

(上接A38版)

自上一报告开发方法，建立了国内生产总值同比等宏观指标与风险参数的Logistic回归模型，并定期验证模型中性和稳健性等风险指标。模型验证报告由模型设计人员独立撰写并审核批准。

报告期间内，本行按开发方法和模型验证报告规定的流程进行模型验证。

报告期间内，本行按开发方法和模型验证报告规定的流程进行模型验证。

单位：百万元

项目	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
模型验证费用	26,197	26,196	26,196	26,197
模型验证人员	17,240	11,194	11,194	11,194
模型验证系统	-343	-338	-338	-338
模型验证其他	-11,987	-7,263	-7,263	-7,263
模型验证其他	-3,281	-3,281	-3,281	-3,281
模型验证其他	1,272	911	911	911
模型验证其他	12,128	10,197	10,197	10,197
模型验证其他	89,716	89,716	89,716	89,716

2. 交易对手信用风险

报告期间内，本行根据会计准则在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为不同类别，以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并按照交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资进行分类。

截至报告期末，本行按金融资产账面价值的构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
以摊余成本计量的金融资产	1,089,020	20.14	1,191,197	27.69
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	409,792	7.59	379,546	8.74
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	109,728	2.04	86,386	2.00
其他金融资产	1,313	0.02	1,302	0.03
其他金融资产	753,249	14.08	8,262,336	190.00

截至报告期末，本行金融资产公允价值为2,383.85亿元、5,182.22亿元和7,151.63亿元，占本行资产总额的比例分别为29.54%、31.47%和31.47%。金融资产公允价值变动主要受以下因素影响：

(1) 交易性金融资产

交易性金融资产主要包括本行为近期内出售或回购而持有的金融资产，采用短期获利方式进行管理。截至报告期末，本行交易性金融资产公允价值变动如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
公允价值变动损益	10,096	20.04	25,011	60.22
公允价值变动损益	8,361	16.99	7,438	18.11
公允价值变动损益	4,762	9.51	11,138	27.17
公允价值变动损益	189,184	3.76	1,006,106	24.38
公允价值变动损益	21,417	0.43	48,079	0.46
公允价值变动损益	3,108	0.06	21,889	0.53
公允价值变动损益	1,166	0.02	4,107	0.10
公允价值变动损益	4,999	0.10	2,161	0.05
公允价值变动损益	239	0.00	1,108	0.03
公允价值变动损益	339,530	6.80	179,197	0.43

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03

截至报告期末，本行持有的交易性金融资产主要包括权益类证券、债券投资等，交易性金融资产公允价值变动分别为1,091.67亿元、1,800.20亿元，占本行金融资产公允价值变动比例分别为44.60%、27.49%和24.14%。2021年以来，本行持有的交易性金融资产规模扩大，主要系本行根据市场研判，加大资产配置支持证券和基金的投资规模。

截至报告期末，本行股权投资构成情况如下表所示：

单位：百万元，%

项目	2023年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月	2022年1-6月
股权投资	361,263	6.72	299,275	7.00
股权投资	105,026	2.00	129,209	3.07
股权投资	76,270	1.44	61,117	1.50
股权投资	13,728	0.26	10,206	0.26
股权投资	18,924	0.36	20,286	0.51
股权投资	436	0.01	1,242	0.03
股权投资	18,230	0.35	1,039	0.03
股权投资	1,366	0.03	2,796	0.07
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03
股权投资	1,299	0.02	1,299	0.03