

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



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

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)

中国北京



中国注册会计师

石海云



李砾



2023 年 8 月 25 日

第 1 页

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 17 页至第 184 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

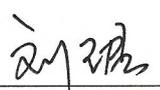
刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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
法定代表人
(签名和盖章)


刘珺
主管会计工作负责人
(签名和盖章)


陈瑜
会计机构负责人
(签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第17页至第184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	78,593	79,722
利息收入		228,406	216,225	193,539
利息支出		(146,019)	(137,632)	(113,817)
手续费及佣金净收入	五、37	24,580	22,035	21,843
手续费及佣金收入		26,691	23,631	23,594
手续费及佣金支出		(2,111)	(1,596)	(1,751)
投资收益	五、38	15,737	9,882	6,420
其中: 对联营及合营企业 的投资收益		161	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	19	(13)
其他收益		306	55	13
公允价值变动净收益 / (损失)	五、39	1,944	472	(5)
汇兑及汇率产品净收益	五、40	85	745	4,158
其他业务收入	五、41	11,700	1,685	2,660
资产处置收益		416	138	47

刊载于第 17 页至第 184 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 17 页至第 184 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)
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 17 页至第 184 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 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)
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	-	-
稀释每股收益(人民币元)	五、49	0.57	-	-

刊载于第 17 页至第 184 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	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)
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 17 页至第 184 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	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)
一、经营活动产生的现金流量:				
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 17 页至第 184 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)
	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 17 页至第 184 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	(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 17 页至第 184 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	五、50(1) (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	五、50(2) 224,198	179,143	179,175	132,477

刊载于第 17 页至第 184 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)

附注	归属于母公司股东权益										少数股东权益		股东权益合计
	股本		其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	其他权益		
	五、29	五、30	优先股	永续债							五、31	五、32	
三、1	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
	-	-	-	-	-	191	-	-	127	318	190	-	508
三、1	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
一、2022年12月31日 余额(已重述)	-	-	-	-	-	5,920	-	-	46,039	51,959	826	176	52,961
二、本期增减变动金额	-	-	-	-	-	-	8,468	-	(8,468)	-	-	-	-
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	13,579	(13,579)	-	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(290)	-	(27,990)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 分配非累积级 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	-	-	-	-	-	(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17页至第184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			小计	普通股股东	其他权益 工具持有者	股东权益合计
	股本 五、29	其他权益工具 优先股 五、30	永续债 五、30	资本公积 五、31	其他综合收益 五、48	盈余公积 五、32	一般风险准备 五、33				
一、2022年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,428	(4,190)	219,989	130,280	257,187	8,881	3,165	975,793
二、本期增减变动金额	-	-	-	-	(2,360)	-	-	44,052	(12)	205	41,885
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	7,784	-	(7,784)	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	13,328	(13,328)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	(13,328)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	(13,328)	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(380)	-	(26,743)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	-	-	(1,685)
6. 分配非累积级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	-	8	-	-	(8)	-	-	-
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	8	-	-	(8)	-	-	-
三、2022年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	(6,542)	227,773	143,608	250,239	8,489	3,311	987,359

刊载于第 17 页至第 184 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

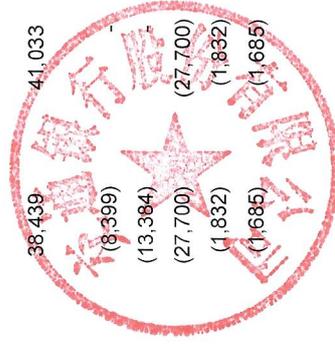
交通银行股份有限公司

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)

	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	股东权益合计
	五、29	五、30	优先股	永续债						
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	-	-	-	2,594	-	-	-	-	38,439	41,033
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	8,399	-	-	(8,399)	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	13,384	-	(13,384)	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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 17 页至第 184 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
	优先股	永续债						
股本	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	129,838	111,226	(2,483)	216,808	122,341	218,328	915,273
二、本期增减变动金额	-	-	-	(2,955)	-	-	40,109	37,154
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	7,522	-	(7,522)	
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	11,422	(11,422)	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	
5. 分配永续债股息	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	5	-	-	(5)	
1. 其他综合收益结转	-	-	-	5	-	-	-	
留存收益	-	-	-	-	-	-	-	
三、2022年6月30日余额	74,263	129,838	111,226	(5,433)	224,330	133,763	209,608	922,547



刊载于第 17 页至第 184 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	2022年 6月30日	2022年 1月1日
	<u>净利润</u>	<u>股东权益</u>	<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调整影响汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
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
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
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调整影响汇总如下：

	调整前	调整金额	调整后
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)
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
合计	27,737	33,480	19,083	4,528	84,828

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
合计	33,178	29,915	20,987	5,371	89,451

2022年12月31日

	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	11,781	9,355	5,264	84	26,484
保证贷款	2,037	4,727	2,819	1,265	10,848
抵押贷款	10,666	8,989	7,418	2,310	29,383
质押贷款	1,557	5,234	1,198	529	8,518
合计	26,041	28,305	16,699	4,188	75,233

(4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动:

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			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	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			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	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

	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
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 发行理财产品及	65	-	设立
交银理财有限责任公司	张宏良	人民币 8,000,000,000	有限责任公司	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 证券买卖	100	-	设立
交银国际控股有限公司	谭岳衡	港元 2,734,392,000	境外法人	香港中环德辅道中 68 号	中国香港	金融业	及股票经纪 承保综合险	73	-	设立
中国交银保险有限公司	朱军先	港元 400,000,000	境外法人	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责任公司	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 Avenida Barão de Tefé, 34, salas 1701, 1702, 1801 e 1802, Saúde, Rio de Janeiro, Brazil	卢森堡	金融业	商业银行	100	-	设立
Bocom Brazil Holding Company Ltda	孙煦 Alexandre	雷亚尔 700,000,000	境外法人	Rio de Janeiro, Brazil Av Barão de Tefé, 34 - 20 e 21,	巴西	非金融业	投资	100	-	设立
BANCO BoComBBM S.A.	Lowenkron	雷亚尔 469,300,389	境外法人	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。

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 style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
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 style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
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 style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
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 style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

	<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				
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>
2022年12月31日			
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>
2022年12月31日			
账面价值			
2022年1月1日	40,459	6,895	47,354
	<u>40,459</u>	<u>6,895</u>	<u>47,354</u>
2022年12月31日	38,608	8,933	47,541
	<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

	<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	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	<u>5,421</u>	<u>2,818</u>	<u>8,239</u>
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	<u>(3,417)</u>	<u>(861)</u>	<u>(4,278)</u>
账面价值			
2023年1月1日	<u>1,954</u>	<u>1,998</u>	<u>3,952</u>
2023年6月30日	<u>2,004</u>	<u>1,957</u>	<u>3,961</u>
	<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			
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	<u>5,116</u>	<u>2,813</u>	<u>7,929</u>
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	<u>(3,162)</u>	<u>(815)</u>	<u>(3,977)</u>
账面价值			
2022年1月1日	<u>1,797</u>	<u>2,077</u>	<u>3,874</u>
2022年12月31日	<u>1,954</u>	<u>1,998</u>	<u>3,952</u>

本行

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
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	2022年	2023年1月1日至	2022年
	6月30日止期间		6月30日止期间	
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	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

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

	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
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			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	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)
2023年6月30日	10,207	860	-	11,067
	2022年			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	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)
2022年12月31日	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

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	
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 (原币)	发行日期	债券期限	期末余额	期初余额
本行								
20 交通银行 01	人民币	中国内地	3.18	50,000	2020/08/05	3 年	50,000	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)

(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
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：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u>	<u>面值</u>	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>注释</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
			%	(原币)					
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：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u> %	<u>面值</u> (原币)	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>注释</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
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
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	
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相关法律规定，本行按中国企业会计准则下净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

33 一般风险准备

本集团

	2023年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

	注	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
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	26,691	27,072	23,631	23,594
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	(2,111)	(2,298)	(1,596)	(1,751)
手续费及佣金净收入	24,580	24,774	22,035	21,843

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	15,737	8,265	9,882	6,420

- (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	1,944	(1,972)	472	(5)

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	85	4,391	745	4,158

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	11,700	10,074	1,685	2,660

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
教育费附加	481	503	448	472
其他	455	400	391	347
合计	1,605	1,607	1,466	1,479

43 业务及管理费

	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
		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		40,079	38,372	38,090	36,480

(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	36,346	36,827	34,275	35,023

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	594	690	13	18

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	8,985	7,754	553	1,111

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					
	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</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>
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)
当期已分配永续债利息	(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</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>
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</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>
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	(5,123)	89,109	(31,376)	41,362
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	(24,605)	(15,165)	(34,575)	(28,809)

(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	224,198	179,143	179,175	132,477

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	866,314	753,965	741,713	694,218

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	839,426	719,150	721,338	663,563

卖出回购交易中，部分属于卖断式交易，相关担保物权利已转移给交易对手，参见金融资产的转移(附注五、52)。

此外，本集团部分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					主要收益类型
	账面价值					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	最大损失		
				风险敞口		
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	211,324	58,714	352	270,390		

	2022年12月31日					主要收益类型
	账面价值					
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	最大损失		
				风险敞口		
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	209,660	60,724	352	270,736		

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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
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
	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	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

	2023年 6月30日	2022年 12月31日
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
	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	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				
	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
	134,513	114,976
合计		

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								
	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	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				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	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				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	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						
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
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				
	<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	2,153,567	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	7,795,705	100.00	7,294,965	100.00

本行

	2023年		2022年	
	<u>6月30日</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>12月31日</u>	<u>比例 (%)</u>
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	
	<u>6月30日</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>12月31日</u>	<u>比例 (%)</u>
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	
	<u>6月30日</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>12月31日</u>	<u>比例 (%)</u>
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								
	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	-	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					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	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					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	-	-	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						
	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	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					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	1,151,894	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	(2,204)	(2,660)	897	(1,029)	170	(4,826)

	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	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	(940)	368	2,053	(377)	(42)	1,062

(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

	衍生金融资产	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	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	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融负债
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	1,262	24	91,029	7,596	(670)
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	-
		衍生金融资产	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	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
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		1,178	36	86,886	6,627
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	-	-
2023年6月30日	24	22,779	5,791
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	-	-
2022年12月31日	36	22,769	5,777
2022年12月31日持有的			
金融资产的损益			
已实现利得	-	141	44
未实现利得/(损失)	2	(658)	(1,562)

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>2022年1月1日至</u>
	<u>6月30日止期间</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	<u>410</u>	<u>140</u>
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