         | 30,000     | 2022/06/15 | 3 年  | -      | 30,000 |
| 22 交通银行绿色金融债             | 人民币 | 中国内地 | 2.42         | 20,000     | 2022/08/05 | 3 年  | 20,000 | 20,000 |
| 22 交通银行小微债 02            | 人民币 | 中国内地 | 2.98         | 30,000     | 2022/12/09 | 3 年  | 29,999 | 29,999 |
| 22 交行绿债 02               | 人民币 | 中国内地 | 2.96         | 10,000     | 2022/12/09 | 3 年  | 10,000 | 10,000 |
| 23 交通银行小微债 01            | 人民币 | 中国内地 | 2.80         | 30,000     | 2023/03/27 | 3 年  | 29,999 | 29,999 |
| 23 交行绿债 01               | 人民币 | 中国内地 | 2.77         | 30,000     | 2023/04/25 | 3 年  | 29,999 | 29,999 |
| 23 交行债 01                | 人民币 | 中国内地 | 2.59         | 38,000     | 2023/07/18 | 3 年  | 37,999 | 37,999 |
| 23 交行债 02                | 人民币 | 中国内地 | 2.70         | 30,000     | 2023/09/22 | 3 年  | 29,999 | 29,999 |
| 24 交行债 01                | 人民币 | 中国内地 | 2.20         | 25,000     | 2024/05/23 | 3 年  | 24,999 | 24,999 |
| 24 交行绿债 01               | 人民币 | 中国内地 | 2.14         | 5,000      | 2024/05/23 | 3 年  | 5,000  | 5,000  |
| 24 交行债 02BC              | 人民币 | 中国内地 | 1.95         | 30,000     | 2024/09/25 | 3 年  | 29,999 | 29,999 |
| 24 交行债 03BC              | 人民币 | 中国内地 | 2.14         | 20,000     | 2024/10/28 | 3 年  | 19,999 | 19,999 |
| 24 交行 TLAC 非资本债 01 (BC)  | 人民币 | 中国内地 | 2.11         | 30,000     | 2024/11/25 | 4 年  | 29,998 | 29,998 |
| 25 交行绿债 01A (BC)         | 人民币 | 中国内地 | 1.70         | 25,000     | 2025/04/08 | 3 年  | 25,000 | -      |
| 25 交行绿债 01B (BC)         | 人民币 | 中国内地 | 1.76         | 5,000      | 2025/04/08 | 5 年  | 5,000  | -      |
| 25 交通银行科创债 01            | 人民币 | 中国内地 | 1.65         | 15,000     | 2025/05/13 | 3 年  | 15,000 | -      |
| 25 交通银行科创债 02            | 人民币 | 中国内地 | 1.77         | 5,000      | 2025/05/13 | 5 年  | 5,000  | -      |
| 25 交行 TLAC 非资本债 01A (BC) | 人民币 | 中国内地 | 1.79         | 34,000     | 2025/06/12 | 4 年  | 34,000 | -      |
| 25 交行 TLAC 非资本债 01B (BC) | 人民币 | 中国内地 | 1.88         | 6,000      | 2025/06/12 | 6 年  | 6,000  | -      |
| 20 香港中期票据 06             | 美元  | 中国香港 | SOFR+1.16161 | 400        | 2020/07/20 | 5 年  | 2,865  | 2,876  |
| 20 香港中期票据 07             | 美元  | 中国香港 | 1.20         | 800        | 2020/09/10 | 5 年  | 5,728  | 5,749  |
| 23 香港中期票据 04             | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.65    | 60         | 2023/06/29 | 3 年  | 430    | 431    |
| 23 香港中期票据 05             | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.65    | 20         | 2023/06/29 | 3 年  | 143    | 144    |

(接下页)

(承上页)

|                            | 币种  | 发行地  | 利率        | 面值    | 发行日期       | 债券期限   | 期末余额    | 期初余额    |
|----------------------------|-----|------|-----------|-------|------------|--------|---------|---------|
|                            |     |      | %         | (原币)  |            |        |         |         |
| 23 香港中期票据 06               | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.65 | 50    | 2023/06/29 | 3 年    | 358     | 359     |
| 23 香港中期票据 07               | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.65 | 40    | 2023/06/29 | 3 年    | 286     | 287     |
| 23 香港中期票据 08               | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.65 | 15    | 2023/06/29 | 3 年    | 108     | 108     |
| 23 香港中期票据 12               | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.60 | 475   | 2023/08/30 | 3 年    | 3,402   | 3,415   |
| BOCOM Float Green 07/03/25 | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.3  | 90    | 2024/07/05 | 363 天  | 642     | 653     |
| BOCOM Float 07/03/25       | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.3  | 400   | 2024/07/05 | 363 天  | 2,853   | 2,902   |
| 24 香港中期票据 02               | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.55 | 550   | 2024/08/01 | 3 年    | 3,939   | 3,955   |
| 24 香港中期票据 03               | 美元  | 中国香港 | 4.00      | 100   | 2024/08/20 | 3 年    | 715     | 708     |
| 24 香港中期票据 04               | 美元  | 中国香港 | 4.10      | 102   | 2024/08/28 | 3 年    | 731     | 724     |
| 24 香港中期票据 06               | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.57 | 300   | 2024/12/11 | 3 年    | 2,149   | 2,157   |
| 25 香港中期票据 01               | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.55 | 300   | 2025/01/17 | 3 年    | 2,149   | -       |
| BOCOM 3.21 05/10/2028      | 港币  | 中国香港 | 3.21      | 800   | 2025/05/02 | 1094 天 | 737     | -       |
| BOCOM F 05/11/2026         | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.2  | 400   | 2025/05/02 | 364 天  | 2,861   | -       |
| BOCOM F 06/25/2027         | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.3  | 400   | 2025/06/27 | 2 年    | 2,853   | -       |
| 小计                         |     |      |           |       |            |        | 420,939 | 352,458 |
| 子公司                        |     |      |           |       |            |        |         |         |
| 20 交银金投债 02                | 人民币 | 中国内地 | 2.80      | 7,000 | 2020/03/11 | 5 年    | -       | 7,000   |
| 22 明珠债                     | 人民币 | 中国内地 | 2.90      | 2,400 | 2022/12/15 | 3 年    | 1,680   | 1,683   |
| 23 交银金租绿债 01               | 人民币 | 中国内地 | 2.80      | 3,000 | 2023/11/09 | 3 年    | 2,997   | 2,995   |
| 23 交银金租债 01                | 人民币 | 中国内地 | 2.88      | 3,000 | 2023/12/08 | 3 年    | 2,996   | 2,995   |
| 24 交银金租债 01                | 人民币 | 中国内地 | 2.59      | 3,000 | 2024/02/01 | 3 年    | 2,996   | 2,995   |
| 24 交银金租债 02                | 人民币 | 中国内地 | 2.24      | 2,000 | 2024/05/16 | 3 年    | 1,997   | 1,996   |
| 24 交银金租绿债 01               | 人民币 | 中国内地 | 2.10      | 1,500 | 2024/06/18 | 3 年    | 1,468   | 1,467   |
| 24 交银金租绿债 02BC             | 人民币 | 中国内地 | 1.95      | 1,500 | 2024/09/23 | 3 年    | 1,497   | 1,497   |
| 25 交银金租绿债 01BC             | 人民币 | 中国内地 | 1.70      | 3,500 | 2025/06/16 | 3 年    | 3,150   | -       |
|                            |     |      |           |       |            |        |         | (接下页)   |

(承上页)

|               | 币种  | 发行地  | 利率<br>%      | 面值<br>(原币) | 发行日期       | 债券期限 | 期末余额  | 期初余额  |
|---------------|-----|------|--------------|------------|------------|------|-------|-------|
| 23 人民币私募债 01  | 人民币 | 中国香港 | 3.50         | 1,000      | 2023/03/07 | 2 年  | -     | 1,000 |
| 23 人民币中期票据 01 | 人民币 | 中国香港 | 3.00         | 760        | 2023/07/26 | 3 年  | 759   | 759   |
| 23 人民币中期票据 03 | 人民币 | 中国香港 | 3.30         | 700        | 2023/10/20 | 3 年  | 699   | 698   |
| 23 人民币中期票据 04 | 人民币 | 中国香港 | 3.50         | 400        | 2023/11/20 | 3 年  | 399   | 399   |
| 23 人民币中期票据 05 | 人民币 | 中国香港 | 3.35         | 300        | 2023/12/01 | 3 年  | 300   | 300   |
| 24 人民币中期票据 01 | 人民币 | 中国香港 | 3.00         | 360        | 2024/03/14 | 3 年  | 360   | 360   |
| 24 人民币中期票据 02 | 人民币 | 中国香港 | 3.05         | 300        | 2024/07/24 | 3 年  | 300   | 300   |
| AzureNova     | 美元  | 中国香港 | 4.25         | 250        | 2017/03/21 | 10 年 | 1,788 | 1,794 |
| 10 年期美元债      | 美元  | 中国香港 | 4.00         | 250        | 2018/01/25 | 10 年 | 1,783 | 1,789 |
| 20 美元中期票据 01  | 美元  | 中国香港 | SOFR+1.21161 | 500        | 2020/03/02 | 5 年  | -     | 1,923 |
| 20 美元中期票据 04  | 美元  | 中国香港 | SOFR+1.96161 | 450        | 2020/07/14 | 5 年  | 1,720 | 1,517 |
| 21 交银国际 01    | 美元  | 中国香港 | 1.75         | 500        | 2021/06/22 | 5 年  | 3,295 | 3,309 |
| 23 美元中期票据 10  | 美元  | 中国香港 | SOFR+1.00    | 240        | 2023/12/20 | 3 年  | 715   | 715   |
| 24 美元中期票据 01  | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.92    | 150        | 2024/02/26 | 3 年  | 372   | 374   |
| 24 美元中期票据 02  | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.92    | 135        | 2024/03/04 | 3 年  | 966   | 970   |
| 24 美元中期票据 03  | 美元  | 中国香港 | 5.20         | 30         | 2024/05/17 | 3 年  | 215   | 216   |
| 24 美元中期票据 04  | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.75    | 100        | 2024/05/28 | 3 年  | 716   | 719   |
| 24 美元中期票据 05  | 美元  | 中国香港 | 5.00         | 300        | 2024/06/26 | 3 年  | 1,833 | 1,697 |
| 24 美元中期票据 06  | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.68    | 650        | 2024/06/26 | 3 年  | 3,719 | 3,731 |
| 24 美元中期票据 08  | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.75    | 400        | 2024/08/23 | 3 年  | 2,380 | 2,388 |
| 24 美元中期票据 09  | 美元  | 中国香港 | 4.50         | 250        | 2024/08/23 | 3 年  | 1,242 | 1,245 |
| 24 港币中期票据 01  | 港币  | 中国香港 | 4.60         | 368        | 2024/05/29 | 3 年  | 336   | 341   |
| 24 港币中期票据 03  | 港币  | 中国香港 | 4.15         | 450        | 2024/07/29 | 3 年  | 410   | 417   |
| 25 港币中期票据 01  | 港币  | 中国香港 | 4.25         | 200        | 2025/02/24 | 3 年  | 182   | -     |
| 25 美元中期票据 02  | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.67    | 500        | 2025/03/07 | 3 年  | 3,109 | -     |
| 25 美元中期票据 03  | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.77    | 500        | 2025/03/07 | 5 年  | 2,550 | -     |

(接下页)

(承上页)

|           | 币种    | 发行地 | 利率<br>%  | 面值<br>(原币) | 发行日期       | 债券期限 | 期末余额    | 期初余额    |
|-----------|-------|-----|----------|------------|------------|------|---------|---------|
| 22 巴西债 01 | 巴西雷亚尔 | 巴西  | CDI+2.60 | 270        | 2022/02/07 | 10 年 | 341     | 323     |
| 22 巴西债 02 | 巴西雷亚尔 | 巴西  | CDI+2.40 | 200        | 2022/11/29 | 10 年 | 253     | 239     |
| 小计        |       |     |          |            |            |      | 49,523  | 50,151  |
| 合计        |       |     |          |            |            |      | 470,462 | 402,609 |

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

|              | 币种  | 发行地  | 利率<br>%   | 面值<br>(原币) | 发行日期       | 债券期限 | 期末<br>公允价值 | 期初<br>公允价值 |
|--------------|-----|------|-----------|------------|------------|------|------------|------------|
| 本行           |     |      |           |            |            |      |            |            |
| 23 香港中期票据 02 | 人民币 | 中国香港 | 2.97      | 3,800      | 2023/02/28 | 2 年  | -          | 3,784      |
| 24 香港中期票据 01 | 人民币 | 中国香港 | 2.83      | 800        | 2024/08/01 | 3 年  | 825        | 806        |
| 24 香港中期票据 07 | 人民币 | 中国香港 | 2.38      | 3,600      | 2024/12/11 | 2 年  | 3,633      | 3,554      |
| 22 香港中期票据 03 | 美元  | 中国香港 | 2.375     | 400        | 2022/03/21 | 3 年  | -          | 2,879      |
| 22 香港中期票据 05 | 美元  | 中国香港 | 4.75      | 200        | 2022/11/30 | 3 年  | 1,440      | 1,441      |
| 23 香港中期票据 03 | 美元  | 中国香港 | 4.875     | 600        | 2023/02/28 | 3 年  | 4,385      | 4,394      |
| 23 香港中期票据 09 | 美元  | 中国香港 | 4.50      | 50         | 2023/06/26 | 5 年  | 359        | 356        |
| 23 香港中期票据 10 | 美元  | 中国香港 | 4.50      | 40         | 2023/06/26 | 5 年  | 287        | 285        |
| 23 香港中期票据 11 | 美元  | 中国香港 | 4.50      | 50         | 2023/06/26 | 5 年  | 359        | 356        |
| 23 香港中期票据 13 | 美元  | 中国香港 | SOFR+0.60 | 25         | 2023/08/30 | 3 年  | 180        | 181        |
| 23 香港中期票据 01 | 港币  | 中国香港 | 4.50      | 2,700      | 2023/02/28 | 2 年  | -          | 2,541      |
| 24 香港中期票据 05 | 港币  | 中国香港 | 4.08      | 2,700      | 2024/08/01 | 2 年  | 2,540      | 2,543      |
| 合计           |     |      |           |            |            |      | 14,008     | 23,120     |

## (2) 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

|                | 币种  | 发行地  | 利率<br>% | 面值<br>(原币) | 发行日期       | 债券期限 | 注释  | 期末余额    | 期初余额    |
|----------------|-----|------|---------|------------|------------|------|-----|---------|---------|
| 本行             |     |      |         |            |            |      |     |         |         |
| 19 交通银行二级 02   | 人民币 | 中国内地 | 4.49    | 10,000     | 2019/08/14 | 15 年 | (a) | 9,999   | 9,999   |
| 20 交通银行二级      | 人民币 | 中国内地 | 3.24    | 40,000     | 2020/05/19 | 10 年 | (b) | -       | 39,997  |
| 21 交通银行二级      | 人民币 | 中国内地 | 3.65    | 30,000     | 2021/09/23 | 10 年 | (c) | 29,999  | 29,999  |
| 22 交通银行二级 01   | 人民币 | 中国内地 | 3.45    | 30,000     | 2022/02/23 | 10 年 | (d) | 29,999  | 29,999  |
| 22 交行二级资本债 02A | 人民币 | 中国内地 | 3.03    | 37,000     | 2022/11/11 | 10 年 | (e) | 36,999  | 36,999  |
| 22 交行二级资本债 02B | 人民币 | 中国内地 | 3.36    | 13,000     | 2022/11/11 | 15 年 | (f) | 12,999  | 12,999  |
| 23 交行二级资本债 01A | 人民币 | 中国内地 | 3.30    | 15,000     | 2023/11/15 | 10 年 | (g) | 14,999  | 14,999  |
| 23 交行二级资本债 01B | 人民币 | 中国内地 | 3.40    | 15,000     | 2023/11/15 | 15 年 | (h) | 15,000  | 15,000  |
| 24 交行二级资本债 01A | 人民币 | 中国内地 | 2.45    | 15,000     | 2024/04/26 | 10 年 | (i) | 15,000  | 15,000  |
| 24 交行二级资本债 01B | 人民币 | 中国内地 | 2.60    | 11,000     | 2024/04/26 | 15 年 | (j) | 11,000  | 11,000  |
| 24 交行二级资本债 02A | 人民币 | 中国内地 | 2.18    | 20,000     | 2024/07/24 | 10 年 | (k) | 19,999  | 19,999  |
| 24 交行二级资本债 02B | 人民币 | 中国内地 | 2.37    | 10,000     | 2024/07/24 | 15 年 | (l) | 10,000  | 10,000  |
| 小计             |     |      |         |            |            |      |     | 205,993 | 245,990 |
| 子公司            |     |      |         |            |            |      |     |         |         |
| 21 交银香港二级      | 美元  | 中国香港 | 2.304   | 1,000      | 2021/07/08 | 10 年 | (m) | 7,161   | 7,190   |
| 小计             |     |      |         |            |            |      |     | 7,161   | 7,190   |
| 合计             |     |      |         |            |            |      |     | 213,154 | 253,180 |

- (a) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (b) 本集团已于2025年5月21日行使赎回权，按面值全部赎回交通银行股份有限公司2020年二级资本债券。
- (c) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2026年9月27日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (d) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2027年2月25日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (e) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2027年11月15日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (f) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2032年11月15日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (g) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2028年11月17日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (h) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2033年11月17日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (i) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2029年4月29日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

- (j) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2034 年 4 月 29 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (k) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2029 年 7 月 26 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (l) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2034 年 7 月 26 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (m) 本集团可选择于 2026 年 7 月 8 日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权，则自 2026 年 7 月 8 日按 5 年期美国国债利率加 140 基点后重新调整利率。

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

(3) 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

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

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

(4) 截止 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行均未出现拖欠本金、利息及其他与应付债券相关的违约情况。

## 28 其他负债

|          | 注   | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|----------|-----|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|          |     | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 保险合同负债   |     | 146,440        | 134,959         | -              | -               |
| 待结算及清算款项 |     | 57,113         | 53,148          | 53,708         | 48,686          |
| 租赁负债     | (1) | 6,439          | 6,539           | 6,046          | 6,099           |
| 融资租赁保证金  |     | 5,834          | 5,999           | -              | -               |
| 转贷款资金    |     | 1,532          | 1,542           | 1,532          | 1,542           |
| 应付股利     |     | 406            | 13,757          | 83             | 13,596          |
| 其他       |     | 47,014         | 37,173          | 30,265         | 18,277          |
| 合计       |     | 264,778        | 253,117         | 91,634         | 88,200          |

## (1) 租赁负债按到期日分析——未经折现分析

|              | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|              | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 一年以内         | 2,196          | 2,325           | 1,994          | 2,033           |
| 一至二年         | 1,703          | 1,765           | 1,576          | 1,618           |
| 二至三年         | 1,244          | 1,303           | 1,190          | 1,226           |
| 三至五年         | 1,529          | 1,545           | 1,506          | 1,563           |
| 五年以上         | 1,024          | 1,094           | 1,020          | 1,095           |
| 未折现租赁负债合计    | 7,696          | 8,032           | 7,286          | 7,535           |
| 租赁负债期 / 年末余额 | 6,439          | 6,539           | 6,046          | 6,099           |

## 29 股本

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

本集团及本行

|               | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |       |        |        |
|---------------|-----------------------------|-------|--------|--------|
|               |                             | 本期变动数 |        |        |
|               | 期初余额                        | 股份转换  | 非公开发行  | 期末余额   |
| 人民币普通股 (A 股)  | 39,251                      | -     | 14,101 | 53,352 |
| 境外上市外资股 (H 股) | 35,012                      | -     | -      | 35,012 |
| 合计            | 74,263                      | -     | 14,101 | 88,364 |

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

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

## 30 其他权益工具

### (1) 优先股

#### (a) 期末发行在外的优先股情况表

##### 本集团及本行

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

#### (b) 发行在外的优先股变动情况表

##### 本集团及本行

|             | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |      |      |             |
|-------------|-----------------------------|------|------|-------------|
|             | 本期变动数                       |      |      |             |
|             | 期初余额                        | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额        |
| 境内优先股       |                             |      |      |             |
| 数量 (股)      | 450,000,000                 | -    | -    | 450,000,000 |
| 折合人民币 (百万元) | 44,952                      | -    | -    | 44,952      |

#### (c) 主要条款

##### 境内优先股

##### 股息

本次境内优先股将以其发行价格，按下述相关股息率计息：

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

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

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

#### 股息发放条件

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

任何情况下，经股东大会审议批准后，本行有权取消全部或部分优先股派息。

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

#### 强制转股条件

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

#### 清偿顺序及清算方法

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

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

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

### 赎回条款

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

## (2) 永续债

### (a) 期末发行在外的永续债情况表

#### 本集团及本行

|                       | 发行时间      | 会计分类 | 初始利息率<br>% | 发行价格                  | 数量<br>(股)   | 原币<br>(百万元) | 折合人民币<br>(百万元) | 期限    |
|-----------------------|-----------|------|------------|-----------------------|-------------|-------------|----------------|-------|
|                       | 2020 年    |      |            |                       |             |             |                |       |
| 20 交通银行永续债 (c)(i)     | 9 月 23 日  | 权益工具 | 4.59       | 100 元 / 张             | 300,000,000 | 30,000      | 30,000         | 无固定期限 |
|                       | 2021 年    |      |            |                       |             |             |                |       |
| 21 交通银行永续债 (c)(i)     | 6 月 8 日   | 权益工具 | 4.06       | 100 元 / 张             | 415,000,000 | 41,500      | 41,500         | 无固定期限 |
|                       | 2024 年 8  |      |            |                       |             |             |                |       |
| 24 交行永续债 01BC (c) (i) | 月 26 日    | 权益工具 | 2.30       | 100 元 / 张             | 400,000,000 | 40,000      | 40,000         | 无固定期限 |
|                       | 2020 年    |      |            |                       |             |             |                |       |
| 美元永续债 (c)(ii)         | 11 月 11 日 | 权益工具 | 3.80       | 200,000 美元 / 张<br>不低于 | 不适用         | 2,800       | 18,366         | 无固定期限 |
| 合计                    |           |      |            |                       |             |             | 129,866        |       |
| 减：发行费用                |           |      |            |                       |             |             | (22)           |       |
| 账面价值                  |           |      |            |                       |             |             | 129,844        |       |

## (b) 发行在外的永续债变动情况表

## 本集团及本行

|                      | 2025年1月1日   |                  | 本期增减变动    |                  | 2025年6月30日  |                  |
|----------------------|-------------|------------------|-----------|------------------|-------------|------------------|
|                      | 数量<br>(股)   | 面值折合人民币<br>(百万元) | 数量<br>(股) | 面值折合人民币<br>(百万元) | 数量<br>(股)   | 面值折合人民币<br>(百万元) |
| 20 交通银行永续债 (c)(i)    | 300,000,000 | 30,000           | -         | -                | 300,000,000 | 30,000           |
| 21 交通银行永续债 (c)(i)    | 415,000,000 | 41,500           | -         | -                | 415,000,000 | 41,500           |
| 24 交行永续债 01BC (c)(i) | 400,000,000 | 40,000           | -         | -                | 400,000,000 | 40,000           |
| 美元永续债 (c)(ii)        | 不适用         | 18,366           | -         | -                | 不适用         | 18,366           |
| 合计                   |             | 129,866          | -         | -                |             | 129,866          |

## (c) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于2020年9月23日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币300亿元的无固定期限资本债券，募集资金于2020年9月25日到账。本次债券的单位票面金额为人民币100元，票面利率为4.59%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

经相关监管机构批准，本行于2021年6月8日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币415亿元的无固定期限资本债券，募集资金于2021年6月10日到账。本次债券的单位票面金额为人民币100元，票面利率为4.06%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

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

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

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。

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

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

- (ii) 经相关监管机构批准，本行于2020年11月11日在境外市场发行28亿美元的无固定期限资本债券，募集资金于2020年11月18日到账。本次债券的规定面额为200,000美元，超过部分为1,000美元的整数倍，按照规定面值100%发行。本次债券的票面利率为3.80%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本行有条件赎回条款。经监管事先批准，在满足赎回条件的前提下，本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，在符合任何适用的监管规定且满足赎回条件的情况下，经监管事先批准，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。

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

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

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

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

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

|                                 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|---------------------------------|--------------------|---------------------|
| 归属于母公司股东的权益                     | 1,293,989          | 1,144,306           |
| 其中：归属于母公司普通股持有者的权益              | 1,119,193          | 969,510             |
| 归属于母公司优先股持有者的权益                 | 44,952             | 44,952              |
| 归属于母公司永续债持有者的权益                 | 129,844            | 129,844             |
| 归属于少数股东的权益                      | 10,781             | 11,291              |
| 其中：归属于少数股东普通股持有者的权益             | 8,081              | 7,706               |
| 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益<br>(附注五、34) | 2,700              | 3,585               |

自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的债息分配情况参见附注五、35。

31 资本公积

本集团

|        | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |         |      |         |
|--------|-----------------------------|---------|------|---------|
|        | 期初余额                        | 本期增加    | 本期减少 | 期末余额    |
| 股本溢价   | 110,762                     | 105,839 | -    | 216,601 |
| 其他资本公积 | 658                         | 2       | -    | 660     |
| 合计     | 111,420                     | 105,841 | -    | 217,261 |

本行

|        | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |         |      |         |
|--------|-----------------------------|---------|------|---------|
|        | 期初余额                        | 本期增加    | 本期减少 | 期末余额    |
| 股本溢价   | 110,560                     | 105,839 | -    | 216,399 |
| 其他资本公积 | 658                         | -       | -    | 658     |
| 合计     | 111,218                     | 105,839 | -    | 217,057 |

本行于 2025 年 6 月已完成向特定对象发行 A 股股票，资本公积本期增加情况参见附注五、29。

## 32 盈余公积

### 本集团

|        | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |       |      |         |
|--------|-----------------------------|-------|------|---------|
|        | 期初余额                        | 本期计提  | 本期减少 | 期末余额    |
| 法定盈余公积 | 106,014                     | 8,009 | -    | 114,023 |
| 任意盈余公积 | 140,545                     | -     | -    | 140,545 |
| 合计     | 246,559                     | 8,009 | -    | 254,568 |

### 本行

|        | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |       |      |         |
|--------|-----------------------------|-------|------|---------|
|        | 期初余额                        | 本期计提  | 本期减少 | 期末余额    |
| 法定盈余公积 | 101,068                     | 7,892 | -    | 108,960 |
| 任意盈余公积 | 139,764                     | -     | -    | 139,764 |
| 合计     | 240,832                     | 7,892 | -    | 248,724 |

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

33 一般风险准备

本集团

|        | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |        |      |         |
|--------|-----------------------------|--------|------|---------|
|        | 期初余额                        | 本期计提   | 本期减少 | 期末余额    |
| 一般风险准备 | 173,176                     | 14,017 | -    | 187,193 |

本行

|        | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |        |      |         |
|--------|-----------------------------|--------|------|---------|
|        | 期初余额                        | 本期计提   | 本期减少 | 期末余额    |
| 一般风险准备 | 160,337                     | 13,779 | -    | 174,116 |

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

34 少数股东权益

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

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

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

## 35 未分配利润

|                | 附注  | 本集团                            |          | 本行                             |          |
|----------------|-----|--------------------------------|----------|--------------------------------|----------|
|                |     | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年   | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年   |
| 期 / 年初余额       |     | 348,265                        | 326,744  | 282,060                        | 273,576  |
| 加：本期 / 年归属于母公司 |     |                                |          |                                |          |
| 股东的净利润         |     | 46,016                         | 93,586   | 38,828                         | 78,922   |
| 减：提取法定盈余公积     |     | (8,009)                        | (8,787)  | (7,892)                        | (8,103)  |
| 提取任意盈余公积       |     | -                              | (162)    | -                              | -        |
| 提取一般风险准备       |     | (14,017)                       | (14,123) | (13,779)                       | (13,175) |
| 分配普通股股利        | (1) | (14,630)                       | (41,365) | (14,630)                       | (41,365) |
| 分配优先股股利        | (2) | -                              | (1,832)  | -                              | (1,832)  |
| 分配永续债债息        | (3) | (1,685)                        | (5,632)  | (1,685)                        | (5,632)  |
| 其他             |     | 28                             | (164)    | (31)                           | (331)    |
| 期 / 年末余额       |     | 355,968                        | 348,265  | 282,871                        | 282,060  |

### (1) 分配普通股股利

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

经 2024 年 12 月 27 日召开的 2024 年第二次临时股东大会批准，以 2024 年 6 月 30 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.182 元 (含税)，共分配现金股利人民币 135.16 亿元。

经 2024 年 6 月 26 日召开的 2023 年度股东大会批准，以 2023 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.375 元 (含税)，共分配现金股利人民币 278.49 亿元。

### (2) 分配优先股股利

经 2024 年 4 月 26 日的董事会会议批准，根据境内优先股条款规定，本行本次境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元，票面股息率 4.07%。

(3) 分配永续债债息

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

本行于 2024 年 11 月 18 日派发 2020 年美元无固定期限资本债券债息折合人民币 8.90 亿元。

本行于 2024 年 9 月 25 日派发 2020 年无固定期限资本债券债息人民币 13.77 亿元。

本行于 2024 年 9 月 20 日派发 2019 年无固定期限资本债券债息人民币 16.80 亿元。

本行于 2024 年 6 月 10 日派发 2021 年无固定期限资本债券债息人民币 16.85 亿元。

(4) 可分配利润

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

## 36 利息净收入

|                | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 利息收入           |                        |                        |                        |                        |
| 发放贷款和垫款        |                        |                        |                        |                        |
| - 公司贷款及贸易融资    | 91,084                 | 97,529                 | 83,619                 | 89,255                 |
| - 个人贷款和垫款      | 45,871                 | 51,527                 | 44,969                 | 50,510                 |
| - 贴现           | 1,370                  | 1,665                  | 1,370                  | 1,665                  |
| 金融投资           | 56,479                 | 55,915                 | 50,938                 | 50,886                 |
| 拆出资金及买入返售金融资产  | 12,539                 | 13,894                 | 13,744                 | 15,548                 |
| 存放中央银行款项       | 5,577                  | 5,896                  | 5,565                  | 5,886                  |
| 存放同业款项         | 1,041                  | 1,612                  | 515                    | 1,051                  |
| 利息收入小计         | 213,961                | 228,038                | 200,720                | 214,801                |
| 利息支出           |                        |                        |                        |                        |
| 客户存款           | (81,155)               | (91,706)               | (76,874)               | (85,898)               |
| 已发行存款证         | (16,441)               | (15,373)               | (15,496)               | (14,634)               |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | (12,820)               | (10,639)               | (10,270)               | (8,194)                |
| 应付债券           | (9,010)                | (8,061)                | (8,532)                | (7,703)                |
| 同业及其他金融机构存放款项  | (7,205)                | (12,144)               | (7,248)                | (12,213)               |
| 向中央银行借款        | (2,083)                | (5,881)                | (2,082)                | (5,880)                |
| 利息支出小计         | (128,714)              | (143,804)              | (120,502)              | (134,522)              |
| 利息净收入          | 85,247                 | 84,234                 | 80,218                 | 80,279                 |

## 37 手续费及佣金净收入

|            | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|            | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 手续费及佣金收入   |                        |                        |                        |                        |
| 银行卡        | 7,888                  | 8,027                  | 7,877                  | 8,014                  |
| 托管及其他受托业务  | 4,503                  | 4,681                  | 4,199                  | 4,423                  |
| 理财业务       | 4,121                  | 4,121                  | 1,780                  | 1,554                  |
| 代理类        | 2,303                  | 2,128                  | 2,328                  | 2,468                  |
| 担保承诺       | 1,723                  | 1,705                  | 1,693                  | 1,686                  |
| 投资银行       | 1,107                  | 1,299                  | 810                    | 943                    |
| 支付结算       | 744                    | 896                    | 718                    | 876                    |
| 其他         | 40                     | 76                     | 10                     | 10                     |
| 手续费及佣金收入小计 | 22,429                 | 22,933                 | 19,415                 | 19,974                 |
| 手续费及佣金支出   |                        |                        |                        |                        |
| 银行卡        | (1,033)                | (1,046)                | (1,028)                | (1,040)                |
| 支付结算与代理类   | (785)                  | (756)                  | (415)                  | (391)                  |
| 其他         | (153)                  | (131)                  | (122)                  | (111)                  |
| 手续费及佣金支出小计 | (1,971)                | (1,933)                | (1,565)                | (1,542)                |
| 手续费及佣金净收入  | 20,458                 | 21,000                 | 17,850                 | 18,432                 |

38 投资收益 / (损失)

|               | 本集团                            |                                | 本行                             |                                |
|---------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|               | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                                |                                |                                |                                |
| 当期损益的金融工具     | 6,039                          | 5,477                          | 3,674                          | 3,377                          |
| 非外汇衍生金融工具     | 3,532                          | 7,301                          | 2,764                          | 4,852                          |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                                |                                |                                |                                |
| 其他综合收益的金融投资   | 1,616                          | 725                            | 1,105                          | 305                            |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 560                            | 104                            | 561                            | 77                             |
| 权益法核算的长期股权投资  | 242                            | 307                            | 201                            | 261                            |
| 成本法核算的长期股权投资  | -                              | -                              | 253                            | 293                            |
| 合计            | 11,989                         | 13,914                         | 8,558                          | 9,165                          |

39 公允价值变动收益 / (损失)

|               | 本集团                            |                                | 本行                             |                                |
|---------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|               | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 被套期项目         | 5,341                          | (1,900)                        | 2,493                          | (1,126)                        |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                                |                                |                                |                                |
| 当期损益的金融工具     | 1,215                          | 2,420                          | 1,323                          | 1,829                          |
| 投资性房地产        | (50)                           | (33)                           | (9)                            | (1)                            |
| 非外汇衍生金融工具     | (5,562)                        | 1,621                          | (3,453)                        | 317                            |
| 合计            | 944                            | 2,108                          | 354                            | 1,019                          |

## 40 汇兑收益 / (损失)

|                | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|----------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 汇兑损益           | 9,247                  | 3,026                  | 6,601                  | 3,278                  |
| 外汇衍生工具公允价值变动损益 | 155                    | (1,037)                | 146                    | (1,202)                |
| 外汇衍生工具投资损益     | (9,199)                | (4,714)                | (6,696)                | (4,343)                |
| 合计             | 203                    | (2,725)                | 51                     | (2,267)                |

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

## 41 其他业务收入

|         | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|         | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 租赁收入    | 11,155                 | 10,058                 | 144                    | 167                    |
| 保险服务收入  | 1,529                  | 1,436                  | -                      | -                      |
| 销售贵金属收入 | 255                    | 235                    | 255                    | 235                    |
| 其他      | 673                    | 1,675                  | 881                    | 1,733                  |
| 合计      | 13,612                 | 13,404                 | 1,280                  | 2,135                  |

## 42 税金及附加

|         | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|         | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 城市维护建设税 | 564                    | 632                    | 529                    | 604                    |
| 教育费附加   | 407                    | 453                    | 379                    | 432                    |
| 其他      | 531                    | 486                    | 447                    | 421                    |
| 合计      | 1,502                  | 1,571                  | 1,355                  | 1,457                  |

## 43 业务及管理费

| 注             | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|---------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|               | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 员工成本          |                        |                        |                        |                        |
| (1)           |                        |                        |                        |                        |
| - 工资、奖金、津贴和补贴 | 9,297                  | 9,415                  | 8,337                  | 8,307                  |
| - 离职后福利       | 2,607                  | 2,412                  | 2,450                  | 2,292                  |
| - 其他社会保障和福利费用 | 3,688                  | 3,549                  | 3,539                  | 3,364                  |
| 业务费用          | 19,475                 | 19,354                 | 18,981                 | 18,828                 |
| 其中：研发支出       | 381                    | 319                    | 370                    | 302                    |
| 折旧和摊销         | 4,866                  | 4,891                  | 4,584                  | 4,632                  |
| 合计            | 39,933                 | 39,621                 | 37,891                 | 37,423                 |

(1) 本期员工成本变动情况请详见附注五、24。

## 44 信用减值损失

|                               | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|                               | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款                 | 29,440                 | 31,179                 | 28,429                 | 31,054                 |
| 拆出资金                          | 1,032                  | 415                    | 1,092                  | 467                    |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | 786                    | 137                    | 786                    | 137                    |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的债权投资  | 240                    | (8)                    | 195                    | (48)                   |
| 存放同业款项                        | 126                    | 223                    | 12                     | 159                    |
| 信贷承诺及财务担保                     | 197                    | 1,373                  | 199                    | 1,375                  |
| 以摊余成本计量的金融投资                  | 60                     | (261)                  | 55                     | (235)                  |
| 买入返售金融资产                      | 44                     | (144)                  | 51                     | (147)                  |
| 其他                            | 889                    | 107                    | 649                    | 73                     |
| 合计                            | 32,814                 | 33,021                 | 31,468                 | 32,835                 |

## 45 其他资产减值损失

|        | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|--------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|        | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 固定资产   | 520                    | 409                    | -                      | -                      |
| 抵债资产   | 11                     | 58                     | 11                     | 56                     |
| 长期股权投资 | -                      | -                      | -                      | 351                    |
| 合计     | 531                    | 467                    | 11                     | 407                    |

## 46 其他业务成本

|         | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|---------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|         | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 经营租赁成本  | 8,130                  | 7,499                  | -                      | -                      |
| 保险服务支出  | 2,892                  | 1,955                  | -                      | -                      |
| 销售贵金属成本 | 255                    | 205                    | 255                    | 205                    |
| 其他      | 399                    | 424                    | 339                    | 354                    |
| 合计      | 11,676                 | 10,083                 | 594                    | 559                    |

## 47 所得税费用

|             | 本集团                    |                        | 本行                     |                        |
|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
|             | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2025年1月1日至<br>6月30日止期间 | 2024年1月1日至<br>6月30日止期间 |
| 当期所得税费用     |                        |                        |                        |                        |
| - 企业所得税     | 1,486                  | 2,082                  | 498                    | 1,210                  |
| - 香港利得税     | 774                    | 866                    | 231                    | 279                    |
| - 其他国家和地区税项 | 597                    | 382                    | 485                    | 190                    |
| 小计          | 2,857                  | 3,330                  | 1,214                  | 1,679                  |
| 递延所得税费用     | (2,402)                | (1,477)                | (2,836)                | (2,037)                |
| 合计          | 455                    | 1,853                  | (1,622)                | (358)                  |

所得税费用与会计利润的调节表如下：

| 注                 | 本集团                            |                                | 本行                             |                                |
|-------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                   | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 利润总额              | 46,910                         | 47,678                         | 37,206                         | 36,279                         |
| 按 25%的税率计算的所得税费用  | 11,728                         | 11,920                         | 9,302                          | 9,070                          |
| 其他国家或地区不同税率影响     | (276)                          | (271)                          | -                              | -                              |
| 不可作纳税抵扣的支出的影响 (1) | 1,806                          | 2,689                          | 1,414                          | 2,525                          |
| 非纳税项目收益的影响 (2)    | (12,371)                       | (11,843)                       | (11,907)                       | (11,300)                       |
| 以前年度汇算清缴差异调整      | (11)                           | (221)                          | (10)                           | (232)                          |
| 其他                | (421)                          | (421)                          | (421)                          | (421)                          |
| 所得税费用             | 455                            | 1,853                          | (1,622)                        | (358)                          |

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

## 48 其他综合收益

## 本集团

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

|                                | 资产负债表中其他综合收益      |              |                 |                    | 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间利润表中其他综合收益 |                            |             |              |               |
|--------------------------------|-------------------|--------------|-----------------|--------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------------|--------------|---------------|
|                                | 2024 年<br>1 月 1 日 | 税后归属于<br>母公司 | 其他综合收益<br>转留存收益 | 2024 年<br>6 月 30 日 | 本期所得税<br>前发生额                         | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>本期转入损益 | 减：所得税<br>费用 | 税后归属于<br>母公司 | 税后归属于<br>少数股东 |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益的<br>项目        |                   |              |                 |                    |                                       |                            |             |              |               |
| 重新计量设定受益计划净负债<br>或净资产导致的变动     | (88)              | -            | -               | (88)               | -                                     | -                          | -           | -            | -             |
| 指定以公允价值计量且其变动<br>计入其他综合收益的权益工具 |                   |              |                 |                    |                                       |                            |             |              |               |
| 公允价值变动                         | (4,804)           | 768          | (38)            | (4,074)            | 1,653                                 | -                          | (402)       | 768          | 483           |
| 企业自身信用风险公允价值变动                 | 301               | (219)        | -               | 82                 | (219)                                 | -                          | -           | (219)        | -             |
| 其他                             | (150)             | (279)        | -               | (429)              | (620)                                 | -                          | 160         | (279)        | (181)         |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时<br>将重分类进损益的项目 |                   |              |                 |                    |                                       |                            |             |              |               |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的债务工具   |                   |              |                 |                    |                                       |                            |             |              |               |
| 公允价值变动                         | 2,336             | 6,746        | -               | 9,082              | 11,247                                | (1,068)                    | (2,419)     | 6,746        | 1,014         |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的债务工具   |                   |              |                 |                    |                                       |                            |             |              |               |
| 信用损失准备                         | 3,745             | (169)        | -               | 3,576              | (235)                                 | -                          | (19)        | (169)        | (85)          |
| 现金流量套期储备                       | 84                | 307          | -               | 391                | 489                                   | (41)                       | (140)       | 307          | 1             |
| 外币财务报表折算差额                     | 3,214             | (27)         | -               | 3,187              | (34)                                  | -                          | -           | (27)         | (7)           |
| 其他                             | (512)             | (1,704)      | -               | (2,216)            | (3,650)                               | -                          | 916         | (1,704)      | (1,030)       |
| 合计                             | 4,126             | 5,423        | (38)            | 9,511              | 8,631                                 | (1,109)                    | (1,904)     | 5,423        | 195           |

## 本行

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

|                                      | 资产负债表中其他综合收益      |                |                 |                    | 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间利润表中其他综合收益 |                            |             |                |
|--------------------------------------|-------------------|----------------|-----------------|--------------------|---------------------------------------|----------------------------|-------------|----------------|
|                                      | 2024 年<br>1 月 1 日 | 其他综合收益<br>税后净额 | 其他综合收益<br>转留存收益 | 2024 年<br>6 月 30 日 | 本期所得税<br>前发生额                         | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>本期转入损益 | 减：所得税<br>费用 | 其他综合收益<br>税后净额 |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益的项目                  |                   |                |                 |                    |                                       |                            |             |                |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资产<br>导致的变动           | (88)              | -              | -               | (88)               | -                                     | -                          | -           | -              |
| 指定以公允价值计量且其变动计入其他<br>综合收益的权益工具公允价值变动 | (4,716)           | (35)           | (1)             | (4,752)            | (48)                                  | -                          | 13          | (35)           |
| 企业自身信用风险公允价值变动                       | 301               | (219)          | -               | 82                 | (219)                                 | -                          | -           | (219)          |
| 其他                                   | 18                | (2)            | -               | 16                 | (2)                                   | -                          | -           | (2)            |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时<br>将重分类进损益的项目       |                   |                |                 |                    |                                       |                            |             |                |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合<br>收益的债务工具公允价值变动   | 819               | 4,107          | -               | 4,926              | 6,344                                 | (868)                      | (1,369)     | 4,107          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合<br>收益的债务工具信用损失准备   | 2,857             | 54             | -               | 2,911              | 72                                    | -                          | (18)        | 54             |
| 现金流量套期储备                             | (148)             | 190            | -               | 42                 | 393                                   | (140)                      | (63)        | 190            |
| 外币财务报表折算差额                           | 726               | (221)          | -               | 505                | (221)                                 | -                          | -           | (221)          |
| 其他                                   | 1,403             | 13             | -               | 1,416              | 13                                    | -                          | -           | 13             |
| 合计                                   | 1,172             | 3,887          | (1)             | 5,058              | 6,332                                 | (1,008)                    | (1,437)     | 3,887          |

## 49 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

本集团

|                 | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 归属于母公司股东的净利润    | 46,016                         | 45,287                         |
| 减：当期已分配优先股股利    | -                              | (1,832)                        |
| 当期已分配永续债债息      | (1,685)                        | (1,685)                        |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | <u>44,331</u>                  | <u>41,770</u>                  |
| 其中：归属于持续经营的净利润  | 44,331                         | 41,770                         |
| 归属于终止经营的净利润     | -                              | -                              |

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团

|                       | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 期初发行在外的普通股股数 (百万股)    | 74,263                         | 74,263                         |
| 本期普通股股数变动影响 (百万股)     | <u>1,324</u>                   | <u>-</u>                       |
| 期末发行在外的普通股加权平均数 (百万股) | <u>75,587</u>                  | <u>74,263</u>                  |

注：普通股加权平均数时间权数的已发行时间和报告期时间按天数计算。

每股收益：

本集团

2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日至  
6 月 30 日止期间    6 月 30 日止期间

按归属于母公司普通股股东的净利润计算：

|               |      |      |
|---------------|------|------|
| 基本每股收益 (人民币元) | 0.59 | 0.56 |
| 稀释每股收益 (人民币元) | 0.59 | 0.56 |

## 50 现金流量表相关情况

### (1) 现金流量表补充资料

|                           | 本集团                            |                                | 本行                             |                                |
|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|                           | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 一、将净利润调节为经营活动的<br>现金流量    |                                |                                |                                |                                |
| 净利润                       | 46,455                         | 45,825                         | 38,828                         | 36,637                         |
| 加：信用减值损失                  | 32,814                         | 33,021                         | 31,468                         | 32,835                         |
| 其他资产减值损失                  | 531                            | 467                            | 11                             | 407                            |
| 折旧和摊销                     | 9,913                          | 9,512                          | 4,584                          | 4,632                          |
| 未决诉讼及未决赔偿准备金              | (96)                           | 51                             | (97)                           | 48                             |
| 资产处置 (收益) / 损失            | (722)                          | (377)                          | (187)                          | (98)                           |
| 金融投资利息收入                  | (56,479)                       | (55,915)                       | (50,938)                       | (50,886)                       |
| 公允价值变动 (收益) / 损失          | (944)                          | (2,108)                        | (354)                          | (1,019)                        |
| 汇兑 (收益) / 损失              | (4,135)                        | 415                            | (4,095)                        | 542                            |
| 投资 (收益) / 损失              | (2,418)                        | (1,136)                        | (2,120)                        | (936)                          |
| 应付债券利息支出                  | 9,010                          | 8,061                          | 8,532                          | 7,703                          |
| 租赁负债利息支出                  | 88                             | 89                             | 81                             | 85                             |
| 递延税项的变动                   | (2,402)                        | (1,477)                        | (2,836)                        | (2,037)                        |
| 经营性应收项目的变动                | (386,802)                      | (316,264)                      | (356,420)                      | (267,951)                      |
| 经营性应付项目的变动                | 408,666                        | 57,394                         | 362,679                        | (17,201)                       |
| 经营活动产生 / (使用) 的现金流量净<br>额 | 53,479                         | (222,442)                      | 29,136                         | (257,239)                      |
| 二、现金及现金等价物净变动情况           |                                |                                |                                |                                |
| 现金及现金等价物的期末余额             | 214,232                        | 145,784                        | 185,460                        | 117,360                        |
| 减：现金及现金等价物的期初余额           | (161,950)                      | (275,461)                      | (139,761)                      | (247,233)                      |
| 现金及现金等价物净变动额              | 52,282                         | (129,677)                      | 45,699                         | (129,873)                      |

(2) 现金和现金等价物的构成

|                  | 本集团                |                    | 本行                 |                    |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                  | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>6 月 30 日 |
| 库存现金             | 12,404             | 11,900             | 12,045             | 11,478             |
| 可用于随时支付的存放中央银行款项 | 114,814            | 59,044             | 110,909            | 56,221             |
| 存放同业款项           | 87,014             | 74,840             | 62,506             | 49,661             |
| 期末现金及现金等价物余额     | 214,232            | 145,784            | 185,460            | 117,360            |

51 担保物

(1) 作为担保物的资产

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

|      | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|      | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 证券投资 | 925,591            | 824,601             | 907,295            | 795,304             |
| 票据   | 40,852             | 17,307              | 40,852             | 17,307              |
| 合计   | 966,443            | 841,908             | 948,147            | 812,611             |

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

此外，本集团部分存放同业款项及发放贷款和垫款用作向中央银行借款或拆入资金交易质押担保。于 2025 年 6 月 30 日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币 41,617 百万元（2024 年 12 月 31 日：本集团上述抵质押物账面价值为人民币 35,915 百万元）。

(2) 收到的担保物

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

## 52 金融资产的转移

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

## (1) 卖出回购金融资产款

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

于2025年6月30日及2024年12月31日，本集团及本行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注五、21)。

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

## 本集团

|      | 担保物            |                 | 相关负债           |                 |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|      | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 证券投资 | 180,843        | 246,798         | 142,940        | 225,906         |

## 本行

|      | 担保物            |                 | 相关负债           |                 |
|------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|      | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 证券投资 | 177,433        | 243,044         | 140,103        | 222,694         |

## (2) 证券借出交易

在证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2025年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的面值为人民币14,590百万元(2024年12月31日：人民币11,700百万元)。

## (3) 资产证券化

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

对于既没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团及本行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本行面临的风险水平。于2025年6月30日，本集团及本行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面原值为人民币42,820百万元(2024年12月31日：为人民币42,820百万元)，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币4,605百万元(2024年12月31日：人民币4,605百万元)；同时本集团及本行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

自2025年1月1日至6月30日止期间，本集团及本行通过资产证券化整体终止确认的信贷资产账面原值为人民币4,292百万元(自2024年1月1日至6月30日止期间：人民币4,003百万元)。于2025年6月30日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团及本行持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币425百万元(2024年12月31日：人民币376百万元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

## (4) 不良资产转让

自2025年1月1日至6月30日止期间，本集团通过向第三方转让的方式转让不良贷款原值人民币718百万元(自2024年1月1日至6月30日止期间：人民币898百万元)，清收金额人民币420百万元(自2024年1月1日至6月30日止期间：人民币480百万元)，剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

## 六、 结构化主体

### 1 纳入合并范围的结构化主体

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

### 2 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2025 年 6 月 30 日，本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产证券化产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供服务获取的手续费收入为人民币 4,121 百万元 (自 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：人民币 4,121 百万元)。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团发行及管理的理财产品余额为人民币 1,731,949 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 1,662,496 百万元)，发起设立的基金为人民币 510,547 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 591,022 百万元 (2024 年 12 月 31 日：发起设立的基金为人民币 551,299 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 614,451 百万元)。

自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本集团未产生与理财产品资金拆借及回购交易的利息收入 (自 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：无)。

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

下表列示了截至 2025 年 6 月 30 日和 2024 年 12 月 31 日，本集团通过投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体中的权益的账面价值：

本集团

| 2025 年 6 月 30 日        |              |                          |          |         |           |
|------------------------|--------------|--------------------------|----------|---------|-----------|
| 账面价值                   |              |                          |          |         |           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 以摊余成本计量的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 最大损失风险敞口 | 主要收益类型  |           |
| 基金投资                   | 191,912      | -                        | 334      | 192,246 | 投资收益      |
| 信托及资产管理计划              | 12,489       | 18,702                   | 1,809    | 33,000  | 投资收益、利息收入 |
| 资产证券化产品                | 306          | 183                      | 963      | 1,452   | 投资收益、利息收入 |
| 合计                     | 204,707      | 18,885                   | 3,106    | 226,698 |           |

| 2024 年 12 月 31 日       |              |                          |          |         |           |
|------------------------|--------------|--------------------------|----------|---------|-----------|
| 账面价值                   |              |                          |          |         |           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 以摊余成本计量的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 最大损失风险敞口 | 主要收益类型  |           |
| 基金投资                   | 200,384      | -                        | 336      | 200,720 | 投资收益      |
| 信托及资产管理计划              | 13,664       | 21,954                   | -        | 35,618  | 投资收益、利息收入 |
| 资产证券化产品                | 210          | 154                      | -        | 364     | 投资收益、利息收入 |
| 合计                     | 214,258      | 22,108                   | 336      | 236,702 |           |

七、 关联方关系及交易

1 与财政部的关联方交易

于 2025 年 6 月 30 日，财政部持有本行 309.43 亿股普通股 (2024 年 12 月 31 日：177.32 亿股)，占总股份的 35.02% (2024 年 12 月 31 日：23.88%)。

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。本集团于日常业务过程中与财政部进行银行业务交易，按正常商业条款进行。该类交易包括购入和赎回财政部发行的投资类证券。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

|               | 2025 年<br>6 月 30 日             | 2024 年<br>12 月 31 日            |
|---------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 财政部发行债券投资     |                                |                                |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                                |                                |
| 当期损益的金融投资     | 60,602                         | 80,493                         |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 1,041,331                      | 1,059,020                      |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                                |                                |
| 其他综合收益的金融投资   | 175,127                        | 121,031                        |
|               | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 国债利息收入        | 17,280                         | 17,828                         |

## 2 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于 2025 年 6 月 30 日，全国社会保障基金理事会持有本行 121.64 亿股普通股 (2024 年 12 月 31 日：121.71 亿股)，占总股份的 13.77% (2024 年 12 月 31 日：16.39%)。

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

本集团

|      | 2025 年<br>6 月 30 日             | 2024 年<br>12 月 31 日            |
|------|--------------------------------|--------------------------------|
| 客户存款 | (83,449)                       | (91,582)                       |
|      | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 利息支出 | (1,160)                        | (1,891)                        |

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

于2025年6月30日，汇丰银行持有本行141.36亿股普通股(2024年12月31日：141.36亿股)，占总股份的16.00%(2024年12月31日：19.03%)。

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

## 本集团

|                              | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
|------------------------------|----------------|-----------------|
| 表内项目                         |                |                 |
| 存放同业款项                       | 2,016          | 1,961           |
| 拆出资金                         | 1,794          | 4,716           |
| 买入返售金融资产                     | 200            | -               |
| 衍生金融资产                       | 2,489          | 4,249           |
| 发放贷款和垫款                      | 431            | 427             |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 1,505          | 1,497           |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | 1,252          | 1,694           |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 7,098          | 7,730           |
| 同业及其他金融机构存放款项                | (1,201)        | (981)           |
| 拆入资金                         | (9,965)        | (12,355)        |
| 衍生金融负债                       | (1,374)        | (2,501)         |
| 卖出回购金融资产款                    | (23,236)       | (9,203)         |
| 已发行存款证                       | (28,297)       | (32,835)        |
| 表外项目                         |                |                 |
| 衍生金融工具名义本金                   | 242,318        | 281,199         |
| 信贷承诺及财务担保                    | 339            | 344             |

2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日至  
6 月 30 日止期间      6 月 30 日止期间

|          |       |       |
|----------|-------|-------|
| 利息收入     | 287   | 313   |
| 利息支出     | (881) | (902) |
| 手续费及佣金收入 | 46    | 33    |
| 手续费及佣金支出 | (19)  | (13)  |

#### 4 与子公司的关联方交易

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

本行与子公司主要交易余额及交易的详细情况如下：

|                              | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|------------------------------|--------------------|---------------------|
| 存放同业款项                       | 596                | 986                 |
| 拆出资金                         | 133,737            | 135,021             |
| 衍生金融资产                       | 107                | 143                 |
| 发放贷款和垫款                      | 1,175              | 1,210               |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资   | 73                 | 178                 |
| 以摊余成本计量的金融投资                 | 856                | 1,023               |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资 | 7,066              | 6,909               |
| 其他资产                         | 507                | 218                 |
| 同业及其他金融机构存放款项                | (5,240)            | (7,753)             |
| 拆入资金                         | (12,287)           | (6,572)             |
| 衍生金融负债                       | (3,964)            | (6,028)             |
| 客户存款                         | (4,634)            | (7,037)             |
| 其他负债                         | (276)              | (303)               |

2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日至  
6 月 30 日止期间 6 月 30 日止期间

|          |       |       |
|----------|-------|-------|
| 利息收入     | 2,814 | 3,147 |
| 利息支出     | (211) | (265) |
| 手续费及佣金收入 | 478   | 724   |
| 手续费及佣金支出 | (18)  | (17)  |
| 其他业务收入   | 309   | 307   |
| 业务及管理费   | (59)  | (63)  |
| 其他业务成本   | (1)   | (2)   |

## 5 与关键管理人员的关联方交易

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

本集团与关键管理人员 (董事、监事及高级管理人员) 及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的相关交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业订立的交易包括贷款及存款，乃按银行收取第三方客户的利率进行。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团与上述关联方的客户存款余额为人民币 9 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 9 百万元)。于 2025 年 6 月 30 日，本集团与上述关联方发放贷款和垫款及信用卡透支的余额均不重大 (2024 年 12 月 31 日：不重大)。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

本集团

2025 年 1 月 1 日至 2024 年 1 月 1 日至  
6 月 30 日止期间 6 月 30 日止期间

|      |   |   |
|------|---|---|
| 薪酬   | 7 | 8 |
| 其他福利 | 2 | 2 |

## 6 与联营及合营企业的关联方交易

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

本集团

|               | 2025 年<br><u>6 月 30 日</u>             | 2024 年<br><u>12 月 31 日</u>            |
|---------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 表内项目          |                                       |                                       |
| 衍生金融资产        | 1,696                                 | 1,635                                 |
| 拆出资金          | 216                                   | 1,008                                 |
| 买入返售金融资产      | 400                                   | 900                                   |
| 发放贷款和垫款       | 19,071                                | 15,044                                |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (740)                                 | (1,020)                               |
| 衍生金融负债        | (5)                                   | (69)                                  |
| 客户存款          | (506)                                 | (606)                                 |
| 表外项目          |                                       |                                       |
| 衍生金融工具名义本金    | 2,692                                 | 4,630                                 |
| 信贷承诺及财务担保     | 31,053                                | 30,792                                |
|               | 2025 年 1 月 1 日至<br><u>6 月 30 日止期间</u> | 2024 年 1 月 1 日至<br><u>6 月 30 日止期间</u> |
| 利息收入          | 278                                   | 211                                   |
| 利息支出          | (27)                                  | (27)                                  |

## 7 与其他关联方的关联方交易

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

本集团

|               | 2025 年<br>6 月 30 日             | 2024 年<br>12 月 31 日            |
|---------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 表内项目          |                                |                                |
| 买入返售金融资产      | 300                            | 200                            |
| 发放贷款和垫款       | 2,603                          | 2,212                          |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                                |                                |
| 当期损益的金融投资     | 31                             | -                              |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 603                            | -                              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                                |                                |
| 其他综合收益的金融投资   | 579                            | 394                            |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (1,168)                        | (1,520)                        |
| 客户存款          | (118,376)                      | (92,330)                       |
| 表外项目          |                                |                                |
| 信贷承诺及财务担保     | 346                            | 184                            |
|               | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
| 利息收入          | 36                             | 12                             |
| 利息支出          | (1,508)                        | (1,619)                        |

## 8 企业年金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，于 2025 年 6 月 30 日，年金基金持有本行发行的金融工具为人民币 108 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 86 百万元)。

## 9 主要关联方交易占比

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

### 本集团

|               | 2025年6月30日 |       | 2024年12月31日 |       |
|---------------|------------|-------|-------------|-------|
|               | 交易金额       | 占比 %  | 交易金额        | 占比 %  |
| 表内项目          |            |       |             |       |
| 存放同业款项        | 2,016      | 1.45  | 1,961       | 1.47  |
| 拆出资金          | 2,010      | 0.32  | 5,724       | 0.97  |
| 衍生金融资产        | 4,185      | 7.23  | 5,884       | 5.86  |
| 买入返售金融资产      | 900        | 0.43  | 1,100       | 0.44  |
| 发放贷款和垫款       | 22,105     | 0.25  | 17,683      | 0.21  |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |       |             |       |
| 当期损益的金融投资     | 62,138     | 10.32 | 81,990      | 12.50 |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 1,043,186  | 39.11 | 1,060,714   | 41.08 |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |       |             |       |
| 其他综合收益的金融投资   | 182,804    | 15.87 | 129,155     | 11.94 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (3,109)    | 0.29  | (3,521)     | 0.33  |
| 拆入资金          | (9,965)    | 2.06  | (12,355)    | 2.36  |
| 衍生金融负债        | (1,379)    | 2.75  | (2,570)     | 3.01  |
| 卖出回购金融资产款     | (23,236)   | 4.30  | (9,203)     | 1.64  |
| 客户存款          | (202,340)  | 2.21  | (184,527)   | 2.10  |
| 已发行存款证        | (28,297)   | 1.87  | (32,835)    | 2.37  |
| 表外项目          |            |       |             |       |
| 衍生金融工具名义本金    | 245,010    | 2.34  | 285,829     | 2.63  |
| 信贷承诺及财务担保     | 31,738     | 1.33  | 31,320      | 1.32  |
|               | 2025年1月1日至 |       | 2024年1月1日至  |       |
|               | 6月30日止期间   |       | 6月30日止期间    |       |
|               | 交易金额       | 占比 %  | 交易金额        | 占比 %  |
| 利息收入          | 17,881     | 8.23  | 18,364      | 7.93  |
| 利息支出          | (3,576)    | 2.78  | (4,439)     | 3.09  |
| 手续费及佣金收入      | 46         | 0.21  | 33          | 0.14  |
| 手续费及佣金支出      | (19)       | 0.96  | (13)        | 0.67  |

八、或有事项

1 未决诉讼

|                 | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 作为被起诉方的案件相应标的金额 | 1,083              | 1,187               | 982                | 1,085               |
| 就该等诉讼事项已计提的预计负债 | 301                | 407                 | 297                | 395                 |

2 经营租赁未来收款额

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

|       | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
|-------|--------------------|---------------------|
| 一年以内  | 22,932             | 21,803              |
| 一年至两年 | 21,599             | 20,779              |
| 两年至三年 | 19,569             | 19,095              |
| 三年至四年 | 18,146             | 17,005              |
| 四年至五年 | 16,009             | 15,642              |
| 五年以上  | 67,762             | 60,418              |
| 合计    | 166,017            | 154,742             |

九、承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

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

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

|                | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 贷款承诺           |                    |                     |                    |                     |
| - 原到期日在 1 年以内  | 5,813              | 7,491               | 4,604              | 6,142               |
| - 原到期日在 1 年或以上 | 111,591            | 106,714             | 99,241             | 94,181              |
| 信用卡承诺          | 927,958            | 923,923             | 927,958            | 923,923             |
| 承兑汇票           | 594,803            | 576,578             | 594,803            | 576,578             |
| 开出保函及担保        |                    |                     |                    |                     |
| - 融资保函         | 11,493             | 11,096              | 13,549             | 10,875              |
| - 非融资保函        | 500,889            | 479,414             | 499,367            | 477,329             |
| 信用证承诺          |                    |                     |                    |                     |
| - 即期信用证        | 28,297             | 37,335              | 28,024             | 36,636              |
| - 远期信用证        | 212,779            | 229,078             | 212,191            | 228,845             |
| 合计             | 2,393,623          | 2,371,629           | 2,379,737          | 2,354,509           |

## 2 资本性承诺

|             | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|-------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|             | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 已经签订合同但尚未支付 | 55,355             | 76,109              | 7,289              | 7,647               |

## 3 证券承销及债券承兑承诺

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

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金为人民币 61,854 百万元 (2024 年 12 月 31 日：人民币 56,437 百万元)。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团及本行无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺 (2024 年 12 月 31 日：无)。

## 十、 分部报告

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

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

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

### 1 分部按地区划分的信息

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

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

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

## 本集团

|                 | 2025年1月1日至6月30日止期间 |          |         |         |         |         |         |          |
|-----------------|--------------------|----------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
|                 | 长江三角洲              | 珠江三角洲    | 环渤海地区   | 中部地区    | 西部地区    | 东北地区    | 境外      | 合计       |
| 营业收入            | 48,581             | 12,385   | 16,237  | 17,832  | 11,459  | 3,702   | 10,055  | 133,368  |
| 利息净收入           | 25,372             | 9,784    | 12,749  | 14,067  | 9,222   | 2,788   | 7,799   | 85,247   |
| 外部利息净收入 / (支出)  | 13,453             | 6,677    | 785     | 9,403   | 8,965   | (365)   | 7,643   | 85,247   |
| 分部间利息净收入 / (支出) | 11,919             | 3,107    | 11,964  | 4,664   | 257     | 3,153   | 156     | -        |
| 手续费及佣金净收入       | 6,588              | 2,345    | 3,115   | 3,282   | 1,931   | 792     | 1,165   | 20,458   |
| 投资收益 / (损失)     | 2,909              | (1)      | (4)     | 47      | (1)     | 24      | 660     | 11,989   |
| 其他收益            | 188                | -        | -       | 4       | -       | -       | 1       | 193      |
| 公允价值变动收益 / (损失) | (57)               | -        | 10      | 136     | (4)     | -       | 214     | 944      |
| 汇兑收益 / (损失)     | 313                | 75       | 169     | 136     | 63      | 28      | 25      | 203      |
| 其他业务收入          | 12,705             | 109      | 199     | 160     | 191     | 45      | 192     | 13,612   |
| 资产处置收益 / (损失)   | 563                | 73       | (1)     | -       | 57      | 25      | (1)     | 722      |
| 营业支出            | (23,253)           | (16,204) | (7,100) | (9,487) | (5,164) | (1,661) | (2,776) | (86,456) |
| 税金及附加           | (484)              | (156)    | (239)   | (234)   | (176)   | (56)    | (68)    | (1,502)  |
| 业务及管理费          | (7,872)            | (3,676)  | (4,417) | (4,780) | (3,371) | (1,786) | (2,334) | (39,933) |
| 信用减值损失          | (3,321)            | (12,309) | (2,296) | (4,334) | (1,511) | 215     | (248)   | (32,814) |
| 其他资产减值损失        | (523)              | -        | (3)     | -       | (3)     | (2)     | -       | (531)    |
| 其他业务成本          | (11,053)           | (63)     | (145)   | (139)   | (103)   | (32)    | (126)   | (11,676) |
| 分部营业利润 / (亏损)   | 25,328             | (3,819)  | 9,137   | 8,345   | 6,295   | 2,041   | 7,279   | 46,912   |
| 加：营业外收入         | 29                 | 14       | 17      | 22      | 17      | 6       | 21      | 130      |
| 减：营业外支出         | 28                 | (15)     | (2)     | (21)    | 5       | (11)    | 3       | (132)    |
| 利润 / (亏损) 总额    | 25,385             | (3,820)  | 9,152   | 8,346   | 6,317   | 2,036   | 7,303   | 46,910   |
| 所得税费用           |                    |          |         |         |         |         |         | (455)    |
| 净利润             |                    |          |         |         |         |         |         | 46,455   |
| 补充信息：           |                    |          |         |         |         |         |         |          |
| 折旧和摊销费用         | (811)              | (444)    | (554)   | (589)   | (473)   | (222)   | (312)   | (4,866)  |
| 资本性支出           | (18,561)           | (29)     | (30)    | (104)   | (289)   | (25)    | (53)    | (19,274) |

|                 | 2024年1月1日至6月30日止期间 |         |         |         |         |         |         |          |          |
|-----------------|--------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|----------|
|                 | 长江三角洲              | 珠江三角洲   | 环渤海地区   | 中部地区    | 西部地区    | 东北地区    | 境外      | 总行       | 合计       |
| 营业收入            | 46,729             | 12,300  | 16,979  | 19,168  | 12,012  | 4,124   | 10,222  | 10,813   | 132,347  |
| 利息净收入           | 24,684             | 9,386   | 13,073  | 14,925  | 9,694   | 3,180   | 7,732   | 1,560    | 84,234   |
| 外部利息净收入 / (支出)  | 10,223             | 6,008   | 434     | 10,195  | 9,296   | (611)   | 7,245   | 41,444   | 84,234   |
| 分部间利息净收入 / (支出) | 14,461             | 3,378   | 12,639  | 4,730   | 398     | 3,791   | 487     | (39,884) | -        |
| 手续费及佣金净收入       | 6,197              | 2,661   | 3,360   | 3,723   | 2,047   | 841     | 1,103   | 1,068    | 21,000   |
| 投资收益 / (损失)     | 2,543              | -       | 3       | 76      | 195     | 12      | 2,411   | 8,674    | 13,914   |
| 其他收益            | 30                 | -       | -       | 3       | 2       | -       | -       | -        | 35       |
| 公允价值变动收益 / (损失) | 964                | (5)     | 11      | 142     | (181)   | 2       | 183     | 992      | 2,108    |
| 汇兑收益 / (损失)     | 283                | 111     | 202     | 128     | 86      | 18      | (1,490) | (2,063)  | (2,725)  |
| 其他业务收入          | 11,719             | 142     | 271     | 171     | 161     | 72      | 283     | 585      | 13,404   |
| 资产处置收益 / (损失)   | 309                | 5       | 59      | -       | 8       | (1)     | -       | (3)      | 377      |
| 营业支出            | (25,880)           | (9,010) | (7,972) | (8,202) | (5,565) | (2,855) | (3,380) | (21,899) | (84,763) |
| 税金及附加           | (446)              | (162)   | (245)   | (245)   | (185)   | (58)    | (65)    | (165)    | (1,571)  |
| 业务及管理费          | (7,763)            | (3,464) | (4,283) | (4,594) | (3,244) | (1,670) | (2,505) | (12,098) | (39,621) |
| 信用减值损失          | (7,805)            | (5,304) | (3,284) | (3,248) | (2,074) | (1,075) | (611)   | (9,620)  | (33,021) |
| 其他资产减值损失        | (440)              | -       | -       | -       | -       | (25)    | (2)     | -        | (467)    |
| 其他业务成本          | (9,426)            | (80)    | (160)   | (115)   | (62)    | (27)    | (197)   | (16)     | (10,083) |
| 分部营业利润 / (亏损)   | 20,849             | 3,290   | 9,007   | 10,966  | 6,447   | 1,269   | 6,842   | (11,086) | 47,584   |
| 加：营业外收入         | 30                 | 11      | 23      | 22      | 76      | 6       | 27      | 8        | 203      |
| 减：营业外支出         | (69)               | 2       | (9)     | 16      | (35)    | (4)     | 13      | (23)     | (109)    |
| 利润 / (亏损) 总额    | 20,810             | 3,303   | 9,021   | 11,004  | 6,488   | 1,271   | 6,882   | (11,101) | 47,678   |
| 所得税费用           |                    |         |         |         |         |         |         |          | (1,853)  |
| 净利润             |                    |         |         |         |         |         |         |          | 45,825   |
| 补充信息：           |                    |         |         |         |         |         |         |          |          |
| 折旧和摊销费用         | (835)              | (475)   | (574)   | (590)   | (470)   | (243)   | (295)   | (1,409)  | (4,891)  |
| 资本性支出           | (18,674)           | (31)    | (56)    | (146)   | (106)   | (50)    | (60)    | (48)     | (19,171) |

本集团

|           | 2025 年 6 月 30 日 |             |             |             |             |           |             |             |             |              |
|-----------|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|           | 长江三角洲           | 珠江三角洲       | 环渤海地区       | 中部地区        | 西部地区        | 东北地区      | 境外          | 总行          | 分部间<br>相互抵减 | 合计           |
| 分部资产      | 3,860,063       | 1,282,881   | 2,151,650   | 1,659,530   | 1,124,436   | 504,185   | 1,227,082   | 5,670,424   | (2,089,008) | 15,391,243   |
| 其中：       |                 |             |             |             |             |           |             |             |             |              |
| 对联营及合营企业的 |                 |             |             |             |             |           |             |             |             |              |
| 投资        | 1,526           | -           | -           | 25          | -           | -         | 1,327       | 10,910      | -           | 13,788       |
| 未分配资产     |                 |             |             |             |             |           |             |             |             | 44,162       |
| 总资产       |                 |             |             |             |             |           |             |             |             | 15,435,405   |
| 分部负债      | (3,730,198)     | (1,288,129) | (2,138,477) | (1,632,164) | (1,117,906) | (505,451) | (1,108,021) | (4,696,147) | 2,089,008   | (14,127,485) |
| 未分配负债     |                 |             |             |             |             |           |             |             |             | (3,150)      |
| 总负债       |                 |             |             |             |             |           |             |             |             | (14,130,635) |

|           | 2024 年 12 月 31 日 |             |             |             |             |           |             |             | 分部间         |              |
|-----------|------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|--------------|
|           | 长江三角洲            | 珠江三角洲       | 环渤海地区       | 中部地区        | 西部地区        | 东北地区      | 境外          | 总行          | 相互抵减        | 合计           |
| 分部资产      | 3,701,661        | 1,271,976   | 2,151,326   | 1,587,010   | 1,073,003   | 505,981   | 1,221,484   | 5,623,577   | (2,278,053) | 14,857,965   |
| 其中：       |                  |             |             |             |             |           |             |             |             |              |
| 对联营及合营企业的 |                  |             |             |             |             |           |             |             |             |              |
| 投资        | 1,422            | -           | -           | 26          | -           | -         | 1,268       | 8,885       | -           | 11,601       |
| 未分配资产     |                  |             |             |             |             |           |             |             |             | 42,752       |
| 总资产       |                  |             |             |             |             |           |             |             |             | 14,900,717   |
| 分部负债      | (3,572,662)      | (1,260,946) | (2,129,956) | (1,547,333) | (1,058,171) | (502,689) | (1,106,130) | (4,840,962) | 2,278,053   | (13,740,796) |
| 未分配负债     |                  |             |             |             |             |           |             |             |             | (4,324)      |
| 总负债       |                  |             |             |             |             |           |             |             |             | (13,745,120) |

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

## 2 分部按业务划分的信息

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

本集团业务板块信息列示如下：

|                   | 2025年1月1日至6月30日止期间 |          |          |       |          |
|-------------------|--------------------|----------|----------|-------|----------|
|                   | 公司金融业务             | 个人金融业务   | 资金业务     | 其他业务  | 合计       |
| 营业收入              | 64,594             | 49,573   | 18,589   | 612   | 133,368  |
| 利息净收入 / (支出)      | 44,921             | 33,633   | 6,706    | (13)  | 85,247   |
| 其中：外部利息净收入 / (支出) | 44,651             | 9,576    | 31,033   | (13)  | 85,247   |
| 分部间利息净收入 / (支出)   | 270                | 24,057   | (24,327) | -     | -        |
| 手续费及佣金净收入         | 5,579              | 12,497   | 2,330    | 52    | 20,458   |
| 投资收益 / (损失)       | 1,530              | 1,450    | 8,746    | 263   | 11,989   |
| 其他收益              | 118                | 75       | -        | -     | 193      |
| 公允价值变动收益 / (损失)   | (247)              | 274      | 854      | 63    | 944      |
| 汇兑收益 / (损失)       | 643                | (180)    | (277)    | 17    | 203      |
| 其他业务收入            | 11,515             | 1,824    | 230      | 43    | 13,612   |
| 资产处置收益 / (损失)     | 535                | -        | -        | 187   | 722      |
| 营业支出              | (39,499)           | (42,072) | (4,331)  | (554) | (86,456) |
| 税金及附加             | (1,007)            | (455)    | (35)     | (5)   | (1,502)  |
| 业务及管理费            | (15,535)           | (21,122) | (3,030)  | (246) | (39,933) |
| 信用减值损失            | (14,217)           | (17,334) | (1,263)  | -     | (32,814) |
| 其他资产减值损失          | (531)              | -        | -        | -     | (531)    |
| 其他业务成本            | (8,209)            | (3,161)  | (3)      | (303) | (11,676) |
| 分部营业利润 / (亏损)     | 25,095             | 7,501    | 14,258   | 58    | 46,912   |
| 加：营业外收入           | 68                 | 11       | 43       | 8     | 130      |
| 减：营业外支出           | (62)               | (51)     | (28)     | 9     | (132)    |
| 利润 / (亏损) 总额      | 25,101             | 7,461    | 14,273   | 75    | 46,910   |
| 所得税费用             |                    |          |          |       | (455)    |
| 净利润               |                    |          |          |       | 46,455   |
| 补充信息：             |                    |          |          |       |          |
| 折旧和摊销费用           | (1,845)            | (2,593)  | (361)    | (67)  | (4,866)  |
| 资本性支出             | (18,775)           | (415)    | (70)     | (14)  | (19,274) |

|                   | 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |          |          |       |          |
|-------------------|-----------------------------|----------|----------|-------|----------|
|                   | 公司金融业务                      | 个人金融业务   | 资金业务     | 其他业务  | 合计       |
| 营业收入              | 63,663                      | 52,161   | 15,974   | 549   | 132,347  |
| 利息净收入 / (支出)      | 43,929                      | 36,426   | 3,900    | (21)  | 84,234   |
| 其中：外部利息净收入 / (支出) | 42,434                      | 13,152   | 28,669   | (21)  | 84,234   |
| 分部间利息净收入 / (支出)   | 1,495                       | 23,274   | (24,769) | -     | -        |
| 手续费及佣金净收入         | 6,160                       | 12,531   | 2,215    | 94    | 21,000   |
| 投资收益 / (损失)       | 2,174                       | 733      | 10,718   | 289   | 13,914   |
| 其他收益              | 33                          | 2        | -        | -     | 35       |
| 公允价值变动收益 / (损失)   | 361                         | 509      | 1,208    | 30    | 2,108    |
| 汇兑收益 / (损失)       | 114                         | (504)    | (2,327)  | (8)   | (2,725)  |
| 其他业务收入            | 10,612                      | 2,464    | 260      | 68    | 13,404   |
| 资产处置收益 / (损失)     | 280                         | -        | -        | 97    | 377      |
| 营业支出              | (43,452)                    | (37,875) | (2,802)  | (634) | (84,763) |
| 税金及附加             | (1,014)                     | (536)    | (14)     | (7)   | (1,571)  |
| 业务及管理费            | (15,272)                    | (21,399) | (2,601)  | (349) | (39,621) |
| 信用减值损失            | (19,091)                    | (13,745) | (184)    | (1)   | (33,021) |
| 其他资产减值损失          | (467)                       | -        | -        | -     | (467)    |
| 其他业务成本            | (7,608)                     | (2,195)  | (3)      | (277) | (10,083) |
| 分部营业利润 / (亏损)     | 20,211                      | 14,286   | 13,172   | (85)  | 47,584   |
| 加：营业外收入           | 106                         | 21       | 61       | 15    | 203      |
| 减：营业外支出           | (74)                        | (7)      | (42)     | 14    | (109)    |
| 利润 / (亏损) 总额      | 20,243                      | 14,300   | 13,191   | (56)  | 47,678   |
| 所得税费用             |                             |          |          |       | (1,853)  |
| 净利润               |                             |          |          |       | 45,825   |
| 补充信息：             |                             |          |          |       |          |
| 折旧和摊销费用           | (1,832)                     | (2,683)  | (311)    | (65)  | (4,891)  |
| 资本性支出             | (18,780)                    | (335)    | (36)     | (20)  | (19,171) |

| 2025年6月30日  |                   |                   |             |             |              |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------|-------------|--------------|
|             | 公司<br><u>金融业务</u> | 个人<br><u>金融业务</u> | <u>资金业务</u> | <u>其他业务</u> | <u>合计</u>    |
| 分部资产        | 6,584,911         | 3,073,712         | 5,678,513   | 54,107      | 15,391,243   |
| 其中：         |                   |                   |             |             |              |
| 对联营及合营企业的投资 | 6,603             | 1,526             | -           | 5,659       | 13,788       |
| 未分配资产       |                   |                   |             |             | 44,162       |
| 总资产         |                   |                   |             |             | 15,435,405   |
| 分部负债        | (5,575,656)       | (4,271,435)       | (4,232,999) | (42,416)    | (14,122,506) |
| 未分配负债       |                   |                   |             |             | (8,129)      |
| 总负债         |                   |                   |             |             | (14,130,635) |
| 2024年12月31日 |                   |                   |             |             |              |
|             | 公司<br><u>金融业务</u> | 个人<br><u>金融业务</u> | <u>资金业务</u> | <u>其他业务</u> | <u>合计</u>    |
| 分部资产        | 6,182,816         | 2,989,589         | 5,629,611   | 55,949      | 14,857,965   |
| 其中：         |                   |                   |             |             |              |
| 对联营及合营企业的投资 | 4,679             | 1,425             | -           | 5,497       | 11,601       |
| 未分配资产       |                   |                   |             |             | 42,752       |
| 总资产         |                   |                   |             |             | 14,900,717   |
| 分部负债        | (5,376,108)       | (4,046,983)       | (4,259,137) | (50,512)    | (13,732,740) |
| 未分配负债       |                   |                   |             |             | (12,380)     |
| 总负债         |                   |                   |             |             | (13,745,120) |

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

## 十一、金融工具及风险管理

### 1 风险管理概述

#### (1) 风险概述

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

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

#### (2) 风险管理框架

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

### 2 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本集团面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。

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

根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》要求，本集团将持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括因交易目的持有或为对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具。银行账簿包括所有未被划入交易账簿的工具。本集团根据银行账簿和交易账簿的性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。本行按照国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》要求计量的市场风险资本参见本行在官方网站发布的《交通银行股份有限公司 2025 年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

对汇率风险和交易账簿利率风险，本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值 (VaR) 等进行计量、监测和限额管理，建立了制约有效的限额管控机制。同时，对银行账簿利率风险，本集团利用净利息收入模拟、缺口分析作为监控总体业务利率风险的主要工具，并通过重定价管理和资产负债结构调整等手段进行管控，以实现风险和收益的合理平衡。

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

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

## (1) 汇率风险

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

于2025年6月30日，本集团用于计量汇率风险的外币折算汇率为1美元兑换人民币7.1586元(2024年12月31日：人民币7.1884元)和1港币兑换人民币0.91195元(2024年12月31日：人民币0.92604元)。

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

本集团

|                  | 2025年6月30日          |                  |                  |                  |                     |
|------------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                  | 人民币                 | 美元<br>折人民币       | 港币<br>折人民币       | 其他币种<br>折人民币     | 合计                  |
| <b>资产</b>        |                     |                  |                  |                  |                     |
| 现金及存放中央银行款项      | 700,766             | 21,061           | 2,717            | 27,067           | 751,611             |
| 存放同业款项           | 93,440              | 32,959           | 3,570            | 8,754            | 138,723             |
| 拆出资金             | 328,818             | 229,779          | 48,211           | 14,681           | 621,489             |
| 衍生金融资产           | 41,062              | 12,931           | 2,417            | 1,487            | 57,897              |
| 买入返售金融资产         | 206,257             | 2,253            | -                | 2,372            | 210,882             |
| 发放贷款和垫款          | 8,368,245           | 174,788          | 153,416          | 81,488           | 8,777,937           |
| <b>金融投资：</b>     |                     |                  |                  |                  |                     |
| 以公允价值计量且其变动      |                     |                  |                  |                  |                     |
| 计入当期损益的金融投资      | 539,415             | 43,656           | 1,528            | 17,419           | 602,018             |
| 以摊余成本计量的金融投资     | 2,569,437           | 64,836           | 11,391           | 21,513           | 2,667,177           |
| 以公允价值计量且其变动      |                     |                  |                  |                  |                     |
| 计入其他综合收益的        |                     |                  |                  |                  |                     |
| 金融投资             | 691,894             | 363,203          | 8,780            | 87,994           | 1,151,871           |
| 其他资产             | 232,151             | 207,624          | 7,310            | 8,715            | 455,800             |
| <b>资产合计</b>      | <b>13,771,485</b>   | <b>1,153,090</b> | <b>239,340</b>   | <b>271,490</b>   | <b>15,435,405</b>   |
| <b>负债</b>        |                     |                  |                  |                  |                     |
| 向中央银行借款          | (242,658)           | (2,010)          | (29)             | -                | (244,697)           |
| 同业及其他金融机构存放款项    | (1,034,694)         | (17,165)         | (2,437)          | (2,789)          | (1,057,085)         |
| 拆入资金             | (157,320)           | (261,225)        | (16,703)         | (47,770)         | (483,018)           |
| 以公允价值计量且其变动      |                     |                  |                  |                  |                     |
| 计入当期损益的金融负债      | (38,304)            | (8,934)          | (1,922)          | (8,102)          | (57,262)            |
| 衍生金融负债           | (40,022)            | (5,163)          | (3,135)          | (1,876)          | (50,196)            |
| 卖出回购金融资产款        | (497,907)           | (27,282)         | (381)            | (14,304)         | (539,874)           |
| 客户存款             | (8,447,229)         | (418,917)        | (257,579)        | (47,633)         | (9,171,358)         |
| 已发行存款证           | (1,377,042)         | (100,017)        | (18,494)         | (19,647)         | (1,515,200)         |
| 应付债券             | (633,460)           | (73,254)         | (4,206)          | (908)            | (711,828)           |
| 其他负债             | (260,753)           | (24,988)         | (5,364)          | (9,012)          | (300,117)           |
| <b>负债合计</b>      | <b>(12,729,389)</b> | <b>(938,955)</b> | <b>(310,250)</b> | <b>(152,041)</b> | <b>(14,130,635)</b> |
| <b>资产负债净头寸</b>   | <b>1,042,096</b>    | <b>214,135</b>   | <b>(70,910)</b>  | <b>119,449</b>   | <b>1,304,770</b>    |
| <b>财务担保及信贷承诺</b> | <b>2,160,153</b>    | <b>189,029</b>   | <b>14,007</b>    | <b>30,434</b>    | <b>2,393,623</b>    |

|               | 2024年12月31日  |            |            |              |              |
|---------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
|               | 人民币          | 美元<br>折人民币 | 港币<br>折人民币 | 其他币种<br>折人民币 | 合计           |
| 资产            |              |            |            |              |              |
| 现金及存放中央银行款项   | 678,258      | 19,103     | 2,707      | 17,286       | 717,354      |
| 存放同业款项        | 59,083       | 61,394     | 2,966      | 9,752        | 133,195      |
| 拆出资金          | 329,492      | 192,733    | 45,167     | 21,259       | 588,651      |
| 衍生金融资产        | 76,457       | 18,807     | 3,078      | 2,033        | 100,375      |
| 买入返售金融资产      | 248,949      | -          | -          | 3,247        | 252,196      |
| 发放贷款和垫款       | 7,920,739    | 186,261    | 160,815    | 83,316       | 8,351,131    |
| 金融投资：         |              |            |            |              |              |
| 以公允价值计量且其变动   |              |            |            |              |              |
| 计入当期损益的金融投资   | 591,446      | 50,413     | 1,253      | 13,040       | 656,152      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 2,485,506    | 65,398     | 14,993     | 15,896       | 2,581,793    |
| 以公允价值计量且其变动   |              |            |            |              |              |
| 计入其他综合收益的     |              |            |            |              |              |
| 金融投资          | 634,093      | 359,242    | 8,265      | 80,544       | 1,082,144    |
| 其他资产          | 215,643      | 204,797    | 6,531      | 10,755       | 437,726      |
| 资产合计          | 13,239,666   | 1,158,148  | 245,775    | 257,128      | 14,900,717   |
| 负债            |              |            |            |              |              |
| 向中央银行借款       | (272,159)    | (1,121)    | -          | -            | (273,280)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (1,057,621)  | (9,186)    | (2,033)    | (4,734)      | (1,073,574)  |
| 拆入资金          | (205,950)    | (270,286)  | (6,367)    | (41,084)     | (523,687)    |
| 以公允价值计量且其变动   |              |            |            |              |              |
| 计入当期损益的金融负债   | (35,357)     | (9,097)    | (1,428)    | (4,372)      | (50,254)     |
| 衍生金融负债        | (72,517)     | (5,050)    | (5,509)    | (2,397)      | (85,473)     |
| 卖出回购金融资产款     | (503,056)    | (38,614)   | (255)      | (18,985)     | (560,910)    |
| 客户存款          | (8,118,650)  | (394,390)  | (237,299)  | (49,996)     | (8,800,335)  |
| 已发行存款证        | (1,248,961)  | (106,388)  | (8,621)    | (20,402)     | (1,384,372)  |
| 应付债券          | (620,324)    | (64,274)   | (5,847)    | (803)        | (691,248)    |
| 其他负债          | (261,354)    | (30,658)   | (5,661)    | (4,314)      | (301,987)    |
| 负债合计          | (12,395,949) | (929,064)  | (273,020)  | (147,087)    | (13,745,120) |
| 资产负债净头寸       | 843,717      | 229,084    | (27,245)   | 110,041      | 1,155,597    |
| 财务担保及信贷承诺     | 2,136,413    | 189,864    | 15,482     | 29,870       | 2,371,629    |

## 本行

|               | 2025年6月30日          |                  |                  |                  |                     |
|---------------|---------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|
|               | 人民币                 | 美元<br>折人民币       | 港币<br>折人民币       | 其他币种<br>折人民币     | 合计                  |
| 资产            |                     |                  |                  |                  |                     |
| 现金及存放中央银行款项   | 697,659             | 20,921           | 1,328            | 26,938           | 746,846             |
| 存放同业款项        | 43,177              | 21,895           | 3,333            | 8,542            | 76,947              |
| 拆出资金          | 368,797             | 288,491          | 27,247           | 17,959           | 702,494             |
| 衍生金融资产        | 39,353              | 11,359           | 1,898            | 531              | 53,141              |
| 买入返售金融资产      | 204,655             | 2,253            | -                | -                | 206,908             |
| 发放贷款和垫款       | 8,193,459           | 105,808          | 35,486           | 61,758           | 8,396,511           |
| 金融投资：         |                     |                  |                  |                  |                     |
| 以公允价值计量且其变动   |                     |                  |                  |                  |                     |
| 计入当期损益的金融投资   | 396,789             | 40,862           | 718              | 14,365           | 452,734             |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 2,542,294           | 34,445           | 4,788            | 6,526            | 2,588,053           |
| 以公允价值计量且其变动   |                     |                  |                  |                  |                     |
| 计入其他综合收益的     |                     |                  |                  |                  |                     |
| 金融投资          | 577,254             | 268,168          | 4,997            | 64,088           | 914,507             |
| 其他资产          | 258,778             | 2,586            | 33,346           | 11,438           | 306,148             |
| 资产合计          | <u>13,322,215</u>   | <u>796,788</u>   | <u>113,141</u>   | <u>212,145</u>   | <u>14,444,289</u>   |
| 负债            |                     |                  |                  |                  |                     |
| 向中央银行借款       | (242,612)           | (2,010)          | -                | -                | (244,622)           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (1,038,402)         | (17,512)         | (2,625)          | (3,146)          | (1,061,685)         |
| 拆入资金          | (33,740)            | (121,509)        | (22,032)         | (37,990)         | (215,271)           |
| 以公允价值计量且其变动   |                     |                  |                  |                  |                     |
| 计入当期损益的金融负债   | (23,174)            | (8,822)          | (1,895)          | (8,102)          | (41,993)            |
| 衍生金融负债        | (39,870)            | (7,548)          | (2,245)          | (1,176)          | (50,839)            |
| 卖出回购金融资产款     | (489,724)           | (16,877)         | (23)             | (11,878)         | (518,502)           |
| 客户存款          | (8,401,531)         | (326,083)        | (77,041)         | (39,239)         | (8,843,894)         |
| 已发行存款证        | (1,377,042)         | (100,017)        | (18,494)         | (4,452)          | (1,500,005)         |
| 应付债券          | (606,714)           | (39,456)         | (3,272)          | (8)              | (649,450)           |
| 其他负债          | (99,059)            | (11,523)         | (1,603)          | (7,882)          | (120,067)           |
| 负债合计          | <u>(12,351,868)</u> | <u>(651,357)</u> | <u>(129,230)</u> | <u>(113,873)</u> | <u>(13,246,328)</u> |
| 资产负债净头寸       | <u>970,347</u>      | <u>145,431</u>   | <u>(16,089)</u>  | <u>98,272</u>    | <u>1,197,961</u>    |
| 财务担保及信贷承诺     | <u>2,162,276</u>    | <u>185,668</u>   | <u>3,384</u>     | <u>28,409</u>    | <u>2,379,737</u>    |

|               | 2024年12月31日  |            |            |              |              |
|---------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|
|               | 人民币          | 美元<br>折人民币 | 港币<br>折人民币 | 其他币种<br>折人民币 | 合计           |
| 资产            |              |            |            |              |              |
| 现金及存放中央银行款项   | 675,689      | 18,953     | 1,049      | 16,043       | 711,734      |
| 存放同业款项        | 22,260       | 53,284     | 3,374      | 9,240        | 88,158       |
| 拆出资金          | 371,921      | 262,563    | 20,604     | 22,578       | 677,666      |
| 衍生金融资产        | 74,188       | 16,726     | 2,372      | 1,478        | 94,764       |
| 买入返售金融资产      | 245,341      | -          | -          | -            | 245,341      |
| 发放贷款和垫款       | 7,751,231    | 119,714    | 38,935     | 65,254       | 7,975,134    |
| 金融投资：         |              |            |            |              |              |
| 以公允价值计量且其变动   |              |            |            |              |              |
| 计入当期损益的金融投资   | 455,846      | 48,079     | 291        | 10,341       | 514,557      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 2,453,501    | 40,705     | 6,216      | 5,926        | 2,506,348    |
| 以公允价值计量且其变动   |              |            |            |              |              |
| 计入其他综合收益的     |              |            |            |              |              |
| 金融投资          | 529,050      | 257,377    | 4,678      | 59,748       | 850,853      |
| 其他资产          | 248,493      | 1,362      | 33,475     | 12,665       | 295,995      |
| 资产合计          | 12,827,520   | 818,763    | 110,994    | 203,273      | 13,960,550   |
| 负债            |              |            |            |              |              |
| 向中央银行借款       | (272,032)    | (1,121)    | -          | -            | (273,153)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (1,064,051)  | (9,627)    | (2,172)    | (4,037)      | (1,079,887)  |
| 拆入资金          | (89,552)     | (144,366)  | (9,443)    | (35,203)     | (278,564)    |
| 以公允价值计量且其变动   |              |            |            |              |              |
| 计入当期损益的金融负债   | (27,545)     | (8,889)    | (1,403)    | (4,372)      | (42,209)     |
| 衍生金融负债        | (72,320)     | (9,547)    | (5,000)    | (814)        | (87,681)     |
| 卖出回购金融资产款     | (489,044)    | (20,730)   | (23)       | (15,876)     | (525,673)    |
| 客户存款          | (8,087,422)  | (304,130)  | (59,960)   | (40,416)     | (8,491,928)  |
| 已发行存款证        | (1,248,960)  | (106,388)  | (8,515)    | (5,701)      | (1,369,564)  |
| 应付债券          | (588,572)    | (34,494)   | (5,084)    | -            | (628,150)    |
| 其他负债          | (106,805)    | (17,229)   | (2,057)    | (2,575)      | (128,666)    |
| 负债合计          | (12,046,303) | (656,521)  | (93,657)   | (108,994)    | (12,905,475) |
| 资产负债净头寸       | 781,217      | 162,242    | 17,337     | 94,279       | 1,055,075    |
| 财务担保及信贷承诺     | 2,136,173    | 186,877    | 3,931      | 27,528       | 2,354,509    |

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

#### 本集团

|       | 2025年6月30日 |         | 2024年12月31日 |         |
|-------|------------|---------|-------------|---------|
|       | 净利润        | 其他综合收益  | 净利润         | 其他综合收益  |
| 升值 5% | (1,187)    | (3,721) | (669)       | (3,055) |
| 贬值 5% | 1,187      | 3,721   | 669         | 3,055   |

#### 本行

|       | 2025年6月30日 |         | 2024年12月31日 |         |
|-------|------------|---------|-------------|---------|
|       | 净利润        | 其他综合收益  | 净利润         | 其他综合收益  |
| 升值 5% | (1,309)    | (1,850) | (976)       | (1,169) |
| 贬值 5% | 1,309      | 1,850   | 976         | 1,169   |

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

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

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

## (2) 银行账簿利率风险

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

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

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

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

## 本集团

|               | 2025年6月30日  |             |             |             |           |           |              |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|--------------|
|               | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年        | 5年以上      | 不计息       | 合计           |
| 资产            |             |             |             |             |           |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | 738,255     | -           | -           | -           | -         | 13,356    | 751,611      |
| 存放同业款项        | 102,930     | 6,121       | 9,403       | 19,325      | -         | 944       | 138,723      |
| 拆出资金          | 194,420     | 139,099     | 259,046     | 24,640      | 58        | 4,226     | 621,489      |
| 衍生金融资产        | -           | -           | -           | -           | -         | 57,897    | 57,897       |
| 买入返售金融资产      | 209,314     | 1,539       | -           | -           | -         | 29        | 210,882      |
| 发放贷款和垫款       | 1,161,370   | 1,474,147   | 4,904,798   | 785,904     | 182,602   | 269,116   | 8,777,937    |
| 金融投资：         |             |             |             |             |           |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |             |             |             |           |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 12,339      | 31,064      | 78,146      | 59,974      | 26,347    | 394,148   | 602,018      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 42,766      | 53,906      | 239,229     | 1,042,119   | 1,261,449 | 27,708    | 2,667,177    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |             |             |             |           |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | 98,934      | 49,623      | 111,681     | 549,653     | 300,738   | 41,242    | 1,151,871    |
| 其他资产          | -           | -           | -           | -           | -         | 455,800   | 455,800      |
| 资产合计          | 2,560,328   | 1,755,499   | 5,602,303   | 2,481,615   | 1,771,194 | 1,264,466 | 15,435,405   |
| 负债            |             |             |             |             |           |           |              |
| 向中央银行借款       | (16,246)    | (31,370)    | (194,955)   | -           | -         | (2,126)   | (244,697)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (794,142)   | (37,244)    | (222,979)   | (503)       | -         | (2,217)   | (1,057,085)  |
| 拆入资金          | (175,170)   | (170,656)   | (114,784)   | (16,561)    | (3,563)   | (2,284)   | (483,018)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |             |             |             |           |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -           | (11,081)    | (8,926)     | (13,513)    | -         | (23,742)  | (57,262)     |
| 衍生金融负债        | -           | -           | -           | -           | -         | (50,196)  | (50,196)     |
| 卖出回购金融资产款     | (409,980)   | (32,685)    | (94,679)    | (1,494)     | (181)     | (855)     | (539,874)    |
| 客户存款          | (3,554,926) | (824,774)   | (2,106,548) | (2,516,385) | (41)      | (168,684) | (9,171,358)  |
| 已发行存款证        | (151,988)   | (308,440)   | (1,020,118) | (31,968)    | (29)      | (2,657)   | (1,515,200)  |
| 应付债券          | (8,079)     | (47,444)    | (115,416)   | (306,804)   | (224,548) | (9,537)   | (711,828)    |
| 其他负债          | (1,704)     | (338)       | (8,062)     | (28,512)    | (115,794) | (145,707) | (300,117)    |
| 负债合计          | (5,112,235) | (1,464,032) | (3,886,467) | (2,915,740) | (344,156) | (408,005) | (14,130,635) |
| 资产负债净头寸       | (2,551,907) | 291,467     | 1,715,836   | (434,125)   | 1,427,038 | 856,461   | 1,304,770    |

|                | 2024年12月31日        |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                | 1个月内               | 1至3个月              | 3个月至1年             | 1至5年               | 5年以上             | 不计息              | 合计                  |
| <b>资产</b>      |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 现金及存放中央银行款项    | 702,835            | -                  | -                  | -                  | -                | 14,519           | 717,354             |
| 存放同业款项         | 95,357             | 8,638              | 14,260             | 14,169             | -                | 771              | 133,195             |
| 拆出资金           | 173,957            | 141,294            | 241,381            | 27,196             | 92               | 4,731            | 588,651             |
| 衍生金融资产         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 100,375          | 100,375             |
| 买入返售金融资产       | 235,506            | 9,497              | 7,170              | -                  | -                | 23               | 252,196             |
| 发放贷款和垫款        | 2,016,634          | 1,427,235          | 3,801,153          | 675,060            | 134,077          | 296,972          | 8,351,131           |
| <b>金融投资：</b>   |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 当期损益的金融投资      | 16,468             | 28,636             | 98,578             | 76,078             | 38,941           | 397,451          | 656,152             |
| 以摊余成本计量的金融投资   | 19,105             | 27,034             | 241,049            | 1,116,699          | 1,151,798        | 26,108           | 2,581,793           |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 其他综合收益的金融投资    | 85,886             | 69,440             | 101,935            | 456,550            | 340,372          | 27,961           | 1,082,144           |
| 其他资产           | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 437,726          | 437,726             |
| <b>资产合计</b>    | <b>3,345,748</b>   | <b>1,711,774</b>   | <b>4,505,526</b>   | <b>2,365,752</b>   | <b>1,665,280</b> | <b>1,306,637</b> | <b>14,900,717</b>   |
| <b>负债</b>      |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 向中央银行借款        | (85,115)           | (65,133)           | (119,234)          | -                  | -                | (3,798)          | (273,280)           |
| 同业及其他金融机构存放款项  | (899,550)          | (57,101)           | (114,852)          | (453)              | -                | (1,618)          | (1,073,574)         |
| 拆入资金           | (205,008)          | (181,142)          | (94,564)           | (31,536)           | (8,854)          | (2,583)          | (523,687)           |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 当期损益的金融负债      | (4,477)            | (2,999)            | (18,699)           | (15,335)           | -                | (8,744)          | (50,254)            |
| 衍生金融负债         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | (85,473)         | (85,473)            |
| 卖出回购金融资产款      | (299,095)          | (149,292)          | (109,824)          | (1,632)            | (339)            | (728)            | (560,910)           |
| 客户存款           | (3,609,395)        | (803,846)          | (1,505,128)        | (2,684,106)        | (27,218)         | (170,642)        | (8,800,335)         |
| 已发行存款证         | (102,898)          | (260,730)          | (990,206)          | (28,549)           | (40)             | (1,949)          | (1,384,372)         |
| 应付债券           | (4,116)            | (19,031)           | (103,259)          | (299,090)          | (257,980)        | (7,772)          | (691,248)           |
| 其他负债           | (2,867)            | (2,767)            | (5,046)            | (31,599)           | (100,763)        | (158,945)        | (301,987)           |
| <b>负债合计</b>    | <b>(5,212,521)</b> | <b>(1,542,041)</b> | <b>(3,060,812)</b> | <b>(3,092,300)</b> | <b>(395,194)</b> | <b>(442,252)</b> | <b>(13,745,120)</b> |
| <b>资产负债净头寸</b> | <b>(1,866,773)</b> | <b>169,733</b>     | <b>1,444,714</b>   | <b>(726,548)</b>   | <b>1,270,086</b> | <b>864,385</b>   | <b>1,155,597</b>    |

## 本行

|                | 2025年6月30日         |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                | 1个月内               | 1至3个月              | 3个月至1年             | 1至5年               | 5年以上             | 不计息              | 合计                  |
| <b>资产</b>      |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 现金及存放中央银行款项    | 733,850            | -                  | -                  | -                  | -                | 12,996           | 746,846             |
| 存放同业款项         | 75,305             | 1,372              | -                  | 193                | -                | 77               | 76,947              |
| 拆出资金           | 219,772            | 171,100            | 257,768            | 49,154             | 165              | 4,535            | 702,494             |
| 衍生金融资产         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 53,141           | 53,141              |
| 买入返售金融资产       | 206,446            | 447                | -                  | -                  | -                | 15               | 206,908             |
| 发放贷款和垫款        | 1,063,049          | 1,413,772          | 4,772,646          | 773,977            | 105,785          | 267,282          | 8,396,511           |
| <b>金融投资：</b>   |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 当期损益的金融投资      | 12,409             | 29,652             | 77,555             | 54,667             | 19,129           | 259,322          | 452,734             |
| 以摊余成本计量的金融投资   | 33,698             | 48,245             | 236,649            | 1,014,180          | 1,229,065        | 26,216           | 2,588,053           |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 其他综合收益的金融投资    | 91,838             | 36,387             | 97,059             | 483,940            | 179,964          | 25,319           | 914,507             |
| 其他资产           | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 306,148          | 306,148             |
| <b>资产合计</b>    | <b>2,436,367</b>   | <b>1,700,975</b>   | <b>5,441,677</b>   | <b>2,376,111</b>   | <b>1,534,108</b> | <b>955,051</b>   | <b>14,444,289</b>   |
| <b>负债</b>      |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 向中央银行借款        | (16,246)           | (31,346)           | (194,933)          | -                  | -                | (2,097)          | (244,622)           |
| 同业及其他金融机构存放款项  | (798,268)          | (37,574)           | (223,608)          | -                  | -                | (2,235)          | (1,061,685)         |
| 拆入资金           | (124,520)          | (37,808)           | (51,813)           | -                  | -                | (1,130)          | (215,271)           |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 当期损益的金融负债      | -                  | (11,081)           | (8,864)            | (13,513)           | -                | (8,535)          | (41,993)            |
| 衍生金融负债         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | (50,839)         | (50,839)            |
| 卖出回购金融资产款      | (393,403)          | (30,793)           | (93,585)           | -                  | -                | (721)            | (518,502)           |
| 客户存款           | (3,396,500)        | (710,075)          | (2,059,535)        | (2,513,920)        | (41)             | (163,823)        | (8,843,894)         |
| 已发行存款证         | (151,100)          | (307,575)          | (1,014,897)        | (25,053)           | -                | (1,380)          | (1,500,005)         |
| 应付债券           | (6,359)            | (33,486)           | (108,607)          | (280,361)          | (211,993)        | (8,644)          | (649,450)           |
| 其他负债           | (1,667)            | (276)              | (1,241)            | (3,546)            | (848)            | (112,489)        | (120,067)           |
| <b>负债合计</b>    | <b>(4,888,063)</b> | <b>(1,200,014)</b> | <b>(3,757,083)</b> | <b>(2,836,393)</b> | <b>(212,882)</b> | <b>(351,893)</b> | <b>(13,246,328)</b> |
| <b>资产负债净头寸</b> | <b>(2,451,696)</b> | <b>500,961</b>     | <b>1,684,594</b>   | <b>(460,282)</b>   | <b>1,321,226</b> | <b>603,158</b>   | <b>1,197,961</b>    |

|                | 2024年12月31日        |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
|                | 1个月内               | 1至3个月              | 3个月至1年             | 1至5年               | 5年以上             | 不计息              | 合计                  |
| <b>资产</b>      |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 现金及存放中央银行款项    | 697,685            | -                  | -                  | -                  | -                | 14,049           | 711,734             |
| 存放同业款项         | 79,857             | 6,652              | 1,578              | -                  | -                | 71               | 88,158              |
| 拆出资金           | 203,816            | 170,682            | 256,115            | 41,654             | 175              | 5,224            | 677,666             |
| 衍生金融资产         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 94,764           | 94,764              |
| 买入返售金融资产       | 229,765            | 8,394              | 7,170              | -                  | -                | 12               | 245,341             |
| 发放贷款和垫款        | 1,887,833          | 1,329,553          | 3,689,425          | 662,998            | 110,350          | 294,975          | 7,975,134           |
| <b>金融投资：</b>   |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 当期损益的金融投资      | 16,390             | 26,919             | 97,073             | 69,942             | 31,944           | 272,289          | 514,557             |
| 以摊余成本计量的金融投资   | 11,342             | 20,704             | 231,945            | 1,093,986          | 1,123,228        | 25,143           | 2,506,348           |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 其他综合收益的金融投资    | 82,831             | 58,377             | 79,599             | 389,515            | 225,662          | 14,869           | 850,853             |
| 其他资产           | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | 295,995          | 295,995             |
| <b>资产合计</b>    | <b>3,209,519</b>   | <b>1,621,281</b>   | <b>4,362,905</b>   | <b>2,258,095</b>   | <b>1,491,359</b> | <b>1,017,391</b> | <b>13,960,550</b>   |
| <b>负债</b>      |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 向中央银行借款        | (85,115)           | (65,103)           | (119,137)          | -                  | -                | (3,798)          | (273,153)           |
| 同业及其他金融机构存放款项  | (904,026)          | (57,180)           | (117,063)          | (2)                | -                | (1,616)          | (1,079,887)         |
| 拆入资金           | (174,430)          | (70,693)           | (32,283)           | -                  | -                | (1,158)          | (278,564)           |
| 以公允价值计量且其变动计入  |                    |                    |                    |                    |                  |                  |                     |
| 当期损益的金融负债      | (4,372)            | (2,957)            | (18,639)           | (15,335)           | -                | (906)            | (42,209)            |
| 衍生金融负债         | -                  | -                  | -                  | -                  | -                | (87,681)         | (87,681)            |
| 卖出回购金融资产款      | (281,009)          | (135,686)          | (108,438)          | -                  | -                | (540)            | (525,673)           |
| 客户存款           | (3,468,837)        | (667,062)          | (1,480,135)        | (2,681,471)        | (27,218)         | (167,205)        | (8,491,928)         |
| 已发行存款证         | (102,146)          | (259,725)          | (985,206)          | (21,312)           | -                | (1,175)          | (1,369,564)         |
| 应付债券           | (3,554)            | (9,108)            | (100,059)          | (262,625)          | (245,990)        | (6,814)          | (628,150)           |
| 其他负债           | (1,678)            | (274)              | (1,235)            | (3,567)            | (887)            | (121,025)        | (128,666)           |
| <b>负债合计</b>    | <b>(5,025,167)</b> | <b>(1,267,788)</b> | <b>(2,962,195)</b> | <b>(2,984,312)</b> | <b>(274,095)</b> | <b>(391,918)</b> | <b>(12,905,475)</b> |
| <b>资产负债净头寸</b> | <b>(1,815,648)</b> | <b>353,493</b>     | <b>1,400,710</b>   | <b>(726,217)</b>   | <b>1,217,264</b> | <b>625,473</b>   | <b>1,055,075</b>    |

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

#### 本集团

|                | 2025年6月30日 |          | 2024年12月31日 |          |
|----------------|------------|----------|-------------|----------|
|                | 净利润        | 其他综合收益   | 净利润         | 其他综合收益   |
| 利率结构上升 100 个基点 | 9,503      | (21,521) | 13,088      | (21,735) |
| 利率结构下降 100 个基点 | (9,503)    | 23,149   | (13,088)    | 22,034   |

#### 本行

|                | 2025年6月30日 |          | 2024年12月31日 |          |
|----------------|------------|----------|-------------|----------|
|                | 净利润        | 其他综合收益   | 净利润         | 其他综合收益   |
| 利率结构上升 100 个基点 | 10,867     | (13,396) | 13,996      | (20,162) |
| 利率结构下降 100 个基点 | (10,867)   | 13,777   | (13,996)    | 21,689   |

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

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

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

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### (3) 其他价格风险

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

### 3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。信用风险来源于客户贷款、金融投资、衍生产品和同业往来等，同时也存在于表外的贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。信用风险是本集团面临的主要风险，因此，集团审慎管控整体的信用风险，纳入全面风险管理定期向本集团高级管理层和董事会进行汇报。

#### (1) 信用风险管理

本集团公司机构业务部、普惠金融事业部 / 乡村振兴金融部、零售信贷业务部、太平洋信用卡中心、国际业务部 / 离岸金融业务中心、授信管理部、授信审批部、风险管理部、资产保全部、金融机构部(票据业务中心) / 资产管理业务中心、金融市场部(贵金属业务中心)等共同构成信用风险管理的主要职能部门，对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

##### (a) 发放贷款和垫款

对于公司贷款，本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况，加强信贷投向指导，制订分行业的授信投向指引；加强日常风险预警、监控与专项风险排查，及早识别重点风险客户和潜在风险点；推动贷后管理优化，以客户信用风险管理为核心做实贷后管理。由独立的放款审核部门在放款时审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团运用风险监测、风险排查、风险提示等一系列工具和方法，对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)转让等方式，对不良贷款进行管理。

对于零售信贷资产，本集团通过现场检查和实施重大报告制度，整体把握零贷业务风险情况；通过完善管理系统，加强日常风险监控和预警；通过制定业务管理制度、结合相关系统功能管控，规范零贷业务操作流程；通过加强风险舆情监控和预警提示，及时识别和揭示重大潜在风险；通过运用压力测试及质量迁徙分析，及早掌握并预判个贷质量走势，提前采取针对性的风险控制措施。此外，本集团继续实施快速反应机制，妥善应对突发事件；对重点风险项目开展名单式管理，重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准，分类管理零售信贷资产。对已发生逾期的零贷客户，按照逾期时间长短采用不同方式进行催收。

信用卡业务的运行管理由本集团的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监测与防控并举的措施，通过加强数据的交叉验证，增强审批环节的风险防控能力；通过精细客户分层对高风险客户提前干预，降低风险敞口；通过合理分配催收力量，有效提升催收业务产能；通过进一步完善数据分析系统，推进信用卡业务的精细化管理。

## (b) 资金业务

对资金业务（包括债权性投资），本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资，本集团采用内部评级和外部可获得的评级（如标准普尔）来管理债券投资和票据的信用风险。本集团对涉及的债券发行主体，根据授信审批权限，实行总行和分行分级审批，并实行额度管理。

除债券以外的债权性投资包括金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方及定向资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

对衍生产品，本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸（即买卖合约的差额）的金额及期限。于任何时间，本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限（即公允价值为正数的工具）。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额，并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业、买入返售业务以及与同业所进行的贵金属业务，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。

## (c) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

(d) 信用风险质量

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号)规定的风险分类方法、程序对金融资产进行分类管理。分类办法要求银行按照风险程度将承担信用风险的金融资产划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类资产合称不良资产。

五级分类的核心定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(2) 预期信用风险损失

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按自初始确认后信用风险是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(a) 阶段划分

本集团将需计量预期信用损失的金融工具划分为三个阶段，第 1 阶段是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段，仅需计算未来 12 个月预期信用损失 (ECL)。第 2 阶段是“信用风险显著增加”阶段，第 3 阶段是“已发生信用减值”阶段；第 2 阶段和第 3 阶段需计算整个存续期的预期信用损失。

### *具有较低的信用风险*

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

### *信用风险显著增加*

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：
  - (i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；
  - (ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；
  - (iii) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
  - (iv) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

### *已发生信用减值及违约的定义*

在新金融工具准则下确认是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。一般来讲，当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值，并将该金融资产界定为已发生违约：

- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生严重财务困难，或已经资不抵债；
- 债务人很可能破产；
- 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第 1 阶段的金融工具，出现信用风险显著增加情况，则需下调为第 2 阶段。若第 2 阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著增加的判断标准，则可以调回第 1 阶段。

(b) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险暴露 (EAD) 三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率 (PD)，指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

违约风险暴露 (EAD)，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

违约损失率 (LGD)，是指某金融工具违约导致的损失金额占该金融工具风险暴露的比例，一般受交易对手类型，债务种类和清偿优先性，及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率 (PD)、违约风险暴露 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 的模型建立。

*预期信用风险的估计：减值模型*

减值模型采用了自上而下的开发方法，通过模型分组，建立了覆盖金融机构、公司和零售风险暴露的多个减值模型，并构建了以国内生产总值 (GDP) 同比增长率为驱动的包括国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型。本集团重视宏观经济预测分析，充分评估前瞻性信息的影响，至少每半年对前瞻性信息进行一次更新，并预测基准、乐观及悲观三种情景下的指标值，预测结果经本行宏观经济专家评估确认后用于资产减值模型，遇国内外重大事件发生或相关政策重大调整时将及时更新相关前瞻性信息。

于 2025 年 6 月 30 日，本集团预测 2025 年国内生产总值 (GDP) 同比增长率基准情景下为 5% 左右。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了对 2025 年宏观经济的预测信息。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定基准、乐观及悲观三种情景的权重，并保持相对稳定。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况，本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。一是根据权威机构（如 IMF、世界银行）的宏观预测数据，定期对境外行减值计算进行前瞻性调整。二是对减值模型未覆盖的资产组合，参考已建立减值模型的相似资产组合，设置预期损失比例。当管理层认为模型预测不能全面反映近期信贷或经济事件的发展程度时，可使用管理层叠加调整对预期信用损失准备进行补充。

#### *将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合*

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业及客户规模等信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

#### *敏感性分析*

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于 2025 年 6 月 30 日，当乐观、悲观情景权重变动 10%且经济指标预测值相应变动时，预期信用损失的变动不超过 5%。

## (3) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵质押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

|                          | 本集团            |                 | 本行             |                 |
|--------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                          | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 | 2025年<br>6月30日 | 2024年<br>12月31日 |
| 存放中央银行款项                 | 739,207        | 703,767         | 734,801        | 698,617         |
| 存放同业款项                   | 138,723        | 133,195         | 76,947         | 88,158          |
| 拆出资金                     | 621,489        | 588,651         | 702,494        | 677,666         |
| 衍生金融资产                   | 57,897         | 100,375         | 53,141         | 94,764          |
| 买入返售金融资产                 | 210,882        | 252,196         | 206,908        | 245,341         |
| 发放贷款和垫款                  | 8,777,937      | 8,351,131       | 8,396,511      | 7,975,134       |
| 金融投资                     |                |                 |                |                 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资   | 533,615        | 586,108         | 445,549        | 502,558         |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 2,667,177      | 2,581,793       | 2,588,053      | 2,506,348       |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 1,121,285      | 1,064,621       | 897,716        | 844,170         |
| 其他金融资产                   | 103,578        | 91,925          | 94,680         | 85,474          |
| 小计                       | 14,971,790     | 14,453,762      | 14,196,800     | 13,718,230      |
| 表外信贷承诺                   | 2,393,623      | 2,371,629       | 2,379,737      | 2,354,509       |
| 最大信用风险敞口                 | 17,365,413     | 16,825,391      | 16,576,537     | 16,072,739      |

(a) 纳入减值评估范围的金融工具

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况。根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，本集团将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”（风险状况良好）、“中”（风险程度增加）、“高”（风险程度严重），该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为，“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

下表对本集团纳入预期信用损失评估范围的主要金融工具的信用风险敞口进行了分析。在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险，其信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低”。

|                          | 2025年6月30日 |         |         |            |           |            |                      |
|--------------------------|------------|---------|---------|------------|-----------|------------|----------------------|
|                          | 低风险        | 中风险     | 高风险     | 境内行合计      | 境外行及子公司   | 集团合计       | 减值准备 最大信用风险敞口        |
| 表内项目                     |            |         |         |            |           |            |                      |
| 存放中央银行款项 (第 1 阶段)        | 702,052    | -       | -       | 702,052    | 37,155    | 739,207    | - 739,207            |
| 发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)  |            |         |         |            |           |            |                      |
| 以摊余成本计量                  | 5,223,563  | 89,703  | 60,543  | 5,373,809  | 467,993   | 5,841,802  | (166,012) 5,675,790  |
| 第 1 阶段                   | 5,137,043  | -       | -       | 5,137,043  | 382,325   | 5,519,368  | (81,155) 5,438,213   |
| 第 2 阶段                   | 86,520     | 89,703  | -       | 176,223    | 69,047    | 245,270    | (38,092) 207,178     |
| 第 3 阶段                   | -          | -       | 60,543  | 60,543     | 16,621    | 77,164     | (46,765) 30,399      |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益      | 323,531    | -       | 16      | 323,547    | 2,773     | 326,320    | - 326,320            |
| 第 1 阶段                   | 321,883    | -       | -       | 321,883    | 2,773     | 324,656    | - 324,656            |
| 第 2 阶段                   | 1,648      | -       | -       | 1,648      | -         | 1,648      | - 1,648              |
| 第 3 阶段                   | -          | -       | 16      | 16         | -         | 16         | - 16                 |
| 发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)  |            |         |         |            |           |            |                      |
| 以摊余成本计量                  | 2,679,696  | 42,031  | 37,501  | 2,759,228  | 71,131    | 2,830,359  | (71,492) 2,758,867   |
| 第 1 阶段                   | 2,659,361  | -       | -       | 2,659,361  | 67,539    | 2,726,900  | (25,286) 2,701,614   |
| 第 2 阶段                   | 20,335     | 42,031  | -       | 62,366     | 3,255     | 65,621     | (19,142) 46,479      |
| 第 3 阶段                   | -          | -       | 37,501  | 37,501     | 337       | 37,838     | (27,064) 10,774      |
| 应收同业款项                   | 681,649    | -       | -       | 681,649    | 294,634   | 976,283    | (5,189) 971,094      |
| 第 1 阶段                   | 681,649    | -       | -       | 681,649    | 288,464   | 970,113    | (5,184) 964,929      |
| 第 2 阶段                   | -          | -       | -       | -          | 6,170     | 6,170      | (5) 6,165            |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 2,572,146  | 1,535   | 2,131   | 2,575,812  | 94,973    | 2,670,785  | (3,608) 2,667,177    |
| 第 1 阶段                   | 2,572,146  | -       | -       | 2,572,146  | 90,191    | 2,662,337  | (1,395) 2,660,942    |
| 第 2 阶段                   | -          | 1,535   | -       | 1,535      | 4,039     | 5,574      | (644) 4,930          |
| 第 3 阶段                   | -          | -       | 2,131   | 2,131      | 743       | 2,874      | (1,569) 1,305        |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资 | 593,745    | 118     | -       | 593,863    | 527,422   | 1,121,285  | - 1,121,285          |
| 第 1 阶段                   | 593,745    | -       | -       | 593,745    | 522,756   | 1,116,501  | - 1,116,501          |
| 第 2 阶段                   | -          | 118     | -       | 118        | 4,644     | 4,762      | - 4,762              |
| 第 3 阶段                   | -          | -       | -       | -          | 22        | 22         | - 22                 |
| 表内合计                     | 12,776,382 | 133,387 | 100,191 | 13,009,960 | 1,496,081 | 14,506,041 | (246,301) 14,259,740 |

|                          | 2024年12月31日 |         |        |            |           |            |                      |
|--------------------------|-------------|---------|--------|------------|-----------|------------|----------------------|
|                          | 低风险         | 中风险     | 高风险    | 境内行合计      | 境外行及子公司   | 集团合计       | 减值准备 最大信用风险敞口        |
| 表内项目                     |             |         |        |            |           |            |                      |
| 存放中央银行款项 (第 1 阶段)        | 677,272     | -       | -      | 677,272    | 26,495    | 703,767    | - 703,767            |
| 发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)  |             |         |        |            |           |            |                      |
| 以摊余成本计量                  | 4,881,345   | 82,045  | 63,097 | 5,026,487  | 460,839   | 5,487,326  | (156,564) 5,330,762  |
| 第 1 阶段                   | 4,802,721   | -       | -      | 4,802,721  | 378,121   | 5,180,842  | (72,613) 5,108,229   |
| 第 2 阶段                   | 78,624      | 82,045  | -      | 160,669    | 63,994    | 224,663    | (34,892) 189,771     |
| 第 3 阶段                   | -           | -       | 63,097 | 63,097     | 18,724    | 81,821     | (49,059) 32,762      |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益      | 312,290     | 1,007   | 13     | 313,310    | 2,063     | 315,373    | - 315,373            |
| 第 1 阶段                   | 306,504     | -       | -      | 306,504    | 2,063     | 308,567    | - 308,567            |
| 第 2 阶段                   | 5,786       | 1,007   | -      | 6,793      | -         | 6,793      | - 6,793              |
| 第 3 阶段                   | -           | -       | 13     | 13         | -         | 13         | - 13                 |
| 发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)  |             |         |        |            |           |            |                      |
| 以摊余成本计量                  | 2,611,949   | 41,192  | 29,543 | 2,682,684  | 69,722    | 2,752,406  | (66,186) 2,686,220   |
| 第 1 阶段                   | 2,590,209   | -       | -      | 2,590,209  | 65,939    | 2,656,148  | (24,422) 2,631,726   |
| 第 2 阶段                   | 21,740      | 41,192  | -      | 62,932     | 3,500     | 66,432     | (20,581) 45,851      |
| 第 3 阶段                   | -           | -       | 29,543 | 29,543     | 283       | 29,826     | (21,183) 8,643       |
| 应收同业款项                   | 685,814     | -       | -      | 685,814    | 292,211   | 978,025    | (3,983) 974,042      |
| 第 1 阶段                   | 685,814     | -       | -      | 685,814    | 286,104   | 971,918    | (3,973) 967,945      |
| 第 2 阶段                   | -           | -       | -      | -          | 6,107     | 6,107      | (10) 6,097           |
| 以摊余成本计量的金融投资             | 2,488,290   | 2,363   | 1,229  | 2,491,882  | 93,446    | 2,585,328  | (3,535) 2,581,793    |
| 第 1 阶段                   | 2,488,290   | -       | -      | 2,488,290  | 89,222    | 2,577,512  | (1,504) 2,576,008    |
| 第 2 阶段                   | -           | 2,363   | -      | 2,363      | 3,891     | 6,254      | (949) 5,305          |
| 第 3 阶段                   | -           | -       | 1,229  | 1,229      | 333       | 1,562      | (1,082) 480          |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资 | 555,507     | 399     | -      | 555,906    | 508,715   | 1,064,621  | - 1,064,621          |
| 第 1 阶段                   | 555,507     | -       | -      | 555,507    | 504,644   | 1,060,151  | - 1,060,151          |
| 第 2 阶段                   | -           | 399     | -      | 399        | 4,020     | 4,419      | - 4,419              |
| 第 3 阶段                   | -           | -       | -      | -          | 51        | 51         | - 51                 |
| 表内合计                     | 12,212,467  | 127,006 | 93,882 | 12,433,355 | 1,453,491 | 13,886,846 | (230,268) 13,656,578 |

(b) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

|                            | 本集团                |                     | 本行                 |                     |
|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                            | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 | 2025 年<br>6 月 30 日 | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融资产 |                    |                     |                    |                     |
| 衍生金融工具                     | 57,897             | 100,375             | 53,141             | 94,764              |
| 发放贷款和垫款                    | 18                 | 17                  | -                  | -                   |
| 以公允价值计量且其变动计入当<br>期损益的金融投资 | 533,615            | 586,108             | 445,549            | 502,558             |
| 合计                         | 591,530            | 686,500             | 498,690            | 597,322             |

(c) 担保品及其他信用增级

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团进行限额，以优化信用风险结构。本集团实时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团对单一借款人包括银行同业和经纪公司的表内表外业务和诸如与远期外汇合约等贸易项下的每日交付风险的限额进一步限制。本集团每日监控信用风险和信贷限额。

本集团通过定期分析借款人和潜在借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他控制和缓释措施如下所示：

- 抵质押物

本集团采用了一系列的政策和措施来控制信用风险，最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如债券和股票。

放款时抵质押物的价值按不同种类受到贷款抵质押率的限制，公司贷款和个人贷款的主要抵质押物种类如下：

| <u>抵质押物</u> | <u>最高抵质押率</u> |
|-------------|---------------|
| 存于本集团的存款    | 90%           |
| 国债          | 90%           |
| 金融机构债券      | 90%           |
| 公开交易的股票     | 60%           |
| 收费权或经营权     | 65%           |
| 房产          | 70%           |
| 土地使用权       | 70%           |
| 车辆          | 50%           |

对公司客户及个人客户的长期贷款一般要求提供担保，一旦个人客户贷款业务出现减值迹象，本集团将通过短信提醒、电话、信函、司法诉讼等方式强化催收，以使信用损失降到最低。

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券外，债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有担保物的相关情况列示如下：

| 2025年6月30日   |         |          |        |                |
|--------------|---------|----------|--------|----------------|
|              | 总敞口     | 减值准备     | 账面价值   | 担保品<br>覆盖部分的敞口 |
| 已发生信用减值的资产   |         |          |        |                |
| 发放贷款和垫款      |         |          |        |                |
| 以摊余成本计量的     |         |          |        |                |
| 贷款和垫款        | 115,002 | (73,829) | 41,173 | 57,742         |
| 以公允价值计量且其变动  |         |          |        |                |
| 计入其他综合收益的    |         |          |        |                |
| 贷款和垫款        | 16      | -        | 16     | 15             |
| 金融投资         |         |          |        |                |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 2,874   | (1,569)  | 1,305  | 2,008          |
| 以公允价值计量且其变动  |         |          |        |                |
| 计入其他综合收益的    |         |          |        |                |
| 金融投资         | 22      | -        | 22     | -              |
| 2024年12月31日  |         |          |        |                |
|              | 总敞口     | 减值准备     | 账面价值   | 担保品<br>覆盖部分的敞口 |
| 已发生信用减值的资产   |         |          |        |                |
| 发放贷款和垫款      |         |          |        |                |
| 以摊余成本计量的     |         |          |        |                |
| 贷款和垫款        | 111,647 | (70,242) | 41,405 | 60,534         |
| 以公允价值计量且其变动  |         |          |        |                |
| 计入其他综合收益的    |         |          |        |                |
| 贷款和垫款        | 13      | -        | 13     | 12             |
| 金融投资         |         |          |        |                |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,562   | (1,082)  | 480    | 635            |
| 以公允价值计量且其变动  |         |          |        |                |
| 计入其他综合收益的    |         |          |        |                |
| 金融投资         | 51      | -        | 51     | -              |

#### - 净额结算整体安排

本集团可与交易对手方订立净额结算主协议，相关合约的交易对手信用风险会因为净额结算整体安排而降低。当违约发生时，所有与该交易对手进行的交易将被终止并按净额结算。

#### (4) 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

##### - 发放贷款和垫款按行业分布情况

###### 本集团

|                  | 2025 年    |        | 2024 年    |        |
|------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                  | 6 月 30 日  | 比例 (%) | 12 月 31 日 | 比例 (%) |
| 公司贷款             |           |        |           |        |
| 制造业              | 1,147,914 | 12.76  | 1,053,309 | 12.31  |
| 租赁和商务服务业         | 1,028,893 | 11.43  | 948,410   | 11.09  |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 1,023,329 | 11.37  | 985,091   | 11.50  |
| 房地产业             | 536,140   | 5.96   | 527,675   | 6.17   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 481,710   | 5.35   | 456,439   | 5.34   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 459,105   | 5.10   | 467,212   | 5.46   |
| 批发和零售业           | 329,993   | 3.67   | 289,006   | 3.38   |
| 建筑业              | 238,014   | 2.65   | 210,582   | 2.46   |
| 科教文卫             | 170,493   | 1.89   | 151,490   | 1.77   |
| 金融业              | 165,198   | 1.84   | 144,878   | 1.69   |
| 采矿业              | 132,658   | 1.47   | 123,059   | 1.44   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 105,736   | 1.18   | 89,510    | 1.05   |
| 住宿和餐饮业           | 41,927    | 0.47   | 33,827    | 0.40   |
| 其他               | 70,255    | 0.78   | 86,090    | 1.01   |
| 贴现               | 236,775   | 2.63   | 236,138   | 2.76   |
| 个人贷款             |           |        |           |        |
| 住房贷款             | 1,469,583 | 16.33  | 1,466,604 | 17.14  |
| 信用卡              | 532,699   | 5.92   | 538,404   | 6.29   |
| 个人经营贷款           | 439,055   | 4.88   | 413,626   | 4.83   |
| 个人消费贷款           | 385,798   | 4.29   | 330,260   | 3.86   |
| 其他               | 3,224     | 0.03   | 3,512     | 0.05   |
| 贷款和垫款总额          | 8,998,499 | 100.00 | 8,555,122 | 100.00 |

## 本行

|                  | 2025 年<br>6 月 30 日 | 比例 (%) | 2024 年<br>12 月 31 日 | 比例 (%) |
|------------------|--------------------|--------|---------------------|--------|
| 公司贷款             |                    |        |                     |        |
| 制造业              | 1,091,705          | 12.67  | 1,001,466           | 12.26  |
| 租赁和商务服务业         | 1,012,724          | 11.77  | 926,060             | 11.34  |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 910,252            | 10.58  | 881,944             | 10.80  |
| 房地产业             | 495,516            | 5.76   | 478,422             | 5.86   |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 454,202            | 5.28   | 459,196             | 5.62   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 445,473            | 5.18   | 427,430             | 5.23   |
| 批发和零售业           | 321,461            | 3.74   | 279,521             | 3.42   |
| 建筑业              | 227,895            | 2.65   | 202,157             | 2.47   |
| 科教文卫             | 165,416            | 1.92   | 147,209             | 1.80   |
| 金融业              | 150,356            | 1.75   | 139,475             | 1.71   |
| 采矿业              | 130,146            | 1.51   | 119,671             | 1.47   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 95,837             | 1.11   | 80,283              | 0.98   |
| 住宿和餐饮业           | 37,571             | 0.44   | 33,734              | 0.41   |
| 其他               | 63,971             | 0.74   | 65,834              | 0.81   |
| 贴现               | 236,775            | 2.75   | 236,138             | 2.89   |
| 个人贷款             |                    |        |                     |        |
| 住房贷款             | 1,423,297          | 16.53  | 1,421,846           | 17.39  |
| 信用卡              | 532,584            | 6.19   | 538,277             | 6.59   |
| 个人经营贷款           | 435,281            | 5.06   | 409,730             | 5.02   |
| 个人消费贷款           | 375,326            | 4.36   | 320,116             | 3.92   |
| 其他               | 18                 | 0.01   | 23                  | 0.01   |
| 贷款和垫款总额          | 8,605,806          | 100.00 | 8,168,532           | 100.00 |

行业名称出自：2017 年国家标准化管理委员会，国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》(GB / T4754 — 2017)。

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

- 贷款和垫款按地区分布情况

本集团

|         | 2025 年<br>6 月 30 日 | 比例 (%) | 2024 年<br>12 月 31 日 | 比例 (%) |
|---------|--------------------|--------|---------------------|--------|
| 长江三角洲   | 2,599,568          | 28.89  | 2,432,084           | 28.43  |
| 环渤海地区   | 1,449,640          | 16.11  | 1,406,292           | 16.44  |
| 中部地区    | 1,449,256          | 16.11  | 1,370,600           | 16.03  |
| 珠江三角洲   | 1,203,302          | 13.37  | 1,115,864           | 13.04  |
| 西部地区    | 1,092,830          | 12.14  | 1,024,200           | 11.97  |
| 总行      | 587,754            | 6.53   | 601,556             | 7.03   |
| 东北地区    | 285,656            | 3.18   | 274,860             | 3.21   |
| 境外      | 330,493            | 3.67   | 329,666             | 3.85   |
| 贷款和垫款总额 | 8,998,499          | 100.00 | 8,555,122           | 100.00 |

本行

|         | 2025 年<br>6 月 30 日 | 比例 (%) | 2024 年<br>12 月 31 日 | 比例 (%) |
|---------|--------------------|--------|---------------------|--------|
| 长江三角洲   | 2,398,222          | 27.86  | 2,238,434           | 27.40  |
| 环渤海地区   | 1,449,252          | 16.84  | 1,405,973           | 17.21  |
| 中部地区    | 1,441,218          | 16.76  | 1,363,444           | 16.70  |
| 珠江三角洲   | 1,203,302          | 13.98  | 1,115,864           | 13.66  |
| 西部地区    | 1,091,180          | 12.68  | 1,022,350           | 12.52  |
| 总行      | 587,754            | 6.83   | 601,556             | 7.36   |
| 东北地区    | 285,656            | 3.32   | 274,860             | 3.36   |
| 境外      | 149,222            | 1.73   | 146,051             | 1.79   |
| 贷款和垫款总额 | 8,605,806          | 100.00 | 8,168,532           | 100.00 |

注：关于地区经营分部的定义见附注十、1。

(5) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作规程，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。若本集团经评估后判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为12个月预期信用损失。

## 4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

### (1) 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理，在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (a) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况；
- (b) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性；
- (c) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸；
- (d) 总行集中管理资金，统筹调配全行流动性头寸；
- (e) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保持良好的市场融资能力；
- (f) 合理安排资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

### (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

## 本集团

|               | 2025年6月30日 |         |             |             |             |             |             |           |              |
|---------------|------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|               | 已逾期        | 无期限     | 即时偿还        | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年        | 5年以上      | 合计           |
| 非衍生金融资产       |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | -          | 624,099 | 127,278     | -           | 234         | -           | -           | -         | 751,611      |
| 存放同业款项        | -          | -       | 101,805     | 1,905       | 6,284       | 9,725       | 20,615      | -         | 140,334      |
| 拆出资金          | -          | -       | -           | 154,991     | 108,991     | 277,031     | 77,862      | 27,895    | 646,770      |
| 买入返售金融资产      | -          | -       | -           | 210,498     | 1,586       | -           | -           | -         | 212,084      |
| 发放贷款和垫款       | 78,492     | -       | -           | 518,414     | 511,138     | 2,294,930   | 3,063,283   | 4,211,657 | 10,677,914   |
| 金融投资：         |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 102        | 80,988  | 257,970     | 24,481      | 48,740      | 99,524      | 75,390      | 29,078    | 616,273      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 1,693      | -       | -           | 42,322      | 63,034      | 304,599     | 1,278,306   | 1,428,152 | 3,118,106    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | 23         | 30,587  | -           | 28,793      | 27,834      | 147,394     | 724,170     | 380,743   | 1,339,544    |
| 其他金融资产        | 2,482      | 1,117   | 99,979      | -           | -           | -           | -           | -         | 103,578      |
| 非衍生金融资产总额     | 82,792     | 736,791 | 587,032     | 981,404     | 767,841     | 3,133,203   | 5,239,626   | 6,077,525 | 17,606,214   |
| 非衍生金融负债       |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 向中央银行借款       | -          | -       | (29)        | (16,533)    | (31,882)    | (198,695)   | -           | -         | (247,139)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | -       | (755,791)   | (40,259)    | (37,770)    | (229,467)   | (535)       | -         | (1,063,822)  |
| 拆入资金          | -          | -       | -           | (133,146)   | (133,020)   | (126,470)   | (86,552)    | (21,710)  | (500,898)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -          | (516)   | (18,372)    | (1,719)     | (12,820)    | (10,520)    | (14,330)    | -         | (58,277)     |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -       | -           | (410,527)   | (32,975)    | (95,556)    | (1,726)     | (229)     | (541,013)    |
| 客户存款          | -          | -       | (3,069,640) | (629,449)   | (842,430)   | (2,185,659) | (2,613,408) | (41)      | (9,340,627)  |
| 已发行存款证        | -          | -       | -           | (152,091)   | (310,019)   | (1,033,031) | (36,751)    | (57)      | (1,531,949)  |
| 应付债券          | -          | -       | -           | (12,005)    | (32,940)    | (132,166)   | (370,440)   | (255,082) | (802,633)    |
| 其他金融负债        | -          | -       | (97,385)    | (1,701)     | (456)       | (2,358)     | (7,572)     | (3,236)   | (112,708)    |
| 非衍生金融负债总额     | -          | (516)   | (3,941,217) | (1,397,430) | (1,434,312) | (4,013,922) | (3,131,314) | (280,355) | (14,199,066) |
| 净头寸           | 82,792     | 736,275 | (3,354,185) | (416,026)   | (666,471)   | (880,719)   | 2,108,312   | 5,797,170 | 3,407,148    |

|               | 2024 年 12 月 31 日 |         |             |             |             |             |             |           |              |
|---------------|------------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|               | 已逾期              | 无期限     | 即时偿还        | 1 个月内       | 1 至 3 个月    | 3 个月至 1 年   | 1 至 5 年     | 5 年以上     | 合计           |
| 非衍生金融资产       |                  |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | -                | 638,978 | 78,121      | -           | 255         | -           | -           | -         | 717,354      |
| 存放同业款项        | -                | -       | 94,004      | 1,785       | 8,796       | 14,924      | 15,356      | -         | 134,865      |
| 拆出资金          | -                | -       | -           | 129,753     | 112,984     | 259,963     | 79,603      | 29,862    | 612,165      |
| 买入返售金融资产      | -                | -       | -           | 236,606     | 9,669       | 7,292       | -           | -         | 253,567      |
| 发放贷款和垫款       | 77,627           | -       | -           | 510,866     | 523,675     | 2,121,505   | 2,944,295   | 4,147,906 | 10,325,874   |
| 金融投资：         |                  |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                  |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 64               | 76,246  | 255,515     | 24,561      | 53,568      | 120,246     | 100,862     | 42,789    | 673,851      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 866              | -       | -           | 16,636      | 35,066      | 309,615     | 1,353,603   | 1,308,653 | 3,024,439    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                  |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | 51               | 17,523  | -           | 19,455      | 44,855      | 140,285     | 623,643     | 422,391   | 1,268,203    |
| 其他金融资产        | 2,345            | 1,208   | 88,372      | -           | -           | -           | -           | -         | 91,925       |
| 非衍生金融资产总额     | 80,953           | 733,955 | 516,012     | 939,662     | 788,868     | 2,973,830   | 5,117,362   | 5,951,601 | 17,102,243   |
| 非衍生金融负债       |                  |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 向中央银行借款       | -                | -       | -           | (87,235)    | (66,533)    | (121,565)   | -           | -         | (275,333)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -                | -       | (847,347)   | (53,070)    | (57,511)    | (116,661)   | (501)       | -         | (1,075,090)  |
| 拆入资金          | -                | -       | -           | (197,067)   | (149,643)   | (97,854)    | (76,333)    | (17,902)  | (538,799)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |                  |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -                | (606)   | (9,094)     | (721)       | (4,932)     | (19,983)    | (16,320)    | -         | (51,656)     |
| 卖出回购金融资产款     | -                | -       | -           | (299,585)   | (150,415)   | (111,051)   | (1,819)     | (442)     | (563,312)    |
| 客户存款          | -                | -       | (3,126,366) | (623,974)   | (824,608)   | (1,560,527) | (2,806,092) | (27,237)  | (8,968,804)  |
| 已发行存款证        | -                | -       | -           | (102,977)   | (261,956)   | (993,702)   | (32,441)    | (72)      | (1,391,148)  |
| 应付债券          | -                | -       | -           | (429)       | (24,575)    | (128,777)   | (344,373)   | (292,081) | (790,235)    |
| 其他金融负债        | -                | -       | (80,332)    | (2,004)     | (476)       | (2,282)     | (7,546)     | (3,541)   | (96,181)     |
| 非衍生金融负债总额     | -                | (606)   | (4,063,139) | (1,367,062) | (1,540,649) | (3,152,402) | (3,285,425) | (341,275) | (13,750,558) |
| 净头寸           | 80,953           | 733,349 | (3,547,127) | (427,400)   | (751,781)   | (178,572)   | 1,831,937   | 5,610,326 | 3,351,685    |

## 本行

|               | 2025年6月30日 |         |             |             |             |             |             |           |              |
|---------------|------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|               | 已逾期        | 无期限     | 即时偿还        | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年        | 5年以上      | 合计           |
| 非衍生金融资产       |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | -          | 623,598 | 123,015     | -           | 233         | -           | -           | -         | 746,846      |
| 存放同业款项        | -          | -       | 74,914      | 803         | 1,417       | -           | 219         | -         | 77,353       |
| 拆出资金          | -          | -       | -           | 156,994     | 124,607     | 271,551     | 138,971     | 45,948    | 738,071      |
| 买入返售金融资产      | -          | -       | -           | 207,611     | 453         | -           | -           | -         | 208,064      |
| 发放贷款和垫款       | 68,773     | -       | -           | 512,269     | 499,290     | 2,236,373   | 2,890,942   | 3,991,256 | 10,198,903   |
| 金融投资：         |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 54         | 2,181   | 202,420     | 24,520      | 48,218      | 98,987      | 67,248      | 20,471    | 464,099      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 1,235      | -       | -           | 39,451      | 60,383      | 299,085     | 1,231,893   | 1,393,125 | 3,025,172    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | -          | 16,791  | -           | 26,530      | 22,787      | 125,640     | 622,628     | 205,585   | 1,019,961    |
| 其他金融资产        | 2,427      | 1,011   | 91,242      | -           | -           | -           | -           | -         | 94,680       |
| 非衍生金融资产总额     | 72,489     | 643,581 | 491,591     | 968,178     | 757,388     | 3,031,636   | 4,951,901   | 5,656,385 | 16,573,149   |
| 非衍生金融负债       |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 向中央银行借款       | -          | -       | -           | (16,533)    | (31,858)    | (198,672)   | -           | -         | (247,063)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | -       | (759,837)   | (40,359)    | (38,103)    | (230,103)   | -           | -         | (1,068,402)  |
| 拆入资金          | -          | -       | -           | (125,299)   | (36,922)    | (53,711)    | (1,134)     | -         | (217,066)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -          | -       | (8,102)     | (38)        | (11,392)    | (9,146)     | (14,330)    | -         | (43,008)     |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -       | -           | (393,889)   | (30,999)    | (94,400)    | -           | -         | (519,288)    |
| 客户存款          | -          | -       | (2,988,345) | (548,235)   | (726,925)   | (2,138,310) | (2,610,932) | (41)      | (9,012,788)  |
| 已发行存款证        | -          | -       | -           | (151,102)   | (309,028)   | (1,026,850) | (27,393)    | -         | (1,514,373)  |
| 应付债券          | -          | -       | -           | (9,777)     | (32,545)    | (125,434)   | (324,516)   | (240,631) | (732,903)    |
| 其他金融负债        | -          | -       | (77,231)    | (1,532)     | (332)       | (1,662)     | (4,272)     | (1,020)   | (86,049)     |
| 非衍生金融负债总额     | -          | -       | (3,833,515) | (1,286,764) | (1,218,104) | (3,878,288) | (2,982,577) | (241,692) | (13,440,940) |
| 净头寸           | 72,489     | 643,581 | (3,341,924) | (318,586)   | (460,716)   | (846,652)   | 1,969,324   | 5,414,693 | 3,132,209    |

|               | 2024年12月31日 |         |             |             |             |             |             |           |              |
|---------------|-------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|               | 已逾期         | 无期限     | 即时偿还        | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年        | 5年以上      | 合计           |
| 非衍生金融资产       |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | -           | 638,352 | 73,127      | -           | 255         | -           | -           | -         | 711,734      |
| 存放同业款项        | -           | -       | 78,955      | 1,233       | 6,771       | 1,644       | -           | -         | 88,603       |
| 拆出资金          | -           | -       | -           | 135,245     | 129,269     | 295,856     | 105,481     | 40,419    | 706,270      |
| 买入返售金融资产      | -           | -       | -           | 230,844     | 8,533       | 7,292       | -           | -         | 246,669      |
| 发放贷款和垫款       | 68,765      | -       | -           | 503,536     | 512,618     | 2,060,382   | 2,734,899   | 3,933,443 | 9,813,643    |
| 金融投资：         |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 54          | 1,977   | 205,015     | 24,361      | 53,343      | 118,816     | 91,403      | 34,324    | 529,293      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 792         | -       | -           | 15,334      | 32,044      | 296,648     | 1,315,001   | 1,273,462 | 2,933,281    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | -           | 6,683   | -           | 17,288      | 40,165      | 112,015     | 527,132     | 257,154   | 960,437      |
| 其他金融资产        | 2,297       | 1,042   | 82,135      | -           | -           | -           | -           | -         | 85,474       |
| 非衍生金融资产总额     | 71,908      | 648,054 | 439,232     | 927,841     | 782,998     | 2,892,653   | 4,773,916   | 5,538,802 | 16,075,404   |
| 非衍生金融负债       |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 向中央银行借款       | -           | -       | -           | (87,235)    | (66,503)    | (121,467)   | -           | -         | (275,205)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | -       | (851,824)   | (53,070)    | (57,592)    | (118,887)   | (2)         | -         | (1,081,375)  |
| 拆入资金          | -           | -       | -           | (175,117)   | (69,951)    | (33,520)    | (1,114)     | -         | (279,702)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -           | -       | (4,694)     | (8)         | (3,239)     | (19,351)    | (16,320)    | -         | (43,612)     |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -       | -           | (281,469)   | (136,519)   | (109,557)   | -           | -         | (527,545)    |
| 客户存款          | -           | -       | (3,059,937) | (547,253)   | (686,830)   | (1,535,244) | (2,803,432) | (27,237)  | (8,659,933)  |
| 已发行存款证        | -           | -       | -           | (102,091)   | (260,768)   | (986,907)   | (22,623)    | -         | (1,372,389)  |
| 应付债券          | -           | -       | -           | (113)       | (13,535)    | (124,164)   | (304,306)   | (277,953) | (720,071)    |
| 其他金融负债        | -           | -       | (56,974)    | (1,542)     | (339)       | (1,694)     | (4,407)     | (1,095)   | (66,051)     |
| 非衍生金融负债总额     | -           | -       | (3,973,429) | (1,247,898) | (1,295,276) | (3,050,791) | (3,152,204) | (306,285) | (13,025,883) |
| 净头寸           | 71,908      | 648,054 | (3,534,197) | (320,057)   | (512,278)   | (158,138)   | 1,621,712   | 5,232,517 | 3,049,521    |

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

### (3) 衍生金融工具流动风险分析

#### 按照净额结算的衍生金融工具

本集团及本行按照净额结算的衍生金融工具包括：外汇合约、商品合约、利率合约及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

#### 本集团

|           | 2025 年 6 月 30 日 |          |           |          |         |          |
|-----------|-----------------|----------|-----------|----------|---------|----------|
|           | 1 个月内           | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年  | 5 年以上   | 合计       |
| 资产        |                 |          |           |          |         |          |
| 衍生金融工具    |                 |          |           |          |         |          |
| - 外汇合约    | 7               | 58       | 73        | 26       | -       | 164      |
| - 利率合约    | 427             | 223      | 1,991     | 19,887   | 3,891   | 26,419   |
| - 商品合约及其他 | -               | -        | 6         | -        | -       | 6        |
| 合计        | 434             | 281      | 2,070     | 19,913   | 3,891   | 26,589   |
| 负债        |                 |          |           |          |         |          |
| 衍生金融工具    |                 |          |           |          |         |          |
| - 外汇合约    | (2)             | (8)      | (82)      | (37)     | -       | (129)    |
| - 利率合约    | (102)           | (188)    | (1,383)   | (13,952) | (2,049) | (17,674) |
| - 商品合约及其他 | -               | (1)      | (15)      | -        | -       | (16)     |
| 合计        | (104)           | (197)    | (1,480)   | (13,989) | (2,049) | (17,819) |

| 2024 年 12 月 31 日 |              |                 |                  |                 |                |                 |
|------------------|--------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
|                  | <u>1 个月内</u> | <u>1 至 3 个月</u> | <u>3 个月至 1 年</u> | <u>1 至 5 年</u>  | <u>5 年以上</u>   | <u>合计</u>       |
| 资产               |              |                 |                  |                 |                |                 |
| 衍生金融工具           |              |                 |                  |                 |                |                 |
| - 外汇合约           | 6            | 32              | 74               | 19              | -              | 131             |
| - 利率合约           | 55           | 284             | 2,428            | 25,948          | 8,023          | 36,738          |
| - 商品合约及其他        | 1            | 14              | 6                | 15              | -              | 36              |
|                  |              |                 |                  |                 |                |                 |
| 合计               | <u>62</u>    | <u>330</u>      | <u>2,508</u>     | <u>25,982</u>   | <u>8,023</u>   | <u>36,905</u>   |
|                  |              |                 |                  |                 |                |                 |
| 负债               |              |                 |                  |                 |                |                 |
| 衍生金融工具           |              |                 |                  |                 |                |                 |
| - 外汇合约           | (22)         | (26)            | (45)             | (24)            | -              | (117)           |
| - 利率合约           | (36)         | 61              | (1,799)          | (17,865)        | (1,697)        | (21,336)        |
| - 商品合约及其他        | (1)          | (2)             | (24)             | (2)             | -              | (29)            |
|                  |              |                 |                  |                 |                |                 |
| 合计               | <u>(59)</u>  | <u>33</u>       | <u>(1,868)</u>   | <u>(17,891)</u> | <u>(1,697)</u> | <u>(21,482)</u> |

## 本行

|           | 2025 年 6 月 30 日 |          |           |          |         |          |
|-----------|-----------------|----------|-----------|----------|---------|----------|
|           | 1 个月内           | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年  | 5 年以上   | 合计       |
| 资产        |                 |          |           |          |         |          |
| 衍生金融工具    |                 |          |           |          |         |          |
| - 外汇合约    | -               | -        | 63        | 28       | -       | 91       |
| - 利率合约    | 53              | 219      | 1,900     | 19,081   | 3,403   | 24,656   |
| - 商品合约及其他 | -               | -        | 6         | -        | -       | 6        |
| 合计        | 53              | 219      | 1,969     | 19,109   | 3,403   | 24,753   |
| 负债        |                 |          |           |          |         |          |
| 衍生金融工具    |                 |          |           |          |         |          |
| - 外汇合约    | -               | -        | (65)      | (28)     | -       | (93)     |
| - 利率合约    | (49)            | (188)    | (1,552)   | (15,994) | (2,412) | (20,195) |
| - 商品合约及其他 | -               | (1)      | (15)      | -        | -       | (16)     |
| 合计        | (49)            | (189)    | (1,632)   | (16,022) | (2,412) | (20,304) |

| 2024 年 12 月 31 日 |       |          |           |          |         |          |
|------------------|-------|----------|-----------|----------|---------|----------|
|                  | 1 个月内 | 1 至 3 个月 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年  | 5 年以上   | 合计       |
| 资产               |       |          |           |          |         |          |
| 衍生金融工具           |       |          |           |          |         |          |
| - 利率合约           | 53    | 236      | 2,314     | 25,072   | 7,053   | 34,728   |
| - 商品合约及其他        | 1     | 14       | 6         | 15       | -       | 36       |
| 合计               | 54    | 250      | 2,320     | 25,087   | 7,053   | 34,764   |
| 负债               |       |          |           |          |         |          |
| 衍生金融工具           |       |          |           |          |         |          |
| - 外汇合约           | -     | -        | (12)      | (9)      | -       | (21)     |
| - 利率合约           | (42)  | (202)    | (2,057)   | (20,778) | (3,505) | (26,584) |
| - 商品合约及其他        | (1)   | (2)      | (24)      | (2)      | -       | (29)     |
| 合计               | (43)  | (204)    | (2,093)   | (20,789) | (3,505) | (26,634) |

### 按照总额结算的衍生金融工具

本集团及本行按照总额结算的衍生金融工具主要为外汇类及商品合约衍生产品。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

### 本集团

| 2025 年 6 月 30 日   |             |             |             |           |         |             |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------|-------------|
|                   | 1 个月内       | 1 至 3 个月    | 3 个月至 1 年   | 1 至 5 年   | 5 年以上   | 合计          |
| 按照总额结算的<br>衍生金融工具 |             |             |             |           |         |             |
| 现金流入              | 1,490,197   | 1,136,250   | 2,396,241   | 129,781   | 7,635   | 5,160,104   |
| 现金流出              | (1,491,229) | (1,137,506) | (2,395,482) | (129,328) | (6,140) | (5,159,685) |
| 合计                | (1,032)     | (1,256)     | 759         | 453       | 1,495   | 419         |

|                   | 2024年12月31日 |             |             |           |         | 合计          |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------|-------------|
|                   | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年      | 5年以上    |             |
| 按照总额结算的<br>衍生金融工具 |             |             |             |           |         |             |
| 现金流入              | 1,422,780   | 1,191,262   | 2,305,835   | 140,400   | 10,957  | 5,071,234   |
| 现金流出              | (1,422,653) | (1,192,576) | (2,306,072) | (140,650) | (9,310) | (5,071,261) |
| 合计                | 127         | (1,314)     | (237)       | (250)     | 1,647   | (27)        |

## 本行

|                   | 2025年6月30日  |             |             |           |         | 合计          |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------|-------------|
|                   | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年      | 5年以上    |             |
| 按照总额结算的<br>衍生金融工具 |             |             |             |           |         |             |
| 现金流入              | 1,378,958   | 1,077,662   | 2,317,333   | 113,136   | 5,812   | 4,892,901   |
| 现金流出              | (1,379,838) | (1,078,947) | (2,316,337) | (112,874) | (6,012) | (4,894,008) |
| 合计                | (880)       | (1,285)     | 996         | 262       | (200)   | (1,107)     |

|                   | 2024年12月31日 |             |             |           |         | 合计          |
|-------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|---------|-------------|
|                   | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年      | 5年以上    |             |
| 按照总额结算的<br>衍生金融工具 |             |             |             |           |         |             |
| 现金流入              | 1,334,584   | 1,137,381   | 2,237,589   | 126,394   | 7,956   | 4,843,904   |
| 现金流出              | (1,334,701) | (1,138,740) | (2,237,675) | (126,218) | (8,051) | (4,845,385) |
| 合计                | (117)       | (1,359)     | (86)        | 176       | (95)    | (1,481)     |

## (4) 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自资产负债表日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

## 本集团

|               | 2025年6月30日 |           |             |             |             |             |             |           |              |
|---------------|------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|               | 已逾期        | 无期限       | 即时偿还        | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年        | 5年以上      | 合计           |
| 资产            |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | -          | 624,099   | 127,278     | -           | 234         | -           | -           | -         | 751,611      |
| 存放同业款项        | -          | -         | 101,466     | 1,898       | 6,224       | 9,549       | 19,586      | -         | 138,723      |
| 拆出资金          | -          | -         | -           | 153,639     | 107,896     | 271,034     | 69,577      | 19,343    | 621,489      |
| 衍生金融资产        | -          | -         | -           | 8,225       | 8,723       | 15,242      | 20,056      | 5,651     | 57,897       |
| 买入返售金融资产      | -          | -         | -           | 209,335     | 1,547       | -           | -           | -         | 210,882      |
| 发放贷款和垫款       | 45,951     | -         | -           | 506,007     | 463,369     | 2,115,546   | 2,506,989   | 3,140,075 | 8,777,937    |
| 金融投资：         |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 102        | 80,988    | 257,970     | 24,178      | 47,625      | 95,845      | 68,557      | 26,753    | 602,018      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 1,693      | -         | -           | 41,222      | 58,635      | 251,046     | 1,053,121   | 1,261,460 | 2,667,177    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | 23         | 30,587    | -           | 28,067      | 25,981      | 125,490     | 637,556     | 304,167   | 1,151,871    |
| 其他资产          | 2,482      | 278,104   | 131,052     | -           | -           | 4,958       | 39,204      | -         | 455,800      |
|               |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 资产总额          | 50,251     | 1,013,778 | 617,766     | 972,571     | 720,234     | 2,888,710   | 4,414,646   | 4,757,449 | 15,435,405   |
|               |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 负债            |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 向中央银行借款       | -          | -         | (29)        | (16,513)    | (31,756)    | (196,399)   | -           | -         | (244,697)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | -         | (755,795)   | (40,004)    | (37,324)    | (223,458)   | (504)       | -         | (1,057,085)  |
| 拆入资金          | -          | -         | -           | (133,006)   | (132,608)   | (123,309)   | (78,979)    | (15,116)  | (483,018)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -          | (516)     | (18,372)    | (1,719)     | (12,754)    | (10,388)    | (13,513)    | -         | (57,262)     |
| 衍生金融负债        | -          | -         | -           | (8,818)     | (9,961)     | (14,732)    | (14,473)    | (2,212)   | (50,196)     |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -         | -           | (410,422)   | (32,832)    | (94,916)    | (1,521)     | (183)     | (539,874)    |
| 客户存款          | -          | -         | (3,068,514) | (618,761)   | (827,651)   | (2,121,481) | (2,534,910) | (41)      | (9,171,358)  |
| 已发行存款证        | -          | -         | -           | (151,427)   | (308,688)   | (1,020,961) | (34,092)    | (32)      | (1,515,200)  |
| 应付债券          | -          | -         | -           | (9,987)     | (28,798)    | (119,146)   | (329,028)   | (224,869) | (711,828)    |
| 其他负债          | -          | -         | (104,392)   | (18,181)    | (11,150)    | (15,254)    | (32,591)    | (118,549) | (300,117)    |
|               |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 负债总额          | -          | (516)     | (3,947,102) | (1,408,838) | (1,433,522) | (3,940,044) | (3,039,611) | (361,002) | (14,130,635) |
|               |            |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 资产负债净头寸       | 50,251     | 1,013,262 | (3,329,336) | (436,267)   | (713,288)   | (1,051,334) | 1,375,035   | 4,396,447 | 1,304,770    |

|               | 2024年12月31日 |           |             |             |             |             |             |           |              |
|---------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|               | 已逾期         | 无期限       | 即时偿还        | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年        | 5年以上      | 合计           |
| 资产            |             |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | -           | 638,978   | 78,121      | -           | 255         | -           | -           | -         | 717,354      |
| 存放同业款项        | -           | -         | 93,623      | 1,777       | 8,686       | 14,637      | 14,472      | -         | 133,195      |
| 拆出资金          | -           | -         | -           | 129,622     | 111,921     | 254,241     | 72,264      | 20,603    | 588,651      |
| 衍生金融资产        | -           | -         | -           | 14,755      | 18,032      | 31,446      | 26,248      | 9,894     | 100,375      |
| 买入返售金融资产      | -           | -         | -           | 235,517     | 9,508       | 7,171       | -           | -         | 252,196      |
| 发放贷款和垫款       | 45,872      | -         | -           | 495,567     | 472,377     | 1,934,984   | 2,358,186   | 3,044,145 | 8,351,131    |
| 金融投资：         |             |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 64          | 76,246    | 255,515     | 24,234      | 52,866      | 115,567     | 92,099      | 39,561    | 656,152      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 866         | -         | -           | 15,969      | 31,385      | 255,440     | 1,126,341   | 1,151,792 | 2,581,793    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | 51          | 17,523    | -           | 18,993      | 42,452      | 119,591     | 538,425     | 345,109   | 1,082,144    |
| 其他资产          | 2,345       | 270,738   | 121,891     | -           | -           | 5,268       | 37,484      | -         | 437,726      |
| 资产总额          | 49,198      | 1,003,485 | 549,150     | 936,434     | 747,482     | 2,738,345   | 4,265,519   | 4,611,104 | 14,900,717   |
| 负债            |             |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 向中央银行借款       | -           | -         | -           | (87,147)    | (66,327)    | (119,806)   | -           | -         | (273,280)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | -         | (847,347)   | (53,029)    | (57,315)    | (115,429)   | (454)       | -         | (1,073,574)  |
| 拆入资金          | -           | -         | -           | (196,678)   | (148,862)   | (96,302)    | (69,194)    | (12,651)  | (523,687)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |           |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -           | (606)     | (9,094)     | (721)       | (4,925)     | (19,573)    | (15,335)    | -         | (50,254)     |
| 衍生金融负债        | -           | -         | -           | (14,660)    | (19,381)    | (30,633)    | (18,996)    | (1,803)   | (85,473)     |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -         | -           | (299,409)   | (149,517)   | (109,966)   | (1,674)     | (344)     | (560,910)    |
| 客户存款          | -           | -         | (3,125,459) | (614,315)   | (809,216)   | (1,513,958) | (2,710,169) | (27,218)  | (8,800,335)  |
| 已发行存款证        | -           | -         | -           | (102,462)   | (261,156)   | (991,403)   | (29,309)    | (42)      | (1,384,372)  |
| 应付债券          | -           | -         | -           | (186)       | (21,290)    | (111,899)   | (299,090)   | (258,783) | (691,248)    |
| 其他负债          | -           | -         | (90,458)    | (36,551)    | (22,250)    | (13,398)    | (35,601)    | (103,729) | (301,987)    |
| 负债总额          | -           | (606)     | (4,072,358) | (1,405,158) | (1,560,239) | (3,122,367) | (3,179,822) | (404,570) | (13,745,120) |
| 资产负债净头寸       | 49,198      | 1,002,879 | (3,523,208) | (468,724)   | (812,757)   | (384,022)   | 1,085,697   | 4,206,534 | 1,155,597    |

## 本行

|               | 2025年6月30日 |         |             |             |             |             |             |           |              |
|---------------|------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|               | 已逾期        | 无期限     | 即时偿还        | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年        | 5年以上      | 合计           |
| 资产            |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | -          | 623,598 | 123,015     | -           | 233         | -           | -           | -         | 746,846      |
| 存放同业款项        | -          | -       | 74,548      | 803         | 1,403       | -           | 193         | -         | 76,947       |
| 拆出资金          | -          | -       | -           | 155,999     | 123,380     | 265,803     | 125,457     | 31,855    | 702,494      |
| 衍生金融资产        | -          | -       | -           | 7,491       | 8,419       | 14,957      | 18,799      | 3,475     | 53,141       |
| 买入返售金融资产      | -          | -       | -           | 206,461     | 447         | -           | -           | -         | 206,908      |
| 发放贷款和垫款       | 42,131     | -       | -           | 499,989     | 452,084     | 2,065,873   | 2,372,622   | 2,963,812 | 8,396,511    |
| 金融投资：         |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 54         | 2,181   | 202,420     | 24,234      | 47,175      | 95,569      | 61,832      | 19,269    | 452,734      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 1,235      | -       | -           | 38,421      | 56,137      | 247,464     | 1,015,780   | 1,229,016 | 2,588,053    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | -          | 16,791  | -           | 25,928      | 21,395      | 108,763     | 558,727     | 182,903   | 914,507      |
| 其他资产          | 2,427      | 155,028 | 106,750     | -           | -           | 830         | 41,113      | -         | 306,148      |
| 资产总额          | 45,847     | 797,598 | 506,733     | 959,326     | 710,673     | 2,799,259   | 4,194,523   | 4,430,330 | 14,444,289   |
| 负债            |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 向中央银行借款       | -          | -       | -           | (16,513)    | (31,732)    | (196,377)   | -           | -         | (244,622)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | -       | (759,838)   | (40,104)    | (37,655)    | (224,088)   | -           | -         | (1,061,685)  |
| 拆入资金          | -          | -       | -           | (124,967)   | (36,628)    | (52,691)    | (985)       | -         | (215,271)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |            |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -          | -       | (8,102)     | (38)        | (11,326)    | (9,014)     | (13,513)    | -         | (41,993)     |
| 衍生金融负债        | -          | -       | -           | (8,229)     | (9,726)     | (14,393)    | (15,926)    | (2,565)   | (50,839)     |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -       | -           | (393,941)   | (30,833)    | (93,728)    | -           | -         | (518,502)    |
| 客户存款          | -          | -       | (2,987,220) | (537,572)   | (712,334)   | (2,074,288) | (2,532,439) | (41)      | (8,843,894)  |
| 已发行存款证        | -          | -       | -           | (150,457)   | (307,743)   | (1,015,263) | (26,542)    | -         | (1,500,005)  |
| 应付债券          | -          | -       | -           | (8,012)     | (28,692)    | (113,958)   | (286,795)   | (211,993) | (649,450)    |
| 其他负债          | -          | -       | (84,238)    | (14,596)    | (10,151)    | (5,075)     | (4,621)     | (1,386)   | (120,067)    |
| 负债总额          | -          | -       | (3,839,398) | (1,294,429) | (1,216,820) | (3,798,875) | (2,880,821) | (215,985) | (13,246,328) |
| 资产负债净头寸       | 45,847     | 797,598 | (3,332,665) | (335,103)   | (506,147)   | (999,616)   | 1,313,702   | 4,214,345 | 1,197,961    |

|               | 2024年12月31日 |         |             |             |             |             |             |           |              |
|---------------|-------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
|               | 已逾期         | 无期限     | 即时偿还        | 1个月内        | 1至3个月       | 3个月至1年      | 1至5年        | 5年以上      | 合计           |
| 资产            |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 现金及存放中央银行款项   | -           | 638,352 | 73,127      | -           | 255         | -           | -           | -         | 711,734      |
| 存放同业款项        | -           | -       | 78,656      | 1,227       | 6,676       | 1,599       | -           | -         | 88,158       |
| 拆出资金          | -           | -       | -           | 134,595     | 128,041     | 289,664     | 97,338      | 28,028    | 677,666      |
| 衍生金融资产        | -           | -       | -           | 14,264      | 17,261      | 30,938      | 25,069      | 7,232     | 94,764       |
| 买入返售金融资产      | -           | -       | -           | 229,775     | 8,395       | 7,171       | -           | -         | 245,341      |
| 发放贷款和垫款       | 42,852      | -       | -           | 489,863     | 464,651     | 1,891,518   | 2,207,236   | 2,879,014 | 7,975,134    |
| 金融投资：         |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融投资     | 54          | 1,977   | 205,015     | 24,058      | 52,565      | 114,463     | 84,346      | 32,079    | 514,557      |
| 以摊余成本计量的金融投资  | 792         | -       | -           | 14,719      | 28,546      | 244,264     | 1,094,828   | 1,123,199 | 2,506,348    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 其他综合收益的金融投资   | -           | 6,683   | -           | 16,868      | 38,286      | 95,903      | 463,650     | 229,463   | 850,853      |
| 其他资产          | 2,297       | 156,133 | 98,618      | -           | -           | 1,358       | 37,589      | -         | 295,995      |
| 资产总额          | 45,995      | 803,145 | 455,416     | 925,369     | 744,676     | 2,676,878   | 4,010,056   | 4,299,015 | 13,960,550   |
| 负债            |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 向中央银行借款       | -           | -       | -           | (87,147)    | (66,297)    | (119,709)   | -           | -         | (273,153)    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -           | -       | (851,824)   | (53,029)    | (57,396)    | (117,636)   | (2)         | -         | (1,079,887)  |
| 拆入资金          | -           | -       | -           | (174,952)   | (69,550)    | (33,067)    | (995)       | -         | (278,564)    |
| 以公允价值计量且其变动计入 |             |         |             |             |             |             |             |           |              |
| 当期损益的金融负债     | -           | -       | (4,694)     | (8)         | (3,232)     | (18,940)    | (15,335)    | -         | (42,209)     |
| 衍生金融负债        | -           | -       | -           | (14,322)    | (18,465)    | (30,317)    | (20,989)    | (3,588)   | (87,681)     |
| 卖出回购金融资产款     | -           | -       | -           | (281,311)   | (135,812)   | (108,550)   | -           | -         | (525,673)    |
| 客户存款          | -           | -       | (3,059,029) | (537,635)   | (671,728)   | (1,488,788) | (2,707,530) | (27,218)  | (8,491,928)  |
| 已发行存款证        | -           | -       | -           | (101,668)   | (260,097)   | (986,128)   | (21,671)    | -         | (1,369,564)  |
| 应付债券          | -           | -       | -           | (35)        | (10,927)    | (108,574)   | (262,624)   | (245,990) | (628,150)    |
| 其他负债          | -           | -       | (67,100)    | (32,046)    | (18,230)    | (5,142)     | (4,745)     | (1,403)   | (128,666)    |
| 负债总额          | -           | -       | (3,982,647) | (1,282,153) | (1,311,734) | (3,016,851) | (3,033,891) | (278,199) | (12,905,475) |
| 资产负债净头寸       | 45,995      | 803,145 | (3,527,231) | (356,784)   | (567,058)   | (339,973)   | 976,165     | 4,020,816 | 1,055,075    |

## (5) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析，财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示：

## 本集团

|         | 2025年6月30日 |         |        |           |
|---------|------------|---------|--------|-----------|
|         | 1年以内       | 1年至5年   | 5年以上   | 合计        |
| 贷款承诺    | 18,378     | 45,641  | 53,385 | 117,404   |
| 信用卡承诺   | 927,958    | -       | -      | 927,958   |
| 承兑汇票    | 594,803    | -       | -      | 594,803   |
| 开出保函及担保 | 282,215    | 219,100 | 11,067 | 512,382   |
| 信用证承诺   | 239,454    | 1,622   | -      | 241,076   |
| 合计      | 2,062,808  | 266,363 | 64,452 | 2,393,623 |

  

|         | 2024年12月31日 |         |        |           |
|---------|-------------|---------|--------|-----------|
|         | 1年以内        | 1年至5年   | 5年以上   | 合计        |
| 贷款承诺    | 18,375      | 43,895  | 51,935 | 114,205   |
| 信用卡承诺   | 923,923     | -       | -      | 923,923   |
| 承兑汇票    | 576,578     | -       | -      | 576,578   |
| 开出保函及担保 | 271,202     | 213,271 | 6,037  | 490,510   |
| 信用证承诺   | 264,471     | 1,942   | -      | 266,413   |
| 合计      | 2,054,549   | 259,108 | 57,972 | 2,371,629 |

## 本行

|         | 2025年6月30日 |         |        |           |
|---------|------------|---------|--------|-----------|
|         | 1年以内       | 1至5年    | 5年以上   | 合计        |
| 贷款承诺    | 13,477     | 38,140  | 52,228 | 103,845   |
| 信用卡承诺   | 927,958    | -       | -      | 927,958   |
| 承兑汇票    | 594,803    | -       | -      | 594,803   |
| 开出保函及担保 | 281,876    | 220,036 | 11,004 | 512,916   |
| 信用证承诺   | 238,593    | 1,622   | -      | 240,215   |
| 合计      | 2,056,707  | 259,798 | 63,232 | 2,379,737 |

  

|         | 2024年12月31日 |         |        |           |
|---------|-------------|---------|--------|-----------|
|         | 1年以内        | 1至5年    | 5年以上   | 合计        |
| 贷款承诺    | 13,828      | 35,742  | 50,753 | 100,323   |
| 信用卡承诺   | 923,923     | -       | -      | 923,923   |
| 承兑汇票    | 576,578     | -       | -      | 576,578   |
| 开出保函及担保 | 269,350     | 212,863 | 5,991  | 488,204   |
| 信用证承诺   | 263,539     | 1,942   | -      | 265,481   |
| 合计      | 2,047,218   | 250,547 | 56,744 | 2,354,509 |

## 十二、公允价值信息

### 1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。董事会负责建立完善的估值内部控制制度，对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任，并负责审核批准金融工具公允价值会计估值政策。本集团的估值内部控制制度明确了估值基本原则、估值方法、估值流程以及职责分工。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次，具体如下所述：

- (a) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- (b) 第二层次输入值是指除了第一层次输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及
- (c) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

若金融工具估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，这些金融工具被划分至第二层次。本集团持有的第二层次金融工具主要包括衍生金融工具、无法从活跃市场上获取报价的债券投资和存款证、未减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、贵金属相关合同及发行债券等。人民币债券的公允价值主要采用中央国债登记结算有限责任公司的债券收益率曲线进行估值，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期，利率掉期，外汇期权等采用现金流贴现模型和布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型等方法对其进行估值，贵金属相关合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格或上海期货交易所的结算价格确定。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率及交易对手信用差价；布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的信托及资管计划、已减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的可转债、流通受限的上市股权、未上市股权、未上市基金、部分信托及资产管理计划等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法，使用的估值模型包含并考虑了包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等不可观察的参数。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

## 2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

### 本集团

|                               | 2025年6月30日 |           |         |           |
|-------------------------------|------------|-----------|---------|-----------|
|                               | 第一层次       | 第二层次      | 第三层次    | 合计        |
| 金融资产                          |            |           |         |           |
| 拆出资金                          | -          | 460       | -       | 460       |
| 衍生金融资产                        | -          | 56,222    | 1,675   | 57,897    |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的贷款和垫款   | -          | 18        | -       | 18        |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | -          | 326,304   | 16      | 326,320   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资    | 123,870    | 385,388   | 92,760  | 602,018   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资  | 17,793     | 1,115,535 | 18,543  | 1,151,871 |
| 合计                            | 141,663    | 1,883,927 | 112,994 | 2,138,584 |
| 金融负债                          |            |           |         |           |
| 拆入资金                          | -          | (4,765)   | -       | (4,765)   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债    | (81)       | (56,788)  | (393)   | (57,262)  |
| 衍生金融负债                        | -          | (50,196)  | -       | (50,196)  |
| 应付债券                          | -          | (14,008)  | -       | (14,008)  |
| 合计                            | (81)       | (125,757) | (393)   | (126,231) |

|                               | 2024年12月31日 |           |         |           |
|-------------------------------|-------------|-----------|---------|-----------|
|                               | 第一层次        | 第二层次      | 第三层次    | 合计        |
| 金融资产                          |             |           |         |           |
| 拆出资金                          | -           | 2,760     | -       | 2,760     |
| 衍生金融资产                        | -           | 98,806    | 1,569   | 100,375   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的贷款和垫款   | -           | 17        | -       | 17        |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | -           | 315,360   | 13      | 315,373   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资    | 163,169     | 396,898   | 96,085  | 656,152   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资  | 12,513      | 1,063,314 | 6,317   | 1,082,144 |
| 合计                            | 175,682     | 1,877,155 | 103,984 | 2,156,821 |
| 金融负债                          |             |           |         |           |
| 拆入资金                          | -           | (6,282)   | -       | (6,282)   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债    | (4)         | (49,812)  | (438)   | (50,254)  |
| 衍生金融负债                        | -           | (85,473)  | -       | (85,473)  |
| 应付债券                          | -           | (23,120)  | -       | (23,120)  |
| 合计                            | (4)         | (164,687) | (438)   | (165,129) |

本行

|                               | 2025年6月30日 |           |        |           |
|-------------------------------|------------|-----------|--------|-----------|
|                               | 第一层次       | 第二层次      | 第三层次   | 合计        |
| 金融资产                          |            |           |        |           |
| 拆出资金                          | -          | 460       | -      | 460       |
| 衍生金融资产                        | -          | 53,141    | -      | 53,141    |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | -          | 326,304   | 16     | 326,320   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资    | 108,542    | 331,791   | 12,401 | 452,734   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资  | 149        | 897,754   | 16,604 | 914,507   |
| 合计                            | 108,691    | 1,609,450 | 29,021 | 1,747,162 |
| 金融负债                          |            |           |        |           |
| 拆入资金                          | -          | (4,765)   | -      | (4,765)   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债    | -          | (41,993)  | -      | (41,993)  |
| 衍生金融负债                        | -          | (50,839)  | -      | (50,839)  |
| 应付债券                          | -          | (14,008)  | -      | (14,008)  |
| 合计                            | -          | (111,605) | -      | (111,605) |

|                               | 2024年12月31日 |           |        |           |
|-------------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
|                               | 第一层次        | 第二层次      | 第三层次   | 合计        |
| 金融资产                          |             |           |        |           |
| 拆出资金                          | -           | 2,760     | -      | 2,760     |
| 衍生金融资产                        | -           | 94,764    | -      | 94,764    |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的贷款和垫款 | -           | 315,360   | 13     | 315,373   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融投资    | 124,789     | 369,672   | 20,096 | 514,557   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的金融投资  | 376         | 844,170   | 6,307  | 850,853   |
| 合计                            | 125,165     | 1,626,726 | 26,416 | 1,778,307 |
| 金融负债                          |             |           |        |           |
| 拆入资金                          | -           | (6,282)   | -      | (6,282)   |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债    | -           | (42,209)  | -      | (42,209)  |
| 衍生金融负债                        | -           | (87,681)  | -      | (87,681)  |
| 应付债券                          | -           | (23,120)  | -      | (23,120)  |
| 合计                            | -           | (159,292) | -      | (159,292) |

自 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及 2024 年度，本集团持续以公允价值计量的金融资产及金融负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团

|                | 衍生金融资产 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br>贷款和垫款 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的<br>金融投资 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br>金融投资 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的<br>金融负债 |
|----------------|--------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| 2025年1月1日      | 1,569  | 13                                    | 96,085                             | 6,317                                | (438)                              |
| 利得和损失总额        |        |                                       |                                    |                                      |                                    |
| 计入当期损益         | 106    | 6                                     | 3,719                              | 8                                    | -                                  |
| 计入其他综合收益       | -      | -                                     | -                                  | 50                                   | -                                  |
| 增加             | -      | -                                     | 6,486                              | 12,190                               | -                                  |
| 出售             | -      | -                                     | (4,237)                            | (22)                                 | -                                  |
| 结算             | -      | (3)                                   | (9,293)                            | -                                    | 45                                 |
| 2025年6月30日     | 1,675  | 16                                    | 92,760                             | 18,543                               | (393)                              |
| 2025年6月30日持有的  |        |                                       |                                    |                                      |                                    |
| 金融资产的损益        |        |                                       |                                    |                                      |                                    |
| 已实现损益          | -      | -                                     | 1,601                              | 27                                   | -                                  |
| 未实现损益          | 106    | 6                                     | 2,188                              | 43                                   | -                                  |
|                | 衍生金融资产 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br>贷款和垫款 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的<br>金融投资 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br>金融投资 | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的<br>金融负债 |
| 2024年1月1日      | 1,025  | 19                                    | 96,979                             | 8,690                                | (536)                              |
| 利得和损失总额        |        |                                       |                                    |                                      |                                    |
| 计入当期损益         | 544    | (2)                                   | 2,710                              | -                                    | -                                  |
| 计入其他综合收益       | -      | -                                     | -                                  | 214                                  | -                                  |
| 增加             | -      | -                                     | 31,667                             | 1                                    | -                                  |
| 出售             | -      | -                                     | (21,892)                           | (2,564)                              | -                                  |
| 结算             | -      | (9)                                   | (10,217)                           | (24)                                 | 98                                 |
| 从其他层次转入至本层次    | -      | 5                                     | -                                  | -                                    | -                                  |
| 从本层次转出至其他层次    | -      | -                                     | (3,162)                            | -                                    | -                                  |
| 2024年12月31日    | 1,569  | 13                                    | 96,085                             | 6,317                                | (438)                              |
| 2024年12月31日持有的 |        |                                       |                                    |                                      |                                    |
| 金融资产的损益        |        |                                       |                                    |                                      |                                    |
| 已实现损益          | -      | -                                     | 3,380                              | 29                                   | -                                  |
| 未实现损益          | 544    | (3)                                   | 2,991                              | 244                                  | -                                  |

本行

|                    | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br><u>贷款和垫款</u> | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的<br><u>金融投资</u> | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br><u>金融投资</u> |
|--------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 2025 年 1 月 1 日     | 13                                           | 20,096                                    | 6,307                                       |
| 利得和损失总额            |                                              |                                           |                                             |
| 计入当期损益             | 6                                            | 1,562                                     | -                                           |
| 计入其他综合收益           | -                                            | -                                         | 47                                          |
| 增加                 | -                                            | 118                                       | 10,272                                      |
| 出售                 | -                                            | (82)                                      | (22)                                        |
| 结算                 | (3)                                          | (9,293)                                   | -                                           |
| 2025 年 6 月 30 日    | <u>16</u>                                    | <u>12,401</u>                             | <u>16,604</u>                               |
| 2025 年 6 月 30 日持有的 |                                              |                                           |                                             |
| 金融资产的损益            |                                              |                                           |                                             |
| 已实现损益              | -                                            | 285                                       | 19                                          |
| 未实现损益              | (3)                                          | 99                                        | 39                                          |

|                     | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br><u>贷款和垫款</u> | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>当期损益的<br><u>金融投资</u> | 以公允价值计量<br>且其变动计入<br>其他综合收益的<br><u>金融投资</u> |
|---------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 2024 年 1 月 1 日      | 19                                           | 23,575                                    | 6,105                                       |
| 利得和损失总额             |                                              |                                           |                                             |
| 计入当期损益              | (2)                                          | 438                                       | -                                           |
| 计入其他综合收益            | -                                            | -                                         | 233                                         |
| 增加                  | -                                            | 1,695                                     | 1                                           |
| 出售                  | -                                            | (5,539)                                   | (9)                                         |
| 结算                  | (9)                                          | (11)                                      | (23)                                        |
| 从其他层次转入至本层次         | 5                                            | -                                         | -                                           |
| 从本层次转出至其他层次         | -                                            | (62)                                      | -                                           |
| 2024 年 12 月 31 日    | <u>13</u>                                    | <u>20,096</u>                             | <u>6,307</u>                                |
| 2024 年 12 月 31 日持有的 |                                              |                                           |                                             |
| 金融资产的损益             |                                              |                                           |                                             |
| 已实现损益               | -                                            | 851                                       | 29                                          |
| 未实现损益               | (3)                                          | 271                                       | 243                                         |

### 3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款等未包括于下表中。

本集团

|              | 2025年6月30日 |           | 2024年12月31日 |           |
|--------------|------------|-----------|-------------|-----------|
|              | 账面价值       | 公允价值      | 账面价值        | 公允价值      |
| 金融资产         |            |           |             |           |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 2,667,177  | 2,791,050 | 2,581,793   | 2,745,341 |
| 金融负债         |            |           |             |           |
| 应付债券         | (697,820)  | (708,222) | (668,128)   | (683,138) |

本行

|              | 2025年6月30日 |           | 2024年12月31日 |           |
|--------------|------------|-----------|-------------|-----------|
|              | 账面价值       | 公允价值      | 账面价值        | 公允价值      |
| 金融资产         |            |           |             |           |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 2,588,053  | 2,708,914 | 2,506,348   | 2,666,666 |
| 金融负债         |            |           |             |           |
| 应付债券         | (635,442)  | (645,854) | (605,030)   | (620,232) |

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

本集团

|              | 2025年6月30日 |           |        |           |
|--------------|------------|-----------|--------|-----------|
|              | 第一层次       | 第二层次      | 第三层次   | 合计        |
| 金融资产         |            |           |        |           |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 4,507      | 2,760,116 | 26,427 | 2,791,050 |
| 金融负债         |            |           |        |           |
| 应付债券         | -          | (708,222) | -      | (708,222) |

| 2024年12月31日  |       |           |        |           |
|--------------|-------|-----------|--------|-----------|
|              | 第一层次  | 第二层次      | 第三层次   | 合计        |
| 金融资产         |       |           |        |           |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 4,115 | 2,711,664 | 29,562 | 2,745,341 |
| 金融负债         |       |           |        |           |
| 应付债券         | -     | (683,138) | -      | (683,138) |

## 本行

| 2025年6月30日   |      |           |       |           |
|--------------|------|-----------|-------|-----------|
|              | 第一层次 | 第二层次      | 第三层次  | 合计        |
| 金融资产         |      |           |       |           |
| 以摊余成本计量的金融投资 | -    | 2,699,337 | 9,577 | 2,708,914 |
| 金融负债         |      |           |       |           |
| 应付债券         | -    | (645,854) | -     | (645,854) |

| 2024年12月31日  |      |           |        |           |
|--------------|------|-----------|--------|-----------|
|              | 第一层次 | 第二层次      | 第三层次   | 合计        |
| 金融资产         |      |           |        |           |
| 以摊余成本计量的金融投资 | -    | 2,655,622 | 11,044 | 2,666,666 |
| 金融负债         |      |           |        |           |
| 应付债券         | -    | (620,232) | -      | (620,232) |

部分资产和负债 (如发放贷款和垫款、客户存款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款等) 的公允价值约等于其账面价值, 原因是大部分该等资产和负债的利率都根据中国人民银行和其他监管机构规定的利率以及市场利率变动予以调整。

## 十三、金融资产和负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致, 则以总额结算。但在一方违约前提下, 另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求, 本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

#### 十四、资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比财务状况表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层根据商业银行资本管理办法的要求，持续监控资本充足率及资本使用情况，每季度将要求的信息呈报国家金融监督管理总局。

本集团按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，按照监管批准的资本管理高级方法实施范围，经监管验收同意实施内部评级法的信用风险采用内部评级法、内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法；市场风险主要采用标准法；操作风险采用标准法。

截至 2025 年 6 月 30 日，本集团各级资本充足率均满足监管要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《交通银行股份有限公司 2025 年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

#### 十五、资产负债表日后非调整事项

2025 年 7 月，本行在全国银行间债券市场发行了人民币 300 亿元的 2025 年第二期总损失吸收能力非资本债券（债券通）。其中，品种一为 4 年期固定利率债券，在第 3 年末附有条件的发行人赎回权，发行规模为人民币 250 亿元，票面利率为 1.78%；品种二为 4 年期浮动利率债券，在第 3 年末附有条件的发行人赎回权，发行规模为人民币 50 亿元，首期票面利率为 1.82%，剩余计息周期将根据发行条款每 3 个月调整一次。

##### 资产负债表日后利润分配情况说明

根据本行 2025 年 8 月 29 日董事会的提议，本行拟以截至 2025 年 6 月 30 日的普通股股份总数 88,364 百万股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东，每 10 股分配现金股利人民币 1.563 元（含税），共分配现金股利人民币 13,811 百万元。上述提议有待股东大会批准。

#### 十六、比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对个别比较数字进行了调整。

交通银行股份有限公司  
2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间中期财务报表补充资料  
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益明细表

本集团非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2023 年修订) 的规定确定。

|                                      | 2025 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至<br>6 月 30 日止期间 |
|--------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 非流动性资产处置损益                           | 186                            | 98                             |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性<br>房地产公允价值变动产生的损益 | (50)                           | (33)                           |
| 其他非经常性损益净额                           | 94                             | 179                            |
| 所得税影响数                               | (103)                          | (68)                           |
| 合计                                   | 127                            | 176                            |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益                | 114                            | 175                            |
| 归属于少数股东的非经常性损益                       | 13                             | 1                              |

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

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2023 年修订) (证监会公告 [2023] 64 号) 的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间财务报表经毕马威会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间净利润 (2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：无差异)，于 2025 年 6 月 30 日的股东权益无差异 (2024 年 12 月 31 日：无差异)。

## 3 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的每股收益及净资产收益率如下:

|                          | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |        |        |        |
|--------------------------|-----------------------------|--------|--------|--------|
|                          | 报告期利润                       | 加权平均   | 每股收益   |        |
|                          |                             | 净资产收益率 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
|                          |                             | %      | 人民币元   | 人民币元   |
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 44,331                      | 9.16   | 0.59   | 0.59   |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 44,217                      | 9.13   | 0.58   | 0.58   |

  

|                          | 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |        |        |        |
|--------------------------|-----------------------------|--------|--------|--------|
|                          | 报告期利润                       | 加权平均   | 每股收益   |        |
|                          |                             | 净资产收益率 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
|                          |                             | %      | 人民币元   | 人民币元   |
| 归属于母公司普通股股东的净利润          | 41,770                      | 9.29   | 0.56   | 0.56   |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 41,595                      | 9.26   | 0.56   | 0.56   |

计算普通股基本每股收益时, 应当在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的其他权益工具的股利。

计算普通股基本每股收益时, 分母为发行在外普通股加权平均数, 普通股加权平均数时间权数的已发行时间和报告期时间按天数计算。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于 2025 年及 2024 年 6 月 30 日止 6 个月, 转股的触发事件并未发生, 优先股的转股特征对 2025 年上半年及 2024 年上半年基本及稀释每股收益的计算没有影响。

归属于母公司普通股股东的净资产如下:

|                     | 2025 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 | 2024 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 |
|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 归属于母公司普通股股东的期末净资产   | 1,119,193                   | 932,584                     |
| 归属于母公司普通股股东的加权平均净资产 | 986,820                     | 936,836                     |