二〇二五年八月

上海银行股份有限公司

(股票代码:601229)

2025 半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自2025年半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当仔细阅读同时刊载于《中国证券报》(www.cs.com.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、《证券时报》(www.stcn.com)、《证券日报》(www.zqrb.cn)、上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本公司网站(www.bosc.cn)上的2025年半年度报告全文。

1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本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。

1.3 本公司董事会2025年第八次会议于2025年8月28日审议通过了《关于2025年半年度报告及摘要的议案》。应出席董事17人,实际出席董事17人。本公司4名监事列席了本次会议。

1.4 2025年中期利润分配方案已经董事会审议:以届时实施权益分派股权登记日登记的普通股总股本为基数,向全体普通股股东每10股派发现金股利人民币3.00元(含税),合计约人民币4,262,692千元(含税)。

1.5 本集团2025年半年度财务报告经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审阅并出具审阅报告,未经审计。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

公司证券简况			
证券种类	证券上市交易所	证券简称	证券代码
普通股A股	上海证券交易所	上海银行	601229
优先股	上海证券交易所	上银优1	360029
可转换公司债券	上海证券交易所	上银转债	113042

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李晓红	杜进朝
联系地址	上海市黄浦区中山南路688号	
联系电话	8621-68476988	
传真	8621-68476215	
电子信箱	ir@bosc.cn	

2.2 报告期公司主要业务简介

本公司注册成立于1996年1月30日,总部位于上海,2016年11月在上海证券交易所主板上市,股票代码601229。目前,本公司已在上海、宁波、南京、杭州、天津、成都、深圳、北京、苏州设立一级分行,在无锡、绍兴、南通、常州、盐城、温州、前海、深汕特别合作区、泰州等设立二级分行,分支机构布局覆盖长三角、京津、粤港澳和中西部重点城市。陆续设立了上银香港及其子公司上银国际、上银基金、上银理财,并设立村镇银行及消费金融公司。本公司是国内20家系统重要性银行之一,是首批纳入MSCI新兴市场指数,并纳入沪深300、上证180等指数的上市公司。在英国《银行家》杂志"2025年全球银行1000强"榜单中,本公司按一级资本排名第66位,较2024年上升1位。

本公司始终坚持以服务国家战略、服务实体经济为目标,积极做好金融"五篇大文章",加强精细化管理、专业化经营,着力推动高质量发展。公司业务,深化综合金融服务,加快推进科技金融、普惠金融、绿色金融等领域发展,强化交易银行和投资银行基础服务功能。零售业务,积极培育面向城市居民的财富管理和养老金融服务专家特色,加快消费金融发展。金融市场和同业业务,培育核心投资交易能力,优化同业客户一体化经营体系,着力提升代客及托管业务综合服务质效和市场竞争力。同时,本公司将深化客户经营、数字化转型等战略重点作为贯穿业务发展的主线,不断优化客户体验、完善产品服务体系、提升客户经营效能。

2.3 近三年主要会计数据和财务指标

2.3.1 主要会计数据

单位:人民币千元

经营业绩	2025年1-6月	2024年1-6月	变化	2023年1-6月
利息净收入	16,452,739	16,175,052	1.72%	18,129,786
手续费及佣金净收入	2,059,983	2,190,626	-5.96%	2,865,225
其他非利息净收入	8,831,149	7,881,388	12.05%	5,365,034
营业收入	27,343,871	26,247,066	4.18%	26,360,045
业务及管理费	6,011,985	6,047,262	-0.58%	5,799,038
信用减值损失	4,990,870	4,546,424	9.78%	5,445,369
营业利润	16,024,075	15,337,826	4.47%	14,787,917
利润总额	15,964,656	15,320,505	4.20%	14,696,907
净利润	13,229,530	12,967,880	2.02%	12,854,890
归属于母公司股东的净利润	13,230,678	12,968,729	2.02%	12,834,970
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,243,805	12,855,603	3.02%	12,624,812
经营活动产生的现金流量净额	-130,782,033	-3,770,521	-3,368.54%	-5,035,704
每股计(人民币元/股)				
基本每股收益	0.93	0.91	2.20%	0.90
稀释每股收益	0.82	0.82	-	0.81
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.93	0.90	3.33%	0.89
每股经营活动产生的现金流量净额	-9.20	-0.27	-3,307.41%	-0.35
资产负债	2025年6月30日	2024年12月31日	变化	2023年12月31日
资产总额	3,293,713,852	3,226,655,601	2.08%	3,085,516,473
客户贷款和垫款总额	1,436,983,713	1,405,755,816	2.22%	1,377,034,923
公司贷款和垫款	874,060,270	858,040,627	1.87%	831,698,652
个人贷款和垫款	389,536,230	413,925,160	-5.89%	426,713,221
票据贴现	173,387,213	133,790,029	29.60%	118,623,050
贷款应计利息	5,113,771	5,339,198	-4.22%	5,227,498
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-41,077,847	-44,192,083	7.05%	-43,450,863
负债总额	3,029,880,586	2,971,998,867	1.95%	2,846,467,311
存款总额	1,781,365,514	1,710,031,692	4.17%	1,640,078,145
公司存款	1,163,419,605	1,112,489,504	4.58%	1,080,695,957
个人存款	617,945,909	597,542,188	3.41%	559,382,188
存款应计利息	26,885,147	30,552,991	-12.00%	31,306,950
股东权益	263,833,266	254,656,734	3.60%	239,049,162
归属于母公司股东的净资产	263,488,018	254,193,213	3.66%	238,578,830
归属于母公司普通股股东的净资产	243,530,848	234,236,043	3.97%	218,621,660
股本	14,208,972	14,206,694	0.02%	14,206,670
归属于母公司普通股股东的每股净资产(人民币元/股)	17.14	16.49	3.94%	15.39
资本净额	328,408,316	316,569,946	3.74%	299,354,457
风险加权资产	2,246,695,621	2,227,203,791	0.88%	2,237,643,138

注:每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《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》(证监会公告(2010)2号)计算。

2.3.2 主要财务指标

盈利能力指标	2025年1-6月	2024年1-6月	增减(个百分点)	2023年1-6月
年化平均资产收益率	0.81%	0.82%	-0.01	0.87%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	11.00%	11.50%	-0.50	12.36%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	11.02%	11.40%	-0.38	12.16%
净利差	1.15%	1.25%	-0.10	1.44%
净息差	1.15%	1.19%	-0.04	1.40%
年化加权风险资产收益率	1.18%	1.14%	0.04	1.20%
利息净收入占营业收入百分比	60.17%	61.63%	-1.46	68.78%
非利息净收入占营业收入百分比	39.83%	38.37%	1.46	31.22%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	7.53%	8.35%	-0.82	10.87%
成本收入比	21.99%	23.04%	-1.05	22.00%
资本充足指标	2025年6月30日	2024年12月31日	增减(个百分点)	2023年12月31日
核心一级资本充足率	10.78%	10.35%	0.43	9.53%
一级资本充足率	11.67%	11.24%	0.43	10.42%
资本充足率	14.62%	14.21%	0.41	13.38%
资产质量指标	2025年6月30日	2024年12月31日	增减(个百分点)	2023年12月31日
不良贷款率	1.18%	1.18%	-	1.21%
拨备覆盖率	243.64%	269.81%	-26.17	272.66%
贷款拨备率	2.87%	3.18%	-0.31	3.29%

2.3.3 非经常性损益项目和金额

单位:人民币千元

非经常性损益项目	2025年1-6月	2024年1-6月
补贴收入	55,721	172,206
长期股权投资处置净收入	10,159	-
诉讼及违约赔偿净收入	7,320	7,425
使用权资产终止确认净损益	44	-
固定资产处置净损益	-92	44
抵债资产处置净损益	-	4,876
其他资产处置净损益	-	2,837
清理挂账收入	-	411
捐赠支出	-4,200	-12,490
其他损益	-62,449	-12,669
以上有关项目对税务的影响	-20,040	-48,449
非经常性损益项目净额	-13,537	114,191

注:根据《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)》(证监会公告(2023)65号)计算。

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数、前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东持股情况表

单位:股

截至报告期末普通股股东总数(户)	98,004
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

前十名普通股股东(前十名无限售条件流通股股东)持股情况(不含通过转融通出借股份)

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例	持有有限售条件股份数	质押、标记或冻结情况	股东性质	股份种类
上海联和投资有限公司	-	2,085,100,328	14.67%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务(集团)股份有限公司	-	1,178,744,443	8.30%	-	-	国有法人	人民币普通股
西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)	-	929,137,290	6.54%	-	-	境外法人	人民币普通股
TCL科技集团股份有限公司	-	817,892,166	5.76%	-	-	境内非国有法人	人民币普通股
中国建银投资有限责任公司	-	687,322,763	4.84%	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	160,452,327	649,741,775	4.57%	-	-	境外法人	人民币普通股
中船国际贸易有限公司	-	579,764,799	4.08%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海商业银行有限公司	-	426,211,240	3.00%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海市静安区财政局	-	291,619,246	2.05%	-	-	国家	人民币普通股
上海金顺建创资产经营有限公司	-	275,340,146	1.94%	-	-	国有法人	人民币普通股
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

注:

1、报告期末,前十名普通股股东与前十名无限售条件流通股股东及其持股情况一致;

2、报告期内,前十名普通股股东未发生变动。因总股本增加,上海联和投资有限公司期末持股数量占总股本的比例变化;香港中央结算有限公司因增持股份引起持股数量变动;

3、西班牙桑坦德银行有限公司(BANCO SANTANDER,S.A.)持有本公司股份929,137,290股,占本公司总股本6.54%,其中8,479,370股份代理于香港中央结算有限公司名下,占本公司总股本0.06%;

4、上海商业银行有限公司持有本公司股份426,211,240股,占本公司总股本3.00%,其中42,635,320股份代理于香港中央结算有限公司名下,占本公司总股本0.30%;

5、香港中央结算有限公司是以名义持有人身份,受他人指定并代表他人持有股票的机构,其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。香港中央结算有限公司所持本公司股份,包括代理西班牙桑坦德银行有限公司、上海商业银行有限公司分别持有8,479,370股和42,635,320股本公司股份;

6、本公司未知上述股东之间的关联关系或是否属于一致行动人;

7、报告期内,上述股东不存在参与转融通业务出借股份的情况。

2.4.2 优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位:股

优先股代码	360029
截至报告期末优先股股东总数(户)	44

前十名优先股股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例	所持股份类别	质押或冻结情况	股东性质
长江养老保险-中国银行-中国太平洋人寿保险股份有限公司	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
交银施罗德资管-交通银行-交银施罗德资管卓远2号集合资产管理计划	-	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	其他
天津银行股份有限公司-港鸿财富封闭净值型系列理财产品	-	14,980,000	7.49%	人民币优先股	-	其他
中信建投基金-招商银行-中信建投基金-优选1号集合资产管理计划	-	13,842,640	6.92%	人民币优先股	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	国有股东
中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	-	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	其他
光大证券资管-光大银行-光证资管鑫优3号集合资产管理计划	-	9,500,000	4.75%	人民币优先股	-	其他
华宝信托有限责任公司-华宝信托-宝盈投资1号集合资金信托计划	-7,590,000	8,010,000	4.01%	人民币优先股	-	其他
中信建投基金-招商银行-中信建投基金宝富3号集合资产管理计划	6,900,000	6,900,000	3.45%	人民币优先股	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置,应当分别披露其持股数量	不适用					

前十名股东与前十名普通股股东持股情况的说明	根据公开信息,本公司初步判断中信建投基金-招商银行-中信建投基金-优选1号集合资产管理计划、中信建投基金-招商银行-中信建投基金宝富3号集合资产管理计划存在关联关系;中国平安人寿保险股份有限公司-万能-个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司-分红-个险分红存在关联关系;上海国际港务(集团)股份有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系;中船国际贸易有限公司、中国邮政储蓄银行股份有限公司存在关联关系;中船国际贸易有限公司、天津银行股份有限公司存在关联关系,天津银行股份有限公司-港鸿财富封闭净值型系列理财产品由天津银行股份有限公司发行。除此之外,本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间的关联关系或是否属于一致行动人。
前十名优先股股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	

2.5 债券相关情况

2.5.1 可转换公司债券相关情况

2.5.1.1 可转换公司债券发行情况

债券代码	债券简称	发行日期	到期日期	发行价格(元)	票面利率	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	转股起止日期
113042	上银转债	2021年1月25日	2027年1月24日	100	第一年为0.30%,第二年为0.80%,第三年为1.50%,第四年为2.80%,第五年为3.50%,第六年为4.00%	2亿张	2021年2月10日	2亿张	2021年7月29日至2027年1月24日

2021年1月25日,本公司公开发行A股可转换公司债券,本次发行募集资金总额人民币200亿元,扣除发行费用并加上发行费用产生的可抵扣增值税进项税额后募集资金净额人民币199.66亿元;2021年2月10日,上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易,简称"上银转债",代码"113042"。本次发行可转债的募集资金在扣除发行费用后,用于支持本公司业务发展,在可转债转股后按照相关监管规定用于补充本公司核心一级资本。

有关情况请参见本公司分别于2020年12月1日、2021年1月21日和2021年1月29日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

2.5.1.2 截至报告期末前十名持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	上银转债
截至报告期末可转债持有人数(户)	37,372
本公司可转债的担保人	无
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	不适用
前十名可转换公司债持有人情况如下:	
可转换公司债券持有人名称	期末持有数量(元) / 持有比例
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银行)	2,947,726,000 / 14.75%
登记结算系统债券回购质押专用账户(招商银行股份有限公司)	1,894,125,000 / 9.48%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国工商银行)	1,653,403,000 / 8.28%
招商银行股份有限公司-博时中证可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	883,098,000 / 4.42%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国建设银行)	729,052,000 / 3.65%
登记结算系统债券回购质押专用账户(交通银行)	521,610,000 / 2.61%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国农业银行)	450,618,000 / 2.26%
上海汇鑫投资经营有限公司	380,459,000 / 1.90%
东吴证券股份有限公司	277,768,000 / 1.39%
登记结算系统债券回购质押专用账户(中国银河证券股份有限公司)	273,433,000 / 1.37%

2.5.1.3 报告期可转换公司债券变动情况

单位:人民币元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
上银转债	19,998,283,000	20,214,000	-	-	19,978,069,000

报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	上银转债
报告期转股额(元)	20,214,000
报告期转股数(股)	2,278,403
累计转股数(股)	2,443,542
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0172%
尚未转股额(元)	19,978,069,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.8903%

2.5.1.4 转股价格历次调整情况

2025年6月12日,本公司实施了2024年度A股普通股利润分配。根据《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定,在本公司可转债发行后,当本公司出现因派送现金股利使本公司股东权益发生变化时,本公司将相应调整可转债转股价格。为此,本次利润分配实施后,上银转债的转股价格自2025年6月12日(除息日)起,由人民币9.09元/股调整为人民币8.87元/股。

转股价格历次调整情况见下表:

可转换公司债券名称	上银转债			
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体及网站	转股价格调整说明
2021年7月6日	10.63元/股	2021年6月30日	《中国证券报》(www.cscom.cn)、《上海证券报》(www.cnstock.com)、《证券时报》(www.stcn.com)、《证券日报》(www.zqrb.cn)、上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、本公司网站(www.bosc.cn)	因实施2020年度A股普通股利润分配调整转股价格
2022年7月8日	10.23元/股	2022年7月2日		因实施2021年度A股普通股利润分配调整转股价格
2023年6月28日	9.83元/股	2023年6月20日		因实施2022年度A股普通股利润分配调整转股价格
2024年6月27日	9.37元/股	2024年6月20日		因实施2023年度A股普通股利润分配调整转股价格
2024年11月28日	9.09元/股	2024年11月22日		因实施2024年中期A股普通股利润分配调整转股价格
2025年6月12日	8.87元/股	2025年6月6日		因实施2024年度A股普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格	8.87元/股			

2.5.1.5 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定,本公司委托信用评级机构上海新世纪资信评估投资服务有限公司(以下简称"新世纪")为2021年1月发行的"上银转债"进行了信用评级,新世纪出具了《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券信用评级报告》,评级结果:本公司主体信用等级为AAA,评级展望为稳定,"上银转债"的信用等级为AAA。新世纪对本次可转债进行了跟踪评级,主体信用等级维持AAA,评级展望维持稳定,"上银转债"的信用等级维持AAA,评级时间为2025年6月23日。本次评级结果较前次没有变化。

本公司经营情况稳定,有关负债情况详见财务报表及附注。本公司未来年度还债的现金来源主要包括本公司业务正常经营所获得的收入、现金流入和流动资产变现等。

2.5.1.6 转债其他情况说明

根据有关规定和《上海银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》的约定,公司于2025年1月27日按本计息年度票面利率2.80%(含税),向截至2025年1月24日上海证券交易所收市后,在中国结算上海分公司登记在册的全体上银转债持有人,支付自2024年1月25日至2025年1月24日期间的利息。详见本公司2025年1月17日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《关于"上银转债"2025年付息公告》(临2025-002)。

2.5.2 其他债券相关情况

截至报告期末,本集团发行债券情况详见财务报表附注五、22。

3 管理层讨论与分析

3.1 总体经营情况分析

报告期内,本集团贯彻落实中央决策部署,深耕金融"五篇大文章",坚持战略引领,以结构调整和转型发展为主线,提高服务实体经济质效,深入推进数字化建设,完善风险管理体系,实现稳健良好的经营业绩。

各项业务稳健发展。报告期末,集团资产总额32,937.14亿元,较上年末增长2.08%,聚焦主责主业,加大科技金融、普惠金融、绿色金融等重点领域贷款投放力度,报告期末客户贷款和垫款总额14,369.84亿元,较上年末增长2.22%;聚焦存款拓展,深化客户经营和综合化金融服务,报告期末存款总额17,813.66亿元,较上年末增长4.17%。

营收盈利保持增长。报告期内,本集团实现营业收入273.44亿元,同比增长4.18%;归属于母公司股东的净利润132.31亿元,同比增长2.02%。报告期末,归属于母公司股东的净资产2,634.88亿元,较上年末增长3.66%。

资产质量总体平稳。报告期内,本集团持续推进信用风险管理体系建设,强化对重点行业、重点客群、重点产品、重点机构的风险管控,严控不良新增,同时加大存量风险化解处置力度。报告期末,本集团不良贷款率1.18%,与上年末持平。

资本水平充足。报告期内,本集团持续强化资本管理,完善资本管理机制,加强资本预算和风险加权资产限额管理,优化经济资本管理体系,提升资本使用效率。报告期末,本集团资本充足率14.62%,一级资本充足率11.67%,核心一级资本充足率10.78%,分别较上年末提升0.41个百分点、0.43个百分点、0.43个百分点,均符合监管要求和本集团规划目标。

3.2 财务报表分析

3.2.1 利润表分析

报告期内,本集团实现归属于母公司股东的净利润132.31亿元,同比增长2.62亿元,增幅2.02%,下表列出本集团主要损益项目变化:

单位:人民币千元

项目	2025年1-6月	2024年1-6月	变化
利息净收入	16,452,739	16,175,052	1.72%
非利息净收入	10,891,132	10,072,014	8.13%
其中:手续费及佣金净收入	2,059,983	2,190,626	-5.96%
其他非利息净收入	8,831,149	7,881,388	12.05%
营业收入	27,343,871	26,247,066	4.18%
减:营业支出	11,319,796	10,909,240	3.76%
其中:税金及附加	316,863	315,426	0.46%
业务及管理费	6,011,985	6,047,262	-0.58%
信用减值损失	4,990,870	4,546,424	9.78%
其他资产减值损失	-	2	-100.00%
其他业务成本	78	126	-38.10%
营业利润	16,024,075	15,337,826	4.47%
加:营业外收支净额	-59,419	-17,321	-243.05%
利润总额	15,964,656	15,320,505	4.20%
减:所得税费用	2,735,126	2,352,625	16.26%
净利润	13,229,530	12,967,880	2.02%
其中:归属于母公司股东的净利润	13,230,678	12,968,729	2.02%
少数股东损益	-1,148	-849	-35.22%

营业收入

报告期内,本集团实现营业收入273.44亿元,同比增长10.97亿元,增幅4.18%。本集团营业收入主要项目的金额、占比及变动情况如下:

单位:人民币千元

项目	2025年1-6月		2024年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	16,452,739	60.17%	16,175,052	61.63%	1.72%
发放贷款和垫款利息收入	22,922,984	55.37%	27,184,152	58.44%	-15.68%
债务工具投资利息收入	14,611,839	35.29%	14,690,912	31.58%	-0.54%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	3,045,123	7.36%	3,753,669	8.07%	-18.88%
存放中央银行款项利息收入	818,690	1.98%	886,951	1.91%	-7.70%
其他利息收入	985	0.00%	1,977	0.00%	-50.18%
利息收入小计	41,399,621	100.00%	46,517,661	100.00%	-11.00%
吸收存款利息支出	13,963,639	55.97%	16,584,406	54.66%	-15.80%
应付债券利息支出	5,646,910	22.64%	5,191,294	17.11%	8.78%
同业存放、拆入及卖出回购金融资产款项利息支出	4,503,943	18.05%	6,837,418	22.53%	-34.13%
向中央银行借款利息支出	802,479	3.22%	1,687,588	5.56%	-52.45%
租赁负债利息支出	23,991	0.10%	30,736	0.10%	-21.94%
其他利息支出	5,920	0.02%	11,167	0.04%	-46.99%
利息支出小计	24,946,882	100.00%	30,342,609	100.00%	-17.78%
手续费及佣金净收入	2,059,983	7.53%	2,190,626	8.35%	-5.96%
其他非利息净收入	8,831,149	32.30%	7,881,388	30.03%	12.05%
营业收入	27,343,871	100.00%	26,247,066	100.00%	4.18%

注:尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2 资产负债表分析

3.2.2.1 资产

报告期末,本集团资产总额为32,937.14亿元,较上年末增长670.58亿元,增幅2.08%。

单位:人民币千元

项目	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
客户贷款和垫款总额	1,436,983,713	43.63%	1,405,755,816	43.57%	1,377,034,923	44.63%
贷款应计利息	5,113,771	0.16%	5,339,198	0.17%	5,227,498	0.17%
减:以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-41,077,847	-1.25%	-44,192,083	-1.37%	-43,450,863	-1.41%
发放贷款和垫款	1,401,019,637	42.54%	1,366,902,931	42.36%	1,338,811,558	43.39%
金融投资注1	1,351,645,260	41.04%	1,372,861,014	42.55%	1,305,272,258	42.30%
现金及存放中央银行款项	134,546,203	4.08%	133,442,836	4.14%	136,346,779	4.42%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	271,287,566	8.24%	261,390,426	8.10%	236,272,655	7.66%
买入返售金融资产	48,176,660	1.46%	9,088,556	0.28%	4,721,348	0.15%
长期股权投资	1,122,934	0.03%	1,068,007	0.03%	962,814	0.03%
其他注2	85,915,592	2.61%	81,901,831	2.54%	63,129,061	2.05%
资产总额	3,293,713,852	100.00%	3,226,655,601	100.00%	3,085,516,473	100.00%

注:

1、包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资;

2、包括衍生金融资产、固定资产、使用权资产、无形资产、递延所得税资产及其他资产;

3、尾差为四舍五入原因造成。

客户贷款和垫款

报告期末,本集团客户贷款和垫款总额14,369.84亿元,较上年末增长312.28亿元,增幅2.22%。客户贷款和垫款情况详见半年度报告"贷款质量分析"。

3.2.2.2 负债

报告期末,本集团负债总额为30,298.81亿元,较上年末增长578.82亿元,增幅1.95%。

单位:人民币千元

项目	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
吸收存款	1,808,250,661	59.68%	1,740,584,683	58.57%	1,671,385,095	58.72%
同业及其他金融机构存放款项	340,069,065	11.22%	421,559,684	14.18%	466,274,033	16.38%
向中央银行借款	82,081,239	2.71%	95,694,240	3.22%	158,750,757	5.58%
拆入资金	25,915,365	0.86%	25,670,225	0.86%	27,143,269	0.95%
交易性金融负债	2,663,762	0.09%	1,198,685	0.04%	2,123,327	0.07%
卖出回购金融资产款	167,988,992	5.54%	180,156,606	6.06%	119,589,441	4.20%
应付债券	567,137,985	18.72%	463,665,944	15.60%	366,558,084	12.88%
其他注1	35,773,517	1.18%	43,468,800	1.46%	34,643,305	1.22%
负债总额	3,029,880,586	100.00%	2,971,998,867	100.00%	2,846,467,311	100.00%

注:

1、包括衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、租赁负债、递延所得税负债及其他负债;

2、尾差为四舍五入原因造成。

报告期末,本集团存款总额17,813.66亿元,较上年末增长713.34亿元,增幅4.17%。其中,公司存款余额11,634.20亿元,较上年末增长4.58%;个人存款余额6,179.46亿元,较上年末增长3.41%。

单位:人民币千元

项目	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
公司存款	1,163,419,605	65.31%	1,112,489,504	65.06%	1,080,695,957	65.89%
活期存款	492,539,446	27.65%	463,945,493	27.13%	471,434,154	28.74%
定期存款	670,880,159	37.66%	648,544,011	37.93%	609,261,803	37.15%
个人存款	617,945,909	34.69%	597,542,188	34.94%	559,382,188	34.11%
活期存款	126,053,022	7.08%	118,547,070	6.93%	114,951,678	7.01%
定期存款	491,892,887	27.61%	478,995,118	28.01%	444,430,510	27.10%
存款总额	1,781,365,514	100.00%	1,710,031,692	100.00%	1,640,078,145	100.00%
存款应计利息	26,885,147	-	30,552,991	-	31,306,950	-
吸收存款	1,808,250,661	-	1,740,584,683	-	1,671,385,095	-

注:尾差为四舍五入原因造成。

3.2.2.3 股东权益

报告期末,本集团股东权益为2,638.33亿元,较上年末增长91.77亿元,增幅3.60%,主要是由于报告期内实现净利润、实施利润分配等。

单位:人民币千元

项目	2025年6月30日	2024年12月31日	变化
股本	14,208,972	14,206,694	0.02%
其他权益工具	20,322,980	20,323,350	0.00%
资本公积	22,069,192	22,049,067	0.09%
其他综合收益	6,747,967	7,580,396	-10.98%
盈余公积	75,236,703	68,368,040	10.05%
一般风险准备	48,202,217	45,656,685	5.58%
未分配利润	76,699,987	76,008,981	0.91%
归属于母公司股东权益	263,488,018	254,193,213	3.66%
少数股东权益	345,248	463,521	-25.52%
股东权益	263,833,266	254,656,734	3.60%

3.2.3 现金流量表分析

报告期内,本集团经营活动产生的现金流量净额为-1,307.82亿元,同比减少1,270.12亿元,主要由于为交易目的而持有的金融资产增加等导致经营活动现金流出增加。

投资活动产生的现金流量净额为579.95亿元,同比增长1,337.75亿元,主要由于投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金流量净额为944.15亿元,同比增长100.74亿元,主要由于发行债务证券收到的现金增加。

3.2.4 比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目及原因

单位:人民币千元

项目	2025年6月30日/2025年1-6月	2024年12月31日/2024年1-6月	较上年末/上年增减	变动的主要原因
存放同业及其他金融机构款项	46,988,409	24,037,004	95.48%	存放同业款项增加
衍生金融资产	10,520,997	21,741,025	-51.61%	衍生工具估值变化
买入返售金融资产	48,176,660	9,088,556	430.08%	买入返售金融资产增加
其他债权投资	247,407,414	159,896,555	54.73%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资增加
其他资产	40,274,059	25,656,678	56.97%	清算款