



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
股份代號：1288



2024 中期報告



美丽中国 共创幸福生活

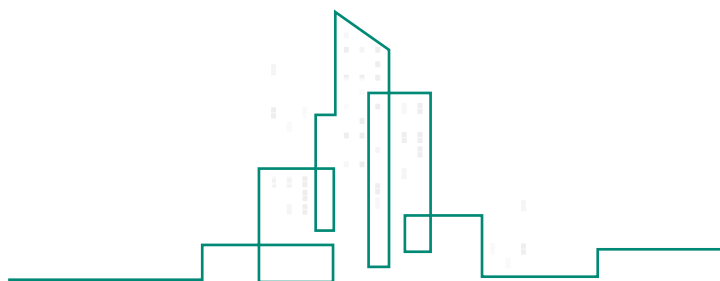


中国农业银行
AGRICULTURAL BANK OF CHINA

乡村振兴 共同富裕

目錄

1	釋義	2		
2	公司基本情況及主要財務指標	4		
	公司基本情況	4		
	財務概要	6		
3	經營情況概覽	10		
4	討論與分析	12		
	形勢與展望	13		
	財務報表分析	15		
	利潤表分析	15		
	資產負債表分析	22		
	其他財務信息	32		
	業務綜述	33		
	五篇大文章	33		
	公司金融業務	35		
	個人金融業務	37		
	資金業務	40		
	資產管理業務	41		
	網絡金融業務	44		
	跨境金融服務	45		
	綜合化經營	47		
	金融科技	50		
	人力資源管理和機構管理	51		
	縣域金融業務	53		
	管理機制	53		
	金融服務鄉村振興	54		
	財務狀況	55		
	風險管理	57		
	信用風險	57		
	市場風險	62		
	流動性風險	64		
	操作風險	66		
	聲譽風險	66		
	國別風險	66		
	風險併表	66		
	資本管理	67		
	資本融資管理	67		
	經濟資本管理	67		
	資本充足率和槓桿率	68		
5	環境、社會和治理信息	69		
	綠色金融	69		
	人力資本發展	72		
	消費者權益保護	73		
	隱私與數據安全	75		
	金融服務可及性	78		
	公益慈善	80		
	公司行為	81		
6	公司治理報告	83		
	公司治理運作	83		
	董事、監事、高級管理人員情況	85		
	普通股情況	87		
	優先股情況	91		
7	重要事項	94		
8	中期財務資料（未經審計）	99		



在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

- | | | |
|--------------------------|---|---|
| 1. 本行／本集團／農行／農業銀行／中國農業銀行 | 指 | 中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司 |
| 2. 農銀匯理 | 指 | 農銀匯理基金管理有限公司 |
| 3. 農銀金租 | 指 | 農銀金融租賃有限公司 |
| 4. 農銀國際 | 指 | 農銀國際控股有限公司 |
| 5. 農銀投資 | 指 | 農銀金融資產投資有限公司 |
| 6. 農銀人壽 | 指 | 農銀人壽保險股份有限公司 |
| 7. 農銀理財 | 指 | 農銀理財有限責任公司 |
| 8. A股 | 指 | 境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票 |
| 9. 中國會計準則 | 指 | 中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定 |
| 10. 三農金融事業部 | 指 | 本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性 |
| 11. 證監會／中國證監會 | 指 | 中國證券監督管理委員會 |
| 12. 全球系統重要性銀行 | 指 | 金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔關鍵功能、具有全球性特徵的銀行 |
| 13. 綠色金融 | 指 | 為支持環境改善、應對氣候變化和資源節約高效利用的經濟活動，即對環保、節能、清潔能源、綠色交通、綠色建築等領域的項目投融資、項目運營、風險管理等所提供的金融服務 |
| 14. H股 | 指 | 獲准在香港聯合交易所有限公司上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票 |
| 15. 香港上市規則 | 指 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 16. 香港聯合交易所 | 指 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 17. 匯金公司 | 指 | 中央匯金投資有限責任公司 |

18. 獨立董事	指	上海證券交易所股票上市規則下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
19. 財政部	指	中華人民共和國財政部
20. 金融監管總局	指	國家金融監督管理總局，或原中國銀行保險監督管理委員會
21. 央行／人民銀行	指	中國人民銀行
22. 三農	指	農業、農村、農民
23. 社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會

公司基本情況及主要財務指標

公司基本情況

法定中文名稱 簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA(縮寫：ABC)
法定代表人	谷澍
授權代表	劉清
董事會秘書、公司秘書	劉清 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619(投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
信息披露媒體及網站	《中國證券報》(www.cs.com.cn) 《上海證券報》(www.cnstock.com) 《證券時報》(www.stcn.com) 《證券日報》(www.zqrb.cn)
披露A股半年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
披露H股中期報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	上海證券交易所 農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區楊高南路188號)
H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號 股份登記處	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288 香港中央證券登記有限公司 (地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓 1712-1716號舖)

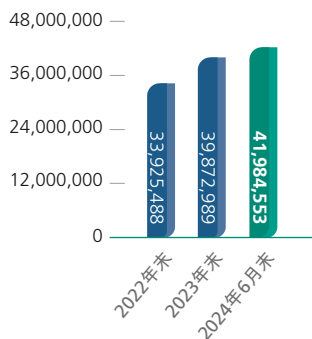
優先股掛牌交易所和系統平台	上海證券交易所綜合業務平台
證券簡稱(證券代碼)	農行優1(360001)、農行優2(360009)
證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區楊高南路188號)
中國內地法律顧問 辦公地址	北京市金杜律師事務所 中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢環球金融中心辦公樓東樓17-18層
香港法律顧問 辦公地址	高偉紳律師行 中國香港中環康樂廣場一號怡和大廈27樓
國內審計師 辦公地址 簽字會計師姓名	畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙) 中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層 史劍、黃艾舟
國際審計師 辦公地址 簽字會計師姓名	畢馬威會計師事務所 中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓 黃婉珊

財務概要

(除特別說明外，本報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價)

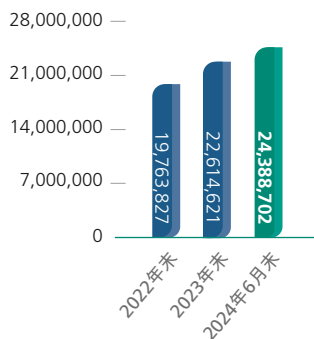
資產總額

(人民幣百萬元)



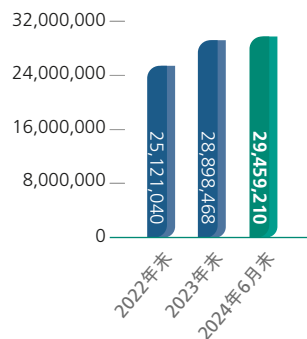
客戶貸款及墊款總額

(人民幣百萬元)



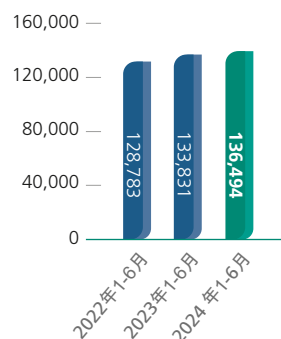
吸收存款

(人民幣百萬元)



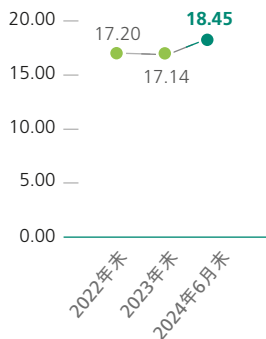
淨利潤

(人民幣百萬元)



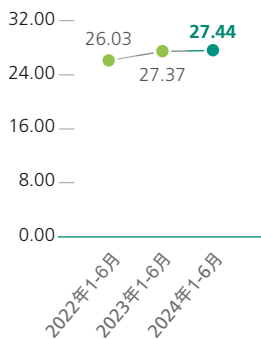
資本充足率

(%)



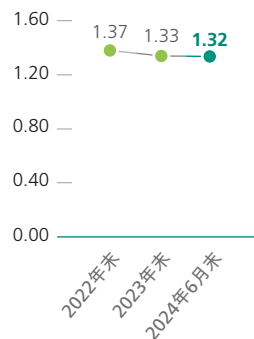
成本收入比

(%)



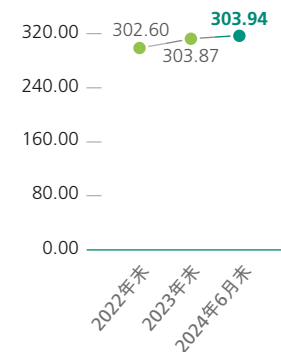
不良貸款率

(%)



撥備覆蓋率

(%)



主要財務數據

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
報告期末數據(人民幣百萬元)			
資產總額	41,984,553	39,872,989	33,925,488
客戶貸款及墊款總額	24,388,702	22,614,621	19,763,827
其中：公司類貸款	14,336,725	12,791,116	10,741,230
票據貼現	934,971	1,310,747	1,007,548
個人貸款	8,652,093	8,059,915	7,545,282
境外及其他	410,076	402,491	426,847
貸款減值準備	949,968	882,855	782,854
客戶貸款及墊款淨額	23,438,734	21,731,766	18,980,973
金融投資	12,853,509	11,213,713	9,530,163
現金及存放中央銀行款項	3,037,305	2,922,047	2,549,130
存放同業和拆出資金	1,095,542	1,596,257	1,131,215
買入返售金融資產	740,355	1,809,559	1,172,187
負債總額	38,928,090	36,976,122	31,251,728
吸收存款	29,459,210	28,898,468	25,121,040
其中：公司存款	10,311,827	10,477,286	9,032,456
個人存款	17,844,268	17,109,711	14,977,766
境外及其他	844,168	852,298	727,212
同業存放和拆入資金	5,063,713	4,035,787	2,792,933
賣出回購金融資產款	114,326	100,521	43,779
已發行債務證券	2,580,025	2,295,921	1,869,398
歸屬於母公司股東的權益	3,049,778	2,889,248	2,668,063
資本淨額 ¹	4,080,093	3,828,171	3,416,349
核心一級資本淨額 ¹	2,461,676	2,394,940	2,215,612
其他一級資本淨額 ¹	579,565	480,009	440,009
二級資本淨額 ¹	1,038,852	953,222	760,728
風險加權資產 ¹	22,109,317	22,338,078	19,862,505

公司基本情況及主要財務指標

	2024年 1-6月	2023年 1-6月	2022年 1-6月
中期經營業績(人民幣百萬元)			
營業收入	367,140	365,794	363,195
淨利息收入	290,848	290,421	300,177
手續費及佣金淨收入	46,736	50,731	49,489
營業支出	108,679	107,678	101,730
信用減值損失	100,998	102,352	105,529
稅前利潤總額	157,471	155,969	156,049
淨利潤	136,494	133,831	128,783
歸屬於母公司股東的淨利潤	135,892	133,234	128,752
經營活動產生的現金流量淨額	291,380	1,353,499	908,785

財務指標

	2024年 1-6月	2023年 1-6月	2022年 1-6月
盈利能力(%)			
平均總資產回報率 ²	0.67*	0.74*	0.84*
加權平均淨資產收益率 ³	10.75*	11.43*	11.92*
淨利息收益率 ⁴	1.45*	1.66*	2.02*
淨利差 ⁵	1.30*	1.49*	1.86*
風險加權資產收益率 ^{1,6}	1.23*	1.23*	1.36*
手續費及佣金淨收入比營業收入	12.73	13.87	13.63
成本收入比 ⁷	27.44	27.37	26.03
每股數據(人民幣元)			
基本每股收益 ³	0.37	0.37	0.35
稀釋每股收益 ³	0.37	0.37	0.35
每股經營活動產生的 現金流量淨額	0.83	3.87	2.60

	2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
資產質量(%)			
不良貸款率 ⁸	1.32	1.33	1.37
撥備覆蓋率 ⁹	303.94	303.87	302.60
貸款撥備率 ¹⁰	4.00	4.05	4.16
資本充足情況(%)			
核心一級資本充足率 ¹	11.13	10.72	11.15
一級資本充足率 ¹	13.76	12.87	13.37
資本充足率 ¹	18.45	17.14	17.20
風險加權資產佔總資產比率 ¹	52.66	56.02	58.55
總權益對總資產比率	7.28	7.27	7.88
每股數據(人民幣元)			
每股淨資產 ¹¹	7.06	6.88	6.37

- 註： 1、 2024年1月1日起根據《商業銀行資本管理辦法》等相關規定計算，2024年1月1日之前根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。
- 2、 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。
- 3、 根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》及《國際會計準則第33號—每股收益》的規定計算。
- 4、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。
- 5、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
- 6、 淨利潤除以期末風險加權資產，風險加權資產根據金融監管總局相關規定計算。
- 7、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與本行按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
- 8、 不良貸款餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)。
- 9、 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。
- 10、 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。
- 11、 為期末歸屬於母公司普通股股東的權益(不含其他權益工具)除以期末普通股股本總數。

* 為年化後數據。

經營情況概覽

今年以來面對新形勢新挑戰，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入踐行金融工作的政治性、人民性，認真貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實中央金融工作會議部署要求，圍繞「三穩兩進」重點任務，精準高效服務「三農」和實體經濟，業務經營取得較好成效，高質量發展邁出堅實步伐。

經營質效持續提升。堅持穩中求進工作總基調，平衡好功能性和營利性關係，資產負債規模穩健增長，資產質量保持穩定，經營效益持續改善，較好統籌了服務實體經濟和自身可持續發展。上半年實現營業收入3,671億元、淨利潤1,365億元，同比分別增長0.4%、2.0%。平均總資產回報率0.67%，加權平均淨資產收益率10.75%，成本收入比27.44%，經營效益總體向好。截至6月末，集團資產總計42萬億元，比上年末增長5.3%；其中客戶貸款及墊款總額24.4萬億元，比上年末增長7.8%。負債合計38.9萬億元，比上年末增長5.3%；其中全口徑客戶存款餘額34.1萬億元。不良貸款率1.32%，比上年末下降0.01個百分點；逾期貸款率1.07%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率303.94%，資本充足率18.45%。

金融服務縣域「三農」取得新成效。始終堅守主責主業，以更大力度支持鄉村全面振興和農業強國建設。截至6月末，縣域貸款總額9.60萬億元，比上年末增長9.4%，佔境內貸款比例提升至40.1%。糧食和重要農產品保供相關領域、鄉村產業、鄉村建設相關領域貸款餘額分別為9,945億元、2.26萬億元、2.22萬億元，分別比上年末增長17.8%、22.8%、13.6%。832個脫貧縣、160個國家鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額分別為2.21萬億元、4,138億元，分別比上年末增長10.0%、8.7%，均高於全行貸款增速。以「惠農e貸」產品為主要抓手，持續加大農戶貸款投放，「惠農e貸」餘額突破1.4萬億元，比上年末增長29.5%，不斷滿足農民生產經營和增收致富需求。創新推出「良田貸」、「冷鏈助農貸」等一批特色產品模式，數字鄉村平台「農銀惠農雲」客戶超600萬戶，服務的廣度和深度不斷拓展。

做好「五篇大文章」再上新台階。圍繞高質量發展這個首要任務，著力優化強化重大戰略、重點領域和薄弱環節金融服務。聚焦培育發展新質生產力，健全科技金融服務體系，截至6月末，戰略性新興產業貸款餘額2.63萬億元，比上年末增長25.0%。聚焦經濟社會全面綠色低碳轉型，深入實施綠色金融戰略，綠色信貸餘額超4.8萬億元。持續優化普惠金融服務，央行口徑普惠金融領域貸款餘額4.51萬億元，民營企業貸款餘額6.24萬億元，分別比上年末增長25.8%、14.4%，均高於全行貸款增速。著眼增進民生福祉，積極探索推進養老金融發展，產品和服務體系不斷完善，超2萬家網點完成適老化改造。積極融入數字中國建設，不斷強化數字金融服務能力，建成互聯網高頻場景超4.5萬個，手機銀行月活躍客戶數達2.31億戶。同時，精準發力穩投資促消費重點領域金融服務，積極服務大規模設備更新和消費品以舊換新，全面對接服務保交房工作部署，助力經濟持續回升向好。

重點領域改革動能持續增強。堅持把改革作為發展第一動力，持續深化體制機制改革和金融服務創新，以項目制為抓手迭代創新推進改革落地見效，改革紅利持續釋放。數字化轉型進一步做深做透，精準營銷和精準風控效能顯著提升，智慧銀行建設紮實起步，科技賦能能力不斷增強。三農金融事業部組織機構持續完善，信貸審批機制改革成效不斷鞏固，服務「三農」和實體經濟更加高效。運營流程優化取得新成效，個人業務全國通辦覆蓋面進一步擴大，對公開戶新流程完成全行推廣，改革帶來基層和客戶滿意度不斷提升。

風控案防堤壩進一步築牢。把防範化解金融風險作為全年工作首要任務，持續健全全面風險管理體系，統籌抓好傳統風險和新型風險管控，牢牢守住風險底線。著力化解房地產、地方政府債務、大額集團客戶等重點領域信用風險，加大不良處置和逾期清收，加大信貸支持實體經濟力度的同時，逾期率、逾期不良貸款剪刀差等風險前瞻指標持續向好，資產質量總體保持穩定。積極應對金融市場波動，強化業務穿透監測，動態調優投資組合和風險敞口，全行市場類業務運行平穩。開展合規提質創優活動，案防合規管理進一步抓牢抓實。慎終如始推進容災體系建設，築牢網絡安全屏障，科技安全底座更加牢固。

討論與分析

形勢與展望	13
財務報表分析	15
利潤表分析	15
資產負債表分析	22
其他財務信息	32
業務綜述	33
五篇大文章	33
公司金融業務	35
個人金融業務	37
資金業務	40
資產管理業務	41
網絡金融業務	44
跨境金融服務	45
綜合化經營	47
金融科技	50
人力資源管理和機構管理	51
縣域金融業務	53
管理機制	53
金融服務鄉村振興	54
財務狀況	55

風險管理	57
信用風險	57
市場風險	62
流動性風險	64
操作風險	66
聲譽風險	66
國別風險	66
風險併表	66
資本管理	67
資本融資管理	67
經濟資本管理	67
資本充足率和槓桿率	68



形勢與展望

上半年，我國經濟運行總體平穩、穩中有進，延續回升向好態勢。國內生產總值(GDP)同比增長5.0%。居民消費價格溫和回升，居民消費價格指數(CPI)同比上漲0.1%。流動性合理充裕，廣義貨幣(M2)餘額305萬億元，同比增長6.2%；社會融資規模增量18.1萬億元。人民幣匯率總體在合理均衡水平上保持基本穩定。

上半年，面對錯綜複雜的國內外環境，我國政府加大宏觀政策實施力度，圍繞擴內需、提信心、防風險，靠前發力，加快推進一批針對性、組合性強的政策措施。積極的財政政策適度加力、提質增效，支持新一輪大規模設備更新和消費品以舊換新、發行超長期特別國債等舉措落地，組合運用赤字、專項債券、財政補助、貼息等多種政策工具，促進經濟持續回升向好。穩健的貨幣政策靈活適度、精準有效，強化逆週期調節，綜合運用降準、公開市場操作、再貸款再貼現等工具，保持流動性合理充裕。貸款市場報價利率(LPR)改革和存款利率市場化調整機制效能持續釋放，推動企業融資和居民信貸成本穩中有降。

上半年，我國銀行業持續加大實體經濟支持力度，總資產保持增長，資產質量總體穩定，風險抵補能力整體充足。6月末，商業銀行總資產達到370.02萬億元，同比增長7.3%；不良貸款率1.56%，撥備覆蓋率209.32%；資本充足率15.53%。

展望下半年，我國經濟穩定運行、長期向好的發展態勢不會改變。我國政府將加大宏觀調控力度，加強逆週期調節，實施好積極的財政政策和穩健的貨幣政策，加快全面落實已確定的政策舉措，及早儲備並適時推出一批增量政策舉措。

本行將緊緊圍繞貫徹落實黨的二十屆三中全會工作部署，以改革的精神增強高質量發展服務能力，以高質量金融服務助力推進中國式現代化。一是做優服務「三農」主責主業，持續深化三農金融事業部運行機制改革，加力做好糧食安全、鄉村產業等重點領域金融服務，鞏固拓展脫貧攻堅成果，全面助力城鄉融合發展。二是持續優化強化實體經濟金融服務，健全服務體系，全力支持重大項目建設，積極服務大規模設備更新和消費品以舊換新，助力構建房地產發展新模式，推動綠色金融、普惠金融、養老金融等擴面提質。三是加快健全適應新質生產力發展需要的服務體系，持續完善專屬政策、產品和組織體系，深入推進智慧銀行建設，創新提升科技金融服務質效。四是始終把防風險作為首要任務，健全全面風險管理體系，持續抓好房地產、地方政府債務等重點領域信用風險精準化解，不斷深化改革夯實信貸管理基礎，確保資產質量穩定。



財務報表分析

利潤表分析

2024年上半年，本行實現淨利潤1,364.94億元，同比增加26.63億元，增長2.0%。

利潤表主要項目變動表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月	2023年1-6月	增減額	增長率(%)
淨利息收入	290,848	290,421	427	0.1
手續費及佣金淨收入	46,736	50,731	(3,995)	-7.9
其他非利息收入	29,556	24,642	4,914	19.9
營業收入	367,140	365,794	1,346	0.4
減：營業支出	108,679	107,678	1,001	0.9
信用減值損失	100,998	102,352	(1,354)	-1.3
其他資產減值損失	33	28	5	17.9
營業利潤	157,430	155,736	1,694	1.1
對聯營及合營企業的投資收益	41	233	(192)	-82.4
稅前利潤	157,471	155,969	1,502	1.0
減：所得稅費用	20,977	22,138	(1,161)	-5.2
淨利潤	136,494	133,831	2,663	2.0
歸屬於：母公司股東	135,892	133,234	2,658	2.0
非控制性權益	602	597	5	0.8

淨利息收入



2,908.48 億元

同比增長0.1% ↑

營業收入



3,671.40 億元

同比增長0.4% ↑

淨利潤



1,364.94 億元

同比增長2.0% ↑

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2024年上半年營業收入的79.2%。2024年上半年，本行實現淨利息收入2,908.48億元，同比增加4.27億元，其中規模增長導致淨利息收入增加322.23億元，利率變動導致淨利息收入減少317.96億元。2024年上半年，本行淨利息收益率1.45%，淨利差1.30%，同比分別下降21個和19個基點。淨利息收益率和淨利差同比下降主要是由於受本行支持實體經濟、LPR下調、市場利率中樞整體下行等影響，生息資產收益率下降。

下表列示了生息資產與付息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁶ (%)	平均餘額	利息收入／ 支出	平均收益率／ 付息率 ⁶ (%)
資產						
客戶貸款及墊款	23,465,528	413,628	3.54	20,938,357	401,431	3.87
債券投資 ¹	11,531,323	176,700	3.08	9,041,431	148,893	3.32
非重組類債券	11,147,107	171,906	3.10	8,657,205	144,124	3.36
重組類債券 ²	384,216	4,794	2.51	384,226	4,769	2.50
存放中央銀行款項	2,487,449	19,785	1.60	2,459,558	19,205	1.57
存拆放同業 ³	2,765,822	33,935	2.47	2,864,612	31,552	2.22
總生息資產	40,250,122	644,048	3.22	35,303,958	601,081	3.43
減值準備	(785,528)			(861,033)		
非生息資產	1,697,767			1,629,347		
總資產	41,162,361			36,072,272		
負債						
吸收存款	28,960,679	244,427	1.70	26,108,588	228,559	1.77
同業存拆放 ⁴	4,591,560	60,207	2.64	3,335,094	41,949	2.54
其他付息負債 ⁵	3,513,075	48,566	2.78	2,866,291	40,152	2.82
總付息負債	37,065,314	353,200	1.92	32,309,973	310,660	1.94
非付息負債	1,224,673			1,129,439		
總負債	38,289,987			33,439,412		
淨利息收入		290,848			290,421	
淨利差			1.30			1.49
淨利息收益率			1.45			1.66

- 註： 1、 債券投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資、以攤餘成本計量的債券投資。
 2、 重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。
 3、 存拆放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
 4、 同業存拆放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。
 5、 其他付息負債主要包括已發行債務證券和向中央銀行借款。
 6、 為年化後數據。

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

人民幣百萬元

項目	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	44,547	(32,350)	12,197
債券投資	38,154	(10,347)	27,807
存放中央銀行款項	222	358	580
存拆放同業	(1,212)	3,595	2,383
利息收入變化	81,711	(38,744)	42,967
負債			
吸收存款	24,072	(8,204)	15,868
同業存拆放	16,475	1,783	18,258
其他付息負債	8,941	(527)	8,414
利息支出變化	49,488	(6,948)	42,540
淨利息收入變化	32,223	(31,796)	427

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

2024年上半年，本行實現利息收入6,440.48億元，同比增加429.67億元，主要是由於生息資產平均餘額增加49,461.64億元。

客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入4,136.28億元，同比增加121.97億元，增長3.0%，主要是由於客戶貸款及墊款規模增加。

下表列示了本行客戶貸款及墊款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 ¹ (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 ¹ (%)
公司類貸款	13,818,086	235,593	3.43	11,927,106	216,892	3.67
短期公司類貸款	3,679,139	61,964	3.39	3,413,727	56,938	3.36
中長期公司類貸款	10,138,947	173,629	3.44	8,513,379	159,954	3.79
票據貼現	852,096	5,407	1.28	810,642	5,567	1.38
個人貸款	8,381,397	162,716	3.90	7,741,712	169,240	4.41
境外及其他	413,949	9,912	4.82	458,897	9,732	4.28
客戶貸款及墊款總額	23,465,528	413,628	3.54	20,938,357	401,431	3.87

註：1、為年化後數據。

債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2024年上半年，債券投資利息收入1,767.00億元，同比增加278.07億元，主要是由於債券投資規模增加。

存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入197.85億元，同比增加5.80億元，主要是由於存放中央銀行款項平均收益率上升及規模增加。

存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入339.35億元，同比增加23.83億元，主要是由於存拆放同業平均收益率上升。

利息支出

利息支出3,532.00億元，同比增加425.40億元，主要是由於付息負債平均餘額增加47,553.41億元。

吸收存款利息支出

吸收存款利息支出2,444.27億元，同比增加158.68億元，主要是由於吸收存款規模增加。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月			2023年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 ¹ (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 ¹ (%)
公司存款						
定期	5,788,635	72,711	2.53	4,682,349	63,828	2.75
活期	5,617,971	31,312	1.12	5,688,291	32,436	1.15
小計	11,406,606	104,023	1.83	10,370,640	96,264	1.87
個人存款						
定期	10,932,690	132,661	2.44	9,444,994	124,360	2.66
活期	6,621,383	7,743	0.24	6,292,954	7,935	0.25
小計	17,554,073	140,404	1.61	15,737,948	132,295	1.70
吸收存款總額	28,960,679	244,427	1.70	26,108,588	228,559	1.77

註：1、為年化後數據。

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出602.07億元，同比增加182.58億元，主要是由於同業存放款項增加。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出485.66億元，同比增加84.14億元，主要是由於同業存單規模增加。

手續費及佣金淨收入

2024年上半年，本行實現手續費及佣金淨收入467.36億元，同比減少39.95億元，下降7.9%。其中，顧問和諮詢業務收入增長6.6%，主要是銀團貸款服務收入增加；代理業務收入下降28.8%，主要是受「報行合一」政策影響，代理保險收入階段性減少。

手續費及佣金淨收入主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月	增減額	增長率(%)
代理業務手續費	9,738	13,669	(3,931)	-28.8
結算與清算手續費	6,288	7,139	(851)	-11.9
銀行卡手續費	8,398	8,285	113	1.4
顧問和諮詢費	11,230	10,531	699	6.6
電子銀行業務收入	14,822	14,013	809	5.8
託管及其他受托業務佣金	2,237	2,361	(124)	-5.3
承諾手續費	754	1,321	(567)	-42.9
其他	216	302	(86)	-28.5
手續費及佣金收入	53,683	57,621	(3,938)	-6.8
減：手續費及佣金支出	6,947	6,890	57	0.8
手續費及佣金淨收入	46,736	50,731	(3,995)	-7.9

其他非利息收入

2024年上半年，其他非利息收入295.56億元，同比增加49.14億元。其中，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益增加40.65億元，主要是由於債券投資處置收益增加。

其他非利息收入主要構成

人民幣百萬元

項目	2024年 1-6月	2023年 1-6月
淨交易收益	15,758	15,814
金融投資淨收益	11,054	10,714
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	4,300	235
其他業務淨支出	(1,556)	(2,121)
合計	29,556	24,642

營業支出

2024年上半年，營業支出1,086.79億元，同比增加10.01億元；成本收入比27.44%，同比上升0.07個百分點。

營業支出主要構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年		2023年	
	1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
職工成本	65,691	65,576	115	0.2
一般營運及管理費用	23,800	24,044	(244)	-1.0
保險業務支出	2,939	2,811	128	4.6
折舊及攤銷	11,152	10,479	673	6.4
稅金及附加	3,843	3,547	296	8.3
其他	1,254	1,221	33	2.7
合計	108,679	107,678	1,001	0.9

信用減值損失

2024年上半年，信用減值損失1,009.98億元，同比減少13.54億元。其中，貸款減值損失986.32億元，同比增加18.64億元。

所得稅費用

2024年上半年，本行所得稅費用為209.77億元，同比減少11.61億元，下降5.2%。實際稅率為13.32%，實際稅率低於法定稅率，主要是由於本行因持有中國國債、地方政府債等獲得的利息收入按稅法規定為免稅收入。

分部信息

本行通過審閱分部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本行內部管理和報告一致的方式進行列報。目前本行從業務、地理區域、縣域金融業務三個方面進行管理。

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	152,123	41.4	151,118	41.3
個人銀行業務	203,769	55.5	195,458	53.4
資金運營業務	185	0.1	7,543	2.1
其他業務	11,063	3.0	11,675	3.2
營業收入合計	367,140	100.0	365,794	100.0

討論與分析

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	(27,537)	(7.5)	(26,001)	(7.1)
長江三角洲地區	92,468	25.2	90,500	24.7
珠江三角洲地區	60,650	16.5	62,872	17.2
環渤海地區	59,349	16.2	57,785	15.8
中部地區	68,616	18.7	67,718	18.5
西部地區	85,765	23.4	86,091	23.5
東北地區	14,093	3.8	13,705	3.7
境外及其他	13,736	3.7	13,124	3.7
營業收入合計	367,140	100.0	365,794	100.0

下表列示了於所示期間本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年1-6月		2023年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	182,912	49.8	179,334	49.0
城市金融業務	184,228	50.2	186,460	51.0
營業收入合計	367,140	100.0	365,794	100.0

資產負債表分析

資產

截至2024年6月30日，本行總資產為419,845.53億元，較上年末增加21,115.64億元，增長5.3%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加17,069.68億元，增長7.9%；金融投資增加16,397.96億元，增長14.6%；現金及存放中央銀行款項增加1,152.58億元，增長3.9%；存放同業和拆出資金減少5,007.15億元，下降31.4%，主要是由於合作性存放同業款項減少；買入返售金融資產減少10,692.04億元，下降59.1%，主要是由於買入返售債券減少。

資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	24,388,702	—	22,614,621	—
減：貸款減值準備	949,968	—	882,855	—
客戶貸款及墊款淨額	23,438,734	55.8	21,731,766	54.5
金融投資	12,853,509	30.6	11,213,713	28.1
現金及存放中央銀行款項	3,037,305	7.2	2,922,047	7.3
存放同業和拆出資金	1,095,542	2.6	1,596,257	4.0
買入返售金融資產	740,355	1.8	1,809,559	4.5
其他	819,108	2.0	599,647	1.6
資產合計	41,984,553	100.0	39,872,989	100.0

客戶貸款及墊款

截至2024年6月30日，本行客戶貸款及墊款總額243,887.02億元，較上年末增加17,740.81億元，增長7.8%。

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內貸款	23,923,789	98.3	22,161,778	98.2
公司類貸款	14,336,725	58.9	12,791,116	56.7
票據貼現	934,971	3.8	1,310,747	5.8
個人貸款	8,652,093	35.6	8,059,915	35.7
境外及其他	410,076	1.7	402,491	1.8
小計	24,333,865	100.0	22,564,269	100.0
應計利息	54,837	—	50,352	—
合計	24,388,702	—	22,614,621	—

按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	3,810,791	26.6	3,310,005	25.9
中長期公司類貸款	10,525,934	73.4	9,481,111	74.1
合計	14,336,725	100.0	12,791,116	100.0

按行業劃分的公司類貸款分佈情況¹

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	2,522,390	17.6	2,234,938	17.6
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,532,840	10.7	1,412,944	11.0
房地產業	892,258	6.2	860,705	6.7
交通運輸、倉儲和郵政業	2,860,384	19.9	2,674,184	20.9
批發和零售業	896,075	6.3	784,495	6.1
水利、環境和公共設施管理業	1,297,092	9.0	1,144,252	8.9
建築業	611,192	4.3	478,260	3.7
採礦業	288,895	2.0	263,786	2.1
租賃和商務服務業	2,416,982	16.9	2,105,404	16.5
金融業	350,345	2.4	227,750	1.8
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	111,911	0.8	101,143	0.8
其他行業 ²	556,361	3.9	503,255	3.9
合計	14,336,725	100.0	12,791,116	100.0

註：1、本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。

2、其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作等。

截至2024年6月30日，本行五大主要貸款行業包括：(1)交通運輸、倉儲和郵政業；(2)製造業；(3)租賃和商務服務業；(4)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)水利、環境和公共設施管理業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的74.1%，較上年末下降0.8個百分點。

按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	5,070,154	58.6	5,170,822	64.1
個人消費貸款	431,067	5.0	340,865	4.2
個人經營貸款	957,859	11.1	745,993	9.3
個人卡透支	773,214	8.9	700,031	8.7
惠農e貸	1,404,922	16.2	1,085,255	13.5
其他	14,877	0.2	16,949	0.2
合計	8,652,093	100.0	8,059,915	100.0

截至2024年6月30日，個人貸款較上年末增加5,921.78億元，增長7.3%。其中，個人消費貸款較上年末增長26.5%，主要是由於本行積極拓展消費領域場景，提升消費金融服務覆蓋面和便利性；個人經營貸款較上年末增長28.4%，主要是由於本行持續加大普惠貸款投放，堅持服務好普惠個體經濟發展；個人卡透支較上年末增長10.5%，主要是由於本行全力支持消費品以舊換新，持續加大信用卡分期產品營銷拓展，更好滿足城鄉居民多樣化消費需求；惠農e貸較上年末增長29.5%，主要是由於本行加大糧食安全、鄉村產業等重點領域的信貸支持力度，加強科技賦能有效提升農戶金融服務的便捷性。

按地域劃分的貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	679,735	2.8	559,735	2.5
長江三角洲地區	5,994,123	24.6	5,538,283	24.5
珠江三角洲地區	3,860,490	15.9	3,682,226	16.3
環渤海地區	3,342,775	13.7	3,142,457	13.9
中部地區	3,995,756	16.4	3,620,517	16.1
東北地區	750,469	3.1	704,525	3.1
西部地區	5,300,441	21.8	4,914,035	21.8
境外及其他	410,076	1.7	402,491	1.8
小計	24,333,865	100.0	22,564,269	100.0
應計利息	54,837	—	50,352	—
合計	24,388,702	—	22,614,621	—

討論與分析

金融投資

截至2024年6月30日，本行金融投資128,535.09億元，較上年末增加16,397.96億元，增長14.6%。其中，非重組類債券投資較上年末增加16,271.36億元，主要是政府債券投資增加。

按產品類型劃分的金融投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	12,059,703	95.2	10,432,567	94.4
重組類債券	384,218	3.0	384,217	3.5
權益工具	132,574	1.0	130,277	1.2
其他	99,265	0.8	98,804	0.9
小計	12,675,760	100.0	11,045,865	100.0
應計利息	177,749	—	167,848	—
合計	12,853,509	—	11,213,713	—

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	8,030,736	66.7	6,847,278	65.7
政策性銀行	1,885,262	15.6	2,069,693	19.8
同業及其他金融機構	1,703,966	14.1	1,088,501	10.4
公共實體	246,621	2.0	226,657	2.2
公司	193,118	1.6	200,438	1.9
合計	12,059,703	100.0	10,432,567	100.0

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	17	—	17	—
3個月內	866,888	7.2	607,664	5.8
3-12個月	1,784,487	14.8	1,203,315	11.5
1-5年	3,576,364	29.7	3,070,284	29.4
5年以上	5,831,947	48.3	5,551,287	53.3
合計	12,059,703	100.0	10,432,567	100.0

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	11,637,538	96.5	9,959,034	95.5
美元	347,206	2.9	378,964	3.6
其他外幣	74,959	0.6	94,569	0.9
合計	12,059,703	100.0	10,432,567	100.0

按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	480,391	3.8	547,407	5.0
以攤餘成本計量的債權投資	8,883,902	70.1	8,312,467	75.2
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他 債權和其他權益工具投資	3,311,467	26.1	2,185,991	19.8
小計	12,675,760	100.0	11,045,865	100.0
應計利息	177,749	—	167,848	—
合計	12,853,509	—	11,213,713	—

持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2024年6月30日，本行金融債券餘額為35,892.28億元，其中政策性銀行債券18,852.62億元，同業及其他金融機構債券17,039.66億元。

下表列示了截至2024年6月30日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值 ¹
2022年政策性銀行債券	71,372	3.18%	2032-03-11	—
2021年政策性銀行債券	50,951	3.38%	2031-07-16	—
2020年政策性銀行債券	49,381	3.74%	2030-11-16	—
2020年政策性銀行債券	46,980	3.79%	2030-10-26	—
2021年政策性銀行債券	46,691	3.30%	2031-11-05	—
2022年政策性銀行債券	42,154	2.90%	2032-08-19	—
2021年政策性銀行債券	41,688	3.52%	2031-05-24	—
2021年政策性銀行債券	40,561	3.22%	2026-05-14	—
2022年政策性銀行債券	38,350	3.06%	2032-06-06	—
2023年政策性銀行債券	38,260	3.10%	2033-02-13	—

註：1、本表所列減值指在第2、3階段計提的減值準備，不包括在第1階段計提的減值準備。

負債

截至2024年6月30日，本行負債總額為389,280.90億元，較上年末增加19,519.68億元，增長5.3%。其中，吸收存款增加5,607.42億元，增長1.9%；同業存放和拆入資金增加10,279.26億元，增長25.5%，主要是由於同業及其他金融機構存放款項增加；賣出回購金融資產款增加138.05億元，增長13.7%；已發行債務證券增加2,841.04億元，增長12.4%，主要是由於發行同業存單增加。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	29,459,210	75.7	28,898,468	78.2
同業存放和拆入資金	5,063,713	13.0	4,035,787	10.9
賣出回購金融資產款	114,326	0.3	100,521	0.3
已發行債務證券	2,580,025	6.6	2,295,921	6.2
其他負債	1,710,816	4.4	1,645,425	4.4
負債合計	38,928,090	100.0	36,976,122	100.0

吸收存款

截至2024年6月30日，本行吸收存款餘額294,592.10億元，較上年末增加5,607.42億元，增長1.9%。從客戶結構上看，個人存款佔比上升1.2個百分點至61.4%。從期限結構來看，活期存款佔比下降1.9個百分點至41.0%。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內存款	28,838,429	99.4	28,299,687	99.5
公司存款	10,311,827	35.6	10,477,286	36.8
定期	5,017,256	17.3	4,950,362	17.4
活期	5,294,571	18.3	5,526,924	19.4
個人存款	17,844,268	61.4	17,109,711	60.2
定期	11,223,454	38.7	10,444,611	36.7
活期	6,620,814	22.7	6,665,100	23.5
其他存款 ¹	682,334	2.4	712,690	2.5
境外及其他	161,834	0.6	139,608	0.5
小計	29,000,263	100.0	28,439,295	100.0
應計利息	458,947	—	459,173	—
合計	29,459,210	—	28,898,468	—

註：1、包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	78,761	0.3	63,045	0.2
長江三角洲地區	6,990,685	24.1	6,984,641	24.6
珠江三角洲地區	4,164,520	14.4	4,275,204	15.0
環渤海地區	5,101,079	17.6	4,957,855	17.4
中部地區	5,070,991	17.4	4,768,008	16.8
東北地區	1,447,582	5.0	1,416,178	5.0
西部地區	5,984,811	20.6	5,834,756	20.5
境外及其他	161,834	0.6	139,608	0.5
小計	29,000,263	100.0	28,439,295	100.0
應計利息	458,947	—	459,173	—
合計	29,459,210	—	28,898,468	—

按剩餘期限劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期/即期	12,984,346	44.7	14,135,872	49.7
3個月以內	2,386,293	8.2	2,618,990	9.2
3-12個月	6,026,965	20.8	4,445,284	15.6
1-5年	7,584,248	26.2	7,231,506	25.4
5年以上	18,411	0.1	7,643	0.1
小計	29,000,263	100.0	28,439,295	100.0
應計利息	458,947	—	459,173	—
合計	29,459,210	—	28,898,468	—

股東權益

截至2024年6月30日，本行股東權益合計30,564.63億元，較上年末增加1,595.96億元。每股淨資產7.06元，較上年末增加0.18元。

股東權益構成情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	349,983	11.5	349,983	12.1
其他權益工具	580,000	19.0	480,000	16.6
資本公積	173,423	5.7	173,425	6.0
盈餘公積	273,947	9.0	273,558	9.4
一般準備	532,458	17.4	456,200	15.7
留存收益	1,086,394	35.5	1,114,576	38.5
其他綜合收益	53,573	1.7	41,506	1.4
非控制性權益	6,685	0.2	7,619	0.3
股東權益合計	3,056,463	100.0	2,896,867	100.0

表外項目

本行資產負債表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘作與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。本行或有事項及承諾具體包括信貸承諾、資本支出承諾、債券承銷及兌付承諾、抵質押資產、法律訴訟及其他事項。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證和信用卡承諾等構成。

信貸承諾構成

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	265,151	10.5	365,847	12.8
銀行承兌匯票	786,715	31.1	1,024,150	35.8
開出保函及擔保	389,506	15.3	373,915	13.1
開出信用證	229,798	9.1	218,824	7.7
信用卡承諾	861,480	34.0	873,029	30.6
合計	2,532,650	100.0	2,855,765	100.0

其他財務信息

會計政策變更說明

本報告期末發生重大會計政策變更。

按境內外會計準則編製合併財務報表差異說明

本行按照國際財務報告準則編製的合併中期財務報表與按照中國會計準則編製的合併中期財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

其他財務指標

			2024年 6月30日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
流動性比率 ¹ (%)	人民幣	監管標準 ≥25	80.35	75.42	64.21
	外幣	≥25	151.52	182.67	235.12
最大單一客戶貸款比例 ² (%)		≤10	2.23	1.99	2.59
最大十家客戶貸款比例 ³ (%)			13.55	12.02	13.54
貸款遷徙率 ⁴ (%)	正常類		1.47	1.39	1.30
	關注類		28.51	23.85	25.77
	次級類		64.70	35.45	46.35
	可疑類		27.86	17.29	6.03

註：1、流動資產除以流動負債，流動性比率按照金融監管總局的相關規定計算。

2、最大一家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。

3、最大十家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。

4、2024年6月30日數據為年化後數據。

業務綜述

五篇大文章

本行深入貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實中央金融工作會議精神，制定貫徹中央金融工作會議精神跟進落實方案，以高質量金融服務推動經濟社會高質量發展，紮實做好「五篇大文章」，堅持當好服務鄉村全面振興的國家隊和主力軍，當好服務實體經濟的主力銀行。本行科技金融服務體系逐步完善，綠色金融服務模式日益豐富，普惠金融服務質效持續提升，養老金融業務加快發展，數字金融服務能力不斷深化。

科技金融

本行積極創新金融產品和服務機制，為科技創新匯聚更多金融活水。圍繞國家科技戰略佈局，加快打造和持續完善「科技金融服務中心—科技金融事業部或專職團隊—科技金融專業支行」三個梯度的立體化專業服務網絡。針對科技型企業技術含量高、創新能力強、輕資產、高風險等特徵，建立並持續優化專屬信貸服務體系，匹配差異化信貸支持政策。打造全生命週期產品矩陣，積極研發專屬信貸產品，力爭生命週期全覆蓋、額度需求全覆蓋、典型客群全覆蓋。創新推出新興產業賦能貸，探索「貸款+外部直投」業務模式，構建科技金融「政金企、產學研、投服創」生態圈。截至2024年6月末，戰略性新興產業貸款餘額達2.63萬億元。

綠色金融

本行將綠色金融作為三大戰略之一，不斷完善適應生態文明建設和綠色低碳發展要求的治理架構、服務體系和風控機制，推動綠色金融高質量發展。完善多層次政策體系，持續將綠色低碳要求納入信貸政策指引，優化行業信貸政策，引導綠色資金投向。完善綠色金融重大項目庫機制，聚焦清潔能源、基礎設施綠色升級、節能環保等重點領域，加大綠色信貸投放。積極承銷發行綠色債券，開展綠色債券投資，深化與國家綠色發展基金合作，創新ESG主題理財產品，完善多層次、立體化綠色金融服務體系。截至2024年6月末，綠色信貸餘額超4.8萬億元。

戰略性新興產業貸款餘額



綠色信貸餘額



普惠金融

本行全面實施「三農」普惠戰略，著力提升普惠金融高質量發展水平。健全具有農業銀行特色的「三農金融事業部+普惠金融事業部」雙輪驅動普惠金融服務體系，完善敢貸、願貸、能貸、會貸長效機制，提高普惠金融服務質效。聚焦小微企業、涉農經營主體及重點幫扶群體，加大信貸支持力度，持續推動普惠貸款增量擴面。強化科技賦能，創新完善「小微e貸」線上產品體系，迭代升級「普惠e站」線上服務渠道，為廣大普惠客戶群體提供專業化、特色化、便捷化金融服務。截至2024年6月末，本行普惠金融領域貸款餘額4.51萬億元；普惠型小微企業貸款餘額3.06萬億元，信貸支持443萬戶普惠型小微企業。

養老金融

本行立足客戶全生命週期，前瞻性、系統性佈局，發揮集團合成協作力量，為銀髮和備老兩大客群提供差異化產品供給和全方位服務，打造養老金融特色銀行。支持多層次、多支柱養老金體系建設，截至2024年6月末，本行實體社保卡、電子社保卡、醫保碼用戶數分別達2.72億、1.43億、7,201萬戶，三項業務均居行業前列；年金客戶數量及業務規模平穩增長，個人養老金業務賬戶數量、累計繳存金額均居行業第一梯隊。優化養老服務金融，推進網點適老化服務建設，截至2024年6月末，已完成2萬餘家網點的適老化改造。加大養老產業金融支持力度，逐步建立起包含信貸、投資、租賃的多元化養老產業金融服務體系。

普惠金融領域貸款餘額



已完成適老化改造網點



數字金融

本行持續深化數字化轉型，加快構建科技引領、數據賦能、數字經營的智慧銀行新模式，不斷提升數字金融服務質效。完善「農銀惠農雲」數字鄉村平台功能，有序拓展涉農場景及智慧園區等重點領域金融場景，擴充手機銀行校園、醫療、出行等高頻場景服務，金融數字服務生態持續健全。豐富完善「農銀e貸」線上貸款產品體系，推進「惠農e貸」「惠農網貸」等產品創新，持續優化辦貸流程，金融服務的多樣性、普惠性、可及性有力提升。持續沉澱高質量數據資產，不斷深化標籤中心、決策引擎等數據服務應用，高效推進分佈式核心建設、容災工程、網絡與信息安全等關鍵領域工作，數據和科技支撐進一步夯實。截至2024年6月末，「農銀e貸」餘額突破5.1萬億元，其中「惠農e貸」餘額超1.4萬億元；個人掌銀月活客戶數達2.31億戶。

個人掌銀月活客戶數



公司金融業務

報告期內，本行堅守服務實體經濟主力銀行定位，自覺融入國家戰略，深刻把握新質生產力內涵，紮實做好「五篇大文章」，加大對國民經濟重點領域和薄弱環節的信貸投放；深入推進數字化經營，優化線上線下場景經營服務體系；堅持以客戶為中心，圍繞客戶多元化金融需求，提升綜合金融服務水平和客戶滿意度，推動公司金融業務高質量發展。截至2024年6月末，境內公司類貸款和票據貼現餘額合計152,716.96億元。上半年，境內公司存款(含保險公司)日均餘額11.9萬億元，增量居同業首位。截至2024年6月末，本行擁有公司銀行客戶1,156.62萬戶，其中有貸款餘額的客戶60.09萬戶，比上年末增加7.86萬戶。

- 貫徹落實製造強國戰略。圍繞新型工業化重點任務，強化政策支持和資源保障，優化金融產品和服務模式，加大先進製造、產業轉型升級、工業綠色發展、產業鏈供應鏈等領域金融供給，積極支持企業設備更新和技術改造。截至2024年6月末，製造業貸款餘額(按貸款投向)超3.2萬億元。其中，製造業中長期貸款餘額1.41萬億元，較上年末增加1,990億元，增速達16.4%；電子及通信設備、計算機、醫藥、航空航天設備等高技術製造業領域貸款較上年末增加581億元。
- 服務國家區域發展戰略。發揮全渠道、全產品、多牌照優勢，全面服務京津冀協同發展、長三角區域一體化發展、粵港澳大灣區、成渝地區雙城經濟圈等國家區域發展戰略，2024年上半年新增對公貸款7,855億元。

- 支持民營經濟發展。加強政策保障，配置專項信貸資源，積極滿足科技創新、綠色低碳、產業基礎再造工程等領域民營企業的融資需求，支持民營企業參與國家發改委投貸聯動優質民間投資項目。截至2024年6月末，民營企業貸款餘額6.24萬億元，較上年末增加7,867億元，增長14.4%。
- 推進數字化轉型。持續推進對公客戶營銷管理系統建設，圍繞精準鏈式營銷、商機管理、重點客群價值提升、智能管戶等，迭代升級一批數字化營銷管理工具。加快政府、交通、旅遊、養老、消費金融的場景佈局，不斷豐富線上信貸、交易銀行等產品應用。

交易銀行業務

本行持續完善以賬戶和支付結算為基礎的交易銀行體系。聚焦重點領域、重點行業、重點客戶，加強產品創新，加快線上滲透，深化差異化綜合營銷，以場景帶動流量，推動交易銀行業務高質量發展。

- 深化科技賦能，加強線上線下協同，持續優化對公開戶流程。適應市場新業態、新需求，創新系統性、集團性客戶一點對接、全國開戶新模式，著力提高企業賬戶服務水平。截至2024年6月末，本行對公人民幣結算賬戶達1,417.82萬戶，上半年對公人民幣結算業務量達464.18萬億元。
- 持續創新「農銀睿達」司庫產品體系。推出「農銀睿達」掌上司庫，助力企業提升管理效能、運行效率；強化「票據通」綜合服務能力，構建全鏈條、智能化的票據服務；打造銀企直聯新模式，實現銀企間高效對接。截至2024年6月末，本行交易銀行業務活躍客戶數達361.48萬戶。

機構業務

本行堅持以客戶為中心，推進智慧場景建構，提升對客服務效能，推動機構業務高質量發展。截至2024年6月末，本行擁有機構客戶72.55萬戶，較上年末增加3.81萬戶。

- 政府金融領域，深化智慧政務服務，推進政務服務向縣域基層延伸，自主研發的「智縣」平台已在31省(自治區、直轄市)630縣上線使用，助力縣域政府履職效能提升、營商環境優化、公共服務供給。
- 財政社保領域，為中央和地方預算單位提供優質高效的金融保障，連續2年在財政部中央國庫集中支付代理銀行和國家醫保局醫保碼運營渠道專項評價中均排名首位，連續14年獲評財政部中央非稅收入收繳優秀代理銀行。
- 民生服務領域，智慧校園合作學校超3.2萬家，智慧醫療合作醫院超6,300家。

- 金融同業領域，第三方存管系統簽約客戶超7,772萬戶，較上年末增加513萬戶。

投資銀行業務

本行堅持服務實體經濟導向，圍繞客戶多元融資需求，不斷做優「融資+融智」「商行+投行」服務方案。上半年實現投行收入100.84億元。

- 加強產品創新，服務客戶多元融資需求。深耕銀團貸款、併購貸款服務場景，支持基礎設施建設、新興產業等重點領域大額融資需求，銀團貸款規模2.98萬億元；服務產業鏈整合與上市公司高質量發展，併購貸款規模超2,300億元。承銷發行市場首單股權類資產擔保債務融資工具、市場首批「兩新」(大規模設備更新和消費品以舊換新)債券，助力重點領域投資建設和技術升級。
- 加快數字化轉型，提升投行服務質效。上線「農銀思享平台」2.0版，升級訪問路徑、提升線上交互體驗、拓展核心功能；增設「普惠專區」功能板塊，為普惠用戶提供一站式免費線上融智服務。

個人金融業務

本行持續深化零售業務「一體兩翼」(以客戶建設為主體，堅定不移推進「大財富管理」和數字化轉型)發展戰略，著力以創新、科技和服務為驅動，鍛造客戶精細化服務能力，深耕大財富管理和數字化轉型，升級零售業務高質量發展的動力引擎。持續加大個人信貸投放力度，滿足居民多元融資需求。深化養老、鄉村振興、新市民服務等民生領域金融供給，延展服務邊界，提升服務溫度。本行連續三年榮登全球「零售銀行品牌價值排行榜」榜首。

客戶經營

堅持從客戶差異化需求出發，沿循分層分群策略主線，融合線上線下服務渠道，做深做細客戶精細化服務。截至2024年6月末，本行個人客戶總量8.71億戶，保持同業第一。

- 深入推進客戶7星級分層服務和「6+N」客群（六大戰略客群和N個特色客群）經營融通互補，一體滿足客戶「金融+非金融」需求。
- 持續深化科技賦能，開拓企業微信、智能外呼等渠道建設應用，結合掌銀搭建客戶多元化金融場景，引入AI技術賦能線上服務全流程，識客更加精準、產品和服務更加適配、客戶體驗更加智慧便捷。
- 積極轉變線下服務方式，主動延展服務邊界，依託「鄉村振興全場景營銷服務平台」、「走進企業」等工具，將優質產品和服務送到客戶身邊；做好新市民服務，打造新市民服務特色網點，推廣騎手卡、小微商戶卡等新市民專屬產品，發行量市場領先。

大財富管理

堅持以平台化、專業化、綜合化、普惠化理念發展大財富管理，爭做客戶身邊的財富管家、行業發展的重要驅動者。截至2024年6月末，本行個人客戶金融資產規模21.18萬億元，位居同業前列；上半年，境內個人存款日均餘額17.5萬億元，增量居同業首位。

- 發揮平台優勢，與集團內、外財富機構廣泛合作，推動優質服務鏈接更多客戶。建設覆蓋總行、分行及網點的多層級投研團隊，在市場洞察、機構合作、產品遴選、客戶服務等多領域，匯聚更加強大的專業力量。
- 大力推廣資產配置，根據客戶需求和風險偏好，綜合提供「存款+財富管理+其他產品／服務」財富成長方案，陪伴客戶財富增長、穿越週期。積極優化產品佈局、降低財富投資門檻，推廣「低波悅享」理財、專屬商業養老保險、債券基金和低總價貴金屬等產品，推動財富管理走到更多客戶身邊。

個人貸款

堅持以人民為中心，聚焦惠民生和服務實體經濟高質量發展，持續加大個人信貸投放力度。截至2024年6月末，境內個人貸款餘額86,520.93億元，較上年末增加5,921.78億元，居同業領先。

- 堅決貫徹落實各項房地產金融支持政策，積極適應房地產市場供求關係的新變化，助力房地產市場平穩健康發展。2024年上半年，個人住房貸款投放3,096億元。
- 服務「擴內需、促消費、惠民生」，優化消費金融服務，持續加大個人消費貸款營銷投放力度。截至2024年6月末，含信用卡在內的個人消費貸款餘額1.20萬億元，較上年末增加1,634億元。
- 堅持深耕普惠金融，優化完善信貸產品，精準實施差異化政策，加大批發零售、農林牧漁、物流運輸等重點領域和薄弱環節信貸支持力度。截至2024年6月末，包括惠農e貸在內的個人經營類貸款餘額2.36萬億元，較上年末增加5,315億元。

銀行卡業務

- 加速推進借記卡業務數字化轉型及創新，推出定制借記卡服務。開展加油、商超等日常生活場景的消費促銷活動，持續做好各項減費讓利措施。截至2024年6月末，本行存量借記卡10.96億張。
- 優化信用卡產品線，推出銀聯尊然白金卡、萬事達全球支付白金卡、Visa全球支付白金卡(奧運版)等產品。強化重點客群滲透，佈局文旅和線上場景，提升信用卡客群精細化管理水平。加大消費信貸投放，聚焦汽車、家裝家電、手機數碼等重點消費領域，開展以舊換新主題營銷服務；舉辦「千城萬店 農行汽車節」、「農行家裝節」等專項營銷活動；推進新能源汽車下鄉，創新推廣惠農分期產品。上半年實現信用卡消費額11,130億元，同比增長3.3%。

私人銀行業務

- 完善金字塔型專業服務體系，開展「雙百領航」私行中心標桿建設，實現對全國重點城市全覆蓋。推進支行級財富管理中心下沉，縣域私行客戶數較上年末增長12%，管理縣域私行客戶資產突破萬億元。培養以私人銀行家、金牌財富顧問等為代表的私行核心人才，提升財富顧問隊伍專業服務水平。著力構建私行客戶家企綜合金融服務生態，家族信託規模新增超200億元，為專精特新等中小微企業提供公私聯動服務，新拓近萬名私行企業家客戶。持續提升公益金融服務，舉辦「壹慈善公益之旅」慈善信託客戶活動，私行公益信託已累計幫助1.7萬名受益人。
- 截至2024年6月末，本行私人銀行客戶數24.75萬戶，管理資產餘額2.85萬億元。

資金業務

資金業務包括貨幣市場業務和投資組合管理。本行堅持服務實體經濟高質量發展、支持綠色低碳發展，在保障全行流動性安全的基礎上靈活調整投資策略，資產運作收益保持同業較高水平。

貨幣市場業務

- 加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用拆借、回購、存單、存放等融資工具，優化短期資產配置結構，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。
- 切實履行公開市場業務一級交易商職責，高效配合做好穩健貨幣政策傳導。上半年，本行人民幣融資交易量達106.99萬億元。

投資組合管理

截至2024年6月30日，本行金融投資128,535.09億元，較上年末增加16,397.96億元，增長14.6%。

交易賬簿業務

- 持續提升銀行間市場債券做市份額。加大銀行間債券市場做市報價力度，綠色債券、鄉村振興債、小微債等債券的報價隻數和做市交易量穩步增長。積極服務債券市場對外開放，債券通業務保持市場領先。
- 動態調整債券交易組合。上半年，國內債券市場收益率震盪下行。本行結合市場走勢，靈活調整組合倉位，提升組合盈利水平的同時嚴控市場波動的影響。

銀行賬簿業務

- 優化市場利率中樞下行背景下的投資策略，綜合考慮債券市場走勢和組合管理需要，合理把握投資節奏。統籌資產收益和風險防控，增強投資業務經營質效。
- 保持政府債券投資力度，優化信用債投資結構。參與超長期特別國債投資、增加政府債券配置，支持國家重大戰略和重點領域安全能力建設、助力交通運輸和產業園區等基礎設施建設，地方政府債和國債投資規模保持同業前列。以服務實體經濟高質量發展為導向，積極開展信用債投資，支持綠色產業和新基建、新能源等戰略性新興產業融資需求。

資產管理業務

理財業務

截至2024年6月末，本集團理財產品餘額18,024.75億元，其中本行748.12億元，農銀理財17,276.63億元。

本行理財產品

報告期內，本行存續理財產品均為非保本、公募理財產品。截至2024年6月末，本行理財產品餘額748.12億元，較上年末減少231.78億元。

本行理財產品發行、到期和存續情況表

人民幣億元，期數除外

項目	2023年12月31日		產品發行		產品到期		2024年6月30日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
非保本理財	9	979.90	—	1,159.02	1	1,404.20	8	748.12

註：產品到期金額包括報告期內理財產品贖回及到期金額；淨值型理財產品採用淨資產統計金額。

本行理財業務直接和間接投資資產餘額情況表

人民幣億元，百分比除外

項目	2024年6月30日	
	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	108.30	12.3
債券	344.33	39.1
非標準化債權類資產	278.08	31.6
其他資產	149.97	17.0
合計	880.68	100.0

農銀理財理財產品

截至2024年6月末，農銀理財理財產品餘額17,276.63億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比96.5%，私募理財產品佔比3.5%。

資產託管業務

- 成功營銷130餘隻產業基金，產業基金託管數量突破千隻，落地2隻公募REITs；新中標18隻企業年金單一計劃，新營銷一批類年金託管項目，養老目標基金託管規模保持市場領先。保險資金託管規模突破7萬億元，公募基金託管規模增加2,486億元，銀行理財託管規模增加2,663億元，重點產品競爭力獲得新提升。
- 榮獲《中國基金報》英華獎「優秀ETF託管人」。
- 截至2024年6月末，本行託管資產規模166,338.07億元，較上年末增長10.8%。

貴金屬業務

- 上半年，本行自營及代理黃金交易量3,059.62噸，自營及代理白銀交易量7,574.79噸，交易量保持行業前列。
- 穩健發展貴金屬租借業務，進一步加大優質產用金企業支持力度，積極滿足珠寶首飾企業黃金備貨需求，大力支持綠色礦山企業高質量發展。

代客資金交易

- 持續宣導匯率風險中性理念，為企業提供遠期、掉期、期權等匯率避險產品，助力外貿質升量穩。上半年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量2,653.28億美元。
- 穩健發展櫃檯債券(債市寶)業務。上半年分銷各類債券超300億元，支持國家重大戰略、加大服務實體經濟力度。持續優化系統功能，為廣大個人、企業和金融機構投資者提供兼具安全性、流動性、收益性的金融產品。

代理保險業務

- 豐富代理保險產品體系，持續提升服務能力，切實滿足客戶多元保險保障需求。代理保險業務健康發展，代理保費、手續費收入均處於同業領先地位。積極推進商業養老保險代銷業務，上半年代理銷售長期養老屬性保險保費192億元。

代銷基金業務

- 把握市場形勢，積極佈局債券類、貨幣類基金，加強權益類基金儲備，推動創新型基金發行，不斷豐富基金產品線，實施基金新發與持續營銷並重的經營策略。開展「金領雁」財富管理專業化培訓，推進人才隊伍建設。上半年代銷公募基金銷量1,490.38億元，同比增加327.51億元。

代理國債業務

- 上半年，本行代理發行儲蓄國債8期，實際銷售194.77億元，其中代理發行儲蓄國債(憑證式)4期，實際銷售77.04億元；代理發行儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售117.73億元。

網絡金融業務

本行堅持「金融為民」的服務宗旨，不斷完善數字化服務渠道，持續做大線上流量規模，縱深推進數字化轉型。

智能掌上銀行

發佈掌上銀行9.2版，以數據為驅動，優化用戶旅程，打造養老服務生態，提供普惠、便捷的金融服務。截至2024年6月末，掌上銀行月活躍客戶數(MAU)達2.31億戶，較上年末增加1,828萬戶，保持可比同業領先。

- 完善智能掌銀體系。發佈掌銀英文版，向境外來華客戶提供賬戶查詢、轉賬、跨境匯款、信用卡還款、手機充值、外匯牌價等服務；適配國產鴻蒙系統，發佈掌銀鴻蒙版。
- 打造養老專屬服務。構建「養老專區」，整合社保、企業年金、個人養老金入口，提供一站式養老金服務。拓展養老金融服務，推出養老待遇測算、養老繳費等功能。
- 持續賦能鄉村振興。建設鄉村振興頻道，提供鄉村好店、家電換新等特色服務；升級掌銀鄉村版，惠農專區開設惠農大講堂，集中宣傳金融產品、惠農政策和反詐等知識。截至2024年6月末，掌銀鄉村版月活躍客戶數突破4,000萬戶。

企業線上銀行

- 升級企業金融服務平台。上線轉賬智能錄入、跨行速匯等功能，不斷優化交易流程；推出智能問答小助手，幫助解決客戶日常使用問題。
- 迭代升級企業掌銀。優化轉賬、明細查詢等高頻交易操作流程，強化登錄、跳轉外部鏈接等功能安全把控，實現企業客戶業務功能一站式辦理。
- 優化「薪資管家」。智能識別員工卡號，優化人事、考勤、薪稅、福利、報銷等配套解決方案，升級電子工資單、薪資專區功能。

智慧場景金融

- 持續優化場景金融服務。校園領域，升級校園繳費、教學教務等功能，提升學校信息化建設水平。食堂領域，推出食堂包月訂餐、菜譜評價等服務，助力企業餐飲高效管理。政務領域，優化社保醫保服務，支持醫保碼移動支付。出行領域，聚焦綠色出行，新增電單車充電樁掃碼繳費服務。
- 提升開放金融服務能力。拓寬消費場景貸款辦理渠道，支持通過合作平台實現貸款產品全流程輸出。深化醫保移動支付合作，提供醫保統籌賬戶、醫保個人賬戶、個人自費賬戶聯動支付功能。

數字人民幣工程

- 落地多邊央行數字貨幣橋業務。作為多邊央行數字貨幣橋項目首批參與銀行，積極開展貨幣橋系統開發工作，助力貨幣橋項目順利進入最小可行化產品階段；與境外商業銀行合作推進試點，為多家企業辦理貨幣橋跨境交易支付結算。
- 推進場景建設和產品創新。對接試點地區政府及企業需求，推進數字人民幣在非稅繳費、公積金繳納、社保、供應鏈融資發放等領域應用。發揮數字人民幣智能合約產品優勢，提升金融服務水平，賦能政府及企業數字化管理。

跨境金融服務

本行積極服務國家高水平對外開放，以高質量跨境金融服務助力「區域全面經濟夥伴關係協議」(RCEP)及共建「一帶一路」、人民幣國際化、自由貿易試驗區和海南自貿港建設。上半年，境內分行國際結算業務量10,723億美元，國際貿易融資(含國內證項下融資)業務量685億美元。截至2024年6月末，境外分、子行資產總額1,750億美元，上半年實現淨利潤4.43億美元。

- 精準有力服務外貿實體經濟。服務貿易投資便利化，新增2家貿易外匯收支便利化試點行，上半年辦理貿易便利化業務25萬筆，同比增長54%。支持新業態發展，上半年辦理新型離岸國際貿易、海外倉、市場採購、外貿綜合服務、保稅維修等新業態相關國際結算業務188億美元。上線貨幣橋功能，積極開展多邊央行數字貨幣橋業務試點。推廣「農銀跨境撮合通」服務平台，累計入駐境內外企業419家。加大對小微外貿企業融資支持，推動建立「中小微企業+出口信保+當地政府+農業銀行」風險共擔機制，2024年上半年出口信保融資業務同比增長31%。加強農業合作金融支持，優化完善涉農客戶跨境金融營銷機制，上半年境內分行累計辦理涉農貿易融資48億美元。
- 重點區域跨境金融服務提質增效。支持高質量共建「一帶一路」和企業「走出去」，上半年共辦理涉及共建「一帶一路」國際結算、貿易融資業務合計1,637億美元。服務RCEP區域內跨境貿易投資，上半年境內機構服務RCEP區域國際結算業務量1,172億美元。推動自貿分賬核算(FT)業務發展，上半年自由貿易賬戶項下國際結算業務量681億美元，同比增長30%。在海南和廣東橫琴成功投產運行多功能自由貿易賬戶體系。
- 積極拓展外資機構客戶。舉辦「開放共贏 攜手共進」粵港澳大灣區機構客戶交流會等營銷活動，落地多項債券發行承銷、債券通交易對手及人民幣跨境支付系統(CIPS)間參等合作項目。
- 有序推動跨境人民幣業務發展。上半年跨境人民幣結算量1.72萬億元，其中，跨境貿易和直接投資項下人民幣結算量7,954億元。

境外子行

中國農業銀行(盧森堡)有限公司

中國農業銀行(盧森堡)有限公司為本行在盧森堡註冊的全資控股子公司，註冊資本2,000萬歐元。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2024年6月末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.59億美元，淨資產0.25億美元，上半年實現淨利潤85萬美元。

中國農業銀行(莫斯科)有限公司

中國農業銀行(莫斯科)有限公司為本行在俄羅斯註冊的全資控股子公司，註冊資本75.56億盧布。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2024年6月末，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為3.29億美元，淨資產1.23億美元，上半年實現淨利潤704萬美元。

此外，本行在英國擁有中國農業銀行(英國)有限公司，股本1億美元，目前正在履行關閉程序。

綜合化經營

本行已搭建起覆蓋基金管理、證券及投行、金融租賃、人壽保險、債轉股和理財業務的綜合化經營平台。上半年，本行六家綜合化經營附屬機構圍繞集團整體發展戰略，聚焦主責主業，不斷強化用人機制、客戶服務、風險控制、系統建設等基礎能力，協同集團做好「五篇大文章」，綜合金融服務質效進一步提升。

農銀匯理基金管理有限公司

農銀匯理基金管理有限公司成立於2008年3月，註冊資本人民幣17.50億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要基金產品有股票型、指數型、混合型、債券型、貨幣型和FOF型基金。截至2024年6月30日，農銀匯理總資產49.25億元，淨資產46.16億元，上半年實現淨利潤1.17億元。

農銀匯理著力提升投研能力，完善產品佈局，改進營銷服務，推動各項業務平穩發展。不斷加大科技、綠色、鄉村振興等領域投資力度，有效服務實體經濟發展。截至6月末，農銀匯理資產管理規模2,568.84億元，較上年末增加137.09億元；擁有公募基金83隻，規模1,860.25億元，較上年末增加191.59億元。

農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司於2009年11月在中國香港成立，股本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際主要從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、資產管理、直接投資、機構銷售、證券經紀、證券諮詢等全方位、一體化的金融服務。截至2024年6月30日，農銀國際總資產475.76億港元，淨資產106.82億港元，上半年實現淨利潤1.12億港元。

農銀國際聚焦投行核心主業，持續強化集團協同，加大科技、綠色等領域金融服務力度。上半年股票和債券承銷排名均保持可比同業前列；協助多家科創企業完成港股掛牌上市；承銷綠色、社會責任及可持續發展債券17隻，總發行規模57.68億美元，同比增長97%。榮獲《財資》雜誌2024年度「中國離岸最佳自貿區綠債」和「香港最佳IPO」、中證科技「2023年度行業影響力」等多個獎項。

農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司成立於2010年9月，註冊資本人民幣95億元，本行持股100%，主要經營範圍包括：融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，接受承租人的租賃保證金，吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保，監管機構批准的其他業務。截至2024年6月30日，農銀金租總資產1,121.54億元，淨資產127.49億元，上半年實現淨利潤4.78億元。

農銀金租立足租賃本源，深耕「三農」縣域、航空航運、新能源、科創與先進製造等重點領域，加快業務模式創新，優化投放結構，提高金融租賃服務質效。截至6月末，綠色租賃資產佔比65.8%，直接租賃資產在融資租賃資產餘額中佔比42.4%，均位於行業領先水平。

農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣29.5億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經監管機構批准的其他業務。截至2024年6月30日，農銀人壽總資產1,883.19億元，淨資產60.26億元，上半年實現淨利潤11.21億元¹。

農銀人壽持續推進業務結構轉型，新單期交保費創歷史新高，新業務價值貢獻進一步提升。聚焦服務實體經濟，充分發揮保險資金「助推器」作用，採取債權、股權等多元化投資方式，參與鄉村振興、綠色產業。順應監管政策導向與市場變化，積極推動養老產業發展。上半年新增「三農」領域投資31.9億元，新增綠色相關投資1.6億元，新增儲蓄型養老保險產品10隻。

¹ 為與集團披露口径保持一致，此為新金融工具準則(IFRS 9)及新保險合同準則(IFRS 17)核算數據，與保險行業目前採用的金融工具準則(IAS 39)核算的數據有一定的差異。

農銀金融資產投資有限公司

農銀金融資產投資有限公司註冊資本人民幣200億元，本行持股100%，主要經營範圍為：以債轉股為目的收購銀行對企業的債權，將債權轉為股權並對股權進行管理；對於未能轉股的債權進行重組、轉讓和處置；以債轉股為目的投資企業股權，由企業將股權投資資金全部用於償還現有債權；依法依規面向合格投資者募集資金，發行私募資產管理產品支持實施債轉股；發行金融債券；通過債券回購、同業拆借、同業借款等方式融入資金；對自營資金和募集資金進行必要的投資管理，自營資金可以開展存放同業、拆放同業、購買國債或其他固定收益類證券等業務，募集資金使用應當符合資金募集約定用途；與債轉股業務相關的財務顧問和諮詢業務；監管機構批准的其他業務。截至2024年6月30日，農銀投資總資產1,235.82億元，淨資產330.01億元，上半年實現淨利潤12.50億元。

農銀投資聚焦債轉股主責主業，圍繞鄉村振興、綠色低碳、科技創新等重點領域佈局，持續加大對新質生產力的服務力度，上半年自營債轉股投資發生額36.0億元。統籌推動專業化建設、全週期風險控制、激勵約束機制優化、基礎管理建設等各項工作，打造具有競爭力的業務優勢和市場品牌。

農銀理財有限責任公司

農銀理財有限責任公司成立於2019年7月，註冊資本人民幣120億元，本行持股100%，主要經營範圍為：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受托的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；監管機構批准的其他業務。截至2024年6月30日，農銀理財總資產221.80億元，淨資產213.84億元，上半年實現淨利潤11.20億元。

農銀理財秉持「穩健守護價值 專業驅動成長」理念，堅持以客戶為中心，深化改革攻堅，提升投研能力，優化資產配置，強化風控支持，推動理財業務高質量發展。積極踐行綠色發展理念，持續推出ESG主題理財產品，上半年新發行ESG主題理財產品20隻。服務廣大縣域客戶，截至6月末鄉村振興惠農產品規模594億元。榮獲《金融理財》「年度金牌品牌力金融機構」金貔貅獎，《金融時報》「年度最佳理財公司」金龍獎，品牌形象持續提升。

此外，本行在中國香港擁有農銀財務有限公司。農銀財務有限公司股本港幣5.89億元，本行持股100%。本行還控股6家村鎮銀行，包括湖北漢川農銀村鎮銀行、克什克騰農銀村鎮銀行、安塞農銀村鎮銀行、績溪農銀村鎮銀行、浙江永康農銀村鎮銀行和廈門同安農銀村鎮銀行。

金融科技

報告期內，本行不斷深化應用金融科技前沿技術，深入推進信息化建設「十四五」發展規劃實施，定期評估實施成效，持續提升科技支撐和賦能水平。

聚焦金融科技創新

積極應對技術變革加速演進，加快推進新一代技術體系轉型，打造面向未來的數字新基建與IT架構底座，深化金融科技應用，賦能業務經營高質量發展。

- 大數據技術應用方面，投產首批13個數據湖場景試點，實現大數據底座的存儲、計算、批量服務和實時服務的統一上雲入湖。
- 人工智能技術應用方面，加快以AI技術為驅動的智慧銀行建設，密切跟蹤大模型技術趨勢，持續完善AI軟硬件支撐體系，穩妥推動AI+應用場景落地。
- 雲計算應用方面，持續推進雲原生能力建設，基於PaaS部署的應用比例達到88.7%。
- 網絡安全技術應用方面，推動技術防護體系升級，完成雲安全防護工具推廣，實現雲上雲下一體化防護；加快零信任、物聯網安全等新技術推廣，積極應對新挑戰。
- 網絡技術應用方面，「端到端可視化SRv6網絡建設」項目入選中央網信辦IPv6技術創新和融合應用試點優秀成果。
- 物聯網應用方面，持續推進線上、線下數據融合，穩步拓展物聯網金融場景創新應用。

增強業務連續性保障水平

本行信息系統在交易量較快增長和技術棧轉型切換等多重挑戰下始終保持平穩運行，分佈式架構相關的技術運營體系更加完備。

- 持續高標準加強容災體系建設。優化容災架構，提升區域級容災能力。
- 常態化開展應急演練，強化應急能力。完成重要信息系統「同城+異地」聯合切換演練，技術切換效率更高、業務接管時間更長。
- 深化一體化生產運維平台應用。面向分行全面推廣配置、監控自動化等功能，提升分行生產運行一線的技術運營能力。
- 信息系統在持續高位運行的壓力下保持平穩運行。核心系統工作日日均交易量達15.57億筆。手機銀行日交易量峰值達13.84億筆，創歷史新高。核心系統主要業務時段可用率達到100%。

人力資源管理和機構管理

人力資源管理

報告期內，本行圍繞「兩大定位」和「三大戰略」，持續優化組織機構。

- 升格數字化業務運行中心(合肥)為二級部，企業級集約運營體系建設穩步推進。
- 加強數字化風控中心(重慶)人員配置，進一步提升全行風險防控集約化、智能化水平。
- 持續完善三農金融事業部組織架構，優化雄安新區、科技企業聚集區域的經營機構佈局，加強對實體經濟的服務能力。
- 加強綜合化經營及境外機構隊伍建設，深化集團一體化、本外幣一體化經營。

員工情況

截至2024年6月末，本行共有在職員工446,023人，其中境外分子行及代表處808人，綜合化經營子公司及村鎮銀行7,796人。

員工地域分佈情況

	2024年6月30日	
	員工數量(人)	佔比(%)
總行	14,412	3.2
長江三角洲地區	63,046	14.1
珠江三角洲地區	49,559	11.1
環渤海地區	63,390	14.2
中部地區	90,199	20.2
東北地區	40,331	9.1
西部地區	116,482	26.1
境外分子行及代表處	808	0.2
綜合化經營子公司及村鎮銀行	7,796	1.8
合計	446,023	100.0

機構情況

截至2024年6月末，本行境內分支機構共計22,863個，包括總行本部、總行營業部、4個總行專營機構、4個研修院、37個一級分行、409個二級分行、3,315個一級支行、19,050個基層營業機構以及42個其他機構。共有13家境外分行和4家境外代表處，分別是中國香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜國際金融中心、迪拜、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、倫敦、中國澳門、河內分行及溫哥華、中國台北、聖保羅、杜尚別代表處。本行控股子公司主要包括綜合化經營子公司、村鎮銀行、境外子行等，具體情況請分別參見討論與分析章節「業務綜述－綜合化經營」、「業務綜述－跨境金融服務」。

按地理區域劃分的境內分支機構數量

	2024年6月30日	
	境內分支機構(個)	佔比(%)
總行 ¹	10	—
長江三角洲地區	2,993	13.1
珠江三角洲地區	2,371	10.4
環渤海地區	3,303	14.4
中部地區	5,168	22.6
東北地區	2,184	9.6
西部地區	6,834	29.9
合計	22,863	100.0

註：1、總行機構包括總行本部、總行營業部、私人銀行部、信用卡中心、票據營業部、資金運營中心、北京高級研修院、天津金融研修院、長春金融研修院和武漢金融研修院。

縣域金融業務

本行通過三農金融事業部所有經營機構，向縣域農村客戶提供全方位金融服務。該類業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。報告期內，本行認真貫徹落實中央「三農」工作決策部署，緊緊圍繞打造「服務鄉村振興領軍銀行」目標定位，不斷優化三農金融事業部運行體制機制，持續提升鄉村振興金融服務能力和水平。

管理機制

- 加大縣域資源配置力度。優先保障縣域信貸投放需求，單獨下達縣域信貸計劃，單獨配置縣域經濟資本，單獨制定三農金融事業部績效考核辦法。優化鄉村振興重點領域貸款利率授權和內部資金轉移定價優惠政策，推動經營行持續加大縣域和涉農信貸投放。
- 優化完善「三農」信貸政策。制定2024年「三農」信貸政策指引，聚焦糧食和重要農產品生產、農業科技創新、鄉村產業、鄉村建設等重點領域，明確43項差異化信貸政策。持續完善鄉村振興重點業務優先辦結及快辦機制，對糧食安全、鄉村產業、鄉村建設以及脫貧地區和鄉村振興重點幫扶縣的重點信用業務，建立法人信用審查審批綠色通道。
- 健全縣域服務渠道體系。聚焦新型城鎮化重點區域，持續優化網點佈局，上半年新遷建網點70%佈局在縣域、城鄉結合部和重點鄉鎮。積極做好縣域農村地區「最後一公里」金融服務，上半年通過移動金融服務車累計為600個鄉鎮提供流動服務1,484次，辦理業務7.1萬筆。
- 加強縣域人才隊伍建設。深入實施東西部行協作「雙百」幹部人才結對幫扶計劃，加大對鄉村振興重點地區、東北地區、革命老區協作幫扶力度。加強縣域青年英才培養，上半年累計培訓高級青年英才320名。持續向鄉村振興一線傾斜薪酬資源，進一步加大鄉鎮員工補貼配置力度。

金融服務鄉村振興

服務鞏固拓展脫貧攻堅成果

- 持續加大脫貧地區信貸投放。優化脫貧地區信貸准入等政策，實施優惠利率和內部資金轉移定價，保持全行金融幫扶政策總體不變、靶向不偏、力度不減。截至2024年6月末，832個脫貧縣貸款餘額2.21萬億元，較上年末增長10.0%，高於全行貸款增速2.2個百分點。
- 持續強化鄉村振興重點幫扶縣金融支持。在固定資產、工資費用、渠道建設、人員招聘等方面向鄉村振興重點幫扶縣傾斜，單獨下達貸款計劃，實施差異化信貸政策，著力加大信貸支持力度。截至2024年6月末，160個鄉村振興重點幫扶縣貸款餘額4,138億元，較上年末增加330億元，增長8.7%，高於全行貸款增速0.9個百分點。
- 服務脫貧地區群眾增收致富。深化與地方政府和村「兩委」等的合作，開展農戶信息建檔，為農戶提供信貸支持，助力脫貧地區農民增收致富。「富民貸」已覆蓋全國832個脫貧縣、160個鄉村振興重點幫扶縣、重點革命老區縣、油茶種植大縣以及新疆、西藏、寧夏全區。截至2024年6月末，「富民貸」餘額726億元，較上年末增加322億元，增長79.7%。

服務鄉村振興

- 加強鄉村振興重點領域金融服務。強化糧食全產業鏈金融服務，出台服務農業科技行動方案，加大農業農村基礎設施重大項目服務力度。截至2024年6月末，糧食和重要農產品保供相關領域貸款餘額9,945億元，較上年末增加1,499億元，增長17.8%；鄉村產業貸款餘額2.26萬億元，較上年末增加4,202億元，增長22.8%；鄉村建設相關領域貸款餘額2.22萬億元，較上年末增加2,654億元，增長13.6%。
- 數字鄉村工程取得積極進展。持續優化推廣「農銀惠農雲」數字鄉村平台，智慧畜牧場景推出畜臉識別、客戶經理行為監測、無人機巡檢等功能。加強與外部單位合作，推進數字鄉村場景生態聯盟建設。截至2024年6月末，「農銀惠農雲」平台已入駐機構20.6萬個，覆蓋2,600餘縣(區)，服務客戶超600萬戶。
- 強化「三農」產品服務模式創新。制定2024年「三農」金融產品創新工作意見，明確創新要求和重點方向，繼續下放重點領域創新授權，優化「三農」產品創新基地佈局，打造鄉村振興拳頭產品，全行「三農」特色產品達281個。加快推動信用村信用戶建設，截至2024年6月末，全行已評定信用村6萬個，信用戶超500萬戶。

財務狀況

縣域金融業務資產負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	9,602,699	—	8,775,953	—
貸款減值準備	(398,467)	—	(372,043)	—
客戶貸款及墊款淨額	9,204,232	65.2	8,403,910	61.3
存放系統內款項 ¹	3,694,367	26.2	4,140,341	30.2
其他資產	1,216,264	8.6	1,158,521	8.5
資產合計	14,114,863	100.0	13,702,772	100.0
吸收存款	12,679,424	96.2	12,331,675	96.8
其他負債	496,598	3.8	403,384	3.2
負債合計	13,176,022	100.0	12,735,059	100.0

註：1、存放系統內款項指縣域金融業務分部通過內部資金往來向本行其他分部提供的資金。

縣域金融業務利潤表主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

	2024年1-6月	2023年1-6月	增減額	增長率(%)
外部利息收入	166,802	156,321	10,481	6.7
減：外部利息支出	102,569	95,345	7,224	7.6
內部利息收入 ¹	96,003	95,344	659	0.7
利息淨收入	160,236	156,320	3,916	2.5
手續費及佣金淨收入	19,047	20,863	(1,816)	-8.7
其他非利息收入	3,629	2,151	1,478	68.7
營業收入	182,912	179,334	3,578	2.0
減：營業支出	49,530	48,719	811	1.7
信用減值損失	35,929	42,282	(6,353)	-15.0
其他資產減值損失	27	7	20	285.7
稅前利潤總額	97,426	88,326	9,100	10.3

註：1、內部利息收入是指縣域金融業務分部向本行其他分部提供的資金通過轉移計價所取得的收入。本行內部資金轉移計價利率基於市場利率確定。

縣域金融業務主要財務指標

單位：%

項目	2024年1-6月	2023年1-6月
貸款平均收益率	3.66*	3.99*
存款平均付息率	1.59*	1.65*
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	10.41	11.63
成本收入比	26.28	26.45

項目	2024年6月30日	2023年12月31日
貸存款比例	75.73	71.17
不良貸款率	1.12	1.24
撥備覆蓋率	381.32	355.32
貸款撥備率	4.27	4.40

* 為年化後數據。

風險管理

2024年上半年，面對複雜嚴峻的內外部形勢，本行不斷完善全面風險管理體系，統籌好發展與安全，牢牢守住風險合規底線。完成集團風險偏好與全面風險管理策略更新，增強風險管理的主動性。圍繞國家戰略，持續調整優化信貸結構，加強重點領域信用風險管控，提升數字化風控能力。強化市場風險數字化管控，不斷提升市場風險管理系統智能化水平。落實監管新規要求，健全操作風險管理體系，升級操作風險管理系統，優化操作風險管理工具。

信用風險

本行始終堅持審慎穩健的經營策略，完善風險防範、預警和處置機制，加強重點領域風險防控，嚴格風險分類管理，夯實風險管理基礎，資產質量穩定向好。截至2024年6月末，本行不良貸款率1.32%，較上年末下降0.01個百分點；關注類貸款率1.42%，與上年末持平；逾期貸款率1.07%，較上年末下降0.01個百分點，風險前瞻指標持續向好；逾期不良比81.02%，較上年末下降0.28個百分點，風險分類較為審慎；撥備覆蓋率303.94%，保持較強的風險抵補能力。

- 緊密圍繞國家戰略，持續調整優化信貸結構。制定年度信貸政策指引、三農和普惠金融信貸政策指引，大力支持鄉村振興、製造業、戰略性新興產業、科技創新、綠色發展、基礎設施建設、現代服務業等重點領域，提升信貸結構與國家戰略和經濟社會發展目標的適配性。
- 持續完善信用風險制度體系。落實監管要求，修訂流動資金貸款、固定資產貸款、個人信貸、小微企業信貸業務、表外業務等管理辦法。完善信貸產品創新審批流程、後評價和退出管理機制。
- 加強重點領域信用風險管控。統籌做好房地產新增投放和存量風險防範化解，全力支持保障性住房等「三大工程」建設，落實城市房地產融資協調機制要求，紮實推進保交房工作，精準滿足房地產項目合理融資需求。強化房地產項目精細管理，「一戶一策」穩妥推進房地產風險防範化解。嚴格執行國家關於地方政府債務管理的各項法規和監管規定，穩妥化解融資平台、隱性債務風險，加強新增融資管理，嚴守不新增地方政府隱性債務紅線。加強個人業務貸前客戶准入，做好真實性調查，嚴格開展押品評估，從源頭做好風險管控工作。
- 提升數字化風控能力。探索大數據、人工智能等先進技術的多場景應用，完善不同類型客戶風險識別模型和預警指標體系，提升數字化監控和集中作業，強化風險「識別、預警、核査、處置」全鏈條管理。
- 加大不良資產處置力度。堅持立足自主清收，綜合運用各類處置方式，加強不良資產精細化處置管理，不斷提升處置質效。

金融資產風險分類

本行根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求，制定風險分類管理制度。本行根據金融資產類別、交易對手類型、產品結構特徵、歷史違約情況等信息，結合資產組合特徵，明確了各類金融資產的風險分類方法，對於零售資產主要採用脫期法，對於非零售資產主要採用模型法。分類流程遵循「橫向平行制衡、縱向權限制約」的原則，按流程、權限運作；基本程序包括分類初分、分類認定、分類審批。

本行對承擔信用風險的金融資產實行五級分類和十二級分類相結合的管理模式。對非零售信貸資產，主要實施十二級分類管理，通過對客戶違約風險和債項交易風險兩個維度的綜合評估，審慎反映信貸資產風險程度。對零售信貸資產實行五級分類管理，主要根據信貸資產本息逾期天數及擔保方式，由系統自動進行風險分類。對非信貸資產實行五級分類管理，主要考慮金融資產類別、交易對手類型、逾期天數等因素，真實反映風險狀況。

信用風險分析

按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	8,867,387	36.4	8,619,075	38.2
質押貸款	2,567,012	10.5	2,440,589	10.8
保證貸款	3,186,792	13.1	2,916,064	12.9
信用貸款	9,712,674	40.0	8,588,541	38.1
小計	24,333,865	100.0	22,564,269	100.0
應計利息	54,837	—	50,352	—
合計	24,388,702	—	22,614,621	—

按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	92,017	0.38	111,027	0.49
逾期91天至360天(含360天)	100,283	0.41	70,775	0.31
逾期361天至3年(含3年)	54,259	0.22	51,052	0.23
逾期3年以上	13,063	0.06	11,676	0.05
合計	259,622	1.07	244,530	1.08

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大單一借款人	行業	金額	佔貸款總額百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	90,858	0.37
借款人B	金融業	90,100	0.37
借款人C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	71,960	0.30
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	60,002	0.25
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	51,972	0.21
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	50,311	0.21
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	36,830	0.15
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	35,746	0.15
借款人I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	35,000	0.14
借款人J	租賃和商務服務業	29,904	0.12
合計		552,683	2.27

截至2024年6月30日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的2.23%，對最大十家單一借款人貸款總額佔資本淨額的13.55%，均符合監管要求。

大額風險暴露

報告期內，本行根據《商業銀行大額風險暴露管理辦法》等相關監管要求，持續完善大額風險暴露管理組織架構和管理體系，夯實數據基礎，優化計量流程，升級系統功能，有序開展大額風險暴露計量、監測、系統優化等工作，嚴格執行各項監管指標，按期報送監管報表，強化限額管控，不斷提升大額風險暴露計量和管理能力。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	23,667,573	97.26	21,943,392	97.25
關注	345,863	1.42	320,117	1.42
不良貸款	320,429	1.32	300,760	1.33
次級	148,832	0.61	140,194	0.61
可疑	135,707	0.56	132,041	0.59
損失	35,890	0.15	28,525	0.13
小計	24,333,865	100.00	22,564,269	100.00
應計利息	54,837	—	50,352	—
合計	24,388,702	—	22,614,621	—

截至2024年6月30日，本行不良貸款餘額3,204.29億元，較上年末增加196.69億元；不良貸款率1.32%，較上年末下降0.01個百分點。關注類貸款餘額3,458.63億元，較上年末增加257.46億元；關注類貸款佔比1.42%，與上年末持平。

按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
公司類貸款	243,727	76.1	1.70	234,186	77.8	1.83
短期公司類貸款	66,336	20.7	1.74	72,109	24.0	2.18
中長期公司類貸款	177,391	55.4	1.69	162,077	53.8	1.71
票據貼現	—	—	—	1	—	—
個人貸款	68,292	21.3	0.79	59,176	19.7	0.73
個人住房貸款	29,603	9.2	0.58	28,530	9.4	0.55
個人卡透支	10,983	3.4	1.42	9,808	3.3	1.40
個人消費貸款	5,041	1.6	1.17	3,544	1.2	1.04
個人經營貸款	7,361	2.3	0.77	5,699	1.9	0.76
惠農e貸	14,451	4.5	1.03	10,462	3.5	0.96
其他	853	0.3	5.73	1,133	0.4	6.68
境外及其他	8,410	2.6	2.05	7,397	2.5	1.84
合計	320,429	100.0	1.32	300,760	100.0	1.33

按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
製造業	43,084	17.7	1.71	45,287	19.3	2.03
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	6,881	2.8	0.45	7,182	3.1	0.51
房地產業	48,358	19.8	5.42	46,615	19.9	5.42
交通運輸、倉儲和郵政業	19,486	8.0	0.68	14,636	6.2	0.55
批發和零售業	21,377	8.8	2.39	19,457	8.3	2.48
水利、環境和 公共設施管理業	25,370	10.4	1.96	22,719	9.7	1.99
建築業	12,128	5.0	1.98	9,746	4.2	2.04
採礦業	1,718	0.7	0.59	10,501	4.5	3.98
租賃和商務服務業	46,477	19.1	1.92	41,333	17.7	1.96
金融業	282	0.1	0.08	295	0.1	0.13
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	2,762	1.1	2.47	2,296	1.0	2.27
其他行業	15,804	6.5	2.84	14,119	6.0	2.81
合計	243,727	100.0	1.70	234,186	100.0	1.83

按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年6月30日			2023年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	1,368	0.4	0.20	1,386	0.5	0.25
長江三角洲地區	43,722	13.6	0.73	38,494	12.8	0.70
珠江三角洲地區	55,814	17.4	1.45	45,466	15.1	1.23
環渤海地區	54,940	17.1	1.64	58,016	19.3	1.85
中部地區	41,663	13.0	1.04	45,550	15.1	1.26
東北地區	19,761	6.2	2.63	14,412	4.8	2.05
西部地區	94,751	29.7	1.79	90,039	29.9	1.83
境外及其他	8,410	2.6	2.05	7,397	2.5	1.84
合計	320,429	100.0	1.32	300,760	100.0	1.33

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	2024年1-6月			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段	
2024年1月1日	633,330	94,723	185,865	913,918
轉移 ¹				
階段一轉移至階段二	(8,950)	8,950	—	—
階段二轉移至階段三	—	(25,156)	25,156	—
階段二轉移至階段一	15,377	(15,377)	—	—
階段三轉移至階段二	—	13,806	(13,806)	—
新增源生或購入的金融資產	166,602	—	—	166,602
重新計量	(30,763)	26,927	40,016	36,180
正常類貸款和關注類 貸款還款及轉出	(81,984)	(10,852)	—	(92,836)
不良貸款還款及轉出	—	—	(10,617)	(10,617)
核銷	—	—	(39,322)	(39,322)
2024年6月30日	693,612	93,021	187,292	973,925

- 註： 1、 三階段減值模型詳見「簡要合併中期財務報表附註21客戶貸款及墊款」。
2、 本表包含了以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備。

市場風險

2024年上半年，本行制定金融市場業務風險管理策略，優化全行市場風險管理要求和交易投資業務的准入標準，合理調整市場風險管理限額。紮實推進市場風險管控平台建設，提升市場風險管理系統智能化水平，優化市場風險計量模型和系統，進一步完善市場風險資本要求計量功能。做實市場類業務壓力測試，前瞻性防範極端市場變動對金融市場業務的影響。

本行市場風險限額分為指令性限額和指導性限額。本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本行為交易目的或規避交易賬簿其他項目風險而持有的金融工具、外匯和商品頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本行採用壓力測試、風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析等多種方法管理交易賬簿市場風險。

本行定期開展壓力測試，以評估極端市場風險情況下本行交易賬簿面臨的最大損失。壓力測試情景包括單因素情景、多因素組合情景和歷史情景三種情景。市場風險壓力測試通過定量分析利率、匯率及其他市場價格變動對本行資產價格和損益的影響，揭示極端情景下本行投資與交易業務存在的薄弱環節，提升本行應對極端風險事件的能力。壓力測試結果顯示，報告期內本行市場風險壓力損失總體可控。

交易賬簿風險價值有關情況，詳見「簡要合併中期財務報表附註47.3金融風險管理：市場風險」。

銀行賬簿市場風險管理

本行綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

利率風險管理

報告期內，本行密切關注國內外宏觀經濟形勢和市場利率走勢，實施穩健的銀行賬簿利率風險管理策略，強化資產負債期限結構擺佈和久期管理，將利率風險敞口控制在合理水平。持續優化內外部定價機制，著力提升量價協同水平，保持資產負債穩健、可持續增長。啟動利率風險智慧實驗室項目，提升利率風險數據質量，優化客戶行為量化分析。報告期內，壓力測試結果顯示本行各項利率風險指標均控制在監管要求和管理目標範圍內，銀行賬簿利率風險水平整體可控。

利率風險分析

截至2024年6月30日，本行一年以內利率敏感性累計正缺口為557.86億元，缺口絕對值較上年末減少3,579.63億元。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1年及 以下小計	1至5年	5年以上	非生息
2024年6月30日	(8,345,576)	1,680,201	6,721,161	55,786	(3,455,761)	6,110,560	129,262
2023年12月31日	(7,497,517)	1,359,936	6,551,330	413,749	(3,552,360)	5,838,437	83,878

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.3金融風險管理：市場風險」。

利率敏感性分析

人民幣百萬元

利率變動	2024年6月30日		2023年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
上升100個基點	(40,772)	(77,489)	(35,951)	(69,135)
下降100個基點	40,772	77,489	35,951	69,135

上述利率敏感性分析顯示未來12個月內，在各個利率情形下，淨利息收入及其他綜合收益的變動情況。上述分析以所有期限的利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

以本行2024年6月30日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)407.72億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)774.89億元。

匯率風險管理

2024年上半年，本行定期開展外匯風險敞口監測、匯率敏感性分析和壓力測試，持續完善匯率風險計量，靈活調整交易性匯率風險敞口，保持非交易性匯率風險敞口穩定，全行匯率風險敞口控制在合理範圍之內。

本行面臨的匯率風險主要是美元兌人民幣匯率產生的敞口風險。2024年上半年，人民幣對美元匯率中間價累計貶值441個基點，貶值幅度0.62%。截至2024年6月末，本行表內表外金融資產／負債外匯負敞口58.02億美元。

討論與分析

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內金融資產／負債外匯敞口淨額	(43,588)	(6,116)	30,636	4,325
表外金融資產／負債外匯敞口淨額	2,237	314	(13,159)	(1,858)

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.3金融風險管理：市場風險」。

匯率敏感性分析

人民幣百萬元

幣種	外幣對人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2024年6月30日	2023年12月31日
美元	+5%	(631)	(118)
	-5%	631	118
港幣	+5%	1,925	1,421
	-5%	(1,925)	(1,421)

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)5%，本行稅前利潤將減少(增加)6.31億元。

流動性風險

流動性風險管理治理架構

本行流動性風險管理治理結構由決策體系、執行體系和監督體系組成。其中，決策體系包括董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層；執行體系包括全行流動性管理、資產和負債業務管理、信息與科技等部門；監督體系包括監事會以及審計局、內控合規監督部、法律事務部。上述體系按照職責分工分別履行決策、執行和監督職能。

流動性風險管理策略和政策

本行堅持穩健的流動性管理策略，並根據監管要求、外部宏觀經營環境和業務發展情況等制定流動性風險管理政策，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性。

流動性風險管理目標

本行流動性風險管理目標是：通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險實施有效的識別、計量、監控和報告，確保全行在正常經營環境或壓力狀態下，能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性的同時，防範集團整體流動性風險。

流動性風險管理方法

本行密切關注外部經濟形勢、貨幣政策和市場流動性變化，持續監測全行流動性情況，加強資產負債匹配管理，平抑期限錯配風險。穩定核心存款來源，強化主動負債工具運用，暢通市場融資渠道。健全流動性管理機制，強化資金頭寸的監測預警與統籌調度，保持適度備付水平，滿足各項支付要求。優化完善流動性管理系統功能，提升電子化管理水平。

壓力測試情況

本行結合市場狀況和業務實際，充分考慮可能影響流動性狀況的各種風險因素，設定流動性風險壓力測試情景。本行按季度開展壓力測試，測試結果顯示，在設定的壓力情景下，本行均能通過監管規定的最短生存期測試。

影響流動性風險的主要因素

流動性風險的主要影響因素包括：市場流動性的負面衝擊、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、資產負債結構不匹配、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

流動性風險分析

報告期內，本行到期現金流安排合理，流動性狀況總體充足、安全可控，各項指標均滿足監管要求。截至2024年6月末，本行人民幣流動性比率為80.35%，外幣流動性比率為151.52%。2024年二季度流動性覆蓋率均值為120.27%。截至2024年6月末，本行淨穩定資金比例為131.99%，其中分子項可用的穩定資金為290,326.19億元，分母項所需的穩定資金為219,954.71億元。

流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

	已逾期	即期償還	1個月內	1-3個月	3-12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2024年6月30日	40,749	(15,227,226)	789,680	(962,565)	(1,003,144)	837,437	15,859,166	2,505,750	2,839,847
2023年12月31日	34,600	(15,959,023)	1,586,071	(925,666)	(20,560)	332,098	15,096,354	2,639,830	2,783,704

註：有關情況詳見「簡要合併中期財務報表附註47.2金融風險管理：流動性風險」。

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況，請參見在本行網站(www.abchina.com.cn, www.abchina.com)發佈的《2024年半年度第三支柱信息披露報告》。

操作風險

2024年上半年，本行根據內外部情況變化，審慎確定操作風險偏好和管理策略。落實監管新規要求，修訂操作風險管理基本制度；開展操作風險管理專項審計，健全操作風險管理體系。升級操作風險管理系統，優化操作風險管理工具，定期評估報告操作風險情況，紮實推進新標準法實施工作。加強重要類別操作風險管理，加大IT風險、模型風險及業務連續性管理力度，為數字化轉型提供支撐；健全案件風險全鏈條防控機制，堅持做好重點領域案件風險防控；穩步推進法律風險、外包風險管理。

法律風險

2024年上半年，本行持續深化法治農行建設，推進依法治理。提升「五篇大文章」等重點領域法律服務質效，強化對縣域和涉農貸款、糧食安全領域貸款、農戶貸款等方面的法律支持，加強知識產權法律保護，持續深化個人信息保護相關法律工作，保障業務經營依法開展。加大訴訟清收力度，積極運用多元化糾紛解決方式提高清收質效。健全國際化綜合化經營法律風險管理機制，提升集團法律風險管理能力。加強金融法治文化建設，推動全行員工尊法學法守法用法。

聲譽風險

2024年上半年，本行穩步推進聲譽風險全流程管理，強化聲譽風險事前防控，完善協同聯動機制，組織開展聲譽風險專項排查和多層級專業培訓，提升集團聲譽風險管理質效。強化重要時點、重要事項的輿情監測報告和預警防控，及時妥善化解聲譽風險。

國別風險

本行運用國別風險評級、限額管控、敞口監測、準備計提及壓力測試等工具手段對國別風險進行管理。2024年上半年，本行根據外部形勢變化，修訂國別風險管理辦法，制定國別風險限額管理策略，合理設定國別風險限額，加強國別風險監測。

風險併表

2024年上半年，本行持續優化集團風險併表管理體系，推動集團風險管理一體化建設。指導子公司「一司一策」修訂2024年風險偏好陳述書和風險管理政策，明確業務准入標準，規範業務退出及止損機制，優化風險偏好和限額指標設置。督導子公司制定或修訂交易人員行為管理制度辦法，推動子公司完善交易行為管理機制。加強子公司風險管理系統建設，上線子公司風險指標功能模塊，實現風險限額量化指標自動監測預警，有效提升風險穿透管理智能化水平。

資本管理

報告期內，本行執行2022-2024年資本規劃，有序推動資本新規落地，健全完善資本管理長效機制，深化傳導資本集約型發展理念，持續增強內外部資本補充能力，保持資本充足水平合理穩健，不斷提高服務實體經濟能力，推動業務經營高質量發展。

持續完善內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，完成2024年度內部資本充足評估，優化ICAAP工作機制，夯實資本和風險管理基礎。作為全球系統重要性銀行及國內系統重要性銀行，本行根據監管要求，逐步完善恢復與處置計劃重檢機制，不斷提高風險預警與危機管理能力，降低本行在危機中的風險外溢，增強金融穩定的基礎。密切跟蹤監管動態，加強總損失吸收能力(TLAC)達標的規劃研究，夯實達標基礎，增強自身風險抵禦能力，提升公眾信心。

本行實施資本管理高級方法，根據國家金融監督管理總局要求，採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率。

資本融資管理

報告期內，本行健全資本補充機制，在利潤留存補充資本的基礎上，積極拓寬外源性資本補充渠道，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

2024年3月、6月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣400億元、600億元減記型無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。

2024年2月、4月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣700億元、600億元二級資本債券，用於補充本行二級資本。

2024年8月，本行贖回人民幣850億元減記型無固定期限資本債券。

2024年3月、4月，本行分別贖回人民幣500億元、400億元二級資本債券。

經濟資本管理

報告期內，本行加強資本總量約束，優化資產結構，控制風險資產增速，努力實現資本集約型發展。持續優化經濟資本配置機制，突出經營戰略目標傳導，不斷提升經濟資本精細化管理水平，加大對鄉村振興、普惠金融、製造業、民營企業、綠色信貸、糧食安全等重點領域經濟資本配置。加強經濟資本過程管控，提升資本管理政策傳導的及時性和有效性，提高經濟資本監測效率。

資本充足率和槓桿率

本行根據《商業銀行資本管理辦法》計量的集團資本充足率情況列示如下：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 6月30日
核心一級資本淨額	2,461,676
一級資本淨額	3,041,241
資本淨額	4,080,093
風險加權資產	22,109,317
信用風險加權資產	20,437,643
市場風險加權資產	182,857
操作風險加權資產	1,488,817
核心一級資本充足率	11.13%
一級資本充足率	13.76%
資本充足率	18.45%

本行根據《商業銀行資本管理辦法》計量的集團槓桿率情況列示如下：

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 6月30日
一級資本淨額	3,041,241
調整後的表內外資產餘額	43,664,384
槓桿率	6.97%

有關本行資本充足率及槓桿率情況，請參見在本行網站(www.abchina.com.cn, www.abchina.com)發佈的《2024年半年度第三支柱信息披露報告》。

綠色金融

綠色信貸

- 加大綠色信貸投放。完善綠色金融重大項目庫機制，加強重大項目營銷和項目庫動態管理。持續加大清潔能源、基礎設施綠色升級、節能環保、清潔生產、生態環境和綠色服務等綠色產業的資金供給。截至2024年6月末，綠色信貸餘額超4.8萬億元¹。
- 強化政策引導。將綠色低碳要求納入年度信貸政策指引、「三農」信貸政策指引和普惠金融信貸政策指引，統籌支持鄉村振興、普惠小微和實體經濟綠色轉型。制定並持續優化農業相關、採礦、油氣、新能源汽車、生物多樣性保護(種業、林業等)、能源(風電、太陽能發電等)等行業信貸政策，推動綠色低碳發展。
- 推動「三農」綠色融合發展。創新推出「國有林場貸」等特色產品，優化推廣智慧畜牧、智慧林業等場景，拓展「三農」綠色發展融資渠道。

綠色投融資

- 保持綠色債券投資力度。截至2024年6月末，本行自營綠色債券投資規模為1,491.3億元²，較上年末增長3.3%。
- 農銀匯理推進綠色轉型，制定服務綠色金融高質量發展實施方案，完善ESG投資框架，不斷豐富產品佈局，穩步推進綠色化轉型。
- 農銀金租堅持「綠色租賃」經營理念，制定綠色租賃發展規劃，把環境、社會和治理要求納入全面風險管理體系，圍繞清潔能源、基礎設施綠色升級、生態環境與節能環保等領域，建立完善產業鏈服務模式，推動綠色租賃業務規模擴大、結構優化、增速領先。截至2024年6月末，綠色租賃資產餘額693.55億元，保持行業領先水平。

¹ 綠色信貸業務餘額按照金融監管總局2020年制定的綠色融資口徑統計。

² 包括本行自營非金融機構綠色債券投資餘額(金融監管總局口徑)及自營金融機構綠色債券投資餘額。

- 農銀人壽綜合運用股票、股權、債券等金融工具，直接或間接參與水電、光電、新材料等投資，上半年新增綠色相關投資1.6億元。
- 農銀投資將綠色低碳作為重點領域，推動ESG理念融入投資流程，積極打造綠色債轉股投資品牌。截至2024年6月末，自有資金綠色投資餘額409.2億元，佔公司債轉股投資餘額的36.3%。
- 農銀理財積極踐行綠色發展理念。持續推出ESG主題理財產品，上半年新發行ESG主題理財產品20隻，6月末ESG主題理財產品共59隻，規模541.04億元；新增綠色債券投資12億元，6月末餘額66.2億元。

綠色投行

本行將綠色理念貫穿於各類投行業務產品和服務，努力打造綠色投行領軍銀行。

- 上半年，運用綠色銀團貸款、綠色併購貸款、綠色債券、綠色資產證券化等投行產品服務為綠色行業及客戶提供融資超2,100億元，同比增長30%，重點支持清潔能源、污染防治、綠色產業升級等領域。
- 承銷市場首批「兩新」債券，支持發輸配電和清潔能源等綠色領域設備更新改造。承銷多單綠色、碳中和、鄉村振興、科創多標債券。
- 作為國家綠色發展基金股東，積極參與基金運作和項目投資。

ESG風險管理

- 加強ESG風險管理。嚴格落實信貸業務環境、社會和治理風險管理辦法，持續強化ESG風險「一票否決制」管理。根據客戶面臨的潛在環境、社會和治理風險程度，將客戶劃分為不同的風險類別，實施差別化管理措施。
- 強化信貸業務ESG風險全流程管理。將環境、社會和治理風險管理要求納入信貸業務全流程，在盡職調查、審查、審批、存續期管理等業務各環節明確審核要點，實施動態評估，落實全流程管控要求，提高環境、社會和治理風險精細化管理水平。

- 加強綠色債券ESG盡職調查。投前，在盡職調查等環節關注募投項目的綠色屬性、經濟和環境效益、資金監管等情況，關注發行人環境與社會風險管理情況。投後，持續跟蹤分析投資標的環境效益，提升投後管理質效。
- 加強氣候風險量化分析。研究最新氣候風險壓力測試方法、框架、技術，優化壓力情景設計，提升氣候風險壓力測試技術水平。

推進自身綠色低碳發展

- 推行綠色辦公。深化辦公數字化、綠色化轉型，推廣遠程檢查和線上會議，持續優化辦公系統功能，建設電子檔案一體化管理平台。
- 推進綠色用能。制定總行機關節能降碳工作目標，加強「綠色後勤」服務管理，落實數據中心專項節能減排任務清單。
- 實施綠色採購。在採購實施中優先選用節能環保設備。開展電子招投標項目試點，推進線上無紙化開標、評標。

提升綠色銀行形象

- 履行中國銀行業協會綠色信貸專業委員會第三屆主任單位職能，推動搭建國內銀行業綠色低碳發展交流平臺。
- 參加第15屆夏季達沃斯論壇，就綠色金融發展、淨零轉型等話題發表主題演講。參加中央廣播電視總台首屆「央視財經金融之夜」盛典活動，「金融助力青海塔拉灘光伏電站案例」入選「金融賦能高質量發展年度榜樣」。參加第二屆上海國際碳中和技術、產品和成果博覽會，以「耕耘美麗中國，共創幸福生活」為主題亮相。

報告期內，本行不存在因環境問題受到行政處罰的情況。

人力資本發展

人力資源培養與開發

報告期內，本行以高素質、專業化為目標，積極實施人才強行戰略。

- 加強人才引進和專業人才隊伍建設。積極落實國家關於促進高質量充分就業要求，主動承擔社會責任，嚴格遵循法律法規要求開展公開招聘工作，優化招聘政策，適當擴大招聘規模，為各類專業背景人才提供多元化就業機會。聚焦「五篇大文章」和鄉村振興、市場營銷、國際金融、網絡金融、新興業務、運營管理、內控合規、財務會計等關鍵領域，建設分類分級專業人才庫。堅持「量質並舉」，有序加強客戶經理補充配備，發佈客戶經理能力素質模型，強化模型應用，提升客戶經理能力素質。有序推進專業崗位選聘、職稱評審，完善崗位晉級機制，進一步暢通專業人才發展通道，激發創新創造潛能。
- 強化管理團隊領導能力建設。統籌推進青年英才工程和優秀年輕幹部「百千萬」工程，優化領導班子結構，加強梯隊建設。舉辦金融經營管理培訓班(EMT)、東西部行協作「雙百」幹部專題培訓班、青年英才卓越領導力研修班、中青年幹部培訓班，加強優秀年輕幹部培養培訓，著力提升專業素養和履職本領。
- 加大員工培訓力度。開展「五篇大文章」／「三大戰略」專項培訓，加強專業人才庫入庫人才、客戶經理等重點人員培訓。上半年，全行各級各類員工約43.9萬人參加學習培訓，其中，「五篇大文章」／「三大戰略」專項培訓300餘期、約2萬人參加。推進培訓數字化建設，上半年「農銀e學」在線學習平台上線精品網絡課程910門、微課645門，組建學習專題95個，推動優質培訓資源向一線供給、向線上供給。
- 持續將綠色信貸、鄉村振興貸款、普惠貸款等可持續發展相關指標納入高級管理人員績效評價體系，績效評價結果與高管人員薪酬掛鉤，有效發揮薪酬對促進可持續發展的激勵約束作用。

非薪酬福利

- 推進員工關愛「五項行動」提質升級。改善員工工作生活環境，對806個網點職工之家設施進行補充完善，新建獨立功能區3,436個(間)。
- 持續加大員工身心健康保障力度。「陽光e站」心理關愛平台課程上半年吸引近49萬人次收看。舉辦「喜樂元宵燈謎會」「端午遊園會」等弘揚中華優秀傳統文化活動，超17.7萬人次參與。強化女員工「悅淑學堂」線上培訓品牌建設，新開播3期課程，上半年共54萬餘人次參與學習。
- 及時做好幫扶慰問。2024年春節幫扶慰問各類人員13.78萬人次，著力解決員工實際困難。

消費者權益保護

本行堅持「全行管消保，全行為消保工作負責」，切實承擔保護金融消費者合法權益的主體責任，持續完善消保全流程管控機制，不斷提升消保工作精細化水平和管理效能，確保在業務經營全過程公平、公正和誠信對待消費者。

- 本行董事會、董事會風險管理與消費者權益保護委員會、高管層消費者權益保護工作委員會定期召開會議，研究、審議消費者權益保護工作規劃(含產品和服務消保審查)、工作開展情況等消保重要事項。
- 在產品和服務中融入消保理念，持續健全完善消費者權益保護審查機制，加強產品適當性管理和信息披露。制定《消費者權益保護信息披露工作指引》和《個人貸款業務消保審查要點》，強化消保重大事項披露管理。
- 紮實做好個人信息保護工作。穩步推進《個人信息保護法》內化實施，建立個人信息保護事前影響評估機制，從源頭上防範侵害消費者合法權益行為發生。上半年，開展個人信息保護事前影響評估共計1,388項。持續開展個人信息保護培訓，提升廣大員工個人信息保護合規意識和工作水平。

- 客戶信息收集遵循「合法、正當、必要、誠信」原則，明確收集的規則、目的、方式、範圍和程序，在實現處理目的的最小範圍內，按照法律、行政法規要求和業務需要收集客戶信息，嚴格按照客戶授權的使用範圍和約定用途使用客戶信息。
- 持續開展消保教育宣傳和員工培訓。面向重點客群開展金融教育宣傳，聚焦「一老一小一新」、殘障人士等重點人群，聚焦金融常識、熱點問題等內容，貼近社會公眾需求，積極組織開展針對性教育宣傳活動。創新教育宣傳形式，持續完善「線上+線下」的金融宣傳網絡建設，在手機銀行上線「『農情消保』數字化展廳」，推出江蘇、廣東、山西、浙江等12個「『農情消保』數字化展廳」地方館，滿足不同年齡、不同興趣愛好人群的金融教育需求。開展「3·15」消費者權益保護教育宣傳活動和「普及金融知識萬里行」活動，開展教育宣傳活動9.6萬餘次，觸及消費者超過12.5億人次。通過專題培訓、新員工入職培訓等多種方式，提高全行員工消保合規意識和專業能力，累計開展集中培訓3,695次，接受消費者權益保護培訓人員41萬餘人次。
- 本行依法合規開展個人貸款客戶的逾期催收工作，嚴格遵循保護消費者合法權益相關規定，做好個人信息保護，嚴禁採取不正當手段清收。制定並持續完善個人貸款催收相關制度，規範逾期催收工作流程，不斷優化逾期催收系統及催收策略，探索應用多元化的糾紛解決方式處置不良貸款。
- 本行認真貫徹落實人民銀行、金融監管總局相關要求，在客戶貸款存續期間，根據客戶需求提供包括不限於變更貸款期限、還款方式、還款計劃、抵押物等方面金融服務，切實解決客戶實際問題，保護消費者合法權益。
- 本行將投訴管理事項納入消保工作，定期向董事會及其下屬風險管理與消費者權益保護委員會進行匯報。制定《客戶投訴管理辦法》，規範投訴受理、處理、答覆等流程，對投訴處置不當的情況予以追責。

隱私與數據安全

隱私政策

- 本行董事會和高管層高度重視隱私和網絡數據安全工作。本行《網絡安全管理辦法》明確了董事長為本行網絡安全第一責任人，各級機構分管網絡安全的行長為直接責任人。高級管理層下設科技與產品創新委員會，為信息科技建設及產品創新工作重大事項的審議機構，行長擔任主任委員。
- 本行隱私政策嚴格落實《個人信息保護法》和相關監管要求，恪守合法正當必要誠信原則、權責一致原則、目的明確原則、選擇同意原則、最小必要原則、確保安全原則、主體參與原則、公開透明原則。
- 本行《隱私政策(個人版)》和《隱私政策(對公版)》發佈於官網、掌銀、櫃面、超級櫃檯等線上線下渠道。隱私政策列出本行主要服務渠道的核心業務功能需處理的個人信息，告知本行處理、保護客戶個人信息的規則，如處理目的、方式、範圍和保護措施，明示客戶在個人信息處理活動中的權利以及相關權利的實現方式等。本行處理個人信息的規則同時通過產品或服務協議、授權書等方式向客戶明示，依法取得客戶的授權或同意。上述文件與隱私政策共同構成本行對客產品和服務的完整隱私政策。
- 本行結合法律法規、監管規定和行內業務發展需求，持續更新本行隱私政策，尊重和保障客戶在個人信息處理活動中的權利：知情權，告知客戶本行處理、保護客戶個人信息的規則，明示客戶在個人信息處理活動中的權利以及相關權利的實現方式等。查閱權，客戶可通過本行網點、網銀、掌銀、電話銀行等渠道訪問、查詢客戶個人信息。更正補充權，客戶可修改、更新個人信息。刪除權，客戶對其個人信息享有刪除權，客戶可依法申請在日常業務功能所涉及的系統中刪除個人信息，使其保持不可被檢索、訪問的狀態。在處理目的已實現、無法實現或者為實現處理目的不再必要等情形下，本行將主動刪除個人信息，法律另有規定的除外。撤回權，客戶可依法撤回本行基於客戶同意處理相關個人信息的授權。
- 本行僅在法律法規要求，以及為實現隱私政策目的所必須的最低時限內，確定客戶個人信息的最長儲存期限。當超出數據保存期限後，對客戶信息進行刪除或匿名化處理。

數據安全和網絡安全管理

- 本行《數據安全管理辦法》從數據安全管理的原則、治理架構、管理要求、技術保護、事件處置等方面明確了管理規範和要點，該辦法覆蓋境內外各級機構。
- 本行針對數據分類分級、安全責任落實、風險評估、數據出行出境等基礎方面和重點領域，分別制定制度規範、工作指引和標準模板，做實做細數據安全管理工作。
- 本行制定了《數據安全事件應急預案》，規範了事件分類分級、職責分工、應急措施、監測預警機制、事件報告流程等，定期組織演練活動，提升全行突發事件應對能力。
- 本行高度重視對數據洩露的防範，對系統中敏感數據實施脫敏展示，進行異常行為的分析和監測。在全行推廣部署了終端數據防洩露系統，持續對敏感數據的留存和外發進行監測和處置，嚴格防範管控數據洩露風險。
- 完善網絡安全治理架構，建立覆蓋全集團的信息通報機制，優化互聯網應用資產長效治理機制，提升管理精細化水平。推進網絡安全集團一體化管理，將13家境外機構和4家子公司納管於企業級網絡安全運營中心(SOC平台)。內部紅藍對抗攻防演練實現參演單位防線零突破，網絡安全運營能力進一步提升。
- 數據中心於2010年引入ISO27001國際標準，建立了覆蓋全面的標準化信息安全管理體系，並於當年通過認證。本行數據中心持續優化完善信息安全管理體系，近年來均順利通過中國網絡安全審查認證和市場監管大數據中心(CCRC)的認證審核。
- 本行持續開展信息科技審計。本行內審部門按照審計對象三年滾動全覆蓋的要求，對總行及37家分行實施信息科技管理專項審計。外部審計師每年對本行信息科技治理、信息系統管理、風險管理、安全管理等具體控制點進行測試。

第三方數據安全

- 建立健全第三方合作個人信息全流程保護機制，制定下發《個人信息保護法下如何與第三方開展信息合作的操作指引》、《關於做好個人信息保護系統改造工作的提示》、《關於進一步加強重點領域個人信息保護的提示》，完善事前、事中、事後各環節的個人信息保護機制，規範合作協議，嚴把機構准入，強化技術防範措施，做好動態監督管理。除法定情形、獲取客戶單獨同意或授權外，本行不向外部公司、組織和個人提供、轉讓客戶信息。
- 本行對供應商處置數據進行監督和審查，在採購流程的多個環節中明確供應商在數據安全方面的責任與義務，確保數據處理過程的合規與安全。在引入供應商前，要求投標人承擔保密義務，不得將招標信息外傳。確定中選供應商後，要求供應商在本行及本行客戶信息保護方面承擔責任、履行義務，並實施嚴格的安全管控措施，要求供應商妥善保管記載客戶信息的載體，對涉及本行客戶或經營信息的系統，嚴格按照有關要求執行查詢、審批流程，規範密碼使用，做到操作合規和信息保密。

金融服務可及性

普惠金融業務

截至2024年6月末，普惠型小微企業貸款餘額30,580.88億元，較上年末增加5,997.66億元，增速24.4%，高於全行貸款增速16.6個百分點；有貸客戶數443.2萬戶，較上年末增加89.4萬戶；上半年新發放貸款年化利率3.51%，較上年下降16BP。

- 完善線上線下一體化服務體系。建設「普惠e站」綜合生態，全面增強一站式辦貸、綜合化服務能力。完善普惠金融服務網絡，發揮小微重點機構示範作用，打造小微特色支行服務品牌，健全網點普惠金融業務分級體系，提高基層普惠金融服務水平。
- 優化信貸產品供給。積極對接政府融資信用信息服務平台，推廣應用「信易貸」模式，發揮數據在產品創新中的要素作用，豐富「小微e貸」產品體系，線上產品服務能力不斷增強。
- 健全長效服務機制。保持小微企業信貸業務授信管理、考核評價、資源保障、盡職免責等政策連續性。擴大普惠金融集中作業試點範圍，強化科技賦能，推進流程優化，實現線上線下融合發展，提高普惠信貸服務效能。
- 提升數字化風控能力。按照線上線下一體化思路建立健全普惠信貸風控體系，將數字化風控手段嵌入信貸業務各環節，形成「集約化監控+集中化作業+條線專業化管控」的管理模式，普惠貸款質量始終保持在監管要求範圍內。

分銷渠道

線下渠道

- 服務鄉村振興戰略。保持網點總量穩定，持續優化網點佈局，推動網點向縣域、城鄉結合部和重點鄉鎮等區域遷建，不斷延伸縣域服務渠道。
- 強化網點服務能力。以「農情服務、溫暖同行」為主題，持續開展農情服務工程，提升客戶服務體驗。升級「農情暖域+」服務模式，建設戶外勞動者服務專區，提供歇腳、飲水、充電、熱飯等公益便民服務，推動網點服務資源向社會開放共享。
- 完善網點適老化服務。優化網點適老化設施設備，設置無障礙通道、愛心窗口和愛心座椅，配備老花鏡、放大鏡、輪椅等，把網點打造成老年客戶「溫暖的家」。上半年，累計為老年人等特殊群體開展上門服務12.9萬人次。

線上渠道

- 掌上銀行。截至2024年6月末，本行個人掌銀註冊客戶數達5.36億戶，較上年末增加0.24億戶；企業掌銀客戶數792萬戶，較上年末增加101萬戶。
- 網上銀行。截至2024年6月末，本行個人網上銀行註冊客戶數達5.10億戶，較上年末增加0.20億戶；企業金融服務平台客戶數1,298萬戶，較上年末增加89萬戶。
- 自助銀行。優化自助(智能)設備支付服務，研發外幣自助兌換機系統，推廣自助現金終端小額取現功能，完善適老化服務，研發「關懷版」超級櫃檯，不斷提升客戶體驗。截至2024年6月末，本行存量超級櫃檯5.31萬台，現金類自助設備5.24萬台，自助服務終端0.28萬台。

遠程渠道

- 2024年上半年，本行通過全媒體客服(含語音、文本、視頻、新媒體)累計觸達客戶1.61億人次。其中，語音呼入人工服務3,437萬人次，客服電話接通率97.52%，客戶滿意度99.88%。
- 開通養老金融線上服務專區，組建銀髮客群專屬服務團隊，貼合客戶特點，優化便捷服務。在已有英語客服的基礎上，開通閩南語客服專線。籌建俄語、日語、韓語客服隊伍，面向外籍來華人員提供多語種服務。
- 深化智能客服建設，推廣信用卡客服熱線智能語音導航服務，擴充常用業務多輪交互場景。加強智能客服人機交互斷點分析，迭代客服機器人訓練方法，提升智能服務客戶體驗。

公益慈善

本行聚焦鄉村振興、綠色生態、弱勢群體等領域，以「振興」「守護」「關愛」「圓夢」四大公益行動為重點，開展形式多樣公益活動，提升品牌形象。

- 「振興」行動。聚焦國家鄉村振興重點幫扶縣，大力開展消費幫扶，深入推進普及金融知識萬里行活動，讓金融服務惠及更廣大群眾。
- 「守護」行動。在植樹節、世界環境日、全國低碳日等節點，組織開展義務植樹、員工健步走、「地球一小時」、淨化市容等綠色主題公益和宣傳教育活動，用實際行動踐行綠色低碳理念。
- 「關愛」行動。持續做好「農情暖域」網點公益服務，聚焦戶外勞動者、新市民等群體，開展送清涼等公益活動，持續做深做實暖心服務。深入推進愛心助盲公益活動，走進特殊教育學校等場所，開展無障礙電影講述等志願活動，共同營造和諧友愛的社會氛圍。截至6月末，累計講述電影111場，志願服務時長1.03萬小時。
- 「圓夢」行動。在六一國際兒童節、高考等重要時點，組織開展愛心捐贈、關注健康、愛心護考送考等志願活動，為青少年提供力所能及的金融幫助，展現大行人文關懷。

公司行為

內部控制

- 優化內部控制環境。開展合規提質創優活動，以監管合規能力建設為重點，明確合規標桿培育評選、基礎薄弱單位治理措施，推動全員合規意識、全行合規經營管理水平持續提升。
- 提升風險評估能力。紮實開展合規審查、法律審查、消保審查等，嚴把新業務、新產品、新模型、新系統風險評估關口。優化迭代風險監測模型，以線索為導向開展專項監測核查，持續提升自主監測排查和問題揭示能力。
- 高效開展控制活動。持續抓好全行制度建設，開展制度後評價，合理確定年度制度立改廢計劃。堅持風險導向和分類管理，強化授權動態管理。加強履職迴避、交流輪崗管理，強化強制休假措施。健全案件風險全鏈條防控機制，聚焦重點領域，推進案件風險根源治理。
- 保持順暢的信息溝通。初步建成數字合規平台，搭建企業級合規風險點標籤體系，促進數據協同共享、功能整合統一、業務融合聯動、全流程貫通循環。持續推進數據治理，加強敏感數據管理和個人信息保護。
- 改進內部監督評價。優化內控評價指標體系，推廣專項評價模式，一體推進內控評價後續整改。完善檢查監督質量標準體系。健全問題整改管理機制，持續開展監管處罰問題治理。持續健全覆蓋全面風險的責任追究機制，統籌做好精準問責與盡職免責。

反洗錢及制裁風險管理

- 提升反洗錢交易監測效能。探索洗錢風險監測總分協同機制，初步建立「總行集中處理案例報告、分行處理預警」的全新標準化作業流程。加快交易監測模型迭代優化，不斷提升金融情報價值輸出能力。
- 有序開展個人客戶重點場景持續盡調集中處理。推動重點場景持續盡調上收，進一步提升系統智能化處理能力和數據、流程的集成效應。
- 持續提升制裁風險防控能力。緊密跟蹤研判外部形勢，動態調優風險防控策略，持續提升制裁管控平台智能化水平。

反貪污受賄

- 持續推進派駐監督與審計監督、內控監督及盡職監督貫通協同，堅決懲治金融腐敗問題，繼續保持高壓震懾態勢。緊盯關鍵時點、關鍵環節、關鍵人員，抓好從嚴精準問責。
- 開展合規提質創優活動，多措並舉開展合規宣講、警示教育、專題培訓等工作，塑造良好的合規文化。強化案件風險定期通報機制，充分發揮案件警示作用。

舉報人保護

- 認真落實信訪人保護制度。任何單位和個人不得歧視信訪人，不得壓制、迫害、打擊報復信訪人。信訪工作人員與信訪事項或信訪人有直接利害關係的，應當迴避。
- 嚴格執行保密規定。嚴禁信訪工作人員將信訪人的檢舉、揭發書面材料或電子存儲設備等物質載體透露、轉給被檢舉、揭發的人員或者單位，嚴禁信訪工作人員以任何形式將檢舉、揭發內容披露給被檢舉、揭發的人員或者單位。

本行公司治理信息請參見「公司治理報告」。

公司治理運作

本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管要求，持續推進公司治理體系和治理能力的現代化，不斷提升公司治理有效性。加強制度建設，修訂後的公司章程已經金融監管總局核准並生效，完成信息披露制度、獨立董事工作制度、授權管理辦法、投資者關係管理辦法等的修訂；完善組織架構，調整董事會及下設相關專門委員會人員構成。

報告期內，除本報告披露外，本行全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》所載的原則和守則條文，並遵守了其中大多數建議最佳常規。

股東大會會議情況

項目	具體情況
臨時股東大會1次	2024年1月30日，本行2024年度第一次臨時股東大會審議了選舉谷澍先生為執行董事、選舉周濟女士為非執行董事2項議案。
年度股東大會1次	2024年5月21日，本行2023年度股東大會審議了董事會2023年度工作報告等9項議案，聽取了獨立董事2023年度述職報告等4項匯報。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員參加會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。股東大會決議公告分別於1月30日、5月21日刊載於香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)，於1月31日、5月22日刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及本行指定的信息披露媒體。

董事會會議情況

項目	具體情況
定期會議召開次數	2次
臨時會議召開次數	3次
會議召開總次數	5次
會議召開時間	2024年1月31日、3月28日、4月29日、6月6日、6月28日
審議議案或聽取匯報情況	審議了定期報告、利潤分配方案、提名董事候選人等51項議案，聽取了2023年度信息科技風險與業務連續性管理報告、2023年度操作風險管理報告、「十四五」規劃2023年度執行情況暨戰略風險評估報告等13項匯報。

監事會會議情況

項目	具體情況
定期監事會會議次數	2次
會議召開總次數	2次
會議召開時間	2024年3月28日、4月29日
審議議案或聽取匯報情況	審議了2023年度報告及摘要等12項議案，聽取了2023年度全面風險管理報告等13項匯報。

內部審計

報告期內，本行以風險為導向，對「三農」縣域和鄉村振興金融服務，「五篇大文章」金融服務、信貸業務、財務管理、內控案防等重點內容進行風險管理審計，開展房地產貸款、呆賬核銷、操作風險、金融市場、網絡與數據安全管理、基建管理、反洗錢等專項審計，實施高管經濟責任審計。對內外部審計發現問題整改情況進行監督，促進問題得到根源性治理。紮實推動「轄區化、專業化、數字化」審計機制改革，落實審計分局轄區責任制，加強審計專業化幹部隊伍建設，深化內部審計數字化轉型，有效促進全行戰略決策落實、案件風險防控、基礎管理提升和各項業務穩健發展。本行高度重視並積極利用各類審計發現和審計建議，持續提升風險管理、內部控制和公司治理水平。

董事、監事、高級管理人員情況

本行董事、監事、高級管理人員

截至董事會審議2024年中期業績公告時，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事13名，其中執行董事3名，即谷澍先生、張旭光先生和林立先生；非執行董事5名，即周濟女士、李蔚先生、劉曉鵬先生、肖翔先生和張奇先生；獨立董事5名，即黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生、吳聯生先生和汪昌雲先生。

本行監事會共有監事6名，其中股東代表監事1名，即鄧麗娟女士；職工代表監事2名，即黃濤先生、汪學軍先生；外部監事3名，即劉紅霞女士、徐祥臨先生和王錫鋅先生。

本行共有高級管理人員7名，即王志恒先生、張旭光先生、林立先生、徐瀚先生、劉洪先生、武剛先生和劉清女士。

報告期末，本行現任及報告期內離任的董事、監事和高級管理人員均不持有或者買賣本行股份，均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。

董事、監事、高級管理人員變動情況

董事變動情況

2024年1月30日，本行2024年度第一次臨時股東大會選舉谷澍先生連任本行執行董事，谷澍先生同時繼續擔任本行董事長。

2024年1月30日，本行2024年度第一次臨時股東大會選舉周濟女士連任本行非執行董事。

2024年5月21日，本行2023年度股東大會選舉鞠建東先生為本行獨立董事，尚待金融監管總局核准其任職資格。

2024年6月6日，本行董事會提名王志恒先生為本行執行董事，選舉王志恒先生為本行副董事長，尚待股東大會審議批准及金融監管總局核准其任職資格。

2024年6月28日，本行董事會提名莊毓敏女士為本行獨立董事，尚待股東大會審議批准及金融監管總局核准其任職資格。

2024年8月19日，本行董事會提名林立先生連任本行執行董事，尚待股東大會審議批准。

高級管理人員變動情況

2024年3月28日，本行董事會聘任劉清女士為本行董事會秘書及公司秘書，聘任伍秀薇女士為本行聯席公司秘書(其在本行的聯絡人為本行董事會辦公室)。劉清女士的董事會秘書任職資格於2024年4月28日獲金融監管總局核准。

2024年6月6日，本行董事會聘任王志恒先生為本行行長，其任職資格於2024年6月28日獲金融監管總局核准，董事長谷澍先生不再代為履行行長職責。

2024年7月19日，劉加旺先生因工作調整，辭去本行副行長職務。

董事、監事個人信息變動情況

無。

普通股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表		單位：股			
	2023年12月31日		報告期內 增減	2024年6月30日	
	數量	比例 ² (%)		數量	比例 ² (%)
一、有限售條件股份	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	349,983,033,873	100.00	—	349,983,033,873	100.00
1、人民幣普通股	319,244,210,777	91.22	—	319,244,210,777	91.22
2、境外上市的外資股 ¹	30,738,823,096	8.78	—	30,738,823,096	8.78
三、股份總數	349,983,033,873	100.00	—	349,983,033,873	100.00

註： 1、 「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式》(2022年修訂)中的相關內容界定。

2、 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

3、 根據截至2024年6月30日中國證券登記結算有限責任公司上海分公司以及香港中央證券登記有限公司股份登記情況編製。

證券發行與上市情況

證券發行情況

報告期內本行證券發行情況，請參見「簡要合併中期財務報表附註33已發行債務證券」。

內部職工股情況

本行無內部職工股。

普通股股東情況

股東數量和持股情況

截至2024年6月30日，本行股東總數為431,887戶。其中A股股東411,660戶，H股股東20,227戶。

本行前10名股東持股情況

(H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)

股東總數	431,887戶 (2024年6月30日A+H在冊股東數)
------	--------------------------------------

前10名股東持股情況(以下數據來源於2024年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減 (+,-)	持股比例(%)	持股總數	持有 有限售條件 股份數量	質押、標記 或凍結的 股份數量
匯金公司	國家	A股	—	40.14	140,488,809,651	—	無
財政部	國家	A股	—	35.29	123,515,185,240	—	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	+3,987,680	8.73	30,536,375,023	—	未知
社保基金理事會	國家	A股	—	6.72	23,520,968,297	—	無
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	+329,861,366	0.88	3,063,767,366	—	無
中國煙草總公司	國有法人	A股	—	0.72	2,518,891,687	—	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	—	0.53	1,842,751,177	—	無
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	A股	—	0.36	1,259,445,843	—	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	—	0.36	1,255,434,700	—	無
中維資本控股股份有限公司	國有法人	A股	—	0.22	755,667,506	—	無

- 註： 1、香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2024年6月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受中國香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、上述股東中，中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，香港中央結算(代理人)有限公司為香港中央結算有限公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。匯金公司及中央匯金資產管理有限責任公司合併計算的持股數為141,744,244,351股，持股比例為40.50%。中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司及中維資本控股股份有限公司合併計算的持股數為4,534,005,036股，持股比例為1.30%。
- 4、匯金公司於2023年10月11日通過上海證券交易所交易系統增持本行A股37,272,200股。匯金公司擬自增持之日起的未來6個月內以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。截至2024年4月10日，匯金公司累計增持本行A股401,363,300股，約佔本行總股本的0.11%。詳見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)和香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。
- 5、根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- 6、上述股東中，除社保基金理事會根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》，將其持有的9,797,058,826股A股所對應的表決權轉授予財政部，本行未知其餘股東存在委託表決權、受托表決權、放棄表決權的情況。
- 7、前10名股東均未開展融資融券及轉融通業務，其中香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有H股股份，自身不從事融資融券及轉融通業務。
- 8、本行無有限售條件股份，前10名股東較上期無變化。

主要股東情況

主要股東和實際控制人變更情況

報告期內，本行的主要股東及控股股東沒有變化，本行無實際控制人。

主要股東及其他人士的權益和淡倉¹

單位：股

名稱	身份	相關權益和淡倉	性質	佔類別 發行股份 百分比(%)	佔已發行 股份總數 百分比(%)
匯金公司	實益擁有人	140,488,809,651(A股)	好倉	44.01	40.14
	受控制企業權益	1,255,434,700(A股)	好倉	0.39	0.36
財政部	實益擁有人／代名人 ²	133,312,244,066(A股) ³	好倉	41.76	38.09
社保基金理事會	實益擁有人	23,520,968,297(A股)	好倉	7.37	6.72
Qatar Investment Authority	受控制企業權益	2,448,859,255(H股) ⁴	好倉	7.97	0.70
Qatar Holding LLC	實益擁有人	2,408,696,255(H股) ⁴	好倉	7.84	0.69
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	1,838,156,478(H股) ⁵	好倉	5.98	0.53
		116,544,000(H股)	淡倉	0.38	0.03

註：1、截至2024年6月30日，本行接獲以上人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載。

2、其中9,797,058,826股A股由社保基金理事會持有，但其表決權已根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》轉授予財政部。

3、根據本行截至2024年6月30日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為123,515,185,240股A股，佔已發行A股股份的38.69%，佔已發行股份總數的35.29%。

4、Qatar Investment Authority被視為擁有其全資附屬公司Qatar Holding LLC及QSMA1 LLC合計持有的2,448,859,255股H股之權益。

5、BlackRock, Inc.被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC、BlackRock Financial Management, Inc.合計直接或間接持有的1,838,156,478股H股之權益。

優先股情況

優先股發行與上市情況

報告期內，本行未發行與上市優先股。

優先股股東數量¹及持股情況

截至2024年6月30日，農行優1股東總數為42戶。

農行優1(證券代碼360001)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2024年6月30日的在冊股東情況)							單位：股
股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內增減 ³ (+，-)	持股總數	持股比例 ⁴ (%)	質押或凍結 的股份數量	
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	—	49,000,000	12.25	無	
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	+878,000	45,373,000	11.34	無	
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	—	36,600,000	9.15	無	
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無	
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	7.50	無	
新華人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	25,000,000	6.25	無	
上海光大證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	+2,700,000	22,700,000	5.68	無	
中信保誠人壽保險有限公司	其他	境內優先股	-7,320,000	22,440,000	5.61	無	
寧銀理財有限責任公司	其他	境內優先股	-878,000	12,427,000	3.11	無	
國投泰康信託有限公司	其他	境內優先股	—	12,000,000	3.00	無	

註：1、 匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。

3、 「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。

4、 「持股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。

¹ 優先股的股東以實際持有的合格投資者為單位計數，在計算合格投資者人數時，同一資產管理機構以其管理的兩隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

截至2024年6月30日，農行優2股東總數為41戶。

農行優2(證券代碼360009)前10名優先股股東持股情況(以下數據來源於2024年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱 ¹	股東性質 ²	股份類別	報告期內增減 ³ (+，-)	持股總數	持股比例 ⁴ (%)	質押或凍結 的股份數量
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	12.50	無
新華人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	29,000,000	7.25	無
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司江蘇省公司 (江蘇省煙草公司)	其他	境內優先股	—	20,000,000	5.00	無
光大永明資產管理股份有限公司	其他	境內優先股	+1,039,000	19,845,000	4.96	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	-870,000	19,130,000	4.78	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	—	15,700,000	3.93	無
中國平安財產保險股份有限公司	其他	境內優先股	—	15,000,000	3.75	無

註：1、匯金公司為新華人壽保險股份有限公司的控股股東，中國煙草總公司雲南省公司、中國煙草總公司江蘇省公司(江蘇省煙草公司)、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司和中維資本控股股份有限公司的實際控制人，中國平安財產保險股份有限公司和中國平安人壽保險股份有限公司同由中國平安保險(集團)股份有限公司控股。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

2、根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。

3、「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。

4、「持股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數(即4億股)的比例。

本行優先股農行優1、農行優2均為無限售條件股份，農行優1、農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

優先股利潤分配情況

本行優先股股息以現金方式支付，每年支付一次。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末分派股息不累積至之後的計息期。本行的優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

2024年3月11日，本行向截至2024年3月8日收市後登記在冊的全體農行優2（證券代碼360009）股東派發現金股息，按照票面股息率4.84%計算，每股優先股派發現金股息人民幣4.84元(含稅)，合計人民幣19.36億元(含稅)。

2024年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2023-2024年度股息發放方案。本行將於2024年11月5日向截至2024年11月4日收市後登記在冊的全體農行優1（證券代碼360001）股東派發現金股息。按照票面股息率5.32%計算，每股優先股派發現金股息人民幣5.32元(含稅)，合計人民幣21.28億元(含稅)。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

優先股回購或轉換情況

報告期內，本行發行的優先股未發生回購或轉換的情況。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行發行的優先股未發生表決權恢復的情況。

會計政策

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》的規定，本行認為優先股農行優1（證券代碼360001）和農行優2（證券代碼360009）的條款符合作為權益工具核算的要求。

利潤及股利分配

經2023年度股東大會批准，本行已向截至2024年6月6日收市後登記在冊的普通股股東派發2023年度現金股息，每股普通股人民幣0.2309元(含稅)，合計人民幣808.11億元(含稅)。

本行董事會建議按照每10股人民幣1.164元(含稅)向普通股股東派發2024年度中期現金股息，共人民幣407.38億元(含稅)。該股息分配方案將提請股東大會審議批准。如獲批准，上述股息將支付予在2025年1月7日名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2025年1月4日至2025年1月7日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2025年1月3日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。A股股息預計將於2025年1月8日支付，H股股息預計將不晚於2025年1月24日支付。若上述日期有任何變動，本行將另行公告。

有關2024年度中期現金股息的稅項和稅項減免等事宜，本行將另行公告。

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁。

截至2024年6月30日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟、仲裁涉及的標的金額約為人民幣29.98億元。管理層認為本行已對該等事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大資產收購、出售及吸收合併事項。

關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

2024年上半年，本行嚴格遵循證監會、金融監管總局監管法規以及滬、港兩地上市規則，持續規範關聯交易管理。報告期內，本行關聯交易按照一般商業條款，依法合規進行，利率定價遵循公允的商業原則，未發現損害本行及中小股東利益的行為。

2024年上半年，本行在日常業務中與香港上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合香港上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露相關規定。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易詳情請參見「簡要合併中期財務報表附註43關聯方交易」。

募集資金的使用情況

本行歷次募集資金按照招股書、募集說明書等文件中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，以支持未來業務的發展。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包和租賃事項

報告期內，本行未發生需要披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產或需要披露的其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除中國人民銀行和金融監管總局批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

對外擔保

報告期內，本行不存在違反法律、行政法規和中國證監會規定的對外擔保決議程序訂立擔保合同的情況。

獲取的重大股權投資和正在進行的重大非股權投資情況

報告期內，本行簽署《國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司發起人協議》，擬向國家集成電路產業投資基金三期股份有限公司出資人民幣215億元。2024年7月，本行首期實繳10.75億元人民幣。

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》，擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資人民幣80億元。2021年5月，本行首期實繳8億元人民幣。2022年11月，本行第二期第一次實繳10億元人民幣。2024年7月，本行第二期第二次實繳10億元人民幣。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)以及香港聯合交易所有限公司網站(www.hkexnews.hk)發佈的相關公告。

承諾事項

報告期內，本行不存在已履行完畢的承諾事項。截至報告期末，本行不存在超期未履行完畢的承諾事項。

本行及本行控股股東、董事、監事、高級管理人員受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查，本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施；本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，不存在涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，不存在受到其他有權機關重大行政處罰；本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責；本行董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責。本行或者本行的控股股東、董事、監事、高級管理人員不存在被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

本行及控股股東誠信情況

本行及控股股東不存在未履行法院生效法律文書確定的義務、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

股份的買賣及贖回

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份(包括出售庫存股份)。截至報告期末，本公司及子公司並無持有庫存股份。

股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施管理層股票增值權計劃和員工持股計劃等股權激勵方案。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事、監事確認報告期內均遵守了上述守則。

董事及監事認購股份或債券之權利

截至2024年6月30日，本行並無授予本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益

截至2024年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易所的任何權益或淡倉（包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉），又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港上市規則的附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯合交易所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「公司治理報告－普通股情況」。

半年度審閱情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2024年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會及其審計與合規管理委員會審議通過。

資本性債券發行及贖回情況

本行資本性債券發行及贖回情況請參見「討論與分析－資本管理－資本融資管理」。



中期財務資料(未經審計)

中期財務資料的審閱報告



致中國農業銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第101頁至第226頁的中國農業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2024年6月30日的簡要合併中期財務狀況表、截至2024年6月30日止六個月期間的簡要合併中期利潤表、簡要合併中期綜合收益表、簡要合併中期權益變動表和簡要合併中期現金流量表，以及財務報表附註。「香港聯合交易所有限公司證券上市規則」要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的「國際會計準則第34號—中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。

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

審閱範圍

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

結論

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

畢馬威會計師事務所

執業會計師

香港中環

遮打道10號

太子大廈8樓

二零二四年八月三十日

簡要合併中期利潤表

2024年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
利息收入	6	644,048	601,081
利息支出	6	(353,200)	(310,660)
淨利息收入	6	290,848	290,421
手續費及佣金收入	7	53,683	57,621
手續費及佣金支出	7	(6,947)	(6,890)
手續費及佣金淨收入	7	46,736	50,731
淨交易收益	8	15,758	15,814
金融投資淨收益	9	11,054	10,714
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益		4,300	235
其他業務淨支出	10	(1,556)	(2,121)
營業收入		367,140	365,794
營業支出	11	(108,679)	(107,678)
信用減值損失	12	(100,998)	(102,352)
其他資產減值損失		(33)	(28)
營業利潤		157,430	155,736
對聯營及合營企業的投資收益		41	233
稅前利潤		157,471	155,969
所得稅費用	13	(20,977)	(22,138)
本期利潤		136,494	133,831
歸屬於：			
本行股東		135,892	133,234
非控制性權益		602	597
		136,494	133,831
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
— 基本及稀釋	15	0.37	0.37

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期綜合收益表

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	6月30日止6個月期間	
	2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
本期利潤	136,494	133,831
其他綜合收益：		
期後可能會轉至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動	26,529	10,932
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(6,069)	(18,335)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動及 信用損失準備的所得稅影響	(5,064)	1,683
外幣報表折算差額	136	1,663
其他	(5,214)	(1,833)
小計	10,318	(5,890)
期後不會轉至損益的項目：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具投資 公允價值變動	269	554
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具投資 公允價值變動的所得稅影響	(61)	(153)
其他	28	-
小計	236	401
其他綜合收益的稅後淨額	10,554	(5,489)
本期綜合收益總額	147,048	128,342
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	147,982	128,305
非控制性權益	(934)	37
	147,048	128,342

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務狀況表

2024年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2024年6月30日 (未經審計)	2023年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	16	3,037,305	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	17	638,893	1,080,076
貴金屬		141,872	54,356
拆放同業及其他金融機構款項	18	456,649	516,181
衍生金融資產	19	40,454	24,873
買入返售金融資產	20	740,355	1,809,559
客戶貸款及墊款	21	23,438,734	21,731,766
金融投資	22		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		480,391	547,407
以攤餘成本計量的債權投資		9,037,374	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權和其他權益工具投資		3,335,744	2,203,051
對聯營及合營企業的投資	23	8,254	8,386
物業和設備	24	152,048	156,739
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	25	156,071	160,750
其他資產	26	319,028	193,162
資產總額		41,984,553	39,872,989
負債			
向中央銀行借款	27	1,107,331	1,127,069
同業及其他金融機構存放款項	28	4,664,464	3,653,497
同業及其他金融機構拆入款項	29	399,249	382,290
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	30	14,903	12,597
衍生金融負債	19	37,354	27,817
賣出回購金融資產款	31	114,326	100,521
吸收存款	32	29,459,210	28,898,468
已發行債務證券	33	2,580,025	2,295,921
遞延所得稅負債	25	24	14
其他負債	34	551,204	477,928
負債總額		38,928,090	36,976,122

簡要合併中期財務狀況表

2024年6月30日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2024年6月30日 (未經審計)	2023年12月31日 (經審計)
權益			
普通股股本	35	349,983	349,983
其他權益工具	36	580,000	480,000
優先股		80,000	80,000
永續債		500,000	400,000
資本公積	37	173,423	173,425
其他綜合收益	38	53,573	41,506
盈餘公積	39	273,947	273,558
一般準備	40	532,458	456,200
留存收益		1,086,394	1,114,576
<hr/>			
歸屬於本行股東權益		3,049,778	2,889,248
非控制性權益		6,685	7,619
<hr/>			
權益總額		3,056,463	2,896,867
<hr/>			
權益和負債總額		41,984,553	39,872,989

董事會於2024年8月30日核准並許可發出。



董事長

執行董事

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期權益變動表

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	歸屬於本行股東權益							非控制性 權益	總額	
		普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備	留存收益			小計
於2023年12月31日(經審計)		349,983	480,000	173,425	41,506	273,558	456,200	1,114,576	2,889,248	7,619	2,896,867
本期利潤		-	-	-	-	-	-	135,892	135,892	602	136,494
其他綜合收益		-	-	-	12,090	-	-	-	12,090	(1,536)	10,554
本期綜合收益總額		-	-	-	12,090	-	-	135,892	147,982	(934)	147,048
所有者投入資本	36	-	100,000	(2)	-	-	-	-	99,998	-	99,998
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	-	389	-	(389)	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	-	76,258	(76,258)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(80,811)	(80,811)	-	(80,811)
對其他權益工具持有者的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(6,639)	(6,639)	-	(6,639)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	(23)	-	-	23	-	-	-
於2024年6月30日(未經審計)		349,983	580,000	173,423	53,573	273,947	532,458	1,086,394	3,049,778	6,685	3,056,463
於2022年12月31日(已重述)		349,983	440,000	173,426	35,887	246,764	388,600	1,033,403	2,668,063	5,697	2,673,760
會計政策變更		-	-	-	508	-	-	39	547	526	1,073
於2023年1月1日(已重述)		349,983	440,000	173,426	36,395	246,764	388,600	1,033,442	2,668,610	6,223	2,674,833
本期利潤		-	-	-	-	-	-	133,234	133,234	597	133,831
其他綜合收益		-	-	-	(4,929)	-	-	-	(4,929)	(560)	(5,489)
本期綜合收益總額		-	-	-	(4,929)	-	-	133,234	128,305	37	128,342
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	-	380	-	(380)	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	-	67,850	(67,850)	-	-	-
對普通股股東的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(77,766)	(77,766)	-	(77,766)
對其他權益工具持有者的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(4,703)	(4,703)	-	(4,703)
於2023年6月30日(未經審計)		349,983	440,000	173,426	31,466	247,144	456,450	1,015,977	2,714,446	6,260	2,720,706
本期利潤		-	-	-	-	-	-	136,122	136,122	(133)	135,989
其他綜合收益		-	-	-	10,041	-	-	-	10,041	(411)	9,630
本期綜合收益總額		-	-	-	10,041	-	-	136,122	146,163	(544)	145,619
所有者投入資本	36	-	40,000	(1)	-	-	-	-	39,999	2,000	41,999
轉撥至盈餘公積	39	-	-	-	-	26,414	-	(26,414)	-	-	-
轉撥至一般準備	40	-	-	-	-	-	(250)	250	-	-	-
對其他權益工具持有者的股利分配	14	-	-	-	-	-	-	(11,360)	(11,360)	-	(11,360)
對非控制性股東的股利分配		-	-	-	-	-	-	-	-	(97)	(97)
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-
於2023年12月31日(經審計)		349,983	480,000	173,425	41,506	273,558	456,200	1,114,576	2,889,248	7,619	2,896,867

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期現金流量表

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
來自經營活動的現金流量			
稅前利潤		157,471	155,969
調整：			
無形資產和其他資產攤銷		1,871	1,592
物業、設備和使用權資產折舊及其他支出		9,668	9,193
信用減值損失		100,998	102,352
其他資產減值損失		33	28
投資證券利息收入		(176,700)	(148,893)
已發行債務證券利息支出		35,107	27,423
公允價值變動收益		(5,288)	(7,356)
投資證券(收益)/損失		(2,753)	991
對聯營及合營企業的投資收益		(41)	(233)
出售及盤盈物業、設備和其他資產淨收益		(436)	(578)
匯兌收益		(5,405)	(16,953)
		114,525	123,535
經營資產和負債的淨變動：			
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項 減少/(增加)淨額		506,925	(386,005)
拆放同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額		20,575	(13,280)
買入返售金融資產(增加)/減少淨額		(1,431)	6,331
客戶貸款及墊款增加淨額		(1,769,286)	(2,015,241)
向中央銀行借款(減少)/增加淨額		(21,808)	150,867
同業及其他金融機構拆入款項增加淨額		16,854	66,244
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額		1,571,988	3,615,868
其他經營資產增加		(226,825)	(190,964)
其他經營負債增加		132,312	52,303
經營活動所得現金		343,829	1,409,658
已付所得稅		(52,449)	(56,159)
經營活動所得現金淨額		291,380	1,353,499

簡要合併中期現金流量表

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	6月30日止6個月期間	
		2024年 (未經審計)	2023年 (未經審計)
來自投資活動的現金流量			
出售投資證券所收現金		1,870,496	1,084,860
取得投資收益所收現金		173,095	145,128
處置聯營及合營企業收到的現金		-	217
處置物業、設備和其他資產所收現金		1,281	2,709
購入投資證券所付現金		(3,522,355)	(1,609,429)
購入物業、設備和其他資產所付現金		(6,812)	(11,578)
投資活動所用現金淨額		(1,484,295)	(388,093)
來自籌資活動的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		100,000	-
發行其他權益工具所支付的現金		(1)	-
發行債務證券所收現金		2,013,500	1,746,062
發行債務證券所支付的現金		(17)	(4)
償付已發行債務證券所支付的現金		(1,707,404)	(1,593,785)
償付已發行債務證券利息支付的現金		(57,375)	(45,997)
償付租賃負債的本金和利息支付的現金		(2,293)	(2,260)
分配股利、利潤支付的現金		(87,450)	(6,639)
籌資活動所得現金淨額		258,960	97,377
現金及現金等價物(減少)/增加淨額		(933,955)	1,062,783
於1月1日的現金及現金等價物餘額		2,512,725	1,705,633
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(445)	7,822
於6月30日的現金及現金等價物餘額	41	1,578,325	2,776,238
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		422,238	415,020
支付利息		(316,105)	(267,287)

後附財務報表附註為本簡要合併中期財務報表的組成部分。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1 公司簡介

中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)的前身中國農業銀行(以下簡稱「原農行」)是經中國人民銀行批准並於1979年2月23日在中華人民共和國境內成立的國有獨資商業銀行。2009年1月15日，在財務重組完成後，原農行改制成中國農業銀行股份有限公司。本行設立經中國人民銀行批准。於2010年7月15日和2010年7月16日，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司上市。

本行經國家金融監督管理總局(原中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「金融監管總局」)批准持有B0002H111000001號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准換發統一社會信用代碼911100001000054748號企業法人營業執照。本行的註冊地址為中國北京市東城區建國門內大街69號。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)主要經營範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、清算和結算、資產託管、基金管理、金融租賃、保險業務以及經有關監管機構批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

本行總行、中國境內分支機構及在中國境內註冊設立的子公司統稱為「境內機構」，中國境外分支機構及在中國境外註冊設立並經營的子公司統稱為「境外機構」。

2 編製基準

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

3 主要會計政策

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

本簡要合併中期財務報表應與本集團2023年度合併財務報表一併閱讀。

3 主要會計政策(續)

3.1 本集團已採用的於2024年新生效的與本集團相關的準則修訂

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

		於此日期起／ 之後的年度內生效	註
(1)	國際財務報告準則第16號(修訂) 售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日	(i)
(2)	國際會計準則第1號(修訂)(2020) 將負債分類為流動負債或非流動負債	2024年1月1日	(i)
(3)	國際會計準則第1號(修訂)(2022) 附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日	(i)
(4)	國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂) 供應商融資安排	2024年1月1日	(ii)

(i) 關於這些修訂的描述已於本集團2023年度合併財務報表中披露。這些修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(ii) 2023年5月25日，國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第7號》及《國際財務報告準則第7號》的修訂，該修訂包含提高供應商融資安排透明度及其對公司負債、現金流量和流動性風險敞口的影響的披露要求。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

3.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

		於此日期起／ 之後的年度內生效	註
(1)	國際會計準則第21號(修訂) 缺乏可兌換性	2025年1月1日	(i)
(2)	國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第7號(修訂) 金融工具分類和計量	2026年1月1日	(ii)
(3)	國際財務報告準則第18號 財務報表列示和披露	2027年1月1日	(iii)
(4)	國際財務報告準則第19號 非公共受託責任子公司的披露	2027年1月1日	(iv)
(5)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂) 投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	生效日期已無限期遞延	(i)

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 主要會計政策(續)

3.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

- (i) 關於這些修訂的描述已於本集團2023年度合併財務報表中披露。本集團預期這些修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (ii) 2024年5月30日，國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第9號》及《國際財務報告準則第7號》的修訂，該修訂主要包含對具有環境、社會及治理(以下簡稱「ESG」)目標和類似特徵的金融資產的分類作出澄清、通過電子支付系統結算金融負債，以及對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和具有或有特徵的金融工具增加披露要求。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。
- (iii) 2024年4月9日，國際會計準則理事會發佈《國際財務報告準則第18號》，目標是為投資者提供有關公司財務業績的更透明和可比較的信息，引入的新規定主要包括改進利潤表結構、強化管理層業績指標的披露，以及強化信息匯總和分解等。本集團正在評估該準則的影響。
- (iv) 2024年5月5日，國際會計準則理事會發佈《國際財務報告準則第19號》，該準則允許不負有公共受託責任的且其母公司遵循國際財務報告會計準則編製合併財務報表的子公司在遵循國際財務報告會計準則編報時採用簡化的披露要求。本集團預期該準則的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

4 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

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

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

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資

(1) 對子公司的投資

以下為截至2024年6月30日本行的主要子公司：

註冊公司名稱	註	註冊/成立日期	註冊/成立地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	主營業務
農銀財務有限公司		1988年11月1日	中國·香港	港幣588,790,000元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司		2009年11月11日	中國·香港	港幣4,113,392,450元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司		2010年9月29日	中國·上海	人民幣9,500,000,000元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行(英國)有限公司	(i)	2011年11月29日	英國·倫敦	美元100,000,002元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理有限公司		2008年3月18日	中國·上海	人民幣1,750,000,001元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司		2008年8月12日	中國·內蒙古	人民幣19,600,000元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司	(ii)	2008年8月12日	中國·湖北	人民幣31,000,000元	50.00	66.67	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司		2010年5月25日	中國·安徽	人民幣29,400,000元	51.02	51.02	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司		2010年3月30日	中國·陝西	人民幣40,000,000元	51.00	51.00	銀行
浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司		2012年4月20日	中國·浙江	人民幣210,000,000元	51.00	51.00	銀行
廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司		2012年5月24日	中國·福建	人民幣150,000,000元	51.00	51.00	銀行
農銀人壽保險股份有限公司	(iii)	2005年12月19日	中國·北京	人民幣2,949,916,475元	51.00	51.00	人壽保險
中國農業銀行(盧森堡)有限公司		2014年11月26日	盧森堡·盧森堡	歐元20,000,000元	100.00	100.00	銀行
中國農業銀行(莫斯科)有限公司		2014年12月23日	俄羅斯·莫斯科	盧布7,556,038,271元	100.00	100.00	銀行
農銀金融資產投資有限公司		2017年8月1日	中國·北京	人民幣20,000,000,000元	100.00	100.00	債轉股及 配套支持業務
農銀理財有限責任公司		2019年7月25日	中國·北京	人民幣12,000,000,000元	100.00	100.00	理財

截至2024年6月30日止六個月期間，本行對上述子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

- (i) 中國農業銀行(英國)有限公司目前正在履行關閉程序。
- (ii) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。
- (iii) 本行於2012年12月31日收購嘉禾人壽保險股份有限公司51%的股權成為其控股股東，並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱「農銀人壽」)。由於該交易，本集團於2012年12月31日確認商譽計人民幣13.81億元。於2016年度，本行及其他股東對農銀人壽增資人民幣37.61億元，使得農銀人壽實收資本增加人民幣9.17億元，資本公積增加人民幣28.44億元。增資後，本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為51%。

於2024年6月30日，上述已確認的商譽未發生明顯的減值跡象。

(2) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	註	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及經營範圍
中剛非洲銀行	(i)	2015年	剛果共和國 布拉柴維爾	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	銀行
深圳遠致富海六號投資企業 (有限合夥)	(ii)	2015年	中國·廣東	人民幣313,000,000元	31.95	33.33	股權投資、投資管理 及投資諮詢服務
北京國發航空發動機產業投資 基金中心(有限合夥)	(ii)	2018年	中國·北京	人民幣6,343,200,000元	15.61	11.11	非證券類股權投資活 動及相關的諮詢服務
吉林省紅旗智網新能源汽車基金 投資管理中心(有限合夥)	(ii)	2019年	中國·吉林	人民幣3,885,500,000元	25.26	20.00	非證券類股權投資活 動及相關的諮詢服務
新源(北京)債轉股專項股權投資 中心(有限合夥)	(ii)	2020年	中國·北京	人民幣6,000,000,000元	15.67	14.29	股權投資
國家綠色發展基金股份有限公司	(iii)	2020年	中國·上海	人民幣88,500,000,000 元	9.04	9.04	股權投資、 項目投資及投資管理
國民養老保險股份有限公司	(iv)	2022年	中國·北京	人民幣11,150,000,000 元	8.97	8.97	保險
法巴農銀理財有限責任公司	(iv)	2023年	中國·上海	人民幣1,000,000,000元	49.00	49.00	理財

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(2) 對聯營企業的投資(續)

- (i) 於2015年5月28日，本行與其他投資者出資設立的中剛非洲銀行取得當地監管機構批准的銀行業營業執照。本行享有中剛非洲銀行50%的股東權益及表決權。本行對中剛非洲銀行的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (ii) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對這些企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (iii) 本行於2021年獲批參與投資國家綠色發展基金股份有限公司，持股比例9.04%，本行對其財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (iv) 本行全資子公司農銀理財有限責任公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對這些企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (v) 本集團在以上聯營企業中的權益對本集團影響不重大。

(3) 對合營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例(%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及經營範圍
江蘇惠泉穗禾國企混改轉型升級基金(有限合夥)	2018年	中國·江蘇	人民幣1,000,000,000元	69.00	28.57	股權投資、債轉股及配套支持業務
農金高投(湖北)債轉股投資基金合夥企業(有限合夥)	2018年	中國·湖北	人民幣500,000,000元	74.00	33.33	非證券類股權投資活動及相關諮詢服務
嘉興穗禾新絲路投資合夥企業(有限合夥)	2018年	中國·浙江	人民幣1,500,000,000元	66.67	50.00	實業投資及股權投資
內蒙古蒙興助力發展基金投資中心(有限合夥)	2018年	中國·內蒙古	人民幣2,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資、投資管理及投資諮詢服務
建信金投基礎設施股權投資基金(天津)合夥企業(有限合夥)	2019年	中國·天津	人民幣3,500,000,000元	20.00	20.00	股權投資及投資管理
陝西穗禾股權投資基金合夥企業(有限合夥)	2019年	中國·陝西	人民幣1,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

5 對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資(續)

(3) 對合營企業的投資(續)

本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，根據協議約定，合夥人會議或投資決策委員會所議事項應當由全體合夥人或投資決策委員會委員一致同意方為通過，本集團與其他方共同控制財務和經營政策的制定。

本集團在以上合營企業中的權益對本集團影響不重大。

(4) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於附註44結構化主體中披露。

6 淨利息收入

	6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
利息收入		
客戶貸款及墊款	413,628	401,431
包括：公司貸款及墊款	250,574	231,855
個人貸款	163,054	169,576
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	136,216	123,632
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	40,484	25,261
存放中央銀行款項	19,785	19,205
買入返售金融資產	12,443	13,206
存放同業及其他金融機構款項	11,593	9,744
拆放同業及其他金融機構款項	9,899	8,602
小計	644,048	601,081
利息支出		
吸收存款	(244,427)	(228,559)
同業及其他金融機構存放款項	(47,922)	(33,427)
已發行債務證券	(35,107)	(27,423)
向中央銀行借款	(13,459)	(12,729)
同業及其他金融機構拆入款項	(9,122)	(7,571)
賣出回購金融資產款	(3,163)	(951)
小計	(353,200)	(310,660)
淨利息收入	290,848	290,421

7 手續費及佣金淨收入

	6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
手續費及佣金收入		
電子銀行業務	14,822	14,013
顧問和諮詢業務	11,230	10,531
代理業務	9,738	13,669
銀行卡	8,398	8,285
結算及清算業務	6,288	7,139
託管及其他受託業務	2,237	2,361
信貸承諾	754	1,321
其他業務	216	302
小計	53,683	57,621
手續費及佣金支出		
銀行卡	(4,433)	(4,187)
電子銀行業務	(1,510)	(1,601)
結算及清算業務	(709)	(694)
其他業務	(295)	(408)
小計	(6,947)	(6,890)
手續費及佣金淨收入	46,736	50,731

8 淨交易收益

	註	6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
為交易而持有的債務工具淨收益		2,061	3,712
貴金屬收益淨額	(1)	2,171	4,052
貨幣衍生工具淨收益		10,687	7,663
利率衍生工具淨收益		519	1,009
其他		320	(622)
合計		15,758	15,814

(1) 貴金屬收益淨額包括貴金屬及貴金屬相關衍生產品收益淨額。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9 金融投資淨收益

	註	6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具淨收益		23	35
以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他債務工具和權益工具淨收益		9,079	11,885
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨損失	(1)	(161)	(216)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權及其他權益工具投資淨收益		2,754	571
其他		(641)	(1,561)
合計		11,054	10,714

(1) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨損失包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款已到期損失。

10 其他業務淨支出

	6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
保險業務收入	2,059	1,644
租賃收入	718	589
出售物業和設備收益	467	568
政府補助	678	604
匯兌損益淨額	(6,112)	(6,012)
其他	634	486
合計	(1,556)	(2,121)

11 營業支出

	註	6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
職工成本	(1)	65,691	65,576
一般營運及管理費用		23,800	24,044
折舊及攤銷		11,152	10,479
稅金及附加	(2)	3,843	3,547
保險業務支出		2,939	2,811
其他		1,254	1,221
合計		108,679	107,678

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團費用化研發支出為人民幣22.49億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣18.80億元)。

11 營業支出(續)

(1) 職工成本

	6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	42,541	42,541
住房公積金	5,200	4,885
社會保險費	3,286	3,164
其中：醫療保險費	3,103	2,986
生育保險費	93	91
工傷保險費	90	87
工會經費和職工教育經費	1,484	1,898
其他	3,250	3,895
小計	55,761	56,383
設定提存計劃	9,940	9,189
內部退養福利	(10)	4
合計	65,691	65,576

(2) 本集團境內機構按增值稅和消費稅的1%，5%或7%計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按增值稅和消費稅的3%計繳教育費附加，按2%計繳地方教育費附加。

12 信用減值損失

	6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
客戶貸款及墊款	98,632	96,768
金融投資		
以攤餘成本計量的債權投資	13,450	7,807
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	1,020	(696)
擔保和承諾預計負債	(8,771)	(4,069)
拆放同業及其他金融機構款項	(1,243)	190
存放同業及其他金融機構款項	(120)	(9)
買入返售金融資產	(2,577)	1,073
其他	607	1,288
合計	100,998	102,352

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

13 所得稅費用

	6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
當期所得稅		
—中國企業所得稅	19,166	27,354
—中國香港利得稅	366	411
—其他司法管轄區所得稅	143	100
小計	19,675	27,865
遞延所得稅(附註25)	1,302	(5,727)
合計	20,977	22,138

當期及上期的境內外分行所得稅均按估計應納稅利潤的25%計算，同時包括為境外分行應納稅所得補提的中國內地所得稅。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。其他司法管轄區(包括中國香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至2024年6月30日，支柱二立法已在本集團設有分支機構的部分國家生效。本集團在上述轄區已根據支柱二立法適用全球最低補足稅政策。本集團已對補足稅的影響適用暫時強制性豁免確認遞延所得稅，並在發生時將其作為當期所得稅進行會計核算。截至2024年6月30日止六個月期間，補足稅對本集團當期所得稅的影響並不重大。

截至2024年6月30日止六個月期間和2023年6月30日止六個月期間的所得稅費用與簡要合併中期利潤表所示利潤的調節表如下：

	註	6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
稅前利潤		157,471	155,969
按中國法定稅率25%計算的所得稅費用		39,368	38,992
免稅收入的納稅影響	(1)	(28,967)	(25,011)
不得扣除的成本、費用和損失等的納稅影響		11,745	9,324
永續債利息支出抵扣的影響		(1,176)	(1,176)
境內外機構稅率不一致的影響		7	9
所得稅費用		20,977	22,138

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

14 股利分配

	註	6月30日止6個月期間	
		2024年	2023年
已宣告及已派發的普通股股利			
2023年度現金股利	(2)	80,811	—
2022年度現金股利	(3)	—	77,766
		80,811	77,766
已宣告及已派發的優先股股利	(4)	1,936	—
已宣告及已派發的永續債利息	(5)	4,703	4,703

(1) 於2024年8月30日，董事會審議通過本行2024年中期利潤分配方案，建議按照每10股人民幣1.164元(含稅)向普通股股東派發2024年度中期現金股息，共人民幣407.38億元(含稅)。該股息分配方案將提請股東大會審議批准。該利潤分配方案將在本行股東大會批准後計入本行及本集團財務報表。

(2) 2023年度股利分配

2024年5月21日，年度股東大會批准本行2023年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱「中國會計準則」)而確定的本行2023年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.2309元(含稅)，共計人民幣808.11億元(含稅)。

於2024年6月30日，上述股利分配已計入本集團簡要合併中期財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(3) 2022年度股利分配

2023年6月29日，年度股東大會批准本行2022年度利潤分配方案，即按照適用中國會計準則而確定的本行2022年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.2222元(含稅)，共計人民幣777.66億元(含稅)。

於2023年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(4) 優先股股利分配

於2024年1月31日，本行董事會審議通過優先股二期2023-2024年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率4.84%計算，發放股息共計人民幣19.36億元(含稅)，股息發放日為2024年3月11日。

於2023年8月29日，本行董事會審議通過優先股一期2022-2023年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，發放股息共計人民幣21.28億元(含稅)，股息發放日為2023年11月6日。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14 股利分配(續)

(5) 永續債利息分配

於2024年2月20日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第一期)利息。2022年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣500億元，按照本計息期債券利率3.49%計算，合計人民幣17.45億元，付息日為2024年2月22日。

於2024年5月10日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第一期)利息。2020年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率3.48%計算，合計人民幣29.58億元，付息日為2024年5月13日。

於2023年2月20日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第一期)利息。2022年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣500億元，按照本計息期債券利率3.49%計算，合計人民幣17.45億元，付息日為2023年2月22日。

於2023年5月10日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第一期)利息。2020年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率3.48%計算，合計人民幣29.58億元，付息日為2023年5月12日。

於2023年8月17日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第一期)利息。2019年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率4.39%計算，合計人民幣37.32億元，付息日為2023年8月20日。

於2023年8月22日，本行宣告發放2020年無固定期限資本債券(第二期)利息。2020年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.50%計算，合計人民幣15.75億元，付息日為2023年8月24日。

於2023年8月31日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第二期)利息。2019年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.20%計算，合計人民幣14.70億元，付息日為2023年9月5日。

於2023年8月31日，本行宣告發放2022年無固定期限資本債券(第二期)利息。2022年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣300億元，按照本計息期債券利率3.17%計算，合計人民幣9.51億元，付息日為2023年9月5日。

於2023年11月14日，本行宣告發放2021年無固定期限資本債券(第一期)利息。2021年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣400億元，按照本計息期債券利率3.76%計算，合計人民幣15.04億元，付息日為2023年11月16日。

15 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下：

	6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
收益：		
歸屬於本行股東的本期利潤	135,892	133,234
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的本期利潤	(6,639)	(4,703)
歸屬於本行普通股股東的本期利潤	129,253	128,531
股數：		
當期發行在外普通股股數的加權平均數(百萬股)	349,983	349,983
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.37	0.37

於2015年度和2014年度，本行分別發行了兩期非累積型優先股，其具體條款於「附註36其他權益工具」中予以披露。

截至2024年6月30日，本行共發行了十期非累積型無固定期限資本債券，其具體條款於「附註36其他權益工具」中予以披露。

計算截至2024年6月30日止六個月期間普通股基本每股收益時，已在歸屬於本行普通股股東的淨利潤中扣除了當期宣告發放的優先股股利和無固定期限資本債券利息共計人民幣66.39億元(截至2023年6月30日止六個月期間：宣告發放的無固定期限資本債券利息共計人民幣47.03億元)。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2024年6月30日止六個月期間和2023年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16 現金及存放中央銀行款項

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
庫存現金		63,797	71,140
存放中央銀行的法定存款準備金	(1)	2,215,163	2,359,006
存放中央銀行的超額存款準備金	(2)	592,995	338,123
存放中央銀行的其他款項	(3)	164,355	152,582
小計		3,036,310	2,920,851
應計利息		995	1,196
合計		3,037,305	2,922,047

- (1) 存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定對於中國人民銀行及海外監管機構納入法定存款準備金繳存範圍的各類款項繳納的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。

於2024年6月30日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團中國內地子公司的繳存要求按中國人民銀行相關規定執行。境外機構的繳存要求按海外監管機構的規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金包括存放於中央銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。
- (3) 存放中央銀行其他款項主要系存放中國人民銀行的財政性存款及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務。

17 存放同業及其他金融機構款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放於：		
境內同業	575,150	1,008,493
境內其他金融機構	16,808	15,980
境外同業	40,273	49,994
小計	632,231	1,074,467
應計利息	7,921	6,988
減值損失準備	(1,259)	(1,379)
賬面價值	638,893	1,080,076

18 拆放同業及其他金融機構款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆放於：		
境內同業	92,989	142,828
境內其他金融機構	150,366	157,965
境外同業及其他金融機構	210,511	214,983
小計	453,866	515,776
應計利息	4,630	3,539
減值損失準備	(1,847)	(3,134)
賬面價值	456,649	516,181

19 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

資產負債表日本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下表。衍生金融工具的合同／名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。本集團未對這部分金融資產與金融負債予以抵銷列示。於2024年6月30日和2023年12月31日，本集團並未持有除衍生金融工具外的適用淨額結算安排或類似協議的其他金融資產或金融負債。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 衍生金融工具及套期會計(續)

	2024年6月30日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	3,215,463	35,233	(23,393)
貨幣期權	240,268	1,063	(1,920)
小計		36,296	(25,313)
利率衍生工具			
利率掉期	514,472	3,130	(1,868)
貴金屬衍生工具及其他	189,026	1,028	(10,173)
合計		40,454	(37,354)

	2023年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	2,201,349	20,701	(19,287)
貨幣期權	161,055	1,450	(1,226)
小計		22,151	(20,513)
利率衍生工具			
利率掉期	362,817	2,502	(1,420)
貴金屬衍生工具及其他	141,712	220	(5,884)
合計		24,873	(27,817)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照金融監管總局頒佈並於2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	90,170	54,728
信用估值調整風險加權資產	16,231	6,846
合計	106,401	61,574

19 衍生金融工具及套期會計(續)

公允價值套期

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的公允價值套期工具如下：

	2024年6月30日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	40,872	1,417	(88)

	2023年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	42,853	882	(336)

本集團利用利率掉期對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	1月1日至6月30日止期間	
	2024年	2023年
淨(損失)/收益		
—套期工具	255	(122)
—被套期項目	(309)	(31)
淨交易收益中確認的套期無效部分	(54)	(153)

上述套期工具名義金額到期日信息如下：

	公允價值套期					
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	合計
2024年6月30日	287	—	2,089	34,370	4,126	40,872
2023年12月31日	2,351	8,768	3,115	26,835	1,784	42,853

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19 衍生金融工具及套期會計(續)

本集團在公允價值套期策略中被套期項目的具體信息列示如下：

	2024年6月30日				財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	40,646	-	-	-	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資
貸款	2,492	-	(85)	-	客戶貸款及墊款
合計	43,138	-	(85)	-	

	2023年12月31日				財務狀況表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	42,465	-	-	-	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資
貸款	2,474	-	(83)	-	客戶貸款及墊款
合計	44,939	-	(83)	-	

20 買入返售金融資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	669,617	1,743,760
票據	71,468	67,904
小計	741,085	1,811,664
應計利息	268	1,470
減值損失準備	(998)	(3,575)
賬面價值	740,355	1,809,559

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註45或有負債及承諾－擔保物」中披露。

21 客戶貸款及墊款

21.1 按計量方式分析

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以攤餘成本計量	(1)	22,310,064	20,237,841
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	1,128,670	1,493,925
合計		23,438,734	21,731,766

(1) 以攤餘成本計量：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對公貸款及墊款		
貸款及墊款	14,536,223	12,993,815
個人貸款	8,668,972	8,076,529
小計	23,205,195	21,070,344
應計利息	54,837	50,352
減值損失準備	(949,968)	(882,855)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	22,310,064	20,237,841

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對公貸款及墊款		
貸款及墊款	193,699	183,178
票據貼現	934,971	1,310,747
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款及墊款賬面價值	1,128,670	1,493,925

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款(續)

21.2 按損失準備評估方式分析

	2024年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款餘額 減值損失準備	22,541,529 (672,041)	398,194 (90,684)	320,309 (187,243)	23,260,032 (949,968)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面 價值	21,869,488	307,510	133,066	22,310,064
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	1,116,358	12,192	120	1,128,670
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款損失準備	(21,571)	(2,337)	(49)	(23,957)
	2023年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款餘額 減值損失準備	20,424,619 (604,532)	395,527 (92,521)	300,550 (185,802)	21,120,696 (882,855)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面 價值	19,820,087	303,006	114,748	20,237,841
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款	1,483,097	10,618	210	1,493,925
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的客戶貸款及墊款損失準備	(28,798)	(2,202)	(63)	(31,063)

預期信用損失階段一和階段二的對公貸款及墊款，以及個人貸款按照風險參數模型法計提預期信用損失，階段三的對公貸款及墊款採用現金流折現模型法計提預期信用損失。具體見附註47.1信用風險披露。

21 客戶貸款及墊款(續)

21.3 按損失準備變動情況分析

本期確認的損失準備主要受以下多種因素影響：

- 由於客戶貸款及墊款信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致客戶貸款及墊款在階段一、階段二、階段三之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 本期新增的客戶貸款及墊款計提的損失準備；
- 重新計量，包括本期內模型假設變化、模型參數更新、違約概率和違約損失率變動等對預期信用損失計量的影響，客戶貸款及墊款階段轉移後預期信用損失計量的變動，以及由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化，外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期還款、轉讓、核銷的客戶貸款及墊款對應損失準備的轉出。

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

對公貸款及墊款	截至2024年6月30日止六個月期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2024年1月1日	461,708	68,916	148,403	679,027
轉移：				
階段一轉移至階段二	(5,549)	5,549	-	-
階段二轉移至階段三	-	(14,116)	14,116	-
階段二轉移至階段一	7,545	(7,545)	-	-
階段三轉移至階段二	-	11,274	(11,274)	-
新增源生或購入的金融資產	95,381	-	-	95,381
重新計量	(18,305)	8,000	20,201	9,896
還款或轉出	(48,784)	(6,528)	(5,633)	(60,945)
核銷	-	-	(19,289)	(19,289)
2024年6月30日	491,996	65,550	146,524	704,070

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21 客戶貸款及墊款(續)

21.3 按損失準備變動情況分析(續)

個人貸款	截至2024年6月30日止六個月期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2024年1月1日	171,622	25,807	37,462	234,891
轉移：				
階段一轉移至階段二	(3,401)	3,401	-	-
階段二轉移至階段三	-	(11,040)	11,040	-
階段二轉移至階段一	7,832	(7,832)	-	-
階段三轉移至階段二	-	2,532	(2,532)	-
新增源生或購入的金融資產	71,221	-	-	71,221
重新計量	(12,458)	18,927	19,815	26,284
還款或轉出	(33,200)	(4,324)	(4,984)	(42,508)
核銷	-	-	(20,033)	(20,033)
2024年6月30日	201,616	27,471	40,768	269,855
對公貸款及墊款	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2023年1月1日	415,071	55,734	131,227	602,032
轉移：				
階段一轉移至階段二	(13,931)	13,931	-	-
階段二轉移至階段三	-	(25,130)	25,130	-
階段二轉移至階段一	13,258	(13,258)	-	-
階段三轉移至階段二	-	9,746	(9,746)	-
新增源生或購入的金融資產	157,429	-	-	157,429
重新計量	(32,918)	38,741	50,394	56,217
還款或轉出	(77,201)	(10,848)	(23,853)	(111,902)
核銷	-	-	(24,749)	(24,749)
2023年12月31日	461,708	68,916	148,403	679,027

21 客戶貸款及墊款(續)

21.3 按損失準備變動情況分析(續)

個人貸款	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2023年1月1日	160,093	25,110	32,993	218,196
轉移：				
階段一轉移至階段二	(4,097)	4,097	-	-
階段二轉移至階段三	-	(12,501)	12,501	-
階段二轉移至階段一	8,696	(8,696)	-	-
階段三轉移至階段二	-	2,998	(2,998)	-
新增源生或購入的金融資產	73,149	-	-	73,149
重新計量	(7,650)	23,782	27,796	43,928
還款或轉出	(58,569)	(8,983)	(10,212)	(77,764)
核銷	-	-	(22,618)	(22,618)
2023年12月31日	171,622	25,807	37,462	234,891

22 金融投資

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22.1	480,391	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	22.2	9,037,374	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益 工具投資	22.3	3,335,744	2,203,051
合計		12,853,509	11,213,713

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
交易目的持有的金融資產	(1)	156,951	197,649
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(2)	620	812
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(3)	322,820	348,946
合計		480,391	547,407
分析：			
香港上市		9,821	10,499
香港以外上市	(i)	306,861	370,407
非上市		163,709	166,501
合計		480,391	547,407

(i) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(1) 交易目的持有的金融資產

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	8,987	9,342
公共實體及準政府債券	40,135	77,220
金融機構債券	49,311	55,489
公司債券	19,832	15,558
債券小計	118,265	157,609
貴金屬合同	16,428	15,487
權益	7,820	7,605
基金及其他	14,438	16,948
合計	156,951	197,649

22 金融投資(續)

22.1 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

(2) 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(ii)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
金融機構債券	461	654
公司債券	159	158
合計	620	812

(ii) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部分債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(3) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(iii)

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
公共實體及準政府債券	20,265	22,284
金融機構債券	144,968	167,756
公司債券	1,473	2,400
債券小計	166,706	192,440
權益	116,192	115,306
基金及其他	39,922	41,200
合計	322,820	348,946

(iii) 其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，是指因不符合分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的條件，同時業務模式並非為交易目的，而分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括本集團持有的債券、權益、基金、信託計劃以及資管產品等。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債權投資

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券—按發行方劃分：			
政府債券		6,580,834	5,747,715
公共實體及準政府債券		1,652,735	1,953,312
金融機構債券		210,773	161,595
公司債券		61,654	62,409
債券小計		8,505,996	7,925,031
應收財政部款項	(i)	290,891	290,891
財政部特別國債	(ii)	93,327	93,326
其他	(iii)	21,664	17,761
小計		8,911,878	8,327,009
應計利息		153,472	150,788
減值損失準備		(27,976)	(14,542)
以攤餘成本計量的債權投資賬面價值		9,037,374	8,463,255
分析：			
香港上市		28,055	30,403
香港以外上市	(iv)	8,571,882	7,981,978
非上市		437,437	450,874
合計		9,037,374	8,463,255

- (i) 本集團於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。
- (ii) 財政部於1998年為補充原農行資本金而發行面值計人民幣933億元的不可轉讓債券。該債券將於2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率為2.25%。
- (iii) 本集團持有的其他以攤餘成本計量的債權投資，大部分屬於持有的其他未納入合併範圍的結構化主體投資(附註44(2))。
- (iv) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債權投資(續)

(1) 按預期信用損失的評估方式分析

	2024年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權投資餘額	9,063,660	-	1,690	9,065,350
減值損失準備	(26,671)	-	(1,305)	(27,976)
以攤餘成本計量的債權投資 賬面價值	9,036,989	-	385	9,037,374
	2023年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權投資餘額	8,476,120	368	1,309	8,477,797
減值損失準備	(13,253)	-	(1,289)	(14,542)
以攤餘成本計量的債權投資 賬面價值	8,462,867	368	20	8,463,255

處於預期信用損失階段二和階段三的以攤餘成本計量的債權投資主要包括本集團投資的公司債券和其他債權投資等。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.2 以攤餘成本計量的債權投資(續)

(2) 按損失準備變動情況分析(v)

	截至2024年6月30日止6個月期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2024年1月1日	13,253	—	1,289	14,542
新增源生或購入的金融資產	2,001	—	—	2,001
重新計量	11,821	—	16	11,837
到期或轉出	(404)	—	—	(404)
2024年6月30日	26,671	—	1,305	27,976
	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2023年1月1日	19,150	—	1,285	20,435
新增源生或購入的金融資產	3,409	—	—	3,409
重新計量	(7,023)	—	4	(7,019)
到期或轉出	(2,283)	—	—	(2,283)
2023年12月31日	13,253	—	1,289	14,542

(v) 於2024年6月30日，本集團以攤餘成本計量的債權投資損失準備的增加，主要由於存量債權投資的重新計量及新增債權投資所致。

22 金融投資(續)

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資

2024年6月30日					
	註	債務工具的 攤餘成本／權益 工具的成本	公允價值	累計計入其他 綜合收益的公允 價值變動金額	累計已 計提減值金額
其他債權投資	(1)	3,279,365	3,327,182	47,817	(4,893)
其他權益工具投資	(2)	6,898	8,562	1,664	不適用
合計		3,286,263	3,335,744	49,481	(4,893)

2023年12月31日					
	註	債務工具的 攤餘成本／權益 工具的成本	公允價值	累計計入其他 綜合收益的公允 價值變動金額	累計已 計提減值金額
其他債權投資	(1)	2,174,855	2,195,685	20,830	(3,870)
其他權益工具投資	(2)	5,930	7,366	1,436	不適用
合計		2,180,785	2,203,051	22,266	(3,870)

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資(續)

(1) 其他債權投資

(a) 按發行機構類別分析

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券：			
政府債券		1,465,928	1,102,019
公共實體及準政府債券		419,248	243,852
金融機構債券		1,298,884	703,570
公司債券		110,104	120,006
債券小計		3,294,164	2,169,447
其他	(i)	8,741	9,178
小計		3,302,905	2,178,625
應計利息		24,277	17,060
合計		3,327,182	2,195,685
分析：			
香港上市		122,182	128,173
香港以外上市		3,100,523	1,938,190
非上市		104,477	129,322
合計		3,327,182	2,195,685

(i) 其他主要包括本集團投資的信託計劃及債權投資計劃，屬於本集團持有的其他未納入合併範圍的結構化主體投資(附註44(2))。

22 金融投資(續)

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資(續)

(1) 其他債權投資(續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

	2024年6月30日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的其他債權投資賬面價值	3,326,524	641	17	3,327,182
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的其他債權投資損失準備	(4,863)	(15)	(15)	(4,893)

	2023年12月31日			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的其他債權投資賬面價值	2,194,783	885	17	2,195,685
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的其他債權投資損失準備	(3,848)	(7)	(15)	(3,870)

處於預期信用損失階段二和階段三之以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資主要包括本集團投資的公司債券和金融機構債券。

(c) 按損失準備變動情況分析(ii)

	截至2024年6月30日止6個月期間			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2024年1月1日	3,848	7	15	3,870
新增源生或購入的金融資產	625	-	-	625
重新計量	786	9	-	795
到期或轉出	(396)	(1)	-	(397)
2024年6月30日	4,863	15	15	4,893

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

22 金融投資(續)

22.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資(續)

(1) 其他債權投資(續)

(c) 按損失準備變動情況分析(ii)(續)

	截至2023年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三	
2023年1月1日	6,078	9	256	6,343
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1)	1	-	-
階段三轉移至階段二	-	77	(77)	-
新增源生或購入的金融資產	981	-	-	981
重新計量	(1,224)	(77)	-	(1,301)
到期或轉出	(1,986)	(3)	(164)	(2,153)
2023年12月31日	3,848	7	15	3,870

(ii) 於2024年6月30日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資損失準備的增加，主要由於存量債權投資的重新計量及新增債權投資所致。

(2) 其他權益工具投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
金融機構	7,481	6,636
其他企業	1,081	730
合計	8,562	7,366

本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團對該類權益投資確認的股利收入為人民幣0.08億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣1.17億元)。處置該類權益投資的金額為人民幣6.12億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣3.60億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得為人民幣0.23億元(截至2023年6月30日止六個月期間：累計利得人民幣0元)。

23 對聯營及合營企業的投資

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
對聯營企業的投資	6,208	6,147
對合營企業的投資	2,135	2,328
小計	8,343	8,475
減值損失準備 — 聯營企業	(89)	(89)
賬面價值	8,254	8,386

對聯營及合營企業的投資列示於附註5對子公司，聯營企業，合營企業及結構化主體的投資。

24 物業和設備

	房屋及建築物	辦公及 機器設備	運輸設備	在建工程	合計
成本：					
2024年1月1日	198,006	73,344	16,452	12,386	300,188
本期增加	208	772	1,023	1,541	3,544
本期轉入／(轉出)	815	961	—	(1,776)	—
其他變動	(523)	(2,033)	21	(85)	(2,620)
2024年6月30日	198,506	73,044	17,496	12,066	301,112
累計折舊：					
2024年1月1日	(89,514)	(49,003)	(4,588)	—	(143,105)
本期計提	(3,653)	(3,650)	(410)	—	(7,713)
其他變動	347	1,713	36	—	2,096
2024年6月30日	(92,820)	(50,940)	(4,962)	—	(148,722)
減值損失準備：					
2024年1月1日	(261)	(27)	(22)	(34)	(344)
其他變動	1	1	—	—	2
2024年6月30日	(260)	(26)	(22)	(34)	(342)
賬面價值：					
2024年1月1日	108,231	24,314	11,842	12,352	156,739
2024年6月30日	105,426	22,078	12,512	12,032	152,048

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

24 物業和設備(續)

	房屋及建築物	辦公及 機器設備	運輸設備	在建工程	合計
成本：					
2023年1月1日	193,356	68,966	15,253	10,064	287,639
本年增加	1,868	8,073	1,395	9,563	20,899
本年轉入／(轉出)	5,148	2,087	–	(7,235)	–
其他變動	(2,366)	(5,782)	(196)	(6)	(8,350)
2023年12月31日	198,006	73,344	16,452	12,386	300,188
累計折舊：					
2023年1月1日	(83,439)	(47,128)	(4,186)	–	(134,753)
本年計提	(7,211)	(7,044)	(726)	–	(14,981)
其他變動	1,136	5,169	324	–	6,629
2023年12月31日	(89,514)	(49,003)	(4,588)	–	(143,105)
減值損失準備：					
2023年1月1日	(263)	(5)	(12)	(34)	(314)
減值損失	(1)	(22)	(10)	–	(33)
其他變動	3	–	–	–	3
2023年12月31日	(261)	(27)	(22)	(34)	(344)
賬面價值：					
2023年1月1日	109,654	21,833	11,055	10,030	152,572
2023年12月31日	108,231	24,314	11,842	12,352	156,739

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。於2024年6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利或對本行的經營造成不利影響。

25 遞延所得稅項

為呈列簡要合併中期財務狀況表，當有權將當期所得稅資產與當期所得稅負債進行合法互抵，且遞延所得稅與同一稅務徵收部門相關時，遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項分析：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
遞延所得稅資產	156,071	160,750
遞延所得稅負債	(24)	(14)
淨額	156,047	160,736

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失 準備	已計提尚 未支付的 職工成本	內部 退養福利	預計負債	金融工具 公允價值 變動	其他	合計
2024年1月1日	151,050	16,714	134	10,919	(19,007)	926	160,736
計入利潤表	7,403	(3,002)	(20)	(2,126)	(3,087)	(470)	(1,302)
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(5,125)	1,738	(3,387)
2024年6月30日	158,453	13,712	114	8,793	(27,219)	2,194	156,047
2022年12月31日	138,684	14,807	189	10,197	(14,750)	794	149,921
會計政策變更	-	-	-	-	(337)	-	(337)
2023年1月1日	138,684	14,807	189	10,197	(15,087)	794	149,584
計入利潤表	12,366	1,907	(55)	722	(2,131)	(790)	12,019
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(1,789)	922	(867)
2023年12月31日	151,050	16,714	134	10,919	(19,007)	926	160,736

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

25 遞延所得稅項(續)

(2) 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
減值損失準備	633,814	158,453	604,204	151,050
金融工具公允價值變動	61,434	15,355	49,280	12,317
已計提尚未支付的職工成本	54,849	13,712	66,858	16,714
預計負債	35,170	8,793	43,674	10,919
內部退養福利	455	114	537	134
其他	19,505	4,874	17,693	4,422
小計	805,227	201,301	782,246	195,556
遞延所得稅負債				
金融工具公允價值變動	(170,488)	(42,574)	(125,487)	(31,324)
其他	(10,743)	(2,680)	(14,006)	(3,496)
小計	(181,231)	(45,254)	(139,493)	(34,820)
淨額	623,996	156,047	642,753	160,736

26 其他資產

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應收及暫付款		254,214	130,940
土地使用權	(1)	18,848	19,191
使用權資產	(2)	11,246	11,502
無形資產	(3)	9,895	9,483
應收利息		6,385	4,157
長期待攤費用		3,049	3,286
投資性房地產		2,221	2,211
抵債資產		1,459	1,405
保險業務應收款		211	240
其他		11,500	10,747
合計		319,028	193,162

(1) 根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。於2024年6月30日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本：			
2024年1月1日	22,941	135	23,076
本期增加	1,891	6	1,897
其他變動	(1,477)	(9)	(1,486)
2024年6月30日	23,355	132	23,487
累計折舊：			
2024年1月1日	(11,488)	(86)	(11,574)
本期增加	(1,944)	(11)	(1,955)
其他變動	1,281	7	1,288
2024年6月30日	(12,151)	(90)	(12,241)
賬面價值：			
2024年1月1日	11,453	49	11,502
2024年6月30日	11,204	42	11,246

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

26 其他資產(續)

(2) 使用權資產(續)

	房屋及建築物	其他	合計
成本：			
2023年1月1日	21,418	147	21,565
本年增加	4,891	38	4,929
其他變動	(3,368)	(50)	(3,418)
2023年12月31日	22,941	135	23,076
累計折舊：			
2023年1月1日	(10,589)	(99)	(10,688)
本年增加	(3,895)	(22)	(3,917)
其他變動	2,996	35	3,031
2023年12月31日	(11,488)	(86)	(11,574)
賬面價值：			
2023年1月1日	10,829	48	10,877
2023年12月31日	11,453	49	11,502

- (3) 截至2024年6月30日止六個月期間，本集團資本化研發支出為人民幣11.28億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣8.57億元)，本集團已結項並轉入無形資產的資本化研發支出為人民幣4.16億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣5.15億元)。

27 向中央銀行借款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
向中央銀行借款	1,092,960	1,114,768
應計利息	14,371	12,301
合計	1,107,331	1,127,069

28 同業及其他金融機構存放款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放款項：		
境內同業	346,184	403,012
境內其他金融機構	4,233,236	3,173,103
境外同業	5,642	4,256
境外其他金融機構	61,249	54,920
小計	4,646,311	3,635,291
應計利息	18,153	18,206
合計	4,664,464	3,653,497

29 同業及其他金融機構拆入款項

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	108,980	126,162
境外同業和其他金融機構	287,102	253,066
小計	396,082	379,228
應計利息	3,167	3,062
合計	399,249	382,290

30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
為交易而持有的金融負債		
貴金屬合同	14,386	11,987
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		
控制的結構化主體負債	517	530
其他	—	80
小計	517	610
合計	14,903	12,597

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

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31 賣出回購金融資產款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	109,648	96,182
票據	3,783	3,621
小計	113,431	99,803
應計利息	895	718
合計	114,326	100,521

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附註45或有負債及承諾－擔保物」中披露。

32 吸收存款

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
活期存款			
公司客戶		5,304,379	5,538,382
個人客戶		6,621,526	6,666,150
定期存款			
公司客戶		5,153,448	5,068,105
個人客戶		11,233,634	10,453,689
保證金存款	(1)	508,323	568,312
其他		178,953	144,657
小計		29,000,263	28,439,295
應計利息		458,947	459,173
合計		29,459,210	28,898,468

32 吸收存款(續)

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
貿易融資保證金	185,337	194,523
銀行承兌匯票保證金	126,726	190,331
開出信用證保證金	63,560	76,684
開出保函及擔保保證金	45,595	49,486
其他保證金	87,105	57,288
合計	508,323	568,312

(2) 於2024年6月30日，本集團以攤餘成本計量的吸收存款金額為人民幣294,309.93億元(2023年12月31日：人民幣288,897.26億元)，以公允價值計量且其變動計入當期損益的吸收存款金額為人民幣282.17億元(2023年12月31日：人民幣87.42億元)。於2024年6月30日和2023年12月31日，本集團已發行指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款業務的公允價值與按照合同於到期日應支付產品持有人的金額差異並不重大。

33 已發行債務證券

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已發行債券	(1)	633,761	616,699
已發行存款證	(2)	335,780	296,543
其他已發行債務證券	(3)	1,600,529	1,369,771
小計		2,570,070	2,283,013
應計利息		9,955	12,908
合計		2,580,025	2,295,921

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

於2024年6月30日和2023年12月31日，本集團已發行債務證券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

(1) 已發行債券

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
3年期固定利率綠色債券	(i)	15,000	15,000
5年期固定利率綠色債券	(ii)	5,000	5,000
5年期固定利率綠色債券	(iii)	2,138	2,125
5年期固定利率綠色債券	(iv)	2,138	2,125
3年期浮動利率綠色債券	(v)	2,138	2,125
10年期固定利率二級資本債券	(vi)	—	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(vii)	—	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(viii)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(ix)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(x)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(xi)	45,000	45,000
10年期固定利率二級資本債券	(xii)	30,000	30,000
10年期固定利率二級資本債券	(xiii)	30,000	30,000
10年期固定利率二級資本債券	(xiv)	35,000	—
10年期固定利率二級資本債券	(xv)	30,000	—
15年期固定利率二級資本債券	(xvi)	10,000	10,000
15年期固定利率二級資本債券	(xvii)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xviii)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xix)	20,000	20,000
15年期固定利率二級資本債券	(xx)	25,000	25,000
15年期固定利率二級資本債券	(xxi)	30,000	30,000
15年期固定利率二級資本債券	(xxii)	30,000	30,000
15年期固定利率二級資本債券	(xxiii)	35,000	—

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
15年期固定利率二級資本債券	(xxiv)	30,000	–
發行的中期票據	(xxv)	41,012	48,414
3年期固定利率金融機構債券	(xxvi)	–	20,000
3年期固定利率金融機構債券	(xxvii)	20,000	20,000
3年期固定利率金融機構債券	(xxviii)	2,500	2,500
3年期固定利率金融機構債券	(xxix)	2,400	2,400
3年期固定利率金融機構債券	(xxx)	2,890	–
3年期固定利率金融機構債券	(xxxi)	1,600	–
3年期固定利率公司債券	(xxxii)	1,300	–
3年期固定利率公司債券	(xxxiii)	2,700	–
5年期固定利率金融機構債券	(xxxiv)	2,000	2,000
5年期固定利率金融機構債券	(xxxv)	6,000	6,000
5年期固定利率公司債券	(xxxvi)	–	1,099
5年期固定利率公司債券	(xxxvii)	–	2,998
10年期固定利率資本補充債券	(xxxviii)	1,500	1,500
10年期固定利率資本補充債券	(xxxix)	3,500	3,500
合計名義價值		633,816	616,786
減：未攤銷的發行成本及折價		(55)	(87)
合計		633,761	616,699

經相關監管機構的批准，本集團發行了如下債券：

- (i) 於2022年10月發行的3年期固定利率人民幣綠色債券，票面年利率為2.40%，每年付息一次。
- (ii) 於2022年10月發行的5年期固定利率人民幣綠色債券，票面年利率為2.80%，每年付息一次。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

- (iii) 於2021年1月發行的5年期固定利率美元綠色債券，票面年利率為1.25%，每半年付息一次。
- (iv) 於2022年1月發行的5年期固定利率美元綠色債券，票面年利率為2.00%，每半年付息一次。
- (v) 於2023年11月發行的3年期浮動利率美元綠色債券，票面年利率為SOFR+0.63%，每季度付息一次。
- (vi) 於2019年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.28%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年3月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。本行已於2024年3月19日按面值提前贖回全部債券。
- (vii) 於2019年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.30%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年4月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。本行已於2024年4月11日按面值提前贖回全部債券。
- (viii) 於2020年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.10%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2025年5月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (ix) 於2022年6月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.45%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2027年6月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (x) 於2022年9月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.03%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2027年9月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xi) 於2023年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.49%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2028年3月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

- (xii) 於2023年9月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.25%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2028年9月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiii) 於2023年10月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.45%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2028年10月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xiv) 於2024年2月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為2.76%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年2月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xv) 於2024年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為2.32%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年4月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xvi) 於2019年3月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.53%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年3月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xvii) 於2019年4月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.63%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年4月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xviii) 於2022年6月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.65%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2032年6月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xix) 於2022年9月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.34%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2032年9月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

- (xx) 於2023年3月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.61%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2033年3月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xxi) 於2023年9月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.35%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2033年9月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xxii) 於2023年10月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.55%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2033年10月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xxiii) 於2024年2月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為2.80%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2034年2月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (xxiv) 於2024年4月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為2.49%，每年付息一次。在得到金融監管總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2034年4月按面值部分或全額贖回該債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據金融監管總局相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

(xxv) 中期票據由本集團境外機構發行並且按攤餘成本進行後續計量，已發行中期票據的票面情況如下：

	2024年6月30日		
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2025年1月至2026年9月	2.97-2.99	2,941
港幣固定利率中期票據	2025年11月	4.75	1,369
美元固定利率中期票據	2024年9月至2027年3月	1.10-2.25	28,863
美元浮動利率中期票據	2025年8月至2027年4月	SOFR利率+48個基點-SOFR利率+63個基點	7,839
合計			41,012

	2023年12月31日		
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
人民幣固定利率中期票據	2024年3月至2026年9月	2.70-2.99	4,584
港幣固定利率中期票據	2025年11月	4.75	1,359
美元固定利率中期票據	2024年1月至2027年3月	0.70-2.25	35,400
美元浮動利率中期票據	2025年8月	SOFR利率+50個基點	7,071
合計			48,414

(xxvi) 於2021年4月發行的3年期固定利率人民幣專項金融債券，票面利率為3.38%，每年付息一次，已於2024年4月13日到期。

(xxvii) 於2023年6月發行的3年期固定利率人民幣專項金融債券，票面利率為2.65%，每年付息一次。

(xxviii) 農銀金融租賃有限公司於2021年8月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為3.06%，每年付息一次，已於2024年8月18日到期。

(xxix) 農銀金融租賃有限公司於2023年11月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為2.80%，每年付息一次。

(xxx) 農銀金融租賃有限公司於2024年2月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為2.50%，每年付息一次。

(xxxi) 農銀金融租賃有限公司於2024年4月發行的3年期固定利率金融債券，票面利率為2.25%，每年付息一次。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

33 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券(續)

(xxxii) 農銀國際投資(蘇州)有限公司於2024年4月發行的3年期固定利率公司債券，票面利率為2.70%，每年付息一次。

(xxxiii) 農銀國際(中國)投資有限公司於2024年6月發行的3年期固定利率公司債券，票面利率為2.40%，每年付息一次。

(xxxiv) 農銀金融資產投資有限公司於2019年9月發行的5年期固定利率金融債券，票面利率為3.40%，每年付息一次。

(xxxv) 農銀金融資產投資有限公司於2020年3月發行的5年期固定利率金融債券，票面利率為2.75%，每年付息一次。

(xxxvi) 農銀國際投資(蘇州)有限公司於2021年4月發行的5年期固定利率公司債券，票面利率為4.10%，每年付息一次。農銀國際投資(蘇州)有限公司已於2024年4月22日按面值提前贖回全部債券。

(xxxvii) 農銀國際(中國)投資有限公司於2021年6月發行的5年期固定利率公司債券，票面利率為3.80%，每年付息一次。農銀國際(中國)投資有限公司已於2024年6月11日按面值提前贖回全部債券。

(xxxviii) 農銀人壽於2020年3月發行的10年期固定利率資本補充債券，票面利率為3.60%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2025年3月按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2025年3月30日起，票面年利率增加至4.60%。

(xxxix) 農銀人壽於2023年3月發行的10年期固定利率資本補充債券，票面利率為3.67%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2028年3月按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2028年3月31日起，票面年利率增加至4.67%。

(2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2024年6月30日，尚未到期的已發行存款證的原始期限為7天至5年，年利率區間為0.00%-6.06%（2023年12月31日：原始期限為7天至5年，年利率區間為0.00%-6.06%）。

(3) 本集團發行的其他已發行債務證券為商業票據以及同業存單。

(i) 商業票據由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2024年6月30日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為1個月至1年，年利率區間為0.00%-5.63%（2023年12月31日：原始期限為1個月至8個月，年利率區間為0.00%-5.84%）。

(ii) 同業存單由本行總行發行。於2024年6月30日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為3個月至1年，年利率區間為1.85%-2.63%（2023年12月31日：原始期限為1個月至1年，年利率區間為2.18%-2.75%）。

34 其他負債

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付待結算及清算款項		193,618	96,067
保險負債		176,358	149,169
應付職工薪酬	(1)	65,554	78,601
預計負債	(2)	35,170	43,674
其他應付款		27,059	25,543
增值稅與其他應付稅款		11,991	9,752
租賃負債	(3)	11,597	11,699
應交所得稅		6,750	39,523
應付財政部款項		417	302
其他		22,690	23,598
合計		551,204	477,928

(1) 應付職工薪酬

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	64,270	76,127
應付設定提存計劃	(ii)	829	1,937
應付內部退養福利	(iii)	455	537
合計		65,554	78,601

(i) 應付短期薪酬

	註	2024年1月1日至6月30日止期間			
		1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	58,165	43,505	(56,383)	45,287
住房公積金	(a)	120	5,293	(5,335)	78
社會保險費	(a)	321	3,350	(3,397)	274
其中：醫療保險費		294	3,163	(3,205)	252
生育保險費		15	95	(99)	11
工傷保險費		12	92	(93)	11
工會經費和職工教育經費		11,123	1,497	(834)	11,786
其他		6,398	3,252	(2,805)	6,845
合計		76,127	56,897	(68,754)	64,270

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 應付短期薪酬(續)

	註	2023年			
		1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	51,985	102,144	(95,964)	58,165
住房公積金	(a)	177	10,326	(10,383)	120
社會保險費	(a)	338	6,463	(6,480)	321
其中：醫療保險費		310	6,100	(6,116)	294
生育保險費		15	189	(189)	15
工傷保險費		13	174	(175)	12
工會經費和職工教育經費		10,698	3,885	(3,460)	11,123
其他		5,622	10,572	(9,796)	6,398
合計		68,820	133,390	(126,083)	76,127

(a) 上述應付短期薪酬中工資、獎金、津貼和補貼及住房公積金和社會保險費根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

(ii) 應付設定提存計劃

	2024年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
基本養老保險	607	6,304	(6,367)	544
失業保險費	45	251	(253)	43
年金計劃	1,285	3,573	(4,616)	242
合計	1,937	10,128	(11,236)	829

	2023年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	628	11,973	(11,994)	607
失業保險費	64	415	(434)	45
年金計劃	1,199	8,051	(7,965)	1,285
合計	1,891	20,439	(20,393)	1,937

上述設定提存計劃根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。本集團並無已沒收的供款可用以削減本集團根據上述計劃應支付的供款。

34 其他負債(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(iii) 應付內部退養福利

	2024年1月1日至6月30日止期間			
	1月1日	本期計提	本期減少	6月30日
應付內部退養福利	537	14	(96)	455

	2023年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	758	13	(234)	537

於報告期末，本集團應付內部退養福利所採用的主要假設列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
折現率	1.90%	2.39%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

以上內部退養福利的精算變動金額全部計入當期損益員工費用中。

(2) 預計負債

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	18,712	27,485
案件及訴訟預計損失	5,450	5,629
其他	11,008	10,560
合計	35,170	43,674

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

34 其他負債(續)

(3) 租賃負債

租賃負債按到期日分析：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
一年以內	4,216	3,996
一至五年	6,995	7,174
五年以上	1,149	1,290
未折現租賃負債合計	12,360	12,460
租賃負債	11,597	11,699

35 普通股股本

	2024年6月30日	
	股份數(百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

	2023年12月31日	
	股份數(百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
合計	349,983	349,983

- (1) A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在中國香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的普通股股票。
- (2) 於2024年6月30日及2023年12月31日，本行A股及H股均不存在限售條件。

36 其他權益工具

(1) 優先股

優先股	註釋	股息率	發行 價格(元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換情況
優先股—首期	(a)	發行後前5年的股息率為6.00%， 之後每5年調整一次	100	400	40,000	無到期日	本中期未發生轉換
優先股—二期	(b)	發行後前5年的股息率為5.50%， 之後每5年調整一次	100	400	40,000	無到期日	本中期未發生轉換
小計					80,000		

經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過8億股的優先股，每股面值人民幣100元。

- (a) 於2014年11月，本行按面值完成了首期4億股優先股的發行。首期優先股發行後前5年的股息率為每年6.00%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.29%的固定溢價。於2019年11月1日，首期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2019年11月5日起，第二個股息率調整期的基準利率為3.03%，固定溢價為2.29%，票面股息率為5.32%，股息每年支付一次。
- (b) 於2015年3月，本行按面值完成了第二期4億股優先股的發行。第二期優先股發行後前5年的股息率為每年5.50%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.24%的固定溢價。於2020年3月6日，第二期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2020年3月11日起，第二個股息率調整期的基準利率為2.60%，固定溢價為2.24%，票面股息率為4.84%，股息每年支付一次。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

進行清算時，優先股股東優於普通股股東分配本行剩餘財產，但清償順序在存款人、一般債權人、二級資本工具持有人以及與之享有同等受償權的次級債務人之後。

當發生金融監管總局《關於商業銀行資本工具創新的指導意見(修訂)》(銀保監發[2019] 42號「二、(一)」)所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股將按約定的轉股價格全額或部分強制轉換為A股普通股。本行發行的優先股首期、優先股二期的初始轉股價格為2.43元人民幣/股。於2018年6月，本行向特定投資者非公開發行251.89億股人民幣普通股(A股)股票。根據優先股發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。本行本次非公開發行普通股股票完成後，本行發行的優先股首期、優先股二期強制轉股價格由2.43元人民幣/股調整為2.46元人民幣/股。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於簡要合併中期財務狀況表權益中。依據金融監管總局相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

於2024年6月30日，本行發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣798.99億元(於2023年12月31日：人民幣798.99億元)。

36 其他權益工具(續)

(2) 永續債

永續債	註釋	利息率	發行價格(元)	發行數量(百萬股)	發行金額(百萬元)	到期日或續期情況	轉換情況
2019年無固定期限資本債券—第一期	(a)(i)	發行後前5年的票面利率為4.39%，之後每五年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
2019年無固定期限資本債券—第二期	(a)(ii)	發行後前5年的票面利率為4.20%，之後每五年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用
2020年無固定期限資本債券—第一期	(b)(i)	發行後前5年的票面利率為3.48%，之後每五年調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
2020年無固定期限資本債券—第二期	(b)(ii)	發行後前5年的票面利率為4.50%，之後每五年調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用
2021年無固定期限資本債券—第一期	(c)(i)	發行後前5年的票面利率為3.76%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用
2022年無固定期限資本債券—第一期	(c)(ii)	發行後前5年的票面利率為3.49%，之後每五年調整一次	100	500	50,000	無到期日	不適用
2022年無固定期限資本債券—第二期	(c)(iii)	發行後前5年的票面利率為3.17%，之後每五年調整一次	100	300	30,000	無到期日	不適用
2023年無固定期限資本債券—第一期	(d)(i)	發行後前5年的票面利率為3.21%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用
2024年無固定期限資本債券—第一期	(d)(ii)	發行後前5年的票面利率為2.73%，之後每五年調整一次	100	400	40,000	無到期日	不適用
2024年無固定期限資本債券—第二期	(d)(iii)	發行後前5年的票面利率為2.46%，之後每五年調整一次	100	600	60,000	無到期日	不適用
小計					500,000		

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

簡要合併中期財務狀況表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。

- (a) 2019年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。
- (i) 於2019年8月16日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2019年8月20日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.39%。本行已於2024年8月20日按面值贖回全部債券。
- (ii) 於2019年9月3日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為350億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2019年9月5日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.20%。
- (b) 2020年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。
- (i) 於2020年5月8日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2020年5月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.48%。
- (ii) 於2020年8月20日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為350億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2020年8月24日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.50%。
- (c) 2021年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。
- (i) 於2021年11月12日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2021年11月16日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.76%。

36 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

- (ii) 於2022年2月18日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為500億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2022年2月22日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.49%。
- (iii) 於2022年9月1日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為300億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2022年9月5日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.17%。
- (d) 2023年，經股東大會批准並經監管機構核准，本行可發行不超過2,000億元人民幣的無固定期限資本債券。
 - (i) 於2023年8月24日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2023年8月28日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.21%。
 - (ii) 於2024年3月13日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為400億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2024年3月15日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為2.73%。
 - (iii) 於2024年6月3日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為600億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2024年6月5日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為2.46%。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到金融監管總局批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部分贖回該債券。當滿足減記觸發條件時，本行有權在報金融監管總局並獲同意，但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的上述債券按照票面總金額全部或部分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的一級資本工具同順位受償。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

本行上述債券發行所募集的資金用於補充本行其他一級資本。

於2024年6月30日，本行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣4,999.66億元(於2023年12月31日：人民幣3,999.68億元)。

37 資本公積

資本公積主要為本行2010年公開發行普通股及2018年向特定投資者非公開發行普通股之溢價。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

38 其他綜合收益

	2024年1月1日至6月30日止期間		
	總額	稅項影響	淨值
2023年12月31日	54,514	(13,008)	41,506
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	27,127	(6,758)	20,369
—當期轉入損益的金額	(1,801)	450	(1,351)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(6,083)	1,541	(4,542)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具投資的公允價值變動：			
—計入其他綜合收益的金額	138	(29)	109
—結轉留存收益的金額	(23)	—	(23)
外幣報表折算差額	136	—	136
其他	(3,517)	886	(2,631)
2024年6月30日	70,491	(16,918)	53,573

38 其他綜合收益(續)

	2023年		
	總額	稅項影響	淨值
2022年12月31日	47,542	(11,655)	35,887
會計政策變更	665	(157)	508
2023年1月1日	48,207	(11,812)	36,395
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動：			
一計入其他綜合收益的金額	16,153	(4,117)	12,036
一當期轉入損益的金額	(521)	130	(391)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備	(8,821)	2,488	(6,333)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他權益工具投資的公允價值變動：			
一計入其他綜合收益的金額	612	(167)	445
一結轉留存收益的金額	(1)	-	(1)
外幣報表折算差額	766	-	766
其他	(1,881)	470	(1,411)
2023年12月31日	54,514	(13,008)	41,506

39 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國企業會計準則下淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。此外，部分子公司及境外分行須根據當地監管要求提取盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行普通股股本。運用法定盈餘公積轉增普通股股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於普通股股本的25%。

40 一般準備

本行按於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失，該一般準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。其中，包括境外分行按照當地監管要求提取的監管儲備。

根據中國境內的相關監管規定，本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共提取人民幣762.58億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣678.50億元)作為一般準備，其中包含2024年5月21日股東大會批准的2023年度一般準備人民幣756.29億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣675.57億元)。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

41 現金及現金等價物

為呈報簡要合併中期現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限不超過三個月的以下餘額：

	2024年 6月30日	2023年 6月30日
現金	63,797	67,075
存放中央銀行款項	592,995	498,848
存放同業及其他金融機構款項	89,117	222,135
拆放同業及其他金融機構款項	101,846	116,635
買入返售金融資產	730,570	1,871,545
合計	1,578,325	2,776,238

42 經營分部

經營分部根據本集團內部組織結構、管理要求及內部報告制度確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務數據。該等財務數據基於(i)地理位置；(ii)業務活動；及(iii)縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製簡要合併中期財務報表的會計政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。

分部收入、經營業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

地區經營分部

地區分部具體列示如下：

總行

長江三角洲：上海、江蘇、浙江、寧波

珠江三角洲：廣東、深圳、福建、廈門

環渤海地區：北京、天津、河北、山東、青島

中部地區：山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽

西部地區：重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆(含新疆兵團)、西藏、內蒙古、廣西

東北地區：遼寧、黑龍江、吉林、大連

境外及其他：境外分行及境內外子公司

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2024年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	219,690	103,730	65,790	55,230	68,889	92,121	11,682	26,916	-	644,048
外部利息支出	(55,998)	(73,338)	(45,868)	(50,804)	(44,085)	(45,948)	(13,378)	(23,781)	-	(353,200)
分部間利息淨(支出)/收入	(229,193)	53,359	35,354	50,509	38,985	34,983	15,159	844	-	-
淨利息收入	(65,501)	83,751	55,276	54,935	63,789	81,156	13,463	3,979	-	290,848
手續費及佣金收入	21,620	9,093	5,828	4,670	5,501	5,614	782	575	-	53,683
手續費及佣金支出	(2,359)	(1,023)	(823)	(731)	(1,044)	(1,051)	(214)	298	-	(6,947)
手續費及佣金淨收入	19,261	8,070	5,005	3,939	4,457	4,563	568	873	-	46,736
淨交易收益/(損失)	11,572	105	77	46	63	65	23	3,807	-	15,758
金融投資淨收益/(損失)	7,264	40	(82)	128	79	(694)	(25)	4,344	-	11,054
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	4,263	-	-	-	-	-	-	37	-	4,300
其他業務(支出)/收入	(4,396)	502	374	301	228	675	64	696	-	(1,556)
營業收入	(27,537)	92,468	60,650	59,349	68,616	85,765	14,093	13,736	-	367,140
營業支出	(9,026)	(19,315)	(12,841)	(13,771)	(18,139)	(24,818)	(6,179)	(4,590)	-	(108,679)
信用減值損失	(16,537)	(17,743)	(15,419)	(11,174)	(14,656)	(24,729)	(1,843)	1,103	-	(100,998)
其他資產減值損失	-	-	-	-	-	(19)	(14)	-	-	(33)
營業(虧損)/利潤	(53,100)	55,410	32,390	34,404	35,821	36,199	6,057	10,249	-	157,430
對聯營及合營企業的投資收益	135	-	-	-	-	-	-	(94)	-	41
稅前(虧損)/利潤	(52,965)	55,410	32,390	34,404	35,821	36,199	6,057	10,155	-	157,471
所得稅費用										(20,977)
本期利潤										136,494
包括在營業支出中的折舊及攤銷	1,908	1,646	1,192	1,690	1,803	2,199	592	122	-	11,152
資本性支出	2,818	347	320	416	486	1,120	94	443	-	6,044
於2024年6月30日										
分部資產	8,501,960	8,779,902	5,634,624	7,294,661	6,204,472	7,426,468	1,772,340	1,459,296	(5,245,241)	41,828,482
其中：對聯營及合營企業的投資	2,264	-	-	-	-	-	-	5,990	-	8,254
未分配資產										156,071
資產總額										41,984,553
其中：非流動資產(1)	22,388	29,959	18,390	28,500	27,250	41,940	9,427	29,088	-	206,942
分部負債	(5,289,666)	(8,835,532)	(5,698,043)	(7,343,997)	(6,271,417)	(7,537,283)	(1,787,421)	(1,403,156)	5,245,199	(38,921,316)
未分配負債										(6,774)
負債總額										(38,928,090)
貸款承諾和財務擔保合同	70,941	644,016	434,967	435,219	385,747	354,946	89,341	117,473	-	2,532,650

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
2023年1月1日至6月30日止期間										
外部利息收入	191,623	99,351	65,867	53,891	66,129	89,531	11,596	23,093	-	601,081
外部利息支出	(40,690)	(68,423)	(39,843)	(46,411)	(40,143)	(43,461)	(12,356)	(19,333)	-	(310,660)
分部間利息淨(支出)/收入	(208,803)	49,959	29,961	45,288	36,409	33,810	13,664	(288)	-	-
淨利息收入	(57,870)	80,887	55,985	52,768	62,395	79,880	12,904	3,472	-	290,421
手續費及佣金收入	19,894	9,916	7,394	5,601	5,950	7,187	1,009	670	-	57,621
手續費及佣金支出	(1,889)	(1,184)	(911)	(653)	(946)	(931)	(208)	(168)	-	(6,890)
手續費及佣金淨收入	18,005	8,732	6,483	4,948	5,004	6,256	801	502	-	50,731
淨交易收益/(損失)	15,351	289	35	41	28	68	15	(13)	-	15,814
金融投資淨收益/(損失)	5,132	(57)	(100)	(348)	(40)	(682)	(110)	6,919	-	10,714
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	229	-	-	-	-	-	-	6	-	235
其他業務(支出)/收入	(6,848)	649	469	376	331	569	95	2,238	-	(2,121)
營業收入	(26,001)	90,500	62,872	57,785	67,718	86,091	13,705	13,124	-	365,794
營業支出	(7,499)	(19,246)	(13,358)	(13,995)	(17,958)	(24,488)	(6,231)	(4,903)	-	(107,678)
信用減值損失	(9,322)	(20,540)	(15,143)	(11,028)	(19,083)	(23,716)	(3,129)	(391)	-	(102,352)
其他資產減值損失	-	-	-	(2)	-	(18)	(6)	(2)	-	(28)
營業(虧損)/利潤	(42,822)	50,714	34,371	32,760	30,677	37,869	4,339	7,828	-	155,736
對聯營及合營企業的投資收益	33	-	-	-	-	-	-	200	-	233
稅前(虧損)/利潤	(42,789)	50,714	34,371	32,760	30,677	37,869	4,339	8,028	-	155,969
所得稅費用										(22,138)
本期利潤										133,831
包括在營業支出中的折舊及攤銷	1,451	1,635	1,201	1,622	1,729	2,114	590	137	-	10,479
資本性支出	3,222	486	301	478	798	1,062	138	3,227	-	9,712
於2023年12月31日										
分部資產	7,558,728	8,474,485	5,518,775	7,096,125	5,829,445	7,199,820	1,702,189	1,324,190	(4,991,518)	39,712,239
其中：對聯營及合營企業的投資	2,151	-	-	-	-	-	-	6,235	-	8,386
未分配資產										160,750
資產總額										39,872,989
其中：非流動資產(1)	22,161	31,104	19,109	29,538	28,509	43,033	9,911	28,814	-	212,179
分部負債	(4,656,956)	(8,489,977)	(5,527,881)	(7,115,660)	(5,869,208)	(7,268,814)	(1,714,337)	(1,285,316)	4,991,564	(36,936,585)
未分配負債										(39,537)
負債總額										(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	6,248	764,394	516,437	522,572	425,483	414,311	96,407	109,913	-	2,855,765

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

42 經營分部(續)

業務經營分部

本集團業務經營分部如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、公司存款、對公理財及其他各類公司中間業務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、個人存款、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務。

資金運營業務

資金運營業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、貴金屬業務及自營或代客經營金融衍生業務。

其他業務

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘業務，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金運營業務	其他業務	合計
2024年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	250,554	163,007	225,945	4,542	644,048
外部利息支出	(110,220)	(140,772)	(99,324)	(2,884)	(353,200)
分部間利息淨(支出)/收入	(10,221)	158,409	(148,188)	-	-
淨利息收入	130,113	180,644	(21,567)	1,658	290,848
手續費及佣金收入	25,646	25,927	550	1,560	53,683
手續費及佣金支出	(3,389)	(3,234)	(22)	(302)	(6,947)
手續費及佣金淨收入	22,257	22,693	528	1,258	46,736
淨交易收益/(損失)	-	-	15,354	404	15,758
金融投資淨(損失)/收益	(792)	(9)	7,597	4,258	11,054
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	-	-	4,285	15	4,300
其他業務收入/(支出)	545	441	(6,012)	3,470	(1,556)
營業收入	152,123	203,769	185	11,063	367,140
營業支出	(35,366)	(56,634)	(11,266)	(5,413)	(108,679)
信用減值損失	(32,984)	(57,484)	(10,333)	(197)	(100,998)
其他資產減值損失	(33)	-	-	-	(33)
營業利潤/(虧損)	83,740	89,651	(21,414)	5,453	157,430
對聯營及合營企業的投資收益	-	-	-	41	41
稅前利潤	83,740	89,651	(21,414)	5,494	157,471
所得稅費用					(20,977)
本期利潤					136,494
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,979	5,920	2,085	168	11,152
資本性支出	1,263	3,062	1,276	443	6,044
於2024年6月30日					
分部資產	15,085,683	8,580,760	17,656,674	505,365	41,828,482
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	8,254	8,254
未分配資產					156,071
資產總額					41,984,553
分部負債	(11,415,787)	(18,330,583)	(8,763,558)	(411,388)	(38,921,316)
未分配負債					(6,774)
負債總額					(38,928,090)
貸款承諾和財務擔保合同	1,652,999	879,651	-	-	2,532,650

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	公司銀行業務	個人銀行業務	資金運營業務	其他業務	合計
2023年1月1日至6月30日止期間					
外部利息收入	231,702	169,512	196,100	3,767	601,081
外部利息支出	(101,715)	(132,669)	(74,602)	(1,674)	(310,660)
分部間利息淨(支出)/收入	(10,903)	142,559	(131,656)	-	-
淨利息收入	119,084	179,402	(10,158)	2,093	290,421
手續費及佣金收入	36,545	18,823	459	1,794	57,621
手續費及佣金支出	(3,454)	(3,264)	(22)	(150)	(6,890)
手續費及佣金淨收入	33,091	15,559	437	1,644	50,731
淨交易收益	-	-	17,391	(1,577)	15,814
金融投資淨(損失)/收益	(1,705)	(72)	5,622	6,869	10,714
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的收益	-	-	229	6	235
其他業務收入/(支出)	648	569	(5,978)	2,640	(2,121)
營業收入	151,118	195,458	7,543	11,675	365,794
營業支出	(36,018)	(55,534)	(11,162)	(4,964)	(107,678)
信用減值損失	(58,034)	(36,042)	(8,357)	81	(102,352)
其他資產減值損失	(26)	-	-	(2)	(28)
營業利潤	57,040	103,882	(11,976)	6,790	155,736
對聯營及合營企業的投資收益	-	-	-	233	233
稅前利潤	57,040	103,882	(11,976)	7,023	155,969
所得稅費用					(22,138)
本期利潤					133,831
包括在營業支出中的折舊及攤銷	2,846	5,576	1,894	163	10,479
資本性支出	1,529	3,506	1,449	3,228	9,712
於2023年12月31日					
分部資產	13,958,729	8,025,832	17,257,302	470,376	39,712,239
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	8,386	8,386
未分配資產					160,750
資產總額					39,872,989
分部負債	(11,715,620)	(17,803,059)	(7,042,912)	(374,994)	(36,936,585)
未分配負債					(39,537)
負債總額					(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	1,946,877	908,888	-	-	2,855,765

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

縣域金融業務

本集團縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中間業務。

城市金融業務

本集團城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外業務及子公司。

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2024年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	166,802	477,246	-	644,048
外部利息支出	(102,569)	(250,631)	-	(353,200)
分部間利息淨收入/(支出)	96,003	(96,003)	-	-
淨利息收入	160,236	130,612	-	290,848
手續費及佣金收入	21,982	31,701	-	53,683
手續費及佣金支出	(2,935)	(4,012)	-	(6,947)
手續費及佣金淨收入	19,047	27,689	-	46,736
淨交易(損失)/收益	427	15,331	-	15,758
金融投資淨(損失)/收益	159	10,895	-	11,054
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	-	4,300	-	4,300
其他業務收入/(支出)	3,043	(4,599)	-	(1,556)
營業收入	182,912	184,228	-	367,140
營業支出	(49,530)	(59,149)	-	(108,679)
信用減值損失	(35,929)	(65,069)	-	(100,998)
其他資產減值損失	(27)	(6)	-	(33)
營業利潤	97,426	60,004	-	157,430
對聯營及合營企業的投資收益	-	41	-	41
稅前利潤	97,426	60,045	-	157,471
所得稅費用				(20,977)
本期利潤				136,494
包括在營業支出中的折舊及攤銷	4,594	6,558	-	11,152
資本性支出	428	5,616	-	6,044
於2024年6月30日				
分部資產	14,114,863	27,813,822	(100,203)	41,828,482
其中：對聯營及合營企業的投資	-	8,254	-	8,254
未分配資產				156,071
資產總額				41,984,553
分部負債	(13,176,022)	(25,845,497)	100,203	(38,921,316)
未分配負債				(6,774)
負債總額				(38,928,090)
貸款承諾和財務擔保合同	832,157	1,700,493	-	2,532,650

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

42 經營分部(續)

業務經營分部(續)

	縣域金融業務	城市金融業務	抵銷	合計
2023年1月1日至6月30日止期間				
外部利息收入	156,321	444,760	-	601,081
外部利息支出	(95,345)	(215,315)	-	(310,660)
分部間利息淨收入／(支出)	95,344	(95,344)	-	-
淨利息收入	156,320	134,101	-	290,421
手續費及佣金收入	23,727	33,894	-	57,621
手續費及佣金支出	(2,864)	(4,026)	-	(6,890)
手續費及佣金淨收入	20,863	29,868	-	50,731
淨交易(損失)／收益	(309)	16,123	-	15,814
金融投資淨(損失)／收益	(27)	10,741	-	10,714
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	-	235	-	235
其他業務收入	2,487	(4,608)	-	(2,121)
營業收入	179,334	186,460	-	365,794
營業支出	(48,719)	(58,959)	-	(107,678)
信用減值損失	(42,282)	(60,070)	-	(102,352)
其他資產減值損失	(7)	(21)	-	(28)
營業利潤	88,326	67,410	-	155,736
對聯營及合營企業的投資收益	-	233	-	233
稅前利潤	88,326	67,643	-	155,969
所得稅費用				(22,138)
本期利潤				133,831
包括在營業支出中的折舊及攤銷	4,260	6,219	-	10,479
資本性支出	1,170	8,542	-	9,712
於2023年12月31日				
分部資產	13,702,772	26,178,127	(168,660)	39,712,239
其中：對聯營及合營企業的投資	-	8,386	-	8,386
未分配資產				160,750
資產總額				39,872,989
分部負債	(12,735,059)	(24,370,186)	168,660	(36,936,585)
未分配負債				(39,537)
負債總額				(36,976,122)
貸款承諾和財務擔保合同	1,016,655	1,839,110	-	2,855,765

43 關聯方交易

(1) 本集團與財政部

於2024年6月30日，財政部直接持有本行35.29%（2023年12月31日：35.29%）的普通股股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
國債及特別國債	2,309,512	17.97%	1,345,831	12.00%
應收財政部款項	344,345	2.68%	340,595	3.04%
負債				
財政部存入款項	2,654	0.01%	2,935	0.01%
其他負債				
—代理兌付國債	—	—	4	0.00%
—應付財政部款項	417	0.08%	302	0.06%

	6月30日止6個月期間			
	2024年		2023年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	32,051	4.98%	18,516	3.08%
利息支出	(34)	0.01%	(44)	0.01%
手續費及佣金收入	707	1.32%	753	1.31%
淨交易收益	76	0.48%	121	0.77%

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2024年 %	2023年 %
債券投資及應收財政部款項	0.00-9.00	0.00-9.00
財政部存入款項	0.0001-3.96	0.0001-5.49

國債兌付承諾詳見「附註45或有負債及承諾」。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊地為中國北京，註冊資本人民幣8,282.09億元。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

於2024年6月30日，匯金公司直接持有本行40.14%（2023年12月31日：40.14%）的普通股股權。

與匯金公司的交易

本集團與匯金公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
客戶貸款及墊款	90,168	0.38%	12,009	0.06%
金融投資	40,794	0.32%	36,044	0.32%
負債				
吸收存款	19,921	0.07%	13,566	0.05%

	6月30日止6個月期間			
	2024年		2023年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	1,686	0.26%	832	0.14%
利息支出	(126)	0.04%	(36)	0.01%
淨交易收益	0	0.00%	1	0.01%

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2024年 %	2023年 %
客戶貸款及墊款	2.70	2.80
金融投資	2.08-4.20	2.28-8.00
吸收存款	0.20-1.90	0.40-1.75

43 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

與匯金公司旗下公司的交易

根據中央政府的指導，匯金公司對部分銀行及非銀行金融機構進行股權投資。本集團與匯金公司旗下公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
存放同業及其他金融機構款項	185,568	29.05%	381,644	35.33%
拆放同業及其他金融機構款項	73,907	16.18%	90,166	17.47%
衍生金融資產	7,065	17.46%	3,964	15.94%
買入返售金融資產	17,281	2.33%	78,375	4.33%
客戶貸款及墊款	27,091	0.12%	27,397	0.13%
金融投資	1,034,952	8.05%	1,072,258	9.56%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	211,920	4.54%	169,162	4.63%
同業及其他金融機構拆入款項	61,473	15.40%	120,656	31.56%
衍生金融負債	4,066	10.89%	5,040	18.12%
賣出回購金融資產款	400	0.35%	5,902	5.87%
吸收存款	6,062	0.02%	473	0.00%
權益				
其他權益工具	2,000	0.34%	2,000	0.42%
表外項目				
開出保函及擔保	1,899	0.49%	444	0.12%
6月30日止6個月期間				
	2024年		2023年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	10,308	1.60%	12,650	2.10%
利息支出	(1,884)	0.53%	(1,013)	0.33%
淨交易收益	4,060	25.76%	1,269	8.02%
金融投資淨收益	2,195	19.86%	2,458	22.94%

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(2) 本集團與匯金公司(續)

與匯金公司旗下公司的交易(續)

本集團與匯金公司旗下公司進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2024年 %	2023年 %
存放同業及其他金融機構款項	-0.45-3.25	-0.60-5.45
拆放同業及其他金融機構款項	0.00-6.52	-0.15-6.58
衍生金融資產	-0.43-3.69	0.02-8.00
買入返售金融資產	1.98-2.60	0.18-2.80
客戶貸款及墊款	0.00-5.10	0.00-6.15
金融投資	0.00-6.01	0.00-6.37
同業及其他金融機構存放款項	0.01-5.30	0.00-6.30
同業及其他金融機構拆入款項	0.18-6.09	-0.10-5.44
衍生金融負債	1.85-3.69	0.02-5.55
賣出回購金融資產款	2.60	1.66-2.61
吸收存款	0.09-3.25	0.00-3.99
其他權益工具	4.84	4.84

(3) 全國社會保障基金理事會

於2024年6月30日，全國社會保障基金理事會(以下簡稱「社保基金理事會」)持有的本行股份佔本行總股本的6.72%(2023年12月31日:6.72%)。本集團與社保基金理事會在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
買入返售金融資產	19,408	2.62%	36,114	2.00%
負債				
吸收存款	161,385	0.55%	129,383	0.45%
權益				
其他權益工具	1,250	0.22%	1,250	0.26%

43 關聯方交易(續)

(3) 全國社會保障基金理事會(續)

	6月30日止6個月期間			
	2024年		2023年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	5	0.00%	12	0.00%
利息支出	(2,775)	0.79%	(2,630)	0.85%

本集團與社保基金理事會進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2024年	2023年
	%	%
買入返售金融資產	2.30-2.55	2.20-2.90
吸收存款	2.85-4.26	3.90-4.26
其他權益工具	4.84	4.84

(4) 本集團和其他政府相關實體

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

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

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(5) 本行與其子公司

本行與控股子公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
拆放同業及其他金融機構款項	83,295	18.24%	84,613	16.39%
客戶貸款及墊款	4,594	0.02%	4,697	0.02%
金融投資	1,730	0.01%	1,218	0.01%
存放同業及其他金融機構款項	133	0.02%	3	0.00%
其他資產	512	0.16%	354	0.18%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	11,934	0.26%	5,901	0.16%
同業及其他金融機構拆入款項	816	0.20%	952	0.25%
吸收存款	2,413	0.01%	2,025	0.01%
其他負債	495	0.09%	44	0.01%
表外項目				
開出保函及擔保	1,624	0.42%	889	0.24%
本集團發行的非保本理財產品	20	0.00%	-	-

	6月30日止6個月期間			
	2024年		2023年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	786	0.12%	786	0.13%
手續費及佣金收入	1,405	2.62%	1,547	2.68%
其他業務收入	82	不適用	90	不適用
金融投資淨收益	9	0.08%	11	0.10%
利息支出	(87)	0.02%	(111)	0.04%
手續費及佣金支出	(459)	6.61%	(22)	0.32%
營業支出	(262)	0.24%	(215)	0.20%

43 關聯方交易(續)

(5) 本行與其子公司(續)

本集團與控股子公司進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2024年 %	2023年 %
拆放同業及其他金融機構款項	1.62-7.31	1.62-6.98
客戶貸款及墊款	3.95-4.65	4.20-6.55
金融投資	0.00-2.80	0.00
存放同業及其他金融機構款項	0.02	0.00
同業及其他金融機構存放款項	0.00-3.20	0.00-2.20
同業及其他金融機構拆入款項	0.00	1.25
吸收存款	0.20-6.33	0.00-3.10

(6) 本集團與其聯營及合營企業

本集團與聯營及合營企業在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產				
客戶貸款及墊款	990	0.00%	996	0.00%
負債				
同業及其他金融機構存放款項	5	0.00%	47	0.00%
吸收存款	-	-	66	0.00%

	6月30日止6個月期間			
	2024年		2023年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	9	0.00%	42	0.01%
利息支出	0	0.00%	(5)	0.00%

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(6) 本集團與其聯營及合營企業(續)

本集團與聯營及合營企業進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2024年 %	2023年 %
客戶貸款及墊款	3.45	3.85-4.45
同業及其他金融機構存放款項	0.0001-4.38	0.00-1.65
吸收存款	不適用	0.20-1.85

(7) 關鍵管理人員及關聯自然人相關的交易

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關聯方進行正常的銀行業務交易。於2024年6月30日，本集團與上述關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣735萬元(2023年12月31日：人民幣740萬元)。

本行向中國證券監督管理委員會(以下簡稱「證監會」)《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款和信用卡業務。於2024年6月30日，關聯自然人交易餘額為人民幣1,217萬元(2023年12月31日：人民幣1,256萬元)。

(8) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
負債				
企業年金存入款項	946	0.00%	7,290	0.03%
權益				
其他權益工具	7,500	1.29%	7,500	1.56%

	6月30日止6個月期間			
	2024年		2023年	
	交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 交易的比例
利息支出	(48)	0.01%	(142)	0.05%

43 關聯方交易(續)

(8) 本集團與年金計劃(續)

本集團與年金計劃進行交易的利率區間如下：

	6月30日止6個月期間	
	2024年 %	2023年 %
企業年金存入款項	3.00-4.80	0.00-5.00
其他權益工具	4.84-5.32	4.84-5.32

(9) 與除關鍵管理人員以外的關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併會計報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

交易餘額

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
存放同業及其他金融機構款項	185,568	29.05%	381,644	35.33%
拆放同業及其他金融機構款項	73,907	16.18%	90,166	17.47%
衍生金融資產	7,065	17.46%	3,964	15.94%
買入返售金融資產	36,689	4.95%	114,489	6.33%
客戶貸款及墊款	118,249	0.50%	40,402	0.19%
金融投資	3,729,603	29.02%	2,794,728	24.92%
同業及其他金融機構存放款項	211,925	4.54%	169,209	4.63%
同業及其他金融機構拆入款項	61,473	15.40%	120,656	31.56%
衍生金融負債	4,066	10.89%	5,040	18.12%
賣出回購金融資產款	400	0.35%	5,902	5.87%
吸收存款	190,968	0.65%	153,713	0.53%
其他負債	417	0.08%	306	0.06%
其他權益工具	10,750	1.85%	10,750	2.24%
開出保函及擔保	1,899	0.49%	444	0.12%

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

43 關聯方交易(續)

(9) 與除關鍵管理人員以外的關聯方交易佔比(續)

交易金額

	6月30日止6個月期間			
	2024年		2023年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	44,059	6.84%	32,052	5.33%
利息支出	(4,867)	1.38%	(3,870)	1.25%
淨交易收益	4,136	26.24%	1,391	8.80%
金融投資淨收益	2,195	19.86%	2,458	22.94%
手續費及佣金收入	707	1.32%	753	1.31%

44 結構化主體

(1) 納入合併範圍的結構化主體

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

(2) 未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括非保本理財產品，本集團未對此等理財產品的本金和收益提供任何承諾。理財產品主要投資於貨幣市場工具、債券以及非標準化債權等資產。作為理財產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。

於2024年6月30日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣18,745.65億元(2023年12月31日：人民幣17,747.90億元)，對應的未到期非保本理財產品規模為人民幣18,024.75億元(2023年12月31日：人民幣16,852.87億元)。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團於非保本理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣21.48億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣10.10億元)。本集團與理財產品進行的拆放同業及其他金融機構款項和買入返售的交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財產品的最大風險敞口。截至2024年6月30日止六個月期間及截至2023年6月30日止六個月期間，本集團未進行上述交易，於2024年6月30日和2023年12月31日，上述交易無敞口。上述交易並非本集團的合同義務。

44 結構化主體(續)

(2) 未納入合併範圍的結構化主體(續)

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體(續)

截至2024年6月30日止六個月期間及2023年度，本集團與任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。

此外，本集團發行及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體為基金、資產管理計劃以及資產證券化產品。於2024年6月30日，該等產品的資產規模為人民幣3,239.34億元(2023年12月31日：人民幣3,086.43億元)。截至2024年6月30日止六個月期間，本集團從該等產品獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣5.00億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣6.34億元)。

本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，相關損益列示在投資損益以及利息收入中。這些未合併結構化主體主要為本集團投資的資產管理產品、理財產品、基金產品、信託計劃、資產支持證券及債權投資計劃等。於2024年6月30日，本集團持有以上未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值和由此產生的最大風險敞口為人民幣786.30億元(2023年12月31日：人民幣800.49億元)，分別在本集團簡要合併中期財務狀況表的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資分類中列示。上述本集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模，無公開可獲得的市場資料。

45 或有負債及承諾

法律訴訟及其他

本行及子公司在正常業務過程中因若干法律訴訟事項作為原告/被告人。於2024年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣54.50億元(2023年12月31日：人民幣56.29億元)，並在「附註34、其他負債」中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

資本承諾

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	4,374	4,914

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45 或有負債及承諾(續)

貸款承諾和財務擔保合同

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
貸款承諾		
—原始期限在1年以下	25,930	66,608
—原始期限在1年以上(含1年)	239,221	299,239
小計	265,151	365,847
銀行承兌匯票	786,715	1,024,150
信用卡承諾	861,480	873,029
開出保函及擔保	389,506	373,915
開出信用證	229,798	218,824
合計	2,532,650	2,855,765

貸款承諾和財務擔保合同包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

按信用風險加權計算的信貸承諾金額

信貸承諾信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險，其計算參照金融監管總局頒佈並於2024年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	972,661	1,155,402

45 或有負債及承諾(續)

擔保物

作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
債券	116,232	103,516
票據	3,783	3,623
合計	120,015	107,139

於2024年6月30日，本集團賣出回購金融資產款「附註31賣出回購金融資產款」回購協議主要在協議生效起1年內到期。

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見「附註46金融資產的轉移」。

此外，本集團部分債券投資及存放同業及其他金融機構款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於2024年6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣16,604.83億元(2023年12月31日：人民幣15,580.63億元)。

收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售「附註20買入返售金融資產」業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於2024年6月30日和2023年12月31日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。

國債兌付承諾

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

於2024年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣487.57億元(2023年12月31日：人民幣487.83億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

證券承銷承諾

於2024年6月30日，本集團未到期的證券承銷承諾金額為人民幣112.19億元(2023年12月31日：無)。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

46 金融資產的轉移

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉移給第三方或者結構化主體，這些金融資產轉移若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉移資產的絕大部分風險和報酬時，相關金融資產轉移不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2024年6月30日，未到期的已轉移信貸資產減值前賬面原值為人民幣1,140.43億元(2023年12月31日：人民幣1,160.40億元)。其中，已轉移的不良信貸資產賬面原值人民幣311.69億元(2023年12月31日：人民幣242.38億元)，本集團認為符合完全終止確認條件。已轉移的非不良信貸資產賬面原值人民幣828.74億元(2023年12月31日：人民幣918.02億元)，本集團繼續涉入了該轉移的信貸資產。於2024年6月30日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣82.61億元(2023年12月31日：人民幣85.19億元)，並已劃分為客戶貸款及墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

不良貸款轉讓

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團通過向第三方轉讓或發行資產證券化產品的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣126.96億元(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣67.81億元)。本集團認為轉讓的不良貸款可以完全終止確認。

賣斷式賣出回購交易

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。於2024年6月30日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資賬面價值為人民幣581.55億元(2023年12月31日：人民幣468.84億元)，已包括在「附註45或有負債及承諾」擔保物的披露中。

證券借出交易

於證券借出交易中，交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2024年6月30日，本集團在證券借出交易中轉移資產的賬面價值為人民幣260.40億元(2023年12月31日：人民幣264.00億元)。

47 金融風險管理

概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，實現投資者利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序以識別、分析、監控和報告風險情況，通過銀行信息系統提供開展風險管理活動的相關及時信息。本集團還定期複核風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

風險管理架構

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團重大風險管理政策和程序。

本集團高級管理層負有風險管理實施責任，包括實施風險偏好和風險管理策略，制定風險管理的政策和程序，建立風險管理組織架構來管理集團的主要風險。

47.1 信用風險

信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的客戶貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的客戶貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團信用風險管理組織體系主要由董事會及其下設風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會以及信用管理部、信用審批部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段全面提升本集團的信用風險管理水平。

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：(1)強制執行已終止，以及(2)本集團的收回方法是沒收並處置擔保品，但預期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

信用風險管理(續)

2024年上半年，本集團持續完善全面風險管理體系，提高風險管理的有效性。加強重點領域信用風險管理和資產質量管控，加大不良貸款處置力度，保持資產質量穩定。

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金運營業務，本集團謹慎選擇具備適當信用水平的交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金運營業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低該信用風險。

預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。個人客戶信用類資產，以及劃分為階段一和階段二的法人客戶信用類資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的法人客戶信用類資產，適用現金流折現模型法。

本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估，預期信用損失的計量中使用了模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用風險的計量中使用了判斷、假設和估計，主要包括：

- 風險分組
- 預期信用損失計量的參數
- 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義
- 已發生信用減值資產的定義
- 前瞻性計量
- 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

風險分組

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行分組。在進行風險分組時，本集團考慮了產品類型、客戶類型、客戶所屬行業、客戶規模、風險緩釋方式及市場分佈等信息。本集團按年對風險分組的合理性進行重檢修正。

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的相關參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的內部評級體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義

本集團在每個報告期末評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。本集團進行金融資產的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款及還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。違約是指未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義(續)

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要為債務人信用風險分類變化、違約概率變化、逾期狀態以及其他表明信用風險顯著增加的情況，具體包括：信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；法人客戶違約概率上升超過一定幅度，並根據初始確認時違約概率不同制定差異化標準，如初始確認違約概率較低(例如，低於3%)，當違約概率級別下降至少5個級別時，視為信用風險顯著上升；個人客戶違約概率超過一定水準。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團根據會計準則要求將逾期超過30天作為信用風險顯著增加的上限指標。

如果在報告日金融工具被確定為具有較低信用風險，本集團假設該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。本集團將內部評級與全球公認的低信用風險定義(例如外部「投資等級」評級)相一致的金融工具，確定為具有較低信用風險。

已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

前瞻性計量

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史資料分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的前瞻性信息，如國內生產總值(GDP)、消費者物價指數(CPI)、生產價格指數(PPI)等。

這些前瞻性信息對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團綜合考慮內外部資料、專家預測以及統計分析確定這些前瞻性信息與違約概率和違約損失率之間的關係。本集團至少每半年對這些前瞻性信息進行評估預測，提供未來的最佳估計，並定期檢測評估結果。

於2024年6月30日，本集團對相關前瞻性信息進行了評估預測，其中，對國內生產總值同比增長率在不同情景下的預測值如下：基準情景下為5.10%，樂觀情景下為5.50%，悲觀情景下為4.50%。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的前瞻性信息預測及其權重，其中基準情景的權重高於其他兩個情景權重之和。於2024年6月30日，本集團樂觀、基準、悲觀三種情景的權重較2023年12月31日未發生變化。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

本集團對階段三法人客戶信用類資產使用現金流折現模型法(「DCF」法)計量預期信用損失。「DCF」測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保，以及信用證等也包含信用風險。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

於報告期末，最大信用風險敞口列報如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
存放中央銀行款項	2,973,508	2,850,907
存放同業及其他金融機構款項	638,893	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	456,649	516,181
衍生金融資產	40,454	24,873
買入返售金融資產	740,355	1,809,559
客戶貸款及墊款	23,438,734	21,731,766
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	326,659	392,939
以攤餘成本計量的債權投資	9,037,374	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資	3,327,182	2,195,685
其他金融資產	269,532	143,663
小計	41,249,340	39,208,904
貸款承諾和財務擔保合同	2,513,938	2,828,280
合計	43,763,278	42,037,184

本集團已採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵質押物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據。

本集團管理層會定期檢查抵質押物市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款

下述客戶貸款及墊款的信息披露不包括客戶貸款及墊款應計利息。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
對公貸款及墊款				
總行	504,566	3.2	559,690	3.9
長江三角洲	4,193,051	26.8	3,733,534	25.7
珠江三角洲	2,174,649	13.9	2,038,897	14.1
環渤海地區	2,129,824	13.6	1,983,918	13.7
中部地區	2,400,320	15.3	2,161,883	14.9
西部地區	3,376,534	21.6	3,155,050	21.8
東北地區	492,752	3.1	468,891	3.2
境外及其他	393,197	2.5	385,877	2.7
小計	15,664,893	100.0	14,487,740	100.0
個人貸款				
總行	175,169	2.0	45	0.0
長江三角洲	1,801,072	20.8	1,804,749	22.4
珠江三角洲	1,685,841	19.4	1,643,329	20.3
環渤海地區	1,212,951	14.0	1,158,539	14.3
中部地區	1,595,436	18.4	1,458,634	18.1
西部地區	1,923,907	22.2	1,758,985	21.8
東北地區	257,717	3.0	235,634	2.9
境外及其他	16,879	0.2	16,614	0.2
小計	8,668,972	100.0	8,076,529	100.0
客戶貸款及墊款總額	24,333,865		22,564,269	

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
對公貸款及墊款				
交通運輸、倉儲和郵政業	2,929,285	18.7	2,736,603	18.9
製造業	2,773,171	17.7	2,499,350	17.3
租賃和商務服務業	2,438,641	15.6	2,148,952	14.8
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,588,542	10.1	1,487,779	10.3
房地產業	952,042	6.1	918,851	6.3
水利、環境和公共設施管理業	1,301,192	8.3	1,145,331	7.9
批發和零售業	1,190,793	7.6	1,131,128	7.8
金融業	783,352	5.0	968,329	6.7
建築業	630,379	4.0	496,062	3.4
採礦業	301,975	1.9	283,272	2.0
其他行業	775,521	5.0	672,083	4.6
小計	15,664,893	100.0	14,487,740	100.0
個人貸款				
個人住房	5,070,156	58.4	5,170,827	64.0
個人經營	958,590	11.1	746,819	9.2
個人消費	446,616	5.2	356,018	4.4
信用卡透支	773,214	8.9	700,031	8.7
其他	1,420,396	16.4	1,102,834	13.7
小計	8,668,972	100.0	8,076,529	100.0
客戶貸款及墊款總額	24,333,865		22,564,269	

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

	2024年6月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	4,139,901	2,833,017	2,739,756	9,712,674
保證貸款	808,616	639,527	1,738,649	3,186,792
抵押貸款	1,109,891	394,824	7,362,672	8,867,387
質押貸款	992,520	590,147	984,345	2,567,012
合計	7,050,928	4,457,515	12,825,422	24,333,865

	2023年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
信用貸款	4,082,548	1,908,519	2,597,474	8,588,541
保證貸款	810,939	613,035	1,492,090	2,916,064
抵押貸款	1,618,549	735,402	6,265,124	8,619,075
質押貸款	365,530	137,767	1,937,292	2,440,589
合計	6,877,566	3,394,723	12,291,980	22,564,269

(4) 逾期貸款(i)

	2024年6月30日					合計
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	11,811	11,347	25,557	9,884	7,169	65,768
保證貸款	2,665	1,717	8,392	12,111	1,094	25,979
抵押貸款	28,692	33,106	62,733	29,266	4,559	158,356
質押貸款	2,310	369	3,601	2,998	241	9,519
合計	45,478	46,539	100,283	54,259	13,063	259,622

	2023年12月31日					合計
	逾期 1至30天	逾期 31至90天	逾期 91至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	
信用貸款	11,473	8,353	21,779	9,247	4,155	55,007
保證貸款	4,029	1,201	8,065	11,702	1,295	26,292
抵押貸款	46,465	36,278	39,491	27,138	5,799	155,171
質押貸款	2,145	1,083	1,440	2,965	427	8,060
合計	64,112	46,915	70,775	51,052	11,676	244,530

(i) 任何一期本金或利息逾期超過1天(含)，整筆貸款將歸類為逾期。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

客戶貸款及墊款(續)

(5) 客戶貸款及墊款的信用質量

已發生信用減值的貸款和墊款總額中，抵質押品覆蓋和未覆蓋的情況列示如下：

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
覆蓋部分	194,358	188,740
未覆蓋部分	126,071	112,020
合計	320,429	300,760

(6) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算該金融資產的賬面餘額，將根據重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，如果經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，相關資產損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。

(7) 重組貸款

根據金融監管總局、中國人民銀行頒佈並於2023年7月1日生效的《商業銀行金融資產風險分類辦法》，重組貸款是指本集團由於借款人發生財務困難，為促使借款人償還債務，對借款合同作出有利於借款人調整的貸款，或對借款人現有貸款提供再融資，包括借新還舊、新增貸款等。於2024年6月30日，本集團符合上述辦法要求的重組貸款餘額為人民幣768.84億元(2023年12月31日：人民幣445.25億元)。

(8) 破產重整以股抵債

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團將部分貸款進行了破產重整以股抵債，確認了公允價值為人民幣3.55億元的股權(截至2023年6月30日止六個月期間：人民幣20.02億元)。在上述破產重整以股抵債業務中，本集團確認的債務重組損失不重大。

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

債務工具

債務工具的信用質量

- (1) 以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的預期信用損失減值階段分析，分別於附註22.2及22.3中披露。
- (2) 債務工具按照信用評級進行分類

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

於報告期末以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值按信用評級分佈如下(i)：

信用等級	註	2024年6月30日			合計
		低	中	高	
債券—按發行方劃分：					
政府債券		8,102,581	—	—	8,102,581
公共實體及準政府債券		2,106,299	—	—	2,106,299
金融機構債券		1,513,077	—	—	1,513,077
公司債券	(ii)	174,061	362	17	174,440
財政部特別國債		95,151	—	—	95,151
應收財政部款項		344,345	—	—	344,345
其他		28,278	—	385	28,663
合計		12,363,792	362	402	12,364,556
信用等級	註	2023年12月31日			合計
		低	中	高	
債券—按發行方劃分：					
政府債券		6,904,528	—	—	6,904,528
公共實體及準政府債券		2,240,058	—	—	2,240,058
金融機構債券		869,390	—	—	869,390
公司債券	(ii)	184,608	331	17	184,956
財政部特別國債		94,106	—	—	94,106
應收財政部款項		340,595	—	—	340,595
其他		24,919	368	20	25,307
合計		10,658,204	699	37	10,658,940

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.1 信用風險(續)

債務工具(續)

債務工具的信用質量(續)

(2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

- (i) 上述信用評級信息按照本集團內部評級披露，2024年6月30日及2023年12月31日信用等級披露表格不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- (ii) 於2024年6月30日，本集團包含在公司債券中的合計人民幣71.83億元的超級短期融資券(2023年12月31日：人民幣24.09億元)，基於發行人評級信息分析上述信用風險。

47.2 流動性風險

流動性風險，是指企業在履行以交付現金或其他金融資產的方式結算的義務時發生資金短缺的風險。

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制；
- 定期執行壓力測試。

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：

	2024年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	656,792	-	995	15,017	-	-	2,364,501	3,037,305
存放同業及其他金融機構款項	-	78,678	83,123	210,421	246,921	19,151	599	-	638,893
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	141,861	73,784	176,519	64,485	-	-	456,649
衍生金融資產	-	-	7,312	5,857	23,839	2,936	510	-	40,454
買入返售金融資產	3,872	-	721,425	13,090	1,968	-	-	-	740,355
客戶貸款及墊款	30,090	-	805,870	1,264,017	5,710,017	5,437,603	10,191,137	-	23,438,734
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	-	2,181	5,248	19,445	65,380	44,413	211,037	132,687	480,391
以攤餘成本計量的債權投資	385	-	149,625	199,861	540,157	2,715,337	5,432,009	-	9,037,374
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的其他債權和其他權益工具投資	17	-	238,423	335,935	1,236,344	910,929	605,534	8,562	3,335,744
其他金融資產	6,385	247,304	3,991	232	3,358	35	8,227	-	269,532
金融資產總額	40,749	984,955	2,156,878	2,123,637	8,019,520	9,194,889	16,449,053	2,505,750	41,475,431
向中央銀行借款	-	(30)	(28,425)	(198,346)	(880,530)	-	-	-	(1,107,331)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,971,857)	(172,254)	(462,525)	(597,558)	(436,757)	(23,513)	-	(4,664,464)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(123,931)	(159,476)	(109,515)	(4,080)	(2,247)	-	(399,249)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	-	(14,386)	-	-	(309)	(208)	-	-	(14,903)
衍生金融負債	-	-	(6,447)	(6,605)	(22,280)	(2,019)	(3)	-	(37,354)
賣出回購金融資產款	-	-	(46,774)	(37,530)	(30,022)	-	-	-	(114,326)
吸收存款	-	(13,005,445)	(800,711)	(1,642,470)	(6,210,623)	(7,781,490)	(18,471)	-	(29,459,210)
已發行債務證券	-	-	(186,341)	(578,502)	(1,168,246)	(121,920)	(525,016)	-	(2,580,025)
其他金融負債	-	(220,463)	(2,315)	(748)	(3,581)	(10,978)	(20,637)	-	(258,722)
金融負債總額	-	(16,212,181)	(1,367,198)	(3,086,202)	(9,022,664)	(8,357,452)	(589,887)	-	(38,635,584)
淨頭寸	40,749	(15,227,226)	789,680	(962,565)	(1,003,144)	837,437	15,859,166	2,505,750	2,839,847

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

	2023年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	409,263	-	1,196	10,524	-	-	2,501,064	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	-	146,973	145,871	97,137	672,860	17,235	-	-	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	155,745	78,951	222,321	59,164	-	-	516,181
衍生金融資產	-	-	5,635	7,568	8,773	2,542	355	-	24,873
買入返售金融資產	3,872	-	1,793,874	10,333	1,480	-	-	-	1,809,559
客戶貸款及墊款	26,167	-	860,084	1,426,659	4,863,202	4,883,398	9,672,256	-	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	-	3,083	2,767	36,500	105,554	41,950	226,153	131,400	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	387	-	81,055	179,635	572,798	2,502,672	5,126,708	-	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的其他債權和其他權益工具投資	17	-	84,594	291,167	596,560	641,529	581,818	7,366	2,203,051
其他金融資產	4,157	125,775	1,827	302	3,025	883	7,694	-	143,663
金融資產總額	34,600	685,094	3,131,452	2,129,448	7,057,097	8,149,373	15,614,984	2,639,830	39,441,878
向中央銀行借款	-	(30)	(123,464)	(180,958)	(822,617)	-	-	-	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,346,706)	(213,026)	(347,853)	(509,181)	(229,323)	(7,408)	-	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(138,121)	(134,140)	(104,937)	(2,724)	(2,368)	-	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	-	(11,987)	(80)	-	(321)	(209)	-	-	(12,597)
衍生金融負債	-	-	(7,353)	(8,024)	(10,492)	(1,948)	-	-	(27,817)
賣出回購金融資產款	-	-	(18,776)	(40,684)	(41,061)	-	-	-	(100,521)
吸收存款	-	(14,159,827)	(875,952)	(1,846,343)	(4,566,756)	(7,441,935)	(7,655)	-	(28,898,468)
已發行債務證券	-	-	(166,810)	(496,344)	(1,018,088)	(129,703)	(484,976)	-	(2,295,921)
其他金融負債	-	(125,567)	(1,799)	(768)	(4,204)	(11,433)	(16,223)	-	(159,994)
金融負債總額	-	(16,644,117)	(1,545,381)	(3,055,114)	(7,077,657)	(7,817,275)	(518,630)	-	(36,658,174)
淨頭寸	34,600	(15,959,023)	1,586,071	(925,666)	(20,560)	332,098	15,096,354	2,639,830	2,783,704

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會立即被提取而是繼續留在本集團，另外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：

	2024年6月30日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	656,792	-	995	15,017	-	-	2,364,501	3,037,305
存放同業及其他金融機構款項	-	79,707	83,165	211,320	249,418	20,580	617	-	644,807
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	142,684	75,017	180,798	71,369	-	-	469,868
買入返售金融資產	3,915	-	722,469	13,116	1,980	-	-	-	741,480
客戶貸款及墊款	86,093	-	894,707	1,439,784	6,522,731	7,764,751	14,924,156	-	31,632,222
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	2,181	5,423	19,938	69,135	71,192	224,742	132,687	525,298
以攤餘成本計量的債權投資	1,352	-	151,439	213,421	695,655	3,569,638	6,444,050	-	11,075,555
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	21	-	238,973	339,732	1,277,314	1,027,205	715,028	8,562	3,606,835
其他金融資產	6,946	249,996	3,992	232	3,358	35	8,228	-	272,787
非衍生金融資產總額	98,327	988,676	2,242,852	2,313,555	9,015,406	12,524,770	22,316,821	2,505,750	52,006,157
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(28,455)	(199,156)	(891,856)	-	-	-	(1,119,497)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,971,857)	(173,057)	(467,167)	(618,202)	(483,777)	(24,406)	-	(4,738,466)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(124,122)	(160,541)	(112,325)	(4,496)	(2,982)	-	(404,466)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(14,386)	-	-	(309)	(208)	-	-	(14,903)
賣出回購金融資產款	-	-	(46,786)	(37,874)	(30,647)	-	-	-	(115,307)
吸收存款	-	(13,005,445)	(801,059)	(1,645,846)	(6,253,527)	(7,954,747)	(22,310)	-	(29,682,934)
已發行債務證券	-	-	(186,584)	(582,500)	(1,197,934)	(195,428)	(626,489)	-	(2,788,935)
其他金融負債	-	(220,463)	(2,365)	(827)	(3,949)	(11,787)	(20,758)	-	(260,149)
非衍生金融負債總額	-	(16,212,181)	(1,362,428)	(3,093,911)	(9,108,749)	(8,650,443)	(696,945)	-	(39,124,657)
淨頭寸	98,327	(15,223,505)	880,424	(780,356)	(93,343)	3,874,327	21,619,876	2,505,750	12,881,500

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

未折現合同現金流分析(續)

	2023年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生金融資產									
現金及存放中央銀行款項	-	409,263	-	1,196	10,524	-	-	2,501,064	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	-	147,065	146,068	97,971	684,001	18,570	-	-	1,093,675
拆放同業及其他金融機構款項	-	-	157,148	80,361	226,642	66,027	-	-	530,178
買入返售金融資產	3,915	-	1,797,692	10,367	1,491	-	-	-	1,813,465
客戶貸款及墊款	75,740	-	951,092	1,599,552	5,619,928	7,135,383	14,229,993	-	29,611,688
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	-	3,083	2,814	37,014	111,317	71,775	249,678	131,400	607,081
以攤餘成本計量的債權投資	1,302	-	82,127	190,919	721,280	3,324,226	6,097,362	-	10,417,216
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的其他債權和其他權益工具投資	21	-	84,849	295,971	632,303	747,610	681,570	7,366	2,449,690
其他金融資產	5,111	128,432	1,828	302	3,026	883	7,695	-	147,277
非衍生金融資產總額	86,089	687,843	3,223,618	2,313,653	8,010,512	11,364,474	21,266,298	2,639,830	49,592,317
非衍生金融負債									
向中央銀行借款	-	(30)	(123,611)	(181,679)	(837,139)	-	-	-	(1,142,459)
同業及其他金融機構存放款項	-	(2,346,706)	(215,353)	(350,315)	(519,072)	(243,566)	(7,735)	-	(3,682,747)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(139,279)	(135,438)	(106,075)	(3,732)	(2,816)	-	(387,340)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	-	(11,987)	(80)	-	(321)	(209)	-	-	(12,597)
賣出回購金融資產款	-	-	(18,798)	(41,123)	(41,957)	-	-	-	(101,878)
吸收存款	-	(14,159,827)	(876,853)	(1,853,472)	(4,626,084)	(7,843,250)	(8,637)	-	(29,368,123)
已發行債務證券	-	-	(167,159)	(500,902)	(1,042,618)	(205,960)	(572,154)	-	(2,488,793)
其他金融負債	-	(125,567)	(1,824)	(802)	(4,370)	(11,836)	(16,283)	-	(160,682)
非衍生金融負債總額	-	(16,644,117)	(1,542,957)	(3,063,731)	(7,177,636)	(8,308,553)	(607,625)	-	(37,344,619)
淨頭寸	86,089	(15,956,274)	1,680,661	(750,078)	832,876	3,055,921	20,658,673	2,639,830	12,247,698

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

衍生金融工具現金流

按淨額結算的衍生金融工具

下表按於各資產負債表日至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2024年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按照淨額結算的衍生金融工具	566	957	9,578	736	-	11,837

	2023年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按照淨額結算的衍生金融工具	(26)	(549)	(1,443)	(42)	-	(2,060)

按總額結算的衍生金融工具

下表按於各資產負債表日至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2024年6月30日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	576,909	508,321	1,060,407	44,999	3,879	2,194,515
—現金流出	(576,541)	(510,039)	(1,068,381)	(44,768)	(3,287)	(2,203,016)
合計	368	(1,718)	(7,974)	231	592	(8,501)

	2023年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
—現金流入	468,867	343,763	753,701	52,155	828	1,619,314
—現金流出	(472,545)	(344,648)	(753,886)	(49,782)	(464)	(1,621,325)
合計	(3,678)	(885)	(185)	2,373	364	(2,011)

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.2 流動性風險(續)

表外項目

本集團的表外項目主要包括貸款承諾、銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出保函及擔保及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列表外項目金額，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2024年6月30日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	47,597	92,980	124,574	265,151
銀行承兌匯票	786,715	-	-	786,715
信用卡承諾	861,480	-	-	861,480
開出保函及擔保	198,678	170,322	20,506	389,506
開出信用證	211,789	18,009	-	229,798
合計	2,106,259	281,311	145,080	2,532,650

	2023年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	100,012	108,100	157,735	365,847
銀行承兌匯票	1,024,150	-	-	1,024,150
信用卡承諾	873,029	-	-	873,029
開出保函及擔保	177,954	174,552	21,409	373,915
開出信用證	196,217	22,257	350	218,824
合計	2,371,362	304,909	179,494	2,855,765

47.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的自營交易和代客交易業務中。

本集團的利率風險主要來自公司、個人銀行業務以及資金業務的利率風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，且在大型銀行普遍存在。生息資產和付息負債重新定價日的不匹配是利率風險的主要原因。

本集團的匯率風險是指匯率變動導致以外幣計價的資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受損失的風險。該損失的風險主要由匯率變動引起。

本集團承擔的商品風險主要來源於黃金及其他貴金屬。該損失風險由商品價格波動引起。本集團對黃金價格相關風險與匯率風險合併管理。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格及除黃金外的商品價格的市場風險並不重大。

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

交易賬簿和銀行賬簿劃分

為更有效地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本集團將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本集團為交易目的或風險對沖目的而持有的金融工具、外匯和商品頭寸。除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

交易賬簿市場風險管理

本集團採用壓力測試、風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析等多種方法管理交易賬簿市場風險。

本集團根據外部市場變化和業務經營狀況，制定年度金融市場業務風險管理策略，進一步明確債券交易和衍生品交易等業務遵循的准入標準及具體管理要求。設立市場風險限額，構建了以VaR值為核心的限額指標體系，並運用市場風險管理系統實現交易賬簿市場風險計量和監控。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間，1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內分行和境外分行交易賬簿風險價值。根據境內外不同市場的差異，本行選擇合理的模型參數和風險因子以反映真實的市場風險水平，並通過數據分析、平行建模以及對市場風險計量模型進行回溯測試等措施，檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

交易賬簿風險價值(VaR)

本行

註	2024年6月30日止6個月期間				
	期末	平均	最高	最低	
利率風險	43	52	79	36	
匯率風險 (1)	484	400	516	282	
商品風險	26	22	30	14	
總體風險價值	482	395	508	277	

註	2023年6月30日止6個月期間				
	期末	平均	最高	最低	
利率風險	66	64	78	54	
匯率風險 (1)	178	194	219	120	
商品風險	37	32	39	21	
總體風險價值	229	201	229	142	

(1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

交易賬簿市場風險管理(續)

交易賬簿風險價值(VaR)(續)

本行計算交易賬簿風險價值(不含按相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。本行按季進行交易賬簿壓力測試，以債券資產、利率衍生產品、貨幣衍生產品和貴金屬交易等主要資金業務為承壓對象，設計利率風險、匯率風險和貴金屬價格風險等壓力情景，測算在假設壓力情景下對承壓對象的潛在損益影響。

銀行賬簿市場風險管理

本集團綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。本集團的銀行賬簿利率風險主要來源於本集團銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

中國人民銀行貸款市場報價利率(LPR)改革以來，本集團按照監管要求落實相關政策，推進業務系統改造，修改制式貸款合同，完善內外部利率定價機制，加強對分支機構的員工培訓，全面推廣LPR應用，基本實現全系統全流程貸款定價應用LPR定價方式。央行改革LPR後，貸款基準利率與市場利率的對接更加緊密，波動頻率和幅度均將相對提升。為此，本集團加強對外部利率環境的監測和預判，及時調整內外部定價策略，優化資產負債產品結構和期限結構，降低利率變動對經濟價值和整體收益的不利影響。報告期內，本集團利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

匯率風險管理

匯率風險源於經營活動中資產與負債幣種錯配導致的與匯率變動相關的潛在損失。

本集團定期開展匯率風險敞口監測和敏感性分析，協調發展外匯資產負債業務，將全行匯率風險敞口控制在合理範圍內。

市場風險限額管理

本集團市場風險限額分為指令性限額和指導性限額，包括頭寸限額、止損限額、風險限額和壓力測試限額。

本集團持續加強市場風險限額管理，根據自身風險偏好，制定相應的限額指標，優化市場風險限額的種類，並對限額執行情況進行持續監測、報告、調整和處理。

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：

	2024年6月30日				合計
	人民幣	美元 (折合 人民幣)	港元 (折合 人民幣)	其他貨幣 (折合 人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,894,774	93,013	3,095	46,423	3,037,305
存放同業及其他金融機構款項	579,817	29,008	3,121	26,947	638,893
拆放同業及其他金融機構款項	202,438	177,650	59,183	17,378	456,649
衍生金融資產	29,300	3,905	2,752	4,497	40,454
買入返售金融資產	740,355	-	-	-	740,355
客戶貸款及墊款	22,881,684	402,615	57,433	97,002	23,438,734
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	463,870	14,365	983	1,173	480,391
以攤餘成本計量的債權投資	8,917,563	92,281	22,003	5,527	9,037,374
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權和其他權益工具投資	3,037,683	249,851	1,051	47,159	3,335,744
其他金融資產	238,071	27,861	1,477	2,123	269,532
金融資產總額	39,985,555	1,090,549	151,098	248,229	41,475,431
向中央銀行借款	(1,107,331)	-	-	-	(1,107,331)
同業及其他金融機構存放款項	(4,575,069)	(67,400)	(20,623)	(1,372)	(4,664,464)
同業及其他金融機構拆入款項	(105,738)	(227,486)	(53,356)	(12,669)	(399,249)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	(14,594)	-	(309)	-	(14,903)
衍生金融負債	(27,331)	(6,540)	(1,674)	(1,809)	(37,354)
賣出回購金融資產款	(13,852)	(85,715)	-	(14,759)	(114,326)
吸收存款	(28,751,862)	(365,079)	(94,799)	(247,470)	(29,459,210)
已發行債務證券	(2,260,299)	(244,275)	(45,053)	(30,398)	(2,580,025)
其他金融負債	(237,817)	(18,373)	(895)	(1,637)	(258,722)
金融負債總額	(37,093,893)	(1,014,868)	(216,709)	(310,114)	(38,635,584)
財務狀況表內敞口淨額	2,891,662	75,681	(65,611)	(61,885)	2,839,847
衍生金融工具的淨名義金額	185,647	(166,878)	98,066	71,049	187,884
貸款承諾和財務擔保合同	2,185,623	257,996	2,078	86,953	2,532,650

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下(續)：

	2023年12月31日				
	人民幣	美元 (折合 人民幣)	港元 (折合 人民幣)	其他貨幣 (折合 人民幣)	合計
現金及存放中央銀行款項	2,817,659	75,462	1,439	27,487	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	952,425	34,206	3,914	89,531	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	273,973	176,696	51,847	13,665	516,181
衍生金融資產	16,718	2,715	2,849	2,591	24,873
買入返售金融資產	1,809,559	-	-	-	1,809,559
客戶貸款及墊款	21,190,871	367,196	68,569	105,130	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	528,956	15,633	1,453	1,365	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	8,325,508	117,301	14,656	5,790	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權和其他權益工具投資	1,871,112	257,247	11,189	63,503	2,203,051
其他金融資產	129,292	10,424	2,370	1,577	143,663
金融資產總額	37,916,073	1,056,880	158,286	310,639	39,441,878
向中央銀行借款	(1,126,049)	-	-	(1,020)	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	(3,577,419)	(50,430)	(23,448)	(2,200)	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	(88,192)	(204,480)	(56,710)	(32,908)	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	(12,276)	-	(321)	-	(12,597)
衍生金融負債	(20,395)	(2,315)	(1,507)	(3,600)	(27,817)
賣出回購金融資產款	(7,216)	(83,654)	-	(9,651)	(100,521)
吸收存款	(28,200,270)	(483,686)	(45,842)	(168,670)	(28,898,468)
已發行債務證券	(1,995,351)	(231,691)	(34,002)	(34,877)	(2,295,921)
其他金融負債	(139,636)	(17,544)	(1,171)	(1,643)	(159,994)
金融負債總額	(35,166,804)	(1,073,800)	(163,001)	(254,569)	(36,658,174)
財務狀況表內敞口淨額	2,749,269	(16,920)	(4,715)	56,070	2,783,704
衍生金融工具的淨名義金額	132,838	20,198	26,915	(60,272)	119,679
貸款承諾和財務擔保合同	2,580,632	217,252	13,818	44,063	2,855,765

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

匯率風險(續)

下表列示了在人民幣對本集團存在風險敞口的外幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，外幣貨幣性資產與負債的淨敞口及貨幣衍生工具淨頭寸對稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	稅前利潤	其他綜合收益	稅前利潤	其他綜合收益
升值5%	2,218	317	(1,368)	341
貶值5%	(2,218)	(317)	1,368	(341)

對稅前利潤及其他綜合收益的影響是基於對本集團於各資產負債表日的匯率敏感性頭寸及貨幣衍生工具淨頭寸保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口及運用適當的衍生金融工具以降低外匯風險。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層可能採取的降低匯率風險的措施。因此，上述敏感性分析可能與匯率變動的實際結果存在差異。

利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行對人民幣存款基準利率做出了規定，自2015年12月24日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限。自2019年8月16日起，中國人民銀行以LPR取代「貸款基準利率」，作為新發放貸款業務的定價基準，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 加強形勢預判，分析可能影響LPR利率、存款基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 強化策略傳導，優化生息資產和付息負債的重定價期限結構；
- 實施限額管理，將利率變動對銀行賬簿經濟價值和整體收益的影響控制在限額範圍內。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下：

	2024年6月30日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,784,940	-	15,017	-	-	237,348	3,037,305
存放同業及其他金融機構款項	158,055	207,391	243,708	18,663	598	10,478	638,893
拆放同業及其他金融機構款項	140,650	72,608	175,317	63,444	-	4,630	456,649
衍生金融資產	-	-	-	-	-	40,454	40,454
買入返售金融資產	721,180	13,071	1,964	-	-	4,140	740,355
客戶貸款及墊款	4,761,571	3,901,184	13,270,853	957,341	492,948	54,837	23,438,734
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	5,532	18,510	68,454	42,653	205,700	139,542	480,391
以攤餘成本計量的債權投資	136,043	170,379	500,283	2,698,643	5,378,554	153,472	9,037,374
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債權和其他權益工具投資	246,881	368,155	1,221,076	865,030	601,763	32,839	3,335,744
其他金融資產	-	-	-	-	-	269,532	269,532
金融資產總額	8,954,852	4,751,298	15,496,672	4,645,774	6,679,563	947,272	41,475,431
向中央銀行借款	(27,229)	(194,402)	(869,269)	-	-	(16,431)	(1,107,331)
同業及其他金融機構存放款項	(3,141,517)	(460,050)	(591,580)	(429,664)	(23,500)	(18,153)	(4,664,464)
同業及其他金融機構拆入款項	(123,265)	(155,951)	(110,580)	(4,052)	(2,234)	(3,167)	(399,249)
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	-	-	(309)	(208)	-	(14,386)	(14,903)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(37,354)	(37,354)
賣出回購金融資產款	(46,281)	(37,269)	(29,881)	-	-	(895)	(114,326)
吸收存款	(13,763,294)	(1,606,386)	(6,026,232)	(7,586,098)	(18,253)	(458,947)	(29,459,210)
已發行債務證券	(198,842)	(617,039)	(1,147,660)	(81,513)	(525,016)	(9,955)	(2,580,025)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(258,722)	(258,722)
金融負債總額	(17,300,428)	(3,071,097)	(8,775,511)	(8,101,535)	(569,003)	(818,010)	(38,635,584)
利率風險缺口	(8,345,576)	1,680,201	6,721,161	(3,455,761)	6,110,560	129,262	2,839,847

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下(續)：

	2023年12月31日						
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	合計
現金及存放中央銀行款項	2,673,721	-	10,524	-	-	237,802	2,922,047
存放同業及其他金融機構款項	285,086	96,101	670,690	16,947	-	11,252	1,080,076
拆放同業及其他金融機構款項	184,543	98,819	211,918	17,362	-	3,539	516,181
衍生金融資產	-	-	-	-	-	24,873	24,873
買入返售金融資產	1,792,438	10,303	1,476	-	-	5,342	1,809,559
客戶貸款及墊款	5,377,071	3,660,201	11,355,552	821,121	467,469	50,352	21,731,766
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	3,120	41,560	108,124	37,472	218,534	138,597	547,407
以攤餘成本計量的債權投資	80,170	148,416	518,797	2,488,081	5,077,004	150,787	8,463,255
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資	90,533	309,528	585,803	614,968	577,793	24,426	2,203,051
其他金融資產	-	-	-	-	-	143,663	143,663
金融資產總額	10,486,682	4,364,928	13,462,884	3,995,951	6,340,800	790,633	39,441,878
向中央銀行借款	(120,354)	(177,111)	(816,714)	-	-	(12,890)	(1,127,069)
同業及其他金融機構存放款項	(2,554,534)	(344,236)	(505,377)	(223,744)	(7,400)	(18,206)	(3,653,497)
同業及其他金融機構拆入款項	(137,162)	(133,058)	(103,998)	(2,673)	(2,337)	(3,062)	(382,290)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(80)	-	(321)	(209)	-	(11,987)	(12,597)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(27,817)	(27,817)
賣出回購金融資產款	(18,690)	(40,398)	(40,715)	-	-	(718)	(100,521)
吸收存款	(14,978,192)	(1,774,052)	(4,446,867)	(7,232,534)	(7,650)	(459,173)	(28,898,468)
已發行債務證券	(175,187)	(536,137)	(997,562)	(89,151)	(484,976)	(12,908)	(2,295,921)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(159,994)	(159,994)
金融負債總額	(17,984,199)	(3,004,992)	(6,911,554)	(7,548,311)	(502,363)	(706,755)	(36,658,174)
利率風險缺口	(7,497,517)	1,359,936	6,551,330	(3,552,360)	5,838,437	83,878	2,783,704

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

47 金融風險管理(續)

47.3 市場風險(續)

利率風險(續)

下表列示了在相關收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於報告期末本集團的生息資產與付息負債的結構，對未來12個月內淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在稅前影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利息收入的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資進行重估後公允價值變動的影響。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	(40,772)	(77,489)	(35,951)	(69,135)
下降100個基點	40,772	77,489	35,951	69,135

有關假設未考慮本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，淨利息收入和其他綜合收益的估計變動。

47.4 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本行根據金融監管總局監管要求，通過國別風險評級、限額核定、敞口統計、壓力測試等工具開展國別風險管理工作。同時，按照監管要求充分、合理、審慎計提國別風險準備。

47 金融風險管理(續)

47.5 保險風險

本集團主要在中國內地經營保險業務，保險風險主要指保險事故發生的不確定所帶來的對財務的影響。本集團通過有效的銷售管理、核保控制、再保險風險轉移和理賠管理等手段來積極管理風險。通過有效的銷售管理，降低銷售誤導的風險，提高核保信息的準確性。通過核保控制，可以降低逆選擇的風險，還可以對不同類別的風險根據風險的高低進行區別定價。通過再保險風險轉移，提高承保能力並降低目標風險。通過有效的理賠管理，確保按照既定標準對客戶的賠款進行控制。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為提高風險管理水平，本集團進行死亡率、退保率等經驗分析，以提高假設的合理性。

48 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的回報；
- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益。

於2014年4月，金融監管總局正式核准本集團實施資本計量高級方法。對符合監管要求的非零售和零售風險暴露採用內部評級法計量信用風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產和市場風險加權資產。於2017年1月，金融監管總局正式核准本集團對符合監管要求的風險暴露採用內部模型法計量市場風險加權資產。

2024年1月1日起，本集團按照金融監管總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》及其相關規定的要求計算資本充足率。商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；
- 儲備資本要求2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求1%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

48 資本管理(續)

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及金融監管總局的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向金融監管總局上報所要求的資本信息。

本集團於2024年6月30日按照金融監管總局《商業銀行資本管理辦法》計算的資本充足率情況如下(2023年12月31日數據未進行追溯調整)：

	註	2024年 6月30日	2023年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	11.13%	10.72%
一級資本充足率	(1)	13.76%	12.87%
資本充足率	(1)	18.45%	17.14%
核心一級資本	(2)	2,471,333	2,409,743
核心一級資本監管扣除項目	(3)	(9,657)	(14,803)
核心一級資本淨額		2,461,676	2,394,940
其他一級資本	(4)	579,565	480,009
一級資本淨額		3,041,241	2,874,949
二級資本	(5)	1,038,852	953,222
資本淨額		4,080,093	3,828,171
風險加權資產	(6)	22,109,317	22,338,078

根據《商業銀行資本管理辦法》：

(1) 本集團併表資本充足率的計算範圍包括符合規定的境內外分支機構及金融機構類附屬公司。

核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

(2) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般準備、未分配利潤、累計其他綜合收益、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及外幣報表折算差額等。

(3) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算併表範圍的金融機構的核心一級資本投資。

(4) 本集團其他一級資本包括發行的其他權益工具及少數股東資本可計入其他一級資本部分。

(5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。

(6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

49 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和經營成果不會產生重大影響。

截至2024年6月30日止六個月期間和2023年度，本集團並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

49.1 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和公認定價模型等。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。總行財務會計部負責對總行及境內各級分支機構的金融資產及金融負債構建估值模型並定期獨立實施估值，風險管理部負責估值模型的驗證，運營管理部負責估值結果的核算。境外分行、子行根據所在國家(地區)的監管規定及部門設置情況，指定獨立於前台交易的部門及人員開展估值工作。

建立並完善金融工具公允價值估值相關的內部控制制度、審核批准估值政策均由董事會負責。

截至2024年6月30日止六個月期間，本集團簡要合併中期財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

49.2 公允價值層次

公允價值計量結果所屬的層次，由對公允價值計量整體而言具有重要意義的輸入值所屬的最低層次決定：

第一層次：相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層次：除第一層次輸入值外相關資產或負債直接或間接可觀察的輸入值；

第三層次：相關資產或負債的不可觀察輸入值。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.3簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

下表概述了於簡要合併中期財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款、吸收存款、已發行存款證、已發行同業存單及已發行商業票據等未包括於下表中。

	2024年6月30日				
	賬面價值	公允價值	其中： 第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的債權投資(除應收財政部款項及財政部特別國債)	8,597,878	9,090,888	66,883	8,967,835	56,170
金融負債					
已發行債券	641,705	666,122	38,316	627,806	-
	2023年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中： 第一層次	第二層次	第三層次
金融資產					
以攤餘成本計量的債權投資(除應收財政部款項及財政部特別國債)	8,028,554	8,296,564	72,433	8,161,452	62,679
金融負債					
已發行債券	627,615	624,941	45,222	579,719	-

49 金融工具的公允價值(續)

49.4在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2024年6月30日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	—	36,296	—	36,296
—利率衍生工具	—	3,130	—	3,130
—貴金屬衍生工具及其他	—	1,028	—	1,028
小計	—	40,454	—	40,454
客戶貸款及墊款				
—票據貼現及福費廷	—	1,128,670	—	1,128,670
小計	—	1,128,670	—	1,128,670
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—交易目的持有的金融資產				
債券	5,519	112,746	—	118,265
貴金屬合同	—	16,428	—	16,428
權益	7,507	313	—	7,820
基金及其他	8,237	6,201	—	14,438
—其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	3,483	161,072	2,151	166,706
權益	7,291	9,342	99,559	116,192
基金及其他	501	19,357	20,064	39,922
—指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	620	—	—	620
小計	33,158	325,459	121,774	480,391
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資				
—債務工具				
債券	242,331	3,076,099	—	3,318,430
其他	—	8,752	—	8,752
—權益工具	4,151	—	4,411	8,562
小計	246,482	3,084,851	4,411	3,335,744
資產合計	279,640	4,579,434	126,185	4,985,259

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值(續):

	2024年6月30日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	-	(14,386)	-	(14,386)
指定為以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
—控制的結構化主體負債	-	-	(517)	(517)
小計	-	(14,386)	(517)	(14,903)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	-	(25,313)	-	(25,313)
—利率衍生工具	-	(1,868)	-	(1,868)
—貴金屬衍生工具及其他	-	(10,173)	-	(10,173)
小計	-	(37,354)	-	(37,354)
吸收存款				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
吸收存款	-	(28,217)	-	(28,217)
負債合計	-	(79,957)	(517)	(80,474)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：(續)

	2023年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
衍生金融資產				
—貨幣衍生工具	—	22,151	—	22,151
—利率衍生工具	—	2,502	—	2,502
—貴金屬衍生工具及其他	—	220	—	220
小計	—	24,873	—	24,873
客戶貸款及墊款				
—票據貼現及福費廷	—	1,493,925	—	1,493,925
小計	—	1,493,925	—	1,493,925
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
—交易目的持有的金融資產				
債券	7,038	150,571	—	157,609
貴金屬合同	—	15,487	—	15,487
權益	7,272	333	—	7,605
基金及其他	8,175	8,773	—	16,948
—其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	1,952	188,675	1,813	192,440
權益	7,403	8,563	99,340	115,306
基金及其他	410	19,458	21,332	41,200
—指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	772	40	—	812
小計	33,022	391,900	122,485	547,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資				
—債務工具				
債券	227,807	1,958,686	—	2,186,493
其他	—	9,192	—	9,192
—權益工具	2,968	—	4,398	7,366
小計	230,775	1,967,878	4,398	2,203,051
資產合計	263,797	3,878,576	126,883	4,269,256

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

49 金融工具的公允價值(續)

49.4在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：(續)

	2023年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
—與貴金屬合同相關的金融負債	—	(11,987)	—	(11,987)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
—控制的結構化主體負債	—	—	(530)	(530)
—其他	—	(80)	—	(80)
小計	—	(12,067)	(530)	(12,597)
衍生金融負債				
—貨幣衍生工具	—	(20,513)	—	(20,513)
—利率衍生工具	—	(1,420)	—	(1,420)
—貴金屬衍生工具及其他	—	(5,884)	—	(5,884)
小計	—	(27,817)	—	(27,817)
吸收存款				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的吸收存款	—	(8,742)	—	(8,742)
負債合計	—	(48,626)	(530)	(49,156)

本集團劃分為第二層次的金融工具主要包括債券投資，貨幣遠期及掉期，利率掉期，貨幣期權，貴金屬合同及以公允價值計量的結構性存款等。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。貨幣遠期及掉期，利率掉期，貨幣期權及以公允價值計量的結構性存款等採用現金流折現法和布萊克-斯科爾斯模型等方法對其進行估值，交易性貴金屬合同的公允價值主要按照相關可觀察市場參數確定。所有重大估值參數均為市場可觀察。

分類為第三層次的金融資產主要為本集團投資的非上市權益。由於並非所有涉及這些資產和負債公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產和負債分類為第三層次。這些資產和負債中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。管理層基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產和負債公允價值的會計估計，但該等金融資產和負債在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

49 金融工具的公允價值(續)

49.4在簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

簡要合併中期財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層次公允價值計量的調節如下：

	2024年1月1日至6月30日止期間		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 其他債權和 其他權益工具投資	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債
2024年1月1日	122,485	4,398	(530)
購買	4,343	-	-
結算/處置/轉出第三層次 收益/(損失)計入	(6,577)	-	-
— 損益	1,523	-	13
— 其他綜合收益	-	13	-
2024年6月30日	121,774	4,411	(517)
期末持有的資產/負債於本期確認在利潤表 的未實現損益	1,393	-	-
	2023年		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 其他債權和 其他權益工具投資	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債
2023年1月1日	113,844	3,471	(248)
購買	24,498	901	(362)
結算/處置/轉出第三層次 收益/(損失)計入	(15,621)	-	-
— 損益	(236)	(244)	80
— 其他綜合收益	-	270	-
2023年12月31日	122,485	4,398	(530)
年末持有的資產/負債於本年確認在利潤表 的未實現損益	(34)	-	-

公允價值的第三層次中，計入當期損益的利得和損失主要於簡要合併中期利潤表中金融投資淨收益(附註9)項目中列示。

簡要合併中期財務報表附註

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

50 資產負債表日後事項

50.1 優先股股息發放

於2024年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，合計人民幣21.28億元(含稅)，股息發放日為2024年11月5日。

50.2 無固定期限資本債券付息

於2024年8月20日，本行對中國農業銀行股份有限公司2019年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額850億元，票面利率4.39%計算，合計付息人民幣37.32億元。

於2024年8月26日，本行對中國農業銀行股份有限公司2020年無固定期限資本債券(第二期)付息。按照發行總額350億元，票面利率4.50%計算，合計付息人民幣15.75億元。

於2024年8月28日，本行對中國農業銀行股份有限公司2023年無固定期限資本債券(第一期)付息。按照發行總額400億元，票面利率3.21%計算，合計付息人民幣12.84億元。

50.3 無固定期限資本債券贖回

於2019年8月16日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣850億元的無固定期限資本債券(第一期)，並於2019年8月20日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。本行已於2024年8月20日按面值贖回全部債券。

50.4 獲取的重大股權投資情況

本行已簽署《國家積體電路產業投資基金三期股份有限公司發起人協定》，擬向國家積體電路產業投資基金三期股份有限公司出資人民幣215億元。2024年7月，本行首期實繳人民幣10.75億元。

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協定》，擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資人民幣80億元。2021年5月，本行首期實繳人民幣8億元。2022年11月，本行第二期第一次實繳人民幣10億元。2024年7月，本行第二期第二次實繳人民幣10億元。

未經審閱補充財務信息

2024年1月1日至6月30日止期間
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業(披露)規則，本集團披露補充資料如下：

1 流動性覆蓋率

	截至2024年 6月30日止 三個月期間	截至2024年 3月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	120.3%	131.2%

流動性覆蓋率同時也遵循金融監管總局《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的數據計算的。

2 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2024年6月30日				
現貨資產	1,127,264	154,108	246,497	1,527,869
現貨負債	(1,044,625)	(217,043)	(309,789)	(1,571,457)
遠期購置	1,539,859	159,710	380,888	2,080,457
遠期沽售	(1,577,417)	(64,147)	(333,458)	(1,975,022)
淨期權倉盤	(145,492)	2,502	6,772	(136,218)
淨(短)/長頭寸	(100,411)	35,130	(9,090)	(74,371)
淨結構性倉盤	(3,908)	1,393	(4,773)	(7,288)
2023年12月31日				
現貨資產	1,130,419	160,483	316,031	1,606,933
現貨負債	(1,161,549)	(161,577)	(253,171)	(1,576,297)
遠期購置	1,117,602	71,148	212,257	1,401,007
遠期沽售	(1,029,953)	(45,004)	(275,451)	(1,350,408)
淨期權倉盤	(82,231)	771	2,922	(78,538)
淨(短)/長頭寸	(25,712)	25,821	2,588	2,697
淨結構性倉盤	(3,884)	2,022	(3,586)	(5,448)

未經審閱補充財務信息

2024年1月1日至6月30日止期間

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

3 逾期及重組資產

(1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
逾期		
3個月以下	92,017	111,027
3個月至6個月	46,273	30,518
6個月至12個月	54,010	40,257
超過12個月	67,322	62,728
合計	259,622	244,530
逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	0.38%	0.48%
3個月至6個月	0.19%	0.14%
6個月至12個月	0.22%	0.18%
超過12個月	0.28%	0.28%
合計	1.07%	1.08%

(2) 重組客戶貸款及墊款

	2024年 6月30日	2023年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	76,884	44,525
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款	1,907	5,845
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款總額的比例	0.01%	0.03%

於2024年6月30日和2023年12月31日，重組貸款採用金融監管總局、中國人民銀行頒佈並於2023年7月1日生效的《商業銀行金融資產風險分類辦法》規定口徑。

(3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2024年6月30日和2023年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構款項逾期金額不重大。





中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：中國北京市東城區建國門內大街 69 號

郵編：100005 電話：86-10-85108888

www.abchina.com.cn www.abchina.com