

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



交通銀行股份有限公司 Bank of Communications Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

截至2023年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2023年12月31日止年度(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

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

董事會秘書、公司秘書

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

二、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 (人民幣百萬元) |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|------------|------------|-------------------|
| 全年業績 | | | | | | |
| 利息淨收入 | 164,123 | 169,882 | 169,937 | 161,693 | 153,336 | 144,083 |
| 手續費及佣金淨收入 | 43,004 | 44,855 | 44,639 | 47,573 | 45,086 | 43,625 |
| 淨經營收入 | 258,014 | 257,346 | 273,528 | 269,748 | 246,724 | 232,857 |
| 信用減值損失 | 56,908 | 60,411 | 60,411 | 66,371 | 62,059 | 51,954 |
| 業務成本 | 77,369 | 76,151 | 76,825 | 74,545 | 66,004 | 66,560 |
| 稅前利潤 | 99,698 | 98,115 | 98,215 | 93,959 | 86,425 | 88,200 |
| 淨利潤(歸屬於母公司股東) | 92,728 | 92,102 | 92,149 | 87,581 | 78,274 | 77,281 |
| 於年終截止日 | | | | | | |
| 資產總額 | 14,060,472 | 12,991,571 | 12,992,419 | 11,665,757 | 10,697,616 | 9,905,600 |
| 客戶貸款 ¹ | 7,957,085 | 7,294,965 | 7,296,155 | 6,560,400 | 5,848,424 | 5,304,275 |
| 負債總額 | 12,961,022 | 11,958,049 | 11,956,679 | 10,688,521 | 9,818,988 | 9,104,688 |
| 客戶存款 ¹ | 8,551,215 | 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) | 1,088,030 | 1,022,024 | 1,023,409 | 964,647 | 866,607 | 793,247 |
| 每股計 | | | | | | |
| <i>(人民幣元)</i> | | | | | | |
| 每股收益(歸屬於母公司 普通股股東) ² | 1.15 | 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) ³ | 12.30 | 11.41 | 11.43 | 10.64 | 9.87 | 9.34 |

| 項目 | 2023年 | 2022年 (經重述) | 2022年 (重述前) | 2021年 | 2020年 | 2019年 (人民幣百萬元) |
|---------------------------|------------------|----------------|----------------|-----------|-----------|-------------------|
| 主要財務比率 | | | | | | (%) |
| 平均資產回報率 | 0.69 | 0.75 | 0.75 | 0.80 | 0.77 | 0.80 |
| 加權平均淨資產收益率 ² | 9.68 | 10.34 | 10.33 | 10.76 | 10.35 | 11.20 |
| 淨利息收益率 ⁴ | 1.28 | 1.48 | 1.48 | 1.56 | 1.57 | 1.58 |
| 成本收入比 ⁵ | 30.04 | 29.65 | 28.14 | 27.67 | 26.81 | 28.63 |
| 不良貸款率 | 1.33 | 1.35 | 1.35 | 1.48 | 1.67 | 1.47 |
| 撥備覆蓋率 | 195.21 | 180.68 | 180.68 | 166.50 | 143.87 | 171.77 |
| 資本充足指標 | | | | | | (除另有標明外，人民幣百萬元) |
| 資本淨額 ⁶ | 1,351,116 | 1,250,317 | 1,250,317 | 1,139,957 | 1,021,246 | 911,256 |
| 其中：核心一級資本淨額 ⁶ | 905,394 | 840,164 | 840,164 | 783,877 | 727,611 | 689,489 |
| 其他一級資本 ⁶ | 176,289 | 176,480 | 176,480 | 176,348 | 134,610 | 100,057 |
| 二級資本 ⁶ | 269,433 | 233,673 | 233,673 | 179,732 | 159,025 | 121,710 |
| 風險加權資產 ⁶ | 8,850,786 | 8,350,074 | 8,350,074 | 7,379,912 | 6,695,462 | 6,144,459 |
| 資本充足率(%) ⁶ | 15.27 | 14.97 | 14.97 | 15.45 | 15.25 | 14.83 |
| 一級資本充足率(%) ⁶ | 12.22 | 12.18 | 12.18 | 13.01 | 12.88 | 12.85 |
| 核心一級資本充足率(%) ⁶ | 10.23 | 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. 按照中國證券監督管理委員會（「證監會」）《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》（2010年修訂）要求計算。
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。

三、股份變動及股東情況

(一) 普通股股份變動情況

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

1. 報告期末前十名普通股股東持股情況

| 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 ^{2,4} | 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 ^{3,4} | - | 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 ^{4,5} | 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 ⁵ | - | 808,145,417 | 1.09 | A股 | 無 | 國有法人 |
| 雲南合和(集團)股份有限公司 ⁵ | - | 745,305,404 | 1.00 | A股 | 無 | 國有法人 |
| 一汽股權投資(天津)有限公司 | - | 663,941,711 | 0.89 | A股 | 無 | 國有法人 |

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊及股東向本行提供的資料。
2. 根據本行股東名冊，香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)持有本行A股19,300股及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。
3. 含全國社會保障基金理事會(「社保基金會」)國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股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%。

4. 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，已剔除滙豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
5. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中國煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東大會並行使表決權。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

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

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

| 主要股東名稱 | 身份 | A股數目 | 權益性質 ¹ | 佔已發行A股 | 佔已發行股份 |
|-------------------|---------|-----------------------------|-------------------|--------|--------|
| | | | | 百分比(%) | 百分比(%) |
| 中華人民共和國財政部 | 實益擁有人 | 13,178,424,446 ² | 好倉 | 33.57 | 17.75 |
| HSBC Holdings plc | 受控制企業權益 | 19,300 ³ | 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 ⁴ | 好倉 | 7.91 | 4.18 |

| 主要股東名稱 | 身份 | H股數目 | 權益性質 ¹ | 佔已發行H股 | 佔已發行股份 |
|-------------------|---------|-----------------------------|-------------------|--------|--------|
| | | | | 百分比(%) | 百分比(%) |
| 中華人民共和國財政部 | 實益擁有人 | 4,553,999,999 ² | 好倉 | 13.01 | 6.13 |
| HSBC Holdings plc | 受控制企業權益 | 14,135,636,613 ³ | 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 ⁴ | 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，中華人民共和國財政部(「財政部」)持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，佔本行已發行普通股股份總數的17.75%。

3. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有滙豐銀行。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合交易所有限公司（「香港聯交所」）作出披露的權益或淡倉。

（二）優先股相關情況

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。

1. 報告期末前十名優先股股東持股情況

| 股東名稱 | 報告期內 增減(股) | 期末持股 數量(股) | 比例(%) | 股份類別 | 質押或 凍結 情況 | 股東性質 |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|-------|-------|-----------------|------|
| 中國移動通信集團有限公司 | - | 100,000,000 | 22.22 | 境內優先股 | 無 | 國有法人 |
| 華寶信託有限責任公司－華寶信託－ 寶富投資1號集合資金信託計劃 | - | 48,910,000 | 10.87 | 境內優先股 | 無 | 其他 |
| 建信信託有限責任公司－「乾元－ 日新月異」開放式理財產品單 －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。

2. 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，當期未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。

(三) 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。

四、管理層討論與分析

(一) 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。

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

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

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

(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(%) |
| 資產 | | | | | | |
| 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 | | |
| 負債及股東權益 | | | | | | |
| 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 ¹ | | | 1.14 | | | 1.37 |
| 淨利息收益率 ² | | | 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 | | 淨增加／ (減少) |
| 規模 | 利率 | | |
| 生息資產 | | | |
| 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 |
| 計息負債 | | | |
| 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%。

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 | 5,087,425 | 195,477 | 3.84 | 4,412,329 | 176,385 | 4.00 |
| — 短期貸款 | 1,555,006 | 51,896 | 3.34 | 1,390,254 | 47,582 | 3.42 |
| — 中長期貸款 | 3,532,419 | 143,581 | 4.06 | 3,022,075 | 128,803 | 4.26 |
| 個人貸款 | 2,378,156 | 106,798 | 4.49 | 2,286,752 | 111,384 | 4.87 |
| — 短期貸款 | 597,220 | 28,096 | 4.70 | 583,408 | 28,794 | 4.94 |
| — 中長期貸款 | 1,780,936 | 78,702 | 4.42 | 1,703,344 | 82,590 | 4.85 |
| 票據貼現 | 276,188 | 3,875 | 1.40 | 234,692 | 4,081 | 1.74 |
| 客戶貸款總額 | 7,741,769 | 306,150 | 3.95 | 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%。

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蕩、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) |

(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 | 23,224 | 17,607 | 31.90 |
| 金融投資淨收益 | 727 | 494 | 47.17 |
| 對聯營及合營企業投資淨收益 | 356 | 292 | 21.92 |
| 其他營業收入 | 26,580 | 24,216 | 9.76 |
| 其他非利息收入合計 | 50,887 | 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的影響，債權及利率類衍生損益同比增長；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 | 27,797 | 26,918 | 3.27 |
| 其他員工成本 | 13,295 | 12,396 | 7.25 |
| 業務費用 | 26,750 | 28,187 | (5.10) |
| 折舊與攤銷 | 9,527 | 8,650 | 10.14 |
| 業務成本合計 | 77,369 | 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。

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

報告期末，本集團資產總額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 | 7,772,060 | 55.28 | 7,135,454 | 54.93 | 6,412,201 | 54.97 |
| 金融投資 | 4,104,142 | 29.19 | 3,955,207 | 30.44 | 3,523,249 | 30.20 |
| 現金及存放中央 銀行款項 | 898,022 | 6.39 | 806,102 | 6.20 | 734,728 | 6.30 |
| 存放和拆放同業及 其他金融機構款項 | 859,642 | 6.11 | 690,421 | 5.31 | 632,708 | 5.42 |
| 其他 | 426,606 | 3.03 | 404,387 | 3.12 | 362,871 | 3.11 |
| 資產總額 | 14,060,472 | 100.00 | 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，強化逆周期和跨周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(%) |
| 公司類貸款 | 5,179,533 | 65.09 | 4,711,353 | 64.58 | 4,138,582 | 63.09 |
| — 短期貸款 | 1,496,422 | 18.81 | 1,438,252 | 19.72 | 1,309,291 | 19.96 |
| — 中長期貸款 | 3,683,111 | 46.28 | 3,273,101 | 44.86 | 2,829,291 | 43.13 |
| 個人貸款 | 2,473,100 | 31.08 | 2,365,317 | 32.43 | 2,285,096 | 34.83 |
| — 住房貸款 | 1,462,634 | 18.38 | 1,512,648 | 20.74 | 1,489,517 | 22.70 |
| — 信用卡 | 489,725 | 6.15 | 477,746 | 6.55 | 492,580 | 7.51 |
| — 其他 | 520,741 | 6.55 | 374,923 | 5.14 | 302,999 | 4.62 |
| 票據貼現 | 304,452 | 3.83 | 218,295 | 2.99 | 136,722 | 2.08 |
| 合計 | 7,957,085 | 100.00 | 7,294,965 | 100.00 | 6,560,400 | 100.00 |

報告期末，本集團客戶貸款餘額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 | 2,883,274 | 36.23 | 2,461,988 | 33.75 |
| 保證貸款 | 1,288,963 | 16.20 | 1,179,381 | 16.17 |
| 抵押貸款 | 2,904,861 | 36.51 | 2,579,866 | 35.36 |
| 質押貸款 | 879,987 | 11.06 | 1,073,730 | 14.72 |
| 合計 | 7,957,085 | 100.00 | 7,294,965 | 100.00 |

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 上年末餘額 | 178,019 | 161,162 |
| 本期計提／(轉回) | 54,137 | 58,102 |
| 本期核銷及轉讓 | (31,099) | (46,313) |
| 核銷後收回 | 5,679 | 5,146 |
| 其他變動 | (427) | (78) |
| 期末餘額 | 206,309 | 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、長三角等重點區域，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 |

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隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| 債券名稱 | 面值 | 年利率(%) | 到期日 | 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

本集團認真落實國家金融監督管理總局（「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」¹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。

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 | 8,551,215 | 65.98 | 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 | 2,424,537 | 18.71 | 2,034,894 | 17.02 | 1,947,768 | 18.22 |
| 已發行存款證 | 1,027,461 | 7.93 | 1,092,366 | 9.13 | 892,020 | 8.35 |
| 發行債券 | 592,175 | 4.57 | 530,861 | 4.44 | 503,525 | 4.71 |
| 其他 | 365,634 | 2.81 | 350,856 | 2.94 | 305,431 | 2.86 |
| 負債總額 | 12,961,022 | 100.00 | 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。

¹ 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。

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(%) |
| 公司存款 | 5,041,991 | 58.96 | 4,877,033 | 61.36 | 4,550,020 | 64.63 |
| 一活期 | 2,050,524 | 23.98 | 1,989,383 | 25.03 | 2,061,672 | 29.28 |
| 一定期 | 2,991,467 | 34.98 | 2,887,650 | 36.33 | 2,488,348 | 35.35 |
| 個人存款 | 3,358,156 | 39.27 | 2,955,724 | 37.18 | 2,402,812 | 34.13 |
| 一活期 | 884,746 | 10.35 | 885,013 | 11.13 | 850,831 | 12.09 |
| 一定期 | 2,473,410 | 28.92 | 2,070,711 | 26.05 | 1,551,981 | 22.04 |
| 其他存款 | 3,240 | 0.04 | 4,227 | 0.05 | 3,359 | 0.05 |
| 應計利息 | 147,828 | 1.73 | 112,088 | 1.41 | 83,586 | 1.19 |
| 合計 | 8,551,215 | 100.00 | 7,949,072 | 100.00 | 7,039,777 | 100.00 |

(3) 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，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「七、財務報告8」衍生金融工具。

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

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。

3. 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額2,754.61億元，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。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

| | 2023年 | | | | 2022年 | | | |
|-----------------|----------|---------|--------------------|--------|----------|---------|--------------------|--------|
| | 稅前利潤 | 佔比 (%) | 淨經營收入 ¹ | 佔比 (%) | 稅前利潤 | 佔比 (%) | 淨經營收入 ¹ | 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 ² | (15,075) | (15.12) | 26,401 | 10.23 | (10,751) | (10.96) | 31,111 | 12.09 |
| 合計 ³ | 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制。

(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 |

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

(3) 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

5. 資本充足率

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 | 905,394 | 753,713 | 840,164 | 701,902 |
| 一級資本淨額 | 1,081,683 | 928,503 | 1,016,644 | 876,692 |
| 資本淨額 | 1,351,116 | 1,192,473 | 1,250,317 | 1,104,732 |
| 核心一級資本充足率(%) | 10.23 | 9.55 | 10.06 | 9.40 |
| 一級資本充足率(%) | 12.22 | 11.76 | 12.18 | 11.74 |
| 資本充足率(%) | 15.27 | 15.10 | 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，請參見本行在上海證券交易所網站、香港聯交所「披露易」網站以及本行官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2023年資本充足率報告》。

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

(二) 業務回顧

1. 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，服務擴內需促銷費，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(AUM²)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 不含客戶證券市值，下同。

(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。

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。

2. 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，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中國人民銀行（「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」。

3. 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³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%。

(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%⁴，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 17家商業銀行。

⁴ 全年客戶數增幅較上半年降低，原因為清理睡眠戶。

(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。

4. 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。

5. 綜合化經營

- ◆ 本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。
- ◆ 報告期內，子公司⁵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。

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。

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。

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為抓手，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。

6. 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。

(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、沙特裡亞爾、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。

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周年。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。

7. 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，彙集多元化電商平台，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%。

8. 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。

(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。

（三）風險管理

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險。報告期內，本集團始終堅持底線思維，統籌發展和安全，紮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。

1. 風險管理架構

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

2. 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制成效顯現，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 |

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)

| | 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 |
| 交通運輸、倉儲 和郵政業 | 905,624 | 11.38 | 5,460 | 0.60 | 823,156 | 11.28 | 5,645 | 0.69 |
| 製造業 | 954,586 | 12.00 | 18,753 | 1.96 | 836,532 | 11.46 | 21,934 | 2.62 |
| 租賃和商務服務業 | 866,601 | 10.89 | 6,030 | 0.70 | 729,818 | 10.00 | 9,079 | 1.24 |
| 房地產業 | 489,080 | 6.15 | 24,403 | 4.99 | 519,857 | 7.13 | 14,560 | 2.80 |
| 水利、環境和公共 設施管理業 | 466,137 | 5.86 | 4,173 | 0.90 | 429,222 | 5.88 | 5,343 | 1.24 |
| 電力、熱力、 燃氣及水生產 和供應業 | 391,742 | 4.92 | 3,098 | 0.79 | 342,617 | 4.70 | 3,237 | 0.94 |
| 批發和零售業 | 292,168 | 3.67 | 7,883 | 2.70 | 254,447 | 3.49 | 3,911 | 1.54 |
| 建築業 | 188,716 | 2.37 | 2,639 | 1.40 | 176,696 | 2.42 | 2,000 | 1.13 |
| 金融業 | 159,183 | 2.00 | 1,870 | 1.17 | 148,747 | 2.04 | 1,874 | 1.26 |
| 科教文衛 | 141,254 | 1.78 | 4,116 | 2.91 | 128,762 | 1.77 | 2,861 | 2.22 |
| 採礦業 | 116,467 | 1.46 | 1,071 | 0.92 | 118,246 | 1.62 | 2,162 | 1.83 |
| 其他 | 88,640 | 1.11 | 437 | 0.49 | 94,839 | 1.30 | 1,012 | 1.07 |
| 信息傳輸、軟件 和信息技術 服務業 | 81,176 | 1.02 | 1,164 | 1.43 | 68,246 | 0.94 | 648 | 0.95 |
| 住宿和餐飲業 | 38,159 | 0.48 | 4,452 | 11.67 | 40,168 | 0.55 | 4,221 | 10.51 |
| 個人貸款 | 2,473,100 | 31.08 | 20,123 | 0.81 | 2,365,317 | 32.43 | 20,003 | 0.85 |
| 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 |

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。

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 |

3. 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。

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。

4. 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 | 64.92 | 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。

5. 其他風險管理

本集團的風險管理亦包括操作風險管理、合規與反洗錢、聲譽風險管理、跨業跨境與國別風險管理、大額風險暴露管理及氣候和環境風險管理。

(四) 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。

五、其他資料

(一) 人力資源管理

1. 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%。

2. 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。

3. 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。

4. 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。

(二) 符合上市規則的《企業管治守則》

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。

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《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（「香港上市規則」）附錄C1《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。

(三) 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。

(四) 年度利潤分配

董事會建議，以報告期末的總股本74,262,726,645股普通股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，分配現金股利每股人民幣0.375元(含稅)(「末期股息」)，合共約人民幣278.49億元。本方案須提交將於2024年6月26日(星期三)召開的2023年度股東大會審議批准後生效。

本行將於2024年6月21日(星期五)至2024年6月26日(星期三)(包括首尾兩天)暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會進行股份過戶登記。擬出席2023年度股東大會之H股持有人，須不遲於2024年6月20日(星期四)下午四時三十分之前，將正式蓋印之過戶文件連同有關股票一併交回本行之H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

倘2023年度股東大會通過宣派末期股息，末期股息將於2024年7月10日(星期三)派發予於2024年7月9日(星期二)營業時間結束時名列本行A股股東名冊之股東，及將於2024年7月31日(星期三)派發予於2024年7月9日(星期二)營業時間結束時名列本行H股股東名冊之股東。

本行將於2024年7月4日(星期四)至2024年7月9日(星期二)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會辦理H股股份過戶登記手續。為確認獲取末期股息的權利，本行H股股份的所有過戶文件須於2023年7月3日(星期三)下午四時三十分之前交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

七、財務報告

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)

| | 2023年 | 2022年 (已重述) |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 459,861 | 418,067 |
| 利息支出 | <u>(295,738)</u> | <u>(248,185)</u> |
| 利息淨收入 | <u>164,123</u> | <u>169,882</u> |
| 手續費及佣金收入 | 47,148 | 49,339 |
| 手續費及佣金支出 | <u>(4,144)</u> | <u>(4,484)</u> |
| 手續費及佣金淨收入 | <u>43,004</u> | <u>44,855</u> |
| 交易活動淨收益 | 23,224 | 17,607 |
| 金融投資淨收益 | 727 | 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 | 40 | 64 |
| 對聯營及合營企業投資淨收益 | 356 | 292 |
| 其他營業收入 | <u>26,580</u> | <u>24,216</u> |
| 淨經營收入 | 258,014 | 257,346 |
| 信用減值損失 | (56,908) | (60,411) |
| 其他資產減值損失 | (1,062) | (1,897) |
| 其他營業支出 | <u>(100,346)</u> | <u>(96,923)</u> |

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)

| | 2023年 | 2022年 (已重述) |
|----------------------|----------------|----------------|
| 稅前利潤 | 99,698 | 98,115 |
| 所得稅 | <u>(6,446)</u> | <u>(6,160)</u> |
| 本年淨利潤 | <u>93,252</u> | <u>91,955</u> |
| 其他綜合收益，稅後 | | |
| 後續可能重分類至損益的項目： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 | | |
| 債務工具公允價值變動 | | |
| 計入權益的金額 | 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 | <u>(2,367)</u> | <u>(641)</u> |
| 小計 | <u>7,134</u> | <u>1,534</u> |

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)

| | 2023年 | 2022年 (已重述) |
|---------------------------------------------|----------------|----------------|
| 後續不會重分類至損益的項目： | | |
| 退休金福利精算損益 | 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 | <u>(313)</u> | <u>(19)</u> |
| 小計 | <u>1,166</u> | <u>(1,400)</u> |
| 本年其他綜合收益，稅後 | <u>8,300</u> | <u>134</u> |
| 本年綜合收益 | <u>101,552</u> | <u>92,089</u> |
| 淨利潤中屬於： | | |
| 母公司股東 | 92,728 | 92,102 |
| 非控制性權益 | <u>524</u> | <u>(147)</u> |
| | <u>93,252</u> | <u>91,955</u> |
| 綜合收益中屬於： | | |
| 母公司股東 | 100,862 | 92,122 |
| 非控制性權益 | <u>690</u> | <u>(33)</u> |
| | <u>101,552</u> | <u>92,089</u> |
| 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) | 1.15 | 1.14 |

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)

| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 (已重述) |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 898,022 | 806,102 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 859,642 | 690,421 |
| 衍生金融資產 | 67,387 | 69,687 |
| 客戶貸款 | 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 | 642,282 | 705,357 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 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 | 887,949 | 799,075 |
| 對聯營及合營企業投資 | 8,990 | 8,750 |
| 固定資產 | 217,751 | 194,169 |
| 遞延所得稅資產 | 40,379 | 39,512 |
| 其他資產 | 92,099 | 92,269 |
| 資產總計 | <u>14,060,472</u> | <u>12,991,571</u> |
| 負債及股東權益 | | |
| 負債 | | |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 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 | 56,557 | 47,949 |
| 衍生金融負債 | 50,975 | 46,804 |
| 客戶存款 | 8,551,215 | 7,949,072 |
| 已發行存款證 | 1,027,461 | 1,092,366 |
| 應交所得稅 | 4,538 | 3,937 |
| 發行債券 | 592,175 | 530,861 |
| 遞延所得稅負債 | 2,407 | 1,786 |
| 其他負債 | 251,157 | 250,380 |
| 負債合計 | <u>12,961,022</u> | <u>11,958,049</u> |

合併財務狀況表(續)

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)

| | 2023年 12月31日 | 2022年 12月31日 (已重述) |
|---------------------|-------------------|--------------------------|
| 股東權益 | | |
| 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 | 111,428 | 111,429 |
| 其他儲備 | 400,805 | 368,808 |
| 未分配利潤 | 326,744 | 292,734 |
| | <u>1,088,030</u> | <u>1,022,024</u> |
| 歸屬於母公司股東權益合計 | <u>1,088,030</u> | <u>1,022,024</u> |
| 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 |
| | <u>11,420</u> | <u>11,498</u> |
| 非控制性權益合計 | <u>11,420</u> | <u>11,498</u> |
| 股東權益合計 | <u>1,099,450</u> | <u>1,033,522</u> |
| 負債及股東權益總計 | <u>14,060,472</u> | <u>12,991,571</u> |

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 | | | | | | | | | | | | | | 非控制性權益 | | | | 合計 |
|-------------------|------------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|-------------|-------------|-------|---------------|-------------|----------|----------|-----------|------------|------------|--------------|----|
| | 其他權益工具 | | | | 其他儲備 | | | | | | | | | | 歸屬於 | | 歸屬於 | | |
| | 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 | 資產重估儲備及減值準備 | 風險變動導致的重估儲備 | 負債的信用 | 現金流量套期損益的有效部分 | 境外經營產生的折算差異 | 精算重估儲備 | 其他 | 未分配利潤 | 歸屬於銀行股東的權益 | 普通股少數股東的權益 | 其他權益工具持有者的權益 | |
| 2022年12月31日(已重述) | 74,263 | 44,952 | 129,838 | 111,429 | 88,154 | 140,182 | 144,541 | (6,664) | (157) | 693 | 1,164 | (121) | 1,016 | 292,734 | 1,022,024 | 8,040 | 3,458 | 1,033,522 | |
| 會計政策變更 | - | - | - | - | - | - | - | 191 | - | - | - | - | - | 127 | 318 | 190 | - | 508 | |
| 2023年1月1日 | 74,263 | 44,952 | 129,838 | 111,429 | 88,154 | 140,182 | 144,541 | (6,473) | (157) | 693 | 1,164 | (121) | 1,016 | 292,861 | 1,022,342 | 8,230 | 3,458 | 1,034,030 | |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | - | - | 7,880 | 458 | (609) | 2,050 | 33 | (1,678) | 92,728 | 100,862 | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (131) | (131) | |
| 轉入儲備 | - | - | - | - | 9,073 | 217 | 14,512 | - | - | - | - | - | (23,802) | - | - | - | - | - | |
| 其他綜合收益轉留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | (130) | - | - | - | - | 130 | - | - | - | - | - | |
| 其他 | - | - | - | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) | (519) | - | (520) | |
| 2023年12月31日 | 74,263 | 44,952 | 129,838 | 111,428 | 97,227 | 140,399 | 159,053 | 1,277 | 301 | 84 | 3,214 | (88) | (662) | 326,744 | 1,088,030 | 7,912 | 3,508 | 1,099,450 | |

截至2022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 | | | | 合計 |
|-------------------|------------|--------|---------|---------|--------|---------|---------|-------------|-------------|-------|---------------|-------------|----------|----------|-----------|------------|------------|--------------|----|
| | 其他權益工具 | | | | 其他儲備 | | | | | | | | | | 歸屬於 | | 歸屬於 | | |
| | 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 | 資產重估儲備及減值準備 | 風險變動導致的重估儲備 | 負債的信用 | 現金流量套期損益的有效部分 | 境外經營產生的折算差異 | 精算重估儲備 | 其他 | 未分配利潤 | 歸屬於銀行股東的權益 | 普通股少數股東的權益 | 其他權益工具持有者的權益 | |
| 2022年1月1日(已重述) | 74,263 | 44,952 | 129,838 | 111,428 | 79,967 | 140,022 | 130,280 | 1,530 | (24) | (104) | (6,884) | (87) | 1,379 | 257,187 | 963,747 | 8,881 | 3,165 | 975,793 | |
| 綜合收益總額 | - | - | - | - | - | - | - | (8,295) | (133) | 797 | 8,048 | (34) | (363) | 92,102 | 92,122 | (445) | 412 | 92,089 | |
| 分配普通股股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (26,363) | (26,363) | (396) | - | (26,759) | | |
| 分配優先股股息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,832) | (1,832) | - | - | (1,832) | | |
| 分配永續債利息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (5,651) | (5,651) | - | - | (5,651) | | |
| 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 | 14,261 | - | - | - | - | - | (22,608) | - | - | - | - | - | |
| 其他綜合收益轉留存收益 | - | - | - | - | - | - | - | 101 | - | - | - | - | (101) | - | - | - | - | - | |
| 其他 | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | 1 | |
| 2022年12月31日 | 74,263 | 44,952 | 129,838 | 111,429 | 88,154 | 140,182 | 144,541 | (6,664) | (157) | 693 | 1,164 | (121) | 1,016 | 292,734 | 1,022,024 | 8,040 | 3,458 | 1,033,522 | |

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)

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

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)

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

1 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。

(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。

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位。

(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。

| | | |
|---------------------------------------|--------------------------|-------|
| 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) |

(i) 國際財務報告準則第17號：保險合同

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

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

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

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 |

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。

(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。

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。

2 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 |
| | <u>459,861</u> | <u>418,067</u> |
| 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) |
| | <u>(295,738)</u> | <u>(248,185)</u> |
| 小計 | (295,738) | (248,185) |
| 利息淨收入 | 164,123 | 169,882 |

3 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 | <u>47,148</u> | <u>49,339</u> |

4 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 | <u>56,908</u> | <u>60,411</u> |

5 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 | <u>1,062</u> | <u>1,897</u> |

6 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 |
| | <u>7,335</u> | <u>11,098</u> |
| 遞延所得稅 | (889) | (4,938) |
| 合計 | <u><u>6,446</u></u> | <u><u>6,160</u></u> |

中國內地企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25% (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) |
| | | <u><u>6,446</u></u> | <u><u>6,160</u></u> |
| 所得稅費用 | | <u><u>6,446</u></u> | <u><u>6,160</u></u> |

- (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。

7 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

| | 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) |
| | <u>85,255</u> | <u>84,619</u> |
| 歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤 | <u>85,255</u> | <u>84,619</u> |
| 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。

8 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 | <u>7,907,841</u> | <u>67,387</u> | <u>(50,975)</u> |

| 2022年12月31日 | 合約／ 名義金額 | 公允價值 | |
|-------------|------------------|---------------|-----------------|
| | | 資產 | 負債 |
| 外匯及商品合約 | 3,406,796 | 34,499 | (34,648) |
| 利率合約及其他 | 3,076,875 | 35,188 | (12,156) |
| 已確認衍生金融工具總額 | <u>6,483,671</u> | <u>69,687</u> | <u>(46,804)</u> |

(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和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 | | 合約／ 名義金額 | 公允價值 | | |
| | | 資產 | 負債 | | 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 |
| | <u>230,540</u> | <u>12,002</u> | <u>(898)</u> | <u>177,797</u> | <u>15,934</u> | <u>(20)</u> | |

- (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 | <u>4,565</u> | <u>(15,553)</u> |
| 合計 | <u><u>(104)</u></u> | <u><u>(322)</u></u> |

- (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 |

- (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：

| | 2023年12月31日 | | | | 資產負債表列示項目 |
|----|-----------------------|---------------------|------------------------|-----------------|---------------------------------------|
| | 被套期項目的 賬面價值 | | 被套期項目公允價值 調整的累計金額 | | |
| | 資產 | 負債 | 資產 | 負債 | |
| 債券 | 204,123 | - | (10,967) | - | 以攤餘成本計量的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資 |
| 其他 | 17,042 | (884) | (10) | 2 | 存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款、發行債券 |
| 合計 | <u><u>221,165</u></u> | <u><u>(884)</u></u> | <u><u>(10,977)</u></u> | <u><u>2</u></u> | |

2022年12月31日

| | 被套期項目的 賬面價值 | | 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) | - | 以攤餘成本計量的金融投資、 以公允價值計量且其變動計 入其他綜合收益的金融投資 |
| 其他 | 1,791 | - | (111) | - | 存放和拆放同業及其他金融 機構款項、客戶貸款 |
| 合計 | <u>164,808</u> | <u>-</u> | <u>(16,027)</u> | <u>-</u> | |

(2) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動變動風險敞口套期保值。被套期項目包括拆出資金、發放貸款和墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、應付債券和其他資產。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 | <u>170,955</u> | <u>1,828</u> | <u>(2,125)</u> | <u>75,883</u> | <u>2,043</u> | <u>(1,202)</u> | |

- (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：

| | 3個月 | | | | | 合計 |
|-------------|--------|--------|--------|--------|-------|---------|
| | 1個月內 | 1至3個月 | 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | |
| 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 | | 套期工具 | | | |
|------|---------------|------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------|
| | 資產 | 負債 | 計入其他 綜合收益的 套期工具 公允價值 變動 | 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 | 現金流量 套期儲備 |
| 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 | <u>35,883</u> | <u>(128,045)</u> | <u>825</u> | <u>(67)</u> | | <u>(84)</u> |

2022年

| | 被套期項目 | | 套期工具 | | | |
|------|---------------|-----------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------|
| | 資產 | 負債 | 計入其他 綜合收益的 套期工具 公允價值 變動 | 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 | 現金流量 套期儲備 |
| 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 | <u>32,097</u> | <u>(68,490)</u> | <u>(2,564)</u> | <u>1,606</u> | | <u>(693)</u> |

9 股息

| | 2023年 | 2022年 |
|----------------|---------------|--------|
| 年內向本銀行普通股股東宣告 | 27,700 | 26,363 |
| 年內向本銀行優先股股東宣告 | 1,832 | 1,832 |
| 年內向本銀行永續債持有者宣告 | 5,641 | 5,651 |

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。

10 或有事項

法律訴訟

本集團在正常業務過程產生的某些法律訴訟事項中作為被告人。經向法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。多位第三方對本集團（作為辯方）提起多項法律訴訟，各期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 | 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 | <u>134,403</u> | <u>114,976</u> |

11 承諾事項

信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額：

| | 2023年 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 |
| | <u>2,232,591</u> | <u>2,220,455</u> |
| 合計 | <u>2,232,591</u> | <u>2,220,455</u> |

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 | <u>87,143</u> | <u>94,654</u> |

證券承銷及債券承兌承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2023年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）。

12 分部分析

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

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

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

地區經營分部報告

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

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

- 總行 — 總行本部，含太平洋信用卡中心；
- 長江三角洲 — 上海市（除總行）、江蘇省、浙江省和安徽省；
- 中部地區 — 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及廣西壯族自治區；
- 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) | <u>47,584</u> | <u>7,876</u> | <u>20,759</u> | <u>20,859</u> | <u>8,809</u> | <u>2,938</u> | <u>5,948</u> | <u>(15,075)</u> | 99,698 |
| 所得稅 | | | | | | | | | <u>(6,446)</u> |
| 本年淨利潤 | | | | | | | | | <u>93,252</u> |
| 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) |

截至2022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) | 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) | <u>23,929</u> | <u>7,099</u> | <u>26,649</u> | <u>7,765</u> | <u>1,568</u> | <u>6,358</u> | <u>121</u> | <u>(73,489)</u> | <u>-</u> |
| 利息淨收入 | 52,067 | 20,294 | 24,743 | 31,121 | 19,593 | 5,842 | 11,024 | 5,198 | 169,882 |
| 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 | <u>(2,620)</u> | <u>(42)</u> | <u>(70)</u> | <u>(153)</u> | <u>(21)</u> | <u>(15)</u> | <u>(214)</u> | <u>(1,349)</u> | <u>(4,484)</u> |
| 手續費及佣金淨收入 | 11,716 | 3,974 | 5,484 | 5,674 | 3,048 | 1,168 | 2,012 | 11,779 | 44,855 |
| 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 | <u>18,908</u> | <u>582</u> | <u>1,252</u> | <u>1,043</u> | <u>868</u> | <u>266</u> | <u>802</u> | <u>495</u> | <u>24,216</u> |
| 淨經營收入合計 | 86,946 | 25,124 | 31,683 | 38,489 | 23,336 | 7,371 | 13,286 | 31,111 | 257,346 |
| 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 | <u>(31,213)</u> | <u>(6,955)</u> | <u>(9,177)</u> | <u>(9,484)</u> | <u>(6,674)</u> | <u>(3,371)</u> | <u>(5,138)</u> | <u>(24,911)</u> | <u>(96,923)</u> |
| 稅前利潤／(虧損) | <u>47,695</u> | <u>11,199</u> | <u>8,636</u> | <u>28,133</u> | <u>9,380</u> | <u>32</u> | <u>3,791</u> | <u>(10,751)</u> | 98,115 |
| 所得稅 | | | | | | | | | <u>(6,160)</u> |
| 本年淨利潤 | | | | | | | | | <u>91,955</u> |
| 折舊及攤銷 | (1,793) | (945) | (1,141) | (1,135) | (956) | (497) | (508) | (1,675) | (8,650) |
| 資本性支出 | <u>(25,091)</u> | <u>(340)</u> | <u>(210)</u> | <u>(391)</u> | <u>(856)</u> | <u>(190)</u> | <u>(441)</u> | <u>(3,989)</u> | <u>(31,508)</u> |

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 | 3,581,356 | 1,280,694 | 2,097,935 | 1,498,173 | 1,025,178 | 471,772 | 1,204,469 | 5,486,713 | (2,626,197) | 14,020,093 |
| 其中： | | | | | | | | | | |
| 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 |
| 資產總額 | | | | | | | | | | <u>14,060,472</u> |
| 分部負債 | (3,451,137) | (1,269,395) | (2,074,193) | (1,479,208) | (1,013,057) | (470,188) | (1,101,049) | (4,726,585) | 2,626,197 | (12,958,615) |
| 未分配負債 | | | | | | | | | | (2,407) |
| 負債總額 | | | | | | | | | | <u>(12,961,022)</u> |

2022年12月31日

| | 長江 三角洲 | 珠江 三角洲 | 環渤海 地區 | 中部 地區 | 西部 地區 | 東北 地區 | 境外 | 總行 | 分部間 相互抵減 | 合計 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|---------------------|
| 分部資產 | 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 |
| 資產總額 | | | | | | | | | | <u>12,991,571</u> |
| 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) |
| 負債總額 | | | | | | | | | | <u>(11,958,049)</u> |

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較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 | | | | |
|------------------------|------------------|---------------|---------------|--------------|----------------------|
| | 公司 金融業務 | 個人 金融業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
| 外部利息淨收入／(支出) | 84,507 | 23,300 | 56,346 | (30) | 164,123 |
| 內部利息淨收入／(支出) | 7,061 | 48,702 | (55,763) | - | - |
| 利息淨收入／(支出) | 91,568 | 72,002 | 583 | (30) | 164,123 |
| 手續費及佣金淨收入 | 9,985 | 28,325 | 4,495 | 199 | 43,004 |
| 交易活動淨收益／(損失) | 4,681 | 1,465 | 17,281 | (203) | 23,224 |
| 金融投資淨(損失)／收益 | (204) | 939 | (8) | - | 727 |
| 對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失) | 46 | - | (15) | 325 | 356 |
| 其他營業收入 | 21,506 | 4,087 | 608 | 379 | 26,580 |
| 淨經營收入合計 | 127,582 | 106,818 | 22,944 | 670 | 258,014 |
| 信用減值損失 | (30,050) | (25,039) | (1,818) | (1) | (56,908) |
| 其他資產減值(損失)／轉回 | (1,068) | 5 | - | 1 | (1,062) |
| 其他營業支出 | | | | | |
| - 折舊及攤銷 | (3,486) | (5,283) | (614) | (144) | (9,527) |
| - 其他 | (42,419) | (42,961) | (4,733) | (706) | (90,819) |
| 稅前利潤／(虧損) | <u>50,559</u> | <u>33,540</u> | <u>15,779</u> | <u>(180)</u> | 99,698 |
| 所得稅 | | | | | <u>(6,446)</u> |
| 本年淨利潤 | | | | | <u><u>93,252</u></u> |
| 折舊和攤銷費用 | (3,486) | (5,283) | (614) | (144) | (9,527) |
| 資本性支出 | (42,813) | (3,578) | (448) | (180) | (47,019) |

截至2022年12月31日止年度

| | 公司 金融業務 | 個人 金融業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
|------------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 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 |
| 淨經營收入合計 | 125,006 | 106,162 | 25,129 | 1,049 | 257,346 |
| 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) |
| 稅前利潤 | 42,410 | 34,091 | 21,299 | 315 | 98,115 |
| 所得稅 | | | | | (6,160) |
| 本年淨利潤 | | | | | 91,955 |
| 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

| | 公司 金融業務 | 個人 金融業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------|---------------------|
| 分部資產 | 6,138,677 | 2,305,171 | 5,534,582 | 41,663 | 14,020,093 |
| 其中： | | | | | |
| 對聯營及合營企業的投資 | 2,457 | 1,429 | - | 5,104 | 8,990 |
| 未分配資產 | | | | | 40,379 |
| 資產總額 | | | | | 14,060,472 |
| 分部負債 | (5,474,229) | (3,620,670) | (3,802,004) | (57,174) | (12,954,077) |
| 未分配負債 | | | | | (6,945) |
| 負債總額 | | | | | (12,961,022) |

2022年12月31日

| | 公司 金融業務 | 個人 金融業務 | 資金業務 | 其他業務 | 合計 |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------|---------------------|
| 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 |
| 資產總額 | | | | | 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) |
| 負債總額 | | | | | (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。

13 流動性風險

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 | |
| 資產 | | | | | | | | | |
| 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 |
| 資產總額 | 49,864 | 1,027,587 | 584,177 | 911,272 | 797,531 | 2,536,796 | 3,887,221 | 4,266,024 | 14,060,472 |
| 負債 | | | | | | | | | |
| 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) |
| 負債總額 | - | (577) | (4,201,364) | (1,570,364) | (1,295,387) | (2,717,028) | (2,849,815) | (326,487) | (12,961,022) |
| 流動性缺口淨值 | 49,864 | 1,027,010 | (3,617,187) | (659,092) | (497,856) | (180,232) | 1,037,406 | 3,939,537 | 1,099,450 |

2022年12月31日

| | 逾期 | 無期限 | 即期償還 | 一個月內 | 一至三個月 | 三至十二個月 | 一至五年 | 五年以上 | 合計 |
|------------------------------|---------------|----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|---------------------|
| 資產 | | | | | | | | | |
| 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 |
| 資產總額 | <u>35,507</u> | <u>981,201</u> | <u>605,362</u> | <u>742,528</u> | <u>574,368</u> | <u>2,999,756</u> | <u>3,066,807</u> | <u>3,986,042</u> | <u>12,991,571</u> |
| 負債 | | | | | | | | | |
| 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) |
| 負債總額 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(4,052,533)</u> | <u>(1,404,243)</u> | <u>(1,156,448)</u> | <u>(2,867,687)</u> | <u>(2,191,115)</u> | <u>(286,023)</u> | <u>(11,958,049)</u> |
| 流動性缺口淨值 | <u>35,507</u> | <u>981,201</u> | <u>(3,447,171)</u> | <u>(661,715)</u> | <u>(582,080)</u> | <u>132,069</u> | <u>875,692</u> | <u>3,700,019</u> | <u>1,033,522</u> |

14 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。

八、刊載年度業績公告、年度報告

本業績公告同時刊載於香港交易所有限公司「披露易」網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2023年度報告全文，該報告全文將刊載於香港交易所有限公司「披露易」網站 www.hkexnews.hk 及本行網站 www.bankcomm.com 供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2023年度報告同時刊載於上海證券交易所網址 www.sse.com.cn 及本行網站 www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的2023年度報告，預計將於2024年4月寄發H股股東。

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

承董事會命
交通銀行股份有限公司
任德奇
董事長

中國上海
2024年3月27日

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

* 非執行董事

獨立非執行董事