

按揭保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 抵押貸款, 質押貸款, 保證貸款, 信用貸款, 合計.

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 逾期期限, 2025年6月30日 (金額, 佔各項貸款的比重(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔各項貸款的比重(%)). Rows include 3個月以內, 3個月至1年, 1年至3年, 3年以上, 合計.

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款4,590.00億元，比上年末增加522.61億元。其中逾期3個月以上貸款3,240.26億元，增加396.47億元。

重組貸款

根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求計量的重組貸款和墊款1,409.62億元，比上年末增加18.76億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款61.07億元，減少172.71億元。

貸款遷徙率

百分比

Table with columns: 項目, 2025年6月30日, 2024年12月31日, 2023年12月31日. Rows include 正常, 關注, 次級, 可疑.

註：根據原中國保監會2022年發佈的《關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》規定計算，為集團口徑數據。

借入人集中度

6月末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.3%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的19.3%；最大十家單一客戶貸款總額10,097.38億元，佔各項貸款的3.3%。

Table with columns: 項目, 2025年6月30日, 2024年12月31日, 2023年12月31日. Rows include 最大單一客戶貸款比例(%), 最大十家客戶貸款比例(%).

下表列示了6月末十大單一借入人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 借入人, 行業, 金額, 佔各項貸款的比重(%). Rows include 借入人A through 借入人J, 合計.

投資

本行加大支持實體經濟力度，積極開展債券投資，統籌投資價值和利率風險防控，合理擺佈債券品種和期限結構。6月末，投資155,684.28億元，比上年末增加14,148.52億元，增長10.0%。其中，債券150,349.52億元，增加13,900.30億元，增長10.2%。

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 債券, 權益工具, 基金及其他, 應計利息, 合計.

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 政府及中央銀行債券, 政策性銀行債券, 銀行同業及其他金融機構債券, 企業債券, 合計.

從發行主體結構上看，政府及中央銀行債券比上年末增加9,389.50億元，增長9.0%；政策性銀行債券增加2,180.75億元，增長19.9%；銀行同業及其他金融機構債券增加1,472.14億元，增長10.5%；企業債券增加857.91億元，增長11.8%。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 剩餘期限, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 無期限(1), 3個月以內, 3至12個月, 1至5年, 5年以上, 合計.

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 人民幣債券, 美元債券, 其他外幣債券, 合計.

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加12,260.08億元，增長9.7%；美元債券折合人民幣增加1,360.06億元，增長22.0%；其他外幣債券折合人民幣增加280.16億元，增長8.7%。報告期內本行綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，結合各幣種利率變動及外幣資金頭寸情況，合理擺佈債券幣種結構。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資, 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資, 以攤餘成本計量的金融投資, 合計.

6月末，本集團持有金融債券27,707.11億元，包括政策性銀行債券13,152.00億元和同業及非銀行金融機構債券14,555.11億元，分別佔47.5%和52.5%。

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 債券名稱, 面值, 年利率(%), 到期日, 減值準備(1). Rows include 2025年政策性銀行債券, 2025年政策性銀行債券, 2024年政策性銀行債券, 2024年政策性銀行債券, 2024年政策性銀行債券, 2025年政策性銀行債券, 2022年政策性銀行債券, 2020年政策性銀行債券, 2020年政策性銀行債券, 2024年政策性銀行債券.

註：(1) 本包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

買入返售款項

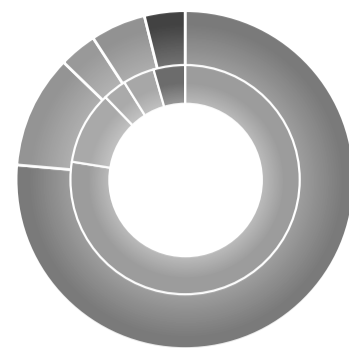
買入返售款項17,726.64億元，比上年末增加5,624.47億元，增長46.5%，主要是本行結合資金變化情況，增加市場融出資金所致。

1 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。

負債

6月末，總負債481,790.55億元，比上年末增加33,445.75億元，增長7.5%。

負債結構



2025.6.30

- 76.6% 客戶存款
10.7% 同業及其他金融機構存放和拆入款項
3.6% 賣出回購款項
5.4% 已發行債務證券
3.7% 其他

2024.12.31

- 77.7% 客戶存款
10.2% 同業及其他金融機構存放和拆入款項
3.4% 賣出回購款項
4.5% 已發行債務證券
4.2% 其他

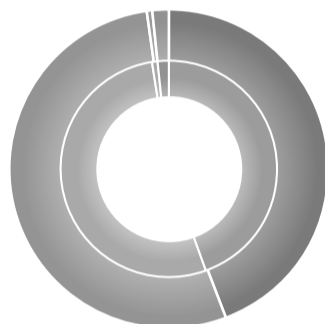
人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 客戶存款, 同業及其他金融機構存放和拆入款項, 賣出回購款項, 已發行債務證券, 其他, 負債合計.

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。本行堅持存款高質量發展導向，扎實推進GBC+基礎性工程，發揮綜合性金融服務優勢，持續打造「大中小微個」協調的客戶生態，提升存款增長穩定性。6月末，客戶存款369,045.56億元，比上年末增加20,675.83億元，增長5.9%。從客戶結構上看，公司存款增加8,045.46億元，增長5.2%；個人存款增加12,906.74億元，增長7.0%。從期限結構上看，定期存款增加16,080.07億元，增長7.9%；活期存款增加4,872.13億元，增長3.6%。從幣種結構上看，人民幣存款350,649.25億元，增加19,184.96億元，增長5.8%；外幣存款折合人民幣18,396.31億元，增加1,490.87億元，增長8.8%。

按業務類型劃分的客戶存款結構



2025.6.30

- 44.2% 公司存款
53.7% 個人存款
0.7% 其他存款
1.4% 應計利息

2024.12.31

- 44.5% 公司存款
53.2% 個人存款
0.7% 其他存款
1.6% 應計利息

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 公司存款 (定期, 活期), 個人存款 (定期, 活期), 其他存款(1), 應計利息, 合計.

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年6月30日 (金額, 佔比(%)), 2024年12月31日 (金額, 佔比(%)). Rows include 總行, 長江三角洲, 珠江三角洲, 環渤海地區, 中部地區, 西部地區, 東北地區, 境外及其他, 合計.

股東權益

6月末，股東權益合計41,388.76億元，比上年末增加1,516.10億元，增長3.8%。歸屬於母公司股東的權益41,146.92億元，增加1,448.51億元，增長3.6%。請參見「合併股東權益變動表」。

表外項目

本行資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾。衍生金融工具的名義金額及公允價值請參見「財務報表附註15.衍生金融工具」。或有事項及承諾請參見「財務報表附註40.承諾和或有負債」。

4.1.3 現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入7,863.17億元，同比增加7,593.34億元，主要是客戶存款淨增額增加所致。其中，經營資產產生的現金流出增加2,427.89億元，經營負債產生的現金流入增加9,880.41億元。

投資活動產生的現金淨流出11,776.72億元。其中，現金流入30,599.32億元，同比增加8,553.91億元，主要是出售及贖回金融投資所收到的現金增加；現金流出42,376.04億元，增加12,449.45億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流入5,363.28億元。其中，現金流入18,091.65億元，同比增加8,861.18億元，主要是發行債務證券所收到的現金增加；現金流出12,728.37億元，同比增加5,325.94億元，主要是償還債務證券所支付的現金增加。

4.1.4 主要會計政策變更

報告期內主要會計政策變更，請參見「財務報表附註2.編製基礎及重要會計政策」。

4.1.5 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2025年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

4.2 業務綜述

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

Table with columns: 項目, 2025年1-6月 (金額, 佔比(%)), 2024年1-6月 (金額, 佔比(%)). Rows include 營業收入, 公司金融業務, 個人金融業務, 資金業務, 其他, 稅前利潤, 公司金融業務, 個人金融業務, 資金業務, 其他.

註：請參見「財務報表附註42.分部信息」。