



交通銀行股份有限公司

# 2023年度報告

股份代號:03328



創造共同價值

## 重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第十屆董事會第十二次會議於2024年3月27日審議批准了交通銀行股份有限公司2023年度報告及摘要。出席會議應到董事18名，親自出席董事18名。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人劉珺先生及會計機構負責人陳瑜先生聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本集團按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）審計，按照國際財務報告準則編製的財務報表經畢馬威會計師事務所審計，均出具了標準無保留意見的審計報告。
- 五、經董事會審議的2023年度利潤分配預案：以報告期末本行已發行普通股總股份742.63億股為基數，向本行登記在冊的A股和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.375元（含稅），共分配現金股利人民幣278.49億元。本年度無送紅股及資本公積轉增股本預案。
- 六、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「管理層討論與分析－風險管理」部分，請投資者注意閱讀。

## 目 錄

	重要提示
2	釋義
3	公司基本情況
6	財務摘要
8	董事長致辭
10	行長致辭
12	監事長致辭
	<b>管理層討論與分析</b>
14	經濟金融形勢
14	財務報表分析
30	業務回顧
42	風險管理
49	展望
50	資本市場關注的熱點問題
	<b>公司治理</b>
51	股份變動及股東情況
57	公司治理
89	董事會報告
93	監事會報告
96	環境和社會責任
101	重要事項
104	組織架構與機構名錄
	<b>財務報表及其他</b>
110	獨立核數師報告
116	財務報表
123	合併財務報表附註
233	未經審計的補充財務資料
237	槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息 補充資料

## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行/本銀行/交行	交通銀行股份有限公司
本集團/集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
社保基金會	全國社會保障基金理事會
人民銀行	中國人民銀行
金融監管總局	國家金融監督管理總局
證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯交所證券上市規則》
《企業管治守則》	香港上市規則附錄C1《企業管治守則》
公司章程	《交通銀行股份有限公司章程》
蘊通財富	本行對公和同業財富管理品牌，通過金融智慧服務和數字化轉型，為企業、政府機構和金融同業客戶提供綜合化一站式財富管理解決方案。
沃德財富	本行零售業務主品牌，以「豐沃共享，厚德載富」為品牌核心，致力於實現客戶的財富保值增值。
交銀展業通	本行普惠金融的統一品牌，包含線上產品「普惠e貸」和線下產品。
交銀益農通	本行鄉村振興的統一品牌，包含線上產品「興農e貸」和線下產品。
個人手機銀行	向本行個人客戶提供線上業務辦理和服務的手機應用，覆蓋客戶多種金融產品和生活服務需求。
企業手機銀行	本行利用移動電話和平板電腦等移動設備應用軟件向企業客戶提供在線開戶、賬戶服務、轉賬支付、代發代扣、貸款融資、集團服務、票據業務、投資理財、國際業務等金融服務，以貼身便捷為特點的渠道。
企業網銀	本行通過因特網向企業客戶提供在線開戶、賬戶服務、轉賬支付、代發代扣、貸款融資、集團服務、票據業務、投資理財、國際業務等金融服務的電子交易系統。
買單吧	面向所有用戶開放的一站式金融和生活數字化服務平台。
惠民貸	本行針對符合條件的客戶推出的線上信用消費貸款產品。
雲上交行	本行數字化服務品牌。踐行「機構在線、員工在線、產品在線、服務在線」服務理念，以遠程視頻服務構建「雲網點、雲櫃員、雲管家」體系，通過屏對屏的線上服務新模式，滿足客戶數字化服務需求。
元	人民幣元

本年度報告分別以中英文編製，在對中英文文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

## 公司基本情況

### 一、公司資料

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

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

註冊地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城中  
路188號

#### 聯繫及辦公地址：

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

#### 信息披露載體和年報備置地點

A股：《中國證券報》《上海證券報》  
《證券時報》及上交所網站  
www.sse.com.cn  
H股：香港聯交所「披露易」網站  
www.hkexnews.hk  
年報備置  
地點：本行董事會辦公室及主要營業場所

#### 股票簡況

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

國內審計師：畢馬威華振會計師事務所  
(特殊普通合夥)  
中國北京市東城區東長安街1號  
東方廣場東2座辦公樓8層  
簽字會計師：石海雲、李礪

國際審計師：畢馬威會計師事務所  
(註冊公眾利益實體核數師)  
中國香港中環遮打道10號太子  
大廈8樓  
簽字會計師：陳少東

中國法律顧問：上海市錦天城律師事務所  
香港法律顧問：歐華律師事務所

#### 股份過戶登記處

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

#### 其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

## 公司基本情況

### 二、公司簡介及主要業務

本行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一。1987年4月1日，本行重新組建後正式對外營業，成為中國第一家全國性國有股份制商業銀行，總部設在上海。2005年6月在香港聯交所掛牌上市，2007年5月在上交所掛牌上市，2023年入選全球系統重要性銀行。按一級資本排名，本行居全球銀行第9位。

本行以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」為目標，以綠色為全集團業務經營發展底色，著力打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色，持續提升客戶經營、科技引領、風險管理、協同作戰、資源配置五大專業能力，以「上海主場」建設、數字化轉型的創新突破引領全行高質量發展。

經金融監管總局批准，本行通過手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，以及境內2,800餘家網點、

境外23家分(子)行及代表處，為261.92萬公司客戶和1.92億零售客戶提供綜合金融服務，包括存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、財富管理、銀行卡、私人銀行、資金業務等。本集團通過全資或控股子公司，涉足金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券和債轉股等業務領域。

本行作為一家歷史悠久的國有大型銀行集團，將充分發揮國有大行服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石作用，保持戰略定力，防範化解風險，努力為客戶提供優質金融服務，為股東創造更多價值，為員工營造幸福家園，為社會做出更大貢獻！

報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。

### 三、榮譽和獎項

## TOP 9

2023年度全球  
銀行1000強第9位  
英國《The Banker》

上海金融創新一等獎  
上海市人民政府

金融科技發展獎一等獎  
人民銀行

最佳個人手機銀行獎  
中國金融認證中心(CFCA)

最佳企業手機銀行和  
最佳企業網銀獎  
中國金融認證中心(CFCA)

數據治理最佳實踐獎  
國際數據管理協會

中國最佳養老金託管銀行  
《財資香港》

2023年上市公司ESG  
最佳實踐案例  
中國上市公司協會

#### 交銀金融租賃有限責任公司

中國金融機構金牌榜

「年度最佳金融租賃公司」

《金融時報》

銀行業ESG實踐 • 綠色金融

典範獎

《中國銀行保險報》

年度最佳金融租賃公司

全球租賃競爭力論壇

#### 交銀施羅德基金管理有限公司

金牛基金管理公司

《中國證券報》

十大明星基金公司獎

《證券時報》

金基金TOP公司獎

《上海證券報》

#### 交銀理財有限責任公司

金牛獎 • 銀行理財公司金牛獎

《中國證券報》

金貝獎 • 2023卓越至臻理財

公司案例

《21世紀經濟報道》

#### 交銀國際信託有限公司

誠信託 • 卓越公司獎

《上海證券報》

一年期信託TOF/FOF類產品

金牛獎

《中國證券報》

十佳家族信託管理創新獎

《銀行家》

#### 交銀人壽保險有限公司

ESG踐行卓越案例

《金融界》

2023金牌保險產品方舟獎

《證券時報》

## 財務摘要

### 一、主要會計數據和財務指標

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

項目	2023年	2022年 (經重述)	2022年 (重述前)	2021年	2020年	2019年
<b>全年業績</b>						(人民幣百萬元)
利息淨收入	<b>164,123</b>	169,882	169,937	161,693	153,336	144,083
手續費及佣金淨收入	<b>43,004</b>	44,855	44,639	47,573	45,086	43,625
淨經營收入	<b>258,014</b>	257,346	273,528	269,748	246,724	232,857
信用減值損失	<b>56,908</b>	60,411	60,411	66,371	62,059	51,954
業務成本	<b>77,369</b>	76,151	76,825	74,545	66,004	66,560
稅前利潤	<b>99,698</b>	98,115	98,215	93,959	86,425	88,200
淨利潤(歸屬於母公司股東)	<b>92,728</b>	92,102	92,149	87,581	78,274	77,281
<b>於年終截止日</b>						(人民幣百萬元)
資產總額	<b>14,060,472</b>	12,991,571	12,992,419	11,665,757	10,697,616	9,905,600
客戶貸款 <sup>1</sup>	<b>7,957,085</b>	7,294,965	7,296,155	6,560,400	5,848,424	5,304,275
負債總額	<b>12,961,022</b>	11,958,049	11,956,679	10,688,521	9,818,988	9,104,688
客戶存款 <sup>1</sup>	<b>8,551,215</b>	7,949,072	7,949,072	7,039,777	6,607,330	6,072,908
股東權益(歸屬於母公司股東)	<b>1,088,030</b>	1,022,024	1,023,409	964,647	866,607	793,247
<b>每股計</b>						(人民幣元)
每股收益(歸屬於母公司普通股股東) <sup>2</sup>	<b>1.15</b>	1.14	1.14	1.10	0.99	1.00
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東) <sup>3</sup>	<b>12.30</b>	11.41	11.43	10.64	9.87	9.34
<b>主要財務比率</b>						(%)
平均資產回報率	<b>0.69</b>	0.75	0.75	0.80	0.77	0.80
加權平均淨資產收益率 <sup>2</sup>	<b>9.68</b>	10.34	10.33	10.76	10.35	11.20
淨利息收益率 <sup>4</sup>	<b>1.28</b>	1.48	1.48	1.56	1.57	1.58
成本收入比 <sup>5</sup>	<b>30.04</b>	29.65	28.14	27.67	26.81	28.63
不良貸款率	<b>1.33</b>	1.35	1.35	1.48	1.67	1.47
撥備覆蓋率	<b>195.21</b>	180.68	180.68	166.50	143.87	171.77



財務摘要

項目	2023年	2022年 (經重述)	2022年 (重述前)	2021年	2020年	2019年
<b>資本充足指標</b>						
						(除另有標明外，人民幣百萬元)
資本淨額 <sup>6</sup>	<b>1,351,116</b>	1,250,317	1,250,317	1,139,957	1,021,246	911,256
其中：核心一級資本淨額 <sup>6</sup>	<b>905,394</b>	840,164	840,164	783,877	727,611	689,489
其他一級資本 <sup>6</sup>	<b>176,289</b>	176,480	176,480	176,348	134,610	100,057
二級資本 <sup>6</sup>	<b>269,433</b>	233,673	233,673	179,732	159,025	121,710
風險加權資產 <sup>6</sup>	<b>8,850,786</b>	8,350,074	8,350,074	7,379,912	6,695,462	6,144,459
資本充足率(%) <sup>6</sup>	<b>15.27</b>	14.97	14.97	15.45	15.25	14.83
一級資本充足率(%) <sup>6</sup>	<b>12.22</b>	12.18	12.18	13.01	12.88	12.85
核心一級資本充足率(%) <sup>6</sup>	<b>10.23</b>	10.06	10.06	10.62	10.87	11.22

註：

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

## 董事長致辭



**任德奇**  
董事長

2023年，交通銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大、中央金融工作會議、中央經濟工作會議精神，堅持穩中求進工作總基調，統籌發展和安全，戮力同心、攻堅克難，較好實現了集團主要經營目標，保持並鞏固了「穩中有進、穩中提質」的發展態勢，綜合實力邁上新台階。集團資產總額突破14萬億元，全年淨經營收入、淨利潤均實現正增長，不良率穩中有降，勾勒出穩定向上、持續向好的發展曲線。我們的努力得到認可，交行首次入選全球系統重要性銀行，並在英國《銀行家》雜誌「全球銀行1000強」中排名進至第9位。資本市場對交行的穩健發展和長期投資價值也給予正向反饋，全年A股和H股股價分別上漲29%和17%。

我們圍繞戰略特色，持續優化業務結構，擴大戰略推進成效。我們堅定履行國有大行職責使命，把深入落實集團「十四五」規劃，打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融特色，強化綠色金融底色，與做好「五篇大文章」緊密結合起來。精準支持實體經濟，增強普惠金融服務覆蓋面、便利性，普惠型小微企業貸款餘額、貸款客戶數分別較上年末增長29%、17%，消費貸和經營貸增量創歷史新高，消費貸較上年末增長86%。深度融入雙循環新發展格局，助力強鏈補鏈延鏈，產業鏈融資業務量快速增長。聚焦服務高水平科技自立自強，豐富「交銀科創」產品體系，戰略性新興產業貸款較上年末增長31%，科技型中小企業和「專精特新」企業貸款快速增長。滿足人民群眾多層次財富管理需求，管理的個人金融資產較上年末增長8%。加強對傳統產業低碳轉型和綠色產業創新發展的金融支持，綠色貸款較上年末增長近30%。

我們以上海主場建設和數字化轉型為突破口，增強戰略推進動能。發揮上海主場優勢，服務上海「五個中心」建設，以信用就醫、科技金融、交政通、消費、養老等領域為重點，帶動創新型業務在全行落地生根，上海地區業務貢獻度持續提升，上海市分行淨經營收入在境內分行佔比10.5%。順應數字經濟發展趨勢，持續推進數字化新交行建設。聚焦零售先行打造數字化經營體系，一體推進企業級架構、業務中台和產品工廠建設，個人、企業手機銀行和企業網銀迭代上線，「雲上交行」與物理網點高效聯動，人工智能在客戶服務、風險防控等場景的應用不斷深化，業務線上化、場景化、智能化水平明顯提升。

我們強化風險管控，緊盯源頭治理，夯實戰略推進根基。持續健全集團全面風險管理體制機制，落實「四早」要求，加強重點領域風險防控，推動子公司風險治理規範化，強化境外行穩健合規經營。風險管理核心能力持續增強，風險管理數字化轉型有序推進，內控合規管理機制進一步理順。「資產質量鞏固年」取得扎實成效，集團不良貸款率1.33%，

## 董事長致辭

較上年下降0.02個百分點；撥備覆蓋率195.21%，較上年提升14.53個百分點。

**我們履行社會責任，踐行使命擔當，助力共同富裕。**連續16年支持殘疾人事業，向中國殘疾人福利基金會累計捐款1.12億元。認真踐行金融消費者權益保護工作的政治性、人民性，在人民銀行消保評估中獲評A級。積極支持鄉村振興、社會公益、搶險救災等，全年公益捐贈支出超過5,800萬元。深化鄉村金融產品和服務創新，竭力為「三農」提供多元化、全方位的金融支持，涉農貸款連續三年保持兩位數增速，積極助力鄉村全面振興。

這一年，社會各界對交行給予諸多關心和幫助，監事會精準有效履行監督職責，管理層和全體幹部員工恪盡職守、勤勉盡責，為交行的改革和發展做出了貢獻。我代表董事會，謹此深表謝意。2023年，董事會建議普通股每股分配現金股利人民幣0.375元，共計人民幣278.49億元，佔淨利潤的32.67%。交行秉持與股東共享改革發展成果的理念，現金分紅率連續11年保持在30%以上。

2024年，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性持續上升，國內大循環存在堵點，有效需求不足、部分行業產能過剩、社會預期偏弱、風險隱患不少。但隨著新質生產力的加速發展，擴大有效需求的一攬子政策加快落地，宏觀政策持續發力，重點區域發展迎來機遇，重大風險防控政策強力落實，我國經濟回升向好、長期向好的基本面不會改變，有利因素多於不利因素，機遇大於挑戰；而且我們自身的潛能不小，政策實施、結構調整中更蘊含廣闊的業務空間。我們將科學研判形勢，搶抓發展機遇，圍繞做好「五篇大文章」，深入推進「一四五」戰略，深化改革創新，推進轉型發展，為建設具有特色優勢的世界一流銀行集團奮勇前進。

——持續打造戰略特色。圍繞「科技—產業—金融」良性循環找準發力點，構建契合國家科技政策、適配科技型企業的科技金融服務體系。始終將綠色發展理念貫穿於經營發展和自身運營，助力「雙碳」目標實現。聚焦普惠金融內涵和發展目標，優化體制機制，縱深推動普惠擴面上量，更好滿足人民群眾和實體經濟多樣化金融需求。深化養老客群經營，構建完善的養老金融產品、服務和組織推動體系，打造交行養老金融品牌。深度融入數字中國建設大局，以數據和技術雙輪驅動，推動金融服務理念、產品供給、經營管理全方位轉型，為高質量發展賦能增效。

——以上海主場建設帶動全行高質量發展。持續深度融入上海「五個中心」建設，把握浦東綜合改革試點、新質生產力發展引擎和臨港新片區建設全球離岸創新基地的機遇，提升全球資源配置功能。優化「一件事」專班機制，複製推廣創新策源成果，推動業務發展再上新台階。服務國家區域協調發展戰略，借鑒應用主場經驗，加快重點區域業務發展。

——持續加強風險防控，當好維護金融穩定的壓艙石。堅持系統觀念，強化全面風險治理體系，補齊治理短板，提升專業能力，緊盯重點領域，加強源頭管控，牢牢守住不發生系統性金融風險的底線。

2024年是新中國成立75週年，也是我行「十四五」規劃實施的關鍵一年。功崇惟志，業廣惟勤。我們將堅定不移走中國特色金融發展之路，不馳於空想、不驚於虛聲，加快建設具有特色優勢的世界一流銀行集團，為實現金融強國、民族復興作出新的更大貢獻！

## 行長致辭



**劉 瑀**  
行長

2023年，面對複雜多變的經營環境，在各界股東、廣大客戶的鼎力支持下，交通銀行全體同仁挺膺擔當、勇毅前行，以金融之力服務中國式現代化，將年初勾畫的「施工圖」高質量轉化為「實景畫」，交出了一份兼具韌性和活力的年度經營答卷。截至2023年末，集團資產總額14.06萬億元，較上年末增長8.23%；全年實現歸屬母公司淨利潤927.28億元，較上年增長0.68%；不良貸款率1.33%，較上年末下降2個基點；撥備覆蓋率195.21%，較上年末提升14.53個百分點。交行穩中向好的經營態勢得到市場的肯定，一級資本排名位列2023年《銀行家》雜誌全球千強榜單第九，並首次入圍全球系統重要性銀行榜單，在全球銀行業的顯示度持續增強，在上海國際金融中心的首位度不斷凸顯。

一年來，我們堅守金融初心使命，以金融活水聚力服務實體經濟。我們全力賦能市場主體、服務市場循環，與國家重點戰略同頻共振，為人民美好生活增色添彩，金融供給的覆蓋度、可得性和便利性持續提升。人民幣各項貸款餘額較年初增幅10.54%，人民幣債券投資增幅7.1%。我們加快支持培育新質生產力，整合做強「交銀科創」品牌，股、債、貸、託、租協同聯動，境內銀行機構製造業、戰略性新興產業、「專精特新」中小企業、綠色貸款餘額分別較年初增加15.59%、31.12%、73.95%、29.37%，產業鏈金融融資業務量同比增幅21.2%。我們創新推出「全口徑+全生命周期+全場景」的民營企業綜合金融解決方案，將金融支持民營企業落在實處、落到企業家心坎上。我們持續增強普惠金融線上線下一體化服務效能，普惠型小微企業貸款餘額增幅29.38%，涉農貸款增幅24.80%。我們充分發揮集團牌照、投研資源優勢，不斷豐富個人養老金產品矩陣，開立賬戶市場佔比超6%。我們積極搭建高水平對外開放「金融橋」，自主建設跨境電商收款平台，外貿新業態結算量增幅73.9%。

一年來，我們堅持創新驅動發展，以數據技術賦能經營管理提升。數業融合、數技融合是塑造行業新發展優勢的破局點，亦是優服務、提效率、強體驗的必由之路。我們著力推動技術架構、經營模式、價值曲線的重塑，構築數字化交行新優勢。個人手機銀行、企業手機銀行和企業網銀迭代推出新版本，模塊化、組件化、參數化的產品工廠建成落地，「雲上交行」線上網點與線下物理網點高效聯動，「雲跨行」、「交薪通」等賦能企業資金管理與數字化轉型的服務方案漸次推出。我們一體推進營銷數字化、決策數字化、管理數字化，管理駕駛艙、價值管理平台、客戶經理工作平台投產顯效。我們加速佈局數字新基建，浦江新同城數據中心按最高標準投入運營，「一雲多芯」雲平台榮獲人行2022年度金發獎一等獎，一系列企業級人工智能平台創新應用發揮效能。全年公司有效戶數同比增幅8.01%，私銀、沃德客群連續三年增速5%以上。

## 行長致辭

一年來，我們堅決守住風險底線，以有力風控築牢穩健發展根基。數字經濟時代的風險管理是有機融入經營流程的立體攻防戰，通過與各類風險的動態博弈，生發壯大行穩致遠的內生動能。我們接續開展「資產質量鞏固年」活動，敏捷更新行業信貸政策，強化風險掃描預警和前瞻化解，健全境內外貸（投）後管理體系，全年新發生不良額同比顯著下降。我們著力健全集團一體化風險管理體系，加強對境外分支機構的分類指導和對非銀子公司的穿透管理。我們加快推進數字化風控體系建設，推動實施內控合規管理體制改革。穩慎應對入選全球系統重要性銀行，有序推動資本新規實施，資本充足水平保持穩健。

2024年，我們迎來新中國成立75週年。中央金融工作會議吹響了新時代新征程金融強國建設的行進號角，擘畫了高質量金融服務路線圖。在中國特色金融發展之路的宏闊征程上，我們將堅持把高質量發展作為新時代的硬道理，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，以自身的做優做強，為強國建設、民族復興偉業助力添能。

——洞察時與勢，在穩與進的動態平衡中穩固盈利能力。面對國內外經濟形勢的新變化，唯有在調結構、促轉型、增效益上精準發力，以銳意奮進之動能激發穩健發展之勢能，才能實現穩和進的良性互動。我們將強化對傳統表內業務的主動、審慎和全周期規劃和運營，堅定推進零售轉型戰略，打造兼具韌性和靈活性的資產負債表，引導經營單位資產負債業務量價協調發展，以進促穩，使得穩有基礎、進有後勁。

——統籌質與量，在立與破的順暢轉軌中做好「五篇大文章」。加快推進向「服務銀行+商業銀行」模式轉型，有效發揮全牌照、綜合化經營優勢，以客

戶分層分類管理能力、產品快速化開發組合能力、風險識別和定價能力為基點，建立覆蓋個人中高端與長尾客戶、全口徑公司與同業機構客戶的全量客戶體系。以強適配、高集成、快交付的綜合金融產品服務方案，將「流量」密碼轉化為高水平服務客戶的「留量」答卷，推動價值創造能力的躍維升級。有效識別、敏銳捕捉各類結構性政策帶來的發展新賽道、新機遇，因時因地因戶強化對傳統產業升級、新興產業壯大和未來產業培育的融資支持力度，不斷做深做活「五篇大文章」。

——善用危與機，在防與治中進一步提升風險經營力。我們將持續推進風險治理體系和治理能力現代化，提升風險識別、計量、處置全流程的預見性、主動性和有效性，形成「技防」和「人防」在更高水平上的動態合力，在系統和流程中科學嵌入智慧風控，有效應對各類傳統和新興領域風險，讓風險應對走在市場曲線前面。加強風險定價基礎能力建設，循序漸進推動擴大服務覆蓋面，利用精準調適、靈活調優的企業級中台，在多區域大規模複雜經營中推動風險感知、風險定價與風險經營能力的螺旋上升。積極構建內嵌風控要素的生成式人工智能(AI)框架，強化獲客、留客、黏客的生產力，以緊密無間的業技融合實現便捷無感的服務觸達。

——疏浚源與流，在存量與增量的漸進調整中積聚發展新動能。存量是增量躍遷生長之基，增量是存量煥新升級之源。我們將從增量業務、存量客戶的增量需求以及存量產品的增量擴容三個維度，進行迭代提升，積極挖潛多維產能，以有力的舉措推動淨息差邊際改善，以長期主義的視角重塑中間業務能力曲線，形成良性可持續的價值創造能力體系。

朝乾夕惕，篤行不怠；櫛風沐雨，玉汝於成。

## 監事長致辭



**徐吉明**  
監事長

律回春漸，新元肇啟。2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，也是實施「十四五」規劃的承上啟下之年。交通銀行始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅決貫徹落實黨中央重大決策部署，應變克難，經營發展保持「穩中有進、穩中提質」的良好態勢。這一年，監事會秉持忠實勤勉、合規高效、精準務實的一貫原則，以高度的責任感和使命感積極主動開展各項監督工作，推動全行公司治理現代化水平不斷提升。

**積極融入新發展格局，突出戰略監督作用發揮。**我們牢牢把握金融工作的政治性人民性，把監督資源聚焦在金融支持國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的服務質效上，深入全行服務鄉村振興、區域協調發展等領域開展調查研究，助力推進國家戰略部署在交行落地落實。高度重視集團「一四五」戰略推進成效，從公司治理視角督促深化零售轉型戰略實施，助推重點任務見行見效。

**深化完善工作機制，致力推進高質量監督。**我們深耕細作「三專」監督模式，聚力專業調研促深度、專業培訓提能力、專家座談增廣度，有效提升監督履職的科學性統籌性。全年高效落實戰略、資本與財務、風險內控合規等重點監督職責全覆蓋，精準提出建設性監督意見並跟進監督成果的合理轉化，監督質效邁上新台階。

**堅守自身規範運作，築強合規履職支撐。**我們始終堅持在完善公司治理中加強黨的領導，優化監事會制度體系，提升議事效率，扎實開展履職監督與評價，強化與內外部監督主體間聯動，保障監事會職責合規履行。

行遠自邇，踔厲奮發。2024年監事會將繼續全面深入學習貫徹黨的二十大、中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，準確把握國有大型金融機構的職責定位，緊密各治理主體間的協同合作，共同推進現代化公司治理體系建設，為交行高質量發展貢獻力量。

# 优势直击 链融天下 助力产业 全链升级

## 蕴通财富 | 产业链金融服务方案

全流程	全链条	全场景	共享优势
高效率	高服务	高保障	共掌商机
新科技	新产品	新智慧	共赢未来

快易收 快易付 快易贴 智慧汽车金融 供应链融资

客服热线:95559 www.bankcomm.com



## 一、經濟金融形勢

2023年，全球經濟增長動能趨於弱化，各主要經濟體表現分化。中國經濟頂住外部壓力、克服內部困難，呈現回升向好態勢，國內生產總值增長5.2%，經濟結構進一步優化，內循環主導作用明顯增強，重大創新成果持續湧現，新舊動能轉換加快，高質量發展扎實推進。

積極的財政政策和穩健的貨幣政策協調配合，形成共促高質量發展合力。延續和優化相關稅費政策，支持經營主體紓困發展，擴大國內有效需求，助力建設現代化產業體系。保持貨幣信貸合理增長，優化資金供給推動結構轉型，統籌總量與結構、數量與價格、內部與外部均衡，有效支持實體經濟發展。

金融監管持續強化，促進銀行更好服務實體經濟。《商業銀行金融資產風險分類辦法》《商業銀行資本管理辦法》等監管制度修訂出台，推進普惠金融高質量發展、助力民營經濟發展壯大、調整優化差別化住房信貸政策等措施陸續發布，進一步提升銀行風險管理水平，提高資金使用效率，加大對重點領域和薄弱環節的支持力度。

銀行業持續加大對實體經濟的支持力度，保障重大工程和民生項目融資需求，信貸投放繼續向製造業、戰略性新興產業、科創產業、普惠型小微企業等重點領域傾斜。貸款加權平均利率持續處於歷史低位，實體經濟融資成本進一步降低。

## 二、財務報表分析

報告期內，本集團堅持穩中求進工作總基調，統籌發展和安全，較好實現了集團經營目標，保持並鞏固了「穩中有進、穩中提質」的發展態勢。

**規模穩健增長。**報告期末，集團資產總額14.06萬億元，較上年末增長8.23%。其中客戶貸款餘額7.96萬億元，較上年末增加6,621.20億元，增幅9.08%；客戶存款餘額8.55萬億，較上年末增加6,021.43億元，增幅7.58%。

**經營保持韌性。**報告期內，集團實現淨利潤（歸屬於母公司股東）927.28億元，同比增長0.68%；實現淨經營收入2,580.14億元，同比增長0.26%。

**資產質量夯實。**報告期末，集團不良貸款率1.33%，較上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率195.21%，較上年末上升14.53個百分點。



## (一) 利潤表主要項目分析

### 1. 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤996.98億元，同比增加15.83億元，增幅1.61%。利潤增長主要來源於非利息淨收入同比增加和信用減值損失同比減少。報告期內，非利息淨收入同比增長7.35%，信用減值損失同比減少5.80%。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年	2022年	增減(%)
利息淨收入	<b>164,123</b>	169,882	(3.39)
非利息淨收入	<b>93,891</b>	87,464	7.35
其中：手續費及佣金淨收入	<b>43,004</b>	44,855	(4.13)
<b>淨經營收入</b>	<b>258,014</b>	257,346	0.26
信用減值損失	<b>(56,908)</b>	(60,411)	(5.80)
其他資產減值損失	<b>(1,062)</b>	(1,897)	(44.02)
其他營業支出	<b>(100,346)</b>	(96,923)	3.53
其中：業務成本	<b>(77,369)</b>	(76,151)	1.60
<b>稅前利潤</b>	<b>99,698</b>	98,115	1.61
所得稅	<b>(6,446)</b>	(6,160)	4.64
<b>淨利潤</b>	<b>93,252</b>	91,955	1.41
<b>歸屬於母公司股東的淨利潤</b>	<b>92,728</b>	92,102	0.68

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年		同比增減(%)
	金額	佔比(%)	
利息淨收入	<b>164,123</b>	<b>63.61</b>	<b>(3.39)</b>
手續費及佣金淨收入	<b>43,004</b>	<b>16.67</b>	<b>(4.13)</b>
交易活動淨收益	<b>23,224</b>	<b>9.00</b>	<b>31.90</b>
金融投資淨收益	<b>727</b>	<b>0.28</b>	<b>47.17</b>
對聯營及合營企業投資淨收益	<b>356</b>	<b>0.14</b>	<b>21.92</b>
其他經營收入	<b>26,580</b>	<b>10.30</b>	<b>9.76</b>
<b>淨經營收入合計</b>	<b>258,014</b>	<b>100.00</b>	<b>0.26</b>

## 財務報表分析

### 2. 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入1,641.23億元，同比減少57.59億元，在淨經營收入中的佔比為63.61%，是本集團業務收入的主要組成部分。利息淨收入同比下降，主要是貸款市場報價利率(LPR)多次下調及存量房貸利率調整，客戶貸款平均收益率下降導致利息收入增長不及預期；同時人民幣存款延續定期化趨勢疊加外幣負債成本上行影響，利息支出有所增加。

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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年1月至12月			2022年1月至12月		
	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
<b>資產</b>						
存放中央銀行款項	797,412	12,393	1.55	766,989	11,020	1.44
存放和拆放同業及其他金融機構款項	961,887	29,671	3.08	853,328	17,886	2.10
客戶貸款	7,741,769	306,150	3.95	6,933,773	291,850	4.21
證券投資	3,324,985	111,647	3.36	2,954,940	97,311	3.29
生息資產	12,826,053	459,861	3.59	11,509,030	418,067	3.63
非生息資產	1,046,013			1,103,512		
資產總額	13,872,066			12,612,542		
<b>負債及股東權益</b>						
客戶存款	8,277,139	192,982	2.33	7,466,070	163,457	2.19
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,177,034	55,150	2.53	2,114,882	44,696	2.11
發行債券及其他	1,637,098	47,606	2.91	1,415,962	40,032	2.83
計息負債	12,091,271	295,738	2.45	10,996,914	248,185	2.26
股東權益及非計息負債	1,780,795			1,615,628		
負債及股東權益合計	13,872,066			12,612,542		
利息淨收入		164,123			169,882	
淨利差 <sup>1</sup>			1.14			1.37
淨利息收益率 <sup>2</sup>			1.28			1.48

註：

1. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
2. 指利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

報告期內，本集團利息淨收入同比下降3.39%，淨利差1.14%，同比下降23個基點，淨利息收益率1.28%，同比下降20個基點。

本集團在所示期間各季度的淨利差和淨利息收益率如下：

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

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

(人民幣百萬元)

	2023年與2022年的比較		
	增加／(減少)由於		
	規模	利率	淨增加／ (減少)
<b>生息資產</b>			
存放中央銀行款項	438	935	1,373
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,280	9,505	11,785
客戶貸款	34,017	(19,717)	14,300
證券投資	12,174	2,162	14,336
利息收入變化	48,909	(7,115)	41,794
<b>計息負債</b>			
客戶存款	17,762	11,763	29,525
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,311	9,143	10,454
發行債券及其他	6,258	1,316	7,574
利息支出變化	25,331	22,222	47,553
利息淨收入變化	23,578	(29,337)	(5,759)

報告期內，本集團利息淨收入同比減少57.59億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加235.78億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少293.37億元。

## (1) 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入4,598.61億元，同比增加417.94億元，增幅10.00%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為66.57%、24.28%和2.69%。

### A. 客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入3,061.50億元，同比增加143.00億元，增幅4.90%，主要由於客戶貸款平均餘額增加8,079.96億元，增幅11.65%。

## 財務報表分析

### 按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年1月至12月			2022年1月至12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	<b>5,087,425</b>	<b>195,477</b>	<b>3.84</b>	4,412,329	176,385	4.00
— 短期貸款	<b>1,555,006</b>	<b>51,896</b>	<b>3.34</b>	1,390,254	47,582	3.42
— 中長期貸款	<b>3,532,419</b>	<b>143,581</b>	<b>4.06</b>	3,022,075	128,803	4.26
個人貸款	<b>2,378,156</b>	<b>106,798</b>	<b>4.49</b>	2,286,752	111,384	4.87
— 短期貸款	<b>597,220</b>	<b>28,096</b>	<b>4.70</b>	583,408	28,794	4.94
— 中長期貸款	<b>1,780,936</b>	<b>78,702</b>	<b>4.42</b>	1,703,344	82,590	4.85
票據貼現	<b>276,188</b>	<b>3,875</b>	<b>1.40</b>	234,692	4,081	1.74
客戶貸款總額	<b>7,741,769</b>	<b>306,150</b>	<b>3.95</b>	6,933,773	291,850	4.21

#### B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入1,116.47億元，同比增加143.36億元，增幅14.73%，主要由於證券投資平均餘額同比增加3,700.45億元，增幅12.52%。

#### C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入123.93億元，同比增加13.73億元，增幅12.46%，主要由於存放中央銀行款項平均收益率同比上升11個基點。

#### D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入296.71億元，同比增加117.85億元，增幅65.89%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率同比上升98個基點。

### (2) 利息支出

報告期內，本集團利息支出2,957.38億元，同比增加475.53億元，增幅19.16%。

#### A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出1,929.82億元，同比增加295.25億元，增幅18.06%，佔全部利息支出的65.25%。

財務報表分析

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年1月至12月			2022年1月至12月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	5,060,932	116,680	2.31	4,800,242	102,342	2.13
— 活期	1,951,091	21,619	1.11	1,911,196	18,489	0.97
— 定期	3,109,841	95,061	3.06	2,889,046	83,853	2.90
個人存款	3,216,207	76,302	2.37	2,665,828	61,115	2.29
— 活期	819,659	1,947	0.24	789,468	2,394	0.30
— 定期	2,396,548	74,355	3.10	1,876,360	58,721	3.13
客戶存款總額	8,277,139	192,982	2.33	7,466,070	163,457	2.19

B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出551.50億元，同比增加104.54億元，增幅23.39%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項平均成本率同比上升42個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出476.06億元，同比增加75.74億元，增幅18.92%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加2,211.36億元，增幅15.62%。

3. 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團充分發揮全牌照優勢，以「商行+投行+資金管理+託管」「賬戶+支付+產品+資金監管」「線上+線下」「境內+境外」的高效協同，提升綜合服務供給和一站式交叉營銷能力，積極拓展多元化中收增長來源，努力打造利潤持續增長的「第二曲線」。但受資本市場持續震盪、產品費率下調以及加大減費讓利等因素影響，本集團實現手續費及佣金淨收入430.04億元，同比減少18.51億元，降幅4.13%。其中理財業務同比減少23.46億元，降幅23.10%；投資銀行業務收入同比減少5.72億元，降幅18.49%。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年	2022年	增減(%)
銀行卡	18,762	19,141	(1.98)
理財業務	7,808	10,154	(23.10)
託管及其他受託業務	8,004	7,496	6.78
代理類	5,274	4,980	5.90
投資銀行	2,521	3,093	(18.49)
擔保承諾	3,201	2,884	10.99
支付結算	1,375	1,364	0.81
其他	203	227	(10.57)
手續費及佣金收入合計	47,148	49,339	(4.44)
減：手續費及佣金支出	(4,144)	(4,484)	(7.58)
手續費及佣金淨收入	43,004	44,855	(4.13)

## 財務報表分析

### 4. 其他非利息收入

本集團在所示期間的其他非利息收入組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年	2022年	增減(%)
交易活動淨收益	<b>23,224</b>	17,607	31.90
金融投資淨收益	<b>727</b>	494	47.17
對聯營及合營企業投資淨收益	<b>356</b>	292	21.92
其他營業收入	<b>26,580</b>	24,216	9.76
<b>其他非利息收入合計</b>	<b>50,887</b>	42,609	19.43

報告期內，本集團實現其他非利息收入508.87億元，其中交易活動淨收益232.24億元，同比增加56.17億元，增幅31.90%，主要是子公司股權類投資的相關收益同比增長；同時受規模增加、市場利率波動等因素影響，債權及利率類衍生損益增長；此外，美元多頭折算損益下降以及部分貨幣互換產品掉期成本增加。

### 5. 業務成本

報告期內，本集團業務成本773.69億元，同比增加12.18億元，增幅1.60%；本集團成本收入比30.04%，同比上升0.39個百分點。如對債券利息等收入免稅影響進行還原，成本收入比約為27%。

本集團在所示期間的業務成本的組成結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年	2022年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼	<b>27,797</b>	26,918	3.27
其他員工成本	<b>13,295</b>	12,396	7.25
業務費用	<b>26,750</b>	28,187	(5.10)
折舊與攤銷	<b>9,527</b>	8,650	10.14
<b>業務成本合計</b>	<b>77,369</b>	76,151	1.60

### 6. 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失579.70億元，同比減少43.38億元，降幅6.96%，其中貸款信用減值損失541.37億元，同比減少39.65億元，降幅6.82%。本集團持續遵循《商業銀行預期信用損失法實施管理辦法》，動態更新減值模型各項參數，充分體現前瞻性信息對預期信用損失的影響。同時，持續按照監管機構「做實資產分類，足額計提撥備，加快處置速度」的要求，不斷夯實資產質量，合理充分計提撥備，具有充分的風險抵禦和損失吸收能力。

### 7. 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出64.46億元，同比增加2.86億元，增幅4.64%。實際稅率為6.47%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

## (二) 資產負債表主要項目分析

### 1. 資產

報告期末，本集團資產總額140,604.72億元，較上年末增加10,689.01億元，增幅8.23%，增長主要來自於客戶貸款及金融投資規模的增長。

本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	<b>7,772,060</b>	<b>55.28</b>	7,135,454	54.93	6,412,201	54.97
金融投資	<b>4,104,142</b>	<b>29.19</b>	3,955,207	30.44	3,523,249	30.20
現金及存放中央銀行款項	<b>898,022</b>	<b>6.39</b>	806,102	6.20	734,728	6.30
存放和拆放同業及其他金融機構款項	<b>859,642</b>	<b>6.11</b>	690,421	5.31	632,708	5.42
其他	<b>426,606</b>	<b>3.03</b>	404,387	3.12	362,871	3.11
<b>資產總額</b>	<b>14,060,472</b>	<b>100.00</b>	12,991,571	100.00	11,665,757	100.00

### (1) 客戶貸款

報告期內，本集團全力服務穩增長、穩就業、穩物價，強化逆週期和跨週期貨幣政策工具的執行力度，服務「國之大者」金融擔當，滿足實體經濟有效融資需求，圍繞重大戰略、重點領域和薄弱環節精準發力，進一步加大普惠小微、製造業、戰略性新興產業、綠色、涉農等領域信貸投放，實現總量合理增長，結構調整優化。

本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
<b>公司類貸款</b>	<b>5,179,533</b>	<b>65.09</b>	4,711,353	64.58	4,138,582	63.09
— 短期貸款	<b>1,496,422</b>	<b>18.81</b>	1,438,252	19.72	1,309,291	19.96
— 中長期貸款	<b>3,683,111</b>	<b>46.28</b>	3,273,101	44.86	2,829,291	43.13
<b>個人貸款</b>	<b>2,473,100</b>	<b>31.08</b>	2,365,317	32.43	2,285,096	34.83
— 住房貸款	<b>1,462,634</b>	<b>18.38</b>	1,512,648	20.74	1,489,517	22.70
— 信用卡	<b>489,725</b>	<b>6.15</b>	477,746	6.55	492,580	7.51
— 其他	<b>520,741</b>	<b>6.55</b>	374,923	5.14	302,999	4.62
<b>票據貼現</b>	<b>304,452</b>	<b>3.83</b>	218,295	2.99	136,722	2.08
<b>合計</b>	<b>7,957,085</b>	<b>100.00</b>	7,294,965	100.00	6,560,400	100.00

## 財務報表分析

報告期末，本集團客戶貸款餘額79,570.85億元，較上年末增加6,621.20億元，增幅9.08%。其中，境內行人民幣各項貸款餘額72,825.74億元，較上年末增加6,952.76億元，增幅10.55%。

公司類貸款餘額51,795.33億元，較上年末增加4,681.80億元，增幅9.94%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.51個百分點至65.09%。其中，短期貸款增加581.70億元；中長期貸款增加4,100.10億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至46.28%。

個人貸款餘額24,731.00億元，較上年末增加1,077.83億元，增幅4.56%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.35個百分點至31.08%。其中個人住房貸款較上年末減少500.14億元，降幅3.31%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降2.36個百分點至18.38%；信用卡貸款較上年末增加119.79億元，增幅2.51%。

票據貼現較上年末增加861.57億元，增幅39.47%。

### 按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	<b>2,883,274</b>	<b>36.23</b>	2,461,988	33.75
保證貸款	<b>1,288,963</b>	<b>16.20</b>	1,179,381	16.17
抵押貸款	<b>2,904,861</b>	<b>36.51</b>	2,579,866	35.36
質押貸款	<b>879,987</b>	<b>11.06</b>	1,073,730	14.72
合計	<b>7,957,085</b>	<b>100.00</b>	7,294,965	100.00

### 客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2023年12月31日	2022年12月31日
上年末餘額	<b>178,019</b>	161,162
本期計提／(轉回)	<b>54,137</b>	58,102
本期核銷及轉讓	<b>(31,099)</b>	(46,313)
核銷後收回	<b>5,679</b>	5,146
其他變動	<b>(427)</b>	(78)
期末餘額	<b>206,309</b>	178,019



## (2) 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額41,041.42億元，較上年末增加1,489.35億元，增幅3.77%。

### 按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	3,618,639	88.17	3,416,632	86.38
權益工具及其他	485,503	11.83	538,575	13.62
合計	4,104,142	100.00	3,955,207	100.00

### 按財務報表列報方式劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	642,282	15.65	705,357	17.83
以攤餘成本計量的金融投資	2,573,911	62.71	2,450,775	61.97
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	887,949	21.64	799,075	20.20
合計	4,104,142	100.00	3,955,207	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額36,186.39億元，較上年末增加2,020.07億元，增幅5.91%。未來，本集團將強化對經濟金融形勢的研判，著力做好證券投資增量配置和存量優化。一是維持以利率債投資為主的總體策略，做好國債、地方債等投資安排。二是積極對接科技創新、先進製造、綠色發展、鄉村振興和小微企業等領域發債主體的融資需求，聚焦京津冀、粵港澳、長三角等重点區域，做好信用債項目儲備和投資安排。三是做大債券交易流量，加快國債和政策性銀行金融債周轉速度。四是加強市場研判，把握美聯儲暫停加息後美債收益率及其曲線變化特徵，在做好流動性管理的基礎上，保持外幣債券價值貢獻。

### 按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,836,600	78.38	2,626,005	76.86
公共實體	35,653	0.99	37,930	1.11
同業和其他金融機構	549,166	15.18	539,009	15.78
法人實體	197,220	5.45	213,688	6.25
合計	3,618,639	100.00	3,416,632	100.00

## 財務報表分析

報告期末，本集團持有金融債券5,491.66億元，包括政策性銀行債券734.36億元和同業及非銀行金融機構債券4,757.30億元，佔比分別為13.37%和86.63%。

### 本集團持有的最大十只金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	計提減值
2017年政策性銀行債券	6,309	4.39	08/09/2027	2.11
2018年政策性銀行債券	5,256	4.98	12/01/2025	1.76
2022年政策性銀行債券	3,405	SOFR+1.06	29/09/2027	0.99
2017年政策性銀行債券	3,372	4.30	21/08/2024	1.13
2019年政策性銀行債券	3,222	2.70	19/03/2024	0.44
2023年商業銀行次級債券	3,073	3.07	30/08/2033	-
2023年商業銀行債券	3,015	2.70	23/11/2026	1.01
2022年商業銀行債券	2,986	2.45	11/11/2025	2.00
2022年商業銀行債券	2,957	SOFR+0.78	28/04/2025	0.58
2018年政策性銀行債券	2,898	4.88	09/02/2028	0.97

### (3) 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

(人民幣百萬元)

	2023年12月31日	2022年12月31日
抵債資產原值	1,384	1,412
減：抵債資產減值準備	(439)	(412)
抵債資產淨值	945	1,000

## 2. 負債

本集團認真落實金融監管總局《商業銀行負債質量管理辦法》要求，以確保經營的安全性、流動性和效益性為目的，按照與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的原則，持續優化完善全行負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，持續提高負債質量管理的能力與水平。報告期內，本集團認真落實負債質量「六性」<sup>1</sup>管理要求，持續做好負債業務拓展工作，不斷夯實客戶基礎，加強對負債質量的監測與分析，負債業務穩健發展。

<sup>1</sup> 負債來源穩定性、負債結構多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本適當性、負債項目的真實性

財務報表分析

本集團在所示日期負債總額中主要組成部分的餘額及其佔比情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶存款	<b>8,551,215</b>	<b>65.98</b>	7,949,072	66.47	7,039,777	65.86
同業及其他金融機構存放和拆入款項	<b>2,424,537</b>	<b>18.71</b>	2,034,894	17.02	1,947,768	18.22
已發行存款證	<b>1,027,461</b>	<b>7.93</b>	1,092,366	9.13	892,020	8.35
發行債券	<b>592,175</b>	<b>4.57</b>	530,861	4.44	503,525	4.71
其他	<b>365,634</b>	<b>2.81</b>	350,856	2.94	305,431	2.86
<b>負債總額</b>	<b>12,961,022</b>	<b>100.00</b>	11,958,049	100.00	10,688,521	100.00

報告期末，本集團負債總額129,610.22億元，較上年末增加10,029.73億元，增幅8.39%。其中，客戶存款較上年末增加6,021.43億元，增幅7.58%，在負債總額中佔比65.98%，較上年末下降0.49個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項較上年末增加3,896.43億元，增幅19.15%，在負債總額中佔比18.71%，較上年末上升1.69個百分點。

#### 客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額85,512.15億元，較上年末增加6,021.43億元，增幅7.58%。從客戶結構上看，公司存款佔比58.96%，較上年末下降2.40個百分點；個人存款佔比39.27%，較上年末上升2.09個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比34.33%，較上年末下降1.83個百分點；定期存款佔比63.90%，較上年末上升1.52個百分點。

本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

## 財務報表分析

### 3. 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

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

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

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

### (三) 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額2,754.61億元，較上年末淨增加266.58億元。

經營活動現金流量為淨流入1,373.23億元，同比少流入2,308.98億元。主要是吸收存款和發行存款證產生的現金流入減少。

投資活動現金流量為淨流出1,166.23億元，同比少流出1,682.74億元，主要是債券投資產生的現金淨流出減少。

籌資活動現金流量為淨流入48.88億元，同比多流入378.63億元，主要是發行和償還發行債券產生的現金淨流入增加。

#### (四) 分部情況

##### 1. 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年				2022年			
	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 <sup>1</sup>	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 <sup>1</sup>	佔比(%)
長江三角洲	47,584	47.73	91,566	35.49	47,695	48.61	86,946	33.79
珠江三角洲	7,876	7.90	24,521	9.50	11,199	11.41	25,124	9.76
環渤海地區	20,759	20.82	30,854	11.96	8,636	8.80	31,683	12.31
中部地區	20,859	20.91	36,909	14.31	28,133	28.69	38,489	14.96
西部地區	8,809	8.84	22,802	8.84	9,380	9.56	23,336	9.07
東北地區	2,938	2.95	7,200	2.79	32	0.03	7,371	2.86
境外	5,948	5.97	17,761	6.88	3,791	3.86	13,286	5.16
總行 <sup>2</sup>	(15,075)	(15.12)	26,401	10.23	(10,751)	(10.96)	31,111	12.09
合計 <sup>3</sup>	99,698	100.00	258,014	100.00	98,115	100.00	257,346	100.00

註：

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

##### 2. 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,226,422	27.98	1,999,175	27.40
珠江三角洲	1,051,204	13.21	978,749	13.42
環渤海地區	1,288,078	16.19	1,137,282	15.59
中部地區	1,290,880	16.22	1,196,075	16.40
西部地區	947,510	11.91	875,476	12.00
東北地區	265,215	3.33	250,190	3.43
境外	359,446	4.52	376,277	5.16
總行	528,330	6.64	481,741	6.60
合計	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00

## 財務報表分析

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

### 3. 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年		2022年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	<b>258,014</b>	<b>100.00</b>	257,346	100.00
公司金融業務	<b>127,582</b>	<b>49.45</b>	125,006	48.58
個人金融業務	<b>106,818</b>	<b>41.40</b>	106,162	41.25
資金業務	<b>22,944</b>	<b>8.89</b>	25,129	9.76
其他業務	<b>670</b>	<b>0.26</b>	1,049	0.41
稅前利潤	<b>99,698</b>	<b>100.00</b>	98,115	100.00
公司金融業務	<b>50,559</b>	<b>50.71</b>	42,410	43.22
個人金融業務	<b>33,540</b>	<b>33.64</b>	34,091	34.75
資金業務	<b>15,779</b>	<b>15.83</b>	21,299	21.71
其他業務	<b>(180)</b>	<b>(0.18)</b>	315	0.32

註：因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

## 財務報表分析

### (五) 資本充足率

本集團遵照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率。報告期末，本集團資本充足率15.27%，一級資本充足率12.22%，核心一級資本充足率10.23%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	<b>905,394</b>	<b>753,713</b>	840,164	701,902
一級資本淨額	<b>1,081,683</b>	<b>928,503</b>	1,016,644	876,692
資本淨額	<b>1,351,116</b>	<b>1,192,473</b>	1,250,317	1,104,732
核心一級資本充足率(%)	<b>10.23</b>	<b>9.55</b>	10.06	9.40
一級資本充足率(%)	<b>12.22</b>	<b>11.76</b>	12.18	11.74
資本充足率(%)	<b>15.27</b>	<b>15.10</b>	14.97	14.80

註：

1. 中國交銀保險有限公司和交銀人壽保險有限公司不納入併表範圍。
2. 按照監管批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管核准要求的信用風險採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險採用基本指標法。

本集團資本計量的更多信息，請參見本行在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站以及本行官方網站發布的《交通銀行股份有限公司2023年資本充足率報告》。

### (六) 槓桿率

本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。報告期末，本集團槓桿率7.03%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年	2023年	2023年	2023年
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
一級資本淨額	<b>1,081,683</b>	1,054,858	1,036,471	1,039,682
調整後的表內外資產餘額	<b>15,397,025</b>	15,113,086	15,150,643	14,983,789
槓桿率(%)	<b>7.03</b>	6.98	6.84	6.94

本集團槓桿率的更多信息請見附錄「槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

## 業務回顧

### 三、業務回顧

#### (一) 發展戰略及推進情況

本集團以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」戰略目標為引領，在提升服務實體經濟質效中持續打造四大業務特色，把綠色金融作為全集團業務經營發展的底色，以上海主場建設和數字化轉型為戰略突破口，持續優化信貸結構、推進產品創新、加大資源投入、強化服務能力，保持穩定的發展質量，綜合實力進一步提升，達成戰略推進階段性目標。

#### 1. 打造業務特色，進一步做優做強

**普惠金融** 持續加大對小微企業和鄉村振興的金融支持，服務擴內需促消費，穩步提升普惠金融業務發展質效。報告期末，普惠型小微企業貸款和涉農貸款餘額分別較上年末增長29.38%、24.80%，較2020年末增長159.99%、54.94%，普惠型小微企業有貸款餘額的客戶數較上年末增長16.51%，是2020年末的2.3倍。全年個人綜合消費貸和個人經營貸增量達歷史最高水平。

**貿易金融** 積極服務產業鏈供應鏈發展和高水平對外開放，進一步增強貿易金融服務實體經濟和雙循環新發展格局的能力。2023年貿易融資發生額（1.5萬億元）、產業鏈金融業務量（5,777億元）分別是2020年的2.4倍、2倍，全年跨境人民幣收付量（1.9萬億元）是2020年的2.5倍。跨境業務收入是2020年的1.6倍。

**科技金融** 緊跟國家科技自立自強和產業轉型升級步伐，引導金融資源向原創性、引領性科技攻關領域聚集。重點圍繞服務戰略性新興產業、先進製造業、科技創新、傳統產業升級等領域，優化客戶結構和資產結構。報告期末，科技金融授信客戶數較上年末增長41.2%；戰略性新興產業貸款、「專精特新」中小企業貸款、科技型中小企業貸款增速分別為31.12%、73.95%和39.54%。

**財富金融** 積極踐行金融為民的發展思想，打造財富管理全鏈條經營體系，更好滿足人民群眾多層次財富管理需求。報告期末，境內銀行機構管理的個人金融資產(AUM<sup>2</sup>)較上年末增長8.23%，較2020年末增長28.21%。客戶拓展和潛力挖掘持續深入，中高端客戶數較上年末增長9.06%，較2020年末增長39.22%。集團理財產品餘額較上年末增長7.91%，較2020年末增長19.06%，淨值型理財產品佔比較上年末提升4.62個百分點，較2020年末提升42.19個百分點。

**綠色金融** 本集團將綠色發展理念融入打造業務特色全過程，持續加大服務綠色低碳轉型力度。完善「2+N」綠色金融政策體系，將綠色發展理念融入授信管理，推動綠色智能識別和ESG評價體系建設。結合綠色發展場景，形成綠色信貸、綠色投行、綠色普惠等產品集成方案，落地綠色租賃、產業投資等綠色金融創新服務。報告期末，綠色貸款餘額較上年末增長29.37%，較2020年末增長126%，投資綠色債券餘額較上年末增長68.66%。交行綠色金融發展案例成果被收錄進《首屆碳博會綠色低碳案例集》。

#### 2. 聚焦兩大突破口持續發力

**發揮上海主場優勢** 持續推動創新突破，將上海主場打造成為集團的創新策源功能區。報告期末，上海市分行一般存款市場份額和一般貸款市場份額分別較上年末提升0.17個百分點、0.21個百分點。服務上海經濟社會發展市區兩級重大項目合作覆蓋率較上年末提升13.76個百分點。支持上海國際金融中心核心功能提升，全年銀行間市場交易量同比增長32%，各細分市場交易排名保持活躍交易商地位，上海清算所代理清算業務市場排名第一。以信用就醫、科技金融、交政通、消費、養老等領域為重點，形成一批主場創新引領、全行轉化推廣的示範成果，帶動創新業務在全行落地生根。

2 不含客戶證券市值，下同。



**深入推進數字化轉型** 加快建設數字化新交行，促進科技與業務深度融合。報告期末，數字化轉型投入力度持續加大，金融科技人才佔集團總人數8.29%。企業級數據標準體系進一步健全，數據支撐能力持續提升。聚焦零售先行打造數字化經營體系，一體推進企業級架構、業務中台和產品工廠建設，零售信貸和「交銀易付」企業級架構項目落地。個人手機銀行、企業手機銀行和企業網銀推出新版本，雲上交行與物理網點高效聯動，普惠型小微企業線上獲客佔比已超過八成。人工智能在客戶服務、產品推介、風險防控等場景的應用持續深化。加速佈局數字新基建，深入推進「強基、築網、上雲、固核」，浦江新同城數據中心按最高標準投入運營，異地數據中心建設加力，基礎設施「雲化」提速，分佈式雲計算新一代架構加快落地。

## (二) 公司金融業務

◆服務實體經濟，推動信貸投放總量增、結構優。報告期內，集團公司類貸款較上年末增加4,681.80億元，增幅9.94%。其中，製造業中長期、綠色信貸、涉農貸款增幅分別為39.41%、29.37%、24.80%，均顯著高於集團貸款平均增幅。

◆服務國家戰略，支持重點區域發展。報告期末，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域貸款餘額較上年末增長9.86%，增幅較集團貸款平均增幅高0.79個百分點；三大區域貸款餘額佔比53.84%，較上年末提升0.39個百分點。

◆全力打造業務特色，科技金融與產業鏈金融快速發展。報告期末，科技金融授信客戶數較上年末增長41.20%，戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長31.12%，在對公貸款中佔比較上年末提升2.56個百分點；產業鏈金融業務量同比增長21.20%。

### 1. 客戶發展

持續優化對公客戶分層分類管理，搭建精細化、專業化服務體系。報告期末，境內銀行機構對公客戶總數較上年末增長8.18%。

集團客戶方面，加大對科技強國、製造強國、

綠色發展、數字經濟、農業強國等國家戰略的服務與支持力度，建立全集團一體化協同服務體系，持續優化集團客戶服務政策和授信流程，提高服務水平和經營合力。報告期末，集團客戶成員9.75萬戶，較上年末增加9,650戶。政府機構客戶方面，積極參與數字政府建設和城市數字化轉型進程，助力提供便捷化政務服務，打造智慧政務產品體系。報告期末，政府機構客戶7.70萬戶，較上年末增加2,944戶。小微基礎客戶方面，進一步推行「網點管、線上管、遠程管」，搭建新一代外呼系統，強化數字化批量金融服務支持，提升線上線下協同服務質效。報告期末，小微基礎客戶244.47萬戶，較上年末增加18.88萬戶。

### 2. 場景建設

以數字化思維深耕場景建設，在醫療、園區、央企司庫、跨行資金管理等細分領域成效顯現。信用就醫已先後在上海、南京、大連、廣州、昆明等82個城市上線，通過「先診療後付費」新模式，解決人民群眾就醫排隊難題。以「收款」「對賬」為核心，打造線上線下一體化綜合服務方案，在園區場景、電力繳費等領域形成特色，智慧金服平台累計簽約客戶突破13.85萬戶，較上年末新增2.72萬戶，收款結算量19,857.51億元，同比增長121.11%。積極服務央企國企司庫體系建設，基於客戶賬戶可視訴求業內率先推出賬戶監控服務。聚焦企業財資管理信息化建設領域，推出跨行資金管理系統，集中解決企業在跨銀行資金管理方面的痛點、難點。

### 3. 普惠型小微企業服務

繼續保持增量擴面態勢，強化對小微首貸戶、信用貸、科技型小微企業、小微製造業企業等重點領域的金融支持力度。打造普惠金融和鄉村振興統一品牌——交銀展業通、交銀益農通，實現線上標準化產品與場景定制產品雙輪驅動。持續優化業務流程，推進遠程音視頻核實、抵押登記直連直辦、集中貸後監控管理等應用。聚焦客戶薪、稅、人、事經營痛點，免費提供交薪通數字化平台，助力企業轉型升級。不斷完善考核激勵與資源保障機制，

## 業務回顧

推動「全員做普惠」。強化科技賦能，夯實數字化風控體系，加強貸後管理，強化合規經營，嚴守風險底線。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額5,902.79億元，較上年末增長29.38%；有貸款餘額的客戶數34.15萬戶，較上年末增長16.51%。普惠型小微企業貸款累放平均利率3.43%，同比下降32個基點；普惠型小微企業貸款不良率0.70%，較上年末下降0.11個百分點。全行2,780家營業網點為小微企業提供融資服務。

### 4. 產業鏈融資服務

把握現代化產業體系建設的戰略機遇，持續開展「百核千鏈」專項活動，聚焦央國企、戰略客戶、地方龍頭企業等重點客群，加大製造業、科技創新、綠色發展等重點領域支持力度，助力實體經濟強鏈補鏈延鏈。加大交行自建「智慧交易鏈」平台迭代優化和市場推廣，持續推進與核心企業及第三方供應鏈平台系統對接，打造產業鏈金融數字化場景化服務特色。豐富「秒級」融資產品線，不斷提升服務效率，優化客戶體驗，增強業務發展數字化水平。報告期內，產業鏈金融業務量5,776.85億元，同比增長21.20%。服務產業鏈上下游企業4.73萬戶，同比增長79.79%。

### 5. 科技型企業服務

積極對接科技強國戰略，加強產融對接，發揮集團全牌照優勢，為科技型企業提供多元化接力式的全生命周期金融產品和服務，堅決做好科技金融大文章。聚焦高新技術企業、科技型中小企業、國家製造業單項冠軍、專精特新「小巨人」、專精特新中小企業、國家技術創新示範企業等重點客群，構建服務科創企業「八專」機制，推出「交銀科創」品牌，打造涵蓋「股債貸租」四大產品體系和「鏈圈園」三大場景生態的專屬服務方案。圍繞普惠科創企業不同生命階段，提升線上化融資服務水平。報告期末，科技金融授信客戶數較上年末增長41.20%；戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長31.12%；

服務專精特新「小巨人」企業4,783戶，市場覆蓋度39.26%，貸款餘額較上年末增長55.41%。

### 6. 投資銀行

持續強化全量客戶全量產品，打造最具創新基因的投資銀行。報告期內，承銷NAFMII口徑債券（非金融企業債務融資工具）3,018.8億元。服務科技金融戰略，為科技型企業提供票據承銷、併購、股權投資等服務358.9億元，同比增長126.7%。推進設立交銀科創•上海科技金融母子基金，以股權投資服務科技型初創企業，前置客戶觸達階段。服務綠色發展戰略，綠色債券承銷、綠色併購、綠色股權投資業務快速發展，全年落地綠色金融投行業務384.5億元，同比增長107.6%，受邀作為成員單位加入人民銀行與證監會聯合組建的綠色債券標準委員會。滿足房地產企業合理直接融資需求，承銷房地產企業債券135.9億元，同比增長56.5%，用好民企債券融資、信用風險緩釋憑證CRMW創設等多元化產品組合。塑造數字金融發展新優勢，持續迭代升級「蘊通e智」顧問系統。主承銷銀行間市場首批混合型科創票據獲上海金融業聯合會助力科創中心建設「優秀獎」。

### （三）個人金融業務

◆個人存款穩步增長。報告期末，個人存款餘額33,581.56億元，較上年末增長13.62%。持續加大結構調整和定價管控，報告期內，境內銀行機構人民幣儲蓄存款付息成本率2.28%，較上年末下降9個基點。

◆消費貸款快速增長。圍繞提升金融服務覆蓋面、可得性和滿意度，加大普惠類貸款投放，更好滿足人民群眾各類消費信貸需求。報告期末，個人貸款餘額24,731.00億元，較上年末增長4.56%。其中，個人消費貸款餘額1,581.17億元，較上年末增長86.25%，市場份額<sup>3</sup>較上年末提升1.54個百分點。

◆零售客戶基礎穩中加固。堅持客戶分層分類經營，加強「線上+線下」全場景獲客，報告期末，境內銀行機構零售客戶數1.92億戶，其中中高端客戶數突破250萬戶，較上年末增長9.06%。

3 17家商業銀行。

## 1. 零售客戶及AUM

深化零售客戶分層分類經營體系，構建精準客戶畫像，實現不同客群的精細化和智能化經營。積極推進零售數字化轉型，建立「線上+線下」一體化的全流程服務體系，豐富金融服務場景，加強全渠道、全場景獲客活客成效，提升價值創造能力，促進AUM規模持續穩健增長。報告期末，境內銀行機構零售客戶數1.92億戶（含借記卡和信用卡客戶），較上年末增長0.25%<sup>4</sup>，達標沃德客戶242.00萬戶，較上年末增長9.07%。報告期末，AUM規模50,019.19億元，較上年末增長8.23%。

## 2. 財富管理

堅持以客戶為中心，不斷優化產品供應，提升服務可得性和覆蓋面，讓兼具安全性、收益性、流動性的金融產品惠及更廣大客戶，滿足人民群眾日益增長的財富管理需求。積極應對外部不利市場環境的影響，建強財富管理全鏈條經營體系。加強投研引領，整合集團資源，構建集團協同投資策略會機制。堅持開放融合，全市場遴選優質產品，豐富起購點低、收益穩健的普惠型產品貨架，嚴格「沃德優選」選品機制。以數據為驅動，推進資產配置、經營體系及服務模式的再造與重塑，賦能業務發展。強化客戶陪伴，聯合頭部合作機構，以財富開放平台為載體，做好全流程服務。2023年，「沃德優選」系列產品業績表現優於市場同類。報告期末，代銷個人公募基金產品餘額2,242.80億元，代銷個人理財產品餘額8,531.35億元，代銷個人保險產品餘額2,914.12億元。

## 3. 支付與場景

加大金融支持消費力度，開展汽車、家居、家電主題營銷活動，聯合中國銀聯開展「老字號嘉年華」活動，面向進城務工人員和農民工、個體工商戶和小微創業者、公司白領和高校大學生、投靠子女的隨遷老人四類主要新市民群體推出主題借記卡，並配備多項手續費減免和消費優惠權益，支持靈活就業人員通過手機銀行或網點自主繳納公積金、養老保險，報告期內，新市民主題借記卡累計

發卡量86.33萬張。報告期末，借記卡累計發卡量17,793.44萬張，較上年末淨增441.89萬張。

以數字化轉型完善金融服務，構建「金融+科技+場景」的服務模式。聚焦政務場景建設，依託面向市民的政務APP，輸出賬戶、收單、消費貸款、快捷支付全鏈路金融服務，提升出行、繳費等高頻場景服務能力。在新能源充電、公共交通、ETC出行等特色交通場景，為全國360個城市地區超7,000萬人次提供便利。圍繞醫療健康場景，優化就醫環節支付流程，拓展社區醫院、跨省就醫、購藥用藥等服務場景，搭建醫保移動支付業務金融平台，提供便民、惠民的支付服務。借助交銀慧校平台為學校師生提供全面、安全、智能的金融需求解決方案，為11個省（自治區、直轄市）的學生提供國家開發銀行助學貸款代理結算服務。報告期內，線上獲客佔比26.88%，較上年末提升9.01個百分點。

## 4. 消費金融

順應房地產市場發展的新變化、新趨勢，積極支持居民剛性和改善性住房需求。順利完成存量房貸利率調整重大工程，以全流程數字化提升客戶體驗。服務國家擴大內需戰略，創新推出面向高校畢業生的新市民專屬消費貸款「菁才惠民貸」，提升全鏈路數字化經營，更好覆蓋客戶多樣化信貸需求。全新搭建「信用+抵押、總行+分行、線上+線下」的汽車場景貸矩陣式流程，加大汽車品牌和經銷商合作力度，新能源汽車貸款餘額佔比近50%。向縱深推進數字化轉型，依託企業級架構提升產品創新效能，以數據為核心驅動力，升級數字化風險防控體系，支撐風險統一管理和差異化經營，推動業務可及性，大幅提高辦理效率。

## 5. 私人銀行

以客戶為中心，完善產品結構與研究服務，強化財富金融特色。持續豐富產品貨架，全市場遴選機構，優選產品，加強低波產品、多期限和多策略的私募產品供應，創新推出股權不動產家族信託、保險金家族信託、家庭信託等特色服務方案，財富

4 全年客戶數增幅較上半年降低，原因為清理睡眠戶。

## 業務回顧

管理特色不斷增強。提升資產配置能力，完善「私銀甄選」量化模型，優選產品，幫助客戶應對市場風險，降低投資組合波動。建立投研驅動機制，持續對宏觀及大類資產、固收、權益、貴金屬與外匯領域開展研究，為集團資產管理、財富管理提供研究支持。積極助力共同富裕，創新推出慈善信託服務生態圈，發揮「金融+慈善」合力，落地「最美白茶」「暢享心樂」「點亮夢想」等多個慈善信託項目，形成公益慈善多方共建的良性循環。報告期末，集團私人銀行客戶數8.36萬戶，較上年末增長8.54%；集團管理私人銀行客戶資產11,664億元，較上年末增長7.56%。

### 6. 信用卡

積極促消費、惠民生。以「回饋客戶、樹立品牌、拉動消費」為目標，煥新升級「最紅星期五」品牌活動。推出年年獎、五五購物節、618和雙11電商節等大規模用卡活動，提振居民消費。報告期內，聚焦優質客群，推出新市民主題信用卡、車主主題信用卡等多個卡產品，消費額行業排名第3，較年初持平。報告期末，新增活戶中優質目標客戶佔比64.86%，較上年末提升17.93個百分點。

報告期末，境內銀行機構信用卡在冊卡量7,132.42萬張，信用卡透支餘額4,896.06億元，較上年末增長2.50%。報告期內，信用卡累計消費額28,116.39億元，其中，移動支付交易額同比增長5.84%。

### 7. 養老金融

主動服務積極應對人口老齡化國家戰略，做好養老金融大文章。積極支持第三支柱養老保險建設，助力個人養老金制度推廣，持續優化賬戶功能和客戶體驗，提升服務可得性和便利性，個人養老金資金賬戶規模持續增長；構建全品類個人養老金產品貨架，累計代銷各類產品159款，上架產品總數居行業前列。持續強化全國社保基金、基本養老保險基金、企業（職業）年金的賬戶管理和託管服務，養老金託管規模居行業前列。服務國家普惠型養老

服務體系建設，積極推動普惠養老專項再貸款業務發展，加強對養老服務機構的金融支持，養老服務業授信餘額較上年末增長22.09%，授信客戶數較上年末增長23.08%。

發揮綜合化經營優勢，旗下子公司積極開展養老金融業務，養老目標基金管理規模居行業首位，養老理財產品收益率居市場前列，發揮保險產品的保障性和普惠性優勢，發行首款個人養老年金保險產品，放寬養老年金產品投保年齡限制，服務人民群眾多樣化養老財富管理需求。

## （四）同業與金融市場業務

◆積極服務中國特色現代金融體系建設，深度參與我國債券、貨幣、外匯等金融市場發展，提升做市報價能力，深化金融要素市場業務合作，做優託管專業服務，將金融市場產品轉化為滿足經濟社會發展和各類客戶需求的優質金融服務，不斷增強服務實體經濟的能力。

### 1. 同業業務

做優金融要素市場結算業務，服務金融市場平穩運行。報告期內，上海清算所代理清算業務量、上海黃金交易所代理結算業務量以及證券、期貨要素市場結算業務量市場排名前列。積極參與金融要素市場創新，首家開展標準利率互換代理清算業務，首批開展上海清算所外幣對代理清算業務，代理首家境外機構投資者參與銀行間標準債券遠期中央對手清算業務，首次為境內投資者辦理「南向通」代理清算業務。

豐富同業合作場景，更好滿足各類客戶的金融服務需求。服務資本市場建設，與107家證券公司開展第三方存管業務合作，與93家證券公司開展融資融券存管業務合作，與148家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，服務客戶參與資本市場投資交易。加強與跨境銀行間支付清算有限責任公司合作，大力拓展境內外參與者，助力擴大人民幣跨境支付系統全球網絡佈局；積極應用部署人民幣跨境支付系統創

新產品，為企業「走出去」提供安全、高效的人民幣跨境支付服務。報告期末，上線人民幣跨境支付系統標準收發器同業客戶數市場排名前列。

## 2. 金融市場業務

圍繞國家戰略和實體經濟需求，綜合運用投資及交易等手段，對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融需求給予支持，服務經濟高質量發展。

充分發揮國有大行「金融穩定器」功能，積極開展做市報價和市場交易，助力「上海價格」形成。報告期內，境內銀行機構人民幣貨幣市場交易量119.42萬億元，外幣貨幣市場交易量1.12萬億美元，人民幣債券交易量6.33萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量4.23萬億美元，黃金自營交易量5,604噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

服務上海國際金融中心建設，首批參與「互換通」、綠色回購、標準利率互換合約交易、銀行間市場外幣對交易中央對手清算、外匯期權點擊成交等創新業務，作為首批報價機構之一創設「交行1-5年期國債籃子」策略並達成首批交易。

## 3. 資產託管

滿足居民財富管理及資產配置需要，持續提升優質託管產品供給能力，做大公募基金託管業務。圍繞養老「三支柱」，穩存量、促增量、優服務，鞏固養老金託管品牌優勢。著力拓展同業合作客戶群，全面拓展各類資管類產品託管市場。聚焦科技創新、「專精特新」等國家政策鼓勵支持的重點產業領域，完善綜合服務體系，積極拓展私募股權基金託管業務。搶抓金融市場互聯互通政策機遇，推動跨境類託管業務。報告期末，資產託管規模13.74萬億元。

## (五) 綜合化經營

◆本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。

◆報告期內，子公司<sup>5</sup>實現歸屬於母公司股東淨利潤91.70億元，佔集團淨利潤比例9.89%。報告期末，子公司資產總額6,631.40億元，佔集團資產總額比例4.72%。

**交銀金融租賃有限責任公司** 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本200億元。主要經營航運、航空及交通基建、能源電力、裝備製造、民生服務等領域的融資租賃及經營租賃業務，為中國銀行業協會金融租賃專業委員會第五屆主任單位。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航運、航空、設備與設施租賃等業務板塊。報告期末，公司總資產4,046.64億元，淨資產448.81億元，租賃資產餘額3,559.51億元，公司租賃資產、營業收入等指標均位居金融租賃行業首位。公司船隊規模447艘，航運租賃資產餘額1,249.22億元，是全球最大金融船東；公司機隊規模307架，航空租賃資產餘額1,015.89億元。報告期內，公司實現淨利潤40.06億元，同比增長5.02%；先後榮獲內外部各類榮譽共計36項，蟬聯《金融時報》中國金融機構金牌榜「年度最佳金融租賃公司」。

報告期內，公司深度服務國家重大戰略，持續加大京津冀、長三角、粵港澳等重點戰略區域支持力度，報告期末三大區域租賃資產餘額1,044億元，較上年末增長20.76%，佔境內業務的47%。公司聚焦「三新一高」，深化轉型創新，支持高水平科技自立自強。報告期內，新基建、新能源租賃業務投放327.21億元，同比增長94.41%；製造業投放222.25億元，同比增長141.26%；服務科技型企業89戶，投放168.25億元，同比增長超100%。報告期內，公司作為唯一的金融租賃公司入選原上海銀保監局科

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

## 業務回顧

技金融試點機構，牽頭成立上海金融租賃服務集成電路產業實驗室。

**交銀國際信託有限公司** 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營信託貸款、股權投資信託、證券投資信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受託境外理財(QDII)、家族信託、慈善信託等業務。報告期內，公司堅持穩字當頭，以打造「最值得信賴的一流信託公司」為戰略目標，加快轉型發展，深化集團協同。報告期末，公司總資產174.66億元，淨資產161.45億元，管理資產規模5,635.81億元；報告期內實現淨利潤7.71億元，同比減少18.21%。公司連續八年在中國信託業協會開展的行業評級中被評為A級（最高級）。

報告期內，公司按照信託「三分類」要求，在資產服務信託、資產管理信託和公益慈善信託等領域深耕細作，推動轉型業務發展。創新推出「萬家燈火」家庭服務信託，推動信託普惠化運用，報告期末家族財富業務規模149.48億元，較上年末增長70.02%；自主管理固收類標品規模1,058.59億元，較上年末增長74.39%；推動落地慈善信託13單，覆蓋鄉村振興、教育資助、醫療關懷、扶老助殘等多個領域。

**交銀施羅德基金管理有限公司** 成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理業務。公司連續五年獲「金牛基金管理公司」大獎，同時再度實現金牛獎、明星基金獎、金基金獎「大滿貫」。報告期末，公司總資產77.83億元，淨資產67.05億元，管理公募基金規模4,872億元；報告期內受市場波動等因素影響，實現淨利潤12.01億元，同比減少24%。

公司持續提升投研核心競爭力，在權益投資、多元資產投資、固定收益投資、投顧策略等領域均形成風險收益特徵明晰的產品體系，努力打造具有

高質量發展核心競爭力的一流精品基金公司，助力集團深化財富金融特色。報告期內，公司踐行公募基金機構責任，堅持低位佈局、逆周期佈局權益類基金、首批參與公募費率改革、多次自購旗下權益基金。2023年10月，交銀瑞元三年定開基金發行規模16.68億元，成為公募行業費率改革後首只公告成立且全市場募集規模最大的讓利型浮動費率基金。

**交銀理財有限責任公司** 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本80億元。主要面向客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類和混合類理財產品。報告期內，公司堅持以客戶為中心、投資者利益優先理念，適時調整產品設計發行重點。積極拓展行外代銷，報告期末行外代銷產品餘額6,625.36億元，佔比53.80%，初步建立了以母行為主體，開放、多元的全渠道體系。報告期末，理財產品餘額12,314.17億元，較上年末增長13.45%；公司總資產127.70億元，淨資產123.69億元；報告期內實現淨利潤12.40億元，同比增長4.39%。

報告期內，公司堅持資產與負債「雙輪驅動」，不斷提升理財普惠性特徵，加快推進數字化轉型，守牢風險底線，助力集團打造財富金融特色。公司先後蟬聯金牛、金貝、金理財等多個獎項，公司「養老理財服務創新案例」首度獲得「中國銀行業保險業服務案例」。

**交銀人壽保險有限公司** 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期末，公司總資產1,255.87億元，淨資產55.02億元。報告期內公司主動優化業務結構，重點發展價值型期交業務，實現保險服務收入14.49億元，同比增長11.97%；新業務價值12.87億元，同比增長46.13%。權益市場好於去年同期，投資收益增加，報告期內實現淨利潤2.92億元，同比增加9.58億元。

## 業務回顧

報告期內，公司發揮保險業經濟減震器和社會穩定器功能，通過集團協同，深入打造「普惠、養老、財富」三大業務特色，滿足全量客戶保險需求。普惠金融方面，積極參與「滬惠保」共保，獲得《中國銀行保險報》服務新市民創新案例獎。養老金融方面，研發上市個人養老年金保險產品，主動融入集團養老金融戰略。財富金融方面，以保險金及保險金信託为抓手，聚焦高淨值客戶財富保障及傳承需要，滿足客戶在集團內的一站式服務需求。

**交銀金融資產投資有限公司** 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本150億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期內，公司堅持市場化債轉股主責主業，積極服務實體經濟降槓桿、控風險，當年新增投放142.98億元。報告期內，公司實現淨利潤31.25億元，同比增長178.04%。報告期末，公司總資產650.74億元，淨資產236.13億元。報告期末，公司通過附屬機構交銀資本管理有限公司備案基金27隻，認繳規模180.24億元，增幅116.87%，進一步增強股權投資業務發展動能。

報告期內，公司堅守服務實體經濟初心，以交行「十四五」規劃為引導，著力發揮股權投資功能優勢，聚焦科技金融、綠色金融、支持民營經濟等重點領域，提升綜合金融服務能力。

**交銀國際控股有限公司** 成立於1998年6月（原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司），2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。報告期內，公司聚焦京津冀、長三角、大灣區、海南自貿港等國家重點區域開展業務，積極應對市場衝擊，努力減少經營虧損，推動經營結構轉型。報告期末，公司總資產182.11億港元，淨資產17.97億港元。報告期內，公司虧損同比上年減少，淨虧損為14.7億港元。

**中國交銀保險有限公司** 本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。主要經營經香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期內，公司獲保險業界國際專業評級機構貝氏授予「A-級」（優秀）的財務實力評級及「a-級」（優秀）的長期發行人信用等級，評等展望均為「穩定」。報告期末，公司總資產12.71億港元，淨資產5.54億港元。報告期內，公司實現淨利潤263萬港元，同比增長121.16%；

報告期內，公司推進保險產品創新升級，持續優化客戶體驗，滿足客戶保險保障需求，實現毛保費收入3億港元，同比增長7.25%，創歷史新高；支出前承保利潤2,867萬港元，同比增長53.88%；淨賠付率30.86%，保持良好水平。

### （六）全球服務能力

◆本集團形成了覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡，在全球設有23家境外分（子）行及代表處，境外經營網點69個。報告期內，境外銀行機構實現淨利潤53.18億元，佔集團淨利潤比例5.74%。報告期末，境外銀行機構資產總額12,499.46億元，佔集團資產總額比例8.89%。

◆加強貿易便利化與人民幣跨境結算場景建設，提升外資外貿領域金融服務水平。報告期內，跨境人民幣收付量同比增長23.30%，報告期末，跨境人民幣貿易融資餘額較上年末增長91.92%。

#### 1. 國際化發展

本集團積極應對內外部形勢變化，持續優化發展結構，鞏固全球化發展優勢。積極服務國家高水平對外開放新發展格局，為「走出去」中資企業提供金融服務。搭建聯通內外的金融橋樑，為暢通國內國際「雙循環」提供金融保障。守牢風險安全底線，加強動態監測和風險預研預判，築牢境外行可持續高質量發展根基。

## 業務回顧

### 2. 國際結算與貿易融資

積極助力穩外資穩外貿。自建絲路電商/跨境電商平台、直連市場採購平台等，支持外貿小微商戶憑交易電子信息開展出口收匯資金結算，累計落地外貿新業態項目23個，業務量485.92億元，同比增長73.88%。推出航運金融綜合服務方案、中歐班列高質量發展金融服務平台和電子提單金融服務方案，新增印尼盧比、泰銖、阿聯酋迪拉姆、沙特里亞爾、南非南特、墨西哥比索等小幣種業務，迭代升級數字化匯率避險服務體系，持續提升對外貿企業金融服務質效。積極對接人民銀行、外匯局等政府監管平台，加大科技賦能力度，推進服務貿易、資本項目收支便利化，穩健開展新型離岸國際貿易。報告期內，國際結算量5,096.53億美元。報告期末，跨境貿易融資餘額659.91億元，其中跨境人民幣貿易融資餘額較上年末增長91.92%。

### 3. 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。截至報告期末，本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有23家境外分(子)行及代表處，境外經營網點69個，為客戶提供存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等綜合金融服

務；與全球131個國家和地區的1,032家銀行總部建立境外服務網絡，為29個國家和地區的93家境外人民幣參加行開立220個跨境人民幣賬戶；在31個國家和地區的66家銀行開立28個幣種、共113個外幣清算賬戶。

### 4. 跨境人民幣業務

積極服務油氣貿易跨境人民幣結算，為全國首單以人民幣結算的進口液化天然氣採購交易、首單油氣貿易數字人民幣跨境支付提供金融服務。持續推進人民幣跨境支付系統場景建設，推出全額匯劃、賬戶可視等創新功能，上線標準收發器企業客戶數穩居市場首位。在滬構建市場獨創的「投資者+承銷商+信託人+中央結算公司清算行+本地結算行」五位一體自貿區離岸債券綜合金融服務體系，清算量排名市場第一。報告期末，境內銀行機構跨境人民幣收付量1.9萬億元，同比增長23.30%。

### 5. 離岸業務

深化離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營，充分挖掘長三角一體化、上海自由貿易區臨港新片區等業務潛力。報告期末，離岸業務資產餘額144.40億美元。

## 專欄 交行－滙豐戰略合作

報告期內，本行與滙豐遵循同等優先、優勢互補原則，在雙方戰略合作機制框架下積極推進各領域合作。

高層密切溝通交流。雙方高層重啟線下面對面溝通，兩次舉行董事長/集團主席層面的最高層會晤，延續行長/集團行政總裁對話機制，召開高峰會和執行主席例會，及時溝通經營發展重要事項，謀定合作重點與目標。

合作份額持續提升。雙方團隊依據市場化原則穩步推進「1+1全球金融服務」統一框架下各業務領域合作。攜手為「走出去」中國企業提供銀團貸款，持續推進跨境人民幣結算、銀行間債券交易等業務合作，推動基金代銷合作規模穩中有升。雙方延續海外合作優勢，報告期內，在香港地區合作的債券承銷、銀團貸款金額分別同比增長18%、32%。

經驗分享務實推進。雙方在「資源和經驗共享(RES)」框架下，緊扣戰略推進、改革發展等重點議題，持續開展雙向培訓和業務經驗交流。報告期內，雙方恢復香港交流項目，通過組織三期重點培訓，推動雙方圍繞貿易金融、科技金融、綠色金融開展深入交流。

2024年正值交行－滙豐戰略合作20週年。本行將與滙豐一道，密切溝通與協作，圍繞雙方戰略實施契合點，拓展重點區域和重點領域合作空間，推動取得更多務實成果。



## (七) 渠道建設

◆以客戶視角持續推進數字化轉型，借助金融科技手段不斷提升網絡金融平台服務能級，聚焦政務、醫療、交通、教育等重點場景，推動跨渠道協同經營與服務，滿足客戶多層次的金融服務需求。

### 1. 企業網銀及企業手機銀行

全面上線企業網銀6.0和企業手機銀行2.0版本，以互聯網思維優化服務流程，為公司客戶構建「線上+線下」、「人工+智能」全方位服務體系，拓展線上渠道服務能力，助力公司業務高質量發展。報告期末，企業網銀（銀企直聯）簽約客戶數較上年末增長12.95%，年累計交易額同比增長6.77%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長15.04%，年累計交易額同比增長20.70%。

### 2. 個人手機銀行

秉持金融為民、服務實體、科技向善理念，以「懂財富、享生活」為主題，煥新推出個人手機銀行8.0，借助金融科技手段，升級投資選品、投後管理等財富管理功能以及車、房、消費、政務服務等特色場景服務功能，打造客戶經理、客戶服務經理、遠程視頻坐席、數字人「四位一體」服務模式，滿足客戶多層次的金融服務需求和美好生活體驗，深入打造更有溫度的個人手機銀行。上線積分權益專區，方便客戶兌換實物、影音娛樂會員等近千項非金融權益，持續增強客戶黏性。報告期末，個人手機銀行月度活躍客戶數(MAU)4,910.48萬戶，較上年末增長7.96%。

### 3. 買單吧

踐行「以用戶為中心」的理念，升級線上運營平台，發佈買單吧APP7.0版本，打造「有溫度」的免息分期服務。順應消費發展趨勢，匯集多元化電商平台，覆蓋電腦數碼、家居百貨、食品飲料等品類，助力拉動消費。通過用服務找客戶的模式，不斷提升用戶體驗，線上業務分流率98.09%。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶7,740.25萬戶，月度活躍用戶2,570.74萬戶。報告期內，信用卡獲國際數據公司(IDC)2023年中國金融行業技術應用場景創新獎。

### 4. 開放銀行

持續加大服務開放和場景拓展力度，圍繞重點場景將金融服務進一步融入民生及實體經濟。報告期末，累計開放接口4,676個，累計調用次數超41億次；報告期內，通過開放銀行獲取零售新客戶105.42萬戶，同比增長34.57%；通過開放銀行線上鏈金融服務發放融資金額2,110.75億元，同比增長85.45%。

### 5. 雲上交行

持續推廣「雲上交行」品牌。創新應用音視頻技術，通過屏對屏線上服務，實現機構在線、員工在線、服務在線、產品在線，突破傳統銀行物理空間和時間的限制，創新銀行服務新模式，提升金融服務的可得性和滿意度。報告期內，雲上交行遠程視頻營業廳提供服務60萬筆，同比增長超10倍。

提升「交通銀行」微信小程序、「交行貸款」微信小程序、雲管家等新媒體渠道特色服務能力，強化跨渠道協同聯動。報告期末，「交通銀行」微信小程序用戶規模3,641.87萬人，較上年末增長53.91%；「交行貸款」微信小程序用戶規模381.77萬人，較上年末增長130.77%；雲管家用戶規模741.71萬人，較上年末增長34.78%。

## (八) 金融科技與數字化轉型

◆圍繞做好數字金融大文章，聚焦業務新動能、數字新基建、治理新格局，深化金融科技創新，發揮數據價值，賦能科技、綠色、普惠、養老等重點金融領域發展，數字技術與數據要素的雙輪驅動積厚成勢，以客戶為中心的金融服務更加精準、安全、高效。

◆報告期內，本行金融科技投入120.27億元，同比增長3.41%；為營業收入的5.64%，同比上升0.38個百分點。報告期末，本集團金融科技人員7,814人，較上年末增長33.30%，佔集團員工總人數比例8.29%，較上年末上升1.91個百分點。

WINTO  
FORTUNE  
蕴通财富

# 蕴通云财资

## 让多银行账户资金畅行无阻

### 蕴通财富 | 跨行资金管理系统

数字化时代，交通银行跨行资金管理系统以专业智慧打破数据壁垒，搭建服务生态，赋能企业实现财务价值、经营价值和战略价值。

管理高效 | 账户集中统一

全景解决 | 精益化财资管理

操作便捷 | 智能直观视图

严密安全 | 高级别风险管控



交通银行公司  
金融服务热线

客服热线: 95559 [www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

 交通銀行  
BANK OF COMMUNICATIONS

### 1. 深耕GBC場景生態，深度融入數字經濟、數字社會建設大局

賦能數字政務方面，積極參與數字雄安、灣區通、「電子圍網」等建設，交政通實現長三角網點全覆蓋，加速向全國複製推廣。

賦能數字產業方面，產業鏈金融上線大型智能汽車、清潔能源等近40個核心企業項目，服務先進製造業；通過產品工廠裝配，快速落地吉林紅本貸、新希望養殖貸、神農e貸和京彩貸等普惠場景創新產品，敏捷響應市場需求；創新推出雲跨行、交薪通等重點產品，為企業數字化轉型提供一攬子綜合解決方案。

賦能數字民生方面，推出菁才貸、員工貸等產品，滿足新市民金融需求，推動服務下沉；建強個人養老金融業務平台，持續豐富養老產品供給。

### 2. 建強數字化平台底座，科技支撐與安全防護能力更加敏捷高效

企業級架構與中台建設一體推進，營銷中台日均觸達客戶超過3,500萬人，風控中台加載模型260餘個，運營中台覆蓋任務種類超過1,600項；企業級產品管理體系加快建設，梳理形成產品目錄，推動敏捷化、組合化產品創新。

集團網絡安全體系加快完善，網絡攻防能力持續提升。多地多中心佈局逐步完善，浦江新同城數據中心正式投入運行，成為國內首家T4認證金融數據中心，和林格爾及貴安異地數據中心開始實質性建設，全行雲佈局持續優化，集團算力水平持續提升。一雲多芯全棧信創雲平台獲人民銀行金融科技發展獎一等獎。

### 3. 推進數據規範化管理，提升數據支撐能力

數據治理持續深化，企業級數據標準體系進一步健全，數據質量管理系統有效運行，數據質量穩步提升。企業級數據中台實現客戶標籤、經營指

標、模型計算、知識圖譜等數據服務快捷輸出，數據底座不斷夯實。管理駕駛艙數據時效性進一步提升，有力支撐各層級經營機構數字化經營決策。升級數據分析平台和報表門戶，更快捷響應經營分析用數需求及數據、口徑的一站式查詢。

形成以數據安全辦法為基本遵循，覆蓋分類分級、權益影響性評估、出行出境、應急管理等領域的數據安全制度體系，推進數據生命周期重點環節的安全管控精細化、流程化。2023年，獲評中國信息通信研究院外部數據管理能力三級認證（目前開放的最高等級），連續三年獲得國際數據管理協會「數據治理最佳實踐獎」。

### 4. 發揮科技驅動作用，經營管理數字化、智慧化能力不斷增強

人工智能在客戶服務、產品推介、風險防控等場景的應用持續深化，通過反詐一體化平台精準攔截可疑交易超7萬筆，涉及金額超14億元；深挖個金客戶興趣偏好，各類理財模型策略累計觸客成交量近4千億元，較整體成交率提升16倍。員工工作平台建設提速，客戶經理工作平台的數據時效性和移動端功能覆蓋面持續提升，支持員工企業行走進客戶，價值管理平台完成全行推廣，支撐管理人員精細化價值分析與決策。積極探索大模型在辦公助手、客服問答等場景的應用，促進新質生產力的培育與發展。

### 5. 強化頂層設計，科技治理水平進一步提升

緊密對接國家戰略要求，制定《交通銀行數字金融行動方案（2024-2025年）》。加強人才隊伍建設，研發團隊初具規模，科技人才隊伍量質齊升。全行創新活力持續激發，加快構建產學研創新生態，設立人工智能、網絡安全、信創、用戶體驗、數字人民幣（蘇州）等5個實驗室，連續三年獲得人民銀行金融科技發展獎一等獎。

## 風險管理

### 四、風險管理

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險。報告期內，本集團始終堅持底線思維，統籌發展和安全，扎實推動資產質量鞏固年各項工作，強化集團統一風險管理，提升全面風險管理能力，持續推進風險管理數字化轉型，以高質量風險管理推動全行高質量發展。

#### (一) 風險管理架構

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

#### (二) 風險管理工具

本行持續推進風險管理數字化轉型，以面向市場、面向客戶、面向基層、急用先行為導向，致力於打造全流程、全覆蓋的數字化風險管理體系，築牢全行風險數據底座，建設企業級風險管理應用，提升風險管理智慧化水平。報告期內，深入推進風險計量中心建設，強化戰略領域計量模型、風險監測等風險管理工具供給，不斷提升全集團風險計量和監測能力。建設統一模型管理系統，完成資本新規實施準備工作。

#### (三) 信用風險管理

報告期內，本行持續加強統一信用風險管理。積極服務實體經濟，優化信貸資產結構，大力發展綠色金融，運用專項再貸款等結構性貨幣政策工具，支持碳減排、煤炭清潔高效利用、交通物流、科技創新、普惠養老、設備更新改造、「保交樓」等重點領域。不斷完善授信政策框架體系，積極落實國家重大戰略與監管要求，密切跟蹤市場變化，在授信與風險政策綱要、行業投向指引、「一行一策」基礎上，擴大專項策略指引覆蓋範圍；授信流程線上化、自動化程度持續提高，完成與人民銀行徵信中心動產融資統一登記公示系統對接，已在全國推廣線上辦理不動產抵押登記，在全國多地市實現不動產抵押登記「跨省通辦」。風險分類更加準確嚴格，資產質量穩中向好。

本行加強風險識別，加速風險處置。不斷深化重點客戶授信經營主責任機制，信貸業務審批准入持續加強；貸（投）後管理、風險監測、預警手段進一步豐富，系統工具不斷升級；重點領域信用風險排查和管理不斷加強。持續加大不良資產清收，聚焦重點領域，發揮總行專業處置能力，穩妥有序推進重大項目風險處置，資產保全直營直管機製成效顯現，報告期內，共處置不良貸款647.0億元，其中實質性清收333.3億元。

本行恪守監管要求，保持嚴格的資產風險分類標準，資產質量基礎不斷夯實，資產質量水平穩中提質。報告期末，本集團不良貸款餘額1,056.88億元，不良貸款率1.33%，分別較上年末增加71.62億元、下降0.02個百分點；逾期貸款餘額佔比較年初有所上升。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的境內對公貸款均已納入不良貸款，逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，逾期90天以上貸款佔不良貸款的64.71%。

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	7,731,141	97.16	7,091,355	97.21	6,374,975	97.17
關注類貸款	120,256	1.51	105,084	1.44	88,629	1.35
正常貸款合計	7,851,397	98.67	7,196,439	98.65	6,463,604	98.52
次級類貸款	28,523	0.36	40,465	0.55	52,960	0.81
可疑類貸款	32,383	0.41	33,257	0.46	25,978	0.40
損失類貸款	44,782	0.56	24,804	0.34	17,858	0.27
不良貸款合計	105,688	1.33	98,526	1.35	96,796	1.48
合計	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00	6,560,400	100.00

按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日				2022年12月31日			
	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率(%)	逾期 貸款餘額	逾期 貸款率(%)
公司類貸款	89,192	1.72	62,273	1.20	84,584	1.80	46,309	0.98
個人貸款	30,939	1.25	47,832	1.93	20,499	0.87	38,483	1.63
住房貸款	9,875	0.68	12,236	0.84	8,051	0.53	13,023	0.86
信用卡	18,673	3.81	28,061	5.73	10,808	2.26	20,122	4.21
個人經營類貸款	903	0.26	3,456	1.01	436	0.18	1,985	0.83
其他	1,488	0.83	4,079	2.28	1,204	0.88	3,353	2.45
票據貼現	125	0.04	16	0.01	1	0.00	36	0.02
合計	120,256	1.51	110,121	1.38	105,084	1.44	84,828	1.16

公司類逾期貸款餘額622.73億元，較上年末增加159.64億元，逾期貸款率1.20%，較上年末上升0.22個百分點。個人逾期貸款餘額478.32億元，較上年末增加93.49億元，逾期貸款率1.93%，較上年末上升0.30個百分點。

按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良 貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良 貸款率(%)
公司類貸款	5,179,533	65.09	85,549	1.65	4,711,353	64.58	78,487	1.67
個人貸款	2,473,100	31.08	20,123	0.81	2,365,317	32.43	20,003	0.85
住房貸款	1,462,634	18.39	5,462	0.37	1,512,648	20.74	6,731	0.44
信用卡	489,725	6.15	9,385	1.92	477,746	6.55	9,310	1.95
個人經營類貸款	342,198	4.30	2,685	0.78	239,271	3.28	1,716	0.72
其他	178,543	2.24	2,591	1.45	135,652	1.86	2,246	1.66
票據貼現	304,452	3.83	16	0.01	218,295	2.99	36	0.02
合計	7,957,085	100.00	105,688	1.33	7,294,965	100.00	98,526	1.35

## 風險管理

### 按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)  
2022年12月31日

	2023年12月31日				2022年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	<b>5,179,192</b>	<b>65.09</b>	<b>85,549</b>	<b>1.65</b>	4,711,353	64.58	78,487	1.67
交通運輸、 倉儲和郵政業	<b>905,624</b>	<b>11.38</b>	<b>5,460</b>	<b>0.60</b>	823,156	11.28	5,645	0.69
製造業	<b>954,586</b>	<b>12.00</b>	<b>18,753</b>	<b>1.96</b>	836,532	11.46	21,934	2.62
租賃和商務服務業	<b>866,601</b>	<b>10.89</b>	<b>6,030</b>	<b>0.70</b>	729,818	10.00	9,079	1.24
房地產業	<b>489,080</b>	<b>6.15</b>	<b>24,403</b>	<b>4.99</b>	519,857	7.13	14,560	2.80
水利、環境和 公共設施管理業	<b>466,137</b>	<b>5.86</b>	<b>4,173</b>	<b>0.90</b>	429,222	5.88	5,343	1.24
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	<b>391,742</b>	<b>4.92</b>	<b>3,098</b>	<b>0.79</b>	342,617	4.70	3,237	0.94
批發和零售業	<b>292,168</b>	<b>3.67</b>	<b>7,883</b>	<b>2.70</b>	254,447	3.49	3,911	1.54
建築業	<b>188,716</b>	<b>2.37</b>	<b>2,639</b>	<b>1.40</b>	176,696	2.42	2,000	1.13
金融業	<b>159,183</b>	<b>2.00</b>	<b>1,870</b>	<b>1.17</b>	148,747	2.04	1,874	1.26
科教文衛	<b>141,254</b>	<b>1.78</b>	<b>4,116</b>	<b>2.91</b>	128,762	1.77	2,861	2.22
採礦業	<b>116,467</b>	<b>1.46</b>	<b>1,071</b>	<b>0.92</b>	118,246	1.62	2,162	1.83
其他	<b>88,640</b>	<b>1.11</b>	<b>437</b>	<b>0.49</b>	94,839	1.30	1,012	1.07
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	<b>81,176</b>	<b>1.02</b>	<b>1,164</b>	<b>1.43</b>	68,246	0.94	648	0.95
住宿和餐飲業	<b>38,159</b>	<b>0.48</b>	<b>4,452</b>	<b>11.67</b>	40,168	0.55	4,221	10.51
個人貸款	<b>2,473,100</b>	<b>31.08</b>	<b>20,123</b>	<b>0.81</b>	2,365,317	32.43	20,003	0.85
票據貼現	<b>304,452</b>	<b>3.83</b>	<b>16</b>	<b>0.01</b>	218,295	2.99	36	0.02
合計	<b>7,957,085</b>	<b>100.00</b>	<b>105,688</b>	<b>1.33</b>	7,294,965	100.00	98,526	1.35

本集團持續加大實體經濟融資支持力度，製造業貸款較上年末增加1,180.54億元，增幅14.11%；交通運輸、倉儲和郵政業貸款較上年末增加824.68億元，增幅10.02%；租賃和商務服務業貸款較上年末增加1,367.83億元，增幅18.74%；水利、環境和公共設施管理業貸款較上年末增加369.15億元，增幅8.60%；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款較上年末增加491.25億元，增幅14.34%。

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	41,727	0.52	27,737	0.38
3個月至1年	34,927	0.44	33,480	0.46
1年至3年	26,820	0.34	19,083	0.26
3年以上	6,647	0.08	4,528	0.06
合計	110,121	1.38	84,828	1.16

報告期末，逾期貸款餘額1,101.21億元，較上年末增加252.93億元，逾期率1.38%，較上年末上升0.22個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額683.94億元，較上年末增加113.03億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	40,836	0.51	13,660	0.19
其中：逾期超過三個月的重組貸款	6,306	0.08	1,533	0.02

註：重組貸款口徑調整，2023年末按《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)相關規定統計。

## 風險管理

### 貸款遷徙率

(%)	2023年	2022年	2021年
正常類貸款遷徙率	1.70	1.89	1.86
關注類貸款遷徙率	24.12	26.55	45.72
次級類貸款遷徙率	57.06	52.87	29.61
可疑類貸款遷徙率	58.63	26.61	17.42

註：根據原銀保監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》計算。

### 信用風險集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的5.33%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的20.42%。報告期末前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

		2023年12月31日	
	行業	金額	佔貸款總額比例(%)
客戶A	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	72,000	0.90
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	39,500	0.50
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	33,813	0.42
客戶D	租賃和商務服務業	33,000	0.41
客戶E	房地產業	20,646	0.26
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	16,472	0.21
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	16,015	0.20
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	15,037	0.19
客戶I	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	14,900	0.19
客戶J	製造業	14,528	0.18
十大客戶合計		275,911	3.47

### (四) 市場風險管理

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

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

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

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



### (五) 流動性風險管理

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

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

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好，制定流動性風險管理策略和政策。

報告期內，本集團不斷完善流動性風險管理體系，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏，促進資產負債業務協調發展；拓展多元化融資渠道，發行較長期限債券補充穩定資金；做好現金流測算和分析，嚴密監測流動性風險指標，確保重大節假日和關鍵時點的流動性安全及指標平穩運行。組織開展流動性風險應急演練，提高反應速度及流動性風險處置能力。

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

截至報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	<b>64.92</b>	69.76	67.11

註：根據金融監管總局監管口徑計算。

本集團2023年第四季度流動性覆蓋率日均值為128.50%（季內日均值指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為92個），較上季度下降4.40個百分點，主要是由於合格優質流動性資產減少。

本集團2023年第三季度淨穩定資金比例季末值為110.59%，較上季度上升0.71個百分點，主要是由於貸款和證券減少；2023年第四季度淨穩定資金比例季末值為113.01%，較上季度上升2.42個百分點，主要是由於來自金融機構的融資增加。

2023年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值、2023年第三、第四季度淨穩定資金比例及各明細項目請見附錄「槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

## 風險管理

### (六) 操作風險管理

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

### (七) 合規與反洗錢

本集團建立與經營規模、業務範圍、風險水平相適應的合規管理體系，持續強化合規風險識別、監測、防控和化解能力，提升合規管理質效，切實保障依法合規經營與高質量發展。報告期內，進一步健全合規管理系統和制度工具，完善檢查與問題整改機制，推進合規文化建設，開展反洗錢客戶盡職調查、數據治理、數字化轉型等重點工作，不斷提升反洗錢管理能力。

### (八) 聲譽風險管理

本集團貫徹落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》，堅持預防為主、有效處置、及時修復、全面覆蓋的管理策略。制度層面，修訂《交通銀行股份有限公司聲譽風險管理辦法》，持續完善集團聲譽風險管理制度體系；執行層面，做好重要時點、重點事件的前置管理及應對處置工作，加快聲譽風險管理數字化轉型。報告期內，聲譽風險管理體系運行有效，聲譽風險管控得當。

### (九) 跨業跨境與國別風險管理

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

### (十) 大額風險暴露管理

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

### (十一) 氣候和環境風險管理

本集團積極支持「碳達峰、碳中和」目標，推動氣候和環境風險進一步融入全面風險管理體系，根據董事會確定的風險偏好，持續完善治理架構、強化制度約束、加強風險評估、優化管控手段，有效應對氣候變化和社會經濟低碳轉型帶來的新挑戰。

報告期內，本行根據資本新規最新要求在主要風險識別中將氣候風險單列為一項風險大類進行評估；在新產品新業務風險評估過程中強化對氣候變化因素的關注；進一步規範投融資客戶碳排放量計量方法，擴大信息收集覆蓋面，對八個高碳排放及其上下游具有典型轉型意義的行業重點客戶開展調查；關注歐盟碳邊境調節機制對本行相關客戶產生的潛在影響，推動對可能受影響較大的重點行業客戶開展調查和壓力測試工作；持續強化人民銀行碳減排支持工具相關項目環境效益核算。

## 五、展望

2024年，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升；但綜合來看，我國經濟回升向好、長期向好的基本趨勢沒有改變，支撐經濟高質量發展的要素條件在不斷積累增多，投資繼續加力，消費穩步改善，外貿韌性較強，也為銀行發展提供良好機遇。

2024年是交行「十四五」規劃實施的關鍵一年，本集團將繼續以習近平中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大、中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，做細做實「五篇大文章」，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石，加快建設具有特色優勢的世界一流銀行集團。重點從以下方面開展工作：

**繼續彰顯戰略特色。**普惠金融擴面上量，更好滿足人民群眾和實體經濟多樣化的金融需求；貿易金融拓展場景生態，高效服務「雙循環」新發展格局；科技金融精準發力，服務好高水平科技自立自

強；財富金融持續推進，強化全量客戶經營；養老金融完善功能，服務好積極應對人口老齡化的國家戰略；擦亮綠色金融底色，助力「雙碳」目標實現。

**做深做強上海主場。**持續深度融入上海「五個中心」建設，把上海主場打造成為「五篇大文章」創新策源的樣板間，高效集成、優化迭代「一件事」專班機制，推動主場創新成果在全行複製推廣，加快推動特色業務發展。

**努力塑造數字優勢。**依託產品工廠做優全量客戶經營，強化數智運營提升內外服務效能，升級數字基建夯實穩健發展底座，通過數據和技術在業務框架和重點領域的深度應用，重構經營管理和金融服務流程。

**提升風險防控能力。**強化全面風險治理體系，統籌加強傳統和非傳統風險管理；加強房地產、地方債務、中小金融機構等重點領域風險防控；建強風險專業能力，守住不發生系統性金融風險的底線。

## 資本市場關注的熱點問題

### 六、資本市場關注的熱點問題

#### (一) 關於息差趨勢

報告期內，集團淨利息收益率1.28%，同比下降20個基點，主要原因：一是資產利率因素。一方面，LPR持續下調以及存量房貸利率調整推進，存量資產收益率整體下行；另一方面，有效需求不足疊加持續減費讓利影響，新發放貸款利率繼續下降。二是資產結構因素。居民消費意願疲軟及房地產市場低迷，收益率相對較高的信用卡貸款及住房貸款佔比下降。三是負債因素。資本市場持續波動影響，居民儲蓄偏好較強，對基金、保險、理財投資產生擠出效應，銀行存款延續定期化、長期化趨勢，存款定價的下降並未導致整體負債成本等量下行。

展望後續息差走勢，由於相關政策甩尾因素，預計短期內集團淨利息收益率仍將面臨一定下行壓力。下階段，本集團將積極採取多項措施，全力推動淨利息收益率在合理區間內邊際趨穩：資產端，加大貸款投放與債券投資力度，做大零售資產佔比，適度提高資產業務綜合回報；前瞻性安排外幣資產投放，拓寬收益邊界。負債端，聚焦低成本活期資金增長，繼續堅持壓降高成本存款，同時根據市場利率走勢，靈活擺佈市場化資金，降低總體負債成本。

#### (二) 關於資本管理

本集團以高質量發展為引領，持續完善資本管理體系，不斷強化資本約束和價值創造導向，推動資本集約化轉型和精細化管理，促進資本使用效率和回報水平提升，支持更好發揮國有大行服務實體經濟主力軍和維護金融穩定壓艙石的作用。

2023年，本集團保持良好的資本充足水平，有力支撐業務穩步發展，重點領域信貸投放持續增加，服務實體經濟力度不斷加大。在資本管理方面，一是強化內部資本約束機制，完善經濟資本考核體系，有效傳導資本節約理念和要求，風險加權資產保持合理增長；二是做好資本新規實施準備，進一步提高資本管理的精細化和數字化管理水平，發揮資本要求對業務發展的導向性作用，積極推進資產結構優化；三是不斷提升內部資本充足評估的全面性和科學性，動態平衡資本需求與供給，合理規劃資本工具發行，進一步夯實資本根基，增強風險抵禦能力；四是密切跟蹤監管和同業動態，對照

全球系統重要性銀行附加資本和總損失吸收能力(TLAC)等監管要求，積極推進達標準備工作。

報告期末，本集團資本淨額較上年末增加1,008億元，其中核心一級資本淨額增加652億元，主要來源於本年度利潤留存的內源積累；二級資本淨額增加358億元，主要來源於本年度新發行二級資本債。本集團資本基礎進一步夯實、資本結構較為合理，各項資本指標持續滿足監管要求。

#### (三) 房地產貸款

本行貫徹落實國家關於支持房地產市場平穩健康發展、構建房地產新發展模式的決策部署，一是支持合理融資需求，以「因城因戶施策，分層分類管理」為總體原則，堅持「客戶、區位、業態、成本、回報」五要素選項擇戶標準，一視同仁滿足不同所有制房企合理融資需求，聚焦居民剛性和改善性住房、「三大工程」等重點領域加大金融支持；二是強化風險防控，運用各項內外部工具加強風險監測、做實風險排查，提升風險管理的主動性，做到風險早識別、早預警、早暴露、早處置，嚴守不發生系統性風險的底線；三是積極做好「保交樓」金融服務，按照法治化、市場化原則，為政策性銀行「保交樓」專項借款提供配套融資支持、支持優質房企併購受困房企優質項目、在保障債權安全的前提下按照商業性原則對存量房地產融資給予合理展期等，推動存量業務風險化解。

#### (四) 關於信用卡資產質量

本行根據《關於進一步促進信用卡業務規範健康發展的通知》要求，明確信用卡業務高質量發展目標，樹立「風險管理引領業務發展」的理念，全力做好完善新戶准入政策、優化存量客戶經營策略、加強風險資產管理、強化貸後催收管理、優化迭代計量模型等控制風險的五項重點工作，信用卡業務資產質量穩步好轉。

報告期末，信用卡業務不良率1.92%，較上年末下降0.03個百分點，持續四年保持下降趨勢。2024年，信用卡業務將堅持「穩中有進、穩中提質」目標，把風控理念融入到產品設計、前端銷售、營銷活動等業務全鏈條，採取嚴准入、優存量、強處置等有力措施，鞏固信用卡資產質量向好態勢，力爭實現主要風險指標穩中向好。

## 股份變動及股東情況

### 一、普通股股份變動情況

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

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

### 二、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數308,784戶，其中：A股278,402戶，H股30,382戶。2024年2月29日，本行普通股股東總數294,771戶，其中：A股264,483戶，H股30,288戶。

#### (一) 報告期末前十名普通股股東持股情況

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中華人民共和國財政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>2,4</sup>	19,300	19,300	0.00	A股	無	境外法人
	-	14,135,636,613	19.03	H股	無	
全國社會保障基金理事會 <sup>3,4</sup>	-	3,105,155,568	4.18	A股	無	國家
	-	8,433,333,332	11.36	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>4,5</sup>	4,845,824	7,711,460,673	10.38	H股	未知	境外法人
中國證券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.55	A股	無	國有法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	(22,189,658)	1,046,095,052	1.41	A股	無	境外法人
上海海煙投資管理有限公司 <sup>5</sup>	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 <sup>5</sup>	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
一汽股權投資(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

- 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊及股東向本行提供的資料。
- 根據本行股東名冊，滙豐銀行持有本行A股19,300股、H股13,886,417,698股。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
- 含社保基金會國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股610,369,000股，系通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,148,857,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.36%。
- 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，已剔除滙豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。

## 股份變動及股東情況

5. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中國煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東大會並行使表決權。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

### (二) 控股股東、實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

### (三) 主要股東情況

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

#### 1. 持股5%以上的主要股東<sup>6</sup>

- (1) 財政部是本行第一大股東，成立於1949年10月，是國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜，負責人藍佛安，註冊地北京市西城區三里河南三巷3號，統一社會信用代碼11100000000013186G。報告期末，財政部持有本行A股及H股共計17,732,424,445股，持股比例23.88%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。
- (2) 滙豐銀行是本行第二大股東，成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，聯席行政總裁廖宜建、Surendra Rosha，註冊地香港特別行政區中環皇后大道中1號。報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本為1,239.48億港元及71.98億美元，分為495.79億普通股。商業登記證00173611-000，控股股東是HSBC Asia Holdings Limited，實際控制人是HSBC Holdings plc，最終受益人HSBC Holdings plc。報告期末，滙豐銀行實益持有本行A股與H股共計14,135,655,913股，持股比例19.03%。該股東無一致行動人。據本行所知，該股東不存在質押本行股份的情況。
- (3) 社保基金會是本行第三大股東，成立於2000年8月，是財政部管理的負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構，法定代表人劉偉，註冊資本人民幣800萬元，註冊地北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈，統一社會信用代碼12100000717800822N。依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。報告期末，社保基金會持有本行A股及H股共計12,148,857,900股，持股比例16.36%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。

本行與財政部、滙豐銀行、社保基金會的關聯交易情況見財務報表附註45.關聯方交易。

6 不含香港中央結算(代理人)有限公司。

## 股份變動及股東情況

### 2. 監管口徑下的其他主要股東

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

- (1) 首都機場集團有限公司。報告期末，首都機場集團有限公司持有本行1.68%的股份，不存在質押本行股份的情況。首都機場集團有限公司成立於1988年6月13日，註冊資本537億元，法定代表人王長益。首都機場集團有限公司是一家以機場業為核心的跨地域的大型國有企業集團。該股東的全資控股股東是中國民用航空局，無一致行動人。
- (2) 上海海煙投資管理有限公司。報告期末，上海海煙投資管理有限公司持有本行1.09%的股份，不存在質押本行股份的情況。上海海煙投資管理有限公司成立於2009年10月15日，註冊資本90億元，法定代表人劉瓔，主要經營範圍包括實業投資、投資管理等。該股東的全資控股股東為上海煙草集團有限責任公司。該股東與雲南合和(集團)股份有限公司等共計7家中國煙草總公司下屬公司(合計持有本行3.00%的股份)授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權，構成一致行動關係。
- (3) 大慶石油管理局有限公司。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.4%的股份，不存在質押本行股份的情況。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本人民幣465億元，法定代表人朱國文，主要經營範圍為陸地石油和天然氣開採、礦產資源勘查等。該股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司，無一致行動人。

報告期末，本行與上述主要股東及其關聯方<sup>7</sup>，存在貸款、債券投資、其他表內授信等關聯交易，報告期末表內外授信淨額共計646.81億元。本行與主要股東及其關聯方的交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。

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

## 股份變動及股東情況

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

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

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 <sup>1</sup>	佔已發行A股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	13,178,424,446 <sup>2</sup>	好倉	33.57	17.75
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	19,300 <sup>3</sup>	好倉	0.00	0.00
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	3,105,155,568 <sup>4</sup>	好倉	7.91	4.18

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 <sup>1</sup>	佔已發行H股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 <sup>3</sup>	好倉	40.37	19.03
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,043,702,332 <sup>4</sup>	好倉	25.83	12.18

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，佔本行已發行普通股股份總數的17.75%。
3. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行。報告期末，滙豐銀行持有本行A股19,300股及H股14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有滙豐銀行持有的本行A股及H股共計14,135,655,913股之權益。
4. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股9,043,702,332股，佔本行已發行普通股股份總數的12.18%；持有本行A股3,105,155,568股（具體請參見《前十名普通股股東持股情況》表格及附註），佔本行已發行普通股股份總數的4.18%。

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



## 股份變動及股東情況

### 三、優先股相關情況

#### (一) 優先股股東情況

報告期末，本行優先股股東總數52戶。2024年2月29日，優先股股東總數55戶。

#### 報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
華寶信託有限責任公司－ 華寶信託－寶富投資1號集合 資金信託計劃	-	48,910,000	10.87	境內優先股	無	其他
建信信託有限責任公司－ 「乾元－日新月異」開放式 理財產品單一資金信託	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
博時基金－工商銀行－博時－工 行－靈活配置5號特定多個 客戶資產管理計劃	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中航信託股份有限公司－ 中航信託•天璣共贏2號證券 投資集合資金信託計劃	10,000,000	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中國平安人壽保險股份有限公司－ 自有資金	-	18,000,000	4.00	境內優先股	無	其他
中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	國有法人
中國人壽財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內優先股	無	其他
中國平安財產保險股份有限公司－ 傳統－普通保險產品	9,800,000	13,800,000	3.07	境內優先股	無	其他
光大證券資管－光大銀行－光證 資管鑫優4號集合資產管理計劃	(1,400,000)	11,600,000	2.58	境內優先股	無	其他

註：

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

#### (二) 優先股股利分配情況

本行以現金形式支付優先股股利，採用每年付息一次的方式。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末向優先股股東足額派發股利的差額部分不累積至之後的計息期。優先股股東按照約定的股息率獲得分配的股利後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據股東大會決議及授權，本行2023年4月28日召開第十屆董事會第七次會議審議通過了「交行優1」股利分配方案。「交行優1」股利按照票面股息率4.07%計算，總額為人民幣1,831,500,000元，已於2023年9月7日以現金方式支付。派發股利詳情請參見本行2023年8月30日發佈的公告。

## 股份變動及股東情況

### (三) 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### (四) 優先股採取的會計政策及理由

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

## 四、證券發行、上市、買賣與贖回/兌付情況

報告期內，本行未發行普通股、可轉債；未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號－年度報告的內容與格式(2021年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券。報告期內，本行及附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

本行無內部職工股。

### (一) 債券發行、贖回/兌付情況

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

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

2023年7月，本行在全國銀行間債券市場發行380億元普通金融債券，3年期品種，票面利率2.59%，募集資金全部用於補充本行中長期穩定資金。

2023年9月，本行在全國銀行間債券市場發行300億元普通金融債券，3年期品種，票面利率2.70%，募集資金全部用於補充本行中長期穩定資金。

2023年11月，本行在全國銀行間債券市場發行300億元二級資本債券，其中，5+5年期150億元，票面利率3.30%；10+5年期150億元，票面利率3.40%，募集資金全部用於補充本行二級資本。

本行於2023年8月、11月在全國銀行間債券市場到期兌付普通金融債券合計900億元。本行及附屬公司其他已發行且在存續期的債券情況請見財務報表附註30.發行債券。

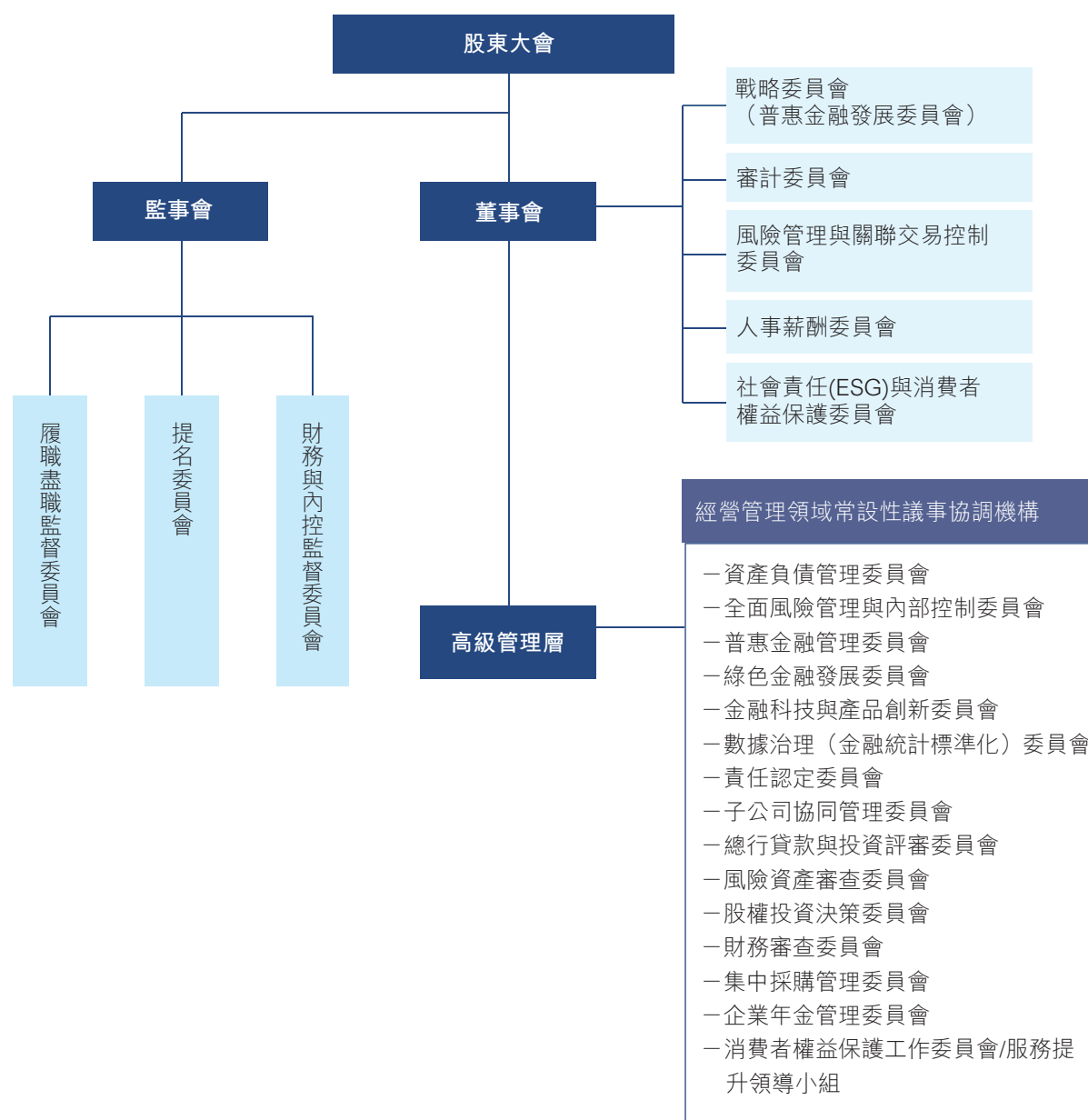
### (二) 股份掛鉤協議

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

良好的公司治理是商業銀行長期穩健發展的基石。本行以「建設公司治理最好銀行」為願景，不斷追求公司治理最佳實踐，在完善公司治理中加強黨的領導，持續推進黨的領導與公司治理有機融合，健全完善公司治理架構體系，加快建設「權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡」的現代金融企業治理機制，公司治理的科學性、穩健性和有效性持續提高。報告期內，本行公司治理狀況與《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》及證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件和要求不存在差異。

## 一、公司治理架構

本行已建立股東大會、董事會、監事會和高級管理層權責明確、有效制衡、協調運轉、獨立運作的公司治理架構。



## 公司治理

### 二、公司治理建設情況

本行堅持在完善公司治理中加強黨的領導，完善黨委與董事會、監事會等治理主體間的溝通機制。加強董事會建設，積極構建具有國際視野的多元化、專業化董事會，有效發揮董事會戰略決策、風險管理等核心職責，培育審慎合規、開放透明的治理文化和價值觀；強化監事會的監督職能，重點監督本行落實國家經濟金融政策及重大戰略，以及董事會、高級管理層及其成員的履職盡責情況、財務活動、內部控制、風險管理等；高級管理層執行股東大會、董事會確定的經營發展戰略和各項決策，努力實現經營管理目標，推動本行高質量發展。

報告期內，本行進一步加強制度建設，完善公司治理制度體系。年內修訂包括《全面風險管理政策》《風險偏好管理辦法》《內幕信息知情人管理辦法》等政策制度，持續夯實公司治理和經營管理基礎。全面完善授權經營體系，修訂《股東大會對董事會授權方案》《董事會對高級管理層授權方案》及《董事會對高級管理層授權管理辦法》，在提升經營效率的同時，進一步加強董事會風險防控能力。積極與監管部門溝通，公司章程修訂於2023年10月份獲金融監管總局核准。

本行公司治理運作情況與法律、行政法規以及證監會、金融監管總局關於上市公司治理的規定不存在重大差異。

### 三、股東和股東大會

#### (一) 股東

財政部、滙豐銀行和社保基金會是本行前三大股東。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。本行系整體上市，不存在部分改制等原因造成的同業競爭或關聯交易問題。本行高度重視股東權益保護，通過召開股東大會及業績發佈會、接待股東來訪、設立投資者熱線和郵箱等多種形式保持與股東的順暢溝通渠道，確保全體股東享有平等地位，確保全體股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。股東可以通過載於本報告「公司資料」所列的聯繫人和聯繫方式向董事會提出查詢及在股東大會上提出提案。股東召開臨時股東大會的方式及在股東大會上提出提案的程序請見公司章程第九十五條及第一百零七條。

#### (二) 股東大會

股東大會是本行的權力機構，依法行使有關職權。報告期內，本行股東大會均嚴格按照有關法律法規及公司章程召集、召開。會議詳情請參見本行在本行官網、上交所網站、香港聯交所「披露易」網站披露的有關公告。

會議屆次	召開日期	會議議案名稱	決議情況	決議刊登的網站
2023年第一次臨時股東大會	2023年 3月1日	《關於選舉殷久勇先生為執行董事的議案》等4項議案	全部通過	本行官網、上交所網站、香港聯交所「披露易」網站
2022年度股東大會	2023年 6月27日	《關於2022年度董事會工作報告的議案》等8項議案	全部通過	同上

### (三) 董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會全面執行了報告期內股東大會通過的有關決議，並嚴格按照本行《股東大會對董事會授權方案》行使職權。

### 四、董事會及其專門委員會

本行形成了完備健全的董事提名、選舉程序並在公司章程中列明。本行理解和認同董事會成員多元化的重要性，並將實現成員多元化視為提升公司治理有效性及實現可持續發展的重要因素。在董事會成員提名、委任過程中，本行充分考慮人選多元化的目標和要求，包括才能技能、行業經驗、教育背景、文化價值、性別、年齡等，確保以專業化、多樣化的觀點與視角保障董事會有效發揮職能。本行董事會目標是維持至少一名女性董事（截至本報告期末，李曉慧女士擔任本行獨立董事）。本行董事任期為3年，任期屆滿可連選連任，其中獨立董事在本行任職時間累計不得超過6年。

#### (一) 董事會構成

報告期末，本行董事會共有董事16名，其中：執行董事2名，分別為任德奇先生、劉珺先生。其中，任德奇先生擔任董事長、劉珺先生擔任副董事長；非執行董事8名，分別為李龍成先生、汪林平先生、常保升先生、廖宜建先生、陳紹宗先生、穆國新先生、陳俊奎先生、羅小鵬先生；獨立董事6名，分別為蔡浩儀先生、石磊先生、張向東先生、李曉慧女士、馬駿先生、王天澤先生。2024年2月，經金融監管總局核准，殷久勇先生、周萬阜先生就任本行執行董事。

本行確保全體董事遵循高標準的職業道德準則。執行董事長期從事商業銀行經營管理工作，具備豐富的銀行專業知識和經營管理經驗；非執行董事在財政、經濟、金融、審計、企業管理等領域工作多年，具有較高的政策理論水平和管理實踐經驗；獨立董事為境內外經濟、金融、審計、法律等領域的專家學者，熟悉境內外監管規則、法律法規、商業銀行公司治理和經營管理。本行獨立董事人數在董事會成員總數中的佔比達到1/3，符合監管規定。

#### 報告期末董事會構成圖

董事類型	執行董事	非執行董事	獨立董事
	2人	8人	6人
董事來源	中國	中國香港	
	12人	4人	
董事年齡	50歲以下	50-60歲	60歲以上
	2人	6人	8人
董事性別	男	女	
	15人	1人	
董事任職年限	三年以上	三年以下	
	11人	5人	

## 公司治理

### (二) 董事會的履職情況

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責，承擔經營管理最終責任，並在法律法規、監管規定，以及公司章程和股東大會賦予的職權範圍內行使職權，維護本行及股東的合法權益。董事會的職責主要包括：召集股東大會並向大會報告工作，執行股東大會決議，決定經營計劃和投資方案，制訂利潤分配方案等在公司章程中列明的事項。

報告期內，董事會持續完善公司治理機制，建立健全「權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡」的現代金融企業治理機制；堅持穩中求進工作總基調，認真落實金融工作「三項任務」，把握機遇、應變克難，穩步推進各項改革發展工作。本行經營保持並鞏固了「穩中有進、穩中提質」的良好態勢。

報告期內，董事會主要開展六個方面的工作：一是持續加強董事會建設，提升治理體系和治理能力現代化水平；二是著力加強戰略管理，推動高質量發展取得新成效；三是積極推動改革創新，增強發展內生動力；四是始終堅持穩健經營理念，提升全面風險管理能力；五是持續做好投資者關係和信息披露，維護和保障投資者利益；六是積極踐行ESG理念，彰顯國有大行責任擔當。

報告期內，本行全體董事嚴格按照《中華人民共和國公司法》《上市公司治理準則》《銀行保險機構公司治理準則》等法律法規、監管規章，以及公司章程規定，忠實、勤勉、盡職、謹慎履行董事職責，積極出席股東大會、董事會、董事會專門委員會會議，以及董事會召開的其他會議，認真審議各項議案，對本行戰略管理、風險管理、內部控制、利潤分配、提名與薪酬、重大投資、發行債券、關聯交易等重大事項進行決策，對董事會決議沒有提出異議。針對董事提出的意見建議，本行高管層高度重視並積極採納，定期形成《董事意見建議落實情況報告》提交董事會審閱，逐條貫徹落實。

此外，本行對《企業管治守則》第A.2.1條規定的企業管治職能亦由董事會履行。報告期內，董事會就此進行的工作包括：定期檢查和評估公司治理制度的執行情況，檢視本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規，檢討本行遵守《企業管治守則》的情況及在本章節的披露等。

### (三) 董事會會議

本行已制定《董事會議事規則》，對董事會會議召集與通知、召開程序、會議議題、會議記錄規範等作了嚴格規定。報告期內，本行召開董事會會議6次，其中：現場會議5次，書面傳簽1次。審議通過定期業績報告、年度經營計劃、利潤分配方案、固定資產投資計劃、發行金融債券、修訂授權方案等議案69項；董事會下設的專門委員會召開會議24次。上述會議均遵照《企業管治守則》、公司章程和《董事會議事規則》的規定召開。本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席現場會議次數／應出席現場會議次數

	董事會下設專門委員會						
	股東大會	董事會	戰略委員會 (普惠金融 發展委員會)	審計委員會	風險管理與 關聯交易 控制委員會	人事薪酬 委員會	社會責任 (ESG)與 消費者權益 保護委員會
<b>執行董事</b>							
任德奇	1/2	5/5	5/5	-	-	-	-
劉 珺	2/2	5/5	5/5	-	-	-	4/4
<b>非執行董事</b>							
李龍成	2/2	5/5	-	5/5	-	4/4	-
汪林平	2/2	5/5	5/5	-	5/5	-	-
常保升	2/2	5/5	-	5/5	-	-	4/4
廖宜建	0/2	4/5	-	-	-	3/4	-
陳紹宗	1/2	4/5	-	-	-	-	3/4
穆國新	2/2	5/5	5/5	-	5/5	-	-
陳俊奎	2/2	5/5	4/5	5/5	-	-	-
羅小鵬	2/2	5/5	5/5	-	-	-	4/4
<b>獨立董事</b>							
蔡浩儀	2/2	5/5	-	-	5/5	4/4	-
石 磊	2/2	4/5	-	4/5	-	3/4	-
張向東	2/2	5/5	-	5/5	5/5	-	-
李曉慧	2/2	5/5	-	5/5	4/4	-	-
馬 駿	1/2	5/5	4/5	-	3/5	-	-
王天澤	-	1/1	-	1/1	1/1	-	-

註： 未能親自出席董事會或專門委員會會議的董事，均委託其他董事出席並代為行使表決權。

董事會召開會議情況如下：

會議屆次	召開日期	會議議案名稱	決議情況	決議刊登的網站
第十屆董事會第五次會議	2023年1月13日	《2023年度經營計劃》等7項議案	全部通過	本行官網 上交所網站 香港聯交所 「披露易」網站
第十屆董事會第六次會議	2023年3月30日	《2022年度董事會工作報告》 等28項議案	全部通過	同上
第十屆董事會第七次會議	2023年4月28日	《2023年第一季度報告及業績公告》 等15項議案	全部通過	同上
第十屆董事會第八次會議	2023年7月 14日至27日	《關於2022年度全球系統重要性 評估指標的議案》	全部通過	同上
第十屆董事會第九次會議	2023年8月25日	《2023年半年度報告及業績公告》 等7項議案	全部通過	同上
第十屆董事會第十次會議	2023年10月27日	《2023年第三季度報告及業績公告》 等11項議案	全部通過	同上

## 公司治理

### (四) 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會(普惠金融發展委員會)、審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會、社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會。其中：戰略委員會與普惠金融發展委員會合併行使職責；風險管理與關聯交易控制委員會承擔美國風險管理委員會職責；人事薪酬委員會兼具提名和薪酬職能。

報告期末，本行董事會各專門委員會構成如下：

董事/董事會專門委員會	戰略委員會 (普惠金融發展 委員會)	審計委員會	風險管理與 關聯交易控制 委員會	人事薪酬 委員會	社會責任(ESG) 與消費者權益 保護委員會
<b>執行董事</b>					
任德奇	主任委員				
劉 珺	委員				主任委員
<b>非執行董事</b>					
李龍成		委員		委員	
汪林平	委員		委員		
常保升		委員			委員
廖宜建				委員	
陳紹宗					委員
穆國新	委員		委員		
陳俊奎	委員	委員			
羅小鵬	委員				委員
<b>獨立董事</b>					
蔡浩儀			委員	主任委員	
石 磊		委員		委員	
張向東		委員	主任委員		
李曉慧		主任委員		委員	
馬 駿	委員		委員		
王天澤		委員	委員		

報告期內，本行董事會各專門委員會的履職情況如下：

**1. 董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)**。主要職責是對本行發展戰略、中長期發展規劃及金融科技規劃、數據治理規劃等進行審議研究，對執行情況進行檢查、監督和評估；對本行資本管理情況進行分析評估，對資本規劃和資本補充計劃進行審議研究；對本行重大投資方案(含重大股本權益性投資)進行審議研究；對本行年度經營計劃進行審議研究；負責制定和審議本行普惠金融業務發展戰略規劃、業務經營計劃、基本政策制度等事項；對本行內部職能部門的設置和境內一級分行、境外分行及境內外子公司的設立方案進行審議研究；檢查和評估本行公司治理制度執行情況，對公司治理的合規性和有效性進行監督和評估等。

報告期內，戰略委員會(普惠金融發展委員會)分別於1月13日、3月28日、4月27日、8月24日、10月26日召開5次會議，審議通過25項議案，向董事會報告專業意見。其中，委員會有效發揮戰略引領作用，審議通過年度經營計劃、發行金融債券、年度境外投資計劃、總行有關部門職能架構優化方案等議案。定期開展戰略



實施情況監測評估，對全行戰略規劃執行情況進行全景監測，推動重點領域戰略落地；定期聽取普惠金融發展情況報告，推動「大普惠」理念逐步形成。持續加強公司治理機制建設，監督評估年度授權經營執行情況，研究和修訂股東大會對董事會授權方案、董事會對高級管理層授權方案、董事會對高級管理層授權管理辦法。

**2.董事會審計委員會。**主要職責是提議聘用、續聘或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所及負責具體實施事項；監督及評估本行與外部審計機構之間的關係及外部審計機構的工作；指導、考核和評價內部審計工作，以及內部審計制度及其實施；協調本行高級管理層、內部審計部門及相關部門與外部審計機構的溝通；審核本行的財務信息及其披露，檢查會計政策及實務，監督財務狀況和財務報告程序，並對財務報告發表意見；監督及評估本行內部控制的有效性，檢查內部控制(包括財務控制)制度及其執行情況等。

報告期內，審計委員會分別於1月13日、3月29日、4月27日、8月24日、10月26日召開5次會議，審議通過31項議案。其中，委員會嚴格遵守上市規則及會計準則，監督審閱定期報告，定期與高管層和外部審計師溝通交流，對本行財務信息的真實性、完整性和準確性發表意見。高度重視審計工作，審議通過內部審計年度工作計劃、外部審計師服務情況報告，同意調整季度財務報告執行商定程序披露等議案；每季度聽取內部審計工作情況報告，對內外部審計的工作進行評價，並提出全面推進審計數字化轉型，強化數字化審計思維，探索數字化審計路徑，加強業技融合審計人才隊伍建設，持續優化審計工作機制等意見建議。持續監督並審查本行內部控制體系，審議年度內部控制評價報告，評估監督內部控制體系的有效性；聽取內部審計發現的重要問題及整改情況報告，加強對發現問題整改的督促力度。

**3.董事會風險管理與關聯交易控制委員會。**主要職責是根據本行總體戰略，審核和修訂本行風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構和內部控制流程；負責對本行全面風險管理進行監督和評價；督促高級管理層有效識別、計量、監測、控制並及時處置面臨的各種風險；定期審議本行年度風險偏好，設定科學、合理的風險偏好陳述、風險容忍度和風險限額；承擔美國風險管理委員會職責；審核和修訂本行關聯交易管理基本制度，審核和修訂本行併表管理政策；負責確立本行洗錢風險管理文化建設目標；在本行推行穩健的風險文化；審核本行重大固定資產投資、資產處置、呆賬核銷、資產抵押或對外擔保等。

報告期內，風險管理與關聯交易控制委員會分別於1月13日、3月29日、4月27日、8月24日、10月26日召開5次會議，審議通過了42項議案，向董事會報告專業意見。其中，委員會持續監督全面風險管理情況，每季度審議全面風險評估報告，評估包括信用風險、流動性風險、市場風險、內部控制與操作風險、合規反洗錢、國別風險等在內的風險管控有效性；持續監督風險管理制度體系，審議年度風險偏好及風險政策，併表管理、反洗錢、關聯交易、合規風險管理以及在美分支機構風險評估報告等。在審議議案過程中，提出聚焦重點行業和領域，防範化解房地產、地方政府平台、信用卡、境外行及子公司等重點領域風險防控，堅持「嚴控新增、出清存量」不動搖，加大風險監測系統建設和應用力度，進一步提升風險監測的準確性和有效性等意見建議。

**4.董事會人事薪酬委員會。**主要職責是根據經營活動情況、資產規模和股權結構，對董事會的規模和結構向董事會提出建議；批准和修改董事會成員多元化政策；擬定董事和高級管理人員的選任程序和考核標準，向董事會提出建議；審核薪酬管理的基本制度和政策，提出對董事和高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會審議等。董事會人事薪酬委員會兼具提名委員會和薪酬委員會職能。

## 公司治理

董事會人事薪酬委員會對本行董事和高級管理人員的提名程序為：(1)及時了解和掌握本行對董事的需求情況；(2)根據需求情況，廣泛搜尋董事人選；(3)確定初選對象後，由董事會辦公室搜集整理初選對象的履歷資料，並形成書面材料；(4)徵求初選對象本人的同意，否則不能將其作為董事人選；(5)召開人事薪酬委員會會議，根據本行董事任職條件，對初選對象進行資格審查；(6)向董事會提出選舉新董事的建議，並向董事會報告書面審議意見；(7)根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。

報告期內，人事薪酬委員會分別於1月13日、3月29日、4月27日、7月31-8月4日（書面傳簽）、8月24日召開5次會議，審議通過選舉獨立董事、2022年度董事和高級管理人員薪酬方案、高級管理人員續聘或聘任、修訂非中管高管考核分配辦法等21項議案，向董事會報告專業意見。

**5.董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會。**主要職責是擬定本行社會責任戰略和政策，以及履行社會責任的規劃和措施；研究、制定、評估和提升本行在ESG方面履行社會責任的成效；審核消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，研究消費者權益保護重大問題和重要政策；負責綠色金融工作，在本行樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色發展理念；根據董事會授權審批對外捐贈事項，提請董事會或股東大會批准追加對外捐贈額度；監督和評估本行社會責任、消費者權益保護、綠色金融發展等的執行情況。

報告期內，社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會分別於3月29日、4月27日、8月24日、10月26日召開4次會議，審議通過12項議案，向董事會報告專業意見。其中，委員會高度重視並持續加強消費者權益保護工作，定期聽取消費者權益保護工作情況報告，監管通報消費投訴情況報告，修訂《消費者權益保護政策》，提出全方位、系統化完善各項消保工作機制，規範經營行為，提高糾紛化解工作質效，把數字化手段貫穿到管理全流程，提升消費者權益保護水平等意見建議。持續推動本行綠色金融發展，審議年度綠色金融工作情況報告，就完善聚焦重點領域、區域，推動綠色信貸保持較快增長，穩步推進綠色運營，健全綠色金融產品、制度標準體系等提出意見建議。積極履行國有大行責任擔當，審議對外捐贈計劃，加強對捐贈預算的執行評估。

報告期內，本行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

### (五)獨立董事

本行注重發揮獨立董事在公司治理中的作用，以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見：

1. 公司章程規定，獨立董事應對本行股東大會或董事會審議事項發表客觀、公正的獨立意見，尤其應當就重大關聯交易、利潤分配方案、提名/任免董事、聘任/解聘高級管理人員、董事和高級管理人員的薪酬、聘用/解聘會計師事務所等事項發表意見。報告期內，獨立董事對21項董事會審議的議案發表獨立意見。

2. 報告期末，本行有6名獨立董事，符合境內外監管規則關於獨立董事人數及在董事會佔比的要求。獨立董事任職資格(包括獨立性、資格及能力評估)於委任時及任期內均符合境內外監管規定。獨立董事均不擁有本行或其子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。本行已收到每名獨立董事就其獨立性作出的年度確認函，認為每名獨立董事仍屬獨立人士。

3. 報告期內，獨立董事為本行工作的時間均符合公司章程、《獨立董事工作制度》的有關規定。董事會下設的審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會均由獨立董事擔任主任委員。獨立董事在董事會上積極發表意見，相關意見得到董事會的高度重視，要求高級管理層研究落實。除參加會議外，各位獨立董事通過實地調研、參加座談研討等方式保持與本行高級管理層的有效溝通。董事長亦每年在執行董事及非執行董事不在場的情況下會見獨立董事。

另外，本行董事必要時可尋求獨立專業意見，相關費用由本行承擔。董事會已檢討上述機制於報告期內的實施，並認為上述機制能有效確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。關於報告期內本行獨立董事的履職情況，請見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站發佈的《2023年度獨立董事述職報告》。

### (六) 報告期內董事培訓和調研情況

本行董事通過積極開展調研、參加培訓，持續提升履職能力。報告期內，結合經濟金融形勢以及本行業務發展重點，本行非執行董事和獨立董事赴多家境內外分行開展調研活動，調研主題包括服務實體經濟，落實發展戰略，科技金融，普惠金融，風險管理和內控合規管理等。董事撰寫多份調研報告提請董事會及高級管理層參閱，有力地促進本行經營管理水平提升。報告期內，本行積極組織董事參加線上線下各類形式培訓，協助董事提高履職能力。

培訓項目	參與董事
1. 中國上市公司協會董事長、總經理、監事長線上培訓	任德奇、劉珺
2. 香港公司治理公會第六十九期公司治理專業人士強化持續專業發展講座	李龍成、汪林平、常保升、穆國新、張向東、李曉慧
3. 香港公司治理公會第七十期公司治理專業人士強化持續專業發展講座	張向東
4. 香港公司治理公會第七十二期公司治理專業人士強化持續專業發展講座	李龍成、汪林平、常保升、王天澤
5. 上海上市公司協會2023年上市公司董事、監事、高管培訓班暨獨立董事制度改革專題培訓	李龍成、常保升、陳紹宗、穆國新、陳俊奎、羅小鵬
6. 上海證券交易所上市公司董事、監事和高管初任培訓	穆國新、羅小鵬
7. 上海證券交易所上市公司獨立董事後續培訓	蔡浩儀、石磊、李曉慧、張向東、馬駿、王天澤
8. 反洗錢專題培訓	全體董事

### (七) 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公允地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2023年12月31日止的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任。

### (八) 獨立董事對本行對外擔保情況的專項說明及獨立意見

本行獨立董事認為：本行對外擔保業務是經過監管機構批准的正常業務之一。本行對外擔保業務定有審慎的風險管理和控制政策，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序等均有嚴格規定，對擔保業務的風險控制是有效的。

### (九) 董事會秘書、公司秘書

報告期內，根據香港上市規則的要求，本行董事會秘書、公司秘書何兆斌先生已參加15個小時以上的專業培訓。

## 五、監事會及其專門委員會

### (一) 監事會構成及履職情況

監事會是本行監督機構，對股東大會負責，在法律法規、監管規定以及公司章程和股東大會賦予的職權範圍內行使職權。監事會的職責主要包括：對公司發展戰略、經營決策、風險管理、內部控制等領域情況進行監督。

## 公司治理

截至本報告日期，本行監事會由9名監事組成，其中股東監事2名，外部監事3名，職工監事4名，外部監事、職工監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。監事會成員具備國有大型企業、財經類大學、商業銀行等豐富履職經驗，深諳金融行業經營管理規律，在金融、審計、會計等領域專業功底深厚，能夠為監事會監督提供前瞻性見解和多維度視角。

報告期內，監事會依法合規召開會議，分別於3月29-30日、4月28日、8月25日、10月27日以現場會議方式召開4次監事會會議，審議通過19項議案，主要包括本行四次定期報告、2022年度利潤分配方案、2022年度內部控制評價報告、2022年度併表管理情況報告、2022年度財務決算報告、2022年度社會責任(ESG)報告、2022年度監事會工作報告、監事會對董事會及其成員2022年度履職評價意見、監事會對高級管理層及其成員2022年度履職評價意見、監事會及其成員2022年度履職自我評價意見、2022年度監事薪酬方案、2022年度戰略實施評估報告、2022年度總行審計監督局考核評價結果、2023年上半年消費者權益保護工作情況報告等議案，審閱全面風險管理、普惠金融、數據治理、綠色金融、固定資產投資、資本充足率、內部審計、合規風險、反洗錢、考核及薪酬機制、關聯交易等報告，通報監管意見及問題整改情況，會議審議、審閱及通報內容全面涵蓋法定事項，確保監督職責切實履行。

### (二) 專門委員會構成及履職情況

本行監事會下設履職盡職監督委員會、提名委員會、財務與內控監督委員會3個專門委員會，構成如下：

監事/監事會專門委員會	履職盡職監督委員會	提名委員會	財務與內控監督委員會
<b>股東監事</b>			
徐吉明	主任委員		
王學慶		委員	
<b>外部監事</b>			
李 曜		主任委員	委員
陳漢文	委員		主任委員
蘇 治	委員		委員
<b>職工監事</b>			
關興社	委員		委員
林至紅			委員
豐 冰		委員	
頗 穎		委員	

2023年監事會專門委員會共召開8次會議，審議議案和報告36項，充分發揮監督支撐作用。其中，履職盡職監督委員會主要負責對本行董事會、高級管理層、監事會及其成員的履職情況開展日常監督和綜合評價並向監事會報告。提名委員會主要負責擬定監事的選任程序和標準，對本行監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；對董事等重要人員的選聘程序進行監督；對全行績效考核制度、薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督。財務與內控監督委員會主要負責擬定對本行財務活動、信息披露等的監督方案並實施相關檢查，主要職責包括財務監督、資本監督、內控和合規監督、風險監督。

### (三) 監事參會情況

本行全體監事嚴格按照《中華人民共和國公司法》《銀行保險機構公司治理準則》《商業銀行監事會工作指引》等法律法規、監管規章，以及公司章程規定，忠實、勤勉履行監事職責，出席股東大會、監事會及其專門委員會會議，列席董事會、高級管理層相關會議，認真審議各項議案，審閱、參閱相關材料，聽取重要報告，提出建設性意見建議。報告期內，本行全體監事的履職時長、會議出席次數均符合相關監管規定。

監事會成員	職務	親自出席會議次數	親自出席率(%)
徐吉明	監事長、股東監事	4/4	100
王學慶	股東監事	4/4	100
李 曜	外部監事	4/4	100
陳漢文	外部監事	4/4	100
蘇 治	外部監事	4/4	100
關興社	職工監事	4/4	100
林至紅	職工監事	4/4	100
豐 冰	職工監事	4/4	100
顏 穎	職工監事	4/4	100
平均親自出席率			100

### (四) 監事調研和培訓情況

本行監事會積極組織監事開展專項調研，撰寫多份高質量的調研報告提交董事會及高級管理層，情況如下：

調研項目	涉及部門機構
1. 監事會關於零售轉型戰略監督調研報告	總行相關部門、北京市分行、上海市分行、江蘇省分行、深圳分行、廣西區分行、交銀理財
2. 關於全行服務鄉村振興領域監督調研報告	總行相關部門、上海市分行、江蘇省分行、浙江省分行、湖南省分行
3. 關於監事會戰略監督「回頭看」的評估報告	總行相關部門、北京市分行、河北雄安分行、上海市分行、湖北省分行、廣東省分行

本行持續提升監事履職能力，結合內外部資源組織監事參加系列專業培訓，主要培訓情況如下：

培訓項目	參與人
1. 監事會關於零售轉型戰略實施情況專業培訓	李曜、陳漢文、蘇治、關興社、林至紅、豐冰、顏穎
2. 上海轄區2023年上市公司董事、監事、高管培訓班暨獨立董事制度改革專題培訓	李曜、關興社
3. 反洗錢監管新規介紹與形勢分析	徐吉明、王學慶、李曜、陳漢文、蘇治、關興社、林至紅、豐冰、顏穎

## 六、高級管理層

本行高級管理層由行長、副行長、業務總監、交行一滙豐戰略合作顧問及董事會確定的其他管理人員組成。本行實行董事會領導下的行長負責制，行長對董事會負責，各職能部門、分支機構以及其他高級管理層成員對行長負責。行長有權依照法律法規、公司章程及董事會授權，組織開展經營管理活動，主要職責包括：主持本行日常經營管理，向董事會報告工作；組織實施股東大會、董事會決議；擬訂年度經營計劃和投資方案，經董事會或股東大會批准後組織實施；擬訂本行年度財務預算方案、決算方案，利潤分配方案；擬訂本行內部管理機構設置方案、基本管理制度及具體規章等。

## 公司治理

報告期內，本行高級管理層公司章程及董事會授權範圍內開展經營管理活動，認真執行股東大會、董事會決議，圓滿完成董事會確定的年度經營目標。董事會對高級管理層2023年度的經營成果表示滿意。

### 七、董事、監事和高級管理人員

本行現有董事18名，監事9名，高級管理人員12名，名單及簡歷如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
任德奇	董事長、執行董事	男	60	2018年8月 — 2024年度股東大會
劉 瑀	副董事長、執行董事、行長	男	51	2020年8月 — 2024年度股東大會(董事任期) 2020年7月 — (高管任期)
殷久勇	執行董事、副行長	男	56	2024年2月 — 2024年度股東大會(董事任期) 2019年9月 — (高管任期)
周萬阜	執行董事、副行長	男	58	2024年2月 — 2024年度股東大會(董事任期) 2020年7月 — (高管任期)
李龍成	非執行董事	男	60	2020年6月 — 2024年度股東大會
汪林平	非執行董事	男	60	2021年1月 — 同上
常保升	非執行董事	男	55	2021年1月 — 同上
廖宜建	非執行董事	男	51	2021年5月 — 同上
陳紹宗	非執行董事	男	61	2019年10月 — 同上
穆國新	非執行董事	男	57	2022年8月 — 同上
陳俊奎	非執行董事	男	49	2019年8月 — 同上
羅小鵬	非執行董事	男	48	2022年8月 — 同上
蔡浩儀	獨立董事	男	69	2018年8月 — 同上
石 磊	獨立董事	男	66	2019年12月 — 同上
張向東	獨立董事	男	66	2020年8月 — 同上
李曉慧	獨立董事	女	56	2020年11月 — 同上
馬 駿	獨立董事	男	60	2022年8月 — 同上
王天澤	獨立董事	男	59	2023年10月 — 同上
徐吉明	監事長、股東監事	男	57	2021年10月 — 同上
王學慶	股東監事	男	56	2017年6月 — 同上
李 曜	外部監事	男	53	2017年10月 — 同上
陳漢文	外部監事	男	56	2019年6月 — 同上
蘇 治	外部監事	男	46	2022年6月 — 同上
關興社	職工監事	男	59	2018年10月 — 同上
林至紅	職工監事	女	55	2020年12月 — 同上
豐 冰	職工監事	女	49	2020年12月 — 同上
頗 穎	職工監事	女	52	2021年11月 — 同上
黃紅元	副行長	男	59	2022年12月 —
郝 成	副行長	男	52	2021年3月 —
錢 斌	副行長、首席信息官	男	51	2021年7月 —
何兆斌	董事會秘書	男	54	2023年6月 —
涂 宏	業務總監(同業與市場業務)	男	58	2018年9月 —
林 驊	業務總監(零售與私人業務)	男	55	2023年6月 —
劉建軍	首席風險官	男	56	2023年6月 —
王文進	業務總監(公司與機構業務)	男	51	2023年6月 —
曹國鴻	交行—滙豐戰略合作顧問	男	57	2023年4月 —

註：

1. 董事、高級管理人員的任職日期從監管機構核准其任職資格之日起。
2. 監事的任職日期從其獲股東大會、職工代表大會選舉通過之日起。

**任德奇先生 董事長、執行董事**

**主要職務**

2020年1月起任本行董事長  
2018年8月起任本行執行董事

**教育背景、專業資格**

1988年於清華大學獲工學碩士學位  
高級經濟師

**過往經歷**

曾任本行副董事長、執行董事、行長。曾任中國銀行執行董事、副行長，期間曾兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事，中國銀行上海人民幣交易業務總部總裁。曾任中國建設銀行風險管理部總經理、湖北省分行行長、授信管理部總經理、風險監控部總經理、信貸審批部副總經理。

**劉珺先生 副董事長、執行董事、行長**

**主要職務**

2020年8月起任本行副董事長、執行董事  
2020年7月起任本行行長

**教育背景、專業資格**

2003年於香港理工大學獲工商管理博士學位  
高級經濟師

**過往經歷**

曾任中國投資有限責任公司副總經理。曾任中國光大集團股份公司副總經理，中國光大(集團)總公司執行董事、副總經理，期間先後兼任光大永明人壽保險有限公司董事長、中國光大集團有限公司副董事長、中國光大控股有限公司執行董事兼副主席、中國光大國際有限公司執行董事兼副主席、中國光大實業(集團)有限責任公司董事長。曾任中國光大銀行副行長，期間先後兼任中國光大銀行金融市場中心總經理、中國光大銀行上海市分行行長。曾任中國光大銀行行長助理。

**殷久勇先生 執行董事、副行長**

**主要職務**

2024年2月起擔任本行執行董事  
2019年9月起擔任本行副行長

**教育背景、專業資格**

1993年於北京農業大學獲農學博士學位  
高級經濟師

**過往經歷**

曾任中國農業發展銀行副行長，辦公室主任，河南省分行行長，客戶一部總經理、副總經理(期間掛職任保定市分行營業部副經理、保定市分行副行長)，信貸一部副主任等職務。

**周萬阜先生 執行董事、副行長**

**主要職務**

2024年2月起擔任本行執行董事  
2020年7月起任本行副行長

**教育背景、專業資格**

2003年於新加坡南洋理工大學獲工商管理碩士學位  
1988年於中國人民銀行研究生部獲經濟學碩士學位

**過往經歷**

曾任中國農業銀行董事會秘書，總行戰略規劃部總經理，天津培訓學院院長，重慶市分行副行長，總行資產負債管理部總經理、計劃財務部副總經理、資產負債管理部副總經理，寧波市分行副行長等職務。

## 公司治理

### 李龍成先生 非執行董事

#### 主要職務

2020年6月起任本行非執行董事

#### 教育背景、專業資格

2003年於東北林業大學獲管理學博士學位

#### 過往經歷

曾任財政部黑龍江監管局局長，財政部駐黑龍江專員辦監察專員，財政部駐遼寧專員辦監察專員，財政部駐黑龍江專員辦副監察專員，財政部駐浙江專員辦副監察專員，財政部駐黑龍江專員辦專員助理等職務。

### 汪林平先生 非執行董事

#### 主要職務

2021年1月起任本行非執行董事

#### 教育背景、專業資格

1986年於中南財經大學獲哲學學士學位

#### 過往經歷

曾任財政部離退休幹部局一級巡視員，中國財經出版傳媒集團董事長；中央人民政府駐澳門特別行政區聯絡辦公室行政財務部部長、副部長等職務。

### 常保升先生 非執行董事

#### 主要職務

2021年1月起任本行非執行董事

#### 教育背景、專業資格

1989年畢業於中南財經大學

#### 過往經歷

曾任財政部寧夏監管局二級巡視員、副巡視員，財政部駐寧夏專員辦副巡視員、專員助理等職務。

### 廖宜建先生 非執行董事

#### 主要職務

2021年5月起任本行非執行董事

#### 教育背景、專業資格

1995年於倫敦大學獲榮譽學士學位

本行主要股東滙豐銀行聯席行政總裁、執行董事，  
滙豐集團行政主管、執行委員會成員

#### 其他職務

滙豐銀行(中國)有限公司董事長、恒生銀行有限公司非執行董事

#### 過往經歷

曾任滙豐集團常務總監、總經理，滙豐亞太區環球銀行業務主管、滙豐中國行長兼行政總裁、滙豐中國環球銀行及資本市場總監、滙豐中國環球資本市場總監、滙豐中國地區司庫。曾任職於日本興業銀行(現為瑞穗國際)。

### 陳紹宗先生 非執行董事

#### 主要職務

2019年10月起任本行非執行董事

#### 教育背景、專業資格

1994年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位

本行主要股東滙豐銀行聯席行政總裁顧問

#### 過往經歷

曾任滙豐銀行資本市場大中華區業務主管、亞太區聯席主管，環球資本市場亞太區副主管兼香港區交易主管，香港區交易主管，香港利率衍生工具交易主管等職務。



**穆國新先生 非執行董事**

**主要職務**

2022年8月起任本行非執行董事  
本行主要股東社保基金會專職董事

**教育背景、專業資格**

2008年獲北京大學與國家行政學院合作培養公共管理碩士學位  
高級會計師

**其他職務**

中國中信股份有限公司非執行董事，中糧福臨門股份有限公司非獨立董事

**過往經歷**

曾任社保基金會基金財務部主任、副主任，建信人壽保險股份有限公司董事等職務。

**陳俊奎先生 非執行董事**

**主要職務**

2019年8月起任本行非執行董事  
國家煙草專賣局財務管理與監督司(審計司)副司長

**教育背景、專業資格**

2002年於首都經濟貿易大學獲管理學碩士學位  
高級會計師

**其他職務**

中國煙草機械集團有限責任公司、中國煙草國際有限公司、《中國煙草》雜誌社有限公司監事，南通醋酸纖維有限公司、珠海醋酸纖維有限公司、昆明醋酸纖維有限公司董事

**過往經歷**

曾任中國煙草機械集團有限責任公司財務資產部主任、副主任。

**羅小鵬先生 非執行董事**

**主要職務**

2022年8月起任本行非執行董事  
本行主要股東首都機場集團有限公司  
資本運營部總經理

**教育背景、專業資格**

2003年於江西財經大學獲金融學碩士學位  
註冊會計師

**其他職務**

天津濱海國際機場有限公司、吉林省民航機場集團有限公司及江西省機場集團有限公司監事

**過往經歷**

曾任內蒙古民航機場集團有限責任公司財務總監，北京首都國際機場股份有限公司董事會秘書、財務部總經理。

**蔡浩儀先生 獨立董事**

**主要職務**

2018年8月起任本行獨立董事

**教育背景、專業資格**

2001年於中國人民銀行金融研究所獲經濟學博士學位  
研究員，享受國務院政府特殊津貼

**過往經歷**

曾任中國光大銀行監事長，中國銀行非執行董事，人民銀行貨幣政策委員會秘書長、研究局副局長、金融研究所副所長。

## 公司治理

### 石磊先生 獨立董事

#### 主要職務

2019年12月起任本行獨立董事  
復旦大學經濟學院教授、博士生導師，  
復旦大學公共經濟研究中心主任

#### 其他職務

杭州美登科技股份有限公司、上海優寧維生物科技股份有限公司獨立董事

#### 過往經歷

曾任復旦大學中國經濟研究中心主任，玖源化工(集團)有限公司、三湘印象股份有限公司獨立董事。

#### 教育背景、專業資格

1993年於上海社會科學院獲經濟學博士學位  
享受國務院政府特殊津貼

### 張向東先生 獨立董事

#### 主要職務

2020年8月起任本行獨立董事

#### 過往經歷

曾任中國銀行非執行董事，中國建設銀行非執行董事及董事會風險管理委員會主席(期間兼任中國國際經濟貿易仲裁委員會委員)，國家外匯管理局綜合司巡視員、副司長，人民銀行海口中心支行副行長兼國家外匯管理局海南省分局副局長。

#### 教育背景、專業資格

1990年於中國人民大學獲法學碩士學位  
高級經濟師

### 李曉慧女士 獨立董事

#### 主要職務

2020年11月起任本行獨立董事  
中央財經大學會計學院教授、博士生導師

#### 其他職務

方大特鋼科技股份有限公司、保利文化集團有限公司獨立董事，北京銀行股份有限公司外部監事中國註冊會計師協會專業技術諮詢委員會委員，中國會計學會審計專業委員會委員，中國內部審計協會審計準則委員會委員

#### 過往經歷

曾在中國註冊會計師協會專業標準部、滄州會計師事務所、滄獅會計師事務所、河北省財政廳國有資產管理局工作。曾於國網信息通信股份有限公司、北京金隅集團股份有限公司、方大炭素新材料科技股份有限公司、北京銀行股份有限公司、駱駝集團股份有限公司、冀中能源股份有限公司、開灤能源化工股份有限公司、中國優通控股有限公司擔任獨立董事。

#### 教育背景、專業資格

2001年於中央財經大學獲經濟學博士學位  
註冊會計師

馬駿先生 獨立董事

主要職務

2022年8月起任本行獨立董事  
北京綠色金融與可持續發展研究院院長

其他職務

中國太平人壽保險(香港)獨立董事、中郵郵惠萬家銀行獨立董事、中國金融學會綠色金融專業委員會主任、「一帶一路」綠色投資原則指導委員會共同主席、北京綠色金融協會會長、香港綠色金融協會主席

過往經歷

曾任人民銀行貨幣政策委員會委員，G20可持續金融工作組共同主席，清華大學國家金融研究院金融與發展研究中心主任，人民銀行研究局首席經濟學家，德意志銀行大中華區首席經濟學家、投資策略師、董事總經理，世界銀行高級經濟學家，國際貨幣基金組織經濟學家，曾在國務院發展研究中心工作。

王天澤先生 獨立董事

主要職務

2023年10月起任本行獨立董事

教育背景、專業資格

1988年於香港大學獲社會科學學士學位  
英格蘭及威爾士特許會計師協會會員

其他職務

上海德焜天昱管理諮詢合夥企業(有限合夥)首席合夥人，中國發展戰略學研究會數字經濟戰略委員會委員

過往經歷

曾任德勤中國首席商務官、風險諮詢主管合夥人、管理委員會成員，德勤亞太區風險諮詢管理委員會成員，德勤華永會計師事務所審計及鑒證副主管合夥人、合夥人，及德勤•關黃陳方會計師行合夥人等職務。

徐吉明先生 監事長、股東監事

主要職務

2021年10月起任本行監事長、股東監事  
本行工會主席

教育背景、專業資格

1995年於法國巴黎社會科學高等研究院獲經濟學博士學位  
高級審計師

其他職務

政協上海市第十四屆委員會常務委員

過往經歷

曾任政協上海市第十三屆委員會常務委員，中國石油天然氣集團有限公司紀檢監察組組長、黨組紀檢組組長，審計署辦公廳主任、行政事業審計司司長、外資運用審計司司長、審計幹部培訓中心主任、衛生藥品審計局局長、衛生藥品審計局副局長、外資運用審計司副司長。

## 公司治理

### 王學慶先生 股東監事

#### 主要職務

2017年6月起任本行股東監事  
本行主要股東大慶油田有限責任公司  
(大慶石油管理局有限公司)常務副總經理

#### 其他職務

大慶石油(香港)有限責任公司董事長、大慶能源(香港)有限責任公司董事長、DPS印尼有限責任公司董事、中石油哈法亞有限公司董事、中國設備管理協會第六屆理事會副會長

#### 過往經歷

曾任大慶油田有限責任公司(大慶石油管理局有限公司)總會計師，財務部主任，財務資產一部主任，財務資產部會計科(中心)主任、第一副主任。曾任PT INDOSPEC ENERGY監事會主席、青島慶昕塑料有限公司董事、大慶油田力神泵業有限公司監事會主席。

#### 教育背景、專業資格

2002年於天津財經大學獲會計學碩士學位  
教授級高級會計師

### 李曜先生 外部監事

#### 主要職務

2017年10月起任本行外部監事  
上海財經大學金融學院教授、教授委員會主任委員

#### 過往經歷

曾任上海財經大學金融學院副院長，期間曾任美國波士頓學院中美富布萊特學者項目訪問教授。曾任英國諾丁漢大學商學院管理層收購與私募股權研究中心中國留學基金青年骨幹項目訪問教授。曾任加拿大多倫多大學羅特曼管理學院中國加拿大兩國政府互換訪問學者(CCSEP)項目訪問副教授。

#### 教育背景、專業資格

1998年於華東師範大學獲經濟學博士學位

### 陳漢文先生 外部監事

#### 主要職務

2019年6月起任本行外部監事  
南京審計大學教授

#### 其他職務

對外經濟貿易大學教授、博士生導師及博士後聯繫人，中國大連高級經理學院講座教授，中國會計學會會刊China Journal of Accounting Studies聯合主編，中國審計學會會刊《審計研究》編委，國家審計署高級職稱評定委員會委員，中國註冊會計師協會專業指導委員會委員，中國審計學會常務理事，中國神華能源股份有限公司、北京三元基因藥業股份有限公司、申萬宏源集團股份有限公司獨立董事

#### 過往經歷

曾任廈門大學管理學院副院長、研究生院副院長、會計系主任、校學術委員會秘書長。近三年曾任大連萬達商業管理集團股份有限公司、上海富友支付服務股份有限公司、廈門銀行股份有限公司、廈門國際銀行股份有限公司獨立董事。

#### 教育背景、專業資格

1997年於廈門大學獲經濟學博士學位

**蘇治先生 外部監事**

**主要職務**

2022年6月起任本行外部監事  
中央財經大學龍馬學者特聘教授，統計與數學學院和  
金融學院雙聘教授、博士生導師，  
金融科技系首任系主任

**其他職務**

中央財經大學－電子科技大學聯合數據研究中心執行主任，國務院發展研究中心國際技術研究所學術委員會副主任，北京市西城區政府金融科技專業顧問，北京市海淀區金融辦「科技金融專家智庫」特聘專家，中國人民大學國際貨幣研究所特約研究員，清華大學經管學院商業模式創新中心特聘教授，中國工商銀行總行集中採購管理委員會外部高級專家，深圳證券交易所博士後指導專家，京東金融博士後合作導師，貴州銀行股份有限公司監事，上海昊海生物科技股份有限公司、福建實達集團股份有限公司、常州鋼勁型鋼股份有限公司獨立董事

**教育背景、專業資格**

2006年於吉林大學獲數量經濟學博士學位

**關興社先生 職工監事**

**主要職務**

2018年10月起任本行職工監事  
本行監事會辦公室主任

**過往經歷**

曾任本行總行總務部總經理，期間兼任上海交銀企業管理服務有限公司執行董事、總裁，河南省(鄭州)分行副行長、高級信貸執行官等職務，為本行服務29年。

**教育背景、專業資格**

1999年於廈門大學獲經濟學碩士學位  
高級審計師

**林至紅女士 職工監事**

**主要職務**

2020年12月起任本行職工監事  
本行審計監督局局長，  
交銀金融資產投資有限公司監事

**過往經歷**

曾任交銀國際控股有限公司非執行董事，本行總行金融服務中心(營業部)總經理，預算財務部(數據與信息管理中心)總經理，預算財務部總經理、副總經理等職務，為本行服務33年。

**教育背景、專業資格**

2010年於上海財經大學獲高級管理人員  
工商管理碩士學位  
中級會計師

**豐冰女士 職工監事**

**主要職務**

2020年12月起任本行職工監事  
本行新加坡分行副總經理、廉政專員、資深專家

**其他職務**

中國金融體育協會第七屆全國理事會常務理事，中國金融文學藝術界聯合會第二屆全國委員會主席團委員

**過往經歷**

曾任本行工會辦公室主任、工會常務副主席、團委書記，總行機關工會主席，總行組織部副部長、人力資源部副總經理等職務，為本行服務23年。

**教育背景、專業資格**

2000年於上海理工大學獲經濟學碩士學位  
高級經濟師

## 公司治理

### 顏穎女士 職工監事

#### 主要職務

2021年11月起任本行職工監事  
本行上海審計監督分局局長，  
交銀國際信託有限公司監事長

#### 過往經歷

曾任本行總行股權與投資管理部總經理、戰略投資部總經理，交銀國際控股有限公司非執行董事，交銀金融租賃有限責任公司非執行董事，交通銀行(巴西)股份有限公司非執行董事，本行總行預算財務部(數據與信息管理中心)副總經理，蘇州分行副行長等職務，為本行服務27年。

#### 教育背景、專業資格

1996年於西南財經大學獲經濟學碩士學位  
高級會計師

### 黃紅元先生 副行長

#### 主要職務

2022年12月起任本行副行長

#### 過往經歷

曾任上海證券交易所理事會理事長、總經理、副總經理；證監會機構監管部主任兼證券公司風險處置辦公室主任、上海監管局副局長兼上海證券監管專員辦事處專員、上海證管辦副主任，證監會規劃發展委員會委員、基金監管部副主任等職務。

#### 教育背景、專業資格

2001年於倫敦帝國理工學院金融學專業獲碩士學位，2000年於中國人民大學財政金融學院獲經濟學博士學位，1992年於中國人民銀行研究生部金融學專業獲碩士學位，1986年於上海交通大學電子工程專業獲學士學位

### 郝成先生 副行長

#### 主要職務

2021年3月起任本行副行長  
2023年2月起兼任交通銀行(香港)有限公司董事長、  
非執行董事

#### 過往經歷

曾任國家開發銀行吉林分行行長，總行人事局副局長，天津分行副行長等職務。

#### 教育背景、專業資格

2009年於北京交通大學獲管理學博士學位  
高級工程師

### 錢斌先生 副行長、首席信息官

#### 主要職務

2021年7月起任本行副行長  
2022年10月起兼任本行首席信息官

#### 過往經歷

曾任中國工商銀行網絡金融部總經理、主要負責人，數據中心(上海)總經理，私人銀行部副總經理，信息科技部副總經理，上海分行信息科技部總經理兼技術保障中心主任等職務。

#### 教育背景、專業資格

2004年獲復旦大學與香港大學合作培養工商管理學  
碩士學位  
高級工程師

**何兆斌先生 董事會秘書**

**主要職務**

2023年6月起任本行董事會秘書  
2017年8月至2021年1月任本行非執行董事

**過往經歷**

曾任國家農業綜合開發辦公室副主任，國務院農村綜合改革工作小組辦公室副主任，財政部監督檢查局副局長等職務。

**教育背景、專業資格**

2007年於北京大學、國家行政學院獲公共管理碩士學位  
註冊會計師、高級經濟師

**涂宏先生 業務總監(同業與市場業務)**

**主要職務**

2018年9月起任本行業務總監(同業與市場業務)  
2022年4月起兼任本行上海市分行行長

**過往經歷**

曾兼任交銀理財有限責任公司董事長、本行總行金融機構部總經理、資產管理業務中心總裁。曾任本行總行金融市場業務中心總裁、金融市場業務中心/貴金屬業務中心總裁、金融市場部總經理，紐約分行總經理，總行國際業務部副總經理，廣州分行副行長等職務，為本行服務34年。

**教育背景、專業資格**

1998年於復旦大學獲經濟學碩士學位

**林驊先生 業務總監(零售與私人業務)**

**主要職務**

2023年6月起任本行業務總監(零售與私人業務)

**過往經歷**

曾任本行首席風險官兼風險管理部總經理、內控案防辦主任，江蘇省分行行長、江西省分行行長、副行長(代為履行行長職責)，上海市分行副行長、高級信貸執行官等職務，為本行服務35年。

**教育背景、專業資格**

2004年於上海財經大學獲高級管理人員工商管理碩士學位  
高級經濟師

**劉建軍先生 首席風險官**

**主要職務**

2023年6月起任本行首席風險官  
2023年6月起任本行風險管理部總經理

**過往經歷**

曾任本行首席專家，內控案防辦主任，北京市分行行長，北京管理部(集團客戶部)總裁，北京管理部(集團客戶部)常務副總裁，吉林省分行行長、副行長、高級信貸執行官，長春分行副行長、高級信貸執行官，北京市分行副行長、高級信貸執行官等職務，為本行服務35年。

**教育背景、專業資格**

2003年於北京理工大學獲工商管理碩士學位  
中級經濟師

## 公司治理

### 王文進先生 業務總監(公司與機構業務)

#### 主要職務

2023年6月起任本行業務總監(公司與機構業務)  
2020年7月起任本行長三角一體化管理總部副總裁  
2019年10月起任本行公司機構業務部總經理

#### 過往經歷

曾兼任本行養老金融部總經理。曾任本行福建省分行行長、副行長，湖南省分行副行長、高級信貸執行官等職務，為本行服務29年。

#### 教育背景、專業資格

2008年於湖南大學獲管理學碩士學位

### 曹國鴻先生 交行－滙豐戰略合作顧問

#### 主要職務

2023年4月起任交行－滙豐戰略合作顧問

#### 過往經歷

曾任恒生銀行(中國)有限公司首席風險控制官，滙豐派駐本行風險管理顧問(滙豐集團外派員工)，滙豐銀行(香港)上海分行行長，滙豐銀行(中國)信貸風險培訓總監，亞太滙豐商業銀行業務部學院總監、亞太滙豐企業銀行培訓部總監等職務。

#### 教育背景、專業資格

1996年於香港城市大學獲工商管理碩士學位

## (一) 董事、監事及高級管理人員變動情況

### 1. 新任董事、監事、高級管理人員

姓名	職務	變動情形
殷久勇	執行董事	選舉
周萬阜	執行董事	選舉
王天澤	獨立董事	選舉
何兆斌	董事會秘書	聘任
林 驊	業務總監(零售與私人業務)	聘任
劉建軍	首席風險官	聘任
王文進	業務總監(公司與機構業務)	聘任
曹國鴻	交行－滙豐戰略合作顧問	聘任

註：經金融監管總局核准，殷久勇先生、周萬阜先生自2024年2月8日起任本行執行董事。殷久勇先生、周萬阜先生分別確認，已於2024年2月8日取得香港上市規則第3.09D條所述的法律意見，並知悉作為本行董事的責任。

### 2. 離任董事、監事、高級管理人員

姓名	原任職務	變動情形	任期起止日期
胡展雲	原獨立董事	退任(任期屆滿)	2017年11月－2023年10月
顧 生	原董事會秘書	退任(退休)	2018年7月－2023年2月
伍兆安	原交行－滙豐戰略合作顧問	退任(退休)	2013年3月－2023年3月

本行現任及報告期內離任的董事、監事及高級管理人員近三年未發生受證券監管機構處罰的情況。



## (二) 董事、監事及高級管理人員資料變動

非執行董事廖宜建先生擔任滙豐銀行(中國)有限公司董事長。非執行董事陳紹宗先生擔任滙豐銀行聯席行政總裁顧問，不再擔任滙豐銀行資本市場大中華區業務主管。非執行董事穆國新先生擔任中國中信股份有限公司非執行董事，中糧福臨門股份有限公司非獨立董事，不再擔任建信人壽保險股份有限公司董事。非執行董事羅小鵬先生獲中國註冊會計師資格。獨立董事石磊先生擔任上海優寧維生物科技股份有限公司獨立董事。獨立董事李曉慧女士不再擔任北京金隅集團股份有限公司、國網信息通信股份有限公司獨立董事。

監事長、股東監事徐吉明先生因上海市政協換屆選舉，不再擔任政協上海市第十三屆委員會常務委員，擔任政協上海市第十四屆委員會常務委員；擔任本行工會主席。股東監事王學慶先生任大慶油田有限責任公司(大慶石油管理局有限公司)常務副總經理，不再擔任大慶油田有限責任公司(大慶石油管理局有限公司)總會計師。外部監事陳漢文先生不再擔任大連萬達商業管理集團股份有限公司獨立董事、上海富友支付服務股份有限公司獨立董事。職工監事豐冰女士不再擔任本行工會常務副主席、總行機關工會主席，擔任本行新加坡分行副總經理、廉政專員、資深專家。職工監事顏穎女士不再擔任交銀國際控股有限公司非執行董事。

林驊先生不再擔任本行首席風險官、風險管理部總經理、內控案防辦主任，擔任本行業務總監(零售與私人業務)。首席風險官劉建軍先生不再擔任本行內控案防辦主任。

## (三) 董事、監事及高級管理人員薪酬和持股情況

### 1. 薪酬和持股情況

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在 股東單位 或其他 關聯方領薪	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
		社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的 單位繳納 (存)部分	薪酬	合計						
任德奇	董事長、執行董事	67.26	26.67	93.93	否	A股	0	0	0	-
						H股	400,000	0	400,000	-
劉 珺	副董事長、 執行董事、行長	67.26	25.46	92.72	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
殷久勇	執行董事、副行長	60.53	25.46	85.99	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
周萬阜	執行董事、副行長	60.53	25.46	85.99	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
李龍成	非執行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
汪林平	非執行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-

公司治理

報告期內領取稅前總薪酬  
(人民幣萬元)

姓名	職務	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的 單位繳納 (存)部分		合計	是否在 股東單位 或其他 關聯方領薪	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
		薪酬								
常保升	非執行董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
廖宜建	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
陳紹宗	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	49,357	0	49,357	-
穆國新	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
陳俊奎	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
羅小鵬	非執行董事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
蔡浩儀	獨立董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
石 磊	獨立董事	31	-	31	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
張向東	獨立董事	-	-	-	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
李曉慧	獨立董事	33	-	33	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
馬 駿	獨立董事	31	-	31	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
王天澤	獨立董事	7.75	-	7.75	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
徐吉明	監事長、股東監事	67.26	25.46	92.72	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
王學慶	股東監事	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
李 曜	外部監事	28	-	28	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-

報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)											
姓名	職務	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的 單位繳納 (存)部分			合計	是否在 股東單位 或其他 關聯方領薪	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動 (股)	期末持股 (股)	變動原因
		薪酬									
陳漢文	外部監事	28	-	28	否	A股	0	0	0	-	
						H股	0	0	0	-	
蘇 治	外部監事	26	-	26	否	A股	0	0	0	-	
						H股	0	0	0	-	
關興社	職工監事	104.04	24.98	129.02	否	A股	100,000	0	100,000	-	
						H股	0	0	0	-	
林至紅	職工監事	104.04	24.98	129.02	否	A股	40,000	60,000	100,000	二級市場 買入	
						H股	0	0	0	-	
豐 冰	職工監事	81.59	24.98	106.57	否	A股	0	0	0	-	
						H股	0	0	0	-	
顏 穎	職工監事	103.44	25.63	129.07	否	A股	135,044	0	135,044	-	
						H股	0	0	0	-	
黃紅元	副行長	60.53	26.67	87.20	否	A股	0	0	0	-	
						H股	0	0	0	-	
郝 成	副行長	60.53	25.46	85.99	否	A股	0	0	0	-	
						H股	0	0	0	-	
錢 斌	副行長、首席信息官	60.53	26.67	87.20	否	A股	0	0	0	-	
						H股	0	0	0	-	
何兆斌	董事會秘書	55.50	13.71	69.21	否	A股	96,700	0	96,700	-	
						H股	0	0	0	-	
涂 宏	業務總監 (同業與市場業務)	111.00	26.51	137.51	否	A股	0	70,000	70,000	二級市場 買入	
						H股	50,000	0	50,000	-	
林 驊	業務總監 (零售與私人業務)	111.00	26.51	137.51	否	A股	132,100	70,000	202,100	二級市場 買入	
						H股	0	0	0	-	
劉建軍	首席風險官	55.50	13.43	68.93	否	A股	220,000	0	220,000	-	
						H股	0	0	0	-	
王文進	業務總監 (公司與機構業務)	55.50	13.71	69.21	否	A股	104,500	0	104,500	-	
						H股	0	0	0	-	

## 公司治理

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在 股東單位 或其他 關聯方領薪	股份類別	本期持股			變動原因
		薪酬	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的 單位繳納 (存)部分	合計			期初持股 (股)	變動 (股)	期末持股 (股)	
曹國鴻	交行－滙豐戰略 合作顧問	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>										
胡展雲	原獨立董事	23.25	-	23.25	否	A股	0	0	0	-
						H股	0	0	0	-
顧生	原董事會秘書	8.33	2.14	10.47	否	A股	66,100	0	66,100	-
						H股	21,000	0	21,000	-
伍兆安	原交行－滙豐戰略 合作顧問	-	-	-	是	A股	0	0	0	-
						H股	30,000	0	30,000	-

註：

1. 關興社先生、林至紅女士、顏穎女士分別於2024年1月買入本行A股60,000股。
2. 2023年，本行中央管理的董事、監事及高級管理人員的薪酬，按中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法執行。根據有關規定，本行董事、監事和高級管理人員的2023年度最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認之後再行披露。
3. 獨立董事未從本行關聯方（不包含因獨立董事同時在其他公司擔任董事、高級管理人員而與本行形成關聯關係的關聯方）領取薪酬。
4. 職工監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工監事身份不領取薪酬。
5. 本表中，報告期內全體董事、監事和高級管理人員（不含離任董事、監事和高級管理人員）獲得的稅前報酬合計1,872.54萬元。

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

## 2. 薪酬決策程序及確定依據

本行董事和高級管理人員薪酬由董事會人事薪酬委員會擬定方案，提交董事會審議，其中董事薪酬需提交股東大會審議批准；監事薪酬由監事會提名委員會提交方案，經監事會審議通過後，提交股東大會審議批准。

本行董事、監事、高級管理人員的薪酬根據國家有關規定及本行高管人員考核分配辦法確定。中央管理的董事、監事及高級管理人員之薪酬嚴格執行中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法。非中央管理且在本行領薪的高級管理人員，薪酬體系包括基礎工資、績效薪酬和福利性收入，為平衡激勵與風險約束，績效薪酬的一定比例實行延期支付，分三年兌現，原則上每年支付比例為1/3。

## 八、人力資源管理

### (一) 員工情況

報告期末，本集團員工共計94,275人，其中境內銀行機構從業人員87,810人，境外分(子)行當地員工2,587人，子公司從業人員3,878人(不含總分行派駐到子公司人員)。本行承擔費用的離退休人員2,337人。本集團員工中男性佔比44.98%，女性佔比55.02%。本行恪守平等僱傭、同工同酬的用工原則，並注重保障女性員工權益，杜絕任何歧視性的行為。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員27,884人，其中擁有高級技術職稱的員工585人，佔比約0.67%；擁有中級技術職稱的員工14,660人，佔比16.70%；擁有初級技術職稱的員工12,639人，佔比14.39%。研究生及以上學歷15,981人，佔比18.20%；本科學歷62,856人，佔比71.58%；大專及以下8,973人，佔比10.22%。

#### 境內銀行機構員工專業結構

職位族群	人數	佔比(%)
銷售拓展	30,011	34.18
財務營運	24,034	27.37
經營管理	7,759	8.84
服務保障	6,008	6.84
風險合規	5,659	6.44
金融科技	7,179	8.18
審計監督	1,456	1.66
其他	5,704	6.50
合計	87,810	100.00

註：金融科技包括金科部門人員，以及在業務部門利用科技賦能的各類人員。

#### 報告期末資產、分支機構和員工地區分佈

	資產		機構		員工	
	金額 (人民幣百萬元)	佔比(%)	數量(個)	佔比(%)	人數(人)	佔比(%)
長江三角洲	3,581,356	25.47	705	24.29	25,320	28.01
珠江三角洲	1,280,694	9.11	323	11.13	9,788	10.83
環渤海地區	2,097,935	14.92	481	16.57	13,719	15.18
中部地區	1,498,173	10.66	518	17.84	14,291	15.81
西部地區	1,025,178	7.29	480	16.53	11,591	12.82
東北地區	471,772	3.36	326	11.23	8,372	9.26
境外	1,204,469	8.57	69	2.38	2,587	2.86
總行	5,486,713	39.02	1	0.03	4,729	5.23
抵銷及未分配資產	(2,585,818)	(18.40)	-	-	-	-
合計	14,060,472	100.00	2,903	100.00	90,397	100.00

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

## 公司治理

### (二) 薪酬政策

本行薪酬分配堅持以風險調整後收益為核心，強化資源配置與價值創造的正相關性，兼顧公平和效率，傳導高質量發展要求。本行2023年度薪酬方案的制定遵循有關法律法規和監管要求，嚴格履行內部決策流程和公司治理程序，並按規定向有關主管部門備案。報告期內，本行經濟、風險和社會責任指標完成情況良好。

本行根據改革發展要求，完善「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系。堅持價值創造與維護公平相統一，優化薪酬資源配置，引導經營單位做大價值創造、提升高質量發展能力；突出擔當導向、基層導向、業績導向，強化正向激勵。為健全激勵約束機制，充分發揮薪酬在經營管理中的導向作用，本行制定完善了《交通銀行股份有限公司績效工資延期支付和追索扣回管理辦法》，建立集團內高級管理人員和關鍵崗位人員績效工資延期支付和追索扣回制度，對其績效工資的40%以上實行延期支付，遞延期限不少於三年，以後年度根據風險超常暴露，以及違法、違規、違紀等情形實施止付和追索扣回。報告期內，本行對受到處分、問責的相關人員，均按辦法規定止付、追回相應期限的績效工資。

本行關心員工福利，在基本社會保險基礎上，實施企業年金等補充福利制度。有關本年度本行職工薪酬及福利支出之詳情，請見財務報表附註12.員工成本。

### (三) 培訓管理

報告期內，本行持續分類分級對幹部員工開展政治能力和履職能力提升培訓，培養造就具有純潔性、專業性、戰鬥力的金融隊伍。幹部教育培訓方面，圍繞中央金融工作會議精神、數字化轉型和高質量發展等舉辦17期培訓班，重點加強各級幹部推進數字化轉型、做好五篇大文章、防範化解金融風險能力。同時，本行圍繞高質量發展需要，圍繞金科人才、客戶經理/產品經理、風險經理、支付結算人才、黨建人才等各類人才隊伍開展針對性培訓，包括定期舉辦公司、國際、普惠、風險、內控、授信等業務大講堂等，有效提升員工專業能力。

本行高度重視對員工的職業操守培訓和反貪污警示教育，持續強化幹部員工反腐敗反貪污意識。報告期內，通過發佈典型案例通報、召開警示教育大會、組織觀看警示教育片等方式，教育幹部員工引以為戒、拒腐防變。

培訓方式上，本行靈活運用自有學習平台e校園、學習強國、華為視頻、騰訊會議等渠道開展線上培訓。報告期內，共培訓幹部員工約103萬餘人次，其中，面授培訓19萬餘人次，網絡培訓84萬餘人次。

### (四) 人才培養與儲備

報告期內，本行持續優化人才發展體制機制和重點領域人才政策，不斷強化專業人才隊伍建設，為助力和推動全行高質量發展和數字化轉型提供堅強的人才保障。持續深化人才工作體制機制改革，強化整章建制，出台《交通銀行關鍵人才素質提升行動方案》，將人才素質提升工作上升到了全行戰略發展的高度，著力建立上下協同、齊抓共管的人才工作格局。聚焦全行數字化轉型戰略，全力推進科技萬人計劃落地落實，2023年全行新招錄科技理工應屆生佔比提升至70%。持續開展人才服務團支持政策，選派集團內29名業務骨幹赴青海、新疆等艱苦困難地區分行交流援建。加大高層次領軍人才對外開放力度，聚天下英才而用之，2023年實現引才突破，共引進金融科技、風險計量、合規反洗錢等重點緊缺領域高層次人才10餘人。

## 九、內部控制情況

### (一) 董事會關於內部控制責任的聲明

本行內部控制的目標是保證國家有關法律法規及規章的貫徹執行，保證本行發展戰略和經營目標的實現，保證本行風險管理的有效性，保證本行業務記錄、會計信息、財務信息和其他管理信息的真實、準確、完整和及時。

建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是本行董事會的責任。內部控制系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。監事會對董事會及高級管理層實施內部控制情況進行監督。高級管理層負責組織領導企業內部控制的日常運行。本行董事會下設審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會，履行內部控制相應職責。高級管理層下設全面風險管理與內部控制委員會，負責統籌規劃和推動內部控制體系建設，審議內部控制基本制度，組織協調、部署推動內部控制重大事項。

### (二) 內部控制有效性聲明

2023年，本集團持續以「管理制度化、制度流程化、流程信息化」為目標，構建與經營範圍、組織架構、業務規模、風險狀況相適應的內部控制體系。報告期內，一是深化內控合規管理體制改革，完善內控合規組織架構和職責分工，加快健全與監管要求相適應、與全行高質量發展相匹配的內控合規治理體系；二是通過完善內控評價考核、內控管理評估、內控合規事項辦理函等機制，建立健全內部控制體系，強化業務部門、內控職能部門、審計部門齊抓共管工作格局；三是健全「現場+非現場」「人防+技防」的內控檢查監督體系，強化數字化手段運用，提升主動發現問題、有效解決問題的能力；四是持續推進內控合規文化建設，組織推進「剖析內控問題提升合規意識」集中教育，開展「行長講內控合規」「內控合規大家談」活動，夯實內控管理基礎。

圍繞本行內部控制目標，本行建立了嚴密的財務報告內部控制體系。報告期內，本行董事會已檢討本行及附屬公司在財務監控、運作監控及合規監控等重要方面的風險管理及內部監控系統平穩有效，並確保本集團在會計、內部審核、財務匯報職能以及與環境、社會及管治表現和匯報相關的資源、員工資歷及經驗足夠，員工所接受的培訓課程及有關預算充足。

### (三) 審計監督組織架構和主要職責

本行審計工作由董事會領導，董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任。由董事會根據本行業務規模和複雜程度配備充足、穩定的內部審計人員；提供充足的審計經費並列入財務預算；提供審計數字化建設支持；為獨立、客觀開展內部審計提供必要保障。董事會下設審計委員會，持續監督、考核和評價內部審計工作，審核內部審計章程等重要制度和報告，審批年度審計計劃，聽取相關各項審計結果的匯報。本行設立總行審計監督局、地區審計監督分局、省直分行審計部三級審計監督體系，實行垂直、統一管理。本行審計部門深入推進審計全覆蓋，堅持風險導向審計，審計評價並督促改善全行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進全行穩健發展和董事會戰略目標實現。

### (四) 對子公司的管理控制情況

本行圍繞「十四五」戰略規劃，強化與子公司協同聯動，提升集團跨業跨境跨市場綜合服務能力。推動子公司完善「三會一層」治理架構和議事流程，提升公司治理有效性；推動集團條線管理要求向子公司延伸，加強對子公司股權管理。將子公司納入集團併表管理體系和全面風險管理與內部控制體系。各子公司在集團整體政策框架下，結合所在地監管要求和自身經營情況，制定自身風險偏好和限額，建立組織架構健全、職責邊界清晰的風險治理架構，完善具體風險管理政策、制度和實施細則。

## 公司治理

### (五) 內部控制評價報告和內部控制審計報告

本行在披露年度報告的同時，披露內部控制評價報告和內部控制審計報告。

2023年，本行持續提升內部控制評價的全面性和有效性，內部控制評價工作由內控管理職能部門組織業務部門、內部審計部門共同開展，評價範圍覆蓋銀行本部、境內外分支機構及附屬子公司，評價內容涵蓋多個維度，有效推動三道防線齊抓共管，及時發現並彌補內控缺陷，夯實高質量發展根基。本行董事會對本行2023年12月31日（內部控制評價報告基準日）的內部控制有效性進行了年度評價。根據本行財務報告內部控制缺陷認定標準，於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷，本行在所有重大方面保持了有效及足夠的財務報告內部控制。根據本行非財務報告內部控制缺陷認定標準，未發現非財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷。個別有待完善的事項，本行已採取了積極的改進和控制措施，對本行內部控制體系的健全性、有效性和財務報告的可靠性不構成實質影響。本行全面風險管理與內部控制委員會定期聽取內外部檢查發現的重要內部控制問題整改情況，並督促有關問題整改落實。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

本行聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）對內部控制進行審計。內部控制審計意見與本行對財務報告內部控制有效性的評價結論一致，內部控制審計報告對非財務報告內部控制重大缺陷的披露與本行內部控制評價報告披露一致。

內部控制評價報告和內部控制審計報告的具體內容請參見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站及本行官網發佈的公告。

### 十、年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

本行嚴格執行監管要求及《信息披露管理辦法》《重大信息內部報告管理辦法》等內部規章，參加信息披露培訓，明確信息報告、編製、審核等信息披露內部控制節點，完善崗位職責，落實差錯責任追究，防範信息披露重大差錯。本行年度報告信息披露未發生重大差錯。

### 十一、內幕信息管理

本行嚴格執行《中華人民共和國證券法》及本行《內幕信息知情人管理辦法》的規定，落實內幕信息保密管理和內幕信息知情人登記管理，嚴格控制知情人範圍，並在重要時點及時做好登記工作。除非有關消息處於香港證券及期貨事務監察委員會《內幕消息披露指引》所指的「安全港條文」的範疇，否則本行會在合理切實可行的範圍內盡快向公眾披露該等內幕消息。報告期內，本行未發生內幕信息洩露。本行《內幕信息知情人登記管理辦法》載於本行官網、上交所網站及香港聯交所「披露易」網站。

### 十二、董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、監事及高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

### 十三、董事長及行長

根據公司章程規定，董事長和行長應當分設。報告期內，本行董事長由任德奇先生擔任，本行行長由劉珺先生擔任。



#### 十四、聘用審計師

截至本行2023年度股東大會召開時，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)、畢馬威會計師事務所分別為本行服務滿2年。審計項目合夥人、簽字註冊會計師為交行服務年限滿2年。

經本行2022年度股東大會批准，本行聘用畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)負責本行按中國會計準則編製的財務報表審計工作、內部控制審計工作及相關專業服務；聘用畢馬威會計師事務所負責本行按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務。聘期自2022年度股東大會通過之時起，至2023年度股東大會結束之時止。2023年度，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計7,488.5萬元，其中財務報表審計服務費6,158.5萬元，內部控制審計服務費184.9萬元，相關專業服務費1,145.1萬元。

本行董事會審計委員會對畢馬威及其成員機構的工作、其獨立性及客觀性均表示滿意。

#### 十五、報告期內對高級管理人員的考評機制，以及激勵機制的建立、實施情況

本行高級管理人員根據國家有關規定及本行高管人員考核辦法實施績效考核。

報告期內，本行未實施股權激勵。

#### 十六、投資者關係

本行一貫恪守投資者價值最大化理念，不斷豐富投資者溝通渠道和形式，向投資者推介價值、使投資者認同價值、為投資者創造價值。本行高度重視維護投資者合法權益，嚴謹合規開展信息披露，努力創造和維繫良性和諧的投資者關係，不斷鞏固誠信、開放、負責任的國有大型上市銀行良好形象。

#### (一)完善多元化渠道，推動市場溝通交流。

本行高管層高度重視投資者關係工作，親自參與重大投資者關係活動。報告期內，本行採用互聯網視頻直播、電話會議、現場會議靈活組合的形式舉行4次定期業績發佈會，為中小投資者舉辦網絡業績說明會，共計與超過18萬投資者、分析師和媒體記者溝通交流。本行高管層率隊開展境內外路演，與境內外機構投資者進行深入交流。以「推進上海主場建設，賦能高質量發展」為主題開展反向路演活動，邀請分析師和投資者走進交行，了解交行發展戰略實施成果，取得良好效果。堅持「走出去」和「請進來」相結合，積極開展日常性的資本市場交流。報告期內，估值管理工作團隊現場參加境內外投資者論壇活動14場，接待投資者調研43次，共計與約600人次機構投資者交流，利用上證e平台、網上接待日、投資者熱線、投資者郵箱等線上平台與中小投資者保持溝通。

得益於有效的市場溝通和宣介，在全景網和南開大學聯合推出的「全景投資者關係金獎(2022)」評選中，本行獲評「傑出IR公司」「最佳中小投資者互動獎」，任德奇董事長獲評「最佳IR董事長」；在中國上市公司協會「2022年報業績說明會最佳及優秀實踐」評選中，本行獲得上市公司2022年報業績說明會「優秀實踐」獎。

#### (二)堅持依法合規底線，規範開展信息披露。

本行遵循「真實、準確、完整，簡明清晰，通俗易懂」原則開展信息披露，加強與市場的主動溝通，全年共發佈定期報告及各類臨時公告142項，保持良好透明度。同時，本行圍繞市場關注重點，豐富定期報告內容，持續披露發展戰略推進情況，展示普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融業務特色，以及上海主場建設、數字化轉型成效，豐富綠

## 公司治理

色金融發展治理機制及成果披露內容；主動回應市場關注熱點問題，提升信息傳遞有效性。本行已連續十年獲評上海證券交易所信息披露A類公司。

### (三) 切實維護投資者權益，保持分紅水平穩定。

報告期內，經本行股東大會批准，普通股每股分配現金股利人民幣0.373元(含稅)，共分配現金股利人民幣277.00億元，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.72%；向境內優先股股東派發股息人民幣18.32億元。報告期內，本行規範召開2次股東大會，通過開通網絡投票和重大事項中小投資者表決單獨計票，確保大小股東平等、公正行使法定權利。本行恪守香港聯交所「股東通訊政策」相關要求，通過投資者郵箱、投資者熱線電話、上證e互動平台等渠道徵求股東意見建議，在年度和半年度業績發佈會前、三季度業績說明會前發佈公告，公開徵詢投資者關注的問題，加強與股東交流，保障其知情權。本行已對報告期內的股東通訊政策實施情況作出檢討，認為現行股東通訊政策充足有效。

## 十七、遵守《企業管治守則》

本行董事會確認，本行於截至2023年12月31日年度內所有時間均遵守《企業管治守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

## 董事會報告

董事會同仁謹此提呈本集團2023年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

### 一、主要業務

本集團主要業務為提供銀行及相關金融服務。報告期內本集團的業務審視請見「管理層討論與分析」章節；報告期結束後發生的，對本集團有影響的重大事件請見「重要事項」章節。

### 二、財務資料概要

最近五個年度的經營業績、資產和負債之概要請見「財務摘要」章節。

### 三、業績及利潤分配

(一) 本集團於報告期的經營業績請見合併利潤表。

(二) 本集團報告期末未分配利潤詳情請見財務報表附註34.其他儲備和未分配利潤。

(三) 現金分紅政策的制定、執行或調整情況

公司章程規定，本行可以採取現金或者股票方式分配股利；本行的利潤分配應重視對投資者的合理回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，應主要採取現金方式分配股利，每一年度以現金方式分配的利潤不少於該會計年度集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤的10%。

報告期內，本行向普通股股東每股分配現金股利人民幣0.373元（含稅），共分配人民幣277.00億元，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.72%。該利潤分配政策符合公司章程及股東大會決議要求，分紅標準和比例明確清晰，決策程序和機制完備，6名獨立董事發表「同意」的獨立意見，中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分保護。2024年3月，本行董事會審議通過向普通股股東

每股分配現金股利人民幣0.375元（含稅），共分配人民幣278.49億元，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.67%。股息相關稅項的扣繳和減免按照國家有關法律法規執行。有關詳情，請見本行發佈的分紅派息實施公告。優先股股利分配情況請見「股份變動及股東情況」章節。

### 四、資本公積

本集團報告期內資本公積變動詳情請見合併股東權益變動表。

### 五、公益性捐贈

本集團報告期內公益性捐款總額為5,836.22萬元<sup>8</sup>。

### 六、固定資產

本集團報告期內固定資產變動詳情請見財務報表附註23.固定資產。

### 七、公眾持股量

報告期內且截至本年報刊發前最後實際可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港上市規則要求的公眾持股量。

### 八、董事及監事服務合約

本行董事及監事均未與本行訂立任何在一年內若由本行終止而須支付補償（正常法定補償除外）的服務合約。

### 九、董事及監事於重要交易、安排或合同中的權益

除本董事會報告「(三)香港聯交所口徑下的持續關連交易」的披露外，報告期內任何時間或報告期末，本行董事或監事或與彼等有關連的實體，未在本行或本行附屬公司訂立的就本集團業務屬重要的交易、安排或合同中，享有任何直接或間接重大權益。

8 含員工個人捐款。

## 董事會報告

### 十、管理合約

報告期內，本行概無就整體或任何重要業務的管理和行政工作訂立或存有合約。

### 十一、董事在與本行構成競爭的業務所佔權益

除「公司治理」章節披露外，在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

### 十二、董事、監事及高級管理人員薪酬政策

請見「薪酬決策程序及確定依據」。

### 十三、董事、監事及高級管理人員之間的關係

本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

### 十四、優先購買權、股份期權安排、債券發行情況

根據公司章程和中國相關法律，本行股東並無優先購股權。本行並無任何股份期權安排。報告期內，本行未發行普通股、可轉債；本行債券發行情況請見「股份變動及股東情況」章節的「四、證券發行、上市、買賣與贖回/兌付情況」。

### 十五、董事及監事認購股份或債券之權利

報告期內任何時間或報告期末，本行或本行附屬公司並無訂立任何使本行董事或監事可通過購入本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲取利益的協議或安排。

### 十六、主要客戶

報告期內，來自於本集團最大五名客戶的利息收入及其他經營收入總金額少於本集團利息收入及其他經營收入總金額的30%。

### 十七、關聯交易

報告期內，本行嚴格遵循金融監管總局、證監會法規以及滬港兩地上市規則對關聯交易實施規範管理，遵循商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行關聯交易。報告期內未發生有失公允的關聯交易。

#### (一) 金融監管總局口徑下的關聯交易

根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(中國銀行保險監督管理委員會令[2022]1號)，本行對報告期末全部關聯方表內外授信淨額為2,619.08億元，佔本行資本淨額21.9596%；授信淨額最大的一家為興業銀行股份有限公司<sup>9</sup>，表內外授信淨額為393.04億元，佔本行資本淨額的3.2954%；關聯法人所在集團中，授信淨額最大的一家為交銀金融租賃有限責任公司及其下設各級機構，表內外授信淨額1,113.51億元，佔本行資本淨額的9.3362%；以上均符合監管比例要求。

報告期末，本行對關聯法人或非法人組織的表內外授信淨額2,606.48億元；交易品種主要包括各項貸款(含貿易融資)，債券投資，拆借、同業借款等其他表內授信以及保函、信用證、銀行承兌匯票等不可撤銷的承諾及或有負債等；交易對手主要包括：興業銀行股份有限公司、交銀金融租賃有限責任公司、交銀租賃管理香港有限公司、交銀金融資產投資有限公司、中信銀行股份有限公司、交銀租賃發展香港有限公司、北京銀行股份有限公司、交通銀行(香港)有限公司、BANCO BOCOM BBM S.A.、滙豐銀行(中國)有限公司等。報告期末，本行對關聯自然人貸款餘額7.16億元，信用卡透支額度(含未提用部分)合計5.43億元。

報告期內，本行與關聯方累計發生資產轉移類交易94億元，服務類交易54.19億元，存款2,411.17億元，衍生品交易：1-3季度按照名義本金計算交易

9 根據《銀行保險機構關聯交易管理辦法》(下稱《辦法》)，本行與境內外關聯方銀行之間開展的同業業務可不適用《辦法》第十六條有關監管比例規定和《辦法》第十四條重大關聯交易標準。

金額，累計交易金額31,197.86億元；4季度按交易日公允價值估值的絕對值計算交易金額，累計交易金額19.76億元<sup>10</sup>；其他交易0.01億元。

## (二) 證監會和上交所口徑下的關聯交易

根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號——商業銀行信息披露特別規定》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號——年度報告的內容與格式(2021年修訂)》，本行對報告期末證監會和上交所口徑下全部關聯方表內外授信餘額180.69億元。

報告期末，本行對關聯法人或非法人組織的授信餘額180.57億元。與關聯法人或非法人組織之間交易，主要包括各項貸款、債券投資、其他表內授信。交易對手包括香港上海滙豐銀行有限公司、北京金隅集團股份有限公司、北京銀行股份有限公司、貴州銀行股份有限公司、中國人壽財產保險股份有限公司。報告期末，本行對關聯自然人的貸款餘額63萬元，信用卡透支額度(含未提用部分)合計1,092.45萬元。

報告期內，本行與關聯方之間資產轉移累計1,579.96萬元，關聯方向本行提供服務累計10.79億元。

## (三) 香港聯交所口徑下的持續關連交易

滙豐銀行為本行主要股東，根據香港上市規則，滙豐銀行及其聯繫人(包括附屬公司)為本行的關連人士。本集團與滙豐集團在日常銀行業務過程中定期從事各項交易，包括但不限於銀行同業借貸交易、債券交易、貨幣市場交易、外匯交易、其他金融資產交易、其他金融服務交易、掉期及期權交易。為規管上述持續進行的交易，本行與滙豐銀行於2023年5月29日簽署《銀行間交易主協議》，為期三年，自2023年6月1日起至2026年5月31日止。該主協議與雙方2020年5月29日簽署之《銀行間交易主

協議》之主要條款並無實質不同。

雙方約定在主協議下擬進行的每筆交易，均應按適用的銀行間市場慣例和一般商業條款進行；在適用的法律法規、監管機關發佈的條例或通知有規定時，採用其規定的固定價格或費率。如不存在固定價格或費率，對於公開市場交易，將按現行市場價格進行；對於其他交易(如場外交易)，則需參考雙方向對方或具備同等信譽的獨立第三方就相同類型交易提供的價格／費率(如適用)，及雙方就有關交易的風險管理規定訂立。

於2023年1月1日至2023年5月31日止期間，主協議項下持續關連交易的上限為：1.已實現收益、已實現損失、未實現收益和未實現損失(視情況而定)的上限均為48.43億元；2.外匯交易、其他金融資產交易、掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)合計上限為72.50億元。於2023年6月1日至2023年12月31日止期間，主協議項下持續關連交易的上限為：1.已實現收益、已實現損失、未實現收益和未實現損失(視情況而定)的上限均為78.03億元；2.外匯交易、其他金融資產交易、掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)合計上限為110.89億元。報告期內，主協議項下的持續關連交易情況：1.2023年1月1日至2023年5月31日已實現收益、已實現損失、未實現收益和未實現損失(視情況而定)分別為8.32億元、17.8億元、3.76億元和9.26億元；2023年6月1日至2023年12月31日已實現收益、已實現損失、未實現收益和未實現損失(視情況而定)分別為16.61億元、20.78億元、10.42億元和8.12億元；2.於2023年12月31日，外匯交易、其他金融資產交易、掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)為109.89億元。

根據香港上市規則第14A.87(1)條以及第14A.90條，主協議項下進行的銀行同業借貸及借款交易獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。由於廖宜建先生及陳紹宗先生亦於滙豐

<sup>10</sup> 報告期內，本行按照監管規則、答覆口徑和統計要求，採集和統計關聯交易數據。

## 董事會報告

銀行任職，故被視為於2023年銀行間交易主協議項下擬進行的持續關連交易中擁有重大權益並已就董事會相關決議案放棄投票。除上述董事外，概無其他董事於該等持續關連交易中擁有重大權益。

經詳細審閱2023年度持續關連交易後，本行各獨立董事認為，持續關連交易：1.屬本集團的日常業務；2.按照一般商務條款或更佳條款進行；3.是根據主協議條款進行，交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師已致函本行董事會就2023年度持續關連交易作出如下確認：1.該等交易已經本行董事會批准；2.該等交易乃按照本行的定價政策而進行；3.該等交易乃根據主協議條款進行；4.非獲豁免之持續關連交易於2023年度的實際交易額並無超逾相關上限。

本行確認，報告期內持續關連交易項下具體協議的簽訂及執行均已遵循該等持續關連交易的定價原則。

除上述披露外，載列於財務報表附註45的關聯方交易或持續關聯方交易概無屬於香港上市規則項下應予披露的關連交易或持續關連交易。就非豁免的關連交易及持續關連交易而言，本行已遵守香港上市規則第14A章的披露規定。

**(四) 依據會計準則界定的關聯交易情況請參見財務報表附註45.關聯方交易。**

### 十八、獲准許的彌償條文

受限於適用法律及在本行為董事投保的董事責任保險範圍內，本行董事有權獲彌償其在執行及履行職責時引致或與此有關的所有成本、收費、損失、費用及債務。此等條文在報告期內有效，並於本報告日期亦維持有效。

### 十九、環境政策及表現

請見「環境和社會責任」章節。

### 二十、遵守法律及法規

本集團須遵守多項法律法規和監管規則，主要包括《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》、《中華人民共和國民法典》，境內外證券法律法規、交易所規則以及其他法規、規範性文件。本集團通過內部控制、合規管理、員工培訓等多項措施，推進與經營管理密切相關的法律、法規和規範性法律文件的執行；針對法律、法規和規範性文件的重大變化，本集團以適當方式向全行員工傳導最新監管要求。報告期內，據本行董事所知，本集團並無任何對本集團經營管理產生重大影響的不遵守相關法律及法規的行為。

### 二十一、與僱員、供貨商及客戶之關係

本集團致力於保持長期可持續發展，為員工和客戶持續創造價值，並與供貨商維持良好關係。本集團深明員工為寶貴資產，對員工的培訓管理、人才培養和儲備、薪酬政策等請見「公司治理」章節的「人力資源管理」。

本集團重視對供貨商的選擇，鼓勵公平及公開競爭，本著互信原則與優質供貨商建立長遠的合作關係。本集團秉承誠實守信之原則，致力向客戶提供優質金融服務，為客戶營造一個可信賴的服務環境。報告期內，本集團與其供貨商及／或客戶之間概無重要及重大糾紛。

### 二十二、董事名單

報告期內及截至本報告日期(除另有註明外)的董事名單請見「公司治理」章節。

上文提及的本報告其他章節、報告或附註，均構成本董事會報告的一部分。

承董事會命  
董事長  
任德奇

二〇二四年三月二十七日

## 監事會報告

報告期內，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和公司章程規定，緊密圍繞黨中央重大決策部署，以保護本行、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，秉持忠實勤勉、合規高效原則積極履行監督職責，為推動完善公司治理和助力全行高質量發展貢獻力量。

### 一、監事會主要工作

2023年，交通銀行監事會始終堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹黨的二十大、中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，扎實履行監督職責，持續深化「三專」機制，不斷提升監督深度和廣度，切實發揮監事會在本行公司治理體系中的重要作用。

#### (一) 推進監事會規範運作，保證合規高效履職。

1. 著力提升會議監督質效。全年規範召開4次監事會會議，審議議案19項，會議審議、審閱及通報內容涵蓋監事會各項法定職責。強化專門委員會支撐作用，全年召開8次專委會會議，審議議案和報告36項，專委會上對重點關注事項與管理層開展集中研討，重要事項經專委會審議後形成集體意見並向監事會報告。監事積極參加各項重要會議，全年出席2次股東大會，列席5次董事會現場會議，參加年度工作會議、條線會、業務分析會等系列高管層重要會議及職工代表大會，實時跟進全行經營決策及執行情況，為監事會履職提供有力信息支撐。
2. 有效強化履職保障。及時印發新修訂《監事會議事規則》，完善運行制度基礎。組織監事參加上市公司董監高培訓班、零售轉型戰略實施、反洗錢監管新規介紹與形勢分析等方面專業培訓，提升履職能力。

#### (二) 緊密圍繞監督職責，全面深化重點領域監督。

1. 縱深推進戰略監督。定期審議全行《戰略實施評估報告》，高度關注並監督董事會戰略管理情況，確保其確立穩健的經營理念、價值準則並制定符合交行實際的發展戰略。結合主題教育和大興調查研究工作要求，開展對零售轉型戰略實施、服務鄉村振興和戰略監督「回頭看」等重點領域監督，聚焦痛點堵點、「四下基層」廣泛開展真調研、實調研，從公司治理層面精準剖析問題根源，及時將監督發現呈管理層，並動態跟蹤相關舉措落實和成果轉化情況。積極關注「五篇大文章」在交行落地轉化，有序跟進「一四五」戰略主要評估指標達成進度，動態跟蹤業務特色打造、上海主場優勢發揮、數字化轉型等戰略重點任務落地情況。
2. 不斷強化資本與財務監督。高度關注全行重大財務決策及執行情況，在監事會會議上按季審議定期報告，關注財務信息的真實性、準確性和完整性情況，重點監督財務決算、重大投融資和資產核銷、資本管理、利潤分配、股權管理、績效考核、薪酬管理、激勵約束機制等情況。動態關注指標反映的經營管理問題，逐季對全行經營管理開展綜合評估分析，利用管理駕駛艙、監管及同業披露等渠道動態追蹤資產規模、盈利水平、資本充足率等重要指標變化情況，跟進納入全球系統重要性銀行等重大事項。扎實履行財務監督和檢查職責，每季度以溝通見面會形式在監事會例會前聽取外部審計情況匯報，就重點問題充分探討。關注財務合規，結合監管檢查和內部審計，關注重點業務和機構財務合規管理情況，嚴肅財經紀律。

## 監事會報告

3. 持續深化風險、內控與合規監督。關注全面風險管理質效，在監事會會議上逐季審閱《全面風險管理工作評估報告》，列席董事會風險管理與關聯交易控制委員會、高管層等相關會議，及時掌握全行信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、信息科技風險、聲譽風險、涉刑案件風險等情況。通過動態監督，緊盯房地產、地方政府債務、信用卡等重點領域風險，跟進「資產質量鞏固年」進程，重視併表管理、預期信用損失、壓力測試、數字化風控能力建設等領域情況。定期審議《內部控制評價報告》，跟進內控治理架構、體系運行和評價機制，持續關注內控管理薄弱環節，推動提升內控評價科學性、有效性。對總行審計監督局實施考核評價，由財務與內控監督委員會逐季審議《審計工作情況報告》，督促內部審計職能發揮，及時將內部審計發現的制度流程缺陷、系統管控漏洞等納入監督視野。強化會議監督與專業培訓相融合，跟進全行反洗錢管理、關聯交易、境外機構合規、案防和員工行為管理、消費者權益保護和信息披露等情況。結合國家審計署、人民銀行、國金總局等監督檢查，跟進監管意見落實情況，於監事會上進行通報，並將監管處罰案例納入日常監督。

### (三) 扎實開展履職監督與評價，提升監督評價精準性。

提升履職信息獲取全面性，通過會議監督、日常監督、訪談溝通、述職報告等建立多渠道信息獲取機制，確保及時全面掌握「兩會一層」及其成員全年工作情況。健全監事履職信息建檔機制，動態跟進監事各項工作情況。強化履職評價有效性，根據不同董事監事類型、所在專門委員會職責設計差異化評價體系，結合高級管理人員職責分工關注分管領域決策執行成效，提升評價科學性。完成2022年度董事會、高級管理層履職評價以及監事會履職自我評價，完成13位董事、10位高級管理人員以及9位監事履職評價，按「稱職」「基本稱職」「不稱職」三個級別，評價結果均為「稱職」。

## 二、監事會就有關事項發表的獨立意見

**本行依法經營管理情況：**報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和公司章程的規定。

**定期報告的真實性：**定期報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果，畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所分別對本行2023年度財務報告出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議。

**利潤分配情況：**監事會認為，本行《2023年度利潤分配方案》審議程序符合有關法律、法規和本行章程的規定，分配方案符合本行當前的實際情況和持續穩健發展的需要，不存在故意損害投資者利益的情況。

**募集資金使用情況：**報告期內，本行募集資金使用與募集說明書承諾的用途一致。

**收購、出售資產情況：**報告期內，未發現本行收購、出售資產有損害股東權益和造成資產流失的行為。

**關聯交易情況：**報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

**信息披露實施情況：**報告期內，未發現有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

**相關審議事項：**監事會認為董事會認真執行了股東大會決議，對提交股東大會審議的各項議案無異議。本行致力於內部控制的不斷完善和提升，監事會對本行《2023年度內部控制評價報告》無異議。本行積極履行企業社會責任，監事會對本行《2023年度社會責任(ESG)報告》無異議。



# 益农通

## 乡村振兴 益农筑梦

“交银益农通”是交通银行乡村振兴金融服务品牌，涵盖信贷融资、支付结算、财富管理、智慧专区、投资银行等服务，依托全牌照优势与金融科技力量，构建覆盖“三农”的综合化金融服务体系，实现金融益农、益村、益业。



客服热线:95559 [www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)



交通银行 益农通专区



交通银行 益农通专区

## 環境和社會責任

本行貫徹新發展理念，大力弘揚中國特色金融文化，不斷豐富交通銀行企業文化內涵，倡導「人與自然和諧共生」，積極為實現「全體人民共同富裕」目標貢獻金融力量。報告期內，獲得中國上市公司協會頒發的「2023年上市公司ESG最佳實踐案例」獎。有關本行履行社會責任的詳情，請見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站發佈的《交通銀行2023年度社會責任(ESG)報告》。

### 一、環境保護

#### (一) 綠色金融

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

#### 1. 治理結構

董事會是本行綠色金融工作的最高決策機構，負責在全行範圍內樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色理念，審批高級管理層制定的綠色金融發展戰略和重要制度。董事會下設董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會、風險管理與關聯交易控制委員會，分別負責綠色金融、ESG風險管理工作。報告期內，董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會審議高級管理層提交的綠色金融工作情況報告，確定綠色金融發展目標，對實施情況進行監督和評估。董事會風險管理與關聯交易控制委員會定期評估氣候風險管理情況，指導完善ESG風險管理體系，推進綠色智能識別與ESG評價體系建設，深化氣候風險壓力測試方法研究等工作。

高級管理層及其下設的綠色金融發展委員會根據集團綠色金融發展戰略，制定全行發展綠色金融、服務「碳達峰、碳中和」目標的政策、制度，完善發展綠色金融的體制機制，適時將綠色金融重大規劃等提交董事會審定。報告期內，明確將綠色金融作為業務拓展的重要方向，聚焦服務國家支持的重點領域、重大項目，用好人民銀行支持工具，積極打造綠色金融特色優勢。

#### 2. 政策制度

本行構建形成「2+N」綠色金融政策體系，其中「2」指本行的綠色金融政策、服務碳達峰碳中和目標行動方案，對全行高質量發展綠色金融、高水平服務國家「雙碳」戰略目標作出方向性部署：明確2025年、2030年、2060年三個階段的目標和重點任務，具體到「十四五」期末，本行綠色貸款目標為餘額不低於8,000億元，力爭達到1萬億元。「N」指各類綠色金融專項政策，包括組織架構、業務管理、支持工具、細分行業、產品集成、審批政策、考核評價、區域發展等。

報告期內，修訂《交通銀行綠色金融政策包》《交通銀行綠色信貸實施辦法》，加強客戶環境、社會和治理風險管理，將綠色低碳的發展要求全面融入授信政策體系，強化差異化授信政策引領。新增光伏產業鏈、風能產業鏈、智能電網產業鏈、儲能產業鏈、氫能產業鏈以及工業綠色低碳轉型等六項專項授信策略指引。動態更新風電、光伏發電、光伏製造產業鏈、儲能項目等新能源領域審批指引。聚焦能源、製造業、城鄉建設、交通運輸等「雙碳」重點領域，有扶有控支持傳統產業的減排降碳轉型金融需求，持續推進集團綠色金融業務高質量發展。

## 環境和社會責任

- (1) 能源領域：聚焦現代能源體系建設，在做好能源保供工作的前提下，將信貸資源向以清潔能源為主導的新型電力系統建設傾斜，支持煤炭等化石能源清潔高效利用領域合理融資需求。
- (2) 製造業領域：結合鋼鐵、有色金屬、建材、石化化工等重點高碳排放行業碳達峰方案，對照能耗、能效標準優選項目和客戶，支持低碳轉型項目，遏制「兩高一低」項目盲目發展、堅決淘汰落後低效產能。
- (3) 城鄉建設領域：踐行綠色發展理念，跟進城鎮、鄉村公共基礎設施綠色升級、消費業態綠色轉型、農村生態環境保護及合理適度開發等機遇，加大對重點區域和優質項目的支持力度。
- (4) 交通運輸領域：跟進新能源、清潔能源在交通運輸領域的應用趨勢，重點支持公共交通服務體系電氣化低碳轉型，支持充換電、配套電網、加注(氣)站等基礎設施建設項目等。

本行持續關注生物多樣性保護。在《交通銀行綠色信貸實施辦法》中，明確積極支持生物多樣性保護等領域的投融资需求；在《交通銀行服務碳達峰碳中和目標行動方案》中，明確積極支持森林、草原、濕地、海洋等生態保護修復重大工程；服務長江經濟帶生態優先綠色發展，推動黃河流域生態保護和高質量發展等。《交通銀行2023年授信與風險政策綱要》中，明確積極對接工業、交通、建築、能源領域綠色低碳轉型，以及環境污染防治、生物多樣性保護等領域融資需求。

### 3. 實踐成效

本行加強對授信客戶ESG領域的盡職調查和審查審批，充分評估客戶ESG表現、效益和風險，持續優化信貸資源配置。加大對清潔能源、電力系統改造、碳減排技術、煤炭清潔高效利用等領域的支持力度；嚴控環保壓力大、能源消耗高的企業或項目，分類施策，積極改善信貸結構；用好碳減排支持工具、支煤專項貸政策工具。

綠色信貸保持快速增長，綠色債券投資及承銷業務發展良好。報告期末，境內銀行機構綠色貸款<sup>11</sup>餘額8,220.42億元，較上年末增加1,866.10億元，增幅29.37%；其中清潔能源貸款2,052.52億元，較上年末增加662.18億元，增幅47.63%，增幅均高於同期各項貸款增幅；投資綠色債券餘額200.77億元，較上年末增加81.73億元，增幅68.66%。主承銷綠色債券(含碳中和債)83.9億元，同比增長17.1%。本行作為首批四家機構之一，通過銀行間市場本幣交易平台達成首筆用於支持綠色業務的質押式回購交易，融入資金支持的綠色項目符合中歐《共同分類目錄》清單。

綠色債券發行方面，報告期內發行境內綠色金融債券300億元，積極支持節能環保、清潔生產、清潔能源以及基礎設施綠色升級等綠色產業發展；制定並公佈《交通銀行綠色債券框架》，進一步支持本行在國際市場上發行綠色債券，香港分行根據此框架於8月份成功發行本行首筆境外綠色債券，規模5億美元。

## 環境和社會責任

用好人民銀行碳減排支持工具，助力實現碳達峰、碳中和目標。截至2023年末，本行已累計獲批碳減排支持工具資金128.26億元，支持煤炭清潔高效利用再貸款278.45億元。2023年本行累計向74個項目發放符合人民銀行要求的碳減排貸款49.35億元，貸款加權平均利率3.14%，帶動的年度碳減排量為122.73萬噸二氧化碳當量。自2021年獲得碳減排支持工具以來，本行已累計向427個項目發放碳減排貸款213.77億元，貸款加權平均利率3.47%，帶動的年度碳減排量為418.81萬噸二氧化碳當量。

本集團子公司秉持綠色發展理念，通過綠色租賃、發行ESG主題產品、發行綠色保險債權計劃、投資綠色債券、綠色資產證券化等多種途徑，助力經濟綠色低碳轉型發展。

**交銀金融租賃有限責任公司** 報告期內，公司航運租賃業務投放中，符合最新EEDI III(船舶設計能效指數三階段)標準的船型投放佔比50%；航空租賃業務首次實現年內100%新技術機型投放；為全球最大「綠氫+」煤制烯烴項目提供金融租賃支持；成功發行公司首單綠色金融債券30億元；落地首單金租公司掛鉤可持續發展指標的LNG船舶融資貸款。報告期末，金融監管總局綠色金融專項統計口徑下，公司綠色租賃資產餘額近1,400億元，佔比近40%。公司先後榮獲中國銀行保險報「銀行業ESG實踐●綠色金融典範獎」、新華網「2023最具影響力綠色金融租賃企業品牌獎」等綠色金融領域殊榮。

**交銀理財有限責任公司** 通過發行ESG主題策略產品引導更多社會資金流向綠色、低碳領域，為企業綠色轉型以及節能環保、清潔能源、清潔交通等綠色產業提供金融支持。報告期內，新發ESG主題策略產品4隻，規模合計48億，截至報告期末，存量ESG主題策略產品總規模合計63.8億元。從產品形態上看，公司ESG主題策略產品覆蓋了封閉式與開放式，滿足客戶不同流動性與收益要求，引導投資者樹立綠色低碳投資理念。在債券投資方面，截至報告期末，公司ESG綠色相關債券投資餘額127.36億元，較上年末增長76.47%。

**交銀人壽保險有限公司** 通過股權投資、配置綠色地方政府債、債權投資、產品發行等方式助力綠色金融發展。截至報告期末，公司投資綠色金融產品餘額52.46億元；資管子子公司發行綠色保險債權計劃產品4筆，登記規模合計51.32億元，年內實現資金投放27.82億元。

**交銀國際信託有限公司** 報告期內，新增兩單綠色資產證券化項目，合計規模19億元，新增綠色債券投資規模約12億元等綠色金融業務。

### (二) 綠色服務

本行積極運用數字化科技工具，豐富線上金融服務渠道，為客戶提供綠色低碳、優質便捷的金融服務。報告期內，本行電子銀行業務分流率98.09%。

	2023年	2022年	2021年
電子銀行業務分流率(%)	98.09	97.96	97.90

### (三) 綠色採購

本行將綠色環保理念融入採購制度、流程，將「節能環保」作為擬採購產品、服務的評分要素之一，積極向供應商傳遞綠色環保主張，優先採購節能環保產品。大力推廣數字化採購，優化改造智採系統，展開電子招投標子系統建設工作、積極推行在線合同簽署用印等工作，努力提升綠色採購質效。

## 二、社會責任

### (一) 消費者權益保護

本行積極踐行金融消費者權益保護工作的政治性、人民性，不斷完善消費者權益保護工作體制機制，聚焦解決金融消費者關心的熱點問題，持續提升金融服務能力和水平，切實保護金融消費者的合法權益。

報告期內，制定、修訂《交通銀行股份有限公司消費者權益保護政策》《交通銀行投訴處理管理辦法》等9項制度辦法，通過完善頂層設計推動全行消費者權益保護工作有效運行。聚焦老年人、青少年、新市民、農民、殘障人士等重點人群，借助數字化技術、第三方媒體平台、跨界合作等方式開展線上線下活動，提升教育宣傳創新性。在「3•15」消費者權益保護教育宣傳周、銀行業普及金融知識萬里行、金融消費者權益保護教育宣傳月等主題活動期間，開展一系列集中教育宣傳活動。

報告期內，本行受理金融消費者投訴22.5萬件，投訴辦結率100%。金融消費者投訴主要涉及信用卡、借記卡、個人貸款等業務，分佈在上海市、廣東省、江蘇省、山東省等地區。全年全行參與完成金融糾紛調解8,063筆，其中調解成功3,903筆，調解成功率48.4%。

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

### (二) 公益捐贈

本行積極履行企業公民責任，投身社會公益事業，圍繞扶老、助殘、救災、關愛兒童等方向開展特色社區公益活動。報告期內，公益捐贈支出5,836.22萬元，重點支持鄉村振興、社會公益、搶險救災等，累計開展公益項目278個，累計志願服務389,936小時。

### (三) 服務普惠型小微企業

請見「業務回顧」章節。

## 三、鄉村振興

### (一) 金融助力鄉村振興

本行不斷創新鄉村金融服務，加大重點領域金融支持，強化政策保障，積極提升「三農」領域信貸可獲得性。

強化對糧食行業龍頭及鏈屬企業、國家種業陣型企業的金融服務，保障國家糧食安全，服務農業農村基礎設施建設，保障水利設施改造提升、智慧農業示範區建設、生態綜合治理等重大項目業務落地。加強對重點幫扶縣和脫貧地區優勢特色產業的金融支持。

豐富涉農金融產品供給。持續迭代優化「興農e貸」產品體系，保障農業經營主體的融資需求，創新推出江蘇蟹農貸、吉林紅本貸、上海神農e貸、四川養殖貸等涉農場景特色產品。依託新農主體信用體系建設成果和線上場景定制功能，實現申請、核額、審批、提還款全流程線上化服務。積極推廣鄉村振興主題卡，報告期末，發行鄉村振興主題卡312.36萬張，較年初淨增139.41萬張。

## 環境和社會責任

提升縣域金融服務能力。在交通銀行小程序、手機銀行等多渠道設立「交銀益農通」鄉村振興服務專區，為「三農」客群提供融資、結算、商城、資訊等綜合金融服務。加大縣域網點建設力度，在條件成熟的縣域首設或適度增設網點；通過物理網點+「雲上交行」的金融服務艙模式，提升縣域金融線上線下渠道一體化服務能力。報告期末，涉農貸款餘額9,781.37億元，較年初淨增1,943.92億元，增幅24.80%。

### (二) 定點幫扶

本行嚴格落實「四個不摘」，繼續定點幫扶甘肅天祝縣、四川理塘縣（國家鄉村振興重點幫扶縣）、山西渾源縣，不斷加大定點幫扶工作力度，持續做好定點幫扶幹部選拔、輪換及關心關愛工作，打造帶領脫貧群眾全面推進鄉村振興的「領頭雁」隊伍。

積極發揮金融行業優勢，廣泛動員社會力量參與，堅決守牢防止返貧底線，圍繞五大振興不斷發力，形成鞏固拓展脫貧攻堅成果、全面推進鄉村振興的強大合力。

創新幫扶模式，秉持「一縣一業、一村一品」的理念，因地制宜發展縣域富民特色產業，在天祝縣聚焦菌菇全產業鏈、飼料草場，在理塘縣聚焦倉儲物流、文旅民宿，在渾源縣聚焦黃芪種植等產業開展幫扶。開展「鄉村有好物，交行助振興」助農增收直播帶貨專場等活動，拓寬消費幫扶渠道。在天祝縣設立慈善信託，推進教育幫扶，在理塘縣運用科技賦能開發上線智慧蜂箱認養項目，在渾源縣創設股權投資基金合夥企業，助力招商引資。

全年投入幫扶資金2,600萬元，引進幫扶資金（含無償和有償）1,919.74萬元，消費幫扶3,353.67萬元，培訓定點幫扶縣學員4,169人，投放貸款餘額26,223.38萬元，圓滿完成各項幫扶任務。

一、金融服務鄉村振興工作	(人民幣億元)
涉農貸款餘額	9,781.37
較年初淨增加	1,943.92
增幅	24.80%
二、定點幫扶縣投入金額	(人民幣萬元)
1.投入無償幫扶資金	2,600
增幅	4%
2.引進無償幫扶資金	919.74
增幅	6.18%
3.培訓基層幹部(人)、鄉村振興帶頭人(人)、專業技術人員(人)	4,169
增幅	10.2%
4.購買定點幫扶地區農產品	1,119.75
增幅	6.11%
5.幫助銷售定點幫扶地區農產品	2,233.92
增幅	4.08%
6.引進幫扶項目或企業(個)	7
7.協助招商引資數額	16,528

註：表中「定點幫扶」是指本行在甘肅省天祝縣、山西省渾源縣和四川省理塘縣進行的幫扶工作。

2024年，本行將繼續保持鄉村振興和定點幫扶政策、隊伍和力量總體穩定，依託金融科技助力業務下沉，不斷加大鄉村振興領域金融支持力度，學習運用好「千萬工程」經驗，有效提升鄉村振興服務質效，鞏固拓展脫貧攻堅成果，將金融「五篇大文章」在鄉村振興領域繪出交行色彩。

## 重要事項

### 一、重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響<sup>12</sup>的訴訟、仲裁事項。截至報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟和仲裁涉及的金額約14.80億元。

### 二、受處罰情況

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

### 三、誠信情況

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

### 四、重大關聯交易

#### (一) 重大關聯交易

報告期內，本行與金融監管總局口徑下關聯方交銀金融租賃有限責任公司(下稱交銀金租)、榮港聯合金融有限公司(下稱榮港聯合)、交銀租賃管理香港有限公司(下稱交銀管理)和交銀租賃發展香港有限公司(下稱交銀發展)發生重大關聯交易。本行第十屆董事會第六次會議、第九次會議分別審議批准了上述交易，上述交易在提交董事會審議前，由獨立董事出具書面意見。6名獨立董事均認為上述交易符合監管部門有關關聯交易公允性、合規性等要求，已履行業務審查審批程序。本行按照《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，在合同簽署後15個工作日內在公司網站逐筆披露並向監管報告。具體情況如下：

#### 1. 關聯方基本情況

##### (1) 交銀金租

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

##### (2) 榮港聯合

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

<sup>12</sup> 「產生重大影響」以《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號—商業銀行信息披露特別規定》第十九條「商業銀行涉及的訴訟事項，單筆金額超過經審計的上一年度合併財務報表中歸屬於本行股東的淨資產金額1%的，公司應及時公告」為標準。

## 重要事項

### (3) 交銀管理

交銀管理於2015年10月在香港成立，由交銀金租間接全資持有，董事為范琳娜、吳雪晨、龔猛。

### (4) 交銀發展

交銀發展於2015年10月在香港成立，由交銀金租間接全資持有。董事為王婧、吳雪晨、茅力比。

## 2. 關聯交易情況

(1) 根據董事會決議，本行與交銀金租簽署兩份合同，具體如下：

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

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

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

(2) 根據董事會決議，本行與榮港聯合簽署同業借款合同，合同金額16億美元，約佔本行2022年末資本淨額的1%；合同期限249天，業務期限最長不超過1年；幣種包括美元、歐元、港元、日元、澳元、英鎊等；借款利率在提款申請書中另行約定。交易雙方協商確定借款利率時，將遵循市場化定價原則，參考同期限市場成交價或報價。

(3) 根據董事會決議，本行及下設境外分行與交銀管理簽署了八份借款合同，協議金額合計47.3億美元，業務期限最長不超過3年。協議簽署後，累計交易金額超過本行2023年6月末資本淨額5%。

(4) 根據董事會決議，本行下設境外分行與交銀發展簽署了三份借款合同，協議金額合計38億美元，業務期限最長不超過3年。協議簽署後，累計交易金額超過本行2023年6月末資本淨額5%。

上述與交銀管理和交銀發展的業務，由交銀金租提供維好協議。遵循市場化定價原則，不優於對非關聯方同類型業務的定價或不優於同業金融機構對上述機構同類型業務的定價。具體借款利率在每次提款時由雙方根據上述定價政策另行協商確定。

## (二) 統一交易協議

報告期內，本行與金融監管總局口徑下的關聯方交銀國際信託有限公司(以下簡稱「交銀國信」)簽訂了統一交易協議。本行第十屆董事會第十次會議審議批准了前述交易。



## 1. 關聯方基本情況

交銀國信成立於1981年6月，註冊資本57.65億元。本行持有交銀國信85%的股份，湖北交通投資集團有限公司持有交銀國信15%的股份。交銀國信業務範圍包括：資金信託、動產信託、不動產信託、有價證券信託、其他財產或財產權信託、作為投資基金或者基金管理公司的發起人從事投資等。

## 2. 關聯交易情況

根據董事會決議，本行與交銀國信就長期持續發生的、需要反覆簽訂交易協議的服務類關聯交易簽署了統一交易協議，包括：本行向交銀國信提供保管/託管服務、推介服務、資產證券化承銷服務、貸款服務、諮詢顧問服務，按本行收取費用計算交易金額；以及交銀國信向本行提供委託管理服務、資產證券化發行和受託服務，按交銀國信收取費用計算交易金額。協議期限3年，自協議簽署之日起算；協議期限內各類服務的交易金額合計總額上限為83.68億元。協議項下各類交易的定價政策遵循商業原則，確保符合價格公允性要求；具體業務的交易條件、價格等由交易雙方按照協議確定的定價原則另行簽署的業務協議確定。

## 五、重大合同及其履行情況

### (一) 重大託管、承包、租賃事項

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

### (二) 重大擔保事項

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

## 六、董事會對會計政策、會計估計或核算方法變更的說明

報告期內主要會計政策變更，請參見財務報表附註2.主要會計政策—(3)會計政策變更。

## 七、其他重大事項

(一) 根據監管要求及業務發展需要，本行與滙豐銀行簽署《銀行間交易主協議》，以規管雙方在日常銀行業務中進行的各項交易，協議有效期三年。詳情請見本行2023年5月29日發佈的公告。

(二) 本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司將60億元未分配利潤轉增註冊資本事宜已獲監管機構批覆同意，轉增完成後，交銀金融租賃有限責任公司註冊資本金為200億元。詳情請見本行2023年6月15日發佈的公告。

(三) 本行修訂後的公司章程獲監管機構核准生效，同時，修訂後的股東大會議事規則、董事會議事規則及監事會議事規則亦同步生效。詳情請見本行2023年10月16日發佈的公告。

(四) 本行在全國銀行間債券市場發行300億元二級資本債券。詳情請見本行2023年11月17日發佈的公告。

(五) 經本行2020年第一次臨時股東大會審議批准，截至2023年12月，本行已完成對交通銀行(香港)有限公司的增資事宜，累計增資金額200億港元。詳情請見本行2023年12月6日發佈的公告。

上述公告刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站。

## 組織架構與機構名錄



註：1. ●表示總行一級部門 ▲表示一級部門內設部門級機構 ○表示一級部門內設副部門級機構

### 境內分行

38家省直分行  
┆  
215家省轄分行  
┆  
2,834家營業網點

### 境外分（子）行

香港分行  
交通銀行（香港）有限公司  
紐約分行  
┆  
舊金山分行  
東京分行  
新加坡分行  
首爾分行  
法蘭克福分行  
澳門分行  
胡志明市分行  
悉尼分行  
┆  
布里斯班分行  
┆  
墨爾本分行  
台北分行  
倫敦分行  
多倫多代表處  
盧森堡分行  
交通銀行（盧森堡）有限公司  
交通銀行（盧森堡）有限公司巴黎分行  
交通銀行（盧森堡）有限公司羅馬分行  
交通銀行（巴西）股份有限公司  
布拉格分行  
約翰內斯堡分行

### 主要控股公司

交銀金融租賃有限責任公司  
交銀金融資產投資有限公司  
交銀理財有限責任公司  
交銀施羅德基金管理有限公司  
交銀國際信託有限公司  
交銀人壽保險有限公司  
交銀國際控股有限公司  
中國交銀保險有限公司

### 村鎮銀行

大邑交銀興民村鎮銀行  
浙江安吉交銀村鎮銀行  
新疆石河子交銀村鎮銀行  
青島嶗山交銀村鎮銀行

## 組織架構與機構名錄

### 境內省分行、直屬分行名錄

區域劃分	機構	地址
長江三角洲	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
	江蘇省分行	江蘇省南京市建鄴區廬山路218號
	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
	浙江省分行	浙江省杭州市上城區四季青街道劇院路1-39號
	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9-1號
	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號
環渤海地區	北京市分行	北京市西城區金融大街22號
	天津市分行	天津市河西區友誼路7號
	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
	青島分行	山東省青島市嶗山區深圳路156號4號樓
中部地區	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
	湖南省分行	湖南省長沙市芙蓉區五一大道447號
	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市良慶區雲英路15號南寧城建集團總部地塊項目1號寫字樓
	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號
西部地區	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
	重慶市分行	重慶市江北區江北城西大街3號
	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號
	貴州省分行	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
	西藏自治區分行	西藏自治區拉薩市318國道以南、金融路以西頓珠金融城金璽苑3號樓1層101、102
	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
東北地區	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市金鳳區寧安大街64號
	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路67號
	遼寧省分行	遼寧省瀋陽市瀋河區市府大路258-1號
	大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
	吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3535號
	黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路428號

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

組織架構與機構名錄

境外銀行機構名錄

機構	地址
香港分行/交通銀行(香港)有限公司	香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓
紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
新加坡分行	128 Beach Road #25-01 Guoco Midtown, Singapore 189733
首爾分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia
墨爾本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
盧森堡分行/交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通銀行(巴西)股份有限公司	Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
約翰內斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

## 組織架構與機構名錄

### 主要子公司名錄

機構	地址
交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號
交銀國際信託有限公司	武漢市建設大道847號
交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號22-23樓
交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
交銀金融資產投資有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號8-9樓
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號1號樓101戶

附錄一 獨立核數師報告及綜合財務報表

目錄

財務報表		26	同業及其他金融機構存放和拆入款項	
獨立核數師報告	110	27	以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	
合併損益及其他綜合收益表	116	28	客戶存款	
合併財務狀況表	118	29	已發行存款證	
合併權益變動表	119	30	發行債券	
合併現金流量表	121	31	其他負債	
<b>合併財務報表附註</b>	<b>123</b>	32	股本與資本公積	
1 一般資料		33	其他權益工具	
2 主要會計政策		34	其他儲備和未分配利潤	
3 金融風險管理		35	股息	
4 利息淨收入		36	非控制性權益	
5 手續費及佣金收入		37	或有事項	
6 手續費及佣金支出		38	承諾事項	
7 交易活動淨收益		39	擔保物	
8 其他營業收入		40	其他綜合收益	
9 信用減值損失		41	合併現金流量表附註	
10 其他資產減值損失		42	納入合併範圍的結構化主體	
11 其他營業支出		43	未納入合併範圍的結構化主體	
12 員工成本		44	金融資產的轉讓	
13 董事及監事的酬金		45	關聯方交易	
14 所得稅		46	分部分析	
15 基本及稀釋每股收益		47	本銀行財務報表	
16 現金及存放中央銀行款項		48	報告期後非調整事項	
17 存放和拆放同業及其他金融機構款項		49	核數師酬金	
18 衍生金融工具		50	比較數據	
19 客戶貸款				
20 金融投資		<b>未經審計的補充財務資料</b>		<b>233</b>
21 主要子公司		1 貨幣集中情況		
22 對聯營及合營企業投資		2 國際債權		
23 固定資產		3 逾期和重組資產		
24 遞延所得稅		4 貸款分佈信息		
25 其他資產		5 客戶貸款		

## 獨立核數師報告

致交通銀行股份有限公司全體股東  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第116至232頁的交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於二零二三年十二月三十一日的合併財務狀況表，截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，及合併財務報表附註，包括主要會計政策及其他解釋信息。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於二零二三年十二月三十一日的合併財務狀況及截至該日止年度的的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求妥為擬備。

### 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(以下簡稱「守則」)，以及與我們對中華人民共和國境內合併財務報表的審計相關的道德要求，我們獨立於貴集團，並已履行這些道德要求以及守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計證據能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

#### 發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量

請參閱財務報表「附註2(5)(a)金融工具－減值，附註2(32)(a)主要會計估計及判斷－預期信用損失的計量」所述的會計政策，及財務報表「附註19客戶貸款，附註20金融投資，附註31(1)其他負債－信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備，附註9信用減值損失及附註3(1)信用風險」。

#### 關鍵審計事項

貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》，採用預期信用損失模型計量發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失。

運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

#### 在審計中如何應對該事項

與評價發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量相關的審計程序中包括以下程序：

- 在畢馬威信息技術專家的協助下，瞭解和評價與發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保審批、記錄、監控、階段劃分、預期信用損失模型定期更新以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用畢馬威金融風險管理專家的工作，評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。



## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量(續)

請參閱財務報表「附註2(5)(a)金融工具－減值，附註2(32)(a)主要會計估計及判斷－預期信用損失的計量」所述的會計政策，及財務報表「附註19客戶貸款，附註20金融投資，附註31(1)其他負債－信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備，附註9信用減值損失及附註3(1)信用風險」。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

外部宏觀環境和 貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時， 貴集團對於公司類貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款以及個人類信貸承諾所考慮的因素包括歷史逾期資料、歷史損失經驗及其他調整因素。

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源等。管理層在評估抵押物的價值時，會參考符合資格的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、狀態及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。
- 我們對比模型中使用的宏觀經濟預測信息與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。
- 評價預期信用損失模型使用的關鍵資料的完整性和準確性。針對關鍵內部資料，我們將管理層用以評估預期信用損失的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保清單總額與總帳進行比較，驗證資料完整性；選取樣本，將單項發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的信息與相關協議以及其他有關檔進行比較，以評價資料的準確性。針對關鍵外部資料，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價資料的準確性。
- 針對系統運算生成關鍵內部資料時所使用的原始資料，我們選取樣本將系統輸入資料核對至原始檔以評價系統輸入資料的準確性。此外，利用畢馬威的信息技術專家的工作，選取樣本，測試發放貸款和墊款逾期信息的編製邏輯。

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量(續)

請參閱財務報表「附註2(5)(a)金融工具－減值，附註2(32)(a)主要會計估計及判斷－預期信用損失的計量」所述的會計政策，及財務報表「附註19客戶貸款，附註20金融投資，附註31(1)其他負債－信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備，附註9信用減值損失及附註3(1)信用風險」。

#### 關鍵審計事項

由於發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量識別為關鍵審計事項。

#### 在審計中如何應對該事項

- 評價管理層做出的關於發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們基於風險導向的抽樣方法，按照行業分類對公司類發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的債務人中選取樣本。對於選取的樣本，我們檢查相關資產的逾期信息、向客戶經理詢問債務人的經營狀況、檢查債務人的財務信息以及搜尋有關債務人業務的市場訊息等，以瞭解債務人信用風險狀況，評價管理層階段劃分結果的合理性。
- 評價已發生信用減值的公司類發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保違約損失率的合理性。我們選取樣本，檢查債務人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源，評估可收回金額。在此過程中，將抵押物的管理層估值與基於抵押物類別、狀態、用途及市場價格等的評估價值進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。由第三方評估機構出具抵押物評估報告的，我們同時評價外部評估機構的勝任能力、專業素質和客觀性。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團回收計劃的可靠性進行考量。
- 選取樣本，利用預期信用損失模型覆核發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資減值準備以及信貸承諾及財務擔保預計負債的計算準確性。
- 根據相關會計準則，評價與發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保預期信用損失相關的財務報表信息披露的合理性。

## 獨立核數師報告（續）

### 關鍵審計事項（續）

#### 結構化主體合併評估

請參閱財務報表「附註2(4)(c)結構化主體，附註2(32)(d)主要會計估計及判斷－合併結構化主體」所述的會計政策，及財務報表「附註42納入合併範圍的結構化主體，附註43未納入合併範圍的結構化主體」。

#### 關鍵審計事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。

貴集團可能通過發起設立、管理和／或投資等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括信託計劃、資產管理計劃、基金以及理財產品。貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在資產中仍然享有部分權益。

交通銀行通過考慮擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等，判斷是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入合併範圍。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體合併評估識別為關鍵審計事項。

#### 在審計中如何應對該事項

與評價結構化主體合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價與結構化主體合併相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，對結構化主體執行下列審計程序：
  - 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及管理層對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
  - 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支援的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；
  - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團是否有能力影響其從結構化主體中獲得可變回報的判斷；
  - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 根據相關會計準則，評價與結構化主體合併相關的財務報表信息披露的合理性。

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值

請參閱財務報表「附註2(5)金融工具，附註2(32)(b)主要會計估計及判斷－金融工具公允價值」所述的會計政策，及財務報表「附註3(4)金融資產和負債的公允價值」。

#### 關鍵審計事項

對於 貴集團持有的可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資產管理計劃、股權衍生工具等，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此 貴集團將這些金融資產劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產。

貴集團採用一系列估值技術對劃分為第三層次的金融資產公允價值進行評估，所採用的估值方法主要為現金流折現法和可比公司法，其中涉及的不可觀察輸入值包括標的公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等。

由於劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的金額重大，公允價值的估值技術較為複雜，以及使用不可觀察輸入值作為關鍵假設時需要管理層做出重大判斷，我們將劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值識別為關鍵審計事項。

#### 在審計中如何應對該事項

與評價劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價對劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產估值模型應用、前後臺對賬相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，利用畢馬威金融風險管理專家的工作，瞭解管理層採用的估值模型(包括本年度是否發生變動)，根據相關會計準則的規定評價估值方法的適當性；我們獨立獲取和驗證估值參數，評價估值參數運用的適當性；將我們的估值結果與管理層的估值結果進行比較等。
- 根據相關會計準則，評價與劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產相關的財務報表信息披露的合理性，包括公允價值層次等。

### 其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

### 董事就合併財務報表須承擔的責任

董事須負責根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求擬備真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行監督 貴集團的財務報告過程的責任。

## 獨立核數師報告（續）

### 核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報取得合理保證，並出具包含我們審計意見的核數師報告。根據香港《公司條例》第405條，我們僅向全體股東報告。除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計證據，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施（如適用）。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是陳少東。

執業會計師

香港中環  
遮打道十號  
太子大廈八樓

二零二四年三月二十七日

## 財務報表

### 合併損益及其他綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年	2022年
利息收入		<b>459,861</b>	(已重述) 418,067
利息支出		<b>(295,738)</b>	(248,185)
<b>利息淨收入</b>	4	<b>164,123</b>	169,882
手續費及佣金收入	5	<b>47,148</b>	49,339
手續費及佣金支出	6	<b>(4,144)</b>	(4,484)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>43,004</b>	44,855
交易活動淨收益	7	<b>23,224</b>	17,607
金融投資淨收益		<b>727</b>	494
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得		<b>40</b>	64
對聯營及合營企業投資淨收益		<b>356</b>	292
其他營業收入	8	<b>26,580</b>	24,216
<b>淨經營收入</b>		<b>258,014</b>	257,346
信用減值損失	9	<b>(56,908)</b>	(60,411)
其他資產減值損失	10	<b>(1,062)</b>	(1,897)
其他營業支出	11	<b>(100,346)</b>	(96,923)
<b>稅前利潤</b>		<b>99,698</b>	98,115
所得稅	14	<b>(6,446)</b>	(6,160)
<b>本年淨利潤</b>		<b>93,252</b>	91,955

財務報表（續）

合併損益及其他綜合收益表（續）

截至2023年12月31日止年度  
（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	2023年	2022年 (已重述)
<b>其他綜合收益，稅後</b>			
<b>後續可能重分類至損益的項目：</b>			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動			
計入權益的金額		7,534	(7,737)
當期轉入損益的金額		(664)	(669)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失			
計入權益的金額		1,089	1,219
當期轉入損益的金額		-	-
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額		(660)	2,004
當期轉入損益的金額		50	(1,204)
境外經營產生的折算差異		2,152	8,562
其他		(2,367)	(641)
小計		7,134	1,534
<b>後續不會重分類至損益的項目：</b>			
退休金福利精算損益		33	(34)
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動		988	(1,214)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動		458	(133)
其他		(313)	(19)
小計		1,166	(1,400)
本年其他綜合收益，稅後	40	8,300	134
<b>本年綜合收益</b>		<b>101,552</b>	92,089
<b>淨利潤中屬於：</b>			
母公司股東		92,728	92,102
非控制性權益		524	(147)
		93,252	91,955
<b>綜合收益中屬於：</b>			
母公司股東		100,862	92,122
非控制性權益		690	(33)
		101,552	92,089
歸屬於母公司普通股股東的基本及稀釋每股收益（人民幣元）	15	1.15	1.14

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 財務報表（續）

### 合併財務狀況表

2023年12月31日

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	2023年12月31日	2022年12月31日 (已重述)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	898,022	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	859,642	690,421
衍生金融資產	18	67,387	69,687
客戶貸款	19	7,772,060	7,135,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20	642,282	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	20	2,573,911	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	20	887,949	799,075
對聯營及合營企業投資	22	8,990	8,750
固定資產	23	217,751	194,169
遞延所得稅資產	24	40,379	39,512
其他資產	25	92,099	92,269
<b>資產總計</b>		<b>14,060,472</b>	12,991,571
<b>負債及股東權益</b>			
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入款項	26	2,424,537	2,034,894
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	27	56,557	47,949
衍生金融負債	18	50,975	46,804
客戶存款	28	8,551,215	7,949,072
已發行存款證	29	1,027,461	1,092,366
應交所得稅		4,538	3,937
發行債券	30	592,175	530,861
遞延所得稅負債	24	2,407	1,786
其他負債	31	251,157	250,380
<b>負債合計</b>		<b>12,961,022</b>	11,958,049
<b>股東權益</b>			
股本	32	74,263	74,263
其他權益工具	33	174,790	174,790
其中：優先股		44,952	44,952
永續債		129,838	129,838
資本公積	32	111,428	111,429
其他儲備	34	400,805	368,808
未分配利潤	34	326,744	292,734
<b>歸屬於母公司股東權益合計</b>		<b>1,088,030</b>	1,022,024
歸屬於普通股少數股東的權益		7,912	8,040
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益		3,508	3,458
<b>非控制性權益合計</b>	36	<b>11,420</b>	11,498
<b>股東權益合計</b>		<b>1,099,450</b>	1,033,522
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>14,060,472</b>	12,991,571

合併財務報表已於2024年3月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

任德奇  
董事長及執行董事

劉珺  
副董事長、執行董事及行長

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。



合併權益變動表

截至2023年12月31日止年度  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益										未控制性權益					
	其他權益工具					其他儲備										
	股本 附註32	優先股 附註33	永續債 附註33	資本公積 附註32	法定盈餘 公積 附註34	任意盈餘 公積 附註34	法定一般 準備金 附註34	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產重 估儲備及減 值準備	以外幣經營 產生的折算 差異	精算重估 儲備	其他	未分配利潤 附註34.35	歸屬於銀行 股東的權益	歸屬於普通 股少數股東 的權益	歸屬於其他 權益工具持 有者的權益 附註33	合計
<b>2022年12月31日</b>	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,664)	1,164	(121)	1,016	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522
(已重述)	-	-	-	-	-	-	-	191	-	-	-	127	318	190	-	508
會計政策變更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2023年1月1日</b>	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,473)	1,164	(121)	1,016	292,861	1,022,342	8,230	3,458	1,034,030
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	7,880	2,050	33	(1,678)	92,728	100,662	509	181	101,552
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(308)	-	(28,008)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)	-	-	(5,641)
分配非累積次級額外 一級資本證券利息	-	-	-	-	9,073	217	14,512	-	-	-	-	-	-	-	(131)	(131)
轉入儲備	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,802)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存 收益	-	-	-	-	-	-	-	(130)	-	-	-	130	-	-	-	-
其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(519)	-	(520)
<b>2023年12月31日</b>	74,263	44,952	129,838	111,428	97,227	140,399	159,053	1,277	3,214	(88)	(662)	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450

財務報表(續)

合併權益變動表(續)

截至2023年12月31日止年度  
(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益										非控制性權益						
	其他權益工具																
	股本 附註32	優先股 附註33	永續債 附註33	資本公積 附註32	法定盈餘 公積 附註34	任意盈餘 公積 附註34	法定一般 準備金 附註34	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產重 估儲備及減 值準備	指定以公允 價值計量且 其變動計入 損益的金融 負債的信用 風險變動導 致的重估 儲備	現金流量套 期損益的有 效部分	境外經營產 生的折算 差異	精算重估 儲備	其他	未分配利潤 附註34,35	歸屬於銀行 股東的權益	歸屬於普通 股少數股東 的權益	歸屬於其他 權益工具持 有者的權益 附註33
<b>2022年1月1日</b>	74,263	44,952	129,838	111,428	79,967	140,022	1,530	(24)	(104)	(6,884)	(87)	1,379	257,187	963,747	8,881	3,165	975,793
(已重述)	-	-	-	-	-	-	(8,295)	(133)	797	8,048	(34)	(363)	92,102	92,122	(445)	412	92,089
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(396)	-	(26,759)
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)	-	-	(5,651)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
分配非累積次級額外 一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
轉入儲備	-	-	-	-	8,187	160	-	-	-	-	-	-	(22,608)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存	-	-	-	-	-	-	101	-	-	-	-	-	(101)	-	-	-	-
收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
<b>2022年12月31日</b>	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	(6,664)	(157)	693	1,164	(121)	1,016	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522

附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

財務報表(續)

合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度  
(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	2023年	2022年 (已重述)
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤：		<b>99,698</b>	98,115
調整：			
計提預期信用減值損失		<b>56,908</b>	60,411
計提其他資產減值損失		<b>1,062</b>	1,897
折舊和攤銷		<b>18,279</b>	16,150
(轉回)/計提未決訴訟及未決賠償準備金		<b>(14)</b>	56
資產處置淨收益		<b>(793)</b>	(739)
金融投資利息收入		<b>(111,647)</b>	(97,311)
公允價值淨(收益)/損失		<b>(5,304)</b>	4,171
對聯營及合營企業投資淨收益		<b>(356)</b>	(292)
金融投資淨收益		<b>(193)</b>	(494)
發行債券利息支出		<b>16,395</b>	15,807
租賃負債利息支出		<b>147</b>	179
<b>營運資產和負債變動前的經營活動現金流量</b>		<b>74,182</b>	97,950
存放中央銀行款項的淨增加		<b>(7,027)</b>	(57,272)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨(增加)/減少		<b>(222,855)</b>	6,251
客戶貸款的淨增加		<b>(678,863)</b>	(741,007)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨減少/(增加)		<b>68,810</b>	(86,355)
其他資產的淨減少/(增加)		<b>8,378</b>	(11,755)
同業及其他金融機構存放和拆入款項的淨增加		<b>399,145</b>	78,740
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨減少		<b>(8,510)</b>	(5,357)
客戶存款及已發行存款證的淨增加		<b>487,415</b>	1,012,585
其他負債的淨增加		<b>23,345</b>	87,181
應付增值稅和其他稅費的淨增加/(減少)		<b>472</b>	(829)
支付的所得稅		<b>(7,169)</b>	(11,911)
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>137,323</b>	368,221

## 財務報表（續）

### 合併現金流量表（續）

截至2023年12月31日止年度

（除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示）

	附註	2023年	2022年
			(已重述)
<b>投資活動現金流量：</b>			
投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		-	(2,780)
金融投資支付的現金		<b>(1,203,846)</b>	(1,232,873)
出售或贖回金融投資收到的現金		<b>1,013,044</b>	879,650
收到股息		<b>744</b>	870
金融投資收到的利息		<b>111,423</b>	94,863
購入無形資產及其他資產支付的現金		<b>(2,450)</b>	(2,094)
出售無形資產及其他資產收到的現金		<b>25</b>	11
購建固定資產支付的現金		<b>(45,141)</b>	(29,561)
處置固定資產收到的現金		<b>9,578</b>	7,017
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(116,623)</b>	(284,897)
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券收到的現金		<b>196,102</b>	182,492
償還發行債券支付的本金		<b>(137,871)</b>	(163,432)
償付發行債券利息支付的現金		<b>(15,092)</b>	(15,384)
償付租賃負債的本金和利息		<b>(2,514)</b>	(2,581)
分配股利支付的現金		<b>(35,298)</b>	(33,555)
向非控制性權益支付股利及債息		<b>(439)</b>	(515)
<b>籌資活動產生／（使用）的現金流量淨額</b>		<b>4,888</b>	(32,975)
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>1,070</b>	4,146
<b>現金及現金等價物淨增加</b>		<b>26,658</b>	54,495
<b>年初現金及現金等價物</b>		<b>248,803</b>	194,308
<b>年末現金及現金等價物</b>	41	<b>275,461</b>	248,803
經營活動的現金流量淨額包括：			
收到利息		<b>350,078</b>	323,364
支付利息		<b>(241,668)</b>	(201,693)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 1 一般資料

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系經國務院國發[1986]81號《國務院關於重新組建交通銀行的通知》和中國人民銀行銀髮[1987]40號《關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》批准,於1987年4月1日重新組建成立的全國性股份制商業銀行,總部及註冊地均設在上海。

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

### 2 主要會計政策

#### (1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)及其相關解釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則適用的披露條文的要求。本集團採用的主要會計政策披露如下。

國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂國際財務報告準則,該等準則於本集團當前會計期間首次生效或可供提早採納。附註2(3)提供首次應用與本集團有關的新訂及經修訂準則所引致當前及過往會計期間的任何會計政策變更的資料,已反映於該等財務報表內。

#### (2) 財務報表編製基礎

除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外,本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照國際財務報告準則要求編製財務報表時,管理層需要做出某些估計。同時,在執行本集團會計政策的過程中,管理層還需要做出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項,請參見合併財務報表附註2(32)。

本集團的記賬本位幣為人民幣,本財務報表以人民幣列報並湊整至最近百萬元。

#### (3) 會計政策變更

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (3) 會計政策變更(續)

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

###### (i) 國際財務報告準則第17號：保險合同

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

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

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

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

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

執行《國際財務報告準則第17號》對2022年1月1日至12月31日止年度合併利潤表各項目的影響匯總如下:

	調整前	調整金額	調整後
淨經營收入	273,528	(16,182)	257,346
其他營業支出	(113,005)	16,082	(96,923)
當年淨利潤	92,030	(75)	91,955
當年其他綜合收益,稅後	834	(700)	134

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (3) 會計政策變更(續)

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

###### (i) 國際財務報告準則第17號:保險合同(續)

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

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

###### (ii) 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂):會計政策的披露

該修訂闡明了主體將需要披露其「重要」會計政策,而非「重大」會計政策,並就如何識別重要會計政策提供了額外指引。《國際財務報告準則實務公告第2號》的修訂提供了額外的指引和示例以解釋並說明如何在會計政策信息中應用「重要性四步法流程」。

採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

###### (iii) 國際會計準則第8號(修訂):會計估計的定義

該修訂將「會計估計」直接定義為「財務報表中具有計量不確定性的貨幣性金額」,並刪除了「會計估計變更」的定義。該修訂同時澄清:用於編製會計估計而使用的輸入值或計量方法發生變化的影響屬於會計估計變更,除非它們是由於前期差錯更正所致。

採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

###### (iv) 國際會計準則第12號(修訂):與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

該修訂闡明了主體應該如何核算某些例如租賃和棄置義務準備等交易的遞延所得稅。該項修訂縮小了初始確認豁免的適用範圍,規定該豁免不得適用於在初始確認時產生金額相同且方向相反的暫時性差異的交易。因此,主體需要為租賃和棄置義務初始確認時產生的暫時性差異確認一項遞延所得稅資產和一項遞延所得稅負債。

採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況和經營成果產生重大影響。

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (3) 會計政策變更(續)

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

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

			於此日期起/ 之後的年度內生效	註
(1)	國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日	(i)
(2)	國際會計準則第1號(修訂)(2020)	將負債分類為流動負債或非流動負債	2024年1月1日	(ii)
(3)	國際會計準則第1號(修訂)(2022)	附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日	(ii)
(4)	國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂)	供應商融資安排	2024年1月1日	(iii)
(5)	國際會計準則第21號(修訂)	缺乏可兌換性	2025年1月1日	(iv)
(6)	國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售/出資	生效日期 已無限期遞延	(v)

##### (i) 國際財務報告準則第16號(修訂): 售後租回交易中的租賃負債

該修訂增加了售後租回交易的後續計量要求。該修訂要求賣方兼承租人在對售後租回交易產生的租賃負債進行後續計量時,不確認與所保留的使用權有關的利得或損失,這一要求對含有可變租賃付款額的交易同樣適用。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### (ii) 國際會計準則第1號(修訂): 將負債分類為流動負債或非流動負債、附有契約條件的非流動負債

2020年發佈的國際會計準則第1號修訂涉及將負債劃分為流動負債或非流動負債的要求。該修訂特別規定主體將負債歸入非流動負債的條件是延期清償權利在報告日必須存在且具有實質性,並澄清了負債分類不受管理層意圖或以下預期的影響,即主體是否行使延期清償權利。

此次修訂還規定了主體將會或可能通過發行自身權益工具來進行結算的負債的分類。如果一項負債賦予對手方的轉換選擇權涉及主體轉讓自身權益工具,則只有當該等選擇權從主債務合同中分拆出來根據《國際會計準則第32號》確認為權益時,此類負債的分類才不會受到影響。

2022年發佈的國際會計準則第1號修訂規定,只有在報告日當日或之前所必須遵守的契約條件才會影響流動或非流動負債的分類。主體在報告日後必須遵守的契約條件(即未來期間的契約條件)並不影響報告日的負債分類。但是,如果非流動負債因未來的契約條件約束而可能在報告日後12個月內需要償還,則主體應披露相關信息。

2022年發佈的修訂將原2020年發佈的修訂的生效日期推遲至2024年1月1日或之後開始的年度報告期間。如果主體於更早的期間採用兩項修訂其中之一,則另一項修訂應同時採用。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### (iii) 國際會計準則第7號及國際財務報告準則第7號(修訂): 供應商融資安排

該修訂包含提高供應商融資安排透明度及其對公司負債、現金流量和流動性風險敞口的影響的披露要求。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### (iv) 國際會計準則第21號(修訂): 缺乏可兌換性

該修訂明確了可兌換性的具體判定條件,規定了當貨幣缺乏可兌換性時即期匯率的確定方法。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (3) 會計政策變更(續)

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

##### (iv) 國際會計準則第21號(修訂): 缺乏可兌換性(續)

該修訂還規定了主體需要提供額外的披露資訊來說明使用者評估某一貨幣缺乏可兌換性將如何或預期如何對其財務業績、財務狀況和現金流量產生影響。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### (v) 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂: 投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售/出資

該修訂解決了《國際財務報告準則第10號》與《國際會計準則第28號》在投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售/資產出資等方面會計處理的不一致。

當交易涉及一項業務,須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產時,只能部分確認利得或虧損,即使該等資產屬於子公司。

本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

#### (4) 合併財務報表的編製

##### (a) 子公司

合併財務報表包括本銀行及本銀行及其子公司控制的主體(包括結構化主體)的財務報表。當本銀行符合以下條件時,其具有對該主體的控制:

- 擁有對被投資者的權利;
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報;以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響投資者的回報金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變,本銀行將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

本集團對擁有權力的子公司進行合併,並在失去權力時停止合併。

本集團對企業合併採用購買法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值,並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時,本集團對被購買方的非控制性權益按非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計,超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽;對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額,直接計入利潤表。

本集團內部交易往來金額、收入和支出在編製合併報表時均全額抵銷。如有需要,在編製合併報表時,會對子公司的會計政策進行適當調整,以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

##### (b) 與非控制性權益的交易

向子公司的非控制性權益購入更多權益時支付的對價與購買子公司可辨認淨資產賬面價值份額之間的差額計入股東權益。向非控制性權益出售股份的利得和損失也計入股東權益。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (4) 合併財務報表的編製(續)

##### (b) 與非控制性權益的交易(續)

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權時,本集團持有的剩餘權益應重新以公允價值計量,由此產生的利得和損失確認為當期損益。該等公允價值將作為聯營企業、合營企業的剩餘權益或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外,之前通過其他綜合收益確認的與被投資企業相關的金額分別轉入損益和留存收益。

##### (c) 結構化主體

結構化主體是指在確定主體控制方時,表決權或類似權利不構成決定性因素,例如,當表決權僅與行政管理工作相關,以及相關活動由合同安排主導時。結構化主體一般目標界定明確且範圍狹窄。可作為結構化主體的例子包括金融投資、信託、證券化工具和資產支持的融資安排。附註42和43分別披露了合併結構化主體和未合併結構化主體。

##### (d) 對聯營公司和合營公司投資

聯營公司是指本集團對其實施重大影響的主體。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力、但不是控制或共同控制這些政策。

合營公司為本集團通過單獨主體達成,能夠與其他方實施共同控制,且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制,並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

對聯營公司和合營公司的經營成果按權益法會計納入本合併財務報表。根據權益法,對聯營公司和合營公司投資在合併財務狀況表中按成本進行初始確認,並在其後進行調整,以確認本集團在聯營公司和合營公司的損益及其他綜合收益中所佔的份額。如果本集團在聯營公司和合營公司的損失中所佔的份額超過本集團在該聯營公司和合營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司和合營公司的淨投資的長期權益),本集團應終止確認其在進一步損失中所佔的份額。額外損失僅在本集團發生的法定或推定義務或代表聯營公司和合營公司進行的支付範圍內進行確認。

取得聯營公司和合營公司投資時,投資成本超過本集團在被投資者的可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔份額的部份確認為商譽(商譽會納入投資的賬面金額內)。

如果本集團在此類可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔的份額超過投資成本,則超出的金額會在取得該項投資的當期立即計入損益。

在報告期末,本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營公司和合營公司投資可能存在減值跡象。如果需要確認減值損失,該投資的賬面價值(包括商譽)按照《國際會計準則第36號—資產減值準備》的要求視同一個資產進行減值測試,減值損失按照該資產的賬面價值與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量,計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求,轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

當某集團主體與本集團的聯營公司和合營公司進行交易時,此類與聯營公司和合營公司進行的交易所產生的損益將僅按聯營公司和合營公司中的權益與本集團無關的份額,在本集團的合併財務報表中予以確認。

##### (e) 商譽

企業合併形成的商譽,以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計,超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合,且至少每年進行一次減值測試。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具

##### 初始確認與計量

當本集團成為金融工具合同的一方時,確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產,於交易日進行確認。交易日,是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時,本集團按公允價值計量金融資產或金融負債,對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債,則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用,例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入當期損益。初始確認後,對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資,立即確認預期信用損失準備並計入當期損益。

##### 公允價值的確定方法

公允價值,是指市場參與者在計量日發生的有序交易中,出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。對於存在活躍市場的金融工具,本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值;對於不存在活躍市場的金融工具,本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

##### 計量方法

##### 攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果:扣除已償還的本金;加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額;扣除損失準備(僅適用於金融資產)。

實際利率,是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(即,扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失,但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用,例如貸款發放費。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產,本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面總額)計算經信用調整的實際利率,並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

當本集團調整未來現金流量估計值時,金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整,變動計入損益。

#### (a) 金融資產

##### 分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類:

- 以公允價值計量且其變動計入損益;
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益;或
- 以攤餘成本計量

債務和權益工具的分類要求如下:

##### 債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具,例如貸款、政府債券和公司債券、以及在無追索保理安排下向客戶購買的應收賬款。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (a) 金融資產(續)

##### 債務工具(續)

債務工具的分類與後續計量取決於：

- 本集團管理該資產的業務模式；及
- 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

**以攤餘成本計量：**如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照所確認和計量的預期信用損失準備進行調整。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

**以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：**如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該金融資產攤餘成本的相關的減值利得或損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益，並確認為「金融投資淨收益」。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

**以公允價值計量且其變動計入損益：**不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易活動淨收益」。

**業務模式：**業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用(例如，以交易為目的持有金融資產)，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

**合同現金流是否僅為對本金和利息的支付：**如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

當且僅當本集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重分類，且自重分類日起採用未來適用法進行相關會計處理，不得對以前已經確認的利得、損失(包括減值損失或利得)或利息進行追溯調整。重分類日，是指導致本集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (a) 金融資產(續)

###### 權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具(參見附註2(5)(b)):即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產和剩餘收益的工具,例如普通股。

本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入損益,但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外。本集團對上述指定的政策為,將不以交易性為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後,公允價值變動在其他綜合收益中進行確認,且後續不得重分類至損益(包括處置時)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認,並在損益表中列報為「金融投資淨收益」。

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易活動淨收益」。

###### 減值

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產,以及信貸承諾及財務擔保,本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。

##### (i) 預期信用損失的計量

預期信用損失,是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失,是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額,即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素:(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額;(ii)貨幣時間價值;(iii)在資產負債表日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

整個存續期預期信用損失,是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失,是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月,則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失,是整個存續期預期信用損失的一部分。

對於應收賬款和合同資產,本集團始終按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失,相關歷史經驗根據資產負債表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

除應收賬款和合同資產外,本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備,對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備:

- 該金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險;或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加、是否已發生信用減值,將各筆業務劃分入三個風險階段,計提預期信用損失。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (i) 預期信用損失的計量(續)

金融工具三個風險階段的主要定義如下：

第1階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。

第2階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

第3階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

##### 具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

##### 信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

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

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

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

##### 已發生信用減值及違約的定義

在確認是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。一般來講，當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生信用減值，並將該金融資產界定為已發生違約：

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (ii) 預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化,本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失,由此形成的損失準備的增加或轉回金額,應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產,損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的帳面價值;對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資,本集團在其他綜合收益中確認其損失準備,不抵減該金融資產的帳面價值。對於非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同,本集團在預計負債中確認損失準備(參見附註31(1))。

##### 核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回,則直接減記該金融資產的帳面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是,被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的,作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

##### 貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同,導致合同現金流發生變化。出現這種情況時,本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。本集團在進行評估時考慮的因素包括:

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時,該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額
- 是否新增了任何實質性的條款,例如增加了分享利潤/權益性回報的條款,導致合同的風險特徵發生了實質性變化
- 在借款人並未出現財務困難的情況下,大幅延長貸款期限
- 貸款利率出現重大變化
- 貸款幣種發生改變
- 增加了擔保或其他信用增級措施,大幅改變了貸款的信用風險水平

如果修改後合同條款發生了實質性的變化,本集團將終止確認原金融資產,並以公允價值確認一項新金融資產,且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下,對修改後的金融資產應用減值要求時,包括確定信用風險是否出現顯著增加時,本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產,本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值,特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。帳面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化,則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的帳面總額,並將修改利得或損失計入損益。在計算新的帳面總額時,仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

##### 除合同修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期,(i)或該權利已轉移且本集團轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬;或(ii)本集團既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬,且本集團並未保留對該資產的控制,則本集團終止確認金融資產或金融資產的一部分。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (ii) 預期信用損失準備的列報(續)

除合同修改以外的終止確認(續)

在某些交易中,本集團保留了收取現金流量的合同權利,但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合同義務,並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬。在這種情況下,如果本集團滿足以下條件的「過手」安排,則終止確認相關金融資產:

- 只有從該金融資產收到對等的現金流量時,才有義務將其支付給最終收款方;
- 禁止出售或抵押該金融資產;且
- 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

對於根據標準回購協議及融券交易下提供的擔保品(股票或債券),由於本集團將按照預先確定的價格進行回購,實質上保留了擔保品上幾乎所有的風險及報酬,因此並不符合終止確認的要求。對於某些本集團保留次級權益的證券化交易,由於同樣的原因,也不符合終止確認的要求。

當本集團已經轉移收取現金流量的合同權利,既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬,且保留了對該資產的控制,則應當適用繼續涉入法進行核算,根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產,同時確認相關負債,以反映本集團保留的權利或義務。如果被轉移資產按攤餘成本計量,被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的攤餘成本;如果被轉移資產按公允價值計量,被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的公允價值。

#### 資產證券化

本集團在經營活動中,通過將部分金融資產出售給結構化主體,再由結構化主體向投資者發行資產支持證券,將金融資產證券化。在運用證券化金融資產的會計政策時,本集團已考慮轉移至其他實體的資產的風險和報酬轉移程度,以及本集團對該實體行使控制權的程度:

- 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時,本集團予以終止確認該金融資產;
- 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時,本集團繼續確認該金融資產;
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬,並未保留控制權,本集團終止確認該金融資產,並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債;
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬,並保留控制權,則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。本集團以金融資產轉讓時的公允價值為基礎,將金融資產的原賬面價值在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行分攤。分攤至被終止確認部分的賬面價值和所收取的與之對應的對價連同分攤至被終止確認部分的原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。計入其他綜合收益的公允價值變動累計額在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行的分攤,亦根據相應部分的公允價值確定。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (b) 金融負債

###### 分類及後續計量

在當期和以前期間,本集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債,但以下情況除外:

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債:該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如,交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債,其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益,其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配,那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時,本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債,並在後續期間確認因該負債產生的所有費用;在應用繼續涉入法核算時,對相關負債的計量參見附註2(5)(a)。
- 信貸承諾及財務擔保(參見附註2(29))

###### 終止確認

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期),本集團終止確認相關金融負債。

本集團與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同,或者對原有合同條款作出的實質性修改,作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理,並同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量(包括收付的費用淨值)按照原始實際利率折現的現值,與原金融負債剩餘現金流折現現值存在10%或以上的差異,則認為合同條款已發生實質性變化。此外,本集團在分析合同條款是否發生實質性變化時也考慮定性因素,如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權,以及對借款人約束的條款發生的變化。如果本集團將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債,那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果本集團並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除,那麼本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融負債的賬面總額,並將修改利得或損失計入損益。

###### 權益工具

權益工具指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。

當且僅當同時滿足下列條件的,應當將發行的金融工具分類為權益工具:

- 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方、或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務;
- 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的,如該金融工具為非衍生工具,不包括交付可變量的自身權益工具進行結算的合同義務;如為衍生工具,只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以已收到款項的公允價值扣除直接發行費用後的餘額確認。

##### (c) 衍生金融工具和套期會計

衍生金融工具於合同簽訂之日進行初始確認並按公允價值進行初始和後續計量。衍生金融工具的公允價值為正反映為資產,為負反映為負債。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (c) 衍生金融工具和套期會計(續)

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部分，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。對於主合同是金融資產的混合工具，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合工具，在符合以下條件時，將嵌入衍生金融工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- 嵌入衍生金融工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入損益。

本集團可以選擇將被拆分的嵌入衍生金融工具以公允價值計量且其變動計入損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

衍生金融工具的公允價值變動的確認方式取決於該衍生金融工具是否被指定為且符合套期工具的要求，以及被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「交易活動淨收益」。

在套期開始時，本集團完成了套期相關文檔，內容包括被套期項目與套期工具的關係，以及各種套期交易對應的風險管理目標和策略。本集團也在套期開始時和開始後持續的記錄了套期有效性的評估，即套期工具的公允價值或現金流量變動能夠抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量變動的程度。

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係。該經濟關係使得套期工具和被套期項目的價值因面臨相同的被套期風險而發生方向相反的變動；
- 被套期項目和套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具和被套期項目的增加或減少；
- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部分的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (c) 衍生金融工具和套期會計(續)

###### 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾,或上述項目組成部分的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險,並將對損益產生影響。

對於被指定作為公允價值套期的套期工具且符合相關要求的衍生金融工具,其公允價值變動計入損益。同時作為被套期項目的資產或負債的公允價值變動中與被套期風險相關的部分也計入損益。

如果某項套期不再滿足套期會計的標準,對於採用實際利率法的被套期項目,對其賬面價值的調整將自被套期項目終止進行套期利得和損失調整的時點開始在到期前的剩餘期間內攤銷,並作為利息淨收入計入損益。

###### 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、極可能發生的預期交易,或與上述項目組成部分有關的某類特定風險,且將對損益產生影響。

對於被指定現金流量套期的套期工具並符合相關要求的衍生金融工具,其公允價值變動中的套期有效部分確認為其他綜合收益。套期無效部分相關的利得或損失確認為損益。

累計計入權益的金額在被套期項目影響損益的期間轉入損益,並列報在相關的被套期項目產生的收入或費用中。當套期工具到期、被出售或不再滿足套期會計的標準時,權益中的已累計的利得或損失仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期交易不會發生時(例如,已確認的被套期資產被出售),已確認為其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至損益。

##### (d) 金融資產和金融負債的抵銷

當本集團對已確認金融資產和金融負債具有當前可執行的法定抵銷權,且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債,金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在合併財務狀況表內列示。除此以外,金融資產和金融負債在合併財務狀況表內分別列示,不予相互抵銷。該法定權利不能取決於未來事件,而是必須在正常經營過程中以及在本集團或交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

#### (6) 利息收入及利息支出

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」,為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產,本集團自初始確認起,按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產,本集團在後續期間,按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

#### (7) 手續費和佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務,即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務,本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入。對於在某一時段內履行的履約義務,本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

#### (8) 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (9) 賣出回購及買入返售協議

##### 賣出回購金融資產款

根據協議承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項，在財務狀況表中作為同業及其他金融機構存放和拆入款項列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

##### 買入返售金融資產

根據協議承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在財務狀況表內予以確認。買入該等資產所支付的成本，在財務狀況表中作為存放和拆放同業及其他金融機構款項列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

##### 證券借貸交易

證券借貸交易通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在資產負債表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

#### (10) 貴金屬

與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可實現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

#### (11) 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋建築物、在建工程、設備、運輸工具。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，如果與該固定資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能可靠地計量，則計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值。除此以外的其他後續支出，在發生時計入當期損益。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

房屋建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋建築物、設備、運輸工具和物業裝修的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
房屋建築物	25 - 50年	3%	1.94% - 3.88%
設備	3 - 11年	3%	8.82% - 32.33%
運輸工具(不含經營租出固定資產)	4 - 8年	3%	12.13% - 24.25%
經營租出固定資產	4 - 30年	5% - 10%	3.00% - 23.75%

當一項固定資產於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

在建工程按實際成本計量，實際成本包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程不計提折舊。在建工程在達到預定可使用狀態後結轉為固定資產。

經營租出固定資產為飛機、船舶等，用於本集團開展經營租賃業務。本集團根據實際情況，確定折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗資料逐項確定預計淨殘值。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (12) 抵債資產

債權人受讓的金融資產按公允價值進行初始計量,受讓的非金融資產按成本進行初始計量。資產負債表日,非金融資產的抵債資產按照賬面價值與可變現淨值孰低計量,當可變現淨值低於賬面價值時,對抵債資產計提減值準備。

抵債資產處置時,取得的處置收入與抵債資產賬面價值的差額計入當期損益。

對於持有的抵債資產,本集團採用多種方式予以處置。抵債資產原則上不得自用,確因經營管理需要將抵債資產轉為自用的,視同新購固定資產進行管理。

取得抵債資產後轉為自用的,按轉換日抵債資產的賬面餘額結轉。已計提抵債資產減值準備的,同時結轉減值準備。

本集團的抵債資產主要為房屋及建築物、土地使用權等。

#### (13) 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產,在租賃期限內按照直線法攤銷。

#### (14) 無形資產

無形資產按成本進行初始計量。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起,按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末,對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核,必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時,對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失,在終止確認時計入當期損益。

#### (15) 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金或資本增值,或兩者兼有而持有的房地產,以成本進行初始計量。

本集團投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場,而且本集團能夠從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息,從而能夠對投資性房地產的公允價值作出合理估計,因此本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行後續計量,公允價值的變動計入當期損益。

投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

#### (16) 資產減值

本集團在資產負債表日對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值,按以下方法確定:

在資產負債表日判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產,估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象,但難以對單項資產的可收回金額進行估計,本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合,其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時,本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (16) 資產減值(續)

##### 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試,合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合,本集團至少每年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時,通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估,能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率,將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時,可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下,本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前,首先對資產進行減值測試,確認資產的所有減值損失。同樣,可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下,本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前,首先對現金產出單元進行減值測試,確認現金產出單元的所有減值損失。

##### 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的,資產的賬面價值會減記至可收回金額,減記的金額確認為資產減值損失,計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失,先抵減分攤的商譽的賬面價值,再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例,相應抵減其賬面價值。

##### 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少,且客觀上與確認該損失後發生的事項有關,原確認的減值損失將予以轉回,計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

#### (17) 租賃

在合同開始日,本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃,如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價,則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利,本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益,並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

##### (a) 本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產,並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額,以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。按銷售額的一定比例確定的可變租金不納入租賃付款額,在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產包括租入的房產、場地、車位、廣告位、車輛及設備。使用權資產按照成本進行初始計量,該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等,並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的,在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊;若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權,則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時,本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃,本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債,將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (17) 租賃(續)

##### (a) 本集團作為承租人(續)

租賃發生變更且同時符合下列條件時,本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理:(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍;(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時,本集團在租賃變更生效日重新確定租賃期,並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現,重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的,本集團相應調減使用權資產的賬面價值,並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的,本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

##### (b) 本集團作為出租人

###### 經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時,經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。本集團取得的可變租金在實際發生時計入租金收入。

###### 融資租賃

本集團作為融資租賃出租人,於租賃開始日對融資租賃確認應收融資租賃款,並終止確認相關資產。對應收融資租賃款進行初始計量時以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值,在「客戶貸款」項目列示。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

當從應收融資租賃款獲得現金流的權利已經到期或轉移,並且本集團已將與租賃物相關的幾乎所有風險和報酬轉移時,終止確認該項應收融資租賃款。

租賃期內出租人採用固定的週期性利率計算確認租賃期內各個期間的利息收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。

#### (18) 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產,包括現金以及自購買日起到期日不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項。

#### (19) 預計負債

當與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務,且履行該義務很可能導致經濟利益流出,以及該義務的金額能夠可靠地計量,則確認為預計負債。

在資產負債表日,考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素,按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大,則以預計未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

如果清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的,補償金額在基本確定能夠收到時,作為資產單獨確認,且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

#### (20) 所得稅

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

##### (a) 當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併損益及其他綜合收益表中列報的利潤是不同的,這是因為應納稅利潤並不包括隨後年度才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目,亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期間末已執行或實質上已執行之稅率計算。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (20) 所得稅(續)

##### (b) 遞延稅項

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下,所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如果單項交易不是企業合併,交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損),且初始確認的資產和負債並未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異,則該項交易中產生的暫時性差異不會產生遞延所得稅。商譽的初始確認導致的暫時性差異也不產生相關的遞延所得稅。

本集團對子公司、聯營公司的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債,除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間,並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異,並且暫時性差異在可預見未來將轉回時,方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面價值會在每一報告期間末進行複核,如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產,則相應減少遞延所得稅資產的賬面價值。

遞延所得稅資產及負債,以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎,按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量,應反映本集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面價值的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項,其他當期及遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項也應相應計入其他綜合收益。

公允價值模式計量的投資性房地產,在計量遞延所得稅時,賬面金額假設將全部通過出售收回,除非該假設被推翻。當採用通過使用投資性房地產,隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式時,該假設被推翻。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利,且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關,且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時,遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

#### (21) 股本

##### (a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

##### (b) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本,作為股東權益的減項,從發行所得中扣除。

#### (22) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質,結合金融負債和權益工具的定義,在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融負債或權益工具。

本集團對於所發行的應歸類為權益工具的優先股和永續債,按照實際收到的金額,計入權益。存續期間分派股利或利息的,作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股和永續債的,按贖回價格沖減權益。

#### (23) 股利分配

##### (a) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

##### (b) 優先股股息

向本銀行優先股股東分配的優先股股息,在該等股息獲本銀行董事會批准的期間內於本集團及本銀行的財務報表內確認為負債。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (23) 股利分配(續)

##### (c) 永續債派息

向本銀行永續債持有者派發的利息,在該等利息獲本銀行董事會批准的期間內於本集團及本銀行的財務報表內確認為負債。

#### (24) 承兌

承兌包括由本集團對客戶簽發的票據作出兌付承諾。承兌列作信貸承諾及財務擔保交易並披露作或有負債及承諾。

#### (25) 職工薪酬及福利

##### (a) 薪酬

薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費、住房補貼等。本集團在職工提供服務的會計期間,將實際發生的薪酬確認為負債,並計入當期損益或相關資產成本。

本集團按規定參加由政府機構設立的職工社會保障體系,包括醫療保險、住房公積金及其他社會保障制度,相應的支出於發生時計入當期損益。

##### (b) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後,不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃;設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內,本集團的離職後福利主要包括為員工繳納的基本養老保險、失業保險、年金計劃及補充退休福利。

##### 基本養老保險

本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例,按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。職工退休後,當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。該計劃為設定提存計劃,本集團在職工提供服務的會計期間,將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債,並計入當期損益或相關資產成本。

##### 年金計劃

本集團境內分支機構2009年1月1日(含)以後退休的員工參加本集團設立的年金計劃,本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款,該計劃為設定提存計劃,相應支出於發生時計入當期損益。

##### 補充退休福利

本集團為境內分支機構2008年12月31日(含)前離退休的員工支付補充退休福利,該計劃為設定受益計劃,本集團根據精算結果確認本集團的負債,相關精算利得或損失計入其他綜合收益,並且在後續會計期間不轉回至損益。過去服務成本會在對計劃作出修訂的期間計入損益。淨利息是通過將期初的折現率應用於設定受益計劃淨負債來計算淨利息,並計入當期損益。

##### (c) 內退福利

本集團為未達到國家規定的退休年齡、經本集團批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的各項福利費用。該等福利費用在內部退養計劃實施日按其預計未來現金流折現計算,並計入當期損益。本集團於資產負債表日對折現額進行覆核,相關變動計入當期損益。

#### (26) 外幣折算

人民幣為本銀行及本集團境內機構經營所處的主要經濟環境中的貨幣,本銀行及本集團境內機構以人民幣為記賬本位幣。本銀行及本集團境外機構根據其經營所處的主要經濟環境中的貨幣確定其記賬本位幣。本集團編製本財務報表時所採用的貨幣為人民幣。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (26) 外幣折算(續)

在編製個別實體的財務報表時,以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在每一報告期末,以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

於資產負債表日,外幣貨幣性項目採用該日即期匯率折算為記賬本位幣,因該日的即期匯率與初始確認時或者前一資產負債表日即期匯率不同而產生的匯兌差額,除:(1)為了規避外匯風險進行套期的套期工具的匯兌差額按套期會計方法處理;(2)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)產生的匯兌差額以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的匯兌差額確認為其他綜合收益;及(3)構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目,因匯率變動而產生的匯兌差額外,其他均計入當期損益。

為呈列合併財務報表,本集團的境外經營(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益。

在處置本集團在境外經營的全部股東權益或因處置部分權益投資或其他原因喪失了對境外經營控制權時,將財務狀況表中股東權益項目下列示的與該境外經營以及構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目相關的外幣報表折算差額,全部轉入處置當期損益。

在處置部分權益投資或其他原因不喪失對境外經營控制權時,與該境外經營相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益,不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營公司和合營公司的部分股權時,與該境外經營相關的外幣報表折算差額,按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

#### (27) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務,其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務,但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量,因此對該等義務不作確認,僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時,則將其確認為預計負債。

#### (28) 保險合同

##### (a) 合同分組

保險合同以及具有相機參與分紅特徵的投資合同歸為多個合同組進行計量。確定合同組首先需要識別合同組合,每個合同組合都包括具有相似風險且統一管理的合同。不同產品的合同預計將歸為不同的投資組合。然後,每個合同組合被分為年度合同組(即按簽發年份),本集團將每個年度合同組分為以下三個合同組:

- 初始確認時存在虧損的合同組;
- 初始確認時無顯著可能性在未來發生虧損的合同組;
- 該組合中剩餘合同組成的合同組。

當一個合同被確認時,它將被添加到一組現有的合同組中,但如果該合同不符合包含在現有合同組中的條件,它將形成一個新的合同組,可以在其中添加未來確認的合同。

##### (b) 合同邊界

一組合同的計量包括合同組內各項合同的邊界內的所有未來現金流量。

對於保險合同,如果現金流量產生於報告期內存在的實質性權利和義務,且本集團有權要求保單持有人支付保費或有實質性義務向保險持有人提供保險合同服務(包括保險保障和投資服務),則現金流量在合同邊界內。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (28) 保險合同(續)

##### (b) 合同邊界(續)

對於具有相機參與分紅特徵的投資合同,如果現金流量是由本集團在當前或未來支付現金的實質性義務產生的,則現金流量在合同邊界內。

##### (c) 計量 – 保險合同及具有相機參與分紅特徵的投資合同

初始確認時,本集團將一組合同計量為(a)履約現金流量的總和,包括對未來現金流量的估計,並根據貨幣時間價值和相關金融風險進行調整,以及非金融風險調整;以及(b)合同服務邊際。一組合同的履約現金流量不考慮本集團自身的不履約風險。

後續計量時,一組合同在每個報告日的賬面價值是未到期責任負債和已發生賠款負債的總和。未到期責任負債包括(a)與未來期間根據合同提供的服務相關的履約現金流量,以及(b)當日合同服務邊際餘額。已發生賠款負債包括已發生賠案及尚未支付的費用的履約現金流量,包括已發生但尚未報告的賠案。

##### (d) 保險獲取現金流量

保險獲取現金流量包括產生於銷售、核保和承保合同組的活動,並且可直接歸屬於合同組所對應的合同組合的現金流量。保險獲取現金流量根據各組的總保費,採用系統合理的方法分攤至各合同組。

在確認相關合同之前產生的保險獲取現金流量被確認為單獨的資產並測試其可收回性,而其他保險獲取現金流量被包括在未來現金流量現值的估計中,作為相關合同計量的一部分。

#### (29) 信貸承諾及財務擔保

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障,即在被擔保人到期不能履行合同條款時,代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後,負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併損益及其他綜合收益表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款,也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將信貸承諾及財務擔保的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾,且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開,那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中,除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額,則將損失準備列報在預計負債中。

#### (30) 受託業務

本集團合併財務報表不包括當本集團擔任受託人身份(例如:代理人、受託人或管理人)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團作為代理人按該等貸款提供資金的第三方貸款人之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款,並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的風險和利益及相關委託資金,所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

#### (31) 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。董事會和高級管理層為本集團的主要經營決策者。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (31) 分部報告(續)

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分:(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用;(2)本集團主要經營決策者能夠定期評價該組成部分的經營成果,以決定向其配置資源、評價其業績;及(3)本集團能夠取得該組成部分有關財務信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵,並且滿足一定條件的,則合併為一個經營分部。分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團有如下分部:總行、長江三角洲、中部地區、環渤海地區、珠江三角洲、西部地區、東北地區及境外。

#### (32) 主要會計估計及判斷

按照國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製財務報表需要採用若干重要的會計估計,同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

##### (a) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的債務工具投資以及信貸承諾及財務擔保,其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如,客戶違約的可能性及相應損失)。附註3(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術,也披露了預期信用損失對這些因素的變動的敏感性。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷,例如:

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合,選擇恰當的模型,並確定計量相關的關鍵參數;
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準;
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用;
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整;及
- 採用現金流貼現模型計算減值準備的客戶貸款以及以攤餘成本計量的金融投資的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3(1)。

##### (b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具,本集團使用了估值技術計算其公允價值。估值技術包括使用近期公平市場交易價格,可觀察到的類似金融工具價格,使用風險調整後的折現現金流量分析,以及普遍使用的市場定價模型。估值技術盡可能地使用可觀測數據,例如:利率收益率曲線,外匯匯率和期權波動率等,但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。當市場可觀察輸入值不可獲得時,本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。就上述因素所作出的假設若發生變動,金融工具公允價值的評估將受到影響。

集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估,包括檢查模型的假設條件和定價因素,模型假設條件的變化,市場參數性質,市場是否活躍,未被模型涵蓋的公允價值調整因素,以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗,且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

##### (c) 所得稅

本集團在多個國家和地區繳納所得稅,其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中,某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策,對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異,則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 主要會計政策(續)

#### (32) 主要會計估計及判斷(續)

##### (d) 合併結構化主體

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時,本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力,分析和測試了結構化主體的可變回報,包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益,以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外,本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷,包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

##### (e) 金融資產的終止確認

本集團在判斷通過打包和資產證券化進行貸款轉讓的交易是否符合金融資產終止確認的過程中,需評估本集團是否滿足金融資產轉移的標準以及貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬是否轉移。如果既沒有轉移也沒有保留已轉讓貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬,本集團將進一步評估是否保留了對已轉讓貸款的控制。在評估和判斷時,本集團綜合考慮了多方面因素,例如交易安排是否附帶回購條款等。本集團設置情境假設,使用未來現金流貼現模型進行風險及報酬轉移測試。僅於貸款已轉移且所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下,本集團才終止確認貸款。若本集團保留被轉讓貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬,則應繼續確認該貸款並同時將已收所得款項確認為一項金融負債。若本集團既沒有轉移也沒有保留貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬,且未放棄對該貸款的控制的,則按照繼續涉入所轉移貸款的程度確認有關金融資產,並相應確認有關負債。

##### (f) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其帳面價值的,按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

公允價值通常基於市場定價信息,管理層從專業的評估機構處獲取,處置費用包括與資產處置有關的法律費用、相關稅費等。在估計子公司經營租出固定資產預計未來現金流量現值時,管理層以租賃合同約定的租金金額及租賃期末資產的價值作為未來現金流量預計的基礎,並選擇適當的折現率確定未來現金流量的現值,同時對部分承租人進行不同情景下未來現金流的預測。

### 3 金融風險管理

#### 概述

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

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

#### 風險管理框架

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

#### (1) 信用風險

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (a) 信用風險管理

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

##### (i) 客戶貸款

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

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

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

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

##### (ii) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資),本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信,並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式,對資金業務的信用風險進行管理。

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (a) 信用風險管理(續)

##### (iii) 與信用相關的承諾

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

##### (iv) 信用風險質量

本集團根據《商業銀行金融資產風險分類辦法》(中國銀行保險監督管理委員會中國人民銀行令[2023]第1號)要求對金融資產進行分類管理。分類辦法要求銀行按照風險程度將承擔信用風險的金融資產劃分為以下五類:正常、關注、次級、可疑和損失,其中次級、可疑和損失類貸款合稱不良資產。

五級分類的核心定義如下:

正常: 債務人能夠履行合同,沒有客觀證據表明本金、利息或收益不能按時足額償付。

關注: 雖然存在一些可能對履行合同產生不利影響的因素,但債務人目前有能力償付本金、利息或收益。

次級: 債務人無法足額償付本金、利息或收益,或金融資產已經發生信用減值。

可疑: 債務人已經無法足額償付本金、利息或收益,金融資產已發生顯著信用減值。

損失: 在採取所有可能的措施後,只能收回極少部分金融資產,或損失全部金融資產。

##### (b) 預期信用風險損失

本集團對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按自初始確認後信用風險是否已顯著增加,將各筆業務劃分為三個風險階段,計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了:

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

##### 階段劃分

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

##### 信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險,以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化,以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (b) 預期信用風險損失(續)

##### 信用風險顯著增加(續)

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

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

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

##### 已發生信用減值及違約的定義

在新金融工具準則下確認是否發生信用減值時,本集團所採用的界定標準,與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致,同時考慮定量、定性指標。一般來講,當金融工具符合以下一項或多項條件時,本集團將該金融資產界定為已發生信用減值,並將該金融資產界定為已發生違約:

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

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

##### 對參數、假設及估計技術的說明

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

違約概率(PD),指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

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

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (b) 預期信用風險損失(續)

對參數、假設及估計技術的說明(續)

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

預期信用風險的估計：減值模型

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

於2023年12月31日,本集團預測2024年國內生產總值(GDP)同比增長率基準情景下為5%左右。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了對2024年宏觀經濟的預測信息。

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

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

將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

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

敏感性分析

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2023年12月31日,當樂觀、悲觀情景權重變動10%且經濟指標預測值相應變動時,減值準備的變動不超過5%。

#### (c) 最大信用風險敞口

##### (i) 納入減值評估範圍的金融工具

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況。根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分,本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重),該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產品質良好,沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為;「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素,但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為;「高」指出現未按合同約定償付債務,或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

下表對本集團納入預期信用損失評估範圍的主要金融工具的信用風險敞口進行了分析。在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時,最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。對於表內資產,最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的帳面價值。此外,表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保及信用證等也包含信用風險,其最大信用風險敞口為計提預計負債後的餘額。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

#### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

表內項目	2023年12月31日							最大信用 風險敞口
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	
表內項目								
存放中央銀行款項(第1階段)	862,742	-	-	862,742	22,803	885,545	-	885,545
客戶貸款 - 公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	4,458,676	81,134	67,245	4,607,055	478,432	5,085,487	(152,862)	4,932,625
第1階段	4,378,790	-	-	4,378,790	437,523	4,816,313	(60,962)	4,755,351
第2階段	79,886	81,134	-	161,020	22,627	183,647	(38,395)	145,252
第3階段	-	-	67,245	67,245	18,282	85,527	(53,505)	32,022
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	398,335	125	19	398,479	-	398,479	-	398,479
第1階段	391,313	-	-	391,313	-	391,313	-	391,313
第2階段	7,022	125	-	7,147	-	7,147	-	7,147
第3階段	-	-	19	19	-	19	-	19
客戶貸款 - 個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,355,913	30,662	19,808	2,406,383	66,717	2,473,100	(50,913)	2,422,187
第1階段	2,336,427	-	-	2,336,427	66,017	2,402,444	(19,710)	2,382,734
第2階段	19,486	30,662	-	50,148	385	50,533	(16,945)	33,588
第3階段	-	-	19,808	19,808	315	20,123	(14,258)	5,865
存放和拆放同業及其他金融機構款項	441,228	-	-	441,228	420,963	862,191	(2,549)	859,642
第1階段	441,228	-	-	441,228	412,770	853,998	(2,543)	851,455
第2階段	-	-	-	-	8,193	8,193	(6)	8,187
以攤餘成本計量的金融投資	2,477,019	2,784	1,136	2,480,939	96,610	2,577,549	(3,638)	2,573,911
第1階段	2,477,019	-	-	2,477,019	95,803	2,572,822	(1,662)	2,571,160
第2階段	-	2,784	-	2,784	382	3,166	(997)	2,169
第3階段	-	-	1,136	1,136	425	1,561	(979)	582
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的								
債權投資	417,918	103	-	418,021	455,245	873,266	-	873,266
第1階段	417,918	-	-	417,918	452,134	870,052	-	870,052
第2階段	-	103	-	103	2,983	3,086	-	3,086
第3階段	-	-	-	-	128	128	-	128
表內合計	11,411,831	114,808	88,208	11,614,847	1,540,770	13,155,617	(209,962)	12,945,655

信貨承諾及財務擔保	2023年12月31日				最大信用 風險敞口
	境內行	境外行及子公司	集團合計	預計負債	
信貨承諾及財務擔保					
第1階段	2,172,236	47,799	2,220,035	(8,275)	2,211,760
第2階段	12,331	225	12,556	(551)	12,005
表外合計	2,184,567	48,024	2,232,591	(8,826)	2,223,765

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 最大信用風險敞口(續)

(i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (ii) 未納入減值評估範圍的金融工具

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

	最大信用風險敞口	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
衍生金融工具	67,387	69,687
客戶貸款	19	27
債券投資	227,242	252,953
基金、信託及資產管理計劃	180,911	209,180
權益性投資及其他	73,770	72,204
貴金屬合同	4,524	24,557
其他債權性投資	155,835	146,463
合計	709,688	775,071

##### (iii) 擔保品及其他信用增級

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

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

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

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

其他控制和緩釋措施如下所示。

#### 抵質押物

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (iii) 擔保品及其他信用增級(續)

##### 抵質押物(續)

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

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

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

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

	2023年12月31日			
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	105,650	(67,763)	37,887	50,316
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	19	-	19	16
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,561	(979)	582	832
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	128	-	128	-
	2022年12月31日			
	總敞口	減值準備	賬面價值	擔保品 覆蓋部分的敞口
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	98,463	(61,998)	36,465	50,145
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	36	-	36	36
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,756	(957)	799	876
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	428	-	428	-

##### 淨額結算整體安排

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

##### (d) 衍生產品

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (d) 衍生產品(續)

信用風險加權金額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	46,882	39,298

信用風險加權金額參照原中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「原銀保監會」)發佈的指引計算,並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

##### (e) 抵債資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
房屋及建築物	1,366	1,400
土地使用權	8	8
其他	10	4
抵債資產原值合計	1,384	1,412
減:減值準備	(439)	(412)
抵債資產淨值	945	1,000

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

##### (f) 金融資產信用風險集中度

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

按地區分佈的風險集中度

	2023年12月31日			
	中國內地	香港	其他	合計
金融資產				
存放中央銀行款項	865,236	1,578	18,731	885,545
存放和拆放同業及其他金融機構款項	649,279	83,984	126,379	859,642
衍生金融資產	31,029	29,982	6,376	67,387
客戶貸款	7,421,635	217,391	133,034	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	552,977	9,664	5,871	568,512
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	467,473	223,644	182,149	873,266
以攤餘成本計量的金融投資	2,513,000	43,769	17,142	2,573,911
其他金融資產	27,536	5,948	5,510	38,994
合計	12,528,165	615,960	495,192	13,639,317
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,186,022	6,118	13,111	1,205,251
貸款承諾及其他信貸承諾	1,004,082	18,895	4,363	1,027,340
合計	2,190,104	25,013	17,474	2,232,591

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(f) 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

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

客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
		%		%
長江三角洲	2,226,422	27.98	1,999,175	27.40
中部地區	1,290,880	16.22	1,196,075	16.40
環渤海地區	1,288,078	16.19	1,137,282	15.59
珠江三角洲	1,051,204	13.21	978,749	13.42
西部地區	947,510	11.91	875,476	12.00
總行	528,330	6.64	481,741	6.60
東北地區	265,215	3.33	250,190	3.43
境外	359,446	4.52	376,277	5.16
扣除減值準備前客戶貸款總額	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00

註：關於地區經營分部的定義見附註46。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (f) 金融資產信用風險集中度(續)

客戶貸款按行業分析

	2023年12月31日		2022年12月31日	
		%		%
公司貸款				
製造業	954,586	12.00	836,532	11.46
交通運輸、倉儲和郵政業	905,624	11.38	823,156	11.28
租賃和商務服務業	866,601	10.89	729,818	10.00
房地產業	489,080	6.15	519,857	7.13
水利、環境和公共設施管理業	466,137	5.86	429,222	5.88
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	391,742	4.92	342,617	4.70
批發和零售業	292,168	3.67	254,447	3.49
建築業	188,716	2.37	176,696	2.42
金融業	159,183	2.00	148,747	2.04
科教文衛	141,254	1.78	128,762	1.77
採礦業	116,467	1.46	118,246	1.62
信息傳輸、軟體和信息技術服務業	81,176	1.02	68,246	0.94
住宿和餐飲業	38,159	0.48	40,168	0.55
其他	88,640	1.11	94,839	1.30
貼現	304,452	3.83	218,295	2.99
公司貸款總額	5,483,985	68.92	4,929,648	67.57
個人貸款				
住房貸款	1,462,634	18.39	1,512,648	20.74
信用卡	489,725	6.15	477,746	6.55
其他	520,741	6.54	374,923	5.14
個人貸款總額	2,473,100	31.08	2,365,317	32.43
扣除減值準備前客戶貸款總額	7,957,085	100.00	7,294,965	100.00

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

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

#### (2) 市場風險

##### 概述

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

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### 概述(續)

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

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

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

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

衡量和控制市場風險的主要方法如下:

##### (a) VaR

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

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易賬簿利率風險的風險價值分析概括如下:

項目	截至2023年12月31日止年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	199	390	681	196
其中:利率風險	184	338	572	171
匯率風險	106	131	275	36

項目	截至2022年12月31日止年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	631	565	771	298
其中:利率風險	558	570	790	282
匯率風險	107	90	154	43

##### (b) 敏感性分析

###### 利率敏感性分析

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

	淨利潤變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
利率結構向上平移100基點	11,574	10,860
利率結構向下平移100基點	(11,574)	(10,860)

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 敏感性分析(續)

##### 利率敏感性分析(續)

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

	其他綜合收益變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
利率結構向上平移100基點	(17,882)	(17,667)
利率結構向下平移100基點	20,084	17,861

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

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

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

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

##### 匯率敏感性分析

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

	淨利潤變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
人民幣升值5%	837	(327)
人民幣貶值5%	(837)	327

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

	其他綜合收益變動	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日
人民幣升值5%	(3,481)	(1,138)
人民幣貶值5%	3,481	1,138

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 敏感性分析(續)

匯率敏感性分析(續)

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

(c) 利率風險

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

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

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

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

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

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

	2023年12月31日						合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	
資產							
現金及存放中央銀行款項	884,284	-	-	-	-	13,738	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	434,995	148,731	232,858	36,844	17	6,197	859,642
衍生金融資產	-	-	-	-	-	67,387	67,387
客戶貸款	1,924,013	1,178,073	3,741,404	453,813	177,729	297,028	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	16,558	18,941	90,093	63,598	62,685	390,407	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	11,920	65,591	179,537	1,101,787	1,186,480	28,596	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	34,805	88,610	104,644	404,770	231,057	24,063	887,949
其他資產	1,161	-	-	-	-	358,058	359,219
資產合計	3,307,736	1,499,946	4,348,536	2,060,812	1,657,968	1,185,474	14,060,472
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,453,238)	(276,568)	(634,551)	(40,657)	(6,535)	(12,988)	(2,424,537)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,941)	(126)	(13,658)	(27,341)	-	(12,491)	(56,557)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(50,975)	(50,975)
客戶存款	(3,951,448)	(686,639)	(1,363,898)	(2,398,185)	(3)	(151,042)	(8,551,215)
其他負債	(132,766)	(317,076)	(657,052)	(313,319)	(307,974)	(149,551)	(1,877,738)
負債合計	(5,540,393)	(1,280,409)	(2,669,159)	(2,779,502)	(314,512)	(377,047)	(12,961,022)
利率敏感度缺口	(2,232,657)	219,537	1,679,377	(718,690)	1,343,456	808,427	1,099,450

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

#### (c) 利率風險(續)

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

#### (d) 匯率風險

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

於2023年12月31日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣7.0827元(2022年12月31日:人民幣6.9646元)和1港幣兌換人民幣0.9062元(2022年12月31日:人民幣0.89327元)。

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 匯率風險(續)

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下:

	2023年12月31日				合計
	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	863,157	16,398	2,583	15,884	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	523,097	264,554	33,678	38,313	859,642
衍生金融資產	39,341	21,204	4,059	2,783	67,387
客戶貸款	7,276,689	208,367	189,991	97,013	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	567,556	57,516	3,210	14,000	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	2,468,066	76,789	14,221	14,835	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	455,213	338,548	17,033	77,155	887,949
其他資產	158,175	184,010	6,402	10,632	359,219
<b>資產合計</b>	<b>12,351,294</b>	<b>1,167,386</b>	<b>271,177</b>	<b>270,615</b>	<b>14,060,472</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(2,071,836)	(284,634)	(7,232)	(60,835)	(2,424,537)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(45,060)	(7,693)	(1,107)	(2,697)	(56,557)
衍生金融負債	(36,367)	(6,239)	(5,342)	(3,027)	(50,975)
客戶存款	(7,870,593)	(373,200)	(253,858)	(53,564)	(8,551,215)
其他負債	(1,645,750)	(183,905)	(23,108)	(24,975)	(1,877,738)
<b>負債合計</b>	<b>(11,669,606)</b>	<b>(855,671)</b>	<b>(290,647)</b>	<b>(145,098)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>681,688</b>	<b>311,715</b>	<b>(19,470)</b>	<b>125,517</b>	<b>1,099,450</b>
<b>信貸承諾及財務擔保</b>	<b>2,055,142</b>	<b>135,069</b>	<b>13,899</b>	<b>28,481</b>	<b>2,232,591</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (d) 匯率風險(續)

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

##### (e) 其他價格風險

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

### (3) 流動性風險

#### 概述

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

#### (a) 流動性風險管理

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

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況;
- 提高核心存款在負債中的比重,保持負債穩定性;

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 流動性風險管理(續)

- 應用一系列指標及限額,監控和管理全行流動性頭寸;
- 總行集中管理資金,統籌調配全行流動性頭寸;
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資,積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作,保持良好的市場融資能力;
- 合理安排資產到期日結構,通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

(b) 非衍生金融工具現金流

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

	2023年12月31日								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	70,228	337,245	132,864	244,157	78,396	20,173	883,063
客戶貸款	76,918	-	-	536,179	526,757	2,005,894	2,627,952	3,681,800	9,455,500
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	89	70,471	242,065	15,695	51,696	117,071	102,928	68,783	668,798
以攤餘成本計量的金融投資	1,003	-	-	14,630	74,810	250,806	1,351,540	1,350,430	3,043,219
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	73	14,683	-	19,138	47,199	143,138	519,908	285,228	1,029,367
其他金融資產	2,003	-	36,991	-	-	-	-	-	38,994
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>80,086</b>	<b>780,297</b>	<b>551,834</b>	<b>922,887</b>	<b>833,655</b>	<b>2,761,066</b>	<b>4,680,724</b>	<b>5,406,414</b>	<b>16,016,963</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(906,104)	(544,729)	(265,996)	(649,323)	(66,668)	(17,997)	(2,450,817)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,562)	(14,672)	(29,191)	-	(58,700)
客戶存款	-	-	(3,192,693)	(886,873)	(701,788)	(1,406,736)	(2,522,115)	(3)	(8,710,208)
發行存款證	-	-	-	(116,088)	(293,059)	(615,261)	(15,678)	(455)	(1,040,541)
發行債券	-	-	-	(4,264)	(20,884)	(76,961)	(321,073)	(263,540)	(686,722)
其他金融負債	-	-	(79,863)	(2,308)	(533)	(2,362)	(5,449)	(6,014)	(96,529)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>-</b>	<b>(577)</b>	<b>(4,189,665)</b>	<b>(1,555,955)</b>	<b>(1,283,822)</b>	<b>(2,765,315)</b>	<b>(2,960,174)</b>	<b>(288,009)</b>	<b>(13,043,517)</b>
淨頭寸	80,086	779,720	(3,637,831)	(633,068)	(450,167)	(4,249)	1,720,550	5,118,405	2,973,446

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (b) 非衍生金融工具現金流(續)

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

可用於償還所有負債及用於履行貸款承諾的資產包括：現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。另外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

##### (c) 衍生金融工具現金流

本集團的衍生金融工具是以淨額或者總額結算。

##### (i) 以淨額結算的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括：外匯合約、商品合約、利率合約及其他。

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

	2023年12月31日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
<b>資產</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	6	11	8	14	-	39
— 利率合約及其他	932	2,688	9,242	20,428	2,915	36,205
<b>合計</b>	<b>938</b>	<b>2,699</b>	<b>9,250</b>	<b>20,442</b>	<b>2,915</b>	<b>36,244</b>
<b>負債</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(6)	(19)	(78)	(60)	-	(163)
— 利率合約及其他	(484)	(1,588)	(5,236)	(10,488)	(1,473)	(19,269)
<b>合計</b>	<b>(490)</b>	<b>(1,607)</b>	<b>(5,314)</b>	<b>(10,548)</b>	<b>(1,473)</b>	<b>(19,432)</b>



合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具現金流(續)

(i) 以淨額結算的衍生金融工具(續)

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

(ii) 以總額結算的衍生金融工具

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

	2023年12月31日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	1,135,990	1,077,307	1,980,490	144,136	11,585	4,349,508
現金流出	(1,135,816)	(1,075,969)	(1,981,905)	(144,536)	(11,553)	(4,349,779)
<b>合計</b>	<b>174</b>	<b>1,338</b>	<b>(1,415)</b>	<b>(400)</b>	<b>32</b>	<b>(271)</b>

	2022年12月31日					合計
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	923,004	899,228	1,213,145	141,467	11,248	3,188,092
現金流出	(924,062)	(898,343)	(1,211,701)	(141,797)	(11,106)	(3,187,009)
<b>合計</b>	<b>(1,058)</b>	<b>885</b>	<b>1,444</b>	<b>(330)</b>	<b>142</b>	<b>1,083</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (d) 到期分析

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

	2023年12月31日								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	70,015	336,651	131,534	238,325	70,169	12,948	859,642
衍生金融資產	-	-	-	7,916	14,014	16,290	17,992	11,175	67,387
客戶貸款	46,696	-	-	518,606	485,650	1,847,322	2,117,921	2,755,865	7,772,060
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	89	70,471	242,065	15,357	51,042	111,629	88,343	63,286	642,282
以攤餘成本計量的金融投資	1,003	-	-	13,927	69,928	194,362	1,107,467	1,187,224	2,573,911
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	73	14,683	-	18,815	45,034	124,703	449,115	235,526	887,949
其他資產	2,003	247,290	69,547	-	-	4,165	36,214	-	359,219
<b>資產總額</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,587</b>	<b>584,177</b>	<b>911,272</b>	<b>797,531</b>	<b>2,536,796</b>	<b>3,887,221</b>	<b>4,266,024</b>	<b>14,060,472</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(906,104)	(544,069)	(264,549)	(637,782)	(59,622)	(12,411)	(2,424,537)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,561)	(14,379)	(27,342)	-	(56,557)
衍生金融負債	-	-	-	(7,795)	(12,030)	(18,144)	(10,465)	(2,541)	(50,975)
客戶存款	-	-	(3,191,422)	(878,497)	(687,874)	(1,370,261)	(2,423,158)	(3)	(8,551,215)
其他負債	-	-	(92,833)	(138,310)	(329,373)	(676,462)	(329,228)	(311,532)	(1,877,738)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(577)</b>	<b>(4,201,364)</b>	<b>(1,570,364)</b>	<b>(1,295,387)</b>	<b>(2,717,028)</b>	<b>(2,849,815)</b>	<b>(326,487)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,010</b>	<b>(3,617,187)</b>	<b>(659,092)</b>	<b>(497,856)</b>	<b>(180,232)</b>	<b>1,037,406</b>	<b>3,939,537</b>	<b>1,099,450</b>
	2022年12月31日								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
<b>資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	688,101	117,662	-	339	-	-	-	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	135,359	167,125	93,769	212,200	70,862	11,106	690,421
衍生金融資產	-	-	-	7,404	11,392	14,522	21,553	14,816	69,687
客戶貸款	31,901	-	-	523,562	339,907	1,762,551	1,822,050	2,655,483	7,135,454
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	276	54,776	282,208	10,301	43,907	178,534	66,400	68,955	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	799	-	-	25,067	46,691	523,131	804,463	1,050,624	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	477	15,323	-	9,069	38,363	306,910	243,875	185,058	799,075
其他資產	2,054	223,001	70,133	-	-	1,908	37,604	-	334,700
<b>資產總額</b>	<b>35,507</b>	<b>981,201</b>	<b>605,362</b>	<b>742,528</b>	<b>574,368</b>	<b>2,999,756</b>	<b>3,066,807</b>	<b>3,986,042</b>	<b>12,991,571</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(812,938)	(391,535)	(245,168)	(530,014)	(44,293)	(10,946)	(2,034,894)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(10,866)	(3,923)	(6,196)	(5,257)	(21,707)	-	(47,949)
衍生金融負債	-	-	-	(8,133)	(10,589)	(13,964)	(10,858)	(3,260)	(46,804)
客戶存款	-	-	(3,118,072)	(869,185)	(628,192)	(1,452,998)	(1,880,606)	(19)	(7,949,072)
其他負債	-	-	(110,657)	(131,467)	(266,303)	(865,454)	(233,651)	(271,798)	(1,879,330)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,052,533)</b>	<b>(1,404,243)</b>	<b>(1,156,448)</b>	<b>(2,867,687)</b>	<b>(2,191,115)</b>	<b>(286,023)</b>	<b>(11,958,049)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>35,507</b>	<b>981,201</b>	<b>(3,447,171)</b>	<b>(661,715)</b>	<b>(582,080)</b>	<b>132,069</b>	<b>875,692</b>	<b>3,700,019</b>	<b>1,033,522</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (e) 表外項目

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

	2023年12月31日			合計
	1年內	1至5年	5年以上	
貸款承諾及其他信貸承諾	953,626	31,706	42,008	1,027,340
開出保函、承兌及信用證	980,707	215,611	8,933	1,205,251
合計	1,934,333	247,317	50,941	2,232,591

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

#### (4) 金融資產和負債的公允價值

##### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量。董事會負責建立完善的估值內部控制制度,對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任,並負責審核批准金融工具公允價值會計估值政策。本集團構建了公允價值估值相關的制度辦法和內部機制,制度辦法明確了估值技術、參數選擇及資訊披露,以及相應的職責分工。

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

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

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

當無法從活躍市場上獲取報價時,本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

對於本集團持有的可轉債、流通受限的上市股權、未上市股權、未上市基金及股權衍生工具等,其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值,因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估,所採用的估值方法主要為現金流折現法和市場可比公司法,使用的估值模型包含並考慮了包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程式監控集團對此類金融工具的敞口。

##### (b) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於財務狀況表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債,例如現金及存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、以攤餘成本計量的客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等未包括於下表中。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融投資	<b>2,573,911</b>	<b>2,635,222</b>	2,450,775	2,484,041
<b>金融負債</b>				
發行債券	<b>(566,611)</b>	<b>(569,680)</b>	(516,353)	(514,389)

#### 非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

2023年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
	<b>金融資產</b>			
以攤餘成本計量的金融投資	<b>4,282</b>	<b>2,573,820</b>	<b>57,120</b>	<b>2,635,222</b>
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	<b>(569,680)</b>	-	<b>(569,680)</b>
2022年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融投資	64,532	2,346,708	72,801	2,484,041
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	(514,389)	-	(514,389)

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

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

(4) 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

持續以公允價值計量的金融資產及金融負債,其公允價值計量的三個層次分析如下:

	2023年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益</b>				
拆放同業及其他金融機構款項	-	13,035	-	13,035
債務證券	1,187	223,348	2,707	227,242
基金、信託及資產管理計劃	105,771	49,082	26,058	180,911
權益性投資及其他	4,686	870	68,214	73,770
貴金屬合同	-	4,524	-	4,524
其他債權性投資	-	155,835	-	155,835
衍生金融工具	-	66,362	1,025	67,387
客戶貸款	-	19	-	19
小計	111,644	513,075	98,004	722,723
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	2,523	868,192	2,551	873,266
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資	8,544	-	6,139	14,683
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	-	398,460	19	398,479
小計	11,067	1,266,652	8,709	1,286,428
<b>資產合計</b>	<b>122,711</b>	<b>1,779,727</b>	<b>106,713</b>	<b>2,009,151</b>

	2023年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
同業及其他金融機構拆入款項	-	(11,464)	-	(11,464)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(6)	(56,015)	(536)	(56,557)
衍生金融工具	-	(50,975)	-	(50,975)
發行債券	-	(25,564)	-	(25,564)
<b>負債合計</b>	<b>(6)</b>	<b>(144,018)</b>	<b>(536)</b>	<b>(144,560)</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

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

	2022年12月31日			合計
	第一層次	第二層次	第三層次	
<b>以公允價值計量且其變動計入当期損益的</b>				
金融負債	-	(47,949)	-	(47,949)
衍生金融工具	-	(46,804)	-	(46,804)
發行債券	-	(14,508)	-	(14,508)
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(109,261)</b>	<b>-</b>	<b>(109,261)</b>

本集團2023年度及2022年度持續以公允價值計量的金融資產及金融負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

#### 第三層次變動表

	以公允價值計量 且其變動計入 当期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 当期損益的 金融負債
2023年1月1日餘額	88,064	6,663	-
總利得和損失			
— 交易活動淨損益	586	78	-
— 其他綜合收益	-	316	-
增加	31,051	2,209	(536)
處置及結算	(21,697)	(565)	-
從其他層次轉入至本層次	-	8	-
2023年12月31日餘額	98,004	8,709	(536)
2023年12月31日持有的金融資產的利得			
— 已實現利得	3,411	75	-
— 未實現利得	579	406	-

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

##### 第三層次變動表(續)

	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產
2022年1月1日餘額	71,376	7,575
總利得和損失		
— 交易活動淨損益	1,278	787
— 其他綜合收益	—	(2,275)
增加	18,657	634
處置及結算	(3,369)	(85)
從其他層次轉入至本層次	122	27
2022年12月31日餘額	88,064	6,663
2022年12月31日持有的金融資產的 利得/(損失)		
— 已實現利得	2,384	785
— 未實現損失	(1,106)	(2,273)

#### (5) 金融資產和負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致,則以總額結算。但在一方違約前提下,另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求,本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

#### (6) 資本管理

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

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

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

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定,商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下:

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%;
- 儲備資本要求2.5%,由核心一級資本來滿足;
- 系統重要性銀行附加資本要求0.75%,由核心一級資本來滿足;
- 此外,如監管機構要求計提逆週期資本或提出第二支柱資本要求,商業銀行應在規定時限內達標。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 金融風險管理(續)

#### (6) 資本管理(續)

本集團的資本由財務管理部監管,可分為三個等級:

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

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

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

本集團依據原銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下:

項目	2023年 12月31日	2022年 12月31日
核心一級資本充足率(%)	<b>10.23</b>	10.06
一級資本充足率(%)	<b>12.22</b>	12.18
資本充足率(%)	<b>15.27</b>	14.97
核心一級資本	<b>912,456</b>	847,105
核心一級資本監管扣除項目	<b>(7,062)</b>	(6,941)
核心一級資本淨額	<b>905,394</b>	840,164
其他一級資本	<b>176,289</b>	176,480
一級資本淨額	<b>1,081,683</b>	1,016,644
二級資本	<b>269,433</b>	233,673
資本淨額	<b>1,351,116</b>	1,250,317
風險加權資產	<b>8,850,786</b>	8,350,074



合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 利息淨收入

	2023年	2022年
利息收入		
客戶貸款	306,150	291,850
金融投資	111,647	97,311
存放和拆放同業及其他金融機構款項	29,671	17,886
存放中央銀行款項	12,393	11,020
小計	459,861	418,067
利息支出		
客戶存款	(192,982)	(163,457)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(55,150)	(44,696)
已發行存款證	(31,211)	(24,225)
發行債券	(16,395)	(15,807)
小計	(295,738)	(248,185)
利息淨收入	164,123	169,882

5 手續費及佣金收入

	2023年	2022年
銀行卡	18,762	19,141
託管及其他受託業務	8,004	7,496
理財業務	7,808	10,154
代理類	5,274	4,980
擔保承諾	3,201	2,884
投資銀行	2,521	3,093
支付結算	1,375	1,364
其他	203	227
合計	47,148	49,339

6 手續費及佣金支出

	2023年	2022年
銀行卡	2,341	2,454
支付結算與代理	1,551	1,649
其他	252	381
合計	4,144	4,484

7 交易活動淨收益

	2023年	2022年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具	18,512	5,808
利率工具及其他	7,799	6,062
外匯交易	(3,087)	5,737
合計	23,224	17,607

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 7 交易活動淨收益(續)

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

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

截至2023年12月31日止年度,本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動淨損失人民幣57百萬元(截至2022年12月31日止年度:淨收益人民幣274百萬元)。

### 8 其他營業收入

	2023年	2022年
租賃收入	19,478	14,969
保險業務收入	1,902	1,712
資產處置收益	793	739
銷售貴金屬收入	681	1,953
投資性房地產的重估淨(損失)/收益	(176)	166
其他雜項收入	3,902	4,677
合計	26,580	24,216

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

### 9 信用減值損失

	2023年	2022年
以攤餘成本計量的客戶貸款	54,211	57,066
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,502	(1,333)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	1,027	598
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	733	840
以攤餘成本計量的金融投資	45	(198)
信貸承諾及財務擔保	(2,269)	2,358
其他	1,659	1,080
合計	56,908	60,411

### 10 其他資產減值損失

	2023年	2022年
經營租賃資產	1,007	1,882
抵債資產	61	8
對聯營及合營企業投資	2	-
待處理資產	(1)	-
貴金屬	(7)	7
合計	1,062	1,897

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 11 其他營業支出

	2023年	2022年
員工成本(附註12)	41,092	39,314
業務費用	26,750	28,187
經營租賃成本	13,803	9,879
折舊和攤銷	9,527	8,650
保險業務支出	4,429	4,615
稅金及附加	3,172	3,119
未決訴訟準備金未決訴訟準備金(轉回)/計提	(14)	56
其他	1,587	3,103
合計	100,346	96,923

### 12 員工成本

	註	2023年	2022年
薪金、獎金、津貼和補貼		27,797	26,918
離職後福利	(1)	4,797	4,326
其他社會保障和福利費用		8,498	8,070
合計		41,092	39,314

#### (1) 離職後福利

##### 設定提存計劃

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

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

於2023年12月31日,本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 12 員工成本(續)

#### (1) 離職後福利(續)

##### 設定提存計劃(續)

計入當期損益的金額列示如下:

	2023年	2022年
退休福利計劃開支及失業保險費	2,971	2,674
企業年金福利開支	1,805	1,626
合計	4,776	4,300

年末應付未付金額如下:

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
退休福利計劃開支及失業保險費	84	85
企業年金福利開支	41	41
合計	125	126

##### 設定受益計劃

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

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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
財務狀況表債務 — 淨退休金福利	331	396

計入綜合收益的退休金福利金額如下:

	2023年	2022年
計入損益的退休金福利成本	21	26
計入其他綜合收益的退休金福利(收益)/成本	(33)	34
合計	(12)	60

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

12 員工成本(續)

(1) 離職後福利(續)

設定受益計劃(續)

未提供資金責任之現值的變動情況如下:

	2023年	2022年
年初未提供資金責任之現值	396	385
當年支付退休金補貼	(53)	(49)
利息成本	18	22
過去服務成本	3	4
當年確認的淨精算(利得)/損失	(33)	34
年末未提供資金責任之現值	331	396

於2023年12月31日,補充養老保險的平均受益義務期間為10.78年(2022年12月31日:11.43年)。

本集團預計在下一個會計年度將為設定受益計劃支付提存金人民幣37百萬元(2022年:人民幣39百萬元)。

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

本集團採用國債收益率、通脹率及死亡率作為精算的主要假設。於2023年12月31日,國債收益率與通脹率分別為2.70%(2022年12月31日:2.99%)和0.42%(2022年12月31日:1.99%)。此外,死亡率的假設是以原銀保監會發佈的統計資料為依據。於2023年12月31日,現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命,其中男性於60歲退休,退休後的平均壽命為23.13年(2022年12月31日:23.13年);女性於55歲退休,退休後的平均壽命為33.13年(2022年12月31日:33.13年)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 13 董事及監事的酬金

#### (1) 董事及監事的稅前酬金詳情

人民幣：千元		截至2023年12月31日止年度		
姓名	袍金	酬金	其他福利	合計
<b>執行董事</b>				
任德奇先生	-	673	267	940
劉珺先生	-	673	255	928
<b>非執行董事</b>				
李龍成先生	-	-	-	-
汪林平先生	-	-	-	-
常保升先生	-	-	-	-
廖宜建先生	-	-	-	-
陳紹宗先生	-	-	-	-
穆國新先生	-	-	-	-
陳俊奎先生	-	-	-	-
羅小彭先生	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>				
蔡浩儀先生	-	-	-	-
石磊先生	310	-	-	310
張向東先生	-	-	-	-
李曉慧女士	330	-	-	330
馬駿先生	310	-	-	310
王天澤先生	78	-	-	78
<b>監事</b>				
徐吉明先生	-	673	255	928
王學慶先生	-	-	-	-
李曜先生	-	280	-	280
陳漢文先生	-	280	-	280
蘇治先生	-	260	-	260
關興社先生	-	1,040	250	1,290
林至紅女士	-	1,040	250	1,290
豐冰女士	-	816	250	1,066
顏穎女士	-	1,034	256	1,290
合計	1,028	6,769	1,783	9,580
人民幣：千元		截至2023年12月31日止年度		
姓名	袍金	酬金	其他福利	合計
<b>2023年度退任／辭任的董事及監事</b>				
胡展雲先生	232	-	-	232
合計	232	-	-	232

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

13 董事及監事的酬金(續)

(1) 董事及監事的稅前酬金詳情(續)

姓名	截至2022年12月31日止年度			合計
	袍金	酬金	其他福利	
<b>執行董事</b>				
任德奇先生	-	656	248	904
劉珺先生	-	656	234	890
<b>非執行董事</b>				
李龍成先生	-	-	-	-
汪林平先生	-	-	-	-
常保升先生	-	-	-	-
廖宜建先生	-	-	-	-
陳紹宗先生	-	-	-	-
穆國新先生	-	-	-	-
陳俊奎先生	-	-	-	-
羅小彭先生	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>				
胡展雲先生	310	-	-	310
蔡浩儀先生	-	-	-	-
石磊先生	310	-	-	310
張向東先生	-	-	-	-
李曉慧女士	330	-	-	330
馬駿先生	112	-	-	112
<b>監事</b>				
徐吉明先生	-	656	234	890
王學慶先生	-	-	-	-
李曜先生	-	280	-	280
陳漢文先生	-	267	-	267
蘇治先生	-	132	-	132
關興社先生	-	1,010	239	1,249
林至紅女士	-	830	239	1,069
豐冰女士	-	830	239	1,069
顏穎女士	-	1,010	240	1,250
合計	1,062	6,327	1,673	9,062

姓名	截至2022年12月31日止年度			合計
	袍金	酬金	其他福利	
<b>2022年度退任/辭任的董事及監事</b>				
宋洪軍先生	-	-	-	-
劉浩洋先生	-	-	-	-
楊志威先生	155	-	-	155
張民生先生	-	-	-	-
夏智華女士	-	-	-	-
鞠建東先生	-	128	-	128
合計	155	128	-	283

- (a) 根據國家有關部門的規定,董事及監事的2023年薪酬總額尚未最終確定,但預計未計提的薪酬不會對本集團2023年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將再行披露。2022年度數據為2024年2月28日《2024年第1次臨時股東大會資料》披露的最終全部薪酬數據。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 13 董事及監事的酬金(續)

#### (1) 董事及監事的稅前酬金詳情(續)

- (b) 本銀行職工監事關興社先生、林至紅女士、豐冰女士和頗穎女士以職工身份領取所在崗位薪酬,作為職工監事未再額外領取薪酬。
- (c) 2023及2022年度,本銀行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排。
- (d) 其他福利主要包括單位為個人繳納的社會保險、住房公積金、企業年金等。

#### (2) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本集團五位最高薪酬人士,其酬金列示如下:

	2023年	2022年
酬金	35	25
酌情獎金	58	64
退休計劃的僱主供款及其他福利	13	7
合計	106	96

本集團以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內:

	2023年	2022年
人民幣16,000,001元- 16,500,000元	-	1
人民幣16,500,001元- 17,000,000元	-	1
人民幣17,000,001元- 17,500,000元	-	-
人民幣17,500,001元- 18,000,000元	-	-
人民幣18,000,001元- 18,500,000元	-	-
人民幣18,500,001元- 19,000,000元	-	-
人民幣19,000,001元- 19,500,000元	-	-
人民幣19,500,001元- 20,000,000元	-	1
人民幣20,000,001元- 20,500,000元	1	-
人民幣20,500,001元- 21,000,000元	1	1
人民幣21,000,001元- 21,500,000元	1	-
人民幣21,500,001元- 22,000,000元	1	-
人民幣22,000,001元- 22,500,000元	-	-
人民幣22,500,001元- 23,000,000元	-	-
人民幣23,000,001元- 23,500,000元	1	1
合計	5	5

2023及2022年度,本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金,作為促使加入或於加入本集團時的獎金或失去職位的賠償。

### 14 所得稅

	2023年	2022年
當期所得稅		
— 企業所得稅	5,604	9,919
— 香港利得稅	802	464
— 其他國家和地區所得稅	929	715
小計	7,335	11,098
遞延所得稅(附註24)	(889)	(4,938)
合計	6,446	6,160



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 14 所得稅(續)

中國內地企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25%(2022年:25%)的法定稅率計算得出。其他司法權區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算,境外已繳稅額與按照境內稅法規定的應繳稅額的差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%(2022年:25%)稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下:

	註	2023年	2022年
稅前利潤		99,698	98,115
按法定稅率25%計算的所得稅		24,924	24,529
其他國家或地區不同稅率的影響		(73)	122
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	6,554	4,356
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(23,746)	(20,982)
以前年度匯算清繳差異調整		163	(487)
其他		(1,376)	(1,378)
所得稅費用		6,446	6,160

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失和費用。

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

### 15 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	2023年	2022年
歸屬於母公司股東的淨利潤	92,728	92,102
減: 當期已分配優先股股利	(1,832)	(1,832)
當期已分配永續債債息	(5,641)	(5,651)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	85,255	84,619
年末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	1.15	1.14

本集團在計算普通股基本每股收益時,已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當年宣告發放的優先股股利人民幣1,832百萬元和永續債債息人民幣5,641百萬元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2023年12月31日止年度,轉股的觸發事件並未發生,因此優先股的轉股特徵對2023年12月31日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 16 現金及存放中央銀行款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
庫存現金	12,477	13,839
存放中央銀行法定準備金	694,211	683,401
存放中央銀行超額存款準備金	190,073	103,823
存放中央銀行財政性存款	932	4,700
應計利息	329	339
合計	898,022	806,102

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

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

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

### 17 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	74,753	120,905
— 存放境外同業款項	34,045	34,371
應計利息	425	368
減:減值準備	(267)	(209)
買入返售金融資產		
— 買入返售證券	200,438	49,715
— 買入返售票據	499	6,995
應計利息	56	11
減:減值準備	(602)	(88)
拆放同業		
— 境內銀行同業	107,522	80,566
— 境外銀行同業	115,803	126,829
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	257,638	196,730
— 境外其他金融機構	65,272	70,572
應計利息	5,740	4,393
減:減值準備	(1,680)	(737)
合計	859,642	690,421

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 18 衍生金融工具

衍生金融工具是指其價值隨特定匯率、利率、商品價格或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團的衍生金融工具主要用於交易或套期,包括遠期合約、掉期合約及期權合約。

衍生金融工具的名義金額是指上述特定金融工具對應的基礎資產的金額,僅反映本集團衍生交易的數額,並非本集團所面臨的風險。

本集團所持有的衍生金融工具名義金額和公允價值列示如下:

2023年12月31日	合約/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	4,455,867	38,859	(39,293)
利率合約及其他	3,451,974	28,528	(11,682)
已確認衍生金融工具總額	7,907,841	67,387	(50,975)

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

#### (1) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動風險敞口進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具,該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同,本集團採用回歸分析法 and 關鍵條款比較法評價套期有效性。經測試,本集團管理層認為套期關係為高度有效。

2023年度和2022年度,淨交易收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

	2023年12月31日			2022年12月31日			資產負債表列示項目
	合約/ 名義 金額	公允價值 資產	負債	合約/ 名義 金額	公允價值 資產	負債	
利率合約	230,540	12,002	(898)	177,797	15,934	(20)	衍生金融資產/負債

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

	2023年	2022年
公允價值套期淨損失:		
套期工具	(4,669)	15,231
套期風險對應的被套期項目	4,565	(15,553)
合計	(104)	(322)

#### (b) 本集團認定為公允價值套期的套期工具名義本金時間分佈如下:

	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2023年12月31日	1,279	7,715	14,762	132,865	73,919	230,540
2022年12月31日	1,252	2,457	10,686	100,884	62,518	177,797

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 18 衍生金融工具(續)

#### (1) 公允價值套期(續)

(c) 本集團在公允價值套期中被套期項目具體信息列示如下:

	被套期項目的帳面價值		2023年12月31日 被套期項目公允價值調整的累計金額		資產負債表列示項目
	資產	負債	資產	負債	
	債券	204,123	-	(10,967)	
其他	17,042	(884)	(10)	2	
合計	221,165	(884)	(10,977)	2	

	被套期項目的帳面價值		2022年12月31日 被套期項目公允價值調整的累計金額		資產負債表列示項目
	資產	負債	資產	負債	
	債券	163,017	-	(15,916)	
其他	1,791	-	(111)	-	
合計	164,808	-	(16,027)	-	

#### (2) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值,利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動變動風險敞口套期保值。被套期項目包括存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、發行債券、同業及其他金融機構存放和拆入、已發行存款證和其他資產。本集團主要採用回歸分析法和關鍵條款比較法評價套期有效性。

2023年度和2022年度,現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

	2023年12月31日			2022年12月31日			資產負債表列示項目
	合約/名義 金額	公允價值		合約/名義 金額	公允價值		
		資產	負債		資產	負債	
外匯合約	148,892	1,225	(2,103)	54,918	1,068	(1,201)	衍生金融資產/負債
利率合約	22,063	603	(22)	20,965	975	(1)	衍生金融資產/負債
合計	170,955	1,828	(2,125)	75,883	2,043	(1,202)	

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

18 衍生金融工具(續)

(2) 現金流量套期(續)

(a) 本集團認定為現金流量套期的套期工具名義本金時間分佈如下:

	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2023年12月31日	13,911	43,152	78,265	32,117	3,510	170,955
2022年12月31日	5,874	13,719	26,589	22,997	6,704	75,883

(b) 本集團在現金流量套期中被套期風險敞口及對權益和損益影響的具體信息列示如下:

2023年

	被套期項目		計入其他綜合收益 的套期工具 公允價值變動	套期工具		現金流量套期儲備
	資產	負債		從現金流量套期 儲備重分類至 當期損益的金額	包含重分類調整的 利潤表列示項目	
外匯風險	34,461	(107,383)	440	(85)	交易活動淨收益	(350)
利率風險	1,422	(20,662)	385	18	交易活動淨收益	266
合計	35,883	(128,045)	825	(67)		(84)

2022年

	被套期項目		計入其他綜合收益 的套期工具 公允價值變動	套期工具		現金流量套期儲備
	資產	負債		從現金流量套期 儲備重分類至 當期損益的金額	包含重分類調整的 利潤表列示項目	
外匯風險	29,479	(52,009)	(1,414)	1,606	交易活動淨收益	(7)
利率風險	2,618	(16,481)	(1,150)	-	無	(686)
合計	32,097	(68,490)	(2,564)	1,606		(693)

19 客戶貸款

(1) 客戶貸款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
客戶貸款		
— 以攤餘成本計量	7,558,587	6,972,473
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	398,479	322,465
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益	19	27
減: 減值準備	(203,775)	(176,178)
應計利息	21,380	18,575
減: 應計利息減值準備	(2,630)	(1,908)
合計	7,772,060	7,135,454

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 19 客戶貸款(續)

#### (2) 客戶貸款按擔保方式分析

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
信用貸款	2,883,274	2,461,988
保證貸款	1,288,963	1,179,381
抵押貸款	2,904,861	2,579,866
質押貸款	879,987	1,073,730
合計	<b>7,957,085</b>	7,294,965

#### (3) 減值準備的變動

以攤餘成本計量的貸款的本金減值準備變動：

	2023年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	68,795	45,385	61,998	176,178
本年轉移：				
至第1階段	6,721	(5,464)	(1,257)	-
至第2階段	(3,045)	7,082	(4,037)	-
至第3階段	(598)	(12,526)	13,124	-
本年計提	8,735	20,655	24,014	53,404
本年核銷及轉讓	-	-	(31,046)	(31,046)
收回已核銷貸款	-	-	5,662	5,662
其他變動	64	208	(695)	(423)
2023年12月31日	<b>80,672</b>	<b>55,340</b>	<b>67,763</b>	<b>203,775</b>
	2022年			
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	總計
2022年1月1日	57,403	38,892	63,794	160,089
本年轉移：				
至第1階段	3,904	(3,553)	(351)	-
至第2階段	(5,520)	7,051	(1,531)	-
至第3階段	(261)	(13,341)	13,602	-
本年計提	13,044	15,867	28,351	57,262
本年核銷及轉讓	-	-	(46,242)	(46,242)
收回已核銷貸款	-	-	5,146	5,146
其他變動	225	469	(771)	(77)
2022年12月31日	68,795	45,385	61,998	176,178

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 客戶貸款(續)

(3) 減值準備的變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備變動:

	2023年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	1,522	240	79	1,841
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提/(轉回)	759	(49)	23	733
本年核銷及轉讓	-	-	(53)	(53)
收回已核銷貸款	-	-	17	17
其他變動	-	-	(4)	(4)
2023年12月31日	2,281	191	62	2,534
	2022年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	937	48	88	1,073
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	(1)	(22)	23	-
本年計提	586	214	40	840
本年核銷及轉讓	-	-	(71)	(71)
其他變動	-	-	(1)	(1)
2022年12月31日	1,522	240	79	1,841

(4) 逾期貸款按擔保方式分析

	2023年12月31日				合計
	逾期 3個月以內 (含3個月)	逾期3個月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以內 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	22,164	9,447	6,363	135	38,109
保證貸款	2,851	9,326	7,081	1,549	20,807
抵押貸款	14,614	12,731	8,898	4,618	40,861
質押貸款	2,098	3,423	4,478	345	10,344
合計	41,727	34,927	26,820	6,647	110,121

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 19 客戶貸款(續)

#### (4) 逾期貸款按擔保方式分析(續)

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

### 20 金融投資

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 香港上市	33,898	72,510
— 香港以外上市	189,509	210,783
— 非上市	418,875	422,064
合計	642,282	705,357
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	22,977	27,336
— 香港以外上市	2,433,583	2,265,215
— 非上市	93,268	132,584
應計利息	27,721	28,404
減: 減值準備	(3,638)	(2,764)
合計	2,573,911	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	68,428	157,408
— 香港以外上市	710,140	536,770
— 非上市	85,366	81,242
應計利息	9,332	8,332
小計	873,266	783,752
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資		
— 香港上市	3,765	5,600
— 香港以外上市	4,827	3,932
— 非上市	6,091	5,791
小計	14,683	15,323
合計	887,949	799,075

香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

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

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



合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 金融投資(續)

截至2023年12月31日止年度,本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融投資類股權投資股利收入為人民幣652百萬元(截至2022年12月31日止年度:人民幣785百萬元)。截至2023年12月31日止年度,本集團因處置該類股權投資,從其他綜合收益轉入未分配利潤的累計利得為人民幣130百萬元(2022年度:累計虧損人民幣101百萬元)。

債券投資按發行人分析如下:

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 政府及中央銀行	107,622	102,349
— 同業和其他金融機構	81,756	80,601
— 法人實體	37,823	69,443
— 公共實體	41	560
合計	227,242	252,953
以攤餘成本計量的金融投資		
— 政府及中央銀行	2,325,862	2,148,425
— 同業和其他金融機構	130,444	164,060
— 法人實體	44,057	44,734
— 公共實體	17,768	22,708
合計	2,518,131	2,379,927
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 政府及中央銀行	403,116	375,231
— 同業和其他金融機構	336,966	294,348
— 法人實體	115,340	99,511
— 公共實體	17,844	14,662
合計	873,266	783,752

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下:

	2023年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年12月31日	1,547	260	957	2,764
會計政策變更	(8)	-	-	(8)
2023年1月1日	1,539	260	957	2,756
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(6)	6	-	-
至第3階段	-	(6)	6	-
本年計提/(轉回)	127	229	(311)	45
其他變動	2	508	327	837
2023年12月31日	1,662	997	979	3,638

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 20 金融投資(續)

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

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下:

	2023年			總計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
2022年12月31日	628	13	890	1,531
會計政策變更	8	-	-	8
2023年1月1日	636	13	890	1,539
本年轉移:				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(3)	3	-	-
至第3階段	(1)	(5)	6	-
本年計提	451	22	554	1,027
本年核銷	-	-	(362)	(362)
其他變動	11	(10)	226	227
2023年12月31日	1,094	23	1,314	2,431

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

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 主要子公司

子公司名稱	法定代表人 / 公司負責人	註冊資本	公司性質	主要經營地	註冊地	業務性質	主要業務	持股比例(%)		取得 方式
								直接	間接	
交銀金融租賃有限責任公司	徐斌	人民幣20,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	金融租賃	100.00	-	設立
交銀國際信託有限公司	童學衛	人民幣5,764,705,882	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	信託投資	85.00	-	投資
交銀施羅德基金管理有限公司	阮紅	人民幣200,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	基金管理	65.00	-	設立
交銀理財有限責任公司	張宏良	人民幣8,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	發行理財產品及 理財顧問和諮詢	100.00	-	設立
交銀人壽保險有限公司	王慶豔	人民幣5,100,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	人壽保險	62.50	-	投資
交銀金融資產投資有限公司	陳蔚	人民幣15,000,000,000	有限責任公司	中國上海	中國內地	金融業	債轉股	100.00	-	設立
交銀國際控股有限公司	譚岳衡	港元2,734,392,000	境外法人	中國香港	中國香港	金融業	證券買賣及股票經紀	73.14	-	設立
中國交銀保險有限公司	朱軍先	港元400,000,000	境外法人	中國香港	中國香港	金融業	承保綜合險及再保險	100.00	-	設立
大邑交銀興民村鎮銀行有限 責任公司	劉一柯	人民幣230,000,000	有限責任公司	中國四川	中國內地	金融業	商業銀行	97.29	-	設立
浙江安吉交銀村鎮銀行股份 有限公司	徐彤	人民幣180,000,000	股份有限公司	中國浙江	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
新疆石河子交銀村鎮銀行股份 有限公司	方林海	人民幣150,000,000	股份有限公司	中國新疆	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
青島嶗山交銀村鎮銀行股份 有限公司	盛亮	人民幣150,000,000	股份有限公司	中國山東	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
交通銀行(香港)有限公司	孟羽	港元37,900,000,000	境外法人	中國香港	中國香港	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
交通銀行(盧森堡)有限公司	張書人	歐元350,000,000	境外法人	盧森堡	盧森堡	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
Bocom Brazil Holding Company Ltda	孫熙	雷亞爾700,000,000	境外法人	巴西里約熱內盧	巴西	非金融業	投資	100.00	-	設立
BANCO BoCom BBM S.A.	Alexandre Lowenkron	雷亞爾469,300,389	境外法人	巴西里約熱內盧	巴西	金融業	商業銀行	-	80.00	投資

於2023年12月31日,本集團子公司的非控制性權益均不重大。

22 對聯營及合營企業投資

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	6,474	6,474
按權益法調整的淨利潤	2,204	1,866
其他權益變動	103	114
股息收入	(372)	(283)
計提減值準備	(2)	-
小計	8,407	8,171
對合營企業投資	583	579
合計	8,990	8,750

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 22 對聯營及合營企業投資(續)

本集團對聯營及合營企業投資進行減值測試,可收迴金額按照聯合營企業的預計未來現金流量的現值確定,其預計未來現金流量根據相應聯合營企業管理層批准的財務預測為基礎確定。所採用的平均增長率、折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的特定風險。

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司、西藏銀行股份有限公司、國家綠色發展基金股份有限公司及國民養老保險股份有限公司。

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

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

國家綠色發展基金股份有限公司註冊地點為上海市,註冊資本為人民幣88,500百萬元,成立時間2020年7月14日,主要從事基金管理。於2023年12月31日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為8.47%(2022年12月31日:8.47%)。

國民養老保險股份有限公司註冊地點為北京市,註冊資本為人民幣11,150百萬元,成立時間2022年3月22日,主要從事養老保險。於2023年12月31日,本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為8.97%(2022年12月31日:8.97%)。

### 23 固定資產

	房屋建築物	在建工程	設備及 運輸工具	經營租出 固定資產	合計
成本					
2023年1月1日	75,563	3,515	30,312	175,378	284,768
本年增加	1,521	631	3,881	42,935	48,968
在建工程轉入/(轉出)	2,033	(2,033)	-	-	-
自投資性房地產轉入	701	-	-	-	701
本年減少	(1,579)	(71)	(2,392)	(12,277)	(16,319)
2023年12月31日	78,239	2,042	31,801	206,036	318,118
累計折舊					
2023年1月1日	(32,070)	-	(21,087)	(33,294)	(86,451)
本年計提	(2,770)	-	(3,553)	(9,322)	(15,645)
本年減少	787	-	2,174	3,117	6,078
2023年12月31日	(34,053)	-	(22,466)	(39,499)	(96,018)
減值準備					
2023年1月1日	-	(16)	-	(4,132)	(4,148)
本年計提	-	-	-	(1,007)	(1,007)
本年減少	-	-	-	806	806
2023年12月31日	-	(16)	-	(4,333)	(4,349)
賬面淨值					
2023年12月31日	44,186	2,026	9,335	162,204	217,751

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 23 固定資產(續)

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

於2023年12月31日,本集團帳面價值人民幣64,550百萬元的經營租出飛機、船舶及設備用於融資抵押擔保(2022年12月31日:人民幣52,416百萬元)。

於2023年12月31日,本集團重新登記手續尚未完成的固定資產成本為人民幣173百萬元(2022年12月31日:人民幣174百萬元)。然而,該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

### 24 遞延所得稅

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 24 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目:

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/(應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	143,596	35,899	134,772	33,693
衍生金融負債公允價值變動	53,312	13,328	57,312	14,328
預計負債	9,524	2,381	11,928	2,982
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	8,264	2,066	9,824	2,456
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動	6,456	1,614	11,688	2,922
其他	20,948	5,237	14,889	3,723
小計	242,100	60,525	240,413	60,104
<b>遞延所得稅負債</b>				
衍生金融資產公允價值變動	(64,920)	(16,230)	(68,464)	(17,116)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具公允價值變動	(2,704)	(676)	(1,167)	(292)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(2,120)	(530)	(1,780)	(445)
其他	(20,468)	(5,117)	(18,098)	(4,525)
小計	(90,212)	(22,553)	(89,509)	(22,378)
遞延所得稅資產淨額	151,888	37,972	150,904	37,726

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露:

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
遞延所得稅資產	40,379	39,512
遞延所得稅負債	(2,407)	(1,786)
	2023年	2022年
年初淨額	37,726	30,655
本年計入所得稅費用的遞延所得稅淨變動數	889	4,938
本年計入其他綜合收益的遞延所得稅淨變動數	(643)	2,133
年末淨額	37,972	37,726

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 其他資產

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
應收及暫付款		38,582	36,409
減: 減值準備	(1)	(2,752)	(3,003)
預付賬款		15,734	22,019
貴金屬		9,410	7,814
使用權資產	(2)	6,653	6,931
投資性房地產	(3)	5,525	6,387
應收利息	(4)	2,003	2,054
土地使用權及其他		1,913	1,998
無形資產	(5)	2,715	1,954
長期待攤費用		1,191	879
存出保證金		1,161	495
抵債資產		945	1,000
商譽	(6)	415	407
待處理資產		31	31
其他		8,573	6,894
合計		92,099	92,269

(1) 減值準備

	2023年							2023年
	1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年轉入	核銷後收回	其他	12月31日
應收及預付款項	(3,003)	(5,250)	4,183	659	(3)	(94)	756	(2,752)

	2022年							2022年
	1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年轉入	核銷後收回	其他	12月31日
應收及預付款項	(3,265)	(3,435)	2,798	992	(8)	(77)	(8)	(3,003)

(2) 使用權資產

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
使用權資產原值:		
年初餘額	14,330	13,980
本年增加	2,496	2,704
本年減少	(3,049)	(2,354)
年末餘額	13,777	14,330
使用權資產累計折舊:		
年初餘額	(7,399)	(7,203)
本年增加	(2,369)	(2,380)
本年減少	2,644	2,184
年末餘額	(7,124)	(7,399)
使用權資產賬面價值	6,653	6,931
租賃負債	6,501	6,775

於2023年12月31日,本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣89百萬元(2022年12月31日:人民幣97百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 25 其他資產(續)

#### (3) 投資性房地產

	2023年 1月1日	本年減少	估值變動	匯率影響	2023年 12月31日
投資性房地產	6,387	(701)	(176)	15	5,525
	2022年 1月1日	本年減少	估值變動	匯率影響	2022年 12月31日
投資性房地產	6,340	(190)	166	71	6,387

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

有關本集團投資性房地產2023年12月31日的公允價值層級的相關信息如下:

	第一層次	第二層次	第三層次	2023年 12月31日
位於香港的商業不動產	-	-	708	708
位於香港以外的商業不動產	-	-	4,817	4,817

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

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

#### (5) 無形資產

	計算機軟件
成本	
2023年1月1日	5,116
本年增加	1,303
本年減少	(7)
2023年12月31日	6,412
累計攤銷	
2023年1月1日	(3,162)
本年計提	(542)
本年減少	7
2023年12月31日	(3,697)
賬面淨值	2,715



合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

25 其他資產(續)

(5) 無形資產(續)

	計算機軟件
成本	
2022年1月1日	4,504
本年增加	627
本年減少	(15)
2022年12月31日	5,116
累計攤銷	
2022年1月1日	(2,707)
本年計提	(467)
本年減少	12
2022年12月31日	(3,162)
賬面淨值	1,954

(6) 商譽

	2023年 1月1日	本年增加	本年減少	匯率影響	2023年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	85	-	-	8	93
合計	407	-	-	8	415
	2022年 1月1日	本年增加	本年減少	匯率影響	2022年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	73	-	-	12	85
合計	395	-	-	12	407

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

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

根據減值測試的結果,未發現該商譽存在減值情況,因而未確認商譽減值損失。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 26 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
向中央銀行拆入	523,905	398,293
應付利息	6,205	4,787
同業存放款項		
— 境內同業	287,427	254,973
— 境外同業	6,139	8,839
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	831,249	803,430
— 境外其他金融機構	5,069	7,699
應付利息	3,297	3,652
同業拆入款項		
— 境內同業	255,733	210,818
— 境外同業	201,452	201,042
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	1,500	200
— 境外其他金融機構	11,479	10,204
應付利息	2,807	2,344
賣出回購金融資產款		
賣出回購證券	285,176	128,298
賣出回購票據	2,437	—
應付利息	662	315
合計	2,424,537	2,034,894

### 27 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已發行存款證	41,187	22,253
與貴金屬相關的金融負債	2,697	11,502
發行票據	692	1,701
交易類債券賣空頭寸	103	5
其他(1)	11,878	12,488
合計	56,557	47,949

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

截至2023年12月31日止年度及2022年12月31日止年度,本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 28 客戶存款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
公司活期存款	2,050,524	1,989,383
公司定期存款	2,991,467	2,887,650
個人活期存款	884,746	885,013
個人定期存款	2,473,410	2,070,711
其他存款	3,240	4,227
客戶存款總額	8,403,387	7,836,984
應付利息	147,828	112,088
合計	8,551,215	7,949,072

於2023年12月31日,本集團客戶存款中包括保證金存款人民幣344,014百萬元(2022年12月31日:人民幣331,318百萬元)。

### 29 已發行存款證

已發行存款證由總行、部分境外分行及銀行業務子公司發行,按攤餘成本計量。

### 30 發行債券

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
以攤餘成本計量:			
普通債券	(1)	327,009	306,030
二級資本債	(2)	227,067	198,951
次級債券	(3)	4,800	4,800
應計利息		7,735	6,572
小計		566,611	516,353
以公允價值計量:			
普通債券	(1)	25,564	14,508
合計		592,175	530,861

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 30 發行債券(續)

#### (1) 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末餘額	年初餘額
本銀行								
20交通銀行01	人民幣	中國內地	3.18	50,000	2020/08/05	3年	-	50,000
20交通銀行02	人民幣	中國內地	3.50	40,000	2020/11/11	3年	-	40,000
21交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.40	40,000	2021/04/06	3年	40,000	40,000
22交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.75	30,000	2022/06/15	3年	29,999	29,999
22交通銀行小微債02	人民幣	中國內地	2.98	30,000	2022/12/09	3年	29,999	29,998
22交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	2.42	20,000	2022/08/05	3年	19,999	19,999
22交行綠債02	人民幣	中國內地	2.96	10,000	2022/12/09	3年	10,000	9,999
23交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.80	30,000	2023/03/27	3年	29,999	-
23交行綠債01	人民幣	中國內地	2.77	30,000	2023/04/25	3年	29,999	-
23交行債01	人民幣	中國內地	2.59	38,000	2023/07/18	3年	37,999	-
23交行債02	人民幣	中國內地	2.70	30,000	2023/09/22	3年	29,999	-
23香港中期票據04	美元	中國內地	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3年	424	-
23香港中期票據05	美元	中國內地	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3年	141	-
23香港中期票據06	美元	中國內地	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3年	353	-
23香港中期票據07	美元	中國內地	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3年	283	-
23香港中期票據08	美元	中國內地	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3年	106	-
23香港中期票據12	美元	中國內地	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3年	3,362	-
18中期票據02	美元	中國香港	3M Libor + 0.85	700	2018/05/17	5年	-	4,876
20香港中期票據02	美元	中國香港	3M Libor + 0.58	1,300	2020/01/22	3年	-	9,055
20香港中期票據04	美元	中國香港	3M Libor + 0.75	100	2020/06/05	3年	-	696
20香港中期票據05	美元	中國香港	3M Libor + 0.80	650	2020/07/20	3年	-	4,528
20香港中期票據06	美元	中國香港	3M Libor + 0.90	400	2020/07/20	5年	2,831	2,786
20香港中期票據07	美元	中國香港	1.20	800	2020/09/10	5年	5,654	5,560
20香港中期票據08	美元	中國香港	3M Libor + 0.80	350	2020/09/10	3年	-	2,438
BOCOM Float 11/13/24	美元	中國香港	SOFR+0.323	490	2023/11/15	364天	3,488	-
交銀澳門粵澳合作主題債	澳門元	中國澳門	0.85	1,200	2021/12/15	2年	-	1,038
P14JHTP1D	人民幣	中國台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	196	199
小計							274,831	251,171

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

30 發行債券(續)

(1) 普通債券(續)

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下:(續)

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末餘額	年初餘額
子公司								
20交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.65	3,000	2020/11/05	3年	-	2,998
21交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.62	4,000	2021/03/01	3年	4,000	3,996
21交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.45	3,000	2021/04/22	3年	2,629	2,627
22明珠債	人民幣	中國內地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	1,680	1,680
23交銀金租綠債01	人民幣	中國內地	2.80	3,000	2023/11/09	3年	2,995	-
23交銀金租債01	人民幣	中國內地	2.88	3,000	2023/12/08	3年	2,992	-
19美元中期票據02	美元	中國香港	4.375	700	2019/01/22	5年	3,587	3,001
19美元中期票據04	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 1.175	400	2019/09/05	5年	1,251	1,228
19美元中期票據05	美元	中國香港	2.625	200	2019/09/05	5年	804	809
19美元中期票據07	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 1.075	600	2019/12/10	5年	1,753	1,450
20美元中期票據01	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 0.95	500	2020/03/02	5年	1,895	1,842
20美元中期票據02	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 0.83	300	2020/03/02	3年	-	1,628
20美元中期票據03	美元	中國香港	1.75	350	2020/07/14	3年	-	1,661
20美元中期票據04	美元	中國香港	3M Synthetic Libor + 1.70	450	2020/07/14	5年	1,492	1,616
21美元中期票據01	美元	中國香港	1.125	500	2021/06/18	3年	2,082	2,181
21港幣中期票據02	港幣	中國香港	1.07	775	2021/09/27	3年	702	692
23人民幣私募債01	人民幣	中國香港	3.50	1,000	2023/03/07	2年	999	-
23港幣中期票據01	港幣	中國香港	4.85	775	2023/03/08	1年	702	-
23港幣中期票據02	港幣	中國香港	4.85	385	2023/03/10	1年	349	-
23美元中期票據03	美元	中國香港	5.50	450	2023/03/10	1年	3,184	-
23美元中期票據05	美元	中國香港	5.55	55	2023/03/15	1年	-	-
23美元中期票據06	美元	中國香港	5.50	50	2023/03/15	1年	19	-
23美元中期票據07	美元	中國香港	5.00	37	2023/03/28	10個月	261	-
23美元中期票據08	美元	中國香港	5.50	115	2023/06/21	11個月	812	-
23美元中期票據09	美元	中國香港	5.50	30	2023/07/18	10個月	212	-
23人民幣中期票據01	人民幣	中國香港	3.00	760	2023/07/26	3年	758	-
23人民幣中期票據02	人民幣	中國香港	3.50	400	2023/10/18	1年	400	-
23人民幣中期票據03	人民幣	中國香港	3.30	700	2023/10/20	3年	698	-
23人民幣中期票據04	人民幣	中國香港	3.50	400	2023/11/20	3年	399	-
23人民幣中期票據05	人民幣	中國香港	3.35	300	2023/12/01	3年	300	-
23美元中期票據10	美元	中國香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3年	706	-
13蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.75	500	2013/03/06	10年	-	3,482
5年期美元債	美元	中國香港	3.75	950	2018/01/25	5年	-	6,615
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,760	1,728
AzureNova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,767	1,736
20交銀金投債01	人民幣	中國內地	2.70	3,000	2020/03/11	3年	-	2,998
20交銀金投債02	人民幣	中國內地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	6,997	6,995
21交銀國際01	美元	中國香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,257	3,223
19巴西債	巴西雷亞爾	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	5年	57	52
22巴西債01	巴西雷亞爾	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10年	390	357
22巴西債02	巴西雷亞爾	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10年	289	264
小計							52,178	54,859
合計							327,009	306,030

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 30 發行債券(續)

#### (1) 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末 公允價值	年初 公允價值
本銀行								
23香港中期票據09	美元	中國內地	5.24	50	2023/06/26	5年	355	-
23香港中期票據10	美元	中國內地	5.24	40	2023/06/26	5年	284	-
23香港中期票據11	美元	中國內地	5.24	50	2023/06/26	5年	355	-
23香港中期票據13	美元	中國內地	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3年	179	-
19香港中期票據	港幣	中國香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,231	3,120
21香港中期票據01	港幣	中國香港	0.95	1,200	2021/12/13	2年	-	1,031
21香港中期票據02	人民幣	中國香港	3.15	1,000	2021/12/13	3年	1,001	1,004
22香港中期票據01	港幣	中國香港	1.80	1,200	2022/03/21	2年	1,086	1,039
22香港中期票據02	人民幣	中國香港	3.20	2,800	2022/03/21	2年	2,818	2,834
22香港中期票據03	美元	中國香港	2.375	400	2022/03/21	3年	2,766	2,661
22香港中期票據04	人民幣	中國香港	3.05	1,420	2022/11/30	2年	1,421	1,426
22香港中期票據05	美元	中國香港	4.75	200	2022/11/30	3年	1,417	1,393
23香港中期票據01	港幣	中國香港	4.50	2,700	2023/02/28	2年	2,491	-
23香港中期票據02	人民幣	中國香港	2.97	3,800	2023/02/28	2年	3,826	-
23香港中期票據03	美元	中國香港	4.875	600	2023/02/28	3年	4,334	-
合計							25,564	14,508

#### (2) 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下:

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	年末餘額	年初餘額
本銀行									
19交通銀行二級01	人民幣	中國內地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(a)	29,998	29,998
19交通銀行二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(b)	9,999	9,999
20交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(c)	39,997	39,997
21交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.65	30,000	2021/09/23	10年	(d)	29,999	29,999
22交通銀行二級01	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2022/02/23	10年	(e)	29,999	29,999
22交行二級資本債02A	人民幣	中國內地	3.03	37,000	2022/11/11	10年	(f)	36,999	36,998
22交行二級資本債02B	人民幣	中國內地	3.36	13,000	2022/11/11	15年	(g)	12,999	12,999
23交行二級資本債01A	人民幣	中國內地	3.30	15,000	2023/11/15	10年	(h)	14,999	-
23交行二級資本債01B	人民幣	中國內地	3.40	15,000	2023/11/15	15年	(i)	15,000	-
小計								219,989	189,989
子公司									
18交銀租賃二級	人民幣	中國內地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(j)	-	1,996
21交銀香港二級	美元	中國香港	2.304	1,000	2021/07/08	10年	(k)	7,078	6,966
小計								7,078	8,962
合計								227,067	198,951

(a) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2024年8月16日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。

(b) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2029年8月16日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 30 發行債券(續)

#### (2) 二級資本債券(續)

- (c) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2025年5月21日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (d) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2026年9月27日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (e) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2027年2月25日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2027年11月15日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (g) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2032年11月15日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (h) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2028年11月17日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (i) 在得到國家金融監督管理總局批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下,本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日,即2033年11月17日,按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (j) 本集團已於2023年9月20日行使贖回權,按面值全部贖回交銀金融租賃有限公司2018年二級資本債券。
- (k) 本集團可選擇於2026年7月8日一次性全部贖回該債券。如果不行使發行人贖回權,則自2026年7月8日按5年期美元國債利率加140基點後重新調整利率。

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

#### (3) 次級債券

次級債券詳細信息列示如下:

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

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

- (4) 截止2023年12月31日,本集團未出現拖欠本金、利息及其他與發行債券相關的違約情況。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 31 其他負債

	註	2023年 12月31日	2022年 12月31日
保險合同負債		111,207	105,889
待結算及清算款項		56,930	58,616
應付員工薪酬		17,979	16,802
信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備	(1)	8,826	11,291
租賃負債		6,501	6,775
融資租賃保證金		5,904	6,414
應付增值稅及其他		5,283	4,811
轉貸款資金		1,796	1,949
未決訴訟準備金	(2)	503	520
應付股利		254	378
其他		35,974	36,935
合計		251,157	250,380

#### (1) 信貸承諾及財務擔保減值準備變動

	2023年			總計
	第1階段12個月 預期信用損失	第2階段整個存續期 預期信用損失	第3階段整個存續期 預期信用損失	
2023年1月1日	10,226	1,065	-	11,291
本年轉移:				
至第1階段	547	(547)	-	-
至第2階段	(211)	211	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年轉回	(2,213)	(56)	-	(2,269)
其他變動	(74)	(122)	-	(196)
2023年12月31日	8,275	551	-	8,826

	2022年			總計
	第1階段12個月 預期信用損失	第2階段整個存續期 預期信用損失	第3階段整個存續期 預期信用損失	
2022年1月1日	8,736	506	-	9,242
本年轉移:				
至第1階段	24	(24)	-	-
至第2階段	(333)	333	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提	1,798	560	-	2,358
其他變動	1	(310)	-	(309)
2022年12月31日	10,226	1,065	-	11,291



合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 其他負債(續)

(2) 未決訴訟準備金變動

	2023年 1月1日	本年轉回	本年支付	2023年 12月31日
未決訴訟準備金	520	(14)	(3)	503

	2022年 1月1日	本年計提	本年支付	2022年 12月31日
未決訴訟準備金	472	56	(8)	520

32 股本與資本公積

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

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

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

於2023年12月31日及2022年12月31日, 本集團的資本公積明細如下:

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

	2022年 1月1日	本年增加	本年減少	2022年 12月31日
股本溢價	110,770	-	-	110,770
其他資本公積	658	1	-	659
合計	111,428	1	-	111,429

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 33 其他權益工具

#### (1) 優先股

##### (a) 年末發行在外的優先股情況表

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

##### (b) 發行在外的優先股變動情況表

	2023年 1月1日	本年變動數		2023年 12月31日
		本年增加	本年減少	
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

##### (c) 主要條款

###### 境內優先股

###### (i) 股息

本次境內優先股將以其發行價格,按下述相關股息率計息:

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

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

本次境內優先股採取非累積股息支付方式,即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下,當期末向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後,不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

###### (ii) 股息發放條件

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

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

###### (iii) 強制轉股條件

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 33 其他權益工具(續)

#### (1) 優先股(續)

##### (c) 主要條款(續)

##### (iv) 清償順序及清算方法

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

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

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

##### (v) 贖回條款

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

#### (2) 永續債

##### (a) 年末發行在外的永續債情況表

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

##### (b) 主要條款

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 33 其他權益工具(續)

#### (2) 永續債(續)

##### (b) 主要條款(續)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 33 其他權益工具(續)

#### (2) 永續債(續)

##### (b) 主要條款(續)

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

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

#### (3) 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
歸屬於母公司股東的權益	1,088,030	1,022,024
其中:歸屬於母公司普通股持有者的權益	913,240	847,234
歸屬於母公司優先股持有者的權益	44,952	44,952
歸屬於母公司永續債持有者的權益	129,838	129,838
歸屬於少數股東的權益	11,420	11,498
其中:歸屬於普通股少數股東的權益	7,912	8,040
歸屬於非累積次級額外一級資本證券持有者的權益(附註36)	3,508	3,458

截至2023年12月31日止年度,本銀行對優先股股東的股息發放和永續債持有者的債息分配於附註35中披露。

### 34 其他儲備和未分配利潤

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

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

	2023年			
	年初餘額	本年計提	本年減少	年末餘額
法定盈餘公積	88,154	9,073	-	97,227
任意盈餘公積	140,182	217	-	140,399
合計	228,336	9,290	-	237,626

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

	2023年			
	年初餘額	本年計提	本年減少	年末餘額
一般風險準備	144,541	14,512	-	159,053

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 34 其他儲備和未分配利潤(續)

#### 未分配利潤

未分配利潤變動概述如下:

	註	
2022年12月31日		<b>292,734</b>
會計政策變更		<b>127</b>
2023年1月1日		<b>292,861</b>
本年歸屬於母公司股東的利潤		<b>92,728</b>
提取法定盈餘公積		<b>(9,073)</b>
提取任意盈餘公積		<b>(217)</b>
提取一般風險準備		<b>(14,512)</b>
應付普通股股利		<b>(27,700)</b>
應付優先股股利		<b>(1,832)</b>
派發永續債利息		<b>(5,641)</b>
其他		<b>130</b>
2023年12月31日	(1)	<b>326,744</b>
2022年1月1日		257,187
本年歸屬於母公司股東的利潤		92,102
提取法定盈餘公積		(8,187)
提取任意盈餘公積		(160)
提取一般風險準備		(14,261)
應付普通股股利		(26,363)
應付優先股股利		(1,832)
派發永續債利息		(5,651)
其他		(101)
2022年12月31日		292,734

#### (1) 年末未分配利潤的說明

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

#### (2) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本集團子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表呈報的金額。

### 35 股息

	2023年	2022年
年內向本銀行普通股股東宣告	<b>27,700</b>	26,363
年內向本銀行優先股股東宣告	<b>1,832</b>	1,832
年內向本銀行永續債持有者宣告	<b>5,641</b>	5,651

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 35 股息(續)

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

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

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

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

本銀行於2023年11月18日派發2020年美元無固定期限資本債券債息折合人民幣8.99億元。

本銀行於2023年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣13.77億元。

本銀行於2023年9月20日派發2019年無固定期限資本債券債息人民幣16.80億元。

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

### 36 非控制性權益

非控制性權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2023年12月31日,其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計3,508百萬元。該其他權益工具為本集團下屬交通銀行(香港)有限公司於2020年3月3日發行的非累積次級額外一級資本證券。

發行日	2020年3月3日
賬面金額	500百萬美元
首個提前贖回日	2025年3月3日
票面年利率	首個提前贖回日前,票面年利率定於3.725%,若屆時沒有行使贖回權,票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加2.525%重新擬定。
付息頻率	每半年一次

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

根據發行非累積次級額外一級資本證券的相關條款,交通銀行(香港)有限公司2023年對其發行的非累積次級額外一級資本證券的持有者進行了利息分配,共計發放利息折人民幣131百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 37 或有事項

#### 法律訴訟

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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
尚未了結的索償	1,480	2,017
未決訴訟準備金(附註31)	503	520

#### 經營租賃未來收款額

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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
一年以內	18,835	16,880
一年至兩年	17,470	15,635
兩年至三年	16,327	14,209
三年至四年	14,904	12,954
四年至五年	12,935	11,374
五年以上	53,932	43,924
合計	134,403	114,976

### 38 承諾事項

#### 信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額:

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
貸款承諾		
– 1年以下	6,013	10,129
– 1年及以上	82,507	71,743
信用卡承諾	938,820	998,125
承兌匯票	544,473	536,574
開出保函及擔保	455,646	420,167
信用證承諾	205,132	183,717
合計	2,232,591	2,220,455

#### 資本支出承諾

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	87,143	94,654



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 38 承諾事項(續)

#### 證券承銷及債券承兌承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債,而本行亦有義務履行兌付責任,兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2023年12月31日,本集團及本行具有提前兌付義務的國債本金為人民幣63,381百萬元(2022年12月31日:人民幣66,715百萬元)。

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

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

### 39 擔保物

#### (1) 作為擔保物的資產

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

	抵押資產		相關負債	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
證券投資	<b>1,047,336</b>	751,853	<b>1,003,758</b>	692,106
票據	<b>4,882</b>	2,112	<b>4,882</b>	2,112
合計	<b>1,052,218</b>	753,965	<b>1,008,640</b>	694,218

賣出回購交易中,部分屬於賣斷式交易,相關擔保物權利已轉移給交易對手,見附註44金融資產的轉讓。

此外,本集團部分客戶貸款用作向中央銀行拆入或同業拆入款項交易抵質押物。於2023年12月31日,本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣25,263百萬元(2022年12月31日:人民幣4,217百萬元)。

#### (2) 收到的擔保物

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 40 其他綜合收益

	截至2023年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動			
計入權益的金額	9,400	(1,866)	7,534
當年轉入損益的金額	(885)	221	(664)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失			
計入權益的金額	1,378	(289)	1,089
當年轉入損益的金額	-	-	-
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額	(825)	165	(660)
當年轉入損益的金額	67	(17)	50
境外經營產生的折算差異	2,152	-	2,152
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	736	252	988
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動	458	-	458
退休金福利精算收益	33	-	33
其他	(3,571)	891	(2,680)
本年其他綜合收益	8,943	(643)	8,300

	截至2022年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動			
計入權益的金額	(9,683)	1,946	(7,737)
當年轉入損益的金額	(892)	223	(669)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具預期信用損失			
計入權益的金額	1,438	(219)	1,219
當年轉入損益的金額	-	-	-
現金流量套期損益的有效部分			
計入權益的金額	2,564	(560)	2,004
當年轉入損益的金額	(1,606)	402	(1,204)
境外經營產生的折算差異	8,562	-	8,562
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動	(1,302)	88	(1,214)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的公允價值變動	(133)	-	(133)
退休金福利精算收益	(34)	-	(34)
其他	(913)	253	(660)
本年其他綜合收益	(1,999)	2,133	134

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 41 合併現金流量表附註

#### 現金及現金等價物分析

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

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
現金及存放中央銀行款項	202,550	117,662
存放和拆放同業及其他金融機構款項	72,911	131,141
合計	275,461	248,803

### 42 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發起設立、管理和/或投資的部分信託計劃、基金以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力,通過參與相關活動享有可變回報,並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報,因此本集團對此類結構化主體存在控制。

### 43 未納入合併範圍的結構化主體

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

於2023年12月31日,本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括理財產品、基金、信託及資產管理計劃及資產證券化產品,並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入。截至2023年12月31日止年度,本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供服務獲取的手續費收入為人民幣7,808百萬元(截至2022年12月31日止年度:人民幣10,154百萬元)。

於2023年12月31日,本集團發行及管理的理財產品餘額為人民幣1,302,346百萬元(2022年12月31日:人民幣1,206,901百萬元),發起設立的基金為人民幣511,038百萬元,發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣594,647百萬元(2022年12月31日:發起設立的基金為人民幣531,253百萬元,發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣569,762百萬元)。

截至2023年12月31日止年度本集團未產生與理財產品資金拆借及回購交易的利息收入(截至2022年12月31日止年度:未發生)。

本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 43 未納入合併範圍的結構化主體(續)

2023年12月31日

	賬面價值		最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量 且其變動計入當 期損益的金融 投資	以攤餘成本計量 的金融投資		
基金投資	164,092	-	164,425	交易活動淨收益
信託及資產管理計劃	16,774	47,133	63,907	利息收入、交易活動 淨收益
資產證券化產品	174	210	384	利息收入、 交易活動淨收益
合計	181,040	47,343	228,716	

2022年12月31日

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

### 44 金融資產的轉讓

在日常業務中,本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件,相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的幾乎所有風險與報酬時,相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件,本集團繼續在資產負債表中確認上述資產。

#### (1) 賣出回購金融資產款

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

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

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

	擔保物		相關負債	
	2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
證券投資	15,005	6,030	12,868	5,140

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 44 金融資產的轉讓(續)

#### (2) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券,此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下,可以將上述證券出售或再次用於擔保,但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易,本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬,故未對相關證券進行終止確認。於2023年12月31日,本集團在證券借出交易中轉讓資產的面值為人民幣26,010百萬元(2022年12月31日:人民幣4,513百萬元)。

#### (3) 資產證券化

在經營活動中,本集團將部分信貸資產出售給結構化主體,再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。

於2023年12月31日,本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的帳面原值為人民幣86,153百萬元(2022年12月31日:人民幣88,308百萬元),其中本集團通過資產證券化交易轉移並符合完全終止確認條件的金融資產帳面原值人民幣34,019百萬元(2022年12月31日:人民幣36,174百萬元)。

於2023年12月31日,對於符合終止確認條件的信貸資產證券化,本集團持有的資產支持證券投資的帳面價值為人民幣405百萬元(2022年12月31日:人民幣431百萬元),其最大損失敞口與帳面價值相若。

本集團在該等業務中因持有部分次級檔的信貸資產支持證券,從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產,其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度,是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。於2023年12月31日,本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入,本集團繼續確認的資產價值為人民幣5,529百萬元(2022年12月31日:人民幣5,529百萬元)。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

#### (4) 不良資產轉讓

在日常交易中,本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。2023年度,本集團通過上述方式已完成轉讓不良貸款原值人民幣3,162百萬元(2022年度:人民幣2,243百萬元),清收金額人民幣1,730百萬元(2022年度:人民幣1,423百萬元),剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

### 45 關聯方交易

#### (1) 與財政部的關聯方交易

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

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

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
財政部發行債券		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	65,938	31,464
以攤餘成本計量的金融投資	1,090,685	871,172
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	123,930	201,369
	2023年	2022年
國債利息收入	34,145	29,227

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 關聯方交易 (續)

#### (2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

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

本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，交易基於正常的交易條款和市場定價條款，符合正常商業條款。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
客戶存款	91,625	92,409
利息支出	(3,811)	(3,846)

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

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

滙豐銀行成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，註冊地為香港特別行政區。本集團與滙豐銀行所屬集團及合營企業之間的交易基於正常的交易條款和市場定價條款，符合正常商業條款。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,385	2,819
衍生金融資產	4,375	1,902
客戶貸款	2,399	403
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,877	2,271
以攤餘成本計量的金融投資	5,453	2,755
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	7,464	6,140
同業及其他金融機構存放和拆入款項	29,552	26,508
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	1,830
衍生金融負債	1,843	1,722
已發行存款證	37,211	-
表外項目		
衍生金融工具名義本金	270,596	153,484
信貸承諾及財務擔保	242	16
	2023年	2022年
利息收入	860	355
利息支出	(2,221)	(1,596)
手續費及佣金收入	148	100
手續費及佣金支出	(17)	(8)

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 關聯方交易(續)

#### (4) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外,本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動,這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策,並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

#### (5) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。本銀行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。子公司的基本情況及相關信息見附註21。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

本銀行	2023年 12月31日	2022年 12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	140,345	169,576
客戶貸款	1,249	505
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	241	237
以攤餘成本計量的金融投資	1,881	1,861
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	11,124	10,280
衍生金融資產	209	902
其他資產	792	734
同業及其他金融機構存放和拆入款項	18,642	9,246
衍生金融負債	7,470	9,572
客戶存款	5,973	8,313
其他負債	374	279

本銀行	2023年	2022年
利息收入	6,619	3,811
利息支出	(444)	(296)
手續費及佣金收入	1,585	1,524
手續費及佣金支出	(45)	(55)
其他營業收入	663	637
其他營業支出	(233)	(175)

#### (6) 與關鍵管理人員的關聯方交易

關鍵管理人員是指有權利並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員,包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

本集團與關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員,以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。主要餘額及交易的詳細情況如下:

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 關聯方交易(續)

#### (6) 與關鍵管理人員的關聯方交易(續)

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
客戶貸款	-	1
客戶存款	10	10

董事及監事的稅前薪酬於附註13已披露。高級管理人員於本年度酬金如下:

人民幣:千元 姓名	截至2023年12月31日止年度			合計
	袍金	酬金	其他福利	
行長				
殷久勇先生	-	605	255	860
副行長				
黃紅元先生	-	605	267	872
周萬阜先生	-	605	255	860
郝成先生	-	605	255	860
錢斌先生	-	605	267	872
業務總監				
涂宏先生	-	1,110	265	1,375
王文進先生	-	555	137	692
林驊先生	-	1,110	265	1,375
首席風險官				
劉建軍先生	-	555	134	689
董事會秘書				
何兆斌先生	-	555	137	692
已辭任的前董事會秘書				
顧生先生	-	83	21	104
合計	-	6,993	2,258	9,251

人民幣:千元 姓名	截至2022年12月31日止年度			合計
	袍金	酬金	其他福利	
行長				
殷久勇先生	-	591	139	730
副行長				
黃紅元先生	-	148	40	188
周萬阜先生	-	591	139	730
郝成先生	-	591	139	730
錢斌先生	-	591	153	744
業務總監				
涂宏先生	-	1,000	153	1,153
首席風險官				
林驊先生	-	1,000	153	1,153
董事會秘書				
顧生先生	-	1,000	118	1,118
已辭任的前副行長				
郭莽先生	-	541	127	668
已辭任的前業務總監				
王鋒先生	-	83	12	95
合計	-	6,136	1,173	7,309



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 關聯方交易(續)

#### (7) 與聯營及合營企業的關聯方交易

本集團與聯營及合營企業之間的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。聯營及合營企業的基本情況及相關信息見附註22。

主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,005	-
衍生金融資產	1,048	1,212
客戶貸款	9,759	20,765
以攤餘成本計量的金融投資	-	102
同業及其他金融機構存放和拆入款項	809	907
衍生金融負債	17	25
客戶存款	1,161	84
表外項目		
衍生金融工具名義本金	4,690	4,594
信貸承諾及財務擔保	21,806	6,400
	2023年	2022年
利息收入	369	373
利息支出	(67)	(2)

#### (8) 與其他關聯方的關聯方交易

本公司與其他關聯方的交易基於正常的交易條款和市場定價條款,符合正常商業條款。主要餘額及交易的詳細情況如下:

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
表內項目		
客戶貸款	983	677
同業及其他金融機構存放和拆入款項	303	331
客戶存款	86,199	70,307
表外項目		
信貸承諾及財務擔保	200	904
	2023年	2022年
利息收入	19	14
利息支出	(3,674)	(2,748)

#### (9) 企業年金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外,2023及2022年度發生的其他關聯交易餘額均不重大。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 45 關聯方交易(續)

#### (10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併會計報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時,關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	交易餘額	佔比%	交易餘額	佔比%
<b>表內項目</b>				
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,390	0.86	2,819	0.41
衍生金融資產	5,423	8.05	3,114	4.47
客戶貸款	13,141	0.17	21,846	0.31
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融投資	68,815	10.71	33,735	4.78
以攤餘成本計量的金融投資	1,096,138	42.59	874,029	35.66
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
的金融投資	131,394	14.80	207,509	25.97
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(30,664)	1.62	(27,746)	1.36
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融負債	-	-	(1,830)	3.82
衍生金融負債	(1,860)	3.65	(1,747)	3.73
客戶存款	(178,995)	2.09	(162,810)	2.05
已發行存款證	(37,211)	3.62	-	-
<b>表外項目</b>				
衍生金融工具名義本金	275,286	3.48	158,078	2.44
信貸承諾及財務擔保	22,248	1.00	7,320	0.33
	2023年		2022年	
	交易金額	佔比%	交易金額	佔比%
利息收入	35,393	7.57	29,969	7.07
利息支出	(9,773)	3.30	(8,192)	3.30
手續費及佣金收入	148	0.31	100	0.20
手續費及佣金支出	(17)	0.41	(8)	0.17

### 46 分部分析

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

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

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

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 分部分析(續)

地區經營分部報告

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

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

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

本集團地區經營分部信息列示如下:

	截至2023年12月31日止年度								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	總計
外部利息淨收入/(支出)	21,995	10,379	(3,212)	20,894	17,232	(1,525)	13,336	85,024	164,123
分部間利息淨收入/(支出)	28,476	9,527	27,809	9,261	2,150	7,275	1,059	(85,557)	-
利息淨收入/(支出)	50,471	19,906	24,597	30,155	19,382	5,750	14,395	(533)	164,123
手續費及佣金收入	11,845	3,866	5,506	5,853	3,144	1,216	2,077	13,641	47,148
手續費及佣金支出	(1,364)	(35)	(76)	(97)	(21)	(14)	(186)	(2,351)	(4,144)
手續費及佣金淨收入	10,481	3,831	5,430	5,756	3,123	1,202	1,891	11,290	43,004
交易活動淨收益/(損失)	5,924	380	298	494	(108)	20	1,207	15,009	23,224
金融投資淨收益/(損失)	1,596	1	-	-	-	15	(617)	(268)	727
對聯營及合營企業投資淨(損失)/收益	(15)	-	-	-	-	-	63	308	356
其他營業收入	23,109	403	529	504	405	213	822	595	26,580
淨經營收入合計	91,566	24,521	30,854	36,909	22,802	7,200	17,761	26,401	258,014
信用減值損失	(7,633)	(9,491)	(846)	(6,282)	(7,225)	(781)	(6,071)	(18,579)	(56,908)
其他資產減值(損失)/轉回	(1,029)	1	1	(3)	(10)	(23)	-	1	(1,062)
其他營業支出	(35,320)	(7,155)	(9,250)	(9,765)	(6,758)	(3,458)	(5,742)	(22,898)	(100,346)
稅前利潤/(虧損)	47,584	7,876	20,759	20,859	8,809	2,938	5,948	(15,075)	99,698
所得稅									(6,446)
本年淨利潤									93,252
折舊及攤銷	(1,781)	(955)	(1,178)	(1,176)	(956)	(497)	(569)	(2,415)	(9,527)
資本性支出	(40,918)	(257)	(398)	(668)	(380)	(271)	(294)	(3,833)	(47,019)

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 46 分部分析(續)

#### 地區經營分部報告(續)

	截至2022年12月31日止年度								總計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	
外部利息淨收入/(支出)	28,138	13,195	(1,906)	23,356	18,025	(516)	10,903	78,687	169,882
分部間利息淨收入/(支出)	23,929	7,099	26,649	7,765	1,568	6,358	121	(73,489)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>52,067</b>	<b>20,294</b>	<b>24,743</b>	<b>31,121</b>	<b>19,593</b>	<b>5,842</b>	<b>11,024</b>	<b>5,198</b>	<b>169,882</b>
手續費及佣金收入	14,336	4,016	5,554	5,827	3,069	1,183	2,226	13,128	49,339
手續費及佣金支出	(2,620)	(42)	(70)	(153)	(21)	(15)	(214)	(1,349)	(4,484)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>11,716</b>	<b>3,974</b>	<b>5,484</b>	<b>5,674</b>	<b>3,048</b>	<b>1,168</b>	<b>2,012</b>	<b>11,779</b>	<b>44,855</b>
交易活動淨收益/(損失)	3,362	274	177	651	(173)	78	(471)	13,709	17,607
金融投資淨收益/(損失)	948	-	27	-	-	17	(146)	(352)	494
對聯營及合營企業投資淨(損失)/收益	(55)	-	-	-	-	-	65	282	292
其他營業收入	18,908	582	1,252	1,043	868	266	802	495	24,216
<b>淨經營收入合計</b>	<b>86,946</b>	<b>25,124</b>	<b>31,683</b>	<b>38,489</b>	<b>23,336</b>	<b>7,371</b>	<b>13,286</b>	<b>31,111</b>	<b>257,346</b>
信用減值損失	(6,154)	(6,968)	(13,868)	(870)	(7,281)	(3,961)	(4,357)	(16,952)	(60,411)
其他資產減值(損失)/轉回	(1,884)	(2)	(2)	(2)	(1)	(7)	-	1	(1,897)
其他營業支出	(31,213)	(6,955)	(9,177)	(9,484)	(6,674)	(3,371)	(5,138)	(24,911)	(96,923)
稅前利潤/(虧損)	47,695	11,199	8,636	28,133	9,380	32	3,791	(10,751)	98,115
所得稅									(6,160)
<b>本年淨利潤</b>									<b>91,955</b>
折舊及攤銷	(1,793)	(945)	(1,141)	(1,135)	(956)	(497)	(508)	(1,675)	(8,650)
資本性支出	(25,091)	(340)	(210)	(391)	(856)	(190)	(441)	(3,989)	(31,508)

#### 2023年12月31日

	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行	分部間相互抵減	合計
	分部資產	<b>3,581,356</b>	<b>1,280,694</b>	<b>2,097,935</b>	<b>1,498,173</b>	<b>1,025,178</b>	<b>471,772</b>	<b>1,204,469</b>	<b>5,486,713</b>	<b>(2,626,197)</b>
其中:										
對聯營及合營企業的投資	1,427	-	-	1	-	-	1,038	6,524	-	8,990
未分配資產										40,379
<b>資產總額</b>										<b>14,060,472</b>
分部負債	<b>(3,451,137)</b>	<b>(1,269,395)</b>	<b>(2,074,193)</b>	<b>(1,479,208)</b>	<b>(1,013,057)</b>	<b>(470,188)</b>	<b>(1,101,049)</b>	<b>(4,726,585)</b>	<b>2,626,197</b>	<b>(12,958,615)</b>
未分配負債										(2,407)
<b>負債總額</b>										<b>(12,961,022)</b>

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

46 分部分析(續)  
地區經營分部報告(續)

	2022年12月31日								分部間相互 抵減	合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行		
分部資產	3,194,409	1,234,660	1,889,591	1,410,944	971,233	459,731	1,147,452	4,949,513	(2,305,474)	12,952,059
其中:										
對聯營及合營企業的投資	1,439	-	-	1	-	-	1,010	6,300	-	8,750
未分配資產										39,512
<b>資產總額</b>										<b>12,991,571</b>
分部負債	(2,931,210)	(1,219,145)	(1,872,761)	(1,364,697)	(960,633)	(462,599)	(1,086,247)	(4,364,445)	2,305,474	(11,956,263)
未分配負債										(1,786)
<b>負債總額</b>										<b>(11,958,049)</b>

因分部間收入和支出分配考核規則的調整,同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

業務信息

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

本集團業務板塊信息列示如下:

	截至2023年12月31日止年度				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入/(支出)	<b>84,507</b>	<b>23,300</b>	<b>56,346</b>	<b>(30)</b>	<b>164,123</b>
內部利息淨收入/(支出)	<b>7,061</b>	<b>48,702</b>	<b>(55,763)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
利息淨收入/(支出)	<b>91,568</b>	<b>72,002</b>	<b>583</b>	<b>(30)</b>	<b>164,123</b>
手續費及佣金淨收入	<b>9,985</b>	<b>28,325</b>	<b>4,495</b>	<b>199</b>	<b>43,004</b>
交易活動淨收益/(損失)	<b>4,681</b>	<b>1,465</b>	<b>17,281</b>	<b>(203)</b>	<b>23,224</b>
金融投資淨(損失)/收益	<b>(204)</b>	<b>939</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>727</b>
對聯營及合營企業投資淨 收益/(損失)	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>(15)</b>	<b>325</b>	<b>356</b>
其他營業收入	<b>21,506</b>	<b>4,087</b>	<b>608</b>	<b>379</b>	<b>26,580</b>
<b>淨經營收入合計</b>	<b>127,582</b>	<b>106,818</b>	<b>22,944</b>	<b>670</b>	<b>258,014</b>
信用減值損失	<b>(30,050)</b>	<b>(25,039)</b>	<b>(1,818)</b>	<b>(1)</b>	<b>(56,908)</b>
其他資產減值(損失)/轉回	<b>(1,068)</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>(1,062)</b>
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	<b>(3,486)</b>	<b>(5,283)</b>	<b>(614)</b>	<b>(144)</b>	<b>(9,527)</b>
— 其他	<b>(42,419)</b>	<b>(42,961)</b>	<b>(4,733)</b>	<b>(706)</b>	<b>(90,819)</b>
<b>稅前利潤/(虧損)</b>	<b>50,559</b>	<b>33,540</b>	<b>15,779</b>	<b>(180)</b>	<b>99,698</b>
所得稅					<b>(6,446)</b>
<b>本年淨利潤</b>					<b>93,252</b>
折舊和攤銷費用	<b>(3,486)</b>	<b>(5,283)</b>	<b>(614)</b>	<b>(144)</b>	<b>(9,527)</b>
資本性支出	<b>(42,813)</b>	<b>(3,578)</b>	<b>(448)</b>	<b>(180)</b>	<b>(47,019)</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 46 分部分析(續)

#### 業務信息(續)

	截至2022年12月31日止年度				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入/(支出)	80,160	45,194	44,551	(23)	169,882
內部利息淨收入/(支出)	13,671	24,617	(38,288)	-	-
利息淨收入/(支出)	93,831	69,811	6,263	(23)	169,882
手續費及佣金淨收入	10,008	29,919	4,749	179	44,855
交易活動淨收益	3,473	558	13,556	20	17,607
金融投資淨(損失)/收益	(13)	887	(398)	18	494
對聯營及合營企業投資淨 收益/(損失)	28	(1)	(54)	319	292
其他營業收入	17,679	4,988	1,013	536	24,216
<b>淨經營收入合計</b>	<b>125,006</b>	<b>106,162</b>	<b>25,129</b>	<b>1,049</b>	<b>257,346</b>
信用減值(損失)/轉回	(39,700)	(22,262)	1,552	(1)	(60,411)
其他資產減值損失	(1,891)	(6)	-	-	(1,897)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(3,354)	(4,600)	(545)	(151)	(8,650)
— 其他	(37,651)	(45,203)	(4,837)	(582)	(88,273)
<b>稅前利潤</b>	<b>42,410</b>	<b>34,091</b>	<b>21,299</b>	<b>315</b>	<b>98,115</b>
所得稅					(6,160)
<b>本年淨利潤</b>					<b>91,955</b>
折舊和攤銷費用	(3,354)	(4,600)	(545)	(151)	(8,650)
資本性支出	(27,187)	(3,736)	(416)	(169)	(31,508)

	2023年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<b>6,138,677</b>	<b>2,305,171</b>	<b>5,534,582</b>	<b>41,663</b>	<b>14,020,093</b>
其中:					
對聯營及合營企業的投資	<b>2,457</b>	<b>1,429</b>	<b>-</b>	<b>5,104</b>	<b>8,990</b>
未分配資產					<b>40,379</b>
<b>資產總額</b>					<b>14,060,472</b>
分部負債	<b>(5,474,229)</b>	<b>(3,620,670)</b>	<b>(3,802,004)</b>	<b>(57,174)</b>	<b>(12,954,077)</b>
未分配負債					<b>(6,945)</b>
<b>負債總額</b>					<b>(12,961,022)</b>

	2022年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	5,447,892	2,267,232	5,191,367	45,568	12,952,059
其中:					
對聯營及合營企業的投資	2,427	1,439	-	4,884	8,750
未分配資產					39,512
<b>資產總額</b>					12,991,571
分部負債	(5,312,199)	(3,152,334)	(3,424,096)	(63,697)	(11,952,326)
未分配負債					(5,723)
<b>負債總額</b>					(11,958,049)

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入和支出分配考核規則的調整,同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

47 本銀行財務報表

(1) 本銀行財務狀況表

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	893,502	801,402
存放和拆放同業及其他金融機構款項	923,931	793,966
衍生金融資產	63,846	65,871
客戶貸款	7,400,621	6,767,462
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	504,152	577,709
以攤餘成本計量的金融投資	2,497,643	2,353,127
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	705,189	625,454
對聯營及合營企業投資	6,524	6,300
對子公司投資	83,845	84,279
固定資產	50,058	51,038
遞延所得稅資產	36,520	36,248
其他資產	66,037	60,844
<b>資產總計</b>	<b>13,231,868</b>	12,223,700
<b>負債及股東權益</b>		
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,224,251	1,864,487
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	42,335	32,172
衍生金融負債	52,972	54,805
客戶存款	8,243,835	7,644,612
已發行存款證	1,011,664	1,080,787
應交所得稅	3,507	2,572
發行債券	526,939	461,224
遞延所得稅負債	119	-
其他負債	111,328	120,021
<b>負債合計</b>	<b>12,216,950</b>	11,260,680
<b>股東權益</b>		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,790	174,790
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,838	129,838
資本公積	111,226	111,227
其他儲備	381,063	353,238
未分配利潤	273,576	249,502
<b>股東權益合計</b>	<b>1,014,918</b>	963,020
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>13,231,868</b>	12,223,700

這些財務報表已於2024年3月27日由交通銀行股份有限公司董事會批准,並由以下代表簽署:

董事長及執行董事:任德奇

副董事長、執行董事及行長:劉珺

合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

47 本銀行財務報表(續)  
(2) 本銀行股東權益變動表

	其他權益工具												
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	備金	法定一般準備	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金額	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金額	其他儲備		
2023年1月1日	74,263	44,852	129,838	111,227	84,566	139,764	133,778	(5,874)	(157)	(37)	1,435	249,502	963,020
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	4,834	458	(111)	(14)	81,030	87,072
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)
轉入儲備	-	-	-	-	8,399	-	13,384	-	-	-	-	(21,783)	-
其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)
2023年12月31日	74,263	44,852	129,838	111,226	92,965	139,764	147,162	(1,040)	301	(148)	1,421	273,576	1,014,918



合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

47 本銀行財務報表(續)  
(2) 本銀行股東權益變動表(續)

	其他權益工具														
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動入其他綜合收益的金融資產重估儲備及減值準備	指定以公允價值計量且其變動入其他綜合收益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他	未分配利潤	合計
2022年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,226	77,044	139,764	122,941	(12)	(24)	53	(3,804)	(87)	1,391	218,328	915,273
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(5,869)	(133)	(90)	3,688	(34)	44	83,986	81,592
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)
轉入儲備	-	-	-	-	7,522	-	11,437	-	-	-	-	-	-	(18,959)	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	(7)	-
其他	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
2022年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,227	84,566	139,764	133,778	(5,874)	(157)	(87)	(116)	(121)	1,435	249,502	963,020

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 48 報告期後非調整事項

報告期後利潤分配情況說明

根據本銀行2024年3月27日董事會的提議,本銀行擬於2024年提取法定盈餘公積人民幣8,103百萬元,提取一般風險準備人民幣13,175百萬元;擬以截至2023年12月31日的總股本74,263百萬股(每股面值人民幣1元)為基數,向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.375元(含稅),向全體股東派發現金紅利共計人民幣27,849百萬元。上述提議有待股東大會批准。

### 49 核數師酬金

2023年,本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣75百萬元(2022年:61百萬元)。

### 50 比較數據

為符合本會計報表的列報方式,本集團對個別比較數字進行了調整。

## 未經審計的補充財務資料

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 1 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
<b>2023年12月31日</b>				
現貨資產	982,254	244,035	261,197	1,487,486
現貨負債	(849,432)	(285,305)	(142,071)	(1,276,808)
遠期買入	1,718,050	226,260	339,376	2,283,686
遠期出售	(1,966,153)	(114,065)	(453,434)	(2,533,652)
淨期權敞口	(1,674)	117	843	(714)
淨(短)/長倉	(116,955)	71,042	5,911	(40,002)
淨架構持倉	170,087	29,624	7,771	207,482
	美元	港元	其他	合計
<b>2022年12月31日</b>				
現貨資產	908,713	259,892	241,149	1,409,754
現貨負債	(942,837)	(300,722)	(145,452)	(1,389,011)
遠期買入	1,203,294	190,054	141,921	1,535,269
遠期出售	(1,386,509)	(105,679)	(208,133)	(1,700,321)
淨期權敞口	(89)	94	1,292	1,297
淨(短)/長倉	(217,428)	43,639	30,777	(143,012)
淨架構持倉	145,847	29,508	7,788	183,143

淨期權敞口是使用國家金融監督管理總局的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的境外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 境外分行資本及法定儲備；
- 於境外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

### 2 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審計補充財務資料而言,中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和中國台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後,構成國際債權總金額10%或以上時,便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下,風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

## 未經審計的補充財務資料(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 國際債權(續)

2023年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	683,105	110,199	744,482	-	1,537,786
其中屬於香港的部分	184,678	71,713	349,970	-	606,361
南北美洲	26,415	14,771	34,063	-	75,249
非洲	1,497	1,495	324	-	3,316
歐洲	18,162	645	37,467	-	56,274
合計	729,179	127,110	816,336	-	1,672,625

2022年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	680,295	109,709	711,608	-	1,501,612
其中屬於香港的部分	211,057	66,346	350,515	-	627,918
南北美洲	20,389	12,455	28,645	-	61,489
非洲	701	1,702	96	-	2,499
歐洲	10,389	593	25,469	-	36,451
合計	711,774	124,459	765,818	-	1,602,051

### 3 逾期和重組資產

#### (1) 逾期貸款餘額

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
— 三個月以內	41,727	27,737
— 三至六個月	14,838	16,524
— 六至十二個月	20,089	16,956
— 十二個月以上	33,467	23,611
合計	110,121	84,828
百分比(%)：		
— 三個月以內	0.52	0.38
— 三至六個月	0.19	0.23
— 六至十二個月	0.25	0.23
— 十二個月以上	0.42	0.32
合計	1.38	1.16

#### (2) 逾期且重組的貸款

	2023年 12月31日	2022年 12月31日
重組貸款總額	40,836	13,660
其中：逾期超過三個月的重組貸款	6,306	1,533
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.08	0.02

未經審計的補充財務資料(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 貸款分佈信息

(1) 按地區劃分減值客戶貸款

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	20,563	(11,492)	21,107	(11,898)
— 環渤海地區	16,472	(10,418)	10,707	(8,992)
— 中部地區	13,311	(7,048)	14,520	(6,287)
— 珠江三角洲	12,214	(7,065)	8,403	(4,872)
— 東北地區	11,221	(8,406)	13,595	(10,588)
— 西部地區	9,443	(5,473)	9,333	(6,022)
— 總行	9,392	(8,118)	9,310	(8,158)
小計	92,616	(58,020)	86,975	(56,817)
港澳臺及境外地區	13,053	(9,805)	11,551	(5,260)
總計	105,669	(67,825)	98,526	(62,077)

(2) 按地區劃分逾期客戶貸款

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	逾期貸款	預期信用 減值準備	逾期貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 總行	28,064	(20,774)	20,116	(15,595)
— 長江三角洲	14,191	(7,624)	9,076	(5,276)
— 中部地區	14,155	(6,568)	13,298	(5,261)
— 環渤海地區	13,302	(8,181)	9,361	(7,438)
— 珠江三角洲	11,803	(6,546)	7,165	(4,091)
— 西部地區	8,184	(3,652)	6,707	(3,553)
— 東北地區	7,697	(5,667)	9,661	(7,065)
小計	97,396	(59,012)	75,384	(48,279)
港澳臺及境外地區	12,725	(2,579)	9,444	(4,809)
總計	110,121	(61,591)	84,828	(53,088)

## 未經審計的補充財務資料(續)

截至2023年12月31日止年度(除另有標明外,所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 5 客戶貸款

#### (1) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港	2023年12月31日			2022年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
房地產業	75,477	33.58	23,943	98,548	41.49	24,474
製造業	21,120	9.40	3,519	9,921	4.17	3,711
交通運輸、倉儲和郵政業	12,411	5.52	2,966	10,829	4.56	2,421
批發和零售業	11,372	5.06	3,615	12,633	5.32	3,425
租賃和商務服務業	10,562	4.70	3,855	10,948	4.61	4,235
金融業	7,000	3.11	1,150	5,419	2.28	1,136
建築業	6,619	2.94	1,562	6,961	2.93	1,418
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	6,592	2.93	42	4,264	1.79	56
住宿和餐飲業	2,153	0.96	2,153	-	-	-
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	149	0.07	149	717	0.30	429
其他	14,902	6.63	1,262	23,321	9.82	1,352
公司貸款總額	168,357	74.90	44,216	183,561	77.27	42,657
個人貸款						
住房貸款	41,652	18.53	41,580	39,705	16.71	39,575
信用卡	121	0.05	-	105	0.04	-
其他	14,658	6.52	14,015	14,214	5.98	3,467
個人貸款總額	56,431	25.10	55,595	54,024	22.73	43,042
扣除減值撥備前客戶貸款總額	224,788	100.00	99,811	237,585	100.00	85,699
香港以外地區	7,732,297			7,057,380		

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

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2023年12月31日，本集團的抵質押貸款佔集團總貸款的比率為48% (2022年12月31日：50%)。

#### (2) 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
公司	85,546	(53,567)	78,523	(48,157)
個人	20,123	(14,258)	20,003	(13,920)
合計	105,669	(67,825)	98,526	(62,077)

本年計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2023年12月31日止年度			截至2022年12月31日止年度		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回
公司	26,060	(9,871)	3,166	35,060	(24,584)	3,339
個人	28,077	(21,228)	2,513	23,042	(21,729)	1,807
合計	54,137	(31,099)	5,679	58,102	(46,313)	5,146

## 槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料

### 附表1：槓桿率相關項目信息

槓桿率披露依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

### 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	2023年12月31日	2022年12月31日
1	併表總資產	14,060,472	12,992,419
2	併表調整項	(134,383)	(106,912)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	38,611	36,022
5	證券融資交易調整項	74,225	23,078
6	表外項目調整項	1,365,162	1,411,948
7	其他調整項	(7,062)	(6,941)
8	調整後的表內外資產餘額	15,397,025	14,349,614

### 槓桿率相關明細項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	2023年12月31日	2022年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	13,658,311	12,636,526
2	減：一級資本扣減項	(7,062)	(6,941)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	13,651,249	12,629,585
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	66,497	67,164
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	39,501	38,544
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	-	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-	-
11	衍生產品資產餘額	105,998	105,708
12	證券融資交易的會計資產餘額	212,421	179,295
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	62,195	23,078
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	274,616	202,373
17	表外項目餘額	3,120,948	3,046,801
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,755,786)	(1,634,853)
19	調整後的表外項目餘額	1,365,162	1,411,948
20	一級資本淨額	1,081,683	1,016,644
21	調整後的表內外資產餘額	15,397,025	14,349,614
22	槓桿率(%)	7.03	7.08

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表2：2023年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		<b>2,299,092</b>
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	<b>3,229,426</b>	<b>312,581</b>
3	穩定存款	<b>205,463</b>	<b>10,185</b>
4	欠穩定存款	<b>3,023,963</b>	<b>302,396</b>
5	無抵(質)押批發融資，其中：	<b>5,206,468</b>	<b>2,252,779</b>
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	<b>2,782,680</b>	<b>693,565</b>
7	非業務關係存款(所有交易對手)	<b>2,406,592</b>	<b>1,542,018</b>
8	無抵(質)押債務	<b>17,196</b>	<b>17,196</b>
9	抵(質)押融資		<b>6,668</b>
10	其他項目，其中：	<b>2,406,769</b>	<b>1,342,550</b>
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	<b>1,290,413</b>	<b>1,282,883</b>
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	<b>762</b>	<b>762</b>
13	信用便利和流動性便利	<b>1,115,594</b>	<b>58,905</b>
14	其他契約性融資義務	<b>71,200</b>	<b>71,200</b>
15	或有融資義務	<b>2,538,146</b>	<b>74,379</b>
16	預期現金流出總量		<b>4,060,157</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	<b>212,346</b>	<b>212,345</b>
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	<b>1,130,668</b>	<b>810,371</b>
19	其他現金流入	<b>1,325,073</b>	<b>1,303,676</b>
20	預期現金流入總量	<b>2,668,087</b>	<b>2,326,392</b>
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		<b>2,230,254</b>
22	現金淨流出量		<b>1,733,765</b>
23	流動性覆蓋率(%)		<b>128.50</b>



槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表3：2023年第三季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	1,064,541	-	-	189,990	1,254,531
2	監管資本	1,064,541	-	-	189,990	1,254,531
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	907,754	2,462,857	21,982	6,068	3,070,374
5	穩定存款	212,669	6,189	612	2,370	210,867
6	欠穩定存款	695,085	2,456,668	21,369	3,698	2,859,508
7	批發融資	2,709,596	4,301,683	710,823	535,153	3,359,083
8	業務關係存款	2,666,461	235,607	38,046	23,082	1,493,139
9	其他批發融資	43,135	4,066,076	672,777	512,071	1,865,944
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	79,605	323,183	53,130	339,039	352,365
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	80,209	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	79,605	323,183	53,130	258,830	352,365
14	可用的穩定資金合計					8,036,353
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					395,802
16	存放在金融機構的業務關係存款	98,351	310	-	-	49,330
17	貸款和證券	91,467	2,573,874	1,117,160	5,455,319	6,329,675
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	41,682	-	-	6,247
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	561,694	145,359	139,069	296,002
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	24	1,794,063	927,510	3,491,341	4,319,528
21	其中：風險權重不高於35%	-	23,784	928	48,031	43,576
22	住房抵押貸款	-	854	1,030	1,429,542	1,216,052
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	91,444	175,582	43,260	395,367	491,846
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	114,105	98,374	14,923	234,231	346,368
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	18,766				15,951
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				15,202	12,922
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				124,174	6,721
30	衍生產品附加要求				77,998	15,600
31	以上未包括的所有其它資產	95,339	98,374	14,923	94,854	295,174
32	表外項目				3,934,033	145,373
33	所需的穩定資金合計					7,266,548
34	淨穩定資金比例(%)					110.59

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表4：2023年第四季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	1,092,641	-	-	219,989	1,312,630
2	監管資本	1,092,641	-	-	219,989	1,312,630
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	932,020	2,512,776	13,867	5,983	3,130,252
5	穩定存款	222,227	6,717	506	2,324	220,302
6	欠穩定存款	709,793	2,506,059	13,361	3,658	2,909,950
7	批發融資	2,923,180	3,940,579	1,015,024	541,684	3,509,075
8	業務關係存款	2,880,401	243,999	40,030	20,427	1,602,643
9	其他批發融資	42,779	3,696,580	974,994	521,256	1,906,433
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	83,574	322,513	17,412	308,536	340,809
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	47,101	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	83,574	322,513	17,412	261,435	340,809
14	可用的穩定資金合計					8,292,766
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					479,548
16	存放在金融機構的業務關係存款	71,727	-	2,044	12,295	49,181
17	貸款和證券	67,503	2,672,650	1,160,308	5,504,720	6,388,110
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	59,550	354	-	9,042
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	661,096	166,786	139,361	321,918
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	0	1,784,069	943,403	3,554,308	4,374,511
21	其中：風險權重不高於35%	-	9,706	1,249	55,683	41,672
22	住房抵押貸款	-	848	1,018	1,418,881	1,206,982
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	67,503	167,088	48,747	392,169	475,657
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	110,866	81,326	13,026	143,336	277,187
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	13,828				11,754
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				16,850	14,323
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				80,826	10,535
30	衍生產品附加要求				45,257	9,051
31	以上未包括的所有其它資產	97,039	81,326	13,026	45,660	231,525
32	表外項目				3,938,181	144,362
33	所需的穩定資金合計					7,338,389
34	淨穩定資金比例(%)					113.01

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。





**交通銀行股份有限公司**  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

**地址及郵編**  
中國上海市浦東新區銀城中路188號  
200120

[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)  
[www.bankcomm.cn](http://www.bankcomm.cn)

