

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司

## 2026 年半年度报告摘要



## 一、重要提示

1. 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本行及附属公司(“本集团”)的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到上海证券交易所网站等证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

2. 本行董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性,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。

3. 本行第十一届董事会第八次会议于 2026 年 8 月 28 日审议批准了 2026 年半年度报告和业绩公告。会议应出席董事 15 名,亲自出席董事 13 名,委托出席董事 2 名,李晓慧独立董事、马骏独立董事因其他公务,分别书面委托肖伟独立董事和张向东独立董事出席会议并代为行使表决权。

4. 本半年度报告未经审计。

5. 经董事会审议的 2026 年半年度利润分配预案:按普通股股份总数 88,363,784,223 股计算,向登记在册的 A 股股东和 H 股股东,每股分配现金股利人民币 0.168 元(含税),共分配现金股利人民币 148.45 亿元,占归属于母公司股东净利润的比例为 31.0%。本次分配无送红股及资本公积金转增股本预案。该分配预案将提请股东会审议。

## 二、公司基本情况

### (一) 公司简介

#### 普通股和优先股简况

| 股票种类  | 股票上市交易所     | 股票简称 | 股票代码   |
|-------|-------------|------|--------|
| A股    | 上海证券交易所     | 交通银行 | 601328 |
| H股    | 香港联合交易所有限公司 | 交通银行 | 03328  |
| 境内优先股 | 上海证券交易所     | 交行优1 | 360021 |

## 联系人和联系方式

|      |                       |
|------|-----------------------|
| 姓名   | 何兆斌（董事会秘书、公司秘书）       |
| 联系地址 | 中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号 |
| 电话   | 86-21-23538555        |
| 电子信箱 | investor@bankcomm.com |
| 邮编   | 200120                |

## （二）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：

（除另有标明外，人民币百万元）

| 主要会计数据                                 | 2026 年<br>1-6 月    | 2025 年<br>1-6 月     | 增减(%)       | 2024 年<br>1-6 月     |
|----------------------------------------|--------------------|---------------------|-------------|---------------------|
| 营业收入                                   | 142,343            | 133,368             | 6.73        | 132,347             |
| 利润总额                                   | 53,637             | 46,910              | 14.34       | 47,678              |
| 净利润（归属于母公司股东）                          | 47,874             | 46,016              | 4.04        | 45,287              |
| 扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东） <sup>1</sup>   | 47,600             | 45,902              | 3.70        | 45,112              |
| 经营活动产生的现金流量净额                          | 94,943             | 53,479              | 77.53       | (222,442)           |
| 基本及稀释每股收益（人民币元） <sup>2</sup>           | 0.52               | 0.59                | (11.86)     | 0.56                |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（人民币元） <sup>1, 2</sup> | 0.52               | 0.58                | (10.34)     | 0.56                |
|                                        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 增减(%)       | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 资产总额                                   | 16,260,175         | 15,548,388          | 4.58        | 14,900,717          |
| 客户贷款 <sup>3</sup>                      | 9,489,673          | 9,123,571           | 4.01        | 8,555,122           |
| 负债总额                                   | 14,956,243         | 14,268,106          | 4.82        | 13,745,120          |
| 客户存款 <sup>3</sup>                      | 9,915,436          | 9,307,815           | 6.53        | 8,800,335           |
| 股东权益（归属于母公司股东）                         | 1,292,792          | 1,269,232           | 1.86        | 1,144,306           |
| 总股本                                    | 88,364             | 88,364              | -           | 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>   | 13.22              | 12.93               | 2.24        | 13.06               |
| 主要财务指标（%）                              | 2026 年<br>1-6 月    | 2025 年<br>1-6 月     | 变化<br>(百分点) | 2024 年<br>1-6 月     |
| 年化平均资产回报率                              | 0.61               | 0.61                | -           | 0.65                |
| 年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>              | 8.09               | 9.16                | (1.07)      | 9.29                |
| 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> | 8.04               | 9.13                | (1.09)      | 9.26                |
| 净利息收益率 <sup>6</sup>                    | 1.23               | 1.21                | 0.02        | 1.29                |

|                        |                    |                     |             |                     |
|------------------------|--------------------|---------------------|-------------|---------------------|
| 成本收入比 <sup>7</sup>     | 27.47              | 29.94               | (2.47)      | 29.94               |
|                        | 2026 年<br>6 月 30 日 | 2025 年<br>12 月 31 日 | 变化(百分<br>点) | 2024 年<br>12 月 31 日 |
| 不良贷款率 <sup>8</sup>     | 1.30               | 1.28                | 0.02        | 1.31                |
| 拨备覆盖率                  | 203.80             | 208.38              | (4.58)      | 201.94              |
| 拨备率                    | 2.65               | 2.67                | (0.02)      | 2.64                |
| 资本充足率 <sup>5</sup>     | 16.00              | 15.96               | 0.04        | 16.02               |
| 一级资本充足率 <sup>5</sup>   | 12.46              | 12.70               | (0.24)      | 12.11               |
| 核心一级资本充足率 <sup>5</sup> | 11.25              | 11.43               | (0.18)      | 10.24               |
| 杠杆率 <sup>5</sup>       | 7.12               | 7.28                | (0.16)      | 6.95                |

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. 客户贷款不含应计利息，未扣除减值准备；客户存款包含应计利息。
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. 根据不良贷款余额除以客户贷款计算。

### （三）普通股股东总数及持股情况

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 股为有限售条件股份。

报告期末，本行普通股股东总数 337,632 户，其中：A 股 310,167 户，H 股 27,465 户。

#### 报告期末前十名普通股股东持股情况

| 股东名称           | 报告期内增减<br>(股) | 期末持股数量<br>(股)  | 比例<br>(%) | 股<br>份<br>类<br>别 | 质押<br>或冻<br>结情<br>况 | 持有有限售条<br>件股份数量<br>(股) | 股东<br>性质 |
|----------------|---------------|----------------|-----------|------------------|---------------------|------------------------|----------|
| 中华人民共和国财<br>政部 | -             | 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          |          |

| 股东名称                               | 报告期内增减<br>(股) | 期末持股数量<br>(股)  | 比例<br>(%) | 股<br>份<br>类<br>别 | 质押<br>或冻<br>结情<br>况 | 持有有限售条<br>件股份数量<br>(股) | 股东<br>性质 |
|------------------------------------|---------------|----------------|-----------|------------------|---------------------|------------------------|----------|
| 香港上海汇丰银行<br>有限公司 <sup>2,4</sup>    | -             | 14,135,636,613 | 16.00     | H股               | 无                   | -                      | 境外法人     |
| 全国社会保障基金<br>理事会 <sup>3,4</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<br>人)有限公司 <sup>4,5</sup> | 4,133,703     | 7,731,554,305  | 8.75      | H股               | 未知                  | -                      | 境外法人     |
| 中国证券金融股份<br>有限公司                   | -             | 1,891,651,202  | 2.14      | A股               | 无                   | -                      | 国有法人     |
| 首都机场集团有限<br>公司                     | -             | 1,246,591,087  | 1.41      | A股               | 无                   | -                      | 国有法人     |
| 上海海烟投资管理<br>有限公司 <sup>5</sup>      | -             | 808,145,417    | 0.91      | A股               | 无                   | -                      | 国有法人     |
| 香港中央结算有限<br>公司 <sup>5</sup>        | (121,009,636) | 768,175,707    | 0.87      | A股               | 无                   | -                      | 境外法人     |
| 云南合和(集团)股<br>份有限公司 <sup>5</sup>    | -             | 745,305,404    | 0.84      | A股               | 无                   | -                      | 国有法人     |
| 一汽股权投资(天<br>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. 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。
3. 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611,307,000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12,149,795,900股, 占本行已发行普通股股份总数的13.75%。
4. 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。
5. 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。
6. 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。

#### （四）优先股股东总数及持股情况

报告期末，本行优先股股东总数 69 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<br>减（股） | 期末持股数<br>量（股）  | 比例<br>（%） | 股份类<br>别  | 质押或<br>冻结情<br>况 | 股东<br>性质 |
|--------------------------------------------|---------------|----------------|-----------|-----------|-----------------|----------|
| 中国移动通信集团有限公司                               | -             | 100,000,000    | 22.22     | 境内优<br>先股 | 无               | 国有<br>法人 |
| 中信信托有限责任公司—中信信托<br>悦悦3号集合资金信托计划            | -             | 20,000,000     | 4.44      | 境内优<br>先股 | 无               | 其他       |
| 中信建投基金—招商银行—中信建<br>投基金宝富3号集合资产管理计划         | -             | 19,350,000     | 4.30      | 境内优<br>先股 | 无               | 其他       |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—<br>自有资金                    | -             | 18,000,000     | 4.00      | 境内优<br>先股 | 无               | 其他       |
| 中国烟草总公司河南省公司                               | -             | 15,000,000     | 3.33      | 境内优<br>先股 | 无               | 国有<br>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               | -             | 15,000,000     | 3.33      | 境内优<br>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               | -             | 13,800,000     | 3.07      | 境内优<br>先股 | 无               | 其他       |
| 华宝信托有限责任公司—华宝信托<br>—宝富投资1号集合资金信托计划         | (3,389,500)   | 12,710,<br>500 | 2<br>.82  | 境内优<br>先股 | 无               | 其他       |
| 中信建投基金—中国银行—中信建<br>投基金—中银悦享33号集合资产管<br>理计划 | -             | 11,200,000     | 2.49      | 境内优<br>先股 | 无               | 其他       |
| 建信资本—建设银行—建信资本卓<br>越6号集合资产管理计划             | -             | 10,735,000     | 2.39      | 境内优<br>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《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年第1号），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。

### 三、管理层讨论与分析

2026 年上半年，本集团坚决贯彻落实党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，锚定“三稳一优”经营目标，树立和践行正确政绩观，统筹发展和安全，扎实推进各项工作，业务发展稳中有进，主要指标稳中向好。

**经营发展质效提升。**报告期内，集团净利润（归属于母公司股东）、营业收入分别同比增长 4.04%、6.73%，增幅均较一季度上升；净利息收益率 1.23%，同比提升 2 个基点，实现企稳回升，带动利息净收入在上年正增长的基础上继续同比增长 8.62%；子公司、境外行形成多元支撑，对集团归母净利润贡献较上年提升 3.67 个百分点。

**业务增长彰显特色。**提高财政金融支持政策和结构性货币政策工具落地质效，因地制宜做好金融“五篇大文章”；贯彻落实国家重点区域战略，京津冀、长三角、粤港澳大湾区客户贷款余额占比较上年末上升 0.16 个百分点至 54.15%；加强跨境服务，积极服务企业“走出去”，跨境贸易融资余额较上年末增长 70.83%。

**资源配置更加高效。**加强财务资源精细化管理，在营业收入保持高增长的同时，业务及管理费同比下降 2.08%，成本收入比同比下降 2.47 个百分点。深化人工智能技术赋能，落地 420 余个 AI 应用场景，在跨境金融、普惠金融、风险防控、反电诈等业务领域取得积极成效。

**风险抵御保持韧性。**强化全面风险管理体系建设，扎实推进重点领域风险防控，守牢不发生系统性风险底线。报告期末，集团不良贷款率 1.30%，拨备覆盖率 203.80%。

#### （一）利润表主要项目分析

报告期内，本集团实现净利润 486.06 亿元，同比增加 21.51 亿元，增幅 4.63%。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) |              |              |       |
|-----------------|--------------|--------------|-------|
|                 | 2026 年 1-6 月 | 2025 年 1-6 月 | 增减(%) |
| 利息净收入           | 92,592       | 85,247       | 8.62  |

|                     |                |          |          |
|---------------------|----------------|----------|----------|
| 非利息净收入              | 49,751         | 48,121   | 3.39     |
| 其中:手续费及佣金净收入        | 20,473         | 20,458   | 0.07     |
| <b>营业收入</b>         | <b>142,343</b> | 133,368  | 6.73     |
| 税金及附加               | (1,583)        | (1,502)  | 5.39     |
| 业务及管理费              | (39,103)       | (39,933) | (2.08)   |
| 信用减值损失              | (34,541)       | (32,814) | 5.26     |
| 其他资产减值损失            | (851)          | (531)    | 60.26    |
| 其他业务成本              | (12,763)       | (11,676) | 9.31     |
| <b>营业利润</b>         | <b>53,502</b>  | 46,912   | 14.05    |
| 营业外收支净额             | 135            | (2)      | 不适用      |
| <b>利润总额</b>         | <b>53,637</b>  | 46,910   | 14.34    |
| 所得税费用               | (5,031)        | (455)    | 1,005.71 |
| <b>净利润</b>          | <b>48,606</b>  | 46,455   | 4.63     |
| <b>归属于母公司股东的净利润</b> | <b>47,874</b>  | 46,016   | 4.04     |

### 1. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 925.92 亿元，同比增加 73.45 亿元，增幅 8.62%，在营业收入中的占比为 65.05%，是本集团营业收入的主要组成部分。

### 2. 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 204.73 亿元，同比增加 0.15 亿元，增幅 0.07%，主要是本集团抓住资本市场机遇，积极拓展代理类业务，相关收入实现较好增长。代理类业务收入同比增加 6.38 亿元，增幅 27.70%，代销基金、代理信托等细项业务收入均增长较好。

### 3. 其他非利息收入

报告期内，本集团实现其他非利息收入 292.78 亿元，其中投资收益及公允价值变动收益合计 152.34 亿元，同比增加 23.01 亿元，增幅 17.79%，主要是子公司股权类估值上升。汇兑损失 5.37 亿元，汇兑损益同比减少 7.40 亿元，主要是受人民币升值影响，相关折算损益同比减少。

4. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费391.03亿元，同比减少8.30亿元，降幅2.08%；本集团成本收入比27.47%，同比下降2.47个百分点。

5. 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 353.92 亿元，同比增加 20.47 亿元，增幅 6.14%，其中贷款信用减值损失 326.25 亿元，同比增加 26.56 亿元，增幅 8.86%。

6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出 50.31 亿元，同比增加 45.76 亿元。实际税率为 9.38%，主要是受本集团持有的国债和地方债利息收入等按税法规定为免税收益的影响。

（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 162,601.75 亿元，较上年末增加 7,117.87 亿元，增幅 4.58%，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（含应计利息，拨备后）及其占比情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

|             | 2026年6月30日 |        | 2025年12月31日 |        | 2024年12月31日 |        |
|-------------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|             | 余额         | 占比(%)  | 余额          | 占比(%)  | 余额          | 占比(%)  |
| 发放贷款和垫款     | 9,257,705  | 56.93  | 8,898,768   | 57.23  | 8,351,131   | 56.05  |
| 金融投资        | 4,723,469  | 29.05  | 4,527,914   | 29.12  | 4,320,089   | 28.99  |
| 现金及存放中央银行款项 | 756,642    | 4.65   | 701,847     | 4.51   | 717,354     | 4.81   |
| 拆出资金        | 654,071    | 4.02   | 646,266     | 4.16   | 588,651     | 3.95   |
| 其他          | 868,288    | 5.35   | 773,593     | 4.98   | 923,492     | 6.20   |
| 资产总额        | 16,260,175 | 100.00 | 15,548,388  | 100.00 | 14,900,717  | 100.00 |

## 客户贷款

报告期内，本集团主动对接一揽子财政金融支持政策，进一步加大国家重大战略、重点领域和薄弱环节的信贷支持，信贷总量稳健增长，服务实体效能提升。报告期末，本集团客户贷款余额 94,896.73 亿元，较上年末增加 3,661.02 亿元，增幅 4.01%。

本集团在所示日期客户贷款构成情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

|              | 2026 年 6 月 30 日  |               | 2025 年 12 月 31 日 |        | 2024 年 12 月 31 日 |        |
|--------------|------------------|---------------|------------------|--------|------------------|--------|
|              | 余额               | 占比 (%)        | 余额               | 占比 (%) | 余额               | 占比 (%) |
| <b>公司类贷款</b> | <b>6,455,006</b> | <b>68.02</b>  | 6,043,810        | 66.25  | 5,566,578        | 65.07  |
| —短期贷款        | 2,156,865        | 22.73         | 1,867,438        | 20.47  | 1,611,541        | 18.84  |
| —中长期贷款       | 4,298,141        | 45.29         | 4,176,372        | 45.78  | 3,955,037        | 46.23  |
| <b>个人贷款</b>  | <b>2,755,025</b> | <b>29.03</b>  | 2,835,038        | 31.07  | 2,752,406        | 32.17  |
| —住房贷款        | 1,402,596        | 14.78         | 1,442,452        | 15.81  | 1,466,604        | 17.14  |
| —信用卡         | 485,319          | 5.11          | 531,348          | 5.82   | 538,404          | 6.29   |
| —个人经营贷款      | 469,454          | 4.95          | 462,270          | 5.07   | 413,626          | 4.83   |
| —个人消费贷款      | 394,166          | 4.15          | 395,731          | 4.34   | 330,260          | 3.86   |
| —其他          | 3,490            | 0.04          | 3,237            | 0.03   | 3,512            | 0.05   |
| <b>票据贴现</b>  | <b>279,642</b>   | <b>2.95</b>   | 244,723          | 2.68   | 236,138          | 2.76   |
| <b>合计</b>    | <b>9,489,673</b> | <b>100.00</b> | 9,123,571        | 100.00 | 8,555,122        | 100.00 |

公司类贷款余额 64,550.06 亿元，较上年末增加 4,111.96 亿元，增幅 6.80%，其中，短期贷款较上年末增加 2,894.27 亿元，中长期贷款较上年末增加 1,217.69 亿元，中长期贷款在客户贷款中的占比为 45.29%。

个人贷款余额 27,550.25 亿元，较上年末减少 800.13 亿元，降幅 2.82%，其中，住房贷款较上年末减少 398.56 亿元，降幅 2.76%，信用卡贷款较上年末减少 460.29 亿元，降幅 8.66%，个人经营贷款较上年末增加 71.84 亿元，增幅 1.55%，个人消费贷款较上年末减少 15.65 亿元，降幅 0.40%。

票据贴现余额 2,796.42 亿元，较上年末增加 349.19 亿元，增幅 14.27%。

## 2. 负债

报告期末，本集团负债总额 149,562.43 亿元，较上年末增加 6,881.37 亿元，增幅 4.82%。其中，客户存款较上年末增加 6,076.21 亿元，增幅 6.53%，在负债总额中占比 66.30%，较上年末上升 1.07 个百分点；同业及其他金融机构存放款项 12,712.08 亿元，较上年末增加 1,081.64 亿元，增幅 9.30%，在负债总额中占比 8.50%，较上年末上升 0.35 个百分点。

### 客户存款

客户存款是本集团主要资金来源。报告期末，本集团客户存款余额 99,154.36 亿元，较上年末增加 6,076.21 亿元，增幅 6.53%。从客户结构上看，公司存款占比 55.11%，较上年末上升 0.52 个百分点；个人存款占比 43.43%，较上年末下降 0.19 个百分点。从期限结构上看，活期存款占比 30.10%，较上年末下降 0.73 个百分点；定期存款占比 68.44%，较上年末上升 1.06 个百分点。

本集团在所示日期客户存款构成情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

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

### （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 1,505.57 亿元，较上年末增加

240.95 亿元。

经营活动现金流量为净流入 949.43 亿元，同比多流入 414.64 亿元，主要是本期吸收存款产生的现金流入同比增加。

投资活动现金流量为净流出 712.35 亿元，同比少流出 310.61 亿元，主要是本期债券投资产生现金净流出减少。

筹资活动现金流量为净流入 21.74 亿元，同比少流入 979.69 亿元，主要是去年同期增发普通股导致本期现金流入同比减少。

#### （四）分部情况

##### 1. 按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间按地区划分的营业收入如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

|                 | 2026 年 1-6 月      |               | 2025 年 1-6 月      |               |
|-----------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                 | 营业收入 <sup>1</sup> | 占比(%)         | 营业收入 <sup>1</sup> | 占比(%)         |
| 长江三角洲           | 55,455            | 38.96         | 48,689            | 36.51         |
| 珠江三角洲           | 12,988            | 9.12          | 12,375            | 9.28          |
| 环渤海地区           | 18,415            | 12.94         | 16,280            | 12.21         |
| 中部地区            | 19,078            | 13.40         | 17,820            | 13.35         |
| 西部地区            | 12,424            | 8.73          | 11,439            | 8.58          |
| 东北地区            | 3,712             | 2.61          | 3,701             | 2.78          |
| 境外              | 10,002            | 7.03          | 10,055            | 7.54          |
| 总行 <sup>2</sup> | 10,269            | 7.21          | 13,009            | 9.75          |
| <b>合计</b>       | <b>142,343</b>    | <b>100.00</b> | <b>133,368</b>    | <b>100.00</b> |

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/（损失）和其他收益。下同。

2. 总行含太平洋信用卡中心。下同。

3. 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营业收入如下：

(除另有标明外, 人民币百万元)

|        | 2026年1-6月 |        | 2025年1-6月 |        |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|
|        | 营业收入      | 占比 (%) | 营业收入      | 占比 (%) |
| 公司金融业务 | 70,883    | 49.80  | 64,549    | 48.39  |
| 个人金融业务 | 52,363    | 36.79  | 49,624    | 37.21  |
| 资金业务   | 18,739    | 13.16  | 18,587    | 13.94  |
| 其他业务   | 358       | 0.25   | 608       | 0.46   |
| 合计     | 142,343   | 100.00 | 133,368   | 100.00 |

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。

### (五) 资产质量

本集团恪守监管要求，保持严格的资产风险分类标准，资产质量水平保持稳定。报告期末，本集团不良贷款余额 1,235.10 亿元，不良贷款率 1.30%。本集团逾期 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 86.75%。

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)

|           | 2026 年 6 月 30 日 |            |         |           | 2025 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     | 114,150         | 1.77       | 64,767  | 1.00      | 102,948          | 1.70       | 60,245  | 1.00      |
| 个人贷款      | 53,384          | 1.94       | 82,090  | 2.98      | 47,895           | 1.69       | 72,698  | 2.56      |
| 住房贷款      | 23,883          | 1.70       | 25,523  | 1.82      | 17,338           | 1.20       | 22,734  | 1.58      |
| 信用卡       | 18,901          | 3.89       | 27,544  | 5.68      | 22,344           | 4.21       | 27,047  | 5.09      |
| 个人经营贷款    | 5,870           | 1.25       | 15,450  | 3.29      | 4,260            | 0.92       | 12,131  | 2.62      |
| 个人消费贷款及其他 | 4,730           | 1.19       | 13,573  | 3.41      | 3,953            | 0.99       | 10,786  | 2.70      |
| 票据贴现      | 4               | 0.00       | 15      | 0.01      | 0                | 0.00       | 15      | 0.01      |
| 合计        | 167,538         | 1.77       | 146,872 | 1.55      | 150,843          | 1.65       | 132,958 | 1.46      |

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)

|           | 2026 年 6 月 30 日 |        |         |           | 2025 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     | 6,455,006       | 68.02  | 67,779  | 1.05      | 6,043,810        | 66.25  | 72,150  | 1.19      |
| 个人贷款      | 2,755,025       | 29.03  | 55,716  | 2.02      | 2,835,038        | 31.07  | 44,818  | 1.58      |
| 住房贷款      | 1,402,596       | 14.78  | 16,330  | 1.16      | 1,442,452        | 15.81  | 14,584  | 1.01      |
| 信用卡       | 485,319         | 5.11   | 18,466  | 3.80      | 531,348          | 5.82   | 14,222  | 2.68      |
| 个人经营贷款    | 469,454         | 4.95   | 11,745  | 2.50      | 462,270          | 5.07   | 8,966   | 1.94      |
| 个人消费贷款及其他 | 397,656         | 4.19   | 9,175   | 2.31      | 398,968          | 4.37   | 7,046   | 1.77      |
| 票据贴现      | 279,642         | 2.95   | 15      | 0.01      | 244,723          | 2.68   | 15      | 0.01      |
| 合计        | 9,489,673       | 100.00 | 123,510 | 1.30      | 9,123,571        | 100.00 | 116,983 | 1.28      |

公司名称 交通银行股份有限公司

法定代表人 任德奇

日期 2026年8月28日