

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



**交通銀行股份有限公司**  
**Bank of Communications Co., Ltd.**  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：03328)

**海外監管公告**

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的《交通銀行股份有限公司2023年度報告》，謹供參閱。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
何兆斌  
公司秘書

中國上海  
2024年3月27日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、劉珺先生、殷久勇先生、周萬阜先生、李龍成先生\*、汪林平先生\*、常保升先生\*、廖宜建先生\*、陳紹宗先生\*、穆國新先生\*、陳俊奎先生\*、羅小鵬先生\*、蔡浩儀先生#、石磊先生#、張向東先生#、李曉慧女士#、馬駿先生#及王天澤先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司

## 2023 年度报告



# 目 录

目 录	2
重要提示	3
释义	4
公司基本情况	5
财务摘要	9
董事长致辞	12
行长致辞	14
监事长致辞	16
管理层讨论与分析	17
一、经济金融形势	17
二、财务报表分析	17
三、业务回顾	31
四、风险管理	44
五、展望	51
六、资本市场关注的热点问题	52
股份变动及股东情况	54
公司治理	60
董事会报告	92
监事会报告	97
环境和社会责任	99
重要事项	105
组织架构与机构名录	109
董事、监事、高级管理人员对年度报告确认意见	113
备查文件	114
财务报表及其他	116
审计报告	117
财务报表	128
财务报表附注	144
2023 年度补充资料	351
杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料	353

## 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第十届董事会第十二次会议于 2024 年 3 月 27 日审议批准了交通银行股份有限公司 2023 年年度报告及摘要。出席会议应到董事 18 名，亲自出席董事 18 名。

三、本行董事长任德奇先生、主管会计工作负责人刘珺先生及会计机构负责人陈隼先生声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本集团按照中国会计准则编制的财务报表经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的财务报表经毕马威会计师事务所审计，均出具了标准无保留意见的审计报告。

五、经董事会审议的 2023 年度利润分配预案：以报告期末本行已发行普通股总股份 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股和 H 股股东，每股分配现金股利人民币 0.375 元（含税），共分配现金股利人民币 278.49 亿元。本年度无送红股及资本公积转增股本预案。

六、本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本集团对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本集团在经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等。本集团已经并将继续采取各种措施有效管控风险，具体情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”部分，请投资者注意阅读。

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/本银行/交行	交通银行股份有限公司
本集团/集团	本行及附属公司
财政部	中华人民共和国财政部
汇丰银行	香港上海汇丰银行有限公司
社保基金会	全国社会保障基金理事会
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
人民银行	中国人民银行
金融监管总局	国家金融监督管理总局
证监会	中国证券监督管理委员会
上交所	上海证券交易所
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联交所证券上市规则》
《企业管治守则》	香港上市规则附录 C1 《企业管治守则》
公司章程	《交通银行股份有限公司章程》
蕴通财富	本行对公和同业财富管理品牌，通过金融智慧服务和数字化转型，为企业、政府机构和金融同业客户提供综合化一站式财富管理解决方案。
沃德财富	本行零售业务主品牌，以“丰沃共享，厚德载富”为品牌核心，致力于实现客户的财富保值增值。
交银展业通	本行普惠金融的统一品牌，包含线上产品“普惠 e 贷”和线下产品。
交银益农通	本行乡村振兴的统一品牌，包含线上产品“兴农 e 贷”和线下产品。
个人手机银行	向本行个人客户提供线上业务办理和服务的手机应用，覆盖客户多种金融产品和服务需求。
企业手机银行	本行利用移动电话和平板电脑等移动设备应用软件向企业客户提供在线开户、账户服务、转账支付、代发代扣、贷款融资、集团服务、票据业务、投资理财、国际业务等金融服务，以贴身便捷为特点的渠道。
企业网银	本行通过因特网向企业客户提供在线开户、账户服务、转账支付、代发代扣、贷款融资、集团服务、票据业务、投资理财、国际业务等金融服务的电子交易系统。
买单吧	面向所有用户开放的一站式金融和生活数字化服务平台。
惠民贷	本行针对符合条件的客户推出的线上信用消费贷款产品。
云上交行	本行数字化服务品牌。践行“机构在线、员工在线、产品在线、服务在线”服务理念，以远程视频服务构建“云网点、云柜员、云管家”体系，通过屏对屏的线上服务新模式，满足客户数字化服务需求。
元	人民币元

# 公司基本情况

## 一、公司资料

**中文名称：**交通银行股份有限公司

**中文简称：**交通银行

**英文名称：**Bank of Communications Co., Ltd.

**法定代表人：**任德奇

**授权代表：**任德奇、何兆斌

**董事会秘书、公司秘书：**何兆斌

**注册地址：**中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号

**联系及办公地址：**

上海市浦东新区银城中路 188 号

邮 编：200120

电 话：86-21-58766688

传 真：86-21-58798398

电子信箱：investor@bankcomm.com

官方网站：www.bankcomm.com, www.bankcomm.cn

香港营业地点：香港中环毕打街20号

## 信息披露载体和年报备置地点

A 股：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上交所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

H 股：香港联交所“披露易”网站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

年报备置地点：本行董事会办公室及主要营业场所

## 股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A 股	上交所	交通银行	601328
H 股	香港联交所	交通银行	03328
境内优先股	上交所	交行优 1	360021

**国内审计师：**毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：石海云、李砾

**国际审计师：**毕马威会计师事务所（注册公众利益实体核数师）

中国香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

签字会计师：陈少东

**中国法律顾问：**上海市锦天城律师事务所

**香港法律顾问：**欧华律师事务所

## 股份过户登记处

A股：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区杨高南路188号

H股：香港中央证券登记有限公司

香港皇后大道东183号合和中心17楼1712至1716室

## 其他资料

统一社会信用代码：9131000010000595XD

## 二、公司简介及主要业务

本行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一。1987年4月1日，本行重新组建后正式对外营业，成为中国第一家全国性国有股份制商业银行，总部设在上海。2005年6月在香港联交所挂牌上市，2007年5月在上交所挂牌上市，2023年入选全球系统重要性银行。按一级资本排名，本行居全球银行第9位。

本行以“建设具有特色优势的世界一流银行集团”为目标，以绿色为全集团业务经营发展底色，着力打造普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融四大业务特色，持续提升客户经营、科技引领、风险管理、协同作战、资源配置五大专业能力，以“上海主场”建设、数字化转型的创新突破引领全行高质量发展。

经金融监管总局批准，本行通过手机银行、网上银行等线上服务渠道，以及境内2,800余家网点、境外23家分（子）行及代表处，为261.92万公司客户和1.92亿零售客户提供综合金融服务，包括存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、财富管理、银行卡、私人银行、资金业务等。本集团通过全资或控股子公司，涉足金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券和债转股等业务领域。

本行作为一家历史悠久的国有大型银行集团，将充分发挥国有大行服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石作用，保持战略定力，防范化解风险，努力为客户提供优质金融服务，为股东创造更多价值，为员工营造幸福家园，为社会做出更大贡献！

报告期内，本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

## 三、荣誉和奖项

<b>综合排名</b>	
2023年度全球银行1000强第9位	英国《The Banker》
<b>品牌与业务获奖</b>	
上海金融创新一等奖	上海市人民政府
金融科技发展奖一等奖	人民银行
最佳个人手机银行奖	中国金融认证中心（CFCA）
最佳企业手机银行和最佳企业网银奖	中国金融认证中心（CFCA）
数据治理最佳实践奖	国际数据管理协会
中国最佳养老金托管银行	《财资香港》
2023年上市公司ESG最佳实践案例	中国上市公司协会
<b>主要子公司获奖</b>	
<b>交银金融租赁有限责任公司</b>	
中国金融机构金牌榜“年度最佳金融租赁公司”	《金融时报》
银行业ESG实践·绿色金融典范奖	《中国银行保险报》
年度最佳金融租赁公司	全球租赁竞争力论坛
<b>交银施罗德基金管理有限公司</b>	



金牛基金管理公司	《中国证券报》
十大明星基金公司奖	《证券时报》
金基金 TOP 公司奖	《上海证券报》
<b>交银理财有限责任公司</b>	
金牛奖·银行理财公司金牛奖	《中国证券报》
金贝奖·2023 卓越至臻理财公司案例	《21 世纪经济报道》
<b>交银国际信托有限公司</b>	
诚信托·卓越公司奖	《上海证券报》
一年期信托 TOF/FOF 类产品金牛奖	《中国证券报》
十佳家族信托管理创新奖	《银行家》
<b>交银人寿保险有限公司</b>	
ESG 践行卓越案例	《金融界》
2023 金牌保险产品方舟奖	《证券时报》

# 财务摘要

## 一、主要会计数据和财务指标

本集团于 2023 年 1 月 1 日起执行财政部于 2020 年 12 月修订发布的《企业会计准则第 25 号—保险合同》（以下简称“新保险合同准则”）。新保险合同准则修订的方面主要包括：1. 调整保险服务收入确认准则；2. 修订保险合同负债计量方法。本项会计政策变更未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。根据新准则的衔接规定，本集团对财务报告进行了追溯调整并按新保险合同准则要求重新编制 2022 年各期财务报告，本年报 2022 年相关数据已根据追溯调整后的财务报告重新列报。报告期末，本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	2023 年	2022 年 (经重述)	增减(%)	2022 年 (重述前)	2021 年
<b>全年业绩</b>	(除另有标明外，人民币百万元)				
利息净收入	<b>164,123</b>	169,882	(3.39)	169,937	161,693
手续费及佣金净收入	<b>43,004</b>	44,855	(4.13)	44,639	47,573
营业收入	<b>257,595</b>	256,796	0.31	272,978	269,390
信用减值损失	<b>56,908</b>	60,411	(5.80)	60,411	66,371
业务及管理费	<b>77,369</b>	76,151	1.60	76,825	74,545
利润总额	<b>99,698</b>	98,115	1.61	98,215	93,959
净利润（归属于母公司股东）	<b>92,728</b>	92,102	0.68	92,149	87,581
扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东） <sup>1</sup>	<b>91,826</b>	91,021	0.88	91,068	86,991
经营活动产生的现金流量净额	<b>137,323</b>	368,221	(62.71)	368,221	(34,775)
<b>报告期末</b>	(除另有标明外，人民币百万元)				
资产总额	<b>14,060,472</b>	12,991,571	8.23	12,992,419	11,665,757
客户贷款 <sup>2</sup>	<b>7,957,085</b>	7,294,965	9.08	7,296,155	6,560,400
贷款减值准备	<b>206,309</b>	178,019	15.89	178,019	161,162
负债总额	<b>12,961,022</b>	11,958,049	8.39	11,956,679	10,688,521
客户存款 <sup>2</sup>	<b>8,551,215</b>	7,949,072	7.58	7,949,072	7,039,777
同业及其他金融机构存放款项	<b>1,133,181</b>	1,078,593	5.06	1,078,593	1,096,640
股东权益（归属于母公司股东）	<b>1,088,030</b>	1,022,024	6.46	1,023,409	964,647
总股本	<b>74,263</b>	74,263	-	74,263	74,263
资本净额 <sup>3</sup>	<b>1,351,116</b>	1,250,317	8.06	1,250,317	1,139,957
其中：核心一级资本净额 <sup>3</sup>	<b>905,394</b>	840,164	7.76	840,164	783,877
其他一级资本 <sup>3</sup>	<b>176,289</b>	176,480	(0.11)	176,480	176,348
二级资本 <sup>3</sup>	<b>269,433</b>	233,673	15.30	233,673	179,732

风险加权资产 <sup>3</sup>	<b>8,850,786</b>	8,350,074	6.00	8,350,074	7,379,912
<b>每股计</b>	(除另有标明外,人民币元)				
基本及稀释每股收益 <sup>4</sup>	<b>1.15</b>	1.14	0.88	1.14	1.10
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>1,4</sup>	<b>1.14</b>	1.12	1.79	1.13	1.10
每股净资产(归属于母公司普通股股东) <sup>5</sup>	<b>12.30</b>	11.41	7.80	11.43	10.64

主要财务指标(%)	2023年	2022年 (经重述)	变化 (百分点)	2022年 (重述前)	2021年
平均资产回报率	<b>0.69</b>	0.75	(0.06)	0.75	0.80
加权平均净资产收益率 <sup>4</sup>	<b>9.68</b>	10.34	(0.66)	10.33	10.76
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 <sup>1,4</sup>	<b>9.58</b>	10.21	(0.63)	10.20	10.69
净利息收益率 <sup>6</sup>	<b>1.28</b>	1.48	(0.20)	1.48	1.56
不良贷款率 <sup>7</sup>	<b>1.33</b>	1.35	(0.02)	1.35	1.48
拨备覆盖率	<b>195.21</b>	180.68	14.53	180.68	166.50
拨备率	<b>2.59</b>	2.44	0.15	2.44	2.46
成本收入比 <sup>8</sup>	<b>30.04</b>	29.65	0.39	28.14	27.67
资本充足率 <sup>3</sup>	<b>15.27</b>	14.97	0.30	14.97	15.45
一级资本充足率 <sup>3</sup>	<b>12.22</b>	12.18	0.04	12.18	13.01
核心一级资本充足率 <sup>3</sup>	<b>10.23</b>	10.06	0.17	10.06	10.62

注:

1. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2023年修订)》要求计算。
2. 客户贷款不含相关贷款应收利息,客户存款包含相关存款应付利息。
3. 根据监管《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
4. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)要求计算。
5. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数。
6. 利息净收入与平均生息资产总额的比率。
7. 根据监管口径计算。
8. 根据业务及管理费除以营业收入计算。

### 报告期内分季度主要会计数据

(人民币百万元)

主要会计数据	2023年 1-3月	2023年 4-6月	2023年 7-9月	2023年 10-12月
--------	---------------	---------------	---------------	-----------------

营业收入	67,079	70,076	61,734	58,706
净利润（归属于母公司股东）	24,633	21,406	23,127	23,562
扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东）	24,445	21,223	23,002	23,156
经营活动产生的现金流量净额	132,977	(138,100)	13,023	129,423

## 二、非经常性损益项目

（人民币百万元）			
非经常性损益项目	2023年	2022年	2021年
非流动性资产处置损益	270	430	160
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(176)	166	183
其他非经常性损益净额	1,174	909	545
非经常性损益的所得税影响	(328)	(386)	(266)
少数股东权益影响额(税后)	(38)	(38)	(32)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	902	1,081	590

# 董事长致辞

2023年，交通银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、中央金融工作会议、中央经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，统筹发展和安全，戮力同心、攻坚克难，较好实现了集团主要经营目标，保持并巩固了“稳中有进、稳中提质”的发展态势，综合实力迈上新台阶。集团资产总额突破14万亿元，全年净经营收入、净利润均实现正增长，不良率稳中有降，勾勒出稳定向上、持续向好的发展曲线。我们的努力得到认可，交行首次入选全球系统重要性银行，并在英国《银行家》杂志“全球银行1000强”中排名进至第9位。资本市场对交行的稳健发展和长期投资价值也给予正向反馈，全年A股和H股股价分别上涨29%和17%。

**我们围绕战略特色，持续优化业务结构，扩大战略推进成效。**我们坚定履行国有大行职责使命，把深入落实集团“十四五”规划，打造普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融特色，强化绿色金融底色，与做好“五篇大文章”紧密结合起来。精准支持实体经济，增强普惠金融服务覆盖面、便利性，普惠型小微企业贷款余额、贷款客户数分别较上年末增长29%、17%，消费贷和经营贷增量创历史新高，消费贷较上年末增长86%。深度融入双循环新发展格局，助力强链补链延链，产业链融资业务量快速增长。聚焦服务高水平科技自立自强，丰富“交银科创”产品体系，战略性新兴产业贷款较上年末增长31%，科技型中小企业和“专精特新”企业贷款快速增长。满足人民群众多层次财富管理需求，管理的个人金融资产较上年末增长8%。加强对传统产业低碳转型和绿色产业创新发展的金融支持，绿色贷款较上年末增长近30%。

**我们以上海主场建设和数字化转型为突破口，增强战略推进动能。**发挥上海主场优势，服务上海“五个中心”建设，以信用就医、科技金融、交政通、消费、养老等领域为重点，带动创新型业务在全行落地生根，上海地区业务贡献度持续提升，上海市分行净经营收入在境内分行占比10.5%。顺应数字经济发展趋势，持续推进数字化新交行建设。聚焦零售先行打造数字化经营体系，一体推进企业级架构、业务中台和产品工厂建设，个人、企业手机银行和企业网银迭代上线，“云上交行”与物理网点高效联动，人工智能在客户服务、风险防控等场景的应用不断深化，业务线上化、场景化、智能化水平明显提升。

**我们强化风险管控，紧盯源头治理，夯实战略推进根基。**持续健全集团全面风险管理体制机制，落实“四早”要求，加强重点领域风险防控，推动子公司风险治理规范化，强化境外行稳健合规经营。风险管理核心能力持续增强，风险管理数字化转型有序推进，内控合规管理机制进一步理顺。“资产质量巩固年”取得扎实成效，集团不良贷款率1.33%，较上年下降0.02个百分点；拨备覆盖率195.21%，较上年提升14.53个百分点。

**我们履行社会责任，践行使命担当，助力共同富裕。**连续16年支持残疾人事业，向中国残疾人福利基金会累计捐款1.12亿元。认真践行金融消费者权益保护工作的政治性、人民性，在人民银行消保评估中获评A级。积极支持乡村振兴、社会公益、抢险救灾等，全年公益捐赠支出超过5,800万元。深化乡村金融产品和服务创新，竭力为“三农”提供多元化、全方位的金融支持，涉农贷款连续三年保持两位数增速，积极助力乡村全面振兴。

这一年，社会各界对交行给予诸多关心和帮助，监事会精准有效履行监督职责，管理层和全体干部员工恪尽职守、勤勉尽责，为交行的改革和发展做出了贡献。我代表董事会，谨此深表谢意。2023年，董事会建议普通股每股分配现金股利人民币0.375元，共计人民币278.49亿元，占净利润的32.67%。交行秉

持与股东共享改革发展成果的理念，现金分红率连续 11 年保持在 30%以上。

2024 年，外部环境的复杂性、严峻性、不确定性持续上升，国内大循环存在堵点，有效需求不足、部分行业产能过剩、社会预期偏弱、风险隐患不少。但随着新质生产力的加速发展，扩大有效需求的一揽子政策加快落地，宏观政策持续发力，重点区域发展迎来机遇，重大风险防控政策强力落实，我国经济回升向好、长期向好的基本面不会改变，有利因素多于不利因素，机遇大于挑战；而且我们自身的潜能不小，政策实施、结构调整中更蕴含广阔的业务空间。我们将科学研判形势，抢抓发展机遇，围绕做好“五篇大文章”，深入推进“一四五”战略，深化改革创新，推进转型发展，为建设具有特色优势的世界一流银行集团奋勇前进。

——持续打造战略特色。围绕“科技-产业-金融”良性循环找准发力点，构建契合国家科技政策、适配科技型企业的科技金融服务体系。始终将绿色发展理念贯穿于经营发展和自身运营，助力“双碳”目标实现。聚焦普惠金融内涵和发展目标，优化体制机制，纵深推动普惠扩面上量，更好满足人民群众和实体经济多样化金融需求。深化养老客群经营，构建完善的养老金融产品、服务和组织推动体系，打造交行养老金融品牌。深度融入数字中国建设大局，以数据和技术双轮驱动，推动金融服务理念、产品供给、经营管理全方位转型，为高质量发展赋能增效。

——以上海主场建设带动全行高质量发展。持续深度融入上海“五个中心”建设，把握浦东综合改革试点、新质生产力发展引擎和临港新片区建设全球离岸创新基地的机遇，提升全球资源配置功能。优化“一件事”专班机制，复制推广创新策源成果，推动业务发展再上新台阶。服务国家区域协调发展战略，借鉴应用主场经验，加快重点区域业务发展。

——持续加强风险防控，当好维护金融稳定的压舱石。坚持系统观念，强化全面风险治理体系，补齐治理短板，提升专业能力，紧盯重点领域，加强源头管控，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

2024 年是新中国成立 75 周年，也是我行“十四五”规划实施的关键一年。功崇惟志，业广惟勤。我们将坚定不移走中国特色金融发展之路，不驰于空想、不骛于虚声，加快建设具有特色优势的世界一流银行集团，为实现金融强国、民族复兴作出新的更大贡献！

任德奇

董事长

# 行长致辞

2023年，面对复杂多变的经营环境，在各界股东、广大客户的鼎力支持下，交通银行全体同仁挺膺担当、勇毅前行，以金融之力服务中国式现代化，将年初勾画的“施工图”高质量转化为“实景画”，交出了一份兼具韧性和活力的年度经营答卷。截至2023年末，集团资产总额14.06万亿元，较上年末增长8.23%；全年实现归属母公司净利润927.28亿元，较上年增长0.68%；不良贷款率1.33%，较上年末下降2个基点；拨备覆盖率195.21%，较上年末提升14.53个百分点。交行稳中向好的经营态势得到市场的肯定，一级资本排名位列2023年《银行家》杂志全球千强榜单第九，并首次入围全球系统重要性银行榜单，在全球银行业的显示度持续增强，在上海国际金融中心的首位度不断凸显。

**一年来，我们坚守金融初心使命，以金融活水聚力服务实体经济。**我们全力赋能市场主体、服务市场循环，与国家重点战略同频共振，为人民美好生活增色添彩，金融供给的覆盖度、可得性和便利性持续提升。人民币各项贷款余额较年初增幅10.54%，人民币债券投资增幅7.1%。我们加快支持培育新质生产力，整合做强“交银科创”品牌，股、债、贷、托、租协同联动，境内银行机构制造业、战略性新兴产业、“专精特新”中小企业、绿色贷款余额分别较年初增加15.59%、31.12%、73.95%、29.37%，产业链金融融资业务量同比增幅21.2%。我们创新推出“全口径+全生命周期+全场景”的民营企业综合金融解决方案，将金融支持民营企业落在实处、落到企业家心坎上。我们持续增强普惠金融线上线下一体化服务效能，普惠型小微企业贷款余额增幅29.38%，涉农贷款增幅24.80%。我们充分发挥集团牌照、投研资源优势，不断丰富个人养老金产品矩阵，开立账户市场占比超6%。我们积极搭建高水平对外开放“金融桥”，自主建设跨境电商收款平台，外贸新业态结算量增幅73.9%。

**一年来，我们坚持创新驱动发展，以数据技术赋能经营管理提升。**数业融合、数技融合是塑造行业新发展优势的破局点，亦是优服务、提效率、强体验的必由之路。我们着力推动技术架构、经营模式、价值曲线的重塑，构筑数字化交行新优势。个人手机银行、企业手机银行和企业网银迭代推出新版本，模块化、组件化、参数化的产品工厂建成落地，“云上交行”线上网点与线下物理网点高效联动，“云跨行”、“交薪通”等赋能企业资金管理与数字化转型的服务方案渐次推出。我们一体推进营销数字化、决策数字化、管理数字化，管理驾驶舱、价值管理平台、客户经理工作平台投产显效。我们加速布局数字新基建，浦江新同城数据中心按最高标准投入运营，“一云多芯”云平台荣获人行2022年度金发奖一等奖，一系列企业级人工智能平台创新应用发挥效能。全年公司有效户数同比增幅8.01%，私银、沃德客群连续三年增速5%以上。

**一年来，我们坚决守住风险底线，以有力风控筑牢稳健发展根基。**数字经济时代的风险管理是有机融入经营流程的立体攻防战，通过与各类风险的动态博弈，生发壮大行稳致远的内生动能。我们接续开展“资产质量巩固年”活动，敏捷更新行业信贷政策，强化风险扫描预警和前瞻化解，健全境内外贷（投）后管理体系，全年新发生不良额同比显著下降。我们着力健全集团一体化风险管理体系，加强对境外分支机构的分类指导和对非银子公司的穿透管理。我们加快推进数字化风控体系建设，推动实施内控合规管理体制改革。稳慎应对入选全球系统重要性银行，有序推动资本新规实施，资本充足水平保持稳健。

2024年，我们迎来新中国成立75周年。中央金融工作会议吹响了新时代新征程金融强国建设的行进

号角，擘画了高质量金融服务路线图。在中国特色金融发展之路的宏阔征程上，我们将坚持把高质量发展作为新时代的硬道理，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石，以自身的做优做强，为强国建设、民族复兴伟业助力添能。

——洞察时与势，在稳与进的动态平衡中稳固盈利能力。面对国内外经济形势的新变化，唯有在调结构、促转型、增效益上精准发力，以锐意奋进之动能激发稳健发展之势能，才能实现稳和进的良性互动。我们将强化对传统表内业务的主动、审慎和全周期规划和运营，坚定推进零售转型战略，打造兼具韧性和灵活性的资产负债表，引导经营单位资产负债业务量价协调发展，以进促稳，使得稳有基础、进有后劲。

——统筹质与量，在立与破的顺畅转轨中做好“五篇大文章”。加快推进向“服务银行+商业银行”模式转型，有效发挥全牌照、综合化经营优势，以客户分层分类管理能力、产品快速化开发组合能力、风险识别和定价能力为基点，建立覆盖个人中高端与长尾客户、全口径公司与同业机构客户的全量客户体系。以强适配、高集成、快交付的综合金融产品服务方案，将“流量”密码转化为高水平服务客户的“留量”答卷，推动价值创造能力的跃维升级。有效识别、敏锐捕捉各类结构性政策带来的发展新赛道、新机遇，因时因地因户强化对传统产业升级、新兴产业壮大和未来产业培育的融资支持力度，不断做深做活“五篇大文章”。

——善用危与机，在防与治中进一步提升风险经营力。我们将持续推进风险治理体系和治理能力现代化，提升风险识别、计量、处置全流程的预见性、主动性和有效性，形成“技防”和“人防”在更高水平上的动态合力，在系统和流程中科学嵌入智慧风控，有效应对各类传统和新兴领域风险，让风险应对走在市场曲线前面。加强风险定价基础能力建设，循序渐进推动扩大服务覆盖面，利用精准调适、灵活调优的企业级中台，在多区域大规模复杂经营中推动风险感知、风险定价与风险经营能力的螺旋上升。积极构建内嵌风控要素的生成式人工智能（AI）框架，强化获客、留客、黏客的生产力，以紧密无间的业技融合实现便捷无感的服务触达。

——疏浚源与流，在存量与增量的渐进调整中积聚发展新动能。存量是增量跃迁生长之基，增量是存量焕新升级之源。我们将从增量业务、存量客户的增量需求以及存量产品的增量扩容三个维度，进行迭代提升，积极挖潜多维产能，以有力的举措推动净息差边际改善，以长期主义的视角重塑中间业务能力曲线，形成良性可持续的价值创造能力体系。

朝乾夕惕，笃行不怠；栉风沐雨，玉汝于成。

刘珺

行长



# 监事长致辞

律回春渐，新元肇启。2023年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，也是实施“十四五”规划的承上启下之年。交通银行始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻落实党中央重大决策部署，应变克难，经营发展保持“稳中有进、稳中提质”的良好态势。这一年，监事会秉持忠实勤勉、合规高效、精准务实的一贯原则，以高度的责任感和使命感积极开展各项监督工作，推动全行公司治理现代化水平不断提升。

**积极融入新发展格局，突出战略监督作用发挥。**我们牢牢把握金融工作的政治性人民性，把监督资源聚焦在金融支持国家重大战略、重点领域和薄弱环节的服务质效上，深入全行服务乡村振兴、区域协调发展等领域开展调查研究，助力推进国家战略部署在交行落地落实。高度重视集团“一四五”战略推进成效，从公司治理视角督促深化零售转型战略实施，助推重点任务见行见效。

**深化完善工作机制，致力推进高质量监督。**我们深耕细作“三专”监督模式，聚力专业调研促深度、专业培训提能力、专家座谈增广度，有效提升监督履职的科学性统筹性。全年高效落实战略、资本与财务、风险内控合规等重点监督职责全覆盖，精准提出建设性监督意见并跟进监督成果的合理转化，监督质效迈上新台阶。

**坚守自身规范运作，筑强合规履职支撑。**我们始终坚持在完善公司治理中加强党的领导，优化监事会制度体系，提升议事效率，扎实开展履职监督与评价，强化与内外部监督主体间联动，保障监事会职责合规履行。

行远自迩，踔厉奋发。2024年监事会将继续全面深入学习贯彻党的二十大精神、中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，准确把握国有大型金融机构的职责定位，紧密各治理主体间的协同合作，共同推进现代化公司治理体系建设，为交行高质量发展贡献力量。

徐吉明

监事长

# 管理层讨论与分析

## 一、经济金融形势

2023年，全球经济增长动能趋于弱化，各主要经济体表现分化。中国经济顶住外部压力、克服内部困难，呈现回升向好态势，国内生产总值增长5.2%，经济结构进一步优化，内循环主导作用明显增强，重大创新成果持续涌现，新旧动能转换加快，高质量发展扎实推进。

积极的财政政策和稳健的货币政策协调配合，形成共促高质量发展合力。延续和优化相关税费政策，支持经营主体纾困发展，扩大国内有效需求，助力建设现代化产业体系。保持货币信贷合理增长，优化资金供给推动结构转型，统筹总量与结构、数量与价格、内部与外部均衡，有效支持实体经济发展。

金融监管持续强化，促进银行更好服务实体经济。《商业银行金融资产风险分类办法》《商业银行资本管理办法》等监管制度修订出台，推进普惠金融高质量发展、助力民营经济发展壮大、调整优化差别化住房信贷政策等措施陆续发布，进一步提升银行风险管理水平，提高资金使用效率，加大对重点领域和薄弱环节的支持力度。

银行业持续加大对实体经济的支持力度，保障重大工程和民生项目融资需求，信贷投放继续向制造业、战略性新兴产业、科创产业、普惠型小微企业等重点领域倾斜。贷款加权平均利率持续处于历史低位，实体经济融资成本进一步降低。

## 二、财务报表分析

报告期内，本集团坚持稳中求进工作总基调，统筹发展和安全，较好实现了集团经营目标，保持并巩固了“稳中有进、稳中提质”的发展态势。

**规模稳健增长。**报告期末，集团资产总额14.06万亿元，较上年末增长8.23%。其中客户贷款余额7.96万亿元，较上年末增加6,621.20亿元，增幅9.08%；客户存款余额8.55万亿，较上年末增加6,021.43亿元，增幅7.58%。

**经营保持韧性。**报告期内，集团实现净利润（归属于母公司股东）927.28亿元，同比增长0.68%；实现营业收入2,575.95亿元，同比增长0.31%。

**资产质量夯实。**报告期末，集团不良贷款率1.33%，较上年末下降0.02个百分点；拨备覆盖率195.21%，较上年末上升14.53个百分点。

### （一）利润表主要项目分析

#### 1. 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额996.98亿元，同比增加15.83亿元，增幅1.61%。利润增长主要来源于非利息净收入同比增加和信用减值损失同比减少。报告期内，非利息净收入同比增长7.55%，信用减值损失同比减少5.80%。

本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年	2022年	增减(%)
利息净收入	164,123	169,882	(3.39)
非利息净收入	93,472	86,914	7.55
其中:手续费及佣金净收入	43,004	44,855	(4.13)
<b>营业收入</b>	<b>257,595</b>	<b>256,796</b>	<b>0.31</b>
税金及附加	(3,172)	(3,119)	1.70
业务及管理费	(77,369)	(76,151)	1.60
信用减值损失	(56,908)	(60,411)	(5.80)
其他资产减值损失	(1,062)	(1,897)	(44.02)
其他业务成本	(19,653)	(17,351)	13.27
<b>营业利润</b>	<b>99,431</b>	<b>97,867</b>	<b>1.60</b>
营业外收支净额	267	248	7.66
<b>利润总额</b>	<b>99,698</b>	<b>98,115</b>	<b>1.61</b>
所得税费用	(6,446)	(6,160)	4.64
<b>净利润</b>	<b>93,252</b>	<b>91,955</b>	<b>1.41</b>
<b>归属于母公司股东的净利润</b>	<b>92,728</b>	<b>92,102</b>	<b>0.68</b>

本集团在所示期间的营业收入结构如下:

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	164,123	63.71	(3.39)
手续费及佣金净收入	43,004	16.69	(4.13)
投资收益/(损失)	26,028	10.10	70.30
公允价值变动净收益/(损失)	1,189	0.46	不适用
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(3,087)	(1.20)	(153.81)
其他业务收入	24,628	9.57	11.21
资产处置收益	793	0.31	7.31
其他收益	917	0.36	48.86
<b>营业收入合计</b>	<b>257,595</b>	<b>100.00</b>	<b>0.31</b>

## 2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 1,641.23 亿元，同比减少 57.59 亿元，在营业收入中的占比为 63.71%，是本集团业务收入的主要组成部分。利息净收入同比下降，主要是贷款市场报价利率（LPR）多次下调及存量房贷利率调整，客户贷款平均收益率下降导致利息收入增长不及预期；同时人民币存款延续定期化趋势叠加外币负债成本上行影响，利息支出有所增加。

本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入和支出以及平均收益率或平均成本率如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年1月至12月			2022年1月至12月		
	平均余额	利息收支	平均收益(成本)率(%)	平均余额	利息收支	平均收益(成本)率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	797,412	12,393	1.55	766,989	11,020	1.44
存放、拆放同业及其他金融机构款项	961,887	29,671	3.08	853,328	17,886	2.10
客户贷款	7,741,769	306,150	3.95	6,933,773	291,850	4.21
证券投资	3,324,985	111,647	3.36	2,954,940	97,311	3.29
<b>生息资产</b>	<b>12,826,053</b>	<b>459,861</b>	<b>3.59</b>	<b>11,509,030</b>	<b>418,067</b>	<b>3.63</b>
<b>非生息资产</b>	<b>1,046,013</b>			<b>1,103,512</b>		
<b>资产总额</b>	<b>13,872,066</b>			<b>12,612,542</b>		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	8,277,139	192,982	2.33	7,466,070	163,457	2.19
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,177,034	55,150	2.53	2,114,882	44,696	2.11
应付债券及其他	1,637,098	47,606	2.91	1,415,962	40,032	2.83
<b>计息负债</b>	<b>12,091,271</b>	<b>295,738</b>	<b>2.45</b>	<b>10,996,914</b>	<b>248,185</b>	<b>2.26</b>
<b>股东权益及非计息负债</b>	<b>1,780,795</b>			<b>1,615,628</b>		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>13,872,066</b>			<b>12,612,542</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>164,123</b>			<b>169,882</b>	
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>1.14</b>			<b>1.37</b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>1.28</b>			<b>1.48</b>

注：

1. 指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。
2. 指利息净收入与平均生息资产总额的比率。

报告期内，本集团利息净收入同比下降 3.39%，净利差 1.14%，同比下降 23 个基点，净利息收益率 1.28%，同比下降 20 个基点。

本集团在所示期间各季度的净利差和净利息收益率如下：

(%)	2023年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
净利差	1.21	1.16	1.12	1.07
净利息收益率	1.33	1.30	1.27	1.22

本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化如下。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均余额的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2023年与2022年的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	规模	利率	净增加 / (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	438	935	1,373
存放、拆放同业及其他金融机构款项	2,280	9,505	11,785
客户贷款	34,017	(19,717)	14,300
证券投资	12,174	2,162	14,336
利息收入变化	48,909	(7,115)	41,794
<b>计息负债</b>			
客户存款	17,762	11,763	29,525
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,311	9,143	10,454
应付债券及其他	6,258	1,316	7,574
利息支出变化	25,331	22,222	47,553
<b>利息净收入变化</b>	<b>23,578</b>	<b>(29,337)</b>	<b>(5,759)</b>

报告期内，本集团利息净收入同比减少 57.59 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 235.78 亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少 293.37 亿元。

### (1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 4,598.61 亿元，同比增加 417.94 亿元，增幅 10.00%。其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为 66.57%、24.28%和 2.69%。

#### A. 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入 3,061.50 亿元，同比增加 143.00 亿元，增幅 4.90%，主要由于客户贷款平均余额增加 8,079.96 亿元，增幅 11.65%。

#### 按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年1月至12月			2022年1月至12月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
<b>公司类贷款</b>	<b>5,087,425</b>	<b>195,477</b>	<b>3.84</b>	4,412,329	176,385	4.00
—短期贷款	1,555,006	51,896	3.34	1,390,254	47,582	3.42

—中长期贷款	3,532,419	143,581	4.06	3,022,075	128,803	4.26
<b>个人贷款</b>	<b>2,378,156</b>	<b>106,798</b>	<b>4.49</b>	2,286,752	111,384	4.87
—短期贷款	597,220	28,096	4.70	583,408	28,794	4.94
—中长期贷款	1,780,936	78,702	4.42	1,703,344	82,590	4.85
<b>票据贴现</b>	<b>276,188</b>	<b>3,875</b>	<b>1.40</b>	234,692	4,081	1.74
<b>客户贷款总额</b>	<b>7,741,769</b>	<b>306,150</b>	<b>3.95</b>	6,933,773	291,850	4.21

## B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入 1,116.47 亿元，同比增加 143.36 亿元，增幅 14.73%，主要由于证券投资平均余额同比增加 3,700.45 亿元，增幅 12.52%。

## C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入 123.93 亿元，同比增加 13.73 亿元，增幅 12.46%，主要由于存放中央银行款项平均收益率同比上升 11 个基点。

## D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入 296.71 亿元，同比增加 117.85 亿元，增幅 65.89%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均收益率同比上升 98 个基点。

## (2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出 2,957.38 亿元，同比增加 475.53 亿元，增幅 19.16%。

### A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出 1,929.82 亿元，同比增加 295.25 亿元，增幅 18.06%，占全部利息支出的 65.25%。

### 按产品类型划分的客户存款平均成本分析

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023 年 1 月至 12 月			2022 年 1 月至 12 月		
	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)	平均余额	利息支出	平均成本率 (%)
<b>公司存款</b>	<b>5,060,932</b>	<b>116,680</b>	<b>2.31</b>	4,800,242	102,342	2.13
—活期	1,951,091	21,619	1.11	1,911,196	18,489	0.97
—定期	3,109,841	95,061	3.06	2,889,046	83,853	2.90
<b>个人存款</b>	<b>3,216,207</b>	<b>76,302</b>	<b>2.37</b>	2,665,828	61,115	2.29
—活期	819,659	1,947	0.24	789,468	2,394	0.30
—定期	2,396,548	74,355	3.10	1,876,360	58,721	3.13

客户存款总额	8,277,139	192,982	2.33	7,466,070	163,457	2.19
--------	-----------	---------	------	-----------	---------	------

## B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 551.50 亿元，同比增加 104.54 亿元，增幅 23.39%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率同比上升 42 个基点。

## C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出 476.06 亿元，同比增加 75.74 亿元，增幅 18.92%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增加 2,211.36 亿元，增幅 15.62%。

## 3. 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团充分发挥全牌照优势，以“商行+投行+资金管理+托管”“账户+支付+产品+资金监管”“线上+线下”“境内+境外”的高效协同，提升综合服务供给和一站式交叉营销能力，积极拓展多元化中收增长来源，努力打造利润持续增长的“第二曲线”。但受资本市场持续震荡、产品费率下调以及加大减费让利等因素影响，本集团实现手续费及佣金净收入 430.04 亿元，同比减少 18.51 亿元，降幅 4.13%。其中理财业务同比减少 23.46 亿元，降幅 23.10%；投资银行业务收入同比减少 5.72 亿元，降幅 18.49%。

本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)			
	2023年	2022年	增减(%)
银行卡	18,762	19,141	(1.98)
理财业务	7,808	10,154	(23.10)
托管及其他受托业务	8,004	7,496	6.78
代理类	5,274	4,980	5.90
投资银行	2,521	3,093	(18.49)
担保承诺	3,201	2,884	10.99
支付结算	1,375	1,364	0.81
其他	203	227	(10.57)
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>47,148</b>	<b>49,339</b>	<b>(4.44)</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(4,144)</b>	<b>(4,484)</b>	<b>(7.58)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>43,004</b>	<b>44,855</b>	<b>(4.13)</b>

## 4. 其他非利息收入

本集团在所示期间的其他非利息收入组成结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)			
	2023年	2022年	增减(%)
投资收益/(损失)	26,028	15,284	70.30

公允价值变动净收益 / (损失)	1,189	(2,462)	不适用
汇兑及汇率产品净收益/ (损失)	(3,087)	5,737	(153.81)
其他	26,338	23,500	12.08
<b>其他非利息收入合计</b>	<b>50,468</b>	42,059	19.99

报告期内，本集团实现其他非利息收入 504.68 亿元，同比增加 84.09 亿元，其中投资收益及公允价值变动收益合计 272.17 亿元，同比增加 143.95 亿元，增幅 112.27%，主要是子公司股权类投资的相关收益同比增长；同时受规模增加、市场利率波动等因素影响，债权及利率类衍生损益增长。汇兑及汇率产品净损失 30.87 亿元，同比减少 88.24 亿元，降幅 153.81%，主要是美元多头折算损益下降以及部分货币互换产品掉期成本增加。

## 5. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 773.69 亿元，同比增加 12.18 亿元，增幅 1.60%；本集团成本收入比 30.04%，同比上升 0.39 个百分点。如对债券利息等收入免税影响进行还原，成本收入比约为 27%。

本集团在所示期间的业务及管理费的组成结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)			
	2023 年	2022 年	增减 (%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	27,797	26,918	3.27
其他员工成本	13,295	12,396	7.25
业务费用	26,750	28,187	(5.10)
折旧与摊销	9,527	8,650	10.14
<b>业务及管理费合计</b>	<b>77,369</b>	76,151	1.60

## 6. 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 579.70 亿元，同比减少 43.38 亿元，降幅 6.96%，其中贷款信用减值损失 541.37 亿元，同比减少 39.65 亿元，降幅 6.82%。本集团持续遵循《商业银行预期信用损失法实施管理办法》，动态更新减值模型各项参数，充分体现前瞻性信息对预期信用损失的影响。同时，持续按照监管机构“做实资产分类，足额计提拨备，加快处置速度”的要求，不断夯实资产质量，合理充分计提拨备，具有充分的风险抵御和损失吸收能力。

## 7. 所得税

报告期内，本集团所得税支出 64.46 亿元，同比增加 2.86 亿元，增幅 4.64%。实际税率为 6.47%，低于 25% 的法定税率，主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

### (二) 资产负债表主要项目分析

#### 1. 资产



报告期末，本集团资产总额 140,604.72 亿元，较上年末增加 10,689.01 亿元，增幅 8.23%，增长主要来自于发放贷款和垫款及金融投资规模的增长。

本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	7,772,060	55.28	7,135,454	54.93	6,412,201	54.97
金融投资	4,104,142	29.19	3,955,207	30.44	3,523,249	30.20
现金及存放中央银行款项	898,022	6.39	806,102	6.20	734,728	6.30
拆出资金	550,295	3.91	478,353	3.68	439,450	3.77
其他	735,953	5.23	616,455	4.75	556,129	4.76
<b>资产总额</b>	<b>14,060,472</b>	<b>100.00</b>	<b>12,991,571</b>	<b>100.00</b>	<b>11,665,757</b>	<b>100.00</b>

### (1) 客户贷款

报告期内，本集团全力服务稳增长、稳就业、稳物价，强化逆周期和跨周期货币政策工具的执行力度，服务“国之大者”金融担当，满足实体经济有效融资需求，围绕重大战略、重点领域和薄弱环节精准发力，进一步加大普惠小微、制造业、战略性新兴产业、绿色、涉农等领域信贷投放，实现总量合理增长，结构调整优化。

本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
<b>公司类贷款</b>	<b>5,179,533</b>	<b>65.09</b>	<b>4,711,353</b>	<b>64.58</b>	<b>4,138,582</b>	<b>63.09</b>
—短期贷款	1,496,422	18.81	1,438,252	19.72	1,309,291	19.96
—中长期贷款	3,683,111	46.28	3,273,101	44.86	2,829,291	43.13
<b>个人贷款</b>	<b>2,473,100</b>	<b>31.08</b>	<b>2,365,317</b>	<b>32.43</b>	<b>2,285,096</b>	<b>34.83</b>
—住房贷款	1,462,634	18.38	1,512,648	20.74	1,489,517	22.70
—信用卡	489,725	6.15	477,746	6.55	492,580	7.51
—其他	520,741	6.55	374,923	5.14	302,999	4.62
<b>票据贴现</b>	<b>304,452</b>	<b>3.83</b>	<b>218,295</b>	<b>2.99</b>	<b>136,722</b>	<b>2.08</b>
<b>合计</b>	<b>7,957,085</b>	<b>100.00</b>	<b>7,294,965</b>	<b>100.00</b>	<b>6,560,400</b>	<b>100.00</b>

报告期末，本集团客户贷款余额 79,570.85 亿元，较上年末增加 6,621.20 亿元，增幅 9.08%。其中，境内行人民币各项贷款余额 72,825.74 亿元，较上年末增加 6,952.76 亿元，增幅 10.55%。

公司类贷款余额 51,795.33 亿元，较上年末增加 4,681.80 亿元，增幅 9.94%，在客户贷款中的占比较

上年末上升 0.51 个百分点至 65.09%。其中，短期贷款增加 581.70 亿元；中长期贷款增加 4,100.10 亿元，中长期贷款在客户贷款中的占比提高至 46.28%。

个人贷款余额 24,731.00 亿元，较上年末增加 1,077.83 亿元，增幅 4.56%，在客户贷款中的占比较上年末下降 1.35 个百分点至 31.08%。其中个人住房贷款较上年末减少 500.14 亿元，降幅 3.31%，在客户贷款中的占比较上年末下降 2.36 个百分点至 18.38%；信用卡贷款较上年末增加 119.79 亿元，增幅 2.51%。

票据贴现较上年末增加 861.57 亿元，增幅 39.47%。

#### 按担保方式划分的客户贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	2,883,274	36.23	2,461,988	33.75
保证贷款	1,288,963	16.20	1,179,381	16.17
抵押贷款	2,904,861	36.51	2,579,866	35.36
质押贷款	879,987	11.06	1,073,730	14.72
合计	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00

#### 客户贷款信用减值准备情况

(人民币百万元)

	2023年12月31日	2022年12月31日
上年末余额	178,019	161,162
本期计提/(转回)	54,137	58,102
本期核销及转让	(31,099)	(46,313)
核销后收回	5,679	5,146
其他变动	(427)	(78)
期末余额	206,309	178,019

## (2) 金融投资

报告期末，本集团金融投资净额 41,041.42 亿元，较上年末增加 1,489.35 亿元，增幅 3.77%。

#### 按性质划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	3,618,639	88.17	3,416,632	86.38
权益工具及其他	485,503	11.83	538,575	13.62

合计	4,104,142	100.00	3,955,207	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

### 按财务报表列报方式划分的投资结构

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	642,282	15.65	705,357	17.83
以摊余成本计量的金融投资	2,573,911	62.71	2,450,775	61.97
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	887,949	21.64	799,075	20.20
合计	4,104,142	100.00	3,955,207	100.00

报告期末，本集团债券投资余额 36,186.39 亿元，较上年末增加 2,020.07 亿元，增幅 5.91%。未来，本集团将强化对经济金融形势的研判，着力做好证券投资增量配置和存量优化。一是维持以利率债投资为主的总体策略，做好国债、地方债等投资安排。二是积极对接科技创新、先进制造、绿色发展、乡村振兴和小微企业等领域发债主体的融资需求，聚焦京津冀、粤港澳、长三角等重点区域，做好信用债项目储备和投资安排。三是做大债券交易流量，加快国债和政策性银行金融债周转速度。四是加强市场研判，把握美联储暂停加息后美债收益率及其曲线变化特征，在做好流动性管理的基础上，保持外币债券价值贡献。

### 按发行主体划分的债券投资结构

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	2,836,600	78.38	2,626,005	76.86
公共实体	35,653	0.99	37,930	1.11
同业和其他金融机构	549,166	15.18	539,009	15.78
法人实体	197,220	5.45	213,688	6.25
合计	3,618,639	100.00	3,416,632	100.00

报告期末，本集团持有金融债券 5,491.66 亿元，包括政策性银行债券 734.36 亿元和同业及非银行金融机构债券 4,757.30 亿元，占比分别为 13.37%和 86.63%。

### 本集团持有的最大十只金融债券

(除另有标明外，人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
2017年政策性银行债券	6,309	4.39	08/09/2027	2.11
2018年政策性银行债券	5,256	4.98	12/01/2025	1.76
2022年政策性银行债券	3,405	SOFR+1.06	29/09/2027	0.99

2017年政策性银行债券	3,372	4.30	21/08/2024	1.13
2019年政策性银行债券	3,222	2.70	19/03/2024	0.44
2023年商业银行次级债券	3,073	3.07	30/08/2033	-
2023年商业银行债券	3,015	2.70	23/11/2026	1.01
2022年商业银行债券	2,986	2.45	11/11/2025	2.00
2022年商业银行债券	2,957	SOFR+0.78	28/04/2025	0.58
2018年政策性银行债券	2,898	4.88	09/02/2028	0.97

### (3) 抵债资产

本集团在所示日期抵债资产的部分资料如下：

(人民币百万元)

	2023年12月31日	2022年12月31日
抵债资产原值	1,384	1,412
减：抵债资产减值准备	(439)	(412)
<b>抵债资产净值</b>	<b>945</b>	<b>1,000</b>

## 2. 负债

本集团认真落实金融监管总局《商业银行负债质量管理办法》要求，以确保经营的安全性、流动性和效益性为目的，按照与经营战略、风险偏好和总体业务特征相适应的原则，持续优化完善全行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系，持续提高负债质量管理的能力与水平。报告期内，本集团认真落实负债质量“六性”<sup>1</sup>管理要求，持续做好负债业务拓展工作，不断夯实客户基础，加强对负债质量的监测与分析，负债业务稳健发展。

本集团在所示日期负债总额中主要组成部分的余额及其占比情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
客户存款	8,551,215	65.98	7,949,072	66.47	7,039,777	65.86
同业及其他金融机构存放款项	1,133,181	8.74	1,078,593	9.02	1,096,640	10.26
已发行存款证	1,027,461	7.93	1,092,366	9.13	892,020	8.35
应付债券	592,175	4.57	530,861	4.44	503,525	4.71
其他	1,656,990	12.78	1,307,157	10.94	1,156,559	10.82
<b>负债总额</b>	<b>12,961,022</b>	<b>100.00</b>	<b>11,958,049</b>	<b>100.00</b>	<b>10,688,521</b>	<b>100.00</b>

报告期末，本集团负债总额 129,610.22 亿元，较上年末增加 10,029.73 亿元，增幅 8.39%。其中，客户存款较上年末增加 6,021.43 亿元，增幅 7.58%，在负债总额中占比 65.98%，较上年末下降 0.49 个百分点；同业及其他金融机构存放款项较上年末增加 545.88 亿元，增幅 5.06%，在负债总额中占比 8.74%，较

<sup>1</sup> 负债来源稳定性、负债结构多样性、负债与资产匹配的合理性、负债获取的主动性、负债成本适当性、负债项目的真实

上年末下降 0.28 个百分点。

### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末，本集团客户存款余额 85,512.15 亿元，较上年末增加 6,021.43 亿元，增幅 7.58%。从客户结构上看，公司存款占比 58.96%，较上年末下降 2.40 个百分点；个人存款占比 39.27%，较上年末上升 2.09 个百分点。从期限结构上看，活期存款占比 34.33%，较上年末下降 1.83 个百分点；定期存款占比 63.90%，较上年末上升 1.52 个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)	余额	占比 (%)
公司存款	5,041,991	58.96	4,877,033	61.36	4,550,020	64.63
—活期	2,050,524	23.98	1,989,383	25.03	2,061,672	29.28
—定期	2,991,467	34.98	2,887,650	36.33	2,488,348	35.35
个人存款	3,358,156	39.27	2,955,724	37.18	2,402,812	34.13
—活期	884,746	10.35	885,013	11.13	850,831	12.09
—定期	2,473,410	28.92	2,070,711	26.05	1,551,981	22.04
其他存款	3,240	0.04	4,227	0.05	3,359	0.05
应计利息	147,828	1.73	112,088	1.41	83,586	1.19
合计	8,551,215	100.00	7,949,072	100.00	7,039,777	100.00

### 3. 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、或有事项及承诺、担保物。

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注五、4。

本集团或有事项及承诺主要是未决诉讼、信贷承诺及财务担保、资本性承诺、经营租赁承诺、证券承销及债券承兑承诺。有关或有事项详见财务报表附注八、或有事项，有关承诺事项详见财务报表附注九、承诺事项。

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物，详见财务报表附注五、51。

#### (三) 现金流量表主要项目分析

报告期末，本集团现金及现金等价物余额 2,754.61 亿元，较上年末净增加 266.58 亿元。

经营活动现金流量为净流入 1,373.23 亿元，同比少流入 2,308.98 亿元。主要是吸收存款和发行存款证产生的现金流入减少。

投资活动现金流量为净流出1,166.23亿元，同比少流出1,682.74亿元，主要是债券投资产生的现金净流出减少。

筹资活动现金流量为净流入48.88亿元，同比多流入378.63亿元，主要是发行和偿还应付债券产生的现金净流入增加。

#### （四）分部情况

##### 1. 按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间各个地区的利润总额和营业收入如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023年				2022年			
	利润总额	占比(%)	营业收入 <sup>1</sup>	占比(%)	利润总额	占比(%)	营业收入 <sup>1</sup>	占比(%)
长江三角洲	47,584	47.73	91,474	35.51	47,695	48.61	86,849	33.82
珠江三角洲	7,876	7.90	24,471	9.50	11,199	11.41	25,040	9.75
环渤海地区	20,759	20.82	30,820	11.96	8,636	8.80	31,623	12.31
中部地区	20,859	20.91	36,843	14.31	28,133	28.69	38,418	14.96
西部地区	8,809	8.84	22,763	8.84	9,380	9.56	23,256	9.06
东北地区	2,938	2.95	7,184	2.79	32	0.03	7,337	2.86
境外	5,948	5.97	17,683	6.86	3,791	3.86	13,221	5.15
总行	(15,075)	(15.12)	26,357	10.23	(10,751)	(10.96)	31,052	12.09
合计	99,698	100.00	257,595	100.00	98,115	100.00	256,796	100.00

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/（损失）、公允价值变动收益/（损失）、汇兑及汇率产品净收益/（损失）、其他业务收入，资产处置收益和其他收益。下同。
2. 总行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 合计含少数股东损益。
4. 因分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

##### 2. 按地区划分的存贷款情况

本集团在所示日期按地区划分的贷款余额如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	贷款余额	占比(%)	贷款余额	占比(%)
长江三角洲	2,226,422	27.98	1,999,175	27.40
珠江三角洲	1,051,204	13.21	978,749	13.42
环渤海地区	1,288,078	16.19	1,137,282	15.59
中部地区	1,290,880	16.22	1,196,075	16.40
西部地区	947,510	11.91	875,476	12.00

东北地区	265,215	3.33	250,190	3.43
境外	359,446	4.52	376,277	5.16
总行	528,330	6.64	481,741	6.60
<b>合计</b>	<b>7,957,085</b>	<b>100.00</b>	<b>7,294,965</b>	<b>100.00</b>

本集团在所示日期按地区划分的存款余额如下：

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	存款余额	占比(%)	存款余额	占比(%)
长江三角洲	2,363,907	27.64	2,157,812	27.15
珠江三角洲	1,057,766	12.37	1,024,315	12.89
环渤海地区	1,825,945	21.35	1,671,923	21.02
中部地区	1,365,881	15.99	1,260,425	15.86
西部地区	894,662	10.46	846,610	10.65
东北地区	426,274	4.98	391,719	4.93
境外	465,463	5.44	480,408	6.04
总行	3,489	0.04	3,772	0.05
应计利息	147,828	1.73	112,088	1.41
<b>合计</b>	<b>8,551,215</b>	<b>100.00</b>	<b>7,949,072</b>	<b>100.00</b>

### 3. 按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团在所示期间按业务板块划分的利润总额和营业收入情况如下：

	2023年		2022年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>营业收入</b>	<b>257,595</b>	<b>100.00</b>	<b>256,796</b>	<b>100.00</b>
公司金融业务	127,399	49.45	124,771	48.59
个人金融业务	106,746	41.44	106,026	41.29
资金业务	22,815	8.86	24,959	9.72
其他业务	635	0.25	1,040	0.40
<b>利润总额</b>	<b>99,698</b>	<b>100.00</b>	<b>98,115</b>	<b>100.00</b>
公司金融业务	50,559	50.71	42,410	43.22
个人金融业务	33,540	33.64	34,091	34.75
资金业务	15,779	15.83	21,299	21.71
其他业务	(180)	(0.18)	315	0.32

注：因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。



## （五）资本充足率

本集团遵照《商业银行资本管理办法（试行）》及其相关规定计量资本充足率。报告期末，本集团资本充足率15.27%，一级资本充足率12.22%，核心一级资本充足率10.23%，均满足监管要求。

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	905,394	753,713	840,164	701,902
一级资本净额	1,081,683	928,503	1,016,644	876,692
资本净额	1,351,116	1,192,473	1,250,317	1,104,732
核心一级资本充足率(%)	10.23	9.55	10.06	9.40
一级资本充足率(%)	12.22	11.76	12.18	11.74
资本充足率(%)	15.27	15.10	14.97	14.80

注：

1. 中国交银保险有限公司和交银人寿保险有限公司不纳入并表范围。
2. 按照监管批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管核准要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法，标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。

本集团资本计量的更多信息，请参见本行在上交所网站、香港联交所“披露易”网站以及本行官方网站发布的《交通银行股份有限公司2023年资本充足率报告》。

## （六）杠杆率

本集团依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。报告期末，本集团杠杆率7.03%，满足监管要求。

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023年	2023年	2023年	2023年
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
一级资本净额	1,081,683	1,054,858	1,036,471	1,039,682
调整后的表内外资产余额	15,397,025	15,113,086	15,150,643	14,983,789
杠杆率(%)	7.03	6.98	6.84	6.94

本集团杠杆率的更多信息请见附录“杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”章节。

## 三、业务回顾

### （一）发展战略及推进情况

本集团以“建设具有特色优势的世界一流银行集团”战略目标为引领，在提升服务实体经济质效中持续打造四大业务特色，把绿色金融作为全集团业务经营发展的底色，以上海主场建设和数字化转型为战略



突破口，持续优化信贷结构、推进产品创新、加大资源投入、强化服务能力，保持稳定的发展质量，综合实力进一步提升，达成战略推进阶段性目标。

## 1. 打造业务特色，进一步做优做强

**普惠金融** 持续加大对小微企业和乡村振兴的金融支持，服务扩内需促销费，稳步提升普惠金融业务发展质效。报告期末，普惠型小微企业贷款和涉农贷款余额分别较上年末增长 29.38%、24.80%，较 2020 年末增长 159.99%、54.94%，普惠型小微企业有贷款余额的客户数较上年末增长 16.51%，是 2020 年末的 2.3 倍。全年个人综合消费贷和个人经营贷增量达历史最高水平。

**贸易金融** 积极服务产业链供应链发展和高水平对外开放，进一步增强贸易金融服务实体经济和双循环新发展格局的能力。2023 年贸易融资发生额（1.5 万亿元）、产业链金融业务量（5,777 亿元）分别是 2020 年的 2.4 倍、2 倍，全年跨境人民币收付量（1.9 万亿元）是 2020 年的 2.5 倍。跨境业务收入是 2020 年的 1.6 倍。

**科技金融** 紧跟国家科技自立自强和产业转型升级步伐，引导金融资源向原创性、引领性科技攻关领域聚集。重点围绕服务战略性新兴产业、先进制造业、科技创新、传统产业升级等领域，优化客户结构和资产结构。报告期末，科技金融授信客户数较上年末增长 41.2%；战略性新兴产业贷款、“专精特新”中小企业贷款、科技型中小企业贷款增速分别为 31.12%、73.95%和 39.54%。

**财富金融** 积极践行金融为民的发展思想，打造财富管理全链条经营体系，更好满足人民群众多层次财富管理需求。报告期末，境内银行机构管理的个人金融资产（AUM<sup>2</sup>）较上年末增长 8.23%，较 2020 年末增长 28.21%。客户拓展和潜力挖掘持续深入，中高端客户数较上年末增长 9.06%，较 2020 年末增长 39.22%。集团理财产品余额较上年末增长 7.91%，较 2020 年末增长 19.06%，净值型理财产品占比较上年末提升 4.62 个百分点，较 2020 年末提升 42.19 个百分点。

**绿色金融** 本集团将绿色发展理念融入打造业务特色全过程，持续加大服务绿色低碳转型力度。完善“2+N”绿色金融政策体系，将绿色发展理念融入授信管理，推动绿色智能识别和 ESG 评价体系建设。结合绿色发展场景，形成绿色信贷、绿色投行、绿色普惠等产品集成方案，落地绿色租赁、产业投资等绿色金融创新服务。报告期末，绿色贷款余额较上年末增长 29.37%，较 2020 年末增长 126%，投资绿色债券余额较上年末增长 68.66%。交行绿色金融发展案例成果被收录进《首届碳博会绿色低碳案例集》。

## 2. 聚焦两大突破口持续发力

**发挥上海主场优势** 持续推动创新突破，将上海主场打造成为集团的创新策源功能区。报告期末，上海市分行一般存款市场份额和一般贷款市场份额分别较上年末提升 0.17 个百分点、0.21 个百分点。服务上海经济社会发展市区两级重大项目合作覆盖率较上年末提升 13.76 个百分点。支持上海国际金融中心核心功能提升，全年银行间市场交易量同比增长 32%，各细分市场交易排名保持活跃交易商地位，上海清算所代理清算业务市场排名第一。以信用就医、科技金融、交政通、消费、养老等领域为重点，形成一批主场创新引领、全行转化推广的示范成果，带动创新业务在全行落地生根。

**深入推进数字化转型** 加快建设数字化新交行，促进科技与业务深度融合。报告期末，数字化转型投

<sup>2</sup> 不含客户证券市值，下同。

入力度持续加大，金融科技人才占集团总人数 8.29%。企业级数据标准体系进一步健全，数据支撑能力持续提升。聚焦零售先行打造数字化经营体系，一体推进企业级架构、业务中台和产品工厂建设，零售信贷和“交银易付”企业级架构项目落地。个人手机银行、企业手机银行和企业网银推出新版本，云上交互与物理网点高效联动，普惠型小微企业线上获客占比已超过八成。人工智能在客户服务、产品推介、风险防控等场景的应用持续深化。加速布局数字新基建，深入推进“强基、筑网、上云、固核”，浦江新同城数据中心按最高标准投入运营，异地数据中心建设加力，基础设施“云化”提速，分布式云计算新一代架构加快落地。

## （二）公司金融业务

◆服务实体经济，推动信贷投放总量增、结构优。报告期内，集团公司类贷款较上年末增加 4,681.80 亿元，增幅 9.94%。其中，制造业中长期、绿色信贷、涉农贷款增幅分别为 39.41%、29.37%、24.80%，均显著高于集团贷款平均增幅。

◆服务国家战略，支持重点区域发展。报告期末，长三角、粤港澳大湾区、京津冀三大区域贷款余额较上年末增长 9.86%，增幅较集团贷款平均增幅高 0.79 个百分点；三大区域贷款余额占比 53.84%，较上年末提升 0.39 个百分点。

◆全力打造业务特色，科技金融与产业链金融快速发展。报告期末，科技金融授信客户数较上年末增长 41.20%，战略性新兴产业贷款余额较上年末增长 31.12%，在对公贷款中占比较上年末提升 2.56 个百分点；产业链金融业务量同比增长 21.20%。

### 1. 客户发展

持续优化对公客户分层分类管理，搭建精细化、专业化服务体系。报告期末，境内银行机构对公客户总数较上年末增长 8.18%。

集团客户方面，加大对科技强国、制造强国、绿色发展、数字经济、农业强国等国家战略的服务与支持力度，建立全集团一体化协同服务体系，持续优化集团客户服务政策和授信流程，提高服务水平和经营合力。报告期末，集团客户成员 9.75 万户，较上年末增加 9,650 户。政府机构客户方面，积极参与数字政府建设和城市数字化转型进程，助力提供便捷化政务服务，打造智慧政务产品体系。报告期末，政府机构客户 7.70 万户，较上年末增加 2,944 户。小微基础客户方面，进一步推行“网点管、线上管、远程管”，搭建新一代外呼系统，强化数字化批量金融服务支持，提升线上线下协同服务质效。报告期末，小微基础客户 244.47 万户，较上年末增加 18.88 万户。

### 2. 场景建设

以数字化思维深耕场景建设，在医疗、园区、央企司库、跨行资金管理等细分领域成效显著。信用就医已先后在上海、南京、大连、广州、昆明等 82 个城市上线，通过“先诊疗后付费”新模式，解决人民群众就医排队难题。以“收款”“对账”为核心，打造线上线下一体化综合服务方案，在园区场景、电力缴费等领域形成特色，智慧金服平台累计签约客户突破 13.85 万户，较上年末新增 2.72 万户，收款结算量 19,857.51 亿元，同比增长 121.11%。积极服务央国企司库体系建设，基于客户账户可视诉求业

内率先推出账户监控服务。聚焦企业财资管理信息化建设领域，推出跨行资金管理系统，集中解决企业在跨银行资金管理方面的痛点、难点。

### 3. 普惠型小微企业服务

继续保持增量扩面态势，强化对小微首贷户、信用贷、科技型小微企业、小微制造业企业等重点领域的金融支持力度。打造普惠金融和乡村振兴统一品牌——交银展业通、交银益农通，实现线上标准化产品与场景定制产品双轮驱动。持续优化业务流程，推进远程音视频核实、抵押登记直连直办、集中贷后监控管理等应用。聚焦客户薪、税、人、事经营痛点，免费提供交薪通数字化平台，助力企业转型升级。不断完善考核激励与资源保障机制，推动“全员做普惠”。强化科技赋能，夯实数字化风控体系，加强贷后管理，强化合规经营，严守风险底线。

报告期末，普惠型小微企业贷款余额 5,902.79 亿元，较上年末增长 29.38%；有贷款余额的客户数 34.15 万户，较上年末增长 16.51%。普惠型小微企业贷款累放平均利率 3.43%，同比下降 32 个基点；普惠型小微企业贷款不良率 0.70%，较上年末下降 0.11 个百分点。全行 2,780 家营业网点为小微企业提供融资服务。

### 4. 产业链融资服务

把握现代化产业体系建设的战略机遇，持续开展“百核千链”专项活动，聚焦央国企、战略客户、地方龙头企业等重点客群，加大制造业、科技创新、绿色发展等重点领域支持力度，助力实体经济强链补链延链。加大交行自建“智慧交易链”平台迭代优化和市场推广，持续推进与核心企业及第三方供应链平台系统对接，打造产业链金融数字化场景化服务特色。丰富“秒级”融资产品线，不断提升服务效率，优化客户体验，增强业务发展数字化水平。报告期内，产业链金融业务量 5,776.85 亿元，同比增长 21.20%。服务产业链上下游企业 4.73 万户，同比增长 79.79%。

### 5. 科技型企业服务

积极对接科技强国战略，加强产融对接，发挥集团全牌照优势，为科技型企业提供多元化接力式的全生命周期金融产品和服务，坚决做好科技金融大文章。聚焦高新技术企业、科技型中小企业、国家制造业单项冠军、专精特新“小巨人”、专精特新中小企业、国家技术创新示范企业等重点客群，构建服务科创企业“八专”机制，推出“交银科创”品牌，打造涵盖“股债贷租”四大产品体系和“链圈园”三大场景生态的专属服务方案。围绕普惠科创企业不同生命阶段，提升线上化融资服务水平。报告期末，科技金融授信客户数较上年末增长 41.20%；战略性新兴产业贷款余额较上年末增长 31.12%；服务专精特新“小巨人”企业 4,783 户，市场覆盖度 39.26%，贷款余额较上年末增长 55.41%。

### 6. 投资银行

持续强化全量客户全量产品，打造最具创新基因的投资银行。报告期内，承销 NAFMII 口径债券（非金融企业债务融资工具）3,018.8 亿元。服务科技金融战略，为科技型企业提供票据承销、并购、股权投资等服务 358.9 亿元，同比增长 126.7%。推进设立交银科创·上海科技金融母子基金，以股权投资服务科技型初创企业，前置客户触达阶段。服务绿色发展战略，绿色债券承销、绿色并购、绿色股权投资业务快速发展，全年落地绿色金融投行业务 384.5 亿元，同比增长 107.6%，受邀作为成员单位加入人民银行与证监会联合组建的绿色债券标准委员会。满足房地产企业合理直接融资需求，承销房地产企业债券 135.9 亿

元，同比增长 56.5%，用好民企债券融资、信用风险缓释凭证 CRMW 创设等多元化产品组合。塑造数字金融发展新优势，持续迭代升级“蕴通 e 智”顾问系统。主承销银行间市场首批混合型科创票据获上海金融业联合会助力科创中心建设“优秀奖”。

### （三）个人金融业务

◆个人存款稳步增长。报告期末，个人存款余额 33,581.56 亿元，较上年末增长 13.62%。持续加大结构调整和定价管控，报告期内，境内银行机构人民币储蓄存款付息成本率 2.28%，较上年末下降 9 个基点。

◆消费贷款快速增长。围绕提升金融服务覆盖面、可得性和满意度，加大普惠类贷款投放，更好满足人民群众各类消费信贷需求。报告期末，个人贷款余额 24,731.00 亿元，较上年末增长 4.56%。其中，个人消费贷款余额 1,581.17 亿元，较上年末增长 86.25%，市场份额<sup>3</sup>较上年末提升 1.54 个百分点。

◆零售客户基础稳中加固。坚持客户分层分类经营，加强“线上+线下”全场景获客，报告期末，境内银行机构零售客户数 1.92 亿户，其中中高端客户数突破 250 万户，较上年末增长 9.06%。

#### 1. 零售客户及 AUM

深化零售客户分层分类经营体系，构建精准客户画像，实现不同客群的精细化和智能化经营。积极推进零售数字化转型，建立“线上+线下”一体化的全流程服务体系，丰富金融服务场景，加强全渠道、全场景获客活客成效，提升价值创造能力，促进 AUM 规模持续稳健增长。报告期末，境内银行机构零售客户数 1.92 亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长 0.25%<sup>4</sup>，达标沃德客户 242.00 万户，较上年末增长 9.07%。报告期末，AUM 规模 50,019.19 亿元，较上年末增长 8.23%。

#### 2. 财富管理

坚持以客户为中心，不断优化产品供应，提升服务可得性和覆盖面，让兼具安全性、收益性、流动性的金融产品惠及更广大客户，满足人民群众日益增长的财富管理需求。积极应对外部不利市场环境的影响，建强财富管理全链条经营体系。加强投研引领，整合集团资源，构建集团协同投资策略会机制。坚持开放融合，全市场遴选优质产品，丰富起购点低、收益稳健的普惠型产品货架，严格“沃德优选”选品机制。以数据为驱动，推进资产配置、经营体系及服务模式的再造与重塑，赋能业务发展。强化客户陪伴，联合头部合作机构，以财富开放平台为载体，做好全流程服务。2023 年，“沃德优选”系列产品业绩表现优于市场同类。报告期末，代销个人公募基金产品余额 2,242.80 亿元，代销个人理财产品余额 8,531.35 亿元，代销个人保险产品余额 2,914.12 亿元。

#### 3. 支付与场景

加大金融支持消费力度，开展汽车、家居、家电主题营销活动，联合中国银联开展“老字号嘉年华”活动，面向进城务工人员 and 农民工、个体工商户和小微创业者、公司白领和高校大学生、投靠子女的随迁老人四类主要新市民群体推出主题借记卡，并配备多项手续费减免和消费优惠权益，支持灵活就业人员通过手机银行或网点自主缴纳公积金、养老保险，报告期内，新市民主题借记卡累计发卡量 86.33 万张。报告期末，借记卡累计发卡量 17,793.44 万张，较上年末净增 441.89 万张。

<sup>3</sup> 17 家商业银行。

<sup>4</sup> 全年客户数增幅较上半年降低，原因为清理睡眠户。

以数字化转型完善金融服务，构建“金融+科技+场景”的服务模式。聚焦政务场景建设，依托面向市民的政务 APP，输出账户、收单、消费贷款、快捷支付全链路金融服务，提升出行、缴费等高频场景服务能力。在新能源充电、公共交通、ETC 出行等特色交通场景，为全国 360 个城市地区超 7,000 万人次提供便利。围绕医疗健康场景，优化就医环节支付流程，拓展社区医院、跨省就医、购药用药等服务场景，搭建医保移动支付业务金融平台，提供便民、惠民的支付服务。借助交银慧校平台为学校师生提供全面、安全、智能的金融需求解决方案，为 11 个省（自治区、直辖市）的学生提供国家开发银行助学贷款代理结算服务。报告期内，线上获客占比 26.88%，较上年末提升 9.01 个百分点。

#### 4. 消费金融

顺应房地产市场发展的新变化、新趋势，积极支持居民刚性和改善性住房需求。顺利完成存量房贷利率调整重大工程，以全流程数字化提升客户体验。服务国家扩大内需战略，创新推出面向高校毕业生的新市民专属消费贷款“菁才惠民贷”，提升全链路数字化经营，更好覆盖客户多样化信贷需求。全新搭建“信用+抵押、总行+分行、线上+线下”的汽车场景贷矩阵式流程，加大汽车品牌和经销商合作力度，新能源汽车贷款余额占比近 50%。向纵深推进数字化转型，依托企业级架构提升产品创新效能，以数据为核心驱动力，升级数字化风险防控体系，支撑风险统一管理和差异化经营，推动业务可及性，大幅提高办理效率。

#### 5. 私人银行

以客户为中心，完善产品结构与研究服务，强化财富金融特色。持续丰富产品货架，全市场遴选机构，优选产品，加强低波产品、多期限和多策略的私募产品供应，创新推出股权不动产家族信托、保险金家族信托、家庭信托等特色服务方案，财富管理特色不断增强。提升资产配置能力，完善“私银甄选”量化模型，优选产品，帮助客户应对市场风险，降低投资组合波动。建立投研驱动机制，持续对宏观及大类资产、固收、权益、贵金属与外汇领域开展研究，为集团资产管理、财富管理提供研究支持。积极助力共同富裕，创新推出慈善信托服务生态圈，发挥“金融+慈善”合力，落地“最美白茶”“畅享心乐”“点亮梦想”等多个慈善信托项目，形成公益慈善多方共建的良性循环。报告期末，集团私人银行客户数 8.36 万户，较上年末增长 8.54%；集团管理私人银行客户资产 11,664 亿元，较上年末增长 7.56%。

#### 6. 信用卡

积极促消费、惠民生。以“回馈客户、树立品牌、拉动消费”为目标，焕新升级“最红星期五”品牌活动。推出年年奖、五五购物节、618 和双 11 电商节等大规模用卡活动，提振居民消费。报告期内，聚焦优质客群，推出新市民主题信用卡、车主主题信用卡等多个卡产品，消费额行业排名第 3，较年初持平。报告期末，新增活户中优质目标客户占比 64.86%，较上年末提升 17.93 个百分点。

报告期末，境内银行机构信用卡在册卡量 7,132.42 万张，信用卡透支余额 4,896.06 亿元，较上年末增长 2.50%。报告期内，信用卡累计消费额 28,116.39 亿元，其中，移动支付交易额同比增长 5.84%。

#### 7. 养老金融

主动服务积极应对人口老龄化国家战略，做好养老金融大文章。积极支持第三支柱养老保险建设，助力个人养老金制度推广，持续优化账户功能和客户体验，提升服务可得性和便利性，个人养老金资金账户规模持续增长；构建全品类个人养老金产品货架，累计代销各类产品 159 款，上架产品总数居行业前列。

持续强化全国社保基金、基本养老保险基金、企业（职业）年金的账户管理和托管服务，养老金托管规模居行业前列。服务国家普惠型养老服务体系建设和，积极推动普惠养老专项再贷款业务发展，加强对养老服务机构的金融支持，养老服务业授信余额较上年末增长 22.09%，授信客户数较上年末增长 23.08%。

发挥综合化经营优势，旗下子公司积极开展养老金融业务，养老目标基金管理规模居行业首位，养老理财产品收益率居市场前列，发挥保险产品的保障性和普惠性优势，发行首款个人养老年金保险产品，放宽养老年金产品投保年龄限制，服务人民群众多样化养老财富管理需求。

#### （四）同业与金融市场业务

◆积极服务中国特色现代金融体系建设，深度参与我国债券、货币、外汇等金融市场发展，提升做市报价能力，深化金融要素市场业务合作，做优托管专业服务，将金融市场产品转化为满足经济社会发展和各类客户需求的优质金融服务，不断增强服务实体经济的能力。

##### 1. 同业业务

做优金融要素市场结算业务，服务金融市场平稳运行。报告期内，上海清算所代理清算业务量、上海黄金交易所代理结算业务量以及证券、期货要素市场结算业务量市场排名前列。积极参与金融要素市场创新，首家开展标准利率互换代理清算业务，首批开展上海清算所外币对代理清算业务，代理首家境外机构投资者参与银行间标准债券远期中央对手清算业务，首次为境内投资者办理“南向通”代理清算业务。

丰富同业合作场景，更好满足各类客户的金融服务需求。服务资本市场建设，与 107 家证券公司开展第三方存管业务合作，与 93 家证券公司开展融资融券存管业务合作，与 148 家期货公司开展银期转账业务合作，服务客户参与资本市场投资交易。加强与跨境银行间支付清算有限责任公司合作，大力拓展境内外参与者，助力扩大人民币跨境支付系统全球网络布局；积极应用部署人民币跨境支付系统创新产品，为企业“走出去”提供安全、高效的人民币跨境支付服务。报告期末，上线人民币跨境支付系统标准收发器同业客户数市场排名前列。

##### 2. 金融市场业务

围绕国家战略和实体经济需求，综合运用投资及交易等手段，对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融需求给予支持，服务经济高质量发展。

充分发挥国有大行“金融稳定器”功能，积极开展做市报价和市场交易，助力“上海价格”形成。报告期内，境内银行机构人民币货币市场交易量 119.42 万亿元，外币货币市场交易量 1.12 万亿美元，人民币债券交易量 6.33 万亿元，银行间外汇市场外汇交易量 4.23 万亿美元，黄金自营交易量 5,604 吨，继续保持市场活跃交易银行地位。

服务上海国际金融中心建设，首批参与“互换通”、绿色回购、标准利率互换合约交易、银行间市场外币对交易中央对手清算、外汇期权点击成交等创新业务，作为首批报价机构之一创设“交行 1-5 年期国债篮子”策略并达成首批交易。

##### 3. 资产托管

满足居民财富管理及资产配置需要，持续提升优质托管产品供给能力，做大公募基金托管业务。围绕养老“三支柱”，稳存量、促增量、优服务，巩固养老金托管品牌优势。着力拓展同业合作客户群，全面拓展各类资管类产品托管市场。聚焦科技创新、“专精特新”等国家政策鼓励支持的重点产业领域，完善综合服务体系，积极拓展私募股权基金托管业务。抢抓金融市场互联互通政策机遇，推动跨境类托管业务。报告期末，资产托管规模 13.74 万亿元。

## （五）综合化经营

◆本集团形成了以商业银行业务为主体，金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券、债转股等业务协同联动的发展格局，为客户提供综合金融服务。

◆报告期内，子公司<sup>5</sup>实现归属于母公司股东净利润 91.70 亿元，占集团净利润比例 9.89%。报告期末，子公司资产总额 6,631.40 亿元，占集团资产总额比例 4.72%。

**交银金融租赁有限责任公司** 本行全资子公司，2007 年 12 月开业，注册资本 200 亿元。主要经营航运、航空及交通基建、能源电力、装备制造、民生服务等领域的融资租赁及经营租赁业务，为中国银行业协会金融租赁专业委员会第五届主任单位。报告期内，公司坚持“专业化、国际化、差异化、特色化”发展战略，深耕航运、航空、设备与设施租赁等业务板块。报告期末，公司总资产 4,046.64 亿元，净资产 448.81 亿元，租赁资产余额 3,559.51 亿元，公司租赁资产、营业收入等指标均位居金融租赁行业首位。公司船队规模 447 艘，航运租赁资产余额 1,249.22 亿元，是全球最大金融船东；公司机队规模 307 架，航空租赁资产余额 1,015.89 亿元。报告期内，公司实现净利润 40.06 亿元，同比增长 5.02%；先后荣获内外部各类荣誉共计 36 项，蝉联《金融时报》中国金融机构金牌榜“年度最佳金融租赁公司”。

报告期内，公司深度服务国家重大战略，持续加大京津冀、长三角、粤港澳等重点战略区域支持力度，报告期末三大区域租赁资产余额 1,044 亿元，较上年末增长 20.76%，占境内业务的 47%。公司聚焦“三新一高”，深化转型创新，支持高水平科技自立自强。报告期内，新基建、新能源租赁业务投放 327.21 亿元，同比增长 94.41%；制造业投放 222.25 亿元，同比增长 141.26%；服务科技型企业 89 户，投放 168.25 亿元，同比增长超 100%。报告期内，公司作为唯一的金融租赁公司入选原上海银保监局科技金融试点机构，牵头成立上海金融租赁服务集成电路产业实验室。

**交银国际信托有限公司** 2007 年 10 月开业，注册资本 57.65 亿元，本行和湖北交通投资集团有限公司分别持有 85%和 15%的股权，主要经营信托贷款、股权投资信托、证券投资信托、信贷资产证券化、企业资产证券化、受托境外理财(QDII)、家族信托、慈善信托等业务。报告期内，公司坚持稳字当头，以打造“最值得信赖的一流信托公司”为战略目标，加快转型发展，深化集团协同。报告期末，公司总资产 174.66 亿元，净资产 161.45 亿元，管理资产规模 5,635.81 亿元；报告期内实现净利润 7.71 亿元，同比减少 18.21%。公司连续八年在信托业协会开展的行业评级中被评为 A 级（最高级）。

报告期内，公司按照信托“三分类”要求，在资产服务信托、资产管理信托和公益慈善信托等领域深耕细作，推动转型业务发展。创新推出“万家灯火”家庭服务信托，推动信托普惠化运用，报告期末家族财富业务规模 149.48 亿元，较上年末增长 70.02%；自主管理固收类标品规模 1,058.59 亿元，较上年末增长 74.39%；推动落地慈善信托 13 单，覆盖乡村振兴、教育资助、医疗关怀、扶老助残等多个领域。

<sup>5</sup> 不含交通银行（卢森堡）有限公司、交通银行（巴西）股份有限公司和交通银行（香港）有限公司，下同。

**交银施罗德基金管理有限公司** 成立于 2005 年 8 月，注册资本 2 亿元，本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司出资比例分别为 65%、30%和 5%，主要经营基金募集、基金销售、资产管理业务。公司连续五年获“金牛基金管理公司”大奖，同时再度实现金牛奖、明星基金奖、金基金奖“大满贯”。报告期末，公司总资产 77.83 亿元，净资产 67.05 亿元，管理公募基金规模 4,872 亿元；报告期内受市场波动等因素影响，实现净利润 12.01 亿元，同比减少 24%。

公司持续提升投研核心竞争力，在权益投资、多元资产投资、固定收益投资、投顾策略等领域均形成风险收益特征明晰的产品体系，努力打造具有高质量发展核心竞争力的一流精品基金公司，助力集团深化财富金融特色。报告期内，公司践行公募基金机构责任，坚持低位布局、逆周期布局权益类基金、首批参与公募费率改革、多次自购旗下权益基金。2023 年 10 月，交银瑞元三年定开基金发行规模 16.68 亿元，成为公募行业费率改革后首只公告成立且全市场募集规模最大的让利型浮动费率基金。

**交银理财有限责任公司** 本行全资子公司，成立于 2019 年 6 月，注册资本 80 亿元。主要面向客户发行固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类和混合类理财产品。报告期内，公司坚持以客户为中心、投资者利益优先理念，适时调整产品设计发行重点。积极拓展行外代销，报告期末行外代销产品余额 6,625.36 亿元，占比 53.80%，初步建立了以母行为主体，开放、多元的全渠道体系。报告期末，理财产品余额 12,314.17 亿元，较上年末增长 13.45%；公司总资产 127.70 亿元，净资产 123.69 亿元；报告期内实现净利润 12.40 亿元，同比增长 4.39%。

报告期内，公司坚持资产与负债“双轮驱动”，不断提升理财普惠性特征，加快推进数字化转型，守牢风险底线，助力集团打造财富金融特色。公司先后蝉联金牛、金贝、金理财等多个奖项，公司“养老理财服务创新案例”首度获得“中国银行业保险业服务案例”。

**交银人寿保险有限公司** 2010 年 1 月成立，注册资本 51 亿元，本行和日本 MS&AD 保险集团分别持股 62.50%和 37.50%，在上海市以及设立分公司的地区经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，以及上述业务的再保险业务等。报告期末，公司总资产 1,255.87 亿元，净资产 55.02 亿元。报告期内公司主动优化业务结构，重点发展价值型期交业务，实现保险服务收入 14.49 亿元，同比增长 11.97%；新业务价值 12.87 亿元，同比增长 46.13%。权益市场好于去年同期，投资收益增加，报告期内实现净利润 2.92 亿元，同比增加 9.58 亿元。

报告期内，公司发挥保险业经济减震器和社会稳定器功能，通过集团协同，深入打造“普惠、养老、财富”三大业务特色，满足全量客户保险需求。普惠金融方面，积极参与“沪惠保”共保，获得《中国银行保险报》服务新市民创新案例奖。养老金融方面，研发上市个人养老年金保险产品，主动融入集团养老金融战略。财富金融方面，以保险金及保险金信托为抓手，聚焦高净值客户财富保障及传承需要，满足客户在集团内的一站式服务需求。

**交银金融资产投资有限公司** 本行全资子公司，成立于 2017 年 12 月，注册资本 150 亿元，系国务院确定的首批试点银行债转股实施机构，主要从事债转股及其配套支持业务。报告期内，公司坚持市场化债转股主责主业，积极服务实体经济降杠杆、控风险，当年新增投放 142.98 亿元。报告期内，公司实现净利润 31.25 亿元，同比增长 178.04%。报告期末，公司总资产 650.74 亿元，净资产 236.13 亿元。报告期末，公司通过附属机构交银资本管理有限公司备案基金 27 只，认缴规模 180.24 亿元，增幅 116.87%，进一步增强股权投资业务发展动能。



报告期内，公司坚守服务实体经济初心，以交行“十四五”规划为引导，着力发挥股权投资功能优势，聚焦科技金融、绿色金融、支持民营经济等重点领域，提升综合金融服务能力。

**交银国际控股有限公司** 成立于1998年6月（原为交通证券有限公司，2007年5月更名为交银国际控股有限公司），2017年5月19日在香港联交所主板挂牌上市，主要经营证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、资产管理及顾问、投资及贷款业务。报告期末，本行对该公司持股比例为73.14%。报告期内，公司聚焦京津冀、长三角、大湾区、海南自贸港等国家重点区域开展业务，积极应对市场冲击，努力减少经营亏损，推动经营结构转型。报告期末，公司总资产182.11亿港元，净资产17.97亿港元。报告期内，公司亏损同比上年减少，净亏损为14.7亿港元。

**中国交银保险有限公司** 本行全资子公司，2000年11月成立，注册资本4亿港元。主要经营经香港保险业监管局批准的一般保险全部17项险种。报告期内，公司获保险业国际专业评级机构贝氏授予“A-级”（优秀）的财务实力评级及“a-级”（优秀）的长期发行人信用等级，评等展望均为“稳定”。报告期末，公司总资产12.71亿港元，净资产5.54亿港元。报告期内，公司实现净利润263万港元，同比增长121.16%；

报告期内，公司推进保险产品创新升级，持续优化客户体验，满足客户保险保障需求，实现毛保费收入3亿港元，同比增长7.25%，创历史新高；支出前承保利润2,867万港元，同比增长53.88%；净赔付率30.86%，保持良好水平。

## （六）全球服务能力

◆本集团形成了覆盖主要国际金融中心，横跨五大洲的境外经营网络，在全球设有23家境外分（子）行及代表处，境外经营网点69个。报告期内，境外银行机构实现净利润53.18亿元，占集团净利润比例5.74%。报告期末，境外银行机构资产总额12,499.46亿元，占集团资产总额比例8.89%。

◆加强贸易便利化与人民币跨境结算场景建设，提升外资外贸领域金融服务水平。报告期内，跨境人民币收付量同比增长23.30%，报告期末，跨境人民币贸易融资余额较上年末增长91.92%。

### 1. 国际化发展

本集团积极应对内外部形势变化，持续优化发展结构，巩固全球化发展优势。积极服务国家高水平对外开放新发展格局，为“走出去”中资企业提供金融服务。搭建联通内外的金融桥梁，为畅通国内国际“双循环”提供金融保障。守牢风险安全底线，加强动态监测和风险预研预判，筑牢境外行可持续高质量发展根基。

### 2. 国际结算与贸易融资

积极助力稳外资稳外贸。自建丝路电商/跨境电商平台、直连市场采购平台等，支持外贸小微商户凭交易电子信息开展出口收汇资金结算，累计落地外贸新业态项目23个，业务量485.92亿元，同比增长73.88%。推出航运金融综合服务方案、中欧班列高质量发展金融服务平台和电子提单金融服务方案，新增印尼卢比、泰铢、阿联酋迪拉姆、沙特里亚尔、南非兰特、墨西哥比索等小币种业务，迭代升级数字化汇率避险服务体系，持续提升对外贸企业金融服务质效。积极对接人民银行、外汇局等政府监管平台，加大科技赋能力度，推进服务贸易、资本项目收支便利化，稳健开展新型离岸国际贸易。报告期内，国际结算量5,096.53亿美元。报告期末，跨境贸易融资余额659.91亿元，其中跨境人民币贸易融资余额较上年末

增长 91.92%。

### 3. 境外服务网络

境外服务网络布局稳步推进。截至报告期末，本集团在香港、纽约、伦敦、新加坡、东京、法兰克福、卢森堡、悉尼等地设有 23 家境外分（子）行及代表处，境外经营网点 69 个，为客户提供存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇兑换等综合金融服务；与全球 131 个国家和地区的 1,032 家银行总部建立境外服务网络，为 29 个国家和地区的 93 家境外人民币参加行开立 220 个跨境人民币账户；在 31 个国家和地区的 66 家银行开立 28 个币种、共 113 个外币清算账户。

### 4. 跨境人民币业务

积极服务油气贸易跨境人民币结算，为全国首单以人民币结算的进口液化天然气采购交易、首单油气贸易数字人民币跨境支付提供金融服务。持续推进人民币跨境支付系统场景建设，推出全额汇划、账户可视等创新功能，上线标准收发器企业客户数稳居市场首位。在沪构建市场独创的“投资者+承销商+信托人+中央结算公司清算行+本地结算行”五位一体自贸区离岸债券综合金融服务体系，清算量排名市场第一。报告期末，境内银行机构跨境人民币收付量 1.9 万亿元，同比增长 23.30%。

### 5. 离岸业务

深化离在岸业务一体化发展和非居民账户一体化经营，充分挖掘长三角一体化、上海自由贸易区临港新片区等业务潜力。报告期末，离岸业务资产余额 144.40 亿美元。

#### 交行-汇丰战略合作

报告期内，本行与汇丰遵循同等优先、优势互补原则，在双方战略合作机制框架下积极推进各领域合作。

高层密切沟通交流。双方高层重启线下面对面沟通，两次举行董事长/集团主席层面的最高层会晤，延续行长/集团行政总裁对话机制，召开高峰会和执行主席例会，及时沟通经营发展重要事项，谋定合作重点与目标。

合作份额持续提升。双方团队依据市场化原则稳步推进“1+1 全球金融服务”统一框架下各业务领域合作。携手为“走出去”中国企业提供银团贷款，持续推进跨境人民币结算、银行间债券交易等业务合作，推动基金代销合作规模稳中有升。双方延续海外合作优势，报告期内，在香港地区合作的债券承销、银团贷款金额分别同比增长 18%、32%。

经验分享务实推进。双方在“资源和经验共享（RES）”框架下，紧扣战略推进、改革发展等重点议题，持续开展双向培训和业务经验交流。报告期内，双方恢复香港交流项目，通过组织三期重点培训，推动双方围绕贸易金融、科技金融、绿色金融开展深入交流。

2024 年正值交行-汇丰战略合作 20 周年。本行将与汇丰一道，密切沟通与协作，围绕双方战略实施契合点，拓展重点区域和重点领域合作空间，推动取得更多务实成果。

### （七）渠道建设

◆以客户视角持续推进数字化转型，借助金融科技手段不断提升网络金融平台服务能级，聚焦政务、

医疗、交通、教育等重点场景，推动跨渠道协同经营与服务，满足客户多层次的金融服务需求。

### 1. 企业网银及企业手机银行

全面上线企业网银 6.0 和企业手机银行 2.0 版本，以互联网思维优化服务流程，为公司客户构建“线上+线下”、“人工+智能”全方位服务体系，拓展线上渠道服务能力，助力公司业务高质量发展。报告期末，企业网银（银企直联）签约客户数较上年末增长 12.95%，年累计交易额同比增长 6.77%；企业手机银行签约客户数较上年末增长 15.04%，年累计交易额同比增长 20.70%。

### 2. 个人手机银行

秉持金融为民、服务实体、科技向善理念，以“懂财富、享生活”为主题，焕新推出个人手机银行 8.0，借助金融科技手段，升级投资选品、投后管理等财富管理功能以及车、房、消费、政务服务等特色场景服务功能，打造客户经理、客户服务经理、远程视频坐席、数字人“四位一体”服务模式，满足客户多层次的金融服务需求和美好生活体验，深入打造更有温度的个人手机银行。上线积分权益专区，方便客户兑换实物、影音娱乐会员等近千项非金融权益，持续增强客户黏性。报告期末，个人手机银行月度活跃客户数(MAU)4,910.48 万户，较上年末增长 7.96%。

### 3. 买单吧

践行“以用户为中心”的理念，升级线上运营平台，发布买单吧 APP7.0 版本，打造“有温度”的免息分期服务。顺应消费发展趋势，汇集多元化电商平台，覆盖电脑数码、家居百货、食品饮料等品类，助力拉动消费。通过用服务找客户的模式，不断提升用户体验，线上业务分流率 98.09%。报告期末，买单吧 APP 累计绑卡用户 7,740.25 万户，月度活跃用户 2,570.74 万户。报告期内，信用卡获国际数据公司（IDC）2023 年中国金融行业技术应用场景创新奖。

### 4. 开放银行

持续加大服务开放和场景拓展力度，围绕重点场景将金融服务进一步融入民生及实体经济。报告期末，累计开放接口 4,676 个，累计调用次数超 41 亿次；报告期内，通过开放银行获取零售新客户 105.42 万户，同比增长 34.57%；通过开放银行线上链金融服务发放融资金额 2,110.75 亿元，同比增长 85.45%。

### 5. 云上交行

持续推广“云上交行”品牌。创新应用音视频技术，通过屏对屏线上服务，实现机构在线、员工在线、服务在线、产品在线，突破传统银行物理空间和时间的限制，创新银行服务新模式，提升金融服务的可得性和满意度。报告期内，云上交行远程视频营业厅提供服务 60 万笔，同比增长超 10 倍。

提升“交通银行”微信小程序、“交行贷款”微信小程序、云管家等新媒体渠道特色服务能力，强化跨渠道协同联动。报告期末，“交通银行”微信小程序用户规模 3,641.87 万人，较上年末增长 53.91%；“交行贷款”微信小程序用户规模 381.77 万人，较上年末增长 130.77%；云管家用户规模 741.71 万人，较上年末增长 34.78%。

## （八）金融科技与数字化转型

◆围绕做好数字金融大文章，聚焦业务新动能、数字新基建、治理新格局，深化金融科技创新，发挥数据价值，赋能科技、绿色、普惠、养老等重点金融领域发展，数字技术与数据要素的双轮驱动积厚成势，以客户为中心的金融服务更加精准、安全、高效。

◆报告期内，本行金融科技投入 120.27 亿元，同比增长 3.41%；为营业收入的 5.64%，同比上升 0.38 个百分点。报告期末，本集团金融科技人员 7,814 人，较上年末增长 33.30%，占集团员工总人数比例 8.29%，较上年末上升 1.91 个百分点。

### 1. 深耕 GBC 场景生态，深度融入数字经济、数字社会建设大局

赋能数字政务方面，积极参与数字雄安、湾区通、“电子围网”等建设，交政通实现长三角网点全覆盖，加速向全国复制推广。

赋能数字产业方面，产业链金融上线大型智能汽车、清洁能源等近 40 个核心企业项目，服务先进制造业；通过产品工厂装配，快速落地吉林红本贷、新希望养殖贷、神农 e 贷和京彩贷等普惠场景创新产品，敏捷响应市场需求；创新推出云跨行、交薪通等重点产品，为企业数字化转型提供一揽子综合解决方案。

赋能数字民生方面，推出菁才贷、员工贷等产品，满足新市民金融需求，推动服务下沉；建强个人养老金融业务平台，持续丰富养老产品供给。

### 2. 建强数字化平台底座，科技支撑与安全防护能力更加敏捷高效

企业级架构与中台建设一体推进，营销中台日均触达客户超过 3,500 万人，风控中台加载模型 260 余个，运营中台覆盖任务种类超过 1,600 项；企业级产品管理体系加快建设，梳理形成产品目录，推动敏捷化、组合化产品创新。

集团网络安全体系加快完善，网络攻防能力持续提升。多地多中心布局逐步完善，浦江新同城数据中心正式投入运行，成为国内首家 T4 认证金融数据中心，和林格尔及贵安异地数据中心开始实质性建设，全行云布局持续优化，集团算力水平持续提升。一云多芯全栈信创云平台获人民银行金融科技发展奖一等奖。

### 3. 推进数据规范化管理，提升数据支撑能力

数据治理持续深化，企业级数据标准体系进一步健全，数据质量管理体系有效运行，数据质量稳步提升。企业级数据中台实现客户标签、经营指标、模型计算、知识图谱等数据服务快捷输出，数据底座不断夯实。管理驾驶舱数据时效性进一步提升，有力支撑各层级经营机构数字化经营决策。升级数据分析平台和报表门户，更快捷响应经营分析用数需求及数据、口径的一站式查询。

形成以数据安全办法为基本遵循，覆盖分类分级、权益影响性评估、出行出境、应急管理等领域的数据安全制度体系，推进数据生命周期重点环节的安全管控精细化、流程化。2023 年，获评中国信息通信研究院外部数据管理能力三级认证（目前开放的最高等级），连续三年获得国际数据管理协会“数据治理最佳实践奖”。

### 4. 发挥科技驱动作用，经营管理数字化、智慧化能力不断增强

人工智能在客户服务、产品推介、风险防控等场景的应用持续深化，通过反诈一体化平台精准拦截可疑交易超7万笔，涉及金额超14亿元；深挖个金客户兴趣偏好，各类理财模型策略累计触客成交量近4千亿元，较整体成交率提升16倍。员工工作平台建设提速，客户经理工作平台的数据时效性和移动端功能覆盖面持续提升，支持员工企业行走进客户，价值管理平台完成全行推广，支撑管理人员精细化价值分析与决策。积极探索大模型在办公助手、客服问答等场景的应用，促进新质生产力的培育与发展。

## 5. 强化顶层设计，科技治理水平进一步提升

紧密对接国家战略要求，制定《交通银行数字金融行动方案（2024-2025年）》。加强人才队伍建设，研发团队初具规模，科技人才队伍量质齐升。全行创新活力持续激发，加快构建产学研创新生态，设立人工智能、网络安全、信创、用户体验、数字人民币（苏州）等5个实验室，连续三年获得人民银行金融科技发展奖一等奖。

## 四、风险管理

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好，对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别等各类风险设定具体风险限额指标，严格控制各类风险。报告期内，本集团始终坚持底线思维，统筹发展和安全，扎实推动资产质量巩固年各项工作，强化集团统一风险管理，提升全面风险管理能力，持续推进风险管理数字化转型，以高质量风险管理推动全行高质量发展。

### （一）风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本行高管层设立全面风险管理与内部控制委员会，以及贷款与投资评审、风险资产审查两类业务审查委员会，业务审查委员会接受全面风险管理与内部控制委员会的工作指导，定期向其报告工作。各省直分行、境外行、子公司参照上述框架，相应设立全面风险管理与内部控制委员会，作为研究防控本单位系统性区域性风险、决策风险管理重大事项的主要载体，确保全面风险管理体系在全集团延伸落地。

### （二）风险管理工具

本行持续推进风险管理数字化转型，以面向市场、面向客户、面向基层、急用先行为导向，致力于打造全流程、全覆盖的数字化风险管理体系，筑牢全行风险数据底座，建设企业级风险管理应用，提升风险管理智慧化水平。报告期内，深入推进风险计量中心建设，强化战略领域计量模型、风险监测等风险管理工具供给，不断提升全集团风险计量和监测能力。建设统一模型管理系统，完成资本新规实施准备工作。

### （三）信用风险管理

报告期内，本行持续加强统一信用风险管理。积极服务实体经济，优化信贷资产结构，大力发展绿色金融，运用专项再贷款等结构性货币政策工具，支持碳减排、煤炭清洁高效利用、交通物流、科技创新、普惠养老、设备更新改造、“保交楼”等重点领域。不断完善授信政策框架体系，积极落实国家重大战略与监管要求，密切跟踪市场变化，在授信与风险政策纲要、行业投向指引、“一行一策”基础上，扩大专项策略指引覆盖范围；授信流程线上化、自动化程度持续提高，完成与人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统对接，已在全国推广线上办理不动产抵押登记，在全国多地市实现不动产抵押登记“跨省通办”。

风险分类更加准确严格，资产质量稳中向好。

本行加强风险识别，加速风险处置。不断深化重点客户授信经营主责任机制，信贷业务审批准入持续加强；贷（投）后管理、风险监测、预警手段进一步丰富，系统工具不断升级；重点领域信用风险排查和管理不断加强。持续加大不良资产清收，聚焦重点领域，发挥总行专业处置能力，稳妥有序推进重大项目风险处置，资产保全直营直管机制成效显著，报告期内，共处置不良贷款 647.0 亿元，其中实质性清收 333.3 亿元。

本行恪守监管要求，保持严格的资产风险分类标准，资产质量基础不断夯实，资产质量水平稳中提质。报告期末，本集团不良贷款余额 1,056.88 亿元，不良贷款率 1.33%，分别较上年末增加 71.62 亿元、下降 0.02 个百分点；逾期贷款余额占比较年初有所上升。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上的境内对公贷款均已纳入不良贷款，逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款，逾期 90 天以上贷款占不良贷款的 64.71%。

### 贷款五级分类分布情况

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类贷款	7,731,141	97.16	7,091,355	97.21	6,374,975	97.17
关注类贷款	120,256	1.51	105,084	1.44	88,629	1.35
<b>正常贷款合计</b>	<b>7,851,397</b>	<b>98.67</b>	<b>7,196,439</b>	<b>98.65</b>	<b>6,463,604</b>	<b>98.52</b>
次级类贷款	28,523	0.36	40,465	0.55	52,960	0.81
可疑类贷款	32,383	0.41	33,257	0.46	25,978	0.40
损失类贷款	44,782	0.56	24,804	0.34	17,858	0.27
<b>不良贷款合计</b>	<b>105,688</b>	<b>1.33</b>	<b>98,526</b>	<b>1.35</b>	<b>96,796</b>	<b>1.48</b>
<b>合计</b>	<b>7,957,085</b>	<b>100.00</b>	<b>7,294,965</b>	<b>100.00</b>	<b>6,560,400</b>	<b>100.00</b>

### 按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	关注类贷款 余额	关注类贷款 率 (%)	逾期贷款余 额	逾期贷款率 (%)	关注类贷款 余额	关注类贷款 率 (%)	逾期贷款余 额	逾期贷款率 (%)
公司类贷款	89,192	1.72	62,273	1.20	84,584	1.80	46,309	0.98
个人贷款	30,939	1.25	47,832	1.93	20,499	0.87	38,483	1.63
住房贷款	9,875	0.68	12,236	0.84	8,051	0.53	13,023	0.86
信用卡	18,673	3.81	28,061	5.73	10,808	2.26	20,122	4.21
个人经营类贷款	903	0.26	3,456	1.01	436	0.18	1,985	0.83
其他	1,488	0.83	4,079	2.28	1,204	0.88	3,353	2.45

票据贴现	125	0.04	16	0.01	1	0.00	36	0.02
合计	120,256	1.51	110,121	1.38	105,084	1.44	84,828	1.16

公司类逾期贷款余额 622.73 亿元，较上年末增加 159.64 亿元，逾期贷款率 1.20%，较上年末上升 0.22 个百分点。个人逾期贷款余额 478.32 亿元，较上年末增加 93.49 亿元，逾期贷款率 1.93%，较上年末上升 0.30 个百分点。

### 按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	5,179,533	65.09	85,549	1.65	4,711,353	64.58	78,487	1.67
个人贷款	2,473,100	31.08	20,123	0.81	2,365,317	32.43	20,003	0.85
住房贷款	1,462,634	18.39	5,462	0.37	1,512,648	20.74	6,731	0.44
信用卡	489,725	6.15	9,385	1.92	477,746	6.55	9,310	1.95
个人经营类贷款	342,198	4.30	2,685	0.78	239,271	3.28	1,716	0.72
其他	178,543	2.24	2,591	1.45	135,652	1.86	2,246	1.66
票据贴现	304,452	3.83	16	0.01	218,295	2.99	36	0.02
合计	7,957,085	100.00	105,688	1.33	7,294,965	100.00	98,526	1.35

### 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
公司类贷款	5,179,192	65.09	85,549	1.65	4,711,353	64.58	78,487	1.67
交通运输、仓储和邮政业	905,624	11.38	5,460	0.60	823,156	11.28	5,645	0.69
制造业	954,586	12.00	18,753	1.96	836,532	11.46	21,934	2.62
租赁和商务服务业	866,601	10.89	6,030	0.70	729,818	10.00	9,079	1.24
房地产业	489,080	6.15	24,403	4.99	519,857	7.13	14,560	2.80
水利、环境和公共设施管理业	466,137	5.86	4,173	0.90	429,222	5.88	5,343	1.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	391,742	4.92	3,098	0.79	342,617	4.70	3,237	0.94
批发和零售业	292,168	3.67	7,883	2.70	254,447	3.49	3,911	1.54
建筑业	188,716	2.37	2,639	1.40	176,696	2.42	2,000	1.13

金融业	159,183	2.00	1,870	1.17	148,747	2.04	1,874	1.26
科教文卫	141,254	1.78	4,116	2.91	128,762	1.77	2,861	2.22
采矿业	116,467	1.46	1,071	0.92	118,246	1.62	2,162	1.83
其他	88,640	1.11	437	0.49	94,839	1.30	1,012	1.07
信息传输、软件和信息技术服务业	81,176	1.02	1,164	1.43	68,246	0.94	648	0.95
住宿和餐饮业	38,159	0.48	4,452	11.67	40,168	0.55	4,221	10.51
个人贷款	2,473,100	31.08	20,123	0.81	2,365,317	32.43	20,003	0.85
票据贴现	304,452	3.83	16	0.01	218,295	2.99	36	0.02
合计	7,957,085	100.00	105,688	1.33	7,294,965	100.00	98,526	1.35

本集团持续加大实体经济融资支持力度，制造业贷款较上年末增加 1,180.54 亿元，增幅 14.11%；交通运输、仓储和邮政业贷款较上年末增加 824.68 亿元，增幅 10.02%；租赁和商务服务业贷款较上年末增加 1,367.83 亿元，增幅 18.74%；水利、环境和公共设施管理业贷款较上年末增加 369.15 亿元，增幅 8.60%；电力、热力、燃气及水生产和供应业贷款较上年末增加 491.25 亿元，增幅 14.34%。

#### 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
长江三角洲	2,226,422	27.98	20,582	0.92	1,999,175	27.40	21,107	1.06
珠江三角洲	1,051,204	13.21	12,214	1.16	978,749	13.42	8,403	0.86
环渤海地区	1,288,078	16.19	16,472	1.28	1,137,282	15.59	10,707	0.94
中部地区	1,290,880	16.22	13,311	1.03	1,196,075	16.40	14,520	1.21
西部地区	947,510	11.91	9,443	1.00	875,476	12.00	9,333	1.07
东北地区	265,215	3.33	11,221	4.23	250,190	3.43	13,595	5.43
境外	359,446	4.52	13,053	3.63	376,277	5.16	11,551	3.07
总行	528,330	6.64	9,392	1.78	481,741	6.60	9,310	1.93
合计	7,957,085	100.00	105,688	1.33	7,294,965	100.00	98,526	1.35

注：总行含太平洋信用卡中心。

本集团针对各区域经济特点，实行一行一策差异化管理，动态调整业务授权。

#### 逾期贷款和垫款

(除另有标明外，人民币百万元)

逾期期限	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)



3个月以内	41,727	0.52	27,737	0.38
3个月至1年	34,927	0.44	33,480	0.46
1年至3年	26,820	0.34	19,083	0.26
3年以上	6,647	0.08	4,528	0.06
合计	110,121	1.38	84,828	1.16

报告期末，逾期贷款余额 1,101.21 亿元，较上年末增加 252.93 亿元，逾期率 1.38%，较上年末上升 0.22 个百分点。其中逾期 90 天以上贷款余额 683.94 亿元，较上年末增加 113.03 亿元。

### 重组贷款

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	40,836	0.51	13,660	0.19
其中：逾期超过三个月的重组贷款	6,306	0.08	1,533	0.02

注：重组贷款口径调整，2023年末按《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会中国人民银行令(2023)第1号)相关规定统计。

### 贷款迁徙率

(%)	2023年	2022年	2021年
正常类贷款迁徙率	1.70	1.89	1.86
关注类贷款迁徙率	24.12	26.55	45.72
次级类贷款迁徙率	57.06	52.87	29.61
可疑类贷款迁徙率	58.63	26.61	17.42

注：根据原银保监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》计算。

### 信用风险集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的 5.33%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 20.42%。报告期末前十大单一借款人贷款情况如下。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年12月31日		
	行业	金额	占贷款总额比例(%)
客户 A	电力、热力、燃气及水生产和供应业	72,000	0.90
客户 B	电力、热力、燃气及水生产和供应业	39,500	0.50
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	33,813	0.42
客户 D	租赁和商务服务业	33,000	0.41
客户 E	房地产业	20,646	0.26

客户 F	交通运输、仓储和邮政业	16,472	0.21
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	16,015	0.20
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	15,037	0.19
客户 I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,900	0.19
客户 J	制造业	14,528	0.18
<b>十大客户合计</b>		<b>275,911</b>	<b>3.47</b>

#### （四）市场风险管理

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格等的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险。

本集团市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好，主动识别、计量、监测、控制和报告市场风险，通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等方法 and 手段将市场风险控制在可承受的范围内，并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。

本集团对法人的汇率风险和交易账簿利率风险的一般市场风险采用内部模型法计量资本占用，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量资本占用。内部模型法采用历史模拟法计量风险价值 (VaR) 和压力风险价值 (SVaR)，历史观察期均为 1 年，持有期为 10 个工作日，单尾置信区间为 99%。每日及时采集全行资金交易头寸和最新市场数据进行头寸估值和敏感性分析；每日采用历史模拟法从风险因素、投资组合和产品等维度分别计量市场风险的风险价值；每日开展返回测试，验证风险价值模型的准确性。内部模型法结果应用于资本计量、限额监控、绩效考核、风险监控和分析等。

报告期内，本集团持续完善市场风险管理体系，健全管理制度和流程，优化风险管理系统，强化产品管理，优化限额设置，完善衍生品业务风险管理。密切关注金融市场波动，强化市场研判和风险监测预警，加强风险评估和排查，严守市场风险各项限额，不断提升市场风险管理水平。

#### （五）流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的主要因素包括：存款客户提前支取存款、贷款客户延期偿付贷款、资产负债结构不匹配、资产变现困难、融资能力下降等。

本集团流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其专门委员会、高级管理层组成的决策机构，由监事会、审计监督局组成的监督机构，由财务管理部、金融市场部、风险管理部、营运与渠道管理部、各附属机构、各分支机构及各项业务总行主管部门等组成的执行机构。

本集团每年根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素，确定流动性风险偏好，制定流动性风险管理策略和政策。

报告期内，本集团不断完善流动性风险管理体系，适时灵活调整流动性管理策略及业务发展结构与节奏，促进资产负债业务协调发展；拓展多元化融资渠道，发行较长期限债券补充稳定资金；做好现金流测算和分析，严密监测流动性风险指标，确保重大节假日和关键时点的流动性安全及指标平稳运行。组织开

展流动性风险应急演练，提高反应速度及流动性风险处置能力。

本集团定期开展流动性风险压力测试，充分考虑可能影响流动性状况的各种因素，合理设定压力情景，测试结果显示本行在多种压力情景下的流动性风险均处在可控范围内。

截至报告期末，本集团流动性比例指标如下表：

	标准值	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性比例(%)	≥25	64.92	69.76	67.11

注：根据金融监管总局监管口径计算。

本集团 2023 年第四季度流动性覆盖率日均值为 128.50%(季内日均值指季内每日数值的简单算术平均值，计算该平均值所依据的每日数值的个数为 92 个)，较上季度下降 4.40 个百分点，主要是由于合格优质流动性资产减少。

本集团 2023 年第三季度净稳定资金比例季末值为 110.59%，较上季度上升 0.71 个百分点，主要是由于贷款和证券减少；2023 年第四季度净稳定资金比例季末值为 113.01%，较上季度上升 2.42 个百分点，主要是由于来自金融机构的融资增加。

2023 年第四季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值、2023 年第三、第四季度净稳定资金比例及各明细项目请见附录“杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”章节。

#### （六）操作风险管理

本集团建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，规范操作风险自评估、关键风险指标监控及操作风险事件管理的工作流程。报告期内，进一步完善操作风险分类和矩阵评估机制，加强对集团操作风险一体化管理，强化对重点领域操作风险监测评估；强化集团业务连续性和外包风险管理。

#### （七）合规与反洗钱

本集团建立与经营规模、业务范围、风险水平相适应的合规管理体系，持续强化合规风险识别、监测、防控和化解能力，提升合规管理质效，切实保障依法合规经营与高质量发展。报告期内，进一步健全合规管理系统和制度工具，完善检查与问题整改机制，推进合规文化建设，开展反洗钱客户尽职调查、数据治理、数字化转型等重点工作，不断提升反洗钱管理能力。

#### （八）声誉风险管理

本集团贯彻落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，坚持预防为主、有效处置、及时修复、全面覆盖的管理策略。制度层面，修订《交通银行股份有限公司声誉风险管理办法》，持续完善集团声誉风险管理制度体系；执行层面，做好重要时点、重点事件的前置管理及应对处置工作，加快声誉风险管理数字化转型。报告期内，声誉风险管理体系运行有效，声誉风险管控得当。

#### （九）跨业跨境与国别风险管理

本集团建立了“统一管理、分工明确、工具齐全、IT支持、风险量化、实质并表”的跨业跨境风险管理体系，各子公司、境外行风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求，防范跨业和跨境经营可能引发的风险。报告期内，针对外部形势变化带来的不确定性，加强境外机构风险管理，完善制度体系，优化评估机制，强化各类应急预案制定和演练，保障业务平稳运营。加强境外机构流动性、业务连续性和资产质量等重点领域工作。强化并表管理，细化各级附属机构全生命周期管理，强化集团统一风险管理和风险偏好传导。加强国别风险管理，加大国别风险敞口监测频率，强化国别风险限额管理，开展国别风险分析和评级，持续关注并及时响应国别风险事件，将国别风险管理要求贯穿相关业务发展全过程。

#### （十）大额风险暴露管理

本集团认真落实原银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，推进管理系统建设，持续监测大额风险暴露情况，严格落实各项限额管理，提升集团防范系统性区域性风险的能力。报告期内，本集团大额风险暴露各项指标均符合监管要求。

#### （十一）气候和环境风险管理

本集团积极支持“碳达峰、碳中和”目标，推动气候和环境风险进一步融入全面风险管理体系，根据董事会确定的风险偏好，持续完善治理架构、强化制度约束、加强风险评估、优化管控手段，有效应对气候变化和社会经济低碳转型带来的新挑战。

报告期内，本行根据资本新规最新要求在主要风险识别中将气候风险单列为一项风险大类进行评估；在新产品新业务风险评估过程中强化对气候变化因素的关注；进一步规范投融资客户碳排放量计量方法，扩大信息收集覆盖面，对八个高碳排放及其上下游具有典型转型意义的行业重点客户开展调查；关注欧盟碳边境调节机制对本行相关客户产生的潜在影响，推动对可能受影响较大的重点行业客户开展调查和压力测试工作；持续强化人民银行碳减排支持工具相关项目环境效益核算。

### 五、展望

2024年，外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升；但综合来看，我国经济回升向好、长期向好的基本趋势没有改变，支撑经济高质量发展的要素条件在不断积累增多，投资继续加力，消费稳步改善，外贸韧性较强，也为银行发展提供良好机遇。

2024年是交行“十四五”规划实施的关键一年，本集团将继续以习近平中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大、中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务构建新发展格局，做细做实“五篇大文章”，当好服务实体经济的主力军和维护金融稳定的压舱石，加快建设具有特色优势的世界一流银行集团。重点从以下方面开展工作：

**继续彰显战略特色。**普惠金融扩面上量，更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求；贸易金融拓展场景生态，高效服务“双循环”新发展格局；科技金融精准发力，服务好高水平科技自立自强；财富金融持续推进，强化全量客户经营；养老金融完善功能，服务好积极应对人口老龄化的国家战略；擦亮绿色金融底色，助力“双碳”目标实现。

**做深做强上海主场。**持续深度融入上海“五个中心”建设，把上海主场打造成为“五篇大文章”创新策源的样板间，高效集成、优化迭代“一件事”专班机制，推动主场创新成果在全行复制推广，加快推动

特色业务发展。

**努力塑造数字优势。**依托产品工厂做优全量客户经营，强化数智运营提升内外服务效能，升级数字基建夯实稳健发展底座，通过数据和技术在业务框架和重点领域的深度应用，重构经营管理和金融服务流程。

**提升风险防控能力。**强化全面风险治理体系，统筹加强传统和非传统风险管理；加强房地产、地方债务、中小金融机构等重点领域风险防控；建强风险专业能力，守住不发生系统性金融风险的底线。

## 六、资本市场关注的热点问题

### （一）关于息差趋势

报告期内，集团净利息收益率 1.28%，同比下降 20 个基点，主要原因：一是资产利率因素。一方面，LPR 持续下调以及存量房贷利率调整推进，存量资产收益率整体下行；另一方面，有效需求不足叠加持续减费让利影响，新发放贷款利率继续下降。二是资产结构因素。居民消费意愿疲软及房地产市场低迷，收益率相对较高的信用卡贷款及住房贷款占比下降。三是负债因素。资本市场持续波动影响，居民储蓄偏好较强，对基金、保险、理财投资产生挤出效应，银行存款延续定期化、长期化趋势，存款定价的下降并未导致整体负债成本等量下行。

展望后续息差走势，由于相关政策甩尾因素，预计短期内集团净利息收益率仍将面临一定下行压力。下阶段，本集团将积极采取多项措施，全力推动净利息收益率在合理区间内边际趋稳：资产端，加大贷款投放与债券投资力度，做大零售资产占比，适度提高资产业务综合回报；前瞻性安排外币资产投放，拓宽收益边界。负债端，聚焦低成本活期资金增长，继续坚持压降高成本存款，同时根据市场利率走势，灵活摆布市场化资金，降低总体负债成本。

### （二）关于资本管理

本集团以高质量发展为引领，持续完善资本管理体系，不断强化资本约束和价值创造导向，推动资本集约化转型和精细化管理，促进资本使用效率和回报水平提升，支持更好发挥国有大行服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石的作用。

2023 年，本集团保持良好的资本充足水平，有力支撑业务稳步发展，重点领域信贷投放持续增加，服务实体经济力度不断加大。在资本管理方面，一是强化内部资本约束机制，完善经济资本考核体系，有效传导资本节约理念和要求，风险加权资产保持合理增长；二是做好资本新规实施准备，进一步提高资本管理的精细化和数字化管理水平，发挥资本要求对业务发展的导向性作用，积极推进资产结构优化；三是不断提升内部资本充足评估的全面性和科学性，动态平衡资本需求与供给，合理规划资本工具发行，进一步夯实资本根基，增强风险抵御能力；四是密切跟踪监管和同业动态，对照全球系统重要性银行附加资本和总损失吸收能力(TLAC)等监管要求，积极推进达标准备工作。

报告期末，本集团资本净额较上年末增加 1,008 亿元，其中核心一级资本净额增加 652 亿元，主要来源于本年度利润留存的内源积累；二级资本净额增加 358 亿元，主要来源于本年度新发行二级资本债。本集团资本基础进一步夯实、资本结构较为合理，各项资本指标持续满足监管要求。

### （三）房地产贷款

本行贯彻落实国家关于支持房地产市场平稳健康发展、构建房地产新发展模式的决策部署，一是支持合理融资需求，以“因城因户施策，分层分类管理”为总体原则，坚持“客户、区位、业态、成本、回报”五要素选项择户标准，一视同仁满足不同所有制房企合理融资需求，聚焦居民刚性和改善性住房、“三大工程”等重点领域加大金融支持；二是强化风险防控，运用各项内外部工具加强风险监测、做实风险排查，提升风险管理的主动性，做到风险早识别、早预警、早暴露、早处置，严守不发生系统性风险的底线；三是积极做好“保交楼”金融服务，按照法治化、市场化原则，为政策性银行“保交楼”专项借款提供配套融资支持、支持优质房企并购受困房企优质项目、在保障债权安全的前提下按照商业性原则对存量房地产融资给予合理展期等，推动存量业务风险化解。

#### **（四）关于信用卡资产质量**

本行根据《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》要求，明确信用卡业务高质量发展目标，树立“风险管理引领业务发展”的理念，全力做好完善新户准入政策、优化存量客户经营策略、加强风险资产管理、强化贷后催收管理、优化迭代计量模型等控制风险的五项重点工作，信用卡业务资产质量稳步好转。

报告期末，信用卡业务不良率 1.92%，较上年末下降 0.03 个百分点，持续四年保持下降趋势。2024 年，信用卡业务将坚持“稳中有进、稳中提质”目标，把风控理念融入到产品设计、前端销售、营销活动等业务全链条，采取严准入、优存量、强处置等有力措施，巩固信用卡资产质量向好态势，力争实现主要风险指标稳中向好。

# 股份变动及股东情况

## 一、普通股股份变动情况

报告期末，本行普通股股份总数74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，占比52.85%；H股股份35,011,862,630股，占比47.15%。本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。

	2023年12月31日		报告期内增 减	2022年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00
1.人民币普通股	39,250,864,015	52.85	-	39,250,864,015	52.85
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	35,011,862,630	47.15	-	35,011,862,630	47.15
三、股份总数	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00

## 二、普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数308,784户，其中：A股278,402户，H股30,382户。2024年2月29日，本行普通股股东总数294,771户，其中：A股264,483户，H股30,288户。

### (一) 报告期末前十名普通股股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内增减 (股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或 冻结情况	股东性质
中华人民共和国财政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	无	国家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	无	
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>2,4</sup>	19,300	19,300	0.00	A股	无	境外法人
	-	14,135,636,613	19.03	H股	无	
全国社会保障基金理事会 <sup>3,4</sup>	-	3,105,155,568	4.18	A股	无	国家
	-	8,433,333,332	11.36	H股	无	
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>4,5</sup>	4,845,824	7,711,460,673	10.38	H股	未知	境外法人
中国证券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.55	A股	无	国有法人
首都机场集团有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	(22,189,658)	1,046,095,052	1.41	A股	无	境外法人
上海海烟投资管理有限公司 <sup>5</sup>	-	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司 <sup>5</sup>	-	745,305,404	1.00	A股	无	国有法人
一汽股权投资(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	无	国有法人

注：

1. 相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册及股东向本行提供的资料。
2. 根据本行股东名册，汇丰银行持有本行A股19,300股、H股13,886,417,698股。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股，该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。
3. 含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外，社保基金会还持有本行H股610,369,000股，系通过管理人间接持有（含港股通）。报告期末，社保基金会持有本行A股和H股共计12,148,857,900股，占本行已发行普通股股份总数的16.36%。
4. 香港中央结算（代理人）有限公司以代理人身份持有本行H股。持股数量为报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，已剔除汇丰银行、社保基金会通过该公司间接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也未包含上述两家股东直接持有的，登记于本行股东名册的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
5. 上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令2018年第1号）规定的一致行动人，包括上述两家公司在内的7家中国烟草总公司下属公司，均授权委托中国烟草总公司出席本行股东大会并行使表决权。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

## （二）控股股东、实际控制人情况

本行不存在控股股东，不存在实际控制人。

## （三）主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号），截至本报告日期，本行主要股东包括财政部、汇丰银行、社保基金会、首都机场集团有限公司、上海海烟投资管理有限公司、大庆石油管理局有限公司，具体情况如下：

### 1. 持股 5% 以上的主要股东<sup>6</sup>

（1）财政部是本行第一大股东，成立于 1949 年 10 月，是国务院组成部门，主管国家财政收支、财税政策等事宜，负责人蓝佛安，注册地北京市西城区三里河南三巷 3 号，统一社会信用代码 1110000000013186G。报告期末，财政部持有本行 A 股及 H 股共计 17,732,424,445 股，持股比例 23.88%。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

（2）汇丰银行是本行第二大股东，成立于 1866 年，主要在亚太区提供全面的本土与国际银行服务，以及相关的金融服务，联席行政总裁廖宜建、Surendra Rosha，注册地香港特别行政区中环皇后大道中 1 号。报告期末，汇丰银行已发行普通股股本为 1,239.48 亿港元及 71.98 亿美元，分为 495.79 亿普通股。商业登记证 00173611-000，控股股东是 HSBC Asia Holdings Limited，实际控制人是 HSBC Holdings plc，最终受益人 HSBC Holdings plc。报告期末，汇丰银行实益持有本行 A 股与 H 股共计 14,135,655,913 股，持股比例 19.03%。该股东无一致行动人。据本行所知，该股东不存在质押本行股份的情况。

（3）社保基金会是本行第三大股东，成立于 2000 年 8 月，是财政部管理的负责管理运营全国社会保障基金的独立法人机构，法定代表人刘伟，注册资本人民币 800 万元，注册地北京市西城区丰汇园 11 号楼丰汇时代大厦，统一社会信用代码 12100000717800822N。依据财政部、人力资源社会保障部规定，社保基金理事会受托管理以下资金：全国社会保障基金、个人账户中央补助资金、部分企业职工基本养老保险

<sup>6</sup> 不含香港中央结算（代理人）有限公司。



资金、基本养老保险基金、划转的部分国有资本。报告期末，社保基金会持有本行 A 股及 H 股共计 12,148,857,900 股，持股比例 16.36%。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

本行与财政部、汇丰银行、社保基金会的关联交易情况见财务报表附注七。

## 2. 监管口径下的其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号），本行其他主要股东包括：

（1）首都机场集团有限公司。报告期末，首都机场集团有限公司持有本行 1.68% 的股份，不存在质押本行股份的情况。首都机场集团有限公司成立于 1988 年 6 月 13 日，注册资本 537 亿元，法定代表人王长益。首都机场集团有限公司是一家以机场业为核心的跨地域的大型国有企业集团。该股东的全资控股股东是中国民用航空局，无一致行动人。

（2）上海海烟投资管理有限公司。报告期末，上海海烟投资管理有限公司持有本行 1.09% 的股份，不存在质押本行股份的情况。上海海烟投资管理有限公司成立于 2009 年 10 月 15 日，注册资本 90 亿元，法定代表人刘璿，主要经营范围包括实业投资、投资管理等。该股东的全资控股股东为上海烟草集团有限责任公司。该股东与云南合和(集团)股份有限公司等共计 7 家中国烟草总公司下属公司(合计持有本行 3.00% 的股份)授权委托中国烟草总公司代表其出席本行股东大会并行使表决权，构成一致行动关系。

（3）大庆石油管理局有限公司。报告期末，大庆石油管理局有限公司持有本行 0.4% 的股份，不存在质押本行股份的情况。大庆石油管理局有限公司成立于 1991 年 9 月 14 日，注册资本人民币 465 亿元，法定代表人朱国文，主要经营范围为陆地石油和天然气开采、矿产资源勘查等。该股东的全资控股股东为中国石油天然气集团有限公司，无一致行动人。

报告期末，本行与上述主要股东及其关联方<sup>7</sup>，存在贷款、债券投资、其他表内授信等关联交易，报告期末表内外授信净额共计 646.81 亿元。本行与主要股东及其关联方的交易均按照一般商务条款进行，条款公平合理。

### （四）主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

报告期末，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第 336 条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下：

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 <sup>1</sup>	占已发行A股百分比(%)	占已发行股份百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	13,178,424,446 <sup>2</sup>	好仓	33.57	17.75
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	19,300 <sup>3</sup>	好仓	0.00	0.00

<sup>7</sup> 所述关联方，系本行主要股东依据《商业银行股权管理暂行办法》《银行保险机构关联交易管理办法》申报，包括：主要股东的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；前述机构控制的法人或非法人组织；以及主要股东按照《企业会计准则第 36 号关联方披露》确定的关联方。

全国社会保障基金理事会	实益拥有人	3,105,155,568 <sup>4</sup>	好仓	7.91	4.18
<b>主要股东名称</b>	<b>身份</b>	<b>H股数目</b>	<b>权益性质<sup>1</sup></b>	<b>占已发行H股百分比(%)</b>	<b>占已发行股份百分比(%)</b>
中华人民共和国财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,135,636,613 <sup>3</sup>	好仓	40.37	19.03
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	9,043,702,332 <sup>4</sup>	好仓	25.83	12.18

注：

1. 非透过股本衍生工具持有的好仓。

2. 据本行所知，报告期末，财政部持有本行H股4,553,999,999股，占本行已发行普通股股份总数的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，占本行已发行普通股股份总数的17.75%。

3. HSBC Holdings plc全资持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全资持有汇丰银行。报告期末，汇丰银行持有本行A股19,300股及H股14,135,636,613股。根据香港《证券及期货条例》，HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的本行A股及H股共计14,135,655,913股之权益。

4. 据本行所知，报告期末，社保基金会持有本行H股9,043,702,332股，占本行已发行普通股股份总数的12.18%；持有本行A股3,105,155,568股（具体请参见《前十名普通股股东持股情况》表格及附注），占本行已发行普通股股份总数的4.18%。

除上述披露外，报告期末，在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中，并无任何其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人员）或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

### 三、优先股相关情况

#### （一）优先股股东情况

报告期末，本行优先股股东总数52户。2024年2月29日，优先股股东总数55户。

报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减 (股)	期末持股数量 (股)	比例(%)	股份类别	质押或 冻结情况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	-	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
华宝信托有限责任公司—华宝信托— 宝富投资1号集合资金信托计划	-	48,910,000	10.87	境内优先股	无	其他
建信信托有限责任公司—“乾元—日 新月异”开放式理财产品单一资金信 托	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
博时基金—工商银行—博时—工行— 灵活配置5号特定多个客户资产管理 计划	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中航信托股份有限公司—中航信 托·天玑共赢2号证券投资集合资金信 托计划	10,000,000	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自 有资金	-	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他

中国烟草总公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他
中国平安财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	9,800,000	13,800,000	3.07	境内优先股	无	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优4号集合资产管理计划	(1,400,000)	11,600,000	2.58	境内优先股	无	其他

注：

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. “比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。
3. 根据原银保监会《银行保险机构关联交易管理办法》，据本行所知，中国烟草总公司河南省公司与本行前十名普通股股东中的上海海烟投资管理有限公司和云南合和（集团）股份有限公司存在关联关系。
4. 本行未知其他前十名优先股股东之间，上述其他股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

## （二）优先股股利分配情况

本行以现金形式支付优先股股利，采用每年付息一次的方式。在本行决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当期未向优先股股东足额派发股利的差额部分不累积至之后的计息期。优先股股东按照约定的股息率获得分配的股利后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

根据股东大会决议及授权，本行 2023 年 4 月 28 日召开第十届董事会第七次会议审议通过了“交行优 1”股利分配方案。“交行优 1”股利按照票面股息率 4.07% 计算，总额为人民币 1,831,500,000 元，已于 2023 年 9 月 7 日以现金方式支付。派发股利详情请参见本行 2023 年 8 月 30 日发布的公告。

## （三）优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

## （四）优先股采取的会计政策及理由

根据财政部《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，国际会计准则理事会《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》《国际会计准则第 32 号—金融工具：列报》等规定，以及本行优先股的主要条款，本行优先股作为权益工具核算。

## 四、证券发行、上市、买卖与赎回/兑付情况

报告期内，本行未发行普通股、可转债；未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式（2021 年修订）》《公司信用类债券信息披露管理办法》的规定需予以披露的公司债券。报告期内，本行及附属公司概无买卖或赎回本行任何上市证券。

近三年，本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

本行无内部职工股。

### （一）债券发行、赎回/兑付情况

2023年3月,本行在全国银行间债券市场发行300亿元小型微型企业贷款专项金融债券,3年期品种,票面利率2.80%,募集资金全部用于发放小微企业贷款。

2023年4月,本行在全国银行间债券市场发行300亿元绿色金融债券,3年期品种,票面利率2.77%,募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录(2021年版)》规定的绿色产业项目。

2023年7月,本行在全国银行间债券市场发行380亿元普通金融债券,3年期品种,票面利率2.59%,募集资金全部用于补充本行中长期稳定资金。

2023年9月,本行在全国银行间债券市场发行300亿元普通金融债券,3年期品种,票面利率2.70%,募集资金全部用于补充本行中长期稳定资金。

2023年11月,本行在全国银行间债券市场发行300亿元二级资本债券,其中,5+5年期150亿元,票面利率3.30%;10+5年期150亿元,票面利率3.40%,募集资金全部用于补充本行二级资本。

本行于2023年8月、11月在全国银行间债券市场到期兑付普通金融债券合计900亿元。本行及附属公司其他已发行且在存续期的债券情况请见财务报表附注五、27。

## (二) 股份挂钩协议

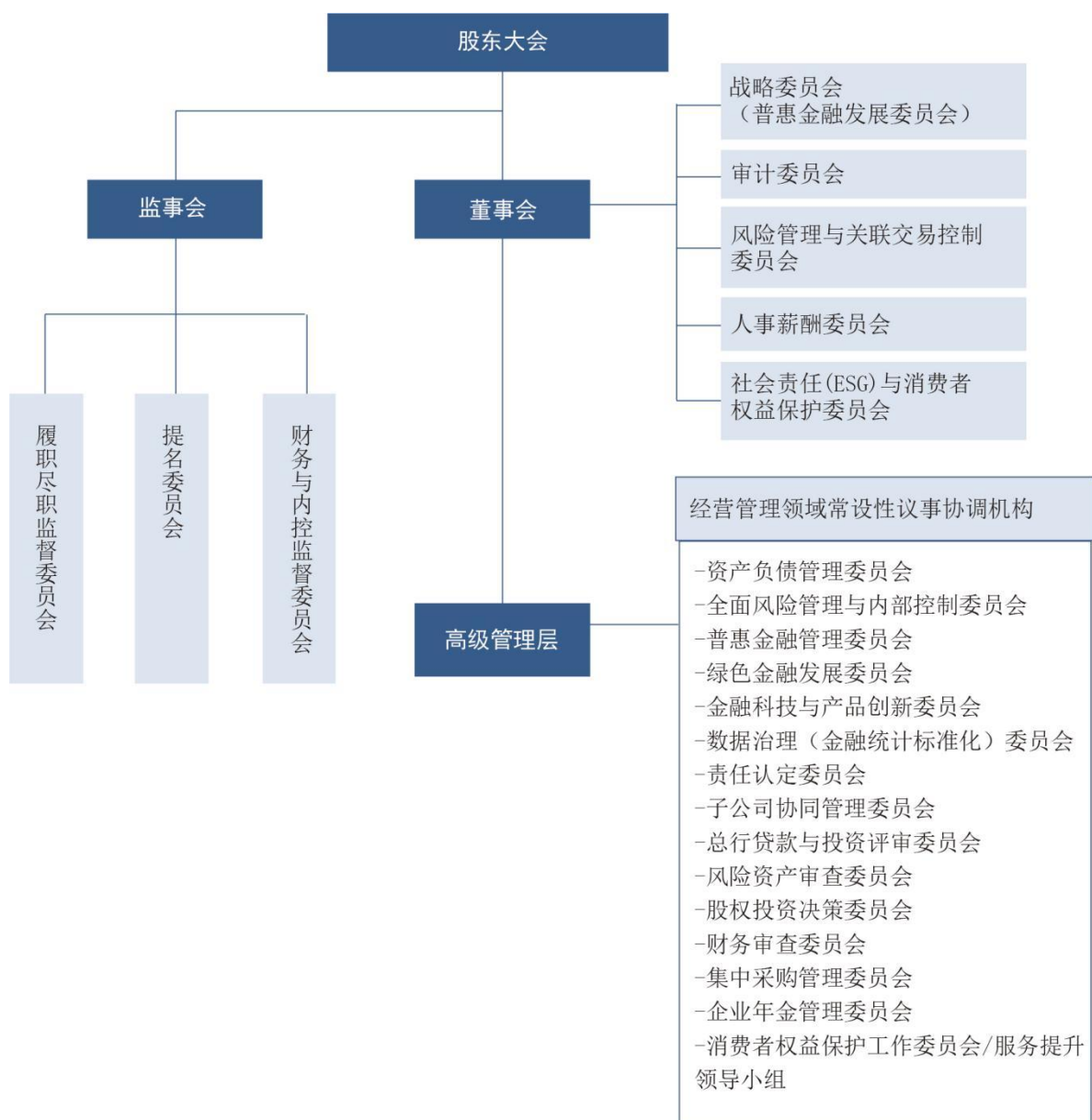
本行于2016年9月非公开发行4.5亿股境内优先股。假设本行发生有关触发强制转股事件且所有优先股都须按初始转股价格强制转换为普通股,上述境内优先股转换为A股普通股的数量不会超过72亿股。有关境内优先股之其他详情,请见财务报表附注五、30。

# 公司治理

良好的公司治理是商业银行长期稳健发展的基石。本行以“建设公司治理最好银行”为愿景，不断追求公司治理最佳实践，在完善公司治理中加强党的领导，持续推进党的领导与公司治理有机融合，健全完善公司治理架构体系，加快建设“权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡”的现代金融企业治理机制，公司治理的科学性、稳健性和有效性持续提高。报告期内，本行公司治理状况与《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》及证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件和要求不存在差异。

## 一、公司治理架构

本行已建立股东大会、董事会、监事会和高级管理层权责明确、有效制衡、协调运转、独立运作的公司治理架构。



## 二、公司治理建设情况

本行坚持在完善公司治理中加强党的领导，完善党委与董事会、监事会等治理主体间的沟通机制。加强董事会建设，积极构建具有国际视野的多元化、专业化董事会，有效发挥董事会战略决策、风险管理等核心职责，培育审慎合规、开放透明的治理文化和价值观；强化监事会的监督职能，重点监督本行落实国家经济金融政策及重大战略，以及董事会、高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等；高级管理层执行股东大会、董事会确定的经营发展战略和各项决策，努力实现经营管理目标，推动本行高质量发展。

报告期内，本行进一步加强制度建设，完善公司治理制度体系。年内修订包括《全面风险管理政策》《风险偏好管理办法》《内幕信息知情人管理办法》等政策制度，持续夯实公司治理和经营管理基础。全面完善授权经营体系，修订《股东大会对董事会授权方案》《董事会对高级管理层授权方案》及《董事会对高级管理层授权管理办法》，在提升经营效率的同时，进一步加强董事会风险防控能力。积极与监管部门沟通，公司章程修订于2023年10月份获金融监管总局核准。

本行公司治理运作情况与法律、行政法规以及证监会、金融监管总局关于上市公司治理的规定不存在重大差异。

## 三、股东和股东大会

### （一）股东

财政部、汇丰银行和社保基金会是本行前三大股东。本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于各股东，具有独立完整的业务及自主经营能力。本行系整体上市，不存在部分改制等原因造成的同业竞争或关联交易问题。本行高度重视股东权益保护，通过召开股东大会及业绩发布会、接待股东来访、设立投资者热线和邮箱等多种形式保持与股东的顺畅沟通渠道，确保全体股东享有平等地位，确保全体股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。股东可以通过载于本报告“公司资料”所列的联系人和联系方式向董事会提出查询及在股东大会上提出提案。股东召开临时股东大会的方式及在股东大会上提出提案的程序请见公司章程第九十五条及第一百零七条。

### （二）股东大会

股东大会是本行的权力机构，依法行使有关职权。报告期内，本行股东大会均严格按照有关法律法规及公司章程召集、召开。会议详情请参见本行在本行官网、上交所网站、香港联交所“披露易”网站披露的有关公告。

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	决议刊登的网站
2023年第一次临时股东大会	2023年3月1日	《关于选举殷久勇先生为执行董事的议案》等4项议案	全部通过	本行官网、上交所网站、香港联交所“披露易”网站
2022年度股东大会	2023年6月27日	《关于2022年度董事会工作报告的议案》等8项议案	全部通过	同上

### （三）董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会全面执行了报告期内股东大会通过的有关决议，并严格按照本行《股东大会对董事会授权方案》行使职权。

#### 四、董事会及其专门委员会

本行形成了完备健全的董事提名、选举程序并在公司章程中列明。本行理解和认同董事会成员多元化的重要性，并将实现成员多元化视为提升公司治理有效性及实现可持续发展的重要因素。在董事会成员提名、委任过程中，本行充分考虑人选多元化的目标和要求，包括才能技能、行业经验、教育背景、文化价值、性别、年龄等，确保以专业化、多样化的观点与视角保障董事会有效发挥职能。本行董事会目标是维持至少一名女性董事（截至本报告期末，李晓慧女士担任本行独立董事）。本行董事任期为3年，任期届满可连选连任，其中独立董事在本行任职时间累计不得超过6年。

##### （一）董事会构成

报告期末，本行董事会共有董事16名，其中：执行董事2名，分别为任德奇先生、刘珺先生。其中，任德奇先生担任董事长、刘珺先生担任副董事长；非执行董事8名，分别为李龙成先生、汪林平先生、常保升先生、廖宜建先生、陈绍宗先生、穆国新先生、陈俊奎先生、罗小鹏先生；独立董事6名，分别为蔡浩仪先生、石磊先生、张向东先生、李晓慧女士、马骏先生、王天泽先生。2024年2月，经金融监管总局核准，殷久勇先生、周万阜先生就任本行执行董事。

本行确保全体董事遵循高标准的职业道德准则。执行董事长期从事商业银行经营管理工作，具备丰富的银行专业知识和经营管理经验；非执行董事在财政、经济、金融、审计、企业管理等领域工作多年，具有较高的政策理论水平和管理实践经验；独立董事为境内外经济、金融、审计、法律等领域的专家学者，熟悉境内外监管规则、法律法规、商业银行公司治理和经营管理。本行独立董事人数在董事会成员总数中的占比达到1/3，符合监管规定。

##### 报告期末董事会构成图

董事类型	执行董事	非执行董事	独立董事
	2人	8人	6人
董事来源	中国	中国香港	
	12人	4人	
董事年龄	50岁以下	50-60岁	60岁以上
	2人	6人	8人
董事性别	男	女	
	15人	1人	
董事任职年限	三年以上	三年以下	
	11人	5人	

##### （二）董事会的履职情况

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责，承担经营管理最终责任，并在法律法规、监管规定，以



及公司章程和股东大会赋予的职权范围内行使职权，维护本行及股东的合法权益。董事会的职责主要包括：召集股东大会并向大会报告工作，执行股东大会决议，决定经营计划和投资方案，制订利润分配方案等在公司章程中列明的事项。

报告期内，董事会持续完善公司治理机制，建立健全“权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡”的现代金融企业治理机制；坚持稳中求进工作总基调，认真落实金融工作“三项任务”，把握机遇、应变克难，稳步推进各项改革发展工作。本行经营保持并巩固了“稳中有进、稳中提质”的良好态势。

报告期内，董事会主要开展六个方面的工作：一是持续加强董事会建设，提升治理体系和治理能力现代化水平；二是着力加强战略管理，推动高质量发展取得新成效；三是积极推动改革创新，增强发展内生动力；四是始终坚持稳健经营理念，提升全面风险管理能力；五是持续做好投资者关系和信息披露，维护和保障投资者利益；六是积极践行 ESG 理念，彰显国有大行责任担当。

报告期内，本行全体董事严格按照《中华人民共和国公司法》《上市公司治理准则》《银行保险机构公司治理准则》等法律法规、监管规章，以及公司章程规定，忠实、勤勉、尽职、谨慎履行董事职责，积极出席股东大会、董事会、董事会专门委员会会议，以及董事会召开的其他会议，认真审议各项议案，对本行战略管理、风险管理、内部控制、利润分配、提名与薪酬、重大投资、发行债券、关联交易等重大事项进行决策，对董事会决议没有提出异议。针对董事提出的意见建议，本行高管层高度重视并积极采纳，定期形成《董事意见建议落实情况报告》提交董事会审阅，逐条贯彻落实。

此外，本行对《企业管治守则》第A.2.1条规定的企业管治职能亦由董事会履行。报告期内，董事会就此进行的工作包括：定期检查和评估公司治理制度的执行情况，检视本行在遵守法律及监管规定方面的政策及常规，检讨本行遵守《企业管治守则》的情况及在本章节的披露等。

### （三）董事会会议

本行已制定《董事会议事规则》，对董事会会议召集与通知、召开程序、会议议题、会议记录规范等作了严格规定。报告期内，本行召开董事会会议6次，其中：现场会议5次，书面传签1次。审议通过定期业绩报告、年度经营计划、利润分配方案、固定资产投资计划、发行金融债券、修订授权方案等议案69项；董事会下设的专门委员会召开会议24次。上述会议均遵照《企业管治守则》、公司章程和《董事会议事规则》的规定召开。本行董事在报告期内出席股东大会、董事会及董事会专门委员会会议的情况如下：

亲自出席现场会议次数/应出席现场会议次数

董事会下设专门委员会							
股东大会	董事会	战略委员会 (普惠金融 发展委员会)	审计委员会	风险管理与 关联交易控 制委员会	人事薪酬委 员会	社会责任 (ESG)与消费 者权益保护 委员会	
<b>执行董事</b>							
任德奇	1/2	5/5	5/5	—	—	—	—
刘珺	2/2	5/5	5/5	—	—	—	4/4



非执行董事							
李龙成	2/2	5/5	—	5/5	—	4/4	—
汪林平	2/2	5/5	5/5	—	5/5	—	—
常保升	2/2	5/5	—	5/5	—	—	4/4
廖宜建	0/2	4/5	—	—	—	3/4	—
陈绍宗	1/2	4/5	—	—	—	—	3/4
穆国新	2/2	5/5	5/5	—	5/5	—	—
陈俊奎	2/2	5/5	4/5	5/5	—	—	—
罗小鹏	2/2	5/5	5/5	—	—	—	4/4
独立董事							
蔡浩仪	2/2	5/5	—	—	5/5	4/4	—
石磊	2/2	4/5	—	4/5	—	3/4	—
张向东	2/2	5/5	—	5/5	5/5	—	—
李晓慧	2/2	5/5	—	5/5	4/4	—	—
马骏	1/2	5/5	4/5	—	3/5	—	—
王天泽	—	1/1	—	1/1	1/1	—	—

注：未能亲自出席董事会或专门委员会会议的董事，均委托其他董事出席并代为行使表决权。

董事会召开会议情况如下：

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	决议刊登的网站
第十届董事会第五次会议	2023年1月13日	《2023年度经营计划》等7项议案	全部通过	本行官网 上交所网站 香港联交所“披露易”网站
第十届董事会第六次会议	2023年3月30日	《2022年度董事会工作报告》等28项议案	全部通过	同上
第十届董事会第七次会议	2023年4月28日	《2023年第一季度报告及业绩公告》等15项议案	全部通过	同上
第十届董事会第八次会议	2023年7月14日至27日	《关于2022年度全球系统重要性评估指标的议案》	全部通过	同上
第十届董事会第九次会议	2023年8月25日	《2023年半年度报告及业绩公告》等7项议案	全部通过	同上
第十届董事会第十次会议	2023年10月27日	《2023年第三季度报告及业绩公告》等11项议案	全部通过	同上

#### （四）董事会专门委员会

本行董事会下设战略委员会（普惠金融发展委员会）、审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、人事薪酬委员会、社会责任(ESG)与消费者权益保护委员会。其中：战略委员会与普惠金融发展委员会合并行使职责；风险管理与关联交易控制委员会承担美国风险管理委员会职责；人事薪酬委员会兼具提名和薪酬职能。

报告期末，本行董事会各专门委员会构成如下：

董事/董事会专门委员会	战略委员会（普惠金融发展委员会）	审计委员会	风险管理与关联交易控制委员会	人事薪酬委员会	社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会
<b>执行董事</b>					
任德奇	主任委员				
刘 珺	委员				主任委员
<b>非执行董事</b>					
李龙成		委员		委员	
汪林平	委员		委员		
常保升		委员			委员
廖宜建				委员	
陈绍宗					委员
穆国新	委员		委员		
陈俊奎	委员	委员			
罗小鹏	委员				委员
<b>独立董事</b>					
蔡浩仪			委员	主任委员	
石 磊		委员		委员	
张向东		委员	主任委员		
李晓慧		主任委员		委员	
马 骏	委员		委员		
王天泽		委员	委员		

报告期内，本行董事会各专门委员会的履职情况如下：

1. 董事会战略委员会（普惠金融发展委员会）。主要职责是对本行发展战略、中长期发展规划及金融科技规划、数据治理规划等进行审议研究，对执行情况进行检查、监督和评估；对本行资本管理情况进行分析评估，对资本规划和资本补充计划进行审议研究；对本行重大投资方案（含重大股本权益性投资）进行审议研究；对本行年度经营计划进行审议研究；负责制定和审议本行普惠金融业务发展战略规划、业务经营计划、基本政策制度等事项；对本行内部职能部门的设置和境内一级分行、境外分行及境内外子公司

的设立方案进行审议研究；检查和评估本行公司治理制度执行情况，对公司治理的合规性和有效性进行监督和评估等。

报告期内，战略委员会（普惠金融发展委员会）分别于1月13日、3月28日、4月27日、8月24日、10月26日召开5次会议，审议通过25项议案，向董事会报告专业意见。其中，委员会有效发挥战略引领作用，审议通过年度经营计划、发行金融债券、年度境外投资计划、总行有关部门职能架构优化方案等议案。定期开展战略实施情况监测评估，对全行战略规划执行情况进行全景监测，推动重点领域战略落地；定期听取普惠金融发展情况报告，推动“大普惠”理念逐步形成。持续加强公司治理机制建设，监督评估年度授权经营执行情况，研究和修订股东大会对董事会授权方案、董事会对高级管理层授权方案、董事会对高级管理层授权管理办法。

2. 董事会审计委员会。主要职责是提议聘用、续聘或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所及负责具体实施事项；监督及评估本行与外部审计机构之间的关系及外部审计机构的工作；指导、考核和评价内部审计工作，以及内部审计制度及其实施；协调本行高级管理层、内部审计部门及相关部门与外部审计机构的沟通；审核本行的财务信息及其披露，检查会计政策及实务，监督财务状况和财务报告程序，并对财务报告发表意见；监督及评估本行内部控制的有效性，检查内部控制（包括财务控制）制度及其执行情况等。

报告期内，审计委员会分别于1月13日、3月29日、4月27日、8月24日、10月26日召开5次会议，审议通过31项议案。其中，委员会严格遵守上市规则及会计准则，监督审阅定期报告，定期与高管层和外部审计师沟通交流，对本行财务信息的真实性、完整性和准确性发表意见。高度重视审计工作，审议通过内部审计年度工作计划、外部审计师服务情况报告，同意调整季度财务报告执行商定程序披露等议案；每季度听取内部审计工作情况报告，对内外部审计的工作进行评价，并提出全面推进审计数字化转型，强化数字化审计思维，探索数字化审计路径，加强业技融合审计人才队伍建设，持续优化审计工作机制等意见建议。持续监督并审查本行内部控制体系，审议年度内部控制评价报告，评估监督内部控制体系的有效性；听取内部审计发现的重要问题及整改情况报告，加强对发现问题整改的督促力度。

3. 董事会风险管理与关联交易控制委员会。主要职责是根据本行总体战略，审核和修订本行风险战略、风险管理政策、风险偏好、全面风险管理架构和内部控制流程；负责对本行全面风险管理进行监督和评价；督促高级管理层有效识别、计量、监测、控制并及时处置面临的各种风险；定期审议本行年度风险偏好，设定科学、合理的风险偏好陈述、风险容忍度和风险限额；承担美国风险管理委员会职责；审核和修订本行关联交易管理基本制度，审核和修订本行并表管理政策；负责确立本行洗钱风险管理文化建设目标；在本行推行稳健的风险文化；审核本行重大固定资产投资、资产处置、呆账核销、资产抵押或对外担保等。

报告期内，风险管理与关联交易控制委员会分别于1月13日、3月29日、4月27日、8月24日、10月26日召开5次会议，审议通过了42项议案，向董事会报告专业意见。其中，委员会持续监督全面风险管理情况，每季度审议全面风险评估报告，评估包括信用风险、流动性风险、市场风险、内部控制与操作风险、合规反洗钱、国别风险等在内的风险管控有效性；持续监督风险管理制度体系，审议年度风险偏好及风险政策，并表管理、反洗钱、关联交易、合规风险管理以及在美分支机构风险评估报告等。在审议议案过程中，提出聚焦重点行业和领域，防范化解房地产、地方政府平台、信用卡、境外行及子公司等重点领域风险防控，坚持“严控新增、出清存量”不动摇，加大风险监测系统建设和应用力度，进一步提升风

险监测的准确性和有效性等意见建议。

4. 董事会人事薪酬委员会。主要职责是根据经营活动情况、资产规模和股权结构，对董事会的规模和结构向董事会提出建议；批准和修改董事会成员多元化政策；拟定董事和高级管理人员的选任程序和考核标准，向董事会提出建议；审核薪酬管理的基本制度和政策，提出对董事和高级管理人员薪酬分配方案的建议，提交董事会审议等。董事会人事薪酬委员会兼具提名委员会和薪酬委员会职能。

董事会人事薪酬委员会对本行董事和高级管理人员的提名程序为：（1）及时了解 and 掌握本行对董事的需求情况；（2）根据需求情况，广泛搜寻董事人选；（3）确定初选对象后，由董事会办公室搜集整理初选对象的履历资料，并形成书面材料；（4）征求初选对象本人的同意，否则不能将其作为董事人选；（5）召开人事薪酬委员会会议，根据本行董事任职条件，对初选对象进行资格审查；（6）向董事会提出选举新董事的建议，并向董事会报告书面审议意见；（7）根据董事会决定和反馈意见进行其他后续工作。

报告期内，人事薪酬委员会分别于1月13日、3月29日、4月27日、7月31-8月4日（书面传签）、8月24日召开5次会议，审议通过选举独立董事、2022年度董事和高级管理人员薪酬方案、高级管理人员续聘或聘任、修订非中管高管考核分配办法等21项议案，向董事会报告专业意见。

5. 董事会社会责任(ESG)与消费者权益保护委员会。主要职责是拟定本行社会责任战略和政策，以及履行社会责任的规划和措施；研究、制定、评估和提升本行在 ESG 方面履行社会责任的成效；审核消费者权益保护工作的战略、政策和目标，研究消费者权益保护重大问题和重要政策；负责绿色金融工作，在本行树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色发展理念；根据董事会授权审批对外捐赠事项，提请董事会或股东大会批准追加对外捐赠额度；监督和评估本行社会责任、消费者权益保护、绿色金融发展等的执行情况。

报告期内，社会责任(ESG)与消费者权益保护委员会分别于3月29日、4月27日、8月24日、10月26日召开4次会议，审议通过12项议案，向董事会报告专业意见。其中，委员会高度重视并持续加强消费者权益保护工作，定期听取消费者权益保护工作情况报告，监管通报消费投诉情况报告，修订《消费者权益保护政策》，提出全方位、系统化完善各项消保工作机制，规范经营行为，提高纠纷化解工作质效，把数字化手段贯穿到管理全流程，提升消费者权益保护水平等意见建议。持续推动本行绿色金融发展，审议年度绿色金融工作情况报告，就完善聚焦重点领域、区域，推动绿色信贷保持较快增长，稳步推进绿色运营，健全绿色金融产品、制度标准体系等提出意见建议。积极履行国有大行责任担当，审议对外捐赠计划，加强对捐赠预算的执行评估。

报告期内，本行董事未对董事会和董事会各专门委员会议案提出异议。

## （五）独立董事

本行注重发挥独立董事在公司治理中的作用，以确保董事会可获得独立的观点和意见：

1. 公司章程规定，独立董事应对本行股东大会或董事会审议事项发表客观、公正的独立意见，尤其应当就重大关联交易、利润分配方案、提名/任免董事、聘任/解聘高级管理人员、董事和高级管理人员的薪酬、聘用/解聘会计师事务所等事项发表意见。报告期内，独立董事对21项董事会审议的议案发表独立意见。

2. 报告期末，本行有 6 名独立董事，符合境内外监管规则关于独立董事人数及在董事会占比的要求。独立董事任职资格(包括独立性、资格及能力评估)于委任时及任期内均符合境内外监管规定。独立董事均不拥有本行或其子公司任何业务或财务权益，也不在本行担任管理职务，独立性得到有力保障。本行已收到每名独立董事就其独立性作出的年度确认函，认为每名独立董事仍属独立人士。

3. 报告期内，独立董事为本行工作的时间均符合公司章程、《独立董事工作制度》的有关规定。董事会下设的审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会、人事薪酬委员会均由独立董事担任主任委员。独立董事在董事会上积极发表意见，相关意见得到董事会的高度重视，要求高级管理层研究落实。除参加会议外，各位独立董事通过实地调研、参加座谈研讨等方式保持与本行高级管理层的有效沟通。董事长亦每年在执行董事及非执行董事不在场的情况下会见独立董事。

另外，本行董事必要时可寻求独立专业意见，相关费用由本行承担。董事会已检讨上述机制于报告期内的实施，并认为上述机制能有效确保董事会可获得独立的观点和意见。关于报告期内本行独立董事的履职情况，请见本行于上交所网站、香港联交所“披露易”网站发布的《2023 年度独立董事述职报告》。

#### (六) 报告期内董事培训和调研情况

本行董事通过积极开展调研、参加培训，持续提升履职能力。报告期内，结合经济金融形势以及本行业务发展重点，本行非执行董事和独立董事赴多家境内外分行开展调研活动，调研主题包括服务实体经济，落实发展战略，科技金融，普惠金融，风险管理和内控合规管理等。董事撰写多份调研报告提请董事会及高级管理层参阅，有力地促进本行经营管理水平提升。报告期内，本行积极组织董事参加线上线下各类形式培训，协助董事提高履职能力。

培训项目	参与董事
1. 中国上市公司协会 董事长、总经理、监事长线上培训	任德奇、刘珺
2. 香港公司治理公会 第六十九期公司治理专业人士强化持续专业发展讲座	李龙成、汪林平、常保升、穆国新、张向东、李晓慧
3. 香港公司治理公会 第七十期公司治理专业人士强化持续专业发展讲座	张向东
4. 香港公司治理公会 第七十二期公司治理专业人士强化持续专业发展讲座	李龙成、汪林平、常保升、王天泽
5. 上海上市公司协会 2023年上市公司董事、监事、高管培训班暨独立董事制度改革专题培训	李龙成、常保升、陈绍宗、穆国新、陈俊奎、罗小鹏
6. 上海证券交易所 上市公司董事、监事和高管初任培训	穆国新、罗小鹏
7. 上海证券交易所 上市公司独立董事后续培训	蔡浩仪、石磊、李晓慧、张向东、马骏、王天泽
8. 反洗钱专题培训	全体董事

#### (七) 董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计年度的财务报告，确保财务报告能真实公允地反映本集团在该段期间的业务状况、业绩及现金流向等表现。在编制截至 2023 年 12 月 31 日止的财务报告时，已选用适用的会计政策并贯彻应用，并作出审慎合理判断及估计。董事确认其对编制财务报告所应承担的责任。

## （八）独立董事对本行对外担保情况的专项说明及独立意见

本行独立董事认为：本行对外担保业务是经过监管机构批准的正常业务之一。本行对外担保业务定有审慎的风险管理和控制政策，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序等均有严格规定，对担保业务的风险控制是有效的。

## （九）董事会秘书、公司秘书

报告期内，根据香港上市规则的要求，本行董事会秘书、公司秘书何兆斌先生已参加 15 个小时以上的专业培训。

## 五、监事会及其专门委员会

### （一）监事会构成及履职情况

监事会是本行监督机构，对股东大会负责，在法律法规、监管规定以及公司章程和股东大会赋予的职权范围内行使职权。监事会的职责主要包括：对公司发展战略、经营决策、风险管理、内部控制等领域情况进行监督。

截至本报告日期，本行监事会由 9 名监事组成，其中股东监事 2 名，外部监事 3 名，职工监事 4 名，外部监事、职工监事在监事会成员中的占比均符合监管要求。监事会成员具备国有大型企业、财经类大学、商业银行等丰富履职经验，深谙金融行业经营管理规律，在金融、审计、会计等领域专业功底深厚，能够为监事会监督提供前瞻性见解和多维度视角。

报告期内，监事会依法合规召开会议，分别于 3 月 29-30 日、4 月 28 日、8 月 25 日、10 月 27 日以现场会议方式召开 4 次监事会会议，审议通过 19 项议案，主要包括本行四次定期报告、2022 年度利润分配方案、2022 年度内部控制评价报告、2022 年度并表管理情况报告、2022 年度财务决算报告、2022 年度社会责任（ESG）报告、2022 年度监事会工作报告、监事会对董事会及其成员 2022 年度履职评价意见、监事会对高级管理层及其成员 2022 年度履职评价意见、监事会及其成员 2022 年度履职自我评价意见、2022 年度监事薪酬方案、2022 年度战略实施评估报告、2022 年度总行审计监督局考核评价结果、2023 年上半年消费者权益保护工作情况报告等议案，审阅全面风险管理、普惠金融、数据治理、绿色金融、固定资产投资、资本充足率、内部审计、合规风险、反洗钱、考核及薪酬机制、关联交易等报告，通报监管意见及问题整改情况，会议审议、审阅及通报内容全面涵盖法定事项，确保监督职责切实履行。

### （二）专门委员会构成及履职情况

本行监事会下设履职尽职监督委员会、提名委员会、财务与内控监督委员会 3 个专门委员会，构成如下：

监事/监事会专门委员会	履职尽职监督委员会	提名委员会	财务与内控监督委员会
<b>股东监事</b>			
徐吉明	主任委员		
王学庆		委员	
<b>外部监事</b>			

李 曜		主任委员	委员
陈汉文	委员		主任委员
苏 治	委员		委员
<b>职工监事</b>			
关兴社	委员		委员
林至红			委员
丰 冰		委员	
颇 颖		委员	

2023年监事会专门委员会共召开8次会议，审议议案和报告36项，充分发挥监督支撑作用。其中，履职尽责监督委员会主要负责对本行董事会、高级管理层、监事会及其成员的履职情况开展日常监督和综合评价并向监事会报告。提名委员会主要负责拟定监事的选任程序和标准，对本行监事候选人的任职资格进行初步审核，并向监事会提出建议；对董事等重要人员的选聘程序进行监督；对全行绩效考核制度、薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督。财务与内控监督委员会主要负责拟定对本行财务活动、信息披露等的监督方案并实施相关检查，主要职责包括财务监督、资本监督、内控和合规监督、风险监督。

### （三）监事参会情况

本行全体监事严格按照《中华人民共和国公司法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》等法律法规、监管规章，以及公司章程规定，忠实、勤勉履行监事职责，出席股东大会、监事会及其专门委员会会议，列席董事会、高级管理层相关会议，认真审议各项议案，审阅、参阅相关材料，听取重要报告，提出建设性意见建议。报告期内，本行全体监事的履职时长、会议出席次数均符合相关监管规定。

监事会成员	职务	亲自出席会议次数	亲自出席率（%）
徐吉明	监事长、股东监事	4/4	100
王学庆	股东监事	4/4	100
李 曜	外部监事	4/4	100
陈汉文	外部监事	4/4	100
苏 治	外部监事	4/4	100
关兴社	职工监事	4/4	100
林至红	职工监事	4/4	100
丰 冰	职工监事	4/4	100
颇 颖	职工监事	4/4	100
<b>平均亲自出席率</b>			100

### （四）监事调研和培训情况

本行监事会积极组织监事开展专项调研，撰写多份高质量的调研报告提交董事会及高级管理层，情况如下：



调研项目	涉及部门机构
1. 监事会关于零售转型战略监督调研报告	总行相关部门、北京市分行、上海市分行、江苏省分行、深圳分行、广西区分行、交银理财
2. 关于全行服务乡村振兴领域监督调研报告	总行相关部门、上海市分行、江苏省分行、浙江省分行、湖南省分行
3. 关于监事会战略监督“回头看”的评估报告	总行相关部门、北京市分行、河北雄安分行、上海市分行、湖北省分行、广东省分行

本行持续提升监事履职能力，结合内外部资源组织监事参加系列专业培训，主要培训情况如下：

培训项目	参与人
1. 监事会关于零售转型战略实施情况专业培训	李曜、陈汉文、苏治、关兴社、林至红、丰冰、颇颖
2. 上海辖区2023年上市公司董事、监事、高管培训班暨独立董事制度改革专题培训	李曜、关兴社
3. 反洗钱监管新规介绍与形势分析	徐吉明、王学庆、李曜、陈汉文、苏治、关兴社、林至红、丰冰、颇颖

## 六、高级管理层

本行高级管理层由行长、副行长、业务总监、交行-汇丰战略合作顾问及董事会确定的其他管理人员组成。本行实行董事会领导下的行长负责制，行长对董事会负责，各职能部门、分支机构以及其他高级管理层成员对行长负责。行长有权依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，主要职责包括：主持本行日常经营管理，向董事会报告工作；组织实施股东大会、董事会决议；拟订年度经营计划和投资方案，经董事会或股东大会批准后组织实施；拟订本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案；拟订本行内部管理机构设置方案、基本管理制度及具体规章等。

报告期内，本行高级管理层公司章程及董事会授权范围内开展经营管理活动，认真执行股东大会、董事会决议，圆满完成董事会确定的年度经营目标。董事会对高级管理层 2023 年度的经营成果表示满意。

## 七、董事、监事和高级管理人员

本行现有董事 18 名，监事 9 名，高级管理人员 12 名，名单及简历如下：

姓名	职务	性别	年龄	任期起止日期
任德奇	董事长、执行董事	男	60	2018年8月—2024年度股东大会
刘 珺	副董事长、执行董事、行长	男	51	2020年8月—2024年度股东大会（董事任期） 2020年7月—（高管任期）
殷久勇	执行董事、副行长	男	56	2024年2月—2024年度股东大会（董事任期） 2019年9月—（高管任期）
周万阜	执行董事、副行长	男	58	2024年2月—2024年度股东大会（董事任期） 2020年7月—（高管任期）
李龙成	非执行董事	男	60	2020年6月—2024年度股东大会



汪林平	非执行董事	男	60	2021年1月—同上
常保升	非执行董事	男	55	2021年1月—同上
廖宜建	非执行董事	男	51	2021年5月—同上
陈绍宗	非执行董事	男	61	2019年10月—同上
穆国新	非执行董事	男	57	2022年8月—同上
陈俊奎	非执行董事	男	49	2019年8月—同上
罗小鹏	非执行董事	男	48	2022年8月—同上
蔡浩仪	独立董事	男	69	2018年8月—同上
石磊	独立董事	男	66	2019年12月—同上
张向东	独立董事	男	66	2020年8月—同上
李晓慧	独立董事	女	56	2020年11月—同上
马骏	独立董事	男	60	2022年8月—同上
王天泽	独立董事	男	59	2023年10月—同上
徐吉明	监事长、股东监事	男	57	2021年10月—同上
王学庆	股东监事	男	56	2017年6月—同上
李曜	外部监事	男	53	2017年10月—同上
陈汉文	外部监事	男	56	2019年6月—同上
苏治	外部监事	男	46	2022年6月—同上
关兴社	职工监事	男	59	2018年10月—同上
林至红	职工监事	女	55	2020年12月—同上
丰冰	职工监事	女	49	2020年12月—同上
颇颖	职工监事	女	52	2021年11月—同上
黄红元	副行长	男	59	2022年12月—
郝成	副行长	男	52	2021年3月—
钱斌	副行长、首席信息官	男	51	2021年7月—
何兆斌	董事会秘书	男	54	2023年6月—
涂宏	业务总监（同业与市场业务）	男	58	2018年9月—
林骅	业务总监（零售与私人业务）	男	55	2023年6月—
刘建军	首席风险官	男	56	2023年6月—
王文进	业务总监（公司与机构业务）	男	51	2023年6月—
曹国鸿	交行-汇丰战略合作顾问	男	57	2023年4月—

注：

1. 董事、高级管理人员的任职日期从监管机构核准其任职资格之日起。
2. 监事的任职日期从其获股东大会、职工代表大会选举通过之日起。

## 任德奇先生 董事长、执行董事

### 主要职务

2020年1月起任本行董事长

2018年8月起任本行执行董事

### 教育背景、专业资格

1988年于清华大学获工学硕士学位

高级经济师

### 过往经历

曾任本行副董事长、执行董事、行长。曾任中国银行执行董事、副行长，期间曾兼任中银香港（控股）有限公司非执行董事，中国银行上海人民币交易业务总部总裁。曾任中国建设银行风险管理部总经理、湖北省分行行长、授信管理部总经理、风险监控部总经理、信贷审批部副总经理。

## 刘珺先生 副董事长、执行董事、行长

### 主要职务

2020年8月起任本行副董事长、执行董事

2020年7月起任本行行长

### 教育背景、专业资格

2003年于香港理工大学获工商管理博士学位

高级经济师

### 过往经历

曾任中国投资有限责任公司副总经理。曾任中国光大集团股份公司副总经理，中国光大（集团）总公司执行董事、副总经理，期间先后兼任光大永明人寿保险有限公司董事长、中国光大集团有限公司副董事长、中国光大控股有限公司执行董事兼副主席、中国光大国际有限公司执行董事兼副主席、中国光大实业（集团）有限责任公司董事长。曾任中国光大银行副行长，期间先后兼任中国光大银行金融市场中心总经理、中国光大银行上海市分行行长。曾任中国光大银行行长助理。

## 殷久勇先生 执行董事、副行长

### 主要职务

2024年2月起担任本行执行董事

2019年9月起担任本行副行长

### 教育背景、专业资格

1993年于北京农业大学获农学博士学位

高级经济师

### 过往经历

曾任中国农业发展银行副行长，办公室主任，河南省分行行长，客户一部总经理、副总经理（期间挂职任保定市分行营业部副经理、保定市分行副行长），信贷一部副主任等职务。

## 周万阜先生 执行董事、副行长

### 主要职务

2024年2月起担任本行执行董事

2020年7月起任本行副行长

### 教育背景、专业资格

2003年于新加坡南洋理工大学获工商管理硕士学位

1988年于中国人民银行研究生部获经济学硕士学位

### 过往经历

曾任中国农业银行董事会秘书，总行战略规划部总经理，天津培训学院院长，重庆市分行副行长，总行资产负债管理部总经理、计划财务部副总经理、资产负债管理部副总经理，宁波市分行副行长等职务。

### 李龙成先生 非执行董事

#### 主要职务

2020年6月起任本行非执行董事

#### 教育背景、专业资格

2003年于东北林业大学获管理学博士学位

#### 过往经历

曾任财政部黑龙江监管局局长，财政部驻黑龙江专员办监察专员，财政部驻辽宁专员办监察专员，财政部驻黑龙江专员办副监察专员，财政部驻浙江专员办副监察专员，财政部驻黑龙江专员办专员助理等职务。

### 汪林平先生 非执行董事

#### 主要职务

2021年1月起任本行非执行董事

#### 教育背景、专业资格

1986年于中南财经大学获哲学学士学位

#### 过往经历

曾任财政部离退休干部局一级巡视员，中国财经出版传媒集团董事长；中央人民政府驻澳门特别行政区联络办公室行政财务部部长、副部长等职务。

### 常保升先生 非执行董事

#### 主要职务

2021年1月起任本行非执行董事

#### 教育背景、专业资格

1989年毕业于中南财经大学

#### 过往经历

曾任财政部宁夏监管局二级巡视员、副巡视员，财政部驻宁夏专员办副巡视员、专员助理等职务。

### 廖宜建先生 非执行董事

#### 主要职务

2021年5月起任本行非执行董事

本行主要股东汇丰银行联席行政总裁、汇丰集团执行委员会成员

#### 其他职务

恒生银行有限公司非执行董事

#### 教育背景、专业资格

1995年于伦敦大学获荣誉学士学位

#### 过往经历

曾任汇丰集团常务总监、总经理，汇丰亚太区环球银行业务主管、汇丰中国行长兼行政总裁、汇丰中国环球银行及资本市场总监、汇丰中国环球资本市场总监、汇丰中国地区司库。曾任职于日本兴业银行（现为瑞穗国际）。

### 陈绍宗先生 非执行董事

#### 主要职务

2019年10月起任本行非执行董事

本行主要股东汇丰银行联席行政总裁顾问

#### 教育背景、专业资格

1994年于澳大利亚麦考瑞大学获应用财务硕士学位

#### 过往经历

曾任汇丰银行资本市场大中华区业务主管、亚太区联席主管，环球资本市场亚太区副主管兼香港区交易主管，香港区交易主

管，香港利率衍生工具交易主管等职务。

#### **穆国新先生 非执行董事**

##### 主要职务

2022年8月起任本行非执行董事  
本行主要股东社保基金会专职董事

##### 其他职务

中国中信股份有限公司非执行董事，中粮福临门股份有限公司非独立董事

##### 教育背景、专业资格

2008年获北京大学与国家行政学院合作培养公共管理硕士学位

高级会计师

##### 过往经历

曾任社保基金会基金财务部主任、副主任，建信人寿保险股份有限公司董事等职务。

#### **陈俊奎先生 非执行董事**

##### 主要职务

2019年8月起任本行非执行董事  
国家烟草专卖局财务管理与监督司（审计司）副司长

##### 其他职务

中国烟草机械集团有限责任公司、中国烟草国际有限公司、《中国烟草》杂志社有限公司监事，南通醋酸纤维有限公司、珠海醋酸纤维有限公司、昆明醋酸纤维有限公司董事

##### 教育背景、专业资格

2002年于首都经济贸易大学获管理学硕士学位

高级会计师

##### 过往经历

曾任中国烟草机械集团有限责任公司财务资产部主任、副主任。

#### **罗小鹏先生 非执行董事**

##### 主要职务

2022年8月起任本行非执行董事  
本行主要股东首都机场集团有限公司资本运营部总经理

##### 其他职务

天津滨海国际机场有限公司、吉林省民航机场集团有限公司及江西省机场集团有限公司监事

##### 教育背景、专业资格

2003年于江西财经大学获金融学硕士学位

注册会计师

##### 过往经历

曾任内蒙古民航机场集团有限责任公司财务总监，北京首都国际机场股份有限公司董事会秘书、财务部总经理。

#### **蔡浩仪先生 独立董事**

##### 主要职务

2018年8月起任本行独立董事

##### 教育背景、专业资格

2001年于中国人民银行金融研究所获经济学博士学位

研究员，享受国务院政府特殊津贴

##### 过往经历

曾任中国光大银行监事长，中国银行非执行董事，人民银行货币政策委员会秘书长、研究局副局长、金融研究所副所长。

## 石磊先生 独立董事

### 主要职务

2019年12月起任本行独立董事

复旦大学经济学院教授、博士生导师，复旦大学公共经济研究中心主任

### 其他职务

杭州美登科技股份有限公司、上海优宁维生物科技股份有限公司独立董事

### 教育背景、专业资格

1993年于上海社会科学院获经济学博士学位

享受国务院政府特殊津贴

### 过往经历

曾任复旦大学中国经济研究中心主任，玫源化工（集团）有限公司、三湘印象股份有限公司独立董事。

## 张向东先生 独立董事

### 主要职务

2020年8月起任本行独立董事

### 教育背景、专业资格

1990年于中国人民大学获法学硕士学位

高级经济师

### 过往经历

曾任中国银行非执行董事，中国建设银行非执行董事及董事会风险管理委员会主席（期间兼任中国国际经济贸易仲裁委员会委员），国家外汇管理局综合司巡视员、副司长，人民银行海口中心支行副行长兼国家外汇管理局海南省分局副局长。

## 李晓慧女士 独立董事

### 主要职务

2020年11月起任本行独立董事

中央财经大学会计学院教授、博士生导师

### 其他职务

方大特钢科技股份有限公司、保利文化集团有限公司独立董事，北京银行股份有限公司外部监事

中国注册会计师协会专业技术咨询委员会委员，中国会计学会审计专业委员会委员，中国内部审计协会审计准则委员会委员

### 教育背景、专业资格

2001年于中央财经大学获经济学博士学位

注册会计师

### 过往经历

曾在中国注册会计师协会专业标准部、沧州会计师事务所、沧狮会计师事务所、河北省财政厅国有资产管理局工作。曾于国网信息通信股份有限公司、北京金隅集团股份有限公司、方大炭素新材料科技股份有限公司、北京银行股份有限公司、骆驼集团股份有限公司、冀中能源股份有限公司、开滦能源化工股份有限公司、中国优通控股有限公司担任独立董事。

## 马骏先生 独立董事

### 主要职务

2022年8月起任本行独立董事

北京绿色金融与可持续发展研究院院长

### 其他职务

中国太平人寿保险（香港）独立董事、中邮邮惠万家银行独立董事、中国金融学会绿色金融专业委员会主任、“一带一路”绿色投资原则指导委员会共同主席、北京绿色金融协会会长、香港绿色金融协会主席

### 教育背景、专业资格

1994年于美国乔治城大学获经济学博士学位

### 过往经历

曾任人民银行货币政策委员会委员，G20 可持续金融工作组共同主席，清华大学国家金融研究院金融与发展研究中心主任，人民银行研究局首席经济学家，德意志银行大中华区首席经济学家、投资策略师、董事总经理，世界银行高级经济学家，国际货币基金组织经济学家，曾在国务院发展研究中心工作。

## **王天泽先生 独立董事**

### 主要职务

2023 年 10 月起任本行独立董事

### 其他职务

上海德焜天昱管理咨询合伙企业（有限合伙）首席合伙人，中国发展战略学研究会数字经济战略委员会委员

### 教育背景、专业资格

1988 年于香港大学获社会科学学士学位

英格兰及威尔士特许会计师协会会员

### 过往经历

曾任德勤中国首席商务官、风险咨询主管合伙人、管理委员会成员，德勤亚太区风险咨询管理委员会成员，德勤华永会计师事务所审计及鉴证副主管合伙人、合伙人，及德勤·关黄陈方会计师行合伙人等职务。

## **徐吉明先生 监事长、股东监事**

### 主要职务

2021 年 10 月起任本行监事长、股东监事

本行工会主席

### 其他职务

政协上海市第十四届委员会常务委员

### 教育背景、专业资格

1995 年于法国巴黎社会科学高等研究院获经济学博士学位

高级审计师

### 过往经历

曾任政协上海市第十三届委员会常务委员，中国石油天然气集团有限公司纪检监察组组长、党纪纪检组组长，审计署办公厅主任、行政事业审计司司长、外资运用审计司司长、审计干部培训中心主任、卫生药品审计局局长、卫生药品审计局副局长、外资运用审计司副司长。

## **王学庆先生 股东监事**

### 主要职务

2017 年 6 月起任本行股东监事

本行主要股东大庆油田有限责任公司（大庆石油管理局有限公司）常务副总经理

### 其他职务

大庆石油（香港）有限责任公司董事长、大庆能源（香港）有限责任公司董事长、DPS 印尼有限责任公司董事、中石油哈法亚有限公司董事、中国设备管理协会第六届理事会副会长

### 教育背景、专业资格

2002 年于天津财经大学获会计学硕士学位

教授级高级会计师

### 过往经历

曾任大庆油田有限责任公司（大庆石油管理局有限公司）总会计师，财务部主任，财务资产一部主任，财务资产部会计科（中心）主任、第一副主任。曾任 PT INDOSPEC ENERGY 监事会主席、青岛庆昕塑料有限公司董事、大庆油田力神泵业有限公司监事会主席。

## **李曜先生 外部监事**

### 主要职务

2017年10月起任本行外部监事

上海财经大学金融学院教授、教授委员会主任委员

### 教育背景、专业资格

1998年于华东师范大学获经济学博士学位

### 过往经历

曾任上海财经大学金融学院副院长，期间曾任美国波士顿学院中美富布莱特学者项目访问教授。曾任英国诺丁汉大学商学院管理层收购与私募股权研究中心中国留学基金青年骨干项目访问教授。曾任加拿大多伦多大学罗特曼管理学院中国加拿大两国政府互换访问学者(CCSEP)项目访问副教授。

## **陈汉文先生 外部监事**

### 主要职务

2019年6月起任本行外部监事

南京审计大学教授

### 其他职务

对外经济贸易大学教授、博士生导师及博士后联系人，中国大连高级经理学院讲座教授，中国会计学会会刊 China Journal of Accounting Studies 联合主编，中国审计学会会刊《审计研究》编委，国家审计署高级职称评定委员会委员，中国注册会计师协会专业指导委员会委员，中国审计学会常务理事，中国神华能源股份有限公司、北京三元基因药业股份有限公司、申万宏源集团股份有限公司独立董事

### 教育背景、专业资格

1997年于厦门大学获经济学博士学位

### 过往经历

曾任厦门大学管理学院副院长、研究生院副院长、会计系主任、校学术委员会秘书长。近三年曾任大连万达商业管理集团股份有限公司、上海富友支付服务股份有限公司、厦门银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司独立董事。

## **苏治先生 外部监事**

### 主要职务

2022年6月起任本行外部监事

中央财经大学龙马学者特聘教授，统计与数学学院和金融学院双聘教授、博士生导师，金融科技系首任系主任

### 其他职务

中央财经大学-电子科技大学联合数据研究中心执行主任，国务院发展研究中心国际技术研究所学术委员会副主任，北京市西城区政府金融科技专业顾问，北京市海淀区金融办“科技金融专家智库”特聘专家，中国人民大学国际货币研究所特约研究员，清华大学经管学院商业模式创新中心特聘教授，中国工商银行总行集中采购管理委员会外部高级专家，深圳证券交易所博士后指导专家，京东金融博士后合作导师，贵州银行股份有限公司监事，上海昊海生物科技股份有限公司、福建实达集团股份有限公司、常州钢劲型钢股份有限公司独立董事

### 教育背景、专业资格

2006年于吉林大学获数量经济学博士学位

## **关兴社先生 职工监事**

### 主要职务

2018年10月起任本行职工监事

本行监事会办公室主任

### 教育背景、专业资格

1999年于厦门大学获经济学硕士学位

高级审计师

### 过往经历

曾任本行总行总务部总经理，期间兼任上海交银企业管理服务有限公司执行董事、总裁，河南省（郑州）分行副行长、高级信贷执行官等职务，为本行服务29年。

## 林至红女士 职工监事

### 主要职务

2020年12月起任本行职工监事

本行审计监督局局长，交银金融资产投资有限公司监事

### 教育背景、专业资格

2010年于上海财经大学获高级管理人员工商管理硕士学位

中级会计师

### 过往经历

曾任交银国际控股有限公司非执行董事，本行总行金融服务中心（营业部）总经理，预算财务部（数据与信息管理中心）总经理，预算财务部总经理、副总经理等职务，为本行服务33年。

## 丰冰女士 职工监事

### 主要职务

2020年12月起任本行职工监事

本行新加坡分行副总经理、廉政专员、资深专家

### 其他职务

中国金融体育协会第七届全国理事会常务理事，中国金融文学艺术界联合会第二届全国委员会主席团委员

### 教育背景、专业资格

2000年于上海理工大学获经济学硕士学位

高级经济师

### 过往经历

曾任本行工会办公室主任、工会常务副主席、团委书记，总行机关工会主席，总行组织部副部长、人力资源部副总经理等职务，为本行服务23年。

## 颇颖女士 职工监事

### 主要职务

2021年11月起任本行职工监事

本行上海审计监督分局局长，交银国际信托有限公司监事长

### 教育背景、专业资格

1996年于西南财经大学获经济学硕士学位

高级会计师

### 过往经历

曾任本行总行股权与投资管理部总经理、战略投资部总经理，交银国际控股有限公司非执行董事，交银金融租赁有限责任公司非执行董事，交通银行（巴西）股份有限公司非执行董事，本行总行预算财务部（数据与信息管理中心）副总经理，苏州分行副行长等职务，为本行服务27年。

## 黄红元先生 副行长

### 主要职务

2022年12月起任本行副行长

### 教育背景、专业资格

2001年于伦敦帝国理工学院金融学专业获硕士学位，2000年于中国人民大学财政金融学院获经济学博士学位，1992年于中国人民银行研究生部金融学专业获硕士学位，1986年于上海交通大学电子工程专业获学士学位

### 过往经历

曾任上海证券交易所理事会理事长、总经理、副总经理；证监会机构监管部主任兼证券公司风险处置办公室主任、上海监管局副局长兼上海证券监管专员办事处专员、上海证管办副主任，证监会规划发展委员会委员、基金监管部副主任等职务。



## 郝成先生 副行长

### 主要职务

2021年3月起任本行副行长

2023年2月起兼任交通银行（香港）有限公司董事长、非执行董事

### 教育背景、专业资格

2009年于北京交通大学获管理学博士学位

高级工程师

### 过往经历

曾任国家开发银行吉林分行行长，总行人事局副局长，天津分行副行长等职务。

## 钱斌先生 副行长、首席信息官

### 主要职务

2021年7月起任本行副行长

2022年10月起兼任本行首席信息官

### 教育背景、专业资格

2004年获复旦大学与香港大学合作培养工商管理学硕士学位

高级工程师

### 过往经历

曾任中国工商银行网络金融部总经理、主要负责人，数据中心（上海）总经理，私人银行部副总经理，信息科技部副总经理，上海分行信息科技部总经理兼技术保障中心主任等职务。

## 何兆斌先生 董事会秘书

### 主要职务

2023年6月起任本行董事会秘书

2017年8月至2021年1月任本行非执行董事

### 教育背景、专业资格

2007年于北京大学、国家行政学院获公共管理硕士学位

注册会计师、高级经济师

### 过往经历

曾任国家农业综合开发办公室副主任，国务院农村综合改革工作小组办公室副主任，财政部监督检查局副局长等职务。

## 涂宏先生 业务总监（同业与市场业务）

### 主要职务

2018年9月起任本行业务总监（同业与市场业务）

2022年4月起兼任本行上海市分行行长

### 教育背景、专业资格

1998年于复旦大学获经济学硕士学位

### 过往经历

曾兼任交银理财有限责任公司董事长、本行总行金融机构部总经理、资产管理业务中心总裁。曾任本行总行金融市场业务中心总裁、金融市场业务中心/贵金属业务中心总裁、金融市场部总经理，纽约分行总经理，总行国际业务部副总经理，广州分行副行长等职务，为本行服务34年。

## 林骅先生 业务总监（零售与私人业务）

### 主要职务

2023年6月起任本行业务总监（零售与私人业务）

### 教育背景、专业资格

2004 年于上海财经大学获高级管理人员工商管理硕士学位  
高级经济师

#### 过往经历

曾任本行首席风险官兼风险管理部总经理、内控案防办主任，江苏省分行行长、江西省分行行长、副行长（代为履行行长职责），上海市分行副行长、高级信贷执行官等职务，为本行服务 35 年。

### **刘建军先生 首席风险官**

#### 主要职务

2023 年 6 月起任本行首席风险官

2023 年 6 月起任本行风险管理部总经理

#### 教育背景、专业资格

2003 年于北京理工大学获工商管理硕士学位

中级经济师

#### 过往经历

曾任本行首席专家，内控案防办主任，北京市分行行长，北京管理部(集团客户部)总裁，北京管理部(集团客户部)常务副总裁，吉林省分行行长、副行长、高级信贷执行官，长春分行副行长、高级信贷执行官，北京市分行副行长、高级信贷执行官等职务，为本行服务 35 年。

### **王文进先生 业务总监（公司与机构业务）**

#### 主要职务

2023 年 6 月起任本行业务总监（公司与机构业务）

2020 年 7 月起任本行长三角一体化管理总部副总裁

2019 年 10 月起任本行公司机构业务部总经理

#### 教育背景、专业资格

2008 年于湖南大学获管理学硕士学位

#### 过往经历

曾兼任本行养老金融部总经理。曾任本行福建省分行行长、副行长，湖南省分行副行长、高级信贷执行官等职务，为本行服务 29 年。

### **曹国鸿先生 交行-汇丰战略合作顾问**

#### 主要职务

2023 年 4 月起任交行-汇丰战略合作顾问

#### 教育背景、专业资格

1996 年于香港城市大学获工商管理硕士学位

#### 过往经历

曾任恒生银行（中国）有限公司首席风险控制官，汇丰派驻本行风险管理顾问（汇丰集团外派员工），汇丰银行（香港）上海分行行长，汇丰银行（中国）信贷风险培训总监，亚太汇丰商业银行业务部学院总监、亚太汇丰企业银行培训部总监等职务。

## **（一）董事、监事及高级管理人员变动情况**

### **1. 新任董事、监事、高级管理人员**

姓名	职务	变动情形
殷久勇	执行董事	选举
周万阜	执行董事	选举

王天泽	独立董事	选举
何兆斌	董事会秘书	聘任
林 骅	业务总监（零售与私人业务）	聘任
刘建军	首席风险官	聘任
王文进	业务总监（公司与机构业务）	聘任
曹国鸿	交行-汇丰战略合作顾问	聘任

注：经金融监管总局核准，殷久勇先生、周万阜先生自 2024 年 2 月 8 日起任本行执行董事。殷久勇先生、周万阜先生分别确认，已于 2024 年 2 月 8 日取得香港上市规则第 3.09D 条所述的法律意见，并知悉作为本行董事的责任。

## 2. 离任董事、监事、高级管理人员

姓名	原任职务	变动情形	任期起止日期
胡展云	原独立董事	退任（任期届满）	2017年11月-2023年10月
顾 生	原董事会秘书	退任（退休）	2018年7月-2023年2月
伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问	退任（退休）	2013年3月-2023年3月

本行现任及报告期内离任的董事、监事及高级管理人员近三年未发生受证券监管机构处罚的情况。

### （二）董事、监事及高级管理人员资料变动

非执行董事陈绍宗先生担任汇丰银行联席行政总裁顾问，不再担任汇丰银行资本市场大中华区业务主管。非执行董事穆国新先生担任中国中信股份有限公司非执行董事，中粮福临门股份有限公司非独立董事，不再担任建信人寿保险股份有限公司董事。非执行董事罗小鹏先生获中国注册会计师资格。独立董事石磊先生担任上海优宁维生物科技股份有限公司独立董事。独立董事李晓慧女士不再担任北京金隅集团股份有限公司、国网信息通信股份有限公司独立董事。

监事长、股东监事徐吉明先生因上海市政协换届选举，不再担任政协上海市第十三届委员会常务委员，担任政协上海市第十四届委员会常务委员；担任本行工会主席。股东监事王学庆先生任大庆油田有限责任公司（大庆石油管理局有限公司）常务副总经理，不再担任大庆油田有限责任公司（大庆石油管理局有限公司）总会计师。外部监事陈汉文先生不再担任大连万达商业管理集团股份有限公司独立董事、上海富友支付服务股份有限公司独立董事。职工监事丰冰女士不再担任本行工会常务副主席、总行机关工会主席，担任本行新加坡分行副总经理、廉政专员、资深专家。职工监事颇颖女士不再担任交银国际控股有限公司非执行董事。

林骅先生不再担任本行首席风险官、风险管理部总经理、内控案防办主任，担任本行业务总监（零售与私人业务）。首席风险官刘建军先生不再担任本行内控案防办主任。

### （三）董事、监事及高级管理人员薪酬和持股情况

#### 1. 薪酬和持股情况

姓名	职务	报告期内领取税前总薪酬 (人民币万元)	是否在 股东单	股份类别	期初持股	本期持股 变动(股)	期末持股 (股)	变动原因
----	----	------------------------	------------	------	------	---------------	-------------	------

		薪酬	社会保险、企业年金、补充医疗保险及住房公积金的单位缴纳(存)部分	合计	位或其他关联方领薪	(股)				
						A股	H股			
任德奇	董事长、 执行董事	67.26	26.67	93.93	否	A股	0	0	0	-
						H股	400,000	0	400,000	-
刘 珺	副董事长、执 行董事、行长	67.26	25.46	92.72	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
殷久勇	执行董事、 副行长	60.53	25.46	85.99	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
周万阜	执行董事、 副行长	60.53	25.46	85.99	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
李龙成	非执行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
汪林平	非执行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
常保升	非执行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
廖宜建	非执行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
陈绍宗	非执行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	49,357	0	49,357	-
穆国新	非执行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
陈俊奎	非执行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
罗小鹏	非执行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
蔡浩仪	独立董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
石 磊	独立董事	31	-	31	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
张向东	独立董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
李晓慧	独立董事	33	-	33	否	A股	0	0	0	-

						H股	0	0	0	-
马 骏	独立董事	31	-	31	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
王天泽	独立董事	7.75	-	7.75	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
徐吉明	监事长、股东 监事	67.26	25.46	92.72	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
王学庆	股东监事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
李 曜	外部监事	28	-	28	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
陈汉文	外部监事	28	-	28	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
苏 治	外部监事	26	-	26	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
关兴社	职工监事	104.04	24.98	129.02	否	A股	100,000	0	100,000	-
						H股	0	0	0	-
林至红	职工监事	104.04	24.98	129.02	否	A股	40,000	60,000	100,000	二级市场买入
						H股	0	0	0	-
丰 冰	职工监事	81.59	24.98	106.57	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
颇 颖	职工监事	103.44	25.63	129.07	否	A股	135,044	0	135,044	-
						H股	0	0	0	-
黄红元	副行长	60.53	26.67	87.20	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
郝 成	副行长	60.53	25.46	85.99	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
钱 斌	副行长、首席 信息官	60.53	26.67	87.20	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
何兆斌	董事会秘书	55.50	13.71	69.21	否	A股	96,700	0	96,700	-
						H股	0	0	0	-
涂 宏	业务总监(同 业与市场业 务)	111.00	26.51	137.51	否	A股	0	70,000	70,000	二级市场买入
						H股	50,000	0	50,000	-
林 骅	业务总监(零	111.00	26.51	137.51	否	A股	132,100	70,000	202,100	二级市场买入

	售与私人业务)					H股	0	0	0	-
刘建军	首席风险官	55.50	13.43	68.93	否	A股	220,000	0	220,000	-
						H股	0	0	0	-
王文进	业务总监(公司与机构业务)	55.50	13.71	69.21	否	A股	104,500	0	104,500	-
						H股	0	0	0	-
曹国鸿	交行-汇丰战略合作顾问	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
<b>离任董事、监事、高级管理人员</b>										
胡展云	原独立董事	23.25	-	23.25	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
顾生	原董事会秘书	8.33	2.14	10.47	否	A股	66,100	0	66,100	-
						H股	21,000	0	21,000	-
伍兆安	原交行-汇丰战略合作顾问	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	30,000	0	30,000	-

注：

1. 关兴社先生、林至红女士、颇颖女士分别于2024年1月买入本行A股60,000股。
2. 2023年，本行中央管理的董事、监事及高级管理人员的薪酬，按中央金融企业负责人薪酬管理相关办法执行。根据有关规定，本行董事、监事和高级管理人员的2023年度最终薪酬正在确认过程中，其余部分待确认之后再行披露。
3. 独立董事未从本行关联方（不包含因独立董事同时在其他公司担任董事、高级管理人员而与本行形成关联关系的关联方）领取薪酬。
4. 职工监事以职工身份领取所在岗位的薪酬，作为职工监事身份不领取薪酬。
5. 本表中，报告期内全体董事、监事和高级管理人员（不含离任董事、监事和高级管理人员）获得的税前报酬合计1,872.54万元。

此外，本行董事陈绍宗先生持有交银国际控股有限公司 H 股 98 股。除上述披露外，报告期末，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须予备存的登记册，或根据《标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

## 2. 薪酬决策程序及确定依据

本行董事和高级管理人员薪酬由董事会人事薪酬委员会拟定方案，提交董事会审议，其中董事薪酬需提交股东大会审议批准；监事薪酬由监事会提名委员会提交方案，经监事会审议通过后，提交股东大会审议批准。

本行董事、监事、高级管理人员的薪酬根据国家有关规定及本行高管人员考核分配办法确定。中央管理的董事、监事及高级管理人员之薪酬严格执行中央金融企业负责人薪酬管理相关办法。非中央管理且在本行领薪的高级管理人员，薪酬体系包括基本工资、绩效薪酬和福利性收入，为平衡激励与风险约束，绩

效薪酬的一定比例实行延期支付，分三年兑现，原则上每年支付比例为 1/3。

## 八、人力资源管理

### （一）员工情况

报告期末，本集团员工共计 94,275 人，其中境内银行机构从业人员 87,810 人，境外分（子）行当地员工 2,587 人，子公司从业人员 3,878 人（不含总分行派驻到子公司人员）。本行承担费用的离退休人员 2,337 人。本集团员工中男性占比 44.98%，女性占比 55.02%。本行恪守平等雇佣、同工同酬的用工原则，并注重保障女性员工权益，杜绝任何歧视性的行为。

境内银行机构中拥有专业技术职称人员 27,884 人，其中拥有高级技术职称的员工 585 人，占比约 0.67%；拥有中级技术职称的员工 14,660 人，占比 16.70%；拥有初级技术职称的员工 12,639 人，占比 14.39%。研究生及以上学历 15,981 人，占比 18.20%；本科学历 62,856 人，占比 71.58%；大专及以下 8,973 人，占比 10.22%。

#### 境内银行机构员工专业结构

职位族群	人数	占比 (%)
销售拓展	30,011	34.18
财务营运	24,034	27.37
经营管理	7,759	8.84
服务保障	6,008	6.84
风险合规	5,659	6.44
金融科技	7,179	8.18
审计监督	1,456	1.66
其他	5,704	6.50
<b>合计</b>	<b>87,810</b>	<b>100.00</b>

注：金融科技包括金科部门人员，以及在业务部门利用科技赋能的各类人员。

#### 报告期末资产、分支机构和员工地区分布

	资产		机构		员工	
	金额 (人民币百万元)	占比 (%)	数量 (个)	占比 (%)	人数 (人)	占比 (%)
长江三角洲	3,581,356	25.47	705	24.29	25,320	28.01
珠江三角洲	1,280,694	9.11	323	11.13	9,788	10.83
环渤海地区	2,097,935	14.92	481	16.57	13,719	15.18
中部地区	1,498,173	10.66	518	17.84	14,291	15.81
西部地区	1,025,178	7.29	480	16.53	11,591	12.82
东北地区	471,772	3.36	326	11.23	8,372	9.26
境外	1,204,469	8.57	69	2.38	2,587	2.86

总行	5,486,713	39.02	1	0.03	4,729	5.23
抵销及未分配资产	(2,585,818)	(18.40)	-	-	-	-
合计	14,060,472	100.00	2,903	100.00	90,397	100.00

注：员工合计人数不含子公司人员；总行员工人数不含太平洋信用卡中心、金融服务中心/营业部、总行派出机构人员。

## （二）薪酬政策

本行薪酬分配坚持以风险调整后收益为核心，强化资源配置与价值创造的正相关性，兼顾公平和效率，传导高质量发展要求。本行 2023 年度薪酬方案的制定遵循有关法律法规和监管要求，严格履行内部决策流程和公司治理程序，并按规定向有关主管部门备案。报告期内，本行经济、风险和社会责任指标完成情况良好。

本行根据改革发展要求，完善“以级定薪、以绩定奖”的考核与薪酬体系。坚持价值创造与维护公平相统一，优化薪酬资源配置，引导经营单位做大价值创造、提升高质量发展能力；突出担当导向、基层导向、业绩导向，强化正向激励。为健全激励约束机制，充分发挥薪酬在经营管理中的导向作用，本行制定完善了《交通银行股份有限公司绩效工资延期支付和追索扣回管理办法》，建立集团内高级管理人员和关键岗位人员绩效工资延期支付和追索扣回制度，对其绩效工资的 40%以上实行延期支付，递延期限不少于三年，以后年度根据风险超常暴露，以及违法、违规、违纪等情形实施止付和追索扣回。报告期内，本行对受到处分、问责的相关人员，均按办法规定止付、追回相应期限的绩效工资。

本行关心员工福利，在基本社会保险基础上，实施企业年金等补充福利制度。有关本年度本行职工薪酬及福利支出之详情，请见财务报表附注五、24。

## （三）培训管理

报告期内，本行持续分类分级对干部员工开展政治能力和履职能力提升培训，培养造就具有纯洁性、专业性、战斗力的金融队伍。干部教育培训方面，围绕中央金融工作会议精神、数字化转型和高质量发展等举办 17 期培训班，重点加强各级干部推进数字化转型、做好五篇大文章、防范化解金融风险能力。同时，本行围绕高质量发展需要，围绕金科人才、客户经理/产品经理、风险经理、支付结算人才、党建人才等各类人才队伍开展针对性培训，包括定期举办公司、国际、普惠、风险、内控、授信等业务大讲堂等，有效提升员工专业能力。

本行高度重视对员工的职业操守培训和反贪污警示教育，持续强化干部员工反腐败反贪污意识。报告期内，通过发布典型案例通报、召开警示教育大会、组织观看警示教育片等方式，教育干部员工引以为戒、拒腐防变。

培训方式上，本行灵活运用自有学习平台 e 校园、学习强国、华为视频、腾讯会议等渠道开展线上培训。报告期内，共培训干部员工约 103 万余人次，其中，面授培训 19 万余人次，网络培训 84 万余人次。

## （四）人才培养与储备

报告期内，本行持续优化人才发展体制机制和重点领域人才政策，不断强化专业队伍建设，为助力和推动全行高质量发展和数字化转型提供坚强的人才保障。持续深化人才工作体制机制改革，强化整章



建制，出台《交通银行关键人才素质提升行动方案》，将人才素质提升工作上升到了全行战略发展的高度，着力建立上下协同、齐抓共管的人才工作格局。聚焦全行数字化转型战略，全力推进科技万人计划落地落实，2023年全行新招录科技理工应届生占比提升至70%。持续开展人才服务团支持政策，选派集团内29名业务骨干赴青海、新疆等艰苦困难地区分行交流援建。加大高层次领军人才对外开放力度，聚天下英才而用之，2023年实现引才突破，共引进金融科技、风险计量、合规反洗钱等重点紧缺领域高层次人才10余人。

## 九、内部控制情况

### （一）董事会关于内部控制责任的声明

本行内部控制的目标是保证国家有关法律法规及规章的贯彻执行，保证本行发展战略和经营目标的实现，保证本行风险管理的有效性，保证本行业务记录、会计信息、财务信息和其他管理信息的真实、准确、完整和及时。

建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并如实披露内部控制评价报告是本行董事会的责任。内部控制系统旨在管理而非消除未能达成业务目标的风险，而且只能就不会有重大的失实陈述或损失作出合理而非绝对的保证。监事会对董事会及高级管理层实施内部控制情况进行监督。高级管理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。本行董事会下设审计委员会、风险管理与关联交易控制委员会，履行内部控制相应职责。高级管理层下设全面风险管理与内部控制委员会，负责统筹规划和推动内部控制体系建设，审议内部控制基本制度，组织协调、部署推动内部控制重大事项。

### （二）内部控制有效性声明

2023年，本集团持续以“管理制度化、制度流程化、流程信息化”为目标，构建与经营范围、组织架构、业务规模、风险状况相适应的内部控制体系。报告期内，一是深化内控合规管理体制改革，完善内控合规组织架构和职责分工，加快健全与监管要求相适应、与全行高质量发展相匹配的内控合规治理体系；二是通过完善内控评价考核、内控管理评估、内控合规事项办理函等机制，建立健全内部控制体系，强化业务部门、内控职能部门、审计部门齐抓共管工作格局；三是健全“现场+非现场”“人防+技防”的内控检查监督体系，强化数字化手段运用，提升主动发现问题、有效解决问题的能力；四是持续推进内控合规文化建设，组织推进“剖析内控问题 提升合规意识”集中教育，开展“行长讲内控合规”“内控合规大家谈”活动，夯实内控管理基础。

围绕本行内部控制目标，本行建立了严密的财务报告内部控制体系。报告期内，本行董事会已检讨本行及附属公司在财务监控、运作监控及合规监控等重要方面的风险管理及内部监控系统平稳有效，并确保本集团在会计、内部审计、财务汇报职能以及与环境、社会及管治表现和汇报相关的资源、员工资历及经验足够，员工所接受的培训课程及有关预算充足。

### （三）审计监督组织架构和主要职责

本行审计工作由董事会领导，董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任。由董事会根据本行业务规模和复杂程度配备充足、稳定的内部审计人员；提供充足的审计经费并列入财务预算；提供审计数字化建设支持；为独立、客观开展内部审计提供必要保障。董事会下设审计委员会，持续监督、考核和评

价内部审计工作，审核内部审计章程等重要制度和报告，审批年度审计计划，听取相关各项审计结果的汇报。本行设立总行审计监督局、地区审计监督分局、省直分行审计部三级审计监督体系，实行垂直、统一管理。本行审计部门深入推进审计全覆盖，坚持风险导向审计，审计评价并督促改善全行业务经营、风险管理、内控合规和公司治理效果，促进全行稳健发展和董事会战略目标实现。

#### **（四）对子公司的管理控制情况**

本行围绕“十四五”战略规划，强化与子公司协同联动，提升集团跨业跨境跨市场综合服务能力。推动子公司完善“三会一层”治理架构和议事流程，提升公司治理有效性；推动集团条线管理要求向子公司延伸，加强对子公司股权管理。将子公司纳入集团并表管理体系和全面风险管理与内部控制体系。各子公司在集团整体政策框架下，结合所在地监管要求和自身经营情况，制定自身风险偏好和限额，建立组织架构健全、职责边界清晰的风险治理架构，完善具体风险管理政策、制度和实施细则。

#### **（五）内部控制评价报告和内部控制审计报告**

本行在披露年度报告的同时，披露内部控制评价报告和内部控制审计报告。

2023年，本行持续提升内部控制评价的全面性和有效性，内部控制评价工作由内控管理职能部门组织业务部门、内部审计部门共同开展，评价范围覆盖银行本部、境内外分支机构及附属子公司，评价内容涵盖多个维度，有效推动三道防线齐抓共管，及时发现并弥补内控缺陷，夯实高质量发展根基。本行董事会对本行2023年12月31日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了年度评价。根据本行财务报告内部控制缺陷认定标准，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷，本行在所有重大方面保持了有效及足够的财务报告内部控制。根据本行非财务报告内部控制缺陷认定标准，未发现非财务报告内部控制重大缺陷和重要缺陷。个别有待完善的事项，本行已采取了积极的改进和控制措施，对本行内部控制体系的健全性、有效性和财务报告的可靠性不构成实质影响。本行全面风险管理与内部控制委员会定期听取内外部检查发现的重要内部控制问题整改情况，并督促有关问题整改落实。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

本行聘请毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对内部控制进行审计。内部控制审计意见与本行对财务报告内部控制有效性的评价结论一致，内部控制审计报告对非财务报告内部控制重大缺陷的披露与本行内部控制评价报告披露一致。

内部控制评价报告和内部控制审计报告的具体内容请参见本行于上交所网站、香港联交所“披露易”网站及本行官网发布的公告。

#### **十、年报信息披露重大差错责任追究制度情况**

本行严格执行监管要求及《信息披露管理办法》《重大信息内部报告管理办法》等内部规章，参加信息披露培训，明确信息报告、编制、审核等信息披露内部控制节点，完善岗位职责，落实差错责任追究，防范信息披露重大差错。本行年度报告信息披露未发生重大差错。

#### **十一、内幕信息管理**

本行严格执行《中华人民共和国证券法》及本行《内幕信息知情人管理办法》的规定，落实内幕信息保密管理和内幕信息知情人登记管理，严格控制知情人范围，并在重要时点及时做好登记工作。除非有关消息处于香港证券及期货事务监察委员会《内幕信息披露指引》所指的“安全港条文”的范畴，否则本行会在合理切实可行的范围内尽快向公众披露该等内幕消息。报告期内，本行未发生内幕信息泄露。本行《内幕信息知情人登记管理办法》载于本行官网、上交所网站及香港联交所“披露易”网站。

## 十二、董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行要求董事、监事及高级管理人员证券交易活动严格遵守证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》，以及香港上市规则附录 C3《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》，且本行已就董事、监事及高级管理人员的证券交易采纳一套不低于上述守则所订的准则。经查询，本行董事、监事及高级管理人员确认其在报告期内进行的证券交易遵守了上述规则。

## 十三、董事长及行长

根据公司章程规定，董事长和行长应当分设。报告期内，本行董事长由任德奇先生担任，本行行长由刘珺先生担任。

## 十四、聘用审计师

截至本行 2023 年度股东大会召开时，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）、毕马威会计师事务所分别为本行服务满 2 年。审计项目合伙人、签字注册会计师为交行服务年限满 2 年。

经本行 2022 年度股东大会批准，本行聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责本行按中国会计准则编制的财务报表审计工作、内部控制审计工作及相关专业服务；聘用毕马威会计师事务所负责本行按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务。聘期自 2022 年度股东大会通过之时起，至 2023 年度股东大会结束之时止。2023 年度，本集团就财务报表审计（包括子公司及境外分行财务报表审计）向毕马威及其成员机构支付的审计专业服务费用共计 7,488.5 万元，其中财务报表审计服务费 6,158.5 万元，内部控制审计服务费 184.9 万元，相关专业服务费 1,145.1 万元。

本行董事会审计委员会对毕马威及其成员机构的工作、其独立性及客观性均表示满意。

## 十五、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本行高级管理人员根据国家有关规定及本行高管人员考核办法实施绩效考核。

报告期内，本行未实施股权激励。

## 十六、投资者关系

本行一贯恪守投资者价值最大化理念，不断丰富投资者沟通渠道和形式，向投资者推介价值、使投资者认同价值、为投资者创造价值。本行高度重视维护投资者合法权益，严谨合规开展信息披露，努力创造和维系良性和谐的投资者关系，不断巩固诚信、开放、负责任的国有大型上市银行良好形象。

### （一）完善多元化渠道，推动市场沟通交流。

本行高管层高度重视投资者关系工作，亲自参与重大投资者关系活动。报告期内，本行采用互联网视频直播、电话会议、现场会议灵活组合的形式举行4次定期业绩发布会，为中小投资者举办网络业绩说明会，共计与超过18万投资者、分析师和媒体记者沟通交流。本行高管层率队开展境内外路演，与境内外机构投资者进行深入交流。以“推进上海主场建设，赋能高质量发展”为主题开展反向路演活动，邀请分析师和投资者走进交行，了解交行发展战略实施成果，取得良好效果。坚持“走出去”和“请进来”相结合，积极开展日常性的资本市场交流。报告期内，估值管理工作团队现场参加境内外投资者论坛活动14场，接待投资者调研43次，共计与约600人次机构投资者交流，利用上证e平台、网上接待日、投资者热线、投资者邮箱等线上平台与中小投资者保持沟通。

得益于有效的市场沟通和宣介，在全景网和南开大学联合推出的“全景投资者关系金奖（2022）”评选中，本行获评“杰出IR公司”“最佳中小投资者互动奖”，任德奇董事长获评“最佳IR董事长”；在中国上市公司协会“2022年报业绩说明会最佳及优秀实践”评选中，本行获得上市公司2022年报业绩说明会“优秀实践”奖。

## **（二）坚持依法合规底线，规范开展信息披露。**

本行遵循“真实、准确、完整，简明清晰，通俗易懂”原则开展信息披露，加强与市场的主动沟通，全年共发布定期报告及各类临时公告142项，保持良好透明度。同时，本行围绕市场关注重点，丰富定期报告内容，持续披露发展战略推进情况，展示普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融业务特色，以及上海主场建设、数字化转型成效，丰富绿色金融发展治理机制及成果披露内容；主动回应市场关注热点问题，提升信息传递有效性。本行已连续十年获评上海证券交易所信息披露A类公司。

## **（三）切实维护投资者权益，保持分红水平稳定。**

报告期内，经本行股东大会批准，普通股每股分配现金股利人民币0.373元（含税），共分配现金股利人民币277.00亿元，占归属于母公司普通股股东净利润的32.72%；向境内优先股股东派发股息人民币18.32亿元。报告期内，本行规范召开2次股东大会，通过开通网络投票和重大事项中小投资者表决单独计票，确保大小股东平等、公正行使法定权利。本行恪守香港联交所“股东通讯政策”相关要求，通过投资者邮箱、投资者热线电话、上证e互动平台等渠道征求股东意见建议，在年度和半年度业绩发布会前、三季度业绩说明会前发布公告，公开征询投资者关注的问题，加强与股东交流，保障其知情权。本行已对报告期内的股东通讯政策实施情况作出检讨，认为现行股东通讯政策充足有效。

## **十七、遵守《企业管治守则》**

本行董事会确认，本行于截至2023年12月31日年度内所有时间均遵守《企业管治守则》所载的原则及守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

# 董事会报告

董事会同仁谨此提呈本集团2023年度董事会报告及经审计的综合财务信息。

## 一、主要业务

本集团主要业务为提供银行及相关金融服务。报告期内本集团的业务审视请见“管理层讨论与分析”章节；报告期结束后发生的，对本集团有影响的重大事件请见“重要事项”章节。

## 二、财务资料概要

最近三个年度的经营业绩、资产和负债之概要请见“财务摘要”章节。

## 三、业绩及利润分配

(一) 本集团于报告期的经营业绩请见合并利润表。

(二) 本集团报告期末未分配利润详情请见财务报表附注五、35。

(三) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司章程规定，本行可以采取现金或者股票方式分配股利；本行的利润分配应重视对投资者的合理回报，利润分配政策应保持连续性和稳定性；除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，应主要采取现金方式分配股利，每一年度以现金方式分配的利润不少于该会计年度集团口径下归属于本行股东的净利润的10%。

报告期内，本行向普通股股东每股分配现金股利人民币0.373元（含税），共分配人民币277.00亿元，占归属于母公司普通股股东净利润的32.72%。该利润分配政策符合公司章程及股东大会决议要求，分红标准和比例明确清晰，决策程序和机制完备，6名独立董事发表“同意”的独立意见，中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分保护。2024年3月，本行董事会审议通过向普通股股东每股分配现金股利人民币0.375元（含税），共分配人民币278.49亿元，占归属于母公司普通股股东净利润的32.67%。股息相关税项的扣缴和减免按照国家有关法律法规执行。有关详情，请见本行发布的分红派息实施公告。优先股股利分配情况请见“股份变动及股东情况”章节。

## 四、资本公积

本集团报告期内资本公积变动详情请见合并股东权益变动表。

## 五、公益性捐赠

本集团报告期内公益性捐款总额为5,836.22万元<sup>8</sup>。

## 六、固定资产

本集团报告期内固定资产变动详情请见财务报表附注五、12。

---

<sup>8</sup> 含员工个人捐款。

## 七、公众持股量

报告期内且截至本年报刊发前最后实际可行日期，据已公开资料及董事所知悉，本行一直维持香港上市规则要求的公众持股量。

## 八、董事及监事服务合约

本行董事及监事均未与本行订立任何在一年内若由本行终止而须支付补偿（正常法定补偿除外）的服务合约。

## 九、董事及监事于重要交易、安排或合同中的权益

除本董事会报告“（三）香港联交所口径下的持续关连交易”的披露外，报告期内任何时间或报告期末，本行董事或监事或与彼等有关连的实体，未在本行或本行附属公司订立的就本集团业务属重要的交易、安排或合同中，享有任何直接或间接重大权益。

## 十、管理合约

报告期内，本行概无就整体或任何重要业务的管理和行政工作订立或存有合约。

## 十一、董事在与本行构成竞争的业务所占权益

除“公司治理”章节披露外，在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中，本行所有董事均未持有任何权益。

## 十二、董事、监事及高级管理人员薪酬政策

请见“薪酬决策程序及确定依据”。

## 十三、董事、监事及高级管理人员之间的关系

本行董事、监事和高级管理人员之间不存在财务、业务、家属或其他重大须披露的关系。

## 十四、优先购买权、股份期权安排、债券发行情况

根据公司章程和中国相关法律，本行股东并无优先购股权。本行并无任何股份期权安排。报告期内，本行未发行普通股、可转债；本行债券发行情况请见“股份变动及股东情况”章节的“四、证券发行、上市、买卖与赎回/兑付情况”。

## 十五、董事及监事认购股份或债券之权利

报告期内任何时间或报告期末，本行或本行附属公司并无订立任何使本行董事或监事可通过购入本行或任何其他法人团体的股份或债券而获取利益的协议或安排。

## 十六、主要客户

报告期内，来自于本集团最大五名客户的利息收入及其他经营收入总金额少于本集团利息收入及其他经营收入总金额的30%。

## 十七、关联交易

报告期内，本行严格遵循金融监管总局、证监会法规以及沪港两地上市规则对关联交易实施规范管理，遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行关联交易。报告期内未发生有失公允的关联交易。

### （一）金融监管总局口径下的关联交易

根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号），本行对报告期末全部关联方表内外授信净额为2,619.08亿元，占本行资本净额21.9596%；授信净额最大的一家为兴业银行股份有限公司<sup>9</sup>，表内外授信净额为393.04亿元，占本行资本净额的3.2954%；关联法人所在集团中，授信净额最大的一家为交银金融租赁有限责任公司及其下设各级机构，表内外授信净额1,113.51亿元，占本行资本净额的9.3362%；以上均符合监管比例要求。

报告期末，本行对关联法人或非法人组织的表内外授信净额2,606.48亿元；交易品种主要包括各项贷款（含贸易融资），债券投资，拆借、同业借款等其他表内授信以及保函、信用证、银行承兑汇票等不可撤销的承诺及或有负债等；交易对手主要包括：兴业银行股份有限公司、交银金融租赁有限责任公司、交银租赁管理香港有限公司、交银金融资产投资有限公司、中信银行股份有限公司、交银租赁发展香港有限公司、北京银行股份有限公司、交通银行（香港）有限公司、BANCO BOCOM BBM S. A.、汇丰银行（中国）有限公司等。报告期末，本行对关联自然人贷款余额7.16亿元，信用卡透支额度（含未提用部分）合计5.43亿元。

报告期内，本行与关联方累计发生资产转移类交易94亿元，服务类交易54.19亿元，存款2,411.17亿元，衍生品交易：1-3季度按照名义本金计算交易金额，累计交易金额31,197.86亿元；4季度按交易日公允价值估值的绝对值计算交易金额，累计交易金额19.76亿元<sup>10</sup>；其他交易0.01亿元。

### （二）证监会和上交所口径下的关联交易

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式（2021年修订）》，本行对报告期末证监会和上交所口径下全部关联方表内外授信余额180.69亿元。

报告期末，本行对关联法人或非法人组织的授信余额180.57亿元。与关联法人或非法人组织之间交易，主要包括各项贷款、债券投资、其他表内授信。交易对手包括香港上海汇丰银行有限公司、北京金隅集团股份有限公司、北京银行股份有限公司、贵州银行股份有限公司、中国人寿财产保险股份有限公司。报告期末，本行对关联自然人的贷款余额63万元，信用卡透支额度（含未提用部分）合计1,092.45万元。

报告期内，本行与关联方之间资产转移累计1,579.96万元，关联方向本行提供服务累计10.79亿元。

### （三）香港联交所口径下的持续关连交易

汇丰银行为本行主要股东，根据香港上市规则，汇丰银行及其联系人（包括附属公司）为本行的关连

<sup>9</sup> 根据《银行保险机构关联交易管理办法》（下称《办法》），我行与境内外关联方银行之间开展的同业业务可不适用《办法》第十六条有关监管比例规定和《办法》第十四条重大关联交易标准。

<sup>10</sup> 报告期内，本行按照监管规则、答复口径和统计要求，采集和统计关联交易数据。

人士。本集团与汇丰集团在日常银行业务过程中定期从事各项交易，包括但不限于银行同业借贷交易、债券交易、货币市场交易、外汇交易、其他金融资产交易、其他金融服务交易、掉期及期权交易。为规管上述持续进行的交易，本行与汇丰银行于 2023 年 5 月 29 日签署《银行间交易主协议》，为期三年，自 2023 年 6 月 1 日起至 2026 年 5 月 31 日止。该主协议与双方 2020 年 5 月 29 日签署之《银行间交易主协议》之主要条款并无实质不同。

双方约定在主协议下拟进行的每笔交易，均应按适用的银行间市场惯例和一般商业条款进行；在适用的法律法规、监管机关发布的条例或通知有规定时，采用其规定的固定价格或费率。如不存在固定价格或费率，对于公开市场交易，将按现行市场价格进行；对于其他交易（如场外交易），则需参考双方向对方或具备同等信誉的独立第三方就相同类型交易提供的价格／费率（如适用），及双方就有关交易的风险管理规定订立。

于 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 5 月 31 日止期间，主协议项下持续关连交易的上限为：1. 已实现收益、已实现损失、未实现收益和未实现损失（视情况而定）的上限均为 48.43 亿元；2. 外汇交易、其他金融资产交易、掉期及期权交易的公允价值（不论计入资产或负债）合计上限为 72.50 亿元。于 2023 年 6 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日止期间，主协议项下持续关连交易的上限为：1. 已实现收益、已实现损失、未实现收益和未实现损失（视情况而定）的上限均为 78.03 亿元；2. 外汇交易、其他金融资产交易、掉期及期权交易的公允价值（不论计入资产或负债）合计上限为 110.89 亿元。报告期内，主协议项下的持续关连交易情况：1. 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 5 月 31 日已实现收益、已实现损失、未实现收益和未实现损失（视情况而定）分别为 8.32 亿元、17.8 亿元、3.76 亿元和 9.26 亿元；2023 年 6 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日已实现收益、已实现损失、未实现收益和未实现损失（视情况而定）分别为 16.61 亿元、20.78 亿元、10.42 亿元和 8.12 亿元；2. 于 2023 年 12 月 31 日，外汇交易、其他金融资产交易、掉期及期权交易的公允价值（不论计入资产或负债）为 109.89 亿元。

根据香港上市规则第 14A.87(1) 条以及第 14A.90 条，主协议项下进行的银行同业借贷及借款交易获豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。由于廖宜建先生及陈绍宗先生亦于汇丰银行任职，故被视为于 2023 年银行间交易主协议项下拟进行的持续关连交易中拥有重大权益并已就董事会相关决议案放弃投票。除上述董事外，概无其他董事于该等持续关连交易中拥有重大权益。

经详细审阅 2023 年度持续关连交易后，本行各独立董事认为，持续关连交易：1. 属本集团的日常业务；2. 按照一般商务条款或更佳条款进行；3. 是根据主协议条款进行，交易条款公平合理，并符合本行股东的整体利益。

审计师已致函本行董事会就 2023 年度持续关连交易作出如下确认：1. 该等交易已经本行董事会批准；2. 该等交易乃按照本行的定价政策而进行；3. 该等交易乃根据主协议条款进行；4. 非获豁免之持续关连交易于 2023 年度的实际交易额并无超逾相关上限。

本行确认，报告期内持续关连交易项下具体协议的签订及执行均已遵循该等持续关连交易的定价原则。

除上述披露外，载列于财务报表附注七的关联方交易或持续关联方交易概无属于香港上市规则项下应予披露的关连交易或持续关连交易。就非豁免的关连交易及持续关连交易而言，本行已遵守香港上市规则



第 14A 章的披露规定。

**（四）依据会计准则界定的关联交易情况请参见财务报表附注七、关联方关系及交易。**

## **十八、获准许的弥偿条文**

受限于适用法律及在本行为董事投保的董事责任保险范围内，本行董事有权获弥偿其在执行及履行职责时引致或与此有关的所有成本、收费、损失、费用及债务。此等条文在报告期内有效，并于本报告日期亦维持有效。

## **十九、环境政策及表现**

请见“环境和社会责任”章节。

## **二十、遵守法律及法规**

本集团须遵守多项法律法规和监管规则，主要包括《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国民法典》，境内外证券法律法规、交易所规则以及其他法规、规范性文件。本集团通过内部控制、合规管理、员工培训等多项措施，推进与经营管理密切相关的法律、法规和规范性文件文件的执行；针对法律、法规和规范性文件的重大变化，本集团以适当方式向全行员工传导最新监管要求。报告期内，据本行董事所知，本集团并无任何对本集团经营管理产生重大影响的不遵守相关法律及法规的行为。

## **二十一、与雇员、供货商及客户之关系**

本集团致力于保持长期可持续发展，为员工和客户持续创造价值，并与供货商维持良好关系。本集团深明员工为宝贵资产，对员工的培训管理、人才培养和储备、薪酬政策等请见“公司治理”章节的“人力资源管理”。

本集团重视对供货商的选择，鼓励公平及公开竞争，本着互信原则与优质供货商建立长远的合作关系。本集团秉承诚实守信之原则，致力向客户提供优质金融服务，为客户营造一个可信赖的服务环境。报告期内，本集团与其供货商及／或客户之间概无重要及重大纠纷。

## **二十二、董事名单**

报告期内及截至本报告日期（除另有注明外）的董事名单请见“公司治理”章节。

上文提及的本报告其他章节、报告或附注，均构成本董事会报告的一部分。

承董事会命

董事长

任德奇

二〇二四年三月二十七日

# 监事会报告

报告期内，监事会根据国家有关法律法规、监管要求和公司章程规定，紧密围绕党中央重大决策部署，以保护本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，秉持忠实勤勉、合规高效原则积极履行监督职责，为推动完善公司治理和助力全行高质量发展贡献力量。

## 一、监事会主要工作

2023年，交通银行监事会始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大、中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，扎实履行监督职责，持续深化“三专”机制，不断提升监督深度和广度，切实发挥监事会在本行公司治理体系中的重要作用。

### （一）推进监事会规范运作，保证合规高效履职。

1. 着力提升会议监督质效。全年规范召开4次监事会会议，审议议案19项，会议审议、审阅及通报内容涵盖监事会各项法定职责。强化专门委员会支撑作用，全年召开8次专委会会议，审议议案和报告36项，专委会上对重点关注事项与管理层开展集中研讨，重要事项经专委会审议后形成集体意见并向监事会报告。监事积极参加各项重要会议，全年出席2次股东大会，列席5次董事会现场会议，参加年度工作会议、条线会、业务分析会等系列高管层重要会议及职工代表大会，实时跟进全行经营决策及执行情况，为监事会履职提供有力信息支撑。

2. 有效强化履职保障。及时印发新修订《监事会议事规则》，完善运行制度基础。组织监事参加上市公司董监高培训班、零售转型战略实施、反洗钱监管新规介绍与形势分析等方面专业培训，提升履职能力。

### （二）紧密围绕监督职责，全面深化重点领域监督。

1. 纵深推进战略监督。定期审议全行《战略实施评估报告》，高度关注并监督董事会战略管理情况，确保其确立稳健的经营理念、价值准则并制定符合交行实际的发展战略。结合主题教育和大兴调查研究工作要求，开展对零售转型战略实施、服务乡村振兴和战略监督“回头看”等重点领域监督，聚焦痛点堵点、“四下基层”广泛开展真调研、实调研，从公司治理层面精准剖析问题根源，及时将监督发现呈管理层，并动态跟踪相关举措落实和成果转化情况。积极关注“五篇大文章”在交行落地转化，有序跟进“一四五”战略主要评估指标达成进度，动态跟踪业务特色打造、上海主场优势发挥、数字化转型等战略重点任务落地情况。

2. 不断强化资本与财务监督。高度关注全行重大财务决策及执行情况，在监事会会议上按季审议定期报告，关注财务信息的真实性、准确性和完整性情况，重点监督财务决算、重大投融资和资产核销、资本管理、利润分配、股权管理、绩效考核、薪酬管理、激励约束机制等情况。动态关注指标反映的经营管理问题，逐季对全行经营管理开展综合评估分析，利用管理驾驶舱、监管及同业披露等渠道动态追踪资产规模、盈利水平、资本充足率等重要指标变化情况，跟进纳入全球系统重要性银行等重大事项。扎实履行财务监督和检查职责，每季度以沟通见面会形式在监事会例会前听取外部审计情况汇报，就重点问题充分探讨。关注财务合规，结合监管检查和内部审计，关注重点业务和机构财务合规管理情况，严肃财经纪律。

3. 持续深化风险、内控与合规监督。关注全面风险管理质效，在监事会会议上逐季审阅《全面风险管

理工作评估报告》，列席董事会风险管理与关联交易控制委员会、高管层等相关会议，及时掌握全行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、信息科技风险、声誉风险、涉刑案件风险等情况。通过动态监督，紧盯房地产、地方政府债务、信用卡等重点领域风险，跟进“资产质量巩固年”进程，重视并表管理、预期信用损失、压力测试、数字化风控能力建设等领域情况。定期审议《内部控制评价报告》，跟进内控治理架构、体系运行和评价机制，持续关注内控管理薄弱环节，推动提升内控评价科学性、有效性。对总行审计监督局实施考核评价，由财务与内控监督委员会逐季审议《审计工作情况报告》，督促内部审计职能发挥，及时将内部审计发现的制度流程缺陷、系统管控漏洞等纳入监督视野。强化会议监督与专业培训相融合，跟进全行反洗钱管理、关联交易、境外机构合规、案防和员工行为管理、消费者权益保护和信息披露等情况。结合国家审计署、人民银行、国金总局等监督检查，跟进监管意见落实情况，于监事会上进行通报，并将监管处罚案例纳入日常监督。

### （三）扎实开展履职监督与评价，提升监督评价精准性。

提升履职信息获取全面性，通过会议监督、日常监督、访谈沟通、述职报告等建立多渠道信息获取机制，确保及时全面掌握“两会一层”及其成员全年工作情况。健全监事履职信息建档机制，动态跟进监事各项工作情况。强化履职评价有效性，根据不同董事监事类型、所在专门委员会职责设计差异化评价体系，结合高级管理人员职责分工关注分管领域决策执行成效，提升评价科学性。完成 2022 年度董事会、高级管理层履职评价以及监事会履职自我评价，完成 13 位董事、10 位高级管理人员以及 9 位监事履职评价，按“称职”“基本称职”“不称职”三个级别，评价结果均为“称职”。

## 二、监事会就有关事项发表的独立意见

**本行依法经营管理情况：**报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和公司章程的规定。

**定期报告的真实性的真实性：**定期报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别对本行 2023 年度财务报告出具了标准无保留意见审计报告，监事会对该报告无异议。

**利润分配情况：**监事会认为，本行《2023 年度利润分配方案》审议程序符合有关法律、法规和本行章程的规定，分配方案符合本行当前的实际情况和持续稳健发展的需要，不存在故意损害投资者利益的情况。

**募集资金使用情况：**报告期内，本行募集资金使用与募集说明书承诺的用途一致。

**收购、出售资产情况：**报告期内，未发现本行收购、出售资产有损害股东权益和造成资产流失的行为。

**关联交易情况：**报告期内，未发现关联交易中有损害本行利益的行为。

**信息披露实施情况：**报告期内，未发现虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

**相关审议事项：**监事会认为董事会认真执行了股东大会决议，对提交股东大会审议的各项议案无异议。本行致力于内部控制的不断完善和提升，监事会对本行《2023 年度内部控制评价报告》无异议。本行积极履行企业社会责任，监事会对本行《2023 年度社会责任（ESG）报告》无异议。

# 环境和社会责任

本行贯彻新发展理念，大力弘扬中国特色金融文化，不断丰富交通银行企业文化内涵，倡导“人与自然和谐共生”，积极为实现“全体人民共同富裕”目标贡献金融力量。报告期内，获得中国上市公司协会颁发的“2023年上市公司 ESG 最佳实践案例”奖。有关本行履行社会责任的详情，请见本行于上交所网站、香港联交所“披露易”网站发布的《交通银行 2023 年度社会责任（ESG）报告》。

## 一、环境保护

### （一）绿色金融

本行加大对美丽中国建设的金融支持力度，助力推动绿色发展，促进人与自然和谐共生。本行“十四五”规划从战略层面更加重视和强调发展绿色金融，将绿色作为全集团业务经营发展的底色，聚焦重点领域、重点区域，加大绿色金融支持服务实体经济力度，推动绿色金融与四大业务特色协同发展，更好满足各类主体在绿色投融资、绿色消费、低碳转型中的金融需求，在产品服务、政策流程、风险管控等方面擦亮交行绿色金融服务底色。

#### 1. 治理结构

董事会是本行绿色金融工作的最高决策机构，负责在全行范围内树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色理念，审批高级管理层制定的绿色金融发展战略和重要制度。董事会下设董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会、风险管理与关联交易控制委员会，分别负责绿色金融、ESG 风险管理工作。报告期内，董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会审议高级管理层提交的绿色金融工作情况报告，确定绿色金融发展目标，对实施情况进行监督和评估。董事会风险管理与关联交易控制委员会定期评估气候风险管理情况，指导完善 ESG 风险管理体系，推进绿色智能识别与 ESG 评价体系建设，深化气候风险压力测试方法研究等工作。

高级管理层及其下设的绿色金融发展委员会根据集团绿色金融发展战略，制定全行发展绿色金融、服务“碳达峰、碳中和”目标的政策、制度，完善发展绿色金融的体制机制，适时将绿色金融重大规划等提交董事会审定。报告期内，明确将绿色金融作为业务拓展的重要方向，聚焦服务国家支持的重点领域、重大项目，用好人民银行支持工具，积极打造绿色金融特色优势。

#### 2. 政策制度

本行构建形成“2+N”绿色金融政策体系，其中“2”指本行的绿色金融政策、服务碳达峰碳中和目标行动方案，对全行高质量发展绿色金融、高水平服务国家“双碳”战略目标作出方向性部署：明确 2025 年、2030 年、2060 年三个阶段的目标和重点任务，具体到“十四五”期末，本行绿色贷款目标为余额不低于 8,000 亿元，力争达到 1 万亿元。“N”指各类绿色金融专项政策，包括组织架构、业务管理、支持工具、细分行业、产品集成、审批政策、考核评价、区域发展等。

报告期内，修订《交通银行绿色金融政策包》《交通银行绿色信贷实施办法》，加强客户环境、社会和治理风险管理，将绿色低碳的发展要求全面融入授信政策体系，强化差异化授信政策引领。新增光伏产业链、风能产业链、智能电网产业链、储能产业链、氢能产业链以及工业绿色低碳转型等六项专项授信策

略指引。动态更新风电、光伏发电、光伏制造产业链、储能项目等新能源领域审批指引。聚焦能源、制造业、城乡建设、交通运输等“双碳”重点领域，有扶有控支持传统产业的减排降碳转型金融需求，持续推进集团绿色金融业务高质量发展。

(1) 能源领域：聚焦现代能源体系建设，在做好能源保供工作的前提下，将信贷资源向以清洁能源为主导的新型电力系统建设倾斜，支持煤炭等化石能源清洁高效利用领域合理融资需求。

(2) 制造业领域：结合钢铁、有色金属、建材、石化化工等重点高碳排放行业碳达峰方案，对照能耗、能效标准优选项目和客户，支持低碳转型项目，遏制“两高一低”项目盲目发展、坚决淘汰落后低效产能。

(3) 城乡建设领域：践行绿色发展理念，跟进城镇、乡村公共基础设施绿色升级、消费业态绿色转型、农村生态环境保护及合理适度开发等机遇，加大对重点区域和优质项目的支持力度。

(4) 交通运输领域：跟进新能源、清洁能源在交通运输领域的应用趋势，重点支持公共交通服务体系电气化低碳转型，支持充换电、配套电网、加注（气）站等基础设施建设项目等。

本行持续关注生物多样性保护。在《交通银行绿色信贷实施办法》中，明确积极支持生物多样性保护等领域的投融资需求；在《交通银行服务碳达峰碳中和目标行动方案》中，明确积极支持森林、草原、湿地、海洋等生态保护修复重大工程；服务长江经济带生态优先绿色发展，推动黄河流域生态保护和高质量发展等。《交通银行 2023 年授信与风险政策纲要》中，明确积极对接工业、交通、建筑、能源领域绿色低碳转型，以及环境污染防治、生物多样性保护等领域融资需求。

### 3. 实践成效

本行加强对授信客户 ESG 领域的尽职调查和审查审批，充分评估客户 ESG 表现、效益和风险，持续优化信贷资源配置。加大对清洁能源、电力系统改造、碳减排技术、煤炭清洁高效利用等领域的支持力度；严控环保压力大、能源消耗高的企业或项目，分类施策，积极改善信贷结构；用好碳减排支持工具、支煤专项贷政策工具。

绿色信贷保持快速增长，绿色债券投资及承销业务发展良好。报告期末，境内银行机构绿色贷款<sup>11</sup>余额 8,220.42 亿元，较上年末增加 1,866.10 亿元，增幅 29.37%；其中清洁能源贷款 2,052.52 亿元，较上年末增加 662.18 亿元，增幅 47.63%，增幅均高于同期各项贷款增幅；投资绿色债券余额 200.77 亿元，较上年末增加 81.73 亿元，增幅 68.66%。主承销绿色债券（含碳中和债）83.9 亿元，同比增长 17.1%。本行作为首批四家机构之一，通过银行间市场本币交易平台达成首笔用于支持绿色业务的质押式回购交易，融入资金支持的绿色项目符合中欧《共同分类目录》清单。

绿色债券发行方面，报告期内发行境内绿色金融债券 300 亿元，积极支持节能环保、清洁生产、清洁能源以及基础设施绿色升级等绿色产业发展；制定并公布《交通银行绿色债券框架》，进一步支持本行在国际市场上发行绿色债券，香港分行根据此框架于 8 月份成功发行本行首笔境外绿色债券，规模 5 亿美元。

用好人民银行碳减排支持工具，助力实现碳达峰、碳中和目标。截至 2023 年末，本行已累计获批碳

<sup>11</sup> 人民银行 A3327 报表口径。

减排支持工具资金 128.26 亿元，支持煤炭清洁高效利用再贷款 278.45 亿元。2023 年本行累计向 74 个项目发放符合人民银行要求的碳减排贷款 49.35 亿元，贷款加权平均利率 3.14%，带动的年度碳减排量为 122.73 万吨二氧化碳当量。自 2021 年获得碳减排支持工具以来，本行已累计向 427 个项目发放碳减排贷款 213.77 亿元，贷款加权平均利率 3.47%，带动的年度碳减排量为 418.81 万吨二氧化碳当量。

本集团子公司秉持绿色发展理念，通过绿色租赁、发行 ESG 主题产品、发行绿色保险债权计划、投资绿色债券、绿色资产证券化等多种途径，助力经济绿色低碳转型发展。

**交银金融租赁有限责任公司** 报告期内，公司航运租赁业务投放中，符合最新 EEDI III（船舶设计能效指数三阶段）标准的船型投放占比 50%；航空租赁业务首次实现年内 100% 新技术机型投放；为全球最大“绿氢+”煤制烯烃项目提供金融租赁支持；成功发行公司首单绿色金融债券 30 亿元；落地首单金租公司挂钩可持续发展指标的 LNG 船舶融资贷款。报告期末，金融监管总局绿色金融专项统计口径下，公司绿色租赁资产余额近 1,400 亿元，占比近 40%。公司先后荣获中国银行保险报“银行业 ESG 实践·绿色金融典范奖”、新华网“2023 最具影响力绿色金融租赁企业品牌奖”等绿色金融领域殊荣。

**交银理财有限责任公司** 通过发行 ESG 主题策略产品引导更多社会资金流向绿色、低碳领域，为企业绿色转型以及节能环保、清洁能源、清洁交通等绿色产业提供金融支持。报告期内，新发 ESG 主题策略产品 4 只，规模合计 48 亿，截至报告期末，存量 ESG 主题策略产品总规模合计 63.8 亿元。从产品形态上看，公司 ESG 主题策略产品覆盖了封闭式与开放式，满足客户不同流动性与收益要求，引导投资者树立绿色低碳投资理念。在债券投资方面，截至报告期末，公司 ESG 绿色相关债券投资余额 127.36 亿元，较上年末增长 76.47%。

**交银人寿保险有限公司** 通过股权投资、配置绿色地方政府债、债权投资、产品发行等方式助力绿色金融发展。截至报告期末，公司投资绿色金融产品余额 52.46 亿元；资管子公司发行绿色保险债权计划产品 4 笔，登记规模合计 51.32 亿元，年内实现资金投放 27.82 亿元。

**交银国际信托有限公司** 报告期内，新增两单绿色资产证券化项目，合计规模 19 亿元，新增绿色债券投资规模约 12 亿元等绿色金融业务。

## （二）绿色服务

本行积极运用数字化科技工具，丰富线上金融服务渠道，为客户提供绿色低碳、优质便捷的金融服务。报告期内，本行电子银行业务分流率 98.09%。

	2023 年	2022 年	2021 年
电子银行业务分流率（%）	98.09	97.96	97.90

## （三）绿色采购

本行将绿色环保理念融入采购制度、流程，将“节能环保”作为拟采购产品、服务的评分要素之一，积极向供应商传递绿色环保主张，优先采购节能环保产品。大力推广数字化采购，优化改造智采系统，展开电子招投标子系统建设工作、积极推行在线合同签署用印等工作，努力提升绿色采购质效。

## 二、社会责任

### （一）消费者权益保护

本行积极践行金融消费者权益保护工作的政治性、人民性，不断完善消费者权益保护工作机制，聚焦解决金融消费者关心的热点问题，持续提升金融服务能力和水平，切实保护金融消费者的合法权益。

报告期内，制定、修订《交通银行股份有限公司消费者权益保护政策》《交通银行投诉处理管理办法》等9项制度办法，通过完善顶层设计推动全行消费者权益保护工作有效运行。聚焦老年人、青少年、新市民、农民、残障人士等重点人群，借助数字化技术、第三方媒体平台、跨界合作等方式开展线上线下活动，提升教育宣传创新性。在“3·15”消费者权益保护教育宣传周、银行业普及金融知识万里行、金融消费者权益保护教育宣传月等主题活动期间，开展一系列集中教育宣传活动。

报告期内，本行受理金融消费者投诉22.5万件，投诉办结率100%。金融消费者投诉主要涉及信用卡、借记卡、个人贷款等业务，分布在上海市、广东省、江苏省、山东省等地区。全年全行参与完成金融纠纷调解8,063笔，其中调解成功3,903笔，调解成功率48.4%。

报告期内，本行在2022年度人民银行消保评估中获评A级。10家网点获评中国银行业协会“银行业营业网点文明规范服务百佳示范单位”，占行业获评总量的10%。

### （二）公益捐赠

本行积极履行企业公民责任，投身社会公益事业，围绕扶老、助残、救灾、关爱儿童等方向开展特色社区公益活动。报告期内，公益捐赠支出5,836.22万元，重点支持乡村振兴、社会公益、抢险救灾等，累计开展公益项目278个，累计志愿服务389,936小时。

### （三）服务普惠型小微企业

请见“业务回顾”章节。

## 三、乡村振兴

### （一）金融助力乡村振兴

本行不断创新乡村金融服务，加大重点领域金融支持，强化政策保障，积极提升“三农”领域信贷可获得性。

强化对粮食行业龙头及链属企业、国家种业阵型企业的金融服务，保障国家粮食安全，服务农业农村基础设施建设，保障水利设施改造提升、智慧农业示范区建设、生态综合治理等重大项目业务落地。加强对重点帮扶县和脱贫地区优势特色产业的金融支持。

丰富涉农金融产品供给。持续迭代优化“兴农e贷”产品体系，保障农业经营主体的融资需求，创新推出江苏蟹农贷、吉林红本贷、上海神农e贷、四川养殖贷等涉农场景特色产品。依托新农主体信用体系建设成果和线上场景定制功能，实现申请、核额、审批、提还款全流程线上化服务。积极推广乡村振兴主题卡，报告期末，发行乡村振兴主题卡312.36万张，较年初净增139.41万张。

提升县域金融服务能力。在交通银行小程序、手机银行等多渠道设立“交银益农通”乡村振兴服务专区，为“三农”客群提供融资、结算、商城、资讯等综合金融服务。加大县域网点建设力度，在条件成熟

的县域首设或适度增设网点；通过物理网点+“云上交行”的金融服务舱模式，提升县域金融线上线下渠道一体化服务能力。报告期末，涉农贷款余额 9,781.37 亿元，较年初净增 1,943.92 亿元，增幅 24.80%。

## （二）定点帮扶

本行严格落实“四个不摘”，继续定点帮扶甘肃天祝县、四川理塘县（国家乡村振兴重点帮扶县）、山西浑源县，不断加大定点帮扶工作力度，持续做好定点帮扶干部选拔、轮换及关心关爱工作，打造带领脱贫群众全面推进乡村振兴的“领头雁”队伍。

积极发挥金融行业优势，广泛动员社会力量参与，坚决守牢防止返贫底线，围绕五大振兴不断发力，形成巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴的强大合力。

创新帮扶模式，秉持“一县一业、一村一品”的理念，因地制宜发展县域富民特色产业，在天祝县聚焦菌菇全产业链、饲料草场，在理塘县聚焦仓储物流、文旅民宿，在浑源县聚焦黄芪种植等产业开展帮扶。开展“乡村有好物，交行助振兴”助农增收直播带货专场等活动，拓宽消费帮扶渠道。在天祝县设立慈善信托，推进教育帮扶，在理塘县运用科技赋能开发上线智慧蜂箱认养项目，在浑源县创设股权投资基金合伙企业，助力招商引资。

全年投入帮扶资金 2,600 万元，引进帮扶资金（含无偿和有偿）1,919.74 万元，消费帮扶 3,353.67 万元，培训定点帮扶县学员 4,169 人，投放贷款余额 26,223.38 万元，圆满完成各项帮扶任务。

一、金融服务乡村振兴工作		（人民币亿元）
涉农贷款余额		9,781.37
较年初净增加		1,943.92
增幅		24.80%
二、定点帮扶县投入金额		（人民币万元）
1. 投入无偿帮扶资金		2,600
增幅		4%
2. 引进无偿帮扶资金		919.74
增幅		6.18%
3. 培训基层干部（人）、乡村振兴带头人（人）、专业技术人员（人）		4,169
增幅		10.2%
4. 购买定点帮扶地区农产品		1,119.75
增幅		6.11%
5. 帮助销售定点帮扶地区农产品		2,233.92
增幅		4.08%
6. 引进帮扶项目或企业（个）		7
7. 协助招商引资数额		16,528

注：表中“定点帮扶”是指本行在甘肃省天祝县、山西省浑源县和四川省理塘县进行的帮扶工作。

2024 年，本行将继续保持乡村振兴和定点帮扶政策、队伍和力量总体稳定，依托金融科技助力业务下沉，不断加大乡村振兴领域金融支持力度，学习运用好“千万工程”经验，有效提升乡村振兴服务质效，



巩固拓展脱贫攻坚成果，将金融“五篇大文章”在乡村振兴领域绘出交行色彩。

# 重要事项

## 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响<sup>12</sup>的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，本集团作为被告或第三人的未结诉讼和仲裁涉及的金额约 14.80 亿元。

## 二、受处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员没有被有权机关调查，被司法机关采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，涉嫌严重违法违纪或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，被证监会采取行政监管措施或被证券交易所采取纪律处分以及被法定或监管机构作出公开制裁的情形。

## 三、诚信情况

报告期内，本集团不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的涉诉债务到期未清偿等情况。

## 四、重大关联交易

### （一）重大关联交易

报告期内，本行与金融监管总局口径下关联方交银金融租赁有限责任公司（下称交银金租）、荣港联合金融有限公司（下称荣港联合）、交银租赁管理香港有限公司（下称交银管理）和交银租赁发展香港有限公司（下称交银发展）发生重大关联交易。本行第十届董事会第六次会议、第九次会议分别审议批准了上述交易，上述交易在提交董事会审议前，由独立董事出具书面意见。6 名独立董事均认为上述交易符合监管部门有关关联交易公允性、合规性等要求，已履行业务审查审批程序。本行按照《银行保险机构关联交易管理办法》规定，在合同签署后 15 个工作日内在公司网站逐笔披露并向监管报告。具体情况如下：

#### 1. 关联方基本情况

##### （1）交银金租

交银金租于 2007 年 12 月在上海成立，初始注册资本 20 亿元，经多次增资，现注册资本 200 亿元，注册地址为中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 333 号 28、29 楼，法定代表人为徐斌。公司性质为国有非银金融机构，本行始终保持对交银金租的全资控股地位。公司业务范围包括：融资租赁业务，接受承租人的租赁保证金，固定收益类证券投资业务，转让和受让融资租赁资产，吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款，同业拆借，向金融机构借款，境外借款，租赁物变卖及处理业务，经济咨询，在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务，为控股子公司、项目公司对外融资提供担保。

<sup>12</sup> “产生重大影响”以《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号—商业银行信息披露特别规定》第十九条“商业银行涉及的诉讼事项，单笔金额超过经审计的上一年度合并财务报表中归属于本行股东的净资产金额 1%的，公司应及时公告”为标准。

## (2) 荣港联合

荣港联合于 2015 年 2 月在香港成立，由本行全资子公司交银金租间接全资持有。注册资本 1 港元，注册地为 1/F., Far East Consortium Building, 121 Des Voeux Road Central, Hong Kong, PRC, 董事为蔡子楚和王婧。

## (3) 交银管理

交银管理于 2015 年 10 月在香港成立，由交银金租间接全资持有，董事为范琳娜、吴雪晨、龚猛。

## (4) 交银发展

交银发展于 2015 年 10 月在香港成立，由交银金租间接全资持有。董事为王婧、吴雪晨、茅力比。

## 2. 关联交易情况

### (1) 根据董事会决议，本行与交银金租签署两份合同，具体如下：

开立国内信用证合同。合同金额 120 亿元，超过本行 2022 年末资本净额的 1%；合同期限 402 天，业务期限不超过 1 年；具体收费项目及收费标准按相关法律、法规、规章、监管规定及本行公布的届时有效的《交通银行服务收费名录》执行。

开立银行承兑汇票合同。合同金额 60 亿元，与上述开立国内信用证合同合计金额超过本行 2022 年末资本净额的 1%；合同期限 401 天，业务期限不超过 6 个月；承兑手续费按汇票票面金额的 0.5% 计收，表外风险敞口管理费费率由双方协商约定为准。

前述合同项下具体交易中双方协商交易价格时，将遵循市场化定价原则，参考本行给予同类型同层级客户报价，或参考第三方银行给予交银金租的同类业务报价。

(2) 根据董事会决议，本行与荣港联合签署同业借款合同，合同金额 16 亿美元，约占本行 2022 年末资本净额的 1%；合同期限 249 天，业务期限最长不超过 1 年；币种包括美元、欧元、港元、日元、澳元、英镑等；借款利率在提款申请书中另行约定。交易双方协商确定借款利率时，将遵循市场化定价原则，参考同期限市场成交价或报价。

(3) 根据董事会决议，本行及下设境外分行与交银管理签署了八份借款合同，协议金额合计 47.3 亿美元，业务期限最长不超过 3 年。协议签署后，累计交易金额超过本行 2023 年 6 月末资本净额 5%。

(4) 根据董事会决议，本行下设境外分行与交银发展签署了三份借款合同，协议金额合计 38 亿美元，业务期限最长不超过 3 年。协议签署后，累计交易金额超过本行 2023 年 6 月末资本净额 5%。

上述与交银管理和交银发展的业务，由交银金租提供维好协议。遵循市场化定价原则，不优于对非关联方同类型业务的定价或不优于同业金融机构对上述机构同类型业务的定价。具体借款利率在每次提款时由双方根据上述定价政策另行协商确定。

## (二) 统一交易协议

报告期内，本行与金融监管总局口径下的关联方交银国际信托有限公司（以下简称“交银国信”）签订了统一交易协议。本行第十届董事会第十次会议审议批准了前述交易。

#### 1. 关联方基本情况

交银国信成立于1981年6月，注册资本57.65亿元。本行持有交银国信85%的股份，湖北交通投资集团有限公司持有交银国信15%的股份。交银国信业务范围包括：资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托、作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资等。

#### 2. 关联交易情况

根据董事会决议，本行与交银国信就长期持续发生的、需要反复签订交易协议的服务类关联交易签署了统一交易协议，包括：本行向交银国信提供保管/托管服务、推介服务、资产证券化承销服务、贷款服务、咨询顾问服务，按本行收取费用计算交易金额；以及交银国信向本行提供委托管理服务、资产证券化发行和受托服务，按交银国信收取费用计算交易金额。协议期限3年，自协议签署之日起算；协议期限内各类服务的交易金额合计总额上限为83.68亿元。协议项下各类交易的定价政策遵循商业原则，确保符合价格公允性要求；具体业务的交易条件、价格等由交易双方按照协议确定的定价原则另行签署的业务协议确定。

### 五、重大合同及其履行情况

#### （一）重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

#### （二）重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

### 六、董事会对会计政策、会计估计或核算方法变更的说明

报告期内主要会计政策变更，请参见财务报表附注三、34。

### 七、其他重大事项

（一）根据监管要求及业务发展需要，本行与汇丰银行签署《银行间交易主协议》，以规管双方在日常银行业务中进行的各项交易，协议有效期三年。详情请见本行2023年5月29日发布的公告。

（二）本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司将60亿元未分配利润转增注册资本事宜已获监管机构批复同意，转增完成后，交银金融租赁有限责任公司注册资本金为200亿元。详情请见本行2023年6月15日发布的公告。

（三）本行修订后的公司章程获监管机构核准生效，同时，修订后的股东大会议事规则、董事会议事规则及监事会议事规则亦同步生效。详情请见本行2023年10月16日发布的公告。

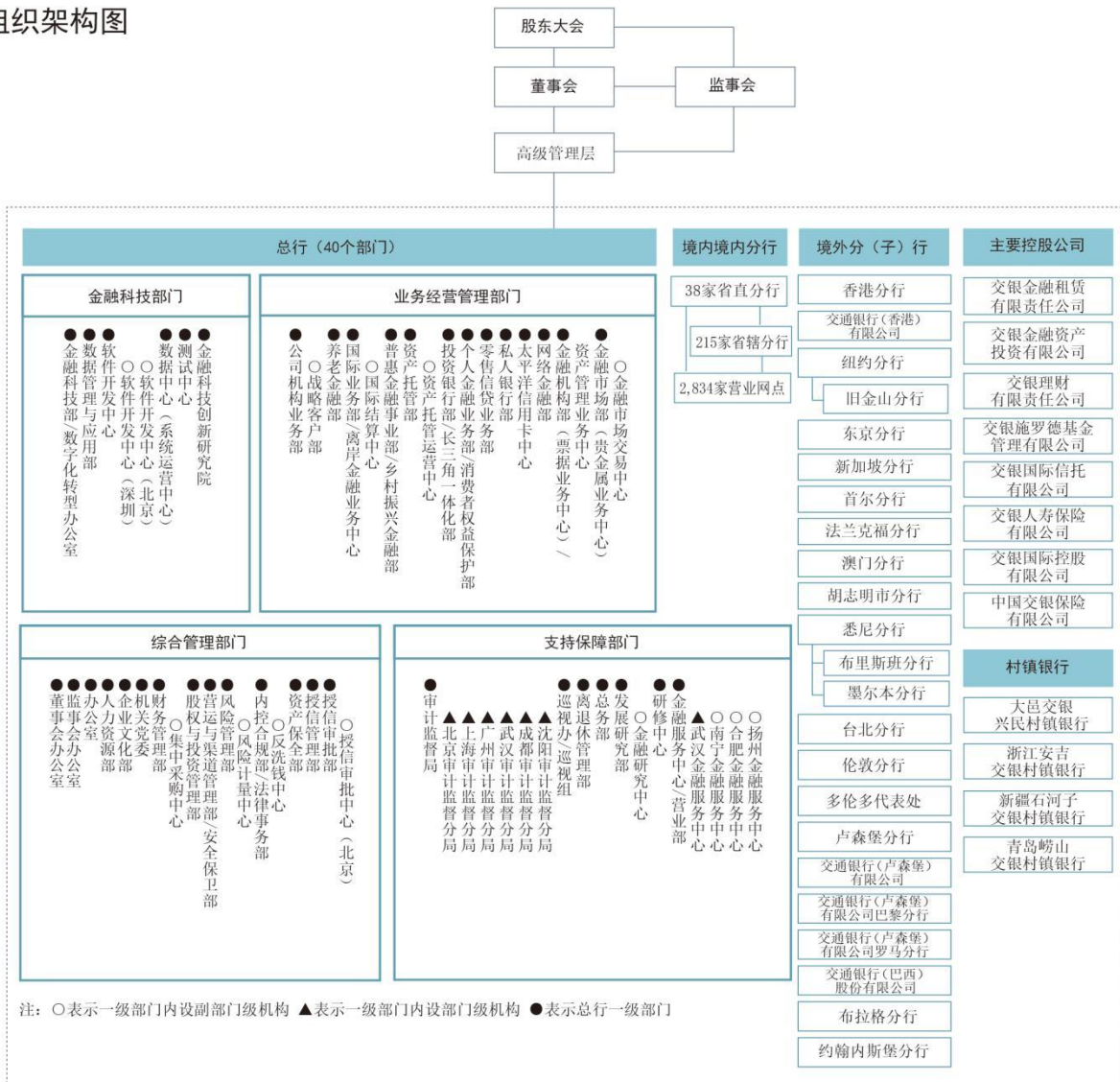
（四）本行在全国银行间债券市场发行 300 亿元二级资本债券。详情请见本行 2023 年 11 月 17 日发布的公告。

（五）经本行 2020 年第一次临时股东大会审议批准，截至 2023 年 12 月，本行已完成对交通银行（香港）有限公司的增资事宜，累计增资金额 200 亿港元。详情请见本行 2023 年 12 月 6 日发布的公告。

上述公告刊载于上交所网站和香港联交所“披露易”网站。

# 组织架构与机构名录

## 组织架构图



## 境内省分行、直属分行名录

区域划分	机构	地址
长江三角洲	上海市分行	上海市黄浦区江西中路200号
	江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路218号
	苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号
	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融二街8号
	浙江省分行	浙江省杭州市上城区四季青街道剧院路 1-39 号
	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区海晏北路455号
	安徽省分行	安徽省合肥市包河区徽州大道与嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号
	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9-1号
	广东省分行	广东省广州市天河区冼村路11号
	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路3018号
环渤海地区	北京市分行	北京市西城区金融大街22号
	天津市分行	天津市河西区友谊路7号
	河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路26号
	山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号
	青岛分行	山东省青岛市崂山区深圳路156号4号楼
中部地区	山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路5号
	江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号
	河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号
	湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
	湖南省分行	湖南省长沙市芙蓉区五一大道447号
	广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市良庆区云英路15号南宁城建集团总部地块项目1号写字楼
	海南省分行	海南省海口市龙华区国贸大道45号
西部地区	内蒙古自治区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街18号
	重庆市分行	重庆市江北区江北城西大街3号
	四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号
	贵州省分行	贵州省贵阳市观山湖区金融城东三塔
	云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路397号
	西藏自治区分行	西藏自治区拉萨市318国道以南、金融路以西顿珠金融城金玺苑3号楼1层101、102
	陕西省分行	陕西省西安市新城区西新街88号
	甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号

	宁夏回族自治区分行	宁夏回族自治区银川市金凤区宁安大街64号
	新疆维吾尔自治区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路16号
	青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路67号
东北地区	辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区市府大路258-1号
	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号
	吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3535号
	黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号

注：如需本行营业网点地址及联系方式，请登录本行官网，点击“网点查询”获取相关信息。

## 境外银行机构名录

机构	地址
香港分行/交通银行（香港）有限公司	香港中环毕打街 20 号会德丰大厦地下 B 号铺及地库、地下 C 号铺、1 楼至 3 楼、16 楼 01 室及 18 楼
纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U. S. A.
旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U. S. A.
东京分行	日本国东京都中央区日本桥 1-3-5 日本桥三洋 GROUP 大厦
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower, Singapore 048623
首尔分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳门分行	澳门商业大马路 251A-301 号友邦广场 16 楼
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
墨尔本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台湾台北市信义路 5 段 7 号（101 大楼）29 楼 A
伦敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
卢森堡分行/交通银行（卢森堡）有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通银行（卢森堡）有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
交通银行（卢森堡）有限公司罗马分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通银行（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
约翰内斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa



## 主要子公司名录

机构	地址
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号
交银国际信托有限公司	武汉市建设大道847号
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号22-23楼
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银理财有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号8-9楼
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县富民路中段168-170号
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区深圳路156号1号楼101户

## 董事、监事、高级管理人员对年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》，以及上海证券交易所《股票上市规则》等相关规定和要求，作为交通银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团2023年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，2023年度报告公允地反映了2023年度的财务状况和经营成果。

二、本集团按照中国企业会计准则编制的2023年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的2023年度财务报告已经毕马威会计师事务所审计。

三、本集团董事会编制和审议本集团2023年度报告的程序符合法律、行政法规和证监会的规定。

我们认为，本集团2023年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	徐吉明	监事长、股东监事
刘珺	副董事长、执行董事、行长	王学庆	股东监事
殷久勇	执行董事、副行长	李曜	外部监事
周万阜	执行董事、副行长	陈汉文	外部监事
李龙成	非执行董事	苏治	外部监事
汪林平	非执行董事	关兴社	职工监事
常保升	非执行董事	林至红	职工监事
廖宜建	非执行董事	丰冰	职工监事
陈绍宗	非执行董事	颇颖	职工监事
穆国新	非执行董事	黄红元	副行长
陈俊奎	非执行董事	郝成	副行长
罗小鹏	非执行董事	钱斌	副行长、首席信息官
蔡浩仪	独立董事	何兆斌	董事会秘书
石磊	独立董事	涂宏	业务总监（同业与市场业务）
张向东	独立董事	林骅	业务总监（零售与私人业务）
李晓慧	独立董事	刘建军	首席风险官
马骏	独立董事	王文进	业务总监（公司与机构业务）
王天泽	独立董事	曹国鸿	交行-汇丰战略合作顾问

## 备查文件

- 一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签章的 2023 年度财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签字的审计报告原件。
- 三、报告期内本行在证监会指定网站、报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在香港证券市场公布的年度报告。

交通银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日  
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

# 外部审计师审计报告及年度财务报表

## 目录

审计报告	29	股本
财务报表	30	其他权益工具
合并资产负债表和资产负债表	31	资本公积
合并利润表和利润表	32	盈余公积
合并现金流量表和现金流量表	33	一般风险准备
合并股东权益变动表	34	少数股东权益
股东权益变动表	35	未分配利润
	36	利息净收入
	37	手续费及佣金净收入
财务报表附注	38	投资收益
一、 基本情况	39	公允价值变动净收益 / (损失)
二、 财务报表的编制基础	40	汇兑及汇率产品净 (损失) / 收益
三、 重要会计政策、会计估计	41	其他业务收入
四、 税项	42	税金及附加
五、 财务报表主要项目附注	43	业务及管理费
1 现金及存放中央银行款项	44	信用减值损失
2 存放同业款项	45	其他资产减值损失
3 拆出资金	46	其他业务成本
4 衍生金融工具	47	所得税费用
5 买入返售金融资产	48	其他综合收益
6 发放贷款和垫款	49	每股收益
7 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	50	现金流量表相关情况
8 金融投资: 以摊余成本计量的金融投资	51	担保物
9 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	52	金融资产的转移
10 长期股权投资	六、	结构化主体
11 投资性房地产	七、	关联方关系及交易
12 固定资产	八、	或有事项
13 在建工程	九、	承诺事项
14 无形资产	十、	分部报告
15 递延所得税资产、递延所得税负债	十一、	金融工具及风险管理
16 其他资产	十二、	公允价值信息
17 资产减值准备	十三、	金融资产和负债的抵消
18 同业及其他金融机构存放款项	十四、	资本管理
19 拆入资金	十五、	资产负债表日后非调整事项
20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	十六、	比较数字
21 卖出回购金融资产款		
22 客户存款		
23 已发行存款证		
24 应付职工薪酬		
25 应交税费		
26 预计负债		
27 应付债券		
28 其他负债		
		2023年度财务报表补充资料
		1 非经常性损益明细表
		2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异
		3 净资产收益率及每股收益

## 审计报告

毕马威华振审字第 2401377 号

交通银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的交通银行股份有限公司 (以下简称“交通银行”) 财务报表, 包括 2023 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2023 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了交通银行 2023 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2023 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项

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

<b>发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量</b>	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具 - 减值，附注三、33(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注五、6 发放贷款和垫款，附注五、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注五、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注五、44 信用减值损失及附注十一、3 信用风险”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>交通银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>在毕马威信息技术专家的协助下，了解和评价与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保审批、记录、监控、阶段划分、预期信用损失模型定期更新以及损失准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价管理层评估损失准备时所用的预期信用损失模型的适当性，包括评价模型使用的信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整等参数和假设的合理性，及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)</b>	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具 - 减值，附注三、33(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注五、6 发放贷款和垫款，附注五、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注五、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注五、44 信用减值损失及附注十一、3 信用风险”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
外部宏观环境和交通银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，交通银行对于公司类贷款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保所考虑的因素包括历史损失率、内部和外部信用评级及其他调整因素；对于个人类贷款以及个人类信贷承诺所考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。</li><li>• 我们对比模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。</li><li>• 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估预期信用损失的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保清单总额与总账进行比较，验证数据完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价数据的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价数据的准确性。</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)</b>	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具 - 减值，附注三、33(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注五、6 发放贷款和垫款，附注五、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注五、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注五、44 信用减值损失及附注十一、3 信用风险”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源等。管理层在评估抵押物的价值时，会参考符合资格的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、状态及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 针对系统运算生成关键内部数据时所使用的原始数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威的信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。</li><li>• 评价管理层做出的关于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的抽样方法，按照行业分类对公司类发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的债务人中选取样本。对于选取的样本，我们检查相关资产的逾期信息、向客户经理询问债务人的经营状况、检查债务人的财务信息以及搜寻有关债务人业务的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层阶段划分结果的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)</b>	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具 - 减值，附注三、33(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注五、6 发放贷款和垫款，附注五、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注五、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注五、44 信用减值损失及附注十一、3 信用风险”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
由于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对交通银行的经营成果和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 评价已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保违约损失率的合理性。我们选取样本，检查债务人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源，评估可收回金额。在此过程中，将抵押物的管理层估值与基于抵押物类别、状态、用途及市场价格等的评估价值进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。由第三方评估机构出具抵押物评估报告的，我们同时评价外部评估机构的胜任能力、专业素质和客观性。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就交通银行回收计划的可靠性进行考量。</li><li>• 选取样本，利用预期信用损失模型复核发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资减值准备以及信贷承诺及财务担保预计负债的计算准确性。</li><li>• 根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保预期信用损失相关的财务报表信息披露的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体合并评估</b>	
请参阅财务报表“附注三、6 合并财务报表，附注三、33(4) 主要会计估计及判断 - 合并结构化主体”所述的会计政策，及财务报表“附注六、结构化主体”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>交通银行可能通过发起设立、管理和 / 或投资等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括信托计划、资产管理计划、基金以及理财产品。交通银行也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在资产中仍然享有部分权益。</p> <p>交通银行通过考虑拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等，判断是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入合并范围。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价与结构化主体合并相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>• 选取样本，对结构化主体执行下列审计程序：<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及管理层对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于审计单位对结构化主体是否拥有权力的判断；</li><li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体合并评估 (续)</b>	
请参阅财务报表“附注三、6 合并财务报表，附注三、33(4) 主要会计估计及判断 - 合并结构化主体”所述的会计政策，及财务报表“附注六、结构化主体”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且交通银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体合并评估识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及交通银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于交通银行是否有能力影响其从结构化主体中获得可变回报的判断；</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>• 根据相关会计准则，评价与结构化主体合并相关的财务报表信息披露的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具，附注三、33(2) 主要会计估计及判断 - 金融工具公允价值”所述的会计政策，及财务报表“附注十二、公允价值信息”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>对于交通银行持有的可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资产管理计划、股权衍生工具等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此交通银行将这些金融资产划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产。</p> <p>交通银行采用一系列估值技术对划分为第三层次的金融资产公允价值进行评估，所采用的估值方法主要为现金流折现法和可比公司法，其中涉及的不可观察输入值包括标的公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等。</p> <p>由于划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的金额重大，公允价值的估值技术复杂，以及使用不可观察输入值作为关键假设时需要管理层做出重大判断，我们将划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价对划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产估值模型应用、前后台对账相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>• 选取样本，利用毕马威金融风险管理专家的工作，了解管理层采用的估值模型（包括本年度是否发生变动），根据相关会计准则的规定评价估值方法的适当性；我们独立获取和验证估值参数，评价估值参数运用的适当性；将我们的估值结果与管理层的估值结果进行比较。</li><li>• 根据相关会计准则，评价与划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产相关的财务报表信息披露的合理性，包括公允价值层次等。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 四、其他信息

交通银行管理层对其他信息负责。其他信息包括交通银行 2023 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督交通银行的财务报告过程。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对交通银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致交通银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就交通银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云 (项目合伙人)

李砾

2024 年 3 月 27 日



交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2023年12月31日  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日 (已重述)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	898,022	806,102	893,502	801,402
存放同业款项	五、2	108,956	155,435	64,611	116,342
拆出资金	五、3	550,295	478,353	662,337	621,740
衍生金融资产	五、4	67,387	69,687	63,846	65,871
买入返售金融资产	五、5	200,391	56,633	196,983	55,884
发放贷款和垫款	五、6	7,772,060	7,135,454	7,400,621	6,767,462
金融投资：					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的					
金融投资	五、7	642,282	705,357	504,152	577,709
以摊余成本计量的金融					
投资	五、8	2,573,911	2,450,775	2,497,643	2,353,127
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的					
金融投资	五、9	887,949	799,075	705,189	625,454
长期股权投资	五、10	8,990	8,750	90,369	90,579
投资性房地产	五、11	5,525	6,387	2,991	3,322
固定资产	五、12	215,725	190,670	48,037	47,541
在建工程	五、13	2,026	3,499	2,021	3,497
无形资产	五、14	4,628	3,952	4,300	3,732
递延所得税资产	五、15	40,379	39,512	36,520	36,248
其他资产	五、16	81,946	81,930	58,746	53,790
资产总计		<u>14,060,472</u>	<u>12,991,571</u>	<u>13,231,868</u>	<u>12,223,700</u>

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2023 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日 (已重述)	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		530,110	403,080	530,006	403,035
同业及其他金融机构存放					
款项	五、18	1,133,181	1,078,593	1,145,983	1,086,191
拆入资金	五、19	472,971	424,608	273,227	282,675
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	五、20	56,557	47,949	42,335	32,172
衍生金融负债	五、4	50,975	46,804	52,972	54,805
卖出回购金融资产款	五、21	288,275	128,613	275,035	92,586
客户存款	五、22	8,551,215	7,949,072	8,243,835	7,644,612
已发行存款证	五、23	1,027,461	1,092,366	1,011,664	1,080,787
应付职工薪酬	五、24	17,979	16,802	16,577	15,389
应交税费	五、25	9,821	8,748	8,255	6,914
预计负债	五、26	9,557	11,938	9,292	11,772
应付债券	五、27	592,175	530,861	526,939	461,224
递延所得税负债	五、15	2,407	1,786	119	-
其他负债	五、28	218,338	216,829	80,711	88,518
负债合计		<u>12,961,022</u>	<u>11,958,049</u>	<u>12,216,950</u>	<u>11,260,680</u>

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (续)  
2023 年 12 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日 (已重述)	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、29	74,263	74,263	74,263	74,263
其他权益工具	五、30	174,790	174,790	174,790	174,790
其中: 优先股		44,952	44,952	44,952	44,952
永续债		129,838	129,838	129,838	129,838
资本公积	五、31	111,428	111,429	111,226	111,227
其他综合收益	五、48	4,126	(4,069)	1,172	(4,870)
盈余公积	五、32	237,626	228,336	232,729	224,330
一般风险准备	五、33	159,053	144,541	147,162	133,778
未分配利润	五、35	326,744	292,734	273,576	249,502
归属于母公司股东权益合计		1,088,030	1,022,024	1,014,918	963,020
归属于普通股少数股东的权益		7,912	8,040	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益		3,508	3,458	-	-
归属于少数股东权益合计	五、34	11,420	11,498	-	-
股东权益合计		1,099,450	1,033,522	1,014,918	963,020
负债及股东权益总计		14,060,472	12,991,571	13,231,868	12,223,700

此财务报表已于 2024 年 3 月 27 日获董事会批准。

任德奇 法定代表人 (签名和盖章)	刘珺 主管会计工作负责人 (签名和盖章)	陈瑜 会计机构负责人 (签名和盖章)	(公司盖章)
-------------------------	----------------------------	--------------------------	--------

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
一、营业收入		257,595	256,796	213,258	221,035
利息净收入	五、36	164,123	169,882	156,430	159,530
利息收入		459,861	418,067	434,017	397,533
利息支出		(295,738)	(248,185)	(277,587)	(238,003)
手续费及佣金净收入	五、37	43,004	44,855	37,971	38,749
手续费及佣金收入		47,148	49,339	41,256	42,121
手续费及佣金支出		(4,144)	(4,484)	(3,285)	(3,372)
投资收益	五、38	26,028	15,284	15,214	10,805
其中：对联营及合营企业 的投资收益		356	292	308	282
以摊余成本计量的 金融资产终止 确认产生的 收益		58	64	39	42
其他收益		917	616	133	99
公允价值变动净收益 / (损失)	五、39	1,189	(2,462)	1,182	346
汇兑及汇率产品净 (损失) / 收益	五、40	(3,087)	5,737	(2,003)	5,611
其他业务收入	五、41	24,628	22,145	4,060	5,464
资产处置收益		793	739	271	431

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
二、营业支出		(158,164)	(158,929)	(129,526)	(133,545)
税金及附加	五、42	(3,172)	(3,119)	(2,890)	(2,862)
业务及管理费	五、43	(77,369)	(76,151)	(72,506)	(71,425)
信用减值损失	五、44	(56,908)	(60,411)	(52,354)	(56,443)
其他资产减值损失	五、45	(1,062)	(1,897)	(489)	(15)
其他业务成本	五、46	(19,653)	(17,351)	(1,287)	(2,800)
三、营业利润		99,431	97,867	83,732	87,490
加: 营业外收入		419	550	372	510
减: 营业外支出		(152)	(302)	(140)	(298)
四、利润总额		99,698	98,115	83,964	87,702
减: 所得税费用	五、47	(6,446)	(6,160)	(2,934)	(3,716)
五、净利润		93,252	91,955	81,030	83,986
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		93,252	91,955	81,030	83,986
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类:					
归属于母公司股东的净利润		92,728	92,102	81,030	83,986
少数股东损益		524	(147)	-	-

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
六、其他综合收益的税后净额	五、48	8,300	134	6,042	(2,394)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		8,134	20	6,042	(2,394)
以后会计期间不能重分类进损益的项目：					
重新计量设定受益计划变动额		33	(34)	33	(34)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动		701	(1,234)	144	(1,253)
企业自身信用风险公允价值变动		458	(133)	458	(133)
其他		(195)	(13)	(3)	(1)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目：					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		6,145	(8,120)	3,827	(5,271)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		1,034	1,059	863	655
现金流量套期储备		(609)	797	(111)	(90)
外币财务报表折算差额		2,050	8,048	842	3,688
其他		(1,483)	(350)	(11)	45
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		166	114	-	-

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
七、综合收益总额		101,552	92,089	87,072	81,592
归属于母公司股东的综合收益		100,862	92,122	87,072	81,592
归属于少数股东的综合收益		690	(33)	-	-
八、每股收益					
基本每股收益 (人民币元)	五、49	1.15	1.14	-	-
稀释每股收益 (人民币元)	五、49	1.15	1.14	-	-

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
2023 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业及其他金融 机构存放款项净增加额	560,215	1,013,588	564,656	1,000,311
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资 净减少额	68,810	-	76,825	-
向中央银行借款净增加额	125,056	63,457	124,997	63,448
收取的利息、手续费及佣 金的现金	397,226	372,703	375,588	352,398
拆入资金净增加额	42,841	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	16,767	-	15,017
卖出回购金融资产款净增加 额	158,448	80,261	181,783	80,521
收到其他与经营活动有关的 现金	179,287	192,497	120,770	134,614
经营活动现金流入小计	<u>1,531,883</u>	<u>1,739,273</u>	<u>1,444,619</u>	<u>1,646,309</u>

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
一、经营活动产生的现金				
流量: (续)				
客户贷款及垫款净增加额	(678,863)	(741,007)	(676,178)	(711,116)
存放中央银行和同业款项 净增加额	(18,154)	(51,487)	(6,331)	(49,577)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投 资净增加额	-	(86,355)	-	(69,445)
拆出资金净增加额	(67,519)	(16,301)	(37,139)	(42,020)
拆入资金净减少额	-	(65,981)	(11,705)	(76,835)
买入返售金融资产 净增加额	(144,209)	-	(141,575)	-
支付的利息、手续费及 佣金的现金	(245,813)	(206,325)	(228,581)	(198,860)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(39,896)	(36,984)	(36,238)	(33,524)
支付的各项税费	(28,893)	(35,101)	(23,322)	(28,675)
支付其他与经营活动有关 的现金	(171,213)	(131,511)	(144,829)	(100,948)
经营活动现金流出小计	<u>(1,394,560)</u>	<u>(1,371,052)</u>	<u>(1,305,898)</u>	<u>(1,311,000)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	五、50(1) <u>137,323</u>	<u>368,221</u>	<u>138,721</u>	<u>335,309</u>

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	1,013,044	879,650	913,123	753,325
取得投资收益收到的现金	112,167	95,733	102,286	88,195
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	9,603	7,028	756	625
投资活动现金流入小计	<u>1,134,814</u>	<u>982,411</u>	<u>1,016,165</u>	<u>842,145</u>
投资支付的现金	(1,203,846)	(1,232,873)	(1,126,166)	(1,108,240)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(47,591)	(31,655)	(7,408)	(6,834)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额	-	(2,780)	-	(5,937)
投资活动现金流出小计	<u>(1,251,437)</u>	<u>(1,267,308)</u>	<u>(1,133,574)</u>	<u>(1,121,011)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(116,623)</u>	<u>(284,897)</u>	<u>(117,409)</u>	<u>(278,866)</u>

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	196,102	182,492	177,694	179,471
筹资活动现金流入小计	<u>196,102</u>	<u>182,492</u>	<u>177,694</u>	<u>179,471</u>
偿还应付债券支付的现金	(137,871)	(163,432)	(114,078)	(136,598)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(50,829)	(49,454)	(49,496)	(47,352)
其中：向少数股东分配股利及债息	(439)	(515)	-	-
偿还租赁负债支付的现金	(2,514)	(2,581)	(2,337)	(2,371)
筹资活动现金流出小计	<u>(191,214)</u>	<u>(215,467)</u>	<u>(165,911)</u>	<u>(186,321)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>4,888</u>	<u>(32,975)</u>	<u>11,783</u>	<u>(6,850)</u>

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,070	4,146	388	2,871
五、现金及现金等价物净增加额	五、50(1)	26,658	54,495	33,483	52,464
加：年初现金及现金等价物余额		248,803	194,308	213,750	161,286
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	275,461	248,803	247,233	213,750

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益		股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	普通股股东	其他权益	
		优先股	永续债								工具持有者	
五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35		五、34			
一、2022年12月31日余额												
(已重述)	74,263	44,952	129,838	111,429	(4,069)	228,336	144,541	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522
会计政策变更 三、34	-	-	-	-	191	-	-	127	318	190	-	508
2023年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,429	(3,878)	228,336	144,541	292,861	1,022,342	8,230	3,458	1,034,030
二、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	8,134	-	-	92,728	100,862	509	181	101,552
(二) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	9,290	-	(9,290)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	14,512	(14,512)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(308)	-	(28,008)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)	-	-	(5,641)
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)	(131)
(三) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	(130)	-	-	130	-	-	-	-
(四) 其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)
三、2023年12月31日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	4,126	237,626	159,053	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并股东权益变动表 (续)  
2022 年度 (已重述)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益		股东权益合计
	股本 五、29	其他权益工具		资本公积 五、31	其他综合收益 五、48	盈余公积 五、32	一般风险准备 五、33	未分配利润 五、35	小计	普通股股东	其他权益	
		优先股 五、30	永续债 五、30								工具持有者 五、34	
一、2022年1月1日余额 (已重述)	74,263	44,952	129,838	111,428	(4,190)	219,989	130,280	257,187	963,747	8,881	3,165	975,793
二、本年增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	20	-	-	92,102	92,122	(445)	412	92,089
(二) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,347	-	(8,347)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	14,261	(14,261)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(396)	-	(26,759)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)	-	-	(5,651)
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
(三) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	101	-	-	(101)	-	-	-	-
(四) 其他	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	-	1
三、2022年12月31日 (已重述)	74,263	44,952	129,838	111,429	(4,069)	228,336	144,541	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	其他权益工具								股东权益合计
	股本 五、29	优先股 五、30	永续债 五、30	资本公积 五、31	其他综合收益 五、48	盈余公积 五、32	一般风险准备 五、33	未分配利润 五、35	
一、2023年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,227	(4,870)	224,330	133,778	249,502	963,020
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	6,042	-	-	81,030	87,072
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,399	-	(8,399)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,384	(13,384)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
5. 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)
(三) 其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
三、2023年12月31日余额	<u>74,263</u>	<u>44,952</u>	<u>129,838</u>	<u>111,226</u>	<u>1,172</u>	<u>232,729</u>	<u>147,162</u>	<u>273,576</u>	<u>1,014,918</u>

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续)  
 2022 年度  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	其他权益工具								股东权益合计
	股本 五、29	优先股 五、30	永续债 五、30	资本公积 五、31	其他综合收益 五、48	盈余公积 五、32	一般风险准备 五、33	未分配利润 五、35	
一、2022年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,226	(2,483)	216,808	122,341	218,328	915,273
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(2,394)	-	-	83,986	81,592
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	7,522	-	(7,522)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	11,437	(11,437)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)
(三) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	7	-	-	(7)	-
(四) 其他	-	-	-	1	-	-	-	-	1
三、2022年12月31日余额	<u>74,263</u>	<u>44,952</u>	<u>129,838</u>	<u>111,227</u>	<u>(4,870)</u>	<u>224,330</u>	<u>133,778</u>	<u>249,502</u>	<u>963,020</u>

刊载于第 144 页至第 350 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

一、 基本情况

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

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

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策、会计估计

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

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

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注三、33。

#### 1 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行于 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的本集团和本行经营成果和现金流量等相关信息。

#### 2 会计年度

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

#### 3 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币，在编制本财务报表时按附注三、7 所述原则折算为人民币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 4 记账基础和计价原则

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

#### 5 企业合并

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

## 同一控制下的企业合并

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

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

## 非同一控制下的企业合并及商誉

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

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

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

## 6 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 7 外币业务和外币报表折算

### 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算为记账本位币列示。

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

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

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

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

### 外币财务报表折算

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

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

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

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

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

## 8 现金及现金等价物

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

## 9 贵金属

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

## 10 金融工具

### 初始确认与计量

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

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

## 公允价值的确定方法

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

## 计量方法

### 摊余成本和实际利率

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

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

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

## (1) 金融资产

### 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

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

债务和权益工具的分类要求如下：

### 债务工具

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

债务工具的分类与后续计量取决于：

- (a) 本集团管理该资产的业务模式；及
- (b) 该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

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

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

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

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



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

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

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

### 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具(参见附注三、10(2))，即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

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

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

### 减值

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

(a) 预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

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

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

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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

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

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

#### *具有较低的信用风险*

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

#### *信用风险显著增加*

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

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

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：
  - (i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；
  - (ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；
  - (iii) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
  - (iv) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

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

### 已发生信用减值及违约的定义

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

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

#### (b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、26）。

### 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 贷款合同修改

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

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

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

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

## 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且 (i) 本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或 (ii) 本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品（股票或债券），由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

### 资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (i) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (ii) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (iii) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

- (iv) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，并保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。本集团以金融资产转让时的公允价值为基础，将金融资产的原账面价值在其继续确认的部分及终止确认的部分之间进行分摊。分摊至被终止确认部分的账面价值和所收取的与之对应的对价连同分摊至被终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。计入其他综合收益的公允价值变动累计额在其继续确认的部分及终止确认的部分之间进行的分摊，亦根据相应部分的公允价值确定。

## (2) 金融负债

### 分类及后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注三、10(1)。
- 信贷承诺及财务担保 (参见附注三、10(3))

### 终止确认

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

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量 (包括收付的费用净值) 按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10% 或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

## 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

### (3) 信贷承诺及财务担保

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

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

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

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



(4) 衍生金融工具和套期会计

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

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

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

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

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

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

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

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

以下原因可能导致套期无效：

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

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

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

#### (a) 公允价值套期

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

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

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

#### (b) 现金流量套期

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

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

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

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

(5) 金融资产和金融负债的抵销

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

11 长期股权投资

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

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

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

投资成本的确定

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

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

## 后续计量及损益确认方法

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

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

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

## 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

## 长期股权投资减值

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

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 12 投资性房地产

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

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

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

## 13 固定资产

### 固定资产确认条件

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

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

### 各类固定资产的折旧方法

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

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

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

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

#### 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 其他说明

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

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

#### 14 在建工程

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

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

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 15 无形资产

### 无形资产

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

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

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

### 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

## 16 长期待摊费用

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

## 17 附回购条件的资产

### 买入返售金融资产

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

### 卖出回购金融资产款

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

### 证券借贷交易

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

## 18 预计负债

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

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

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



## 19 保险合同

### 合同分组

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

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

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

### 合同边界

一组合同的计量包括合同组内各项合同的边界内的所有未来现金流量。

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

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

### 计量 — 保险合同及具有相机参与分红特征的投资合同

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

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

### 保险获取现金流量

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

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

## 20 利息收入和支出

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

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

## 21 手续费及佣金收入

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

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

## 22 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

### 当期所得税

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

## 递延所得税

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

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

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

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

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

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

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

## 23 受托及代理业务

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

## 24 或有负债

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

## 25 租赁

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

### 本集团作为承租人

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

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

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

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

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

### 本集团作为出租人

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

#### *经营租赁*

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

#### *融资租赁*

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

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

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

## 26 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物、土地使用权等。

## 27 职工薪酬及福利

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

### 薪酬

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

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

### 离职后福利

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

### 基本养老保险

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

### 年金计划

本集团境内分支机构 2009 年 1 月 1 日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，该计划为设定提存计划，相应支出于发生时计入当期损益。

### 补充退休福利

本集团为境内分支机构 2008 年 12 月 31 日前离退休的员工支付补充退休福利，该计划为设定受益计划，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息，并计入当期损益。

### 内退福利

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

## 28 分部报告

经营分部报告与汇报给主要经营决策者的内部报告一致。主要经营决策者是向各经营分部分配资源并评价其业绩的个人或团队。董事会和高级管理层为本集团的主要经营决策者。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团主要经营决策者能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；及 (3) 本集团能够取得该组成部分有关财务信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

分部之间的收入和费用都会进行抵销。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：总行、长江三角洲、中部地区、环渤海地区、珠江三角洲、西部地区、东北地区及境外。

## 29 优先股和永续债

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

本集团对于所发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

### 30 股利

普通股股息于股东大会批准派发的财务期间确认。

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

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

### 31 政府补助

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

### 32 关联方

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



### 33 主要会计估计及判断

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

#### (1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债务工具投资以及信贷承诺及财务担保，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注十一、3(2) 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、3(2)。

(2) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值技术计算其公允价值。估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。估值技术尽可能地使用可观测数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等，但是管理层仍需要对如信用风险（包括交易双方）、市场波动及相关性等因素进行估计。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

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

(3) 所得税

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

(4) 合并结构化主体

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

(5) 金融资产的终止确认

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

(6) 非金融资产的减值

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

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

## 34 主要会计政策的变更

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引。

- 《企业会计准则第 25 号——保险合同》(财会 [2020] 20 号) (“新保险合同准则”) 及相关实施问答; 及
- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (以下简称“解释第 16 号”) 中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

### (1) 新保险合同准则及相关实施问答

新保险合同准则取代了 2006 年印发的《企业会计准则第 25 号——原保险合同》和《企业会计准则第 26 号——再保险合同》，以及 2009 年印发的《保险合同相关会计处理规定》(财会 [2009] 15 号)。

根据新保险合同准则的要求，本集团：(1) 调整保险服务收入确认原则，基于提供服务的保险期间确认保险服务收入，并将保险合同中可明确区分的投资成分和其他非保险服务成分予以拆分，该投资成分和其他非保险服务成分以及不可拆分的投资成分所对应的保费不计入保险服务收入；(2) 修订保险合同负债计量方法，包括对保险合同负债计量模型、保险合同服务边际计量、过渡日期的合同服务边际计量和保险合同负债折现率制定方法等方面做出修订等。

本集团自 2023 年 1 月 1 日执行新保险合同准则，按照新保险合同准则的衔接规定，对首次执行日 (即 2023 年 1 月 1 日) 之前的保险合同会计处理与新保险合同准则规定不一致，本集团进行追溯调整，将累积影响数调整 2022 年 1 月 1 日的留存收益和权益的其他项目，同时调整比较期间财务报表相关报表信息。此外，本集团还根据新保险合同准则的衔接规定要求，对管理金融资产的业务模式进行重新评估以及撤销之前的指定，以重新确定金融资产分类和计量，相关累积影响数调整 2023 年 1 月 1 日的留存收益和权益的其他项目，不调整可比期间信息。

执行新保险合同准则对 2022 年 12 月 31 日合并资产负债表各项目的调整汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	7,136,677	(1,223)	7,135,454
递延所得税资产	38,771	741	39,512
其他资产	82,296	(366)	81,930
<b>负债</b>			
其他负债	215,459	1,370	216,829
<b>股东权益</b>			
其他综合收益	(3,618)	(451)	(4,069)
未分配利润	293,668	(934)	292,734
归属于普通股少数股东的权益	8,873	(833)	8,040

执行新保险合同准则对 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止年度合并利润表各项目的调整汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
营业收入	272,978	(16,182)	256,796
营业支出	(175,011)	16,082	(158,929)
净利润	92,030	(75)	91,955
其他综合收益的税后净额	834	(700)	134

执行新保险合同准则将对于金融资产重新分类计量的影响数调整 2023 年 1 月 1 日留存收益及其他相关财务报表项目，对 2023 年 1 月 1 日合并资产负债表各项目的调整汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
<b>资产</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	705,357	688	706,045
以摊余成本计量的金融投资	2,450,775	(19,151)	2,431,624
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	799,075	18,971	818,046
<b>股东权益</b>			
其他综合收益	(4,069)	191	(3,878)
未分配利润	292,734	127	292,861
少数股东权益	8,040	190	8,230

(2) 关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定

根据该规定，本集团对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，即租赁交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本集团对该交易初始确认所产生的新增应纳税暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时确认相应的递延所得税负债。

此外，本集团在上述新增应纳税暂时性差异于未来各期间转回时有充足尚未确认递延所得资产的可抵扣暂时性差异，因此确认了与递延所得税负债金额相等的递延所得税资产。该新增确认的递延所得税资产和递延所得税负债满足资产负债表净额列报的条件，净额列报后采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

#### 四、 税项

##### 1 本集团境内机构适用的主要税种及税率如下：

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

##### 2 其他说明

###### 企业所得税

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

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

###### 增值税

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

## 五、 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	12,477	13,839	12,037	13,162
存放中央银行法定准备金	694,211	683,401	693,571	682,685
存放中央银行超额存款准备金	190,073	103,823	186,633	100,517
存放中央银行财政性存款	932	4,700	932	4,700
应计利息	329	339	329	338
合计	<u>898,022</u>	<u>806,102</u>	<u>893,502</u>	<u>801,402</u>

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

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

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



## 2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	74,753	120,905	36,468	88,594
存放境外同业款项	34,045	34,371	28,181	27,727
应计利息	425	368	107	179
减：减值准备	(267)	(209)	(145)	(158)
合计	108,956	155,435	64,611	116,342

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

## 3 拆出资金

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放同业				
- 境内银行同业	107,522	80,566	104,549	76,958
- 境外银行同业	115,803	126,829	118,355	147,720
拆放其他金融机构				
- 境内其他金融机构	257,638	196,730	318,495	254,623
- 境外其他金融机构	65,272	70,572	116,564	138,008
应计利息	5,740	4,393	6,380	5,390
减：减值准备	(1,680)	(737)	(2,006)	(959)
合计	550,295	478,353	662,337	621,740

#### 4 衍生金融工具

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

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

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

##### 本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	4,455,867	38,859	(39,293)	3,406,796	34,499	(34,648)
利率合约及其他	3,451,974	28,528	(11,682)	3,076,875	35,188	(12,156)
合计	<u>7,907,841</u>	<u>67,387</u>	<u>(50,975)</u>	<u>6,483,671</u>	<u>69,687</u>	<u>(46,804)</u>

##### 本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	4,218,806	37,816	(34,915)	3,188,652	33,672	(33,341)
利率合约及其他	3,431,661	26,030	(18,057)	3,024,678	32,199	(21,464)
合计	<u>7,650,467</u>	<u>63,846</u>	<u>(52,972)</u>	<u>6,213,330</u>	<u>65,871</u>	<u>(54,805)</u>

(1) 公允价值套期

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

2023 年度和 2022 年度，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
利率合约	230,540	12,002	(898)	177,797	15,934	(20)	衍生金融资产 / 负债

本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
利率合约	103,386	4,461	(536)	75,471	5,828	(16)	衍生金融资产 / 负债

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

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
公允价值套期净损失				
套期工具	(4,669)	15,231	(1,914)	6,239
套期风险对应的被套期项目	4,565	(15,553)	1,841	(6,325)
合计	(104)	(322)	(73)	(86)

(b) 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具名义本金时间分布如下：

本集团

	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
2023年12月31日	1,279	7,715	14,762	132,865	73,919	230,540
2022年12月31日	1,252	2,457	10,686	100,884	62,518	177,797

本行

	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
2023年12月31日	847	6,225	4,269	60,399	31,646	103,386
2022年12月31日	384	1,021	1,979	48,917	23,170	75,471

(c) 本集团及本行在公允价值套期中被套期项目具体信息列示如下：

本集团

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

2022 年 12 月 31 日

	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	163,017	-	(15,916)	-	以摊余成本计量的金融 投资、以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的金融投资
其他	1,791	-	(111)	-	发放贷款和垫款、 拆出资金
合计	164,808	-	(16,027)	-	
本行					

2023 年 12 月 31 日

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

	2022 年 12 月 31 日					
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额			资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	资产	
债券	69,905	-	(5,826)	-	-	
其他	478	-	(30)	-	-	发放贷款和垫款、 拆出资金
合计	70,383	-	(5,856)	-	-	

(2) 现金流量套期

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

2023 年度及 2022 年度，本集团及本行现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
外汇合约	148,892	1,225	(2,103)	54,918	1,068	(1,201)	衍生金融资产 / 负债
利率合约	22,063	603	(22)	20,965	975	(1)	衍生金融资产 / 负债
合计	170,955	1,828	(2,125)	75,883	2,043	(1,202)	

本行

	2023年12月31日			2022年12月31日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
外汇合约	116,289	1,028	(1,309)	54,625	1,068	(672)	衍生金融资产 / 负债
利率合约	7	-	-	8	-	-	衍生金融资产 / 负债
合计	116,296	1,028	(1,309)	54,633	1,068	(672)	

(a) 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具时间分布如下：

本集团

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2023年12月31日	13,911	43,152	78,265	32,117	3,510	170,955
2022年12月31日	5,874	13,719	26,589	22,997	6,704	75,883

本行

	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
2023年12月31日	12,495	41,538	50,871	7,882	3,510	116,296
2022年12月31日	5,082	11,607	26,362	4,877	6,705	54,633

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

本集团

2023 年

	被套期项目		套期工具			
	资产	负债	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
					汇兑及汇率产品净	
外汇风险	34,461	(107,383)	440	(85)	(损失) / 收益	(350)
利率风险	1,422	(20,662)	385	18	投资收益	266
合计	<u>35,883</u>	<u>(128,045)</u>	<u>825</u>	<u>(67)</u>		<u>(84)</u>

2022 年

	被套期项目		套期工具			
	资产	负债	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
					汇兑及汇率产品净	
外汇风险	29,479	(52,009)	(1,414)	1,606	(损失) / 收益	(7)
利率风险	2,618	(16,481)	(1,150)	-	无	(686)
合计	<u>32,097</u>	<u>(68,490)</u>	<u>(2,564)</u>	<u>1,606</u>		<u>(693)</u>



本行

2023 年

	被套期项目		套期工具			
	资产	负债	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
					汇兑及汇率产品净(损失) / 收益	
外汇风险	19,713	(88,083)	109	39	(损失) / 收益	148
利率风险	7	-	-	-	无	-
合计	<u>19,720</u>	<u>(88,083)</u>	<u>109</u>	<u>39</u>		<u>148</u>

2022 年

	被套期项目		套期工具			
	资产	负债	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
					汇兑及汇率产品净(损失) / 收益	
外汇风险	11,345	(47,549)	(1,078)	(1,198)	(损失) / 收益	37
利率风险	7	-	-	-	无	-
合计	<u>11,352</u>	<u>(47,549)</u>	<u>(1,078)</u>	<u>(1,198)</u>		<u>37</u>

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
买入返售证券	200,438	49,715	197,025	48,966
买入返售票据	499	6,995	499	6,995
应计利息	56	11	55	10
减：减值准备	(602)	(88)	(596)	(87)
合计	<u>200,391</u>	<u>56,633</u>	<u>196,983</u>	<u>55,884</u>

## 6 发放贷款和垫款

### (1) 贷款和垫款按公司和个人分布情况

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	4,806,983	4,346,939	4,485,952	4,028,929
贸易融资	278,504	260,217	276,943	258,272
小计	<u>5,085,487</u>	<u>4,607,156</u>	<u>4,762,895</u>	<u>4,287,201</u>
个人贷款和垫款				
住房贷款	1,462,634	1,512,648	1,420,872	1,472,801
信用卡	489,725	477,746	489,604	477,640
其他	520,741	374,923	502,753	357,908
小计	<u>2,473,100</u>	<u>2,365,317</u>	<u>2,413,229</u>	<u>2,308,349</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>7,558,587</u>	<u>6,972,473</u>	<u>7,176,124</u>	<u>6,595,550</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贴现	304,452	218,295	304,452	218,295
贸易融资	94,027	104,170	94,027	104,170
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款小计	<u>398,479</u>	<u>322,465</u>	<u>398,479</u>	<u>322,465</u>
应计利息	<u>21,380</u>	<u>18,575</u>	<u>19,228</u>	<u>16,840</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的公司贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	<u>19</u>	<u>27</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
发放贷款和垫款小计	<u>7,978,465</u>	<u>7,313,540</u>	<u>7,593,831</u>	<u>6,934,855</u>

(接下页)

(承上页)

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
减值准备				
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(203,775)	(176,178)	(190,675)	(165,540)
应计利息减值准备	(2,630)	(1,908)	(2,535)	(1,853)
小计	<u>(206,405)</u>	<u>(178,086)</u>	<u>(193,210)</u>	<u>(167,393)</u>
合计	<u>7,772,060</u>	<u>7,135,454</u>	<u>7,400,621</u>	<u>6,767,462</u>

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	2,883,274	2,461,988	2,768,645	2,340,832
保证贷款	1,288,963	1,179,381	1,151,981	1,042,722
抵押贷款	2,904,861	2,579,866	2,823,895	2,500,531
质押贷款	879,987	1,073,730	830,082	1,033,930
合计	<u>7,957,085</u>	<u>7,294,965</u>	<u>7,574,603</u>	<u>6,918,015</u>

(3) 逾期贷款总额

本集团

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

2022 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	12,049	10,165	5,279	100	27,593
保证贷款	2,626	8,632	3,532	1,315	16,105
抵押贷款	11,399	9,193	8,867	2,584	32,043
质押贷款	1,663	5,490	1,405	529	9,087
合计	27,737	33,480	19,083	4,528	84,828

本行

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

2022 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	11,781	9,355	5,264	84	26,484
保证贷款	2,037	4,727	2,819	1,265	10,848
抵押贷款	10,666	8,989	7,418	2,310	29,383
质押贷款	1,557	5,234	1,198	529	8,518
合计	26,041	28,305	16,699	4,188	75,233

(4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款本金减值准备变动:

本集团

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	68,795	45,385	61,998	176,178
本年转移:				
至第 1 阶段	6,721	(5,464)	(1,257)	-
至第 2 阶段	(3,045)	7,082	(4,037)	-
至第 3 阶段	(598)	(12,526)	13,124	-
本年计提	8,735	20,655	24,014	53,404
本年核销及转让	-	-	(31,046)	(31,046)
收回已核销贷款	-	-	5,662	5,662
其他变动	64	208	(695)	(423)
2023 年 12 月 31 日	<u>80,672</u>	<u>55,340</u>	<u>67,763</u>	<u>203,775</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	57,403	38,892	63,794	160,089
本年转移:				
至第 1 阶段	3,904	(3,553)	(351)	-
至第 2 阶段	(5,520)	7,051	(1,531)	-
至第 3 阶段	(261)	(13,341)	13,602	-
本年计提	13,044	15,867	28,351	57,262
本年核销及转让	-	-	(46,242)	(46,242)
收回已核销贷款	-	-	5,146	5,146
其他变动	225	469	(771)	(77)
2022 年 12 月 31 日	<u>68,795</u>	<u>45,385</u>	<u>61,998</u>	<u>176,178</u>

本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	65,516	43,998	56,026	165,540
本年转移:				
至第 1 阶段	6,399	(5,142)	(1,257)	-
至第 2 阶段	(2,989)	6,910	(3,921)	-
至第 3 阶段	(583)	(12,492)	13,075	-
本年计提	9,245	20,494	19,987	49,726
本年核销及转让	-	-	(29,681)	(29,681)
收回已核销贷款	-	-	5,578	5,578
其他变动	38	204	(730)	(488)
2023 年 12 月 31 日	<u>77,626</u>	<u>53,972</u>	<u>59,077</u>	<u>190,675</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	54,392	37,325	61,804	153,521
本年转移:				
至第 1 阶段	3,796	(3,445)	(351)	-
至第 2 阶段	(5,475)	6,940	(1,465)	-
至第 3 阶段	(256)	(13,066)	13,322	-
本年计提	12,915	15,784	25,568	54,267
本年核销及转让	-	-	(47,190)	(47,190)
收回已核销贷款	-	-	5,129	5,129
其他变动	144	460	(791)	(187)
2022 年 12 月 31 日	<u>65,516</u>	<u>43,998</u>	<u>56,026</u>	<u>165,540</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动：

本集团及本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	1,522	240	79	1,841
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	759	(49)	23	733
本年核销及转让	-	-	(53)	(53)
收回已核销贷款	-	-	17	17
其他变动	-	-	(4)	(4)
2023 年 12 月 31 日	<u>2,281</u>	<u>191</u>	<u>62</u>	<u>2,534</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	937	48	88	1,073
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	(1)	(22)	23	-
本年计提	586	214	40	840
本年核销及转让	-	-	(71)	(71)
其他变动	-	-	(1)	(1)
2022 年 12 月 31 日	<u>1,522</u>	<u>240</u>	<u>79</u>	<u>1,841</u>

7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券					
- 政府债券		107,622	102,349	104,544	99,871
- 同业及其他金融机构债券		81,756	80,601	75,816	73,557
- 公共实体债券		41	560	41	558
- 公司债券		37,823	69,443	36,324	67,546
基金、信托及债权投资		180,911	209,180	265,313	293,431
权益性投资及其他		73,770	72,204	17,590	18,189
贵金属合同		4,524	24,557	4,524	24,557
其他债权性投资	(1)	155,835	146,463	-	-
合计		642,282	705,357	504,152	577,709

(1) 其他债权性投资为本集团根据附注六、1 所述控制定义纳入合并范围的结构化主体投资。于资产负债表日，其底层资产主要为以交易目的持有的各类债权性投资。

8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券					
- 政府债券		2,303,288	2,125,494	2,286,106	2,084,106
- 同业及其他金融机构债券		128,614	161,578	104,016	139,494
- 公共实体债券		17,521	23,848	10,104	14,310
- 公司债券		44,340	42,772	37,956	39,259
其他债权类投资	(1)	56,065	71,443	36,221	51,072
应计利息		27,721	28,404	26,567	27,418
减：减值准备		(3,638)	(2,764)	(3,327)	(2,532)
合计		2,573,911	2,450,775	2,497,643	2,353,127

(1) 其他债权类投资主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，其最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。





本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	1,449	253	830	2,532
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(6)	6	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	101	229	(372)	(42)
其他变动	2	508	327	837
2023 年 12 月 31 日	<u>1,546</u>	<u>996</u>	<u>785</u>	<u>3,327</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	1,601	363	799	2,763
本年转移:				
至第 1 阶段	126	(126)	-	-
至第 2 阶段	(2)	2	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(281)	14	31	(236)
其他变动	5	-	-	5
2022 年 12 月 31 日	<u>1,449</u>	<u>253</u>	<u>830</u>	<u>2,532</u>

9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资				
债券				
- 政府债券	398,762	370,892	335,333	336,654
- 同业及其他金融机构债券	333,540	291,691	279,259	223,452
- 公共实体债券	17,630	15,775	14,422	13,254
- 公司债券	114,003	97,062	61,434	38,480
应计利息	9,331	8,332	7,335	6,446
小计	873,266	783,752	697,783	618,286
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益投资				
上市股权	8,592	9,532	1,324	1,392
非上市股权	6,091	5,791	6,082	5,776
小计	14,683	15,323	7,406	7,168
合计	887,949	799,075	705,189	625,454

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。
- (2) 2023 年度本集团和本行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融投资类股权投资股利收入为人民币 652 百万元和人民币 17 百万元 (2022 年度：人民币 785 百万元和人民币 46 百万元)。于 2023 年度，本集团及本行因处置该类股权投资，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币 130 百万元和人民币 0 百万元 (2022 年度：累计亏损人民币 101 百万元和人民币 7 百万元)。



本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	455	5	357	817
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(1)	1	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提	439	10	-	449
其他变动	5	-	5	10
	<u>455</u>	<u>5</u>	<u>357</u>	<u>817</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>898</u>	<u>16</u>	<u>362</u>	<u>1,276</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	374	5	332	711
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提	60	-	-	60
其他变动	21	-	25	46
	<u>374</u>	<u>5</u>	<u>332</u>	<u>711</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>455</u>	<u>5</u>	<u>357</u>	<u>817</u>

10 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
子公司	(1)	-	-	84,281	84,279
联营企业	(2)	8,409	8,171	6,524	6,300
合营企业		583	579	-	-
减：减值准备		(2)	-	(436)	-
合计		8,990	8,750	90,369	90,579

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

(1) 子公司

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

	2022年						
	年初余额	增加投资	减少投资	汇率影响	年末余额	本年计提 减值准备	减值准备 年末余额
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	10,000	5,000	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
交通银行(香港)有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	1,112	-	-	-	1,112	-	-
其他	116	-	-	10	126	-	-
合计	79,269	5,000	-	10	84,279	-	-



## (a) 主要子公司

子公司名称	法定代表人/ 公司负责人	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	主要业务	持股比例(%)		取得方式
								直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	徐斌	人民币 20,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	金融租赁	100	-	设立
交银国际信托有限公司	童学卫	人民币 5,764,705,882	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	信托投资	85	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	阮红	人民币 200,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	基金管理	65	-	设立
交银理财有限责任公司	张宏良	人民币 8,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	发行理财产品及 理财顾问和咨询	100	-	设立
交银人寿保险有限公司	王庆艳	人民币 5,100,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	人寿保险	63	-	投资
交银金融资产投资有限公司	陈蔚	人民币 15,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	债转股 证券买卖	100	-	设立
交银国际控股有限公司	谭岳衡	港元 2,734,392,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	及股票经纪 承保综合险	73	-	设立
中国交银保险有限公司	朱军先	港元 400,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	及再保险	100	-	设立
大邑交银兴民村镇银行有限 责任公司	刘一舸	人民币 230,000,000	有限责任公司	中国四川	中国内地	金融业	商业银行	97	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份 有限公司	徐彤	人民币 180,000,000	股份有限公司	中国浙江	中国内地	金融业	商业银行	51	-	设立
新疆石河子交银村镇银行 股份有限公司	方林海	人民币 150,000,000	股份有限公司	中国新疆	中国内地	金融业	商业银行	51	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份 有限公司	盛亮	人民币 150,000,000	股份有限公司	中国山东	中国内地	金融业	商业银行	51	-	设立
交通银行(香港)有限公司	孟羽	港元 37,900,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	商业银行	100	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	张书人	欧元 350,000,000	境外法人	卢森堡	卢森堡	金融业	商业银行	100	-	设立
Bocom Brazil Holding Company Ltda	孙煦	雷亚尔 700,000,000	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	非金融业	投资	100	-	设立
BANCO BoCom BBM S.A.	Alexandre Lowenkron	雷亚尔 469,300,389	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	金融业	商业银行	-	80	投资

## (b) 存在重要少数股东权益的子公司

于2023年12月31日，本集团子公司的少数股东权益均不重大。

(2) 联营企业

本集团对联营企业的投资变动	2023年	增加投资	减少投资	本年转入	按权益法	其他综合	其他	本年	计提	2023年	减值准备
	1月1日				调整的净利润					收益调整	
联营企业	8,171	-	-	-	338	(17)	6	(89)	(2)	8,407	(2)
本集团对联营企业的投资变动	2022年	增加投资	减少投资	本年转入	按权益法	其他综合	其他	本年	计提	2022年	减值准备
	1月1日				调整的净利润					收益调整	
联营企业	5,550	2,428	(16)	-	267	20	1	(79)	-	8,171	-
主要联营企业的基本情况	法定代表人	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	主要业务	本集团持股比例 (%)			
								直接	间接		
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	庄广强	人民币2,740,855,925	股份有限公司	中国江苏	中国内地	金融业	商业银行	9.01	-		
西藏银行股份有限公司	罗布	人民币3,319,635,000	股份有限公司	中国西藏	中国内地	金融业	商业银行	10.60	-		
国家绿色发展基金股份有限公司	过剑飞	人民币88,500,000,000	股份有限公司	中国上海	中国内地	金融业	基金管理	8.47	-		
国民养老保险股份有限公司	黄涛	人民币11,150,000,000	股份有限公司	中国北京	中国内地	保险业	养老保险	8.97	-		
主要联营企业的财务信息				资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润			
江苏常熟农村商业银行股份有限公司				328,459	302,214	26,245	7,520	2,715			
西藏银行股份有限公司				56,523	47,380	9,143	1,257	158			

主要联营企业财务信息主要来自于本集团已获得的被投资企业最近一期财务报表。

本集团及本行于2023年12月31日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

11 投资性房地产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	6,387	6,340	3,322	3,200
自用房地产转入	-	139	-	37
公允价值变动净(损失)/收益	(176)	166	(149)	200
转为自用房地产	(701)	(329)	(189)	(140)
汇率影响	15	71	7	25
本年(减少)/增加额	(862)	47	(331)	122
年末余额	5,525	6,387	2,991	3,322

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

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

截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行投资性房地产的公允价值计量层次均为第三层次。

12 固定资产

本集团

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

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	<u>经营租出 固定资产</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>				
2022 年 1 月 1 日	74,687	27,454	143,867	246,008
本年增加	417	4,858	38,830	44,105
在建工程转入	505	-	-	505
自投资性房地产转入	329	-	-	329
转为投资性房地产	(139)	-	-	(139)
本年减少	(236)	(2,000)	(7,319)	(9,555)
	<u>75,563</u>	<u>30,312</u>	<u>175,378</u>	<u>281,253</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>75,563</u>	<u>30,312</u>	<u>175,378</u>	<u>281,253</u>
<b>累计折旧</b>				
2022 年 1 月 1 日	(29,395)	(20,329)	(25,549)	(75,273)
本年计提	(2,793)	(2,612)	(9,629)	(15,034)
转为投资性房地产	17	-	-	17
本年减少	101	1,854	1,884	3,839
	<u>(32,070)</u>	<u>(21,087)</u>	<u>(33,294)</u>	<u>(86,451)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>(32,070)</u>	<u>(21,087)</u>	<u>(33,294)</u>	<u>(86,451)</u>
<b>减值准备</b>				
2022 年 1 月 1 日	-	-	(2,488)	(2,488)
本年计提	-	-	(1,882)	(1,882)
本年减少	-	-	238	238
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,132)</u>	<u>(4,132)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,132)</u>	<u>(4,132)</u>
<b>账面价值</b>				
2022 年 1 月 1 日	<u>45,292</u>	<u>7,125</u>	<u>115,830</u>	<u>168,247</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>43,493</u>	<u>9,225</u>	<u>137,952</u>	<u>190,670</u>

本行

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

	房屋及建筑物	设备及运输工具	合计
<b>账面原值</b>			
2022 年 1 月 1 日	68,884	26,790	95,674
本年增加	305	4,673	4,978
在建工程转入	505	-	505
自投资性房地产转入	140	-	140
转为投资性房地产	(37)	-	(37)
本年减少	(245)	(1,969)	(2,214)
2022 年 12 月 31 日	<u>69,552</u>	<u>29,494</u>	<u>99,046</u>
<b>累计折旧</b>			
2022 年 1 月 1 日	(28,425)	(19,895)	(48,320)
本年计提	(2,607)	(2,583)	(5,190)
转为投资性房地产	2	-	2
本年减少	86	1,917	2,003
2022 年 12 月 31 日	<u>(30,944)</u>	<u>(20,561)</u>	<u>(51,505)</u>
<b>账面价值</b>			
2022 年 1 月 1 日	<u>40,459</u>	<u>6,895</u>	<u>47,354</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>38,608</u>	<u>8,933</u>	<u>47,541</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团账面价值人民币 64,550 百万元的经营租出飞机、船舶及设备用于融资抵押担保 (2022 年 12 月 31 日：人民币 52,416 百万元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行重新登记手续尚未完成的固定资产账面原值为人民币 173 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 174 百万元)。然而，该重新登记程序并不影响本集团及本行对该固定资产的权利。

13 在建工程

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	3,515	2,963	3,513	2,959
本年增加	631	1,060	625	1,059
转入固定资产	(2,033)	(505)	(2,033)	(505)
其他减少	(71)	(3)	(68)	-
年末余额	2,042	3,515	2,037	3,513
减：减值准备	(16)	(16)	(16)	(16)
年末账面价值	2,026	3,499	2,021	3,497



14 无形资产

本集团

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2023 年 1 月 1 日	5,116	2,813	7,929
本年增加			
- 购置	1,171	7	1,178
- 研发	132	-	132
本年减少	(7)	(17)	(24)
2023 年 12 月 31 日	<u>6,412</u>	<u>2,803</u>	<u>9,215</u>
<b>累计摊销</b>			
2023 年 1 月 1 日	(3,162)	(815)	(3,977)
本年计提	(542)	(85)	(627)
本年减少	7	10	17
2023 年 12 月 31 日	<u>(3,697)</u>	<u>(890)</u>	<u>(4,587)</u>
<b>账面价值</b>			
2023 年 1 月 1 日	<u>1,954</u>	<u>1,998</u>	<u>3,952</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,715</u>	<u>1,913</u>	<u>4,628</u>
	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2022 年 1 月 1 日	4,504	2,819	7,323
本年增加			
- 购置	627	6	633
本年减少	(15)	(12)	(27)
2022 年 12 月 31 日	<u>5,116</u>	<u>2,813</u>	<u>7,929</u>
<b>累计摊销</b>			
2022 年 1 月 1 日	(2,707)	(742)	(3,449)
本年计提	(467)	(82)	(549)
本年减少	12	9	21
2022 年 12 月 31 日	<u>(3,162)</u>	<u>(815)</u>	<u>(3,977)</u>
<b>账面价值</b>			
2022 年 1 月 1 日	<u>1,797</u>	<u>2,077</u>	<u>3,874</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,954</u>	<u>1,998</u>	<u>3,952</u>

本行

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2023 年 1 月 1 日	4,577	2,807	7,384
本年增加			
- 购置	977	7	984
- 研发	132	-	132
本年减少	(7)	(17)	(24)
2023 年 12 月 31 日	<u>5,679</u>	<u>2,797</u>	<u>8,476</u>
<b>累计摊销</b>			
2023 年 1 月 1 日	(2,837)	(815)	(3,652)
本年计提	(456)	(85)	(541)
本年减少	7	10	17
2023 年 12 月 31 日	<u>(3,286)</u>	<u>(890)</u>	<u>(4,176)</u>
<b>账面价值</b>			
2023 年 1 月 1 日	<u>1,740</u>	<u>1,992</u>	<u>3,732</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,393</u>	<u>1,907</u>	<u>4,300</u>
	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2022 年 1 月 1 日	4,093	2,813	6,906
本年增加			
- 购置	498	5	503
本年减少	(14)	(11)	(25)
2022 年 12 月 31 日	<u>4,577</u>	<u>2,807</u>	<u>7,384</u>
<b>累计摊销</b>			
2022 年 1 月 1 日	(2,459)	(741)	(3,200)
本年计提	(390)	(82)	(472)
本年减少	12	8	20
2022 年 12 月 31 日	<u>(2,837)</u>	<u>(815)</u>	<u>(3,652)</u>
<b>账面价值</b>			
2022 年 1 月 1 日	<u>1,634</u>	<u>2,072</u>	<u>3,706</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,740</u>	<u>1,992</u>	<u>3,732</u>

15 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	143,596	35,899	134,772	33,693
衍生金融负债公允价值变动	53,312	13,328	57,312	14,328
预计负债	9,524	2,381	11,928	2,982
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	8,264	2,066	9,824	2,456
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	6,456	1,614	11,688	2,922
其他	20,948	5,237	14,889	3,723
小计	242,100	60,525	240,413	60,104
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融资产公允价值变动	(64,920)	(16,230)	(68,464)	(17,116)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	(2,704)	(676)	(1,167)	(292)
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	(2,120)	(530)	(1,780)	(445)
其他	(20,468)	(5,117)	(18,098)	(4,525)
小计	(90,212)	(22,553)	(89,509)	(22,378)
净额	151,888	37,972	150,904	37,726

本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	136,916	34,229	125,076	31,269
衍生金融负债公允价值变动	52,972	13,243	54,805	13,701
预计负债	9,292	2,323	11,772	2,943
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	7,104	1,776	9,824	2,456
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	6,428	1,607	10,492	2,623
其他	13,376	3,344	13,119	3,280
小计	226,088	56,522	225,088	56,272
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融资产公允价值变动	(63,846)	(15,961)	(65,871)	(16,468)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	(1,368)	(342)	(905)	(225)
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	(1,232)	(308)	-	-
其他	(14,039)	(3,510)	(13,321)	(3,331)
小计	(80,485)	(20,121)	(80,097)	(20,024)
净额	145,603	36,401	144,991	36,248

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

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初净额	37,726	30,655	36,248	29,909
本年计入所得税费用的递延				
所得税净变动数 (附注五、47)	889	4,938	1,728	4,364
本年计入其他综合收益的递延				
所得税净变动数 (附注五、48)	(643)	2,133	(1,575)	1,975
年末净额	37,972	37,726	36,401	36,248

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2023 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 20,146 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 20,592 百万元)；本行抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 20,002 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 20,024 百万元)。

16 其他资产

	注	本集团		本行	
		2023年	2022年	2023年	2022年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
应收及暂付款	(1)	35,830	33,406	28,649	27,797
预付账款	(2)	15,734	22,019	1,528	1,538
贵金属		9,410	7,814	9,410	7,814
使用权资产	(3)	6,653	6,931	6,279	6,447
应收利息		2,003	2,054	1,911	1,999
长期待摊费用		1,191	879	1,140	842
存出保证金		1,161	495	1,001	337
抵债资产	(4)	945	1,000	919	969
商誉	(5)	415	407	-	-
待处理资产		31	31	31	31
其他		8,573	6,894	7,878	6,016
合计		81,946	81,930	58,746	53,790

(1) 应收及暂付款

按账龄列示如下：

本集团

	2023年12月31日				2022年12月31日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1年以内	36,911	95.67	(1,395)	35,516	33,965	93.29	(894)	33,071
1-2年	238	0.62	(38)	200	917	2.52	(748)	169
2-3年	783	2.03	(750)	33	91	0.25	(33)	58
3年以上	650	1.68	(569)	81	1,436	3.94	(1,328)	108
合计	38,582	100.00	(2,752)	35,830	36,409	100.00	(3,003)	33,406

本行

	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	29,404	95.18	(899)	28,505	28,069	92.57	(429)	27,640
1 - 2 年	91	0.30	(33)	58	798	2.63	(746)	52
2 - 3 年	770	2.49	(745)	25	67	0.22	(26)	41
3 年以上	627	2.03	(566)	61	1,389	4.58	(1,325)	64
合计	30,892	100.00	(2,243)	28,649	30,323	100.00	(2,526)	27,797

账龄为 3 年以上的应收及暂付款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项，如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。减值准备变动情况参见附注五、17。

按性质列示如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	30,391	(30)	30,361	27,409	(28)	27,381
其他	8,191	(2,722)	5,469	9,000	(2,975)	6,025
合计	38,582	(2,752)	35,830	36,409	(3,003)	33,406

本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	27,923	(28)	27,895	27,100	(27)	27,073
其他	2,969	(2,215)	754	3,223	(2,499)	724
合计	30,892	(2,243)	28,649	30,323	(2,526)	27,797

(2) 预付账款

本集团的预付账款主要为预付租赁资产款。于 2023 年 12 月 31 日，本集团预付租赁资产款账面价值为人民币 14,206 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 20,480 百万元)，其中：账龄为 1 年以内的占比 33% (2022 年 12 月 31 日：49%)，1 - 2 年的占比 37% (2022 年 12 月 31 日：24%)，2 - 3 年的占比 14% (2022 年 12 月 31 日：8%)，3 年以上的占比 16% (2022 年 12 月 31 日：19%)。

账龄为 3 年以上的预付租赁资产款主要为建设期较长的飞机。

(3) 使用权资产

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
使用权资产原值：				
年初余额	14,330	13,980	13,051	12,831
本年增加	2,496	2,704	2,426	2,536
本年减少	(3,049)	(2,354)	(2,720)	(2,316)
年末余额	13,777	14,330	12,757	13,051
使用权资产累计折旧：				
年初余额	(7,399)	(7,203)	(6,604)	(6,537)
本年增加	(2,369)	(2,380)	(2,199)	(2,184)
本年减少	2,644	2,184	2,325	2,117
年末余额	(7,124)	(7,399)	(6,478)	(6,604)
使用权资产账面价值	6,653	6,931	6,279	6,447
租赁负债	6,501	6,775	6,121	6,286

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 89 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 97 百万元)。



(4) 抵债资产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	1,366	1,400	1,340	1,361
土地使用权	8	8	8	8
其他	10	4	10	4
抵债资产原值合计	1,384	1,412	1,358	1,373
减：减值准备	(439)	(412)	(439)	(404)
抵债资产净值	945	1,000	919	969

本集团本年累计处置抵债资产原值分别为人民币 74 百万元，上年累计处置抵债资产原值为人民币 37 百万元。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、17。

(5) 商誉

本集团

	2023 年				
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	85	-	-	8	93
合计	407	-	-	8	415
	2022 年				
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	73	-	-	12	85
合计	395	-	-	12	407

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

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

本集团于 2016 年 11 月通过 Bocom Brazil Holding Company Ltda 收购 BANCO BoCom BBM S.A., 取得其 80%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 年末折人民币 93 百万元。

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

## 17 资产减值准备

### 本集团

	2023 年					
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	年末余额
<b>预期信用减值准备</b>						
存放同业款项	209	56	-	-	2	267
拆出资金	737	932	-	-	11	1,680
买入返售金融资产	88	514	-	-	-	602
以摊余成本计量的贷款和垫款	178,086	54,211	(31,135)	5,662	(419)	206,405
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,841	733	(53)	17	(4)	2,534
以摊余成本计量的金融投资	2,756	45	-	-	837	3,638
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,539	1,027	(362)	-	227	2,431
其他金融资产	3,520	1,558	(664)	94	(751)	3,757
<b>其他资产减值准备</b>						
长期股权投资	-	2	-	-	-	2
固定资产	4,132	1,007	(883)	-	77	4,333
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	412	61	(36)	-	2	439
贵金属	22	(7)	(12)	-	-	3
待处理资产	4	(1)	-	1	-	4
<b>合计</b>	<b>193,362</b>	<b>60,138</b>	<b>(33,145)</b>	<b>5,774</b>	<b>(18)</b>	<b>226,111</b>
2022 年						
	年初余额	本年 (转回) / 计提	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	年末余额
<b>预期信用减值准备</b>						
存放同业款项	202	(3)	-	-	10	209
拆出资金	1,963	(1,277)	-	-	51	737
买入返售金融资产	141	(53)	-	-	-	88
以摊余成本计量的贷款和垫款	162,184	57,066	(46,243)	5,146	(67)	178,086
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,073	840	(71)	-	(1)	1,841
以摊余成本计量的金融投资	2,958	(198)	-	-	4	2,764
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,021	598	-	-	(88)	1,531
其他金融资产	3,461	953	(992)	77	21	3,520
<b>其他资产减值准备</b>						
固定资产	2,488	1,882	(473)	-	235	4,132
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	407	8	(8)	-	5	412
贵金属	55	7	(40)	-	-	22
待处理资产	4	-	-	-	-	4
<b>合计</b>	<b>175,973</b>	<b>59,823</b>	<b>(47,827)</b>	<b>5,223</b>	<b>170</b>	<b>193,362</b>

本行

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

	2022 年					
	年初余额	本年(转回)/计提	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	年末余额
<b>预期信用减值准备</b>						
存放同业款项	158	(6)	-	-	6	158
拆出资金	2,144	(1,237)	-	-	52	959
买入返售金融资产	136	(49)	-	-	-	87
以摊余成本计量的贷款和垫款	155,555	54,076	(47,191)	5,129	(176)	167,393
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的贷款和垫款	1,073	840	(71)	-	(1)	1,841
以摊余成本计量的金融投资	2,763	(236)	-	-	5	2,532
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	711	60	-	-	46	817
其他金融资产	3,287	628	(992)	77	17	3,017
<b>其他资产减值准备</b>						
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	400	8	(8)	-	4	404
贵金属	55	7	(40)	-	-	22
待处理资产	4	-	-	-	-	4
<b>合计</b>	<b>166,302</b>	<b>54,091</b>	<b>(48,302)</b>	<b>5,206</b>	<b>(47)</b>	<b>177,250</b>

18 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
同业存放款项				
- 境内同业存放款项	287,427	254,973	287,933	255,796
- 境外同业存放款项	6,139	8,839	7,274	8,760
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构存放款项	831,249	803,430	841,861	809,836
- 境外其他金融机构存放款项	5,069	7,699	5,610	8,133
应计利息	3,297	3,652	3,305	3,666
合计	1,133,181	1,078,593	1,145,983	1,086,191

19 拆入资金

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
同业拆入款项				
- 境内同业拆入款项	255,733	210,818	104,597	105,589
- 境外同业拆入款项	201,452	201,042	164,645	175,627
其他金融机构拆入款项				
- 境内其他金融机构	1,500	200	-	-
- 境外其他金融机构	11,479	10,204	2,083	-
应计利息	2,807	2,344	1,902	1,459
合计	472,971	424,608	273,227	282,675

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
指定为以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(1)			
- 可转让存款证	41,187	22,253	39,535	20,670
- 发行票据	692	1,701	-	-
- 其他	11,878	12,488	-	-
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债				
- 与贵金属相关的金融负债	2,697	11,502	2,697	11,502
- 沽空交易用证券头寸	103	5	103	-
合计	56,557	47,949	42,335	32,172

- (1) 本集团根据风险管理策略，将可转让存款证及发行票据与衍生产品相匹配，以降低市场风险。截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分可转让存款证及发行票据指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。其他类主要为纳入合并范围的结构化主体中的负债及除本集团外的其他各方持有的份额。

2023 年度及 2022 年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

21 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
卖出回购证券	285,176	128,298	272,093	92,503
卖出回购票据	2,437	-	2,437	-
应计利息	662	315	505	83
合计	288,275	128,613	275,035	92,586

22 客户存款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
公司	2,050,524	1,989,383	2,024,237	1,963,161
个人	884,746	885,013	854,168	847,082
定期存款(含通知存款)				
公司	2,991,467	2,887,650	2,933,763	2,823,057
个人	2,473,410	2,070,711	2,284,043	1,897,901
其他存款	3,240	4,227	2,046	3,091
小计	8,403,387	7,836,984	8,098,257	7,534,292
应计利息	147,828	112,088	145,578	110,320
合计	8,551,215	7,949,072	8,243,835	7,644,612

于 2023 年 12 月 31 日，本集团和本行客户存款中分别包括保证金存款人民币 344,014 百万元和人民币 342,600 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 331,318 百万元和人民币 329,434 百万元)。

23 已发行存款证

已发行存款证由总行、部分境外分行及银行业务子公司发行，按摊余成本计量。

24 应付职工薪酬

本集团

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



	2022 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	13,666	26,918	(24,481)	16,103
职工福利费	8	1,398	(1,396)	10
工会经费和职工教育经费	103	684	(724)	63
社会保险费				
- 医疗保险	45	2,167	(2,146)	66
- 生育、工伤保险	2	88	(89)	1
住房公积金	10	1,951	(1,952)	9
其他	13	1,780	(1,779)	14
二、内退福利	14	2	(2)	14
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	101	2,595	(2,619)	77
- 失业保险	4	79	(75)	8
- 企业年金	50	1,626	(1,635)	41
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	385	60	(49)	396
合计	14,401	39,348	(36,947)	16,802

本行

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

	2022 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	12,406	24,234	(21,812)	14,828
职工福利费	-	1,296	(1,296)	-
工会经费和职工教育经费	66	636	(684)	18
社会保险费				
- 医疗保险	27	2,031	(2,028)	30
- 生育、工伤保险	2	82	(83)	1
住房公积金	9	1,853	(1,856)	6
其他	4	1,733	(1,731)	6
二、内退福利	14	2	(2)	14
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	68	2,374	(2,387)	55
- 失业保险	3	75	(71)	7
- 企业年金	29	1,513	(1,513)	29
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	385	59	(49)	395
合计	<u>13,013</u>	<u>35,888</u>	<u>(33,512)</u>	<u>15,389</u>

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

#### (1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的退休福利计划及失业保险计划，根据该等计划，本集团按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团于 2010 年设立了设定提存计划模式的年金计划，2009 年 1 月 1 日以后退休的境内员工纳入该年金计划，本集团按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出于发生时计入当期损益。

(2) 设定受益计划

本集团为境内分支机构 2008 年 12 月 31 日前离退休的员工支付补充退休福利，本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额，并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出，以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将年初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息，并计入当期损益。

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

在资产负债表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值	331	396	329	395

在利润表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
计入当期损益的设定受益计划成本	21	26	20	25
计入其他综合收益的设定受益计划 (收益) / 成本	(33)	34	(33)	34
合计	(12)	60	(13)	59

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

设定受益计划义务现值的变动情况如下：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初设定受益计划义务现值	396	385	395	385
当年支付的补充退休福利	(53)	(49)	(53)	(49)
利息费用	18	22	17	21
过去服务成本	3	4	3	4
精算 (利得) / 损失	(33)	34	(33)	34
年末设定受益计划义务现值	<u>331</u>	<u>396</u>	<u>329</u>	<u>395</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行设定受益计划平均受益义务期间为 10.78 年 (2022 年 12 月 31 日：11.43 年)。

本集团预计将在下一会计期间为设定受益计划支付的金额为人民币 37 百万元 (2022 年：人民币 39 百万元)。

补充退休福利设定受益计划使本集团面临精算风险，这些风险包括利率风险、长寿风险和通货膨胀风险。政府债券收益率的降低或通货膨胀率的上升将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值通过参考参与计划的成员的死亡率的最佳估计来计算，计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为国债收益率、通货膨胀率及死亡率。国债收益率与通货膨胀率分别为 2.70% 以及 0.42% (2022 年 12 月 31 日：2.99% 以及 1.99%)。死亡率的假设是以原中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“原银保监会”) 发布的统计资料为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 23.13 年以及 33.13 年 (2022 年 12 月 31 日：23.13 年以及 33.13 年)。

25 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	4,538	3,937	3,507	2,572
增值税	4,455	4,016	4,045	3,625
其他	828	795	703	717
合计	9,821	8,748	8,255	6,914

26 预计负债

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺及财务担保减值准备	(1)	8,826	11,291	8,802	11,269
未决诉讼损失	(2)	503	520	490	503
其他		228	127	-	-
合计		9,557	11,938	9,292	11,772

(1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动

本集团

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	10,226	1,065	-	11,291
本年转移：				
至第 1 阶段	547	(547)	-	-
至第 2 阶段	(211)	211	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年转回	(2,213)	(56)	-	(2,269)
其他变动	(74)	(122)	-	(196)
2023 年 12 月 31 日	<u>8,275</u>	<u>551</u>	<u>-</u>	<u>8,826</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	8,736	506	-	9,242
本年转移：				
至第 1 阶段	24	(24)	-	-
至第 2 阶段	(333)	333	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提	1,798	560	-	2,358
其他变动	1	(310)	-	(309)
2022 年 12 月 31 日	<u>10,226</u>	<u>1,065</u>	<u>-</u>	<u>11,291</u>





(2) 未决诉讼损失变动

本集团

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

	2022 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	472	56	(8)	520
	472	56	(8)	520

本行

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

	2022 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	458	53	(8)	503
	458	53	(8)	503

27 应付债券

注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
以摊余成本计量：				
普通债券 (1)	327,009	306,030	274,831	251,171
二级资本债券 (2)	227,067	198,951	219,989	189,989
次级债券 (3)	4,800	4,800	-	-
应计利息	7,735	6,572	6,555	5,556
以公允价值计量：				
普通债券 (1)	25,564	14,508	25,564	14,508
合计	592,175	530,861	526,939	461,224
	592,175	530,861	526,939	461,224

(1) 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
本行								
20 交通银行 01	人民币	中国内地	3.18	50,000	2020/08/05	3 年	-	50,000
20 交通银行 02	人民币	中国内地	3.50	40,000	2020/11/11	3 年	-	40,000
21 交通银行小微债	人民币	中国内地	3.40	40,000	2021/04/06	3 年	40,000	40,000
22 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.75	30,000	2022/06/15	3 年	29,999	29,999
22 交通银行小微债 02	人民币	中国内地	2.98	30,000	2022/12/09	3 年	29,999	29,998
22 交通银行绿色金融债	人民币	中国内地	2.42	20,000	2022/08/05	3 年	19,999	19,999
22 交行绿债 02	人民币	中国内地	2.96	10,000	2022/12/09	3 年	10,000	9,999
23 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.80	30,000	2023/03/27	3 年	29,999	-
23 交行绿债 01	人民币	中国内地	2.77	30,000	2023/04/25	3 年	29,999	-
23 交行债 01	人民币	中国内地	2.59	38,000	2023/07/18	3 年	37,999	-
23 交行债 02	人民币	中国内地	2.70	30,000	2023/09/22	3 年	29,999	-
23 香港中期票据 04	美元	中国内地	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3 年	424	-
23 香港中期票据 05	美元	中国内地	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3 年	141	-
23 香港中期票据 06	美元	中国内地	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3 年	353	-
23 香港中期票据 07	美元	中国内地	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3 年	283	-
23 香港中期票据 08	美元	中国内地	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3 年	106	-
23 香港中期票据 12	美元	中国内地	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3 年	3,362	-
18 中期票据 02	美元	中国香港	3M Libor + 0.85	700	2018/05/17	5 年	-	4,876
20 香港中期票据 02	美元	中国香港	3M Libor + 0.58	1,300	2020/01/22	3 年	-	9,055
20 香港中期票据 04	美元	中国香港	3M Libor + 0.75	100	2020/06/05	3 年	-	696
20 香港中期票据 05	美元	中国香港	3M Libor + 0.80	650	2020/07/20	3 年	-	4,528
20 香港中期票据 06	美元	中国香港	3M Libor + 0.90	400	2020/07/20	5 年	2,831	2,786
20 香港中期票据 07	美元	中国香港	1.20	800	2020/09/10	5 年	5,654	5,560
20 香港中期票据 08	美元	中国香港	3M Libor + 0.80	350	2020/09/10	3 年	-	2,438

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
BOCOM Float 11/13/24	美元	中国香港	SOFR+0.323	490	2023/11/15	364天	3,488	-
交银澳门粤澳合作主题债	澳门元	中国澳门	0.85	1,200	2021/12/15	2年	-	1,038
P14JHTP1D	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10年	196	199
小计							274,831	251,171
子公司								
20 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.65	3,000	2020/11/05	3年	-	2,998
21 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.62	4,000	2021/03/01	3年	4,000	3,996
21 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.45	3,000	2021/04/22	3年	2,629	2,627
22 明珠债	人民币	中国内地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	1,680	1,680
23 交银金租绿债 01	人民币	中国内地	2.80	3,000	2023/11/09	3年	2,995	-
23 交银金租债 01	人民币	中国内地	2.88	3,000	2023/12/08	3年	2,992	-
19 美元中期票据 02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5年	3,587	3,001
19 美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.175	400	2019/09/05	5年	1,251	1,228
19 美元中期票据 05	美元	中国香港	2.625	200	2019/09/05	5年	804	809
19 美元中期票据 07	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.075	600	2019/12/10	5年	1,753	1,450
20 美元中期票据 01	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 0.95	500	2020/03/02	5年	1,895	1,842
20 美元中期票据 02	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 0.83	300	2020/03/02	3年	-	1,628
20 美元中期票据 03	美元	中国香港	1.75	350	2020/07/14	3年	-	1,661
20 美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.70	450	2020/07/14	5年	1,492	1,616
21 美元中期票据 01	美元	中国香港	1.125	500	2021/06/18	3年	2,082	2,181
21 港币中期票据 02	港币	中国香港	1.07	775	2021/09/27	3年	702	692
23 人民币私募债 01	人民币	中国香港	3.50	1,000	2023/03/07	2年	999	-
23 港币中期票据 01	港币	中国香港	4.85	775	2023/03/08	1年	702	-
23 港币中期票据 02	港币	中国香港	4.85	385	2023/03/10	1年	349	-
23 美元中期票据 03	美元	中国香港	5.50	450	2023/03/10	1年	3,184	-

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
23 美元中期票据 05	美元	中国香港	5.55	55	2023/03/15	1 年	-	-
23 美元中期票据 06	美元	中国香港	5.50	50	2023/03/15	1 年	19	-
23 美元中期票据 07	美元	中国香港	5.00	37	2023/03/28	10 个月	261	-
23 美元中期票据 08	美元	中国香港	5.50	115	2023/06/21	11 个月	812	-
23 美元中期票据 09	美元	中国香港	5.50	30	2023/07/18	10 个月	212	-
23 人民币中期票据 01	人民币	中国香港	3.00	760	2023/07/26	3 年	758	-
23 人民币中期票据 02	人民币	中国香港	3.50	400	2023/10/18	1 年	400	-
23 人民币中期票据 03	人民币	中国香港	3.30	700	2023/10/20	3 年	698	-
23 人民币中期票据 04	人民币	中国香港	3.50	400	2023/11/20	3 年	399	-
23 人民币中期票据 05	人民币	中国香港	3.35	300	2023/12/01	3 年	300	-
23 美元中期票据 10	美元	中国香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3 年	706	-
13 蔚蓝星轨债	美元	中国香港	3.75	500	2013/03/06	10 年	-	3,482
5 年期美元债	美元	中国香港	3.75	950	2018/01/25	5 年	-	6,615
10 年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10 年	1,760	1,728
AzureNova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10 年	1,767	1,736
20 交银金投债 01	人民币	中国内地	2.70	3,000	2020/03/11	3 年	-	2,998
20 交银金投债 02	人民币	中国内地	2.80	7,000	2020/03/11	5 年	6,997	6,995
21 交银国际 01	美元	中国香港	1.75	500	2021/06/22	5 年	3,257	3,223
19 巴西债	巴西雷亚尔	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	5 年	57	52
22 巴西债 01	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10 年	390	357
22 巴西债 02	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10 年	289	264
小计							52,178	54,859
合计							327,009	306,030

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末公允价值	年初公允价值
本行								
23 香港中期票据 09	美元	中国内地	4.50	50	2023/06/26	5 年	355	-
23 香港中期票据 10	美元	中国内地	4.50	40	2023/06/26	5 年	284	-
23 香港中期票据 11	美元	中国内地	4.50	50	2023/06/26	5 年	355	-
23 香港中期票据 13	美元	中国内地	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3 年	179	-
19 香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5 年	3,231	3,120
21 香港中期票据 01	港币	中国香港	0.95	1,200	2021/12/13	2 年	-	1,031
21 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.15	1,000	2021/12/13	3 年	1,001	1,004
22 香港中期票据 01	港币	中国香港	1.80	1,200	2022/03/21	2 年	1,086	1,039
22 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.20	2,800	2022/03/21	2 年	2,818	2,834
22 香港中期票据 03	美元	中国香港	2.375	400	2022/03/21	3 年	2,766	2,661
22 香港中期票据 04	人民币	中国香港	3.05	1,420	2022/11/30	2 年	1,421	1,426
22 香港中期票据 05	美元	中国香港	4.75	200	2022/11/30	3 年	1,417	1,393
23 香港中期票据 01	港币	中国香港	4.50	2,700	2023/02/28	2 年	2,491	-
23 香港中期票据 02	人民币	中国香港	2.97	3,800	2023/02/28	2 年	3,826	-
23 香港中期票据 03	美元	中国香港	4.875	600	2023/02/28	3 年	4,334	-
合计							25,564	14,508

(2) 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	年末余额	年初余额
本行									
19 交通银行二级 01	人民币	中国内地	4.10	30,000	2019/08/14	10 年	(a)	29,998	29,998
19 交通银行二级 02	人民币	中国内地	4.49	10,000	2019/08/14	15 年	(b)	9,999	9,999
20 交通银行二级	人民币	中国内地	3.24	40,000	2020/05/19	10 年	(c)	39,997	39,997
21 交通银行二级	人民币	中国内地	3.65	30,000	2021/09/23	10 年	(d)	29,999	29,999
22 交通银行二级 01	人民币	中国内地	3.45	30,000	2022/02/23	10 年	(e)	29,999	29,999
22 交行二级资本债 02A	人民币	中国内地	3.03	37,000	2022/11/11	10 年	(f)	36,999	36,998
22 交行二级资本债 02B	人民币	中国内地	3.36	13,000	2022/11/11	15 年	(g)	12,999	12,999
23 交行二级资本债 01A	人民币	中国内地	3.30	15,000	2023/11/15	10 年	(h)	14,999	-
23 交行二级资本债 01B	人民币	中国内地	3.40	15,000	2023/11/15	15 年	(i)	15,000	-
小计								219,989	189,989
子公司									
18 交银租赁二级	人民币	中国内地	5.15	2,000	2018/09/18	10 年	(j)	-	1,996
21 交银香港二级	美元	中国香港	2.304	1,000	2021/07/08	10 年	(k)	7,078	6,966
小计								7,078	8,962
合计								227,067	198,951

(a) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2024 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

- (b) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2029 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (c) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2025 年 5 月 21 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (d) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2026 年 9 月 27 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (e) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2027 年 2 月 25 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (f) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2027 年 11 月 15 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (g) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2032 年 11 月 15 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (h) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2028 年 11 月 17 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (i) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2033 年 11 月 17 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (j) 本集团已于 2023 年 9 月 20 日行使赎回权，按面值全部赎回交银金融租赁有限公司 2018 年二级资本债券。

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

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

### (3) 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

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

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

(4) 截止 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行均未出现拖欠本金、利息及其他与应付债券相关的违约情况。



28 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
保险合同负债	111,207	105,889	-	-
待结算及清算款项	56,930	58,616	51,174	56,869
租赁负债 (1)	6,501	6,775	6,121	6,286
融资租赁保证金	5,904	6,414	-	-
转贷款资金	1,796	1,949	1,796	1,949
应付股利	254	378	78	76
其他	35,746	36,808	21,542	23,338
合计	218,338	216,829	80,711	88,518

(1) 租赁负债按到期日分析——未经折现分析

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
一年以内	2,426	2,290	2,180	2,064
一至二年	1,823	1,797	1,678	1,643
二至三年	1,244	1,255	1,193	1,177
三至五年	1,448	1,464	1,438	1,396
五年以上	1,227	1,349	1,225	1,329
未折现租赁负债合计	8,168	8,155	7,714	7,609
租赁负债年末余额	6,501	6,775	6,121	6,286

29 股本

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

本集团及本行

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

30 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表

本集团及本行

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

(b) 发行在外的优先股变动情况表

本集团及本行

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

(c) 主要条款

境内优先股

*股息*

本次境内优先股将以其发行价格，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起 (含该日) 至第一个重置日止 (不含该日)，按年息率 3.90% 计息；以及
- (ii) 此后，股息率每 5 年调整一次，调整参考重置日前 20 个交易日 (不含该日) 待偿期为 5 年的中国国债收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)，加上 1.37% 的固定溢价。本行宣派和支付境内优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。

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

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

*股息发放条件*

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

任何情况下，经股东大会审议批准后，本行有权取消全部或部分优先股派息。

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

### 强制转股条件

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

### 清偿顺序及清算方法

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

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

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

### 赎回条款

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

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债情况表

本集团及本行

	发行时间	会计分类	初始利息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	期限
	2019 年							
19 交通银行永续债 (i)	9 月 18 日	权益工具	4.20	100 元 / 张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
	2020 年							
20 交通银行永续债 (ii)	9 月 23 日	权益工具	4.59	100 元 / 张	300,000,000	30,000	30,000	无固定期限
	2021 年							
21 交通银行永续债 (ii)	6 月 8 日	权益工具	4.06	100 元 / 张 不低于	415,000,000	41,500	41,500	无固定期限
	2020 年							
美元永续债 (iii)	11 月 11 日	权益工具	3.80	200,000 美元 / 张	不适用	2,800	18,366	无固定期限
合计							129,866	
减: 发行费用							(28)	
账面价值							129,838	

(b) 主要条款

- (i) 经相关监管机构批准，本行于 2019 年 9 月 18 日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币 400 亿元的无固定期限资本债券，募集资金于 2019 年 9 月 20 日到账。本次债券的单位票面金额为人民币 100 元，票面利率为 4.20%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

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

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

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)，本行有权在报监管并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	1,088,030	1,022,024
其中：归属于母公司普通股持有者的权益	913,240	847,234
归属于母公司优先股持有者的权益	44,952	44,952
归属于母公司永续债持有者的权益	129,838	129,838
归属于少数股东的权益	11,420	11,498
其中：归属于普通股少数股东的权益	7,912	8,040
归属于非累积次级额外一级资本证券持有者的权益 (附注五、34)	3,508	3,458

截至 2023 年 12 月 31 日止年度，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的债息分配情况参见附注五、35。

31 资本公积

本集团

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

本行

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



32 盈余公积

本集团

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

本行

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

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

33 一般风险准备

本集团

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

本行

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

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

## 34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于 2023 年 12 月 31 日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计 3,508 百万元。该其他权益工具为本集团下属交通银行（香港）有限公司于 2020 年 3 月 3 日发行的非累积次级额外一级资本证券。

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

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

根据发行非累积次级额外一级资本证券的相关条款，交通银行（香港）有限公司 2023 年对其发行的非累积次级额外一级资本证券的持有者进行了利息分配，共计发放利息折人民币 131 百万元。

35 未分配利润

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
上年年末余额		292,734	257,187	249,502	218,328
加：会计政策变更	三、34	127	-	-	-
年初余额		292,861	257,187	249,502	218,328
加：本年归属于母公司股东的					
净利润		92,728	92,102	81,030	83,986
减：提取法定盈余公积		(9,073)	(8,187)	(8,399)	(7,522)
提取任意盈余公积		(217)	(160)	-	-
提取一般风险准备		(14,512)	(14,261)	(13,384)	(11,437)
分配普通股股利	(1)	(27,700)	(26,363)	(27,700)	(26,363)
分配优先股股利	(2)	(1,832)	(1,832)	(1,832)	(1,832)
分配永续债债息	(3)	(5,641)	(5,651)	(5,641)	(5,651)
其他		130	(101)	-	(7)
年末余额		326,744	292,734	273,576	249,502

(1) 分配普通股股利

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

经 2022 年 6 月 28 日召开的 2021 年度股东大会批准，以 2021 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.355 元(含税)，共分配现金股利人民币 263.63 亿元。

(2) 分配优先股股利

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

经 2022 年 4 月 29 日的董事会会议批准，根据境内优先股条款规定，本行 2022 年境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元，票面股息率 4.07%。

(3) 分配永续债债息

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

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

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

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

本行于 2022 年 11 月 18 日派发 2020 年美元无固定期限资本债券债息折合人民币 9.09 亿元。

本行于 2022 年 9 月 25 日派发 2020 年无固定期限资本债券债息人民币 13.77 亿元。

本行于 2022 年 9 月 20 日派发 2019 年无固定期限资本债券债息人民币 16.80 亿元。

本行于 2022 年 6 月 10 日派发 2021 年无固定期限资本债券债息折合人民币 16.85 亿元。

(4) 年末未分配利润的说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司将未分配利润直接转增实收资本人民币 60.00 亿元 (2022 年 12 月 31 日：无)，该子公司未就此向本行提供等值现金股利或利润的选择权。

(5) 可分配利润

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

36 利息净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及贸易融资	195,477	176,385	178,362	163,493
- 个人贷款和垫款	106,798	111,384	104,821	110,161
- 贴现	3,875	4,081	3,875	4,081
金融投资	111,647	97,311	101,643	88,869
拆出资金及买入返售金融资产	26,680	16,206	31,189	18,988
存放中央银行款项	12,393	11,020	12,376	11,010
存放同业款项	2,991	1,680	1,751	931
利息收入小计	<u>459,861</u>	<u>418,067</u>	<u>434,017</u>	<u>397,533</u>
利息支出				
客户存款	(192,982)	(163,457)	(182,173)	(158,894)
已发行存款证	(31,211)	(24,225)	(29,421)	(23,023)
同业及其他金融机构存放款项	(21,783)	(24,098)	(21,880)	(24,168)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(21,743)	(10,784)	(17,021)	(7,883)
应付债券	(16,395)	(15,807)	(15,469)	(14,222)
向中央银行借款	(11,624)	(9,814)	(11,623)	(9,813)
利息支出小计	<u>(295,738)</u>	<u>(248,185)</u>	<u>(277,587)</u>	<u>(238,003)</u>
利息净收入	<u>164,123</u>	<u>169,882</u>	<u>156,430</u>	<u>159,530</u>

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入				
银行卡	18,762	19,141	18,739	19,122
托管及其他受托业务	8,004	7,496	7,516	6,971
理财业务	7,808	10,154	2,316	3,633
代理类	5,274	4,980	6,328	5,960
担保承诺	3,201	2,884	3,138	2,948
投资银行	2,521	3,093	1,858	2,125
支付结算	1,375	1,364	1,337	1,336
其他	203	227	24	26
手续费及佣金收入小计	47,148	49,339	41,256	42,121
手续费及佣金支出				
银行卡	(2,341)	(2,454)	(2,331)	(2,445)
支付结算与代理类	(1,551)	(1,649)	(733)	(680)
其他	(252)	(381)	(221)	(247)
手续费及佣金支出小计	(4,144)	(4,484)	(3,285)	(3,372)
手续费及佣金净收入	43,004	44,855	37,971	38,749

38 投资收益

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具	15,675	13,305	9,748	9,051
非外汇衍生金融工具	9,804	1,471	4,999	1,139
权益法核算的长期股权投资	356	292	308	282
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	134	152	(437)	(447)
以摊余成本计量的金融投资	58	64	39	42
成本法核算的长期股权投资	1	-	557	738
合计	26,028	15,284	15,214	10,805

39 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
被套期项目	5,099	(15,274)	1,960	(6,330)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具	987	(6,385)	848	(4,053)
投资性房地产	(176)	166	(149)	200
非外汇衍生金融工具	(4,721)	19,031	(1,477)	10,529
合计	1,189	(2,462)	1,182	346

40 汇兑及汇率产品净 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
汇兑损益	10,010	12,622	8,044	11,030
外汇衍生工具公允价值变动损益	1,089	(1,709)	1,812	(2,169)
外汇衍生工具投资损益	(14,186)	(5,176)	(11,859)	(3,250)
合计	(3,087)	5,737	(2,003)	5,611

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



41 其他业务收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
租赁收入	19,478	14,969	516	571
保险业务收入	1,902	1,712	-	-
销售贵金属收入	681	1,953	681	1,953
其他	2,567	3,511	2,863	2,940
合计	24,628	22,145	4,060	5,464

42 税金及附加

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
城市维护建设税	1,247	1,287	1,165	1,212
教育费附加	897	921	835	867
其他	1,028	911	890	783
合计	3,172	3,119	2,890	2,862

43 业务及管理费

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
员工成本	(1)				
- 工资、奖金、津贴和补贴		27,797	26,918	25,017	24,234
- 离职后福利		4,797	4,326	4,417	3,987
- 其他社会保障和福利费用		8,498	8,070	8,021	7,633
业务费用		26,750	28,187	26,104	27,480
其中：研发支出		1,688	1,677	1,609	1,605
折旧和摊销		9,527	8,650	8,947	8,091
合计		77,369	76,151	72,506	71,425

(1) 本年员工成本变动情况请详见附注五、24。

44 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
以摊余成本计量的贷款和垫款	54,211	57,066	50,447	54,076
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,027	598	449	60
拆出资金	932	(1,277)	1,036	(1,237)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	733	840	733	840
买入返售金融资产	514	(53)	509	(49)
存放同业款项	56	(3)	(13)	(6)
以摊余成本计量的金融投资	45	(198)	(42)	(236)
信贷承诺及财务担保	(2,269)	2,358	(2,271)	2,367
其他	1,659	1,080	1,506	628
合计	<u>56,908</u>	<u>60,411</u>	<u>52,354</u>	<u>56,443</u>

45 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
固定资产	1,007	1,882	-	-
抵债资产	61	8	61	8
长期股权投资	2	-	436	-
待处理资产	(1)	-	(1)	-
贵金属	(7)	7	(7)	7
合计	<u>1,062</u>	<u>1,897</u>	<u>489</u>	<u>15</u>

46 其他业务成本

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
经营租赁成本	13,803	9,879	-	-
保险业务支出	4,429	4,615	-	-
销售贵金属成本	623	1,911	623	1,911
其他	798	946	664	889
合计	<u>19,653</u>	<u>17,351</u>	<u>1,287</u>	<u>2,800</u>

47 所得税费用

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
当期所得税费用				
- 企业所得税	5,604	9,919	3,652	7,507
- 香港利得税	802	464	411	76
- 其他国家和地区税项	929	715	599	497
小计	7,335	11,098	4,662	8,080
递延所得税费用	(889)	(4,938)	(1,728)	(4,364)
合计	6,446	6,160	2,934	3,716

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利润总额		99,698	98,115	83,964	87,702
按 25% 的税率计算的所得税费用		24,924	24,529	20,991	21,926
其他国家或地区不同税率影响		(73)	122	-	-
不可作纳税抵扣的支出的影响	(1)	6,554	4,356	5,802	4,048
非纳税项目收益的影响	(2)	(23,746)	(20,982)	(22,634)	(20,393)
以前年度汇算清缴差异调整		163	(487)	151	(487)
其他		(1,376)	(1,378)	(1,376)	(1,378)
所得税费用		6,446	6,160	2,934	3,716

- (1) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的资产核销损失和费用。
- (2) 非纳税项目收益主要为国债和地方政府债券利息收入以及投资基金收益。

## 48 其他综合收益

## 本集团

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

	资产负债表中其他综合收益			2022 年度利润表中其他综合收益					
	2022 年 1 月 1 日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2022 年 12 月 31 日	本年所得 税前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目									
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(87)	(34)	-	(121)	(34)	-	-	(34)	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(4,110)	(1,234)	101	(5,243)	(1,302)	-	88	(1,234)	20
企业自身信用风险公允价值变动	(24)	(133)	-	(157)	(133)	-	-	(133)	-
其他	58	(13)	-	45	(25)	-	6	(13)	(6)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目									
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	3,993	(8,120)	-	(4,127)	(9,683)	(892)	2,169	(8,120)	(286)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	1,647	1,059	-	2,706	1,438	-	(219)	1,059	160
现金流量套期储备	(104)	797	-	693	2,564	(1,606)	(158)	797	3
外币财务报表折算差额	(6,884)	8,048	-	1,164	8,562	-	-	8,048	514
其他	1,321	(350)	-	971	(888)	-	247	(350)	(291)
合计	(4,190)	20	101	(4,069)	499	(2,498)	2,133	20	114

本行

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

	资产负债表其他综合收益			2022年度利润表中其他综合收益				
	2022年 1月1日	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 转留存收益	2022年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目								
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(87)	(34)	-	(121)	(34)	-	-	(34)
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(3,614)	(1,253)	7	(4,860)	(1,668)	-	415	(1,253)
企业自身信用风险公允价值变动	(24)	(133)	-	(157)	(133)	-	-	(133)
其他	22	(1)	-	21	(1)	-	-	(1)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	2,263	(5,271)	-	(3,008)	(6,240)	(789)	1,758	(5,271)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	1,339	655	-	1,994	873	-	(218)	655
现金流量套期储备	53	(90)	-	(37)	1,078	(1,198)	30	(90)
外币财务报表折算差额	(3,804)	3,688	-	(116)	3,688	-	-	3,688
其他	1,369	45	-	1,414	55	-	(10)	45
合计	(2,483)	(2,394)	7	(4,870)	(2,382)	(1,987)	1,975	(2,394)

## 49 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当年净利润为：

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
归属于母公司股东的净利润	92,728	92,102
减：当年已分配优先股股利	(1,832)	(1,832)
当年已分配永续债债息	(5,641)	(5,651)
	85,255	84,619
归属于母公司普通股股东的净利润	85,255	84,619
其中：归属于持续经营的净利润	85,255	84,619
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
年初发行在外的普通股股数 (百万股)	74,263	74,263
加：本年发行的普通股加权平均数 (百万股)	-	-
	74,263	74,263
年末发行在外的普通股加权平均数 (百万股)	74,263	74,263

每股收益：

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
按归属于母公司普通股股东的净利润计算：		
基本每股收益	1.15	1.14
稀释每股收益	1.15	1.14



50 现金流量表相关情况

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
<b>一、将净利润调节为经营活动的现金流量</b>				
净利润	93,252	91,955	81,030	83,986
加：信用减值损失	56,908	60,411	52,354	56,443
其他资产减值损失	1,062	1,897	489	15
折旧与摊销	18,279	16,150	8,947	8,091
未决诉讼及未决赔偿准备金 (转回) / 计提	(14)	56	(10)	53
处置固定资产和其他资产的收益	(793)	(739)	(271)	(431)
金融投资利息收入	(111,647)	(97,311)	(101,643)	(88,869)
公允价值变动净(收益) / 损失	(1,189)	2,462	(1,182)	(346)
汇兑及汇率产品净(收益) / 损失	(4,115)	1,709	(4,090)	2,169
投资收益	(549)	(508)	(467)	(615)
应付债券利息支出	16,395	15,807	15,469	14,222
租赁负债利息支出	147	179	140	171
递延税项的变动	(889)	(4,938)	(1,728)	(4,364)
经营性应收项目的增加	(831,557)	(890,019)	(795,752)	(868,823)
经营性应付项目的增加	902,033	1,171,110	885,435	1,133,607
经营活动产生的现金流量净额	<u>137,323</u>	<u>368,221</u>	<u>138,721</u>	<u>335,309</u>
<b>二、现金及现金等价物净变动情况</b>				
现金及现金等价物的年末余额	275,461	248,803	247,233	213,750
减：现金及现金等价物的年初余额	248,803	194,308	213,750	161,286
现金及现金等价物净增加额	<u>26,658</u>	<u>54,495</u>	<u>33,483</u>	<u>52,464</u>

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	12,477	13,839	12,037	13,162
可用于随时支付的存放中央银行款项	190,073	103,823	186,633	100,517
存放同业款项	72,911	131,141	48,563	100,071
年末现金及现金等价物余额	<u>275,461</u>	<u>248,803</u>	<u>247,233</u>	<u>213,750</u>

51 担保物

(1) 作为担保物的资产

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

本集团

	担保物		相关负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券投资	1,047,336	751,853	1,003,758	692,106
票据	4,882	2,112	4,882	2,112
合计	1,052,218	753,965	1,008,640	694,218

本行

	担保物		相关负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券投资	1,040,638	717,038	994,945	661,451
票据	4,882	2,112	4,882	2,112
合计	1,045,520	719,150	999,827	663,563

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移 (附注五、52)。

此外，本集团部分发放贷款和垫款用作向中央银行借款或拆入资金交易质押担保。于 2023 年 12 月 31 日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币 25,263 百万元 (2022 年 12 月 31 日：本集团上述抵质押物账面价值为人民币 4,217 百万元)。

(2) 收到的担保物

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

## 52 金融资产的转移

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

### (1) 卖出回购金融资产款

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

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注五、21)。

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

#### 本集团

	担保物		相关负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券投资	15,005	6,030	12,868	5,140

#### 本行

	担保物		相关负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券投资	9,788	-	8,442	-

(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的面值为人民币 26,010 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4,513 百万元)。

(3) 资产证券化

在经营活动中，本集团及本行将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行已证券化的信贷资产于转让日的账面原值为人民币 86,153 百万元 (2022 年 12 月 31 日：为人民币 88,308 百万元)，其中本集团及本行通过资产证券化交易转移并符合完全终止确认条件的金融资产账面原值人民币 34,019 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 36,174 百万元)。

于 2023 年 12 月 31 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团及本行持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 405 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 431 百万元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

本集团及本行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本行面临的风险水平。于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币 5,529 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 5,529 百万元)。同时本集团及本行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

(4) 不良资产转让

在日常交易中，本集团通过向第三方转让的方式处置不良贷款。2023 年度，本集团通过上述方式已完成转让不良贷款原值人民币 3,162 百万元 (2022 年度：人民币 2,243 百万元)，清收金额人民币 1,730 百万元 (2022 年度：人民币 1,423 百万元)，剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

## 六、 结构化主体

### 1 纳入合并范围的结构化主体

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

### 2 未纳入合并范围的结构化主体

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

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产证券化产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。2023 年度，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供服务获取的手续费收入为人民币 7,808 百万元 (2022 年度：人民币 10,154 百万元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发行及管理的理财产品余额为人民币 1,302,346 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,206,901 百万元)，发起设立的基金为人民币 511,038 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 594,647 百万元 (2022 年 12 月 31 日：发起设立的基金为人民币 531,253 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 569,762 百万元)。

2023 年度本集团未产生与理财产品资金拆借及回购交易的利息收入 (2022 年度：无)。

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

下表列示了截至 2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日，本集团通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值：

本集团

	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益 的金融投资	最大损失 风险敞口	主要收益类型
基金投资	164,092	-	333	164,425	投资收益
信托及资产管理计划	16,774	47,133	-	63,907	投资收益、 利息收入
资产证券化产品	174	210	-	384	投资收益、 利息收入
合计	<u>181,040</u>	<u>47,343</u>	<u>333</u>	<u>228,716</u>	
	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	最大损失 风险敞口	主要收益类型
基金投资	200,349	-	352	200,701	投资收益
信托及资产管理计划	9,141	60,463	-	69,604	投资收益、 利息收入
资产证券化产品	170	261	-	431	投资收益、 利息收入
合计	<u>209,660</u>	<u>60,724</u>	<u>352</u>	<u>270,736</u>	

## 七、 关联方关系及交易

### 1 与财政部的关联方交易

于 2023 年 12 月 31 日，财政部持有本行 177.32 亿股普通股 (2022 年 12 月 31 日：177.32 亿股)，占总股份的 23.88% (2022 年 12 月 31 日：23.88%)。

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

本集团

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
财政部发行债券		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	65,938	31,464
以摊余成本计量的金融投资	1,090,685	871,172
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	123,930	201,369
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
国债利息收入	34,145	29,227

### 2 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于 2023 年 12 月 31 日，全国社会保障基金理事会持有本行 121.55 亿股普通股 (2022 年 12 月 31 日：121.55 亿股)，占总股份的 16.37% (2022 年 12 月 31 日：16.37%)。

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

本集团

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
客户存款	(91,625)	(92,409)
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息支出	(3,811)	(3,846)

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

于 2023 年 12 月 31 日, 汇丰银行持有本行 138.86 亿股普通股 (2022 年 12 月 31 日: 138.86 亿股), 占总股份的 18.70% (2022 年 12 月 31 日: 18.70%)。

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

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
<b>表内项目</b>		
存放同业款项	1,893	981
拆出资金	4,492	1,838
衍生金融资产	4,375	1,902
发放贷款和垫款	2,399	403
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	2,877	2,271
以摊余成本计量的金融投资	5,453	2,755
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7,464	6,140
同业及其他金融机构存放款项	(1,192)	(1,034)
拆入资金	(16,157)	(12,575)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(1,830)
衍生金融负债	(1,843)	(1,722)
卖出回购金融资产款	(12,204)	(12,899)
已发行存款证	(37,211)	-
<b>表外项目</b>		
衍生金融工具名义本金	270,596	153,484
信贷承诺及财务担保	242	16
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	860	355
利息支出	(2,221)	(1,596)
手续费及佣金收入	148	100
手续费及佣金支出	(17)	(8)



#### 4 与子公司的关联方交易

本行与其子公司的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。本行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。子公司的基本情况及相关信息见附注五、10。

本行与子公司主要交易余额及交易的详细情况如下：

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
存放同业款项	1,241	708
拆出资金	139,104	168,868
衍生金融资产	209	902
发放贷款和垫款	1,249	505
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	241	237
以摊余成本计量的金融投资	1,881	1,861
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	11,124	10,280
其他资产	792	734
同业及其他金融机构存放款项	(13,076)	(7,974)
拆入资金	(5,566)	(1,272)
衍生金融负债	(7,470)	(9,572)
客户存款	(5,973)	(8,313)
其他负债	(374)	(279)
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	6,619	3,811
利息支出	(444)	(296)
手续费及佣金收入	1,585	1,524
手续费及佣金支出	(45)	(55)
其他业务收入	663	637
业务及管理费	(228)	(173)
其他业务成本	(5)	(2)

## 5 与关键管理人员的关联方交易

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

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

### 本集团

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款	-	1
客户存款	(10)	(10)

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

### 本集团

	2023 年	2022 年
薪金及酌情奖金	14	12
其他福利	4	4

## 6 与联营及合营企业的关联方交易

本集团与联营及合营企业之间的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注五、10。主要余额及交易的详细情况如下：

### 本集团

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
<b>表内项目</b>		
衍生金融资产	1,048	1,212
拆出资金	505	-
买入返售金融资产	500	-
发放贷款和垫款	9,759	20,765
以摊余成本计量的金融投资	-	102
同业及其他金融机构存放款项	(809)	(907)
衍生金融负债	(17)	(25)
客户存款	(1,161)	(84)
<b>表外项目</b>		
衍生金融工具名义本金	4,690	4,594
信贷承诺及财务担保	21,806	6,400
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	369	373
利息支出	(67)	(2)

## 7 与其他关联方的关联方交易

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

### 本集团

	2023 年 <u>12月31日</u>	2022 年 <u>12月31日</u>
表内项目		
发放贷款和垫款	983	677
同业及其他金融机构存放款项	(303)	(331)
客户存款	(86,199)	(70,307)
表外项目		
信贷承诺及财务担保	200	904
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	19	14
利息支出	(3,674)	(2,748)

## 8 企业年金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2023 及 2022 年度发生的其他关联交易余额均不重大。

9 主要关联方交易占比

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

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
表内项目				
存放同业款项	1,893	1.74	981	0.63
拆出资金	4,997	0.91	1,838	0.38
买入返售金融资产	500	0.25	-	-
衍生金融资产	5,423	8.05	3,114	4.47
发放贷款和垫款	13,141	0.17	21,846	0.31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	68,815	10.71	33,735	4.78
以摊余成本计量的金融投资	1,096,138	42.59	874,029	35.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	131,394	14.80	207,509	25.97
同业及其他金融机构存放款项	(2,304)	0.20	(2,272)	0.21
拆入资金	(16,157)	3.42	(12,575)	2.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1,830)	3.82
衍生金融负债	(1,860)	3.65	(1,747)	3.73
卖出回购金融资产	(12,204)	4.23	(12,899)	10.03
客户存款	(178,995)	2.09	(162,810)	2.05
已发行存款证	(37,211)	3.62	-	-
表外项目				
衍生金融工具名义本金	275,286	3.48	158,078	2.44
信贷承诺及财务担保	22,248	1.00	7,320	0.33
	2023 年		2022 年	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
利息收入	35,393	7.57	29,969	7.07
利息支出	(9,773)	3.30	(8,192)	3.30
手续费及佣金收入	148	0.31	100	0.20
手续费及佣金支出	(17)	0.41	(8)	0.17

## 八、或有事项

### 1 未决诉讼

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
作为被起诉方的案件相应标的金额	1,480	2,017	1,392	1,605
就该等诉讼事项已计提的预计负债	503	520	490	503

### 2 经营租赁未来收款额

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

#### 本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	18,835	16,880
一年至两年	17,470	15,635
两年至三年	16,327	14,209
三年至四年	14,904	12,954
四年至五年	12,935	11,374
五年以上	53,932	43,924
合计	134,403	114,976

## 九、 承诺事项

### 1 信贷承诺及财务担保

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺				
- 原到期日在 1 年以内	6,013	10,129	3,072	6,990
- 原到期日在 1 年或以上	82,507	71,743	69,627	59,995
信用卡承诺	938,820	998,125	938,820	998,125
承兑汇票	544,473	536,574	544,465	536,569
开出保函及担保	455,646	420,167	453,388	418,496
信用证承诺	205,132	183,717	204,419	182,870
合计	2,232,591	2,220,455	2,213,791	2,203,045

### 2 资本性承诺

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	87,143	94,654	8,115	8,020

### 3 证券承销及债券承兑承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金为人民币 63,381 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 66,715 百万元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄式国债不会实时兑付，但会在该等凭证式国债和储蓄式国债到期时兑付本金和利息。于 2023 年 12 月 31 日，本行认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额不重大 (2022 年 12 月 31 日：不重大)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺 (2022 年 12 月 31 日：无)。

## 十、 分部报告

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

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

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

### 1 分部按地区划分的信息

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

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

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



## 本集团

	2023年								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	
营业收入	91,474	24,471	30,820	36,843	22,763	7,184	17,683	26,357	257,595
利息净收入	50,471	19,906	24,597	30,155	19,382	5,750	14,395	(533)	164,123
外部利息净收入 / (支出)	21,995	10,379	(3,212)	20,894	17,232	(1,525)	13,336	85,024	164,123
分部间利息净收入 / (支出)	28,476	9,527	27,809	9,261	2,150	7,275	1,059	(85,557)	-
手续费及佣金净收入	10,481	3,831	5,430	5,756	3,123	1,202	1,891	11,290	43,004
投资收益 / (损失)	7,025	(1)	9	290	32	14	3,839	14,820	26,028
其他收益	784	17	6	7	12	-	1	90	917
公允价值变动净 (损失) / 收益	(297)	(23)	(165)	9	(396)	(31)	(68)	2,160	1,189
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	778	405	318	195	256	52	(3,160)	(1,931)	(3,087)
其他业务收入	21,523	293	618	429	354	166	785	460	24,628
资产处置收益	709	43	7	2	-	31	-	1	793
营业支出	(43,930)	(16,629)	(10,090)	(16,055)	(13,959)	(4,248)	(11,810)	(41,443)	(158,164)
税金及附加	(933)	(403)	(476)	(503)	(360)	(116)	(135)	(246)	(3,172)
业务及管理费	(16,146)	(6,559)	(8,544)	(8,982)	(6,198)	(3,238)	(5,113)	(22,589)	(77,369)
信用减值损失	(7,633)	(9,491)	(846)	(6,282)	(7,225)	(781)	(6,071)	(18,579)	(56,908)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,029)	1	1	(3)	(10)	(23)	-	1	(1,062)
其他业务成本	(18,189)	(177)	(225)	(285)	(166)	(90)	(491)	(30)	(19,653)
分部营业利润 / (亏损)	47,544	7,842	20,730	20,788	8,804	2,936	5,873	(15,086)	99,431
加: 营业外收入	92	50	34	66	39	16	78	44	419
减: 营业外支出	(52)	(16)	(5)	5	(34)	(14)	(3)	(33)	(152)
利润 / (亏损) 总额	47,584	7,876	20,759	20,859	8,809	2,938	5,948	(15,075)	99,698
所得税费用									(6,446)
净利润									93,252
补充信息:									
折旧和摊销费用	(1,781)	(955)	(1,178)	(1,176)	(956)	(497)	(569)	(2,415)	(9,527)
资本性支出	(40,918)	(257)	(398)	(668)	(380)	(271)	(294)	(3,833)	(47,019)

	2022年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	合计
营业收入	86,849	25,040	31,623	38,418	23,256	7,337	13,221	31,052	256,796
利息净收入	52,067	20,294	24,743	31,121	19,593	5,842	11,024	5,198	169,882
外部利息净收入 / (支出)	28,138	13,195	(1,906)	23,356	18,025	(516)	10,903	78,687	169,882
分部间利息净收入 / (支出)	23,929	7,099	26,649	7,765	1,568	6,358	121	(73,489)	-
手续费及佣金净收入	11,716	3,974	5,484	5,674	3,048	1,168	2,012	11,779	44,855
投资收益 / (损失)	4,799	5	(2)	189	(1)	27	(921)	11,188	15,284
其他收益	509	7	8	34	12	-	1	45	616
公允价值变动净 (损失) / 收益	(1,792)	(44)	(18)	107	(318)	7	(290)	(114)	(2,462)
汇兑及汇率产品净收益	1,248	313	407	355	145	61	640	2,568	5,737
其他业务收入	17,878	440	991	682	778	232	756	388	22,145
资产处置收益 / (损失)	424	51	10	256	(1)	-	(1)	-	739
营业支出	(39,157)	(13,911)	(23,010)	(10,311)	(13,908)	(7,294)	(9,498)	(41,840)	(158,929)
税金及附加	(917)	(385)	(469)	(502)	(364)	(116)	(113)	(253)	(3,119)
业务及管理费	(15,341)	(6,203)	(8,155)	(8,469)	(5,737)	(3,047)	(4,601)	(24,598)	(76,151)
信用减值损失	(6,154)	(6,968)	(13,868)	(870)	(7,281)	(3,961)	(4,357)	(16,952)	(60,411)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,884)	(2)	(2)	(2)	(1)	(7)	-	1	(1,897)
其他业务成本	(14,861)	(353)	(516)	(468)	(525)	(163)	(427)	(38)	(17,351)
分部营业利润 / (亏损)	47,692	11,129	8,613	28,107	9,348	43	3,723	(10,788)	97,867
加: 营业外收入	97	84	60	71	80	34	65	59	550
减: 营业外支出	(94)	(14)	(37)	(45)	(48)	(45)	3	(22)	(302)
利润 / (亏损) 总额	47,695	11,199	8,636	28,133	9,380	32	3,791	(10,751)	98,115
所得税费用									(6,160)
净利润									91,955
补充信息:									
折旧和摊销费用	(1,793)	(945)	(1,141)	(1,135)	(956)	(497)	(508)	(1,675)	(8,650)
资本性支出	(25,091)	(340)	(210)	(391)	(856)	(190)	(441)	(3,989)	(31,508)

本集团

	2023年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间相互抵减	合计
分部资产	3,581,356	1,280,694	2,097,935	1,498,173	1,025,178	471,772	1,204,469	5,486,713	(2,626,197)	14,020,093
其中：										
对联营及合营企业的投资	1,427	-	-	1	-	-	1,038	6,524	-	8,990
未分配资产										40,379
总资产										14,060,472
分部负债	(3,451,137)	(1,269,395)	(2,074,193)	(1,479,208)	(1,013,057)	(470,188)	(1,101,049)	(4,726,585)	2,626,197	(12,958,615)
未分配负债										(2,407)
总负债										(12,961,022)
	2022年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间相互抵减	合计
分部资产	3,194,409	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：										
对联营及合营企业的投资	1,439	-	-	1	-	-	1,010	6,300	-	8,750
未分配资产										39,512
总资产										12,991,571
分部负债	(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)
未分配负债										(1,786)
总负债										(11,958,049)

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

## 2 分部按业务划分的信息

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

本集团业务板块信息列示如下：

	2023 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	127,399	106,746	22,815	635	257,595
利息净收入 / (支出)	91,568	72,002	583	(30)	164,123
其中：外部利息净收入	84,507	23,300	56,346	(30)	164,123
分部间利息净收入 / (支出)	7,061	48,702	(55,763)	-	-
手续费及佣金净收入	9,985	28,325	4,495	199	43,004
投资收益	3,932	3,243	18,454	399	26,028
其他收益	556	354	-	7	917
公允价值变动净收益 / (损失)	49	(574)	2,022	(308)	1,189
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	542	(265)	(3,358)	(6)	(3,087)
其他业务收入	20,243	3,658	619	108	24,628
资产处置收益	524	3	-	266	793
营业支出	(76,838)	(73,269)	(7,208)	(849)	(158,164)
税金及附加	(2,050)	(1,049)	(66)	(7)	(3,172)
业务及管理费	(29,466)	(42,022)	(5,065)	(816)	(77,369)
信用减值损失	(30,050)	(25,039)	(1,818)	(1)	(56,908)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,068)	5	-	1	(1,062)
其他业务成本	(14,204)	(5,164)	(259)	(26)	(19,653)
营业利润 / (亏损)	50,561	33,477	15,607	(214)	99,431
加：营业外收入	183	72	129	35	419
减：营业外支出	(185)	(9)	43	(1)	(152)
利润 / (亏损) 总额	<u>50,559</u>	<u>33,540</u>	<u>15,779</u>	<u>(180)</u>	<u>99,698</u>
所得税费用					<u>(6,446)</u>
净利润					<u>93,252</u>
补充信息：					
折旧和摊销费用	(3,486)	(5,283)	(614)	(144)	(9,527)
资本性支出	(42,813)	(3,578)	(448)	(180)	(47,019)

	2022 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	124,771	106,026	24,959	1,040	256,796
利息净收入 / (支出)	93,831	69,811	6,263	(23)	169,882
其中：外部利息净收入	80,160	45,194	44,551	(23)	169,882
分部间利息净收入 / (支出)	13,671	24,617	(38,288)	-	-
手续费及佣金净收入	10,008	29,919	4,749	179	44,855
投资收益	2,091	2,110	10,713	370	15,284
其他收益	431	174	-	11	616
公允价值变动净 (损失) / 收益	(1,744)	(1,054)	344	(8)	(2,462)
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	3,141	388	2,230	(22)	5,737
其他业务收入	16,706	4,677	660	102	22,145
资产处置收益	307	1	-	431	739
营业支出	(82,452)	(72,061)	(3,737)	(679)	(158,929)
税金及附加	(1,992)	(1,107)	(10)	(10)	(3,119)
业务及管理费	(28,545)	(41,981)	(4,976)	(649)	(76,151)
信用减值 (损失) / 转回	(39,700)	(22,262)	1,552	(1)	(60,411)
其他资产减值损失	(1,891)	(6)	-	-	(1,897)
其他业务成本	(10,324)	(6,705)	(303)	(19)	(17,351)
营业利润	42,319	33,965	21,222	361	97,867
加：营业外收入	235	136	170	9	550
减：营业外支出	(144)	(10)	(93)	(55)	(302)
利润总额	42,410	34,091	21,299	315	98,115
所得税费用					(6,160)
净利润					91,955
补充信息：					
折旧和摊销费用	(3,354)	(4,600)	(545)	(151)	(8,650)
资本性支出	(27,187)	(3,736)	(416)	(169)	(31,508)

2023 年 12 月 31 日					
	<u>公司</u>	<u>个人</u>	<u>资金业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
分部资产	6,138,677	2,305,171	5,534,582	41,663	14,020,093
其中：					
<i>对联营及合营企业的投资</i>	2,457	1,429	-	5,104	8,990
未分配资产					40,379
总资产					14,060,472
分部负债	(5,474,229)	(3,620,670)	(3,802,004)	(57,174)	(12,954,077)
未分配负债					(6,945)
总负债					(12,961,022)

2022 年 12 月 31 日					
	<u>公司</u>	<u>个人</u>	<u>资金业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
分部资产	5,447,892	2,267,232	5,191,367	45,568	12,952,059
其中：					
<i>对联营及合营企业的投资</i>	2,427	1,439	-	4,884	8,750
未分配资产					39,512
总资产					12,991,571
分部负债	(5,312,199)	(3,152,334)	(3,424,096)	(63,697)	(11,952,326)
未分配负债					(5,723)
总负债					(11,958,049)

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

## 十一、金融工具风险管理

### 1 风险管理概述

#### (1) 风险概述

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

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

#### (2) 风险管理框架

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

### 2 市场风险

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

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

根据原银保监会要求，本集团将持有的金融工具划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括因交易目的持有或为对冲交易账簿风险而持有的金融工具。银行账簿包括所有未被划入交易账簿的金融工具。本集团根据银行账簿和交易账簿的性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。



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

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

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

#### (1) 风险价值 (VaR)

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

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账簿利率风险的风险价值分析概括如下：

本集团

	2023 年			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	199	390	681	196
其中：利率风险	184	338	572	171
汇率风险	106	131	275	36
	2022 年			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	631	565	771	298
其中：利率风险	558	570	790	282
汇率风险	107	90	154	43

(2) 汇率风险

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

于 2023 年 12 月 31 日，本集团用于计量汇率风险的外币折算汇率为 1 美元兑换人民币 7.0827 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 6.9646 元) 和 1 港币兑换人民币 0.9062 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0.89327 元)。

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

本集团

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

	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	761,360	24,466	3,029	17,247	806,102
存放同业款项	83,870	64,352	1,831	5,382	155,435
拆出资金	216,530	219,009	28,375	14,439	478,353
衍生金融资产	34,610	27,496	4,928	2,653	69,687
买入返售金融资产	55,517	1,043	-	73	56,633
发放贷款和垫款	6,584,029	255,653	205,170	90,602	7,135,454
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	605,884	62,679	4,513	32,281	705,357
以摊余成本计量的金融投资	2,316,741	92,370	20,047	21,617	2,450,775
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	421,630	304,276	15,846	57,323	799,075
其他资产	154,748	166,603	6,089	7,260	334,700
<b>资产合计</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>负债</b>					
向中央银行借款	(389,359)	(2,038)	(2,087)	(9,596)	(403,080)
同业及其他金融机构存放款项	(1,058,073)	(14,238)	(2,687)	(3,595)	(1,078,593)
拆入资金	(104,165)	(280,325)	(8,581)	(31,537)	(424,608)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(26,181)	(9,147)	(1,119)	(11,502)	(47,949)
衍生金融负债	(32,994)	(7,062)	(5,292)	(1,456)	(46,804)
卖出回购金融资产款	(85,734)	(27,491)	(3,936)	(11,452)	(128,613)
客户存款	(7,191,205)	(431,120)	(272,029)	(54,718)	(7,949,072)
已发行存款证	(1,011,221)	(61,297)	(870)	(18,978)	(1,092,366)
应付债券	(447,050)	(76,853)	(5,190)	(1,768)	(530,861)
其他负债	(209,268)	(40,329)	(4,198)	(2,308)	(256,103)
<b>负债合计</b>	<b>(10,555,250)</b>	<b>(949,900)</b>	<b>(305,989)</b>	<b>(146,910)</b>	<b>(11,958,049)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>679,669</b>	<b>268,047</b>	<b>(16,161)</b>	<b>101,967</b>	<b>1,033,522</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>2,043,649</b>	<b>133,379</b>	<b>14,386</b>	<b>29,041</b>	<b>2,220,455</b>

本行

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

	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	758,937	24,266	1,047	17,152	801,402
存放同业款项	66,687	43,055	1,724	4,876	116,342
拆出资金	302,027	287,512	19,633	12,568	621,740
衍生金融资产	33,432	25,497	4,471	2,471	65,871
买入返售金融资产	54,841	1,043	-	-	55,884
发放贷款和垫款	6,453,003	189,651	55,217	69,591	6,767,462
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	489,419	57,330	1,217	29,743	577,709
以摊余成本计量的金融投资	2,259,897	70,419	8,076	14,735	2,353,127
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	372,464	196,176	14,259	42,555	625,454
其他资产	191,073	5,090	32,730	9,816	238,709
<b>资产合计</b>	<b>10,981,780</b>	<b>900,039</b>	<b>138,374</b>	<b>203,507</b>	<b>12,223,700</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(389,314)	(2,038)	(2,087)	(9,596)	(403,035)
同业及其他金融机构存放款项	(1,065,541)	(14,564)	(2,753)	(3,333)	(1,086,191)
拆入资金	(55,604)	(192,997)	(6,738)	(27,336)	(282,675)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(12,308)	(7,277)	(1,085)	(11,502)	(32,172)
衍生金融负债	(32,540)	(16,059)	(4,838)	(1,368)	(54,805)
卖出回购金融资产款	(79,937)	(10,243)	(49)	(2,357)	(92,586)
客户存款	(7,159,472)	(359,192)	(79,742)	(46,206)	(7,644,612)
已发行存款证	(1,011,221)	(61,297)	(870)	(7,399)	(1,080,787)
应付债券	(420,778)	(34,218)	(5,190)	(1,038)	(461,224)
其他负债	(91,008)	(28,026)	(2,186)	(1,373)	(122,593)
<b>负债合计</b>	<b>(10,317,723)</b>	<b>(725,911)</b>	<b>(105,538)</b>	<b>(111,508)</b>	<b>(11,260,680)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>664,057</b>	<b>174,128</b>	<b>32,836</b>	<b>91,999</b>	<b>963,020</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>2,043,539</b>	<b>128,672</b>	<b>3,441</b>	<b>27,393</b>	<b>2,203,045</b>

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

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	837	(3,481)	(327)	(1,138)
贬值 5%	(837)	3,481	327	1,138

本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	794	(1,774)	(400)	(100)
贬值 5%	(794)	1,774	400	100

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

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

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

### (3) 利率风险

本集团利率风险主要源自于资产负债业务期限错配产生的重定价风险及定价基准不一致产生的基准风险。

于 2013 年 7 月 20 日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于 2015 年 10 月 24 日，中国人民银行取消了存款的基准利率上限。于 2019 年明确提出将贷款市场报价利率 (LPR) 作为贷款的新定价基准。本集团依据中国人民银行公布的存款基准利率经营其大部分国内存款业务，依据 LPR 经营其大部分国内贷款业务。

本集团高度重视基准利率改革事宜，成立专项工作小组，负责推进本集团基准利率改革工作的落地与实施。截至 2023 年 12 月 31 日，所有 LIBOR 品种均停止报价。本集团已严格按照各 LIBOR 品种退出时间节点稳妥推进转换工作，实现新旧基准利率平稳过渡，相关业务有序开展。

本集团已建成较为完善的利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统，对全集团利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重，通过资产负债配置策略调整利率重定价期限结构及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。因此，本集团面对的利率风险是可控的。

于报告期间，本集团密切监测本外币利率走势，细化风险限额，加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款重定价策略，强化贷款议价的精细化管理，实现风险可控下的收益最大化。



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

本集团

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

	2022 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	787,224	-	-	-	-	18,878	806,102
存放同业款项	138,300	5,874	5,090	5,803	-	368	155,435
拆出资金	141,094	99,003	200,007	32,272	1,592	4,385	478,353
衍生金融资产	-	-	-	-	-	69,687	69,687
买入返售金融资产	56,574	48	-	-	-	11	56,633
发放贷款和垫款	1,811,554	958,019	3,474,803	342,512	205,882	342,684	7,135,454
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	12,769	24,727	143,074	50,189	65,437	409,161	705,357
以摊余成本计量的金融投资	27,790	52,466	510,213	790,849	1,040,333	29,124	2,450,775
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	47,273	110,274	240,595	195,614	181,231	24,088	799,075
其他资产	495	-	-	-	-	334,205	334,700
<b>资产总额</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>负债</b>							
向中央银行借款	(89,586)	(66,127)	(235,247)	(7,333)	-	(4,787)	(403,080)
同业及其他金融机构存放款项	(833,513)	(62,235)	(178,676)	(517)	-	(3,652)	(1,078,593)
拆入资金	(192,401)	(116,117)	(94,046)	(16,267)	(3,433)	(2,344)	(424,608)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(3,009)	(4,475)	(4,068)	(21,484)	-	(14,913)	(47,949)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(46,804)	(46,804)
卖出回购金融资产款	(106,222)	(11,616)	(10,440)	(20)	-	(315)	(128,613)
客户存款	(3,896,914)	(624,232)	(1,444,736)	(1,863,246)	(19)	(119,925)	(7,949,072)
已发行存款证	(96,738)	(239,464)	(742,059)	(12,845)	(132)	(1,128)	(1,092,366)
应付债券	(22,984)	(16,122)	(96,726)	(184,027)	(204,300)	(6,702)	(530,861)
其他负债	(1,961)	(21)	(3,461)	(32,055)	(62,119)	(156,486)	(256,103)
<b>负债总额</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>资产负债净头寸</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>

## 本行

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

	2022 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	783,202	-	-	-	-	18,200	801,402
存放同业款项	107,383	3,784	4,581	415	-	179	116,342
拆出资金	181,864	135,510	237,859	59,534	1,592	5,381	621,740
衍生金融资产	-	-	-	-	-	65,871	65,871
买入返售金融资产	55,874	-	-	-	-	10	55,884
发放贷款和垫款	1,663,584	909,211	3,383,422	326,315	143,926	341,004	6,767,462
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	10,960	24,497	142,283	45,821	55,724	298,424	577,709
以摊余成本计量的金融投资	25,812	47,786	478,083	774,011	999,774	27,661	2,353,127
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	33,389	86,820	202,493	159,860	129,279	13,613	625,454
其他资产	337	-	-	-	-	238,372	238,709
<b>资产总额</b>	<b>2,862,405</b>	<b>1,207,608</b>	<b>4,448,721</b>	<b>1,365,956</b>	<b>1,330,295</b>	<b>1,008,715</b>	<b>12,223,700</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(89,576)	(66,116)	(235,223)	(7,333)	-	(4,787)	(403,035)
同业及其他金融机构存放款项	(839,537)	(62,239)	(180,604)	(146)	-	(3,665)	(1,086,191)
拆入资金	(158,599)	(65,305)	(57,312)	-	-	(1,459)	(282,675)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(3,009)	(4,475)	(2,498)	(19,778)	-	(2,412)	(32,172)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(54,805)	(54,805)
卖出回购金融资产款	(89,727)	(623)	(2,153)	-	-	(83)	(92,586)
客户存款	(3,776,087)	(530,474)	(1,362,678)	(1,860,295)	(19)	(115,059)	(7,644,612)
已发行存款证	(96,025)	(238,305)	(738,227)	(7,884)	-	(346)	(1,080,787)
应付债券	(16,368)	(8,010)	(92,068)	(149,103)	(189,989)	(5,686)	(461,224)
其他负债	(1,949)	-	(1,705)	(3,482)	(1,099)	(114,358)	(122,593)
<b>负债总额</b>	<b>(5,070,877)</b>	<b>(975,547)</b>	<b>(2,672,468)</b>	<b>(2,048,021)</b>	<b>(191,107)</b>	<b>(302,660)</b>	<b>(11,260,680)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,208,472)</b>	<b>232,061</b>	<b>1,776,253</b>	<b>(682,065)</b>	<b>1,139,188</b>	<b>706,055</b>	<b>963,020</b>

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

### 本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	11,574	(17,882)	10,860	(17,667)
利率结构下降 100 个基点	(11,574)	20,084	(10,860)	17,861

## 本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	12,282	(11,741)	11,271	(14,249)
利率结构下降 100 个基点	(12,282)	12,485	(11,271)	13,685

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

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

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

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

### (4) 其他价格风险

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

### 3 信用风险

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

## (1) 信用风险管理

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

### (a) 发放贷款和垫款

对于公司贷款, 本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件, 对申请人进行贷前调查, 评估申请人和申请业务的信用风险, 提出建议评级。本集团根据授信审批权限, 实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上, 确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况, 加强信贷投向指导, 制订分行业的授信投向指引; 加强日常风险预警、监控与专项风险排查, 准确定位重点风险客户和重大潜在风险点; 推动贷后管理优化, 以客户信用风险管理为核心做实贷后管理。由独立的放款中心根据授信额度提用申请, 在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理是贷后管理的第一责任人。本集团运用风险监测、名单管理、风险提示、风险排查等一系列工具和方法, 对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款, 本集团主要通过 (1) 催收; (2) 重组; (3) 执行处置抵质押物或向担保方追索; (4) 诉讼或仲裁; (5) 转让等方式, 对不良贷款进行管理。

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

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

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

(b) 资金业务

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

对债券投资，本集团采用内部评级和外部可获得的评级（如标准普尔）来管理债券投资和票据的信用风险，投资此类债券和票据是为了获得更好的信用质量并为满足同一时间的资金需要提供稳定的来源。本集团对涉及的债券发行主体，根据授信审批权限，实行总行和分行分级审批，并实行额度管理。

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

对衍生产品，本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸（即买卖合约的差额）的金额及期限。于任何时间，本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限（即公允价值为正数的工具）。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。衍生工具信用风险敞口作为客户整体信用限额中的一部分与市场波动引起的潜在敞口一起进行管理。衍生工具一般不要求获取抵押物，只有本集团要求对手提供保证金的情况除外。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额，并定期监察及控制实际信用风险。

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

(c) 与信用相关的承诺

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

(d) 信用风险质量

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

五级分类的核心定义如下：

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

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

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

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

(2) 预期信用风险损失

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

(a) 阶段划分

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



## 信用风险显著增加

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

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

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：
  - (i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；
  - (ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；
  - (iii) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
  - (iv) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

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

## 已发生信用减值及违约的定义

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

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

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

(b) 对参数、假设及估计技术的说明

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

违约概率 (PD)，指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

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

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

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

*预期信用风险的估计：减值模型*

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

于 2023 年 12 月 31 日，本集团预测 2024 年国内生产总值 (GDP) 同比增长率基准情景下为 5%左右。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了对 2024 年宏观经济的预测信息。

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

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

#### *将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合*

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。

#### *敏感性分析*

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于 2023 年 12 月 31 日，当乐观、悲观情景权重变动 10%且经济指标预测值相应变动时，预期信用损失的变动不超过 5%。

### (3) 最大信用风险敞口

#### (a) 纳入减值评估范围的金融工具

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

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

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

	2023年12月31日				
	境内行	境外行及子公司	集团合计	预计负债	最大信用风险敞口
信贷承诺及财务担保					
第1阶段	2,172,236	47,799	2,220,035	(8,275)	2,211,760
第2阶段	12,331	225	12,556	(551)	12,005
表外合计	<u>2,184,567</u>	<u>48,024</u>	<u>2,232,591</u>	<u>(8,826)</u>	<u>2,223,765</u>

	2022年12月31日							
表内项目	低风险	中风险	高风险	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值
存放中央银行款项 (第1阶段)	766,436	-	-	766,436	25,827	792,263	-	792,263
发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	3,945,613	79,199	60,506	4,085,318	521,838	4,607,156	(134,409)	4,472,747
第1阶段	3,866,961	-	-	3,866,961	485,011	4,351,972	(51,219)	4,300,753
第2阶段	78,652	79,199	-	157,851	18,873	176,724	(35,112)	141,612
第3阶段	-	-	60,506	60,506	17,954	78,460	(48,078)	30,382
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	322,364	2	36	322,402	63	322,465	-	322,465
第1阶段	315,497	-	-	315,497	63	315,560	-	315,560
第2阶段	6,867	2	-	6,869	-	6,869	-	6,869
第3阶段	-	-	36	36	-	36	-	36
发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,261,444	20,181	19,743	2,301,368	63,949	2,365,317	(41,769)	2,323,548
第1阶段	2,247,634	-	-	2,247,634	62,332	2,309,966	(17,576)	2,292,390
第2阶段	13,810	20,181	-	33,991	1,357	35,348	(10,273)	25,075
第3阶段	-	-	19,743	19,743	260	20,003	(13,920)	6,083
应收同业款项	366,086	-	-	366,086	325,369	691,455	(1,034)	690,421
第1阶段	366,086	-	-	366,086	321,673	687,759	(1,032)	686,727
第2阶段	-	-	-	-	3,696	3,696	(2)	3,694
以摊余成本计量的金融投资	2,318,706	1,341	1,125	2,321,172	132,367	2,453,539	(2,764)	2,450,775
第1阶段	2,318,706	-	-	2,318,706	129,095	2,447,801	(1,547)	2,446,254
第2阶段	-	1,341	-	1,341	2,641	3,982	(260)	3,722
第3阶段	-	-	1,125	1,125	631	1,756	(957)	799
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 债权投资	380,020	-	-	380,020	403,732	783,752	-	783,752
第1阶段	380,020	-	-	380,020	400,510	780,530	-	780,530
第2阶段	-	-	-	-	2,794	2,794	-	2,794
第3阶段	-	-	-	-	428	428	-	428
表内合计	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			预计负债	最大信用风险敞口
	境内行	境外行及子公司	集团合计		
信贷承诺及财务担保					
第1阶段	2,153,567	54,654	2,208,221	(10,226)	2,197,995
第2阶段	11,469	765	12,234	(1,065)	11,169
表外合计	<u>2,165,036</u>	<u>55,419</u>	<u>2,220,455</u>	<u>(11,291)</u>	<u>2,209,164</u>

(b) 未纳入减值评估范围的金融工具

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

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
衍生金融工具	67,387	69,687	63,846	65,871
发放贷款和垫款	19	27	-	-
债券投资	227,242	252,953	216,725	241,532
权益性投资	58,735	53,610	2,555	3,152
贵金属合同	4,524	24,557	4,524	24,557
基金及其他投资	351,781	374,237	280,348	308,468
合计	<u>709,688</u>	<u>775,071</u>	<u>567,998</u>	<u>643,580</u>

(c) 担保品及其他信用增级

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

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

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

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



其他控制和缓释措施如下所示：

- 抵质押物

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

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

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

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

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

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

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

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

	2023 年 12 月 31 日			
	<u>总敞口</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>	<u>担保品 覆盖部分的敞口</u>
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的				
贷款和垫款	105,650	(67,763)	37,887	50,316
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
贷款和垫款	19	-	19	16
金融投资				
以摊余成本计量的				
金融投资	1,561	(979)	582	832
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资	128	-	128	-
	2022 年 12 月 31 日			
	<u>总敞口</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>	<u>担保品 覆盖部分的敞口</u>
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的				
贷款和垫款	98,463	(61,998)	36,465	50,145
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
贷款和垫款	36	-	36	36
金融投资				
以摊余成本计量的				
金融投资	1,756	(957)	799	876
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资	428	-	428	-
- 净额结算整体安排				

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

(4) 金融资产信用风险集中度分析

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

- 发放贷款和垫款按行业分布情况

本集团

	2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	比例 (%)	12 月 31 日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	954,586	12.00	836,532	11.46
交通运输、仓储和邮政业	905,624	11.38	823,156	11.28
租赁和商务服务业	866,601	10.89	729,818	10.00
房地产业	489,080	6.15	519,857	7.13
水利、环境和公共设施管理业	466,137	5.86	429,222	5.88
电力、热力、燃气及水生产和供应业	391,742	4.92	342,617	4.70
批发和零售业	292,168	3.67	254,447	3.49
建筑业	188,716	2.37	176,696	2.42
金融业	159,183	2.00	148,747	2.04
科教文卫	141,254	1.78	128,762	1.77
采矿业	116,467	1.46	118,246	1.62
信息传输、软件和信息技术服务业	81,176	1.02	68,246	0.94
住宿和餐饮业	38,159	0.48	40,168	0.55
其他	88,640	1.11	94,839	1.30
贴现	304,452	3.83	218,295	2.99
个人贷款				
住房贷款	1,462,634	18.39	1,512,648	20.74
信用卡	489,725	6.15	477,746	6.55
其他	520,741	6.54	374,923	5.14
贷款和垫款总额	<u>7,957,085</u>	<u>100.00</u>	<u>7,294,965</u>	<u>100.00</u>

## 本行

	2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	比例 (%)	12 月 31 日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	908,204	11.98	802,865	11.61
租赁和商务服务业	848,341	11.20	718,891	10.39
交通运输、仓储和邮政业	797,107	10.52	724,693	10.48
水利、环境和公共设施管理业	461,185	6.09	422,798	6.11
房地产业	426,950	5.64	431,776	6.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	368,528	4.87	318,376	4.60
批发和零售业	281,617	3.72	243,480	3.52
建筑业	178,310	2.35	165,977	2.40
金融业	153,869	2.03	142,823	2.06
科教文卫	138,720	1.83	127,069	1.84
采矿业	112,485	1.49	112,913	1.63
信息传输、软件和信息技术服务业	74,924	0.99	64,025	0.93
住宿和餐饮业	38,089	0.50	40,121	0.58
其他	68,593	0.91	75,564	1.08
贴现	304,452	4.02	218,295	3.16
个人贷款				
住房贷款	1,420,872	18.76	1,472,801	21.29
信用卡	489,604	6.46	477,640	6.90
其他	502,753	6.64	357,908	5.18
贷款和垫款总额	<u>7,574,603</u>	<u>100.00</u>	<u>6,918,015</u>	<u>100.00</u>

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

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

- 贷款和垫款按地区分布情况

本集团

	2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	比例 (%)	12 月 31 日	比例 (%)
长江三角洲	2,226,422	27.98	1,999,175	27.40
中部地区	1,290,880	16.22	1,196,075	16.40
环渤海地区	1,288,078	16.19	1,137,282	15.59
珠江三角洲	1,051,204	13.21	978,749	13.42
西部地区	947,510	11.91	875,476	12.00
总行	528,330	6.64	481,741	6.60
东北地区	265,215	3.33	250,190	3.43
境外	359,446	4.52	376,277	5.16
贷款和垫款总额	<u>7,957,085</u>	<u>100.00</u>	<u>7,294,965</u>	<u>100.00</u>

本行

	2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	比例 (%)	12 月 31 日	比例 (%)
长江三角洲	2,047,779	27.03	1,839,290	26.59
环渤海地区	1,287,330	17.00	1,135,738	16.42
中部地区	1,286,494	16.98	1,190,983	17.22
珠江三角洲	1,051,204	13.88	978,749	14.15
西部地区	945,564	12.48	873,618	12.63
总行	528,330	6.98	481,741	6.95
东北地区	265,215	3.50	250,190	3.62
境外	162,687	2.15	167,706	2.42
贷款和垫款总额	<u>7,574,603</u>	<u>100.00</u>	<u>6,918,015</u>	<u>100.00</u>

注：关于地区经营分部的定义见附注十、1。

#### 4 流动性风险

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

##### (1) 流动性风险管理

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

- (a) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况；
- (b) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性；
- (c) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸；
- (d) 总行集中管理资金，统筹调配全行流动性头寸；
- (e) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保持良好的市场融资能力；
- (f) 合理安排资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

##### (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

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

## 本集团

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

	2022年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	688,101	117,662	-	339	-	-	-	806,102
存放同业款项	-	-	135,461	3,087	5,982	5,240	6,535	-	156,305
拆出资金	-	-	-	107,851	88,483	211,819	72,068	15,386	495,607
买入返售金融资产	-	-	-	56,688	50	-	-	-	56,738
发放贷款和垫款	52,307	-	-	541,086	375,055	1,915,727	2,323,574	3,995,721	9,203,470
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	276	54,776	282,208	10,734	45,012	189,021	73,448	76,065	731,540
以摊余成本计量的金融投资	799	-	-	28,653	56,763	652,487	931,575	1,223,543	2,893,820
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	477	15,323	-	11,022	41,574	340,732	271,680	215,671	896,479
其他金融资产	2,054	-	41,394	-	-	-	-	-	43,448
非衍生金融资产总额	55,913	758,200	576,725	759,121	613,258	3,315,026	3,678,880	5,526,386	15,283,509
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(92,033)	(67,672)	(241,018)	(7,353)	-	(408,076)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(812,999)	(22,054)	(63,397)	(182,072)	(553)	-	(1,081,075)
拆入资金	-	-	-	(176,466)	(103,289)	(104,554)	(34,396)	(13,071)	(431,776)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(10,901)	(3,928)	(6,209)	(5,338)	(23,437)	-	(49,813)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(101,305)	(11,971)	(11,036)	(4,072)	(539)	(128,923)
客户存款	-	-	(3,119,909)	(869,509)	(629,734)	(1,460,728)	(1,923,273)	(20)	(8,003,173)
已发行存款证	-	-	-	(97,197)	(241,229)	(753,631)	(14,860)	(234)	(1,107,151)
应付债券	-	-	-	(16,125)	(10,346)	(123,394)	(234,952)	(227,919)	(612,736)
其他金融负债	-	-	(98,112)	(2,461)	(701)	(2,057)	(5,168)	(21,217)	(129,716)
非衍生金融负债总额	-	-	(4,041,921)	(1,381,078)	(1,134,548)	(2,883,828)	(2,248,064)	(263,000)	(11,952,439)
净头寸	55,913	758,200	(3,465,196)	(621,957)	(521,290)	431,198	1,430,816	5,263,386	3,331,070



## 本行

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

	2022年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	687,385	113,679	-	338	-	-	-	801,402
存放同业款项	-	-	104,510	3,006	3,860	4,706	446	-	116,528
拆出资金	-	-	-	132,103	103,413	256,574	129,585	25,268	646,943
买入返售金融资产	-	-	-	55,987	-	-	-	-	55,987
发放贷款和垫款	46,213	-	-	532,652	362,170	1,862,678	2,120,990	3,811,615	8,736,318
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	276	3,152	223,365	10,544	44,769	186,733	66,364	63,955	599,158
以摊余成本计量的金融投资	295	-	-	28,021	54,528	614,808	905,497	1,161,735	2,764,884
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,168	-	8,767	34,538	271,078	221,668	146,660	689,879
其他金融资产	1,999	-	35,627	-	-	-	-	-	37,626
非衍生金融资产总额	48,783	697,705	477,181	771,080	603,616	3,196,577	3,444,550	5,209,233	14,448,725
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(92,023)	(67,661)	(240,994)	(7,353)	-	(408,031)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(818,909)	(22,107)	(63,401)	(184,042)	(154)	-	(1,088,613)
拆入资金	-	-	-	(158,696)	(64,475)	(60,560)	(757)	-	(284,488)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,188)	(3,013)	(4,489)	(2,547)	(21,719)	-	(33,956)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(89,812)	(630)	(2,210)	-	-	(92,652)
客户存款	-	-	(3,055,176)	(808,452)	(535,774)	(1,378,022)	(1,920,308)	(20)	(7,697,752)
已发行存款证	-	-	-	(96,194)	(239,736)	(748,906)	(8,205)	-	(1,093,041)
应付债券	-	-	-	(9,262)	(1,612)	(117,976)	(193,109)	(212,346)	(534,305)
其他金融负债	-	-	(67,811)	(1,949)	(516)	(1,548)	(4,216)	(1,329)	(77,369)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,944,084)	(1,281,508)	(978,294)	(2,736,805)	(2,155,821)	(213,695)	(11,310,207)
净头寸	48,783	697,705	(3,466,903)	(510,428)	(374,678)	459,772	1,288,729	4,995,538	3,138,518

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

(3) 衍生金融工具流动风险分析

*按照净额结算的衍生金融工具*

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

本集团

	2023 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	6	11	8	14	-	39
- 利率合约及其他	932	2,688	9,242	20,428	2,915	36,205
<b>合计</b>	<b>938</b>	<b>2,699</b>	<b>9,250</b>	<b>20,442</b>	<b>2,915</b>	<b>36,244</b>
<b>负债</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	(6)	(19)	(78)	(60)	-	(163)
- 利率合约及其他	(484)	(1,588)	(5,236)	(10,488)	(1,473)	(19,269)
<b>合计</b>	<b>(490)</b>	<b>(1,607)</b>	<b>(5,314)</b>	<b>(10,548)</b>	<b>(1,473)</b>	<b>(19,432)</b>

2022 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	42	2	6	1	-	51
- 利率合约及其他	1,078	2,057	7,949	22,168	4,691	37,943
合计	1,120	2,059	7,955	22,169	4,691	37,994
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(111)	(4)	(57)	-	-	(172)
- 利率合约及其他	(525)	(1,136)	(3,976)	(7,073)	(740)	(13,450)
合计	(636)	(1,140)	(4,033)	(7,073)	(740)	(13,622)

## 本行

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

	2022 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	-	-	-	-	-	-
- 利率合约及其他	1,000	1,918	7,379	20,637	4,333	35,267
<b>合计</b>	<b>1,000</b>	<b>1,918</b>	<b>7,379</b>	<b>20,637</b>	<b>4,333</b>	<b>35,267</b>
<b>负债</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	(110)	(1)	(53)	-	-	(164)
- 利率合约及其他	(707)	(1,476)	(5,604)	(12,797)	(2,085)	(22,669)
<b>合计</b>	<b>(817)</b>	<b>(1,477)</b>	<b>(5,657)</b>	<b>(12,797)</b>	<b>(2,085)</b>	<b>(22,833)</b>

### 按照总额结算的衍生金融工具

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

#### 本集团

	2023 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	
<b>按照总额结算的衍生金融工具</b>						
现金流入	1,135,990	1,077,307	1,980,490	144,136	11,585	4,349,508
现金流出	(1,135,816)	(1,075,969)	(1,981,905)	(144,536)	(11,553)	(4,349,779)
<b>合计</b>	<b>174</b>	<b>1,338</b>	<b>(1,415)</b>	<b>(400)</b>	<b>32</b>	<b>(271)</b>
<b>2022 年 12 月 31 日</b>						
<b>按照总额结算的衍生金融工具</b>						
现金流入	923,004	899,228	1,213,145	141,467	11,248	3,188,092
现金流出	(924,062)	(898,343)	(1,211,701)	(141,797)	(11,106)	(3,187,009)
<b>合计</b>	<b>(1,058)</b>	<b>885</b>	<b>1,444</b>	<b>(330)</b>	<b>142</b>	<b>1,083</b>

本行

	2023 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的衍生 金融工具						
现金流入	1,041,906	1,045,746	1,902,119	113,494	9,356	4,112,621
现金流出	(1,041,287)	(1,043,643)	(1,901,454)	(113,820)	(9,358)	(4,109,562)
合计	<u>619</u>	<u>2,103</u>	<u>665</u>	<u>(326)</u>	<u>(2)</u>	<u>3,059</u>
	2022 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的衍生 金融工具						
现金流入	861,969	848,725	1,181,459	130,894	8,225	3,031,272
现金流出	(862,909)	(848,357)	(1,179,406)	(131,271)	(8,267)	(3,030,210)
合计	<u>(940)</u>	<u>368</u>	<u>2,053</u>	<u>(377)</u>	<u>(42)</u>	<u>1,062</u>

(4) 到期分析

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

## 本集团

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放同业款项	-	-	70,015	14,235	4,294	4,054	16,358	-	108,956
拆出资金	-	-	-	122,039	127,226	234,271	53,811	12,948	550,295
衍生金融资产	-	-	-	7,916	14,014	16,290	17,992	11,175	67,387
买入返售金融资产	-	-	-	200,377	14	-	-	-	200,391
发放贷款和垫款	46,696	-	-	518,606	485,650	1,847,322	2,117,921	2,755,865	7,772,060
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	89	70,471	242,065	15,357	51,042	111,629	88,343	63,286	642,282
以摊余成本计量的金融投资	1,003	-	-	13,927	69,928	194,362	1,107,467	1,187,224	2,573,911
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	73	14,683	-	18,815	45,034	124,703	449,115	235,526	887,949
其他资产	2,003	247,290	69,547	-	-	4,165	36,214	-	359,219
<b>资产总额</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,587</b>	<b>584,177</b>	<b>911,272</b>	<b>797,531</b>	<b>2,536,796</b>	<b>3,887,221</b>	<b>4,266,024</b>	<b>14,060,472</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	(17)	(88,147)	(121,388)	(320,558)	-	-	(530,110)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(906,087)	(14,460)	(23,141)	(189,085)	(408)	-	(1,133,181)
拆入资金	-	-	-	(184,243)	(108,370)	(112,969)	(55,527)	(11,862)	(472,971)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,561)	(14,379)	(27,342)	-	(56,557)
衍生金融负债	-	-	-	(7,795)	(12,030)	(18,144)	(10,465)	(2,541)	(50,975)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(257,219)	(11,650)	(15,170)	(3,687)	(549)	(288,275)
客户存款	-	-	(3,191,422)	(878,497)	(687,874)	(1,370,261)	(2,423,158)	(3)	(8,551,215)
已发行存款证	-	-	-	(115,971)	(291,676)	(605,494)	(14,073)	(247)	(1,027,461)
应付债券	-	-	-	(4,089)	(17,721)	(61,970)	(275,674)	(232,721)	(592,175)
其他负债	-	-	(92,833)	(18,250)	(19,976)	(8,998)	(39,481)	(78,564)	(258,102)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(577)</b>	<b>(4,201,364)</b>	<b>(1,570,364)</b>	<b>(1,295,387)</b>	<b>(2,717,028)</b>	<b>(2,849,815)</b>	<b>(326,487)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,010</b>	<b>(3,617,187)</b>	<b>(659,092)</b>	<b>(497,856)</b>	<b>(180,232)</b>	<b>1,037,406</b>	<b>3,939,537</b>	<b>1,099,450</b>

	2022年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产									
现金及存放中央银行款项	-	688,101	117,662	-	339	-	-	-	806,102
存放同业款项	-	-	135,359	3,081	5,940	5,164	5,891	-	155,435
拆出资金	-	-	-	107,460	87,780	207,036	64,971	11,106	478,353
衍生金融资产	-	-	-	7,404	11,392	14,522	21,553	14,816	69,687
买入返售金融资产	-	-	-	56,584	49	-	-	-	56,633
发放贷款和垫款	31,901	-	-	523,562	339,907	1,762,551	1,822,050	2,655,483	7,135,454
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	276	54,776	282,208	10,301	43,907	178,534	66,400	68,955	705,357
以摊余成本计量的金融投资	799	-	-	25,067	46,691	523,131	804,463	1,050,624	2,450,775
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	477	15,323	-	9,069	38,363	306,910	243,875	185,058	799,075
其他资产	2,054	223,001	70,133	-	-	1,908	37,604	-	334,700
资产总额	35,507	981,201	605,362	742,528	574,368	2,999,756	3,066,807	3,986,042	12,991,571
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(91,919)	(67,427)	(236,391)	(7,343)	-	(403,080)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(812,938)	(22,028)	(63,183)	(179,922)	(522)	-	(1,078,593)
拆入资金	-	-	-	(176,319)	(102,668)	(102,843)	(32,371)	(10,407)	(424,608)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(10,866)	(3,923)	(6,196)	(5,257)	(21,707)	-	(47,949)
衍生金融负债	-	-	-	(8,133)	(10,589)	(13,964)	(10,858)	(3,260)	(46,804)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(101,269)	(11,890)	(10,858)	(4,057)	(539)	(128,613)
客户存款	-	-	(3,118,072)	(869,185)	(628,192)	(1,452,998)	(1,880,606)	(19)	(7,949,072)
已发行存款证	-	-	-	(96,857)	(239,676)	(742,565)	(13,133)	(135)	(1,092,366)
应付债券	-	-	-	(16,022)	(9,421)	(113,883)	(187,006)	(204,529)	(530,861)
其他负债	-	-	(110,657)	(18,588)	(17,206)	(9,006)	(33,512)	(67,134)	(256,103)
负债总额	-	-	(4,052,533)	(1,404,243)	(1,156,448)	(2,867,687)	(2,191,115)	(286,023)	(11,958,049)
资产负债净头寸	35,507	981,201	(3,447,171)	(661,715)	(582,080)	132,069	875,692	3,700,019	1,033,522



## 本行

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

	2022年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	687,385	113,679	-	338	-	-	-	801,402
存放同业款项	-	-	104,447	3,001	3,836	4,643	415	-	116,342
拆出资金	-	-	-	131,653	102,590	251,302	117,919	18,276	621,740
衍生金融资产	-	-	-	7,165	10,935	14,676	19,234	13,861	65,871
买入返售金融资产	-	-	-	55,884	-	-	-	-	55,884
发放贷款和垫款	26,692	-	-	515,818	329,180	1,720,348	1,654,463	2,520,961	6,767,462
<b>金融投资：</b>									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	276	3,152	223,365	10,150	43,850	177,597	60,891	58,428	577,709
以摊余成本计量的金融投资	295	-	-	24,760	44,927	490,466	783,217	1,009,462	2,353,127
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,168	-	7,266	32,159	245,412	201,274	132,175	625,454
其他资产	1,999	157,297	43,165	-	-	1,214	35,034	-	238,709
<b>资产总额</b>	<b>29,262</b>	<b>855,002</b>	<b>484,656</b>	<b>755,697</b>	<b>567,815</b>	<b>2,905,658</b>	<b>2,872,447</b>	<b>3,753,163</b>	<b>12,223,700</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(91,909)	(67,416)	(236,367)	(7,343)	-	(403,035)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(818,909)	(22,082)	(63,187)	(181,867)	(146)	-	(1,086,191)
拆入资金	-	-	-	(158,519)	(64,018)	(59,435)	(703)	-	(282,675)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,188)	(3,009)	(4,475)	(2,499)	(20,001)	-	(32,172)
衍生金融负债	-	-	-	(7,856)	(10,378)	(13,663)	(14,995)	(7,913)	(54,805)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(89,792)	(626)	(2,168)	-	-	(92,586)
客户存款	-	-	(3,053,394)	(808,170)	(534,434)	(1,370,940)	(1,877,655)	(19)	(7,644,612)
已发行存款证	-	-	-	(96,054)	(238,397)	(738,444)	(7,892)	-	(1,080,787)
应付债券	-	-	-	(9,218)	(1,059)	(109,069)	(151,889)	(189,989)	(461,224)
其他负债	-	-	(80,355)	(15,843)	(15,679)	(5,145)	(4,172)	(1,399)	(122,593)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,954,846)</b>	<b>(1,302,452)</b>	<b>(999,669)</b>	<b>(2,719,597)</b>	<b>(2,084,796)</b>	<b>(199,320)</b>	<b>(11,260,680)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>29,262</b>	<b>855,002</b>	<b>(3,470,190)</b>	<b>(546,755)</b>	<b>(431,854)</b>	<b>186,061</b>	<b>787,651</b>	<b>3,553,843</b>	<b>963,020</b>

(5) 表外项目流动风险分析

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

本集团

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

	2022 年 12 月 31 日			
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
贷款承诺	13,474	36,001	32,397	81,872
信用卡承诺	998,125	-	-	998,125
承兑汇票	536,574	-	-	536,574
开出保函及担保	244,483	173,062	2,622	420,167
信用证承诺	181,383	2,334	-	183,717
合计	1,974,039	211,397	35,019	2,220,455

本行

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

	2022 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	8,538	27,270	31,177	66,985
信用卡承诺	998,125	-	-	998,125
承兑汇票	536,569	-	-	536,569
开出保函及担保	243,007	172,874	2,615	418,496
信用证承诺	180,536	2,334	-	182,870
合计	1,966,775	202,478	33,792	2,203,045

## 十二、公允价值信息

### 1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。董事会负责建立完善的估值内部控制制度，对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任，并负责审核批准金融工具公允价值会计估值政策。本集团构建了公允价值估值相关的制度办法和内部机制，制度办法明确了估值技术、参数选择及信息披露，以及相应的职责分工。

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

- (a) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- (b) 第二层次输入值是指除了第一层次输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及
- (c) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

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

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

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

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

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

2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

本集团

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

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	68,509	1,178	69,687
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的贷款和垫款	-	27	-	27
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的贷款和垫款	-	322,429	36	322,465
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	167,135	451,336	86,886	705,357
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	153,916	638,532	6,627	799,075
	321,051	1,480,833	94,727	1,896,611
合计	321,051	1,480,833	94,727	1,896,611
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(47,949)	-	(47,949)
衍生金融负债	-	(46,804)	-	(46,804)
应付债券	-	(14,508)	-	(14,508)
	-	(109,261)	-	(109,261)
合计	-	(109,261)	-	(109,261)

本行

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



	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	65,871	-	65,871
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	322,429	36	322,465
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	134,922	420,018	22,769	577,709
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,392	618,285	5,777	625,454
	136,314	1,426,603	28,582	1,591,499
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(32,172)	-	(32,172)
衍生金融负债	-	(54,805)	-	(54,805)
应付债券	-	(14,508)	-	(14,508)
	-	(101,485)	-	(101,485)

本集团 2023 年度及 2022 年度持续以公允价值计量的金融资产及金融负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>衍生金融资产</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融负债</u>
2023 年 1 月 1 日	1,178	36	86,886	6,627	-
利得和损失总额					
计入当期损益	(153)	2	739	76	-
计入其他综合收益	-	-	-	316	-
增加	-	-	31,051	2,209	(536)
出售	-	-	(16,064)	(39)	-
结算	-	(27)	(5,633)	(499)	-
从其他层次转入至本层次	-	8	-	-	-
2023 年 12 月 31 日	<u>1,025</u>	<u>19</u>	<u>96,979</u>	<u>8,690</u>	<u>(536)</u>
2023 年 12 月 31 日持有的					
金融资产的损益					
已实现利得	-	-	3,411	75	-
未实现 (损失) / 利得	(153)	2	732	404	-
	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>衍生金融资产</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2022 年 1 月 1 日	1,037	10	70,339	7,565	
利得和损失总额					
计入当期损益	141	2	1,137	785	
计入其他综合收益	-	-	-	(2,275)	
增加	-	2	18,657	632	
出售	-	-	(2,238)	(1)	
结算	-	(5)	(1,131)	(79)	
从其他层次转入至本层次	-	27	122	-	
2022 年 12 月 31 日	<u>1,178</u>	<u>36</u>	<u>86,886</u>	<u>6,627</u>	
2022 年 12 月 31 日持有的					
金融资产的损益					
已实现利得	-	-	2,384	785	
未实现利得 / (损失)	141	2	(1,247)	(2,275)	

本行

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2023 年 1 月 1 日	36	22,769	5,777
利得和损失总额			
计入当期损益	2	(492)	-
计入其他综合收益	-	-	285
增加	-	1,525	43
出售	-	(2)	-
结算	(27)	(225)	-
从其他层次转入至本层次	8	-	-
2023 年 12 月 31 日	19	23,575	6,105
2023 年 12 月 31 日持有的 金融资产的损益			
已实现利得	-	887	17
未实现利得 / (损失)	2	(509)	285
	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2022 年 1 月 1 日	10	20,248	7,255
利得和损失总额			
计入当期损益	2	(517)	44
计入其他综合收益	-	-	(1,562)
增加	2	3,131	119
结算	(5)	(93)	(79)
从其他层次转入至本层次	27	-	-
2022 年 12 月 31 日	36	22,769	5,777
2022 年 12 月 31 日持有的 金融资产的损益			
已实现利得	-	141	44
未实现利得 / (损失)	2	(658)	(1,562)

### 3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

#### 本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,573,911	2,635,222	2,450,775	2,484,041
金融负债				
应付债券	(566,611)	(569,680)	(516,353)	(514,389)

#### 本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,497,643	2,556,520	2,353,127	2,364,010
金融负债				
应付债券	(501,375)	(505,306)	(446,716)	(446,092)

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

#### 本集团

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

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	64,532	2,346,708	72,801	2,484,041
金融负债				
应付债券	-	(514,389)	-	(514,389)

本行

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

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	-	2,312,149	51,861	2,364,010
金融负债				
应付债券	-	(446,092)	-	(446,092)

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

### 十三、金融资产和负债的抵销

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

#### 十四、资本管理

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

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

本集团管理层采用原银保监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报国家金融监督管理总局。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- (1) 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；
- (2) 储备资本要求 2.5%，由核心一级资本来满足；
- (3) 系统重要性银行附加资本要求 0.75%，由核心一级资本来满足；
- (4) 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本由财务管理部监管，可分为三个等级：

- (1) 核心一级资本：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及其他；
- (2) 其他一级资本：其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分；
- (3) 二级资本：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。

本集团核心一级资本监管扣除项目包括：商誉、其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资等项目。

本集团按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，2014 年原银保监会首次核准本集团使用资本管理高级方法，2018 年经原银保监会核准，本集团扩大了高级方法实施范围并结束并行期。按照原银保监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管核准要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法，标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。

本集团依据原银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (%)	10.23	10.06
一级资本充足率 (%)	12.22	12.18
资本充足率 (%)	15.27	14.97
核心一级资本	912,456	847,105
核心一级资本监管扣除项目	(7,062)	(6,941)
核心一级资本净额	905,394	840,164
其他一级资本	176,289	176,480
一级资本净额	1,081,683	1,016,644
二级资本	269,433	233,673
资本净额	1,351,116	1,250,317
风险加权资产	8,850,786	8,350,074

## 十五、资产负债表日后非调整事项

### 资产负债表日后利润分配情况说明

根据本行 2024 年 3 月 27 日董事会的提议，本行拟于 2024 年提取法定盈余公积人民币 8,103 百万元，提取一般风险准备人民币 13,175 百万元；拟以截至 2023 年 12 月 31 日的总股本 74,263 百万股（每股面值人民币 1 元）为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股派发现金红利人民币 0.375 元（含税），向全体股东派发现金红利共计人民币 27,849 百万元。上述提议有待股东大会批准。

## 十六、比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

交通银行股份有限公司  
2023 年度财务报表补充资料  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益明细表

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

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
非流动性资产处置损益	270	430
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益	(176)	166
其他非经常性损益净额	1,174	909
所得税影响数	(328)	(386)
合计	940	1,119
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	902	1,081
归属于少数股东的非经常性损益	38	38

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



2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

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

本集团按照国际财务报告准则编制的 2023 年度财务报表经毕马威会计师事务所审计。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的 2023 年度净利润无差异 (2022 年: 无差异), 于 2023 年 12 月 31 日的股东权益无差异 (2022 年 12 月 31 日: 无差异)。

3 净资产收益率及每股收益

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

	2023 年			2022 年		
	加权平均	每股收益		加权平均	每股收益	
	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
	%	人民币元	%	%	人民币元	%
归属于母公司普通股						
股东的净利润	9.68	1.15	1.15	10.34	1.14	1.14
扣除非经常性损益后						
归属于母公司普通股						
股东的净利润	9.58	1.14	1.14	10.21	1.12	1.12

# 杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息

## 补充资料

附表 1：杠杆率相关项目信息

杠杆率披露依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》附件 3《杠杆率披露模板》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

（人民币百万元）

序号	项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1	并表总资产	14,060,472	12,992,419
2	并表调整项	(134,383)	(106,912)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	38,611	36,022
5	证券融资交易调整项	74,225	23,078
6	表外项目调整项	1,365,162	1,411,948
7	其他调整项	(7,062)	(6,941)
8	调整后的表内外资产余额	15,397,025	14,349,614

杠杆率相关明细项目信息

（除另有标明外，人民币百万元）

序号	项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	13,658,311	12,636,526
2	减：一级资本扣减项	(7,062)	(6,941)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	13,651,249	12,629,585
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	66,497	67,164
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	39,501	38,544
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-	-
11	衍生产品资产余额	105,998	105,708

12	证券融资交易的会计资产余额	212,421	179,295
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	62,195	23,078
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
16	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>274,616</b>	202,373
17	表外项目余额	3,120,948	3,046,801
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,755,786)	(1,634,853)
19	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,365,162</b>	1,411,948
20	一级资本净额	1,081,683	1,016,644
21	调整后的表内外资产余额	15,397,025	14,349,614
22	<b>杠杆率(%)</b>	<b>7.03</b>	7.08

附表2：2023年第四季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值

(除另有标明外，人民币百万元)

序号	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1	合格优质流动性资产	2,299,092
现金流出		
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	312,581
3	稳定存款	10,185
4	欠稳定存款	302,396
5	无抵（质）押批发融资，其中：	2,252,779
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	693,565
7	非业务关系存款（所有交易对手）	1,542,018
8	无抵（质）押债务	17,196
9	抵（质）押融资	6,668
10	其他项目，其中：	1,342,550
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,282,883
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	762
13	信用便利和流动性便利	58,905
14	其他契约性融资义务	71,200
15	或有融资义务	74,379
16	预期现金流出总量	4,060,157

现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	212,346	212,345
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,130,668	810,371
19	其他现金流入	1,325,073	1,303,676
20	预期现金流入总量	2,668,087	2,326,392
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,230,254
22	现金净流出量		1,733,765
23	流动性覆盖率（%）		128.50

附表3：2023年第三季度净稳定资金比例及各明细项目

（除另有标明外，人民币百万元）

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本	1,064,541	-	-	189,990	1,254,531
2	监管资本	1,064,541	-	-	189,990	1,254,531
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	907,754	2,462,857	21,982	6,068	3,070,374
5	稳定存款	212,669	6,189	612	2,370	210,867
6	欠稳定存款	695,085	2,456,668	21,369	3,698	2,859,508
7	批发融资	2,709,596	4,301,683	710,823	535,153	3,359,083
8	业务关系存款	2,666,461	235,607	38,046	23,082	1,493,139
9	其他批发融资	43,135	4,066,076	672,777	512,071	1,865,944
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	79,605	323,183	53,130	339,039	352,365
12	净稳定资金比例衍生产品负债				80,209	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	79,605	323,183	53,130	258,830	352,365
14	可用的稳定资金合计					8,036,353
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					395,802
16	存放在金融机构的业务关系存款	98,351	310	-	-	49,330
17	贷款和证券	91,467	2,573,874	1,117,160	5,455,319	6,329,675
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	41,682	-	-	6,247

19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	561,694	145,359	139,069	296,002
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	24	1,794,063	927,510	3,491,341	4,319,528
21	其中：风险权重不高于 35%	-	23,784	928	48,031	43,576
22	住房抵押贷款	-	854	1,030	1,429,542	1,216,052
23	其中：风险权重不高于 35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	91,444	175,582	43,260	395,367	491,846
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	114,105	98,374	14,923	234,231	346,368
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	18,766				15,951
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				15,202	12,922
29	净稳定资金比例衍生产品资产				124,174	6,721
30	衍生产品附加要求				77,998	15,600
31	以上未包括的所有其它资产	95,339	98,374	14,923	94,854	295,174
32	表外项目				3,934,033	145,373
33	所需的稳定资金合计					7,266,548
34	净稳定资金比例（%）					110.59

注：

1. 上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日（活期）存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。

2. 第30项“衍生产品附加要求”的折算前数值为扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且不纳入第26项“其他资产”折算前数值。

#### 附表 4：2023 年第四季度净稳定资金比例及各明细项目

（除另有标明外，人民币百万元）

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6 个月	6-12 个月	≥1 年	
可用的稳定资金						
1	资本	1,092,641	-	-	219,989	1,312,630
2	监管资本	1,092,641	-	-	219,989	1,312,630
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	932,020	2,512,776	13,867	5,983	3,130,252
5	稳定存款	222,227	6,717	506	2,324	220,302
6	欠稳定存款	709,793	2,506,059	13,361	3,658	2,909,950
7	批发融资	2,923,180	3,940,579	1,015,024	541,684	3,509,075

8	业务关系存款	2,880,401	243,999	40,030	20,427	1,602,643
9	其他批发融资	42,779	3,696,580	974,994	521,256	1,906,433
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	83,574	322,513	17,412	308,536	340,809
12	净稳定资金比例衍生产品负债				47,101	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	83,574	322,513	17,412	261,435	340,809
14	可用的稳定资金合计					8,292,766
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					479,548
16	存放在金融机构的业务关系存款	71,727	-	2,044	12,295	49,181
17	贷款和证券	67,503	2,672,650	1,160,308	5,504,720	6,388,110
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	59,550	354	-	9,042
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	661,096	166,786	139,361	321,918
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	0	1,784,069	943,403	3,554,308	4,374,511
21	其中：风险权重不高于 35%	-	9,706	1,249	55,683	41,672
22	住房抵押贷款	-	848	1,018	1,418,881	1,206,982
23	其中：风险权重不高于 35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	67,503	167,088	48,747	392,169	475,657
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	110,866	81,326	13,026	143,336	277,187
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	13,828				11,754
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				16,850	14,323
29	净稳定资金比例衍生产品资产				80,826	10,535
30	衍生产品附加要求				45,257	9,051
31	以上未包括的所有其它资产	97,039	81,326	13,026	45,660	231,525
32	表外项目				3,938,181	144,362
33	所需的稳定资金合计					7,338,389
34	净稳定资金比例（%）					113.01

注：

1. 上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日（活期）存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。

2. 第30项“衍生产品附加要求”的折算前数值为扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且不纳入第26项“其他资产”折算前数值。