

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司

## 2024 年半年度报告



# 目 录

释义 .....	4
公司基本情况.....	5
财务摘要.....	8
管理层讨论与分析.....	11
一、财务报表分析.....	11
二、业务回顾.....	25
三、风险管理.....	37
四、展望.....	44
五、资本市场关注的热点问题.....	45
股份变动及股东情况.....	47
公司治理.....	54
环境和社会责任.....	59
重要事项.....	64
机构名录.....	68
董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见.....	71
备查文件.....	72
审阅报告 .....	75
财务报表.....	76
财务报表附注 .....	92
补充资料.....	258

## 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

二、本行第十届董事会第十七次会议于2024年8月28日审议批准了2024年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事18名，亲自出席董事18名。

三、本行董事长任德奇先生、主管会计工作负责人周万阜先生及会计机构负责人陈隼先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告未经审计。

五、经董事会审议的2024年半年度利润分配预案：以报告期末本行已发行普通股总股份742.63亿股为基数，向本行登记在册的A股和H股股东，每股分配现金股利人民币0.182元（含税），共分配现金股利人民币135.16亿元。本半年度无送红股及资本公积转增股本预案。

六、本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本集团对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本集团在经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等。本集团已经并将继续采取各种措施有效管控风险，具体情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”部分，请投资者注意阅读。

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/本银行/交行	交通银行股份有限公司
本集团/集团	本行及附属公司
财政部	中华人民共和国财政部
汇丰银行	香港上海汇丰银行有限公司
社保基金会	全国社会保障基金理事会
人民银行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联交所证券上市规则》
公司章程	《交通银行股份有限公司章程》
蕴通财富	本行对公和同业财富管理品牌，通过金融智慧服务和数字化转型，为企业、政府机构和金融同业客户提供综合化一站式财富管理解决方案。
沃德财富	本行零售业务主品牌，以“丰沃共享，厚德载富”为品牌核心，致力于实现客户的财富保值增值。
交银展业通	本行普惠金融服务的统一品牌，包含线上产品“普惠e贷”和线下产品。
交银益农通	本行乡村振兴金融服务的统一品牌，包含线上产品“兴农e贷”和线下产品。
个人手机银行	向本行个人客户提供线上业务办理和服务的手机应用，覆盖客户多种金融产品和服务需求。
企业手机银行	本行利用移动电话和平板电脑等移动设备应用软件向企业客户提供在线开户、账户服务、转账支付、代发代扣、贷款融资、集团服务、票据业务、投资理财、国际业务等金融服务，以贴身便捷为特点的渠道。
企业网银	本行通过因特网向企业客户提供在线开户、账户服务、转账支付、代发代扣、贷款融资、集团服务、票据业务、投资理财、国际业务等金融服务的电子交易系统。
买单吧	面向所有用户开放的一站式金融和生活数字化服务平台。
惠民贷	本行针对符合条件的客户推出的线上信用消费贷款产品。
云上交行	本行数字化服务品牌。践行“机构在线、员工在线、产品在线、服务在线”服务理念，以远程视频服务构建“云网点、云柜员、云管家”体系，通过屏对屏的线上服务新模式，满足客户数字化服务需求。
元	人民币元

# 公司基本情况

## 一、公司资料

**中文名称：**交通银行股份有限公司

**中文简称：**交通银行

**英文名称：**Bank of Communications Co., Ltd.

**法定代表人：**任德奇

**授权代表：**任德奇、何兆斌

**董事会秘书、公司秘书：**何兆斌

**注册地址：**中国（上海）自由贸易试验区银城中路188号

**联系及办公地址：**

上海市浦东新区银城中路188号

邮 编：200120

电 话：86-21-58766688

传 真：86-21-58798398

电子信箱：investor@bankcomm.com

官方网站：www.bankcomm.com, www.bankcomm.cn

香港营业地点：香港中环毕打街20号

## 信息披露载体和半年报备置地点

A 股：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上交所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

H 股：香港交易及结算所有限公司“披露易”网站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

半年报备置地点：本行董事会办公室

## 股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A 股	上交所	交通银行	601328
H 股	香港联交所	交通银行	03328
境内优先股	上交所	交行优 1	360021

**国内审计师：**毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：石海云、李砾

**国际审计师：**毕马威会计师事务所（注册公众利益实体核数师）

中国香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

签字会计师：陈少东

**中国法律顾问：**上海市锦天城律师事务所

**香港法律顾问：**欧华律师事务所

## 股份过户登记处

A 股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区杨高南路 188 号

H 股：香港中央证券登记有限公司

香港皇后大道东 183 号合和中心 17 楼 1712 至 1716 室

## 其他资料

统一社会信用代码：9131000010000595XD

## 二、公司简介及主要业务

本行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一。1987年4月1日，本行重新组建后正式对外营业，成为中国第一家全国性国有股份制商业银行，总部设在上海。2005年6月在香港联交所挂牌上市，2007年5月在上交所挂牌上市，2023年入选全球系统重要性银行。按一级资本排名，本行居全球银行第9位。

本行以“建设具有特色优势的世界一流银行集团”为目标，以绿色为全集团业务经营发展底色，着力打造普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融四大业务特色，做实做细“五篇大文章”，持续提升客户经营、科技引领、风险管理、协同作战、资源配置五大专业能力，以“上海主场”建设、数字化转型的创新突破引领全行高质量发展。

经金融监管总局批准，本行通过手机银行、网上银行等线上服务渠道，以及境内2,800余家网点、境外23家分（子）行及代表处，为275.65万公司客户和1.95亿零售客户提供综合金融服务，包括存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、财富管理、银行卡、私人银行、资金业务等。本集团通过全资或控股子公司，涉足金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券和债转股等业务领域。

本行作为一家历史悠久的国有大型银行集团，将充分发挥国有大行服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用，保持战略定力，防范化解风险，努力为客户提供优质金融服务，为股东创造更多价值，为员工营造幸福家园，为社会做出更大贡献！

报告期内，本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

# 财务摘要

## 一、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：

主要会计数据	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)	2022年1-6月
<b>报告期内</b>				(除另有标明外，人民币百万元)
利息净收入	84,234	82,387	2.24	85,065
手续费及佣金净收入	21,000	24,580	(14.56)	24,774
营业收入	132,347	137,155	(3.51)	130,912
信用减值损失	33,021	36,346	(9.15)	36,827
业务及管理费	39,621	40,079	(1.14)	38,372
利润总额	47,678	49,674	(4.02)	45,642
净利润(归属于母公司股东)	45,287	46,039	(1.63)	44,052
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) <sup>1</sup>	45,112	45,668	(1.22)	43,921
经营活动产生的现金流量净额	(222,442)	(5,123)	不适用	89,109
基本及稀释每股收益(人民币元) <sup>2</sup>	0.56	0.57	(1.75)	0.55
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元) <sup>1,2</sup>	0.56	0.57	(1.75)	0.54
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	增减(%)	2022年 12月31日
<b>报告期末</b>				(除另有标明外，人民币百万元)
资产总额	14,177,914	14,060,472	0.84	12,991,571
客户贷款 <sup>3</sup>	8,267,734	7,957,085	3.90	7,294,965
贷款减值准备	223,198	206,309	8.19	178,019
负债总额	13,058,623	12,961,022	0.75	11,958,049
客户存款 <sup>3</sup>	8,650,116	8,551,215	1.16	7,949,072
同业及其他金融机构存放款项	1,054,426	1,133,181	(6.95)	1,078,593
股东权益(归属于母公司股东)	1,107,374	1,088,030	1.78	1,022,024
总股本	74,263	74,263	-	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>	12.56	12.30	2.11	11.41



资本净额 <sup>5</sup>	1,471,631	1,351,116	8.92	1,250,317
其中：核心一级资本净额 <sup>5</sup>	927,346	905,394	2.42	840,164
其他一级资本净额 <sup>5</sup>	176,146	176,289	(0.08)	176,480
二级资本净额 <sup>5</sup>	368,139	269,433	36.63	233,673
风险加权资产 <sup>5</sup>	9,005,179	8,850,786	1.74	8,350,074
<b>主要财务指标 (%)</b>				
	<b>2024年1-6月</b>	2023年1-6月	变化 (百分点)	2022年1-6月
年化平均资产回报率	0.65	0.69	(0.04)	0.73
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	9.29	10.16	(0.87)	10.47
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>	9.26	10.07	(0.81)	10.44
净利息收益率 <sup>6</sup>	1.29	1.31	(0.02)	1.53
成本收入比 <sup>7</sup>	29.94	29.22	0.72	29.31
	<b>2024年 6月30日</b>	2023年 12月31日	变化 (百分点)	2022年 12月31日
不良贷款率 <sup>8</sup>	1.32	1.33	(0.01)	1.35
拨备覆盖率	204.82	195.21	9.61	180.68
拨备率	2.70	2.59	0.11	2.44
资本充足率 <sup>5</sup>	16.34	15.27	1.07	14.97
一级资本充足率 <sup>5</sup>	12.25	12.22	0.03	12.18
核心一级资本充足率 <sup>5</sup>	10.30	10.23	0.07	10.06
杠杆率 <sup>5</sup>	7.11	7.03	0.08	7.08

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。
3. 客户贷款不含相关贷款应收利息，客户存款包含相关存款应付利息。
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. 根据监管口径计算。

报告期末，本集团资本充足率、杠杆率均满足监管要求。有关资本及杠杆率计量的更多

信息，请参见本行在官方网站发布的《2024年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

## 二、非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2024年1-6月	2023年1-6月
非流动性资产处置损益	98	137
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(33)	(1)
其他非经常性损益净额	179	412
非经常性损益的所得税影响	(68)	(138)
少数股东权益影响额(税后)	(1)	(39)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	175	371

# 管理层讨论与分析

## 一、财务报表分析

2024 年上半年，本集团坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，聚焦建设金融强国目标，以推进高质量发展为主题，以深化金融供给侧结构性改革为主线，统筹发展和安全，阶段性达成以进促稳的目标，经营业绩表现总体符合预期。

报告期内，集团实现净利润（归属于母公司股东）452.87 亿元，同比下降 1.63%。实现营业收入 1,323.47 亿元，同比下降 3.51%，其中实现利息净收入 842.34 亿元，同比增长 2.24%。

报告期末，集团客户贷款余额 8.27 万亿元，较上年末增加 3,106.49 亿元，增幅 3.90%；客户存款余额 8.65 万亿元，较上年末增加 989.01 亿元，增幅 1.16%。

报告期末，集团不良贷款率 1.32%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备覆盖率 204.82%，较上年末上升 9.61 个百分点。

### （一）利润表主要项目分析

#### 1. 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额 476.78 亿元，同比减少 19.96 亿元，降幅 4.02%。

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）		
	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减 (%)
利息净收入	84,234	82,387	2.24
非利息净收入	48,113	54,768	(12.15)
其中：手续费及佣金净收入	21,000	24,580	(14.56)
<b>营业收入</b>	<b>132,347</b>	<b>137,155</b>	<b>(3.51)</b>
税金及附加	(1,571)	(1,605)	(2.12)
业务及管理费	(39,621)	(40,079)	(1.14)
信用减值损失	(33,021)	(36,346)	(9.15)
其他资产减值损失	(467)	(594)	(21.38)
其他业务成本	(10,083)	(8,985)	12.22
<b>营业利润</b>	<b>47,584</b>	<b>49,546</b>	<b>(3.96)</b>
营业外收支净额	94	128	(26.56)
<b>利润总额</b>	<b>47,678</b>	<b>49,674</b>	<b>(4.02)</b>

所得税费用	(1,853)	(3,108)	(40.38)
<b>净利润</b>	<b>45,825</b>	46,566	(1.59)
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	<b>45,287</b>	46,039	(1.63)

本集团在所示期间的营业收入结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024年1-6月		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	84,234	63.65	2.24
手续费及佣金净收入	21,000	15.87	(14.56)
投资收益/(损失)	13,914	10.51	(11.58)
公允价值变动收益/(损失)	2,108	1.59	8.44
汇兑收益/(损失)	(2,725)	(2.06)	不适用
其他业务收入	13,404	10.13	14.56
资产处置收益	377	0.28	(9.38)
其他收益	35	0.03	(88.56)
<b>营业收入合计</b>	<b>132,347</b>	<b>100.00</b>	<b>(3.51)</b>

## 2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 842.34 亿元，同比增加 18.47 亿元，增幅 2.24%，在营业收入中的占比为 63.65%，是本集团业务收入的主要组成部分。

本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均余额	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均余额	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	754,213	5,896	1.57	793,390	6,022	1.53
存放、拆放同业及其他金融机构款项	926,743	15,506	3.36	964,263	13,950	2.92

客户贷款	8,132,717	150,721	3.73	7,596,925	153,272	4.07
证券投资	3,368,197	55,915	3.34	3,293,470	55,162	3.38
生息资产	13,181,870	228,038	3.48	12,648,048	228,406	3.64
非生息资产	966,291			1,074,056		
资产总额	14,148,161			13,722,104		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	8,340,461	91,706	2.21	8,203,920	95,767	2.35
同业及其他金融机构 存放和拆入款项	2,296,749	28,664	2.51	2,120,747	26,488	2.52
应付债券及其他	1,641,035	23,434	2.87	1,674,064	23,764	2.86
计息负债	12,278,245	143,804	2.36	11,998,731	146,019	2.45
股东权益及非计息负 债	1,869,916			1,723,373		
负债及股东权益合计	14,148,161			13,722,104		
利息净收入		84,234			82,387	
净利差 <sup>1</sup>			1.12			1.19
净利息收益率 <sup>2</sup>			1.29			1.31

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。

报告期内，本集团利息净收入同比增长 2.24%，净利差 1.12%，同比下降 7 个基点，净利息收益率 1.29%，同比下降 2 个基点。有关净利息收益率下降的原因分析，请参阅本章“五、资本市场关注的热点问题”。

本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化如下。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均余额的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2024 年 1-6 月与 2023 年 1-6 月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	规模	利率	净增加 / (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	(298)	172	(126)

存放、拆放同业及其他金融机构款项	(545)	2,101	1,556
客户贷款	10,844	(13,395)	(2,551)
证券投资	1,256	(503)	753
利息收入变化	11,257	(11,625)	(368)
<b>计息负债</b>			
客户存款	1,596	(5,657)	(4,061)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,206	(30)	2,176
应付债券及其他	(470)	140	(330)
利息支出变化	3,332	(5,547)	(2,215)
<b>利息净收入变化</b>	<b>7,925</b>	<b>(6,078)</b>	<b>1,847</b>

报告期内，本集团利息净收入同比增加 18.47 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 79.25 亿元，年化平均收益率和年化平均成本率变动致使利息净收入减少 60.78 亿元。

### (1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 2,280.38 亿元，同比减少 3.68 亿元，降幅 0.16%。其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为 66.09%、24.52%和 2.59%。

#### A. 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入 1,507.21 亿元，同比减少 25.51 亿元，降幅 1.66%，主要是由于客户贷款年化平均收益率同比下降 34 个基点。

#### 按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率 (%)
<b>公司类贷款</b>	<b>5,355,828</b>	<b>97,529</b>	<b>3.66</b>	4,997,794	97,101	3.92
—短期贷款	1,539,576	24,802	3.24	1,550,476	25,910	3.37
—中长期贷款	3,816,252	72,727	3.83	3,447,318	71,191	4.16

个人贷款	2,473,774	51,527	4.19	2,350,849	54,170	4.65
—短期贷款	597,618	14,177	4.77	595,375	14,382	4.87
—中长期贷款	1,876,156	37,350	4.00	1,755,474	39,788	4.57
票据贴现	303,115	1,665	1.10	248,282	2,001	1.63
客户贷款总额	8,132,717	150,721	3.73	7,596,925	153,272	4.07

## B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入 559.15 亿元，同比增加 7.53 亿元，增幅 1.37%，主要由于证券投资平均余额同比增加 747.27 亿元，增幅 2.27%。

## C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入 58.96 亿元，同比减少 1.26 亿元，降幅 2.09%，主要由于存放中央银行款项平均余额同比减少 391.77 亿元，降幅 4.94%。

## D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入 155.06 亿元，同比增加 15.56 亿元，增幅 11.15%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率同比上升 44 个基点。

## (2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,438.04 亿元，同比减少 22.15 亿元，降幅 1.52%，其中客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入款项、应付债券及其他占比分别为 63.77%、19.93%、16.30%。

### A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出 917.06 亿元，同比减少 40.61 亿元，降幅 4.24%，占全部利息支出的 63.77%，客户存款利息支出的减少主要由于客户存款年化平均成本率同比下降 14 个基点。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率 (%)
公司存款	4,894,666	52,985	2.18	5,036,894	58,058	2.32

—活期	1,939,325	10,251	1.06	1,945,909	10,455	1.08
—定期	2,955,341	42,734	2.91	3,090,985	47,603	3.11
<b>个人存款</b>	<b>3,445,795</b>	<b>38,721</b>	<b>2.26</b>	<b>3,167,026</b>	<b>37,709</b>	<b>2.40</b>
—活期	855,651	1,002	0.24	823,913	1,003	0.25
—定期	2,590,144	37,719	2.93	2,343,113	36,706	3.16
<b>客户存款总额</b>	<b>8,340,461</b>	<b>91,706</b>	<b>2.21</b>	<b>8,203,920</b>	<b>95,767</b>	<b>2.35</b>

### B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 286.64 亿元，同比增加 21.76 亿元，增幅 8.22%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额同比增加 1,760.02 亿元，增幅 8.30%。

### C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出 234.34 亿元，同比减少 3.30 亿元，降幅 1.39%，主要由于应付债券及其他平均余额同比减少 330.29 亿元，降幅 1.97%。

## 3. 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 210.00 亿元，同比减少 35.80 亿元，降幅 14.56%，主要是受资本市场波动、居民消费偏弱、持续减费让利及相关产品费率调整等因素综合影响，代理类、投资银行及银行卡业务收入同比下降较多。

本集团在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构如下：

（除另有标明外，人民币百万元）			
	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减 (%)
银行卡	8,027	10,005	(19.77)
理财业务	4,121	4,088	0.81
托管及其他受托业务	4,681	4,887	(4.22)
代理类	2,128	3,518	(39.51)
投资银行	1,299	1,676	(22.49)
担保承诺	1,705	1,661	2.65
支付结算	896	750	19.47
其他	76	106	(28.30)
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>22,933</b>	<b>26,691</b>	<b>(14.08)</b>



减：手续费及佣金支出	(1,933)	(2,111)	(8.43)
手续费及佣金净收入	21,000	24,580	(14.56)

其中：代理类业务收入同比下降 39.51%，主要是代理保险和代销基金业务收入下降，分别受银保渠道费率下调、权益类基金管理费率下调影响较大。投资银行业务收入同比下降 22.49%，主要是受优质项目稀缺、行业竞争加剧等因素影响，财务顾问及债券承销收入下降。银行卡业务收入同比下降 19.77%，主要是消费额同比下降叠加主动清退高风险客户等因素影响，信用卡回佣收入及违约金收入有所下降。

#### 4. 其他非利息收入

本集团在所示期间的其他非利息收入组成结构如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
投资收益/（损失）	13,914	15,737	(11.58)
公允价值变动收益/（损失）	2,108	1,944	8.44
汇兑收益/（损失）	(2,725)	85	不适用
其他	13,816	12,422	11.22
其他非利息收入合计	27,113	30,188	(10.19)

报告期内，本集团实现其他非利息收入 271.13 亿元，其中投资收益及公允价值变动收益合计 160.22 亿元，同比减少 16.59 亿元，降幅 9.38%，主要是受去年同期个别股权 IPO 后估值上升抬高基数影响，子公司股权类投资收益下降较多。汇兑损益同比减少 28.10 亿元，主要是受外汇敞口变动及汇率变化影响，外汇折算损益同比减少，同时叙做外币掉期业务支持外币资产投放，成本有所上升。

#### 5. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 396.21 亿元，同比减少 4.58 亿元，降幅 1.14%；本集团成本收入比 29.94%，同比上升 0.72 个百分点。

本集团在所示期间的业务及管理费组成结构如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2024年1-6月	2023年1-6月	增减(%)
员工成本	15,376	15,414	(0.25)
业务费用	19,354	19,933	(2.90)
折旧与摊销	4,891	4,732	3.36

业务及管理费合计

39,621

40,079

(1.14)

## 6. 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失334.88亿元，同比减少34.52亿元，降幅9.34%，其中贷款信用减值损失312.42亿元，同比减少21.71亿元，降幅6.50%。本集团持续遵循《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，持续监控风险形势重点及走向，动态更新减值模型各项参数，充分体现前瞻性信息对预期信用损失的影响。同时，持续按照监管机构“做实资产分类，足额计提拨备，加快处置速度”的要求，不断夯实资产质量，合理充分计提拨备，具有充分的风险抵御和损失吸收能力。

## 7. 所得税

报告期内，本集团所得税支出 18.53 亿元，同比减少 12.55 亿元，降幅 40.38%。实际税率为 3.89%，低于 25%的法定税率，主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

### (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 141,779.14 亿元，较上年末增加 1,174.42 亿元，增幅 0.84%，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（拨备后）及其占比情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	8,066,326	56.89	7,772,060	55.28	7,135,454	54.93
金融投资	4,023,080	28.38	4,104,142	29.19	3,955,207	30.44
现金及存放中央银行款项	737,032	5.20	898,022	6.39	806,102	6.20
拆出资金	596,806	4.21	550,295	3.91	478,353	3.68
其他	754,670	5.32	735,953	5.23	616,455	4.75
<b>资产总额</b>	<b>14,177,914</b>	<b>100.00</b>	<b>14,060,472</b>	<b>100.00</b>	<b>12,991,571</b>	<b>100.00</b>

#### (1) 客户贷款

报告期内，本集团以做好“五篇大文章”为着力点，持续优化资源供给和配套政策，不断提升服务实体经济质效。报告期末，集团客户贷款余额 82,677.34 亿元，较上年末增加 3,106.49 亿元，增幅 3.90%。本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022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>5,451,393</b>	<b>65.94</b>	5,179,533	65.09	4,711,353	64.58
—短期贷款	1,563,356	18.91	1,496,422	18.81	1,438,252	19.72
—中长期贷款	3,888,037	47.03	3,683,111	46.28	3,273,101	44.86
<b>个人贷款</b>	<b>2,555,798</b>	<b>30.91</b>	2,473,100	31.08	2,365,317	32.43
—住房贷款	1,460,961	17.67	1,462,634	18.39	1,512,648	20.74
—信用卡	496,289	6.00	489,725	6.15	477,746	6.55
—个人经营贷款	374,991	4.54	343,585	4.32	271,660	3.72
—个人消费贷款	219,994	2.66	173,423	2.18	99,289	1.36
—其他	3,563	0.04	3,733	0.04	3,974	0.06
<b>票据贴现</b>	<b>260,543</b>	<b>3.15</b>	304,452	3.83	218,295	2.99
<b>合计</b>	<b>8,267,734</b>	<b>100.00</b>	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00

公司类贷款余额 54,513.93 亿元，较上年末增加 2,718.60 亿元，增幅 5.25%，其中，短期贷款增加 669.34 亿元，中长期贷款增加 2,049.26 亿元，中长期贷款在客户贷款中的占比提高至 47.03%。

个人贷款余额 25,557.98 亿元，较上年末增加 826.98 亿元，增幅 3.34%，其中，个人住房贷款较上年末减少 16.73 亿元，降幅 0.11%，信用卡贷款较上年末增加 65.64 亿元，增幅 1.34%，个人经营贷款较上年末增加 314.06 亿元，增幅 9.14%，个人消费贷款较上年末增加 465.71 亿元，增幅 26.85%。

票据贴现较上年末减少 439.09 亿元，降幅 14.42%。

#### 按担保方式划分的客户贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	3,021,133	36.54	2,883,274	36.23
保证贷款	1,374,117	16.62	1,288,963	16.20
抵押贷款	2,737,480	33.11	2,904,861	36.51
质押贷款	1,135,004	13.73	879,987	11.06
<b>合计</b>	<b>8,267,734</b>	<b>100.00</b>	7,957,085	100.00

#### 客户贷款信用减值准备情况

(人民币百万元)

	2024年6月30日	2023年12月31日
上年末余额	206,309	178,019
本期计提/(转回)	31,242	54,137
本期核销及转让	(16,383)	(31,099)
核销后收回	2,401	5,679
其他变动	(371)	(427)
期末余额	223,198	206,309

## (2) 金融投资

报告期末,本集团金融投资净额 40,230.80 亿元,较上年末减少 810.62 亿元,降幅 1.98%。

### 按性质划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	3,520,095	87.50	3,618,639	88.17
权益工具及其他	502,985	12.50	485,503	11.83
合计	4,023,080	100.00	4,104,142	100.00

### 按财务报表列报方式划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	613,900	15.26	642,282	15.65
以摊余成本计量的金融投资	2,489,110	61.87	2,573,911	62.71
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	920,070	22.87	887,949	21.64
合计	4,023,080	100.00	4,104,142	100.00

报告期末,本集团债券投资余额 35,200.95 亿元,较上年末减少 985.44 亿元,降幅 2.72%。未来,本集团将强化对经济金融形势的研判,继续做好证券投资安排。一是维持以利率债投资为主的总体策略,做好国债、地方债等投资安排。二是重点围绕“五篇大文章”,加大对国家重大战略、重点领域和薄弱环节的资源倾斜力度。三是继续发挥银行间做市报价职能,积极开展债券交易业务。四是研判全球主要经济体货币政策,结合流动性变化趋势,

做好债券投资安排。

### 按发行主体划分的债券投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	2,817,186	80.03	2,836,600	78.38
公共实体	29,162	0.83	35,653	0.99
同业和其他金融机构	487,416	13.85	549,166	15.18
法人实体	186,331	5.29	197,220	5.45
合计	3,520,095	100.00	3,618,639	100.00

报告期末,本集团持有金融债券4,874.16亿元,包括政策性银行债券750.48亿元和同业及非银行金融机构债券4,123.68亿元,占比分别为15.40%和84.60%。

### 本集团持有的前十只金融债券

(除另有标明外,人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2017年政策性银行债券	6,330	4.39	2027/09/08	2.51
2018年政策性银行债券	5,006	4.98	2025/01/12	1.99
2022年外资银行债券	3,402	SOFR+1.06	2027/09/29	1.31
2017年政策性银行债券	3,336	4.30	2024/08/21	1.34
2023年商业银行债券	3,000	2.70	2026/11/23	1.19
2022年商业银行债券	2,938	SOFR+0.78	2025/04/28	0.67
2024年国有机构债券	2,840	2.47	2029/03/29	9.08
2018年政策性银行债券	2,752	4.88	2028/02/09	1.10
2022年国有机构二级资本债	2,633	3.58	2032/11/21	-
2023年外资银行债券	2,377	4.75	2030/10/29	1.66

### (3) 抵债资产

本集团在所示日期抵债资产的部分资料如下:

(人民币百万元)

	2024年6月30日	2023年12月31日
抵债资产原值	1,336	1,384
减:抵债资产减值准备	(482)	(439)

抵债资产净值	854	945
--------	-----	-----

## 2. 负债

本集团在所示日期负债总额中主要组成部分的余额及其占比情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
客户存款	8,650,116	66.24	8,551,215	65.98	7,949,072	66.47
同业及其他金融机构存放款项	1,054,426	8.07	1,133,181	8.74	1,078,593	9.02
已发行存款证	1,128,611	8.64	1,027,461	7.93	1,092,366	9.13
应付债券	599,046	4.59	592,175	4.57	530,861	4.44
其他	1,626,424	12.46	1,656,990	12.78	1,307,157	10.94
<b>负债总额</b>	<b>13,058,623</b>	<b>100.00</b>	<b>12,961,022</b>	<b>100.00</b>	<b>11,958,049</b>	<b>100.00</b>

报告期末，本集团负债总额 130,586.23 亿元，较上年末增加 976.01 亿元，增幅 0.75%。其中，客户存款较上年末增加 989.01 亿元，增幅 1.16%，在负债总额中占比 66.24%，较上年末上升 0.26 个百分点；同业及其他金融机构存放款项 10,544.26 亿元，较上年末减少 787.55 亿元，降幅 6.95%，在负债总额中占比 8.07%，较上年末下降 0.67 个百分点。

### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末，本集团客户存款余额 86,501.16 亿元，较上年末增加 989.01 亿元，增幅 1.16%。从客户结构上看，公司存款占比 56.73%，较上年末下降 2.23 个百分点；个人存款占比 41.48%，较上年末上升 2.21 个百分点。从期限结构上看，活期存款占比 33.23%，较上年末下降 1.10 个百分点；定期存款占比 64.98%，较上年末上升 1.08 个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
<b>公司存款</b>	<b>4,907,584</b>	<b>56.73</b>	<b>5,041,991</b>	<b>58.96</b>	<b>4,877,033</b>	<b>61.36</b>
—活期	1,913,371	22.12	2,050,524	23.98	1,989,383	25.03
—定期	2,994,213	34.61	2,991,467	34.98	2,887,650	36.33
<b>个人存款</b>	<b>3,588,270</b>	<b>41.48</b>	<b>3,358,156</b>	<b>39.27</b>	<b>2,955,724</b>	<b>37.18</b>
—活期	960,959	11.11	884,746	10.35	885,013	11.13

一定期	2,627,311	30.37	2,473,410	28.92	2,070,711	26.05
其他存款	2,196	0.03	3,240	0.04	4,227	0.05
应计利息	152,066	1.76	147,828	1.73	112,088	1.41
合计	8,650,116	100.00	8,551,215	100.00	7,949,072	100.00

### 3. 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、或有事项及承诺、担保物。

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注五、4。

本集团或有事项及承诺主要是未决诉讼、信贷承诺及财务担保、资本性承诺、经营租赁承诺、证券承销及债券承兑承诺。有关或有事项详见财务报表附注八、或有事项，有关承诺事项详见财务报表附注九、承诺事项。

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物，详见财务报表附注五、51。

#### (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1,457.84亿元，较上年末减少1,296.77亿元。

经营活动现金流量为净流出2,224.42亿元，同比多流出2,173.19亿元，主要是吸收存款产生的现金流入减少。

投资活动现金流量为净流入980.42亿元，同比多流入1,602.70亿元，主要是本期债券投资产生现金净流入，而去年同期为净流出。

筹资活动现金流量为净流出41.96亿元，同比多流出451.82亿元，主要是本期发行和赎回债券产生的现金净流入减少。

#### (四) 分部情况

##### 1. 按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间各个地区的利润总额和营业收入如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

2024年1-6月				2023年1-6月			
利润总额	占比(%)	营业收入 <sup>1</sup>	占比(%)	利润总额	占比(%)	营业收入 <sup>1</sup>	占比(%)

长江三角洲	20,911	43.86	46,830	35.38	26,032	52.41	49,263	35.92
珠江三角洲	3,402	7.14	12,399	9.37	4,441	8.94	13,706	9.99
环渤海地区	9,174	19.24	17,132	12.94	8,683	17.48	16,673	12.16
中部地区	11,188	23.47	19,352	14.64	11,340	22.83	20,720	15.11
西部地区	6,604	13.85	12,128	9.16	5,207	10.48	12,512	9.12
东北地区	1,344	2.82	4,197	3.17	1,070	2.15	4,118	3.00
境外	6,882	14.43	10,222	7.72	4,057	8.17	9,196	6.70
总行 <sup>2</sup>	(11,827)	(24.81)	10,087	7.62	(11,156)	(22.46)	10,967	8.00
合计 <sup>3</sup>	47,678	100.00	132,347	100.00	49,674	100.00	137,155	100.00

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，资产处置收益和其他收益。下同。
2. 总行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 合计含少数股东损益。
4. 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. 按地区划分的存贷款情况

本集团在所示日期按地区划分的贷款余额如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
长江三角洲	2,349,459	28.42	2,226,422	27.98
珠江三角洲	1,086,817	13.15	1,051,204	13.21
环渤海地区	1,327,289	16.05	1,288,078	16.19
中部地区	1,336,311	16.16	1,290,880	16.22
西部地区	984,747	11.91	947,510	11.91
东北地区	268,887	3.25	265,215	3.33
境外	342,101	4.14	359,446	4.52
总行	572,123	6.92	528,330	6.64
合计	8,267,734	100.00	7,957,085	100.00

本集团在所示日期按地区划分的存款余额如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2024年6月30日	2023年12月31日
--	------------	-------------



	存款余额	占比 (%)	存款余额	占比 (%)
长江三角洲	2,440,668	28.22	2,363,907	27.64
珠江三角洲	1,018,297	11.77	1,057,766	12.37
环渤海地区	1,797,394	20.78	1,825,945	21.35
中部地区	1,404,465	16.24	1,365,881	15.99
西部地区	901,265	10.42	894,662	10.46
东北地区	438,011	5.06	426,274	4.98
境外	494,581	5.72	465,463	5.44
总行	3,369	0.04	3,489	0.04
应计利息	152,066	1.76	147,828	1.73
合计	8,650,116	100.00	8,551,215	100.00

### 3. 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利润总额和营业收入情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>营业收入</b>	<b>132,347</b>	<b>100.00</b>	137,155	100.00
公司金融业务	63,307	47.83	65,584	47.82
个人金融业务	52,133	39.39	56,486	41.18
资金业务	16,383	12.38	14,972	10.92
其他业务	524	0.40	113	0.08
<b>利润总额</b>	<b>47,678</b>	<b>100.00</b>	49,674	100.00
公司金融业务	19,655	41.22	20,138	40.54
个人金融业务	14,262	29.91	18,314	36.87
资金业务	13,520	28.36	11,395	22.94
其他业务	241	0.51	(173)	(0.35)

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。

## 二、业务回顾

### (一) 发展战略推进情况

本集团锚定建设金融强国目标，积极有效发挥服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用，深入推进实施“一四五”战略，落实落细“五篇大文章”，持续打造四大业务特色，擦亮绿色底色，以上海主场建设和数字化转型为战略突破口，优化信贷结构、推进产品创新、加大资源投入、强化服务能力，保持稳定的发展质量，综合实力进一步提升，达成战略推进阶段性目标。

## 1. 打造业务特色，进一步做优做强

**普惠金融** 落实中央关于扩内需、促消费、惠民生各项决策部署以及增强支付结算便利性要求，加大对普惠小微、个体工商户、新市民、乡村振兴和各类消费活动的金融支持，强化数字化经营能力，增强服务的覆盖率、可得性和满意度。报告期末，境内银行机构普惠型小微企业贷款、个人消费贷款、涉农贷款分别较上年末增长 15.74%、30.08%、9.34%。

**贸易金融** 积极服务产业链供应链发展和高水平对外开放，做优做强贸易金融产品，进一步增强贸易金融服务实体经济和双循环新发展格局的能力。上半年，贸易融资发生额、产业链金融业务量分别同比增长 39.68%、8.51%，跨境业务收入同比增长 14.37%。

**科技金融** 积极对接科技强国战略，加强产融对接，推动科技金融触达客户、营销模式的转变，将金融资源向原创性、引领性科技攻关领域聚集，助力发展新质生产力。报告期末，科技型企业授信客户数较上年末增长 16.05%，战略性新兴产业贷款、“专精特新”中小企业贷款、科技型中小企业贷款增速分别为 5.89%、37.87%和 8.51%。

**财富金融** 积极践行金融为民的发展思想，落实多渠道增加居民财产性收入要求，打造财富管理全链条经营体系，让金融产品惠及更广大客户，增强财富金融普惠性。报告期末，境内银行机构管理的个人金融资产（AUM<sup>1</sup>）较上年末增长 5.29%。中高端客户数较上年末增长 5.46%。集团理财产品余额较上年末增长 16.56%。开立个人养老金资金账户较上年末增长 21.23%，累计缴存金额较上年末增长 31.63%。

**绿色金融** 将绿色发展理念融入打造业务特色全过程，持续加大服务绿色低碳转型力度。绿色贷款余额较上年末增长 5.96%。积极应用国际绿色金融标准，成功发行符合中欧《可持续金融共同分类目录》的绿色金融债券 50 亿元，获得投资者广泛认可和关注，自 2016 年以来累计发行绿色金融债券 1,150 亿元。

## 2. 聚焦两大突破口持续发力

**发挥上海主场优势** 积极参与全球金融资源配置，完善对上海市场的服务功能，助力上海增强国际金融中心竞争力和影响力。达成银行间债券市场通用回购、“北向互换通”新功能等首批交易，银行间各细分市场交易排名保持同业前列。作为我国外汇交易同步交收机制的重要组成部分，首家开展外汇交易结算银行业务。积极参与标准利率衍生品创新试点，首家开展标准利率互换代理清算。银行间市场、证券期货市场结算量排名前列。持续深耕医疗

---

<sup>1</sup> 不含客户证券市值，下同。

场景，医疗付费“一件事”扩面上量，信用就医签约交易保持市场领先。

**深入推进数字化转型** 围绕做好数字金融大文章，以数字技术与数据要素双轮驱动，推进数字化新交行建设。立足客户视角持续优化线上服务功能，扩大服务规模，擦亮“云上交行”数字化服务品牌。聚焦零售先行打造普惠金融数字化经营体系，一体推进企业级架构、业务系统和产品工厂建设。加强数据治理，聚焦五篇大文章建设，强化内外部数据的整合应用，赋能产品创新升级和业务流程优化。深化人工智能应用，提升服务、风控与管理质效。

## （二）公司金融业务

◆围绕做好“五篇大文章”，推动信贷投放总量增、结构优。报告期内，集团公司类贷款较上年末增加 2,718.60 亿元，增幅 5.25%。其中，境内银行机构制造业中长期贷款、“专精特新”中小企业贷款、绿色贷款、涉农贷款增幅分别为 8.37%、37.87%、5.96%、9.34%，均高于集团贷款平均增幅。

### 1. 客户发展

践行以客户为中心的经营理念，持续优化对公客户分层分类管理，搭建精细化、专业化服务体系。报告期末，境内行对公客户总数较上年末增长 3.45%。

集团客户方面，建立全集团一体化协同服务体系，持续优化集团客户服务政策和授信流程，提高服务水平和经营合力。报告期末，集团客户成员 10.53 万户，较上年末增加 7,792 户。政府机构客户方面，积极参与数字政府建设和城市数字化转型进程，助力提供便捷化政务服务，打造智慧政务产品体系。报告期末，政府机构客户 7.93 万户，较上年末增加 2,368 户。小微基础客户方面，强化数字化批量金融服务支持，开展“网点管、线上管、远程管”线上线下协同服务。报告期末，小微基础客户 252.48 万户，较上年末增加 8.01 万户。

### 2. 场景建设

以数字化思维深耕医疗、园区、全球司库及跨行资金管理等场景建设。信用就医已在上海、广州、大连、厦门、淄博等 90 个城市上线，通过“先诊疗后付费”新模式，解决人民群众就医排队难题。发挥智能化收款对账优势，服务批发、租赁、物流、商用服务等收款场景，智慧金服平台累计签约客户突破 14.03 万户，较上年末新增 0.18 万户，收款结算量 12,654.51 亿元，同比增长 37.89%。积极服务央国企司库体系建设，推出全球司库建设解决方案，提升全球账户资金可视可控服务能力。发挥跨行资金管理系统和财务公司财资管理系统等金融科技服务优势，赋能企业司库信息化建设。

### 3. 普惠型小微企业服务

聚焦满足小微企业、个体工商户、乡村振兴等重点领域和薄弱环节的多样化金融需求，继续保持增量扩面态势，强化对小微首贷户、信用贷、续贷、中长期贷款、科技型小微企业、小微先进制造业企业等重点领域的金融支持力度。丰富交银展业通、交银益农通的品牌内涵，提升“普惠 e 贷”和“兴农 e 贷”系列产品的线上化水平，实现标准化产品与场景定制产品

双轮驱动。加快数据赋能，健全数字化风控体系，加强贷后管理和合规经营，严守风险合规底线。

报告期末，普惠型小微企业贷款余额 6,831.75 亿元，较上年末增长 15.74%；有贷款余额的客户数 37.75 万户，较上年末增长 10.55%。普惠型小微企业贷款累放平均利率 3.32%，较上年末下降 11 个基点；普惠型小微企业贷款不良率 0.72%，较上年末上升 0.02 个百分点。全行 2,792 家营业网点为小微企业提供融资服务。

#### 4. 产业链金融

立足现代化产业体系建设发展需要，聚焦央国企、战略客户、地方龙头企业等重点客群，加大制造业、科技创新、绿色发展等重点领域支持力度，助力实体经济强链补链延链。加大交行自建“智慧交易链”平台迭代优化和市场推广，推进与核心企业及第三方供应链平台系统对接，打造产业链金融数字化场景化服务特色。创新“秒级”融资产品线，提升服务效率和客户体验，增强产业链金融数字化水平。报告期内，产业链金融业务量 3,042.49 亿元，同比增长 8.51%。服务产业链上下游企业 3.67 万户，同比增长 23.99%。

#### 5. 科技型企业服务

积极对接科技强国战略，坚决做好科技金融大文章。构建服务科创企业“八专”机制，推出“交银科创”品牌，打造涵盖“股债贷租”四大产品体系和“链圈园”三大场景生态的专属服务方案，发挥集团全牌照优势，为科技型企业提供多元化接力式的全生命周期金融产品和服务。报告期末，科技型企业授信客户数较上年末增长 16.05%，战略性新兴产业贷款较上年末增长 5.89%；服务专精特新“小巨人”企业 5,092 户，市场覆盖度 41.79%，贷款余额较上年末增长 17.60%。

#### 6. 投资银行

积极服务国家战略，打造最具创新基因的投资银行。报告期内，承销 NAFMII 口径债券（非金融企业债务融资工具）1,095.8 亿元。服务科技强国战略，为科技型企业提供债券承销、并购、股权投资等服务 85.1 亿元；参与投资设立国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司，认缴出资 200 亿元，助力国家集成电路产业发展。发挥国家绿色债券标准委员会成员单位优势，综合运用绿色债券承销、绿色并购、绿色股权投资等方式服务绿色低碳发展战略。塑造数字金融发展新优势，持续迭代升级“蕴通 e 智”顾问系统。

### （三）个人金融业务

◆个人存贷款及 AUM 规模稳定增长。报告期末，个人存款较上年末增长 6.85%，个人贷款较上年末增长 3.34%。其中，境内银行机构个人消费贷款较上年末增长 30.08%，市场份额<sup>2</sup>较上年末提升 0.88 个百分点。AUM 规模较上年末增长 5.29%。

---

<sup>2</sup> 在 17 家商业银行的占比，下同。

## 1. 零售客户及 AUM

深化客户分层分类经营体系建设，强化数字化经营能力，围绕客户需求，提升客户服务的精准化和专业化，实现客户全生命周期的一体化服务，促进 AUM 规模持续稳健增长。报告期末，境内银行机构零售客户数 1.95 亿户(含借记卡和信用卡客户)，较上年末增长 1.35%，达标沃德客户 254.97 万户，较上年末增长 5.36%。报告期末，AUM 规模 52,665.02 亿元，较上年末增长 5.29%。

## 2. 财富管理

坚持以客户为中心，持续建强投研、产品、销售、服务全链条经营能力，增强财富管理的普惠性。优化产品供应，加大低起点、中低风险、形态简单的普惠型产品供给力度，丰富养老产品货架，让兼具安全性、收益性、流动性的金融产品惠及更广大客户。强化“沃德优选”品牌，保持“沃德优选”系列产品业绩领先优势。聚焦客户陪伴，开展沃德财富论坛、客户持仓健诊服务等。强化数字化经营，运用数字化工具强化内部管理、赋能业务发展。报告期末，代销个人公募基金产品余额 2,200.59 亿元，代销个人理财产品余额 8,951.86 亿元，代销个人保险产品余额 3,156.62 亿元。

## 3. 场景与支付

持续优化支付便利性。完善支付受理环境，加强与银联、国际卡组织合作，大力拓展优质内外卡收单商户，提升境外人士和老年客群支付便利性。抢抓促消费政策机遇，加大促消费力度，组织开展以旧换新、文旅、家电、家居、餐饮、购物、出行等场景的促消费线上线下营销活动，满足客户日益增长的消费需求。报告期末，借记卡累计发卡量 18,131.56 万张，较上年末净增 338.10 万张。持续丰富新市民群体服务，配备多项优惠权益。报告期内，新市民主题借记卡累计发卡量 136.47 万张。

## 4. 个人贷款

坚持服务扩内需战略，做好普惠金融大文章。积极应对内外部复杂形势，支持居民刚性和改善性住房需求，基本形成一二手房双轮驱动发展模式，持续优化房贷全流程，提升客户体验。完善消费贷产品体系和风控策略，升级数字化经营，扩大服务客群范围。把握消费品以旧换新和汽车消费市场机遇，迭代优化线上家居贷产品及车贷功能、流程，报告期内对总品牌合作取得突破，新能源汽车贷款投放占比 65%。数字化转型深入推进，依托企业级架构提升产品创新效能，聚焦赋能减负开展总分行集中运营，持续加强家居、医疗、政务、教育等民生场景服务。报告期末，境内银行机构个人消费贷款较上年末增长 30.08%，增幅行业领先，汽车场景贷成为新增长极。

丰富内外部大数据应用，采用线上化、数智化模式，焕新升级个人经营贷产品体系，持续优化产品流程，扩大小微企业主、个体工商户及农户等市场主体的服务覆盖面。

## 5. 私人银行

以客户为中心，提高市场研判与投资策略研究水平，为客户提供账户诊断与资产配置专业服务。完善产品货架，全市场遴选机构优选产品，加大普惠低波产品供应力度。家族财富

管理业务快速发展，家族信托、家庭服务信托、慈善信托等特色服务体系日益完善，管理规模较上年末增长 27.78%。围绕客户财富管理、精神文化需求举办多场次营销路演与客户活动，拓展丰富服务场景，增强客户粘性。报告期末，集团私人银行客户数 9.09 万户，较上年末增长 8.76%；集团管理私人银行客户资产 12,468 亿元，较上年末增长 6.89%。

## 6. 信用卡

贯彻落实国家扩大内需、提振消费政策要求，推出“惠民尝现 共振消费”“就是那么惠”“分享乐惠 力促消费”等活动，提振居民消费，报告期内信用卡累计消费额 12,362.99 亿元，行业排名第 3，与上年末持平。积极把握市场机遇，持续加大对汽车分期场景的渗透，报告期末，境内行信用卡透支余额<sup>3</sup>4,961.78 亿元，较上年末增加 65.72 亿元，其中，汽车分期余额较上年末增加 204.43 亿元，增幅 72.81%。报告期末，境内行信用卡在册卡量 6,488.83 万张。

## 7. 养老金融

着力做好养老金融大文章，持续深化集团养老金融服务体系建设，养老金金融、银发金融服务、养老产业金融协同发展。

建立“账户、产品、服务”三位一体的综合服务体系，增厚养老金金融服务基础。提供个人养老金资金账户开立、缴存、投资、领取等全链条服务，融入各类政务民生服务场景，优化客户服务体验，账户规模快速增长。在手机银行推出“养老一本账”，提供便捷的三支柱养老金资产查询和账户管理服务。持续强化全国社保基金、基本养老保险基金、企业（职业）年金的账户管理和托管服务，养老金托管规模居行业前列。构建养老储蓄、基金、保险和理财等全品类货架，产品总数居行业前列。发挥综合化经营优势，在养老目标基金管理规模、养老理财产品收益率等细分领域保持优势。

老年客群服务质效与银发经济金融支持不断提升。推出“关爱版”云上交行线上服务，持续提升网点适老化设施与服务，放宽老年人车贷和信用卡办理年龄限制，全面构建老年友好型银行。优化健康产业、养老产业和银发经济领域信贷政策，积极推进普惠养老专项再贷款业务。报告期末，养老产业授信余额较上年末增长 28.83%，超过全行对公贷款平均增幅；养老产业授信客户数较上年末增长 17.02%。

### （四）同业与金融市场业务

◆积极服务上海国际金融中心建设，深入参与我国债券、货币、外汇等金融市场发展，提升做市报价能力，深化金融要素市场业务合作，做优托管专业服务，将金融市场产品转化为满足各类客户需求的优质服务，不断增强服务实体经济的能力。

#### 1. 同业业务

做优金融要素市场结算业务，服务金融市场平稳运行。报告期内，上海清算所代理清算

<sup>3</sup> 境内行信用卡透支余额包含个人信用卡贷款余额和单位公务卡贷款余额。

业务量、上海黄金交易所代理结算业务量以及证券、期货要素市场结算业务量市场排名前列。积极参与金融要素市场创新，市场首家开展外汇交易直通处理代理结算服务，市场首批开展上海清算所外汇交易双边清算代理服务。

丰富同业合作场景，支持现代金融机构和市场体系建设。服务资本市场建设，与 107 家证券公司开展第三方存管业务合作，与 93 家证券公司开展融资融券存管业务合作，与 148 家期货公司开展银期转账业务合作，助力资本市场更好发挥枢纽功能。持续加强与跨境银行间支付清算有限责任公司合作，大力拓展境内外参与者，助力扩大人民币跨境支付系统全球网络布局；积极应用部署人民币跨境支付系统创新产品，为企业“走出去”提供安全、高效的人民币跨境支付服务。

## 2. 金融市场业务

围绕国家战略和实体经济需求，综合运用投资及交易等手段，对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融需求给予支持，进一步提升金融高质量发展质效。

充分发挥国有大行功能，达成银行间债券市场通用回购、“北向互换通”新功能等首批交易。积极开展做市报价和市场交易，助力“上海价格”形成。报告期内，境内银行机构人民币货币市场交易量44.03万亿元，外币货币市场交易量3,482亿美元，人民币债券交易量3.10万亿元，银行间外汇市场外汇交易量2.02万亿美元，黄金自营交易量3,376.5吨，继续保持市场活跃交易银行地位。

## 3. 托管业务

深度研判市场形势变化，加强与优秀基金公司合作，布局固收+、指数类等重点基金产品，满足居民财富管理及资产配置需要。持续做优养老金三支柱托管服务，巩固养老金托管业务优势，做好养老金融大文章。聚焦重点领域、重点客户，完善综合金融服务体系，持续拓展私募股权基金托管，服务科创企业发展。把握推进高水平对外开放政策机遇，着力提升境内外一体化服务能力，推动跨境托管业务发展。报告期末，资产托管规模 14.37 万亿元。

### （五）综合化经营

◆本集团形成了以商业银行业务为主体，金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券、债转股等业务协同联动的发展格局，为客户提供综合金融服务。

◆报告期内，子公司<sup>4</sup>实现归属于母公司股东净利润 54.55 亿元，占集团净利润比例 12.05%。报告期末，子公司资产总额 7,102.81 亿元，占集团资产总额比例 5.01%。

**交银金融租赁有限责任公司** 本行全资子公司，2007年12月开业，注册资本200亿元。主要经营航运、航空及交通基建、能源电力、装备制造、民生服务等领域的融资租赁及经营租赁业务，为中国银行业协会金融租赁专业委员会主任单位以及上海市银行同业公会金融租

<sup>4</sup> 不含交通银行（卢森堡）有限公司、交通银行（巴西）股份有限公司和交通银行（香港）有限公司，下同。

赁专业委员会主任单位。报告期内，公司坚持“专业化、国际化、差异化、特色化”发展战略，深耕航运、航空、设备租赁等业务板块。报告期末，公司总资产4,327.88亿元，净资产473.53亿元，租赁资产3,806.37亿元。公司船队规模458艘，航运租赁资产余额1,410.91亿元，保持全球最大金融船东地位；机队规模303架，航空租赁资产余额1,000.37亿元。报告期内，公司实现营业收入151.03亿元，同比增长6.94%；实现净利润21.46亿元，同比增长7.20%；先后获得各类荣誉13项，选送的“服务实体经济传播案例”获《中国银行保险报》颁发的“2024金诺金融品牌年度创新案例奖”。

报告期内，公司精准发力做好金融“五篇大文章”，持续深化转型创新，实现新基建、新能源租赁业务投放149.66亿元，占设备租赁业务投放规模超50%；实现科技租赁业务投放88.16亿元，占设备租赁业务投放规模超30%，服务科技型企业58户，切实支持高水平科技自立自强。公司大力服务“制造强国”建设，报告期末，制造业租赁资产余额304.88亿元，较上年末增长17.82%。

**交银国际信托有限公司** 2007年10月开业，注册资本57.65亿元，本行和湖北交通投资集团有限公司分别持有85%和15%的股权，主要经营信托贷款、股权投资信托、证券投资信托、信贷资产证券化、企业资产证券化、受托境外理财(QDII)、家族信托、慈善信托等业务。报告期内，公司坚持“稳中求进”，以打造“最值得信赖的一流信托公司”为目标，坚守风险底线，加快转型发展，深化集团协同。报告期末，公司总资产188.37亿元，净资产165.88亿元，管理信托资产规模6,020亿元，较上年末增长10.22%；报告期内实现净利润4.43亿元，同比增长0.58%。

报告期内，公司积极落实监管“信托三分类”要求，坚持回归本源，发挥信托优势，认真做好“五篇大文章”。认购科技创新公司债券7.9亿元，参投奇安二期基金入选陆家嘴论坛2024全生命周期科创金融服务产品，参与设立湖北长江交盈战新创业投资基金，大力发展科技金融。投资一级市场绿色债券10.70亿元，持续擦亮绿色金融底色。成立“万家灯火”家庭服务信托95单规模1.79亿元；落地7单慈善信托及全国首单高速公路货车ETC预付类资金服务信托，让信托制度惠及千家万户，助力共同富裕。

**交银施罗德基金管理有限公司** 公司成立于2005年8月，注册资本2亿元，本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司出资比例分别为65%、30%和5%，主要经营基金募集、基金销售、资产管理业务。公司连续五年获“金牛基金管理公司”大奖，同时再度实现金牛奖、明星基金奖、金基金奖“大满贯”。报告期末，公司总资产81.76亿元，净资产67.46亿元，管理公募基金规模5,520亿元，实现净利润4.91亿元。

公司持续提升投研核心竞争力，在权益投资、多元资产投资、固定收益投资、投顾策略等领域均形成风险收益特征明晰的产品体系，努力打造具有高质量发展核心竞争力的一流精品基金公司，助力集团深化财富金融特色。报告期内，公司积极服务人民群众多样化投资需求，推进养老目标FOF、固定收益类产品的布局，写好养老金融、普惠金融大文章。



**交银理财有限责任公司** 本行全资子公司，成立于2019年6月，注册资本80亿元。主要面向客户发行固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类和混合类理财产品。报告期内，公司坚持以客户为中心、投资者利益优先理念，适时调整产品设计发行重点。积极拓展行外代销，报告期末行外代销产品余额8,221.95亿元，占比56.35%，初步建立了以母行为主体，开放、多元的全渠道体系。报告期末，公司发行的理财产品余额14,591.17亿元，较上年末增长18.49%；公司总资产136.26亿元，净资产132.63亿元；报告期内实现净利润7.11亿元，同比增长19.42%。

报告期内，公司坚持资产与负债“双轮驱动”，不断提升理财普惠性特征，加快推进数字化转型，守牢风险底线，助力集团打造财富金融特色。公司先后获得金蟾奖、介甫奖、2023年度优秀债券投资交易机构等多个奖项，公司“2023年度金融消保与服务创新案例”获评“金融适老化服务优秀案例”。

**交银人寿保险有限公司** 2010年1月成立，注册资本51亿元，本行和日本MS&AD保险集团分别持股62.50%和37.50%，在上海市以及设立分公司的地区经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，以及上述业务的再保险业务等。报告期末，公司总资产1,399.33亿元，净资产66.84亿元。报告期内，公司积极把握市场需求，主动优化业务结构，大力发展价值型期交业务，累计实现保险服务收入12.49亿元，同比增长42.44%；实现营业收入34.85亿元，同比增长14.25%；净利润7.88亿元，同比增长102.06%。

报告期内，公司强化集团战略协同，持续打造“普惠、养老、财富”三大业务特色。普惠金融方面，为特定群体开发各类普惠保险产品，推进上海保险一站式服务平台“保险码”项目和“沪惠保”城市定制型商业医疗保险的共保工作；养老金融方面，升级完善第三支柱商业养老保险产品，打造“养老保险+居家养老服务”体系；财富金融方面，以保险金及保险金信托为抓手，满足中高端客户的金融资产配置及传承需要。

**交银金融资产投资有限公司** 本行全资子公司，成立于2017年12月，注册资本150亿元，系国务院确定的首批试点银行债转股实施机构之一，主要从事债转股及其配套支持业务。报告期内，公司坚持市场化债转股主责主业，积极服务实体经济降杠杆、控风险，新增投放48亿元。报告期末，公司总资产678.89亿元，净资产251.18亿元。报告期内，公司实现净利润15.05亿元，同比下降50.80%，利润下降主要由于去年同期公司投资项目上市及大额退出实现收益，本年度报告期内无类似一次性事项。

报告期内，公司聚焦科技金融、绿色金融、支持民营经济等领域，发挥股权投资功能优势，优化展业模式，助力集团加快打造科技金融、绿色金融特色。报告期末，公司通过附属机构交银资本管理有限公司备案基金28只，认缴规模185.29亿元，增幅52.51%，进一步增强股权投资业务发展动能。

**交银国际控股有限公司** 成立于1998年6月（原为交通证券有限公司，2007年5月更名为交银国际控股有限公司），2017年5月19日在香港联交所主板挂牌上市，主要经营证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、资产管理及顾问、投资及贷款业务。报告期末，本行对该公司持股比例为73.14%。报告期内，公司聚焦京津冀、长三角、大湾区、海南自贸

港等国家重点区域加强业务布局，采取多项措施减亏增效，推动经营结构逐步向轻资产为主的业务模式转型。报告期末，公司总资产 171.62 亿港元，净资产 15.79 亿港元。报告期内，受不利市场条件等多方面影响，公司净亏损 3.55 亿港元。

**中国交银保险有限公司** 本行全资子公司，2000 年 11 月成立，注册资本 4 亿港元。主要经营经香港保险业监管局批准的一般保险全部 17 项险种。报告期末，公司总资产 13.87 亿港元，净资产 5.69 亿港元。报告期内，公司实现净利润 1,077 万港元，同比增长 169%。

报告期内，公司积极服务香港居民在居住、出行、商贸等领域的风险保障需求，为香港科技型中小企业提供风险管理支持，联合保险同业助力内地“三农”领域种、养殖业和林业再安排；与内地伙伴签署合作备忘录，积极探讨参与香港国际风险管理中心和上海国际再保险中心建设。

## **（六）全球服务能力**

◆拥有覆盖主要国际金融中心，横跨五大洲的境外经营网络，在全球设有 23 家境外分（子）行及代表处，境外经营网点 66 个。

◆报告期内，境外银行机构实现净利润 59.05 亿元，占集团净利润比例 13.04%。报告期末，境外银行机构资产总额 12,467.21 亿元，占集团资产总额比例 8.79%。

### **1. 国际化发展**

本集团积极应对内外部形势变化，稳妥有序开展经营管理工作，巩固全球化发展优势，持续优化发展结构，统筹发展与安全。积极服务国家高水平对外开放新发展格局，为符合国家战略的“走出去”中资企业提供金融服务，积极搭建联通内外的金融桥梁，为畅通国内国际“双循环”提供金融保障。将合规稳健经营放在首要位置，守牢风险安全底线，加强动态监测和风险预研预判，筑牢境外行可持续高质量发展根基。

### **2. 国际结算与贸易融资**

积极助力稳外资稳外贸。实现丝路电商/跨境电商平台首单跨境结算业务，支持亚马逊等电商平台的外贸小微商户凭交易电子信息实现出口收汇。累计落地外贸新业态项目 24 个，业务量 421.43 亿元，同比增长 147.05%。推出航运金融综合服务方案、中欧班列高质量发展金融服务方案和电子提单金融服务方案，新增巴西雷亚尔、匈牙利福林和波兰兹罗提等 3 个小币种业务，推动汇率避险服务体系升级，持续提升对外贸企业金融服务质效。积极对接人民银行、外汇局等政府监管平台，加大科技赋能力度，推进服务贸易、资本项目收支便利化，稳健开展新型离岸国际贸易。报告期内，国际结算量 2,411.59 亿美元；报告期末，跨境贸易融资余额 440.94 亿元。

### **3. 境外服务网络**

境外服务网络布局稳步推进。报告期末，本集团在香港、纽约、伦敦、新加坡、东京、

法兰克福、卢森堡、悉尼等地设有 23 家境外分（子）行及代表处，为客户提供存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇兑换等综合金融服务；与全球 131 个国家和地区的 1,045 家银行总部建立境外银行服务网络，为 29 个国家和地区的 93 家境外人民币参加行开立 201 个跨境人民币账户；在 32 个国家和地区的 66 家银行开立 29 个币种，共 113 个外币清算账户。

#### 4. 跨境人民币业务

稳健扎实推进人民币国际化。推进跨境资产转让创新业务试点，首尔分行买入交银理财有限责任公司持有的境内资产支持证券，为《全面对接国际高标准经贸规则推进中国（上海）自由贸易试验区高水平制度型开放总体方案》出台后落地的首单金融创新。构建“投资者+承销商+信托人+清算行+结算行”的五位一体自贸区离岸债券综合金融服务体系，清算量市场排名第一。在海南省和广东横琴上线多功能自由贸易账户业务（EF）。报告期内，境内银行机构跨境人民币结算量 8,765.55 亿元。

#### 5. 离岸业务

深化离在岸业务一体化发展和非居民账户一体化经营，充分挖掘长三角一体化、上海自由贸易区临港新片区等业务潜力。报告期末，离岸业务资产余额 137.90 亿美元。

### （七）渠道建设

◆ 聚焦做好“五篇大文章”，以客户视角为切入点和出发点，借助AI、大数据等技术手段加强网络金融渠道一体化服务和协同能力，构建“金融+场景”服务闭环，持续提升金融服务的普惠性、便利性和可得性。

#### 1. 企业网银及企业手机银行

围绕建设“专业化”服务+拓展“多元化”非金融服务，持续提升企业电子渠道服务能力，打造企业网银贸易金融特色和企业手机银行普惠服务特色，引入记账管理、党建管理、咨询管理等三大类非金融服务，助力普惠客群日常经营管理。报告期末，企业网银（银企直联）签约客户数较上年末增长 5.30%，年累计交易客户数同比增长 9.99%；企业手机银行签约客户数较上年末增长 5.69%，年累计交易额同比增长 7.93%，年累计交易客户数同比增长 1.40%。

#### 2. 个人手机银行

坚持以客户为中心，上线手机银行英文版，进一步便利境外人士支付需求。优化车金融场景服务，缩短客户选车、购车流程。推出理财夜市专区、稳健专区和海外专区，持续满足客户多样化投资理财需求。报告期内，个人手机银行月度活跃客户数(MAU)4,522.17 万户，同比增幅 4.96%。

#### 3. 买单吧

深入推进数字化转型。打造并上线买单吧 APP 鸿蒙版，实现对信用卡核心业务的支持，成为首批上架鸿蒙版的银行之一。报告期末，买单吧 APP 累计绑卡用户 7,839.56 万户，月度活跃用户 2,659.49 万户。买单吧 APP 鸿蒙版获得鸿蒙先锋“生态贡献奖”。

#### 4. 开放银行

加速开放银行建设，围绕重点场景推动数字技术、金融服务和实体经济深度融合，赋能普惠民生金融服务便利化和传统产业转型升级，构建高质量“金融+场景”服务闭环。报告期末，累计开放接口 5,215 个，累计调用次数超 48 亿次；报告期内，通过开放银行线上链金融服务发放融资金额 1,350.34 亿元，同比增长 69.36%。

#### 5. 云上交行

丰富云上交行功能，在个人和企业手机银行、“交通银行”微信小程序、智能屏等渠道上线 57 个便民服务场景，报告期内，云上交行服务客户 64 万人次，同比增长 146%。持续推进视频技术应用，创新为民服务新模式，推出云网点、云柜员、云管家服务新内涵，创新线上线下一体化融合服务，构建立体化的便民利企服务新平台。

提升“交通银行”微信小程序、“交行贷款”微信小程序、云管家等新媒体渠道获新转化能力，增强新媒体渠道协同经营效果。报告期末，“交通银行”微信小程序用户规模 4,170.31 万人，较上年末增长 14.51%；“交行贷款”微信小程序用户规模 558.52 万人，较上年末增长 46.29%；云管家用户规模 858.92 万人，较上年末增长 15.80%。

### （八）金融科技与数字化转型

#### 1. 夯实数据要素基础，构建数字金融核心驱动力

深化全集团数据治理，加强重点业务场景的数据质量管控。持续拓展数据资源，积极对接各地重点数据机构，强化内外部数据整合，健全数据应用平台，发挥数据要素乘数效应，提升金融服务精准性与普惠性。

#### 2. 加快人工智能应用，打造新质生产力强大引擎

运用生物识别、智能语音、图像识别等技术推动业务流程再造优化，实现客户身份远程核实，提升部分贷款产品核实效率；在反洗钱、反电诈领域试点 AI 解决方案，增强风险防控能力；应用虚拟数字人技术提供全天候服务，提升对客户服务智能化水平。

#### 3. 优化安全防护体系，守牢数字金融安全底线

健全集团网络安全防护体系与终端安全管控，加强灾备体系建设，严防网络攻击。持续提升数据安全保护能力，完善全行数据安全自查、监测和通报机制，防范数据泄露风险，做到可监测、可溯源、可阻断。

### 三、风险管理

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好，对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别等各类风险设定具体风险限额指标，严格控制各类风险。报告期内，本集团始终坚持底线思维，统筹发展和安全，推进风险治理体系和治理能力现代化建设，扎实开展贷（投）后管理年行动，强化集团统一风险管理，提升全面风险管理能力，持续推进风险管理数字化转型，以高质量风险管理推动全行高质量发展。

#### （一）风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本行高管层设立全面风险管理与内部控制委员会，以及贷款与投资评审、风险资产审查两类业务审查委员会，业务审查委员会接受全面风险管理与内部控制委员会的工作指导，定期向其报告工作。各省直分行、境外行、子公司参照上述框架，相应设立全面风险管理与内部控制委员会，作为研究防控本单位系统性区域性风险、决策风险管理重大事项的主要载体，确保全面风险管理体系在全集团延伸落地。

#### （二）风险管理工具

本行持续推进风险管理数字化转型，以提升风险数据统筹管理、风险能力共享复用和风险管理系统工具智慧化水平为目标，以面向市场、面向客户、面向基层为导向，致力于打造全流程、全覆盖的数字化风险管理体系，持续筑牢全行风险数据底座，完善企业级风险管理应用，提升风险管理智慧化水平。报告期内，有序推进风险计量中心建设，强化战略领域计量模型供给，推进风险监测工具系统建设，持续提升全集团风险计量和监测能力。建设统一模型管理系统，按监管要求实施资本新规。

#### （三）信用风险管理

报告期内，本行持续加强信用风险管理。积极服务实体经济，优化信贷资产结构，推动金融服务“五篇大文章”，支持发展新质生产力，做好房地产、地方债务等重点领域风险防控。不断完善授信政策框架体系，积极落实国家重大战略与监管要求，修订印发固贷、流贷、个贷管理办法并推动落地实施，完善授信与风险政策纲要、行业信贷政策、区域信贷政策；持续提高授信流程线上化、自动化程度，利用数字化风险管理推动信贷全流程优化，放款管理质效不断提升，征信合规保持良好成效；开展“贷（投）后管理年”专项行动，巩固风险管理“四早”质效；严格做好资产风险分类，资产质量稳中向好。

本行加强风险识别，加速风险处置。不断深化重点客户授信经营主责任机制，信贷业务审批准入持续加强；贷（投）后管理、风险监测、预警手段进一步丰富，系统工具不断升级；重点领域信用风险排查和管理不断加强。持续加大不良资产清收处置力度。报告期内，共处置不良贷款 295.9 亿元，其中实质性清收 132.0 亿元。报告期内，本行聚焦重点领域，发挥专业处置能力，稳妥有序推进重大领域风险处置。

本行恪守监管要求，保持严格的资产风险分类标准，资产质量基础不断夯实，资产质量水平稳中提质。报告期末，本集团不良贷款余额 1,089.71 亿元，不良贷款率 1.32%，分别较上年末增加 32.83 亿元、下降 0.01 个百分点；逾期贷款余额占比较年初有所上升。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上的境内对公贷款均已纳入不良贷款，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 69.04%。

### 贷款五级分类分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	8,021,208	97.02	7,731,141	97.16	7,091,355	97.21
关注类贷款	137,555	1.66	120,256	1.51	105,084	1.44
<b>正常贷款合计</b>	<b>8,158,763</b>	<b>98.68</b>	<b>7,851,397</b>	<b>98.67</b>	<b>7,196,439</b>	<b>98.65</b>
次级类贷款	23,776	0.29	28,523	0.36	40,465	0.55
可疑类贷款	29,990	0.36	32,383	0.41	33,257	0.46
损失类贷款	55,205	0.67	44,782	0.56	24,804	0.34
<b>不良贷款合计</b>	<b>108,971</b>	<b>1.32</b>	<b>105,688</b>	<b>1.33</b>	<b>98,526</b>	<b>1.35</b>
<b>合计</b>	<b>8,267,734</b>	<b>100.00</b>	<b>7,957,085</b>	<b>100.00</b>	<b>7,294,965</b>	<b>100.00</b>

### 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)

	2024年6月30日				2023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	99,722	1.83	62,708	1.15	89,192	1.72	62,273	1.20
个人贷款	37,833	1.48	56,802	2.22	30,939	1.25	47,832	1.93
住房贷款	12,733	0.87	15,740	1.08	9,875	0.68	12,236	0.84
信用卡	21,756	4.38	31,531	6.35	18,673	3.81	28,061	5.73
个人经营贷款	1,537	0.41	4,537	1.21	903	0.26	3,425	1.00
个人消费贷款及其他	1,807	0.81	4,994	2.23	1,488	0.84	4,110	2.32
票据贴现	0	0.00	11	0.00	125	0.04	16	0.01
<b>合计</b>	<b>137,555</b>	<b>1.66</b>	<b>119,521</b>	<b>1.45</b>	<b>120,256</b>	<b>1.51</b>	<b>110,121</b>	<b>1.38</b>

公司类逾期贷款余额 627.08 亿元，较上年末增加 4.35 亿元，逾期贷款率 1.15%，较上年末下降 0.05 个百分点。个人逾期贷款余额 568.02 亿元，较上年末增加 89.70 亿元，逾期贷款率 2.22%，较上年末上升 0.29 个百分点。

### 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)

	2024年6月30日				2023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	5,451,393	65.94	83,803	1.54	5,179,533	65.09	85,549	1.65
个人贷款	2,555,798	30.91	25,157	0.98	2,473,100	31.08	20,123	0.81
住房贷款	1,460,961	17.67	7,067	0.48	1,462,634	18.39	5,462	0.37
信用卡	496,289	6.00	11,537	2.32	489,725	6.15	9,385	1.92
个人经营贷款	374,991	4.54	3,288	0.88	343,585	4.32	2,713	0.79
个人消费贷款及其他	223,557	2.70	3,265	1.46	177,156	2.22	2,563	1.45
票据贴现	260,543	3.15	11	0.00	304,452	3.83	16	0.01
合计	8,267,734	100.00	108,971	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

### 按行业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)

	2024年6月30日				2023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	5,451,393	65.94	83,803	1.54	5,179,533	65.09	85,549	1.65
交通运输、仓储和邮政业	946,420	11.45	4,450	0.47	905,624	11.38	5,460	0.60
制造业	1,015,063	12.27	16,724	1.65	954,586	12.00	18,753	1.96
租赁和商务服务业	927,265	11.22	6,382	0.69	866,601	10.89	6,030	0.70
房地产业	527,977	6.39	26,238	4.97	489,080	6.15	24,403	4.99
水利、环境和公共设施管理业	487,327	5.89	1,931	0.40	466,137	5.86	4,173	0.90
电力、热力、燃气及水生产和供应业	404,336	4.89	3,039	0.75	391,742	4.92	3,098	0.79
批发和零售业	304,701	3.69	7,971	2.62	292,168	3.67	7,883	2.70
建筑业	226,852	2.74	2,691	1.19	188,716	2.37	2,639	1.40
金融业	138,889	1.68	2,018	1.45	159,183	2.00	1,870	1.17
科教文卫	148,464	1.80	4,440	2.99	141,254	1.78	4,116	2.91
采矿业	120,052	1.45	522	0.43	116,467	1.46	1,071	0.92
其他	88,097	1.07	387	0.44	88,640	1.11	437	0.49

信息传输、软件和信息技术服务业	80,986	0.98	1,566	1.93	81,176	1.02	1,164	1.43
住宿和餐饮业	34,964	0.42	5,444	15.57	38,159	0.48	4,452	11.67
个人贷款	2,555,798	30.91	25,157	0.98	2,473,100	31.08	20,123	0.81
票据贴现	260,543	3.15	11	0.00	304,452	3.83	16	0.01
合计	8,267,734	100.00	108,971	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

### 按地区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)

	2024年6月30日				2023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(%)
长江三角洲	2,349,459	28.42	21,858	0.93	2,226,422	27.98	20,582	0.92
珠江三角洲	1,086,817	13.15	13,841	1.27	1,051,204	13.21	12,214	1.16
环渤海地区	1,327,289	16.05	13,945	1.05	1,288,078	16.19	16,472	1.28
中部地区	1,336,311	16.16	13,922	1.04	1,290,880	16.22	13,311	1.03
西部地区	984,747	11.91	8,781	0.89	947,510	11.91	9,443	1.00
东北地区	268,887	3.25	10,808	4.02	265,215	3.33	11,221	4.23
境外	342,101	4.14	14,274	4.17	359,446	4.52	13,053	3.63
总行	572,123	6.92	11,542	2.02	528,330	6.64	9,392	1.78
合计	8,267,734	100.00	108,971	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

注：总行含太平洋信用卡中心。

本集团针对各区域经济特点，实行一行一策差异化管理，动态调整业务授权。

### 逾期贷款和垫款

(除另有标明外，人民币百万元)

逾期期限	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	44,288	0.54	41,727	0.52
3个月至1年	38,407	0.46	34,927	0.44
1年至3年	29,992	0.37	26,820	0.34
3年以上	6,834	0.08	6,647	0.08
合计	119,521	1.45	110,121	1.38

报告期末，逾期贷款余额 1195.21 亿元，较上年末增加 94.00 亿元，逾期率 1.45%，较上年末上升 0.07 个百分点。其中逾期 90 天以上贷款余额 752.33 亿元，较上年末增加 68.39



亿元。

### 重组贷款

(除另有标明外,人民币百万元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	60,749	0.73	40,836	0.51
其中:逾期超过三个月的重组贷款	6,120	0.07	6,306	0.08

注:重组贷款口径按《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令(2023)第1号)相关规定统计。

### 贷款迁徙率

(%)	2024年1-6月	2023年	2022年
正常类贷款迁徙率	0.91	1.70	1.89
关注类贷款迁徙率	16.31	24.12	26.55
次级类贷款迁徙率	49.36	57.06	52.87
可疑类贷款迁徙率	50.49	58.63	26.61

注:根据原银保监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》计算。

### 信用风险集中度

报告期末,本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的4.42%,对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的18.66%。报告期末前十大单一借款人贷款情况如下。

(除另有标明外,人民币百万元)

2024年6月30日			
	行业	金额	占贷款总额比例(%)
客户A	电力、热力、燃气及水生产和供应业	65,000	0.79
客户B	电力、热力、燃气及水生产和供应业	37,999	0.46
客户C	租赁和商务服务业	35,000	0.42
客户D	交通运输、仓储和邮政业	33,308	0.40
客户E	房地产业	25,923	0.31
客户F	交通运输、仓储和邮政业	16,619	0.20
客户G	交通运输、仓储和邮政业	16,478	0.20
客户H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	15,772	0.19
客户I	交通运输、仓储和邮政业	15,034	0.18
客户J	交通运输、仓储和邮政业	13,431	0.16

#### （四）市场风险管理

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格等的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险。

本集团市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好，主动识别、计量、监测、控制和报告市场风险，通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等方法 and 手段将市场风险控制可在承受的范围內，并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。

根据金融监管总局发布的《商业银行资本管理办法》及实施要求，本集团市场风险资本计量适用标准法，过渡期内非银行类子公司和巴西子行适用市场风险简化标准法。市场风险资本计量覆盖本集团交易账簿中的违约风险、一般利率风险、信用利差风险、股票风险，以及全账簿汇率风险和商品风险。资本计量结果应用于限额监控、绩效考核、风险监控和分析等。

报告期内，本集团持续完善市场风险管理体系，健全管理制度和流程，优化风险管理系统，强化产品管理，优化限额设置，完善衍生品业务风险管理。密切关注金融市场波动，强化市场研判和风险监测预警，加强风险评估和排查，严守市场风险各项限额，不断提升市场风险管理水平。

#### （五）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的主要因素包括：存款客户提前支取存款、贷款客户延期偿付贷款、资产负债结构不匹配、资产变现困难、融资能力下降等。

本集团流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其专门委员会、高级管理层组成的决策机构，由监事会、审计监督局组成的监督机构，由财务管理部、金融市场部、风险管理部、营运与渠道管理部、各附属机构、各分支机构及各项业务总行主管部门等组成的执行机构。

本集团每年根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素，确定流动性风险偏好，制定流动性风险管理策略和政策。

报告期内，本集团不断完善流动性风险管理体系，适时灵活调整流动性管理策略及业务发展结构与节奏，促进资产负债业务协调发展；拓展多元化融资渠道，适时发行债券补充稳定资金；做好现金流测算和分析，严密监测流动性风险指标，加强日间流动性管理和融资管理，确保每日流动性安全和指标平稳运行。

本集团定期开展流动性风险压力测试，充分考虑可能影响流动性状况的各种因素，合理设定压力情景，测试结果显示本行在多种压力情景下的流动性风险均处在可控范围内。

报告期末，本集团流动性比例指标如下表：

	标准值	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
流动性比例(%)	≥25	65.30	64.92	69.76

注：根据金融监管总局监管口径计算。

本集团 2024 年二季度流动性覆盖率日均值为 143.72%，一季度末净稳定资金比例为 112.15%，二季度末净稳定资金比例为 111.50%，均满足监管要求。有关流动性覆盖率及净稳定资金比例计量的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2024 年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

### （六）操作风险管理

本集团建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，规范操作风险自评估、关键风险指标监控及操作风险事件管理的工作流程。报告期内，进一步完善操作风险管理制度建设，优化操作风险治理框架，加强对集团操作风险一体化管理，强化对重点领域操作风险监测评估；强化集团业务连续性和外包风险管理。

### （七）合规与反洗钱

本集团建立与经营规模、业务范围、风险水平相适应的合规管理体系，持续强化合规风险识别、监测、防控和化解能力，提升合规管理质效，切实保障依法合规经营与高质量发展。报告期内，进一步健全合规管理系统和制度工具，完善检查与问题整改机制，推进合规文化建设，开展反洗钱客户尽职调查、数据治理、数字化转型等重点工作，不断提升反洗钱管理能力。

### （八）声誉风险管理

本集团严格遵循监管要求，坚持预防为主、有效处置、及时修复、全面覆盖的管理策略，强化全流程管理和常态化建设，完善优化集团声誉风险长效管理机制，推进声誉风险管理数字化转型，防范化解声誉风险，积极维护集团声誉和市场形象。报告期内，声誉风险管理体系运行有效，声誉风险管控得当。

### （九）跨业跨境与国别风险管理

本集团建立了“统一管理、分工明确、工具齐全、IT 支持、风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系，各子公司、境外行风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求，防范跨业和跨境经营可能引发的风险。报告期内，针对外部形势变化带来的不确定性，加强境外机构风险管理，完善制度体系，优化评估机制，开展境外机构全面风险排查，强化各类应急预案制定和演练，保障业务平稳运营。加强境外机构流动性、业务连续性和资产质

量等重点领域工作。强化并表管理，细化各级附属机构全生命周期管理，强化集团统一风险管理和风险偏好传导。加强国别风险管理，开展国别风险评估、评级及压力测试，持续关注并及时响应国别风险事件，引导经营单位优化国别维度的资产负债结构，将国别风险管理要求贯穿相关业务发展全过程。

#### （十）大额风险暴露管理

本集团认真落实原银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，推进管理系统建设，持续监测大额风险暴露情况，严格落实各项限额管理，提升集团防范系统性区域性风险的能力。报告期内，本集团大额风险暴露各项指标均符合监管要求。

#### （十一）气候和环境风险管理

本集团积极支持“碳达峰、碳中和”目标，推动气候和环境风险进一步融入全面风险管理体系，根据董事会确定的风险偏好，持续完善治理架构、强化制度约束、加强风险评估、优化管控手段，有效应对气候变化和社会经济低碳转型带来的新挑战。

报告期内，本行持续提升碳数据管理能力，制定印发《交通银行投融资客户碳排放量管理办法》，规范投融资客户碳排放量计量的工作流程、估算方法与应用场景；对八大高碳行业和部分高转型风险行业开展了投融资碳排放量计量，持续提高碳数据覆盖率和精细度。本行稳步推进气候风险压力测试，持续深化情景分析研究，探索构建转型风险和物理风险相关情景，评估可能对本行造成的影响。

### 四、展望

下半年，外部环境不稳定性不确定性上升，国内经济运行面临发展中、转型中的困难和挑战。但综合来看，我国经济发展面临的有利条件强于不利因素，经济稳定运行、长期向好的基本面没有改变，高质量发展的大势没有改变，后续经济有望继续保持平稳运行的态势。

本集团将全面贯彻落实党的二十大、二十届三中全会和中央金融工作会议、中央经济工作会议相关决策部署，深刻把握交行在进一步全面深化改革、推进中国式现代化中的职责定位，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，着力当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石，推进高质量发展取得新成效，重点从以下方面开展工作：

**一是做好“五篇大文章”，全面提升金融供给质效。**信贷投放保持量的合理增长和质的有效提升，统筹平衡“量价险”关系，持续提升服务实体的有效性、均衡性和可持续性。抢抓数字经济、数据赋能发展机遇，研究探索普惠金融数字化经营模式。

**二是强化创新策源，发挥上海主场引领作用。**深度融入上海“五个中心”建设，及时跟进对接、前瞻性研究上海的重要改革任务和最新改革举措，推动主场建设措施落地见效，并加快创新经验总结提炼、复制推广和迭代更新。

**三是推动数字化转型，不断增强业务发展动能。**深入推进业技数融合，以数字化重塑

金融基础设施、客户经营、渠道建设、展业营销和管理决策，赋能改革发展。

**四是持续深化改革，促进业务平稳健康发展。**以改革为抓手，通过调结构、优产品、强服务，推动负债业务量价平衡、资产业务稳中提质，筑牢息差企稳基础，深挖中间业务发展潜力，促进业务发展、结构优化和收入提升三者齐头并进、相辅相成。

**五是保持资产质量稳定，精准发力强化风险防控。**压紧压实风险管理责任，扎实有效做好房地产、地方债务等重点领域风险防范化解，加强集团全面风险管理，守牢不发生系统性金融风险底线。

## 五、资本市场关注的热点问题

### （一）关于净利息收益率

报告期内，本集团净利息收益率 1.29%，同比下降 2 个基点，主要是受客户贷款收益率下行较快影响。一是 LPR 下调叠加有效信贷需求不足、优质项目竞争激烈等因素，新发放贷款利率同比下行，同时贷款重定价和存量房贷利率调整产生持续影响；二是受房地产市场低迷等因素影响，居民消费意愿及购房需求有待提升，收益率相对较高的信用卡贷款及住房贷款占比下降。

为应对净利息收益率下行压力，报告期内本集团不断优化资产负债业务结构，净利息收益率同比降幅收窄（2023 年同比下降 20 个基点）：一是加大实质性贷款等收益相对较高的资产投放，压降票据等低收益资产规模；二是坚持优化负债结构、降低负债成本，研判市场利率走势并择机布局市场化资金；三是合理摆布外币资产投放和负债吸收节奏。受年内 LPR 多次调整等影响，预计短期内净利息收益率仍将面临一定下行压力，下一步本集团将继续聚焦战略规划，稳步推进业务结构优化调整，提高优质资产负债获取能力，推动净利息收益率在合理区间内边际趋稳。

### （二）关于房地产贷款

本行贯彻落实国家及监管关于促进房地产市场平稳健康发展、服务构建房地产发展新模式的要求，促进金融与房地产良性循环。

信贷资源配置方面，本行高效对接城市房地产融资协调机制，在总分行层面成立工作专班，第一时间对接“白名单”项目，建立绿色审批和放款通道，做好项目对接进度跟踪，一视同仁满足不同所有制房地产企业合规项目合理融资需求。同时，加大对“三大工程”建设、租赁住房等重点领域支持力度。

风险防控方面，一是加强准入把关，坚持市场化、法治化原则，做好项目评估，二是规范业务开展，强化项目资金封闭运行，三是加强风险防控和处置，强化房企经营状况监测和资产负债管理，扎实推进保交房各项工作，坚持“一户一策”推进风险化解。报告期内，对公房地产贷款资产质量保持稳定。

### （三）关于资本管理

报告期内，本集团严格遵循监管要求，持续优化资本计量，以合理稳健的资本充足水平有力支持重点业务发展，促进集团高质量发展水平不断提升，风险抵御能力进一步增强。

一是严格落实资本新规要求，顺应监管增强金融服务实体经济质效的导向，夯实数据底座，优化计量模型，促进资本新规理念融入全行经营，积极推动业务转型发展与结构优化；二是强化资本约束和价值创造导向，持续提升资本管理的精细化和科学化水平；三是加强内部资本充足评估的全面性和科学性，资本内生积累和外部补充并举；四是稳步推进全球系统重要性银行总损失吸收能力(TLAC)达标工作，合理规划资本工具和 TLAC 非资本债务工具发行。

# 股份变动及股东情况

## 一、普通股股份变动情况

报告期末，本行普通股股份总数74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，占比52.85%；H股股份35,011,862,630股，占比47.15%。本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。

	2024年6月30日		报告期内 增减	2023年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00
1. 人民币普通股	39,250,864,015	52.85	-	39,250,864,015	52.85
2. 境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外资股	35,011,862,630	47.15	-	35,011,862,630	47.15
三、股份总数	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00

## 二、普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数277,228户，其中：A股247,301户，H股29,927户。

### (一) 报告期末前十名普通股股东持股情况<sup>1</sup>

股东名称(全称)	报告期内增 减(股)	期末持股数量 (股)	比例 (%)	股份 类别	质押或 冻结情 况	股东性质
中华人民共和国财政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	无	国家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	无	
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>2,4</sup>	(19,300)	0	0.00	A股	无	境外法人
	-	14,135,636,613	19.03	H股	无	
全国社会保障基金理事会 <sup>3,4</sup>	-	3,105,155,568	4.18	A股	无	国家
	-	8,433,333,332	11.36	H股	无	
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>4,5</sup>	3,973,040	7,715,433,713	10.39	H股	未知	境外法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.55	A股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	266,536,214	1,312,631,266	1.77	A股	无	境外法人
首都机场集团有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司 <sup>5</sup>	-	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司 <sup>5</sup>	-	745,305,404	1.00	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630,178,000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12,168,666,900股，占本行已发行普通股股份总数的16.39%。
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大会并行使表决权。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，本行未知其他前十大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。

## （二）控股股东、实际控制人情况

本行不存在控股股东，不存在实际控制人。

## （三）主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令2018年第1号），截至本报告披露日，本行主要股东包括财政部、汇丰银行、社保基金会、首都机场集团有限公司、上海海烟投资管理有限公司、大庆石油管理局有限公司，具体情况如下：

### 1. 持股 5%以上的主要股东<sup>5</sup>

（1）财政部是本行第一大股东，成立于1949年10月，是国务院组成部门，主管国家财政收支、财税政策等事宜，负责人蓝佛安，注册地北京市西城区三里河南三巷3号，统一社会信用代码11100000000013186G。报告期末，财政部持有本行A股及H股共计17,732,424,445股，持股比例23.88%。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

（2）汇丰银行是本行第二大股东，成立于1866年，主要在亚太区提供全面的本土与国际银行服务，以及相关的金融服务，联席行政总裁廖宜建、Surendra Rosha，注册地香港特别行政区中环皇后大道中1号。报告期末，汇丰银行已发行普通股股本1,239.48亿港元及71.98亿美元，分为495.79亿普通股。商业登记证00173611-000，控股股东是HSBC Asia Holdings Limited，实际控制人是HSBC Holdings plc，最终受益人HSBC Holdings plc。

---

<sup>5</sup> 不含香港中央结算（代理人）有限公司。



报告期末，汇丰银行实益持有本行 H 股共计 14,135,636,613 股，持股比例 19.03%。该股东无一致行动人。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

(3) 社保基金会是本行第三大股东，成立于 2000 年 8 月，是财政部管理的负责管理运营全国社会保障基金的独立法人机构，法定代表人刘伟，注册资本人民币 800 万元，注册地北京市西城区丰汇园 11 号楼丰汇时代大厦，统一社会信用代码 12100000717800822N。依据财政部、人力资源社会保障部规定，社保基金理事会受托管理以下资金：全国社会保障基金、个人账户中央补助资金、部分企业职工基本养老保险资金、基本养老保险基金、划转的部分国有资本。报告期末，社保基金会持有本行 A 股及 H 股共计 12,168,666,900 股，持股比例 16.39%。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

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〕1 号，下称《1 号令》），报告期末，本行与汇丰银行及其关联方<sup>6</sup>，存在贷款、债券投资、其他表内授信、不可撤销的承诺及或有负债等授信类关联交易，表内外授信净额 162.56 亿元；报告期内存在服务类、存款、衍生品<sup>7</sup>等非授信类关联交易，交易金额合计 11.67 亿元。上述关联交易均按照一般商务条款进行，条款公平合理。《1 号令》规定的关联法人和非法人组织中不包含财政部、社保基金会，本行与财政部、社保基金会的关联交易情况详见财务报表附注七。

## 2. 监管口径下的其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号），本行其他主要股东包括：

(1) 首都机场集团有限公司。报告期末，首都机场集团有限公司持有本行 1.68% 的股份，不存在质押本行股份情况。首都机场集团有限公司成立于 1988 年 6 月 13 日，注册资本 557 亿元，法定代表人王长益。首都机场集团有限公司是一家以机场业为核心的跨地域的大型国有企业集团。该股东的全资控股股东是中国民用航空局，无一致行动人。

(2) 上海海烟投资管理有限公司。报告期末，上海海烟投资管理有限公司持有本行 1.09% 的股份，不存在质押本行股份情况。上海海烟投资管理有限公司成立于 2009 年 10 月 15 日，注册资本 90 亿元，法定代表人刘璿，主要经营范围包括实业投资、投资管理等。该股东的全资控股股东为上海烟草集团有限责任公司。该股东与云南合和(集团)股份有限公司等共计 7 家中国烟草总公司下属公司（合计持有本行 3.00% 的股份）授权委托中国烟草总公司代表其出席本行股东大会并行使表决权，构成一致行动关系。

(3) 大庆石油管理局有限公司。报告期末，大庆石油管理局有限公司持有本行 0.40%

<sup>6</sup> 所述关联方，系本行主要股东依据《商业银行股权管理暂行办法》《1 号令》申报，包括：主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；前述机构控制的法人或非法人组织；以及主要股东按照《企业会计准则第 36 号关联方披露》确定的关联方。

<sup>7</sup> 按照监管规则、答复口径和统计要求，报告期内衍生品业务按交易日公允价值估值的绝对值计算交易金额。

的股份，不存在质押本行股份情况。大庆石油管理局有限公司成立于1991年9月14日，注册资本人民币465亿元，法定代表人朱国文，主要经营范围为陆地石油和天然气开采、矿产资源勘查等。该股东的全资控股股东为中国石油天然气集团有限公司，无一致行动人。

根据《1号令》，报告期末，本行与上述监管口径下的其他主要股东及其关联方<sup>8</sup>，存在贷款、债券投资、其他表内授信、不可撤销的承诺及或有负债等授信类关联交易，表内外授信净额共计926.65亿元；报告期内存在服务类、存款、衍生品<sup>9</sup>等非授信类关联交易，交易金额合计515.18亿元。上述关联交易均按照一般商务条款进行，条款公平合理。

#### （四）主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

报告期末，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第336条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 <sup>1</sup>	占已发行A股百分比(%)	占已发行股份百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	13,178,424,446 <sup>2</sup>	好仓	33.57	17.75
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	3,105,155,568 <sup>4</sup>	好仓	7.91	4.18

  

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 <sup>1</sup>	占已发行H股百分比(%)	占已发行股份百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,135,636,613 <sup>3</sup>	好仓	40.37	19.03
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	9,063,511,332 <sup>4</sup>	好仓	25.89	12.21

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。
2. 据本行所知，报告期末，财政部持有本行H股4,553,999,999股，占本行已发行普通股股份总数的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，占本行已发行普通股股份总数的17.75%。
3. HSBC Holdings plc全资持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全资持有汇丰银行，汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,135,636,613股H股之权益。
4. 据本行所知，报告期末，社保基金会持有本行H股9,063,511,332股，占本行已发行普通股股份总数的12.21%；持有本行A股3,105,155,568股（具体请参见《前十名普通股股东持股情况》表格及附注），占本行已发行普通股股份总数的4.18%。

除上述披露外，报告期末，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）或公司在本行的股份或相关股

<sup>8</sup> 所述关联方，系本行主要股东依据《商业银行股权管理暂行办法》《1号令》申报，包括：主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；前述机构控制的法人或非法人组织；以及主要股东按照《企业会计准则第36号关联方披露》确定的关联方。

<sup>9</sup> 按照监管规则、答复口径和统计要求，报告期内衍生品业务按交易日公允价值估值的绝对值计算交易金额。

份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

### 三、优先股相关情况

#### (一) 优先股股东情况

报告期末，本行优先股股东总数 56 户。

报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	-	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	-	48,910,000	10.87	境内优先股	无	其他
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢2号证券投资集合资金信托计划	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
建信信托有限责任公司—建信信托—建粤长虹1号单一资金信托	20,000,000	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	-	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	13,800,000	3.07	境内优先股	无	其他
平安信托有限责任公司—平安信托稳优10号集合资金信托计划	8,528,000	12,761,000	2.84	境内优先股	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. 根据原银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》，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。

#### (二) 优先股股利分配情况

根据股东大会决议及授权，本行 2024 年 4 月 26 日召开第十届董事会第十三次会议，审议批准了境内优先股股息分配方案。

按照票面股息率 4.07% 计算，境内优先股股利总额 1,831,500,000 元，将于 2024 年 9 月 9 日派发。派发股利详情请参见本行于 2024 年 4 月 26 日发布的公告。

### （三）优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

### （四）优先股采取的会计政策及理由

根据财政部《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，国际会计准则理事会《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》《国际会计准则第 32 号—金融工具：列报》等规定，以及本行优先股的主要条款，本行优先股作为权益工具核算。

## 四、证券发行、上市、买卖与赎回/兑付情况

报告期内，本行未发行普通股、可转债；未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式（2021 年修订）》《公司信用类债券信息披露管理办法》的规定需予以披露的公司债券；本行及附属公司概无买卖或赎回本行任何上市证券（含库存股份）。截至报告期末，本行未持有任何库存股份。

近三年，本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

本行无内部职工股。

### （一）债券发行、赎回/兑付情况

2024 年 4 月，本行在全国银行间债券市场发行 260 亿元二级资本债券，其中，5+5 年期 150 亿元，票面利率 2.45%；10+5 年期 110 亿元，票面利率 2.60%，募集资金全部用于补充本行二级资本。

2024 年 5 月，本行在全国银行间债券市场发行 250 亿元普通金融债券，3 年期品种，票面利率 2.20%，募集资金全部用于补充本行中长期稳定资金。

2024 年 5 月，本行在全国银行间债券市场发行 50 亿元绿色金融债券，3 年期品种，票面利率 2.14%，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》和《可持续金融共同分类目录》规定的绿色产业项目。

本行于 2024 年 4 月在全国银行间债券市场到期兑付小型微型企业贷款专项金融债券 400 亿元。本行及附属公司其他已发行且在存续期的债券情况请见财务报表附注五、27。

### （二）股份挂钩协议

本行于 2016 年 9 月非公开发行 4.5 亿股境内优先股。假设本行发生有关触发强制转股

事件且所有优先股都须按初始转股价格强制转换为普通股,上述境内优先股转换为A股普通股的数量不会超过72亿股。有关境内优先股之其他详情,请见财务报表附注五、30。

# 公司治理

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管规则，积极探索实践中国特色大型商业银行公司治理机制，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

## 一、股东大会情况

本行于2024年2月28日召开2024年第一次临时股东大会，审议批准修订《股东大会对董事会授权方案》、金融债券发行额度、2022年度董事薪酬方案及2022年度监事薪酬方案等4项议案；于2024年6月26日召开2023年度股东大会，审议批准2023年度董事会工作报告、2023年度监事会工作报告、2023年度财务决算报告等9项议案。上述股东大会决议公告已在上交所网站、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站和本行网站披露，并同时刊载于证监会指定媒体。

## 二、利润分配情况

本行2023年度股东大会审议批准2023年度利润分配方案，以2023年12月31日的普通股股份总数742.63亿股为基数，每股分配现金股利0.375元（含税），共分配现金股利278.49亿元。上述股利已分别于2024年7月10日及7月31日派发至本行A股股东和H股股东。

经第十届董事会第十七次会议审议，本行2024年半年度利润分配预案为：以报告期末本行普通股股份总数742.63亿股为基数，向本行登记在册的A股和H股股东，每股分配现金股利人民币0.182元（含税），共分配现金股利人民币135.16亿元（含税）。上述预案符合公司章程及审议程序的规定，充分保护中小投资者的合法权益，已由独立董事发表意见。本次无送红股及资本公积金转增股本预案。

## 三、董事、监事、高级管理人员

于本报告日期，本行董事、监事、高级管理人员名单如下：

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	徐吉明	监事长、股东监事
张宝江	副董事长、执行董事、行长	王学庆	股东监事
殷久勇	执行董事、副行长	李曜	外部监事
周万阜	执行董事、副行长	陈汉文	外部监事
李龙成	非执行董事	苏治	外部监事
汪林平	非执行董事	关兴社	职工监事
常保升	非执行董事	林至红	职工监事

廖宜建	非执行董事	丰 冰	职工监事
陈绍宗	非执行董事	颇 颖	职工监事
穆国新	非执行董事	黄红元	副行长
陈俊奎	非执行董事	钱 斌	副行长、首席信息官
罗小鹏	非执行董事	何兆斌	董事会秘书
蔡浩仪	独立董事	涂 宏	业务总监（同业与市场业务）
石 磊	独立董事	林 骅	业务总监（零售与私人业务）
张向东	独立董事	刘建军	首席风险官
李晓慧	独立董事	王文进	业务总监（公司与机构业务）
马 骏	独立董事	曹国鸿	交行-汇丰战略合作顾问
王天泽	独立董事		

注：本行 2023 年度股东大会审议批准选举肖伟先生为独立董事的议案。肖伟先生担任本行独立董事的任职资格待监管机构核准。

#### 董事、监事、高级管理人员变动情况

新任		
姓名	职务	变动情形
张宝江	副董事长、执行董事、行长	选举、聘任
离任		
姓名	原任职务	变动情形
刘 珺	原副董事长、执行董事、行长	辞任（工作调整）
郝 成	原副行长	辞任（工作调整）

#### 董事、监事、高级管理人员资料变动

非执行董事陈俊奎先生担任江苏中烟工业有限责任公司副总经理，不再担任国家烟草专卖局财务管理与监督司（审计司）副司长。

独立董事马骏先生担任可持续投资能力建设联盟主席，不再担任北京绿色金融协会会长。

外部监事陈汉文先生担任苏州银行股份有限公司独立董事、中国注册会计师协会职业道德委员会委员，不再担任北京三元基因药业股份有限公司独立董事、中国注册会计师协会专业指导委员会委员。

外部监事苏治先生担任吉林吉大通信设计院股份有限公司独立董事，不再担任贵州银行股份有限公司监事、常州钢劲型钢股份有限公司独立董事。

## 董事、监事、高级管理人员持股情况

姓名	职务	股份类别	期初持股 (股)	本期持股变 动(股)	期末持股 (股)	变动原因
任德奇	董事长、执行董事	A股	0	0	0	-
		H股	400,000	100,000	500,000	二级市场买入
陈绍宗	非执行董事	A股	0	0	0	-
		H股	49,357	0	49,357	-
关兴社	职工监事	A股	100,000	60,000	160,000	二级市场买入
		H股	0	0	0	-
林至红	职工监事	A股	100,000	60,000	160,000	二级市场买入
		H股	0	0	0	-
颇颖	职工监事	A股	135,044	60,000	195,044	二级市场买入
		H股	0	0	0	-
何兆斌	董事会秘书	A股	96,700	0	96,700	-
		H股	0	0	0	-
涂宏	业务总监 (同业与市场业务)	A股	70,000	0	70,000	-
		H股	50,000	0	50,000	-
林骅	业务总监 (零售与私人业务)	A股	202,100	0	202,100	-
		H股	0	0	0	-
刘建军	首席风险官	A股	220,000	0	220,000	-
		H股	0	0	0	-
王文进	业务总监 (公司与机构业务)	A股	104,500	0	104,500	-
		H股	0	0	0	-

此外，本行董事陈绍宗先生持有交银国际控股有限公司 H 股 98 股。除上述披露外，报告期末，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须予备存的登记册，或根据香港上市规则附录 C3《上市公司董事进行证券交易的标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

2024 年 5 月，刘珺先生辞去本行行长职务。本行第十届董事会第十五次会议审议决定由任德奇董事长代为履行行长职责，直至本行董事会聘任的新行长正式履职之日止。2024 年 6 月，张宝江先生就任本行行长，任德奇董事长不再代行行长职责。本行董事确认，除上



述情况外，报告期内本行严格遵守香港上市规则附录 C1 之《企业管治守则》所载守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

#### 四、人力资源管理

##### （一）员工情况

报告期末，本集团员工共计 93,408 人，其中境内银行机构员工 86,945 人，境外银行机构当地员工 2,602 人，子公司员工 3,861 人（不含总分行派驻到子公司人员）。

##### 报告期末资产、分支机构和员工地区分布

	资产		机构		员工	
	金额（人民币百万元）	占比(%)	数量（个）	占比(%)	人数（人）	占比(%)
长江三角洲	3,663,027	25.84	706	24.41	27,970	29.94
珠江三角洲	1,228,672	8.67	320	11.07	9,718	10.40
环渤海地区	2,063,448	14.55	482	16.67	13,681	14.65
中部地区	1,547,945	10.92	517	17.88	14,160	15.16
西部地区	1,031,314	7.27	479	16.56	11,655	12.48
东北地区	498,321	3.51	321	11.10	8,298	8.88
境外	1,218,186	8.59	66	2.28	3,154	3.38
总行	5,130,087	36.18	1	0.03	4,772	5.11
抵销及未分配资产	(2,203,086)	(15.53)	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>14,177,914</b>	<b>100.00</b>	<b>2,892</b>	<b>100.00</b>	<b>93,408</b>	<b>100.00</b>

注：总行员工人数不含太平洋信用卡中心、金融服务中心/营业部、总行派出机构人员。

##### （二）员工薪酬政策

本行根据集团战略目标和改革发展要求，持续完善“以级定薪、以绩定奖”的考核与薪酬体系，突出担当导向、基层导向、业绩导向，强化正向激励。有关本行职工薪酬及福利支出详见财务报表附注五、24。

##### （三）员工培训

报告期内，本行紧紧围绕中心工作，着眼锻造忠诚干净担当的高素质专业化金融干部人才队伍，开展员工教育培训。上半年完成培训办班 2,200 余期、共培训约 31 万人次。

通过线上线下相结合，重点围绕“五篇大文章”、防范化解金融风险等开展轮训，引导广大员工坚定不移走中国特色金融发展之路。组织开展人才盘点，为金科人才、客户经理/

产品经理、风险经理、支付结算人才、党建人才等专业人才队伍开展针对性培训。持续加强乡村振兴干部、专兼职师资、海外机构员工、县域支行行长、新入行员工培训。搭建“1中心+2基地+6家区域研修中心+9大业务条线”矩阵式培训体系，进一步健全“资源统筹管理、功能差异定位、教学特色凸显、集团协同推进”培训新格局。持续推进师资、课程、教材、案例、产品“五库”建设，大力推进领导干部上讲台。持续提升教育培训数字化水平，推动线上“智慧校园”平台建设，优化网络学习资源管理。

# 环境和社会责任

本行贯彻新发展理念，大力弘扬中国特色金融文化，不断丰富交通银行企业文化内涵，倡导“人与自然和谐共生”，积极为服务美丽中国建设和实现“全体人民共同富裕”目标贡献金融力量。报告期内，本行聚焦做好金融“五篇大文章”，立足国家绿色发展大局，在绿色金融业务发展、产品创新、风险管理、碳中和运营、信息披露等方面积极探索实践，统筹发展绿色金融和转型金融，全力服务国家“双碳”目标实现。

## 一、环境保护

### （一）绿色金融

本行加大对美丽中国建设的金融支持力度，助力推动绿色发展，促进人与自然和谐共生。本行“十四五”规划从战略层面更加重视和强调发展绿色金融，将绿色作为全集团业务经营发展的底色，聚焦重点领域、重点区域，加大绿色金融支持服务实体经济力度，推动绿色金融与四大业务特色协同发展，更好满足各类主体在绿色投融资、绿色消费、低碳转型中的金融需求，在产品服务、政策流程、风险管控等方面擦亮绿色底色。

#### 1. 治理机制

董事会是本行绿色金融工作的最高决策机构，负责在全行范围内树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色理念，审批高级管理层制定的绿色金融发展战略和重要制度。董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会在董事会下负责绿色金融工作，定期审议高级管理层提交的绿色金融工作情况报告，监督、评估绿色金融战略执行情况，审核本行涉及环境与可持续发展的授信政策，向董事会提出建议。报告期内，董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会审议高级管理层提交的 2023 年度绿色金融工作情况报告，对绿色金融实施情况进行监督和评估，并确定 2024 年度绿色金融发展目标；董事会风险管理与关联交易控制委员会听取气候风险管理工作进展，指导完善 ESG 风险管理体系，推动环境信息披露等制度建设。

高级管理层及其下设的绿色金融发展委员会根据集团绿色金融发展战略，制定全行发展绿色金融、服务“碳达峰、碳中和”目标的工作举措，并积极推动落实，适时将绿色金融重大规划等提交董事会审定。报告期内，绿色金融发展委员会审议交通银行股份有限公司 2023 年度绿色金融工作情况报告，明确 2024 年绿色金融工作目标与计划，积极推动绿色金融业务高质量发展。

#### 2. 政策制度

本行积极服务国家“碳达峰、碳中和”目标，推动全行绿色信贷业务高质量发展，加强客户环境、社会和治理风险管理，不断提升自身环境、社会和治理表现，修订《交通银行绿色信贷实施办法》，进一步明确了 ESG 风险识别的重点内容，完善了对组织机构设置的要求和尽职免责机制，明确了运用金融科技手段提升绿色金融管理水平等。

报告期内，本行制定印发《交通银行绿色金融行动方案（2024-2025年）》，进一步明确了本行绿色金融发展的四方面行动目标、八方面重点任务和30项具体举措，八方面重点任务包括深入推进绿色金融发展战略、全力服务重点领域绿色低碳发展、持续深化绿色金融创新、打造绿色金融品牌、加强绿色金融数字化能力建设、加强绿色金融组织和专业队伍建设、强化绿色金融风险管理、深化绿色金融交流合作。新增光伏产业链、风能产业链、智能电网产业链、储能产业链、氢能产业链以及工业绿色低碳转型等六项专项授信策略指引。聚焦能源、制造业、城乡建设、交通运输等“双碳”重点领域，有扶有控支持传统产业的减排降碳转型金融需求，持续推进集团绿色金融业务高质量发展。

（1）能源领域：聚焦支持现代能源体系建设领域的投融资需求，在做好能源保供工作的前提下，将信贷资源向支持以清洁能源为主导的新型电力系统建设倾斜。

（2）制造业领域：结合钢铁、有色金属、建材、石化化工等重点行业碳达峰方案，对照能耗、能效标准优选项目和客户，支持工业绿色低碳转型项目，坚决落实产能置换和淘汰落后产能安排。

（3）城乡建设领域：践行绿色发展理念，跟进城镇、乡村公共基础设施绿色升级、消费业态绿色转型、农村生态环境保护及合理适度开发等机遇，加大对重点区域和优质项目的支持力度。

（4）交通运输领域：跟进新能源、清洁能源在交通运输领域的应用趋势，重点支持公共交通服务体系电气化低碳转型，支持充换电、配套电网、加注（气）站等基础设施建设项目等。

本行积极发展转型金融。报告期内，研究推动转型金融相关工作，明确转型金融发展总体思路，积极利用绿色金融标准或转型金融标准，加大对能源、工业、交通、建筑等领域绿色发展和低碳转型的信贷支持力度。建强转型金融人才队伍，在总行组建转型金融柔性团队，推动相关分行建立转型金融工作小组。立足上海主场，制定《交通银行上海主场航运产业链绿色低碳转型金融服务方案》，积极助力上海打造国际绿色金融枢纽。积极探索推进转型金融业务创新，成功落地全国首笔水上运输业（航运业）转型金融贷款，形成良好的示范效应。

### 3. 实践成效

本行加强对授信客户 ESG 领域的尽职调查和审查审批，充分评估客户 ESG 表现、效益和风险，持续优化信贷资源配置。加大对清洁能源、电力系统改造、碳减排技术等领域的支持力度；严控环保压力大、能源消耗高的企业或项目，分类施策，积极改善信贷结构；用好人民银行碳减排支持工具。

绿色信贷保持快速增长，绿色债券投资及承销业务发展良好。报告期末，境内银行机构绿色贷款<sup>10</sup>8,709.98 亿元，较上年末增加 489.56 亿元，增幅 5.96%；其中清洁能源贷款

---

<sup>10</sup> 人民银行 A3327 报表口径。

2,396.44 亿元，较上年末增加 343.91 亿元，增幅 16.76%，生态环境贷款 452.41 亿元，较上年末增加 72.10 亿元，增幅 18.96%，上述两类贷款增幅均高于同期各项贷款增幅。

本集团子公司秉持绿色发展理念，通过绿色租赁、发行 ESG 主题产品、发行绿色保险债权计划、投资绿色债券、绿色资产证券化等多种途径，助力经济绿色低碳转型发展。

**交银金融租赁有限责任公司** 报告期内，公司与集团联动，研究制定“绿色租赁”及新基建等重点领域租赁业务协同方案，共落地111.73亿元绿色联动项目。公司航运租赁业务在主力绿色船型上持续发力，绿色船型新增投放金额超100亿元；航空租赁业务投放均为新技术绿色机型，报告期末，公司绿色机型占比45%，较上年末提升2个百分点；落地钢铁行业首笔支持低碳转型融资租赁项目，公司首单物流行业循环经济直租项目、纺织行业循环经济产业直租项目、用户侧储能电站直租项目，有力书写“绿色金融”大文章。

报告期内，公司在境内发行15亿元对标中欧《可持续金融共同分类目录》的绿色金融债券，在境外发行9.5亿美元S条例绿色债券，为中资非银金融机构首单符合中欧《可持续金融共同分类目录》标准的境外绿色债券。报告期内，公司发布首份社会责任（ESG）报告，全面展现在经济、环境、社会及公司治理等责任领域的主要实践和成果。

**交银理财有限责任公司** 通过发行ESG绿色相关主题产品、债券投资等引导更多社会资金流向绿色、低碳领域，为企业绿色转型以及节能环保、清洁能源、清洁能源等绿色产业提供金融支持。报告期内，公司ESG绿色相关主题产品余额合计131.61亿元，产品形态包括封闭式与开放式产品，满足客户不同流动性与收益需求，引导投资者树立绿色低碳投资理念。债券投资方面，报告期末，公司ESG绿色相关债券投资余额164.14亿元，较上年末增长20.67%。

**交银金融资产投资有限公司** 报告期内，公司将绿色金融作为投资赛道之一，鼓励对清洁能源、节能降碳、环境保护产业、能源绿色低碳转型、绿色服务等领域加大投资力度，巩固在清洁能源发电领域的客户资源和投资经验，围绕新能源核心企业，拓展产业链优质客户。报告期内，公司对新能源汽车、绿色科创等领域新增投资10亿元。

**交银人寿保险有限公司** 通过股权投资、债权投资、产品发行等方式助力绿色金融发展。报告期末，公司投资绿色金融产品余额64.82亿元；旗下资管子公司发行绿色保险债权计划产品10笔，登记规模合计150.82亿元，实现资金投放35.98亿元。

**交银国际信托有限公司** 报告期内，新增绿色债券投资规模约 13 亿元。

## （二）绿色运营

本行坚持绿色发展理念，把绿色作为全集团业务经营发展的底色，积极推进生态优先、节约集约、绿色低碳发展，提升绿色发展治理能力。持续开展自身运营双碳工作研究，分析节能降碳潜力，为下一步低碳运营提供数据支持。倡导绿色办公，加强能源管理，开展绿色节能建筑改造、食堂餐饮光盘行动、垃圾分类、水平衡测试等，提高能源资源利用效率，降低自身运营对环境的影响。

## 二、社会责任

### （一）消费者权益保护

本行始终坚持以人民为中心的发展思想，将消保工作融入公司治理、企业文化建设和经营发展战略，落实到经营管理各环节全流程，不断提升消保工作水平和能力。

构建“大消保”工作格局，建立健全消保审查、内部考核、信息披露、适当性管理、个人信息保护、投诉管理、金融知识教育宣传、金融营销宣传行为等多项工作机制，持续完善配套的管理制度，有效规范日常消保工作的开展。报告期内，制定《交通银行消费者权益保护管理办法》《交通银行消费者权益保护检查分级标准》等9项制度文件。

报告期内，受理金融消费者投诉件数环比下降18.02%，投诉办结率100%，投诉主要涉及信用卡、借记卡、个人贷款等业务，分布在上海市、北京市、广东省、深圳、河南省等地区；参与金融纠纷调解3,482笔，同比上升22.26%，调解成功率71.2%，同比上升19个百分点。提升金融监管总局12378热线一键呼转、引流投诉及消保服务平台转办投诉化解能力，推广客户问题快速处理机制，防止投诉外溢。

聚焦老年人、青少年、新市民、农民、残障人士等重点人群，借助自有媒体、主流媒体、数字化平台等方式，组织开展“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、“5·15”投资者保护宣传日、“普及金融知识万里行”等主题活动，累计触及消费者1.44亿人次，提升金融消费者的金融素养及风险防范意识。

### （二）服务普惠型小微企业

请见“业务回顾”章节。

## 三、乡村振兴

### （一）金融助力乡村振兴

本行不断创新乡村金融服务，强化政策保障，积极提升“三农”领域信贷可获得性。

加大重点领域金融支持。强化对粮食行业龙头及链属企业、国家种业阵型企业的金融服务，保障国家粮食安全。支持农业农村基础设施建设，服务农村一二三产业融合发展。加强对重点帮扶县和脱贫地区优势特色产业的金融支持。

丰富涉农金融产品供给。持续优化“兴农e贷”产品体系，保障农业经营主体的融资需求。依托新型农业经营主体信用体系建设成果和线上功能优势，推进种植、养殖、农贸、乡旅等重点场景展业。积极推广乡村振兴主题卡，报告期末，发行乡村振兴主题卡367.06万张，较上年末净增54.69万张。

提升县域金融服务能力。在交通银行小程序、手机银行等多渠道设立“交银益农通”乡村振兴服务专区，为“三农”客群提供综合金融服务。加大县域网点建设力度，推动“云上

交行”远程视频服务建设，提升县域金融线上线下渠道一体化服务能力。报告期末，涉农贷款余额 7,950.32 亿元，较年初净增 679.40 亿元，增幅 9.34%<sup>11</sup>。

## （二）定点帮扶

本行严格落实“四个不摘”要求，继续定点帮扶甘肃天祝县、四川理塘县（国家乡村振兴重点帮扶县）、山西浑源县，不断加大定点帮扶工作力度，持续做好定点帮扶干部选拔、轮换及关心关爱工作，打造带领脱贫群众全面推进乡村振兴的“领头雁”队伍。

积极发挥金融行业优势，广泛动员社会力量参与，坚决守牢防止返贫底线，围绕五大振兴不断发力，形成巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴的强大合力。

创新帮扶模式，秉持“一县一业、一村一品”的理念，因地制宜发展县域富民特色产业，在天祝县聚焦菌菇全产业链，在理塘县聚焦养蜂产业，在浑源县聚焦黄芪种植等产业开展帮扶。开展“消费帮扶新春行动”专项行动，拓宽消费帮扶渠道。在理塘县和浑源县设立助残公益信托，帮助帮扶县残疾人改善身体与生活状况，实现自我价值。

---

<sup>11</sup> 按 2024 年 6 月人民银行调整后的涉农贷款口径统计。

# 重要事项

## 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响<sup>12</sup>的诉讼、仲裁事项。报告期末，本集团作为被告的未结诉讼和仲裁涉及的金额约 14.04 亿元。

## 二、受处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员没有被有权机关调查，被司法机关采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，涉嫌严重违法违纪或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，以及被证监会采取行政监管措施或被证券交易所采取纪律处分的情形。

## 三、诚信情况

报告期内，本集团不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的涉诉债务到期未清偿等情况。

## 四、关联交易

### （一）与金融监管总局口径下关联方之间重大关联交易

报告期内，本行与交银人寿保险有限公司（以下简称“交银人寿”）签订了统一交易协议；本行与交银租赁管理香港有限公司（下称交银管理）、交银租赁发展香港有限公司（下称交银发展）和荣港联合金融有限公司（下称荣港联合）就相关重大关联交易签署了合同。本行第十届董事会第十、十二次会议分别审议批准了上述交易，上述交易在提交董事会审议前，由独立董事出具书面意见。6 名独立董事均认为上述交易符合监管部门有关关联交易公允性、合规性等要求，已履行业务审查审批程序。本行按照《1 号令》规定，在合同签署后 15 个工作日内在公司网站逐笔披露并向监管报告。具体情况如下：

#### 1. 关联方基本情况

（1）交银人寿。2000 年 8 月成立，本公司持有 62.5% 的股份、日本 MS&AD 保险集团控股有限公司持有 37.5% 的股份。现注册资本 51 亿元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 333 号 22-23 楼。业务范围包括：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，上述业务的再保险业务。

（2）交银管理。2015 年 10 月成立，由本公司全资子公司交银金融租赁有限责任公司

<sup>12</sup> “产生重大影响”以证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定（2022 年修订）》第十九条“商业银行涉及的诉讼事项，单笔金额超过经审计的上一年度合并财务报表中归属于本行股东的净资产金额百分之一的，公司应及时公告”为标准。



(下称交银金租)间接全资持有。注册资本1港元,注册地址为18/F, 20 Pedder Street, Central, HK。

(3) 交银发展。2015年10月成立,由本公司全资子公司交银金租间接全资持有。注册资本1港元,注册地址为1/F Far East Consortium BLDG, 121 Des Voeux RD Central, HK。

(4) 荣港联合。2015年2月成立,由本公司全资子公司交银金租间接全资持有。注册资本1港元,注册地址为18/F, 20 Pedder Street, Central, Hong Kong。

## 2. 关联交易情况

根据董事会决议,本行及下设境外分行与上述机构签署了以下合同:

(1) 本行于2024年1月5日与交银人寿就长期持续发生的、需要反复签订交易协议的服务类关联交易签署了统一交易协议。交易品种包括:本行代理销售交银人寿保险,按代理手续费计算交易金额;本行购买团体保险,按支付保费计算交易金额。协议期限3年,自2024年1月15日生效起算;协议期限内各类服务的交易金额合计总额上限为71.29亿元。本行代理销售保险业务的费率遵循商业原则,参照同业机构以市场化定价,不优于本行对同类型同层级客户的报价;本行购买团体保险通过相应采购流程确定合作机构和具体定价。具体业务的交易条件、价格等由交易双方按照协议确定的定价原则另行签署的业务协议确定。

(2) 本行及下设境外分行于2024年4月18日分别与交银管理签署了6份借款合同,合计金额37亿美元。合同期限均为362天,业务期限最长不超过3年。合同签署后,累计交易金额达到《1号令》规定的重新认定重大关联交易标准。

(3) 本行下设境外分行于2024年4月18日分别与交银发展签署了4份借款合同,协议金额合计37.5亿美元。合同期限均为362天,业务期限最长不超过3年。合同签署后,累计交易金额达到《1号令》规定的重新认定重大关联交易标准。

(4) 本行于2024年4月18日与荣港联合签署了1份借款合同,协议金额30亿美元。合同期限均为362天,业务期限不超过3年。合同签署后,累计交易金额达到《1号令》规定的重新认定重大关联交易标准。

上述与交银管理、交银发展和荣港联合的借款业务,遵循市场化定价原则,不优于对非关联方同类型业务的定价或不优于同业金融机构对上述机构同类型业务的定价。具体借款利率在每次提款时由双方根据上述定价政策另行协商确定。

### (二) 与证监会和上交所口径下关联自然人之间关联交易

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》,报告期末,本行与关联自然人之间无贷款余额,对关联自然人信用卡透支额度(含未提用部分)合计930.65万元。

## 五、重大合同及其履行情况

### （一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本集团资产事项。

### （二）重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

## 六、审计委员会

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、续聘或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所及负责具体实施事项，监督及评估本行与外部审计机构之间的关系及外部审计机构的工作，指导、考核和评价内部审计工作及内部审计制度及其实施，审核本行财务信息及其披露、检查会计政策及实务、监督财务状况和财务报告程序，监督及评估本行内部控制的有效性及其执行情况等。

于本报告日期，审计委员会成员包括李晓慧女士、李龙成先生、常保升先生、陈俊奎先生、石磊先生、张向东先生、王天泽先生 7 位委员，其中独立董事李晓慧女士为主任委员。审计委员会已会同高级管理层审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅本报告。同时，委员会负责协调本行高级管理层、内部审计部门及相关部门与外部审计机构的沟通，确保内部审计部门在本行内部有足够资源运作并具有适当地位。

## 七、董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行要求董事、监事及高级管理人员证券交易活动严格遵守证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》，以及香港上市规则附录 C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》，且本行已就董事、监事及高级管理人员的证券交易采纳一套不低于上述守则所订的准则。经查询，本行董事、监事及高级管理人员确认其在报告期内进行的证券交易遵守了上述规则。

## 八、聘用审计师

经 2023 年度股东大会审议批准，本行聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责本集团按中国会计准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务；聘用毕马威会计师事务所负责本集团按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务。聘期自本行 2023 年度股东大会通过之时起，至本行 2024 年度股东大会结束之时止。

## 九、其他重大事项

（一）本行在全国银行间债券市场发行 260 亿元二级资本债券。详情请见本行 2024 年

4月29日发布的公告。

(二) 本行拟向国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司出资200亿元，详情请见本行2024年5月27日发布的公告。

上述公告刊载于上交所网站和香港交易及结算所有限公司“披露易”网站。

(三) 其他披露事项

1. 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

适用 不适用

2. 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

# 机构名录

## 境内省分行、直属分行名录

区域划分	机构	地址
长江三角洲	上海市分行	上海市黄浦区江西中路200号
	江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路218号
	苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号
	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融二街8号
	浙江省分行	浙江省杭州市上城区四季青街道剧院路1-39号
	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区海晏北路455号
	安徽省分行	安徽省合肥市包河区徽州大道与嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号
	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9-1号
	广东省分行	广东省广州市天河区冼村路11号
	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路3018号
环渤海地区	北京市分行	北京市西城区金融大街22号
	天津市分行	天津市河西区友谊路7号
	河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路26号
	山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号
	青岛分行	山东省青岛市崂山区深圳路156号4号楼
中部地区	山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路5号
	江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号
	河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号
	湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
	湖南省分行	湖南省长沙市芙蓉区五一大道447号
	广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市良庆区云英路15号南宁城建集团总部地块项目1号写字楼
	海南省分行	海南省海口市龙华区国贸大道45号
西部地区	内蒙古自治区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街18号
	重庆市分行	重庆市江北区江北城西大街3号
	四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号
	贵州省分行	贵州省贵阳市观山湖区金融城东三塔
	云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路397号
	西藏自治区分行	西藏自治区拉萨市318国道以南、金融路以西顿珠金融城

	金玺苑3号楼1层101、102	
陕西省分行	陕西省西安市新城区西新街88号	
甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号	
宁夏回族自治区分行	宁夏回族自治区银川市金凤区宁安大街64号	
新疆维吾尔自治区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路16号	
青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路67号	
东北地区	辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区市府大路258-1号
	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号
	吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3535号
	黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号

注：如需本行营业网点地址及联系方式，请登录本行官网，点击“网点查询”获取相关信息。

### 境外银行机构名录

机构	地址
香港分行/交通银行（香港）有限公司	香港中环毕打街 20 号会德丰大厦地下 B 号铺及地库、地下 C 号铺、1 楼至 3 楼、16 楼 01 室及 18 楼
纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U. S. A.
旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U. S. A.
东京分行	日本国东京都中央区日本桥 1-3-5 日本桥三洋 GROUP 大厦
新加坡分行	128 Beach Road #25-01 Guoco Midtown, Singapore 189733
首尔分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳门分行	澳门商业大马路 251A-301 号友邦广场 16 楼
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia
墨尔本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台湾台北市信义路 5 段 7 号（101 大楼）29 楼 A
伦敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
卢森堡分行/交通银行（卢森堡）有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通银行（卢森堡）有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Élysées, 75008, Paris, France
交通银行（卢森堡）有限公司罗马分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy

交通银行（巴西）股份有限公司	Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
约翰内斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多伦多代表处	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

### 主要子公司名录

机构	地址
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号
交银国际信托有限公司	武汉市建设大道847号
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号27-29楼
交银人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号22-23楼
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银理财有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号8-9楼
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县富民路中段168-170号
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区深圳路156号1号楼101户

## 董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》，以及上海证券交易所《股票上市规则》等相关规定和要求，作为交通银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团2024年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，2024年半年度报告公允地反映了2024年半年度的财务状况和经营成果。

二、本集团按照中国企业会计准则编制的2024年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2024年中期财务报告已经毕马威会计师事务所审阅。

三、本集团董事会编制和审议本集团2024年半年度报告的程序符合法律、行政法规和证监会的规定。

我们认为，本集团2024年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	徐吉明	监事长、股东监事
张宝江	副董事长、执行董事、行长	王学庆	股东监事
殷久勇	执行董事、副行长	李 曜	外部监事
周万阜	执行董事、副行长	陈汉文	外部监事
李龙成	非执行董事	苏 治	外部监事
汪林平	非执行董事	关兴社	职工监事
常保升	非执行董事	林至红	职工监事
廖宜建	非执行董事	丰 冰	职工监事
陈绍宗	非执行董事	颇 颖	职工监事
穆国新	非执行董事	黄红元	副行长
陈俊奎	非执行董事	钱 斌	副行长、首席信息官
罗小鹏	非执行董事	何兆斌	董事会秘书
蔡浩仪	独立董事	涂 宏	业务总监（同业与市场业务）
石 磊	独立董事	林 骅	业务总监（零售与私人业务）
张向东	独立董事	刘建军	首席风险官
李晓慧	独立董事	王文进	业务总监（公司与机构业务）
马 骏	独立董事	曹国鸿	交行-汇丰战略合作顾问
王天泽	独立董事		

## 备查文件

- 一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签章的财务报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审阅报告。
- 三、报告期内本行在证监会指定网站、报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在香港证券市场公布的半年度报告。

董事长：任德奇

董事会批准报送日期：2024年8月28日



交通银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日  
至 2024 年 6 月 30 日止期间中期财务报表

## 外部审计师审阅报告及中期财务报表

### 目录

审阅报告	29	股本
财务报表	30	其他权益工具
合并资产负债表和资产负债表	31	资本公积
合并利润表和利润表	32	盈余公积
合并现金流量表和现金流量表	33	一般风险准备
合并股东权益变动表和股东权益变动表	34	少数股东权益
	35	未分配利润
财务报表附注	36	利息净收入
一、基本情况	37	手续费及佣金净收入
二、财务报表的编制基础	38	投资收益 / (损失)
三、主要会计政策的变更	39	公允价值变动净收益 / (损失)
四、税项	40	汇兑收益 / (损失)
五、财务报表主要项目附注	41	其他业务收入
1 现金及存放中央银行款项	42	税金及附加
2 存放同业款项	43	业务及管理费
3 拆出资金	44	信用减值损失
4 衍生金融工具	45	其他资产减值损失
5 买入返售金融资产	46	其他业务成本
6 发放贷款和垫款	47	所得税费用
7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	48	其他综合收益
8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资	49	每股收益
9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	50	现金流量表相关情况
10 长期股权投资	51	担保物
11 投资性房地产	52	金融资产的转移
12 固定资产		六、结构化主体
13 在建工程		七、关联方关系及交易
14 无形资产		八、或有事项
15 递延所得税资产、递延所得税负债		九、承诺事项
16 其他资产		十、分部报告
17 资产减值准备		十一、金融工具及风险管理
18 同业及其他金融机构存放款项		十二、公允价值信息
19 拆入资金		十三、金融资产和负债的抵消
20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		十四、资本管理
21 卖出回购金融资产款		十五、资产负债表日后非调整事项
22 客户存款		十六、比较数字
23 已发行存款证		
24 应付职工薪酬		2024年1月1日至6月30日止期间中期财务报表补充资料
25 应交税费		1 非经常性损益明细表
26 预计负债		2 按中国会计准则编制的财务报表与 按国际财务报告准则编制的财务 报表的差异
27 应付债券		3 净资产收益率及每股收益
28 其他负债		

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2403199 号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）的中期财务报表，包括 2024 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日止期间的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问交通银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

李砾

2024 年 8 月 28 日

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2024年6月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024年	2023年	2024年	2023年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)		(未经审计)	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	737,032	898,022	733,144	893,502
存放同业款项	五、2	140,274	108,956	89,411	64,611
拆出资金	五、3	596,806	550,295	677,174	662,337
衍生金融资产	五、4	79,459	67,387	74,646	63,846
买入返售金融资产	五、5	111,604	200,391	106,714	196,983
发放贷款和垫款	五、6	8,066,326	7,772,060	7,690,177	7,400,621
金融投资：					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的					
金融投资	五、7	613,900	642,282	473,942	504,152
以摊余成本计量的金融					
投资	五、8	2,489,110	2,573,911	2,412,139	2,497,643
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	五、9	920,070	887,949	713,082	705,189
长期股权投资	五、10	9,354	8,990	90,222	90,369
投资性房地产	五、11	5,492	5,525	2,984	2,991
固定资产	五、12	226,566	215,725	45,938	48,037
在建工程	五、13	1,312	2,026	1,307	2,021
无形资产	五、14	4,486	4,628	4,137	4,300
递延所得税资产	五、15	40,078	40,379	37,154	36,520
其他资产	五、16	136,045	81,946	111,809	58,746
资产总计		14,177,914	14,060,472	13,263,980	13,231,868

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2024 年 6 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日	2024 年 6 月 30 日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		443,721	530,110	443,552	530,006
同业及其他金融机构存放					
款项	五、18	1,054,426	1,133,181	1,061,737	1,145,983
拆入资金	五、19	429,669	472,971	191,827	273,227
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	五、20	59,551	56,557	45,886	42,335
衍生金融负债	五、4	60,380	50,975	64,665	52,972
卖出回购金融资产款	五、21	330,055	288,275	307,269	275,035
客户存款	五、22	8,650,116	8,551,215	8,332,558	8,243,835
已发行存款证	五、23	1,128,611	1,027,461	1,113,916	1,011,664
应付职工薪酬	五、24	9,552	17,979	8,417	16,577
应交税费	五、25	9,027	9,821	6,997	8,255
预计负债	五、26	10,950	9,557	10,653	9,292
应付债券	五、27	599,046	592,175	537,007	526,939
递延所得税负债	五、15	2,533	2,407	153	119
其他负债	五、28	270,986	218,338	115,267	80,711
负债合计		13,058,623	12,961,022	12,239,904	12,216,950

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2024年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日	2024年 6月30日 (未经审计)	2023年 12月31日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、29	74,263	74,263	74,263	74,263
其他权益工具	五、30	174,790	174,790	174,790	174,790
其中: 优先股		44,952	44,952	44,952	44,952
永续债		129,838	129,838	129,838	129,838
资本公积	五、31	111,428	111,428	111,226	111,226
其他综合收益	五、48	9,511	4,126	5,058	1,172
盈余公积	五、32	245,788	237,626	240,832	232,729
一般风险准备	五、33	172,420	159,053	160,337	147,162
未分配利润	五、35	319,174	326,744	257,570	273,576
归属于母公司股东权益合计		1,107,374	1,088,030	1,024,076	1,014,918
归属于普通股少数股东的 权益		8,384	7,912	-	-
归属于少数股东其他权益 工具持有者的权益		3,533	3,508	-	-
归属于少数股东权益合计	五、34	11,917	11,420	-	-
股东权益合计		1,119,291	1,099,450	1,024,076	1,014,918
负债及股东权益总计		14,177,914	14,060,472	13,263,980	13,231,868

此财务报表已于2024年8月28日获董事会批准。

任德奇	周万阜	陈隼	(公司盖章)
法定代表人	主管会计工作负责人	会计机构负责人	
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第92页至第257页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		132,347	137,155	108,874	113,605
利息净收入	五、36	84,234	82,387	80,279	78,593
利息收入		228,038	228,406	214,801	216,225
利息支出		(143,804)	(146,019)	(134,522)	(137,632)
手续费及佣金净收入	五、37	21,000	24,580	18,432	22,035
手续费及佣金收入		22,933	26,691	19,974	23,631
手续费及佣金支出		(1,933)	(2,111)	(1,542)	(1,596)
投资收益 / (损失)	五、38	13,914	15,737	9,165	9,882
其中：对联营及合营企业 的投资收益		307	161	261	149
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益		104	10	77	19
其他收益		35	306	13	55
公允价值变动收益 / (损失)	五、39	2,108	1,944	1,019	472
汇兑收益 / (损失)	五、40	(2,725)	85	(2,267)	745
其他业务收入	五、41	13,404	11,700	2,135	1,685
资产处置收益 / (损失)		377	416	98	138

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
二、营业支出		(84,763)	(87,609)	(72,681)	(74,397)
税金及附加	五、42	(1,571)	(1,605)	(1,457)	(1,466)
业务及管理费	五、43	(39,621)	(40,079)	(37,423)	(38,090)
信用减值损失	五、44	(33,021)	(36,346)	(32,835)	(34,275)
其他资产减值损失	五、45	(467)	(594)	(407)	(13)
其他业务成本	五、46	(10,083)	(8,985)	(559)	(553)
三、营业利润		47,584	49,546	36,193	39,208
加: 营业外收入		203	152	191	140
减: 营业外支出		(109)	(24)	(105)	(20)
四、利润总额		47,678	49,674	36,279	39,328
减: 所得税费用	五、47	(1,853)	(3,108)	358	(889)
五、净利润		45,825	46,566	36,637	38,439
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		45,825	46,566	36,637	38,439
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类:					
归属于母公司股东的净利润		45,287	46,039	36,637	38,439
少数股东损益		538	527	-	-

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、48	5,618	6,395	3,887	2,594
归属于母公司股东的其他 综合收益的税后净额		5,423	5,920	3,887	2,594
以后会计期间不能重分类 进损益的项目:					
重新计量设定受益计划 变动额		-	4	-	4
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的权益投资公允价值 变动		768	718	(35)	(45)
企业自身信用风险公允 价值变动		(219)	(148)	(219)	(148)
其他		(279)	(142)	(2)	(6)
以后会计期间在满足规定 条件时将重分类进损益 的项目:					
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具公允价值 变动		6,746	2,341	4,107	942
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具信用损失 准备		(169)	404	54	277
现金流量套期储备		307	(191)	190	(59)
外币财务报表折算差额		(27)	3,701	(221)	1,643
其他		(1,704)	(767)	13	(14)
归属于少数股东的其他综合 收益的税后净额		195	475	-	-

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
七、综合收益总额		51,443	52,961	40,524	41,033
归属于母公司股东的综合收益		50,710	51,959	40,524	41,033
归属于少数股东的综合收益		733	1,002	-	-
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	五、49	0.56	0.57	-	-
稀释每股收益 (人民币元)	五、49	0.56	0.57	-	-

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	120,962	482,726	108,883	468,738
存放中央银行和存放同业款				
项净减少额	-	-	5,487	-
向中央银行借款净增加额	-	67,482	-	67,479
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融投资净				
减少额	29,397	40,397	32,456	42,662
收取的利息、手续费及佣金的				
现金	197,381	199,237	186,323	189,116
拆入资金净增加额	-	97,518	-	49,574
买入返售金融资产净减少额	88,822	-	90,377	-
卖出回购金融资产款净增加额	41,807	-	32,133	-
收到其他与经营活动有关的				
现金	53,087	60,127	25,278	37,248
经营活动现金流入小计	531,456	947,487	480,937	854,817

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金				
流量: (续)				
客户贷款及垫款净增加额	(326,103)	(493,878)	(321,449)	(479,002)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(44)	(31,442)	-	(30,473)
向中央银行借款净减少额	(85,437)	-	(85,502)	-
拆出资金净增加额	(51,898)	(63,707)	(20,440)	(43,861)
拆入资金净减少额	(35,184)	-	(72,741)	-
买入返售金融资产 净增加额	-	(74,140)	-	(71,394)
卖出回购金融资产款 净减少额	-	(25,829)	-	(14,781)
支付的利息、手续费及佣 金的现金	(135,252)	(119,648)	(125,695)	(112,052)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(24,075)	(23,142)	(22,118)	(20,896)
支付的各项税费	(15,300)	(15,417)	(13,228)	(12,833)
支付其他与经营活动有关 的现金	(80,605)	(105,407)	(77,003)	(100,901)
经营活动现金流出小计	(753,898)	(952,610)	(738,176)	(886,193)
经营活动使用的现金流量 净额	五、50(1) (222,442)	(5,123)	(257,239)	(31,376)

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2024年1月1日至	2023年1月1日至	2024年1月1日至	2023年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	731,976	493,374	524,249	449,981
取得投资收益收到的现金	57,611	53,948	52,308	49,484
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	1,909	5,402	163	479
投资活动现金流入小计	<u>791,496</u>	<u>552,724</u>	<u>576,720</u>	<u>499,944</u>
投资支付的现金	(674,206)	(588,084)	(447,521)	(552,278)
购建固定资产、无形资产 其他长期资产支付的现金	(19,131)	(26,868)	(473)	(1,670)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额	(117)	-	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(693,454)</u>	<u>(614,952)</u>	<u>(447,994)</u>	<u>(553,948)</u>
投资活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	<u>98,042</u>	<u>(62,228)</u>	<u>128,726</u>	<u>(54,004)</u>

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	70,876	80,566	55,998	72,633
筹资活动现金流入小计	<u>70,876</u>	<u>80,566</u>	<u>55,998</u>	<u>72,633</u>
偿还应付债券支付的现金	(64,804)	(30,585)	(46,804)	(14,871)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	(9,149)	(7,655)	(8,357)	(6,701)
其中：向少数股东分配股利 及债息	(77)	(280)	-	-
偿还租赁负债支付的现金	(1,119)	(1,340)	(1,075)	(1,245)
筹资活动现金流出小计	<u>(75,072)</u>	<u>(39,580)</u>	<u>(56,236)</u>	<u>(22,817)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的 现金流量净额	<u>(4,196)</u>	<u>40,986</u>	<u>(238)</u>	<u>49,816</u>

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2024年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2024年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,081)	1,760	(1,122)	989
五、现金及现金等价物					
净变动额	五、50(1)	(129,677)	(24,605)	(129,873)	(34,575)
加: 期初现金及现金等价物余额		275,461	248,803	247,233	213,750
六、期末现金及现金等价物余额	五、50(2)	145,784	224,198	117,360	179,175

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2024年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益		股东权益合计
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	普通股股东	其他权益 工具持有者	
	股本	优先股	永续债									
五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35	五、35	五、34	五、34		
一、2024年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	4,126	237,626	159,053	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450
二、本期增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	5,423	-	-	45,287	50,710	642	91	51,443
(二) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,162	-	(8,162)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,367	(13,367)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(27,849)	(27,849)	(170)	-	(28,019)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)
(三) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	(38)	-	-	38	-	-	-	-
三、2024年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	9,511	245,788	172,420	319,174	1,107,374	8,384	3,533	1,119,291

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



交通银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2023年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益		股东权益合计
	其他权益工具			资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	普通股股东	其他权益	
	股本	优先股	永续债								工具持有者	
五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35		五、34			
一、2022年12月31日												
余额(已重述)	74,263	44,952	129,838	111,429	(4,069)	228,336	144,541	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522
会计政策变更	-	-	-	-	191	-	-	127	318	190	-	508
2023年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,429	(3,878)	228,336	144,541	292,861	1,022,342	8,230	3,458	1,034,030
二、本期增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	5,920	-	-	46,039	51,959	826	176	52,961
(二) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,468	-	(8,468)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,579	(13,579)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(290)	-	(27,990)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
(三) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	(95)	-	-	95	-	-	-	-
(四) 其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)
三、2023年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	1,947	236,804	158,120	285,731	1,043,083	8,247	3,569	1,054,899

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2024年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	
	股本	优先股							永续债
一、2024年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,226	1,172	232,729	147,162	273,576	1,014,918
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	3,887	-	-	36,637	40,524
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,103	-	(8,103)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,175	(13,175)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(27,849)	(27,849)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
(三) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	(1)	-	-	1	-
三、2024年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,226	5,058	240,832	160,337	257,570	1,024,076

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2023年1月1日至6月30日止期间 (未经审计)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	
		股本	优先股							永续债
	五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35		
一、2023年1月1日余额		74,263	44,952	129,838	111,227	(4,870)	224,330	133,778	249,502	963,020
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	2,594	-	-	38,439	41,033	
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	8,399	-	(8,399)	-	
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	13,384	(13,384)	-	
3. 分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	
4. 分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	
5. 分配永续债债息		-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	
(三) 股东权益内部结转										
1. 其他综合收益结转										
留存收益		-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 其他		-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
三、2023年6月30日余额		74,263	44,952	129,838	111,226	(2,276)	232,729	147,162	234,941	972,835

刊载于第 92 页至第 257 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
2024年1月1日至6月30日止期间  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

一、 基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本行”)系经国务院国发〔1986〕81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发〔1987〕40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准,于1987年4月1日重新组建成立的全国性股份制商业银行,总部及注册地均设在上海。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要从事公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务、金融租赁业务、基金业务、理财业务、信托业务、保险业务、境外证券业务、债转股业务和其他相关金融业务。

二、 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容,因此本中期财务报表应与本集团2023年度财务报表一并阅读。

三、 主要会计政策的变更

财政部于2023年10月25日发布《企业会计准则解释第17号》,包括流动负债与非流动负债的划分、供应商融资安排的披露、售后租回三个议题,自2024年1月1日起施行。本集团自2024年1月1日执行上述准则解释,采用上述准则解释未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述准则解释外,与编制2023年度财务报表所采用的会计政策一致。

## 四、 税项

## 1 本集团境内机构适用的主要税种及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	非简易计税方法：按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 简易计税方法：按税法规定计算的应税收入根据征收率计征	6% - 13% 3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	1% - 7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

## 2 其他说明

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率为25%。本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外已缴税额与按照境内税法规定的应缴税额的差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

增值税

本集团主要提供金融服务，适用增值税税率6%。其他服务内容，按照税法规定税率计算缴纳增值税。

## 五、 财务报表主要项目附注

## 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
库存现金	11,900	12,477	11,478	12,037
存放中央银行法定准备金	664,632	694,211	663,989	693,571
存放中央银行超额存款准备金	59,044	190,073	56,221	186,633
存放中央银行财政性存款	1,172	932	1,172	932
应计利息	284	329	284	329
合计	737,032	898,022	733,144	893,502

本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

存放于境外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

## 2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放境内同业款项	107,035	74,753	63,102	36,468
存放境外同业款项	32,887	34,045	26,315	28,181
应计利息	842	425	298	107
减：减值准备	(490)	(267)	(304)	(145)
合计	140,274	108,956	89,411	64,611

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行存放同业款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

### 3 拆出资金

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放同业				
- 境内银行同业	83,763	107,522	80,982	104,549
- 境外银行同业	134,783	115,803	114,302	118,355
拆放其他金融机构				
- 境内其他金融机构	313,756	257,638	369,290	318,495
- 境外其他金融机构	61,180	65,272	109,110	116,564
应计利息	5,423	5,740	5,966	6,380
减：减值准备	(2,099)	(1,680)	(2,476)	(2,006)
合计	596,806	550,295	677,174	662,337

## 4 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随特定汇率、利率、商品价格或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团的衍生金融工具主要用于交易或套期，包括远期合约、掉期合约及期权合约。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具对应的基础资产的金额，仅反映本集团衍生交易的数额，并非本集团所面临的风险。

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

## 本集团

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇合约	5,682,167	44,704	(44,984)	4,437,857	36,040	(37,499)
利率合约	3,836,441	31,493	(13,080)	3,349,227	27,483	(11,509)
商品合约及其他	135,957	3,262	(2,316)	120,757	3,864	(1,967)
合计	9,654,565	79,459	(60,380)	7,907,841	67,387	(50,975)

## 本行

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇合约	5,435,820	43,428	(42,765)	4,200,817	34,997	(33,121)
利率合约	3,790,421	29,213	(19,590)	3,329,963	26,009	(17,889)
商品合约及其他	134,699	2,005	(2,310)	119,687	2,840	(1,962)
合计	9,360,940	74,646	(64,665)	7,650,467	63,846	(52,972)



## (1) 公允价值套期

本集团利用利率掉期对利率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具，该等利率掉期合同与相应被套期项目的利率、期限、币种等主要条款相同，本集团采用回归分析法和关键条款比较法评价套期有效性。经测试，本集团管理层认为套期关系为高度有效。

自2024年1月1日至6月30日止期间和自2023年1月1日至6月30日止期间，本集团及本行公允价值套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

## 本集团

	2024年6月30日			2023年12月31日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
利率合约	246,881	13,517	(369)	230,540	12,002	(898)	衍生金融资产 / 负债

## 本行

	2024年6月30日			2023年12月31日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
利率合约	113,786	5,330	(195)	103,386	4,461	(536)	衍生金融资产 / 负债

(a) 通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益反映套期活动在本期的有效性如下：

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
公允价值套期净损益				
套期工具	2,131	457	1,197	393
套期风险对应的被套期项目	(1,900)	(334)	(1,126)	(271)
合计	231	123	71	122

(b) 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具名义本金时间分布如下：

本集团

	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
2024年6月30日	2,645	760	26,082	136,614	80,780	246,881
2023年12月31日	1,279	7,715	14,762	132,865	73,919	230,540

本行

	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
2024年6月30日	1,289	360	9,846	62,304	39,987	113,786
2023年12月31日	847	6,225	4,269	60,399	31,646	103,386

(c) 本集团及本行在公允价值套期中被套期项目具体信息列示如下：

本集团

2024年6月30日					
	<u>被套期项目的账面价值</u>		<u>被套期项目公允价值调整的累计金额</u>		<u>资产负债表列示项目</u>
	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>资产</u>	<u>负债</u>	
债券	216,845	-	(13,082)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	18,537	(1,629)	(18)	1	存放同业款项、发放贷款和垫款、已发行存款证、拆出资金、拆入资金
合计	<u>235,382</u>	<u>(1,629)</u>	<u>(13,100)</u>	<u>1</u>	

## 2023年12月31日

	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	204,123	-	(10,967)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	17,042	(884)	(10)	2	存放同业款项、发放贷款和垫款、拆出资金、应付债券
合计	221,165	(884)	(10,977)	2	

本行

## 2024年6月30日

	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	104,760	-	(5,067)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	763	(1,629)	(16)	1	发放贷款和垫款、已发行存款证、拆出资金
合计	105,523	(1,629)	(5,083)	1	

## 2023年12月31日

	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	100,455	-	(3,955)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	461	-	(13)	-	发放贷款和垫款、拆出资金、
合计	100,916	-	(3,968)	-	

## (2) 现金流量套期

本集团利用外汇合约对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值，利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动变动风险敞口套期保值。被套期项目包括拆出资金、发放贷款和垫款、以摊余成本计量的债权投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、应付债券、拆入资金、已发行存款证和其他资产。本集团主要采用回归分析法和关键条款比较法评价套期有效性。

自2024年1月1日至6月30日止期间和自2023年1月1日至6月30日止期间，本集团及本行现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

## 本集团

	2024年6月30日			2023年12月31日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
外汇合约	145,803	1,304	(1,983)	148,892	1,225	(2,103)	衍生金融资产 / 负债
利率合约	36,930	534	(12)	22,063	603	(22)	衍生金融资产 / 负债
合计	182,733	1,838	(1,995)	170,955	1,828	(2,125)	

## 本行

	2024年6月30日			2023年12月31日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
外汇合约	85,078	838	(1,048)	116,289	1,028	(1,309)	衍生金融资产 / 负债
利率合约	7	-	-	7	-	-	衍生金融资产 / 负债
合计	85,085	838	(1,048)	116,296	1,028	(1,309)	

(a) 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具时间分布如下：

#### 本集团

	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
2024年6月30日	17,388	33,894	83,716	44,497	3,238	182,733
2023年12月31日	13,911	43,152	78,265	32,117	3,510	170,955

#### 本行

	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
2024年6月30日	12,657	23,436	37,146	8,608	3,238	85,085
2023年12月31日	12,495	41,538	50,871	7,882	3,510	116,296

(b) 本集团及本行在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益和损益影响的具体信息列示如下：

#### 被套期项目

	<u>本集团</u>				<u>本行</u>			
	<u>2024年6月30日</u>		<u>2023年12月31日</u>		<u>2024年6月30日</u>		<u>2023年12月31日</u>	
	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>资产</u>	<u>负债</u>
外汇风险	70,525	(72,760)	34,461	(107,383)	26,390	(56,516)	19,713	(88,083)
利率风险	496	(36,244)	1,422	(20,662)	7	-	7	-
合计	<u>71,021</u>	<u>(109,004)</u>	<u>35,883</u>	<u>(128,045)</u>	<u>26,397</u>	<u>(56,516)</u>	<u>19,720</u>	<u>(88,083)</u>

#### 套期工具

#### 本集团

	<u>2024年1月1日至6月30日止期间</u>			
	<u>计入其他综合收</u>	<u>从现金流量套期</u>	<u>包含重分类</u>	<u>现金流量</u>
	<u>益的套期工具</u>	<u>储备重分类至</u>	<u>调整的利润表</u>	<u>套期储备</u>
	<u>公允价值变动</u>	<u>当期损益的金额</u>	<u>列示项目</u>	
外汇风险	(552)	41	汇兑收益 / (损失)	(307)
利率风险	63	-	无	(84)
合计	<u>(489)</u>	<u>41</u>		<u>(391)</u>

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	计入其他综合收 益的套期工具 公允价值变动	从现金流量套期 储备重分类至 当期损益的金额	包含重分类 调整的利润表 列示项目	现金流量 套期储备
外汇风险	1,391	(1,184)	汇兑收益 / (损失)	(684)
利率风险	32	-	无	182
合计	1,423	(1,184)		(502)

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	计入其他综合收 益的套期工具 公允价值变动	从现金流量套期 储备重分类至 当期损益的金额	包含重分类 调整的利润表 列示项目	现金流量 套期储备
外汇风险	(393)	140	汇兑收益 / (损失)	(42)

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	计入其他综合收 益的套期工具 公允价值变动	从现金流量套期 储备重分类至 当期损益的金额	包含重分类 调整的利润表 列示项目	现金流量 套期储备
外汇风险	457	(378)	汇兑收益 / (损失)	96

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
买入返售证券	109,366	200,438	104,468	197,025
买入返售票据	2,678	499	2,678	499
应计利息	18	56	17	55
减：减值准备	(458)	(602)	(449)	(596)
合计	111,604	200,391	106,714	196,983

## 6 发放贷款和垫款

## (1) 贷款和垫款按公司和个人分布情况

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	5,104,593	4,806,983	4,779,782	4,485,952
贸易融资	274,619	278,504	272,703	276,943
小计	5,379,212	5,085,487	5,052,485	4,762,895
个人贷款和垫款				
住房贷款	1,460,961	1,462,634	1,417,783	1,420,872
信用卡	496,289	489,725	496,176	489,604
个人经营贷款	374,991	343,585	371,230	340,077
个人消费贷款	219,994	173,423	210,270	162,645
其他	3,563	3,733	22	31
小计	2,555,798	2,473,100	2,495,481	2,413,229
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	7,935,010	7,558,587	7,547,966	7,176,124
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贴现	260,543	304,452	260,543	304,452
贸易融资	72,164	94,027	72,164	94,027
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款小计	332,707	398,479	332,707	398,479
应计利息	21,823	21,380	19,627	19,228
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的公司贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	17	19	-	-
发放贷款和垫款小计	8,289,557	7,978,465	7,900,300	7,593,831

(接下页)



(承上页)

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
减值准备				
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(220,543)	(203,775)	(207,580)	(190,675)
应计利息减值准备	(2,688)	(2,630)	(2,543)	(2,535)
小计	(223,231)	(206,405)	(210,123)	(193,210)
合计	8,066,326	7,772,060	7,690,177	7,400,621

## (2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用贷款	3,021,133	2,883,274	2,906,441	2,768,645
保证贷款	1,374,117	1,288,963	1,238,229	1,151,981
抵押贷款	2,737,480	2,904,861	2,653,050	2,823,895
质押贷款	1,135,004	879,987	1,082,953	830,082
合计	8,267,734	7,957,085	7,880,673	7,574,603

## (3) 逾期贷款总额

本集团

	2024年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	22,335	14,969	6,069	282	43,655
保证贷款	3,518	4,210	8,632	1,543	17,903
抵押贷款	15,382	17,125	12,546	4,663	49,716
质押贷款	3,053	2,103	2,745	346	8,247
合计	44,288	38,407	29,992	6,834	119,521

## 2023年12月31日

	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	22,164	9,447	6,363	135	38,109
保证贷款	2,851	9,326	7,081	1,549	20,807
抵押贷款	14,614	12,731	8,898	4,618	40,861
质押贷款	2,098	3,423	4,478	345	10,344
合计	41,727	34,927	26,820	6,647	110,121

## 本行

## 2024年6月30日

	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	22,151	14,784	5,687	276	42,898
保证贷款	3,321	3,671	3,480	1,496	11,968
抵押贷款	14,677	16,415	11,588	3,730	46,410
质押贷款	2,755	1,630	2,548	284	7,217
合计	42,904	36,500	23,303	5,786	108,493

## 2023年12月31日

	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	22,131	9,170	6,128	131	37,560
保证贷款	1,800	8,224	2,794	1,502	14,320
抵押贷款	13,458	12,656	7,987	3,872	37,973
质押贷款	1,742	2,824	4,400	282	9,248
合计	39,131	32,874	21,309	5,787	99,101

## (4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动：

本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	80,672	55,340	67,763	203,775
本期转移：				
至第1阶段	4,597	(4,495)	(102)	-
至第2阶段	(1,798)	2,779	(981)	-
至第3阶段	(142)	(8,884)	9,026	-
本期计提 / (转回)	10,816	12,027	8,262	31,105
本期核销及转出	-	-	(16,367)	(16,367)
收回已核销贷款	-	-	2,401	2,401
其他变动	(4)	49	(416)	(371)
2024年6月30日	94,141	56,816	69,586	220,543
	2023年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	68,795	45,385	61,998	176,178
本年转移：				
至第1阶段	6,721	(5,464)	(1,257)	-
至第2阶段	(3,045)	7,082	(4,037)	-
至第3阶段	(598)	(12,526)	13,124	-
本年计提 / (转回)	8,735	20,655	24,014	53,404
本年核销及转出	-	-	(31,046)	(31,046)
收回已核销贷款	-	-	5,662	5,662
其他变动	64	208	(695)	(423)
2023年12月31日	80,672	55,340	67,763	203,775

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	77,626	53,972	59,077	190,675
本期转移:				
至第1阶段	4,264	(4,168)	(96)	-
至第2阶段	(1,740)	2,384	(644)	-
至第3阶段	(141)	(8,879)	9,020	-
本期计提 / (转回)	11,195	11,990	7,861	31,046
本期核销及转出	-	-	(16,117)	(16,117)
收回已核销贷款	-	-	2,386	2,386
其他变动	(6)	55	(459)	(410)
2024年6月30日	91,198	55,354	61,028	207,580
	2023年			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	65,516	43,998	56,026	165,540
本年转移:				
至第1阶段	6,399	(5,142)	(1,257)	-
至第2阶段	(2,989)	6,910	(3,921)	-
至第3阶段	(583)	(12,492)	13,075	-
本年计提 / (转回)	9,245	20,494	19,987	49,726
本年核销及转出	-	-	(29,681)	(29,681)
收回已核销贷款	-	-	5,578	5,578
其他变动	38	204	(730)	(488)
2023年12月31日	77,626	53,972	59,077	190,675

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动：

本集团及本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	2,281	191	62	2,534
本期转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	-	-	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	178	(45)	4	137
本期核销及转出	-	-	(16)	(16)
2024年6月30日	2,459	146	50	2,655
	2023年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	1,522	240	79	1,841
本年转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	-	-	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	759	(49)	23	733
本年核销及转出	-	-	(53)	(53)
收回已核销贷款	-	-	17	17
其他变动	-	-	(4)	(4)
2023年12月31日	2,281	191	62	2,534

## 7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

注	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券				
- 政府债券	84,249	107,622	80,941	104,544
- 同业及其他金融机构债券	62,994	81,756	57,006	75,816
- 公共实体债券	109	41	91	41
- 公司债券	24,024	37,823	22,323	36,324
基金、信托及资产管理计划	212,881	180,911	292,650	265,313
权益性投资及其他	73,378	73,770	17,017	17,590
贵金属合同	3,914	4,524	3,914	4,524
其他债权性投资	(1) 152,351	155,835	-	-
合计	613,900	642,282	473,942	504,152

- (1) 其他债权性投资为本集团根据附注六、1 所述控制定义纳入合并范围的结构化主体投资。于资产负债表日，其底层资产主要为以交易目的持有的各类债务工具投资。

## 8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资

注	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券				
- 政府债券	2,262,378	2,303,288	2,241,045	2,286,106
- 同业及其他金融机构债券	109,543	128,614	88,474	104,016
- 公共实体债券	12,355	17,521	7,656	10,104
- 公司债券	37,192	44,340	29,663	37,956
其他债权类投资	(1) 44,530	56,065	22,687	36,221
应计利息	26,489	27,721	25,705	26,567
减：减值准备	(3,377)	(3,638)	(3,091)	(3,327)
合计	2,489,110	2,573,911	2,412,139	2,497,643

- (1) 其他债权类投资主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作。于 2024 年 6 月 30 日及 2023 年 12 月 31 日，其最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	1,662	997	979	3,638
本期转移：				
至第1阶段	116	(116)	-	-
至第2阶段	(1)	1	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(265)	17	(13)	(261)
其他变动	1	-	(1)	-
2024年6月30日	1,513	899	965	3,377
	2023年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022年12月31日	1,547	260	957	2,764
会计政策变更	(8)	-	-	(8)
2023年1月1日	1,539	260	957	2,756
本年转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(6)	6	-	-
至第3阶段	-	(6)	6	-
本年计提 / (转回)	127	229	(311)	45
其他变动	2	508	327	837
2023年12月31日	1,662	997	979	3,638

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	1,546	996	785	3,327
本期转移:				
至第1阶段	116	(116)	-	-
至第2阶段	(1)	1	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(273)	18	20	(235)
其他变动	-	-	(1)	(1)
2024年6月30日	1,388	899	804	3,091
	2023年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	1,449	253	830	2,532
本年转移:				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(6)	6	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	101	229	(372)	(42)
其他变动	2	508	327	837
2023年12月31日	1,546	996	785	3,327



## 9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资				
债券				
- 政府债券	444,368	398,762	364,404	335,333
- 同业及其他金融机构债券	310,183	333,540	261,309	279,259
- 公共实体债券	16,236	17,630	11,123	14,422
- 公司债券	124,129	114,003	61,893	61,434
应计利息	9,119	9,331	7,106	7,335
小计	904,035	873,266	705,835	697,783
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益投资				
上市股权	9,936	8,592	1,157	1,324
非上市股权	6,099	6,091	6,090	6,082
小计	16,035	14,683	7,247	7,406
合计	920,070	887,949	713,082	705,189

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。
- (2) 自2024年1月1日至6月30日止期间本集团和本行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资的股利收入为人民币241百万元和人民币18百万元(自2023年1月1日至6月30日止期间：人民币147百万元和人民币11百万元)。自2024年1月1日至6月30日止期间，本集团及本行因处置该类股权投资，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币38百万元和人民币1百万元(自2023年1月1日至6月30日止期间：累计利得人民币95百万元和人民币0百万元)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	1,094	23	1,314	2,431
本期转移：				
至第1阶段	20	(20)	-	-
至第2阶段	(1)	1	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	(32)	(1)	25	(8)
本期核销	-	-	(359)	(359)
收回已核销债权投资	-	-	5	5
其他变动	-	-	6	6
2024年6月30日	1,081	3	991	2,075
	2023年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2022年12月31日	628	13	890	1,531
会计政策变更	8	-	-	8
2023年1月1日	636	13	890	1,539
本年转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(3)	3	-	-
至第3阶段	(1)	(5)	6	-
本年计提 / (转回)	451	22	554	1,027
本年核销	-	-	(362)	(362)
其他变动	11	(10)	226	227
2023年12月31日	1,094	23	1,314	2,431

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	898	16	362	1,276
本期转移:				
至第1阶段	14	(14)	-	-
至第2阶段	-	-	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	(46)	(2)	-	(48)
其他变动	-	-	(1)	(1)
2024年6月30日	866	-	361	1,227
	2023年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	455	5	357	817
本年转移:				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(1)	1	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	439	10	-	449
其他变动	5	-	5	10
2023年12月31日	898	16	362	1,276

## 10 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
子公司	(1)	-	-	84,282	84,281
联营企业	(2)	8,641	8,409	6,727	6,524
合营企业		715	583	-	-
减：减值准备		(2)	(2)	(787)	(436)
合计		9,354	8,990	90,222	90,369

本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照子公司及联合营企业的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司及联合营企业管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

## (1) 子公司

	2024年1月1日至6月30日止期间						
	期初余额	本期增加	本期减少	汇率影响	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	15,000	-	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	(351)	(787)
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
交通银行(香港)有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
BOCOM Brazil Holding Company Ltda	1,112	-	-	-	1,112	-	-
其他	128	-	-	1	129	-	-
合计	84,281	-	-	1	84,282	(351)	(787)

## 2023年

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>汇率影响</u>	<u>年末余额</u>	<u>本年计提 减值准备</u>	<u>减值准备 年末余额</u>
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	15,000	-	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	(436)	(436)
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
交通银行(香港)有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
BOCOM Brazil Holding Company Ltda	1,112	-	-	-	1,112	-	-
其他	126	-	-	2	128	-	-
合计	<u>84,279</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>84,281</u>	<u>(436)</u>	<u>(436)</u>

## (a) 主要子公司

子公司名称	法定代表人 / 公司负责人	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	主要业务	持股比例 (%)		取得方式
								直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	徐斌	人民币 20,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	金融租赁	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	童学卫	人民币 5,764,705,882	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	信托投资	85.00	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	阮红	人民币 200,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	基金管理	65.00	-	设立
交银理财有限责任公司	张宏良	人民币 8,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	发行理财产品及 理财顾问和咨询	100.00	-	设立
交银人寿保险有限公司	王庆艳	人民币 5,100,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	人寿保险	62.50	-	投资
交银金融资产投资有限公司	陈蔚	人民币 15,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	债转股 证券买卖	100.00	-	设立
交银国际控股有限公司	谭岳衡	港元 2,734,392,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	及股票经纪 承保综合险	73.14	-	设立
中国交银保险有限公司	朱军先	港元 400,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	及再保险	100.00	-	设立
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	刘一舸	人民币 230,000,000	有限责任公司	中国四川	中国内地	金融业	商业银行	97.29	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	徐彤	人民币 180,000,000	股份有限公司	中国浙江	中国内地	金融业	商业银行	51.00	-	设立
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	方林海	人民币 150,000,000	股份有限公司	中国新疆	中国内地	金融业	商业银行	51.00	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	盛亮	人民币 150,000,000	股份有限公司	中国山东	中国内地	金融业	商业银行	51.00	-	设立
交通银行(香港)有限公司	孟羽	港元 37,900,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	商业银行	100.00	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	张书人	欧元 350,000,000	境外法人	卢森堡	卢森堡	金融业	商业银行	100.00	-	设立
BOCOM Brazil Holding Company Ltda	孙煦	雷亚尔 700,000,000	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	非金融业	投资	100.00	-	设立
BANCO BOCOM BBM S.A.	Alexandre Lowenkron	雷亚尔 469,300,389	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	金融业	商业银行	-	80.00	投资

于2024年6月30日，本行持有子公司的表决权比例与股权比例相同。

## (b) 存在重要少数股东权益的子公司

于2024年6月30日，本集团子公司的少数股东权益均不重大。

## (2) 联营企业

本集团对联营企业的投资变动	2024年				按权益法	其他综合	其他	本期	计提	2024年	减值准备
	1月1日	增加投资	减少投资	本期转入	调整的净利润	收益调整	权益变动	现金红利	减值准备	6月30日	
联营企业	8,407	-	-	-	279	4	23	(74)	-	8,639	(2)
本集团对联营企业的投资变动	2023年				按权益法	其他综合	其他	本年	计提	2023年	减值准备
	1月1日	增加投资	减少投资	本年转入	调整的净利润	收益调整	权益变动	现金红利	减值准备	12月31日	
联营企业	8,171	-	-	-	338	(17)	6	(89)	(2)	8,407	(2)
主要联营企业的基本情况	法定代表人	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	主要业务	本集团持股比例 (%)		直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	庄广强	人民币2,740,855,925	股份有限公司	中国江苏	中国内地	金融业	商业银行	9.01	-	-	-
西藏银行股份有限公司	罗布	人民币3,319,635,000	股份有限公司	中国西藏	中国内地	金融业	商业银行	10.60	-	-	-
国家绿色发展基金股份有限公司	寿伟光	人民币88,500,000,000	股份有限公司	中国上海	中国内地	金融业	基金管理	8.47	-	-	-
国民养老保险股份有限公司	黄涛	人民币11,150,000,000	股份有限公司	中国北京	中国内地	保险业	养老保险	-	-	-	8.97

于2024年6月30日，本集团持有联营企业的表决权比例与股权比例相同。

主要联营企业的财务信息	资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	364,676	336,440	28,236	2,700	1,027
西藏银行股份有限公司	57,185	47,555	9,630	449	87

主要联营企业财务信息主要来自于本集团已获得的被投资企业最近一期财务报表。

本集团及本行于2024年6月30日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。



## 11 投资性房地产

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期 / 年初余额	5,525	6,387	2,991	3,322
公允价值变动	(33)	(176)	(1)	(149)
转为自用房地产	(6)	(701)	(6)	(189)
汇率影响	6	15	-	7
本期 / 年变动额	(33)	(862)	(7)	(331)
期 / 年末余额	5,492	5,525	2,984	2,991

本集团及本行的投资性房地产均为房屋建筑物，采用公允价值核算，公允价值是以活跃市价为基准，并按特定资产性质、地点或状况的差异作出必要的调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

对于投资性房地产，本集团及本行委托外部评估师对其公允价值进行评估。所采用的方法主要包括租金收益模型和市场法等。所使用的输入值主要包括租金增长率、空置率、租金未来收益年限、资本化率和单位价格等。

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行投资性房地产的公允价值计量层次均为第三层次。

## 12 固定资产

### 本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	<u>经营租出 固定资产</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>				
2024年1月1日	78,239	31,801	206,036	316,076
本期增加	35	312	19,857	20,204
在建工程转入	788	-	-	788
自投资性房地产转入	6	-	-	6
本期减少	(96)	(674)	(3,689)	(4,459)
2024年6月30日	<u>78,972</u>	<u>31,439</u>	<u>222,204</u>	<u>332,615</u>
<b>累计折旧</b>				
2024年1月1日	(34,053)	(22,466)	(39,499)	(96,018)
本期计提	(1,395)	(1,903)	(4,871)	(8,169)
本期减少	55	643	1,974	2,672
2024年6月30日	<u>(35,393)</u>	<u>(23,726)</u>	<u>(42,396)</u>	<u>(101,515)</u>
<b>减值准备</b>				
2024年1月1日	-	-	(4,333)	(4,333)
本期计提	-	-	(409)	(409)
本期减少	-	-	208	208
2024年6月30日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,534)</u>	<u>(4,534)</u>
<b>账面价值</b>				
2024年1月1日	<u>44,186</u>	<u>9,335</u>	<u>162,204</u>	<u>215,725</u>
2024年6月30日	<u>43,579</u>	<u>7,713</u>	<u>175,274</u>	<u>226,566</u>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	<u>经营租出 固定资产</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>				
2023年1月1日	75,563	30,312	175,378	281,253
本年增加	1,521	3,881	42,935	48,337
在建工程转入	2,033	-	-	2,033
自投资性房地产转入	701	-	-	701
本年减少	(1,579)	(2,392)	(12,277)	(16,248)
2023年12月31日	<u>78,239</u>	<u>31,801</u>	<u>206,036</u>	<u>316,076</u>
<b>累计折旧</b>				
2023年1月1日	(32,070)	(21,087)	(33,294)	(86,451)
本年计提	(2,770)	(3,553)	(9,322)	(15,645)
本年减少	787	2,174	3,117	6,078
2023年12月31日	<u>(34,053)</u>	<u>(22,466)</u>	<u>(39,499)</u>	<u>(96,018)</u>
<b>减值准备</b>				
2023年1月1日	-	-	(4,132)	(4,132)
本年计提	-	-	(1,007)	(1,007)
本年减少	-	-	806	806
2023年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,333)</u>	<u>(4,333)</u>
<b>账面价值</b>				
2023年1月1日	<u>43,493</u>	<u>9,225</u>	<u>137,952</u>	<u>190,670</u>
2023年12月31日	<u>44,186</u>	<u>9,335</u>	<u>162,204</u>	<u>215,725</u>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2024年1月1日	71,689	30,917	102,606
本期增加	28	284	312
在建工程转入	788	-	788
自投资性房地产转入	6	-	6
本期减少	(94)	(655)	(749)
	<u>72,417</u>	<u>30,546</u>	<u>102,963</u>
2024年6月30日	----- 72,417	----- 30,546	----- 102,963
<b>累计折旧</b>			
2024年1月1日	(32,718)	(21,851)	(54,569)
本期计提	(1,293)	(1,851)	(3,144)
本期减少	54	634	688
	<u>54</u>	<u>634</u>	<u>688</u>
2024年6月30日	----- (33,957)	----- (23,068)	----- (57,025)
<b>账面价值</b>			
2024年1月1日	<u>38,971</u>	<u>9,066</u>	<u>48,037</u>
2024年6月30日	<u>38,460</u>	<u>7,478</u>	<u>45,938</u>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及运输工具</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2023年1月1日	69,552	29,494	99,046
本年增加	1,471	3,725	5,196
在建工程转入	2,033	-	2,033
自投资性房地产转入	189	-	189
本年减少	(1,556)	(2,302)	(3,858)
2023年12月31日	<u>71,689</u>	<u>30,917</u>	<u>102,606</u>
累计折旧			
2023年1月1日	(30,944)	(20,561)	(51,505)
本年计提	(2,527)	(3,446)	(5,973)
本年减少	753	2,156	2,909
2023年12月31日	<u>(32,718)</u>	<u>(21,851)</u>	<u>(54,569)</u>
账面价值			
2023年1月1日	<u>38,608</u>	<u>8,933</u>	<u>47,541</u>
2023年12月31日	<u>38,971</u>	<u>9,066</u>	<u>48,037</u>

于2024年6月30日，本集团账面价值人民币66,309百万元的经营租出飞机、船舶及设备用于融资抵押担保(2023年12月31日：人民币64,550百万元)。

于2024年6月30日，本集团及本行账面原值为人民币173百万元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2023年12月31日：人民币173百万元)。上述事项不影响本集团及本行对该固定资产的权利。

13 在建工程

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
期 / 年初余额	2,042	3,515	2,037	3,513
本期 / 年增加	81	631	81	625
转入固定资产	(788)	(2,033)	(788)	(2,033)
其他减少	(7)	(71)	(7)	(68)
	1,328	2,042	1,323	2,037
减：减值准备	(16)	(16)	(16)	(16)
期 / 年末账面价值	1,312	2,026	1,307	2,021

## 14 无形资产

## 本集团

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2024年1月1日	6,412	2,803	9,215
本期增加			
- 购置	193	14	207
- 研发	-	-	-
本期减少	(4)	(2)	(6)
2024年6月30日	<u>6,601</u>	<u>2,815</u>	<u>9,416</u>
累计摊销			
2024年1月1日	(3,697)	(890)	(4,587)
本期计提	(308)	(38)	(346)
本期减少	3	-	3
2024年6月30日	<u>(4,002)</u>	<u>(928)</u>	<u>(4,930)</u>
账面价值			
2024年1月1日	<u>2,715</u>	<u>1,913</u>	<u>4,628</u>
2024年6月30日	<u>2,599</u>	<u>1,887</u>	<u>4,486</u>

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2023年1月1日	5,116	2,813	7,929
本年增加			
- 购置	1,171	7	1,178
- 研发	132	-	132
本年减少	(7)	(17)	(24)
2023年12月31日	<u>6,412</u>	<u>2,803</u>	<u>9,215</u>
累计摊销			
2023年1月1日	(3,162)	(815)	(3,977)
本年计提	(542)	(85)	(627)
本年减少	7	10	17
2023年12月31日	<u>(3,697)</u>	<u>(890)</u>	<u>(4,587)</u>
账面价值			
2023年1月1日	<u>1,954</u>	<u>1,998</u>	<u>3,952</u>
2023年12月31日	<u>2,715</u>	<u>1,913</u>	<u>4,628</u>

## 本行

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2024年1月1日	5,679	2,797	8,476
本期增加			
- 购置	121	14	135
- 研发	-	-	-
本期减少	(3)	(2)	(5)
2024年6月30日	<u>5,797</u>	<u>2,809</u>	<u>8,606</u>
累计摊销			
2024年1月1日	(3,286)	(890)	(4,176)
本期计提	(258)	(38)	(296)
本期减少	3	-	3
2024年6月30日	<u>(3,541)</u>	<u>(928)</u>	<u>(4,469)</u>
账面价值			
2024年1月1日	<u>2,393</u>	<u>1,907</u>	<u>4,300</u>
2024年6月30日	<u>2,256</u>	<u>1,881</u>	<u>4,137</u>
	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2023年1月1日	4,577	2,807	7,384
本年增加			
- 购置	977	7	984
- 研发	132	-	132
本年减少	(7)	(17)	(24)
2023年12月31日	<u>5,679</u>	<u>2,797</u>	<u>8,476</u>
累计摊销			
2023年1月1日	(2,837)	(815)	(3,652)
本年计提	(456)	(85)	(541)
本年减少	7	10	17
2023年12月31日	<u>(3,286)</u>	<u>(890)</u>	<u>(4,176)</u>
账面价值			
2023年1月1日	<u>1,740</u>	<u>1,992</u>	<u>3,732</u>
2023年12月31日	<u>2,393</u>	<u>1,907</u>	<u>4,300</u>



## 15 递延所得税资产、递延所得税负债

## (1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

## 本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	151,052	37,763	143,596	35,899
衍生金融负债公允价值变动	65,192	16,298	53,312	13,328
预计负债	10,860	2,715	9,524	2,381
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	9,132	2,283	8,264	2,066
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	6,460	1,615	6,456	1,614
其他	22,524	5,631	20,948	5,237
小计	265,220	66,305	242,100	60,525
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(76,484)	(19,121)	(64,920)	(16,230)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	(4,528)	(1,132)	(2,704)	(676)
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	(13,408)	(3,352)	(2,120)	(530)
其他	(20,620)	(5,155)	(20,468)	(5,117)
小计	(115,040)	(28,760)	(90,212)	(22,553)
净额	150,180	37,545	151,888	37,972

## 本行

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	145,184	36,296	136,916	34,229
衍生金融负债公允价值变动	64,665	16,166	52,972	13,243
预计负债	10,653	2,663	9,292	2,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	7,972	1,993	7,104	1,776
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	6,436	1,609	6,428	1,607
其他	11,652	2,913	13,376	3,344
小计	246,562	61,640	226,088	56,522
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(74,646)	(18,661)	(63,846)	(15,961)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	(3,200)	(800)	(1,368)	(342)
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	(6,664)	(1,666)	(1,232)	(308)
其他	(14,046)	(3,512)	(14,039)	(3,510)
小计	(98,556)	(24,639)	(80,485)	(20,121)
净额	148,006	37,001	145,603	36,401

本行境内分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；境外分行亦分别作为纳税主体，将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产 / 净负债时，不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债 / 净资产进行抵销。本行境内外子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年
期 / 年初净额	37,972	37,726	36,401	36,248
本期 / 年计入所得税费用的递延				
所得税净变动数 (附注五、47)	1,477	889	2,037	1,728
本期 / 年计入其他综合收益的递延				
所得税净变动数 (附注五、48)	(1,904)	(643)	(1,437)	(1,575)
期 / 年末净额	37,545	37,972	37,001	36,401

## (2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2024年6月30日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 26,227 百万元 (2023年12月31日：人民币 20,146 百万元)；本行抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 24,486 百万元 (2023年12月31日：人民币 20,002 百万元)。

## 16 其他资产

	注	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
应收及暂付款	(1)	84,425	35,830	77,963	28,649
预付账款	(2)	17,410	15,734	1,960	1,528
贵金属		8,228	9,410	8,228	9,410
使用权资产	(3)	6,649	6,653	6,295	6,279
应收利息		2,396	2,003	2,240	1,911
存出保证金		1,180	1,161	1,011	1,001
长期待摊费用		1,035	1,191	960	1,140
抵债资产	(4)	854	945	830	919
商誉	(5)	410	415	-	-
待处理资产		31	31	31	31
其他		13,427	8,573	12,291	7,878
合计		136,045	81,946	111,809	58,746

## (1) 应收及暂付款

按账龄列示如下：

## 本集团

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1年以内	85,212	98.40	(1,074)	84,138	36,911	95.67	(1,395)	35,516
1 - 2年	137	0.16	(32)	105	238	0.62	(38)	200
2 - 3年	374	0.43	(273)	101	783	2.03	(750)	33
3年以上	874	1.01	(793)	81	650	1.68	(569)	81
合计	86,597	100.00	(2,172)	84,425	38,582	100.00	(2,752)	35,830

## 本行

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1年以内	78,401	98.43	(600)	77,801	29,404	95.18	(899)	28,505
1 - 2年	103	0.13	(31)	72	91	0.30	(33)	58
2 - 3年	305	0.38	(271)	34	770	2.49	(745)	25
3年以上	844	1.06	(788)	56	627	2.03	(566)	61
合计	79,653	100.00	(1,690)	77,963	30,892	100.00	(2,243)	28,649

账龄为 3 年以上的应收及暂付款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项，如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。减值准备变动情况参见附注五、17。

按性质列示如下：

## 本集团

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	78,812	(79)	78,733	30,391	(30)	30,361
其他	7,785	(2,093)	5,692	8,191	(2,722)	5,469
合计	86,597	(2,172)	84,425	38,582	(2,752)	35,830

本行

	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	77,344	(77)	77,267	27,923	(28)	27,895
其他	2,309	(1,613)	696	2,969	(2,215)	754
合计	79,653	(1,690)	77,963	30,892	(2,243)	28,649

(2) 预付账款

本集团的预付账款主要为预付租赁资产款。于2024年6月30日，本集团预付租赁资产款账面价值为人民币15,450百万元(2023年12月31日：人民币14,206百万元)，其中：账龄为1年以内的占比33%(2023年12月31日：33%)，1-2年的占比31%(2023年12月31日：37%)，2-3年的占比18%(2023年12月31日：14%)，3年以上的占比18%(2023年12月31日：16%)。

账龄为3年以上的预付租赁资产款主要为建设期较长的飞机。

(3) 使用权资产

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年
使用权资产原值:				
期 / 年初余额	13,777	14,330	12,757	13,051
本期 / 年增加	1,260	2,496	1,133	2,426
本期 / 年减少	(1,026)	(3,049)	(1,110)	(2,720)
期 / 年末余额	14,011	13,777	12,780	12,757
使用权资产累计折旧:				
期 / 年初余额	(7,124)	(7,399)	(6,478)	(6,604)
本期 / 年增加	(1,119)	(2,369)	(1,061)	(2,199)
本期 / 年减少	881	2,644	1,054	2,325
期 / 年末余额	(7,362)	(7,124)	(6,485)	(6,478)
使用权资产账面价值	6,649	6,653	6,295	6,279
租赁负债	6,583	6,501	6,205	6,121

于 2024 年 6 月 30 日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 66 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 89 百万元)。

## (4) 抵债资产

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
房屋及建筑物	1,318	1,366	1,292	1,340
土地使用权	8	8	8	8
其他	10	10	10	10
抵债资产原值合计	1,336	1,384	1,310	1,358
减：减值准备	(482)	(439)	(480)	(439)
抵债资产净值	854	945	830	919

本集团本期累计处置抵债资产原值为人民币 50 百万元，上年累计处置抵债资产原值为人民币 74 百万元。减值准备变动情况参见附注五、17。

## (5) 商誉

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间				
	期初余额	本期增加	本期减少	汇率影响	期末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BOCOM BBM S.A.	93	-	-	(5)	88
合计	415	-	-	(5)	410

  

	2023年				
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BOCOM BBM S.A.	85	-	-	8	93
合计	407	-	-	8	415

本集团于 2007 年 9 月收购湖北省国际信托投资有限公司 (收购后该公司更名为交银国际信托有限公司), 出资人民币 1,220 百万元取得其 85%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 200 百万元。

本集团于 2010 年 1 月收购中保康联人寿保险有限公司 (收购后该公司更名为交银人寿保险有限公司), 出资人民币 196 百万元取得其 51%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 122 百万元。

本集团于 2016 年 11 月通过 BOCOM Brazil Holding Company Ltda 收购 BANCO BBM S.A. 银行, 取得其 80%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 期末折人民币 88 百万元。

本集团每年末对商誉进行减值测试。在进行商誉减值测试时, 本集团将相关资产或资产组组合 (含商誉) 的账面价值与其可收回金额进行比较, 如果可收回金额低于账面价值, 相关差额计入当期损益。资产组和资产组组合的可收回金额是基于管理层批准的预算, 之后采用固定的增长率为基础进行估计, 采用现金流量预测方法计算。根据减值测试的结果, 未发现该商誉存在减值情况, 因而未确认商誉减值损失。



## 17 资产减值准备

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间					期末余额
	期初余额	本期计提/(转回)	本期核销及转出	核销后收回	其他变动	
预期信用减值准备						
存放同业款项	267	223	-	-	-	490
拆出资金	1,680	415	-	-	4	2,099
买入返售金融资产	602	(144)	-	-	-	458
以摊余成本计量的贷款和垫款	206,405	31,179	(16,384)	2,401	(370)	223,231
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	2,534	137	(16)	-	-	2,655
以摊余成本计量的金融投资	3,638	(261)	-	-	-	3,377
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	2,431	(8)	(359)	5	6	2,075
其他金融资产	3,757	76	(709)	44	(8)	3,160
其他资产减值准备						
长期股权投资	2	-	-	-	-	2
固定资产	4,333	409	(235)	-	27	4,534
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	439	58	(15)	-	-	482
贵金属	3	-	(2)	-	-	1
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	226,111	32,084	(17,720)	2,450	(341)	242,584
2023年						
	年初余额	本年计提/(转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	年末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	209	56	-	-	2	267
拆出资金	737	932	-	-	11	1,680
买入返售金融资产	88	514	-	-	-	602
以摊余成本计量的贷款和垫款	178,086	54,211	(31,135)	5,662	(419)	206,405
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,841	733	(53)	17	(4)	2,534
以摊余成本计量的金融投资	2,756	45	-	-	837	3,638
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,539	1,027	(362)	-	227	2,431
其他金融资产	3,520	1,558	(664)	94	(751)	3,757
其他资产减值准备						
长期股权投资	-	2	-	-	-	2
固定资产	4,132	1,007	(883)	-	77	4,333
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	412	61	(36)	-	2	439
贵金属	22	(7)	(12)	-	-	3
待处理资产	4	(1)	-	1	-	4
合计	193,362	60,138	(33,145)	5,774	(18)	226,111

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间					
	期初余额	本期计提/(转回)	本期核销及转出	核销后收回	其他变动	期末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	145	159	-	-	-	304
拆出资金	2,006	467	-	-	3	2,476
买入返售金融资产	596	(147)	-	-	-	449
以摊余成本计量的贷款和垫款	193,210	31,054	(16,117)	2,386	(410)	210,123
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的贷款和垫款	2,534	137	(16)	-	-	2,655
以摊余成本计量的金融投资	3,327	(235)	-	-	(1)	3,091
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	1,276	(48)	-	-	(1)	1,227
其他金融资产	3,222	73	(672)	43	(10)	2,656
其他资产减值准备						
长期股权投资	436	351	-	-	-	787
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	439	56	(15)	-	-	480
贵金属	3	-	(2)	-	-	1
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	207,214	31,867	(16,822)	2,429	(419)	224,269

	2023年					
	年初余额	本年计提/(转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	年末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	158	(13)	-	-	-	145
拆出资金	959	1,036	-	-	11	2,006
买入返售金融资产	87	509	-	-	-	596
以摊余成本计量的贷款和垫款	167,393	50,447	(29,722)	5,578	(486)	193,210
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的贷款和垫款	1,841	733	(53)	17	(4)	2,534
以摊余成本计量的金融投资	2,532	(42)	-	-	837	3,327
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	817	449	-	-	10	1,276
其他金融资产	3,017	1,506	(638)	94	(757)	3,222
其他资产减值准备						
长期股权投资	-	436	-	-	-	436
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	404	61	(27)	-	1	439
贵金属	22	(7)	(12)	-	-	3
待处理资产	4	(1)	-	1	-	4
合计	177,250	55,114	(30,452)	5,690	(388)	207,214

18 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
同业存放款项				
- 境内同业存放款项	263,422	287,427	263,931	287,933
- 境外同业存放款项	6,739	6,139	6,858	7,274
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构存放款项	774,998	831,249	781,043	841,861
- 境外其他金融机构存放款项	5,889	5,069	6,529	5,610
应计利息	3,378	3,297	3,376	3,305
合计	1,054,426	1,133,181	1,061,737	1,145,983

19 拆入资金

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
同业拆入款项				
- 境内同业拆入款项	246,837	255,733	71,583	104,597
- 境外同业拆入款项	170,278	201,452	118,860	164,645
其他金融机构拆入款项				
- 境内其他金融机构	1,200	1,500	-	-
- 境外其他金融机构	8,820	11,479	-	2,083
应计利息	2,534	2,807	1,384	1,902
合计	429,669	472,971	191,827	273,227

## 20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	注	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债					
(1)					
- 可转让存款证		41,720	41,187	41,720	39,535
- 发行票据		764	692	-	-
- 其他		12,901	11,878	-	-
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债					
- 与贵金属相关的金融负债		3,904	2,697	3,904	2,697
- 沽空交易用证券头寸		262	103	262	103
合计		59,551	56,557	45,886	42,335

- (1) 本集团根据风险管理策略，将可转让存款证及发行票据与衍生产品相匹配，以降低市场风险。截至2024年6月30日及2023年12月31日，为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分可转让存款证及发行票据指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。其他类主要为纳入合并范围的结构化主体中的负债及除本集团外的其他各方持有的份额。

自2024年1月1日至6月30日止期间及2023年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

## 21 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
卖出回购证券	328,906	285,176	306,311	272,093
卖出回购票据	487	2,437	487	2,437
应计利息	662	662	471	505
合计	330,055	288,275	307,269	275,035

## 22 客户存款

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款				
公司	1,913,371	2,050,524	1,881,897	2,024,237
个人	960,959	884,746	929,132	854,168
定期存款(含通知存款)				
公司	2,994,213	2,991,467	2,941,744	2,933,763
个人	2,627,311	2,473,410	2,427,595	2,284,043
其他存款	2,196	3,240	1,975	2,046
小计	8,498,050	8,403,387	8,182,343	8,098,257
应计利息	152,066	147,828	150,215	145,578
合计	8,650,116	8,551,215	8,332,558	8,243,835

于2024年6月30日，本集团和本行客户存款中分别包括保证金存款人民币328,126百万元和人民币326,405百万元(2023年12月31日：人民币344,014百万元和人民币342,600百万元)。

## 23 已发行存款证

已发行存款证由总行、部分境外分行及银行业务子公司发行，按摊余成本计量。

## 24 应付职工薪酬

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	17,229	9,624	(17,910)	8,943
职工福利费	7	525	(530)	2
工会经费和职工教育经费	60	230	(221)	69
社会保险费				
- 医疗保险	49	1,092	(1,079)	62
- 生育、工伤保险	1	50	(50)	1
住房公积金	6	1,118	(1,113)	11
其他	156	576	(713)	19
二、内退福利	15	-	(1)	14
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	77	1,450	(1,451)	76
- 失业保险	7	52	(54)	5
- 企业年金	41	930	(937)	34
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	331	13	(28)	316
合计	17,979	15,660	(24,087)	9,552

	2023年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	16,103	27,797	(26,671)	17,229
职工福利费	10	1,572	(1,575)	7
工会经费和职工教育经费	63	811	(814)	60
社会保险费				
- 医疗保险	66	2,323	(2,340)	49
- 生育、工伤保险	1	97	(97)	1
住房公积金	9	2,141	(2,144)	6
其他	14	1,552	(1,410)	156
二、内退福利	14	2	(1)	15
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	77	2,879	(2,879)	77
- 失业保险	8	92	(93)	7
- 企业年金	41	1,805	(1,805)	41
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	396	(12)	(53)	331
合计	16,802	41,059	(39,882)	17,979

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	15,960	8,307	(16,343)	7,924
职工福利费	-	483	(483)	-
工会经费和职工教育经费	11	208	(195)	24
社会保险费				
- 医疗保险	26	1,028	(1,024)	30
- 生育、工伤保险	1	48	(48)	1
住房公积金	4	1,040	(1,035)	9
其他	148	557	(694)	11
二、内退福利	15	-	(1)	14
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	50	1,352	(1,346)	56
- 失业保险	6	49	(50)	5
- 企业年金	27	878	(875)	30
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	329	13	(29)	313
合计	16,577	13,963	(22,123)	8,417



	2023年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	14,828	25,017	(23,885)	15,960
职工福利费	-	1,465	(1,465)	-
工会经费和职工教育经费	18	756	(763)	11
社会保险费				
- 医疗保险	30	2,169	(2,173)	26
- 生育、工伤保险	1	91	(91)	1
住房公积金	6	2,033	(2,035)	4
其他	6	1,505	(1,363)	148
二、内退福利	14	2	(1)	15
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	55	2,628	(2,633)	50
- 失业保险	7	87	(88)	6
- 企业年金	29	1,682	(1,684)	27
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	395	(13)	(53)	329
合计	15,389	37,422	(36,234)	16,577

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

#### (1) 设定提存计划

根据相关法律法规及本集团规定，本集团按员工基本工资的一定比例向有关机构和计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

## (2) 设定受益计划

本集团以精算方式计算确认设定受益计划下的补充退休福利义务，在确定设定受益计划义务现值时所使用的精算假设为国债收益率、通货膨胀率及死亡率。国债收益率与通货膨胀率分别为2.32%以及-0.05% (2023年12月31日: 2.70%以及0.42%)。死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

本集团在中国内地以外地区的退休福利负债对本集团无重大影响，乃根据当地的有关政策和制度作出。

在资产负债表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
设定受益计划义务现值	316	331	313	329

在利润表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
计入当期损益的设定受益计划成本	13	7	13	7
计入其他综合收益的设定受益计划变动	-	(4)	-	(4)
合计	13	3	13	3

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

## 25 应交税费

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
增值税	4,976	4,455	4,621	4,045
企业所得税	3,261	4,538	1,675	3,507
其他	790	828	701	703
合计	9,027	9,821	6,997	8,255

## 26 预计负债

注	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信贷承诺及财务担保减值准备	(1) 10,138	8,826	10,116	8,802
未决诉讼损失	(2) 553	503	537	490
其他	259	228	-	-
合计	10,950	9,557	10,653	9,292

## (1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2024年1月1日	8,275	551	-	8,826
本期转移:				
至第1阶段	87	(87)	-	-
至第2阶段	(91)	91	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	1,467	(95)	1	1,373
其他变动	(1)	(60)	-	(61)
2024年6月30日	9,737	400	1	10,138
	2023年			
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2023年1月1日	10,226	1,065	-	11,291
本年转移:				
至第1阶段	547	(547)	-	-
至第2阶段	(211)	211	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(2,213)	(56)	-	(2,269)
其他变动	(74)	(122)	-	(196)
2023年12月31日	8,275	551	-	8,826

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2024年1月1日	8,250	552	-	8,802
本期转移:				
至第1阶段	87	(87)	-	-
至第2阶段	(91)	91	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提/(转回)	1,470	(96)	1	1,375
其他变动	(1)	(60)	-	(61)
2024年6月30日	9,715	400	1	10,116
	2023年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023年1月1日	10,207	1,062	-	11,269
本年转移:				
至第1阶段	547	(547)	-	-
至第2阶段	(211)	211	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本年计提/(转回)	(2,218)	(53)	-	(2,271)
其他变动	(75)	(121)	-	(196)
2023年12月31日	8,250	552	-	8,802

## (2) 未决诉讼损失变动

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提 / (转回)	本期支付	期末余额
未决诉讼损失	503	51	(1)	553

  

	2023年			
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	520	(14)	(3)	503

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提 / (转回)	本期支付	期末余额
未决诉讼损失	490	48	(1)	537

  

	2023年			
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	503	(10)	(3)	490

## 27 应付债券

	注	本集团		本行	
		2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以摊余成本计量：					
普通债券	(1)	314,248	327,009	264,950	274,831
二级资本债券	(2)	253,115	227,067	245,989	219,989
次级债券	(3)	4,800	4,800	-	-
应计利息		8,505	7,735	7,690	6,555
以公允价值计量：					
普通债券	(1)	18,378	25,564	18,378	25,564
合计		599,046	592,175	537,007	526,939

## (1) 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u> %	<u>面值</u> (原币)	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
本行								
21 交通银行小微债	人民币	中国内地	3.40	40,000	2021/04/06	3年	-	40,000
22 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.75	30,000	2022/06/15	3年	29,999	29,999
22 交通银行小微债 02	人民币	中国内地	2.98	30,000	2022/12/09	3年	29,999	29,999
22 交通银行绿色金融债	人民币	中国内地	2.42	20,000	2022/08/05	3年	19,999	19,999
22 交行绿债 02	人民币	中国内地	2.96	10,000	2022/12/09	3年	10,000	10,000
23 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.80	30,000	2023/03/27	3年	29,999	29,999
23 交行绿债 01	人民币	中国内地	2.77	30,000	2023/04/25	3年	29,999	29,999
23 交行债 01	人民币	中国内地	2.59	38,000	2023/07/18	3年	37,999	37,999
23 交行债 02	人民币	中国内地	2.70	30,000	2023/09/22	3年	29,999	29,999
24 交行绿债 01	人民币	中国内地	2.14	5,000	2024/05/23	3年	4,999	-
24 交行债 01	人民币	中国内地	2.20	25,000	2024/05/23	3年	24,999	-
23 香港中期票据 04	美元	中国香港	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3年	427	424
23 香港中期票据 05	美元	中国香港	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3年	142	141
23 香港中期票据 06	美元	中国香港	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3年	356	353
23 香港中期票据 07	美元	中国香港	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3年	285	283
23 香港中期票据 08	美元	中国香港	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3年	107	106
23 香港中期票据 12	美元	中国香港	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3年	3,385	3,362
20 香港中期票据 06	美元	中国香港	3M Libor + 0.90	400	2020/07/20	5年	2,851	2,831
20 香港中期票据 07	美元	中国香港	1.20	800	2020/09/10	5年	5,696	5,654
BOCOM Float 11/13/24	美元	中国香港	SOFR+0.323	490	2023/11/15	364天	3,514	3,488
P14JHTP1D	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10年	196	196
小计							264,950	274,831

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额
子公司								
21 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.62	4,000	2021/03/01	3年	-	4,000
21 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.45	3,000	2021/04/22	3年	-	2,629
22 明珠债	人民币	中国内地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	1,684	1,680
23 交银金租绿债 01	人民币	中国内地	2.80	3,000	2023/11/09	3年	2,995	2,995
23 交银金租债 01	人民币	中国内地	2.88	3,000	2023/12/08	3年	2,992	2,992
24 交银金租绿债 01	人民币	中国内地	2.10	1,500	2024/06/18	3年	1,470	-
24 交银金租债 01	人民币	中国内地	2.59	3,000	2024/02/01	3年	2,994	-
24 交银金租债 02	人民币	中国内地	2.24	2,000	2024/05/16	3年	1,995	-
19 美元中期票据 02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5年	-	3,587
19 美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.175	400	2019/09/05	5年	1,261	1,251
19 美元中期票据 05	美元	中国香港	2.625	200	2019/09/05	5年	811	804
19 美元中期票据 07	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.075	600	2019/12/10	5年	1,765	1,753
20 美元中期票据 01	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 0.95	500	2020/03/02	5年	1,906	1,895
20 美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.70	450	2020/07/14	5年	1,498	1,492
21 美元中期票据 01	美元	中国香港	1.125	500	2021/06/18	3年	-	2,082
21 港币中期票据 02	港币	中国香港	1.07	775	2021/09/27	3年	707	702
23 人民币私募债 01	人民币	中国香港	3.50	1,000	2023/03/07	2年	999	999
23 港币中期票据 01	港币	中国香港	4.85	775	2023/03/08	1年	-	702
23 港币中期票据 02	港币	中国香港	4.85	385	2023/03/10	1年	-	349
23 美元中期票据 03	美元	中国香港	5.50	450	2023/03/10	1年	-	3,184
23 美元中期票据 05	美元	中国香港	5.55	55	2023/03/15	1年	-	-
23 美元中期票据 06	美元	中国香港	5.50	50	2023/03/15	1年	-	19
23 美元中期票据 07	美元	中国香港	5.00	37	2023/03/28	10个月	-	261
23 美元中期票据 08	美元	中国香港	5.50	115	2023/06/21	11个月	-	812
23 美元中期票据 09	美元	中国香港	5.50	30	2023/07/18	10个月	-	212
23 人民币中期票据 01	人民币	中国香港	3.00	760	2023/07/26	3年	758	758
23 人民币中期票据 02	人民币	中国香港	3.50	400	2023/10/18	1年	400	400

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额
23 人民币中期票据 03	人民币	中国香港	3.30	700	2023/10/20	3年	698	698
23 人民币中期票据 04	人民币	中国香港	3.50	400	2023/11/20	3年	399	399
23 人民币中期票据 05	人民币	中国香港	3.35	300	2023/12/01	3年	300	300
23 美元中期票据 10	美元	中国香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3年	709	706
24 人民币中期票据 01	人民币	中国香港	3.00	360	2024/03/14	3年	360	-
24 港币中期票据 01	港币	中国香港	SOFR+0.75	368	2024/05/29	3年	336	-
24 美元中期票据 01	美元	中国香港	SOFR+0.92	150	2024/02/26	3年	371	-
24 美元中期票据 02	美元	中国香港	SOFR+0.92	135	2024/03/04	3年	962	-
24 美元中期票据 03	美元	中国香港	5.20	30	2024/05/17	3年	214	-
24 美元中期票据 04	美元	中国香港	SOFR+0.75	100	2024/05/28	3年	713	-
24 美元中期票据 05	美元	中国香港	5.00	300	2024/06/26	3年	1,773	-
24 美元中期票据 06	美元	中国香港	SOFR+0.68	650	2024/06/26	3年	3,700	-
10 年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,772	1,760
AzureNova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,778	1,767
20 交银金投债 02	人民币	中国内地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	6,998	6,997
21 交银国际 01	美元	中国香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,279	3,257
19 巴西债	巴西雷亚尔	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	6年	57	57
22 巴西债 01	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10年	370	390
22 巴西债 02	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10年	274	289
小计							49,298	52,178
合计							314,248	327,009



以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u>	<u>面值</u>	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>期末公允价值</u>	<u>期初公允价值</u>
			%	(原币)				
本行								
23 香港中期票据 09	美元	中国香港	4.50	50	2023/06/26	5 年	353	355
23 香港中期票据 10	美元	中国香港	4.50	40	2023/06/26	5 年	282	284
23 香港中期票据 11	美元	中国香港	4.50	50	2023/06/26	5 年	353	355
23 香港中期票据 13	美元	中国香港	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3 年	179	179
19 香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5 年	-	3,231
21 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.15	1,000	2021/12/13	3 年	984	1,001
22 香港中期票据 01	港币	中国香港	1.80	1,200	2022/03/21	2 年	-	1,086
22 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.20	2,800	2022/03/21	2 年	-	2,818
22 香港中期票据 03	美元	中国香港	2.375	400	2022/03/21	3 年	2,810	2,766
22 香港中期票据 04	人民币	中国香港	3.05	1,420	2022/11/30	2 年	1,397	1,421
22 香港中期票据 05	美元	中国香港	4.75	200	2022/11/30	3 年	1,420	1,417
23 香港中期票据 01	港币	中国香港	4.50	2,700	2023/02/28	2 年	2,502	2,491
23 香港中期票据 02	人民币	中国香港	2.97	3,800	2023/02/28	2 年	3,767	3,826
23 香港中期票据 03	美元	中国香港	4.875	600	2023/02/28	3 年	4,331	4,334
合计							<u>18,378</u>	<u>25,564</u>

## (2) 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u>	<u>面值</u>	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>注释</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
			%	(原币)					
本行									
19 交通银行二级 01	人民币	中国内地	4.10	30,000	2019/08/14	10 年	(a)	29,998	29,998
19 交通银行二级 02	人民币	中国内地	4.49	10,000	2019/08/14	15 年	(b)	9,999	9,999
20 交通银行二级	人民币	中国内地	3.24	40,000	2020/05/19	10 年	(c)	39,997	39,997
21 交通银行二级	人民币	中国内地	3.65	30,000	2021/09/23	10 年	(d)	29,999	29,999
22 交通银行二级 01	人民币	中国内地	3.45	30,000	2022/02/23	10 年	(e)	29,999	29,999
22 交行二级资本债 02A	人民币	中国内地	3.03	37,000	2022/11/11	10 年	(f)	36,999	36,999
22 交行二级资本债 02B	人民币	中国内地	3.36	13,000	2022/11/11	15 年	(g)	12,999	12,999
23 交行二级资本债 01A	人民币	中国内地	3.30	15,000	2023/11/15	10 年	(h)	14,999	14,999
23 交行二级资本债 01B	人民币	中国内地	3.40	15,000	2023/11/15	15 年	(i)	15,000	15,000
24 交行二级资本债 01A	人民币	中国内地	2.45	15,000	2024/04/26	10 年	(j)	15,000	-
24 交行二级资本债 01B	人民币	中国内地	2.60	11,000	2024/04/26	15 年	(k)	11,000	-
小计								245,989	219,989
子公司									
21 交银香港二级	美元	中国香港	2.304	1,000	2021/07/08	10 年	(l)	7,126	7,078
小计								7,126	7,078
合计								253,115	227,067

(a) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2024 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

- (b) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (c) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2025年5月21日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (d) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2026年9月27日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (e) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2027年2月25日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (f) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2027年11月15日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (g) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2032年11月15日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (h) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2028年11月17日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (i) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2033年11月17日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (j) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2029年4月29日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

- (k) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即2034年4月29日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (l) 本集团可选择于2026年7月8日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权，则自2026年7月8日按5年期美国国债利率加140基点后重新调整利率。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本集团有权对该债券的本金进行部分或全部减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述债券按规定计入二级资本，不设立任何担保，不用于弥补本集团日常经营损失。

### (3) 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u> %	<u>面值</u> (原币)	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>注释</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
子公司									
21 交银康联人寿 01	人民币	中国内地	4.30	3,000	2021/03/25	10年	(a)	3,000	3,000
21 交银人寿 02	人民币	中国内地	3.93	1,800	2021/07/27	10年	(a)	1,800	1,800
合计								4,800	4,800

- (a) 在行使赎回权后交银人寿保险有限公司的综合偿付能力充足率不低于100%的情况下，经报中国人民银行和国家金融监督管理总局备案后，交银人寿保险有限公司可以选择在第5个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回本期债券。

- (4) 截止2024年6月30日，本集团及本行均未出现拖欠本金、利息及其他与应付债券相关的违约情况。

## 28 其他负债

注	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
保险合同负债	124,249	111,207	-	-
待结算及清算款项	54,850	56,930	49,666	51,174
应付股利	30,093	254	29,758	78
租赁负债	(1) 6,583	6,501	6,205	6,121
融资租赁保证金	6,120	5,904	-	-
转贷款资金	1,664	1,796	1,664	1,796
其他	47,427	35,746	27,974	21,542
合计	270,986	218,338	115,267	80,711

## (1) 租赁负债按到期日分析——未经折现分析

	本集团		本行	
	2024年	2023年	2024年	2023年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
一年以内	2,323	2,426	2,058	2,180
一至二年	1,738	1,823	1,609	1,678
二至三年	1,282	1,244	1,236	1,193
三至五年	1,518	1,448	1,522	1,438
五年以上	1,167	1,227	1,192	1,225
未折现租赁负债合计	8,028	8,168	7,617	7,714
租赁负债期 / 年末余额	6,583	6,501	6,205	6,121

## 29 股本

本行实收股本为人民币 742.63 亿元，每股面值人民币 1 元，股份种类及其结构如下：

本集团及本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			期末余额
	期初余额	本期变动数		
		股份转换	非公开发行	
人民币普通股 (A股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股 (H股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263

### 30 其他权益工具

#### (1) 优先股

##### (a) 期末发行在外的优先股情况表

###### 本集团及本行

	发行时间	会计分类	初始股息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2016年 9月2日	权益工具	4.07	100元/股	450,000,000	45,000	45,000 (48)	无	强制转股	未发生转换
减：发行费用										
账面价值							44,952			

##### (b) 发行在外的优先股变动情况表

###### 本集团及本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期变动数		期末余额
		本期增加	本期减少	
境内优先股				
数量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币(百万元)	44,952	-	-	44,952

##### (c) 主要条款

###### 境内优先股

###### 股息

本次境内优先股将以其发行价格，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日)，按年息率3.90%计息；以及
- (ii) 此后，股息率每5年调整一次，调整参考重置日前20个交易日(不含该日)待偿期为5年的中国国债收益率算术平均值(四舍五入计算到0.01%)，加上1.37%的固定溢价。本行宣派和支付境内优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。

自2021年9月7日起，本行将优先股第二个股息率调整期的票面股息率调整为4.07%。

本次境内优先股采取非累积股息支付方式，即在本行决议取消部分或全部境内优先股股息的情形下，当期末向境内优先股股东足额派发股息的差额部分不累积至之后的计息期。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。本行发行的本次境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

#### *股息发放条件*

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。

任何情况下，经股东大会审议批准后，本行有权取消全部或部分优先股派息。

如本行全部或部分取消本次优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

#### *强制转股条件*

当发生本次境内优先股发行文件中所规定的触发事件时，经监管机构批准，本次境内优先股将全部或部分强制转换为 A 股普通股，其中，初始强制转股价格为人民币 6.25 元 / 股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股 (不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡，但本行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

#### *清偿顺序及清算方法*

当发生清盘时，境内优先股股东的偿还顺序将如下：在本行所有债务 (包括次级性债务) 以及本行发行或担保的、在明文规定在境内优先股之前的义务的偿还顺序之后；所有境内优先股股东偿还顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等偿还顺序的义务持有人的偿还顺序相同；以及在普通股股东之前。

当发生清盘时，在按照条件的规定进行分配后，本行的任何剩余资产应用于偿还境内优先股股东主张的索偿，境内优先股股东应在所有方面与具有同等偿还顺序的义务 (为明确起见，具有同等偿还顺序的义务包括境内优先股以及其他本行不时向中国境外投资者发行的境外优先股) 的持有人平等分享，且分配顺序在普通股股东之前。

本次境内优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境内优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

**赎回条款**

境内优先股为永久存续，不设到期日。在取得监管批准并满足赎回前提条件的前提下，本行有权在 2021 年 9 月 7 日以及后续任何一个优先股派息日赎回全部或部分境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。

**(2) 永续债****(a) 期末发行在外的永续债情况表****本集团及本行**

	<u>发行时间</u>	<u>会计分类</u>	<u>初始利息</u> <u>率</u> %	<u>发行价格</u>	<u>数量</u> (股)	<u>原币</u> (百万元)	<u>折合人民币</u> (百万元)	<u>期限</u>
	2019 年							
19 交通银行永续债(c)(i)	9 月 18 日	权益工具	4.20	100 元 / 张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
	2020 年							
20 交通银行永续债(c)(ii)	9 月 23 日	权益工具	4.59	100 元 / 张	300,000,000	30,000	30,000	无固定期限
	2021 年							
21 交通银行永续债(c)(ii)	6 月 8 日	权益工具	4.06	100 元 / 张	415,000,000	41,500	41,500	无固定期限
	2020 年			不低于				
美元永续债(c)(iii)	11 月 11 日	权益工具	3.80	200,000 美元 / 张	不适用	2,800	18,366	无固定期限
合计							129,866	
减：发行费用							(28)	
账面价值							129,838	

**(b) 发行在外的永续债变动情况表****本集团及本行**

	<u>2024 年 1 月 1 日</u>		<u>本期增减变动</u>		<u>2024 年 6 月 30 日</u>	
	<u>数量</u> (股)	<u>面值折合人民币</u> (百万元)	<u>数量</u> (股)	<u>面值折合人民币</u> (百万元)	<u>数量</u> (股)	<u>面值折合人民币</u> (百万元)
19 交通银行永续债(c)(i)	400,000,000	40,000	-	-	400,000,000	40,000
20 交通银行永续债(c)(ii)	300,000,000	30,000	-	-	300,000,000	30,000
21 交通银行永续债(c)(ii)	415,000,000	41,500	-	-	415,000,000	41,500
美元永续债(c)(iii)	不适用	18,366	-	-	不适用	18,366
合计		129,866		-		129,866



(c) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于2019年9月18日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币400亿元的无固定期限资本债券，募集资金于2019年9月20日到账。本次债券的单位票面金额为人民币100元，票面利率为4.20%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本行有条件赎回条款，本行自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到监管批准的前提下，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，本行有权在报监管并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

- (ii) 经相关监管机构批准，本行于2020年9月23日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币300亿元的无固定期限资本债券，募集资金于2020年9月25日到账。本次债券的单位票面金额为人民币100元，票面利率为4.59%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

经相关监管机构批准，本行于2021年6月8日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币415亿元的无固定期限资本债券，募集资金于2021年6月10日到账。本次债券的单位票面金额为人民币100元，票面利率为4.06%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。债券发行设置本行有条件赎回条款，本行自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到监管批准的前提下，有权于每年付息日（含发行之日起第5年付息日）全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

- (iii) 经相关监管机构批准，本行于2020年11月11日在境外市场发行28亿美元的无固定期限资本债券，募集资金于2020年11月18日到账。本次债券的规定面额为200,000美元，超过部分为1,000美元的整数倍，按照规定面值100%发行。本次债券的票面利率为3.80%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本行有条件赎回条款。经监管事先批准，在满足赎回条件的前提下，本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日（含发行之日起第5年付息日）全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，在符合任何适用的监管规定且满足赎回条件的情况下，经监管事先批准，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

### (3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
归属于母公司股东的权益	1,107,374	1,088,030
其中：归属于母公司普通股持有者的权益	932,584	913,240
归属于母公司优先股持有者的权益	44,952	44,952
归属于母公司永续债持有者的权益	129,838	129,838
归属于少数股东的权益	11,917	11,420
其中：归属于普通股少数股东的权益	8,384	7,912
归属于非累积次级额外一级资本证券持有者的权益 (附注五、34)	3,533	3,508

自2024年1月1日至6月30日止期间，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的股息分配情况参见附注五、35。

## 31 资本公积

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			期末余额
	期初余额	本期增加	本期减少	
股本溢价	110,770	-	-	110,770
其他资本公积	658	-	-	658
合计	111,428	-	-	111,428

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			期末余额
	期初余额	本期增加	本期减少	
股本溢价	110,568	-	-	110,568
其他资本公积	658	-	-	658
合计	111,226	-	-	111,226

## 32 盈余公积

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			期末余额
	期初余额	本期计提	本期减少	
法定盈余公积	97,227	8,162	-	105,389
任意盈余公积	140,399	-	-	140,399
合计	237,626	8,162	-	245,788

## 本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			期末余额
	期初余额	本期计提	本期减少	
法定盈余公积	92,965	8,103	-	101,068
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	232,729	8,103	-	240,832

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行按中国企业会计准则下净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

33 一般风险准备

本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	159,053	13,367	-	172,420
	159,053	13,367	-	172,420

本行

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	147,162	13,175	-	160,337
	147,162	13,175	-	160,337

根据中国银行业相关法规，自 2012 年 7 月 1 日起，本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定，通过利润分配从净利润中提取一般准备。一般准备的计提比例由本行综合考虑所面临的风险状况等因素确定，通常不低于风险资产期末余额的 1.5%。一般准备是股东权益的组成部分，但不能用于分配股利。本集团部分子公司和境外分行亦根据所属行业和地区的监管要求计提相应的一般风险准备。

## 34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于 2024 年 6 月 30 日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计 3,533 百万元。该其他权益工具为本集团下属交通银行(香港)有限公司于 2020 年 3 月 3 日发行的非累积次级额外一级资本证券。

发行日	2020 年 3 月 3 日
账面金额	500 百万美元
首个提前赎回日	2025 年 3 月 3 日
票面年利率	首个提前赎回日前，票面年利率定于 3.725%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加 2.525%重新拟定。
付息频率	每半年一次

交通银行(香港)有限公司有权自主决定利息支付政策以及是否赎回证券，因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

根据发行非累积次级额外一级资本证券的相关条款，交通银行(香港)有限公司本期对其发行的非累积次级额外一级资本证券的持有者进行了利息分配，共计发放利息折人民币 66 百万元。

## 35 未分配利润

	本集团		本行		
	注	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年
上年年末余额		326,744	292,734	273,576	249,502
加：会计政策变更		-	127	-	-
期 / 年初余额		326,744	292,861	273,576	249,502
加：本期 / 年归属于母公司股东的净利润		45,287	92,728	36,637	81,030
减：提取法定盈余公积		(8,162)	(9,073)	(8,103)	(8,399)
提取任意盈余公积		-	(217)	-	-
提取一般风险准备		(13,367)	(14,512)	(13,175)	(13,384)
分配普通股股利	(1)	(27,849)	(27,700)	(27,849)	(27,700)
分配优先股股利	(2)	(1,832)	(1,832)	(1,832)	(1,832)
分配永续债债息	(3)	(1,685)	(5,641)	(1,685)	(5,641)
其他		38	130	1	-
期 / 年末余额	(4)	319,174	326,744	257,570	273,576

## (1) 分配普通股股利

经 2024 年 6 月 26 日召开的 2023 年度股东大会批准，以 2023 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.375 元(含税)，共分配现金股利人民币 278.49 亿元。

经 2023 年 6 月 27 日召开的 2022 年度股东大会批准，以 2022 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.373 元(含税)，共分配现金股利人民币 277.00 亿元。

## (2) 分配优先股股利

经 2024 年 4 月 26 日的董事会会议批准，根据境内优先股条款规定，本行本次境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元，票面股息率 4.07%。

经 2023 年 4 月 28 日的董事会会议批准，根据境内优先股条款规定，本行本次境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元，票面股息率 4.07%。



(3) 分配永续债利息

本行于2024年6月10日派发2021年无固定期限资本债券利息人民币16.85亿元。

本行于2023年11月18日派发2020年美元无固定期限资本债券利息折合人民币8.99亿元。

本行于2023年9月25日派发2020年无固定期限资本债券利息人民币13.77亿元。

本行于2023年9月20日派发2019年无固定期限资本债券利息人民币16.80亿元。

本行于2023年6月10日派发2021年无固定期限资本债券利息人民币16.85亿元。

(4) 期 / 年末未分配利润的说明

截至2024年6月30日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司将未分配利润直接转增实收资本人民币60.00亿元(2023年12月31日：人民币60.00亿元)，该子公司未就此向本行提供等值现金股利或利润的选择权。

(5) 可分配利润

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表呈报的金额。

## 36 利息净收入

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及贸易融资	97,529	97,101	89,255	88,806
- 个人贷款和垫款	51,527	54,170	50,510	53,215
- 贴现	1,665	2,001	1,665	2,001
金融投资	55,915	55,162	50,886	50,098
拆出资金及买入返售金融资产	13,894	12,434	15,548	15,203
存放中央银行款项	5,896	6,022	5,886	6,015
存放同业款项	1,612	1,516	1,051	887
利息收入小计	228,038	228,406	214,801	216,225
利息支出				
客户存款	(91,706)	(95,767)	(85,898)	(90,617)
已发行存款证	(15,373)	(15,728)	(14,634)	(14,856)
同业及其他金融机构存放款项	(12,144)	(10,999)	(12,213)	(11,014)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(10,639)	(9,870)	(8,194)	(7,968)
应付债券	(8,061)	(8,036)	(7,703)	(7,558)
向中央银行借款	(5,881)	(5,619)	(5,880)	(5,619)
利息支出小计	(143,804)	(146,019)	(134,522)	(137,632)
利息净收入	84,234	82,387	80,279	78,593

## 37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡	8,027	10,005	8,014	9,993
托管及其他受托业务	4,681	4,887	4,423	4,606
理财业务	4,121	4,088	1,554	1,225
代理类	2,128	3,518	2,468	4,203
担保承诺	1,705	1,661	1,686	1,642
投资银行	1,299	1,676	943	1,219
支付结算	896	750	876	731
其他	76	106	10	12
手续费及佣金收入小计	22,933	26,691	19,974	23,631
手续费及佣金支出				
银行卡	(1,046)	(1,130)	(1,040)	(1,124)
支付结算与代理类	(756)	(858)	(391)	(352)
其他	(131)	(123)	(111)	(120)
手续费及佣金支出小计	(1,933)	(2,111)	(1,542)	(1,596)
手续费及佣金净收入	21,000	24,580	18,432	22,035

## 38 投资收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
非外汇衍生金融工具	7,301	5,165	4,852	2,972
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	5,477	10,455	3,377	6,466
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	725	(54)	305	(244)
权益法核算的长期股权投资	307	161	261	149
以摊余成本计量的金融投资	104	10	77	19
成本法核算的长期股权投资	-	-	293	520
合计	13,914	15,737	9,165	9,882

## 39 公允价值变动收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具	2,420	1,518	1,829	114
非外汇衍生金融工具	1,621	761	317	630
投资性房地产	(33)	(1)	(1)	(1)
被套期项目	(1,900)	(334)	(1,126)	(271)
合计	2,108	1,944	1,019	472

## 40 汇兑收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
汇兑损益	3,026	10,973	3,278	9,486
外汇衍生工具公允价值变动损益	(1,037)	(5,428)	(1,202)	(4,411)
外汇衍生工具投资损益	(4,714)	(5,460)	(4,343)	(4,330)
合计	(2,725)	85	(2,267)	745

汇兑收益 / (损失) 包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

## 41 其他业务收入

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
租赁收入	10,058	9,390	167	250
保险服务收入	1,436	1,065	-	-
销售贵金属收入	235	195	235	195
其他	1,675	1,050	1,733	1,240
合计	13,404	11,700	2,135	1,685

## 42 税金及附加

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
城市维护建设税	632	669	604	627
教育费附加	453	481	432	448
其他	486	455	421	391
合计	1,571	1,605	1,457	1,466

## 43 业务及管理费

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
注				
员工成本	(1)			
- 工资、奖金、津贴和补贴	9,415	9,808	8,307	8,452
- 离职后福利	2,412	2,216	2,292	2,043
- 其他社会保障和福利费用	3,549	3,390	3,364	3,176
业务费用	19,354	19,933	18,828	19,984
其中：研发支出	319	235	302	216
折旧和摊销	4,891	4,732	4,632	4,435
合计	39,621	40,079	37,423	38,090

(1) 本期员工成本变动情况请详见附注五、24。

## 44 信用减值损失

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
以摊余成本计量的贷款和垫款	31,179	33,800	31,054	32,060
信贷承诺及财务担保	1,373	(112)	1,375	(121)
拆出资金	415	395	467	500
存放同业款项	223	55	159	19
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的贷款和垫款	137	162	137	162
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	(8)	313	(48)	170
买入返售金融资产	(144)	184	(147)	178
以摊余成本计量的金融投资	(261)	401	(235)	334
其他	107	1,148	73	973
合计	33,021	36,346	32,835	34,275

## 45 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
固定资产	409	581	-	-
抵债资产	58	19	56	19
贵金属	-	(6)	-	(6)
长期股权投资	-	-	351	-
合计	467	594	407	13

## 46 其他业务成本

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
经营租赁成本	7,499	6,432	-	-
保险服务支出	1,955	1,907	-	-
销售贵金属成本	205	187	205	187
其他	424	459	354	366
合计	10,083	8,985	559	553

## 47 所得税费用

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
当期所得税费用				
- 企业所得税	2,082	5,252	1,210	4,327
- 香港利得税	866	420	279	234
- 其他国家和地区税项	382	329	190	208
小计	3,330	6,001	1,679	4,769
递延所得税费用	(1,477)	(2,893)	(2,037)	(3,880)
合计	1,853	3,108	(358)	889

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	注	本集团		本行	
		2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
利润总额		47,678	49,674	36,279	39,328
按 25%的税率计算的所得税费用		11,920	12,419	9,070	9,832
其他国家或地区不同税率影响		(271)	(29)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的影响	(1)	2,689	3,074	2,525	2,913
非纳税项目收益的影响	(2)	(11,843)	(12,086)	(11,300)	(11,586)
以前年度汇算清缴差异调整		(221)	151	(232)	151
其他		(421)	(421)	(421)	(421)
所得税费用		1,853	3,108	(358)	889

- (1) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的资产核销损失和费用。
- (2) 非纳税项目收益主要为国债和地方政府债券利息收入以及投资基金收益。



## 48 其他综合收益

## 本集团

	资产负债表中其他综合收益				2024年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2024年 1月1日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2024年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(88)	-	-	(88)	-	-	-	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益									
投资公允价值变动	(4,804)	768	(38)	(4,074)	1,653	-	(402)	768	483
企业自身信用风险公允价值变动	301	(219)	-	82	(219)	-	-	(219)	-
其他	(150)	(279)	-	(429)	(620)	-	160	(279)	(181)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具									
公允价值变动	2,336	6,746	-	9,082	11,247	(1,068)	(2,419)	6,746	1,014
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具									
信用损失准备	3,745	(169)	-	3,576	(235)	-	(19)	(169)	(85)
现金流量套期储备	84	307	-	391	489	(41)	(140)	307	1
外币财务报表折算差额	3,214	(27)	-	3,187	(34)	-	-	(27)	(7)
其他	(512)	(1,704)	-	(2,216)	(3,650)	-	916	(1,704)	(1,030)
合计	4,126	5,423	(38)	9,511	8,631	(1,109)	(1,904)	5,423	195

	资产负债表其他综合收益					2023年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益					
	2022年 12月31日	会计政策 变更影响	2023年 1月1日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2023年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目											
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(121)	-	(121)	4	-	(117)	4	-	-	4	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益											
投资公允价值变动	(5,243)	(132)	(5,375)	718	(95)	(4,752)	814	-	315	718	411
企业自身信用风险公允价值变动	(157)	-	(157)	(148)	-	(305)	(148)	-	-	(148)	-
其他	45	-	45	(142)	-	(97)	(298)	-	73	(142)	(83)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目											
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具											
公允价值变动	(4,127)	318	(3,809)	2,341	-	(1,468)	3,507	(253)	(521)	2,341	392
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具											
信用损失准备	2,706	5	2,711	404	-	3,115	541	-	(93)	404	44
现金流量套期储备	693	-	693	(191)	-	502	(1,423)	1,184	48	(191)	-
外币财务报表折算差额	1,164	-	1,164	3,701	-	4,865	3,865	-	-	3,701	164
其他	971	-	971	(767)	-	204	(1,621)	-	401	(767)	(453)
合计	(4,069)	191	(3,878)	5,920	(95)	1,947	5,241	931	223	5,920	475

## 本行

	资产负债表其他综合收益			2024年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2024年 1月1日	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 转留存收益	2024年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(88)	-	-	(88)	-	-	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(4,716)	(35)	(1)	(4,752)	(48)	-	13	(35)
企业自身信用风险公允价值变动	301	(219)	-	82	(219)	-	-	(219)
其他	18	(2)	-	16	(2)	-	-	(2)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	819	4,107	-	4,926	6,344	(868)	(1,369)	4,107
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	2,857	54	-	2,911	72	-	(18)	54
现金流量套期储备	(148)	190	-	42	393	(140)	(63)	190
外币财务报表折算差额	726	(221)	-	505	(221)	-	-	(221)
其他	1,403	13	-	1,416	13	-	-	13
合计	1,172	3,887	(1)	5,058	6,332	(1,008)	(1,437)	3,887

	资产负债表其他综合收益			2023年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益				
	2023年 1月1日	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 转留存收益	2023年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税 费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(121)	4	-	(117)	4	-	-	4
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(4,860)	(45)	-	(4,905)	(60)	-	15	(45)
企业自身信用风险公允价值变动	(157)	(148)	-	(305)	(148)	-	-	(148)
其他	21	(6)	-	15	(6)	-	-	(6)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(3,008)	942	-	(2,066)	1,454	(199)	(313)	942
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,994	277	-	2,271	370	-	(93)	277
现金流量套期损益的有效部分	(37)	(59)	-	(96)	(457)	378	20	(59)
外币财务报表折算差额	(116)	1,643	-	1,527	1,643	-	-	1,643
其他	1,414	(14)	-	1,400	(14)	-	-	(14)
合计	(4,870)	2,594	-	(2,276)	2,786	179	(371)	2,594

## 49 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

本集团

	<u>2024年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2023年1月1日至 6月30日止期间</u>
归属于母公司股东的净利润	45,287	46,039
减：当期已分配优先股股利	(1,832)	(1,832)
当期已分配永续债利息	(1,685)	(1,685)
	<u>41,770</u>	<u>42,522</u>
归属于母公司普通股股东的净利润	<u>41,770</u>	<u>42,522</u>
其中：归属于持续经营的净利润	41,770	42,522
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团

	<u>2024年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2023年1月1日至 6月30日止期间</u>
期初发行在外的普通股股数 (百万股)	74,263	74,263
本期普通股股数变动影响 (百万股)	-	-
	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
期末发行在外的普通股加权平均数 (百万股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>

每股收益：

本集团

	<u>2024年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2023年1月1日至 6月30日止期间</u>
按归属于母公司普通股股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.56	0.57
稀释每股收益	0.56	0.57

## 50 现金流量表相关情况

## (1) 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	45,825	46,566	36,637	38,439
加：信用减值损失	33,021	36,346	32,835	34,275
其他资产减值损失	467	594	407	13
折旧和摊销	9,512	8,927	4,632	4,435
未决诉讼及未决赔偿准备金	51	(22)	48	(23)
资产处置 (收益) / 损失	(377)	(416)	(98)	(138)
金融投资利息收入	(55,915)	(55,162)	(50,886)	(50,098)
公允价值变动 (收益) / 损失	(2,108)	(1,944)	(1,019)	(472)
汇兑 (收益) / 损失	415	1,344	542	322
投资 (收益) / 损失	(1,136)	(117)	(936)	(444)
应付债券利息支出	8,061	8,036	7,703	7,558
租赁负债利息支出	89	84	85	80
递延税项的变动	(1,477)	(2,893)	(2,037)	(3,880)
经营性应收项目的变动	(316,264)	(665,366)	(267,951)	(634,723)
经营性应付项目的变动	57,394	618,900	(17,201)	573,280
经营活动使用的现金流量净额	(222,442)	(5,123)	(257,239)	(31,376)
二、现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	145,784	224,198	117,360	179,175
减：现金及现金等价物的期初余额	275,461	248,803	247,233	213,750
现金及现金等价物净变动额	(129,677)	(24,605)	(129,873)	(34,575)

## (2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 6月30日	2024年 6月30日	2023年 6月30日
库存现金	11,900	11,342	11,478	10,950
可用于随时支付的存放中央银行款项	59,044	85,804	56,221	83,836
存放同业款项	74,840	127,052	49,661	84,389
期末现金及现金等价物余额	145,784	224,198	117,360	179,175

## 51 担保物

## (1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物，对应的担保物账面价值如下：

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
证券投资	1,091,918	1,047,336	1,073,287	1,040,638
票据	2,901	4,882	2,901	4,882
合计	1,094,819	1,052,218	1,076,188	1,045,520

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移(附注五、52)。

此外，本集团部分存放同业款项及发放贷款和垫款用作向中央银行借款或拆入资金交易质押担保。于2024年6月30日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币35,588百万元(2023年12月31日：本集团上述抵质押物账面价值为人民币25,263百万元)。

## (2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

## 52 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

## (1) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产（或与其实质上相同的金融资产）的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产（在卖出回购期内本集团无法使用）未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于2024年6月30日及2023年12月31日，本集团及本行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报（参见附注五、21）。

于卖出回购交易中，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

## 本集团

	担保物		相关负债	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
证券投资	17,758	15,005	14,686	12,868

## 本行

	担保物		相关负债	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
证券投资	13,274	9,788	10,885	8,442



## (2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至2024年6月30日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币7,250百万元(2023年12月31日：人民币26,010百万元)。

## (3) 资产证券化

在经营活动中，本集团及本行将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

于2024年6月30日，本集团及本行已证券化的信贷资产于转让日的账面原值为人民币86,153百万元(2023年12月31日：为人民币86,153百万元)，其中本集团及本行通过资产证券化交易转移并符合完全终止确认条件的金融资产账面原值人民币34,019百万元(2023年12月31日：人民币34,019百万元)。

于2024年6月30日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团及本行持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币362百万元(2023年12月31日：人民币405百万元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

本集团及本行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本行面临的风险水平。于2024年6月30日，本集团及本行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币5,416百万元(2023年12月31日：人民币5,529百万元)。同时本集团及本行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

## (4) 不良资产转让

在日常交易中，本集团通过向第三方转让的方式处置不良贷款。自2024年1月1日至6月30日止期间，本集团通过上述方式已完成转让不良贷款原值人民币898百万元(自2023年1月1日至6月30日止期间：人民币748百万元)，清收金额人民币480百万元(自2023年1月1日至6月30日止期间：人民币704百万元)，剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

## 六、 结构化主体

### 1 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理和/或投资的部分信托计划、基金以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

### 2 未纳入合并范围的结构化主体

本集团发起设立或投资提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

于2024年6月30日，本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产证券化产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供服务获取手续费收入。自2024年1月1日至6月30日止期间，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供服务获取的手续费收入为人民币4,121百万元（自2023年1月1日至6月30日止期间：人民币4,088百万元）。

于2024年6月30日，本集团发行及管理的理财产品余额为人民币1,518,041百万元（2023年12月31日：人民币1,302,346百万元），发起设立的基金为人民币569,787百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币595,156百万元（2023年12月31日：发起设立的基金为人民币511,038百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币594,647百万元）。

自2024年1月1日至6月30日止期间，本集团未产生与理财产品资金拆借及回购交易的利息收入（自2023年1月1日至6月30日止期间：无）。

本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体。该类投资在集团报表中体现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及以摊余成本计量的金融投资。

下表列示了截至2024年6月30日和2023年12月31日，本集团通过投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体中的权益的账面价值：

### 本集团

	2024年6月30日				主要收益类型
	账面价值				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	最大损失 风险敞口	
基金投资	199,435	-	333	199,768	投资收益
信托及资产管理计划	13,543	36,666	-	50,209	投资收益、利息收入
资产证券化产品	188	155	-	343	投资收益、利息收入
合计	213,166	36,821	333	250,320	
	2023年12月31日				
	账面价值				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	最大损失 风险敞口	
基金投资	164,092	-	333	164,425	投资收益
信托及资产管理计划	16,774	47,133	-	63,907	投资收益、利息收入
资产证券化产品	174	210	-	384	投资收益、利息收入
合计	181,040	47,343	333	228,716	

## 七、 关联方关系及交易

### 1 与财政部的关联方交易

于2024年6月30日，财政部持有本行177.32亿股普通股(2023年12月31日：177.32亿股)，占总股份的23.88%(2023年12月31日：23.88%)。

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。本集团于日常业务过程中与财政部进行银行业务交易，按正常商业条款进行。该类交易包括购入和赎回财政部发行的投资类证券。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
财政部发行债券投资	1,219,719	1,280,553
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
国债利息收入	17,828	16,320

## 2 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2024年6月30日，全国社会保障基金理事会持有本行121.69亿股普通股(2023年12月31日：121.49亿股)，占总股份的16.39%(2023年12月31日：16.36%)。

本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下：

### 本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客户存款	(97,868)	(91,625)
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
利息支出	(1,891)	(1,896)

## 3 与香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”)所属集团及合营企业的关联方交易

于2024年6月30日,汇丰银行持有本行141.36亿股普通股(2023年12月31日:141.36亿股),占总股份的19.03%(2023年12月31日:19.03%)。

汇丰银行成立于1866年,主要在亚太区提供全面的本土与国际银行服务,以及相关的金融服务,注册地为香港特别行政区。本集团与汇丰银行之间的交易基于正常的交易条款和市场定价条款,符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下:

## 本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
表内项目		
存放同业款项	1,253	1,893
拆出资金	5,719	4,492
衍生金融资产	3,727	4,375
发放贷款和垫款	757	2,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	2,309	2,877
以摊余成本计量的金融投资	1,863	5,453
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	5,150	7,464
同业及其他金融机构存放款项	(823)	(1,192)
拆入资金	(21,623)	(16,157)
衍生金融负债	(2,161)	(1,843)
卖出回购金融资产款	(15,140)	(12,204)
已发行存款证	(31,326)	(37,211)
表外项目		
衍生金融工具名义本金	281,143	270,596
信贷承诺及财务担保	243	242
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	313	321
利息支出	(902)	(1,114)
手续费及佣金收入	33	42
手续费及佣金支出	(13)	(7)

## 4 与子公司的关联方交易

本行与其子公司的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。本行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。子公司的基本情况及相关信息见附注五、10。

本行与子公司主要交易余额及交易的详细情况如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同业款项	1,556	1,241
拆出资金	125,680	139,104
衍生金融资产	187	209
发放贷款和垫款	1,210	1,249
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	243	241
以摊余成本计量的金融投资	1,487	1,881
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	9,647	11,124
其他资产	1,089	792
同业及其他金融机构存放款项	(7,749)	(13,076)
拆入资金	(3,249)	(5,566)
衍生金融负债	(7,320)	(7,470)
客户存款	(6,506)	(5,973)
其他负债	(271)	(374)
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	3,147	3,800
利息支出	(265)	(249)
手续费及佣金收入	724	1,027
手续费及佣金支出	(17)	(23)
其他业务收入	307	353
业务及管理费	(63)	(59)
其他业务成本	(2)	-

## 5 与关键管理人员的关联方交易

关键管理人员是指有权利并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及高级管理人员。

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业关联交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业订立的交易包括贷款及存款，乃按银行收取第三方客户的利率进行。主要余额及交易的详细情况如下：

### 本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客户存款	(10)	(10)

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

### 本集团

	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
薪金及酌情奖金	8	7
其他福利	2	1



## 6 与联营及合营企业的关联方交易

本集团与联营及合营企业之间的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注五、10。主要余额及交易的详细情况如下：

### 本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>表内项目</b>		
衍生金融资产	1,302	1,048
拆出资金	791	505
买入返售金融资产	400	500
发放贷款和垫款	10,561	9,759
同业及其他金融机构存放款项	(526)	(809)
衍生金融负债	(70)	(17)
客户存款	(385)	(1,161)
<b>表外项目</b>		
衍生金融工具名义本金	6,917	4,690
信贷承诺及财务担保	26,378	21,806
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	211	199
利息支出	(27)	(5)

## 7 与其他关联方的关联方交易

本公司与其他关联方的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下：

### 本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>表内项目</b>		
发放贷款和垫款	526	983
同业及其他金融机构存放款项	(751)	(303)
客户存款	(101,291)	(86,199)
<b>表外项目</b>		
信贷承诺及财务担保	380	200
	2024年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	12	8
利息支出	(1,619)	(1,021)

## 8 企业年金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2024年1月1日至6月30日止期间及2023年1月1日至6月30日止期间发生的其他关联交易余额均不重大。

## 9 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

## 本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
表内项目				
存放同业款项	1,253	0.89	1,893	1.74
拆出资金	6,510	1.09	4,997	0.91
衍生金融资产	5,029	6.33	5,423	8.05
买入返售金融资产	400	0.36	500	0.25
发放贷款和垫款	11,844	0.15	13,141	0.17
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	41,538	6.77	68,815	10.71
以摊余成本计量的金融投资	1,068,776	42.94	1,096,138	42.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	118,727	12.90	131,394	14.80
同业及其他金融机构存放款项	(2,100)	0.20	(2,304)	0.20
拆入资金	(21,623)	5.03	(16,157)	3.42
衍生金融负债	(2,231)	3.69	(1,860)	3.65
卖出回购金融资产	(15,140)	4.59	(12,204)	4.23
客户存款	(199,554)	2.31	(178,995)	2.09
已发行存款证	(31,326)	2.78	(37,211)	3.62
表外项目				
衍生金融工具名义本金	288,060	2.98	275,286	3.48
信贷承诺及财务担保	27,001	1.16	22,248	1.00
	2024年1月1日至 6月30日止期间		2023年1月1日至 6月30日止期间	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
利息收入	18,364	7.93	16,848	7.27
利息支出	(4,439)	3.09	(4,036)	2.76
手续费及佣金收入	33	0.14	42	0.16
手续费及佣金支出	(13)	0.67	(7)	0.33

## 八、或有事项

### 1 未决诉讼

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
作为被起诉方的案件相应标的金额	1,404	1,480	1,261	1,392
就该等诉讼事项已计提的预计负债	553	503	537	490

### 2 经营租赁未来收款额

本集团作为出租方，在经营租赁中主要通过子公司从事飞行设备及船舶租赁业务，根据不可撤销的租赁合同，本集团所应收取的最低租赁款如下：

#### 本集团

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以内	20,563	18,835
一年至两年	19,286	17,470
两年至三年	18,144	16,327
三年至四年	16,024	14,904
四年至五年	14,622	12,935
五年以上	57,610	53,932
合计	146,249	134,403

## 九、 承诺事项

## 1 信贷承诺及财务担保

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
贷款承诺				
- 原到期日在1年以内	9,324	6,013	8,026	3,072
- 原到期日在1年或以上	94,698	82,507	82,801	69,627
信用卡承诺	942,262	938,820	942,262	938,820
承兑汇票	554,066	544,473	554,062	544,465
开出保函及担保	480,513	455,646	477,645	453,388
信用证承诺	238,636	205,132	237,947	204,419
合计	2,319,499	2,232,591	2,302,743	2,213,791

## 2 资本性承诺

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已经签订合同但尚未支付	78,962	87,143	8,132	8,115

## 3 证券承销及债券承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人承销国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务对国债履行兑付责任。本集团国债提前兑付金额为国债本金及根据提前兑付协议决定的应付利息。

于2024年6月30日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金为人民币59,391百万元(2023年12月31日：人民币63,381百万元)。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

于2024年6月30日，本集团及本行无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2023年12月31日：无)。

## 十、 分部报告

经营分部根据本集团的内部组织结构及管理要求确认，本集团管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

资金通常在分部之间进行分配，资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并按分部间利息净收入披露，与第三方交易产生的利息收入和支出按外部利息净收入列示。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用项目。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

### 1 分部按地区划分的信息

本集团董事会和高级管理层按照本集团各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团的地区经营分部分类包括在相关地区的省直分行及子公司(如有)，具体如下：

- (1) 总行 - 总行本部，含太平洋信用卡中心；
- (2) 长江三角洲 - 上海市(除总行)、江苏省、浙江省和安徽省；
- (3) 中部地区 - 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省和广西壮族自治区；
- (4) 环渤海地区 - 北京市、天津市、河北省和山东省；
- (5) 珠江三角洲 - 福建省和广东省；
- (6) 西部地区 - 重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、内蒙古自治区、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区；
- (7) 东北地区 - 辽宁省、吉林省和黑龙江省；
- (8) 境外 - 香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明、旧金山、悉尼、台北、伦敦、卢森堡、布里斯班、巴黎、罗马、巴西、墨尔本、多伦多、布拉格、约翰内斯堡。

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	合计
营业收入	46,830	12,399	17,132	19,352	12,128	4,197	10,222	10,087	132,347
利息净收入	24,684	9,386	13,073	14,925	9,694	3,180	7,732	1,560	84,234
外部利息净收入 / (支出)	10,223	6,008	434	10,195	9,296	(611)	7,245	41,444	84,234
分部间利息净收入 / (支出)	14,461	3,378	12,639	4,730	398	3,791	487	(39,884)	-
手续费及佣金净收入	6,298	2,760	3,513	3,907	2,163	914	1,103	342	21,000
投资收益 / (损失)	2,543	-	3	76	195	12	2,411	8,674	13,914
其他收益	30	-	-	3	2	-	-	-	35
公允价值变动收益 / (损失)	964	(5)	11	142	(181)	2	183	992	2,108
汇兑收益 / (损失)	283	111	202	128	86	18	(1,490)	(2,063)	(2,725)
其他业务收入	11,719	142	271	171	161	72	283	585	13,404
资产处置收益 / (损失)	309	5	59	-	8	(1)	-	(3)	377
营业支出	(25,880)	(9,010)	(7,972)	(8,202)	(5,565)	(2,855)	(3,380)	(21,899)	(84,763)
税金及附加	(446)	(162)	(245)	(245)	(185)	(58)	(65)	(165)	(1,571)
业务及管理费	(7,763)	(3,464)	(4,283)	(4,594)	(3,244)	(1,670)	(2,505)	(12,098)	(39,621)
信用减值损失	(7,805)	(5,304)	(3,284)	(3,248)	(2,074)	(1,075)	(611)	(9,620)	(33,021)
其他资产减值损失	(440)	-	-	-	-	(25)	(2)	-	(467)
其他业务成本	(9,426)	(80)	(160)	(115)	(62)	(27)	(197)	(16)	(10,083)
分部营业利润 / (亏损)	20,950	3,389	9,160	11,150	6,563	1,342	6,842	(11,812)	47,584
加：营业外收入	30	11	23	22	76	6	27	8	203
减：营业外支出	(69)	2	(9)	16	(35)	(4)	13	(23)	(109)
利润 / (亏损) 总额	20,911	3,402	9,174	11,188	6,604	1,344	6,882	(11,827)	47,678
所得税费用									(1,853)
净利润									45,825
补充信息：									
折旧和摊销费用	(835)	(475)	(574)	(590)	(470)	(243)	(295)	(1,409)	(4,891)
资本性支出	(18,674)	(31)	(56)	(146)	(106)	(50)	(60)	(48)	(19,171)

	2023年1月1日至6月30日止期间								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	合计
营业收入	49,263	13,706	16,673	20,720	12,512	4,118	9,196	10,967	137,155
利息净收入	25,494	10,097	12,084	15,693	9,566	2,861	6,499	93	82,387
外部利息净收入 / (支出)	11,909	5,185	(1,251)	11,024	8,414	(711)	6,037	41,780	82,387
分部间利息净收入 / (支出)	13,585	4,912	13,335	4,669	1,152	3,572	462	(41,687)	-
手续费及佣金净收入	6,936	3,241	4,146	4,600	2,773	1,147	1,070	667	24,580
投资收益 / (损失)	4,064	1	1	97	-	10	2,401	9,163	15,737
其他收益	243	2	5	4	7	-	-	45	306
公允价值变动收益 / (损失)	1,312	(13)	(41)	22	(156)	1	235	584	1,944
汇兑收益 / (损失)	342	239	191	113	181	38	(1,312)	293	85
其他业务收入	10,471	125	290	182	144	62	303	123	11,700
资产处置收益 / (损失)	401	14	(3)	9	(3)	(1)	-	(1)	416
营业支出	(23,215)	(9,291)	(8,007)	(9,440)	(7,311)	(3,045)	(5,171)	(22,129)	(87,609)
税金及附加	(477)	(171)	(246)	(245)	(191)	(60)	(60)	(155)	(1,605)
业务及管理费	(7,104)	(3,512)	(4,300)	(4,600)	(3,135)	(1,650)	(2,552)	(13,226)	(40,079)
信用减值损失	(6,672)	(5,519)	(3,361)	(4,474)	(3,915)	(1,314)	(2,356)	(8,735)	(36,346)
其他资产减值损失	(596)	-	1	1	(1)	1	-	-	(594)
其他业务成本	(8,366)	(89)	(101)	(122)	(69)	(22)	(203)	(13)	(8,985)
分部营业利润 / (亏损)	26,048	4,415	8,666	11,280	5,201	1,073	4,025	(11,162)	49,546
加：营业外收入	21	27	16	17	14	3	23	31	152
减：营业外支出	(37)	(1)	1	43	(8)	(6)	9	(25)	(24)
利润 / (亏损) 总额	26,032	4,441	8,683	11,340	5,207	1,070	4,057	(11,156)	49,674
所得税费用									(3,108)
净利润									46,566
补充信息：									
折旧和摊销费用	(902)	(470)	(592)	(588)	(472)	(249)	(276)	(1,183)	(4,732)
资本性支出	(25,586)	(55)	(72)	(228)	(101)	(80)	(145)	(545)	(26,812)



## 本集团

	2024年6月30日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间相互抵减	合计
分部资产	3,663,027	1,228,672	2,063,448	1,547,945	1,031,314	498,321	1,218,186	5,130,087	(2,243,164)	14,137,836
其中：										
对联营及合营企业的投资	1,441	-	-	26	-	-	1,161	6,726	-	9,354
未分配资产										40,078
总资产										14,177,914
分部负债	(3,553,838)	(1,224,001)	(2,053,886)	(1,519,660)	(1,027,055)	(499,858)	(1,107,077)	(4,313,879)	2,243,164	(13,056,090)
未分配负债										(2,533)
总负债										(13,058,623)
	2023年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间相互抵减	合计
分部资产	3,581,356	1,280,694	2,097,935	1,498,173	1,025,178	471,772	1,204,469	5,486,713	(2,626,197)	14,020,093
其中：										
对联营及合营企业的投资	1,427	-	-	1	-	-	1,038	6,524	-	8,990
未分配资产										40,379
总资产										14,060,472
分部负债	(3,451,137)	(1,269,395)	(2,074,193)	(1,479,208)	(1,013,057)	(470,188)	(1,101,049)	(4,726,585)	2,626,197	(12,958,615)
未分配负债										(2,407)
总负债										(12,961,022)

因分部间收入和支出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 分部按业务划分的信息

集团的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。公司金融业务主要包括公司贷款、票据、贸易融资、公司存款和汇款。个人金融业务主要包括个人贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。其他业务主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

本集团业务板块信息列示如下：

	2024年1月1日至6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	63,307	52,133	16,383	524	132,347
利息净收入 / (支出)	43,906	36,390	3,959	(21)	84,234
其中：外部利息净收入 / (支出)	43,355	13,152	27,748	(21)	84,234
分部间利息净收入 / (支出)	551	23,238	(23,789)	-	-
手续费及佣金净收入	5,866	12,532	2,508	94	21,000
投资收益 / (损失)	2,174	733	10,718	289	13,914
其他收益	33	2	-	-	35
公允价值变动收益 / (损失)	361	509	1,208	30	2,108
汇兑收益 / (损失)	114	(504)	(2,327)	(8)	(2,725)
其他业务收入	10,573	2,471	317	43	13,404
资产处置收益 / (损失)	280	-	-	97	377
营业支出	(43,684)	(37,885)	(2,882)	(312)	(84,763)
税金及附加	(1,014)	(536)	(14)	(7)	(1,571)
业务及管理费	(15,369)	(21,400)	(2,560)	(292)	(39,621)
信用减值损失	(19,091)	(13,745)	(184)	(1)	(33,021)
其他资产减值损失	(467)	-	-	-	(467)
其他业务成本	(7,743)	(2,204)	(124)	(12)	(10,083)
营业利润	19,623	14,248	13,501	212	47,584
加：营业外收入	106	21	61	15	203
减：营业外支出	(74)	(7)	(42)	14	(109)
利润总额	19,655	14,262	13,520	241	47,678
所得税费用					(1,853)
净利润					45,825
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,832)	(2,683)	(311)	(65)	(4,891)
资本性支出	(18,780)	(335)	(36)	(20)	(19,171)

	2023年1月1日至6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	65,584	56,486	14,972	113	137,155
利息净收入 / (支出)	44,167	37,583	652	(15)	82,387
其中：外部利息净收入 / (支出)	38,193	17,339	26,870	(15)	82,387
分部间利息净收入 / (支出)	5,974	20,244	(26,218)	-	-
手续费及佣金净收入	6,406	15,738	2,347	89	24,580
投资收益 / (损失)	2,879	1,226	11,463	169	15,737
其他收益	50	251	(1)	6	306
公允价值变动收益 / (损失)	1,173	52	1,032	(313)	1,944
汇兑收益 / (损失)	888	16	(809)	(10)	85
其他业务收入	9,743	1,620	288	49	11,700
资产处置收益 / (损失)	278	-	-	138	416
营业支出	(45,493)	(38,192)	(3,622)	(302)	(87,609)
税金及附加	(1,014)	(548)	(37)	(6)	(1,605)
业务及管理费	(15,115)	(22,225)	(2,456)	(283)	(40,079)
信用减值损失	(22,107)	(13,255)	(984)	-	(36,346)
其他资产减值损失	(600)	6	-	-	(594)
其他业务成本	(6,657)	(2,170)	(145)	(13)	(8,985)
营业利润 / (亏损)	20,091	18,294	11,350	(189)	49,546
加：营业外收入	66	25	57	4	152
减：营业外支出	(19)	(5)	(12)	12	(24)
利润 / (亏损) 总额	20,138	18,314	11,395	(173)	49,674
所得税费用					(3,108)
净利润					46,566
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,854)	(2,545)	(272)	(61)	(4,732)
资本性支出	(26,191)	(432)	(75)	(114)	(26,812)

2024年6月30日					
	公司	个人			
	<u>金融业务</u>	<u>金融业务</u>	<u>资金业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
分部资产	6,039,921	2,715,494	5,289,818	92,603	14,137,836
其中:					
对联营及合营企业的投资	2,647	1,443	-	5,264	9,354
未分配资产					40,078
总资产					14,177,914
分部负债	(5,394,025)	(3,845,538)	(3,741,246)	(72,020)	(13,052,829)
未分配负债					(5,794)
总负债					(13,058,623)

2023年12月31日					
	公司	个人			
	<u>金融业务</u>	<u>金融业务</u>	<u>资金业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
分部资产	5,820,739	2,623,109	5,534,582	41,663	14,020,093
其中:					
对联营及合营企业的投资	2,457	1,429	-	5,104	8,990
未分配资产					40,379
总资产					14,060,472
分部负债	(5,474,229)	(3,620,670)	(3,802,004)	(57,174)	(12,954,077)
未分配负债					(6,945)
总负债					(12,961,022)

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

因分部间收入和支出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。

## 十一、金融工具及风险管理

### 1 风险管理概述

#### (1) 风险概述

本集团的经营活动使其承担各种各样的金融风险，这些活动涉及分析、评估、接收和管理的某种程度的风险，或组合的风险。本集团的目标是达到风险与效益之间适当的平衡，同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

#### (2) 风险管理框架

本集团董事会制定本集团的风险管理战略和总体风险偏好，并设定风险容忍度。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序。总行风险管理部作为集团风险管理的主要部门，承担全面风险管理的牵头职能。集团对各类重要风险指定牵头管理部门。总行各业务部门内设的风险管理专职部门或岗位、各境内外分行的风险管理部门、各子公司的风险管理部门承担各类风险的具体管理职能。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

### 2 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本集团面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。

本集团建立了完整的市场风险管理体系，形成了前台、中台相分离的市场风险管理组织架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门的职责、分工和报告路线，可确保市场风险管理的合规性和有效性。

根据国家金融监督管理总局发布的《商业银行资本管理办法》要求，本集团将持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括因交易目的持有或为对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸及经国家金融监督管理总局认定的其他工具。银行账簿包括所有未被划入交易账簿的工具。本集团根据银行账簿和交易账簿的性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

对汇率风险和交易账簿利率风险，本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值 (VaR) 等进行计量、监测和限额管理，建立了制约有效的限额管控机制。同时，对银行账簿利率风险，本集团利用净利息收入模拟、缺口分析作为监控总体业务利率风险的主要工具，并通过重定价管理和资产负债结构调整等手段进行管控，以实现风险可控下的收益最大化。

本集团持续完善市场风险管理政策制度，根据业务实际情况确定主要市场风险因子，开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现交易数据和市场数据的每日系统自动采集，实施风险资本与风险价值限额管理，并制定了限额分配方案。

本集团亦采用敏感性分析对交易账簿及银行账簿市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

#### (1) 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 指在给定置信水平和持有期内，某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法，每日计算风险价值 (置信区间 99%，持有期为 1 天)。

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账簿利率风险的风险价值分析概括如下：

## 本集团

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	241	279	418	155
其中：利率风险	150	160	234	146
汇率风险	209	247	420	75
	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	252	504	681	243
其中：利率风险	250	448	572	250
汇率风险	145	116	195	36

## (2) 汇率风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元、港币或其他币种进行。境内人民币兑换美元、港币或其他币种的汇率按照中国外汇交易中心的交易规则执行。汇率风险主要源于外币资产和负债、表外应收和应付的货币错配。本集团制定汇率风险管理办法，明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量、监测和控制方法。本集团根据自身风险承受能力和经营水平设立相关限额，通过主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

于2024年6月30日，本集团用于计量汇率风险的外币折算汇率为1美元兑换人民币7.1268元（2023年12月31日：人民币7.0827元）和1港币兑换人民币0.91268元（2023年12月31日：人民币0.9062元）。

下表为本集团资产负债表日按原币分类的资产及负债账面价值并折合人民币列示如下：

本集团

	2024年6月30日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	699,027	15,926	3,527	18,552	737,032
存放同业款项	86,260	43,307	2,979	7,728	140,274
拆出资金	343,103	176,883	44,468	32,352	596,806
衍生金融资产	52,442	23,171	2,204	1,642	79,459
买入返售金融资产	108,632	-	-	2,972	111,604
发放贷款和垫款	7,611,008	190,555	174,812	89,951	8,066,326
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	539,359	57,700	3,706	13,135	613,900
以摊余成本计量的金融投资	2,386,450	74,535	13,089	15,036	2,489,110
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	470,193	355,303	11,525	83,049	920,070
其他资产	211,416	195,132	7,541	9,244	423,333
<b>资产合计</b>	<b>12,507,890</b>	<b>1,132,512</b>	<b>263,851</b>	<b>273,661</b>	<b>14,177,914</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(442,456)	(946)	(40)	(279)	(443,721)
同业及其他金融机构存放款项	(1,038,055)	(12,429)	(1,375)	(2,567)	(1,054,426)
拆入资金	(174,695)	(209,971)	(6,802)	(38,201)	(429,669)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(43,116)	(11,418)	(1,113)	(3,904)	(59,551)
衍生金融负债	(47,875)	(6,169)	(4,119)	(2,217)	(60,380)
卖出回购金融资产款	(268,413)	(44,911)	(552)	(16,179)	(330,055)
客户存款	(7,966,028)	(375,698)	(243,314)	(65,076)	(8,650,116)
已发行存款证	(1,004,279)	(93,493)	(9,782)	(21,057)	(1,128,611)
应付债券	(538,200)	(56,380)	(3,546)	(920)	(599,046)
其他负债	(258,331)	(34,327)	(7,844)	(2,546)	(303,048)
<b>负债合计</b>	<b>(11,781,448)</b>	<b>(845,742)</b>	<b>(278,487)</b>	<b>(152,946)</b>	<b>(13,058,623)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>726,442</b>	<b>286,770</b>	<b>(14,636)</b>	<b>120,715</b>	<b>1,119,291</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>2,108,143</b>	<b>164,188</b>	<b>13,490</b>	<b>33,678</b>	<b>2,319,499</b>



	2023年12月31日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	863,157	16,398	2,583	15,884	898,022
存放同业款项	50,686	47,342	2,907	8,021	108,956
拆出资金	274,105	216,506	30,770	28,914	550,295
衍生金融资产	39,341	21,204	4,059	2,783	67,387
买入返售金融资产	198,306	707	-	1,378	200,391
发放贷款和垫款	7,276,690	208,366	189,991	97,013	7,772,060
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	567,556	57,516	3,210	14,000	642,282
以摊余成本计量的金融投资	2,468,066	76,789	14,221	14,835	2,573,911
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	455,213	338,548	17,033	77,155	887,949
其他资产	158,174	184,010	6,403	10,632	359,219
<b>资产合计</b>	<b>12,351,294</b>	<b>1,167,386</b>	<b>271,177</b>	<b>270,615</b>	<b>14,060,472</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(521,546)	(962)	(17)	(7,585)	(530,110)
同业及其他金融机构存放款项	(1,118,682)	(9,052)	(2,125)	(3,322)	(1,133,181)
拆入资金	(183,352)	(242,645)	(4,541)	(42,433)	(472,971)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(45,060)	(7,693)	(1,107)	(2,697)	(56,557)
衍生金融负债	(36,367)	(6,239)	(5,342)	(3,027)	(50,975)
卖出回购金融资产款	(248,257)	(31,975)	(548)	(7,495)	(288,275)
客户存款	(7,870,593)	(373,200)	(253,858)	(53,564)	(8,551,215)
已发行存款证	(906,363)	(90,798)	(9,557)	(20,743)	(1,027,461)
应付债券	(523,860)	(58,826)	(8,575)	(914)	(592,175)
其他负债	(215,526)	(34,281)	(4,977)	(3,318)	(258,102)
<b>负债合计</b>	<b>(11,669,606)</b>	<b>(855,671)</b>	<b>(290,647)</b>	<b>(145,098)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>681,688</b>	<b>311,715</b>	<b>(19,470)</b>	<b>125,517</b>	<b>1,099,450</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>2,055,142</b>	<b>135,069</b>	<b>13,899</b>	<b>28,481</b>	<b>2,232,591</b>

## 本行

	2024年6月30日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	696,740	15,781	2,129	18,494	733,144
存放同业款项	45,092	33,522	3,606	7,191	89,411
拆出资金	393,808	237,702	13,688	31,976	677,174
衍生金融资产	50,760	20,703	1,885	1,298	74,646
买入返售金融资产	106,714	-	-	-	106,714
发放贷款和垫款	7,447,451	123,211	48,849	70,666	7,690,177
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	409,703	53,390	1,091	9,758	473,942
以摊余成本计量的金融投资	2,350,126	49,043	7,153	5,817	2,412,139
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	385,867	255,164	9,121	62,930	713,082
其他资产	245,452	1,995	34,401	11,703	293,551
<b>资产合计</b>	<b>12,131,713</b>	<b>790,511</b>	<b>121,923</b>	<b>219,833</b>	<b>13,263,980</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(442,327)	(946)	-	(279)	(443,552)
同业及其他金融机构存放款项	(1,045,123)	(12,818)	(1,740)	(2,056)	(1,061,737)
拆入资金	(61,814)	(90,475)	(6,149)	(33,389)	(191,827)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(30,397)	(10,472)	(1,113)	(3,904)	(45,886)
衍生金融负债	(47,153)	(12,260)	(3,851)	(1,401)	(64,665)
卖出回购金融资产款	(266,582)	(28,292)	(50)	(12,345)	(307,269)
客户存款	(7,925,605)	(292,588)	(59,296)	(55,069)	(8,332,558)
已发行存款证	(1,004,279)	(93,493)	(9,679)	(6,465)	(1,113,916)
应付债券	(507,937)	(26,568)	(2,502)	-	(537,007)
其他负债	(114,453)	(20,880)	(4,560)	(1,594)	(141,487)
<b>负债合计</b>	<b>(11,445,670)</b>	<b>(588,792)</b>	<b>(88,940)</b>	<b>(116,502)</b>	<b>(12,239,904)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>686,043</b>	<b>201,719</b>	<b>32,983</b>	<b>103,331</b>	<b>1,024,076</b>
财务担保及信贷承诺	2,107,820	161,085	2,961	30,877	2,302,743

	2023年12月31日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	860,716	16,248	1,105	15,433	893,502
存放同业款项	20,859	32,874	3,333	7,545	64,611
拆出资金	332,303	286,307	14,280	29,447	662,337
衍生金融资产	38,292	19,401	3,666	2,487	63,846
买入返售金融资产	196,276	707	-	-	196,983
发放贷款和垫款	7,122,799	142,326	59,795	75,701	7,400,621
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	440,029	53,109	161	10,853	504,152
以摊余成本计量的金融投资	2,432,099	53,279	6,314	5,951	2,497,643
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	387,405	244,198	13,940	59,646	705,189
其他资产	190,995	5,349	33,351	13,289	242,984
<b>资产合计</b>	<b>12,021,773</b>	<b>853,798</b>	<b>135,945</b>	<b>220,352</b>	<b>13,231,868</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(521,459)	(962)	-	(7,585)	(530,006)
同业及其他金融机构存放款项	(1,130,173)	(10,380)	(2,356)	(3,074)	(1,145,983)
拆入资金	(78,540)	(149,719)	(5,258)	(39,710)	(273,227)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(31,760)	(6,771)	(1,107)	(2,697)	(42,335)
衍生金融负债	(35,740)	(12,329)	(4,140)	(763)	(52,972)
卖出回购金融资产款	(246,954)	(23,287)	(50)	(4,744)	(275,035)
客户存款	(7,836,028)	(301,067)	(60,126)	(46,614)	(8,243,835)
已发行存款证	(906,362)	(90,798)	(9,557)	(4,947)	(1,011,664)
应付债券	(493,722)	(26,409)	(6,808)	-	(526,939)
其他负债	(88,132)	(22,058)	(2,479)	(2,285)	(114,954)
<b>负债合计</b>	<b>(11,368,870)</b>	<b>(643,780)</b>	<b>(91,881)</b>	<b>(112,419)</b>	<b>(12,216,950)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>652,903</b>	<b>210,018</b>	<b>44,064</b>	<b>107,933</b>	<b>1,014,918</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>2,054,865</b>	<b>131,302</b>	<b>1,928</b>	<b>25,696</b>	<b>2,213,791</b>

下表显示了人民币对美元和港币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本集团及本行净利润及其他综合收益的影响。

#### 本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(377)	(3,501)	837	(3,481)
贬值 5%	377	3,501	(837)	3,481

#### 本行

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(533)	(1,786)	794	(1,774)
贬值 5%	533	1,786	(794)	1,774

对净利润的影响来自于外币货币性资产（不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分）与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产（不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目）与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目（如股票）和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### (3) 利率风险

本集团利率风险主要源自于资产负债业务期限错配产生的重定价风险及定价基准不一致产生的基准风险。

于2013年7月20日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于2015年10月24日，中国人民银行取消了存款的基准利率上限。于2019年明确提出将贷款市场报价利率(LPR)作为贷款的新定价基准。本集团依据中国人民银行公布的存款基准利率经营其大部分国内存款业务，依据LPR经营其大部分国内贷款业务。

本集团已建成较为完善的利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统，对全集团利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重，通过资产负债配置策略调整利率重定价期限结构及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。因此，本集团面对的利率风险是可控的。

于报告期间，本集团密切监测本外币利率走势，细化风险限额，加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款重定价策略，强化贷款议价的精细化管理，实现风险可控下的收益最大化。

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

### 本集团

	2024年6月30日						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	723,676	-	-	-	-	13,356	737,032
存放同业款项	87,462	26,194	8,950	16,829	-	839	140,274
拆出资金	172,821	120,122	269,096	29,263	105	5,399	596,806
衍生金融资产	-	-	-	-	-	79,459	79,459
买入返售金融资产	108,594	1,689	1,303	-	-	18	111,604
发放贷款和垫款	855,247	1,139,181	4,993,453	646,125	152,182	280,138	8,066,326
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	21,080	30,331	32,674	70,725	40,606	418,484	613,900
以摊余成本计量的金融投资	23,175	46,113	127,009	1,174,666	1,090,848	27,299	2,489,110
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	34,731	71,618	79,473	459,700	249,356	25,192	920,070
其他资产	1,180	-	-	-	-	422,153	423,333
<b>资产合计</b>	<b>2,027,966</b>	<b>1,435,248</b>	<b>5,511,958</b>	<b>2,397,308</b>	<b>1,533,097</b>	<b>1,272,337</b>	<b>14,177,914</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(6,390)	(55,228)	(376,120)	-	-	(5,983)	(443,721)
同业及其他金融机构存放款项	(892,702)	(91,019)	(67,092)	(235)	-	(3,378)	(1,054,426)
拆入资金	(155,004)	(144,106)	(108,032)	(18,671)	(1,322)	(2,534)	(429,669)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(5,445)	(4,269)	(10,796)	(25,344)	-	(13,697)	(59,551)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(60,380)	(60,380)
卖出回购金融资产款	(285,067)	(30,349)	(13,944)	(33)	-	(662)	(330,055)
客户存款	(3,872,153)	(644,301)	(1,666,207)	(2,300,362)	(14,623)	(152,470)	(8,650,116)
已发行存款证	(107,599)	(276,638)	(733,119)	(8,495)	(188)	(2,572)	(1,128,611)
应付债券	(12,008)	(8,594)	(49,954)	(261,893)	(257,914)	(8,683)	(599,046)
其他负债	(1,834)	(342)	(8,199)	(31,664)	(90,457)	(170,552)	(303,048)
<b>负债合计</b>	<b>(5,338,202)</b>	<b>(1,254,846)</b>	<b>(3,033,463)</b>	<b>(2,646,697)</b>	<b>(364,504)</b>	<b>(420,911)</b>	<b>(13,058,623)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(3,310,236)</b>	<b>180,402</b>	<b>2,478,495</b>	<b>(249,389)</b>	<b>1,168,593</b>	<b>851,426</b>	<b>1,119,291</b>

2023年12月31日							
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	884,284	-	-	-	-	13,738	898,022
存放同业款项	84,014	4,274	4,028	16,216	-	424	108,956
拆出资金	150,660	144,443	228,830	20,628	17	5,717	550,295
衍生金融资产	-	-	-	-	-	67,387	67,387
买入返售金融资产	200,321	14	-	-	-	56	200,391
发放贷款和垫款	1,924,013	1,178,073	3,741,404	453,813	177,729	297,028	7,772,060
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	16,558	18,941	90,093	63,598	62,685	390,407	642,282
以摊余成本计量的金融投资	11,920	65,591	179,537	1,101,787	1,186,480	28,596	2,573,911
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	34,805	88,610	104,644	404,770	231,057	24,063	887,949
其他资产	1,161	-	-	-	-	358,058	359,219
<b>资产总额</b>	<b>3,307,736</b>	<b>1,499,946</b>	<b>4,348,536</b>	<b>2,060,812</b>	<b>1,657,968</b>	<b>1,185,474</b>	<b>14,060,472</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(85,705)	(119,129)	(319,054)	-	-	(6,222)	(530,110)
同业及其他金融机构存放款项	(917,920)	(23,059)	(188,512)	(393)	-	(3,297)	(1,133,181)
拆入资金	(188,611)	(122,769)	(112,670)	(39,579)	(6,535)	(2,807)	(472,971)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(2,941)	(126)	(13,658)	(27,341)	-	(12,491)	(56,557)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(50,975)	(50,975)
卖出回购金融资产款	(261,002)	(11,611)	(14,315)	(685)	-	(662)	(288,275)
客户存款	(3,951,448)	(686,639)	(1,363,898)	(2,398,185)	(3)	(151,042)	(8,551,215)
已发行存款证	(115,781)	(290,747)	(603,996)	(13,735)	(246)	(2,956)	(1,027,461)
应付债券	(13,624)	(24,510)	(50,256)	(263,904)	(231,866)	(8,015)	(592,175)
其他负债	(3,361)	(1,819)	(2,800)	(35,680)	(75,862)	(138,580)	(258,102)
<b>负债总额</b>	<b>(5,540,393)</b>	<b>(1,280,409)</b>	<b>(2,669,159)</b>	<b>(2,779,502)</b>	<b>(314,512)</b>	<b>(377,047)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,232,657)</b>	<b>219,537</b>	<b>1,679,377</b>	<b>(718,690)</b>	<b>1,343,456</b>	<b>808,427</b>	<b>1,099,450</b>

## 本行

	2024年6月30日						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	720,210	-	-	-	-	12,934	733,144
存放同业款项	62,371	25,574	741	427	-	298	89,411
拆出资金	191,763	153,358	279,490	46,440	181	5,942	677,174
衍生金融资产	-	-	-	-	-	74,646	74,646
买入返售金融资产	104,665	729	1,303	-	-	17	106,714
发放贷款和垫款	691,437	1,106,526	4,851,200	631,428	131,518	278,068	7,690,177
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	20,446	27,427	30,230	65,062	34,201	296,576	473,942
以摊余成本计量的金融投资	17,006	40,316	115,340	1,151,046	1,062,077	26,354	2,412,139
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	24,674	65,067	58,376	395,323	155,289	14,353	713,082
其他资产	1,011	-	-	-	-	292,540	293,551
<b>资产合计</b>	<b>1,833,583</b>	<b>1,418,997</b>	<b>5,336,680</b>	<b>2,289,726</b>	<b>1,383,266</b>	<b>1,001,728</b>	<b>13,263,980</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(6,390)	(55,194)	(376,075)	-	-	(5,893)	(443,552)
同业及其他金融机构存放款项	(898,168)	(91,381)	(68,807)	(5)	-	(3,376)	(1,061,737)
拆入资金	(107,588)	(40,770)	(42,085)	-	-	(1,384)	(191,827)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(5,158)	(4,112)	(10,536)	(25,284)	-	(796)	(45,886)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(64,665)	(64,665)
卖出回购金融资产款	(276,243)	(17,767)	(12,788)	-	-	(471)	(307,269)
客户存款	(3,723,949)	(524,980)	(1,620,441)	(2,297,765)	(14,622)	(150,801)	(8,332,558)
已发行存款证	(106,726)	(275,303)	(726,445)	(4,077)	-	(1,365)	(1,113,916)
应付债券	(8,395)	(2,851)	(41,556)	(230,349)	(245,988)	(7,868)	(537,007)
其他负债	(1,804)	(279)	(1,257)	(3,558)	(971)	(133,618)	(141,487)
<b>负债合计</b>	<b>(5,134,421)</b>	<b>(1,012,637)</b>	<b>(2,899,990)</b>	<b>(2,561,038)</b>	<b>(261,581)</b>	<b>(370,237)</b>	<b>(12,239,904)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(3,300,838)</b>	<b>406,360</b>	<b>2,436,690</b>	<b>(271,312)</b>	<b>1,121,685</b>	<b>631,491</b>	<b>1,024,076</b>



	2023年12月31日						合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	880,204	-	-	-	-	13,298	893,502
存放同业款项	59,938	2,922	1,205	439	-	107	64,611
拆出资金	182,759	174,078	249,077	49,620	446	6,357	662,337
衍生金融资产	-	-	-	-	-	63,846	63,846
买入返售金融资产	196,928	-	-	-	-	55	196,983
发放贷款和垫款	1,776,285	1,133,923	3,644,874	436,376	114,192	294,971	7,400,621
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	15,930	16,165	88,189	57,502	57,260	269,106	504,152
以摊余成本计量的金融投资	8,367	57,973	167,144	1,079,658	1,157,262	27,239	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	27,602	77,336	90,564	342,373	152,574	14,740	705,189
其他资产	1,001	-	-	-	-	241,983	242,984
<b>资产总额</b>	<b>3,149,014</b>	<b>1,462,397</b>	<b>4,241,053</b>	<b>1,965,968</b>	<b>1,481,734</b>	<b>931,702</b>	<b>13,231,868</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(85,689)	(119,119)	(318,993)	-	-	(6,205)	(530,006)
同业及其他金融机构存放款项	(928,798)	(23,059)	(190,821)	-	-	(3,305)	(1,145,983)
拆入资金	(168,492)	(63,687)	(39,146)	-	-	(1,902)	(273,227)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(2,697)	-	(11,835)	(27,221)	-	(582)	(42,335)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(52,972)	(52,972)
卖出回购金融资产款	(249,526)	(10,826)	(14,178)	-	-	(505)	(275,035)
客户存款	(3,815,164)	(568,311)	(1,317,230)	(2,395,675)	(3)	(147,452)	(8,243,835)
已发行存款证	(114,827)	(289,654)	(595,749)	(9,833)	-	(1,601)	(1,011,664)
应付债券	(8,334)	(9,865)	(42,613)	(239,303)	(219,988)	(6,836)	(526,939)
其他负债	(1,940)	(288)	(1,298)	(3,419)	(972)	(107,037)	(114,954)
<b>负债总额</b>	<b>(5,375,467)</b>	<b>(1,084,809)</b>	<b>(2,531,863)</b>	<b>(2,675,451)</b>	<b>(220,963)</b>	<b>(328,397)</b>	<b>(12,216,950)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,226,453)</b>	<b>377,588</b>	<b>1,709,190</b>	<b>(709,483)</b>	<b>1,260,771</b>	<b>603,305</b>	<b>1,014,918</b>

下表显示了相关各收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本行未来一年净利润及其他综合收益的影响。

### 本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	5,301	(20,962)	11,574	(17,882)
利率结构下降 100 个基点	(5,301)	23,889	(11,574)	20,084

## 本行

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100个基点	6,208	(13,406)	12,282	(11,741)
利率结构下降 100个基点	(6,208)	14,255	(12,282)	12,485

上述对其他综合收益的影响源自固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动的的影响。

上表列示的利率敏感性分析是基于简化假设并仅用于举例。数据表示基于当前利率风险结构收益率曲线预计变动对预计净利润和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的的必要措施。

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移,因此,不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设,包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策,因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### (4) 其他价格风险

本集团的其他价格风险主要源自于持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具等金融资产。权益性投资来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口,本集团实施严格风险限额管理,余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

## 3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。信用风险来源于客户贷款、金融投资、衍生产品和同业往来等,同时也存在于表外的贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。信用风险是本集团面临的主要风险,因此,集团审慎管控整体的信用风险,纳入全面风险管理定期向本集团高级管理层和董事会进行汇报。

## (1) 信用风险管理

本集团公司机构业务部、普惠金融部事业部 / 乡村振兴金融部、零售信贷业务部、太平洋信用卡中心、国际业务部 / 离岸金融业务中心、授信管理部、授信审批部、风险管理部、资产保全部、金融机构部 (票据业务中心) / 资产管理业务中心、金融市场部 (贵金属业务中心) 等共同构成信用风险管理的主要职能部门, 对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

### (a) 发放贷款和垫款

对于公司贷款, 本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件, 对申请人进行贷前调查, 评估申请人和申请业务的信用风险, 提出建议评级。本集团根据授信审批权限, 实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上, 确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况, 加强信贷投向指导, 制订分行业的授信投向指引; 加强日常风险预警、监控与专项风险排查, 准确定位重点风险客户和重大潜在风险点; 推动贷后管理优化, 以客户信用风险管理为核心做实贷后管理。由独立的放款审核部门根据授信额度提用申请, 在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理是贷后管理的第一责任人。本集团运用风险监测、名单管理、风险提示、风险排查等一系列工具和方法, 对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款, 本集团主要通过 (1) 催收; (2) 重组; (3) 执行处置抵质押物或向担保方追索; (4) 诉讼或仲裁; (5) 转让等方式, 对不良贷款进行管理。

对于零售信贷资产, 本集团通过现场检查和实施重大报告制度, 整体把握零贷业务风险情况; 通过完善管理系统, 加强日常风险监控和预警; 通过制定业务管理制度、结合相关系统功能管控, 规范零贷业务操作流程; 通过加强风险舆情监控和预警提示, 及时识别和揭示重大潜在风险; 通过运用压力测试及质量迁徙分析, 及早掌握并预判个贷质量走势, 提前采取针对性的风险控制措施。此外, 本集团继续实施快速反应机制, 妥善应对突发事件; 对重点风险项目开展名单式管理, 重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准, 分类管理零售信贷资产。对已发生逾期的零贷客户, 按照逾期时间长短采用不同方式进行催收。

信用卡业务的运行管理由本集团的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监测与防控并举的措施, 通过加强数据的交叉验证, 增强审批环节的风险防控能力; 通过精细客户分层对高风险客户提前干预, 降低风险敞口; 通过合理分配催收力量, 有效提升催收业务产能; 通过进一步完善数据分析系统, 推进信用卡业务的精细化管理。

## (b) 资金业务

对资金业务(包括债权性投资),本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信,并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式,对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资,本集团采用内部评级和外部可获得的评级(如标准普尔)来管理债券投资和票据的信用风险。本集团对涉及的债券发行主体,根据授信审批权限,实行总行和分行分级审批,并实行额度管理。

除债券以外的债权性投资包括银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度,对信托收益权回购方及定向资产管理计划最终融资方设定授信额度,并定期进行后续风险管理。

对衍生产品,本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸(即买卖合约的差额)的金额及期限。于任何时间,本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限(即公允价值为正数的工具)。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额,并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业、买入返售业务以及与同业所进行的贵金属业务,本集团主要考虑同业规模、财务状况及内外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况,对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查,实行额度管理。

## (c) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物,因此与直接贷款相比,其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理,对于超过额度的或交易不频繁的,本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

(d) 信用风险质量

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第1号)规定的风险分类方法、程序对金融资产进行分类管理。分类办法要求银行按照风险程度将承担信用风险的金融资产划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类资产合称不良资产。

五级分类的核心定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(2) 预期信用风险损失

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按自初始确认后信用风险是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(a) 阶段划分

本集团将需计量预期信用损失的金融工具划分为三个阶段，第1阶段是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段，仅需计算未来12个月预期信用损失(ECL)。第2阶段是“信用风险显著增加”阶段，第3阶段是“已发生信用减值”阶段；第2阶段和第3阶段需计算整个存续期的预期信用损失。

### 信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：
  - (i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；
  - (ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；
  - (iii) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
  - (iv) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

### 已发生信用减值及违约的定义

在新金融工具准则下确认是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。一般来讲，当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值，并将该金融资产界定为已发生违约：

- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生严重财务困难，或已经资不抵债；
- 债务人很可能破产；
- 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第 1 阶段的金融工具，出现信用风险显著增加情况，则需下调为第 2 阶段。若第 2 阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著增加的判断标准，则可以调回第 1 阶段。

(b) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以12个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险暴露(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率(PD)，指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

违约风险暴露(EAD)，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

违约损失率(LGD)，是指某金融工具违约导致的损失金额占该金融工具风险暴露的比例，一般受交易对手类型，债务种类和清偿优先性，及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险暴露(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

*预期信用风险的估计：减值模型*

减值模型采用了自上而下的开发方法，通过模型分组，建立了覆盖金融机构、公司和零售风险暴露的多个减值模型，并构建了以国内生产总值(GDP)同比增长率为驱动的包括国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型。本集团重视宏观经济预测分析，充分评估前瞻性信息的影响，至少每半年对前瞻性信息进行一次更新，并预测基准、乐观及悲观三种情景下的指标值，预测结果经本行宏观经济专家评估确认后用于资产减值模型，遇国内外重大事件发生或相关政策重大调整时将及时更新相关前瞻性信息。

于2024年6月30日，本集团预测2024年国内生产总值(GDP)同比增长率基准情景下为5.3%左右。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了对2024年宏观经济的预测信息。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定基准、乐观及悲观三种情景的权重，并保持相对稳定。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况，本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。一是根据权威机构（如 IMF、世界银行）的宏观预测数据，定期对境外行减值计算进行前瞻性调整。二是对减值模型未覆盖的资产组合，参考已建立减值模型的相似资产组合，设置预期损失比例。当管理层认为模型预测不能全面反映近期信贷或经济事件的发展程度时，可使用管理层叠加调整对预期信用损失准备进行补充。

#### 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。

#### 敏感性分析

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于 2024 年 6 月 30 日，当乐观、悲观情景权重变动 10%且经济指标预测值相应变动时，预期信用损失的变动不超过 5%。

### (3) 最大信用风险敞口

#### (a) 纳入减值评估范围的金融工具

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况。根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，本集团将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”（风险状况良好）、“中”（风险程度增加）、“高”（风险程度严重），该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为，“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

下表对本集团纳入预期信用损失评估范围的主要金融工具的信用风险敞口进行了分析。在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险，其最大信用风险敞口为计提预计负债后的余额，其信用风险敞口主要分布于阶段一，信用风险等级为“低”。



表内项目	2024年6月30日							
	低风险	中风险	高风险	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备	最大信用风险敞口
存放中央银行款项 (第1阶段)	698,978	-	-	698,978	26,154	725,132	-	725,132
发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	4,752,367	89,934	65,099	4,907,400	471,812	5,379,212	(164,478)	5,214,734
第1阶段	4,679,184	-	-	4,679,184	418,713	5,097,897	(74,959)	5,022,938
第2阶段	73,183	89,934	-	163,117	34,415	197,532	(37,929)	159,603
第3阶段	-	-	65,099	65,099	18,684	83,783	(51,590)	32,193
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	332,549	-	14	332,563	144	332,707	-	332,707
第1阶段	329,816	-	-	329,816	144	329,960	-	329,960
第2阶段	2,733	-	-	2,733	-	2,733	-	2,733
第3阶段	-	-	14	14	-	14	-	14
发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,426,653	37,434	24,818	2,488,905	66,893	2,555,798	(56,065)	2,499,733
第1阶段	2,407,850	-	-	2,407,850	66,000	2,473,850	(19,182)	2,454,668
第2阶段	18,803	37,434	-	56,237	554	56,791	(18,887)	37,904
第3阶段	-	-	24,818	24,818	339	25,157	(17,996)	7,161
应收同业款项	558,172	-	-	558,172	293,559	851,731	(3,047)	848,684
第1阶段	558,172	-	-	558,172	286,154	844,326	(3,046)	841,280
第2阶段	-	-	-	-	7,405	7,405	(1)	7,404
以摊余成本计量的金融投资	2,393,994	2,169	1,160	2,397,323	95,164	2,492,487	(3,377)	2,489,110
第1阶段	2,393,994	-	-	2,393,994	92,830	2,486,824	(1,513)	2,485,311
第2阶段	-	2,169	-	2,169	1,983	4,152	(899)	3,253
第3阶段	-	-	1,160	1,160	351	1,511	(965)	546
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	418,382	-	-	418,382	485,653	904,035	-	904,035
第1阶段	418,382	-	-	418,382	483,538	901,920	-	901,920
第2阶段	-	-	-	-	2,038	2,038	-	2,038
第3阶段	-	-	-	-	77	77	-	77
表内合计	11,581,095	129,537	91,091	11,801,723	1,439,379	13,241,102	(226,967)	13,014,135

表内项目	2023年12月31日							
	低风险	中风险	高风险	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备	最大信用风险敞口
存放中央银行款项 (第1阶段)	862,742	-	-	862,742	22,803	885,545	-	885,545
发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	4,458,676	81,134	67,245	4,607,055	478,432	5,085,487	(152,862)	4,932,625
第1阶段	4,378,790	-	-	4,378,790	437,523	4,816,313	(60,962)	4,755,351
第2阶段	79,886	81,134	-	161,020	22,627	183,647	(38,395)	145,252
第3阶段	-	-	67,245	67,245	18,282	85,527	(53,505)	32,022
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	398,335	125	19	398,479	-	398,479	-	398,479
第1阶段	391,313	-	-	391,313	-	391,313	-	391,313
第2阶段	7,022	125	-	7,147	-	7,147	-	7,147
第3阶段	-	-	19	19	-	19	-	19
发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,355,913	30,662	19,808	2,406,383	66,717	2,473,100	(50,913)	2,422,187
第1阶段	2,336,427	-	-	2,336,427	66,017	2,402,444	(19,710)	2,382,734
第2阶段	19,486	30,662	-	50,148	385	50,533	(16,945)	33,588
第3阶段	-	-	19,808	19,808	315	20,123	(14,258)	5,865
应收同业款项	441,228	-	-	441,228	420,963	862,191	(2,549)	859,642
第1阶段	441,228	-	-	441,228	412,770	853,998	(2,543)	851,455
第2阶段	-	-	-	-	8,193	8,193	(6)	8,187
以摊余成本计量的金融投资	2,477,019	2,784	1,136	2,480,939	96,610	2,577,549	(3,638)	2,573,911
第1阶段	2,477,019	-	-	2,477,019	95,803	2,572,822	(1,662)	2,571,160
第2阶段	-	2,784	-	2,784	382	3,166	(997)	2,169
第3阶段	-	-	1,136	1,136	425	1,561	(979)	582
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	417,918	103	-	418,021	455,245	873,266	-	873,266
第1阶段	417,918	-	-	417,918	452,134	870,052	-	870,052
第2阶段	-	103	-	103	2,983	3,086	-	3,086
第3阶段	-	-	-	-	128	128	-	128
表内合计	11,411,831	114,808	88,208	11,614,847	1,540,770	13,155,617	(209,962)	12,945,655

(b) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	本集团		本行	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
衍生金融工具	79,459	67,387	74,646	63,846
发放贷款和垫款	17	19	-	-
债券投资	171,376	227,242	160,361	216,725
权益性投资	58,358	58,735	1,985	2,555
贵金属合同	3,914	4,524	3,914	4,524
基金及其他投资	380,252	351,781	307,682	280,348
合计	693,376	709,688	548,588	567,998

(c) 担保品及其他信用增级

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团进行限额，以优化信用风险结构。本集团实时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团对单一借款人包括银行同业和经纪公司的表内表外业务和诸如与远期外汇合约等贸易项下的每日交付风险的限额进一步限制。本集团每日监控信用风险和信贷限额。

本集团通过定期分析借款人和潜在借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他控制和缓释措施如下所示：

- 抵质押物

本集团采用了一系列的政策和措施来控制信用风险，最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如债券和股票。

放款时抵质押物的价值按不同种类受到贷款抵质押率的限制，公司贷款和个人贷款的主要抵质押物种类如下：

<u>抵质押物</u>	<u>最高抵质押率</u>
存于本集团的存款	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公开交易的股票	60%
收费权或经营权	65%
房产	70%
土地使用权	70%
车辆	50%

对公司客户及个人客户的长期贷款一般要求提供担保，一旦个人客户贷款业务出现减值迹象，本集团将通过短信提醒、电话、信函、司法诉讼等方式强化催收，以使信用损失降到最低。

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券外，债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有担保物的相关情况列示如下：

	2024年6月30日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品 覆盖部分的敞口
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的				
贷款和垫款	108,940	(69,586)	39,354	58,851
以公允价值计量且其变动计				
入其他综合收益的				
贷款和垫款	14	-	14	11
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	1,511	(965)	546	881
以公允价值计量且其变动计				
入其他综合收益的				
金融投资	77	-	77	-
	2023年12月31日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品 覆盖部分的敞口
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的				
贷款和垫款	105,650	(67,763)	37,887	50,316
以公允价值计量且其变动计				
入其他综合收益的				
贷款和垫款	19	-	19	16
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	1,561	(979)	582	832
以公允价值计量且其变动计				
入其他综合收益的				
金融投资	128	-	128	-

- 净额结算整体安排

本集团可与交易对手方订立净额主协议，籍此进一步减少信用风险。有利合约的相关信用风险会因为净额结算整体安排而降低，即当违约发生时，所有与交易对手进行的交易将被终止并按净额结算。

## (4) 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

## - 发放贷款和垫款按行业分布情况

## 本集团

	2024年 6月30日	比例 (%)	2023年 12月31日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	1,015,063	12.27	954,586	12.00
交通运输、仓储和邮政业	946,420	11.45	905,624	11.38
租赁和商务服务业	927,265	11.22	866,601	10.89
房地产业	527,977	6.39	489,080	6.15
水利、环境和公共设施管理业	487,327	5.89	466,137	5.86
电力、热力、燃气及水生产和供应业	404,336	4.89	391,742	4.92
批发和零售业	304,701	3.69	292,168	3.67
建筑业	226,852	2.74	188,716	2.37
科教文卫	148,464	1.80	141,254	1.78
金融业	138,889	1.68	159,183	2.00
采矿业	120,052	1.45	116,467	1.46
信息传输、软件和信息技术服务业	80,986	0.98	81,176	1.02
住宿和餐饮业	34,964	0.42	38,159	0.48
其他	88,097	1.07	88,640	1.11
贴现	260,543	3.15	304,452	3.83
个人贷款				
住房贷款	1,460,961	17.67	1,462,634	18.39
信用卡	496,289	6.00	489,725	6.15
个人经营贷款	374,991	4.54	343,585	4.32
个人消费贷款	219,994	2.66	173,423	2.18
其他	3,563	0.04	3,733	0.04
贷款和垫款总额	<u>8,267,734</u>	<u>100.00</u>	<u>7,957,085</u>	<u>100.00</u>

## 本行

	2024年		2023年	
	6月30日	比例 (%)	12月31日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	966,066	12.26	908,204	11.98
租赁和商务服务业	906,173	11.50	848,341	11.20
交通运输、仓储和邮政业	841,954	10.68	797,107	10.52
水利、环境和公共设施管理业	479,486	6.08	461,185	6.09
房地产业	471,155	5.98	426,950	5.64
电力、热力、燃气及水生产和供应业	376,532	4.78	368,528	4.87
批发和零售业	295,687	3.75	281,617	3.72
建筑业	216,319	2.74	178,310	2.35
科教文卫	144,971	1.84	138,720	1.83
金融业	133,128	1.69	153,869	2.03
采矿业	116,829	1.48	112,485	1.49
信息传输、软件和信息技术服务业	73,811	0.94	74,924	0.99
住宿和餐饮业	35,514	0.45	38,089	0.50
其他	67,024	0.85	68,593	0.91
贴现	260,543	3.31	304,452	4.02
个人贷款				
住房贷款	1,417,783	17.98	1,420,872	18.76
信用卡	496,176	6.30	489,604	6.46
个人经营贷款	371,230	4.71	340,077	4.49
个人消费贷款	210,270	2.67	162,645	2.14
其他	22	0.01	31	0.01
贷款和垫款总额	<u>7,880,673</u>	<u>100.00</u>	<u>7,574,603</u>	<u>100.00</u>

行业名称出自：2017 年国家标准化管理委员会，国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》(GB / T4754 — 2017)。

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

## - 贷款和垫款按地区分布情况

## 本集团

	2024年		2023年	
	<u>6月30日</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>12月31日</u>	<u>比例 (%)</u>
长江三角洲	2,349,459	28.42	2,226,422	27.98
中部地区	1,336,311	16.16	1,290,880	16.22
环渤海地区	1,327,289	16.05	1,288,078	16.19
珠江三角洲	1,086,817	13.15	1,051,204	13.21
西部地区	984,747	11.91	947,510	11.91
总行	572,123	6.92	528,330	6.64
东北地区	268,887	3.25	265,215	3.33
境外	342,101	4.14	359,446	4.52
贷款和垫款总额	<u>8,267,734</u>	<u>100.00</u>	<u>7,957,085</u>	<u>100.00</u>

## 本行

	2024年		2023年	
	<u>6月30日</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>12月31日</u>	<u>比例 (%)</u>
长江三角洲	2,160,627	27.42	2,047,779	27.03
中部地区	1,331,004	16.89	1,286,494	16.98
环渤海地区	1,326,588	16.83	1,287,330	17.00
珠江三角洲	1,086,817	13.79	1,051,204	13.88
西部地区	982,823	12.47	945,564	12.48
总行	572,123	7.26	528,330	6.98
东北地区	268,887	3.41	265,215	3.50
境外	151,804	1.93	162,687	2.15
贷款和垫款总额	<u>7,880,673</u>	<u>100.00</u>	<u>7,574,603</u>	<u>100.00</u>

注：关于地区经营分部的定义见附注十、1。



#### 4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

##### (1) 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理，在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (a) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况；
- (b) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性；
- (c) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸；
- (d) 总行集中管理资金，统筹调配全行流动性头寸；
- (e) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保持良好的市场融资能力；
- (f) 合理安排资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

##### (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

## 本集团

	2024年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	665,804	70,944	-	284	-	-	-	737,032
存放同业款项	-	-	75,373	12,830	26,522	9,215	17,990	-	141,930
拆出资金	-	-	-	134,223	101,833	279,399	84,479	21,378	621,312
买入返售金融资产	-	-	-	109,070	1,726	1,322	-	-	112,118
发放贷款和垫款	86,555	-	-	488,074	497,984	2,075,565	2,841,442	4,101,311	10,090,931
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	74	85,301	257,645	34,032	56,057	51,943	105,085	45,032	635,169
以摊余成本计量的金融投资	961	-	-	26,347	55,387	191,783	1,412,094	1,245,284	2,931,856
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	46	16,035	-	23,578	39,432	118,976	565,993	309,497	1,073,557
其他金融资产	2,396	-	85,605	-	-	-	-	-	88,001
非衍生金融资产总额	90,032	767,140	489,567	828,154	779,225	2,728,203	5,027,083	5,722,502	16,431,906
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	(90)	(6,504)	(56,518)	(385,227)	-	-	(448,339)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(862,617)	(32,888)	(91,708)	(68,128)	(260)	-	(1,055,601)
拆入资金	-	-	-	(138,180)	(103,115)	(116,607)	(69,790)	(18,885)	(446,577)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(509)	(13,212)	(2,567)	(6,199)	(11,919)	(26,281)	-	(60,687)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(282,060)	(31,321)	(14,771)	(2,390)	(519)	(331,061)
客户存款	-	-	(3,112,880)	(677,010)	(769,480)	(1,824,369)	(2,404,859)	(17,393)	(8,805,991)
已发行存款证	-	-	-	(108,016)	(276,764)	(744,637)	(11,036)	(330)	(1,140,783)
应付债券	-	-	-	(1,407)	(7,903)	(71,809)	(320,667)	(288,547)	(690,333)
其他金融负债	-	-	(91,387)	(2,243)	(459)	(2,101)	(7,264)	(3,759)	(107,213)
非衍生金融负债总额	-	(509)	(4,080,186)	(1,250,875)	(1,343,467)	(3,239,568)	(2,842,547)	(329,433)	(13,086,585)
净头寸	90,032	766,631	(3,590,619)	(422,721)	(564,242)	(511,365)	2,184,536	5,393,069	3,345,321

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放同业款项	-	-	70,228	14,254	4,305	4,063	16,400	-	109,250
拆出资金	-	-	-	121,996	128,545	240,094	61,996	20,173	572,804
买入返售金融资产	-	-	-	200,995	14	-	-	-	201,009
发放贷款和垫款	76,918	-	-	536,179	526,757	2,005,894	2,627,952	3,681,800	9,455,500
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	89	70,471	242,065	15,695	51,696	117,071	102,928	68,783	668,798
以摊余成本计量的金融投资	1,003	-	-	14,630	74,810	250,806	1,351,540	1,350,430	3,043,219
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	73	14,683	-	19,138	47,199	143,138	519,908	285,228	1,029,367
其他金融资产	2,003	-	36,991	-	-	-	-	-	38,994
非衍生金融资产总额	80,086	780,297	551,834	922,887	833,655	2,761,066	4,680,724	5,406,414	16,016,963
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	(17)	(88,253)	(121,857)	(326,536)	-	-	(536,663)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(906,087)	(14,474)	(23,236)	(191,685)	(423)	-	(1,135,905)
拆入资金	-	-	-	(184,565)	(108,997)	(115,417)	(62,486)	(17,448)	(488,913)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,562)	(14,672)	(29,191)	-	(58,700)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(257,437)	(11,906)	(15,685)	(3,759)	(549)	(289,336)
客户存款	-	-	(3,192,693)	(886,873)	(701,788)	(1,406,736)	(2,522,115)	(3)	(8,710,208)
已发行存款证	-	-	-	(116,088)	(293,059)	(615,261)	(15,678)	(455)	(1,040,541)
应付债券	-	-	-	(4,264)	(20,884)	(76,961)	(321,073)	(263,540)	(686,722)
其他金融负债	-	-	(79,863)	(2,308)	(533)	(2,362)	(5,449)	(6,014)	(96,529)
非衍生金融负债总额	-	(577)	(4,189,665)	(1,555,955)	(1,283,822)	(2,765,315)	(2,960,174)	(288,009)	(13,043,517)
净头寸	80,086	779,720	(3,637,831)	(633,068)	(450,167)	(4,249)	1,720,550	5,118,405	2,973,446

## 本行

	2024年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	665,161	67,699	-	284	-	-	-	733,144
存放同业款项	-	-	50,194	12,598	25,888	758	453	-	89,891
拆出资金	-	-	-	134,361	117,490	299,965	121,772	34,408	707,996
买入返售金融资产	-	-	-	105,129	739	1,322	-	-	107,190
发放贷款和垫款	75,505	-	-	479,851	487,264	2,028,433	2,642,042	3,890,702	9,603,797
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	62	1,985	219,425	33,795	55,049	49,255	95,620	37,005	492,196
以摊余成本计量的金融投资	772	-	-	21,893	52,650	177,922	1,376,270	1,208,927	2,838,434
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,247	-	16,661	37,356	93,561	473,056	174,476	802,357
其他金融资产	2,240	-	78,974	-	-	-	-	-	81,214
非衍生金融资产总额	78,579	674,393	416,292	804,288	776,720	2,651,216	4,709,213	5,345,518	15,456,219
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(6,504)	(56,484)	(385,182)	-	-	(448,170)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(868,002)	(32,981)	(92,071)	(69,853)	(5)	-	(1,062,912)
拆入资金	-	-	-	(108,155)	(39,906)	(43,388)	(1,752)	-	(193,201)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(4,166)	(1,292)	(4,398)	(10,946)	(26,221)	-	(47,023)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(276,782)	(18,268)	(12,946)	-	-	(307,996)
客户存款	-	-	(3,051,375)	(588,585)	(649,872)	(1,778,196)	(2,402,412)	(17,141)	(8,487,581)
已发行存款证	-	-	-	(107,062)	(275,395)	(736,852)	(5,170)	-	(1,124,479)
应付债券	-	-	-	(1,070)	(4,925)	(58,557)	(282,690)	(274,199)	(621,441)
其他金融负债	-	-	(66,750)	(1,836)	(343)	(1,544)	(4,367)	(1,192)	(76,032)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,990,293)	(1,124,267)	(1,141,662)	(3,097,464)	(2,722,617)	(292,532)	(12,368,835)
净头寸	78,579	674,393	(3,574,001)	(319,979)	(364,942)	(446,248)	1,986,596	5,052,986	3,087,384

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	694,503	198,670	-	329	-	-	-	893,502
存放同业款项	-	-	46,087	14,071	2,940	1,218	440	-	64,756
拆出资金	-	-	-	131,688	146,226	261,469	119,343	38,218	696,944
买入返售金融资产	-	-	-	197,594	-	-	-	-	197,594
发放贷款和垫款	65,248	-	-	527,508	512,031	1,952,654	2,429,487	3,639,025	9,125,953
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	62	2,555	189,010	15,462	51,199	114,486	93,108	61,927	527,809
以摊余成本计量的金融投资	771	-	-	12,926	69,716	236,820	1,317,670	1,314,271	2,952,174
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,406	-	16,660	42,523	123,023	429,476	172,427	791,515
其他金融资产	1,911	-	29,650	-	-	-	-	-	31,561
非衍生金融资产总额	67,992	704,464	463,417	915,909	824,964	2,689,670	4,389,524	5,225,868	15,281,808
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(88,238)	(121,847)	(326,474)	-	-	(536,559)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(916,911)	(14,545)	(23,236)	(194,027)	-	-	(1,148,719)
拆入资金	-	-	-	(169,782)	(64,087)	(40,246)	(615)	-	(274,730)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,800)	-	(157)	(12,437)	(29,072)	-	(44,466)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(250,160)	(11,091)	(14,717)	-	-	(275,968)
客户存款	-	-	(3,135,562)	(804,070)	(583,103)	(1,359,770)	(2,519,580)	(3)	(8,402,088)
已发行存款证	-	-	-	(115,032)	(291,852)	(605,506)	(10,505)	-	(1,022,895)
应付债券	-	-	-	(76)	(11,403)	(65,182)	(288,586)	(249,919)	(615,166)
其他金融负债	-	-	(59,903)	(1,796)	(363)	(1,817)	(4,309)	(1,225)	(69,413)
非衍生金融负债总额	-	-	(4,115,176)	(1,443,699)	(1,107,139)	(2,620,176)	(2,852,667)	(251,147)	(12,390,004)
净头寸	67,992	704,464	(3,651,759)	(527,790)	(282,175)	69,494	1,536,857	4,974,721	2,891,804

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

### (3) 衍生金融工具流动风险分析

#### 按照净额结算的衍生金融工具

本集团及本行按照净额结算的衍生金融工具包括：外汇合约、商品合约、利率合约及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

#### 本集团

	2024年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 外汇合约	20	16	24	23	-	83
- 利率合约	986	2,153	8,229	19,651	2,164	33,183
- 商品合约及其他	8	4	18	28	-	58
合计	1,014	2,173	8,271	19,702	2,164	33,324
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 外汇合约	(17)	(15)	(20)	(17)	-	(69)
- 利率合约	(426)	(1,154)	(3,907)	(8,030)	(436)	(13,953)
- 商品合约及其他	-	(1)	(14)	(4)	-	(19)
合计	(443)	(1,170)	(3,941)	(8,051)	(436)	(14,041)

	2023年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 外汇合约	4	6	6	-	-	16
- 利率合约	932	2,688	9,242	20,428	2,915	36,205
- 商品合约及其他	2	5	2	14	-	23
合计	938	2,699	9,250	20,442	2,915	36,244
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 外汇合约	(6)	(4)	(7)	(2)	-	(19)
- 利率合约	(484)	(1,588)	(5,236)	(10,488)	(1,473)	(19,269)
- 商品合约及其他	-	(15)	(71)	(58)	-	(144)
合计	(490)	(1,607)	(5,314)	(10,548)	(1,473)	(19,432)

**本行**

	2024年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 利率合约	911	1,962	7,717	18,392	1,880	30,862
- 商品合约及其他	8	4	18	28	-	58
合计	919	1,966	7,735	18,420	1,880	30,920
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 利率合约	(614)	(1,560)	(5,596)	(12,194)	(850)	(20,814)
- 商品合约及其他	-	(1)	(14)	(4)	-	(19)
合计	(614)	(1,561)	(5,610)	(12,198)	(850)	(20,833)

	2023年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 利率合约	886	2,520	8,600	19,328	2,654	33,988
- 商品合约及其他	2	5	2	14	-	23
合计	888	2,525	8,602	19,342	2,654	34,011
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 利率合约	(685)	(2,192)	(7,429)	(15,969)	(2,178)	(28,453)
- 商品合约及其他	-	(15)	(71)	(58)	-	(144)
合计	(685)	(2,207)	(7,500)	(16,027)	(2,178)	(28,597)

### 按照总额结算的衍生金融工具

本集团及本行按照总额结算的衍生金融工具主要为外汇类及商品合约衍生产品。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

#### 本集团

	2024年6月30日					合计
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	1,480,885	1,217,610	2,893,303	117,172	11,930	5,720,900
现金流出	(1,482,544)	(1,219,119)	(2,892,345)	(117,293)	(9,971)	(5,721,272)
合计	(1,659)	(1,509)	958	(121)	1,959	(372)
	2023年12月31日					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	1,135,990	1,077,307	1,980,490	144,136	11,585	4,349,508
现金流出	(1,135,816)	(1,075,969)	(1,981,905)	(144,536)	(11,553)	(4,349,779)
合计	174	1,338	(1,415)	(400)	32	(271)



## 本行

	2024年6月30日					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	1,405,113	1,162,144	2,802,406	96,448	10,030	5,476,141
现金流出	(1,406,626)	(1,163,135)	(2,801,432)	(96,215)	(8,223)	(5,475,631)
合计	(1,513)	(991)	974	233	1,807	510
	2023年12月31日					
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
按照总额结算的衍生 金融工具						
现金流入	1,041,906	1,045,746	1,902,119	113,494	9,356	4,112,621
现金流出	(1,041,287)	(1,043,643)	(1,901,454)	(113,820)	(9,358)	(4,109,562)
合计	619	2,103	665	(326)	(2)	3,059

## (4) 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

## 本集团

	2024年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	665,804	70,944	-	284	-	-	-	737,032
存放同业款项	-	-	75,115	12,790	26,287	9,041	17,041	-	140,274
拆出资金	-	-	-	133,635	100,878	272,891	75,068	14,334	596,806
衍生金融资产	-	-	-	8,332	10,150	29,045	20,006	11,926	79,459
买入返售金融资产	-	-	-	108,612	1,689	1,303	-	-	111,604
发放贷款和垫款	51,017	-	-	473,160	445,790	1,893,761	2,269,872	2,932,726	8,066,326
<b>金融投资：</b>									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	74	85,301	257,645	33,492	55,183	48,515	92,368	41,322	613,900
以摊余成本计量的金融投资	961	-	-	25,339	51,052	139,507	1,181,348	1,090,903	2,489,110
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	46	16,035	-	23,014	37,521	99,794	489,253	254,407	920,070
其他资产	2,396	257,369	123,490	-	-	4,703	35,375	-	423,333
<b>资产总额</b>	<b>54,494</b>	<b>1,024,509</b>	<b>527,194</b>	<b>818,374</b>	<b>728,834</b>	<b>2,498,560</b>	<b>4,180,331</b>	<b>4,345,618</b>	<b>14,177,914</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	(90)	(6,499)	(56,274)	(380,858)	-	-	(443,721)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(862,617)	(32,871)	(91,337)	(67,359)	(242)	-	(1,054,426)
拆入资金	-	-	-	(138,159)	(102,677)	(113,974)	(62,346)	(12,513)	(429,669)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(509)	(13,212)	(2,567)	(6,186)	(11,733)	(25,344)	-	(59,551)
衍生金融负债	-	-	-	(9,353)	(11,250)	(26,675)	(10,999)	(2,103)	(60,380)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(281,935)	(30,657)	(14,563)	(2,381)	(519)	(330,055)
客户存款	-	-	(3,112,496)	(671,279)	(757,811)	(1,774,051)	(2,319,177)	(15,302)	(8,650,116)
已发行存款证	-	-	-	(107,922)	(275,646)	(735,204)	(9,635)	(204)	(1,128,611)
应付债券	-	-	-	(1,270)	(6,380)	(60,785)	(271,831)	(258,780)	(599,046)
其他负债	-	-	(102,416)	(46,167)	(10,575)	(15,090)	(35,413)	(93,387)	(303,048)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(509)</b>	<b>(4,090,831)</b>	<b>(1,298,022)</b>	<b>(1,348,793)</b>	<b>(3,200,292)</b>	<b>(2,737,368)</b>	<b>(382,808)</b>	<b>(13,058,623)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>54,494</b>	<b>1,024,000</b>	<b>(3,563,637)</b>	<b>(479,648)</b>	<b>(619,959)</b>	<b>(701,732)</b>	<b>1,442,963</b>	<b>3,962,810</b>	<b>1,119,291</b>

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放同业款项	-	-	70,015	14,235	4,294	4,054	16,358	-	108,956
拆出资金	-	-	-	122,039	127,226	234,271	53,811	12,948	550,295
衍生金融资产	-	-	-	7,916	14,014	16,290	17,992	11,175	67,387
买入返售金融资产	-	-	-	200,377	14	-	-	-	200,391
发放贷款和垫款	46,696	-	-	518,606	485,650	1,847,322	2,117,921	2,755,865	7,772,060
<b>金融投资：</b>									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	89	70,471	242,065	15,357	51,042	111,629	88,343	63,286	642,282
以摊余成本计量的金融投资	1,003	-	-	13,927	69,928	194,362	1,107,467	1,187,224	2,573,911
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	73	14,683	-	18,815	45,034	124,703	449,115	235,526	887,949
其他资产	2,003	247,290	69,547	-	-	4,165	36,214	-	359,219
<b>资产总额</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,587</b>	<b>584,177</b>	<b>911,272</b>	<b>797,531</b>	<b>2,536,796</b>	<b>3,887,221</b>	<b>4,266,024</b>	<b>14,060,472</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	(17)	(88,147)	(121,388)	(320,558)	-	-	(530,110)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(906,087)	(14,460)	(23,141)	(189,085)	(408)	-	(1,133,181)
拆入资金	-	-	-	(184,243)	(108,370)	(112,969)	(55,527)	(11,862)	(472,971)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,561)	(14,379)	(27,342)	-	(56,557)
衍生金融负债	-	-	-	(7,795)	(12,030)	(18,144)	(10,465)	(2,541)	(50,975)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(257,219)	(11,650)	(15,170)	(3,687)	(549)	(288,275)
客户存款	-	-	(3,191,422)	(878,497)	(687,874)	(1,370,261)	(2,423,158)	(3)	(8,551,215)
已发行存款证	-	-	-	(115,971)	(291,676)	(605,494)	(14,073)	(247)	(1,027,461)
应付债券	-	-	-	(4,089)	(17,721)	(61,970)	(275,674)	(232,721)	(592,175)
其他负债	-	-	(92,833)	(18,250)	(19,976)	(8,998)	(39,481)	(78,564)	(258,102)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(577)</b>	<b>(4,201,364)</b>	<b>(1,570,364)</b>	<b>(1,295,387)</b>	<b>(2,717,028)</b>	<b>(2,849,815)</b>	<b>(326,487)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,010</b>	<b>(3,617,187)</b>	<b>(659,092)</b>	<b>(497,856)</b>	<b>(180,232)</b>	<b>1,037,406</b>	<b>3,939,537</b>	<b>1,099,450</b>

## 本行

	2024年6月30日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	665,161	67,699	-	284	-	-	-	733,144
存放同业款项	-	-	50,016	12,558	25,662	747	428	-	89,411
拆出资金	-	-	-	133,729	116,389	292,975	110,549	23,532	677,174
衍生金融资产	-	-	-	8,030	9,989	28,339	18,662	9,626	74,646
买入返售金融资产	-	-	-	104,682	729	1,303	-	-	106,714
发放贷款和垫款	42,037	-	-	466,442	437,856	1,858,172	2,110,929	2,774,741	7,690,177
<b>金融投资：</b>									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	62	1,985	219,425	33,271	54,083	46,138	84,633	34,345	473,942
以摊余成本计量的金融投资	772	-	-	21,006	48,507	127,448	1,152,331	1,062,075	2,412,139
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,247	-	16,200	35,733	78,686	416,296	158,920	713,082
其他资产	2,240	153,715	100,442	-	-	1,660	35,494	-	293,551
<b>资产总额</b>	<b>45,111</b>	<b>828,108</b>	<b>437,582</b>	<b>795,918</b>	<b>729,232</b>	<b>2,435,468</b>	<b>3,929,322</b>	<b>4,063,239</b>	<b>13,263,980</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(6,499)	(56,240)	(380,813)	-	-	(443,552)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(868,002)	(32,962)	(91,700)	(69,068)	(5)	-	(1,061,737)
拆入资金	-	-	-	(108,101)	(39,670)	(42,508)	(1,548)	-	(191,827)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(4,166)	(1,292)	(4,384)	(10,760)	(25,284)	-	(45,886)
衍生金融负债	-	-	-	(8,902)	(10,632)	(26,564)	(13,925)	(4,642)	(64,665)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(276,668)	(17,794)	(12,807)	-	-	(307,269)
客户存款	-	-	(3,050,990)	(582,918)	(638,486)	(1,728,285)	(2,316,815)	(15,064)	(8,332,558)
已发行存款证	-	-	-	(106,971)	(274,301)	(727,826)	(4,818)	-	(1,113,916)
应付债券	-	-	-	(970)	(3,557)	(48,411)	(238,080)	(245,989)	(537,007)
其他负债	-	-	(77,779)	(43,318)	(9,373)	(5,388)	(4,327)	(1,302)	(141,487)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,000,937)</b>	<b>(1,168,601)</b>	<b>(1,146,137)</b>	<b>(3,052,430)</b>	<b>(2,604,802)</b>	<b>(266,997)</b>	<b>(12,239,904)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>45,111</b>	<b>828,108</b>	<b>(3,563,355)</b>	<b>(372,683)</b>	<b>(416,905)</b>	<b>(616,962)</b>	<b>1,324,520</b>	<b>3,796,242</b>	<b>1,024,076</b>

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	694,503	198,670	-	329	-	-	-	893,502
存放同业款项	-	-	45,970	14,052	2,933	1,217	439	-	64,611
拆出资金	-	-	-	131,150	144,756	255,258	106,551	24,622	662,337
衍生金融资产	-	-	-	7,776	13,843	15,799	17,052	9,376	63,846
买入返售金融资产	-	-	-	196,983	-	-	-	-	196,983
发放贷款和垫款	37,806	-	-	512,229	474,153	1,807,010	1,961,520	2,607,903	7,400,621
<b>金融投资：</b>									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	62	2,555	189,010	15,141	50,483	109,317	80,179	57,405	504,152
以摊余成本计量的金融投资	771	-	-	12,303	65,173	182,054	1,080,059	1,157,283	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,406	-	16,331	40,731	108,397	376,308	156,016	705,189
其他资产	1,911	157,088	47,465	-	-	2,050	34,470	-	242,984
<b>资产总额</b>	<b>40,550</b>	<b>861,552</b>	<b>481,115</b>	<b>905,965</b>	<b>792,401</b>	<b>2,481,102</b>	<b>3,656,578</b>	<b>4,012,605</b>	<b>13,231,868</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(88,132)	(121,378)	(320,496)	-	-	(530,006)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(916,911)	(14,530)	(23,141)	(191,401)	-	-	(1,145,983)
拆入资金	-	-	-	(169,530)	(63,676)	(39,455)	(566)	-	(273,227)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,800)	-	(157)	(12,157)	(27,221)	-	(42,335)
衍生金融负债	-	-	-	(7,129)	(11,114)	(15,962)	(13,376)	(5,391)	(52,972)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(249,985)	(10,846)	(14,204)	-	-	(275,035)
客户存款	-	-	(3,134,290)	(795,754)	(569,546)	(1,323,594)	(2,420,648)	(3)	(8,243,835)
已发行存款证	-	-	-	(114,918)	(290,491)	(596,365)	(9,890)	-	(1,011,664)
应付债券	-	-	-	(37)	(8,860)	(51,073)	(246,980)	(219,989)	(526,939)
其他负债	-	-	(72,872)	(14,493)	(17,000)	(4,800)	(4,421)	(1,368)	(114,954)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,126,873)</b>	<b>(1,454,508)</b>	<b>(1,116,209)</b>	<b>(2,569,507)</b>	<b>(2,723,102)</b>	<b>(226,751)</b>	<b>(12,216,950)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>40,550</b>	<b>861,552</b>	<b>(3,645,758)</b>	<b>(548,543)</b>	<b>(323,808)</b>	<b>(88,405)</b>	<b>933,476</b>	<b>3,785,854</b>	<b>1,014,918</b>

## (5) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析，财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示：

## 本集团

	2024年6月30日			
	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	15,733	39,958	48,331	104,022
信用卡承诺	942,262	-	-	942,262
承兑汇票	554,066	-	-	554,066
开出保函及担保	271,103	199,591	9,819	480,513
信用证承诺	233,403	5,233	-	238,636
合计	2,016,567	244,782	58,150	2,319,499

	2023年12月31日			
	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	14,806	31,706	42,008	88,520
信用卡承诺	938,820	-	-	938,820
承兑汇票	544,473	-	-	544,473
开出保函及担保	233,046	213,667	8,933	455,646
信用证承诺	203,188	1,944	-	205,132
合计	1,934,333	247,317	50,941	2,232,591

## 本行

	2024年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	12,016	31,678	47,133	90,827
信用卡承诺	942,262	-	-	942,262
承兑汇票	554,062	-	-	554,062
开出保函及担保	268,762	199,090	9,793	477,645
信用证承诺	232,714	5,233	-	237,947
合计	2,009,816	236,001	56,926	2,302,743

	2023年12月31日			合计
	1年以内	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	6,910	24,781	41,008	72,699
信用卡承诺	938,820	-	-	938,820
承兑汇票	544,465	-	-	544,465
开出保函及担保	231,846	212,636	8,906	453,388
信用证承诺	202,475	1,944	-	204,419
合计	1,924,516	239,361	49,914	2,213,791

## 十二、公允价值信息

### 1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。董事会负责建立完善的估值内部控制制度，对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任，并负责审核批准金融工具公允价值会计估值政策。本集团构建了公允价值估值相关的制度办法和内部机制，制度办法明确了估值技术、参数选择及信息披露，以及相应的职责分工。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次，具体如下所述：

- (a) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- (b) 第二层次输入值是指除了第一层次输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及
- (c) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

若金融工具估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，这些金融工具被划分至第二层次。本集团持有的第二层次金融工具主要包括衍生金融工具、无法从活跃市场上获取报价的债券投资和存款证、未减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、贵金属相关合同及发行债券等。人民币债券的公允价值主要采用中央国债登记结算有限责任公司的债券利率曲线进行估值，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期，利率掉期，外汇期权等采用现金流贴现模型或布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型等方法对其进行估值，贵金属相关合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格或上海期货交易所的结算价格确定。现金流贴现模型使用的主要参数包括相关利率曲线及汇率；布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型使用的主要参数包括相关利率曲线、汇率及波动率等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的信托及资管计划、已减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的可转债、流通受限的上市股权、未上市股权、未上市基金及股权衍生工具，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法，使用的估值模型包含并考虑了包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等不可观察的参数。



## 2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

## 本集团

	2024年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
拆出资金	-	3,358	-	3,358
衍生金融资产	-	78,202	1,257	79,459
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款	-	17	-	17
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	332,693	14	332,707
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	149,980	367,696	96,224	613,900
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	12,236	899,419	8,415	920,070
合计	162,216	1,681,385	105,910	1,949,511
金融负债				
拆入资金	-	(8,185)	-	(8,185)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(6)	(59,071)	(474)	(59,551)
衍生金融负债	-	(60,380)	-	(60,380)
应付债券	-	(18,378)	-	(18,378)
合计	(6)	(146,014)	(474)	(146,494)

	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	13,035	-	13,035
衍生金融资产	-	66,362	1,025	67,387
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的贷款和垫款	-	19	-	19
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的贷款和垫款	-	398,460	19	398,479
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	111,644	433,659	96,979	642,282
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	11,067	868,192	8,690	887,949
合计	122,711	1,779,727	106,713	2,009,151
金融负债				
拆入资金	-	(11,464)	-	(11,464)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(6)	(56,015)	(536)	(56,557)
衍生金融负债	-	(50,975)	-	(50,975)
应付债券	-	(25,564)	-	(25,564)
合计	(6)	(144,018)	(536)	(144,560)

## 本行

	2024年6月30日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
拆出资金	-	3,358	-	3,358
衍生金融资产	-	74,646	-	74,646
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	332,693	14	332,707
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	130,071	320,167	23,704	473,942
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,128	705,835	6,119	713,082
合计	131,199	1,436,699	29,837	1,597,735
金融负债				
拆入资金	-	(8,185)	-	(8,185)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(45,886)	-	(45,886)
衍生金融负债	-	(64,665)	-	(64,665)
应付债券	-	(18,378)	-	(18,378)
合计	-	(137,114)	-	(137,114)

	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	13,035	-	13,035
衍生金融资产	-	63,846	-	63,846
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	398,460	19	398,479
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	97,512	383,065	23,575	504,152
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,301	697,783	6,105	705,189
合计	98,813	1,556,189	29,699	1,684,701
金融负债				
拆入资金	-	(11,464)	-	(11,464)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(42,335)	-	(42,335)
衍生金融负债	-	(52,972)	-	(52,972)
应付债券	-	(25,564)	-	(25,564)
合计	-	(132,335)	-	(132,335)

自2024年1月1日至6月30日止期间及2023年度，本集团持续以公允价值计量的金融资产及金融负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团

	衍生金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债
2024年1月1日	1,025	19	96,979	8,690	(536)
利得和损失总额					
计入当期损益	232	2	1,465	45	62
计入其他综合收益	-	-	-	10	-
增加	-	-	20,636	1,733	-
出售	-	-	(8,850)	(1,353)	-
结算	-	(7)	(10,844)	(710)	-
从本层次转出至其他层次	-	-	(3,162)	-	-
2024年6月30日	1,257	14	96,224	8,415	(474)
2024年6月30日持有的 金融资产的损益					
已实现损益	-	-	2,042	62	-
未实现损益	232	2	1,822	37	62
	衍生金融资产	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 贷款和垫款	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债
2023年1月1日	1,178	36	86,886	6,627	-
利得和损失总额					
计入当期损益	(153)	2	739	76	-
计入其他综合收益	-	-	-	316	-
增加	-	-	31,051	2,209	(536)
出售	-	-	(16,064)	(39)	-
结算	-	(27)	(5,633)	(499)	-
从其他层次转入至本层次	-	8	-	-	-
2023年12月31日	1,025	19	96,979	8,690	(536)
2023年12月31日持有的 金融资产的损益					
已实现损益	-	-	3,411	75	-
未实现损益	(153)	2	732	404	-

## 本行

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2024年1月1日	19	23,575	6,105
利得和损失总额			
计入当期损益	2	228	-
计入其他综合收益	-	-	16
增加	-	162	1
出售	-	(174)	(3)
结算	(7)	(25)	-
从本层次转出至其他层次	-	(62)	-
2024年6月30日	14	23,704	6,119
2024年6月30日持有的			
金融资产的损益			
已实现损益	-	375	18
未实现损益	2	200	17
	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2023年1月1日	36	22,769	5,777
利得和损失总额			
计入当期损益	2	(492)	-
计入其他综合收益	-	-	285
增加	-	1,525	43
出售	-	(2)	-
结算	(27)	(225)	-
从其他层次转入至本层次	8	-	-
2023年12月31日	19	23,575	6,105
2023年12月31日持有的			
金融资产的损益			
已实现损益	-	887	17
未实现损益	2	(509)	285

## 3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款等未包括于下表中。

## 本集团

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,489,110	2,596,982	2,573,911	2,635,222
金融负债				
应付债券	(580,668)	(596,173)	(566,611)	(569,680)

## 本行

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,412,139	2,517,648	2,497,643	2,556,520
金融负债				
应付债券	(518,629)	(534,344)	(501,375)	(505,306)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

## 本集团

	2024年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	4,460	2,544,276	48,246	2,596,982
金融负债				
应付债券	-	(596,173)	-	(596,173)

	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	4,282	2,573,820	57,120	2,635,222
金融负债				
应付债券	-	(569,680)	-	(569,680)
本行				
	2024年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	-	2,491,624	26,024	2,517,648
金融负债				
应付债券	-	(534,344)	-	(534,344)
	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	-	2,519,535	36,985	2,556,520
金融负债				
应付债券	-	(505,306)	-	(505,306)

部分资产和负债 (如发放贷款和垫款、客户存款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款等) 的公允价值约等于其账面价值, 原因是大部分该等资产和负债的利率都根据中国人民银行和其他监管机构规定的利率以及市场利率变动予以调整。

### 十三、金融资产和负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致, 则以总额结算。但在一方违约前提下, 另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求, 本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。



#### 十四、资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比财务状况表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层根据商业银行资本管理办法的要求，持续监控资本充足率及资本使用情况，每季度将要求的信息呈报国家金融监督管理总局。

本集团按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，按照监管批准的资本管理高级方法实施范围，经监管验收同意实施内部评级法的信用风险采用内部评级法、内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法；市场风险主要采用标准法；操作风险采用标准法。

截至2024年6月30日，本集团各级资本充足率均满足监管要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2024年半年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

#### 十五、资产负债表日后非调整事项

2024年7月，本行在全国银行间债券市场发行了人民币300亿元的2024年第二期二级资本债券。其中，5+5年期发行规模人民币200亿元，票面利率2.18%；10+5年期发行规模人民币100亿元，票面利率2.37%。

2024年8月，本行在全国银行间债券市场发行了人民币400亿元的2024年第一期无固定期限资本债券，票面利率为2.30%，募集资金用于补充本行其他一级资本。

2024年7月，本行向国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司进行了第一期出资人民币10亿元。

##### 资产负债表日后利润分配情况说明

根据本行2024年8月28日董事会的提议，本行拟以截至2024年6月30日的普通股股份总数74,263百万股为基数，向本行登记在册的A股股东和H股股东，每股分配现金股利人民币0.182元(含税)，共分配现金股利人民币13,516百万元。上述提议有待股东大会批准。

#### 十六、比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本期列报要求。

交通银行股份有限公司  
2024年1月1日至6月30日止期间中期财务报表补充资料  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益明细表

本集团非经常性损益项目依照证监会《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)的规定确定。

	<u>2024年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>2023年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>
非流动性资产处置损益	98	137
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益	(33)	(1)
其他非经常性损益净额	179	412
所得税影响数	(68)	(138)
合计	176	410
其中: 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	175	371
归属于少数股东的非经常性损益	1	39

本集团结合自身经营业务的性质和特点, 将单独进行减值测试的以摊余成本计量的金融资产减值准备转回、主要从事金融租赁业务的子公司的经营租出固定资产处置损益、委托他人投资或管理资产的损益、受托经营取得的托管费收入列入经常性损益项目。

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2023年修订)(证监会公告[2023]64号)的有关规定, 本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的2024年1月1日至6月30日止期间财务报表经毕马威会计师事务所审阅。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的2024年1月1日至6月30日止期间净利润(2023年1月1日至6月30日止期间: 无差异), 于2024年6月30日的股东权益无差异(2023年12月31日: 无差异)。

## 3 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会的《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)计算的每股收益及净资产收益率如下:

	2024年1月1日至6月30日止期间			
	报告期利润	加权平均	每股收益	
		净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
		%	人民币元	人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	41,770	9.29	0.56	0.56
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	41,595	9.26	0.56	0.56
	2023年1月1日至6月30日止期间			
	报告期利润	加权平均	每股收益	
		净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
		%	人民币元	人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	42,522	10.16	0.57	0.57
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	42,151	10.07	0.57	0.57

归属于母公司普通股股东的净资产如下:

	2024年1月1日至	2023年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间
归属于母公司普通股股东的期末净资产	932,584	868,293
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	936,836	871,773