

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)

## 2023年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2023年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

### 一、公司基本情況

	股份簡稱	股份代號	上市交易所
A股	交通銀行	601328	上海證券交易所
H股	交通銀行	03328	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	交行優1	360021	上海證券交易所

### 董事會秘書、公司秘書

姓名	何兆斌
聯繫地址	上海市浦東新區銀城中路188號
電話	86-21-58766688
傳真	86-21-58798398
電子信箱	investor@bankcomm.com

## 二、財務摘要

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
主要會計數據	2023年 1-6月	2022年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	82,387	85,065	(3.15)
手續費及佣金淨收入	24,580	24,774	(0.78)
淨經營收入	137,307	131,094	4.74
信用減值損失	36,346	36,827	(1.31)
業務成本	40,079	38,372	4.45
稅前利潤	49,674	45,642	8.83
淨利潤(歸屬於母公司股東)	46,039	44,052	4.51
每股收益(歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元) <sup>1</sup>	0.57	0.55	3.64
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	增減(%)
資產總額	13,813,360	12,991,571	6.33
客戶貸款 <sup>2</sup>	7,795,705	7,294,965	6.86
負債總額	12,758,461	11,958,049	6.69
客戶存款 <sup>2</sup>	8,579,598	7,949,072	7.93
股東權益(歸屬於母公司股東)	1,043,083	1,022,024	2.06
每股淨資產(歸屬於母公司 普通股股東，人民幣元) <sup>3</sup>	11.69	11.41	2.45
資本淨額 <sup>4</sup>	1,272,971	1,250,317	1.81
其中：核心一級資本淨額 <sup>4</sup>	860,053	840,164	2.37
其他一級資本 <sup>4</sup>	176,418	176,480	(0.04)
二級資本 <sup>4</sup>	236,500	233,673	1.21
風險加權資產 <sup>4</sup>	8,735,997	8,350,074	4.62
主要財務指標(%)	2023年 1-6月	2022年 1-6月	變化 (百分點)
年化平均資產回報率	0.69	0.73	(0.04)
年化加權平均淨資產收益率 <sup>1</sup>	10.16	10.47	(0.31)
淨利息收益率 <sup>5</sup>	1.31	1.53	(0.22)
成本收入比 <sup>6</sup>	29.22	29.31	(0.09)

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

註：

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

### 三、股份變動及股東情況

#### (一) 普通股股份變動情況

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

#### 1. 報告期末前十名普通股股東持股情況<sup>1</sup>

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

註：

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

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

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

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

  

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

註：

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

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

## (二) 優先股相關情況

### 1. 報告期末前十名優先股股東持股情況

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



註：

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

## 2. 優先股股利分配情況

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

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

### (三) 證券發行、上市、買賣與贖回情況

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

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

本行無內部職工股。

#### 1. 債券發行情況

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

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

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

## 2. 股份掛鈎協議

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

## 四、管理層討論與分析

### (一) 財務報表分析

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

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

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

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

### 1. 利潤表主要項目分析

#### (1) 稅前利潤

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

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

**截至6月30日止6個月期間**

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

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

**截至6月30日止6個月期間**

項目	2023年		同比
	金額	佔比(%)	增減(%)
利息淨收入	82,387	60.00	(3.15)
手續費及佣金淨收入	24,580	17.90	(0.78)
交易活動淨收益	17,637	12.84	77.19
金融投資淨收益	(32)	(0.02)	(104.85)
對聯營及合營企業 投資淨收益	161	0.12	130.00
其他經營收入	12,574	9.16	18.95
<b>淨經營收入合計</b>	<b>137,307</b>	<b>100.00</b>	<b>4.74</b>

(2) 利息淨收入

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



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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

註：

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

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

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

(人民幣百萬元)

2023年1-6月與2022年1-6月的比較

增加／(減少)由於

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

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

① 利息收入

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

## A. 客戶貸款利息收入

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

### 按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

## B. 證券投資利息收入

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

## C. 存放中央銀行款項利息收入

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

## D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

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

## ② 利息支出

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

### A. 客戶存款利息支出

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

#### 按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

### B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

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

### C. 發行債券及其他利息支出

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

### (3) 手續費及佣金淨收入

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

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年	增減(%)
銀行卡	10,005	9,923	0.83
理財業務	4,088	5,232	(21.87)
託管及其他受託業務	4,887	4,249	15.02
代理類	3,518	3,394	3.65
投資銀行	1,676	1,968	(14.84)
擔保承諾	1,661	1,489	11.55
支付結算	750	720	4.17
其他	106	97	9.28
手續費及佣金收入合計	26,691	27,072	(1.41)
減：手續費及佣金支出	(2,111)	(2,298)	(8.14)
手續費及佣金淨收入	24,580	24,774	(0.78)

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

### (4) 其他非利息收入

本集團在所示期間的其他非利息收入組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2023年	2022年	增減(%)
交易活動淨收益	17,637	9,954	77.19
金融投資淨收益	(32)	660	(104.85)
對聯營及合營企業			
投資淨收益	161	70	130.00
其他營業收入	12,574	10,571	18.95
其他非利息收入合計	30,340	21,255	42.74



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

#### (5) 業務成本

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

本集團在所示期間的業務成本組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)			
截至6月30日止6個月期間			
	2023年	2022年	增減(%)
員工工資、獎金、			
津貼和補貼	<b>9,808</b>	9,776	0.33
其他員工成本	<b>5,606</b>	5,021	11.65
業務費用	<b>19,933</b>	19,365	2.93
折舊與攤銷	<b>4,732</b>	4,210	12.40
<b>業務成本合計</b>	<b>40,079</b>	38,372	4.45

#### (6) 資產減值損失

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

#### (7) 所得稅

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

## 2. 資產負債表主要項目分析

### (1) 資產

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

#### ① 客戶貸款

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

本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

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

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

票據貼現較上年末增加264.17億元，增幅12.10%。

### 按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

### 客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

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

## ② 金融投資

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

### 按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

### 按財務報表列報方式劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

## 按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

## 本集團持有的前十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

### ③ 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

(人民幣百萬元)

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



## (2) 負債

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

### 客戶存款

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

本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年6月30日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	5,168,576	60.25	4,877,033	61.36	4,550,020	64.63
一活期	2,124,907	24.77	1,989,383	25.03	2,061,672	29.28
一定期	3,043,669	35.48	2,887,650	36.33	2,488,348	35.35
個人存款	3,276,988	38.19	2,955,724	37.18	2,402,812	34.13
一活期	889,001	10.36	885,013	11.13	850,831	12.09
一定期	2,387,987	27.83	2,070,711	26.05	1,551,981	22.04
其他存款	2,061	0.02	4,227	0.05	3,359	0.05
應計利息	131,973	1.54	112,088	1.41	83,586	1.19
合計	8,579,598	100.00	7,949,072	100.00	7,039,777	100.00

## (3) 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的叙做衍生金融工具，包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「七、財務報告8」衍生金融工具。

本集團或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾。有關或有事項詳見「七、財務報告10」或有事項，有關承諾事項詳見「七、財務報告11」承諾事項。

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。

### 3. 現金流量表主要項目分析

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

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

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

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

### 4. 分部情況

#### (1) 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間

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

註：

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

## (2) 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

### (3) 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

**截至6月30日止6個月期間**

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

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

## 5. 資本充足率

### (1) 計量範圍

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

### (2) 計量方法

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

### (3) 計量結果

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

註：中國交銀保險有限公司和交銀人壽保險有限公司不納入併表範圍。

### (4) 風險加權資產

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

(人民幣百萬元)

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



(5) 信用風險暴露

(人民幣百萬元)

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

(6) 市場風險資本要求

(人民幣百萬元)

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

(7) 風險價值(VaR)情況

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

(人民幣百萬元)

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

## 6. 槓桿率

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

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
一級資本淨額	1,036,471	1,039,682	1,016,644	993,562
調整後的表內外資產餘額	15,150,643	14,983,789	14,349,614	14,005,204
槓桿率(%)	6.84	6.94	7.08	7.09

### (二) 業務回顧

#### 1. 發展戰略及推進情況

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

##### (1) 打造業務特色

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

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

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

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

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

## (2) 聚焦兩大突破口持續發力

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

---

<sup>1</sup> 不含客戶證券市值，下同。

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

## 2. 公司金融業務

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

### (1) 客戶發展

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

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

## (2) 場景建設

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

## (3) 普惠型小微企業服務

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

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

## (4) 產業鏈金融

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



### (5) 科技型企業服務

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

### (6) 投資銀行

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

## 3. 個人金融業務

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

<sup>2</sup> 在17家商業銀行的佔比，下同。

<sup>3</sup> 含境內行達標沃德客戶及集團私人銀行客戶。



### (1) 零售客戶及AUM

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

### (2) 財富管理

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

### (3) 場景與支付

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

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

#### (4) 消費金融

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

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

#### (5) 私人銀行

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

#### (6) 信用卡

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

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

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

#### (7) 養老金融

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

### 4. 同業與金融市場業務

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

#### (1) 同業業務

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

<sup>4</sup> 境內行信用卡透支餘額包含個人信用卡貸款餘額和單位公務卡貸款餘額。

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

## (2) 金融市場業務

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

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

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

## (3) 託管業務

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



#### (4) 理財業務

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

### 5. 綜合化經營

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

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

---

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

公司持續發揮一般保險全牌照優勢，聚焦服務香港民生，推進保險產品創新優化，並積極融入國家粵港澳大灣區發展大局，獲批成為香港首批提供「港車北上」之「等效先認」跨境車險的保險公司之一併發出首張保單。報告期內，實現毛保費收入2.1億港元，創歷史同期新高；支出前承保利潤1,446萬港元，同比減少5.24%；淨賠付率32.79%，優於市場同業。

## 6. 全球服務能力

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

### (1) 國際化發展

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

### (2) 國際結算與貿易融資

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

### (3) 境外服務網絡

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

#### (4) 跨境人民幣業務

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

#### (5) 離岸業務

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

### 7. 渠道建設

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

#### (1) 企業網銀及企業手機銀行

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

#### (2) 個人手機銀行

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



### (3) 買單吧

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

### (4) 開放銀行

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

### (5) 雲上交行

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

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

## 8. 金融科技與數字化轉型

### (1) 加速數字化轉型，賦能實體經濟與業務發展。

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

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

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

(2) 夯實數字技術基礎，提升IT服務連續性。

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

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

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

(3) 深化數據治理，提升數據支撐能力。

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



### (三) 風險管理

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

#### 1. 風險管理架構

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

#### 2. 風險管理工具

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

### 3. 信用風險管理

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

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

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

## 貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

## 按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

## 按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

## 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

### 按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。

### 逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

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

### 重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

### 貸款遷徙率

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

註：根據銀保監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》計算。

### 信用風險集中度

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



(除另有標明外，人民幣百萬元)

2023年6月30日

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

#### 4. 市場風險管理

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

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

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

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

## 5. 流動性風險管理

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

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

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

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

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

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

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

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

註：根據銀保監會監管口徑計算。

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

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

## 6. 操作風險管理

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

## 7. 法律合規與反洗錢

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

## 8. 聲譽風險管理

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

## 9. 跨業跨境與國別風險管理

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

## 10. 大額風險暴露管理

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

## 11. 氣候和環境風險管理

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



## (四) 展望

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

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

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

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

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

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

## 五、公司治理

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



本行董事確認，報告期內本行嚴格遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「香港上市規則」）附錄十四之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

## （一）股東大會情況

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

## （二）利潤分配情況

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

本行2023年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

# 六、重要事項

## （一）重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響<sup>6</sup>的訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟和仲裁涉及的金額約15.65億元。

## （二）受處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，以及被證監會採取行政監管措施或被證券交易所採取紀律處分的情形。

<sup>6</sup> 「產生重大影響」以證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號—商業銀行信息披露特別規定》第十九條「商業銀行涉及的訴訟事項，單筆金額超過經審計的上一年度合併財務報表中歸屬於本行股東的淨資產金額1%的，公司應及時公告」為標準。

### (三) 誠信情況

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

### (四) 關聯交易

#### 1. 與證監會和上交所口徑下關聯自然人之間關聯交易

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

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

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

##### (1) 關聯方基本情況

###### ① 交銀金租

交銀金租於2007年12月在上海成立，初始註冊資本金20億元人民幣，經多次增資，現註冊資本200億元，註冊地址為中國(上海)自由貿易試驗區陸家嘴環路333號28、29樓，法定代表人為徐斌。公司性質為國有非銀金融機構，交通銀行始終保持對交銀金租的全資控股地位。公司業務範圍包括：融資租賃業務，接受承租人的租賃保證金，固定收益類證券投資業務，轉讓和受讓融資租賃資產，吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保。

## ② 榮港聯合

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

### (2) 關聯交易情況

#### ① 根據董事會決議，本行與交銀金租簽署兩份合同，具體如下：

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

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

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

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

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

## (五) 重大合同及其履行情況

### 1. 重大託管、承包、租賃事項

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

## 2. 重大擔保事項

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

### (六) 審計委員會

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

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

### (七) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

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

### (八) 聘用審計師

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

## (九) 其他重大事項

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

上述公告刊載於上交所網站(www.sse.com.cn)和香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)。

## 七、財務報告

### 未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

	2023年	2022年 (已重述)
利息收入	228,406	202,540
利息支出	(146,019)	(117,475)
<b>利息淨收入</b>	<b>82,387</b>	<b>85,065</b>
手續費及佣金收入	26,691	27,072
手續費及佣金支出	(2,111)	(2,298)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>24,580</b>	<b>24,774</b>
交易活動淨收益	17,637	9,954
金融投資淨(損失)/收益	(32)	660
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨利得/(損失)	10	(13)
對聯營及合營企業投資淨收益	161	70
其他營業收入	12,574	10,571



## 未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2023年

2022年

(已重述)

淨經營收入	137,307	131,094
信用減值損失	(36,346)	(36,827)
其他資產減值損失	(594)	(690)
其他營業支出	(50,693)	(47,935)
<b>稅前利潤</b>	<b>49,674</b>	<b>45,642</b>
所得稅	(3,108)	(1,491)
<b>本期淨利潤</b>	<b>46,566</b>	<b>44,151</b>

### 其他綜合收益，稅後

#### 後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的  
債務工具公允價值變動

計入權益的金額	2,923	(6,508)
當期轉入損益的金額	(190)	(607)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具  
預期信用損失

計入權益的金額	448	296
當期轉入損益的金額	-	-

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額	(1,079)	709
當期轉入損益的金額	888	(97)

境外經營產生的折算差異  
其他

境外經營產生的折算差異	3,865	4,122
其他	(1,220)	(69)
<b>小計</b>	<b>5,635</b>	<b>(2,154)</b>

## 未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2023年

2022年

(已重述)

### 後續不會重分類至損益的項目：

退休金福利精算損益	4	(20)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益投資的公允價值變動	1,129	(145)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的 信用風險變動導致的公允價值變動	(148)	46
其他	(225)	7
小計	760	(112)
本期其他綜合收益，稅後	6,395	(2,266)
本期綜合收益	52,961	41,885
淨利潤中屬於：		
母公司股東	46,039	44,052
非控制性權益	527	99
	46,566	44,151
綜合收益中屬於：		
母公司股東	51,959	41,692
非控制性權益	1,002	193
	52,961	41,885
歸屬於母公司普通股股東的基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.57	0.55

## 未經審計的中期簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2023年 6月30日	2022年 12月31日 (已重述)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	815,757	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	834,882	690,421
衍生金融資產	102,325	69,687
客戶貸款	7,613,830	7,135,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	664,524	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	2,541,755	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	823,782	799,075
對聯營及合營企業投資	8,787	8,750
固定資產	213,955	194,169
遞延所得稅資產	43,251	39,512
其他資產	150,512	92,269
	<u>13,813,360</u>	<u>12,991,571</u>
<b>資產總計</b>		
<b>負債及股東權益</b>		
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,115,896	2,034,894
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	43,708	47,949
衍生金融負債	84,750	46,804
客戶存款	8,579,598	7,949,072
已發行存款證	1,054,383	1,092,366
應交所得稅	5,288	3,937
發行債券	586,390	530,861
遞延所得稅負債	2,409	1,786
其他負債	286,039	250,380
	<u>12,758,461</u>	<u>11,958,049</u>
<b>負債合計</b>	<u>12,758,461</u>	<u>11,958,049</u>

未經審計的中期簡要合併財務狀況表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	<b>2023年</b>	2022年
	<b>6月30日</b>	12月31日
		(已重述)
<b>股東權益</b>		
股本	<b>74,263</b>	74,263
其他權益工具	<b>174,790</b>	174,790
其中：優先股	<b>44,952</b>	44,952
永續債	<b>129,838</b>	129,838
資本公積	<b>111,428</b>	111,429
其他儲備	<b>396,871</b>	368,808
未分配利潤	<b>285,731</b>	292,734
<b>歸屬於母公司股東權益合計</b>	<b>1,043,083</b>	1,022,024
歸屬於普通股少數股東的權益	<b>8,247</b>	8,040
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	<b>3,569</b>	3,458
<b>非控制性權益合計</b>	<b>11,816</b>	11,498
<b>股東權益合計</b>	<b>1,054,899</b>	1,033,522
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>13,813,360</b>	12,991,571

# 未經審計的中期簡要合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益															非控制性權益		合計
	其他權益工具				其他儲備										歸屬於非控制性權益			
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股股東的權益		
2022年12月31日 (已重述)	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,664)	(157)	693	1,164	(121)	1,016	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522
會計政策變更	-	-	-	-	-	-	-	191	-	-	-	-	-	127	318	190	-	508
2023年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,473)	(157)	693	1,164	(121)	1,016	292,861	1,022,342	8,230	3,458	1,034,030
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	3,463	(148)	(191)	3,701	4	(909)	46,039	51,959	826	176	52,961
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(290)	-	(27,990)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債債息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
分配非累積次級額外 一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
轉入儲備	-	-	-	-	8,468	-	13,579	-	-	-	-	-	-	(22,047)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存 收益	-	-	-	-	-	-	-	(95)	-	-	-	-	-	95	-	-	-	-
其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)
2023年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	96,622	140,182	158,120	(3,105)	(305)	502	4,865	(117)	107	285,731	1,043,083	8,247	3,569	1,054,899
2021年12月31日 (已重述)	74,263	44,952	129,838	111,428	79,967	140,022	130,280	1,530	(24)	(104)	(6,884)	(87)	1,379	257,187	963,747	8,881	3,165	975,793
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(6,848)	46	618	3,834	(20)	10	44,052	41,692	(12)	205	41,885
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(380)	-	(26,743)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債債息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
分配非累積次級額外 一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
轉入儲備	-	-	-	-	7,784	-	13,328	-	-	-	-	-	-	(21,112)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存 收益	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	-
2022年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	87,751	140,022	143,608	(5,310)	22	514	(3,050)	(107)	1,389	250,239	975,559	8,489	3,311	987,359



## 未經審計的中期簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2023年

2022年

(已重述)

### 經營活動現金流量：

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

## 未經審計的中期簡要合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止6個月期間

2023年

2022年

(已重述)

### 投資活動現金流量：

投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	-	(1,588)
金融投資支付的現金	(588,084)	(551,750)
出售或贖回金融投資收到的現金	493,374	407,104
收到股息	236	722
金融投資收到的利息	53,712	45,072
購入無形資產及其他資產支付的現金	(1,145)	(621)
出售無形資產及其他資產收到的現金	2	12
購建固定資產支付的現金	(25,723)	(11,486)
處置固定資產收到的現金	5,400	4,257

投資活動使用的現金流量淨額 (62,228) (108,278)

### 籌資活動現金流量：

發行債券收到的現金	80,566	66,892
償付租賃負債的本金和利息	(1,340)	(1,234)
償還發行債券支付的本金	(30,585)	(56,324)
償付發行債券利息支付的現金	(5,690)	(5,481)
分配股利支付的現金	(1,685)	(1,685)
向非控制性權益支付股利	(280)	(59)

籌資活動產生的現金流量淨額 40,986 2,109

匯率變動對現金及現金等價物的影響 1,760 1,895

現金及現金等價物淨減少 (24,605) (15,165)

期初現金及現金等價物 248,803 194,308

期末現金及現金等價物 224,198 179,143

### 經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	172,545	155,120
支付利息	(117,538)	(95,563)

## 1 重要會計政策

### (1) 財務報表編製基礎

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

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

本中期簡要合併財務報表應與本集團經審計的2022年度合併財務報表一併閱讀。

### (2) 會計政策變更

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

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

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

(i) 國際財務報告準則第17號：保險合同

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

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

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

— 變更對比較期財務報表的影響

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

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

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

	調整前	調整金額	調整後
資產			
客戶貸款	7,136,677	(1,223)	7,135,454
遞延所得稅資產	38,771	741	39,512
其他資產	92,635	(366)	92,269

	調整前	調整金額	調整後
負債			
其他負債	249,010	1,370	250,380
股東權益			
其他儲備	369,259	(451)	368,808
未分配利潤	293,668	(934)	292,734
歸屬於普通股少數股東的權益	8,873	(833)	8,040

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

	調整前	調整金額	調整後
利息收入	202,568	(28)	202,540
利息淨收入	85,093	(28)	85,065
手續費及佣金支出	(2,418)	120	(2,298)
手續費及佣金淨收入	24,654	120	24,774
其他營業收入	23,137	(12,566)	10,571
淨經營收入	143,568	(12,474)	131,094
其他營業支出	(60,434)	12,499	(47,935)
稅前利潤	45,617	25	45,642
所得稅	(1,485)	(6)	(1,491)
本期淨利潤	44,132	19	44,151

其他綜合收益，稅後

後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入

其他綜合收益的債務工具投資

公允價值變動

計入權益的金額

當期轉入損益的金額

其他

	(7,739)	1,231	(6,508)
	630	(1,237)	(607)
	131	(200)	(69)

後續不會重分類至損益的項目：

指定為以公允價值計量且其變動

計入其他綜合收益的權益投資

的公允價值變動

其他

	(192)	47	(145)
	1	6	7



	調整前	調整金額	調整後
本期綜合收益	42,019	(134)	41,885
淨利潤中屬於：			
母公司股東	44,040	12	44,052
非控制性權益	92	7	99
綜合收益中屬於：			
母公司股東	41,776	(84)	41,692
非控制性權益	243	(50)	193
– 對《國際財務報告準則第17號》追溯調整後，2022年1月1日的合併資產負債表金額如下：			
資產			
現金及存放中央銀行款項			734,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項			632,708
衍生金融資產			39,220
客戶貸款			6,410,965
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資			638,483
以攤餘成本計量的金融投資			2,203,037
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資			681,729
對聯營及合營企業投資			5,779
固定資產			171,194
遞延所得稅資產			32,544
其他資產			114,363
資產總計			<u>11,664,750</u>
負債和股東權益			
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入款項			1,947,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債			50,048
衍生金融負債			36,074
客戶存款			7,039,777
已發行存款證			892,020
應交所得稅			4,725
發行債券			503,525
遞延所得稅負債			1,889
其他負債			213,131
負債合計			<u>10,688,957</u>

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

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

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

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

(iii) 國際會計準則第12號(修訂): 國際稅收改革—支柱二立法範本

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

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

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

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

		於此日期起/ 之後的年度內生效	註
(1)	國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日 (i)
(2)	國際會計準則第1號(修訂)(2020)	將負債分類為流動負債或非流動負債	2024年1月1日 (i)
(3)	國際會計準則第1號(修訂)(2022)	附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日 (i)
(4)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售/出資	生效日期已無限期遞延 (i)

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

### (3) 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

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

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

## 2 利息淨收入

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

### 3 手續費及佣金收入

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

### 4 信用減值損失

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



## 5 其他資產減值損失

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

## 6 所得稅

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

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

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

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

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失。

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

## 7 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

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

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

## 8 衍生金融工具

本集團用於交易或套期用途的衍生金融工具包括遠期合約、掉期合約及期權合約。

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

2023年6月30日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	4,305,047	62,111	(68,816)
利率合約及其他	3,569,381	40,214	(15,934)
已確認衍生金融工具總額	<u>7,874,428</u>	<u>102,325</u>	<u>(84,750)</u>
2022年12月31日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	3,406,796	34,499	(34,648)
利率合約及其他	3,076,875	35,188	(12,156)
已確認衍生金融工具總額	<u>6,483,671</u>	<u>69,687</u>	<u>(46,804)</u>

## 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

2023年6月30日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	217,653	18,067	(24)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	88,888	909	(2,513)
合計	<u>306,541</u>	<u>18,976</u>	<u>(2,537)</u>
2022年12月31日	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	177,797	15,934	(20)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	75,883	2,043	(1,202)
合計	<u>253,680</u>	<u>17,977</u>	<u>(1,222)</u>

### (1) 公允價值套期

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

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

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

## (2) 現金流量套期

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

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

## 9 股息

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

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



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

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

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

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

## 10 或有事項

### 法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期/年末的尚未了結索償如下：

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

### 經營租賃未來收款額

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

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

## 11 承諾事項

### 信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額：

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

### 資本支出承諾

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

## 證券承銷及債券承兌承諾

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

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

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

## 12 分部分析

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

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

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

## 地區經營分部報告

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

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

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

## 截至2023年6月30日止6個月期間

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



## 截至2022年6月30日止6個月期間

	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	總計
外部利息淨收入／(支出)	14,940	6,817	(185)	11,644	9,207	(143)	5,246	37,539	85,065
分部間利息淨收入／(支出)	10,552	3,107	12,512	3,615	677	3,167	(47)	(33,583)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>25,492</b>	<b>9,924</b>	<b>12,327</b>	<b>15,259</b>	<b>9,884</b>	<b>3,024</b>	<b>5,199</b>	<b>3,956</b>	<b>85,065</b>
手續費及佣金收入	7,984	2,182	3,224	3,300	1,754	653	1,208	6,767	27,072
手續費及佣金支出	(1,506)	(23)	(34)	(72)	(11)	(8)	(105)	(539)	(2,298)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>6,478</b>	<b>2,159</b>	<b>3,190</b>	<b>3,228</b>	<b>1,743</b>	<b>645</b>	<b>1,103</b>	<b>6,228</b>	<b>24,774</b>
交易活動淨收益／(損失)	2,168	256	253	427	39	37	(1,148)	7,922	9,954
金融投資淨收益／(損失)	730	-	27	-	-	13	161	(271)	660
對聯營及合營企業投資淨 (損失)／收益	(36)	-	-	-	-	-	4	102	70
其他營業收入	<u>8,261</u>	<u>245</u>	<u>514</u>	<u>378</u>	<u>378</u>	<u>122</u>	<u>328</u>	<u>345</u>	<u>10,571</u>
<b>淨經營收入合計</b>	<b><u>43,093</u></b>	<b><u>12,584</u></b>	<b><u>16,311</u></b>	<b><u>19,292</u></b>	<b><u>12,044</u></b>	<b><u>3,841</u></b>	<b><u>5,647</u></b>	<b><u>18,282</u></b>	<b><u>131,094</u></b>
信用減值損失(計提)／轉回	(7,307)	(4,791)	(9,342)	331	(5,753)	(1,792)	(942)	(7,231)	(36,827)
其他資產減值損失	(676)	(3)	(3)	(4)	(1)	(3)	-	-	(690)
其他營業支出	<u>(14,107)</u>	<u>(3,513)</u>	<u>(4,507)</u>	<u>(4,777)</u>	<u>(3,366)</u>	<u>(1,721)</u>	<u>(2,454)</u>	<u>(13,490)</u>	<u>(47,935)</u>
<b>稅前利潤／(虧損)</b>	<b><u>21,003</u></b>	<b><u>4,277</u></b>	<b><u>2,459</u></b>	<b><u>14,842</u></b>	<b><u>2,924</u></b>	<b><u>325</u></b>	<b><u>2,251</u></b>	<b><u>(2,439)</u></b>	<b><u>45,642</u></b>
所得稅									<u>(1,491)</u>
<b>本期淨利潤</b>									<b><u>44,151</u></b>
折舊及攤銷	(910)	(473)	(566)	(569)	(473)	(245)	(217)	(757)	(4,210)
資本性支出	<u>(19,504)</u>	<u>(276)</u>	<u>(531)</u>	<u>(278)</u>	<u>(194)</u>	<u>(66)</u>	<u>(242)</u>	<u>(489)</u>	<u>(21,580)</u>

2023年6月30日

	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>3,450,619</u>	<u>1,358,511</u>	<u>1,940,077</u>	<u>1,540,543</u>	<u>1,028,478</u>	<u>478,383</u>	<u>1,284,417</u>	<u>5,247,902</u>	<u>(2,558,821)</u>	<u>13,770,109</u>
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	<u>1,433</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>994</u>	<u>6,359</u>	<u>-</u>	<u>8,787</u>
未分配資產										<u>43,251</u>
資產總額										<u>13,813,360</u>
分部負債	<u>(3,341,653)</u>	<u>(1,353,180)</u>	<u>(1,930,439)</u>	<u>(1,511,603)</u>	<u>(1,022,168)</u>	<u>(479,980)</u>	<u>(1,182,746)</u>	<u>(4,493,104)</u>	<u>2,558,821</u>	<u>(12,756,052)</u>
未分配負債										<u>(2,409)</u>
負債總額										<u>(12,758,461)</u>

2022年12月31日

	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>3,194,409</u>	<u>1,234,660</u>	<u>1,889,591</u>	<u>1,410,944</u>	<u>971,233</u>	<u>459,731</u>	<u>1,147,452</u>	<u>4,949,513</u>	<u>(2,305,474)</u>	<u>12,952,059</u>
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	<u>1,439</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,010</u>	<u>6,300</u>	<u>-</u>	<u>8,750</u>
未分配資產										<u>39,512</u>
資產總額										<u>12,991,571</u>
分部負債	<u>(2,931,210)</u>	<u>(1,219,145)</u>	<u>(1,872,761)</u>	<u>(1,364,697)</u>	<u>(960,633)</u>	<u>(462,599)</u>	<u>(1,086,247)</u>	<u>(4,364,445)</u>	<u>2,305,474</u>	<u>(11,956,263)</u>
未分配負債										<u>(1,786)</u>
負債總額										<u>(11,958,049)</u>

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較資料已根據當期口徑進行編製。

## 業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括公司貸款、票據、貿易融資、公司存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他業務」主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

本集團業務板塊信息列示如下：

	截至2023年6月30日止6個月期間				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	41,844	13,012	27,546	(15)	82,387
內部利息淨收入／(支出)	3,449	23,246	(26,695)	-	-
利息淨收入／(支出)	45,293	36,258	851	(15)	82,387
手續費及佣金淨收入	6,251	15,204	3,037	88	24,580
交易活動淨收益／(損失)	4,867	1,085	11,981	(296)	17,637
金融投資淨收益／(損失)	48	177	(257)	-	(32)
對聯營及合營企業投資淨 收益／(損失)	26	-	(7)	142	161
其他營業收入	10,327	1,640	411	196	12,574
<b>淨經營收入合計</b>	<b>66,812</b>	<b>54,364</b>	<b>16,016</b>	<b>115</b>	<b>137,307</b>
信用減值損失	(22,478)	(12,773)	(1,095)	-	(36,346)
其他資產減值損失(計提)／轉回	(600)	6	-	-	(594)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,856)	(2,528)	(287)	(61)	(4,732)
— 其他	(21,264)	(21,925)	(2,517)	(255)	(45,961)
稅前利潤／(虧損)	20,614	17,144	12,117	(201)	49,674
所得稅					(3,108)
<b>本期淨利潤</b>					<b>46,566</b>
折舊和攤銷費用	(1,856)	(2,528)	(287)	(61)	(4,732)
資本性支出	(26,193)	(423)	(82)	(114)	(26,812)

	截至2022年6月30日止6個月期間				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	39,882	24,022	21,147	14	85,065
內部利息淨收入／(支出)	<u>6,256</u>	<u>9,794</u>	<u>(16,050)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
利息淨收入	46,138	33,816	5,097	14	85,065
手續費及佣金淨收入	6,030	15,504	3,156	84	24,774
交易活動淨收益／(損失)	2,205	428	7,339	(18)	9,954
金融投資淨收益／(損失)	35	693	(68)	-	660
對聯營及合營企業投資淨 (損失)／收益	(2)	-	(36)	108	70
其他營業收入	<u>7,904</u>	<u>2,090</u>	<u>473</u>	<u>104</u>	<u>10,571</u>
<b>淨經營收入合計</b>	<b><u>62,310</u></b>	<b><u>52,531</u></b>	<b><u>15,961</u></b>	<b><u>292</u></b>	<b><u>131,094</u></b>
信用減值損失(計提)／轉回	(27,354)	(9,779)	306	-	(36,827)
其他資產減值損失	(675)	(15)	-	-	(690)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,647)	(2,267)	(253)	(43)	(4,210)
- 其他	<u>(18,685)</u>	<u>(22,575)</u>	<u>(2,204)</u>	<u>(261)</u>	<u>(43,725)</u>
<b>稅前利潤／(虧損)</b>	<b><u>13,949</u></b>	<b><u>17,895</u></b>	<b><u>13,810</u></b>	<b><u>(12)</u></b>	<b><u>45,642</u></b>
所得稅					<u>(1,491)</u>
<b>本期淨利潤</b>					<b><u>44,151</u></b>
折舊和攤銷費用	(1,647)	(2,267)	(253)	(43)	(4,210)
資本性支出	<u>(20,132)</u>	<u>(1,233)</u>	<u>(146)</u>	<u>(69)</u>	<u>(21,580)</u>

	2023年6月30日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<u>6,075,473</u>	<u>2,266,300</u>	<u>5,313,376</u>	<u>114,960</u>	<u>13,770,109</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	<u>2,440</u>	<u>3</u>	<u>1,430</u>	<u>4,914</u>	<u>8,787</u>
未分配資產					<u>43,251</u>
資產總額					<u>13,813,360</u>
分部負債	<u>(5,651,530)</u>	<u>(3,493,897)</u>	<u>(3,517,448)</u>	<u>(87,889)</u>	<u>(12,750,764)</u>
未分配負債					<u>(7,697)</u>
負債總額					<u>(12,758,461)</u>

	2022年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<u>5,448,650</u>	<u>2,255,060</u>	<u>5,202,781</u>	<u>45,568</u>	<u>12,952,059</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	<u>2,427</u>	<u>3</u>	<u>1,436</u>	<u>4,884</u>	<u>8,750</u>
未分配資產					<u>39,512</u>
資產總額					<u>12,991,571</u>
分部負債	<u>(5,312,486)</u>	<u>(3,151,778)</u>	<u>(3,424,365)</u>	<u>(63,697)</u>	<u>(11,952,326)</u>
未分配負債					<u>(5,723)</u>
負債總額					<u>(11,958,049)</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。



## 13 流動性風險

### 到期分析

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

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

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

## 八、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2023年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2023年半年度報告同時刊載於上交所網址www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，預計將於2023年9月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
交通銀行股份有限公司  
任德奇  
董事長

中國上海  
2023年8月25日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、劉珺先生、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\*、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#、石磊先生#、張向東先生#、李曉慧女士#及馬駿先生#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事