

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)

截至2024年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2024年12月31日止年度(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

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、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：

項目	2024年	2023年	2022年	2021年	2020年
					(人民幣百萬元)
全年業績					
利息淨收入	169,832	164,123	169,882	161,693	153,336
手續費及佣金淨收入	36,914	43,004	44,855	47,573	45,086
淨經營收入	260,269	258,014	257,346	269,748	246,724
信用減值損失	52,567	56,908	60,411	66,371	62,059
業務成本	77,687	77,369	76,151	74,545	66,004
稅前利潤	103,475	99,698	98,115	93,959	86,425
淨利潤(歸屬於母公司股東)	93,586	92,728	92,102	87,581	78,274
					(人民幣百萬元)
於年終截止日					
資產總額	14,900,717	14,060,472	12,991,571	11,665,757	10,697,616
客戶貸款 ¹	8,555,122	7,957,085	7,294,965	6,560,400	5,848,424
負債總額	13,745,120	12,961,022	11,958,049	10,688,521	9,818,988
客戶存款 ¹	8,800,335	8,551,215	7,949,072	7,039,777	6,607,330
股東權益(歸屬於母公司股東)	1,144,306	1,088,030	1,022,024	964,647	866,607
					(人民幣元)
每股計					
每股收益(歸屬於母公司 普通股股東) ²	1.16	1.15	1.14	1.10	0.99
每股淨資產(歸屬於母公司 普通股股東) ³	13.06	12.30	11.41	10.64	9.87

項目	2024年	2023年	2022年	2021年	2020年
					(人民幣百萬元)
主要財務比率					
平均資產回報率	0.65	0.69	0.75	0.80	0.77
加權平均淨資產收益率 ²	9.08	9.68	10.34	10.76	10.35
淨利息收益率 ⁴	1.27	1.28	1.48	1.56	1.57
成本收入比 ⁵	29.90	30.04	29.65	27.67	26.81
不良貸款率 ⁶	1.31	1.33	1.35	1.48	1.67
撥備覆蓋率	201.94	195.21	180.68	166.50	143.87

(除另有標明外，
人民幣百萬元)

資本充足指標

資本淨額 ⁷	1,508,812	1,351,116	1,250,317	1,139,957	1,021,246
其中：核心一級資本淨額 ⁷	964,568	905,394	840,164	783,877	727,611
其他一級資本淨額 ⁷	176,078	176,289	176,480	176,348	134,610
二級資本淨額 ⁷	368,166	269,433	233,673	179,732	159,025
風險加權資產 ⁷	9,416,873	8,850,786	8,350,074	7,379,912	6,695,462
資本充足率(%) ⁷	16.02	15.27	14.97	15.45	15.25
一級資本充足率(%) ⁷	12.11	12.22	12.18	13.01	12.88
核心一級資本充足率(%) ⁷	10.24	10.23	10.06	10.62	10.87

註：

1. 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。
2. 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）要求計算。
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. 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
5. 按照中國會計準則下的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。
6. 根據監管口徑計算。
7. 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）。

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%。報告期末，本行普通股股東總數261,229戶，其中：A股231,907戶，H股29,322戶。2025年2月28日，本行普通股股東總數274,225戶，其中：A股245,103戶，H股29,122戶。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¹

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股		股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
		數量(股)	比例(%)			
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}	7,262,721	7,718,723,394	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 ⁵	402,128,319	1,448,223,371	1.95	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，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行H股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632,052,295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12,170,541,195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。
6. 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。

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 ¹	佔已發行A股	佔已發行股份
				百分比(%)	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	佔已發行股份
				百分比(%)	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	9,065,385,627 ⁴	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(「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。報告期末，滙豐銀行持有本行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本行共計14,135,636,613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9,065,385,627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合交易所有限公司（「香港聯交所」）作出披露的權益或淡倉。

（二）優先股相關情況

報告期末，本行優先股股東總數65戶。2025年2月28日，優先股股東總數64戶。

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	0	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	(9,760,000)	39,150,000	8.70	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	0	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	0	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	0	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	0	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	0	13,800,000	3.07	境內優先股	無	其他

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
中信建投基金－招商銀行－ 中信建投基金－優選1號 集合資產管理計劃	10,585,568	10,585,568	2.35	境內優先股	無	其他
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	0	10,000,000	2.22	境內優先股	無	國有法人
中國煙草總公司山東省公司	0	10,000,000	2.22	境內優先股	無	國有法人
中國煙草總公司廣東省公司	0	10,000,000	2.22	境內優先股	無	國有法人
中國煙草總公司四川省公司	0	10,000,000	2.22	境內優先股	無	國有法人
中國太平洋財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品－ 013C-CT001滬	0	10,000,000	2.22	境內優先股	無	其他
長江養老保險－中國銀行－ 中國太平洋人壽保險股份有限公司	0	10,000,000	2.22	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中所列的信息統計。
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、中國煙草總公司山東省公司、中國煙草總公司廣東省公司、中國煙草總公司四川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

本行以現金形式支付優先股股利，採用每年付息一次的方式。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末向優先股股東足額派發股利的差額部分不累積至之後的計息期。優先股股東按照約定的股息率獲得分配的股利後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

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通過了「交行優1」股利分配方案。「交行優1」股利按照票面股息率4.07%計算，總額為人民幣1,831,500,000元，已於2024年9月9日以現金方式支付。派發股利詳情請參見本行2024年8月30日發佈的公告。

3. 優先股其他信息

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。

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

(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2號－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。

四、管理層討論與分析

(一) 財務報表分析

報告期內，本集團堅持穩中求進工作總基調，深化金融供給側結構性改革，做細做實「五篇大文章」，切實履行服務實體經濟和維護金融穩定的主力軍、壓艙石職責，業務經營整體保持穩健。

業務規模穩步提升。報告期末，集團資產總額14.90萬億元，較上年末增長5.98%。其中客戶貸款餘額8.56萬億元，較上年末增加5,980.37億元，增幅7.52%；客戶存款餘額8.80萬億元，較上年末增加2,491.20億元，增幅2.91%。

盈利增長保持韌性。報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）935.86億元，同比增長0.93%；實現淨經營收入2,602.69億元，同比增長0.87%。

資產質量總體穩定。報告期末，集團不良貸款率1.31%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率201.94%，較上年末上升6.73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1,034.75億元，同比增加37.77億元，增幅3.79%。利潤增長主要來源於利息淨收入同比增加和信用減值損失同比減少。報告期內，利息淨收入同比增加3.48%，信用減值損失同比減少7.63%。

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	2023年	增減(%)
利息淨收入	169,832	164,123	3.48
非利息淨收入	90,437	93,891	(3.68)
其中：手續費及佣金淨收入	36,914	43,004	(14.16)
淨經營收入	260,269	258,014	0.87
信用減值損失	(52,567)	(56,908)	(7.63)
其他資產減值損失	(1,640)	(1,062)	54.43
其他營業支出	(102,587)	(100,346)	2.23
其中：業務成本	(77,687)	(77,369)	0.41
稅前利潤	103,475	99,698	3.79
所得稅	(9,246)	(6,446)	43.44
淨利潤	94,229	93,252	1.05
歸屬於母公司股東的淨利潤	93,586	92,728	0.93

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)

		2024年	
	金額	佔比 (%)	同比增減 (%)
利息淨收入	169,832	65.25	3.48
手續費及佣金淨收入	36,914	14.18	(14.16)
交易活動淨收益	21,919	8.42	(5.62)
金融投資淨收益	1,949	0.75	168.09
對聯營及合營企業投資淨收益	514	0.20	44.38
其他經營收入	29,141	11.20	9.64
淨經營收入合計	260,269	100.00	0.87

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入1,698.32億元，同比增加57.09億元，在淨經營收入中的佔比為65.25%，是本集團業務收入的主要組成部分。報告期內，本集團加強資產負債組合管理，做優資產業務結構，強化負債成本管控，利息支出同比降幅大於利息收入，整體利息淨收入同比上升。

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平均收益率或平均成本率如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年			2023年		
	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率(%)	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率(%)
資產						
存放中央銀行款項	739,813	11,530	1.56	797,412	12,393	1.55
存放和拆放同業及其他金融機構款項	973,324	30,024	3.08	961,887	29,671	3.08
客戶貸款	8,264,873	298,120	3.61	7,741,769	306,150	3.95
證券投資	3,427,644	112,038	3.27	3,324,985	111,647	3.36
生息資產	13,405,654	451,712	3.37	12,826,053	459,861	3.59
非生息資產	985,272			1,046,013		
資產總額	14,390,926			13,872,066		
負債及股東權益						
客戶存款	8,387,328	178,111	2.12	8,277,139	192,982	2.33
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,355,170	56,063	2.38	2,177,034	55,150	2.53
發行債券及其他	1,747,045	47,706	2.73	1,637,098	47,606	2.91
計息負債	12,489,543	281,880	2.26	12,091,271	295,738	2.45
股東權益及非計息負債	1,901,383			1,780,795		
負債及股東權益合計	14,390,926			13,872,066		
利息淨收入		169,832			164,123	
淨利差 ¹			1.11			1.14
淨利息收益率 ²			1.27			1.28

註：

1. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
2. 指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上升3.48%，淨利差1.11%，同比下降3個基點，淨利息收益率1.27%，同比下降1個基點。

本集團在所示期間各季度的淨利差和淨利息收益率如下：

(%)	2024年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
淨利差	1.10	1.14	1.11	1.10
淨利息收益率	1.27	1.30	1.26	1.24

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年與2023年的比較		
	增加／(減少)由於		淨增加／ (減少)
	規模	利率	
生息資產			
存放中央銀行款項	(893)	30	(863)
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	353	—	353
客戶貸款	20,663	(28,693)	(8,030)
證券投資	3,449	(3,058)	391
利息收入變化	23,572	(31,721)	(8,149)
計息負債			
客戶存款	2,567	(17,438)	(14,871)
同業及其他金融機 構存放和拆入款項	4,507	(3,594)	913
發行債券及其他	3,199	(3,099)	100
利息支出變化	10,273	(24,131)	(13,858)
利息淨收入變化	13,299	(7,590)	5,709

報告期內，本集團利息淨收入同比增加57.09億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加132.99億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少75.90億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入4,517.12億元，同比減少81.49億元，降幅1.77%。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66.00%、24.80%和2.55%。

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2,981.20億元，同比減少80.30億元，降幅2.62%，主要由於客戶貸款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			2023年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	5,425,964	192,678	3.55	5,087,425	195,477	3.84
— 短期貸款	1,558,124	49,461	3.17	1,555,006	51,896	3.34
— 中長期貸款	3,867,840	143,217	3.70	3,532,419	143,581	4.06
個人貸款	2,549,988	101,707	3.99	2,378,156	106,798	4.49
— 短期貸款	606,241	26,692	4.40	597,220	28,096	4.70
— 中長期貸款	1,943,747	75,015	3.86	1,780,936	78,702	4.42
票據貼現	288,921	3,735	1.29	276,188	3,875	1.40
客戶貸款總額	8,264,873	298,120	3.61	7,741,769	306,150	3.95

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入1,120.38億元，同比增加3.91億元，增幅0.35%，主要由於證券投資平均餘額同比增加1,026.59億元，增幅3.09%。

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115.30億元，同比減少8.63億元，降幅6.96%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比減少575.99億元，降幅7.22%。

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300.24億元，同比增加3.53億元，增幅1.19%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比增加114.37億元，增幅1.19%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出2,818.80億元，同比減少138.58億元，降幅4.69%。

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1,781.11億元，同比減少148.71億元，降幅7.71%，佔全部利息支出的63.19%。

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			2023年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	4,863,879	101,250	2.08	5,060,932	116,680	2.31
– 活期	1,852,363	17,534	0.95	1,951,091	21,619	1.11
– 定期	3,011,516	83,716	2.78	3,109,841	95,061	3.06
個人存款	3,523,449	76,861	2.18	3,216,207	76,302	2.37
– 活期	861,231	1,623	0.19	819,659	1,947	0.24
– 定期	2,662,218	75,238	2.83	2,396,548	74,355	3.10
客戶存款總額	8,387,328	178,111	2.12	8,277,139	192,982	2.33

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560.63億元，同比增加9.13億元，增幅1.66%，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1,781.36億元，增幅8.18%。

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477.06億元，同比增加1.00億元，增幅0.21%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加1,099.47億元，增幅6.72%。

(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369.14億元，同比減少60.90億元，降幅14.16%。其中受居民消費意願不足及主動優化客戶結構影響，銀行卡業務收入同比減少39.36億元，降幅20.98%；受費率下調政策性因素影響，代理類業務收入同比減少17.72億元，降幅33.60%。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年	2023年	增減(%)
銀行卡	14,826	18,762	(20.98)
理財業務	7,764	7,808	(0.56)
託管及其他受託業務	7,667	8,004	(4.21)
代理類	3,502	5,274	(33.60)
投資銀行	2,316	2,521	(8.13)
擔保承諾	3,202	3,201	0.03
支付結算	1,504	1,375	9.83
其他	137	203	(32.51)
手續費及佣金收入合計	40,918	47,148	(13.21)
減：手續費及佣金支出	(4,004)	(4,144)	(3.38)
手續費及佣金淨收入	36,914	43,004	(14.16)

(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)

	2024年	2023年	增減(%)
交易活動淨收益	21,919	23,224	(5.62)
金融投資淨收益	1,949	727	168.09
對聯營及合營企業投資淨收益	514	356	44.38
其他營業收入	29,141	26,580	9.64
其他非利息收入合計	53,523	50,887	5.18

報告期內，本集團實現其他非利息收入535.23億元，同比增加26.36億元，其中交易活動淨收益219.19億元，同比減少13.05億元，降幅5.62%，主要是一方面受市場波動影響，股權估值、債券及利率類衍生相關損益同比增加；另一方面，掉期業務規模增加，導致匯兌損失同比增加。

(5) 業務成本

報告期內，本集團業務成本776.87億元，同比增加3.18億元，增幅0.41%；本集團成本收入比29.90%，同比下降0.14個百分點。

本集團在所示期間的業務成本的組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年	2023年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼	28,349	27,797	1.99
其他員工成本	13,971	13,295	5.08
業務費用	25,455	26,750	(4.84)
折舊與攤銷	9,912	9,527	4.04
業務成本合計	77,687	77,369	0.41

(6) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失542.07億元，同比減少37.63億元，降幅6.49%，其中貸款信用減值損失500.26億元，同比減少41.11億元，降幅7.59%。本集團持續遵循《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》，充分評估客戶潛在風險情況，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，近年來持續夯實資產質量，合理計提撥備，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92.46億元，同比增加28.00億元，增幅43.44%。實際稅率為8.94%，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149,007.17億元，較上年末增加8,402.45億元，增幅5.98%，增長主要來自於客戶貸款及金融投資規模的增長。

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12月31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	8,351,131	56.05	7,772,060	55.28	7,135,454	54.93
金融投資	4,320,089	28.99	4,104,142	29.19	3,955,207	30.44
現金及存放中央 銀行款項	717,354	4.81	898,022	6.39	806,102	6.20
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	974,042	6.54	859,642	6.11	690,421	5.31
其他	538,101	3.61	426,606	3.03	404,387	3.12
資產總額	14,900,717	100.00	14,060,472	100.00	12,991,571	100.00

① 客戶貸款

報告期內，本集團堅決落實黨中央決策部署，持續加大金融供給，動態調整業務策略，有效增強政策的精準性、一致性，在助力經濟回升向好中踐行大行擔當，信貸投放實現了量的合理增長和質的有效提升。報告期末，集團客戶貸款餘額85,551.22億元，較上年末增加5,980.37億元，增幅7.52%。

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12月31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	5,566,578	65.07	5,179,533	65.09	4,711,353	64.58
— 短期貸款	1,611,541	18.84	1,496,422	18.81	1,438,252	19.72
— 中長期貸款	3,955,037	46.23	3,683,111	46.28	3,273,101	44.86
個人貸款	2,752,406	32.17	2,473,100	31.08	2,365,317	32.43
— 住房貸款	1,466,604	17.14	1,462,634	18.39	1,512,648	20.74
— 信用卡	538,404	6.29	489,725	6.15	477,746	6.55
— 個人經營貸款	413,626	4.83	343,585	4.32	271,660	3.72
— 個人消費貸款	330,260	3.86	173,423	2.18	99,289	1.36
— 其他	3,512	0.05	3,733	0.04	3,974	0.06
票據貼現	236,138	2.76	304,452	3.83	218,295	2.99
合計	8,555,122	100.00	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00

公司類貸款餘額55,665.78億元，較上年末增加3,870.45億元，增幅7.47%，其中，短期貸款增加1,151.19億元，中長期貸款增加2,719.26億元。

個人貸款餘額27,524.06億元，較上年末增加2,793.06億元，增幅11.29%，其中，個人住房貸款較上年末增加39.70億元，增幅0.27%，信用卡貸款較上年末增加486.79億元，增幅9.94%，個人經營貸款較上年末增加700.41億元，增幅20.39%，個人消費貸款較上年末增加1,568.37億元，增幅90.44%。

票據貼現餘額2,361.38億元，較上年末減少683.14億元，降幅22.44%。

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12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	3,308,339	38.67	2,883,274	36.23
保證貸款	1,419,438	16.59	1,288,963	16.20
抵押貸款	2,733,002	31.95	2,904,861	36.51
質押貸款	1,094,343	12.79	879,987	11.06
合計	8,555,122	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 12月31日	2023年 12月31日
上年末餘額	206,309	178,019
本期計提／(轉回)	50,026	54,137
本期核銷及轉讓	(36,284)	(31,099)
核銷後收回	6,198	5,679
其他變動	(724)	(427)
期末餘額	225,525	206,309

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額43,200.89億元，較上年末增加2,159.47億元，增幅5.26%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	3,857,045	89.28	3,618,639	88.17
權益工具及其他	463,044	10.72	485,503	11.83
合計	4,320,089	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12月31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	656,152	15.19	642,282	15.65
以攤餘成本計量的金融投資	2,581,793	59.76	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	1,082,144	25.05	887,949	21.64
合計	4,320,089	100.00	4,104,142	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額38,570.45億元，較上年末增加2,384.06億元，增幅6.59%。未來，本集團將強化對經濟金融形勢的研判，著力做好證券投資增量配置和存量優化。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。二是加強對信用債市場走勢的研判，提升信用風險定價能力，以「五篇大文章」為重點，向國家重大戰略、重點領域傾斜資源。三是做大債券交易流量，持續為債券市場提供流動性。四是適時開展外幣債券續作投資，圍繞「走出去」和「一帶一路」戰略等重點領域，擇機做好外幣債券投資安排，持續優化投資結構。

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12月31日		2023年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	3,118,942	80.86	2,836,600	78.38
公共實體	29,974	0.78	35,653	0.99
同業和其他金融機構	504,458	13.08	549,166	15.18
法人實體	203,671	5.28	197,220	5.45
合計	3,857,045	100.00	3,618,639	100.00

報告期末，本集團持有金融債券5,044.58億元，包括政策性銀行債券905.26億元和同業及非銀行金融機構債券4,139.32億元，佔比分別為17.95%和82.05%。

本集團持有的最大十隻金融債券

(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 ^註
2017年政策性銀行債券	6,336	4.39	08/09/2027	-
2018年政策性銀行債券	5,297	4.98	12/01/2025	-
2024年商業銀行債券	4,683	2.05	23/09/2029	-
2024年商業銀行債券	3,745	2.07	30/07/2029	-
2022年政策性銀行債券	3,482	SOFR+1.06	29/09/2027	-
2023年商業銀行債券	3,084	2.70	23/11/2026	-
2024年商業銀行債券	3,000	2.15	10/12/2034	-
2024年政策性銀行債券	2,982	1.80	23/07/2027	-
2024年商業銀行債券	2,963	2.47	29/03/2029	-
2018年政策性銀行債券	2,891	4.88	09/02/2028	-

註：未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

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 12月31日	2023年 12月31日
抵債資產原值	956	1,384
減：抵債資產減值準備	(433)	(439)
抵債資產淨值	523	945

(2) 負債

報告期內，本集團認真落實負債質量「六性」¹管理要求，整體負債業務穩健發展。圍繞經營的安全性、流動性和效益性目標，按照與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的原則，不斷優化完善與負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系；不斷夯實客戶基礎，加大客戶存款拓展力度，提高多渠道獲取資金的能力，持續優化負債結構，合理控制負債成本；加強對負債質量的監測與分析，持續提高負債質量管理的能力和水平。

¹ 負債來源穩定性、負債結構多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本適當性、負債項目的真實性。

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12月31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	8,800,335	64.03	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	2,431,451	17.69	2,424,537	18.71	2,034,894	17.02
已發行存款證	1,384,372	10.07	1,027,461	7.93	1,092,366	9.13
發行債券	691,248	5.03	592,175	4.57	530,861	4.44
其他	437,714	3.18	365,634	2.81	350,856	2.94
負債總額	13,745,120	100.00	12,961,022	100.00	11,958,049	100.00

報告期末，本集團負債總額137,451.20億元，較上年末增加7,840.98億元，增幅6.05%。其中，客戶存款較上年末增加2,491.20億元，增幅2.91%，在負債總額中佔比64.03%，較上年末下降1.95個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項較上年末增加69.14億元，增幅0.29%，在負債總額中佔比17.69%，較上年末下降1.02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88,003.35億元，較上年末增加2,491.20億元，增幅2.91%。從客戶結構上看，公司存款佔比55.68%，較上年末下降3.28個百分點；個人存款佔比42.38%，較上年末上升3.11個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比33.08%，較上年末下降1.25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12月31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	4,900,260	55.68	5,041,991	58.96	4,877,033	61.36
– 活期	1,961,964	22.29	2,050,524	23.98	1,989,383	25.03
– 定期	2,938,296	33.39	2,991,467	34.98	2,887,650	36.33
個人存款	3,729,547	42.38	3,358,156	39.27	2,955,724	37.18
– 活期	949,259	10.79	884,746	10.35	885,013	11.13
– 定期	2,780,288	31.59	2,473,410	28.92	2,070,711	26.05
其他存款	3,436	0.04	3,240	0.04	4,227	0.05
應計利息	167,092	1.90	147,828	1.73	112,088	1.41
合計	8,800,335	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「七、財務報告8」。

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「七、財務報告10」，有關承諾事項詳見「七、財務報告11」。

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1,619.50億元，較上年末淨減少1,135.11億元。

經營活動現金流量為淨流出573.48億元，同比多流出1,946.71億元。主要是向央行借款等流動性管理工具產生的現金淨流量上年為淨流入，本年為淨流出。

投資活動現金流量為淨流出980.89億元，同比少流出185.34億元，主要是本期債券投資產生的現金淨流出減少。

籌資活動現金流量為淨流入425.20億元，同比多流入376.32億元，主要是本期發行和贖回債券產生的現金淨流入增加。

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)

	2024年				2023年			
	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	41,337	39.95	95,423	36.66	49,112	49.26	93,094	36.08
珠江三角洲	9,174	8.87	25,281	9.71	9,215	9.24	25,860	10.02
環渤海地區	20,774	20.08	33,436	12.85	22,213	22.28	32,308	12.52
中部地區	21,197	20.48	37,080	14.25	22,586	22.65	38,636	14.98
西部地區	16,225	15.68	23,448	9.01	10,145	10.18	24,138	9.36
東北地區	5,631	5.44	7,861	3.02	3,567	3.58	7,829	3.03
境外	11,601	11.21	18,762	7.21	5,948	5.97	17,761	6.88
總行 ²	(22,464)	(21.71)	18,978	7.29	(23,088)	(23.16)	18,388	7.13
合計 ³	103,475	100.00	260,269	100.00	99,698	100.00	258,014	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12月31日		2023年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,432,084	28.43	2,226,422	27.98
珠江三角洲	1,115,864	13.04	1,051,204	13.21
環渤海地區	1,406,292	16.44	1,288,078	16.19
中部地區	1,370,600	16.03	1,290,880	16.22
西部地區	1,024,200	11.97	947,510	11.91
東北地區	274,860	3.21	265,215	3.33
境外	329,666	3.85	359,446	4.52
總行	601,556	7.03	528,330	6.64
合計	8,555,122	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12月31日		2023年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,433,080	27.65	2,363,907	27.64
珠江三角洲	1,037,123	11.79	1,057,766	12.37
環渤海地區	1,892,633	21.51	1,825,945	21.35
中部地區	1,436,159	16.31	1,365,881	15.99
西部地區	913,041	10.37	894,662	10.46
東北地區	441,464	5.02	426,274	4.98
境外	476,226	5.41	465,463	5.44
總行	3,517	0.04	3,489	0.04
應計利息	167,092	1.90	147,828	1.73
合計	8,800,335	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		2023年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	260,269	100.00	258,014	100.00
公司金融業務	125,958	48.40	126,485	49.02
個人金融業務	102,636	39.43	108,465	42.04
資金業務	30,688	11.79	22,431	8.69
其他業務	987	0.38	633	0.25
稅前利潤	103,475	100.00	99,698	100.00
公司金融業務	60,586	58.55	51,398	51.56
個人金融業務	19,197	18.55	32,980	33.08
資金業務	23,164	22.39	15,246	15.29
其他業務	528	0.51	74	0.07

註：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。

(二) 業務回顧

1. 發展戰略及推進情況

本集團以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」戰略目標為引領，深刻把握金融工作的政治性、人民性，充分發揮國有大行服務實體經濟主力軍作用，建立健全「五篇大文章」體制機制，優化「五篇大文章」金融產品和服務，在落實落細「五篇大文章」中深化業務特色，發揮上海主場優勢，綜合實力持續提升。

科技金融 本行四大業務特色之一，報告期內，完善頂層設計，成立科技金融委員會，初步建成「總分轄支」四級組織體系，形成上下貫通、總分聯合、母行與子公司協同的推進機制。優化信貸產品體系，結合初創期、成長期、成熟期企業不同特點，打造專屬產品，滿足企業全生命周期信貸融資需求。「主動授信」模式推廣至全行。「股貸債租托」全面發力，引導集團資源向原創性、引領性的科技創新領域聚集，落實「投早、投小、投長期、投硬科技」。金融資產投資公司股權投資覆蓋18個試點城市。用足用好政策工具，充分利用科技創新和技術改造再貸款做好精準支持。報告期末，科技金融授信客戶數較上年末增長45.37%；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9.05%、64.5%和59.59%。

綠色金融 聚焦碳達峰碳中和、建設美麗中國、促進經濟社會發展全面綠色轉型等目標，加快完善綠色金融體系。健全綠色金融治理架構，統籌協調推進綠色金融相關工作。積極支持重點領域綠色低碳轉型，服務新能源與清潔能源發展，支持「一帶一路」國家清潔能源、綠色低碳、新型基礎設施建設。豐富綠色金融產品和服務，推動可持續發展掛鉤貸款、CCER質押融資、生態環境導向開發(EOD)融資等創新業務落地。將ESG納入業務管理流程和全面風險管理體系並開展動態評估。探索發展轉型金融，牽頭制定上海地區水上運輸業轉型金融目錄。報告期末，綠色貸款餘額較上年末增長8.58%。綠色金融工作獲「2024年度GF60綠色金融案例最佳金融機構」獎項；被授予浦東新區金融機構碳排放信息披露試點單位，成為唯一入選的國有大行。

普惠金融 本行四大業務特色之一，報告期內，聚焦痛點難點加強普惠金融服務，推進普惠金融高質量發展。深化普惠金融架構改革，以專班形式組建「普惠金融數字化經營中心」，圍繞「直接經營、數字賦能、基層減負」，打造線上線下一體的數字化經營模式，推進普惠金融高質量發展。構建總、分、轄、支行四級工作專班，推進「千企萬戶大走訪」活動。持續加大對民營、小微企業和個體工商戶的金融支持，增加首貸、續貸、信用貸、中長期貸款投放。加強三農服務，強化對糧食、種業領域龍頭及鏈屬企業的金融支持。依托數字賦能打造服務特色，靈活定制40款涉農場景特色產品。履行定點幫扶責任，連續6年獲得「好」的評價。報告期末，普惠型小微企業貸款、涉農貸款分別較上年末增長29.10%、15.72%。

養老金融 積極支持養老事業和銀發經濟發展，全面推進養老產業金融、養老金金融、養老財富管理、養老消費金融和適老化金融服務五大重點領域協同發展。優化健康產業、養老產業和銀發經濟領域信貸政策，支持「政府+擔保+銀行」融資服務模式，在上海創新推出「養老批次貸」，用好用足普惠養老再貸款政策工具。構建「賬戶開立+資金繳存+產品投資+綜合服務」一站式個人養老金服務體系，賬戶規模快速增長。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。推出「頤養優選」產品系列，累計上線323款適老化財富管理產品，覆蓋養老儲蓄、基金、保險和理財等全品類，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。打造敬老服務示範網點，推出「關愛版」雲上交行，放寬老年人車貸和信用卡辦理年齡限制，提升金融服務適老化水平。報告期末，養老產業貸款較上年末增長38.84%。

數字金融 將數字化新交行建設作為戰略推進的重要突破口。深化體制機制改革，高級管理層下原金融科技與產品創新委員會、數據治理（金融統計標準化）委員會整合為數字金融委員會，加強對數字金融重大事項的決策和組織統籌。積極推進數字化轉型，加大數據拓源與融合應用，賦能精準獲客、融資增信、風險計量。推進人工智能應用規模化、體系化，在反洗錢反電詐、客戶服務、集中運營等領域加速釋放人力工作量。應用虛擬數字人技術，通過人機協同提升線上渠道服務水平。豐富數字金融產品供給，迭代創新「交

銀科創」「惠民貸」「惠商貸」「雲上交行」等產品服務。加強場景生態建設，打造G-B-C多元聯動的生態平台，「交政通」服務品牌已接入2,000餘項政務服務。發揮金融科技優勢，輸出技術、平台等服務資源，服務企業和中小銀行數字化轉型。

此外，本行持續打造貿易金融與財富金融特色。貿易金融方面，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，增強服務雙循環新發展格局的能力。報告期內，貿易融資發生額同比增長31.76%，跨境業務收入同比增長13.46%，產業鏈金融業務量同比增長6.73%。財富金融方面，踐行以人民為中心的發展思想，將財富金融與普惠金融深度融合，提升財富管理服務的可得性和覆蓋面，讓兼具安全性、收益性、流動性的產品惠及廣大客戶，更好滿足人民群眾多層次財富管理需求。報告期末，集團理財產品餘額較上年末增長27.65%，淨值型理財產品佔比較上年末提升2.77個百分點。

發揮上海主場優勢 深度融入和服務上海「五個中心」建設，連續三年作為「核心支持企業」支持進博會。順應新質生產力發展趨勢，揭牌成立交行科技金融中心（張江），持續豐富科創產品體系。作為上海市區塊鏈金融領域鏈主企業，落地區塊鏈技術在科技型企業信貸、跨境貿易、供應鏈金融等場景的應用。全力服務上海金融要素市場建設，銀行間市場代理清算量、證券期貨市場結算量保持市場前列，銀行間各細分市場交易排名保持同業前列。服務上海國際金融中心建設，成立專業託管中心。連續三年參與上海市政府「一網通辦」工作，進一步深化政銀項目合作，在上海先行先試的「交政通」服務、線上抵押登記已在多家分行複製推廣。積極助力國際綠色金融樞紐建設，發佈上海市浦東新區氣候投融資項目庫首單，持續創新轉型金融產品，落地水上運輸業、鋼鐵業、化工業等行業轉型貸款首單。

2. 公司金融業務

- ◆ 圍繞做好「五篇大文章」，當好服務實體經濟的主力軍，推動信貸投放總量增、結構優。報告期末，集團公司類貸款較上年末增加3,870.45億元，增幅7.47%。其中，「專精特新」中小企業貸款、綠色貸款、涉農貸款增幅分別為64.50%、8.58%、15.72%，均高於集團貸款平均增幅。
- ◆ 服務國家戰略，支持重點區域發展。報告期末，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域貸款餘額較上年末增長7.85%，增幅較集團貸款平均增幅高0.33個百分點；三大區域貸款餘額佔比54.01%，較上年末提升0.17個百分點。

(1) 客戶發展

持續開展對公客戶分層分類經營，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6.68%。

集團客戶方面，加大對科技金融、製造強國、綠色發展、數字經濟、農業強國等國家戰略領域重點客戶的服務與支持力度，建立全集團一體化協同服務機制，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11.18萬戶，較上年末增加1.43萬戶。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8.07萬戶，較上年末增加3,725戶。小微基礎客戶方面，進一步推行「網點管、線上管、遠程管」，搭建新一代外呼系統，強化數字化批量金融服務支持，提升線上線下協同服務質效。報告期末，小微基礎客戶256.07萬戶，較上年末增加11.6萬戶。

(2) 場景建設

以數字化思維深耕場景建設，在醫療、園區、資金監管、跨行資金管理等細分領域成效顯現。信用就醫已先後在上海、大連、廣州、廈門、淄博等97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。運用智慧金服「收款+對賬」特色，在電力繳費、批發製造、物流租賃等行業形成規模效應，服務企業客戶突破14萬戶，收款金額超2.5萬億元，同比增長27.39%。針對政務、民生等場景的資金監管需求，推出交銀e監管數字化集成服務平台，為用戶提供安全、靈活、精準、高效的全周期資金監管服務。推出「交銀電網通」一站式場景方案，以「融資+結算」全面服務電網集團及上下游客群在售電、電工、電建、用電環節的金融需求，新增客戶1,850戶，同比增長43.19%；當年融資新發放同比增長89.18%。

(3) 普惠型小微企業服務

持續優化信貸結構，加大對小微首貸戶、科技型小微企業、鄉村振興等重點領域的投放力度，普惠信貸繼續擴量增面、提質增效。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。推進全員做普惠，提升小微客群綜合服務，創新推出「企業手機銀行普惠專版2.0」。持續做好普惠金融和科技金融兩篇大文章的融合發展，打造「科創易貸」科技型小微企業專屬產品體系，推廣主動授信服務模式。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7,620.73億元，較上年末增長29.10%；有貸款額的客戶數41.62萬戶，較上年末增長21.88%。普惠型小微企業貸款累放平均利率3.23%，同比下降20個基點；普惠型小微企業貸款不良率0.98%，較上年末上升0.28個百分點。全行2,777家營業網點為小微企業提供融資服務。

(4) 產業鏈融資服務

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。加大本行自建「智慧交易鏈」平台迭代優化和市場推廣，持續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，科技賦能提升服務效率，優化客戶體驗，增強產業鏈金融數字化水平。報告期內，產業鏈金融業務量6,165.78億元，同比增長6.73%。服務產業鏈上下游企業5.59萬戶，同比增長17.94%。

(5) 科技型企業服務

積極對接科技強國戰略，統籌運用好債權、股權等手段，為科技型企業提供全鏈條、全生命周期金融服務，助力形成「科技－產業－金融」良性循環。重點圍繞戰略性新興產業和未來產業發展，優化客戶結構和資產結構。聚焦高新技術企業、科技型中小企業、國家製造業單項冠軍、專精特新「小巨人」、專精特新中小企業、國家技術創新示範企業等重點客群，健全「總分轄支」四級組織架構，創新研發「1+N」科技型企業專屬評價模型，豐富健全產品服務體系。報告期末，科技金融授信客戶數較上年末增長45.37%；戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長9.05%；服務專精特新「小巨人」企業6,454戶，市場覆蓋度43.94%，貸款餘額較上年末增長55.12%。

(6) 投資銀行

集成境內外債券、股權、併購等多元化投融資產品，積極服務科技創新、綠色低碳、高水平對外開放和區域發展戰略。報告期內，承銷NAFMII口徑債券（非金融企業債務融資工具）1,988.67億元。為科技型企業提供債券承銷、併購、股權投資、租賃等投融資服務413.46億元。積極把握金融資產投資公司股權投資擴大試點政策機遇，實現18個試點城市簽約全覆蓋。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，認繳出資人民幣200億元，助力國家集成電路產業發展；發揮集團股權投資平台優勢，新增集成電路行業投資38億元，同比增長18%。

3. 個人金融業務

- ◆ 個人存款穩步增長，存款成本持續下降。報告期末，個人存款餘額37,295.47億元，較上年末增長11.06%。持續優化存款結構，加強定價管控，報告期內，境內銀行機構人民幣儲蓄存款付息成本率2.07%，同比下降21個基點。
- ◆ 消費貸款保持高速發展。加大對恢復和擴大消費的信貸支持，注重「量、價、險」平衡發展。報告期末，個人貸款餘額27,524.06億元，較上年末增長11.29%。其中，境內銀行機構個人消費貸款餘額增幅連續四年行業領先，市場份額²較上年末提升2.92個百分點
- ◆ 零售客戶規模持續增長。加強客戶分層分類經營，推進「線上+線下」全場景獲客、活客，報告期末，境內銀行機構零售客戶數1.99億戶，其中中高端客戶數275.05萬戶，較上年末增長9.86%。

(1) 零售客戶及AUM

深化客戶分層分類經營，強化數字化營銷工具賦能，精準識別並滿足不同生命周期的金融需求，實現全渠道、全鏈路、全旅程的營銷服務。持續提升客戶服務的便利性、滿意度和覆蓋率，優化客戶結構，零售AUM規模增幅創近三年新高。報告期末，境內銀行機構零售客戶數1.99億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長3.68%，沃德客戶265.63萬戶，較上年末增長9.77%。報告期末，AUM規模54,893.25億元，較上年末增長9.74%。

(2) 財富管理

聚焦客戶投資體驗的獲得感、幸福感、安全感，優化產品評審機制和動態上下架調整機制，提升財富產品選品能力，持續打造「沃德優選」產品品牌。完善產品體系，增加符合客戶需求的穩健低波類產品、指數類產品，在國有大行中率先推出商業養老金保險、家庭服務信託。加強系統建設和數字化轉型，優化

² 在17家商業銀行的佔比，下同。

手機銀行財富頻道，建設個人財富管理系統，完善個金產品售後服務支撐體系，提升客戶財富旅程體驗。2024年，「沃德優選」系列產品業績表現優於市場同類。報告期末，代銷個人公募基金產品餘額2,160.04億元，代銷個人理財產品餘額9,607.69億元，代銷個人保險產品餘額3,263.31億元。

(3) 支付與場景

落實國家促消費有關工作部署，聯動各大頭部線上平台高頻組織開展文旅、以舊換新、商超、餐飲等場景營銷活動。持續為新市民群體配備新市民借貸記雙卡、用卡相關權益及相關專屬產品。報告期末，新市民主題借記卡累計發卡量199.8萬張。

持續提升支付便利性，優化外卡受理環境，全面提升外籍人士支付體驗。報告期內，可受理外卡商戶數同比提升287.14%。聚焦交通出行場景，支持東方航空、南方航空、深圳航空等大型航空公司外卡支付線上訂票、機上離線購物等交易，支持上海、常州等地區地鐵外卡受理，與頭部網約車平台、新能源平台合作，持續為車主提供金融產品與服務。圍繞醫療健康場景，與支付平台合作優化信用就醫產品服務渠道，持續提供便民支付服務，覆蓋97個城市、近1,200家醫療機構。圍繞教育場景，實現多所高校外籍學生使用外卡繳納學費功能，持續為11個省（自治區、直轄市）的高校貧困學生提供國家開發銀行助學貸款代理結算服務及相關增值服務，兩年累計服務學生超100萬人。

(4) 個人貸款

積極支持居民剛性和改善性住房需求，堅持一二手房雙輪驅動發展模式，不斷豐富房貸全流程線上化、數字化功能。報告期末，個人住房貸款餘額14,666.04億元，較上年末增長0.27%。

服務國家促消費擴內需戰略，創新迭代家居貸等消費金融產品，推進個人消費貸增量擴面。擴展新能源汽車品牌總對總合作，加大貸款投放，助力綠色低碳消費。報告期末，個人消費貸款餘額3,302.60億元，較上年末增長90.44%。

全面升級個人經營貸產品體系，以數字化方式打造線上信用經營性貸款產品，加大個人經營貸重點領域拓展力度，助力經營業主「擴經營，解困境，降成本，享實惠」。報告期末，個人經營貸款餘額4,136.26億元，較上年末增長20.39%。

不斷夯實個人貸款數字化經營基礎，持續夯實企業級架構、大數據、人工智能數字化能力底座，助力打破產品壁壘，建立自然人一體化授信模式，不斷提升小微商戶、農戶、新市民群體及民生場景服務能力，推進風險聯防聯控，提高審查審批、貸後催收等集中風險運營效率，數字化轉型效果持續顯現。

(5) 私人銀行

完善投研驅動機制，投資策略引領作用進一步顯現，產品貨架持續豐富，產品遴選能力持續增強，資產配置服務能力提升。組織以弘揚優秀傳統文化和中華文明為主題的私銀客戶活動，滿足人民群眾精神文化需求，「文貫古今」「走進名校」「書香交行」等客戶活動廣受好評。推動「金融+慈善」融合發展，舉辦慈善論壇，深化慈善服務生態圈，引導財富向善。家族信託、家庭信託、養老信託、慈善信託等特色服務體系日益完善，家族財富業務規模年內增長43.56%。報告期末，集團私人銀行客戶數9.42萬戶，較上年末增長12.71%；集團管理私人銀行客戶資產12,956億元，較上年末增長11.07%。

(6) 信用卡

以「回饋客戶、樹立品牌、拉動消費」為目標，推出「惠民嘗現、共振消費」「分享樂趣」分期活動、「就是這麼惠」消費贏返現活動。持續打造「最紅星期五」活動品牌，圍繞廣大人民群眾剛需消費場景，全年優惠客戶超過180萬戶。報告期末，境內銀行機構信用卡貸款餘額5,384.04億元，較上年末增幅9.94%。其中，汽車分期餘額較上年末增加674.16億元，增幅240.10%。境內銀行機構信用卡在冊卡量6,300.94萬張。報告期內，信用卡累計消費額24,513.35億元。

4. 同業與金融市場業務

- ◆ 積極服務中國特色現代金融體系建設，深度參與我國債券、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經濟社會發展和各類客戶需求的優質金融服務，不斷增強服務實體經濟的能力。

(1) 同業業務

攜手金融同業合力打造服務實體經濟生態圈。持續提升金融基礎設施服務質效，銀行間市場代理清算量、證券期貨市場結算量保持市場前列。大力提升證券市場對客服務能力，與108家證券公司開展第三方存管業務合作，第三方存管客戶增幅居國有大行前列。加強數字人民幣合作銀行對接，實現在政務醫療、交通出行、購物消費等民生領域落地數字人民幣應用場景。

積極服務金融市場創新發展。首家開展外匯交易結算銀行業務，助力銀行間外匯市場提升運行效率，首家開展標準利率衍生品中央對手清算，助力債券市場風險管理。加強與債券通境內投資者及做市報價機構合作，做優債券通代理清算服務，支持債券市場互聯互通。

(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，服務經濟高質量發展。

充分發揮國有大行功能，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115.98萬億元，外幣貨幣市場交易量7,388億美元，人民幣債券交易量6.44萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量4.20萬億美元，黃金自營交易量5,880噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

緊密支持金融高水平對外開放，首批開展「北向互換通」新功能、銀行間市場自貿區人民幣外匯交易，首批參與交易中心美元對印尼盧比、韓元、巴西雷亞爾等差額交割遠期交易，在櫃台市場推出巴西雷亞爾、匈牙利福林、波蘭茲羅提等幣種對客結售匯交易。

(3) 資產託管

把握市場趨勢，深化優秀基金公司合作，做好公募基金託管產品佈局，滿足居民財富管理及資產配置需要。鞏固和發揮養老金託管優勢，持續拓寬養老金託管覆蓋面，做好養老金融大文章。聚焦重點領域、重點客戶，豐富私募股權基金託管服務鏈，助力科創企業發展。推進託管體制機制改革，進一步打造託管核心競爭力。報告期末，資產託管規模15.57萬億元。

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³實現歸屬於母公司股東淨利潤92.05億元，佔集團淨利潤比例9.84%。報告期末，子公司資產總額7,478.15億元，佔集團資產總額比例5.02%。

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4,436.00億元，租賃資產3,977.52億元，淨資產492.04億元。公司總資產、租賃資產規模均位居行業首位。公司船隊規模471艘，航運租賃資產餘額1,570.56億元，保持全球最大金融船東地位；機隊規模298架，航空租賃資產餘額1,005.80億元。報告期內，公司實現營業收入321.72億元，同比增長9.69%；實現淨利潤43.67億元，同比增長9.02%；年內先後獲得各類榮譽34項，首次榮登《勞氏日報》全球十大船舶融資機構榜單榜首，選送的「分佈式光伏專屬綠色租賃產品－優能租」案例入選人民網「2024建設金融強國創新實踐案例庫」之「綠色金融案例庫」。

報告期內，公司精準發力做好金融「五篇大文章」，科技租賃業務投放182.14億元，服務科技型企業171戶，落地國內金租行業首單自貿區SPV算力設備跨境租賃項目，支持高水平科技自立自強，推動打造首款集團總、分、子綜合化協同聯動的科技金融產品「數鏈金租」。制定「綠色租賃」及新基建等重點領域租賃業務協同方案，落地綠色聯動項目206.45億元。深度服務新質生產力發展，實現新基建、新能源租賃業務投放316.89億元，落地國內金租行業首單SPV新能源設備租賃項目。積極服務「製造強國」戰略，報告期末，製造業租賃資產餘額328.11億元，較上年末增長26.80%，成功將公司首架C919飛機交付至南方航空，助力「航空強國」建設。公司持續深化轉型創新，報告期末，經營租賃資產佔比52.18%，直接租賃業務佔比56.15%，均較上年末進一步提升並保持行業領先。

³ 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。

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，公司堅持穩字當頭，以打造「最值得信賴的一流信託公司」為戰略目標，積極服務實體經濟，加快轉型發展，深化集團協同。報告期末，公司總資產195.22億元，淨資產168.96億元；管理資產規模6,790.35億元，較上年末增長20.49%；報告期內實現淨利潤7.92億元，同比增長2.69%。蟬聯《上海證券報》「誠信託•卓越信託公司獎」，交銀國信•風雲68號主動管理TOF產品蟬聯《中國證券報》「中國信託業金牛獎」。

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，認真謀劃做好「五篇大文章」。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，參與發起設立湖北長江交盈戰新創業投資基金，做優科技金融特色。新增一級市場綠色債券投資14.65億元，同比增長28.73%，持續擦亮綠色金融底色。發佈「頤養有道，信守未來」養老服務信託方案，豐富養老金融服務內涵。落地全國首單高速公路ETC預付類資金服務信託，解決貨運車輛ETC辦理難題；設立永續型慈善信託「交銀國信•檀香關愛社會慈善信託」，全年落地慈善信託28單，助力鄉村振興，堅持「信託向善、信託為民」，服務人民群眾美好生活需要。

交銀施羅德基金管理有限公司 2005年8月成立，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。報告期末，公司總資產83.84億元，同比增幅7.72%，淨資產71.35億元，同比增幅6.41%；管理公募基金規模5,374億元，實現淨利潤8.79億元。

公司持續鍛造投研實力，從客戶需求出發，結合自身投研稟賦，在權益投資、多元資產投資、固定收益投資、投顧策略等領域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，公司加速佈局被動指數產品以滿足客戶資產配置需求，旗下寬基指數產品納入個人養老金產品名目並增設養老Y份額，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，2019年6月成立，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9,316.34億元，佔比57.58%，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16,179.70億元，較上年末增長31.39%；公司總資產147.16億元，淨資產140.55億元；報告期內實現淨利潤13.39億元，同比增長8.02%。

報告期內，公司充分發揮牌照和專業優勢，鞏固母行理財產品主供應商地位，持續提升價值貢獻，助力集團打造財富金融特色。報告期末，本行代銷公司理財產品6,863.35億元，較上年末增長20.65%。完善集團內資產投資協同機制，協同效能有效提升，客戶黏性進一步增強。報告期內，公司參與本行推薦的927隻債券一級投標，中標金額527.36億元，同比增長189%；與集團協同實現非標資產投放727億元，同比增長12.72%。

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1,638.91億元，淨資產58.25億元。報告期內，公司聚焦保險主責主業，堅定走高質量發展之路，多措並舉提升核心競爭力，累計實現保險服務收入22.12億元，同比增長52.72%；營業收入79.55億元，同比增長31.63%；淨利潤10.22億元，同比增長249.70%。

報告期內，公司持續強化與集團的戰略協同，深化打造「普惠金融、養老金融、財富金融」三大業務特色。普惠金融方面，持續擴大普惠型人身保險覆蓋面，年度服務客戶近16萬人次，年末累計覆蓋人數24萬人。養老金融方面，進一步豐富個人養老金保險產品供給，實現個人養老金、專屬商業養老保險及商業養老年金產品三大品類全覆蓋。財富金融方面，以保險金及保險金信託為抓手，持續發揮人壽保險財富保障及財富傳承功能，更好滿足中高端客戶日益增長的保險保障和財富管理需求。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，2017年12月成立，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，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期末，公司總資產715.34億元，淨資產260.42億元。報告期內，公司實現淨利潤24.29億元，同比下降22.27%，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事項。

報告期內，公司新增投放債轉股項目37個、金額186.08億元，同時持續加強集團協同，強化原客戶合作緊密度，提升綜合回報，形成了良好的示範效應。積極響應AIC股權投資試點擴圍政策，密切協同集團快速推進基金設立、積極拓展項目儲備。截至報告期末，已實現18個城市簽約基金全覆蓋，純股權項目投放戶數及規模繼續保持領先地位。

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，公司聚焦主責主業，努力減少經營虧損，持續推進經營轉型。報告期末，公司總資產145.15億港元，淨資產8.83億港元。報告期內，公司虧損同比上年減少，淨虧損為12.31億港元。

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9.93億港元，淨資產5.72億港元。報告期內，公司實現淨利潤678萬港元，同比增158%；連續第11年獲保險業界國際專業評級機構貝氏授予「A—級」（優秀）的財務實力評級及「a—級」（優秀）的長期發行人信用等級，評等展望均為「穩定」。

報告期內，公司緊密集團聯動，積極服務國家戰略，推動保險主業高質量發展。公司毛保費收入3.01億港元，創歷史新高，承保利潤保持雙維度（支出前、後）增長；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；助力海上風電、新能源汽車、光伏等領域保險保障；聯合內地保險同業助力「三農」領域種、養殖業和林業再保安排。

6. 全球服務能力

- ◆ 本集團形成了覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡。報告期內，境外銀行機構實現淨利潤103.89億元，同比增幅95.36%，佔集團淨利潤比例11.10%。報告期末，境外銀行機構資產總額12,662.51億元，佔集團資產總額比例8.50%。

(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。2024年11月迪拜國際金融中心分行開業，交行在共建「一帶一路」國家和地區的佈局進一步完善，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，服務國家高水平對外開放新格局。

(2) 國際結算與貿易融資

積極助力穩外資穩外貿。創新優化絲路電商／跨境電商平台跨境結算業務，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。涉外保函支持境內企業穩健「走出去」和共建「一帶一路」。報告期內，開立涉外保函業務量同比增長99.37%，其中，開往「一帶一路」沿線國家和地區的涉外保函業務量同比增長115.10%。累計落地外貿新業態項目24個，業務量同比增長40.08%。提升場景金融服務能級。打造「智匯班列」場景金融方案，提供自動申報、發票匹配、匯率管理、融資支持等一攬子服務。落實跨境投融資便利化政策要求，升級推廣「資本金管家」資本項目數字化服務，業務量同比增長54.66%。新增巴西雷亞爾、匈牙利福林和波蘭茲羅提等小幣種業務，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。報告期內，本行國際結算量5,124.99億美元，同比增長0.56%。

(3) 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。截至報告期末，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24家境外分(子)行及代表處，境外營業網點66個(不含代表處)，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1,073家銀行總部建立境外銀行服務網絡，為30個國家和地區的94家境外人民幣參加行開立202個跨境人民幣賬戶；在32個國家和地區的65家銀行開立29個幣種共112個外幣清算賬戶。

(4) 自貿區及跨境人民幣業務

穩慎紮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，為國家《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。交銀金融租賃有限責任公司首創金租業內離岸人民幣船舶融資租賃產品。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量1.94萬億元，同比增長2.15%。

積極服務自貿區建設。構建「投資者+承銷商+信託人+清算行+結算行」五位一體的自貿區離岸債券綜合金融服務體系，清算量市場排名第一。在海南自貿港、橫琴粵澳深度合作區上線多功能自由貿易賬戶(EF)，並通過海南自貿港EF為客戶赴港發行人人民幣債券提供資金交收，豐富EF賬戶跨境資金結算應用場景。充分利用海南自貿港政策優勢，對接上海票據交易所跨境資產轉讓平台，積極開展跨境資產轉讓業務。推動橫琴、前海自貿區兩個「30條」金融創新政策落地。

(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127.08億美元。

本行－香港上海滙豐銀行有限公司戰略合作

2024年恰逢本行與香港上海滙豐銀行有限公司（「滙豐」）締結戰略合作夥伴關係20周年。20年來，雙方基於穩固的股權合作紐帶，秉承互惠互利、合作共贏理念，共同致力於完善合作機制，在公司治理、業務協同及資源經驗共享等方面取得了豐碩成果。雙方依據市場化原則，協同境內外資源，穩步推進「1+1全球金融服務」統一框架下各業務領域合作，為客戶提供綜合化、一攬子的跨境金融服務，全力服務「雙循環」新發展格局和高水平對外開放，近十年來雙方在境外合作的銀團和發債項目總金額達4,600億美元。

報告期內，本行與滙豐繼續遵循同等優先、優勢互補原則，延續良好合作態勢。以合作20周年為契機，雙方高層進一步密切溝通交流，聯袂舉行紀念合作20周年座談會，共謀在新的起點進一步提升合作成效；召開執行主席例會，為深化雙方合作提供頂層支持，謀定合作重點與目標。常規業務合作份額持續提升。在香港合作銀團貸款12筆，金額共計98億美元，其中7筆為可持續發展相關貸款；在香港合作發債金額438億美元，同比增加24%；託管合作規模持續增加，跨境人民幣結算、資管及金融市場業務合作持續推進。雙方在「資源和經驗共享(RES)」框架下，緊扣做好金融「五篇大文章」，圍繞科技金融、綠色金融、貿易金融等重點議題開展深入交流，推動交流成果轉化，為雙方經營發展提供有益藉鑑。

未來，雙方將以金融業高水平開放為契機，在過去20年良好合作基礎上，開拓合作領域、創新合作模式，協力譜寫金融「五篇大文章」，服務新質生產力發展，打造科技金融、綠色金融合作試驗田，持續擴大「1+1全球金融服務」品牌影響，共同推動雙方合作再創佳績、行穩致遠。

7. 渠道建設

- ◆ 以客戶視角持續推進數字化轉型，借助金融科技手段不斷提升網絡金融平台服務能級，聚焦政務、醫療、交通、教育等重點場景，推動跨渠道協同經營與服務，滿足客戶多層次的金融服務需求。

(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，企業電子渠道持續提升服務能力，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，報告期內升級發佈企業網銀國際業務全新門戶和企業手機銀行普惠專版2.0，通過數字化手段，提升客戶體驗和服務效率。報告期末，企業網銀（銀企直聯）簽約客戶數較上年末增長10.62%，年累計企業網銀動賬交易客戶數同比增長8.40%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長11.36%，年累計企業手機銀行動賬交易額同比增長6.87%。

(2) 個人手機銀行

秉持「普惠、簡潔、好用」理念，圍繞「懂財富、享生活」主題，個人手機銀行煥新升級至9.0版本。新版本持續深耕財富管理和生活服務，為客戶帶來更有溫度的金融服務體驗。推出「財富規劃」工具，提供「一戶一策」的大類資產配置功能；升級支付功能，推出「交銀易付」支付品牌；踐行綠色低碳理念，打造「碳星榮耀」權益品牌；匯聚當地特色，推出「交行福利季·文旅季」活動專區。報告期末，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)5,540.84萬戶，較上年末增長12.84%。

(3) 買單吧

升級併發佈買單吧9.0版本，同步推出英文版，提升境外人員服務能力；取得移動互聯網應用程序(App)安全認證等多項權威認證。基於商用原生的鴻蒙操作系統，打造並上線買單吧APP鴻蒙版，與鴻蒙生態系統無縫對接，成為業內首批鴻蒙版信用卡APP。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶7,957.20萬戶，月度活躍用戶2,840.94萬戶。2024年買單吧APP獲「年度消費金融創新獎」和鴻蒙先鋒「生態貢獻獎」。

(4) 開放銀行

順應數字經濟發展趨勢，聚焦政務治理、生產經營、民生消費等領域，提升數字金融服務實體經濟能力。搭建金融生態雲平台，圍繞重點場景和重要產業豐富開箱即用的「行業+金融」SaaS服務，打造金融生態雲服務矩陣，持續豐富數字金融生態場景。報告期末，累計開放接口5,805個、調用次數超66億次。累計發佈金融生態雲服務13個，機構用戶數5.92萬。報告期內，通過開放銀行線上鏈金融服務發放融資金額3,061.42億元，同比增長45.04%。

(5) 雲上交行

持續推廣「雲上交行」品牌。創新應用音視頻技術，通過屏對屏線上服務，實現機構在線、員工在線、服務在線、產品在線，突破傳統銀行物理空間和時間的限制，創新銀行服務新模式，提升金融服務的可得性和滿意度。報告期內，雲上交行遠程視頻營業廳提供服務198萬筆，同比增長2.3倍。

不斷增強「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協同經營能力，凸顯新媒體渠道價值貢獻。報告期末，「交通銀行」微信小程序用戶規模4,867.31萬人，較上年末增長33.64%；「交行貸款」微信小程序用戶規模856.94萬人，較上年末增長124.46%；雲管家用戶規模978.47萬人，較上年末增長31.92%。

8. 金融科技與數字化轉型

- ◆ 把握機遇、重視安全，將數據要素和數字技術作為關鍵驅動力，堅持一張藍圖繪到底，深入推進數字化新交行建設，做優做強數字金融，促進「五篇大文章」協同發展。
- ◆ 報告期內，本行金融科技投入114.33億元，同比下降4.94%；為營業收入的5.41%，同比下降0.23個百分點。報告期末，本集團金融科技人員9,041人，較上年末增長15.70%，佔集團員工總人數比例9.44%，較上年末上升1.15個百分點。

(1) 以底線思維築牢安全發展屏障

增強業務連續性基礎資源保障，和林格爾、貴安異地數據中心建設加快。強化災備體系建設，開展真實接管業務的災備演練，容災能力有效提升。持續加強集團一體化安全管理，完善集團統一網絡安全體系架構和管控策略，健全數據安全事前評估、事中管控、事後檢查的全流程管理體系，數據安全風險監測和應急處置能力持續增強。加強核心技術攻堅，積極穩妥推進核心系統分佈式轉型，推動業務支撐和自主可控能力雙提升。

(2) 以科技創新引領新質生產力發展

強化數據治理與融合應用，企業級數據中台全面建成，實現數據可視化、平台化及重點經營指標在線查詢，助力經營決策。積極對接全國信易貸平台和各地大數據機構，運用區塊鏈、隱私保護計算等技術推進內外部數據整合應用，賦能金融產品創新以及客戶主動授信、精準觸達。獲得數據管理能力成熟度(DCMM)五級(最高等級)認證。

打造人工智能新名片，發佈《交通銀行「人工智能+」行動方案(2025-2026年)》，構建「1+1+N」人工智能建設框架，即夯實1個企業級AI能力平台、健全1套AI治理機制、賦能N個AI場景應用。搭建以國產GPU服務器為主的千卡異構算力集群，構建千億級金融大模型算法矩陣，完成大小模型場景建設超100個，入選上海市首批「模塑申城」行業應用示範基地，全年釋放超1,000人力工作量，在反洗錢反電詐、客戶服務、集中營運等領域發揮積極成效。

(3) 以數字化思維驅動業務模式重塑、服務效能提升

推動數字金融和服務實體經濟深度融合，圍繞做好金融「五篇大文章」，持續豐富「數字+」產品供給，建強創新服務生態，迭代發展「交銀科創」「惠民貸」「惠商貸」「交薪通」「雲跨行」「雲上交行」等產品服務，以數據要素應用、技術融合創新，提高金融服務的便利性和競爭力，更好惠及百姓民生。持續提升數字化經營管理質效，深化業務流程再造，批量打造數字員工，升級數智化平台工具，提升員工數字化作戰能力，賦能減負增效。數字化風控項目應用AI技術打造集團一體化全面風險管理體系，獲評2023年度人民銀行金融科技發展獎一等獎。

(4) 以系統謀劃強化集團科技治理

深化數字金融體制機制改革，完成總行金融科技架構職能優化調整，高級管理層下原金融科技與產品創新委員會、數據治理（金融統計標準化）委員會整合為數字金融委員會，加強對數字金融重大事項的決策和組織統籌。推動全集團科技管理「一盤棋」，強化安全和架構統籌管控，梳理建立集團產品目錄，提升科技治理效能。加大人才引進力度，深化業技融合和協同，提升全行數字化理念素養。

(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，強化集團統一風險管理，持續鞏固資產質量，加強重點領域風險管理，不斷提升全面風險管理能力，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. 風險管理工具

本行持續推進風險管理數字化轉型，以面向市場、面向客戶、面向基層為導向，進一步聚焦當前「內部管理新要求、外部監管新形勢、技術應用新突破」，致力於打造全流程、全覆蓋的數字化風險管理體系，築牢全行風險數據底座，建設企業級風險管理應用，加強風控能力的共享複用，提升風險管理工具的智慧化水平。報告期內，強化風險計量模型供給，升級風險監測系統工具，持續提升全集團風險計量和監測能力，做好重點領域風險識別和業務發展支撐服務。強化模型風險管理，保障資本新規平穩過渡。

3. 信用風險管理

報告期內，本行持續加強統一信用風險管理。積極服務實體經濟，優化信貸資產結構，大力發展綠色金融，運用專項再貸款等結構性貨幣政策工具，支持碳減排、煤炭清潔高效利用、交通物流、科技創新、普惠養老、設備更新改造、「保交樓」等重點領域。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，密切跟蹤市場變化，在授信與風險政策綱要、行業投向指引、「一行一策」基礎上，擴大專項策略指引覆蓋範圍；授信流程線上化、自動化程度持續提高，完成與人民銀行徵信中心動產融資統一登記公示系統對接，已在全國推廣線上辦理不動產抵押登記，在全國多地市實現不動產抵押登記「跨省通辦」。風險分類更加準確嚴格，資產質量穩中向好。

持續加大不良資產清收處置力度。本行聚焦重點領域，發揮總行專業處置能力，穩妥有序推進重大項目風險處置，努力提高不良資產清收處置質效。報告期內，共處置不良貸款666.7億元，同比增加3.0%，其中實質性清收303.8億元。

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1,116.77億元，不良貸款率1.31%，分別較上年末增加59.89億元、下降0.02個百分點；逾期貸款餘額較年初有所上升，佔比保持不變。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67.79%。

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年12月31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	8,309,109	97.12	7,731,141	97.16	7,091,355	97.21
關注類貸款	134,336	1.57	120,256	1.51	105,084	1.44
正常貸款合計	8,443,445	98.69	7,851,397	98.67	7,196,439	98.65
次級類貸款	31,100	0.37	28,523	0.36	40,465	0.55
可疑類貸款	24,066	0.28	32,383	0.41	33,257	0.46
損失類貸款	56,511	0.66	44,782	0.56	24,804	0.34
不良貸款合計	111,677	1.31	105,688	1.33	98,526	1.35
合計	8,555,122	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12月31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	92,705	1.67	59,266	1.06	89,192	1.72	62,273	1.20
個人貸款	41,631	1.51	58,821	2.14	30,939	1.25	47,832	1.93
住房貸款	14,266	0.97	17,535	1.20	9,875	0.68	12,236	0.84
信用卡	22,958	4.26	28,522	5.30	18,673	3.81	28,061	5.73
個人經營貸款	2,175	0.53	6,871	1.66	903	0.26	3,425	1.01
個人消費貸款及其他	2,232	0.67	5,893	1.77	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	134,336	1.57	118,098	1.38	120,256	1.51	110,121	1.38

公司類逾期貸款餘額592.66億元，較上年末減少30.07億元，逾期貸款率1.06%，較上年末下降0.14個百分點。個人逾期貸款餘額588.21億元，較上年末增加109.89億元，逾期貸款率2.14%，較上年末上升0.21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12月31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	5,566,578	65.07	81,838	1.47	5,179,533	65.09	85,549	1.65
個人貸款	2,752,406	32.17	29,827	1.08	2,473,100	31.08	20,123	0.81
住房貸款	1,466,604	17.14	8,509	0.58	1,462,634	18.39	5,462	0.37
信用卡	538,404	6.29	12,590	2.34	489,725	6.15	9,385	1.92
個人經營貸款	413,626	4.83	4,986	1.21	342,198	4.30	2,685	0.78
個人消費貸款及其他	333,772	3.91	3,742	1.12	178,543	2.24	2,591	1.45
票據貼現	236,138	2.76	12	0.01	304,452	3.83	16	0.01
合計	8,555,122	100.00	111,677	1.31	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12月31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	5,566,578	65.07	81,838	1.47	5,179,533	65.09	85,549	1.65
交通運輸、倉儲 和郵政業	985,091	11.50	3,179	0.32	905,624	11.38	5,460	0.60
製造業	1,053,309	12.31	15,068	1.43	954,586	12.00	18,753	1.96
租賃和商務服務業	948,410	11.09	6,754	0.71	866,601	10.89	6,030	0.70
房地產業	527,675	6.17	25,612	4.85	489,080	6.15	24,403	4.99
水利、環境和公共 設施管理業	467,212	5.46	2,816	0.60	466,137	5.86	4,173	0.90
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	456,439	5.34	2,675	0.59	391,742	4.92	3,098	0.79
批發和零售業	289,006	3.38	8,576	2.97	292,168	3.67	7,883	2.70
建築業	210,582	2.46	2,482	1.18	188,716	2.37	2,639	1.40
金融業	144,878	1.69	1,081	0.75	159,183	2.00	1,870	1.17
科教文衛	151,490	1.77	4,641	3.06	141,254	1.78	4,116	2.91
採礦業	123,059	1.44	986	0.80	116,467	1.46	1,071	0.92
其他	86,090	1.01	654	0.76	88,640	1.11	437	0.49
信息傳輸、軟件 和信息技術服務業	89,510	1.05	1,697	1.90	81,176	1.02	1,164	1.43
住宿和餐飲業	33,827	0.40	5,617	16.61	38,159	0.48	4,452	11.67
個人貸款	2,752,406	32.17	29,827	1.08	2,473,100	31.08	20,123	0.81
票據貼現	236,138	2.76	12	0.01	304,452	3.83	16	0.01
合計	8,555,122	100.00	111,677	1.31	7,957,085	100.00	105,688	1.33

本集團持續加大實體經濟融資支持力度，電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款較上年末增加646.97億元，增幅16.52%；製造業貸款較上年末增加987.23億元，增幅10.34%；租賃和商務服務業貸款較上年末增加818.09億元，增幅9.44%；交通運輸、倉儲和郵政業貸款較上年末增加794.67億元，增幅8.77%。

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12月31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	2,432,084	28.43	24,213	1.00	2,226,422	27.98	20,582	0.92
珠江三角洲	1,115,864	13.04	14,704	1.32	1,051,204	13.21	12,214	1.16
環渤海地區	1,406,292	16.44	14,279	1.02	1,288,078	16.19	16,472	1.28
中部地區	1,370,600	16.03	14,535	1.06	1,290,880	16.22	13,311	1.03
西部地區	1,024,200	11.97	8,989	0.88	947,510	11.91	9,443	1.00
東北地區	274,860	3.21	8,902	3.24	265,215	3.33	11,221	4.23
境外	329,666	3.85	13,459	4.08	359,446	4.52	13,053	3.63
總行	601,556	7.03	12,596	2.09	528,330	6.64	9,392	1.78
合計	8,555,122	100.00	111,677	1.31	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12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	42,389	0.50	41,727	0.52
3個月至1年	35,685	0.42	34,927	0.44
1年至3年	31,131	0.36	26,820	0.34
3年以上	8,893	0.10	6,647	0.08
合計	118,098	1.38	110,121	1.38

報告期末，逾期貸款餘額1,180.98億元，較上年末增加79.77億元，逾期率1.38%，與上年末保持不變。其中逾期90天以上貸款餘額757.09億元，較上年末增加73.15億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	66,959	0.78	40,836	0.51
其中：逾期超過三個月的重組貸款	7,985	0.09	6,306	0.08

註：根據監管口徑計算。

貸款遷徙率

(%)	2024年	2023年	2022年
正常類貸款遷徙率	1.02	1.13	1.33
關注類貸款遷徙率	17.04	24.93	30.75
次級類貸款遷徙率	65.85	60.90	47.71
可疑類貸款遷徙率	66.81	65.57	42.64

註：根據監管口徑計算，往期數據已追溯調整。

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5.30%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的20.73%。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12月31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	80,000	0.94
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	44,999	0.53
客戶C	租賃和商務服務業	35,000	0.41
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	32,746	0.38
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	26,031	0.30
客戶F	房地產業	23,552	0.28
客戶G	製造業	19,970	0.23
客戶H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	17,132	0.20
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	16,786	0.20
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	16,578	0.19
十大客戶合計		312,793	3.66

4. 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 and 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，過渡期內非銀行類併表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。

5. 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，發行較長期限債券補充穩定資金；做好現金流測算和分析，嚴密監測流動性風險指標，確保流動性安全及指標平穩運行。

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。

截止報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2024年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	73.34	64.92	69.76

註：根據金融監管總局監管口徑計算。

本集團2024年第四季度流動性覆蓋率日均值為140.69%（季內日均值是指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為92個），較上季度下降3.39個百分點，主要是由於合格優質流動性資產減少。本集團合格優質流動性資產主要包括現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

本集團2024年第三季度淨穩定資金比例季末值為113.36%，較上季度上升1.86個百分點，主要由於來自金融機構的融資增加；2024年第四季度淨穩定資金比例季末值為113.51%，較上季度上升0.15個百分點，主要由於來自零售和小企業客戶的融資增加。有關流動性覆蓋率、淨穩定資金比例的更多信息，請參見本行在官方網站發佈的《2024年度資本管理第三支柱信息披露報告》。

6. 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

2025年，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升。綜合來看，我國經濟回升向好、長期向好的基本趨勢沒有改變，支撐經濟高質量發展的要素條件在不斷積累增多，投資繼續加力，消費穩步改善，外貿韌性較強，為銀行發展提供良好機遇。

本集團將全面貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，緊扣「防風險、強監管、促發展」工作主線，高質量完成全行「十四五」規劃目標任務，為實現「十五五」良好開局打牢基礎，重點從以下方面開展工作：

一是做實做細「五篇大文章」。紮實履行服務實體經濟主力軍職責，持續豐富金融功能，建強產品服務，精準支持國家重大戰略、重點領域和薄弱環節，進一步加大科技、小微、綠色、養老產業等領域信貸投放力度，更好服務經濟持續回升向好。

二是做優做強上海主場建設。進一步發揮上海主場創新策源和輻射帶動作用，加快上海先行先試經驗模式推廣應用。持續鞏固提升金融市場交易、要素市場服務、託管業務等優勢，深度融入上海國際金融中心建設，提升上海主場競爭力和顯示度。

三是紮實做好客戶基礎提升。深入推進客戶基礎提升工程，提升數字化批量拓客能力，聚焦客戶痛點、優化留客功能、強化聯動黏客、做大基礎客群、做實優質客戶，夯實高質量發展基礎。

四是提升全面風險管理能力。堅決履行金融穩定壓艙石政治責任，堅持底線思維、極限思維，持續提升「四早」能力，有效防範化解重點領域風險和外部衝擊。進一步提升網絡安全、數據安全和系統安全管理水平，築牢金融科技安全屏障，堅決守牢不發生系統性風險底線。

五是進一步推進全面深化改革。推進數字化經營中心、資產託管運營中心建設，加快信用卡屬地經營轉型、網點綜合化轉型等重點領域改革項目落地，用好改革關鍵一招，激發動力活力，高質量服務中國式現代化。

五、其他資料

(一) 人力資源管理

1. 員工情況

報告期末，本集團員工共計95,746人，其中境內銀行機構從業人員89,301人，境外分(子)行當地員工2,623人，子公司從業人員3,822人(不含總分行派駐到子公司人員)。本行承擔費用的離退休人員2,297人。本集團員工中男性佔比45.02%，女性佔比54.98%。本行恪守平等僱傭、同工同酬的用工原則，並注重保障女性員工權益，杜絕任何歧視性的行為。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員25,400人，其中擁有高級技術職稱的員工556人，佔比約0.62%；擁有中級技術職稱的員工13,869人，佔比15.53%；擁有初級技術職稱的員工10,975人，佔比12.29%。研究生及以上學歷17,925人，佔比20.07%；本科學歷63,468人，佔比71.07%；大專及以下7,908人，佔比8.86%。

2. 薪酬政策

本行薪酬分配嚴格落實監管各項要求，強化資源配置與價值創造的正相關性，確保薪酬水平與風險調整後的經營業績相適應，兼顧公平和效率，引導各機構平衡好當期與長期、風險與收益，傳導高質量發展要求。本行2024年度薪酬方案的制定遵循有關法律法規和監管要求，嚴格履行內部決策流程和公司治理程序，並按規定向有關主管部門備案。報告期內，本行經濟、風險和社會責任指標完成情況良好。

本行根據改革發展要求，完善「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系。堅持價值創造與維護公平相統一，優化薪酬資源配置，引導經營單位做大價值創造、提升高質量發展能力；突出擔當導向、基層導向、業績導向，強化正向激勵。為健全激勵約束機制，充分發揮薪酬在經營管理中的導向作用，本行制定完善了《交通銀行股份有限公司績效工資延期支付和追索扣回管理辦法》，建立集團內高級管理人員和關鍵崗位人員績效工資延期支付和追索扣回制度，對其績效工資的40%以上實行延期支付，遞延期限不少於三年，以後年度根據風險超常暴露，以及違法、違規、違紀等情形實施止付和追索扣回。報告期內，本行對受到處分、問責的相關人員，均按辦法規定止付、追回相應期限的績效工資。

本行關心員工福利，在基本社會保險基礎上，實施企業年金等補充福利制度。

3. 培訓管理

報告期內，本行按照《交通銀行幹部員工教育培訓規劃（2023-2027年）》，分類分級開展政治能力和履職能力提升培訓，培養造就具有純潔性、專業性、戰鬥力的金融隊伍。組織中央金融工作會議精神輪訓、黨紀學習教育輪訓、黨的二十屆三中全會精神輪訓，實現應訓盡訓、全面覆蓋。針對「一把手」、優秀年輕幹部、新任幹部等重點對象，開展做好「五篇大文章」、防範化解金融風險、推動數字化轉型等重點內容培訓。圍繞本行高質量發展需要，對金科人才、客戶經理／產品經理、風險經理、支付結算人才、黨建人才等關鍵人才組織專題培訓。持續開展各條線崗位資格認證培訓與考試，確保上崗人員具備必要的專業知識和職業素養。充分運用e校園網絡平台，舉辦公司業務、國際業務、普惠業務、零售信貸、風險管理、內控合規、授信管理等業務大講堂，提升員工專業能力。推動全行新員工培訓規範化、體系化，搭建「1+7」開班主干課+24門公共基礎課+20門專業技能課的崗前培訓課程體系，舉辦2024年全行新員工入職集中開班式，引導新員工快速融入交行、系好廉潔從業「第一粒扣子」。報告期內，全行共開展培訓辦班13,000餘期，培訓幹部員工105萬餘人次。

本行高度重視對員工的職業操守培訓和反貪污警示教育，持續強化幹部員工反腐敗反貪污意識。報告期內，通過發佈典型案例通報、召開警示教育大會、組織觀看警示教育片等方式，教育幹部員工引以為戒、拒腐防變。

4. 人才培養與儲備

報告期內，本行持續優化人才發展政策機制，不斷強化專業人才隊伍建設，為推動全行高質量發展和數字化轉型提供堅強的人才保障。全力推進科技萬人計劃落地落實，報告期末集團金融科技人員9,041人，較上年末增長15.70%。加大重點業務領域和重點區域人才支持力度，招錄資源持續向「五篇大文章」、金融科技、零售風控、審計合規等重點領域和長三角、粵港澳、京津冀等人才高地傾斜。持續開展人才服務團支持政策，向艱苦地區、國家戰略區域及經營困難的分行選派人才開展幫扶。加大高層次引才力度，聚焦「五篇大文章」重點領域，提供金融科技、風險計量、法律合規等高層級崗位50餘個。

(二) 符合上市規則的《企業管治守則》

良好的公司治理是商業銀行長期穩健發展的基石。本行以「建設公司治理最好銀行」為願景，不斷追求公司治理最佳實踐，在完善公司治理中加強黨的領導，持續推進黨的領導與公司治理有機融合，健全完善公司治理架構體系，加快建設「權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡」的現代金融企業治理機制，公司治理的科學性、穩健性和有效性持續提高。報告期內，本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》及證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件和要求不存在差異。

本行董事會確認，本行於截至2024年12月31日年度內所有時間均遵守《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《企業管治守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

(三) 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。

(四) 年度利潤分配

董事會建議，以報告期末的總股本74,262,726,645股普通股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，分配現金股利每股人民幣0.197元(含稅)(「末期股息」)，合共約人民幣146.30億元。本方案須提交將於2025年4月8日召開的2025年第一次臨時股東大會審議批准後生效。

有權收取末期股息的股東的截止登記日、暫停辦理股份過戶登記手續期間及與利潤分配方案有關的其他資料，本行將適時作出進一步公告。本行將在相關股東大會決議批准後的兩個月內完成現金紅利派發。

七、財務報告

合併損益及其他綜合收益表 截至2024年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年	2023年
利息收入	451,712	459,861
利息支出	(281,880)	(295,738)
利息淨收入	169,832	164,123
手續費及佣金收入	40,918	47,148
手續費及佣金支出	(4,004)	(4,144)
手續費及佣金淨收入	36,914	43,004
交易活動淨收益／(損失)	21,919	23,224
金融投資淨收益／(損失)	1,949	727
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨利得	452	40
對聯營及合營企業投資淨收益／(損失)	514	356
其他營業收入	29,141	26,580
淨經營收入	260,269	258,014
信用減值損失	(52,567)	(56,908)
其他資產減值損失	(1,640)	(1,062)
其他營業支出	(102,587)	(100,346)

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年	2023年
稅前利潤	103,475	99,698
所得稅	<u>(9,246)</u>	<u>(6,446)</u>
本年淨利潤	<u>94,229</u>	<u>93,252</u>
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	17,996	7,534
當期轉入損益的金額	(1,456)	(664)
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	(181)	1,089
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	946	(660)
當期轉入損益的金額	(1,060)	50
境外經營產生的折算差異	976	2,152
其他	<u>(7,647)</u>	<u>(2,367)</u>
小計	<u>9,574</u>	<u>7,134</u>

合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2024年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年	2023年
後續不會重分類至損益的項目：		
退休金福利精算損益	(16)	33
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	2,281	988
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	(268)	458
其他	(168)	(313)
	<u>1,829</u>	<u>1,166</u>
小計		
本年其他綜合收益，稅後	<u>11,403</u>	<u>8,300</u>
本年綜合收益	<u>105,632</u>	<u>101,552</u>
淨利潤中屬於：		
母公司股東	93,586	92,728
非控制性權益	643	524
	<u>94,229</u>	<u>93,252</u>
綜合收益中屬於：		
母公司股東	105,123	100,862
非控制性權益	509	690
	<u>105,632</u>	<u>101,552</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)	1.16	1.15

合併財務狀況表
2024年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	717,354	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	974,042	859,642
衍生金融資產	100,375	67,387
客戶貸款	8,351,131	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	656,152	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	2,581,793	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	1,082,144	887,949
對聯營及合營企業投資	11,601	8,990
固定資產	238,949	217,751
遞延所得稅資產	42,752	40,379
其他資產	144,424	92,099
資產總計	14,900,717	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	2,431,451	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	50,254	56,557
衍生金融負債	85,473	50,975
客戶存款	8,800,335	8,551,215
已發行存款證	1,384,372	1,027,461
應交所得稅	8,056	4,538
發行債券	691,248	592,175
遞延所得稅負債	4,324	2,407
其他負債	289,607	251,157
負債合計	13,745,120	12,961,022

合併財務狀況表(續)

2024年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
負債及股東權益(續)		
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,796	174,790
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,844	129,838
資本公積	111,420	111,428
其他儲備	435,562	400,805
未分配利潤	348,265	326,744
	<u>1,144,306</u>	<u>1,088,030</u>
歸屬於母公司股東權益合計	<u>1,144,306</u>	<u>1,088,030</u>
歸屬於普通股少數股東的權益	7,706	7,912
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,585	3,508
	<u>11,291</u>	<u>11,420</u>
非控制性權益合計	<u>11,291</u>	<u>11,420</u>
股東權益合計	<u>1,155,597</u>	<u>1,099,450</u>
負債及股東權益總計	<u><u>14,900,717</u></u>	<u><u>14,060,472</u></u>

合併權益變動表

截至2024年12月31日止年度

(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									未分配利潤	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	資產重估儲備及減值準備	風險變動導致的重估儲備	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	現金流量套期收益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備					
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	-	-	-	-	-	-	-	15,848	(268)	(109)	951	(16)	(4,869)	93,586	105,123	300	209	105,632
其他權益工具持有者投入和																		
減少資本	-	-	6	(8)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41,365)	(41,365)	(177)	-	(41,542)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,632)	(5,632)	-	-	(5,632)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132)	(132)
轉入儲備	-	-	-	-	8,787	162	14,123	-	-	-	-	-	-	(23,072)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	164	-	-	-	-	-	(164)	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	(16)	-	-	-	-	-	-	-	-	(16)	(329)	-	(345)
2024年12月31日	74,263	44,952	129,844	111,420	106,014	140,545	173,176	17,289	33	(25)	4,165	(104)	(5,531)	348,265	1,144,306	7,706	3,585	1,155,597

截至2023年12月31日止年度

(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									未分配利潤	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	資產重估儲備及減值準備	風險變動導致的重估儲備	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	現金流量套期收益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備					
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	-	-	-	-	-	-	-	7,880	458	(609)	2,050	33	(1,678)	92,728	100,862	509	181	101,552
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(308)	-	(28,008)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)	-	-	(5,641)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)	(131)
轉入儲備	-	-	-	-	9,073	217	14,512	-	-	-	-	-	-	(23,802)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(130)	-	-	-	-	-	130	-	-	-	-
其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)
2023年12月31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

合併現金流量表

截至2024年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2024年	2023年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	103,475	99,698
調整：		
計提預期信用減值損失	52,567	56,908
計提其他資產減值損失	1,640	1,062
折舊和攤銷	19,372	18,279
未決訴訟準備金	(95)	(14)
資產處置收益	(878)	(793)
金融投資利息收入	(112,038)	(111,647)
公允價值及匯兌淨(收益)/損失	(934)	(5,304)
對聯營及合營企業投資淨(收益)/損失	(514)	(356)
金融投資淨(收益)/損失	(1,708)	(193)
發行債券利息支出	16,650	16,395
租賃負債利息支出	179	147
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	77,716	74,182
存放中央銀行款項的淨減少/(增加)	56,165	(7,027)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的 淨增加	(105,113)	(222,855)
客戶貸款的淨增加	(630,140)	(678,863)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的淨(增加)/減少	(10,613)	68,810
其他資產的淨(增加)/減少	(50,728)	8,378
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨增加	12,172	399,145
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債的淨減少	(3,366)	(8,510)
客戶存款及已發行存款證的淨增加	579,143	487,415
其他負債的淨增加	26,381	23,345
應付增值稅和其他稅費的淨增加	1,246	472
支付的所得稅	(10,211)	(7,169)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生/(使用)的現金流量淨額	(57,348)	137,323

合併現金流量表(續)
截至2024年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	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	(2,169)	—
購買少數股東股權支付的現金	(345)	—
金融投資支付的現金	(1,211,896)	(1,203,846)
出售或贖回金融投資收到的現金	1,038,694	1,013,044
收到股息	757	744
金融投資收到的利息	113,225	111,423
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,565)	(2,450)
出售無形資產及其他資產收到的現金	15	25
購建固定資產支付的現金	(40,610)	(45,141)
處置固定資產收到的現金	5,805	9,578
投資活動產生／(使用)的現金流量淨額	(98,089)	(116,623)
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	204,650	196,102
發行其他權益工具收到的現金	40,000	—
償還發行債券支付的本金	(107,244)	(137,871)
償付發行債券利息支付的現金	(16,873)	(15,092)
贖回其他權益工具支付的現金	(40,000)	—
為發行其他權益工具所支付的現金	(2)	—
償付租賃負債的本金和利息	(2,378)	(2,514)
分配股利支付的現金	(35,309)	(35,298)
向非控制性權益支付股利及債息	(324)	(439)
籌資活動產生／(使用)的現金流量淨額	42,520	4,888
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(594)	1,070
現金及現金等價物淨變動	(113,511)	26,658
年初現金及現金等價物	275,461	248,803
年末現金及現金等價物	161,950	275,461
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	345,927	350,078
支付利息	(253,112)	(241,668)

1、 主要會計政策

(1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會（「國際會計準則理事會」）頒佈的《國際財務報告準則》（「國際財務報告準則」）及其相關解釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則適用的披露條文的要求。本集團採用的主要會計政策披露如下。

國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂國際財務報告準則，該等準則於本集團當前會計期間首次生效或可供提早採納。附註1(3)提供首次應用與本集團有關的新訂及經修訂準則所引致當前及過往會計期間的任何會計政策變更的資料，已反映於該等財務報表內。

(2) 財務報表編製基礎

除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照國際財務報告準則要求編製財務報表時，管理層需要做出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要做出某些判斷。

本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近百萬位。

(3) 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	(ii)
國際會計準則第1號(修訂)(2022)	附有契約條件的非流動負債	(ii)
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	(iii)

(i) 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

該修訂增加了售後租回交易的後續計量要求。該修訂要求賣方兼承租人在對售後租回交易產生的租賃負債進行後續計量時，不確認與所保留的使用權有關的利得或損失，這一要求對含有可變租賃付款額的交易同樣適用。

採用該準則修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

- (ii) 國際會計準則第1號(修訂)：將負債分類為流動負債或非流動負債、附有契約條件的非流動負債

2020年發佈的國際會計準則第1號修訂涉及將負債劃分為流動負債或非流動負債的要求。該修訂特別規定主體將負債歸入非流動負債的條件是延期清償權利在報告日必須存在且具有實質性，並澄清了負債分類不受管理層意圖或以下預期的影響，即主體是否行使延期清償權利。

此次修訂還規定了主體將會或可能通過發行自身權益工具來進行結算的負債的分類。如果一項負債賦予對手方的轉換選擇權涉及主體轉讓自身權益工具，則只有當該等選擇權從主債務合同中分拆出來根據《國際會計準則第32號》確認為權益時，此類負債的分類才不會受到影響。

2022年發佈的國際會計準則第1號修訂規定，只有在報告日當日或之前所必須遵守的契約條件才會影響流動或非流動負債的分類。主體在報告日後必須遵守的契約條件(即未來期間的契約條件)並不影響報告日的負債分類。但是，如果非流動負債因未來的契約條件約束而可能在報告日後12個月內需要償還，則主體應披露相關信息。

2022年發佈的修訂將原2020年發佈的修訂的生效日期推遲至2024年1月1日或之後開始的年度報告期間。如果主體於更早的期間採用兩項修訂其中之一，則另一項修訂應同時採用。

採用該準則修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

- (iii) 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

該修訂包含提高供應商融資安排透明度及其對公司負債、現金流量和流動性風險敞口的影響的披露要求。

採用該準則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7號及 國際財務報告準則第9號 (修訂)	依賴自然能源生產 電力的合同	2026年1月1日	(ii)
國際財務報告會計準則的 年度改進	第11卷	2026年1月1日	(iii)
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	(iv)
國際財務報告準則第19號	非公共受託責任 子公司的披露	2027年1月1日	(v)
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	(vi)

(i) 國際會計準則第21號(修訂)：缺乏可兌換性

該修訂明確了可兌換性的具體判定條件，規定了當貨幣缺乏可兌換性時即期匯率的確定方法。

該修訂還規定了主體需要提供額外的披露資訊來說明使用者評估某一貨幣缺乏可兌換性將如何或預期如何對其財務業績、財務狀況和現金流量產生影響。

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。

(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、依賴自然能源生產電力的合同

2024年5月發佈的修訂涉及對金融工具的分類和計量的要求，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。

2024年12月發佈的修訂針對涉及依賴自然能源生產電力的合同，主要包含澄清此類合同如何適用「自用」要求、明確如果將此類合同指定為套期工具則可適用套期會計要求進行相應會計處理、並針對特定範圍下的購電合同新增披露要求以助於投資者能夠瞭解此類合同對企業財務業績和現金流量的影響。

本集團預期上述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) 國際財務報告會計準則的年度改進 — 第11卷

2024年7月18日，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告會計準則的年度改進（第11卷）》，包含了對國際財務報告會計準則及隨附指引的小範圍修訂，這是其對準則定期維護的一部分。被修訂的準則和指引如下：

- 《國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則》;
- 《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》及隨附的實施指引；
- 《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》;
- 《國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表》;
- 《國際會計準則第7號 — 現金流量表》。

相關修訂自2026年1月1日或以後開始的年度報告期間生效，允許提前採用。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。

(iv) 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。

(v) 國際財務報告準則第19號：非公共受託責任子公司的披露

2024年5月9日，國際會計準則理事會發佈了《國際財務報告準則第19號：非公共受託責任子公司的披露》，允許滿足適用條件的子公司在國際財務報告會計準則下適用簡化披露要求。

子公司可以選擇在其合併、單獨或個別財務報表中採用《國際財務報告準則第19號》，前提是其報告日：不負有公共受託責任；且其母公司遵循國際財務報告會計準則編製合併財務報表，並且可供公眾使用。

採用《國際財務報告準則第19號》的子公司在作出明確且無保留的遵守國際財務報告會計準則的聲明時，必須清楚說明其已採用《國際財務報告準則第19號》。

《國際財務報告準則第19號》將在2027年1月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許企業提前採用。

本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(vi) 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂：投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資

該修訂解決了《國際財務報告準則第10號》與《國際會計準則第28號》在投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售／資產出資等方面會計處理的不一致。

當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產時，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產屬於子公司。

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。

2、利息淨收入

	2024年	2023年
利息收入		
客戶貸款	298,120	306,150
金融投資	112,038	111,647
存放和拆放同業及其他金融機構款項	30,024	29,671
存放中央銀行款項	11,530	12,393
小計	451,712	459,861
利息支出		
客戶存款	(178,111)	(192,982)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(56,063)	(55,150)
已發行存款證	(31,056)	(31,211)
發行債券	(16,650)	(16,395)
小計	(281,880)	(295,738)
利息淨收入	169,832	164,123

3、手續費及佣金收入

	2024年	2023年
銀行卡	14,826	18,762
理財業務	7,764	7,808
託管及其他受託業務	7,667	8,004
代理類	3,502	5,274
擔保承諾	3,202	3,201
投資銀行	2,316	2,521
支付結算	1,504	1,375
其他	137	203
合計	40,918	47,148

4、信用減值損失

	2024年	2023年
以攤餘成本計量的客戶貸款	49,452	54,211
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,421	1,502
信貸承諾及財務擔保	1,139	(2,269)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資	401	1,027
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款	256	733
以攤餘成本計量的金融投資	(103)	45
其他	1	1,659
	<u>52,567</u>	<u>56,908</u>
合計	<u><u>52,567</u></u>	<u><u>56,908</u></u>

5、其他資產減值損失

	2024年	2023年
經營租賃資產	1,409	1,007
抵債資產	231	61
對聯營及合營企業投資	-	2
待處理資產	-	(1)
貴金屬	-	(7)
	<u>1,640</u>	<u>1,062</u>
合計	<u><u>1,640</u></u>	<u><u>1,062</u></u>

6、所得稅

	2024年	2023年
當期所得稅		
— 企業所得稅	11,686	5,604
— 香港利得稅	1,514	802
— 其他國家和地區所得稅	727	929
	<u>13,927</u>	<u>7,335</u>
遞延所得稅	(4,681)	(889)
合計	<u>9,246</u>	<u>6,446</u>

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與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	2024年	2023年
稅前利潤		103,475	99,698
按法定稅率25%計算的所得稅		25,869	24,924
其他國家或地區不同稅率的影響		(335)	(73)
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	9,393	6,554
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(24,096)	(23,746)
以前年度匯算清繳差異調整		(211)	163
其他		(1,374)	(1,376)
		<u>9,246</u>	<u>6,446</u>
所得稅費用		<u>9,246</u>	<u>6,446</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。

	2024年	2023年
歸屬於母公司股東的淨利潤	93,586	92,728
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	(5,632)	(5,641)
	<u>86,122</u>	<u>85,255</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤		
	<u>86,122</u>	<u>85,255</u>
年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)	1.16	1.15

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年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5,632百萬元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2024年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2024年12月31日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12月31日	名義金額	公允價值	
		資產	負債
外匯合約	5,556,881	63,072	(63,594)
利率合約	5,146,982	34,855	(20,498)
商品合約及其他	150,332	2,448	(1,381)
已確認衍生金融工具總額	<u>10,854,195</u>	<u>100,375</u>	<u>(85,473)</u>

2023年12月31日	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。

2024年度和2023年度，淨交易收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

	2024年12月31日			2023年12月31日			資產負債表 列示項目
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值		
		資產	負債		資產	負債	
利率合約	250,693	10,985	(720)	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年的有效性如下：

	2024年	2023年
公允價值套期淨損益：		
套期工具	(1,015)	(4,669)
套期風險對應的被套期項目	1,008	4,565
合計	(7)	(104)

(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			合計
			至1年	1至5年	5年以上	
2024年12月31日	2,778	2,467	36,312	134,073	75,063	250,693
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	225,633	-	(10,234)	-	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	15,535	(8,816)	11	(45)	存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、發行債券、已發行存款證
合計	<u>241,168</u>	<u>(8,816)</u>	<u>(10,223)</u>	<u>(45)</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、其他資產和其他負債。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。

2024年度和2023年度，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

	2024年12月31日			2023年12月31日			資產負債表 列示項目
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值		
		資產	負債		資產	負債	
外匯合約	164,199	2,465	(2,061)	148,892	1,225	(2,103)	衍生金融 資產/負債
利率合約	32,851	291	(40)	22,063	603	(22)	衍生金融 資產/負債
合計	<u>197,050</u>	<u>2,756</u>	<u>(2,101)</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			合計
			至1年	1至5年	5年以上	
2024年12月31日	21,953	49,758	84,886	37,218	3,235	197,050
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12月31日		2023年12月31日	
	資產	負債	資產	負債
外匯風險	94,963	(105,654)	34,461	(107,383)
利率風險	650	(30,877)	1,422	(20,662)
合計	<u>95,613</u>	<u>(136,531)</u>	<u>35,883</u>	<u>(128,045)</u>

套期工具

	2024年			現金流量 套期儲備
	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	
外匯風險	(1,652)	1,372	交易活動淨收益／(損失)	2
利率風險	316	42	交易活動淨收益／(損失)	23
合計	<u>(1,336)</u>	<u>1,414</u>		<u>25</u>

	2023年			現金流量 套期儲備
	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	
外匯風險	440	(85)	交易活動淨收益／(損失)	(350)
利率風險	385	18	交易活動淨收益／(損失)	266
合計	<u>825</u>	<u>(67)</u>		<u>(84)</u>

9、股息

	2024年	2023年
年內向本銀行普通股股東宣告	41,365	27,700
年內向本銀行優先股股東宣告	1,832	1,832
年內向本銀行永續債持有者宣告	5,632	5,641

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12月27日召開的2024年第二次臨時股東大會批准，以2024年6月30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0.182元(含稅)，共分配現金股利人民幣135.16億元。

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2023年6月27日召開的2022年度股東大會批准，以2022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0.373元(含稅)，共分配現金股利人民幣277.00億元。

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%。

經2023年4月28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11月18日派發2020年美元無固定期限資本債券債息折合人民幣8.90億元。

本銀行於2024年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣13.77億元。

本銀行於2024年9月20日派發2019年無固定期限資本債券債息人民幣16.80億元。

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。

本銀行於2023年11月18日派發2020年美元無固定期限資本債券債息折合人民幣8.99億元。

本銀行於2023年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣13.77億元。

本銀行於2023年9月20日派發2019年無固定期限資本債券債息人民幣16.80億元。

本銀行於2023年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息折合人民幣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，各期末的尚未了結索償如下：

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
尚未了結的索償	1,187	1,480
未決訴訟準備金	407	503

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 12月31日	2023年 12月31日
一年以內	21,803	18,835
一年至兩年	20,779	17,470
兩年至三年	19,095	16,327
三年至四年	17,005	14,904
四年至五年	15,642	12,935
五年以上	60,418	53,932
合計	<u>154,742</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 12月31日	2023年 12月31日
貸款承諾		
—1年以下	7,491	6,013
—1年及以上	106,714	82,507
信用卡承諾	923,923	938,820
承兌匯票	576,578	544,473
開出保函及擔保	490,510	455,646
信用證承諾	266,413	205,132
合計	<u>2,371,629</u>	<u>2,232,591</u>

資本支出承諾

	2024年 12月31日	2023年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>76,109</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12月31日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣56,437百萬元(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12月31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、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、迪拜。

本集團地區經營分部信息列示如下：

	截至2024年12月31日止年度								
	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)	21,541	12,917	8	20,506	18,631	(1,251)	14,697	82,783	169,832
分部間利息 淨收入／(支出)	28,943	6,787	26,653	9,146	486	7,390	766	(80,171)	-
利息淨收入／(支出)	50,484	19,704	26,661	29,652	19,117	6,139	15,463	2,612	169,832
手續費及佣金收入	12,523	4,847	6,095	6,449	3,744	1,583	2,103	3,574	40,918
手續費及佣金支出	(1,350)	(33)	(80)	(86)	(22)	(15)	(196)	(2,222)	(4,004)
手續費及佣金淨收入	11,173	4,814	6,015	6,363	3,722	1,568	1,907	1,352	36,914
交易活動淨收益／(損失)	6,666	347	56	633	165	(27)	1,239	12,840	21,919
金融投資淨收益／(損失)	1,169	-	1	-	-	24	(551)	1,306	1,949
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	(44)	-	-	-	-	-	73	485	514
其他營業收入	25,975	416	703	432	444	157	631	383	29,141
淨經營收入合計	95,423	25,281	33,436	37,080	23,448	7,861	18,762	18,978	260,269
信用減值損失	(15,133)	(8,998)	(3,008)	(6,013)	(378)	1,269	(1,536)	(18,770)	(52,567)
其他資產減值 (損失)／轉回	(1,471)	(3)	(6)	(3)	(130)	(25)	(2)	-	(1,640)
其他營業支出	(37,482)	(7,106)	(9,648)	(9,867)	(6,715)	(3,474)	(5,623)	(22,672)	(102,587)
稅前利潤／(虧損)	<u>41,337</u>	<u>9,174</u>	<u>20,774</u>	<u>21,197</u>	<u>16,225</u>	<u>5,631</u>	<u>11,601</u>	<u>(22,464)</u>	103,475
所得稅									<u>(9,246)</u>
本年淨利潤									<u>94,229</u>
折舊及攤銷	(1,664)	(937)	(1,148)	(1,200)	(957)	(479)	(611)	(2,916)	(9,912)
資本性支出	(37,433)	(313)	(299)	(538)	(759)	(248)	(198)	(2,231)	(42,019)

截至2023年12月31日止年度

	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)	21,995	10,379	(3,212)	20,894	17,232	(1,525)	13,336	85,024	164,123
分部間利息 淨收入／(支出)	<u>28,476</u>	<u>9,527</u>	<u>27,809</u>	<u>9,261</u>	<u>2,150</u>	<u>7,275</u>	<u>1,059</u>	<u>(85,557)</u>	<u>-</u>
利息淨收入／(支出)	50,471	19,906	24,597	30,155	19,382	5,750	14,395	(533)	164,123
手續費及佣金收入	13,373	5,205	6,960	7,580	4,480	1,845	2,077	5,628	47,148
手續費及佣金支出	<u>(1,364)</u>	<u>(35)</u>	<u>(76)</u>	<u>(97)</u>	<u>(21)</u>	<u>(14)</u>	<u>(186)</u>	<u>(2,351)</u>	<u>(4,144)</u>
手續費及佣金淨收入	12,009	5,170	6,884	7,483	4,459	1,831	1,891	3,277	43,004
交易活動淨收益／(損失)	5,924	380	298	494	(108)	20	1,207	15,009	23,224
金融投資淨收益／(損失)	1,596	1	-	-	-	15	(617)	(268)	727
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	(15)	-	-	-	-	-	63	308	356
其他營業收入	<u>23,109</u>	<u>403</u>	<u>529</u>	<u>504</u>	<u>405</u>	<u>213</u>	<u>822</u>	<u>595</u>	<u>26,580</u>
淨經營收入合計	93,094	25,860	32,308	38,636	24,138	7,829	17,761	18,388	258,014
信用減值損失	(7,633)	(9,491)	(846)	(6,282)	(7,225)	(781)	(6,071)	(18,579)	(56,908)
其他資產減值 (損失)／轉回	(1,029)	1	1	(3)	(10)	(23)	-	1	(1,062)
其他營業支出	<u>(35,320)</u>	<u>(7,155)</u>	<u>(9,250)</u>	<u>(9,765)</u>	<u>(6,758)</u>	<u>(3,458)</u>	<u>(5,742)</u>	<u>(22,898)</u>	<u>(100,346)</u>
稅前利潤／(虧損)	<u>49,112</u>	<u>9,215</u>	<u>22,213</u>	<u>22,586</u>	<u>10,145</u>	<u>3,567</u>	<u>5,948</u>	<u>(23,088)</u>	99,698
所得稅									<u>(6,446)</u>
本年淨利潤									<u>93,252</u>
折舊及攤銷	(1,781)	(955)	(1,178)	(1,176)	(956)	(497)	(569)	(2,415)	(9,527)
資本性支出	(40,918)	(257)	(398)	(668)	(380)	(271)	(294)	(3,833)	(47,019)

2024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	3,701,661	1,271,976	2,151,326	1,587,010	1,073,003	505,981	1,221,484	5,623,577	(2,278,053)	14,857,965
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	1,422	-	-	26	-	-	1,268	8,885	-	11,601
未分配資產										42,752
資產總額										14,900,717
分部負債	(3,572,662)	(1,260,946)	(2,129,956)	(1,547,333)	(1,058,171)	(502,689)	(1,106,130)	(4,840,962)	2,278,053	(13,740,796)
未分配負債										(4,324)
負債總額										(13,745,120)

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。

本集團業務板塊信息列示如下：

	截至2024年12月31日止年度				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)	89,145	26,416	54,310	(39)	169,832
內部利息淨收入／(支出)	(345)	46,749	(46,404)	-	-
利息淨收入／(支出)	88,800	73,165	7,906	(39)	169,832
手續費及佣金淨收入	9,512	22,680	4,566	156	36,914
交易活動淨收益／(損失)	3,405	1,781	16,582	151	21,919
金融投資淨收益／(損失)	71	1,058	817	3	1,949
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	74	(44)	-	484	514
其他營業收入	24,096	3,996	817	232	29,141
淨經營收入合計	125,958	102,636	30,688	987	260,269
信用減值損失	(15,653)	(35,477)	(1,434)	(3)	(52,567)
其他資產減值(損失)／轉回	(1,640)	-	-	-	(1,640)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(3,718)	(5,363)	(706)	(125)	(9,912)
- 其他	(44,361)	(42,599)	(5,384)	(331)	(92,675)
稅前利潤／(虧損)	<u>60,586</u>	<u>19,197</u>	<u>23,164</u>	<u>528</u>	103,475
所得稅					<u>(9,246)</u>
本年淨利潤					<u><u>94,229</u></u>
折舊和攤銷費用	(3,718)	(5,363)	(706)	(125)	(9,912)
資本性支出	(38,740)	(2,866)	(349)	(64)	(42,019)

截至2023年12月31日止年度

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入／(支出)	77,146	31,893	55,119	(35)	164,123
內部利息淨收入／(支出)	12,916	41,899	(54,815)	—	—
利息淨收入／(支出)	90,062	73,792	304	(35)	164,123
手續費及佣金淨收入	10,015	28,324	4,496	169	43,004
交易活動淨收益／(損失)	5,061	1,322	17,045	(204)	23,224
金融投資淨收益／(損失)	(204)	939	(8)	—	727
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	46	—	(15)	325	356
其他營業收入	21,505	4,088	609	378	26,580
淨經營收入合計	126,485	108,465	22,431	633	258,014
信用減值損失	(27,859)	(27,230)	(1,818)	(1)	(56,908)
其他資產減值(損失)／轉回	(1,067)	5	—	—	(1,062)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(3,492)	(5,197)	(694)	(144)	(9,527)
— 其他	(42,669)	(43,063)	(4,673)	(414)	(90,819)
稅前利潤／(虧損)	51,398	32,980	15,246	74	99,698
所得稅					(6,446)
本年淨利潤					93,252
折舊和攤銷費用	(3,492)	(5,197)	(694)	(144)	(9,527)
資本性支出	(42,813)	(3,578)	(448)	(180)	(47,019)

2024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	6,182,816	2,989,589	5,629,611	55,949	14,857,965
其中：					
對聯營及合營企業的投資	4,679	1,425	-	5,497	11,601
未分配資產					<u>42,752</u>
資產總額					<u>14,900,717</u>
分部負債	(5,376,108)	(4,046,983)	(4,259,137)	(50,512)	(13,732,740)
未分配負債					<u>(12,380)</u>
負債總額					<u>(13,745,120)</u>

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>
資產總額					<u>14,060,472</u>
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>
負債總額					<u>(12,961,022)</u>

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	-	638,978	78,121	-	255	-	-	-	717,354
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	-	-	93,623	366,916	130,115	276,049	86,736	20,603	974,042
衍生金融資產	-	-	-	14,755	18,032	31,446	26,248	9,894	100,375
客戶貸款	45,872	-	-	495,567	472,377	1,934,984	2,358,186	3,044,145	8,351,131
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融投資	64	76,246	255,515	24,234	52,866	115,567	92,099	39,561	656,152
以攤餘成本計量的金融投資	866	-	-	15,969	31,385	255,440	1,126,341	1,151,792	2,581,793
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	51	17,523	-	18,993	42,452	119,591	538,425	345,109	1,082,144
其他資產	2,345	270,738	121,891	-	-	5,268	37,484	-	437,726
資產總額	49,198	1,003,485	549,150	936,434	747,482	2,738,345	4,265,519	4,611,104	14,900,717
負債									
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	-	-	(847,347)	(636,263)	(422,021)	(441,503)	(71,322)	(12,995)	(2,431,451)
以公允價值計量且其變動									
計入當期損益的金融負債	-	(606)	(9,094)	(721)	(4,925)	(19,573)	(15,335)	-	(50,254)
衍生金融負債	-	-	-	(14,660)	(19,381)	(30,633)	(18,996)	(1,803)	(85,473)
客戶存款	-	-	(3,125,459)	(614,315)	(809,216)	(1,513,958)	(2,710,169)	(27,218)	(8,800,335)
其他負債	-	-	(90,458)	(139,199)	(304,696)	(1,116,700)	(364,000)	(362,554)	(2,377,607)
負債總額	-	(606)	(4,072,358)	(1,405,158)	(1,560,239)	(3,122,367)	(3,179,822)	(404,570)	(13,745,120)
流動性缺口淨值	49,198	1,002,879	(3,523,208)	(468,724)	(812,757)	(384,022)	1,085,697	4,206,534	1,155,597

2023年12月31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	-	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

14、報告期後非調整事項

報告期後利潤分配情況說明

根據本銀行2025年3月21日董事會的提議，本銀行擬於2025年提取法定盈餘公積人民幣7,892百萬元，提取一般風險準備人民幣13,779百萬元；擬以截至2024年12月31日的總股本742.63億股（每股面值人民幣1元）為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.197元（含稅），向全體股東派發現金紅利共計人民幣14,630百萬元。上述提議有待股東大會批准。

有關利潤分配情況的詳情，請見本業績公告「五、其他資料—（四）年度利潤分配」。

八、刊載年度業績公告、年度報告

本業績公告同時刊載於香港交易所有限公司「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年度報告全文，該報告全文將刊載於香港交易所有限公司「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。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的2024年度報告，預計將於2025年4月寄發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
2025年3月21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*、石磊先生#、張向東先生#、李曉慧女士#、馬駿先生#、王天澤先生#及肖偉先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事