（股票代码：601229）

上海银行股份有限公司 2026 年半年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自 2026 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 2026 年半年度报告全文。

1.2 本公司董事会及董事、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 2026 年第八次会议于 2026 年 8 月 27 日审议通过了《关于 2026 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。

1.4 2026 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 4,262,712 千元（含税）。

1.5 本集团 2026 年半年度财务报告未经审计，但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。

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
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	姚海、杜进明
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 月成为上海证券交易所主板上市公司，股票代码 601229。本公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持专业主义、长期主义、利他主义，以“金融让生活更美好”为企业使命，致力于成为有情怀、有价值、人才辈出、受人尊敬的金融伙伴。

本公司始终坚守金融企业初心使命，积极融入地方经济建设，助力长三角一体化发展、京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设、成渝地区双城经济圈等战略实施，持续提升服务上海“五个中心”建设能级，用金融力量赋能社会经济高质量发展。

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，并首批获准在上海自贸区设立分行，分支机构覆盖长三角、京津冀、粤港澳大湾区和成渝地区双城经济圈等国家战略重点区域。陆续成立了上银香港及其子公司上银国际、上银基金、上银理财，并发起设立消费金融公司、村镇银行，跨境和综合经营布局完善。

近年来，本公司综合实力不断增强、发展品质稳步提升，是国内 21 家系统重要性银行之一，同时也是首批纳入 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“2026 年全球银行 1000 强”榜单中，本公司按一级资本排名第 70 位。

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	2026年1-6月	2025年1-6月	变化	2024年1-6月
利息净收入	17,665,163	16,452,739	7.37%	16,175,052
手续费及佣金净收入	1,849,827	2,069,983	-10.20%	2,190,626
其他非利息净收入	9,327,219	8,831,149	5.62%	7,881,388
营业收入	28,842,209	27,343,871	5.48%	26,247,066
业务及管理费	6,182,256	6,011,985	2.83%	6,047,262
信用减值损失	6,027,954	4,990,870	20.78%	4,546,424
营业利润	16,289,563	16,024,075	1.66%	15,337,826
利润总额	16,259,782	15,964,656	1.85%	15,320,505
净利润	13,315,470	13,229,530	0.65%	12,967,880
归属于母公司股东的净利润	13,298,558	13,230,678	0.51%	12,968,729
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,333,376	13,243,805	0.68%	12,855,603
经营活动产生的现金流量净额	-434,193	-130,782,033	99.67%	-3,770,521
每股计（人民币元 / 股）				
基本每股收益	0.94	0.93	1.08%	0.91
稀释每股收益	0.82	0.82	-	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.94	0.93	1.08%	0.90
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.03	-9.20	99.67%	-0.27
资产负债	2026年6月30日	2025年12月31日	变化	2024年12月31日
资产总额	3,418,811,434	3,308,751,732	3.33%	3,226,655,601
客户贷款和垫款总额	1,528,764,868	1,440,809,980	6.10%	1,405,755,816
公司贷款和垫款	957,241,438	859,029,666	11.43%	858,040,627
个人贷款和垫款	410,097,949	404,993,623	1.26%	413,925,160
票据贴现	161,425,481	176,786,691	-8.69%	133,790,029
贷款应计利息	6,269,486	5,973,071	4.96%	5,339,198
以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-42,860,460	-41,294,213	3.79%	-44,192,083
负债总额	3,150,705,733	3,052,226,092	3.23%	2,971,998,867
存款总额	1,863,337,097	1,734,411,858	7.43%	1,710,031,692
公司存款	1,198,474,276	1,099,923,882	8.96%	1,112,489,504
个人存款	664,862,821	634,487,976	4.79%	597,542,188
存款应计利息	21,000,155	23,457,427	-10.48%	30,552,991
股东权益	268,105,701	256,525,640	4.51%	254,656,734
归属于母公司股东的净资产	267,455,501	256,200,451	4.39%	254,193,213
归属于母公司普通股股东的净资产	257,455,501	246,200,451	4.57%	234,236,043
股本	14,209,039	14,209,010	0.00%	14,206,694
归属于母公司普通股股东的每股净资产（人民币元 / 股）	18.12	17.33	4.56%	16.49
资本净额	329,846,933	321,671,416	2.54%	316,569,946
风险加权资产	2,397,198,578	2,297,431,791	4.34%	2,227,203,791

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	2026年1-6月	2025年1-6月	增减（个百分点）	2024年1-6月
年化平均资产收益率	0.79%	0.81%	-0.02	0.82%
年化归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率	10.50%	11.00%	-0.50	11.50%
年化扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	10.52%	11.02%	-0.50	11.40%
净利差	1.11%	1.15%	-0.04	1.25%
净息差	1.15%	1.15%	-	1.19%
年化加权风险资产收益率	1.13%	1.18%	-0.05	1.14%
利息净收入占营业收入百分比	61.25%	60.17%	1.08	61.63%
手续费及佣金净收入占营业收入百分比	6.41%	7.53%	-1.12	8.35%
其他非利息净收入占营业收入百分比	32.34%	32.30%	0.04	30.03%
成本收入比	21.43%	21.99%	-0.56	23.04%
资本充足指标	2026年6月30日	2025年12月31日	增减（个百分点）	2024年12月31日
核心一级资本充足率	10.68%	10.65%	0.03	10.35%
一级资本充足率	11.10%	11.09%	0.01	11.24%
资本充足率	13.76%	14.00%	-0.24	14.21%
资产质量指标	2026年6月30日	2025年12月31日	增减（个百分点）	2024年12月31日
不良贷款率	1.42%	1.18%	0.24	1.18%
拨备覆盖率	198.25%	244.94%	-46.69	269.81%
贷款拨备率	2.82%	2.89%	-0.07	3.18%

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	2026年1-6月	2025年1-6月
补贴收入	23,988	55,721
长期股权投资处置净收入	-	10,159
诉讼及违约赔偿等（支出）/收入	-5,134	7,320
使用权资产终止确认净收入	42	44
固定资产处置净损益	50,576	-92
捐赠支出	-8,000	-4,200
其他损益	-16,651	-62,449
以上有关项目对税务的影响	-79,691	-20,040
非经常性损益项目净额	-34,870	-13,537

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）						98,327
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）						不适用
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	-	2,092,800,328	14.73%	-	-	国有法人	人民币普通股
上海国际港务（集团）股份有限公司	-	1,213,781,943	8.54%	-	-	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
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
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	137,590,963	400,252,669	2.82%	-	-	国有法人	人民币普通股
香港中央结算有限公司	-134,585,009	335,868,878	2.36%	-	-	境外法人	人民币普通股
上海企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，香港中央结算有限公司因减持股份引起持股数量变动，中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪因增持股份新进入前十大股东，上海市静安区财政局因股份转让引起持股数量减少而退出前十大股东；

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。

2.5 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）	28,607
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		
可转换公司债券持有人名称	期末持有数量（元）	持有比例
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	1,832,191,000	9.17%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	1,475,866,000	7.39%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	1,183,651,000	5.92%
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）	1,125,716,000	5.63%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,054,754,000	5.28%
招商银行股份有限公司-兴业收益增强债券型证券投资基金	638,020,000	3.19%
招商银行股份有限公司-兴业恒悦 180 天持有期债券型证券投资基金	594,486,000	2.98%
基本养老保险基金一零五组合	579,515,000	2.90%
中信证券股份有限公司-海富通上证投资级可转债及可交换债券交易型开放式指数证券投资基金	556,511,000	2.79%
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	485,228,000	2.43%

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	19,977,736,000	245,000	-	-	19,977,491,000

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）	245,000
报告期转股数（股）	28,667
累计转股数（股）	2,510,037
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.0177%
尚未转股额（元）	19,977,491,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.8875%

2.5.1.4 转股价格历次调整情况

2026 年 6 月 8 日，本公司实施了 2025 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 2026 年 6 月 8 日（除息日）起，由人民币 8.57 元 / 股调整为人民币 8.35 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.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）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
2025年10月16日	8.57 元 / 股	2025年10月10日		因实施 2025 年中期 A 股普通股利润分配调整转股价格
2026年6月8日	8.35 元 / 股	2026年6月2日		因实施 2025 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	8.35 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 2026 年 6 月 22 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 2026 年 1 月 26 日按本计息年度票面利率 3.50%（含税），向截至 2026 年 1 月 23 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 2025 年 1 月 25 日至 2026 年 1 月 24 日期间的利息。详见本公司 2026 年 1 月 16 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于“上银转债”2026 年付息公告》（临 2026-002）。

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，本集团以新一轮发展规划为战略引领，加快转型发展与结构调整，做好金融“五篇大文章”，加快推进“六大战略布局”实施，持续提高服务实体经济质效，深入推进数智化转型，完善风险管理体系，经营业绩保持稳健增长。

各项业务稳健发展。报告期末，资产总额 34,188.11 亿元，较上年末增长 3.33%，聚焦主责主业，加快一般贷款投放，优化资产结构，客户贷款和垫款总额 15,287.65 亿元，较上年末增长 6.10%，增速快于去年同期 3.88 个百分点，贷款和垫款总额占资产总额比重较上年末提高 1.17 个百分点。夯实客户基础，强化产品和交易驱动，存款保持稳健增长，存款总额 18,633.37 亿元，较上年末增长 7.43%，增速快于去年同期 3.26 个百分点，存款总额占负债总额比重较上年末提高 2.32 个百分点。

营收盈利保持增长。本集团聚焦核心经营指标，加大生息资产拓展力度，稳定净息差水平，把握市场利率波动中的交易机会，加快金融资产交易流转，加强成本费用管理，带动营业收入和盈利稳健增长。报告期内，实现营业收入 288.42 亿元，同比增长 5.48%，其中利息净收入同比增长 7.37%，非利息净收入同比增长 2.63%；实现归属于母公司股东的净利润 132.99 亿元，同比增长 0.51%。

资产质量整体可控。本集团持续优化全生命周期风险管理体系，加强不良生成管控，稳步推进存量风险化解，但受房地产及相关行业的影响，资产质量面临阶段性压力。报告期末，不良贷款率 1.42%；拨备覆盖率 198.25%；关注类贷款占比 1.77%，较上年末下降 0.34 个百分点；逾期贷款率 1.50%，较上年末下降 0.15 个百分点。

资本水平充足稳健。本集团持续完善资本管理体系，加强资本占用和资本回报管理，引导优化业务结构，提升资本使用效率。报告期末，核心一级资本充足率 10.68%，一级资本充足率 11.10%，资本充足率 13.76%，分别较上年末提升 0.03 个百分点、提升 0.01 个百分点、下降 0.24 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 132.99 亿元，同比增长 0.68 亿元，增幅 0.51%，下表列出本集团主要损益项目变化：

单位：人民币千元

项目	2026年1-6月	2025年1-6月	变化
利息净收入	17,665,163	16,452,739	7.37%
非利息净收入	11,177,046	10,891,132	2.63%
其中：手续费及佣金净收入	1,849,827	2,069,983	-10.20%
其他非利息净收入	9,327,219	8,831,149	5.62%
营业收入	28,842,209	27,343,871	5.48%
减：营业支出	12,552,646	11,319,796	10.89%
其中：税金及附加	340,821	316,863	7.56%
业务及管理费	6,182,256	6,011,985	2.83%
信用减值损失	6,027,954	4,990,870	20.78%
其他业务成本	1,615	78	1,970.51%
营业利润	16,289,563	16,024,075	1.66%
加：营业外收支净额	-29,781	-59,419	49.88%
利润总额	16,259,782	15,964,656	1.85%
减：所得税费用	2,944,312	2,735,126	7.65%
净利润	13,315,470	13,229,530	0.65%
其中：归属于母公司股东的净利润	13,298,558	13,230,678	0.51%
少数股东损益	16,912	-1,148	1,573.17%

注：尾差为四舍五入原因造成。

营业收入

报告期内，本集团实现营业收入 288.42 亿元，同比增长 14.98 亿元，增幅 5.48%。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	2026年1-6月		2025年1-6月		变化
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	17,665,163	61.25%	16,452,739	60.17%	7.37%
发放贷款和垫款利息收入	21,684,713	55.54%	22,922,984	56.37%	-5.40%
债务工具投资利息收入	13,893,440	35.59%	14,611,839	35.29%	-4.92%
存放同业、拆出及买入返售金融资产款项利息收入	2,668,327	6.83%	3,045,123	7.36%	-12.37%
存放中央银行款项利息收入	795,483	2.04%	818,690	1.98%	-2.83%
其他利息收入	547	0.00%	985	0.00%	-44.47%
利息收入小计	39,042,510	100.00%	41,399,621	100.00%	-5.69%
吸收存款利息支出	10,834,704	50.68%	13,963,639	55.97%	-22.41%
应付债券利息支出	5,211,149	24.38%	5,646,910	22.64%	-7.72%
同业存放、拆入及买出回购金融资产款项利息支出	4,046,866	18.93%	4,503,943	18.05%	-10.15%
向中央银行借款利息支出	1,280,384	5.99%	802,479	3.22%	59.55%
其他利息支出	4,244	0.02%	29,911	0.12%	-85.81%
利息支出小计	21,377,347	100.00%	24,946,882	100.00%	-14.31%
手续费及佣金净收入	1,849,827	6.41%	2,069,983	7.53%	-10.20%
其他非利息净收入	9,327,219	32.34%	8,831,149	32.30%	5.62%
营业收入	28,842,209	100.00%	27,343,871	100.00%	5.48%

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 34,188.11 亿元，较上年末增长 1,100.60 亿元，增幅 3.33%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		2024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	1,528,764,868	44.72%	1,440,809,980	43.55%	1,405,755,816	43.57%
贷款应计利息	6,269,486	0.18%	5,973,071	0.18%	5,339,198	0.17%
减：以摊余成本计量的贷款预期信用减值准备	-42,860,460	-1.25%	-41,294,213	-1.25%	-44,192,083	-1.37%
发放贷款和垫款	1,492,173,894	43.65%	1,405,488,838	42.48%	1,366,902,931	42.36%
金融投资注 1	1,319,944,716	38.61%	1,407,515,619	42.54%	1,372,861,014	42.55%
现金及存放中央银行款项	160,642,656	4.70%	150,041,246	4.53%	133,442,836	4.14%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	282,729,523	8.27%	251,728,027	7.61%	261,390,426	8.10%
买入返售金融资产	75,667,979	2.21%	10,977,799	0.33%	9,088,556	0.28%
长期股权投资	1,256,033	0.04%	1,190,239	0.04%	1,068,007	0.03%
其他注 2	86,396,633	2.53%	81,809,964	2.47%	81,901,831	2.54%
资产总额	3,418,811,434	100.00%	3,308,751,732	100.00%	3,226,655,601	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 15,287.65 亿元，较上年末增长 879.55 亿元，增幅 6.10%。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 31,507.06 亿元，较上年末增长 984.80 亿元，增幅 3.23%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,884,337,252	59.81%	1,757,869,285	57.59%	1,740,584,683	58.57%
同业及其他金融机构存放款项	481,374,471	15.28%	427,441,269	14.00%	421,559,684	14.18%
向中央银行借款	175,395,828	5.57%	140,261,491	4.60%	95,694,240	3.22%
拆入资金	11,069,071	0.35%	17,527,521	0.57%	25,670,225	0.86%
交易性金融负债	366,840	0.01%	620,776	0.02%	1,198,685	0.04%
卖出回购金融资产款	44,239,743	1.40%	122,607,430	4.02%	180,156,606	6.06%
应付债券	523,775,991	16.62%	554,554,188	18.17%	463,665,944	15.60%
其他注 1	30,146,537	0.96%	31,344,132	1.03%	43,468,800	1.46%
负债总额	3,150,705,733	100.00%	3,052,226,092	100.00%	2,971,998,867	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 18,633.37 亿元，较上年末增长 1,289.25 亿元，增幅 7.43%。其中，公司存款余额 11,984.74 亿元，较上年末增长 8.96%；个人存款余额 6,648.63 亿元，较上年末增长 4.79%。

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日		2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司存款	1,198,474,276	64.32%	1,099,923,882	63.42%	1,112,489,504	65.06%
活期存款	531,334,420	28.52%	443,739,023	25.58%	463,945,493	27.13%
定期存款	667,139,856	35.80%	656,184,859	37.83%	648,544,011	37.93%
个人存款	664,862,821	35.68%	634,487,976	36.58%	597,542,188	34.94%
活期存款	135,891,719	7.29%	126,663,156	7.30%	118,547,070	6.93%
定期存款	528,971,102	28.39%	507,824,820	29.28%	478,995,118	28.01%
存款总额	1,863,337,097	100.00%	1,734,411,858	100.00%	1,710,031,692	100.00%
存款应计利息	21,000,155	-	23,457,427	-	30,552,991	-
吸收存款	1,884,337,252	-	1,757,869,285	-	1,740,584,683	-

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 2,681.06 亿元，较上年末增长 115.80 亿元，增幅 4.51%，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	2026年6月30日	2025年12月31日	变化
股本	14,209,039	14,209,010	0.00%
其他权益工具	10,365,800	10,365,804	0.00%
资本公积	21,969,897	22,026,224	-0.30%
其他综合收益	4,713,251	3,564,470	32.23%
盈余公积	81,901,396	75,236,703	8.86%
一般风险准备	50,849,535	48,265,168	5.35%
未分配利润	83,456,583	82,533,072	1.12%
归属于母公司股东权益	267,455,501	256,200,451	4.39%
少数股东权益	650,200	325,189	99.95%
股东权益	268,105,701	256,525,640	4.51%

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 -4.34 亿元，同比增长 1,303.48 亿元，主要由于客户存款和同业存放款项增加导致经营活动现金流入增加。

投资活动产生的现金流量净额为 752.82 亿元，同比增长 172.86 亿元，主要由于收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额为 -390.29 亿元，同比减少 1,334.44 亿元，主要由于发行债务证券收到的现金减少。

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	2026年6月30日/2026年1-6月	2025年12月31日/2025年1-6月	较上年末 / 上年增减	变动的主要原因
买入返售金融资产	75,667,979	10,977,799	589.28%	买入返售金融资产增加
交易性金融资产	170,867,408	278,305,103	-38.60%	基金投资等规模减少
拆入资金	11,069,071	17,527,521	-36.85%	拆入资金减少
交易性金融负债	366,840	620,776	-40.91%	融券卖出业务减少
卖出回购金融资产款	44,239,743	122,607,430	-63.92%	卖出回购金融资产款减少
预计负债	1,821,404	2,975,909	-38.80%	表外业务预期信用减值准备减少
递延所得税负债	20,143	3,196	530.26%	应纳税时间性差异增加
其他综合收益	4,713,251	3,564,470	32.23%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值增加
少数股东权益	650,200	325,189	99.95%	少数股东权益增加
其他收益	53,466	80,370	-33.48%	政府补助减少
汇兑损益	-631,070	-376,958	-67.41%	汇率波动影响
资产处置损益	50,618	43	117,616.28%	处置非自用房产收益增加
其他业务成本	1,615	78	1,970.51%	基数较小
营业外收入	6,904	17,434	-60.40%	营业外收入减少
营业外支出	36,685	76,853	-52.27%	营业外支出减少
少数股东损益	16,912	-1,148	1,573.17%	少数股东损益增加
其他综合收益的税后净额	1,148,781	-832,429	238.00%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产估值增加

3.2.5 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2026年6月30日	2025年12月31日	2024年12月31日
核心一级资本：	257,516,760	246,279,483	231,625,114
实收资本可计入部分	14,209,039	14,209,010	14,206,694
资本公积可计入部分	22,325,697	22,026,224	22,063,609
盈余公积	81,901,396	75,236,703	68,367,692
一般风险准备	50,849,535	48,265,168	45,656,