

公司代码：601328

公司简称：交通银行

交通银行股份有限公司

2023 年半年度报告



目 录

重要提示	3
释义	4
公司基本情况	5
财务摘要	8
管理层讨论与分析	11
一、财务报表分析	11
二、业务回顾	28
三、风险管理	41
四、展望	49
五、资本市场关注的热点问题	50
股份变动及股东情况	52
公司治理	58
环境和社会责任	63
重要事项	67
机构名录	71
董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见	74
备查文件	76
审阅报告	79
财务报表	80
财务报表附注	96
补充资料	264
资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料	266

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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九次会议于2023年8月25日审议批准了2023年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事16名，亲自出席董事16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：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告未经审计。

五、2023年半年度不进行利润分配和公积金转增股本。

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
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
农业农村部	中华人民共和国农业农村部
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	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《企业管治守则》	香港上市规则附录十四《企业管治守则》
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。
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、账户查询、对账管理、转账付款、理财投资、金融资讯、办理业务签约及解约等金融服务，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账户查询、企业付款、现金管理、国际业务、投资理财、财政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。
普惠e贷	本行针对符合条件的客户推出的普惠金融线上融资类业务。
兴农e贷	本行针对农业经营主体推出的线上融资服务。
云上交行	本行线上线下一体化服务品牌。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，满足客户线上化、数字化服务需求。

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

信息披露载体和半年报备置地点

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

H 股：香港联交所“披露易”网站 www.hkexnews.hk

半年报备置地点：本行董事会办公室

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

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的国有股份制商业银行，总部设在上海。2005年6月本行在香港联交所挂牌上市，2007年5月在上交所挂牌上市。2023年，按《银行家》杂志（The Banker）公布的一级资本排名，本行居全球银行第九位。

本行战略目标是“建设具有特色优势的世界一流银行集团”。“十四五”时期，本行坚定推进“一四五”战略，即以战略目标为引领，打造普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融四大业务特色，并把绿色金融作为全集团业务经营发展的底色，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。在战略实施中，聚焦“上海主场”建设、数字化转型两大重点领域率先实现创新突破，示范引领全行高质量发展。

本行以“创造共同价值”为使命，致力于实现客户、股东、员工、社会的价值增长与和谐发展。

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257万公司客户和1.94亿零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，将始终心怀“国之大者”，保持战略定力，践行“金融为民”理念，强化全面风险管控，努力为广大客户提供优质服务，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。

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, 本半年报 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 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减(%)	2021 年 1-6 月
报告期内				(除另有标明外, 人民币百万元)
利息净收入	82,387	85,065	(3.15)	78,486
手续费及佣金净收入	24,580	24,774	(0.78)	24,966
营业收入	137,155	130,912	4.77	133,895
信用减值损失	36,346	36,827	(1.31)	33,082
业务及管理费	40,079	38,372	4.45	35,537
利润总额	49,674	45,642	8.83	46,588
净利润(归属于母公司股东)	46,039	44,052	4.51	42,019
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) ¹	45,668	43,921	3.98	41,746
经营活动产生的现金流量净额	(5,123)	89,109	(105.75)	(112,743)
基本及稀释每股收益(人民币元) ²	0.57	0.55	3.64	0.54
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元) ^{1,2}	0.57	0.54	5.56	0.54
	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	增减(%)	2021 年 12 月 31 日
报告期末				(除另有标明外, 人民币百万元)
资产总额	13,813,360	12,991,571	6.33	11,665,757
客户贷款 ³	7,795,705	7,294,965	6.86	6,560,400
贷款减值准备	202,426	178,019	13.71	161,162
负债总额	12,758,461	11,958,049	6.69	10,688,521

客户存款 ³	8,579,598	7,949,072	7.93	7,039,777
同业及其他金融机构存放款项	1,006,092	1,078,593	(6.72)	1,096,640
股东权益（归属于母公司股东）	1,043,083	1,022,024	2.06	964,647
总股本	74,263	74,263	-	74,263
每股净资产（归属于母公司普通股股东，人民币元） ⁴	11.69	11.41	2.45	10.64
资本净额 ⁵	1,272,971	1,250,317	1.81	1,139,957
其中：核心一级资本净额 ⁵	860,053	840,164	2.37	783,877
其他一级资本 ⁵	176,418	176,480	(0.04)	176,348
二级资本 ⁵	236,500	233,673	1.21	179,732
风险加权资产 ⁵	8,735,997	8,350,074	4.62	7,379,912
主要财务指标（%）	2023年1-6月	2022年1-6月	变化 （百分点）	2021年1-6月
年化平均资产回报率	0.69	0.73	(0.04)	0.78
年化加权平均净资产收益率 ²	10.16	10.47	(0.31)	10.93
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 ^{1,2}	10.07	10.44	(0.37)	10.86
净利息收益率 ⁶	1.31	1.53	(0.22)	1.55
成本收入比 ⁷	29.22	29.31	(0.09)	26.54
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	变化 （百分点）	2021年 12月31日
不良贷款率 ⁸	1.35	1.35	-	1.48
拨备覆盖率	192.85	180.68	12.17	166.50
拨备率	2.60	2.44	0.16	2.46
资本充足率 ⁵	14.57	14.97	(0.40)	15.45
一级资本充足率 ⁵	11.86	12.18	(0.32)	13.01
核心一级资本充足率 ⁵	9.84	10.06	(0.22)	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(2008)》要求计算。
2. 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。
3. 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。
4. 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。
5. 根据银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

6. 年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
7. 根据业务及管理费除以营业收入计算，同期比较数据已根据当期列报口径进行了重述。
8. 根据银保监会监管口径计算。

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1-6月	2022年1-6月
非流动性资产处置损益	137	47
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	(1)	-
其他非经常性损益净额	412	147
非经常性损益的所得税影响	(138)	(54)
少数股东权益影响额(税后)	(39)	(9)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益合计	371	131

管理层讨论与分析

一、财务报表分析

2023 年上半年，本集团坚决贯彻落实党中央重大决策部署，持续推进金融工作“三项任务”，在加大服务实体经济力度的同时，提升金融服务精准性和有效性，业务发展继续保持“稳中有进、稳中提质”的良好态势。

经营效益保持稳健。报告期内，受益于投资估值增长，集团实现净利润（归属于母公司股东）460.39 亿元，同比增长 4.51%。实现营业收入 1,371.55 亿元，同比增长 4.77%。

业务规模稳步增长。报告期末，集团资产总额 13.81 万亿元，较上年末增长 6.33%。客户贷款余额 7.80 万亿元，较上年末增加 5,007.40 亿元，增幅 6.86%；客户存款余额 8.58 万亿元，较上年末增加 6,305.26 亿元，增幅 7.93%。

资产质量持续夯实。报告期末，集团不良贷款率 1.35%，较上年末持平；拨备覆盖率 192.85%，较上年末上升 12.17 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 496.74 亿元，同比增加 40.32 亿元，增幅 8.83%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

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 1-6 月	2022 年 1-6 月	增减 (%)
利息净收入	82,387	85,065	(3.15)
非利息净收入	54,768	45,847	19.46
其中：手续费及佣金净收入	24,580	24,774	(0.78)
营业收入	137,155	130,912	4.77
税金及附加	(1,605)	(1,607)	(0.12)
业务及管理费	(40,079)	(38,372)	4.45
信用减值损失	(36,346)	(36,827)	(1.31)
其他资产减值损失	(594)	(690)	(13.91)
其他业务成本	(8,985)	(7,754)	15.88
营业利润	49,546	45,662	8.51

营业外收支净额	128	(20)	不适用
利润总额	49,674	45,642	8.83
所得税费用	(3,108)	(1,491)	108.45
净利润	46,566	44,151	5.47
归属于母公司股东的净利润	46,039	44,052	4.51

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1-6月		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	82,387	60.07	(3.15)
手续费及佣金净收入	24,580	17.92	(0.78)
投资收益/(损失)	15,737	11.47	90.41
公允价值变动收益/(损失)	1,944	1.42	不适用
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	85	0.06	(98.06)
其他业务收入	11,700	8.54	16.14
资产处置收益	416	0.30	69.11
其他收益	306	0.22	343.48
营业收入合计	137,155	100.00	4.77

2. 利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 823.87 亿元，同比减少 26.78 亿元，降幅 3.15%，在营业收入中的占比为 60.07%，是本集团业务收入的主要组成部分。

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年化平均收益率或年化平均成本率如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)	平均余额	利息收支	年化平均收益(成本)率(%)
资产						
存放中央银行款项	793,390	6,022	1.53	767,769	5,264	1.38

存放、拆放同业及其他金融机构款项	964,263	13,950	2.92	830,602	7,204	1.75
客户贷款	7,596,925	153,272	4.07	6,745,018	143,149	4.28
证券投资	3,293,470	55,162	3.38	2,903,146	46,923	3.26
生息资产	12,648,048	228,406	3.64	11,246,535	202,540	3.63
非生息资产	1,074,056			1,075,706		
资产总额	13,722,104			12,322,241		
负债及股东权益						
客户存款	8,203,920	95,767	2.35	7,240,760	76,882	2.14
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,120,747	26,488	2.52	2,114,868	20,766	1.98
应付债券及其他	1,674,064	23,764	2.86	1,414,821	19,827	2.83
计息负债	11,998,731	146,019	2.45	10,770,449	117,475	2.20
股东权益及非计息负债	1,723,373			1,551,792		
负债及股东权益合计	13,722,104			12,322,241		
利息净收入		82,387			85,065	
净利差¹			1.19			1.43
净利息收益率²			1.31			1.53
净利差^{1,3}			1.40			1.65
净利息收益率^{2,3}			1.53			1.74

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 考虑债券利息收入免税的影响。

报告期内，本集团利息净收入同比下降 3.15%，净利差 1.19%，同比下降 24 个基点，净利息收益率 1.31%，同比下降 22 个基点。有关净利息收益率下降的原因分析，请参阅本章“五、资本市场关注的热点问题”。

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 1-6 月与 2022 年 1-6 月的比较

	增加 / (减少) 由于		
	规模	利率	净增加 / (减少)
生息资产			
存放中央银行款项	175	583	758
存放、拆放同业及其他金融机构款项	1,160	5,586	6,746
客户贷款	18,081	(7,958)	10,123
证券投资	6,310	1,929	8,239
利息收入变化	25,726	140	25,866
计息负债			
客户存款	10,221	8,664	18,885
同业及其他金融机构存放和拆入款项	58	5,664	5,722
应付债券及其他	3,638	299	3,937
利息支出变化	13,917	14,627	28,544
利息净收入变化	11,809	(14,487)	(2,678)

报告期内，本集团利息净收入同比减少 26.78 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 118.09 亿元，年化平均收益率和年化平均成本率变动致使利息净收入减少 144.87 亿元。

(1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 2,284.06 亿元，同比增加 258.66 亿元，增幅 12.77%。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 67.11%、24.15%和 2.64%。

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 1,532.72 亿元，同比增加 101.23 亿元，增幅 7.07%，主要是持续加大服务实体经济力度，客户贷款平均余额同比增加 8,519.07 亿元，增幅 12.63%。

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 1-6 月	2022 年 1-6 月
--	--------------	--------------

	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司类贷款	4,997,794	97,101	3.92	4,274,664	85,363	4.03
—短期贷款	1,550,476	25,910	3.37	1,368,390	23,465	3.46
—中长期贷款	3,447,318	71,191	4.16	2,906,274	61,898	4.29
个人贷款	2,350,849	54,170	4.65	2,250,620	55,617	4.98
—短期贷款	595,375	14,382	4.87	566,803	14,862	5.29
—中长期贷款	1,755,474	39,788	4.57	1,683,817	40,755	4.88
票据贴现	248,282	2,001	1.63	219,734	2,169	1.99
客户贷款总额	7,596,925	153,272	4.07	6,745,018	143,149	4.28

B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入 551.62 亿元，同比增加 82.39 亿元，增幅 17.56%，主要由于证券投资平均余额同比增加 3,903.24 亿元，增幅 13.44%。

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 60.22 亿元，同比增加 7.58 亿元，增幅 14.40%，主要由于存放中央银行款项年化平均收益率同比上升 15 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 139.50 亿元，同比增加 67.46 亿元，增幅 93.64%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率同比上升 117 个基点。

(2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,460.19 亿元，同比增加 285.44 亿元，增幅 24.30%，其中客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入款项、应付债券及其他占比分别为 65.59%、18.14%、16.27%。

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 957.67 亿元，同比增加 188.85 亿元，增幅 24.56%，占全部利息支出的 65.59%，客户存款利息支出的增加主要由于客户存款平均余额同比增加 9,631.60 亿元，增幅 13.30%，且年化平均成本率同比上升 21 个基点。

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1-6月			2022年1-6月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	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
个人存款	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
客户存款总额	8,203,920	95,767	2.35	7,240,760	76,882	2.14

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 264.88 亿元, 同比增加 57.22 亿元, 增幅 27.55%, 主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项年化平均成本率同比上升 54 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 237.64 亿元, 同比增加 39.37 亿元, 增幅 19.86%, 主要由于应付债券及其他平均余额同比增加 2,592.43 亿元, 增幅 18.32%。

3. 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。但受资本市场持续波动、减费让利政策延续、居民消费需求不振等因素的综合影响, 报告期内, 本集团实现手续费及佣金净收入 245.80 亿元, 同比减少 1.94 亿元, 降幅 0.78%。

本集团在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构如下:

(除另有标明外, 人民币百万元)

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
银行卡	10,005	9,923	0.83
理财业务	4,088	5,232	(21.87)
托管及其他受托业务	4,887	4,249	15.02
代理类	3,518	3,394	3.65

投资银行	1,676	1,968	(14.84)
担保承诺	1,661	1,489	11.55
支付结算	750	720	4.17
其他	106	97	9.28
手续费及佣金收入合计	26,691	27,072	(1.41)
减：手续费及佣金支出	(2,111)	(2,298)	(8.14)
手续费及佣金净收入	24,580	24,774	(0.78)

其中：理财业务收入同比下降 21.87%，主要是受资本市场波动的持续性影响，相关产品规模增幅放缓及管理费率、销售费率下降。投资银行业务收入同比下降 14.84%，主要是受优质资产稀缺、行业竞争加剧等因素影响，财务顾问及债券承销收入下降。

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1-6月	2022年1-6月	增减(%)
投资收益	15,737	8,265	90.41
公允价值变动收益/（损失）	1,944	(1,972)	不适用
汇兑及汇率产品收益	85	4,391	(98.06)
其他	12,422	10,389	19.57
其他非利息收入合计	30,188	21,073	43.25

报告期内，本集团实现其他非利息收入 301.88 亿元，其中投资收益及公允价值变动收益合计 176.81 亿元，同比增加 113.88 亿元，增幅 180.96%，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、市场预期改善和美元加息预期放缓等因素影响，债权及利率类衍生损益增长。汇兑及汇率产品收益 0.85 亿元，同比减少 43.06 亿元，降幅 98.06%，主要是美元多头折算损益下降以及部分货币互换产品产生亏损。

5. 业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 400.79 亿元，同比增加 17.07 亿元，增幅 4.45%；本集团成本收入比 29.22%，同比下降 0.09 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 26%。

本集团在所示期间的业务及管理费组成结构如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023年1-6月	2022年1-6月	增减(%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,808	9,776	0.33
其他员工成本	5,606	5,021	11.65
业务费用	19,933	19,365	2.93
折旧与摊销	4,732	4,210	12.40
业务及管理费合计	40,079	38,372	4.45

6. 资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 369.40 亿元，同比减少 5.77 亿元，降幅 1.54%，其中贷款信用减值损失 334.13 亿元，同比减少 11.79 亿元，降幅 3.41%。本集团持续按照《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规〔2022〕10号）要求，采用预期信用损失法，及时更新减值模型各项参数以反映外部环境变化对资产信用风险的影响。同时，近年本集团不断夯实资产质量，立足精准计量，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 31.08 亿元，同比增加 16.17 亿元，增幅 108.45%。实际税率为 6.26%，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 138,133.60 亿元，较上年末增加 8,217.89 亿元，增幅 6.33%，增长主要来自于发放贷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6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	7,613,830	55.12	7,135,454	54.93
金融投资	4,030,061	29.18	3,955,207	30.44
现金及存放中央银行款项	815,757	5.91	806,102	6.20
拆出资金	550,785	3.99	478,353	3.68
其他	802,927	5.80	616,455	4.75
资产总额	13,813,360	100.00	12,991,571	100.00

(1) 客户贷款

报告期内，本集团坚决贯彻党中央决策部署，强实体、促消费、增投资、扩外贸多措并举、精准发力，加大资金支持力度，金融供给实现质的有效提升和量的合理增长。

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6月30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(%)
公司类贷款	5,134,956	65.87	4,711,353	64.58	4,138,582	63.09
—短期贷款	1,562,770	20.05	1,438,252	19.72	1,309,291	19.96
—中长期贷款	3,572,186	45.82	3,273,101	44.86	2,829,291	43.13
个人贷款	2,416,037	30.99	2,365,317	32.43	2,285,096	34.83
—住房贷款	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
票据贴现	244,712	3.14	218,295	2.99	136,722	2.08
合计	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00	6,560,400	100.00

报告期末，本集团客户贷款余额 77,957.05 亿元，较上年末增加 5,007.40 亿元，增幅 6.86%。其中，境内银行机构人民币贷款较上年末增加 4,922.82 亿元，增幅 7.47%。

公司类贷款余额 51,349.56 亿元，较上年末增加 4,236.03 亿元，增幅 8.99%，在客户贷款中的占比较上年末上升 1.29 个百分点至 65.87%，其中，短期贷款增加 1,245.18 亿元，中长期贷款增加 2,990.85 亿元，中长期贷款在客户贷款中的占比提高至 45.82%。

个人贷款余额 24,160.37 亿元，较上年末增加 507.20 亿元，增幅 2.14%，在客户贷款中的占比较上年末下降 1.44 个百分点至 30.99%。其中个人住房贷款较上年末减少 158.21 亿元，降幅 1.05%，在客户贷款中的占比较上年末下降 1.54 个百分点至 19.20%；信用卡贷款较上年末增加 30.82 亿元，增幅 0.65%。

票据贴现较上年末增加 264.17 亿元，增幅 12.10%。

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6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)

信用贷款	2,729,462	35.02	2,461,988	33.75
保证贷款	1,296,753	16.63	1,179,381	16.17
抵押贷款	2,608,465	33.46	2,579,866	35.36
质押贷款	1,161,025	14.89	1,073,730	14.72
合计	7,795,705	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6月30日	2022年12月31日
上年末余额	178,019	161,162
本期计提/(转回)	33,413	58,102
本期核销及转让	(11,859)	(46,313)
核销后收回	2,804	5,146
其他变动	49	(78)
期末余额	202,426	178,019

(2) 金融投资

报告期末,本集团金融投资净额40,300.61亿元,较上年末增加748.54亿元,增幅1.89%。

按性质划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	3,507,457	87.03	3,416,632	86.38
权益工具及其他	522,604	12.97	538,575	13.62
合计	4,030,061	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6月30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	664,524	16.49	705,357	17.83
以摊余成本计量的金融投资	2,541,755	63.07	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	823,782	20.44	799,075	20.20
合计	4,030,061	100.00	3,955,207	100.00

报告期末，本集团债券投资余额 35,074.57 亿元，较上年末增加 908.25 亿元，增幅 2.66%。未来，本行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。二是服务新发展格局，服务实体经济，积极对接科技创新、绿色发展、基础设施建设等领域发债主体的融资需求，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。四是抓住美债收益率较高的市场时机，在做好流动性管理的基础上，提升外币债券价值贡献。

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6月30日		2022年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	2,700,358	76.98	2,626,005	76.86
公共实体	36,686	1.05	37,930	1.11
同业和其他金融机构	547,709	15.62	539,009	15.78
法人实体	222,704	6.35	213,688	6.25
合计	3,507,457	100.00	3,416,632	100.00

报告期末，本集团持有金融债券 5,477.09 亿元，包括政策性银行债券 891.81 亿元和同业及非银行金融机构债券 4,585.28 亿元，占比分别为 16.28%和 83.72%。

本集团持有的前十只金融债券

(除另有标明外，人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2017年政策性银行债券	6,330	4.39	2027/09/08	1.79
2018年政策性银行债券	5,005	4.98	2025/01/12	1.43
2022年商业银行次级债券	3,500	3.00	2032/11/07	-
2022年商业银行债券	3,436	SOFR+1.06	2027/09/29	2.61
2022年商业银行次级债券	3,360	3.00	2032/11/10	-
2017年政策性银行债券	3,332	4.30	2024/08/21	0.95
2019年政策性银行债券	3,227	2.70	2024/03/19	0.37
2022年商业银行债券	2,980	2.45	2025/11/11	1.68
2022年商业银行债券	2,978	SOFR+0.78	2025/04/28	0.49
2018年政策性银行债券	2,752	4.88	2028/02/09	0.79

(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6月30日	2022年12月31日
抵债资产原值	1,437	1,412
减：抵债资产减值准备	(424)	(412)
抵债资产净值	1,013	1,000

2. 负债

报告期末，本集团负债总额 127,584.61 亿元，较上年末增加 8,004.12 亿元，增幅 6.69%。其中，客户存款较上年末增加 6,305.26 亿元，增幅 7.93%，在负债总额中占比 67.25%，较上年末上升 0.78 个百分点；同业及其他金融机构存放款项 10,060.92 亿元，较上年末减少 725.01 亿元，降幅 6.72%，在负债总额中占比 7.89%，较上年末下降 1.13 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 85,795.98 亿元，较上年末增加 6,305.26 亿元，增幅 7.93%。从客户结构上看，公司存款占比 60.25%，较上年末下降 1.11 个百分点；个人存款占比 38.19%，较上年末上升 1.01 个百分点。从期限结构上看，活期存款占比 35.13%，较上年末下降 1.03 个百分点；定期存款占比 63.31%，较上年末上升 0.93 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6月30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	5,168,576	60.25	4,877,033	61.36	4,550,020	64.63
—活期	2,124,907	24.77	1,989,383	25.03	2,061,672	29.28
—定期	3,043,669	35.48	2,887,650	36.33	2,488,348	35.35
个人存款	3,276,988	38.19	2,955,724	37.18	2,402,812	34.13
—活期	889,001	10.36	885,013	11.13	850,831	12.09
—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
应计利息	131,973	1.54	112,088	1.41	83,586	1.19
合计	8,579,598	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 2,241.98 亿元，较上年末减少 246.05 亿元。

经营活动现金流量为净流出 51.23 亿元，同比多流出 942.32 亿元，主要是吸收存款产生的现金流入同比减少，此外，拆借等流动性安排产生的现金净流出也有所减少。

投资活动现金流量为净流出 622.28 亿元，同比少流出 460.50 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 409.86 亿元，同比多流入 388.77 亿元，主要是发行和赎回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 1-6 月				2022 年 1-6 月			
	利润总额	占比 (%)	营业收入 ¹	占比 (%)	利润总额	占比 (%)	营业收入 ¹	占比 (%)
长江三角洲	25,050	50.43	48,281	35.20	21,003	46.02	43,074	32.89
珠江三角洲	3,481	7.01	12,746	9.29	4,277	9.37	12,545	9.58
环渤海地区	7,652	15.40	15,642	11.40	2,459	5.39	16,296	12.45
中部地区	10,107	20.35	19,487	14.22	14,842	32.51	19,278	14.74

西部地区	4,243	8.54	11,548	8.42	2,924	6.41	12,002	9.17
东北地区	611	1.23	3,659	2.67	325	0.71	3,839	2.93
境外	4,057	8.17	9,196	6.70	2,251	4.93	5,624	4.30
总行 ²	(5,527)	(11.13)	16,596	12.10	(2,439)	(5.34)	18,254	13.94
合计 ³	49,674	100.00	137,155	100.00	45,642	100.00	130,912	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6月30日		2022年12月31日	
	贷款余额	占比（%）	贷款余额	占比（%）
长江三角洲	2,179,884	27.96	1,999,175	27.40
珠江三角洲	1,061,872	13.62	978,749	13.42
环渤海地区	1,210,249	15.52	1,137,282	15.59
中部地区	1,285,421	16.49	1,196,075	16.40
西部地区	924,395	11.86	875,476	12.00
东北地区	258,556	3.32	250,190	3.43
境外	375,740	4.82	376,277	5.16
总行	499,588	6.41	481,741	6.60
合计	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00

本集团在所示日期按地区划分的存款余额如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	存款余额	占比（%）	存款余额	占比（%）
长江三角洲	2,337,595	27.25	2,157,812	27.15
珠江三角洲	1,137,068	13.25	1,024,315	12.89
环渤海地区	1,764,817	20.57	1,671,923	21.02

中部地区	1,384,100	16.13	1,260,425	15.86
西部地区	914,059	10.65	846,610	10.65
东北地区	416,712	4.86	391,719	4.93
境外	489,839	5.71	480,408	6.04
总行	3,435	0.04	3,772	0.05
应计利息	131,973	1.54	112,088	1.41
合计	8,579,598	100.00	7,949,072	100.00

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：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年1-6月		2022年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	137,155	100.00	130,912	100.00
公司金融业务	66,745	48.66	62,234	47.54
个人金融业务	54,341	39.62	52,484	40.09
资金业务	15,958	11.64	15,905	12.15
其他业务	111	0.08	289	0.22
利润总额	49,674	100.00	45,642	100.00
公司金融业务	20,614	41.50	13,949	30.56
个人金融业务	17,144	34.51	17,895	39.21
资金业务	12,117	24.39	13,810	30.26
其他业务	(201)	(0.40)	(12)	(0.03)

注：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。

(五) 资本充足率

1. 计量范围

资本充足率的计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司(不含保险公司)。

2. 计量方法

本集团遵照银保监会《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。自 2014 年银保监会首次核准使用资本管理高级方法以来，本行按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，2018 年经银保监会核准，扩大高级方法实施范围并结束并行期。根据 2021 年人民银行、银保监会《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求，本集团附加资本要求为 0.75%。

3. 计量结果

报告期末，本集团资本充足率 14.57%，一级资本充足率 11.86%，核心一级资本充足率 9.84%，均满足监管要求。

（除另有标明外，人民币百万元）

	2023年6月30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	860,053	711,766	840,164	701,902
一级资本净额	1,036,471	886,555	1,016,644	876,692
资本净额	1,272,971	1,119,391	1,250,317	1,104,732
核心一级资本充足率(%)	9.84	9.14	10.06	9.40
一级资本充足率(%)	11.86	11.38	12.18	11.74
资本充足率(%)	14.57	14.37	14.97	14.80

注：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。

4. 风险加权资产

按照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。

（人民币百万元）

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用风险加权资产	8,052,118	7,610,940
内部评级法覆盖部分	5,931,351	5,615,945
内部评级法未覆盖部分	2,120,767	1,994,995
市场风险加权资产	270,655	325,910
内部模型法覆盖部分	208,530	263,735
内部模型法未覆盖部分	62,125	62,175

操作风险加权资产	413,224	413,224
因应用资本底线而额外增加的风险加权资产	-	-
风险加权资产合计	8,735,997	8,350,074

5. 信用风险暴露

(人民币百万元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	内部评级法 覆盖部分	内部评级法 未覆盖部分	内部评级法 覆盖部分	内部评级法 未覆盖部分
公司风险暴露	6,191,778	319,394	5,752,836	298,071
主权风险暴露	-	2,682,705	-	2,581,026
金融机构风险暴露	1,141,027	541,947	1,107,200	498,076
零售风险暴露	2,594,362	519,123	2,629,585	442,362
股权风险暴露	-	76,799	-	77,138
资产证券化风险暴露	-	6,713	-	6,757
其他风险暴露	-	1,300,411	-	1,169,691
合计	9,927,167	5,447,092	9,489,621	5,073,121

6. 市场风险资本要求

(人民币百万元)

风险类型	2023年6月30日	2022年12月31日
内部模型法覆盖部分	16,682	21,099
内部模型法未覆盖部分	4,970	4,974
利率风险	3,667	3,646
股票风险	119	121
外汇风险	976	1,183
商品风险	8	4
期权风险	200	20
合计	21,652	26,073

7. 风险价值 (VaR) 情况

本集团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%。

(人民币百万元)

	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
风险价值 (VaR)	1,125	1,668	2,074	1,125	1,659	1,367	1,834	867
压力风险价值 (SVaR)	3,191	3,818	4,451	3,153	3,754	3,410	4,251	2,663

关于本集团资本计量的更多信息，请参见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”。

(六) 杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。根据2021年人民银行、银保监会《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求，本集团附加杠杆率要求为0.375%。报告期末，本集团杠杆率6.84%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日
一级资本净额	1,036,471	1,039,682	1,016,644	993,562
调整后的表内外资产余额	15,150,643	14,983,789	14,349,614	14,005,204
杠杆率(%)	6.84	6.94	7.08	7.09

关于本集团杠杆率的更多信息，请参见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”。

二、业务回顾

(一) 发展战略及推进情况

本集团以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，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，践行“创造共同价值”的企业使命。为推进战略实施，本行制定“十四五”规划（2021-2025年），致力于打造四大业务特色，把绿色金融作为全集团业务经营发展的底色，将上海主场建设和数字化转型作为两大突破口，实现战略落地。

1. 打造业务特色

普惠金融 落实“增强金融普惠性”和扩大内需战略部署，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、个人消费贷款余额分别较上年末增长19%和39%，占比持续提升。普惠型小微企业有贷款余额的客户数较上年末增长10%，金融服务覆盖面持续扩大。创新乡村金融服务，涉农贷款余额较上年末增长16%。

贸易金融 积极服务“双循环”背景下产业链供应链发展和高水平对外开放,实现境内外、本外币、离在岸金融服务一体化。上半年,贸易融资发生额7,618亿元,超过2020年全年水平;跨境业务市场份额4.05%,跨境业务收入在中收中占比10.55%,分别较2020年末提升0.41和4.2个百分点。

科技金融 紧跟国家科技自立自强和产业转型升级步伐,服务支撑“科技-产业-金融”良性循环。报告期末,科技金融授信客户较上年末增长17%,是2020年末的2.6倍;战略性新兴产业贷款余额较上年末增长31%,在对公贷款中占比较2020年末提升13个百分点。

财富金融 强化全量客户经营,发挥财富管理产品、服务品牌优势,更好满足人民群众的多层次财富管理需求。报告期末,集团理财产品余额较上年末增长4%,境内行管理的个人金融资产(AUM¹)较上年末增长6%。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7%。报告期内,财富管理中间业务净收入占中收比重较2020年末提升3.5个百分点。

本行将绿色发展理念融入打造业务特色全过程,努力开拓绿色金融发展新局面。绿色信贷提速扩面,报告期末,绿色贷款余额较上年末增长25%,上半年增量超去年全年,达到近年来同期最高水平,并实现国家绿色金融改革创新试验区绿色信贷业务全覆盖。截至报告期末,本行已在银行间市场累计发行1,100亿元绿色金融债券。

2. 聚焦两大突破口持续发力

发挥上海主场优势和龙头牵引作用 本集团将上海主场建设作为战略性安排,持续推动创新突破,致力于将上海主场打造成为集团的创新策源功能区,今年已将上海主场科技金融“一件事”、医疗付费“一件事”等9个典型经验做法向各分行推广。服务上海经济社会发展,上海市区两级重大项目合作覆盖率较上年末提升8个百分点;上海科技金融贷款余额和贷款客户数均较上年末增长27%;打造长三角20条重点产业链,业务量和获客数分别同比增长44%和30%。服务上海国际金融中心要素市场建设,上半年在银行间市场的交易量同比增长42%,货币、债券、外汇、贵金属交易量保持活跃交易商地位。

深入推进数字化转型 本集团充分运用“数据+技术”新要素赋能业务提质增效,金融科技价值创造能力持续增强。报告期内,数字化转型投入力度持续加大,金融科技人才占集团总人数6.51%。渠道和场景建设提速加力,依托新一代开放银行平台进一步拓展创新场景,加快模式复制,云上交行以远程视频服务构建“云网点、云柜员、云管家”服务体系。稳步推进零售信贷、B2B支付、数字化风险管理项目企业级架构建设,中台和企业级架构建设支撑业务创新作用逐步凸显。着力打造交行人工智能新名片,积极布局AIGC前沿技术,加大人工智能在各类业务场景的应用深度和广度,赋能客户精细化经营。

(二) 公司金融业务

◆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4,236.03

¹ 不含客户证券市值,下同。

亿元，增幅 8.99%。其中，境内行制造业中长期贷款、绿色信贷、战略性新兴产业贷款、涉农贷款增幅分别为 28.71%、25.23%、31.10%、15.61%，均超过集团贷款平均增幅。

◆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 7.64%，增幅较集团贷款平均增幅高 0.78 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。

◆深化业务特色，科技金融与产业链金融延续快速增长。报告期末，科技金融授信客户数较上年末增长 17.02%，科技型企业贷款较上年末增长 39.00%；产业链金融业务量同比增长 31.41%。

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，境内行对公客户总数较上年末增长 4.36%。

集团客户方面，加大对科技强国、制造强国等国家战略的服务与支持力度，持续优化授信管理政策和流程，建立全集团一体化协同服务体系，全面提升集团客户服务质效。报告期末，集团客户成员 9.45 万户，较上年末增加 0.58 万户。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 7.47 万户，较上年末增加 688 户。小微基础客户方面，进一步推行小微基础客群“线上管、远程管”，搭建“电子渠道、线上产品、外呼服务、网点支持”四位一体服务体系，强化数字化营销支持，多渠道提升基础客群服务。报告期末，小微基础客户 236.37 万户，较上年末增加 10.78 万户。

2. 场景建设

以数字化思维深耕场景建设，在医疗、园区、学校、央企司库等细分领域成效显现。信用就医已先后在上海、南京、大连、广州、昆明等 57 个城市上线，通过“先诊疗后结算”新模式，解决人民群众就医排队难题。智慧金服平台累计签约客户突破 12.72 万户，较上年末新增 1.59 万户，收款结算量 8,939.35 亿元，同比增长 287.76%；其中，园区场景已为安徽、江苏、湖北等 11 个省市的国家级或省级园区客户提供智慧园区综合服务平台。强化交银慧校服务功能，精准服务教育主管部门、各级各类学校、配餐公司等细分客群。加快推进司库体系建设金融服务，创新推出应用 RPA 技术的银行账户监控特色服务，助力央国企集团财务管理数字化转型升级。

3. 普惠型小微企业服务

聚焦客户体验，持续优化普惠金融系列产品，扩大普惠金融服务覆盖面，做好科技型小微企业、产业链金融、交通物流等重点领域的小微金融服务。大力发展场景金融，在科创、制造业、乡村振兴、个体工商户四大领域形成场景定制模式，满足小微客户个性化金融需求。以客户及市场需求为中心，为小微客户提供全生命周期金融服务。坚持数字化风控理念，推

行贷后业务集中运营模式，以更集约化、线上化的管理，提高贷后管理精准度和便捷度。

报告期末，普惠型小微企业贷款余额 5,409.14 亿元，较上年末增长 18.55%；有贷款余额的客户数 32.14 万户，较上年末增长 9.65%；普惠型小微企业贷款累放平均利率 3.53%，较上年下降 22 个基点；普惠型小微企业贷款不良率 0.68%，较上年末下降 13 个基点；全行 2,774 家营业网点为小微企业提供融资业务等金融服务。

4. 产业链金融

运用创新产品，支持现代化产业体系建设，加强与制造、战略新兴、科创、绿色发展等重点领域龙头企业合作，满足产业链上下游企业融资需求。强化科技赋能，延展产业链“秒级”融资产品线，推广交行自建智慧交易链平台应用，推进中航信、中企云链等 16 家主流平台合作，实现跨场景金融合作、全程自动化秒级放款等功能，大幅提升用户体验。聚焦专项授权、制度创新、流程优化等，以“一链一策”满足企业个性化融资需求。报告期内，产业链金融业务量 2,803.85 亿元，同比增长 31.41%；服务融资客户 2.76 万户，同比增长 49.19%。

5. 科技型企业服务

积极对接科技强国战略，引导金融资源向原创性、引领性“硬科技”领域聚集，为科技型企业提供多层次、专业化、特色化的科技金融产品和服务，推动金融、科技、产业形成良性循环互动。重点围绕服务战略性新兴产业、先进制造业、科技创新、绿色低碳、传统产业升级等领域，优化客户结构和资产结构，带动中收和利息收入增长。创新并持续推广“科技金融专班”一体化经营模式，以“科技专业化”为突破口，整合政府、机构、资本市场等渠道资源，精准滴灌科技型中小企业、国家制造业单项冠军、专精特新企业等重点客群，打造科技金融生态圈。报告期末，科技金融授信客户较上年末增长 17.02%；战略性新兴产业贷款余额较上年末增长 31.10%；服务专精特新“小巨人”企业 3,492 户，市场覆盖度 39.00%，贷款余额较上年末增长 18.69%。

6. 投资银行

服务国家战略，打造创新型投资银行。报告期内，NAFMII 口径债券（非金融企业债务融资工具）承销规模 1,694.70 亿元。报告期内，境内外并购金融新增规模 421 亿元，其中，境内人民币并购贷款存量规模排名较年初提升 1 位。服务绿色发展战略，主承销绿色债券（含碳中和债）70.82 亿元，同比增长 70.04%，落地绿色并购贷款 31 亿元，投资绿色新能源股权项目 22.02 亿元。改善优质房企资产负债表，促进房地产市场平稳健康发展，助力地产企业发债融资 204 亿元，落地房地产并购贷款 91.71 亿元。获得 2023 第九届中国资产证券化论坛年会“年度杰出机构”、《证券时报》“2023 年度银行业精品投行天玑奖”“2023 年度杰出财务顾问银行天玑奖”等奖项。

（三）个人金融业务

◆个人存贷款稳定增长。报告期末，个人存款余额 32,769.88 亿元，较上年末增长 10.87%。

个人贷款余额 24,160.37 亿元，较上年末增长 2.14%。其中，境内行个人消费贷款余额较上年末增长 39.30%，市场份额²较上年末提升 0.77 个百分点。

◆零售客户基础稳中加固，AUM 持续增长。报告期末，境内行零售客户数（含借记卡和信用卡客户）较上年末增长 1.44%，其中中高端客户数³较上年末增长 6.92%；AUM 规模较上年末增长 6.11%。

1. 零售客户及 AUM

加快零售数字化转型，打造“线上+线下”服务渠道闭环，强化产品业务全流程管理，以大数据驱动金融服务。深化零售客户分层分类经营，以零售营销中台为依托，优化客户画像体系，搭建数字营销闭环，实现更精准有效的客户触达。强化数字化经营，推广数字化客户经营策略，丰富金融服务场景，提升全渠道、全场景获客活客成效，以数字化赋能经营发展，实现 AUM 规模持续稳定增长。报告期末，境内行零售客户数 1.94 亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长 1.44%，达标沃德客户 237.20 万户，较上年末增长 6.91%。AUM 规模 49,037.58 亿元，较上年末增长 6.11%。

2. 财富管理

坚持以客户为中心，加强投研支撑，提升数字化经营水平，服务客户多层次、个性化的财富管理需求，形成零售数字化经营体系。发挥集团综合化经营优势，整合集团投研资源，提升投研成果对各类财富管理产品业绩提升、产品选择、营销服务、客户陪伴的支撑。以客户为中心加强财富管理产品供应能力，坚持开放融合，全市场遴选优质产品。融合量化指标与专家经验，注重客户利益和客户体验，优化“沃德优选”选品机制，强化客户陪伴和售后服务。2023 年上半年，“沃德优选”系列产品业绩表现优于市场同类。坚持金融惠民让利客户，开展手机银行基金申购费率优惠活动。报告期末，代销个人公募基金产品余额 2,438.39 亿元，代销理财产品余额 8,082.82 亿元，代销保险产品余额 2,847.56 亿元。

3. 场景与支付

聚焦政务场景建设，围绕面向市民的政务 APP，形成收银台+钱包+信贷的服务解决方案，建强数字化在各类业务场景的应用深度和广度，提升乘车、缴费、信贷、支付等场景的服务能力。拓展交通出行场景覆盖领域，在公共交通、新能源汽车、航空公司、车后市场等领域，构建会员体系，丰富支付优惠权益，为客户提供安全、便捷、合规的账户及支付服务。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，提供便民、惠民的支付服务。深化智慧校园建设，通过开放银行向学校提供全面、安全、便捷、智能的教育需求解决方案。

报告期末，借记卡累计发卡量 17,871.97 万张，较上年末净增 520.42 万张。报告期内，借记卡线上获客占比较上年末提升 5.26 个百分点。以促进老字号发展和提振老字号消费为

² 在 17 家商业银行的占比，下同。

³ 含境内行达标沃德客户及集团私人银行客户。

抓手，联合商务部、中国银联等机构共同开展老字号嘉年华主题营销活动，丰富消费支付场景。报告期内，借记卡累计消费额 11,893.55 亿元。

4. 消费金融

积极落实国家住房信贷政策，因城施策支持刚性和改善性住房需求；针对新市民和青年人的住房需求，配套差异化信贷政策和服务方案，深挖市场潜力。支持扩大内需，持续提升消费贷产品力，拓宽消费贷款服务的广度和深度；创新新市民专属消费信贷产品，通过“菁才惠民贷”满足应届毕业生差异化服务需求。推出汽车场景贷 2.0，不断提升客户体验，覆盖更广的购车客群。持续推进数字化转型，强化科技赋能，运用企业级架构高效整合业务流程，加强产品灵活配置和快速推广；强化数字化风控能力建设，推进统一预授信和额度视图，深化反欺诈能力建设和应用，构建全渠道联防联控。

报告期末，个人住房贷款余额较上年末减少 1.05%，境内行个人消费贷款余额较上年末增长 39.30%，境内行信用卡透支余额较上年末增长 0.65%，个人消费贷款及信用卡透支合计市场份额较上年末提升 0.2 个百分点。

5. 私人银行

整合集团投研资源，建立投研驱动机制，规划产品策略体系，定期发布“私银甄选”产品名单，强化客户服务。家族财富管理业务加速发展，报告期末，家族信托规模较上年末增长 69%。引导财富向善，创新“瑞善·点亮梦想”慈善信托；发挥集团优势，打通“大财富-大资管-大投行”全链条，推出永续信托产品。报告期末，集团私人银行客户数 8.24 万户，较上年末增长 7.03%；集团管理私人银行客户资产 11,457 亿元，较上年末增长 5.65%。

6. 信用卡

多措并举促消费惠民生。升级“最红星期五”活动，推出春日促消费、五五购物节、618 电商节消费返现等多档大规模用卡活动，深化用卡环境建设。推进购车场景分期业务，优化汽车分期产品、系统及风险策略。推出新市民卡、车主客群主题卡、怡然白金卡等针对不同客群的卡产品。报告期内，信用卡累计消费额行业排名第 3，较上年末持平；新增活户中优质目标客户占比 60.37%，较上年末提升 13.44 个百分点。

深入推进数字化转型。基于大语言模型技术探索智能场景的深化应用。持续优化买单吧线上运营平台，提升信用卡服务用户体验，线上业务分流率 98.08%。

报告期末，境内行信用卡在册卡量 7,455.98 万张，较上年末增加 5.15 万张；境内行信用卡透支余额 4,807.26 亿元⁴。报告期内，信用卡累计消费额 14,329.23 亿元，其中，移动支付交易额同比增长 6.58%。

7. 养老金融

⁴ 境内行信用卡透支余额包含个人信用卡贷款余额和单位公务卡贷款余额。

主动服务积极应对人口老龄化国家战略，构建养老金融服务体系。扎实推进个人养老金业务，支持多渠道开户，持续优化开户体验；构建全品类产品货架，累计代销各类产品 148 款；发挥综合化经营优势，旗下子公司积极开展商业养老金融业务，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，发行首款个人养老年金保险产品，服务广大人民群众多样化养老投资需求。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，业务规模稳步增长。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，养老服务业授信客户数较上年末增长 12.09%。

（四）同业与金融市场业务

◆积极服务上海国际金融中心建设，深入参与我国债券、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各类客户需求的优质服务，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以及证券、黄金、期货要素市场结算业务量市场排名前列。抢抓银行间市场创新先机，首批开展上海清算所“外币对”代理清算业务，首批开展上海清算所大宗商品现货清算业务数字人民币结算服务。

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，为企业、个人客户参与资本市场投资交易提供结算等服务。加强与跨境银行间支付清算公司合作，大力拓展境内外间参银行，助力扩大人民币跨境支付系统网络覆盖范围；积极推广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，本行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，对长三角、京津冀、大湾区等重点区域和惠民生、补短板、新基建等重点项目给予支持，服务经济高质量发展。

充分发挥银行间市场做市商“维稳器”作用，开展做市、报价、交易，助力“上海价格”形成。报告期内，境内行本外币货币市场交易量63.74万亿元，人民币债券交易量3.36万亿元，银行间外汇市场外汇交易量2.09万亿美元，黄金自营交易量3,280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，抢抓金融市场改革开放发展的重要机遇，积极推进产品创新，作为“互换通”首批报价商之一，顺利完成业务开通首日首批交易。获批成为中印尼本币结算合作框架下中方特许交叉货币做市商银行，开办人民币对印尼卢比（CNY、IDR）直接

兑换业务。

3. 托管业务

大力发展公募基金托管业务，加强与优秀基金公司合作，做好优质公募基金产品布局，满足居民财富管理需求。围绕养老金“三支柱”，积极把握个人养老金业务机会，巩固养老金托管业务优势，助力国家养老保障体系建设。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，积极拓展私募股权基金托管业务。以 QDII、QFII 类托管业务为抓手，为跨境投融资提供高效托管服务。报告期末，资产托管规模 13.37 万亿元。

4. 理财业务

理财业务坚持稳健经营，净值型理财产品占比持续提升。报告期末，集团理财产品余额 12,544.62 亿元，较上年末增长 3.94%，其中净值型理财产品余额 11,621.87 亿元，占比 92.64%，较上年末上升 2.71 个百分点。

（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⁵实现归属于母公司股东净利润 67.04 亿元，占集团净利润比例 14.56%。报告期末，子公司资产总额 6,650.16 亿元，占集团资产总额比例 4.81%。

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。主要经营航空、航运及能源电力、交通基建、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、设备及设施租赁等业务。报告期末，公司总资产 4,090.78 亿元，在行业内率先突破 4,000 亿元大关，净资产 433.39 亿元，租赁资产 3,575.97 亿元，公司总资产、租赁资产、营业收入、净利润等主体经营指标均位居行业首位。公司拥有和管理船队规模 453 艘，保持国内商船规模最大的租赁公司地位；机队规模 293 架，飞机租赁资产价值保持国内金融租赁行业第二、位居全球第十位。报告期内，实现净利润 20.02 亿元，同比增长 6.08%。公司先后获得金融时报“年度最佳金融租赁公司”“2022 福布斯融资租赁行业引领行业大奖”、上海市银行同业公会“上海银行同业突出贡献机构”等 15 项荣誉奖项。

报告期内，公司聚焦“三新一高”，不断优化业务结构布局，报告期末，境内租赁资产余额占比 63.1%。报告期内，公司持续深化转型发展，经营性租赁占比 50.36%，直接租赁占比 50.38%、绿色租赁占比 40.34%，继续保持行业领先。报告期内，长三角区域新增业务投放 131.73 亿元，同比增长 123.99%，其中上海地区新增业务投放 47.20 亿元，同比增长

⁵ 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。

108.76%，主场优势进一步突显。公司积极助力现代产业体系建设，报告期内，新基建、新能源项目投放 220.76 亿元，同比增长 127.68%。公司深入服务“制造强国”战略，报告期内，制造业投放 92.12 亿元，同比增长 89.24%，在国内船厂订单 13 艘船舶近 60 亿元，先后完成 6 艘全球载重量、装箱量最大的超大型集装箱船交付。公司紧抓中国—中亚峰会重要节点，首次向中亚地区客户交付飞机，助力搭建“空中丝路”。公司大力支持高水平科技自立自强，报告期内，服务科技型企业 42 户，实现投放 98.45 亿元，同比增长 194.96%，作为唯一的金融租赁公司入选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，并成功推出“SPV 集成电路设备租赁”创新模式。

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，公司以打造“最值得信赖的一流信托公司”为战略目标，按照监管信托“三分类”要求，积极服务实体经济，加快转型发展，深化集团协同。报告期末，公司总资产 191.92 亿元，净资产 158.58 亿元，管理资产规模 5,325.80 亿元；报告期内实现净利润 4.40 亿元，同比减少 12.81%。公司连续八年在中国信托业协会开展的行业评级中被评为 A 级（最高级）。

报告期末，公司自主管理固收标品规模 968 亿元，较上年末增长 59.21%；家族财富管理业务规模 130.91 亿元，较上年末增长 55.94%。报告期内，落地 7 单“永丰红利”永续信托项目，规模 34.95 亿元，帮助企业优化负债结构。自有资金及私募子公司完成 3 只私募股权投资基金项目落地，认缴出资规模 1.94 亿元，全部聚焦战略新兴产业。

交银施罗德基金管理有限公司 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。公司连续四年获得“金牛基金管理公司”；获得首届中国基金投顾金牛奖中的“基金投顾卓越回报金牛奖”，是唯一一家获该奖项的公司。报告期末，公司总资产 75.84 亿元，净资产 63.02 亿元，管理公募基金规模 5,026 亿元；报告期内受市场波动影响，实现净利润 7.97 亿元，同比减少 4%。

公司作为集团打造财富金融特色的中坚力量，围绕集团战略与十四五规划，持续提升投研核心竞争力，构建多层次产品线，运用主动管理投研优势的溢出效应，提升权益、固收+和 FOF、投顾组合管理能力，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，服务集团财富管理能力建设。

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 6,057.48 亿元，占比 52.12%，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 11,621.87 亿元，较上年末增长 7.07%。

报告期末，公司总资产 120.21 亿元，净资产 117.03 亿元；报告期内实现净利润 5.95 亿元，同比减少 6.15%。

报告期内，公司坚持资产与负债“双轮驱动”，有效提升投资管理能力，扩大负债端资金来源，强化风险管控，助力集团打造财富金融特色。公司先后蝉联金龙奖、金誉奖、金理财等奖项，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 1,196.01 亿元，净资产 66.29 亿元。报告期内公司重点发展价值型期交业务，实现保险服务收入 8.77 亿元，同比增长 16.65%；新业务价值 9.06 亿元，同比增长 66.86%。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 3.90 亿元，同比增长 91.18%。

报告期内，公司进一步丰富全量客户产品供给，匹配分层客户保险需求，加强保险专业队伍建设。积极服务国家民生保障体系建设，首次入围上海“沪惠保”产品共保体公司，为上海市民提供更多普惠保险保障。主动融入集团养老金融战略，在业内较早推出个人专属养老保险产品，不断完善养老产品体系建设。

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，新增投放金额 61 亿元。报告期末，公司总资产 630.30 亿元，净资产 235.46 亿元，报告期内公司实现净利润 30.58 亿元，同比增长 331.31%，主要得益于公司投资项目上市或退出实现收益。公司通过附属机构交银资本管理有限公司管理的基金 21 只，管理的认缴规模 121.49 亿元，规模持续上量，以股权投资为集团提供综合金融服务。

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，公司聚焦国家重点区域加强业务布局，为客户提供产业链一体化综合金融服务。报告期末，公司总资产 230.39 亿港元，净资产 22.88 亿港元。报告期内，受不利市场条件影响，公司净亏损 3.73 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。报告期末，公司总资产 12.23 亿港元，净资产 5.51 亿港元。报告期内，公司实现净利润 400 万港元，同比减少 17.86%。

公司持续发挥一般保险全牌照优势，聚焦服务香港民生，推进保险产品创新优化，并积极融入国家粤港澳大湾区发展大局，获批成为香港首批提供“港车北上”之“等效先认”跨境车险的保险公司之一并发出首张保单。报告期内，实现毛保费收入 2.1 亿港元，创历史同

期新高；支出前承保利润 1,446 万港元，同比减少 5.24%；净赔付率 32.79%，优于市场同业。

（六）全球服务能力

◆拥有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 18 个国家和地区设有 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 34.24 亿元，占集团净利润比例 7.44%。报告期末，境外银行机构资产总额 13,003.83 亿元，占集团资产总额比例 9.41%。

◆助力高水平对外开放，推广人民币跨境结算。报告期内，跨境人民币结算量同比增长 34.64%。

1. 国际化发展

本集团积极应对内外部形势变化，稳妥有序开展经营管理工作，积极把握战略机遇巩固全球化发展优势，持续优化发展结构，统筹发展与安全。积极服务国家高水平对外开放新发展格局，为符合国家战略的“走出去”中资企业提供金融服务，积极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

支持稳外贸，切实服务企业跨境金融需求。报告期内，本行全行国际结算量 2,559.25 亿美元；跨境贸易融资投放 1,142.92 亿元。推动贸易和投资便利化，持续优化 Easy 系列线上化结算、融资产品功能，提升服务体验；通过科技赋能，运用开放银行技术丰富国际业务大客户平台跨境金融服务。支持外贸新业态发展，报告期内，跨境电商、外贸综合服务、市场采购贸易业务量合计 153.73 亿元，同比增长 66.26%。

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，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 129 个国家和地区的 1,031 家银行建立境外银行服务网络，为 30 个国家和地区的 94 家境外人民币参加行开立 221 个跨境人民币账户；在 32 个国家和地区的 67 家银行开立 28 个币种，共 114 个外币清算账户。

4. 跨境人民币业务

支持人民币跨境支付系统金融基础设施建设，助力人民币国际化发展。积极推动 CIPS 标准收发器在企业端的推广应用，持续推进 CIPS 场景建设，加强 CIPS 与跨境结算、跨境投融资等产品的组合运用。报告期末，上线 CIPS 标准收发器企业客户数居市场前列。持续扩大人民币跨境使用，推动跨境人民币结算规模稳步增长。报告期内，境内银行机构跨境人民币结算量 8,997.15 亿元，同比增长 34.64%。

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 159.43 亿美元。

（七）渠道建设

◆聚焦客户体验，加快数字化转型，建强网上银行、手机银行、买单吧 APP 等主要线上渠道。持续深化渠道协同、丰富生态场景、强化特色服务能力，提升数字化创新和数字化经营水平，优化服务质效。

1. 企业网银及企业手机银行

发布企业网银 6.0 和企业手机银行 2.0 版本，聚焦客户需求，提供高效、易用、安全的线上电子银行服务。报告期末，企业网银（银企直联）签约客户数较上年末增长 7.08%，年累计交易额同比增长 19.97%；企业手机银行签约客户数较上年末增长 8.01%，年累计交易额同比增长 27.42%。

2. 个人手机银行

坚持“移动优先”策略，立足客户视角，丰富线上场景生态，推出互联网保险专区、市场行情中心等服务，做优财富管理能力。深化银政合作场景建设，推出“长三角交政通”服务，支持长三角地区 50 余项社会民生服务的线上跨省通办。报告期末，个人手机银行月度活跃客户数(MAU) 4,308.63 万户，同比增幅 6.26%。

3. 买单吧

升级买单吧 APP。推进买单吧 APP 从新增长、新趋势及新体验三方面优化，完善交通出行、乡村振兴、免息购物、适老服务等民生场景，提升消费金融业务服务能力，服务新市民等群体的金融需求。强化买单吧 APP 和手机银行 APP 在流量互引、频道互建、服务互通、内容互动等方面的深入协同。报告期末，买单吧 APP 累计绑卡用户 7,637.41 万户，月度活跃用户 2,628.55 万户。

4. 开放银行

面向政务、医疗、交通、教育等民生场景延展金融服务，积极推动平台经济、跨境、司法、养老、住房、乡村振兴场景下的企业数字化转型。报告期末，累计开放接口 3,868 个，累计调用次数超 25 亿次；报告期内，通过开放银行获取零售新客户 54.72 万户，同比增长 79.52%；通过开放银行线上链金融服务发放融资金额 797.32 亿元。

5. 云上交行

丰富云上交行功能，在个人和企业手机银行、“交通银行”微信小程序、智能屏等渠道上线 23 个便民服务场景，累计服务客户 26 万人次。持续推进视频技术应用，创新为民服务

新模式，推出云网点、云柜员、云管家服务新内涵，创新线上线下一体化融合服务，构建立体化的便民利企服务新平台。

建强“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用户经营能力，做大新媒体渠道业务价值贡献。报告期末，“交通银行”微信小程序服务客户规模 3,019.75 万人，较上年末增长 27.62%；“交行贷款”微信小程序用户规模 245.92 万人，较上年末增长 48.66%；云管家服务用户规模 643.23 万人，较上年末增长 16.89%。

（八）金融科技与数字化转型

1. 加速数字化转型，赋能实体经济与业务发展。

企业级架构建设扩面增效。零售信贷领域，完成烟户贷、员工购车贷等产品的流程重构和优化，提升线上化水平和业务受理效率，上半年累计放款金额超 12 亿元。B2B 支付领域，着力打造企业级支付结算平台，围绕“交银易付”品牌，为客户提供用户、账户、支付、清分、融资等一站式服务，交易规模超 100 亿元。

业务中台作用进一步发挥。营销中台累计部署 2.4 万套营销策略，日均主动触达客户约 3,500 万人；运营中台实现人工任务的全渠道调度，提升任务调度处理能力，月均调度任务量新增 800 万；风控中台上线 221 个风险模型资产，进一步夯实风险数据基础，提高风险监测和反洗钱能力。

人工智能布局力度加大。积极探索 AIGC 前沿技术，制定生成式人工智能建设规划，组建 GPT 大模型专项研究团队，为体系化、规模化应用奠定基础。围绕“降成本、控风险、优体验、增效益”目标，加大人工智能应用深度和广度，试点上线对公账户管理流程自动化场景、反洗钱可疑事件排序场景、零售客户兴趣偏好场景，压降人力投入，提升风险分析质效，赋能客户精细化经营。参展 2023 年世界人工智能大会，并举办“新一代 AI，新时代金融”论坛，提升交行金融科技品牌影响力。

2. 夯实数字技术基础，提升 IT 服务连续性。

加快新数据中心建设。全力推进浦江新同城数据中心建设，科学规划新异地数据中心建设，为业务发展提供安全稳定、充足持续、绿色节能的算力支撑。

提高数字基础设施自主可控能力。推动基础设施云化转型，构建浦江新数据中心信创云，为基于分布式新技术应用系统上云做好基础保障。持续推进云平台纳管多芯片服务器，强化一云多芯支撑能力。

坚守安全生产底线。报告期内，全行生产系统整体运行平稳，圆满完成上半年春节、“两会”“五一”等重要时期安全生产保障。同时，事件处置效率逐步增强，防范生产事件能力稳步提高，保障信息系统可靠稳定运行。

3. 深化数据治理，提升数据支撑能力

推进企业级数据标准落地，保障系统内数据标准统一。推动数据质量管理平台在各业务场景的应用，增强数据质量线上化管理能力。企业级数据中台为风控、营销、运营等中台，以及客户经理工作平台、价值分析决策平台等重点领域提供集成高效的大数据底座支撑和数据应用服务。完善统一数据分析平台，升级各类数据分析工具，提升全行自助用数水平。建强管理驾驶舱，支撑各级机构数字化经营管理决策。打造统一数据门户，建立报表治理与运营机制，支持报表资源一站式查询。健全数据安全管理制度体系，强化数据出行出境安全管理，深化重点数据应用场景的安全管控。

三、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，本集团紧紧围绕金融工作“三项任务”，始终坚持底线思维，统筹发展和安全，加强集团统一风险管理，以资产质量巩固为主线，不断提升全面风险管理能力，深化风险授信与反洗钱改革，强化风险治理体系和治理能力现代化建设，推进风险管理数字化转型，守牢不发生系统性金融风险的底线，有力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

本行积极践行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，围绕“四个转变”要求，加快推进风险计量中心建设，强化统一风险计量和监测管理理念，稳步提升全集团风险计量能力。建设统一模型管理平台，推进资本新规实施项目建设，调整完善实施方案和系统功能。

（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，扩大工业绿色低碳转型、生物医药等专项策略指引覆盖范围。以数字化、智能化推动信贷全流程的优化，提升放款管理质效。丰富贷（投）

后管理、风险监测手段，引入量化规则完善风险分类管理系统。进一步规范子公司信用风险管理机制，持续提升并表管理水平。

持续推进风险处置化解。报告期内，本行聚焦重大风险和重点领域，发挥专业处置能力，稳妥有序推进重大项目风险处置；稳妥应对新型风险趋势，积极探索地方国企、房地产等领域市场化、法制化风险化解新路径；共处置不良贷款 295.8 亿元，其中实质性清收 177.2 亿元。

报告期内，本集团加强风险识别，持续推进风险处置。重点客户授信经营主责任机制不断深化，信贷业务审批准入持续加强，贷后管理持续完善并强化，重点领域信用风险排查和管理不断加强，风险监测、评估、计量等系统和模型进一步优化，资产保全直营直管机制效用显著。保持严格的资产质量分类标准，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 1,049.64 亿元，较上年末增加 64.38 亿元，不良贷款率 1.35%，与上年末持平；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 天以上的对公贷款均已纳入不良贷款，占不良贷款的 70%。逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款，占不良贷款的 63%。

贷款五级分类分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023 年 6 月 30 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	7,572,532	97.14	7,091,355	97.21	6,374,975	97.17
关注类贷款	118,209	1.52	105,084	1.44	88,629	1.35
正常贷款合计	7,690,741	98.65	7,196,439	98.65	6,463,604	98.52
次级类贷款	41,551	0.53	40,465	0.55	52,960	0.81
可疑类贷款	30,143	0.39	33,257	0.46	25,978	0.40
损失类贷款	33,270	0.43	24,804	0.34	17,858	0.27
不良贷款合计	104,964	1.35	98,526	1.35	96,796	1.48
合计	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00	6,560,400	100.00

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 6 月 30 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	92,913	1.81	53,945	1.05	84,584	1.80	46,309	0.98

个人贷款	25,281	1.05	45,858	1.90	20,499	0.87	38,483	1.63
住房贷款	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
个人经营类贷款	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
票据贴现	15	0.01	24	0.01	1	0.00	36	0.02
合计	118,209	1.52	99,827	1.28	105,084	1.44	84,828	1.16

公司类逾期贷款余额 539.45 亿元，较上年末增加 76.36 亿元，逾期贷款率 1.05%，较上年末上升 0.07 个百分点。个人逾期贷款余额 458.58 亿元，较上年末增加 73.75 亿元，逾期贷款率 1.90%，较上年末上升 0.27 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6月30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	5,134,956	65.87	81,661	1.59	4,711,353	64.58	78,487	1.67
个人贷款	2,416,037	30.99	23,279	0.96	2,365,317	32.43	20,003	0.85
住房贷款	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
个人经营类贷款	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
票据贴现	244,712	3.14	24	0.01	218,295	2.99	36	0.02
合计	7,795,705	100.00	104,964	1.35	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6月30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	5,134,956	65.87	81,661	1.59	4,711,353	64.58	78,487	1.67
交通运输、仓储和邮政业	876,686	11.25	5,958	0.68	823,156	11.28	5,645	0.69
制造业	953,919	12.24	20,456	2.14	836,532	11.46	21,934	2.62
租赁和商务服	793,513	10.18	7,972	1.00	729,818	10.00	9,079	1.24

务业								
房地产业	506,589	6.50	17,172	3.39	519,857	7.13	14,560	2.80
水利、环境和公共设施管理业	458,767	5.88	5,080	1.11	429,222	5.88	5,343	1.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	375,619	4.82	3,101	0.83	342,617	4.70	3,237	0.94
批发和零售业	306,165	3.93	7,450	2.43	254,447	3.49	3,911	1.54
建筑业	204,618	2.62	1,997	0.98	176,696	2.42	2,000	1.13
金融业	182,638	2.34	1,913	1.05	148,747	2.04	1,874	1.26
科教文卫	141,116	1.81	2,929	2.08	128,762	1.77	2,861	2.22
采矿业	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
信息传输、软件和信息技术服务业	72,094	0.92	465	0.64	68,246	0.94	648	0.95
住宿和餐饮业	35,514	0.46	4,282	12.06	40,168	0.55	4,221	10.51
个人贷款	2,416,037	30.99	23,279	0.96	2,365,317	32.43	20,003	0.85
票据贴现	244,712	3.14	24	0.01	218,295	2.99	36	0.02
合计	7,795,705	100.00	104,964	1.35	7,294,965	100.00	98,526	1.35

本集团积极贯彻落实国家政策部署，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 1,173.87 亿元，增幅 14.03%，高于全部贷款平均增速。稳投资稳增长重点领域，交通运输、仓储和邮政业贷款较上年末增加 535.31 亿元，增幅 6.50%；租赁和商务服务业贷款较上年末增加 636.95 亿元，增幅 8.73%；批发和零售业贷款较上年末增加 517.18 亿元，增幅 20.33%。

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6月30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	2,179,884	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
环渤海地区	1,210,249	15.52	14,190	1.17	1,137,282	15.59	10,707	0.94
中部地区	1,285,421	16.49	15,290	1.19	1,196,075	16.40	14,520	1.21
西部地区	924,395	11.86	8,737	0.95	875,476	12.00	9,333	1.07

东北地区	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
总行	499,588	6.41	11,713	2.34	481,741	6.60	9,310	1.93
合计	7,795,705	100.00	104,964	1.35	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6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	34,202	0.44	27,737	0.38
3个月至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
合计	99,827	1.28	84,828	1.16

报告期末，逾期贷款余额 998.27 亿元，较上年末增加 149.99 亿元，逾期率 1.28%，较上年末上升 0.12 个百分点。其中逾期 90 天以上贷款余额 656.25 亿元，较上年末增加 85.34 亿元。

重组贷款

(除另有标明外，人民币百万元)

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
重组贷款	14,171	0.18	13,660	0.19
其中：逾期超过三个月的重组贷款	2,281	0.03	1,533	0.02

贷款迁徙率

(%)	2023年1-6月	2022年	2021年
正常类贷款迁徙率	0.85	1.89	1.86
关注类贷款迁徙率	15.93	26.55	45.72
次级类贷款迁徙率	19.19	52.87	29.61
可疑类贷款迁徙率	18.09	26.61	17.42

注：根据银保监会《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 5.66%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 19.04%。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6月30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	0.92
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	34,319	0.44
客户 C	电力、热力、燃气及水生产和供应业	30,700	0.39
客户 D	房地产业	19,946	0.26
客户 E	制造业	15,360	0.20
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	15,113	0.19
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	15,038	0.19
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	13,541	0.17
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	13,507	0.17
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	12,864	0.17
十大客户合计		242,388	3.11

(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此可承受的范围内，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。

本集团流动性风险管理目标是建立健全流动性风险管理体系，对法人和集团层面、各附属机构、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

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。流动性风险管理的策略和政策涵盖表内外各项业务，以及境内外所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的流动性风险管理。

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。坚持资金来源与运用平衡，积极推动存款总量稳定增长；加强统筹调度，动态调控同业负债吸收节奏和非信贷业务投放节奏；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，加强日间流动性管理和融资管理，确保重大节假日和关键时点的流动性安全；严密监测流动性风险相关指标，加强主动风险预警预判，及时做好策略调整，确保全行流动性风险指标平稳运行。组织开展境外行和子公司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。

报告期末，本集团流动性比例指标如下表：

	标准值	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性比例(%)	≥25	70.69	69.76	67.11

注：根据银保监会监管口径计算。

本集团 2023 年第二季度流动性覆盖率日均值为 136.52%（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 91 个），较上季度提升 13.46 个百分点，主要是由于净现金流出减少；本集团合格优质流动性资产主要包括现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。

本集团 2023 年第一季度净稳定资金比例季末值为 110.41%，较上季度上升 1.25 个百分点，主要是由于来自零售和小企业客户的存款和批发融资增加；2023 年第二季度净稳定资金比例季末值为 109.88%，较上季度下降 0.53 个百分点，主要是由于批发融资减少。

2023 年第二季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值、2023 年第一/第二季度净稳定资金比例及各明细项目请见附录“资本充足率、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，规范操作风险与控制自我评估、损失数据收集、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，加强对子公司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）法律合规与反洗钱

报告期内，本集团加强法治宣传教育和合规文化建设，完善法律合规管理制度，有序推进各项法律合规工作，法律合规管理总体平稳。报告期内，本集团完善反洗钱制度、流程和系统，加强反洗钱客户尽职调查，优化客户洗钱风险评级和风险管控，提升大额交易和可疑交易报告质效，推进反洗钱数字化转型，不断提升反洗钱管理能力。

（八）声誉风险管理

本集团严格遵循监管要求，根据“预防为主、有效处置、及时修复、全面覆盖”的管理策略，通过全流程管理和常态化建设两个维度，建立集团声誉风险长效管理机制，防范化解声誉风险，维护集团声誉和市场形象。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。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，加强集团统一风险管理，细化各级附属机构全生命周期管理，优化风险信息报告机制。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。报告期内，本集团在新修订的《交通银行股份有限公司全面风险管理政策》中新增气候风险管理相关规定，在主要风险识别当中将气候风险单列进行评估，在内部资本充足评估（ICAAP）过程中考虑气候因素，并指导各经营单位持续完善治理架构、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。

四、展望

当前国际形势错综复杂，国内经济运行面临新的困难和挑战。但整体看，我国经济具有巨大的发展韧性和潜力，长期向好的基本面没有改变，随着促进可持续发展的积极因素积累增多，后续经济有望继续呈现恢复向好态势。

下一阶段，本集团将继续贯彻落实党中央部署要求，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念、助力构建新发展格局，积极履行国有大行职责，纵深推进集团战略落地见效，实现高质量发展，重点从以下几方面开展工作：

一是精准服务实体经济。持续加大重点领域和薄弱环节金融供给，从经营策略、机制、资源、产品等方面打好服务实体经济“组合拳”。聚焦提振消费、加大民生保障、科技自立自强、改革开放先行先试等重点领域，积极完善金融服务供给，充分挖掘客户全量需求，在牢牢把握政策重点的同时积极展现新作为。

二是深化业务特色打造。围绕稳增长、稳就业、稳物价要求，聚焦中小微企业和个人客户需求，推动普惠金融扩面上量；高质量服务现代化产业体系建设，以“链金融”为着力点，支持战略性新兴产业、先进制造业发展，增强“交银科创”系列产品的精准性和直达性，持续提升客户体验，做精做专科技金融。

三是做强做优主场建设。围绕上海“四大功能”打造、“五个中心”建设，建强服务科技创新、高水平制度型对外开放、国际消费中心城市、全球资源配置的金融功能，整合资源深耕自贸区业务，加快推进主场经验属地化创新和复制推广，更好发挥主场创新引领和龙头牵引作用。

四是夯实全面风险管理。加强集团全面风险管理，强化经营归口、管理扎口、同类统管、全面并表管理，完善子公司治理和风险管理体系，做好跨境跨业跨市场联防联控；强化房地产市场、地方政府债务等重点领域风险防控，持续提升风险管控能力，坚决守住不发生系统性风险底线。

五、资本市场关注的热点问题

（一）关于息差趋势

2023年以来，本行持续践行金融工作的政治性和人民性要求，围绕“稳增长、稳就业、稳物价”履行国有大行职责，落实跨周期和逆周期调节政策，坚持扩增量、优结构、合理让利，在服务实体经济过程中，实现金融资源优化配置和业务结构动态调整。但受外部经营环境变化等因素影响，报告期内集团净息差同比下降22个基点，其中境内行人民币息差同比下降22个基点，主要是资产端受存量浮息贷款重定价、收益较高的信用卡及个人住房贷款增长缓慢、以及持续向实体经济让利等因素影响，贷款收益率下降较多，同时负债端受企业、居民投资及消费意愿不足影响，存款成本率虽有所下降，但降幅低于贷款收益率降幅；外币息差同比提升，主要是境外整体加息周期中，本行灵活摆布整体外币资产负债配置，在加大收益较高的债券投资占比的同时，适度压降成本较高的同业拆入规模，通过结构的持续优化推动外币息差同比上升。

展望全年息差走势，短期内仍然面临一定的下行压力，下阶段本行将继续做好大类资产配置，加大客户贷款尤其是零售贷款投放，并加强贷款定价管理，提升客户综合收益。强化集团一体化支付结算体系建设，推动活期存款增长，同时继续对高成本存款进行量价管控，并根据市场利率走势灵活摆布市场化资金，降低整体负债成本率，对冲资产收益率下行压力，着力推动息差企稳回升。

（二）关于信贷投放

报告期内，本行扎实践行金融工作的政治性和人民性，积极助力国民经济持续恢复和产业升级。围绕基础设施联网、补网、强链和生态环保等补短板领域，加大信贷投放；密切跟进交通、水利、能源、信息科技、物流、老旧小区改造、地下管廊等基础设施更新，以及国家安全基础设施及重大科技创新领域基础设施建设等机遇，给予融资支持，优化金融资源配置。

报告期末，公司类贷款余额5.13万亿元，较上年末增加4,236亿元，增幅8.99%，同比多增83亿元。其中，战略性新兴产业贷款、绿色贷款、制造业贷款、普惠小微贷款、涉农贷款均实现两位数增长。个人贷款方面，本行围绕促销费扩内需，持续推进数字化转型，加快消费金融产品创新，报告期末，个人消费贷款余额较上年末增长39.30%。信贷投放区域上，继续对重点区域予以资源倾斜，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7.64%，增幅较集团贷款平均增幅高0.78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。

（三）关于资本管理

本集团坚持轻资本发展理念，持续完善资本管理体系，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高，为集团高质量发展提供有力支撑。报告期内，本集团以良好的资本充足水平助力全行业务发展，加大服务实体经济力度，信贷投放持续增加；

不断优化完善经济资本管理和考核机制，坚持以经济利润（EVA）和资本回报为核心的绩效考核评价体系，强化资本约束和回报，推进轻资本发展；持续跟进国际、国内资本监管规则，优化完善内部资本充足评估机制，动态平衡资本需求与供给，确保资本水平能够抵御各类风险。

报告期内，本集团资本补充主要以利润留存内源积累为主，资本净额累计增加 226.54 亿元。外源资本补充计划方面，本行 2023 年 4 月 28 日和 6 月 27 日的董事会和股东大会分别审议通过了《关于 2023-2024 年发行资本工具的议案》，同意本行在境内外市场发行不超过人民币 400 亿元或等值外币的无固定期限资本债券和不超过人民币 1,000 亿元或等值外币的二级资本债券，将有助于本行进一步夯实资本基础，优化资本结构。

（四）关于地方政府融资相关业务

本行开展的地方政府融资相关业务，主要集中于稳经济政策重点支持的基础设施建设等领域。长期以来，本行始终保持稳健审慎的风险偏好，认真贯彻执行监管政策要求，坚持“依法合规、商业可持续”的展业原则，优选高层级、强财力、债务可控的地区，公司治理规范、主业地位突出、掌握优质经营性资产、经营财务稳健的主体，以及商业模式合规清晰、经营性现金流有保障的项目合作，严守不新增地方政府隐性债务、不发生系统性风险的底线。相关贷款均按照商业可持续原则评估与发放，基于项目投资回收期且在符合监管要求的基础上合理审慎确定业务期限。地方政府融资相关业务整体稳健发展，资产质量保持较好。

下一步，本行将继续坚持稳健审慎的风险偏好，牢牢守住不新增地方政府隐性债务、不发生系统性风险的底线，加强对重点区域、重点业务运行的跟踪监测，继续做好准入把关。同时，通过投资地方政府发行的债券和采用合规的业务模式，积极支持国家确定的重点领域、重大项目建设。

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6月30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325,945户，其中：A股295,155户，H股30,790户。

(一) 报告期末前十名普通股股东持股情况¹

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 ^{2,4}	-	14,135,636,613	19.03	H股	无	境外法人
全国社会保障基金理事会 ^{3,4}	-	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 _{4,5}	1,982,003	7,708,596,852	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
香港中央结算有限公司	189,173,360	1,257,458,070	1.69	A股	无	境外法人
首都机场集团有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司 ⁵	-	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司 ⁵	-	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H股股份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637,338,000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12,175,826,900股，占本行已发行普通股股份总数的16.40%。**
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），截至本报告披露日，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⁶

（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，负责人刘昆，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。

⁶ 不含香港中央结算（代理人）有限公司。

报告期末，汇丰银行实益持有本行 H 股共计 14,135,636,613 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资金、基本养老保险基金、划转的部分国有资本。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详见财务报表附注七。

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。

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），报告期末，本行与汇丰银行、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 4 家主要股东及其关联方⁷，存在贷款、债券投资、其他表内授信等授信类关联交易，报告期末表内外授信净额共计 471.95 亿元；存在服务类、存款、衍生品等非授信类关联交易，其中，根据《银行业保险业关联交易监管系统数据填报规范》，衍

⁷ 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。

生品按协议确定的名义本金计算，报告期内，交易金额合计 16,509.37 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 ¹	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 ²	好仓	33.57	17.75
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	3,105,155,568 ⁴	好仓	7.91	4.18
主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 ¹	占已发行H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	4,553,999,999 ²	好仓	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,135,636,613 ³	好仓	40.37	19.03
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	9,070,671,332 ⁴	好仓	25.91	12.21

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，汇丰银行实益持有本行H股股份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14,135,636,613股H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9,070,671,332股，占本行已发行普通股股份总数的12.21%；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 61 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 —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
中信证券—邮储银行—中信证 券星辰28号集合资产管理计划	-	14,000,000	3.11	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

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

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，审议批准了境内优先股股利分配方案。

按照票面股息率 4.07% 计算，境内优先股股利总额 1,831,500,000 元，将于 2023 年 9 月 7 日派发。派发股利详情请参见本行发布的公告。

（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 3 号—半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 亿元金融债券，3 年期品种，票面利率 2.59%，募集资金用于优化本行负债结构，充实营运资金，促进业务发展。

本行及附属公司其他已发行且在存续期的债券情况详见财务报表附注五、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

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管规则，积极探索实践中国特色大型商业银行公司治理机制，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

本行董事确认，报告期内本行严格遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

一、股东大会情况

本行于2023年3月1日召开2023年第一次临时股东大会，审议批准选举执行董事、2021年度董事薪酬方案及2021年度监事薪酬方案等4项议案；于2023年6月27日召开2022年度股东大会，审议批准2022年度董事会工作报告、2022年度监事会工作报告、2022年度财务决算报告等8项议案。上述股东大会决议公告已在上交所网站、香港联交所“披露易”网站和本行网站披露，并同时刊载于证监会指定媒体。

二、利润分配情况

本行2022年度股东大会审议批准2022年度利润分配方案，以2022年12月31日的普通股总股本742.63亿股为基数，每股分配现金股利0.373元(含税)，共分配现金股利277.00亿元。上述股利已分别于2023年7月12日及8月2日派发至本行A股股东和H股股东。

本行2023年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

三、董事、监事、高级管理人员

于本报告日期，本行董事会成员如下：

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	陈俊奎	非执行董事
刘珺	副董事长、执行董事、行长	罗小鹏	非执行董事
李龙成	非执行董事	胡展云	独立董事
汪林平	非执行董事	蔡浩仪	独立董事
常保升	非执行董事	石磊	独立董事
廖宜建	非执行董事	张向东	独立董事
陈绍宗	非执行董事	李晓慧	独立董事
穆国新	非执行董事	马骏	独立董事

注：本行2023年第一次临时股东大会审议批准选举殷久勇先生为执行董事、选举周万阜先生为执行董事的议案；2022年度股东大会审议批准选举王天泽先生为独立董事的议案。殷久勇先生、周万阜先生担任本行执行董事的任职资格，王天泽先生担任本行独立董事的任职资格均待监管机构核准。

于本报告日期，本行监事会成员如下：

姓名	职务	姓名	职务
徐吉明	监事长、股东监事	关兴社	职工监事
王学庆	股东监事	林至红	职工监事
李 曜	外部监事	丰 冰	职工监事
陈汉文	外部监事	颇 颖	职工监事
苏 治	外部监事		

于本报告日期，本行高级管理人员如下：

姓名	职务	姓名	职务
刘 珺	行长	涂 宏	业务总监（同业与市场业务）
殷久勇	副行长	何兆斌	董事会秘书
黄红元	副行长	林 骅	业务总监（零售与私人业务）
周万阜	副行长	刘建军	首席风险官
郝 成	副行长	王文进	业务总监（公司与机构业务）
钱 斌	副行长、首席信息官	曹国鸿	交行-汇丰战略合作顾问

董事、监事、高级管理人员变动情况

新任

姓名	职务	变动情形
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

离任

姓名	原任职务	变动情形
顾 生	董事会秘书	退任（退休）
伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问	退任（退休）

董事、监事、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。

非执行董事罗小鹏先生获中国注册会计师资格。

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独立董事。

监事长、股东监事徐吉明先生担任本行工会主席。

股东监事王学庆先生担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。

董事、监事、高级管理人员持股情况

姓名	职务	股份类别	期初持股 (股)	本期持股变 动(股)	期末持股 (股)	变动原因
任德奇	董事长、执行董事	A 股	0	0	0	-
		H 股	400,000	0	400,000	-
陈绍宗	非执行董事	A 股	0	0	0	-
		H 股	49,357	0	49,357	-
关兴社	职工监事	A 股	100,000	0	100,000	-
		H 股	0	0	0	-
林至红	职工监事	A 股	40,000	60,000	100,000	二级市场买入
		H 股	0	0	0	-
颇颖	职工监事	A 股	135,044	0	135,044	-
		H 股	0	0	0	-
涂宏	业务总监 (同业与市场业务)	A 股	0	0	0	-
		H 股	50,000	0	50,000	-
何兆斌	董事会秘书	A 股	96,700	0	96,700	-
		H 股	0	0	0	-
林骅	业务总监 (零售与私人业务)	A 股	132,100	0	132,100	-
		H 股	0	0	0	-

刘建军	首席风险官	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)	A 股	104,500	0	104,500	-
		H 股	0	0	0	-
离任董事、监事、高级管理人员						
顾 生	原董事会秘书	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	A 股	0	0	0	-
		H 股	30,000	0	30,000	-

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，或根据香港上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

四、人力资源管理

（一）员工情况

报告期末，本集团员工共计 91,210 人，其中境内银行机构员工 84,802 人，境外银行机构当地员工 2,585 人，子公司员工 3,823 人（不含总分行派驻到子公司人员）。

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	3,450,619	24.98	704	24.23	27,999	30.70
珠江三角洲	1,358,511	9.83	320	11.02	9,326	10.22
环渤海地区	1,940,077	14.04	482	16.59	13,400	14.69
中部地区	1,540,543	11.15	519	17.87	13,866	15.20
西部地区	1,028,478	7.45	479	16.49	11,191	12.27
东北地区	478,383	3.46	331	11.39	8,336	9.14
境外	1,284,417	9.30	69	2.38	3,153	3.46
总行	5,247,902	37.99	1	0.03	3,939	4.32

抵销及未分配资产	(2, 515, 570)	(18. 20)	-	-	-	-
合计	13, 813, 360	100. 00	2, 905	100. 00	91, 210	100. 00

注：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）员工薪酬政策

本行根据集团战略目标和改革发展要求，持续完善“以级定薪、以绩定奖”的考核与薪酬体系，突出价值创造和业绩导向的考核理念，调动员工积极性，提升资源投入产出效率。有关本行职工薪酬及福利支出详见财务报表附注五、24。

（三）员工培训

报告期内，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大精神，围绕全行“一四五”战略，以政治理论教育、党性教育和专业化能力培训为重点，以落实关键人才素质提升行动方案为抓手，推进各项干部人才培养，为全行高质量发展提供坚强的思想政治保证、人才保证和智力支持。

举办交行党委学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育读书班、处级以上管理干部学习贯彻党的二十大精神集中轮训、习近平新时代中国特色社会主义思想专题班、数字化转型与高质量发展培训等干部培训，开展金科人才、客户经理/产品经理、风险经理、支付结算人才、党建人才等万名人才培养。持续加强教育培训基础建设，大力推进师资库、课程库、教材库、案例库建设，夯实教育培训基础保障。报告期内，共举办各类线上线下培训班 2100 余期，培训员工 35 万余人次。

环境和社会责任

本行将履行社会责任融入经营发展，健全利益相关方沟通与权益保护机制，携手利益相关方创造共同价值。报告期内，本行在公司治理、绿色金融、绿色运营、普惠金融、乡村振兴、人力资本发展等方面积极探索实践，不断提升治理、履责水平，加强 ESG 风险的管理。

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，将绿色金融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. 治理机制

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。董事会社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会在董事会下负责绿色金融工作，定期审议高级管理层提交的绿色金融工作情况报告，监督、评估绿色金融战略执行情况，审核本行涉及环境与可持续发展的授信政策，向董事会提出建议。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 2022 年度绿色金融工作情况报告，向董事会提出建立健全绿色金融产品、制度标准体系，强化和完善 ESG 风险管理体系等意见建议。

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”目标的工作举措，并积极推动落实，适时将绿色金融重大规划等提交董事会审定。报告期内，绿色金融发展委员会推动战略落地，明确 2023 年绿色金融工作目标与计划，指导开展气候风险压力测试，并从优化考核、队伍建设、产品创新、同业合作等方面共同推进，促进绿色金融业务高质量发展。

2. 政策制度

本行积极服务国家“碳达峰、碳中和”目标，推动全行绿色信贷业务高质量发展，加强客户环境、社会和治理风险管理，不断提升自身环境、社会和治理表现，修订《交通银行绿色信贷实施办法》，进一步明确了 ESG 风险识别的重点内容，完善了对组织机构设置的要求和尽职免责机制，明确了运用金融科技手段提升绿色金融管理水平等。

报告期内，本行新增光伏产业链、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专项授信策略指引，并持续完善能源、制造业、城乡建设、交通运输等“碳达峰、碳中和”重点领域授信政策，坚持绿色低碳转型导向，重点聚焦清洁能源、

工业低碳转型等具有显著碳减排效应的领域，加大信贷支持力度。

(1) 能源领域：聚焦支持现代能源体系建设领域的投融资需求，在做好能源保供工作的前提下，将信贷资源向支持以清洁能源为主导的新型电力系统建设倾斜。

(2) 制造业领域：结合钢铁、有色金属、建材、石化化工等重点行业碳达峰方案，对照能耗、能效标准优选项目和客户，支持工业绿色低碳转型项目，坚决落实产能置换和淘汰落后产能安排。

(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）站等基础设施建设等项目等。

3. 实践成效

报告期内，本行绿色信贷保持快速增长，绿色债券业务发展良好。报告期末，境内行绿色贷款余额 7,957.41 亿元，较上年末增加 1,603.10 亿元，增幅 25.23%；其中清洁能源贷款 1,899.97 亿元，较上年末增加 509.63 亿元，增幅 36.65%，增幅均高于同期各项贷款增幅；投资绿色债券余额 162.16 亿元，较上年末增加 43.12 亿元，增幅 36.22%。报告期内，主承销绿色债券（含碳中和债）70.82 亿元，同比增长 70.04%。落地绿色并购贷款 31 亿元，投资绿色新能源股权项目 22.02 亿元；在全国银行间债券市场发行 300 亿元绿色金融债券，截至报告期末，已发行的绿色金融债券余额共计 600 亿元，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。

在央行结构性货币政策工具落实方面，2023 年第一季度，本行合计向 39 个项目发放符合人民银行要求的碳减排贷款 6.85 亿元，贷款加权平均利率 3.47%，带动的年度碳减排量为 9.49 万吨二氧化碳当量。自 2021 年获得碳减排支持工具以来，本行累计向 376 个项目发放符合人民银行要求的碳减排贷款 190.46 亿元，贷款加权平均利率 3.58%，带动的年度碳减排量为 342.68 万吨二氧化碳当量。

集团旗下子公司积极开展绿色金融业务。交银金融租赁有限责任公司自主研发航空机队碳排放分析系统，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）标准的船型投放近 110 亿元，占比超过 50%，并落地全球最大“绿氢+”煤制烯烃项目；报告期末，金融监管总局绿色金融专项统计口径下绿色租赁资产余额 1,442.46 亿元，占其租赁资产余额的 40.34%。交银国际信托有限公司截至报告期末存续四单绿色资产证券化项目，规模合计 24.16 亿元；存续 5 单投向绿色建筑项目，规模共计 23.70 亿元；存续绿色债券投资规模共计 6.48 亿元。交银人寿保险有限公司报告期内共完成绿色金融产品配置 40.17 亿元，重点支持领域涵盖城市建设和运营、清洁能源和节能环保等行业。

（二）绿色服务

本行持续丰富“云上交行”服务内涵，强化线上金融服务功能，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 98.14%。

	2023 年 1-6 月	2022 年	2021 年
电子银行业务分流率（%）	98.14	97.96	97.90

（三）绿色运营

本行坚持绿色发展理念，把绿色作为全集团业务经营发展的底色，积极推进生态优先、节约集约、绿色低碳发展，提升绿色发展治理能力。报告期内，在全行开展碳盘查，核算历史碳排放数据，分析本行节能减碳潜力。制定《交通银行自身绿色运营实施方案》，明确打造绿色办公模式、加强能源管理、积极使用可再生能源等 24 项措施。在打造绿色节能建筑、食堂餐饮光盘行动、垃圾分类、节水型单位创建等方面，加强绿色低碳运营能力建设，提高能源资源利用效率，降低自身运营对环境的影响。报告期内，本行未发生环境违规事件。

二、社会责任

（一）消保服务

本行始终坚持“以人民为中心”的发展思想，认真落实各级监管要求，保障消费者合法权益。报告期内，本行将消保工作融入公司治理、企业文化和经营发展战略，持续完善消费者权益保护制度体系；融入业务经营管理全流程，提升消保工作水平和能力。加强投诉各环节管理，改善客户体验，提升服务质量。重点聚焦老年人、青少年、新市民、特殊群体等重点人群，普及金融消费者八大权益知识，引导金融消费者树立诚信借贷、理性投资、合法维权观念，揭示电信网络诈骗、非法金融广告本质及其危害。

报告期内，本行受理金融消费者投诉 9.5 万件，较去年下半年下降 8.1%；投诉办结率 100%。金融消费者投诉主要涉及信用卡、贷款、借记卡等业务，分布在上海市、江苏省、广东省、辽宁省等地区。上半年全行调解总量 2,848 笔，其中调解成功 1,480 笔，调解成功率 52%。

报告期内，本行在 2022 年度人民银行消保评估中获评 A 级。10 家网点获评中银协“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）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

认真贯彻党中央、国务院关于乡村振兴的战略部署，严格落实监管要求，不断创新乡村金融服务，强化政策保障，优化产品服务，积极提升信贷可获得性。报告期末，涉农贷款余额 9,061.14 亿元，较上年末净增 1,223.69 亿元，增幅 15.61%。

深化与政府部门合作。推进与农业农村部、乡村振兴局的战略合作协议落实落细，完善新型农业经营主体信用体系建设成果，加快复制推广。

完善专属产品。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、上海神农 e 贷、吉林吉农 e 贷等乡村振兴场景特色产品。推广乡村振兴主题卡，使更多农户享受本行的金融服务，报告期末，发行乡村振兴主题卡 251.33 万张，较上年末净增 78.37 万张。

加强三农重点领域金融支持。强化对保障粮食和重要农副产品、种子和种业工程以及设施农业、冷链物流等重点领域的金融支持力度。报告期末，农林牧渔业贷款余额 760.52 亿元，较上年末净增 110.97 亿元。

（二）定点帮扶

落实“四个不摘”，发挥金融专业优势，广泛动员社会力量参与，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。持续做好定点帮扶干部选拔、管理及关心关爱工作，打造一批带领脱贫群众全面推进乡村振兴的“领头雁”。

助力产业振兴。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，带动脱贫群众就地就近就业，促进持续增收致富。聚焦天祝县饲料草场、理塘县仓储物流、浑源县黄芪种植等产业开展帮扶。

助力人才振兴。拓展培训资源，培训定点帮扶县基层干部、技术人员、乡村振兴带头人等共 3,980 人次，使学员开拓视野，更新理念，提升服务乡村振兴能力。

创新帮扶模式。定制天祝菌菇贷、理塘牦牛贷等线上金融产品。在“买单吧”App 上线乡村振兴频道，扩展帮扶产品品类。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。报告期末，投入帮扶资金 2,400 万元，消费帮扶 338.36 万元，培训定点帮扶县学员 3,980 人，投放贷款余额 2.16 亿元。

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⁸的诉讼、仲裁事项。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 15.65 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，以及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、关联交易

（一）与证监会和上交所口径下关联自然人之间关联交易

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》，报告期末，本行与关联自然人之间贷款余额 121.23 万元，对关联自然人信用卡透支额度（含未提用部分）合计 965.39 万元，交易品种主要包括贷款和信用卡透支业务。

（二）与《银行保险机构关联交易管理办法》口径下关联方发生的重大关联交易

报告期内，本行与《银行保险机构关联交易管理办法》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）发生重大关联交易。本行第十届董事会第六次会议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

⁸ “产生重大影响”以证监会《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》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。

交银金租于 2007 年 12 月在上海成立，初始注册资本金 20 亿元人民币，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，交通银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。

（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融租赁有限责任公司间接全资持有。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，公司董事为蔡子楚和王婧。

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，超过本公司 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、监管规定及本公司公布的届时有有效的《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公司 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（折人民币约 109.95 亿元），约占本公司 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。

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、租赁本集团资产事项。

（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、审计委员会

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、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及内部审计制度及其实施，审核本行财务信息及其披露、检查会计政策及实务、监督财务状况和财务报告程序，监督及评估本行内部控制的有效性及其执行情况等。

于本报告日期，审计委员会成员包括李晓慧女士、李龙成先生、常保升先生、陈俊奎先生、胡展云先生、石磊先生、张向东先生 7 位委员，其中独立董事李晓慧女士为主任委员。审计委员会已会同高级管理层审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅本报告。同时，委员会负责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，确保内部审计部门在本行内部有足够资源运作并具有适当地位。

七、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十《上市公司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。

八、聘用审计师

经 2022 年度股东大会审议批准，本行聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责本集团按中国会计准则编制的财务报表的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集团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。聘期自本行 2022 年度股东大会通过之时起，至本行 2023 年度股东大会结束之时止。

九、其他重大事项

（一）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（不向股东提供现金选择权）。该事项已获监管机构批复同意。详情请见本行 2023 年 6 月 15 日发布的公告。

（二）本行与汇丰银行签署 2023 年银行间交易主协议，为期三年，详情请见本行 2023 年 5 月 29 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。

（三）其他披露事项

1. 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

适用 不适用

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》，详情请见本行 2023 年 4 月 28 日发布的公告。

2. 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

机构名录

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兴宁区人民东路228号
	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
多伦多代表处	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

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
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、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半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年半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年半年度报告公允地反映了2023年半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年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2023中期财务报告已经毕马威会计师事务所审阅。

三、本集团董事会编制和审议本集团2023年半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年半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	李 曜	外部监事
刘 珺	副董事长、执行董事、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	殷久勇	副行长
陈俊奎	非执行董事	黄红元	副行长
罗小鹏	非执行董事	周万阜	副行长
胡展云	独立董事	郝 成	副行长
蔡浩仪	独立董事	钱 斌	副行长、首席信息官
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	何兆斌	董事会秘书
李晓慧	独立董事	林 骅	业务总监（零售与私人业务）
马 骏	独立董事	刘建军	首席风险官
徐吉明	监事长、股东监事	王文进	业务总监（公司与机构业务）

王学庆

股东监事

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财务报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审阅报告。
- 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半年度报告。

董事长：任德奇

董事会批准报送日期：2023年8月25日

交通银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 6 月 30 日止期间中期财务报表

外部审计师审阅报告及中期财务报表

目录

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

审阅报告

毕马威华振专字第 2301578 号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）的中期财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 6 月 30 日止期间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。按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问交通银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

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

李砾

2023 年 8 月 25 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6月30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 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (已重述)	2023年 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	815,757	806,102	812,667	801,402
存放同业款项	五、2	153,505	155,435	101,900	116,342
拆出资金	五、3	550,785	478,353	673,171	621,740
衍生金融资产	五、4	102,325	69,687	96,611	65,871
买入返售金融资产	五、5	130,592	56,633	127,096	55,884
发放贷款和垫款	五、6	7,613,830	7,135,454	7,225,195	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	664,524	705,357	538,472	577,709
以摊余成本计量的金融 投资					
	五、8	2,541,755	2,450,775	2,453,496	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	823,782	799,075	638,724	625,454
长期股权投资	五、10	8,787	8,750	90,642	90,579
投资性房地产	五、11	5,781	6,387	3,209	3,322
固定资产	五、12	210,247	190,670	45,295	47,541
在建工程	五、13	3,708	3,499	3,705	3,497
无形资产	五、14	3,961	3,952	3,709	3,732
递延所得税资产	五、15	43,251	39,512	39,757	36,248
其他资产	五、16	140,770	81,930	113,015	53,790
资产总计		13,813,360	12,991,571	12,966,664	12,223,700

刊载于第 96 页至第 263 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 6 月 30 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 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日 (已重述)	2023 年 6 月 30 日 (未经审计)	2022 年 12 月 31 日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		472,931	403,080	472,883	403,035
同业及其他金融机构存放					
款项	五、18	1,006,092	1,078,593	1,013,020	1,086,191
拆入资金	五、19	532,675	424,608	336,714	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	43,708	47,949	33,060	32,172
衍生金融负债	五、4	84,750	46,804	89,621	54,805
卖出回购金融资产款	五、21	104,198	128,613	78,249	92,586
客户存款	五、22	8,579,598	7,949,072	8,256,898	7,644,612
已发行存款证	五、23	1,054,383	1,092,366	1,037,277	1,080,787
应付职工薪酬	五、24	9,091	16,802	8,167	15,389
应交税费	五、25	10,663	8,748	8,878	6,914
预计负债	五、26	11,742	11,938	11,545	11,772
应付债券	五、27	586,390	530,861	523,030	461,224
递延所得税负债	五、15	2,409	1,786	-	-
其他负债	五、28	259,831	216,829	124,487	88,518
负债合计		12,758,461	11,958,049	11,993,829	11,260,680

刊载于第 96 页至第 263 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6月30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 6月30日 (未经审计)	2022年 12月31日 (已重述)	2023年 6月30日 (未经审计)	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	1,947	(4,069)	(2,276)	(4,870)
盈余公积	五、32	236,804	228,336	232,729	224,330
一般风险准备	五、33	158,120	144,541	147,162	133,778
未分配利润	五、35	285,731	292,734	234,941	249,502
归属于母公司股东权益合计		1,043,083	1,022,024	972,835	963,020
归属于普通股少数股东的 权益		8,247	8,040	-	-
归属于少数股东其他权益 工具持有者的权益		3,569	3,458	-	-
归属于少数股东权益合计	五、34	11,816	11,498	-	-
股东权益合计		1,054,899	1,033,522	972,835	963,020
负债及股东权益总计		13,813,360	12,991,571	12,966,664	12,223,700

此财务报表已于2023年8月25日获董事会批准。

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

刊载于第96页至第263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1月1日至6月30日止期间
(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1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) (已重述)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、营业收入		137,155	130,912	113,605	114,858
利息净收入	五、36	82,387	85,065	78,593	79,722
利息收入		228,406	202,540	216,225	193,539
利息支出		(146,019)	(117,475)	(137,632)	(113,817)
手续费及佣金净收入	五、37	24,580	24,774	22,035	21,843
手续费及佣金收入		26,691	27,072	23,631	23,594
手续费及佣金支出		(2,111)	(2,298)	(1,596)	(1,751)
投资收益	五、38	15,737	8,265	9,882	6,420
其中：对联营及合营企业 的投资收益		161	70	149	101
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的收益 / (损失)		10	(13)	19	(13)
其他收益		306	69	55	13
公允价值变动净收益 / (损失)	五、39	1,944	(1,972)	472	(5)
汇兑及汇率产品净收益	五、40	85	4,391	745	4,158
其他业务收入	五、41	11,700	10,074	1,685	2,660
资产处置收益		416	246	138	47

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间
(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1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) (已重述)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
二、营业支出		(87,609)	(85,250)	(74,397)	(74,111)
税金及附加	五、42	(1,605)	(1,607)	(1,466)	(1,479)
业务及管理费	五、43	(40,079)	(38,372)	(38,090)	(36,480)
信用减值损失	五、44	(36,346)	(36,827)	(34,275)	(35,023)
其他资产减值损失	五、45	(594)	(690)	(13)	(18)
其他业务成本	五、46	(8,985)	(7,754)	(553)	(1,111)
三、营业利润		49,546	45,662	39,208	40,747
加：营业外收入		152	182	140	165
减：营业外支出		(24)	(202)	(20)	(200)
四、利润总额		49,674	45,642	39,328	40,712
减：所得税费用	五、47	(3,108)	(1,491)	(889)	(603)
五、净利润		46,566	44,151	38,439	40,109
按经营持续性分类：					
持续经营净利润		46,566	44,151	38,439	40,109
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		46,039	44,052	38,439	40,109
少数股东损益		527	99	-	-

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间
(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1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
		(未经审计)	(未经审计) (已重述)	(未经审计)	(未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、48	6,395	(2,266)	2,594	(2,955)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		5,920	(2,360)	2,594	(2,955)
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		4	(20)	4	(20)
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		718	(181)	(45)	(263)
企业自身信用风险公允价值变动		(148)	46	(148)	46
其他		(142)	5	(6)	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		2,341	(6,911)	942	(4,433)
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		404	244	277	127
现金流量套期储备		(191)	618	(59)	2
外币财务报表折算差额		3,701	3,834	1,643	1,540
其他		(767)	5	(14)	45
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		475	94	-	-

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2023年1月1日至	2022年1月1日至	2023年1月1日至	2022年1月1日至
	附注 6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计) (已重述)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
七、综合收益总额	52,961	41,885	41,033	37,154
归属于母公司股东的综合收益	51,959	41,692	41,033	37,154
归属于少数股东的综合收益	1,002	193	-	-
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	五、49	0.57	0.55	-
稀释每股收益 (人民币元)	五、49	0.57	0.55	-

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间
(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1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) (已重述)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
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	482,726	771,707	468,738	749,973
向中央银行借款净增加额	67,482	2,902	67,479	2,887
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	40,397	-	42,662	-
收取的利息、手续费及佣金的				
现金	199,237	182,192	189,116	173,276
拆入资金净增加额	97,518	-	49,574	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	5,165	-	-
收到其他与经营活动有关的				
现金	60,127	68,018	37,248	38,100
经营活动现金流入小计	947,487	1,029,984	854,817	964,236

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间
(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1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) (已重述)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金				
流量：(续)				
客户贷款及垫款净增加额	(493,878)	(525,819)	(479,002)	(499,208)
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(31,442)	(37,675)	(30,473)	(37,674)
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	-	(27,867)	-	(13,887)
拆出资金净增加额	(63,707)	(85,057)	(43,861)	(117,194)
拆入资金净减少额	-	(19,874)	-	(30,611)
买入返售金融资产				
净增加额	(74,140)	(62,298)	(71,394)	(63,961)
卖出回购金融资产款				
净减少额	(25,829)	-	(14,781)	(1,627)
支付的利息、手续费及佣				
金的现金	(119,648)	(97,965)	(112,052)	(95,142)
支付给职工以及为职工支				
付的现金	(23,142)	(20,970)	(20,896)	(18,853)
支付的各项税费	(15,417)	(18,253)	(12,833)	(15,197)
支付其他与经营活动有关				
的现金	(105,407)	(45,097)	(100,901)	(29,520)
经营活动现金流出小计	(952,610)	(940,875)	(886,193)	(922,874)
经营活动(使用)/产生的				
现金流量净额	五、50(1) (5,123)	89,109	(31,376)	41,362

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行		
	附注	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) (已重述)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		493,374	407,104	449,981	335,176
取得投资收益收到的现金		53,948	45,794	49,484	42,598
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金		5,402	4,269	479	113
投资活动现金流入小计		552,724	457,167	499,944	377,887
投资支付的现金		(588,084)	(551,750)	(552,278)	(460,908)
购建固定资产、无形资产 其他长期资产支付的现金		(26,868)	(12,107)	(1,670)	(879)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额		-	(1,588)	-	(5,000)
投资活动现金流出小计		(614,952)	(565,445)	(553,948)	(466,787)
投资活动使用的现金流量净额		(62,228)	(108,278)	(54,004)	(88,900)

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间
(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1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) (已重述)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	80,566	66,892	72,633	66,511
筹资活动现金流入小计	80,566	66,892	72,633	66,511
偿还应付债券支付的现金	(30,585)	(56,324)	(14,871)	(41,663)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金				
利息支付的现金	(7,655)	(7,225)	(6,701)	(5,984)
其中：向少数股东分配股利及债息	(280)	(59)	-	-
偿还租赁负债支付的现金	(1,340)	(1,234)	(1,245)	(1,135)
筹资活动现金流出小计	(39,580)	(64,783)	(22,817)	(48,782)
筹资活动产生的现金流量净额	40,986	2,109	49,816	17,729

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间
(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1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计) (已重述)	2023年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,760	1,895	989	1,000
五、现金及现金等价物				
净减少额	(24,605)	(15,165)	(34,575)	(28,809)
加：期初现金及现金等价物余额	248,803	194,308	213,750	161,286
六、期末现金及现金等价物余额	224,198	179,143	179,175	132,477

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	归属于母公司股东权益									少数股东权益		股东权益合计	
	附注	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
		股本	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、1	-	-	-	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、本期增减变动金额													
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	5,920	-	-	46,039	51,959	826	176	52,961	
(二) 利润分配													
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,468	-	(8,468)	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,579	(13,579)	-	-	-	-	
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(290)	-	(27,990)	
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)	
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)	
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	
(三) 股东权益内部结转													
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	(95)	-	-	95	-	-	-	-	
(四) 其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)	
三、2023年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	1,947	236,804	158,120	285,731	1,043,083	8,247	3,569	1,054,899	

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间 (未经审计) (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	其他权益		
			优先股	永续债							普通股股东	工具持有者	股东权益合计
五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35		五、34				
一、2022年1月1日													
余额 (已重述)	三、1	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、本期增减变动金额													
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	(2,360)	-	-	44,052	41,692	(12)	205	41,885
(二) 利润分配													
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	7,784	-	(7,784)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	13,328	(13,328)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(380)	-	(26,743)
4. 分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债债息		-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
(三) 股东权益内部结转													
1. 其他综合收益结转 留存收益		-	-	-	-	8	-	-	(8)	-	-	-	-
三、2022年6月30日													
余额 (已重述)		74,263	44,952	129,838	111,428	(6,542)	227,773	143,608	250,239	975,559	8,489	3,311	987,359

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	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	股东权益合计	
	股本	优先股							永续债
	五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	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、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	2,594	-	-	38,439	41,033
(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. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
(三) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转									
留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
三、2023年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,226	(2,276)	232,729	147,162	234,941	972,835

刊载于第 96 页至第 263 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1月1日至6月30日止期间 (未经审计)
 (除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	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	股东权益合计	
	股本	优先股							永续债
	五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	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、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(2,955)	-	-	40,109	37,154
(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	-	-	-	-	-	-	11,422	(11,422)	-
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	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
(三) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	5	-	-	(5)	-
三、2022年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,226	(5,433)	224,330	133,763	209,608	922,547

刊载于第 96 页至第 263 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
2023年1月1日至6月30日止期间
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《中国人民银行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》批准重新组建成立的全国性股份制商业银行, 总部设在上海。

本行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)颁发的B0005H131000001号《金融许可证》, 统一社会信用代码为9131000010000595XD号。

本行A股及H股股票分别在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司上市, 股票代码分别为601328及03328。

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

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此本中期财务报表应与本集团2022年度财务报表一并阅读。

三、 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以下企业会计准则：

- 《企业会计准则第 25 号 - 保险合同 (修订)》(以下简称“新保险合同准则”)；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

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。

(1) 变更对比较期财务报表的影响

执行新保险合同准则对 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间净利润及截至 2022 年 6 月 30 日期初及期末合并股东权益变动表中股东权益的影响汇总如下：

本集团

	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 <u>净利润</u>	2022 年 6 月 30 日 <u>股东权益</u>	2022 年 1 月 1 日 <u>股东权益</u>
调整前之净利润及股东权益	44,132	988,936	977,236
新保险合同准则影响	19	(1,577)	(1,443)
调整后之净利润及股东权益	44,151	987,359	975,793

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影响汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
资产			
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
负债			
其他负债	215,459	1,370	216,829
股东权益			
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 6 月 30 日止期间合并利润表各项目的影 响汇总如下：

	调整前	调整金额	调整后
一、营业收入	143,386	(12,474)	130,912
利息净收入	85,093	(28)	85,065
利息收入	202,568	(28)	202,540
手续费及佣金净收入	24,654	120	24,774
手续费及佣金支出	(2,418)	120	(2,298)
其他业务收入	22,640	(12,566)	10,074
二、营业支出	(97,749)	12,499	(85,250)
业务及管理费	(38,923)	551	(38,372)
其他业务成本	(19,702)	11,948	(7,754)
三、营业利润	45,637	25	45,662
四、利润总额	45,617	25	45,642
减：所得税费用	(1,485)	(6)	(1,491)
五、净利润	44,132	19	44,151
其中：归属于母公司股东的净利润	44,040	12	44,052
少数股东损益	92	7	99
六、其他综合收益的税后净额	(2,113)	(153)	(2,266)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,264)	(96)	(2,360)
以后会计期间不能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权益投资公允价值变动	(211)	30	(181)
其他	1	4	5
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	(6,907)	(4)	(6,911)
其他	131	(126)	5
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	151	(57)	94
七、综合收益总额	42,019	(134)	41,885
其中：归属于母公司股东的综合收益	41,776	(84)	41,692
归属于少数股东的综合收益	243	(50)	193

(2) 对新保险合同准则追溯调整后，2022年1月1日的合并资产负债表金额如下：

资产

现金及存放中央银行款项	734,728
存放同业款项	119,890
拆出资金	439,450
衍生金融资产	39,220
买入返售金融资产	73,368
发放贷款和垫款	6,410,965
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	638,483
以摊余成本计量的金融投资	2,203,037
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	681,729
长期股权投资	5,779
投资性房地产	6,340
固定资产	168,247
在建工程	2,947
无形资产	3,874
递延所得税资产	32,544
其他资产	104,149
	104,149
资产总计	11,664,750

负债和股东权益

负债

向中央银行借款	339,358
同业及其他金融机构存放款项	1,096,640
拆入资金	467,019
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	50,048
衍生金融负债	36,074
卖出回购金融资产款	44,751
客户存款	7,039,777
已发行存款证	892,020
应付职工薪酬	14,401
应交税费	10,364
预计负债	9,714
应付债券	503,525
递延所得税负债	1,889
其他负债	183,377
	183,377
负债合计	10,688,957

股东权益		
股本		74,263
其他权益工具		174,790
其中：优先股		44,952
永续债		129,838
资本公积		111,428
其他综合收益		(4,190)
盈余公积		219,989
一般风险准备		130,280
未分配利润		257,187
归属于母公司股东权益合计		963,747
归属于普通股少数股东的权益		8,881
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益		3,165
归属于少数股东权益合计		12,046
股东权益合计		975,793
负债和股东权益总计		11,664,750

(3) 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影响汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
资产			
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
股东权益			
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 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

根据解释第 16 号的规定，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，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。本集团对该交易因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

本集团自 2023 年 1 月 1 日执行该规定，采用该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。	6% - 13%
	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	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。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税 [2016] 140 号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税 [2017] 2 号) 以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税 [2017] 56 号) 规定，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，自 2018 年 1 月 1 日 (含) 起，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
库存现金	11,342	13,839	10,950	13,162
存放中央银行法定准备金	716,554	683,401	715,825	682,685
存放中央银行超额存款准备金	85,804	103,823	83,836	100,517
存放中央银行财政性存款	1,732	4,700	1,732	4,700
应计利息	325	339	324	338
合计	815,757	806,102	812,667	801,402

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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
存放境内同业款项	121,032	120,905	76,083	88,594
存放境外同业款项	32,479	34,371	25,917	27,727
应计利息	262	368	79	179
减：减值准备	(268)	(209)	(179)	(158)
合计	153,505	155,435	101,900	116,342

于2023年6月30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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
拆放同业				
- 境内银行同业	101,388	80,566	99,575	76,958
- 境外银行同业	158,264	126,829	158,732	147,720
拆放其他金融机构				
- 境内其他金融机构	221,349	196,730	277,268	254,623
- 境外其他金融机构	65,619	70,572	132,887	138,008
应计利息	5,319	4,393	6,190	5,390
减：减值准备	(1,154)	(737)	(1,481)	(959)
合计	550,785	478,353	673,171	621,740

4 衍生金融工具

本集团用于交易或套期用途的衍生金融工具包括远期合约、掉期合约及期权合约。

衍生金融工具的名义本金可以作为财务状况表内确认的金融工具的比较基准，但并不一定能表示涉及的未来现金流量或工具的现有公允价值，因此不能表示本集团的信用风险或价格风险。根据衍生金融工具合同条款，由于市场汇率、利率或商品价格波动，衍生金融工具可能形成有利（资产）或不利（负债）。衍生金融资产和负债的公允价值总和可能不时有重大波动。所持有的衍生金融工具的名义本金和公允价值如下表所列。

本集团

	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
2023年6月30日									
外汇及商品合约	74,042	1,079	(2,509)	4,231,005	61,032	(66,307)	4,305,047	62,111	(68,816)
利率合约及其他	232,499	17,897	(28)	3,336,882	22,317	(15,906)	3,569,381	40,214	(15,934)
合计	306,541	18,976	(2,537)	7,567,887	83,349	(82,213)	7,874,428	102,325	(84,750)
	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
2022年12月31日									
外汇及商品合约	54,918	1,068	(1,201)	3,351,878	33,431	(33,447)	3,406,796	34,499	(34,648)
利率合约及其他	198,762	16,909	(21)	2,878,113	18,279	(12,135)	3,076,875	35,188	(12,156)
合计	253,680	17,977	(1,222)	6,229,991	51,710	(45,582)	6,483,671	69,687	(46,804)

本行

	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
2023年6月30日									
外汇及商品合约	42,345	766	(834)	3,924,856	59,255	(63,601)	3,967,201	60,021	(64,435)
利率合约及其他	100,370	6,398	(22)	3,397,613	30,192	(25,164)	3,497,983	36,590	(25,186)
合计	142,715	7,164	(856)	7,322,469	89,447	(88,765)	7,465,184	96,611	(89,621)
	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
2022年12月31日									
外汇及商品合约	54,625	1,068	(672)	3,134,027	32,604	(32,669)	3,188,652	33,672	(33,341)
利率合约及其他	75,479	5,828	(16)	2,949,199	26,371	(21,448)	3,024,678	32,199	(21,464)
合计	130,104	6,896	(688)	6,083,226	58,975	(54,117)	6,213,330	65,871	(54,805)

(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。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、发放贷款和垫款、应付债券和以摊余成本计量的债权投资。

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期的有效性如下：

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
公允价值套期净收益 / (损失)				
套期工具	457	10,554	393	4,184
套期风险对应的被套期项目	(334)	(10,764)	(271)	(4,291)
合计	123	(210)	122	(107)

(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。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、同业拆借、应付债券、发放贷款和垫款和应收款项。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

自2023年1月1日至6月30日止期间，本集团及本行现金流量套期工具有效部分产生的计入其他综合收益的金额分别为人民币-1,423百万元和人民币-457百万元（自2022年1月1日至2022年6月30日止期间，本集团及本行分别为人民币875百万元和人民币-31百万元），本集团及本行从其他综合收益转入损益金额分别为人民币-1,184百万元和人民币-378百万元（自2022年1月1日至2022年6月30日止期间，本集团及本行分别为人民币130百万元和人民币-34百万元），现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大，且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
买入返售证券	95,514	49,715	92,013	48,966
买入返售票据	35,342	6,995	35,342	6,995
应计利息	8	11	6	10
减：减值准备	(272)	(88)	(265)	(87)
合计	130,592	56,633	127,096	55,884

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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30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	4,701,131	4,346,939	4,367,193	4,028,929
贸易融资	299,516	260,217	297,673	258,272
小计	5,000,647	4,607,156	4,664,866	4,287,201
个人贷款和垫款				
住房贷款	1,496,827	1,512,648	1,452,897	1,472,801
信用卡	480,828	477,746	480,725	477,640
其他	438,382	374,923	419,649	357,908
小计	2,416,037	2,365,317	2,353,271	2,308,349
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	7,416,684	6,972,473	7,018,137	6,595,550
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	244,712	218,295	244,712	218,295
贸易融资	134,284	104,170	134,284	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	378,996	322,465	378,996	322,465
应计利息	20,955	18,575	18,927	16,840
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	25	27	-	-
发放贷款和垫款小计	7,816,660	7,313,540	7,416,060	6,934,855

(接下页)

(承上页)

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30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	(200,409)	(176,178)	(188,524)	(165,540)
应计利息减值准备	(2,421)	(1,908)	(2,341)	(1,853)
小计	(202,830)	(178,086)	(190,865)	(167,393)
合计	7,613,830	7,135,454	7,225,195	6,767,462

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信用贷款	2,729,462	2,461,988	2,609,753	2,340,832
保证贷款	1,296,753	1,179,381	1,145,007	1,042,722
抵押贷款	2,608,465	2,579,866	2,524,378	2,500,531
质押贷款	1,161,025	1,073,730	1,117,995	1,033,930
合计	7,795,705	7,294,965	7,397,133	6,918,015

(3) 逾期贷款总额

本集团

	2023年6月30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	15,974	12,767	6,250	116	35,107
保证贷款	3,843	9,256	5,802	834	19,735
抵押贷款	12,352	10,341	7,830	5,257	35,780
质押贷款	2,033	2,427	4,624	121	9,205
合计	34,202	34,791	24,506	6,328	99,827

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
	<u>27,737</u>	<u>33,480</u>	<u>19,083</u>	<u>4,528</u>	<u>84,828</u>

本行

2023年6月30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	15,938	12,196	5,804	106	34,044
保证贷款	3,650	5,526	4,095	756	14,027
抵押贷款	11,674	9,909	6,899	4,450	32,932
质押贷款	1,916	2,284	4,189	59	8,448
	<u>33,178</u>	<u>29,915</u>	<u>20,987</u>	<u>5,371</u>	<u>89,451</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	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
	<u>26,041</u>	<u>28,305</u>	<u>16,699</u>	<u>4,188</u>	<u>75,233</u>

(4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动：

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移：				
至第1阶段	4,324	(3,875)	(449)	-
至第2阶段	(2,241)	4,765	(2,524)	-
至第3阶段	(269)	(6,648)	6,917	-
本期计提	13,049	8,869	11,333	33,251
本期核销及转出	-	-	(11,859)	(11,859)
收回已核销贷款	-	-	2,787	2,787
其他变动	112	106	(166)	52
2023年6月30日	83,770	48,602	68,037	200,409

	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
本年核销及转出	-	-	(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	68,795	45,385	61,998	176,178

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移：				
至第1阶段	4,043	(3,594)	(449)	-
至第2阶段	(2,190)	4,602	(2,412)	-
至第3阶段	(255)	(6,629)	6,884	-
本期计提	13,038	8,973	9,536	31,547
本期核销及转出	-	-	(11,262)	(11,262)
收回已核销贷款	-	-	2,778	2,778
其他变动	62	102	(243)	(79)
2023年6月30日	80,214	47,452	60,858	188,524
	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
本年核销及转出	-	-	(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	65,516	43,998	56,026	165,540

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1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移：				
至第1阶段	9	(9)	-	-
至第2阶段	(5)	5	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	327	(171)	6	162
收回已核销贷款	-	-	17	17
其他变动	-	-	(3)	(3)
2023年6月30日	1,853	65	99	2,017
	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
本年核销及转出	-	-	(71)	(71)
其他变动	-	-	(1)	(1)
2022年12月31日	1,522	240	79	1,841

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	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券				
- 政府债券	85,300	102,349	82,177	99,871
- 同业及其他金融机构债券	78,651	80,601	71,334	73,557
- 公共实体债券	162	560	162	558
- 公司债券	62,449	69,443	60,708	67,546
基金、信托及资产管理计划	210,951	209,180	295,790	293,431
权益性投资及其他	70,652	72,204	17,892	18,189
贵金属合同	10,409	24,557	10,409	24,557
其他债权性投资 (1)	145,950	146,463	-	-
合计	664,524	705,357	538,472	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务工具投资。

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	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券				
- 政府债券	2,230,425	2,125,494	2,209,779	2,084,106
- 同业及其他金融机构债券	147,098	161,578	118,692	139,494
- 公共实体债券	20,745	23,848	12,547	14,310
- 公司债券	48,555	42,772	42,049	39,259
其他债权类投资 (1)	68,985	71,443	45,244	51,072
应计利息	29,633	28,404	28,579	27,418
减：减值准备	(3,686)	(2,764)	(3,394)	(2,532)
合计	2,541,755	2,450,775	2,453,496	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 6 月 30 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。

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	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12月31日	1,547	260	957	2,764
会计政策变更	(8)	-	-	(8)
2023年1月1日	1,539	260	957	2,756
本期转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(5)	5	-	-
至第3阶段	-	(6)	6	-
本期计提	147	226	28	401
其他变动	8	521	-	529
2023年6月30日	1,689	1,006	991	3,686
	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	1,695	371	892	2,958
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	(274)	12	64	(198)
其他变动	2	1	1	4
2022年12月31日	1,547	260	957	2,764

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(5)	5	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	114	226	(6)	334
其他变动	7	521	-	528
2023年6月30日	1,565	1,005	824	3,394
	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	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	1,449	253	830	2,532

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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30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	356,585	370,892	305,044	336,654
- 同业及其他金融机构债券	316,762	291,691	255,020	223,452
- 公共实体债券	15,254	15,775	12,463	13,254
- 公司债券	110,501	97,062	52,471	38,480
应计利息	8,698	8,332	6,576	6,446
小计	807,800	783,752	631,574	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	10,181	9,532	1,359	1,392
非上市股权	5,801	5,791	5,791	5,776
小计	15,982	15,323	7,150	7,168
合计	823,782	799,075	638,724	625,454

本集团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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	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12月31日	628	13	890	1,531
会计政策变更	8	-	-	8
2023年1月1日	636	13	890	1,539
本期转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(1)	1	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提	169	12	132	313
其他变动	23	-	235	258
2023年6月30日	827	26	1,257	2,110
	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	555	10	456	1,021
本年转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(3)	3	-	-
至第3阶段	(1)	(20)	21	-
本年计提	1	24	573	598
其他变动	76	(4)	(160)	(88)
2022年12月31日	628	13	890	1,531

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移：				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	-	-	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提 / (转回)	171	(1)	-	170
其他变动	13	-	11	24
2023年6月30日	639	4	368	1,011

	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
2022年12月31日	455	5	357	817

10 长期股权投资

		本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
子公司	(1)	-	-	84,283	84,279
联营企业	(2)	8,213	8,171	6,359	6,300
合营企业		574	579	-	-
合计		8,787	8,750	90,642	90,579

(1) 子公司

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间						
	期初余额	本期增加	本期减少	汇率影响	期末余额	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
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	-	-
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	-	-	4	130	-	-
合计	84,279	-	-	4	84,283	-	-

	2022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	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 14,000,000,000	有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	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	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	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	上海市浦东新区世纪大道 8 号	中国内地	金融业	基金管理	65	-	设立
							发行理财产品及			
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	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	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	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	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	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	债转股	100	-	设立
							证券买卖			
交银国际控股有限公司	谭岳衡	港元 2,734,392,000	境外法人	香港中环德辅道中 68 号	中国香港	金融业	及股票经纪	73	-	设立
							承保综合险			
中国交银保险有限公司	朱军先	港元 400,000,000	境外法人	香港中环红棉路 8 号	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 限公司	刘一舸	人民币 230,000,000	有限责任公司	四川省成都市大邑县晋原镇 富民路中段 1 栋 168-170 号	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	浙江省湖州市安吉县 昌硕街道昌硕广场 1 幢	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	新疆维吾尔自治区石河子市 东一路 127 号	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	山东省青岛市崂山区深圳路 156 号	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	香港中环毕打街 20 号	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	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg	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	Avenida Barão de Tefé, 34, salas 1701, 1702, 1801 e 1802, Saúde, Rio de Janeiro, Brazil	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	Av Barão de Tefé, 34 - 20 e 21, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460	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 6 月 30 日，本集团子公司的少数股东权益均不重大。

(2) 主要联营企业

主要公司名称	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	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	江苏省	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	西藏自治区	中国内地	金融业	商业银行	10.60	-		
				按权益法							
	2023年										
	1月1日	增加投资	减少投资	本期转入	调整的净利润 /(亏损)	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本期 现金红利	计提 减值准备	2023年 6月30日	减值准备
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	3,626	-	-	-	131	(21)	1	(62)	-	3,675	-
西藏银行股份有限公司	986	-	-	-	(4)	(1)	-	(7)	-	974	-
	2022年										
	1月1日	增加投资	减少投资	本年转入	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本年 现金红利	计提 减值准备	2022年 12月31日	减值准备
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	3,423	-	-	-	235	16	1	(49)	-	3,626	-
西藏银行股份有限公司	942	-	-	-	50	1	-	(7)	-	986	-

11 投资性房地产

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年
期 / 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	(1)	166	-	200
转为自用房地产	(635)	(329)	(123)	(140)
汇率影响	30	71	10	25
本期 / 年(减少) / 增加额	(606)	47	(113)	122
期 / 年末余额	5,781	6,387	3,209	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。

于2023年6月30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>	经营租出 飞机、船舶 <u>及设备</u>	<u>合计</u>
账面原值				
2023年1月1日	75,563	30,312	175,378	281,253
本期增加	129	623	32,556	33,308
在建工程转入	304	-	-	304
自投资性房地产转入	635	-	-	635
本期减少	(491)	(822)	(7,126)	(8,439)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	76,140	30,113	200,808	307,061
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计折旧				
2023年1月1日	(32,070)	(21,087)	(33,294)	(86,451)
本期计提	(1,392)	(1,727)	(5,501)	(8,620)
本期减少	243	664	1,832	2,739
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	(33,219)	(22,150)	(36,963)	(92,332)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值准备				
2023年1月1日	-	-	(4,132)	(4,132)
本期计提	-	-	(581)	(581)
本期减少	-	-	231	231
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	-	-	(4,482)	(4,482)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值				
2023年1月1日	43,493	9,225	137,952	190,670
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	42,921	7,963	159,363	210,247
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	经营租出 <u>飞机、船舶 及设备</u>	<u>合计</u>
账面原值				
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)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	75,563	30,312	175,378	281,253
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计折旧				
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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	(32,070)	(21,087)	(33,294)	(86,451)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值准备				
2022年1月1日	-	-	(2,488)	(2,488)
本年计提	-	-	(1,882)	(1,882)
本年减少	-	-	238	238
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	-	-	(4,132)	(4,132)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值				
2022年1月1日	45,292	7,125	115,830	168,247
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	43,493	9,225	137,952	190,670
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2023年1月1日	69,552	29,494	99,046
本期增加	77	520	597
在建工程转入	304	-	304
自投资性房地产转入	123	-	123
本期减少	(481)	(747)	(1,228)
2023年6月30日	<u>69,575</u>	<u>29,267</u>	<u>98,842</u>
累计折旧			
2023年1月1日	(30,944)	(20,561)	(51,505)
本期计提	(1,269)	(1,673)	(2,942)
本期减少	235	665	900
2023年6月30日	<u>(31,978)</u>	<u>(21,569)</u>	<u>(53,547)</u>
账面价值			
2023年1月1日	<u>38,608</u>	<u>8,933</u>	<u>47,541</u>
2023年6月30日	<u>37,597</u>	<u>7,698</u>	<u>45,295</u>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	<u>合计</u>
账面原值			
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)
	<u>69,552</u>	<u>29,494</u>	<u>99,046</u>
	-----	-----	-----
累计折旧			
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
	<u>(30,944)</u>	<u>(20,561)</u>	<u>(51,505)</u>
	-----	-----	-----
账面价值			
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 6 月 30 日，本集团账面价值人民币 64,675 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 6 月 30 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 174 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1月1日至 6月30日止期间	2022年	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年
期 / 年初余额	3,515	2,963	3,513	2,959
本期 / 年增加	515	1,060	513	1,059
转入固定资产	(304)	(505)	(304)	(505)
其他减少	(2)	(3)	(1)	-
	3,724	3,515	3,721	3,513
减：减值准备	(16)	(16)	(16)	(16)
期 / 年末账面价值	3,708	3,499	3,705	3,497

14 无形资产

本集团

	计算机软件	土地使用权 及其他	合计
账面原值			
2023年1月1日	5,116	2,813	7,929
本期增加	309	10	319
本期减少	(4)	(5)	(9)
2023年6月30日	5,421	2,818	8,239
累计摊销			
2023年1月1日	(3,162)	(815)	(3,977)
本期计提	(258)	(48)	(306)
本期减少	3	2	5
2023年6月30日	(3,417)	(861)	(4,278)
账面价值			
2023年1月1日	1,954	1,998	3,952
2023年6月30日	2,004	1,957	3,961
账面原值			
2022年1月1日	4,504	2,819	7,323
本年增加	627	6	633
本年减少	(15)	(12)	(27)
2022年12月31日	5,116	2,813	7,929
累计摊销			
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	(3,162)	(815)	(3,977)
账面价值			
2022年1月1日	1,797	2,077	3,874
2022年12月31日	1,954	1,998	3,952

本行

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2023年1月1日	4,577	2,807	7,384
本期增加	237	9	246
本期减少	(4)	(5)	(9)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	4,810	2,811	7,621
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计摊销			
2023年1月1日	(2,837)	(815)	(3,652)
本期计提	(217)	(48)	(265)
本期减少	3	2	5
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	(3,051)	(861)	(3,912)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2023年1月1日	1,740	1,992	3,732
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2023年6月30日	1,759	1,950	3,709
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面原值			
2022年1月1日	4,093	2,813	6,906
本年增加	498	5	503
本年减少	(14)	(11)	(25)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	4,577	2,807	7,384
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计摊销			
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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	(2,837)	(815)	(3,652)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2022年1月1日	1,634	2,072	3,706
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年12月31日	1,740	1,992	3,732
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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6月30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)
递延所得税资产				
资产减值准备	145,992	36,498	134,772	33,693
衍生金融负债公允价值变动	91,632	22,908	57,312	14,328
预计负债	11,704	2,926	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	9,948	2,487	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	9,396	2,349	10,492	2,623
其他	12,649	3,162	16,085	4,022
小计	281,321	70,330	240,413	60,104
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(99,332)	(24,833)	(68,464)	(17,116)
投资性房地产公允价值变动	(3,232)	(808)	(3,232)	(808)
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	(1,919)	(480)	(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	(1,508)	(377)	(1,780)	(445)
其他	(11,960)	(2,990)	(14,866)	(3,717)
小计	(117,951)	(29,488)	(89,509)	(22,378)
净额	163,370	40,842	150,904	37,726

本行

	2023年6月30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)
递延所得税资产				
资产减值准备	137,016	34,254	125,076	31,269
衍生金融负债公允价值变动	89,621	22,406	54,805	13,701
预计负债	11,545	2,886	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	9,948	2,487	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	9,295	2,323	10,492	2,623
其他	12,649	3,162	13,119	3,280
小计	270,074	67,518	225,088	56,272
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(96,611)	(24,153)	(65,871)	(16,468)
投资性房地产公允价值变动	(2,432)	(608)	(2,432)	(608)
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	(1,084)	(271)	(905)	(225)
其他	(10,917)	(2,729)	(10,889)	(2,723)
小计	(111,044)	(27,761)	(80,097)	(20,024)
净额	159,030	39,757	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1月1日至 6月30日止期间	2022年	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年
期 / 年初净额	37,726	30,655	36,248	29,909
本期 / 年计入所得税费用的递延				
所得税净变动数 (附注五、47)	2,893	4,938	3,880	4,364
本期 / 年计入其他综合收益的递延				
所得税净变动数 (附注五、48)	223	2,133	(371)	1,975
期 / 年末净额	40,842	37,726	39,757	36,248

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2023年6月30日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 27,079 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 27,761 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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
应收及暂付款	(1)	90,200	33,406	82,001	27,797
预付款项		18,252	22,100	1,999	1,620
贵金属		12,030	7,814	12,030	7,814
使用权资产	(2)	6,920	6,931	6,358	6,447
应收利息		2,250	2,054	2,180	1,999
长期待摊费用		1,080	879	1,043	842
抵债资产	(3)	1,013	1,000	987	969
存出保证金		705	495	535	337
商誉	(4)	415	407	-	-
待处理资产		31	31	31	31
其他		7,874	6,813	5,851	5,934
合计		140,770	81,930	113,015	53,790

(1) 应收及暂付款

按账龄列示如下：

本集团

	2023年6月30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	91,076	97.11	(1,476)	89,600	33,965	93.29	(894)	33,071
1-2年	735	0.78	(282)	453	917	2.52	(748)	169
2-3年	553	0.59	(502)	51	91	0.25	(33)	58
3年以上	1,426	1.52	(1,330)	96	1,436	3.94	(1,328)	108
合计	93,790	100.00	(3,590)	90,200	36,409	100.00	(3,003)	33,406

本行

	2023年6月30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	82,715	97.35	(864)	81,851	28,069	92.57	(429)	27,640
1-2年	347	0.41	(282)	65	798	2.63	(746)	52
2-3年	511	0.60	(492)	19	67	0.22	(26)	41
3年以上	1,393	1.64	(1,327)	66	1,389	4.58	(1,325)	64
合计	84,966	100.00	(2,965)	82,001	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6月30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	81,821	(82)	81,739	16,782	(17)	16,765
其他	11,969	(3,508)	8,461	19,627	(2,986)	16,641
合计	93,790	(3,590)	90,200	36,409	(3,003)	33,406

本行

	2023年6月30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	73,705	(74)	73,631	11,453	(11)	11,442
其他	11,261	(2,891)	8,370	18,870	(2,515)	16,355
合计	84,966	(2,965)	82,001	30,323	(2,526)	27,797

(2) 使用权资产

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年
使用权资产原值：				
期 / 年初余额	14,330	13,980	13,051	12,831
本期 / 年增加	1,365	2,704	1,197	2,536
本期 / 年减少	(1,137)	(2,354)	(1,162)	(2,316)
期 / 年末余额	14,558	14,330	13,086	13,051
使用权资产累计折旧：				
期 / 年初余额	(7,399)	(7,203)	(6,604)	(6,537)
本期 / 年增加	(1,209)	(2,380)	(1,111)	(2,184)
本期 / 年减少	970	2,184	987	2,117
期 / 年末余额	(7,638)	(7,399)	(6,728)	(6,604)
使用权资产账面价值	6,920	6,931	6,358	6,447
租赁负债	6,718	6,775	6,143	6,286

于 2023 年 6 月 30 日，本集团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 136 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 97 百万元)。

(3) 抵债资产

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
房屋及建筑物	1,425	1,400	1,399	1,361
土地使用权	8	8	8	8
其他	4	4	4	4
抵债资产原值合计	1,437	1,412	1,411	1,373
减：减值准备	(424)	(412)	(424)	(404)
抵债资产净值	1,013	1,000	987	969

本集团本期累计处置抵债资产原值为人民币 15 百万元，上年累计处置抵债资产原值为人民币 37 百万元。本集团将按《银行抵债资产管理办法》(财金 [2005] 53 号) 的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、17。

(4) 商誉

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间				
	期初余额	本期增加	本期减少	汇率影响	期末余额
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 BBM S.A. 银行, 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, 期末折人民币 93 百万元。

17 资产减值准备

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间					期末余额
	期初余额	本期计提 / (转回)	本期核销及转让	核销后收回	其他变动	
预期信用减值准备						
存放同业款项	209	55	-	-	4	268
拆出资金	737	395	-	-	22	1,154
买入返售金融资产	88	184	-	-	-	272
以摊余成本计量的贷款和垫款	178,086	33,800	(11,904)	2,787	61	202,830
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	162	-	17	(3)	2,017
以摊余成本计量的金融投资	2,756	401	-	-	529	3,686
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	313	-	-	258	2,110
其他	3,520	1,128	(376)	50	7	4,329
其他资产减值准备						
固定资产	4,132	581	(384)	-	153	4,482
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	412	19	(9)	-	2	424
贵金属	22	(6)	(6)	-	-	10
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	193,362	37,032	(12,679)	2,854	1,033	221,602
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
预期信用减值准备						
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	3,461	953	(992)	77	21	3,520
其他资产减值准备						
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
合计	175,973	59,823	(47,827)	5,223	170	193,362

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间					
	期初余额	本期计提 / (转回)	本期核销及转让	核销后收回	其他变动	期末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	158	19	-	-	2	179
拆出资金	959	500	-	-	22	1,481
买入返售金融资产	87	178	-	-	-	265
以摊余成本计量的贷款和垫款	167,393	32,060	(11,293)	2,778	(73)	190,865
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	162	-	17	(3)	2,017
以摊余成本计量的金融投资	2,532	334	-	-	528	3,394
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	170	-	-	24	1,011
其他	3,017	973	(376)	50	-	3,664
其他资产减值准备						
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	404	19	-	-	1	424
贵金属	22	(6)	(6)	-	-	10
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	177,250	34,409	(11,675)	2,845	501	203,330

	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
预期信用减值准备						
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
其他资产减值准备						
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
合计	166,302	54,091	(48,302)	5,206	(47)	177,250

18 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
同业存放款项				
- 境内同业存放款项	211,888	254,973	212,791	255,796
- 境外同业存放款项	8,314	8,839	8,165	8,760
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构存放款项	776,784	803,430	782,452	809,836
- 境外其他金融机构存放款项	5,935	7,699	6,440	8,133
应计利息	3,171	3,652	3,172	3,666
合计	1,006,092	1,078,593	1,013,020	1,086,191

19 拆入资金

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
同业拆入款项				
- 境内同业拆入款项	298,681	210,818	150,033	105,589
- 境外同业拆入款项	220,380	201,042	184,949	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	9,431	10,204	-	-
应计利息	2,683	2,344	1,732	1,459
合计	532,675	424,608	336,714	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
	6月30日	12月31日	6月30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				
- 可转让存款证	32,676	22,253	29,858	20,670
- 发行票据	1,257	1,701	-	-
- 其他 (1)	6,573	12,488	-	-
交易性金融负债				
- 与贵金属相关的金融负债	2,346	11,502	2,346	11,502
- 沽空交易用证券头寸	856	5	856	-
合计	43,708	47,949	33,060	32,172

- (1) 于2023年6月30日及2022年12月31日，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。

自2023年1月1日至6月30日止期间及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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
卖出回购证券	102,604	128,298	76,845	92,503
卖出回购票据	1,287	-	1,287	-
应计利息	307	315	117	83
合计	104,198	128,613	78,249	92,586

22 客户存款

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
活期存款				
公司	2,124,907	1,989,383	2,093,723	1,963,161
个人	889,001	885,013	852,999	847,082
定期存款(含通知存款)				
公司	3,043,669	2,887,650	2,979,607	2,823,057
个人	2,387,987	2,070,711	2,199,151	1,897,901
其他存款	2,061	4,227	1,708	3,091
小计	8,447,625	7,836,984	8,127,188	7,534,292
应计利息	131,973	112,088	129,710	110,320
合计	8,579,598	7,949,072	8,256,898	7,644,612

于 2023 年 6 月 30 日，本集团和本行客户存款中分别包括保证金存款人民币 342,376 百万元和人民币 340,617 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1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	16,103	9,808	(17,472)	8,439
职工福利费	10	499	(506)	3
工会经费和职工教育经费	63	242	(238)	67
社会保险费				
- 医疗保险	66	982	(997)	51
- 生育、工伤保险	1	46	(46)	1
住房公积金	9	1,004	(998)	15
其他	14	617	(606)	25
二、内退福利	14	-	(1)	13
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	77	1,334	(1,349)	62
- 失业保险	8	44	(45)	7
- 企业年金	41	831	(839)	33
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	396	3	(24)	375
合计	16,802	15,410	(23,121)	9,091

	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1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	14,828	8,452	(15,651)	7,629
职工福利费	-	463	(463)	-
工会经费和职工教育经费	18	209	(204)	23
社会保险费				
- 医疗保险	30	912	(923)	19
- 生育、工伤保险	1	43	(43)	1
住房公积金	6	954	(947)	13
其他	6	595	(583)	18
二、内退福利	14	-	(1)	13
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	55	1,215	(1,225)	45
- 失业保险	7	41	(42)	6
- 企业年金	29	780	(783)	26
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	395	3	(24)	374
合计	15,389	13,667	(20,889)	8,167

	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	13,013	35,888	(33,512)	15,389

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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值	375	396	374	395

在利润表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
计入当期损益的设定受益计划成本	7	11	7	10
计入其他综合收益的设定受益计划 (收益) / 成本	(4)	20	(4)	20
合计	3	31	3	30

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。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团及本行设定受益计划平均受益义务期间为 11.17 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 38 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 2.71%以及 1.68% (2022 年 12 月 31 日：2.99%以及 1.99%)。死亡率的假设是以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 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	5,288	3,937	4,135	2,572
增值税	4,568	4,016	4,033	3,625
其他	807	795	710	717
合计	10,663	8,748	8,878	6,914

26 预计负债

	注	本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
信贷承诺及财务担保减值准备	(1)	11,099	11,291	11,067	11,269
未决诉讼损失	(2)	496	520	478	503
其他		147	127	-	-
合计		11,742	11,938	11,545	11,772

(1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
2023年1月1日	10,226	1,065	-	11,291
本期转移：				
至第1阶段	387	(387)	-	-
至第2阶段	(111)	111	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(247)	135	-	(112)
其他变动	(17)	(63)	-	(80)
2023年6月30日	10,238	861	-	11,099

	2022年			
	第1阶段 12个月 预期信用损失	第2阶段 整个存续期 预期信用损失	第3阶段 整个存续期 预期信用损失	总计
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	10,226	1,065	-	11,291

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	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	10,207	1,062	-	11,269
本期转移：				
至第1阶段	387	(387)	-	-
至第2阶段	(111)	111	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(258)	137	-	(121)
其他变动	(18)	(63)	-	(81)
	10,207	860	-	11,067
	10,207	860	-	11,067
	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	8,710	505	-	9,215
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	1,808	559	-	2,367
其他变动	(2)	(311)	-	(313)
	10,207	1,062	-	11,269
	10,207	1,062	-	11,269

(2) 未决诉讼损失变动

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期转回	本期支付	期末余额
未决诉讼损失	520	(22)	(2)	496
	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

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期转回	本期支付	期末余额
未决诉讼损失	503	(23)	(2)	478
	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

27 应付债券

		本集团		本行	
		2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
以摊余成本计量：					
普通债券	(1)	346,999	306,030	298,484	251,171
二级资本债券	(2)	199,209	198,951	189,990	189,989
次级债券	(3)	4,800	4,800	-	-
应计利息		8,826	6,572	8,000	5,556
以公允价值计量：					
普通债券	(1)	26,556	14,508	26,556	14,508
合计		586,390	530,861	523,030	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	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额
			%	(原币)				
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	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	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	9,999	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	29,998	-
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 香港中期票据 04	美元	中国内地	5.07	60	2023/06/29	3 年	433	-
23 香港中期票据 05	美元	中国内地	5.07	20	2023/06/29	3 年	144	-
23 香港中期票据 06	美元	中国内地	5.07	50	2023/06/29	3 年	361	-
23 香港中期票据 07	美元	中国内地	5.07	40	2023/06/29	3 年	288	-
23 香港中期票据 08	美元	中国内地	5.07	15	2023/06/29	3 年	108	-
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	4,695	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	2,889	2,786
20 香港中期票据 07	美元	中国香港	1.20	800	2020/09/10	5 年	5,768	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	2,528	2,438
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	1,074	1,038
P14JHTP1D	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10 年	203	199
小计							298,484	251,171

(接下页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额	(承上页)
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	2,999	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	3,998	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	1,681	1,680	
19 美元中期票据 02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5年	3,148	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	1,276	1,228	
19 美元中期票据 05	美元	中国香港	2.625	200	2019/09/05	5年	819	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	1,800	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	1,933	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	1,719	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	1,522	1,616	
21 美元中期票据 01	美元	中国香港	1.125	500	2021/06/18	3年	2,116	2,181	
21 港币中期票据 02	港币	中国香港	1.07	775	2021/09/27	3年	715	692	
23 人民币私募债 01	人民币	中国香港	4.55	1,000	2023/03/07	2年	998	-	
23 港币中期票据 01	港币	中国香港	4.55	750	2023/03/08	1年	715	-	
23 港币中期票据 02	港币	中国香港	4.85	385	2023/03/10	1年	354	-	
23 美元中期票据 03	美元	中国香港	5.15	450	2023/03/10	1年	3,241	-	
23 美元中期票据 04	美元	中国香港	4.55	150	2023/03/10	半年	1,098	-	
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	18	-	
23 美元中期票据 07	美元	中国香港	5.00	37	2023/03/28	10个月	266	-	
23 美元中期票据 08	美元	中国香港	5.50	115	2023/06/21	11个月	827	-	
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	1,794	1,728	
AzureNova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,802	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	6,995	6,995	
21 交银国际 01	美元	中国香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,323	3,223	

(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	期末余额	期初余额
19 巴西债	巴西雷亚尔	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	5 年	56	52
22 巴西债 01	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10 年	387	357
22 巴西债 02	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10 年	286	264
小计							48,515	54,859
合计							346,999	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	期末公允价值	期初公允价值
本行								
23 香港中期票据 09	美元	中国内地	5.24	50	2023/06/26	5 年	357	-
23 香港中期票据 10	美元	中国内地	5.24	40	2023/06/26	5 年	285	-
23 香港中期票据 11	美元	中国内地	5.24	50	2023/06/26	5 年	357	-
19 香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5 年	3,209	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	1,094	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	1,002	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	1,089	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	2,819	2,834
22 香港中期票据 03	美元	中国香港	2.375	400	2022/03/21	3 年	2,764	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	1,422	1,426
22 香港中期票据 05	美元	中国香港	4.75	200	2022/11/30	3 年	1,429	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	2,530	-
23 香港中期票据 02	人民币	中国香港	2.97	3,800	2023/02/28	2 年	3,830	-
23 香港中期票据 03	美元	中国香港	4.875	600	2023/02/28	3 年	4,369	-
合计							26,556	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	期末余额	期初余额
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
小计								189,990	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	(h)	1,997	1,996
21 交银香港二级	美元	中国香港	2.304	1,000	2021/07/08	10 年	(i)	7,222	6,966
小计								9,219	8,962
合计								199,209	198,951

(a) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局事先批准，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) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局事先批准，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) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局事先批准，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) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局事先批准，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) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局事先批准，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) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局事先批准，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) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局事先批准，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) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足国家金融监督管理总局规定的监管资本要求情况下，经国家金融监督管理总局事先批准，本集团可以选择在该债券第5个计息年度结束后第一日，即2023年9月20日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (i) 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年期美国国债利率加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全额减记，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	期末余额	期初余额
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。

28 其他负债

注	本集团		本行	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
保险负债	102,110	90,805	-	-
待结算及清算款项	34,070	22,704	34,070	22,704
应付股利	29,986	378	29,607	76
暂收款项	21,079	35,912	19,111	34,165
租赁负债	(1) 6,718	6,775	6,143	6,286
融资租赁保证金	6,385	6,414	-	-
转贷款资金	1,931	1,949	1,931	1,949
其他	57,552	51,892	33,625	23,338
合计	259,831	216,829	124,487	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
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
一年以内	2,359	2,290	2,084	2,064
一至二年	1,802	1,797	1,611	1,643
二至三年	1,277	1,255	1,177	1,177
三至五年	1,475	1,464	1,433	1,396
五年以上	1,215	1,349	1,239	1,329
未折现租赁负债合计	8,128	8,155	7,544	7,609
租赁负债期 / 年末余额	6,718	6,775	6,143	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1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期变动数		期末余额
		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) 期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	初始股息率 %	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										
人民币优先股	2016年 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1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期变动数		期末余额
		本期增加	本期减少	
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。在取得国家金融监督管理总局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) 期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国家金融监督管理总局批准的前提下，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)，本行有权在报国家金融监督管理总局并获同意、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国家金融监督管理总局批准的前提下，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。经国家金融监督管理总局事先批准，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，经国家金融监督管理总局事先批准，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。当本债券本金被部分或全部减记后，该债券被减记部分在任何条件下（包括相关无法生存触发事件不再持续的情况）不再被恢复或支付（无论是部分还是全部），该债券被减记部分任何尚未支付的累积应付派息亦将不再支付，以及不会对债券持有人的损失进行任何补偿。

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

本集团及本行

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
归属于母公司股东的权益	1,043,083	1,022,024
其中：归属于母公司普通股持有者的权益	868,293	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	11,816	11,498
其中：归属于普通股少数股东的权益	8,247	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)	3,569	3,458

自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的股息分配情况参见附注五、35。

31 资本公积

本集团

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
法定盈余公积	88,154	8,468	-	96,622
任意盈余公积	140,182	-	-	140,182
合计	228,336	8,468	-	236,804

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
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1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	144,541	13,579	-	158,120

本行

	2023年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
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当地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 6 月 30 日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计 3,569 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	美元 500 百万元
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）有限公司本期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 65 百万元。

35 未分配利润

	本集团		本行		
	注	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年
上年年末余额		292,734	257,187	249,502	218,328
加：会计政策变更	三、1	127	-	-	-
期 / 年初余额		292,861	257,187	249,502	218,328
加：本期 / 年归属于母公司股东的净利润		46,039	92,102	38,439	83,986
减：提取法定盈余公积		(8,468)	(8,187)	(8,399)	(7,522)
提取任意盈余公积		-	(160)	-	-
提取一般风险准备		(13,579)	(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)	(1,685)	(5,651)	(1,685)	(5,651)
其他		95	(101)	-	(7)
期 / 年末余额	(4)	285,731	292,734	234,941	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，本行本次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 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人民币 16.85 亿元。

(4) 期末未分配利润的说明

截至 2023 年 6 月 30 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。

36 利息净收入

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及贸易融资	97,101	85,363	88,806	79,835
- 个人贷款和垫款	54,170	55,617	53,215	55,140
- 贴现	2,001	2,169	2,001	2,169
金融投资	55,162	46,923	50,098	43,130
拆出资金及买入返售金融资产	12,434	6,605	15,203	7,660
存放中央银行款项	6,022	5,264	6,015	5,259
存放同业款项	1,516	599	887	346
利息收入小计	228,406	202,540	216,225	193,539
利息支出				
客户存款	(95,767)	(76,882)	(90,617)	(75,608)
已发行存款证	(15,728)	(12,200)	(14,856)	(11,665)
同业及其他金融机构存放款项	(10,999)	(12,326)	(11,014)	(12,370)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(9,870)	(3,510)	(7,968)	(2,545)
应付债券	(8,036)	(7,627)	(7,558)	(6,699)
向中央银行借款	(5,619)	(4,930)	(5,619)	(4,930)
利息支出小计	(146,019)	(117,475)	(137,632)	(113,817)
利息净收入	82,387	85,065	78,593	79,722

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡	10,005	9,923	9,993	9,915
托管及其他受托业务	4,887	4,249	4,606	3,949
理财业务	4,088	5,232	1,225	1,949
代理类	3,518	3,394	4,203	4,063
投资银行	1,676	1,968	1,219	1,466
担保承诺	1,661	1,489	1,642	1,536
支付结算	750	720	731	707
其他	106	97	12	9
手续费及佣金收入小计	<u>26,691</u>	<u>27,072</u>	<u>23,631</u>	<u>23,594</u>
手续费及佣金支出				
银行卡	(1,130)	(1,252)	(1,124)	(1,248)
支付结算与代理类	(858)	(827)	(352)	(351)
其他	(123)	(219)	(120)	(152)
手续费及佣金支出小计	<u>(2,111)</u>	<u>(2,298)</u>	<u>(1,596)</u>	<u>(1,751)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>24,580</u></u>	<u><u>24,774</u></u>	<u><u>22,035</u></u>	<u><u>21,843</u></u>

38 投资收益

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资及负债	10,455	7,107	6,466	5,291
非外汇衍生金融工具	5,165	432	2,972	458
权益法核算的长期股权投资	161	70	149	101
以摊余成本计量的金融投资	10	(13)	19	(13)
成本法核算的长期股权投资	-	-	520	738
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	(54)	669	(244)	(155)
合计	<u>15,737</u>	<u>8,265</u>	<u>9,882</u>	<u>6,420</u>

- (1) 自 2023 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间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分别为人民币 147 百万元和人民币 11 百万元 (自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间：分别为人民币 650 百万元和人民币 41 百万元)。

39 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资及金融负债	1,518	(4,371)	114	(2,795)
非外汇衍生金融工具	761	13,163	630	7,081
投资性房地产	(1)	-	(1)	-
被套期项目	(334)	(10,764)	(271)	(4,291)
合计	<u>1,944</u>	<u>(1,972)</u>	<u>472</u>	<u>(5)</u>

40 汇兑及汇率产品净收益

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
汇兑损益	10,973	5,390	9,486	4,513
外汇衍生工具公允价值变动损益	(5,428)	(1,457)	(4,411)	(1,764)
外汇衍生工具投资损益	(5,460)	458	(4,330)	1,409
合计	<u>85</u>	<u>4,391</u>	<u>745</u>	<u>4,158</u>

汇兑及汇率产品净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1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
租赁收入	9,390	6,849	250	240
保险业务收入	1,065	929	-	-
销售贵金属收入	195	709	195	709
其他	1,050	1,587	1,240	1,711
合计	<u>11,700</u>	<u>10,074</u>	<u>1,685</u>	<u>2,660</u>

42 税金及附加

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
城市维护建设税	669	704	627	660
教育费附加	481	503	448	472
其他	455	400	391	347
合计	<u>1,605</u>	<u>1,607</u>	<u>1,466</u>	<u>1,479</u>

43 业务及管理费

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
注				
员工成本		(1)		
- 工资、奖金、津贴和补贴	9,808	9,776	8,452	8,542
- 离职后福利	2,216	1,971	2,043	1,829
- 其他社会保障和福利费用	3,390	3,050	3,176	2,839
业务费用	19,933	19,365	19,984	19,335
折旧和摊销	4,732	4,210	4,435	3,935
合计	<u>40,079</u>	<u>38,372</u>	<u>38,090</u>	<u>36,480</u>

(1) 本期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1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
以摊余成本计量的贷款和垫款	33,800	34,316	32,060	33,009
以摊余成本计量的金融投资	401	16	334	(55)
拆出资金	395	(216)	500	(174)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	313	117	170	(36)
买入返售金融资产	184	74	178	78
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	162	204	162	204
存放同业款项	55	(34)	19	(55)
信贷承诺及财务担保	(112)	1,599	(121)	1,603
其他	1,148	751	973	449
合计	<u>36,346</u>	<u>36,827</u>	<u>34,275</u>	<u>35,023</u>

45 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
固定资产减值损失	581	672	-	-
抵债资产减值损失	19	4	19	4
贵金属减值损失	(6)	14	(6)	14
合计	<u>594</u>	<u>690</u>	<u>13</u>	<u>18</u>

46 其他业务成本

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
经营租赁成本	6,432	4,460	-	-
保险业务支出	1,907	2,154	-	-
销售贵金属成本	187	685	187	685
其他	459	455	366	426
合计	<u>8,985</u>	<u>7,754</u>	<u>553</u>	<u>1,111</u>

47 所得税费用

	本集团		本行	
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
当期所得税费用				
- 企业所得税	5,252	5,618	4,327	5,509
- 香港利得税	420	1,055	234	67
- 其他国家和地区税项	329	246	208	185
小计	6,001	6,919	4,769	5,761
递延所得税费用	(2,893)	(5,428)	(3,880)	(5,158)
合计	3,108	1,491	889	603

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	注	本集团		本行	
		2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
利润总额		49,674	45,642	39,328	40,712
按 25%的税率计算的所得税费用		12,419	11,410	9,832	10,178
其他国家或地区不同税率影响		(29)	48	-	-
不可作纳税抵扣的支出的影响	(1)	3,074	1,812	2,913	1,536
非纳税项目收益的影响	(2)	(12,086)	(10,871)	(11,586)	(10,203)
以前年度汇算清缴差异调整		151	(487)	151	(487)
其他		(421)	(421)	(421)	(421)
所得税费用		3,108	1,491	889	603

- (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。
- (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1月1日至6月30日止期间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 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本期转入损益	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)	4	-	(117)	4	-	-	4	-
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)	718	(95)	(4,752)	814	-	315	718	411
企业自身信用风险公允价值变动	(157)	-	(157)	(148)	-	(305)	(148)	-	-	(148)	-
其他	45	-	45	(142)	-	(97)	(298)	-	73	(142)	(83)
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)	2,341	-	(1,468)	3,507	(253)	(521)	2,341	392
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	404	-	3,115	541	-	(93)	404	44
现金流量套期储备	693	-	693	(191)	-	502	(1,423)	1,184	48	(191)	-
外币财务报表折算差额	1,164	-	1,164	3,701	-	4,865	3,865	-	-	3,701	164
其他	971	-	971	(767)	-	204	(1,621)	-	401	(767)	(453)
合计	(4,069)	191	(3,878)	5,920	(95)	1,947	5,241	931	223	5,920	475

	资产负债表其他综合收益			2022年1月1日至6月30日止期间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 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	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)	(20)	-	(107)	(20)	-	-	(20)	-
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)	(181)	8	(4,283)	(216)	-	71	(181)	36
企业自身信用风险公允价值变动	(24)	46	-	22	46	-	-	46	-
其他	58	5	-	63	9	-	(2)	5	2
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	(6,911)	-	(2,918)	(8,099)	(808)	1,792	(6,911)	(204)
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	244	-	1,891	288	-	8	244	52
现金流量套期损益的有效部分	(104)	618	-	514	875	(130)	(133)	618	(6)
外币财务报表折算差额	(6,884)	3,834	-	(3,050)	4,122	-	-	3,834	288
其他	1,321	5	-	1,326	(126)	-	57	5	(74)
合计	(4,190)	(2,360)	8	(6,542)	(3,121)	(938)	1,793	(2,360)	94

本行

	资产负债表中其他综合收益			2023年1月1日至6月30日止期间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 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	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)	4	-	(117)	4	-	-	4
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)	(45)	-	(4,905)	(60)	-	15	(45)
企业自身信用风险公允价值变动	(157)	(148)	-	(305)	(148)	-	-	(148)
其他	21	(6)	-	15	(6)	-	-	(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	(3,008)	942	-	(2,066)	1,454	(199)	(313)	942
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	277	-	2,271	370	-	(93)	277
现金流量套期损益的有效部分	(37)	(59)	-	(96)	(457)	378	20	(59)
外币财务报表折算差额	(116)	1,643	-	1,527	1,643	-	-	1,643
其他	1,414	(14)	-	1,400	(14)	-	-	(14)
合计	(4,870)	2,594	-	(2,276)	2,786	179	(371)	2,594

	资产负债表中其他综合收益			2022年1月1日至6月30日止期间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 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	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)	(20)	-	(107)	(20)	-	-	(20)
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)	(263)	5	(3,872)	(348)	-	85	(263)
企业自身信用风险公允价值变动	(24)	46	-	22	46	-	-	46
其他	22	1	-	23	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	(4,433)	-	(2,170)	(6,533)	621	1,479	(4,433)
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	127	-	1,466	171	-	(44)	127
现金流量套期损益的有效部分	53	2	-	55	(31)	34	(1)	2
外币财务报表折算差额	(3,804)	1,540	-	(2,264)	1,540	-	-	1,540
其他	1,369	45	-	1,414	54	-	(9)	45
合计	(2,483)	(2,955)	5	(5,433)	(5,120)	655	1,510	(2,955)

49 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

本集团

	<u>2023年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>
归属于母公司股东的净利润	46,039	44,052
减：当期已分配优先股股利	(1,832)	(1,832)
当期已分配永续债债息	(1,685)	(1,685)
	42,522	40,535
归属于母公司普通股股东的净利润	42,522	40,535
其中：归属于持续经营的净利润	42,522	40,535
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1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>
期初发行在外的普通股股数 (百万股)	74,263	74,263
本期普通股股数变动影响 (百万股)	-	-
	74,263	74,263
期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1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</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	0.57	0.55
稀释每股收益	0.57	0.55

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1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	46,566	44,151	38,439	40,109
加：信用减值损失	36,346	36,827	34,275	35,023
其他资产减值损失	594	690	13	18
折旧和摊销	8,927	7,980	4,435	3,935
未决诉讼及未决赔偿准备金 (转回) / 计提	(22)	103	(23)	99
处置固定资产和其他资产的收益	(416)	(246)	(138)	(47)
金融投资利息收入	(55,162)	(46,923)	(50,098)	(43,130)
公允价值变动净(收益) / 损失	(1,944)	1,972	(472)	5
汇兑及汇率产品净损失	1,344	1,457	322	1,764
投资收益	(117)	(726)	(444)	(671)
应付债券利息支出	8,036	7,627	7,558	6,699
租赁负债利息支出	84	90	80	86
递延税项的变动	(2,893)	(5,428)	(3,880)	(5,158)
经营性应收项目的增加	(665,366)	(769,590)	(634,723)	(756,552)
经营性应付项目的增加	618,900	811,125	573,280	759,182
经营活动(使用) / 产生的 现金流量净额	<u>(5,123)</u>	<u>89,109</u>	<u>(31,376)</u>	<u>41,362</u>
二、现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	224,198	179,143	179,175	132,477
减：现金及现金等价物的期初余额	248,803	194,308	213,750	161,286
现金及现金等价物净减少额	<u>(24,605)</u>	<u>(15,165)</u>	<u>(34,575)</u>	<u>(28,809)</u>

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 6月30日	2023年 6月30日	2022年 6月30日
库存现金	11,342	11,984	10,950	11,527
可用于随时支付的存放中央银行款项	85,804	56,441	83,836	52,699
存放同业款项	127,052	110,718	84,389	68,251
期末现金及现金等价物余额	<u>224,198</u>	<u>179,143</u>	<u>179,175</u>	<u>132,477</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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
证券投资	862,925	751,853	738,324	692,106
票据	3,389	2,112	3,389	2,112
合计	<u>866,314</u>	<u>753,965</u>	<u>741,713</u>	<u>694,218</u>

本行

	担保物		相关负债	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
证券投资	836,037	717,038	717,949	661,451
票据	3,389	2,112	3,389	2,112
合计	<u>839,426</u>	<u>719,150</u>	<u>721,338</u>	<u>663,563</u>

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，本集团部分存放同业款项及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6月30日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币14,564百万元（2022年12月31日：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

(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6月30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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
证券投资	11,793	6,030	10,041	5,140

本行

	担保物		相关负债	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
证券投资	5,150	-	4,466	-

(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 6 月 30 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 13,043 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。

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 6 月 30 日，本集团及本行已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币 81,727 百万元和人民币 62,806 百万元 (2022 年 12 月 31 日：分别为人民币 88,308 百万元和人民币 63,538 百万元)，其中本集团及本行通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 29,593 百万元，符合完全终止确认条件 (2022 年 12 月 31 日：人民币 36,174 百万元，符合完全终止确认条件)。

于 2023 年 6 月 30 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)。

(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。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团通过上述方式已完成转让不良贷款原值人民币 748 百万元 (截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1,878 百万元)，清收金额人民币 704 百万元 (截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 1,143 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 6 月 30 日，本集团发起设立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，该等收入对本集团而言并不显著。同时，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。

于 2023 年 6 月 30 日，本集团发行及管理的理财产品余额为人民币 1,254,462 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 527,488 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 584,199 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)。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，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 4,088 百万元 (截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 5,232 百万元)。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间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 (截至 2022 年 6 月 30 日止六个月期间：无)。

下表列示了截至 2023 年 6 月 30 日和 2022 年 12 月 31 日，本集团通过投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体中的权益的账面价值：

本集团

	2023年6月30日				最大损失 风险敞口	主要收益类型
	账面价值			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			
基金投资	201,580	-	352	201,932	投资收益	
信托及资产管理计划	9,567	58,543	-	68,110	投资收益、利息收入	
资产证券化产品	177	171	-	348	投资收益、利息收入	
合计	<u>211,324</u>	<u>58,714</u>	<u>352</u>	<u>270,390</u>		

	2022年12月31日				最大损失 风险敞口	主要收益类型
	账面价值			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			
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6月30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>6月30日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
财政部发行债券投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	21,114	31,464
以摊余成本计量的金融投资	985,414	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	141,299	201,369
	<u>2023年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>2022年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>
国债利息收入	16,320	13,710

2 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2023年6月30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%)。

全国社会保障基金理事会成立于2000年，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号楼丰汇时代大厦南座。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，并按银行支付第三方客户利率进行。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
客户存款	(92,905)	(92,409)
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
利息支出	(1,896)	(1,912)

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 6 月 30 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, 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。汇丰银行已发行普通股股本为 1,239.58 亿港元及 71.98 亿美元, 分为 495.79 亿普通股。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	<u>2023 年</u> <u>6 月 30 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
表内项目		
存放同业款项	859	981
拆出资金	185	1,838
衍生金融资产	5,462	1,902
发放贷款和垫款	3,597	403
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	1,853	2,271
以摊余成本计量的金融投资	2,856	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	6,795	6,140
同业及其他金融机构存放款项	(823)	(1,034)
拆入资金	(13,879)	(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	(2,433)	(1,722)
卖出回购金融资产款	(11,814)	(12,899)
已发行存款证	(94,153)	-
表外项目		
衍生金融工具名义本金	269,971	153,484
信贷承诺及财务担保	-	16
	<u>2023 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>	<u>2022 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>
利息收入	321	112
利息支出	(1,114)	(27)
手续费及佣金收入	42	-
手续费及佣金支出	(7)	(7)

4 与子公司的关联方交易

本行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。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 6月30日	2022年 12月31日
存放同业款项	1,054	708
拆出资金	151,459	168,868
衍生金融资产	287	902
发放贷款和垫款	282	505
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	246	237
以摊余成本计量的金融投资	1,907	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	10,995	10,280
其他资产	735	734
同业及其他金融机构存放款项	(7,404)	(7,974)
拆入资金	(2,504)	(1,272)
衍生金融负债	(9,902)	(9,572)
客户存款	(8,015)	(8,313)
其他负债	(141)	(279)
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	3,800	1,329
利息支出	(249)	(174)
手续费及佣金收入	1,027	960
手续费及佣金支出	(23)	(29)
其他业务收入	353	301
业务及管理费	(59)	(50)
其他业务成本	0	(1)

5 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)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包括贷款及存款,乃按银行收取第三方客户的利率进行。主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
发放贷款和垫款	0	1
客户存款	(17)	(10)

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

本集团

	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
薪金及酌情奖金	7	6
其他福利	1	1

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主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。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>6月30日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>
表内项目		
衍生金融资产	1,280	1,212
买入返售金融资产	400	-
发放贷款和垫款	10,489	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	(772)	(907)
衍生金融负债	(42)	(25)
客户存款	(998)	(84)
表外项目		
衍生金融工具名义本金	4,258	4,594
信贷承诺及财务担保	11,843	6,400
	<u>2023年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>2022年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>
利息收入	199	175
利息支出	(5)	(19)

7 与其他关联方的关联方交易

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
表内项目		
发放贷款和垫款	294	677
同业及其他金融机构存放款项	(497)	(331)
客户存款	(83,120)	(70,307)
表外项目		
信贷承诺及财务担保	-	904
	2023年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	8	8
利息支出	(1,021)	(1,509)

8 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。

本集团

	2023年6月30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	859	0.56	981	0.63
拆出资金	185	0.03	1,838	0.38
买入返售金融资产	400	0.31	-	-
衍生金融资产	6,742	6.59	3,114	4.47
发放贷款和垫款	14,380	0.19	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	22,967	3.46	33,735	4.78
以摊余成本计量的金融投资	988,270	38.88	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	148,094	17.98	207,509	25.97
同业及其他金融机构存放款项	(2,092)	0.21	(2,272)	0.21
拆入资金	(13,879)	2.61	(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	(3,079)	3.63	(1,747)	3.73
卖出回购金融资产	(11,814)	11.34	(12,899)	10.03
客户存款	(177,040)	2.06	(162,810)	2.05
已发行存款证	(94,153)	8.93	-	-
表外项目				
衍生金融工具名义本金	274,229	3.48	158,078	2.44
信贷承诺及财务担保	11,843	0.54	7,320	0.33
	2023年1月1日至 6月30日止期间		2022年1月1日至 6月30日止期间	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
利息收入	16,848	7.27	14,005	6.91
利息支出	(4,036)	2.76	(3,467)	2.95
手续费及佣金收入	42	0.16	-	-
手续费及佣金支出	(7)	0.33	(7)	0.29

八、或有事项

1 未决诉讼

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
作为被起诉方的案件相应标的金额	1,565	2,017	1,415	1,605
就该等诉讼事项已计提的预计负债	496	520	478	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机、船舶及设备租赁业务，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 6月30日	2022年 12月31日
一年以内	19,040	16,880
一年至两年	17,403	15,635
两年至三年	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
合计	134,513	114,976

九、 承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
贷款承诺				
- 原到期日在1年以内	16,801	10,129	12,985	6,990
- 原到期日在1年或以上	79,090	71,743	65,445	59,995
信用卡承诺	974,910	998,125	974,910	998,125
承兑汇票	515,348	536,574	515,342	536,569
开出保函及担保	439,712	420,167	437,464	418,496
信用证承诺	187,629	183,717	187,103	182,870
合计	2,213,490	2,220,455	2,193,249	2,203,045

2 资本性承诺

	本集团		本行	
	2023年 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30日	2022年 12月31日
已经签订合同但尚未支付	99,088	94,654	8,585	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6月30日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金为人民币67,677百万元(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6月30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6月30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、海南省和广西壮族自治区；
- (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1月1日至6月30日止期间								
	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	48,281	12,746	15,642	19,487	11,548	3,659	9,196	16,596	137,155
利息净收入	25,494	10,097	12,084	15,693	9,566	2,861	6,499	93	82,387
外部利息净收入 / (支出)	11,909	5,185	(1,251)	11,024	8,414	(711)	6,037	41,780	82,387
分部间利息净收入 / (支出)	13,585	4,912	13,335	4,669	1,152	3,572	462	(41,687)	-
手续费及佣金净收入	5,954	2,281	3,115	3,367	1,809	688	1,070	6,296	24,580
投资收益	4,064	1	1	97	-	10	2,401	9,163	15,737
其他收益	243	2	5	4	7	-	-	45	306
公允价值变动净收益 / (损失)	1,312	(13)	(41)	22	(156)	1	235	584	1,944
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	342	239	191	113	181	38	(1,312)	293	85
其他业务收入	10,471	125	290	182	144	62	303	123	11,700
资产处置收益 / (损失)	401	14	(3)	9	(3)	(1)	-	(1)	416
营业支出	(23,215)	(9,291)	(8,007)	(9,440)	(7,311)	(3,045)	(5,171)	(22,129)	(87,609)
税金及附加	(477)	(171)	(246)	(245)	(191)	(60)	(60)	(155)	(1,605)
业务及管理费	(7,104)	(3,512)	(4,300)	(4,600)	(3,135)	(1,650)	(2,552)	(13,226)	(40,079)
信用减值损失	(6,672)	(5,519)	(3,361)	(4,474)	(3,915)	(1,314)	(2,356)	(8,735)	(36,346)
其他资产减值损失 (计提) / 转回	(596)	-	1	1	(1)	1	-	-	(594)
其他业务成本	(8,366)	(89)	(101)	(122)	(69)	(22)	(203)	(13)	(8,985)
分部营业利润 / (亏损)	25,066	3,455	7,635	10,047	4,237	614	4,025	(5,533)	49,546
加：营业外收入	21	27	16	17	14	3	23	31	152
减：营业外支出	(37)	(1)	1	43	(8)	(6)	9	(25)	(24)
利润 / (亏损) 总额	25,050	3,481	7,652	10,107	4,243	611	4,057	(5,527)	49,674
所得税费用									(3,108)
净利润									46,566
补充信息：									
折旧和摊销费用	(902)	(470)	(592)	(588)	(472)	(249)	(276)	(1,183)	(4,732)
资本性支出	(25,586)	(55)	(72)	(228)	(101)	(80)	(145)	(545)	(26,812)

	2022年1月1日至6月30日止期间								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	43,074	12,545	16,296	19,278	12,002	3,839	5,624	18,254	130,912
利息净收入	25,492	9,924	12,327	15,259	9,884	3,024	5,199	3,956	85,065
外部利息净收入 / (支出)	14,940	6,817	(185)	11,644	9,207	(143)	5,246	37,539	85,065
分部间利息净收入 / (支出)	10,552	3,107	12,512	3,615	677	3,167	(47)	(33,583)	-
手续费及佣金净收入	6,478	2,159	3,190	3,228	1,743	645	1,103	6,228	24,774
投资收益 / (损失)	2,842	1	28	137	-	13	(849)	6,093	8,265
其他收益	41	2	2	12	12	-	-	-	69
公允价值变动净 (损失) / 收益	(1,041)	(11)	(20)	32	(56)	6	(614)	(268)	(1,972)
汇兑及汇率产品净收益	1,060	265	273	259	94	32	478	1,930	4,391
其他业务收入	7,956	205	496	351	325	118	308	315	10,074
资产处置收益 / (损失)	246	-	-	-	-	1	(1)	-	246
营业支出	(22,022)	(8,300)	(13,845)	(4,414)	(9,102)	(3,503)	(3,360)	(20,704)	(85,250)
税金及附加	(487)	(170)	(238)	(257)	(186)	(62)	(37)	(170)	(1,607)
业务及管理费	(6,789)	(3,171)	(4,026)	(4,308)	(3,017)	(1,569)	(2,207)	(13,285)	(38,372)
信用减值损失 (计提) / 转回	(7,307)	(4,791)	(9,342)	331	(5,753)	(1,792)	(942)	(7,231)	(36,827)
其他资产减值损失	(676)	(3)	(3)	(4)	(1)	(3)	-	-	(690)
其他业务成本	(6,763)	(165)	(236)	(176)	(145)	(77)	(174)	(18)	(7,754)
分部营业利润 / (亏损)	21,052	4,245	2,451	14,864	2,900	336	2,264	(2,450)	45,662
加：营业外收入	19	39	15	14	42	2	23	28	182
减：营业外支出	(68)	(7)	(7)	(36)	(18)	(13)	(36)	(17)	(202)
利润 / (亏损) 总额	21,003	4,277	2,459	14,842	2,924	325	2,251	(2,439)	45,642
所得税费用									(1,491)
净利润									44,151
补充信息：									
折旧和摊销费用	(910)	(473)	(566)	(569)	(473)	(245)	(217)	(757)	(4,210)
资本性支出	(19,504)	(276)	(531)	(278)	(194)	(66)	(242)	(489)	(21,580)

本集团

	2023年6月30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	3,450,619	1,358,511	1,940,077	1,540,543	1,028,478	478,383	1,284,417	5,247,902	(2,558,821)	13,770,109
其中：										
对联营及合营企业的 投资	1,433	-	-	1	-	-	994	6,359	-	8,787
未分配资产										43,251
总资产										13,813,360
分部负债	(3,341,653)	(1,353,180)	(1,930,439)	(1,511,603)	(1,022,168)	(479,980)	(1,182,746)	(4,493,104)	2,558,821	(12,756,052)
未分配负债										(2,409)
总负债										(12,758,461)
	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1月1日至6月30日止期间				
	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	66,745	54,341	15,958	111	137,155
利息净收入 / (支出)	45,293	36,258	851	(15)	82,387
其中：外部利息净收入 / (支出)	41,844	13,012	27,546	(15)	82,387
分部间利息净收入 / (支出)	3,449	23,246	(26,695)	-	-
手续费及佣金净收入	6,251	15,204	3,037	88	24,580
投资收益	2,883	1,191	11,494	169	15,737
其他收益	50	182	68	6	306
公允价值变动净收益 / (损失)	1,169	56	1,032	(313)	1,944
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	889	15	(809)	(10)	85
其他业务收入	9,931	1,435	285	49	11,700
资产处置收益	279	-	-	137	416
营业支出	(46,178)	(37,215)	(3,887)	(329)	(87,609)
税金及附加	(678)	(822)	(98)	(7)	(1,605)
业务及管理费	(15,599)	(21,624)	(2,548)	(308)	(40,079)
信用减值损失	(22,478)	(12,773)	(1,095)	-	(36,346)
其他资产减值损失 (计提) / 转回	(600)	6	-	-	(594)
其他业务成本	(6,823)	(2,002)	(146)	(14)	(8,985)
营业利润 / (亏损)	20,567	17,126	12,071	(218)	49,546
加：营业外收入	67	23	58	4	152
减：营业外支出	(20)	(5)	(12)	13	(24)
利润总额 / (亏损)	20,614	17,144	12,117	(201)	49,674
所得税费用					(3,108)
净利润					46,566
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,856)	(2,528)	(287)	(61)	(4,732)
资本性支出	(26,193)	(423)	(82)	(114)	(26,812)

2022年1月1日至6月30日止期间					
	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	62,234	52,484	15,905	289	130,912
利息净收入	46,138	33,816	5,097	14	85,065
其中：外部利息净收入	39,882	24,022	21,147	14	85,065
分部间利息净收入 / (支出)	6,256	9,794	(16,050)	-	-
手续费及佣金净收入	6,030	15,504	3,156	84	24,774
投资收益	1,383	1,056	5,695	131	8,265
其他收益	25	23	16	5	69
公允价值变动净损失	(1,404)	(334)	(193)	(41)	(1,972)
汇兑及汇率产品净收益	2,259	399	1,733	-	4,391
其他业务收入	7,604	2,020	401	49	10,074
资产处置收益	199	-	-	47	246
营业支出	(48,281)	(34,599)	(2,104)	(266)	(85,250)
税金及附加	(666)	(855)	(82)	(4)	(1,607)
业务及管理费	(14,742)	(21,186)	(2,192)	(252)	(38,372)
信用减值损失 (计提) / 转回	(27,354)	(9,779)	306	-	(36,827)
其他资产减值损失	(675)	(15)	-	-	(690)
其他业务成本	(4,844)	(2,764)	(136)	(10)	(7,754)
营业利润	13,953	17,885	13,801	23	45,662
加：营业外收入	76	47	56	3	182
减：营业外支出	(80)	(37)	(47)	(38)	(202)
利润 / (亏损) 总额	13,949	17,895	13,810	(12)	45,642
所得税费用					(1,491)
净利润					44,151
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,647)	(2,267)	(253)	(43)	(4,210)
资本性支出	(20,132)	(1,233)	(146)	(69)	(21,580)

2023年6月30日					
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	6,075,473	2,266,300	5,313,376	114,960	13,770,109
其中：					
对联营及合营企业的投资	2,440	3	1,430	4,914	8,787
未分配资产					43,251
总资产					13,813,360
分部负债	(5,651,530)	(3,493,897)	(3,517,448)	(87,889)	(12,750,764)
未分配负债					(7,697)
总负债					(12,758,461)
2022年12月31日					
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他业务	合计
分部资产	5,448,650	2,255,060	5,202,781	45,568	12,952,059
其中：					
对联营及合营企业的投资	2,427	3	1,436	4,884	8,750
未分配资产					39,512
总资产					12,991,571
分部负债	(5,312,486)	(3,151,778)	(3,424,365)	(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、金融工具及风险管理

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 / 内控案防办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1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	252	504	681	243
其中：利率风险	250	448	572	250
汇率风险	145	116	195	36
	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	529	498	671	298
其中：利率风险	552	496	676	282
汇率风险	82	79	130	51

(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6月30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7.2258元（2022年12月31日：人民币6.9646元）和1港币兑换人民币0.92198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6月30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	
资产					
现金及存放中央银行款项	774,024	20,176	1,800	19,757	815,757
存放同业款项	84,319	59,378	2,670	7,138	153,505
拆出资金	249,722	225,855	31,257	43,951	550,785
衍生金融资产	63,254	31,075	4,909	3,087	102,325
买入返售金融资产	130,473	-	-	119	130,592
发放贷款和垫款	7,079,234	230,285	210,214	94,097	7,613,830
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	584,060	60,260	852	19,352	664,524
以摊余成本计量的金融投资	2,402,174	99,951	18,336	21,294	2,541,755
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	410,092	325,551	18,283	69,856	823,782
其他资产	210,976	185,933	6,452	13,144	416,505
资产合计	11,988,328	1,238,464	294,773	291,795	13,813,360
负债					
向中央银行借款	(457,774)	(2,790)	(3,345)	(9,022)	(472,931)
同业及其他金融机构存放款项	(990,449)	(9,864)	(3,122)	(2,657)	(1,006,092)
拆入资金	(200,180)	(275,300)	(10,312)	(46,883)	(532,675)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(31,213)	(8,990)	(1,159)	(2,346)	(43,708)
衍生金融负债	(63,881)	(10,055)	(7,578)	(3,236)	(84,750)
卖出回购金融资产款	(58,025)	(30,916)	(5,097)	(10,160)	(104,198)
客户存款	(7,838,582)	(429,397)	(251,674)	(59,945)	(8,579,598)
已发行存款证	(934,040)	(88,928)	(9,443)	(21,972)	(1,054,383)
应付债券	(513,633)	(61,837)	(8,997)	(1,923)	(586,390)
其他负债	(243,818)	(39,446)	(6,084)	(4,388)	(293,736)
负债合计	(11,331,595)	(957,523)	(306,811)	(162,532)	(12,758,461)
资产负债净头寸	656,733	280,941	(12,038)	129,263	1,054,899
财务担保及信贷承诺	2,041,025	126,446	19,148	26,871	2,213,490

	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
资产					
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
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	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
资产合计	11,234,919	1,217,947	289,828	248,877	12,991,571
负债					
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)
负债合计	(10,555,250)	(949,900)	(305,989)	(146,910)	(11,958,049)
资产负债净头寸	679,669	268,047	(16,161)	101,967	1,033,522
财务担保及信贷承诺	2,043,649	133,379	14,386	29,041	2,220,455

本行

	2023年6月30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
资产					
现金及存放中央银行款项	772,037	19,972	963	19,695	812,667
存放同业款项	59,673	33,156	2,559	6,512	101,900
拆出资金	314,094	298,041	18,514	42,522	673,171
衍生金融资产	61,692	28,524	3,662	2,733	96,611
买入返售金融资产	127,096	-	-	-	127,096
发放贷款和垫款	6,924,712	168,477	60,211	71,795	7,225,195
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	469,828	52,327	344	15,973	538,472
以摊余成本计量的金融投资	2,362,216	70,834	7,428	13,018	2,453,496
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	345,217	225,862	14,665	52,980	638,724
其他资产	244,412	5,746	33,293	15,881	299,332
资产合计	11,680,977	902,939	141,639	241,109	12,966,664
负债					
向中央银行借款	(457,736)	(2,790)	(3,334)	(9,023)	(472,883)
同业及其他金融机构存放款项	(997,342)	(10,194)	(3,183)	(2,301)	(1,013,020)
拆入资金	(99,816)	(184,311)	(9,390)	(43,197)	(336,714)
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(22,032)	(7,554)	(1,127)	(2,347)	(33,060)
衍生金融负债	(62,532)	(18,794)	(5,228)	(3,067)	(89,621)
卖出回购金融资产款	(54,172)	(17,908)	(37)	(6,132)	(78,249)
客户存款	(7,801,020)	(343,588)	(59,698)	(52,592)	(8,256,898)
已发行存款证	(931,539)	(88,928)	(9,443)	(7,367)	(1,037,277)
应付债券	(487,136)	(26,897)	(7,923)	(1,074)	(523,030)
其他负债	(120,014)	(26,009)	(3,756)	(3,298)	(153,077)
负债合计	(11,033,339)	(726,973)	(103,119)	(130,398)	(11,993,829)
资产负债净头寸	647,638	175,966	38,520	110,711	972,835
财务担保及信贷承诺	2,040,919	119,875	8,183	24,272	2,193,249

	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
资产					
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
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	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
资产合计	10,981,780	900,039	138,374	203,507	12,223,700
负债					
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)
负债合计	(10,317,723)	(725,911)	(105,538)	(111,508)	(11,260,680)
资产负债净头寸	664,057	174,128	32,836	91,999	963,020
财务担保及信贷承诺	2,043,539	128,672	3,441	27,393	2,203,045

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6月30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%	(336)	(3,363)	(327)	(1,138)
贬值 5%	336	3,363	327	1,138

本行

	2023年6月30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%	(438)	(1,679)	(400)	(100)
贬值 5%	438	1,679	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 6 月 30 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6月30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	
资产							
现金及存放中央银行款项	802,358	-	-	-	-	13,399	815,757
存放同业款项	131,665	12,404	1,381	7,795	-	260	153,505
拆出资金	126,052	96,080	271,846	49,834	1,668	5,305	550,785
衍生金融资产	-	-	-	-	-	102,325	102,325
买入返售金融资产	100,233	13,760	16,591	-	-	8	130,592
发放贷款和垫款	836,818	1,059,941	4,784,990	408,687	209,091	314,303	7,613,830
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	19,496	54,014	54,706	67,544	59,603	409,161	664,524
以摊余成本计量的金融投资	32,082	90,784	217,182	1,048,423	1,122,894	30,390	2,541,755
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	77,681	86,664	123,035	298,525	213,036	24,841	823,782
其他资产	705	-	-	-	-	415,800	416,505
资产合计	2,127,090	1,413,647	5,469,731	1,880,808	1,606,292	1,315,792	13,813,360
负债							
向中央银行借款	(8,913)	(61,424)	(396,766)	(276)	-	(5,552)	(472,931)
同业及其他金融机构存放款项	(831,585)	(41,217)	(129,725)	(394)	-	(3,171)	(1,006,092)
拆入资金	(246,822)	(129,363)	(100,413)	(48,481)	(4,913)	(2,683)	(532,675)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(3,244)	(514)	(6,938)	(26,065)	-	(6,947)	(43,708)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(84,750)	(84,750)
卖出回购金融资产款	(76,747)	(19,514)	(7,600)	(30)	-	(307)	(104,198)
客户存款	(4,063,606)	(674,787)	(1,642,922)	(2,064,080)	(5)	(134,198)	(8,579,598)
已发行存款证	(38,739)	(278,475)	(724,581)	(10,617)	-	(1,971)	(1,054,383)
应付债券	(10,825)	(58,634)	(109,590)	(193,591)	(204,684)	(9,066)	(586,390)
其他负债	(2,111)	(575)	(6,125)	(33,603)	(68,435)	(182,887)	(293,736)
负债合计	(5,282,592)	(1,264,503)	(3,124,660)	(2,377,137)	(278,037)	(431,532)	(12,758,461)
资产负债净头寸	(3,155,502)	149,144	2,345,071	(496,329)	1,328,255	884,260	1,054,899

	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	不计息	
资产							
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
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	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
资产总额	3,023,073	1,250,411	4,573,782	1,417,239	1,494,475	1,232,591	12,991,571
负债							
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)
负债总额	(5,243,328)	(1,140,409)	(2,809,459)	(2,137,794)	(270,003)	(357,056)	(11,958,049)
资产负债净头寸	(2,220,255)	110,002	1,764,323	(720,555)	1,224,472	875,535	1,033,522

本行

	2023年6月30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	
资产							
现金及存放中央银行款项	799,661	-	-	-	-	13,006	812,667
存放同业款项	89,104	12,277	-	440	-	79	101,900
拆出资金	152,757	120,984	294,474	96,651	2,130	6,175	673,171
衍生金融资产	-	-	-	-	-	96,611	96,611
买入返售金融资产	96,812	13,687	16,591	-	-	6	127,096
发放贷款和垫款	695,329	1,020,562	4,663,642	392,594	140,715	312,353	7,225,195
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	18,779	51,557	53,033	61,665	52,680	300,758	538,472
以摊余成本计量的金融投资	26,074	87,126	198,338	1,019,363	1,093,769	28,826	2,453,496
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	66,813	69,875	112,153	234,965	141,192	13,726	638,724
其他资产	535	-	-	-	-	298,797	299,332
资产合计	1,945,864	1,376,068	5,338,231	1,805,678	1,430,486	1,070,337	12,966,664
负债							
向中央银行借款	(8,892)	(61,424)	(396,739)	(276)	-	(5,552)	(472,883)
同业及其他金融机构存放款项	(836,719)	(41,534)	(131,595)	-	-	(3,172)	(1,013,020)
拆入资金	(220,876)	(57,914)	(56,192)	-	-	(1,732)	(336,714)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(3,192)	-	(4,106)	(25,422)	-	(340)	(33,060)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(89,621)	(89,621)
卖出回购金融资产款	(61,684)	(9,464)	(6,984)	-	-	(117)	(78,249)
客户存款	(3,934,982)	(560,177)	(1,568,480)	(2,060,841)	(5)	(132,413)	(8,256,898)
已发行存款证	(38,127)	(275,048)	(717,307)	(6,056)	-	(739)	(1,037,277)
应付债券	(7,584)	(52,528)	(89,223)	(175,464)	(189,991)	(8,240)	(523,030)
其他负债	(2,072)	(283)	(1,273)	(3,437)	(1,009)	(145,003)	(153,077)
负债合计	(5,114,128)	(1,058,372)	(2,971,899)	(2,271,496)	(191,005)	(386,929)	(11,993,829)
资产负债净头寸	(3,168,264)	317,696	2,366,332	(465,818)	1,239,481	683,408	972,835

	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	不计息	
资产							
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
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	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
资产总额	2,862,405	1,207,608	4,448,721	1,365,956	1,330,295	1,008,715	12,223,700
负债							
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)
负债总额	(5,070,877)	(975,547)	(2,672,468)	(2,048,021)	(191,107)	(302,660)	(11,260,680)
资产负债净头寸	(2,208,472)	232,061	1,776,253	(682,065)	1,139,188	706,055	963,020

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6月30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	7,109	(20,108)	10,860	(17,667)
利率结构下降 100 个基点	(7,109)	22,459	(10,860)	17,861

本行

	2023年6月30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	7,647	(13,428)	11,271	(14,249)
利率结构下降 100 个基点	(7,647)	14,081	(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 / 内控案防办、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。本集团运用风险过滤、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实行总行统一授信审查审批，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

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》(以下简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(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 6 月 30 日，本集团预测 2023 年国内生产总值 (GDP) 同比增长率基准情景下为 5.5% 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 2023 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等进行分组。

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 6 月 30 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，预期信用损失准备的变动不超过 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。

表内项目	2023年6月30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	最大信用风险敞口
存放中央银行款项 (第 1 阶段)	781,696	-	-	781,696	22,719	804,415	-	804,415
发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	4,317,937	86,089	61,589	4,465,615	535,032	5,000,647	(151,877)	4,848,770
第 1 阶段	4,239,572	-	-	4,239,572	493,809	4,733,381	(64,157)	4,669,224
第 2 阶段	78,365	86,089	-	164,454	21,175	185,629	(36,074)	149,555
第 3 阶段	-	-	61,589	61,589	20,048	81,637	(51,646)	29,991
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	378,934	15	24	378,973	23	378,996	-	378,996
第 1 阶段	375,305	-	-	375,305	23	375,328	-	375,328
第 2 阶段	3,629	15	-	3,644	-	3,644	-	3,644
第 3 阶段	-	-	24	24	-	24	-	24
发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,297,996	25,022	22,968	2,345,986	70,051	2,416,037	(48,532)	2,367,505
第 1 阶段	2,281,104	-	-	2,281,104	69,551	2,350,655	(19,613)	2,331,042
第 2 阶段	16,892	25,022	-	41,914	190	42,104	(12,528)	29,576
第 3 阶段	-	-	22,968	22,968	310	23,278	(16,391)	6,887
应收同业款项	481,545	-	-	481,545	355,031	836,576	(1,694)	834,882
第 1 阶段	481,545	-	-	481,545	351,193	832,738	(1,692)	831,046
第 2 阶段	-	-	-	-	3,838	3,838	(2)	3,836
以摊余成本计量的金融投资	2,422,312	2,584	1,147	2,426,043	119,398	2,545,441	(3,686)	2,541,755
第 1 阶段	2,422,312	-	-	2,422,312	116,691	2,539,003	(1,689)	2,537,314
第 2 阶段	-	2,584	-	2,584	2,001	4,585	(1,006)	3,579
第 3 阶段	-	-	1,147	1,147	706	1,853	(991)	862
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资	362,363	-	-	362,363	445,437	807,800	-	807,800
第 1 阶段	362,363	-	-	362,363	441,898	804,261	-	804,261
第 2 阶段	-	-	-	-	3,330	3,330	-	3,330
第 3 阶段	-	-	-	-	209	209	-	209
表内合计	11,042,783	113,710	85,728	11,242,221	1,547,691	12,789,912	(205,789)	12,584,123

	2023年6月30日				
	<u>境内行</u>	<u>境外行及子公司</u>	<u>集团合计</u>	<u>预计负债</u>	<u>最大信用风险敞口</u>
信贷承诺及财务担保					
第1阶段	2,143,326	58,173	2,201,499	(10,238)	2,191,261
第2阶段	11,375	616	11,991	(861)	11,130
表外合计	<u>2,154,701</u>	<u>58,789</u>	<u>2,213,490</u>	<u>(11,099)</u>	<u>2,202,391</u>

2022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	最大信用 风险敞口
表内项目								
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				
	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	2,153,567	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 6月30日	2022年 12月31日	2023年 6月30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	102,325	69,687	96,611	65,871
发放贷款和垫款	25	27	-	-
债券投资	226,562	252,953	214,381	241,532
权益性投资	50,692	53,610	2,659	3,152
贵金属合同	10,409	24,557	10,409	24,557
基金及其他投资	376,861	374,237	311,023	308,468
合计	766,874	775,071	635,083	643,580

(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6月30日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品 覆盖部分的敞口
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	104,915	(68,037)	36,878	52,296
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	24	-	24	24
金融投资				
以摊余成本计量的金融投资	2,800	(1,519)	1,281	972
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资	209	-	209	-
	2022年12月31日			
	总敞口	减值准备	账面价值	担保品 覆盖部分的敞口
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	
	6月30日	比例 (%)	12月31日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	953,919	12.24	836,532	11.46
交通运输、仓储和邮政业	876,686	11.25	823,156	11.28
租赁和商务服务业	793,513	10.18	729,818	10.00
房地产业	506,589	6.50	519,857	7.13
水利、环境和公共设施管理业	458,767	5.88	429,222	5.88
电力、热力、燃气及水生产和供应业	375,619	4.82	342,617	4.70
批发和零售业	306,165	3.93	254,447	3.49
建筑业	204,618	2.62	176,696	2.42
金融业	182,638	2.34	148,747	2.04
科教文卫	141,116	1.81	128,762	1.77
采矿业	124,015	1.59	118,246	1.62
信息传输、软件和信息技术服务业	72,094	0.92	68,246	0.94
住宿和餐饮业	35,514	0.46	40,168	0.55
其他	103,703	1.33	94,839	1.30
贴现	244,712	3.14	218,295	2.99
个人贷款				
住房贷款	1,496,827	19.20	1,512,648	20.74
信用卡	480,828	6.17	477,746	6.55
其他	438,382	5.62	374,923	5.14
贷款和垫款总额	<u>7,795,705</u>	<u>100.00</u>	<u>7,294,965</u>	<u>100.00</u>

本行

	2023年		2022年	
	6月30日	比例 (%)	12月31日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	906,826	12.25	802,865	11.61
租赁和商务服务业	779,306	10.54	718,891	10.39
交通运输、仓储和邮政业	768,707	10.39	724,693	10.48
水利、环境和公共设施管理业	453,221	6.13	422,798	6.11
房地产业	435,287	5.88	431,776	6.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	350,141	4.73	318,376	4.60
批发和零售业	295,599	4.00	243,480	3.52
建筑业	192,934	2.61	165,977	2.40
金融业	175,308	2.37	142,823	2.06
科教文卫	138,916	1.88	127,069	1.84
采矿业	118,498	1.60	112,913	1.63
信息传输、软件和信息技术服务业	68,453	0.93	64,025	0.93
住宿和餐饮业	35,451	0.48	40,121	0.58
其他	80,503	1.09	75,564	1.08
贴现	244,712	3.31	218,295	3.16
个人贷款				
住房贷款	1,452,897	19.64	1,472,801	21.29
信用卡	480,725	6.50	477,640	6.90
其他	419,649	5.67	357,908	5.18
贷款和垫款总额	<u>7,397,133</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	
	6月30日	比例(%)	12月31日	比例(%)
长江三角洲	2,179,884	27.96	1,999,175	27.40
中部地区	1,285,421	16.49	1,196,075	16.40
环渤海地区	1,210,249	15.52	1,137,282	15.59
珠江三角洲	1,061,872	13.62	978,749	13.42
西部地区	924,395	11.86	875,476	12.00
总行	499,588	6.41	481,741	6.60
境外	375,740	4.82	376,277	5.16
东北地区	258,556	3.32	250,190	3.43
贷款和垫款总额	<u>7,795,705</u>	<u>100.00</u>	<u>7,294,965</u>	<u>100.00</u>

本行

	2023年		2022年	
	6月30日	比例(%)	12月31日	比例(%)
长江三角洲	1,998,418	27.02	1,839,290	26.59
中部地区	1,280,387	17.30	1,190,983	17.22
环渤海地区	1,208,593	16.34	1,135,738	16.42
珠江三角洲	1,061,872	14.36	978,749	14.15
西部地区	922,351	12.47	873,618	12.63
总行	499,588	6.75	481,741	6.95
境外	167,368	2.26	250,190	3.62
东北地区	258,556	3.50	167,706	2.42
贷款和垫款总额	<u>7,397,133</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6月30日								合计
	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	
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	718,286	97,146	-	325	-	-	-	815,757
存放同业款项	-	-	128,445	3,556	12,534	1,427	8,591	-	154,553
拆出资金	-	-	-	116,398	97,757	275,722	63,820	13,937	567,634
买入返售金融资产	-	-	-	100,523	13,982	16,920	-	-	131,425
发放贷款和垫款	58,733	-	-	545,943	490,768	2,002,165	2,511,894	3,886,088	9,495,591
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	93	69,535	265,574	34,183	75,745	73,649	102,395	66,452	687,626
以摊余成本计量的金融投资	862	-	-	33,674	103,057	291,439	1,293,238	1,280,389	3,002,659
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	212	15,982	-	25,876	47,341	162,490	439,268	262,545	953,714
其他非衍生金融资产	2,250	-	102,632	-	-	-	-	-	104,882
非衍生金融资产总额	62,150	803,803	593,797	860,153	841,509	2,823,812	4,419,206	5,509,411	15,913,841
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(9,051)	(62,794)	(406,478)	(276)	-	(478,599)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(798,032)	(35,395)	(41,886)	(132,562)	(424)	-	(1,008,299)
拆入资金	-	-	-	(247,129)	(125,228)	(103,828)	(54,993)	(15,509)	(546,687)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(670)	(8,402)	(338)	(947)	(7,428)	(27,421)	-	(45,206)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(77,431)	(19,800)	(7,895)	(33)	-	(105,159)
客户存款	-	-	(3,278,031)	(891,921)	(678,209)	(1,665,732)	(2,121,348)	(5)	(8,635,246)
已发行存款证	-	-	-	(38,971)	(278,745)	(725,696)	(11,035)	-	(1,054,447)
应付债券	-	-	-	(7,178)	(63,758)	(126,541)	(242,233)	(233,639)	(673,349)
其他非衍生金融负债	-	-	(100,540)	(2,832)	(565)	(2,372)	(7,483)	(3,194)	(116,986)
非衍生金融负债总额	-	(670)	(4,185,005)	(1,310,246)	(1,271,932)	(3,178,532)	(2,465,246)	(252,347)	(12,663,978)
净头寸	62,150	803,133	(3,591,208)	(450,093)	(430,423)	(354,720)	1,953,960	5,257,064	3,249,863

	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
其他非衍生金融资产	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)
其他非衍生金融负债	-	-	(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6月30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	-	717,557	94,786	-	324	-	-	-	812,667
存放同业款项	-	-	85,952	3,356	12,399	-	482	-	102,189
拆出资金	-	-	-	129,667	118,434	295,437	126,576	29,705	699,819
买入返售金融资产	-	-	-	97,101	13,906	16,920	-	-	127,927
发放贷款和垫款	53,004	-	-	536,058	479,169	1,947,994	2,298,930	3,716,452	9,031,607
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	64	2,659	225,121	33,719	75,173	71,908	92,014	57,021	557,679
以摊余成本计量的金融投资	323	-	-	32,718	101,522	269,594	1,250,117	1,241,852	2,896,126
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,150	-	22,216	35,575	142,145	349,942	159,970	716,998
其他非衍生金融资产	2,180	-	93,850	-	-	-	-	-	96,030
非衍生金融资产总额	55,571	727,366	499,709	854,835	836,502	2,743,998	4,118,061	5,205,000	15,041,042
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(9,030)	(62,794)	(406,451)	(276)	-	(478,551)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(803,157)	(35,422)	(42,208)	(134,470)	-	-	(1,015,257)
拆入资金	-	-	-	(221,668)	(58,735)	(58,044)	-	-	(338,447)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(3,202)	(38)	(130)	(4,361)	(26,778)	-	(34,509)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(61,737)	(9,575)	(7,243)	-	-	(78,555)
客户存款	-	-	(3,212,419)	(827,091)	(563,248)	(1,590,638)	(2,118,075)	(5)	(8,311,476)
已发行存款证	-	-	-	(38,284)	(275,115)	(717,816)	(6,107)	-	(1,037,322)
应付债券	-	-	-	(4,898)	(62,373)	(104,506)	(214,644)	(216,677)	(603,098)
其他非衍生金融负债	-	-	(74,645)	(2,105)	(347)	(1,563)	(4,221)	(1,239)	(84,120)
非衍生金融负债总额	-	-	(4,093,423)	(1,200,273)	(1,074,525)	(3,025,092)	(2,370,101)	(217,921)	(11,981,335)
净头寸	55,571	727,366	(3,593,714)	(345,438)	(238,023)	(281,094)	1,747,960	4,987,079	3,059,707

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
其他非衍生金融资产	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)
其他非衍生金融负债	-	-	(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6月30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	
资产						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	5	5	12	-	-	22
- 利率合约及其他	1,223	3,624	9,560	25,212	4,568	44,187
合计	1,228	3,629	9,572	25,212	4,568	44,209
负债						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(181)	(13)	(1)	-	-	(195)
- 利率合约及其他	(621)	(429)	(5,062)	(11,002)	(1,965)	(19,079)
合计	(802)	(442)	(5,063)	(11,002)	(1,965)	(19,274)

	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
资产						
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
负债						
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6月30日					
	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
资产						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	-	2	-	-	2
- 利率合约及其他	1,149	3,369	8,898	23,672	4,209	41,297
合计	1,149	3,369	8,900	23,672	4,209	41,299
负债						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(78)	(4)	-	-	-	(82)
- 利率合约及其他	(920)	(1,238)	(6,777)	(16,486)	(3,053)	(28,474)
合计	(998)	(1,242)	(6,777)	(16,486)	(3,053)	(28,556)

	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	
资产						
衍生金融工具						
- 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
合计	1,000	1,918	7,379	20,637	4,333	35,267
负债						
衍生金融工具						
- 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)
合计	(817)	(1,477)	(5,657)	(12,797)	(2,085)	(22,833)

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6月30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	
按照总额结算的衍生金融工具						
现金流入	1,247,610	1,135,437	1,858,431	163,173	10,075	4,414,726
现金流出	(1,250,359)	(1,138,259)	(1,858,888)	(164,825)	(9,902)	(4,422,233)
合计	(2,749)	(2,822)	(457)	(1,652)	173	(7,507)
	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	
按照总额结算的衍生金融工具						
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)
合计	(1,058)	885	1,444	(330)	142	1,083

本行

	2023年6月30日					
	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
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	1,151,894	1,015,461	1,739,785	149,312	10,050	4,066,502
现金流出	(1,154,098)	(1,018,121)	(1,738,888)	(150,341)	(9,880)	(4,071,328)
合计	<u>(2,204)</u>	<u>(2,660)</u>	<u>897</u>	<u>(1,029)</u>	<u>170</u>	<u>(4,826)</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6月30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
资产									
现金及存放中央银行款项	-	718,286	97,146	-	325	-	-	-	815,757
存放同业款项	-	-	128,217	3,542	12,454	1,404	7,888	-	153,505
拆出资金	-	-	-	116,054	96,993	269,956	56,750	11,032	550,785
衍生金融资产	-	-	-	13,016	16,999	33,605	24,413	14,292	102,325
买入返售金融资产	-	-	-	100,238	13,762	16,592	-	-	130,592
发放贷款和垫款	37,870	-	-	534,904	444,471	1,835,452	1,988,215	2,772,918	7,613,830
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	93	69,535	265,574	33,549	74,205	69,836	90,749	60,983	664,524
以摊余成本计量的金融投资	862	-	-	31,797	95,929	232,117	1,057,368	1,123,682	2,541,755
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	212	15,982	-	25,206	45,250	143,902	376,084	217,146	823,782
其他资产	2,250	242,648	128,356	-	-	5,307	37,944	-	416,505
资产总额	41,287	1,046,451	619,293	858,306	800,388	2,608,171	3,639,411	4,200,053	13,813,360
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(9,040)	(62,540)	(401,075)	(276)	-	(472,931)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(798,050)	(35,357)	(41,740)	(130,541)	(404)	-	(1,006,092)
拆入资金	-	-	-	(246,763)	(123,745)	(101,420)	(49,711)	(11,036)	(532,675)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(670)	(8,402)	(338)	(945)	(7,288)	(26,065)	-	(43,708)
衍生金融负债	-	-	-	(15,521)	(19,610)	(33,137)	(13,503)	(2,979)	(84,750)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(76,913)	(19,624)	(7,631)	(30)	-	(104,198)
客户存款	-	-	(3,276,036)	(891,682)	(676,231)	(1,654,720)	(2,080,924)	(5)	(8,579,598)
已发行存款证	-	-	-	(38,939)	(278,743)	(725,679)	(11,022)	-	(1,054,383)
应付债券	-	-	-	(6,783)	(58,118)	(113,680)	(203,011)	(204,798)	(586,390)
其他负债	-	-	(112,771)	(49,746)	(10,563)	(12,720)	(37,234)	(70,702)	(293,736)
负债总额	-	(670)	(4,195,259)	(1,371,082)	(1,291,859)	(3,187,891)	(2,422,180)	(289,520)	(12,758,461)
资产负债净头寸	41,287	1,045,781	(3,575,966)	(512,776)	(491,471)	(579,720)	1,217,231	3,910,533	1,054,899

	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6月30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
资产									
现金及存放中央银行款项	-	717,557	94,786	-	324	-	-	-	812,667
存放同业款项	-	-	85,797	3,343	12,320	-	440	-	101,900
拆出资金	-	-	-	129,232	117,504	289,396	114,635	22,404	673,171
衍生金融资产	-	-	-	12,269	16,262	33,056	21,765	13,259	96,611
买入返售金融资产	-	-	-	96,817	13,687	16,592	-	-	127,096
发放贷款和垫款	32,956	-	-	526,674	434,940	1,792,805	1,811,119	2,626,701	7,225,195
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	64	2,659	225,121	33,189	73,562	68,516	82,530	52,831	538,472
以摊余成本计量的金融投资	323	-	-	31,036	94,505	212,813	1,021,039	1,093,780	2,453,496
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,150	-	21,660	33,980	127,743	303,295	144,896	638,724
其他资产	2,180	155,514	101,881	-	-	3,675	36,082	-	299,332
资产总额	35,523	882,880	507,585	854,220	797,084	2,544,596	3,390,905	3,953,871	12,966,664
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(9,019)	(62,540)	(401,048)	(276)	-	(472,883)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(803,157)	(35,383)	(42,062)	(132,418)	-	-	(1,013,020)
拆入资金	-	-	-	(221,438)	(58,317)	(56,959)	-	-	(336,714)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(3,202)	(38)	(130)	(4,268)	(25,422)	-	(33,060)
衍生金融负债	-	-	-	(14,288)	(19,272)	(31,806)	(17,124)	(7,131)	(89,621)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(61,737)	(9,505)	(7,007)	-	-	(78,249)
客户存款	-	-	(3,210,454)	(826,897)	(561,618)	(1,580,265)	(2,077,659)	(5)	(8,256,898)
已发行存款证	-	-	-	(38,254)	(275,114)	(717,805)	(6,104)	-	(1,037,277)
应付债券	-	-	-	(4,787)	(56,915)	(92,984)	(178,353)	(189,991)	(523,030)
其他负债	-	-	(86,876)	(46,763)	(9,241)	(4,837)	(4,064)	(1,296)	(153,077)
负债总额	-	-	(4,103,689)	(1,258,604)	(1,094,714)	(3,029,397)	(2,309,002)	(198,423)	(11,993,829)
资产负债净头寸	35,523	882,880	(3,596,104)	(404,384)	(297,630)	(484,801)	1,081,903	3,755,448	972,835

	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	-	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
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	10,150	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
资产总额	29,262	855,002	484,656	755,697	567,815	2,905,658	2,872,447	3,753,163	12,223,700
负债									
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)
负债总额	-	-	(3,954,846)	(1,302,452)	(999,669)	(2,719,597)	(2,084,796)	(199,320)	(11,260,680)
资产负债净头寸	29,262	855,002	(3,470,190)	(546,755)	(431,854)	186,061	787,651	3,553,843	963,020

(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6月30日			
	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	20,609	38,143	37,139	95,891
信用卡承诺	974,910	-	-	974,910
承兑汇票	515,348	-	-	515,348
开出保函及担保	284,089	153,616	2,007	439,712
信用证承诺	185,399	2,230	-	187,629
合计	1,980,355	193,989	39,146	2,213,490

	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6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	14,857	27,698	35,875	78,430
信用卡承诺	974,910	-	-	974,910
承兑汇票	515,342	-	-	515,342
开出保函及担保	282,378	153,085	2,001	437,464
信用证承诺	184,861	2,242	-	187,103
合计	1,972,348	183,025	37,876	2,193,249

	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。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量，并由董事会定期复核并保证适用性。

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级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、债券投资、无法从活跃市场上获取报价的存款证、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、部分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，使用的估值模型包含并考虑了市场流动性的折扣率等不可观察的参数。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6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	14,160	-	14,160
衍生金融资产	-	101,063	1,262	102,325
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的贷款和垫款	-	25	-	25
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	-	378,972	24	378,996
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	154,530	418,965	91,029	664,524
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	141,455	674,731	7,596	823,782
合计	295,985	1,587,916	99,911	1,983,812
金融负债				
拆入资金	-	(10,764)	-	(10,764)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	-	(43,038)	(670)	(43,708)
衍生金融负债	-	(84,750)	-	(84,750)
应付债券	-	(26,556)	-	(26,556)
合计	-	(165,108)	(670)	(165,778)

	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
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)
合计	-	(109,261)	-	(109,261)

本行

	2023年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
拆出资金	-	14,160	-	14,160
衍生金融资产	-	96,611	-	96,611
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	-	378,972	24	378,996
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	135,059	380,634	22,779	538,472
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,359	631,574	5,791	638,724
合计	136,418	1,501,951	28,594	1,666,963
金融负债				
拆入资金	-	(10,764)	-	(10,764)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(33,060)	-	(33,060)
衍生金融负债	-	(89,621)	-	(89,621)
应付债券	-	(26,556)	-	(26,556)
合计	-	(160,001)	-	(160,001)

	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
合计	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)
合计	-	(101,485)	-	(101,485)

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	84	(15)	2,330	-	-
计入其他综合收益	-	-	-	86	-
增加	-	-	14,781	999	(670)
出售	-	-	(12,277)	(39)	-
结算	-	-	(691)	(77)	-
从其他层次转入至本层次	-	3	-	-	-
2023年6月30日	<u>1,262</u>	<u>24</u>	<u>91,029</u>	<u>7,596</u>	<u>(670)</u>
2023年6月30日持有的					
金融资产的损益					
已实现利得	-	-	1,937	69	-
未实现利得 / (损失)	84	(15)	1,495	27	-
			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 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		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	(15)	(108)	-
计入其他综合收益	-	-	1
增加	-	141	13
结算	-	(23)	-
从其他层次转入至本层次	3	-	-
	<u>24</u>	<u>22,779</u>	<u>5,791</u>
2023年6月30日	<u>24</u>	<u>22,779</u>	<u>5,791</u>
2023年6月30日持有的			
金融资产的损益			
已实现利得	-	409	10
未实现(损失)/利得	(15)	(309)	2
	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	-	-
	<u>36</u>	<u>22,769</u>	<u>5,777</u>
2022年12月31日	<u>36</u>	<u>22,769</u>	<u>5,777</u>
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)

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括可转债、流通受限的上市股权、未上市股权、未上市基金、部分信托及资管计划、股权衍生工具及部分贷款和垫款。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，其中涉及的不可观察假设包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣。

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6月30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	2,541,755	2,599,343	2,450,775	2,484,041
金融负债				
应付债券	(559,834)	(577,053)	(516,353)	(514,389)

本行

	2023年6月30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	2,453,496	2,508,904	2,353,127	2,364,010
金融负债				
应付债券	(496,474)	(499,679)	(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6月30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	37,215	2,492,977	69,151	2,599,343
金融负债				
应付债券	-	(577,053)	-	(577,053)

	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6月30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	-	2,463,865	45,039	2,508,904
金融负债				
应付债券	-	(499,679)	-	(499,679)

	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%，由核心一级资本满足；
- (4) 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行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年银保监会首次核准本集团使用资本管理高级方法，2018年经银保监会核准，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：

本集团

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
核心一级资本充足率 (%)	9.84	10.06
一级资本充足率 (%)	11.86	12.18
资本充足率 (%)	14.57	14.97
核心一级资本	866,843	847,105
核心一级资本监管扣除项目	(6,790)	(6,941)
核心一级资本净额	860,053	840,164
其他一级资本	176,418	176,480
一级资本净额	1,036,471	1,016,644
二级资本	236,500	233,673
资本净额	1,272,971	1,250,317
风险加权资产	8,735,997	8,350,074

十五、资产负债表日后非调整事项

2023年7月，本行在全国银行间债券市场发行了人民币380亿元的金融债券，期限为3年，票面利率2.59%。

十六、比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本期列报要求。

交通银行股份有限公司
2023年1月1日至6月30日止期间中期财务报表补充资料
(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》(2008)的规定确定。

	<u>2023年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>2022年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>
非流动性资产处置损益	137	47
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	(1)	-
其他非经常性损益净额	412	147
所得税影响数	(138)	(54)
合计	410	140
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	371	131
归属于少数股东的非经常性损益	39	9

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投资减值准备转回、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债产生的公允价值变动损益、处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益、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》(2014年修订)(证监会公告[2014]54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1月1日至6月30日止期间财务报表经毕马威会计师事务所审阅。

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1月1日至6月30日止期间净利润和于2023年6月30日的股东权益并无差异。

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1月1日至6月30日止期间			2022年1月1日至6月30日止期间		
	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	10.16	0.57	0.57	10.47	0.55	0.55
扣除非经常性损益后						
归属于母公司普通股						
股东的净利润	10.07	0.57	0.57	10.44	0.54	0.54

资本充足率、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 至附表 4 依据银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表 1：资本构成明细表

（人民币百万元）

项目	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	代码
核心一级资本：			
1 实收资本	74,263	74,263	r
2 留存收益	677,365	662,987	
2a 盈余公积	236,605	228,150	y
2b 一般风险准备	157,941	144,363	z
2c 未分配利润	282,819	290,474	aa
3 累计其他综合收益和公开储备	113,285	107,863	
3a 资本公积	111,458	111,458	u
3b 其他	1,827	(3,595)	v
4 过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	1,930	1,992	ab
6 监管调整前的核心一级资本	866,843	847,105	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉（扣除递延税负债）	293	286	m-p
9 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,340	2,308	l-q
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	k
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	502	693	x
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	-	-	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	-	-	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-	-	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,655	3,654	f
26b 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	6,790	6,941	
29 核心一级资本	860,053	840,164	
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	174,790	174,790	
31 其中：权益部分	174,790	174,790	t
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	1,628	1,690	ac
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 在监管调整前的其他一级资本	176,418	176,480	
其他一级资本：监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	176,418	176,480	

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
45 一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	1,036,471	1,016,644	
二级资本：			
46 二级资本工具及其溢价	189,990	189,989	n
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	-	-	
48 少数股东资本可计入部分	5,058	4,949	ad
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	41,452	38,735	
51 监管调整前的二级资本	236,500	233,673	
二级资本：监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本	236,500	233,673	
59 总资本（一级资本+二级资本）	1,272,971	1,250,317	
60 总风险加权资产	8,735,997	8,350,074	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	9.84	10.06	
62 一级资本充足率	11.86	12.18	
63 资本充足率	14.57	14.97	
64 机构特定的资本要求	2.50	2.50	
65 其中：储备资本要求	2.50	2.50	
66 其中：逆周期资本要求	0.00	0.00	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0.00	0.00	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4.84	5.06	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.00	5.00	
70 一级资本充足率	6.00	6.00	
71 资本充足率	8.00	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	30,456	32,357	b+c+d+e+g
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	1,922	2,261	a+h
74 抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	-	-	
75 其他依赖于银行未来盈利的递延税资产（扣除递延税负债）	39,526	36,855	j-k-o

项目	2023年 6月30日	2022年 12月31日	代码
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	18,434	14,732	
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	5,864	5,039	
78 内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	183,993	163,287	
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	35,588	33,696	
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-	-	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

附表 2：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）

（人民币百万元）

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	银行公布的 合并资产负 债表	监管并表口 径下的资产 负债表	银行公布的 合并资产负 债表	监管并表口 径下的资产 负债表
资产：				
1 现金及存放中央银行款项	815,757	815,757	806,102	806,102
2 存放同业款项	153,505	144,967	155,435	147,761
3 拆出资金	550,785	550,799	478,353	478,383
4 衍生金融资产	102,325	102,325	69,687	69,687
5 买入返售金融资产	130,592	128,704	56,633	56,481
6 发放贷款和垫款	7,613,830	7,613,893	7,136,677	7,135,517
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	664,524	626,593	705,357	668,320
8 金融投资：以摊余成本计量的金 融投资	2,541,755	2,517,515	2,450,775	2,410,132
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	823,782	777,185	799,075	775,527
10 长期股权投资	8,787	14,246	8,750	14,190
11 固定资产	210,247	209,697	190,670	190,121
12 土地使用权	1,568	1,568	1,599	1,599
13 递延所得税资产	43,251	41,859	38,771	38,564
14 商誉	415	293	407	286
15 无形资产	2,393	2,340	2,353	2,308

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	银行公布的 合并资产负债 表	监管并表口 径下的资产 负债表	银行公布的 合并资产负债 表	监管并表口 径下的资产 负债表
16 其他资产	149,844	148,689	91,775	90,529
17 资产总计	13,813,360	13,696,430	12,992,419	12,885,507
负债：				
18 向中央银行借款	472,931	472,931	403,080	403,080
19 同业及其他金融机构存放款项	1,006,092	1,006,095	1,078,593	1,078,624
20 拆入资金	532,675	532,688	424,608	424,638
21 交易性金融负债	43,708	43,708	47,949	47,949
22 卖出回购金融资产款	104,198	100,745	128,613	122,814
23 客户存款	8,579,598	8,584,423	7,949,072	7,953,636
24 衍生金融负债	84,750	84,750	46,804	46,804
25 已发行债务证券	586,390	581,492	530,861	525,933
26 应付职工薪酬	9,091	8,958	16,802	16,674
27 应交税费	10,663	10,623	8,748	8,733
28 递延所得税负债	2,409	2,333	1,786	1,709
29 预计负债	11,742	11,742	11,938	11,938
30 其他负债	1,314,214	1,206,910	1,307,825	1,213,428
31 负债总计	12,758,461	12,647,398	11,956,679	11,855,960
所有者权益：				
32 实收资本	74,263	74,263	74,263	74,263
33 其他权益工具	174,790	174,790	174,790	174,790
34 资本公积	111,428	111,458	111,429	111,458
35 其他综合收益	1,947	1,827	-3,618	-3,595
36 盈余公积	236,804	236,605	228,336	228,150
37 一般风险准备	158,120	157,941	144,541	144,363
38 未分配利润	285,731	282,819	293,668	290,474
39 少数股东权益	11,816	9,329	12,331	9,644
40 所有者权益合计	1,054,899	1,049,032	1,035,740	1,029,547

附表 3：监管并表口径资产负债表展开说明

(人民币百万元)

	监管并表口径下的 资产负债表	代码
资产：		
现金及存放中央银行款项	815,757	
存放同业款项	144,967	
拆出资金	550,799	
衍生金融资产	102,325	
买入返售金融资产	128,704	
发放贷款和垫款	7,613,893	
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	626,593	
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	530	a
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	434	b
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	22,335	c
金融投资：以摊余成本计量的金融投资	2,517,515	
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	777,185	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	3,000	d
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	-	e
长期股权投资	14,246	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,655	f
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	4,687	g
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	1,392	h
固定资产	209,697	
土地使用权	1,568	i
递延所得税资产	41,859	j
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的递延税资产	-	k
其中：其他依赖于银行未来盈利的递延税资产	41,859	
无形资产	2,340	l
商誉	293	m
其他资产	148,689	
资产总计	13,696,430	
负债：		
向中央银行借款	472,931	
同业及其他金融机构存放款项	1,006,095	
拆入资金	532,688	
交易性金融负债	43,708	
卖出回购金融资产款	100,745	
客户存款	8,584,423	
衍生金融负债	84,750	
已发行债务证券	581,492	

	监管并表口径下的 资产负债表	代码
其中：可计入二级资本的数额	189,990	n
应付职工薪酬	8,958	
应交税费	10,623	
递延所得税负债	2,333	o
其中：与商誉相关的递延税负债	-	p
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	-	q
预计负债	11,742	
其他负债	1,206,910	
负债总计	12,647,398	
所有者权益：		
实收资本	74,263	
其中：可计入核心一级资本的数额	74,263	r
其中：可计入其他一级资本的数额	-	s
其他权益工具	174,790	t
资本公积	111,458	u
其他综合收益	1,827	v
其中：外币报表折算差额	4,860	w
其中：现金流量套期损益的有效部分	502	x
盈余公积	236,605	y
一般风险准备	157,941	z
未分配利润	282,819	aa
少数股东权益	9,329	
其中：可计入核心一级资本的数额	1,930	ab
其中：可计入其他一级资本的数额	1,628	ac
其中：可计入二级资本的数额	5,058	ad
所有者权益合计	1,049,032	

附表 4：合格资本工具主要特征情况表

1	发行机构	交通银行股份 有限公司	交通银行股份 有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有 限公司	交通银行股份有 限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有 限公司
2	标识码	3328	601328	360021	1928019	1928020	1928025	2028018
3	适用法律	中国香港/香 港《证券及期 货条例》	中国/《中华人 民共和国证券 法》	中国/《中华人民 共和国公司法》、《中华人民 共和国证券 法》、《商业银行资本管 理办法(试行)》、《国务 院关于开展优先股试点的指 导意见》、《优先股试点管 理办法》等	中国/《中华人民 共和国公司法》、 《商业银行资本 管理办法(试行)》 等	中国/《中华人民 共和国公司法》、 《商业银行资本 管理办法(试行)》 等	中国/《中华人民 共和国公司法》、《商业银行资 本管理办法(试行)》等	中国/《中华人民 共和国公司法》、 《商业银行资本 管理办法(试行)》 等
	监管处理							
4	其中：适用《商业银行 资本管理办法(试行)》 过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行 资本管理办法(试行)》 过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团 层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	二级资本债券	二级资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数 额(单位为百万,最近 一期报告日)	人民币 89,498	人民币 97,534	人民币 44,952	人民币 29,998	人民币 9,999	人民币 39,994	人民币 39,997
9	工具面值(单位为百 万)	人民币 35,012	人民币 39,251	人民币 45,000	人民币 30,000	人民币 10,000	人民币 40,000	人民币 40,000
10	会计处理	股本及资本公	股本及资本公	其他权益工具	应付债券	应付债券	其他权益工具	应付债券

		积	积					
11	初始发行日	2005/6/23	2007/4/24	2016/9/2	2019/8/16	2019/8/16	2019/9/20	2020/5/21
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	永续	存在期限
13	其中:原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029年8月16日	2034年8月16日	无到期日	2030年5月21日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是	是	是
15	其中:赎回日期(或有时时间赎回日期)及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2021年9月7日,全部赎回或部分赎回	2024/8/16;全部或部分赎回。	2029/8/16;全部或部分赎回。	第一个赎回日为2024年9月20日,全部赎回或部分赎回	2025/5/21;全部或部分赎回。
16	其中:后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年9月7日	无	无	第一个赎回日后的每年9月20日	无
	分红或派息							
17	其中:固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动,在一个股息率调整周期内(5年)股息率是固定的,每隔5年对股息率进行一次重置	固定	固定	浮动,在一个票面利率调整周期内(5年)是固定的,每5年对票面利率进行一次调整	固定
18	其中:票面利率及相关指标	不适用	不适用	前5年为3.9%,每5年对股息率重置一次,按重置日的基准利率加上137基点对股息率进行重置。注:重置日的基准利率为重置日(即发行首日起每满五年的当日,9月2日)前20个交易日(不含当日)公布的中债银行间固定利率国债收益率曲线中,待偿期为5年的中国国	4.10%	4.49%	前5年为4.2%,每5年对票面利率调整一次,按调整日(即发行缴款截止日每满5年的当日,9月20日)的基准利率加上124基点对票面利率进行确定。如果基准利率在调整日不可得,届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基	3.24%

				债收益率算术平均值（四舍五入计算到0.01%）			准利率或其确定原则	
19	其中：是否存在股息制 动机	不适用	不适用	是	否	否	是	否
20	其中：是否可自主取消 分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励 机制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说 明转换触发条件	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：（1）中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；（2）相关部门认定若不进行	不适用	不适用	不适用	不适用

				公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存				
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股；当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议日前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价作为初始转股价格（即每股人民币 6.25 元），并根据《交通银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》第四节“本次发行方案的主要条款”的第 5 款“强制转股价格调整方式”执行强制转股价格调整	不适用	不适用	不适用	不适用

27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	A股普通股	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	交通银行股份有限公司	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	否	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：（1）银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	部分或全部	部分或全部
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记

34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人、次级债和二级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	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，发行人股东持有的所有类别股份之前；与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

合格资本工具主要特征情况表（续）

1	发行机构	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司
2	标识码	2028040	XS2238561281	2128022	2128030	2228014	92280139	92280140
3	适用法律	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	除债券条款中有关次级地位的规定受中国法管辖并根据其解释外，债券及因债券而起或与债券相关的任何非合同义务应受英国法管辖并根据其解释	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等
	监管处理							
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	人民币 29,999	折人民币 18,347	人民币 41,498	人民币 29,999	人民币 29,999	人民币 36,999	人民币 12,999

9	工具面值（单位为百万）	人民币 30,000	美元 2,800	人民币 41,500	人民币 30,000	人民币 30,000	人民币 37,000	人民币 13,000
10	会计处理	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2020/9/25	2020/11/18	2021/6/10	2021/9/27	2022/2/25	2022/11/15	2022/11/15
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2031年9月27日	2032年2月25日	2032年11月15日	2037年11月15日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	第一个赎回日为2025年9月25日，全部赎回或部分赎回	第一个赎回日为2025年11月18日，全部赎回或部分赎回	第一个赎回日为2026年6月10日，全部赎回或部分赎回	2026/9/27；全部或部分赎回。	2027/2/25；全部或部分赎回。	2027/11/15；全部或部分赎回。	2032/11/15；全部或部分赎回。
16	其中：后续赎回日期（如果有）	第一个赎回日后的每年9月25日	第一个赎回日后的每年11月18日	第一个赎回日后的每年6月10日	无	无	无	无
	分红或派息							
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）是固定的，每5年对票面利率进行一次调整	浮动，在一个票面利率重置周期内（5年）是固定的，每5年对票面利率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）是固定的，每5年对票面利率进行一次调整	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	前5年为4.59%，每5年对票面利率调整一次，按调整日（即发行缴款截止日每满5年的当日，9月25日）	前5年为3.8%，每5年对票面利率调整一次，按重置日的基准利率（重置日：第1个重置日2025年11月18日及其后5年或5年倍数年份	前5年为4.06%，每5年对票面利率调整一次，按调整日（即发行缴款截止日每满5年的当日，	3.65%	3.45%	3.03%	3.36%

		的基准利率加上 161 基点对票面利率进行确定。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则	之同一日；重置日的基准利率：重置日之前第 2 个定息日的前 1 周 5 年期美国国债收益率的算术平均值) 加上 334.5 基点对票面利率进行确定。如果基准利率在重置日日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则	6 月 10 日) 的基准利率加上 112 基点对票面利率进行确定。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则				
19	其中：是否存在股息制动机制	是	是	是	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

	说明是否为强制性转换							
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部	部分或全部	部分或全部	当无法生存触发事件发生时，在其他一级资本工具全部减记或转股后，本次债券部分或全部减记	部分或全部	部分或全部	部分或全部
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记

34	其中：若暂时减记， 则说明账面价值恢复 机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说 明清偿顺序更高级的 工具类型）	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，发行人 股东持有的所有类别 股份之前；与发行人 其他偿还顺序相同的 其他一级资本工具同 顺位受偿	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，发行人 股东持有的所有类别股份之 前；与发行人其他偿还顺序 相同的其他一级资本工具同 顺位受偿	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，发行人股东持 有的所有类别股份 之前；与发行人其 他偿还顺序相同的 其他一级资本工具 同顺位受偿	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资本、 其他一级资本工 具和混合资本债 券之前，与发行人 已发行的与本期 债券偿还顺序相 同的其他次级债 务处于同一清偿 顺序，与已发行的 二级资本债券及 未来可能发行的 与本期债券偿还 顺序相同的其他 二级资本工具同 顺位受偿	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资本、 其他一级资本工 具和混合资本债 券之前，与发行 人已发行的与本 期债券偿还顺序 相同的其他次级 债务处于同一清 偿顺序，与已发 行的二级资本债 券及未来可能发 行的与本期债券 偿还顺序相同的 其他二级资本工 具同顺位受偿	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资本、 其他一级资本工 具和混合资本债 券之前，与发行 人已发行的与本 期债券偿还顺序 相同的其他次级 债务处于同一清 偿顺序，与已发 行的二级资本债 券及未来可能发 行的与本期债券 偿还顺序相同的 其他二级资本工 具同顺位受偿	受偿顺序在存款 人和一般债权人 之后，股权资本、 其他一级资本工 具和混合资本债 券之前，与发行 人已发行的与本 期债券偿还顺序 相同的其他次级 债务处于同一清 偿顺序，与已发 行的二级资本债 券及未来可能发 行的与本期债券 偿还顺序相同的 其他二级资本工 具同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合 格特征	否	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明 该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

附表 5：杠杆率相关项目信息

依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》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6月30日	2022年12月31日
1	并表总资产	13,813,360	12,992,419
2	并表调整项	(116,930)	(106,912)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	42,514	36,022
5	证券融资交易调整项	47,754	23,078
6	表外项目调整项	1,370,735	1,411,948
7	其他调整项	(6,790)	(6,941)
8	调整后的表内外资产余额	15,150,643	14,349,614

杠杆率相关明细项目信息

(人民币百万元, 百分比除外)

序号	项目	2023年 6月30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)	13,364,656	12,636,526
2	减:一级资本扣减项	(6,790)	(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)	13,357,866	12,629,585
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	102,229	67,164
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	42,610	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	144,839	105,708
12	证券融资交易的会计资产余额	229,449	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	47,754	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	证券融资交易资产余额	277,203	202,373
17	表外项目余额	3,076,251	3,046,801
18	减:因信用转换减少的表外项目余额	(1,705,516)	(1,634,853)
19	调整后的表外项目余额	1,370,735	1,411,948
20	一级资本净额	1,036,471	1,016,644
21	调整后的表内外资产余额	15,150,643	14,349,614
22	杠杆率(%)	6.84	7.08

附表6：2023年第二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		2,373,976
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	3,148,080	304,715
3	稳定存款	200,026	9,910
4	欠稳定存款	2,948,054	294,805
5	无抵（质）押批发融资，其中：	5,189,215	2,166,061
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,827,311	704,767
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,356,814	1,456,204
8	无抵（质）押债务	5,090	5,090
9	抵（质）押融资		9,854
10	其他项目，其中：	2,407,931	1,285,536
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,237,391	1,222,474
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	806	806
13	信用便利和流动性便利	1,169,734	62,256
14	其他契约性融资义务	66,092	66,092
15	或有融资义务	2,192,077	73,154
16	预期现金流出总量		3,905,412
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	295,853	295,853
18	完全正常履约付款带来的现金流入	992,439	655,736
19	其他现金流入	1,262,624	1,237,099
20	预期现金流入总量	2,550,916	2,188,688
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,355,854
22	现金净流出量		1,716,724
23	流动性覆盖率（%）		136.52

附表7：2023年第一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	1,051,372	-	-	189,990	1,241,361
2	监管资本	1,051,372	-	-	189,990	1,241,361
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	905,434	2,398,803	25,919	4,992	3,012,874
5	稳定存款	208,830	4,417	1,593	531	204,629
6	欠稳定存款	696,604	2,394,386	24,326	4,461	2,808,245
7	批发融资	2,748,989	3,714,764	1,278,287	543,470	3,602,010
8	业务关系存款	2,708,378	181,226	99,278	23,660	1,518,101
9	其他批发融资	40,611	3,533,537	1,179,010	519,810	2,083,908
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	68,650	298,856	70,061	242,580	298,615
12	净稳定资金比例衍生产品负债				36,125	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	68,650	298,856	70,061	206,455	298,615
14	可用的稳定资金合计					8,154,860
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					496,294
16	存放在金融机构的业务关系存款	171,515	330	-	2,000	87,922
17	贷款和证券	53,976	2,191,738	1,284,038	5,517,012	6,297,332
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	67,493	-	-	10,122
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	420,738	237,587	145,652	327,556
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	5	1,642,820	1,002,662	3,360,394	4,170,481
21	其中：风险权重不高于35%	-	6,033	11,202	45,932	38,474
22	住房抵押贷款	-	813	962	1,459,919	1,241,818

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	53,970	59,875	42,827	551,048	547,355
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	194,425	79,719	13,256	116,143	364,364
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	19,663				16,713
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				14,166	12,041
29	净稳定资金比例衍生产品资产				57,294	21,169
30	衍生产品附加要求				36,125	7,225
31	以上未包括的所有其它资产	174,762	79,719	13,256	44,683	307,216
32	表外项目				3,426,485	140,189
33	所需的稳定资金合计					7,386,101
34	净稳定资金比例（%）					110.41

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8：2023年第二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	1,048,630	-	-	189,990	1,238,619
2	监管资本	1,048,630	-	-	189,990	1,238,619
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	935,350	2,415,423	25,837	6,059	3,056,404
5	稳定存款	221,033	6,027	868	2,347	218,878
6	欠稳定存款	714,318	2,409,396	24,969	3,712	2,837,526
7	批发融资	2,885,008	3,897,056	904,816	576,239	3,535,813
8	业务关系存款	2,837,490	225,994	54,472	22,231	1,581,209
9	其他批发融资	47,518	3,671,062	850,344	554,008	1,954,604
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	79,261	385,829	71,828	275,554	293,832
12	净稳定资金比例衍生产品负债				84,750	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	79,261	385,829	71,828	190,805	293,832
14	可用的稳定资金合计					8,124,669
所需的稳定资金						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					454,816
16	存放在金融机构的业务关系存款	128,096	280	-	-	64,188
17	贷款和证券	53,541	2,380,020	1,184,219	5,599,799	6,364,579
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	41,609	-	-	6,240
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	580,175	189,482	145,970	327,737
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	8	1,683,751	956,463	3,442,813	4,237,460
21	其中：风险权重不高于35%	-	27,980	936	47,911	45,601
22	住房抵押贷款	-	777	905	1,451,840	1,234,905

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	53,533	73,708	37,370	559,177	558,238
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	198,984	90,498	15,453	142,932	366,721
27	实物交易的大宗商品(包括 黄金)	22,121				18,803
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				15,468	13,148
29	净稳定资金比例衍生产品 资产				102,325	17,575
30	衍生产品附加要求				84,750	16,950
31	以上未包括的所有其它资 产	176,863	90,498	15,453	25,139	300,245
32	表外项目				3,706,512	144,113
33	所需的稳定资金合计					7,394,417
34	净稳定资金比例(%)					109.88

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。