

◆ **存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入**

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入216.27億元，同比減少90.52億元，下降29.5%，主要是融出資金平均收益率下降所致。

利息支出

◆ **存款利息支出**

存款利息支出2,089.94億元，同比減少385.09億元，下降15.6%，主要是客戶存款平均付息率下降30個基點所致。本行持續規範利息支出管理，提升自律倡議落實成效，推動付息成本持續下行。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月			2025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	8,257,575	62,861	1.54	7,679,082	74,152	1.95
活期	7,011,123	16,270	0.47	6,691,349	20,567	0.62
小計	15,268,698	79,131	1.05	14,370,431	94,719	1.33
個人存款						
定期	13,371,847	111,735	1.69	12,369,332	125,318	2.04
活期	6,798,186	1,753	0.05	6,391,250	2,222	0.07
小計	20,170,033	113,488	1.13	18,760,582	127,540	1.37
境外業務	1,277,993	16,375	2.58	1,262,425	25,244	4.03
存款總額	36,716,724	208,994	1.15	34,393,438	247,503	1.45

◆ **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787.51億元，同比增加46.59億元，增長6.3%，主要是合理安排融入資金，多元化拓寬負債來源所致。

◆ **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317.95億元，同比減少66.37億元，下降17.3%，主要是已發行債務證券和存款證平均付息率下降31個基點，以及同業存單發行規模減少所致。

非利息收入

上半年實現非利息收入1,049.26億元，同比增加94.20億元，增長9.9%，佔營業收入的比重為23.5%。其中，手續費及佣金淨收入692.35億元，增加22.15億元，增長3.3%；其他非利息收益356.91億元，增加72.05億元，增長25.3%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	23,421	23,216	205	0.9
投資銀行	14,468	14,775	(307)	(2.1)
個人理財及私人銀行	11,457	9,990	1,467	14.7
對公理財	8,909	7,212	1,697	23.5
銀行卡	7,782	8,823	(1,041)	(11.8)
資產託管	4,597	4,274	323	7.6
擔保及承諾	1,862	2,336	(474)	(20.3)
代理收付及委託	1,376	1,463	(87)	(5.9)
其他	2,719	2,073	646	31.2
手續費及佣金收入	76,591	74,162	2,429	3.3
減：手續費及佣金支出	7,356	7,142	214	3.0
手續費及佣金淨收入	69,235	67,020	2,215	3.3

上半年，手續費及佣金收入765.91億元，同比增加24.29億元，增長3.3%。對公理財業務收入、個人理財及私人銀行業務收入分別增加16.97億元、14.67億元，主要是把握市場機遇，代理貴金屬、代理基金、代銷理財等業務收入增加所致；其他收入增加6.46億元，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，銀行卡業務收入有所減少；主動下調擔保承諾費率，相關產品收入減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	10,012	7,613	2,399	31.5
金融投資淨收益	26,449	18,294	8,155	44.6
其他營業淨(支出)/收入	(770)	2,579	(3,349)	(129.9)
合計	35,691	28,486	7,205	25.3

其他非利息收益356.91億元，同比增加72.05億元，增長25.3%。其中，交易淨收入增加主要是交易類債券投資未實現收益增加所致，金融投資淨收益增加主要是基金投資和債券投資的未實現收益增加所致，其他營業淨支出主要是匯兌及匯率產品淨損失增加和保險業務淨支出增加所致。

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月	2025年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	66,607	64,163	2,444	3.8
物業和設備費用	13,486	13,156	330	2.5
税金及附加	5,620	5,199	421	8.1
資產攤銷	2,648	2,568	80	3.1
其他	23,018	23,484	(466)	(2.0)
合計	111,379	108,570	2,809	2.6

減值損失

上半年，計提信用減值損失1,270.18億元，同比增加230.11億元，增長22.1%，其中，貸款減值損失1,230.16億元，增加208.01億元，增長20.4%。其他資產減值損失7.38億元，增加2.16億元，增長41.4%。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335.35億元，同比增加33.30億元，增長11.0%。實際稅率15.97%，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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年1-6月		2025年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入				
總行	36,080	8.1	29,154	7.1
長江三角洲	82,859	18.6	77,504	18.9
珠江三角洲	51,528	11.5	48,772	11.9
環渤海地區	91,333	20.5	86,064	21.0
中部地區	57,721	12.9	54,444	13.3
西部地區	62,753	14.1	59,608	14.6
東北地區	13,772	3.1	13,727	3.4
境外及其他	50,194	11.2	39,861	9.8
抵銷	(77)	(0.0)	(52)	(0.0)
稅前利潤	210,010	100.0	199,008	100.0
總行	(33,985)	(16.2)	(20,069)	(10.1)
長江三角洲	53,332	25.4	49,744	25.0
珠江三角洲	23,219	11.1	21,887	11.0
環渤海地區	65,388	31.1	58,428	29.4
中部地區	26,037	12.4	24,382	12.3
西部地區	31,025	14.8	31,505	15.8
東北地區	7,131	3.4	7,121	3.6
境外及其他	37,863	18.0	26,010	13.0
抵銷	—	—	—	—

註： 請參見「財務報表附註42.分部信息」。

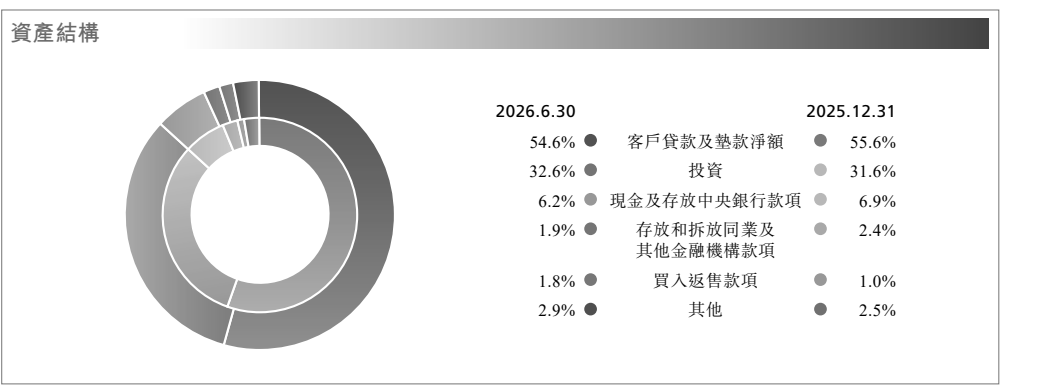
3.1.2 資產負債表項目分析

2026年上半年，本行認真落實宏觀經濟金融政策和監管要求，持續動態優化資產負債總量和結構擺佈策略，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」，全力支持國家重大戰略、重點領域和薄弱環節，提升負債多元化發展能力，持續推進GBC+基礎性工程，夯實客戶存款增長基礎，存款延續高質量發展態勢。拓寬穩定資金來源渠道，推動資金來源與資金運用相匹配，優化資產負債管理效能。

資產運用

6月末，總資產570,705.93億元，比上年末增加35,928.20億元，增長6.7%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)319,921.26億元，增加14,860.12億元，增長4.9%；投資186,327.68億元，增加17,253.53億元，增長10.2%；現金及存放中央銀行款項35,177.52億元，減少1,568.06億元，下降4.3%。



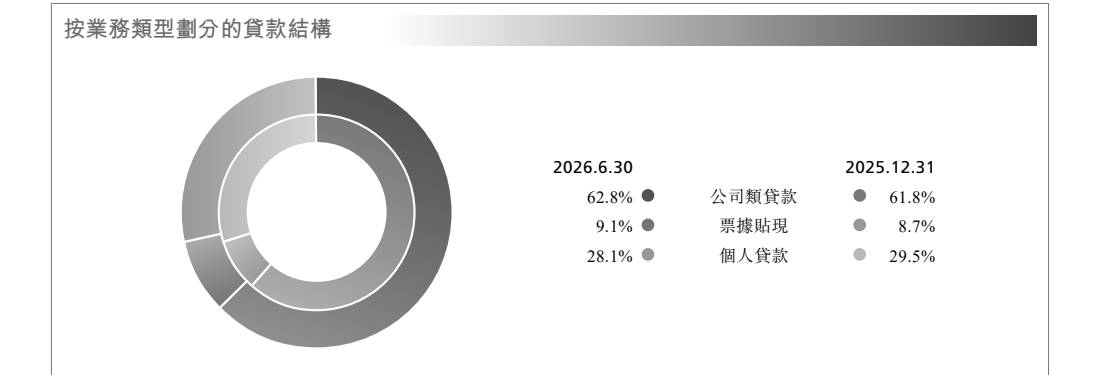
人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	31,992,126	—	30,506,114	—
加：應計利息	65,947	—	57,995	—
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備	895,553	—	851,750	—
客戶貸款及墊款淨額 ⁽¹⁾	31,162,520	54.6	29,712,359	55.6
投資	18,632,768	32.6	16,907,415	31.6
現金及存放中央銀行款項	3,517,752	6.2	3,674,558	6.9
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,101,502	1.9	1,264,019	2.4
買入返售款項	1,029,778	1.8	530,737	1.0
其他	1,626,273	2.9	1,388,685	2.5
資產合計	57,070,593	100.0	53,477,773	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，靠前落實財政金融協同促內需等一攬子增量政策要求，聚焦「五篇大文章」、現代化產業體系建設、新質生產力發展、擴大內需等重點領域，持續發揮服務實體經濟的主力軍作用。聚焦住房、消費、經營等領域，持續優化產品體系、改進服務流程、推進個人貸款業務數智化轉型。6月末，各項貸款319,921.26億元，比上年末增加14,860.12億元，增長4.9%。其中，境內分行人民幣貸款302,958.74億元，增加14,263.84億元，增長4.9%。



按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款				
短期公司類貸款	4,955,482	15.5	4,280,312	14.0
中長期公司類貸款	15,136,661	47.3	14,561,359	47.8
票據貼現	2,899,547	9.1	2,661,807	8.7
個人貸款				
個人住房貸款	5,740,691	17.9	5,875,868	19.3
個人消費貸款	608,639	1.9	499,014	1.6
個人經營性貸款	2,053,949	6.4	1,930,219	6.3
信用卡透支	597,157	1.9	697,535	2.3
合計	31,992,126	100.0	30,506,114	100.0

靠前對接「十五五」重大工程、「兩重」項目建設資金需求，全力支持「兩新」、提振消費等重點領域。製造業、科技創新、綠色金融、普惠金融等重點領域貸款呈現較好發展態勢。公司類貸款比上年末增加12,504.72億元，增長6.6%。其中，短期貸款增加6,751.70億元，增長15.8%；中長期貸款增加5,753.02億元，增長4.0%。

緊跟房地產行業政策和市場形勢變化，穩步推進個人住房貸款均衡發展。持續優化個人消費貸款產品功能，積極響應消費貸款貼息政策落地，助力培育服務消費新增長點。聚焦小微企業主、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，不斷提升服務質量，做大做優個人經營性貸款。個人貸款比上年末減少22.00億元。其中，個人消費貸款增加1,096.25億元，增長22.0%；個人經營性貸款增加1,237.30億元，增長6.4%；個人住房貸款和信用卡透支有所下降。

貸款五級分類佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	30,950,716	96.74	29,512,445	96.74
關注	629,592	1.97	594,656	1.95
不良貸款	411,818	1.29	399,013	1.31
次級	111,886	0.35	90,667	0.30
可疑	72,407	0.23	75,909	0.25
損失	227,525	0.71	232,437	0.76
合計	31,992,126	100.00	30,506,114	100.00

按照五級分類，6月末正常貸款309,507.16億元，比上年末增加14,382.71億元，佔各項貸款的96.74%；關注貸款6,295.92億元，增加349.36億元，佔比1.97%，上升0.02個百分點；不良貸款4,118.18億元，增加128.05億元，不良貸款率1.29%，下降0.02個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款								
短期公司類貸款	20,092,143	62.8	252,867	1.26	18,841,671	61.8	256,676	1.36
短期公司類貸款	4,955,482	15.5	73,965	1.49	4,280,312	14.0	73,499	1.72
中長期公司類貸款	15,136,661	47.3	178,902	1.18	14,561,359	47.8	183,177	1.26
票據貼現	2,899,547	9.1	—	—	2,661,807	8.7	—	—
個人貸款								
個人住房貸款	9,000,436	28.1	158,951	1.77	9,002,636	29.5	142,337	1.58
個人住房貸款	5,740,691	17.9	74,320	1.29	5,875,868	19.3	62,250	1.06
個人消費貸款	608,639	1.9	15,361	2.52	499,014	1.6	12,877	2.58
個人經營性貸款	2,053,949	6.4	37,203	1.81	1,930,219	6.3	35,088	1.82
信用卡透支	597,157	1.9	32,067	5.37	697,535	2.3	32,122	4.61
合計	31,992,126	100.0	411,818	1.29	30,506,114	100.0	399,013	1.31

6月末，公司類不良貸款2,528.67億元，比上年末減少38.09億元，不良貸款率1.26%，下降0.10個百分點。個人不良貸款1,589.51億元，增加166.14億元，不良貸款率1.77%，上升0.19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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2026年6月30日				2025年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	4,102,402	21.9	11,568	0.28	4,019,287	22.9	11,314	0.28
製造業	3,103,174	16.5	36,331	1.17	2,738,732	15.6	42,498	1.55
租賃和商務服務業	3,048,151	16.3	42,237	1.39	2,781,666	15.8	40,856	1.47
水利、環境和公共設施管理業	2,030,955	10.8	13,067	0.64	1,907,924	10.9	13,262	0.70
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,831,889	9.8	4,075	0.22	1,849,764	10.5	5,320	0.29
批發和零售業	1,071,649	5.7	26,200	2.44	952,526	5.4	25,726	2.70
房地產業	858,546	4.6	53,851	6.27	864,576	4.9	46,576	5.39
建築業	632,018	3.4	12,570	1.99	535,865	3.1	13,500	2.52
科教文衛	514,251	2.7	8,053	1.57	463,647	2.6	8,793	1.90
採礦業	438,537	2.3	1,414	0.32	393,660	2.2	1,519	0.39
其他	1,123,822	6.0	16,073	1.43	1,052,749	6.1	16,316	1.55
合計	18,755,394	100.0	225,439	1.20	17,560,396	100.0	225,680	1.29