

交通银行股份有限公司

自 2023 年 1 月 1 日  
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表



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

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

## 审计报告

毕马威华振审字第 2401377 号

交通银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)财务报表,包括 2023 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表,2023 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了交通银行 2023 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2023 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于交通银行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

<b>发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量</b>	
<p>请参阅财务报表“附注三、10 金融工具 - 减值，附注三、33(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注五、6 发放贷款和垫款，附注五、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注五、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注五、44 信用减值损失及附注十一、3 信用风险”。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>交通银行根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计量发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失。</p> <p>运用预期信用损失模型确定发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括信用风险阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>在毕马威信息技术专家的协助下，了解和评价与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保审批、记录、监控、阶段划分、预期信用损失模型定期更新以及损失准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>利用毕马威金融风险管理专家的工作，评价管理层评估损失准备时所用的预期信用损失模型的适当性，包括评价模型使用的信用风险阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、前瞻性调整及其他调整等参数和假设的合理性，及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li> </ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具 - 减值，附注三、33(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注五、6 发放贷款和垫款，附注五、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注五、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注五、44 信用减值损失及附注十一、3 信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
外部宏观环境和交通银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确有很大的影响。在评估关键参数和假设时，交通银行对于公司类贷款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保所考虑的因素包括历史损失率、内部和外部信用评级及其他调整因素；对于个人类贷款以及个人类信贷承诺所考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。</li><li>• 我们对比模型中使用的宏观经济预测信息与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。</li><li>• 评价预期信用损失模型使用的关键数据的完整性和准确性。针对关键内部数据，我们将管理层用以评估预期信用损失的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保清单总额与总账进行比较，验证数据完整性；选取样本，将单项发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价数据的准确性。针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价数据的准确性。</li></ul>





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)</b>	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具 - 减值，附注三、33(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注五、6 发放贷款和垫款，附注五、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注五、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注五、44 信用减值损失及附注十一、3 信用风险”。	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素，判断可收回金额。这些因素包括借款人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源等。管理层在评估抵押物的价值时，会参考符合资格的第三方评估机构出具的抵押物评估报告，并同时考虑抵押物的市场价格、状态及用途。另外，抵押物变现的可执行性、时间和方式也会影响抵押物可收回金额。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 针对系统运算生成关键内部数据时所使用的原始数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用毕马威的信息技术专家的工作，选取样本，测试发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。</li><li>• 评价管理层做出的关于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们基于风险导向的抽样方法，按照行业分类对公司类发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的债务人中选取样本。对于选取的样本，我们检查相关资产的逾期信息、向客户经理询问债务人的经营状况、检查债务人的财务信息以及搜寻有关债务人业务的市场信息等，以了解债务人信用风险状况，评价管理层阶段划分结果的合理性。</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量 (续)	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具 - 减值，附注三、33(1) 主要会计估计及判断 - 预期信用损失的计量”所述的会计政策，及财务报表“附注五、6 发放贷款和垫款，附注五、8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资，附注五、26(1) 预计负债 - 信贷承诺及财务担保减值准备，附注五、44 信用减值损失及附注十一、3 信用风险”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对交通银行的经营成果和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>• 评价已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及公司类信贷承诺及财务担保违约损失率的合理性。我们选取样本，检查债务人的财务状况、担保方式、索赔受偿顺序、抵押物可收回金额、借款人其他还款来源，评估可收回金额。在此过程中，将抵押物的管理层估值与基于抵押物类别、状态、用途及市场价格等的评估价值进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。由第三方评估机构出具抵押物评估报告的，我们同时评价外部评估机构的胜任能力、专业素质和客观性。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就交通银行回收计划的可靠性进行考量。</li><li>• 选取样本，利用预期信用损失模型复核发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资减值准备以及信贷承诺及财务担保预计负债的计算准确性。</li><li>• 根据相关会计准则，评价与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保预期信用损失相关的财务报表信息披露的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

<b>结构化主体合并评估</b>	
<p>请参阅财务报表“附注三、6 合并财务报表，附注三、33(4) 主要会计估计及判断- 合并结构化主体”所述的会计政策，及财务报表“附注六、结构化主体”。</p>	
<b>关键审计事项</b>	<b>在审计中如何应对该事项</b>
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>交通银行可能通过发起设立、管理和 / 或投资等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括信托计划、资产管理计划、基金以及理财产品。交通银行也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在资产中仍然享有部分权益。</p> <p>交通银行通过考虑拥有的权力、享有的可变回报及运用权力影响其回报金额的能力等，判断是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入合并范围。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p>	<p>与评价结构化主体合并相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与结构化主体合并相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>• 选取样本，对结构化主体执行下列审计程序：               <ul style="list-style-type: none"> <li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及管理层对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于审计单位对结构化主体是否拥有权力的判断；</li> <li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li> </ul> </li> </ul>





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体合并评估 (续)	
请参阅财务报表“附注三、6 合并财务报表，附注三、33(4) 主要会计估计及判断 - 合并结构化主体”所述的会计政策，及财务报表“附注六、结构化主体”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且交通银行在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体合并评估识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及交通银行对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于交通银行是否有能力影响其从结构化主体中获得可变回报的判断；</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>• 根据相关会计准则，评价与结构化主体合并相关的财务报表信息披露的合理性。</li></ul>





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 三、关键审计事项 (续)

划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值	
请参阅财务报表“附注三、10 金融工具，附注三、33(2) 主要会计估计及判断 - 金融工具公允价值”所述的会计政策，及财务报表“附注十二、公允价值信息”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>对于交通银行持有的可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资产管理计划、股权衍生工具等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此交通银行将这些金融资产划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产。</p> <p>交通银行采用一系列估值技术对划分为第三层次的金融资产公允价值进行评估，所采用的估值方法主要为现金流折现法和可比公司法，其中涉及的不可观察输入值包括标的公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等。</p> <p>由于划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的金额重大，公允价值的估值技术复杂，以及使用不可观察输入值作为关键假设时需要管理层做出重大判断，我们将划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产的估值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价对划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产估值模型应用、前后台对账相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。</li><li>• 选取样本，利用毕马威金融风险管理专家的工作，了解管理层采用的估值模型 (包括本年度是否发生变动)，根据相关会计准则的规定评价估值方法的适当性；我们独立获取和验证估值参数，评价估值参数运用的适当性；将我们的估值结果与管理层的估值结果进行比较。</li><li>• 根据相关会计准则，评价与划分为第三层次持续以公允价值计量的金融资产相关的财务报表信息披露的合理性，包括公允价值层次等。</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 四、其他信息

交通银行管理层对其他信息负责。其他信息包括交通银行 2023 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已经执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估交通银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非交通银行计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督交通银行的财务报告过程。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险；设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对交通银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致交通银行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就交通银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2401377 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师

石海云 (项目合伙人)



李砾



2024 年 3 月 27 日



  
 交通银行股份有限公司  
 合并资产负债表和资产负债表  
 2023年12月31日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日 (已重述)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	898,022	806,102	893,502	801,402
存放同业款项	五、2	108,956	155,435	64,611	116,342
拆出资金	五、3	550,295	478,353	662,337	621,740
衍生金融资产	五、4	67,387	69,687	63,846	65,871
买入返售金融资产	五、5	200,391	56,633	196,983	55,884
发放贷款和垫款	五、6	7,772,060	7,135,454	7,400,621	6,767,462
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的					
金融投资	五、7	642,282	705,357	504,152	577,709
以摊余成本计量的金融					
投资	五、8	2,573,911	2,450,775	2,497,643	2,353,127
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的					
金融投资	五、9	887,949	799,075	705,189	625,454
长期股权投资	五、10	8,990	8,750	90,369	90,579
投资性房地产	五、11	5,525	6,387	2,991	3,322
固定资产	五、12	215,725	190,670	48,037	47,541
在建工程	五、13	2,026	3,499	2,021	3,497
无形资产	五、14	4,628	3,952	4,300	3,732
递延所得税资产	五、15	40,379	39,512	36,520	36,248
其他资产	五、16	81,946	81,930	58,746	53,790
<b>资产总计</b>		<b>14,060,472</b>	<b>12,991,571</b>	<b>13,231,868</b>	<b>12,223,700</b>

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)  
2023年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日 (已重述)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
向中央银行借款		530,110	403,080	530,006	403,035
同业及其他金融机构存放					
款项	五、18	1,133,181	1,078,593	1,145,983	1,086,191
拆入资金	五、19	472,971	424,608	273,227	282,675
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	五、20	56,557	47,949	42,335	32,172
衍生金融负债	五、4	50,975	46,804	52,972	54,805
卖出回购金融资产款	五、21	288,275	128,613	275,035	92,586
客户存款	五、22	8,551,215	7,949,072	8,243,835	7,644,612
已发行存款证	五、23	1,027,461	1,092,366	1,011,664	1,080,787
应付职工薪酬	五、24	17,979	16,802	16,577	15,389
应交税费	五、25	9,821	8,748	8,255	6,914
预计负债	五、26	9,557	11,938	9,292	11,772
应付债券	五、27	592,175	530,861	526,939	461,224
递延所得税负债	五、15	2,407	1,786	119	-
其他负债	五、28	218,338	216,829	80,711	88,518
<b>负债合计</b>		<b>12,961,022</b>	<b>11,958,049</b>	<b>12,216,950</b>	<b>11,260,680</b>


刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分


  
 交通银行股份有限公司  
 合并资产负债表和资产负债表 (续)  
 2023年12月31日  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日 (已重述)	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、29	74,263	74,263	74,263	74,263
其他权益工具	五、30	174,790	174,790	174,790	174,790
其中: 优先股		44,952	44,952	44,952	44,952
永续债		129,838	129,838	129,838	129,838
资本公积	五、31	111,428	111,429	111,226	111,227
其他综合收益	五、48	4,126	(4,069)	1,172	(4,870)
盈余公积	五、32	237,626	228,336	232,729	224,330
一般风险准备	五、33	159,053	144,541	147,162	133,778
未分配利润	五、35	326,744	292,734	273,576	249,502
归属于母公司股东权益合计		<u>1,088,030</u>	<u>1,022,024</u>	<u>1,014,918</u>	<u>963,020</u>
归属于普通股少数股东的权益		7,912	8,040	-	-
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益		3,508	3,458	-	-
归属于少数股东权益合计	五、34	<u>11,420</u>	<u>11,498</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股东权益合计		<u>1,099,450</u>	<u>1,033,522</u>	<u>1,014,918</u>	<u>963,020</u>
负债及股东权益总计		<u>14,060,472</u>	<u>12,991,571</u>	<u>13,231,868</u>	<u>12,223,700</u>

此财务报表已于2024年3月27日获董事会批准。

  
 任德奇  
 法定代表人  
 (签名和盖章)

  
 刘珺  
 主管会计工作负责人  
 (签名和盖章)

  
 陈瑜  
 会计机构负责人  
 (签名和盖章)

(公司盖章)

刊载于第17页至第223页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
一、营业收入		257,595	256,796	213,258	221,035
利息净收入	五、36	164,123	169,882	156,430	159,530
利息收入		459,861	418,067	434,017	397,533
利息支出		(295,738)	(248,185)	(277,587)	(238,003)
手续费及佣金净收入	五、37	43,004	44,855	37,971	38,749
手续费及佣金收入		47,148	49,339	41,256	42,121
手续费及佣金支出		(4,144)	(4,484)	(3,285)	(3,372)
投资收益	五、38	26,028	15,284	15,214	10,805
其中：对联营及合营企业					
的投资收益		356	292	308	282
以摊余成本计量的					
金融资产终止					
确认产生的					
收益		58	64	39	42
其他收益		917	616	133	99
公允价值变动净收益					
/(损失)	五、39	1,189	(2,462)	1,182	346
汇兑及汇率产品净 (损失) /					
收益	五、40	(3,087)	5,737	(2,003)	5,611
其他业务收入	五、41	24,628	22,145	4,060	5,464
资产处置收益		793	739	271	431

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)

2023年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年 (已重述)	2023年	2022年
二、营业支出		(158,164)	(158,929)	(129,526)	(133,545)
税金及附加	五、42	(3,172)	(3,119)	(2,890)	(2,862)
业务及管理费	五、43	(77,369)	(76,151)	(72,506)	(71,425)
信用减值损失	五、44	(56,908)	(60,411)	(52,354)	(56,443)
其他资产减值损失	五、45	(1,062)	(1,897)	(489)	(15)
其他业务成本	五、46	(19,653)	(17,351)	(1,287)	(2,800)
三、营业利润		99,431	97,867	83,732	87,490
加: 营业外收入		419	550	372	510
减: 营业外支出		(152)	(302)	(140)	(298)
四、利润总额		99,698	98,115	83,964	87,702
减: 所得税费用	五、47	(6,446)	(6,160)	(2,934)	(3,716)
五、净利润		93,252	91,955	81,030	83,986
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		93,252	91,955	81,030	83,986
终止经营净利润		-	-	-	-
按所有权归属分类:					
归属于母公司股东的净利润		92,728	92,102	81,030	83,986
少数股东损益		524	(147)	-	-

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)

2023年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年 (已重述)	2023年	2022年
六、其他综合收益的税后净额	五、48	8,300	134	6,042	(2,394)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		8,134	20	6,042	(2,394)
以后会计期间不能重分类进损益的项目:					
重新计量设定受益计划变动额		33	(34)	33	(34)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动		701	(1,234)	144	(1,253)
企业自身信用风险公允价值变动		458	(133)	458	(133)
其他		(195)	(13)	(3)	(1)
以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目:					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		6,145	(8,120)	3,827	(5,271)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		1,034	1,059	863	655
现金流量套期储备		(609)	797	(111)	(90)
外币财务报表折算差额		2,050	8,048	842	3,688
其他		(1,483)	(350)	(11)	45
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		166	114	-	-

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)  
2023年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023年	2022年 (已重述)	2023年	2022年
七、综合收益总额		101,552	92,089	87,072	81,592
归属于母公司股东的综合收益		100,862	92,122	87,072	81,592
归属于少数股东的综合收益		690	(33)	-	-
八、每股收益					
基本每股收益(人民币元)	五、49	1.15	1.14	-	-
稀释每股收益(人民币元)	五、49	1.15	1.14	-	-

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
2023年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2023年	2022年 (已重述)	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量:				
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	560,215	1,013,588	564,656	1,000,311
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资				
净减少额	68,810	-	76,825	-
向中央银行借款净增加额	125,056	63,457	124,997	63,448
收取的利息、手续费及佣				
金的现金	397,226	372,703	375,588	352,398
拆入资金净增加额	42,841	-	-	-
买入返售金融资产净减少额	-	16,767	-	15,017
卖出回购金融资产款净增加				
额	158,448	80,261	181,783	80,521
收到其他与经营活动有关的				
现金	179,287	192,497	120,770	134,614
经营活动现金流入小计	<u>1,531,883</u>	<u>1,739,273</u>	<u>1,444,619</u>	<u>1,646,309</u>

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)  
2023年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2023年	2022年 (已重述)	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金				
流量:(续)				
客户贷款及垫款净增加额	(678,863)	(741,007)	(676,178)	(711,116)
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(18,154)	(51,487)	(6,331)	(49,577)
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投				
资净增加额	-	(86,355)	-	(69,445)
拆出资金净增加额	(67,519)	(16,301)	(37,139)	(42,020)
拆入资金净减少额	-	(65,981)	(11,705)	(76,835)
买入返售金融资产				
净增加额	(144,209)	-	(141,575)	-
支付的利息、手续费及				
佣金的现金	(245,813)	(206,325)	(228,581)	(198,860)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(39,896)	(36,984)	(36,238)	(33,524)
支付的各项税费	(28,893)	(35,101)	(23,322)	(28,675)
支付其他与经营活动有关				
的现金	(171,213)	(131,511)	(144,829)	(100,948)
经营活动现金流出小计	<u>(1,394,560)</u>	<u>(1,371,052)</u>	<u>(1,305,898)</u>	<u>(1,311,000)</u>
经营活动产生的现金流量				
净额	五、50(1) <u>137,323</u>	<u>368,221</u>	<u>138,721</u>	<u>335,309</u>

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)  
2023年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2023年	2022年 (已重述)	2023年	2022年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	1,013,044	879,650	913,123	753,325
取得投资收益收到的现金	112,167	95,733	102,286	88,195
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	9,603	7,028	756	625
投资活动现金流入小计	<u>1,134,814</u>	<u>982,411</u>	<u>1,016,165</u>	<u>842,145</u>
投资支付的现金	(1,203,846)	(1,232,873)	(1,126,166)	(1,108,240)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(47,591)	(31,655)	(7,408)	(6,834)
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额	-	(2,780)	-	(5,937)
投资活动现金流出小计	<u>(1,251,437)</u>	<u>(1,267,308)</u>	<u>(1,133,574)</u>	<u>(1,121,011)</u>
投资活动使用的现金流量净额	<u>(116,623)</u>	<u>(284,897)</u>	<u>(117,409)</u>	<u>(278,866)</u>

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债券收到的现金	196,102	182,492	177,694	179,471
筹资活动现金流入小计	<u>196,102</u>	<u>182,492</u>	<u>177,694</u>	<u>179,471</u>
偿还应付债券支付的现金	(137,871)	(163,432)	(114,078)	(136,598)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(50,829)	(49,454)	(49,496)	(47,352)
其中: 向少数股东分配股利及债息	(439)	(515)	-	-
偿还租赁负债支付的现金	(2,514)	(2,581)	(2,337)	(2,371)
筹资活动现金流出小计	<u>(191,214)</u>	<u>(215,467)</u>	<u>(165,911)</u>	<u>(186,321)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>4,888</u>	<u>(32,975)</u>	<u>11,783</u>	<u>(6,850)</u>

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续)  
2023 年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年 (已重述)	2023 年	2022 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,070	4,146	388	2,871
五、现金及现金等价物净增加额	五、50(1)	26,658	54,495	33,483	52,464
加：年初现金及现金等价物余额		248,803	194,308	213,750	161,286
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	275,461	248,803	247,233	213,750

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



交通银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2023 年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益				
	股本	优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	普通股股东	其他权益工具持有者	股东权益合计
附注	五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35		五、34		
一、2022年12月31日余额 (已重述)	74,263	44,952	129,838	111,429	(4,069)	228,336	144,541	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522
会计政策变更	-	-	-	-	191	-	-	127	318	190	-	508
2023年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,429	(3,878)	228,336	144,541	292,861	1,022,342	8,230	3,458	1,034,030
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	8,134	-	-	92,728	100,862	509	181	101,552
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	9,290	-	(9,290)	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	14,512	(14,512)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)	(308)	-	(28,008)
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)	-	-	(5,641)
5. 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)	(131)
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	(1)	(130)	-	-	130	(1)	(519)	-	(520)
(四) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2023年12月31日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	4,126	237,626	159,053	326,744	1,088,030	7,912	3,508	1,099,450

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

	归属于母公司股东权益							少数股东权益		股东权益合计		
	股本	优先股	永续债	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		普通股股东	其他权益工具持有者
附注	五、29	五、30	五、30	五、31	五、48	五、32	五、33	五、35		五、34	五、34	
一、2022年1月1日余额 (已重述)	74,263	44,952	129,838	111,428	(4,190)	219,989	130,280	257,187	963,747	8,881	3,165	975,793
二、本年增减变动金额	-	-	-	-	20	-	-	92,102	92,122	(445)	412	92,089
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	(8,347)	-	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	14,261	(14,261)	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(396)	-	(26,759)
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)	-	-	(5,651)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他综合收益结转	-	-	-	-	101	-	-	(101)	-	-	-	-
留存收益	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	-	1
(四) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2022年12月31日 (已重述)	74,263	44,952	129,838	111,429	(4,069)	228,336	144,541	292,734	1,022,024	8,040	3,458	1,033,522

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	股本 五、29	其他权益工具		资本公积 五、31	其他综合收益 五、48	盈余公积 五、32	一般风险准备 五、33	未分配利润 五、35	股东权益合计
		优先股 五、30	永续债 五、30						
一、2023年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,227	(4,870)	224,330	133,778	249,502	963,020
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	6,042	-	-	81,030	87,072
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	8,399	-	(8,399)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,384	(13,384)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(27,700)	(27,700)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
5. 分配永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	(5,641)	(5,641)
(三) 其他	-	-	-	(1)	-	-	-	-	(1)
三、2023年12月31日余额	74,263	44,952	129,838	111,226	1,172	232,729	147,162	273,576	1,014,918

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	其他权益工具							未分配利润	股东权益合计
		股本 五、29	优先股 五、30	永续债 五、30	资本公积 五、31	其他综合收益 五、48	盈余公积 五、32	一般风险准备 五、33		
一、2022年1月1日余额		74,263	44,952	129,838	111,226	(2,483)	216,808	122,341	218,328	915,273
二、本年增减变动金额		-	-	-	-	(2,394)	-	-	83,986	81,592
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	(7,522)	-
1. 提取盈余公积		-	-	-	-	-	7,522	-	(11,437)	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	-	11,437	(26,363)	(26,363)
3. 分配普通股股利		-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
4. 分配优先股股利		-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)
5. 分配永续债利息		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 股东权益内部结转		-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 其他综合收益结转		-	-	-	-	-	-	-	(7)	-
留存收益		-	-	-	1	-	-	-	-	1
(四) 其他		-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2022年12月31日余额		74,263	44,952	129,838	111,227	(4,870)	224,330	133,778	249,502	963,020

刊载于第 17 页至第 223 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。





(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

## 一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本行”)系经国务院国发〔1986〕81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发〔1987〕40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准，于1987年4月1日重新组建成立的全国性股份制商业银行，总部及注册地均设在上海。

本行及子公司(以下统称“本集团”)主要从事公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务、金融租赁业务、基金业务、理财业务、信托业务、保险业务、境外证券业务、债转股业务和其他相关金融业务。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会2023年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、重要会计政策、会计估计

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

本集团根据相关业务经营特点制定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产和负债的确认和计量、金融资产的转移、对结构化主体拥有控制的判断、所得税、非金融资产减值、固定资产折旧和无形资产摊销、投资性房地产的计量模式等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注三、33。

#### 1 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行于 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的本集团和本行经营成果和现金流量等相关信息。

#### 2 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### 3 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币，在编制本财务报表时按附注三、7 所述原则折算为人民币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### 4 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和投资性房地产以按公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 5 企业合并

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

## 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，应当对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

## 6 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及全部子公司（包括控制的结构化主体）。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体（例如表决权仅与行政管理事务相关），而主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方（结构化主体的其他投资者）行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要责任人，则控制该结构化主体。

对于本集团处置的子公司，处置日（丧失控制权的日期）前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

同一控制下取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，其自购买日（取得控制权的日期）起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，不调整合并财务报表的期初数和对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策和会计期间对子公司的财务报表进行了必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司所有者权益中不归属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益交易核算，调整母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付 / 收到的对价的公允价值之间的差额调整所有者权益（资本公积），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时分别转入损益和留存收益。



## 7 外币业务和外币报表折算

### 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算为记账本位币列示。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1) 为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目 (如股票) 产生的汇兑差额以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益；及 (3) 构成境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额外，其他均计入当期损益。

汇兑及汇率产品净收益 / (损失) 包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“其他综合收益”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动 (含汇率变动) 处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### 外币财务报表折算

本集团编制财务报表时，将境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目采用交易发生日的即期汇率或与即期汇率近似的汇率折算；期初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中股东权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部股东权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司股东权益的其他综合收益，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的其他综合收益，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 8 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及自购买日起到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项。

## 9 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属包括经营章币销售等按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

## 10 金融工具

### 初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入当期损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入当期损益。

## 公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 计量方法

### *摊余成本和实际利率*

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备（仅适用于金融资产）。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额（即，扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本（而非账面总额）计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

## (1) 金融资产

### 分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量

债务和权益工具的分类要求如下：

### 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：

- (a) 本集团管理该资产的业务模式；及
- (b) 该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量，该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”和“公允价值变动损益”。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组金融资产的商业模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产商业模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当本集团改变其管理金融资产的商业模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

### 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具(参见附注三、10(2))，即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易性为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并在损益表中列报为“投资收益”。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”和“公允价值变动损益”。

### 减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及信贷承诺及财务担保，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。



(a) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款和合同资产，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款和合同资产外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加、是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第 1 阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第 2 阶段：对于信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第 3 阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### *具有较低的信用风险*

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### *信用风险显著增加*

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：
  - (i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；
  - (ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；
  - (iii) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
  - (iv) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

### 已发生信用减值及违约的定义

在确认是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。一般来讲，当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值，并将该金融资产界定为已发生违约：

- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生严重财务困难，或已经资不抵债；
- 债务人很可能破产；
- 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### (b) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、26）。

### 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润 / 权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

## 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且 (i) 本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或 (ii) 本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品（股票或债券），由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

### 资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (i) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (ii) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (iii) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。



- (iv) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，并保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。本集团以金融资产转让时的公允价值为基础，将金融资产的原账面价值在其继续确认的部分及终止确认的部分之间进行分摊。分摊至被终止确认部分的账面价值和所收取的与之对应的对价连同分摊至被终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。计入其他综合收益的公允价值变动累计额在其继续确认的部分及终止确认的部分之间进行的分摊，亦根据相应部分的公允价值确定。

## (2) 金融负债

### 分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。
- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注三、10(1)。
- 信贷承诺及财务担保 (参见附注三、10(3))

### 终止确认

当合同义务解除时 (如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量 (包括收付的费用净值) 按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10% 或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

## 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- (i) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (ii) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

### (3) 信贷承诺及财务担保

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将信贷承诺及财务担保的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

#### (4) 衍生金融工具和套期会计

衍生金融工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生金融工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。对于主合同是金融资产的混合工具，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合工具，在符合以下条件时，将嵌入衍生金融工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生金融工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入衍生金融工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生金融工具的公允价值变动的确认方式取决于该衍生金融工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益/(损失)”。

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期有效性的评估，即套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

- (i) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动；
- (ii) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；
- (iii) 套期关系的套期比率，应当等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

以下原因可能导致套期无效：

- (i) 套期工具和被套期项目的增加或减少；
- (ii) 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。

#### (a) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。该类公允价值变动源于某类特定风险，并将对损益产生影响。

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生金融工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将自被套期项目终止进行套期利得和损失调整的时点开始在到期前的剩余期间内摊销，并作为利息净收入计入损益。

#### (b) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生金融工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时（例如，已确认的被套期资产被出售），已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权，且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示，不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

11 长期股权投资

长期股权投资包括：本行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司为本行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

投资成本的确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。



## 后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额分别确认当期投资损益和其他综合收益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

## 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

## 长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 12 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，以成本进行初始计量。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

## 13 固定资产

### 固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

### 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

<u>资产</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	25 - 50 年	3%	1.94% - 3.88%
电子设备	3 年	3%	32.33%
运输工具 (不含经营租出固定资产)	4 - 8 年	3%	12.13% - 24.25%
器具及设备	5 - 11 年	3%	8.82% - 19.40%
经营租出固定资产	4 - 30 年	5% - 10%	3.00% - 23.75%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

经营租出固定资产为飞机、船舶等，用于本集团开展经营租赁业务。本集团根据实际情况，确定折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。

#### 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，在适当情况下作出调整。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

#### 14 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 15 无形资产

### 无形资产

无形资产按成本进行初始计量，并按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团的无形资产主要包括土地使用权、计算机软件等。土地使用权的使用年限通常根据土地使用权证所规定的剩余年限确定。

### 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和技术完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。

## 16 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

## 17 附回购条件的资产

### 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

### 证券借贷交易

证券借贷交易通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

## 18 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 19 保险合同

### 合同分组

保险合同以及具有相机参与分红特征的投资合同归为多个合同组进行计量。确定合同组首先需要识别合同组合，每个合同组合都包括具有相似风险且统一管理的合同。不同产品的合同预计将归为不同的投资组合。然后，每个合同组合被分为年度合同组（即按签发年份），本集团将每个年度合同组分为以下三个合同组：

- 初始确认时存在亏损的合同组；
- 初始确认时无显著可能性在未来发生亏损的合同组；
- 该组合中剩余合同组成的合同组。

当一个合同被确认时，它将被添加到一组现有的合同组中，但如果该合同不符合包含在现有合同组中的条件，它将形成一个新的合同组，可以在其中添加未来确认的合同。

### 合同边界

一组合同的计量包括合同组内各项合同的边界内的所有未来现金流量。

对于保险合同，如果现金流量产生于报告期内存在的实质性权利和义务，且本集团有权要求保单持有人支付保费或有实质性义务向保险持有人提供保险合同服务（包括保险保障和投资服务），则现金流量在合同边界内。

对于具有相机参与分红特征的投资合同，如果现金流量是由本集团在当前或未来支付现金的实质性义务产生的，则现金流量在合同边界内。

### 计量 — 保险合同及具有相机参与分红特征的投资合同

初始确认时，本集团将一组合同计量为 (a) 履约现金流量的总和，包括对未来现金流量的估计，并根据货币时间价值和相关金融风险进行调整，以及非金融风险调整；以及 (b) 合同服务边际。一组合同的履约现金流量不考虑本集团自身的不履约风险。

后续计量时，一组合同在每个报告日的账面价值是未到期责任负债和已发生赔款负债的总和。未到期责任负债包括 (a) 与未来期间根据合同提供的服务相关的履约现金流量，以及 (b) 当日合同服务边际余额。已发生赔款负债包括已发生赔案及尚未支付的费用履约现金流量，包括已发生但尚未报告的赔案。



### 保险获取现金流量

保险获取现金流量包括产生于销售、核保和承保合同组的活动，并且可直接归属于合同组所对应的合同组合的现金流量。保险获取现金流量根据各组的总保费，采用系统合理的方法分摊至各合同组。

在确认相关合同之前产生的保险获取现金流量被确认为单独的资产并测试其可收回性，而其他保险获取现金流量被包括在未来现金流量现值的估计中，作为相关合同计量的一部分。

## 20 利息收入和支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 21 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

## 22 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

## 递延所得税

本集团根据资产和负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。如果单项交易不是企业合并，交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

## 23 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

## 24 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不作确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

## 25 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房产、场地、车位、广告位、车辆及设备。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

### 本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

#### *经营租赁*

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团取得的可变租金在实际发生时计入租金收入。

#### *融资租赁*

本集团作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“发放贷款和垫款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 26 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物、土地使用权等。

## 27 职工薪酬及福利

职工薪酬及福利是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括薪酬、离职后福利和内退福利等。

### 薪酬

薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、住房补贴等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

### 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要包括为员工缴纳的基本养老保险、失业保险、年金计划及补充退休福利。

### 基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。该计划为设定提存计划，本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 年金计划

本集团境内分支机构 2009 年 1 月 1 日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，该计划为设定提存计划，相应支出于发生时计入当期损益。

### 补充退休福利

本集团为境内分支机构 2008 年 12 月 31 日前离退休的员工支付补充退休福利，该计划为设定受益计划，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息，并计入当期损益。

### 内退福利

本集团为未达到国家规定的退休年龄、经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，并计入当期损益。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

## 28 分部报告

经营分部报告与汇报给主要经营决策者的内部报告一致。主要经营决策者是向各经营分部分配资源并评价其业绩的个人或团队。董事会和高级管理层为本集团的主要经营决策者。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2) 本集团主要经营决策者能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；及 (3) 本集团能够取得该组成部分有关财务信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

分部之间的收入和费用都会进行抵销。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：总行、长江三角洲、中部地区、环渤海地区、珠江三角洲、西部地区、东北地区及境外。

## 29 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

本集团对于所发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。



### 30 股利

普通股股息于股东大会批准派发的财务期间确认。

向本行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

向本行永续债持有者派发的利息，在该等利息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

### 31 政府补助

本集团取得与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与收益相关的政府补助，用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

### 32 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

### 33 主要会计估计及判断

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

#### (1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债务工具投资以及信贷承诺及财务担保，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注十一、3(2) 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 采用现金流贴现模型计算减值准备的客户贷款以及以摊余成本计量的金融投资的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十一、3(2)。

## (2) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值技术计算其公允价值。估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。估值技术尽可能地使用可观测数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等，但是管理层仍需要对如信用风险（包括交易双方）、市场波动及相关性等因素进行估计。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

## (3) 所得税

本集团在多个国家和地区缴纳所得税，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

## (4) 合并结构化主体

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

(5) 金融资产的终止确认

本集团在判断通过打包和资产证券化进行贷款转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否满足金融资产转移的标准以及贷款所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移。如果既没有转移也没有保留已转让贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团将进一步评估是否保留了对已转让贷款的控制。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如交易安排是否附带回购条款等。本集团设置情境假设，使用未来现金流贴现模型进行风险及报酬转移测试。仅于贷款已转移且所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下，本集团才终止确认贷款。若本集团保留被转让贷款所有权上几乎所有的风险及报酬，则应继续确认该贷款并同时已收所得款项确认为一项金融负债。若本集团既没有转移也没有保留贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该贷款的控制的，则按照继续涉入所转移贷款的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(6) 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

公允价值通常基于市场定价信息，管理层从专业的评估机构处获取，处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费等。在估计子公司经营租出固定资产预计未来现金流量现值时，管理层以租赁合同约定的租金金额及租赁期末资产的价值作为未来现金流量预计的基础，并选择适当的折现率确定未来现金流量的现值，同时对部分承租人进行不同情景下未来现金流的预测。

## 34 主要会计政策的变更

本集团于 2023 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引。

- 《企业会计准则第 25 号——保险合同》(财会 [2020] 20 号) (“新保险合同准则”) 及相关实施问答; 及
- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (以下简称“解释第 16 号”) 中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定。

### (1) 新保险合同准则及相关实施问答

新保险合同准则取代了 2006 年印发的《企业会计准则第 25 号——原保险合同》和《企业会计准则第 26 号——再保险合同》，以及 2009 年印发的《保险合同相关会计处理规定》(财会 [2009] 15 号)。

根据新保险合同准则的要求，本集团：(1) 调整保险服务收入确认原则，基于提供服务的保险期间确认保险服务收入，并将保险合同中可明确区分的投资成分和其他非保险服务成分予以拆分，该投资成分和其他非保险服务成分以及不可拆分的投资成分所对应的保费不计入保险服务收入；(2) 修订保险合同负债计量方法，包括对保险合同负债计量模型、保险合同服务边际计量、过渡日期的合同服务边际计量和保险合同负债折现率制定方法等方面做出修订等。

本集团自 2023 年 1 月 1 日执行新保险合同准则，按照新保险合同准则的衔接规定，对首次执行日 (即 2023 年 1 月 1 日) 之前的保险合同会计处理与新保险合同准则规定不一致，本集团进行追溯调整，将累积影响数调整 2022 年 1 月 1 日的留存收益和权益的其他项目，同时调整比较期间财务报表相关报表信息。此外，本集团还根据新保险合同准则的衔接规定要求，对管理金融资产的业务模式进行重新评估以及撤销之前的指定，以重新确定金融资产分类和计量，相关累积影响数调整 2023 年 1 月 1 日的留存收益和权益的其他项目，不调整可比期间信息。

执行新保险合同准则对 2022 年 12 月 31 日合并资产负债表各项目的影响汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款	7,136,677	(1,223)	7,135,454
递延所得税资产	38,771	741	39,512
其他资产	82,296	(366)	81,930
<b>负债</b>			
其他负债	215,459	1,370	216,829
<b>股东权益</b>			
其他综合收益	(3,618)	(451)	(4,069)
未分配利润	293,668	(934)	292,734
归属于普通股少数股东的权益	8,873	(833)	8,040

执行新保险合同准则对 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日止年度合并利润表各项目的影响汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
营业收入	272,978	(16,182)	256,796
营业支出	(175,011)	16,082	(158,929)
净利润	92,030	(75)	91,955
其他综合收益的税后净额	834	(700)	134

执行新保险合同准则将对于金融资产重新分类计量的影响数调整 2023 年 1 月 1 日留存收益及其他相关财务报表项目，对 2023 年 1 月 1 日合并资产负债表各项目的影响汇总如下：

	<u>调整前</u>	<u>调整金额</u>	<u>调整后</u>
<b>资产</b>			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	705,357	688	706,045
以摊余成本计量的金融投资	2,450,775	(19,151)	2,431,624
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	799,075	18,971	818,046
<b>股东权益</b>			
其他综合收益	(4,069)	191	(3,878)
未分配利润	292,734	127	292,861
少数股东权益	8,040	190	8,230

(2) 关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定

根据该规定，本集团对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，即租赁交易，不适用《企业会计准则第 18 号——所得税》中关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。本集团对该交易初始确认所产生的新增应纳税暂时性差异，根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时确认相应的递延所得税负债。

此外，本集团在上述新增应纳税暂时性差异于未来各期间转回时有充足尚未确认递延所得资产的可抵扣暂时性差异，因此确认了与递延所得税负债金额相等的递延所得税资产。该新增确认的递延所得税资产和递延所得税负债满足资产负债表净额列报的条件，净额列报后采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。



#### 四、 税项

##### 1 本集团境内机构适用的主要税种及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	非简易计税方法：按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。 简易计税方法：按税法规定计算的应税收入根据征收率计征	6% - 13% 3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	1% - 7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

##### 2 其他说明

###### 企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本集团境内机构的所得缴纳企业所得税，税率为 25%。本集团境外机构分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，境外已缴税额与按照境内税法规定的应缴税额的差异部分按照有关税法由本行总行统一补缴。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

###### 增值税

本集团主要提供金融服务，适用增值税税率 6%。其他服务内容，按照税法规定税率计算缴纳增值税。

## 五、 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	12,477	13,839	12,037	13,162
存放中央银行法定准备金	694,211	683,401	693,571	682,685
存放中央银行超额存款准备金	190,073	103,823	186,633	100,517
存放中央银行财政性存款	932	4,700	932	4,700
应计利息	329	339	329	338
合计	<u>898,022</u>	<u>806,102</u>	<u>893,502</u>	<u>801,402</u>

本集团按规定向中国人民银行及境外中央银行缴存法定存款准备金，包括人民币、外币存款准备金以及远期售汇业务外汇风险准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

存放于境外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

## 2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内同业款项	74,753	120,905	36,468	88,594
存放境外同业款项	34,045	34,371	28,181	27,727
应计利息	425	368	107	179
减：减值准备	(267)	(209)	(145)	(158)
合计	108,956	155,435	64,611	116,342

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行存放同业款项中包括存出保证金及风险准备金等款项，该等款项的使用存在限制。

## 3 拆出资金

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放同业				
- 境内银行同业	107,522	80,566	104,549	76,958
- 境外银行同业	115,803	126,829	118,355	147,720
拆放其他金融机构				
- 境内其他金融机构	257,638	196,730	318,495	254,623
- 境外其他金融机构	65,272	70,572	116,564	138,008
应计利息	5,740	4,393	6,380	5,390
减：减值准备	(1,680)	(737)	(2,006)	(959)
合计	550,295	478,353	662,337	621,740

#### 4 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随特定汇率、利率、商品价格或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团的衍生金融工具主要用于交易或套期，包括远期合约、掉期合约及期权合约。

衍生金融工具的名义金额是指上述特定金融工具对应的基础资产的金额，仅反映本集团衍生交易的数额，并非本集团所面临的风险。

本集团及本行所持有的衍生金融工具名义金额和公允价值列示如下：

##### 本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	4,455,867	38,859	(39,293)	3,406,796	34,499	(34,648)
利率合约及其他	3,451,974	28,528	(11,682)	3,076,875	35,188	(12,156)
合计	<u>7,907,841</u>	<u>67,387</u>	<u>(50,975)</u>	<u>6,483,671</u>	<u>69,687</u>	<u>(46,804)</u>

##### 本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇及商品合约	4,218,806	37,816	(34,915)	3,188,652	33,672	(33,341)
利率合约及其他	3,431,661	26,030	(18,057)	3,024,678	32,199	(21,464)
合计	<u>7,650,467</u>	<u>63,846</u>	<u>(52,972)</u>	<u>6,213,330</u>	<u>65,871</u>	<u>(54,805)</u>

(1) 公允价值套期

本集团利用利率掉期对利率变动导致的公允价值变动风险敞口进行套期保值。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具，该等利率掉期合同与相应被套期项目的利率、期限、币种等主要条款相同，本集团采用回归分析法和关键条款比较法评价套期有效性。经测试，本集团管理层认为套期关系为高度有效。

2023 年度和 2022 年度，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
利率合约	230,540	12,002	(898)	177,797	15,934	(20)	衍生金融资产 / 负债

本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
利率合约	103,386	4,461	(536)	75,471	5,828	(16)	衍生金融资产 / 负债

(a) 通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益反映套期活动在本年的有效性如下：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
公允价值套期净损失				
套期工具	(4,669)	15,231	(1,914)	6,239
套期风险对应的被套期项目	4,565	(15,553)	1,841	(6,325)
合计	(104)	(322)	(73)	(86)

(b) 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具名义本金时间分布如下：

本集团

	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
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

本行

	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>合计</u>
2023年12月31日	847	6,225	4,269	60,399	31,646	103,386
2022年12月31日	384	1,021	1,979	48,917	23,170	75,471

(c) 本集团及本行在公允价值套期中被套期项目具体信息列示如下：

本集团

<u>2023年12月31日</u>					
	<u>被套期项目的账面价值</u>		<u>被套期项目公允价值调整的累计金额</u>		<u>资产负债表列示项目</u>
	<u>资产</u>	<u>负债</u>	<u>资产</u>	<u>负债</u>	
债券	204,123	-	(10,967)	-	以摊余成本计量的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资
其他	17,042	(884)	(10)	2	存放同业款项、发放贷款和垫款、拆出资金、应付债券
合计	<u>221,165</u>	<u>(884)</u>	<u>(10,977)</u>	<u>2</u>	

2022 年 12 月 31 日

	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	163,017	-	(15,916)	-	以摊余成本计量的金融 投资、以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的金融投资
其他	1,791	-	(111)	-	发放贷款和垫款、 拆出资金
合计	164,808	-	(16,027)	-	
本行					

2023 年 12 月 31 日

	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额		资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	
债券	100,455	-	(3,955)	-	以摊余成本计量的金融 投资、以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的金融投资
其他	461	-	(13)	-	发放贷款和垫款、 拆出资金、
合计	100,916	-	(3,968)	-	



	2022 年 12 月 31 日					
	被套期项目的账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额			资产负债表列示项目
	资产	负债	资产	负债	资产	
债券	69,905	-	(5,826)	-		
其他	478	-	(30)	-		发放贷款和垫款、 拆出资金
合计	70,383	-	(5,856)	-		

(2) 现金流量套期

本集团利用外汇合约对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值，利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动变动风险敞口套期保值。被套期项目包括拆出资金、发放贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、应付债券、拆入资金、已发行存款证和其他资产。本集团主要采用回归分析法和关键条款比较法评价套期有效性。

2023 年度及 2022 年度，本集团及本行现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
外汇合约	148,892	1,225	(2,103)	54,918	1,068	(1,201)	衍生金融资产 / 负债
利率合约	22,063	603	(22)	20,965	975	(1)	衍生金融资产 / 负债
合计	170,955	1,828	(2,125)	75,883	2,043	(1,202)	

本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日			资产负债表列示项目
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		
		资产	负债		资产	负债	
外汇合约	116,289	1,028	(1,309)	54,625	1,068	(672)	衍生金融资产 / 负债
利率合约	7	-	-	8	-	-	衍生金融资产 / 负债
合计	116,296	1,028	(1,309)	54,633	1,068	(672)	

(a) 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具时间分布如下：

本集团

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
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

本行

	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
2023 年 12 月 31 日	12,495	41,538	50,871	7,882	3,510	116,296
2022 年 12 月 31 日	5,082	11,607	26,362	4,877	6,705	54,633

(b) 本集团及本行在现金流量套期中被套期风险敞口及对权益和损益影响的具体信息列示如下：

本集团

2023 年

	被套期项目		套期工具			
	资产	负债	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
					汇兑及汇率产品净	
外汇风险	34,461	(107,383)	440	(85)	(损失) / 收益	(350)
利率风险	1,422	(20,662)	385	18	投资收益	266
合计	<u>35,883</u>	<u>(128,045)</u>	<u>825</u>	<u>(67)</u>		<u>(84)</u>

2022 年

	被套期项目		套期工具			
	资产	负债	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
					汇兑及汇率产品净	
外汇风险	29,479	(52,009)	(1,414)	1,606	(损失) / 收益	(7)
利率风险	2,618	(16,481)	(1,150)	-	无	(686)
合计	<u>32,097</u>	<u>(68,490)</u>	<u>(2,564)</u>	<u>1,606</u>		<u>(693)</u>

本行

2023 年

	被套期项目		套期工具			
	资产	负债	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
					汇兑及汇率产品净(损失) / 收益	
外汇风险	19,713	(88,083)	109	39	(损失) / 收益	148
利率风险	7	-	-	-	无	-
合计	<u>19,720</u>	<u>(88,083)</u>	<u>109</u>	<u>39</u>		<u>148</u>

2022 年

	被套期项目		套期工具			
	资产	负债	计入其他综合收益的套期工具公允价值变动	从现金流量套期储备重分类至当期损益的金额	包含重分类调整的利润表列示项目	现金流量套期储备
					汇兑及汇率产品净(损失) / 收益	
外汇风险	11,345	(47,549)	(1,078)	(1,198)	(损失) / 收益	37
利率风险	7	-	-	-	无	-
合计	<u>11,352</u>	<u>(47,549)</u>	<u>(1,078)</u>	<u>(1,198)</u>		<u>37</u>

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
买入返售证券	200,438	49,715	197,025	48,966
买入返售票据	499	6,995	499	6,995
应计利息	56	11	55	10
减：减值准备	(602)	(88)	(596)	(87)
合计	<u>200,391</u>	<u>56,633</u>	<u>196,983</u>	<u>55,884</u>

6 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按公司和个人分布情况

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	4,806,983	4,346,939	4,485,952	4,028,929
贸易融资	278,504	260,217	276,943	258,272
小计	<u>5,085,487</u>	<u>4,607,156</u>	<u>4,762,895</u>	<u>4,287,201</u>
个人贷款和垫款				
住房贷款	1,462,634	1,512,648	1,420,872	1,472,801
信用卡	489,725	477,746	489,604	477,640
其他	520,741	374,923	502,753	357,908
小计	<u>2,473,100</u>	<u>2,365,317</u>	<u>2,413,229</u>	<u>2,308,349</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	<u>7,558,587</u>	<u>6,972,473</u>	<u>7,176,124</u>	<u>6,595,550</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贴现	304,452	218,295	304,452	218,295
贸易融资	94,027	104,170	94,027	104,170
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款小计	<u>398,479</u>	<u>322,465</u>	<u>398,479</u>	<u>322,465</u>
应计利息	<u>21,380</u>	<u>18,575</u>	<u>19,228</u>	<u>16,840</u>
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的公司贷款和垫款				
公司贷款和垫款				
贷款	<u>19</u>	<u>27</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
发放贷款和垫款小计	<u>7,978,465</u>	<u>7,313,540</u>	<u>7,593,831</u>	<u>6,934,855</u>

(接下页)

(承上页)

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
减值准备				
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	(203,775)	(176,178)	(190,675)	(165,540)
应计利息减值准备	(2,630)	(1,908)	(2,535)	(1,853)
小计	<u>(206,405)</u>	<u>(178,086)</u>	<u>(193,210)</u>	<u>(167,393)</u>
合计	<u>7,772,060</u>	<u>7,135,454</u>	<u>7,400,621</u>	<u>6,767,462</u>

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
信用贷款	2,883,274	2,461,988	2,768,645	2,340,832
保证贷款	1,288,963	1,179,381	1,151,981	1,042,722
抵押贷款	2,904,861	2,579,866	2,823,895	2,500,531
质押贷款	879,987	1,073,730	830,082	1,033,930
合计	<u>7,957,085</u>	<u>7,294,965</u>	<u>7,574,603</u>	<u>6,918,015</u>

(3) 逾期贷款总额

本集团

	2023 年 12 月 31 日				
	逾期	逾期 3 个月	逾期 1 年以上	逾期	合计
	3 个月以内 (含 3 个月)	至 1 年 (含 1 年)	3 年以上 (含 3 年)	3 年以上	
信用贷款	22,164	9,447	6,363	135	38,109
保证贷款	2,851	9,326	7,081	1,549	20,807
抵押贷款	14,614	12,731	8,898	4,618	40,861
质押贷款	2,098	3,423	4,478	345	10,344
合计	<u>41,727</u>	<u>34,927</u>	<u>26,820</u>	<u>6,647</u>	<u>110,121</u>

2022 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	12,049	10,165	5,279	100	27,593
保证贷款	2,626	8,632	3,532	1,315	16,105
抵押贷款	11,399	9,193	8,867	2,584	32,043
质押贷款	1,663	5,490	1,405	529	9,087
合计	27,737	33,480	19,083	4,528	84,828

本行

2023 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	22,131	9,170	6,128	131	37,560
保证贷款	1,800	8,224	2,794	1,502	14,320
抵押贷款	13,458	12,656	7,987	3,872	37,973
质押贷款	1,742	2,824	4,400	282	9,248
合计	39,131	32,874	21,309	5,787	99,101

2022 年 12 月 31 日					
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	11,781	9,355	5,264	84	26,484
保证贷款	2,037	4,727	2,819	1,265	10,848
抵押贷款	10,666	8,989	7,418	2,310	29,383
质押贷款	1,557	5,234	1,198	529	8,518
合计	26,041	28,305	16,699	4,188	75,233



(4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款本金减值准备变动：

本集团

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	68,795	45,385	61,998	176,178
本年转移：				
至第 1 阶段	6,721	(5,464)	(1,257)	-
至第 2 阶段	(3,045)	7,082	(4,037)	-
至第 3 阶段	(598)	(12,526)	13,124	-
本年计提	8,735	20,655	24,014	53,404
本年核销及转让	-	-	(31,046)	(31,046)
收回已核销贷款	-	-	5,662	5,662
其他变动	64	208	(695)	(423)
2023 年 12 月 31 日	<u>80,672</u>	<u>55,340</u>	<u>67,763</u>	<u>203,775</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	57,403	38,892	63,794	160,089
本年转移：				
至第 1 阶段	3,904	(3,553)	(351)	-
至第 2 阶段	(5,520)	7,051	(1,531)	-
至第 3 阶段	(261)	(13,341)	13,602	-
本年计提	13,044	15,867	28,351	57,262
本年核销及转让	-	-	(46,242)	(46,242)
收回已核销贷款	-	-	5,146	5,146
其他变动	225	469	(771)	(77)
2022 年 12 月 31 日	<u>68,795</u>	<u>45,385</u>	<u>61,998</u>	<u>176,178</u>

本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	65,516	43,998	56,026	165,540
本年转移:				
至第 1 阶段	6,399	(5,142)	(1,257)	-
至第 2 阶段	(2,989)	6,910	(3,921)	-
至第 3 阶段	(583)	(12,492)	13,075	-
本年计提	9,245	20,494	19,987	49,726
本年核销及转让	-	-	(29,681)	(29,681)
收回已核销贷款	-	-	5,578	5,578
其他变动	38	204	(730)	(488)
2023 年 12 月 31 日	<u>77,626</u>	<u>53,972</u>	<u>59,077</u>	<u>190,675</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	54,392	37,325	61,804	153,521
本年转移:				
至第 1 阶段	3,796	(3,445)	(351)	-
至第 2 阶段	(5,475)	6,940	(1,465)	-
至第 3 阶段	(256)	(13,066)	13,322	-
本年计提	12,915	15,784	25,568	54,267
本年核销及转让	-	-	(47,190)	(47,190)
收回已核销贷款	-	-	5,129	5,129
其他变动	144	460	(791)	(187)
2022 年 12 月 31 日	<u>65,516</u>	<u>43,998</u>	<u>56,026</u>	<u>165,540</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款减值准备变动：

本集团及本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	1,522	240	79	1,841
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	759	(49)	23	733
本年核销及转让	-	-	(53)	(53)
收回已核销贷款	-	-	17	17
其他变动	-	-	(4)	(4)
2023 年 12 月 31 日	<u>2,281</u>	<u>191</u>	<u>62</u>	<u>2,534</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	937	48	88	1,073
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	(1)	(22)	23	-
本年计提	586	214	40	840
本年核销及转让	-	-	(71)	(71)
其他变动	-	-	(1)	(1)
2022 年 12 月 31 日	<u>1,522</u>	<u>240</u>	<u>79</u>	<u>1,841</u>

7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券					
- 政府债券		107,622	102,349	104,544	99,871
- 同业及其他金融机构债券		81,756	80,601	75,816	73,557
- 公共实体债券		41	560	41	558
- 公司债券		37,823	69,443	36,324	67,546
基金、信托及债权投资		180,911	209,180	265,313	293,431
权益性投资及其他		73,770	72,204	17,590	18,189
贵金属合同		4,524	24,557	4,524	24,557
其他债权性投资	(1)	155,835	146,463	-	-
合计		642,282	705,357	504,152	577,709

(1) 其他债权性投资为本集团根据附注六、1 所述控制定义纳入合并范围的结构化主体投资。于资产负债表日，其底层资产主要为以交易目的持有的各类债权性投资。

8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券					
- 政府债券		2,303,288	2,125,494	2,286,106	2,084,106
- 同业及其他金融机构债券		128,614	161,578	104,016	139,494
- 公共实体债券		17,521	23,848	10,104	14,310
- 公司债券		44,340	42,772	37,956	39,259
其他债权类投资	(1)	56,065	71,443	36,221	51,072
应计利息		27,721	28,404	26,567	27,418
减：减值准备		(3,638)	(2,764)	(3,327)	(2,532)
合计		2,573,911	2,450,775	2,497,643	2,353,127

(1) 其他债权类投资主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作。于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，其最终投向主要为回收金额固定或可确定的债权类资产。

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2023 年			总计
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 12 月 31 日	1,547	260	957	2,764
会计政策变更	(8)	-	-	(8)
2023 年 1 月 1 日	1,539	260	957	2,756
本年转移：				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(6)	6	-	-
至第 3 阶段	-	(6)	6	-
本年计提 / (转回)	127	229	(311)	45
其他变动	2	508	327	837
2023 年 12 月 31 日	1,662	997	979	3,638
	2022 年			总计
	第 1 阶段 12 个月 预期信用损失	第 2 阶段 整个存续期 预期信用损失	第 3 阶段 整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	1,695	371	892	2,958
本年转移：				
至第 1 阶段	126	(126)	-	-
至第 2 阶段	(2)	2	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(274)	12	64	(198)
其他变动	2	1	1	4
2022 年 12 月 31 日	1,547	260	957	2,764

本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	1,449	253	830	2,532
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(6)	6	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	101	229	(372)	(42)
其他变动	2	508	327	837
2023 年 12 月 31 日	<u>1,546</u>	<u>996</u>	<u>785</u>	<u>3,327</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	1,601	363	799	2,763
本年转移:				
至第 1 阶段	126	(126)	-	-
至第 2 阶段	(2)	2	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年 (转回) / 计提	(281)	14	31	(236)
其他变动	5	-	-	5
2022 年 12 月 31 日	<u>1,449</u>	<u>253</u>	<u>830</u>	<u>2,532</u>

9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资				
债券				
- 政府债券	398,762	370,892	335,333	336,654
- 同业及其他金融机构债券	333,540	291,691	279,259	223,452
- 公共实体债券	17,630	15,775	14,422	13,254
- 公司债券	114,003	97,062	61,434	38,480
应计利息	9,331	8,332	7,335	6,446
小计	873,266	783,752	697,783	618,286
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益投资				
上市股权	8,592	9,532	1,324	1,392
非上市股权	6,091	5,791	6,082	5,776
小计	14,683	15,323	7,406	7,168
合计	887,949	799,075	705,189	625,454

- (1) 本集团及本行将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。
- (2) 2023 年度本集团和本行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融投资类股权投资股利收入为人民币 652 百万元和人民币 17 百万元 (2022 年度：人民币 785 百万元和人民币 46 百万元)。于 2023 年度，本集团及本行因处置该类股权投资，从其他综合收益转入未分配利润的累计利得为人民币 130 百万元和人民币 0 百万元 (2022 年度：累计亏损人民币 101 百万元和人民币 7 百万元)。





本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	455	5	357	817
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	(1)	1	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提	439	10	-	449
其他变动	5	-	5	10
	<u>898</u>	<u>16</u>	<u>362</u>	<u>1,276</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>898</u>	<u>16</u>	<u>362</u>	<u>1,276</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	374	5	332	711
本年转移:				
至第 1 阶段	-	-	-	-
至第 2 阶段	-	-	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提	60	-	-	60
其他变动	21	-	25	46
	<u>455</u>	<u>5</u>	<u>357</u>	<u>817</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>455</u>	<u>5</u>	<u>357</u>	<u>817</u>

10 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
子公司	(1)	-	-	84,281	84,279
联营企业	(2)	8,409	8,171	6,524	6,300
合营企业		583	579	-	-
减：减值准备		(2)	-	(436)	-
合计		8,990	8,750	90,369	90,579

本集团及本行对长期股权投资进行减值测试，可收回金额按照子公司及联合营企业的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司及联合营企业管理层批准的财务预测为基础确定。所采用的平均增长率、折现率和其他预测现金流所用的假设均反映了与之相关的特定风险。

(1) 子公司

	2023年						
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额	本年计提 减值准备	减值准备 年末余额
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	15,000	-	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	(436)	(436)
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
交通银行(香港)有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	1,112	-	-	-	1,112	-	-
其他	126	-	-	2	128	-	-
合计	84,279	-	-	2	84,281	(436)	(436)

	2022年						
	年初余额	增加投资	减少投资	汇率影响	年末余额	本年计提 减值准备	减值准备 年末余额
交银金融租赁有限责任公司	14,000	-	-	-	14,000	-	-
交银国际信托有限公司	5,100	-	-	-	5,100	-	-
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	130	-	-
交银理财有限责任公司	8,000	-	-	-	8,000	-	-
交银人寿保险有限公司	3,303	-	-	-	3,303	-	-
交银金融资产投资有限公司	10,000	5,000	-	-	15,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	1,759	-	-
中国交银保险有限公司	342	-	-	-	342	-	-
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	207	-	-	-	207	-	-
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	57	-	-	-	57	-	-
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	77	-	-	-	77	-	-
交通银行(香港)有限公司	32,307	-	-	-	32,307	-	-
交通银行(卢森堡)有限公司	2,682	-	-	-	2,682	-	-
Bocom Brazil Holding Company Ltda	1,112	-	-	-	1,112	-	-
其他	116	-	-	10	126	-	-
合计	79,269	5,000	-	10	84,279	-	-

## (a) 主要子公司

子公司名称	法定代表人/ 公司负责人	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	主要业务	持股比例(%)		取得方式
								直接	间接	
交银金融租赁有限责任公司	徐斌	人民币 20,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	金融租赁	100	-	设立
交银国际信托有限公司	童学卫	人民币 5,764,705,882	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	信托投资	85	-	投资
交银施罗德基金管理有限公司	阮红	人民币 200,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	基金管理	65	-	设立
交银理财有限责任公司	张宏良	人民币 8,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	发行理财产品及 理财顾问和咨询	100	-	设立
交银人寿保险有限公司	王庆艳	人民币 5,100,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	人寿保险	63	-	投资
交银金融资产投资有限公司	陈蔚	人民币 15,000,000,000	有限责任公司	中国上海	中国内地	金融业	债转股 证券买卖	100	-	设立
交银国际控股有限公司	谭岳衡	港元 2,734,392,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	及股票经纪 承保综合险	73	-	设立
中国交银保险有限公司	朱军先	港元 400,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	及再保险	100	-	设立
大邑交银兴民村镇银行有限 责任公司	刘一舸	人民币 230,000,000	有限责任公司	中国四川	中国内地	金融业	商业银行	97	-	设立
浙江安吉交银村镇银行股份 有限公司	徐彤	人民币 180,000,000	股份有限公司	中国浙江	中国内地	金融业	商业银行	51	-	设立
新疆石河子交银村镇银行 股份有限公司	方林海	人民币 150,000,000	股份有限公司	中国新疆	中国内地	金融业	商业银行	51	-	设立
青岛崂山交银村镇银行股份 有限公司	盛亮	人民币 150,000,000	股份有限公司	中国山东	中国内地	金融业	商业银行	51	-	设立
交通银行(香港)有限公司	孟羽	港元 37,900,000,000	境外法人	中国香港	中国香港	金融业	商业银行	100	-	设立
交通银行(卢森堡)有限公司	张书人	欧元 350,000,000	境外法人	卢森堡	卢森堡	金融业	商业银行	100	-	设立
Bocom Brazil Holding Company Ltda	孙煦	雷亚尔 700,000,000	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	非金融业	投资	100	-	设立
BANCO BoCom BBM S.A.	Alexandre Lowenkron	雷亚尔 469,300,389	境外法人	巴西里约热内卢	巴西	金融业	商业银行	-	80	投资

## (b) 存在重要少数股东权益的子公司

于2023年12月31日，本集团子公司的少数股东权益均不重大。

(2) 联营企业

本集团对联营企业的投资变动	2023 年				按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本年 现金红利	计提 减值准备	2023 年 12 月 31 日	减值准备
	1 月 1 日	增加投资	减少投资	本年转入							
联营企业	8,171	-	-	-	338	(17)	6	(89)	(2)	8,407	(2)
本集团对联营企业的投资变动	2022 年				按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本年 现金红利	计提 减值准备	2022 年 12 月 31 日	减值准备
	1 月 1 日	增加投资	减少投资	本年转入							
联营企业	5,550	2,428	(16)	-	267	20	1	(79)	-	8,171	-
主要联营企业的基本情况	法定代表人	注册资本	公司性质	主要经营地	注册地	业务性质	主要业务	本集团持股比例 (%)			
								直接	间接		
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	庄广强	人民币2,740,855,925	股份有限公司	中国江苏	中国内地	金融业	商业银行	9.01	-		
西藏银行股份有限公司	罗布	人民币3,319,635,000	股份有限公司	中国西藏	中国内地	金融业	商业银行	10.60	-		
国家绿色发展基金股份有限公司	过剑飞	人民币88,500,000,000	股份有限公司	中国上海	中国内地	金融业	基金管理	8.47	-		
国民养老保险股份有限公司	黄涛	人民币11,150,000,000	股份有限公司	中国北京	中国内地	保险业	养老保险	8.97	-		
主要联营企业的财务信息				资产总额	负债总额	净资产	营业收入	净利润			
江苏常熟农村商业银行股份有限公司				328,459	302,214	26,245	7,520	2,715			
西藏银行股份有限公司				56,523	47,380	9,143	1,257	158			

主要联营企业财务信息主要来自于本集团已获得的被投资企业最近一期财务报表。

本集团及本行于 2023 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

11 投资性房地产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	6,387	6,340	3,322	3,200
自用房地产转入	-	139	-	37
公允价值变动净(损失)/收益	(176)	166	(149)	200
转为自用房地产	(701)	(329)	(189)	(140)
汇率影响	15	71	7	25
本年(减少)/增加额	(862)	47	(331)	122
年末余额	5,525	6,387	2,991	3,322

本集团及本行的投资性房地产均为房屋建筑物，采用公允价值核算，公允价值是以活跃市价为基准，并按特定资产性质、地点或状况的差异作出必要的调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

对于投资性房地产，本集团及本行委托外部评估师对其公允价值进行评估。所采用的方法主要包括租金收益模型和市场法等。所使用的输入值主要包括租金增长率、空置率、租金未来收益年限、资本化率和单位价格等。

截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行投资性房地产的公允价值计量层次均为第三层次。



12 固定资产

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	<u>经营租出 固定资产</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>				
2023 年 1 月 1 日	75,563	30,312	175,378	281,253
本年增加	1,521	3,881	42,935	48,337
在建工程转入	2,033	-	-	2,033
自投资性房地产转入	701	-	-	701
本年减少	(1,579)	(2,392)	(12,277)	(16,248)
2023 年 12 月 31 日	<u>78,239</u>	<u>31,801</u>	<u>206,036</u>	<u>316,076</u>
<b>累计折旧</b>				
2023 年 1 月 1 日	(32,070)	(21,087)	(33,294)	(86,451)
本年计提	(2,770)	(3,553)	(9,322)	(15,645)
本年减少	787	2,174	3,117	6,078
2023 年 12 月 31 日	<u>(34,053)</u>	<u>(22,466)</u>	<u>(39,499)</u>	<u>(96,018)</u>
<b>减值准备</b>				
2023 年 1 月 1 日	-	-	(4,132)	(4,132)
本年计提	-	-	(1,007)	(1,007)
本年减少	-	-	806	806
2023 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,333)</u>	<u>(4,333)</u>
<b>账面价值</b>				
2023 年 1 月 1 日	<u>43,493</u>	<u>9,225</u>	<u>137,952</u>	<u>190,670</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>44,186</u>	<u>9,335</u>	<u>162,204</u>	<u>215,725</u>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	<u>经营租出 固定资产</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>				
2022 年 1 月 1 日	74,687	27,454	143,867	246,008
本年增加	417	4,858	38,830	44,105
在建工程转入	505	-	-	505
自投资性房地产转入	329	-	-	329
转为投资性房地产	(139)	-	-	(139)
本年减少	(236)	(2,000)	(7,319)	(9,555)
	<u>75,563</u>	<u>30,312</u>	<u>175,378</u>	<u>281,253</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>75,563</u>	<u>30,312</u>	<u>175,378</u>	<u>281,253</u>
<b>累计折旧</b>				
2022 年 1 月 1 日	(29,395)	(20,329)	(25,549)	(75,273)
本年计提	(2,793)	(2,612)	(9,629)	(15,034)
转为投资性房地产	17	-	-	17
本年减少	101	1,854	1,884	3,839
	<u>(32,070)</u>	<u>(21,087)</u>	<u>(33,294)</u>	<u>(86,451)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>(32,070)</u>	<u>(21,087)</u>	<u>(33,294)</u>	<u>(86,451)</u>
<b>减值准备</b>				
2022 年 1 月 1 日	-	-	(2,488)	(2,488)
本年计提	-	-	(1,882)	(1,882)
本年减少	-	-	238	238
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,132)</u>	<u>(4,132)</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,132)</u>	<u>(4,132)</u>
<b>账面价值</b>				
2022 年 1 月 1 日	<u>45,292</u>	<u>7,125</u>	<u>115,830</u>	<u>168,247</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>43,493</u>	<u>9,225</u>	<u>137,952</u>	<u>190,670</u>

本行

	房屋及建筑物	设备及运输工具	合计
<b>账面原值</b>			
2023 年 1 月 1 日	69,552	29,494	99,046
本年增加	1,471	3,725	5,196
在建工程转入	2,033	-	2,033
自投资性房地产转入	189	-	189
本年减少	(1,556)	(2,302)	(3,858)
2023 年 12 月 31 日	<u>71,689</u>	<u>30,917</u>	<u>102,606</u>
<b>累计折旧</b>			
2023 年 1 月 1 日	(30,944)	(20,561)	(51,505)
本年计提	(2,527)	(3,446)	(5,973)
本年减少	753	2,156	2,909
2023 年 12 月 31 日	<u>(32,718)</u>	<u>(21,851)</u>	<u>(54,569)</u>
<b>账面价值</b>			
2023 年 1 月 1 日	<u>38,608</u>	<u>8,933</u>	<u>47,541</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>38,971</u>	<u>9,066</u>	<u>48,037</u>

	房屋及建筑物	设备及运输工具	合计
<b>账面原值</b>			
2022 年 1 月 1 日	68,884	26,790	95,674
本年增加	305	4,673	4,978
在建工程转入	505	-	505
自投资性房地产转入	140	-	140
转为投资性房地产	(37)	-	(37)
本年减少	(245)	(1,969)	(2,214)
2022 年 12 月 31 日	<u>69,552</u>	<u>29,494</u>	<u>99,046</u>
<b>累计折旧</b>			
2022 年 1 月 1 日	(28,425)	(19,895)	(48,320)
本年计提	(2,607)	(2,583)	(5,190)
转为投资性房地产	2	-	2
本年减少	86	1,917	2,003
2022 年 12 月 31 日	<u>(30,944)</u>	<u>(20,561)</u>	<u>(51,505)</u>
<b>账面价值</b>			
2022 年 1 月 1 日	<u>40,459</u>	<u>6,895</u>	<u>47,354</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>38,608</u>	<u>8,933</u>	<u>47,541</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团账面价值人民币 64,550 百万元的经营租出飞机、船舶及设备用于融资抵押担保 (2022 年 12 月 31 日：人民币 52,416 百万元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行重新登记手续尚未完成的固定资产账面原值为人民币 173 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 174 百万元)。然而，该重新登记程序并不影响本集团及本行对该固定资产的权利。

13 在建工程

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
年初余额	3,515	2,963	3,513	2,959
本年增加	631	1,060	625	1,059
转入固定资产	(2,033)	(505)	(2,033)	(505)
其他减少	(71)	(3)	(68)	-
年末余额	2,042	3,515	2,037	3,513
减：减值准备	(16)	(16)	(16)	(16)
年末账面价值	2,026	3,499	2,021	3,497

14 无形资产

本集团

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2023 年 1 月 1 日	5,116	2,813	7,929
本年增加			
- 购置	1,171	7	1,178
- 研发	132	-	132
本年减少	(7)	(17)	(24)
2023 年 12 月 31 日	<u>6,412</u>	<u>2,803</u>	<u>9,215</u>
<b>累计摊销</b>			
2023 年 1 月 1 日	(3,162)	(815)	(3,977)
本年计提	(542)	(85)	(627)
本年减少	7	10	17
2023 年 12 月 31 日	<u>(3,697)</u>	<u>(890)</u>	<u>(4,587)</u>
<b>账面价值</b>			
2023 年 1 月 1 日	<u>1,954</u>	<u>1,998</u>	<u>3,952</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,715</u>	<u>1,913</u>	<u>4,628</u>
<b>本集团</b>			
	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2022 年 1 月 1 日	4,504	2,819	7,323
本年增加			
- 购置	627	6	633
本年减少	(15)	(12)	(27)
2022 年 12 月 31 日	<u>5,116</u>	<u>2,813</u>	<u>7,929</u>
<b>累计摊销</b>			
2022 年 1 月 1 日	(2,707)	(742)	(3,449)
本年计提	(467)	(82)	(549)
本年减少	12	9	21
2022 年 12 月 31 日	<u>(3,162)</u>	<u>(815)</u>	<u>(3,977)</u>
<b>账面价值</b>			
2022 年 1 月 1 日	<u>1,797</u>	<u>2,077</u>	<u>3,874</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,954</u>	<u>1,998</u>	<u>3,952</u>

本行

	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2023 年 1 月 1 日	4,577	2,807	7,384
本年增加			
- 购置	977	7	984
- 研发	132	-	132
本年减少	(7)	(17)	(24)
2023 年 12 月 31 日	<u>5,679</u>	<u>2,797</u>	<u>8,476</u>
<b>累计摊销</b>			
2023 年 1 月 1 日	(2,837)	(815)	(3,652)
本年计提	(456)	(85)	(541)
本年减少	7	10	17
2023 年 12 月 31 日	<u>(3,286)</u>	<u>(890)</u>	<u>(4,176)</u>
<b>账面价值</b>			
2023 年 1 月 1 日	<u>1,740</u>	<u>1,992</u>	<u>3,732</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>2,393</u>	<u>1,907</u>	<u>4,300</u>
	<u>计算机软件</u>	<u>土地使用权 及其他</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2022 年 1 月 1 日	4,093	2,813	6,906
本年增加			
- 购置	498	5	503
本年减少	(14)	(11)	(25)
2022 年 12 月 31 日	<u>4,577</u>	<u>2,807</u>	<u>7,384</u>
<b>累计摊销</b>			
2022 年 1 月 1 日	(2,459)	(741)	(3,200)
本年计提	(390)	(82)	(472)
本年减少	12	8	20
2022 年 12 月 31 日	<u>(2,837)</u>	<u>(815)</u>	<u>(3,652)</u>
<b>账面价值</b>			
2022 年 1 月 1 日	<u>1,634</u>	<u>2,072</u>	<u>3,706</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,740</u>	<u>1,992</u>	<u>3,732</u>

15 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	143,596	35,899	134,772	33,693
衍生金融负债公允价值变动	53,312	13,328	57,312	14,328
预计负债	9,524	2,381	11,928	2,982
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	8,264	2,066	9,824	2,456
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	6,456	1,614	11,688	2,922
其他	20,948	5,237	14,889	3,723
小计	242,100	60,525	240,413	60,104
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融资产公允价值变动	(64,920)	(16,230)	(68,464)	(17,116)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	(2,704)	(676)	(1,167)	(292)
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	(2,120)	(530)	(1,780)	(445)
其他	(20,468)	(5,117)	(18,098)	(4,525)
小计	(90,212)	(22,553)	(89,509)	(22,378)
净额	151,888	37,972	150,904	37,726



本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	136,916	34,229	125,076	31,269
衍生金融负债公允价值变动	52,972	13,243	54,805	13,701
预计负债	9,292	2,323	11,772	2,943
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	7,104	1,776	9,824	2,456
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	6,428	1,607	10,492	2,623
其他	13,376	3,344	13,119	3,280
小计	226,088	56,522	225,088	56,272
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融资产公允价值变动	(63,846)	(15,961)	(65,871)	(16,468)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融工具的公允价值变动	(1,368)	(342)	(905)	(225)
以公允价值计量且其变动计入其他综合				
收益的金融资产的公允价值变动	(1,232)	(308)	-	-
其他	(14,039)	(3,510)	(13,321)	(3,331)
小计	(80,485)	(20,121)	(80,097)	(20,024)
净额	145,603	36,401	144,991	36,248

本行境内分支机构汇总纳税，相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销，以净额列示；境外分行亦分别作为纳税主体，将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产 / 净负债时，不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债 / 净资产进行抵销。本行境内外子公司分别作为纳税主体，将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销，以净额列示。

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初净额	37,726	30,655	36,248	29,909
本年计入所得税费用的递延				
所得税净变动数 (附注五、47)	889	4,938	1,728	4,364
本年计入其他综合收益的递延				
所得税净变动数 (附注五、48)	(643)	2,133	(1,575)	1,975
年末净额	37,972	37,726	36,401	36,248

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2023 年 12 月 31 日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 20,146 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 20,592 百万元)；本行抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 20,002 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 20,024 百万元)。

16 其他资产

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
应收及暂付款	(1)	35,830	33,406	28,649	27,797
预付账款	(2)	15,734	22,019	1,528	1,538
贵金属		9,410	7,814	9,410	7,814
使用权资产	(3)	6,653	6,931	6,279	6,447
应收利息		2,003	2,054	1,911	1,999
长期待摊费用		1,191	879	1,140	842
存出保证金		1,161	495	1,001	337
抵债资产	(4)	945	1,000	919	969
商誉	(5)	415	407	-	-
待处理资产		31	31	31	31
其他		8,573	6,894	7,878	6,016
合计		81,946	81,930	58,746	53,790

(1) 应收及暂付款

按账龄列示如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	36,911	95.67	(1,395)	35,516	33,965	93.29	(894)	33,071
1 - 2 年	238	0.62	(38)	200	917	2.52	(748)	169
2 - 3 年	783	2.03	(750)	33	91	0.25	(33)	58
3 年以上	650	1.68	(569)	81	1,436	3.94	(1,328)	108
合计	38,582	100.00	(2,752)	35,830	36,409	100.00	(3,003)	33,406

本行

	2023 年 12 月 31 日				2022 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	减值准备	账面价值
1 年以内	29,404	95.18	(899)	28,505	28,069	92.57	(429)	27,640
1 - 2 年	91	0.30	(33)	58	798	2.63	(746)	52
2 - 3 年	770	2.49	(745)	25	67	0.22	(26)	41
3 年以上	627	2.03	(566)	61	1,389	4.58	(1,325)	64
合计	30,892	100.00	(2,243)	28,649	30,323	100.00	(2,526)	27,797

账龄为 3 年以上的应收及暂付款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项，如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。减值准备变动情况参见附注五、17。

按性质列示如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	30,391	(30)	30,361	27,409	(28)	27,381
其他	8,191	(2,722)	5,469	9,000	(2,975)	6,025
合计	38,582	(2,752)	35,830	36,409	(3,003)	33,406

本行

	2023 年 12 月 31 日			2022 年 12 月 31 日		
	金额	减值准备	账面价值	金额	减值准备	账面价值
待结算及清算款项	27,923	(28)	27,895	27,100	(27)	27,073
其他	2,969	(2,215)	754	3,223	(2,499)	724
合计	30,892	(2,243)	28,649	30,323	(2,526)	27,797

(2) 预付账款

本集团的预付账款主要为预付租赁资产款。于 2023 年 12 月 31 日，本集团预付租赁资产款账面价值为人民币 14,206 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 20,480 百万元)，其中：账龄为 1 年以内的占比 33% (2022 年 12 月 31 日：49%)，1 - 2 年的占比 37% (2022 年 12 月 31 日：24%)，2 - 3 年的占比 14% (2022 年 12 月 31 日：8%)，3 年以上的占比 16% (2022 年 12 月 31 日：19%)。

账龄为 3 年以上的预付租赁资产款主要为建设期较长的飞机。

(3) 使用权资产

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
使用权资产原值：				
年初余额	14,330	13,980	13,051	12,831
本年增加	2,496	2,704	2,426	2,536
本年减少	(3,049)	(2,354)	(2,720)	(2,316)
年末余额	<u>13,777</u>	<u>14,330</u>	<u>12,757</u>	<u>13,051</u>
使用权资产累计折旧：				
年初余额	(7,399)	(7,203)	(6,604)	(6,537)
本年增加	(2,369)	(2,380)	(2,199)	(2,184)
本年减少	2,644	2,184	2,325	2,117
年末余额	<u>(7,124)</u>	<u>(7,399)</u>	<u>(6,478)</u>	<u>(6,604)</u>
使用权资产账面价值	<u>6,653</u>	<u>6,931</u>	<u>6,279</u>	<u>6,447</u>
租赁负债	<u>6,501</u>	<u>6,775</u>	<u>6,121</u>	<u>6,286</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为人民币 89 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 97 百万元)。

(4) 抵债资产

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	1,366	1,400	1,340	1,361
土地使用权	8	8	8	8
其他	10	4	10	4
抵债资产原值合计	1,384	1,412	1,358	1,373
减：减值准备	(439)	(412)	(439)	(404)
抵债资产净值	945	1,000	919	969

本集团本年累计处置抵债资产原值分别为人民币 74 百万元，上年累计处置抵债资产原值为人民币 37 百万元。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、17。

(5) 商誉

本集团

	2023 年				
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	85	-	-	8	93
合计	407	-	-	8	415
	2022 年				
	年初余额	本年增加	本年减少	汇率影响	年末余额
交银国际信托有限公司	200	-	-	-	200
交银人寿保险有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	73	-	-	12	85
合计	395	-	-	12	407

本集团于 2007 年 9 月收购湖北省国际信托投资有限公司 (收购后该公司更名为交银国际信托有限公司), 出资人民币 1,220 百万元取得其 85%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 200 百万元。

本集团于 2010 年 1 月收购中保康联人寿保险有限公司 (收购后该公司更名为交银人寿保险有限公司), 出资人民币 196 百万元取得其 51%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 计人民币 122 百万元。

本集团于 2016 年 11 月通过 Bocom Brazil Holding Company Ltda 收购 BANCO BoCom BBM S.A., 取得其 80%的股权。购买日, 本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉, 年末折人民币 93 百万元。

本集团每年末对商誉进行减值测试。在进行商誉减值测试时, 本集团将相关资产或资产组组合 (含商誉) 的账面价值与其可收回金额进行比较, 如果可收回金额低于账面价值, 相关差额计入当期损益。资产组和资产组组合的可收回金额是基于管理层批准的预算, 之后采用固定的增长率为基础进行估计, 采用现金流量预测方法计算。根据减值测试的结果, 未发现该商誉存在减值情况, 因而未确认商誉减值损失。

## 17 资产减值准备

### 本集团

	2023 年					
	年初余额	本年计提 / (转回)	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	年末余额
<b>预期信用减值准备</b>						
存放同业款项	209	56	-	-	2	267
拆出资金	737	932	-	-	11	1,680
买入返售金融资产	88	514	-	-	-	602
以摊余成本计量的贷款和垫款	178,086	54,211	(31,135)	5,662	(419)	206,405
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,841	733	(53)	17	(4)	2,534
以摊余成本计量的金融投资	2,756	45	-	-	837	3,638
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,539	1,027	(362)	-	227	2,431
其他金融资产	3,520	1,558	(664)	94	(751)	3,757
<b>其他资产减值准备</b>						
长期股权投资	-	2	-	-	-	2
固定资产	4,132	1,007	(883)	-	77	4,333
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	412	61	(36)	-	2	439
贵金属	22	(7)	(12)	-	-	3
待处理资产	4	(1)	-	1	-	4
<b>合计</b>	<b>193,362</b>	<b>60,138</b>	<b>(33,145)</b>	<b>5,774</b>	<b>(18)</b>	<b>226,111</b>
2022 年						
	年初余额	本年 (转回) / 计提	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	年末余额
<b>预期信用减值准备</b>						
存放同业款项	202	(3)	-	-	10	209
拆出资金	1,963	(1,277)	-	-	51	737
买入返售金融资产	141	(53)	-	-	-	88
以摊余成本计量的贷款和垫款	162,184	57,066	(46,243)	5,146	(67)	178,086
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	1,073	840	(71)	-	(1)	1,841
以摊余成本计量的金融投资	2,958	(198)	-	-	4	2,764
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,021	598	-	-	(88)	1,531
其他金融资产	3,461	953	(992)	77	21	3,520
<b>其他资产减值准备</b>						
固定资产	2,488	1,882	(473)	-	235	4,132
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	407	8	(8)	-	5	412
贵金属	55	7	(40)	-	-	22
待处理资产	4	-	-	-	-	4
<b>合计</b>	<b>175,973</b>	<b>59,823</b>	<b>(47,827)</b>	<b>5,223</b>	<b>170</b>	<b>193,362</b>



本行

	2023 年					
	年初余额	本年(转回)/计提	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	年末余额
<b>预期信用减值准备</b>						
存放同业款项	158	(13)	-	-	-	145
拆出资金	959	1,036	-	-	11	2,006
买入返售金融资产	87	509	-	-	-	596
以摊余成本计量的贷款和垫款	167,393	50,447	(29,722)	5,578	(486)	193,210
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的贷款和垫款	1,841	733	(53)	17	(4)	2,534
以摊余成本计量的金融投资	2,532	(42)	-	-	837	3,327
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	817	449	-	-	10	1,276
其他金融资产	3,017	1,506	(638)	94	(757)	3,222
<b>其他资产减值准备</b>						
长期股权投资	-	436	-	-	-	436
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	404	61	(27)	-	1	439
贵金属	22	(7)	(12)	-	-	3
待处理资产	4	(1)	-	1	-	4
<b>合计</b>	<b>177,250</b>	<b>55,114</b>	<b>(30,452)</b>	<b>5,690</b>	<b>(388)</b>	<b>207,214</b>

	2022 年					
	年初余额	本年(转回)/计提	本年核销及转让	核销后收回	其他变动	年末余额
<b>预期信用减值准备</b>						
存放同业款项	158	(6)	-	-	6	158
拆出资金	2,144	(1,237)	-	-	52	959
买入返售金融资产	136	(49)	-	-	-	87
以摊余成本计量的贷款和垫款	155,555	54,076	(47,191)	5,129	(176)	167,393
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的贷款和垫款	1,073	840	(71)	-	(1)	1,841
以摊余成本计量的金融投资	2,763	(236)	-	-	5	2,532
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	711	60	-	-	46	817
其他金融资产	3,287	628	(992)	77	17	3,017
<b>其他资产减值准备</b>						
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	400	8	(8)	-	4	404
贵金属	55	7	(40)	-	-	22
待处理资产	4	-	-	-	-	4
<b>合计</b>	<b>166,302</b>	<b>54,091</b>	<b>(48,302)</b>	<b>5,206</b>	<b>(47)</b>	<b>177,250</b>

18 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
同业存放款项				
- 境内同业存放款项	287,427	254,973	287,933	255,796
- 境外同业存放款项	6,139	8,839	7,274	8,760
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构存放款项	831,249	803,430	841,861	809,836
- 境外其他金融机构存放款项	5,069	7,699	5,610	8,133
应计利息	3,297	3,652	3,305	3,666
合计	1,133,181	1,078,593	1,145,983	1,086,191

19 拆入资金

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
同业拆入款项				
- 境内同业拆入款项	255,733	210,818	104,597	105,589
- 境外同业拆入款项	201,452	201,042	164,645	175,627
其他金融机构拆入款项				
- 境内其他金融机构	1,500	200	-	-
- 境外其他金融机构	11,479	10,204	2,083	-
应计利息	2,807	2,344	1,902	1,459
合计	472,971	424,608	273,227	282,675

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
指定为以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债 (1)					
- 可转让存款证		41,187	22,253	39,535	20,670
- 发行票据		692	1,701	-	-
- 其他		11,878	12,488	-	-
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债					
- 与贵金属相关的金融负债		2,697	11,502	2,697	11,502
- 沽空交易用证券头寸		103	5	103	-
合计		56,557	47,949	42,335	32,172

- (1) 本集团根据风险管理策略，将可转让存款证及发行票据与衍生产品相匹配，以降低市场风险。截至 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，为了消除或显著减少会计错配，本集团将部分可转让存款证及发行票据指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。其他类主要为纳入合并范围的结构化主体中的负债及除本集团外的其他各方持有的份额。

2023 年度及 2022 年度，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

21 卖出回购金融资产款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
卖出回购证券	285,176	128,298	272,093	92,503
卖出回购票据	2,437	-	2,437	-
应计利息	662	315	505	83
合计	288,275	128,613	275,035	92,586

22 客户存款

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款				
公司	2,050,524	1,989,383	2,024,237	1,963,161
个人	884,746	885,013	854,168	847,082
定期存款 (含通知存款)				
公司	2,991,467	2,887,650	2,933,763	2,823,057
个人	2,473,410	2,070,711	2,284,043	1,897,901
其他存款	3,240	4,227	2,046	3,091
小计	8,403,387	7,836,984	8,098,257	7,534,292
应计利息	147,828	112,088	145,578	110,320
合计	8,551,215	7,949,072	8,243,835	7,644,612

于 2023 年 12 月 31 日，本集团和本行客户存款中分别包括保证金存款人民币 344,014 百万元和人民币 342,600 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 331,318 百万元和人民币 329,434 百万元)。

23 已发行存款证

已发行存款证由总行、部分境外分行及银行业务子公司发行，按摊余成本计量。

24 应付职工薪酬

本集团

	2023 年			
	年初余额	本年 增加 / (转回)	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	16,103	27,797	(26,671)	17,229
职工福利费	10	1,572	(1,575)	7
工会经费和职工教育经费	63	811	(814)	60
社会保险费				
- 医疗保险	66	2,323	(2,340)	49
- 生育、工伤保险	1	97	(97)	1
住房公积金	9	2,141	(2,144)	6
其他	14	1,552	(1,410)	156
二、内退福利	14	2	(1)	15
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	77	2,879	(2,879)	77
- 失业保险	8	92	(93)	7
- 企业年金	41	1,805	(1,805)	41
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	396	(12)	(53)	331
合计	16,802	41,059	(39,882)	17,979

	2022 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	13,666	26,918	(24,481)	16,103
职工福利费	8	1,398	(1,396)	10
工会经费和职工教育经费	103	684	(724)	63
社会保险费				
- 医疗保险	45	2,167	(2,146)	66
- 生育、工伤保险	2	88	(89)	1
住房公积金	10	1,951	(1,952)	9
其他	13	1,780	(1,779)	14
二、内退福利	14	2	(2)	14
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	101	2,595	(2,619)	77
- 失业保险	4	79	(75)	8
- 企业年金	50	1,626	(1,635)	41
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	385	60	(49)	396
合计	14,401	39,348	(36,947)	16,802

本行

	2023 年			
	年初余额	本年 增加 / (转回)	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	14,828	25,017	(23,885)	15,960
职工福利费	-	1,465	(1,465)	-
工会经费和职工教育经费	18	756	(763)	11
社会保险费				
- 医疗保险	30	2,169	(2,173)	26
- 生育、工伤保险	1	91	(91)	1
住房公积金	6	2,033	(2,035)	4
其他	6	1,505	(1,363)	148
二、内退福利	14	2	(1)	15
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	55	2,628	(2,633)	50
- 失业保险	7	87	(88)	6
- 企业年金	29	1,682	(1,684)	27
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	395	(13)	(53)	329
合计	15,389	37,422	(36,234)	16,577

	2022 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	12,406	24,234	(21,812)	14,828
职工福利费	-	1,296	(1,296)	-
工会经费和职工教育经费	66	636	(684)	18
社会保险费				
- 医疗保险	27	2,031	(2,028)	30
- 生育、工伤保险	2	82	(83)	1
住房公积金	9	1,853	(1,856)	6
其他	4	1,733	(1,731)	6
二、内退福利	14	2	(2)	14
三、离职后福利				
设定提存计划 (1)				
- 养老保险	68	2,374	(2,387)	55
- 失业保险	3	75	(71)	7
- 企业年金	29	1,513	(1,513)	29
设定受益计划 (2)				
- 补充养老	385	59	(49)	395
合计	<u>13,013</u>	<u>35,888</u>	<u>(33,512)</u>	<u>15,389</u>

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

#### (1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的退休福利计划及失业保险计划，根据该等计划，本集团按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团于 2010 年设立了设定提存计划模式的年金计划，2009 年 1 月 1 日以后退休的境内员工纳入该年金计划，本集团按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出于发生时计入当期损益。



(2) 设定受益计划

本集团为境内分支机构 2008 年 12 月 31 日前离退休的员工支付补充退休福利，本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额，并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出，以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将年初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息，并计入当期损益。

本集团在中国内地以外地区的退休福利负债对本集团无重大影响，乃根据当地的有关政策和制度作出。

在资产负债表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值	331	396	329	395

在利润表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
计入当期损益的设定受益计划成本	21	26	20	25
计入其他综合收益的设定受益计划 (收益) / 成本	(33)	34	(33)	34
合计	(12)	60	(13)	59

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

设定受益计划义务现值的变动情况如下：

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
年初设定受益计划义务现值	396	385	395	385
当年支付的补充退休福利	(53)	(49)	(53)	(49)
利息费用	18	22	17	21
过去服务成本	3	4	3	4
精算 (利得) / 损失	(33)	34	(33)	34
年末设定受益计划义务现值	<u>331</u>	<u>396</u>	<u>329</u>	<u>395</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行设定受益计划平均受益义务期间为 10.78 年 (2022 年 12 月 31 日：11.43 年)。

本集团预计将在下一会计期间为设定受益计划支付的金额为人民币 37 百万元 (2022 年：人民币 39 百万元)。

补充退休福利设定受益计划使本集团面临精算风险，这些风险包括利率风险、长寿风险和通货膨胀风险。政府债券收益率的降低或通货膨胀率的上升将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值通过参考参与计划的成员的死亡率的最佳估计来计算，计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为国债收益率、通货膨胀率及死亡率。国债收益率与通货膨胀率分别为 2.70% 以及 0.42% (2022 年 12 月 31 日：2.99% 以及 1.99%)。死亡率的假设是以原中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“原银保监会”) 发布的统计资料为依据。60 岁退休的男性职工和 55 岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为 23.13 年以及 33.13 年 (2022 年 12 月 31 日：23.13 年以及 33.13 年)。

25 应交税费

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
企业所得税	4,538	3,937	3,507	2,572
增值税	4,455	4,016	4,045	3,625
其他	828	795	703	717
合计	9,821	8,748	8,255	6,914

26 预计负债

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信贷承诺及财务担保减值准备	(1)	8,826	11,291	8,802	11,269
未决诉讼损失	(2)	503	520	490	503
其他		228	127	-	-
合计		9,557	11,938	9,292	11,772

(1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动

本集团

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	10,226	1,065	-	11,291
本年转移：				
至第 1 阶段	547	(547)	-	-
至第 2 阶段	(211)	211	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年转回	(2,213)	(56)	-	(2,269)
其他变动	(74)	(122)	-	(196)
2023 年 12 月 31 日	<u>8,275</u>	<u>551</u>	<u>-</u>	<u>8,826</u>
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	8,736	506	-	9,242
本年转移：				
至第 1 阶段	24	(24)	-	-
至第 2 阶段	(333)	333	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提	1,798	560	-	2,358
其他变动	1	(310)	-	(309)
2022 年 12 月 31 日	<u>10,226</u>	<u>1,065</u>	<u>-</u>	<u>11,291</u>

本行

	2023 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2023 年 1 月 1 日	10,207	1,062	-	11,269
本年转移:				
至第 1 阶段	547	(547)	-	-
至第 2 阶段	(211)	211	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年转回	(2,218)	(53)	-	(2,271)
其他变动	(75)	(121)	-	(196)
	8,250	552	-	8,802
2023 年 12 月 31 日	8,250	552	-	8,802
	2022 年			
	第 1 阶段	第 2 阶段	第 3 阶段	总计
	12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2022 年 1 月 1 日	8,710	505	-	9,215
本年转移:				
至第 1 阶段	24	(24)	-	-
至第 2 阶段	(333)	333	-	-
至第 3 阶段	-	-	-	-
本年计提	1,808	559	-	2,367
其他变动	(2)	(311)	-	(313)
	10,207	1,062	-	11,269
2022 年 12 月 31 日	10,207	1,062	-	11,269

(2) 未决诉讼损失变动

本集团

	2023 年			
	年初余额	本年转回	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	520	(14)	(3)	503

	2022 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	472	56	(8)	520

本行

	2023 年			
	年初余额	本年转回	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	503	(10)	(3)	490

	2022 年			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
未决诉讼损失	458	53	(8)	503

27 应付债券

	注	本集团		本行	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量：					
普通债券	(1)	327,009	306,030	274,831	251,171
二级资本债券	(2)	227,067	198,951	219,989	189,989
次级债券	(3)	4,800	4,800	-	-
应计利息		7,735	6,572	6,555	5,556
以公允价值计量：					
普通债券	(1)	25,564	14,508	25,564	14,508
合计		592,175	530,861	526,939	461,224

## (1) 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
本行								
20 交通银行 01	人民币	中国内地	3.18	50,000	2020/08/05	3 年	-	50,000
20 交通银行 02	人民币	中国内地	3.50	40,000	2020/11/11	3 年	-	40,000
21 交通银行小微债	人民币	中国内地	3.40	40,000	2021/04/06	3 年	40,000	40,000
22 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.75	30,000	2022/06/15	3 年	29,999	29,999
22 交通银行小微债 02	人民币	中国内地	2.98	30,000	2022/12/09	3 年	29,999	29,998
22 交通银行绿色金融债	人民币	中国内地	2.42	20,000	2022/08/05	3 年	19,999	19,999
22 交行绿债 02	人民币	中国内地	2.96	10,000	2022/12/09	3 年	10,000	9,999
23 交通银行小微债 01	人民币	中国内地	2.80	30,000	2023/03/27	3 年	29,999	-
23 交行绿债 01	人民币	中国内地	2.77	30,000	2023/04/25	3 年	29,999	-
23 交行债 01	人民币	中国内地	2.59	38,000	2023/07/18	3 年	37,999	-
23 交行债 02	人民币	中国内地	2.70	30,000	2023/09/22	3 年	29,999	-
23 香港中期票据 04	美元	中国内地	SOFR+0.65	60	2023/06/29	3 年	424	-
23 香港中期票据 05	美元	中国内地	SOFR+0.65	20	2023/06/29	3 年	141	-
23 香港中期票据 06	美元	中国内地	SOFR+0.65	50	2023/06/29	3 年	353	-
23 香港中期票据 07	美元	中国内地	SOFR+0.65	40	2023/06/29	3 年	283	-
23 香港中期票据 08	美元	中国内地	SOFR+0.65	15	2023/06/29	3 年	106	-
23 香港中期票据 12	美元	中国内地	SOFR+0.60	475	2023/08/30	3 年	3,362	-
18 中期票据 02	美元	中国香港	3M Libor + 0.85	700	2018/05/17	5 年	-	4,876
20 香港中期票据 02	美元	中国香港	3M Libor + 0.58	1,300	2020/01/22	3 年	-	9,055
20 香港中期票据 04	美元	中国香港	3M Libor + 0.75	100	2020/06/05	3 年	-	696
20 香港中期票据 05	美元	中国香港	3M Libor + 0.80	650	2020/07/20	3 年	-	4,528
20 香港中期票据 06	美元	中国香港	3M Libor + 0.90	400	2020/07/20	5 年	2,831	2,786
20 香港中期票据 07	美元	中国香港	1.20	800	2020/09/10	5 年	5,654	5,560
20 香港中期票据 08	美元	中国香港	3M Libor + 0.80	350	2020/09/10	3 年	-	2,438

(接下页)

(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
BOCOM Float 11/13/24	美元	中国香港	SOFR+0.323	490	2023/11/15	364天	3,488	-
交银澳门粤澳合作主题债	澳门元	中国澳门	0.85	1,200	2021/12/15	2年	-	1,038
P14JHTP1D	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10年	196	199
小计							274,831	251,171
子公司								
20 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.65	3,000	2020/11/05	3年	-	2,998
21 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.62	4,000	2021/03/01	3年	4,000	3,996
21 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.45	3,000	2021/04/22	3年	2,629	2,627
22 明珠债	人民币	中国内地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	1,680	1,680
23 交银金租绿债 01	人民币	中国内地	2.80	3,000	2023/11/09	3年	2,995	-
23 交银金租债 01	人民币	中国内地	2.88	3,000	2023/12/08	3年	2,992	-
19 美元中期票据 02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5年	3,587	3,001
19 美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.175	400	2019/09/05	5年	1,251	1,228
19 美元中期票据 05	美元	中国香港	2.625	200	2019/09/05	5年	804	809
19 美元中期票据 07	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.075	600	2019/12/10	5年	1,753	1,450
20 美元中期票据 01	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 0.95	500	2020/03/02	5年	1,895	1,842
20 美元中期票据 02	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 0.83	300	2020/03/02	3年	-	1,628
20 美元中期票据 03	美元	中国香港	1.75	350	2020/07/14	3年	-	1,661
20 美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Synthetic Libor + 1.70	450	2020/07/14	5年	1,492	1,616
21 美元中期票据 01	美元	中国香港	1.125	500	2021/06/18	3年	2,082	2,181
21 港币中期票据 02	港币	中国香港	1.07	775	2021/09/27	3年	702	692
23 人民币私募债 01	人民币	中国香港	3.50	1,000	2023/03/07	2年	999	-
23 港币中期票据 01	港币	中国香港	4.85	775	2023/03/08	1年	702	-
23 港币中期票据 02	港币	中国香港	4.85	385	2023/03/10	1年	349	-
23 美元中期票据 03	美元	中国香港	5.50	450	2023/03/10	1年	3,184	-

(接下页)



(承上页)

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末余额	年初余额
23 美元中期票据 05	美元	中国香港	5.55	55	2023/03/15	1 年	-	-
23 美元中期票据 06	美元	中国香港	5.50	50	2023/03/15	1 年	19	-
23 美元中期票据 07	美元	中国香港	5.00	37	2023/03/28	10 个月	261	-
23 美元中期票据 08	美元	中国香港	5.50	115	2023/06/21	11 个月	812	-
23 美元中期票据 09	美元	中国香港	5.50	30	2023/07/18	10 个月	212	-
23 人民币中期票据 01	人民币	中国香港	3.00	760	2023/07/26	3 年	758	-
23 人民币中期票据 02	人民币	中国香港	3.50	400	2023/10/18	1 年	400	-
23 人民币中期票据 03	人民币	中国香港	3.30	700	2023/10/20	3 年	698	-
23 人民币中期票据 04	人民币	中国香港	3.50	400	2023/11/20	3 年	399	-
23 人民币中期票据 05	人民币	中国香港	3.35	300	2023/12/01	3 年	300	-
23 美元中期票据 10	美元	中国香港	SOFR+1.00	240	2023/12/20	3 年	706	-
13 蔚蓝星轨债	美元	中国香港	3.75	500	2013/03/06	10 年	-	3,482
5 年期美元债	美元	中国香港	3.75	950	2018/01/25	5 年	-	6,615
10 年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10 年	1,760	1,728
AzureNova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10 年	1,767	1,736
20 交银金投债 01	人民币	中国内地	2.70	3,000	2020/03/11	3 年	-	2,998
20 交银金投债 02	人民币	中国内地	2.80	7,000	2020/03/11	5 年	6,997	6,995
21 交银国际 01	美元	中国香港	1.75	500	2021/06/22	5 年	3,257	3,223
19 巴西债	巴西雷亚尔	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	5 年	57	52
22 巴西债 01	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10 年	390	357
22 巴西债 02	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10 年	289	264
小计							52,178	54,859
合计							327,009	306,030

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	年末公允价值	年初公允价值
本行								
23 香港中期票据 09	美元	中国内地	4.50	50	2023/06/26	5 年	355	-
23 香港中期票据 10	美元	中国内地	4.50	40	2023/06/26	5 年	284	-
23 香港中期票据 11	美元	中国内地	4.50	50	2023/06/26	5 年	355	-
23 香港中期票据 13	美元	中国内地	SOFR+0.60	25	2023/08/30	3 年	179	-
19 香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5 年	3,231	3,120
21 香港中期票据 01	港币	中国香港	0.95	1,200	2021/12/13	2 年	-	1,031
21 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.15	1,000	2021/12/13	3 年	1,001	1,004
22 香港中期票据 01	港币	中国香港	1.80	1,200	2022/03/21	2 年	1,086	1,039
22 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.20	2,800	2022/03/21	2 年	2,818	2,834
22 香港中期票据 03	美元	中国香港	2.375	400	2022/03/21	3 年	2,766	2,661
22 香港中期票据 04	人民币	中国香港	3.05	1,420	2022/11/30	2 年	1,421	1,426
22 香港中期票据 05	美元	中国香港	4.75	200	2022/11/30	3 年	1,417	1,393
23 香港中期票据 01	港币	中国香港	4.50	2,700	2023/02/28	2 年	2,491	-
23 香港中期票据 02	人民币	中国香港	2.97	3,800	2023/02/28	2 年	3,826	-
23 香港中期票据 03	美元	中国香港	4.875	600	2023/02/28	3 年	4,334	-
合计							25,564	14,508

(2) 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	年末余额	年初余额
本行									
19 交通银行二级 01	人民币	中国内地	4.10	30,000	2019/08/14	10 年	(a)	29,998	29,998
19 交通银行二级 02	人民币	中国内地	4.49	10,000	2019/08/14	15 年	(b)	9,999	9,999
20 交通银行二级	人民币	中国内地	3.24	40,000	2020/05/19	10 年	(c)	39,997	39,997
21 交通银行二级	人民币	中国内地	3.65	30,000	2021/09/23	10 年	(d)	29,999	29,999
22 交通银行二级 01	人民币	中国内地	3.45	30,000	2022/02/23	10 年	(e)	29,999	29,999
22 交行二级资本债 02A	人民币	中国内地	3.03	37,000	2022/11/11	10 年	(f)	36,999	36,998
22 交行二级资本债 02B	人民币	中国内地	3.36	13,000	2022/11/11	15 年	(g)	12,999	12,999
23 交行二级资本债 01A	人民币	中国内地	3.30	15,000	2023/11/15	10 年	(h)	14,999	-
23 交行二级资本债 01B	人民币	中国内地	3.40	15,000	2023/11/15	15 年	(i)	15,000	-
小计								219,989	189,989
子公司									
18 交银租赁二级	人民币	中国内地	5.15	2,000	2018/09/18	10 年	(j)	-	1,996
21 交银香港二级	美元	中国香港	2.304	1,000	2021/07/08	10 年	(k)	7,078	6,966
小计								7,078	8,962
合计								227,067	198,951

(a) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2024 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

- (b) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2029 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (c) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2025 年 5 月 21 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (d) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2026 年 9 月 27 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (e) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2027 年 2 月 25 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (f) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2027 年 11 月 15 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (g) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2032 年 11 月 15 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (h) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2028 年 11 月 17 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (i) 在得到国家金融监督管理总局批准且满足发行文件中约定的赎回条件的情况下，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2033 年 11 月 17 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (j) 本集团已于 2023 年 9 月 20 日行使赎回权，按面值全部赎回交银金融租赁有限公司 2018 年二级资本债券。

(k) 本集团可选择于 2026 年 7 月 8 日一次性全部赎回该债券。如果不行使发行人赎回权，则自 2026 年 7 月 8 日按 5 年期美元国债利率加 140 基点后重新调整利率。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本集团有权对该债券的本金进行部分或全部减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述债券按规定计入二级资本，不设立任何担保，不用于弥补本集团日常经营损失。

(3) 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

	币种	发行地	利率 %	面值 (原币)	发行日期	债券期限	注释	年末余额	年初余额
子公司									
21 交银康联人寿 01	人民币	中国内地	4.30	3,000	2021/03/25	10 年	(a)	3,000	3,000
21 交银人寿 02	人民币	中国内地	3.93	1,800	2021/07/27	10 年	(a)	1,800	1,800
合计								4,800	4,800

(a) 在行使赎回权后交银人寿保险有限公司的综合偿付能力充足率不低于 100%的情况下，经报中国人民银行和国家金融监督管理总局备案后，交银人寿保险有限公司可以选择在第 5 个计息年度的最后一日，按面值全部或部分赎回本期债券。

(4) 截止 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行均未出现拖欠本金、利息及其他与应付债券相关的违约情况。

28 其他负债

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	注	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
保险合同负债	111,207	105,889	-	-
待结算及清算款项	56,930	58,616	51,174	56,869
租赁负债 (1)	6,501	6,775	6,121	6,286
融资租赁保证金	5,904	6,414	-	-
转贷款资金	1,796	1,949	1,796	1,949
应付股利	254	378	78	76
其他	35,746	36,808	21,542	23,338
合计	218,338	216,829	80,711	88,518

(1) 租赁负债按到期日分析——未经折现分析

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
一年以内	2,426	2,290	2,180	2,064
一至二年	1,823	1,797	1,678	1,643
二至三年	1,244	1,255	1,193	1,177
三至五年	1,448	1,464	1,438	1,396
五年以上	1,227	1,349	1,225	1,329
未折现租赁负债合计	8,168	8,155	7,714	7,609
租赁负债年末余额	6,501	6,775	6,121	6,286

29 股本

本行实收股本为人民币 742.63 亿元，每股面值人民币 1 元，股份种类及其结构如下：

本集团及本行

	2023 年			年末余额
	年初余额	本年变动数		
		股份转换	非公开发行	
人民币普通股 (A 股)	39,251	-	-	39,251
境外上市外资股 (H 股)	35,012	-	-	35,012
合计	74,263	-	-	74,263

30 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表

本集团及本行

	发行时间	会计分类	股息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2016 年									
人民币优先股	9 月 2 日	权益工具	4.07	100 元 / 股	450,000,000	45,000	45,000	无	强制转股	未发生转换
减：发行费用							(48)			
账面价值							44,952			

(b) 发行在外的优先股变动情况表

本集团及本行

	2023 年			年末余额
	年初余额	本年变动数		
		本年增加	本年减少	
境内优先股				
数量 (股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民币 (百万元)	44,952	-	-	44,952

(c) 主要条款

境内优先股

*股息*

本次境内优先股将以其发行价格，按下述相关股息率计息：

- (i) 自发行日起 (含该日) 至第一个重置日止 (不含该日)，按年息率 3.90% 计息；以及
- (ii) 此后，股息率每 5 年调整一次，调整参考重置日前 20 个交易日 (不含该日) 待偿期为 5 年的中国国债收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)，加上 1.37% 的固定溢价。本行宣派和支付境内优先股股息由本行董事会根据股东大会授权决定。

自 2021 年 9 月 7 日起，本行将优先股第二个股息率调整期的票面股息率调整为 4.07%。

本次境内优先股采取非累积股息支付方式，即在本行决议取消部分或全部境内优先股股息的情形下，当期末向境内优先股股东足额派发股息的差额部分不累积至之后的计息期。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。本行发行的本次境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

*股息发放条件*

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。

任何情况下，经股东大会审议批准后，本行有权取消全部或部分优先股派息。

如本行全部或部分取消本次优先股的派息，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。



### 强制转股条件

当发生本次境内优先股发行文件中所规定的触发事件时，经监管机构批准，本次境内优先股将全部或部分强制转换为 A 股普通股，其中，初始强制转股价格为人民币 6.25 元 / 股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡，但本行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

### 清偿顺序及清算方法

当发生清盘时，境内优先股股东的偿还顺序将如下：在本行所有债务（包括次级性债务）以及本行发行或担保的、在明文规定在境内优先股之前的义务的偿还顺序之后；所有境内优先股股东偿还顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等偿还顺序的义务持有人的偿还顺序相同；以及在普通股股东之前。

当发生清盘时，在按照条件的规定进行分配后，本行的任何剩余资产应用于偿还境内优先股股东主张的索偿，境内优先股股东应在所有方面与具有同等偿还顺序的义务（为明确起见，具有同等偿还顺序的义务包括境内优先股以及其他本行不时向中国境外投资者发行的境外优先股）的持有人平等分享，且分配顺序在普通股股东之前。

本次境内优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境内优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

### 赎回条款

境内优先股为永久存续，不设到期日。在取得监管批准并满足赎回前提条件的前提下，本行有权在 2021 年 9 月 7 日以及后续任何一个优先股派息日赎回全部或部分境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债情况表

本集团及本行

	发行时间	会计分类	初始利息率 %	发行价格	数量 (股)	原币 (百万元)	折合人民币 (百万元)	期限
	2019 年							
19 交通银行永续债 (i)	9 月 18 日	权益工具	4.20	100 元 / 张	400,000,000	40,000	40,000	无固定期限
	2020 年							
20 交通银行永续债 (ii)	9 月 23 日	权益工具	4.59	100 元 / 张	300,000,000	30,000	30,000	无固定期限
	2021 年							
21 交通银行永续债 (ii)	6 月 8 日	权益工具	4.06	100 元 / 张 不低于	415,000,000	41,500	41,500	无固定期限
	2020 年							
美元永续债 (iii)	11 月 11 日	权益工具	3.80	200,000 美元 / 张	不适用	2,800	18,366	无固定期限
合计							129,866	
减: 发行费用							(28)	
账面价值							129,838	

(b) 主要条款

(i) 经相关监管机构批准，本行于 2019 年 9 月 18 日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币 400 亿元的无固定期限资本债券，募集资金于 2019 年 9 月 20 日到账。本次债券的单位票面金额为人民币 100 元，票面利率为 4.20%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本行有条件赎回条款，本行自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到监管批准的前提下，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)，本行有权在报监管并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

- (ii) 经相关监管机构批准，本行于 2020 年 9 月 23 日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币 300 亿元的无固定期限资本债券，募集资金于 2020 年 9 月 25 日到账。本次债券的单位票面金额为人民币 100 元，票面利率为 4.59%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

经相关监管机构批准，本行于 2021 年 6 月 8 日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币 415 亿元的无固定期限资本债券，募集资金于 2021 年 6 月 10 日到账。本次债券的单位票面金额为人民币 100 元，票面利率为 4.06%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。债券发行设置本行有条件赎回条款，本行自发行之日起 5 年后，在满足赎回先决条件且得到监管批准的前提下，有权于每年付息日 (含发行之日后第 5 年付息日) 全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。

债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

- (iii) 经相关监管机构批准，本行于 2020 年 11 月 11 日在境外市场发行 28 亿美元的无固定期限资本债券，募集资金于 2020 年 11 月 18 日到账。本次债券的规定面额为 200,000 美元，超过部分为 1,000 美元的整数倍，按照规定面值 100% 发行。本次债券的票面利率为 3.80%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本行有条件赎回条款。经监管事先批准，在满足赎回条件的前提下，本行自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，在符合任何适用的监管规定且满足赎回条件的情况下，经监管事先批准，本行有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。

本次债券采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司股东的权益	1,088,030	1,022,024
其中：归属于母公司普通股持有者的权益	913,240	847,234
归属于母公司优先股持有者的权益	44,952	44,952
归属于母公司永续债持有者的权益	129,838	129,838
归属于少数股东的权益	11,420	11,498
其中：归属于普通股少数股东的权益	7,912	8,040
归属于非累积次级额外一级资本证券持有者的权益 (附注五、34)	3,508	3,458

截至 2023 年 12 月 31 日止年度，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的债息分配情况参见附注五、35。

31 资本公积

本集团

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	110,770	-	-	110,770
其他资本公积	659	-	(1)	658
合计	111,429	-	(1)	111,428

本行

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	110,568	-	-	110,568
其他资本公积	659	-	(1)	658
合计	111,227	-	(1)	111,226

32 盈余公积

本集团

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	88,154	9,073	-	97,227
任意盈余公积	140,182	217	-	140,399
合计	228,336	9,290	-	237,626

本行

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	84,566	8,399	-	92,965
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	224,330	8,399	-	232,729

根据中华人民共和国的相关法律规定，本行按中国企业会计准则下净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

33 一般风险准备

本集团

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	144,541	14,512	-	159,053

本行

	2023 年			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	133,778	13,384	-	147,162

根据中国银行业相关法规，自 2012 年 7 月 1 日起，本行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号) 的规定，通过利润分配从净利润中提取一般准备。一般准备的计提比例由本行综合考虑所面临的风险状况等因素确定，通常不低于风险资产期末余额的 1.5%。一般准备是股东权益的组成部分，但不能用于分配股利。本集团部分子公司和境外分行亦根据所属行业和地区的监管要求计提相应的一般风险准备。

## 34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于 2023 年 12 月 31 日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计 3,508 百万元。该其他权益工具为本集团下属交通银行（香港）有限公司于 2020 年 3 月 3 日发行的非累积次级额外一级资本证券。

发行日	2020 年 3 月 3 日
账面金额	500 百万美元
首个提前赎回日	2025 年 3 月 3 日
票面年利率	首个提前赎回日前，票面年利率定于 3.725%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加 2.525%重新拟定。
付息频率	每半年一次

交通银行（香港）有限公司有权自主决定利息支付政策以及是否赎回证券，因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

根据发行非累积次级额外一级资本证券的相关条款，交通银行（香港）有限公司 2023 年对其发行的非累积次级额外一级资本证券的持有者进行了利息分配，共计发放利息折人民币 131 百万元。



35 未分配利润

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
上年年末余额		292,734	257,187	249,502	218,328
加：会计政策变更	三、34	127	-	-	-
年初余额		292,861	257,187	249,502	218,328
加：本年归属于母公司股东的					
净利润		92,728	92,102	81,030	83,986
减：提取法定盈余公积		(9,073)	(8,187)	(8,399)	(7,522)
提取任意盈余公积		(217)	(160)	-	-
提取一般风险准备		(14,512)	(14,261)	(13,384)	(11,437)
分配普通股股利	(1)	(27,700)	(26,363)	(27,700)	(26,363)
分配优先股股利	(2)	(1,832)	(1,832)	(1,832)	(1,832)
分配永续债股息	(3)	(5,641)	(5,651)	(5,641)	(5,651)
其他		130	(101)	-	(7)
年末余额		326,744	292,734	273,576	249,502

(1) 分配普通股股利

经 2023 年 6 月 27 日召开的 2022 年度股东大会批准，以 2022 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.373 元(含税)，共分配现金股利人民币 277.00 亿元。

经 2022 年 6 月 28 日召开的 2021 年度股东大会批准，以 2021 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.63 亿股为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股分配现金股利人民币 0.355 元(含税)，共分配现金股利人民币 263.63 亿元。

(2) 分配优先股股利

经 2023 年 4 月 28 日的董事会会议批准，根据境内优先股条款规定，本行 2023 年境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元，票面股息率 4.07%。

经 2022 年 4 月 29 日的董事会会议批准，根据境内优先股条款规定，本行 2022 年境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元，票面股息率 4.07%。

(3) 分配永续债债息

本行于 2023 年 11 月 18 日派发 2020 年美元无固定期限资本债券债息折合人民币 8.99 亿元。

本行于 2023 年 9 月 25 日派发 2020 年无固定期限资本债券债息人民币 13.77 亿元。

本行于 2023 年 9 月 20 日派发 2019 年无固定期限资本债券债息人民币 16.80 亿元。

本行于 2023 年 6 月 10 日派发 2021 年无固定期限资本债券债息折合人民币 16.85 亿元。

本行于 2022 年 11 月 18 日派发 2020 年美元无固定期限资本债券债息折合人民币 9.09 亿元。

本行于 2022 年 9 月 25 日派发 2020 年无固定期限资本债券债息人民币 13.77 亿元。

本行于 2022 年 9 月 20 日派发 2019 年无固定期限资本债券债息人民币 16.80 亿元。

本行于 2022 年 6 月 10 日派发 2021 年无固定期限资本债券债息折合人民币 16.85 亿元。

(4) 年末未分配利润的说明

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本行的子公司将未分配利润直接转增实收资本人民币 60.00 亿元 (2022 年 12 月 31 日：无)，该子公司未就此向本行提供等值现金股利或利润的选择权。

(5) 可分配利润

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表呈报的金额。

36 利息净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及贸易融资	195,477	176,385	178,362	163,493
- 个人贷款和垫款	106,798	111,384	104,821	110,161
- 贴现	3,875	4,081	3,875	4,081
金融投资	111,647	97,311	101,643	88,869
拆出资金及买入返售金融资产	26,680	16,206	31,189	18,988
存放中央银行款项	12,393	11,020	12,376	11,010
存放同业款项	2,991	1,680	1,751	931
利息收入小计	<u>459,861</u>	<u>418,067</u>	<u>434,017</u>	<u>397,533</u>
利息支出				
客户存款	(192,982)	(163,457)	(182,173)	(158,894)
已发行存款证	(31,211)	(24,225)	(29,421)	(23,023)
同业及其他金融机构存放款项	(21,783)	(24,098)	(21,880)	(24,168)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(21,743)	(10,784)	(17,021)	(7,883)
应付债券	(16,395)	(15,807)	(15,469)	(14,222)
向中央银行借款	(11,624)	(9,814)	(11,623)	(9,813)
利息支出小计	<u>(295,738)</u>	<u>(248,185)</u>	<u>(277,587)</u>	<u>(238,003)</u>
利息净收入	<u>164,123</u>	<u>169,882</u>	<u>156,430</u>	<u>159,530</u>

37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入				
银行卡	18,762	19,141	18,739	19,122
托管及其他受托业务	8,004	7,496	7,516	6,971
理财业务	7,808	10,154	2,316	3,633
代理类	5,274	4,980	6,328	5,960
担保承诺	3,201	2,884	3,138	2,948
投资银行	2,521	3,093	1,858	2,125
支付结算	1,375	1,364	1,337	1,336
其他	203	227	24	26
手续费及佣金收入小计	<u>47,148</u>	<u>49,339</u>	<u>41,256</u>	<u>42,121</u>
手续费及佣金支出				
银行卡	(2,341)	(2,454)	(2,331)	(2,445)
支付结算与代理类	(1,551)	(1,649)	(733)	(680)
其他	(252)	(381)	(221)	(247)
手续费及佣金支出小计	<u>(4,144)</u>	<u>(4,484)</u>	<u>(3,285)</u>	<u>(3,372)</u>
手续费及佣金净收入	<u>43,004</u>	<u>44,855</u>	<u>37,971</u>	<u>38,749</u>

38 投资收益

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具	15,675	13,305	9,748	9,051
非外汇衍生金融工具	9,804	1,471	4,999	1,139
权益法核算的长期股权投资	356	292	308	282
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	134	152	(437)	(447)
以摊余成本计量的金融投资	58	64	39	42
成本法核算的长期股权投资	1	-	557	738
合计	<u>26,028</u>	<u>15,284</u>	<u>15,214</u>	<u>10,805</u>

39 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
被套期项目	5,099	(15,274)	1,960	(6,330)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具	987	(6,385)	848	(4,053)
投资性房地产	(176)	166	(149)	200
非外汇衍生金融工具	(4,721)	19,031	(1,477)	10,529
合计	1,189	(2,462)	1,182	346

40 汇兑及汇率产品净 (损失) / 收益

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
汇兑损益	10,010	12,622	8,044	11,030
外汇衍生工具公允价值变动损益	1,089	(1,709)	1,812	(2,169)
外汇衍生工具投资损益	(14,186)	(5,176)	(11,859)	(3,250)
合计	(3,087)	5,737	(2,003)	5,611

汇兑及汇率产品收益包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

41 其他业务收入

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
租赁收入	19,478	14,969	516	571
保险业务收入	1,902	1,712	-	-
销售贵金属收入	681	1,953	681	1,953
其他	2,567	3,511	2,863	2,940
合计	24,628	22,145	4,060	5,464

42 税金及附加

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
城市维护建设税	1,247	1,287	1,165	1,212
教育费附加	897	921	835	867
其他	1,028	911	890	783
合计	3,172	3,119	2,890	2,862

43 业务及管理费

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
员工成本	(1)				
- 工资、奖金、津贴和补贴		27,797	26,918	25,017	24,234
- 离职后福利		4,797	4,326	4,417	3,987
- 其他社会保障和福利费用		8,498	8,070	8,021	7,633
业务费用		26,750	28,187	26,104	27,480
其中：研发支出		1,688	1,677	1,609	1,605
折旧和摊销		9,527	8,650	8,947	8,091
合计		77,369	76,151	72,506	71,425

(1) 本年员工成本变动情况请详见附注五、24。

44 信用减值损失

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
以摊余成本计量的贷款和垫款	54,211	57,066	50,447	54,076
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,027	598	449	60
拆出资金	932	(1,277)	1,036	(1,237)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	733	840	733	840
买入返售金融资产	514	(53)	509	(49)
存放同业款项	56	(3)	(13)	(6)
以摊余成本计量的金融投资	45	(198)	(42)	(236)
信贷承诺及财务担保	(2,269)	2,358	(2,271)	2,367
其他	1,659	1,080	1,506	628
合计	<u>56,908</u>	<u>60,411</u>	<u>52,354</u>	<u>56,443</u>

45 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
固定资产	1,007	1,882	-	-
抵债资产	61	8	61	8
长期股权投资	2	-	436	-
待处理资产	(1)	-	(1)	-
贵金属	(7)	7	(7)	7
合计	<u>1,062</u>	<u>1,897</u>	<u>489</u>	<u>15</u>

46 其他业务成本

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
经营租赁成本	13,803	9,879	-	-
保险业务支出	4,429	4,615	-	-
销售贵金属成本	623	1,911	623	1,911
其他	798	946	664	889
合计	<u>19,653</u>	<u>17,351</u>	<u>1,287</u>	<u>2,800</u>

47 所得税费用

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
当期所得税费用				
- 企业所得税	5,604	9,919	3,652	7,507
- 香港利得税	802	464	411	76
- 其他国家和地区税项	929	715	599	497
小计	7,335	11,098	4,662	8,080
递延所得税费用	(889)	(4,938)	(1,728)	(4,364)
合计	6,446	6,160	2,934	3,716

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	注	本集团		本行	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
利润总额		99,698	98,115	83,964	87,702
按 25% 的税率计算的所得税费用		24,924	24,529	20,991	21,926
其他国家或地区不同税率影响		(73)	122	-	-
不可作纳税抵扣的支出的影响	(1)	6,554	4,356	5,802	4,048
非纳税项目收益的影响	(2)	(23,746)	(20,982)	(22,634)	(20,393)
以前年度汇算清缴差异调整		163	(487)	151	(487)
其他		(1,376)	(1,378)	(1,376)	(1,378)
所得税费用		6,446	6,160	2,934	3,716

- (1) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的资产核销损失和费用。
- (2) 非纳税项目收益主要为国债和地方政府债券利息收入以及投资基金收益。



## 48 其他综合收益

## 本集团

	资产负债表其他综合收益					2023年度利润表中其他综合收益					
	2022年 12月31日	会计政策 变更影响	2023年 1月1日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2023年 12月31日	本年所得 税前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的项目											
重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动	(121)	-	(121)	33	-	(88)	33	-	-	33	-
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动	(5,243)	(132)	(5,375)	701	(130)	(4,804)	736	-	252	701	287
企业自身信用风险公允价值变动	(157)	-	(157)	458	-	301	458	-	-	458	-
其他	45	-	45	(195)	-	(150)	(418)	-	105	(195)	(118)
二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目											
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(4,127)	318	(3,809)	6,145	-	2,336	9,400	(885)	(1,645)	6,145	725
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	2,706	5	2,711	1,034	-	3,745	1,378	-	(289)	1,034	55
现金流量套期储备	693	-	693	(609)	-	84	(825)	67	148	(609)	(1)
外币财务报表折算差额	1,164	-	1,164	2,050	-	3,214	2,152	-	-	2,050	102
其他	971	-	971	(1,483)	-	(512)	(3,153)	-	786	(1,483)	(884)
合计	(4,069)	191	(3,878)	8,134	(130)	4,126	9,761	(818)	(643)	8,134	166

	资产负债表中其他综合收益				2022 年度利润表中其他综合收益				
	2022 年 1 月 1 日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2022 年 12 月 31 日	本年所得 税前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东
一、以后会计期间不能重分类进损益的 项目									
重新计量设定受益计划净负债或净 资产导致的变动	(87)	(34)	-	(121)	(34)	-	-	(34)	-
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益投资公 允价值变动	(4,110)	(1,234)	101	(5,243)	(1,302)	-	88	(1,234)	20
企业自身信用风险公允价值变动	(24)	(133)	-	(157)	(133)	-	-	(133)	-
其他	58	(13)	-	45	(25)	-	6	(13)	(6)
二、以后会计期间在满足规定条件时将 重分类进损益的项目									
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具投资公允价 值变动	3,993	(8,120)	-	(4,127)	(9,683)	(892)	2,169	(8,120)	(286)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具投资信用损 失准备	1,647	1,059	-	2,706	1,438	-	(219)	1,059	160
现金流量套期储备	(104)	797	-	693	2,564	(1,606)	(158)	797	3
外币财务报表折算差额	(6,884)	8,048	-	1,164	8,562	-	-	8,048	514
其他	1,321	(350)	-	971	(888)	-	247	(350)	(291)
合计	(4,190)	20	101	(4,069)	499	(2,498)	2,133	20	114

本行

	资产负债表中其他综合收益			2023 年度利润表中其他综合收益				
	2023 年 1 月 1 日	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 转留存收益	2023 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的 项目								
重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动	(121)	33	-	(88)	33	-	-	33
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益投资 公允价值变动	(4,860)	144	-	(4,716)	191	-	(47)	144
企业自身信用风险公允价值变动	(157)	458	-	301	458	-	-	458
其他	21	(3)	-	18	(3)	-	-	(3)
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资 公允价值变动	(3,008)	3,827	-	819	5,866	(763)	(1,276)	3,827
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资 信用损失准备	1,994	863	-	2,857	1,152	-	(289)	863
现金流量套期储备	(37)	(111)	-	(148)	(109)	(39)	37	(111)
外币财务报表折算差额	(116)	842	-	726	842	-	-	842
其他	1,414	(11)	-	1,403	(11)	-	-	(11)
合计	(4,870)	6,042	-	1,172	8,419	(802)	(1,575)	6,042

	资产负债表其他综合收益			2022 年度利润表中其他综合收益				
	2022 年 1 月 1 日	其他综合收益 税后净额	其他综合收益 转留存收益	2022 年 12 月 31 日	本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益 本年转入损益	减：所得税 费用	其他综合收益 税后净额
一、以后会计期间不能重分类进损益的 项目								
重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动	(87)	(34)	-	(121)	(34)	-	-	(34)
指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益投资 公允价值变动	(3,614)	(1,253)	7	(4,860)	(1,668)	-	415	(1,253)
企业自身信用风险公允价值变动	(24)	(133)	-	(157)	(133)	-	-	(133)
其他	22	(1)	-	21	(1)	-	-	(1)
二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目								
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资 公允价值变动	2,263	(5,271)	-	(3,008)	(6,240)	(789)	1,758	(5,271)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具投资 信用损失准备	1,339	655	-	1,994	873	-	(218)	655
现金流量套期储备	53	(90)	-	(37)	1,078	(1,198)	30	(90)
外币财务报表折算差额	(3,804)	3,688	-	(116)	3,688	-	-	3,688
其他	1,369	45	-	1,414	55	-	(10)	45
合计	(2,483)	(2,394)	7	(4,870)	(2,382)	(1,987)	1,975	(2,394)

49 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当年净利润为：

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
归属于母公司股东的净利润	92,728	92,102
减：当年已分配优先股股利	(1,832)	(1,832)
当年已分配永续债利息	(5,641)	(5,651)
	85,255	84,619
归属于母公司普通股股东的净利润	85,255	84,619
其中：归属于持续经营的净利润	85,255	84,619
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
年初发行在外的普通股股数 (百万股)	74,263	74,263
加：本年发行的普通股加权平均数 (百万股)	-	-
	74,263	74,263
年末发行在外的普通股加权平均数 (百万股)	74,263	74,263

每股收益：

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
按归属于母公司普通股股东的净利润计算：		
基本每股收益	1.15	1.14
稀释每股收益	1.15	1.14

50 现金流量表相关情况

(1) 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	93,252	91,955	81,030	83,986
加：信用减值损失	56,908	60,411	52,354	56,443
其他资产减值损失	1,062	1,897	489	15
折旧与摊销	18,279	16,150	8,947	8,091
未决诉讼及未决赔偿准备金 (转回) / 计提	(14)	56	(10)	53
处置固定资产和其他资产的收益	(793)	(739)	(271)	(431)
金融投资利息收入	(111,647)	(97,311)	(101,643)	(88,869)
公允价值变动净(收益)/损失	(1,189)	2,462	(1,182)	(346)
汇兑及汇率产品净(收益)/损失	(4,115)	1,709	(4,090)	2,169
投资收益	(549)	(508)	(467)	(615)
应付债券利息支出	16,395	15,807	15,469	14,222
租赁负债利息支出	147	179	140	171
递延税项的变动	(889)	(4,938)	(1,728)	(4,364)
经营性应收项目的增加	(831,557)	(890,019)	(795,752)	(868,823)
经营性应付项目的增加	902,033	1,171,110	885,435	1,133,607
经营活动产生的现金流量净额	<u>137,323</u>	<u>368,221</u>	<u>138,721</u>	<u>335,309</u>
二、现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的年末余额	275,461	248,803	247,233	213,750
减：现金及现金等价物的年初余额	248,803	194,308	213,750	161,286
现金及现金等价物净增加额	<u>26,658</u>	<u>54,495</u>	<u>33,483</u>	<u>52,464</u>

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	12,477	13,839	12,037	13,162
可用于随时支付的存放中央银行款项	190,073	103,823	186,633	100,517
存放同业款项	72,911	131,141	48,563	100,071
年末现金及现金等价物余额	<u>275,461</u>	<u>248,803</u>	<u>247,233</u>	<u>213,750</u>

51 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物，对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下：

本集团

	担保物		相关负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券投资	1,047,336	751,853	1,003,758	692,106
票据	4,882	2,112	4,882	2,112
合计	1,052,218	753,965	1,008,640	694,218

本行

	担保物		相关负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券投资	1,040,638	717,038	994,945	661,451
票据	4,882	2,112	4,882	2,112
合计	1,045,520	719,150	999,827	663,563

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

此外，本集团部分发放贷款和垫款用作向中央银行借款或拆入资金交易质押担保。于 2023 年 12 月 31 日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币 25,263 百万元（2022 年 12 月 31 日：本集团上述抵质押物账面价值为人民币 4,217 百万元）。

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

52 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产 (或与其实质上相同的金融资产) 的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产 (在卖出回购期内本集团无法使用) 未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团及本行与交易对手进行了债券卖出回购交易，出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报 (参见附注五、21)。

于卖出回购交易中，本集团及本行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下：

本集团

	担保物		相关负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券投资	15,005	6,030	12,868	5,140

本行

	担保物		相关负债	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
证券投资	9,788	-	8,442	-



(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。截至 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的面值为人民币 26,010 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4,513 百万元)。

(3) 资产证券化

在经营活动中，本集团及本行将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行已证券化的信贷资产于转让日的账面原值为人民币 86,153 百万元 (2022 年 12 月 31 日：为人民币 88,308 百万元)，其中本集团及本行通过资产证券化交易转移并符合完全终止确认条件的金融资产账面原值人民币 34,019 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 36,174 百万元)。

于 2023 年 12 月 31 日，对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团及本行持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 405 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 431 百万元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

本集团及本行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本行面临的风险水平。于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币 5,529 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 5,529 百万元)。同时本集团及本行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

(4) 不良资产转让

在日常交易中，本集团通过向第三方转让的方式处置不良贷款。2023 年度，本集团通过上述方式已完成转让不良贷款原值人民币 3,162 百万元 (2022 年度：人民币 2,243 百万元)，清收金额人民币 1,730 百万元 (2022 年度：人民币 1,423 百万元)，剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

## 六、 结构化主体

### 1 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发起设立、管理和/或投资的部分信托计划、基金以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

### 2 未纳入合并范围的结构化主体

本集团发起设立或投资提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发行及管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括理财产品、基金、信托及资产管理计划及资产证券化产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。2023 年度，本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供服务获取的手续费收入为人民币 7,808 百万元 (2022 年度：人民币 10,154 百万元)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发行及管理的理财产品余额为人民币 1,302,346 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,206,901 百万元)，发起设立的基金为人民币 511,038 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 594,647 百万元 (2022 年 12 月 31 日：发起设立的基金为人民币 531,253 百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币 569,762 百万元)。

2023 年度本集团未产生与理财产品资金拆借及回购交易的利息收入 (2022 年度：无)。

本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体。该类投资在集团报表中体现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及以摊余成本计量的金融投资。

下表列示了截至 2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日，本集团通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值：

本集团

	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益 的金融投资	最大损失 风险敞口	主要收益类型
基金投资	164,092	-	333	164,425	投资收益
信托及资产管理计划	16,774	47,133	-	63,907	投资收益、 利息收入
资产证券化产品	174	210	-	384	投资收益、 利息收入
合计	<u>181,040</u>	<u>47,343</u>	<u>333</u>	<u>228,716</u>	

	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融投资	最大损失 风险敞口	主要收益类型
基金投资	200,349	-	352	200,701	投资收益
信托及资产管理计划	9,141	60,463	-	69,604	投资收益、 利息收入
资产证券化产品	170	261	-	431	投资收益、 利息收入
合计	<u>209,660</u>	<u>60,724</u>	<u>352</u>	<u>270,736</u>	

## 七、 关联方关系及交易

### 1 与财政部的关联方交易

于 2023 年 12 月 31 日，财政部持有本行 177.32 亿股普通股 (2022 年 12 月 31 日：177.32 亿股)，占总股份的 23.88% (2022 年 12 月 31 日：23.88%)。

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。本集团于日常业务过程中与财政部进行银行业务交易，按正常商业条款进行。该类交易包括购入和赎回财政部发行的投资类证券。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
财政部发行债券		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	65,938	31,464
以摊余成本计量的金融投资	1,090,685	871,172
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	123,930	201,369
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
国债利息收入	34,145	29,227

### 2 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于 2023 年 12 月 31 日，全国社会保障基金理事会持有本行 121.55 亿股普通股 (2022 年 12 月 31 日：121.55 亿股)，占总股份的 16.37% (2022 年 12 月 31 日：16.37%)。

本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	<u>2023 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2022 年</u> <u>12 月 31 日</u>
客户存款	(91,625)	(92,409)
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息支出	(3,811)	(3,846)

3 与香港上海汇丰银行有限公司 (以下简称“汇丰银行”) 所属集团及合营企业的关联方交易

于 2023 年 12 月 31 日, 汇丰银行持有本行 138.86 亿股普通股 (2022 年 12 月 31 日: 138.86 亿股), 占总股份的 18.70% (2022 年 12 月 31 日: 18.70%)。

汇丰银行成立于 1866 年, 主要在亚太区提供全面的本土与国际银行服务, 以及相关的金融服务, 注册地为香港特别行政区。本集团与汇丰银行之间的交易基于正常的交易条款和市场定价条款, 符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>表内项目</b>		
存放同业款项	1,893	981
拆出资金	4,492	1,838
衍生金融资产	4,375	1,902
发放贷款和垫款	2,399	403
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	2,877	2,271
以摊余成本计量的金融投资	5,453	2,755
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	7,464	6,140
同业及其他金融机构存放款项	(1,192)	(1,034)
拆入资金	(16,157)	(12,575)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(1,830)
衍生金融负债	(1,843)	(1,722)
卖出回购金融资产款	(12,204)	(12,899)
已发行存款证	(37,211)	-
<b>表外项目</b>		
衍生金融工具名义本金	270,596	153,484
信贷承诺及财务担保	242	16
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	860	355
利息支出	(2,221)	(1,596)
手续费及佣金收入	148	100
手续费及佣金支出	(17)	(8)

#### 4 与子公司的关联方交易

本行与其子公司的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。本行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。子公司的基本情况及相关信息见附注五、10。

本行与子公司主要交易余额及交易的详细情况如下：

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
存放同业款项	1,241	708
拆出资金	139,104	168,868
衍生金融资产	209	902
发放贷款和垫款	1,249	505
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	241	237
以摊余成本计量的金融投资	1,881	1,861
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	11,124	10,280
其他资产	792	734
同业及其他金融机构存放款项	(13,076)	(7,974)
拆入资金	(5,566)	(1,272)
衍生金融负债	(7,470)	(9,572)
客户存款	(5,973)	(8,313)
其他负债	(374)	(279)
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	6,619	3,811
利息支出	(444)	(296)
手续费及佣金收入	1,585	1,524
手续费及佣金支出	(45)	(55)
其他业务收入	663	637
业务及管理费	(228)	(173)
其他业务成本	(5)	(2)

## 5 与关键管理人员的关联方交易

关键管理人员是指有权利并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及高级管理人员。

本集团与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的关联交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业订立的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下：

### 本集团

	2023 年 <u>12 月 31 日</u>	2022 年 <u>12 月 31 日</u>
发放贷款和垫款	-	1
客户存款	(10)	(10)

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

### 本集团

	2023 年	2022 年
薪金及酌情奖金	14	12
其他福利	4	4

## 6 与联营及合营企业的关联方交易

本集团与联营及合营企业之间的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。联营及合营企业的基本情况及相关信息见附注五、10。主要余额及交易的详细情况如下：

### 本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
<b>表内项目</b>		
衍生金融资产	1,048	1,212
拆出资金	505	-
买入返售金融资产	500	-
发放贷款和垫款	9,759	20,765
以摊余成本计量的金融投资	-	102
同业及其他金融机构存放款项	(809)	(907)
衍生金融负债	(17)	(25)
客户存款	(1,161)	(84)
<b>表外项目</b>		
衍生金融工具名义本金	4,690	4,594
信贷承诺及财务担保	21,806	6,400
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	369	373
利息支出	(67)	(2)



## 7 与其他关联方的关联方交易

本公司与其他关联方的交易基于正常的交易条款和市场定价条款，符合正常商业条款。主要余额及交易的详细情况如下：

### 本集团

	2023 年 <u>12月31日</u>	2022 年 <u>12月31日</u>
表内项目		
发放贷款和垫款	983	677
同业及其他金融机构存放款项	(303)	(331)
客户存款	(86,199)	(70,307)
表外项目		
信贷承诺及财务担保	200	904
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
利息收入	19	14
利息支出	(3,674)	(2,748)

## 8 企业年金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2023 及 2022 年度发生的其他关联交易余额均不重大。

9 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
表内项目				
存放同业款项	1,893	1.74	981	0.63
拆出资金	4,997	0.91	1,838	0.38
买入返售金融资产	500	0.25	-	-
衍生金融资产	5,423	8.05	3,114	4.47
发放贷款和垫款	13,141	0.17	21,846	0.31
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	68,815	10.71	33,735	4.78
以摊余成本计量的金融投资	1,096,138	42.59	874,029	35.66
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	131,394	14.80	207,509	25.97
同业及其他金融机构存放款项	(2,304)	0.20	(2,272)	0.21
拆入资金	(16,157)	3.42	(12,575)	2.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(1,830)	3.82
衍生金融负债	(1,860)	3.65	(1,747)	3.73
卖出回购金融资产	(12,204)	4.23	(12,899)	10.03
客户存款	(178,995)	2.09	(162,810)	2.05
已发行存款证	(37,211)	3.62	-	-
表外项目				
衍生金融工具名义本金	275,286	3.48	158,078	2.44
信贷承诺及财务担保	22,248	1.00	7,320	0.33
	2023 年		2022 年	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
利息收入	35,393	7.57	29,969	7.07
利息支出	(9,773)	3.30	(8,192)	3.30
手续费及佣金收入	148	0.31	100	0.20
手续费及佣金支出	(17)	0.41	(8)	0.17

八、 或有事项

1 未决诉讼

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
作为被起诉方的案件相应标的金额	1,480	2,017	1,392	1,605
就该等诉讼事项已计提的预计负债	503	520	490	503

2 经营租赁未来收款额

本集团作为出租方，在经营租赁中主要通过子公司从事飞行设备及船舶租赁业务，根据不可撤销的租赁合同，本集团所应收取的最低租赁款如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一年以内	18,835	16,880
一年至两年	17,470	15,635
两年至三年	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
合计	134,403	114,976

## 九、 承诺事项

### 1 信贷承诺及财务担保

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
贷款承诺				
- 原到期日在 1 年以内	6,013	10,129	3,072	6,990
- 原到期日在 1 年或以上	82,507	71,743	69,627	59,995
信用卡承诺	938,820	998,125	938,820	998,125
承兑汇票	544,473	536,574	544,465	536,569
开出保函及担保	455,646	420,167	453,388	418,496
信用证承诺	205,132	183,717	204,419	182,870
合计	<u>2,232,591</u>	<u>2,220,455</u>	<u>2,213,791</u>	<u>2,203,045</u>

### 2 资本性承诺

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已经签订合同但尚未支付	<u>87,143</u>	<u>94,654</u>	<u>8,115</u>	<u>8,020</u>

### 3 证券承销及债券承兑承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金为人民币 63,381 百万元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 66,715 百万元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄式国债不会实时兑付，但会在该等凭证式国债和储蓄式国债到期时兑付本金和利息。于 2023 年 12 月 31 日，本行认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额不重大 (2022 年 12 月 31 日：不重大)。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本行无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺 (2022 年 12 月 31 日：无)。

## 十、 分部报告

经营分部根据本集团的内部组织结构及管理要求确认，本集团管理层定期评价这些报告分部的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。编制分部信息与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

资金通常在分部之间进行分配，资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并按分部间利息净收入披露，与第三方交易产生的利息收入和支出按外部利息净收入列示。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用项目。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

### 1 分部按地区划分的信息

本集团董事会和高级管理层按照本集团各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户，因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团的地区经营分部分类包括在相关地区的省直分行及子公司 (如有)，具体如下：

- (1) 总行 - 总行本部，含太平洋信用卡中心；
- (2) 长江三角洲 - 上海市 (除总行)、江苏省、浙江省和安徽省；
- (3) 中部地区 - 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及广西壮族自治区；
- (4) 环渤海地区 - 北京市、天津市、河北省和山东省；
- (5) 珠江三角洲 - 福建省和广东省；
- (6) 西部地区 - 重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、内蒙古自治区、宁夏回族自治区、新疆维吾尔自治区和西藏自治区；
- (7) 东北地区 - 辽宁省、吉林省和黑龙江省；
- (8) 境外 - 香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明、旧金山、悉尼、台北、伦敦、卢森堡、布里斯班、巴黎、罗马、巴西、墨尔本、多伦多、布拉格、约翰内斯堡。

## 本集团

	2023年								合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	
营业收入	91,474	24,471	30,820	36,843	22,763	7,184	17,683	26,357	257,595
利息净收入	50,471	19,906	24,597	30,155	19,382	5,750	14,395	(533)	164,123
外部利息净收入 / (支出)	21,995	10,379	(3,212)	20,894	17,232	(1,525)	13,336	85,024	164,123
分部间利息净收入 / (支出)	28,476	9,527	27,809	9,261	2,150	7,275	1,059	(85,557)	-
手续费及佣金净收入	10,481	3,831	5,430	5,756	3,123	1,202	1,891	11,290	43,004
投资收益 / (损失)	7,025	(1)	9	290	32	14	3,839	14,820	26,028
其他收益	784	17	6	7	12	-	1	90	917
公允价值变动净 (损失) / 收益	(297)	(23)	(165)	9	(396)	(31)	(68)	2,160	1,189
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	778	405	318	195	256	52	(3,160)	(1,931)	(3,087)
其他业务收入	21,523	293	618	429	354	166	785	460	24,628
资产处置收益	709	43	7	2	-	31	-	1	793
营业支出	(43,930)	(16,629)	(10,090)	(16,055)	(13,959)	(4,248)	(11,810)	(41,443)	(158,164)
税金及附加	(933)	(403)	(476)	(503)	(360)	(116)	(135)	(246)	(3,172)
业务及管理费	(16,146)	(6,559)	(8,544)	(8,982)	(6,198)	(3,238)	(5,113)	(22,589)	(77,369)
信用减值损失	(7,633)	(9,491)	(846)	(6,282)	(7,225)	(781)	(6,071)	(18,579)	(56,908)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,029)	1	1	(3)	(10)	(23)	-	1	(1,062)
其他业务成本	(18,189)	(177)	(225)	(285)	(166)	(90)	(491)	(30)	(19,653)
分部营业利润 / (亏损)	47,544	7,842	20,730	20,788	8,804	2,936	5,873	(15,086)	99,431
加: 营业外收入	92	50	34	66	39	16	78	44	419
减: 营业外支出	(52)	(16)	(5)	5	(34)	(14)	(3)	(33)	(152)
利润 / (亏损) 总额	47,584	7,876	20,759	20,859	8,809	2,938	5,948	(15,075)	99,698
所得税费用									(6,446)
净利润									93,252
补充信息:									
折旧和摊销费用	(1,781)	(955)	(1,178)	(1,176)	(956)	(497)	(569)	(2,415)	(9,527)
资本性支出	(40,918)	(257)	(398)	(668)	(380)	(271)	(294)	(3,833)	(47,019)

	2022年								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	合计
营业收入	86,849	25,040	31,623	38,418	23,256	7,337	13,221	31,052	256,796
利息净收入	52,067	20,294	24,743	31,121	19,593	5,842	11,024	5,198	169,882
外部利息净收入 / (支出)	28,138	13,195	(1,906)	23,356	18,025	(516)	10,903	78,687	169,882
分部间利息净收入 / (支出)	23,929	7,099	26,649	7,765	1,568	6,358	121	(73,489)	-
手续费及佣金净收入	11,716	3,974	5,484	5,674	3,048	1,168	2,012	11,779	44,855
投资收益 / (损失)	4,799	5	(2)	189	(1)	27	(921)	11,188	15,284
其他收益	509	7	8	34	12	-	1	45	616
公允价值变动净 (损失) / 收益	(1,792)	(44)	(18)	107	(318)	7	(290)	(114)	(2,462)
汇兑及汇率产品净收益	1,248	313	407	355	145	61	640	2,568	5,737
其他业务收入	17,878	440	991	682	778	232	756	388	22,145
资产处置收益 / (损失)	424	51	10	256	(1)	-	(1)	-	739
营业支出	(39,157)	(13,911)	(23,010)	(10,311)	(13,908)	(7,294)	(9,498)	(41,840)	(158,929)
税金及附加	(917)	(385)	(469)	(502)	(364)	(116)	(113)	(253)	(3,119)
业务及管理费	(15,341)	(6,203)	(8,155)	(8,469)	(5,737)	(3,047)	(4,601)	(24,598)	(76,151)
信用减值损失	(6,154)	(6,968)	(13,868)	(870)	(7,281)	(3,961)	(4,357)	(16,952)	(60,411)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,884)	(2)	(2)	(2)	(1)	(7)	-	1	(1,897)
其他业务成本	(14,861)	(353)	(516)	(468)	(525)	(163)	(427)	(38)	(17,351)
分部营业利润 / (亏损)	47,692	11,129	8,613	28,107	9,348	43	3,723	(10,788)	97,867
加: 营业外收入	97	84	60	71	80	34	65	59	550
减: 营业外支出	(94)	(14)	(37)	(45)	(48)	(45)	3	(22)	(302)
利润 / (亏损) 总额	47,695	11,199	8,636	28,133	9,380	32	3,791	(10,751)	98,115
所得税费用									(6,160)
净利润									91,955
补充信息:									
折旧和摊销费用	(1,793)	(945)	(1,141)	(1,135)	(956)	(497)	(508)	(1,675)	(8,650)
资本性支出	(25,091)	(340)	(210)	(391)	(856)	(190)	(441)	(3,989)	(31,508)

本集团

	2023年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间相互抵减	合计
分部资产	3,581,356	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：										
对联营及合营企业的投资	1,427	-	-	1	-	-	1,038	6,524	-	8,990
未分配资产										40,379
总资产										14,060,472
分部负债	(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)
未分配负债										(2,407)
总负债										(12,961,022)
	2022年12月31日									
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外	总行	分部间相互抵减	合计
分部资产	3,194,409	1,234,660	1,889,591	1,410,944	971,233	459,731	1,147,452	4,949,513	(2,305,474)	12,952,059
其中：										
对联营及合营企业的投资	1,439	-	-	1	-	-	1,010	6,300	-	8,750
未分配资产										39,512
总资产										12,991,571
分部负债	(2,931,210)	(1,219,145)	(1,872,761)	(1,364,697)	(960,633)	(462,599)	(1,086,247)	(4,364,445)	2,305,474	(11,956,263)
未分配负债										(1,786)
总负债										(11,958,049)

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。



## 2 分部按业务划分的信息

集团的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。公司金融业务主要包括公司贷款、票据、贸易融资、公司存款和汇款。个人金融业务主要包括个人贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。其他业务主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

本集团业务板块信息列示如下：

	2023 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	127,399	106,746	22,815	635	257,595
利息净收入 / (支出)	91,568	72,002	583	(30)	164,123
其中：外部利息净收入	84,507	23,300	56,346	(30)	164,123
分部间利息净收入 / (支出)	7,061	48,702	(55,763)	-	-
手续费及佣金净收入	9,985	28,325	4,495	199	43,004
投资收益	3,932	3,243	18,454	399	26,028
其他收益	556	354	-	7	917
公允价值变动净收益 / (损失)	49	(574)	2,022	(308)	1,189
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	542	(265)	(3,358)	(6)	(3,087)
其他业务收入	20,243	3,658	619	108	24,628
资产处置收益	524	3	-	266	793
营业支出	(76,838)	(73,269)	(7,208)	(849)	(158,164)
税金及附加	(2,050)	(1,049)	(66)	(7)	(3,172)
业务及管理费	(29,466)	(42,022)	(5,065)	(816)	(77,369)
信用减值损失	(30,050)	(25,039)	(1,818)	(1)	(56,908)
其他资产减值 (损失) / 转回	(1,068)	5	-	1	(1,062)
其他业务成本	(14,204)	(5,164)	(259)	(26)	(19,653)
营业利润 / (亏损)	50,561	33,477	15,607	(214)	99,431
加：营业外收入	183	72	129	35	419
减：营业外支出	(185)	(9)	43	(1)	(152)
利润 / (亏损) 总额	<u>50,559</u>	<u>33,540</u>	<u>15,779</u>	<u>(180)</u>	<u>99,698</u>
所得税费用					<u>(6,446)</u>
净利润					<u>93,252</u>
补充信息：					
折旧和摊销费用	(3,486)	(5,283)	(614)	(144)	(9,527)
资本性支出	(42,813)	(3,578)	(448)	(180)	(47,019)

	2022 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
营业收入	124,771	106,026	24,959	1,040	256,796
利息净收入 / (支出)	93,831	69,811	6,263	(23)	169,882
其中：外部利息净收入	80,160	45,194	44,551	(23)	169,882
分部间利息净收入 / (支出)	13,671	24,617	(38,288)	-	-
手续费及佣金净收入	10,008	29,919	4,749	179	44,855
投资收益	2,091	2,110	10,713	370	15,284
其他收益	431	174	-	11	616
公允价值变动净 (损失) / 收益	(1,744)	(1,054)	344	(8)	(2,462)
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	3,141	388	2,230	(22)	5,737
其他业务收入	16,706	4,677	660	102	22,145
资产处置收益	307	1	-	431	739
营业支出	(82,452)	(72,061)	(3,737)	(679)	(158,929)
税金及附加	(1,992)	(1,107)	(10)	(10)	(3,119)
业务及管理费	(28,545)	(41,981)	(4,976)	(649)	(76,151)
信用减值 (损失) / 转回	(39,700)	(22,262)	1,552	(1)	(60,411)
其他资产减值损失	(1,891)	(6)	-	-	(1,897)
其他业务成本	(10,324)	(6,705)	(303)	(19)	(17,351)
营业利润	42,319	33,965	21,222	361	97,867
加：营业外收入	235	136	170	9	550
减：营业外支出	(144)	(10)	(93)	(55)	(302)
利润总额	42,410	34,091	21,299	315	98,115
所得税费用					(6,160)
净利润					91,955
补充信息：					
折旧和摊销费用	(3,354)	(4,600)	(545)	(151)	(8,650)
资本性支出	(27,187)	(3,736)	(416)	(169)	(31,508)

2023 年 12 月 31 日					
	<u>公司</u>	<u>个人</u>			
	<u>金融业务</u>	<u>金融业务</u>	<u>资金业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
分部资产	6,138,677	2,305,171	5,534,582	41,663	14,020,093
其中：					
<i>对联营及合营企业的投资</i>	2,457	1,429	-	5,104	8,990
未分配资产					40,379
总资产					14,060,472
分部负债	(5,474,229)	(3,620,670)	(3,802,004)	(57,174)	(12,954,077)
未分配负债					(6,945)
总负债					(12,961,022)

2022 年 12 月 31 日					
	<u>公司</u>	<u>个人</u>			
	<u>金融业务</u>	<u>金融业务</u>	<u>资金业务</u>	<u>其他业务</u>	<u>合计</u>
分部资产	5,447,892	2,267,232	5,191,367	45,568	12,952,059
其中：					
<i>对联营及合营企业的投资</i>	2,427	1,439	-	4,884	8,750
未分配资产					39,512
总资产					12,991,571
分部负债	(5,312,199)	(3,152,334)	(3,424,096)	(63,697)	(11,952,326)
未分配负债					(5,723)
总负债					(11,958,049)

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

因分部间收入和支出分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

## 十一、金融工具风险管理

### 1 风险管理概述

#### (1) 风险概述

本集团的经营活动使其承担各种各样的金融风险，这些活动涉及分析、评估、接收和管理的某种程度的风险，或组合的风险。本集团的目标是达到风险与效益之间适当的平衡，同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

#### (2) 风险管理框架

本集团董事会制定本集团的风险管理战略和总体风险偏好，并设定风险容忍度。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序。总行风险管理部作为集团风险管理的主要部门，承担全面风险管理的牵头职能。集团对各类重要风险指定牵头管理部门。总行各业务部门内设的风险管理专职部门或岗位、各境内外分行的风险管理部门、各子公司的风险管理部门承担各类风险的具体管理职能。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

### 2 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本集团面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。

本集团建立了完整的市场风险管理体系，形成了前台、中台相分离的市场风险管理组织架构，明确了董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门的职责、分工和报告路线，可确保市场风险管理的合规性和有效性。

根据原银保监会要求，本集团将持有的金融工具划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括因交易目的持有或为对冲交易账簿风险而持有的金融工具。银行账簿包括所有未被划入交易账簿的金融工具。本集团根据银行账簿和交易账簿的性质和特点，采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

对汇率风险和交易账簿利率风险，本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值 (VaR) 等进行计量、监测和限额管理，建立了制约有效的限额管控机制。同时，对银行账簿利率风险，本集团利用净利息收入模拟、缺口分析作为监控总体业务利率风险的主要工具，并通过重定价管理和资产负债结构调整等手段进行管控，以实现风险可控下的收益最大化。

本集团持续完善市场风险管理政策制度，根据业务实际情况确定主要市场风险因子，开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现交易数据和市场数据的每日系统自动采集，实施风险资本与风险价值限额管理，并制定了限额分配方案。

本集团亦采用敏感性分析对交易账簿及银行账簿市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

(1) 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 指在给定置信水平和持有期内，某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法，每日计算风险价值 (置信区间 99%，持有期为 1 天)。

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账簿利率风险的风险价值分析概括如下：

本集团

	2023 年			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	199	390	681	196
其中：利率风险	184	338	572	171
汇率风险	106	131	275	36
	2022 年			
	年末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	631	565	771	298
其中：利率风险	558	570	790	282
汇率风险	107	90	154	43

(2) 汇率风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元、港币或其他币种进行。境内人民币兑换美元、港币或其他币种的汇率按照中国外汇交易中心的交易规则执行。汇率风险主要源于外币资产和负债、表外应收和应付的货币错配。本集团制定汇率风险管理办法，明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量、监测和控制方法。本集团根据自身风险承受能力和经营水平设立相关限额，通过主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团用于计量汇率风险的外币折算汇率为 1 美元兑换人民币 7.0827 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 6.9646 元) 和 1 港币兑换人民币 0.9062 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 0.89327 元)。

下表为本集团资产负债表日按原币分类的资产及负债账面价值并折合人民币列示如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	863,157	16,398	2,583	15,884	898,022
存放同业款项	50,686	47,342	2,907	8,021	108,956
拆出资金	274,105	216,506	30,770	28,914	550,295
衍生金融资产	39,341	21,204	4,059	2,783	67,387
买入返售金融资产	198,306	707	-	1,378	200,391
发放贷款和垫款	7,276,690	208,366	189,991	97,013	7,772,060
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	567,556	57,516	3,210	14,000	642,282
以摊余成本计量的金融投资	2,468,066	76,789	14,221	14,835	2,573,911
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	455,213	338,548	17,033	77,155	887,949
其他资产	158,174	184,010	6,403	10,632	359,219
<b>资产合计</b>	<b>12,351,294</b>	<b>1,167,386</b>	<b>271,177</b>	<b>270,615</b>	<b>14,060,472</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(521,546)	(962)	(17)	(7,585)	(530,110)
同业及其他金融机构存放款项	(1,118,682)	(9,052)	(2,125)	(3,322)	(1,133,181)
拆入资金	(183,352)	(242,645)	(4,541)	(42,433)	(472,971)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(45,060)	(7,693)	(1,107)	(2,697)	(56,557)
衍生金融负债	(36,367)	(6,239)	(5,342)	(3,027)	(50,975)
卖出回购金融资产款	(248,257)	(31,975)	(548)	(7,495)	(288,275)
客户存款	(7,870,593)	(373,200)	(253,858)	(53,564)	(8,551,215)
已发行存款证	(906,363)	(90,798)	(9,557)	(20,743)	(1,027,461)
应付债券	(523,860)	(58,826)	(8,575)	(914)	(592,175)
其他负债	(215,526)	(34,281)	(4,977)	(3,318)	(258,102)
<b>负债合计</b>	<b>(11,669,606)</b>	<b>(855,671)</b>	<b>(290,647)</b>	<b>(145,098)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>681,688</b>	<b>311,715</b>	<b>(19,470)</b>	<b>125,517</b>	<b>1,099,450</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>2,055,142</b>	<b>135,069</b>	<b>13,899</b>	<b>28,481</b>	<b>2,232,591</b>



	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	761,360	24,466	3,029	17,247	806,102
存放同业款项	83,870	64,352	1,831	5,382	155,435
拆出资金	216,530	219,009	28,375	14,439	478,353
衍生金融资产	34,610	27,496	4,928	2,653	69,687
买入返售金融资产	55,517	1,043	-	73	56,633
发放贷款和垫款	6,584,029	255,653	205,170	90,602	7,135,454
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	605,884	62,679	4,513	32,281	705,357
以摊余成本计量的金融投资	2,316,741	92,370	20,047	21,617	2,450,775
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	421,630	304,276	15,846	57,323	799,075
其他资产	154,748	166,603	6,089	7,260	334,700
<b>资产合计</b>	<b>11,234,919</b>	<b>1,217,947</b>	<b>289,828</b>	<b>248,877</b>	<b>12,991,571</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(389,359)	(2,038)	(2,087)	(9,596)	(403,080)
同业及其他金融机构存放款项	(1,058,073)	(14,238)	(2,687)	(3,595)	(1,078,593)
拆入资金	(104,165)	(280,325)	(8,581)	(31,537)	(424,608)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(26,181)	(9,147)	(1,119)	(11,502)	(47,949)
衍生金融负债	(32,994)	(7,062)	(5,292)	(1,456)	(46,804)
卖出回购金融资产款	(85,734)	(27,491)	(3,936)	(11,452)	(128,613)
客户存款	(7,191,205)	(431,120)	(272,029)	(54,718)	(7,949,072)
已发行存款证	(1,011,221)	(61,297)	(870)	(18,978)	(1,092,366)
应付债券	(447,050)	(76,853)	(5,190)	(1,768)	(530,861)
其他负债	(209,268)	(40,329)	(4,198)	(2,308)	(256,103)
<b>负债合计</b>	<b>(10,555,250)</b>	<b>(949,900)</b>	<b>(305,989)</b>	<b>(146,910)</b>	<b>(11,958,049)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>679,669</b>	<b>268,047</b>	<b>(16,161)</b>	<b>101,967</b>	<b>1,033,522</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>2,043,649</b>	<b>133,379</b>	<b>14,386</b>	<b>29,041</b>	<b>2,220,455</b>

本行

	2023 年 12 月 31 日				合计
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	860,716	16,248	1,105	15,433	893,502
存放同业款项	20,859	32,874	3,333	7,545	64,611
拆出资金	332,303	286,307	14,280	29,447	662,337
衍生金融资产	38,292	19,401	3,666	2,487	63,846
买入返售金融资产	196,276	707	-	0	196,983
发放贷款和垫款	7,122,799	142,326	59,795	75,701	7,400,621
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	440,029	53,109	161	10,853	504,152
以摊余成本计量的金融投资	2,432,099	53,279	6,314	5,951	2,497,643
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	387,405	244,198	13,940	59,646	705,189
其他资产	190,995	5,349	33,351	13,289	242,984
<b>资产合计</b>	<b>12,021,773</b>	<b>853,798</b>	<b>135,945</b>	<b>220,352</b>	<b>13,231,868</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(521,459)	(962)	-	(7,585)	(530,006)
同业及其他金融机构存放款项	(1,130,173)	(10,380)	(2,356)	(3,074)	(1,145,983)
拆入资金	(78,540)	(149,719)	(5,258)	(39,710)	(273,227)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(31,760)	(6,771)	(1,107)	(2,697)	(42,335)
衍生金融负债	(35,740)	(12,329)	(4,140)	(763)	(52,972)
卖出回购金融资产款	(246,954)	(23,287)	(50)	(4,744)	(275,035)
客户存款	(7,836,028)	(301,067)	(60,126)	(46,614)	(8,243,835)
已发行存款证	(906,362)	(90,798)	(9,557)	(4,947)	(1,011,664)
应付债券	(493,722)	(26,409)	(6,808)	(0)	(526,939)
其他负债	(88,132)	(22,058)	(2,479)	(2,285)	(114,954)
<b>负债合计</b>	<b>(11,368,870)</b>	<b>(643,780)</b>	<b>(91,881)</b>	<b>(112,419)</b>	<b>(12,216,950)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>652,903</b>	<b>210,018</b>	<b>44,064</b>	<b>107,933</b>	<b>1,014,918</b>
财务担保及信贷承诺	2,054,865	131,302	1,928	25,696	2,213,791

	2022 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折人民币	港币 折人民币	其他币种 折人民币	合计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	758,937	24,266	1,047	17,152	801,402
存放同业款项	66,687	43,055	1,724	4,876	116,342
拆出资金	302,027	287,512	19,633	12,568	621,740
衍生金融资产	33,432	25,497	4,471	2,471	65,871
买入返售金融资产	54,841	1,043	-	-	55,884
发放贷款和垫款	6,453,003	189,651	55,217	69,591	6,767,462
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融投资	489,419	57,330	1,217	29,743	577,709
以摊余成本计量的金融投资	2,259,897	70,419	8,076	14,735	2,353,127
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	372,464	196,176	14,259	42,555	625,454
其他资产	191,073	5,090	32,730	9,816	238,709
<b>资产合计</b>	<b>10,981,780</b>	<b>900,039</b>	<b>138,374</b>	<b>203,507</b>	<b>12,223,700</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(389,314)	(2,038)	(2,087)	(9,596)	(403,035)
同业及其他金融机构存放款项	(1,065,541)	(14,564)	(2,753)	(3,333)	(1,086,191)
拆入资金	(55,604)	(192,997)	(6,738)	(27,336)	(282,675)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(12,308)	(7,277)	(1,085)	(11,502)	(32,172)
衍生金融负债	(32,540)	(16,059)	(4,838)	(1,368)	(54,805)
卖出回购金融资产款	(79,937)	(10,243)	(49)	(2,357)	(92,586)
客户存款	(7,159,472)	(359,192)	(79,742)	(46,206)	(7,644,612)
已发行存款证	(1,011,221)	(61,297)	(870)	(7,399)	(1,080,787)
应付债券	(420,778)	(34,218)	(5,190)	(1,038)	(461,224)
其他负债	(91,008)	(28,026)	(2,186)	(1,373)	(122,593)
<b>负债合计</b>	<b>(10,317,723)</b>	<b>(725,911)</b>	<b>(105,538)</b>	<b>(111,508)</b>	<b>(11,260,680)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>664,057</b>	<b>174,128</b>	<b>32,836</b>	<b>91,999</b>	<b>963,020</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>2,043,539</b>	<b>128,672</b>	<b>3,441</b>	<b>27,393</b>	<b>2,203,045</b>

下表显示了人民币对美元和港币的即期与远期汇率同时升值 5%或贬值 5%的情况下，对本集团及本行净利润及其他综合收益的影响。

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	837	(3,481)	(327)	(1,138)
贬值 5%	(837)	3,481	327	1,138

本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
升值 5%	794	(1,774)	(400)	(100)
贬值 5%	(794)	1,774	400	100

对净利润的影响来自于外币货币性资产 (不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分) 与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产 (不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目) 与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目 (如股票) 和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻汇率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### (3) 利率风险

本集团利率风险主要源自于资产负债业务期限错配产生的重定价风险及定价基准不一致产生的基准风险。

于 2013 年 7 月 20 日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于 2015 年 10 月 24 日，中国人民银行取消了存款的基准利率上限。于 2019 年明确提出将贷款市场报价利率 (LPR) 作为贷款的新定价基准。本集团依据中国人民银行公布的存款基准利率经营其大部分国内存款业务，依据 LPR 经营其大部分国内贷款业务。

本集团高度重视基准利率改革事宜，成立专项工作小组，负责推进本集团基准利率改革工作的落地与实施。截至 2023 年 12 月 31 日，所有 LIBOR 品种均停止报价。本集团已严格按照各 LIBOR 品种退出时间节点稳妥推进转换工作，实现新旧基准利率平稳过渡，相关业务有序开展。

本集团已建成较为完善的利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统，对全集团利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重，通过资产负债配置策略调整利率重定价期限结构及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。因此，本集团面对的利率风险是可控的。

于报告期间，本集团密切监测本外币利率走势，细化风险限额，加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款重定价策略，强化贷款议价的精细化管理，实现风险可控下的收益最大化。

于各资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日 (较早者) 的情况如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	884,284	-	-	-	-	13,738	898,022
存放同业款项	84,014	4,274	4,028	16,216	-	424	108,956
拆出资金	150,660	144,443	228,830	20,628	17	5,717	550,295
衍生金融资产	-	-	-	-	-	67,387	67,387
买入返售金融资产	200,321	14	-	-	-	56	200,391
发放贷款和垫款	1,924,013	1,178,073	3,741,404	453,813	177,729	297,028	7,772,060
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	16,558	18,941	90,093	63,598	62,685	390,407	642,282
以摊余成本计量的金融投资	11,920	65,591	179,537	1,101,787	1,186,480	28,596	2,573,911
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	34,805	88,610	104,644	404,770	231,057	24,063	887,949
其他资产	1,161	-	-	-	-	358,058	359,219
<b>资产总额</b>	<b>3,307,736</b>	<b>1,499,946</b>	<b>4,348,536</b>	<b>2,060,812</b>	<b>1,657,968</b>	<b>1,185,474</b>	<b>14,060,472</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(85,705)	(119,129)	(319,054)	-	-	(6,222)	(530,110)
同业及其他金融机构存放款项	(917,920)	(23,059)	(188,512)	(393)	-	(3,297)	(1,133,181)
拆入资金	(188,611)	(122,769)	(112,670)	(39,579)	(6,535)	(2,807)	(472,971)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(2,941)	(126)	(13,658)	(27,341)	-	(12,491)	(56,557)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(50,975)	(50,975)
卖出回购金融资产款	(261,002)	(11,611)	(14,315)	(685)	-	(662)	(288,275)
客户存款	(3,951,448)	(686,639)	(1,363,898)	(2,398,185)	(3)	(151,042)	(8,551,215)
已发行存款证	(115,781)	(290,747)	(603,996)	(13,735)	(246)	(2,956)	(1,027,461)
应付债券	(13,624)	(24,510)	(50,256)	(263,904)	(231,866)	(8,015)	(592,175)
其他负债	(3,361)	(1,819)	(2,800)	(35,680)	(75,862)	(138,580)	(258,102)
<b>负债总额</b>	<b>(5,540,393)</b>	<b>(1,280,409)</b>	<b>(2,669,159)</b>	<b>(2,779,502)</b>	<b>(314,512)</b>	<b>(377,047)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,232,657)</b>	<b>219,537</b>	<b>1,679,377</b>	<b>(718,690)</b>	<b>1,343,456</b>	<b>808,427</b>	<b>1,099,450</b>

	2022 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	787,224	-	-	-	-	18,878	806,102
存放同业款项	138,300	5,874	5,090	5,803	-	368	155,435
拆出资金	141,094	99,003	200,007	32,272	1,592	4,385	478,353
衍生金融资产	-	-	-	-	-	69,687	69,687
买入返售金融资产	56,574	48	-	-	-	11	56,633
发放贷款和垫款	1,811,554	958,019	3,474,803	342,512	205,882	342,684	7,135,454
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	12,769	24,727	143,074	50,189	65,437	409,161	705,357
以摊余成本计量的金融投资	27,790	52,466	510,213	790,849	1,040,333	29,124	2,450,775
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	47,273	110,274	240,595	195,614	181,231	24,088	799,075
其他资产	495	-	-	-	-	334,205	334,700
<b>资产总额</b>	<b>3,023,073</b>	<b>1,250,411</b>	<b>4,573,782</b>	<b>1,417,239</b>	<b>1,494,475</b>	<b>1,232,591</b>	<b>12,991,571</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(89,586)	(66,127)	(235,247)	(7,333)	-	(4,787)	(403,080)
同业及其他金融机构存放款项	(833,513)	(62,235)	(178,676)	(517)	-	(3,652)	(1,078,593)
拆入资金	(192,401)	(116,117)	(94,046)	(16,267)	(3,433)	(2,344)	(424,608)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(3,009)	(4,475)	(4,068)	(21,484)	-	(14,913)	(47,949)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(46,804)	(46,804)
卖出回购金融资产款	(106,222)	(11,616)	(10,440)	(20)	-	(315)	(128,613)
客户存款	(3,896,914)	(624,232)	(1,444,736)	(1,863,246)	(19)	(119,925)	(7,949,072)
已发行存款证	(96,738)	(239,464)	(742,059)	(12,845)	(132)	(1,128)	(1,092,366)
应付债券	(22,984)	(16,122)	(96,726)	(184,027)	(204,300)	(6,702)	(530,861)
其他负债	(1,961)	(21)	(3,461)	(32,055)	(62,119)	(156,486)	(256,103)
<b>负债总额</b>	<b>(5,243,328)</b>	<b>(1,140,409)</b>	<b>(2,809,459)</b>	<b>(2,137,794)</b>	<b>(270,003)</b>	<b>(357,056)</b>	<b>(11,958,049)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,220,255)</b>	<b>110,002</b>	<b>1,764,323</b>	<b>(720,555)</b>	<b>1,224,472</b>	<b>875,535</b>	<b>1,033,522</b>

## 本行

	2023 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	880,204	-	-	-	-	13,298	893,502
存放同业款项	59,938	2,922	1,205	439	-	107	64,611
拆出资金	182,759	174,078	249,077	49,620	446	6,357	662,337
衍生金融资产	-	-	-	-	-	63,846	63,846
买入返售金融资产	196,928	-	-	-	-	55	196,983
发放贷款和垫款	1,776,285	1,133,923	3,644,874	436,376	114,192	294,971	7,400,621
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	15,930	16,165	88,189	57,502	57,260	269,106	504,152
以摊余成本计量的金融投资	8,367	57,973	167,144	1,079,658	1,157,262	27,239	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	27,602	77,336	90,564	342,373	152,574	14,740	705,189
其他资产	1,001	-	-	-	-	241,983	242,984
<b>资产总额</b>	<b>3,149,014</b>	<b>1,462,397</b>	<b>4,241,053</b>	<b>1,965,968</b>	<b>1,481,734</b>	<b>931,702</b>	<b>13,231,868</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(85,689)	(119,119)	(318,993)	-	-	(6,205)	(530,006)
同业及其他金融机构存放款项	(928,798)	(23,059)	(190,821)	-	-	(3,305)	(1,145,983)
拆入资金	(168,492)	(63,687)	(39,146)	-	-	(1,902)	(273,227)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(2,697)	-	(11,835)	(27,221)	-	(582)	(42,335)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(52,972)	(52,972)
卖出回购金融资产款	(249,526)	(10,826)	(14,178)	-	-	(505)	(275,035)
客户存款	(3,815,164)	(568,311)	(1,317,230)	(2,395,675)	(3)	(147,452)	(8,243,835)
已发行存款证	(114,827)	(289,654)	(595,749)	(9,833)	-	(1,601)	(1,011,664)
应付债券	(8,334)	(9,865)	(42,613)	(239,303)	(219,988)	(6,836)	(526,939)
其他负债	(1,940)	(288)	(1,298)	(3,419)	(972)	(107,037)	(114,954)
<b>负债总额</b>	<b>(5,375,467)</b>	<b>(1,084,809)</b>	<b>(2,531,863)</b>	<b>(2,675,451)</b>	<b>(220,963)</b>	<b>(328,397)</b>	<b>(12,216,950)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,226,453)</b>	<b>377,588</b>	<b>1,709,190</b>	<b>(709,483)</b>	<b>1,260,771</b>	<b>603,305</b>	<b>1,014,918</b>



	2022 年 12 月 31 日						合计
	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	783,202	-	-	-	-	18,200	801,402
存放同业款项	107,383	3,784	4,581	415	-	179	116,342
拆出资金	181,864	135,510	237,859	59,534	1,592	5,381	621,740
衍生金融资产	-	-	-	-	-	65,871	65,871
买入返售金融资产	55,874	-	-	-	-	10	55,884
发放贷款和垫款	1,663,584	909,211	3,383,422	326,315	143,926	341,004	6,767,462
<b>金融投资：</b>							
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融投资	10,960	24,497	142,283	45,821	55,724	298,424	577,709
以摊余成本计量的金融投资	25,812	47,786	478,083	774,011	999,774	27,661	2,353,127
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	33,389	86,820	202,493	159,860	129,279	13,613	625,454
其他资产	337	-	-	-	-	238,372	238,709
<b>资产总额</b>	<b>2,862,405</b>	<b>1,207,608</b>	<b>4,448,721</b>	<b>1,365,956</b>	<b>1,330,295</b>	<b>1,008,715</b>	<b>12,223,700</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(89,576)	(66,116)	(235,223)	(7,333)	-	(4,787)	(403,035)
同业及其他金融机构存放款项	(839,537)	(62,239)	(180,604)	(146)	-	(3,665)	(1,086,191)
拆入资金	(158,599)	(65,305)	(57,312)	-	-	(1,459)	(282,675)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(3,009)	(4,475)	(2,498)	(19,778)	-	(2,412)	(32,172)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(54,805)	(54,805)
卖出回购金融资产款	(89,727)	(623)	(2,153)	-	-	(83)	(92,586)
客户存款	(3,776,087)	(530,474)	(1,362,678)	(1,860,295)	(19)	(115,059)	(7,644,612)
已发行存款证	(96,025)	(238,305)	(738,227)	(7,884)	-	(346)	(1,080,787)
应付债券	(16,368)	(8,010)	(92,068)	(149,103)	(189,989)	(5,686)	(461,224)
其他负债	(1,949)	-	(1,705)	(3,482)	(1,099)	(114,358)	(122,593)
<b>负债总额</b>	<b>(5,070,877)</b>	<b>(975,547)</b>	<b>(2,672,468)</b>	<b>(2,048,021)</b>	<b>(191,107)</b>	<b>(302,660)</b>	<b>(11,260,680)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,208,472)</b>	<b>232,061</b>	<b>1,776,253</b>	<b>(682,065)</b>	<b>1,139,188</b>	<b>706,055</b>	<b>963,020</b>

下表显示了相关各收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团及本行未来一年净利润及其他综合收益的影响。

#### 本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	11,574	(17,882)	10,860	(17,667)
利率结构下降 100 个基点	(11,574)	20,084	(10,860)	17,861

## 本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
利率结构上升 100 个基点	12,282	(11,741)	11,271	(14,249)
利率结构下降 100 个基点	(12,282)	12,485	(11,271)	13,685

上述对其他综合收益的影响源自固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动的的影响。

上表列示的利率敏感性分析是基于简化假设并仅用于举例。数据表示基于当前利率风险结构收益率曲线预计变动对预计净利润和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的的必要措施。

上述预测假设各期限资产和负债 (除活期存款) 的利率同时平行上移或下移, 因此, 不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设, 包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策, 因此上述影响可能与实际情况存在差异。

### (4) 其他价格风险

本集团的其他价格风险主要源自于持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具等金融资产。权益性投资来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口, 本集团实施严格风险限额管理, 余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

### 3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。信用风险来源于客户贷款、金融投资、衍生产品和同业往来等, 同时也存在于表外的贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。信用风险是本集团面临的主要风险, 因此, 集团审慎管控整体的信用风险, 纳入全面风险管理定期向本集团高级管理层和董事会进行汇报。

## (1) 信用风险管理

本集团公司机构业务部、普惠金融部事业部 / 乡村振兴金融部、零售信贷业务部、太平洋信用卡中心、国际业务部 / 离岸金融业务中心、授信管理部、授信审批部、风险管理部、资产保全部、金融机构部 (票据业务中心) / 资产管理业务中心、金融市场部 (贵金属业务中心) 等共同构成信用风险管理的主要职能部门, 对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

### (a) 发放贷款和垫款

对于公司贷款, 本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件, 对申请人进行贷前调查, 评估申请人和申请业务的信用风险, 提出建议评级。本集团根据授信审批权限, 实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上, 确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况, 加强信贷投向指导, 制订分行业的授信投向指引; 加强日常风险预警、监控与专项风险排查, 准确定位重点风险客户和重大潜在风险点; 推动贷后管理优化, 以客户信用风险管理为核心做实贷后管理。由独立的放款中心根据授信额度提用申请, 在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理是贷后管理的第一责任人。本集团运用风险监测、名单管理、风险提示、风险排查等一系列工具和方法, 对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款, 本集团主要通过 (1) 催收; (2) 重组; (3) 执行处置抵质押物或向担保方追索; (4) 诉讼或仲裁; (5) 转让等方式, 对不良贷款进行管理。

对于零售信贷资产, 本集团通过现场检查和实施重大报告制度, 整体把握零贷业务风险情况; 通过完善管理系统, 加强日常风险监控和预警; 通过制定业务管理制度、结合相关系统功能管控, 规范零贷业务操作流程; 通过加强风险舆情监控和预警提示, 及时识别和揭示重大潜在风险; 通过运用压力测试及质量迁徙分析, 及早掌握并预判个贷质量走势, 提前采取针对性的风险控制措施。此外, 本集团继续实施快速反应机制, 妥善应对突发事件; 对重点风险项目开展名单式管理, 重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准, 分类管理零售信贷资产。对已发生逾期的零贷客户, 按照逾期时间长短采用不同方式进行催收。

信用卡业务的运行管理由本集团的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监测与防控并举的措施, 通过加强数据的交叉验证, 增强审批环节的风险防控能力; 通过精细客户分层对高风险客户提前干预, 降低风险敞口; 通过合理分配催收力量, 有效提升催收业务产能; 通过进一步完善数据分析系统, 推进信用卡业务的精细化管理。

(b) 资金业务

对资金业务（包括债权性投资），本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信，并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资，本集团采用内部评级和外部可获得的评级（如标准普尔）来管理债券投资和票据的信用风险，投资此类债券和票据是为了获得更好的信用质量并为满足同一时间的资金需要提供稳定的来源。本集团对涉及的债券发行主体，根据授信审批权限，实行总行和分行分级审批，并实行额度管理。

除债券以外的债权性投资包括银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托收益权回购方、定向资产管理计划最终融资方、同业理财产品发行方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

对衍生产品，本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸（即买卖合约的差额）的金额及期限。于任何时间，本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限（即公允价值为正数的工具）。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。衍生工具信用风险敞口作为客户整体信用限额中的一部分与市场波动引起的潜在敞口一起进行管理。衍生工具一般不要求获取抵押物，只有本集团要求对手提供保证金的情况除外。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额，并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业、买入返售业务以及与同业所进行的贵金属业务，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况，对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查，实行额度管理。

(c) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

(d) 信用风险质量

本集团根据《商业银行金融资产风险分类办法》(中国银行保险监督管理委员会 中国人民银行令〔2023〕第 1 号) 要求对金融资产进行分类管理。分类办法要求银行按照风险程度将承担信用风险的金融资产划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款合称不良资产。

五级分类的核心定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或收益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能收回极少部分金融资产，或损失全部金融资产。

(2) 预期信用风险损失

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按自初始确认后信用风险是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(a) 阶段划分

本集团将需计量预期信用损失的金融工具划分为三个阶段，第 1 阶段是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段，仅需计算未来 12 个月预期信用损失 (ECL)。第 2 阶段是“信用风险显著增加”阶段，第 3 阶段是“已发生信用减值”阶段；第 2 阶段和第 3 阶段需计算整个存续期的预期信用损失。

## 信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：
  - (i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；
  - (ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；
  - (iii) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；
  - (iv) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

## 已发生信用减值及违约的定义

在新金融工具准则下确认是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。一般来讲，当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值，并将该金融资产界定为已发生违约：

- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生严重财务困难，或已经资不抵债；
- 债务人很可能破产；
- 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

各阶段之间是可迁移的。如第 1 阶段的金融工具，出现信用风险显著增加情况，则需下调为第 2 阶段。若第 2 阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著增加的判断标准，则可以调回第 1 阶段。

(b) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险暴露 (EAD) 三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率 (PD)，指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

违约风险暴露 (EAD)，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

违约损失率 (LGD)，是指某金融工具违约导致的损失金额占该金融工具风险暴露的比例，一般受交易对手类型，债务种类和清偿优先性，及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率 (PD)、违约风险暴露 (EAD) 及违约损失率 (LGD) 的模型建立。

*预期信用风险的估计：减值模型*

减值模型采用了自上而下的开发方法，通过模型分组，建立了覆盖金融机构、公司和零售风险暴露的多个减值模型，并构建了以国内生产总值 (GDP) 同比增长率为驱动的包括国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型。本集团重视宏观经济预测分析，充分评估前瞻性信息的影响，至少每半年对前瞻性信息进行一次更新，并预测基准、乐观及悲观三种情景下的指标值，预测结果经本行宏观经济专家评估确认后用于资产减值模型，遇国内外重大事件发生或相关政策重大调整时将及时更新相关前瞻性信息。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团预测 2024 年国内生产总值 (GDP) 同比增长率基准情景下为 5% 左右。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了对 2024 年宏观经济的预测信息。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定基准、乐观及悲观三种情景的权重，并保持相对稳定。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况，本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。一是根据权威机构（如 IMF、世界银行）的宏观预测数据，定期对境外行减值计算进行前瞻性调整。二是对减值模型未覆盖的资产组合，参考已建立减值模型的相似资产组合，设置预期损失比例。当管理层认为模型预测不能全面反映近期信贷或经济事件的发展程度时，可使用管理层叠加调整对预期信用损失准备进行补充。

#### *将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合*

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时，本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合，在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时，本集团参照内部 / 外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组，零售贷款主要根据产品类型进行分组。

#### *敏感性分析*

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于 2023 年 12 月 31 日，当乐观、悲观情景权重变动 10%且经济指标预测值相应变动时，预期信用损失的变动不超过 5%。

### (3) 最大信用风险敞口

#### (a) 纳入减值评估范围的金融工具

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具组合信用风险状况。根据资产的质量状况对资产风险特征进行信用风险等级划分，本集团将纳入预期信用损失计量的金融资产的信用风险等级区分为“低”（风险状况良好）、“中”（风险程度增加）、“高”（风险程度严重），该信用风险等级为本集团内部信用风险管理目的所使用。“低”指资产质量良好，没有足够理由怀疑资产预期会发生未按合同约定偿付债务、或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为；“中”指存在可能对正常偿还债务较明显不利影响的因素，但尚未出现对正常偿还债务产生重大影响的行为，“高”指出现未按合同约定偿付债务，或其他违反债务合同且对正常偿还债务产生重大影响的行为。

下表对本集团纳入预期信用损失评估范围的主要金融工具的信用风险敞口进行了分析。在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了各报告期末信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。此外，表外项目如贷款承诺、信用卡承诺、银行承兑汇票、开出保函及担保及信用证等也包含信用风险，其最大信用风险敞口为计提预计负债后的余额。



	2023年12月31日							
	低风险	中风险	高风险	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值
表内项目								
存放中央银行款项(第1阶段)	862,742	-	-	862,742	22,803	885,545	-	885,545
发放贷款和垫款-公司贷款(未含应计利息)								
以摊余成本计量	4,458,676	81,134	67,245	4,607,055	478,432	5,085,487	(152,862)	4,932,625
第1阶段	4,378,790	-	-	4,378,790	437,523	4,816,313	(60,962)	4,755,351
第2阶段	79,886	81,134	-	161,020	22,627	183,647	(38,395)	145,252
第3阶段	-	-	67,245	67,245	18,282	85,527	(53,505)	32,022
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	398,335	125	19	398,479	-	398,479	-	398,479
第1阶段	391,313	-	-	391,313	-	391,313	-	391,313
第2阶段	7,022	125	-	7,147	-	7,147	-	7,147
第3阶段	-	-	19	19	-	19	-	19
发放贷款和垫款-个人贷款(未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,355,913	30,662	19,808	2,406,383	66,717	2,473,100	(50,913)	2,422,187
第1阶段	2,336,427	-	-	2,336,427	66,017	2,402,444	(19,710)	2,382,734
第2阶段	19,486	30,662	-	50,148	385	50,533	(16,945)	33,588
第3阶段	-	-	19,808	19,808	315	20,123	(14,258)	5,865
应收同业款项	441,228	-	-	441,228	420,963	862,191	(2,549)	859,642
第1阶段	441,228	-	-	441,228	412,770	853,998	(2,543)	851,455
第2阶段	-	-	-	-	8,193	8,193	(6)	8,187
以摊余成本计量的金融投资	2,477,019	2,784	1,136	2,480,939	96,610	2,577,549	(3,638)	2,573,911
第1阶段	2,477,019	-	-	2,477,019	95,803	2,572,822	(1,662)	2,571,160
第2阶段	-	2,784	-	2,784	382	3,166	(997)	2,169
第3阶段	-	-	1,136	1,136	425	1,561	(979)	582
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的								
债权投资	417,918	103	-	418,021	455,245	873,266	-	873,266
第1阶段	417,918	-	-	417,918	452,134	870,052	-	870,052
第2阶段	-	103	-	103	2,983	3,086	-	3,086
第3阶段	-	-	-	-	128	128	-	128
表内合计	11,411,831	114,808	88,208	11,614,847	1,540,770	13,155,617	(209,962)	12,945,655

	2023年12月31日				
	境内行	境外行及子公司	集团合计	预计负债	最大信用风险敞口
信贷承诺及财务担保					
第1阶段	2,172,236	47,799	2,220,035	(8,275)	2,211,760
第2阶段	12,331	225	12,556	(551)	12,005
表外合计	<u>2,184,567</u>	<u>48,024</u>	<u>2,232,591</u>	<u>(8,826)</u>	<u>2,223,765</u>

2022年12月31日

	低风险	中风险	高风险	境内行合计	境外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值
表内项目								
存放中央银行款项 (第1阶段)	766,436	-	-	766,436	25,827	792,263	-	792,263
发放贷款和垫款 - 公司贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	3,945,613	79,199	60,506	4,085,318	521,838	4,607,156	(134,409)	4,472,747
第1阶段	3,866,961	-	-	3,866,961	485,011	4,351,972	(51,219)	4,300,753
第2阶段	78,652	79,199	-	157,851	18,873	176,724	(35,112)	141,612
第3阶段	-	-	60,506	60,506	17,954	78,460	(48,078)	30,382
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	322,364	2	36	322,402	63	322,465	-	322,465
第1阶段	315,497	-	-	315,497	63	315,560	-	315,560
第2阶段	6,867	2	-	6,869	-	6,869	-	6,869
第3阶段	-	-	36	36	-	36	-	36
发放贷款和垫款 - 个人贷款 (未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,261,444	20,181	19,743	2,301,368	63,949	2,365,317	(41,769)	2,323,548
第1阶段	2,247,634	-	-	2,247,634	62,332	2,309,966	(17,576)	2,292,390
第2阶段	13,810	20,181	-	33,991	1,357	35,348	(10,273)	25,075
第3阶段	-	-	19,743	19,743	260	20,003	(13,920)	6,083
应收同业款项	366,086	-	-	366,086	325,369	691,455	(1,034)	690,421
第1阶段	366,086	-	-	366,086	321,673	687,759	(1,032)	686,727
第2阶段	-	-	-	-	3,696	3,696	(2)	3,694
以摊余成本计量的金融投资	2,318,706	1,341	1,125	2,321,172	132,367	2,453,539	(2,764)	2,450,775
第1阶段	2,318,706	-	-	2,318,706	129,095	2,447,801	(1,547)	2,446,254
第2阶段	-	1,341	-	1,341	2,641	3,982	(260)	3,722
第3阶段	-	-	1,125	1,125	631	1,756	(957)	799
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的	380,020	-	-	380,020	403,732	783,752	-	783,752
债权投资								
第1阶段	380,020	-	-	380,020	400,510	780,530	-	780,530
第2阶段	-	-	-	-	2,794	2,794	-	2,794
第3阶段	-	-	-	-	428	428	-	428
表内合计	10,360,669	100,723	81,410	10,542,802	1,473,145	12,015,947	(179,976)	11,835,971

	2022年12月31日				
	境内行	境外行及子公司	集团合计	预计负债	最大信用风险敞口
信贷承诺及财务担保					
第1阶段	2,153,567	54,654	2,208,221	(10,226)	2,197,995
第2阶段	11,469	765	12,234	(1,065)	11,169
表外合计	<u>2,165,036</u>	<u>55,419</u>	<u>2,220,455</u>	<u>(11,291)</u>	<u>2,209,164</u>

(b) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	本集团		本行	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
衍生金融工具	67,387	69,687	63,846	65,871
发放贷款和垫款	19	27	-	-
债券投资	227,242	252,953	216,725	241,532
权益性投资	58,735	53,610	2,555	3,152
贵金属合同	4,524	24,557	4,524	24,557
基金及其他投资	351,781	374,237	280,348	308,468
合计	709,688	775,071	567,998	643,580

(c) 担保品及其他信用增级

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团进行限额，以优化信用风险结构。本集团实时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团对单一借款人包括银行同业和经纪公司的表内表外业务和诸如与远期外汇合约等贸易项下的每日交付风险的限额进一步限制。本集团每日监控信用风险和信贷限额。

本集团通过定期分析借款人和潜在借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

其他控制和缓释措施如下所示：

- 抵质押物

本集团采用了一系列的政策和措施来控制信用风险，最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引，明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有：

- 住宅；
- 商业资产，如商业房产、存货和应收款项；
- 金融工具，如债券和股票。

放款时抵质押物的价值按不同种类受到贷款抵质押率的限制，公司贷款和个人贷款的主要抵质押物种类如下：

<u>抵质押物</u>	<u>最高抵质押率</u>
存于本集团的存款	90%
国债	90%
金融机构债券	90%
公开交易的股票	60%
收费权或经营权	65%
房产	70%
土地使用权	70%
车辆	50%

对公司客户及个人客户的长期贷款一般要求提供担保，一旦个人客户贷款业务出现减值迹象，本集团将通过短信提醒、电话、信函、司法诉讼等方式强化催收，以使信用损失降到最低。

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券外，债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有担保物的相关情况列示如下：

	2023 年 12 月 31 日			
	<u>总敞口</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>	<u>担保品 覆盖部分的敞口</u>
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的				
贷款和垫款	105,650	(67,763)	37,887	50,316
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
贷款和垫款	19	-	19	16
金融投资				
以摊余成本计量的				
金融投资	1,561	(979)	582	832
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资	128	-	128	-
	2022 年 12 月 31 日			
	<u>总敞口</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>	<u>担保品 覆盖部分的敞口</u>
已发生信用减值的资产				
发放贷款和垫款				
以摊余成本计量的				
贷款和垫款	98,463	(61,998)	36,465	50,145
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
贷款和垫款	36	-	36	36
金融投资				
以摊余成本计量的				
金融投资	1,756	(957)	799	876
以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益的				
金融投资	428	-	428	-
- 净额结算整体安排				

本集团可与交易对手方订立净额主协议，籍此进一步减少信用风险。有利合约的相关信用风险会因为净额结算整体安排而降低，即当违约发生时，所有与交易对手进行的交易将被终止并按净额结算。

(4) 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

- 发放贷款和垫款按行业分布情况

本集团

	2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	比例 (%)	12 月 31 日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	954,586	12.00	836,532	11.46
交通运输、仓储和邮政业	905,624	11.38	823,156	11.28
租赁和商务服务业	866,601	10.89	729,818	10.00
房地产业	489,080	6.15	519,857	7.13
水利、环境和公共设施管理业	466,137	5.86	429,222	5.88
电力、热力、燃气及水生产和供应业	391,742	4.92	342,617	4.70
批发和零售业	292,168	3.67	254,447	3.49
建筑业	188,716	2.37	176,696	2.42
金融业	159,183	2.00	148,747	2.04
科教文卫	141,254	1.78	128,762	1.77
采矿业	116,467	1.46	118,246	1.62
信息传输、软件和信息技术服务业	81,176	1.02	68,246	0.94
住宿和餐饮业	38,159	0.48	40,168	0.55
其他	88,640	1.11	94,839	1.30
贴现	304,452	3.83	218,295	2.99
个人贷款				
住房贷款	1,462,634	18.39	1,512,648	20.74
信用卡	489,725	6.15	477,746	6.55
其他	520,741	6.54	374,923	5.14
贷款和垫款总额	<u>7,957,085</u>	<u>100.00</u>	<u>7,294,965</u>	<u>100.00</u>



## 本行

	2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	比例 (%)	12 月 31 日	比例 (%)
公司贷款				
制造业	908,204	11.98	802,865	11.61
租赁和商务服务业	848,341	11.20	718,891	10.39
交通运输、仓储和邮政业	797,107	10.52	724,693	10.48
水利、环境和公共设施管理业	461,185	6.09	422,798	6.11
房地产业	426,950	5.64	431,776	6.24
电力、热力、燃气及水生产和供应业	368,528	4.87	318,376	4.60
批发和零售业	281,617	3.72	243,480	3.52
建筑业	178,310	2.35	165,977	2.40
金融业	153,869	2.03	142,823	2.06
科教文卫	138,720	1.83	127,069	1.84
采矿业	112,485	1.49	112,913	1.63
信息传输、软件和信息技术服务业	74,924	0.99	64,025	0.93
住宿和餐饮业	38,089	0.50	40,121	0.58
其他	68,593	0.91	75,564	1.08
贴现	304,452	4.02	218,295	3.16
个人贷款				
住房贷款	1,420,872	18.76	1,472,801	21.29
信用卡	489,604	6.46	477,640	6.90
其他	502,753	6.64	357,908	5.18
贷款和垫款总额	<u>7,574,603</u>	<u>100.00</u>	<u>6,918,015</u>	<u>100.00</u>

行业名称出自：2017 年国家标准化管理委员会，国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》(GB/T4754—2017)。

客户贷款的行业分布风险集中度分析乃根据借款人行业类型界定。

- 贷款和垫款按地区分布情况

本集团

	2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	比例 (%)	12 月 31 日	比例 (%)
长江三角洲	2,226,422	27.98	1,999,175	27.40
中部地区	1,290,880	16.22	1,196,075	16.40
环渤海地区	1,288,078	16.19	1,137,282	15.59
珠江三角洲	1,051,204	13.21	978,749	13.42
西部地区	947,510	11.91	875,476	12.00
总行	528,330	6.64	481,741	6.60
东北地区	265,215	3.33	250,190	3.43
境外	359,446	4.52	376,277	5.16
贷款和垫款总额	<u>7,957,085</u>	<u>100.00</u>	<u>7,294,965</u>	<u>100.00</u>

本行

	2023 年		2022 年	
	12 月 31 日	比例 (%)	12 月 31 日	比例 (%)
长江三角洲	2,047,779	27.03	1,839,290	26.59
环渤海地区	1,287,330	17.00	1,135,738	16.42
中部地区	1,286,494	16.98	1,190,983	17.22
珠江三角洲	1,051,204	13.88	978,749	14.15
西部地区	945,564	12.48	873,618	12.63
总行	528,330	6.98	481,741	6.95
东北地区	265,215	3.50	250,190	3.62
境外	162,687	2.15	167,706	2.42
贷款和垫款总额	<u>7,574,603</u>	<u>100.00</u>	<u>6,918,015</u>	<u>100.00</u>

注：关于地区经营分部的定义见附注十、1。

#### 4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

##### (1) 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理，在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (a) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况；
- (b) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性；
- (c) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸；
- (d) 总行集中管理资金，统筹调配全行流动性头寸；
- (e) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保持良好的市场融资能力；
- (f) 合理安排资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

##### (2) 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

## 本集团

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放同业款项	-	-	70,228	14,254	4,305	4,063	16,400	-	109,250
拆出资金	-	-	-	121,996	128,545	240,094	61,996	20,173	572,804
买入返售金融资产	-	-	-	200,995	14	-	-	-	201,009
发放贷款和垫款	76,918	-	-	536,179	526,757	2,005,894	2,627,952	3,681,800	9,455,500
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	89	70,471	242,065	15,695	51,696	117,071	102,928	68,783	668,798
以摊余成本计量的金融投资	1,003	-	-	14,630	74,810	250,806	1,351,540	1,350,430	3,043,219
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	73	14,683	-	19,138	47,199	143,138	519,908	285,228	1,029,367
其他金融资产	2,003	-	36,991	-	-	-	-	-	38,994
非衍生金融资产总额	80,086	780,297	551,834	922,887	833,655	2,761,066	4,680,724	5,406,414	16,016,963
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	(17)	(88,253)	(121,857)	(326,536)	-	-	(536,663)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(906,087)	(14,474)	(23,236)	(191,685)	(423)	-	(1,135,905)
拆入资金	-	-	-	(184,565)	(108,997)	(115,417)	(62,486)	(17,448)	(488,913)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,562)	(14,672)	(29,191)	-	(58,700)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(257,437)	(11,906)	(15,685)	(3,759)	(549)	(289,336)
客户存款	-	-	(3,192,693)	(886,873)	(701,788)	(1,406,736)	(2,522,115)	(3)	(8,710,208)
已发行存款证	-	-	-	(116,088)	(293,059)	(615,261)	(15,678)	(455)	(1,040,541)
应付债券	-	-	-	(4,264)	(20,884)	(76,961)	(321,073)	(263,540)	(686,722)
其他金融负债	-	-	(79,863)	(2,308)	(533)	(2,362)	(5,449)	(6,014)	(96,529)
非衍生金融负债总额	-	(577)	(4,189,665)	(1,555,955)	(1,283,822)	(2,765,315)	(2,960,174)	(288,009)	(13,043,517)
净头寸	80,086	779,720	(3,637,831)	(633,068)	(450,167)	(4,249)	1,720,550	5,118,405	2,973,446

2022年12月31日

	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	688,101	117,662	-	339	-	-	-	806,102
存放同业款项	-	-	135,461	3,087	5,982	5,240	6,535	-	156,305
拆出资金	-	-	-	107,851	88,483	211,819	72,068	15,386	495,607
买入返售金融资产	-	-	-	56,688	50	-	-	-	56,738
发放贷款和垫款	52,307	-	-	541,086	375,055	1,915,727	2,323,574	3,995,721	9,203,470
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	276	54,776	282,208	10,734	45,012	189,021	73,448	76,065	731,540
以摊余成本计量的金融投资	799	-	-	28,653	56,763	652,487	931,575	1,223,543	2,893,820
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	477	15,323	-	11,022	41,574	340,732	271,680	215,671	896,479
其他金融资产	2,054	-	41,394	-	-	-	-	-	43,448
非衍生金融资产总额	55,913	758,200	576,725	759,121	613,258	3,315,026	3,678,880	5,526,386	15,283,509
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(92,033)	(67,672)	(241,018)	(7,353)	-	(408,076)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(812,999)	(22,054)	(63,397)	(182,072)	(553)	-	(1,081,075)
拆入资金	-	-	-	(176,466)	(103,289)	(104,554)	(34,396)	(13,071)	(431,776)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(10,901)	(3,928)	(6,209)	(5,338)	(23,437)	-	(49,813)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(101,305)	(11,971)	(11,036)	(4,072)	(539)	(128,923)
客户存款	-	-	(3,119,909)	(869,509)	(629,734)	(1,460,728)	(1,923,273)	(20)	(8,003,173)
已发行存款证	-	-	-	(97,197)	(241,229)	(753,631)	(14,860)	(234)	(1,107,151)
应付债券	-	-	-	(16,125)	(10,346)	(123,394)	(234,952)	(227,919)	(612,736)
其他金融负债	-	-	(98,112)	(2,461)	(701)	(2,057)	(5,168)	(21,217)	(129,716)
非衍生金融负债总额	-	-	(4,041,921)	(1,381,078)	(1,134,548)	(2,883,828)	(2,248,064)	(263,000)	(11,952,439)
净头寸	55,913	758,200	(3,465,196)	(621,957)	(521,290)	431,198	1,430,816	5,263,386	3,331,070

## 本行

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	694,503	198,670	-	329	-	-	-	893,502
存放同业款项	-	-	46,087	14,071	2,940	1,218	440	-	64,756
拆出资金	-	-	-	131,688	146,226	261,469	119,343	38,218	696,944
买入返售金融资产	-	-	-	197,594	-	-	-	-	197,594
发放贷款和垫款	65,248	-	-	527,508	512,031	1,952,654	2,429,487	3,639,025	9,125,953
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	62	2,555	189,010	15,462	51,199	114,486	93,108	61,927	527,809
以摊余成本计量的金融投资	771	-	-	12,926	69,716	236,820	1,317,670	1,314,271	2,952,174
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,406	-	16,660	42,523	123,023	429,476	172,427	791,515
其他金融资产	1,911	-	29,650	-	-	-	-	-	31,561
非衍生金融资产总额	67,992	704,464	463,417	915,909	824,964	2,689,670	4,389,524	5,225,868	15,281,808
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(88,238)	(121,847)	(326,474)	-	-	(536,559)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(916,911)	(14,545)	(23,236)	(194,027)	-	-	(1,148,719)
拆入资金	-	-	-	(169,782)	(64,087)	(40,246)	(615)	-	(274,730)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,800)	-	(157)	(12,437)	(29,072)	-	(44,466)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(250,160)	(11,091)	(14,717)	-	-	(275,968)
客户存款	-	-	(3,135,562)	(804,070)	(583,103)	(1,359,770)	(2,519,580)	(3)	(8,402,088)
已发行存款证	-	-	-	(115,032)	(291,852)	(605,506)	(10,505)	-	(1,022,895)
应付债券	-	-	-	(76)	(11,403)	(65,182)	(288,586)	(249,919)	(615,166)
其他金融负债	-	-	(59,903)	(1,796)	(363)	(1,817)	(4,309)	(1,225)	(69,413)
非衍生金融负债总额	-	-	(4,115,176)	(1,443,699)	(1,107,139)	(2,620,176)	(2,852,667)	(251,147)	(12,390,004)
净头寸	67,992	704,464	(3,651,759)	(527,790)	(282,175)	69,494	1,536,857	4,974,721	2,891,804

	2022年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	687,385	113,679	-	338	-	-	-	801,402
存放同业款项	-	-	104,510	3,006	3,860	4,706	446	-	116,528
拆出资金	-	-	-	132,103	103,413	256,574	129,585	25,268	646,943
买入返售金融资产	-	-	-	55,987	-	-	-	-	55,987
发放贷款和垫款	46,213	-	-	532,652	362,170	1,862,678	2,120,990	3,811,615	8,736,318
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	276	3,152	223,365	10,544	44,769	186,733	66,364	63,955	599,158
以摊余成本计量的金融投资	295	-	-	28,021	54,528	614,808	905,497	1,161,735	2,764,884
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,168	-	8,767	34,538	271,078	221,668	146,660	689,879
其他金融资产	1,999	-	35,627	-	-	-	-	-	37,626
非衍生金融资产总额	48,783	697,705	477,181	771,080	603,616	3,196,577	3,444,550	5,209,233	14,448,725
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(92,023)	(67,661)	(240,994)	(7,353)	-	(408,031)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(818,909)	(22,107)	(63,401)	(184,042)	(154)	-	(1,088,613)
拆入资金	-	-	-	(158,696)	(64,475)	(60,560)	(757)	-	(284,488)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,188)	(3,013)	(4,489)	(2,547)	(21,719)	-	(33,956)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(89,812)	(630)	(2,210)	-	-	(92,652)
客户存款	-	-	(3,055,176)	(808,452)	(535,774)	(1,378,022)	(1,920,308)	(20)	(7,697,752)
已发行存款证	-	-	-	(96,194)	(239,736)	(748,906)	(8,205)	-	(1,093,041)
应付债券	-	-	-	(9,262)	(1,612)	(117,976)	(193,109)	(212,346)	(534,305)
其他金融负债	-	-	(67,811)	(1,949)	(516)	(1,548)	(4,216)	(1,329)	(77,369)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,944,084)	(1,281,508)	(978,294)	(2,736,805)	(2,155,821)	(213,695)	(11,310,207)
净头寸	48,783	697,705	(3,466,903)	(510,428)	(374,678)	459,772	1,288,729	4,995,538	3,138,518

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

(3) 衍生金融工具流动风险分析

*按照净额结算的衍生金融工具*

本集团及本行按照净额结算的衍生金融工具包括：外汇合约、商品合约、利率合约及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团

	2023 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	6	11	8	14	-	39
- 利率合约及其他	932	2,688	9,242	20,428	2,915	36,205
<b>合计</b>	<b>938</b>	<b>2,699</b>	<b>9,250</b>	<b>20,442</b>	<b>2,915</b>	<b>36,244</b>
<b>负债</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	(6)	(19)	(78)	(60)	-	(163)
- 利率合约及其他	(484)	(1,588)	(5,236)	(10,488)	(1,473)	(19,269)
<b>合计</b>	<b>(490)</b>	<b>(1,607)</b>	<b>(5,314)</b>	<b>(10,548)</b>	<b>(1,473)</b>	<b>(19,432)</b>



2022 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	42	2	6	1	-	51
- 利率合约及其他	1,078	2,057	7,949	22,168	4,691	37,943
合计	1,120	2,059	7,955	22,169	4,691	37,994
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(111)	(4)	(57)	-	-	(172)
- 利率合约及其他	(525)	(1,136)	(3,976)	(7,073)	(740)	(13,450)
合计	(636)	(1,140)	(4,033)	(7,073)	(740)	(13,622)

## 本行

2023 年 12 月 31 日						
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	2	5	2	14	-	23
- 利率合约及其他	886	2,520	8,600	19,328	2,654	33,988
合计	888	2,525	8,602	19,342	2,654	34,011
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	(15)	(71)	(58)	-	(144)
- 利率合约及其他	(685)	(2,192)	(7,429)	(15,969)	(2,178)	(28,453)
合计	(685)	(2,207)	(7,500)	(16,027)	(2,178)	(28,597)

	2022 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	
<b>资产</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	-	-	-	-	-	-
- 利率合约及其他	1,000	1,918	7,379	20,637	4,333	35,267
<b>合计</b>	<b>1,000</b>	<b>1,918</b>	<b>7,379</b>	<b>20,637</b>	<b>4,333</b>	<b>35,267</b>
<b>负债</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	(110)	(1)	(53)	-	-	(164)
- 利率合约及其他	(707)	(1,476)	(5,604)	(12,797)	(2,085)	(22,669)
<b>合计</b>	<b>(817)</b>	<b>(1,477)</b>	<b>(5,657)</b>	<b>(12,797)</b>	<b>(2,085)</b>	<b>(22,833)</b>

### 按照总额结算的衍生金融工具

本集团及本行按照总额结算的衍生金融工具主要为外汇类及商品合约衍生产品。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

#### 本集团

	2023 年 12 月 31 日					合计
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	
<b>按照总额结算的衍生金融工具</b>						
现金流入	1,135,990	1,077,307	1,980,490	144,136	11,585	4,349,508
现金流出	(1,135,816)	(1,075,969)	(1,981,905)	(144,536)	(11,553)	(4,349,779)
<b>合计</b>	<b>174</b>	<b>1,338</b>	<b>(1,415)</b>	<b>(400)</b>	<b>32</b>	<b>(271)</b>
<b>2022 年 12 月 31 日</b>						
<b>按照总额结算的衍生金融工具</b>						
现金流入	923,004	899,228	1,213,145	141,467	11,248	3,188,092
现金流出	(924,062)	(898,343)	(1,211,701)	(141,797)	(11,106)	(3,187,009)
<b>合计</b>	<b>(1,058)</b>	<b>885</b>	<b>1,444</b>	<b>(330)</b>	<b>142</b>	<b>1,083</b>

本行

	2023 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的衍生 金融工具						
现金流入	1,041,906	1,045,746	1,902,119	113,494	9,356	4,112,621
现金流出	(1,041,287)	(1,043,643)	(1,901,454)	(113,820)	(9,358)	(4,109,562)
合计	<u>619</u>	<u>2,103</u>	<u>665</u>	<u>(326)</u>	<u>(2)</u>	<u>3,059</u>
	2022 年 12 月 31 日					
	1 个月内	1 - 3 个月	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	合计
按照总额结算的衍生 金融工具						
现金流入	861,969	848,725	1,181,459	130,894	8,225	3,031,272
现金流出	(862,909)	(848,357)	(1,179,406)	(131,271)	(8,267)	(3,030,210)
合计	<u>(940)</u>	<u>368</u>	<u>2,053</u>	<u>(377)</u>	<u>(42)</u>	<u>1,062</u>

(4) 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

## 本集团

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	695,143	202,550	-	329	-	-	-	898,022
存放同业款项	-	-	70,015	14,235	4,294	4,054	16,358	-	108,956
拆出资金	-	-	-	122,039	127,226	234,271	53,811	12,948	550,295
衍生金融资产	-	-	-	7,916	14,014	16,290	17,992	11,175	67,387
买入返售金融资产	-	-	-	200,377	14	-	-	-	200,391
发放贷款和垫款	46,696	-	-	518,606	485,650	1,847,322	2,117,921	2,755,865	7,772,060
金融投资：									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	89	70,471	242,065	15,357	51,042	111,629	88,343	63,286	642,282
以摊余成本计量的金融投资	1,003	-	-	13,927	69,928	194,362	1,107,467	1,187,224	2,573,911
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	73	14,683	-	18,815	45,034	124,703	449,115	235,526	887,949
其他资产	2,003	247,290	69,547	-	-	4,165	36,214	-	359,219
<b>资产总额</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,587</b>	<b>584,177</b>	<b>911,272</b>	<b>797,531</b>	<b>2,536,796</b>	<b>3,887,221</b>	<b>4,266,024</b>	<b>14,060,472</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	(17)	(88,147)	(121,388)	(320,558)	-	-	(530,110)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(906,087)	(14,460)	(23,141)	(189,085)	(408)	-	(1,133,181)
拆入资金	-	-	-	(184,243)	(108,370)	(112,969)	(55,527)	(11,862)	(472,971)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	(577)	(11,005)	(1,693)	(1,561)	(14,379)	(27,342)	-	(56,557)
衍生金融负债	-	-	-	(7,795)	(12,030)	(18,144)	(10,465)	(2,541)	(50,975)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(257,219)	(11,650)	(15,170)	(3,687)	(549)	(288,275)
客户存款	-	-	(3,191,422)	(878,497)	(687,874)	(1,370,261)	(2,423,158)	(3)	(8,551,215)
已发行存款证	-	-	-	(115,971)	(291,676)	(605,494)	(14,073)	(247)	(1,027,461)
应付债券	-	-	-	(4,089)	(17,721)	(61,970)	(275,674)	(232,721)	(592,175)
其他负债	-	-	(92,833)	(18,250)	(19,976)	(8,998)	(39,481)	(78,564)	(258,102)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(577)</b>	<b>(4,201,364)</b>	<b>(1,570,364)</b>	<b>(1,295,387)</b>	<b>(2,717,028)</b>	<b>(2,849,815)</b>	<b>(326,487)</b>	<b>(12,961,022)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>49,864</b>	<b>1,027,010</b>	<b>(3,617,187)</b>	<b>(659,092)</b>	<b>(497,856)</b>	<b>(180,232)</b>	<b>1,037,406</b>	<b>3,939,537</b>	<b>1,099,450</b>

2022年12月31日

	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	688,101	117,662	-	339	-	-	-	806,102
存放同业款项	-	-	135,359	3,081	5,940	5,164	5,891	-	155,435
拆出资金	-	-	-	107,460	87,780	207,036	64,971	11,106	478,353
衍生金融资产	-	-	-	7,404	11,392	14,522	21,553	14,816	69,687
买入返售金融资产	-	-	-	56,584	49	-	-	-	56,633
发放贷款和垫款	31,901	-	-	523,562	339,907	1,762,551	1,822,050	2,655,483	7,135,454
<b>金融投资：</b>									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	276	54,776	282,208	10,301	43,907	178,534	66,400	68,955	705,357
以摊余成本计量的金融投资	799	-	-	25,067	46,691	523,131	804,463	1,050,624	2,450,775
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	477	15,323	-	9,069	38,363	306,910	243,875	185,058	799,075
其他资产	2,054	223,001	70,133	-	-	1,908	37,604	-	334,700
<b>资产总额</b>	<b>35,507</b>	<b>981,201</b>	<b>605,362</b>	<b>742,528</b>	<b>574,368</b>	<b>2,999,756</b>	<b>3,066,807</b>	<b>3,986,042</b>	<b>12,991,571</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(91,919)	(67,427)	(236,391)	(7,343)	-	(403,080)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(812,938)	(22,028)	(63,183)	(179,922)	(522)	-	(1,078,593)
拆入资金	-	-	-	(176,319)	(102,668)	(102,843)	(32,371)	(10,407)	(424,608)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(10,866)	(3,923)	(6,196)	(5,257)	(21,707)	-	(47,949)
衍生金融负债	-	-	-	(8,133)	(10,589)	(13,964)	(10,858)	(3,260)	(46,804)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(101,269)	(11,890)	(10,858)	(4,057)	(539)	(128,613)
客户存款	-	-	(3,118,072)	(869,185)	(628,192)	(1,452,998)	(1,880,606)	(19)	(7,949,072)
已发行存款证	-	-	-	(96,857)	(239,676)	(742,565)	(13,133)	(135)	(1,092,366)
应付债券	-	-	-	(16,022)	(9,421)	(113,883)	(187,006)	(204,529)	(530,861)
其他负债	-	-	(110,657)	(18,588)	(17,206)	(9,006)	(33,512)	(67,134)	(256,103)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,052,533)</b>	<b>(1,404,243)</b>	<b>(1,156,448)</b>	<b>(2,867,687)</b>	<b>(2,191,115)</b>	<b>(286,023)</b>	<b>(11,958,049)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>35,507</b>	<b>981,201</b>	<b>(3,447,171)</b>	<b>(661,715)</b>	<b>(582,080)</b>	<b>132,069</b>	<b>875,692</b>	<b>3,700,019</b>	<b>1,033,522</b>

## 本行

	2023年12月31日								
	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	694,503	198,670	-	329	-	-	-	893,502
存放同业款项	-	-	45,970	14,052	2,933	1,217	439	-	64,611
拆出资金	-	-	-	131,150	144,756	255,258	106,551	24,622	662,337
衍生金融资产	-	-	-	7,776	13,843	15,799	17,052	9,376	63,846
买入返售金融资产	-	-	-	196,983	-	-	-	-	196,983
发放贷款和垫款	37,806	-	-	512,229	474,153	1,807,010	1,961,520	2,607,903	7,400,621
<b>金融投资：</b>									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	62	2,555	189,010	15,141	50,483	109,317	80,179	57,405	504,152
以摊余成本计量的金融投资	771	-	-	12,303	65,173	182,054	1,080,059	1,157,283	2,497,643
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,406	-	16,331	40,731	108,397	376,308	156,016	705,189
其他资产	1,911	157,088	47,465	-	-	2,050	34,470	-	242,984
<b>资产总额</b>	<b>40,550</b>	<b>861,552</b>	<b>481,115</b>	<b>905,965</b>	<b>792,401</b>	<b>2,481,102</b>	<b>3,656,578</b>	<b>4,012,605</b>	<b>13,231,868</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(88,132)	(121,378)	(320,496)	-	-	(530,006)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(916,911)	(14,530)	(23,141)	(191,401)	-	-	(1,145,983)
拆入资金	-	-	-	(169,530)	(63,676)	(39,455)	(566)	-	(273,227)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,800)	-	(157)	(12,157)	(27,221)	-	(42,335)
衍生金融负债	-	-	-	(7,129)	(11,114)	(15,962)	(13,376)	(5,391)	(52,972)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(249,985)	(10,846)	(14,204)	-	-	(275,035)
客户存款	-	-	(3,134,290)	(795,754)	(569,546)	(1,323,594)	(2,420,648)	(3)	(8,243,835)
已发行存款证	-	-	-	(114,918)	(290,491)	(596,365)	(9,890)	-	(1,011,664)
应付债券	-	-	-	(37)	(8,860)	(51,073)	(246,980)	(219,989)	(526,939)
其他负债	-	-	(72,872)	(14,493)	(17,000)	(4,800)	(4,421)	(1,368)	(114,954)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,126,873)</b>	<b>(1,454,508)</b>	<b>(1,116,209)</b>	<b>(2,569,507)</b>	<b>(2,723,102)</b>	<b>(226,751)</b>	<b>(12,216,950)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>40,550</b>	<b>861,552</b>	<b>(3,645,758)</b>	<b>(548,543)</b>	<b>(323,808)</b>	<b>(88,405)</b>	<b>933,476</b>	<b>3,785,854</b>	<b>1,014,918</b>

2022年12月31日

	已逾期	无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	687,385	113,679	-	338	-	-	-	801,402
存放同业款项	-	-	104,447	3,001	3,836	4,643	415	-	116,342
拆出资金	-	-	-	131,653	102,590	251,302	117,919	18,276	621,740
衍生金融资产	-	-	-	7,165	10,935	14,676	19,234	13,861	65,871
买入返售金融资产	-	-	-	55,884	-	-	-	-	55,884
发放贷款和垫款	26,692	-	-	515,818	329,180	1,720,348	1,654,463	2,520,961	6,767,462
<b>金融投资：</b>									
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融投资	276	3,152	223,365	10,150	43,850	177,597	60,891	58,428	577,709
以摊余成本计量的金融投资	295	-	-	24,760	44,927	490,466	783,217	1,009,462	2,353,127
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	7,168	-	7,266	32,159	245,412	201,274	132,175	625,454
其他资产	1,999	157,297	43,165	-	-	1,214	35,034	-	238,709
<b>资产总额</b>	<b>29,262</b>	<b>855,002</b>	<b>484,656</b>	<b>755,697</b>	<b>567,815</b>	<b>2,905,658</b>	<b>2,872,447</b>	<b>3,753,163</b>	<b>12,223,700</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(91,909)	(67,416)	(236,367)	(7,343)	-	(403,035)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(818,909)	(22,082)	(63,187)	(181,867)	(146)	-	(1,086,191)
拆入资金	-	-	-	(158,519)	(64,018)	(59,435)	(703)	-	(282,675)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,188)	(3,009)	(4,475)	(2,499)	(20,001)	-	(32,172)
衍生金融负债	-	-	-	(7,856)	(10,378)	(13,663)	(14,995)	(7,913)	(54,805)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(89,792)	(626)	(2,168)	-	-	(92,586)
客户存款	-	-	(3,053,394)	(808,170)	(534,434)	(1,370,940)	(1,877,655)	(19)	(7,644,612)
已发行存款证	-	-	-	(96,054)	(238,397)	(738,444)	(7,892)	-	(1,080,787)
应付债券	-	-	-	(9,218)	(1,059)	(109,069)	(151,889)	(189,989)	(461,224)
其他负债	-	-	(80,355)	(15,843)	(15,679)	(5,145)	(4,172)	(1,399)	(122,593)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,954,846)</b>	<b>(1,302,452)</b>	<b>(999,669)</b>	<b>(2,719,597)</b>	<b>(2,084,796)</b>	<b>(199,320)</b>	<b>(11,260,680)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>29,262</b>	<b>855,002</b>	<b>(3,470,190)</b>	<b>(546,755)</b>	<b>(431,854)</b>	<b>186,061</b>	<b>787,651</b>	<b>3,553,843</b>	<b>963,020</b>

(5) 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析，财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示：

本集团

	2023 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	14,806	31,706	42,008	88,520
信用卡承诺	938,820	-	-	938,820
承兑汇票	544,473	-	-	544,473
开出保函及担保	233,046	213,667	8,933	455,646
信用证承诺	203,188	1,944	-	205,132
合计	<u>1,934,333</u>	<u>247,317</u>	<u>50,941</u>	<u>2,232,591</u>

	2022 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	13,474	36,001	32,397	81,872
信用卡承诺	998,125	-	-	998,125
承兑汇票	536,574	-	-	536,574
开出保函及担保	244,483	173,062	2,622	420,167
信用证承诺	181,383	2,334	-	183,717
合计	<u>1,974,039</u>	<u>211,397</u>	<u>35,019</u>	<u>2,220,455</u>

本行

	2023 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	6,910	24,781	41,008	72,699
信用卡承诺	938,820	-	-	938,820
承兑汇票	544,465	-	-	544,465
开出保函及担保	231,846	212,636	8,906	453,388
信用证承诺	202,475	1,944	-	204,419
合计	<u>1,924,516</u>	<u>239,361</u>	<u>49,914</u>	<u>2,213,791</u>



	2022 年 12 月 31 日			合计
	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
贷款承诺	8,538	27,270	31,177	66,985
信用卡承诺	998,125	-	-	998,125
承兑汇票	536,569	-	-	536,569
开出保函及担保	243,007	172,874	2,615	418,496
信用证承诺	180,536	2,334	-	182,870
合计	1,966,775	202,478	33,792	2,203,045

## 十二、公允价值信息

### 1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。董事会负责建立完善的估值内部控制制度，对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任，并负责审核批准金融工具公允价值会计估值政策。本集团构建了公允价值估值相关的制度办法和内部机制，制度办法明确了估值技术、参数选择及信息披露，以及相应的职责分工。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次，具体如下所述：

- (a) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- (b) 第二层次输入值是指除了第一层次输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及
- (c) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

若金融工具估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，这些金融工具被划分至第二层次。本集团持有的第二层次金融工具主要包括衍生金融工具、无法从活跃市场上获取报价的债券投资和存款证、未减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、贵金属相关合同及发行债券等。人民币债券的公允价值主要采用中央国债登记结算有限责任公司的债券收益率曲线进行估值，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期，利率掉期，外汇期权等采用现金流贴现模型和布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型等方法对其进行估值，贵金属相关合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格或上海期货交易所的结算价格确定。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率及交易对手信用差价；布莱尔 - 斯科尔斯期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的信托及资管计划、已减值的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的可转债、流通受限的上市股权、未上市股权、未上市基金及股权衍生工具，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法，使用的估值模型包含并考虑了包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等不可观察的参数。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
拆出资金	-	13,035	-	13,035
衍生金融资产	-	66,362	1,025	67,387
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的贷款和垫款	-	19	-	19
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的贷款和垫款	-	398,460	19	398,479
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资	111,644	433,659	96,979	642,282
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	11,067	868,192	8,690	887,949
合计	122,711	1,779,727	106,713	2,009,151
金融负债				
拆入资金	-	(11,464)	-	(11,464)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(6)	(56,015)	(536)	(56,557)
衍生金融负债	-	(50,975)	-	(50,975)
应付债券	-	(25,564)	-	(25,564)
合计	(6)	(144,018)	(536)	(144,560)

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	68,509	1,178	69,687
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的贷款和垫款	-	27	-	27
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	322,429	36	322,465
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	167,135	451,336	86,886	705,357
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	153,916	638,532	6,627	799,075
合计	321,051	1,480,833	94,727	1,896,611
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(47,949)	-	(47,949)
衍生金融负债	-	(46,804)	-	(46,804)
应付债券	-	(14,508)	-	(14,508)
合计	-	(109,261)	-	(109,261)

本行

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
拆出资金	-	13,035	-	13,035
衍生金融资产	-	63,846	-	63,846
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	398,460	19	398,479
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	97,512	383,065	23,575	504,152
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,301	697,783	6,105	705,189
合计	98,813	1,556,189	29,699	1,684,701
金融负债				
拆入资金	-	(11,464)	-	(11,464)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(42,335)	-	(42,335)
衍生金融负债	-	(52,972)	-	(52,972)
应付债券	-	(25,564)	-	(25,564)
合计	-	(132,335)	-	(132,335)

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
衍生金融资产	-	65,871	-	65,871
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	-	322,429	36	322,465
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	134,922	420,018	22,769	577,709
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,392	618,285	5,777	625,454
合计	136,314	1,426,603	28,582	1,591,499
金融负债				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	(32,172)	-	(32,172)
衍生金融负债	-	(54,805)	-	(54,805)
应付债券	-	(14,508)	-	(14,508)
合计	-	(101,485)	-	(101,485)

本集团 2023 年度及 2022 年度持续以公允价值计量的金融资产及金融负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

公允价值计量第三层次的调节如下：

本集团

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>衍生金融资产</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融负债</u>
2023 年 1 月 1 日	1,178	36	86,886	6,627	-
利得和损失总额					
计入当期损益	(153)	2	739	76	-
计入其他综合收益	-	-	-	316	-
增加	-	-	31,051	2,209	(536)
出售	-	-	(16,064)	(39)	-
结算	-	(27)	(5,633)	(499)	-
从其他层次转入至本层次	-	8	-	-	-
	<u>1,025</u>	<u>19</u>	<u>96,979</u>	<u>8,690</u>	<u>(536)</u>
2023 年 12 月 31 日					
2023 年 12 月 31 日持有的					
金融资产的损益					
已实现利得	-	-	3,411	75	-
未实现 (损失) / 利得	(153)	2	732	404	-
			以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>衍生金融资产</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2022 年 1 月 1 日		1,037	10	70,339	7,565
利得和损失总额					
计入当期损益		141	2	1,137	785
计入其他综合收益		-	-	-	(2,275)
增加		-	2	18,657	632
出售		-	-	(2,238)	(1)
结算		-	(5)	(1,131)	(79)
从其他层次转入至本层次		-	27	122	-
		<u>1,178</u>	<u>36</u>	<u>86,886</u>	<u>6,627</u>
2022 年 12 月 31 日					
2022 年 12 月 31 日持有的					
金融资产的损益					
已实现利得		-	-	2,384	785
未实现利得 / (损失)		141	2	(1,247)	(2,275)

本行

	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2023 年 1 月 1 日	36	22,769	5,777
利得和损失总额			
计入当期损益	2	(492)	-
计入其他综合收益	-	-	285
增加	-	1,525	43
出售	-	(2)	-
结算	(27)	(225)	-
从其他层次转入至本层次	8	-	-
2023 年 12 月 31 日	19	23,575	6,105
2023 年 12 月 31 日持有的 金融资产的损益			
已实现利得	-	887	17
未实现利得 / (损失)	2	(509)	285
	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>贷款和垫款</u>	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 <u>金融投资</u>	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 <u>金融投资</u>
2022 年 1 月 1 日	10	20,248	7,255
利得和损失总额			
计入当期损益	2	(517)	44
计入其他综合收益	-	-	(1,562)
增加	2	3,131	119
结算	(5)	(93)	(79)
从其他层次转入至本层次	27	-	-
2022 年 12 月 31 日	36	22,769	5,777
2022 年 12 月 31 日持有的 金融资产的损益			
已实现利得	-	141	44
未实现利得 / (损失)	2	(658)	(1,562)



### 3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款等未包括于下表中。

#### 本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,573,911	2,635,222	2,450,775	2,484,041
金融负债				
应付债券	(566,611)	(569,680)	(516,353)	(514,389)

#### 本行

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	2,497,643	2,556,520	2,353,127	2,364,010
金融负债				
应付债券	(501,375)	(505,306)	(446,716)	(446,092)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

#### 本集团

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	4,282	2,573,820	57,120	2,635,222
金融负债				
应付债券	-	(569,680)	-	(569,680)

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	64,532	2,346,708	72,801	2,484,041
金融负债				
应付债券	-	(514,389)	-	(514,389)

### 本行

	2023 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	-	2,519,535	36,985	2,556,520
金融负债				
应付债券	-	(505,306)	-	(505,306)

	2022 年 12 月 31 日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
以摊余成本计量的金融投资	-	2,312,149	51,861	2,364,010
金融负债				
应付债券	-	(446,092)	-	(446,092)

部分资产和负债 (如发放贷款和垫款、客户存款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款等) 的公允价值约等于其账面价值, 原因是大部分该等资产和负债的利率都根据中国人民银行和其他监管机构规定的利率以及市场利率变动予以调整。

### 十三、金融资产和负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致, 则以总额结算。但在一方违约前提下, 另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求, 本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

#### 十四、资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比财务状况表上的“股东权益”更加广义，其目标为：

- 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用原银保监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报国家金融监督管理总局。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- (1) 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为 5%、6%以及 8%；
- (2) 储备资本要求 2.5%，由核心一级资本来满足；
- (3) 系统重要性银行附加资本要求 0.75%，由核心一级资本来满足；
- (4) 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本由财务管理部监管，可分为三个等级：

- (1) 核心一级资本：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及其他；
- (2) 其他一级资本：其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分；
- (3) 二级资本：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。

本集团核心一级资本监管扣除项目包括：商誉、其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资等项目。

本集团按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，2014 年原银保监会首次核准本集团使用资本管理高级方法，2018 年经原银保监会核准，本集团扩大了高级方法实施范围并结束并行期。按照原银保监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管核准要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法，标准法未覆盖的操作风险采用基本指标法。

本集团依据原银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率 (%)	10.23	10.06
一级资本充足率 (%)	12.22	12.18
资本充足率 (%)	15.27	14.97
核心一级资本	912,456	847,105
核心一级资本监管扣除项目	(7,062)	(6,941)
核心一级资本净额	905,394	840,164
其他一级资本	176,289	176,480
一级资本净额	1,081,683	1,016,644
二级资本	269,433	233,673
资本净额	1,351,116	1,250,317
风险加权资产	8,850,786	8,350,074

## 十五、资产负债表日后非调整事项

### 资产负债表日后利润分配情况说明

根据本行 2024 年 3 月 27 日董事会的提议，本行拟于 2024 年提取法定盈余公积人民币 8,103 百万元，提取一般风险准备人民币 13,175 百万元；拟以截至 2023 年 12 月 31 日的总股本 74,263 百万股（每股面值人民币 1 元）为基数，向本行登记在册的 A 股股东和 H 股股东每股派发现金红利人民币 0.375 元（含税），向全体股东派发现金红利共计人民币 27,849 百万元。上述提议有待股东大会批准。

## 十六、比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

交通银行股份有限公司  
2023 年度财务报表补充资料  
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益明细表

本集团非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2023 年修订) 的规定确定。

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
非流动性资产处置损益	270	430
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益	(176)	166
其他非经常性损益净额	1,174	909
所得税影响数	(328)	(386)
合计	<u>940</u>	<u>1,119</u>
其中: 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	902	1,081
归属于少数股东的非经常性损益	38	38

本集团结合自身经营业务的性质和特点, 将单独进行减值测试的以摊余成本计量的金融资产减值准备转回、主要从事金融租赁业务的子公司的经营租出固定资产处置损益、委托他人投资或管理资产的损益、受托经营取得的托管费收入列入经常性损益项目。

## 2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2023 年修订) (证监会公告 [2023] 64 号) 的有关规定, 本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的 2023 年度财务报表经毕马威会计师事务所审计。

本集团按照中国会计准则编制的财务报表与按照国际财务报告准则编制的财务报表中列示的 2023 年度净利润无差异 (2022 年: 无差异), 于 2023 年 12 月 31 日的股东权益无差异 (2022 年 12 月 31 日: 无差异)。

## 3 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号 —— 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 计算的每股收益及净资产收益率如下:

	2023 年			2022 年		
	加权平均	每股收益		加权平均	每股收益	
	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益	净资产收益率	基本每股收益	稀释每股收益
	%	人民币元	%	%	人民币元	%
归属于母公司普通股						
股东的净利润	9.68	1.15	1.15	10.34	1.14	1.14
扣除非经常性损益后						
归属于母公司普通股						
股东的净利润	9.58	1.14	1.14	10.21	1.12	1.12