交通银行股份有限公司

自 2024 年 1 月 1 日
至 2024 年 12 月 31 日止年度财务报表

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
此码用于证明该审计报告是由具有执业许可的会计师事务所出具，
报告编码：京25YSVH08DU

KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街 1 号
东方广场毕马威大楼 8 层
邮政编码:100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2501554 号

交通银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了后附的交通银行股份有限公司 (以下简称“交通银行”) 财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2024 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制，公允反映了交通银行 2024 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2024 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于交通银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，是与毕马威国际有限公司 (英国私营担保有限公司)相关联的独立成员所全球组织中的成员。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2501554 号

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

<table>
<tr><th colspan="2">发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量</th></tr>
<tr><td colspan="2">请参阅财务报表“附注四、7 金融工具 - 减值，附注四、32(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注六、6 发放贷款和垫款，附注六、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注六、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注六、44 信用减值损失及附注十二、3 信用风险”。</td></tr>
<tr><th>关键审计事项</th><th>在审计中如何应对该事项</th></tr>
<tr><td>交通银行根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失。

运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</td><td>与评价发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：

• 在毕马威信息技术专家的协助下，了解和评价与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保审批、记录、监控、阶段划分、预期信用损失模型定期更新以及损失准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。

• 利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价管理层评估损失准备时所用的预期信用损失模型的适当性，包括评价模型使用的信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整等参数和假设的合理性，及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</td></tr>
</table>

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表“附注四、7 金融工具 - 减值，附注四、32(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注六、6 发放贷款和垫款，附注六、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注六、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注六、44 信用减值损失及附注十二、3 信用风险”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
外部宏观环境和交通银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，交通银行对于公司类贷款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保所考虑的因素包括历史损失率、内部和外部信用评级及其他调整因素；对于个人类贷款以及个人类信贷承诺所考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。 • 我们对比模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。 • 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估预期信用损失的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保清单总额与总账进行比较，验证数据完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价数据的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价数据的准确性。

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表“附注四、7 金融工具 - 减值，附注四、32(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注六、6 发放贷款和垫款，附注六、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注六、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注六、44 信用减值损失及附注十二、3 信用风险”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源等。管理层在评估抵押物的价值时，会参考符合资格的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、状态及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。	• 针对系统运算生成关键内部数据时所使用的原始数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威的信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。 • 评价管理层做出的关于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的抽样方法，按照行业分类对公司类发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的债务人中选取样本。对于选取的样本，我们检查相关资产的逾期信息、向客户经理询问债务人的经营状况、检查债务人的财务信息以及搜寻有关债务人业务的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层阶段划分结果的合理性。

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表“附注四、7 金融工具 - 减值，附注四、32(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注六、6 发放贷款和垫款，附注六、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注六、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注六、44 信用减值损失及附注十二、3 信用风险”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
由于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对交通银行的经营成果和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量识别为关键审计事项。	• 评价已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保违约损失率的合理性。我们选取样本，检查债务人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源，评估可收回金额。在此过程中，将抵押物的管理层估值与基于抵押物类别、状态、用途及市场价格等的评估价值进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。由第三方评估机构出具抵押物评估报告的，我们同时评价外部评估机构的胜任能力、专业素质和客观性。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就交通银行回收计划的可靠性进行考量。 • 选取样本，利用预期信用损失模型复核发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资减值准备以及信贷承诺及财务担保预计负债的计算准确性。 • 根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保预期信用损失相关的财务报表信息披露的合理性。

审计报告 (续)

三、关键审计事项 (续)

结构化主体合并评估	
请参阅财务报表“附注四、5 合并财务报表，附注四、32(4) 主要会计估计及判断 - 合并结构化主体”所述的会计政策，及财务报表“附注七、结构化主体”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。 交通银行可能通过发起设立、管理和 / 或投资等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括信托计划、资产管理计划、基金以及理财产品。 交通银行通过考虑拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等，判断是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入合并范围。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。	与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价与结构化主体合并相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 选取样本，对结构化主体执行下列审计程序： - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及管理层对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于审计单位对结构化主体是否拥有权力的判断； - 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；

审计报告 (续)

三、关键审计事项 (续)

结构化主体合并评估 (续)	
请参阅财务报表“附注四、5 合并财务报表，附注四、32(4) 主要会计估计及判断 - 合并结构化主体”所述的会计政策，及财务报表“附注七、结构化主体”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且交通银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体合并评估识别为关键审计事项。	- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及交通银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于交通银行是否有能力影响其从结构化主体中获得可变回报的判断； - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 根据相关会计准则，评价与结构化主体合并相关的财务报表信息披露的合理性。

三、关键审计事项 (续)

划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值	
请参阅财务报表“附注四、7 金融工具，附注四、32(2) 主要会计估计及判断 - 金融工具公允价值”所述的会计政策，及财务报表“附注十三、公允价值信息”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
对于交通银行持有的部分金融资产，例如可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资产管理计划等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此交通银行将这些金融资产划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产。 交通银行采用一系列估值技术对划分为第三层次的金融资产公允价值进行评估，所采用的估值方法主要为现金流折现法和可比公司法，其中涉及的不可观察输入值包括标的公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等。 由于划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的金额重大，公允价值的估值技术复杂，以及使用不可观察输入值作为关键假设时需要管理层做出重大判断，我们将划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值识别为关键审计事项。	与评价划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价对划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产估值模型应用、前后台对账相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 选取样本，利用毕马威金融风险管理专家的工作，了解管理层采用的估值模型 (包括本年度是否发生变动)，根据相关会计准则的规定评价估值方法的适当性；我们独立获取和验证估值参数，评价估值参数运用的适当性；将我们的估值结果与管理层的估值结果进行比较。 • 根据相关会计准则，评价与划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产相关的财务报表信息披露的合理性，包括公允价值层次等。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2501554 号

四、其他信息

交通银行管理层对其他信息负责。其他信息包括交通银行 2024 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估交通银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非交通银行计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督交通银行的财务报告过程。

审计报告 (续)

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对交通银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致交通银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露) 、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就交通银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

KPMG
毕马威

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2501554 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用) 。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国 北京

中国注册会计师

石海云 (项目合伙人)

李砾

2025 年 3 月 21 日

交通银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2024 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	六、1	717,354	898,022	711,734	893,502
存放同业款项	六、2	133,195	108,956	88,158	64,611
拆出资金	六、3	588,651	550,295	677,666	662,337
衍生金融资产	六、4	100,375	67,387	94,764	63,846
买入返售金融资产	六、5	252,196	200,391	245,341	196,983
发放贷款和垫款	六、6	8,351,131	7,772,060	7,975,134	7,400,621
金融投资：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	六、7	656,152	642,282	514,557	504,152
以摊余成本计量的金融投资	六、8	2,581,793	2,573,911	2,506,348	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	六、9	1,082,144	887,949	850,853	705,189
长期股权投资	六、10	11,601	8,990	92,550	90,369
投资性房地产	六、11	5,456	5,525	2,980	2,991
固定资产	六、12	237,329	215,725	45,765	48,037
在建工程	六、13	1,620	2,026	1,618	2,021
无形资产	六、14	4,841	4,628	4,441	4,300
递延所得税资产	六、15	42,752	40,379	38,947	36,520
其他资产	六、16	134,127	81,946	109,694	58,746
资产总计		14,900,717	14,060,472	13,960,550	13,231,868

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表 (续)

2024 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	附注	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		273,280	530,110	273,153	530,006
同业及其他金融机构存放款项	六、18	1,073,574	1,133,181	1,079,887	1,145,983
拆入资金	六、19	523,687	472,971	278,564	273,227
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	六、20	50,254	56,557	42,209	42,335
衍生金融负债	六、4	85,473	50,975	87,681	52,972
卖出回购金融资产款	六、21	560,910	288,275	525,673	275,035
客户存款	六、22	8,800,335	8,551,215	8,491,928	8,243,835
已发行存款证	六、23	1,384,372	1,027,461	1,369,564	1,011,664
应付职工薪酬	六、24	19,449	17,979	17,915	16,577
应交税费	六、25	14,585	9,821	11,991	8,255
预计负债	六、26	10,512	9,557	10,314	9,292
应付债券	六、27	691,248	592,175	628,150	526,939
递延所得税负债	六、15	4,324	2,407	246	119
其他负债	六、28	253,117	218,338	88,200	80,711
负债合计		13,745,120	12,961,022	12,905,475	12,216,950

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并资产负债表和资产负债表 (续)

2024 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	六、29	74,263	74,263	74,263	74,263
其他权益工具	六、30	174,796	174,790	174,796	174,790
其中：优先股		44,952	44,952	44,952	44,952
永续债		129,844	129,838	129,844	129,838
资本公积	六、31	111,420	111,428	111,218	111,226
其他综合收益	六、48	15,827	4,126	11,569	1,172
盈余公积	六、32	246,559	237,626	240,832	232,729
一般风险准备	六、33	173,176	159,053	160,337	147,162
未分配利润	六、35	348,265	326,744	282,060	273,576
归属于母公司股东权益合计		1,144,306	1,088,030	1,055,075	1,014,918
归属于普通股少数股东的权益		7,706	7,912	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益		3,585	3,508	-	-
归属于少数股东权益合计	六、34	11,291	11,420	-	-
股东权益合计		1,155,597	1,099,450	1,055,075	1,014,918
负债及股东权益总计		14,900,717	14,060,472	13,960,550	13,231,868

此财务报表已于 2025 年 3 月 21 日获董事会批准。

任德奇　　周万阜　　陈隃　　(公司盖章)

法定代表人　　主管财务工作负责人　　财务机构负责人

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
一、营业收入		259,826	257,595	211,521	213,258
利息净收入	六、36	169,832	164,123	161,526	156,430
利息收入		451,712	459,861	425,455	434,017
利息支出		(281,880)	(295,738)	(263,929)	(277,587)
手续费及佣金净收入	六、37	36,914	43,004	31,913	37,971
手续费及佣金收入		40,918	47,148	35,047	41,256
手续费及佣金支出		(4,004)	(4,144)	(3,134)	(3,285)
投资收益 / (损失)	六、38	27,125	26,028	18,427	15,214
其中：对联营及合营企业的投资收益		514	356	485	308
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		452	58	396	39
其他收益		1,179	917	47	133
公允价值变动净收益 / (损失)	六、39	2,453	1,189	545	1,182
汇兑收益 / (损失)	六、40	(5,275)	(3,087)	(4,782)	(2,003)
其他业务收入	六、41	26,720	24,628	3,678	4,060
资产处置收益 / (损失)		878	793	167	271

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
二、营业支出		(156,475)	(158,164)	(128,109)	(129,526)
税金及附加	六、42	(3,075)	(3,172)	(2,816)	(2,890)
业务及管理费	六、43	(77,687)	(77,369)	(72,856)	(72,506)
信用减值损失	六、44	(52,567)	(56,908)	(50,728)	(52,354)
其他资产减值损失	六、45	(1,640)	(1,062)	(580)	(489)
其他业务成本	六、46	(21,506)	(19,653)	(1,129)	(1,287)
三、营业利润		103,351	99,431	83,412	83,732
加：营业外收入		443	419	414	372
减：营业外支出		(319)	(152)	(288)	(140)
四、利润总额		103,475	99,698	83,538	83,964
减：所得税费用	六、47	(9,246)	(6,446)	(4,616)	(2,934)
五、净利润		94,229	93,252	78,922	81,030
按经营持续性分类：					
持续经营净利润		94,229	93,252	78,922	81,030
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类：					
归属于母公司股东的净利润		93,586	92,728	78,922	81,030
少数股东损益		643	524	-	-

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (续)
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团 2024 年	本集团 2023 年	本行 2024 年	本行 2023 年
六、其他综合收益的税后净额	六、48	11,403	8,300	10,066	6,042
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		11,537	8,134	10,066	6,042
以后会计期间不能重分类进损益的项目：					
重新计量设定受益计划变动额		(16)	33	(16)	33
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动		1,494	701	176	144
企业自身信用风险公允价值变动		(268)	458	(268)	458
其他		(94)	(195)	(4)	(3)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		14,371	6,145	9,552	3,827
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		(17)	1,034	367	863
现金流量套期储备		(109)	(609)	6	(111)
外币财务报表折算差额		951	2,050	239	842
其他		(4,775)	(1,483)	14	(11)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(134)	166	-	-

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并利润表和利润表 (续)

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
七、综合收益总额		105,632	101,552	88,988	87,072
归属于母公司股东的综合收益		105,123	100,862	88,988	87,072
归属于少数股东的综合收益		509	690	-	-
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	六、49	1.16	1.15	-	-
稀释每股收益 (人民币元)	六、49	1.16	1.15	-	-

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
一、经营活动产生的现金流量：					
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		516,950	560,215	514,878	564,656
向中央银行借款净增加额		-	125,056	-	124,997
存放中央银行和同业款项净减少额		42,770	-	50,313	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净减少额		-	68,810	-	76,825
收取的利息、手续费及佣金的现金		386,842	397,226	364,774	375,588
拆入资金净增加额		54,762	42,841	10,190	-
卖出回购金融资产款净增加额		273,060	158,448	250,537	181,783
收到其他与经营活动有关的现金		135,326	179,287	65,700	120,770
经营活动现金流入小计		1,409,710	1,531,883	1,256,392	1,444,619

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续)

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
一、经营活动产生的现金流量 (续)：					
客户贷款及垫款净增加额		(630,140)	(678,863)	(624,453)	(676,178)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(18,154)	-	(6,331)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额		(10,613)	-	(6,200)	-
拆出资金净增加额		(39,129)	(67,519)	(16,554)	(37,139)
买入返售金融资产净增加额		(52,589)	(144,209)	(48,903)	(141,575)
向中央银行借款净减少额		(253,457)	-	(253,480)	-
拆入资金净减少额		-	-	-	(11,705)
支付的利息、手续费及佣金的现金		(257,116)	(245,813)	(238,453)	(228,581)
支付给职工以及为职工支付的现金		(41,342)	(39,896)	(37,872)	(36,238)
支付的各项税费		(31,595)	(28,893)	(27,069)	(23,322)
支付其他与经营活动有关的现金		(151,077)	(171,213)	(113,966)	(144,829)
经营活动现金流出小计		(1,467,058)	(1,394,560)	(1,366,950)	(1,305,898)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	六、50(1)	(57,348)	137,323	(110,558)	138,721

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续)

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		1,038,694	1,013,044	834,003	913,123
取得投资收益收到的现金		113,982	112,167	103,849	102,286
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		5,820	9,603	648	756
投资活动现金流入小计		1,158,496	1,134,814	938,500	1,016,165
投资支付的现金		(1,211,896)	(1,203,846)	(974,361)	(1,126,166)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(42,175)	(47,591)	(5,042)	(7,408)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		(2,169)	-	(2,105)	-
购买子公司少数股权支付的现金		(345)	-	-	-
投资活动现金流出小计		(1,256,585)	(1,251,437)	(981,508)	(1,133,574)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		(98,089)	(116,623)	(43,008)	(117,409)

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续)

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
三、筹资活动产生的现金流量：					
发行其他权益工具收到的现金		40,000	-	40,000	-
发行债券收到的现金		204,650	196,102	183,937	177,694
筹资活动现金流入小计		244,650	196,102	223,937	177,694
偿还应付债券支付的现金		(107,244)	(137,871)	(83,661)	(114,078)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(52,506)	(50,829)	(51,245)	(49,496)
其中：向少数股东分配股利及债息		(324)	(439)	-	-
为发行其他权益工具所支付的现金		(2)	-	(2)	-
赎回其他权益工具支付的现金		(40,000)	-	(40,000)	-
偿还租赁负债支付的现金		(2,378)	(2,514)	(2,234)	(2,337)
筹资活动现金流出小计		(202,130)	(191,214)	(177,142)	(165,911)
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		42,520	4,888	46,795	11,783

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表和现金流量表 (续)

2024 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(594)	1,070	(701)	388
五、现金及现金等价物净变动额	六、50(1)	(113,511)	26,658	(107,472)	33,483
加：年初现金及现金等价物余额		275,461	248,803	247,233	213,750
六、年末现金及现金等价物余额	六、50(2)	161,950	275,461	139,761	247,233

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	归属于母公司股东权益									少数股东权益		
		其他权益工具									其他权益	
	股本	优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	普通股股东	工具持有者	股东权益合计
附注	六、29	六、30	六、30	六、31	六、48	六、32	六、33	六、35			六、34	
一、2024 年 1 月 1 日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	4,126	237,626	159,053	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450
二、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	11,537	-	-	93,586	105,123	300	209	105,632
(二) 股东投入和减少资本												
1. 其他权益工具持有者												
投入和减少资本	-	-	6	(8)	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,949	-	(8,949)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	14,123	(14,123)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(41,365)	(41,365)	(177)	-	(41,542)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(5,632)	(5,632)	-	-	(5,632)
6. 分配非累积次级额外一级资本证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132)	(132)
(四) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	164	-	-	(164)	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)	(329)	-	(345)
三、2024 年 12 月 31 日余额	74,263	44,952	129,844	111,420	15,827	246,559	173,176	348,265	1,144,306	7,706	3,585	1,155,597

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		归属于母公司股东权益									少数股东权益		
			其他权益工具									其他权益	
		股本	优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	普通股股东	工具持有者	股东权益合计
	附注	六、29	六、30	六、30	六、31	六、48	六、32	六、33	六、35			六、34	
一、2022 年 12 月 31 日 余额 (已重述)		74,263	44,952	129,838	111,429	(4,069)	228,336	144,541	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522
会计政策变更		-	-	-	-	191	-	-	127	318	190	-	508
2023 年 1 月 1 日余额		74,263	44,952	129,838	111,429	(3,878)	228,336	144,541	292,861	1,022,342	8,230	3,458	1,034,030
二、本年增减变动金额													
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	8,134	-	-	92,728	100,862	509	181	101,552
(二) 利润分配													
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	9,290	-	(9,290)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	14,512	(14,512)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(308)	-	(28,008)
4. 分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债债息		-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)	-	-	(5,641)
6. 分配非累积次级额外一级资本证券利息		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)	(131)
(三) 股东权益内部结转													
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	(130)	-	-	130	-	-	-	-
(四) 其他		-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)
三、2023 年 12 月 31 日 余额		74,263	44,952	129,838	111,428	4,126	237,626	159,053	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
股东权益变动表
2024 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		六、29	六、30	六、30	六、31	六、48	六、32	六、33	六、35	
一、2024 年 1 月 1 日余额		74,263	44,952	129,838	111,226	1,172	232,729	147,162	273,576	1,014,918
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	10,066	-	-	78,922	88,988
(二) 股东投入和减少资本										
1. 其他权益工具持有者投入和减少资本		-	-	6	(8)	-	-	-	-	(2)
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	8,103	-	(8,103)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	13,175	(13,175)	-
3. 分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(41,365)	(41,365)
4. 分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
5. 分配永续债债息		-	-	-	-	-	-	-	(5,632)	(5,632)
(四) 股东权益内部结转										
1. 其他综合收益结转留存收益		-	-	-	-	331	-	-	(331)	-
三、2024 年 12 月 31 日余额		74,263	44,952	129,844	111,218	11,569	240,832	160,337	282,060	1,055,075

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
股东权益变动表 (续)
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	股本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		六、29	六、30	六、30	六、31	六、48	六、32	六、33	六、35	
一、2023 年 1 月 1 日余额		74,263	44,952	129,838	111,227	(4,870)	224,330	133,778	249,502	963,020
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	6,042	-	-	81,030	87,072
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	8,399	-	(8,399)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	13,384	(13,384)	-
3. 分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)
4. 分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
5. 分配永续债债息		-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)
(三) 其他		-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
三、2023 年 12 月 31 日余额		74,263	44,952	129,838	111,226	1,172	232,729	147,162	273,576	1,014,918

刊载于第 17 页至第 217 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一、 基本情况

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

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

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定 (以下合称“企业会计准则”) 、以及中国证券监督管理委员会 2023 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行于 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的本集团和本行经营成果和现金流量等相关信息。

四、 重要会计政策、会计估计

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业成本、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

本集团根据相关业务经营特点制定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产和负债的确认和计量、金融资产的转移、对结构化主体拥有控制的判断、所得税、非金融资产减值、固定资产折旧和无形资产摊销、投资性房地产的计量模式等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注四、32。

1 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币，在编制本财务报表时按附注四、6 所述原则折算为人民币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和投资性房地产以按公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4 企业合并

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值份额与支付的合并对价的账面价值 (或发行股份面值总额) 的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，在考虑相关递延所得税影响之后，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，应当对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

5 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及全部子公司 (包括控制的结构化主体) 。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体 (例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方 (结构化主体的其他投资者) 行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要责任人，则控制该结构化主体。

对于本集团处置的子公司，处置日 (丧失控制权的日期) 前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

同一控制下取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，其自购买日 (取得控制权的日期) 起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司的财务报表进行了必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司所有者权益中不归属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益交易核算，调整母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付 / 收到的对价的公允价值之间的差额调整所有者权益 (资本公积)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时分别转入损益和留存收益。

6 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算为记账本位币列示。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1) 为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目 (如股票) 产生的汇兑差额以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益；及 (3) 构成境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额外，其他均计入当期损益。

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

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“其他综合收益”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动 (含汇率变动) 处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

外币财务报表折算

本集团编制财务报表时，将境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目采用交易发生日的即期汇率或与即期汇率近似的汇率折算；期初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中股东权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部股东权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司股东权益的其他综合收益，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的其他综合收益，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

7 金融工具

初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入当期损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入当期损益。

公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

计量方法

摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备 (仅适用于金融资产) 。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额 (即，扣除损失准备之前的摊余成本) 或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本 (而非账面总额) 计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

(1) 金融资产

分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：

(a) 本集团管理该资产的业务模式；及
(b) 该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量，该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益 / (损失)”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益 / (损失)”和“公允价值变动净收益 / (损失)”。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用 (例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的业务模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得) 或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具 (参见附注四、7(2))，即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易性为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时) 。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并在损益表中列报为“投资收益”。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益 / (损失)”和“公允价值变动净收益 / (损失)”。

减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及信贷承诺及财务担保，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。

(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内 (若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款和合同资产，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款和合同资产外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加、是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第 1 阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第 2 阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第 3 阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

(b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备 (参见附注六、26) 。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润 / 权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率 (或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率) 对修改后的现金流量进行折现。

除合同修改以外的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
(ii) 该金融资产已转移，且本集团转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；
(iii) 该金融资产已转移，本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产的控制。

若该金融资产已转移，本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产的控制，则按照本集团继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

本集团的金融资产转移，包括下列两种情形：

(i) 本集团将收取金融资产现金流量的合同权利转移给其他方；
(ii) 本集团保留了收取金融资产现金流量的合同权利，但承担了将收取的该现金流量支付给最终收款方的合同义务，且同时满足下列“过手”安排条件：

- 本集团只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- 转让合同规定禁止本集团出售或抵押该金融资产，但本集团可以将其作为向最终收款方支付现金流量义务的保证；且
- 本集团有义务将代表最终收款方收取的所有现金流量及时划转给最终收款方，且无重大延误。

本集团将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 终止确认部分在终止确认日的账面价值；
- 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额 (按照金融资产终止确认部分和继续确认部分的相对公允价值，对该累计额进行分摊后确定) 之和。

(2) 金融负债

分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注四、7(1) 。

- 信贷承诺及财务担保 (参见附注四、7(3))

终止确认

当合同义务解除时 (如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

(i) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
(ii) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

(3) 信贷承诺及财务担保

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将信贷承诺及财务担保的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

(4) 衍生金融工具和套期会计

衍生金融工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生金融工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合 (组合) 工具的一个组成部分，并导致该混合 (组合) 工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。对于主合同是金融资产的混合工具，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合工具，在符合以下条件时，将嵌入衍生金融工具拆分为独立的衍生工具处理：

(i) 嵌入衍生金融工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
(ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
(iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入衍生金融工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生金融工具的公允价值变动的确认方式取决于该衍生金融工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益 / (损失) ”。

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期有效性的评估，即套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

(i) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动；
(ii) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；
(iii) 套期关系的套期比率，应当等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

以下原因可能导致套期无效：

(i) 套期工具和被套期项目的增加或减少；
(ii) 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使 (但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理)，或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。

(a) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。该类公允价值变动源于某类特定风险，并将对损益产生影响。

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生金融工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将自被套期项目终止进行套期利得和损失调整的时点开始在到期前的剩余期间内摊销，并作为利息净收入计入损益。

(b) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生金融工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如，已确认的被套期资产被出售)，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权，且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示，不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

8 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。与本集团交易活动无关的贵金属包括经营章币销售等按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

9 保险合同

合同分组

保险合同以及具有相机参与分红特征的投资合同归为多个合同组进行计量。确定合同组首先需要识别合同组合，每个合同组合都包括具有相似风险且统一管理的合同。不同产品的合同预计将归为不同的投资组合。然后，每个合同组合被分为年度合同组 (即按签发年份)，本集团将每个年度合同组分为以下三个合同组：

- 初始确认时存在亏损的合同组；
- 初始确认时无显著可能性在未来发生亏损的合同组；
- 该组合中剩余合同组成的合同组。

当一个合同被确认时，它将被添加到一组现有的合同组中，但如果该合同不符合包含在现有合同组中的条件，它将形成一个新的合同组，可以在其中添加未来确认的合同。

合同边界

一组合同的计量包括合同组内各项合同的边界内的所有未来现金流量。

对于保险合同，如果现金流量产生于报告期内存在的实质性权利和义务，且本集团有权要求保单持有人支付保费或有实质性义务向保险持有人提供保险合同服务 (包括保险保障和投资服务)，则现金流量在合同边界内。

对于具有相机参与分红特征的投资合同，如果现金流量是由本集团在当前或未来支付现金的实质性义务产生的，则现金流量在合同边界内。

计量——保险合同及具有相机参与分红特征的投资合同

初始确认时，本集团将一组合同计量为 (a) 履约现金流量的总和，包括对未来现金流量的估计，并根据货币时间价值和相关金融风险进行调整，以及非金融风险调整；以及 (b) 合同服务边际。一组合同的履约现金流量不考虑本集团自身的不履约风险。

后续计量时，一组合同在每个报告日的账面价值是未到期责任负债和已发生赔款负债的总和。未到期责任负债包括 (a) 与未来期间根据合同提供的服务相关的履约现金流量，以及 (b) 当日合同服务边际余额。已发生赔款负债包括已发生赔案及尚未支付的费用的履约现金流量，包括已发生但尚未报告的赔案。

保险获取现金流量

保险获取现金流量包括产生于销售、核保和承保合同组的活动，并且可直接归属于合同组所对应的合同组合的现金流量。保险获取现金流量根据各组的总保费，采用系统合理的方法分摊至各合同组。

在确认相关合同之前产生的保险获取现金流量被确认为单独的资产并测试其可收回性，而其他保险获取现金流量被包括在未来现金流量现值的估计中，作为相关合同计量的一部分。

10 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房产、场地、车位、广告位、车辆及设备。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团取得的可变租金在实际发生时计入租金收入。

融资租赁

本集团作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“发放贷款和垫款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

11 附回购条件的资产

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

证券借贷交易

证券借贷交易通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

12 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

投资成本的确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额分别确认当期投资损益和其他综合收益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，以成本进行初始计量。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

14 固定资产

固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

资产	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	25 - 50 年	3%	1.94% - 3.88%
电子设备	3 年	3%	32.33%
运输工具 (不含经营租出固定资产)	4 - 8 年	3%	12.13% - 24.25%
器具及设备	5 - 11 年	3%	8.82% - 19.40%
经营租出固定资产	4 - 30 年	5% - 10%	3.00% - 23.75%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

经营租出固定资产为飞机、船舶等，用于本集团开展经营租赁业务。本集团根据实际情况，确定折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。

固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，在适当情况下作出调整。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

15 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

16 无形资产

无形资产

无形资产按成本进行初始计量，并按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团的无形资产主要包括土地使用权、计算机软件等。土地使用权的使用年限通常根据土地使用权证所规定的剩余年限确定。

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和技术完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。

17 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

18 抵债资产

本集团受让的金融资产按照公允价值进行初始计量。受让的非金融资产按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本进行初始计量，并按照抵债资产成本与可变现净值孰低进行后续计量，当可变现净值低于抵债资产成本时，对抵债资产计提减值准备。

非金融资产的抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

本集团持有的非金融资产的抵债资产主要为房屋及建筑物、土地使用权等。

19 职工薪酬及福利

职工薪酬及福利是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括薪酬、离职后福利和内退福利等。

薪酬

薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、住房补贴等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要包括为员工缴纳的基本养老保险、失业保险、年金计划及补充退休福利。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。该计划为设定提存计划，本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

年金计划

本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，该计划为设定提存计划，相应支出于发生时计入当期损益。

补充退休福利

本集团补充退休福利属于设定受益计划。本集团就补充退休福利所承担的义务根据精算结果确认相关负债，精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息，并计入当期损益。

内退福利

本集团为未达到国家规定的退休年龄、经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，并计入当期损益。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

20 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

21 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不作确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

22 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

本集团对于所发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按实际发行价格计入股东权益，相关交易费用从股东权益 (资本公积) 中扣减，如资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

23 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

24 利息收入和支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

25 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

26 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债 (或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳 (或返还) 的所得税金额计量。

递延所得税

本集团根据资产和负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

27 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及自购买日起到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项。

28 股利分配

普通股股息于股东大会批准的期间确认为负债。

向本行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

向本行永续债持有者派发的利息，在该等利息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

29 政府补助

本集团取得与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与收益相关的政府补助，用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

30 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

31 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求和内部报告制度为依据确定经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则及相似经济特征、地理区域等因素确定报告分部。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

32 主要会计估计及判断

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债务工具投资以及信贷承诺及财务担保，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为 (例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注十二、3(2) 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 采用现金流贴现模型计算减值准备的客户贷款以及以摊余成本计量的金融投资的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十二、3(2)。

(2) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值技术计算其公允价值。估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。估值技术尽可能地使用可观察数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。当可观察输入值不可获得时，管理层将根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息确定。若假设发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

(3) 所得税

本集团在多个国家和地区缴纳所得税，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

(4) 合并结构化主体

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

(5) 金融资产的终止确认

本集团在判断通过打包和资产证券化进行贷款转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否满足金融资产转移的标准以及贷款所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移。如果既没有转移也没有保留已转让贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团将进一步评估是否保留了对已转让贷款的控制。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如交易安排是否附带回购条款等。本集团设置情境假设，使用未来现金流贴现模型进行风险及报酬转移测试。仅于贷款已转移且所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下，本集团才终止确认贷款。若本集团保留被转让贷款所有权上几乎所有的风险及报酬，则应继续确认该贷款并同时将已收所得款项确认为一项金融负债。若本集团既没有转移也没有保留贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该贷款的控制的，则按照继续涉入所转移贷款的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(6) 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

公允价值通常基于市场定价信息，管理层从专业的评估机构处获取，处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费等。在估计子公司经营租出固定资产预计未来现金流量现值时，管理层以租赁合同约定的租金金额及租赁期末资产的价值作为未来现金流量预计的基础，并选择适当的折现率确定未来现金流量的现值，同时对部分承租人进行不同情景下未来现金流的预测。

33 主要会计政策的变更

本集团于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 17 号》(财会 [2023] 21 号)；及
- 《企业会计准则解释第 18 号》(财会 [2024] 24 号)。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

五、 税项

1 本集团境内机构适用的主要税种及税率如下：

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

2 其他说明

企业所得税

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

增值税

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

六、 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	13,587	12,477	13,117	12,037
存放中央银行法定准备金	638,301	694,211	637,675	693,571
存放中央银行超额存款准备金	64,534	190,073	60,010	186,633
存放中央银行财政性存款	677	932	677	932
应计利息	255	329	255	329
合计	717,354	898,022	711,734	893,502

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

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

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

2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	75,260	74,753	36,795	36,468
存放境外同业款项	57,728	34,045	51,649	28,181
应计利息	775	425	72	107
减：减值准备	(568)	(267)	(358)	(145)
合计	133,195	108,956	88,158	64,611

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

3 拆出资金

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆放同业				
- 境内银行同业	79,495	107,522	74,128	104,549
- 境外银行同业	153,610	115,803	138,822	118,355
拆放其他金融机构				
- 境内其他金融机构	283,633	257,638	330,965	318,495
- 境外其他金融机构	69,457	65,272	131,222	116,564
应计利息	4,756	5,740	5,248	6,380
减：减值准备	(2,300)	(1,680)	(2,719)	(2,006)
合计	588,651	550,295	677,666	662,337

4 衍生金融工具

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

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

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇合约	5,556,881	63,072	(63,594)	4,437,857	36,040	(37,499)
利率合约	5,146,982	34,855	(20,498)	3,349,227	27,483	(11,509)
商品合约及其他	150,332	2,448	(1,381)	120,757	3,864	(1,967)
合计	10,854,195	100,375	(85,473)	7,907,841	67,387	(50,975)

本行

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇合约	5,330,781	60,894	(61,279)	4,200,817	34,997	(33,121)
利率合约	5,059,844	32,992	(25,026)	3,329,963	26,009	(17,889)
商品合约及其他	149,146	878	(1,376)	119,687	2,840	(1,962)
合计	10,539,771	94,764	(87,681)	7,650,467	63,846	(52,972)

(1) 公允价值套期

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

2024 年度和 2023 年度，本集团及本行公允价值套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

本集团

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		资产负债表列示项目
		资产	负债		资产	负债	
利率合约	250,693	10,985	(720)	230,540	12,002	(898)	衍生金融资产 / 负债

本行

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		资产负债表列示项目
		资产	负债		资产	负债	
利率合约	124,038	4,415	(437)	103,386	4,461	(536)	衍生金融资产 / 负债

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

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
公允价值套期净损益				
套期工具	(1,015)	(4,669)	14	(1,914)
套期风险对应的被套期项目	1,008	4,565	(31)	1,841
合计	(7)	(104)	(17)	(73)

(b) 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具名义本金时间分布如下：

本集团

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
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

本行

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2024 年 12 月 31 日	2,667	1,478	12,435	68,548	38,910	124,038
2023 年 12 月 31 日	847	6,225	4,269	60,399	31,646	103,386

(c) 本集团及本行在公允价值套期中被套期项目具体信息列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日				
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	资产负债表列示项目
债券	225,633	-	(10,234)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	15,535	(8,816)	11	(45)	存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款、已发行存款证、应付债券
合计	241,168	(8,816)	(10,223)	(45)	

	2023 年 12 月 31 日				
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	资产负债表列示项目
债券	204,123	-	(10,967)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	17,042	(884)	(10)	2	存放同业款项、发放贷款和垫款、拆出资金、应付债券
合计	221,165	(884)	(10,977)	2	

本行

	2024 年 12 月 31 日				
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	资产负债表列示项目
债券	111,983	-	(3,925)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	732	(8,816)	(3)	(45)	发放贷款和垫款、拆出资金、已发行存款证、应付债券
合计	112,715	(8,816)	(3,928)	(45)	

	2023 年 12 月 31 日				
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		
	资产	负债	资产	负债	资产负债表列示项目
债券	100,455	-	(3,955)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	461	-	(13)	-	发放贷款和垫款、拆出资金
合计	100,916	-	(3,968)	-	

(2) 现金流量套期

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

2024 年度和 2023 年度，本集团及本行现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

本集团

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	资产负债表列示项目
外汇合约	164,199	2,465	(2,061)	148,892	1,225	(2,103)	衍生金融资产 / 负债
利率合约	32,851	291	(40)	22,063	603	(22)	衍生金融资产 / 负债
合计	197,050	2,756	(2,101)	170,955	1,828	(2,125)	

本行

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日			
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	资产负债表列示项目
外汇合约	92,155	1,695	(1,368)	116,289	1,028	(1,309)	衍生金融资产 / 负债
利率合约	-	-	-	7	-	-	衍生金融资产 / 负债
合计	92,155	1,695	(1,368)	116,296	1,028	(1,309)	

(a) 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具时间分布如下：

本集团

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
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

本行

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2024 年 12 月 31 日	16,232	29,223	37,352	6,667	2,681	92,155
2023 年 12 月 31 日	12,495	41,538	50,871	7,882	3,510	116,296

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

被套期项目

	本集团				本行			
	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	资产	负债	资产	负债	资产	负债	资产	负债
外汇风险	94,963	(105,654)	34,461	(107,383)	41,787	(79,987)	19,713	(88,083)
利率风险	650	(30,877)	1,422	(20,662)	-	-	7	-
合计	95,613	(136,531)	35,883	(128,045)	41,787	(79,987)	19,720	(88,083)

套期工具

本集团

	2024 年			
	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	归属于母公司的现金流量套期储备
外汇风险	(1,652)	1,372	汇兑收益 / (损失)	2
利率风险	316	42	投资收益 / (损失)	23
合计	(1,336)	1,414		25

	2023 年			
	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	归属于母公司的现金流量套期储备
外汇风险	440	(85)	汇兑收益 / (损失)	(350)
利率风险	385	18	投资收益 / (损失)	266
合计	825	(67)		(84)

本行

	2024 年			
	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
外汇风险	(628)	620	汇兑收益 / (损失)	142

	2023 年			
	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
外汇风险	109	39	汇兑收益 / (损失)	148

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
买入返售证券	235,114	200,438	228,254	197,025
买入返售票据	18,174	499	18,174	499
应计利息	23	56	12	55
减：减值准备	(1,115)	(602)	(1,099)	(596)
合计	252,196	200,391	245,341	196,983

6 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按公司和个人分布情况

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	5,241,595	4,806,983	4,918,749	4,485,952
贸易融资	245,731	278,504	244,418	276,943
小计	5,487,326	5,085,487	5,163,167	4,762,895
个人贷款和垫款				
住房贷款	1,466,604	1,462,634	1,421,846	1,420,872
信用卡	538,404	489,725	538,277	489,604
个人经营贷款	413,626	343,585	409,730	340,077
个人消费贷款	330,260	173,423	320,116	162,645
其他	3,512	3,733	23	31
小计	2,752,406	2,473,100	2,689,992	2,413,229
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	8,239,732	7,558,587	7,853,159	7,176,124
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贴现	236,138	304,452	236,138	304,452
贸易融资	79,235	94,027	79,235	94,027
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	315,373	398,479	315,373	398,479
应计利息	20,956	21,380	18,845	19,228
以公允价值计量且其变动计入当期损益的公司贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	17	19	-	-
发放贷款和垫款小计	8,576,078	7,978,465	8,187,377	7,593,831

(接下页)

(承上页)

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
减值准备				
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(222,750)	(203,775)	(210,160)	(190,675)
应计利息减值准备	(2,197)	(2,630)	(2,083)	(2,535)
小计	(224,947)	(206,405)	(212,243)	(193,210)
合计	8,351,131	7,772,060	7,975,134	7,400,621

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	3,308,339	2,883,274	3,193,640	2,768,645
保证贷款	1,419,438	1,288,963	1,279,412	1,151,981
抵押贷款	2,733,002	2,904,861	2,646,812	2,823,895
质押贷款	1,094,343	879,987	1,048,668	830,082
合计	8,555,122	7,957,085	8,168,532	7,574,603

(3) 逾期贷款总额

本集团

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	19,178	14,206	3,704	690	37,778
保证贷款	4,035	3,230	9,138	2,205	18,608
抵押贷款	17,839	16,480	15,812	5,365	55,496
质押贷款	1,337	1,769	2,477	633	6,216
合计	42,389	35,685	31,131	8,893	118,098

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,164	9,447	6,363	135	38,109
保证贷款	2,851	9,326	7,081	1,549	20,807
抵押贷款	14,614	12,731	8,898	4,618	40,861
质押贷款	2,098	3,423	4,478	345	10,344
合计	41,727	34,927	26,820	6,647	110,121

本行

	2024 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	19,144	14,018	3,327	684	37,173
保证贷款	3,709	2,627	5,301	1,852	13,489
抵押贷款	17,246	16,219	15,664	3,888	53,017
质押贷款	1,011	1,674	2,372	633	5,690
合计	41,110	34,538	26,664	7,057	109,369

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,131	9,170	6,128	131	37,560
保证贷款	1,800	8,224	2,794	1,502	14,320
抵押贷款	13,458	12,656	7,987	3,872	37,973
质押贷款	1,742	2,824	4,400	282	9,248
合计	39,131	32,874	21,309	5,787	99,101

(4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款本金减值准备变动：

本集团

	2024 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日	80,672	55,340	67,763	203,775
本年转移：				
至第 1 阶段	6,027	(5,822)	(205)	-
至第 2 阶段	(2,344)	3,871	(1,527)	-
至第 3 阶段	(371)	(16,181)	16,552	-
本年计提 / (转回)	13,043	18,180	18,547	49,770
本年核销及转出	-	-	(36,269)	(36,269)
收回已核销贷款	-	-	6,197	6,197
其他变动	8	85	(816)	(723)
2024 年 12 月 31 日	97,035	55,473	70,242	222,750

	2023 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2023 年 1 月 1 日	68,795	45,385	61,998	176,178
本年转移：				
至第 1 阶段	6,721	(5,464)	(1,257)	-
至第 2 阶段	(3,045)	7,082	(4,037)	-
至第 3 阶段	(598)	(12,526)	13,124	-
本年计提 / (转回)	8,735	20,655	24,014	53,404
本年核销及转出	-	-	(31,046)	(31,046)
收回已核销贷款	-	-	5,662	5,662
其他变动	64	208	(695)	(423)
2023 年 12 月 31 日	80,672	55,340	67,763	203,775

本行

	2024 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	77,626	53,972	59,077	190,675
本年转移:				
至第 1 阶段	5,687	(5,483)	(204)	-
至第 2 阶段	(2,249)	3,375	(1,126)	-
至第 3 阶段	(369)	(15,872)	16,241	-
本年计提 / (转回)	13,145	18,096	17,202	48,443
本年核销及转出	-	-	(34,177)	(34,177)
收回已核销贷款	-	-	6,063	6,063
其他变动	1	74	(919)	(844)
2024 年 12 月 31 日	93,841	54,162	62,157	210,160

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	65,516	43,998	56,026	165,540
本年转移:				
至第 1 阶段	6,399	(5,142)	(1,257)	-
至第 2 阶段	(2,989)	6,910	(3,921)	-
至第 3 阶段	(583)	(12,492)	13,075	-
本年计提 / (转回)	9,245	20,494	19,987	49,726
本年核销及转出	-	-	(29,681)	(29,681)
收回已核销贷款	-	-	5,578	5,578
其他变动	38	204	(730)	(488)
2023 年 12 月 31 日	77,626	53,972	59,077	190,675

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动：

本集团及本行

	2024 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日	2,281	191	62	2,534
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	(113)	367	2	256
本年核销及转出	-	-	(15)	(15)
收回已核销贷款	-	-	1	1
其他变动	-	-	(1)	(1)
2024 年 12 月 31 日	2,168	558	49	2,775

	2023 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2023 年 1 月 1 日	1,522	240	79	1,841
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	759	(49)	23	733
本年核销及转出	-	-	(53)	(53)
收回已核销贷款	-	-	17	17
其他变动	-	-	(4)	(4)
2023 年 12 月 31 日	2,281	191	62	2,534

7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券					
- 政府债券		143,402	107,622	140,817	104,544
- 同业及其他金融机构债券		74,812	81,756	68,604	75,816
- 公共实体债券		51	41	20	41
- 公司债券		21,370	37,823	20,411	36,324
基金、信托及债权投资		214,679	180,911	268,357	265,313
权益性投资及其他		70,044	73,770	11,999	17,590
贵金属合同		4,349	4,524	4,349	4,524
其他债权性投资	(1)	127,445	155,835	-	-
合计		656,152	642,282	514,557	504,152

(1) 其他债权性投资为本集团根据附注七、1 所述控制定义纳入合并范围的结构化主体投资。于资产负债表日，其底层资产主要为以交易目的持有的各类债权性投资。

8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资

	注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券					
- 政府债券		2,381,636	2,303,288	2,357,446	2,286,106
- 同业及其他金融机构债券		104,528	128,614	83,736	104,016
- 公共实体债券		11,314	17,521	7,660	10,104
- 公司债券		33,235	44,340	25,235	37,956
其他债权类投资	(1)	29,197	56,065	10,875	36,221
应计利息		25,418	27,721	24,499	26,567
减：减值准备		(3,535)	(3,638)	(3,103)	(3,327)
合计		2,581,793	2,573,911	2,506,348	2,497,643

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

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2024 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日	1,662	997	979	3,638
本年转移：				
至第 1 阶段	116	(116)	-	-
至第 2 阶段	(10)	10	-	-
至第 3 阶段	-	(7)	7	-
本年计提 / (转回)	(263)	65	95	(103)
其他变动	(1)	-	1	-
2024 年 12 月 31 日	1,504	949	1,082	3,535

	2023 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2022 年 12 月 31 日	1,547	260	957	2,764
会计政策变更	(8)	-	-	(8)
2023 年 1 月 1 日	1,539	260	957	2,756
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(6)	6	-	-
至第 3 阶段	-	(6)	6	-
本年计提 / (转回)	127	229	(311)	45
其他变动	2	508	327	837
2023 年 12 月 31 日	1,662	997	979	3,638

本行

	2024 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	1,546	996	785	3,327
本年转移:				
至第 1 阶段	116	(116)	-	-
至第 2 阶段	(4)	4	-	-
至第 3 阶段	-	(7)	7	-
本年计提 / (转回)	(291)	36	31	(224)
2024 年 12 月 31 日	1,367	913	823	3,103

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	1,449	253	830	2,532
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(6)	6	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	101	229	(372)	(42)
其他变动	2	508	327	837
2023 年 12 月 31 日	1,546	996	785	3,327

9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资				
债券				
- 政府债券	567,668	398,762	461,632	335,333
- 同业及其他金融机构债券	320,372	333,540	275,793	279,259
- 公共实体债券	18,284	17,630	13,270	14,422
- 公司债券	147,896	114,003	85,289	61,434
应计利息	10,401	9,331	8,186	7,335
小计	1,064,621	873,266	844,170	697,783
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资				
上市股权	11,206	8,592	376	1,324
非上市股权	6,317	6,091	6,307	6,082
小计	17,523	14,683	6,683	7,406
合计	1,082,144	887,949	850,853	705,189

(1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

(2) 2024 年度本集团和本行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融投资类股权投资股利收入为人民币 681 百万元和人民币 29 百万元(2023 年度：人民币 652 百万元和人民币 17 百万元)。于 2024 年度，本集团及本行因处置该类股权投资，从其他综合收益转入未分配利润的累计损失为人民币 164 百万元和人民币 331 百万元 (2023 年度：累计利得为人民币 130 百万元和人民币 0 百万元)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2024 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日	1,094	23	1,314	2,431
本年转移：				
至第 1 阶段	21	(21)	-	-
至第 2 阶段	(6)	6	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	256	72	73	401
本年核销	-	-	(727)	(727)
收回已核销债权投资	-	-	6	6
其他变动	3	-	23	26
2024 年 12 月 31 日	1,368	80	689	2,137

	2023 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2022 年 12 月 31 日	628	13	890	1,531
会计政策变更	8	-	-	8
2023 年 1 月 1 日	636	13	890	1,539
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(3)	3	-	-
至第 3 阶段	(1)	(5)	6	-
本年计提 / (转回)	451	22	554	1,027
本年核销	-	-	(362)	(362)
其他变动	11	(10)	226	227
2023 年 12 月 31 日	1,094	23	1,314	2,431

本行

	2024 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日	898	16	362	1,276
本年转移:				
至第 1 阶段	14	(14)	-	-
至第 2 阶段	(2)	2	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	182	63	-	245
其他变动	2	(1)	2	3
2024 年 12 月 31 日	1,094	66	364	1,524

	2023 年			
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2023 年 1 月 1 日	455	5	357	817
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(1)	1	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	439	10	-	449
其他变动	5	-	5	10
2023 年 12 月 31 日	898	16	362	1,276

10 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
子公司	(1)	-	-	84,452	84,281
联营企业	(2)	10,802	8,409	8,885	6,524
合营企业		801	583	-	-
减：减值准备		(2)	(2)	(787)	(436)
合计		11,601	8,990	92,550	90,369

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

(1) 子公司

	2024 年						
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	15,000	-	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	(351)	(787)
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
交通银行 (香港) 有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行 (卢森堡) 有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
交银巴西控股有限公司	1,112	167	-	-	1,279	-	-
其他	128	-	-	4	132	-	-
合计	84,281	167	-	4	84,452	(351)	(787)

	2023 年						
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	15,000	-	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	(436)	(436)
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
交通银行 (香港) 有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行 (卢森堡) 有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
交银巴西控股有限公司	1,112	-	-	-	1,112	-	-
其他	126	-	-	2	128	-	-
合计	84,279	-	-	2	84,281	(436)	(436)

(a) 主要子公司

子公司名称	法定代表人 / 公司负责人	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	主要业务	持股比例 (%) 直接	持股比例 (%) 间接	取得方式
交银金融租赁有限责任公司	徐斌	人民币 20,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	金融租赁	100.00	-	设立
交银国际信托有限公司	童学卫	人民币 5,764,705,882	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	信托投资	85.00	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	张宏良	人民币 200,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	基金管理	65.00	-	设立
交银理财有限责任公司	张宏良	人民币 8,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	发行理财产品及理财顾问和咨询	100.00	-	设立
交银人寿保险有限公司	王庆艳	人民币 5,100,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	人寿保险	62.50	-	投资
交银金融资产投资有限公司	陈蔚	人民币 15,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	债转股	100.00	-	设立
交银国际控股有限公司	谭岳衡	港元 2,734,392,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	证券买卖及股票经纪	73.14	-	设立
中国交银保险有限公司	张剑	港元 400,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	承保综合险及再保险	100.00	-	设立
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	刘一舸	人民币 230,000,000	有限责任公司	中国四川	中国内地	金融业	商业银行	97.29	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	徐彤	人民币 180,000,000	股份有限公司	中国浙江	中国内地	金融业	商业银行	51.00	-	设立
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	方林海	人民币 150,000,000	股份有限公司	中国新疆	中国内地	金融业	商业银行	51.00	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	盛亮	人民币 150,000,000	股份有限公司	中国山东	中国内地	金融业	商业银行	51.00	-	设立
交通银行 (香港) 有限公司	孟羽	港元 37,900,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	商业银行	100.00	-	设立
交通银行 (卢森堡) 有限公司	张书人	欧元 350,000,000	境外法人	卢森堡	卢森堡	金融业	商业银行	100.00	-	设立
交银巴西控股有限公司	孙煦	雷亚尔 700,000,000	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	非金融业	投资	100.00	-	设立
交通银行 (巴西) 股份有限公司	Alexandre Lowenkron	雷亚尔 469,300,389	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	金融业	商业银行	-	99.65	投资

于 2024 年 12 月 31 日，本行持有子公司的表决权比例与股权比例相同。

(b) 存在重要少数股东权益的子公司

于 2024 年 12 月 31 日，本集团子公司的少数股东权益均不重大。

(2) 联营企业

本集团对联营企业的投资变动	2024 年 1 月 1 日	增加投资	减少投资	本年转入	按权益法调整的净利润	其他综合收益调整	其他权益变动	本年现金红利	计提减值准备	2024 年 12 月 31 日	减值准备
联营企业	8,407	1,938	-	-	514	43	-	(102)	-	10,800	(2)

本集团对联营企业的投资变动	2023 年 1 月 1 日	增加投资	减少投资	本年转入	按权益法调整的净利润	其他综合收益调整	其他权益变动	本年现金红利	计提减值准备	2023 年 12 月 31 日	减值准备
联营企业	8,171	-	-	-	338	(17)	6	(89)	(2)	8,407	(2)

主要联营企业的基本情况	法定代表人	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	主要业务	本集团持股比例 (%)	
								直接	间接
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	薛文	人民币3,014,978,914	股份有限公司	中国江苏	中国内地	金融业	商业银行	9.01	-
西藏银行股份有限公司	罗布	人民币3,319,635,000	股份有限公司	中国西藏	中国内地	金融业	商业银行	10.60	-
国家绿色发展基金股份有限公司	寿伟光	人民币88,500,000,000	股份有限公司	中国上海	中国内地	金融业	基金管理	8.47	-
国家集成电路产业投资基金三期股份有限公司	张新	人民币344,000,000,000	股份有限公司	中国北京	中国内地	金融业	基金管理	5.81	-
国民养老保险股份有限公司	黄涛	人民币11,377,551,020	股份有限公司	中国北京	中国内地	保险业	养老保险	-	8.79

于 2024 年 12 月 31 日，本集团持有联营企业的表决权比例与股权比例相同。

主要联营企业的财务信息	资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	362,743	333,103	29,640	8,370	3,210
西藏银行股份有限公司	59,454	49,555	9,899	1,371	405

主要联营企业财务信息主要来自于本集团已获得的被投资企业最近一期财务报表。

本集团及本行于 2024 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

11 投资性房地产

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
年初余额	5,525	6,387	2,991	3,322
公允价值变动净损益	(79)	(176)	(7)	(149)
转为自用房地产	(6)	(701)	(6)	(189)
汇率影响	16	15	2	7
本年变动	(69)	(862)	(11)	(331)
年末余额	5,456	5,525	2,980	2,991

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

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

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

12 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	设备及运输工具	经营租出固定资产	合计
账面原值				
2024 年 1 月 1 日	78,239	31,801	206,036	316,076
本年增加	287	3,628	39,814	43,729
在建工程转入	840	-	-	840
自投资性房地产转入	6	-	-	6
本年减少	(652)	(1,839)	(9,130)	(11,621)
2024 年 12 月 31 日	78,720	33,590	236,720	349,030
累计折旧				
2024 年 1 月 1 日	(34,053)	(22,466)	(39,499)	(96,018)
本年计提	(2,783)	(3,932)	(9,872)	(16,587)
本年减少	294	1,721	4,090	6,105
2024 年 12 月 31 日	(36,542)	(24,677)	(45,281)	(106,500)
减值准备				
2024 年 1 月 1 日	-	-	(4,333)	(4,333)
本年计提	-	-	(1,409)	(1,409)
本年减少	-	-	541	541
2024 年 12 月 31 日	-	-	(5,201)	(5,201)
账面价值				
2024 年 1 月 1 日	44,186	9,335	162,204	215,725
2024 年 12 月 31 日	42,178	8,913	186,238	237,329

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

本行

	房屋及建筑物	设备及运输工具	合计
账面原值			
2024 年 1 月 1 日	71,689	30,917	102,606
本年增加	268	3,479	3,747
在建工程转入	840	-	840
自投资性房地产转入	6	-	6
本年减少	(642)	(1,795)	(2,437)
2024 年 12 月 31 日	72,161	32,601	104,762
累计折旧			
2024 年 1 月 1 日	(32,718)	(21,851)	(54,569)
本年计提	(2,559)	(3,830)	(6,389)
本年减少	268	1,693	1,961
2024 年 12 月 31 日	(35,009)	(23,988)	(58,997)
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	38,971	9,066	48,037
2024 年 12 月 31 日	37,152	8,613	45,765

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

于 2024 年 12 月 31 日，本集团账面价值人民币 59,710 百万元的经营租出飞机、船舶及设备用于融资抵押担保 (2023 年 12 月 31 日：人民币 64,550 百万元)。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行重新登记手续尚未完成的固定资产账面原值为人民币 172 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 173 百万元)，该重新登记程序并不影响本集团及本行对该固定资产的权利。

13 在建工程

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
年初余额	2,042	3,515	2,037	3,513
本年增加	449	631	446	625
转入固定资产	(840)	(2,033)	(840)	(2,033)
其他减少	(15)	(71)	(9)	(68)
年末余额	1,636	2,042	1,634	2,037
减：减值准备	(16)	(16)	(16)	(16)
年末账面价值	1,620	2,026	1,618	2,021

14 无形资产

本集团

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2024 年 1 月 1 日	6,412	2,803	9,215
本年增加			
- 购置	719	116	835
- 研发	106	-	106
本年减少	(11)	(4)	(15)
2024 年 12 月 31 日	7,226	2,915	10,141
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(3,697)	(890)	(4,587)
本年计提	(639)	(79)	(718)
本年减少	4	1	5
2024 年 12 月 31 日	(4,332)	(968)	(5,300)
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	2,715	1,913	4,628
2024 年 12 月 31 日	2,894	1,947	4,841

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

本行

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2024 年 1 月 1 日	5,679	2,797	8,476
本年增加			
- 购置	550	116	666
- 研发	106	-	106
本年减少	(10)	(4)	(14)
2024 年 12 月 31 日	6,325	2,909	9,234
累计摊销			
2024 年 1 月 1 日	(3,286)	(890)	(4,176)
本年计提	(543)	(79)	(622)
本年减少	4	1	5
2024 年 12 月 31 日	(3,825)	(968)	(4,793)
账面价值			
2024 年 1 月 1 日	2,393	1,907	4,300
2024 年 12 月 31 日	2,500	1,941	4,441

	计算机软件	土地使用权及其他	合计
账面原值			
2023 年 1 月 1 日	4,577	2,807	7,384
本年增加			
- 购置	977	7	984
- 研发	132	-	132
本年减少	(7)	(17)	(24)
2023 年 12 月 31 日	5,679	2,797	8,476
累计摊销			
2023 年 1 月 1 日	(2,837)	(815)	(3,652)
本年计提	(456)	(85)	(541)
本年减少	7	10	17
2023 年 12 月 31 日	(3,286)	(890)	(4,176)
账面价值			
2023 年 1 月 1 日	1,740	1,992	3,732
2023 年 12 月 31 日	2,393	1,907	4,300

15 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	168,576	42,144	143,596	35,899
衍生金融负债公允价值变动	84,100	21,025	53,312	13,328
预计负债	10,308	2,577	9,524	2,381
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动	10,756	2,689	8,264	2,066
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	5,824	1,456	6,456	1,614
其他	24,884	6,221	20,948	5,237
小计	304,448	76,112	242,100	60,525
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(91,584)	(22,896)	(64,920)	(16,230)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动	(10,064)	(2,516)	(2,704)	(676)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(28,364)	(7,091)	(2,120)	(530)
其他	(20,724)	(5,181)	(20,468)	(5,117)
小计	(150,736)	(37,684)	(90,212)	(22,553)
净额	153,712	38,428	151,888	37,972

本行

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	161,924	40,481	136,916	34,229
衍生金融负债公允价值变动	82,992	20,748	52,972	13,243
预计负债	10,260	2,565	9,292	2,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动	9,784	2,446	7,104	1,776
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	6,164	1,541	6,428	1,607
其他	11,308	2,827	13,376	3,344
小计	282,432	70,608	226,088	56,522
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(89,556)	(22,389)	(63,846)	(15,961)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动	(9,096)	(2,274)	(1,368)	(342)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	(14,380)	(3,595)	(1,232)	(308)
其他	(14,596)	(3,649)	(14,039)	(3,510)
小计	(127,628)	(31,907)	(80,485)	(20,121)
净额	154,804	38,701	145,603	36,401

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

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
年初净额	37,972	37,726	36,401	36,248
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数 (附注六、47)	4,681	889	5,777	1,728
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数 (附注六、48)	(4,225)	(643)	(3,477)	(1,575)
年末净额	38,428	37,972	38,701	36,401

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2024 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 33,360 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 20,146 百万元)；本行抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 31,661 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 20,002 百万元)。

16 其他资产

	注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	88,372	35,830	82,135	28,649
预付账款	(2)	17,978	15,734	1,781	1,528
贵金属		8,231	9,410	8,231	9,410
使用权资产	(3)	6,674	6,653	6,238	6,279
应收利息		2,345	2,003	2,297	1,911
存出保证金		1,208	1,161	1,042	1,001
长期待摊费用		1,057	1,191	970	1,140
抵债资产	(4)	523	945	499	919
商誉	(5)	399	415	-	-
待处理资产		30	31	30	31
其他		7,310	8,573	6,471	7,878
合计		134,127	81,946	109,694	58,746

(1) 应收及暂付款

按账龄列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日				2023 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	89,023	98.47	(967)	88,056	36,911	95.67	(1,395)	35,516
1 - 2 年	168	0.19	(35)	133	238	0.62	(38)	200
2 - 3 年	122	0.13	(20)	102	783	2.03	(750)	33
3 年以上	1,097	1.21	(1,016)	81	650	1.68	(569)	81
合计	90,410	100.00	(2,038)	88,372	38,582	100.00	(2,752)	35,830

本行

	2024 年 12 月 31 日				2023 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	82,319	98.52	(360)	81,959	29,404	95.18	(899)	28,505
1 - 2 年	120	0.14	(36)	84	91	0.30	(33)	58
2 - 3 年	53	0.06	(20)	33	770	2.49	(745)	25
3 年以上	1,073	1.28	(1,014)	59	627	2.03	(566)	61
合计	83,565	100.00	(1,430)	82,135	30,892	100.00	(2,243)	28,649

账龄为 3 年以上的应收及暂付款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项，如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。减值准备变动情况参见附注六、17。

按性质列示如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	84,078	(84)	83,994	30,391	(30)	30,361
其他	6,332	(1,954)	4,378	8,191	(2,722)	5,469
合计	90,410	(2,038)	88,372	38,582	(2,752)	35,830

本行

	2024 年 12 月 31 日			2023 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	81,474	(81)	81,393	27,923	(28)	27,895
其他	2,091	(1,349)	742	2,969	(2,215)	754
合计	83,565	(1,430)	82,135	30,892	(2,243)	28,649

(2) 预付账款

本集团的预付账款主要为预付租赁资产款。于 2024 年 12 月 31 日，本集团预付租赁资产款账面价值为人民币 16,114 百万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 14,206 百万元)，其中：账龄为 1 年以内的占比 40% (2023 年 12 月 31 日：33%)，1 - 2 年的占比 14% (2023 年 12 月 31 日：37%)，2 - 3 年的占比 24% (2023 年 12 月 31 日：14%)，3 年以上的占比 22% (2023 年 12 月 31 日：16%) 。账龄为 3 年以上的预付租赁资产款主要为建设期较长的飞机。

(3) 使用权资产

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
使用权资产原值:				
年初余额	13,777	14,330	12,757	13,051
本年增加	2,570	2,496	2,256	2,426
本年减少	(2,448)	(3,049)	(2,532)	(2,720)
年末余额	13,899	13,777	12,481	12,757
使用权资产累计折旧:				
年初余额	(7,124)	(7,399)	(6,478)	(6,604)
本年增加	(2,195)	(2,369)	(2,090)	(2,199)
本年减少	2,094	2,644	2,325	2,325
年末余额	(7,225)	(7,124)	(6,243)	(6,478)
使用权资产账面价值	6,674	6,653	6,238	6,279
租赁负债	6,539	6,501	6,099	6,121

于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 108 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 89 百万元)。

(4) 抵债资产

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	938	1,366	914	1,340
土地使用权	8	8	8	8
其他	10	10	10	10
抵债资产原值合计	956	1,384	932	1,358
减：减值准备	(433)	(439)	(433)	(439)
抵债资产净值	523	945	499	919

本集团 2024 年累计处置抵债资产原值分别为人民币 450 百万元，2023 年累计处置抵债资产原值为人民币 74 百万元。抵债资产跌价准备变动情况参见附注六、17。

(5) 商誉

本集团

	2024 年				
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
交通银行 (巴西) 股份有限公司	93	-	-	(16)	77
合计	415	-	-	(16)	399

	2023 年				
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
交通银行 (巴西) 股份有限公司	85	-	-	8	93
合计	407	-	-	8	415

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

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

本集团于 2016 年 11 月通过交银巴西控股有限公司收购交通银行 (巴西) 股份有限公司，取得其 80%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，年末折人民币 77 百万元。

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

17 资产减值准备

本集团

	2024 年					
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	年末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	267	301	-	-	-	568
拆出资金	1,680	607	-	-	13	2,300
买入返售金融资产	602	513	-	-	-	1,115
以摊余成本计量的贷款和垫款	206,405	49,452	(36,340)	6,197	(767)	224,947
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	2,534	256	(15)	1	(1)	2,775
以摊余成本计量的金融投资	3,638	(103)	-	-	-	3,535
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	2,431	401	(727)	6	26	2,137
其他金融资产	3,757	12	(872)	108	(16)	2,989
其他资产减值准备						
长期股权投资	2	-	-	-	-	2
固定资产	4,333	1,409	(602)	-	61	5,201
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	439	231	(237)	-	-	433
贵金属	3	-	(2)	-	-	1
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	226,111	53,079	(38,795)	6,312	(684)	246,023

	2023 年					
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	年末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	209	56	-	-	2	267
拆出资金	737	932	-	-	11	1,680
买入返售金融资产	88	514	-	-	-	602
以摊余成本计量的贷款和垫款	178,086	54,211	(31,135)	5,662	(419)	206,405
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	1,841	733	(53)	17	(4)	2,534
以摊余成本计量的金融投资	2,756	45	-	-	837	3,638
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	1,539	1,027	(362)	-	227	2,431
其他金融资产	3,520	1,558	(664)	94	(751)	3,757
其他资产减值准备						
长期股权投资	-	2	-	-	-	2
固定资产	4,132	1,007	(883)	-	77	4,333
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	412	61	(36)	-	2	439
贵金属	22	(7)	(12)	-	-	3
待处理资产	4	(1)	-	1	-	4
合计	193,362	60,138	(33,145)	5,774	(18)	226,111

本行

	2024 年					
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年核销及转出	核销后收回	其他变动	年末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	145	213	-	-	-	358
拆出资金	2,006	702	-	-	11	2,719
买入返售金融资产	596	503	-	-	-	1,099
以摊余成本计量的贷款和垫款	193,210	47,990	(34,179)	6,063	(841)	212,243
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	2,534	256	(15)	1	(1)	2,775
以摊余成本计量的金融投资	3,327	(224)	-	-	-	3,103
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	1,276	245	-	-	3	1,524
其他金融资产	3,222	(151)	(830)	108	(16)	2,333
其他资产减值准备						
长期股权投资	436	351	-	-	-	787
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	439	229	(235)	-	-	433
贵金属	3	-	(2)	-	-	1
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	207,214	50,114	(35,261)	6,172	(844)	227,395

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

18 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
同业存放款项				
- 境内同业存放款项	286,467	287,427	287,076	287,933
- 境外同业存放款项	5,215	6,139	4,895	7,274
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构存放款项	774,903	831,249	780,856	841,861
- 境外其他金融机构存放款项	5,371	5,069	5,444	5,610
应计利息	1,618	3,297	1,616	3,305
合计	1,073,574	1,133,181	1,079,887	1,145,983

19 拆入资金

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
同业拆入款项				
- 境内同业拆入款项	326,066	255,733	138,952	104,597
- 境外同业拆入款项	180,662	201,452	136,531	164,645
其他金融机构拆入款项				
- 境内其他金融机构	1,000	1,500	-	-
- 境外其他金融机构	13,376	11,479	1,923	2,083
应计利息	2,583	2,807	1,158	1,902
合计	523,687	472,971	278,564	273,227

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1)				
- 可转让存款证		37,516	41,187	37,516	39,535
- 发行票据		208	692	-	-
- 其他		7,837	11,878	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
- 与贵金属相关的金融负债		4,372	2,697	4,372	2,697
- 沽空交易用证券头寸		321	103	321	103
合计		50,254	56,557	42,209	42,335

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

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

21 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
卖出回购证券	544,484	285,176	509,435	272,093
卖出回购票据	15,698	2,437	15,698	2,437
应计利息	728	662	540	505
合计	560,910	288,275	525,673	275,035

22 客户存款

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款				
公司	1,961,964	2,050,524	1,930,004	2,024,237
个人	949,259	884,746	913,788	854,168
定期存款 (含通知存款)				
公司	2,938,296	2,991,467	2,896,789	2,933,763
个人	2,780,288	2,473,410	2,583,409	2,284,043
其他存款	3,436	3,240	2,367	2,046
小计	8,633,243	8,403,387	8,326,357	8,098,257
应计利息	167,092	147,828	165,571	145,578
合计	8,800,335	8,551,215	8,491,928	8,243,835

于 2024 年 12 月 31 日，本集团和本行客户存款中分别包括保证金存款人民币 349,533 百万元和人民币 347,741 百万元(2023 年 12 月 31 日：人民币 344,014 百万元和人民币 342,600 百万元)。

23 已发行存款证

已发行存款证由总行、部分境外分行及银行业务子公司发行，按摊余成本计量。

24 应付职工薪酬

本集团

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	17,229	28,685	(27,330)	18,584
职工福利费	7	1,501	(1,500)	8
工会经费和职工教育经费	60	815	(818)	57
社会保险费				
- 医疗保险	49	2,424	(2,406)	67
- 生育、工伤保险	1	101	(100)	2
住房公积金	6	2,302	(2,300)	8
其他	156	1,783	(1,680)	259
二、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	77	3,114	(3,109)	82
- 失业保险	7	109	(113)	3
- 企业年金	41	1,960	(1,956)	45
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	331	43	(54)	320
三、辞退及其他长期福利	15	6	(7)	14
合计	17,979	42,843	(41,373)	19,449

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

本行

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	15,960	25,932	(24,689)	17,203
职工福利费	-	1,386	(1,384)	2
工会经费和职工教育经费	11	758	(761)	8
社会保险费				
- 医疗保险	26	2,274	(2,273)	27
- 生育、工伤保险	1	97	(97)	1
住房公积金	4	2,188	(2,187)	5
其他	148	1,741	(1,635)	254
二、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	50	2,856	(2,854)	52
- 失业保险	6	104	(107)	3
- 企业年金	27	1,836	(1,834)	29
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	329	42	(54)	317
三、辞退及其他长期福利	15	2	(3)	14
合计	16,577	39,216	(37,878)	17,915

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

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

(1) 设定提存计划

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

(2) 设定受益计划

本集团以精算方式计算确认设定受益计划下的补充退休福利义务，在确定设定受益计划义务现值时所使用的精算假设为国债收益率、通货膨胀率及死亡率。国债收益率与通货膨胀率分别为1.80%以及 0.21% (2023 年 12 月 31 日：2.70%以及 0.42%)。死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

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

在资产负债表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值	320	331	317	329

在利润表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
计入当期损益的设定受益计划成本	27	21	26	20
计入其他综合收益的设定受益计划变动	16	(33)	16	(33)
合计	43	(12)	42	(13)

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

25 应交税费

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
企业所得税	8,056	4,538	5,890	3,507
增值税	5,823	4,455	5,488	4,045
其他	706	828	613	703
合计	14,585	9,821	11,991	8,255

26 预计负债

	注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信贷承诺及财务担保减值准备	(1)	9,888	8,826	9,867	8,802
未决诉讼损失	(2)	407	503	395	490
其他		217	228	52	-
合计		10,512	9,557	10,314	9,292

(1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动

本集团

	2024 年			
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	总计
2024 年 1 月 1 日	8,275	551	-	8,826
本年转移:				
至第 1 阶段	162	(162)	-	-
至第 2 阶段	(151)	151	-	-
至第 3 阶段	(10)	-	10	-
本年计提 / (转回)	613	237	289	1,139
其他变动	(5)	(69)	(3)	(77)
2024 年 12 月 31 日	8,884	708	296	9,888

	2023 年			
	第 1 阶段 12 个月预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期预期信用损失	总计
2023 年 1 月 1 日	10,226	1,065	-	11,291
本年转移:				
至第 1 阶段	547	(547)	-	-
至第 2 阶段	(211)	211	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	(2,213)	(56)	-	(2,269)
其他变动	(74)	(122)	-	(196)
2023 年 12 月 31 日	8,275	551	-	8,826

本行

	2024 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2024 年 1 月 1 日	8,250	552	-	8,802
本年转移:				
至第 1 阶段	162	(162)	-	-
至第 2 阶段	(151)	151	-	-
至第 3 阶段	(10)	-	10	-
本年计提 / (转回)	620	233	289	1,142
其他变动	(5)	(69)	(3)	(77)
2024 年 12 月 31 日	8,866	705	296	9,867

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失	整个存续期预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	10,207	1,062	-	11,269
本年转移:				
至第 1 阶段	547	(547)	-	-
至第 2 阶段	(211)	211	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	(2,218)	(53)	-	(2,271)
其他变动	(75)	(121)	-	(196)
2023 年 12 月 31 日	8,250	552	-	8,802

(2) 未决诉讼损失变动

本集团

	2024 年			
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	503	(95)	(1)	407

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

本行

	2024 年			
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	490	(94)	(1)	395

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

27 应付债券

		本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
	注	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
以摊余成本计量:					
普通债券	(1)	402,609	327,009	352,458	274,831
二级资本债券	(2)	253,180	227,067	245,990	219,989
次级债券	(3)	4,800	4,800	-	-
应计利息		7,539	7,735	6,582	6,555
以公允价值计量:					
普通债券	(1)	23,120	25,564	23,120	25,564
合计		691,248	592,175	628,150	526,939

(1) 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
本行								
21 交通银行小微债	人民币	中国内地	3.40	40,000	2021/04/06	3 年	-	40,000
22 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.75	30,000	2022/06/15	3 年	30,000	29,999
22 交通银行绿色金融债	人民币	中国内地	2.42	20,000	2022/08/05	3 年	20,000	19,999
22 交通银行小微债 02	人民币	中国内地	2.98	30,000	2022/12/09	3 年	29,999	29,999
22 交行绿债 02	人民币	中国内地	2.96	10,000	2022/12/09	3 年	10,000	10,000
23 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.80	30,000	2023/03/27	3 年	29,999	29,999
23 交行绿债 01	人民币	中国内地	2.77	30,000	2023/04/25	3 年	29,999	29,999
23 交行债 01	人民币	中国内地	2.59	38,000	2023/07/18	3 年	37,999	37,999
23 交行债 02	人民币	中国内地	2.70	30,000	2023/09/22	3 年	29,999	29,999
24 交行债 01	人民币	中国内地	2.20	25,000	2024/05/23	3 年	24,999	-
24 交行绿债 01	人民币	中国内地	2.14	5,000	2024/05/23	3 年	5,000	-
24 交行债 02BC	人民币	中国内地	1.95	30,000	2024/09/25	3 年	29,999	-
24 交行债 03BC	人民币	中国内地	2.14	20,000	2024/10/28	3 年	19,999	-
24 交行 TLAC 非资本债 01(BC)	人民币	中国内地	2.11	30,000	2024/11/25	4 年	29,998	-
20 香港中期票据 06	美元	中国香港	3ml+0.90	400	2020/07/20	5 年	2,876	2,831
20 香港中期票据 07	美元	中国香港	1.20	800	2020/09/10	5 年	5,749	5,654
23 香港中期票据 04	美元	中国香港	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3 年	431	424
23 香港中期票据 05	美元	中国香港	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3 年	144	141
23 香港中期票据 06	美元	中国香港	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3 年	359	353
23 香港中期票据 07	美元	中国香港	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3 年	287	283
23 香港中期票据 08	美元	中国香港	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3 年	108	106
23 香港中期票据 12	美元	中国香港	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3 年	3,415	3,362
BOCOM Float 11/13/24	美元	中国香港	SOFR+0.323	490	2023/11/15	364 天	-	3,488
BOCOM Float Green 07/03/25	美元	中国香港	SOFR+0.3	90	2024/07/05	363 天	653	-
BOCOM Float 07/03/25	美元	中国香港	SOFR+0.3	400	2024/07/05	363 天	2,902	-

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
24 香港中期票据 02	美元	中国香港	SOFR+0.55	550	2024/08/01	3 年	3,955	-
24 香港中期票据 03	美元	中国香港	4.00	100	2024/08/20	3 年	708	-
24 香港中期票据 04	美元	中国香港	4.10	102	2024/08/28	3 年	724	-
24 香港中期票据 06	美元	中国香港	SOFR+0.57	300	2024/12/11	3 年	2,157	-
P14JHTP1D	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10 年	-	196
小计							352,458	274,831
子公司								
20 交银金投债 02	人民币	中国内地	2.80	7,000	2020/03/11	5 年	7,000	6,997
21 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.62	4,000	2021/03/01	3 年	-	4,000
21 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.45	3,000	2021/04/22	3 年	-	2,629
22 明珠债	人民币	中国内地	2.90	2,400	2022/12/15	3 年	1,683	1,680
23 交银金租绿债 01	人民币	中国内地	2.80	3,000	2023/11/09	3 年	2,995	2,995
23 交银金租债 01	人民币	中国内地	2.88	3,000	2023/12/08	3 年	2,995	2,992
24 交银金租债 01	人民币	中国内地	2.59	3,000	2024/02/01	3 年	2,995	-
24 交银金租债 02	人民币	中国内地	2.24	2,000	2024/05/16	3 年	1,996	-
24 交银金租绿债 01	人民币	中国内地	2.10	1,500	2024/06/18	3 年	1,467	-
24 交银金租绿债 02BC	人民币	中国内地	1.95	1,500	2024/09/23	3 年	1,497	-
23 人民币私募债 01	人民币	中国香港	3.50	1,000	2023/03/07	2 年	1,000	999
23 人民币中期票据 01	人民币	中国香港	3.00	760	2023/07/26	3 年	759	758
23 人民币中期票据 02	人民币	中国香港	3.50	400	2023/10/18	1 年	-	400
23 人民币中期票据 03	人民币	中国香港	3.30	700	2023/10/20	3 年	698	698
23 人民币中期票据 04	人民币	中国香港	3.50	400	2023/11/20	3 年	399	399
23 人民币中期票据 05	人民币	中国香港	3.35	300	2023/12/01	3 年	300	300
24 人民币中期票据 01	人民币	中国香港	3.00	360	2024/03/14	3 年	360	-
24 人民币中期票据 02	人民币	中国香港	3.05	300	2024/07/24	3 年	300	-

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
AzureNova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,794	1,767
10年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,789	1,760
19美元中期票据 02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5年	-	3,587
19美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.175	400	2019/09/05	5年	-	1,251
19美元中期票据 05	美元	中国香港	2.625	200	2019/09/05	5年	-	804
19美元中期票据 07	美元	中国香港	3M Synthetic Libor+ 1.075	600	2019/12/10	5年	-	1,753
20美元中期票据 01	美元	中国香港	SOFR+1.21161%	500	2020/03/02	5年	1,923	1,895
20美元中期票据 04	美元	中国香港	SOFR+1.96161%	450	2020/07/14	5年	1,517	1,492
21美元中期票据 01	美元	中国香港	1.125	500	2021/06/18	3年	-	2,082
21交银国际 01	美元	中国香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,309	3,257
23美元中期票据 03	美元	中国香港	5.50	450	2023/03/10	1年	-	3,184
23美元中期票据 05	美元	中国香港	5.55	55	2023/03/15	1年	-	-
23美元中期票据 06	美元	中国香港	5.50	50	2023/03/15	1年	-	19
23美元中期票据 07	美元	中国香港	5.00	37	2023/03/28	10个月	-	261
23美元中期票据 08	美元	中国香港	5.50	115	2023/06/21	11个月	-	812
23美元中期票据 09	美元	中国香港	5.50	30	2023/07/18	10个月	-	212
23美元中期票据 10	美元	中国香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3年	715	706
24美元中期票据 01	美元	中国香港	SOFR+0.92	150	2024/02/26	3年	374	-
24美元中期票据 02	美元	中国香港	SOFR+0.92	135	2024/03/04	3年	970	-
24美元中期票据 03	美元	中国香港	5.20	30	2024/05/17	3年	216	-
24美元中期票据 04	美元	中国香港	SOFR+0.75	100	2024/05/28	3年	719	-
24美元中期票据 05	美元	中国香港	5.00	300	2024/06/26	3年	1,697	-
24美元中期票据 06	美元	中国香港	SOFR+0.68	650	2024/06/26	3年	3,731	-
24美元中期票据 08	美元	中国香港	SOFR+0.75	400	2024/08/23	3年	2,388	-
24美元中期票据 09	美元	中国香港	4.50	250	2024/08/23	3年	1,245	-
21港币中期票据 02	港币	中国香港	1.07	775	2021/09/27	3年	-	702
23港币中期票据 01	港币	中国香港	4.85	775	2023/03/08	1年	-	702

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
23 港币中期票据 02	港币	中国香港	4.85	385	2023/03/10	1 年	-	349
24 港币中期票据 01	港币	中国香港	SOFR+0.75	368	2024/05/29	3 年	341	-
24 港币中期票据 03	港币	中国香港	4.15	450	2024/07/29	3 年	417	-
19 巴西债	巴西雷亚尔	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	5 年	-	57
22 巴西债 01	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10 年	323	390
22 巴西债 02	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10 年	239	289
小计							50,151	52,178
合计							402,609	327,009

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末公允价值	年初公允价值
本行								
21 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.15	1,000	2021/12/13	3 年	-	1,001
22 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.20	2,800	2022/03/21	2 年	-	2,818
22 香港中期票据 04	人民币	中国香港	3.05	1,420	2022/11/30	2 年	-	1,421
23 香港中期票据 02	人民币	中国香港	2.97	3,800	2023/02/28	2 年	3,784	3,826
24 香港中期票据 01	人民币	中国香港	2.83	800	2024/08/01	3 年	806	-
24 香港中期票据 07	人民币	中国香港	2.38	3,600	2024/12/11	2 年	3,554	-
22 香港中期票据 03	美元	中国香港	2.375	400	2022/03/21	3 年	2,879	2,766
22 香港中期票据 05	美元	中国香港	4.75	200	2022/11/30	3 年	1,441	1,417
23 香港中期票据 03	美元	中国香港	4.875	600	2023/02/28	3 年	4,394	4,334
23 香港中期票据 09	美元	中国香港	4.50	50	2023/06/26	5 年	356	355
23 香港中期票据 10	美元	中国香港	4.50	40	2023/06/26	5 年	285	284
23 香港中期票据 11	美元	中国香港	4.50	50	2023/06/26	5 年	356	355
23 香港中期票据 13	美元	中国香港	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3 年	181	179
19 香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5 年	-	3,231
22 香港中期票据 01	港币	中国香港	1.80	1,200	2022/03/21	2 年	-	1,086
23 香港中期票据 01	港币	中国香港	4.50	2,700	2023/02/28	2 年	2,541	2,491
24 香港中期票据 05	港币	中国香港	4.08	2,700	2024/08/01	2 年	2,543	-
合计							23,120	25,564

(2) 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	年末余额	年初余额
本行									
19 交通银行二级 01	人民币	中国内地	4.10	30,000	2019/08/14	10 年	(a)	-	29,998
19 交通银行二级 02	人民币	中国内地	4.49	10,000	2019/08/14	15 年	(b)	9,999	9,999
20 交通银行二级	人民币	中国内地	3.24	40,000	2020/05/19	10 年	(c)	39,997	39,997
21 交通银行二级	人民币	中国内地	3.65	30,000	2021/09/23	10 年	(d)	29,999	29,999
22 交通银行二级 01	人民币	中国内地	3.45	30,000	2022/02/23	10 年	(e)	29,999	29,999
22 交行二级资本债 02A	人民币	中国内地	3.03	37,000	2022/11/11	10 年	(f)	36,999	36,999
22 交行二级资本债 02B	人民币	中国内地	3.36	13,000	2022/11/11	15 年	(g)	12,999	12,999
23 交行二级资本债 01A	人民币	中国内地	3.30	15,000	2023/11/15	10 年	(h)	14,999	14,999
23 交行二级资本债 01B	人民币	中国内地	3.40	15,000	2023/11/15	15 年	(i)	15,000	15,000
24 交行二级资本债 01A	人民币	中国内地	2.45	15,000	2024/04/26	10 年	(j)	15,000	-
24 交行二级资本债 01B	人民币	中国内地	2.60	11,000	2024/04/26	15 年	(k)	11,000	-
24 交行二级资本债 02A	人民币	中国内地	2.18	20,000	2024/07/24	10 年	(l)	19,999	-
24 交行二级资本债 02B	人民币	中国内地	2.37	10,000	2024/07/24	15 年	(m)	10,000	-
小计								245,990	219,989
子公司									
21 交银香港二级	美元	中国香港	2.304	1,000	2021/07/08	10 年	(n)	7,190	7,078
小计								7,190	7,078
合计								253,180	227,067

(a) 本集团已于 2024 年 8 月 16 日行使赎回权，按面值全部赎回交通银行股份有限公司 2019 年二级资本债券 (品种一)。

(b) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2029 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(c) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2025 年 5 月 21 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(d) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的后一日，即 2026 年 9 月 27 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(e) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2027 年 2 月 25 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(f) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2027 年 11 月 15 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(g) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2032 年 11 月 15 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(h) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2028 年 11 月 17 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(i) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2033 年 11 月 17 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(j) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2029 年 4 月 29 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(k) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2034 年 4 月 29 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(l) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2029 年 7 月 26 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(m) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2034 年 7 月 26 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

(n) 本集团可选择于 2026 年 7 月 8 日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权，则自 2026 年 7 月 8 日按 5 年期美元国债利率加 140 基点后重新调整利率。

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

(3) 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

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

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

(4) 截至 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行均未出现拖欠本金、利息及其他与应付债券相关的违约情况。

28 其他负债

	注	本集团		本行	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
保险合同负债		134,959	111,207	-	-
待结算及清算款项		53,148	56,930	48,686	51,174
应付股利		13,757	254	13,596	78
租赁负债	(1)	6,539	6,501	6,099	6,121
融资租赁保证金		5,999	5,904	-	-
转贷款资金		1,542	1,796	1,542	1,796
其他		37,173	35,746	18,277	21,542
合计		253,117	218,338	88,200	80,711

(1) 租赁负债按到期日分析——未经折现分析

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一年以内	2,325	2,426	2,033	2,180
一至二年	1,765	1,823	1,618	1,678
二至三年	1,303	1,244	1,226	1,193
三至五年	1,545	1,448	1,563	1,438
五年以上	1,094	1,227	1,095	1,225
未折现租赁负债合计	8,032	8,168	7,535	7,714
租赁负债年末余额	6,539	6,501	6,099	6,121

29 股本

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

本集团及本行

	2024 年			
	年初余额	本年变动数		年末余额
		股份转换	非公开发行	
人民币普通股 (A 股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股 (H 股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263

	2023 年			
	年初余额	本年变动数		年末余额
		股份转换	非公开发行	
人民币普通股 (A 股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股 (H 股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263

30 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表

本集团及本行

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

(b) 发行在外的优先股变动情况表

本集团及本行

	2024 年			
	年初余额	本年变动数		年末余额
		本年增加	本年减少	
境内优先股				
数量 (股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币 (百万元)	44,952	-	-	44,952

	2023 年			
	年初余额	本年变动数		年末余额
		本年增加	本年减少	
境内优先股				
数量 (股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币 (百万元)	44,952	-	-	44,952

(c) 主要条款

境内优先股

股息

本次境内优先股将以其发行价格，按下述相关股息率计息：

(i) 自发行日起 (含该日) 至第一个重置日止 (不含该日)，按年息率 3.90%计息；以及

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

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

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

股息发放条件

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

任何情况下，经股东大会审议批准后，本行有权取消全部或部分优先股派息。

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

强制转股条件

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

清偿顺序及清算方法

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

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

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

赎回条款

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

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债情况表

本集团及本行

	发行时间	会计分类	初始利息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	期限
20 交通银行永续债 (c) (ii)	2020 年 9 月 23 日	权益工具	4.59	100 元 / 张	300,000,000	30,000	30,000	无固定期限
21 交通银行永续债 (c) (ii)	2021 年 6 月 8 日	权益工具	4.06	100 元 / 张	415,000,000	41,500	41,500	无固定期限
24 交行永续债 01BC (c) (ii)	2024 年 8 月 26 日	权益工具	2.30	100 元 / 张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
美元永续债 (c) (iii)	2020 年 11 月 11 日	权益工具	3.80	不低于 200,000 美元 / 张	不适用	2,800	18,366	无固定期限
合计							129,866	
减：发行费用							(22)	
账面价值							129,844	

(b) 发行在外的永续债变动情况表

本集团及本行

	2024 年 1 月 1 日		本年增减变动		2024 年 12 月 31 日	
	数量	面值折合人民币	数量	面值折合人民币	数量	面值折合人民币
	(股)	(百万元)	(股)	(百万元)	(股)	(百万元)
19 交通银行永续债(c)(i)	400,000,000	40,000	(400,000,000)	(40,000)	-	-
20 交通银行永续债(c)(ii)	300,000,000	30,000	-	-	300,000,000	30,000
21 交通银行永续债(c)(ii)	415,000,000	41,500	-	-	415,000,000	41,500
24 交行永续债 01BC(c)(ii)	-	-	400,000,000	40,000	400,000,000	40,000
美元永续债(c)(iii)	不适用	18,366	-	-	不适用	18,366
合计		129,866		-		129,866

(c) 主要条款

(i) 经相关监管机构批准，本行于 2024 年 9 月 20 日行使赎回权，全额赎回 2019 年无固定期限资本债券，赎回面额 400 亿元。

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

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

经相关监管机构批准，本行于 2024 年 8 月 26 日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币 400 亿元的无固定期限资本债券，募集资金于 2024 年 8 月 28 日到账。本次债券的单位票面金额为人民币 100 元，票面利率为 2.30%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	1,144,306	1,088,030
其中：归属于母公司普通股持有者的权益	969,510	913,240
归属于母公司优先股持有者的权益	44,952	44,952
归属于母公司永续债持有者的权益	129,844	129,838
归属于少数股东的权益	11,291	11,420
其中：归属于普通股少数股东的权益	7,706	7,912
归属于非累积次级额外一级资本证券持有者的权益 (附注六、34)	3,585	3,508

截至 2024 年 12 月 31 日止年度，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的债息分配情况参见附注六、35。

31 资本公积

本集团

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	110,770	-	(8)	110,762
其他资本公积	658	-	-	658
合计	111,428	-	(8)	111,420

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	110,770	-	-	110,770
其他资本公积	659	-	(1)	658
合计	111,429	-	(1)	111,428

本行

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	110,568	-	(8)	110,560
其他资本公积	658	-	-	658
合计	111,226	-	(8)	111,218

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	110,568	-	-	110,568
其他资本公积	659	-	(1)	658
合计	111,227	-	(1)	111,226

32 盈余公积

本集团

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	97,227	8,787	-	106,014
任意盈余公积	140,399	162	(16)	140,545
合计	237,626	8,949	(16)	246,559

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	88,154	9,073	-	97,227
任意盈余公积	140,182	217	-	140,399
合计	228,336	9,290	-	237,626

本行

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	92,965	8,103	-	101,068
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	232,729	8,103	-	240,832

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	84,566	8,399	-	92,965
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	224,330	8,399	-	232,729

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

33 一般风险准备

本集团

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	159,053	14,123	-	173,176

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	144,541	14,512	-	159,053

本行

	2024 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	147,162	13,175	-	160,337

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	133,778	13,384	-	147,162

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

34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于 2024 年 12 月 31 日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计 3,585 百万元。该其他权益工具为本集团下属交通银行 (香港) 有限公司于 2020 年 3 月 3 日发行的非累积次级额外一级资本证券。

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

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

根据发行非累积次级额外一级资本证券的相关条款，交通银行 (香港) 有限公司 2024 年对其发行的非累积次级额外一级资本证券的持有者进行了利息分配，共计发放利息折人民币 132 百万元。

35 未分配利润

		本集团		本行	
	注	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
上年年末余额		326,744	292,734	273,576	249,502
加：会计政策变更		-	127	-	-
年初余额		326,744	292,861	273,576	249,502
加：本年归属于母公司股东的净利润		93,586	92,728	78,922	81,030
减：提取法定盈余公积		(8,787)	(9,073)	(8,103)	(8,399)
提取任意盈余公积		(162)	(217)	-	-
提取一般风险准备		(14,123)	(14,512)	(13,175)	(13,384)
分配普通股股利	(1)	(41,365)	(27,700)	(41,365)	(27,700)
分配优先股股利	(2)	(1,832)	(1,832)	(1,832)	(1,832)
分配永续债债息	(3)	(5,632)	(5,641)	(5,632)	(5,641)
其他		(164)	130	(331)	-
年末余额		348,265	326,744	282,060	273,576

(1) 分配普通股股利

经 2024 年 12 月 27 日召开的 2024 年第二次临时股东大会批准，以 2024 年 6 月 30 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.182 元 (含税)，共分配现金股利人民币 135.16 亿元。

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

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

(2) 分配优先股股利

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

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

(3) 分配永续债债息

本行于 2024 年 11 月 18 日派发 2020 年美元无固定期限资本债券债息折合人民币 8.90 亿元。

本行于 2024 年 9 月 25 日派发 2020 年无固定期限资本债券债息人民币 13.77 亿元。

本行于 2024 年 9 月 20 日派发 2019 年无固定期限资本债券债息人民币 16.80 亿元。

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

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

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

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

本行于 2023 年 6 月 10 日派发 2021 年无固定期限资本债券债息折合人民币 16.85 亿元。

(4) 年末未分配利润的说明

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

(5) 可分配利润

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

36 利息净收入

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及贸易融资	192,678	195,477	176,668	178,362
- 个人贷款和垫款	101,707	106,798	99,649	104,821
- 贴现	3,735	3,875	3,735	3,875
金融投资	112,038	111,647	101,860	101,643
拆出资金及买入返售金融资产	27,026	26,680	30,112	31,189
存放中央银行款项	11,530	12,393	11,513	12,376
存放同业款项	2,998	2,991	1,918	1,751
利息收入小计	451,712	459,861	425,455	434,017
利息支出				
客户存款	(178,111)	(192,982)	(167,333)	(182,173)
已发行存款证	(31,056)	(31,211)	(29,683)	(29,421)
同业及其他金融机构存放款项	(23,748)	(21,783)	(23,866)	(21,880)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(21,625)	(21,743)	(16,451)	(17,021)
应付债券	(16,650)	(16,395)	(15,908)	(15,469)
向中央银行借款	(10,690)	(11,624)	(10,688)	(11,623)
利息支出小计	(281,880)	(295,738)	(263,929)	(277,587)
利息净收入	169,832	164,123	161,526	156,430

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
手续费及佣金收入				
银行卡	14,826	18,762	14,803	18,739
理财业务	7,764	7,808	2,767	2,316
托管及其他受托业务	7,667	8,004	7,155	7,516
代理类	3,502	5,274	4,011	6,328
担保承诺	3,202	3,201	3,157	3,138
投资银行	2,316	2,521	1,670	1,858
支付结算	1,504	1,375	1,462	1,337
其他	137	203	22	24
手续费及佣金收入小计	40,918	47,148	35,047	41,256
手续费及佣金支出				
银行卡	(2,101)	(2,341)	(2,091)	(2,331)
支付结算与代理类	(1,552)	(1,551)	(791)	(733)
其他	(351)	(252)	(252)	(221)
手续费及佣金支出小计	(4,004)	(4,144)	(3,134)	(3,285)
手续费及佣金净收入	36,914	43,004	31,913	37,971

38 投资收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
非外汇衍生金融工具	13,111	9,804	8,593	4,999
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	11,792	15,675	7,580	9,748
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,256	134	721	(437)
权益法核算的长期股权投资	514	356	485	308
以摊余成本计量的金融投资	452	58	396	39
成本法核算的长期股权投资	-	1	652	557
合计	27,125	26,028	18,427	15,214

39 公允价值变动收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	3,516	987	2,112	848
被套期项目	1,008	5,099	(31)	1,960
投资性房地产	(79)	(176)	(7)	(149)
非外汇衍生金融工具	(1,992)	(4,721)	(1,529)	(1,477)
合计	2,453	1,189	545	1,182

40 汇兑收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
汇兑损益	(784)	10,010	958	8,044
外汇衍生工具投资损益	(2,084)	(14,186)	(3,049)	(11,859)
外汇衍生工具公允价值变动损益	(2,407)	1,089	(2,691)	1,812
合计	(5,275)	(3,087)	(4,782)	(2,003)

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

41 其他业务收入

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
租赁收入	21,252	19,478	396	516
保险服务收入	2,518	1,902	-	-
销售贵金属收入	427	681	427	681
其他	2,523	2,567	2,855	2,863
合计	26,720	24,628	3,678	4,060

42 税金及附加

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
城市维护建设税	1,155	1,247	1,080	1,165
教育费附加	831	897	774	835
其他	1,089	1,028	962	890
合计	3,075	3,172	2,816	2,890

43 业务及管理费

	注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
员工成本	(1)				
- 工资、奖金、津贴和补贴		28,349	27,797	25,932	25,017
- 离职后福利		5,140	4,797	4,822	4,417
- 其他社会保障和福利费用		8,831	8,498	8,446	8,021
业务费用		25,455	26,750	24,288	26,104
其中：研发支出		1,826	1,688	1,757	1,609
折旧和摊销		9,912	9,527	9,368	8,947
合计		77,687	77,369	72,856	72,506

(1) 本年员工成本变动情况请详见附注六、24。

44 信用减值损失

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
以摊余成本计量的贷款和垫款	49,452	54,211	47,990	50,447
信贷承诺及财务担保	1,139	(2,269)	1,142	(2,271)
拆出资金	607	932	702	1,036
买入返售金融资产	513	514	503	509
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	401	1,027	245	449
存放同业款项	301	56	213	(13)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	256	733	256	733
以摊余成本计量的金融投资	(103)	45	(224)	(42)
其他	1	1,659	(99)	1,506
合计	52,567	56,908	50,728	52,354

45 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
固定资产	1,409	1,007	-	-
抵债资产	231	61	229	61
长期股权投资	-	2	351	436
待处理资产	-	(1)	-	(1)
贵金属	-	(7)	-	(7)
合计	1,640	1,062	580	489

46 其他业务成本

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
经营租赁成本	15,258	13,803	-	-
保险服务支出	4,956	4,429	-	-
销售贵金属成本	394	623	394	623
其他	898	798	735	664
合计	21,506	19,653	1,129	1,287

47 所得税费用

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
当期所得税费用				
- 企业所得税	11,686	5,604	9,581	3,652
- 香港利得税	1,514	802	388	411
- 其他国家和地区税项	727	929	424	599
小计	13,927	7,335	10,393	4,662
递延所得税费用	(4,681)	(889)	(5,777)	(1,728)
合计	9,246	6,446	4,616	2,934

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	注	本集团		本行	
		2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
利润总额		103,475	99,698	83,538	83,964
按 25%的税率计算的所得税费用		25,869	24,924	20,885	20,991
其他国家或地区不同税率影响		(335)	(73)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的影响	(1)	9,393	6,554	8,303	5,802
非纳税项目收益的影响	(2)	(24,096)	(23,746)	(22,966)	(22,634)
以前年度汇算清缴差异调整		(211)	163	(232)	151
其他		(1,374)	(1,376)	(1,374)	(1,376)
所得税费用		9,246	6,446	4,616	2,934

(1) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的资产核销损失和费用。

(2) 非纳税项目收益主要为国债和地方政府债券利息收入以及投资基金收益。

48 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益				2024 年度利润表中其他综合收益				
	2024 年 1 月 1 日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2024 年 12 月 31 日	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(88)	(16)	-	(104)	(16)	-	-	(16)	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(4,804)	1,494	164	(3,146)	3,063	-	(782)	1,494	787
企业自身信用风险公允价值变动	301	(268)	-	33	(268)	-	-	(268)	-
其他	(150)	(94)	-	(244)	(202)	-	34	(94)	(74)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	2,336	14,371	-	16,707	24,418	(1,941)	(5,937)	14,371	2,169
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	3,745	(17)	-	3,728	(53)	-	(128)	(17)	(164)
现金流量套期储备	84	(109)	-	(25)	1,336	(1,414)	(36)	(109)	(5)
外币财务报表折算差额	3,214	951	-	4,165	976	-	-	951	25
其他	(512)	(4,775)	-	(5,287)	(10,271)	-	2,624	(4,775)	(2,872)
合计	4,126	11,537	164	15,827	18,983	(3,355)	(4,225)	11,537	(134)

	资产负债表中其他综合收益						2023 年度利润表中其他综合收益				
	2022 年 12 月 31 日	会计政策变更影响	2023 年 1 月 1 日	税后归属于母公司	其他综合收益转留存收益	2023 年 12 月 31 日	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目											
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(121)	-	(121)	33	-	(88)	33	-	-	33	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(5,243)	(132)	(5,375)	701	(130)	(4,804)	736	-	252	701	287
企业自身信用风险公允价值变动	(157)	-	(157)	458	-	301	458	-	-	458	-
其他	45	-	45	(195)	-	(150)	(418)	-	105	(195)	(118)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目											
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(4,127)	318	(3,809)	6,145	-	2,336	9,400	(885)	(1,645)	6,145	725
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	2,706	5	2,711	1,034	-	3,745	1,378	-	(289)	1,034	55
现金流量套期储备	693	-	693	(609)	-	84	(825)	67	148	(609)	(1)
外币财务报表折算差额	1,164	-	1,164	2,050	-	3,214	2,152	-	-	2,050	102
其他	971	-	971	(1,483)	-	(512)	(3,153)	-	786	(1,483)	(884)
合计	(4,069)	191	(3,878)	8,134	(130)	4,126	9,761	(818)	(643)	8,134	166

本行

	资产负债表中其他综合收益				2024 年度利润表中其他综合收益			
	2024 年 1 月 1 日	其他综合收益税后净额	其他综合收益转留存收益	2024 年 12 月 31 日	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(88)	(16)	-	(104)	(16)	-	-	(16)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(4,716)	176	331	(4,209)	345	-	(169)	176
企业自身信用风险公允价值变动	301	(268)	-	33	(268)	-	-	(268)
其他	18	(4)	-	14	(4)	-	-	(4)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	819	9,552	-	10,371	14,640	(1,904)	(3,184)	9,552
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	2,857	367	-	3,224	489	-	(122)	367
现金流量套期储备	(148)	6	-	(142)	628	(620)	(2)	6
外币财务报表折算差额	726	239	-	965	239	-	-	239
其他	1,403	14	-	1,417	14	-	-	14
合计	1,172	10,066	331	11,569	16,067	(2,524)	(3,477)	10,066

	资产负债表中其他综合收益				2023 年度利润表中其他综合收益			
	2023 年 1 月 1 日	其他综合收益税后净额	其他综合收益转留存收益	2023 年 12 月 31 日	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益本年转入损益	减：所得税费用	其他综合收益税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(121)	33	-	(88)	33	-	-	33
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(4,860)	144	-	(4,716)	191	-	(47)	144
企业自身信用风险公允价值变动	(157)	458	-	301	458	-	-	458
其他	21	(3)	-	18	(3)	-	-	(3)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(3,008)	3,827	-	819	5,866	(763)	(1,276)	3,827
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	1,994	863	-	2,857	1,152	-	(289)	863
现金流量套期储备	(37)	(111)	-	(148)	(109)	(39)	37	(111)
外币财务报表折算差额	(116)	842	-	726	842	-	-	842
其他	1,414	(11)	-	1,403	(11)	-	-	(11)
合计	(4,870)	6,042	-	1,172	8,419	(802)	(1,575)	6,042

49 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当年净利润为：

本集团

	2024 年	2023 年
归属于母公司股东的净利润	93,586	92,728
减：当年已分配优先股股利	(1,832)	(1,832)
当年已分配永续债债息	(5,632)	(5,641)
归属于母公司普通股股东的净利润	86,122	85,255
其中：归属于持续经营的净利润	86,122	85,255
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团

	2024 年	2023 年
年初发行在外的普通股股数 (百万股)	74,263	74,263
加：本年发行的普通股加权平均数 (百万股)	-	-
年末发行在外的普通股加权平均数 (百万股)	74,263	74,263

每股收益：

本集团

	2024 年	2023 年
按归属于母公司普通股股东的净利润计算：		
基本每股收益	1.16	1.15
稀释每股收益	1.16	1.15

50 现金流量表相关情况

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2024 年	2023 年	2024 年	2023 年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	94,229	93,252	78,922	81,030
加：信用减值损失	52,567	56,908	50,728	52,354
其他资产减值损失	1,640	1,062	580	489
折旧与摊销	19,372	18,279	9,368	8,947
未决诉讼损失	(95)	(14)	(94)	(10)
处置固定资产和其他资产的收益	(878)	(793)	(167)	(271)
金融投资利息收入	(112,038)	(111,647)	(101,860)	(101,643)
公允价值变动净 (收益) / 损失	(2,453)	(1,189)	(545)	(1,182)
汇兑 (收益) / 损失	1,519	(4,115)	1,689	(4,090)
投资收益	(2,222)	(549)	(2,254)	(467)
应付债券利息支出	16,650	16,395	15,908	15,469
租赁负债利息支出	179	147	168	140
递延税项的变动	(4,681)	(889)	(5,777)	(1,728)
经营性应收项目的增加	(740,428)	(831,557)	(693,855)	(795,752)
经营性应付项目的增加	619,291	902,033	536,631	885,435
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	(57,348)	137,323	(110,558)	138,721
二、现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的年末余额	161,950	275,461	139,761	247,233
减：现金及现金等价物的年初余额	275,461	248,803	247,233	213,750
现金及现金等价物净变动额	(113,511)	26,658	(107,472)	33,483

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	13,587	12,477	13,117	12,037
可用于随时支付的存放中央银行款项	64,534	190,073	60,010	186,633
存放同业款项	83,829	72,911	66,634	48,563
年末现金及现金等价物余额	161,950	275,461	139,761	247,233

51 担保物

(1) 作为担保物的资产

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

本集团

	担保物		相关负债	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
证券投资	824,601	1,047,336	823,743	1,003,758
票据	17,307	4,882	17,307	4,882
合计	841,908	1,052,218	841,050	1,008,640

本行

	担保物		相关负债	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
证券投资	795,304	1,040,638	791,719	994,945
票据	17,307	4,882	17,307	4,882
合计	812,611	1,045,520	809,026	999,827

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移 (附注六、52)。

此外，本集团部分存放同业款项及发放贷款和垫款用作向中央银行借款或拆入资金交易质押担保。于 2024 年 12 月 31 日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币 35,915 百万元 (2023 年 12 月 31 日：本集团上述抵质押物账面价值为人民币 25,263 百万元)。

(2) 收到的担保物

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

52 金融资产的转移

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

(1) 卖出回购金融资产款

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

于 2024 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注六、21)。

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

本集团

	担保物		相关负债	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
证券投资	246,798	15,005	225,906	12,868

本行

	担保物		相关负债	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
证券投资	243,044	9,788	222,694	8,442

(2) 证券借出交易

在证券借出交易中，交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的面值为人民币 11,700 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 26,010 百万元)。

(3) 资产证券化

在资产证券化业务中，本集团及本行将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团及本行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团及本行会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团及本行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本行面临的风险水平。于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面原值为人民币 42,820 百万元 (2023 年 12 月 31 日：为人民币 52,134 百万元)；本集团及本行继续确认的资产价值为人民币 4,605 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 5,529 百万元)；同时本集团及本行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

于 2024 年度，本集团及本行通过资产证券化整体终止确认的信贷资产账面原值为人民币 9,540 百万元 (2023 年度：人民币 12,306 百万元)。于 2024 年 12 月 31 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团及本行持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 376 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 405 百万元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

(4) 不良资产转让

2024 年度，本集团通过向第三方转让的方式转让不良贷款原值人民币 5,838 百万元 (2023 年度：人民币 3,162 百万元)，清收金额人民币 2,083 百万元 (2023 年度：人民币 1,730 百万元)，剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

七、 结构化主体

1 纳入合并范围的结构化主体

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

2 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2024 年 12 月 31 日，本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产证券化产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。2024 年度，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供服务获取的手续费收入为人民币 7,764 百万元 (2023 年度：人民币 7,808 百万元)。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团发行及管理的理财产品余额为人民币 1,662,496 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 1,302,346 百万元)，发起设立的基金为人民币 551,299 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 614,451 百万元 (2023 年 12 月 31 日：发起设立的基金为人民币 511,038 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 594,647 百万元)。

2024 年度本集团未产生与理财产品资金拆借及回购交易的利息收入 (2023 年度：无)。

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

下表列示了截至 2024 年 12 月 31 日和 2023 年 12 月 31 日，本集团通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值：

本集团

	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以摊余成本计量的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	最大损失风险敞口	主要收益类型
基金投资	200,384	-	336	200,720	投资收益
信托及资产管理计划	13,664	21,954	-	35,618	投资收益、利息收入
资产证券化产品	210	154	-	364	投资收益、利息收入
合计	214,258	22,108	336	236,702	

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

八、 关联方关系及交易

1 与财政部的关联方交易

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

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
财政部发行债券		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	80,493	65,938
以摊余成本计量的金融投资	1,059,020	1,090,685
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	121,031	123,930

	2024 年	2023 年
国债利息收入	35,363	34,145

2 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于 2024 年 12 月 31 日，全国社会保障基金理事会持有本行 121.71 亿股普通股 (2023 年 12 月 31 日：121.49 亿股)，占总股份的 16.39% (2023 年 12 月 31 日：16.36%)。

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
客户存款	(91,582)	(91,625)

	2024 年	2023 年
利息支出	(3,756)	(3,811)

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

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

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
表内项目		
存放同业款项	1,961	1,893
拆出资金	4,716	4,492
衍生金融资产	4,249	4,375
发放贷款和垫款	427	2,399
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1,497	2,877
以摊余成本计量的金融投资	1,694	5,453
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7,730	7,464
同业及其他金融机构存放款项	(981)	(1,192)
拆入资金	(12,355)	(16,157)
衍生金融负债	(2,501)	(1,843)
卖出回购金融资产款	(9,203)	(12,204)
已发行存款证	(32,835)	(37,211)
表外项目		
衍生金融工具名义本金	281,199	270,596
信贷承诺及财务担保	344	242

	2024 年	2023 年
利息收入	552	860
利息支出	(1,823)	(2,221)
手续费及佣金收入	85	148
手续费及佣金支出	(27)	(17)

4 与子公司的关联方交易

本行与其子公司的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。本行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。子公司的基本情况及相关信息见附注六、10。

本行与子公司主要交易余额及交易的详细情况如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放同业款项	986	1,241
拆出资金	135,021	139,104
衍生金融资产	143	209
发放贷款和垫款	1,210	1,249
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	178	241
以摊余成本计量的金融投资	1,023	1,881
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	6,909	11,124
其他资产	218	792
同业及其他金融机构存放款项	(7,753)	(13,076)
拆入资金	(6,572)	(5,566)
衍生金融负债	(6,028)	(7,470)
客户存款	(7,037)	(5,973)
其他负债	(303)	(374)

	2024 年	2023 年
利息收入	6,331	6,619
利息支出	(532)	(444)
手续费及佣金收入	1,198	1,585
手续费及佣金支出	(34)	(45)
其他业务收入	645	663
业务及管理费	(226)	(228)
其他业务成本	(4)	(5)

5 与关键管理人员的关联方交易

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

本集团与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的关联交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业订立的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
客户存款	(9)	(10)

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

本集团

	2024 年	2023 年
薪金及酌情奖金	16	25
其他福利	4	4

6 与联营及合营企业的关联方交易

本集团与联营及合营企业之间的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注六、10。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
表内项目		
拆出资金	1,008	505
衍生金融资产	1,635	1,048
买入返售金融资产	900	500
发放贷款和垫款	15,044	9,759
同业及其他金融机构存放款项	(1,020)	(809)
衍生金融负债	(69)	(17)
客户存款	(606)	(1,161)
表外项目		
衍生金融工具名义本金	4,630	4,690
信贷承诺及财务担保	30,792	21,806

	2024 年	2023 年
利息收入	589	369
利息支出	(116)	(67)

7 与其他关联方的关联方交易

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
表内项目		
买入返售金融资产	200	-
发放贷款和垫款	2,212	983
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	394	-
同业及其他金融机构存放款项	(1,520)	(303)
客户存款	(92,330)	(86,199)
表外项目		
信贷承诺及财务担保	184	200

	2024 年	2023 年
利息收入	29	19
利息支出	(3,139)	(3,674)

8 企业年金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2024 及 2023 年度发生的其他关联交易余额均不重大。

9 主要关联方交易占比

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

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	交易金额	占比%	交易金额	占比%
表内项目				
存放同业款项	1,961	1.47	1,893	1.74
拆出资金	5,724	0.97	4,997	0.91
衍生金融资产	5,884	5.86	5,423	8.05
买入返售金融资产	1,100	0.44	500	0.25
发放贷款和垫款	17,683	0.21	13,141	0.17
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	81,990	12.50	68,815	10.71
以摊余成本计量的金融投资	1,060,714	41.08	1,096,138	42.59
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	129,155	11.94	131,394	14.80
同业及其他金融机构存放款项	(3,521)	0.33	(2,304)	0.20
拆入资金	(12,355)	2.36	(16,157)	3.42
衍生金融负债	(2,570)	3.01	(1,860)	3.65
卖出回购金融资产	(9,203)	1.64	(12,204)	4.23
客户存款	(184,527)	2.10	(178,995)	2.09
已发行存款证	(32,835)	2.37	(37,211)	3.62
表外项目				
衍生金融工具名义本金	285,829	2.63	275,286	3.48
信贷承诺及财务担保	31,320	1.32	22,248	1.00

	2024 年		2023 年	
	交易金额	占比%	交易金额	占比%
利息收入	36,533	7.97	35,393	7.57
利息支出	(8,834)	3.13	(9,773)	3.30
手续费及佣金收入	85	0.21	148	0.31
手续费及佣金支出	(27)	0.67	(17)	0.41

九、 或有事项

1 未决诉讼

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
作为被起诉方的案件相应标的金额	1,187	1,480	1,085	1,392
就该等诉讼事项已计提的预计负债	407	503	395	490

2 经营租赁未来收款额

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
一年以内	21,803	18,835
一年至两年	20,779	17,470
两年至三年	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
合计	154,742	134,403

十、 承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
贷款承诺				
- 原到期日在 1 年以内	7,491	6,013	6,142	3,072
- 原到期日在 1 年或以上	106,714	82,507	94,181	69,627
信用卡承诺	923,923	938,820	923,923	938,820
承兑汇票	576,578	544,473	576,578	544,465
开出保函及担保	490,510	455,646	488,204	453,388
信用证承诺	266,413	205,132	265,481	204,419
合计	2,371,629	2,232,591	2,354,509	2,213,791

2 资本性承诺

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	76,109	87,143	7,647	8,115

3 证券承销及债券承兑承诺

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

于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金为人民币 56,437 百万元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 63,381 百万元)。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需提前兑付的国债金额并不重大。

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

十一、 分部报告

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

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

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

1 分部按地区划分的信息

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

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

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

本集团

	2024 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	合计
营业收入	95,352	25,238	33,376	37,020	23,342	7,834	18,707	18,957	259,826
利息净收入	50,484	19,704	26,661	29,652	19,117	6,139	15,463	2,612	169,832
外部利息净收入 / (支出)	*21,541*	*12,917*	*8*	*20,506*	*18,631*	*(1,251)*	*14,697*	*82,783*	*169,832*
分部间利息净收入 / (支出)	*28,943*	*6,787*	*26,653*	*9,146*	*486*	*7,390*	*766*	*(80,171)*	-
手续费及佣金净收入	11,173	4,814	6,015	6,363	3,722	1,568	1,907	1,352	36,914
投资收益 / (损失)	4,882	(50)	-	251	170	24	3,878	17,970	27,125
其他收益	1,155	6	1	13	4	-	-	-	1,179
公允价值变动净收益 / (损失)	2,092	66	(318)	129	(207)	(70)	(175)	936	2,453
汇兑收益 / (损失)	816	330	375	253	202	44	(3,021)	(4,274)	(5,275)
其他业务收入	23,995	295	584	360	332	131	657	366	26,720
资产处置收益 / (损失)	755	73	58	(1)	2	(2)	(2)	(5)	878
营业支出	(53,974)	(16,105)	(12,631)	(15,874)	(7,313)	(2,220)	(7,180)	(41,178)	(156,475)
税金及附加	(920)	(378)	(468)	(474)	(359)	(112)	(132)	(232)	(3,075)
业务及管理费	(16,163)	(6,581)	(8,861)	(9,129)	(6,328)	(3,293)	(5,192)	(22,140)	(77,687)
信用减值损失	(15,133)	(8,998)	(3,008)	(6,013)	(378)	1,269	(1,536)	(18,770)	(52,567)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,471)	(3)	(6)	(3)	(130)	(25)	(2)	-	(1,640)
其他业务成本	(20,287)	(145)	(288)	(255)	(118)	(59)	(318)	(36)	(21,506)
分部营业利润 / (亏损)	41,378	9,133	20,745	21,146	16,029	5,614	11,527	(22,221)	103,351
加：营业外收入	71	43	60	60	106	27	55	21	443
减：营业外支出	(112)	(2)	(31)	(9)	90	(10)	19	(264)	(319)
利润 / (亏损) 总额	41,337	9,174	20,774	21,197	16,225	5,631	11,601	(22,464)	103,475
所得税费用									(9,246)
净利润									94,229
补充信息：									
折旧和摊销费用	(1,664)	(937)	(1,148)	(1,200)	(957)	(479)	(611)	(2,916)	(9,912)
资本性支出	(37,433)	(313)	(299)	(538)	(759)	(248)	(198)	(2,231)	(42,019)

	2023 年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	合计
营业收入	93,002	25,810	32,274	38,570	24,099	7,813	17,683	18,344	257,595
利息净收入	50,471	19,906	24,597	30,155	19,382	5,750	14,395	(*533*)	164,123
外部利息净收入 / (支出)	*21,995*	*10,379*	*(3,212)*	*20,894*	*17,232*	*(1,525)*	*13,336*	*85,024*	*164,123*
分部间利息净收入 / (支出)	*28,476*	*9,527*	*27,809*	*9,261*	*2,150*	*7,275*	*1,059*	*(85,557)*	-
手续费及佣金净收入	12,009	5,170	6,884	7,483	4,459	1,831	1,891	3,277	43,004
投资收益 / (损失)	7,025	(1)	9	290	32	14	3,839	14,820	26,028
其他收益	784	17	6	7	12	-	1	90	917
公允价值变动净收益 / (损失)	(297)	(23)	(165)	9	(396)	(31)	(68)	2,160	1,189
汇兑收益 / (损失)	778	405	318	195	256	52	(3,160)	(1,931)	(3,087)
其他业务收入	21,523	293	618	429	354	166	785	460	24,628
资产处置收益 / (损失)	709	43	7	2	-	31	-	1	793
营业支出	(43,930)	(16,629)	(10,090)	(16,055)	(13,959)	(4,248)	(11,810)	(41,443)	(158,164)
税金及附加	(933)	(403)	(476)	(503)	(360)	(116)	(135)	(246)	(3,172)
业务及管理费	(16,146)	(6,559)	(8,544)	(8,982)	(6,198)	(3,238)	(5,113)	(22,589)	(77,369)
信用减值损失	(7,633)	(9,491)	(846)	(6,282)	(7,225)	(781)	(6,071)	(18,579)	(56,908)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,029)	1	1	(3)	(10)	(23)	-	1	(1,062)
其他业务成本	(18,189)	(177)	(225)	(285)	(166)	(90)	(491)	(30)	(19,653)
分部营业利润 / (亏损)	49,072	9,181	22,184	22,515	10,140	3,565	5,873	(23,099)	99,431
加：营业外收入	92	50	34	66	39	16	78	44	419
减：营业外支出	(52)	(16)	(5)	5	(34)	(14)	(3)	(33)	(152)
利润 / (亏损) 总额	49,112	9,215	22,213	22,586	10,145	3,567	5,948	(23,088)	99,698
所得税费用									(6,446)
净利润									93,252
补充信息：									
折旧和摊销费用	(1,781)	(955)	(1,178)	(1,176)	(956)	(497)	(569)	(2,415)	(9,527)
资本性支出	(40,918)	(257)	(398)	(668)	(380)	(271)	(294)	(3,833)	(47,019)

本集团

	2024 年 12 月 31 日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间相互抵减	合计
分部资产	3,701,661	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:										
对联营及合营企业的投资	*1,422*	-	-	*26*	-	-	*1,268*	*8,885*	-	*11,601*
未分配资产										42,752
总资产										14,900,717
分部负债	(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)
未分配负债										(4,324)
总负债										(13,745,120)

	2023 年 12 月 31 日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间相互抵减	合计
分部资产	3,581,356	1,280,694	2,097,935	1,498,173	1,025,178	471,772	1,204,469	5,486,713	(2,626,197)	14,020,093
其中:										
对联营及合营企业的投资	*1,427*	-	-	*1*	-	-	*1,038*	*6,524*	-	*8,990*
未分配资产										40,379
总资产										14,060,472
分部负债	(3,451,137)	(1,269,395)	(2,074,193)	(1,479,208)	(1,013,057)	(470,188)	(1,101,049)	(4,726,585)	2,626,197	(12,958,615)
未分配负债										(2,407)
总负债										(12,961,022)

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

2 分部按业务划分的信息

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

本集团业务板块信息列示如下：

	2024 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	125,719	102,596	30,559	952	259,826
利息净收入 / (支出)	88,800	73,165	7,906	*(39)*	169,832
其中：外部利息净收入 / (支出)	*89,145*	*26,416*	*54,310*	*(39)*	*169,832*
分部间利息净收入 / (支出)	*(345)*	*46,749*	*(46,404)*	-	-
手续费及佣金净收入	9,512	22,680	4,566	156	36,914
投资收益 / (损失)	3,758	1,522	21,287	558	27,125
其他收益	1,019	159	-	1	1,179
公允价值变动净收益 / (损失)	(178)	2,137	473	21	2,453
汇兑收益 / (损失)	(28)	(864)	(4,370)	(13)	(5,275)
其他业务收入	22,123	3,802	697	98	26,720
资产处置收益 / (损失)	713	(5)	-	170	878
营业支出	(65,178)	(83,403)	(7,416)	(478)	(156,475)
税金及附加	(2,045)	(965)	(62)	(3)	(3,075)
业务及管理费	(30,078)	(41,499)	(5,659)	(451)	(77,687)
信用减值损失	(15,653)	(35,477)	(1,434)	(3)	(52,567)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,640)	-	-	-	(1,640)
其他业务成本	(15,762)	(5,462)	(261)	(21)	(21,506)
营业利润 / (亏损)	60,541	19,193	23,143	474	103,351
加：营业外收入	239	40	129	35	443
减：营业外支出	(194)	(36)	(108)	19	(319)
利润 / (亏损) 总额	60,586	19,197	23,164	528	103,475
所得税费用					(9,246)
净利润					94,229
补充信息：					
折旧和摊销费用	(3,718)	(5,363)	(706)	(125)	(9,912)
资本性支出	(38,740)	(2,866)	(349)	(64)	(42,019)

	2023 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	126,302	108,392	22,301	600	257,595
利息净收入 / (支出)	90,062	73,792	304	(35)	164,123
其中：外部利息净收入 / (支出)	*77,146*	*31,893*	*55,119*	*(35)*	*164,123*
分部间利息净收入 / (支出)	*12,916*	*41,899*	*(54,815)*	-	-
手续费及佣金净收入	10,015	28,324	4,496	169	43,004
投资收益 / (损失)	3,932	3,244	18,454	398	26,028
其他收益	556	354	-	7	917
公允价值变动净收益 / (损失)	56	(574)	2,015	(308)	1,189
汇兑收益 / (损失)	915	(409)	(3,587)	(6)	(3,087)
其他业务收入	20,243	3,658	619	108	24,628
资产处置收益 / (损失)	523	3	-	267	793
营业支出	(74,903)	(75,476)	(7,228)	(557)	(158,164)
税金及附加	(2,050)	(1,049)	(68)	(5)	(3,172)
业务及管理费	(29,722)	(42,038)	(5,083)	(526)	(77,369)
信用减值损失	(27,859)	(27,230)	(1,818)	(1)	(56,908)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,067)	5	-	-	(1,062)
其他业务成本	(14,205)	(5,164)	(259)	(25)	(19,653)
营业利润 / (亏损)	51,399	32,916	15,073	43	99,431
加：营业外收入	183	73	130	33	419
减：营业外支出	(184)	(9)	43	(2)	(152)
利润 / (亏损) 总额	51,398	32,980	15,246	74	99,698
所得税费用					(6,446)
净利润					93,252
补充信息：					
折旧和摊销费用	(3,492)	(5,197)	(694)	(144)	(9,527)
资本性支出	(42,813)	(3,578)	(448)	(180)	(47,019)

	2024 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	6,182,816	2,989,589	5,629,611	55,949	14,857,965
其中:					
对联营及合营企业的投资	*4,679*	*1,425*	-	*5,497*	*11,601*
未分配资产					42,752
总资产					14,900,717
分部负债	(5,376,108)	(4,046,983)	(4,259,137)	(50,512)	(13,732,740)
未分配负债					(12,380)
总负债					(13,745,120)

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

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

十二、 金融工具风险管理

1 风险管理概述

(1) 风险概述

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

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

(2) 风险管理框架

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

2 市场风险

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

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

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

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

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

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

(1) 风险价值 (VaR)

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

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账簿利率风险的风险价值分析概括如下：

本集团

	2024 年			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	252	267	418	155
其中：利率风险	224	190	359	141
汇率风险	99	186	420	65

	2023 年			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	199	390	681	196
其中：利率风险	184	338	572	171
汇率风险	106	131	275	36

(2) 汇率风险

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

于 2024 年 12 月 31 日，本集团用于计量汇率风险的外币折算汇率为 1 美元兑换人民币 7.1884 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 7.0827 元) 和 1 港币兑换人民币 0.92604 元 (2023 年 12 月 31 日：人民币 0.90622 元)。

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	678,258	19,103	2,707	17,286	717,354
存放同业款项	59,083	61,394	2,966	9,752	133,195
拆出资金	329,492	192,733	45,167	21,259	588,651
衍生金融资产	76,457	18,807	3,078	2,033	100,375
买入返售金融资产	248,949	-	-	3,247	252,196
发放贷款和垫款	7,920,739	186,261	160,815	83,316	8,351,131
金融投资：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	591,446	50,413	1,253	13,040	656,152
以摊余成本计量的金融投资	2,485,506	65,398	14,993	15,896	2,581,793
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	634,093	359,242	8,265	80,544	1,082,144
其他资产	215,643	204,797	6,531	10,755	437,726
资产合计	13,239,666	1,158,148	245,775	257,128	14,900,717
负债					
向中央银行借款	(272,159)	(1,121)	-	-	(273,280)
同业及其他金融机构存放款项	(1,057,621)	(9,186)	(2,033)	(4,734)	(1,073,574)
拆入资金	(205,950)	(270,286)	(6,367)	(41,084)	(523,687)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(35,357)	(9,097)	(1,428)	(4,372)	(50,254)
衍生金融负债	(72,517)	(5,050)	(5,509)	(2,397)	(85,473)
卖出回购金融资产款	(503,056)	(38,614)	(255)	(18,985)	(560,910)
客户存款	(8,118,650)	(394,390)	(237,299)	(49,996)	(8,800,335)
已发行存款证	(1,248,961)	(106,388)	(8,621)	(20,402)	(1,384,372)
应付债券	(620,324)	(64,274)	(5,847)	(803)	(691,248)
其他负债	(261,354)	(30,658)	(5,661)	(4,314)	(301,987)
负债合计	(12,395,949)	(929,064)	(273,020)	(147,087)	(13,745,120)
资产负债净头寸	843,717	229,084	(27,245)	110,041	1,155,597
财务担保及信贷承诺	2,136,413	189,864	15,482	29,870	2,371,629

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

本行

	2024 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	675,689	18,953	1,049	16,043	711,734
存放同业款项	22,260	53,284	3,374	9,240	88,158
拆出资金	371,921	262,563	20,604	22,578	677,666
衍生金融资产	74,188	16,726	2,372	1,478	94,764
买入返售金融资产	245,341	-	-	-	245,341
发放贷款和垫款	7,751,231	119,714	38,935	65,254	7,975,134
金融投资：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	455,846	48,079	291	10,341	514,557
以摊余成本计量的金融投资	2,453,501	40,705	6,216	5,926	2,506,348
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	529,050	257,377	4,678	59,748	850,853
其他资产	248,493	1,362	33,475	12,665	295,995
资产合计	12,827,520	818,763	110,994	203,273	13,960,550
负债					
向中央银行借款	(272,032)	(1,121)	-	-	(273,153)
同业及其他金融机构存放款项	(1,064,051)	(9,627)	(2,172)	(4,037)	(1,079,887)
拆入资金	(89,552)	(144,366)	(9,443)	(35,203)	(278,564)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(27,545)	(8,889)	(1,403)	(4,372)	(42,209)
衍生金融负债	(72,320)	(9,547)	(5,000)	(814)	(87,681)
卖出回购金融资产款	(489,044)	(20,730)	(23)	(15,876)	(525,673)
客户存款	(8,087,422)	(304,130)	(59,960)	(40,416)	(8,491,928)
已发行存款证	(1,248,960)	(106,388)	(8,515)	(5,701)	(1,369,564)
应付债券	(588,572)	(34,494)	(5,084)	-	(628,150)
其他负债	(106,805)	(17,229)	(2,057)	(2,575)	(128,666)
负债合计	(12,046,303)	(656,521)	(93,657)	(108,994)	(12,905,475)
资产负债净头寸	781,217	162,242	17,337	94,279	1,055,075
财务担保及信贷承诺	2,136,173	186,877	3,931	27,528	2,354,509

	2023 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项	860,716	16,248	1,105	15,433	893,502
存放同业款项	20,859	32,874	3,333	7,545	64,611
拆出资金	332,303	286,307	14,280	29,447	662,337
衍生金融资产	38,292	19,401	3,666	2,487	63,846
买入返售金融资产	196,276	707	-	0	196,983
发放贷款和垫款	7,122,799	142,326	59,795	75,701	7,400,621
金融投资：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	440,029	53,109	161	10,853	504,152
以摊余成本计量的金融投资	2,432,099	53,279	6,314	5,951	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	387,405	244,198	13,940	59,646	705,189
其他资产	190,995	5,349	33,351	13,289	242,984
资产合计	12,021,773	853,798	135,945	220,352	13,231,868
负债					
向中央银行借款	(521,459)	(962)	-	(7,585)	(530,006)
同业及其他金融机构存放款项	(1,130,173)	(10,380)	(2,356)	(3,074)	(1,145,983)
拆入资金	(78,540)	(149,719)	(5,258)	(39,710)	(273,227)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(31,760)	(6,771)	(1,107)	(2,697)	(42,335)
衍生金融负债	(35,740)	(12,329)	(4,140)	(763)	(52,972)
卖出回购金融资产款	(246,954)	(23,287)	(50)	(4,744)	(275,035)
客户存款	(7,836,028)	(301,067)	(60,126)	(46,614)	(8,243,835)
已发行存款证	(906,362)	(90,798)	(9,557)	(4,947)	(1,011,664)
应付债券	(493,722)	(26,409)	(6,808)	(0)	(526,939)
其他负债	(88,132)	(22,058)	(2,479)	(2,285)	(114,954)
负债合计	(11,368,870)	(643,780)	(91,881)	(112,419)	(12,216,950)
资产负债净头寸	652,903	210,018	44,064	107,933	1,014,918
财务担保及信贷承诺	2,054,865	131,302	1,928	25,696	2,213,791

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(669)	(3,055)	837	(3,481)
贬值 5%	669	3,055	(837)	3,481

本行

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	(976)	(1,169)	794	(1,774)
贬值 5%	976	1,169	(794)	1,774

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

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

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

(3) 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险，本集团的银行账簿利率风险主要源自于利率敏感性资产负债重定价期限不匹配以及资产负债所依据的基准利率变动不一致。

本集团将银行账簿利率风险纳入全面风险管理框架，建立了与本集团风险状况和业务复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，利用风险计量系统，对利率敏感性资产负债的重定价缺口实施定期监控，并根据风险情况，采取适用措施进行风险控制及缓释。

报告期内，本集团密切关注政策动向和市场利率走势，结合压力测试对银行账簿利率风险水平进行持续评估与监测，通过优化资产负债配置策略、主动调整业务重定价期限结构和投资组合久期、适当运用利率衍生工具等方式对银行账簿利率风险进行管理，各项风险指标均控制在限额范围以内，银行账簿利率风险整体可控。

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	702,835	-	-	-	-	14,519	717,354
存放同业款项	95,357	8,638	14,260	14,169	-	771	133,195
拆出资金	173,957	141,294	241,381	27,196	92	4,731	588,651
衍生金融资产	-	-	-	-	-	100,375	100,375
买入返售金融资产	235,506	9,497	7,170	-	-	23	252,196
发放贷款和垫款	2,016,634	1,427,235	3,801,153	675,060	134,077	296,972	8,351,131
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	16,468	28,636	98,578	76,078	38,941	397,451	656,152
以摊余成本计量的金融投资	19,105	27,034	241,049	1,116,699	1,151,798	26,108	2,581,793
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	85,886	69,440	101,935	456,550	340,372	27,961	1,082,144
其他资产	-	-	-	-	-	437,726	437,726
资产总额	3,345,748	1,711,774	4,505,526	2,365,752	1,665,280	1,306,637	14,900,717
负债							
向中央银行借款	(85,115)	(65,133)	(119,234)	-	-	(3,798)	(273,280)
同业及其他金融机构存放款项	(899,550)	(57,101)	(114,852)	(453)	-	(1,618)	(1,073,574)
拆入资金	(205,008)	(181,142)	(94,564)	(31,536)	(8,854)	(2,583)	(523,687)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,477)	(2,999)	(18,699)	(15,335)	-	(8,744)	(50,254)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(85,473)	(85,473)
卖出回购金融资产款	(299,095)	(149,292)	(109,824)	(1,632)	(339)	(728)	(560,910)
客户存款	(3,609,395)	(803,846)	(1,505,128)	(2,684,106)	(27,218)	(170,642)	(8,800,335)
已发行存款证	(102,898)	(260,730)	(990,206)	(28,549)	(40)	(1,949)	(1,384,372)
应付债券	(4,116)	(19,031)	(103,259)	(299,090)	(257,980)	(7,772)	(691,248)
其他负债	(2,867)	(2,767)	(5,046)	(31,599)	(100,763)	(158,945)	(301,987)
负债总额	(5,212,521)	(1,542,041)	(3,060,812)	(3,092,300)	(395,194)	(442,252)	(13,745,120)
资产负债净头寸	(1,866,773)	169,733	1,444,714	(726,548)	1,270,086	864,385	1,155,597

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

本行

	2024 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	697,685	-	-	-	-	14,049	711,734
存放同业款项	79,857	6,652	1,578	-	-	71	88,158
拆出资金	203,816	170,682	256,115	41,654	175	5,224	677,666
衍生金融资产	-	-	-	-	-	94,764	94,764
买入返售金融资产	229,765	8,394	7,170	-	-	12	245,341
发放贷款和垫款	1,887,833	1,329,553	3,689,425	662,998	110,350	294,975	7,975,134
金融投资：							
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	16,390	26,919	97,073	69,942	31,944	272,289	514,557
以摊余成本计量的金融投资	11,342	20,704	231,945	1,093,986	1,123,228	25,143	2,506,348
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	82,831	58,377	79,599	389,515	225,662	14,869	850,853
其他资产	-	-	-	-	-	295,995	295,995
资产总额	3,209,519	1,621,281	4,362,905	2,258,095	1,491,359	1,017,391	13,960,550
负债							
向中央银行借款	(85,115)	(65,103)	(119,137)	-	-	(3,798)	(273,153)
同业及其他金融机构存放款项	(904,026)	(57,180)	(117,063)	(2)	-	(1,616)	(1,079,887)
拆入资金	(174,430)	(70,693)	(32,283)	-	-	(1,158)	(278,564)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4,372)	(2,957)	(18,639)	(15,335)	-	(906)	(42,209)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(87,681)	(87,681)
卖出回购金融资产款	(281,009)	(135,686)	(108,438)	-	-	(540)	(525,673)
客户存款	(3,468,837)	(667,062)	(1,480,135)	(2,681,471)	(27,218)	(167,205)	(8,491,928)
已发行存款证	(102,146)	(259,725)	(985,206)	(21,312)	-	(1,175)	(1,369,564)
应付债券	(3,554)	(9,108)	(100,059)	(262,625)	(245,990)	(6,814)	(628,150)
其他负债	(1,678)	(274)	(1,235)	(3,567)	(887)	(121,025)	(128,666)
负债总额	(5,025,167)	(1,267,788)	(2,962,195)	(2,984,312)	(274,095)	(391,918)	(12,905,475)
资产负债净头寸	(1,815,648)	353,493	1,400,710	(726,217)	1,217,264	625,473	1,055,075

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

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

本集团

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	13,088	(21,735)	11,574	(17,882)
利率结构下降 100 个基点	(13,088)	22,034	(11,574)	20,084

本行

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	13,996	(20,162)	12,282	(11,741)
利率结构下降 100 个基点	(13,996)	21,689	(12,282)	12,485

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

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

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

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

(4) 其他价格风险

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

3 信用风险

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

(1) 信用风险管理

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

(a) 发放贷款和垫款

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

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

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

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

(b) 资金业务

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

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

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

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

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

(c) 与信用相关的承诺

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

(d) 信用风险质量

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

五级分类的核心定义如下：

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

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

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

(2) 预期信用风险损失

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

(a) 阶段划分

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

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

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

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

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：

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

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

已发生信用减值及违约的定义

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

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

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

(b) 对参数、假设及估计技术的说明

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

违约概率 (PD)，指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

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

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

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

预期信用风险的估计：减值模型

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

于 2024 年 12 月 31 日，本集团预测 2025 年国内生产总值 (GDP) 同比增长率基准情景下为 5%左右。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了对 2025 年宏观经济的预测信息。

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

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

将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团考虑了产品类型、客户类型、客户所属行业及客户规模等信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。本集团按年对风险分组的合理性进行重检修正。

敏感性分析

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于 2024 年 12 月 31 日，当乐观、悲观情景权重变动 10%且经济指标预测值相应变动时，预期信用损失的变动不超过 5%。

(3) 最大信用风险敞口

(a) 纳入减值评估范围的金融工具

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

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

	2024 年 12 月 31 日							
	低风险	中风险	高风险	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值
表内项目								
存放中央银行款项 (第 1 阶段)	677,272	-	-	677,272	26,495	703,767	-	703,767
发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	4,881,345	82,045	63,097	5,026,487	460,839	5,487,326	(156,564)	5,330,762
第 1 阶段	4,802,721	-	-	4,802,721	378,121	5,180,842	(72,613)	5,108,229
第 2 阶段	78,624	82,045	-	160,669	63,994	224,663	(34,892)	189,771
第 3 阶段	-	-	63,097	63,097	18,724	81,821	(49,059)	32,762
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	312,290	1,007	13	313,310	2,063	315,373	-	315,373
第 1 阶段	306,504	-	-	306,504	2,063	308,567	-	308,567
第 2 阶段	5,786	1,007	-	6,793	-	6,793	-	6,793
第 3 阶段	-	-	13	13	-	13	-	13
发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,611,949	41,192	29,543	2,682,684	69,722	2,752,406	(66,186)	2,686,220
第 1 阶段	2,590,209	-	-	2,590,209	65,939	2,656,148	(24,422)	2,631,726
第 2 阶段	21,740	41,192	-	62,932	3,500	66,432	(20,581)	45,851
第 3 阶段	-	-	29,543	29,543	283	29,826	(21,183)	8,643
应收同业款项	685,814	-	-	685,814	292,211	978,025	(3,983)	974,042
第 1 阶段	685,814	-	-	685,814	286,104	971,918	(3,973)	967,945
第 2 阶段	-	-	-	-	6,107	6,107	(10)	6,097
以摊余成本计量的金融投资	2,488,290	2,363	1,229	2,491,882	93,446	2,585,328	(3,535)	2,581,793
第 1 阶段	2,488,290	-	-	2,488,290	89,222	2,577,512	(1,504)	2,576,008
第 2 阶段	-	2,363	-	2,363	3,891	6,254	(949)	5,305
第 3 阶段	-	-	1,229	1,229	333	1,562	(1,082)	480
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	555,507	399	-	555,906	508,715	1,064,621	-	1,064,621
第 1 阶段	555,507	-	-	555,507	504,644	1,060,151	-	1,060,151
第 2 阶段	-	399	-	399	4,020	4,419	-	4,419
第 3 阶段	-	-	-	-	51	51	-	51
表内合计	12,212,467	127,006	93,882	12,433,355	1,453,491	13,886,846	(230,268)	13,656,578

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

(b) 未纳入减值评估范围的金融工具

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

	本集团		本行	
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融工具	100,375	67,387	94,764	63,846
发放贷款和垫款	17	19	-	-
债券投资	239,635	227,242	229,852	216,725
权益性投资	60,022	58,735	1,977	2,555
贵金属合同	4,349	4,524	4,349	4,524
基金及其他投资	352,146	351,781	278,379	280,348
合计	756,544	709,688	609,321	567,998

(c) 担保品及其他信用增级

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

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

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

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

其他控制和缓释措施如下所示：

- 抵质押物

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

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

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

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

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

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

  除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券外，债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有担保物的相关情况列示如下：

	2024 年 12 月 31 日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品覆盖部分的敞口
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的贷款和垫款	111,647	(70,242)	41,405	60,534
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	13	-	13	12
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	1,562	(1,082)	480	635
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	51	-	51	-

	2023 年 12 月 31 日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品覆盖部分的敞口
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的贷款和垫款	105,650	(67,763)	37,887	50,316
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	19	-	19	16
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	1,561	(979)	582	832
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	128	-	128	-

- 净额结算整体安排

本集团可与交易对手方订立净额主协议，籍此进一步减少信用风险。有利合约的相关信用风险会因为净额结算整体安排而降低，即当违约发生时，所有与交易对手进行的交易将被终止并按净额结算。

(4) 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

- 发放贷款和垫款按行业分布情况

本集团

	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	1,053,309	12.31	954,586	12.00
交通运输、仓储和邮政业	985,091	11.50	905,624	11.38
租赁和商务服务业	948,410	11.09	866,601	10.89
房地产业	527,675	6.17	489,080	6.15
水利、环境和公共设施管理业	467,212	5.46	466,137	5.86
电力、热力、燃气及水生产和供应业	456,439	5.34	391,742	4.92
批发和零售业	289,006	3.38	292,168	3.67
建筑业	210,582	2.46	188,716	2.37
科教文卫	151,490	1.77	141,254	1.78
金融业	144,878	1.69	159,183	2.00
采矿业	123,059	1.44	116,467	1.46
信息传输、软件和信息技术服务业	89,510	1.05	81,176	1.02
住宿和餐饮业	33,827	0.40	38,159	0.48
其他	86,090	1.01	88,640	1.11
贴现	236,138	2.76	304,452	3.83
个人贷款				
住房贷款	1,466,604	17.14	1,462,634	18.39
信用卡	538,404	6.29	489,725	6.15
个人经营贷款	413,626	4.83	343,585	4.32
个人消费贷款	330,260	3.86	173,423	2.18
其他	3,512	0.05	3,733	0.04
贷款和垫款总额	8,555,122	100.00	7,957,085	100.00

本行

	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	1,001,466	12.26	908,204	11.98
租赁和商务服务业	926,060	11.34	848,341	11.20
交通运输、仓储和邮政业	881,944	10.80	797,107	10.52
房地产业	478,422	5.86	426,950	5.64
水利、环境和公共设施管理业	459,196	5.62	461,185	6.09
电力、热力、燃气及水生产和供应业	427,430	5.23	368,528	4.87
批发和零售业	279,521	3.42	281,617	3.72
建筑业	202,157	2.47	178,310	2.35
科教文卫	147,209	1.80	138,720	1.83
金融业	139,475	1.71	153,869	2.03
采矿业	119,671	1.47	112,485	1.49
信息传输、软件和信息技术服务业	80,283	0.98	74,924	0.99
住宿和餐饮业	33,734	0.41	38,089	0.50
其他	65,834	0.81	68,593	0.91
贴现	236,138	2.89	304,452	4.02
个人贷款				
住房贷款	1,421,846	17.39	1,420,872	18.76
信用卡	538,277	6.59	489,604	6.46
个人经营贷款	409,730	5.02	340,077	4.49
个人消费贷款	320,116	3.92	162,645	2.14
其他	23	0.01	31	0.01
贷款和垫款总额	8,168,532	100.00	7,574,603	100.00

行业名称出自：2017 年国家标准化管理委员会，国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》(GB/T4754—2017)。

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

- 贷款和垫款按地区分布情况

本集团

	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)
长江三角洲	2,432,084	28.43	2,226,422	27.98
环渤海地区	1,406,292	16.44	1,288,078	16.19
中部地区	1,370,600	16.03	1,290,880	16.22
珠江三角洲	1,115,864	13.04	1,051,204	13.21
西部地区	1,024,200	11.97	947,510	11.91
总行	601,556	7.03	528,330	6.64
东北地区	274,860	3.21	265,215	3.33
境外	329,666	3.85	359,446	4.52
贷款和垫款总额	8,555,122	100.00	7,957,085	100.00

本行

	2024 年 12 月 31 日	比例 (%)	2023 年 12 月 31 日	比例 (%)
长江三角洲	2,238,434	27.40	2,047,779	27.03
环渤海地区	1,405,973	17.21	1,287,330	17.00
中部地区	1,363,444	16.70	1,286,494	16.98
珠江三角洲	1,115,864	13.66	1,051,204	13.88
西部地区	1,022,350	12.52	945,564	12.48
总行	601,556	7.36	528,330	6.98
东北地区	274,860	3.36	265,215	3.50
境外	146,051	1.79	162,687	2.15
贷款和垫款总额	8,168,532	100.00	7,574,603	100.00

注：关于地区经营分部的定义见附注十一、1。

(5) 评估合同现金流量修改后金融资产的信用风险

为了实现最大程度的收款，本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。这类合同修改包括贷款展期、免付款期，以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的贷款，本集团制定了贷款的具体重组政策和操作规程，且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。

当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在资产负债表日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比。本集团对修改后资产的后续情况实施监控。若本集团经评估后判断，经过合同修改信用风险已得到显著改善，则相关资产从第三阶段或第二阶段转移至第一阶段，同时损失准备的计算基础由整个存续期预期信用损失转为 12 个月预期信用损失。

4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

(1) 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理，在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

(a) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况；

(b) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性；

(c) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸；

(d) 总行集中管理资金，统筹调配全行流动性头寸；

(e) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保持良好的市场融资能力；

(f) 合理安排资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

(2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

本集团

	2024年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	638,978	78,121	-	255	-	-	-	717,354
存放同业款项	-	-	94,004	1,785	8,796	14,924	15,356	-	134,865
拆出资金	-	-	-	129,753	112,984	259,963	79,603	29,862	612,165
买入返售金融资产	-	-	-	236,606	9,669	7,292	-	-	253,567
发放贷款和垫款	77,627	-	-	510,866	523,675	2,121,505	2,944,295	4,147,906	10,325,874
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	64	76,246	255,515	24,561	53,568	120,246	100,862	42,789	673,851
以摊余成本计量的金融投资	866	-	-	16,636	35,066	309,615	1,353,603	1,308,653	3,024,439
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	51	17,523	-	19,455	44,855	140,285	623,643	422,391	1,268,203
其他金融资产	2,345	1,208	88,372	-	-	-	-	-	91,925
非衍生金融资产总额	80,953	733,955	516,012	939,662	788,868	2,973,830	5,117,362	5,951,601	17,102,243
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(87,235)	(66,533)	(121,565)	-	-	(275,333)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(847,347)	(53,070)	(57,511)	(116,661)	(501)	-	(1,075,090)
拆入资金	-	-	-	(197,067)	(149,643)	(97,854)	(76,333)	(17,902)	(538,799)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(606)	(9,094)	(721)	(4,932)	(19,983)	(16,320)	-	(51,656)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(299,585)	(150,415)	(111,051)	(1,819)	(442)	(563,312)
客户存款	-	-	(3,126,366)	(623,974)	(824,608)	(1,560,527)	(2,806,092)	(27,237)	(8,968,804)
已发行存款证	-	-	-	(102,977)	(261,956)	(993,702)	(32,441)	(72)	(1,391,148)
应付债券	-	-	-	(429)	(24,575)	(128,777)	(344,373)	(292,081)	(790,235)
其他金融负债	-	-	(80,332)	(2,004)	(476)	(2,282)	(7,546)	(3,541)	(96,181)
非衍生金融负债总额	-	(606)	(4,063,139)	(1,367,062)	(1,540,649)	(3,152,402)	(3,285,425)	(341,275)	(13,750,558)
净头寸	80,953	733,349	(3,547,127)	(427,400)	(751,781)	(178,572)	1,831,937	5,610,326	3,351,685

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放同业款项	-	-	70,228	14,254	4,305	4,063	16,400	-	109,250
拆出资金	-	-	-	121,996	128,545	240,094	61,996	20,173	572,804
买入返售金融资产	-	-	-	200,995	14	-	-	-	201,009
发放贷款和垫款	76,918	-	-	536,179	526,757	2,005,894	2,627,952	3,681,800	9,455,500
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	89	70,471	242,065	15,695	51,696	117,071	102,928	68,783	668,798
以摊余成本计量的金融投资	1,003	-	-	14,630	74,810	250,806	1,351,540	1,350,430	3,043,219
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	73	14,683	-	19,138	47,199	143,138	519,908	285,228	1,029,367
其他金融资产	2,003	-	36,991	-	-	-	-	-	38,994
非衍生金融资产总额	80,086	780,297	551,834	922,887	833,655	2,761,066	4,680,724	5,406,414	16,016,963
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	(17)	(88,253)	(121,857)	(326,536)	-	-	(536,663)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(906,087)	(14,474)	(23,236)	(191,685)	(423)	-	(1,135,905)
拆入资金	-	-	-	(184,565)	(108,997)	(115,417)	(62,486)	(17,448)	(488,913)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,562)	(14,672)	(29,191)	-	(58,700)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(257,437)	(11,906)	(15,685)	(3,759)	(549)	(289,336)
客户存款	-	-	(3,192,693)	(886,873)	(701,788)	(1,406,736)	(2,522,115)	(3)	(8,710,208)
已发行存款证	-	-	-	(116,088)	(293,059)	(615,261)	(15,678)	(455)	(1,040,541)
应付债券	-	-	-	(4,264)	(20,884)	(76,961)	(321,073)	(263,540)	(686,722)
其他金融负债	-	-	(79,863)	(2,308)	(533)	(2,362)	(5,449)	(6,014)	(96,529)
非衍生金融负债总额	-	(577)	(4,189,665)	(1,555,955)	(1,283,822)	(2,765,315)	(2,960,174)	(288,009)	(13,043,517)
净头寸	80,086	779,720	(3,637,831)	(633,068)	(450,167)	(4,249)	1,720,550	5,118,405	2,973,446

本行

	2024年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	638,352	73,127	-	255	-	-	-	711,734
存放同业款项	-	-	78,955	1,233	6,771	1,644	-	-	88,603
拆出资金	-	-	-	135,245	129,269	295,856	105,481	40,419	706,270
买入返售金融资产	-	-	-	230,844	8,533	7,292	-	-	246,669
发放贷款和垫款	68,765	-	-	503,536	512,618	2,060,382	2,734,899	3,933,443	9,813,643
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	54	1,977	205,015	24,361	53,343	118,816	91,403	34,324	529,293
以摊余成本计量的金融投资	792	-	-	15,334	32,044	296,648	1,315,001	1,273,462	2,933,281
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	6,683	-	17,288	40,165	112,015	527,132	257,154	960,437
其他金融资产	2,297	1,042	82,135	-	-	-	-	-	85,474
非衍生金融资产总额	71,908	648,054	439,232	927,841	782,998	2,892,653	4,773,916	5,538,802	16,075,404
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(87,235)	(66,503)	(121,467)	-	-	(275,205)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(851,824)	(53,070)	(57,592)	(118,887)	(2)	-	(1,081,375)
拆入资金	-	-	-	(175,117)	(69,951)	(33,520)	(1,114)	-	(279,702)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(4,694)	(8)	(3,239)	(19,351)	(16,320)	-	(43,612)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(281,469)	(136,519)	(109,557)	-	-	(527,545)
客户存款	-	-	(3,059,937)	(547,253)	(686,830)	(1,535,244)	(2,803,432)	(27,237)	(8,659,933)
已发行存款证	-	-	-	(102,091)	(260,768)	(986,907)	(22,623)	-	(1,372,389)
应付债券	-	-	-	(113)	(13,535)	(124,164)	(304,306)	(277,953)	(720,071)
其他金融负债	-	-	(56,974)	(1,542)	(339)	(1,694)	(4,407)	(1,095)	(66,051)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,973,429)	(1,247,898)	(1,295,276)	(3,050,791)	(3,152,204)	(306,285)	(13,025,883)
净头寸	71,908	648,054	(3,534,197)	(320,057)	(512,278)	(158,138)	1,621,712	5,232,517	3,049,521

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	694,503	198,670	-	329	-	-	-	893,502
存放同业款项	-	-	46,087	14,071	2,940	1,218	440	-	64,756
拆出资金	-	-	-	131,688	146,226	261,469	119,343	38,218	696,944
买入返售金融资产	-	-	-	197,594	-	-	-	-	197,594
发放贷款和垫款	65,248	-	-	527,508	512,031	1,952,654	2,429,487	3,639,025	9,125,953
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	62	2,555	189,010	15,462	51,199	114,486	93,108	61,927	527,809
以摊余成本计量的金融投资	771	-	-	12,926	69,716	236,820	1,317,670	1,314,271	2,952,174
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	7,406	-	16,660	42,523	123,023	429,476	172,427	791,515
其他金融资产	1,911	-	29,650	-	-	-	-	-	31,561
非衍生金融资产总额	67,992	704,464	463,417	915,909	824,964	2,689,670	4,389,524	5,225,868	15,281,808
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(88,238)	(121,847)	(326,474)	-	-	(536,559)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(916,911)	(14,545)	(23,236)	(194,027)	-	-	(1,148,719)
拆入资金	-	-	-	(169,782)	(64,087)	(40,246)	(615)	-	(274,730)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(2,800)	-	(157)	(12,437)	(29,072)	-	(44,466)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(250,160)	(11,091)	(14,717)	-	-	(275,968)
客户存款	-	-	(3,135,562)	(804,070)	(583,103)	(1,359,770)	(2,519,580)	(3)	(8,402,088)
已发行存款证	-	-	-	(115,032)	(291,852)	(605,506)	(10,505)	-	(1,022,895)
应付债券	-	-	-	(76)	(11,403)	(65,182)	(288,586)	(249,919)	(615,166)
其他金融负债	-	-	(59,903)	(1,796)	(363)	(1,817)	(4,309)	(1,225)	(69,413)
非衍生金融负债总额	-	-	(4,115,176)	(1,443,699)	(1,107,139)	(2,620,176)	(2,852,667)	(251,147)	(12,390,004)
净头寸	67,992	704,464	(3,651,759)	(527,790)	(282,175)	69,494	1,536,857	4,974,721	2,891,804

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

(3) 衍生金融工具流动风险分析

按照净额结算的衍生金融工具

本集团及本行按照净额结算的衍生金融工具包括：外汇合约、商品合约、利率合约及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

	2024 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
资产						
衍生金融工具						
- 外汇合约	6	32	74	19	-	131
- 利率合约	55	284	2,428	25,948	8,023	36,738
- 商品合约及其他	1	14	6	15	-	36
合计	62	330	2,508	25,982	8,023	36,905
负债						
衍生金融工具						
- 外汇合约	(22)	(26)	(45)	(24)	-	(117)
- 利率合约	(36)	61	(1,799)	(17,865)	(1,697)	(21,336)
- 商品合约及其他	(1)	(2)	(24)	(2)	-	(29)
合计	(59)	33	(1,868)	(17,891)	(1,697)	(21,482)

	2023年12月31日					
	1个月内	1 - 3个月	3个月 - 1年	1 - 5年	5年以上	合计
资产						
衍生金融工具						
- 外汇合约	4	6	6	-	-	16
- 利率合约	932	2,688	9,242	20,428	2,915	36,205
- 商品合约及其他	2	5	2	14	-	23
合计	938	2,699	9,250	20,442	2,915	36,244
负债						
衍生金融工具						
- 外汇合约	(6)	(4)	(7)	(2)	-	(19)
- 利率合约	(484)	(1,588)	(5,236)	(10,488)	(1,473)	(19,269)
- 商品合约及其他	-	(15)	(71)	(58)	-	(144)
合计	(490)	(1,607)	(5,314)	(10,548)	(1,473)	(19,432)

本行

	2024年12月31日					
	1个月内	1 - 3个月	3个月 - 1年	1 - 5年	5年以上	合计
资产						
衍生金融工具						
- 利率合约	53	236	2,314	25,072	7,053	34,728
- 商品合约及其他	1	14	6	15	-	36
合计	54	250	2,320	25,087	7,053	34,764
负债						
衍生金融工具						
- 外汇合约	-	-	(12)	(9)	-	(21)
- 利率合约	(42)	(202)	(2,057)	(20,778)	(3,505)	(26,584)
- 商品合约及其他	(1)	(2)	(24)	(2)	-	(29)
合计	(43)	(204)	(2,093)	(20,789)	(3,505)	(26,634)

	2023年12月31日					
	1个月内	1 - 3个月	3个月 - 1年	1 - 5年	5年以上	合计
资产						
衍生金融工具						
- 利率合约	886	2,520	8,600	19,328	2,654	33,988
- 商品合约及其他	2	5	2	14	-	23
合计	888	2,525	8,602	19,342	2,654	34,011
负债						
衍生金融工具						
- 利率合约	(685)	(2,192)	(7,429)	(15,969)	(2,178)	(28,453)
- 商品合约及其他	-	(15)	(71)	(58)	-	(144)
合计	(685)	(2,207)	(7,500)	(16,027)	(2,178)	(28,597)

按照总额结算的衍生金融工具

本集团及本行按照总额结算的衍生金融工具主要为外汇类及商品合约衍生产品。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

	2024年12月31日					
	1个月内	1 - 3个月	3个月 - 1年	1 - 5年	5年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	1,422,780	1,191,262	2,305,835	140,400	10,957	5,071,234
现金流出	(1,422,653)	(1,192,576)	(2,306,072)	(140,650)	(9,310)	(5,071,261)
合计	127	(1,314)	(237)	(250)	1,647	(27)

	2023年12月31日					
	1个月内	1 - 3个月	3个月 - 1年	1 - 5年	5年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	1,135,990	1,077,307	1,980,490	144,136	11,585	4,349,508
现金流出	(1,135,816)	(1,075,969)	(1,981,905)	(144,536)	(11,553)	(4,349,779)
合计	174	1,338	(1,415)	(400)	32	(271)

本行

	2024年12月31日					
	1个月内	1 - 3个月	3个月 - 1年	1 - 5年	5年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	1,334,584	1,137,381	2,237,589	126,394	7,956	4,843,904
现金流出	(1,334,701)	(1,138,740)	(2,237,675)	(126,218)	(8,051)	(4,845,385)
合计	(117)	(1,359)	(86)	176	(95)	(1,481)

	2023年12月31日					
	1个月内	1 - 3个月	3个月 - 1年	1 - 5年	5年以上	合计
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	1,041,906	1,045,746	1,902,119	113,494	9,356	4,112,621
现金流出	(1,041,287)	(1,043,643)	(1,901,454)	(113,820)	(9,358)	(4,109,562)
合计	619	2,103	665	(326)	(2)	3,059

(4) 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

本集团

	2024 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	638,978	78,121	-	255	-	-	-	717,354
存放同业款项	-	-	93,623	1,777	8,686	14,637	14,472	-	133,195
拆出资金	-	-	-	129,622	111,921	254,241	72,264	20,603	588,651
衍生金融资产	-	-	-	14,755	18,032	31,446	26,248	9,894	100,375
买入返售金融资产	-	-	-	235,517	9,508	7,171	-	-	252,196
发放贷款和垫款	45,872	-	-	495,567	472,377	1,934,984	2,358,186	3,044,145	8,351,131
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	64	76,246	255,515	24,234	52,866	115,567	92,099	39,561	656,152
以摊余成本计量的金融投资	866	-	-	15,969	31,385	255,440	1,126,341	1,151,792	2,581,793
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	51	17,523	-	18,993	42,452	119,591	538,425	345,109	1,082,144
其他资产	2,345	270,738	121,891	-	-	5,268	37,484	-	437,726
资产总额	49,198	1,003,485	549,150	936,434	747,482	2,738,345	4,265,519	4,611,104	14,900,717
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(87,147)	(66,327)	(119,806)	-	-	(273,280)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(847,347)	(53,029)	(57,315)	(115,429)	(454)	-	(1,073,574)
拆入资金	-	-	-	(196,678)	(148,862)	(96,302)	(69,194)	(12,651)	(523,687)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(606)	(9,094)	(721)	(4,925)	(19,573)	(15,335)	-	(50,254)
衍生金融负债	-	-	-	(14,660)	(19,381)	(30,633)	(18,996)	(1,803)	(85,473)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(299,409)	(149,517)	(109,966)	(1,674)	(344)	(560,910)
客户存款	-	-	(3,125,459)	(614,315)	(809,216)	(1,513,958)	(2,710,169)	(27,218)	(8,800,335)
已发行存款证	-	-	-	(102,462)	(261,156)	(991,403)	(29,309)	(42)	(1,384,372)
应付债券	-	-	-	(186)	(21,290)	(111,899)	(299,090)	(258,783)	(691,248)
其他负债	-	-	(90,458)	(36,551)	(22,250)	(13,398)	(35,601)	(103,729)	(301,987)
负债总额	-	(606)	(4,072,358)	(1,405,158)	(1,560,239)	(3,122,367)	(3,179,822)	(404,570)	(13,745,120)
资产负债净头寸	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								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放同业款项	-	-	70,015	14,235	4,294	4,054	16,358	-	108,956
拆出资金	-	-	-	122,039	127,226	234,271	53,811	12,948	550,295
衍生金融资产	-	-	-	7,916	14,014	16,290	17,992	11,175	67,387
买入返售金融资产	-	-	-	200,377	14	-	-	-	200,391
发放贷款和垫款	46,696	-	-	518,606	485,650	1,847,322	2,117,921	2,755,865	7,772,060
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	89	70,471	242,065	15,357	51,042	111,629	88,343	63,286	642,282
以摊余成本计量的金融投资	1,003	-	-	13,927	69,928	194,362	1,107,467	1,187,224	2,573,911
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	73	14,683	-	18,815	45,034	124,703	449,115	235,526	887,949
其他资产	2,003	247,290	69,547	-	-	4,165	36,214	-	359,219
资产总额	49,864	1,027,587	584,177	911,272	797,531	2,536,796	3,887,221	4,266,024	14,060,472
负债									
向中央银行借款	-	-	(17)	(88,147)	(121,388)	(320,558)	-	-	(530,110)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(906,087)	(14,460)	(23,141)	(189,085)	(408)	-	(1,133,181)
拆入资金	-	-	-	(184,243)	(108,370)	(112,969)	(55,527)	(11,862)	(472,971)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,561)	(14,379)	(27,342)	-	(56,557)
衍生金融负债	-	-	-	(7,795)	(12,030)	(18,144)	(10,465)	(2,541)	(50,975)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(257,219)	(11,650)	(15,170)	(3,687)	(549)	(288,275)
客户存款	-	-	(3,191,422)	(878,497)	(687,874)	(1,370,261)	(2,423,158)	(3)	(8,551,215)
已发行存款证	-	-	-	(115,971)	(291,676)	(605,494)	(14,073)	(247)	(1,027,461)
应付债券	-	-	-	(4,089)	(17,721)	(61,970)	(275,674)	(232,721)	(592,175)
其他负债	-	-	(92,833)	(18,250)	(19,976)	(8,998)	(39,481)	(78,564)	(258,102)
负债总额	-	(577)	(4,201,364)	(1,570,364)	(1,295,387)	(2,717,028)	(2,849,815)	(326,487)	(12,961,022)
资产负债净头寸	49,864	1,027,010	(3,617,187)	(659,092)	(497,856)	(180,232)	1,037,406	3,939,537	1,099,450

本行

	2024 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	638,352	73,127	-	255	-	-	-	711,734
存放同业款项	-	-	78,656	1,227	6,676	1,599	-	-	88,158
拆出资金	-	-	-	134,595	128,041	289,664	97,338	28,028	677,666
衍生金融资产	-	-	-	14,264	17,261	30,938	25,069	7,232	94,764
买入返售金融资产	-	-	-	229,775	8,395	7,171	-	-	245,341
发放贷款和垫款	42,852	-	-	489,863	464,651	1,891,518	2,207,236	2,879,014	7,975,134
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	54	1,977	205,015	24,058	52,565	114,463	84,346	32,079	514,557
以摊余成本计量的金融投资	792	-	-	14,719	28,546	244,264	1,094,828	1,123,199	2,506,348
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	6,683	-	16,868	38,286	95,903	463,650	229,463	850,853
其他资产	2,297	156,133	98,618	-	-	1,358	37,589	-	295,995
资产总额	45,995	803,145	455,416	925,369	744,676	2,676,878	4,010,056	4,299,015	13,960,550
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(87,147)	(66,297)	(119,709)	-	-	(273,153)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(851,824)	(53,029)	(57,396)	(117,636)	(2)	-	(1,079,887)
拆入资金	-	-	-	(174,952)	(69,550)	(33,067)	(995)	-	(278,564)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(4,694)	(8)	(3,232)	(18,940)	(15,335)	-	(42,209)
衍生金融负债	-	-	-	(14,322)	(18,465)	(30,317)	(20,989)	(3,588)	(87,681)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(281,311)	(135,812)	(108,550)	-	-	(525,673)
客户存款	-	-	(3,059,029)	(537,635)	(671,728)	(1,488,788)	(2,707,530)	(27,218)	(8,491,928)
已发行存款证	-	-	-	(101,668)	(260,097)	(986,128)	(21,671)	-	(1,369,564)
应付债券	-	-	-	(35)	(10,927)	(108,574)	(262,624)	(245,990)	(628,150)
其他负债	-	-	(67,100)	(32,046)	(18,230)	(5,142)	(4,745)	(1,403)	(128,666)
负债总额	-	-	(3,982,647)	(1,282,153)	(1,311,734)	(3,016,851)	(3,033,891)	(278,199)	(12,905,475)
资产负债净头寸	45,995	803,145	(3,527,231)	(356,784)	(567,058)	(339,973)	976,165	4,020,816	1,055,075

	2023 年 12 月 31 日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	694,503	198,670	-	329	-	-	-	893,502
存放同业款项	-	-	45,970	14,052	2,933	1,217	439	-	64,611
拆出资金	-	-	-	131,150	144,756	255,258	106,551	24,622	662,337
衍生金融资产	-	-	-	7,776	13,843	15,799	17,052	9,376	63,846
买入返售金融资产	-	-	-	196,983	-	-	-	-	196,983
发放贷款和垫款	37,806	-	-	512,229	474,153	1,807,010	1,961,520	2,607,903	7,400,621
金融投资:									
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	62	2,555	189,010	15,141	50,483	109,317	80,179	57,405	504,152
以摊余成本计量的金融投资	771	-	-	12,303	65,173	182,054	1,080,059	1,157,283	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	7,406	-	16,331	40,731	108,397	376,308	156,016	705,189
其他资产	1,911	157,088	47,465	-	-	2,050	34,470	-	242,984
资产总额	40,550	861,552	481,115	905,965	792,401	2,481,102	3,656,578	4,012,605	13,231,868
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(88,132)	(121,378)	(320,496)	-	-	(530,006)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(916,911)	(14,530)	(23,141)	(191,401)	-	-	(1,145,983)
拆入资金	-	-	-	(169,530)	(63,676)	(39,455)	(566)	-	(273,227)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(2,800)	-	(157)	(12,157)	(27,221)	-	(42,335)
衍生金融负债	-	-	-	(7,129)	(11,114)	(15,962)	(13,376)	(5,391)	(52,972)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(249,985)	(10,846)	(14,204)	-	-	(275,035)
客户存款	-	-	(3,134,290)	(795,754)	(569,546)	(1,323,594)	(2,420,648)	(3)	(8,243,835)
已发行存款证	-	-	-	(114,918)	(290,491)	(596,365)	(9,890)	-	(1,011,664)
应付债券	-	-	-	(37)	(8,860)	(51,073)	(246,980)	(219,989)	(526,939)
其他负债	-	-	(72,872)	(14,493)	(17,000)	(4,800)	(4,421)	(1,368)	(114,954)
负债总额	-	-	(4,126,873)	(1,454,508)	(1,116,209)	(2,569,507)	(2,723,102)	(226,751)	(12,216,950)
资产负债净头寸	40,550	861,552	(3,645,758)	(548,543)	(323,808)	(88,405)	933,476	3,785,854	1,014,918

(5) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析，财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示：

本集团

	2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	18,375	43,895	51,935	114,205
信用卡承诺	923,923	-	-	923,923
承兑汇票	576,578	-	-	576,578
开出保函及担保	271,202	213,271	6,037	490,510
信用证承诺	264,471	1,942	-	266,413
合计	2,054,549	259,108	57,972	2,371,629

	2023 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	14,806	31,706	42,008	88,520
信用卡承诺	938,820	-	-	938,820
承兑汇票	544,473	-	-	544,473
开出保函及担保	233,046	213,667	8,933	455,646
信用证承诺	203,188	1,944	-	205,132
合计	1,934,333	247,317	50,941	2,232,591

本行

	2024 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	13,828	35,742	50,753	100,323
信用卡承诺	923,923	-	-	923,923
承兑汇票	576,578	-	-	576,578
开出保函及担保	269,350	212,863	5,991	488,204
信用证承诺	263,539	1,942	-	265,481
合计	2,047,218	250,547	56,744	2,354,509

	2023 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	6,910	24,781	41,008	72,699
信用卡承诺	938,820	-	-	938,820
承兑汇票	544,465	-	-	544,465
开出保函及担保	231,846	212,636	8,906	453,388
信用证承诺	202,475	1,944	-	204,419
合计	1,924,516	239,361	49,914	2,213,791

十三、 公允价值信息

1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。董事会负责建立完善的估值内部控制制度，对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任，并负责审核批准金融工具公允价值会计估值政策。本集团的估值内部控制制度明确了估值基本原则、估值方法、估值流程以及职责分工。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次，具体如下所述：

(a) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；

(b) 第二层次输入值是指除了第一层次输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及

(c) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

若金融工具估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，这些金融工具被划分至第二层次。本集团持有的第二层次金融工具主要包括衍生金融工具、无法从活跃市场上获取报价的债券投资和存款证、未减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、贵金属相关合同及发行债券等。人民币债券的公允价值主要采用中央国债登记结算有限责任公司的债券收益率曲线进行估值，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期，利率掉期，外汇期权等采用现金流贴现模型和布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型等方法对其进行估值，贵金属相关合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格或上海期货交易所的结算价格确定。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率及交易对手信用差价；布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的信托及资管计划、已减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的可转债、流通受限的上市股权、未上市股权、未上市基金、部分信托及资产管理计划等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法，使用的估值模型包含并考虑了包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等不可观察的参数。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

本集团

	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	2,760	-	2,760
衍生金融资产	-	98,806	1,569	100,375
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	17	-	17
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	315,360	13	315,373
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	163,169	396,898	96,085	656,152
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	12,513	1,063,314	6,317	1,082,144
合计	175,682	1,877,155	103,984	2,156,821
金融负债				
拆入资金	-	(6,282)	-	(6,282)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(4)	(49,812)	(438)	(50,254)
衍生金融负债	-	(85,473)	-	(85,473)
应付债券	-	(23,120)	-	(23,120)
合计	(4)	(164,687)	(438)	(165,129)

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	13,035	-	13,035
衍生金融资产	-	66,362	1,025	67,387
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	19	-	19
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	398,460	19	398,479
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	111,644	433,659	96,979	642,282
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	11,067	868,192	8,690	887,949
合计	122,711	1,779,727	106,713	2,009,151
金融负债				
拆入资金	-	(11,464)	-	(11,464)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(6)	(56,015)	(536)	(56,557)
衍生金融负债	-	(50,975)	-	(50,975)
应付债券	-	(25,564)	-	(25,564)
合计	(6)	(144,018)	(536)	(144,560)

本行

	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	2,760	-	2,760
衍生金融资产	-	94,764	-	94,764
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	315,360	13	315,373
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	124,789	369,672	20,096	514,557
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	376	844,170	6,307	850,853
合计	125,165	1,626,726	26,416	1,778,307
金融负债				
拆入资金	-	(6,282)	-	(6,282)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(42,209)	-	(42,209)
衍生金融负债	-	(87,681)	-	(87,681)
应付债券	-	(23,120)	-	(23,120)
合计	-	(159,292)	-	(159,292)

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	13,035	-	13,035
衍生金融资产	-	63,846	-	63,846
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	398,460	19	398,479
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	97,512	383,065	23,575	504,152
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,301	697,783	6,105	705,189
合计	98,813	1,556,189	29,699	1,684,701
金融负债				
拆入资金	-	(11,464)	-	(11,464)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(42,335)	-	(42,335)
衍生金融负债	-	(52,972)	-	(52,972)
应付债券	-	(25,564)	-	(25,564)
合计	-	(132,335)	-	(132,335)

本集团 2024 年度及 2023 年度持续以公允价值计量的金融资产及金融负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团

	衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
2024 年 1 月 1 日	1,025	19	96,979	8,690	(536)
利得和损失总额					
计入当期损益	544	(2)	2,710	-	-
计入其他综合收益	-	-	-	214	-
增加	-	-	31,667	1	-
出售	-	-	(21,892)	(2,564)	-
结算	-	(9)	(10,217)	(24)	98
从其他层次转入至本层次	-	5	-	-	-
从本层次转出至其他层次	-	-	(3,162)	-	-
2024 年 12 月 31 日	1,569	13	96,085	6,317	(438)
2024 年 12 月 31 日持有的金融资产的损益					
已实现利得	-	-	3,380	29	-
未实现利得 / (损失)	544	(3)	2,991	244	-

	衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
2023 年 1 月 1 日	1,178	36	86,886	6,627	-
利得和损失总额					
计入当期损益	(153)	2	739	76	-
计入其他综合收益	-	-	-	316	-
增加	-	-	31,051	2,209	(536)
出售	-	-	(16,064)	(39)	-
结算	-	(27)	(5,633)	(499)	-
从其他层次转入至本层次	-	8	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	1,025	19	96,979	8,690	(536)
2023 年 12 月 31 日持有的金融资产的损益					
已实现利得	-	-	3,411	75	-
未实现利得 / (损失)	(153)	2	732	404	-

本行

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
2024 年 1 月 1 日	19	23,575	6,105
利得和损失总额			
计入当期损益	(2)	438	-
计入其他综合收益	-	-	233
增加	-	1,695	1
出售	-	(5,539)	(9)
结算	(9)	(11)	(23)
从其他层次转入至本层次	5	-	-
从本层次转出至其他层次	-	(62)	-
2024 年 12 月 31 日	13	20,096	6,307
2024 年 12 月 31 日持有的金融资产的损益			
已实现利得	-	851	29
未实现利得 / (损失)	(3)	271	243

	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
2023 年 1 月 1 日	36	22,769	5,777
利得和损失总额			
计入当期损益	2	(492)	-
计入其他综合收益	-	-	285
增加	-	1,525	43
出售	-	(2)	-
结算	(27)	(225)	-
从其他层次转入至本层次	8	-	-
2023 年 12 月 31 日	19	23,575	6,105
2023 年 12 月 31 日持有的金融资产的损益			
已实现利得	-	887	17
未实现利得 / (损失)	2	(509)	285

3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款等未包括于下表中。

本集团

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,581,793	2,745,341	2,573,911	2,635,222
金融负债				
应付债券	(668,128)	(683,138)	(566,611)	(569,680)

本行

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,506,348	2,666,666	2,497,643	2,556,520
金融负债				
应付债券	(605,030)	(620,232)	(501,375)	(505,306)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

本集团

	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	4,115	2,711,664	29,562	2,745,341
金融负债				
应付债券	-	(683,138)	-	(683,138)

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	4,282	2,573,820	57,120	2,635,222
金融负债				
应付债券	-	(569,680)	-	(569,680)

本行

	2024 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	-	2,655,622	11,044	2,666,666
金融负债				
应付债券	-	(620,232)	-	(620,232)

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	-	2,519,535	36,985	2,556,520
金融负债				
应付债券	-	(505,306)	-	(505,306)

部分资产和负债 (如发放贷款和垫款、客户存款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款等) 的公允价值约等于其账面价值，原因是大部分该等资产和负债的利率都根据中国人民银行和其他监管机构规定的利率以及市场利率变动予以调整。

十四、 金融资产和负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

十五、 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比财务状况表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层根据《商业银行资本管理办法》的要求，持续监控资本充足率及资本使用情况，每季度将要求的信息呈报国家金融监督管理总局。

本集团按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，按照监管批准的资本管理高级方法实施范围，经监管验收同意实施内部评级法的信用风险采用内部评级法、内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法；市场风险主要采用标准法；操作风险采用标准法。

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团各级资本充足率均满足监管要求。有关资本的更多信息，请参见本行在官方网站发布的《2024 年年度资本管理第三支柱信息披露报告》。

十六、 资产负债表日后非调整事项

资产负债表日后利润分配情况说明

根据本行 2025 年 3 月 21 日董事会的提议，本行拟于 2025 年提取法定盈余公积人民币 7,892 百万元，提取一般风险准备人民币 13,779 百万元；拟以截至 2024 年 12 月 31 日的总股本 742.63 亿股 (每股面值人民币 1 元) 为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股派发现金红利人民币 0.197 元 (含税)，向全体股东派发现金红利共计人民币 14,630 百万元。上述提议有待股东大会批准。

十七、 比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

交通银行股份有限公司

2024 年度财务报表补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益明细表

本集团非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2023 年修订) 的规定确定。

	2024 年	2023 年
非流动性资产处置损益	165	270
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(79)	(176)
其他非经常性损益净额	1,212	1,174
所得税影响数	(407)	(328)
合计	891	940
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	860	902
归属于少数股东的非经常性损益	31	38

本集团结合自身经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的以摊余成本计量的金融资产减值准备转回、主要从事金融租赁业务的子公司的经营租出固定资产处置损益、委托他人投资或管理资产的损益、受托经营取得的托管费收入列入经常性损益项目。

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2023 年修订) (证监会公告 [2023] 64 号) 的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的 2024 年度财务报表经毕马威会计师事务所审计。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的 2024 年度净利润无差异 (2023 年：无差异)，于 2024 年 12 月 31 日的股东权益无差异 (2023 年 12 月 31 日：无差异)。

3 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的每股收益及净资产收益率如下：

	2024 年			
		加权平均	每股收益	
	报告期利润	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
		%	人民币元	人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	86,122	9.08	1.16	1.16
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	85,262	8.99	1.15	1.15

	2023 年			
		加权平均	每股收益	
	报告期利润	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
		%	人民币元	人民币元
归属于母公司普通股股东的净利润	85,255	9.68	1.15	1.15
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	84,353	9.58	1.14	1.14

归属于母公司普通股股东的净资产如下：

	2024 年	2023 年
归属于母公司普通股股东的年末净资产	969,510	913,240
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	948,137	880,396