

按產品類型劃分的存款平均成本分析

項目	2025年1-6月			2024年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	7,679,082	74,152	1.95	7,956,035	100,162	2.53
活期	6,691,349	20,567	0.62	6,842,825	33,854	0.99
小計	14,370,431	94,719	1.33	14,798,860	134,016	1.82
個人存款						
定期	12,369,332	125,318	2.04	10,724,694	131,631	2.47
活期	6,391,250	2,222	0.07	5,992,035	6,762	0.23
小計	18,760,582	127,540	1.37	16,716,729	138,393	1.66
境外業務	1,262,425	25,244	4.03	1,135,200	26,157	4.63
存款總額	34,393,438	247,503	1.45	32,650,789	298,566	1.84

- ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出740.92億元，同比減少5.96億元，下降0.8%。
- ◆ 已發行債務證券和存款證利息支出
已發行債務證券和存款證利息支出384.32億元，同比增加45.83億元，增長13.5%，主要是同業存單發行規模增加所致。

非利息收入

上半年，實現非利息收入955.06億元，同比增加74.57億元，增長8.5%，佔營業收入的比重為23.3%。其中，手續費及佣金淨收入670.20億元，減少3.85億元，下降0.6%；其他非利息收益284.86億元，增加78.42億元，增長38.0%。

手續費及佣金淨收入

項目	2025年1-6月	2024年1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	23,216	26,163	(2,947)	(11.3)
投資銀行	14,775	14,835	(60)	(0.4)
個人理財及私人銀行	9,990	10,281	(291)	(2.8)
銀行卡	8,823	9,145	(322)	(3.5)
對公理財	7,212	5,794	1,418	24.5
資產託管	4,274	4,118	156	3.8
擔保及承諾	2,336	2,978	(642)	(21.6)
代理收付及委託	1,463	1,435	28	2.0
其他	2,073	1,624	449	27.6
手續費及佣金收入	74,162	76,373	(2,211)	(2.9)
減：手續費及佣金支出	7,142	8,968	(1,826)	(20.4)
手續費及佣金淨收入	67,020	67,405	(385)	(0.6)

上半年，手續費及佣金淨收入670.20億元，同比減少3.85億元，下降0.6%，對公理財業務收入增加14.18億元，主要是把握市場機遇，代理貴金屬、代理金融債、代理證券等產品收入增加所致；資產託管業務收入增加1.56億元，主要是加大業務拓展，託管規模增長較好；其他收入增加4.49億元，主要是養老金業務增長較好。受市場環境變化等外部因素影響，支付、交易等業務收入有所減少；主動下調擔保承諾費率，相關產品收入減少。手續費及佣金支出減少18.26億元，主要是收單業務手續費支出減少所致。

其他非利息收益

項目	2025年1-6月	2024年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	7,613	9,612	(1,999)	(20.8)
金融投資淨收益	18,294	14,744	3,550	24.1
其他營業淨收入／(支出)	2,579	(3,712)	6,291	不適用
合計	28,486	20,644	7,842	38.0

其他非利息收益284.86億元，同比增加78.42億元，增長38.0%。其中，交易淨收入減少主要是交易類債券投資未實現收益減少所致，金融投資淨收益增加主要是本行把握市場機遇，債券投資已實現收益增加所致，其他營業淨收入變動主要是匯兌及匯率產品淨損失減少和保險業務淨支出減少所致。

營業費用

項目	2025年1-6月	2024年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	64,163	63,317	846	1.3
物業和設備費用	13,156	13,142	14	0.1
稅金及附加	5,199	5,550	(351)	(6.3)
資產攤銷	2,568	2,379	189	7.9
其他	23,484	20,820	2,664	12.8
合計	108,570	105,208	3,362	3.2

減值損失

上半年，計提信用減值損失1,040.07億元，同比增加21.98億元，增長2.2%。其中，貸款減值損失1,022.15億元，增加76.89億元，增長8.1%。其他資產減值損失5.22億元，增加2.62億元，增長100.8%。請參見「財務報表附註9.信用減值損失；23.資產減值準備」。

所得稅費用

所得稅費用302.05億元，同比增加43.17億元，增長16.7%。實際稅率15.18%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債、地方政府債利息收入按稅法規定為免稅收益。

地理區域信息概要

項目	2025年1-6月		2024年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	409,082	100.0	401,999	100.0
總行	29,154	7.1	9,848	2.4
長江三角洲	77,504	18.9	77,150	19.2
珠江三角洲	48,772	11.9	53,900	13.4
環渤海地區	86,064	21.0	83,792	20.8
中部地區	54,444	13.3	58,146	14.5
西部地區	59,608	14.6	63,957	15.9
東北地區	13,727	3.4	14,692	3.7
境外及其他	39,861	9.8	40,530	10.1
抵銷	(52)	(0.0)	(16)	(0.0)
稅前利潤	199,008	100.0	197,184	100.0
總行	(20,069)	(10.1)	(23,538)	(11.9)
長江三角洲	49,744	25.0	48,108	24.4
珠江三角洲	21,887	11.0	21,478	10.9
環渤海地區	58,428	29.4	57,209	29.0
中部地區	24,382	12.3	26,524	13.5
西部地區	31,505	15.8	32,481	16.5
東北地區	7,121	3.6	6,597	3.3
境外及其他	26,010	13.0	28,325	14.3
抵銷	—	—	—	—

註：請參見「財務報表附註42.分部信息」。

4.1.2 資產負債表項目分析

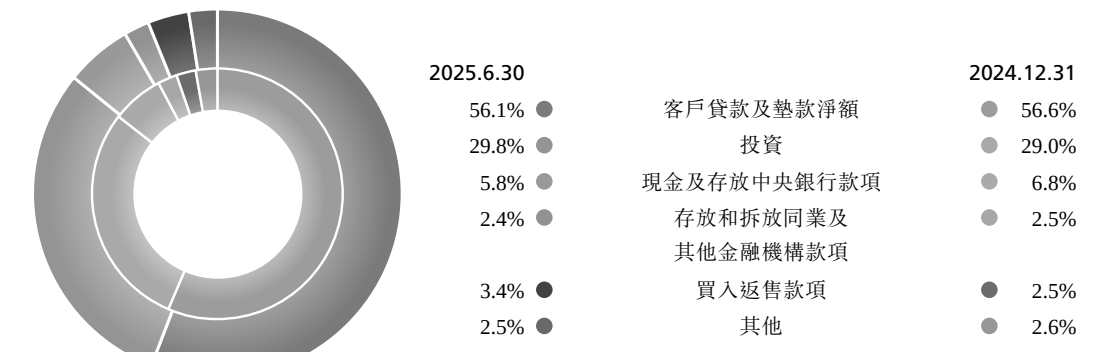
2025年上半年，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，通過動態優化資產負債總量和結構擺佈策略，致力於打造乾淨、健康的資產負債表，推進「五化」轉型，努力實現價值創造、市場地位、風險管控和資本約束的動態平衡。

堅持投融資一體化發展策略。圍繞佈局現代化，助力經濟高質量發展，做精做深金融「五篇大文章」，加大對綠色、科技、民營、普惠等重點領域的支持力度，助力加快培育和發展新質生產力。提升負債多元化發展能力，持續推進GBC+基礎性工程，存款延續高質量發展態勢。拓寬穩定資金來源，不斷完善金融債、同業存單等多渠道的資金來源機制，推動資金來源與資金運用相匹配。

資產運用

6月末，總資產523,179.31億元，比上年末增加34,961.85億元，增長7.2%。其中，客戶貸款及墊款總額（簡稱「各項貸款」）301,856.59億元，增加18,134.30億元，增長6.4%；投資155,684.28億元，增加14,148.52億元，增長10.0%；現金及存放中央銀行款項30,557.72億元，減少2,671.39億元，下降8.0%。

資產結構



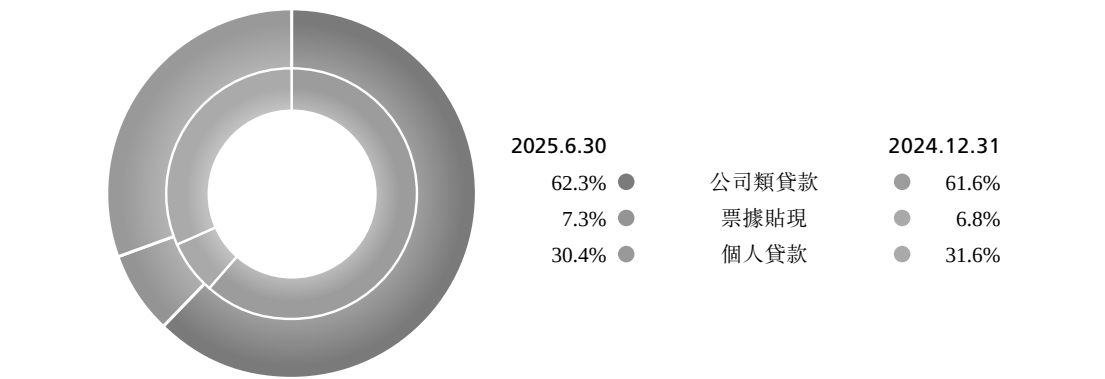
項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	30,185,659	—	28,372,229	—
加：應計利息	56,921	—	56,624	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	870,693	—	815,072	—
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	29,371,887	56.1	27,613,781	56.6
投資	15,568,428	29.8	14,153,576	29.0
現金及存放中央銀行款項	3,055,772	5.8	3,322,911	6.8
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,247,437	2.4	1,219,876	2.5
買入返售款項	1,772,664	3.4	1,210,217	2.5
其他	1,301,743	2.5	1,301,385	2.6
資產合計	52,317,931	100.0	48,821,746	100.0

註：(1)請參見「財務報表附註17.客戶貸款及墊款」。

◆ 貸款

本行認真貫徹國家重大戰略部署，着力提高信貸資源配置與資金使用效率，持續優化貸款投向與結構，全力支持「兩重一薄」重點領域信貸投放，不斷完善培育新質生產力制度機制，持續發揮服務實體經濟的主力軍作用。完善住房生態融資產品鏈條，豐富個人消費、經營領域產品創新與供給，推動個貸業務結構轉型。6月末，各項貸款301,856.59億元，比上年末增加18,134.30億元，增長6.4%。其中，境內分行人民幣貸款284,781.77億元，增加17,825.96億元，增長6.7%。

按業務類型劃分的貸款結構



按業務類型劃分的貸款結構

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	18,829,530	62.3	17,482,223	61.6
短期公司類貸款	4,347,910	14.4	3,819,683	13.5
中長期公司類貸款	14,481,620	47.9	13,662,540	48.1
票據貼現	2,188,767	7.3	1,932,286	6.8
個人貸款	9,167,362	30.4	8,957,720	31.6
個人住房貸款	6,046,550	20.1	6,083,180	21.5
個人消費貸款	464,185	1.5	421,195	1.5
個人經營性貸款	1,859,611	6.2	1,677,981	5.9
信用卡透支	797,016	2.6	775,364	2.7
合計	30,185,659	100.0	28,372,229	100.0

積極對接「兩重」「兩新」領域資金需求，製造業、科技創新、綠色金融、普惠金融、涉農等重點領域貸款實現較快增長。公司類貸款比上年末增加13,473.07億元，增長7.7%。其中短期貸款增加5,282.27億元，增長13.8%；中長期貸款增加8,190.80億元，增長6.0%。

持續完善「住房生態+」融資產品體系，滿足客戶多元化住房融資需求。聚焦民生、促消費、服務重點群體等政策導向及小微企業主、個體工商戶等重點客群的生產經營和消費需求，通過產品優化創新，做大做優個人消費貸款和個人經營性貸款。深入貫徹「以舊換新」等政策要求，聚焦信用卡優質客群，拓展優質場景，推動分期業務健康發展。個人貸款比上年末增加2,096.42億元，增長2.3%。其中，個人消費貸款增加429.90億元，增長10.2%；個人經營性貸款增加1,816.30億元，增長10.8%；信用卡透支增加216.52億元，增長2.8%。

貸款五級分類分佈情況

項目	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	29,209,671	96.76	27,418,600	96.64
關注	575,883	1.91	574,171	2.02
不良貸款	400,105	1.33	379,458	1.34
次級	96,866	0.32	85,881	0.31
可疑	95,854	0.32	103,049	0.36
損失	207,385	0.69	190,528	0.67
合計	30,185,659	100.00	28,372,229	100.00

按照五級分類，6月末正常貸款292,096.71億元，比上年末增加17,910.71億元，佔各項貸款的96.76%；關注貸款5,758.83億元，增加17.12億元，佔比1.91%，下降0.11個百分點；不良貸款4,001.05億元，增加206.47億元，不良貸款率1.33%，下降0.01個百分點。

貸款和不良貸款結構

項目	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	18,829,530	62.3	276,402	1.47	17,482,223	61.6	276,631	1.58
短期公司類貸款	4,347,910	14.4	89,674	2.06	3,819,683	13.5	90,949	2.38
中長期公司類貸款	14,481,620	47.9	186,728	1.29	13,662,540	48.1	185,682	1.36
票據貼現	2,188,767	7.3	—	—	1,932,286	6.8	—	—
個人貸款	9,167,362	30.4	123,703	1.35	8,957,720	31.6	102,827	1.15
個人住房貸款	6,046,550	20.1	52,021	0.86	6,083,180	21.5	44,317	0.73
個人消費貸款	464,185	1.5	11,645	2.51	421,195	1.5	10,057	2.39
個人經營性貸款	1,859,611	6.2	30,145	1.62	1,677,981	5.9	21,280	1.27
信用卡透支	797,016	2.6	29,892	3.75	775,364	2.7	27,173	3.50
合計	30,185,659	100.0	400,105	1.33	28,372,229	100.0	379,458	1.34

6月末，公司類不良貸款2,764.02億元，比上年末減少2.29億元，不良貸款率1.47%，下降0.11個百分點。個人不良貸款1,237.03億元，增加208.76億元，不良貸款率1.35%，上升0.20個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

項目	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	3,999,993	22.8	11,765	0.29	3,859,790	23.8	14,286	0.37
製造業	2,780,064	15.9	42,271	1.52	2,454,489	15.1	45,932	1.87
租賃和商務服務業	2,684,877	15.3	39,376	1.47	2,417,060	14.9	36,844	1.52
水利、環境和公共設施管理業	1,918,884	10.9	14,950	0.78	1,839,421	11.4	16,725	0.91
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,843,699	10.5	6,254	0.34	1,756,221	10.8	7,479	0.43
批發和零售業	909,843	5.2	36,936	4.06	768,713	4.7	37,403	4.87
房地產業	898,559	5.1	48,261	5.37	880,986	5.4	43,964	4.99
建築業	577,878	3.3	13,988	2.42	483,623	3.0	14,417	2.98
科教文衛	452,615	2.6	9,179	2.03	400,666	2.5	8,453	2.11
採礦業	379,074	2.2	1,543	0.41	328,337	2.0	1,723	0.52
其他	1,087,481	6.2	16,678	1.53	1,015,627	6.4	16,615	1.64
合計	17,532,967	100.0	241,201	1.38	16,204,933	100.0	243,841	1.50

本行持續推進行業信貸結構調整，加大實體經濟發展支持力度。製造業貸款比上年末增加3,255.75億元，增長13.3%，主要投向新一代信息技術、航空航天裝備、精細化工等高端製造業龍頭骨干企業和重點項目。租賃和商務服務業貸款增加2,678.17億元，增長11.1%，主要是企業總部、園區及商業綜合體管理服務等領域客戶融資需求增加，批發和零售業貸款增加1,411.30億元，增長18.4%，主要是國家一攬子增量政策持續發力，大宗商品貿易領域以及百貨、商超、家電等零售領域融資需求上升。交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,402.03億元，增長3.6%，主要投向東、中部地區路網加密和西部地區補短板項目，以及滿足優質鐵路投資主體融資需求。建築業貸款增加942.55億元，增長19.5%，重點支持重大基礎設施項目有序開工建設。電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加874.78億元，增長5.0%，主要投向火電、水電和新型能源發電領域，重點支持核心企業融資需求，以及清潔能源、特高壓配套煤电、缺電地區自用煤电等項目建設。

本行持續強化各行業貸款風險管理，提升不良資產處置质效，做好重點領域風險防範化解，貸款質量總體穩定。

按地區劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外								
項目	2025年6月30日				2024年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	899,431	3.0	39,653	4.41	874,284	3.1	38,358	4.39
長江三角洲	6,652,560	22.0	53,823	0.81	6,182,636	21.8	47,345	0.77
珠江三角洲	4,550,608	15.1	80,397	1.77	4,348,121	15.3	66,187	1.52
環渤海地區	5,063,684	16.8	53,580	1.06	4,677,575	16.5	56,810	1.21
中部地區	4,764,402	15.8	51,233	1.08	4,416,409	15.6	49,717	1.13
西部地區	5,563,063	18.4	69,516	1.25	5,233,652	18.4	68,406	1.31
東北地區	1,189,425	3.9	14,612	1.23	1,158,000	4.1	17,480	1.51
境外及其他	1,502,486	5.0	37,291	2.48	1,481,552	5.2	35,155	2.37
合計	30,185,659	100.0	400,105	1.33	28,372,229	100.0	379,458	1.34