交通银行股份有限公司2023年内部评级报告

报告日期：2024年07月19日

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **内评结果** | | | |  |  |
| 项目 | 本次级别 | 本次展望 | 上次级别 | 上次展望 | 上次评级日期 |
| 交通银行股份有限公司 |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **评级观点** |
|  |

|  |
| --- |
| **优势** |
|  |

|  |
| --- |
| **风险** |
|  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **主要财务指标** | | | | |
| 项目 | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年3月 |
| 资产总计（亿元） | 116657.57 | 129924.19 | 140604.72 | 142380.91 |
| 负债合计（亿元） | 106885.21 | 119566.79 | 129610.22 | 131122.73 |
| 所有者权益合计（亿元） | 9772.36 | 10357.40 | 10994.50 | 11258.18 |
| 资产负债率（%） | 91.62 | 92.03 | 92.18 | 92.09 |
| 全部债务资本化比率（%） | - | - | - | - |
| 全部债务（亿元） | 11852.54 | 13299.36 | 14801.24 | 14704.65 |
| 短期债务（亿元） | 6817.29 | 7990.75 | 8879.49 | 8916.16 |
| 长期债务（亿元） | 5035.25 | 5308.61 | 5921.75 | 5788.49 |
| 营业总收入（亿元） | 2693.90 | 2729.78 | 2575.95 | 670.59 |
| 净利润（亿元） | 889.39 | 920.30 | 932.52 | 252.53 |
| EBITDA（亿元） | - | - | - | - |
| 营业利润率（%） | 34.80 | 35.89 | 38.60 | 40.70 |
| 净资产收益率（%） | 9.57 | 9.27 | 8.78 | 2.27 |
| 经营性净现金流（亿元） | -347.75 | 3682.21 | 1373.23 | -1257.60 |
| 经营性净现金流/流动负债（倍） | - | - | - | - |
| 期末现金及现金等价物余额/短期债务（倍） | 0.29 | 0.31 | 0.31 | 0.21 |
| 流动比率（%） | - | - | - | - |
| EBITDA利息保障倍数（倍） | - | - | - | - |
| 全部债务/EBITDA（倍） | - | - | - | - |

|  |
| --- |
| **资产质量** |
| 截至2023年末，公司资产总额为140604.72亿元，同比增长8.22%，流动资产占比 - %，非流动资产占比 - %。截至2024年3月末，公司资产总额为142380.91亿元，较上年底增长1.26%。 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **公司资产构成情况** | | | | | | | | |
| 项目 | 2021年 | | 2022年 | | 2023年 | | 2024年3月 | |
| 金额（亿元） | 占比（%） | 金额（亿元） | 占比（%） | 金额（亿元） | 占比（%） | 金额（亿元） | 占比（%） |
| 流动资产合计 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 非流动资产合计 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 资产总计 | 116657.57 | 100 | 129924.19 | 100 | 140604.72 | 100 | 142380.91 | 100 |

|  |
| --- |
| **资本结构** |
| 截至2023年末，公司负债总额为129610.22亿元，同比增长8.40%，流动负债占比 - %，非流动负债占比 - %。 截至2024年3月末, 公司负债总额为131122.73亿元, 较上年底增长1.17%。 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **公司负债构成情况（单位：亿元）** | | | | | | | | |
| 项目 | 2021年 | | 2022年 | | 2023年 | | 2024年3月 | |
| 金额（亿元） | 占比（%） | 金额（亿元） | 占比（%） | 金额（亿元） | 占比（%） | 金额（亿元） | 占比（%） |
| 流动负债合计 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 非流动负债合计 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 负债合计 | 106885.21 | 100 | 119566.79 | 100 | 129610.22 | 100 | 131122.73 | 100 |
| 所有者权益合计 | 9772.36 | - | 10357.40 | - | 10994.50 | - | 11258.18 | - |

|  |
| --- |
| **盈利能力** |
| 2023年，公司营业总收入为2575.95亿元，同比增长-5.64%；营业总成本为 - 亿元，同比增长 - %；期间费用为773.69亿元，期间费用率为30.04%，同比增长1.90个百分点；公司营业利润率为38.60%, 同比增长2.71个百分点；总资产报酬率为 - %，同比增长 - 个百分点；净资产收益率为8.78%，同比增长-0.49个百分点。2024年1-3月，公司实现营业总收入670.59亿元，实现净利润252.53亿元。 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **公司收入及盈利情况** | | | | |
| 项目 | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年1-3月 |
| 营业总收入（亿元） | 2693.90 | 2729.78 | 2575.95 | 670.59 |
| 营业总成本（亿元） | - | - | - | - |
| 营业成本（亿元） | - | - | - | - |
| 期间费用（亿元） | 745.45 | 768.25 | 773.69 | 196.13 |
| 销售费用（亿元） | - | - | - | - |
| 管理费用（亿元） | 745.45 | 768.25 | 773.69 | 196.13 |
| 研发费用（亿元） | - | - | - | - |
| 财务费用（亿元） | - | - | - | - |
| 营业利润（亿元） | 937.53 | 979.67 | 994.31 | 272.92 |
| 利润总额（亿元） | 939.59 | 982.15 | 996.98 | 273.49 |
| 净利润（亿元） | 889.39 | 920.30 | 932.52 | 252.53 |
| 毛利率（%） | - | - | - | - |
| 营业利润率（%） | 34.80 | 35.89 | 38.60 | 40.70 |
| 总资产报酬率（%） | - | - | - | - |
| 净资产收益率（%） | 9.57 | 9.27 | 8.78 | 2.27 |
| 期间费用/营业总收入（%） | 27.67 | 28.14 | 30.04 | 29.25 |

|  |
| --- |
| **现金流** |
| 2023年，公司实现经营性净现金流1373.23亿元，同比增加-2308.98亿元；投资性净现金流-1166.23亿元，同比增加1682.74亿元；筹资性净现金流48.88亿元，同比增加378.63亿元；现金收入比为 - %。2024年3月，公司实现经营性净现金流-1257.60亿元，投资性净现金流528.81亿元，筹资性净现金流-179.28亿元。 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **公司现金流情况** | | | | |
| 项目 | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年3月 |
| 经营性净现金流（亿元） | -347.75 | 3682.21 | 1373.23 | -1257.60 |
| 投资性净现金流（亿元） | -755.48 | -2848.97 | -1166.23 | 528.81 |
| 筹资性净现金流（亿元） | 13.06 | -329.75 | 48.88 | -179.28 |
| 现金收入比（%） | - | - | - | - |

|  |
| --- |
| **偿债能力** |
| 短期偿债指标方面，2023年公司经营性净现金流/短期债务同比下降，经营性净现金流/流动负债同比 - ，期末现金及现金等价物余额/短期债务同比{数据缺失}，速动比率同比 - ，流动比率同比 - 。长期偿债指标方面，2023年公司EBITDA利息保障倍数同比 - ，全部债务/EBITDA同比 - ，经营性净现金流利息保障倍数同比 - ，经营性现金流/总债务同比下降。 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **公司偿债能力指标** | | | | |
| 各项指标 | 2021年 | 2022年 | 2023年 | 2024年3月 |
| 经营性净现金流/短期债务（倍） | -0.05 | 0.46 | 0.15 | -0.14 |
| 经营性净现金流/流动负债（倍） | - | - | - | - |
| 期末现金及现金等价物余额/短期债务（倍） | 0.29 | 0.31 | 0.31 | 0.21 |
| 速动比率（%） | - | - | - | - |
| 流动比率（%） | - | - | - | - |
| EBITDA利息保障倍数（倍） | - | - | - | - |
| 全部债务/EBITDA（倍） | - | - | - | - |
| 经营性净现金流利息保障倍数（倍） | - | - | - | - |
| 经营性净现金流/全部债务（倍） | -0.03 | 0.28 | 0.09 | -0.09 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **主体基本信息** | | | |
| 公司全称 | 交通银行股份有限公司 | 企业性质 | 中央国有企业 |
| Wind行业分类(明细) | 金融--银行--商业银行--多元化银行 | 是否上市公司 | 是 |
| 第一大股东 | 中国第一汽车集团公司(第一汽车制造厂) | 注册资本(元) | 7426272.6645 |
| 省份 | 上海 | 城市 | 上海市 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **企业存续债** | | | | | | | |
| **序号** | **证券代码** | **证券简称** | **证券类别** | **当前余额（亿元）** | **剩余期限** | **最新债项评级** | **主体最新信用评级** |
| 1 | 092280140.IB | 22交行二级资本债02B | 商业银行次级债券 | 130.00 | - |  | AAA |
| 2 | 092280139.IB | 22交行二级资本债02A | 商业银行次级债券 | 370.00 | - |  | AAA |
| 3 | 1889341.IB | 18交盈2C | 银保监会主管ABS | 9.72 | - |  | AAA |
| 4 | 2189387.IB | 21交盈2A2 | 银保监会主管ABS | 28.54 | - |  | AAA |
| 5 | 112306204.IB | 23交通银行CD204 | 同业存单 | 91.50 | - |  | AAA |
| 6 | 112306199.IB | 23交通银行CD199 | 同业存单 | 50.30 | - |  | AAA |
| 7 | 112406009.IB | 24交通银行CD009 | 同业存单 | 199.50 | - |  | AAA |
| 8 | 112306219.IB | 23交通银行CD219 | 同业存单 | 186.10 | - |  | AAA |
| 9 | 112306203.IB | 23交通银行CD203 | 同业存单 | 109.00 | - |  | AAA |
| 10 | 112306191.IB | 23交通银行CD191 | 同业存单 | 78.70 | - |  | AAA |
| 11 | 112406030.IB | 24交通银行CD030 | 同业存单 | 41.80 | - |  | AAA |
| 12 | 112406014.IB | 24交通银行CD014 | 同业存单 | 2.00 | - |  | AAA |
| 13 | 112306284.IB | 23交通银行CD284 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 14 | 112306295.IB | 23交通银行CD295 | 同业存单 | 9.90 | - |  | AAA |
| 15 | 112306244.IB | 23交通银行CD244 | 同业存单 | 174.60 | - |  | AAA |
| 16 | 112406105.IB | 24交通银行CD105 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 17 | 112406073.IB | 24交通银行CD073 | 同业存单 | 61.50 | - |  | AAA |
| 18 | 112406100.IB | 24交通银行CD100 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 19 | 112406065.IB | 24交通银行CD065 | 同业存单 | 42.90 | - |  | AAA |
| 20 | 112406153.IB | 24交通银行CD153 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 21 | 112406045.IB | 24交通银行CD045 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 22 | 112406156.IB | 24交通银行CD156 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 23 | 112406172.IB | 24交通银行CD172 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 24 | 1989172.IB | 19交盈2A2 | 银保监会主管ABS | 10.66 | - |  | AAA |
| 25 | 2289135.IB | 22交诚1优先 | 银保监会主管ABS | 7.49 | - |  | AAA |
| 26 | 2389312.IB | 23交诚1C | 银保监会主管ABS | 0.49 | - |  | AAA |
| 27 | 112306202.IB | 23交通银行CD202 | 同业存单 | 125.70 | - |  | AAA |
| 28 | 112306267.IB | 23交通银行CD267 | 同业存单 | 64.00 | - |  | AAA |
| 29 | 112306251.IB | 23交通银行CD251 | 同业存单 | 23.80 | - |  | AAA |
| 30 | 112306229.IB | 23交通银行CD229 | 同业存单 | 8.40 | - |  | AAA |
| 31 | 112306230.IB | 23交通银行CD230 | 同业存单 | 121.30 | - |  | AAA |
| 32 | 212380008.IB | 23交行债01 | 商业银行债 | 380.00 | - |  | AAA |
| 33 | 112306192.IB | 23交通银行CD192 | 同业存单 | 15.80 | - |  | AAA |
| 34 | 112406026.IB | 24交通银行CD026 | 同业存单 | 58.50 | - |  | AAA |
| 35 | 112406021.IB | 24交通银行CD021 | 同业存单 | 99.50 | - |  | AAA |
| 36 | 112406017.IB | 24交通银行CD017 | 同业存单 | 7.00 | - |  | AAA |
| 37 | 112406024.IB | 24交通银行CD024 | 同业存单 | 2.00 | - |  | AAA |
| 38 | 112306239.IB | 23交通银行CD239 | 同业存单 | 36.80 | - |  | AAA |
| 39 | 112306241.IB | 23交通银行CD241 | 同业存单 | 232.50 | - |  | AAA |
| 40 | 112406106.IB | 24交通银行CD106 | 同业存单 | 208.50 | - |  | AAA |
| 41 | 112406074.IB | 24交通银行CD074 | 同业存单 | 177.50 | - |  | AAA |
| 42 | 112406075.IB | 24交通银行CD075 | 同业存单 | 2.00 | - |  | AAA |
| 43 | 112406080.IB | 24交通银行CD080 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 44 | 112406094.IB | 24交通银行CD094 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 45 | 112406118.IB | 24交通银行CD118 | 同业存单 | 205.60 | - |  | AAA |
| 46 | 112406129.IB | 24交通银行CD129 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 47 | 112406146.IB | 24交通银行CD146 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 48 | 2228061.IB | 22交通银行小微债02 | 商业银行债 | 300.00 | - |  | AAA |
| 49 | 2189495.IB | 21交诚2优先 | 银保监会主管ABS | 2.15 | - |  | AAA |
| 50 | 112406008.IB | 24交通银行CD008 | 同业存单 | 4.00 | - |  | AAA |
| 51 | 112306254.IB | 23交通银行CD254 | 同业存单 | 6.00 | - |  | AAA |
| 52 | 112406004.IB | 24交通银行CD004 | 同业存单 | 4.20 | - |  | AAA |
| 53 | 112306227.IB | 23交通银行CD227 | 同业存单 | 127.50 | - |  | AAA |
| 54 | 232380079.IB | 23交行二级资本债01B | 商业银行次级债券 | 150.00 | - |  | AAA |
| 55 | 112406160.IB | 24交通银行CD160 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 56 | 112406113.IB | 24交通银行CD113 | 同业存单 | 3.00 | - |  | AAA |
| 57 | 112406083.IB | 24交通银行CD083 | 同业存单 | 3.00 | - |  | AAA |
| 58 | 112406068.IB | 24交通银行CD068 | 同业存单 | 131.00 | - |  | AAA |
| 59 | 112406060.IB | 24交通银行CD060 | 同业存单 | 109.70 | - |  | AAA |
| 60 | 112406139.IB | 24交通银行CD139 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 61 | 112406133.IB | 24交通银行CD133 | 同业存单 | 3.00 | - |  | AAA |
| 62 | 112406154.IB | 24交通银行CD154 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 63 | 112406127.IB | 24交通银行CD127 | - | 5.60 | - |  | AAA |
| 64 | 112406044.IB | 24交通银行CD044 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 65 | j24052006.IB | 24交通银行绿色金融债 | 商业银行债 | - | - |  | AAA |
| 66 | 112406054.IB | 24交通银行CD054 | 同业存单 | 101.50 | - |  | AAA |
| 67 | 112406171.IB | 24交通银行CD171 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 68 | 2289316.IB | 22交诚3C | 银保监会主管ABS | 10.10 | - |  | AAA |
| 69 | 112306274.IB | 23交通银行CD274 | 同业存单 | 63.30 | - |  | AAA |
| 70 | 1928025.IB | 19交通银行永续债 | 商业银行次级债券 | 400.00 | - |  | AAA |
| 71 | 1889264.IB | 18交盈1A2 | 银保监会主管ABS | 0.50 | - |  | AAA |
| 72 | 1889438.IB | 18交盈3C | 银保监会主管ABS | 7.02 | - |  | AAA |
| 73 | 1989114.IB | 19交盈1C | 银保监会主管ABS | 7.63 | - |  | AAA |
| 74 | 1989113.IB | 19交盈1A2 | 银保监会主管ABS | 8.89 | - |  | AAA |
| 75 | 112406158.IB | 24交通银行CD158 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 76 | 112306200.IB | 23交通银行CD200 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 77 | 112406005.IB | 24交通银行CD005 | 同业存单 | 64.60 | - |  | AAA |
| 78 | 112306261.IB | 23交通银行CD261 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 79 | 212380021.IB | 23交行债02 | 商业银行债 | 300.00 | - |  | AAA |
| 80 | 112306234.IB | 23交通银行CD234 | 同业存单 | 3.00 | - |  | AAA |
| 81 | 2389448.IB | 23交诚4C | 银保监会主管ABS | 0.65 | - |  | AAA |
| 82 | 112306279.IB | 23交通银行CD279 | 同业存单 | 2.00 | - |  | AAA |
| 83 | 112306235.IB | 23交通银行CD235 | 同业存单 | 4.00 | - |  | AAA |
| 84 | 112406155.IB | 24交通银行CD155 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 85 | 112406159.IB | 24交通银行CD159 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 86 | j24042301.IB | 24交行二级资本债01A | 商业银行次级债券 | - | - |  | AAA |
| 87 | 112406164.IB | 24交通银行CD164 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 88 | 112406097.IB | 24交通银行CD097 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 89 | 112406062.IB | 24交通银行CD062 | 同业存单 | 141.00 | - |  | AAA |
| 90 | 112406066.IB | 24交通银行CD066 | 同业存单 | 5.10 | - |  | AAA |
| 91 | 112406087.IB | 24交通银行CD087 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 92 | 112406132.IB | 24交通银行CD132 | 同业存单 | 24.20 | - |  | AAA |
| 93 | 112406120.IB | 24交通银行CD120 | 同业存单 | 2.30 | - |  | AAA |
| 94 | 112406148.IB | 24交通银行CD148 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 95 | 112406126.IB | 24交通银行CD126 | 同业存单 | 30.80 | - |  | AAA |
| 96 | 112406128.IB | 24交通银行CD128 | 同业存单 | 2.50 | - |  | AAA |
| 97 | 112406046.IB | 24交通银行CD046 | 同业存单 | 11.30 | - |  | AAA |
| 98 | 112406163.IB | 24交通银行CD163 | 同业存单 | 6.70 | - |  | AAA |
| 99 | 112406166.IB | 24交通银行CD166 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 100 | 112406161.IB | 24交通银行CD161 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 101 | 112406162.IB | 24交通银行CD162 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 102 | 1928020.IB | 19交通银行二级02 | 商业银行次级债券 | 100.00 | - |  | AAA |
| 103 | 1989173.IB | 19交盈2C | 银保监会主管ABS | 9.14 | - |  | AAA |
| 104 | 2189340.IB | 21交盈1A2 | 银保监会主管ABS | 28.77 | - |  | AAA |
| 105 | 2189496.IB | 21交诚2C | 银保监会主管ABS | 7.30 | - |  | AAA |
| 106 | 2228048.IB | 22交通银行绿色金融债 | 商业银行债 | 200.00 | - |  | AAA |
| 107 | 112306206.IB | 23交通银行CD206 | 同业存单 | 5.00 | - |  | AAA |
| 108 | 2389311.IB | 23交诚1优先 | 银保监会主管ABS | 1.77 | - |  | AAA |
| 109 | 112406012.IB | 24交通银行CD012 | 同业存单 | 1.80 | - |  | AAA |
| 110 | 112306258.IB | 23交通银行CD258 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 111 | 112306217.IB | 23交通银行CD217 | 同业存单 | 93.50 | - |  | AAA |
| 112 | 112306215.IB | 23交通银行CD215 | 同业存单 | 157.10 | - |  | AAA |
| 113 | 112406023.IB | 24交通银行CD023 | 同业存单 | 3.00 | - |  | AAA |
| 114 | 2389447.IB | 23交诚4优先 | 银保监会主管ABS | 3.14 | - |  | AAA |
| 115 | 112306194.IB | 23交通银行CD194 | 同业存单 | 37.70 | - |  | AAA |
| 116 | 112306282.IB | 23交通银行CD282 | 同业存单 | 116.00 | - |  | AAA |
| 117 | 232380078.IB | 23交行二级资本债01A | 商业银行次级债券 | 150.00 | - |  | AAA |
| 118 | 112306293.IB | 23交通银行CD293 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 119 | 112306292.IB | 23交通银行CD292 | 同业存单 | 3.50 | - |  | AAA |
| 120 | 112406157.IB | 24交通银行CD157 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 121 | 112406108.IB | 24交通银行CD108 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 122 | 112406055.IB | 24交通银行CD055 | 同业存单 | 47.00 | - |  | AAA |
| 123 | 112406082.IB | 24交通银行CD082 | 同业存单 | 90.20 | - |  | AAA |
| 124 | 112406089.IB | 24交通银行CD089 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 125 | 112406090.IB | 24交通银行CD090 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 126 | 112406119.IB | 24交通银行CD119 | 同业存单 | 30.00 | - |  | AAA |
| 127 | 112406124.IB | 24交通银行CD124 | 同业存单 | 132.00 | - |  | AAA |
| 128 | 112406123.IB | 24交通银行CD123 | 同业存单 | 18.30 | - |  | AAA |
| 129 | 112406130.IB | 24交通银行CD130 | 同业存单 | 3.30 | - |  | AAA |
| 130 | 112406050.IB | 24交通银行CD050 | 同业存单 | 7.20 | - |  | AAA |
| 131 | 112406052.IB | 24交通银行CD052 | 同业存单 | 32.00 | - |  | AAA |
| 132 | 112406174.IB | 24交通银行CD174 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 133 | 2028018.IB | 20交通银行二级 | 商业银行次级债券 | 400.00 | - |  | AAA |
| 134 | 2128030.IB | 21交通银行二级 | 商业银行次级债券 | 300.00 | - |  | AAA |
| 135 | 2228014.IB | 22交通银行二级01 | 商业银行次级债券 | 300.00 | - |  | AAA |
| 136 | 2289315.IB | 22交诚3优先 | 银保监会主管ABS | 12.08 | - |  | AAA |
| 137 | 2028040.IB | 20交通银行永续债 | 商业银行次级债券 | 300.00 | - |  | AAA |
| 138 | 112306272.IB | 23交通银行CD272 | 同业存单 | 2.00 | - |  | AAA |
| 139 | 1928019.IB | 19交通银行二级01 | 商业银行次级债券 | 300.00 | - |  | AAA |
| 140 | 1889265.IB | 18交盈1C | 银保监会主管ABS | 9.24 | - |  | AAA |
| 141 | 2189341.IB | 21交盈1C | 银保监会主管ABS | 6.27 | - |  | AAA |
| 142 | 2228037.IB | 22交通银行小微债01 | 商业银行债 | 300.00 | - |  | AAA |
| 143 | 2328006.IB | 23交通银行小微债01 | 商业银行债 | 300.00 | - |  | AAA |
| 144 | 112306208.IB | 23交通银行CD208 | 同业存单 | 96.20 | - |  | AAA |
| 145 | 2389319.IB | 23交诚2C | 银保监会主管ABS | 2.70 | - |  | AAA |
| 146 | 112306270.IB | 23交通银行CD270 | 同业存单 | 4.00 | - |  | AAA |
| 147 | 112406031.IB | 24交通银行CD031 | 同业存单 | 6.00 | - |  | AAA |
| 148 | 112306277.IB | 23交通银行CD277 | 同业存单 | 2.00 | - |  | AAA |
| 149 | 112306256.IB | 23交通银行CD256 | 同业存单 | 167.60 | - |  | AAA |
| 150 | 112406168.IB | 24交通银行CD168 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 151 | j24042302.IB | 24交行二级资本债01B | 商业银行次级债券 | - | - |  | AAA |
| 152 | 112406107.IB | 24交通银行CD107 | 同业存单 | 50.90 | - |  | AAA |
| 153 | 112406061.IB | 24交通银行CD061 | 同业存单 | 4.00 | - |  | AAA |
| 154 | 112406071.IB | 24交通银行CD071 | 同业存单 | 2.60 | - |  | AAA |
| 155 | 112406072.IB | 24交通银行CD072 | 同业存单 | 18.50 | - |  | AAA |
| 156 | 112406103.IB | 24交通银行CD103 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 157 | 112406102.IB | 24交通银行CD102 | 同业存单 | 4.00 | - |  | AAA |
| 158 | 112406104.IB | 24交通银行CD104 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 159 | 112406048.IB | 24交通银行CD048 | 同业存单 | 62.70 | - |  | AAA |
| 160 | 112406173.IB | 24交通银行CD173 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 161 | 2289136.IB | 22交诚1C | 银保监会主管ABS | 6.70 | - |  | AAA |
| 162 | 2389318.IB | 23交诚2优先 | 银保监会主管ABS | 5.72 | - |  | AAA |
| 163 | 112306252.IB | 23交通银行CD252 | 同业存单 | 32.90 | - |  | AAA |
| 164 | 112306259.IB | 23交通银行CD259 | 同业存单 | 391.20 | - |  | AAA |
| 165 | 112306224.IB | 23交通银行CD224 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 166 | 112406035.IB | 24交通银行CD035 | 同业存单 | 118.70 | - |  | AAA |
| 167 | 112406020.IB | 24交通银行CD020 | 同业存单 | 25.00 | - |  | AAA |
| 168 | 112406033.IB | 24交通银行CD033 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 169 | 112306276.IB | 23交通银行CD276 | 同业存单 | 6.50 | - |  | AAA |
| 170 | 112306237.IB | 23交通银行CD237 | 同业存单 | 1.00 | - |  | AAA |
| 171 | 112406109.IB | 24交通银行CD109 | 同业存单 | 21.20 | - |  | AAA |
| 172 | 112406114.IB | 24交通银行CD114 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 173 | 112406169.IB | 24交通银行CD169 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 174 | 112406057.IB | 24交通银行CD057 | 同业存单 | 1.50 | - |  | AAA |
| 175 | 112406069.IB | 24交通银行CD069 | 同业存单 | 1.50 | - |  | AAA |
| 176 | 112406079.IB | 24交通银行CD079 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 177 | 112406144.IB | 24交通银行CD144 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 178 | 112406116.IB | 24交通银行CD116 | 同业存单 | 1.70 | - |  | AAA |
| 179 | j24052001.IB | 24交行债01 | 商业银行债 | - | - |  | AAA |
| 180 | 112406170.IB | 24交通银行CD170 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 181 | 112406165.IB | 24交通银行CD165 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 182 | 112406167.IB | 24交通银行CD167 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 183 | 2128022.IB | 21交通银行永续债 | 商业银行次级债券 | 415.00 | - |  | AAA |
| 184 | 222280001.IB | 22交行绿债02 | 商业银行债 | 100.00 | - |  | AAA |
| 185 | 1889437.IB | 18交盈3A2 | 银保监会主管ABS | 7.73 | - |  | AAA |
| 186 | 1889340.IB | 18交盈2A2 | 银保监会主管ABS | 8.43 | - |  | AAA |
| 187 | 2189388.IB | 21交盈2C | 银保监会主管ABS | 6.27 | - |  | AAA |
| 188 | 222380002.IB | 23交行绿债01 | 商业银行债 | 300.00 | - |  | AAA |
| 189 | 112306210.IB | 23交通银行CD210 | 同业存单 | 217.60 | - |  | AAA |
| 190 | 112306197.IB | 23交通银行CD197 | 同业存单 | 7.70 | - |  | AAA |
| 191 | 112306260.IB | 23交通银行CD260 | 同业存单 | 3.00 | - |  | AAA |
| 192 | 112306264.IB | 23交通银行CD264 | 同业存单 | 227.70 | - |  | AAA |
| 193 | 112406011.IB | 24交通银行CD011 | 同业存单 | 23.80 | - |  | AAA |
| 194 | 112306281.IB | 23交通银行CD281 | 同业存单 | 100.30 | - |  | AAA |
| 195 | 112306300.IB | 23交通银行CD300 | 同业存单 | 1.20 | - |  | AAA |
| 196 | 112306249.IB | 23交通银行CD249 | 同业存单 | 26.10 | - |  | AAA |
| 197 | 112306247.IB | 23交通银行CD247 | 同业存单 | 27.20 | - |  | AAA |
| 198 | 112406063.IB | 24交通银行CD063 | 同业存单 | 2.50 | - |  | AAA |
| 199 | 112406077.IB | 24交通银行CD077 | 同业存单 | 2.00 | - |  | AAA |
| 200 | 112406064.IB | 24交通银行CD064 | 同业存单 | 121.80 | - |  | AAA |
| 201 | 112406086.IB | 24交通银行CD086 | 同业存单 | - | - |  | AAA |
| 202 | 112406121.IB | 24交通银行CD121 | 同业存单 | 210.20 | - |  | AAA |
| 203 | 112406138.IB | 24交通银行CD138 | 同业存单 | 40.00 | - |  | AAA |
| 204 | 112406137.IB | 24交通银行CD137 | 同业存单 | 61.00 | - |  | AAA |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **历史主体评级** | | | |  |
| **级别** | **评级类型** | **评级机构** | **展望** | **日期** |
| AAA | 长期信用评级 | 东方金诚国际信用评估有限公司 | 稳定 | 20240621 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 负面 | 20240603 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20240511 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20240429 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20240416 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 负面 | 20240416 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20231109 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20231031 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20230912 |
| AAA | 长期信用评级 | 鹏元资信评估有限公司 | 稳定 | 20230731 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20230728 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20230724 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20230720 |
| AAA | 长期信用评级 | 东方金诚国际信用评估有限公司 | 稳定 | 20230621 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20230621 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20230525 |
| AAA | 长期信用评级 | 东方金诚国际信用评估有限公司 | 稳定 | 20230407 |
| AAA | 长期信用评级 | 鹏元资信评估有限公司 | 稳定 | 20230310 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20221201 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20221122 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20221103 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20220920 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20220729 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20220729 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20220727 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20220721 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20220721 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20220527 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20220524 |
| AAA | 长期信用评级 | 东方金诚国际信用评估有限公司 | 稳定 | 20220523 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20220111 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20211126 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20210906 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20210729 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20210729 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20210721 |
| A | 长期信用评级 | 鹏元国际 | 稳定 | 20210715 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20210705 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20210628 |
| AAA | 长期信用评级 | 东方金诚国际信用评估有限公司 | 稳定 | 20210618 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20210531 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20210521 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20210521 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20210325 |
| A2 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20201203 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20201102 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20200916 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20200902 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20200727 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20200628 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20200628 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20200622 |
| AAA | 长期信用评级 | 东方金诚国际信用评估有限公司 | 稳定 | 20200622 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20200622 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20200622 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20200527 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20200507 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20191128 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20191115 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20191029 |
| AAA | 长期信用评级 | 东方金诚国际信用评估有限公司 | 稳定 | 20190906 |
| AAA | 长期信用评级 | 联合资信评估有限公司 | 稳定 | 20190802 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20190729 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20190726 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20190724 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20190118 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20181116 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20180727 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20180726 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20180724 |
| A2 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20180530 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20180516 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海远东资信评估有限公司 | 稳定 | 20180515 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20171017 |
| A3 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20170907 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20170705 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20170704 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20170523 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信国际评级有限责任公司 | 稳定 | 20170313 |
| AAA | 长期信用评级 | 上海新世纪评估投资有限公司 | 稳定 | 20161111 |
| AAA | 长期信用评级 | 中诚信证券评估有限公司 | 稳定 | 20160909 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20160602 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20160516 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20151207 |
| A- | 长期信用评级 | 标准普尔评级服务公司 | 稳定 | 20150723 |
| A2 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20150723 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20150710 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20150528 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20140905 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20140610 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20140422 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20131209 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20130529 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20130409 |
| A | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20130206 |
| A3 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20130131 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20120522 |
| A- | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20120521 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20110928 |
| A- | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20110720 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20110526 |
| A- | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20110412 |
| A3 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | - | 20110304 |
| A3 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20101008 |
| A- | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20100202 |
| Baa1 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20091022 |
| A- | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20090925 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20090424 |
| A- | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20081105 |
| BBB+ | 长期信用评级 | 标准普尔评级服务公司 | - | 20080729 |
| A- | 长期信用评级 | 惠誉国际信用评级有限公司 | 稳定 | 20071129 |
| AAA | 长期信用评级 | 大公国际资信评级有限公司 | 稳定 | 20070731 |
| Baa1 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20070504 |
| Baa2 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20040809 |
| Baa2 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 稳定 | 20000808 |
| Baa2 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | 负面 | 19990712 |
| Baa2 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | - | 19981203 |
| Baa2 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | - | 19950419 |
| A3 | 长期信用评级 | 穆迪公司 | - | 19950302 |