



交通銀行股份有限公司

2024中期報告

股份代號:03328



創造共同價值

重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第十屆董事會第十七次會議於2024年8月28日審議批准了2024年半年度報告和業績公告。出席會議應到董事18名，親自出席董事18名。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人周萬阜先生及會計機構負責人陳喻先生聲明：保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本半年度報告未經審計。
- 五、經董事會審議的2024年半年度利潤分配預案：以報告期末本行已發行普通股總股份742.63億股為基數，向本行登記在冊的A股和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.182元（含稅），共分配現金股利人民幣135.16億元。本半年度無送紅股及資本公積轉增股本預案。
- 六、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「管理層討論與分析－風險管理」部分，請投資者注意閱讀。

目 錄

	重要提示
2	釋義
3	公司基本情況
5	財務摘要
	管理層討論與分析
6	財務報表分析
18	業務回顧
27	風險管理
34	展望
35	資本市場關注的熱點問題
	公司治理
36	股份變動及股東情況
41	公司治理
44	環境和社會責任
48	重要事項
51	機構名錄
	財務報表及其他
54	中期財務資料的審閱報告
55	未經審計的簡要合併財務報表
62	未經審計的中期簡要合併財務報表附註
153	未經審計的補充財務資料

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行/本銀行/交行	交通銀行股份有限公司
本集團/集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
社保基金會	全國社會保障基金理事會
人民銀行	中國人民銀行
金融監管總局	國家金融監督管理總局
證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯交所證券上市規則》
公司章程	《交通銀行股份有限公司章程》
蘊通財富	本行對公和同業財富管理品牌，通過金融智慧服務和數字化轉型，為企業、政府機構和金融同業客戶提供綜合化一站式財富管理解決方案。
沃德財富	本行零售業務主品牌，以「豐沃共享，厚德載富」為品牌核心，致力於實現客戶的財富保值增值。
交銀展業通	本行普惠金融服務的統一品牌，包含線上產品「普惠e貸」和線下產品。
交銀益農通	本行鄉村振興金融服務的統一品牌，包含線上產品「興農e貸」和線下產品。
個人手機銀行	向本行個人客戶提供線上業務辦理和服務的手機應用，覆蓋客戶多種金融產品和生活服務需求。
企業手機銀行	本行利用移動電話和平板電腦等移動設備應用軟件向企業客戶提供在線開戶、賬戶服務、轉賬支付、代發代扣、貸款融資、集團服務、票據業務、投資理財、國際業務等金融服務，以貼身便捷為特點的渠道。
企業網銀	本行通過因特網向企業客戶提供在線開戶、賬戶服務、轉賬支付、代發代扣、貸款融資、集團服務、票據業務、投資理財、國際業務等金融服務的電子交易系統。
買單吧	面向所有用戶開放的一站式金融和生活數字化服務平台。
惠民貸	本行針對符合條件的客戶推出的線上信用消費貸款產品。
雲上交行	本行數字化服務品牌。踐行「機構在線、員工在線、產品在線、服務在線」服務理念，以遠程視頻服務構建「雲網點、雲櫃員、雲管家」體系，通過屏對屏的線上服務新模式，滿足客戶數字化服務需求。
元	人民幣元

公司基本情況

一、公司資料

中文名稱： 交通銀行股份有限公司
中文簡稱： 交通銀行
英文名稱： Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人： 任德奇
授權代表： 任德奇、何兆斌
董事會秘書、
公司秘書： 何兆斌

註冊地址： 中國(上海)自由貿易試驗區
銀城中路188號

聯繫及辦公地址：

上海市浦東新區銀城中路188號
郵編： 200120
電話： 86-21-58766688
傳真： 86-21-58798398
電子信箱： investor@bankcomm.com
官方網站： www.bankcomm.com ,
www.bankcomm.cn
香港營業
地點： 香港中環畢打街20號

信息披露載體和半年報備置地點

A股： 《中國證券報》《上海證券報》
《證券時報》及上交所網站
www.sse.com.cn
H股： 香港交易及結算所有限公司「披露易」
網站www.hkexnews.hk
半年報備置
地點： 本行董事會辦公室

股票簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境內優先股	上交所	交行優1	360021

國內審計師： 畢馬威華振會計師事務所
(特殊普通合伙)
中國北京市東城區東長安街1號
東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師： 石海雲、李礪

國際審計師： 畢馬威會計師事務所
(註冊公眾利益實體核數師)
中國香港中環遮打道10號
太子大廈8樓
簽字會計師： 陳少東

中國法律顧問： 上海市錦天城律師事務所
香港法律顧問： 史密夫斐爾律師事務所

股份過戶登記處

A股： 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
H股： 香港中央證券登記有限公司
香港皇后大道東183號合和中心17樓
1712至1716室

其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

公司基本情況

二、公司簡介及主要業務

本行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一。1987年4月1日，本行重新組建後正式對外營業，成為中國第一家全國性國有股份制商業銀行，總部設在上海。2005年6月在香港聯交所掛牌上市，2007年5月在上交所掛牌上市，2023年入選全球系統重要性銀行。按一級資本排名，本行居全球銀行第9位。

本行以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」為目標，以綠色為全集團業務經營發展底色，着力打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色，做實做細「五篇大文章」，持續提升客戶經營、科技引領、風險管理、協同作戰、資源配置五大專業能力，以「上海主場」建設、數字化轉型的創新突破引領全行高質量發展。

經金融監管總局批准，本行通過手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，以及境內2,800餘家網點、

境外23家分(子)行及代表處，為275.65萬公司客戶和1.95億零售客戶提供綜合金融服務，包括存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、財富管理、銀行卡、私人銀行、資金業務等。本集團通過全資或控股子公司，涉足金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券和債轉股等業務領域。

本行作為一家歷史悠久的國有大型銀行集團，將充分發揮國有大行服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石作用，保持戰略定力，防範化解風險，努力為客戶提供優質金融服務，為股東創造更多價值，為員工營造幸福家園，為社會做出更大貢獻！

報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。

財務摘要

一、主要會計數據和財務指標

報告期末，本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增減 (%)
利息淨收入	84,234	82,387	2.24
手續費及佣金淨收入	21,000	24,580	(14.56)
淨經營收入	132,550	137,307	(3.46)
信用減值損失	33,021	36,346	(9.15)
業務成本	39,621	40,079	(1.14)
稅前利潤	47,678	49,674	(4.02)
淨利潤(歸屬於母公司股東)	45,287	46,039	(1.63)
每股收益(歸屬於母公司普通股股東，人民幣元) ¹	0.56	0.57	(1.75)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	增減 (%)
資產總額	14,177,914	14,060,472	0.84
客戶貸款 ²	8,267,734	7,957,085	3.90
負債總額	13,058,623	12,961,022	0.75
客戶存款 ²	8,650,116	8,551,215	1.16
股東權益(歸屬於母公司股東)	1,107,374	1,088,030	1.78
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東，人民幣元) ³	12.56	12.30	2.11
資本淨額 ⁴	1,471,631	1,351,116	8.92
其中：核心一級資本淨額 ⁴	927,346	905,394	2.42
其他一級資本淨額 ⁴	176,146	176,289	(0.08)
二級資本淨額 ⁴	368,139	269,433	36.63
風險加權資產 ⁴	9,005,179	8,850,786	1.74

主要財務指標(%)	2024年 1-6月	2023年 1-6月	變化 (百分點)
年化平均資產回報率	0.65	0.69	(0.04)
年化加權平均淨資產收益率 ¹	9.29	10.16	(0.87)
淨利息收益率 ⁵	1.29	1.31	(0.02)
成本收入比 ⁶	29.94	29.22	0.72

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	變化 (百分點)
不良貸款率 ⁷	1.32	1.33	(0.01)
撥備覆蓋率	204.82	195.21	9.61
資本充足率 ⁴	16.34	15.27	1.07
一級資本充足率 ⁴	12.25	12.22	0.03
核心一級資本充足率 ⁴	10.30	10.23	0.07
槓桿率 ⁴	7.11	7.03	0.08

註：

- 按照證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)計算。
- 客戶貸款不含相關貸款應收利息，客戶存款包含相關存款應付利息。
- 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數。
- 根據金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定計量，計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。
- 年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
- 根據業務及管理費除以營業收入計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
- 根據監管口徑計算。

報告期末，本集團資本充足率、槓桿率均滿足監管要求。有關資本及槓桿率計量的更多信息，請參見本行在官方網站發布的《2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

財務報表分析

一、財務報表分析

2024年上半年，本集團堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，聚焦建設金融強國目標，以推進高質量發展為主題，以深化金融供給側結構性改革為主線，統籌發展和安全，階段性達成以進促穩的目標，經營業績表現總體符合預期。

報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）452.87億元，同比下降1.63%。實現淨經營收入1,325.50億元，同比下降3.46%，其中實現利息淨收入842.34億元，同比增長2.24%。

報告期末，集團客戶貸款餘額8.27萬億元，較上年末增加3,106.49億元，增幅3.90%；客戶存款餘額8.65萬億元，較上年末增加989.01億元，增幅1.16%。

報告期末，集團不良貸款率1.32%，較上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率204.82%，較上年末上升9.61個百分點。

（一）利潤表主要項目分析

1. 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤476.78億元，同比減少19.96億元，降幅4.02%。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2024年1-6月	2023年1-6月	增減(%)
利息淨收入	84,234	82,387	2.24
非利息淨收入	48,316	54,920	(12.02)
其中：手續費及佣金淨收入	21,000	24,580	(14.56)
淨經營收入	132,550	137,307	(3.46)
信用減值損失	(33,021)	(36,346)	(9.15)
其他資產減值損失	(467)	(594)	(21.38)
其他營業支出	(51,384)	(50,693)	1.36
其中：業務成本	(39,621)	(40,079)	(1.14)
稅前利潤	47,678	49,674	(4.02)
所得稅	(1,853)	(3,108)	(40.38)
淨利潤	45,825	46,566	(1.59)
歸屬於母公司股東的淨利潤	45,287	46,039	(1.63)

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

項目	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	金額	佔比(%)	同比增減(%)
利息淨收入	84,234	63.55	2.24
手續費及佣金淨收入	21,000	15.84	(14.56)
交易活動淨收益／(損失)	12,089	9.12	(31.46)
金融投資淨收益／(損失)	934	0.71	不適用
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	307	0.23	90.68
其他營業收入	13,986	10.55	11.23
淨經營收入合計	132,550	100.00	(3.46)

財務報表分析

2. 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入842.34億元，同比增加18.47億元，增幅2.24%，在淨經營收入中的佔比為63.55%，是本集團業務收入的主要組成部分。

本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均餘額、相關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：

	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收支	年化平均收益 (成本)率 (%)	平均餘額	利息收支	年化平均收益 (成本)率 (%)
(除另有標明外，人民幣百萬元)						
資產						
存放中央銀行款項	754,213	5,896	1.57	793,390	6,022	1.53
存放和拆放同業及其他金融機構款項	926,743	15,506	3.36	964,263	13,950	2.92
客戶貸款	8,132,717	150,721	3.73	7,596,925	153,272	4.07
證券投資	3,368,197	55,915	3.34	3,293,470	55,162	3.38
生息資產	13,181,870	228,038	3.48	12,648,048	228,406	3.64
非生息資產	966,291			1,074,056		
資產總額	14,148,161			13,722,104		
負債及股東權益						
客戶存款	8,340,461	91,706	2.21	8,203,920	95,767	2.35
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,296,749	28,664	2.51	2,120,747	26,488	2.52
發行債券及其他	1,641,035	23,434	2.87	1,674,064	23,764	2.86
計息負債	12,278,245	143,804	2.36	11,998,731	146,019	2.45
股東權益及非計息負債	1,869,916			1,723,373		
負債及股東權益合計	14,148,161			13,722,104		
利息淨收入		84,234			82,387	
淨利差 ¹			1.12			1.19
淨利息收益率 ²			1.29			1.31

註：

- 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
- 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

報告期內，本集團利息淨收入同比增長2.24%，淨利差1.12%，同比下降7個基點，淨利息收益率1.29%，同比下降2個基點。

財務報表分析

本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化如下。規模和利率變動的計算基準是所示期間內平均餘額的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

2024年1-6月與2023年1-6月的比較
增加/(減少)由於

	規模	利率	淨增加/ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	(298)	172	(126)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(545)	2,101	1,556
客戶貸款	10,844	(13,395)	(2,551)
證券投資	1,256	(503)	753
利息收入變化	11,257	(11,625)	(368)
計息負債			
客戶存款	1,596	(5,657)	(4,061)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,206	(30)	2,176
發行債券及其他	(470)	140	(330)
利息支出變化	3,332	(5,547)	(2,215)
利息淨收入變化	7,925	(6,078)	1,847

報告期內，本集團利息淨收入同比增加18.47億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加79.25億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動致使利息淨收入減少60.78億元。

(1) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入2,280.38億元，同比減少3.68億元，降幅0.16%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為66.09%、24.52%和2.59%。

A. 客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入1,507.21億元，同比減少25.51億元，降幅1.66%，主要是由於客戶貸款年化平均收益率同比下降34個基點。

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率 (%)
公司類貸款	5,355,828	97,529	3.66	4,997,794	97,101	3.92
— 短期貸款	1,539,576	24,802	3.24	1,550,476	25,910	3.37
— 中長期貸款	3,816,252	72,727	3.83	3,447,318	71,191	4.16
個人貸款	2,473,774	51,527	4.19	2,350,849	54,170	4.65
— 短期貸款	597,618	14,177	4.77	595,375	14,382	4.87
— 中長期貸款	1,876,156	37,350	4.00	1,755,474	39,788	4.57
票據貼現	303,115	1,665	1.10	248,282	2,001	1.63
客戶貸款總額	8,132,717	150,721	3.73	7,596,925	153,272	4.07

財務報表分析

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入559.15億元，同比增加7.53億元，增幅1.37%，主要由於證券投資平均餘額同比增加747.27億元，增幅2.27%。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入58.96億元，同比減少1.26億元，降幅2.09%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比減少391.77億元，降幅4.94%。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入155.06億元，同比增加15.56億元，增幅11.15%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項年化平均收益率同比上升44個基點。

(2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,438.04億元，同比減少22.15億元，降幅1.52%，其中客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、發行債券及其他佔比分別為63.77%、19.93%、16.30%。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出917.06億元，同比減少40.61億元，降幅4.24%，佔全部利息支出的63.77%，客戶存款利息支出的減少主要由於客戶存款年化平均成本率同比下降14個基點。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

	2024年1-6月			(除另有標明外，人民幣百萬元) 2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率 (%)	平均餘額	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
個人存款	3,445,795	38,721	2.26	3,167,026	37,709	2.40
— 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
客戶存款總額	8,340,461	91,706	2.21	8,203,920	95,767	2.35

B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出286.64億元，同比增加21.76億元，增幅8.22%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項平均餘額同比增加1,760.02億元，增幅8.30%。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出234.34億元，同比減少3.30億元，降幅1.39%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比減少330.29億元，降幅1.97%。

財務報表分析

3. 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分，報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入210.00億元，同比減少35.80億元，降幅14.56%，主要是受資本市場波動、居民消費偏弱、持續減費讓利及相關產品費率調整等因素綜合影響，代理類、投資銀行及銀行卡業務收入同比下降較多。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入組成結構如下：

	2024年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2023年1-6月	增減(%)
銀行卡	8,027	10,005	(19.77)
理財業務	4,121	4,088	0.81
託管及其他受託業務	4,681	4,887	(4.22)
代理類	2,128	3,518	(39.51)
投資銀行	1,299	1,676	(22.49)
擔保承諾	1,705	1,661	2.65
支付結算	896	750	19.47
其他	76	106	(28.30)
手續費及佣金收入合計	22,933	26,691	(14.08)
減：手續費及佣金支出	(1,933)	(2,111)	(8.43)
手續費及佣金淨收入	21,000	24,580	(14.56)

其中：代理類業務收入同比下降39.51%，主要是代理保險和代銷基金業務收入下降，分別受銀保渠道費率下調、權益類基金管理費率下調影響較大。投資銀行業務收入同比下降22.49%，主要是受優質項目稀缺、行業競爭加劇等因素影響，財務顧問及債券承銷收入下降。銀行卡業務收入同比下降19.77%，主要是消費額同比下降疊加主動清退高風險客戶等因素影響，信用卡回佣收入及違約金收入有所下降。

4. 其他非利息收入

本集團在所示期間的其他非利息收入組成結構如下：

	2024年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2023年1-6月	增減(%)
交易活動淨收益／(損失)	12,089	17,637	(31.46)
金融投資淨收益／(損失)	934	(32)	不適用
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	307	161	90.68
其他營業收入	13,986	12,574	11.23
其他非利息收入合計	27,316	30,340	(9.97)

報告期內，本集團實現其他非利息收入273.16億元，其中交易活動淨收益120.89億元，同比減少55.48億元，降幅31.46%，主要是受去年同期個別股權IPO後估值上升抬高基數影響，子公司股權類投資收益下降較多。此外，受外匯敞口變動及匯率變化影響，外匯折算損益同比減少，同時做外幣掉期業務支持外幣資產投放，成本有所上升。

5. 業務成本

報告期內，本集團業務成本396.21億元，同比減少4.58億元，降幅1.14%；本集團成本收入比29.94%，同比上升0.72個百分點。

本集團在所示期間的業務成本組成結構如下：

	2024年1-6月	(除另有標明外，人民幣百萬元)	
		2023年1-6月	增減(%)
員工成本	15,376	15,414	(0.25)
業務費用	19,354	19,933	(2.90)
折舊與攤銷	4,891	4,732	3.36
業務成本合計	39,621	40,079	(1.14)

6. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失334.88億元，同比減少34.52億元，降幅9.34%，其中貸款信用減值損失312.42億元，同比減少21.71億元，降幅6.50%。本集團持續遵循《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》，持續監控風險形勢重點及走向，動態更新減值模型各項參數，充分體現前瞻性信息對預期信用損失的影響。同時，持續按照監管機構「做實資產分類，足額計提撥備，加快處置速度」的要求，不斷夯實資產質量，合理充分計提撥備，具有充分的風險抵禦和損失吸收能力。

7. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出18.53億元，同比減少12.55億元，降幅40.38%。實際稅率為3.89%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

(二) 資產負債表主要項目分析

1. 資產

報告期末，本集團資產總額141,779.14億元，較上年末增加1,174.42億元，增幅0.84%，增長主要來自於客戶貸款。本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額（撥備後）及其佔比情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	8,066,326	56.89	7,772,060	55.28	7,135,454	54.93
金融投資	4,023,080	28.38	4,104,142	29.19	3,955,207	30.44
現金及存放中央銀行款項	737,032	5.20	898,022	6.39	806,102	6.20
存放和拆放同業及其他金融機構款項	848,684	5.98	859,642	6.11	690,421	5.31
其他	502,792	3.55	426,606	3.03	404,387	3.12
資產總額	14,177,914	100.00	14,060,472	100.00	12,991,571	100.00

財務報表分析

(1) 客戶貸款

報告期內，本集團以做好「五篇大文章」為着力點，持續優化資源供給和配套政策，不斷提升服務實體經濟質效。報告期末，集團客戶貸款餘額82,677.34億元，較上年末增加3,106.49億元，增幅3.90%。

本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	5,451,393	65.94	5,179,533	65.09	4,711,353	64.58
— 短期貸款	1,563,356	18.91	1,496,422	18.81	1,438,252	19.72
— 中長期貸款	3,888,037	47.03	3,683,111	46.28	3,273,101	44.86
個人貸款	2,555,798	30.91	2,473,100	31.08	2,365,317	32.43
— 住房貸款	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
— 個人經營貸款	374,991	4.54	343,585	4.32	271,660	3.72
— 個人消費貸款	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
票據貼現	260,543	3.15	304,452	3.83	218,295	2.99
合計	8,267,734	100.00	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00

公司類貸款餘額54,513.93億元，較上年末增加2,718.60億元，增幅5.25%，其中，短期貸款增加669.34億元，中長期貸款增加2,049.26億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至47.03%。

個人貸款餘額25,557.98億元，較上年末增加826.98億元，增幅3.34%，其中，個人住房貸款較上年末減少16.73億元，降幅0.11%，信用卡貸款較上年末增加65.64億元，增幅1.34%，個人經營貸款較上年末增加314.06億元，增幅9.14%，個人消費貸款較上年末增加465.71億元，增幅26.85%。

票據貼現較上年末減少439.09億元，降幅14.42%。

按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	3,021,133	36.54	2,883,274	36.23
保證貸款	1,374,117	16.62	1,288,963	16.20
抵押貸款	2,737,480	33.11	2,904,861	36.51
質押貸款	1,135,004	13.73	879,987	11.06
合計	8,267,734	100.00	7,957,085	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

	(人民幣百萬元)	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
上年末餘額	206,309	178,019
本期計提／(轉回)	31,242	54,137
本期核銷及轉讓	(16,383)	(31,099)
核銷後收回	2,401	5,679
其他變動	(371)	(427)
期末餘額	223,198	206,309

(2) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額40,230.80億元，較上年末減少810.62億元，降幅1.98%。

按性質劃分的投資結構

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	3,520,095	87.50	3,618,639	88.17
權益工具及其他	502,985	12.50	485,503	11.83
合計	4,023,080	100.00	4,104,142	100.00

按財務報表列報方式劃分的投資結構

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	613,900	15.26	642,282	15.65
以攤餘成本計量的金融投資	2,489,110	61.87	2,573,911	62.71
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	920,070	22.87	887,949	21.64
合計	4,023,080	100.00	4,104,142	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額35,200.95億元，較上年末減少985.44億元，降幅2.72%。未來，本集團將強化對經濟金融形勢的研判，繼續做好證券投資安排。一是維持以利率債投資為主的總體策略，做好國債、地方債等投資安排。二是重點圍繞「五篇大文章」，加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的資源傾斜力度。三是繼續發揮銀行間做市報價職能，積極開展債券交易業務。四是研判全球主要經濟體貨幣政策，結合流動性變化趨勢，做好債券投資安排。

財務報表分析

按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,817,186	80.03	2,836,600	78.38
公共實體	29,162	0.83	35,653	0.99
同業和其他金融機構	487,416	13.85	549,166	15.18
法人實體	186,331	5.29	197,220	5.45
合計	3,520,095	100.00	3,618,639	100.00

報告期末，本集團持有金融債券4,874.16億元，包括政策性銀行債券750.48億元和同業及非銀行金融機構債券4,123.68億元，佔比分別為15.40%和84.60%。

本集團持有的前十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	2027/09/08	2.51
2018年政策性銀行債券	5,006	4.98	2025/01/12	1.99
2022年外資銀行債券	3,402	SOFR+1.06	2027/09/29	1.31
2017年政策性銀行債券	3,336	4.30	2024/08/21	1.34
2023年商業銀行債券	3,000	2.70	2026/11/23	1.19
2022年商業銀行債券	2,938	SOFR+0.78	2025/04/28	0.67
2024年國有機構債券	2,840	2.47	2029/03/29	9.08
2018年政策性銀行債券	2,752	4.88	2028/02/09	1.10
2022年國有機構二級資本債	2,633	3.58	2032/11/21	-
2023年外資銀行債券	2,377	4.75	2030/10/29	1.66

(3) 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

(人民幣百萬元)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
抵債資產原值	1,336	1,384
減：抵債資產減值準備	(482)	(439)
抵債資產淨值	854	945

2. 負債

本集團在所示日期負債總額中主要組成部分的餘額及其佔比情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶存款	8,650,116	66.24	8,551,215	65.98	7,949,072	66.47
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,257,871	17.29	2,424,537	18.71	2,034,894	17.02
已發行存款證	1,128,611	8.64	1,027,461	7.93	1,092,366	9.13
發行債券	599,046	4.59	592,175	4.57	530,861	4.44
其他	422,979	3.24	365,634	2.81	350,856	2.94
負債總額	13,058,623	100.00	12,961,022	100.00	11,958,049	100.00

報告期末，本集團負債總額130,586.23億元，較上年末增加976.01億元，增幅0.75%。其中，客戶存款較上年末增加989.01億元，增幅1.16%，在負債總額中佔比66.24%，較上年末上升0.26個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項22,578.71億元，較上年末減少1,666.66億元，降幅6.87%，在負債總額中佔比17.29%，較上年末下降1.42個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額86,501.16億元，較上年末增加989.01億元，增幅1.16%。從客戶結構上看，公司存款佔比56.73%，較上年末下降2.23個百分點；個人存款佔比41.48%，較上年末上升2.21個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比33.23%，較上年末下降1.10個百分點；定期存款佔比64.98%，較上年末上升1.08個百分點。

本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	4,907,584	56.73	5,041,991	58.96	4,877,033	61.36
— 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
個人存款	3,588,270	41.48	3,358,156	39.27	2,955,724	37.18
— 活期	960,959	11.11	884,746	10.35	885,013	11.13
— 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
應計利息	152,066	1.76	147,828	1.73	112,088	1.41
合計	8,650,116	100.00	8,551,215	100.00	7,949,072	100.00

3. 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的做衍生金融工具，包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註17.衍生金融工具。

財務報表分析

本集團或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾。有關或有事項詳見財務報表附註36.或有事項，有關承諾事項詳見財務報表附註37.承諾事項。

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物，詳見財務報表附註38.擔保物。

(三) 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額1,457.84億元，較上年末減少1,296.77億元。

經營活動現金流量為淨流出2,224.42億元，同比多流出2,173.19億元，主要是吸收存款產生的現金流入減少。

投資活動現金流量為淨流入980.42億元，同比多流入1,602.70億元，主要是本期債券投資產生現金淨流入，而去年同期為淨流出。

籌資活動現金流量為淨流出41.96億元，同比多流出451.82億元，主要是本期發行和贖回債券產生的現金淨流入減少。

(四) 分部情況

1. 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入如下：

	2024年1-6月				(除另有標明外，人民幣百萬元) 2023年1-6月			
	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)
長江三角洲	20,911	43.86	46,860	35.35	26,032	52.41	49,284	35.89
珠江三角洲	3,402	7.14	12,410	9.36	4,441	8.94	13,733	10.00
環渤海地區	9,174	19.24	17,155	12.94	8,683	17.48	16,689	12.16
中部地區	11,188	23.47	19,374	14.62	11,340	22.83	20,737	15.11
西部地區	6,604	13.85	12,204	9.21	5,207	10.48	12,526	9.12
東北地區	1,344	2.82	4,203	3.17	1,070	2.15	4,121	3.00
境外	6,882	14.43	10,249	7.73	4,057	8.17	9,219	6.71
總行 ²	(11,827)	(24.81)	10,095	7.62	(11,156)	(22.46)	10,998	8.01
合計 ³	47,678	100.00	132,550	100.00	49,674	100.00	137,307	100.00

註：

- 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益/(損失)、金融投資淨收益/(損失)、對聯營及合營企業投資淨收益/(損失)及其他營業收入。下同。
- 總行含太平洋信用卡中心。下同。
- 合計含少數股東損益。
- 因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

財務報表分析

2. 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	1,327,289	16.05	1,288,078	16.19
中部地區	1,336,311	16.16	1,290,880	16.22
西部地區	984,747	11.91	947,510	11.91
東北地區	268,887	3.25	265,215	3.33
境外	342,101	4.14	359,446	4.52
總行	572,123	6.92	528,330	6.64
合計	8,267,734	100.00	7,957,085	100.00

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	1,797,394	20.78	1,825,945	21.35
中部地區	1,404,465	16.24	1,365,881	15.99
西部地區	901,265	10.42	894,662	10.46
東北地區	438,011	5.06	426,274	4.98
境外	494,581	5.72	465,463	5.44
總行	3,369	0.04	3,489	0.04
應計利息	152,066	1.76	147,828	1.73
合計	8,650,116	100.00	8,551,215	100.00

3. 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	132,550	100.00	137,307	100.00
公司金融業務	63,413	47.83	65,650	47.80
個人金融業務	52,154	39.35	56,511	41.16
資金業務	16,444	12.41	15,029	10.95
其他業務	539	0.41	117	0.09
稅前利潤	47,678	100.00	49,674	100.00
公司金融業務	19,655	41.22	20,138	40.54
個人金融業務	14,262	29.91	18,314	36.87
資金業務	13,520	28.36	11,395	22.94
其他業務	241	0.51	(173)	(0.35)

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

業務回顧

二、業務回顧

(一) 發展戰略推進情況

本集團錨定建設金融強國目標，積極有效發揮服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石作用，深入推進實施「一四五」戰略，落實落細「五篇大文章」，持續打造四大業務特色，擦亮綠色底色，以上海主場建設和數字化轉型為戰略突破口，優化信貸結構、推進產品創新、加大資源投入、強化服務能力，保持穩定的發展質量，綜合實力進一步提升，達成戰略推進階段性目標。

1. 打造業務特色，進一步做優做強

普惠金融 落實中央關於擴內需、促消費、惠民生各項決策部署以及增強支付結算便利性要求，加大對普惠小微、個體工商戶、新市民、鄉村振興和各類消費活動的金融支持，強化數字化經營能力，增強服務的覆蓋率、可得性和滿意度。報告期末，境內銀行機構普惠型小微企業貸款、個人消費貸款、涉農貸款分別較上年末增長15.74%、30.08%、9.34%。

貿易金融 積極服務產業鏈供應鏈發展和高水平對外開放，做優做強貿易金融產品，進一步增強貿易金融服務實體經濟和雙循環新發展格局的能力。上半年，貿易融資發生額、產業鏈金融業務量分別同比增長39.68%、8.51%，跨境業務收入同比增長14.37%。

科技金融 積極對接科技強國戰略，加強產融對接，推動科技金融觸達客戶、營銷模式的轉變，將金融資源向原創性、引領性科技攻關領域聚集，助力發展新質生產力。報告期末，科技型企業授信客戶數較上年末增長16.05%，戰略性新興產業貸款、「專精特新」中小企業貸款、科技型中小企業貸款增速分別為5.89%、37.87%和8.51%。

財富金融 積極踐行金融為民的發展思想，落實多渠道增加居民財產性收入要求，打造財富管理全鏈條經營體系，讓金融產品惠及更廣大客戶，增強財富金融普惠性。報告期末，境內銀行機構管理的個人金融資產(AUM¹)較上年末增長5.29%。中高端客戶數較上年末增長5.46%。集團理財產品餘額較上年末增長16.56%。開立個人養老金資金賬戶較上年末增長21.23%，累計繳存金額較上年末增長31.63%。

綠色金融 將綠色發展理念融入打造業務特色全過程，持續加大服務綠色低碳轉型力度。綠色貸款餘額較上年末增長5.96%。積極應用國際綠色金融標準，成功發行符合中歐《可持續金融共同分類目錄》的綠色金融債券50億元，獲得投資者廣泛認可和關注，自2016年以來累計發行綠色金融債券1,150億元。

2. 聚焦兩大突破口持續發力

發揮上海主場優勢 積極參與全球金融資源配置，完善對上海市場的服務功能，助力上海增強國際金融中心競爭力和影響力。達成銀行間債券市場通用回購、「北向互換通」新功能等首批交易，銀行間各細分市場交易排名保持同業前列。作為我國外匯交易同步交收機制的重要組成部分，首家開展外匯交易結算銀行業務。積極參與標準利率衍生品創新試點，首家開展標準利率互換代理清算。銀行間市場、證券期貨市場結算量排名前列。持續深耕醫療場景，醫療付費「一件事」擴面上量，信用就醫簽約交易保持市場領先。

1 不含客戶證券市值，下同。

深入推進數字化轉型 圍繞做好數字金融大文章，以數字技術與數據要素雙輪驅動，推進數字化新交行建設。立足客戶視角持續優化線上服務功能，擴大服務規模，擦亮「雲上交行」數字化服務品牌。聚焦零售先行打造普惠金融數字化經營體系，一體推進企業級架構、業務系統和產品工廠建設。加強數據治理，聚焦五篇大文章建設，強化內外部數據的整合應用，賦能產品創新升級和業務流程優化。深化人工智能應用，提升服務、風控與管理質效。

(二) 公司金融業務

◆圍繞做好「五篇大文章」，推動信貸投放總量增、結構優。報告期內，集團公司類貸款較上年末增加2,718.60億元，增幅5.25%。其中，境內銀行機構製造業中長期貸款、「專精特新」中小企業貸款、綠色貸款、涉農貸款增幅分別為8.37%、37.87%、5.96%、9.34%，均高於集團貸款平均增幅。

1. 客戶發展

踐行以客戶為中心的經營理念，持續優化對公客戶分層分類管理，搭建精細化、專業化服務體系。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長3.45%。

集團客戶方面，建立全集團一體化協同服務體系，持續優化集團客戶服務政策和授信流程，提高服務水平和經營合力。報告期末，集團客戶成員10.53萬戶，較上年末增加7,792戶。政府機構客戶方面，積極參與數字政府建設和城市數字化轉型進程，助力提供便捷化政務服務，打造智慧政務產品體系。報告期末，政府機構客戶7.93萬戶，較上年末增加2,368戶。小微基礎客戶方面，強化數字化批量金融服務支持，開展「網點管、線上管、遠程管」線上線下協同服務。報告期末，小微基礎客戶252.48萬戶，較上年末增加8.01萬戶。

2. 場景建設

以數字化思維深耕醫療、園區、全球司庫及跨行資金管理等場景建設。信用就醫已在上海、廣州、大連、廈門、淄博等90個城市上線，通過「先診療後付費」新模式，解決人民群眾就醫排隊難題。發揮智能化收款對賬優勢，服務批發、租賃、物流、商用服務等收款場景，智慧金服平台累計簽約客戶突破14.03萬戶，較上年末新增0.18萬戶，收款結算量12,654.51億元，同比增長37.89%。積極服務央國企司庫體系建設，推出全球司庫建設解決方案，提升全球賬戶資金可視可控服務能力。發揮跨行資金管理系統和財務公司財資管理系統等金融科技服務優勢，賦能企業司庫信息化建設。

3. 普惠型小微企業服務

聚焦滿足小微企業、個體工商戶、鄉村振興等重點領域和薄弱環節的多樣化金融需求，繼續保持增量擴面態勢，強化對小微首貸戶、信用貸、續貸、中長期貸款、科技型小微企業、小微先進製造業企業等重點領域的金融支持力度。豐富交銀展業通、交銀益農通的品牌內涵，提升「普惠e貸」和「興農e貸」系列產品的線上化水平，實現標準化產品與場景定制產品雙輪驅動。加快數據賦能，健全數字化風控體系，加強貸後管理和合規經營，嚴守風險合規底線。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額6,831.75億元，較上年末增長15.74%；有貸款餘額的客戶數37.75萬戶，較上年末增長10.55%。普惠型小微企業貸款累放平均利率3.32%，較上年末下降11個基點；普惠型小微企業貸款不良率0.72%，較上年末上升0.02個百分點。全行2,792家營業網點為小微企業提供融資服務。

業務回顧

4. 產業鏈金融

立足現代化產業體系建設發展需要，聚焦央國企、戰略客戶、地方龍頭企業等重點客群，加大製造業、科技創新、綠色發展等重點領域支持力度，助力實體經濟強鏈補鏈延鏈。加大交行自建「智慧交易鏈」平台迭代優化和市場推廣，推進與核心企業及第三方供應鏈平台系統對接，打造產業鏈金融數字化場景化服務特色。創新「秒級」融資產品線，提升服務效率和客戶體驗，增強產業鏈金融數字化水平。報告期內，產業鏈金融業務量3,042.49億元，同比增長8.51%。服務產業鏈上下游企業3.67萬戶，同比增長23.99%。

5. 科技型企業服務

積極對接科技強國戰略，堅決做好科技金融大文章。構建服務科創企業「八專」機制，推出「交銀科創」品牌，打造涵蓋「股債貸租」四大產品體系和「鏈圈園」三大場景生態的專屬服務方案，發揮集團全牌照優勢，為科技型企業提供多元化接力式的全生命周期金融產品和服務。報告期末，科技型企業授信客戶數較上年末增長16.05%，戰略性新興產業貸款較上年末增長5.89%；服務專精特新「小巨人」企業5,092戶，市場覆蓋度41.79%，貸款餘額較上年末增長17.60%。

6. 投資銀行

積極服務國家戰略，打造最具創新基因的投資銀行。報告期內，承銷NAFMII口徑債券（非金融企業債務融資工具）1,095.8億元。服務科技強國戰略，為科技型企業提供債券承銷、併購、股權投資等服務85.1億元；參與投資設立國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司，認繳出資200億元，助力國家集成電路產業發展。發揮國家綠色債券標準委員會成員單位優勢，綜合運用綠色債券承銷、綠色併購、綠色股權投資等方式服務綠色低碳發展戰略。塑造數字金融發展新優勢，持續迭代升級「蘊通e智」顧問系統。

（三）個人金融業務

◆個人存貸款及AUM規模穩定增長。報告期末，個人存款較上年末增長6.85%，個人貸款較上年末增長3.34%。其中，境內銀行機構個人消費貸款較上年末增長30.08%，市場份額²較上年末提升0.88個百分點。AUM規模較上年末增長5.29%。

1. 零售客戶及AUM

深化客戶分層分類經營體系建設，強化數字化經營能力，圍繞客戶需求，提升客戶服務的精準化和專業化，實現客戶全生命周期的一體化服務，促進AUM規模持續穩健增長。報告期末，境內銀行機構零售客戶數1.95億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長1.35%，達標沃德客戶254.97萬戶，較上年末增長5.36%。報告期末，AUM規模52,665.02億元，較上年末增長5.29%。

2. 財富管理

堅持以客戶為中心，持續建強投研、產品、銷售、服務全鏈條經營能力，增強財富管理的普惠性。優化產品供應，加大低起點、中低風險、形態簡單的普惠型產品供給力度，豐富養老產品貨架，讓兼具安全性、收益性、流動性的金融產品惠及更廣大客戶。強化「沃德優選」品牌，保持「沃德優選」系列產品業績領先優勢。聚焦客戶陪伴，開展沃德財富論壇、客戶持倉健診服務等。強化數字化經營，運用數字化工具強化內部管理、賦能業務發展。報告期末，代銷個人公募基金產品餘額2,200.59億元，代銷個人理財產品餘額8,951.86億元，代銷個人保險產品餘額3,156.62億元。

2 在17家商業銀行的佔比，下同。

3. 場景與支付

持續優化支付便利性。完善支付受理環境，加強與銀聯、國際卡組織合作，大力拓展優質內外卡收單商戶，提升境外人士和老年客群支付便利性。搶抓促消費政策機遇，加大促消費力度，組織開展以舊換新、文旅、家電、家居、餐飲、購物、出行等場景的促消費線上線下營銷活動，滿足客戶日益增長的消費需求。報告期末，借記卡累計發卡量18,131.56萬張，較上年末淨增338.10萬張。持續豐富新市民群體服務，配備多項優惠權益。報告期內，新市民主題借記卡累計發卡量136.47萬張。

4. 個人貸款

堅持服務擴內需戰略，做好普惠金融大文章。積極應對內外部複雜形勢，支持居民剛性和改善性住房需求，基本形成一二手房雙輪驅動發展模式，持續優化房貸全流程，提升客戶體驗。完善消費貸產品體系和風控策略，升級數字化經營，擴大服務客群範圍。把握消費品以舊換新和汽車消費市場機遇，迭代優化線上家居貸產品及車貸功能、流程，報告期內總對總品牌合作取得突破，新能源汽車貸款投放佔比65%。數字化轉型深入推進，依託企業級架構提升產品創新效能，聚焦賦能減負開展總分行集中運營，持續加強家居、醫療、政務、教育等民生場景服務。報告期末，境內銀行機構個人消費貸款較上年末增長30.08%，增幅行業領先，汽車場景貸成為新增長極。

豐富內外部大數據應用，採用線上化、數智化模式，煥新升級個人經營貸產品體系，持續優化產品流程，擴大小微企業主、個體工商戶及農戶等市場主體的服務覆蓋面。

5. 私人銀行

以客戶為中心，提高市場研判與投資策略研究水平，為客戶提供賬戶診斷與資產配置專業服務。完善產品貨架，全市場遴選機構優選產品，加大普惠低波產品供應力度。家族財富管理業務快速發

展，家族信託、家庭服務信託、慈善信託等特色服務體系日益完善，管理規模較上年末增長27.78%。圍繞客戶財富管理、精神文化需求舉辦多場次營銷路演與客戶活動，拓展豐富服務場景，增強客戶黏性。報告期末，集團私人銀行客戶數9.09萬戶，較上年末增長8.76%；集團管理私人銀行客戶資產12,468億元，較上年末增長6.89%。

6. 信用卡

貫徹落實國家擴大內需、提振消費政策要求，推出「惠民嘗現共振消費」「就是那麼惠」「分享樂惠力促消費」等活動，提振居民消費，報告期內信用卡累計消費額12,362.99億元，行業排名第3，與上年末持平。積極把握市場機遇，持續加大對汽車分期場景的滲透，報告期末，境內行信用卡透支餘額³4,961.78億元，較上年末增加65.72億元，其中，汽車分期餘額較上年末增加204.43億元，增幅72.81%。報告期末，境內行信用卡在冊卡量6,488.83萬張。

7. 養老金融

着力做好養老金融大文章，持續深化集團養老金融服務體系建設，養老金金融、銀發金融服務、養老產業金融協同發展。

建立「賬戶、產品、服務」三位一體的綜合服務體系，增厚養老金金融服務基礎。提供個人養老金資金賬戶開立、繳存、投資、領取等全鏈條服務，融入各類政務民生服務場景，優化客戶服務體驗，賬戶規模快速增長。在手機銀行推出「養老一本賬」，提供便捷的三支柱養老金資產查詢和賬戶管理服務。持續強化全國社保基金、基本養老保險基金、企業（職業）年金的賬戶管理和託管服務，養老金託管規模居行業前列。構建養老儲蓄、基金、保險和理財等全品類貨架，產品總數居行業前列。發揮綜合化經營優勢，在養老目標基金管理規模、養老理財產品收益率等細分領域保持優勢。

3 境內行信用卡透支餘額包含個人信用卡貸款餘額和單位公務卡貸款餘額。

業務回顧

老年客群服務質效與銀髮經濟金融支持不斷提升。推出「關愛版」雲上交行線上服務，持續提升網點適老化設施與服務，放寬老年人車貸和信用卡辦理年齡限制，全面構建老年友好型銀行。優化健康產業、養老產業和銀髮經濟領域信貸政策，積極推進普惠養老專項再貸款業務。報告期末，養老產業授信餘額較上年末增長28.83%，超過全行對公貸款平均增幅；養老產業授信客戶數較上年末增長17.02%。

(四) 同業與金融市場業務

◆積極服務上海國際金融中心建設，深入參與我國債券、貨幣、外匯等金融市場發展，提升做市報價能力，深化金融要素市場業務合作，做優託管專業服務，將金融市場產品轉化為滿足各類客戶需求的優質服務，不斷增強服務實體經濟的能力。

1. 同業業務

做優金融要素市場結算業務，服務金融市場平穩運行。報告期內，上海清算所代理清算業務量、上海黃金交易所代理結算業務量以及證券、期貨要素市場結算業務量市場排名前列。積極參與金融要素市場創新，市場首家開展外匯交易直通處理代理結算服務，市場首批開展上海清算所外匯交易雙邊清算代理服務。

豐富同業合作場景，支持現代金融機構和市場體系建設。服務資本市場建設，與107家證券公司開展第三方存管業務合作，與93家證券公司開展融資融券存管業務合作，與148家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，助力資本市場更好發揮樞紐功能。持續加強與跨境銀行間支付清算有限責任公司合作，大力拓展境內外參與者，助力擴大人民幣跨境支付系統全球網絡佈局；積極應用部署人民幣跨境支付系統創新產品，為企業「走出去」提供安全、高效的人民幣跨境支付服務。

2. 金融市場業務

圍繞國家戰略和實體經濟需求，綜合運用投資及交易等手段，對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融需求給予支持，進一步提升金融高質量發展質效。

充分發揮國有大行功能，達成銀行間債券市場通用回購、「北向互換通」新功能等首批交易。積極開展做市報價和市場交易，助力「上海價格」形成。報告期內，境內銀行機構人民幣貨幣市場交易量44.03萬億元，外幣貨幣市場交易量3,482億美元，人民幣債券交易量3.10萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量2.02萬億美元，黃金自營交易量3,376.5噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

3. 託管業務

深度研判市場形勢變化，加強與優秀基金公司合作，佈局固收+、指數類等重點基金產品，滿足居民財富管理及資產配置需要。持續做優養老金三支柱託管服務，鞏固養老金託管業務優勢，做好養老金融大文章。聚焦重點領域、重點客戶，完善綜合金融服務體系，持續拓展私募股權基金託管，服務科創企業發展。把握推進高水平對外開放政策機遇，着力提升境內外一體化服務能力，推動跨境託管業務發展。報告期末，資產託管規模14.37萬億元。

(五) 綜合化經營

◆本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。

◆報告期內，子公司⁴實現歸屬於母公司股東淨利潤54.55億元，佔集團淨利潤比例12.05%。報告期末，子公司資產總額7,102.81億元，佔集團資產總額比例5.01%。

交銀金融租賃有限責任公司 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本200億元。主要經營航運、航空及交通基建、能源電力、裝備製造、民生服務等領域的融資租賃及經營租賃業務，為中國銀行業協會金融租賃專業委員會主任單位以及上海市銀行同業公會金融租賃專業委員會主任單位。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航運、航空、設備租賃等業務板塊。報告期末，公司總資產4,327.88億元，淨資產473.53億元，租賃資產3,806.37億元。公司船隊規模458艘，航運租賃資產餘額1,410.91億元，保持全球最大金融船東地位；機隊規模303架，航空租賃資產餘額1,000.37億元。報告期內，公司實現營業收入151.03億元，同比增長6.94%；實現淨利潤21.46億元，同比增長7.20%；先後獲得各類榮譽13項，選送的「服務實體經濟傳播案例」獲《中國銀行保險報》頒發的「2024金諾金融品牌年度創新案例獎」。

報告期內，公司精準發力做好金融「五篇大文章」，持續深化轉型創新，實現新基建、新能源租賃業務投放149.66億元，佔設備租賃業務投放規模超50%；實現科技租賃業務投放88.16億元，佔設備租賃業務投放規模超30%，服務科技型企業58戶，切實支持高水平科技自立自強。公司大力服務「製造強國」建設，報告期末，製造業租賃資產餘額304.88億元，較上年末增長17.82%。

交銀國際信託有限公司 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營信託貸款、股權投資信託、證券投資信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受託境外理財(QDII)、家族信託、慈善信託等業務。報告期內，公司堅持「穩中求進」，以打造「最值得信賴的一流信託公司」為目標，堅守風險底線，加快轉型發展，深化集團協同。報告期末，公司總資產188.37億元，淨資產165.88億元，管理信託資產規模6,020億元，較上年末增長10.22%；報告期內實現淨利潤4.43億元，同比增長0.58%。

報告期內，公司積極落實監管「信託三分類」要求，堅持回歸本源，發揮信託優勢，認真做好「五篇大文章」。認購科技創新公司債券7.9億元，參投奇安二期基金入選陸家嘴論壇2024全生命周期科創金融服務產品，參與設立湖北長江交盈戰新創業投資基金，大力發展科技金融。投資一級市場綠色債券10.70億元，持續擦亮綠色金融底色。成立「萬家燈火」家庭服務信託95單規模1.79億元；落地7單慈善信託及全國首單高速公路貨車ETC預付類資金服務信託，讓信託制度惠及全家萬戶，助力共同富裕。

交銀施羅德基金管理有限公司 公司成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理業務。公司連續五年獲「金牛基金管理公司」大獎，同時再度實現金牛獎、明星基金獎、金基金獎「大滿貫」。報告期末，公司總資產81.76億元，淨資產67.46億元，管理公募基金規模5,520億元，實現淨利潤4.91億元。

4 不含交通銀行(盧森堡)有限公司、交通銀行(巴西)股份有限公司和交通銀行(香港)有限公司，下同。

業務回顧

公司持續提升投研核心競爭力，在權益投資、多元資產投資、固定收益投資、投顧策略等領域均形成風險收益特徵明晰的產品體系，努力打造具有高質量發展核心競爭力的一流精品基金公司，助力集團深化財富金融特色。報告期內，公司積極服務人民群眾多樣化投資需求，推進養老目標FOF、固定收益類產品的佈局，寫好養老金融、普惠金融大文章。

交銀理財有限責任公司 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本80億元。主要面向客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類和混合類理財產品。報告期內，公司堅持以客戶為中心、投資者利益優先理念，適時調整產品設計發行重點。積極拓展行外代銷，報告期末行外代銷產品餘額8,221.95億元，佔比56.35%，初步建立了以母行為主體，開放、多元的全渠道體系。報告期末，公司發行的理財產品餘額14,591.17億元，較上年末增長18.49%；公司總資產136.26億元，淨資產132.63億元；報告期內實現淨利潤7.11億元，同比增長19.42%。

報告期內，公司堅持資產與負債「雙輪驅動」，不斷提升理財普惠性特徵，加快推進數字化轉型，守牢風險底線，助力集團打造財富金融特色。公司先後獲得金蟾獎、介甫獎、2023年度優秀債券投資交易機構等多個獎項，公司「2023年度金融消保與服務創新案例」獲評「金融適老化服務優秀案例」。

交銀人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期末，公司總資產1,399.33億元，淨資產66.84億元。報告期內，公司積極把握市場需求，主動優化業務結構，大力發展價值型期交業務，累計實現保險服務收入12.49億元，同比增長42.44%；實現營業收入34.85億元，同比增長14.25%；淨利潤7.88億元，同比增長102.06%。

報告期內，公司強化集團戰略協同，持續打造「普惠、養老、財富」三大業務特色。普惠金融方面，為特定群體開發各類普惠保險產品，推進上海保險一站式服務平台「保險碼」項目和「滬惠保」城市定制型商業醫療保險的共保工作；養老金融方面，升級完善第三支柱商業養老保險產品，打造「養老保險+居家養老服務」體系；財富金融方面，以保險金及保險金信託為抓手，滿足中高端客戶的金融資產配置及傳承需要。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本150億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構之一，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期內，公司堅持市場化債轉股主責主業，積極服務實體經濟降槓桿、控風險，新增投放48億元。報告期末，公司總資產678.89億元，淨資產251.18億元。報告期內，公司實現淨利潤15.05億元，同比下降50.80%，利潤下降主要由於去年同期公司投資項目上市及大額退出實現收益，本年度報告期內無類似一次性事項。

報告期內，公司聚焦科技金融、綠色金融、支持民營經濟等領域，發揮股權投資功能優勢，優化展業模式，助力集團加快打造科技金融、綠色金融特色。報告期末，公司通過附屬機構交銀資本管理有限公司備案基金28隻，認繳規模185.29億元，增幅52.51%，進一步增強股權投資業務發展動能。

交銀國際控股有限公司 成立於1998年6月（原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司），2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。報告期內，公司聚焦京津冀、長三角、大灣區、海南自貿港等國家重點區域加強業務佈局，採取多項措施減虧增效，推動經營結構逐步向輕資產為主的業務模式轉型。報告期末，公司總資產171.62億港元，淨資產15.79億港元。報告期內，受不利市場條件等多方面影響，公司淨虧損3.55億港元。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。主要經營經香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期末，公司總資產13.87億港元，淨資產5.69億港元。報告期內，公司實現淨利潤1,077萬港元，同比增長169%。

報告期內，公司積極服務香港居民在居住、出行、商貿等領域的風險保障需求，為香港科創型中小企業提供風險管理支持，聯合保險同業助力內地「三農」領域種、養殖業和林業再保安排；與內地夥伴簽署合作備忘錄，積極探討參與香港國際風險管理中心和上海國際再保險中心建設。

(六) 全球服務能力

◆ 擁有覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡，在全球設有23家境外分(子)行及代表處，境外經營網點66個。

◆ 報告期內，境外銀行機構實現淨利潤59.05億元，佔集團淨利潤比例13.04%。報告期末，境外銀行機構資產總額12,467.21億元，佔集團資產總額比例8.79%。

1. 國際化發展

本集團積極應對內外形勢變化，穩妥有序开展經營管理工作，鞏固全球化發展優勢，持續優化發展結構，統籌發展與安全。積極服務國家高水平對外開放新發展格局，為符合國家戰略的「走出去」中資企業提供金融服務，積極搭建聯通內外的金融橋樑，為暢通國內國際「雙循環」提供金融保障。將合規穩健經營放在首要位置，守牢風險安全底線，加強動態監測和風險預研預判，築牢境外行可持續高質量發展根基。

2. 國際結算與貿易融資

積極助力穩外資穩外貿。實現絲路電商/跨境電商平台首單跨境結算業務，支持亞馬遜等電商平台的外貿小微商戶憑交易電子信息實現出口收匯。累計落地外貿新業態項目24個，業務量421.43億

元，同比增長147.05%。推出航運金融綜合服務方案、中歐班列高質量發展金融服務方案和電子提單金融服務方案，新增巴西雷亞爾、匈牙利福林和波蘭茲羅提等3個小幣種業務，推動匯率避險服務體系升級，持續提升對外貿企業金融服務質效。積極對接人民銀行、外匯局等政府監管平台，加大科技賦能力度，推進服務貿易、資本項目收支便利化，穩健開展新型離岸國際貿易。報告期內，國際結算量2,411.59億美元；報告期末，跨境貿易融資餘額440.94億元。

3. 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。報告期末，本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有23家境外分(子)行及代表處，為客戶提供存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等綜合金融服務；與全球131個國家和地區的1,045家銀行總部建立境外銀行服務網絡，為29個國家和地區的93家境外人民幣參加行開立201個跨境人民幣賬戶；在32個國家和地區的66家銀行開立29個幣種，共113個外幣清算賬戶。

4. 跨境人民幣業務

穩慎扎實推進人民幣國際化。推進跨境資產轉讓創新業務試點，首爾分行買入交銀理財有限責任公司持有的境內資產支持證券，為《全面對接國際高標準經貿規則推進中國(上海)自由貿易試驗區高水平制度型開放總體方案》出台後落地的首單金融創新。構建「投資者+承銷商+信託人+清算行+結算行」的五位一體自貿區離岸債券綜合金融服務體系，清算量市場排名第一。在海南省和廣東橫琴上線多功能自由貿易賬戶業務(EF)。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量8,765.55億元。

5. 離岸業務

深化離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營，充分挖掘長三角一體化、上海自由貿易區臨港新片區等業務潛力。報告期末，離岸業務資產餘額137.90億美元。

業務回顧

(七) 渠道建設

◆ 聚焦做好「五篇大文章」，以客戶視角為切入點和出發點，借助AI、大數據等技術手段加強網絡金融渠道一體化服務和協同能力，構建「金融+場景」服務閉環，持續提升金融服務的普惠性、便利性和可得性。

1. 企業網銀及企業手機銀行

圍繞建設「專業化」服務+拓展「多元化」非金融服務，持續提升企業電子渠道服務能力，打造企業網銀貿易金融特色和企業手機銀行普惠服務特色，引入記賬管理、黨建管理、諮詢管理等三大類非金融服務，助力普惠客群日常經營管理。報告期末，企業網銀（銀企直聯）簽約客戶數較上年末增長5.30%，年累計交易客戶數同比增長9.99%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長5.69%，年累計交易額同比增長7.93%，年累計交易客戶數同比增長1.40%。

2. 個人手機銀行

堅持以客戶為中心，上線手機銀行英文版，進一步便利境外人士支付需求。優化車金融場景服務，縮短客戶選車、購車流程。推出理財夜市專區、穩健專區和海外專區，持續滿足客戶多樣化投資理財需求。報告期內，個人手機銀行月度活躍客戶數(MAU)4,522.17萬戶，同比增幅4.96%。

3. 買單吧

深入推進數字化轉型。打造並上線買單吧APP鴻蒙版，實現對信用卡核心業務的支持，成為首批上架鴻蒙版的銀行之一。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶7,839.56萬戶，月度活躍用戶2,659.49萬戶。買單吧APP鴻蒙版獲得鴻蒙先鋒「生態貢獻獎」。

4. 開放銀行

加速開放銀行建設，圍繞重點場景推動數字技術、金融服務和實體經濟深度融合，賦能普惠民生金融服務便利化和傳統產業轉型升級，構建高質量「金融+場景」服務閉環。報告期末，累計開放接口5,215個，累計調用次數超48億次；報告期內，通過開放銀行線上鏈金融服務發放融資金額1,350.34億元，同比增長69.36%。

5. 雲上交行

豐富雲上交行功能，在個人和企業手機銀行、「交通銀行」微信小程序、智能屏等渠道上線57個便民服務場景，報告期內，雲上交行服務客戶64萬人次，同比增長146%。持續推進視頻技術應用，創新為民服務新模式，推出雲網點、雲櫃員、雲管家服務新內涵，創新線上線下一體化融合服務，構建立體化的便民利企服務新平台。

提升「交通銀行」微信小程序、「交行貸款」微信小程序、雲管家等新媒體渠道獲新轉化能力，增強新媒體渠道協同經營效果。報告期末，「交通銀行」微信小程序用戶規模4,170.31萬人，較上年末增長14.51%；「交行貸款」微信小程序用戶規模558.52萬人，較上年末增長46.29%；雲管家用戶規模858.92萬人，較上年末增長15.80%。

(八) 金融科技與數字化轉型

1. 夯實數據要素基礎，構建數字金融核心驅動力

深化全集團數據治理，加強重點業務場景的數據質量管控。持續拓展數據資源，積極對接各地重點數據機構，強化內外部數據整合，健全數據應用平台，發揮數據要素乘數效應，提升金融服務精準性與普惠性。

2. 加快人工智能應用，打造新質生產力強大引擎

運用生物識別、智能語音、圖像識別等技術推動業務流程再造優化，實現客戶身份遠程核實，提升部分貸款產品核實效率；在反洗錢、反電詐領域試點AI解決方案，增強風險防控能力；應用虛擬數字人技術提供全天候服務，提升對客服務智能化水平。

3. 優化安全防護體系，守牢數字金融安全底線

健全集團網絡安全防護體系與終端安全管控，加強災備體系建設，嚴防網絡攻擊。持續提升數據安全保護能力，完善全行數據安全自查、監測和通報機制，防範數據洩露風險，做到可監測、可溯源、可阻斷。

三、風險管理

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險。報告期內，本集團始終堅持底線思維，統籌發展和安全，推進風險治理體系和治理能力現代化建設，扎實開展貸（投）後管理年行動，強化集團統一風險管理，提升全面風險管理能力，持續推進風險管理數字化轉型，以高質量風險管理推動全行高質量發展。

（一）風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本行高管層設立全面風險管理與內部控制委員會，以及貸款與投資評審、風險資產審查兩類業務審查委員會，業務審查委員會接受全面風險管理與內部控制委員會的工作指導，定期向其報告工作。各省直分行、境外行、子公司參照上述框架，相應設立全面風險管理與內部控制委員會，作為研究防控本單位系統性區域性風險、決策風險管理重大事項的主要載體，確保全面風險管理體系在全集團延伸落地。

（二）風險管理工具

本行持續推進風險管理數字化轉型，以提升風險數據統籌管理、風險能力共享複用和風險管理系統工具智慧化水平為目標，以面向市場、面向客戶、面向基層為導向，致力於打造全流程、全覆蓋的數字化風險管理體系，持續築牢全行風險數據底座，完善企業級風險管理應用，提升風險管理智慧化水平。報告期內，有序推進風險計量中心建設，強化戰略領域計量模型供給，推進風險監測工具系統建設，持續提升全集團風險計量和監測能力。建設統一模型管理系統，按監管要求實施資本新規。

（三）信用風險管理

報告期內，本行持續加強信用風險管理。積極服務實體經濟，優化信貸資產結構，推動金融服務「五篇大文章」，支持發展新質生產力，做好房地產、地方債務等重點領域風險防控。不斷完善授信政策框架體系，積極落實國家重大戰略與監管要求，修訂印發固貸、流貸、個貸管理辦法並推動落地實施，完善授信與風險政策綱要、行業信貸政策、區域信貸政策；持續提高授信流程線上化、自動化程度，利用數字化風險管理推動信貸全流程優化，放款管理質效不斷提升，徵信合規保持良好成效；開展「貸（投）後管理年」專項行動，鞏固風險管理「四早」質效；嚴格做好資產風險分類，資產質量穩中向好。

本行加強風險識別，加速風險處置。不斷深化重點客戶授信經營主責任機制，信貸業務審批准入持續加強；貸（投）後管理、風險監測、預警手段進一步豐富，系統工具不斷升級；重點領域信用風險排查和管理不斷加強。持續加大不良資產清收處置力度。報告期內，共處置不良貸款295.9億元，其中實質性清收132.0億元。報告期內，本行聚焦重點領域，發揮專業處置能力，穩妥有序推進重大領域風險處置。

本行恪守監管要求，保持嚴格的資產風險分類標準，資產質量基礎不斷夯實，資產質量水平穩中提質。報告期末，本集團不良貸款餘額1,089.71億元，不良貸款率1.32%，分別較上年末增加32.83億元、下降0.01個百分點；逾期貸款餘額佔比較年初有所上升。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的境內對公貸款均已納入不良貸款，逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，逾期90天以上貸款佔不良貸款的69.04%。

風險管理

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	8,021,208	97.02	7,731,141	97.16	7,091,355	97.21
關注類貸款	137,555	1.66	120,256	1.51	105,084	1.44
正常貸款合計	8,158,763	98.68	7,851,397	98.67	7,196,439	98.65
次級類貸款	23,776	0.29	28,523	0.36	40,465	0.55
可疑類貸款	29,990	0.36	32,383	0.41	33,257	0.46
損失類貸款	55,205	0.67	44,782	0.56	24,804	0.34
不良貸款合計	108,971	1.32	105,688	1.33	98,526	1.35
合計	8,267,734	100.00	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00

按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)
公司類貸款	99,722	1.83	62,708	1.15	89,192	1.72	62,273	1.20
個人貸款	37,833	1.48	56,802	2.22	30,939	1.25	47,832	1.93
住房貸款	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
個人經營貸款	1,537	0.41	4,537	1.21	903	0.26	3,425	1.00
個人消費貸款及 其他	1,807	0.81	4,994	2.23	1,488	0.84	4,110	2.32
票據貼現	0	0.00	11	0.00	125	0.04	16	0.01
合計	137,555	1.66	119,521	1.45	120,256	1.51	110,121	1.38

公司類逾期貸款餘額627.08億元，較上年末增加4.35億元，逾期貸款率1.15%，較上年末下降0.05個百分點。個人逾期貸款餘額568.02億元，較上年末增加89.70億元，逾期貸款率2.22%，較上年末上升0.29個百分點。

按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良 貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良 貸款率(%)
公司類貸款	5,451,393	65.94	83,803	1.54	5,179,533	65.09	85,549	1.65
個人貸款	2,555,798	30.91	25,157	0.98	2,473,100	31.08	20,123	0.81
住房貸款	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
個人經營貸款	374,991	4.54	3,288	0.88	343,585	4.32	2,713	0.79
個人消費貸款及其他	223,557	2.70	3,265	1.46	177,156	2.22	2,563	1.45
票據貼現	260,543	3.15	11	0.00	304,452	3.83	16	0.01
合計	8,267,734	100.00	108,971	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)
2023年12月31日

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	5,451,393	65.94	83,803	1.54	5,179,533	65.09	85,549	1.65
交通運輸、 倉儲和郵政業	946,420	11.45	4,450	0.47	905,624	11.38	5,460	0.60
製造業	1,015,063	12.27	16,724	1.65	954,586	12.00	18,753	1.96
租賃和商務服務業	927,265	11.22	6,382	0.69	866,601	10.89	6,030	0.70
房地產業	527,977	6.39	26,238	4.97	489,080	6.15	24,403	4.99
水利、環境和 公共設施管理業	487,327	5.89	1,931	0.40	466,137	5.86	4,173	0.90
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	404,336	4.89	3,039	0.75	391,742	4.92	3,098	0.79
批發和零售業	304,701	3.69	7,971	2.62	292,168	3.67	7,883	2.70
建築業	226,852	2.74	2,691	1.19	188,716	2.37	2,639	1.40
金融業	138,889	1.68	2,018	1.45	159,183	2.00	1,870	1.17
科教文衛	148,464	1.80	4,440	2.99	141,254	1.78	4,116	2.91
採礦業	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
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	80,986	0.98	1,566	1.93	81,176	1.02	1,164	1.43
住宿和餐飲業	34,964	0.42	5,444	15.57	38,159	0.48	4,452	11.67
個人貸款	2,555,798	30.91	25,157	0.98	2,473,100	31.08	20,123	0.81
票據貼現	260,543	3.15	11	0.00	304,452	3.83	16	0.01
合計	8,267,734	100.00	108,971	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)
2023年12月31日

	2024年6月30日				2023年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	1,327,289	16.05	13,945	1.05	1,288,078	16.19	16,472	1.28
中部地區	1,336,311	16.16	13,922	1.04	1,290,880	16.22	13,311	1.03
西部地區	984,747	11.91	8,781	0.89	947,510	11.91	9,443	1.00
東北地區	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
總行	572,123	6.92	11,542	2.02	528,330	6.64	9,392	1.78
合計	8,267,734	100.00	108,971	1.32	7,957,085	100.00	105,688	1.33

註： 總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。

風險管理

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	44,288	0.54	41,727	0.52
3個月至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
合計	119,521	1.45	110,121	1.38

報告期末，逾期貸款餘額1195.21億元，較上年末增加94.00億元，逾期率1.45%，較上年末上升0.07個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額752.33億元，較上年末增加68.39億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	60,749	0.73	40,836	0.51
其中：逾期超過三個月的重組貸款	6,120	0.07	6,306	0.08

註：重組貸款口徑按《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)相關規定統計。

貸款遷徙率

(%)	2024年1-6月	2023年	2022年
正常類貸款遷徙率	0.91	1.70	1.89
關注類貸款遷徙率	16.31	24.12	26.55
次級類貸款遷徙率	49.36	57.06	52.87
可疑類貸款遷徙率	50.49	58.63	26.61

註：根據原銀保監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》計算。

信用風險集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的4.42%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的18.66%。報告期末前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

		2024年6月30日	
	行業	金額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	65,000	0.79
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	37,999	0.46
客戶C	租賃和商務服務業	35,000	0.42
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	33,308	0.40
客戶E	房地產業	25,923	0.31
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	16,619	0.20
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	16,478	0.20
客戶H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	15,772	0.19
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	15,034	0.18
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	13,431	0.16
十大客戶合計		274,564	3.32

(四) 市場風險管理

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格等的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險。

本集團市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，主動識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等方法和手段將市場風險控制在可承受的範圍內，並在此基礎上追求經風險調整後的收益最大化。

根據金融監管總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》及實施要求，本集團市場風險資本計量適用標準法，過渡期內非銀行類子公司和巴西子行適用市場風險簡化標準法。市場風險資本計量覆蓋本集團交易賬簿中的違約風險、一般利率風險、信用利差風險、股票風險，以及全賬簿匯率風險和商品風險。資本計量結果應用於限額監控、績效考核、風險監控和分析等。

報告期內，本集團持續完善市場風險管理體系，健全管理制度和流程，優化風險管理系統，強化產品管理，優化限額設置，完善衍生品業務風險管理。密切關注金融市場波動，強化市場研判和風險監測預警，加強風險評估和排查，嚴守市場風險各項限額，不斷提升市場風險管理水平。

風險管理

(五) 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的主要因素包括：存款客戶提前支取存款、貸款客戶延期償付貸款、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降等。

本集團流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、高級管理層組成的決策機構，由監事會、審計監督局組成的監督機構，由財務管理部、金融市場部、風險管理部、營運與渠道管理部、各附屬機構、各分支機構及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好，制定流動性風險管理策略和政策。

報告期內，本集團不斷完善流動性風險管理體系，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏，促進資產負債業務協調發展；拓展多元化融資渠道，適時發行債券補充穩定資金；做好現金流測算和分析，嚴密監測流動性風險指標，加強日間流動性管理和融資管理，確保每日流動性安全和指標平穩運行。

本集團定期開展流動性風險壓力測試，充分考慮可能影響流動性狀況的各種因素，合理設定壓力情景，測試結果顯示本行在多種壓力情景下的流動性風險均處在可控範圍內。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	65.30	64.92	69.76

註：根據金融監管總局監管口徑計算。

本集團2024年二季度流動性覆蓋率日均值為143.72%，一季度末淨穩定資金比例為112.15%，二季度末淨穩定資金比例為111.50%，均滿足監管要求。有關流動性覆蓋率及淨穩定資金比例計量的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

(六) 操作風險管理

本集團建立與全行業務性質、規模和產品複雜程度相適應的完整操作風險管理體系，規範操作風險自評估、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。報告期內，進一步完善操作風險管理制度建設，優化操作風險治理框架，加強對集團操作風險一體化管理，強化對重點領域操作風險監測評估；強化集團業務連續性和外包風險管理。

(七) 合規與反洗錢

本集團建立與經營規模、業務範圍、風險水平相適應的合規管理體系，持續強化合規風險識別、監測、防控和化解能力，提升合規管理質效，切實保障依法合規經營與高質量發展。報告期內，進一步健全合規管理系統和制度工具，完善檢查與問題整改機制，推進合規文化建設，開展反洗錢客戶盡職調查、數據治理、數字化轉型等重點工作，不斷提升反洗錢管理能力。

(八) 聲譽風險管理

本集團嚴格遵循監管要求，堅持預防為主、有效處置、及時修復、全面覆蓋的管理策略，強化全流程管理和常態化建設，完善優化集團聲譽風險長效管理機制，推進聲譽風險管理數字化轉型，防範化解聲譽風險，積極維護集團聲譽和市場形象。報告期內，聲譽風險管理體系運行有效，聲譽風險管控得當。

(九) 跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，各子公司、境外行風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求，防範跨業和跨境經營可能引發的風險。報告期內，針對外部形勢變化帶來的不確定性，加強境外機構風險管理，完善制度體系，優化評估機制，開展境外機構全面風險排查，強化各類應急預案制定和演練，保障業務平穩運營。加強境外機構流動性、業務連續性和資產質量等重點領域工作。強化併表管理，細化各級附屬機構全生命周期管理，強化集團統一風險管理和風險偏好傳導。加強國別風險管理，開展國別風險評估、評級及壓力測試，持續關注並及時響應國別風險事件，引導經營單位優化國別維度的資產負債結構，將國別風險管理要求貫穿相關業務發展全過程。

(十) 大額風險暴露管理

本集團認真落實原銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，推進管理系統建設，持續監測大額風險暴露情況，嚴格落實各項限額管理，提升集團防範系統性區域性風險的能力。報告期內，本集團大額風險暴露各項指標均符合監管要求。

(十一) 氣候和環境風險管理

本集團積極支持「碳達峰、碳中和」目標，推動氣候和環境風險進一步融入全面風險管理體系，根據董事會確定的風險偏好，持續完善治理架構、強化制度約束、加強風險評估、優化管控手段，有效應對氣候變化和社會經濟低碳轉型帶來的新挑戰。

報告期內，本行持續提升碳數據管理能力，制定印發《交通銀行投融資客戶碳排放量管理辦法》，規範投融資客戶碳排放量計量的工作流程、估算方法與應用場景；對八大高碳行業和部分高轉型風險行業開展了投融資碳排放量計量，持續提高碳數據覆蓋率和精細度。本行穩步推進氣候風險壓力測試，持續深化情景分析研究，探索構建轉型風險和物理風險相關情景，評估可能對本行造成的影響。

展望

四、展望

下半年，外部環境不穩定性不確定性上升，國內經濟運行面臨發展中、轉型中的困難和挑戰。但綜合來看，我國經濟發展面臨的有利條件強於不利因素，經濟穩定運行、長期向好的基本面沒有改變，高質量發展的大勢沒有改變，後續經濟有望繼續保持平穩運行的態勢。

本集團將全面貫徹落實黨的二十大、二十屆三中全會和中央金融工作會議、中央經濟工作會議相關決策部署，深刻把握交行在進一步全面深化改革、推進中國式現代化中的職責定位，堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，着力當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，推進高質量發展取得新成效，重點從以下方面開展工作：

一是做好「五篇大文章」，全面提升金融供給質效。信貸投放保持量的合理增長和質的有效提升，統籌平衡「量價險」關係，持續提升服務實體的有效性、均衡性和可持續性。搶抓數字經濟、數據賦能發展機遇，研究探索普惠金融數字化經營模式。

二是強化創新策源，發揮上海主場引領作用。深度融入上海「五個中心」建設，及時跟進對接、前瞻性研究上海的重要改革任務和最新改革舉措，推動主場建設措施落地見效，並加快創新經驗總結提煉、複製推廣和迭代更新。

三是推動數字化轉型，不斷增強業務發展動能。深入推進業技數融合，以數字化重塑金融基礎設施、客戶經營、渠道建設、展業營銷和管理決策，賦能改革發展。

四是持續深化改革，促進業務平穩健康發展。以改革為抓手，通過調結構、優產品、強服務，推動負債業務量價平衡、資產業務穩中提質，築牢息差企穩基礎，深挖中間業務發展潛力，促進業務發展、結構優化和收入提升三者齊頭並進、相輔相成。

五是保持資產質量穩定，精準發力強化風險防控。壓緊壓實風險管理責任，扎實有效做好房地產、地方債務等重點領域風險防範化解，加強集團全面風險管理，守牢不發生系統性金融風險底線。

資本市場關注的熱點問題

五、資本市場關注的熱點問題

(一) 關於淨利息收益率

報告期內，本集團淨利息收益率1.29%，同比下降2個基點，主要是受客戶貸款收益率下行較快影響。一是LPR下調疊加有效信貸需求不足、優質項目競爭激烈等因素，新發放貸款利率同比下行，同時貸款重定價和存量房貸利率調整產生持續影響；二是受房地產市場低迷等因素影響，居民消費意願及購房需求有待提升，收益率相對較高的信用卡貸款及住房貸款佔比下降。

為應對淨利息收益率下行壓力，報告期內本集團不斷優化資產負債業務結構，淨利息收益率同比降幅收窄(2023年同比下降20個基點)：一是加大實質性貸款等收益相對較高的資產投放，壓降票據等低收益資產規模；二是堅持優化負債結構、降低負債成本，研判市場利率走勢並擇機佈局市場化資金；三是合理擺佈外幣資產投放和負債吸收節奏。受年內LPR多次調整等影響，預計短期內淨利息收益率仍將面臨一定下行壓力，下一步本集團將繼續聚焦戰略規劃，穩步推進業務結構優化調整，提高優質資產負債獲取能力，推動淨利息收益率在合理區間內邊際趨穩。

(二) 關於房地產貸款

本行貫徹落實國家及監管關於促進房地產市場平穩健康發展、服務構建房地產發展新模式的要求，促進金融與房地產良性循環。

信貸資源配置方面，本行高效對接城市房地產融資協調機制，在總分行層面成立工作專班，第一時間對接「白名單」項目，建立綠色審批和放款通道，做好項目對接進度跟蹤，一視同仁滿足不同所有制房地產企業合規項目合理融資需求。同時，加大對「三大工程」建設、租賃住房等重點領域支持力度。

風險防控方面，一是加強准入把關，堅持市場化、法治化原則，做好項目評估，二是規範業務開展，強化項目資金封閉運行，三是加強風險防控和處置，強化房企經營狀況監測和資產負債管理，扎實推進保交房各項工作，堅持「一戶一策」推進風險化解。報告期內，對公房地產貸款資產質量保持穩定。

(三) 關於資本管理

報告期內，本集團嚴格遵循監管要求，持續優化資本計量，以合理穩健的資本充足水平有力支持重點業務發展，促進集團高質量發展水平不斷提升，風險抵禦能力進一步增強。

一是嚴格落實資本新規要求，順應監管增強金融服務實體經濟質效的導向，夯實數據底座，優化計量模型，促進資本新規理念融入全行經營，積極推動業務轉型發展與結構優化；二是強化資本約束和價值創造導向，持續提升資本管理的精細化和科學化水平；三是加強內部資本充足評估的全面性和科學性，資本內生積累和外部補充並舉；四是穩步推進全球系統重要性銀行總損失吸收能力(TLAC)達標工作，合理規劃資本工具和TLAC非資本債務工具發行。

股份變動及股東情況

一、普通股股份變動情況

報告期末，本行普通股股份總數74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。

	2024年6月30日		報告期內增減	2023年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00
1.人民幣普通股	39,250,864,015	52.85	-	39,250,864,015	52.85
2.境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3.境外上市的外資股	35,011,862,630	47.15	-	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00

二、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數277,228戶，其中：A股247,301戶，H股29,927戶。

(一) 報告期末前十名普通股股東持股情況¹

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份 類別	質押或 凍結情況	股東性質
中華人民共和國財政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{2,4}	(19,300)	0	0.00	A股	無	境外法人
	-	14,135,636,613	19.03	H股	無	
全國社會保障基金理事會 ^{3,4}	-	3,105,155,568	4.18	A股	無	國家
	-	8,433,333,332	11.36	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{4,5}	3,973,040	7,715,433,713	10.39	H股	未知	境外法人
中國證券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.55	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	266,536,214	1,312,631,266	1.77	A股	無	境外法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司 ⁵	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁵	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
一汽股權投資(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊及股東向本行提供的資料。
2. 根據本行股東名冊，滙豐銀行持有本行H股股份13,886,417,698股。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
3. 含社保基金會國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股630,178,000股，系通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,168,666,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.39%。
4. 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，已剔除滙豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
5. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中國煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東大會並行使表決權。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

(二) 控股股東、實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

股份變動及股東情況

(三) 主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，截至本報告披露日，本行主要股東包括財政部、滙豐銀行、社保基金會、首都機場集團有限公司、上海海煙投資管理有限公司、大慶石油管理局有限公司，具體情況如下：

1. 持股5%以上的主要股東⁵

- (1) 財政部是本行第一大股東，成立於1949年10月，是國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜，負責人藍佛安，註冊地北京市西城區三里河南三巷3號，統一社會信用代碼11100000000013186G。報告期末，財政部持有本行A股及H股共計17,732,424,445股，持股比例23.88%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。
- (2) 滙豐銀行是本行第二大股東，成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，聯席行政總裁廖宜建、Surendra Rosha，註冊地香港特別行政區中環皇后大道中1號。報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本1,239.48億港元及71.98億美元，分為495.79億普通股。商業登記證00173611-000，控股股東是HSBC Asia Holdings Limited，實際控制人是HSBC Holdings plc，最終受益人HSBC Holdings plc。報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股共計14,135,636,613股，持股比例19.03%。該股東無一致行動人。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。
- (3) 社保基金會是本行第三大股東，成立於2000年8月，是財政部管理的負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構，法定代表人劉偉，註冊資本人民幣800萬元，註冊地北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈，統一社會信用代碼12100000717800822N。依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。報告期末，社保基金會持有本行A股及H股共計12,168,666,900股，持股比例16.39%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號，下稱《1號令》)，報告期末，本行與滙豐銀行及其關聯方⁶，存在貸款、債券投資、其他表內授信、不可撤銷的承諾及或有負債等授信類關聯交易，表內外授信淨額162.56億元；報告期內存在服務類、存款、衍生品⁷等非授信類關聯交易，交易金額合計11.67億元。上述關聯交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。《1號令》規定的關聯法人和非法人組織中不包含財政部、社保基金會，本行與財政部、社保基金會的關聯交易情況詳見財務報表附註44。

2. 監管口徑下的其他主要股東

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，本行其他主要股東包括：

- (1) 首都機場集團有限公司。報告期末，首都機場集團有限公司持有本行1.68%的股份，不存在質押本行股份情況。首都機場集團有限公司成立於1988年6月13日，註冊資本557億元，法定代表人王長益。首都機場集團有限公司是一家以機場業為核心的跨地域的大型國有企業集團。該股東的全資控股股東是中國民用航空局，無一致行動人。

5 不含香港中央結算(代理人)有限公司。

6 所述關聯方，系本行主要股東依據《商業銀行股權管理暫行辦法》《1號令》申報，包括：主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人；前述機構控制的法人或非法人組織；以及主要股東按照《企業會計準則第36號關聯方披露》確定的關聯方。

7 按照監管規則、答覆口徑和統計要求，報告期內衍生品業務按交易日公允價值估值的絕對值計算交易金額。

股份變動及股東情況

(2) 上海海煙投資管理有限公司。報告期末，上海海煙投資管理有限公司持有本行1.09%的股份，不存在質押本行股份情況。上海海煙投資管理有限公司成立於2009年10月15日，註冊資本90億元，法定代表人劉瓔，主要經營範圍包括實業投資、投資管理等。該股東的全資控股股東為上海煙草集團有限責任公司。該股東與雲南合和(集團)股份有限公司等共計7家中國煙草總公司下屬公司(合計持有本行3.00%的股份)授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權，構成一致行動關係。

(3) 大慶石油管理局有限公司。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.40%的股份，不存在質押本行股份情況。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本人民幣465億元，法定代表人朱國文，主要經營範圍為陸地石油和天然氣開採、礦產資源勘查等。該股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司，無一致行動人。

根據《1號令》，報告期末，本行與上述監管口徑下的其他主要股東及其關聯方⁸，存在貸款、債券投資、其他表內授信、不可撤銷的承諾及或有負債等授信類關聯交易，表內外授信淨額共計926.65億元；報告期內存在服務類、存款、衍生品⁹等非授信類關聯交易，交易金額合計515.18億元。上述關聯交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。

(四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

報告期末，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	佔已發行A股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	13,178,424,446 ²	好倉	33.57	17.75
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	3,105,155,568 ⁴	好倉	7.91	4.18

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	佔已發行H股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 ³	好倉	40.37	19.03
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,063,511,332 ⁴	好倉	25.89	12.21

- 註：
- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
 - 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，佔本行已發行普通股股份總數的17.75%。
 - HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。
 - 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股9,063,511,332股，佔本行已發行普通股股份總數的12.21%；持有本行A股3,105,155,568股(具體請參見《前十名普通股股東持股情況》表格及附註)，佔本行已發行普通股股份總數的4.18%。

- 所述關聯方，系本行主要股東依據《商業銀行股權管理暫行辦法》《1號令》申報，包括：主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人；前述機構控制的法人或非法人組織；以及主要股東按照《企業會計準則第36號關聯方披露》確定的關聯方。
- 按照監管規則、答覆口徑和統計要求，報告期內衍生品業務按交易日公允價值估值的絕對值計算交易金額。

股份變動及股東情況

除上述披露外，報告期末，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事、監事及最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

三、優先股相關情況

(一) 優先股股東情況

報告期末，本行優先股股東總數56戶。

報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
華寶信託有限責任公司－ 華寶信託－寶富投資1號集合 資金信託計劃	-	48,910,000	10.87	境內優先股	無	其他
博時基金－工商銀行－博時－ 工行－靈活配置5號特定多個 客戶資產管理計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中航信託股份有限公司－ 中航信託•天璣共贏2號證券 投資集合資金信託計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
建信信託有限責任公司－建信信 託－建粵長虹1號單一資金信託	20,000,000	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中國平安人壽保險股份有限公司－ 自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他
中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	國有法人
中國人壽財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	其他
中國平安財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	-	13,800,000	3.07	境內優先股	無	其他
平安信託有限責任公司－平安信託 穩優10號集合資金信託計劃	8,528,000	12,761,000	2.84	境內優先股	無	其他

註：

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊所列的信息統計。
2. 「比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股的股份總數的比例。
3. 根據原銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，據本行所知，中國煙草總公司河南省公司與本行前十名普通股股東中的上海海煙投資管理有限公司和雲南合和(集團)股份有限公司存在關聯關係。
4. 本行未知其他前十名優先股股東之間，上述其他股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

(二) 優先股股利分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2024年4月26日召開第十屆董事會第十三次會議，審議批准了境內優先股股息分配方案。

按照票面股息率4.07%計算，境內優先股股利總額1,831,500,000元，已於2024年9月9日派發。派發股利詳情請參見本行於2024年4月26日及2024年8月30日發佈的公告。

股份變動及股東情況

(三) 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

(四) 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號－金融工具列報》，國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號－金融工具》《國際會計準則第32號－金融工具：列報》等規定，以及本行優先股的主要條款，本行優先股作為權益工具核算。

四、證券發行、上市、買賣與贖回/兌付情況

報告期內，本行未發行普通股、可轉債；未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號－半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券；本行及附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券(含庫存股份)。截至報告期末，本行未持有任何庫存股份。

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

本行無內部職工股。

(一) 債券發行、贖回/兌付情況

2024年4月，本行在全國銀行間債券市場發行260億元二級資本債券，其中，5+5年期150億元，票面利率2.45%；10+5年期110億元，票面利率2.60%，募集資金全部用於補充本行二級資本。

2024年5月，本行在全國銀行間債券市場發行250億元普通金融債券，3年期品種，票面利率2.20%，募集資金全部用於補充本行中長期穩定資金。

2024年5月，本行在全國銀行間債券市場發行50億元綠色金融債券，3年期品種，票面利率2.14%，募集資金全部用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》和《可持續金融共同分類目錄》規定的綠色產業項目。

本行於2024年4月在全國銀行間債券市場到期兌付小型微型企業貸款專項金融債券400億元。本行及附屬公司其他已發行且在存續期的債券情況請見財務報表附註29。

(二) 股份掛鈎協議

本行於2016年9月非公開發行4.5億股境內優先股。假設本行發生有關觸發強制轉股事件且所有優先股都須按初始轉股價格強制轉換為普通股，上述境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過72億股。有關境內優先股之其他詳情，請見財務報表附註32。

本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管規則，積極探索實踐中國特色大型商業銀行公司治理機制，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

一、股東大會情況

本行於2024年2月28日召開2024年第一次臨時股東大會，審議批准修訂《股東大會對董事會授權方案》、金融債券發行額度、2022年度董事薪酬方案及2022年度監事薪酬方案等4項議案；於2024年6月26日召開2023年度股東大會，審議批准2023年度董事會工作報告、2023年度監事會工作報告、2023年度財務決算報告等9項議案。上述股東大會決議公告已在上交所網站、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站和本行網站披露，並同時刊載於證監會指定媒體。

二、利潤分配情況

本行2023年度股東大會審議批准2023年度利潤分配方案，以2023年12月31日的普通股股份總數742.63億股為基數，每股分配現金股利0.375元（含稅），共分配現金股利278.49億元。上述股利已分別於2024年7月10日及7月31日派發至本行A股股東和H股股東。

經第十屆董事會第十七次會議審議，本行2024年半年度利潤分配預案為：以報告期末本行普通股股份總數742.63億股為基數，向本行登記在冊的A股和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.182元（含稅），共分配現金股利人民幣135.16億元（含稅）。上述預案符合公司章程及審議程序的規定，充分保護中小投資者的合法權益，已由獨立董事發表意見。本次無送紅股及資本公積金轉增股本預案。

三、董事、監事、高級管理人員

於本報告日期，本行董事、監事、高級管理人員名單如下：

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	董事長、執行董事	徐吉明	監事長、股東監事
張寶江	副董事長、執行董事、行長	王學慶	股東監事
殷久勇	執行董事、副行長	李 曜	外部監事
周萬阜	執行董事、副行長	陳漢文	外部監事
李龍成	非執行董事	蘇 治	外部監事
汪林平	非執行董事	關興社	職工監事
常保升	非執行董事	林至紅	職工監事
廖宜建	非執行董事	豐 冰	職工監事
陳紹宗	非執行董事	頗 穎	職工監事
穆國新	非執行董事	黃紅元	副行長
陳俊奎	非執行董事	錢 斌	副行長、首席信息官
羅小鵬	非執行董事	何兆斌	董事會秘書
石 磊	獨立董事	涂 宏	業務總監（同業與市場業務）
張向東	獨立董事	林 驊	業務總監（零售與私人業務）
李曉慧	獨立董事	劉建軍	首席風險官
馬 駿	獨立董事	王文進	業務總監（公司與機構業務）
王天澤	獨立董事	曹國鴻	交行－滙豐戰略合作顧問
肖 偉	獨立董事		

公司治理

董事、監事、高級管理人員變動情況

新任		
姓名	職務	變動情形
張寶江	副董事長、執行董事、行長	選舉、聘任
肖偉	獨立董事	選舉
離任		
姓名	原任職務	變動情形
劉珺	原副董事長、執行董事、行長	辭任(工作調整)
蔡浩儀	原獨立董事	辭任(任期屆滿)
郝成	原副行長	辭任(工作調整)

董事、監事、高級管理人員資料變動

非執行董事陳俊奎先生擔任江蘇中煙工業有限責任公司副總經理，不再擔任國家煙草專賣局財務管理與監督司(審計司)副司長。

獨立董事馬駿先生擔任可持續投資能力建設聯盟主席，不再擔任北京綠色金融協會會長。

外部監事陳漢文先生擔任蘇州銀行股份有限公司獨立董事、中國註冊會計師協會職業道德委員會委員，不再擔任北京三元基因藥業股份有限公司獨立董事、中國註冊會計師協會專業指導委員會委員。

外部監事蘇治先生擔任吉林吉大通信設計院股份有限公司獨立董事，不再擔任貴州銀行股份有限公司監事、常州鋼勁型鋼股份有限公司獨立董事。

董事、監事、高級管理人員持股情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
任德奇	董事長、執行董事	A股	0	0	0	-
		H股	400,000	100,000	500,000	二級市場買入
陳紹宗	非執行董事	A股	0	0	0	-
		H股	49,357	0	49,357	-
關興社	職工監事	A股	100,000	60,000	160,000	二級市場買入
		H股	0	0	0	-
林至紅	職工監事	A股	100,000	60,000	160,000	二級市場買入
		H股	0	0	0	-
頗穎	職工監事	A股	135,044	60,000	195,044	二級市場買入
		H股	0	0	0	-
何兆斌	董事會秘書	A股	96,700	0	96,700	-
		H股	0	0	0	-
涂宏	業務總監 (同業與市場業務)	A股	70,000	0	70,000	-
		H股	50,000	0	50,000	-
林驊	業務總監 (零售與私人業務)	A股	202,100	0	202,100	-
		H股	0	0	0	-
劉建軍	首席風險官	A股	220,000	0	220,000	-
		H股	0	0	0	-
王文進	業務總監 (公司與機構業務)	A股	104,500	0	104,500	-
		H股	0	0	0	-

此外，本行董事陳紹宗先生持有交銀國際控股有限公司H股98股。除上述披露外，報告期末，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據香港上市規則附錄C3《上市公司董事進行證券交易的標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

2024年5月，劉珺先生辭去本行行長職務。本行第十屆董事會第十五次會議審議決定由任德奇董事長代為履行行長職責，直至本行董事會聘任的新行長正式履職之日止。2024年6月，張寶江先生就任本行行長，任德奇董事長不再代履行長職責。本行董事確認，除上述情況外，報告期內本行嚴格遵守香港上市規則附錄C1之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

四、人力資源管理

（一）員工情況

報告期末，本集團員工共計93,408人，其中境內銀行機構員工86,945人，境外銀行機構當地員工2,602人，子公司員工3,861人（不含總分行派駐到子公司人員）。

報告期末資產、分支機構和員工地區分佈

	資產		機構		員工	
	金額 (人民幣百萬元)	佔比(%)	數量(個)	佔比(%)	人數(人)	佔比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	2,063,448	14.55	482	16.67	13,681	14.65
中部地區	1,547,945	10.92	517	17.88	14,160	15.16
西部地區	1,031,314	7.27	479	16.56	11,655	12.48
東北地區	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
總行	5,130,087	36.18	1	0.03	4,772	5.11
抵銷及未分配資產	(2,203,086)	(15.53)	-	-	-	-
合計	14,177,914	100.00	2,892	100.00	93,408	100.00

註：總行員工人數不含太平洋信用卡中心、金融服務中心/營業部、總行派出機構人員。

（二）員工薪酬政策

本行根據集團戰略目標和改革發展要求，持續完善「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系，突出擔當導向、基層導向、業績導向，強化正向激勵。有關本行職工薪酬及福利支出詳見財務報表附註12。

（三）員工培訓

報告期內，本行緊緊圍繞中心工作，着眼鍛造忠誠乾淨擔當的高素質專業化金融幹部人才隊伍，開展員工教育培訓。上半年完成培訓辦班2,200餘期、共培訓約31萬人次。

通過線上線下相結合，重點圍繞「五篇大文章」、防範化解金融風險等開展輪訓，引導廣大員工堅定不移走中國特色金融發展之路。組織開展人才盤點，為金科人才、客戶經理/產品經理、風險經理、支付結算人才、黨建人才等專業人才隊伍開展針對性培訓。持續加強鄉村振興幹部、專兼職師資、海外機構員工、縣域支行行長、新入行員工培訓。搭建「1中心+2基地+6家區域研修中心+9大業務條線」矩陣式培訓體系，進一步健全「資源統籌管理、功能差異定位、教學特色凸顯、集團協同推進」培訓新格局。持續推進師資、課程、教材、案例、產品「五庫」建設，大力推進領導幹部上講台。持續提升教育培訓數字化水平，推動線上「智慧校園」平台建設，優化網絡學習資源管理。

環境和社會責任

本行貫徹新發展理念，大力弘揚中國特色金融文化，不斷豐富交通銀行企業文化內涵，倡導「人與自然和諧共生」，積極為服務美麗中國建設和實現「全體人民共同富裕」目標貢獻金融力量。報告期內，本行聚焦做好金融「五篇大文章」，立足國家綠色發展大局，在綠色金融業務發展、產品創新、風險管理、碳中和運營、信息披露等方面積極探索實踐，統籌發展綠色金融和轉型金融，全力服務國家「雙碳」目標實現。

一、環境保護

(一) 綠色金融

本行加大對美麗中國建設的金融支持力度，助力推動綠色發展，促進人與自然和諧共生。本行「十四五」規劃從戰略層面更加重視和強調發展綠色金融，將綠色作為全集團業務經營發展的底色，聚焦重點領域、重點區域，加大綠色金融支持服務實體經濟力度，推動綠色金融與四大業務特色協同發展，更好滿足各類主體在綠色投融資、綠色消費、低碳轉型中的金融需求，在產品服務、政策流程、風險管控等方面擦亮綠色底色。

1. 治理機制

董事會是本行綠色金融工作的最高決策機構，負責在全行範圍內樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色理念，審批高級管理層制定的綠色金融發展戰略和重要制度。董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會在董事會下負責綠色金融工作，定期審議高級管理層提交的綠色金融工作情況報告，監督、評估綠色金融戰略執行情況，審核本行涉及環境與可持續發展的授信政策，向董事會提出建議。報告期內，董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會審議高級管理層提交的2023年度綠色金融工作情況報告，對綠色金融實施情況進行監督和評估，並確定2024年度綠色金融發展目標；董事會風險管理與關聯交易控制委員會聽取氣候風險管理工作進展，指導完善ESG風險管理體系，推動環境信息披露等制度建設。

高級管理層及其下設的綠色金融發展委員會根據集團綠色金融發展戰略，制定全行發展綠色金融、服務「碳達峰、碳中和」目標的工作舉措，並積極推動落實，適時將綠色金融重大規劃等提交董事會審定。報告期內，綠色金融發展委員會審議交通銀行股份有限公司2023年度綠色金融工作情況報告，明確2024年綠色金融工作目標與計劃，積極推動綠色金融業務高質量發展。

2. 政策制度

本行積極服務國家「碳達峰、碳中和」目標，推動全行綠色信貸業務高質量發展，加強客戶環境、社會和治理風險管理，不斷提升自身環境、社會和治理表現，修訂《交通銀行綠色信貸實施辦法》，進一步明確了ESG風險識別的重點內容，完善了對組織機構設置的要求和盡職免責機制，明確了運用金融科技手段提升綠色金融管理水平等。

報告期內，本行制定印發《交通銀行綠色金融行動方案(2024-2025年)》，進一步明確了本行綠色金融發展的四方面行動目標、八方面重點任務和30項具體舉措，八方面重點任務包括深入推進綠色金融發展戰略、全力服務重點領域綠色低碳發展、持續深化綠色金融創新、打造綠色金融品牌、加強綠色金融數字化能力建設、加強綠色金融組織和專業人才隊伍建設、強化綠色金融風險管理、深化綠色金融交流合作。新增光伏產業鏈、風能產業鏈、智能電網產業鏈、儲能產業鏈、氫能產業鏈以及工業綠色低碳轉型等六項專項授信策略指引。聚焦能源、製造業、城鄉建設、交通運輸等「雙碳」重點領域，有扶有控支持傳統產業的減排降碳轉型金融需求，持續推進集團綠色金融業務高質量發展。

- (1) 能源領域：聚焦支持現代能源體系建設領域的投融資需求，在做好能源保供工作的前提下，將信貸資源向支持以清潔能源為主導的新型電力系統建設傾斜。
- (2) 製造業領域：結合鋼鐵、有色金屬、建材、石化化工等重點行業碳達峰方案，對照能耗、能效標準優選項目和客戶，支持工業綠色低碳轉型項目，堅決落實產能置換和淘汰落後產能安排。
- (3) 城鄉建設領域：踐行綠色發展理念，跟進城鎮、鄉村公共基礎設施綠色升級、消費業態綠色轉型、農村生態環境保護及合理適度開發等機遇，加大對重點區域和優質項目的支持力度。
- (4) 交通運輸領域：跟進新能源、清潔能源在交通運輸領域的應用趨勢，重點支持公共交通服務體系電氣化低碳轉型，支持充換電、配套電網、加注(氣)站等基礎設施建設項目等。

本行積極發展轉型金融。報告期內，研究推動轉型金融相關工作，明確轉型金融發展總體思路，積極利用綠色金融標準或轉型金融標準，加大對能源、工業、交通、建築等領域綠色發展和低碳轉型的信貸支持力度。建強轉型金融人才隊伍，在總行組建轉型金融柔性團隊，推動相關分行建立轉型金融工作小組。立足上海主場，制定《交通銀行上海主場航運產業鏈綠色低碳轉型金融服務方案》，積極助力上海打造國際綠色金融樞紐。積極探索推進轉型金融業務創新，成功落地全國首筆水上運輸業(航運業)轉型金融貸款，形成良好的示範效應。

3. 實踐成效

本行加強對授信客戶ESG領域的盡職調查和審查審批，充分評估客戶ESG表現、效益和風險，持續優化信貸資源配置。加大對清潔能源、電力系統改造、碳減排技術等領域的支持力度；嚴控環保壓力大、能源消耗高的企業或項目，分類施策，積極改善信貸結構；用好人民銀行碳減排支持工具。

綠色信貸保持快速增長，綠色債券投資及承銷業務發展良好。報告期末，境內銀行機構綠色貸款^{108,709.98}億元，較上年末增加489.56億元，增幅5.96%；其中清潔能源貸款2,396.44億元，較上年末增加343.91億元，增幅16.76%，生態環境貸款452.41億元，較上年末增加72.10億元，增幅18.96%，上述兩類貸款增幅均高於同期各項貸款增幅。

本集團子公司秉持綠色發展理念，通過綠色租賃、發行ESG主題產品、發行綠色保險債權計劃、投資綠色債券、綠色資產證券化等多種途徑，助力經濟綠色低碳轉型發展。

交銀金融租賃有限責任公司 報告期內，公司與集團聯動，研究制定「綠色租賃」及新基建等重點領域租賃業務協同方案，共落地111.73億元綠色聯動項目。公司航運租賃業務在主力綠色船型上持續發力，綠色船型新增投放金額超100億元；航空租賃業務投放均為新技術綠色機型，報告期末，公司綠色機型佔比45%，較上年末提升2個百分點；落地鋼鐵行業首筆支持低碳轉型融資租賃項目，公司首單物流行業循環經濟直租項目、紡織行業循環經濟產業直租項目、用戶側儲能電站直租項目，有力書寫「綠色金融」大文章。

10 人民銀行A3327報表口徑。

環境和社會責任

報告期內，公司在境內發行15億元對標中歐《可持續金融共同分類目錄》的綠色金融債券，在境外發行9.5億美元S條例綠色債券，為中資非銀金融機構首單符合中歐《可持續金融共同分類目錄》標準的境外綠色債券。報告期內，公司發佈首份社會責任(ESG)報告，全面展現在經濟、環境、社會及公司治理等責任領域的主要實踐和成果。

交銀理財有限責任公司 通過發行ESG綠色相關主題產品、債券投資等引導更多社會資金流向綠色、低碳領域，為企業綠色轉型以及節能環保、清潔能源、清潔交通等綠色產業提供金融支持。報告期內，公司ESG綠色相關主題產品餘額合計131.61億元，產品形態包括封閉式與開放式產品，滿足客戶不同流動性與收益需求，引導投資者樹立綠色低碳投資理念。債券投資方面，報告期末，公司ESG綠色相關債券投資餘額164.14億元，較上年末增長20.67%。

交銀金融資產投資有限公司 報告期內，公司將綠色金融作為投資賽道之一，鼓勵對清潔能源、節能降碳、環境保護產業、能源綠色低碳轉型、綠色服務等領域加大投資力度，鞏固在清潔能源發電領域的客戶資源和投資經驗，圍繞新能源核心企業，拓展產業鏈優質客戶。報告期內，公司對新能源汽車、綠色科創等領域新增投資10億元。

交銀人壽保險有限公司 通過股權投資、債權投資、產品發行等方式助力綠色金融發展。報告期末，公司投資綠色金融產品餘額64.82億元；旗下資管子公司發行綠色保險債權計劃產品10筆，登記規模合計150.82億元，實現資金投放35.98億元。

交銀國際信託有限公司 報告期內，新增綠色債券投資規模約13億元。

(二) 綠色運營

本行堅持綠色發展理念，把綠色作為全集團業務經營發展的底色，積極推進生態優先、節約集約、綠色低碳發展，提升綠色發展治理能力。持續開展自身運營雙碳工作研究，分析節能降碳潛力，為下一步低碳運營提供數據支持。倡導綠色辦公，加強能源管理，開展綠色節能建築改造、食堂餐飲光盤行動、垃圾分類、水平衡測試等，提高能源資源利用效率，降低自身運營對環境的影響。

二、社會責任

(一) 消費者權益保護

本行始終堅持以人民為中心的發展思想，將消保工作融入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，落實到經營管理各環節全流程，不斷提升消保工作水平和能力。

構建「大消保」工作格局，建立健全消保審查、內部考核、信息披露、適當性管理、個人信息保護、投訴管理、金融知識教育宣傳、金融營銷宣傳行為等多項工作機制，持續完善配套的管理制度，有效規範日常消保工作的開展。報告期內，制定《交通銀行消費者權益保護管理辦法》《交通銀行消費者權益保護檢查分級標準》等9項制度文件。

報告期內，受理金融消費者投訴件數環比下降18.02%，投訴辦結率100%，投訴主要涉及信用卡、借記卡、個人貸款等業務，分佈在上海市、北京市、廣東省、深圳、河南省等地區；參與金融糾紛調解3,482筆，同比上升22.26%，調解成功率71.2%，同比上升19個百分點。提升金融監管總局12378熱線一鍵呼轉、引流投訴及消保服務平台轉辦投訴化解能力，推廣客戶問題快速處理機制，防止投訴外溢。

聚焦老年人、青少年、新市民、農民、殘障人士等重點人群，借助自有媒體、主流媒體、數字化平台等方式，組織開展「3•15」金融消費者權益保護教育宣傳、「5•15」投資者保護宣傳日、「普及金融知識萬里行」等主題活動，累計觸及消費者1.44億人次，提升金融消費者的金融素養及風險防範意識。

（二）服務普惠型小微企業

請見「業務回顧」章節。

三、鄉村振興

（一）金融助力鄉村振興

本行不斷創新鄉村金融服務，強化政策保障，積極提升「三農」領域信貸可獲得性。

加大重點領域金融支持。強化對糧食行業龍頭及鏈屬企業、國家種業陣型企業的金融服務，保障國家糧食安全。支持農業農村基礎設施建設，服務農村一二三產業融合發展。加強對重點幫扶縣和脫貧地區優勢特色產業的金融支持。

豐富涉農金融產品供給。持續優化「興農e貸」產品體系，保障農業經營主體的融資需求。依託新型農業經營主體信用體系建設成果和線上功能優勢，推進種植、養殖、農貿、鄉旅等重點場景展業。積極推廣鄉村振興主題卡，報告期末，發行鄉村振興主題卡367.06萬張，較上年末淨增54.69萬張。

提升縣域金融服務能力。在交通銀行小程序、手機銀行等多渠道設立「交銀益農通」鄉村振興服務專區，為「三農」客群提供綜合金融服務。加大縣域網點建設力度，推動「雲上交行」遠程視頻服務建設，提升縣域金融線上線下渠道一體化服務能力。報告期末，涉農貸款餘額7,950.32億元，較年初淨增679.40億元，增幅9.34%¹¹。

（二）定點幫扶

本行嚴格落實「四個不摘」要求，繼續定點幫扶甘肅天祝縣、四川理塘縣（國家鄉村振興重點幫扶縣）、山西渾源縣，不斷加大定點幫扶工作力度，持續做好定點幫扶幹部選拔、輪換及關心關愛工作，打造帶領脫貧群眾全面推進鄉村振興的「領頭雁」隊伍。

積極發揮金融行業優勢，廣泛動員社會力量參與，堅決守牢防止返貧底線，圍繞五大振興不斷發力，形成鞏固拓展脫貧攻堅成果、全面推進鄉村振興的強大合力。

創新幫扶模式，秉持「一縣一業、一村一品」的理念，因地制宜發展縣域富民特色產業，在天祝縣聚焦菌菇全產業鏈，在理塘縣聚焦養蜂產業，在渾源縣聚焦黃芪種植等產業開展幫扶。開展「消費幫扶新春行動」專項行動，拓寬消費幫扶渠道。在理塘縣和渾源縣設立助殘公益信託，幫助幫扶縣殘疾人改善身體與生活狀況，實現自我價值。

11 按2024年6月人民銀行調整後的涉農貸款口徑統計。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響¹²的訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告的未結訴訟和仲裁涉及的金額約14.04億元。

二、受處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，以及被證監會採取行政監管措施或被證券交易所採取紀律處分的情形。

三、誠信情況

報告期內，本集團不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的涉訴債務到期未清償等情況。

四、關聯交易

(一) 與金融監管總局口徑下關聯方之間重大關聯交易

報告期內，本行與交銀人壽保險有限公司(以下簡稱「交銀人壽」)簽訂了統一交易協議；本行與交銀租賃管理香港有限公司(下稱交銀管理)、交銀租賃發展香港有限公司(下稱交銀發展)和榮港聯合金融有限公司(下稱榮港聯合)就相關重大關聯交易簽署了合同。本行第十屆董事會第十、十二次會議分別審議批准了上述交易，上述交易在提交董事會審議前，由獨立董事出具書面意見。6名獨立董事均認為上述交易符合監管部門有關關聯交易公允性、合規性等要求，已履行業務審查審批程序。本行按照《1號令》規定，在合同簽署後15個工作日內在公司網站逐筆披露並向監管報告。具體情況如下：

1. 關聯方基本情況

- (1) 交銀人壽。2000年8月成立，本公司持有62.5%的股份、日本MS&AD保險集團控股有限公司持有37.5%的股份。現註冊資本51億元，註冊地址為中國(上海)自由貿易試驗區陸家嘴環路333號22-23樓。業務範圍包括：人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，上述業務的再保險業務。
- (2) 交銀管理。2015年10月成立，由本公司全資子公司交銀金融租賃有限責任公司(下稱交銀金租)間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地址為18/F, 20 Pedder Street, Central, HK。
- (3) 交銀發展。2015年10月成立，由本公司全資子公司交銀金租間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地址為1/F Far East Consortium BLDG, 121 Des Voeux RD Central, HK。
- (4) 榮港聯合。2015年2月成立，由本公司全資子公司交銀金租間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地址為18/F, 20 Pedder Street, Central, Hong Kong。

12 「產生重大影響」以證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號—商業銀行信息披露特別規定(2022年修訂)》第十九條「商業銀行涉及的訴訟事項，單筆金額超過經審計的上一年度合併財務報表中歸屬於本行股東的淨資產金額百分之一的，公司應及時公告」為標準。

2. 關聯交易情況

根據董事會決議，本行及下設境外分行與上述機構簽署了以下合同：

- (1) 本行於2024年1月5日與交銀人壽就長期持續發生的、需要反覆簽訂交易協議的服務類關聯交易簽署了統一交易協議。交易品種包括：本行代理銷售交銀人壽保險，按代理手續費計算交易金額；本行購買團體保險，按支付保費計算交易金額。協議期限3年，自2024年1月15日生效起算；協議期限內各類服務的交易金額合計總額上限為71.29億元。本行代理銷售保險業務的費率遵循商業原則，參照同業機構以市場化定價，不優於本行對同類型同層級客戶的報價；本行購買團體保險通過相應採購流程確定合作機構和具體定價。具體業務的交易條件、價格等由交易雙方按照協議確定的定價原則另行簽署的業務協議確定。
- (2) 本行及下設境外分行於2024年4月18日分別與交銀管理簽署了6份借款合同，合計金額37億美元。合同期限均為362天，業務期限最長不超過3年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。
- (3) 本行下設境外分行於2024年4月18日分別與交銀發展簽署了4份借款合同，協議金額合計37.5億美元。合同期限均為362天，業務期限最長不超過3年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。
- (4) 本行於2024年4月18日與榮港聯合簽署了1份借款合同，協議金額30億美元。合同期限均為362天，業務期限不超過3年。合同簽署後，累計交易金額達到《1號令》規定的重新認定重大關聯交易標準。

上述與交銀管理、交銀發展和榮港聯合的借款業務，遵循市場化定價原則，不優於對非關聯方同類型業務的定價或不優於同業金融機構對上述機構同類型業務的定價。具體借款利率在每次提款時由雙方根據上述定價政策另行協商確定。

(二) 與證監會和上交所口徑下關聯自然人之間關聯交易

根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號—商業銀行信息披露特別規定》，報告期末，本行與關聯自然人之間無貸款餘額，對關聯自然人信用卡透支額度（含未提用部分）合計930.65萬元。

五、重大合同及其履行情況

(一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本集團資產事項。

(二) 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

重要事項

六、審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責為提議聘用、續聘或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所及負責具體實施事項，監督及評估本行與外部審計機構之間的關係及外部審計機構的工作，指導、考核和評價內部審計工作及內部審計制度及其實施，審核本行財務信息及其披露、檢查會計政策及實務、監督財務狀況和財務報告程序，監督及評估本行內部控制的有效性及其執行情況等。

於本報告日期，審計委員會成員包括李曉慧女士、李龍成先生、常保升先生、陳俊奎先生、石磊先生、張向東先生、王天澤先生7位委員，其中獨立董事李曉慧女士為主任委員。審計委員會已會同高級管理層審閱本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱本報告。同時，委員會負責協調本行高級管理層、內部審計部門及相關部門與外部審計機構的溝通，確保內部審計部門在本行內部有足夠資源運作並具有適當地位。

七、董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、監事及高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

八、聘用審計師

經2023年度股東大會審議批准，本行聘用畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務；聘用畢馬威會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務。聘期自本行2023年度股東大會通過之時起，至本行2024年度股東大會結束之時止。

九、其他重大事項

(一)本行在全國銀行間債券市場發行260億元二級資本債券。詳情請見本行2024年4月29日發佈的公告。

(二)本行擬向國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司出資200億元，詳情請見本行2024年5月27日發佈的公告。

上述公告刊載於上交所網站和香港交易及結算所有限公司「披露易」網站。

境內省分行、直屬分行名錄

區域劃分	機構	地址
長江三角洲	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
	江蘇省分行	江蘇省南京市建鄴區廬山路218號
	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
	浙江省分行	浙江省杭州市上城區四季青街道劇院路1-39號
	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9-1號
	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號
環渤海地區	北京市分行	北京市西城區金融大街22號
	天津市分行	天津市河西區友誼路7號
	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
	青島分行	山東省青島市嶗山區深圳路156號4號樓
中部地區	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
	湖南省分行	湖南省長沙市芙蓉區五一大道447號
	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市良慶區雲英路15號南寧城建集團總部地塊項目1號寫字樓
	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號
西部地區	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
	重慶市分行	重慶市江北區江北城西大街3號
	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號
	貴州省分行	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
	西藏自治區分行	西藏自治區拉薩市318國道以南、金融路以西頓珠金融城金璽苑3號樓1層101、102
	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市金鳳區寧安大街64號
	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
東北地區	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路67號
	遼寧省分行	遼寧省瀋陽市瀋河區市府大路258-1號
	大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
	吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3535號
	黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路428號

註：如需本行營業網點地址及聯繫方式，請登錄本行官網，點擊「網點查詢」獲取相關信息。

機構名錄

境外銀行機構名錄

機構	地址
香港分行/交通銀行(香港)有限公司	香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓
紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
新加坡分行	128 Beach Road #25-01 Guoco Midtown · Singapore 189733
首爾分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
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
墨爾本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
盧森堡分行/交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通銀行(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
約翰內斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

主要子公司名錄

機構	地址
交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號
交銀國際信託有限公司	武漢市建設大道847號
交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號27-29樓
交銀人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號22-23樓
交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
交銀金融資產投資有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號8-9樓
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號1號樓101戶

附錄一 中期財務資料的審閱報告及中期簡要合併財務報表

目錄

中期簡要合併財務報表	26	以公允價值計量且其變動計入當期損益的	
中期財務資料的審閱報告	54	金融負債	
未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表	55	客戶存款	
未經審計的中期簡要合併財務狀況表	57	已發行存款證	
未經審計的中期簡要合併權益變動表	58	發行債券	
未經審計的中期簡要合併現金流量表	60	其他負債	
		股本與資本公積	
未經審計的中期簡要合併財務報表附註	62	其他權益工具	
1 一般資料		其他儲備和未分配利潤	
2 重要會計政策		股息	
3 金融風險管理		非控制性權益	
4 利息淨收入		或有事項	
5 手續費及佣金收入		承諾事項	
6 手續費及佣金支出		擔保物	
7 交易活動淨收益／(損失)		其他綜合收益	
8 其他營業收入		合併現金流量表附註	
9 信用減值損失		納入合併範圍的結構化主體	
10 其他資產減值損失		未納入合併範圍的結構化主體	
11 其他營業支出		金融資產的轉讓	
12 員工成本		關聯方交易	
13 所得稅		分部分析	
14 基本及稀釋每股收益		報告期後非調整事項	
15 現金及存放中央銀行款項		比較數據	
16 存放和拆放同業及其他金融機構款項			
17 衍生金融工具		未經審計的補充財務資料	153
18 客戶貸款		1 貨幣集中情況	
19 金融投資		2 國際債權	
20 主要子公司		3 逾期和重組資產	
21 對聯營及合營企業投資		4 貸款分佈信息	
22 固定資產		5 客戶貸款	
23 遞延所得稅			
24 其他資產			
25 同業及其他金融機構存放和拆入款項			

中期財務資料的審閱報告

致交通銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附的交通銀行股份有限公司(「交通銀行」)的中期財務資料，包括2024年6月30日的中期簡要合併財務狀況表、截至2024年6月30日止六個月期間的中期簡要合併損益及其他綜合收益表、中期簡要合併權益變動表 and 中期簡要合併現金流量表，以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第34號－中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是交通銀行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向交通銀行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的「國際審閱準則第2410號－獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程式。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照「國際會計準則第34號－中期財務報告」編製。

執業會計師

香港中環
遮打道十號
太子大廈八樓

二零二四年八月二十八日

未經審計的簡要合併財務報表

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
利息收入		228,038	228,406
利息支出		(143,804)	(146,019)
利息淨收入	4	84,234	82,387
手續費及佣金收入	5	22,933	26,691
手續費及佣金支出	6	(1,933)	(2,111)
手續費及佣金淨收入		21,000	24,580
交易活動淨收益／(損失)	7	12,089	17,637
金融投資淨收益／(損失)		934	(32)
<i>其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得</i>		104	10
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)		307	161
其他營業收入	8	13,986	12,574
淨經營收入		132,550	137,307
信用減值損失	9	(33,021)	(36,346)
其他資產減值損失	10	(467)	(594)
其他營業支出	11	(51,384)	(50,693)
稅前利潤		47,678	49,674
所得稅	13	(1,853)	(3,108)
本期淨利潤		45,825	46,566

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2024年6月30日止六個月期間
（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
其他綜合收益，稅後			
後續可能重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動			
計入權益的金額		8,561	2,923
當期轉入損益的金額		(801)	(190)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失			
計入權益的金額		(254)	448
當期轉入損益的金額		-	-
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額		339	(1,079)
當期轉入損益的金額		(31)	888
境外經營產生的折算差異		(34)	3,865
其他		(2,734)	(1,220)
小計		5,046	5,635
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算變動		-	4
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動		1,251	1,129
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動		(219)	(148)
其他		(460)	(225)
小計		572	760
本期其他綜合收益，稅後	39	5,618	6,395
本期綜合收益		51,443	52,961
淨利潤中屬於：			
母公司股東		45,287	46,039
非控制性權益		538	527
		45,825	46,566
綜合收益中屬於：			
母公司股東		50,710	51,959
非控制性權益		733	1,002
		51,443	52,961
歸屬於母公司普通股股東的基本及稀釋每股收益（人民幣元）	14	0.56	0.57

後附財務報表附註是本中期簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併財務狀況表

2024年6月30日

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	2024年6月30日	2023年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	737,032	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16	848,684	859,642
衍生金融資產	17	79,459	67,387
客戶貸款	18	8,066,326	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	19	613,900	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	19	2,489,110	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	19	920,070	887,949
對聯營及合營企業投資	21	9,354	8,990
固定資產	22	227,878	217,751
遞延所得稅資產	23	40,078	40,379
其他資產	24	146,023	92,099
資產總計		14,177,914	14,060,472
負債及股東權益			
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入款項	25	2,257,871	2,424,537
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	26	59,551	56,557
衍生金融負債	17	60,380	50,975
客戶存款	27	8,650,116	8,551,215
已發行存款證	28	1,128,611	1,027,461
應交所得稅		3,261	4,538
發行債券	29	599,046	592,175
遞延所得稅負債	23	2,533	2,407
其他負債	30	297,254	251,157
負債合計		13,058,623	12,961,022
股東權益			
股本	31	74,263	74,263
其他權益工具	32	174,790	174,790
其中：優先股		44,952	44,952
永續債		129,838	129,838
資本公積	31	111,428	111,428
其他儲備	33	427,719	400,805
未分配利潤	33	319,174	326,744
歸屬於母公司股東權益合計		1,107,374	1,088,030
歸屬於普通股少數股東的權益		8,384	7,912
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益		3,533	3,508
非控制性權益合計	35	11,917	11,420
股東權益合計		1,119,291	1,099,450
負債及股東權益總計		14,177,914	14,060,472

簡要合併財務報表已於2024年8月28日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

任德奇
董事長及執行董事

張寶江
副董事長、執行董事及行長

後附財務報表附註是本中期簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併權益變動表

截至2024年6月30日止六個月期間
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益											非控制性權益						
	其他權益工具										其他權益							
	股本 附註31	優先股 附註32	永續債 附註32	資本公積 附註31	法定盈餘 公積 附註33	任意盈餘 公積 附註33	法定一般 準備金 附註33	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產重 估價值及減 值準備	風險變量導 致的重估 準備	現金流量套 期損益的 有效部分	境外經營 產生的 折算差異	精算重估 儲備	其他	未分配 利潤 附註33,34	歸屬於銀行 股東的權益	歸屬於普通 股少數股東 的權益	歸屬於其他 權益工具持 有者的權益 附註32	合計
2024年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,428	97,227	140,399	159,053	1,277	301	84	3,214	(88)	(662)	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	7,345	(219)	307	(27)	(27)	(1,983)	45,287	50,710	642	91	51,443	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,849)	(27,849)	(170)	-	(28,019)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	-	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	-	(1,685)
分配非累積次級額外 一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(66)	(66)
轉入儲備	-	-	-	-	8,182	-	13,367	-	-	-	-	-	(21,529)	-	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存 收益	-	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	38	-	-	-	-	-
2024年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	105,389	140,399	8,584	82	391	3,187	(88)	(2,645)	319,174	1,107,374	8,384	3,533	1,119,291	

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併權益變動表（續）

截至2023年6月30日止六個月期間
（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	歸屬於母公司股東權益										非控制性權益							
	其他儲備																	
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備及減值準備	風險變動導致的重估儲備	現金流量套期利益的有效期部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股股東的權益	歸屬於其他權益持有者的權益	合計
	附註31	附註32	附註32	附註31	附註33	附註33	附註33						附註33,34				附註32	
2022年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,664)	(157)	693	1,164	(121)	1,016	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522
會計政策變更	-	-	-	-	-	-	-	191	-	-	-	-	-	127	318	190	-	508
2023年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,473)	(157)	693	1,164	(121)	1,016	292,661	1,022,342	8,230	3,458	1,034,030
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	3,463	(148)	(191)	3,701	4	(909)	46,039	51,959	826	176	52,961
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(290)	-	(27,990)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
轉入儲備	-	-	-	-	8,468	-	13,579	-	-	-	-	-	-	(22,047)	-	-	(65)	(65)
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(95)	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-
其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)
2023年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	96,622	140,182	158,120	(3,105)	(305)	502	4,865	(117)	107	285,731	1,043,083	8,247	3,569	1,054,899

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併現金流量表

截至2024年6月30日止六個月期間

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
經營活動現金流量：			
稅前利潤：		47,678	49,674
調整：			
計提預期信用減值損失		33,021	36,346
計提其他資產減值損失		467	594
折舊和攤銷		9,512	8,927
未決訴訟及未決賠償準備金		51	(22)
資產處置淨收益		(377)	(416)
金融投資利息收入		(55,915)	(55,162)
公允價值及匯兌淨(收益)/損失		(1,693)	(600)
對聯營及合營企業投資淨(收益)/損失		(307)	(161)
金融投資淨(收益)/損失		(829)	32
發行債券利息支出		8,061	8,036
租賃負債利息支出		89	84
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		39,758	47,332
存放中央銀行款項的淨減少/(增加)		29,330	(30,155)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少/(增加)		7,550	(139,134)
客戶貸款的淨增加		(326,103)	(493,878)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨減少		29,397	40,397
其他資產的淨增加		(56,438)	(47,053)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨(減少)/增加		(156,987)	76,117
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加/(減少)		2,007	(7,721)
客戶存款及已發行存款證的淨增加		199,135	545,780
其他負債的淨增加		14,041	7,519
應付增值稅和其他稅費的淨增加		483	564
支付的所得稅		(4,615)	(4,891)
經營活動使用的現金流量淨額		(222,442)	(5,123)

未經審計的簡要合併財務報表（續）

未經審計的中期簡要合併現金流量表（續）

截至2024年6月30日止六個月期間
（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
投資活動現金流量：			
投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(117)	-
金融投資支付的現金		(674,206)	(588,084)
出售或贖回金融投資收到的現金		731,976	493,374
收到股息		317	236
金融投資收到的利息		57,294	53,712
購入無形資產及其他資產支付的現金		(274)	(1,145)
出售無形資產及其他資產收到的現金		6	2
購建固定資產支付的現金		(18,857)	(25,723)
處置固定資產收到的現金		1,903	5,400
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額		98,042	(62,228)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		70,876	80,566
償付租賃負債的本金和利息		(1,119)	(1,340)
償還發行債券支付的本金		(64,804)	(30,585)
償付發行債券利息支付的現金		(7,387)	(5,690)
分配股利支付的現金		(1,685)	(1,685)
向非控制性權益支付股利		(77)	(280)
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額		(4,196)	40,986
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(1,081)	1,760
現金及現金等價物淨變動		(129,677)	(24,605)
期初現金及現金等價物		275,461	248,803
期末現金及現金等價物	40	145,784	224,198
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		174,448	172,545
支付利息		(133,318)	(117,538)

後附財務報表附註是本中期簡要合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系經國務院國發[1986]81號《國務院關於重新組建交通銀行的通知》和中國人民銀行銀發[1987]40號《關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》批准,於1987年4月1日重新組建成立的全國性股份制商業銀行,總部及註冊地均設在上海。

本銀行及子公司(以下統稱「本集團」)主要從事公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務、金融租賃業務、基金業務、理財業務、信託業務、保險業務、境外證券業務、債轉股業務和其他相關金融業務。

2 重要會計政策

(1) 財務報表編製基礎

本未經審計的中期簡要合併財務報表乃根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

除某些金融工具以公允價值計量外,本未經審計的中期簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。本中期簡要合併財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2023年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本中期簡要合併財務報表應與本集團經審計的2023年度合併財務報表一併閱讀。

(2) 會計政策變更

(a) 本集團已採用的於2024年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

		註
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債	(i)
國際會計準則第1號(修訂)(2020)	將負債分類為流動負債或非流動負債	(i)
國際會計準則第1號(修訂)(2022)	附有契約條件的非流動負債	(i)
國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排	(i)

(i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2023年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 重要會計政策(續)

(2) 會計政策變更(續)

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂及國際財務報告準則解釋。

		於此日期起/ 之後的年度內生效	註
國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日	(i)
國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號(修訂)	金融工具的分類和計量	2026年1月1日	(ii)
國際財務報告準則第18號	財務報表列示和披露	2027年1月1日	(iii)
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售/出資	生效日期 已無限期遞延	(i)

(i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2023年度合併財務報表中披露。本集團預期準則修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 國際財務報告準則第7號及國際財務報告準則第9號(修訂): 金融工具的分類和計量

該修訂主要包含對某些金融資產(包括具有ESG和類似特徵的金融資產)的分類作出澄清、通過電子支付系統結算金融負債的新增規定以及對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和具有或有特徵的金融工具增加披露要求。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(iii) 國際財務報告準則第18號: 財務報表列示和披露

2024年4月,國際會計準則理事會發佈新準則國際財務報告準則第18號:財務報表列示和披露,與現行的國際財務報告準則第1號相比,該準則引入的新規定主要包括改進利潤表結構、引入管理層業績指標的披露以及強化信息匯總和分解等。

本集團尚在評估因採用該準則對本集團合併財務報表的整體影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 重要會計政策(續)

(3) 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製中期簡要合併財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的金額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本中期簡要合併財務報表時,管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性,與本集團在2023年度合併財務報表中採用的相同。

3 金融風險管理

概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險,這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險,或組合的風險。本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡,同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險,以制定適當的風險限額和控制,監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

風險管理框架

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好,並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略,制定相應的風險管理政策及程序。總行風險管理部作為集團風險管理的主要部門,承擔全面風險管理的牽頭職能。集團對各類重要風險指定牽頭管理部門。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外,內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

(1) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而引致損失的風險。信用風險來源於客戶貸款、金融投資、衍生產品和同業往來等,同時也存在於表外的貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。信用風險是本集團面臨的主要風險,因此,集團審慎管控整體的信用風險,納入全面風險管理定期向本集團高級管理層和董事會進行匯報。

(a) 信用風險管理

本集團公司機構業務部、普惠金融部事業部/鄉村振興金融部、零售信貸業務部、太平洋信用卡中心、國際業務部/離岸金融業務中心、授信管理部、授信審批部、風險管理部、資產保全部、金融機構部(票據業務中心)/資產管理業務中心、金融市場部(貴金屬業務中心)等共同構成信用風險管理的主要職能部門,對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後管理和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(a) 信用風險管理(續)****(i) 客戶貸款**

對於公司貸款,本集團客戶經理負責接收授信申請人的申請文件,對申請人進行貸前調查,評估申請人和申請業務的信用風險,提出建議評級。本集團根據授信審批權限,實行分行和總行分級審批制度。本集團在綜合考慮申請人信用狀況、財務狀況、抵質押物和保證情況、信貸組合總體信用風險、宏觀調控政策以及法律法規限制等各種因素基礎上,確定授信額度。本集團密切跟蹤經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況,加強信貸投向指導,制訂分行業的授信投向指引;加強日常風險預警、監控與專項風險排查,準確定位重點風險客戶和重大潛在風險點;推動貸後管理優化,以客戶信用風險管理為核心做實貸後管理。由獨立的放款審核部門根據授信額度提用申請,在放款之前審查相關授信文件的合規性、完整性和有效性。本集團客戶經理是貸後管理的第一責任人。本集團運用風險監測、名單管理、風險提示、風險排查等一系列工具和方法,對公司貸款實施日常風險監控。對不良貸款,本集團主要通過(1)催收;(2)重組;(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索;(4)訴訟或仲裁;(5)轉讓等方式,對不良貸款進行管理。

對於零售信貸資產,本集團通過現場檢查和實施重大報告制度,整體把握零售業務風險情況;通過完善管理系統,加強日常風險監控和預警;通過制定業務管理制度、結合相關系統功能管控,規範零售業務操作流程;通過加強風險輿情監控和預警提示,及時識別和揭示重大潛在風險;通過運用壓力測試及質量遷徙分析,及早掌握並預判個貸質量走勢,提前採取針對性的風險控制措施。此外,本集團繼續實施快速反應機制,妥善應對突發事件;對重點風險項目開展名單式管理,重點監控督導清收化解。

本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準,分類管理零售信貸資產。對已發生逾期的零售客戶,按照逾期時間長短採用不同方式進行催收。

信用卡業務的運行管理由本集團的信用卡中心負責。本集團信用卡中心採取監測與防控並舉的措施,通過加強數據的交叉驗證,增強審批環節的風險防控能力;通過精細客戶分層對高風險客戶提前干預,降低風險敞口;通過合理分配催收力量,有效提升催收業務產能;通過進一步完善數據分析系統,推進信用卡業務的精細化管理。

(ii) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資),本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信,並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式,對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資,本集團採用內部評級和外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理債券投資和票據的信用風險。本集團對涉及的債券發行主體,根據授信審批許可權,實行總行和分行分級審批,並實行額度管理。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 信用風險管理(續)

(ii) 資金業務(續)

除債券以外的債權性投資包括銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度,對信託收益權回購方及定向資產管理計劃最終融資方設定授信額度,並定期進行後續風險管理。

對衍生產品,本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間,本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額,並定期監察及控制實際信用風險。

對於存放及拆放同業、買入返售業務以及與同業所進行的貴金屬業務,本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況,對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查,實行額度管理。

(iii) 與信用相關的承諾

財務擔保與貸款的信用風險相同。而商業信用證通常以與之相關的已發運貨物作為擔保物,因此與直接貸款相比,其風險要低。與信用相關的承諾均納入申請人總體信用額度管理,對於超過額度的或交易不頻繁的,本集團要求申請人提供相應的保證金以降低信用風險敞口。

(iv) 信用風險質量

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)規定的風險分類方法、程序對金融資產進行分類管理。分類辦法要求銀行按照風險程度將承擔信用風險的金融資產劃分為以下五類:正常、關注、次級、可疑和損失,其中次級、可疑和損失類資產合稱不良資產。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(a) 信用風險管理(續)

(iv) 信用風險質量(續)

五級分類的核心定義如下:

正常: 債務人能夠履行合同,沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注: 雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素,但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級: 債務人無法足額償付本金、利息或收益,或金融資產已經發生信用減值。

可疑: 債務人已經無法足額償付本金、利息或收益,金融資產已發生顯著信用減值。

損失: 在採取所有可能的措施後,只能收回極少部分金融資產,或損失全部金融資產。

(b) 預期信用風險損失

本集團對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按自初始確認後信用風險是否已顯著增加,將各筆業務劃分入三個風險階段,計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了:

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額;
- 貨幣時間價值;
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

階段劃分

本集團將需計量預期信用損失的金融工具劃分為三個階段,第1階段是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段,僅需計算未來12個月預期信用損失(ECL)。第2階段是「信用風險顯著增加」階段,第3階段是「已發生信用減值」階段;第2階段和第3階段需計算整個存續期的預期信用損失。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 預期信用風險損失(續)

信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險,以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化,以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時,本集團考慮合理且有依據的信息,包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括:

- 本金或利息逾期超過30天;
- 信用評級等級大幅變動。其中,信用評級等級採用內外部評級結果,判斷標準如下:
 - (i) 變動後內外部評級等級差於本集團授信准入標準;
 - (ii) 非零售資產內部評級等級較初始確認時內部評級等級下遷3個級別及以上;
 - (iii) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響;
 - (iv) 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢,可能給本集團造成損失的金融資產。

根據金融工具的性質,本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時,本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類,例如逾期信息和信用風險評級。

已發生信用減值及違約的定義

在新金融工具準則下確認是否發生信用減值時,本集團所採用的界定標準,與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致,同時考慮定量、定性指標。一般來講,當金融工具符合以下一項或多項條件時,本集團將該金融資產界定為已發生信用減值,並將該金融資產界定為已發生違約:

- 本金或利息逾期超過90天;
- 發行方或債務人發生嚴重財務困難,或已經資不抵債;
- 債務人很可能破產;
- 因發行方發生重大財務困難,導致金融資產無法在活躍市場繼續交易;
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

各階段之間是可遷移的。如第1階段的金融工具,出現信用風險顯著增加情況,則需下調為第2階段。若第2階段的金融工具,情況好轉並不再滿足信用風險顯著增加的判斷標準,則可以調回第1階段。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 預期信用風險損失(續)

對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值,本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下:

違約概率(PD),指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露(EAD),是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額,反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率(LGD),是指某金融工具違約導致的損失金額佔該金融工具風險暴露的比例,一般受交易對手類型、債務種類和清償優先性,及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險暴露(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

預期信用風險的估計:減值模型

減值模型採用了自上而下的開發方法,通過模型分組,建立了覆蓋金融機構、公司和零售風險暴露的多個減值模型,並構建了以國內生產總值(GDP)同比增長率為驅動的包括國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型。本集團重視宏觀經濟預測分析,充分評估前瞻性信息的影響,至少每半年對前瞻性信息進行一次更新,並預測基準、樂觀及悲觀三種情景下的指標值,預測結果經本銀行宏觀經濟專家評估確認後用於資產減值模型,遇國內外重大事件發生或相關政策重大調整時將及時更新相關前瞻性信息。

於2024年6月30日,本集團預測2024年國內生產總值(GDP)同比增長率基準情景下為5.3%左右。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了對2024年宏觀經濟的預測信息。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定基準、樂觀及悲觀三種情景的權重,並保持相對穩定。

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況,本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構(如IMF、世界銀行)的宏觀預測數據,定期對境外行減值計算進行前瞻性調整。二是對減值模型未覆蓋的資產組合,參考已建立減值模型的相似資產組合,設置預期損失比例。當管理層認為模型預測不能全面反映近期信貸或經濟事件的發展程度時,可使用管理層疊加調整對減值準備進行補充。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 預期信用風險損失(續)

將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

在統計減值準備和宏觀經濟指標關聯性時,本集團將具有類似信用風險特徵的資產劃入同一組合,在進行分組時,本集團獲取了充分的信息,確保其統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠信息時,本集團參照內部/外部的補充數據用於建立模型。本集團非零售資產主要根據行業進行分組,零售貸款主要根據產品類型等進行分組。

敏感性分析

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2024年6月30日,當樂觀、悲觀情景權重變動10%且經濟指標預測值相應變動時,減值準備的變動不超過5%。

(c) 最大信用風險敞口

(i) 納入減值評估範圍的金融工具

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況。根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分,本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重),該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產品質良好,沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為;「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素,但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為;「高」指出現未按合同約定償付債務,或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

下表對本集團納入預期信用損失評估範圍的主要金融工具的信用風險敞口進行了分析。在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時,最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。對於表內資產,最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的帳面價值。此外,表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也包含信用風險,其最大信用風險敞口為計提預計負債後的餘額,其信用風險敞口主要分佈於階段一,信用風險等級為「低」。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

表內項目	2024年6月30日							最大信用 風險敞口
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	
存放中央銀行款項(第1階段)	698,978	-	-	698,978	26,154	725,132	-	725,132
客戶貸款 - 公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	4,752,367	89,934	65,099	4,907,400	471,812	5,379,212	(164,478)	5,214,734
第1階段	4,679,184	-	-	4,679,184	418,713	5,097,897	(74,959)	5,022,938
第2階段	73,183	89,934	-	163,117	34,415	197,532	(37,929)	159,603
第3階段	-	-	65,099	65,099	18,684	83,783	(51,590)	32,193
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	332,549	-	14	332,563	144	332,707	-	332,707
第1階段	329,816	-	-	329,816	144	329,960	-	329,960
第2階段	2,733	-	-	2,733	-	2,733	-	2,733
第3階段	-	-	14	14	-	14	-	14
客戶貸款 - 個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,426,653	37,434	24,818	2,488,905	66,893	2,555,798	(56,065)	2,499,733
第1階段	2,407,850	-	-	2,407,850	66,000	2,473,850	(19,182)	2,454,668
第2階段	18,803	37,434	-	56,237	554	56,791	(18,887)	37,904
第3階段	-	-	24,818	24,818	339	25,157	(17,996)	7,161
存放和拆放同業及其他金融機構款項	558,172	-	-	558,172	293,559	851,731	(3,047)	848,684
第1階段	558,172	-	-	558,172	286,154	844,326	(3,046)	841,280
第2階段	-	-	-	-	7,405	7,405	(1)	7,404
以攤餘成本計量的金融投資	2,393,994	2,169	1,160	2,397,323	95,164	2,492,487	(3,377)	2,489,110
第1階段	2,393,994	-	-	2,393,994	92,830	2,486,824	(1,513)	2,485,311
第2階段	-	2,169	-	2,169	1,983	4,152	(899)	3,253
第3階段	-	-	1,160	1,160	351	1,511	(965)	546
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	418,382	-	-	418,382	485,653	904,035	-	904,035
第1階段	418,382	-	-	418,382	483,538	901,920	-	901,920
第2階段	-	-	-	-	2,038	2,038	-	2,038
第3階段	-	-	-	-	77	77	-	77
表內合計	11,581,095	129,537	91,091	11,801,723	1,439,379	13,241,102	(226,967)	13,014,135

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

	2023年12月31日							最大信用 風險敞口
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	
表內項目								
存放中央銀行款項(第1階段)	862,742	-	-	862,742	22,803	885,545	-	885,545
客戶貸款—公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	4,458,676	81,134	67,245	4,607,055	478,432	5,085,487	(152,862)	4,932,625
第1階段	4,378,790	-	-	4,378,790	437,523	4,816,313	(60,962)	4,755,351
第2階段	79,886	81,134	-	161,020	22,627	183,647	(38,395)	145,252
第3階段	-	-	67,245	67,245	18,282	85,527	(53,505)	32,022
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	398,335	125	19	398,479	-	398,479	-	398,479
第1階段	391,313	-	-	391,313	-	391,313	-	391,313
第2階段	7,022	125	-	7,147	-	7,147	-	7,147
第3階段	-	-	19	19	-	19	-	19
客戶貸款—個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,355,913	30,662	19,808	2,406,383	66,717	2,473,100	(50,913)	2,422,187
第1階段	2,336,427	-	-	2,336,427	66,017	2,402,444	(19,710)	2,382,734
第2階段	19,486	30,662	-	50,148	385	50,533	(16,945)	33,588
第3階段	-	-	19,808	19,808	315	20,123	(14,258)	5,865
存放和拆放同業及其他金融機構款項	441,228	-	-	441,228	420,963	862,191	(2,549)	859,642
第1階段	441,228	-	-	441,228	412,770	853,998	(2,543)	851,455
第2階段	-	-	-	-	8,193	8,193	(6)	8,187
以攤餘成本計量的金融投資	2,477,019	2,784	1,136	2,480,939	96,610	2,577,549	(3,638)	2,573,911
第1階段	2,477,019	-	-	2,477,019	95,803	2,572,822	(1,662)	2,571,160
第2階段	-	2,784	-	2,784	382	3,166	(997)	2,169
第3階段	-	-	1,136	1,136	425	1,561	(979)	582
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	417,918	103	-	418,021	455,245	873,266	-	873,266
第1階段	417,918	-	-	417,918	452,134	870,052	-	870,052
第2階段	-	103	-	103	2,983	3,086	-	3,086
第3階段	-	-	-	-	128	128	-	128
表內合計	11,411,831	114,808	88,208	11,614,847	1,540,770	13,155,617	(209,962)	12,945,655

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(ii) 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍,即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
衍生金融工具	79,459	67,387
客戶貸款	17	19
債券投資	171,376	227,242
基金、信託及資產管理計劃	212,881	180,911
權益性投資及其他	73,378	73,770
貴金屬合同	3,914	4,524
其他債權性投資	152,351	155,835
合計	693,376	709,688

(iii) 擔保品及其他信用增級

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度,特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額,以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險,每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露,並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示。

抵質押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險,最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引,明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有:

- 住宅;
- 商業資產,如商業房產、存貨和應收款項;
- 金融工具,如債券和股票。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(iii) 擔保品及其他信用增級(續)

抵質押物(續)

放款時抵質押物的價值按不同種類受到貸款抵質押率的限制,公司貸款和個人貸款的主要抵質押物種類如下:

抵質押物	最高抵質押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	65%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保,一旦個人客戶貸款業務出現減值跡象,本集團將通過短信提醒、電話、信函、司法訴訟等方式強化催收,以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款,本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外,其他金融資產的抵質押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外,債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品,因為相較於其他擔保品,本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產,以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下:

	2024年6月30日			
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	108,940	(69,586)	39,354	58,851
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	14	-	14	11
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,511	(965)	546	881
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	77	-	77	-

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(iii) 擔保品及其他信用增級(續)

抵質押物(續)

	2023年12月31日			
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	105,650	(67,763)	37,887	50,316
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	19	-	19	16
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,561	(979)	582	832
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	128	-	128	-

淨額結算整體安排

本集團可與交易對手方訂立淨額主協議,籍此進一步減少信用風險。有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低,即當違約發生時,所有與交易對手進行的交易將被終止並按淨額結算。

(d) 衍生產品

本集團按照國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》相關規定,採用標準法計量衍生產品信用風險加權資產,包括非中央交易對手違約風險加權資產、中央交易對手信用風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。

有關交易對手信用風險加權資產資本的更多信息,請參見本銀行在官方網站發佈的《2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

(e) 抵債資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
房屋及建築物	1,318	1,366
土地使用權	8	8
其他	10	10
抵債資產原值合計	1,336	1,384
減:減值準備	(482)	(439)
抵債資產淨值	854	945

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日,抵債資產列於其他資產項下。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 金融資產信用風險集中度

本集團主要採取行業分類管理客戶貸款信用風險集中度,也通過區域性管理金融資產信用風險集中度。

按地區分佈的風險集中度

	2024年6月30日			合計
	中國內地	香港	其他	
金融資產				
存放中央銀行款項	701,316	2,553	21,263	725,132
存放和拆放同業及其他金融機構款項	658,126	64,277	126,281	848,684
衍生金融資產	41,974	29,855	7,630	79,459
客戶貸款	7,733,683	206,039	126,604	8,066,326
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	523,518	10,805	6,199	540,522
以攤餘成本計量的金融投資	2,430,386	42,601	16,123	2,489,110
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	483,915	234,170	185,950	904,035
其他金融資產	78,150	9,223	628	88,001
合計	12,651,068	599,523	490,678	13,741,269
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,253,048	5,582	14,585	1,273,215
貸款承諾及其他信貸承諾	1,015,254	16,365	14,665	1,046,284
合計	2,268,302	21,947	29,250	2,319,499
		2023年12月31日		
	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	865,236	1,578	18,731	885,545
存放和拆放同業及其他金融機構款項	649,279	83,984	126,379	859,642
衍生金融資產	31,029	29,982	6,376	67,387
客戶貸款	7,421,635	217,391	133,034	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	552,977	9,664	5,871	568,512
以攤餘成本計量的金融投資	2,513,000	43,769	17,142	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	467,473	223,644	182,149	873,266
其他金融資產	27,536	5,948	5,510	38,994
合計	12,528,165	615,960	495,192	13,639,317
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,186,022	6,118	13,111	1,205,251
貸款承諾及其他信貸承諾	1,004,082	18,895	4,363	1,027,340
合計	2,190,104	25,013	17,474	2,232,591

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 金融資產信用風險集中度(續)

客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
		%		%
長江三角洲	2,349,459	28.42	2,226,422	27.98
中部地區	1,336,311	16.16	1,290,880	16.22
環渤海地區	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
西部地區	984,747	11.91	947,510	11.91
總行	572,123	6.92	528,330	6.64
東北地區	268,887	3.25	265,215	3.33
境外	342,101	4.14	359,446	4.52
扣除減值準備前客戶貸款總額	8,267,734	100.00	7,957,085	100.00

註：關於地區經營分部的定義見附註45。

客戶貸款按行業分析

	2024年6月30日		2023年12月31日	
		%		%
公司貸款				
製造業	1,015,063	12.27	954,586	12.00
交通運輸、倉儲和郵政業	946,420	11.45	905,624	11.38
租賃和商務服務業	927,265	11.22	866,601	10.89
房地產業	527,977	6.39	489,080	6.15
水利、環境和公共設施管理業	487,327	5.89	466,137	5.86
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	404,336	4.89	391,742	4.92
批發和零售業	304,701	3.69	292,168	3.67
建築業	226,852	2.74	188,716	2.37
科教文衛	148,464	1.80	141,254	1.78
金融業	138,889	1.68	159,183	2.00
採礦業	120,052	1.45	116,467	1.46
信息傳輸、軟體和信息技術服務業	80,986	0.98	81,176	1.02
住宿和餐飲業	34,964	0.42	38,159	0.48
其他	88,097	1.07	88,640	1.11
貼現	260,543	3.15	304,452	3.83
公司貸款總額	5,711,936	69.09	5,483,985	68.92
個人貸款				
住房貸款	1,460,961	17.67	1,462,634	18.39
信用卡	496,289	6.00	489,725	6.15
個人經營貸款	374,991	4.54	343,585	4.32
個人消費貸款	219,994	2.66	173,423	2.18
其他	3,563	0.04	3,733	0.04
個人貸款總額	2,555,798	30.91	2,473,100	31.08
扣除減值準備前客戶貸款總額	8,267,734	100.00	7,957,085	100.00

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險

概述

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本集團面臨的主要市場風險為利率風險和匯率風險。

本集團建立了完整的市場風險管理體系,形成了前臺、中臺相分離的市場風險管理組織架構,明確了董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門的職責、分工和報告路線,可確保市場風險管理的合規性和有效性。

根據國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》要求,本集團將持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括因交易目的持有或為對沖交易賬簿其他項目的風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸及經國家金融監督管理總局認定的其他工具。銀行賬簿包括所有未被劃入交易賬簿的工具。本集團根據銀行賬簿和交易賬簿的性質和特點,採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

對匯率風險和交易賬簿利率風險,本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等進行計量、監測和限額管理,建立了制約有效的限額管控機制。同時,對銀行賬簿利率風險,本集團利用淨利息收入模擬、缺口分析作為監控總體業務利率風險的主要工具,並通過重定價管理和資產負債結構調整等手段進行管控,以實現風險可控下的收益最大化。

本集團持續完善市場風險管理政策制度,根據業務實際情況確定主要市場風險因數,開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團實現交易數據和市場數據的每日系統自動採集,實施風險資本與風險價值限額管理,並制定了限額分配方案。

本集團亦採用敏感性分析對交易賬簿及銀行賬簿市場風險進行評估與計量。敏感性分析是假定只有單一變量發生變化時對相關市場風險的影響。由於任何風險變量很少孤立的發生變化,而變量之間存在的相關性對某一風險變量的變化的最終影響金額將產生重大作用,因此敏感性分析的結果只能提供有限的市場風險的信息。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

衡量和控制市場風險的主要方法如下:

(a) VaR

VaR指在給定置信水準和持有期內,某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法,每日計算風險價值(置信區間99%,持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易賬簿利率風險的風險價值分析概括如下:

項目	截至2024年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	241	279	418	155
其中:利率風險	150	160	234	146
匯率風險	209	247	420	75

項目	截至2023年6月30日止6個月期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	252	504	681	243
其中:利率風險	250	448	572	250
匯率風險	145	116	195	36

(b) 敏感性分析

利率敏感性分析

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下,基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構,對本集團未來一年淨利潤的影響:

	淨利潤變動	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
利率結構向上平移100基點	5,301	11,574
利率結構向下平移100基點	(5,301)	(11,574)

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下,基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構,對本集團未來一年其他綜合收益的影響:

	其他綜合收益變動	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
利率結構向上平移100基點	(20,962)	(17,882)
利率結構向下平移100基點	23,889	20,084

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 敏感性分析(續)

利率敏感性分析(續)

上述對其他綜合收益的影響源自固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款公允價值變動的影響。

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計淨利潤和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。

上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量,因此,不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設,包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策,因此上述影響可能與實際情況存在差異。

匯率敏感性分析

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下,對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的淨利潤的影響:

	淨利潤變動	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
人民幣升值5%	(377)	837
人民幣貶值5%	377	(837)

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下,對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的其他綜合收益的影響:

	其他綜合收益變動	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日
人民幣升值5%	(3,501)	(3,481)
人民幣貶值5%	3,501	3,481

對淨利潤的影響來自於外幣貨幣性資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產中攤餘成本之外的其他賬面餘額部分)與負債淨頭寸、以公允價值計量的外幣非貨幣性金融資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目)與負債的淨頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具的公允價值受人民幣匯率變動的影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 敏感性分析(續)

匯率敏感性分析(續)

對其他綜合收益的影響來自於境外經營機構外幣報表的折算差異、外幣貨幣性資產中實質上構成境外投資部分及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目中除攤餘成本之外的其他賬面餘額受人民幣匯率變動的影響。

上述對淨利潤的影響是基於本集團年末匯率敏感性頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具在全年保持不變的假設。在實際操作中,本集團會根據對匯率走勢的判斷,主動調整外幣頭寸及運用適當的衍生工具來減輕外匯風險的影響,因此上述影響可能與實際情況存在差異。

(c) 利率風險

本集團利率風險主要源自於資產負債業務期限錯配產生的重定價風險及定價基準不一致產生的基準風險。

於2013年7月20日,中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限,允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。於2015年10月24日,中國人民銀行取消了存款的基準利率上限。於2019年明確提出將貸款市場報價利率(LPR)作為貸款的新定價基準。本集團依據中國人民銀行公布的存款基準利率經營其大部分國內存款業務,依據LPR經營其大部分國內貸款業務。

本集團已建成較為完善的利率風險監測體系。本集團通過利用缺口分析系統,對全集團利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控,主動調整浮動利率與固定利率生息資產的比重,通過資產負債配置策略調整利率重定價期限結構及適當運用利率掉期等衍生工具對利率風險進行管理。因此,本集團面對的利率風險是可控的。

於報告期間,本集團密切監測本外幣利率走勢,細化風險限額,加強組合化運作和限額監控。通過合理調整貸款重定價策略,強化貸款議價的精細化管理,實現風險可控下的收益最大化。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務,記賬本位幣為人民幣。部分業務則以美元、港幣或其他幣種進行。境內人民幣兌換美元、港幣或其他幣種的匯率按照中國外匯交易中心的交易規則執行。匯率風險主要源於外幣資產和負債、表外應收和應付的貨幣錯配。本集團制定匯率風險管理辦法,明確了匯率風險管理部門職能劃分、工作範圍、風險識別、計量、監測和控制方法。本集團根據自身風險承受能力和經營水準設立相關限額,通過主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配,適當運用匯率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制匯率風險。

於2024年6月30日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣7.1268元(2023年12月31日:人民幣7.0827元)和1港幣兌換人民幣0.91268元(2023年12月31日:人民幣0.9062元)。

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下:

	2024年6月30日				合計
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項	699,027	15,926	3,527	18,552	737,032
存放和拆放同業及其他金融機構款項	537,995	220,190	47,447	43,052	848,684
衍生金融資產	52,442	23,171	2,204	1,642	79,459
客戶貸款	7,611,008	190,555	174,812	89,951	8,066,326
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	539,359	57,700	3,706	13,135	613,900
以攤餘成本計量的金融投資	2,386,450	74,535	13,089	15,036	2,489,110
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	470,193	355,303	11,525	83,049	920,070
其他資產	211,416	195,132	7,541	9,244	423,333
資產合計	12,507,890	1,132,512	263,851	273,661	14,177,914
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,923,619)	(268,257)	(8,769)	(57,226)	(2,257,871)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(43,116)	(11,418)	(1,113)	(3,904)	(59,551)
衍生金融負債	(47,875)	(6,169)	(4,119)	(2,217)	(60,380)
客戶存款	(7,966,028)	(375,698)	(243,314)	(65,076)	(8,650,116)
其他負債	(1,800,810)	(184,200)	(21,172)	(24,523)	(2,030,705)
負債合計	(11,781,448)	(845,742)	(278,487)	(152,946)	(13,058,623)
淨敞口	726,442	286,770	(14,636)	120,715	1,119,291
信貸承諾及財務擔保	2,108,143	164,188	13,490	33,678	2,319,499

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 匯率風險(續)

	2023年12月31日				合計
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項	863,157	16,398	2,583	15,884	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	523,097	264,554	33,678	38,313	859,642
衍生金融資產	39,341	21,204	4,059	2,783	67,387
客戶貸款	7,276,689	208,367	189,991	97,013	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	567,556	57,516	3,210	14,000	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	2,468,066	76,789	14,221	14,835	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	455,213	338,548	17,033	77,155	887,949
其他資產	158,175	184,010	6,402	10,632	359,219
資產合計	12,351,294	1,167,386	271,177	270,615	14,060,472
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,071,836)	(284,634)	(7,232)	(60,835)	(2,424,537)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(45,060)	(7,693)	(1,107)	(2,697)	(56,557)
衍生金融負債	(36,367)	(6,239)	(5,342)	(3,027)	(50,975)
客戶存款	(7,870,593)	(373,200)	(253,858)	(53,564)	(8,551,215)
其他負債	(1,645,750)	(183,905)	(23,108)	(24,975)	(1,877,738)
負債合計	(11,669,606)	(855,671)	(290,647)	(145,098)	(12,961,022)
淨敞口	681,688	311,715	(19,470)	125,517	1,099,450
信貸承諾及財務擔保	2,055,142	135,069	13,899	28,481	2,232,591

(e) 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口,本集團實施嚴格風險限額管理,餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

(3) 流動性風險

概述

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 流動性風險管理

本集團對流動性風險實施集中管理,在預測流動性需求的基礎上,制定相應的流動性管理方案,積極管理全行流動性。具體措施主要包括:

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況;
- 提高核心存款在負債中的比重,保持負債穩定性;
- 應用一系列指標及限額,監控和管理全行流動性頭寸;
- 總行集中管理資金,統籌調配全行流動性頭寸;
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資,積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作,保持良好的市場融資能力;
- 合理安排資產到期日結構,通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

(b) 非衍生金融工具現金流

下表為本集團資產負債表日非衍生金融資產與金融負債按合同規定到期日的結構分析。列入各時間段內的金融資產和金融負債金額為未經折現的合同現金流量。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異,例如:活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還,但是活期客戶存款預期將保持一個穩定或有所增長的餘額。

	2024年6月30日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	665,804	70,944	-	284	-	-	-	737,032
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	75,373	256,123	130,081	289,936	102,469	21,378	875,360
客戶貸款	86,555	-	-	488,074	497,984	2,075,565	2,841,442	4,101,311	10,090,931
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	74	85,301	257,645	34,032	56,057	51,943	105,085	45,032	635,169
以攤餘成本計量的金融投資	961	-	-	26,347	55,387	191,783	1,412,094	1,245,284	2,931,856
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	46	16,035	-	23,578	39,432	118,976	565,993	309,497	1,073,557
其他金融資產	2,396	-	85,605	-	-	-	-	-	88,001
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	90,032	767,140	489,567	828,154	779,225	2,728,203	5,027,083	5,722,502	16,431,906
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(862,707)	(459,632)	(282,662)	(584,733)	(72,440)	(19,404)	(2,281,578)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(509)	(13,212)	(2,567)	(6,199)	(11,919)	(26,281)	-	(60,687)
客戶存款	-	-	(3,112,880)	(677,010)	(769,480)	(1,824,369)	(2,404,859)	(17,393)	(8,805,991)
發行存款證	-	-	-	(108,016)	(276,764)	(744,637)	(11,036)	(330)	(1,140,783)
發行債券	-	-	-	(1,407)	(7,903)	(71,809)	(320,667)	(288,547)	(690,333)
其他金融負債	-	-	(91,387)	(2,243)	(459)	(2,101)	(7,264)	(3,759)	(107,213)
負債總額(合同到期日)	-	(509)	(4,080,186)	(1,250,875)	(1,343,467)	(3,239,568)	(2,842,547)	(329,433)	(13,086,585)
淨頭寸	90,032	766,631	(3,590,619)	(422,721)	(564,242)	(511,365)	2,184,536	5,393,069	3,345,321

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 非衍生金融工具現金流(續)

	2023年12月31日								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	70,228	337,245	132,864	244,157	78,396	20,173	883,063
客戶貸款	76,918	-	-	536,179	526,757	2,005,894	2,627,952	3,681,800	9,455,500
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	89	70,471	242,065	15,695	51,696	117,071	102,928	68,783	668,798
以攤餘成本計量的金融投資	1,003	-	-	14,630	74,810	250,806	1,351,540	1,350,430	3,043,219
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	73	14,683	-	19,138	47,199	143,138	519,908	285,228	1,029,367
其他金融資產	2,003	-	36,991	-	-	-	-	-	38,994
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	80,086	780,297	551,834	922,887	833,655	2,761,066	4,680,724	5,406,414	16,016,963
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(906,104)	(544,729)	(265,996)	(649,323)	(66,668)	(17,997)	(2,450,817)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,562)	(14,672)	(29,191)	-	(58,700)
客戶存款	-	-	(3,192,693)	(886,873)	(701,788)	(1,406,736)	(2,522,115)	(3)	(8,710,208)
發行存款證	-	-	-	(116,088)	(293,059)	(615,261)	(15,678)	(455)	(1,040,541)
發行債券	-	-	-	(4,264)	(20,884)	(76,961)	(321,073)	(263,540)	(686,722)
其他金融負債	-	-	(79,863)	(2,308)	(533)	(2,362)	(5,449)	(6,014)	(96,529)
負債總額(合同到期日)	-	(577)	(4,189,665)	(1,555,955)	(1,283,822)	(2,765,315)	(2,960,174)	(288,009)	(13,043,517)
淨頭寸	80,086	779,720	(3,637,831)	(633,068)	(450,167)	(4,249)	1,720,550	5,118,405	2,973,446

可用於償還所有負債及用於履行貸款承諾的資產包括：現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。另外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

(c) 衍生金融工具現金流

本集團的衍生金融工具是以淨額或者總額結算。

(i) 以淨額結算的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括：外匯合約、商品合約、利率合約及其他。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具現金流(續)

(i) 以淨額結算的衍生金融工具(續)

下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額結算的衍生金融工具未折現現金流。

	2024年6月30日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
資產						
衍生金融工具						
— 外匯合約	20	16	24	23	-	83
— 利率合約	986	2,153	8,229	19,651	2,164	33,183
— 商品合約及其他	8	4	18	28	-	58
合計	1,014	2,173	8,271	19,702	2,164	33,324
負債						
衍生金融工具						
— 外匯合約	(17)	(15)	(20)	(17)	-	(69)
— 利率合約	(426)	(1,154)	(3,907)	(8,030)	(436)	(13,953)
— 商品合約及其他	-	(1)	(14)	(4)	-	(19)
合計	(443)	(1,170)	(3,941)	(8,051)	(436)	(14,041)
2023年12月31日						
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產						
衍生金融工具						
— 外匯合約	4	6	6	-	-	16
— 利率合約	932	2,688	9,242	20,428	2,915	36,205
— 商品合約及其他	2	5	2	14	-	23
合計	938	2,699	9,250	20,442	2,915	36,244
負債						
衍生金融工具						
— 外匯合約	(6)	(4)	(7)	(2)	-	(19)
— 利率合約	(484)	(1,588)	(5,236)	(10,488)	(1,473)	(19,269)
— 商品合約及其他	-	(15)	(71)	(58)	-	(144)
合計	(490)	(1,607)	(5,314)	(10,548)	(1,473)	(19,432)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具現金流(續)

(ii) 以總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要為外匯及商品合約衍生產品。下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照總額結算的衍生金融工具未折現現金流:

	2024年6月30日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	1,480,885	1,217,610	2,893,303	117,172	11,930	5,720,900
現金流出	(1,482,544)	(1,219,119)	(2,892,345)	(117,293)	(9,971)	(5,721,272)
合計	(1,659)	(1,509)	958	(121)	1,959	(372)

	2023年12月31日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	1,135,990	1,077,307	1,980,490	144,136	11,585	4,349,508
現金流出	(1,135,816)	(1,075,969)	(1,981,905)	(144,536)	(11,553)	(4,349,779)
合計	174	1,338	(1,415)	(400)	32	(271)

(d) 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

	2024年6月30日								
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	665,804	70,944	-	284	-	-	-	737,032
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	75,115	255,037	128,854	283,235	92,109	14,334	848,684
衍生金融資產	-	-	-	8,332	10,150	29,045	20,006	11,926	79,459
客戶貸款	51,017	-	-	473,160	445,790	1,893,761	2,269,872	2,932,726	8,066,326
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	74	85,301	257,645	33,492	55,183	48,515	92,368	41,322	613,900
以攤餘成本計量的金融投資	961	-	-	25,339	51,052	139,507	1,181,348	1,090,903	2,489,110
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	46	16,035	-	23,014	37,521	99,794	489,253	254,407	920,070
其他資產	2,396	257,369	123,490	-	-	4,703	35,375	-	423,333
資產總額	54,494	1,024,509	527,194	818,374	728,834	2,498,560	4,180,331	4,345,618	14,177,914
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(862,707)	(459,464)	(280,945)	(576,754)	(64,969)	(13,032)	(2,257,871)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(509)	(13,212)	(2,567)	(6,186)	(11,733)	(25,344)	-	(59,551)
衍生金融負債	-	-	-	(9,353)	(11,250)	(26,675)	(10,999)	(2,103)	(60,380)
客戶存款	-	-	(3,112,496)	(671,279)	(757,811)	(1,774,051)	(2,319,177)	(15,302)	(8,650,116)
其他負債	-	-	(102,416)	(155,359)	(292,601)	(811,079)	(316,879)	(352,371)	(2,030,705)
負債總額	-	(509)	(4,090,831)	(1,298,022)	(1,348,793)	(3,200,292)	(2,737,368)	(382,808)	(13,058,623)
流動性缺口淨值	54,494	1,024,000	(3,563,637)	(479,648)	(619,959)	(701,732)	1,442,963	3,962,810	1,119,291

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(d) 到期分析(續)

	2023年12月31日								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	70,015	336,651	131,534	238,325	70,169	12,948	859,642
衍生金融資產	-	-	-	7,916	14,014	16,290	17,992	11,175	67,387
客戶貸款	46,696	-	-	518,606	485,650	1,847,322	2,117,921	2,755,865	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	89	70,471	242,065	15,357	51,042	111,629	88,343	63,286	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	1,003	-	-	13,927	69,928	194,362	1,107,467	1,187,224	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	73	14,683	-	18,815	45,034	124,703	449,115	235,526	887,949
其他資產	2,003	247,290	69,547	-	-	4,165	36,214	-	359,219
資產總額	49,864	1,027,587	584,177	911,272	797,531	2,536,796	3,887,221	4,266,024	14,060,472
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(906,104)	(544,069)	(264,549)	(637,782)	(59,622)	(12,411)	(2,424,537)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,561)	(14,379)	(27,342)	-	(56,557)
衍生金融負債	-	-	-	(7,795)	(12,030)	(18,144)	(10,465)	(2,541)	(50,975)
客戶存款	-	-	(3,191,422)	(878,497)	(687,874)	(1,370,261)	(2,423,158)	(3)	(8,551,215)
其他負債	-	-	(92,833)	(138,310)	(329,373)	(676,462)	(329,228)	(311,532)	(1,877,738)
負債總額	-	(577)	(4,201,364)	(1,570,364)	(1,295,387)	(2,717,028)	(2,849,815)	(326,487)	(12,961,022)
流動性缺口淨值	49,864	1,027,010	(3,617,187)	(659,092)	(497,856)	(180,232)	1,037,406	3,939,537	1,099,450

(e) 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、信用卡承諾、信用證承諾、開出保函及擔保和承兌匯票等。下表列示了本集團表外項目流動性分析,財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示:

	2024年6月30日			合計
	1年內	1至5年	5年以上	
貸款承諾及其他信貸承諾	957,995	39,958	48,331	1,046,284
開出保函、承兌及信用證	1,058,572	204,824	9,819	1,273,215
合計	2,016,567	244,782	58,150	2,319,499

	2023年12月31日			合計
	1年內	1至5年	5年以上	
貸款承諾及其他信貸承諾	953,626	31,706	42,008	1,027,340
開出保函、承兌及信用證	980,707	215,611	8,933	1,205,251
合計	1,934,333	247,317	50,941	2,232,591

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量。董事會負責建立完善的估值內部控制制度,對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任,並負責審核批准金融工具公允價值會計估值政策。本集團構建了公允價值估值相關的制度辦法和內部機制,制度辦法明確了估值技術、參數選擇及資訊披露,以及相應的職責分工。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性,被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次,具體如下所述:

- (i) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價;
- (ii) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的,資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值;以及
- (iii) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

確定金融工具公允價值時,對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具,本集團按照活躍市場價格確認其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。

當無法從活躍市場上獲取報價時,本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

若金融工具估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的,這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具主要包括衍生金融工具、無法從活躍市場上獲取報價的債券投資和存款證、未減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款、貴金屬相關合同及發行債券等。人民幣債券的公允價值主要採用中央國債登記結算有限責任公司的債券利率曲線進行估值,外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期,利率掉期,外匯期權等採用現金流貼現模型或布萊爾-斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值,貴金屬相關合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格或上海期貨交易所的結算價格確定。現金流貼現模型使用的主要參數包括相關利率曲線及匯率;布萊爾-斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關利率曲線、匯率及波動率等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的信託及資管計劃、已減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款,其公允價值以現金流貼現模型為基礎,使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。這些金融工具被劃分至第三層次。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值(續)

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

對於本集團持有的可轉債、流通受限的上市股權、未上市股權、未上市基金及股權衍生工具等,其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值,因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估,所採用的估值方法主要為現金流折現法和市場可比公司法,使用的估值模型包含並考慮了包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等不可觀察的參數。

(b) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於財務狀況表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債,例如現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以攤餘成本計量的客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等未包括於下表中。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	2,489,110	2,596,982	2,573,911	2,635,222
金融負債				
發行債券	(580,668)	(596,173)	(566,611)	(569,680)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

	2024年6月30日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	4,460	2,544,276	48,246	2,596,982
金融負債				
發行債券	-	(596,173)	-	(596,173)
	2023年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	4,282	2,573,820	57,120	2,635,222
金融負債				
發行債券	-	(569,680)	-	(569,680)

部分資產和負債(如以攤餘成本計量的客戶貸款、客戶存款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項等)的公允價值約等於其賬面價值,原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率以及市場利率變動予以調整。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

持續以公允價值計量的金融資產及金融負債,其公允價值計量的三個層次分析如下:

	2024年6月30日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
拆放同業及其他金融機構款項	-	3,358	-	3,358
債務證券	3,346	165,268	2,762	171,376
基金、信託及資產管理計劃	140,404	45,275	27,202	212,881
權益性投資及其他	6,230	888	66,260	73,378
貴金屬合同	-	3,914	-	3,914
其他債權性投資	-	152,351	-	152,351
衍生金融工具	-	78,202	1,257	79,459
客戶貸款	-	17	-	17
小計	149,980	449,273	97,481	696,734
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	2,330	899,419	2,286	904,035
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資	9,906	-	6,129	16,035
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	-	332,693	14	332,707
小計	12,236	1,232,112	8,429	1,252,777
資產合計	162,216	1,681,385	105,910	1,949,511
2024年6月30日				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
同業及其他金融機構拆入款項	-	(8,185)	-	(8,185)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(6)	(59,071)	(474)	(59,551)
衍生金融工具	-	(60,380)	-	(60,380)
發行債券	-	(18,378)	-	(18,378)
負債合計	(6)	(146,014)	(474)	(146,494)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	2023年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
拆放同業及其他金融機構款項	-	13,035	-	13,035
債務證券	1,187	223,348	2,707	227,242
基金、信託及資產管理計劃	105,771	49,082	26,058	180,911
權益性投資及其他	4,686	870	68,214	73,770
貴金屬合同	-	4,524	-	4,524
其他債權性投資	-	155,835	-	155,835
衍生金融工具	-	66,362	1,025	67,387
客戶貸款	-	19	-	19
小計	111,644	513,075	98,004	722,723
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	2,523	868,192	2,551	873,266
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資	8,544	-	6,139	14,683
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	-	398,460	19	398,479
小計	11,067	1,266,652	8,709	1,286,428
資產合計	122,711	1,779,727	106,713	2,009,151

	2023年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
同業及其他金融機構拆入款項	-	(11,464)	-	(11,464)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(6)	(56,015)	(536)	(56,557)
衍生金融工具	-	(50,975)	-	(50,975)
發行債券	-	(25,564)	-	(25,564)
負債合計	(6)	(144,018)	(536)	(144,560)

截至2024年6月30日止6個月期間及2023年度,本集團持續以公允價值計量的金融資產及金融負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

第三層次變動表

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債
2024年1月1日餘額	98,004	8,709	(536)
總利得和損失			
— 交易活動淨收益	1,697	47	62
— 其他綜合收益	-	10	-
增加	20,636	1,733	-
處置及結算	(19,694)	(2,070)	-
從本層次轉出至其他層次	(3,162)	-	-
2024年6月30日餘額	97,481	8,429	(474)
2024年6月30日持有的金融資產的損益			
— 已實現損益	2,042	62	-
— 未實現損益	2,054	39	62

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

第三層次變動表(續)

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融負債
2023年1月1日餘額	88,064	6,663	-
總利得和損失			
— 交易活動淨損益	586	78	-
— 其他綜合收益	-	316	-
增加	31,051	2,209	(536)
處置及結算	(21,697)	(565)	-
從其他層次轉入至本層次	-	8	-
2023年12月31日餘額	98,004	8,709	(536)
2023年12月31日持有的金融資產的損益			
— 已實現損益	3,411	75	-
— 未實現損益	579	406	-

(5) 金融資產和負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致,則以總額結算。但在一方違約前提下,另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求,本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

(6) 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念,比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義,其目標為:

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求;
- 保證本集團持續經營的能力,以保持持續對股東和其他利益關係方的回報;
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層根據商業銀行資本管理辦法的要求,持續監控資本充足率及資本使用情況,每季度將要求的信息呈報國家金融監督管理總局。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(6) 資本管理(續)

本集團按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用,按照監管批准的資本管理高級方法實施範圍,經監管驗收同意實施內部評級法的信用風險採用內部評級法、內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法;市場風險主要採用標準法;操作風險採用標準法。

截至2024年6月30日,本集團各級資本充足率均滿足監管要求。有關資本的更多信息,請參見本銀行在官方網站發佈的《2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
利息收入		
客戶貸款	150,721	153,272
金融投資	55,915	55,162
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,506	13,950
存放中央銀行款項	5,896	6,022
小計	228,038	228,406
利息支出		
客戶存款	(91,706)	(95,767)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(28,664)	(26,488)
已發行存款證	(15,373)	(15,728)
發行債券	(8,061)	(8,036)
小計	(143,804)	(146,019)
利息淨收入	84,234	82,387

5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
銀行卡	8,027	10,005
託管及其他受託業務	4,681	4,887
理財業務	4,121	4,088
代理類	2,128	3,518
擔保承諾	1,705	1,661
投資銀行	1,299	1,676
支付結算	896	750
其他	76	106
合計	22,933	26,691

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
銀行卡	1,046	1,130
支付結算與代理類	756	858
其他	131	123
合計	1,933	2,111

7 交易活動淨收益/(損失)

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	9,355	13,014
利率工具及其他	5,459	4,538
外匯交易	(2,725)	85
合計	12,089	17,637

外匯交易淨損益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的利得和損失。

利率工具及其他淨損益主要包括利率掉期、利率期權、商品以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2024年6月30日止六個月期間,本集團交易活動淨收益/(損失)中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動淨損失人民幣10百萬元(截至2023年6月30日止六個月期間:淨收益人民幣18百萬元)。

8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
租賃收入	10,058	9,390
保險服務收入	1,436	1,065
資產處置收益	377	416
銷售貴金屬收入	235	195
投資性房地產的重估變動	(33)	(1)
其他雜項收入	1,913	1,509
合計	13,986	12,574

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

9 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
以攤餘成本計量的客戶貸款	31,179	33,800
信貸承諾及財務擔保	1,373	(112)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	494	634
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	137	162
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	(8)	313
以攤餘成本計量的金融投資	(261)	401
其他	107	1,148
合計	33,021	36,346

10 其他資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
經營租賃資產	409	581
抵債資產	58	19
貴金屬	-	(6)
合計	467	594

11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
業務費用	19,354	19,933
員工成本(附註12)	15,376	15,414
經營租賃成本	7,499	6,432
折舊和攤銷	4,891	4,732
保險服務支出	1,955	1,907
稅金及附加	1,571	1,605
未決訴訟準備金	51	(22)
其他	687	692
合計	51,384	50,693

12 員工成本

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
薪金、獎金、津貼和補貼		9,415	9,808
離職後福利	(1)	2,412	2,216
其他社會保障和福利費用		3,549	3,390
合計		15,376	15,414

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

12 員工成本(續)

(1) 離職後福利

設定提存計劃

根據相關法律法規及本集團規定,本集團按員工基本工資的一定比例向有關機構和計劃繳存費用。除上述每月繳存費用外,本集團不再承擔進一步支付義務。相應的支出於發生時計入當期損益。

計入當期損益的金額列示如下:

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,502	1,378
企業年金福利開支	930	831
合計	2,432	2,209

期/年末應付未付金額如下:

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
應付退休福利計劃開支及失業保險費	81	84
應付企業年金福利開支	34	41
合計	115	125

設定受益計劃

本集團以精算方式計算確認設定受益計劃下的補充退休福利義務,在確定設定受益計劃義務現值時所使用的精算假設為國債收益率、通貨膨脹率及死亡率。國債收益率與通貨膨脹率分別為2.32%以及-0.05%(2023年12月31日:2.70%以及0.42%)。死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的,該表為中國地區的公開統計信息。

本集團在中國內地以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響,乃根據當地的有關政策和制度作出。

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
財務狀況表債務 — 淨退休金福利	316	331

計入綜合收益的退休金福利金額如下:

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
計入損益的退休金福利成本	13	7
計入其他綜合收益的退休金福利變動	-	(4)
合計	13	3

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
當期所得稅		
— 企業所得稅	2,082	5,252
— 香港利得稅	866	420
— 其他國家和地區所得稅	382	329
小計	3,330	6,001
遞延所得稅(附註23)	(1,477)	(2,893)
合計	1,853	3,108

中國內地企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25%(2023年:25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算,境外已繳稅額與按照境內稅法規定的應繳稅額的差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤25%(2023年:25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下:

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
稅前利潤		47,678	49,674
按法定稅率25%計算的所得稅		11,920	12,419
其他國家或地區不同稅率的影響		(271)	(29)
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	2,689	3,074
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(11,843)	(12,086)
以前年度匯算清繳差異調整		(221)	151
其他		(421)	(421)
所得稅費用		1,853	3,108

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失和費用。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入以及投資基金收益。

14 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
歸屬於母公司股東的淨利潤	45,287	46,039
減: 當期已分配優先股股利	(1,832)	(1,832)
當期已分配永續債債息	(1,685)	(1,685)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	41,770	42,522
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.56	0.57

本集團在計算普通股基本每股收益時,已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣1,832百萬元和永續債債息人民幣1,685百萬元。優先股的轉股特徵使得本集團存在或有可發行普通股。截至2024年6月30日止六個月期間,轉股的觸發事件並未發生,因此優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

15 現金及存放中央銀行款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
庫存現金	11,900	12,477
存放中央銀行法定準備金	664,632	694,211
存放中央銀行超額存款準備金	59,044	190,073
存放中央銀行財政性存款	1,172	932
應計利息	284	329
合計	737,032	898,022

本集團按規定向中國人民銀行及境外中央銀行繳存法定存款準備金,包括人民幣、外幣存款準備金以及遠期售匯業務外匯風險準備金,此部分資金不能用於本集團的日常經營。

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

16 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	107,035	74,753
— 存放境外同業款項	32,887	34,045
應計利息	842	425
減:減值準備	(490)	(267)
買入返售金融資產		
— 買入返售證券	109,366	200,438
— 買入返售票據	2,678	499
應計利息	18	56
減:減值準備	(458)	(602)
拆放同業		
— 境內銀行同業	83,763	107,522
— 境外銀行同業	134,783	115,803
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	313,756	257,638
— 境外其他金融機構	61,180	65,272
應計利息	5,423	5,740
減:減值準備	(2,099)	(1,680)
合計	848,684	859,642

於2024年6月30日及2023年12月31日,本集團存放同業及其他金融機構款項中包括存出保證金及風險準備金等款項,該等款項的使用存在限制。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融工具

衍生金融工具是指其價值隨特定匯率、利率、商品價格或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團的衍生金融工具主要用於交易或套期,包括遠期合約、掉期合約及期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額,僅反映本集團衍生交易的數額,並非本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下:

2024年6月30日	合約／	公允價值	
	名義金額	資產	負債
外匯合約	5,682,167	44,704	(44,984)
利率合約	3,836,441	31,493	(13,080)
商品合約及其他	135,957	3,262	(2,316)
已確認衍生金融工具總額	9,654,565	79,459	(60,380)

2023年12月31日	合約／	公允價值	
	名義金額	資產	負債
外匯合約	4,437,857	36,040	(37,499)
利率合約	3,349,227	27,483	(11,509)
商品合約及其他	120,757	3,864	(1,967)
已確認衍生金融工具總額	7,907,841	67,387	(50,975)

(1) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動風險敞口進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具,該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同,本集團採用回歸分析和關鍵條款比較法評價套期有效性。經測試,本集團管理層認為套期關係為高度有效。

截至2024年6月30日止六個月期間和截至2023年6月30日止六個月期間,本集團公允價值套期中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

	2024年6月30日			2023年12月31日			資產負債表列示項目
	合約／ 名義金額	公允價值		合約／ 名義金額	公允價值		
		資產	負債		資產	負債	
利率合約	246,881	13,517	(369)	230,540	12,002	(898)	衍生金融資產／負債

(a) 通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期間的有效性如下:

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
公允價值套期淨損益:		
套期工具	2,131	457
套期風險對應的被套期項目	(1,900)	(334)
合計	231	123

(b) 本集團認定為公允價值套期的套期工具名義本金時間分佈如下:

	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
	2024年6月30日	2,645	760	26,082	136,614	80,780
2023年12月31日	1,279	7,715	14,762	132,865	73,919	230,540

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融工具(續)

(1) 公允價值套期(續)

(c) 本集團在公允價值套期中被套期項目具體信息列示如下:

	2024年6月30日				資產負債表列示項目
	被套期項目的帳面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	216,845	-	(13,082)	-	以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、已發行存款證
其他	18,537	(1,629)	(18)	1	
合計	235,382	(1,629)	(13,100)	1	

	2023年12月31日				資產負債表列示項目
	被套期項目的帳面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	204,123	-	(10,967)	-	以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、發行債券
其他	17,042	(884)	(10)	2	
合計	221,165	(884)	(10,977)	2	

(2) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值,利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動變動風險敞口套期保值。被套期項目包括存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、以攤餘成本計量的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、發行債券、同業及其他金融機構存放和拆入、已發行存款證和其他資產。本集團主要採用回歸分析法和關鍵條款比較法評價套期有效性。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融工具(續)

(2) 現金流量套期(續)

截至2024年6月30日止六個月期間和截至2023年6月30日止六個月期間,本集團現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益均不重大。

	2024年6月30日			2023年12月31日			資產負債表列示項目
	合約/ 名義金額	公允價值		合約/ 名義金額	公允價值		
		資產	負債		資產	負債	
外匯合約	145,803	1,304	(1,983)	148,892	1,225	(2,103)	衍生金融資產/負債
利率合約	36,930	534	(12)	22,063	603	(22)	衍生金融資產/負債
合計	182,733	1,838	(1,995)	170,955	1,828	(2,125)	

(a) 本集團認定為現金流量套期的套期工具名義本金時間分佈如下:

	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
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

(b) 本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益和損益影響的具體信息列示如下:

被套期項目

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
外匯風險	70,525	(72,760)	34,461	(107,383)
利率風險	496	(36,244)	1,422	(20,662)
合計	71,021	(109,004)	35,883	(128,045)

套期工具

	計入其他綜合收益 的套期工具 公允價值變動	截至2024年6月30日止6個月期間		現金流量套期儲備
		從現金流量套期 儲備重分類至 當期損益的金額	包含重分類調整的 利潤表列示項目	
外匯風險	(552)	41	交易活動淨收益/(損失)	(307)
利率風險	63	-	無	(84)
合計	(489)	41		(391)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

17 衍生金融工具(續)

(2) 現金流量套期(續)

(b) 本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益和損益影響的具體信息列示如下:(續)

	截至2023年6月30日止六個月期間			
	計入其他綜合收益 的套期工具 公允價值變動	從現金流量套期 儲備重分類至 當期損益的金額	包含重分類調整的 利潤表列示項目	現金流量套期儲備
外匯風險	1,391	(1,184)	交易活動淨收益/(損失)	(684)
利率風險	32	-	無	182
合計	1,423	(1,184)		(502)

18 客戶貸款

(1) 客戶貸款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客戶貸款		
— 以攤餘成本計量	7,935,010	7,558,587
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	332,707	398,479
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	17	19
減: 減值準備	(220,543)	(203,775)
應計利息	21,823	21,380
減: 應計利息減值準備	(2,688)	(2,630)
合計	8,066,326	7,772,060

(2) 客戶貸款按擔保方式分析

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信用貸款	3,021,133	2,883,274
保證貸款	1,374,117	1,288,963
抵押貸款	2,737,480	2,904,861
質押貸款	1,135,004	879,987
合計	8,267,734	7,957,085

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 客戶貸款(續)

(3) 減值準備的變動(續)

	2023年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	1,522	240	79	1,841
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	759	(49)	23	733
本年核銷及轉出	-	-	(53)	(53)
收回已核銷貸款	-	-	17	17
其他變動	-	-	(4)	(4)
2023年12月31日	2,281	191	62	2,534

(4) 逾期貸款按擔保方式分析

	2024年6月30日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	22,335	14,969	6,069	282	43,655
保證貸款	3,518	4,210	8,632	1,543	17,903
抵押貸款	15,382	17,125	12,546	4,663	49,716
質押貸款	3,053	2,103	2,745	346	8,247
合計	44,288	38,407	29,992	6,834	119,521

	2023年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	22,164	9,447	6,363	135	38,109
保證貸款	2,851	9,326	7,081	1,549	20,807
抵押貸款	14,614	12,731	8,898	4,618	40,861
質押貸款	2,098	3,423	4,478	345	10,344
合計	41,727	34,927	26,820	6,647	110,121

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 金融投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 香港上市	32,427	33,898
— 香港以外上市	124,033	189,509
— 非上市	457,440	418,875
合計	613,900	642,282
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	22,190	22,977
— 香港以外上市	2,353,182	2,433,583
— 非上市	90,626	93,268
應計利息	26,489	27,721
減: 減值準備	(3,377)	(3,638)
合計	2,489,110	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	76,923	68,428
— 香港以外上市	726,011	710,140
— 非上市	91,982	85,366
應計利息	9,119	9,332
小計	904,035	873,266
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資		
— 香港上市	7,359	3,765
— 香港以外上市	2,577	4,827
— 非上市	6,099	6,091
小計	16,035	14,683
合計	920,070	887,949

香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。

本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

截至2024年6月30日止六個月期間,本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資股利收入為人民幣241百萬元(截至2023年6月30日止六個月期間:人民幣147百萬元)。截至2024年6月30日止六個月期間,本集團因處置該類權益投資,從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣38百萬元(截至2023年6月30日止六個月期間:累計利得人民幣95百萬元)。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 金融投資(續)

債券投資按發行人分析如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 政府及中央銀行	84,249	107,622
— 同業和其他金融機構	62,994	81,756
— 法人實體	24,024	37,823
— 公共實體	109	41
合計	171,376	227,242
以攤餘成本計量的金融投資		
— 政府及中央銀行	2,284,252	2,325,862
— 同業和其他金融機構	111,098	130,444
— 法人實體	36,778	44,057
— 公共實體	12,556	17,768
合計	2,444,684	2,518,131
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 政府及中央銀行	448,685	403,116
— 同業和其他金融機構	313,324	336,966
— 法人實體	125,529	115,340
— 公共實體	16,497	17,844
合計	904,035	873,266

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下:

	截至2024年6月30日止6個月期間			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	1,662	997	979	3,638
本期轉移:				
至第1階段	116	(116)	-	-
至第2階段	(1)	1	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提/(轉回)	(265)	17	(13)	(261)
其他變動	1	-	(1)	-
2024年6月30日	1,513	899	965	3,377

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 金融投資(續)

	2023年			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年12月31日	1,547	260	957	2,764
會計政策變更	(8)	-	-	(8)
2023年1月1日	1,539	260	957	2,756
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(6)	6	-	-
至第3階段	-	(6)	6	-
本年計提/(轉回)	127	229	(311)	45
其他變動	2	508	327	837
2023年12月31日	1,662	997	979	3,638

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下:

	截至2024年6月30日止6個月期間			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	1,094	23	1,314	2,431
本期轉移:				
至第1階段	20	(20)	-	-
至第2階段	(1)	1	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提/(轉回)	(32)	(1)	25	(8)
本期核銷	-	-	(359)	(359)
收回已核銷債權投資	-	-	5	5
其他變動	-	-	6	6
2024年6月30日	1,081	3	991	2,075

	2023年			總計
	第1階段	第2階段	第3階段	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2022年12月31日	628	13	890	1,531
會計政策變更	8	-	-	8
2023年1月1日	636	13	890	1,539
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(3)	3	-	-
至第3階段	(1)	(5)	6	-
本年計提/(轉回)	451	22	554	1,027
本年核銷	-	-	(362)	(362)
其他變動	11	(10)	226	227
2023年12月31日	1,094	23	1,314	2,431

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 主要子公司

子公司名稱	法定代表人 / 公司負責人	註冊資本	公司性質	主要經營地	註冊地	業務性質	主要業務	持股比例(%)		取得方式
								直接	間接	
交銀金融租賃有限責任公司	徐斌	人民幣20,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	金融租賃	100.00	-	設立
交銀國際信託有限公司	董學衛	人民幣5,764,705,882	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	信託投資	85.00	-	投資
交銀施羅德基金管理有限公司	阮紅	人民幣200,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	基金管理	65.00	-	設立
交銀理財有限責任公司	張宏良	人民幣8,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	發行理財產品及 理財顧問和諮詢	100.00	-	設立
交銀人壽保險有限公司	王慶豔	人民幣5,100,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	人壽保險	62.50	-	投資
交銀金融資產投資有限公司	陳蔚	人民幣15,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	債轉股	100.00	-	設立
交銀國際控股有限公司	譚岳衡	港元2,734,392,000	境外法人	中國香港	中國香港	金融業	證券買賣及股票經紀	73.14	-	設立
中國交銀保險有限公司	朱軍先	港元400,000,000	境外法人	中國香港	中國香港	金融業	承保綜合險及再保險	100.00	-	設立
大邑交銀興民村鎮銀行 有限責任公司	劉一桐	人民幣230,000,000	有限責任公司	中國四川	中國內地	金融業	商業銀行	97.29	-	設立
浙江安吉交銀村鎮銀行股份 有限公司	徐彤	人民幣180,000,000	股份有限公司	中國浙江	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
新疆石河子交銀村鎮銀行股份 有限公司	方林海	人民幣150,000,000	股份有限公司	中國新疆	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
青島嶗山交銀村鎮銀行股份 有限公司	盛亮	人民幣150,000,000	股份有限公司	中國山東	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
交通銀行(香港)有限公司	孟羽	港元37,900,000,000	境外法人	中國香港	中國香港	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
交通銀行(盧森堡)有限公司	張書人	歐元350,000,000	境外法人	盧森堡	盧森堡	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
BOCOM Brazil Holding Company Ltda	孫煦	雷亞爾700,000,000	境外法人	巴西里約熱內盧	巴西	非金融業	投資	100.00	-	設立
BANCO BOCOM BBM S.A.	Alexandre Lowenkron	雷亞爾469,300,389	境外法人	巴西里約熱內盧	巴西	金融業	商業銀行	-	80.00	投資

於2024年6月30日,本集團子公司的非控制性權益均不重大。

21 對聯營及合營企業投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	6,474	6,474
按權益法調整的淨利潤	2,483	2,204
其他權益變動	130	103
股息收入	(446)	(372)
計提減值準備	(2)	(2)
小計	8,639	8,407
對合營企業投資	715	583
合計	9,354	8,990

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 對聯營及合營企業投資(續)

本集團對聯營及合營企業投資進行減值測試,可收迴金額按照聯合營企業的預計未來現金流量的現值確定,其預計未來現金流量根據相應聯合營企業管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率、折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的特定風險。

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司、西藏銀行股份有限公司、國家綠色發展基金股份有限公司及國民養老保險股份有限公司。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市,註冊資本人民幣2,741百萬元,成立時間2001年12月3日,主要從事銀行業務。於2024年6月30日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01%(2023年12月31日:9.01%)。

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區,註冊資本為人民幣3,320百萬元,成立時間2011年12月30日,主要從事銀行業務。於2024年6月30日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%(2023年12月31日:10.60%)。

國家綠色發展基金股份有限公司註冊地點為上海市,註冊資本為人民幣88,500百萬元,成立時間2020年7月14日,主要從事基金管理。於2024年6月30日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為8.47%(2023年12月31日:8.47%)。

國民養老保險股份有限公司註冊地點為北京市,註冊資本為人民幣11,150百萬元,成立時間2022年3月22日,主要從事養老保險。於2024年6月30日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為8.97%(2023年12月31日:8.97%)。

22 固定資產

	房屋建築物	在建工程	設備及 運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2024年1月1日	78,239	2,042	31,801	206,036	318,118
本期增加	35	81	312	19,857	20,285
在建工程轉入/(轉出)	788	(788)	-	-	-
自投資性房地產轉入	6	-	-	-	6
本期減少	(96)	(7)	(674)	(3,689)	(4,466)
2024年6月30日	78,972	1,328	31,439	222,204	333,943
累計折舊					
2024年1月1日	(34,053)	-	(22,466)	(39,499)	(96,018)
本期計提	(1,395)	-	(1,903)	(4,871)	(8,169)
本期減少	55	-	643	1,974	2,672
2024年6月30日	(35,393)	-	(23,726)	(42,396)	(101,515)
減值準備					
2024年1月1日	-	(16)	-	(4,333)	(4,349)
本期計提	-	-	-	(409)	(409)
本期減少	-	-	-	208	208
2024年6月30日	-	(16)	-	(4,534)	(4,550)
賬面淨值					
2024年6月30日	43,579	1,312	7,713	175,274	227,878

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 固定資產(續)

	房屋建築物	在建工程	設備及 運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2023年1月1日	75,563	3,515	30,312	175,378	284,768
本年增加	1,521	631	3,881	42,935	48,968
在建工程轉入/(轉出)	2,033	(2,033)	-	-	-
自投資性房地產轉入	701	-	-	-	701
本年減少	(1,579)	(71)	(2,392)	(12,277)	(16,319)
2023年12月31日	78,239	2,042	31,801	206,036	318,118
累計折舊					
2023年1月1日	(32,070)	-	(21,087)	(33,294)	(86,451)
本年計提	(2,770)	-	(3,553)	(9,322)	(15,645)
本年減少	787	-	2,174	3,117	6,078
2023年12月31日	(34,053)	-	(22,466)	(39,499)	(96,018)
減值準備					
2023年1月1日	-	(16)	-	(4,132)	(4,148)
本年計提	-	-	-	(1,007)	(1,007)
本年減少	-	-	-	806	806
2023年12月31日	-	(16)	-	(4,333)	(4,349)
賬面淨值					
2023年12月31日	44,186	2,026	9,335	162,204	217,751

於2024年6月30日,本集團帳面價值人民幣66,309百萬元的經營租出飛機、船舶及設備用於融資抵押擔保(2023年12月31日:人民幣64,550百萬元)。

於2024年6月30日,本集團帳面原值為人民幣173百萬元的房屋建築物的產權手續尚在辦理之中(2023年12月31日:人民幣173百萬元)。上述事項不影響本集團對該固定資產的權利。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 遞延所得稅

截至2024年6月30日止六個月期間,本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2023年12月31日止年度:25%),香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2023年12月31日止年度:16.5%)。

遞延所得稅資產和負債包括下列項目:

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	151,052	37,763	143,596	35,899
衍生金融負債公允價值變動	65,192	16,298	53,312	13,328
預計負債	10,860	2,715	9,524	2,381
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融工具公允價值變動	9,132	2,283	8,264	2,066
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產公允價值變動	6,460	1,615	6,456	1,614
其他	22,524	5,631	20,948	5,237
小計	265,220	66,305	242,100	60,525
遞延所得稅負債				
衍生金融資產公允價值變動	(76,484)	(19,121)	(64,920)	(16,230)
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融工具公允價值變動	(4,528)	(1,132)	(2,704)	(676)
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(13,408)	(3,352)	(2,120)	(530)
其他	(20,620)	(5,155)	(20,468)	(5,117)
小計	(115,040)	(28,760)	(90,212)	(22,553)
遞延所得稅資產淨額	150,180	37,545	151,888	37,972

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	40,078	40,379
遞延所得稅負債	(2,533)	(2,407)
	截至2024年 6月30日 止6個月期間	2023年
期/年初淨額	37,972	37,726
本期/年計入所得稅費用的遞延所得稅淨變動數	1,477	889
本期/年計入其他綜合收益的遞延所得稅淨變動數	(1,904)	(643)
期/年末淨額	37,545	37,972

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 其他資產

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收及暫付款		86,597	38,582
減: 減值準備	(1)	(2,172)	(2,752)
預付賬款		17,410	15,734
貴金屬		8,228	9,410
使用權資產	(2)	6,649	6,653
投資性房地產	(3)	5,492	5,525
無形資產	(4)	2,599	2,715
應收利息	(5)	2,396	2,003
土地使用權及其他		1,887	1,913
存出保證金		1,180	1,161
長期待攤費用		1,035	1,191
抵債資產		854	945
商譽	(6)	410	415
待處理資產		31	31
其他		13,427	8,573
合計		146,023	92,099

(1) 減值準備

	2024年							2024年
	1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	本期轉入	核銷後收回	其他	6月30日
應收及預付款項	(2,752)	(2,809)	2,717	708	-	(44)	8	(2,172)

	2023年							2023年
	1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年轉入	核銷後收回	其他	12月31日
應收及預付款項	(3,003)	(5,250)	4,183	659	(3)	(94)	756	(2,752)

(2) 使用權資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
使用權資產原值:		
期/年初餘額	13,777	14,330
本期/年增加	1,260	2,496
本期/年減少	(1,026)	(3,049)
期/年末餘額	14,011	13,777
使用權資產累計折舊:		
期/年初餘額	(7,124)	(7,399)
本期/年增加	(1,119)	(2,369)
本期/年減少	881	2,644
期/年末餘額	(7,362)	(7,124)
使用權資產賬面價值	6,649	6,653
租賃負債	6,583	6,501

於2024年6月30日,本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣66百萬元(2023年12月31日:人民幣89百萬元)。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 其他資產(續)

(3) 投資性房地產

	2024年 1月1日	本期減少	估值變動	匯率影響	2024年 6月30日
投資性房地產	5,525	(6)	(33)	6	5,492
	2023年 1月1日	本年減少	估值變動	匯率影響	2023年 12月31日
投資性房地產	6,387	(701)	(176)	15	5,525

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場,外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息,從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

有關本集團投資性房地產2024年6月30日的公允價值層級的相關信息如下:

	第一層次	第二層次	第三層次	2024年 6月30日
位於香港的商業不動產	-	-	675	675
位於香港以外的商業不動產	-	-	4,817	4,817

對於投資性房地產,本集團委託外部評估師對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和市場法等。所使用的輸入值主要包括租金增長率、空置率、租金未來收益年限、資本化率和單位價格等。

(4) 無形資產

	計算機軟件
賬面原值	
2024年1月1日	6,412
本期增加	193
本期減少	(4)
2024年6月30日	6,601
累計攤銷	
2024年1月1日	(3,697)
本期計提	(308)
本期減少	3
2024年6月30日	(4,002)
賬面淨值	2,599

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 其他資產(續)

(4) 無形資產(續)

	計算機軟件
賬面原值	
2023年1月1日	5,116
本年增加	1,303
本年減少	(7)
2023年12月31日	6,412
累計攤銷	
2023年1月1日	(3,162)
本年計提	(542)
本年減少	7
2023年12月31日	(3,697)
賬面淨值	2,715

(5) 應收利息科目僅反映相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(6) 商譽

	截至2024年6月30日止6個月期間				匯率影響	期末餘額
	期初餘額	本期增加	本期減少	-		
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	-	122
BANCO BOCOM BBM S.A.	93	-	-	(5)	-	88
合計	415	-	-	(5)	-	410

	2023年				匯率影響	年末餘額
	年初餘額	本年增加	本年減少	-		
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	-	122
BANCO BOCOM BBM S.A.	85	-	-	8	-	93
合計	407	-	-	8	-	415

本集團每年末對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時,本集團將相關資產或資產組組合(含商譽)的賬面價值與其可收回金額進行比較,如果可收回金額低於賬面價值,相關差額計入當期損益。

資產組和資產組組合的可收回金額是基於管理層批准的預算,之後採用固定的增長率為基礎進行估計,採用現金流量預測方法計算。

根據減值測試的結果,未發現該商譽存在減值情況,因而未確認商譽減值損失。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向中央銀行拆入	437,828	523,905
應付利息	5,893	6,205
同業存放款項		
— 境內同業	263,422	287,427
— 境外同業	6,739	6,139
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	774,998	831,249
— 境外其他金融機構	5,889	5,069
應付利息	3,378	3,297
同業拆入款項		
— 境內同業	246,837	255,733
— 境外同業	170,278	201,452
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	1,200	1,500
— 境外其他金融機構	8,820	11,479
應付利息	2,534	2,807
賣出回購金融資產款		
賣出回購證券	328,906	285,176
賣出回購票據	487	2,437
應付利息	662	662
合計	2,257,871	2,424,537

26 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已發行存款證	41,720	41,187
與貴金屬相關的金融負債	3,904	2,697
發行業據	764	692
交易類債券賣空頭寸	262	103
其他 ⁽¹⁾	12,901	11,878
合計	59,551	56,557

(1) 於2024年6月30日及2023年12月31日,其他類主要為納入合併範圍的結構化主體中的負債及除本集團外的其他各方持有的份額。

截至2024年6月30日止六個月期間及2023年度,本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 客戶存款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
公司活期存款	1,913,371	2,050,524
公司定期存款	2,994,213	2,991,467
個人活期存款	960,959	884,746
個人定期存款	2,627,311	2,473,410
其他存款	2,196	3,240
客戶存款總額	8,498,050	8,403,387
應付利息	152,066	147,828
合計	8,650,116	8,551,215

於2024年6月30日,本集團客戶存款中包括保證金存款人民幣328,126百萬元(2023年12月31日:人民幣344,014百萬元)。

28 已發行存款證

已發行存款證由總行、部分境外分行及銀行業務子公司發行,按攤餘成本計量。

29 發行債券

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量:			
普通債券	(1)	314,248	327,009
二級資本債	(2)	253,115	227,067
次級債券	(3)	4,800	4,800
應計利息		8,505	7,735
小計		580,668	566,611
以公允價值計量:			
普通債券	(1)	18,378	25,564
合計		599,046	592,175

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 發行債券(續)

(1) 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	期末餘額	期初餘額
本銀行								
21交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.40	40,000	2021/04/06	3年	-	40,000
22交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.75	30,000	2022/06/15	3年	29,999	29,999
22交通銀行小微債02	人民幣	中國內地	2.98	30,000	2022/12/09	3年	29,999	29,999
22交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	2.42	20,000	2022/08/05	3年	19,999	19,999
22交行綠債02	人民幣	中國內地	2.96	10,000	2022/12/09	3年	10,000	10,000
23交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.80	30,000	2023/03/27	3年	29,999	29,999
23交行綠債01	人民幣	中國內地	2.77	30,000	2023/04/25	3年	29,999	29,999
23交行債01	人民幣	中國內地	2.59	38,000	2023/07/18	3年	37,999	37,999
23交行債02	人民幣	中國內地	2.70	30,000	2023/09/22	3年	29,999	29,999
24交行綠債01	人民幣	中國內地	2.14	5,000	2024/05/23	3年	4,999	-
24交行債01	人民幣	中國內地	2.20	25,000	2024/05/23	3年	24,999	-
23香港中期票據04	美元	中國香港	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3年	427	424
23香港中期票據05	美元	中國香港	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3年	142	141
23香港中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3年	356	353
23香港中期票據07	美元	中國香港	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3年	285	283
23香港中期票據08	美元	中國香港	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3年	107	106
23香港中期票據12	美元	中國香港	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3年	3,385	3,362
20香港中期票據06	美元	中國香港	3M Libor + 0.90	400	2020/07/20	5年	2,851	2,831
20香港中期票據07	美元	中國香港	1.20	800	2020/09/10	5年	5,696	5,654
BOCOM Float 11/13/24	美元	中國香港	SOFR+0.323	490	2023/11/15	364天	3,514	3,488
P14JHTP1D	人民幣	中國台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	196	196
小計							264,950	274,831

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 發行債券(續)

(1) 普通債券(續)

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下:(續)

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	期末餘額	期初餘額
子公司								
21交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.62	4,000	2021/03/01	3年	-	4,000
21交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.45	3,000	2021/04/22	3年	-	2,629
22明珠債	人民幣	中國內地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	1,684	1,680
23交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.80	3,000	2023/11/09	3年	2,995	2,995
23交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.88	3,000	2023/12/08	3年	2,992	2,992
24交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.10	1,500	2024/06/18	3年	1,470	-
24交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.59	3,000	2024/02/01	3年	2,994	-
24交銀金租債02	人民幣	中國內地	2.24	2,000	2024/05/16	3年	1,995	-
19美元中期票據02	美元	中國香港	4.375	700	2019/01/22	5年	-	3,587
19美元中期票據04	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 1.175	400	2019/09/05	5年	1,261	1,251
19美元中期票據05	美元	中國香港	2.625	200	2019/09/05	5年	811	804
19美元中期票據07	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 1.075	600	2019/12/10	5年	1,765	1,753
20美元中期票據01	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 0.95	500	2020/03/02	5年	1,906	1,895
20美元中期票據04	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 1.70	450	2020/07/14	5年	1,498	1,492
21美元中期票據01	美元	中國香港	1.125	500	2021/06/18	3年	-	2,082
21港幣中期票據02	港幣	中國香港	1.07	775	2021/09/27	3年	707	702
23人民幣私募債01	人民幣	中國香港	3.50	1,000	2023/03/07	2年	999	999
23港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.85	775	2023/03/08	1年	-	702
23港幣中期票據02	港幣	中國香港	4.85	385	2023/03/10	1年	-	349
23美元中期票據03	美元	中國香港	5.50	450	2023/03/10	1年	-	3,184
23美元中期票據05	美元	中國香港	5.55	55	2023/03/15	1年	-	-
23美元中期票據06	美元	中國香港	5.50	50	2023/03/15	1年	-	19
23美元中期票據07	美元	中國香港	5.00	37	2023/03/28	10個月	-	261
23美元中期票據08	美元	中國香港	5.50	115	2023/06/21	11個月	-	812
23美元中期票據09	美元	中國香港	5.50	30	2023/07/18	10個月	-	212
23人民幣中期票據01	人民幣	中國香港	3.00	760	2023/07/26	3年	758	758
23人民幣中期票據02	人民幣	中國香港	3.50	400	2023/10/18	1年	400	400
23人民幣中期票據03	人民幣	中國香港	3.30	700	2023/10/20	3年	698	698
23人民幣中期票據04	人民幣	中國香港	3.50	400	2023/11/20	3年	399	399
23人民幣中期票據05	人民幣	中國香港	3.35	300	2023/12/01	3年	300	300
23美元中期票據10	美元	中國香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3年	709	706
24人民幣中期票據01	人民幣	中國香港	3.00	360	2024/03/14	3年	360	-
24港幣中期票據01	港幣	中國香港	SOFR+0.75	368	2024/05/29	3年	336	-
24美元中期票據01	美元	中國香港	SOFR+0.92	150	2024/02/26	3年	371	-
24美元中期票據02	美元	中國香港	SOFR+0.92	135	2024/03/04	3年	962	-
24美元中期票據03	美元	中國香港	5.20	30	2024/05/17	3年	214	-
24美元中期票據04	美元	中國香港	SOFR+0.75	100	2024/05/28	3年	713	-
24美元中期票據05	美元	中國香港	5.00	300	2024/06/26	3年	1,773	-
24美元中期票據06	美元	中國香港	SOFR+0.68	650	2024/06/26	3年	3,700	-
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,772	1,760
AzureNova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,778	1,767
20交銀金投債02	人民幣	中國內地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	6,998	6,997
21交銀國際01	美元	中國香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,279	3,257
19巴西債	巴西雷亞爾	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	6年	57	57
22巴西債01	巴西雷亞爾	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10年	370	390
22巴西債02	巴西雷亞爾	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10年	274	289
小計							49,298	52,178
合計							314,248	327,009

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 發行債券(續)

(1) 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	期末公允價值	期初公允價值
本銀行								
23香港中期票據09	美元	中國香港	4.50	50	2023/06/26	5年	353	355
23香港中期票據10	美元	中國香港	4.50	40	2023/06/26	5年	282	284
23香港中期票據11	美元	中國香港	4.50	50	2023/06/26	5年	353	355
23香港中期票據13	美元	中國香港	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3年	179	179
19香港中期票據	港幣	中國香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	-	3,231
21香港中期票據02	人民幣	中國香港	3.15	1,000	2021/12/13	3年	984	1,001
22香港中期票據01	港幣	中國香港	1.80	1,200	2022/03/21	2年	-	1,086
22香港中期票據02	人民幣	中國香港	3.20	2,800	2022/03/21	2年	-	2,818
22香港中期票據03	美元	中國香港	2.375	400	2022/03/21	3年	2,810	2,766
22香港中期票據04	人民幣	中國香港	3.05	1,420	2022/11/30	2年	1,397	1,421
22香港中期票據05	美元	中國香港	4.75	200	2022/11/30	3年	1,420	1,417
23香港中期票據01	港幣	中國香港	4.50	2,700	2023/02/28	2年	2,502	2,491
23香港中期票據02	人民幣	中國香港	2.97	3,800	2023/02/28	2年	3,767	3,826
23香港中期票據03	美元	中國香港	4.875	600	2023/02/28	3年	4,331	4,334
合計							18,378	25,564

(2) 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	期末餘額	期初餘額
本銀行									
19交通銀行二級01	人民幣	中國內地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(a)	29,998	29,998
19交通銀行二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(b)	9,999	9,999
20交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(c)	39,997	39,997
21交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.65	30,000	2021/09/23	10年	(d)	29,999	29,999
22交通銀行二級01	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2022/02/23	10年	(e)	29,999	29,999
22交行二級資本債02A	人民幣	中國內地	3.03	37,000	2022/11/11	10年	(f)	36,999	36,999
22交行二級資本債02B	人民幣	中國內地	3.36	13,000	2022/11/11	15年	(g)	12,999	12,999
23交行二級資本債01A	人民幣	中國內地	3.30	15,000	2023/11/15	10年	(h)	14,999	14,999
23交行二級資本債01B	人民幣	中國內地	3.40	15,000	2023/11/15	15年	(i)	15,000	15,000
24交行二級資本債01A	人民幣	中國內地	2.45	15,000	2024/04/26	10年	(j)	15,000	-
24交行二級資本債01B	人民幣	中國內地	2.60	11,000	2024/04/26	15年	(k)	11,000	-
小計								245,989	219,989
子公司									
21交銀香港二級	美元	中國香港	2.304	1,000	2021/07/08	10年	(l)	7,126	7,078
小計								7,126	7,078
合計								253,115	227,067

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 發行債券(續)

(2) 二級資本債券(續)

- (a) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2024年8月16日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (b) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2029年8月16日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (c) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2025年5月21日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (d) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2026年9月27日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (e) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2027年2月25日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2027年11月15日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (g) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2032年11月15日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (h) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2028年11月17日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (i) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2033年11月17日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (j) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2029年4月29日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (k) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2034年4月29日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (l) 本集團可選擇於2026年7月8日一次性全部贖回該債券。如果不行使發行人贖回權,則自2026年7月8日按5年期美元國債利率加140基點後重新調整利率。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵,當發生發行檔中約定的監管觸發事件時,本集團有權對該債券的本金進行部分或全部減記,任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述債券按規定計入二級資本,不設立任何擔保,不用於彌補本集團日常經營損失。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 發行債券(續)

(3) 次級債券

次級債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	期末餘額	期初餘額
子公司									
21交銀康聯人壽01	人民幣	中國內地	4.30	3,000	2021/03/25	10年	(a)	3,000	3,000
21交銀人壽02	人民幣	中國內地	3.93	1,800	2021/07/27	10年	(a)	1,800	1,800
合計								4,800	4,800

(a) 在行使贖回權後交銀人壽保險有限公司的綜合償付能力充足率不低於100%的情況下,經報中國人民銀行和國家金融監督管理總局備案後,交銀人壽保險有限公司可以選擇在第5個計息年度的最後一日,按面值全部或部分贖回本期債券。

(4) 截止2024年6月30日,本集團未出現拖欠本金、利息及其他與發行債券相關的違約情況。

30 其他負債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
保險合同負債		124,249	111,207
待結算及清算款項		54,850	56,930
應付股利		30,093	254
信貸承諾及財務擔保減值準備	(1)	10,138	8,826
應付員工薪酬		9,552	17,979
租賃負債		6,583	6,501
融資租賃保證金		6,120	5,904
應付增值稅及其他		5,766	5,283
轉貸款資金		1,664	1,796
未決訴訟準備金	(2)	553	503
其他		47,686	35,974
合計		297,254	251,157

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 其他負債(續)

(1) 信貸承諾及財務擔保減值準備變動

	截至2024年6月30日止6個月期間			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2024年1月1日	8,275	551	-	8,826
本期轉移:				
至第1階段	87	(87)	-	-
至第2階段	(91)	91	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提/(轉回)	1,467	(95)	1	1,373
其他變動	(1)	(60)	-	(61)
2024年6月30日	9737	400	1	10,138
		2023年		
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2023年1月1日	10,226	1,065	-	11,291
本年轉移:				
至第1階段	547	(547)	-	-
至第2階段	(211)	211	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	(2,213)	(56)	-	(2,269)
其他變動	(74)	(122)	-	(196)
2023年12月31日	8,275	551	-	8,826

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 其他負債(續)

(2) 未決訴訟準備金變動

	2024年 1月1日	本期計提/ (轉回)	本期支付	2024年 6月30日
未決訴訟準備金	503	51	(1)	553
	2023年 1月1日	本年計提/ (轉回)	本年支付	2023年 12月31日
未決訴訟準備金	520	(14)	(3)	503

31 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2024年1月1日	74,263	74,263	111,428
2024年6月30日	74,263	74,263	111,428
	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2023年1月1日	74,263	74,263	111,429
2023年12月31日	74,263	74,263	111,428

於2024年6月30日及2023年12月31日本集團A股為39,251百萬股, H股為35,012百萬股, 每股面值均為人民幣1元。

於2024年6月30日及2023年12月31日, 本集團的資本公積明細如下:

	2024年 1月1日	本期增加	本期減少	2024年 6月30日
股本溢價	110,770	-	-	110,770
其他資本公積	658	-	-	658
合計	111,428	-	-	111,428
	2023年 1月1日	本年增加	本年減少	2023年 12月31日
股本溢價	110,770	-	-	110,770
其他資本公積	659	-	(1)	658
合計	111,429	-	(1)	111,428

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	初始 股息率 %	發行價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境內優先股										
人民幣優先股	2016年9月2日	權益工具	4.07	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無	強制轉股	未發生轉換
減:發行費用							(48)			
帳面價值							44,952			

(b) 發行在外的優先股變動情況表

	2024年 1月1日	本期增加	本期減少	2024年 6月30日
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

(c) 主要條款

境內優先股

(i) 股息

本次境內優先股將以其發行價格,按下述相關股息率計息:

- 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日),按年息率3.90%計息;以及
- 此後,股息率每5年調整一次,調整參考重置日前20個交易日(不含該日)待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%),加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

自2021年9月7日起,本銀行將優先股第二個股息率調整期的票面股息率調整為4.07%。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式,即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下,當期末向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後,不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(c) 主要條款(續)

境內優先股(續)

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下,本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後,有可分配稅後利潤的情況下,可以向境內優先股股東分配股息,且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下,經股東大會審議批准後,本銀行有權取消全部或部分優先股派息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息,自股東大會決議通過次日起,直至恢復全額支付股息前,本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(iii) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時,經監管機構批准,本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股,其中,初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行檔中約定的轉股價格調整方式及計算公式,當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時,本銀行將按上述條件出現的先後順序,依次對強制轉股價格進行累積調整,以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡,但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

(iv) 清償順序及清算方法

當發生清盤時,境內優先股股東的償還順序將如下:在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後;所有境內優先股股東償還順序相同,彼此之間不存在優先性,並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同;以及在普通股股東之前。

當發生清盤時,在按照條件的規定進行分配後,本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償,境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見,具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享,且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息,不足以支付的,境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(c) 主要條款(續)

境內優先股(續)

(v) 贖回條款

境內優先股為永久存續,不設到期日。在取得監管批准並滿足贖回前提條件的前提下,本銀行有權在2021年9月7日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股,贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

(2) 永續債

(a) 期末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始利息 率%	發行價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	期限
19交通銀行永續債(c)(i)	2019年9月18日	權益工具	4.20	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
20交通銀行永續債(c)(ii)	2020年9月23日	權益工具	4.59	100元/張	300,000,000	30,000	30,000	無固定期限
21交通銀行永續債(c)(ii)	2021年6月8日	權益工具	4.06	100元/張	415,000,000	41,500	41,500	無固定期限
美元永續債(c)(iii)	2020年11月11日	權益工具	3.80	不低於 200,000美元/張	不適用	2,800	18,366	無固定期限
合計							129,866	
減:發行費用							(28)	
帳面價值							129,838	

(b) 發行在外的永續債變動情況表

	2024年1月1日		本期增減變動		2024年6月30日	
	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)	數量 (股)	面值折合人民幣 (百萬元)
19交通銀行永續債(c)(i)	400,000,000	40,000	-	-	400,000,000	40,000
20交通銀行永續債(c)(ii)	300,000,000	30,000	-	-	300,000,000	30,000
21交通銀行永續債(c)(ii)	415,000,000	41,500	-	-	415,000,000	41,500
美元永續債(c)(iii)	不適用	18,366	-	-	不適用	18,366
合計		129,866		-		129,866

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(c) 主要條款

- (i) 經相關監管機構批准,本銀行於2019年9月18日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣400億元的無固定期限資本債券,募集資金於2019年9月20日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元,票面利率為4.20%。本次債券採用分階段調整的票面利率,每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款,本銀行自發行之日起5年後,在滿足贖回先決條件且得到監管批准的前提下,有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後,如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本,本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後,本銀行股東持有的所有類別股份之前;本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當其他一級資本工具觸發事件發生時,即本銀行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下),本銀行有權在報監管並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下,將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部或部分減記,促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時,本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部減記。

本次債券採取非累積利息支付方式,本銀行有權取消全部或部分本次債券派息,且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外,不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後,全部用於補充本銀行其他一級資本。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(c) 主要條款(續)

(ii) 經相關監管機構批准,本銀行於2020年9月23日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣300億元的無固定期限資本債券,募集資金於2020年9月25日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元,票面利率為4.59%。本次債券採用分階段調整的票面利率,每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

經相關監管機構批准,本銀行於2021年6月8日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣415億元的無固定期限資本債券,募集資金於2021年6月10日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元,票面利率為4.06%。本次債券採用分階段調整的票面利率,每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

上述債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。債券發行設置本銀行有條件贖回條款,本銀行自發行之日起5年後,在滿足贖回先決條件且得到監管批准的前提下,有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後,如發生不可預計的監管規則變化導致債券不再計入其他一級資本,本銀行有權全部而非部分地贖回債券。

債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於債券順位的次級債務之後,本銀行股東持有的所有類別股份之前;債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時,本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將債券的本金進行部分或全部減記。

債券採取非累積利息支付方式,本銀行有權取消全部或部分債券派息,且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外,不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後,全部用於補充本銀行其他一級資本。

(iii) 經相關監管機構批准,本銀行於2020年11月11日在境外市場發行28億美元的無固定期限資本債券,募集資金於2020年11月18日到賬。本次債券的規定面額為200,000美元,超過部分為1,000美元的整數倍,按照規定面值100%發行。本次債券的票面利率為3.80%。本次債券採用分階段調整的票面利率,每5年為一個票面利率調整期,在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款,經監管事先批准,在滿足贖回條件的前提下,本銀行自發行之日起5年後,有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後,如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本,在符合任何適用的監管規定且滿足贖回條件的情況下,經監管事先批准,本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後,本銀行股東持有的所有類別股份之前;本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時,本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將本次債券的本金進行部分或全部減記。

本次債券採取非累積利息支付方式,本銀行有權取消全部或部分本次債券派息,且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外,不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後,全部用於補充本銀行其他一級資本。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

32 其他權益工具(續)

(3) 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
歸屬於母公司股東的權益	1,107,374	1,088,030
其中: 歸屬於母公司普通股持有者的權益	932,584	913,240
歸屬於母公司優先股持有者的權益	44,952	44,952
歸屬於母公司永續債持有者的權益	129,838	129,838
歸屬於少數股東的權益	11,917	11,420
其中: 歸屬於普通股少數股東的權益	8,384	7,912
歸屬於非累積次級額外一級資本證券持有者的權益(附註35)	3,533	3,508

截至2024年6月30日止六個月期間,本銀行對優先股股東的股息發放和永續債持有者的債息分配於附註34中披露。

33 其他儲備和未分配利潤

按照相關中國法規,每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行,並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中華人民共和國的相关法律規定,本銀行按中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積金,當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時,可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損,或者增加股本。

	2024年 1月1日	本期計提	本期減少	2024年 6月30日
法定盈餘公積	97,227	8,162	-	105,389
任意盈餘公積	140,399	-	-	140,399
合計	237,626	8,162	-	245,788

根據中國銀行業相關法規,自2012年7月1日起,本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定,通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金。法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定,通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分,但不能用於分配股利。本銀行部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。

	2024年 1月1日	本期計提	本期減少	2024年 6月30日
一般風險準備	159,053	13,367	-	172,420

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

33 其他儲備和未分配利潤(續)

未分配利潤

未分配利潤變動概述如下:

	註	
2024年1月1日		326,744
本期歸屬於母公司股東的利潤		45,287
提取法定盈餘公積		(8,162)
提取任意盈餘公積		-
提取一般風險準備		(13,367)
應付普通股股利		(27,849)
應付優先股股利		(1,832)
派發永續債利息		(1,685)
其他		38
2024年6月30日	(1)	319,174
2022年12月31日		292,734
會計政策變更		127
2023年1月1日		292,861
本年歸屬於母公司股東的利潤		92,728
提取法定盈餘公積		(9,073)
提取任意盈餘公積		(217)
提取一般風險準備		(14,512)
應付普通股股利		(27,700)
應付優先股股利		(1,832)
派發永續債利息		(5,641)
其他		130
2023年12月31日	(1)	326,744

(1) 期／年末未分配利潤的說明

截至2024年6月30日,本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了本行的子公司將未分配利潤直接轉增實收資本人民幣60.00億元(2023年12月31日:人民幣60.00億元),該子公司未就此向本行提供等值現金股利或利潤的選擇權。

(2) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本集團子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表呈報的金額。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
本期向本銀行普通股股東宣告	27,849	27,700
本期向本銀行優先股股東宣告	1,832	1,832
本期向本銀行永續債持有者宣告	1,685	1,685

根據中國公司法和銀行的公司章程,中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後,方可分配作股息:

- (1) 彌補上個年度的累積虧損(如有);
- (2) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金;
- (3) 提取法定一般準備金;
- (4) 經銀行股東週年大會批准後,撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2024年6月26日召開的2023年度股東大會批准,以2023年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數,向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.375元(含稅),共分配現金股利人民幣278.49億元。

經2024年4月26日的董事會會議批准,根據境內優先股條款規定,本銀行本次境內優先股股息為人民幣1,831,500,000元,票面股息率4.07%。

本銀行於2024年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息人民幣16.85億元。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 非控制性權益

非控制性權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2024年6月30日,其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計3,533百萬元。該其他權益工具為本集團下屬交通銀行(香港)有限公司於2020年3月3日發行的非累積次級額外一級資本證券。

發行日	2020年3月3日
賬面金額	500百萬美元
首個提前贖回日	2025年3月3日
票面年利率	首個提前贖回日前,票面年利率定於3.725%,若屆時沒有行使贖回權,票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加2.525%重新擬定。
付息頻率	每半年一次

交通銀行(香港)有限公司有權自主決定利息支付政策以及是否贖回證券,因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

根據發行非累積次級額外一級資本證券的相關條款,交通銀行(香港)有限公司本期對其發行的非累積次級額外一級資本證券的持有者進行了利息分配,共計發放利息折人民幣66百萬元。

36 或有事項

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後,本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註30中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟,各期/年末的尚未了結索償如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
尚未了結的索償	1,404	1,480
未決訴訟準備金(附註30)	553	503

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

36 或有事項(續)

經營租賃未來收款額

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以內	20,563	18,835
一年至兩年	19,286	17,470
兩年至三年	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
合計	146,249	134,403

37 承諾事項

信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
貸款承諾		
- 1年以下	9,324	6,013
- 1年及以上	94,698	82,507
信用卡承諾	942,262	938,820
承兌匯票	554,066	544,473
開出保函及擔保	480,513	455,646
信用證承諾	238,636	205,132
合計	2,319,499	2,232,591

資本支出承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	78,962	87,143

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

37 承諾事項(續)

證券承銷及債券承兌承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債,而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於2024年6月30日,本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣59,391百萬元(2023年12月31日:人民幣63,381百萬元)。管理層認為在該等國債到期日前,本集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

於2024年6月30日,本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2023年12月31日:無)。

38 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物對應的擔保物賬面價值如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
證券投資	1,091,918	1,047,336
票據	2,901	4,882
合計	1,094,819	1,052,218

賣出回購交易中,部分屬於賣斷式交易,相關擔保物權利已轉移給交易對手,見附註43金融資產的轉讓。

此外,本集團部分存放和拆放同業及其他金融機構款項及客戶貸款用作向中央銀行拆入或同業拆入款項交易抵押物。於2024年6月30日,本集團上述抵押物賬面價值為人民幣35,588百萬元(2023年12月31日:人民幣25,263百萬元)。

(2) 收到的擔保物

本集團按一般商業條款進行買入返售交易等,並相應持有交易項目下的擔保物。於各資產負債表日,本集團未持有在交易對手未違約的情況下可以直接處置或再抵押的擔保物。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

39 其他綜合收益

	截至2024年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	10,179	(2,419)	7,760
計入權益的金額	11,247	(2,686)	8,561
當期轉入損益的金額	(1,068)	267	(801)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失	(235)	(19)	(254)
計入權益的金額	(235)	(19)	(254)
當期轉入損益的金額	-	-	-
現金流量套期損益的有效部分	448	(140)	308
計入權益的金額	489	(150)	339
當期轉入損益的金額	(41)	10	(31)
境外經營產生的折算差異	(34)	-	(34)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	1,653	(402)	1,251
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動	(219)	-	(219)
其他	(4,270)	1,076	(3,194)
本期其他綜合收益	7,522	(1,904)	5,618

	截至2023年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	3,254	(521)	2,733
計入權益的金額	3,507	(584)	2,923
當期轉入損益的金額	(253)	63	(190)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失	541	(93)	448
計入權益的金額	541	(93)	448
當期轉入損益的金額	-	-	-
現金流量套期損益的有效部分	(239)	48	(191)
計入權益的金額	(1,423)	344	(1,079)
當期轉入損益的金額	1,184	(296)	888
境外經營產生的折算差異	3,865	-	3,865
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	814	315	1,129
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動	(148)	-	(148)
退休金福利精算變動	4	-	4
其他	(1,919)	474	(1,445)
本期其他綜合收益	6,172	223	6,395

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言,現金及現金等價物包括下列自購買日起到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項:

	2024年 6月30日	2023年 6月30日
現金及存放中央銀行款項	70,944	97,146
存放和拆放同業及其他金融機構款項	74,840	127,052
合計	145,784	224,198

41 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起設立、管理和/或投資的部分信託計劃、基金以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力,通過參與相關活動享有可變回報,並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報,因此本集團對此類結構化主體存在控制。

42 未納入合併範圍的結構化主體

本集團通過發起設立或投資參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資,購買資產進行投資,本集團對該類結構化主體不具有控制,因此未合併該類結構化主體。

於2024年6月30日,本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體主要包括理財產品、基金、信託及資產管理計劃及資產證券化產品,並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入。截至2024年6月30日止六個月期間,本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供服務獲取的手續費收入為人民幣4,121百萬元(截至2023年6月30日止六個月期間:人民幣4,088百萬元)。

於2024年6月30日,本集團發行及管理的理財產品餘額為人民幣1,518,041百萬元(2023年12月31日:人民幣1,302,346百萬元),發起設立的基金為人民幣569,787百萬元,發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣595,156百萬元(2023年12月31日:發起設立的基金為人民幣511,038百萬元,發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣594,647百萬元)。

截至2024年6月30日止六個月期間本集團未產生與理財產品資金拆借及回購交易的利息收入(截至2023年6月30日止六個月期間:未發生)。

本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

42 未納入合併範圍的結構化主體(續)

下表列示了於2024年6月30日和2023年12月31日,本集團通過投資而持有的未納入合併範圍的結構化主體中的權益的賬面價值:

2024年6月30日

	賬面價值			最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資		
基金投資	199,435	-	333	199,768	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	13,543	36,666	-	50,209	利息收入、交易活動 淨收益
資產證券化產品	188	155	-	343	利息收入、交易活動 淨收益
合計	213,166	36,821	333	250,320	

2023年12月31日

	賬面價值			最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資		
基金投資	164,092	-	333	164,425	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	16,774	47,133	-	63,907	利息收入、交易活動 淨收益
資產證券化產品	174	210	-	384	利息收入、交易活動 淨收益
合計	181,040	47,343	333	228,716	

43 金融資產的轉讓

在日常業務中,本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件,相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與報酬時,相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件,本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

(1) 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時,與交易對手約定,於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)的交易。由於回購價格是固定的,本集團仍然承擔與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認,而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外,賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 金融資產的轉讓(續)

(1) 賣出回購金融資產款(續)

於2024年6月30日及2023年12月31日,本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款(附註25)。

於賣出回購交易中,本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下:

	擔保物		相關負債	
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2024年 6月30日	2023年 12月31日
證券投資	17,758	15,005	14,686	12,868

(2) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券,此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下,可以將上述證券出售或再次用於擔保,但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易,本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬,故未對相關證券進行終止確認。於2024年6月30日,本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣7,250百萬元(2023年12月31日:人民幣26,010百萬元)。

(3) 資產證券化

在經營活動中,本集團將部分信貸資產出售給結構化主體,再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。

於2024年6月30日,本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面原值為人民幣86,153百萬元(2023年12月31日:人民幣86,153百萬元),其中本集團通過資產證券化交易轉移並符合完全終止確認條件的金融資產賬面原值人民幣34,019百萬元(2023年12月31日:人民幣34,019百萬元)。

於2024年6月30日,對於符合終止確認條件的信貸資產證券化,本集團持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣362百萬元(2023年12月31日:人民幣405百萬元),其最大損失敞口與賬面價值相若。

本集團在該等業務中因持有部分次級檔的信貸資產支持證券,從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產,其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度,是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。於2024年6月30日,本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入,本集團繼續確認的資產價值為人民幣5,416百萬元(2023年12月31日:人民幣5,529百萬元)。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

43 金融資產的轉讓(續)

(4) 不良資產轉讓

在日常交易中,本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。截至2024年6月30日止六個月期間,本集團通過上述方式已完成轉讓不良貸款原值人民幣898百萬元(截至2023年6月30日止六個月期間:人民幣748百萬元),清收金額人民幣480百萬元(截至2023年6月30日止六個月期間:人民幣704百萬元),剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

44 關聯方交易

(1) 與財政部的關聯方交易

於2024年6月30日,財政部持有交通銀行股份有限公司177.32億股普通股(2023年12月31日:177.32億股),佔總股份的23.88%(2023年12月31日:23.88%)。

財政部是國務院的組成部門,主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易,按正常商業條款進行。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
財政部發行債券	1,219,719	1,280,553

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
國債利息收入	17,828	16,320

(2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2024年6月30日,全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司121.69億股普通股(2023年12月31日:121.49億股),佔總股份的16.39%(2023年12月31日:16.36%)。

本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務,交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易 (續)

(2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易 (續)

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客戶存款	(97,868)	(91,625)
截至6月30日止6個月期間		
	2024年	2023年
利息支出	(1,891)	(1,896)

(3) 與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)所屬集團及合營企業的關聯方交易

於2024年6月30日,滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司141.36億股普通股(2023年12月31日:141.36億股),佔總股份的19.03%(2023年12月31日:19.03%)。

滙豐銀行成立於1866年,主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務,以及相關的金融服務,註冊地為香港特別行政區。本集團與滙豐銀行所屬集團及合營企業之間的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,972	6,385
衍生金融資產	3,727	4,375
客戶貸款	757	2,399
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,309	2,877
以攤餘成本計量的金融投資	1,863	5,453
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	5,150	7,464
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(37,586)	(29,552)
衍生金融負債	(2,161)	(1,843)
已發行存款證	(31,326)	(37,211)
表外項目		
衍生金融工具名義本金	281,143	270,596
信貸承諾及財務擔保	243	242
截至6月30日止6個月期間		
	2024年	2023年
利息收入	313	321
利息支出	(902)	(1,114)
手續費及佣金收入	33	42
手續費及佣金支出	(13)	(7)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易(續)

(4) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外,本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動,這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策,並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(5) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。本銀行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。子公司的基本情況及相關信息見附註20。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

本銀行	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	127,236	140,345
衍生金融資產	187	209
客戶貸款	1,210	1,249
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	243	241
以攤餘成本計量的金融投資	1,487	1,881
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	9,647	11,124
其他資產	1,089	792
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(10,998)	(18,642)
衍生金融負債	(7,320)	(7,470)
客戶存款	(6,506)	(5,973)
其他負債	(271)	(374)

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	3,147	3,800
利息支出	(265)	(249)
手續費及佣金收入	724	1,027
手續費及佣金支出	(17)	(23)
其他營業收入	307	353
其他營業支出	(65)	(59)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易 (續)

(6) 與關鍵管理人員的關聯方交易

關鍵管理人員是指有權利並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員,包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

本集團與關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員,以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
客戶存款	(10)	(10)

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下:

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
薪金及酌情獎金	8	7
其他福利	2	1

(7) 與聯營及合營企業的關聯方交易

本集團與聯營及合營企業之間的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。聯營及合營企業的基本情況及相關信息見附註21。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,191	1,005
衍生金融資產	1,302	1,048
客戶貸款	10,561	9,759
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(526)	(809)
衍生金融負債	(70)	(17)
客戶存款	(385)	(1,161)
表外項目		
衍生金融工具名義本金	6,917	4,690
信貸承諾及財務擔保	26,378	21,806

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易(續)

(7) 與聯營及合營企業的關聯方交易(續)

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	211	199
利息支出	(27)	(5)

(8) 與其他關聯方的關聯方交易

本公司與其他關聯方的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2024年	2023年
	6月30日	12月31日
表內項目		
客戶貸款	526	983
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(751)	(303)
客戶存款	(101,291)	(86,199)
表外項目		
信貸承諾及財務擔保	380	200

	截至6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
利息收入	12	8
利息支出	(1,619)	(1,021)

(9) 企業年金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外,截至2024年6月30日止六個月期間及截至2023年6月30日止六個月期間發生的其他關聯交易餘額均不重大。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

44 關聯方交易(續)

(10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併會計報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時,關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔比%	交易餘額	佔比%
表內項目				
存放和拆放同業及其他金融機構款項	8,163	0.96	7,390	0.86
衍生金融資產	5,029	6.33	5,423	8.05
客戶貸款	11,844	0.15	13,141	0.17
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	41,538	6.77	68,815	10.71
以攤餘成本計量的金融投資	1,068,776	42.94	1,096,138	42.59
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	118,727	12.90	131,394	14.80
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(38,863)	2.14	(30,664)	1.62
衍生金融負債	(2,231)	3.69	(1,860)	3.65
客戶存款	(199,554)	2.31	(178,995)	2.09
已發行存款證	(31,326)	2.78	(37,211)	3.62
表外項目				
衍生金融工具名義本金	288,060	2.98	275,286	3.48
信貸承諾及財務擔保	27,001	1.16	22,248	1.00

	截至6月30日止6個月期間			
	2024年		2023年	
	交易金額	佔比%	交易金額	佔比%
利息收入	18,364	7.93	16,848	7.27
利息支出	(4,439)	3.09	(4,036)	2.76
手續費及佣金收入	33	0.14	42	0.16
手續費及佣金支出	(13)	0.67	(7)	0.33

45 分部分析

經營分部根據本集團的內部組織結構及管理要求確認,本集團管理層定期評價這些報告分部的經營成果,以決定向其分配資源及評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

資金通常在分部之間進行分配,資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露,與第三方交易產生的利息收入和支出按外部利息淨收入列示。除此以外,經營分部間無其他重大收入或費用項目。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時,主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理,不在分部間分配。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)

地區經營分部報告

本集團董事會和高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶,因此經營分部以資產所在地為依據。

本集團的地區經營分部分類包括在相關地區的省直分行及子公司(如有),具體如下:

- 總行 — 總行本部,含太平洋信用卡中心;
- 長江三角洲 — 上海市(除總行)、江蘇省、浙江省和安徽省;
- 中部地區 — 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及廣西壯族自治區;
- 環渤海地區 — 北京市、天津市、河北省和山東省;
- 珠江三角洲 — 福建省和廣東省;
- 西部地區 — 重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、內蒙古自治區、寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區;
- 東北地區 — 遼寧省、吉林省和黑龍江省;
- 境外 — 香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、三藩市、悉尼、臺北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰尼斯堡。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)

地區經營分部報告(續)

	截至2024年6月30日止6個月期間								總計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	
外部利息淨收入/(支出)	10,223	6,008	434	10,195	9,296	(611)	7,245	41,444	84,234
分部間利息淨收入/(支出)	14,461	3,378	12,639	4,730	398	3,791	487	(39,884)	-
利息淨收入	24,684	9,386	13,073	14,925	9,694	3,180	7,732	1,560	84,234
手續費及佣金收入	6,903	2,773	3,552	3,947	2,172	921	1,191	1,474	22,933
手續費及佣金支出	(605)	(13)	(39)	(40)	(9)	(7)	(88)	(1,132)	(1,933)
手續費及佣金淨收入	6,298	2,760	3,513	3,907	2,163	914	1,103	342	21,000
交易活動淨收益/(損失)	3,155	106	216	347	100	18	1,189	6,958	12,089
金融投資淨收益/(損失)	644	-	-	-	-	15	(108)	383	934
對聯營及合營企業投資淨收益/(損失)	(10)	-	-	-	-	-	56	261	307
其他營業收入	12,089	158	353	195	247	76	277	591	13,986
淨經營收入合計	46,860	12,410	17,155	19,374	12,204	4,203	10,249	10,095	132,550
信用減值損失	(7,805)	(5,304)	(3,284)	(3,248)	(2,074)	(1,075)	(611)	(9,620)	(33,021)
其他資產減值損失	(440)	-	-	-	-	(25)	(2)	-	(467)
其他營業支出	(17,704)	(3,704)	(4,697)	(4,938)	(3,526)	(1,759)	(2,754)	(12,302)	(51,384)
稅前利潤/(虧損)	20,911	3,402	9,174	11,188	6,604	1,344	6,882	(11,827)	47,678
所得稅									(1,853)
本期淨利潤									45,825
折舊及攤銷	(835)	(475)	(574)	(590)	(470)	(243)	(295)	(1,409)	(4,891)
資本性支出	(18,674)	(31)	(56)	(146)	(106)	(50)	(60)	(48)	(19,171)

	截至2023年6月30日止6個月期間								總計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	
外部利息淨收入/(支出)	11,909	5,185	(1,251)	11,024	8,414	(711)	6,037	41,780	82,387
分部間利息淨收入/(支出)	13,585	4,912	13,335	4,669	1,152	3,572	462	(41,687)	-
利息淨收入	25,494	10,097	12,084	15,693	9,566	2,861	6,499	93	82,387
手續費及佣金收入	7,740	3,259	4,182	4,656	2,783	1,154	1,169	1,748	26,691
手續費及佣金支出	(804)	(18)	(36)	(56)	(10)	(7)	(99)	(1,081)	(2,111)
手續費及佣金淨收入	6,936	3,241	4,146	4,600	2,773	1,147	1,070	667	24,580
交易活動淨收益/(損失)	5,463	227	150	232	25	39	1,420	10,081	17,637
金融投資淨收益/(損失)	261	-	-	-	-	10	(114)	(189)	(32)
對聯營及合營企業投資淨收益/(損失)	(7)	-	-	-	-	-	19	149	161
其他營業收入	11,137	168	309	212	162	64	325	197	12,574
淨經營收入合計	49,284	13,733	16,689	20,737	12,526	4,121	9,219	10,998	137,307
信用減值損失	(6,672)	(5,519)	(3,361)	(4,474)	(3,915)	(1,314)	(2,356)	(8,735)	(36,346)
其他資產減值損失	(596)	-	1	1	(1)	1	-	-	(594)
其他營業支出	(15,984)	(3,773)	(4,646)	(4,924)	(3,403)	(1,738)	(2,806)	(13,419)	(50,693)
稅前利潤/(虧損)	26,032	4,441	8,683	11,340	5,207	1,070	4,057	(11,156)	49,674
所得稅									(3,108)
本期淨利潤									46,566
折舊及攤銷	(902)	(470)	(592)	(588)	(472)	(249)	(276)	(1,183)	(4,732)
資本性支出	(25,586)	(55)	(72)	(228)	(101)	(80)	(145)	(545)	(26,812)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)
地區經營分部報告(續)

2024年6月30日										
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	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:										
對聯營及合營企業的投資	1,441	-	-	26	-	-	1,161	6,726	-	9,354
未分配資產										40,078
資產總額										14,177,914
分部負債	(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)
未分配負債										(2,533)
負債總額										(13,058,623)
2023年12月31日										
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	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:										
對聯營及合營企業的投資	1,427	-	-	1	-	-	1,038	6,524	-	8,990
未分配資產										40,379
資產總額										14,060,472
分部負債	(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)
未分配負債										(2,407)
負債總額										(12,961,022)

因分部間收入和支出分配考核規則的調整,同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務,包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括公司貸款、票據、貿易融資、公司存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。其他業務主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)

業務信息(續)

本集團業務板塊信息列示如下:

	截至2024年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入/(支出)	43,355	13,152	27,748	(21)	84,234
內部利息淨收入/(支出)	551	23,238	(23,789)	-	-
利息淨收入/(支出)	43,906	36,390	3,959	(21)	84,234
手續費及佣金淨收入	5,866	12,532	2,508	94	21,000
交易活動淨收益/(損失)	2,475	495	9,000	119	12,089
金融投資淨收益/(損失)	79	253	600	2	934
對聯營及合營企業投資淨 收益/(損失)	95	(10)	-	222	307
其他營業收入	10,992	2,494	377	123	13,986
淨經營收入合計	63,413	52,154	16,444	539	132,550
信用減值損失	(19,091)	(13,745)	(184)	(1)	(33,021)
其他資產減值損失	(467)	-	-	-	(467)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,832)	(2,683)	(311)	(65)	(4,891)
— 其他	(22,368)	(21,464)	(2,429)	(232)	(46,493)
稅前利潤	19,655	14,262	13,520	241	47,678
所得稅					(1,853)
本期淨利潤					45,825
折舊和攤銷費用	(1,832)	(2,683)	(311)	(65)	(4,891)
資本性支出	(18,780)	(335)	(36)	(20)	(19,171)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)

業務信息(續)

	截至2023年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入/(支出)	38,193	17,339	26,870	(15)	82,387
內部利息淨收入/(支出)	5,974	20,244	(26,218)	-	-
利息淨收入/(支出)	44,167	37,583	652	(15)	82,387
手續費及佣金淨收入	6,406	15,738	2,347	89	24,580
交易活動淨收益/(損失)	4,866	1,124	11,943	(296)	17,637
金融投資淨收益/(損失)	48	177	(257)	-	(32)
對聯營及合營企業投資淨 收益/(損失)	26	(7)	-	142	161
其他營業收入	10,137	1,896	344	197	12,574
淨經營收入合計	65,650	56,511	15,029	117	137,307
信用減值損失	(22,107)	(13,255)	(984)	-	(36,346)
其他資產減值損失	(600)	6	-	-	(594)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,854)	(2,545)	(272)	(61)	(4,732)
- 其他	(20,951)	(22,403)	(2,378)	(229)	(45,961)
稅前利潤/(虧損)	20,138	18,314	11,395	(173)	49,674
所得稅					(3,108)
本期淨利潤					46,566
折舊和攤銷費用	(1,854)	(2,545)	(272)	(61)	(4,732)
資本性支出	(26,191)	(432)	(75)	(114)	(26,812)

	2024年6月30日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	6,039,921	2,715,494	5,289,818	92,603	14,137,836
其中:					
對聯營及合營企業的投資	2,647	1,443	-	5,264	9,354
未分配資產					40,078
資產總額					14,177,914
分部負債	(5,394,025)	(3,845,538)	(3,741,246)	(72,020)	(13,052,829)
未分配負債					(5,794)
負債總額					(13,058,623)

未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2024年6月30日止六個月期間(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 分部分析(續)

業務信息(續)

	2023年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	5,820,739	2,623,109	5,534,582	41,663	14,020,093
其中:					
對聯營及合營企業的投資	2,457	1,429	-	5,104	8,990
未分配資產					40,379
資產總額					14,060,472
分部負債	(5,474,229)	(3,620,670)	(3,802,004)	(57,174)	(12,954,077)
未分配負債					(6,945)
負債總額					(12,961,022)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入和支出分配考核規則的調整,同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

46 報告期後非調整事項

2024年7月,本銀行在全國銀行間債券市場發行了人民幣300億元的2024年第二期二級資本債券。其中,5+5年期發行規模人民幣200億元,票面利率2.18%;10+5年期發行規模人民幣100億元,票面利率2.37%。

2024年8月,本銀行在全國銀行間債券市場發行了人民幣400億元的2024年第一期無固定期限資本債券,票面利率為2.30%,募集資金用於補充本銀行其他一級資本。

2024年7月,本銀行向國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司進行了第一期出資人民幣10億元。

報告期後利潤分配情況說明

根據本銀行2024年8月28日董事會的提議,本銀行擬以截至2024年6月30日的普通股股份總數74,263百萬股為基數,向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東,每股分配現金股利人民幣0.182元(含稅),共分配現金股利人民幣13,516百萬元。上述提議有待股東大會批准。

47 比較數據

為符合本會計報表的列報方式,本集團對個別比較數字進行了調整。

未經審計的補充財務資料

截至2024年6月30日止六個月期間

1 貨幣集中情況

2024年6月30日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	931,756	238,753	265,062	1,435,571
現貨負債	(840,621)	(273,325)	(150,725)	(1,264,671)
遠期買入	2,354,555	269,825	455,758	3,080,138
遠期出售	(2,560,944)	(161,363)	(577,121)	(3,299,428)
淨期權敞口	(17,965)	(257)	(1,990)	(20,212)
淨(短)/長倉	(133,219)	73,633	(9,016)	(68,602)
淨架構持倉	183,303	29,585	7,769	220,657

2023年12月31日	美元	港元	其他	合計
現貨資產	982,254	244,035	261,197	1,487,486
現貨負債	(849,432)	(285,305)	(142,071)	(1,276,808)
遠期買入	1,718,050	226,260	339,376	2,283,686
遠期出售	(1,966,153)	(114,065)	(453,434)	(2,533,652)
淨期權敞口	(1,674)	117	843	(714)
淨(短)/長倉	(116,955)	71,042	5,911	(40,002)
淨架構持倉	170,087	29,624	7,771	207,482

淨期權敞口是使用國家金融監督管理總局的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的境外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 境外分行資本及法定儲備；
- 於境外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

2 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審計補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區（「香港」）、中國澳門特別行政區（「澳門」）和中國台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的的方式化解信貸風險。

未經審計的補充財務資料(續)

截至2024年6月30日止六個月期間

2 國際債權(續)

2024年6月30日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	660,342	129,874	699,340	-	1,489,556
其中屬於香港的部分	199,237	82,328	347,243	-	628,808
南北美洲	26,822	14,864	34,096	-	75,782
非洲	1,146	1,693	297	-	3,136
歐洲	12,554	642	32,847	-	46,043
合計	700,864	147,073	766,580	-	1,614,517

2023年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	683,105	110,199	744,482	-	1,537,786
其中屬於香港的部分	184,678	71,713	349,970	-	606,361
南北美洲	26,415	14,771	34,063	-	75,249
非洲	1,497	1,495	324	-	3,316
歐洲	18,162	645	37,467	-	56,274
合計	729,179	127,110	816,336	-	1,672,625

3 逾期和重組資產

(1) 逾期貸款餘額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
— 三個月以內	44,288	41,727
— 三至六個月	10,327	14,838
— 六至十二個月	28,080	20,089
— 十二個月以上	36,826	33,467
合計	119,521	110,121
百分比(%)：		
— 三個月以內	0.54	0.52
— 三至六個月	0.12	0.19
— 六至十二個月	0.34	0.25
— 十二個月以上	0.45	0.42
合計	1.45	1.38

(2) 逾期且重組的貸款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
重組貸款總額	60,749	40,836
其中：逾期超過三個月的重組貸款	6,120	6,306
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.07	0.08

未經審計的補充財務資料(續)

截至2024年6月30日止六個月期間

4 貸款分佈信息

(1) 按地區劃分減值客戶貸款

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	21,841	(12,646)	20,563	(11,492)
— 環渤海地區	13,945	(7,563)	16,472	(10,418)
— 中部地區	13,922	(7,218)	13,311	(7,048)
— 珠江三角洲	13,841	(8,462)	12,214	(7,065)
— 總行	11,542	(10,355)	9,392	(8,118)
— 東北地區	10,808	(7,884)	11,221	(8,406)
— 西部地區	8,781	(5,239)	9,443	(5,473)
小計	94,680	(59,367)	92,616	(58,020)
港澳臺及境外地區	14,274	(10,269)	13,053	(9,805)
總計	108,954	(69,636)	105,669	(67,825)

(2) 按地區劃分逾期客戶貸款

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	逾期貸款	預期信用 減值準備	逾期貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 總行	31,532	(24,311)	28,064	(20,774)
— 長江三角洲	16,757	(8,999)	14,191	(7,624)
— 中部地區	16,395	(7,507)	14,155	(6,568)
— 珠江三角洲	13,437	(7,976)	11,803	(6,546)
— 西部地區	12,292	(4,933)	8,184	(3,652)
— 環渤海地區	7,697	(4,634)	13,302	(8,181)
— 東北地區	6,823	(4,773)	7,697	(5,667)
小計	104,933	(63,133)	97,396	(59,012)
港澳臺及境外地區	14,588	(10,182)	12,725	(9,366)
總計	119,521	(73,315)	110,121	(68,378)

未經審計的補充財務資料(續)

截至2024年6月30日止六個月期間

5 客戶貸款

(1) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港	2024年6月30日			2023年12月31日		
		%	由擔保品 覆蓋的貸款		%	由擔保品 覆蓋的貸款
公司貸款						
房地產業	74,019	34.67	25,420	75,477	33.58	23,943
製造業	20,285	9.50	3,051	21,120	9.40	3,519
租賃和商務服務業	10,229	4.79	3,962	10,562	4.70	3,855
批發和零售業	9,959	4.66	3,617	11,372	5.06	3,615
交通運輸、倉儲和郵政業	9,413	4.41	2,115	12,411	5.52	2,966
建築業	6,554	3.07	1,632	6,619	2.94	1,562
金融業	5,246	2.46	1,458	7,000	3.11	1,150
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	4,670	2.19	51	6,592	2.93	42
住宿和餐飲業	2,168	1.02	2,168	2,153	0.96	2,153
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	-	-	-	149	0.07	149
其他	14,287	6.69	1,502	14,902	6.63	1,262
公司貸款總額	156,830	73.46	44,976	168,357	74.90	44,216
個人貸款						
住房貸款	43,071	20.18	42,999	41,652	18.53	41,580
個人消費貸款	9,659	4.52	9,214	10,708	4.77	10,087
個人經營貸款	322	0.15	322	301	0.13	300
信用卡	113	0.05	-	121	0.05	-
其他	3,497	1.64	3,472	3,649	1.62	3,628
個人貸款總額	56,662	26.54	56,007	56,431	25.10	55,595
扣除減值撥備前客戶貸款總額	213,492	100.00	100,983	224,788	100.00	99,811
香港以外地區	8,054,242			7,732,297		

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)。

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2024年6月30日，本集團的抵質押貸款佔集團總貸款的比率為47% (2023年12月31日：48%)。

(2) 按客戶貸款類型分析減值撥備

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
公司	83,797	(51,640)	85,546	(53,567)
個人	25,157	(17,996)	20,123	(14,258)
合計	108,954	(69,636)	105,669	(67,825)

本期計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2024年6月30日止6個月期間			截至2023年6月30日止6個月期間		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回
公司	18,093	(7,141)	1,053	20,533	(4,658)	1,598
個人	13,149	(9,242)	1,348	12,880	(7,201)	1,206
合計	31,242	(16,383)	2,401	33,413	(11,859)	2,804



交通銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

地址及郵編
中國上海市浦東新區銀城中路188號
200120

www.bankcomm.com
www.bankcomm.cn

