

按揭保額劃分的貸款結構

Table showing loan structure by mortgage coverage amount. Columns include Project, Amount, and Percentage for 2024 and 2023.

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款的客戶貸款及墊款，如果部分分期款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款3,733.66億元，比上年末增加429.42億元。其中逾期3個月以上貸款2,500.63億元，增加268.75億元。

重組貸款

根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》要求計量的重組貸款和墊款1,185.79億元，比上年末增加358.56億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款76.21億元，減少9.54億元。

貸款遷徙率

Table showing loan migration rates across different categories for 2024, 2023, and 2022.

註：根據原中國銀保監會2022年發佈的《關於修訂銀行業非現場監管基礎指標定義及計算公式的通知》規定計算，為集團口徑數據。

借款人集中度

6月末，本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.1%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的21.2%；最大十家單一客戶貸款總額10,178.95億元，佔各項貸款的3.7%。

Table showing concentration of borrowers for 2024, 2023, and 2022.

投資

本行積極支持國家發展戰略實施，加大服務實體經濟力度，統籌投資價值和利率風險防控，合理配置投資品種和期限結構。6月末，投資129,889.22億元，比上年末增加11,392.54億元，增長9.6%。其中，債券124,718.19億元，增加11,140.92億元，增長9.8%。

Table showing investment structure by asset type for 2024, 2023, and 2022.

按發行主體劃分的債券結構

Table showing bond structure by issuer for 2024, 2023, and 2022.

從發行主體結構上看，政府及中央銀行債券比上年末增加8,277.04億元，增長9.4%；政策性銀行債券增加6.36億元，增長0.1%；銀行同業及其他金融機構債券增加2,970.43億元，增長27.9%；企業債券減少112.91億元，下降1.6%。

按剩餘期限劃分的債券結構

Table showing bond structure by remaining term for 2024, 2023, and 2022.

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

Table showing bond structure by currency for 2024, 2023, and 2022.

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加10,911.55億元，增長10.4%；美元債券折合人民幣減少10.01億元，下降0.2%；其他外幣債券折合人民幣增加239.38億元，增長7.8%。報告期內本行綜合考慮債券流動性、安全性、收益性，結合幣種利率變動情況及外幣資金頭寸情況，合理配置債券結構，提升外幣資金使用效率。

按計量方式劃分的投資結構

Table showing investment structure by measurement method for 2024, 2023, and 2022.

6月末，本集團持有金融債券¹20,844.63億元，包括政策性銀行債券8,125.82億元和同業及非銀行金融機構債券12,718.81億元，分別佔39.0%和61.0%。

負債

6月末，總負債432,520.35億元，比上年末增加23,315.44億元，增長5.7%。

Table showing liability structure for 2024, 2023, and 2022.

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。本行堅持存款高質量發展導向，扎實推進GBC+基礎性工程，發揮綜合性金融服務優勢，持續打造「大中小微個」協調的客戶生態，存款增長總體穩健。6月末，客戶存款341,073.16億元，比上年末增加5,861.42億元，增長1.7%。從客戶結構上看，公司存款減少3,303.58億元，下降2.0%；個人存款增加9,557.93億元，增長5.8%。從期限結構上看，定期存款增加6,038.12億元，增長3.1%；活期存款增加216.23億元，增長0.2%。從幣種結構上看，人民幣存款323,948.45億元，增加5,570.10億元，增長1.7%；外幣存款折合人民幣17,124.71億元，增加291.32億元，增長1.7%。

¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價證券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。
² 本行資本充足率、槓桿率均滿足系統重要性銀行附加監管要求。

按業務類型劃分的客戶存款結構

Table showing customer deposit structure by business type for 2024 and 2023.

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

Table showing customer deposit structure by region for 2024 and 2023.

賣出回購款項

賣出回購款項16,473.26億元，比上年末增加6,292.20億元，增長61.8%，主要是本行賣出回購債券增加，多元化拓寬資金來源。

股東權益

6月末，股東權益合計38,645.01億元，比上年末增加879.13億元，增長2.3%。歸屬於母公司股東的權益38,435.26億元，增加866.39億元，增長2.3%。

資本充足率及槓桿率情況

自2024年1月1日起，本行根據《商業銀行資本管理辦法》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本計量高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法，零售信用風險暴露採用高級內部評級法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，市場風險採用標準法，操作風險採用標準法。6月末，根據《商業銀行資本管理辦法》計算的核心一級資本充足率13.84%，一級資本充足率15.25%，資本充足率19.16%，槓桿率7.80%，均滿足監管要求²。

資本充足率情況表

Table showing capital adequacy ratios for 2024.

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。
(2) 根據《商業銀行資本管理辦法》相關規定，對前期數據不作追溯調整。

風險加權資產

Table showing risk-weighted assets for 2024.

槓桿率情況表

Table showing leverage ratios for 2024.

資本工具發行情況

本行於2024年4月收到金融監管總局批覆，同意本行發行3,700億元人民幣或等值外幣資本工具，包括1,300億元人民幣或等值外幣無固定期限資本債券及2,400億元人民幣或等值外幣二級資本債券。

本行於2024年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為500億元人民幣的無固定期限資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

本行於2024年8月在全國銀行間債券市場公開發行一期規模為500億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

總損失吸收能力非資本債務工具發行情況

本行於2024年5月在全國銀行間債券市場公開發行規模為400億元人民幣的總損失吸收能力非資本債券。本期債券募集資金在扣除發行費用後，將依據適用法律和監管部門的批准用於提升本行總損失吸收能力。

關於本行資本工具和總損失吸收能力非資本債務工具發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

展望

今年以來，全球經濟復甦趨勢分化，全球主要經濟體的通脹整體向合意水平回歸，但通脹壓力依然較大，疊加大選年的政策影響，主要央行的降息步伐開始分化，全球金融環境不確定性持續。我國經濟運行總體平穩、穩中有進，延續回升向好態勢，宏觀政策效應持續釋放，新動能新優勢加快培育，為我國金融業提供良好的經營發展基礎。

下半年，本行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹落實黨的二十大和二十屆二中、三中全會精神，堅持戰略傳承與創新相結合，堅持一張藍圖繪到底，堅定不移走中國特色金融發展之路，鑄建建設中國特色世界一流現代金融機構的目標，鞏固「揚長補短固本強基」戰略佈局，不斷拉長長板、補齊短板、加固底板、鍛造新板，進一步支持實體經濟，守牢安全底線，提升發展質效，全面提升服務中國式現代化的能力。

本行將把改革擺在更加突出位置，圍繞服務實體經濟的主力軍、維護金融穩定的壓艙石、建設強大機構的領頭雁、做專主責專業的標桿行發展定位，全面推進「五化」轉型，加強智能化風控，完善現代化佈局，增強數字化動能，健全多元化結構，夯實生態化基礎，圍繞服務中國式現代化，做好金融「五篇大文章」，加大對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融支持力度，做專製造業金融等主責主業，促進新質生產力發展，打造工特色金融基礎設施，形成新的比較優勢，不斷做優做強，實現質的有效提升、量的合理增長、險的精準防控、規的嚴格恪守，以高質改革支撐高質量發展，促進高水平安全。為國家、股東、社會創造更大的價值回報。