

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



# 交通銀行股份有限公司

## Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

### 2024年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2024年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

#### 一、公司基本情況

	股份簡稱	股份代號	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所

#### 董事會秘書、公司秘書

姓名	何兆斌
聯繫地址	上海市浦東新區銀城中路188號
電話	86-21-58766688
傳真	86-21-58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com

## 二、財務摘要

截至2024年6月30日（「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	<b>84,234</b>	82,387	2.24
手續費及佣金淨收入	<b>21,000</b>	24,580	(14.56)
淨經營收入	<b>132,550</b>	137,307	(3.46)
信用減值損失	<b>33,021</b>	36,346	(9.15)
業務成本	<b>39,621</b>	40,079	(1.14)
稅前利潤	<b>47,678</b>	49,674	(4.02)
淨利潤（歸屬於母公司股東）	<b>45,287</b>	46,039	(1.63)
每股收益（歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元） <sup>1</sup>	<b>0.56</b>	0.57	(1.75)
	2024年 6月30日	2023年 12月31日	增減 (%)
資產總額	<b>14,177,914</b>	14,060,472	0.84
客戶貸款 <sup>2</sup>	<b>8,267,734</b>	7,957,085	3.90
負債總額	<b>13,058,623</b>	12,961,022	0.75
客戶存款 <sup>2</sup>	<b>8,650,116</b>	8,551,215	1.16
股東權益（歸屬於母公司股東）	<b>1,107,374</b>	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） <sup>3</sup>	<b>12.56</b>	12.30	2.11
資本淨額 <sup>4</sup>	<b>1,471,631</b>	1,351,116	8.92
其中：核心一級資本淨額 <sup>4</sup>	<b>927,346</b>	905,394	2.42
其他一級資本淨額 <sup>4</sup>	<b>176,146</b>	176,289	(0.08)
二級資本淨額 <sup>4</sup>	<b>368,139</b>	269,433	36.63
風險加權資產 <sup>4</sup>	<b>9,005,179</b>	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	<b>0.65</b>	0.69	(0.04)
年化加權平均淨資產收益率 <sup>1</sup>	<b>9.29</b>	10.16	(0.87)
淨利息收益率 <sup>5</sup>	<b>1.29</b>	1.31	(0.02)
成本收入比 <sup>6</sup>	<b>29.94</b>	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 <sup>7</sup>	<b>1.32</b>	1.33	(0.01)
撥備覆蓋率	<b>204.82</b>	195.21	9.61
資本充足率 <sup>4</sup>	<b>16.34</b>	15.27	1.07
一級資本充足率 <sup>4</sup>	<b>12.25</b>	12.22	0.03
核心一級資本充足率 <sup>4</sup>	<b>10.30</b>	10.23	0.07
槓桿率 <sup>4</sup>	<b>7.11</b>	7.03	0.08

註：

1. 按照中國證券監督管理委員會（「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。
2. 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。
3. 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。
4. 根據國家金融監督管理總局（「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）。
5. 年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
6. 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。
7. 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佈的《2024年半年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

### 三、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。

#### 1. 報告期末前十名普通股股東持股情況<sup>1</sup>

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 <sup>2,4</sup>	(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 <sup>3,4</sup>	-	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 <sup>4,5</sup>	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 <sup>5</sup>	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 <sup>5</sup>	-	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，香港上海滙豐銀行有限公司(「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. 含全國社會保障基金理事會(「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。

## 2. 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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>4</sup>	好倉	7.91	4.18

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 <sup>3</sup>	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 <sup>4</sup>	好倉	25.89	12.21

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，中華人民共和國財政部持有本行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%。
3. 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。

4. 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%。

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。

## （二）優先股相關情況

### 1. 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。

## 2. 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，將於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日發佈的公告。

### (三) 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。

#### 1. 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。

## 2. 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。

## 四、管理層討論與分析

### (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。

### 1. 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)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2024年	2023年	增減(%)
利息淨收入	<b>84,234</b>	82,387	2.24
非利息淨收入	<b>48,316</b>	54,920	(12.02)
其中：手續費及佣金淨收入	<b>21,000</b>	24,580	(14.56)
淨經營收入	<b>132,550</b>	137,307	(3.46)
信用減值損失	<b>(33,021)</b>	(36,346)	(9.15)
其他資產減值損失	<b>(467)</b>	(594)	(21.38)
其他營業支出	<b>(51,384)</b>	(50,693)	1.36
其中：業務成本	<b>(39,621)</b>	(40,079)	(1.14)
稅前利潤	<b>47,678</b>	49,674	(4.02)
所得稅	<b>(1,853)</b>	(3,108)	(40.38)
淨利潤	<b>45,825</b>	46,566	(1.59)
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>45,287</b>	46,039	(1.63)

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2024年	同比增減	
	金額	佔比(%)	(%)
利息淨收入	<b>84,234</b>	<b>63.55</b>	2.24
手續費及佣金淨收入	<b>21,000</b>	<b>15.84</b>	(14.56)
交易活動淨收益／(損失)	<b>12,089</b>	<b>9.12</b>	(31.46)
金融投資淨收益／(損失)	<b>934</b>	<b>0.71</b>	不適用
對聯營及合營企業			
投資淨收益／(損失)	<b>307</b>	<b>0.23</b>	90.68
其他營業收入	<b>13,986</b>	<b>10.55</b>	11.23
淨經營收入合計	<b>132,550</b>	<b>100.00</b>	(3.46)

## (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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	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		
	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(%)
<b>資產</b>						
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		
<b>負債及股東權益</b>						
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 <sup>1</sup>			1.12			1.19
淨利息收益率 <sup>2</sup>			1.29			1.31

註：

1. 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。
2. 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。

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)
<b>生息資產</b>			
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)
<b>計息負債</b>			
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)
<b>利息淨收入變化</b>	<b>7,925</b>	<b>(6,078)</b>	<b>1,847</b>

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月至6月			2023年1月至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

## 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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年1月至6月			2023年1月至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%。

### (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：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2024年	2023年	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：

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2024年	2023年	增減(%)
員工成本	<b>15,376</b>	15,414	(0.25)
業務費用	<b>19,354</b>	19,933	(2.90)
折舊與攤銷	<b>4,891</b>	4,732	3.36
業務成本合計	<b>39,621</b>	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。

## 2. 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：

	(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

## ① 客戶貸款

報告期內，本集團以做好「五篇大文章」為著力點，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	2023年
	6月30日	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
<b>合計</b>	<b>4,023,080</b>	<b>100.00</b>	<b>4,104,142</b>	<b>100.00</b>

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。

## 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
<b>合計</b>	<b>3,520,095</b>	<b>100.00</b>	<b>3,618,639</b>	<b>100.00</b>

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	<b>1,336</b>	1,384
減：抵債資產減值準備	<b>(482)</b>	(439)
抵債資產淨值	<b>854</b>	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
一活期	1,913,371	22.12	2,050,524	23.98	1,989,383	25.03
一定期	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
一活期	960,959	11.11	884,746	10.35	885,013	11.13
一定期	2,627,311	30.37	2,473,410	28.92	2,070,711	26.05
其他存款	2,196	0.03	3,240	0.04	4,227	0.05
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敘做衍生金融工具，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「六、財務報告8」衍生金融工具。

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「六、財務報告10」或有事項，有關承諾事項詳見「六、財務報告11」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。

### 3. 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。

### 4. 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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)  
截至6月30日止6個月期間

	2024年		淨經營		2023年		淨經營	
	稅前利潤	佔比(%)	收入 <sup>1</sup>	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	收入 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	(11,827)	(24.81)	10,095	7.62	(11,156)	(22.46)	10,998	8.01
合計 <sup>3</sup>	47,678	100.00	132,550	100.00	49,674	100.00	137,307	100.00

註：

1. 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。
2. 總行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 合計含少數股東損益。
4. 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。

(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)

**截至6月30日止6個月期間**

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

## (二) 業務回顧

### 1. 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(AUM<sup>1</sup>)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%。

<sup>1</sup> 不含客戶證券市值，下同。

**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。

**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。

## 2. 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。

#### (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週期金融產品和服務。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。

### 3. 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<sup>2</sup>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，實現客戶全生命週期的一體化服務，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。

<sup>2</sup> 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<sup>3</sup>4,961.78億元，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

著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、銀髮金融服務、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。

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%。

<sup>3</sup> 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。

#### 4. 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，著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。

## 5. 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<sup>4</sup>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」。

<sup>4</sup> 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。

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全生命週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。

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。

## 6. 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部形勢變化，穩妥有序開展經營管理工作，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。

## 7. 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%。

## 8. 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。

#### 1. 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。

## 2. 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%。

## 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	1,807	0.81	4,994	2.23	1,488	0.84	4,110	2.32
及其他								
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	223,557	2.70	3,265	1.46	177,156	2.22	2,563	1.45
及其他								
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)

	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)

	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。

## 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	<b>60,749</b>	<b>0.73</b>	40,836	0.51
其中：逾期超過三個月 的重組貸款	<b>6,120</b>	<b>0.07</b>	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	<b>0.91</b>	1.70	1.89
關注類貸款遷徙率	<b>16.31</b>	24.12	26.55
次級類貸款遷徙率	<b>49.36</b>	57.06	52.87
可疑類貸款遷徙率	<b>50.49</b>	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

### 3. 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。

#### **4. 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	<b>65.30</b>	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》。

## 5. 其他風險管理

本集團的風險管理亦包括操作風險管理、合規與反洗錢、聲譽風險管理、跨業跨境與國別風險管理、大額風險暴露管理及氣候和環境風險管理。

### (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，著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。

## 五、其他資料

### (一)《企業管治守則》合規情況

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。

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聯合交易所有限公司證券上市規則（「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。

## （二）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。

## （三）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，每股分配現金股利人民幣0.375元（含稅），共分配現金股利人民幣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。2024年半年度利潤分配預案須待本行將適時召開的股東大會審議批准後生效。倘股東大會通過2024年半年度利潤分配預案，中期股息預期將於2025年1月24日（星期五）派發予A股股東，及預期將於2025年2月14日（星期五）派發予H股股東。

#### (四) 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。於本公告日期，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，包括審閱本公告。同時，審計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。

#### (五) 其他重大事項

1. 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。
2. 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。

## 六、財務報告

### 未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

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	84,234	82,387
手續費及佣金收入	22,933	26,691
手續費及佣金支出	(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)	12,089	17,637
金融投資淨收益／(損失)	934	(32)
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨利得	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	13,986	12,574
淨經營收入	132,550	137,307
信用減值損失	(33,021)	(36,346)
其他資產減值損失	(467)	(594)
其他營業支出	(51,384)	(50,693)
稅前利潤	47,678	49,674
所得稅	(1,853)	(3,108)
本期淨利潤	45,825	46,566

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

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

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2024年

2023年

本期其他綜合收益，稅後	<u>5,618</u>	<u>6,395</u>
本期綜合收益	<u>51,443</u>	<u>52,961</u>
淨利潤中屬於：		
母公司股東	45,287	46,039
非控制性權益	<u>538</u>	<u>527</u>
	<u>45,825</u>	<u>46,566</u>
綜合收益中屬於：		
母公司股東	50,710	51,959
非控制性權益	<u>733</u>	<u>1,002</u>
	<u>51,443</u>	<u>52,961</u>
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)	<u>0.56</u>	<u>0.57</u>

## 未經審計的中期簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	737,032	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	848,684	859,642
衍生金融資產	79,459	67,387
客戶貸款	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	613,900	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	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	920,070	887,949
對聯營及合營企業投資	9,354	8,990
固定資產	227,878	217,751
遞延所得稅資產	40,078	40,379
其他資產	146,023	92,099
<b>資產總計</b>	<b>14,177,914</b>	<b>14,060,472</b>
<b>負債及股東權益</b>		
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	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	59,551	56,557
衍生金融負債	60,380	50,975
客戶存款	8,650,116	8,551,215
已發行存款證	1,128,611	1,027,461
應交所得稅	3,261	4,538
發行債券	599,046	592,175
遞延所得稅負債	2,533	2,407
其他負債	297,254	251,157
<b>負債合計</b>	<b>13,058,623</b>	<b>12,961,022</b>

未經審計的中期簡要合併財務狀況表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
<b>負債及股東權益(續)</b>		
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,790	174,790
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,838	129,838
資本公積	111,428	111,428
其他儲備	427,719	400,805
未分配利潤	319,174	326,744
	<hr/>	<hr/>
<b>歸屬於母公司股東權益合計</b>	<b>1,107,374</b>	1,088,030
	<hr/>	<hr/>
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
	<hr/>	<hr/>
<b>非控制性權益合計</b>	<b>11,917</b>	11,420
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>1,119,291</b>	1,099,450
	<hr/>	<hr/>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>14,177,914</b>	14,060,472
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# 未經審計的中期簡要合併權益變動表

(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			合計		
	其他權益工具				其他儲備									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			
	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	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	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	
														未分配利潤	股東的權益	股東的權益			持有者的權益
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)	-	-	(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)	
分配永續債信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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	-	-	-	-	8,162	-	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	172,420	8,584	82	391	3,187	(88)	(2,645)	319,174	1,107,374	8,384	3,533	1,119,291	

(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			合計		
	其他權益工具				其他儲備									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			
	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	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	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	
														未分配利潤	股東的權益	股東的權益			持有者的權益
2022年12月31日(已重述)	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	292,861	1,022,342	8,230	3,458	1,034,030	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	3,463	(148)	(191)	3,701	4	(909)	(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)	
分配永續債信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)	
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
轉入儲備	-	-	-	-	8,468	-	13,579	-	-	-	-	-	-	(22,047)	-	-	-	-	
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	

## 未經審計的中期簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

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)

未經審計的中期簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

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

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)

# 1 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。

(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。

**(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。

**2 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

### 3 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
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>22,933</b>	<b>26,691</b>

### 4 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
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>33,021</b>	<b>36,346</b>

## 5 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)
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>467</b>	<b>594</b>

## 6 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
	<hr/>	<hr/>
小計	3,330	6,001
遞延所得稅	(1,477)	(2,893)
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>1,853</b>	<b>3,108</b>

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		<u>47,678</u>	<u>49,674</u>
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		<u>(421)</u>	<u>(421)</u>
所得稅費用		<u><u>1,853</u></u>	<u><u>3,108</u></u>

(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。

## 7 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	<u>(1,685)</u>	<u>(1,685)</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u><u>41,770</u></u>	<u><u>42,522</u></u>
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。

## 8 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／ 名義金額	公允價值	
		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	<u>9,654,565</u>	<u>79,459</u>	<u>(60,380)</u>
2023年12月31日	合約／ 名義金額	公允價值	
		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	<u>7,907,841</u>	<u>67,387</u>	<u>(50,975)</u>

## (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法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	1至5年	5年以上	合計
		3個月	至1年			
2024年6月30日	2,645	760	26,082	136,614	80,780	246,881
2023年12月31日	1,279	7,715	14,762	132,865	73,919	230,540

(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					
	被套期項目的 賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表列示項目
	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
其他	18,537	(1,629)	(18)	1	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
合計	<u>235,382</u>	<u>(1,629)</u>	<u>(13,100)</u>	<u>1</u>	
2023年12月31日					
	被套期項目的 賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表列示項目
	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
其他	17,042	(884)	(10)	2	存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、發行債券
合計	<u>221,165</u>	<u>(884)</u>	<u>(10,977)</u>	<u>2</u>	

## (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。

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	<u>182,733</u>	<u>1,838</u>	<u>(1,995)</u>	<u>170,955</u>	<u>1,828</u>	<u>(2,125)</u>	

(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	<u>71,021</u>	<u>(109,004)</u>	<u>35,883</u>	<u>(128,045)</u>

### 套期工具

	截至2024年6月30日止6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	(552)	41	交易活動淨 收益/(損失)	(307)
利率風險	63	-	無	(84)
合計	<u>(489)</u>	<u>41</u>		<u>(391)</u>
	截至2023年6月30日止6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	<u>1,423</u>	<u>(1,184)</u>		<u>(502)</u>

## 9 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	<b>27,849</b>	27,700
本期向本銀行優先股股東宣告	<b>1,832</b>	1,832
本期向本銀行永續債持有者宣告	<b>1,685</b>	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。

## 10 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。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	<u>553</u>	<u>503</u>

### 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	<u>57,610</u>	<u>53,932</u>
合計	<u>146,249</u>	<u>134,403</u>

## 11 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	<u>2,319,499</u>	<u>2,232,591</u>

### 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	<u>78,962</u>	<u>87,143</u>

## 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)。

## 12 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。

## 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、台北、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。

## 截至2024年6月30日止6個月期間

	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	總計
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)	<u>20,911</u>	<u>3,402</u>	<u>9,174</u>	<u>11,188</u>	<u>6,604</u>	<u>1,344</u>	<u>6,882</u>	<u>(11,827)</u>	47,678
所得稅									(1,853)
本期淨利潤									<u>45,825</u>
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

	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	總計
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)	-
<b>利息淨收入</b>	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)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	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
<b>淨經營收入合計</b>	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)
<b>稅前利潤／(虧損)</b>	<u>26,032</u>	<u>4,441</u>	<u>8,683</u>	<u>11,340</u>	<u>5,207</u>	<u>1,070</u>	<u>4,057</u>	<u>(11,156)</u>	49,674
所得稅									(3,108)
<b>本期淨利潤</b>									<u>46,566</u>
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)

	2024年6月30日									合計
	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	分部間 相互抵減	
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										<u>40,078</u>
<b>資產總額</b>										<b><u>14,177,914</u></b>
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										<u>(2,533)</u>
<b>負債總額</b>										<b><u>(13,058,623)</u></b>

	2023年12月31日									合計
	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	分部間 相互抵減	
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										<u>40,379</u>
<b>資產總額</b>										<b><u>14,060,472</u></b>
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										<u>(2,407)</u>
<b>負債總額</b>										<b><u>(12,961,022)</u></b>

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。

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	<u>19,655</u>	<u>14,262</u>	<u>13,520</u>	<u>241</u>	47,678
所得稅					<u>(1,853)</u>
本期淨利潤					<u>45,825</u>
折舊和攤銷費用	(1,832)	(2,683)	(311)	(65)	(4,891)
資本性支出	<u>(18,780)</u>	<u>(335)</u>	<u>(36)</u>	<u>(20)</u>	<u>(19,171)</u>

	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
<b>淨經營收入合計</b>	<b>65,650</b>	<b>56,511</b>	<b>15,029</b>	<b>117</b>	<b>137,307</b>
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)
<b>稅前利潤／(虧損)</b>	<b>20,138</b>	<b>18,314</b>	<b>11,395</b>	<b>(173)</b>	<b>49,674</b>
所得稅					(3,108)
<b>本期淨利潤</b>					<b>46,566</b>
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					<u>40,078</u>
<b>資產總額</b>					<b><u>14,177,914</u></b>
分部負債	(5,394,025)	(3,845,538)	(3,741,246)	(72,020)	(13,052,829)
未分配負債					<u>(5,794)</u>
<b>負債總額</b>					<b><u>(13,058,623)</u></b>
	2023年12月31日				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
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					<u>40,379</u>
<b>資產總額</b>					<b><u>14,060,472</u></b>
分部負債	(5,474,229)	(3,620,670)	(3,802,004)	(57,174)	(12,954,077)
未分配負債					<u>(6,945)</u>
<b>負債總額</b>					<b><u>(12,961,022)</u></b>

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。

## 13 流動性風險

### 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								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	
<b>資產</b>									
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
<b>資產總額</b>	<b>54,494</b>	<b>1,024,509</b>	<b>527,194</b>	<b>818,374</b>	<b>728,834</b>	<b>2,498,560</b>	<b>4,180,331</b>	<b>4,345,618</b>	<b>14,177,914</b>
<b>負債</b>									
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)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(509)</b>	<b>(4,090,831)</b>	<b>(1,298,022)</b>	<b>(1,348,793)</b>	<b>(3,200,292)</b>	<b>(2,737,368)</b>	<b>(382,808)</b>	<b>(13,058,623)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>54,494</b>	<b>1,024,000</b>	<b>(3,563,637)</b>	<b>(479,648)</b>	<b>(619,959)</b>	<b>(701,732)</b>	<b>1,442,963</b>	<b>3,962,810</b>	<b>1,119,291</b>

2023年12月31日

	三至								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	十二個月	一至五年	五年以上	
<b>資產</b>									
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
<b>資產總額</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,587</b>	<b>584,177</b>	<b>911,272</b>	<b>797,531</b>	<b>2,536,796</b>	<b>3,887,221</b>	<b>4,266,024</b>	<b>14,060,472</b>
<b>負債</b>									
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)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(577)</b>	<b>(4,201,364)</b>	<b>(1,570,364)</b>	<b>(1,295,387)</b>	<b>(2,717,028)</b>	<b>(2,849,815)</b>	<b>(326,487)</b>	<b>(12,961,022)</b>
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

## 14 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。

## 七、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2024年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港交易及結算所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2024年半年度報告同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的2024年中期報告，預計將於2024年9月按本公司H股股東就收取公司通訊已作出選擇的方式寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
任德奇  
董事長

中國上海  
2024年8月28日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、張寶江先生、殷久勇先生、周萬阜先生、李龍成先生\*、汪林平先生\*、常保升先生\*、廖宜建先生\*、陳紹宗先生\*、穆國新先生\*、陳俊奎先生\*、羅小鵬先生\*、蔡浩儀先生#、石磊先生#、張向東先生#、李曉慧女士#、馬駿先生#及王天澤先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事