



交通銀行股份有限公司

# 2023 中期報告

股份代號:03328



創造共同價值

# 目錄

重要提示	1
釋義	2
公司基本情況	3
財務摘要	5
<b>管理層討論與分析</b>	
財務報表分析	6
業務回顧	20
風險管理	31
展望	39
資本市場關注的熱點問題	40
<b>公司治理</b>	
股份變動及股東情況	42
公司治理	47
環境和社會責任	51
重要事項	55
機構名錄	58
<b>財務報表及其他</b>	
中期財務資料的審閱報告	61
未經審計的簡要合併財務報表	62
未經審計的中期簡要合併財務報表附註	69
未經審計的補充財務資料	151
資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料	156

## 重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第十屆董事會第九次會議於2023年8月25日審議批准了2023年半年度報告和業績公告。出席會議應到董事16名，親自出席董事16名。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人劉珺先生及會計機構負責人陳隄先生聲明：保證半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本半年度報告未經審計。
- 五、2023年半年度不進行利潤分配和公積金轉增股本。
- 六、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「管理層討論與分析－風險管理」部分，請投資者注意閱讀。

# 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行／本銀行／交行	交通銀行股份有限公司
本集團／集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
社保基金會	全國社會保障基金理事會
人民銀行	中國人民銀行
金融監管總局	國家金融監督管理總局
證監會	中國證券監督管理委員會
農業農村部	中華人民共和國農業農村部
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《企業管治守則》	香港上市規則附錄十四《企業管治守則》
蘊通財富	本行對公和同業財富管理品牌，通過金融智慧服務和數字化轉型，為企業、政府機構和金融同業客戶提供綜合化一站式財富管理解決方案。
沃德財富	本行零售業務主品牌，以「豐沃共享，厚德載富」為品牌核心，致力於實現客戶的財富保值增值。
個人手機銀行	向本行個人客戶提供線上業務辦理和服務的手機應用，覆蓋客戶多種金融產品和生活服務需求。
企業手機銀行	本行利用移動電話和平板電腦等移動設備應用軟件向企業客戶提供在線開戶、賬戶查詢、對賬管理、轉賬付款、理財投資、金融資訊、辦理業務簽約及解約等金融服務，以貼身便捷為特點的渠道。
企業網銀	本行通過因特網向企業客戶提供賬戶查詢、企業付款、現金管理、國際業務、投資理財、財政業務等金融服務的電子交易系統。
買單吧	面向所有用戶開放的一站式金融和生活數字化服務平台。
惠民貸	本行針對符合條件的客戶推出的線上信用消費貸款產品。
普惠e貸	本行針對符合條件的客戶推出的普惠金融線上融資類業務。
興農e貸	本行針對農業經營主體推出的線上融資服務。
雲上交行	本行線上線下一體化服務品牌。踐行「機構在線、員工在線、產品在線、服務在線」服務理念，以遠程視頻服務構建「雲網點、雲櫃員、雲管家」體系，通過屏對屏的線上服務新模式，滿足客戶線上化、數字化服務需求。

# 公司基本情況

## 一、公司資料

中文名稱：交通銀行股份有限公司  
中文簡稱：交通銀行  
英文名稱：Bank of Communications Co., Ltd.

國內審計師：畢馬威華振會計師事務所  
(特殊普通合夥)  
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  
簽字會計師：石海雲、李礫

法定代表人：任德奇  
授權代表：任德奇、何兆斌  
董事會秘書、  
公司秘書：何兆斌

國際審計師：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  
簽字會計師：陳少東

註冊地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城中  
路188號

中國法律顧問：上海市錦天城律師事務所  
香港法律顧問：歐華律師事務所

## 聯繫及辦公地址：

上海市浦東新區銀城中路188號  
郵編：200120  
電話：86-21-58766688  
傳真：86-21-58798398  
電子信箱：investor@bankcomm.com  
官方網站：www.bankcomm.com  
www.bankcomm.cn  
香港營業地點：香港中環畢打街20號

## 股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
上海市浦東新區楊高南路188號  
H股：香港中央證券登記有限公司  
香港皇后大道東183號合和中心  
17樓1712至1716室

## 信息披露載體和半年報備置地

A股：《中國證券報》《上海證券報》  
《證券時報》及上交所網站  
www.sse.com.cn  
H股：香港聯交所「披露易」網站  
www.hkexnews.hk

半年報備置地：本行董事會辦公室

## 其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

## 股票簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境內優先股	上交所	交行優1	360021

### 二、公司簡介及主要業務

本行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一。1987年4月1日，本行重新組建後正式對外營業，成為中國第一家全國性的國有股份制商業銀行，總部設在上海。2005年6月本行在香港聯交所掛牌上市，2007年5月在上交所掛牌上市。2023年，按《銀行家》雜誌(The Banker)公佈的一級資本排名，本行居全球銀行第九位。

本行戰略目標是「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」。「十四五」時期，本行堅定推進「一四五」戰略，即以戰略目標為引領，打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色，並把綠色金融作為全集團業務經營發展的底色，提升客戶經營、科技引領、風險管理、協同作戰、資源配置五大專業能力。在戰略實施中，聚焦「上海主場」建設、數字化轉型兩大重點領域率先實現創新突破，示範引領全行高質量發展。

本行以「創造共同價值」為使命，致力於實現客戶、股東、員工、社會的價值增長與和諧發展。

經金融監管總局批准，本行通過手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，以及境內2,800餘家網點、境外23家分(子)行及代表處，為257萬公司客戶和1.94億零售客戶提供綜合金融服務，包括存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、財富管理、銀行卡、私人銀行、資金業務等。本集團通過全資或控股子公司，涉足金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券和債轉股等業務領域。

本行作為一家歷史悠久的國有大型銀行集團，將始終心懷「國之大者」，保持戰略定力，踐行「金融為民」理念，強化全面風險管控，努力為廣大客戶提供優質服務，為股東創造更多價值，為員工營造幸福家園，為社會做出更大貢獻！

報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。

## 一、主要會計數據和財務指標

本集團於2023年1月1日起執行國際會計準則理事會於2017年5月和2020年6月發佈的《國際財務報告準則第17號—保險合同》及其修訂(以下簡稱「新保險合同準則」)。新保險合同準則修訂的方面主要包括: 1.調整保險服務收入確認準則; 2.修訂保險合同負債計量方法。本項會計政策變更未對本集團的財務狀況及經營成果產生重大影響。根據新準則的銜接規定, 本集團對財務報告進行了追溯調整並按新保險合同準則要求重新編製2022年各期財務報告, 本公告2022年相關數據已根據追溯調整後的財務報告重新列報。報告期末, 本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下:

(除另有標明外, 人民幣百萬元)

主要會計數據	2023年1-6月	2022年1-6月	增減(%)
利息淨收入	<b>82,387</b>	85,065	(3.15)
手續費及佣金淨收入	<b>24,580</b>	24,774	(0.78)
淨經營收入	<b>137,307</b>	131,094	4.74
信用減值損失	<b>36,346</b>	36,827	(1.31)
業務成本	<b>40,079</b>	38,372	4.45
稅前利潤	<b>49,674</b>	45,642	8.83
淨利潤(歸屬於母公司股東)	<b>46,039</b>	44,052	4.51
每股收益(歸屬於母公司普通股股東, 人民幣元) <sup>1</sup>	<b>0.57</b>	0.55	3.64

	2023年6月30日	2022年12月31日	增減(%)
資產總額	<b>13,813,360</b>	12,991,571	6.33
客戶貸款 <sup>2</sup>	<b>7,795,705</b>	7,294,965	6.86
負債總額	<b>12,758,461</b>	11,958,049	6.69
客戶存款 <sup>2</sup>	<b>8,579,598</b>	7,949,072	7.93
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>1,043,083</b>	1,022,024	2.06
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東, 人民幣元) <sup>3</sup>	<b>11.69</b>	11.41	2.45
資本淨額 <sup>4</sup>	<b>1,272,971</b>	1,250,317	1.81
其中: 核心一級資本淨額 <sup>4</sup>	<b>860,053</b>	840,164	2.37
其他一級資本 <sup>4</sup>	<b>176,418</b>	176,480	(0.04)
二級資本 <sup>4</sup>	<b>236,500</b>	233,673	1.21
風險加權資產 <sup>4</sup>	<b>8,735,997</b>	8,350,074	4.62

主要財務指標(%)	2023年1-6月	2022年1-6月	變化(百分點)
年化平均資產回報率	<b>0.69</b>	0.73	(0.04)
年化加權平均淨資產收益率 <sup>1</sup>	<b>10.16</b>	10.47	(0.31)
淨利息收益率 <sup>5</sup>	<b>1.31</b>	1.53	(0.22)
成本收入比 <sup>6</sup>	<b>29.22</b>	29.31	(0.09)

	2023年6月30日	2022年12月31日	變化(百分點)
不良貸款率	<b>1.35</b>	1.35	-
撥備覆蓋率	<b>192.85</b>	180.68	12.17
資本充足率 <sup>4</sup>	<b>14.57</b>	14.97	(0.40)
一級資本充足率 <sup>4</sup>	<b>11.86</b>	12.18	(0.32)
核心一級資本充足率 <sup>4</sup>	<b>9.84</b>	10.06	(0.22)

註:

1. 按照證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)要求計算。
2. 客戶貸款不含相關貸款應收利息, 客戶存款包含相關存款應付利息。
3. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數。
4. 根據銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
5. 年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
6. 根據業務及管理費除以營業收入計算, 與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致, 同期比較數據已根據當期列報口徑進行了重述。

## 一、財務報表分析

2023年上半年，本集團堅決貫徹落實黨中央重大決策部署，持續推進金融工作「三項任務」，在加大服務實體經濟力度的同時，提升金融服務精準性和有效性，業務發展繼續保持「穩中有進、穩中提質」的良好態勢。

**經營效益保持穩健。**報告期內，受益於投資估值增長，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東)460.39億元，同比增長4.51%。實現淨經營收入1,373.07億元，同比增長4.74%；

**業務規模穩步增長。**報告期末，集團資產總額13.81萬億元，較上年末增長6.33%。客戶貸款餘額7.80萬億元，較上年末增加5,007.40億元，增幅6.86%；客戶存款餘額8.58萬億元，較上年末增加6,305.26億元，增幅7.93%。

**資產質量持續夯實。**報告期末，集團不良貸款率1.35%，較上年末持平；撥備覆蓋率192.85%，較上年末上升12.17個百分點。

### (一) 利潤表主要項目分析

#### 1. 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤496.74億元，同比增加40.32億元，增幅8.83%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年	增減(%)
利息淨收入	82,387	85,065	(3.15)
非利息淨收入	54,920	46,029	19.32
其中：手續費及佣金淨收入	24,580	24,774	(0.78)
<b>淨經營收入</b>	<b>137,307</b>	131,094	4.74
信用減值損失	(36,346)	(36,827)	(1.31)
其他資產減值損失	(594)	(690)	(13.91)
其他營業支出	(50,693)	(47,935)	5.75
其中：業務成本	(40,079)	(38,372)	4.45
<b>稅前利潤</b>	<b>49,674</b>	45,642	8.83
所得稅	(3,108)	(1,491)	108.45
<b>淨利潤</b>	<b>46,566</b>	44,151	5.47
歸屬於母公司股東的淨利潤	46,039	44,052	4.51



本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

項目	截至6月30日止6個月期間		
	金額	佔比(%)	同比增減(%)
利息淨收入	82,387	60.00	(3.15)
手續費及佣金淨收入	24,580	17.90	(0.78)
交易活動淨收益	17,637	12.84	77.19
金融投資淨收益	(32)	(0.02)	(104.85)
對聯營及合營企業投資淨收益	161	0.12	130.00
其他經營收入	12,574	9.16	18.95
淨經營收入合計	137,307	100.00	4.74

## 2. 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入823.87億元，同比減少26.78億元，降幅3.15%，在淨經營收入中的佔比為60.00%，是本集團業務收入的主要組成部分。

本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2023年6月30日止6個月期間			截至2022年6月30日止6個月期間		
	平均餘額	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均餘額	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	793,390	6,022	1.53	767,769	5,264	1.38
存放和拆放同業及其他金融機構款項	964,263	13,950	2.92	830,602	7,204	1.75
客戶貸款	7,596,925	153,272	4.07	6,745,018	143,149	4.28
證券投資	3,293,470	55,162	3.38	2,903,146	46,923	3.26
生息資產	12,648,048	228,406	3.64	11,246,535	202,540	3.63
非生息資產	1,074,056	1,075,706		1,075,706		
資產總額	13,722,104	12,322,241		12,322,241		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	8,203,920	95,767	2.35	7,240,760	76,882	2.14
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,120,747	26,488	2.52	2,114,868	20,766	1.98
發行債券及其他	1,674,064	23,764	2.86	1,414,821	19,827	2.83
計息負債	11,998,731	146,019	2.45	10,770,449	117,475	2.20
股東權益及非計息負債	1,723,373			1,551,792		
負債及股東權益合計	13,722,104			12,322,241		
利息淨收入		82,387			85,065	
淨利差 <sup>1</sup>			1.19			1.43
淨利息收益率 <sup>2</sup>			1.31			1.53
淨利差 <sup>1·3</sup>			1.40			1.65
淨利息收益率 <sup>2·3</sup>			1.53			1.74

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 考慮債券利息收入免稅的影響。

## 財務報表分析

報告期內，本集團利息淨收入同比下降3.15%，淨利差1.19%，同比下降24個基點，淨利息收益率1.31%，同比下降22個基點。

本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化如下。規模和利率變動的計算基準是所示期間內平均餘額的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

	2023年1-6月與2022年1-6月的比較		
	增加/(減少)由於		淨增加/ (減少)
	規模	利率	
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	175	583	758
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,160	5,586	6,746
客戶貸款	18,081	(7,958)	10,123
證券投資	6,310	1,929	8,239
利息收入變化	25,726	140	25,866
<b>計息負債</b>			
客戶存款	10,221	8,664	18,885
同業及其他金融機構存放和拆入款項	58	5,664	5,722
發行債券及其他	3,638	299	3,937
利息支出變化	13,917	14,627	28,544
<b>利息淨收入變化</b>	<b>11,809</b>	<b>(14,487)</b>	<b>(2,678)</b>

報告期內，本集團利息淨收入同比減少26.78億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加118.09億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動致使利息淨收入減少144.87億元。

**(1) 利息收入**

報告期內，本集團實現利息收入2,284.06億元，同比增加258.66億元，增幅12.77%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為67.11%、24.15%和2.64%。

**A. 客戶貸款利息收入**

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入1,532.72億元，同比增加101.23億元，增幅7.07%，主要是持續加大服務實體經濟力度，客戶貸款平均餘額同比增加8,519.07億元，增幅12.63%。

## 按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年1月至6月			2022年1月至6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司類貸款	4,997,794	97,101	3.92	4,274,664	85,363	4.03
—短期貸款	1,550,476	25,910	3.37	1,368,390	23,465	3.46
—中長期貸款	3,447,318	71,191	4.16	2,906,274	61,898	4.29
個人貸款	2,350,849	54,170	4.65	2,250,620	55,617	4.98
—短期貸款	595,375	14,382	4.87	566,803	14,862	5.29
—中長期貸款	1,755,474	39,788	4.57	1,683,817	40,755	4.88
票據貼現	248,282	2,001	1.63	219,734	2,169	1.99
客戶貸款總額	7,596,925	153,272	4.07	6,745,018	143,149	4.28

## B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入551.62億元，同比增加82.39億元，增幅17.56%，主要由於證券投資平均餘額同比增加3,903.24億元，增幅13.44%。

## C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入60.22億元，同比增加7.58億元，增幅14.40%，主要由於存放中央銀行款項年化平均收益率同比上升15個基點。

## D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入139.50億元，同比增加67.46億元，增幅93.64%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項年化平均收益率同比上升117個基點。

## (2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,460.19億元，同比增加285.44億元，增幅24.30%，其中客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、發行債券及其他佔比分別為65.59%、18.14%、16.27%。

## A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出957.67億元，同比增加188.85億元，增幅24.56%，佔全部利息支出的65.59%，客戶存款利息支出的增加主要由於客戶存款平均餘額同比增加9,631.60億元，增幅13.30%，且年化平均成本率同比上升21個基點。

## 財務報表分析

## 按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年1月至6月			2022年1月至6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款	5,036,894	58,058	2.32	4,694,613	48,136	2.07
— 活期	1,945,909	10,455	1.08	1,914,985	8,835	0.93
— 定期	3,090,985	47,603	3.11	2,779,628	39,301	2.85
個人存款	3,167,026	37,709	2.40	2,546,147	28,746	2.28
— 活期	823,913	1,003	0.25	788,675	1,399	0.36
— 定期	2,343,113	36,706	3.16	1,757,472	27,347	3.14
客戶存款總額	8,203,920	95,767	2.35	7,240,760	76,882	2.14

## B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出264.88億元，同比增加57.22億元，增幅27.55%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項年化平均成本率同比上升54個基點。

## C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出237.64億元，同比增加39.37億元，增幅19.86%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加2,592.43億元，增幅18.32%。

## 3. 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。但受資本市場持續波動、減費讓利政策延續、居民消費需求不振等因素的綜合影響，報告期內，本集團實現手續費及佣金淨收入245.80億元，同比減少1.94億元，降幅0.78%。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年	增減(%)
銀行卡	10,005	9,923	0.83
理財業務	4,088	5,232	(21.87)
託管及其他受托業務	4,887	4,249	15.02
代理類	3,518	3,394	3.65
投資銀行	1,676	1,968	(14.84)
擔保承諾	1,661	1,489	11.55
支付結算	750	720	4.17
其他	106	97	9.28
手續費及佣金收入合計	26,691	27,072	(1.41)
減：手續費及佣金支出	(2,111)	(2,298)	(8.14)
手續費及佣金淨收入	24,580	24,774	(0.78)

其中：理財業務收入同比下降21.87%，主要是受資本市場波動的持續性影響，相關產品規模增幅放緩及管理費率、銷售費率下降。投資銀行業務收入同比下降14.84%，主要是受優質資產稀缺、行業競爭加劇等因素影響，財務顧問及債券承銷收入下降。

#### 4. 其他非利息收入

本集團在所示期間的其他非利息收入組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年	增減(%)
交易活動淨收益	17,637	9,954	77.19
金融投資淨收益	(32)	660	(104.85)
對聯營及合營企業投資淨收益	161	70	130.00
其他營業收入	12,574	10,571	18.95
其他非利息收入合計	30,340	21,255	42.74

報告期內，本集團實現其他非利息收入303.40億元，其中交易活動淨收益176.37億元，同比增加76.83億元，增幅77.19%，主要是一方面子公司股權類投資的相關收益同比增長，同時受規模增加、市場預期改善和美元加息預期放緩等因素影響，債權及利率類衍生損益增長；另一方面美元多頭折算損益下降以及部分貨幣互換產品產生虧損。

#### 5. 業務成本

報告期內，本集團業務成本400.79億元，同比增加17.07億元，增幅4.45%；本集團成本收入比29.22%，同比下降0.09個百分點。如對債券利息等收入免稅影響進行還原，成本收入比約為26%。

本集團在所示期間的業務成本組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼	9,808	9,776	0.33
其他員工成本	5,606	5,021	11.65
業務費用	19,933	19,365	2.93
折舊與攤銷	4,732	4,210	12.40
業務成本合計	40,079	38,372	4.45

#### 6. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失369.40億元，同比減少5.77億元，降幅1.54%，其中貸款信用減值損失334.13億元，同比減少11.79億元，降幅3.41%。本集團持續按照《中國銀保監會關於印發商業銀行預期信用損失法實施管理辦法的通知》(銀保監規[2022]10號)要求，採用預期信用損失法，及時更新減值模型各項參數以反映外部環境變化對資產信用風險的影響。同時，近年本集團不斷夯實資產質量，立足精準計量，合理充分計提撥備，具有充分的風險抵禦和損失吸收能力。

#### 7. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出31.08億元，同比增加16.17億元，增幅108.45%。實際稅率為6.26%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

## 財務報表分析

## (二) 資產負債表主要項目分析

## 1. 資產

報告期末，本集團資產總額138,133.60億元，較上年末增加8,217.89億元，增幅6.33%，增長主要來自於發放貸款及金融投資規模的增長。本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	7,613,830	55.12	7,135,454	54.93
金融投資	4,030,061	29.18	3,955,207	30.44
現金及存放中央銀行款項	815,757	5.91	806,102	6.20
存放和拆放同業及其他金融機構款項	834,882	6.04	690,421	5.31
其他	518,830	3.75	404,387	3.12
資產總額	13,813,360	100.00	12,991,571	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

## (1) 客戶貸款

報告期內，本集團堅決貫徹黨中央決策部署，強實體、促消費、增投資、擴外貿多措並舉、精準發力，加大資金支持力度，金融供給實現質的有效提升和量的合理增長。

本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	5,134,956	65.87	4,711,353	64.58	4,138,582	63.09
—短期貸款	1,562,770	20.05	1,438,252	19.72	1,309,291	19.96
—中長期貸款	3,572,186	45.82	3,273,101	44.86	2,829,291	43.13
個人貸款	2,416,037	30.99	2,365,317	32.43	2,285,096	34.83
—住房貸款	1,496,827	19.20	1,512,648	20.74	1,489,517	22.70
—信用卡	480,828	6.17	477,746	6.55	492,580	7.51
—其他	438,382	5.62	374,923	5.14	302,999	4.62
票據貼現	244,712	3.14	218,295	2.99	136,722	2.08
合計	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00	6,560,400	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

報告期末，本集團客戶貸款餘額77,957.05億元，較上年末增加5,007.40億元，增幅6.86%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加4,922.82億元，增幅7.47%。

公司類貸款餘額51,349.56億元，較上年末增加4,236.03億元，增幅8.99%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.29個百分點至65.87%，其中，短期貸款增加1,245.18億元，中長期貸款增加2,990.85億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至45.82%。

個人貸款餘額24,160.37億元，較上年末增加507.20億元，增幅2.14%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.44個百分點至30.99%。其中個人住房貸款較上年末減少158.21億元，降幅1.05%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.54個百分點至19.20%；信用卡貸款較上年末增加30.82億元，增幅0.65%。

票據貼現較上年末增加264.17億元，增幅12.10%。

## 按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	2,729,462	35.02	2,461,988	33.75
保證貸款	1,296,753	16.63	1,179,381	16.17
抵押貸款	2,608,465	33.46	2,579,866	35.36
質押貸款	1,161,025	14.89	1,073,730	14.72
合計	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00

## 客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
上年末餘額	178,019	161,162
本期計提/(轉回)	33,413	58,102
本期核銷及轉讓	(11,859)	(46,313)
核銷後收回	2,804	5,146
其他變動	49	(78)
期末餘額	202,426	178,019

## (2) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額40,300.61億元，較上年末增加748.54億元，增幅1.89%。

## 按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	3,507,457	87.03	3,416,632	86.38
權益工具及其他	522,604	12.97	538,575	13.62
合計	4,030,061	100.00	3,955,207	100.00

## 按財務報表列報方式劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	664,524	16.49	705,357	17.83
以攤餘成本計量的金融投資	2,541,755	63.07	2,450,775	61.97
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	823,782	20.44	799,075	20.20
合計	4,030,061	100.00	3,955,207	100.00

## 財務報表分析

報告期末，本集團債券投資餘額35,074.57億元，較上年末增加908.25億元，增幅2.66%。未來，本行將強化對經濟金融形勢的研判，著力做好證券投資增量配置和存量優化。一是維持以利率債投資為主的總體策略，做好國債、地方債等投資安排。二是服務新發展格局，服務實體經濟，積極對接科技創新、綠色發展、基礎設施建設等領域發債主體的融資需求，做好信用債項目儲備和投資安排。三是做大債券交易流量，加快國債和政策性銀行金融債周轉速度。四是抓住美債收益率較高的市場時機，在做好流動性管理的基礎上，提升外幣債券價值貢獻。

## 按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,700,358	76.98	2,626,005	76.86
公共實體	36,686	1.05	37,930	1.11
同業和其他金融機構	547,709	15.62	539,009	15.78
法人實體	222,704	6.35	213,688	6.25
合計	3,507,457	100.00	3,416,632	100.00

報告期末，本集團持有金融債券5,477.09億元，包括政策性銀行債券891.81億元和同業及非銀行金融機構債券4,585.28億元，佔比分別為16.28%和83.72%。

## 本集團持有的前十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	2027/09/08	1.79
2018年政策性銀行債券	5,005	4.98	2025/01/12	1.43
2022年商業銀行次級債券	3,500	3.00	2032/11/07	-
2022年商業銀行債券	3,436	SOFR+1.06	2027/09/29	2.61
2022年商業銀行次級債券	3,360	3.00	2032/11/10	-
2017年政策性銀行債券	3,332	4.30	2024/08/21	0.95
2019年政策性銀行債券	3,227	2.70	2024/03/19	0.37
2022年商業銀行債券	2,980	2.45	2025/11/11	1.68
2022年商業銀行債券	2,978	SOFR+0.78	2025/04/28	0.49
2018年政策性銀行債券	2,752	4.88	2028/02/09	0.79

## (3) 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

(人民幣百萬元)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
抵債資產原值	1,437	1,412
減：抵債資產減值準備	(424)	(412)
抵債資產淨值	1,013	1,000



## 2. 負債

報告期末，本集團負債總額127,584.61億元，較上年末增加8,004.12億元，增幅6.69%。其中，客戶存款較上年末增加6,305.26億元，增幅7.93%，在負債總額中佔比67.25%，較上年末上升0.78個百分點；同業及其他金融機構存放款項10,060.92億元，較上年末減少725.01億元，降幅6.72%，在負債總額中佔比7.89%，較上年末下降1.13個百分點。

### 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額85,795.98億元，較上年末增加6,305.26億元，增幅7.93%。從客戶結構上看，公司存款佔比60.25%，較上年末下降1.11個百分點；個人存款佔比38.19%，較上年末上升1.01個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比35.13%，較上年末下降1.03個百分點；定期存款佔比63.31%，較上年末上升0.93個百分點。

本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	<b>5,168,576</b>	<b>60.25</b>	4,877,033	61.36	4,550,020	64.63
—活期	<b>2,124,907</b>	<b>24.77</b>	1,989,383	25.03	2,061,672	29.28
—定期	<b>3,043,669</b>	<b>35.48</b>	2,887,650	36.33	2,488,348	35.35
個人存款	<b>3,276,988</b>	<b>38.19</b>	2,955,724	37.18	2,402,812	34.13
—活期	<b>889,001</b>	<b>10.36</b>	885,013	11.13	850,831	12.09
—定期	<b>2,387,987</b>	<b>27.83</b>	2,070,711	26.05	1,551,981	22.04
其他存款	<b>2,061</b>	<b>0.02</b>	4,227	0.05	3,359	0.05
應計利息	<b>131,973</b>	<b>1.54</b>	112,088	1.41	83,586	1.19
合計	<b>8,579,598</b>	<b>100.00</b>	7,949,072	100.00	7,039,777	100.00

## 3. 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註18.衍生金融工具。

本集團或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾。有關或有事項及承諾事項詳見財務報表附註37.或有事項，有關承諾事項詳見財務報表附註38.承諾事項。

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物，詳見財務報表附註39.擔保物。

### (三) 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額2,241.98億元，較上年末減少246.05億元。

經營活動現金流量為淨流出51.23億元，同比多流出942.32億元，主要是吸收存款產生的現金流入同比減少，此外，拆借等流動性安排產生的現金淨流出也有所減少。

財務報表分析

投資活動現金流量為淨流出622.28億元，同比少流出460.50億元，主要是債券投資產生的現金淨流出減少。

籌資活動現金流量為淨流入409.86億元，同比多流入388.77億元，主要是發行和贖回債券產生的現金淨流入增加。

(四) 分部情況

1. 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年				2022年			
	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 <sup>1</sup>	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 <sup>1</sup>	佔比(%)
長江三角洲	25,050	50.43	48,302	35.18	21,003	46.02	43,093	32.87
珠江三角洲	3,481	7.01	12,773	9.30	4,277	9.37	12,584	9.60
環渤海地區	7,652	15.40	15,658	11.40	2,459	5.39	16,311	12.44
中部地區	10,107	20.35	19,504	14.21	14,842	32.51	19,292	14.71
西部地區	4,243	8.54	11,562	8.42	2,924	6.41	12,044	9.19
東北地區	611	1.23	3,662	2.67	325	0.71	3,841	2.93
境外	4,057	8.17	9,219	6.71	2,251	4.93	5,647	4.31
總行 <sup>2</sup>	(5,527)	(11.13)	16,627	12.11	(2,439)	(5.34)	18,282	13.95
合計 <sup>3</sup>	49,674	100.00	137,307	100.00	45,642	100.00	131,094	100.00

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益、金融投資淨收益、對聯營及合營企業投資淨收益及其他營業收入。下同。
2. 總行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 合計含少數股東損益。
4. 因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

2. 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,179,884	27.96	1,999,175	27.40
珠江三角洲	1,061,872	13.62	978,749	13.42
環渤海地區	1,210,249	15.52	1,137,282	15.59
中部地區	1,285,421	16.49	1,196,075	16.40
西部地區	924,395	11.86	875,476	12.00
東北地區	258,556	3.32	250,190	3.43
境外	375,740	4.82	376,277	5.16
總行	499,588	6.41	481,741	6.60
合計	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,337,595	27.25	2,157,812	27.15
珠江三角洲	1,137,068	13.25	1,024,315	12.89
環渤海地區	1,764,817	20.57	1,671,923	21.02
中部地區	1,384,100	16.13	1,260,425	15.86
西部地區	914,059	10.65	846,610	10.65
東北地區	416,712	4.86	391,719	4.93
境外	489,839	5.71	480,408	6.04
總行	3,435	0.04	3,772	0.05
應計利息	131,973	1.54	112,088	1.41
合計	8,579,598	100.00	7,949,072	100.00

### 3. 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	137,307	100.00	131,094	100.00
公司金融業務	66,812	48.67	62,310	47.53
個人金融業務	54,364	39.59	52,531	40.07
資金業務	16,016	11.66	15,961	12.18
其他業務	115	0.08	292	0.22
稅前利潤	49,674	100.00	45,642	100.00
公司金融業務	20,614	41.50	13,949	30.56
個人金融業務	17,144	34.51	17,895	39.21
資金業務	12,117	24.39	13,810	30.26
其他業務	(201)	(0.40)	(12)	(0.03)

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

## (五) 資本充足率

### 1. 計量範圍

資本充足率的計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

### 2. 計量方法

本集團遵照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率。自2014年銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2018年經銀保監會核准，擴大高級方法實施範圍並結束並行期。根據2021年人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，本集團附加資本要求為0.75%。

## 財務報表分析

## 3. 計量結果

報告期末，本集團資本充足率14.57%，一級資本充足率11.86%，核心一級資本充足率9.84%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	860,053	711,766	840,164	701,902
一級資本淨額	1,036,471	886,555	1,016,644	876,692
資本淨額	1,272,971	1,119,391	1,250,317	1,104,732
核心一級資本充足率(%)	9.84	9.14	10.06	9.40
一級資本充足率(%)	11.86	11.38	12.18	11.74
資本充足率(%)	14.57	14.37	14.97	14.80

註：中國交銀保險有限公司和交銀人壽保險有限公司不納入並表範圍。

## 4. 風險加權資產

按照銀保監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管核准要求的信用風險採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險採用基本指標法。

(人民幣百萬元)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用風險加權資產	8,052,118	7,610,940
內部評級法覆蓋部分	5,931,351	5,615,945
內部評級法未覆蓋部分	2,120,767	1,994,995
市場風險加權資產	270,655	325,910
內部模型法覆蓋部分	208,530	263,735
內部模型法未覆蓋部分	62,125	62,175
操作風險加權資產	413,224	413,224
因應用資本底線而額外增加的風險加權資產	—	—
風險加權資產合計	8,735,997	8,350,074

## 5. 信用風險暴露

(人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分
公司風險暴露	6,191,778	319,394	5,752,836	298,071
主權風險暴露	—	2,682,705	—	2,581,026
金融機構風險暴露	1,141,027	541,947	1,107,200	498,076
零售風險暴露	2,594,362	519,123	2,629,585	442,362
股權風險暴露	—	76,799	—	77,138
資產證券化風險暴露	—	6,713	—	6,757
其他風險暴露	—	1,300,411	—	1,169,691
合計	9,927,167	5,447,092	9,489,621	5,073,121

## 6. 市場風險資本要求

(人民幣百萬元)

風險類型	2023年 6月30日	2022年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	16,682	21,099
內部模型法未覆蓋部分	4,970	4,974
利率風險	3,667	3,646
股票風險	119	121
外匯風險	976	1,183
商品風險	8	4
期權風險	200	20
合計	21,652	26,073

## 7. 風險價值(VaR)情況

本集團採用歷史模擬法計量風險價值(VaR)和壓力風險價值(SVaR)，歷史觀察期均為1年，持有期為10個工作日，單尾置信區間為99%。

(人民幣百萬元)

	2023年1-6月				2022年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
風險價值(VaR)	1,125	1,668	2,074	1,125	1,659	1,367	1,834	867
壓力風險價值 (SVaR)	3,191	3,818	4,451	3,153	3,754	3,410	4,251	2,663

關於本集團資本計量的更多信息，請參見附錄“資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料”。

## (六) 槓桿率

本集團依據銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。根據2021年人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，本集團附加槓桿率要求為0.375%。報告期末，本集團槓桿率6.84%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
一級資本淨額	1,036,471	1,039,682	1,016,644	993,562
調整後的表內外資產餘額	15,150,643	14,983,789	14,349,614	14,005,204
槓桿率(%)	6.84	6.94	7.08	7.09

關於本集團槓桿率的更多信息，請參見附錄「資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」。

## 二、業務回顧

### (一) 發展戰略及推進情況

本集團以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」戰略目標為引領，踐行「創造共同價值」的企業使命。為推進戰略實施，本行制定「十四五」規劃(2021-2025年)，致力於打造四大業務特色，把綠色金融作為全集團業務經營發展的底色，將上海主場建設和數字化轉型作為兩大突破口，實現戰略落地。

#### 1. 打造業務特色

**普惠金融** 落實「增強金融普惠性」和擴大內需戰略部署，穩步提升普惠金融業務發展質效。報告期末，普惠型小微企業貸款、個人消費貸款餘額分別較上年末增長19%和39%，佔比持續提升。普惠型小微企業有貸款餘額的客戶數較上年末增長10%，金融服務覆蓋面持續擴大。創新鄉村金融服務，涉農貸款餘額較上年末增長16%。

**貿易金融** 積極服務「雙循環」背景下產業鏈供應鏈發展和高水平對外開放，實現境內外、本外幣、離在岸金融服務一體化。上半年，貿易融資發生額7,618億元，超過2020年全年水平；跨境業務市場份額4.05%，跨境業務收入在中收中佔比10.55%，分別較2020年末提升0.41和4.2個百分點。

**科技金融** 緊跟國家科技自立自強和產業轉型升級步伐，服務支撐「科技—產業—金融」良性循環。報告期末，科技金融授信客戶較上年末增長17%，是2020年末的2.6倍；戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長31%，在對公貸款中佔比較2020年末提升13個百分點。

**財富金融** 強化全量客戶經營，發揮財富管理產品、服務品牌優勢，更好滿足人民群眾的多層次財富管理需求。報告期末，集團理財產品餘額較上年末增長4%，境內行管理的個人金融資產(AUM<sup>1</sup>)較上年末增長6%。客戶拓展和潛力挖掘持續深入，中高端客戶數較上年末增長7%。報告期內，財富管理中間業務淨收入佔中收比重較2020年末提升3.5個百分點。

本行將綠色發展理念融入打造業務特色全過程，努力開拓綠色金融發展新局面。綠色信貸提速擴面，報告期末，綠色貸款餘額較上年末增長25%，上半年增量超去年全年，達到近年來同期最高水平，並實現國家綠色金融改革創新試驗區綠色信貸業務全覆蓋。截至報告期末，本行已在銀行間市場累計發行1,100億元綠色金融債券。

#### 2. 聚焦兩大突破口持續發力

**發揮上海主場優勢和龍頭牽引作用** 本集團將上海主場建設作為戰略性安排，持續推動創新突破，致力於將上海主場打造成為集團的創新策源功能區，今年已將上海主場科技金融「一件事」、醫療付費「一件事」等9個典型經驗做法向各分行推廣。服務上海經濟社會發展，上海市區兩級重大項目合作覆蓋率較上年末提升8個百分點；上海科技金融貸款餘額和貸款客戶數均較上年末增長27%；打造長三角20條重點產業鏈，業務量和獲客數分別同比增長44%和30%。服務上海國際金融中心要素市場建設，上半年在銀行間市場的交易量同比增長42%，貨幣、債券、外匯、貴金屬交易量保持活躍交易商地位。

1 不含客戶證券市值，下同。

**深入推進數字化轉型** 本集團充分運用「數據+技術」新要素賦能業務提質增效，金融科技價值創造能力持續增強。報告期內，數字化轉型投入力度持續加大，金融科技人才佔集團總人數6.51%。渠道和場景建設提速加力，依託新一代開放銀行平台進一步拓展創新場景，加快模式復制，雲上交行以遠程視頻服務構建「雲網點、雲櫃員、雲管家」服務體系。穩步推進零售信貸、B2B支付、數字化風險管理項目企業級架構建設，中台和企業級架構建設支撐業務創新作用逐步凸顯。著力打造交行人工智能新名片，積極佈局AIGC前沿技術，加大人工智能在各類業務場景的應用深度和廣度，賦能客戶精細化經營。

## (二) 公司金融業務

- ▲ 推動信貸投放總量增、結構優。報告期內，集團公司類貸款較上年末增加4,236.03億元，增幅8.99%。其中，境內行製造業中長期貸款、綠色信貸、戰略性新興產業貸款、涉農貸款增幅分別為28.71%、25.23%、31.10%、15.61%，均超過集團貸款平均增幅。
- ▲ 服務國家戰略，支持重點區域發展。報告期末，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域貸款餘額較上年末增長7.64%，增幅較集團貸款平均增幅高0.78個百分點；三大區域貸款餘額佔比53.84%，較上年末提升0.39個百分點。
- ▲ 深化業務特色，科技金融與產業鏈金融延續快速增長。報告期末，科技金融授信客戶數較上年末增長17.02%，科技型企業貸款較上年末增長39.00%；產業鏈金融業務量同比增長31.41%。

### 1. 客戶發展

持續優化對公客戶分層分類管理，搭建精細化、專業化服務體系。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長4.36%。

集團客戶方面，加大對科技強國、製造強國等國家戰略的服務與支持力度，持續優化授信管理政策和流程，建立全集團一體化協同服務體系，全面提升集團客戶服務質效。報告期末，集團客戶成員9.45萬戶，較上年末增加0.58萬戶。政府機構客戶方面，積極參與數字政府建設和城市數字化轉型進程，助力提供便捷化政務服務，打造智慧政務產品體系。報告期末，政府機構客戶7.47萬戶，較上年末增加688戶。小微基礎客戶方面，進一步推行小微基礎客群「線上管、遠程管」，搭建「電子渠道、線上產品、外呼服務、網點支持」四位一體服務體系，強化數字化營銷支持，多渠道提升基礎客群服務。報告期末，小微基礎客戶236.37萬戶，較上年末增加10.78萬戶。

### 2. 場景建設

以數字化思維深耕場景建設，在醫療、園區、學校、央企司庫等細分領域成效顯現。信用就醫已先後在上海、南京、大連、廣州、昆明等57個城市上線，通過「先診療後結算」新模式，解決人民群眾就醫排隊難題。智慧金服平台累計簽約客戶突破12.72萬戶，較上年末新增1.59萬戶，收款結算量8,939.35億元，同比增長287.76%；其中，園區場景已為安徽、江蘇、湖北等11個省市的國家級或省級園區客戶提供智慧園區綜合服務平台。強化交銀慧校服務功能，精準服務教育主管部門、各級各類學校、配餐公司等細分客群。加快推進司庫體系建設金融服務，創新推出應用RPA技術的銀行賬戶監控特色服務，助力央國企集團財務管理數字化轉型升級。

## 業務回顧

### 3. 普惠型小微企業服務

聚焦客戶體驗，持續優化普惠金融系列產品，擴大普惠金融服務覆蓋面，做好科技型小微企業、產業鏈金融、交通物流等重點領域的小微金融服務。大力發展場景金融，在科創、製造業、鄉村振興、個體工商戶四大領域形成場景定制模式，滿足小微客戶個性化金融需求。以客戶及市場需求為中心，為小微客戶提供全生命周期金融服務。堅持數字化風控理念，推行貸後業務集中運營模式，以更集約化、線上化的管理，提高貸後管理精準度和便捷度。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額5,409.14億元，較上年末增長18.55%；有貸款餘額的客戶數32.14萬戶，較上年末增長9.65%；普惠型小微企業貸款累放平均利率3.53%，較上年下降22個基點；普惠型小微企業貸款不良率0.68%，較上年末下降13個基點；全行2,774家營業網點為小微企業提供融資業務等金融服務。

### 4. 產業鏈金融

運用創新產品，支持現代化產業體系建設，加強與製造、戰略新興、科創、綠色發展等重點領域龍頭企業合作，滿足產業鏈上下游企業融資需求。強化科技賦能，延展產業鏈「秒級」融資產品線，推廣交行自建智慧交易鏈平台應用，推進中航信、中企雲鏈等16家主流平台合作，實現跨場景金融合作、全程自動化秒級放款等功能，大幅提升用戶體驗。聚焦專項授權、制度創新、流程優化等，以「一鏈一策」滿足企業個性化融資需求。報告期內，產業鏈金融業務量2,803.85億元，同比增長31.41%；服務融資客戶2.76萬戶，同比增長49.19%。

### 5. 科技型企業服務

積極對接科技強國戰略，引導金融資源向原創性、引領性「硬科技」領域聚集，為科技型企業提供多層次、專業化、特色化的科技金融產品和服務，推動金融、科技、產業形成良性循環互動。重點圍繞服務戰略性新興產業、先進製造業、科技創新、綠色低碳、傳統產業升級等領域，優化客戶結構和資產結構，帶動中收和利息收入增長。創新並持續推廣「科技金融專班」一體化經營模式，以「科技專業化」為突破口，整合政府、機構、資本市場等渠道資源，精準滴灌科技型中小企業、國家製造業單項冠軍、專精特新企業等重點客群，打造科技金融生態圈。報告期末，科技金融授信客戶較上年末增長17.02%；戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長31.10%；服務專精特新「小巨人」企業3,492戶，市場覆蓋度39.00%，貸款餘額較上年末增長18.69%。

### 6. 投資銀行

服務國家戰略，打造創新型投資銀行。報告期內，NAFMII口徑債券（非金融企業債務融資工具）承銷規模1,694.70億元。報告期內，境內外併購金融新增規模421億元，其中，境內人民幣併購貸款存量規模排名較年初提升1位。服務綠色發展戰略，主承銷綠色債券（含碳中和債）70.82億元，同比增長70.04%，落地綠色併購貸款31億元，投資綠色新能源股權項目22.02億元。改善優質房企資產負債表，促進房地產市場平穩健康發展，助力地產企業發債融資204億元，落地房地產併購貸款91.71億元。獲得2023第九屆中國資產證券化論壇年會「年度傑出機構」、《證券時報》「2023年度銀行業精品投行天璣獎」「2023年度傑出財務顧問銀行天璣獎」等獎項。



### (三) 個人金融業務

- ▲ 個人存貸款穩定增長。報告期末，個人存款餘額32,769.88億元，較上年末增長10.87%。個人貸款餘額24,160.37億元，較上年末增長2.14%。其中，境內行個人消費貸款餘額較上年末增長39.30%，市場份額<sup>2</sup>較上年末提升0.77個百分點。
- ▲ 零售客戶基礎穩中加固，AUM持續增長。報告期末，境內行零售客戶數(含借記卡和信用卡客戶)較上年末增長1.44%，其中中高端客戶數<sup>3</sup>較上年末增長6.92%；AUM規模較上年末增長6.11%。

#### 1. 零售客戶及AUM

加快零售數字化轉型，打造「線上+線下」服務渠道閉環，強化產品業務全流程管理，以大數據驅動金融服務。深化零售客戶分層分類經營，以零售營銷中台為依託，優化客戶畫像體系，搭建數字營銷閉環，實現更精準有效的客戶觸達。強化數字化經營，推廣數字化客戶經營策略，豐富金融服務場景，提升全渠道、全場景獲客活客成效，以數字化賦能經營發展，實現AUM規模持續穩定增長。報告期末，境內行零售客戶數1.94億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長1.44%，達標沃德客戶237.20萬戶，較上年末增長6.91%。AUM規模49,037.58億元，較上年末增長6.11%。

#### 2. 財富管理

堅持以客戶為中心，加強投研支撐，提升數字化經營水平，服務客戶多層次、個性化的財富管理需求，形成零售數字化經營體系。發揮集團綜合化經營優勢，整合集團投研資源，提升投研成果對各類財富管理產品業績提升、產品選擇、營銷服務、客戶陪伴的支撐。以客戶為中心加強財富管理產品供應能力，堅持開放融合，全市場遴選優質產品。融合量化指標與專家經驗，注重客戶利益和客戶體驗，優化「沃德優選」選品機制，強化客戶陪伴和售後服務。2023年上半年，「沃德優選」系列產品業績表現優於市場同類。堅持金融惠民讓利客戶，開展手機銀行基金申購費率優惠活動。報告期末，代銷個人公募基金產品餘額2,438.39億元，代銷理財產品餘額8,082.82億元，代銷保險產品餘額2,847.56億元。

#### 3. 場景與支付

聚焦政務場景建設，圍繞面向市民的政務APP，形成收銀台+錢包+信貸的服務解決方案，建強數字化在各類業務場景的應用深度和廣度，提升乘車、繳費、信貸、支付等場景的服務能力。拓展交通出行場景覆蓋領域，在公共交通、新能源汽車、航空公司、車後市場等領域，構建會員體系，豐富支付優惠權益，為客戶提供安全、便捷、合規的賬戶及支付服務。圍繞醫療健康場景，優化就醫環節支付流程，拓展社區醫院、跨省就醫、購藥用藥等服務場景，提供便民、惠民的支付服務。深化智慧校園建設，通過開放銀行向學校提供全面、安全、便捷、智能的教育需求解決方案。

報告期末，借記卡累計發卡量17,871.97萬張，較上年末淨增520.42萬張。報告期內，借記卡線上獲客佔比較上年末提升5.26個百分點。以促進老字號發展和提振老字號消費為抓手，聯合商務部、中國銀聯等機構共同開展老字號嘉年華主題營銷活動，豐富消費支付場景。報告期內，借記卡累計消費額11,893.55億元。

<sup>2</sup> 在17家商業銀行的佔比，下同。

<sup>3</sup> 含境內行達標沃德客戶及集團私人銀行客戶。

## 業務回顧

### 4. 消費金融

積極落實國家住房信貸政策，因城施策支持剛性和改善性住房需求；針對新市民和青年人的住房需求，配套差異化信貸政策和服務方案，深挖市場潛力。支持擴大內需，持續提升消費貸產品力，拓寬消費貸款服務的廣度和深度；創新新市民專屬消費信貸產品，通過「菁才惠民貸」滿足應屆畢業生差異化服務需求。推出汽車場景貸2.0，不斷提升客戶體驗，覆蓋更廣的購車客群。持續推進數字化轉型，強化科技賦能，運用企業級架構高效整合業務流程，加強產品靈活配置和快速推廣；強化數字化風控能力建設，推進統一預授信和額度視圖，深化反欺詐能力建設和應用，構建全渠道聯防聯控。

報告期末，個人住房貸款餘額較上年末減少1.05%，境內行個人消費貸款餘額較上年末增長39.30%，境內行信用卡透支餘額較上年末增長0.65%，個人消費貸款及信用卡透支合計市場份額較上年末提升0.2個百分點。

### 5. 私人銀行

整合集團投研資源，建立投研驅動機制，規劃產品策略體系，定期發佈「私銀甄選」產品名單，強化客戶服務。家族財富管理業務加速發展，報告期末，家族信託規模較上年末增長69%。引導財富向善，創新「瑞善·點亮夢想」慈善信託；發揮集團優勢，打通「大財富—大資管—大投行」全鏈條，推出永續信託產品。報告期末，集團私人銀行客戶數8.24萬戶，較上年末增長7.03%；集團管理私人銀行客戶資產11,457億元，較上年末增長5.65%。

### 6. 信用卡

多措並舉促消費惠民生。升級「最紅星期五」活動，推出春日促消費、五五購物節、618電商節消費返現等多檔大規模用卡活動，深化用卡環境建設。推進購車場景分期業務，優化汽車分期產品、系統及風險策略。推出新市民卡、車主客群主題卡、怡然白金卡等針對不同客群的卡產品。報告期內，信用卡累計消費額行業排名第3，較上年末持平；新增活戶中優質目標客戶佔比60.37%，較上年末提升13.44個百分點。

深入推進數字化轉型。基於大語言模型技術探索智能場景的深化應用。持續優化買單吧線上運營平台，提升信用卡服務用戶體驗，線上業務分流率98.08%。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量7,455.98萬張，較上年末增加5.15萬張；境內行信用卡透支餘額4,807.26億元<sup>4</sup>。報告期內，信用卡累計消費額14,329.23億元，其中，移動支付交易額同比增長6.58%。

### 7. 養老金融

主動服務積極應對人口老齡化國家戰略，構建養老金融服務體系。扎實推進個人養老金業務，支持多渠道開戶，持續優化開戶體驗；構建全品類產品貨架，累計代銷各類產品148款；發揮綜合化經營優勢，旗下子公司積極開展商業養老金融業務，養老目標基金管理規模居行業首位，養老理財產品收益率居市場前列，發行首款個人養老年金保險產品，服務廣大人民群眾多樣化養老投資需求。持續強化全國社保基金、基本養老保險基金、企業(職業)年金的賬戶管理和託管服務，業務規模穩步增長。積極推動普惠養老專項再貸款業務發展，加強對養老服務機構的金融支持，養老服務業授信客戶數較上年末增長12.09%。

4 境內行信用卡透支餘額包含個人信用卡貸款餘額和單位公務卡貸款餘額。

#### (四) 同業與金融市場業務

- ▲ 積極服務上海國際金融中心建設，深入參與我國債券、貨幣、外匯等金融市場發展，提升做市報價能力，深化金融要素市場業務合作，做優託管專業服務，將金融市場產品轉化為滿足各類客戶需求的優質服務，不斷增強服務實體經濟的能力。

##### 1. 同業業務

做優金融要素市場結算業務，服務金融市場平穩運行。報告期內，上海清算所代理清算業務量以及證券、黃金、期貨要素市場結算業務量市場排名前列。搶抓銀行間市場創新先機，首批開展上海清算所「外幣對」代理清算業務，首批開展上海清算所大宗商品現貨清算業務數字人民幣結算服務。

豐富同業合作場景，更好滿足各類客戶的金融服務需求。服務資本市場建設，與107家證券公司開展第三方存管業務合作，與93家證券公司開展融資融券存管業務合作，與148家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，為企業、個人客戶參與資本市場投資交易提供結算等服務。加強與跨境銀行間支付清算公司合作，大力拓展境內外間參銀行，助力擴大人民幣跨境支付系統網絡覆蓋範圍；積極推廣人民幣跨境支付系統創新產品，為企業「走出去」提供安全、高效的人民幣跨境支付服務。報告期末，本行上線人民幣跨境支付系統標準收發器同業客戶數市場排名前列。

##### 2. 金融市場業務

圍繞國家戰略和實體經濟需求，綜合運用投資及交易等手段，對長三角、京津冀、大灣區等重點區域和惠民生、補短板、新基建等重點項目給予支持，服務經濟高質量發展。

充分發揮銀行間市場做市商「維穩器」作用，開展做市、報價、交易，助力「上海價格」形成。報告期內，境內行本外幣貨幣市場交易量63.74萬億元，人民幣債券交易量3.36萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量2.09萬億美元，黃金自營交易量3,280噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

服務上海國際金融中心建設，搶抓金融市場改革開放發展的重要機遇，積極推進產品創新，作為「互換通」首批報價商之一，順利完成業務開通首日首批交易。獲批成為中印尼本幣結算合作框架下中方特許交叉貨幣做市商銀行，開辦人民幣對印尼盧比(CNY.IDR)直接兌換業務。

##### 3. 託管業務

大力發展公募基金託管業務，加強與優秀基金公司合作，做好優質公募基金產品佈局，滿足居民財富管理需求。圍繞養老金「三支柱」，積極把握個人養老金業務機會，鞏固養老金託管業務優勢，助力國家養老保障體系建設。聚焦科技創新、「專精特新」等國家政策鼓勵支持的重點產業領域，積極拓展私募股權基金託管業務。以QDII、QFII類託管業務為抓手，為跨境投融資提供高效託管服務。報告期末，資產託管規模13.37萬億元。

##### 4. 理財業務

理財業務堅持穩健經營，淨值型理財產品佔比繼續提升。報告期末，集團理財產品餘額12,544.62億元，較上年末增長3.94%，其中淨值型理財產品餘額11,621.87億元，佔比92.64%，較上年末上升2.71個百分點。

## 業務回顧

## (五) 綜合化經營

- ▲ 本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。
- ▲ 報告期內，子公司<sup>5</sup>實現歸屬於母公司股東淨利潤67.04億元，佔集團淨利潤比例14.56%。報告期末，子公司資產總額6,650.16億元，佔集團資產總額比例4.81%。

**交銀金融租賃有限責任公司** 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本200億元。主要經營航空、航運及能源電力、交通基建、裝備製造、民生服務等領域的融資租賃及經營租賃業務，為中國銀行業協會金融租賃專業委員會第五屆主任單位。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航運、航空、設備及設施租賃等業務。報告期末，公司總資產4,090.78億元，在行業內率先突破4,000億元大關，淨資產433.39億元，租賃資產3,575.97億元，公司總資產、租賃資產、營業收入、淨利潤等主體經營指標均位居行業首位。公司擁有和管理船隊規模453艘，保持國內商船規模最大的租賃公司地位；機隊規模293架，飛機租賃資產價值保持國內金融租賃行業第二、位居全球第十位。報告期內，實現淨利潤20.02億元，同比增長6.08%。公司先後獲得金融時報「年度最佳金融租賃公司」「2022福布斯融資租賃行業引領行業大獎」、上海市銀行同業公會「上海銀行同業突出貢獻機構」等15項榮譽獎項。

報告期內，公司聚焦「三新一高」，不斷優化業務結構佈局，報告期末，境內租賃資產餘額佔比63.1%。報告期內，公司持續深化轉型發展，經營性租賃佔比50.36%，直接租賃佔比50.38%、綠色租賃佔比40.34%，繼續保持行業領先。報告期內，長三角區域新增業務投放131.73億元，同比增長123.99%，其中上海地區新增業務投放47.20億元，同比增長108.76%，主場優勢進一步突顯。公司積極助力現代產業體系建設，報告期內，新基建、新能源項目投放220.76億元，同比增長127.68%。公司深入服務「製造強國」戰略，報告期內，製造業投放92.12億元，同比增長89.24%，在國內船廠訂單13艘船舶近60億元，先後完成6艘全球載重量、裝箱量最大的超大型集裝箱船交付。公司緊抓中國—中亞峰會重要節點，首次向中亞地區客戶交付飛機，助力搭建「空中絲路」。公司大力支持高水平科技自立自強，報告期內，服務科技型企業42戶，實現投放98.45億元，同比增長194.96%，作為唯一的金融租賃公司入選上海銀保監局科技金融試點機構，牽頭成立上海金融租賃服務集成電路產業實驗室，並成功推出「SPV集成電路設備租賃」創新模式。

**交銀國際信託有限公司** 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營信託貸款、股權投資信託、證券投資信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受托境外理財(QDII)、家族信託、慈善信託等業務。報告期內，公司以打造「最值得信賴的一流信託公司」為戰略目標，按照監管信託「三分類」要求，積極服務實體經濟，加快轉型發展，深化集團協同。報告期末，公司總資產191.92億元，淨資產158.58億元，管理資產規模5,325.80億元；報告期內實現淨利潤4.40億元，同比減少12.81%。公司連續八年在中國信託業協會開展的行業評級中被評為A級(最高級)。

報告期末，公司自主管理固收標品規模968億元，較上年末增長59.21%；家族財富管理業務規模130.91億元，較上年末增長55.94%。報告期內，落地7單「永豐紅利」永續信託項目，規模34.95億元，幫助企業優化負債結構。自有資金及私募子公司完成3隻私募股權投資基金項目落地，認繳出資規模1.94億元，全部聚焦戰略新興產業。

5 不含交通銀行(盧森堡)有限公司、交通銀行(巴西)股份有限公司和交通銀行(香港)有限公司，下同。

**交銀施羅德基金管理有限公司** 公司成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理業務。公司連續四年獲得「金牛基金管理公司」；獲得首屆中國基金投顧金牛獎中的「基金投顧卓越回報金牛獎」，是唯一一家獲該獎項的公司。報告期末，公司總資產75.84億元，淨資產63.02億元，管理公募基金規模5,026億元；報告期內受市場波動影響，實現淨利潤7.97億元，同比減少4%。

公司作為集團打造財富金融特色的中堅力量，圍繞集團戰略與十四五規劃，持續提升投研核心競爭力，構建多層次產品線，運用主動管理投研優勢的溢出效應，提升權益、固收+和FOF、投顧組合管理能力，努力打造具有高質量發展核心競爭力的一流精品基金公司，服務集團財富管理能力建設。

**交銀理財有限責任公司** 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本80億元。主要面向客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類和混合類理財產品。報告期內，公司堅持以客戶為中心、投資者利益優先理念，適時調整產品設計發行重點。積極拓展行外代銷，報告期末行外代銷產品餘額6,057.48億元，佔比52.12%，初步建立了以母行為主體，開放、多元的全渠道體系。報告期末，理財產品餘額11,621.87億元，較上年末增長7.07%。報告期末，公司總資產120.21億元，淨資產117.03億元；報告期內實現淨利潤5.95億元，同比減少6.15%。

報告期內，公司堅持資產與負債「雙輪驅動」，有效提升投資管理能力，擴大負債端資金來源，強化風險管控，助力集團打造財富金融特色。公司先後蟬聯金龍獎、金譽獎、金理財等獎項，公司「養老理財服務創新案例」首度獲得「中國銀行業保險業服務案例」。

**交銀人壽保險有限公司** 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期末，公司總資產1,196.01億元，淨資產66.29億元。報告期內公司重點發展價值型期交業務，實現保險服務收入8.77億元，同比增長16.65%；新業務價值9.06億元，同比增長66.86%。權益市場好於去年同期，投資收益增加，報告期內實現淨利潤3.90億元，同比增長91.18%。

報告期內，公司進一步豐富全量客戶產品供給，匹配分層客戶保險需求，加強保險專業隊伍建設。積極服務國家民生保障體系建設，首次入圍上海「滬惠保」產品共保體公司，為上海市民提供更多普惠保險保障。主動融入集團養老金融戰略，在業內較早推出個人專屬養老保險產品，不斷完善養老產品體系建設。

**交銀金融資產投資有限公司** 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本150億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期內，公司堅持市場化債轉股主責主業，積極服務實體經濟降槓桿、控風險，新增投放金額61億元。報告期末，公司總資產630.30億元，淨資產235.46億元，報告期內公司實現淨利潤30.58億元，同比增長331.31%，主要得益於公司投資項目上市或退出實現收益。公司通過附屬機構交銀資本管理有限公司管理的基金21隻，管理的認繳規模121.49億元，規模持續上量，以股權投資為集團提供綜合金融服務。

## 業務回顧

**交銀國際控股有限公司** 成立於1998年6月(原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司)，2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。報告期內，公司聚焦國家重點區域加強業務佈局，為客戶提供產業鏈一體化綜合金融服務。報告期末，公司總資產230.39億港元，淨資產22.88億港元。報告期內，受不利市場條件影響，公司淨虧損3.73億港元。

**中國交銀保險有限公司** 本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。主要經營經香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期末，公司總資產12.23億港元，淨資產5.51億港元。報告期內，公司實現淨利潤400萬港元，同比減少17.86%。

公司持續發揮一般保險全牌照優勢，聚焦服務香港民生，推進保險產品創新優化，並積極融入國家粵港澳大灣區發展大局，獲批成為香港首批提供「港車北上」之「等效先認」跨境車險的保險公司之一並發出首張保單。報告期內，實現毛保費收入2.1億港元，創歷史同期新高；支出前承保利潤1,446萬港元，同比減少5.24%；淨賠付率32.79%，優於市場同業。

### (六) 全球服務能力

- ▲ 擁有覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡，在全球18個國家和地區設有23家境外分(子)行及代表處，境外經營網點69個。報告期內，境外銀行機構實現淨利潤34.24億元，佔集團淨利潤比例7.44%。報告期末，境外銀行機構資產總額13,003.83億元，佔集團資產總額比例9.41%。
- ▲ 助力高水平對外開放，推廣人民幣跨境結算。報告期內，跨境人民幣結算量同比增長34.64%。

#### 1. 國際化發展

本集團積極應對內外外部形勢變化，穩妥有序開展經營管理工作，積極把握戰略機遇鞏固全球化發展優勢，持續優化發展結構，統籌發展與安全。積極服務國家高水平對外開放新發展格局，為符合國家戰略的「走出去」中資企業提供金融服務，積極搭建聯通內外的金融橋梁，為暢通國內國際「雙循環」提供金融保障。守牢風險安全底線，加強動態監測和風險預研預判，築牢境外行可持續高質量發展根基。

#### 2. 國際結算與貿易融資

支持穩外貿，切實服務企業跨境金融需求。報告期內，本行全行國際結算量2,559.25億美元；跨境貿易融資投放1,142.92億元。推動貿易和投資便利化，持續優化Easy系列線上化結算、融資產品功能，提升服務體驗；通過科技賦能，運用開放銀行技術豐富國際業務大客戶平台跨境金融服務。支持外貿新業態發展，報告期內，跨境電商、外貿綜合服務、市場採購貿易業務量合計153.73億元，同比增長66.26%。

#### 3. 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。截至報告期末，本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有23家境外分(子)行及代表處，為客戶提供存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等綜合金融服務；與全球129個國家和地區的1,031家銀行建立境外銀行服務網絡，為30個國家和地區的94家境外人民幣參加行開立221個跨境人民幣賬戶；在32個國家和地區的67家銀行開立28個幣種，共114個外幣清算賬戶。

#### 4. 跨境人民幣業務

支持人民幣跨境支付系統金融基礎設施建設，助力人民幣國際化發展。積極推動CIPS標準收發器在企業端的推廣應用，持續推進CIPS場景建設，加強CIPS與跨境結算、跨境投融資等產品的組合運用。報告期末，上線CIPS標準收發器企業客戶數居市場前列。持續擴大人民幣跨境使用，推動跨境人民幣結算規模穩步增長。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量8,997.15億元，同比增長34.64%。

#### 5. 離岸業務

深化離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營，充分挖掘長三角一體化、上海自由貿易區臨港新片區等業務潛力。報告期末，離岸業務資產餘額159.43億美元。

#### (七) 渠道建設

▲ 聚焦客戶體驗，加快數字化轉型，建強網上銀行、手機銀行、買單吧APP等主要線上渠道。持續深化渠道協同、豐富生態場景、強化特色服務能力，提升數字化創新和數字化經營水平，優化服務質效。

##### 1. 企業網銀及企業手機銀行

發佈企業網銀6.0和企業手機銀行2.0版本，聚焦客戶需求，提供高效、易用、安全的線上電子銀行服務。報告期末，企業網銀(銀企直聯)簽約客戶數較上年末增長7.08%，年累計交易額同比增長19.97%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長8.01%，年累計交易額同比增長27.42%。

##### 2. 個人手機銀行

堅持「移動優先」策略，立足客戶視角，豐富線上場景生態，推出互聯網保險專區、市場行情中心等服務，做優財富管理能力。深化銀政合作場景建設，推出「長三角交政通」服務，支持長三角地區50餘項社會民生服務的線上跨省通辦。報告期末，個人手機銀行月度活躍客戶數(MAU) 4,308.63萬戶，同比增幅6.26%。

##### 3. 買單吧

升級買單吧APP。推進買單吧APP從新增長、新趨勢及新體驗三方面優化，完善交通出行、鄉村振興、免息購物、適老服務等民生場景，提升消費金融業務服務能力，服務新市民等群體的金融需求。強化買單吧APP和手機銀行APP在流量互引、頻道互建、服務互通、內容互動等方面的深入協同。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶7,637.41萬戶，月度活躍用戶2,628.55萬戶。

##### 4. 開放銀行

面向政務、醫療、交通、教育等民生場景延展金融服務，積極推動平台經濟、跨境、司法、養老、住房、鄉村振興場景下的企業數字化轉型。報告期末，累計開放接口3,868個，累計調用次數超25億次；報告期內，通過開放銀行獲取零售新客戶54.72萬戶，同比增長79.52%；通過開放銀行線上鏈金融服務發放融資金額797.32億元。

##### 5. 雲上交行

豐富雲上交行功能，在個人和企業手機銀行、「交通銀行」微信小程序、智能屏等渠道上線23個便民服務場景，累計服務客戶26萬人次。持續推進視頻技術應用，創新為民服務新模式，推出雲網點、雲櫃員、雲管家服務新內涵，創新線上線下一體化融合服務，構建立體化的便民利企服務新平台。

## 業務回顧

建強「交通銀行」微信小程序、「交行貸款」微信小程序、雲管家等新媒體渠道用戶經營能力，做大新媒體渠道業務價值貢獻。報告期末，「交通銀行」微信小程序服務客戶規模3,019.75萬人，較上年末增長27.62%；「交行貸款」微信小程序用戶規模245.92萬人，較上年末增長48.66%；雲管家服務用戶規模643.23萬人，較上年末增長16.89%。

### (八) 金融科技與數字化轉型

#### 1. 加速數字化轉型，賦能實體經濟與業務發展。

企業級架構建設擴面增效。零售信貸領域，完成煙戶貸、員工購車貸等產品的流程重構和優化，提升線上化水平和業務受理效率，上半年累計放款金額超12億元。B2B支付領域，着力打造企業級支付結算平台，圍繞「交銀易付」品牌，為客戶提供用戶、賬戶、支付、清分、融資等一站式服務，交易規模超100億元。

業務中台作用進一步發揮。營銷中台累計部署2.4萬套營銷策略，日均主動觸達客戶約3,500萬人；運營中台實現人工任務的全渠道調度，提升任務調度處理能力，月均調度任務量新增800萬；風控中台上線221個風險模型資產，進一步夯實風險數據基礎，提高風險監測和反洗錢能力。

人工智能佈局力度加大。積極探索AIGC前沿技術，制定生成式人工智能建設規劃，組建GPT大模型專項研究團隊，為體系化、規模化應用奠定基礎。圍繞「降成本、控風險、優體驗、增效益」目標，加大人工智能應用深度和廣度，試點上線對公賬戶管理流程自動化場景、反洗錢可疑事件排序場景、零售客戶興趣偏好場景，壓降人力投入，提升風險分析質效，賦能客戶精細化經營。參展2023年世界人工智能大會，並舉辦「新一代AI，新時代金融」論壇，提升交行金融科技品牌影響力。

#### 2. 夯實數字技術基礎，提升IT服務連續性。

加快新數據中心建設。全力推進浦江新同城數據中心建設，科學規劃新異地數據中心建設，為業務發展提供安全穩定、充足持續、綠色節能的算力支撐。

提高數字基礎設施自主可控能力。推動基礎設施雲化轉型，構建浦江新數據中心信創雲，為基於分佈式新技術應用系統上雲做好基礎保障。持續推進雲平台納管多芯片服務器，強化一雲多芯支撐能力。

堅守安全生產底線。報告期內，全行生產系統整體運行平穩，圓滿完成上半年春節、「兩會」「五一」等重要時期安全生產保障。同時，事件處置效率逐步增強，防範生產事件能力穩步提高，保障信息系統可靠穩定運行。

#### 3. 深化數據治理，提升數據支撐能力

推進企業級數據標準落地，保障系統內數據標準統一。推動數據質量管理平台在各業務場景的應用，增強數據質量線上化管理能力。企業級數據中台為風控、營銷、運營等中台，以及客戶經理工作平台、價值分析決策平台等重點領域提供集成高效的大數據底座支撐和數據應用服務。完善統一數據分析平台，升級各類數據分析工具，提升全行自助用數水平。建強管理駕駛艙，支撐各級機構數字化經營管理決策。打造統一數據門戶，建立報表治理與運營機制，支持報表資源一站式查詢。健全數據安全管理體系，強化數據出行出境安全管理，深化重點數據應用場景的安全管控。



### 三、風險管理

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險。報告期內，本集團緊緊圍繞金融工作「三項任務」，始終堅持底線思維，統籌發展和安全，加強集團統一風險管理，以資產質量鞏固為主線，不斷提升全面風險管理能力，深化風險授信與反洗錢改革，強化風險治理體系和治理能力現代化建設，推進風險管理數字化轉型，守牢不發生系統性金融風險的底線，有力推動全行高質量發展。

#### （一）風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本行高管層設立全面風險管理與內部控制委員會，以及貸款與投資評審、風險資產審查兩類業務審查委員會，業務審查委員會接受全面風險管理與內部控制委員會的工作指導，定期向其報告工作。各省直分行、境外行、子公司參照上述框架，相應設立全面風險管理與內部控制委員會，作為研究防控本單位系統性區域性風險、決策風險管理重大事項的主要載體，確保全面風險管理體系在全集團延伸落地。

#### （二）風險管理工具

本行積極踐行風險管理數字化轉型，以面向市場、面向客戶、面向基層、急用先行為導向，致力於打造全流程、全覆蓋的數字化風險管理體系，築牢全行風險數據底座，建設企業級風險管理應用，提升風險管理智慧化水平。報告期內，圍繞「四個轉變」要求，加快推進風險計量中心建設，強化統一風險計量和監測管理理念，穩步提升全集團風險計量能力。建設統一模型管理平台，推進資本新規實施項目建設，調整完善實施方案和系統功能。

#### （三）信用風險管理

報告期內，本行持續加強統一信用風險管理。積極服務實體經濟，優化信貸資產結構，大力發展綠色金融，運用專項再貸款等結構性貨幣政策工具，支持碳減排、煤炭清潔高效利用、交通物流、科技創新、普惠養老、設備更新改造、「保交樓」等重點領域。不斷完善授信政策框架體系，積極落實國家重大戰略與監管要求，密切跟蹤市場變化，在授信與風險政策綱要、行業投向指引、「一行一策」基礎上，擴大工業綠色低碳轉型、生物醫藥等專項策略指引覆蓋範圍。以數字化、智能化推動信貸全流程的優化，提升放款管理質效。豐富貸（投）後管理、風險監測手段，引入量化規則完善風險分類管理系統。進一步規範子公司信用風險管理機制，持續提升併表管理水平。

持續推進風險處置化解。報告期內，本行聚焦重大風險和重點領域，發揮專業處置能力，穩妥有序推進重大項目風險處置；穩妥應對新型風險趨勢，積極探索地方國企、房地產等領域市場化、法制化風險化解新路徑；共處置不良貸款295.8億元，其中實質性清收177.2億元。

報告期內，本集團加強風險識別，持續推進風險處置。重點客戶授信經營主責任機制不斷深化，信貸業務審批准入持續加強，貸後管理持續完善並強化，重點領域信用風險排查和管理不斷加強，風險監測、評估、計量等系統和模型進一步優化，資產保全直營直管機制效用顯著。保持嚴格的資產質量分類標準，資產質量基礎不斷夯實，資產質量水平穩中提質。報告期末，本集團不良貸款餘額1,049.64億元，較上年末增加64.38億元，不良貸款率1.35%，與上年末持平；逾期貸款餘額佔比較年初有所上升。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的對公貸款均已納入不良貸款，佔不良貸款的70%。逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，佔不良貸款的63%。

## 風險管理

## 貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	7,572,532	97.14	7,091,355	97.21	6,374,975	97.17
關注類貸款	118,209	1.52	105,084	1.44	88,629	1.35
正常貸款合計	7,690,741	98.65	7,196,439	98.65	6,463,604	98.52
次級類貸款	41,551	0.53	40,465	0.55	52,960	0.81
可疑類貸款	30,143	0.39	33,257	0.46	25,978	0.40
損失類貸款	33,270	0.43	24,804	0.34	17,858	0.27
不良貸款合計	104,964	1.35	98,526	1.35	96,796	1.48
合計	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00	6,560,400	100.00

## 按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)
公司類貸款	92,913	1.81	53,945	1.05	84,584	1.80	46,309	0.98
個人貸款	25,281	1.05	45,858	1.90	20,499	0.87	38,483	1.63
住房貸款	8,616	0.58	13,253	0.89	8,051	0.53	13,023	0.86
信用卡	14,964	3.11	26,681	5.55	10,808	2.26	20,122	4.21
個人經營類貸款	574	0.19	2,227	0.75	436	0.18	1,985	0.83
其他	1,127	0.81	3,697	2.65	1,204	0.88	3,353	2.45
票據貼現	15	0.01	24	0.01	1	0.00	36	0.02
合計	118,209	1.52	99,827	1.28	105,084	1.44	84,828	1.16

公司類逾期貸款餘額539.45億元，較上年末增加76.36億元，逾期貸款率1.05%，較上年末上升0.07個百分點。個人逾期貸款餘額458.58億元，較上年末增加73.75億元，逾期貸款率1.90%，較上年末上升0.27個百分點。

## 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	5,134,956	65.87	81,661	1.59	4,711,353	64.58	78,487	1.67
個人貸款	2,416,037	30.99	23,279	0.96	2,365,317	32.43	20,003	0.85
住房貸款	1,496,827	19.20	7,104	0.47	1,512,648	20.74	6,731	0.44
信用卡	480,828	6.17	11,714	2.44	477,746	6.55	9,310	1.95
個人經營類貸款	298,769	3.83	1,829	0.61	239,271	3.28	1,716	0.72
其他	139,613	1.79	2,632	1.89	135,652	1.86	2,246	1.66
票據貼現	244,712	3.14	24	0.01	218,295	2.99	36	0.02
合計	7,795,705	100.00	104,964	1.35	7,294,965	100.00	98,526	1.35

## 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	5,134,956	65.87	81,661	1.59	4,711,353	64.58	78,487	1.67
交通運輸、倉儲和郵政業	876,686	11.25	5,958	0.68	823,156	11.28	5,645	0.69
製造業	953,919	12.24	20,456	2.14	836,532	11.46	21,934	2.62
租賃和商務服務業	793,513	10.18	7,972	1.00	729,818	10.00	9,079	1.24
房地產業	506,589	6.50	17,172	3.39	519,857	7.13	14,560	2.80
水利、環境和公共設施管理業	458,767	5.88	5,080	1.11	429,222	5.88	5,343	1.24
電力、熱力、燃氣及水生產業和供應業	375,619	4.82	3,101	0.83	342,617	4.70	3,237	0.94
批發和零售業	306,165	3.93	7,450	2.43	254,447	3.49	3,911	1.54
建築業	204,618	2.62	1,997	0.98	176,696	2.42	2,000	1.13
金融業	182,638	2.34	1,913	1.05	148,747	2.04	1,874	1.26
科教文衛	141,116	1.81	2,929	2.08	128,762	1.77	2,861	2.22
採礦業	124,015	1.59	1,678	1.35	118,246	1.62	2,162	1.83
其他	103,703	1.33	1,208	1.16	94,839	1.30	1,012	1.07
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	72,094	0.92	465	0.64	68,246	0.94	648	0.95
住宿和餐飲業	35,514	0.46	4,282	12.06	40,168	0.55	4,221	10.51
個人貸款	2,416,037	30.99	23,279	0.96	2,365,317	32.43	20,003	0.85
票據貼現	244,712	3.14	24	0.01	218,295	2.99	36	0.02
合計	7,795,705	100.00	104,964	1.35	7,294,965	100.00	98,526	1.35

## 風險管理

本集團積極貫徹落實國家政策部署，持續加大實體經濟融資支持力度。製造業貸款較上年末增加1,173.87億元，增幅14.03%，高於全部貸款平均增速。穩投資穩增長重點領域，交通運輸、倉儲和郵政業貸款較上年末增加535.31億元，增幅6.50%；租賃和商務服務業貸款較上年末增加636.95億元，增幅8.73%；批發和零售業貸款較上年末增加517.18億元，增幅20.33%。

## 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日				2022年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
長江三角洲	2,179,884	27.96	19,848	0.91	1,999,175	27.40	21,107	1.06
珠江三角洲	1,061,872	13.62	8,647	0.81	978,749	13.42	8,403	0.86
環渤海地區	1,210,249	15.52	14,190	1.17	1,137,282	15.59	10,707	0.94
中部地區	1,285,421	16.49	15,290	1.19	1,196,075	16.40	14,520	1.21
西部地區	924,395	11.86	8,737	0.95	875,476	12.00	9,333	1.07
東北地區	258,556	3.32	12,883	4.98	250,190	3.43	13,595	5.43
境外	375,740	4.82	13,656	3.63	376,277	5.16	11,551	3.07
總行	499,588	6.41	11,713	2.34	481,741	6.60	9,310	1.93
合計	7,795,705	100.00	104,964	1.35	7,294,965	100.00	98,526	1.35

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。

## 逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	34,202	0.44	27,737	0.38
3個月至1年	34,791	0.45	33,480	0.46
1年至3年	24,506	0.31	19,083	0.26
3年以上	6,328	0.08	4,528	0.06
合計	99,827	1.28	84,828	1.16

報告期末，逾期貸款餘額998.27億元，較上年末增加149.99億元，逾期率1.28%，較上年末上升0.12個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額656.25億元，較上年末增加85.34億元。

## 重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	14,171	0.18	13,660	0.19
其中：逾期超過三個月的重組貸款	2,281	0.03	1,533	0.02

## 貸款遷徙率

(%)	2023年1-6月	2022年	2021年
正常類貸款遷徙率	0.85	1.89	1.86
關注類貸款遷徙率	15.93	26.55	45.72
次級類貸款遷徙率	19.19	52.87	29.61
可疑類貸款遷徙率	18.09	26.61	17.42

註：根據銀保監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》計算。

## 信用風險集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的5.66%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的19.04%。報告期末前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	行業	2023年6月30日	
		金額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	72,000	0.92
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	34,319	0.44
客戶C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	30,700	0.39
客戶D	房地產業	19,946	0.26
客戶E	製造業	15,360	0.20
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	15,113	0.19
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	15,038	0.19
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	13,541	0.17
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	13,507	0.17
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	12,864	0.17
十大客戶合計		242,388	3.11

## (四) 市場風險管理

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格等的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險。

本集團市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，主動識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等方法 and 手段將市場風險控制在可承受的範圍內，並在此基礎上追求經風險調整後的收益最大化。

## 風險管理

本集團對法人的匯率風險和交易賬簿利率風險的一般市場風險採用內部模型法計量資本佔用，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量資本佔用。內部模型法採用歷史模擬法計量風險價值(VaR)和壓力風險價值(SVaR)，歷史觀察期均為1年，持有期為10個工作日，單尾置信區間為99%。每日及時採集全行資金交易頭寸和最新市場數據進行頭寸估值和敏感性分析；每日採用歷史模擬法從風險因素、投資組合和產品等維度分別計量市場風險的風險價值；每日開展返回測試，驗證風險價值模型的準確性。內部模型法結果應用於資本計量、限額監控、績效考核、風險監控和分析等。

報告期內，本集團持續完善市場風險管理體系，健全管理制度和流程，優化風險管理系統，強化產品管理，優化限額設置，完善衍生品業務風險管理。密切關注金融市場波動，強化市場研判和風險監測預警，加強風險評估和排查，嚴守市場風險各項限額，不斷提升市場風險管理水平。

### (五) 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的主要因素包括：存款客戶提前支取存款、貸款客戶延期償付貸款、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降等。

本集團流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、高級管理層組成的決策機構，由監事會、審計監督局組成的監督機構，由財務管理部、金融市場部、風險管理部、營運與渠道管理部、各附屬機構、各分支機構及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

本集團流動性風險管理目標是建立健全流動性風險管理體系，對法人和集團層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好，制定流動性風險管理策略和政策。流動性風險管理的策略和政策涵蓋表內外各項業務，以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常情況和壓力狀況下的流動性風險管理。

報告期內，本集團不斷完善流動性風險管理體系，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏，促進資產負債業務協調發展。堅持資金來源與運用平衡，積極推動存款總量穩定增長；加強統籌調度，動態調控同業負債吸收節奏和非信貸業務投放節奏；拓展多元化融資渠道，發行較長期限債券補充穩定資金。做好現金流測算和分析，加強日間流動性管理和融資管理，確保重大節假日和關鍵時點的流動性安全；嚴密監測流動性風險相關指標，加強主動風險預警預判，及時做好策略調整，確保全行流動性風險指標平穩運行。組織開展境外行和子公司流動性風險應急演練，提高反應速度及流動性風險處置能力。

本集團定期開展流動性風險壓力測試，充分考慮可能影響流動性狀況的各種因素，合理設定壓力情景，測試結果顯示本行在多種壓力情景下的流動性風險均處在可控範圍內。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	<b>70.69</b>	69.76	67.11

註：根據銀保監會監管口徑計算。

本集團2023年第二季度流動性覆蓋率日均值為136.52%（季內日均值指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為91個），較上季度提升13.46個百分點，主要是由於淨現金流出減少；本集團合格優質流動性資產主要包括現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

本集團2023年第一季度淨穩定資金比例季末值為110.41%，較上季度上升1.25個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的存款和批發融資增加；2023年第二季度淨穩定資金比例季末值為109.88%，較上季度下降0.53個百分點，主要是由於批發融資減少。

2023年第二季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值、2023年第一／第二季度淨穩定資金比例及各明細項目請見附錄「資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

#### （六）操作風險管理

本集團建立與全行業務性質、規模和產品複雜程度相適應的完整操作風險管理體系，規範操作風險與控制自我評估、損失數據收集、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。報告期內，進一步完善操作風險分類和矩陣評估機制，加強對子公司操作風險一體化管理，強化對重點領域操作風險監測評估；強化集團業務連續性和外包風險管理。

#### （七）法律合規與反洗錢

報告期內，本集團加強法治宣傳教育和合規文化建設，完善法律合規管理制度，有序推進各項法律合規工作，法律合規管理總體平穩。報告期內，本集團完善反洗錢制度、流程和系統，加強反洗錢客戶盡職調查，優化客戶洗錢風險評級和風險管控，提升大額交易和可疑交易報告質效，推進反洗錢數字化轉型，不斷提升反洗錢管理能力。

#### （八）聲譽風險管理

本集團嚴格遵循監管要求，根據「預防為主、有效處置、及時修復、全面覆蓋」的管理策略，通過全流程管理和常態化建設兩個維度，建立集團聲譽風險長效管理機制，防範化解聲譽風險，維護集團聲譽和市場形象。報告期內，聲譽風險管理體系運行有效，聲譽風險管控得當。

## 風險管理

### (九) 跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，各子公司、境外行風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求。報告期內，針對外部形勢變化帶來的不確定性，加強境外機構風險管理，完善制度體系，優化評估機制，強化各類應急預案制定和演練，保障業務平穩運營。加強境外機構流動性、業務連續性和資產質量等重點領域工作。強化併表管理，加強集團統一風險管理，細化各級附屬機構全生命周期管理，優化風險信息報告機制。加強國別風險管理，加大國別風險敞口監測頻率，強化國別風險限額管理，開展國別風險分析和評級，持續關注並及時響應國別風險事件，將國別風險管理要求貫穿相關業務發展全過程。

### (十) 大額風險暴露管理

本集團認真落實銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，推進管理系統建設，持續監測大額風險暴露情況，嚴格落實各項限額管理，提升集團防範系統性區域性風險的能力。報告期內，本集團大額風險暴露各項指標均符合監管要求。

### (十一) 氣候和環境風險管理

本集團積極支持「碳达峰、碳中和」目標，推動氣候和環境風險進一步融入全面風險管理體系。報告期內，本集團在新修訂的《交通銀行股份有限公司全面風險管理政策》中新增氣候風險管理相關規定，在主要風險識別當中將氣候風險單列進行評估，在內部資本充足評估(ICAAP)過程中考慮氣候因素，並指導各經營單位持續完善治理架構、強化制度約束、加強風險評估、優化管控手段，有效應對氣候變化和社會經濟低碳轉型帶來的新挑戰。



## 四、展望

當前國際形勢錯綜複雜，國內經濟運行面臨新的困難和挑戰。但整體看，我國經濟具有巨大的發展韌性和潛力，長期向好的基本面沒有改變，隨著促進可持續發展的積極因素積累增多，後續經濟有望繼續呈現恢復向好態勢。

下階段，本集團將繼續貫徹落實黨中央部署要求，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念、助力構建新發展格局，積極履行國有大行職責，縱深推進集團戰略落地見效，實現高質量發展，重點從以下幾方面開展工作：

**一是精準服務實體經濟。**持續加大重點領域和薄弱環節金融供給，從經營策略、機制、資源、產品等方面打好服務實體經濟「組合拳」。聚焦提振消費、加大民生保障、科技自立自強、改革開放先行先試等重點領域，積極完善金融服務供給，充分挖掘客戶全量需求，在牢牢把握政策重點的同時積極展現新作為。

**二是深化業務特色打造。**圍繞穩增長、穩就業、穩物價要求，聚焦中小微企業和個人客戶需求，推動普惠金融擴面上量；高質量服務現代化產業體系建設，以「鏈金融」為著力點，支持戰略性新興產業、先進製造業發展，增強「交銀科創」系列產品的精準性和直達性，持續提升客戶體驗，做精做專科技金融。

**三是做強做優主場建設。**圍繞上海「四大功能」打造、「五個中心」建設，建強服務科技創新、高水平制度型對外開放、國際消費中心城市建設、全球資源配置的金融功能，整合資源深耕自貿區業務，加快推進主場經驗屬地化創新和復制推廣，更好發揮主場創新引領和龍頭牽引作用。

**四是夯實全面風險管理。**加強集團全面風險管理，強化經營歸口、管理扎口、同類統管、全面併表管理，完善子公司治理和風險管理體系，做好跨境跨業跨市場聯防聯控；強化房地產市場、地方政府債務等重點領域風險防控，持續提升風險管控能力，堅決守住不發生系統性風險底線。

## 五、資本市場關注的熱點問題

### (一) 關於息差趨勢

2023年以來，本行持續踐行金融工作的政治性和人民性要求，圍繞「穩增長、穩就業、穩物價」履行國有大行職責，落實跨周期和逆周期調節政策，堅持擴增量、優結構、合理讓利，在服務實體經濟過程中，實現金融資源優化配置和業務結構動態調整。但受外部經營環境變化等因素影響，報告期內集團淨息差同比下降22個基點，其中境內行人民幣息差同比下降22個基點，主要是資產端受存量浮息貸款重定價、收益較高的信用卡及個人住房貸款增長緩慢、以及持續向實體經濟讓利等因素影響，貸款收益率下降較多，同時負債端受企業、居民投資及消費意願不足影響，存款成本率雖有所下降，但降幅低於貸款收益率降幅；外幣息差同比提升，主要是境外整體加息周期中，本行靈活擺佈整體外幣資產負債配置，在加大收益較高的債券投資佔比的同時，適度壓降成本較高的同業拆入規模，通過結構的持續優化推動外幣息差同比上升。

展望全年息差走勢，短期內仍然面臨一定的下行壓力，下階段本行將繼續做好大類資產配置，加大客戶貸款尤其是零售貸款投放，並加強貸款定價管理，提升客戶綜合收益。強化集團一體化支付結算體系建設，推動活期存款增長，同時繼續對高成本存款進行量價管控，並根據市場利率走勢靈活擺佈市場化資金，降低整體負債成本率，對沖資產收益率下行壓力，著力推動息差企穩回升。

### (二) 關於信貸投放

報告期內，本行扎實踐行金融工作的政治性和人民性，積極助力國民經濟持續恢復和產業升級。圍繞基礎設施聯網、補網、強鏈和生態環保等補短板領域，加大信貸投放；密切跟進交通、水利、能源、信息科技、物流、老舊小區改造、地下管廊等基礎設施更新，以及國家安全基礎設施及重大科技創新領域基礎設施建設等機遇，給予融資支持，優化金融資源配置。

報告期末，公司類貸款餘額5.13萬億元，較上年末增加4,236億元，增幅8.99%，同比多增83億元。其中，戰略性新興產業貸款、綠色貸款、製造業貸款、普惠小微貸款、涉農貸款均實現兩位數增長。個人貸款方面，本行圍繞促消費擴內需，持續推進數字化轉型，加快消費金融產品創新，報告期末，個人消費貸款餘額較上年末增長39.30%。信貸投放區域上，繼續對重點區域予以資源傾斜，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域貸款餘額較上年末增長7.64%，增幅較集團貸款平均增幅高0.78個百分點；三大區域貸款餘額佔比53.84%，較上年末提升0.39個百分點。

### (三) 關於資本管理

本集團堅持輕資本發展理念，持續完善資本管理體系，推動資本集約化轉型和精細化管理，促進資本使用效率和回報水平提高，為集團高質量發展提供有力支撐。報告期內，本集團以良好的資本充足水平助力全行業務發展，加大服務實體經濟力度，信貸投放持續增加；不斷優化完善經濟資本管理和考核機制，堅持以經濟利潤(EVA)和資本回報為核心的績效考核評價體系，強化資本約束和回報，推進輕資本發展；持續跟進國際、國內資本監管規則，優化完善內部資本充足評估機制，動態平衡資本需求與供給，確保資本水平能夠抵禦各類風險。

報告期內，本集團資本補充主要以利潤留存內源積累為主，資本淨額累計增加226.54億元。外源資本補充計劃方面，本行2023年4月28日和6月27日的董事會和股東大會分別審議通過了《關於2023-2024年發行資本工具的議案》，同意本行在境內外市場發行不超過人民幣400億元或等值外幣的無固定期限資本債券和不超過人民幣1,000億元或等值外幣的二級資本債券，將有助於本行進一步夯實資本基礎，優化資本結構。

### (四) 關於地方政府融資相關業務

本行開展的地方政府融資相關業務，主要集中於穩經濟政策重點支持的基礎設施建設等領域。長期以來，本行始終保持穩健審慎的風險偏好，認真貫徹執行監管政策要求，堅持「依法合規、商業可持續」的展業原則，優選高層級、強財力、債務可控的地區，公司治理規範、主業地位突出、掌握優質經營性資產、經營財務穩健的主體，以及商業模式合規清晰、經營性現金流有保障的項目合作，嚴守不新增地方政府隱性債務、不發生系統性風險的底線。相關貸款均按照商業可持續原則評估與發放，基於項目投資回報期且在符合監管要求的基礎上合理審慎確定業務期限。地方政府融資相關業務整體穩健發展，資產質量保持較好。

下一步，本行將繼續堅持穩健審慎的風險偏好，牢牢守住不新增地方政府隱性債務、不發生系統性風險的底線，加強對重點區域、重點業務運行的跟蹤監測，繼續做好准入把關。同時，通過投資地方政府發行的債券和採用合規的業務模式，積極支持國家確定的重點領域、重大項目建設。

# 股份變動及股東情況

## 一、普通股股份變動情況

報告期末，本行普通股股份總數74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，佔比52.85%；H股股份35,011,862,630股，佔比47.15%。本行普通股股份均為無限售條件可流通股份。

	2023年6月30日		報告期內 增減	2022年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>	-	74,262,726,645	100.00
1. 人民幣普通股	<b>39,250,864,015</b>	<b>52.85</b>	-	39,250,864,015	52.85
2. 境內上市的外資股	-	-	-	-	-
3. 境外上市的外資股	<b>35,011,862,630</b>	<b>47.15</b>	-	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>	-	74,262,726,645	100.00

## 二、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數325,945戶，其中：A股295,155戶，H股30,790戶。

### (一) 報告期末前十名普通股股東持股情況<sup>1</sup>

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股數量 (股)	比例(%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中華人民共和國財政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>2,4</sup>	-	14,135,636,613	19.03	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 <sup>3,4</sup>	-	3,105,155,568	4.18	A股	無	國家
	-	8,433,333,332	11.36	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>4,5</sup>	1,982,003	7,708,596,852	10.38	H股	未知	境外法人
中國證券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.55	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	189,173,360	1,257,458,070	1.69	A股	無	境外法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司 <sup>5</sup>	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 <sup>5</sup>	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
一汽股權投資(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊及股東向本行提供的資料。
2. 根據本行股東名冊，滙豐銀行持有本行H股股份13,886,417,698股。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
3. 含社保基金會國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股637,338,000股，系通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計**12,175,826,900股**，佔本行已發行普通股股份總數的**16.40%**。
4. 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，已剔除滙豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
5. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中國煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東大會並行使表決權。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

**(二) 控股股東、實際控制人情況**

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

**(三) 主要股東情況**

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，截至本報告披露日，本行主要股東包括財政部、滙豐銀行、社保基金會、首都機場集團有限公司、上海海煙投資管理有限公司、大慶石油管理局有限公司，具體情況如下：

**1. 持股5%以上的主要股東<sup>6</sup>**

- (1) 財政部是本行第一大股東，成立於1949年10月，是國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜，負責人劉昆，註冊地北京市西城區三里河南三巷3號，統一社會信用代碼11100000000013186G。報告期末，財政部持有本行A股及H股共計17,732,424,445股，持股比例23.88%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。
- (2) 滙豐銀行是本行第二大股東，成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，聯席行政總裁廖宜建、Surendra Rosha，註冊地香港特別行政區中環皇后大道中1號。報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本為1,239.48億港元及71.98億美元，分為495.79億普通股。商業登記證00173611-000，控股股東是HSBC Asia Holdings Limited，實際控制人是HSBC Holdings plc，最終受益人HSBC Holdings plc。報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股共計14,135,636,613股，持股比例19.03%。該股東無一致行動人。據本行所知，該股東不存在質押本行股份的情況。
- (3) 社保基金會是本行第三大股東，成立於2000年8月，是財政部管理的負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構，法定代表人劉偉，註冊資本人民幣800萬元，註冊地北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈，統一社會信用代碼12100000717800822N。依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。

本行與財政部、滙豐銀行、社保基金會的關聯交易情況詳見財務報表附註45。

**2. 監管口徑下的其他主要股東**

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，本行其他主要股東包括：

- (1) **首都機場集團有限公司**。報告期末，首都機場集團有限公司持有本行1.68%的股份，不存在質押本行股份的情況。首都機場集團有限公司成立於1988年6月13日，註冊資本537億元，法定代表人王長益。首都機場集團有限公司是一家以機場業為核心的跨地域的大型國有企業集團。該股東的全資控股股東是中國民用航空局，無一致行動人。

6 不含香港中央結算(代理人)有限公司。

## 股份變動及股東情況

- (2) **上海海煙投資管理有限公司**。報告期末，上海海煙投資管理有限公司持有本行1.09%的股份，不存在質押本行股份的情況。上海海煙投資管理有限公司成立於2009年10月15日，註冊資本90億元，法定代表人劉瓔，主要經營範圍包括實業投資、投資管理等。該股東的全資控股股東為上海煙草集團有限責任公司。該股東與雲南合和(集團)股份有限公司等共計7家中國煙草總公司下屬公司(合計持有本行3.00%的股份)授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權，構成一致行動關係。
- (3) **大慶石油管理局有限公司**。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.4%的股份，不存在質押本行股份的情況。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本人民幣465億元，法定代表人朱國文，主要經營範圍為陸地石油和天然氣開採、礦產資源勘查等。該股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司，無一致行動人。

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令〔2022〕1號)，報告期末，本行與滙豐銀行、首都機場集團有限公司、上海海煙投資管理有限公司、大慶石油管理局有限公司4家主要股東及其關聯方<sup>7</sup>，存在貸款、債券投資、其他表內授信等授信類關聯交易，報告期末表內外授信淨額共計471.95億元；存在服務類、存款、衍生品等非授信類關聯交易，其中，根據《銀行業保險業關聯交易監管系統數據填報規範》，衍生品按協議確定的名義本金計算，報告期內，交易金額合計16,509.37億元。本行與主要股東及其關聯方的交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。

### (四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第X V部第二和第三分部的規定須予披露權益或淡倉的人士

報告期末，就本行董事、監事及最高行政人員所知，根據香港《證券及期貨條例》第336條所備存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)擁有本行股份及相關股份的權益及淡倉如下：

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 <sup>1</sup>	佔已發行A股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	13,178,424,446 <sup>2</sup>	好倉	33.57	17.75
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	3,105,155,568 <sup>4</sup>	好倉	7.91	4.18

  

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 <sup>1</sup>	佔已發行H股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 <sup>3</sup>	好倉	40.37	19.03
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,070,671,332 <sup>4</sup>	好倉	25.91	12.21

- 註：
- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
  - 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，佔本行已發行普通股股份總數的17.75%。
  - HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行，滙豐銀行實益持有本行H股股份14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。
  - 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股9,070,671,332股，佔本行已發行普通股股份總數的12.21%；持有本行A股3,105,155,568股(具體請參見《前十名普通股股東持股情況》表格及附註)，佔本行已發行普通股股份總數的4.18%。

7 所述關聯方，系本行主要股東依據《商業銀行股權管理暫行辦法》《銀行保險機構關聯交易管理辦法》申報，包括：主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人；前述機構控制的法人或非法人組織；以及主要股東按照《企業會計準則第36號關聯方披露》確定的關聯方。

除上述披露外，報告期末，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士（不包括本行董事、監事及最高行政人員）或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

### 三、優先股相關情況

#### (一) 優先股股東情況

報告期末，本行優先股股東總數61戶。

#### 報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
華寶信託有限責任公司－華寶信託－寶富投資1號集合資金信託計劃	-	48,910,000	10.87	境內優先股	無	其他
建信信託有限責任公司－「乾元－日新月異」開放式理財產品單一資金信託	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
博時基金－工商銀行－博時－工 行－靈活配置5號特定多個客戶資 產管理計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中航信託股份有限公司－中航信託· 天璣共贏2號證券投資集合資金信 託計劃	10,000,000	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中國平安人壽保險股份有限公司－ 自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他
中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	國有法人
中國人壽財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	其他
中信證券－郵儲銀行－中信證券星 辰28號集合資產管理計劃	-	14,000,000	3.11	境內優先股	無	其他
中國平安財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	9,800,000	13,800,000	3.07	境內優先股	無	其他

註：

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 「比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股的股份總數的比例。
3. 根據銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，據本行所知，中國煙草總公司河南省公司與本行前十名普通股股東中的上海海煙投資管理有限公司和雲南合和(集團)股份有限公司存在關聯關係。
4. 本行未知其他前十名優先股股東之間，上述其他股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

## 股份變動及股東情況

### (二) 優先股股利分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2023年4月28日召開第十屆董事會第七次會議，審議批准了境內優先股股利分配方案。

按照票面股息率4.07%計算，境內優先股股利總額1,831,500,000元，將於2023年9月7日派發。派發股利詳情請參見本行發佈的公告。

### (三) 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### (四) 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》，國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號—金融工具》《國際會計準則第32號—金融工具：列報》等規定，以及本行優先股的主要條款，本行優先股作為權益工具核算。

## 四、證券發行、上市、買賣與贖回情況

報告期內，本行未發行普通股、可轉債；未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券。報告期內，本行及附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

本行無內部職工股。

### (一) 債券發行情況

2023年3月，本行在全國銀行間債券市場發行300億元小型微型企業貸款專項金融債券，3年期品種，票面利率2.80%，募集資金全部用於發放小微企業貸款。

2023年4月，本行在全國銀行間債券市場發行300億元綠色金融債券，3年期品種，票面利率2.77%，募集資金全部用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色產業項目。

2023年7月，本行在全國銀行間債券市場發行380億元金融債券，3年期品種，票面利率2.59%，募集資金用於優化本行負債結構，充實營運資金，促進業務發展。

本行及附屬公司其他已發行且在存續期的債券情況詳見財務報表附註30。

### (二) 股份掛鈎協議

本行於2016年9月非公開發行4.5億股境內優先股。假設本行發生有關觸發強制轉股事件且所有優先股都須按初始轉股價格強制轉換為普通股，上述境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過72億股。有關境內優先股之其他詳情，請見財務報表附註33。



本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管規則，積極探索實踐中國特色大型商業銀行公司治理機制，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

本行董事確認，報告期內本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

## 一、股東大會情況

本行於2023年3月1日召開2023年第一次臨時股東大會，審議批准選舉執行董事、2021年度董事薪酬方案及2021年度監事薪酬方案等4項議案；於2023年6月27日召開2022年度股東大會，審議批准2022年度董事會工作報告、2022年度監事會工作報告、2022年度財務決算報告等8項議案。上述股東大會決議公告已在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露，並同時刊載於證監會指定媒體。

## 二、利潤分配情況

本行2022年度股東大會審議批准2022年度利潤分配方案，以2022年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，每股分配現金股利0.373元(含稅)，共分配現金股利277.00億元。上述股利已分別於2023年7月12日及8月2日派發至本行A股股東和H股股東。

本行2023年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

## 三、董事、監事、高級管理人員

於本報告日期，本行董事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	董事長、執行董事	陳俊奎	非執行董事
劉 珺	副董事長、執行董事、行長	羅小鵬	非執行董事
李龍成	非執行董事	胡展雲	獨立董事
汪林平	非執行董事	蔡浩儀	獨立董事
常保升	非執行董事	石 磊	獨立董事
廖宜建	非執行董事	張向東	獨立董事
陳紹宗	非執行董事	李曉慧	獨立董事
穆國新	非執行董事	馬 駿	獨立董事

註：本行2023年第一次臨時股東大會審議批准選舉殷久勇先生為執行董事、選舉周萬阜先生為執行董事的議案；2022年度股東大會審議批准選舉王天澤先生為獨立董事的議案。殷久勇先生、周萬阜先生擔任本行執行董事的任職資格，王天澤先生擔任本行獨立董事的任職資格均待監管機構核准。

於本報告日期，本行監事會成員如下：

姓名	職務	姓名	職務
徐吉明	監事長、股東監事	關興社	職工監事
王學慶	股東監事	林至紅	職工監事
李 曜	外部監事	豐 冰	職工監事
陳漢文	外部監事	頗 穎	職工監事
蘇 治	外部監事		

公司治理

於本報告日期，本行高級管理人員如下：

姓名	職務	姓名	職務
劉 珺	行長	涂 宏	業務總監(同業與市場業務)
殷久勇	副行長	何兆斌	董事會秘書
黃紅元	副行長	林 驊	業務總監(零售與私人業務)
周萬阜	副行長	劉建軍	首席風險官
郝 成	副行長	王文進	業務總監(公司與機構業務)
錢 斌	副行長、首席信息官	曹國鴻	交行－滙豐戰略合作顧問

董事、監事、高級管理人員變動情況

新任		
姓名	職務	變動情形
何兆斌	董事會秘書	聘任
林 驊	業務總監(零售與私人業務)	聘任
劉建軍	首席風險官	聘任
王文進	業務總監(公司與機構業務)	聘任
曹國鴻	交行－滙豐戰略合作顧問	聘任

離任		
姓名	原任職務	變動情形
顧 生	董事會秘書	退任(退休)
伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問	退任(退休)

董事、監事、高級管理人員資料變動

非執行董事陳紹宗先生擔任滙豐銀行聯席行政總裁顧問，不再擔任滙豐銀行資本市場大中華區業務主管。

非執行董事羅小鵬先生獲中國註冊會計師資格。

獨立董事李曉慧女士不再擔任北京金隅集團股份有限公司獨立董事。

監事長、股東監事徐吉明先生擔任本行工會主席。

股東監事王學慶先生擔任大慶油田有限責任公司(大慶石油管理局有限公司)常務副總經理，不再擔任大慶油田有限責任公司(大慶石油管理局有限公司)總會計師。

外部監事陳漢文先生不再擔任大連萬達商業管理集團股份有限公司獨立董事、上海富友支付服務股份有限公司獨立董事。

職工監事豐冰女士不再擔任本行工會常務副主席、總行機關工會主席，擔任本行新加坡分行副總經理、廉政專員、資深專家。

職工監事顏穎女士不再擔任交銀國際控股有限公司非執行董事。

董事、監事、高級管理人員持股情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
任德奇	董事長、執行董事	A股	0	0	0	-
		H股	400,000	0	400,000	-
陳紹宗	非執行董事	A股	0	0	0	-
		H股	49,357	0	49,357	-
關興社	職工監事	A股	100,000	0	100,000	-
		H股	0	0	0	-
林至紅	職工監事	A股	40,000	60,000	100,000	二級市場買入
		H股	0	0	0	-
顏 穎	職工監事	A股	135,044	0	135,044	-
		H股	0	0	0	-
涂 宏	業務總監 (同業與市場業務)	A股	0	0	0	-
		H股	50,000	0	50,000	-
何兆斌	董事會秘書	A股	96,700	0	96,700	-
		H股	0	0	0	-
林 驊	業務總監 (零售與私人業務)	A股	132,100	0	132,100	-
		H股	0	0	0	-
劉建軍	首席風險官	A股	220,000	0	220,000	-
		H股	0	0	0	-
王文進	業務總監 (公司與機構業務)	A股	104,500	0	104,500	-
		H股	0	0	0	-
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>						
顧 生	原董事會秘書	A股	66,100	0	66,100	-
		H股	21,000	0	21,000	-
伍兆安	原交行一 滙豐戰略合作顧問	A股	0	0	0	-
		H股	30,000	0	30,000	-

此外，本行董事陳紹宗先生持有交銀國際控股有限公司H股98股。除上述披露外，報告期末，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據香港上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

#### 四、人力資源管理

##### (一) 員工情況

報告期末，本集團員工共計91,210人，其中境內銀行機構員工84,802人，境外銀行機構當地員工2,585人，子公司員工3,823人(不含總分行派駐到子公司人員)。

公司治理

報告期末資產、分支機構和員工地區分佈

	資產		機構		員工	
	金額 (人民幣百萬元)	佔比(%)	數量(個)	佔比(%)	人數(人)	佔比(%)
長江三角洲	3,450,619	24.98	704	24.23	27,999	30.70
珠江三角洲	1,358,511	9.83	320	11.02	9,326	10.22
環渤海地區	1,940,077	14.04	482	16.59	13,400	14.69
中部地區	1,540,543	11.15	519	17.87	13,866	15.20
西部地區	1,028,478	7.45	479	16.49	11,191	12.27
東北地區	478,383	3.46	331	11.39	8,336	9.14
境外	1,284,417	9.30	69	2.38	3,153	3.46
總行	5,247,902	37.99	1	0.03	3,939	4.32
抵銷及未分配資產	(2,515,570)	(18.20)	-	-	-	-
<b>合計</b>	<b>13,813,360</b>	<b>100.00</b>	<b>2,905</b>	<b>100.00</b>	<b>91,210</b>	<b>100.00</b>

註：總行員工人數不含太平洋信用卡中心、金融服務中心／營業部、總行派出機構人員。

(二) 員工薪酬政策

本行根據集團戰略目標和改革發展要求，持續完善「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系，突出價值創造和業績導向的考核理念，調動員工積極性，提升資源投入產出效率。有關本行職工薪酬及福利支出詳見財務報表附註12。

(三) 員工培訓

報告期內，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大精神，圍繞全行「一四五」戰略，以政治理論教育、黨性教育和專業化能力培訓為重點，以落實關鍵人才素質提升行動方案為抓手，推進各項幹部人才培訓，為全行高質量發展提供堅強的思想政治保證、人才保證和智力支持。

舉辦交行黨委學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題教育讀書班、處級以上管理幹部學習貫徹黨的二十大精神集中輪訓、習近平新時代中國特色社會主義思想專題班、數字化轉型與高質量發展培訓等幹部培訓，開展金科人才、客戶經理／產品經理、風險經理、支付結算人才、黨建人才等萬名人才培訓。持續加強教育培訓基礎建設，大力推進師資庫、課程庫、教材庫、案例庫建設，夯實教育培訓基礎保障。報告期內，共舉辦各類線上線下培訓班2100餘期，培訓員工35萬餘人次。

本行將履行社會責任融入經營發展，健全利益相關方溝通與權益保護機制，攜手利益相關方創造共同價值。報告期內，本行在公司治理、綠色金融、綠色運營、普惠金融、鄉村振興、人力資本發展等方面積極探索實踐，不斷提升治理、履責水平，加強ESG風險的管理。

## 一、環境保護

### (一) 綠色金融

本行加大對美麗中國建設的金融支持力度，助力推動綠色發展，促進人與自然和諧共生。本行「十四五」規劃從戰略層面更加重視和強調發展綠色金融，將綠色金融作為全集團業務經營發展的底色，聚焦重點領域、重點區域，加大綠色金融支持服務實體經濟力度，推動綠色金融與四大業務特色協同發展，更好滿足各類主體在綠色投融資、綠色消費、低碳轉型中的金融需求，在產品服務、政策流程、風險管控等方面擦亮交行綠色金融服務底色。

#### 1. 治理機制

董事會是本行綠色金融工作的最高決策機構，負責在全行範圍內樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色理念，審批高級管理層制定的綠色金融發展戰略和重要制度。董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會在董事會下負責綠色金融工作，定期審議高級管理層提交的綠色金融工作情況報告，監督、評估綠色金融戰略執行情況，審核本行涉及環境與可持續發展的授信政策，向董事會提出建議。報告期內，董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會審議高級管理層提交的2022年度綠色金融工作情況報告，向董事會提出建立健全綠色金融產品、制度標準體系，強化和完善ESG風險管理體系等意見建議。

高級管理層及其下設的綠色金融發展委員會根據集團綠色金融發展戰略，制定全行發展綠色金融、服務「碳達峰、碳中和」目標的工作舉措，並積極推動落實，適時將綠色金融重大規劃等提交董事會審定。報告期內，綠色金融發展委員會推動戰略落地，明確2023年綠色金融工作目標與計劃，指導開展氣候風險壓力測試，並從優化考核、隊伍建設、產品創新、同業合作等方面共同推進，促進綠色金融業務高質量發展。

#### 2. 政策制度

本行積極服務國家「碳達峰、碳中和」目標，推動全行綠色信貸業務高質量發展，加強客戶環境、社會和治理風險管理，不斷提升自身環境、社會和治理表現，修訂《交通銀行綠色信貸實施辦法》，進一步明確了ESG風險識別的重點內容，完善了對組織機構設置的要求和盡職免責機制，明確了運用金融科技手段提升綠色金融管理水平等。

報告期內，本行新增光伏產業鏈、風能產業鏈、智能電網產業鏈、儲能產業鏈、氫能產業鏈以及工業綠色低碳轉型專項授信策略指引，並持續完善能源、製造業、城鄉建設、交通運輸等「碳達峰、碳中和」重點領域授信政策，堅持綠色低碳轉型導向，重點聚焦清潔能源、工業低碳轉型等具有顯著碳減排效應的領域，加大信貸支持力度。

- (1) 能源領域：聚焦支持現代能源體系建設領域的投融資需求，在做好能源保供工作的前提下，將信貸資源向支持以清潔能源為主導的新型電力系統建設傾斜。
- (2) 製造業領域：結合鋼鐵、有色金屬、建材、石化化工等重點行業碳達峰方案，對照能耗、能效標準優選項目和客戶，支持工業綠色低碳轉型項目，堅決落實產能置換和淘汰落後產能安排。

## 環境和社會責任

- (3) 城鄉建設領域：踐行綠色發展理念，跟進城鎮、鄉村公共基礎設施綠色升級、消費業態綠色轉型、農村生態環境保護及合理適度開發等機遇，加大對重點區域和優質項目的支持力度。
- (4) 交通運輸領域：跟進新能源、清潔能源在交通運輸領域的應用趨勢，重點支持公共交通服務體系電氣化低碳轉型，支持充換電、配套電網、加注(氣)站等基礎設施建設項目等。

### 3. 實踐成效

報告期內，本行綠色信貸保持快速增長，綠色債券業務發展良好。報告期末，境內行綠色貸款餘額7,957.41億元，較上年末增加1,603.10億元，增幅25.23%；其中清潔能源貸款1,899.97億元，較上年末增加509.63億元，增幅36.65%，增幅均高於同期各項貸款增幅；投資綠色債券餘額162.16億元，較上年末增加43.12億元，增幅36.22%。報告期內，主承銷綠色債券(含碳中和債)70.82億元，同比增長70.04%。落地綠色併購貸款31億元，投資綠色新能源股權項目22.02億元；在全國銀行間債券市場發行300億元綠色金融債券，截至報告期末，已發行的綠色金融債券餘額共計600億元，募集資金全部用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色產業項目。

在央行結構性貨幣政策工具落實方面，2023年第一季度，本行合計向39個項目發放符合人民銀行要求的碳減排貸款6.85億元，貸款加權平均利率3.47%，帶動的年度碳減排量為9.49萬噸二氧化碳當量。自2021年獲得碳減排支持工具以來，本行累計向376個項目發放符合人民銀行要求的碳減排貸款190.46億元，貸款加權平均利率3.58%，帶動的年度碳減排量為342.68萬噸二氧化碳當量。

集團旗下子公司積極開展綠色金融業務。交銀金融租賃有限責任公司自主研發航空機隊碳排放分析系統，航運租賃業務投放中符合最新EEDI III(船舶設計能效指數三階段)標準的船型投放近110億元，佔比超過50%，並落地全球最大「綠氫+」煤制烯烴項目；報告期末，金融監管總局綠色金融專項統計口徑下綠色租賃資產餘額1,442.46億元，佔其租賃資產餘額的40.34%。交銀國際信託有限公司截至報告期末存續四單綠色資產證券化項目，規模合計24.16億元；存續五單投向綠色建築項目，規模共計23.70億元；存續綠色債券投資規模共計6.48億元。交銀人壽保險有限公司報告期內共完成綠色金融產品配置40.17億元，重點支持領域涵蓋城市建設和運營、清潔能源和節能環保等行業。

### (二) 綠色服務

本行持續豐富「雲上交行」服務內涵，強化線上金融服務功能，提供綠色低碳、優質便捷的金融服務。報告期內，本行電子銀行業務分流率98.14%。

	2023年 1-6月	2022年	2021年
電子銀行業務分流率(%)	98.14	97.96	97.90

### (三) 綠色運營

本行堅持綠色發展理念，把綠色作為全集團業務經營發展的底色，積極推進生態優先、節約集約、綠色低碳發展，提升綠色發展治理能力。報告期內，在全行開展碳盤查，核算歷史碳排放數據，分析本行節能減碳潛力。制定《交通銀行自身綠色運營實施方案》，明確打造綠色辦公模式、加強能源管理、積極使用可再生能源等24項措施。在打造綠色節能建築、食堂餐飲光盤行動、垃圾分類、節水型單位創建等方面，加強綠色低碳運營能力建設，提高能源資源利用效率，降低自身運營對環境的影響。報告期內，本行未發生環境違規事件。

## 二、社會責任

### (一) 消保服務

本行始終堅持「以人民為中心」的發展思想，認真落實各級監管要求，保障消費者合法權益。報告期內，本行將消保工作融入公司治理、企業文化建設和經營發展戰略，持續完善消費者權益保護制度體系；融入業務經營管理全流程，提升消保工作水平和能力。加強投訴各環節管理，改善客戶體驗，提升服務質量。重點聚焦老年人、青少年、新市民、特殊群體等重點人群，普及金融消費者八大權益知識，引導金融消費者樹立誠信借貸、理性投資、合法維權觀念，揭示電信網絡詐騙、非法金融廣告本質及其危害。

報告期內，本行受理金融消費者投訴9.5萬件，較去年下半年下降8.1%；投訴辦結率100%。金融消費者投訴主要涉及信用卡、貸款、借記卡等業務，分佈在上海市、江蘇省、廣東省、遼寧省等地區。上半年全行調解總量2,848筆，其中調解成功1,480筆，調解成功率52%。

報告期內，本行在2022年度人民銀行消保評估中獲評A級。10家網點獲評中銀協「銀行業營業網點文明規範服務百佳示範單位」，佔行業獲評總量的10%。

### (二) 服務普惠型小微企業

請見「業務回顧」章節。

## 三、鄉村振興

### (一) 金融助力鄉村振興

認真貫徹黨中央、國務院關於鄉村振興的戰略部署，嚴格落實監管要求，不斷創新鄉村金融服務，強化政策保障，優化產品服務，積極提升信貸可獲得性。報告期末，涉農貸款餘額9,061.14億元，較上年末淨增1,223.69億元，增幅15.61%。

深化與政府部門合作。推進與農業農村部、鄉村振興局的戰略合作協議落實落細，完善新型農業經營主體信用體系建設成果，加快復制推廣。

完善專屬產品。持續迭代優化「興農e貸」產品體系，保障農業經營主體的融資需求，創新推出江蘇蟹農貸、上海神農e貸、吉林吉農e貸等鄉村振興場景特色產品。推廣鄉村振興主題卡，使更多農戶享受本行的金融服務，報告期末，發行鄉村振興主題卡251.33萬張，較上年末淨增78.37萬張。

加強三農重點領域金融支持。強化對保障糧食和重要農副產品、種子和種業工程以及設施農業、冷鏈物流等重點領域的金融支持力度。報告期末，農林牧漁業貸款餘額760.52億元，較上年末淨增110.97億元。

## 環境和社會責任

### (二) 定點幫扶

落實「四個不摘」，發揮金融專業優勢，廣泛動員社會力量參與，繼續定點幫扶甘肅天祝縣、四川理塘縣（國家鄉村振興重點幫扶縣）、山西渾源縣。持續做好定點幫扶幹部選拔、管理及關心關愛工作，打造一批帶領脫貧群眾全面推進鄉村振興的「領頭雁」。

助力產業振興。秉持「一縣一業、一村一品」的理念，因地制宜發展縣域富民特色產業，帶動脫貧群眾就地就近就業，促進持續增收致富。聚焦天祝縣飼料草場、理塘縣倉儲物流、渾源縣黃芪種植等產業開展幫扶。

助力人才振興。拓展培訓資源，培訓定點幫扶縣基層幹部、技術人員、鄉村振興帶頭人等共3,980人次，使學員開拓視野，更新理念，提升服務鄉村振興能力。

創新幫扶模式。定制天祝菌菇貸、理塘犛牛貸等線上金融產品。在「買單吧」App上線鄉村振興頻道，擴展幫扶產品品類。開展「鄉村有好物，交行助振興」助農增收直播帶貨專場等活動，拓寬消費幫扶渠道。報告期末，投入幫扶資金2,400萬元，消費幫扶338.36萬元，培訓定點幫扶縣學員3,980人，投放貸款餘額2.16億元。



## 一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響<sup>8</sup>的訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟和仲裁涉及的金額約15.65億元。

## 二、受處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，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，以及被證監會採取行政監管措施或被證券交易所採取紀律處分的情形。

## 三、誠信情況

報告期內，本集團不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的涉訴債務到期未清償等情況。

## 四、關聯交易

### (一) 與證監會和上交所口徑下關聯自然人之間關聯交易

根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號—商業銀行信息披露特別規定》，報告期末，本行與關聯自然人之間貸款餘額121.23萬元，對關聯自然人信用卡透支額度(含未提用部分)合計965.39萬元，交易品種主要包括貸款和信用卡透支業務。

### (二) 與《銀行保險機構關聯交易管理辦法》口徑下關聯方發生的重大關聯交易

報告期內，本行與《銀行保險機構關聯交易管理辦法》口徑下關聯方交銀金融租賃有限責任公司(下稱交銀金租)、榮港聯合金融有限公司(下稱榮港聯合)發生重大關聯交易。本行第十屆董事會第六次會議審議批准了上述交易，上述交易在提交董事會審議前，由獨立董事出具書面意見。6名獨立董事均認為上述交易符合監管部門有關關聯交易公允性、合規性等要求，已履行業務審查審批程序。本行按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，在合同簽署後15個工作日內在公司網站逐筆披露並向監管報告。具體情況如下：

#### 1. 關聯方基本情況

##### (1) 交銀金租

交銀金租於2007年12月在上海成立，初始註冊資本金20億元人民幣，經多次增資，現註冊資本200億元，註冊地址為中國(上海)自由貿易試驗區陸家嘴環路333號28、29樓，法定代表人為徐斌。公司性質為國有非金融機構，交通銀行始終保持對交銀金租的全資控股地位。公司業務範圍包括：融資租賃業務，接受承租人的租賃保證金，固定收益類證券投資業務，轉讓和受讓融資租賃資產，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。

8 「產生重大影響」以證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號--商業銀行信息披露特別規定》第十九條「商業銀行涉及的訴訟事項，單筆金額超過經審計的上一年度合併財務報表中歸屬於本行股東的淨資產金額1%的，公司應及時公告」為標準。

## 重要事項

### (2) 榮港聯合

榮港聯合於2015年2月在香港成立，由本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地為1/F., Far East Consortium Building, 121 Des Voeux Road Central, Hong Kong, PRC，公司董事為蔡子楚和王婧。

## 2. 關聯交易情況

(1) 根據董事會決議，本行與交銀金租簽署兩份合同，具體如下：

開立國內信用證合同。合同金額120億元，超過本公司2022年末資本淨額的1%；合同期限402天，業務期限不超過1年；具體收費項目及收費標準按相關法律、法規、規章、監管規定及本公司公佈的屆時有效的《交通銀行服務收費名錄》執行。

開立銀行承兌匯票合同。合同金額60億元，與上述開立國內信用證合同合計金額超過本公司2022年末資本淨額的1%；合同期限401天，業務期限不超過6個月；承兌手續費按匯票票面金額的0.5‰計收，表外風險敞口管理費費率由雙方協商約定為準。

前述合同項下具體交易中雙方協商交易價格時，將遵循市場化定價原則，參考本行給予同類型同層級客戶報價，或參考第三方銀行給予交銀金租的同類業務報價。

(2) 根據董事會決議，本行與榮港聯合簽署同業借款合同，合同金額16億美元(折人民幣約109.95億元)，約佔本公司2022年末資本淨額的1%；合同期限249天，業務期限最長不超過1年；幣種包括美元、歐元、港元、日元、澳元、英鎊等；借款利率在提款申請書中另行約定。

交易雙方協商確定借款利率時，將遵循市場化定價原則，參考同期限市場成交價或報價。

## 五、重大合同及其履行情況

### (一) 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本集團資產事項。

### (二) 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

## 六、審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責為提議聘用、續聘或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所及負責具體實施事項，監督及評估本行與外部審計機構之間的關係及外部審計機構的工作，指導、考核和評價內部審計工作及內部審計制度及其實施，審核本行財務信息及其披露、檢查會計政策及實務、監督財務狀況和財務報告程序，監督及評估本行內部控制的有效性及其執行情況等。

於本報告日期，審計委員會成員包括李曉慧女士、李龍成先生、常保升先生、陳俊奎先生、胡展雲先生、石磊先生、張向東先生7位委員，其中獨立董事李曉慧女士為主任委員。審計委員會已會同高級管理層審閱本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱本報告。同時，委員會負責協調本行高級管理層、內部審計部門及相關部門與外部審計機構的溝通，確保內部審計部門在本行內部有足夠資源運作並具有適當地位。

## 七、董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、監事及高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

## 八、聘用審計師

經2022年度股東大會審議批准，本行聘用畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務；聘用畢馬威會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務。聘期自本行2022年度股東大會通過之時起，至本行2023年度股東大會結束之時止。

## 九、其他重大事項

- (一) 本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司將60億元未分配利潤轉增註冊資本(不向股東提供現金選擇權)。該事項已獲監管機構批復同意。詳情請見本行2023年6月15日發佈的公告。
- (二) 本行與滙豐銀行簽署2023年銀行間交易主協議，為期三年，詳情請見本行2023年5月29日發佈的公告。

上述公告刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站。

# 機構名錄

## 境內省分行、直屬分行名錄

區域劃分	機構	地址	
長江三角洲	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號	
	江蘇省分行	江蘇省南京市建鄴區廬山路218號	
	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號	
	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號	
	浙江省分行	浙江省杭州市上城區四季青街道劇院路1-39號	
	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號	
	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路交口	
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號	
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9-1號	
	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號	
	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號	
環渤海地區	北京市分行	北京市西城區金融大街22號	
	天津市分行	天津市河西區友誼路7號	
	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號	
	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號	
	青島分行	山東省青島市嶗山區深圳路156號4號樓	
中部地區	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號	
	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號	
	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號	
	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號	
	湖南省分行	湖南省長沙市芙蓉區五一大道447號	
	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市興寧區人民東路228號	
	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號	
	西部地區	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
重慶市分行		重慶市江北區江北城西大街3號	
四川省分行		四川省成都市青羊區西玉龍街211號	
貴州省分行		貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔	
雲南省分行		雲南省昆明市盤龍區白塔路397號	
西藏自治區分行		西藏自治區拉薩市318國道以南、金融路以西頓珠金融城金壘苑3號樓1層101、102	
陝西省分行		陝西省西安市新城區西新街88號	
甘肅省分行		甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號	
寧夏回族自治區分行		寧夏回族自治區銀川市金鳳區寧安大街64號	
新疆維吾爾自治區分行		新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號	
青海省分行		青海省西寧市城西區五四西路67號	
東北地區		遼寧省分行	遼寧省沈陽市沈河區市府大路258-1號
		大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
	吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3535號	
	黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路428號	

註：如需本行營業網點地址及聯繫方式，請登錄本行官網，點擊「網點查詢」獲取相關信息。

## 境外銀行機構名錄

機構	地址
香港分行／交通銀行(香港)有限公司	香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓
紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower · Singapore 048623
首爾分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia
墨爾本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
盧森堡分行／交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通銀行(巴西)股份有限公司	Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
約翰內斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

## 主要子公司名錄

機構	地址
交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號
交銀國際信託有限公司	武漢市建設大道847號
交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
交銀金融資產投資有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號8-9樓
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號1號樓101戶

# 附錄一 中期財務資料的審閱報告及中期簡要合併財務報表

## 目錄

<b>中期簡要合併財務報表</b>			
中期財務資料的審閱報告	61	25	其他資產
未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表	62	26	同業及其他金融機構存放和拆入款項
未經審計的中期簡要合併財務狀況表	64	27	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債
未經審計的中期簡要合併權益變動表	65	28	客戶存款
未經審計的中期簡要合併現金流量表	67	29	已發行存款證
		30	發行債券
<b>未經審計的中期簡要合併財務報表附註</b>	<b>69</b>	31	其他負債
1 一般資料		32	股本與資本公積
2 重要會計政策		33	其他權益工具
3 金融風險管理		34	其他儲備和未分配利潤
4 利息淨收入		35	股息
5 手續費及佣金收入		36	非控制性權益
6 手續費及佣金支出		37	或有事項
7 交易活動淨收益		38	承諾事項
8 其他營業收入		39	擔保物
9 信用減值損失		40	其他綜合收益
10 其他資產減值損失		41	合併現金流量表附註
11 其他營業支出		42	納入合併範圍的結構化主體
12 員工成本		43	未納入合併範圍的結構化主體
13 董事、監事和高級管理層的酬金		44	金融資產的轉讓
14 所得稅		45	關聯方交易
15 基本及稀釋每股收益		46	分部分析
16 現金及存放中央銀行款項		47	報告期後非調整事項
17 存放和拆放同業及其他金融機構款項		48	比較數據
18 衍生金融工具			
19 客戶貸款		<b>未經審計的補充財務資料</b>	<b>151</b>
20 金融投資		1 貨幣集中情況	
21 主要子公司		2 國際債權	
22 對聯營及合營企業投資		3 逾期和重組資產	
23 固定資產		4 貸款分佈信息	
24 遞延所得稅		5 客戶貸款	

# 中期財務資料的審閱報告

致交通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

我們審閱了後附的交通銀行股份有限公司(「交通銀行」)的中期財務資料，包括2023年6月30日的中期簡要合併財務狀況表、截至2023年6月30日止六個月期間的中期簡要合併損益及其他綜合收益表、中期簡要合併權益變動表和中期簡要合併現金流量表，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交通銀行董事的責任。

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，本審閱報告僅向交通銀行董事會整體提交，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式。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。

執業會計師

香港中環  
遮打道十號  
太子大廈八樓

二零二三年八月二十五日

# 未經審計的簡要合併財務報表

## 未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年 (已重述)
利息收入		<b>228,406</b>	202,540
利息支出		<b>(146,019)</b>	(117,475)
利息淨收入	4	<b>82,387</b>	85,065
手續費及佣金收入	5	<b>26,691</b>	27,072
手續費及佣金支出	6	<b>(2,111)</b>	(2,298)
手續費及佣金淨收入		<b>24,580</b>	24,774
交易活動淨收益	7	<b>17,637</b>	9,954
金融投資淨(損失)/收益		<b>(32)</b>	660
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得/(損失)		<b>10</b>	(13)
對聯營及合營企業投資淨收益		<b>161</b>	70
其他營業收入	8	<b>12,574</b>	10,571
淨經營收入		<b>137,307</b>	131,094
信用減值損失	9	<b>(36,346)</b>	(36,827)
其他資產減值損失	10	<b>(594)</b>	(690)
其他營業支出	11	<b>(50,693)</b>	(47,935)
稅前利潤		<b>49,674</b>	45,642
所得稅	14	<b>(3,108)</b>	(1,491)
本期淨利潤		<b>46,566</b>	44,151



未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年 (已重述)
其他綜合收益，稅後			
後續可能重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動			
計入權益的金額		2,923	(6,508)
當期轉入損益的金額		(190)	(607)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失			
計入權益的金額		448	296
當期轉入損益的金額		-	-
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額		(1,079)	709
當期轉入損益的金額		888	(97)
境外經營產生的折算差異		3,865	4,122
其他		(1,220)	(69)
小計		5,635	(2,154)
後續不會重分類至損益的項目：			
退休金福利精算損益		4	(20)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動		1,129	(145)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動		(148)	46
其他		(225)	7
小計		760	(112)
本期其他綜合收益，稅後	40	6,395	(2,266)
本期綜合收益		52,961	41,885
淨利潤中屬於：			
母公司股東		46,039	44,052
非控制性權益		527	99
		46,566	44,151
綜合收益中屬於：			
母公司股東		51,959	41,692
非控制性權益		1,002	193
		52,961	41,885
歸屬於母公司普通股股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	15	0.57	0.55

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的簡要合併財務報表(續)

## 未經審計的中期簡要合併財務狀況表

2023年6月30日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年6月30日	2022年12月31日 (已重述)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	815,757	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	834,882	690,421
衍生金融資產	18	102,325	69,687
客戶貸款	19	7,613,830	7,135,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20	664,524	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	20	2,541,755	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	20	823,782	799,075
對聯營及合營企業投資	22	8,787	8,750
固定資產	23	213,955	194,169
遞延所得稅資產	24	43,251	39,512
其他資產	25	150,512	92,269
<b>資產總計</b>		<b>13,813,360</b>	12,991,571
<b>負債及股東權益</b>			
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入款項	26	2,115,896	2,034,894
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	43,708	47,949
衍生金融負債	18	84,750	46,804
客戶存款	28	8,579,598	7,949,072
已發行存款證	29	1,054,383	1,092,366
應交所得稅		5,288	3,937
發行債券	30	586,390	530,861
遞延所得稅負債	24	2,409	1,786
其他負債	31	286,039	250,380
<b>負債合計</b>		<b>12,758,461</b>	11,958,049
<b>股東權益</b>			
股本	32	74,263	74,263
其他權益工具	33	174,790	174,790
其中：優先股		44,952	44,952
永續債		129,838	129,838
資本公積	32	111,428	111,429
其他儲備	34	396,871	368,808
未分配利潤	34	285,731	292,734
<b>歸屬於母公司股東權益合計</b>		<b>1,043,083</b>	1,022,024
歸屬於普通股少數股東的權益		8,247	8,040
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益		3,569	3,458
<b>非控制性權益合計</b>	36	<b>11,816</b>	11,498
<b>股東權益合計</b>		<b>1,054,899</b>	1,033,522
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>13,813,360</b>	12,991,571

簡要合併財務報表已於2023年8月25日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

任德奇  
董事長及執行董事

劉珺  
副董事長、執行董事及行長

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

未經審計的中期簡要合併權益變動表

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益																	
	其他權益工具		其他權益							非控制性權益								
	股本	資本公積	法定盈餘公積	在重組前歸屬於該公司的權益	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的項目	以公允價值計量且其變動計入損益的項目	計入其他綜合收益的項目	計入損益的項目	計入其他綜合收益的項目	其他	未分配利潤	歸屬於少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益	合計				
	附註32	附註33	附註32	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註34	附註33	附註33	附註33				
2022年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,664)	(157)	693	1,164	(121)	1,016	292,734	1,022,024	8,040	3,468	1,033,522
(已重述)								191	-	-	-	-	-	127	318	190	-	508
會計政策變更																		
2023年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,473)	(157)	693	1,164	(121)	1,016	292,861	1,022,342	8,230	3,468	1,034,030
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	3,463	(148)	(191)	3,701	4	(909)	46,039	51,959	826	176	52,961
分派普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(290)	-	(27,990)
分派優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分派永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
分派永續債次級除外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
轉入儲備	-	-	-	-	8,468	-	13,579	-	-	-	-	-	-	(22,047)	-	-	-	-
其他綜合收益歸留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(95)	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-
其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)
2023年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	96,622	140,182	158,120	(6,105)	(305)	502	4,865	(117)	107	285,731	1,043,083	8,247	3,589	1,054,899

未經審計的簡要合併財務報表(續)

未經審計的中期簡要合併權益變動表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益		其他權益										非控制性權益		合計
	股本	資本公積	其他綜合收益	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金額	以公允價值計量且其變動計入損益的金額	其他綜合收益	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股股東的權益	歸屬於少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益	附註33		
2021年12月31日	74,263	111,428	1,530	(24)	(6,884)	1,379	257,187	963,747	8,881	3,165	3,165	975,793			
綜合收益總額	-	-	(6,348)	46	3,834	10	44,052	41,692	(12)	205	205	41,885			
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(380)	-	-	(26,743)			
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	-	(1,832)			
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	-	(1,685)			
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)	(59)			
轉入儲備	-	-	-	-	-	-	(21,112)	-	-	-	-	-			
其他綜合收益轉留存收益	-	-	8	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-			
2022年6月30日	74,263	111,428	(5,310)	22	(3,050)	1,389	250,239	975,559	8,489	3,311	3,311	987,359			

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 未經審計的中期簡要合併現金流量表

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

附註	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年 (已重述)
<b>經營活動現金流量：</b>		
稅前利潤：	<b>49,674</b>	45,642
調整：		
計提預期信用減值損失	<b>36,346</b>	36,827
計提其他資產減值損失	<b>594</b>	690
折舊和攤銷	<b>8,927</b>	7,980
(轉回)/計提未決訴訟及未決賠償準備金	<b>(22)</b>	103
資產處置淨收益	<b>(416)</b>	(246)
金融投資利息收入	<b>(55,162)</b>	(46,923)
公允價值淨(收益)/損失	<b>(600)</b>	3,429
對聯營及合營企業投資淨收益	<b>(161)</b>	(70)
金融投資淨損失/(收益)	<b>32</b>	(660)
發行債券利息支出	<b>8,036</b>	7,627
租賃負債利息支出	<b>84</b>	90
<b>營運資產和負債變動前的經營活動現金流量</b>	<b>47,332</b>	54,489
存放中央銀行款項的淨增加	<b>(30,155)</b>	(47,139)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	<b>(139,134)</b>	(137,891)
客戶貸款的淨增加	<b>(493,878)</b>	(525,819)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨減少/(增加)	<b>40,397</b>	(27,867)
其他資產的淨增加	<b>(47,053)</b>	(23,508)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨增加/(減少)	<b>76,117</b>	(39,037)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨(減少)/增加	<b>(7,721)</b>	2,659
客戶存款及已發行存款證的淨增加	<b>545,780</b>	815,909
其他負債的淨增加	<b>7,519</b>	24,254
應付增值稅和其他稅費的淨增加/(減少)	<b>564</b>	(67)
支付的所得稅	<b>(4,891)</b>	(6,874)
<b>經營活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>	<b>(5,123)</b>	89,109

## 未經審計的簡要合併財務報表(續)

## 未經審計的中期簡要合併現金流量表(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年 (已重述)
<b>投資活動現金流量：</b>			
投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		-	(1,588)
金融投資支付的現金		<b>(588,084)</b>	(551,750)
出售或贖回金融投資收到的現金		<b>493,374</b>	407,104
收到股息		<b>236</b>	722
金融投資收到的利息		<b>53,712</b>	45,072
購入無形資產及其他資產支付的現金		<b>(1,145)</b>	(621)
出售無形資產及其他資產收到的現金		<b>2</b>	12
購建固定資產支付的現金		<b>(25,723)</b>	(11,486)
處置固定資產收到的現金		<b>5,400</b>	4,257
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(62,228)</b>	(108,278)
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券收到的現金		<b>80,566</b>	66,892
償付租賃負債的本金和利息		<b>(1,340)</b>	(1,234)
償還發行債券支付的本金		<b>(30,585)</b>	(56,324)
償付發行債券利息支付的現金		<b>(5,690)</b>	(5,481)
分配股利支付的現金		<b>(1,685)</b>	(1,685)
向非控制性權益支付股利		<b>(280)</b>	(59)
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		<b>40,986</b>	2,109
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>1,760</b>	1,895
<b>現金及現金等價物淨減少</b>		<b>(24,605)</b>	(15,165)
<b>期初現金及現金等價物</b>		<b>248,803</b>	194,308
<b>期末現金及現金等價物</b>	41	<b>224,198</b>	179,143
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>			
收到利息		<b>172,545</b>	155,120
支付利息		<b>(117,538)</b>	(95,563)

後附簡要合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

# 未經審計的中期簡要合併財務報表附註

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 1 一般資料

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系經國務院國發[1986] 81號《國務院關於重新組建交通銀行的通知》和中國人民銀行銀發[1987]40號《中國人民銀行關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》批准重新組建成立的全國性股份制商業銀行，總部設在上海。

本銀行持有中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)頒發的B0005H131000001號《金融許可證》，統一社會信用代碼為9131000010000595XD號。

本銀行A股及H股股票分別在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)及香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼分別為601328及03328。

本銀行及子公司(以下統稱「本集團」)主要從事公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務、金融租賃業務、基金業務、理財業務、信託業務、保險業務、境外證券業務、債轉股業務和其他相關金融業務。

## 2 重要會計政策

### (1) 財務報表編製基礎

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

除某些金融工具以公允價值計量外，本未經審計的中期簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。本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2022年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本中期簡要合併財務報表應與本集團經審計的2022年度合併財務報表一併閱讀。

### (2) 會計政策變更

#### (a) 本集團已採用的於2023年新生效的與本集團相關的準則和修訂

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

		註
國際財務報告準則第17號	保險合同	(i)
國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策的披露	(ii)
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	(ii)
國際會計準則第12號(修訂)	單項交易產生的與資產和負債相關的遞延稅項	(ii)
國際會計準則第12號(修訂)	國際稅收改革—支柱二立法範本	(iii)

#### (i) 國際財務報告準則第17號：保險合同

《國際財務報告準則第17號—保險合同》於2017年5月發佈，替代了《國際財務報告準則第4號》。對《國際財務報告準則第17號》的修訂分別於2020年6月和2021年12月發佈，以解決利益相關者關注的問題和實施挑戰。《國際財務報告準則第17號》為簽發保險公司的公司在財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

根據《國際財務報告準則第17號》的要求，本集團：(1)調整保險服務收入確認原則，基於提供服務的保險期間確認保險服務收入，並將保險合同中可明確區分的投資成分和其他非保險服務成分予以拆分，該投資成分和其他非保險服務成分以及不可拆分的投資成分所對應的保費不計入保險服務收入；(2)修訂保險合同負債計量方法，包括對保險合同負債計量模型、保險合同服務邊際計量、過渡日期的合同服務邊際計量和保險合同負債折現率制定方法等方面做出修訂等。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 重要會計政策(續)

#### (2) 會計政策變更(續)

##### (a) 本集團已採用的於2023年新生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

##### (i) 國際財務報告準則第17號：保險合同(續)

本集團自2023年1月1日執行《國際財務報告準則第17號》，按照《國際財務報告準則第17號》的銜接規定，對首次執行日(即2023年1月1日)之前的保險合同會計處理與《國際財務報告準則第17號》規定不一致，本集團進行追溯調整，將累積影響數調整2022年1月1日的留存收益和權益的其他項目，同時調整比較期間財務報表相關報表信息。此外，本集團還根據《國際財務報告準則第17號》的銜接規定要求，對管理金融資產的業務模式進行重新評估以及撤銷之前的指定，以重新確定金融資產分類和計量，相關累積影響數調整2023年1月1日的留存收益和權益的其他項目，不調整可比期間信息。

#### — 變更對比較期財務報表的影響

執行《國際財務報告準則第17號》對截至2022年6月30日止六個月期間淨利潤及截至2022年6月30日止六個月期間合併權益變動表中期初及期末股東權益的影響匯總如下：

	2022年1月1日至 6月30日止期間淨利潤	2022年6月30日 股東權益	2022年1月1日 股東權益
調整前之淨利潤及股東權益	44,132	988,936	977,236
《國際財務報告準則第17號》影響	19	(1,577)	(1,443)
調整後之淨利潤及股東權益	44,151	987,359	975,793

執行《國際財務報告準則第17號》對2022年12月31日合併資產負債表各項目的影響匯總如下：

	調整前	調整金額	調整後
資產			
客戶貸款	7,136,677	(1,223)	7,135,454
遞延所得稅資產	38,771	741	39,512
其他資產	92,635	(366)	92,269
負債			
其他負債	249,010	1,370	250,380
股東權益			
其他儲備	369,259	(451)	368,808
未分配利潤	293,668	(934)	292,734
歸屬於普通股少數股東的權益	8,873	(833)	8,040



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 重要會計政策(續)

#### (2) 會計政策變更(續)

##### (a) 本集團已採用的於2023年新生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

##### (i) 國際財務報告準則第17號：保險合同(續)

執行《國際財務報告準則第17號》對截至2022年6月30日止六個月期間合併利潤表各項目的影響匯總如下：

	調整前	調整金額	調整後
利息收入	202,568	(28)	202,540
利息淨收入	85,093	(28)	85,065
手續費及佣金支出	(2,418)	120	(2,298)
手續費及佣金淨收入	24,654	120	24,774
其他營業收入	23,137	(12,566)	10,571
淨經營收入	143,568	(12,474)	131,094
其他營業支出	(60,434)	12,499	(47,935)
稅前利潤	45,617	25	45,642
所得稅	(1,485)	(6)	(1,491)
本期淨利潤	44,132	19	44,151
其他綜合收益，稅後			
後續可能重分類至損益的項目：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動的債務工具投資公允價值變動計入權益的金額	(7,739)	1,231	(6,508)
當期轉入損益的金額	630	(1,237)	(607)
其他	131	(200)	(69)
後續不會重分類至損益的項目：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	(192)	47	(145)
其他	1	6	7
本期綜合收益	42,019	(134)	41,885
淨利潤中屬於：			
母公司股東	44,040	12	44,052
非控制性權益	92	7	99
綜合收益中屬於：			
母公司股東	41,776	(84)	41,692
非控制性權益	243	(50)	193

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 2 重要會計政策(續)

## (2) 會計政策變更(續)

## (a) 本集團已採用的於2023年新生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

## (i) 國際財務報告準則第17號：保險合同(續)

– 對《國際財務報告準則第17號》追溯調整後，2022年1月1日的合併資產負債表金額如下：

## 資產

現金及存放中央銀行款項	734,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	632,708
衍生金融資產	39,220
客戶貸款	6,410,965
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	2,203,037
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	681,729
對聯營及合營企業投資	5,779
固定資產	171,194
遞延所得稅資產	32,544
其他資產	114,363
<b>資產總計</b>	<b>11,664,750</b>

## 負債和股東權益

## 負債

同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,947,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	50,048
衍生金融負債	36,074
客戶存款	7,039,777
已發行存款證	892,020
應交所得稅	4,725
發行債券	503,525
遞延所得稅負債	1,889
其他負債	213,131
<b>負債合計</b>	<b>10,688,957</b>

## 股東權益

股本	74,263
其他權益工具	174,790
其中：優先股	44,952
永續債	129,838
資本公積	111,428
其他儲備	346,079
未分配利潤	257,187
<b>歸屬於母公司股東權益合計</b>	<b>963,747</b>
歸屬於普通股少數股東的權益	8,881
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,165
<b>非控制性權益合計</b>	<b>12,046</b>
<b>股東權益合計</b>	<b>975,793</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>11,664,750</b>

## 2 重要會計政策(續)

### (2) 會計政策變更(續)

#### (a) 本集團已採用的於2023年新生效的與本集團相關的準則和修訂(續)

##### (i) 國際財務報告準則第17號：保險合同(續)

- 執行《國際財務報告準則第17號》將對於金融資產重新分類計量的影響數調整2023年1月1日留存收益及其他相關財務報表專案，對2023年1月1日合併資產負債表各項目的影響匯總如下：

	調整前	調整金額	調整後
<b>資產</b>			
公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融投資	705,357	688	706,045
攤餘成本計量的金融投資	2,450,775	(19,151)	2,431,624
公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
金融投資	799,075	18,971	818,046
<b>股東權益</b>			
其他儲備	368,808	191	368,999
未分配利潤	292,734	127	292,861
歸屬於普通股少數股東的權益	8,040	190	8,230

- (ii) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2022年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

##### (iii) 國際會計準則第12號(修訂)：國際稅收改革—支柱二立法範本

本集團已執行於2023年5月23日發佈的《國際會計準則第12號—所得稅》修訂「國際稅制改革—支柱二範本規則」。該修訂對遞延所得稅會計核算提出一項臨時強制性豁免，實體不必對補足稅款進行遞延所得稅會計處理。該修訂還對該等稅項提出披露要求，包括估計「支柱二」所得稅風險的敞口。該豁免確認的例外規定及其披露在修訂發佈後即時生效，其他披露規定適用於2023年1月1日或之後日期開始的年度期間，且該強制性豁免具有追溯效力。然而，由於截至2022年12月31日，本集團經營所在的所有司法管轄區沒有頒佈或實質性頒佈實施補足稅的新法案，並且集團在該此前也未確認相關遞延所得稅，因此追溯執行對集團的中期簡要財務報表沒有影響。

上述豁免和新的披露要求也將反映在本集團截至2023年12月31日的合併財務報表中。

#### (b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂及國際財務報告準則解釋。

		於此日期起／之後的 年度內生效	註
(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)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂) 投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售／出資	生效日期已無限期遞延	(i)

- (i) 關於這些準則修訂的描述已於本集團2022年度合併財務報表中披露。本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 重要會計政策(續)

#### (3) 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

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

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2022年度合併財務報表中採用的相同。

### 3 金融風險管理

#### 概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

#### 風險管理框架

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好，並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程式。總行風險管理部／內控案防辦作為集團風險管理的主要部門，承擔全面風險管理的牽頭職能。集團對各類重要風險指定牽頭管理部門。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

#### (1) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而引致損失的風險。信用風險來源於客戶貸款、金融投資、衍生產品和同業往來等，同時也存在於表外的貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。信用風險是本集團面臨的主要風險，因此，集團審慎管控整體的信用風險，納入全面風險管理定期向本集團高級管理層和董事會進行匯報。

##### (a) 信用風險管理

本集團公司機構業務部、普惠金融部事業部／鄉村振興金融部、零售信貸業務部、太平洋信用卡中心、國際業務部／離岸金融業務中心、授信管理部、授信審批部、風險管理部／內控案防辦、資產保全部、金融機構部(票據業務中心)／資產管理業務中心、金融市場部(貴金屬業務中心)等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後管理和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

##### (i) 客戶貸款

對於公司貸款，本集團客戶經理負責接收授信申請人的申請文件，對申請人進行貸前調查，評估申請人和申請業務的信用風險，提出建議評級。本集團根據授信審批權限，實行分行和總行分級審批制度。本集團在綜合考慮申請人信用狀況、財務狀況、抵質押物和保證情況、信貸組合總體信用風險、宏觀調控政策以及法律法規限制等各種因素基礎上，確定授信額度。本集團密切跟蹤經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況，加強信貸投向指導，制訂分行業的授信投向指引；加強日常風險預警、監控與專項風險排查，準確定位重點風險客戶和重大潛在風險點；推動貸後管理優化，以客戶信用風險管理為核心做實貸後管理。由獨立的放款中心根據授信額度提用申請，在放款之前審查相關授信文件的合規性、完整性和有效性。本集團客戶經理是貸後管理的第一責任人。本集團運用風險過濾、名單管理、風險提示、風險排查等一系列工具和方法，對公司貸款實施日常風險監控。對不良貸款，本集團主要通過(1)催收；(2)重組；(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁；(5)轉讓等方式，對不良貸款進行管理。

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (a) 信用風險管理(續)

##### (i) 客戶貸款(續)

對於零售信貸資產，本集團通過現場檢查和實施重大報告制度，整體把握零貸業務風險情況；通過完善管理系統，加強日常風險監控和預警；通過制定業務管理制度、結合相關系統功能管控，規範零貸業務操作流程；通過加強風險輿情監控和預警提示，及時識別和揭示重大潛在風險；通過運用壓力測試及質量遷徙分析，及早掌握並預判個貸質量走勢，提前採取針對性的風險控制措施。此外，本集團繼續實施快速反應機制，妥善應對突發事件；對重點風險項目開展名單式管理，重點監控督導清收化解。

本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準，分類管理零售信貸資產。對已發生逾期的零貸客戶，按照逾期時間長短採用不同方式進行催收。

信用卡業務的運行管理由本集團的信用卡中心負責。本集團信用卡中心採取監測與防控並舉的措施，通過加強數據的交叉驗證，增強審批環節的風險防控能力；通過精細客戶分層對高風險客戶提前干預，降低風險敞口；通過合理分配催收力量，有效提升催收業務產能；通過進一步完善數據分析系統，推進信用卡業務的精細化管理。

##### (ii) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資)，本集團通過謹慎選擇同業、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，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本集團採用內部評級和外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理債券投資和票據的信用風險，投資此類債券和票據是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。本集團對涉及的債券發行主體實行總行統一授信審查審批，並實行額度管理。

除債券以外的債權性投資包括銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託收益權回購方、定向資產管理計劃最終融資方、同業理財產品發行方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

對衍生產品，本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。衍生工具一般不要求獲取抵押物，只有本集團要求對手提供保證金的情況除外。本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

對於存放及拆放同業、買入返售業務以及與同業所進行的貴金屬業務，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

##### (iii) 與信用相關的承諾

財務擔保與貸款的信用風險相同。而商業信用證通常以與之相關的已發運貨物作為擔保物，因此與直接貸款相比，其風險要低。與信用相關的承諾均納入申請人總體信用額度管理，對於超過額度的或交易不頻繁的，本集團要求申請人提供相應的保證金以降低信用風險敞口。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (a) 信用風險管理(續)

##### (iv) 信用風險質量

本集團根據銀保監會制定的《貸款風險分類指引》(以下簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。

客戶貸款五級分類的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程式之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

##### (b) 預期信用風險損失

本集團對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金融工具按自初始確認後信用風險是否已顯著增加，將各筆業務劃入三個風險階段，計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

#### 階段劃分

本集團將需計量預期信用損失的金融工具劃分為三個階段，第1階段是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，僅需計算未來12個月預期信用損失(ECL)。第2階段是「信用風險顯著增加」階段，第3階段是「已發生信用減值」階段；第2階段和第3階段需計算整個存續期的預期信用損失。

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (b) 預期信用風險損失(續)

###### 信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在資產負債表日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相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 本金或利息逾期超過30天；
- 信用評級等級大幅變動。其中，信用評級等級採用內外部評級結果，判斷標準如下：
  - (i) 變動後內外部評級等級差於本集團授信准入標準；
  - (ii) 非零售資產內部評級等級較初始確認時內部評級等級下遷3個級別及以上；
  - (iii) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響；
  - (iv) 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本集團造成損失的金融資產。

根據金融工具的性质，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

###### 已發生信用減值及違約的定義

在新金融工具準則下確認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。一般來講，當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生信用減值，並將該金融資產界定為已發生違約：

- 本金或利息逾期超過90天；
- 發行方或債務人發生嚴重財務困難，或已經資不抵債；
- 債務人很可能破產；
- 因發行方發生重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

各階段之間是可遷移的。如第1階段的金融工具，出現信用風險顯著增加情況，則需下調為第2階段。若第2階段的金融工具，情況好轉並不再滿足信用風險顯著增加的判斷標準，則可以調回第1階段。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (b) 預期信用風險損失(續)

對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

違約概率(PD)，指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露(EAD)，是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額，反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率(LGD)，是指某金融工具違約導致的損失金額佔該金融工具風險暴露的比例，一般受交易對手類型、債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險暴露(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

預期信用風險的估計：減值模型

減值模型採用了自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了覆蓋金融機構、公司和零售風險暴露的多個減值模型，並構建了以國內生產總值(GDP)同比增長率為驅動的包括國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型。本集團重視宏觀經濟預測分析，充分評估前瞻性信息的影響，至少每半年對前瞻性信息進行一次更新，並預測基準、樂觀及悲觀三種情景下的指標值，預測結果經本銀行宏觀經濟專家評估確認後用於資產減值模型，遇國內外重大事件發生或相關政策重大調整時將及時更新相關前瞻性信息。

於2023年6月30日，本集團預測2023年國內生產總值(GDP)同比增長率基準情景下為5.5%左右。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了對2023年宏觀經濟的預測信息。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定基準、樂觀及悲觀三種情景的權重，並保持相對穩定。

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況，本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構(如IMF、世界銀行)的宏觀預測數據，定期對境外行減值計算進行前瞻性調整。二是對減值模型未覆蓋的資產組合，參考已建立減值模型的相似資產組合，設置預期損失比例。當管理層認為模型預測不能全面反映近期信貸或經濟事件的發展程度時，可使用管理層疊加調整對減值準備進行補充。

將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

在統計減值準備和宏觀經濟指標關聯性時，本集團將具有類似信用風險特徵的資產劃入同一組合，在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠信息時，本集團參照內部／外部的補充數據用於建立模型。本集團非零售資產主要根據行業進行分組，零售貸款主要根據產品類型等進行分組。

敏感性分析

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2023年6月30日，當樂觀、悲觀情景權重變動10%且經濟指標預測值相應變動時，減值準備的變動不超過5%。

##### (c) 最大信用風險敞口

###### (i) 納入減值評估範圍的金融工具

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。根據資產的品質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」指資產品質良好，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。



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

下表對本集團納入預期信用損失評估範圍的主要金融工具的信用風險敞口進行了分析。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。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也包含信用風險，其最大信用風險敞口為計提預計負債後的餘額。

2023年6月30日	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	最大信用風險 敞口
<b>表內項目</b>								
存放中央銀行款項(第1階段)	781,696	-	-	781,696	22,719	804,415	-	804,415
客戶貸款—公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	4,317,937	86,089	61,589	4,465,615	535,032	5,000,647	(151,877)	4,848,770
第1階段	4,239,572	-	-	4,239,572	493,809	4,733,381	(64,157)	4,669,224
第2階段	78,365	86,089	-	164,454	21,175	185,629	(36,074)	149,555
第3階段	-	-	61,589	61,589	20,048	81,637	(51,646)	29,991
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	378,934	15	24	378,973	23	378,996	-	378,996
第1階段	375,305	-	-	375,305	23	375,328	-	375,328
第2階段	3,629	15	-	3,644	-	3,644	-	3,644
第3階段	-	-	24	24	-	24	-	24
客戶貸款—個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,297,996	25,022	22,968	2,345,986	70,051	2,416,037	(48,532)	2,367,505
第1階段	2,281,104	-	-	2,281,104	69,551	2,350,655	(19,613)	2,331,042
第2階段	16,892	25,022	-	41,914	190	42,104	(12,528)	29,576
第3階段	-	-	22,968	22,968	310	23,278	(16,391)	6,887
存放和拆放同業及其他金融機構款項	481,545	-	-	481,545	355,031	836,576	(1,694)	834,882
第1階段	481,545	-	-	481,545	351,193	832,738	(1,692)	831,046
第2階段	-	-	-	-	3,838	3,838	(2)	3,836
以攤餘成本計量的金融投資	2,422,312	2,584	1,147	2,426,043	119,398	2,545,441	(3,686)	2,541,755
第1階段	2,422,312	-	-	2,422,312	116,691	2,539,003	(1,689)	2,537,314
第2階段	-	2,584	-	2,584	2,001	4,585	(1,006)	3,579
第3階段	-	-	1,147	1,147	706	1,853	(991)	862
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資	362,363	-	-	362,363	445,437	807,800	-	807,800
第1階段	362,363	-	-	362,363	441,898	804,261	-	804,261
第2階段	-	-	-	-	3,330	3,330	-	3,330
第3階段	-	-	-	-	209	209	-	209
<b>表內合計</b>	<b>11,042,783</b>	<b>113,710</b>	<b>85,728</b>	<b>11,242,221</b>	<b>1,547,691</b>	<b>12,789,912</b>	<b>(205,789)</b>	<b>12,584,123</b>

2023年6月30日	境內行	境外行及子公司	集團合計	預計負債	最大信用風險 敞口
<b>信貸承諾及財務擔保</b>					
第1階段	2,143,326	58,173	2,201,499	(10,238)	2,191,261
第2階段	11,375	616	11,991	(861)	11,130
<b>表外合計</b>	<b>2,154,701</b>	<b>58,789</b>	<b>2,213,490</b>	<b>(11,099)</b>	<b>2,202,391</b>

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (c) 最大信用風險敞口(續)

## (i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

2022年12月31日	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	最大信用風險 敞口
<b>表內項目</b>								
存放中央銀行款項(第1階段)	766,436	-	-	766,436	25,827	792,263	-	792,263
<b>客戶貸款—公司貸款(未含應計利息)</b>								
以攤餘成本計量	3,945,613	79,199	60,506	4,085,318	521,838	4,607,156	(134,409)	4,472,747
第1階段	3,866,961	-	-	3,866,961	485,011	4,351,972	(51,219)	4,300,753
第2階段	78,652	79,199	-	157,851	18,873	176,724	(35,112)	141,612
第3階段	-	-	60,506	60,506	17,954	78,460	(48,078)	30,382
以公允價值計量且其變動計入其他								
綜合收益	322,364	2	36	322,402	63	322,465	-	322,465
第1階段	315,497	-	-	315,497	63	315,560	-	315,560
第2階段	6,867	2	-	6,869	-	6,869	-	6,869
第3階段	-	-	36	36	-	36	-	36
<b>客戶貸款—個人貸款(未含應計利息)</b>								
以攤餘成本計量	2,261,444	20,181	19,743	2,301,368	63,949	2,365,317	(41,769)	2,323,548
第1階段	2,247,634	-	-	2,247,634	62,332	2,309,966	(17,576)	2,292,390
第2階段	13,810	20,181	-	33,991	1,357	35,348	(10,273)	25,075
第3階段	-	-	19,743	19,743	260	20,003	(13,920)	6,083
<b>存放和拆放同業及其他金融機構款項</b>								
第1階段	366,086	-	-	366,086	325,369	691,455	(1,034)	690,421
第2階段	366,086	-	-	366,086	321,673	687,759	(1,032)	686,727
第3階段	-	-	-	-	3,696	3,696	(2)	3,694
<b>以攤餘成本計量的金融投資</b>								
第1階段	2,318,706	1,341	1,125	2,321,172	132,367	2,453,539	(2,764)	2,450,775
第2階段	2,318,706	-	-	2,318,706	129,095	2,447,801	(1,547)	2,446,254
第3階段	-	1,341	-	1,341	2,641	3,982	(260)	3,722
第3階段	-	-	1,125	1,125	631	1,756	(957)	799
以公允價值計量且其變動計入其他								
綜合收益的債權投資	380,020	-	-	380,020	403,732	783,752	-	783,752
第1階段	380,020	-	-	380,020	400,510	780,530	-	780,530
第2階段	-	-	-	-	2,794	2,794	-	2,794
第3階段	-	-	-	-	428	428	-	428
表內合計	10,360,669	100,723	81,410	10,542,802	1,473,145	12,015,947	(179,976)	11,835,971

2022年12月31日	境內行	境外行及子公司	集團合計	預計負債	最大信用 風險敞口
<b>信貸承諾及財務擔保</b>					
第1階段	2,153,567	54,654	2,208,221	(10,226)	2,197,995
第2階段	11,469	765	12,234	(1,065)	11,169
表外合計	2,165,036	55,419	2,220,455	(11,291)	2,209,164

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (ii) 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	2023年6月30日	2022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		
衍生金融工具	102,325	69,687
客戶貸款	25	27
債券投資	226,562	252,953
基金、信託及資產管理計劃	210,951	209,180
權益性投資及其他	70,652	72,204
貴金屬合同	10,409	24,557
其他債權性投資	145,950	146,463
合計	766,874	775,071

##### (iii) 擔保品及其他信用增級

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示。

#### 抵質押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

放款時抵質押物的價值按不同種類受到貸款抵質押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押物	最高抵質押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	65%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (iii) 擔保品及其他信用增級(續)

##### 抵質押物(續)

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保，一旦個人客戶貸款業務出現減值跡象，本集團將通過短信提醒、電話、信函、司法訴訟等方式強化催收，以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵質押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有擔保品的相關情況列示如下：

2023年6月30日	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	104,915	(68,037)	36,878	52,296
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	24	-	24	24
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	2,800	(1,519)	1,281	972
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	209	-	209	-
2022年12月31日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	98,463	(61,998)	36,465	50,145
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	36	-	36	36
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,756	(957)	799	876
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	428	-	428	-

##### 淨額結算整體安排

本集團可與交易對手方訂立淨額主協議，藉此進一步減少信用風險。有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止並按淨額結算。

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (d) 衍生產品

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯、商品、利率合約及其他交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制相關風險。

##### 信用風險加權金額

	2023年6月30日	2022年12月31日
交易對手的信用風險加權金額	40,499	39,298

信用風險加權金額參照銀保監會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

##### (e) 抵債資產

	2023年6月30日	2022年12月31日
房屋及建築物	1,425	1,400
土地使用權	8	8
其他	4	4
抵債資產原值合計	1,437	1,412
減：減值準備	(424)	(412)
抵債資產淨值	1,013	1,000

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

##### (f) 金融資產信用風險集中度

本集團主要採取行業分類管理客戶貸款信用風險集中度，也通過區域性管理金融資產信用風險集中度。

##### 按地區分佈的風險集中度

2023年6月30日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	781,696	969	21,750	804,415
存放和拆放同業及其他金融機構款項	480,263	118,417	236,202	834,882
衍生金融資產	50,015	42,890	9,420	102,325
客戶貸款	7,244,986	226,492	142,352	7,613,830
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	578,131	10,032	5,709	593,872
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債權投資	402,683	229,821	175,296	807,800
以攤餘成本計量的金融投資	2,456,862	53,400	31,493	2,541,755
其他金融資產	80,744	6,238	6,173	93,155
合計	12,075,380	688,259	628,395	13,392,034
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,124,603	6,518	11,568	1,142,689
貸款承諾及其他信貸承諾	1,031,248	26,013	13,540	1,070,801
合計	2,155,851	32,531	25,108	2,213,490

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

## (f) 金融資產信用風險集中度(續)

2022年12月31日	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	768,985	1,874	21,404	792,263
存放和拆放同業及其他金融機構款項	423,549	109,971	156,901	690,421
衍生金融資產	23,345	38,787	7,555	69,687
客戶貸款	6,764,444	232,934	138,076	7,135,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	616,906	11,249	4,998	633,153
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的債權投資	400,661	225,274	157,817	783,752
以攤餘成本計量的金融投資	2,369,077	48,398	33,300	2,450,775
其他金融資產	24,569	5,456	5,930	35,955
合計	11,391,536	673,943	525,981	12,591,460
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,118,222	12,737	9,499	1,140,458
貸款承諾及其他信貸承諾	1,049,643	18,257	12,097	1,079,997
合計	2,167,865	30,994	21,596	2,220,455

## 客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2023年6月30日		2022年12月31日	
		%		%
長江三角洲	2,179,884	27.96	1,999,175	27.40
中部地區	1,285,421	16.49	1,196,075	16.40
環渤海地區	1,210,249	15.52	1,137,282	15.59
珠江三角洲	1,061,872	13.62	978,749	13.42
西部地區	924,395	11.86	875,476	12.00
總行	499,588	6.41	481,741	6.60
境外	375,740	4.82	376,277	5.16
東北地區	258,556	3.32	250,190	3.43
扣除減值準備前客戶貸款總額	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00

註：關於地區經營分部的定義見附註46。

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (f) 金融資產信用風險集中度(續)

客戶貸款按行業分析

	2023年6月30日		2022年12月31日	
		%		%
公司貸款				
製造業	953,919	12.24	836,532	11.46
交通運輸、倉儲和郵政業	876,686	11.25	823,156	11.28
租賃和商務服務業	793,513	10.18	729,818	10.00
房地產業	506,589	6.50	519,857	7.13
水利、環境和公共設施管理業	458,767	5.88	429,222	5.88
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	375,619	4.82	342,617	4.70
批發和零售業	306,165	3.93	254,447	3.49
建築業	204,618	2.62	176,696	2.42
金融業	182,638	2.34	148,747	2.04
科教文衛	141,116	1.81	128,762	1.77
採礦業	124,015	1.59	118,246	1.62
信息傳輸、軟體和信息技術服務業	72,094	0.92	68,246	0.94
住宿和餐飲業	35,514	0.46	40,168	0.55
其他	103,703	1.33	94,839	1.30
貼現	244,712	3.14	218,295	2.99
公司貸款總額	5,379,668	69.01	4,929,648	67.57
個人貸款				
住房貸款	1,496,827	19.20	1,512,648	20.74
信用卡	480,828	6.17	477,746	6.55
其他	438,382	5.62	374,923	5.14
個人貸款總額	2,416,037	30.99	2,365,317	32.43
扣除減值準備前客戶貸款總額	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借客人行業類型界定。

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險

##### 概述

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本集團面臨的主要市場風險為利率風險和匯率風險。

本集團建立了完整的市場風險管理體系，形成了前臺、中台相分離的市場風險管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門的職責、分工和報告路線，可確保市場風險管理的合規性和有效性。

根據銀保監會要求，本集團將持有的金融工具劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括因交易目的持有或為對沖交易賬簿風險而持有的金融工具。銀行賬簿包括所有未被劃入交易賬簿的金融工具。本集團根據銀行賬簿和交易賬簿的性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### 概述(續)

對匯率風險和交易賬簿利率風險，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等進行計量、監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，對銀行賬簿利率風險，本集團利用淨利息收入模擬、缺口分析作為監控總體業務利率風險的主要工具，並通過重定價管理和資產負債結構調整等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

本集團持續完善市場風險管理政策制度，根據業務實際情況確定主要市場風險因數，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團實現交易數據和市場數據的每日系統自動採集，實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

本集團亦採用敏感性分析對交易賬簿及銀行賬簿市場風險進行評估與計量。敏感性分析是假定只有單一變量發生變化時對相關市場風險的影響。由於任何風險變量很少孤立的發生變化，而變量之間存在的相關性對某一風險變量的變化的最終影響金額將產生重大作用，因此敏感性分析的結果只能提供有限的市場風險的信息。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

##### (a) VaR

VaR指在給定置信水準和持有期內，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易賬簿利率風險的風險價值分析概括如下：

項目	2023年1月1日至6月30日止期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	252	504	681	243
其中：利率風險	250	448	572	250
匯率風險	145	116	195	36

  

項目	2022年1月1日至6月30日止期間			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	529	498	671	298
其中：利率風險	552	496	676	282
匯率風險	82	79	130	51

##### (b) 敏感性分析

###### 利率敏感性分析

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2023年6月30日	2022年12月31日
利率結構向上平移100基點	7,109	10,860
利率結構向下平移100基點	(7,109)	(10,860)

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2023年6月30日	2022年12月31日
利率結構向上平移100基點	(20,108)	(17,667)
利率結構向下平移100基點	22,459	17,861



### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 敏感性分析(續)

##### 利率敏感性分析(續)

上述對其他綜合收益的影響源自固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款公允價值變動的影響。

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計淨利潤和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。

上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

##### 匯率敏感性分析

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2023年6月30日	2022年12月31日
人民幣升值5%	(336)	(327)
人民幣貶值5%	336	327

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2023年6月30日	2022年12月31日
人民幣升值5%	(3,363)	(1,138)
人民幣貶值5%	3,363	1,138

對淨利潤的影響來自於外幣貨幣性資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產中攤餘成本之外的其他賬面餘額部分)與負債淨頭寸、以公允價值計量的外幣非貨幣性金融資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目)與負債的淨頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具的公允價值受人民幣匯率變動的影響。

對其他綜合收益的影響來自於境外經營機構外幣報表的折算差異、外幣貨幣性資產中實質上構成境外投資部分及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目中除攤餘成本之外的其他賬面餘額受人民幣匯率變動的影響。

上述對淨利潤的影響是基於本集團年末匯率敏感性頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具在全年保持不變的假設。在實際操作中，本集團會根據對匯率走勢的判斷，主動調整外幣頭寸及運用適當的衍生工具來減輕外匯風險的影響，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (c) 利率風險

本集團利率風險主要源自於資產負債業務期限錯配產生的重定價風險及定價基準不一致產生的基準風險。

於2013年7月20日，中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。於2015年10月24日，中國人民銀行取消了存款的基準利率上限。於2019年明確提出將貸款市場報價利率(LPR)作為貸款的新定價基準。本集團依據中國人民銀行公布的存款基準利率經營其大部分國內存款業務，依據LPR經營其大部分國內貸款業務。

本集團高度重視基準利率改革事宜，成立專項工作小組，負責推進本集團基準利率改革工作的落地與實施。截至2023年6月30日，所有Libor品種均停止報價。本集團已嚴格按照各LIBOR品種退出時間節點穩妥推進轉換工作，實現新舊基準利率平穩過渡，相關業務有序開展。

本集團已建成較為完善的利率風險監測體系。本集團通過利用缺口分析系統，對全集團利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控，主動調整浮動利率與固定利率生息資產的比重，通過資產負債配置策略調整利率重定價期限結構及適當運用利率掉期等衍生工具對利率風險進行管理。因此，本集團面對的利率風險是可控的。

於報告期間，本集團密切監測本外幣利率走勢，細化風險限額，加強組合化運作和限額監控。通過合理調整貸款重定價策略，強化貸款議價的精細化管理，實現風險可控下的收益最大化。

於各財務狀況表日，本集團資產和負債的重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

2023年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	802,358	-	-	-	-	13,399	815,757
存放和拆放同業及其他金融機構款項	357,950	122,244	289,818	57,629	1,668	5,573	834,882
衍生金融資產	-	-	-	-	-	102,325	102,325
客戶貸款	836,818	1,059,941	4,784,990	408,687	209,091	314,303	7,613,830
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	19,496	54,014	54,706	67,544	59,603	409,161	664,524
以攤餘成本計量的金融投資	32,082	90,784	217,182	1,048,423	1,122,894	30,390	2,541,755
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	77,681	86,664	123,035	298,525	213,036	24,841	823,782
其他資產	705	-	-	-	-	415,800	416,505
<b>資產總額</b>	<b>2,127,090</b>	<b>1,413,647</b>	<b>5,469,731</b>	<b>1,880,808</b>	<b>1,606,292</b>	<b>1,315,792</b>	<b>13,813,360</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,164,067)	(251,518)	(634,504)	(49,181)	(4,913)	(11,713)	(2,115,896)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(3,244)	(514)	(6,938)	(26,065)	-	(6,947)	(43,708)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(84,750)	(84,750)
客戶存款	(4,063,606)	(674,787)	(1,642,922)	(2,064,080)	(5)	(134,198)	(8,579,598)
其他負債	(51,675)	(337,684)	(840,296)	(237,811)	(273,119)	(193,924)	(1,934,509)
<b>負債合計</b>	<b>(5,282,592)</b>	<b>(1,264,503)</b>	<b>(3,124,660)</b>	<b>(2,377,137)</b>	<b>(278,037)</b>	<b>(431,532)</b>	<b>(12,758,461)</b>
利率敏感度缺口	(3,155,502)	149,144	2,345,071	(496,329)	1,328,255	884,260	1,054,899

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (c) 利率風險(續)

2022年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	787,224	-	-	-	-	18,878	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	335,968	104,925	205,097	38,075	1,592	4,764	690,421
衍生金融資產	-	-	-	-	-	69,687	69,687
客戶貸款	1,811,554	958,019	3,474,803	342,512	205,882	342,684	7,135,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	12,769	24,727	143,074	50,189	65,437	409,161	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	27,790	52,466	510,213	790,849	1,040,333	29,124	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	47,273	110,274	240,595	195,614	181,231	24,088	799,075
其他資產	495	-	-	-	-	334,205	334,700
<b>資產總額</b>	<b>3,023,073</b>	<b>1,250,411</b>	<b>4,573,782</b>	<b>1,417,239</b>	<b>1,494,475</b>	<b>1,232,591</b>	<b>12,991,571</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,221,722)	(256,095)	(518,409)	(24,137)	(3,433)	(11,098)	(2,034,894)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(3,009)	(4,475)	(4,068)	(21,484)	-	(14,913)	(47,949)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(46,804)	(46,804)
客戶存款	(3,896,914)	(624,232)	(1,444,736)	(1,863,246)	(19)	(119,925)	(7,949,072)
其他負債	(121,683)	(255,607)	(842,246)	(228,927)	(266,551)	(164,316)	(1,879,330)
<b>負債合計</b>	<b>(5,243,328)</b>	<b>(1,140,409)</b>	<b>(2,809,459)</b>	<b>(2,137,794)</b>	<b>(270,003)</b>	<b>(357,056)</b>	<b>(11,958,049)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(2,220,255)</b>	<b>110,002</b>	<b>1,764,323</b>	<b>(720,555)</b>	<b>1,224,472</b>	<b>875,535</b>	<b>1,033,522</b>

##### (d) 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務，記賬本位幣為人民幣。部分業務則以美元、港幣或其他幣種進行。境內人民幣兌換美元、港幣或其他幣種的匯率按照中國外匯交易中心的交易規則執行。匯率風險主要源於外幣資產和負債、表外應收和應付的貨幣錯配。本集團制定匯率風險管理辦法，明確了匯率風險管理部門職能劃分、工作範圍、風險識別、計量、監測和控制方法。本集團根據自身風險承受能力和經營水準設立相關限額，通過主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配，適當運用匯率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制匯率風險。

於2023年6月30日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣7.2258（2022年12月31日：人民幣6.9646元）和1港幣兌換人民幣0.92198元（2022年12月31日：人民幣0.89327元）。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (d) 匯率風險(續)

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

2023年6月30日	人民幣	美元折人民幣	港元折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	774,024	20,176	1,800	19,757	815,757
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	464,514	285,233	33,927	51,208	834,882
衍生金融資產	63,254	31,075	4,909	3,087	102,325
客戶貸款	7,079,234	230,285	210,214	94,097	7,613,830
以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融投資	584,060	60,260	852	19,352	664,524
以攤餘成本計量的金融投資	2,402,174	99,951	18,336	21,294	2,541,755
以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融投 資	410,092	325,551	18,283	69,856	823,782
其他資產	210,976	185,933	6,452	13,144	416,505
<b>資產合計</b>	<b>11,988,328</b>	<b>1,238,464</b>	<b>294,773</b>	<b>291,795</b>	<b>13,813,360</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	(1,706,428)	(318,870)	(21,876)	(68,722)	(2,115,896)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(31,213)	(8,990)	(1,159)	(2,346)	(43,708)
衍生金融負債	(63,881)	(10,055)	(7,578)	(3,236)	(84,750)
客戶存款	(7,838,582)	(429,397)	(251,674)	(59,945)	(8,579,598)
其他負債	(1,691,491)	(190,211)	(24,524)	(28,283)	(1,934,509)
<b>負債合計</b>	<b>(11,331,595)</b>	<b>(957,523)</b>	<b>(306,811)</b>	<b>(162,532)</b>	<b>(12,758,461)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>656,733</b>	<b>280,941</b>	<b>(12,038)</b>	<b>129,263</b>	<b>1,054,899</b>
<b>信貸承諾及財務擔保</b>	<b>2,041,025</b>	<b>126,446</b>	<b>19,148</b>	<b>26,871</b>	<b>2,213,490</b>

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (d) 匯率風險(續)

2022年12月31日	人民幣	美元折人民幣	港元折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	761,360	24,466	3,029	17,247	806,102
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	355,917	284,404	30,206	19,894	690,421
衍生金融資產	34,610	27,496	4,928	2,653	69,687
客戶貸款	6,584,029	255,653	205,170	90,602	7,135,454
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	605,884	62,679	4,513	32,281	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	2,316,741	92,370	20,047	21,617	2,450,775
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融 投資	421,630	304,276	15,846	57,323	799,075
其他資產	154,748	166,603	6,089	7,260	334,700
<b>資產合計</b>	<b>11,234,919</b>	<b>1,217,947</b>	<b>289,828</b>	<b>248,877</b>	<b>12,991,571</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	(1,637,331)	(324,092)	(17,291)	(56,180)	(2,034,894)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	(26,181)	(9,147)	(1,119)	(11,502)	(47,949)
衍生金融負債	(32,994)	(7,062)	(5,292)	(1,456)	(46,804)
客戶存款	(7,191,205)	(431,120)	(272,029)	(54,718)	(7,949,072)
其他負債	(1,667,539)	(178,479)	(10,258)	(23,054)	(1,879,330)
<b>負債合計</b>	<b>(10,555,250)</b>	<b>(949,900)</b>	<b>(305,989)</b>	<b>(146,910)</b>	<b>(11,958,049)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>679,669</b>	<b>268,047</b>	<b>(16,161)</b>	<b>101,967</b>	<b>1,033,522</b>
<b>信貸承諾及財務擔保</b>	<b>2,043,649</b>	<b>133,379</b>	<b>14,386</b>	<b>29,041</b>	<b>2,220,455</b>

##### (e) 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口，本集團實施嚴格風險限額管理，餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

### (3) 流動性風險

#### 概述

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (a) 流動性風險管理

本集團對流動性風險實施集中管理，在預測流動性需求的基礎上，制定相應的流動性管理方案，積極管理全行流動性。具體措施主要包括：

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況；
- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；
- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理資金，統籌調配全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理安排資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

## (b) 非衍生金融工具現金流

下表為本集團資產負債表日非衍生金融資產與金融負債按合同規定到期日的結構分析。列入各時間段內的金融資產和金融負債金額為未經折現的合同現金流量。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定或有所增長的餘額。

2023年6月30日	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	718,286	97,146	-	325	-	-	-	815,757
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	128,445	220,477	124,273	294,069	72,411	13,937	853,612
客戶貸款	58,733	-	-	545,943	490,768	2,002,165	2,511,894	3,886,088	9,495,591
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	93	69,535	265,574	34,183	75,745	73,649	102,395	66,452	687,626
以攤餘成本計量的金融投資	862	-	-	33,674	103,057	291,439	1,293,238	1,280,389	3,002,659
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	212	15,982	-	25,876	47,341	162,490	439,268	262,545	953,714
其他金融資產	2,250	-	102,632	-	-	-	-	-	104,882
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>62,150</b>	<b>803,803</b>	<b>593,797</b>	<b>860,153</b>	<b>841,509</b>	<b>2,823,812</b>	<b>4,419,206</b>	<b>5,509,411</b>	<b>15,913,841</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(798,032)	(369,006)	(249,708)	(650,763)	(55,726)	(15,509)	(2,138,744)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(670)	(8,402)	(338)	(947)	(7,428)	(27,421)	-	(45,206)
客戶存款	-	-	(3,278,031)	(891,921)	(678,209)	(1,665,732)	(2,121,348)	(5)	(8,635,246)
發行存款證	-	-	-	(38,971)	(278,745)	(725,696)	(11,035)	-	(1,054,447)
發行債券	-	-	-	(7,178)	(63,758)	(126,541)	(242,233)	(233,639)	(673,349)
其他金融負債	-	-	(100,540)	(2,832)	(565)	(2,372)	(7,483)	(3,194)	(116,986)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>-</b>	<b>(670)</b>	<b>(4,185,005)</b>	<b>(1,310,246)</b>	<b>(1,271,932)</b>	<b>(3,178,532)</b>	<b>(2,465,246)</b>	<b>(252,347)</b>	<b>(12,663,978)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>62,150</b>	<b>803,133</b>	<b>(3,591,208)</b>	<b>(450,093)</b>	<b>(430,423)</b>	<b>(354,720)</b>	<b>1,953,960</b>	<b>5,257,064</b>	<b>3,249,863</b>

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 非衍生金融工具現金流(續)

2022年12月31日	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	688,101	117,662	-	339	-	-	-	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	135,461	167,626	94,515	217,059	78,603	15,386	708,650
客戶貸款	52,307	-	-	541,086	375,055	1,915,727	2,323,574	3,995,721	9,203,470
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	276	54,776	282,208	10,734	45,012	189,021	73,448	76,065	731,540
以攤餘成本計量的金融投資	799	-	-	28,653	56,763	652,487	931,575	1,223,543	2,893,820
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	477	15,323	-	11,022	41,574	340,732	271,680	215,671	896,479
其他金融資產	2,054	-	41,394	-	-	-	-	-	43,448
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>55,913</b>	<b>758,200</b>	<b>576,725</b>	<b>759,121</b>	<b>613,258</b>	<b>3,315,026</b>	<b>3,678,880</b>	<b>5,526,386</b>	<b>15,283,509</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(812,999)	(391,858)	(246,329)	(538,680)	(46,374)	(13,610)	(2,049,850)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(10,901)	(3,928)	(6,209)	(5,338)	(23,437)	-	(49,813)
客戶存款	-	-	(3,119,909)	(869,509)	(629,734)	(1,460,728)	(1,923,273)	(20)	(8,003,173)
發行存款證	-	-	-	(97,197)	(241,229)	(753,631)	(14,860)	(234)	(1,107,151)
發行債券	-	-	-	(16,125)	(10,346)	(123,394)	(234,952)	(227,919)	(612,736)
其他金融負債	-	-	(98,112)	(2,461)	(701)	(2,057)	(5,168)	(21,217)	(129,716)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,041,921)</b>	<b>(1,381,078)</b>	<b>(1,134,548)</b>	<b>(2,883,828)</b>	<b>(2,248,064)</b>	<b>(263,000)</b>	<b>(11,952,439)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>55,913</b>	<b>758,200</b>	<b>(3,465,196)</b>	<b>(621,957)</b>	<b>(521,290)</b>	<b>431,198</b>	<b>1,430,816</b>	<b>5,263,386</b>	<b>3,331,070</b>

可用於償還所有負債及用於履行貸款承諾的資產包括：現金及存放中央銀行款項、存放和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投資等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即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金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

##### (c) 衍生金融工具現金流

本集團的衍生金融工具是以淨額或者總額結算。

##### (i) 以淨額結算的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括：外匯合約、商品合約、利率合約及其他。

下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額結算的衍生金融工具未折現現金流。

2023年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	5	5	12	-	-	22
— 利率合約及其他	1,223	3,624	9,560	25,212	4,568	44,187
<b>合計</b>	<b>1,228</b>	<b>3,629</b>	<b>9,572</b>	<b>25,212</b>	<b>4,568</b>	<b>44,209</b>
<b>負債</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(181)	(13)	(1)	-	-	(195)
— 利率合約及其他	(621)	(429)	(5,062)	(11,002)	(1,965)	(19,079)
<b>合計</b>	<b>(802)</b>	<b>(442)</b>	<b>(5,063)</b>	<b>(11,002)</b>	<b>(1,965)</b>	<b>(19,274)</b>

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (c) 衍生金融工具現金流(續)

## (i) 以淨額結算的衍生金融工具(續)

2022年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	42	2	6	1	—	51
— 利率合約及其他	1,078	2,057	7,949	22,168	4,691	37,943
<b>合計</b>	<b>1,120</b>	<b>2,059</b>	<b>7,955</b>	<b>22,169</b>	<b>4,691</b>	<b>37,994</b>
<b>負債</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(111)	(4)	(57)	—	—	(172)
— 利率合約及其他	(525)	(1,136)	(3,976)	(7,073)	(740)	(13,450)
<b>合計</b>	<b>(636)</b>	<b>(1,140)</b>	<b>(4,033)</b>	<b>(7,073)</b>	<b>(740)</b>	<b>(13,622)</b>

## (ii) 以總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要為外匯及商品合約衍生產品。下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照總額結算的衍生金融工具未折現現金流：

2023年6月30日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	1,247,610	1,135,437	1,858,431	163,173	10,075	4,414,726
現金流出	(1,250,359)	(1,138,259)	(1,858,888)	(164,825)	(9,902)	(4,422,233)
<b>合計</b>	<b>(2,749)</b>	<b>(2,822)</b>	<b>(457)</b>	<b>(1,652)</b>	<b>173</b>	<b>(7,507)</b>
<b>2022年12月31日</b>						
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	923,004	899,228	1,213,145	141,467	11,248	3,188,092
現金流出	(924,062)	(898,343)	(1,211,701)	(141,797)	(11,106)	(3,187,009)
<b>合計</b>	<b>(1,058)</b>	<b>885</b>	<b>1,444</b>	<b>(330)</b>	<b>142</b>	<b>1,083</b>



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (d) 到期分析

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

2023年6月30日	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	718,286	97,146	-	325	-	-	-	815,757
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	128,217	219,834	123,209	287,952	64,638	11,032	834,882
衍生金融資產	-	-	-	13,016	16,999	33,605	24,413	14,292	102,325
客戶貸款	37,870	-	-	534,904	444,471	1,835,452	1,988,215	2,772,918	7,613,830
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	93	69,535	265,574	33,549	74,205	69,836	90,749	60,983	664,524
以攤餘成本計量的金融投資	862	-	-	31,797	95,929	232,117	1,057,368	1,123,682	2,541,755
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	212	15,982	-	25,206	45,250	143,902	376,084	217,146	823,782
其他資產	2,250	242,648	128,356	-	-	5,307	37,944	-	416,505
<b>資產總額</b>	<b>41,287</b>	<b>1,046,451</b>	<b>619,293</b>	<b>858,306</b>	<b>800,388</b>	<b>2,608,171</b>	<b>3,639,411</b>	<b>4,200,053</b>	<b>13,813,360</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(798,050)	(368,073)	(247,649)	(640,667)	(50,421)	(11,036)	(2,115,896)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(670)	(8,402)	(338)	(945)	(7,288)	(26,065)	-	(43,708)
衍生金融負債	-	-	-	(15,521)	(19,610)	(33,137)	(13,503)	(2,979)	(84,750)
客戶存款	-	-	(3,276,036)	(891,682)	(676,231)	(1,654,720)	(2,080,924)	(5)	(8,579,598)
其他負債	-	-	(112,771)	(95,468)	(347,424)	(852,079)	(251,267)	(275,500)	(1,934,509)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(670)</b>	<b>(4,195,259)</b>	<b>(1,371,082)</b>	<b>(1,291,859)</b>	<b>(3,187,891)</b>	<b>(2,422,180)</b>	<b>(289,520)</b>	<b>(12,758,461)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>41,287</b>	<b>1,045,781</b>	<b>(3,575,966)</b>	<b>(512,776)</b>	<b>(491,471)</b>	<b>(579,720)</b>	<b>1,217,231</b>	<b>3,910,533</b>	<b>1,054,899</b>

2022年12月31日	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	688,101	117,662	-	339	-	-	-	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	135,359	167,125	93,769	212,200	70,862	11,106	690,421
衍生金融資產	-	-	-	7,404	11,392	14,522	21,553	14,816	69,687
客戶貸款	31,901	-	-	523,562	339,907	1,762,551	1,822,050	2,655,483	7,135,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	276	54,776	282,208	10,301	43,907	178,534	66,400	68,955	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	799	-	-	25,067	46,691	523,131	804,463	1,050,624	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	477	15,323	-	9,069	38,363	306,910	243,875	185,058	799,075
其他資產	2,054	223,001	70,133	-	-	1,908	37,604	-	334,700
<b>資產總額</b>	<b>35,507</b>	<b>981,201</b>	<b>605,362</b>	<b>742,528</b>	<b>574,368</b>	<b>2,999,756</b>	<b>3,066,807</b>	<b>3,986,042</b>	<b>12,991,571</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(812,938)	(391,535)	(245,168)	(530,014)	(44,293)	(10,946)	(2,034,894)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(10,866)	(3,923)	(6,196)	(5,257)	(21,707)	-	(47,949)
衍生金融負債	-	-	-	(8,133)	(10,589)	(13,964)	(10,858)	(3,260)	(46,804)
客戶存款	-	-	(3,118,072)	(869,185)	(628,192)	(1,452,998)	(1,880,606)	(19)	(7,949,072)
其他負債	-	-	(110,657)	(131,467)	(266,303)	(865,454)	(233,651)	(271,798)	(1,879,330)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,052,533)</b>	<b>(1,404,243)</b>	<b>(1,156,448)</b>	<b>(2,867,687)</b>	<b>(2,191,115)</b>	<b>(286,023)</b>	<b>(11,958,049)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>35,507</b>	<b>981,201</b>	<b>(3,447,171)</b>	<b>(661,715)</b>	<b>(582,080)</b>	<b>132,069</b>	<b>875,692</b>	<b>3,700,019</b>	<b>1,033,522</b>

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (e) 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、信用卡承諾、信用證承諾、開出保函及擔保和承兌匯票等。下表列示了本集團表外項目流動性分析，財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示：

2023年6月30日	1年內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾及其他信貸承諾	995,519	38,143	37,139	1,070,801
開出保函、承兌及信用證	984,836	155,846	2,007	1,142,689
合計	1,980,355	193,989	39,146	2,213,490

  

2022年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾及其他信貸承諾	1,011,599	36,001	32,397	1,079,997
開出保函、承兌及信用證	962,440	175,396	2,622	1,140,458
合計	1,974,039	211,397	35,019	2,220,455

#### (4) 金融資產和負債的公允價值

##### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露。公允價值通過恰當的估值方法和參數進行計量，並由董事會定期覆核並保證適用性。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- (i) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- (ii) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- (iii) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具，本集團按照活躍市場價格確認其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

若金融工具估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具主要包括衍生金融工具、債券投資、無法從活躍市場上獲取報價的存款證、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款、貴金屬及發行債券等。人民幣債券的公允價值主要採用中央國債登記結算有限責任公司的債券收益率曲線進行估值，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊爾-斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值，貴金屬相關合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格或上海期貨交易所的結算價格確定。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價；布萊爾-斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水準及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

對於部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的信託及資管計劃、部分以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。這些金融工具被劃分至第三層次。

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

對於本集團持有的可轉債、流通受限的上市股權、未上市股權、未上市基金及股權衍生工具等，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估，使用的估值模型包含了缺乏市場流動性的折扣率等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程式監控集團對此類金融工具的敞口。

##### (b) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於財務狀況表日未按公允價值列示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，例如現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以攤餘成本計量的客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等未包括於下表中。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融投資	<b>2,541,755</b>	<b>2,599,343</b>	2,450,775	2,484,041
<b>金融負債</b>				
發行債券	<b>(559,834)</b>	<b>(577,053)</b>	(516,353)	(514,389)

#### 非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

2023年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融投資	<b>37,215</b>	<b>2,492,977</b>	<b>69,151</b>	<b>2,599,343</b>
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	<b>(577,053)</b>	-	<b>(577,053)</b>
2022年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融投資	64,532	2,346,708	72,801	2,484,041
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	(514,389)	-	(514,389)

部分資產和負債(如以攤餘成本計量的客戶貸款、客戶存款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項等)的公允價值約等於其賬面價值，原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率以及市場利率變動予以調整。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 金融風險管理(續)

## (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

## (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

持續以公允價值計量的金融資產及金融負債，其公允價值計量的三個層次分析如下：

2023年6月30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				
拆放同業及其他金融機構款項	-	14,160	-	14,160
債務證券	6,996	216,829	2,737	226,562
基金、信託及資產管理計劃	142,539	44,374	24,038	210,951
權益性投資及其他	4,995	1,403	64,254	70,652
貴金屬合同	-	10,409	-	10,409
其他債權性投資	-	145,950	-	145,950
衍生金融工具	-	101,063	1,262	102,325
客戶貸款	-	25	-	25
小計	154,530	534,213	92,291	781,034
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	132,885	673,142	1,773	807,800
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資	8,570	1,589	5,823	15,982
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	-	378,972	24	378,996
小計	141,455	1,053,703	7,620	1,202,778
資產合計	295,985	1,587,916	99,911	1,983,812
2023年6月30日				
同業及其他金融機構拆入款項	-	(10,764)	-	(10,764)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(43,038)	(670)	(43,708)
衍生金融工具	-	(84,750)	-	(84,750)
發行債券	-	(26,556)	-	(26,556)
負債合計	-	(165,108)	(670)	(165,778)

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

2022年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益</b>				
債務證券	6,585	243,646	2,722	252,953
基金、信託及資產管理計劃	154,825	32,506	21,849	209,180
權益性投資及其他	5,725	4,164	62,315	72,204
貴金屬合同	-	24,557	-	24,557
其他債權性投資	-	146,463	-	146,463
衍生金融工具	-	68,509	1,178	69,687
客戶貸款	-	27	-	27
小計	167,135	519,872	88,064	775,071
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	145,987	636,929	836	783,752
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資	7,929	1,603	5,791	15,323
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	-	322,429	36	322,465
小計	153,916	960,961	6,663	1,121,540
<b>資產合計</b>	<b>321,051</b>	<b>1,480,833</b>	<b>94,727</b>	<b>1,896,611</b>
<b>2022年12月31日</b>				
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的</b>				
金融負債	-	(47,949)	-	(47,949)
衍生金融工具	-	(46,804)	-	(46,804)
發行債券	-	(14,508)	-	(14,508)
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(109,261)</b>	<b>-</b>	<b>(109,261)</b>

#### 第三層次變動表

	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金融資產	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日餘額	88,064	6,663	-
總利得和損失			
— 交易活動淨損益	2,414	(15)	-
— 其他綜合收益	-	86	-
增加	14,781	999	(670)
處置及結算	(12,968)	(116)	-
從其他層次轉入至本層次	-	3	-
2023年6月30日餘額	92,291	7,620	(670)
2023年6月30日持有的金融資產的利得			
— 已實現利得	1,937	69	-
— 未實現利得	1,579	12	-

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

##### 第三層次變動表(續)

	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 益的金融資產
2022年1月1日餘額	71,376	7,575
總利得和損失		
— 交易活動淨損益	1,278	787
— 其他綜合收益	—	(2,275)
增加	18,657	634
處置及結算	(3,369)	(85)
從本層次轉出至其他層次	122	27
2022年12月31日餘額	88,064	6,663
2022年12月31日持有的金融資產的利得/(損失)		
— 已實現利得	2,384	785
— 未實現損失	(1,106)	(2,273)

上述採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括可轉債、流通受限的上市股權、未上市股權、未上市基金、部分信託及資管計劃、股權衍生工具及部分客戶貸款。所採用的估值方法主要為現金流折現法和市場可比公司法，其中涉及的不可觀察假設包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣。

#### (5) 金融資產和負債的抵銷

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。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

#### (6) 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「股東權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用銀保監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報國家金融監督管理總局。

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，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0.75%，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。

### 3 金融風險管理(續)

#### (6) 資本管理(續)

本集團的資本由財務管理部監管，可分為三個等級：

- 核心一級資本：普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及其他；
- 其他一級資本：其他權益工具及少數股東資本可計入其他一級資本部分；
- 二級資本：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。

本集團核心一級資本監管扣除項目包括：商譽、其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資等項目。

本集團按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2014年銀保監會首次核准本集團使用資本管理高級方法，2018年經銀保監會核准，本集團擴大了高級方法實施範圍並結束並行期。按照銀保監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管核准要求的信用風險採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險採用基本指標法。

本集團依據銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率(%)	9.84	10.06
一級資本充足率(%)	11.86	12.18
資本充足率(%)	14.57	14.97
核心一級資本	866,843	847,105
核心一級資本監管扣除項目	(6,790)	(6,941)
核心一級資本淨額	860,053	840,164
其他一級資本	176,418	176,480
一級資本淨額	1,036,471	1,016,644
二級資本	236,500	233,673
資本淨額	1,272,971	1,250,317
風險加權資產	8,735,997	8,350,074

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 4 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入		
客戶貸款	153,272	143,149
金融投資	55,162	46,923
存放和拆放同業及其他金融機構款項	13,950	7,204
存放中央銀行款項	6,022	5,264
小計	228,406	202,540
利息支出		
客戶存款	(95,767)	(76,882)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(26,488)	(20,766)
已發行存款證	(15,728)	(12,200)
發行債券	(8,036)	(7,627)
小計	(146,019)	(117,475)
利息淨收入	82,387	85,065

## 5 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
銀行卡	10,005	9,923
託管及其他受託業務	4,887	4,249
理財業務	4,088	5,232
代理類	3,518	3,394
投資銀行	1,676	1,968
擔保承諾	1,661	1,489
支付結算	750	720
其他	106	97
合計	26,691	27,072

## 6 手續費及佣金支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
銀行卡	1,130	1,252
支付結算與代理類	858	827
其他	123	219
合計	2,111	2,298

## 7 交易活動淨收益

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券	13,014	2,542
利率工具及其他	4,538	3,021
外匯交易	85	4,391
合計	17,637	9,954



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 7 交易活動淨收益(續)

利率工具及其他淨損益主要包括利率掉期、利率期權、商品以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

外匯交易淨損益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的利得和損失。

自2023年1月1日至6月30日止期間，本集團交易活動淨收益中包括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公允價值變動淨收益人民幣18百萬元(自2022年1月1日至2022年6月30日止期間：淨收益人民幣59百萬元)。

### 8 其他營業收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
租賃收入	9,390	6,849
保險業務收入	1,065	929
資產處置收益	416	246
銷售貴金屬收入	195	709
投資性房地產的重估增值	(1)	-
其他雜項收入	1,509	1,838
合計	12,574	10,571

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

### 9 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
以攤餘成本計量的客戶貸款	33,800	34,316
存放和拆放同業及其他金融機構款項	634	(176)
以攤餘成本計量的金融投資	401	16
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	313	117
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	162	204
信貸承諾及財務擔保	(112)	1,599
其他	1,148	751
合計	36,346	36,827

### 10 其他資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
經營租賃資產減值損失	581	672
抵債資產減值損失	19	4
貴金屬減值損失	(6)	14
合計	594	690

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 11 其他營業支出

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
員工成本(附註12)	15,414	14,797
業務費用	19,933	19,365
經營租賃成本	6,432	4,460
折舊和攤銷	4,732	4,210
保險業務支出	1,907	2,154
稅金及附加	1,605	1,607
未決訴訟準備金(轉回)/計提	(22)	103
其他	692	1,239
合計	50,693	47,935

## 12 員工成本

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
薪金、獎金、津貼和補貼		9,808	9,776
離職後福利	(1)	2,216	1,971
其他社會保障和福利費用		3,390	3,050
合計		15,414	14,797

## (1) 離職後福利

## 設定提存計劃

本集團參與若干由中國內地省市政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資的一定比例每月向該等計劃供款。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的損益及其他綜合收益表。

本集團2009年1月1日(含)之後退休的員工可以自願參加本銀行設立的「年金計劃」。本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入當期損益。

於2023年6月30日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

計入當期損益的金額列示如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,378	1,198
企業年金福利開支	831	762
合計	2,209	1,960

期/年末應付未付金額如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
應付退休福利計劃開支及失業保險費	69	85
應付企業年金福利開支	33	41
合計	102	126

## 12 員工成本 (續)

### (1) 離職後福利 (續)

#### 設定受益計劃

本集團對在2008年12月31日(含)前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以通貨膨脹率和死亡率假設預計未來現金流出，以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化於發生時計入其他綜合收益，養老金計劃的修改於發生時計入當期損益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未提供資金的福利責任。

本集團在中國內地以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。

	2023年6月30日	2022年12月31日
財務狀況表債務		
— 淨退休金福利	375	396

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
計入損益的退休金福利成本	7	11
計入其他綜合收益的退休金福利(收益)/成本	(4)	20
合計	3	31

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。

於2023年6月30日，補充養老保險的平均受益義務期間為11.17年(2022年12月31日：11.43年)。

本集團預計在下一個會計期間將為設定受益計劃支付提存金人民幣38百萬元(2022年：人民幣39百萬元)。

補充退休福利計劃使本集團面臨精算風險，這些風險包括利率風險、長壽風險和通貨膨脹風險。政府債券收益率的降低或通貨膨脹率的上升將導致未提供資金責任之現值增加。未提供資金責任之現值通過參考參與計劃的成員的死亡率的最佳估計來計算，計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。

本集團採用國債收益率、通脹率及死亡率作為精算的主要假設。於2023年6月30日，國債收益率與通脹率分別為2.71% (2022年12月31日：2.99%)和1.68% (2022年12月31日：1.99%)。此外，死亡率的假設是以銀保監會發佈的統計資料為依據。於2023年6月30日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為23.13年(2022年12月31日：23.13年)；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為33.13年(2022年12月31日：33.13年)。

## 13 董事、監事和高級管理層的酬金

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
酬金	7	7

以上各有關期間均無董事或監事放棄或同意放棄任何酬金。

截至2023年6月30日止六個月期間，共計提獨立非執行董事酬金人民幣0.32百萬元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣0.63百萬元)。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 14 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
當期所得稅		
— 企業所得稅	5,252	5,618
— 香港利得稅	420	1,055
— 其他國家和地區所得稅	329	246
小計	6,001	6,919
遞延所得稅(附註24)	(2,893)	(5,428)
合計	3,108	1,491

中國內地企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25%的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，境外已繳稅額與按照境內稅法規定的應繳稅額的差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤25%稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2023年	2022年
稅前利潤		49,674	45,642
按法定稅率25%計算的所得稅		12,419	11,410
其他國家或地區不同稅率的影響		(29)	48
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	3,074	1,812
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(12,086)	(10,871)
以前年度匯算清繳差異調整		151	(487)
其他		(421)	(421)
所得稅費用		3,108	1,491

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入以及投資基金收益。

## 15 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
歸屬於母公司股東的淨利潤	46,039	44,052
減：當期已分配優先股股利	(1,832)	(1,832)
當期已分配永續債債息	(1,685)	(1,685)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	42,522	40,535
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.57	0.55

本集團在計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣1,832百萬元。優先股的轉股特徵使得本集團存在或有可發行普通股。截至2023年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2023年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 16 現金及存放中央銀行款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
庫存現金	11,342	13,839
存放中央銀行法定準備金	716,554	683,401
存放中央銀行超額存款準備金	85,804	103,823
存放中央銀行財政性存款	1,732	4,700
應計利息	325	339
合計	815,757	806,102

本集團按規定向中國人民銀行及境外中央銀行繳存法定存款準備金，包括人民幣、外幣存款準備金以及遠期售匯業務外匯風險準備金，此部分資金不能用於本集團的日常經營。

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

### 17 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	121,032	120,905
— 存放境外同業款項	32,479	34,371
應計利息	262	368
減：減值準備	(268)	(209)
買入返售金融資產		
買入返售證券	95,514	49,715
買入返售票據	35,342	6,995
應計利息	8	11
減：減值準備	(272)	(88)
拆放同業		
— 境內銀行同業	101,388	80,566
— 境外銀行同業	158,264	126,829
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	221,349	196,730
— 境外其他金融機構	65,619	70,572
應計利息	5,319	4,393
減：減值準備	(1,154)	(737)
合計	834,882	690,421

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項中包括存出保證金及風險準備金等款項，該等款項的使用存在限制。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 18 衍生金融工具

本集團用於交易或套期用途的衍生金融工具包括遠期合約、掉期合約及期權合約。

衍生金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。根據衍生金融工具合同條款，由於市場匯率、利率或商品價格波動，衍生金融工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生金融工具的名義本金和公允價值如下表所列。

2023年6月30日	合約/名義 金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	4,305,047	62,111	(68,816)
利率合約及其他	3,569,381	40,214	(15,934)
已確認衍生金融工具總額	7,874,428	102,325	(84,750)

  

2022年12月31日	合約/名義 金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	3,406,796	34,499	(34,648)
利率合約及其他	3,076,875	35,188	(12,156)
已確認衍生金融工具總額	6,483,671	69,687	(46,804)

## 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

2023年6月30日	合約/名義 金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具	217,653	18,067	(24)
被指定為現金流量套期工具的衍生金融工具	88,888	909	(2,513)
合計	306,541	18,976	(2,537)

  

2022年12月31日	合約/名義 金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為公允價值套期工具的衍生金融工具	177,797	15,934	(20)
被指定為現金流量套期工具的衍生金融工具	75,883	2,043	(1,202)
合計	253,680	17,977	(1,222)

## (1) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動風險敞口進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具，該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同，本集團採用回歸分析法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為套期關係為高度有效。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、發放貸款和墊款、發行債券和以攤餘成本計量的債權投資。

通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期的有效性如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
公允價值套期淨收益/(損失)：		
套期工具	457	10,554
套期風險對應的被套期項目	(334)	(10,764)
合計	123	(210)

## 18 衍生金融工具(續)

### (2) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動變動風險敞口套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、同業拆借、發行債券、客戶貸款和應收款項。本集團主要採用回歸分析法評價套期有效性。

自2023年1月1日至6月30日止期間，本集團現金流量套期工具有效部分產生的計入其他綜合收益的金額為人民幣-1,423百萬元(自2022年1月1日至2022年6月30日止期間，本集團為人民幣875百萬元)，本集團從其他綜合收益轉入損益金額為人民幣-1,184百萬元(自2022年1月1日至2022年6月30日止期間，本集團為人民幣130百萬元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

## 19 客戶貸款

### (1) 客戶貸款

	2023年6月30日	2022年12月31日
客戶貸款		
—以攤餘成本計量	7,416,684	6,972,473
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	378,996	322,465
—以公允價值計量且其變動計入當期損益	25	27
減：減值準備	(200,409)	(176,178)
應計利息	20,955	18,575
減：應計利息減值準備	(2,421)	(1,908)
	7,613,830	7,135,454

### (2) 客戶貸款按擔保方式分析

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用貸款	2,729,462	2,461,988
保證貸款	1,296,753	1,179,381
抵押貸款	2,608,465	2,579,866
質押貸款	1,161,025	1,073,730
合計	7,795,705	7,294,965

### (3) 減值準備的變動

以攤餘成本計量的貸款的減值準備變動：

	2023年1月1日至6月30日止期間			總計
	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階段整個存續期預期信用損失	
2023年1月1日	68,795	45,385	61,998	176,178
本期轉移：				
至第1階段	4,324	(3,875)	(449)	-
至第2階段	(2,241)	4,765	(2,524)	-
至第3階段	(269)	(6,648)	6,917	-
本期計提	13,049	8,869	11,333	33,251
本期核銷及轉出	-	-	(11,859)	(11,859)
收回已核銷貸款	-	-	2,787	2,787
其他變動	112	106	(166)	52
2023年6月30日	83,770	48,602	68,037	200,409

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 19 客戶貸款(續)

## (3) 減值準備的變動(續)

	2022年			總計
	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階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	57,403	38,892	63,794	160,089
本年轉移：				
至第1階段	3,904	(3,553)	(351)	-
至第2階段	(5,520)	7,051	(1,531)	-
至第3階段	(261)	(13,341)	13,602	-
本年計提	13,044	15,867	28,351	57,262
本年核銷及轉出	-	-	(46,242)	(46,242)
收回已核銷貸款	-	-	5,146	5,146
其他變動	225	469	(771)	(77)
2022年12月31日	68,795	45,385	61,998	176,178

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備變動：

	2023年1月1日至6月30日止期間			總計
	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階段整個存續 期預期信用損失	
2023年1月1日	1,522	240	79	1,841
本期轉移：				
至第1階段	9	(9)	-	-
至第2階段	(5)	5	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提/(轉回)	327	(171)	6	162
收回已核銷貸款	-	-	17	17
其他變動	-	-	(3)	(3)
2023年6月30日	1,853	65	99	2,017

	2022年			總計
	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階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	937	48	88	1,073
本年轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	(1)	(22)	23	-
本年計提	586	214	40	840
本年核銷及轉讓	-	-	(71)	(71)
其他變動	-	-	(1)	(1)
2022年12月31日	1,522	240	79	1,841



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 19 客戶貸款(續)

#### (4) 逾期貸款按擔保方式分析

	2023年6月30日				合計
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年 以內(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	15,974	12,767	6,250	116	35,107
保證貸款	3,843	9,256	5,802	834	19,735
抵押貸款	12,352	10,341	7,830	5,257	35,780
質押貸款	2,033	2,427	4,624	121	9,205
合計	34,202	34,791	24,506	6,328	99,827

	2022年12月31日				合計
	逾期3個月以內 (含3個月)	逾期3個月至1年 (含1年)	逾期1年以上3年 以內(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	12,049	10,165	5,279	100	27,593
保證貸款	2,626	8,632	3,532	1,315	16,105
抵押貸款	11,399	9,193	8,867	2,584	32,043
質押貸款	1,663	5,490	1,405	529	9,087
合計	27,737	33,480	19,083	4,528	84,828

### 20 金融投資

	2023年6月30日	2022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投資		
— 香港上市	43,741	72,510
— 香港以外上市	188,064	210,783
— 非上市	432,719	422,064
合計	664,524	705,357
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	25,118	27,336
— 香港以外上市	2,357,392	2,265,215
— 非上市	133,298	132,584
應計利息	29,633	28,404
減：減值準備	(3,686)	(2,764)
合計	2,541,755	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	145,861	157,408
— 香港以外上市	553,021	536,770
— 非上市	100,220	81,242
應計利息	8,698	8,332
小計	807,800	783,752
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資		
— 香港上市	6,146	5,600
— 香港以外上市	4,035	3,932
— 非上市	5,801	5,791
小計	15,982	15,323
合計	823,782	799,075

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。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 20 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。

本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融投資類股權投資股利收入為人民幣147百萬元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣650百萬元)。

債券投資按發行人分析如下：

	2023年6月30日	2022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投資		
— 政府及中央銀行	85,300	102,349
— 同業和其他金融機構	78,651	80,601
— 法人實體	62,449	69,443
— 公共實體	162	560
合計	226,562	252,953
以攤餘成本計量的金融投資		
— 政府及中央銀行	2,254,467	2,148,425
— 同業和其他金融機構	149,213	164,060
— 法人實體	48,342	44,734
— 公共實體	21,073	22,708
合計	2,473,095	2,379,927
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 政府及中央銀行	360,591	375,231
— 同業和其他金融機構	319,845	294,348
— 法人實體	111,913	99,511
— 公共實體	15,451	14,662
合計	807,800	783,752

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下：

	2023年1月1日至6月30日止期間			總計
	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階段整個存續期預期信用損失	
2022年12月31日	1,547	260	957	2,764
會計政策變更	(8)	-	-	(8)
2023年1月1日	1,539	260	957	2,756
本期轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(5)	5	-	-
至第3階段	-	(6)	6	-
本期計提	147	226	28	401
其他變動	8	521	-	529
2023年6月30日	1,689	1,006	991	3,686

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 20 金融投資(續)

	2022年			總計
	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階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	1,695	371	892	2,958
本年轉移：				
至第1階段	126	(126)	-	-
至第2階段	(2)	2	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年(轉回)/計提	(274)	12	64	(198)
其他變動	2	1	1	4
2022年12月31日	1,547	260	957	2,764

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下：

	2023年1月1日至6月30日止期間			總計
	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階段整個存續 期預期信用損失	
2022年12月31日	628	13	890	1,531
會計政策變更	8	-	-	8
2023年1月1日	636	13	890	1,539
本期轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(1)	1	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期計提	169	12	132	313
其他變動	23	-	235	258
2023年6月30日	827	26	1,257	2,110

	2022年			總計
	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階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	555	10	456	1,021
本年轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(3)	3	-	-
至第3階段	(1)	(20)	21	-
本年計提	1	24	573	598
其他變動	76	(4)	(160)	(88)
2022年12月31日	628	13	890	1,531

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 21 主要子公司

子公司名稱	法定代表人/ 公司負責人	註冊資本	公司性質	主要經營地	註冊地	業務性質	主要業務	持股比例(%)		取得方式
								直接	間接	
交銀金融租賃有限責任公司	徐斌	人民幣14,000,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	金融租賃	100.00	-	設立
交銀國際信託有限公司	董學衛	人民幣5,764,705,882	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	信託投資	85.00	-	投資
交銀施羅德基金管理有限公司	阮紅	人民幣200,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區世紀大道8號	中國內地	金融業	基金管理	85.00	-	設立
交銀理財有限責任公司	張宏良	人民幣8,000,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	發行理財產品及理財顧問和諮詢	100.00	-	設立
交銀人壽保險有限公司	王慶豔	人民幣5,100,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	人壽保險	62.50	-	投資
交銀金融資產投資有限公司	陳蔚	人民幣15,000,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	債轉股	100.00	-	設立
交銀國際控股有限公司	譚岳衡	港元2,734,392,000	境外法人	香港中環德輔道中68號	中國香港	金融業	證券買賣及股票經紀	73.14	-	設立
中國交銀保險有限公司	朱軍先	港元400,000,000	境外法人	香港中環紅棉路8號	中國香港	金融業	承保綜合險及再保險	100.00	-	設立
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	劉一舸	人民幣230,000,000	有限責任公司	四川省成都市大邑縣晉原鎮富民路中段1標168-170號	中國內地	金融業	商業銀行	97.29	-	設立
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	徐彤	人民幣180,000,000	股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	方林海	人民幣150,000,000	股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	盛亮	人民幣150,000,000	股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號	中國內地	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
交通銀行(香港)有限公司	孟羽	港元37,900,000,000	境外法人	香港中環畢打街20號	中國香港	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
交通銀行(盧森堡)有限公司	張書人	歐元350,000,000	境外法人	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg	盧森堡	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
Bocom Brazil Holding Company Ltda	孫燕	雷亞爾700,000,000	境外法人	Avenida Barão de Tefé, 34, salas 1701, 1702, 1801 e 1802, Saúde, Rio de Janeiro, Brazil	巴西	非金融業	投資	100.00	-	設立
BANCO BoCom BBM S.A.	Alexandre Lowenkron	雷亞爾469,300,389	境外法人	Av. Barão de Tefé, 34-21-ander-Saúde, Rio de Janeiro-RJ, Brazil, 20220-460	巴西	金融業	商業銀行	-	80.00	投資

於2023年6月30日，本集團子公司的非控制性權益均不重大。

## 22 對聯營及合營企業投資

	2023年6月30日	2022年12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	6,474	6,474
按權益法調整的淨利潤	2,019	1,866
其他權益變動	91	114
股息收入	(371)	(283)
小計	8,213	8,171
對合營企業投資	574	579
合計	8,787	8,750

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 22 對聯營及合營企業投資(續)

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司和西藏銀行股份有限公司。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市，註冊資本人民幣2,741百萬元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2023年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01%（2022年12月31日：9.01%）。

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣3,320百萬元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2023年6月30日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%（2022年12月31日：10.60%）。

### 23 固定資產

	房屋建築物	在建工程	設備及運輸工具	經營租出飛機、 船舶及設備	合計
<b>成本</b>					
2023年1月1日	75,563	3,515	30,312	175,378	284,768
本期增加	129	515	623	32,556	33,823
在建工程轉入／(轉出)	304	(304)	-	-	-
自投資性房地產轉入	635	-	-	-	635
本期減少	(491)	(2)	(822)	(7,126)	(8,441)
<b>2023年6月30日</b>	<b>76,140</b>	<b>3,724</b>	<b>30,113</b>	<b>200,808</b>	<b>310,785</b>
<b>累計折舊</b>					
2023年1月1日	(32,070)	-	(21,087)	(33,294)	(86,451)
本期計提	(1,392)	-	(1,727)	(5,501)	(8,620)
本期減少	243	-	664	1,832	2,739
<b>2023年6月30日</b>	<b>(33,219)</b>	<b>-</b>	<b>(22,150)</b>	<b>(36,963)</b>	<b>(92,332)</b>
<b>減值準備</b>					
2023年1月1日	-	(16)	-	(4,132)	(4,148)
本期計提	-	-	-	(581)	(581)
本期減少	-	-	-	231	231
<b>2023年6月30日</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>(4,482)</b>	<b>(4,498)</b>
<b>賬面淨值</b>					
<b>2023年6月30日</b>	<b>42,921</b>	<b>3,708</b>	<b>7,963</b>	<b>159,363</b>	<b>213,955</b>

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 23 固定資產(續)

	房屋建築物	在建工程	設備及運輸工具	經營租出飛機、 船舶及設備	合計
<b>成本</b>					
2022年1月1日	74,687	2,963	27,454	143,867	248,971
本年增加	417	1,060	4,858	38,830	45,165
在建工程轉入／(轉出)	505	(505)	—	—	—
自投資性房地產轉入	329	—	—	—	329
轉為投資性房地產	(139)	—	—	—	(139)
本年減少	(236)	(3)	(2,000)	(7,319)	(9,558)
<b>2022年12月31日</b>	<b>75,563</b>	<b>3,515</b>	<b>30,312</b>	<b>175,378</b>	<b>284,768</b>
<b>累計折舊</b>					
2022年1月1日	(29,395)	—	(20,329)	(25,549)	(75,273)
本年計提	(2,793)	—	(2,612)	(9,629)	(15,034)
轉為投資性房地產	17	—	—	—	17
本年減少	101	—	1,854	1,884	3,839
<b>2022年12月31日</b>	<b>(32,070)</b>	<b>—</b>	<b>(21,087)</b>	<b>(33,294)</b>	<b>(86,451)</b>
<b>減值準備</b>					
2022年1月1日	—	(16)	—	(2,488)	(2,504)
本年計提	—	—	—	(1,882)	(1,882)
本年減少	—	—	—	238	238
<b>2022年12月31日</b>	<b>—</b>	<b>(16)</b>	<b>—</b>	<b>(4,132)</b>	<b>(4,148)</b>
<b>賬面淨值</b>					
<b>2022年12月31日</b>	<b>43,493</b>	<b>3,499</b>	<b>9,225</b>	<b>137,952</b>	<b>194,169</b>

於2023年6月30日，本集團賬面價值人民幣64,675百萬元的經營租出飛機、船舶及設備用於融資抵押擔保(2022年12月31日：人民幣52,416百萬元)。

於2023年6月30日，本集團重新登記手續尚未完成的固定資產成本為人民幣174百萬元(2022年12月31日：人民幣174百萬元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 24 遞延所得稅

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2022年12月31日止年度：25%)，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2022年12月31日止年度：16.5%)。

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2023年6月30日		2022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)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	145,992	36,498	134,772	33,693
衍生金融負債公允價值變動	91,632	22,908	57,312	14,328
預計負債	11,704	2,926	11,928	2,982
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	9,948	2,487	9,824	2,456
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	9,396	2,349	10,492	2,623
其他	12,649	3,162	16,085	4,022
小計	281,321	70,330	240,413	60,104
<b>遞延所得稅負債</b>				
衍生金融資產公允價值變動	(99,332)	(24,833)	(68,464)	(17,116)
投資性房地產公允價值變動	(3,232)	(808)	(3,232)	(808)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值變動	(1,919)	(480)	(1,167)	(292)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(1,508)	(377)	(1,780)	(445)
其他	(11,960)	(2,990)	(14,866)	(3,717)
小計	(117,951)	(29,488)	(89,509)	(22,378)
遞延所得稅資產淨額	163,370	40,842	150,904	37,726

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	2023年6月30日	2022年12月31日
	遞延所得稅資產	43,251
遞延所得稅負債	(2,409)	(1,786)
	截至2023年6月30日止6個月期間	2022年
期/年初淨額	37,726	30,655
本期/年計入所得稅費用的遞延所得稅淨變動數	2,893	4,938
本期/年計入其他綜合收益的遞延所得稅淨變動數	223	2,133
期/年末淨額	40,842	37,726

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 25 其他資產

	註	2023年6月30日	2022年12月31日
應收及暫付款		93,790	36,409
減：減值準備	(1)	(3,590)	(3,003)
預付款項		18,252	22,100
貴金屬		12,030	7,814
使用權資產	(2)	6,920	6,931
投資性房地產	(3)	5,781	6,387
應收利息	(4)	2,250	2,054
無形資產	(5)	2,004	1,954
土地使用權及其他		1,957	1,998
長期待攤費用		1,080	879
抵債資產		1,013	1,000
存出保證金		705	495
商譽	(6)	415	407
待處理資產		31	31
其他		7,874	6,813
合計		150,512	92,269

## (1) 減值準備

	2023年1月1日	本期計提	本期轉回	本期核銷	本期轉入	核銷後收回	匯率影響	2023年6月30日
其他應收及預付款項	(3,003)	(2,640)	1,734	378	(2)	(50)	(7)	(3,590)
	2022年1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年轉入	核銷後收回	匯率影響	2022年12月31日
其他應收及預付款項	(3,265)	(3,435)	2,798	992	(8)	(77)	(8)	(3,003)

## (2) 使用權資產

本集團	2023年6月30日	2022年12月31日
使用權資產原值：		
期／年初餘額	14,330	13,980
本期／年增加	1,365	2,704
本期／年減少	(1,137)	(2,354)
期／年末餘額	14,558	14,330
使用權資產累計折舊：		
期／年初餘額	(7,399)	(7,203)
本期／年增加	(1,209)	(2,380)
本期／年減少	970	2,184
期／年末餘額	(7,638)	(7,399)
使用權資產賬面價值	6,920	6,931
租賃負債	6,718	6,775

於2023年6月30日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為136百萬元(2022年12月31日：人民幣97百萬元)。

本集團的使用權資產包括上述資產及土地使用權。



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 25 其他資產(續)

#### (3) 投資性房地產

	2023年1月1日	本期減少	重估增值	匯率影響	2023年6月30日
投資性房地產	6,387	(635)	(1)	30	5,781
	2022年1月1日	本年減少	重估增值	匯率影響	2022年12月31日
投資性房地產	6,340	(190)	166	71	6,387

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

有關本集團投資性房地產2023年6月30日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2023年6月30日
位於香港的商業不動產	-	-	830	830
位於香港以外的商業不動產	-	-	4,951	4,951

對於投資性房地產，本集團委託外部評估師對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和市場法等。所使用的輸入值主要包括租金增長率、空置率、租金未來收益年限、資本化率和單位價格等。

(4) 應收利息科目僅反映相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

#### (5) 無形資產

	計算機軟件
賬面原值	
2023年1月1日	5,116
本期增加	309
本期減少	(4)
<b>2023年6月30日</b>	<b>5,421</b>
累計攤銷	
2023年1月1日	(3,162)
本期計提	(258)
本期減少	3
<b>2023年6月30日</b>	<b>(3,417)</b>
賬面淨值	2,004

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 25 其他資產(續)

## (5) 無形資產(續)

計算機軟件

賬面原值	
2022年1月1日	4,504
本年增加	627
本年減少	(15)
<b>2022年12月31日</b>	<b>5,116</b>
累計攤銷	
2022年1月1日	(2,707)
本年計提	(467)
本年減少	12
<b>2022年12月31日</b>	<b>(3,162)</b>
賬面淨值	1,954

## (6) 商譽

	2023年1月1日至6月30日止期間				
	期初餘額	本期增加	本期減少	匯率影響	期末餘額
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO Bocom BBM S.A	85	-	-	8	93
合計	407	-	-	8	415

  

	2022年				
	年初餘額	本年增加	本年減少	匯率影響	年末餘額
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO Bocom BBM S.A	73	-	-	12	85
合計	395	-	-	12	407

本集團每年末對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時，本集團將相關資產或資產組組合(含商譽)的賬面價值與其可收回金額進行比較，如果可收回金額低於賬面價值，相關差額計入當期損益。

資產組和資產組組合的可收回金額是基於管理層批准的預算，之後採用固定的增長率為基礎進行估計，採用現金流量預測方法計算。

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 26 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2023年6月30日	2022年12月31日
向中央銀行拆入	467,294	398,293
應付利息	5,637	4,787
同業存放款項		
— 境內同業	211,888	254,973
— 境外同業	8,314	8,839
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	776,784	803,430
— 境外其他金融機構	5,935	7,699
應付利息	3,171	3,652
同業拆入款項		
— 境內同業	298,681	210,818
— 境外同業	220,380	201,042
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	1,500	200
— 境外其他金融機構	9,431	10,204
應付利息	2,683	2,344
賣出回購金融資產款		
賣出回購證券	102,604	128,298
賣出回購票據	1,287	—
應付利息	307	315
合計	2,115,896	2,034,894

### 27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年6月30日	2022年12月31日
已發行存款證	32,676	22,253
與貴金屬相關的金融負債	2,346	11,502
發行票據	1,257	1,701
交易類債券賣空頭寸	856	5
其他(1)	6,573	12,488
合計	43,708	47,949

(1) 於2023年6月30日及2022年12月31日，其他類主要為納入合併範圍的結構化主體中的負債及除本集團外的其他各方持有的份額。

自2023年1月1日至6月30日止期間及2022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未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 28 客戶存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
公司活期存款	2,124,907	1,989,383
公司定期存款	3,043,669	2,887,650
個人活期存款	889,001	885,013
個人定期存款	2,387,987	2,070,711
其他存款	2,061	4,227
小計	8,447,625	7,836,984
應付利息	131,973	112,088
合計	8,579,598	7,949,072

於2023年6月30日，本集團客戶存款中包括保證金存款人民幣342,376百萬元(2022年12月31日：人民幣331,318百萬元)。

## 29 已發行存款證

已發行存款證由總行、部分境外分行及銀行業務子公司發行，按攤餘成本計量。

## 30 發行債券

	註	2023年6月30日	2022年12月31日
以攤餘成本計量：			
普通債券	(1)	346,999	306,030
二級資本債	(2)	199,209	198,951
次級債券	(3)	4,800	4,800
應計利息		8,826	6,572
小計		559,834	516,353
以公允價值計量：			
普通債券	(1)	26,556	14,508
合計		586,390	530,861

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 30 發行債券(續)

#### (1) 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券		
						期限	期末餘額	期初餘額
本銀行								
20交通銀行01	人民幣	中國內地	3.18	50,000	2020/08/05	3年	50,000	50,000
20交通銀行02	人民幣	中國內地	3.50	40,000	2020/11/11	3年	40,000	40,000
21交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.40	40,000	2021/04/06	3年	40,000	40,000
22交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.75	30,000	2022/06/15	3年	29,999	29,999
22交通銀行小微債02	人民幣	中國內地	2.98	30,000	2022/12/09	3年	29,999	29,998
22交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	2.42	20,000	2022/08/05	3年	19,999	19,999
22交行綠債02	人民幣	中國內地	2.96	10,000	2022/12/09	3年	9,999	9,999
23交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.80	30,000	2023/03/27	3年	29,998	-
23交行綠債01	人民幣	中國內地	2.77	30,000	2023/04/25	3年	29,999	-
23香港中期票據04	美元	中國內地	5.07	60	2023/06/29	3年	433	-
23香港中期票據05	美元	中國內地	5.07	20	2023/06/29	3年	144	-
23香港中期票據06	美元	中國內地	5.07	50	2023/06/29	3年	361	-
23香港中期票據07	美元	中國內地	5.07	40	2023/06/29	3年	288	-
23香港中期票據08	美元	中國內地	5.07	15	2023/06/29	3年	108	-
18中期票據02	美元	中國香港	3M Libor + 0.85	700	2018/05/17	5年	-	4,876
20香港中期票據02	美元	中國香港	3M Libor + 0.58	1,300	2020/01/22	3年	-	9,055
20香港中期票據04	美元	中國香港	3M Libor + 0.75	100	2020/06/05	3年	-	696
20香港中期票據05	美元	中國香港	3M Libor + 0.80	650	2020/07/20	3年	4,695	4,528
20香港中期票據06	美元	中國香港	3M Libor + 0.90	400	2020/07/20	5年	2,889	2,786
20香港中期票據07	美元	中國香港	1.20	800	2020/09/10	5年	5,768	5,560
20香港中期票據08	美元	中國香港	3M Libor + 0.80	350	2020/09/10	3年	2,528	2,438
交銀澳門粵澳合作主題債	澳門元	中國澳門	0.85	1,200	2021/12/15	2年	1,074	1,038
P14JHTP1D	人民幣	中國台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	203	199
小計							298,484	251,171

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 30 發行債券(續)

## (1) 普通債券(續)

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下:(續)

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券		
						期限	期末餘額	期初餘額
子公司								
20交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.65	3,000	2020/11/05	3年	2,999	2,998
21交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.62	4,000	2021/03/01	3年	3,998	3,996
21交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.45	3,000	2021/04/22	3年	2,629	2,627
22明珠債	人民幣	中國內地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	1,681	1,680
19美元中期票據02	美元	中國香港	4.375	700	2019/01/22	5年	3,148	3,001
19美元中期票據04	美元	中國香港	3M Synthetic Libor+ 1.175	400	2019/09/05	5年	1,276	1,228
19美元中期票據05	美元	中國香港	2.625	200	2019/09/05	5年	819	809
19美元中期票據07	美元	中國香港	3M Synthetic Libor+ 1.075	600	2019/12/10	5年	1,800	1,450
20美元中期票據01	美元	中國香港	3M Synthetic Libor+ 0.95	500	2020/03/02	5年	1,933	1,842
20美元中期票據02	美元	中國香港	3M Synthetic Libor+ 0.83	300	2020/03/02	3年	-	1,628
20美元中期票據03	美元	中國香港	1.75	350	2020/07/14	3年	1,719	1,661
20美元中期票據04	美元	中國香港	3M Synthetic Libor+ 1.70	450	2020/07/14	5年	1,522	1,616
21美元中期票據01	美元	中國香港	1.125	500	2021/06/18	3年	2,116	2,181
21港幣中期票據02	港幣	中國香港	1.07	775	2021/09/27	3年	715	692
23人民幣私募債01	人民幣	中國香港	4.55	1,000	2023/03/07	2年	998	-
23港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.55	750	2023/03/08	1年	715	-
23港幣中期票據02	港幣	中國香港	4.85	385	2023/03/10	1年	354	-
23美元中期票據03	美元	中國香港	5.15	450	2023/03/10	1年	3,241	-
23美元中期票據04	美元	中國香港	4.55	150	2023/03/10	半年	1,098	-
23美元中期票據05	美元	中國香港	5.55	55	2023/03/15	1年	-	-
23美元中期票據06	美元	中國香港	5.50	50	2023/03/15	1年	18	-
23美元中期票據07	美元	中國香港	5.00	37	2023/03/28	10個月	266	-
23美元中期票據08	美元	中國香港	5.50	115	2023/06/21	11個月	827	-
13蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.75	500	2013/03/06	10年	-	3,482
5年期美元債	美元	中國香港	3.75	950	2018/01/25	5年	-	6,615
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,794	1,728
AzureNova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,802	1,736
20交銀金投債01	人民幣	中國內地	2.70	3,000	2020/03/11	3年	-	2,998
20交銀金投債02	人民幣	中國內地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	6,995	6,995
21交銀國際01	美元	中國香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,323	3,223
19巴西債	巴西雷亞爾	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	5年	56	52
22巴西債01	巴西雷亞爾	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10年	387	357
22巴西債02	巴西雷亞爾	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10年	286	264
小計							48,515	54,859
合計							346,999	306,030

### 30 發行債券(續)

#### (1) 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券		
						期限	期末公允價值	期初公允價值
本銀行								
23香港中期票據09	美元	中國內地	5.24	50	2023/06/26	5年	357	-
23香港中期票據10	美元	中國內地	5.24	40	2023/06/26	5年	285	-
23香港中期票據11	美元	中國內地	5.24	50	2023/06/26	5年	357	-
19香港中期票據	港幣	中國香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,209	3,120
21香港中期票據01	港幣	中國香港	0.95	1,200	2021/12/13	2年	1,094	1,031
21香港中期票據02	人民幣	中國香港	3.15	1,000	2021/12/13	3年	1,002	1,004
22香港中期票據01	港幣	中國香港	1.80	1,200	2022/03/21	2年	1,089	1,039
22香港中期票據02	人民幣	中國香港	3.20	2,800	2022/03/21	2年	2,819	2,834
22香港中期票據03	美元	中國香港	2.375	400	2022/03/21	3年	2,764	2,661
22香港中期票據04	人民幣	中國香港	3.05	1,420	2022/11/30	2年	1,422	1,426
22香港中期票據05	美元	中國香港	4.75	200	2022/11/30	3年	1,429	1,393
23香港中期票據01	港幣	中國香港	4.50	2,700	2023/02/28	2年	2,530	-
23香港中期票據02	人民幣	中國香港	2.97	3,800	2023/02/28	2年	3,830	-
23香港中期票據03	美元	中國香港	4.875	600	2023/02/28	3年	4,369	-
合計							26,556	14,508

#### (2) 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	期末餘額	期初餘額
本銀行									
19交通銀行二級01	人民幣	中國內地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(a)	29,998	29,998
19交通銀行二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(b)	9,999	9,999
20交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(c)	39,997	39,997
21交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.65	30,000	2021/09/23	10年	(d)	29,999	29,999
22交通銀行二級01	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2022/02/23	10年	(e)	29,999	29,999
22交行二級資本債02A	人民幣	中國內地	3.03	37,000	2022/11/11	10年	(f)	36,999	36,998
22交行二級資本債02B	人民幣	中國內地	3.36	13,000	2022/11/11	15年	(g)	12,999	12,999
小計								189,990	189,989
子公司									
18交銀租賃二級	人民幣	中國內地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(h)	1,997	1,996
21交銀香港二級	美元	中國香港	2.304	1,000	2021/07/08	10年	(i)	7,222	6,966
小計								9,219	8,962
合計								199,209	198,951

(a) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足國家金融監督管理總局規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2024年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

(b) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足國家金融監督管理總局規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 30 發行債券(續)

#### (2) 二級資本債券(續)

- (c) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足國家金融監督管理總局規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2025年5月21日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (d) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足國家金融監督管理總局規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2026年9月27日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (e) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足國家金融監督管理總局規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年2月25日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足國家金融監督管理總局規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年11月15日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (g) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足國家金融監督管理總局規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2032年11月15日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (h) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足國家金融監督管理總局規定的監管資本要求情況下，經國家金融監督管理總局事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2023年9月20日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (i) 本集團可選擇於2026年7月8日一次性全部贖回該債券。如果不行使發行人贖回權，則自2026年7月8日按5年期美元國債利率加140基點後重新調整利率。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行檔中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述債券按規定計入二級資本，不設立任何擔保，不用於彌補本集團日常經營損失。

#### (3) 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	期末餘額	期初餘額
子公司									
21交銀康聯人壽01	人民幣	中國內地	4.30	3,000	2021/03/25	10年	(a)	3,000	3,000
21交銀人壽02	人民幣	中國內地	3.93	1,800	2021/07/27	10年	(a)	1,800	1,800
合計								4,800	4,800

- (a) 在行使贖回權後交銀人壽保險有限公司的綜合償付能力充足率不低於100%的情況下，經報中國人民銀行和國家金融監督管理總局備案後，交銀人壽保險有限公司可以選擇在第5個計息年度的最後一日，按面值全部或部分贖回本期債券。



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 31 其他負債

	註	2023年6月30日	2022年12月31日
保險負債		102,110	90,805
待結算及清算款項		34,070	22,704
應付股利		29,986	378
暫收款項		21,079	35,912
信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備	(1)	11,099	11,291
應付員工薪酬		9,091	16,802
租賃負債		6,718	6,775
融資租賃保證金		6,385	6,414
應付增值稅及其他		5,375	4,811
轉貸款資金		1,931	1,949
未決訴訟準備金	(2)	496	520
其他		57,699	52,019
合計		286,039	250,380

#### (1) 信貸承諾及財務擔保減值準備變動

	2023年1月1日至6月30日止期間			總計
	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階段整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	10,226	1,065	-	11,291
本期轉移：				
至第1階段	387	(387)	-	-
至第2階段	(111)	111	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本期(轉回)/計提	(247)	135	-	(112)
其他變動	(17)	(63)	-	(80)
2023年6月30日	10,238	861	-	11,099
	2022年1月1日至12月31日止期間			總計
	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階段整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	8,736	506	-	9,242
本年轉移：				
至第1階段	24	(24)	-	-
至第2階段	(333)	333	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提	1,798	560	-	2,358
其他變動	1	(310)	-	(309)
2022年12月31日	10,226	1,065	-	11,291

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 31 其他負債(續)

## (2) 未決訴訟準備金變動

	2023年1月1日	本期轉回	本期支付	2023年6月30日
未決訴訟準備金	520	(22)	(2)	496
	2022年1月1日	本年計提	本年支付	2022年12月31日
未決訴訟準備金	472	56	(8)	520

## 32 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2023年1月1日	74,263	74,263	111,429
2023年6月30日	74,263	74,263	111,428
	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2022年1月1日	74,263	74,263	111,428
2022年12月31日	74,263	74,263	111,429

於2023年6月30日及2022年12月31日本集團A股為39,251百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2023年1月1日	本期增加	本期減少	2023年6月30日
股本溢價	110,770	-	-	110,770
其他資本公積	659	-	(1)	658
合計	111,429	-	(1)	111,428
	2022年1月1日	本年增加	本年減少	2022年12月31日
股本溢價	110,770	-	-	110,770
其他資本公積	658	1	-	659
合計	111,428	1	-	111,429

### 33 其他權益工具

#### (1) 優先股

##### (a) 期末發行在外的優先股情況表

發行時間	會計分類	初始 股息率%	發行價格	數量(股)	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件	轉換情況	
					(百萬元)	(百萬元)				
境內優先股										
人民幣優先股	2016年9月2日	權益工具	4.07	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無	強制轉股	未發生轉換
減：發行費用							(48)			
賬面價值							44,952			

##### (b) 發行在外的優先股變動情況表

	2023年1月1日	本期增加	本期減少	2023年6月30日
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

##### (c) 主要條款

###### 境內優先股

###### (i) 股息

本次境內優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率3.90%計息；以及
- 此後，股息率每5年調整一次，調整參考重置日前20個交易日(不含該日)待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)，加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

自2021年9月7日起，本銀行將優先股第二個股息率調整期的票面股息率調整為4.07%。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下，當期末向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的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。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

###### (ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議批准後，本銀行有權取消全部或部分優先股派息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 33 其他權益工具(續)

#### (1) 優先股(續)

##### (c) 主要條款(續)

##### 境內優先股(續)

##### (iii) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時，經監管機構批准，本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股，其中，初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行檔中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

##### (iv) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境內優先股股東的償還順序將如下：在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後；所有境內優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償，境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

##### (v) 贖回條款

境內優先股為永久存續，不設到期日。在取得國家金融監督管理總局批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2021年9月7日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

#### (2) 永續債

##### (a) 期末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始利息率%	發行價格	數量(股)	原幣	折合人民幣	期限
						(百萬元)	(百萬元)	
19交通銀行永續債(i)	2019年9月18日	權益工具	4.20	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
20交通銀行永續債(ii)	2020年9月23日	權益工具	4.59	100元/張	300,000,000	30,000	30,000	無固定期限
21交通銀行永續債(ii)	2021年6月8日	權益工具	4.06	100元/張	415,000,000	41,500	41,500	無固定期限
美元永續債(iii)	2020年11月11日	權益工具	3.80	不低於200,000美元/張	不適用	2,800	18,366	無固定期限
合計							129,866	
減：發行費用							(28)	
賬面價值							129,838	

### 33 其他權益工具(續)

#### (2) 永續債(續)

##### (b) 主要條款

- (i) 經相關監管機構批准，本銀行於2019年9月18日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣400億元的無固定期限資本債券，募集資金於2019年9月20日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.20%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本銀行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本銀行有權在報國家金融監督管理總局並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部減記。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

- (ii) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年9月23日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣300億元的無固定期限資本債券，募集資金於2020年9月25日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.59%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

經相關監管機構批准，本銀行於2021年6月8日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣415億元的無固定期限資本債券，募集資金於2021年6月10日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.06%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

上述債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回債券。

債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下將債券的本金進行部分或全部減記。

債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 33 其他權益工具(續)

#### (2) 永續債(續)

##### (b) 主要條款(續)

(iii) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年11月11日在境外市場發行28億美元的無固定期限資本債券，募集資金於2020年11月18日到賬。本次債券的規定面額為200,000美元，超過部分為1,000美元的整數倍，按照規定面值100%發行。本次債券的票面利率為3.80%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款。經國家金融監督管理總局事先批准，在滿足贖回條件的前提下，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，在符合任何適用的監管規定且滿足贖回條件的情況下，經國家金融監督管理總局事先批准，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將本次債券的本金進行部分或全部減記。當本債券本金被部分或全部減記後，該債券被減記部分在任何條件下(包括相關無法生存觸發事件不再持續的情況)不再被恢復或支付(無論是部分還是全部)，該債券被減記部分任何尚未支付的累積應付派息亦將不再支付，以及不會對債券持有人的損失進行任何補償。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

#### (3) 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2023年6月30日	2022年12月31日
歸屬於母公司股東的權益	1,043,083	1,022,024
其中：歸屬於母公司普通股持有者的權益	868,293	847,234
歸屬於母公司優先股持有者的權益	44,952	44,952
歸屬於母公司永續債持有者的權益	129,838	129,838
歸屬於少數股東的權益	11,816	11,498
其中：歸屬於普通股少數股東的權益	8,247	8,040
歸屬於非累積次級額外一級資本證券持有者的權益(附註36)	3,569	3,458

自2023年1月1日至6月30日止期間，本銀行對優先股股東的股息發放和永續債持有者的債息分配於附註35中披露。

### 34 其他儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中華人民共和國的法律規定，本銀行按中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 34 其他儲備和未分配利潤(續)

	2023年1月1日至6月30日止期間			期末餘額
	期初餘額	本期計提	本期減少	
法定盈餘公積	88,154	8,468	-	96,622
任意盈餘公積	140,182	-	-	140,182
合計	228,336	8,468	-	236,804

根據中國銀行業相關法規，自2012年7月1日起，本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金。法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。本集團部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。

	2023年1月1日至6月30日止期間			期末餘額
	期初餘額	本期計提	本期減少	
一般風險準備	144,541	13,579	-	158,120

### 未分配利潤

未分配利潤變動概述如下：

	註	
2022年12月31日		292,734
會計政策變更		127
2023年1月1日		292,861
本期利潤		46,039
提取法定盈餘公積		(8,468)
提取任意盈餘公積		-
提取一般風險準備		(13,579)
應付普通股股利		(27,700)
應付優先股股利		(1,832)
派發永續債利息		(1,685)
其他		95
<b>2023年6月30日</b>	(1)	<b>285,731</b>
2022年1月1日		257,187
本年利潤		92,102
提取法定盈餘公積		(8,187)
提取任意盈餘公積		(160)
提取一般風險準備		(14,261)
應付普通股股利		(26,363)
應付優先股股利		(1,832)
派發永續債利息		(5,651)
其他		(101)
<b>2022年12月31日</b>	(1)	<b>292,734</b>

#### (1) 期末未分配利潤的說明

截至2023年6月30日，本集團歸屬於母公司的未分配利潤中包含了本行的子公司將未分配利潤直接轉增實收資本人民幣60.00億元(2022年12月31日：無)，該子公司未就此向本行提供等值現金股利或利潤的選擇權。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 35 股息

	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
本年向本銀行普通股股東宣告	27,700	26,363
本年向本銀行優先股股東宣告	1,832	1,832
本年向本銀行永續債持有者宣告	1,685	1,685

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (1) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (2) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (3) 提取法定一般準備金；
- (4) 經銀行股東週年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2023年6月27日召開的2022年度股東大會批准，以2022年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.373元(含稅)，共分配現金股利人民幣277.00億元。

經2023年4月28日的董事會會議批准，根據境內優先股條款規定，本銀行本次境內優先股股息為人民幣1,831,500,000元，票面股息率4.07%。

本銀行於2023年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息折合人民幣16.85億元。

### 36 非控制性權益

非控制性權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2023年6月30日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計3,569百萬元。該其他權益工具為本集團下屬交通銀行(香港)有限公司於2020年3月3日發行的非累積次級額外一級資本證券。

發行日	2020年3月3日
賬面金額	美元500百萬
首個提前贖回日	2025年3月3日
票面年利率	首個提前贖回日前，票面年利率定於3.725%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加2.525%重新擬定。
付息頻率	每半年一次

交通銀行(香港)有限公司有權自主決定利息支付政策以及是否贖回證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

根據發行非累積次級額外一級資本證券的相關條款，交通銀行(香港)有限公司本期對其發行的非累積次級額外一級資本證券的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣65百萬元。



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 37 或有事項

#### 法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註31中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期/年末的尚未了結索償如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
尚未了結的索償	1,565	2,017
未決訴訟準備金(附註31)	496	520

#### 經營租賃未來收款額

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
一年以內	19,040	16,880
一年至兩年	17,403	15,635
兩年至三年	16,181	14,209
三年至四年	15,028	12,954
四年至五年	12,778	11,374
五年以上	54,083	43,924
合計	134,513	114,976

### 38 承諾事項

#### 信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額：

	2023年6月30日	2022年12月31日
貸款承諾		
- 1年以下	16,801	10,129
- 1年及以上	79,090	71,743
信用卡承諾	974,910	998,125
承兌匯票	515,348	536,574
開出保函及擔保	439,712	420,167
信用證承諾	187,629	183,717
合計	2,213,490	2,220,455

#### 資本支出承諾

	2023年6月30日	2022年12月31日
已簽訂合同但未撥付	99,088	94,654

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 38 承諾事項(續)

#### 證券承銷及債券承兌承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2023年6月30日，本集團及本行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣67,677百萬元(2022年12月31日：人民幣66,715百萬元)。

財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會即時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。於2023年6月30日本行認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額不重大(2022年12月31日：不重大)。

於2023年6月30日，本集團及本行無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2022年12月31日：無)。

### 39 擔保物

#### (1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物對應的擔保物賬面價值及相關業務的負債餘額如下：

	抵押資產		相關負債	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
證券投資	862,925	751,853	738,324	692,106
票據	3,389	2,112	3,389	2,112
合計	866,314	753,965	741,713	694,218

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44金融資產的轉讓。

此外，本集團部分客戶貸款用作向中央銀行拆入或同業拆入款項交易抵質押物。於2023年6月30日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣14,564百萬元(2022年12月31日：人民幣4,217百萬元)。

#### (2) 收到的擔保物

本集團按一般商業條款進行買入返售交易等，並相應持有交易項目下的擔保物。於各資產負債表日，本集團未持有在交易對手未違約的情況下可以直接處置或再抵押的擔保物。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 40 其他綜合收益

	截至2023年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
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	3,254	(521)	2,733
計入權益的金額	3,507	(584)	2,923
當期轉入損益的金額	(253)	63	(190)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失	541	(93)	448
計入權益的金額	541	(93)	448
當期轉入損益的金額	-	-	-
現金流量套期損益的有效部分	(239)	48	(191)
計入權益的金額	(1,423)	344	(1,079)
當期轉入損益的金額	1,184	(296)	888
境外經營產生的折算差異	3,865	-	3,865
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	814	315	1,129
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動	(148)	-	(148)
退休金福利精算收益	4	-	4
其他	(1,919)	474	(1,445)
本期其他綜合收益	6,172	223	6,395

	截至2022年6月30日止6個月期間		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
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	(8,907)	1,792	(7,115)
計入權益的金額	(8,099)	1,591	(6,508)
當期轉入損益的金額	(808)	201	(607)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失	288	8	296
計入權益的金額	288	8	296
當期轉入損益的金額	-	-	-
現金流量套期損益的有效部分	745	(133)	612
計入權益的金額	875	(166)	709
當期轉入損益的金額	(130)	33	(97)
境外經營產生的折算差異	4,122	-	4,122
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	(216)	71	(145)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動	46	-	46
退休金福利精算收益	(20)	-	(20)
其他	(117)	55	(62)
本期其他綜合收益	(4,059)	1,793	(2,266)

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 41 合併現金流量表附註

#### 現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列自購買日起到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2023年6月30日	2022年6月30日
現金及存放中央銀行款項	97,146	68,425
存放和拆放同業及其他金融機構款項	127,052	110,718
合計	224,198	179,143

### 42 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起設立、管理和/或投資的部分信託計劃、基金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。

### 43 未納入合併範圍的結構化主體

本集團通過發起設立或投資參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

於2023年6月30日，本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體主要包括理財產品、基金、信託及資產管理計劃及資產證券化產品，並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入，該等收入對本集團而言並不顯著。同時，本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

於2023年6月30日，本集團發行及管理的理財產品餘額為人民幣1,254,462百萬元(2022年12月31日：人民幣1,206,901百萬元)，發起設立的基金為人民幣527,488百萬元，發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣584,199百萬元(2022年12月31日：發起設立的基金為人民幣531,253百萬元，發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣569,762百萬元)。

截至2023年6月30日止六個月期間，本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供服務獲取的手續費收入為人民幣4,088百萬元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣5,232百萬元)。截至2023年6月30日止六個月期間本集團未產生與理財產品資金拆借及回購交易的利息收入(截至2022年6月30日止六個月期間：未發生)。

下表列示了於2023年6月30日和2022年12月31日，本集團通過投資而持有的未納入合併範圍的結構化主體中的權益的賬面價值：

2023年6月30日	賬面價值				最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
基金投資	201,580	-	352	201,932	交易活動淨收益	
信託及資產管理計劃	9,567	58,543	-	68,110	利息收入、交易活動淨收益	
資產證券化產品	177	171	-	348	利息收入、交易活動淨收益	
合計	211,324	58,714	352	270,390		

#### 43 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2022年12月31日	賬面價值				最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			
基金投資	200,349	-	352		200,701	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	9,141	60,463	-		69,604	利息收入、交易活動淨收益
資產證券化產品	170	261	-		431	利息收入、交易活動淨收益
合計	209,660	60,724	352		270,736	

本集團無法從公開市場信息獲取上述未納入合併範圍的結構化主體的總體規模。

#### 44 金融資產的轉讓

##### (1) 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)的交易。由於回購價格是固定的，本集團仍然承擔與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2023年6月30日及2022年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款(附註26)。

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	擔保物		相關負債	
	2023年6月30日	2022年12月31日	2023年6月30日	2022年12月31日
證券投資	11,793	6,030	10,041	5,140

##### (2) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下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。截至2023年6月30日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣13,043百萬元(2022年12月31日：人民幣4,513百萬元)。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 4.4 金融資產的轉讓(續)

#### (3) 資產證券化

在經營活動中，本集團將部分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。

本集團在該等業務中因持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。

於2023年6月30日，本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的原值和賬面價值分別為人民幣81,727百萬元和人民幣62,806百萬元(2022年12月31日分別為人民幣88,308百萬元和人民幣63,538百萬元)，其中通過資產證券化交易轉移的金融資產賬面原值人民幣29,593百萬元，符合完全終止確認條件(2022年12月31日：人民幣36,174百萬元，符合完全終止確認條件)。

於2023年6月30日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團繼續確認的資產價值為人民幣5,529百萬元(2022年12月31日：人民幣5,529百萬元)。

#### (4) 不良資產轉讓

在日常交易中，本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。截至2023年6月30日止六個月期間，本集團通過上述方式已完成轉讓不良貸款原值人民幣748百萬元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣1,878百萬元)，清收金額人民幣704百萬元(截至2022年6月30日止六個月期間：人民幣1,143百萬元)，剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

## 4.5 關聯方交易

### (1) 與財政部的關聯方交易

於2023年6月30日，財政部持有交通銀行股份有限公司177.32億股普通股(2022年12月31日：177.32億股)，佔總股份的23.88%(2022年12月31日：23.88%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業交易，按正常商業條款進行。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
財政部發行債券投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	21,114	31,464
以攤餘成本計量的金融投資	985,414	871,172
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	141,299	201,369
	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	16,320	13,710

### (2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2023年6月30日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司121.55億股普通股(2022年12月31日：121.55億股)，佔總股份的16.37%(2022年12月31日：16.37%)。

全國社會保障基金理事會成立於2000年，是財政部管理的，負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構，法定代表人劉偉，註冊資本人民幣800萬元，註冊地北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈南座。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 4.5 關聯方交易(續)

#### (2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易(續)

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
客戶存款	92,905	92,409
截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年
利息支出	(1,896)	(1,912)

#### (3) 與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)所屬集團及合營企業的關聯方交易

於2023年6月30日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股普通股(2022年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2022年12月31日：18.70%)。

滙豐銀行成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，聯席行政總裁廖宜建、Surendra Rosha，註冊地香港特別行政區中環皇后大道中1號。滙豐銀行已發行普通股股本為1,239.58億港元及71.98億美元，分為495.79億普通股。本集團與滙豐銀行所屬集團及合營企業之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	859	2,819
衍生金融資產	5,462	1,902
客戶貸款	3,597	403
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1,853	2,271
以攤餘成本計量的金融投資	2,856	2,755
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6,795	6,140
同業及其他金融機構存放和拆入款項	26,516	26,508
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	1,830
衍生金融負債	3,037	1,722
已發行存款證	94,153	-
表外項目		
衍生金融工具名義本金	269,971	153,484
信貸承諾及財務擔保	-	16
截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年
利息收入	321	112
利息支出	(1,114)	(27)
手續費及佣金收入	42	-
手續費及佣金支出	(7)	(7)

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 關聯方交易 (續)

#### (4) 與其他政府相關實體的關聯方交易

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。

#### (5) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易按正常商業條款及市場利率進行。本銀行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。子公司的基本情況及相關信息見附註21。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2023年6月30日	2022年12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	152,513	169,576
衍生金融資產	287	902
客戶貸款	282	505
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	246	237
以攤餘成本計量的金融投資	1,907	1,861
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	10,995	10,280
其他資產	735	734
同業及其他金融機構存放和拆入款項	9,908	9,246
衍生金融負債	9,902	9,572
客戶存款	8,015	8,313
其他負債	141	279

本銀行	截至6月30日止6個月期間	
	2023年	2022年
利息收入	3,800	1,329
利息支出	(249)	(174)
手續費及佣金收入	1,027	960
手續費及佣金支出	(23)	(29)
其他營業收入	353	301
其他營業支出	(59)	(51)

#### (6) 與關鍵管理人員的關聯方交易

本集團與關鍵管理人員(董事、監事及高級管理人員)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企業訂立的交易主要為存款及貸款，並按正常商業條款及市場利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
客戶貸款	0	1
客戶存款	17	10

關鍵管理人員的薪酬於附註13披露。



## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 關聯方交易(續)

#### (7) 與聯營及合營企業的關聯方交易

本集團與聯營及合營企業之間的交易是符合正常商業條款及市場利率的銀行業務。聯營及合營企業的基本情況及相關信息見附註22。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	400	-
衍生金融資產	1,280	1,212
客戶貸款	10,489	20,765
以攤餘成本計量的金融投資	-	102
同業及其他金融機構存放和拆入款項	772	907
衍生金融負債	42	25
客戶存款	998	84
表外項目		
衍生金融工具名義本金	4,258	4,594
信貸承諾及財務擔保	11,843	6,400
截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年
利息收入	199	175
利息支出	(5)	(19)

#### (8) 與其他關聯方的關聯方交易

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
表內項目		
客戶貸款	294	677
同業及其他金融機構存放和拆入款項	497	331
客戶存款	83,120	70,307
表外項目		
信貸承諾及財務擔保	-	904
截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年
利息收入	8	8
利息支出	(1,021)	(1,509)

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 關聯方交易(續)

#### (9) 主要關聯方交易佔比

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。

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	交易餘額	佔比%	交易餘額	佔比%
<b>表內項目</b>				
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,445	0.17	2,819	0.41
衍生金融資產	6,742	6.59	3,114	4.47
客戶貸款	14,380	0.19	21,846	0.31
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	22,967	3.46	33,735	4.78
以攤餘成本計量的金融投資	988,270	38.88	874,029	35.66
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	148,094	17.98	207,509	25.97
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(27,785)	1.31	(27,746)	1.36
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(1,830)	3.82
衍生金融負債	(3,079)	3.63	(1,747)	3.73
客戶存款	(177,040)	2.06	(162,810)	2.05
已發行存款證	(94,153)	8.93	-	-
<b>表外項目</b>				
衍生金融工具名義本金	274,229	3.48	158,078	2.44
信貸承諾及財務擔保	11,843	0.54	7,320	0.33
<b>截至6月30日止6個月期間</b>				
	2023年		2022年	
	交易金額	佔比%	交易金額	佔比%
利息收入	16,848	7.27	14,005	6.91
利息支出	(4,036)	2.76	(3,467)	2.95
手續費及佣金收入	42	0.16	-	-
手續費及佣金支出	(7)	0.33	(7)	0.29

### 46 分部分析

經營分部根據本集團的內部組織結構及管理要求確認，本集團管理層定期評價這些報告分部的經營成果，以決定向其分配資源及評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露，與第三方交易產生的利息收入和支出按外部利息淨收入列示。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

#### 地區經營分部報告

本集團董事會和高級管理層按照本集團各地分行及子公司所處的不同經濟地區審閱本集團的經營情況。本集團的各地分行主要服務於當地客戶，因此經營分部以資產所在地為依據。

## 46 分部分析(續)

### 地區經營分部報告(續)

本集團的地區經營分部分類包括在相關地區的省直分行及子公司(如有)，具體如下：

- 總行—總行本部，含太平洋信用卡中心；
- 長江三角洲—上海市(除總行)、江蘇省、浙江省和安徽省；
- 中部地區—山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省和廣西壯族自治區；
- 環渤海地區—北京市、天津市、河北省和山東省；
- 珠江三角洲—福建省和廣東省；
- 西部地區—重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、內蒙古自治區、寧夏回族自治區、新疆維吾爾自治區和西藏自治區；
- 東北地區—遼寧省、吉林省和黑龍江省；
- 境外—香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、三藩市、悉尼、臺北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰尼斯堡。

	截至2023年6月30日止6個月期間								
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	總計
外部利息淨收入／ (支出)	11,909	5,185	(1,251)	11,024	8,414	(711)	6,037	41,780	82,387
分部間利息淨收入／ (支出)	13,585	4,912	13,335	4,669	1,152	3,572	462	(41,687)	-
利息淨收入	25,494	10,097	12,084	15,693	9,566	2,861	6,499	93	82,387
手續費及佣金收入	6,758	2,299	3,151	3,423	1,819	695	1,169	7,377	26,691
手續費及佣金支出	(804)	(18)	(36)	(56)	(10)	(7)	(99)	(1,081)	(2,111)
手續費及佣金淨收入	5,954	2,281	3,115	3,367	1,809	688	1,070	6,296	24,580
交易活動淨收益	5,463	227	150	232	25	39	1,420	10,081	17,637
金融投資淨收益／ (損失)	261	-	-	-	-	10	(114)	(189)	(32)
對聯營及合營企業投 資淨(損失)／收益	(7)	-	-	-	-	-	19	149	161
其他營業收入	11,137	168	309	212	162	64	325	197	12,574
淨經營收入合計	48,302	12,773	15,658	19,504	11,562	3,662	9,219	16,627	137,307
信用減值損失	(6,672)	(5,519)	(3,361)	(4,474)	(3,915)	(1,314)	(2,356)	(8,735)	(36,346)
其他資產減值損失 (計提)／轉回	(596)	-	1	1	(1)	1	-	-	(594)
其他營業支出	(15,984)	(3,773)	(4,646)	(4,924)	(3,403)	(1,738)	(2,806)	(13,419)	(50,693)
稅前利潤／(虧損)	25,050	3,481	7,652	10,107	4,243	611	4,057	(5,527)	49,674
所得稅									(3,108)
本期淨利潤									46,566
折舊及攤銷	(902)	(470)	(592)	(588)	(472)	(249)	(276)	(1,183)	(4,732)
資本性支出	(25,586)	(55)	(72)	(228)	(101)	(80)	(145)	(545)	(26,812)

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 4.6 分部分析(續)

## 地區經營分部報告(續)

	截至2022年6月30日止6個月期間								
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	總計
外部利息淨收入／ (支出)	14,940	6,817	(185)	11,644	9,207	(143)	5,246	37,539	85,065
分部間利息淨收入／ (支出)	10,552	3,107	12,512	3,615	677	3,167	(47)	(33,583)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>25,492</b>	<b>9,924</b>	<b>12,327</b>	<b>15,259</b>	<b>9,884</b>	<b>3,024</b>	<b>5,199</b>	<b>3,956</b>	<b>85,065</b>
手續費及佣金收入	7,984	2,182	3,224	3,300	1,754	653	1,208	6,767	27,072
手續費及佣金支出	(1,506)	(23)	(34)	(72)	(11)	(8)	(105)	(539)	(2,298)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>6,478</b>	<b>2,159</b>	<b>3,190</b>	<b>3,228</b>	<b>1,743</b>	<b>645</b>	<b>1,103</b>	<b>6,228</b>	<b>24,774</b>
交易活動淨收益／ (損失)	2,168	256	253	427	39	37	(1,148)	7,922	9,954
金融投資淨收益／ (損失)	730	-	27	-	-	13	161	(271)	660
對聯營及合營企業投 資淨(損失)／收益	(36)	-	-	-	-	-	4	102	70
其他營業收入	8,261	245	514	378	378	122	328	345	10,571
<b>淨經營收入合計</b>	<b>43,093</b>	<b>12,584</b>	<b>16,311</b>	<b>19,292</b>	<b>12,044</b>	<b>3,841</b>	<b>5,647</b>	<b>18,282</b>	<b>131,094</b>
信用減值損失(計 提)／轉回	(7,307)	(4,791)	(9,342)	331	(5,753)	(1,792)	(942)	(7,231)	(36,827)
其他資產減值損失	(676)	(3)	(3)	(4)	(1)	(3)	-	-	(690)
其他營業支出	(14,107)	(3,513)	(4,507)	(4,777)	(3,366)	(1,721)	(2,454)	(13,490)	(47,935)
稅前利潤／(虧損)	21,003	4,277	2,459	14,842	2,924	325	2,251	(2,439)	45,642
所得稅									(1,491)
<b>本期淨利潤</b>									<b>44,151</b>
折舊及攤銷	(910)	(473)	(566)	(569)	(473)	(245)	(217)	(757)	(4,210)
資本性支出	(19,504)	(276)	(531)	(278)	(194)	(66)	(242)	(489)	(21,580)

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 46 分部分析(續)

#### 地區經營分部報告(續)

	2023年6月30日									合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	
分部資產	3,450,619	1,358,511	1,940,077	1,540,543	1,028,478	478,383	1,284,417	5,247,902	(2,558,821)	13,770,109
其中：										
對聯營及合營企業的 投資	1,433	-	-	1	-	-	994	6,359	-	8,787
未分配資產										43,251
資產總額										13,813,360
分部負債	(3,341,653)	(1,353,180)	(1,930,439)	(1,511,603)	(1,022,168)	(479,980)	(1,182,746)	(4,493,104)	2,558,821	(12,756,052)
未分配負債										(2,409)
負債總額										(12,758,461)

  

	2022年12月31日									合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	
分部資產	3,194,409	1,234,660	1,889,591	1,410,944	971,233	459,731	1,147,452	4,949,513	(2,305,474)	12,952,059
其中：										
對聯營及合營企業的 投資	1,439	-	-	1	-	-	1,010	6,300	-	8,750
未分配資產										39,512
資產總額										12,991,571
分部負債	(2,931,210)	(1,219,145)	(1,872,761)	(1,364,697)	(960,633)	(462,599)	(1,086,247)	(4,364,445)	2,305,474	(11,956,263)
未分配負債										(1,786)
負債總額										(11,958,049)

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較資料已根據當期口徑進行編製。

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 4.6 分部分析(續)

## 業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括公司貸款、票據、貿易融資、公司存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他業務」主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

本集團業務板塊信息列示如下：

	截至2023年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	41,844	13,012	27,546	(15)	82,387
內部利息淨收入／(支出)	3,449	23,246	(26,695)	-	-
利息淨收入／(支出)	45,293	36,258	851	(15)	82,387
手續費及佣金淨收入	6,251	15,204	3,037	88	24,580
交易活動淨收益／(損失)	4,867	1,085	11,981	(296)	17,637
金融投資淨收益／(損失)	48	177	(257)	-	(32)
對聯營及合營企業投資淨收 益／(損失)	26	-	(7)	142	161
其他營業收入	10,327	1,640	411	196	12,574
淨經營收入合計	66,812	54,364	16,016	115	137,307
信用減值損失	(22,478)	(12,773)	(1,095)	-	(36,346)
其他資產減值損失(計提)／ 轉回	(600)	6	-	-	(594)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,856)	(2,528)	(287)	(61)	(4,732)
— 其他	(21,264)	(21,925)	(2,517)	(255)	(45,961)
稅前利潤／(虧損)	20,614	17,144	12,117	(201)	49,674
所得稅					(3,108)
本期淨利潤					46,566
折舊和攤銷費用	(1,856)	(2,528)	(287)	(61)	(4,732)
資本性支出	(26,193)	(423)	(82)	(114)	(26,812)

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 46 分部分析(續)

#### 業務信息(續)

	截至2022年6月30日止6個月期間				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	39,882	24,022	21,147	14	85,065
內部利息淨收入/(支出)	6,256	9,794	(16,050)	-	-
利息淨收入	46,138	33,816	5,097	14	85,065
手續費及佣金淨收入	6,030	15,504	3,156	84	24,774
交易活動淨收益/(損失)	2,205	428	7,339	(18)	9,954
金融投資淨收益/(損失)	35	693	(68)	-	660
對聯營及合營企業投資淨 (損失)/收益	(2)	-	(36)	108	70
其他營業收入	7,904	2,090	473	104	10,571
<b>淨經營收入合計</b>	<b>62,310</b>	<b>52,531</b>	<b>15,961</b>	<b>292</b>	<b>131,094</b>
信用減值損失(計提)/轉回	(27,354)	(9,779)	306	-	(36,827)
其他資產減值損失	(675)	(15)	-	-	(690)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,647)	(2,267)	(253)	(43)	(4,210)
- 其他	(18,685)	(22,575)	(2,204)	(261)	(43,725)
<b>稅前利潤/(虧損)</b>	<b>13,949</b>	<b>17,895</b>	<b>13,810</b>	<b>(12)</b>	<b>45,642</b>
所得稅					(1,491)
<b>本期淨利潤</b>					<b>44,151</b>
折舊和攤銷費用	(1,647)	(2,267)	(253)	(43)	(4,210)
資本性支出	(20,132)	(1,233)	(146)	(69)	(21,580)

	2023年6月30日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<b>6,075,473</b>	<b>2,266,300</b>	<b>5,313,376</b>	<b>114,960</b>	<b>13,770,109</b>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	<b>2,440</b>	<b>3</b>	<b>1,430</b>	<b>4,914</b>	<b>8,787</b>
未分配資產					<b>43,251</b>
<b>資產總額</b>					<b>13,813,360</b>
分部負債	<b>(5,651,530)</b>	<b>(3,493,897)</b>	<b>(3,517,448)</b>	<b>(87,889)</b>	<b>(12,750,764)</b>
未分配負債					<b>(7,697)</b>
<b>負債總額</b>					<b>(12,758,461)</b>

## 未經審計的中期簡要合併財務報表附註(續)

截至2023年6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 46 分部分析(續)

#### 業務信息(續)

	2022年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	5,448,650	2,255,060	5,202,781	45,568	12,952,059
其中：					
對聯營及合營企業的投資	2,427	3	1,436	4,884	8,750
未分配資產					39,512
<b>資產總額</b>					<b>12,991,571</b>
分部負債	(5,312,486)	(3,151,778)	(3,424,365)	(63,697)	(11,952,326)
未分配負債					(5,723)
<b>負債總額</b>					<b>(11,958,049)</b>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

### 47 報告期後非調整事項

2023年7月，本行在全國銀行間債券市場發行了人民幣380億元的金融債券，期限為3年，票面利率2.59%。

### 48 比較數據

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。



# 未經審計的補充財務資料

自2023年1月1日至6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

貨幣集中情況	152
國際債權	152
逾期和重組資產	153
貸款分佈信息	154
客戶貸款	155

## 未經審計的補充財務資料(續)

自2023年1月1日至6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 1 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
<b>2023年6月30日</b>				
現貨資產	1,043,500	266,770	282,022	1,592,292
現貨負債	(947,468)	(299,234)	(159,295)	(1,405,997)
遠期買入	1,484,614	212,770	151,141	1,848,525
遠期出售	(1,696,314)	(125,449)	(222,766)	(2,044,529)
淨期權敞口	7,197	195	(854)	6,538
淨(短)/長倉	(108,471)	55,052	50,248	(3,171)
淨架構持倉	167,321	29,606	7,776	204,703
<b>2022年12月31日</b>				
現貨資產	908,713	259,892	241,149	1,409,754
現貨負債	(942,837)	(300,722)	(145,452)	(1,389,011)
遠期買入	1,203,294	190,054	141,921	1,535,269
遠期出售	(1,386,509)	(105,679)	(208,133)	(1,700,321)
淨期權敞口	(89)	94	1,292	1,297
淨(短)/長倉	(217,428)	43,639	30,777	(143,012)
淨架構持倉	145,847	29,508	7,788	183,143

淨期權敞口是使用國家金融監督管理總局的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的境外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 境外分行資本及法定儲備；
- 於境外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

## 2 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審計補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和中國台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

## 未經審計的補充財務資料(續)

自2023年1月1日至6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 國際債權(續)

2023年6月30日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	728,789	104,477	712,901	-	1,546,167
其中屬於香港的部分	236,500	64,173	342,673	-	643,346
南北美洲	18,513	13,889	30,370	-	62,772
非洲	1,157	1,509	203	-	2,869
歐洲	10,164	646	30,480	-	41,290
合計	758,623	120,521	773,954	-	1,653,098

  

2022年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	680,295	109,709	711,608	-	1,501,612
其中屬於香港的部分	211,057	66,346	350,515	-	627,918
南北美洲	20,389	12,455	28,645	-	61,489
非洲	701	1,702	96	-	2,499
歐洲	10,389	593	25,469	-	36,451
合計	711,774	124,459	765,818	-	1,602,051

### 3 逾期和重組資產

#### (1) 逾期貸款餘額

	2023年6月30日	2022年12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
－三個月以內	34,202	27,737
－三至六個月	17,499	16,524
－六至十二個月	17,292	16,956
－十二個月以上	30,834	23,611
合計	99,827	84,828
百分比(%)：		
－三個月以內	0.44	0.38
－三至六個月	0.22	0.23
－六至十二個月	0.22	0.23
－十二個月以上	0.40	0.32
合計	1.28	1.16

#### (2) 逾期且重組的貸款

	2023年6月30日	2022年12月31日
重組貸款總額	14,171	13,660
其中：逾期超過三個月的重組貸款	2,281	1,533
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.03	0.02

## 未經審計的補充財務資料(續)

自2023年1月1日至6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 4 貸款分佈信息

## (1) 按地區劃分減值客戶貸款

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	19,823	(11,056)	21,107	(11,898)
— 中部地區	15,290	(7,011)	14,520	(6,287)
— 環渤海地區	14,190	(11,405)	10,707	(8,992)
— 東北地區	12,883	(10,041)	13,595	(10,588)
— 總行	11,713	(10,037)	9,310	(8,158)
— 西部地區	8,737	(5,800)	9,333	(6,022)
— 珠江三角洲	8,647	(5,592)	8,403	(4,872)
小計	91,283	(60,942)	86,975	(56,817)
港澳臺及境外地區	13,656	(7,194)	11,551	(5,260)
總計	104,939	(68,136)	98,526	(62,077)

## (2) 按地區劃分逾期客戶貸款

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	逾期貸款	預期信用 減值準備	逾期貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 總行	26,676	(18,730)	20,116	(15,595)
— 環渤海地區	13,486	(10,098)	9,361	(7,438)
— 中部地區	12,825	(5,753)	13,298	(5,261)
— 長江三角洲	11,011	(5,577)	9,076	(5,276)
— 珠江三角洲	10,121	(5,488)	7,165	(4,091)
— 東北地區	8,093	(6,074)	9,661	(7,065)
— 西部地區	7,385	(4,160)	6,707	(3,553)
小計	89,597	(55,880)	75,384	(48,279)
港澳臺及境外地區	10,230	(6,257)	9,444	(4,809)
總計	99,827	(62,137)	84,828	(53,088)

## 未經審計的補充財務資料(續)

自2023年1月1日至6月30日止六個月期間  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 5 客戶貸款

#### (1) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港	2023年6月30日			2022年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
房地產業	78,680	33.81	26,529	98,548	41.49	24,474
製造業	15,859	6.81	3,777	9,921	4.17	3,711
批發和零售業	12,105	5.20	3,686	12,633	5.32	3,425
租賃和商務服務業	11,441	4.92	4,709	10,948	4.61	4,235
交通運輸、倉儲和郵政業	10,508	4.52	1,939	10,829	4.56	2,421
建築業	6,796	2.92	1,528	6,961	2.93	1,418
金融業	5,918	2.54	1,661	5,419	2.28	1,136
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	4,234	1.82	65	4,264	1.79	56
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	773	0.33	460	717	0.30	429
其他	26,825	11.53	1,257	23,321	9.82	1,352
公司貸款總額	173,139	74.40	45,611	183,561	77.27	42,657
個人貸款						
住房貸款	43,807	18.83	43,635	39,705	16.71	39,575
信用卡	103	0.04	-	105	0.04	-
其他	15,667	6.73	293	14,214	5.98	3,467
個人貸款總額	59,577	25.60	43,928	54,024	22.73	43,042
扣除減值撥備前客戶貸款總額	232,716	100.00	89,539	237,585	100.00	85,699
香港以外地區	7,538,077			7,057,380		

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)。

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2023年6月30日，本集團的抵質押貸款佔集團總貸款的比率為48%(2022年12月31日：50%)。

#### (2) 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
公司	81,661	(51,745)	78,523	(48,157)
個人	23,278	(16,391)	20,003	(13,920)
	104,939	(68,136)	98,526	(62,077)

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本期計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2023年6月30日止6個月期間			截至2022年6月30日止6個月期間		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回
公司	20,533	(4,658)	1,598	24,034	(12,690)	2,644
個人	12,880	(7,201)	1,206	10,558	(7,685)	879
	33,413	(11,859)	2,804	34,592	(20,375)	3,523

# 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料

附表1至附表4依據銀保監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

## 附表1：資本構成明細表

(人民幣百萬元)

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	74,263	74,263	r
2 留存收益	677,365	662,987	
2a 盈餘公積	236,605	228,150	y
2b 一般風險準備	157,941	144,363	z
2c 未分配利潤	282,819	290,474	aa
3 累計其他綜合收益和公開儲備	113,285	107,863	
3a 資本公積	111,458	111,458	u
3b 其他	1,827	(3,595)	v
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	1,930	1,992	ab
6 監管調整前的核心一級資本	866,843	847,105	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	293	286	m-p
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	2,340	2,308	l-q
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—	—	k
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	502	693	x
12 貸款損失準備缺口	—	—	
13 資產證券化銷售利得	—	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅負債)	—	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	—	—	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—	
20 抵押貸款服務權	—	—	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—	—	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	—	—	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	—	—	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	—	—	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	—	—	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,655	3,654	f
26b 有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	—	—	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	—	—	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	—	—	
28 核心一級資本監管調整總和	6,790	6,941	
29 核心一級資本	860,053	840,164	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	174,790	174,790	
31 其中：權益部分	174,790	174,790	t
32 其中：負債部分	—	—	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	—	—	
34 少數股東資本可計入部分	1,628	1,690	ac

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

附表1：資本構成明細表 (續)

(人民幣百萬元)

項目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	—	—	
36 在監管調整前的其他一級資本	<b>176,418</b>	176,480	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	—	—	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	—	—	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	—	—	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	—	—	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	—	—	
41b 有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	—	—	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	—	—	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	—	
43 其他一級資本監管調整總和	—	—	
44 其他一級資本	<b>176,418</b>	176,480	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	<b>1,036,471</b>	1,016,644	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	<b>189,990</b>	189,989	n
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	—	—	
48 少數股東資本可計入部分	<b>5,058</b>	4,949	ad
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	—	—	
50 超額貸款損失準備可計入部分	<b>41,452</b>	38,735	
51 監管調整前的二級資本	<b>236,500</b>	233,673	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—	—	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	—	—	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	—	—	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—	
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	—	—	
56b 控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	—	—	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	—	—	
57 二級資本監管調整總和	—	—	
58 二級資本	<b>236,500</b>	233,673	
59 總資本(一級資本+二級資本)	<b>1,272,971</b>	1,250,317	
60 總風險加權資產	<b>8,735,997</b>	8,350,074	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	<b>9.84</b>	10.06	
62 一級資本充足率	<b>11.86</b>	12.18	
63 資本充足率	<b>14.57</b>	14.97	
64 機構特定的資本要求	<b>2.50</b>	2.50	
65 其中：儲備資本要求	<b>2.50</b>	2.50	
66 其中：逆週期資本要求	<b>0.00</b>	0.00	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	<b>0.00</b>	0.00	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	<b>4.84</b>	5.06	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	<b>5.00</b>	5.00	
70 一級資本充足率	<b>6.00</b>	6.00	
71 資本充足率	<b>8.00</b>	8.00	

## 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

附表1：資本構成明細表 (續)

項目	(人民幣百萬元)		
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代碼
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	30,456	32,357	b+c+d+e+g
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	1,922	2,261	a+h
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	—	—	
75 其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	39,526	36,855	j-k-o
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	18,434	14,732	
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	5,864	5,039	
78 內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	183,993	163,287	
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	35,588	33,696	
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	—	—	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	—	—	



資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

(人民幣百萬元)

資產：	2023年6月30日		2022年12月31日	
	銀行公佈的合併資產負債表	監管併表口徑下的資產負債表	銀行公佈的合併資產負債表	監管併表口徑下的資產負債表
1 現金及存放中央銀行款項	815,757	815,757	806,102	806,102
2 存放同業款項	153,505	144,967	155,435	147,761
3 拆出資金	550,785	550,799	478,353	478,383
4 衍生金融資產	102,325	102,325	69,687	69,687
5 買入返售金融資產	130,592	128,704	56,633	56,481
6 發放貸款和墊款	7,613,830	7,613,893	7,136,677	7,135,517
7 金融投資：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	664,524	626,593	705,357	668,320
8 金融投資：以攤餘成本計量的金融投資	2,541,755	2,517,515	2,450,775	2,410,132
9 金融投資：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	823,782	777,185	799,075	775,527
10 長期股權投資	8,787	14,246	8,750	14,190
11 固定資產	210,247	209,697	190,670	190,121
12 土地使用權	1,568	1,568	1,599	1,599
13 遞延所得稅資產	43,251	41,859	38,771	38,564
14 商譽	415	293	407	286
15 無形資產	2,393	2,340	2,353	2,308
16 其他資產	149,844	148,689	91,775	90,529
17 資產總計	13,813,360	13,696,430	12,992,419	12,885,507
負債：				
18 向中央銀行借款	472,931	472,931	403,080	403,080
19 同業及其他金融機構存放款項	1,006,092	1,006,095	1,078,593	1,078,624
20 拆入資金	532,675	532,688	424,608	424,638
21 交易性金融負債	43,708	43,708	47,949	47,949
22 賣出回購金融資產款	104,198	100,745	128,613	122,814
23 客戶存款	8,579,598	8,584,423	7,949,072	7,953,636
24 衍生金融負債	84,750	84,750	46,804	46,804
25 已發行債務證券	586,390	581,492	530,861	525,933
26 應付職工薪酬	9,091	8,958	16,802	16,674
27 應交稅費	10,663	10,623	8,748	8,733
28 遞延所得稅負債	2,409	2,333	1,786	1,709
29 預計負債	11,742	11,742	11,938	11,938
30 其他負債	1,314,214	1,206,910	1,307,825	1,213,428
31 負債總計	12,758,461	12,647,398	11,956,679	11,855,960
所有者權益：				
32 實收資本	74,263	74,263	74,263	74,263
33 其他權益工具	174,790	174,790	174,790	174,790
34 資本公積	111,428	111,458	111,429	111,458
35 其他綜合收益	1,947	1,827	-3,618	-3,595
36 盈餘公積	236,804	236,605	228,336	228,150
37 一般風險準備	158,120	157,941	144,541	144,363
38 未分配利潤	285,731	282,819	293,668	290,474
39 少數股東權益	11,816	9,329	12,331	9,644
40 所有者權益合計	1,054,899	1,049,032	1,035,740	1,029,547

## 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

## 附表3：監管併表口徑資產負債表展開說明

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	815,757	
存放同業款項	144,967	
拆出資金	550,799	
衍生金融資產	102,325	
買入返售金融資產	128,704	
發放貸款和墊款	7,613,893	
金融投資：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	626,593	
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	530	a
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	434	b
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本	22,335	c
金融投資：以攤餘成本計量的金融投資	2,517,515	
金融投資：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	777,185	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	3,000	d
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本	—	e
長期股權投資	14,246	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	3,655	f
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本	4,687	g
其中：對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本	1,392	h
固定資產	209,697	
土地使用權	1,568	i
遞延所得稅資產	41,859	j
其中：依賴未來盈利的由經營虧損引起的遞延稅資產	—	k
其中：其他依賴於銀行未來盈利的遞延稅資產	41,859	
無形資產	2,340	l
商譽	293	m
其他資產	148,689	
<b>資產總計</b>	<b>13,696,430</b>	
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	472,931	
同業及其他金融機構存放款項	1,006,095	
拆入資金	532,688	
交易性金融負債	43,708	
賣出回購金融資產款	100,745	
客戶存款	8,584,423	
衍生金融負債	84,750	
已發行債務證券	581,492	
其中：可計入二級資本的數額	189,990	n
應付職工薪酬	8,958	
應交稅費	10,623	
遞延所得稅負債	2,333	o
其中：與商譽相關的遞延稅負債	—	p
其中：與其他無形資產相關的遞延稅負債	—	q
預計負債	11,742	
其他負債	1,206,910	
<b>負債總計</b>	<b>12,647,398</b>	

附表3：監管併表口徑資產負債表展開說明 (續)

(人民幣百萬元)

	監管併表口徑下 的資產負債表	代碼
<b>所有者權益：</b>		
實收資本	74,263	
其中：可計入核心一級資本的數額	74,263	r
其中：可計入其他一級資本的數額	—	s
其他權益工具	174,790	t
資本公積	111,458	u
其他綜合收益	1,827	v
其中：外幣報表折算差額	4,860	w
其中：現金流量套期損益的有效部分	502	x
盈餘公積	236,605	y
一般風險準備	157,941	z
未分配利潤	282,819	aa
少數股東權益	9,329	
其中：可計入核心一級資本的數額	1,930	ab
其中：可計入其他一級資本的數額	1,628	ac
其中：可計入二級資本的數額	5,058	ad
<b>所有者權益合計</b>	<b>1,049,032</b>	

## 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表

1 發行機構	交通銀行股份 有限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司	交通銀行股份有 限公司
2 標識碼	3328	601328	360021	1928019	1928020	1928025	2028018
3 適用法律	中國香港/ 香港 《證券及期貨條 例》	中國/《中華人 民共和國證券 法》	中國/《中華人 民共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《商業 銀行資本管理辦法 (試行)》、《國務院 關於開展優先股試 點的指導意見》、 《優先股試點管理 辦法》等	中國/《中華人 民共和國公司 法》、《商業銀 行資本管理辦法 (試行)》等	中國/《中華人 民共和國公司 法》、《商業銀 行資本管理辦法 (試行)》等	中國/《中華人 民共和國公司 法》、《商業銀 行資本管理辦法 (試行)》等	中國/《中華人 民共和國公司 法》、《商業銀 行資本管理辦法 (試行)》等
<b>監管處理</b>							
4 其中：適用《商業銀 行資本管理辦法(試 行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本
5 其中：適用《商業銀 行資本管理辦法(試 行)》過渡期結束後 規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本
6 其中：適用法人/ 集團層面	法人/ 集團	法人/ 集團	法人/ 集團	法人/ 集團	法人/ 集團	法人/ 集團	法人/ 集團
7 工具類型	普通股	普通股	優先股	二級資本債券	二級資本債券	無固定期限資本 債券	二級資本債券
8 可計入監管資本的 數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣89,498	人民幣97,534	人民幣44,952	人民幣29,998	人民幣9,999	人民幣39,994	人民幣39,997
9 工具面值(單位為百 萬)	人民幣35,012	人民幣39,251	人民幣45,000	人民幣30,000	人民幣10,000	人民幣40,000	人民幣40,000
10 會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	其他權益工具	應付債券	應付債券	其他權益工具	應付債券
11 初始發行日	2005/6/23	2007/4/24	2016/9/2	2019/8/16	2019/8/16	2019/9/20	2020/5/21
12 是否存在期限(存在 期限或永續)	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	永續	存在期限
13 其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月16 日	2034年8月16 日	無到期日	2030年5月21 日
14 發行人贖回(須經監 管審批)	否	否	是	是	是	是	是
15 其中：贖回日期(或 有時間贖回日期)及 額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2021年9月7日， 全部贖回或部分贖 回	2024/8/16；全 部或部分贖回。	2029/8/16；全 部或部分贖回。	第一個贖回日為 2024年9月20 日，全部贖回 或部分贖回	2025/5/21；全 部或部分贖回。
16 其中：後續贖回日 期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年9月7日	無	無	第一個贖回日後的 每年9月20日	無
<b>分紅或派息</b>							
17 其中：固定或浮動 派息/ 分紅	浮動	浮動	浮動，在一個股息 率調整週期內(5 年)股息率是固定 的，每隔5年對股 息率進行一次重置	固定	固定	浮動，在一個 票面利率調整週 期內(5年)是固 定的，每5年對 票面利率進行一 次調整	固定

附表4：合格資本工具主要特徵情況表 (續)

18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	前5年為3.9%，每5年對股息率重置一次，按重置日的基準利率加上137基點對股息率進行重置。註：重置日的基準利率為重置日(即發行首日起每滿五年的當日，9月2日)前20個交易日(不含當日)公佈的中債銀行間固定利率國債收益率曲線中，待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)	4.10%	4.49%	前5年為4.2%，每5年對票面利率調整一次，按調整日(即發行繳款截止日每滿5年的當日，9月20日)的基準利率加上124基點對票面利率進行確定。如果基準利率在調整日不可得，屆時將根據監管部門要求由發行人和投資者確定此後的基準利率或其確定原則	3.24%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	否	否	是	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	是	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	不適用	不適用	不適用	不適用

## 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表 (續)

25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	當其他一級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股；當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過本次境內優先股發行方案的董事會決議日前二十個交易日日本行A股普通股股票交易均價作為初始轉股價格(即每股人民幣6.25元)，並根據《交通銀行股份有限公司非公開發行優先股募集說明書》第四節「本次發行方案的主要條款」的第5款「強制轉股價格調整方式」執行強制轉股價格調整	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	A股普通股	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	交通銀行股份有限公司	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	否	否	否	是	是	是	是

附表4：合格資本工具主要特徵情況表 (續)

31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。	當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下)時；或當二級資本工具觸發事件發生時，即指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	全部減記	全部減記	部分或全部	部分或全部
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人及次級債、二級資本債和其他一級資本工具持有人之後	受償順序在存款人、一般債權人、次級債和二級資本工具持有人之後	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
36	是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

## 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表 (續)

1 發行機構	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司	交通銀行股份有限公司
2 標識碼	2028040	XS2238561281	2128022	2128030	2228014	92280139	92280140
3 適用法律	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	除債券條款中有關次級地位的規定受中國法管轄並據其解釋外，債券及因債券而起或與債券相關的任何非合同義務應受英國法管轄並據其解釋	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等	中國/《中華人民共和國公司法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》等
<b>監管處理</b>							
4 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
5 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
6 其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
7 工具類型	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	無固定期限資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券	二級資本債券
8 可計入監管資本的數額(單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣29,999	折人民幣18,347	人民幣41,498	人民幣29,999	人民幣29,999	人民幣36,999	人民幣12,999
9 工具面值(單位為百萬)	人民幣30,000	美元2,800	人民幣41,500	人民幣30,000	人民幣30,000	人民幣37,000	人民幣13,000
10 會計處理	其他權益工具	其他權益工具	其他權益工具	應付債券	應付債券	應付債券	應付債券
11 初始發行日	2020/9/25	2020/11/18	2021/6/10	2021/9/27	2022/2/25	2022/11/15	2022/11/15
12 是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13 其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2031年9月27日	2032年2月25日	2032年11月15日	2037年11月15日
14 發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是	是	是
15 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2025年9月25日，全部贖回或部分贖回	第一個贖回日為2025年11月18日，全部贖回或部分贖回	第一個贖回日為2026年6月10日，全部贖回或部分贖回	2026/9/27；全部或部分贖回。	2027/2/25；全部或部分贖回。	2027/11/15；全部或部分贖回。	2032/11/15；全部或部分贖回。
16 其中：後續贖回日期(如果有)分紅或派息	第一個贖回日後的每年9月25日	第一個贖回日後的每年11月18日	第一個贖回日後的每年6月10日	無	無	無	無
17 其中：固定或浮動派息/分紅	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)是固定的，每5年對票面利率進行一次調整	浮動，在一個票面利率重置週期內(5年)是固定的，每5年對票面利率進行一次重置	浮動，在一個票面利率調整週期內(5年)是固定的，每5年對票面利率進行一次調整	固定	固定	固定	固定



附表4：合格資本工具主要特徵情況表 (續)

18	其中：票面利率及相關指標	前5年為4.59%，每5年對票面利率調整一次，按調整日(即發行繳款截止日每滿5年的當日，9月25日)的基準利率加上161基點對票面利率進行確定。如果基準利率在調整日不可得，屆時將根據監管部門要求由發行人和投資者確定此後的基準利率或其確定原則	前5年為3.8%，每5年對票面利率調整一次，按重置日的基準利率(重置日：第1個重置日2025年11月18日及其後5年或5年倍數年份之同一日；重置日的基準利率：重置日之前第2個定息日的前1周5年期美國國債收益率的算術平均值)加上334.5基點對票面利率進行確定。如果基準利率在重置日日不可得，屆時將根據監管部門要求由發行人和投資者確定此後的基準利率或其確定原則	前5年為4.06%，每5年對票面利率調整一次，按調整日(即發行繳款截止日每滿5年的當日，6月10日)的基準利率加上112基點對票面利率進行確定。如果基準利率在調整日不可得，屆時將根據監管部門要求由發行人和投資者確定此後的基準利率或其確定原則	3.65%	3.45%	3.03%	3.36%
19	其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是	是	是	是

## 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

附表4：合格資本工具主要特徵情況表 (續)

31	其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。當無法生存觸發事件發生時，在其他一級資本工具全部減記或轉股後，本次債券部分或全部減記	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。部分或全部	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。部分或全部	以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存。部分或全部
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序在存款人和一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，發行人股東持有的所有類別股份之前；與發行人其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前，與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與已發行的二級資本債券及未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
36	是否含有暫時的不合格特徵 其中：若有，則說明該特徵	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用	否 不適用

## 附表5：槓桿率相關項目信息

依據銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	2023年6月30日	2022年12月31日
1	併表總資產	13,813,360	12,992,419
2	併表調整項	(116,930)	(106,912)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	42,514	36,022
5	證券融資交易調整項	47,754	23,078
6	表外項目調整項	1,370,735	1,411,948
7	其他調整項	(6,790)	(6,941)
8	調整後的表內外資產餘額	15,150,643	14,349,614

## 槓桿率相關明細項目信息

(人民幣百萬元，百分比除外)

序號	項目	2023年6月30日	2022年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	13,364,656	12,636,526
2	減：一級資本扣減項	(6,790)	(6,941)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	13,357,866	12,629,585
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	102,229	67,164
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	42,610	38,544
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	144,839	105,708
12	證券融資交易的會計資產餘額	229,449	179,295
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	47,754	23,078
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	277,203	202,373
17	表外項目餘額	3,076,251	3,046,801
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,705,516)	(1,634,853)
19	調整後的表外項目餘額	1,370,735	1,411,948
20	一級資本淨額	1,036,471	1,016,644
21	調整後的表內外資產餘額	15,150,643	14,349,614
22	槓桿率(%)	6.84	7.08

## 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

## 附表6：2023年第二季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1		<b>2,373,976</b>
<b>現金流出</b>		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	
3	穩定存款	304,715
4	欠穩定存款	9,910
5	無抵(質)押批發融資，其中：	
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	294,805
7	非業務關係存款(所有交易對手)	2,166,061
8	無抵(質)押債務	704,767
9	抵(質)押融資	1,456,204
10	其他項目，其中：	
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	5,090
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	9,854
13	信用便利和流動性便利	1,285,536
14	其他契約性融資義務	1,222,474
15	或有融資義務	806
16	預期現金流出總量	806
<b>現金流入</b>		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	62,256
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	66,092
19	其他現金流入	2,192,077
20	預期現金流入總量	73,154
		<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產	2,355,854
22	現金淨流出量	1,716,724
23	流動性覆蓋率(%)	136.52

資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料 (續)

附表7：2023年第一季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值				折算後數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	1,051,372	—	—	189,990	1,241,361
2	監管資本	1,051,372	—	—	189,990	1,241,361
3	其他資本工具	—	—	—	—	—
4	來自零售和小企業客戶的存款	905,434	2,398,803	25,919	4,992	3,012,874
5	穩定存款	208,830	4,417	1,593	531	204,629
6	欠穩定存款	696,604	2,394,386	24,326	4,461	2,808,245
7	批發融資	2,748,989	3,714,764	1,278,287	543,470	3,602,010
8	業務關係存款	2,708,378	181,226	99,278	23,660	1,518,101
9	其他批發融資	40,611	3,533,537	1,179,010	519,810	2,083,908
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	68,650	298,856	70,061	242,580	298,615
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	—	—	—	36,125	—
13	以上未包括的所有其它負債和權益	68,650	298,856	70,061	206,455	298,615
14	可用的穩定資金合計	—	—	—	—	8,154,860
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	—	—	—	—	496,294
16	存放在金融機構的業務關係存款	171,515	330	—	2,000	87,922
17	貸款和證券	53,976	2,191,738	1,284,038	5,517,012	6,297,332
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	67,493	—	—	10,122
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	420,738	237,587	145,652	327,556
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	5	1,642,820	1,002,662	3,360,394	4,170,481
21	其中：風險權重不高於35%	—	6,033	11,202	45,932	38,474
22	住房抵押貸款	—	813	962	1,459,919	1,241,818
23	其中：風險權重不高於35%	—	—	—	—	—
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	53,970	59,875	42,827	551,048	547,355
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	194,425	79,719	13,256	116,143	364,364
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	19,663	—	—	—	16,713
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	—	—	—	14,166	12,041
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	—	—	—	57,294	21,169
30	衍生產品附加要求	—	—	—	36,125	7,225
31	以上未包括的所有其它資產	174,762	79,719	13,256	44,683	307,216
32	表外項目	—	—	—	3,426,485	140,189
33	所需的穩定資金合計	—	—	—	—	7,386,101
34	淨穩定資金比例(%)	—	—	—	—	110.41

註：

- 1、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 2、第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。

## 資本充足率、槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

## 附表8：2023年第二季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值				折算後數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	1,048,630	—	—	189,990	1,238,619
2	監管資本	1,048,630	—	—	189,990	1,238,619
3	其他資本工具	—	—	—	—	—
4	來自零售和小企業客戶的存款	935,350	2,415,423	25,837	6,059	3,056,404
5	穩定存款	221,033	6,027	868	2,347	218,878
6	欠穩定存款	714,318	2,409,396	24,969	3,712	2,837,526
7	批發融資	2,885,008	3,897,056	904,816	576,239	3,535,813
8	業務關係存款	2,837,490	225,994	54,472	22,231	1,581,209
9	其他批發融資	47,518	3,671,062	850,344	554,008	1,954,604
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	79,261	385,829	71,828	275,554	293,832
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	—	—	—	84,750	—
13	以上未包括的所有其它負債和權益	79,261	385,829	71,828	190,805	293,832
14	可用的穩定資金合計	—	—	—	—	8,124,669
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	—	—	—	—	454,816
16	存放在金融機構的業務關係存款	128,096	280	—	—	64,188
17	貸款和證券	53,541	2,380,020	1,184,219	5,599,799	6,364,579
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	41,609	—	—	6,240
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	580,175	189,482	145,970	327,737
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	8	1,683,751	956,463	3,442,813	4,237,460
21	其中：風險權重不高於35%	—	27,980	936	47,911	45,601
22	住房抵押貸款	—	777	905	1,451,840	1,234,905
23	其中：風險權重不高於35%	—	—	—	—	—
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	53,533	73,708	37,370	559,177	558,238
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	198,984	90,498	15,453	142,932	366,721
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	22,121	—	—	—	18,803
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	—	—	—	15,468	13,148
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	—	—	—	102,325	17,575
30	衍生產品附加要求	—	—	—	84,750	16,950
31	以上未包括的所有其它資產	176,863	90,498	15,453	25,139	300,245
32	表外項目	—	—	—	3,706,512	144,113
33	所需的穩定資金合計	—	—	—	—	7,394,417
34	淨穩定資金比例(%)	—	—	—	—	109.88

註：

- 1、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 2、第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。





**交通銀行股份有限公司**  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

地址及郵編  
中國上海市浦東新區銀城中路188號  
200120

[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)  
[www.bankcomm.cn](http://www.bankcomm.cn)

