

公司代码：601328

公司简称：交通银行

# 交通银行股份有限公司

## 2022 年半年度报告



# 目 录

重要提示	3
释义	4
公司基本情况	5
财务摘要	8
管理层讨论与分析	11
一、财务报表分析	11
二、业务回顾	28
三、风险管理	40
四、展望	48
股份变动及股东情况	50
公司治理	56
环境和社会责任	61
重要事项	64
机构名录	67
董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见	70
备查文件	71
审阅报告	74
财务报表	75
财务报表附注	91
补充资料	261
资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料	263

# 重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第十届董事会第二次会议于 2022 年 8 月 26 日审议批准了 2022 年半年度报告和业绩公告。出席会议应到董事 15 名，亲自出席董事 15 名。

三、本行董事长任德奇先生、主管会计工作负责人郭莽先生及会计机构负责人陈瑜先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告未经审计。

五、2022 年半年度不进行利润分配和公积金转增股本。

六、本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成本集团对投资者的实质承诺，敬请投资者及相关人士对此保持足够的风险认识，并理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本集团在经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等。本集团已经并将继续采取各种措施有效管控风险，具体情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”部分，请投资者注意阅读。

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

本行/本银行/交行	交通银行股份有限公司
本集团/集团	本行及附属公司
财政部	中华人民共和国财政部
汇丰银行	香港上海汇丰银行有限公司
社保基金会	全国社会保障基金理事会
人民银行	中国人民银行
银保监会	中国银行保险监督管理委员会
证监会	中国证券监督管理委员会
农业农村部	中华人民共和国农业农村部
上交所	上海证券交易所
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
《企业管治守则》	香港上市规则附录十四《企业管治守则》
<b>本行主要产品及服务</b>	
蕴通财富	本行对公和同业财富管理品牌，通过金融智慧服务和数字化转型，为企业、政府机构和金融同业客户提供综合化一站式财富管理解决方案。
沃德财富	本行零售业务主品牌，以“丰沃共享，厚德载富”为品牌核心，致力于实现客户的财富保值增值。
个人手机银行	向本行个人客户提供线上业务办理和服务的手机应用，覆盖客户多种金融产品和服务需求。
企业手机银行	本行利用移动电话和平板电脑等移动设备应用软件向企业客户提供在线开户、账户查询、对账管理、转账付款、理财投资、金融资讯、办理业务签约及解约等金融服务，以贴身便捷为特点的渠道。
企业网银	本行通过因特网向企业客户提供账户查询、企业付款、现金管理、国际业务、投资理财、财政业务等金融服务的电子交易系统。
买单吧	面向所有用户开放的一站式金融和生活数字化服务平台。
惠民贷	本行针对符合条件的客户推出的线上信用消费贷款产品。
普惠e贷	本行针对符合条件的客户推出的普惠金融线上融资类业务。
兴农e贷	本行针对新型农业经营主体推出的线上融资服务。
云上交行	本行线上线下一体化服务品牌。以远程视频服务构建“云网点、云柜员、云服务”体系，通过屏对屏、线连线、键对键的线上服务新模式，满足客户线上化、数字化服务需求。

# 公司基本情况

## 一、公司资料

**中文名称：**交通银行股份有限公司

**中文简称：**交通银行

**英文名称：**Bank of Communications Co., Ltd.

**法定代表人：**任德奇

**授权代表：**任德奇、顾生

**董事会秘书、公司秘书：**顾生

**注册地址：**中国（上海）自由贸易试验区银城中路 188 号

**联系及办公地址：**

上海市浦东新区银城中路 188 号

邮 编：200120

电 话：86-21-58766688

传 真：86-21-58798398

电子信箱：[investor@bankcomm.com](mailto:investor@bankcomm.com)

官方网站：[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

香港营业地点：香港中环毕打街20号

**信息披露载体和半年报备置地点**

A 股：《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上交所网站 [www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

H 股：香港联交所“披露易”网站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)

半年报备置地点：本行董事会办公室

## 股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码
A 股	上交所	交通银行	601328
H 股	香港联交所	交通银行	03328
境内优先股	上交所	交行优 1	360021

**国内审计师：**毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：石海云、李砾

**国际审计师：**毕马威会计师事务所

中国香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

签字会计师：陈少东

**中国法律顾问：**上海市锦天城律师事务所

**香港法律顾问：**欧华律师事务所

## 股份过户登记处

**A股：**中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区杨高南路188号

**H股：**香港中央证券登记有限公司

香港皇后大道东183号合和中心17楼1712至1716室

## 其他资料

统一社会信用代码：9131000010000595XD

## 二、公司简介及主要业务

本行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国的发钞行之一。1987年4月1日，本行重新组建后正式对外营业，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行，总行设在上海。2005年6月本行在香港联合交易所挂牌上市，2007年5月在上海证券交易所挂牌上市。

经银保监会批准，本行为客户提供各类公司和个人金融产品和服务、如存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、财富管理、银行卡、私人银行、资金业务等。此外，本集团通过全资或控股子公司，涉足金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券和债转股等业务领域。报告期内，本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

# 财务摘要

## 一、主要会计数据和财务指标

报告期末，本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)	2020年1-6月
<b>报告期内</b>	(除另有标明外，人民币百万元)			
利息净收入	85,093	78,486	8.42	73,849
手续费及佣金净收入	24,654	24,966	(1.25)	24,277
营业收入	143,386	133,895	7.09	126,787
信用减值损失	36,827	33,082	11.32	33,333
业务及管理费	38,923	35,537	9.53	34,860
利润总额	45,617	46,588	(2.08)	39,958
净利润(归属于母公司股东)	44,040	42,019	4.81	36,505
扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公司股东) <sup>1</sup>	43,909	41,746	5.18	36,103
经营活动产生的现金流量净额	89,109	(112,743)	(179.04)	119,358
基本及稀释每股收益(人民币元) <sup>2</sup>	0.55	0.54	1.85	0.46
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元) <sup>1,2</sup>	0.54	0.54	-	0.45
	<b>2022年 6月30日</b>	<b>2021年 12月31日</b>	<b>增减(%)</b>	<b>2020年 12月31日</b>
<b>报告期末</b>	(除另有标明外，人民币百万元)			
资产总额	12,580,576	11,665,757	7.84	10,697,616
客户贷款 <sup>3</sup>	7,087,730	6,560,400	8.04	5,848,424
贷款减值准备	178,691	161,162	10.88	140,561
负债总额	11,591,640	10,688,521	8.45	9,818,988
客户存款 <sup>3</sup>	7,811,363	7,039,777	10.96	6,607,330
同业及其他金融机构存放款项	1,047,245	1,096,640	(4.50)	904,958
股东权益(归属于母公司股东)	976,543	964,647	1.23	866,607
总股本	74,263	74,263	-	74,263
每股净资产(归属于母公司普通股股	10.80	10.64	1.50	9.87

东，人民币元) <sup>4</sup>				
资本净额 <sup>5</sup>	<b>1,152,895</b>	1,139,957	1.13	1,021,246
其中：核心一级资本净额 <sup>5</sup>	<b>794,487</b>	783,877	1.35	727,611
其他一级资本 <sup>5</sup>	<b>176,386</b>	176,348	0.02	134,610
二级资本 <sup>5</sup>	<b>182,022</b>	179,732	1.27	159,025
风险加权资产 <sup>5</sup>	<b>7,956,077</b>	7,379,912	7.81	6,695,462

主要财务指标 (%)	2022年1-6月	2021年1-6月	变化 (百分点)	2020年1-6月
年化平均资产回报率	<b>0.73</b>	0.78	(0.05)	0.72
年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	<b>10.45</b>	10.93	(0.48)	9.90
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 <sup>1,2</sup>	<b>10.42</b>	10.86	(0.44)	9.79
净利息收益率 <sup>6</sup>	<b>1.53</b>	1.55	(0.02)	1.53
成本收入比 <sup>7</sup>	<b>28.31</b>	27.78	0.53	28.91
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	变化 (百分点)	2020年 12月31日
不良贷款率 <sup>8</sup>	<b>1.46</b>	1.48	(0.02)	1.67
拨备覆盖率	<b>173.10</b>	166.50	6.60	143.87
拨备率	<b>2.52</b>	2.46	0.06	2.40
资本充足率 <sup>5</sup>	<b>14.49</b>	15.45	(0.96)	15.25
一级资本充足率 <sup>5</sup>	<b>12.20</b>	13.01	(0.81)	12.88
核心一级资本充足率 <sup>5</sup>	<b>9.99</b>	10.62	(0.63)	10.87

注：

1. 按照证监会《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(2008)》要求计算。
2. 按照证监会《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)要求计算。
3. 客户贷款不含相关贷款应收利息，客户存款包含相关存款应付利息。
4. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数。
5. 根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。
6. 利息净收入与平均生息资产总额的比率。
7. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。
8. 根据银保监会监管口径计算。

## 二、非经常性损益项目

(人民币百万元)

非经常性损益项目	2022年1-6月	2021年1-6月
非流动性资产处置损益	47	148
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	-	(96)
其他非经常性损益净额	147	378
非经常性损益的所得税影响	(54)	(127)
少数股东权益影响额(税后)	(9)	(30)
归属于公司普通股股东的非经常性损益合计	131	273

# 管理层讨论与分析

## 一、财务报表分析

2022年上半年，国际环境复杂严峻，国内疫情多点散发，整体经济运行出现一定波动。面对内外部形势变化及疫情冲击，银行业持续加大支持实体经济力度，着力防范化解金融风险，全力支持稳住经济大盘。

报告期内，本集团坚决贯彻党中央、国务院各项决策部署，深入落实金融工作“三项任务”，克服上海等地疫情反弹等超预期因素冲击和重重挑战，在服务“国之大者”中更好发挥国有金融主力军作用。统筹发展和安全，围绕资产质量三年攻坚战收官目标，严控增量、出清存量，全面加强风险管理体系和能力建设。坚持以人民为中心，以“客群+场景+工具”提高金融服务适配度，经营业绩延续了“稳中有进、稳中提质”的发展态势。

**盈利能力保持稳定。**报告期内，集团实现净利润（归属于母公司股东）440.40亿元，同比增长4.81%。实现营业收入1,433.86亿元，同比增长7.09%；净利息收益率1.53%，年化平均资产回报率0.73%，年化加权平均净资产收益率10.45%。

**存贷规模增长较快。**报告期末，集团资产总额12.58万亿元，较上年末增长7.84%。客户贷款余额7.09万亿元，较上年末增加5,273.30亿元，增幅8.04%；客户存款余额7.81万亿元，较上年末增加7,715.86亿元，增幅10.96%。

**资产质量持续改善。**报告期末，集团不良贷款率1.46%，较上年末下降0.02个百分点；逾期贷款率1.26%，较上年末下降0.07个百分点；拨备覆盖率173.10%，较上年末上升6.60个百分点。

### （一）利润表主要项目分析

#### 1. 利润总额

报告期内，本集团实现利润总额456.17亿元，同比减少9.71亿元，降幅2.08%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入，信用减值损失同比增加37.45亿元，增幅11.32%。

本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下：

	（除另有标明外，人民币百万元）		
	2022年1-6月	2021年1-6月	增减(%)
利息净收入	85,093	78,486	8.42
非利息净收入	58,293	55,409	5.20
其中:手续费及佣金净收入	24,654	24,966	(1.25)

营业收入	143,386	133,895	7.09
税金及附加	(1,607)	(1,474)	9.02
业务及管理费	(38,923)	(35,537)	9.53
信用减值损失	(36,827)	(33,082)	11.32
其他资产减值损失	(690)	(418)	65.07
保险业务支出	(13,790)	(10,925)	26.22
其他业务成本	(5,912)	(5,954)	(0.71)
营业利润	45,637	46,505	(1.87)
营业外收支净额	(20)	83	(124.10)
利润总额	45,617	46,588	(2.08)
所得税费用	(1,485)	(3,715)	(60.03)
净利润	44,132	42,873	2.94
归属于母公司股东的净利润	44,040	42,019	4.81

本集团在所示期间的营业收入结构如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年1-6月		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	85,093	59.35	8.42
手续费及佣金净收入	24,654	17.19	(1.25)
投资收益/(损失)	8,265	5.76	0.18
公允价值变动收益/(损失)	(1,972)	(1.38)	(256.14)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	4,391	3.06	203.67
保险业务收入	13,519	9.43	22.65
其他业务收入	9,121	6.36	16.77
资产处置收益	246	0.17	(18.54)
其他收益	69	0.06	(80.23)
营业收入合计	143,386	100.00	7.09

## 2.利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入 850.93 亿元，同比增加 66.07 亿元，在营业收入中的占比为 59.35%，是本集团业务收入的主要组成部分。利息净收入增长主要受益于生息资产

增长，其中客户贷款增量贡献较大。

本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收支	年化平均收益 (成本)率 (%)	平均余额	利息收支	年化平均 收益(成 本)率(%)
<b>资产</b>						
存放中央银行款项	767,769	5,264	1.38	791,467	5,383	1.37
存放、拆放同业及其他金融机构款项	830,602	7,204	1.75	735,194	5,788	1.59
客户贷款	6,746,222	143,177	4.28	6,030,466	129,626	4.33
证券投资	2,903,146	46,923	3.26	2,669,703	43,155	3.26
<b>生息资产</b>	<b>11,247,739</b>	<b>202,568</b>	<b>3.63</b>	<b>10,226,830</b>	<b>183,952</b>	<b>3.63</b>
<b>非生息资产</b>	<b>1,075,607</b>			<b>985,071</b>		
<b>资产总额</b>	<b>12,323,346</b>			<b>11,211,901</b>		
<b>负债及股东权益</b>						
客户存款	7,240,760	76,882	2.14	6,653,433	69,536	2.11
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,114,868	20,766	1.98	1,956,558	19,154	1.97
应付债券及其他	1,414,821	19,827	2.83	1,188,987	16,776	2.85
<b>计息负债</b>	<b>10,770,449</b>	<b>117,475</b>	<b>2.20</b>	<b>9,798,978</b>	<b>105,466</b>	<b>2.17</b>
<b>股东权益及非计息负债</b>	<b>1,552,897</b>			<b>1,412,923</b>		
<b>负债及股东权益合计</b>	<b>12,323,346</b>			<b>11,211,901</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>85,093</b>			<b>78,486</b>	
<b>净利差<sup>1</sup></b>			<b>1.43</b>			<b>1.46</b>
<b>净利息收益率<sup>2</sup></b>			<b>1.53</b>			<b>1.55</b>
<b>净利差<sup>1,3</sup></b>			<b>1.65</b>			<b>1.67</b>
<b>净利息收益率<sup>2,3</sup></b>			<b>1.74</b>			<b>1.76</b>

注：

1. 指平均生息资产总额的年化平均收益率与平均计息负债总额的年化平均成本率间的差额。
2. 指年化利息净收入与平均生息资产总额的比率。
3. 考虑债券利息收入免税的影响。

报告期内，本集团利息净收入同比增长 8.42%，净利差 1.43%，同比下降 3 个基点，净利息收益率 1.53%，同比下降 2 个基点。

本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化如下。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均余额的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

(人民币百万元)

	2022 年 1-6 月与 2021 年 1-6 月的比较		
	增加 / (减少) 由于		
	规模	利率	净增加 / (减少)
<b>生息资产</b>			
存放中央银行款项	(161)	42	(119)
存放、拆放同业及其他金融机构款项	752	664	1,416
客户贷款	15,369	(1,818)	13,551
证券投资	3,768	-	3,768
利息收入变化	19,728	(1,112)	18,616
<b>计息负债</b>			
客户存款	6,145	1,201	7,346
同业及其他金融机构存放和拆入款项	1,547	65	1,612
应付债券及其他	3,192	(141)	3,051
利息支出变化	10,884	1,125	12,009
<b>利息净收入变化</b>	<b>8,844</b>	<b>(2,237)</b>	<b>6,607</b>

报告期内，本集团利息净收入同比增加 66.07 亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加 88.44 亿元，年化平均收益率和年化平均成本率变动致使利息净收入减少 22.37 亿元。

### (1) 利息收入

报告期内，本集团实现利息收入 2,025.68 亿元，同比增加 186.16 亿元，增幅 10.12%。

其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为70.68%、23.16%和2.60%。

### A. 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入1,431.77亿元，同比增加135.51亿元，增幅10.45%，主要由于客户贷款平均余额同比增加7,157.56亿元，增幅11.87%，增长部分主要来自公司类和个人类中长期贷款。

#### 按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年1-6月			2021年1-6月		
	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均收益率(%)
<b>公司类贷款</b>	<b>4,274,664</b>	<b>85,363</b>	<b>4.03</b>	3,856,489	77,262	4.04
—短期贷款	1,368,390	23,465	3.46	1,316,730	22,377	3.43
—中长期贷款	2,906,274	61,898	4.29	2,539,759	54,885	4.36
<b>个人贷款</b>	<b>2,251,824</b>	<b>55,645</b>	<b>4.98</b>	2,004,541	49,886	5.02
—短期贷款	568,007	14,890	5.29	533,345	14,504	5.48
—中长期贷款	1,683,817	40,755	4.88	1,471,196	35,382	4.85
<b>票据贴现</b>	<b>219,734</b>	<b>2,169</b>	<b>1.99</b>	169,436	2,478	2.95
<b>客户贷款总额</b>	<b>6,746,222</b>	<b>143,177</b>	<b>4.28</b>	6,030,466	129,626	4.33

### B. 证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入469.23亿元，同比增加37.68亿元，增幅8.73%，主要由于证券投资平均余额同比增加2,334.43亿元，增幅8.74%。

### C. 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入52.64亿元，同比减少1.19亿元，降幅2.21%，主要由于存放中央银行款项平均余额同比减少236.98亿元，降幅2.99%。

### D. 存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入72.04亿元，同比增加14.16亿元，增幅24.46%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均余额同比增加954.08亿元，增幅12.98%，且年化平均收益率同比上升16个基点。

## (2) 利息支出

报告期内，本集团利息支出 1,174.75 亿元，同比增加 120.09 亿元，增幅 11.39%，其中客户存款、同业及其他金融机构存放和拆入款项、应付债券及其他占比分别为 65.45%、17.68%、16.88%。

### A. 客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出 768.82 亿元，同比增加 73.46 亿元，增幅 10.56%，占全部利息支出的 65.45%，客户存款利息支出的增加主要由于客户存款平均余额同比增加 5,873.27 亿元，增幅 8.83%。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022 年 1-6 月			2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)	平均余额	利息支出	年化平均成本率(%)
公司存款	4,694,613	48,136	2.07	4,364,792	43,414	2.01
— 活期	1,914,985	8,835	0.93	1,910,236	8,272	0.87
— 定期	2,779,628	39,301	2.85	2,454,556	35,142	2.89
个人存款	2,546,147	28,746	2.28	2,288,641	26,122	2.30
— 活期	788,675	1,399	0.36	779,876	1,964	0.51
— 定期	1,757,472	27,347	3.14	1,508,765	24,158	3.23
客户存款总额	7,240,760	76,882	2.14	6,653,433	69,536	2.11

### B. 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 207.66 亿元，同比增加 16.12 亿元，增幅 8.42%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额同比增加 1,583.10 亿元，增幅 8.09%。

### C. 应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出 198.27 亿元，同比增加 30.51 亿元，增幅 18.19%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增加 2,258.34 亿元，增幅 18.99%。

## 3. 手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 246.54 亿元，同比减少 3.12 亿元，降幅 1.25%，主要是受资本市场等因素以

及减费让利的影 响，理财业务收入同比下降，支付结算和银行卡收入增长缓慢。

本集团 在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减(%)
银行卡	9,923	9,750	1.77
理财业务	5,232	6,081	(13.96)
托管及其他受托业务	4,249	3,972	6.97
代理类	3,394	3,324	2.11
投资银行	1,968	1,945	1.18
担保承诺	1,489	1,358	9.65
支付结算	720	713	0.98
其他	97	156	(37.82)
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>27,072</b>	27,299	(0.83)
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>(2,418)</b>	(2,333)	3.64
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>24,654</b>	24,966	(1.25)

理财业务手续费收入同比下降，主要是本集团贯彻落实资管新规要求，持续推进理财产品净值化转型，转型后的净值型产品费率较之前有所下降。

#### 4.业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费 389.23 亿元，同比增加 33.86 亿元，增幅 9.53%；本集团成本收入比 28.31%，同比上升 0.53 个百分点。如对债券利息等收入免税影响进行还原，成本收入比约为 26%。

本集团 在所示期间的业务及管理费组成结构如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2022 年 1-6 月	2021 年 1-6 月	增减(%)
员工工资、奖金、津贴和补贴	9,776	9,321	4.88
其他员工成本	5,021	4,839	3.76
业务费用	19,916	17,400	14.46
折旧与摊销	4,210	3,977	5.86
<b>业务及管理费合计</b>	<b>38,923</b>	35,537	9.53

#### 5.资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失 375.17 亿元，同比增加 40.17 亿元，增幅 11.99%，其中贷款信用减值损失 345.92 亿元，同比增加 34.19 亿元，增幅 10.97%。今年以来，百年变局和世纪疫情相互叠加，风险挑战增多，我国经济发展环境的复杂性、严峻性、不确定性上升，本集团按照最新发布的《中国银保监会关于印发商业银行预期信用损失法实施管理办法的通知》（银保监规〔2022〕10 号）要求，及时更新减值模型各项参数以反映外部环境变化对资产信用风险的影响，同时加强风险识别，相应资产减值损失有所增加，保持较好的风险抵御能力。

## 6. 所得税

报告期内，本集团所得税支出 14.85 亿元，同比减少 22.30 亿元，降幅 60.03%。实际税率为 3.26%，低于 25% 的法定税率，主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

### （二）资产负债表主要项目分析

#### 1. 资产

报告期末，本集团资产总额 125,805.76 亿元，较上年末增加 9,148.19 亿元，增幅 7.84%，增长主要来自于发放贷款及金融投资规模的增长。本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额（拨备后）及其占比情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	6,923,521	55.03	6,412,201	54.97
金融投资	3,692,614	29.35	3,523,249	30.20
现金及存放中央银行款项	746,660	5.94	734,728	6.30
拆出资金	533,660	4.24	439,450	3.77
其他	684,121	5.44	556,129	4.76
<b>资产总额</b>	<b>12,580,576</b>	<b>100.00</b>	11,665,757	100.00

#### （1）客户贷款

报告期内，本集团全面贯彻“疫情要防住、经济要稳住、发展要安全”总体要求，主动应对外部形势变化，迭代优化出台 90 余条金融支持政策，优化授信政策和审批流程，高效对接有效信贷需求，全力支持企业复工复产。

本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下：

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司类贷款	4,553,848	64.25	4,138,582	63.09	3,707,471	63.39
—短期贷款	1,448,111	20.43	1,309,291	19.96	1,251,162	21.39
—中长期贷款	3,105,737	43.82	2,829,291	43.13	2,456,309	42.00
个人贷款	2,348,890	33.14	2,285,096	34.83	1,980,882	33.87
—按揭	1,528,420	21.56	1,489,517	22.70	1,293,773	22.12
—信用卡	480,853	6.78	492,580	7.51	464,110	7.94
—其他	339,617	4.80	302,999	4.62	222,999	3.81
票据贴现	184,992	2.61	136,722	2.08	160,071	2.74
合计	7,087,730	100.00	6,560,400	100.00	5,848,424	100.00

报告期末,本集团客户贷款余额70,877.30亿元,较上年末增加5,273.30亿元,增幅8.04%。其中,境内银行机构人民币贷款较上年末增加4,822.82亿元,增幅8.21%。

公司类贷款余额45,538.48亿元,较上年末增加4,152.66亿元,增幅10.03%,在客户贷款中的占比较上年末增加1.16个百分点至64.25%,其中,短期贷款增加1,388.20亿元,中长期贷款增加2,764.46亿元,中长期贷款在客户贷款中的占比提高至43.82%。

个人贷款余额23,488.90亿元,较上年末增加637.94亿元,增幅2.79%,在客户贷款中的占比较上年末下降1.69个百分点至33.14%。其中按揭贷款较上年末增加389.03亿元,增幅2.61%,在客户贷款中的占比较上年末下降1.14个百分点至21.56%;信用卡贷款较上年末减少117.27亿元,降幅2.38%。

票据贴现较上年末增加482.70亿元,增幅35.31%。

#### 按担保方式划分的客户贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	2,315,087	32.66	2,085,835	31.79
保证贷款	1,152,964	16.27	1,056,138	16.10
抵押贷款	2,579,849	36.40	2,488,276	37.93
质押贷款	1,039,830	14.67	930,151	14.18
合计	7,087,730	100.00	6,560,400	100.00

## 客户贷款信用减值准备情况

(人民币百万元)

	2022年6月30日	2021年12月31日
上年末余额	161,162	140,561
本期计提/(转回)	34,592	62,945
本期核销及转让	(20,375)	(47,519)
核销后收回	3,523	6,324
其他变动	(211)	(1,149)
期末余额	178,691	161,162

### (2) 金融投资

报告期末,本集团金融投资净额 36,926.14 亿元,较上年末增加 1,693.65 亿元,增幅 4.81%。

#### 按性质划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	3,188,676	86.35	3,021,272	85.75
权益工具及其他	503,938	13.65	501,977	14.25
合计	3,692,614	100.00	3,523,249	100.00

#### 按财务报表列报方式划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	666,260	18.04	638,483	18.12
以摊余成本计量的金融投资	2,375,762	64.34	2,203,037	62.53
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	650,592	17.62	681,729	19.35
合计	3,692,614	100.00	3,523,249	100.00

报告期末,本集团债券投资余额 31,886.76 亿元,较上年末增加 1,674.04 亿元,增幅 5.54%。未来,本行将强化对经济金融形势的研判,着力做好证券投资增量配置和存量优化。一是维持以利率债投资为主的总体策略,做好国债、地方债等投资安排。二是实时跟踪国家产业政策动向和企业经营状况变化,做好信用债项目储备和投资安排。三是做大债券交易流量,加

快国债和政策性银行债周转速度。四是准确把握美联储及主要央行加息缩表的时机，通过优化本外币投资结构提高债券资产整体收益水平。

### 按发行主体划分的债券投资结构

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	2,493,642	78.20	2,325,896	76.98
公共实体	50,253	1.58	27,073	0.90
同业和其他金融机构	458,538	14.38	472,688	15.65
法人实体	186,243	5.84	195,615	6.47
合计	3,188,676	100.00	3,021,272	100.00

报告期末，本集团持有金融债券 4,585.38 亿元，包括政策性银行债券 1,181.36 亿元和同业及非银行金融机构债券 3,404.02 亿元，占比分别为 25.76% 和 74.24%。

### 本集团持有的最大十只金融债券

(除另有标明外，人民币百万元)

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值
2018年政策性银行债券	6,903	4.99	2023/01/24	1.50
2017年政策性银行债券	6,330	4.39	2027/09/08	1.37
2017年政策性银行债券	5,688	4.44	2022/11/09	1.24
2018年政策性银行债券	5,009	4.98	2025/01/12	1.09
2018年政策性银行债券	4,400	4.97	2023/01/29	0.96
2017年政策性银行债券	3,330	4.30	2024/08/21	0.73
2017年政府支持机构债	3,000	4.38	2022/08/30	14.34
2019年政策性银行债券	2,993	2.70	2024/03/19	0.41
2018年政策性银行债券	2,751	4.88	2028/02/09	0.60
2019年政策性银行债券	2,138	2.70	2024/03/12	0.29

### (3) 抵债资产

本集团在所示日期抵债资产的部分资料如下：

(人民币百万元)

	2022年6月30日	2021年12月31日
抵债资产原值	1,421	1,437
减：抵债资产减值准备	(411)	(407)

抵债资产净值	1,010	1,030
--------	-------	-------

## 2. 负债

报告期末，本集团负债总额 115,916.40 亿元，较上年末增加 9,031.19 亿元，增幅 8.45%。其中，客户存款较上年末增加 7,715.86 亿元，增幅 10.96%，在负债总额中占比 67.39%，较上年末上升 1.53 个百分点；同业及其他金融机构存放款项 10,472.45 亿元，较上年末减少 493.95 亿元，降幅 4.50%，在负债总额中占比 9.03%，较上年末下降 1.23 个百分点。

### 客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末，本集团客户存款余额 78,113.63 亿元，较上年末增加 7,715.86 亿元，增幅 10.96%。从客户结构上看，公司存款占比 63.78%，较上年末下降 0.85 个百分点；个人存款占比 34.92%，较上年末上升 0.79 个百分点。从期限结构上看，活期存款占比 37.55%，较上年末下降 3.82 个百分点；定期存款占比 61.15%，较上年末上升 3.76 个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下：

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司存款	4,982,175	63.78	4,550,020	64.63	4,341,524	65.71
—活期	2,106,968	26.97	2,061,672	29.28	2,005,934	30.36
—定期	2,875,207	36.81	2,488,348	35.35	2,335,590	35.35
个人存款	2,728,060	34.92	2,402,812	34.13	2,192,231	33.18
—活期	826,457	10.58	850,831	12.09	812,534	12.30
—定期	1,901,603	24.34	1,551,981	22.04	1,379,697	20.88
其他存款	4,415	0.06	3,359	0.05	5,499	0.08
应计利息	96,713	1.24	83,586	1.19	68,076	1.03
合计	7,811,363	100.00	7,039,777	100.00	6,607,330	100.00

## 3. 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、或有事项及承诺、担保物。

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注五、4。

本集团或有事项及承诺主要是未决诉讼、信贷承诺及财务担保、资本性承诺、经营租赁承诺、证券承销及债券承兑承诺。有关或有事项详见财务报表附注八、或有事项，有关承诺事项详见财务报表附注九、承诺事项。

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，详见财务报表附注五、53。

### （三）现金流量表主要项目分析

报告期末，本集团现金及现金等价物余额 1,791.43 亿元，较上年末净减少 151.65 亿元。

经营活动现金流量为净流入 891.09 亿元，同比多流入 2,018.52 亿元。主要是吸收存款产生的现金流入增加。

投资活动现金流量为净流出 1,082.78 亿元，同比多流出 1,172.42 亿元，主要是债券投资增加。

筹资活动现金流量为净流入 21.09 亿元，同比少流入 760.14 亿元。主要是去年同期发行永续债导致现金流入同比减少，以及本期偿还到期债券产生的现金流出同比增加。

### （四）分部情况

#### 1.按地区划分的经营业绩

本集团在所示期间各个地区的利润总额和营业收入如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2022 年 1-6 月				2021 年 1-6 月			
	利润总额	占比 (%)	营业收入 <sup>1</sup>	占比 (%)	利润总额	占比 (%)	营业收入 <sup>1</sup>	占比 (%)
长江三角洲	20,869	45.75	55,592	38.77	21,857	46.92	49,857	37.23
珠江三角洲	4,193	9.19	12,461	8.69	4,148	8.90	11,529	8.61
环渤海地区	2,351	5.15	16,188	11.29	2,364	5.07	14,836	11.08
中部地区	14,705	32.24	19,141	13.34	9,606	20.63	18,100	13.52
西部地区	2,835	6.21	11,913	8.31	3,272	7.02	10,920	8.16
东北地区	279	0.61	3,793	2.65	(1,488)	(3.19)	3,614	2.70
境外	2,251	4.93	5,471	3.82	4,661	10.00	7,148	5.34
总行 <sup>2</sup>	(1,866)	(4.08)	18,827	13.13	2,168	4.65	17,891	13.36
总计 <sup>3</sup>	45,617	100.00	143,386	100.00	46,588	100.00	133,895	100.00

注：

1. 包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/（损失）、公允价值变动收益/（损失）、汇兑及汇

率产品净收益/（损失）、保险业务收入、其他业务收入，资产处置收益和其他收益。下同。

2. 总行含太平洋信用卡中心。下同。

3. 总计含少数股东损益。

4. 因地区分部划分口径的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

## 2.按地区划分的存贷款情况

本集团在所示日期按地区划分的贷款余额如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	贷款余额	占比（%）	贷款余额	占比（%）
长江三角洲	1,947,910	27.48	1,780,637	27.14
珠江三角洲	945,967	13.35	857,521	13.07
环渤海地区	1,079,193	15.23	965,957	14.72
中部地区	1,172,880	16.55	1,092,985	16.66
西部地区	841,414	11.87	774,445	11.80
东北地区	254,452	3.59	247,023	3.77
境外	365,089	5.15	348,948	5.32
总行	480,825	6.78	492,884	7.52
总计	7,087,730	100.00	6,560,400	100.00

本集团在所示日期按地区划分的存款余额如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	存款余额	占比（%）	存款余额	占比（%）
长江三角洲	2,082,172	26.66	1,878,481	26.68
珠江三角洲	1,005,116	12.87	871,667	12.38
环渤海地区	1,639,760	20.98	1,491,168	21.18
中部地区	1,253,666	16.05	1,130,712	16.06
西部地区	830,309	10.63	763,629	10.85
东北地区	376,598	4.82	360,775	5.12
境外	523,230	6.70	456,074	6.48
总行	3,799	0.05	3,685	0.05
应计利息	96,713	1.24	83,586	1.20

总计	7,811,363	100.00	7,039,777	100.00
----	-----------	--------	-----------	--------

### 3.按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类：公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。

本集团在所示期间按业务板块划分的利润总额和营业收入情况如下：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2022年1-6月		2021年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	143,386	100.00	133,895	100.00
公司金融业务	61,401	42.82	60,492	45.17
个人金融业务	68,579	47.83	62,873	46.96
资金业务	13,034	9.09	10,067	7.52
其他业务	372	0.26	463	0.35
利润总额	45,617	100.00	46,588	100.00
公司金融业务	13,903	30.48	13,168	28.27
个人金融业务	20,826	45.65	24,698	53.01
资金业务	11,027	24.17	8,540	18.33
其他业务	(139)	(0.30)	182	0.39

注：因分部间收入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。

## （五）资本充足率

### 1.计量范围

资本充足率的计算范围包括本集团境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。

### 2.计量方法

本集团遵照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其相关规定计量资本充足率。自2014年银保监会首次核准使用资本管理高级方法以来，本行按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用，2018年经银保监会核准，扩大高级方法实施范围并结束并行期。根据2021年人民银行、银保监会《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求，本集团附加资本要求为0.75%。

### 3.计量结果

报告期末，本集团资本充足率 14.49%，一级资本充足率 12.20%，核心一级资本充足率 9.99%，均满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	本集团	本银行	本集团	本银行
核心一级资本净额	794,487	661,461	783,877	659,155
一级资本净额	970,873	836,250	960,225	833,945
资本净额	1,152,895	1,011,638	1,139,957	1,006,266
核心一级资本充足率(%)	9.99	9.28	10.62	10.01
一级资本充足率(%)	12.20	11.73	13.01	12.67
资本充足率(%)	14.49	14.19	15.45	15.29

注：中国交银保险有限公司和交银人寿保险有限公司不纳入并表范围。

#### 4. 风险加权资产

按照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。

(人民币百万元)

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用风险加权资产	7,276,312	6,783,546
内部评级法覆盖部分	5,486,734	5,056,176
内部评级法未覆盖部分	1,789,578	1,727,370
市场风险加权资产	285,227	201,828
内部模型法覆盖部分	224,144	141,505
内部模型法未覆盖部分	61,083	60,323
操作风险加权资产	394,538	394,538
因应用资本底线而额外增加的风险加权资产	0	0
风险加权资产合计	7,956,077	7,379,912

#### 5. 信用风险暴露

(人民币百万元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分
公司风险暴露	5,539,704	248,752	4,944,646	225,957
主权风险暴露	0	2,444,982	0	2,306,379
金融机构风险暴露	1,015,300	520,093	819,672	507,572
零售风险暴露	2,611,371	380,732	2,589,668	328,978
股权风险暴露	0	65,190	0	62,009
资产证券化风险暴露	0	6,202	0	11,123
其他风险暴露	0	1,135,889	0	1,063,090
合计	9,166,375	4,801,840	8,353,986	4,505,108

## 6.市场风险资本要求

(人民币百万元)

风险类型	2022年6月30日	2021年12月31日
内部模型法覆盖部分	17,932	11,320
内部模型法未覆盖部分	4,886	4,826
利率风险	3,596	4,070
股票风险	115	126
外汇风险	1,158	619
商品风险	14	11
期权风险	3	-
合计	22,818	16,146

## 7.风险价值 (VaR) 情况

本集团采用历史模拟法计量风险价值 (VaR) 和压力风险价值 (SVaR)，历史观察期均为 1 年，持有期为 10 个工作日，单尾置信区间为 99%。

(人民币百万元)

	2022年1-6月				2021年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
风险价值 (VaR)	1,659	1,367	1,834	867	733	1,446	1,856	683
压力风险价值 (SVaR)	3,754	3,410	4,251	2,663	1,889	1,560	1,927	1,319

## 8.银行账簿股权风险

(人民币百万元)

被投资机构 类型	2022年6月30日			2021年12月31日		
	公开交易股 权风险暴露 <sup>1</sup>	非公开交易 股权风险暴 露 <sup>1</sup>	未实现潜在 的风险收益 <sup>2</sup>	公开交易股 权风险暴露 <sup>1</sup>	非公开交易 股权风险暴 露 <sup>1</sup>	未实现潜在 的风险收益 <sup>2</sup>
金融机构	3,499	6,557	-	3,423	5,114	-
非金融机构	10,182	50,754	(5,173)	12,073	48,347	(4,800)
总计	13,681	57,311	(5,173)	15,496	53,461	(4,800)

注：

1. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开交易股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

2. 未实现潜在的风险收益为资产负债表中体现的未实现收益（损失），但不是通过利润和损失科目来体现。

关于本集团资本计量的更多信息，请参见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”。

### (六) 杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。根据2021年人民银行、银保监会《系统重要性银行附加监管规定（试行）》要求，本集团附加杠杆率要求为0.375%。报告期末，本集团杠杆率7.05%，满足监管要求。

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
一级资本净额	970,873	979,545	960,225	940,024
调整后的表内外资产余额	13,770,696	13,416,205	12,632,573	12,402,546
杠杆率(%)	7.05	7.30	7.60	7.58

关于本集团杠杆率的更多信息，请参见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”。

## 二、业务回顾

### (一) 发展战略及推进情况

本集团立足新发展阶段，全面贯彻新发展理念，致力于在服务构建新发展格局中加快高质量发展，持续朝着“世界一流银行”的战略目标稳步迈进。报告期内，继续围绕集团“十四五”时期高质量发展要求，坚持服务好中央交给上海的重大战略任务，充分发挥长三角区位优势，聚焦“上海主场”建设、数字化新交行建设两大领域率先创新突破，坚持绿色发展，

打造四大业务特色、建强五大专业能力，推动经营实现量的合理增长、质的稳步提升。

### 1.发挥“上海主场”优势

报告期内，本行通过绿色通道为上海市提供疫情防控贷款超1,100亿元；出台助企纾困、服务复工复产复市、便利外资外贸、助力消费恢复、支持重点项目等多项举措，助力上海市加快经济恢复和重振。继续将“上海主场”作为机制与产品创新高地，示范引领长三角高质量一体化发展。区域科技金融客户贷款、普惠型小微企业贷款较上年末增幅，跨境业务规模同比增幅等均高于全行平均水平。报告期内，长三角区域实现利润总额208.69亿元，对集团利润贡献占比45.75%。

### 2.建设数字化新交行

加快全流程数字化运用，精准对接实体经济和人民群众多样化需求，提升“全触点、全场景、全生态”拓客能力，报告期内代发个人客户较年初净增13.75万户。构建G、B、C端伙伴式新生态，报告期内开放银行零售场景获新客户30.48万户。聚焦B2B支付和零售信贷两个领域，推进企业级架构建设。数据中台、企业级AI能力平台等建设有序推进。新一代贷记卡分布式系统全面上线，实现贷记卡系统从大机下迁至开放分布式架构并平稳运行。数字人民币应用场景进一步拓宽，截至报告期末累计开立钱包367.75万个，累计消费额1.68亿元。

### 3.打造四大业务特色

**普惠金融** 贯彻“增强金融普惠性”的要求，触及更多客户及场景，服务小微企业以及城市治理、乡村振兴、民生消费等领域的金融需求，稳步提升普惠金融业务发展质效。报告期内，普惠型小微企业贷款余额较上年末增长19.21%，有贷款余额的客户数较上年末增长15.84%；通过普惠e贷、医疗付费、开放银行等场景新增派生零售客户占全部新增零售客户的占比超过13%，其中开放银行新客户动账支付金额同比增长326%，惠民就医已在全国35个城市上线。

**贸易金融** 服务构建新发展格局，畅通“双循环”，紧抓产业链、供应链、价值链核心节点企业，做大做强链金融服务，更好满足企业日常生产经营活动需要，提升客户粘性，吸引结算性存款。上半年，围绕跨境贸易、供应链金融等业务，优化业务流程，丰富场景化服务，提升业务便利性。跨境电商业务量同比增长413%，外贸综合服务平台业务量同比增长114%。贸易融资发生额同比增长43.57%。

**科技金融** 对接科技强国战略，打造商行和投行一体化服务体系，提升服务战略性新兴产业、先进制造业、科技创新、绿色低碳、传统产业升级等领域的能力，优化客户结构和资产结构，带动中收和利息收入增长。聚焦专精特新中小企业、科技型中小企业、高新技术企业、科创板上市及拟上市企业等重点客群，完善政策、产品、数据和系统，创新“科技金融专班”一体化经营模式。报告期末，科技金融授信客户较上年末增长21.72%；战略性新兴产业贷款余额较上年末增长71.85%；服务专精特新“小巨人”企业1,785户，市场覆盖度

36.30%，贷款余额较上年末增长 28.72%；绿色贷款较上年末增长 20.42%，绿色债券投资余额较上年末增长 104%。

**财富金融** 服务人民美好生活需要和应对人口老龄化国家战略，不断扩大客户服务面，构建“大财富-大资管-大投行”一体化经营体系，为人民财富积累、保值增值、传承等提供综合金融服务，做大 AUM。报告期末，境内行管理的个人金融资产（AUM<sup>1</sup>）较上年末增长 5.2%。手机银行 MAU 较上年末增长 6.4%。报告期内，本集团通过代销财富管理类产品、基金与理财业务等，实现财富管理手续费及佣金收入 85.43 亿元。

## （二）公司金融业务

◆支持实体经济，加大信贷投放。报告期内，集团公司类贷款较上年末增加 4,152.66 亿元，增幅 10.03%。其中，境内投向为制造业的相关贷款、战略性新兴产业贷款、绿色信贷、“专精特新”中小企业贷款、涉农贷款增幅分别为 20.48%、71.85%、20.42%、28.4%、15.8%。

◆服务国家战略，支持重点区域发展。报告期末，长三角、京津冀、粤港澳大湾区三大区域贷款余额较上年末增长 9.92%；贷款余额占比 53.05%，较上年末提升 0.90 个百分点。

◆深化业务特色，产业链金融与科技金融快速发展。报告期内，产业链金融业务量同比增长 35.66%，科技金融授信客户数较上年末增长 21.72%。

### 1. 客户发展

推进客户工程建设，深化分层分类客户经营，搭建精细化、专业化服务体系。报告期末，境内行对公客户总数较上年末增长 5.76%。集团客户方面，加大对科技强国、绿色发展等国家战略的服务与支持力度，推进上下游、生态圈、投资链一体化拓展方案，持续优化授信管理政策和流程，强化集团内部协同服务合力。报告期末，集团客户成员 8.84 万户，较上年末增加 5,498 户。政府机构客户方面，积极参与数字政府建设和城市数字化转型进程，助力提供便捷化政务服务，扩大银政合作优势地位。报告期末，政府机构客户 7.29 万户，较上年末增加 2,079 户。小微基础客户方面，强化数字化营销支持，搭建电子渠道、线上产品、外呼服务、网点支持“四位一体”的服务体系，持续提升基础客群服务。报告期末，小微基础客户 215.04 万户，较上年末增加 11.80 万户。

### 2. 场景建设

以数字化思维深耕场景建设，在医疗、学校、园区、央企司库等细分领域成效显著。惠民就医已先后在上海、南京、大连、广州、宜昌等 35 个城市上线。智慧金服平台累计签约客户突破 10 万户，较上年末新增 2.10 万户，收款结算量 2,305.29 亿元，同比增长 131.80%。在北京地区保持“智慧记账”创新服务领先优势，上半年智慧记账交易量累计突破 600 亿元。紧跟央企司库体系改革动向，在财资管理、全球现金管理领域为央企司库体系建设提供业务

---

<sup>1</sup> 不含客户证券市值。

和技术支撑。

### 3. 普惠型小微企业服务

借助金融科技和大数据，推广“线上产品+场景定制”模式，提升批量化、场景化、智能化、线上化运营能力，推出一批场景定制产品。对产业链小微企业，打造“欧冶链<sup>2</sup>”“乳品链”“白酒链”“饲料链”等项目；对科创小微企业，在苏州、深圳、安徽、湖南、厦门、上海、陕西等地推出“普惠 e 贷”科创场景定制项目；对特定行业小微企业，上线“烟户贷”“政采贷”“医保贷”“家居贷”等特色项目。聚焦小微重点领域、重点客群和重点产品，持续加大信贷投放力度，支持小微企业纾困恢复、复工复产和高质量发展。报告期末，普惠型小微企业贷款余额 4,038.93 亿元，较上年末增长 19.21%；有贷款余额的客户数 24.58 万户，较上年末增长 15.84%；普惠型小微企业贷款累放平均利率 3.84%，较上年下降 0.16 个百分点；普惠型小微企业贷款不良率 0.94%，较上年末下降 0.22 个百分点；全行 2,763 家营业网点为小微企业提供融资业务等金融服务。

### 4. 产业链金融

贯彻落实稳链保链、固链强链要求，重点在专项授权、制度创新、流程优化等方面发力，“一链一策”满足企业个性化融资需求。强化科技赋能，打造产业链“秒级”融资产品线，票据秒贴业务发生额 443.50 亿元，快易付秒放业务发生额 39.34 亿元。推出交行自建智慧交易链平台。对接中航信、中企云链等 16 家主流平台，实现跨场景金融合作、全程自动化秒级放款等功能，大幅提升用户体验。运用创新产品，与电力、建筑、汽车和医药等重点行业龙头企业深化合作，满足企业上下游融资需求。报告期内，产业链金融业务量同比增长 35.66%，报告期末，产业链金融融资余额 1,744.49 亿元，较上年末增长 11.83%。

### 5. 投资银行

持续做大投行全量融资规模，打造创新型投资银行。报告期内，NAFMII 口径债券（非金融企业债务融资工具）承销规模 2,235.73 亿元，同比增长 18.54%。践行绿色金融，主承销绿色债券（含碳中和债）41.65 亿元，同比增长 47.23%。创设信用风险缓释凭证（CRMW）9 单，规模 36.5 亿元。立足场景创新，深耕并购领域，上半年境内外并购金融新增规模 512 亿元，同比增长 26%。聚焦“科技金融”特色，设立 7 支投向战略性新兴产业及科创企业的私募股权投资基金，做深“融资”“融智”协同服务，迭代“蕴通 e 智”顾问系统，上线投行全量融资平台。全方位提升产品服务创新能力，获得市场高度认可，荣膺中央国债登记结算有限责任公司“优秀 ABS 发起机构”等奖项。

### （三）个人金融业务

◆以“金融资产+数据资产”提升资产配置能力和客户服务能力。优化政务、出行、教育、医疗、餐饮消费等场景服务方案，提高线上获客占比。报告期末，中高端客户数<sup>3</sup>较上

<sup>2</sup> 本行与宝武集团旗下的“欧冶云商”平台合作的在线授信审批及放款等一体化业务。

<sup>3</sup> 含境内行达标沃德客户及集团私人银行客户。

年末增长 5.76%；报告期内，借记卡线上获客占比较去年提升 2.44 个百分点，信用卡线上获客占比超过 55%。

◆增强数字化经营和产品供应能力，强化财富金融特色。报告期末，境内行管理的个人金融资产（AUM<sup>4</sup>）规模 44,775.28 亿元，较上年末增长 5.2%。

◆发展消费金融业务，更好服务人民群众各类消费需求。报告期末，个人贷款余额 23,488.90 亿元，较上年末增长 2.79%，个人消费贷款（含信用卡）市场份额 4.99%<sup>5</sup>，较上年末提升 0.04 个百分点。

### 1. 零售客户

围绕人民群众多样化金融需求，依托“金融资产+数据资产”提升资产配置能力和客户服务能力。践行数字化转型，加强联动获客和场景合作，夯实客户基础，优化客户结构，保持 AUM 规模稳定增长。报告期末，境内行零售客户数 1.89 亿户（含借记卡和信用卡客户），较上年末增长 1.82%，达标沃德客户 211.89 万户，较上年末增长 5.79%。

### 2. 财富管理

秉承“以客户为中心，持续为客户创造价值”的理念，发挥财富管理产品、服务及品牌优势，打造财富金融特色。横向发挥集团综合化优势，打造“全链条”大财富管理经营体系；纵向做深养老金融服务体系，提升客户粘性。报告期内，聚焦财富金融数字化经营水平，强化数据驱动对客户经营深度和广度的提升，通过零售数字化营销中台，实现全渠道、全链路营销服务。报告期末，线上财富开放平台合作机构增加至 48 家，为客户提供专业的投资资讯、产品推广、投资者教育和投资陪伴等服务。

增强产品创设和供应能力。坚持开放融合，引进优质产品，与 9 家行外机构建立代销理财产品合作关系，丰富客户投资选择。融合量化指标与专家经验，为客户打造涵盖理财、基金、保险的“沃德优选”产品体系，扩大专业财富配置惠及面，2022 年上半年，沃德优选基金整体表现好于市场平均。加大低波动、低起点的固收、固收+基金的引入和推动力度，实现个人非货基金保有份额增长。根据中国基金业协会公布数据，截至报告期末，本行非货公募基金保有规模居银行业第五位。

报告期内，境内行代销个人财富管理类产品收入 53.73 亿元，其中，代销个人公募基金产品余额 2,966.22 亿元，实现代理基金（含券商、专户）净收入 16.23 亿元；代销理财产品余额 8,719.23 亿元，实现理财净收入 15.84 亿元；代销保险产品余额 2,365.59 亿元，实现代理保险净收入 18.55 亿元，保险收入增幅居市场同业前列。

### 3. 场景与支付

聚焦普惠民生场景，实践数字化客户经营。围绕面向市民的政务 APP，形成支付+钱包

<sup>4</sup> 不含客户证券市值。

<sup>5</sup> 17 家商业银行口径，下同。

的解决方案，为市民提供缴费、查询等服务；围绕城市交通、新能源充电、旅游、车主服务等出行场景，构建会员体系，丰富支付优惠权益，为市民提供安全、合规的账户及支付服务；围绕看病就医、线上购药等场景，提供就医支付功能；深化智慧校园建设，通过开放银行向学校提供教育行业解决方案。服务国家乡村振兴战略，推广乡村振兴主题借记卡，为客户提  
供农技指导、结算手续费优惠等专属权益。

报告期末，借记卡累计发卡量 16,902.28 万张，较上年末净增 327.14 万张。报告期内，借记卡线上获客占比较上年末提升 2.44 个百分点。通过协同合作机构优化支付产品，提升持卡人主流平台支付体验；与中国银联等平台合作开展零售商超、出行文旅等用卡营销活动，丰富消费支付场景。报告期内，借记卡累计消费额 11,660.26 亿元。

#### 4. 消费金融

坚决贯彻落实党中央、国务院关于房地产调控的决策部署，持续优化授信政策，提升房贷线上化水平。报告期末，个人住房按揭贷款余额 15,284.20 亿元，较上年末增长 2.61%，境内市场占比 4.86%，较年初提升 0.05 个百分点。

以满足客户衣食住行医等场景需求为出发点，加快消费贷款产品创新与迭代，提升全流程客户体验。配套属地差异化信贷政策和服务方案，加强对新市民的消费信贷服务。积极为受疫情影响零售信贷客户纾困。报告期末，个人非房消费贷款余额 682.85 亿元，较上年末增长 27.45%，同比多增 110.20 亿元。

#### 5. 私人银行

以保险金信托服务满足客户长期保障及财富传承需求，带动大额保单协同发展，促进家族财富管理业务发展提速，报告期末，家族信托规模较上年末增长 37.66%。推出股权家族信托服务，强化财富管理特色。加强客户陪伴，开发资产配置模型系统，提升资产配置专业服务能力。报告期末，集团私人银行客户数 7.37 万户，较上年末增长 4.77%；集团管理私人银行客户资产 10,298 亿元，较上年末增长 3.69%。

#### 6. 信用卡

做强线下获客，提升线上场景流量转化率，扩大客户基础。创新推出国韵主题信用卡等卡产品，吸引年轻优质客群。报告期末，境内行信用卡在册卡量 7,528.63 万张，较上年末增加 101.75 万张。报告期内，线上获客占比 55.98%，同比提升 3.63 个百分点；新增活户同比增长 19.10%。持续开展最红星期五、周周刷等品牌营销活动，推出抗疫专项活动，消费额市场占比、移动支付交易额均稳步提升。报告期内，信用卡累计消费额 15,071.42 亿元，同比增长 3.83%。其中活户户均消费额同比增长 3.59%，移动支付交易额同比增长 24.55%。分期余额同比增长 3.66%。报告期末，境内行信用卡透支余额 4,807.71 亿元<sup>6</sup>。

#### 7. 养老金融

<sup>6</sup>境内行信用卡透支余额包含个人信用卡贷款余额和单位公务卡贷款余额。

主动服务积极应对人口老龄化国家战略，推动养老金金融、养老产业金融、为老金融服务整体布局。持续强化全国社保基金、基本养老保险基金、企业（职业）年金的账户管理和托管服务，业务规模稳步增长。积极参与个人养老金改革试点，获批养老理财试点资格，养老目标基金管理规模居行业首位。研发特色信贷产品，加强对养老服务机构的信贷支持。报告期末，养老服务业授信客户数量较上年末增长 42.42%。手机银行和买单吧 APP 完成适老化改造，上半年累计服务老年客户 53 万余人。

#### **（四）同业与金融市场业务**

◆积极服务上海国际金融中心建设，加快拓展同业合作金融场景，深入参与我国债券、货币、外汇、商品等市场发展，将金融市场创新转化为满足客户需求的优质产品和服务，提升服务实体经济的能力。

##### **1. 同业业务**

强化金融要素市场结算清算服务，针对疫情等突发事件，完善服务金融要素市场结算应急保障机制，助力金融市场平稳运行。参与金融基础设施互联互通建设，获得银行间与交易所债券市场互联互通结算银行资格。服务期货市场发展，首批获得上海期货交易所商品互换指定存管银行资格。报告期内，上海清算所代理清算业务量市场排名首位，证券、期货结算量市场排名前列。

服务跨境银行间支付清算有限责任公司，在推进我国人民币跨境支付核心技术安全可控上发挥积极作用。积极推广 CIPS 标准收发器等跨境人民币业务处理与信息交互产品，CIPS 标准收发器客户数位居市场首位。

##### **2. 金融市场业务**

充分发挥国有大行“金融稳定器”作用。积极履行银行间做市商职责，各项金融市场业务交易量保持市场前列。

报告期内，境内行人民币货币市场交易量 36.56 万亿元，外币货币市场交易量 9,442 亿美元，人民币债券交易量 2.69 万亿元，银行间外汇市场外汇交易量 1.73 万亿美元，黄金自营交易量 2,570.5 吨，继续保持市场活跃交易银行地位。

紧密支持上海国际金融中心建设，作为首批参与机构开展了中国外汇交易中心 X-LENDING 匿名点击成交债券借贷业务首日交易；把握保险资金运用市场化改革新机遇，与保险同业进行首笔债券出借业务。

##### **3. 资产托管**

聚焦托管本源业务，加强证券类托管业务能力建设，大力发展公募基金托管业务，创新资管类和项目类托管服务，服务实体经济，提升价值贡献。对接国家养老保障体系改革，把握个人养老金业务机会，积极拓展养老金托管业务。深化与保险公司、证券公司、信托公司

等金融机构的合作，推动全产品市场营销，提高市场竞争力。报告期末，资产托管规模 12.12 万亿元。

#### 4. 理财业务

持续优化理财产品结构，加快销售渠道布局，净值化程度进一步提升。报告期末，集团表外理财产品时点余额 12,769.64 亿元，其中净值型理财产品时点余额 11,485.20 亿元，在理财产品中的占比为 89.94%，同比提升 18.62 个百分点。

#### （五）综合化经营

◆本集团形成了以商业银行业务为主体，金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券、债转股等业务协同联动的发展格局，为客户提供综合金融服务。

◆报告期内，子公司<sup>7</sup>实现归属于母公司股东净利润 33.81 亿元，占集团净利润比例 7.68%。报告期末，子公司资产总额 6,002.23 亿元，占集团资产总额比例 4.77%。

**交银金融租赁有限责任公司** 本行全资子公司，2007 年 12 月开业，注册资本 140 亿元。主要经营航空、航运及能源电力、交通基建、装备制造、民生服务等领域的融资租赁及经营租赁业务，为中国银行业协会金融租赁专业委员会第五届主任单位。报告期内，公司坚持“专业化、国际化、差异化、特色化”发展战略，深耕航空、航运、传统融资租赁等业务，主要经营指标继续位居行业前列。报告期末，公司总资产 3,494.86 亿元，较上年末增长 9.6%；净资产 386.99 亿元，较上年末增长 7.97%；租赁资产余额 3,041.95 亿元，较上年末增长 6.22%；航空、航运租赁资产规模 1,886.14 亿元，拥有和管理船队规模 432 艘、机队规模 269 架。报告期内实现净利润 18.87 亿元，同比增长 8.08%。

报告期内，公司克服疫情不利影响，加快转型创新，全力支持国家产业结构布局和重点区域发展，新增业务主要投向制造业、民生服务、能源电力、交通运输等行业，其中服务“制造强国”领域新增投放同比增长 116.76%。报告期末，公司长三角区域租赁资产余额 369.75 亿元，较上年末增长 17.39%，其中上海地区租赁资产余额 229.42 亿元，较上年末增长 19.7%。公司坚持创新引领，探索飞机资产的“卖出-买入”方式，获 Airline Economics 2022 年度亚太区评委会大奖（Asia-Pacific Editor’s Deal of the Year）；完成国内金融租赁行业首单自贸区 SPV 跨境集装箱租赁创新项目的对外债权登记及开户，帮助企业保障集装箱箱源，助力全球物流供应链畅通稳定。

**交银国际信托有限公司** 2007 年 10 月开业，注册资本 57.65 亿元，本行和湖北交通投资集团有限公司（原湖北省交通投资集团有限公司）分别持有 85% 和 15% 的股权，主要经营非标投融资信托、证券投资信托、资产证券化信托、家族信托、慈善信托等业务。报告期内，公司推进业务转型，落地全国首单地下物业 CMBN、集团首单股权家族信托。深化集团协同，加大对上海主场、长三角一体化、长江经济带、粤港澳大湾区等重点区域资源投入，

<sup>7</sup>不含交通银行（卢森堡）有限公司、交通银行（巴西）股份有限公司和交通银行（香港）有限公司，下同。

新增规模占比 56.56%。在信托业协会行业评级中连续 7 年获评 A 类（行业最高评级）。获批“以固有资产从事股权投资业务资格”，年内发行公募信贷资产证券化规模位列行业第 7 位。报告期末，公司总资产 178.84 亿元，净资产 149.81 亿元，管理资产规模 5,541.69 亿元；受存量业务压降和信托业务结构调整影响，报告期内实现净利润 5.05 亿元，同比减少 13.87%。

**交银施罗德基金管理有限公司** 成立于 2005 年 8 月，注册资本 2 亿元，本行、施罗德投资管理有限公司和中国国际海运集装箱（集团）股份有限公司出资比例分别为 65%、30% 和 5%，主要经营基金募集、基金销售、资产管理业务。报告期末，公司近七年、近五年、近三年权益投资主动管理收益率行业排名分别为 2/73、4/91、25/117。1 只基金产品近七年收益率超过 300%，3 只基金产品近五年收益率超过 200%，14 只基金产品近三年收益率超过 100%。报告期内，公司与集团联动布局养老金融产品，旗下交银安享稳健一年 FOF 基金报告期末规模近 200 亿元，是全市场管理规模最大的 FOF 产品。报告期末，公司总资产 74.61 亿元，净资产 55.56 亿元，管理公募基金规模 5,961 亿元，较上年末增长 9%；报告期内受市场波动影响，实现净利润 8.32 亿元，同比减少 14.81%。

**交银理财有限责任公司** 本行全资子公司，成立于 2019 年 6 月，注册资本 80 亿元，主要面向客户发行固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类及混合类理财产品。报告期内，公司服务国家发展战略，参与投资设立施罗德交银理财有限公司、国民养老保险股份有限公司，获得第二批养老理财试点资格；践行 ESG 投资理念，长三角 ESG 主题产品首发募集成立；拓展行外代销机构，在理财子公司中持续名列前茅。报告期末，理财产品余额 11,485.20 亿元。公司获媒体、评级机构颁发的年度金牌市场影响力金融产品奖、优秀创新银行理财产品奖等奖项。报告期末，公司总资产 108.71 亿元，净资产 105.40 亿元；报告期内实现净利润 6.34 亿元，同比增长 4.51%。

**交银人寿保险有限公司** 2010 年 1 月成立，注册资本 51 亿元，本行和日本 MS&AD 保险集团分别持股 62.50% 和 37.50%，在上海市以及设立分公司的地区经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务，以及上述业务的再保险业务等。报告期内，公司在养老金融、新市民服务方面提升产品丰富度和服务适配度，满足客户全生命周期的保障需求；加强业务创新，参与个人税延养老保险试点；建立财富规划师团队，通过保险金及保险金信托的配置，满足高净值客户需要。报告期末，公司总资产 1,094.31 亿元，净资产 80.07 亿元；报告期内实现原保费收入 135.50 亿元，同比增长 19.03%；受资本市场波动影响，投资收益减少，报告期内实现净利润 1.85 亿元，同比减少 69.37%。

**交银金融资产投资有限公司** 本行全资子公司，成立于 2017 年 12 月，成立时的注册资本 100 亿元，系国务院确定的首批试点银行债转股实施机构，主要从事债转股及其配套支持业务。截至本报告披露日，本行已向该公司增资 50 亿元。报告期内，公司坚持市场化债转股主责主业，积极服务实体经济降杠杆、控风险，新增投放金额 47.39 亿元，项目退出金额 20.9 亿元，当年净增投放 26.49 亿元。报告期末，公司总资产 672.65 亿元，净资产 200.35 亿元；报告期内实现净利润 7.09 亿元，同比增长 0.84%。根据银保监会《金融资产投资公司资本管理办法（试行）》及其相关规定，报告期末，公司核心一级资本净额、一级资本净

额和资本净额均为 200.30 亿元，核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率均为 14.60%，杠杆率为 29.95%，均满足监管要求。

**交银国际控股有限公司** 成立于 1998 年 6 月（原为交通证券有限公司，2007 年 5 月更名为交银国际控股有限公司），2017 年 5 月 19 日在香港联交所主板挂牌上市，主要经营证券经纪及保证金融资、企业融资及承销、资产管理及顾问、投资及贷款业务。报告期末，本行对该公司持股比例为 73.14%。报告期内，公司继续采取“地域双三角、行业双聚焦、转型双科技”策略，为客户提供产业链一体化综合金融服务。报告期末，公司总资产 295.42 亿港元，净资产 46.09 亿港元。报告期内公司净亏损 16.78 亿港元，主要由于投资业务因市场表现不佳受到严重影响。

**中国交银保险有限公司** 本行全资子公司，2000 年 11 月成立，注册资本 4 亿港元。主要经营经香港保险业监管局批准的一般保险全部 17 项险种。报告期内，公司利用集团唯一财险平台和一般保险全牌照优势，克服香港疫情影响，与集团协同联动，持续优化保险客户体验，实现毛保费收入同比增长 23.30%，高于香港一般保险市场毛保费增速；支出前承保利润 1,526 万港元，同比保持稳定；净赔付率 18.55%。受香港第五波疫情、资本市场波动、赔付支出同比增加等多重因素影响，实现净利润 487 万港元，同比减少 26.21%；协同业务收入 701 万港元，同比增长 15.19%。

## （六）全球服务能力

◆本集团形成了覆盖主要国际金融中心，横跨五大洲的境外经营网络，在全球 18 个国家和地区设有 23 家境外分（子）行及代表处，境外经营网点 69 个。

◆报告期内，境外银行机构实现净利润 30.54 亿元，占集团净利润比例 6.93%。报告期末，境外银行机构资产总额 13,185.03 亿元，占集团资产总额比例 10.48%。

### 1. 国际化发展

本集团利用良好的境内外服务网络和经营能力，积极服务国家新一轮高水平对外开放和国内国际双循环相互促进的新发展格局，为符合国家战略的“走出去”中资企业提供金融服务。报告期内，境外银行机构密切关注全球市场变化，完善应急保障预案，加强风险防范，稳妥有序开展经营管理工作。

### 2. 国际结算与贸易融资

积极服务贸易型企业，持续优化线上贸易金融产品功能，推进产品迭代升级。Easy 汇、证、贷发生额同比分别增长 173%、113%、123%。落实国家支持外贸新业态发展相关要求，推动跨境电商、外贸综合服务、市场采购贸易等新业态项目落地，业务量同比分别增长 413%、114%、70%。打造国际业务管家系列等场景化创新产品，为跨境贸易和投融资便利化注入金融科技新动能。报告期内，本行国际结算量 2,629.04 亿美元，同比增长 14.15%；跨境贸易融资业务量 175.94 亿美元。

### 3.境外服务网络

本集团在香港、纽约、伦敦、新加坡、东京、法兰克福、卢森堡、悉尼等地设有 23 家境外分（子）行及代表处，为客户提供存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇兑换等金融服务。截至报告期末，本行与全球 126 个国家和地区的 1,005 家银行建立境外银行服务网络，为 31 个国家和地区的 100 家境外人民币参加行开立 238 个跨境人民币账户；在 31 个国家和地区的 63 家银行开立 27 个币种共 82 个外币清算账户。

### 4.跨境人民币业务

积极推动 CIPS 标准收发器在企业端的部署应用，打通跨境人民币清算的“最后一公里”，助力构建独立自主、安全可控的跨境人民币支付网络。截至报告期末，共有 507 户企业通过本行上线标准收发器，上线客户数居市场首位。加强跨境人民币业务与集团发展战略的融合，强化境内外联动，报告期内，境内银行机构跨境人民币结算量 6,682.37 亿元，同比增长 10.60%。

### 5.离岸业务

深化离在岸业务一体化发展和非居民账户一体化经营，充分挖掘长三角一体化、上海自由贸易区临港新片区等业务潜力。报告期末，离岸业务资产余额 174.37 亿美元，较上年末增长 9.42%。

## （七）渠道建设

### 1.企业网银及企业手机银行

聚焦客户体验，提供专业化、智能化的 PC 端和移动端对公线上金融服务，增强金融科技赋能企业客户高质量发展能力。报告期末，企业网银（银企直联）签约客户数较上年末增长 6.91%，年累计交易额同比增长 3.96%；企业手机银行签约客户数较上年末增长 10.68%，年累计交易额同比增长 27.62%。

### 2.个人手机银行

坚持以客户为中心，持续打磨线上金融服务能力，让客户足不出户，享受便捷服务。开辟金融抗疫专区，提供专属普惠类贷款和消费贷利率优惠，满足各类客户群体在疫情期间的线上金融服务需求。以金融科技赋能老年人群跨越“数字鸿沟”，首批通过工信部适老化及无障碍水平评测。与多家头部互联网企业合作，促进本行数币钱包的开立，推动数币与手机银行支付场景的融合。报告期末，个人手机银行月度活跃客户数(MAU)4,054.82 万户，较上年末增长 6.40%。

### 3.买单吧

完善平台搜索等服务功能，为用户提供更智能、更便捷、更贴心的使用体验。报告期末，买单吧 APP 累计绑卡用户 7,268.14 万户，月度活跃用户 2,495.51 万户，金融场景使用率和非金融场景使用率分别为 83.78%和 51.47%。

## 4.开放银行

紧密对接医疗、交通、教育、政务等民生场景，推出账户、支付、融资一体化等金融服务方案，延伸服务半径。积极服务平台经济和跨境电商；探索养老健康、乡村振兴、司法拍卖、住房保障等领域的服务模式。截至报告期末，累计开放接口 1,673 个，较上年末增长 35.14%，累计调用次数超 10 亿次；报告期内，零售场景获新客户 30.48 万户，同比提升 79.19%；公司业务交易额 538.98 亿元。

## 5.云上交行

持续推广“云上交行”品牌。创新远程音视频服务，将网点服务线上化作为防疫抗灾应急服务的重要手段，为延续网点运营提供支撑。报告期末，云上交行视频营业厅提供服务 1.6 万笔，较上年末增长 322.54%。大力发展“交通银行”微信小程序、云端银行等新媒体渠道，提升渠道获新转化与经营能力。报告期末，“交通银行”微信小程序服务客户规模 1,772.25 万人，较上年末增长 42.37%。升级云端银行，与本行企业微信对接，服务用户规模 400.8 万人，较上年末增长 69.24%。

### （八）金融科技与数字化转型

#### 1.聚焦科技创新，夯实技术底座

新一代贷记卡分布式系统全面上线，实现贷记卡系统从大机下迁至开放分布式架构并平稳运行。新系统通过全面重构业务架构体系，在账务、额度、计息、参数等方面首创多项亮点功能，支持产品快速配置，全面提升客户体验及经营质效。

深化人工智能技术在各领域的规模化应用，形成企业级能力。统一图像识别平台应用于手机银行、企业网银、小程序和 H5 页面等主流渠道，共服务 167 个业务场景，日均交易量 18.11 万笔，识别平均耗时 1.19 秒，较上年末缩短 3.24 秒，平均节省人力 228 人/日。RPA（机器人流程自动化）已在多个领域推广和应用，实现流程无缝连接、资源协同高效的业务处理模式，更好支撑数字化运营发展，目前已累计上线 197 个流程场景，人工处理作业日均节省 1,840 工时，每月处理业务量 98 万笔。反洗钱特殊名单人工智能识别模型预测准确率从 89% 提升至 94.79%。

积极推进企业级隐私计算技术应用。完成基于多方安全计算的中小微企业融资服务、图像隐私保护、云闪贷精准营销等场景的技术验证。基于隐私计算技术的银行卡营销服务入选人民银行河北省金融科技创新监管工具应用。

#### 2.深化业技融合，锻造长期发展动能

加强场景生态建设，将数字化转型更好地融入数字中国、数字社会、数字政府、数字企业建设，提升 GBC 三端场景客户服务能力。强化开放银行驱动的模式创新和服务延伸，聚焦民生类场景累计上线合作 362 项，获新客户 30.48 万户。围绕“大出行”“大医疗”“大零售”“大民生”“大教育”等主题领域打造数字人民币应用场景。紧密对接雄安数字城市建设，

上线预售房资金监管等重点项目。

落实金融普惠，服务民生消费、小微企业、乡村振兴等领域的金融需求。惠民就医在 35 个城市上线，累计签约约 68 万户。普惠 e 贷场景定制化产品上线 72 个，覆盖分行 34 家。推进以客户为中心的金融产品适老化改造，弥合数字鸿沟。手机银行、官网首批通过工信部适老化及无障碍水平评测，为客户持续提供更舒适、便捷的操作体验。

### 3.提升数据支撑能力

**数据治理** 加强数据规范化治理，完善数据标准体系，上线数据质量管理平台，提升数据完整性、准确性和一致性。健全数据安全管理制度，建立数据安全影响性评估机制，夯实数据安全底线。

**数据服务** 完善统一的大数据底座，企业级数据中台为营销中台、风控中台的建设和数字化转型重点应用提供数据服务支撑。数据分析平台支持开展经营分析、营销拓客、风险监测等工作，深化全行数据分析应用；管理驾驶舱和价值分析决策平台为经营管理决策发挥数据价值。积极参与数据要素市场化建设，与北京、上海、深圳三家数据交易所加强合作，共同探索推进数据要素共享应用。5 月，本行获评数据管理能力成熟度（DCMM）四级，数据管理能力迈上新台阶。

### 4.加大安全生产保障力度

坚守安全生产底线。报告期内，全集团安全防护强健，未发生重大网络安全事件，客户信息等重要数据未发生泄露，信息科技风险防控保持较高水平。全行生产和网络运行平稳，圆满完成冬奥会、冬残奥会、“两会”等重要时期安全生产保障。疫情期间全力以赴保障业务连续开展，确保各类生产系统稳定运行。

## 三、风险管理

本行董事会将“稳健、平衡、合规、创新”确立为全行总体风险偏好，对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别等各类风险设定具体风险限额指标，严格控制各类风险。报告期内，本行制定《关于加强集团统一风险管理的意见》，进一步明确对集团内各机构的统一风险管理要求，压实经营单位风险管理责任，完善覆盖各类风险、各类业务的全面风险管理体系，守住了不发生系统性区域性风险的底线。

### （一）风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能，并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌握全行风险状况。本行高管层设立全面风险管理与内部控制委员会，以及贷款与投资评审、风险资产审查两类业务审查委员会，业务审查委员会接受全面风险管理与内部控制委员会的工作指导，定期向其报告工作。各省直分行、境外行、子公司参照上述框架，相应设立全面风险管理与内部控制委员会，作为研究防控本单位系统性区域性风险、决策风险管理重大事项的主要载体，确保全面风险管理体系在全集团延伸落地。

## （二）风险管理工具

本行积极践行风险管理数字化转型，以面向市场、面向客户、面向基层、急用先行为导向，筑牢全行风险数据底座，建设企业级风险管理应用，提升风险管理智慧化水平。完善覆盖全集团的统一风险监测体系，优化风险统一视图，风险监测体系项目荣获 2021 年银行家杂志中国金融创新奖十佳智能风控管理创新奖。推进风险计量体系建设，加强风险计量全集团统一管理，优化覆盖各类主要风险的计量体系，建设统一模型管理平台，推进新资本管理办法实施项目，完成系统建设升级主体工作。

## （三）信用风险管理

报告期内，本行持续加强统一信用风险管理。有序推进信贷业务发展，支持实体经济企稳向好，大力发展绿色金融，积极支持普惠小微、先进制造业、基础设施建设、战略性新兴产业、商贸物流等重点领域，加强对房地产、政府隐性债务、大型集团客户、产能过剩、信用卡等领域的管控力度。不断提升管理基础，完善授信政策框架体系，授信与风险政策纲要、行业投向指引、“一行一策”、专项政策实现敏捷迭代；授信流程线上化、自动化程度持续提高，完成与人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统对接，已在全国推广线上办理抵押登记，在长三角多地市实现不动产抵押登记“跨省通办”。系统工具不断升级，贷（投）后管理、风险监测手段进一步丰富；风险分类更加准确严格，资产质量稳中向好。

加大不良资产处置清收力度。报告期内，处置不良贷款 382.47 亿元，实质性清收占比近 47%，同比提升约 6 个百分点，处置质效稳步提升。一是发挥总行专业化处置能力，推动重大风险项目处置落地，提升不良处置成效。二是积极推进不良资产证券化发行工作，上半年证券发行额位居市场第二。

对房地产领域，落实国家宏观调控政策要求，促进房地产市场平稳健康发展，一是加强准入把关，以“因城因户施策，分层分类管理”为总体原则，坚持“客户、区位、业态、成本、回报”五要素选项择户标准，加强差异化管理。二是做好风险处置和化解，落实“三稳”（稳地价、稳房价、稳预期）、“三保”（保交楼、保民生、保稳定）要求，按照法治化、市场化原则，配合地方政府做好“两个维护”（维护房地产市场的平稳健康发展，维护住房消费者的合法权益）工作，按照依法合规、风险可控、商业可持续原则，稳妥有序支持优质房企并购出险和困难房企的优质项目。三是强化风险防控，运用各项内外部工具加强风险监测、做实风险排查，提升风险管理的主动性，做到风险早识别、早预警、早发现、早处置，持续推动行业结构调整，严守不发生系统性风险的底线。2022 年上半年，部分房地产企业运营和财务状况持续承压，流动性风险凸显，在公开市场出现债务违约或负面舆情；本行按照实质性风险判断原则将所涉及的部分房地产项目贷款下迁不良，同时进一步加强相关贷款的风险管理和清收处置。报告期末，房地产行业不良额和不良率较年初有所上升，总体风险可控。

对信用卡业务，持续优化客群结构，做大优质资产规模。通过优化数据管理、模型应用、风控系统，提升客户画像和精准施策能力。克服疫情带来的不利影响，聚焦实质不良清收。不良率在短期冲高后开始回落，资产质量稳定可控。报告期末，信用卡业务不良率 2.66%，

较一季度末下降 0.05 个百分点。

报告期内，本集团加强风险识别，加速风险处置，严格资产质量分类标准，资产质量基础不断夯实，资产质量水平稳中提质。报告期末，本集团不良贷款余额 1,032.32 亿元，不良贷款率 1.46%，分别较上年末增加 64.36 亿元、下降 0.02 个百分点；逾期贷款余额基本稳定，占比较年初下降。本集团对逾期贷款采取审慎的分类标准，逾期 60 天以上的对公贷款均已纳入不良贷款。逾期 90 天以上贷款全部纳入不良贷款，占不良贷款的 56%。

### 贷款五级分类分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类贷款	6,883,398	97.11	6,374,975	97.17	5,668,199	96.92
关注类贷款	101,100	1.43	88,629	1.35	82,527	1.41
<b>正常贷款合计</b>	<b>6,984,498</b>	<b>98.54</b>	<b>6,463,604</b>	<b>98.52</b>	<b>5,750,726</b>	<b>98.33</b>
次级类贷款	46,452	0.66	52,960	0.81	52,652	0.90
可疑类贷款	33,826	0.48	25,978	0.40	26,713	0.46
损失类贷款	22,954	0.32	17,858	0.27	18,333	0.31
<b>不良贷款合计</b>	<b>103,232</b>	<b>1.46</b>	<b>96,796</b>	<b>1.48</b>	<b>97,698</b>	<b>1.67</b>
<b>合计</b>	<b>7,087,730</b>	<b>100.00</b>	<b>6,560,400</b>	<b>100.00</b>	<b>5,848,424</b>	<b>100.00</b>

### 按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022 年 6 月 30 日				2021 年 12 月 31 日			
	关注类贷款 余额	关注类贷 款率(%)	逾期贷款余额	逾期贷款 率(%)	关注类贷 款余额	关注类贷 款率(%)	逾期贷款 余额	逾期贷款 率(%)
公司类贷款	83,635	1.84	51,321	1.13	73,858	1.78	53,503	1.29
个人贷款	17,465	0.74	38,285	1.63	14,737	0.64	33,653	1.47
按揭	5,793	0.38	10,494	0.69	3,966	0.27	9,001	0.60
信用卡	10,146	2.11	22,942	4.77	9,637	1.96	20,462	4.15
个人经营类贷款	636	0.30	1,934	0.90	381	0.20	1,533	0.81
其他	890	0.71	2,915	2.33	753	0.66	2,657	2.32
票据贴现	0	0.00	15	0.01	34	0.02	6	0.004
<b>合计</b>	<b>101,100</b>	<b>1.43</b>	<b>89,621</b>	<b>1.26</b>	<b>88,629</b>	<b>1.35</b>	<b>87,162</b>	<b>1.33</b>

公司类逾期贷款余额 513.21 亿元，较上年末减少 21.82 亿元，逾期贷款率 1.13%，较上年末下降 0.16 个百分点。个人逾期贷款余额 382.85 亿元，较上年末增加 46.32 亿元，逾期

贷款率 1.63%，较上年末上升 0.16 个百分点。

### 按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	4,553,848	64.25	81,125	1.78	4,138,582	63.09	77,618	1.88
个人贷款	2,348,890	33.14	22,092	0.94	2,285,096	34.83	19,168	0.84
按揭	1,528,420	21.56	5,594	0.37	1,489,517	22.70	5,083	0.34
信用卡	480,853	6.78	12,794	2.66	492,580	7.51	10,821	2.20
个人经营类贷款	214,738	3.03	1,582	0.74	188,293	2.87	1,301	0.69
其他	124,879	1.76	2,122	1.70	114,706	1.75	1,963	1.71
票据贴现	184,992	2.61	15	0.01	136,722	2.08	10	0.01
合计	7,087,730	100.00	103,232	1.46	6,560,400	100.00	96,796	1.48

### 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	4,553,848	64.25	81,125	1.78	4,138,582	63.09	77,618	1.88
交通运输、仓储和邮政业	789,077	11.13	7,229	0.92	763,419	11.64	10,873	1.42
制造业	783,050	11.05	27,403	3.50	732,565	11.16	28,305	3.86
租赁和商务服务业	698,520	9.86	11,458	1.64	650,742	9.92	11,517	1.77
房地产业	493,963	6.97	9,403	1.90	419,820	6.40	5,260	1.25
水利、环境和公共设施管理业	420,070	5.93	3,864	0.92	382,201	5.83	3,357	0.88
电力、热力、燃气及水生产和供应业	297,323	4.19	3,222	1.08	268,772	4.10	2,496	0.93
批发和零售业	263,263	3.71	5,890	2.24	215,554	3.29	5,649	2.62
建筑业	190,257	2.68	2,108	1.11	157,729	2.40	1,504	0.95
金融业	123,723	1.75	0	0.00	132,633	2.02	0	0.00
科教文卫	126,047	1.78	2,792	2.22	122,196	1.86	2,759	2.26
采矿业	125,254	1.77	3,081	2.46	120,216	1.83	2,413	2.01

其他	138,590	1.96	770	0.56	77,884	1.19	743	0.95
信息传输、软件和信息技术服务业	65,933	0.93	735	1.11	60,718	0.93	1,149	1.89
住宿和餐饮业	38,778	0.55	3,170	8.17	34,133	0.52	1,593	4.67
个人贷款	2,348,890	33.14	22,092	0.94	2,285,096	34.83	19,168	0.84
票据贴现	184,992	2.61	15	0.01	136,722	2.08	10	0.01
合计	7,087,730	100.00	103,232	1.46	6,560,400	100.00	96,796	1.48

本集团积极支持实体经济发展，新增贷款优先投向制造业、租赁和商务服务业等行业。保持房地产贷款合理增长，配合相关部门和地方政府共同维护房地产市场的平稳健康发展、维护住房消费者合法权益。

### 按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
长江三角洲	1,947,910	27.48	22,486	1.15	1,780,637	27.14	22,399	1.26
珠江三角洲	945,967	13.35	8,576	0.91	857,521	13.07	5,559	0.66
环渤海地区	1,079,193	15.23	16,357	1.52	965,957	14.72	13,893	1.44
中部地区	1,172,880	16.55	15,673	1.34	1,092,985	16.66	19,224	1.76
西部地区	841,414	11.87	10,197	1.21	774,445	11.80	9,661	1.25
东北地区	254,452	3.59	12,377	4.86	247,023	3.77	12,090	4.89
海外	365,089	5.15	4,771	1.31	348,948	5.32	3,139	0.90
总行	480,825	6.78	12,795	2.66	492,884	7.52	10,831	2.20
合计	7,087,730	100.00	103,232	1.46	6,560,400	100.00	96,796	1.48

注：总行含太平洋信用卡中心。

本集团针对各区域经济特点，实行一行一策差异化管理，动态调整业务授权。

### 逾期贷款和垫款

(除另有标明外，人民币百万元)

逾期期限	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
3个月以内	31,898	0.45	23,164	0.35
3个月至1年	31,247	0.44	29,433	0.45
1年至3年	19,794	0.28	27,164	0.42
3年以上	6,682	0.09	7,401	0.11

合计	89,621	1.26	87,162	1.33
----	--------	------	--------	------

报告期末，逾期贷款余额 896.21 亿元，较上年末增加 24.59 亿元，逾期率 1.26%，较上年末下降 0.07 个百分点。其中逾期 90 天以上贷款余额 577.23 亿元，比上年末减少 62.75 亿元。

### 重组贷款

(除另有标明外，人民币百万元)

	2022 年 6 月 30 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
重组贷款	12,810	0.18	8,792	0.13
其中：逾期超过三个月的重组贷款	1,186	0.02	1,625	0.02

### 贷款迁徙率

(%)	2022 年上半年	2021 年	2020 年
正常类贷款迁徙率	1.11	1.86	1.84
关注类贷款迁徙率	25.30	45.72	46.59
次级类贷款迁徙率	41.60	29.61	25.48
可疑类贷款迁徙率	24.11	17.42	19.92

注：根据银保监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》计算。

### 信用风险集中度

报告期末，本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的 3.18%，对最大十家客户的贷款总额占集团资本净额的 17.38%。报告期末前十大单一借款人贷款情况如下。

(除另有标明外，人民币百万元)

2022 年 6 月 30 日			
	行业	金额	占贷款总额比例 (%)
客户 A	电力、热力、燃气及水生产和供应业	36,700	0.52
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	35,705	0.50
客户 C	电力、热力、燃气及水生产和供应业	29,000	0.41
客户 D	制造业	16,500	0.23
客户 E	制造业	15,436	0.22
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	14,055	0.20
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	13,714	0.19
客户 H	房地产业	13,248	0.19

客户 I	交通运输、仓储和邮政业	13,177	0.19
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	12,864	0.18
<b>十大客户合计</b>		<b>200,399</b>	<b>2.83</b>

#### （四）市场风险管理

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格等的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险。

本集团市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好，主动识别、计量、监测、控制和报告市场风险，通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等方法 and 手段将市场风险控制在此可承受的范围内，并在此基础上追求经风险调整后的收益最大化。

本集团对法人的汇率风险和交易账簿利率风险的一般市场风险采用内部模型法计量资本占用，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量资本占用。内部模型法采用历史模拟法计量风险价值 (VaR) 和压力风险价值 (SVaR)，历史观察期均为 1 年，持有期为 10 个工作日，单尾置信区间为 99%。每日及时采集全行资金交易头寸和最新市场数据进行头寸估值和敏感性分析；每日采用历史模拟法从风险因素、投资组合和产品等维度分别计量市场风险的风险价值；每日开展返回测试，验证风险价值模型的准确性。内部模型法结果应用于资本计量、限额监控、绩效考核、风险监控和分析等。

报告期内，本集团持续完善市场风险管理体系，健全管理制度和流程，优化风险管理系统，强化产品管理，优化限额设置，完善衍生品业务风险管理。密切关注金融市场波动，强化市场研判和风险监测预警，加强风险评估和排查，严守市场风险各项限额，不断提升市场风险管理水平。

#### （五）流动性风险管理

本集团流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其专门委员会、高级管理层组成的决策机构，由监事会、审计监督局组成的监督机构，由财务管理部、金融市场部、风险管理部、营运与渠道管理部、各分支机构、各附属机构及各项业务总行主管部门等组成的执行机构。

本集团流动性风险管理目标是建立健全流动性风险管理体系，对法人和集团层面、各附属机构、各分支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保流动性需求能够及时以合理成本得到满足。

本集团每年根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素，确定流动性风险偏好。根据流动性风险偏好，制定书面的流动性风险管理策略、政策和程序。流动性风险管理的策略和政策涵盖表内外各项业务，以及境内外所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构，并包括正常情况和压力状况下的

流动性风险管理。

报告期内，本集团认真落实监管要求，持续加强全表流动性风险管理，在增强实体经济支持力度的同时，确保全行流动性安全，各项流动性监管指标均符合监管要求。优化完善集团流动性风险管理指标体系，促进全行资产负债业务协调发展；坚持资金来源与运用平衡，积极推动存款总量稳定增长，发行较长期限债券补充稳定资金；加强本外币资金统筹调度，动态调控同业负债规模、期限、结构和操作节奏，灵活调整非信贷业务投放；前瞻预判，做好现金流测算和分析，确保疫情期间资金头寸安全。

本集团定期开展流动性风险压力测试，充分考虑可能影响流动性状况的各种因素，合理设定压力情景，测试结果显示本行在多种压力情景下的流动性风险均处在可控范围内。

报告期末，本集团流动性比例指标如下表：

	标准值	2022年6月30日	2021年12月31日	2020年12月31日
流动性比例(%)	≥25	69.17	67.11	69.24

注：根据银保监会监管口径计算。

本集团 2022 年第二季度流动性覆盖率日均值为 128.15%（季内日均值指季内每日数值的简单算术平均值，计算该平均值所依据的每日数值的个数为 91 个），较上季度上升 12.38 个百分点，主要由于合格优质流动性资产增加；本集团合格优质流动性资产主要包括现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。本集团 2022 年第一季度净稳定资金比例季末值为 110.05%，较上季度上升 1.41 个百分点，主要由于批发融资增加；2022 年第二季度净稳定资金比例季末值为 109.02%，较上季度下降 1.03 个百分点，主要由于向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款增加。

2022 年第二季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值、2022 年第一、第二季度净稳定资金比例及各明细项目请见附录“资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料”章节。

## （六）操作风险管理

本集团建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系，规范操作风险与控制评估、操作风险事件收集管理、关键风险指标监控等工作流程。报告期内，进一步完善操作风险分类和矩阵评估机制，加强操作风险集团一体化管理，强化对重点领域操作风险监测评估。

## （七）法律合规与反洗钱

报告期内，本行持续推进法治宣传教育和合规文化建设，完善法律合规管理制度，严格新业务、新产品、规章制度法律合规审核，加强诉讼案件应对和法律风险管理。报告期内，本行完善反洗钱管理制度，推进机构洗钱风险评估，提升大额交易、可疑交易报告质效，加

强反洗钱系统建设。

#### **（八）声誉风险管理**

本集团贯彻落实《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》，持续完善声誉风险治理架构，建立健全声誉风险事前评估、风险监测、事件分级、预警报告、应对处置、考核问责、复盘总结等为一体的声誉风险全流程管理机制，夯实常态化建设，妥善处置各类声誉事件。报告期内，声誉风险管理工作推进有序，声誉风险控制得当，未发生重大声誉事件。

#### **（九）跨境跨境与国别风险管理**

本集团建立了“统一管理、分工明确、工具齐全、IT 支持、风险量化、实质并表”的跨境跨境风险管理体系，各子公司、境外行风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求。报告期内，针对全球新冠肺炎疫情和外部形势变化带来的不确定性，加强境外机构统一风险管理，修订境外机构风险管理制度，完善风险评估问题整改跟踪机制，强化各类应急预案制定和演练，保障业务平稳运营。加强境外机构员工防疫、流动性、业务连续性和资产质量等重点领域工作。强化并表管理，细化各级附属机构全生命周期管理，完善定期统计监测机制。加强国别风险管理，持续完善内部管理机制，监测落实限额管理要求，开展国别风险分析和评级，持续关注并及时响应国别风险事件。

#### **（十）大额风险暴露管理**

本集团认真落实银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求，推进管理系统建设，细化完善内部管理机制，持续监测大额风险暴露情况，严格落实各项限额管理，提升集团防范系统性区域性风险的能力。报告期内，本集团大额风险暴露各项指标均符合监管要求。

#### **（十一）气候和环境风险管理**

本集团积极服务国家“碳达峰碳中和”战略，将气候和环境风险纳入全面风险管理体系，将气候和环境风险管理作为中长期规划的重要内容，积极采取措施完善治理架构、优化管控手段，做好物理风险和转型风险的识别与应对。报告期内，本行将气候风险纳入风险偏好管理体系，强化碳数据基础建设，推进气候风险压力测试方法研究。

### **四、展望**

当前，外部环境复杂严峻，海外高通胀、主要经济体货币政策加快收紧、地缘政治冲突等增加了全球金融系统和经济动能的脆弱性；国内经济持续恢复基础仍不稳固，疫情存在反复风险。但我国经济长期向好的潜力和基本面没有改变，加快构建“双循环”新发展格局，强化跨周期和逆周期调节中，宏观政策在扩大需求上的积极作为，为银行业带来相对宽松的经营环境，为本集团拓展战略纵深带来新机遇、新赛道。

下半年，本集团将继续坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，服务新发展格局，坚定不移走中国特色金融发展之路，加快推动高质量发展，推进全年各项

目标任务达成，重点从以下几方面开展工作：

**一是加大服务实体经济力度。**积极对接国家重大战略方向和政策导向，继续加大对普惠金融、制造业、绿色发展、科技创新、乡村振兴、基础设施建设等领域的信贷投放，增强信贷总量增长的稳定性、可持续性，持续优化业务结构。把握上海经济加快恢复重振的有利窗口，加大重点产业、重大项目渗透力度，筑牢主场优势。加强对受疫情影响地区和行业的信贷支持，发挥数字普惠产品“无接触服务”优势，组合优势融资产品和便捷融资方式，打开助企纾困、惠企服务空间。

**二是坚决打赢资产质量攻坚战。**持续深化风险授信管理改革，牢牢把住授信准入、审批、贷后管理等重要关口，严控增量、出清存量。健全常态化、制度化全面风险排查机制，做到“早识别、早预警、早发现、早处置”，有效管控流动性、信息系统与网络安全、内控案防等重点领域风险。加强集团统一风险管理体系与能力建设，全面提升风险计量监测能力和数字化风控水平，打好防范化解金融风险攻坚战。

**三是加快数字化新交行建设。**以数字化思维重塑流程、优化机制、创新制度，建立健全以数据驱动的业务经营模式。推动企业级架构和中台建设，通过制度创新和流程再造，加强企业级能力复用，实现业务目标和技术目标的统筹推进。把握客户需求线上化趋势，以场景建设拓展服务边界，从客户视角打造闭环服务流程，提升线上线下一体化的极致客户体验。依托统一的技术底座和数据中台，打造新的企业级数字化风险管理体系。持续优化信用就医、科技金融、产业链融资等领域的“一件事”工作机制，探索在促消费、新市民金融、乡村振兴等新领域的应用，打造经营亮点，形成市场竞争优势。

**四是做强价值创造能力。**以数字化转型提升产品能力，夯实客户基础，激活发展新动能。建立健全公司客户分层分类经营体系，把握数字平台和开放银行发展机遇，增强对不同类型客户的账户、结算、融资综合服务能力。完善零售客户分层经营体系，丰富财富管理产品货架，为全量客户打造产品组合、构建金融生态。以国际化、综合化为依托，更好对接全客户、全周期投融资服务需求，促进中收平稳增长，提升创造共同价值能力。

# 股份变动及股东情况

## 一、普通股股份变动情况

报告期末，本行普通股股份总数74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，占比52.85%；H股股份35,011,862,630股，占比47.15%。本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。

	2022年6月30日		报告期内 增减	2021年12月31日	
	数量(股)	比例(%)		数量(股)	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00
1.人民币普通股	39,250,864,015	52.85	-	39,250,864,015	52.85
2.境内上市的外资股	-	-	-	-	-
3.境外上市的外资股	35,011,862,630	47.15	-	35,011,862,630	47.15
三、股份总数	74,262,726,645	100.00	-	74,262,726,645	100.00

## 二、普通股股东情况

报告期末，本行普通股股东总数367,441户，其中：A股335,806户，H股31,635户。

### (一) 报告期末前十名普通股股东持股情况<sup>1</sup>

股东名称(全称)	报告期内增减 (股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或 冻结情况	股东性质
中华人民共和国财政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	无	国家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	无	
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>2</sup> 5	800,536	14,980,359,220	20.17	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司 <sup>2、3</sup>	-	13,886,417,698	18.70	H股	无	境外法人
全国社会保障基金理事会 <sup>2、4</sup>	-	3,105,155,568	4.18	A股	无	国家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	无	
中国证券金融股份有限公司	-	1,891,651,202	2.55	A股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	404,980,496	1,263,890,952	1.70	A股	无	境外法人
首都机场集团有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司 <sup>5</sup>	-	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司 <sup>5</sup>	-	745,305,404	1.00	A股	无	国有法人
一汽股权投资(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	无	国有法人

注：

1. 相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册。

2. 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份代表于报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。该数据包含汇丰银行、社保基金会在该公司名下间接持有的H股股份249,218,915股、7,644,877,777股；未包含上述两家股东直接持有的，登记于本行股东名册的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。

3. 根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格，**报告期末，汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股，占本行已发行普通股股份总数的19.03%**。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股，该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。

4. 含社保基金会国有资本划转六户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外，社保基金会还持有本行H股7,644,877,777股，其中：7,027,777,777股登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下，617,100,000股通过管理人间接持有（含港股通）。**报告期末，社保基金会持有本行A股和H股共计12,155,588,900股，占本行已发行普通股股份总数的16.37%**。

5. 上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令2018年第1号）规定的一致行动人，包括上述两家公司在内的7家中国烟草总公司下属公司，均授权委托中国烟草总公司出席本行股东大会并行使表决权。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

## （二）控股股东、实际控制人情况

本行不存在控股股东，不存在实际控制人。

## （三）主要股东情况

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令2018年第1号），截至本报告披露日，本行主要股东包括财政部、汇丰银行、社保基金会、首都机场集团有限公司、上海海烟投资管理有限公司、大庆石油管理局有限公司，具体情况如下：

### 1. 持股5%以上的主要股东<sup>8</sup>

（1）财政部是本行第一大股东，成立于1949年10月，是国务院组成部门，主管国家财政收支、财税政策等事宜，负责人刘昆，注册地北京市西城区三里河南三巷3号，统一社会信用代码11100000000013186G。报告期末，财政部持有本行A股及H股共计17,732,424,445股，持股比例23.88%。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

（2）汇丰银行是本行第二大股东，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，联席行政总裁廖宜建、Surendra Rosha，注册地香港特别行政区中环皇后大道中1号。报告期末，汇丰银行已发行普通股股本为123,958,479,495港元及7,198,000,000美元，分为49,579,391,798亿普通股。商业登记证00173611-000，控股股东是HSBC Asia Holdings Limited，实际控制人是HSBC Holdings plc，最终受益人HSBC Holdings plc。报告期末，汇丰银行实益持有本行H股共计14,135,636,613股，持股比例19.03%。该股东无一致行动人。据本行所知，该股东不存在质押本行股份的情况。

（3）社保基金会是本行第三大股东，成立于2000年8月，是财政部管理的负责管理运

<sup>8</sup> 不含香港中央结算（代理人）有限公司。

营全国社会保障基金的独立法人机构，法定代表人刘伟，注册资本人民币 800 万元，注册地北京市西城区丰汇园 11 号楼丰汇时代大厦南翼，统一社会信用代码 12100000717800822N。依据财政部、人力资源社会保障部规定，社保基金理事会受托管理以下资金：全国社会保障基金、个人账户中央补助资金、部分企业职工基本养老保险资金、基本养老保险基金、划转的部分国有资本。据本行所知，该股东不存在质押本行股份情况。

本行与财政部、汇丰银行、社保基金会的关联交易情况见财务报表附注七。

## 2. 监管口径下的其他主要股东

根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号），本行其他主要股东包括：

（1）首都机场集团有限公司。报告期末，首都机场集团有限公司持有本行 1.68% 的股份，不存在质押本行股份的情况。首都机场集团有限公司成立于 1988 年 6 月 13 日，注册资本 537 亿元，法定代表人王长益。首都机场集团有限公司是一家以机场业为核心的跨地域的大型国有企业集团。该股东的全资控股股东是中国民用航空局，无一致行动人。

（2）上海海烟投资管理有限公司。报告期末，上海海烟投资管理有限公司持有本行 1.09% 的股份，不存在质押本行股份的情况。上海海烟投资管理有限公司成立于 2009 年 10 月 15 日，注册资本 90 亿元，法定代表人周东辉，主要经营范围包括实业投资、投资管理等。该股东的全资控股股东为上海烟草集团有限责任公司。该股东与云南合和(集团)股份有限公司等共计 7 家中国烟草总公司下属公司（合计持有本行 3.00% 的股份）授权委托中国烟草总公司代表其出席本行股东大会并行使表决权，构成一致行动关系。

（3）大庆石油管理局有限公司。报告期末，大庆石油管理局有限公司持有本行 0.4% 的股份，不存在质押本行股份的情况。大庆石油管理局有限公司成立于 1991 年 9 月 14 日，注册资本人民币 465 亿元，法定代表人朱国文，主要经营范围为陆地石油和天然气开采、矿产资源勘查等。该股东的全资控股股东为中国石油天然气集团有限公司，无一致行动人。

报告期末，本行与上述构成《银行保险机构关联交易管理办法》的主要股东及其关联方<sup>9</sup>，存在贷款、债券投资、其他表内授信等关联交易，报告期末表内外授信净额共计 374.33 亿元。本行与主要股东及其关联方的交易均按照一般商务条款进行，条款公平合理。

### （四）主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第二和第三分部的规定须予披露权益或淡仓的人士

报告期末，就本行董事、监事及最高行政人员所知，根据香港《证券及期货条例》第 336 条所备存的登记册所记录，主要股东及其他人士（不包括本行董事、监事及最高行政人

---

<sup>9</sup> 主要股东及其关联方是指，主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，以及上述机构控制或施加重大影响的法人或非法人组织。下同。

员) 拥有本行股份及相关股份的权益及淡仓如下:

主要股东名称	身份	A股数目	权益性质 <sup>1</sup>	占已发行A股百分比(%)	占已发行股份百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	13,178,424,446 <sup>2</sup>	好仓	33.57	17.75
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	3,105,155,568 <sup>4</sup>	好仓	7.91	4.18

  

主要股东名称	身份	H股数目	权益性质 <sup>1</sup>	占已发行H股百分比(%)	占已发行股份百分比(%)
中华人民共和国财政部	实益拥有人	4,553,999,999 <sup>2</sup>	好仓	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企业权益	14,135,636,613 <sup>3</sup>	好仓	40.37	19.03
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	9,050,433,332 <sup>4</sup>	好仓	25.85	12.19

注:

1.非透过股本衍生工具持有的好仓。

2.据本行所知, 报告期末, 财政部持有本行H股4,553,999,999股, 占本行已发行普通股股份总数的6.13%; 持有本行A股13,178,424,446股, 占本行已发行普通股股份总数的17.75%。

3.HSBC Holdings plc全资持有HSBC Asia Holdings Limited, HSBC Asia Holdings Limited全资持有汇丰银行, 汇丰银行实益持有本行H股股份14,135,636,613股。根据香港《证券及期货条例》, HSBC Holdings plc被视为拥有汇丰银行持有的14,135,636,613股H股之权益。

4.据本行所知, 报告期末, 社保基金会持有本行H股9,050,433,332股, 占本行已发行普通股股份总数的12.19%; 持有本行A股3,105,155,568股(具体请参见《前十名普通股股东持股情况》表格及附注), 占本行已发行普通股股份总数的4.18%。

除上述披露外, 报告期末, 在根据香港《证券及期货条例》第336条备存的登记册中, 并无任何其他人士(不包括本行董事、监事及最高行政人员)或公司在本行的股份或相关股份中持有根据香港《证券及期货条例》第XV部第二、三分部须向本行及香港联交所作出披露的权益或淡仓。

### 三、优先股相关情况

#### (一) 优先股股东情况

报告期末, 本行优先股股东总数 78 户。

报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减(股)	期末持股数量(股)	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	-	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	-	48,910,000	10.87	境内优先股	无	其他
建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他

博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	-	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	-	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他
中信证券—邮储银行—中信证券星辰28号集合资产管理计划	-	14,000,000	3.11	境内优先股	无	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优4号集合资产管理计划	-	13,000,000	2.89	境内优先股	无	其他
招商财富资管—招商银行—招商财富—诚财1号集合资产管理计划	-	10,225,000	2.27	境内优先股	无	其他

注：

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. “比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。
3. 本行未知前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

## （二）优先股股利分配情况

根据股东大会决议及授权，本行 2022 年 4 月 29 日召开第九届董事会第二十六次会议，审议批准了境内优先股股利分配方案。

按照票面股息率 4.07% 计算，境内优先股股利总额 1,831,500,000 元，将于 2022 年 9 月 7 日派发。派发股利详情请参见本行发布的公告。

## （三）优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

## （四）优先股采取的会计政策及理由

根据财政部《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》，国际会计准则理事会《国际财务报告准则第 9 号—金融工具》《国际会计准则第 32 号—金融工具：列报》等规定，以及本行优先股的主要条款，本行优先股作为权益工具核算。

## 四、证券发行、上市、买卖与赎回情况

报告期内，本行未发行普通股、可转债；未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式（2021 年修订）》《公司信用类债券信息披露管理办法》的规定需予以披露的公司债券。报告期内，本行及其附属公司概无买卖或赎

回本行任何上市证券。

近三年，本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

本行无内部职工股。

### **（一）债券发行情况**

根据本行 2021 年第一次临时股东大会决议，经银保监会和人民银行批准，本行于 2022 年 2 月在全国银行间债券市场发行 300 亿元二级资本债券，票面利率 3.45%，为 10 年期固定利率品种，在第 5 年末附发行人有条件赎回权。募集资金在扣除发行费用后全部用于补充本行二级资本。

根据本行第九届董事会第二十四次会议决议，经银保监会和人民银行批准，本行于 2022 年 6 月在全国银行间债券市场发行 300 亿元小型微型企业贷款专项金融债券，3 年期品种，票面利率 2.75%，募集资金全部用于发放小微企业贷款。

根据本行第九届董事会第二十四次会议决议，经银保监会和人民银行批准，本行于 2022 年 8 月在全国银行间债券市场发行 200 亿元绿色金融债券，3 年期品种，票面利率 2.42%，募集资金全部用于《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》规定的绿色产业项目。

### **（二）债券赎回情况**

经银保监会同意，本行于 2022 年 4 月从全国银行间债券市场提前全额赎回 2017 年 4 月发行的 300 亿元二级资本债券（债券为 10 年期品种，第 5 年末附发行人赎回权）。

其他已发行且在存续期的债券情况请见财务报表附注五、27。

### **（三）股份挂钩协议**

本行于 2016 年 9 月非公开发行 4.5 亿股境内优先股。假设本行发生有关触发强制转股事件且所有优先股都须按初始转股价格强制转换为普通股，上述境内优先股转换为 A 股普通股的数量不会超过 72 亿股。有关境内优先股之其他详情，请见财务报表附注五、30。

# 公司治理

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和监管规则，积极探索实践中国特色大型商业银行公司治理机制，持续提升公司治理水平，充分保障和维护境内外股东及其他利益相关者的合法权益。

本行董事确认，报告期内本行严格遵守香港上市规则附录十四之《企业管治守则》所载守则条文，并符合其中绝大多数建议最佳常规。

## 一、股东大会情况

本行于2022年6月28日召开2021年度股东大会，审议批准2021年度董事会工作报告、2021年度监事会工作报告、2021年度财务决算报告等9项议案；于2022年8月25日召开2022年第一次临时股东大会、2022年第一次A股类别股东大会及2022年第一次H股类别股东大会，审议修订《交通银行股份有限公司章程》等4项议案。上述股东大会决议公告已在上交所网站、香港联交所“披露易”网站和本行网站披露，并同时刊载于证监会指定媒体。

## 二、利润分配情况

本行2021年度股东大会审议批准2021年度利润分配方案，以2021年12月31日的普通股总股本742.63亿股为基数，每股分配现金股利0.355元(含税)，共分配现金股利263.63亿元。上述股利已分别于2022年7月12日及8月2日派发至本行A股股东和H股股东。

本行2022年半年度不进行利润分配或资本公积转增股本。

## 三、董事、监事、高级管理人员

于本报告日期，本行董事会成员如下：

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	陈俊奎	非执行董事
刘珺	副董事长、执行董事、行长	罗小鹏	非执行董事
李龙成	非执行董事	胡展云	独立董事
汪林平	非执行董事	蔡浩仪	独立董事
常保升	非执行董事	石磊	独立董事
廖宜建	非执行董事	张向东	独立董事
陈绍宗	非执行董事	李晓慧	独立董事
穆国新	非执行董事	马骏	独立董事（候任）

注：

- 1.穆国新先生、罗小鹏先生自2022年8月18日起，担任本行非执行董事。
- 2.候任董事的任职资格尚待银保监会核准。

于本报告日期，本行监事会成员如下：

姓名	职务	姓名	职务
徐吉明	监事长、股东监事	关兴社	职工监事
王学庆	股东监事	林至红	职工监事
李 曜	外部监事	丰 冰	职工监事
陈汉文	外部监事	颇 颖	职工监事
苏 治	外部监事		

于本报告日期，本行高级管理人员如下：

姓名	职务	姓名	职务
刘 珺	行长	钱 斌	副行长
殷久勇	副行长	顾 生	董事会秘书
郭 莽	副行长	涂 宏	业务总监（同业与市场业务）
周万阜	副行长	林 骅	首席风险官
郝 成	副行长	伍兆安	交行-汇丰战略合作顾问

#### 董事、监事、高级管理人员变动情况

新任		
姓名	职务	变动情形
穆国新	非执行董事	选举
罗小鹏	非执行董事	选举
马 骏	独立董事（候任）	选举
苏 治	外部监事	选举
离任		
姓名	原任职务	变动情形
宋洪军	原非执行董事	退任（董事会换届）
刘浩洋	原非执行董事	退任（董事会换届）
杨志威	原独立董事	退任（董事会换届）
张民生	原股东监事	离任（工作原因）
夏智华	原外部监事	退任（监事会换届）
鞠建东	原外部监事	退任（监事会换届）

王 锋	原业务总监（零售与私人业务）	退任（工作变动）
-----	----------------	----------

#### 董事、监事、高级管理人员资料变动

非执行董事廖宜建先生不再担任汇丰集团常务总监。

独立董事石磊先生担任杭州美登科技股份有限公司独立董事。

外部监事陈汉文先生担任上海富友支付服务股份有限公司独立董事；不再担任厦门国际银行股份有限公司独立董事。

职工监事林至红女士不再担任交银国际控股有限公司非执行董事。

职工监事丰冰女士不再担任本行团委书记。

业务总监（同业与市场业务）涂宏先生兼任本行上海市分行行长，不再兼任交银理财有限责任公司董事长。

#### 董事、监事、高级管理人员持股情况

姓名	职务	股份类别	期初持股 (股)	本期持股变动 (股)	期末持股 (股)	变动原因
任德奇	董事长、执行董事	A 股	0	0	0	-
		H 股	300,000	0	300,000	-
陈绍宗	非执行董事	A 股	0	0	0	-
		H 股	49,357	0	49,357	-
关兴社	职工监事	A 股	40,000	0	40,000	-
		H 股	0	0	0	-
林至红	职工监事	A 股	30,000	10,000	40,000	二级市场买入
		H 股	0	0	0	-
颇 颖	职工监事	A 股	65,000	10,000	75,000	二级市场买入
		H 股	0	0	0	-
郭 莽	副行长	A 股	50,000	0	50,000	-
		H 股	0	0	0	-
顾 生	董事会秘书	A 股	66,100	0	66,100	-
		H 股	21,000	0	21,000	-
涂 宏	业务总监 (同业与市场业务)	A 股	0	0	0	-
		H 股	50,000	0	50,000	-

林 骅	首席风险官	A 股	132,100	0	132,100	-
		H 股	0	0	0	-
伍兆安	交行-汇丰战略合作 顾问	A 股	0	0	0	-
		H 股	30,000	0	30,000	-
离任董事、监事、高级管理人员						
王 锋	原业务总监 (零售与私人业务)	A 股	239,335	0	239,335	-
		H 股	140,000	(131,000)	9,000	二级市场卖出

此外，本行董事陈绍宗先生持有交银国际控股有限公司 H 股 98 股。除上述披露外，报告期末，本行董事、监事、最高行政人员概无在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的任何股份或相关股份及债券中拥有或被视为拥有根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第七及第八分部须知会本行及香港联交所，或须记入根据香港《证券及期货条例》第 352 条规定须予备存的登记册，或根据香港上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》须另行知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

#### 四、人力资源管理

##### （一）员工情况

报告期末，本集团员工共计 90,654 人，其中境内银行机构从业人员 84,350 人，境外分（子）行当地员工 2,519 人，子公司从业人员 3,785 人（不含总分行派驻到子公司人员）。

##### 报告期末资产、分支机构和员工地区分布

	资产		机构		员工	
	金额(人民币百万元)	占比(%)	数量(个)	占比(%)	人数(人)	占比(%)
长江三角洲	3,072,103	24.42	710	24.17	26,103	30.05
珠江三角洲	1,191,446	9.47	319	10.86	9,003	10.36
环渤海地区	1,867,793	14.85	487	16.58	13,182	15.17
中部地区	1,407,670	11.19	530	18.05	13,478	15.52
西部地区	933,375	7.42	478	16.28	10,680	12.29
东北地区	444,167	3.53	343	11.68	8,465	9.75
境外	1,179,441	9.38	69	2.35	2,519	2.90
总行	4,684,466	37.24	1	0.03	3,439	3.96
抵销及未分配 资产	(2,199,885)	(17.50)	-	-	-	-

合计	12,580,576	100.00	2,937	100.00	86,869	100.00
----	------------	--------	-------	--------	--------	--------

注：总行员工人数不含太平洋信用卡中心、金融服务中心/营业部、总行派出机构人员。

## （二）员工薪酬政策

本行根据集团战略目标和改革发展要求，持续完善“以级定薪、以绩定奖”的考核与薪酬体系，突出价值创造和业绩导向的考核理念，调动员工积极性，提升资源投入产出效率。

## （三）员工培训

报告期内，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大和十九届历次全会精神，围绕全行“十四五”规划，以政治理论教育、党性教育和专业化能力培训为重点，推进各项干部人才培养，为全行高质量发展提供智力支持和人才保障。克服新冠肺炎疫情影响，以线上方式开展党的十九届六中全会精神集中轮训，实现处级以上管理干部全覆盖，全行共参训 6,131 人（含行长助理、优秀员工代表等）。

本行贯彻落实新时代党的组织路线，服务干部梯队建设，针对优秀年轻干部，拟定中青班、英才班培训方案。着眼服务“国之大者”、支持绿色“双碳”、加强风险防控、提升领导干部数字化思维，针对各直属机构主要负责人和部分优秀年轻干部，拟定数字化转型和高质量发展专题脱产培训方案。持续推进科技人才及其他专业人才培养，组织数字化人才专业培训 3 万余人次。加强教育培训基础建设，完善师资库、课程库、教材库、案例库，夯实教育培训基础保障。报告期内，共举办各类线上线下培训班 2,505 期，培训员工约 39.6 万人次。

# 环境和社会责任

本行将履行社会责任融入经营发展，健全利益相关方沟通与权益保护机制，携手利益相关方创造共同价值。报告期内，本行在公司治理、绿色金融、绿色运营、普惠金融、乡村振兴、人力资本发展等方面积极探索实践，不断提升治理、履责水平，加强 ESG 风险的管理。

## 一、环境保护

### （一）绿色金融

本行积极服务国家“双碳”战略，持续完善绿色金融治理体系。

治理架构方面，本行董事会将ESG管理理念和工作要素融入集团公司治理和经营管理全流程，从战略层面推进践行绿色发展理念。董事会下设社会责任（ESG）与消费者权益保护委员会，负责审核涉及环境与可持续发展的政策制度，并指导监督高级管理层择优支持符合国家政策导向、管控标准清晰、商业模式合规可行、具备较强技术及市场优势的节能、环保、低碳、循环经济领域。报告期内，董事会批准发行绿色金融债券、碳中和债券等品种，为绿色金融发展提供资金支持；批准《交通银行服务碳达峰碳中和目标行动方案》，提升本行绿色低碳发展质效和碳达峰碳中和服务水平。本行绿色金融发展委员会负责制定集团发展绿色金融及实现碳达峰、碳中和的目标、工作举措并推动落实，报告期内明确将绿色金融作为业务拓展的重要方向，聚焦服务国家支持的重点领域、重大项目，用好人民银行支持工具，积极打造绿色金融特色优势。

政策制度方面，本行印发《交通银行服务碳达峰碳中和目标行动方案》，紧扣国家碳达峰、碳中和目标要求和实施进程，明确具体目标和重点任务，加快形成高质量发展绿色金融和高水平服务碳达峰、碳中和的良性互动格局。制定《交通银行绿色金融政策包（2022年版）》，推进集团绿色金融业务发展。完善授信政策，新增清洁能源产业链、新能源汽车产业链专项政策指引，明确能源领域助力“双碳”目标落地的具体业务策略。

报告期内，本行绿色信贷保持快速增长。报告期末，绿色贷款余额 5,741.37 亿元<sup>10</sup>，较上年末增长 20.42%；其中清洁能源贷款 1,136.81 亿元，较上年末增长 29.76%。报告期内，主承销绿色债券（含碳中和债）41.65 亿元，同比增长 47.23%。截至 2022 年 6 月末，本行运用人民银行碳减排支持工具，合计向 193 个项目发放碳减排贷款 99.91 亿元，带动年度碳减排量 174.31 万吨二氧化碳当量。

集团旗下子公司积极开展绿色金融业务。交银金融租赁有限责任公司报告期末绿色租赁资产余额 695.96 亿元，占其租赁资产余额的 22.88%；交银国际信托有限公司报告期内参与 24.05 亿元绿色资产证券化业务；交银理财有限责任公司发行长三角 ESG 主题产品；中国交银保险有限公司积极推动绿色创新保险产品“住家乐”家居保险计划的销售，实现毛保费收入同比增长 224%。

<sup>10</sup> 按人民银行绿色贷款专项统计（A3327）口径。

## （二）气候变化及环境风险管理

本行积极采取措施识别和应对气候变化引发的金融风险，明确将气候和环境风险纳入全面风险管理体系与中长期规划当中，服务国家“碳达峰碳中和”战略。充分发挥绿色金融发展委员会框架下的“双碳”工作小组机制，持续优化气候治理，强化制度建设，夯实碳数据基础，加强风险识别和评估，促进自身经营与投融资活动的低碳转型。

报告期内，本行完善《交通银行绿色信贷实施办法》，从制度、流程、工具等方面，加强和规范对客户环境、社会和治理风险的管理；将环境、社会和治理风险及企业所属行业相关管理规定作为贷前尽职调查和评判信用风险的重要内容；对存量业务中的环境、社会和治理风险企业予以重点关注，对其 ESG 表现及对相关风险的控制情况进行动态评估。

## （三）绿色服务

本行积极运用数字化科技工具，丰富线上金融服务渠道，提供绿色低碳、优质便捷的金融服务。报告期内，本行电子银行业务分流率 97.94%。

	2022 年 1-6 月	2021 年	2020 年
电子银行业务分流率（%）	97.94	97.90	98.04

## （四）绿色运营

本行积极践行绿色发展理念，倡导绿色低碳工作生活方式，坚持负责任的绿色采购，鼓励绿色出行，推进无纸化办公，通过不断强化管理、技术升级、设备改造等方式，降低日常运营能耗，减少污染物排放。报告期内，本行未发生环境违规事件。

## 二、社会责任

### （一）消保服务

本行深入践行金融为民的理念，落实监管关于金融消费者权益保护的各项部署和要求，做好金融消费者投诉管理工作。报告期内，本行持续完善消费者权益保护制度体系和业务流程，加强投诉各环节管理，改善客户体验。以立体化宣传态势，发挥金融教育基地示范作用，重点引导农民、务工人员、青少年、老年人、残疾人等特殊人群学习掌握自身亟需的金融知识，提升金融消费者的素养和风险防范能力。

报告期内，本行受理金融消费者投诉 7.7 万件，环比下降 12.5%；投诉办结率 100%。金融消费者投诉主要涉及信用卡、借记卡、贷款等业务，分布在上海市、广东省、湖北省、江苏省、山东省等地区。共参与金融纠纷调解 1,158 件，其中参与上海市金融消费纠纷调解中心的调解 583 件，送调结案量排名第一；参与上海银行业纠纷调解中心的调解 574 件。报告期内，本行在 2021 年度人民银行消保评估中获评 A+。在银保监会消保局组织的“3·15”教育宣传周活动中获评“优秀组织单位”。

## （二）服务普惠型小微企业

请见“业务回顾”章节。

## 三、乡村振兴

### （一）金融助力乡村振兴

积极响应国家“优先发展农业农村，全面推进乡村振兴”的号召，提升金融服务乡村振兴的能力和水平。以数字化转型助力乡村振兴。围绕新农主体信用体系建设，接入多维度通用数据和地方特色数据，丰富涉农垂直数据库，融合“兴农e贷”、信用体系建设成果和农业农村部信贷直通车，推出一批乡村振兴场景定制产品。在甘肃上线“菌菇贷”（针对交行重点帮扶县甘肃天祝县菌菇种植产业）、在新疆上线“农户贷”（针对新疆建设兵团农户）、在河北上线“蒜黄贷”（针对蒜黄种植户）、在湖南上线“冷链贷”（针对农产品批发市场冷链食品商户）、在江苏上线“螃蟹贷”（针对螃蟹养殖户）等项目。大力推广乡村振兴主题借记卡，报告期末，乡村振兴主题借记卡累计发卡量 84.88 万张。

### （二）定点帮扶

落实“四个不摘”，持续加大帮扶力度，创新金融帮扶模式，通过产业帮扶、金融帮扶、消费帮扶、就业帮扶、培训帮扶等方式，巩固拓展脱贫攻坚成果。在天祝、理塘、浑源三个定点帮扶县加强“造血”式帮扶，深挖天祝食用菌、理塘牦牛、浑源黄芪产业需求，通过捐资、信贷、农险等多维度帮扶，提升产业发展水平。聚焦美丽乡村建设、助力五大振兴、巩固“两不愁三保障”等重点领域，引进帮扶资金用于巩固脱贫成果、助力乡村振兴的实事工程，提升县域机构服务乡村振兴服务能力。报告期末，本行全口径涉农贷款余额 7,479.94 亿元，较年初净增 1,020.65 亿元<sup>11</sup>，增幅 15.8%。

---

<sup>11</sup> 年初数变化数为当年同口径比较数据。

# 重要事项

## 一、承诺事项

根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发〔2017〕49号），2019年12月财政部将持有的本行股份的10%，即本行A股1,970,269,383股，一次性划转给社保基金会持有。社保基金会对本次划转的股份，自到账之日起履行3年以上的禁售期义务。报告期内，社保基金会履行了上述承诺。

## 二、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团未发生对经营活动产生重大影响<sup>12</sup>的诉讼、仲裁事项。报告期末，本集团作为被告或第三人的未结诉讼和仲裁涉及的金额约26.02亿元。

## 三、受处罚情况

报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员没有被有权机关调查，被司法机关采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，涉嫌严重违法违纪或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责，以及被证监会采取行政监管措施或被证券交易所采取纪律处分的情形。

## 四、诚信情况

报告期内，本行不存在拒绝履行法院生效判决、所负数额较大的涉诉债务到期未清偿等情况。

## 五、关联交易

报告期内，本行与关联方之间的交易均为正常经营性资金往来。报告期内，本行未发生证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》规定下的重大关联交易事项。

根据证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》，报告期末，本行与关联自然人之间贷款余额629.32万元，对关联自然人信用卡透支额度（含未提用部分）合计1,080.45万元，交易品种主要包括贷款和信用卡透支业务。

## 六、重大合同及其履行情况

### （一）重大托管、承包、租赁事项

---

<sup>12</sup> “产生重大影响”以证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定》第十九条“商业银行涉及的诉讼事项，单笔金额超过经审计的上一年度合并财务报表中归属于本行股东的净资产金额1%的，公司应及时公告”为标准。

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本集团资产事项。

## （二）重大担保事项

担保业务属于本行日常经营活动过程中常规的表外业务之一。报告期内，除监管机构批准经营范围内的金融担保业务外，本行无其他需要披露的重大担保事项。

## 七、审计委员会

本行已根据香港上市规则成立董事会审计委员会。审计委员会的主要职责为提议聘用、续聘或者解聘为本行财务报告进行定期法定审计的会计师事务所及负责具体实施事项，监督及评估本行与外部审计机构之间的关系及外部审计机构的工作，指导、考核和评价内部审计工作及内部审计制度及其实施，审核本行财务信息及其披露、检查会计政策及实务、监督财务状况和财务报告程序，监督及评估本行内部控制的有效性及其执行情况等。

于本报告日期，审计委员会成员包括李晓慧女士、李龙成先生、常保升先生、陈俊奎先生、胡展云先生、石磊先生、张向东先生 7 位委员，其中独立董事李晓慧女士为主任委员。审计委员会已会同高级管理层审阅本行采纳的会计准则及惯例，并探讨内部监控及财务报告事宜，包括审阅本报告。同时，委员会负责协调本行高级管理层、内部审计部门及相关部门与外部审计机构的沟通，确保内部审计部门在本行内部有足够资源运作并具有适当地位。

## 八、董事、监事及高级管理人员之证券交易

本行要求董事、监事及高级管理人员证券交易活动严格遵守证监会《上市公司董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理规则》，以及香港上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》，且本行已就董事、监事及高级管理人员的证券交易采纳一套不低于上述守则所订的准则。经查询，本行董事、监事及高级管理人员确认其在报告期内进行的证券交易遵守了上述规则。

## 九、聘任会计师事务所情况

经 2021 年度股东大会审议批准，本行聘用毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）负责本集团按中国会计准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务；聘用毕马威会计师事务所负责本集团按国际财务报告准则编制的财务报表的审计工作及相关专业服务。聘期自本行 2021 年度股东大会通过之时起，至本行 2022 年度股东大会结束之时止。

## 十、其他重大事项

（一）本行拟向全资子公司交银金融资产投资有限公司增资 50 亿元，已获监管批复。详情请见本行 2022 年 1 月 24 日发布的公告。

（二）本行在全国银行间债券市场发行 300 亿元二级资本债券。详情请见本行 2022 年 2 月 25 日发布的公告。

(三) 本行全额赎回了 2017 年 4 月发行的 300 亿元 10 年期二级资本债券。详情请见本行 2022 年 4 月 19 日发布的公告。

(四) 本行拟对本行公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则及监事会议事规则进行修订, 相关议案已经本行股东大会及类别股东大会审议批准。修订后的公司章程将在获银保监会核准后生效, 届时修订后的股东大会议事规则、董事会议事规则及监事会议事规则亦将同步生效。详情请见本行 2022 年 7 月 7 日、8 月 25 日发布的公告。

(五) 本行全资子公司交银金融租赁有限责任公司拟将 60 亿元未分配利润转增注册资本(不向股东提供现金选择权)。转增完成后, 交银金融租赁有限责任公司注册资本金为 200 亿元, 本行继续保持对该公司的全资控股地位。详情请见本行 2022 年 8 月 26 日发布的公告。

上述公告刊载于上交所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))和香港联交所“披露易”网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))。

(六) 其他披露事项

1. 与上一会计期间相比, 会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响。

适用 不适用

2. 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响。

适用 不适用

# 机构名录

## 境内省分行、直属分行名录

区域划分	机构	地址
长江三角洲	上海市分行	上海市黄浦区江西中路200号
	江苏省分行	江苏省南京市建邺区庐山路218号
	苏州分行	江苏省苏州市苏州工业园区苏惠路28号
	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区金融二街8号
	浙江省分行	浙江省杭州市上城区四季青街道剧院路 1-39 号
	宁波分行	浙江省宁波市鄞州区海晏北路455号
	安徽省分行	安徽省合肥市包河区徽州大道与嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓楼区湖东路116号
	厦门分行	福建省厦门市思明区湖滨中路9-1号
	广东省分行	广东省广州市天河区冼村路11号
	深圳分行	广东省深圳市福田区深南中路3018号
环渤海地区	北京市分行	北京市西城区金融大街22号
	天津市分行	天津市河西区友谊路7号
	河北省分行	河北省石家庄市桥西区自强路26号
	山东省分行	山东省济南市市中区共青团路98号
	青岛分行	山东省青岛市市南区中山路6号
中部地区	山西省分行	山西省太原市迎泽区青年路5号
	江西省分行	江西省南昌市红谷滩新区会展路199号
	河南省分行	河南省郑州市金水区郑花路11号
	湖北省分行	湖北省武汉市江汉区建设大道847号
	湖南省分行	湖南省长沙市芙蓉区五一大道447号
	广西壮族自治区分行	广西壮族自治区南宁市兴宁区人民东路228号
	海南省分行	海南省海口市龙华区国贸大道45号
西部地区	内蒙古自治区分行	内蒙古自治区呼和浩特市赛罕区新华东街18号
	重庆市分行	重庆市江北区江北城西大街3号
	四川省分行	四川省成都市青羊区西玉龙街211号
	贵州省分行	贵州省贵阳市观山湖区金融城东三塔
	云南省分行	云南省昆明市盘龙区白塔路397号
	陕西省分行	陕西省西安市新城区西新街88号

	甘肃省分行	甘肃省兰州市城关区庆阳路129号
	宁夏回族自治区分行	宁夏回族自治区银川市金凤区宁安大街64号
	新疆维吾尔自治区分行	新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区东风路16号
	青海省分行	青海省西宁市城西区五四西路67号
东北地区	辽宁省分行	辽宁省沈阳市沈河区市府大路258-1号
	大连分行	辽宁省大连市中山区中山广场6号
	吉林省分行	吉林省长春市朝阳区人民大街3535号
	黑龙江省分行	黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路428号

注：如需本行营业网点地址及联系方式，请登录本行官网（www.bankcomm.com），点击“网点查询”获取相关信息。

### 境外银行机构名录

机构	地址
香港分行/交通银行（香港）有限公司	香港中环毕打街 20 号会德丰大厦地下 B 号铺及地库、地下 C 号铺、1 楼至 3 楼、16 楼 01 室及 18 楼
纽约分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
旧金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
东京分行	日本国东京都中央区日本桥 1-3-5 日本桥三洋 GROUP 大厦
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower, Singapore 048623
首尔分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法兰克福分行	Neue Mainzer Strasse 52-58, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳门分行	澳门商业大马路 251A-301 号友邦广场 16 楼
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia
墨尔本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台湾台北市信义路 5 段 7 号（101 大楼）29 楼 A
伦敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
卢森堡分行/交通银行（卢森堡）有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通银行（卢森堡）有限公司巴黎分	90, Avenue des Champs-Élysées, 75008, Paris, France

行	
交通银行（卢森堡）有限公司罗马分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通银行（巴西）股份有限公司	Av Barão de Tefé 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
约翰内斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多伦多代表处	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

### 主要子公司名录

机构	地址
交银施罗德基金管理有限公司	上海市浦东新区世纪大道8号
交银国际信托有限公司	武汉市建设大道847号
交银金融租赁有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银人寿保险有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银国际控股有限公司	香港中环德辅道中68号
中国交银保险有限公司	香港中环红棉路8号
交银金融资产投资有限公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号
交银理财有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路333号8-9楼
大邑交银兴民村镇银行有限责任公司	四川省成都市大邑县富民路中段168-170号
浙江安吉交银村镇银行股份有限公司	浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢
新疆石河子交银村镇银行股份有限公司	新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号
青岛崂山交银村镇银行股份有限公司	山东省青岛市崂山区深圳路156号1号楼101户

## 董事、监事、高级管理人员对半年度报告确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、证监会发布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2021年修订）》《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定（2022年修订）》，以及上海证券交易所《股票上市规则》等相关规定和要求，作为交通银行股份有限公司的董事、监事、高级管理人员，我们在全面了解和审核了本集团2022年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本集团严格按照境内外会计准则规范运作，2022年半年度报告公允地反映了2022年半年度的财务状况和经营成果。

二、本集团按照中国企业会计准则编制的2022年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2022中期财务报告已经毕马威会计师事务所审阅。

三、本集团董事会编制和审议本集团2022年半年度报告的程序符合法律、行政法规和证监会的规定。

我们认为，本集团2022年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性、完整性承担个别及连带责任。

姓名	职务	姓名	职务
任德奇	董事长、执行董事	李 曜	外部监事
刘 珺	副董事长、执行董事、行长	陈汉文	外部监事
李龙成	非执行董事	苏 治	外部监事
汪林平	非执行董事	关兴社	职工监事
常保升	非执行董事	林至红	职工监事
廖宜建	非执行董事	丰 冰	职工监事
陈绍宗	非执行董事	颇 颖	职工监事
穆国新	非执行董事	殷久勇	副行长
陈俊奎	非执行董事	郭 莽	副行长
罗小鹏	非执行董事	周万阜	副行长
胡展云	独立董事	郝 成	副行长
蔡浩仪	独立董事	钱 斌	副行长
石 磊	独立董事	顾 生	董事会秘书
张向东	独立董事	涂 宏	业务总监（同业与市场业务）
李晓慧	独立董事	林 骅	首席风险官
徐吉明	监事长、股东监事	伍兆安	交行—汇丰战略合作顾问
王学庆	股东监事		

## 备查文件

- 一、载有本行法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签章的财务报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审阅报告。
- 三、报告期内本行在证监会指定网站、报纸上公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在香港证券市场公布的半年度报告。

董事长：任德奇

董事会批准报送日期：2022年8月26日

交通银行股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日  
至 2022 年 6 月 30 日止期间中期财务报表

## 外部审计师审阅报告及中期财务报表

### 目录

审阅报告	31	资本公积
财务报表	32	盈余公积
资产负债表	33	一般风险准备
利润表	34	少数股东权益
现金流量表	35	未分配利润
股东权益变动表	36	利息净收入
	37	手续费及佣金净收入
	38	投资收益
财务报表附注	39	公允价值变动净(损失)/收益
一、基本情况	40	汇兑及汇率产品净收益
二、财务报表的编制基础	41	保险业务收入
三、重要会计政策	42	其他业务收入
四、税项	43	税金及附加
五、财务报表主要项目附注	44	业务及管理费
1 现金及存放中央银行款项	45	信用减值损失
2 存放同业款项	46	其他资产减值损失
3 拆出资金	47	保险业务支出
4 衍生金融工具	48	其他业务成本
5 买入返售金融资产	49	所得税费用
6 发放贷款和垫款	50	其他综合收益
7 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	51	每股收益
8 以摊余成本计量的金融投资	52	现金流量表相关情况
9 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	53	担保物
10 长期股权投资	54	金融资产的转移
11 投资性房地产	55	离职后福利
12 固定资产	六、	结构化主体
13 在建工程	七、	关联方关系及交易
14 无形资产	八、	或有事项
15 递延所得税资产、递延所得税负债	九、	承诺事项
16 其他资产	十、	分部报告
17 资产减值准备	十一、	金融工具及风险管理
18 同业及其他金融机构存放款项	十二、	公允价值信息
19 拆入资金	十三、	金融资产和负债的抵消
20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	十四、	资本管理
21 卖出回购金融资产款	十五、	资产负债表日后非调整事项
22 客户存款	十六、	比较数字
23 已发行存款证		
24 应付职工薪酬		
25 应交税费		
26 预计负债		
27 应付债券		
28 其他负债		
29 股本		
30 其他权益工具		
		2022年1月1日至6月30日止期间补充资料
		1 非经常性损益
		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
		3 净资产收益率及每股收益

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2201465 号

交通银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）的中期财务报表，包括 2022 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，自 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日止期间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。按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制财务报表是交通银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问交通银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的规定编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

中国 北京

石海云

李砾

2022 年 8 月 26 日

交通银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2022年6月30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	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	746,660	734,728	741,647	721,912
存放同业款项	五、2	130,513	119,890	82,032	92,835
拆出资金	五、3	533,660	439,450	683,277	557,135
衍生金融资产	五、4	56,150	39,220	53,593	38,426
买入返售金融资产	五、5	135,570	73,368	134,734	70,854
发放贷款和垫款	五、6	6,923,521	6,412,201	6,559,962	6,083,046
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	五、7	666,260	638,483	522,919	507,745
以摊余成本计量的金融 投资					
	五、8	2,375,762	2,203,037	2,281,612	2,147,313
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	650,592	681,729	459,523	472,635
长期股权投资	五、10	7,389	5,779	89,456	84,387
投资性房地产	五、11	6,508	6,340	3,247	3,200
固定资产	五、12	175,961	168,247	45,113	47,354
在建工程	五、13	3,277	2,947	3,273	2,943
无形资产	五、14	3,808	3,874	3,640	3,706
递延所得税资产	五、15	38,856	32,061	36,598	29,950
其他资产	五、16	126,089	104,403	95,457	79,895
资产总计		12,580,576	11,665,757	11,796,083	10,943,336

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022年6月30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	
		2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 6月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		342,757	339,358	342,706	339,322
同业及其他金融机构存放					
款项	五、18	1,047,245	1,096,640	1,056,379	1,108,020
拆入资金	五、19	457,056	467,019	317,443	348,185
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	五、20	59,887	50,048	25,016	16,799
衍生金融负债	五、4	39,488	36,074	46,432	36,740
卖出回购金融资产款	五、21	51,876	44,751	10,126	11,489
客户存款	五、22	7,811,363	7,039,777	7,508,652	6,769,618
已发行存款证	五、23	982,520	892,020	971,981	882,435
应付职工薪酬	五、24	8,272	14,401	7,391	13,013
应交税费	五、25	10,525	10,364	8,609	7,751
预计负债	五、26	11,417	9,714	11,374	9,673
应付债券	五、27	518,676	503,525	442,788	413,552
递延所得税负债	五、15	1,508	1,889	21	41
其他负债	五、28	249,050	182,941	124,618	71,425
负债合计		11,591,640	10,688,521	10,873,536	10,028,063

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022年6月30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	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
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	111,428	111,226	111,226
其他综合收益	五、50	(6,433)	(4,177)	(5,433)	(2,483)
盈余公积	五、32	227,773	219,989	224,330	216,808
一般风险准备	五、33	143,608	130,280	133,763	122,341
未分配利润	五、35	251,114	258,074	209,608	218,328
归属于母公司股东权益合计		976,543	964,647	922,547	915,273
归属于普通股少数股东的					
权益		9,082	9,424	-	-
归属于少数股东其他权益					
工具持有者的权益		3,311	3,165	-	-
归属于少数股东权益合计	五、34	12,393	12,589	-	-
股东权益合计		988,936	977,236	922,547	915,273
负债及股东权益总计		12,580,576	11,665,757	11,796,083	10,943,336

此财务报表已于2022年8月26日获董事会批准。

任德奇	郭莽	陈瑜	
法定代表人	主管会计工作负责人	会计机构负责人	(公司盖章)
(签名和盖章)	(签名和盖章)	(签名和盖章)	

刊载于第91页至第260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  
2022年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、营业收入		143,386	133,895	114,858	106,782
利息净收入	五、36	85,093	78,486	79,722	73,833
利息收入		202,568	183,952	193,539	176,676
利息支出		(117,475)	(105,466)	(113,817)	(102,843)
手续费及佣金净收入	五、37	24,654	24,966	21,843	21,796
手续费及佣金收入		27,072	27,299	23,594	23,553
手续费及佣金支出		(2,418)	(2,333)	(1,751)	(1,757)
投资收益	五、38	8,265	8,250	6,420	6,290
其中: 对联营及合营企业 的投资收益		70	114	101	102
以摊余成本计量的 金融资产终止确 认产生的 (损失) / 收益		(13)	40	(13)	33
其他收益		69	349	13	8
公允价值变动净 (损失) / 收益	五、39	(1,972)	1,263	(5)	1,377
汇兑及汇率产品净收益	五、40	4,391	1,446	4,158	1,345
保险业务收入	五、41	13,519	11,022	-	-
其他业务收入	五、42	9,121	7,811	2,660	1,984
资产处置收益		246	302	47	149

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至
		6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
二、营业支出		(97,749)	(87,390)	(74,111)	(67,932)
税金及附加	五、43	(1,607)	(1,474)	(1,479)	(1,380)
业务及管理费	五、44	(38,923)	(35,537)	(36,480)	(33,143)
信用减值损失	五、45	(36,827)	(33,082)	(35,023)	(32,097)
其他资产减值损失	五、46	(690)	(418)	(18)	(170)
保险业务支出	五、47	(13,790)	(10,925)	-	-
其他业务成本	五、48	(5,912)	(5,954)	(1,111)	(1,142)
三、营业利润		45,637	46,505	40,747	38,850
加: 营业外收入		182	156	165	142
减: 营业外支出		(202)	(73)	(200)	(72)
四、利润总额		45,617	46,588	40,712	38,920
减: 所得税费用	五、49	(1,485)	(3,715)	(603)	(2,226)
五、净利润		44,132	42,873	40,109	36,694
按经营持续性分类:					
持续经营净利润		44,132	42,873	40,109	36,694
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		44,040	42,019	40,109	36,694
少数股东损益		92	854	-	-

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至
		6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
六、其他综合收益的税后净额	五、50	(2,113)	(1,339)	(2,955)	(1,093)
归属于母公司股东的其他					
综合收益的税后净额		(2,264)	(1,220)	(2,955)	(1,093)
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		(20)	58	(20)	58
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		(211)	(262)	(263)	63
企业自身信用风险公允价值					
变动		46	(36)	46	(36)
其他		1	7	1	7
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		(6,907)	308	(4,433)	(318)
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		244	(190)	127	(135)
现金流量套期储备		618	231	2	18
外币财务报表折算差额		3,834	(1,341)	1,540	(755)
其他		131	5	45	5
归属于少数股东的其他综合					
收益的税后净额		151	(119)	-	-

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022 年 1 月 1 日至 附注 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
七、综合收益总额	42,019	41,534	37,154	35,601
归属于母公司股东的综合收益	41,776	40,799	37,154	35,601
归属于少数股东的综合收益	243	735	-	-
八、每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	五、51	0.55	0.54	-
稀释每股收益 (人民币元)	五、51	0.55	0.54	-

刊载于第 91 页至第 260 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  
2022年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
向中央银行借款净增加额	2,902	-	2,887	-
客户存款和同业及其他金融				
机构存放款项净增加额	771,707	581,255	749,973	501,752
拆入资金净增加额	-	81,836	-	79,420
卖出回购金融资产款				
净增加额	5,165	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	182,204	170,437	173,276	162,399
收到其他与经营活动有关的现金	68,000	55,828	38,100	21,910
经营活动现金流入小计	1,029,978	889,356	964,236	765,481

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金				
流量: (续)				
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(37,675)	(42,507)	(37,674)	(42,811)
买入返售金融资产				
净增加额	(62,298)	(91,446)	(63,961)	(91,006)
客户贷款及垫款净增加额	(525,813)	(527,372)	(499,208)	(476,325)
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	(27,867)	(99,628)	(13,887)	(86,784)
向中央银行借款净减少额	-	(34,785)	-	(34,457)
拆出资金净增加额	(85,057)	(32,489)	(117,194)	(28,893)
卖出回购金融资产款				
净减少额	-	(9,500)	(1,627)	(18,243)
拆入资金净减少额	(19,874)	-	(30,611)	-
支付的利息、手续费及佣				
金的现金	(97,965)	(89,097)	(95,142)	(87,061)
支付给职工以及为职工支				
付的现金	(20,970)	(19,045)	(18,853)	(17,078)
支付的各项税费	(18,253)	(15,076)	(15,197)	(12,532)
支付其他与经营活动有关				
的现金	(45,097)	(41,154)	(29,520)	(27,916)
经营活动现金流出小计	(940,869)	(1,002,099)	(922,874)	(923,106)
经营活动产生/(使用)的				
现金流量净额	89,109	(112,743)	41,362	(157,625)

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至
	附注 6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	407,104	510,961	335,176	430,816
取得投资收益收到的现金	45,794	43,861	42,598	41,456
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金	4,269	3,026	113	385
投资活动现金流入小计	<u>457,167</u>	<u>557,848</u>	<u>377,887</u>	<u>472,657</u>
投资支付的现金	(551,750)	(539,963)	(460,908)	(432,841)
购建固定资产、无形资产 其他长期资产支付的现金	(12,107)	(8,171)	(879)	(1,056)
投资子公司及其他营业单位 支付的现金净额	(1,588)	(750)	(5,000)	(750)
投资活动现金流出小计	<u>(565,445)</u>	<u>(548,884)</u>	<u>(466,787)</u>	<u>(434,647)</u>
投资活动(使用)/产生的现金 流量净额	<u>(108,278)</u>	<u>8,964</u>	<u>(88,900)</u>	<u>38,010</u>

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	本集团		本行	
	2022年1月1日至	2021年1月1日至	2022年1月1日至	2021年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行其他权益工具收到的				
现金	-	41,498	-	41,498
发行债券收到的现金	66,892	54,988	66,511	40,000
筹资活动现金流入小计	66,892	96,486	66,511	81,498
偿还应付债券支付的现金	(56,324)	(13,240)	(41,663)	(7,369)
分配股利、利润或偿付				
利息支付的现金	(7,225)	(3,941)	(5,984)	(3,136)
其中: 向少数股东分配				
股利及债息	(59)	(112)	-	-
偿还租赁负债支付的现金	(1,234)	(1,182)	(1,135)	(1,054)
筹资活动现金流出小计	(64,783)	(18,363)	(48,782)	(11,559)
筹资活动产生的现金流量				
净额	2,109	78,123	17,729	69,939

刊载于第 91 页至第 260 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)  
2022年1月1日至6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

	附注	本集团		本行	
		2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2022年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,895	(2,835)	1,000	(2,649)
五、现金及现金等价物					
净减少额	五、52(1)	(15,165)	(28,491)	(28,809)	(52,325)
加: 期初现金及现金等价物余额		194,308	307,120	161,286	278,769
六、期末现金及现金等价物余额	五、52(2)	179,143	278,629	132,477	226,444

刊载于第 91 页至第 260 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  
2022年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益		
	股本	其他权益工具		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	
		优先股	永续债								工具持有者	股东权益合计
五、29	五、30	五、30	五、31	五、50	五、32	五、33	五、35		五、34			
一、2022年1月1日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	(4,177)	219,989	130,280	258,074	964,647	9,424	3,165	977,236
二、本期增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(2,264)	-	-	44,040	41,776	38	205	42,019
(二) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	7,784	-	(7,784)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	13,328	(13,328)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(380)	-	(26,743)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)
6. 分配非累积次级 额外一级资本 证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)
(三) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	8	-	-	(8)	-	-	-	-
三、2022年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	(6,433)	227,773	143,608	251,114	976,543	9,082	3,311	988,936

刊载于第 91 页至第 260 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(续)  
2021年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

附注	归属于母公司股东权益									少数股东权益		
	股本	其他权益工具		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	
		优先股	永续债								工具持有者	股东权益合计
五、29	五、30	五、30	五、31	五、50	五、32	五、33	五、35			五、34		
一、2021年1月1日余额	74,263	44,952	88,340	111,428	(2,348)	212,361	123,163	214,448	866,607	8,763	3,258	878,628
二、本期增减变动金额												
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(1,220)	-	-	42,019	40,799	711	24	41,534
(二) 股东投入和减少资本												
1. 其他权益工具												
持有者投入和												
减少资本	-	-	41,498	-	-	-	-	-	41,498	-	-	41,498
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	7,100	-	(7,100)	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	6,715	(6,715)	-	-	-	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(23,541)	(23,541)	(388)	-	(23,929)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,755)	(1,755)	-	-	(1,755)
5. 分配非累积次级												
额外一级资本												
证券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)
(四) 股东权益内部结转												
1. 其他综合收益结转												
留存收益	-	-	-	-	(1)	-	-	1	-	-	-	-
三、2021年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,428	(3,569)	219,461	129,878	217,357	923,608	9,086	3,221	935,915

刊载于第 91 页至第 260 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  
 股东权益变动表  
 2022年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
 (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		资本公积 五、31	其他综合收益 五、50	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	
	股本 五、29	优先股 五、30							永续债 五、30
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、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(2,955)	-	-	40,109	37,154
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	7,522	-	(7,522)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	11,422	(11,422)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
5. 分配永续债债息	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)
(三) 股东权益内部结转									
1. 其他综合收益结转 留存收益	-	-	-	-	5	-	-	(5)	-
三、2022年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,226	(5,433)	224,330	133,763	209,608	922,547

刊载于第 91 页至第 260 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  
 股东权益变动表(续)  
 2021年1月1日至6月30日止期间(未经审计)  
 (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		资本公积 五、31	其他综合收益 五、50	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	
	股本 五、29	优先股 五、30							永续债 五、30
一、2021年1月1日余额	74,263	44,952	88,340	111,226	(1,448)	209,911	115,920	185,586	828,750
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	(1,093)	-	-	36,694	35,601
(二) 股东投入和减少资本									
1. 其他权益工具持有者投入和减少资本	-	-	41,498	-	-	-	-	-	41,498
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	6,897	-	(6,897)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	6,421	(6,421)	-
3. 分配普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	(23,541)	(23,541)
4. 分配优先股股利	-	-	-	-	-	-	-	(1,755)	(1,755)
三、2021年6月30日余额	74,263	44,952	129,838	111,226	(2,541)	216,808	122,341	183,666	880,553

刊载于第 91 页至第 260 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  
2022年1月1日至6月30日止期间  
财务报表附注  
(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《中国人民银行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》批准重新组建成立的全国性股份制商业银行, 总部设在上海。

本行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)颁发的B0005H131000001号《金融许可证》, 统一社会信用代码为9131000010000595XD号。

本行A股及H股股票分别在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司上市, 股票代码分别为601328及03328。

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

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2021年修订)的要求进行列报和披露有关财务信息。本中期财务报表并不包括根据企业会计准则要求编制一套完整的年度财务报表所需的所有信息和披露内容, 因此本中期财务报表应与本集团2021年度财务报表一并阅读。

### 三、重要会计政策

本集团于2022年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定，主要包括：

- 《企业会计准则解释第15号》(财会[2021]35号)(以下简称“解释第15号”)中“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”(以下简称“试运行销售的会计处理”)的规定；及
- 解释第15号中“关于亏损合同的判断”的规定。

#### 1 解释第15号中试运行销售的会计处理规定

根据该规定，企业应将固定资产达到预定可使用状态前以及研发过程中产出的产品或副产品对外销售(以下统称“试运行销售”)取得的收入和成本，按照《企业会计准则第14号——收入》、《企业会计准则第1号——存货》等规定分别进行会计处理，计入当期损益，而不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额中减固定资产成本或者研发支出。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

#### 2 解释第15号中关于亏损合同的判断规定

根据该规定，企业在判断亏损合同时，估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

编制本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则规定外，与编制2021年度财务报表所采用的会计政策一致。

#### 四、 税项

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。	6% - 13%
	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	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%

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。

## 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
库存现金	11,984	13,298	11,527	12,352
存放中央银行法定准备金	675,121	624,340	674,308	623,453
存放中央银行超额存款准备金	56,441	90,350	52,699	79,370
存放中央银行财政性存款及其他	2,810	6,436	2,809	6,433
存放中央银行款项应计利息	304	304	304	304
合计	746,660	734,728	741,647	721,912

本集团在中国人民银行及若干有业务的境外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2022年 6月30日 %	2021年 12月31日 %
境内人民币存款法定准备金比率	9.75	10.00
境内外币存款法定准备金比率	8.00	9.00

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。

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。

## 2 存放同业款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放境内同业款项	95,312	83,372	54,564	64,379
存放境外同业款项	35,085	36,422	27,526	28,472
存放同业款项应计利息	292	298	49	142
减：减值准备	(176)	(202)	(107)	(158)
合计	<u>130,513</u>	<u>119,890</u>	<u>82,032</u>	<u>92,835</u>

于2022年6月30日及2021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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
拆放同业				
- 境内银行同业	120,411	111,677	119,005	110,497
- 境外银行同业	145,874	77,490	180,341	91,986
拆放其他金融机构				
- 境内其他金融机构	186,174	194,502	245,755	250,227
- 境外其他金融机构	78,228	54,176	134,969	102,718
拆出资金应计利息	4,753	3,568	5,210	3,851
减：减值准备	(1,780)	(1,963)	(2,003)	(2,144)
合计	<u>533,660</u>	<u>439,450</u>	<u>683,277</u>	<u>557,135</u>

#### 4 衍生金融工具

本集团用于交易或套期用途的衍生金融工具包括远期合约、掉期合约及期权合约。

衍生金融工具的名义本金可以作为财务状况表内确认的金融工具的比较基准，但并不一定能表示涉及的未来现金流量或工具的现有公允价值，因此不能表示本集团的信用风险或价格风险。根据衍生金融工具合同条款，由于市场汇率、利率或商品价格波动，衍生金融工具可能形成有利（资产）或不利（负债）。衍生金融资产和负债的公允价值总和可能不时有重大波动。所持有的衍生金融工具的名义本金和公允价值如下表所列。

## 本集团

	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
2022年6月30日									
外汇及商品合约	40,216	462	(720)	3,489,074	28,065	(27,811)	3,529,290	28,527	(28,531)
利率合约及其他	189,439	12,246	(29)	2,914,791	15,377	(10,928)	3,104,230	27,623	(10,957)
合计	229,655	12,708	(749)	6,403,865	43,442	(38,739)	6,633,520	56,150	(39,488)
2021年12月31日									
外汇及商品合约	47,613	504	(844)	3,453,428	26,691	(24,055)	3,501,041	27,195	(24,899)
利率合约及其他	165,923	1,886	(1,403)	3,460,665	10,139	(9,772)	3,626,588	12,025	(11,175)
合计	213,536	2,390	(2,247)	6,914,093	36,830	(33,827)	7,127,629	39,220	(36,074)

## 本行

	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
2022年6月30日									
外汇及商品合约	35,557	446	(719)	3,365,207	27,415	(27,036)	3,400,764	27,861	(27,755)
利率合约及其他	70,068	3,790	(10)	2,965,143	21,942	(18,667)	3,035,211	25,732	(18,677)
合计	105,625	4,236	(729)	6,330,350	49,357	(45,703)	6,435,975	53,593	(46,432)
	套期工具			非套期工具			合计		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债
2021年12月31日									
外汇及商品合约	35,817	504	(744)	3,335,252	26,424	(23,474)	3,371,069	26,928	(24,218)
利率合约及其他	54,172	350	(877)	3,655,149	11,148	(11,645)	3,709,321	11,498	(12,522)
合计	89,989	854	(1,621)	6,990,401	37,572	(35,119)	7,080,390	38,426	(36,740)

(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。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、发放贷款和垫款、吸收存款和以摊余成本计量的债权投资。

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期的有效性如下：

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
公允价值套期净收益 / (损失)				
套期工具	10,554	2,320	4,184	1,090
套期风险对应的被套期项目	(10,764)	(2,408)	(4,291)	(1,097)
合计	(210)	(88)	(107)	(7)

(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。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、同业拆借、应付债券、发放贷款和垫款和已发行存款证。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

自2022年1月1日至6月30日止期间，本集团及本行现金流量套期工具有效部分产生的计入其他综合收益的金额分别为收益人民币875百万元和损失人民币31百万元（自2021年1月1日至2021年6月30日止期间，本集团及本行分别为收益人民币1,271百万元和收益人民币919百万元），本集团及本行从其他综合收益转入损益金额分别为损失人民币130百万元和收益人民币34百万元（自2021年1月1日至2021年6月30日止期间，本集团及本行分别为损失人民币986百万元和损失人民币895百万元），现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大，且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

5 买入返售金融资产

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
买入返售证券	128,190	59,964	127,353	57,466
买入返售票据	7,586	13,512	7,586	13,512
买入返售金融资产应计利息	9	33	9	12
减：减值准备	(215)	(141)	(214)	(136)
合计	<u>135,570</u>	<u>73,368</u>	<u>134,734</u>	<u>70,854</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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021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	4,223,707	3,832,058	3,911,844	3,548,088
贸易融资	271,085	258,513	268,853	257,243
小计	4,494,792	4,090,571	4,180,697	3,805,331
个人贷款和垫款				
按揭	1,528,420	1,489,517	1,492,602	1,459,494
信用卡	480,853	492,580	480,769	492,485
其他	339,617	302,999	321,617	286,192
小计	2,348,890	2,285,096	2,294,988	2,238,171
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	6,843,682	6,375,667	6,475,685	6,043,502
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	184,992	136,722	184,992	136,722
贸易融资	59,029	47,984	57,688	45,643
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	244,021	184,706	242,680	182,365
发放贷款和垫款应计利息	15,256	13,985	13,647	12,734
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	27	27	-	-
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小计	27	27	-	-
发放贷款和垫款小计	7,102,986	6,574,385	6,732,012	6,238,601

(接下页)

(承上页)

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	6月30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	(177,434)	(160,089)	(170,154)	(153,521)
应计利息减值准备	(2,031)	(2,095)	(1,896)	(2,034)
小计	(179,465)	(162,184)	(172,050)	(155,555)
合计	6,923,521	6,412,201	6,559,962	6,083,046

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
信用贷款	2,315,087	2,085,835	2,196,021	1,976,566
保证贷款	1,152,964	1,056,138	1,021,604	934,087
抵押贷款	2,579,849	2,488,276	2,508,457	2,426,784
质押贷款	1,039,830	930,151	992,283	888,430
合计	7,087,730	6,560,400	6,718,365	6,225,867

(3) 逾期贷款总额

本集团

	2022年6月30日				
	逾期1天	逾期90天	逾期360天	逾期	合计
	至90天(含)	至360天(含)	至3年(含)	3年以上	
信用贷款	11,921	12,499	4,342	1,043	29,805
保证贷款	4,641	4,946	4,356	1,489	15,432
抵押贷款	11,160	9,157	9,674	3,579	33,570
质押贷款	4,176	4,645	1,422	571	10,814
合计	31,898	31,247	19,794	6,682	89,621

	2021年12月31日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	10,351	10,096	5,215	1,035	26,697
保证贷款	3,315	7,693	6,853	2,364	20,225
抵押贷款	7,729	8,925	12,324	3,419	32,397
质押贷款	1,769	2,719	2,772	583	7,843
合计	23,164	29,433	27,164	7,401	87,162

## 本行

	2022年6月30日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	11,906	12,485	4,315	1,035	29,741
保证贷款	2,952	4,774	4,168	1,442	13,336
抵押贷款	9,699	8,497	8,703	3,295	30,194
质押贷款	4,000	3,675	1,352	571	9,598
合计	28,557	29,431	18,538	6,343	82,869

	2021年12月31日				合计
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期 3年以上	
信用贷款	10,325	10,076	4,355	1,029	25,785
保证贷款	3,115	7,245	6,417	2,316	19,093
抵押贷款	7,250	8,510	11,289	3,135	30,184
质押贷款	1,612	2,502	2,702	582	7,398
合计	22,302	28,333	24,763	7,062	82,460

## (4) 减值准备变动

以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备变动:

本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移:				
至第1阶段	2,735	(2,512)	(223)	-
至第2阶段	(2,324)	2,639	(315)	-
至第3阶段	(201)	(8,727)	8,928	-
本期计提	13,340	8,379	12,669	34,388
本期核销及转让	-	-	(20,355)	(20,355)
收回已核销贷款	-	-	3,523	3,523
其他变动	114	73	(398)	(211)
2022年6月30日	71,067	38,744	67,623	177,434
	2021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	
2021年1月1日	43,426	32,870	62,978	139,274
本年转移:				
第1阶段与第2阶段间净转移	(142)	142	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(391)	-	391	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(7,598)	7,598	-
本年计提	14,593	13,243	34,951	62,787
本年核销及转让	-	-	(47,151)	(47,151)
收回已核销贷款	-	-	6,324	6,324
其他变动	(83)	235	(1,297)	(1,145)
2021年12月31日	57,403	38,892	63,794	160,089

## 本行

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移:				
至第1阶段	2,630	(2,407)	(223)	-
至第2阶段	(2,308)	2,562	(254)	-
至第3阶段	(200)	(8,474)	8,674	-
本期计提	13,496	8,385	11,272	33,153
本期核销及转让	-	-	(19,750)	(19,750)
收回已核销贷款	-	-	3,514	3,514
其他变动	59	69	(412)	(284)
2022年6月30日	68,069	37,460	64,625	170,154

	2021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	
2021年1月1日	41,433	30,716	61,916	134,065
本年转移:				
第1阶段与第2阶段间净转移	(72)	72	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(390)	-	390	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(7,143)	7,143	-
本年计提	13,477	13,439	34,378	61,294
本年核销及转让	-	-	(47,062)	(47,062)
收回已核销贷款	-	-	6,299	6,299
其他变动	(56)	241	(1,260)	(1,075)
2021年12月31日	54,392	37,325	61,804	153,521

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

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移:				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	(4)	4	-	-
至第3阶段	-	(22)	22	-
本期计提 / (转回)	130	79	(5)	204
本期核销及转让	-	-	(20)	(20)
2022年6月30日	<u>1,063</u>	<u>109</u>	<u>85</u>	<u>1,257</u>

	2021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	
2021年1月1日	878	47	362	1,287
本年转移:				
第1阶段与第2阶段间净转移	(64)	64	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	(20)	-	20	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
本年计提 / (转回)	143	(63)	78	158
本年核销及转让	-	-	(368)	(368)
其他变动	-	-	(4)	(4)
2021年12月31日	<u>937</u>	<u>48</u>	<u>88</u>	<u>1,073</u>

## 7 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	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券					
- 政府债券		125,543	99,079	123,153	97,534
- 同业及其他金融机构债券		85,914	100,898	66,643	85,452
- 公共实体债券		350	1,302	350	1,302
- 公司债券		54,041	46,655	52,418	40,947
基金、信托及债权投资		173,150	166,710	242,237	242,088
权益性投资及其他		62,667	63,449	18,737	18,498
贵金属合同		19,381	21,924	19,381	21,924
其他投资	(1)	145,214	138,466	-	-
合计		666,260	638,483	522,919	507,745

- (1) 其他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相关投资。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务工具投资。

## 8 以摊余成本计量的金融投资

	注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
债券					
- 政府债券		2,084,258	1,899,619	2,038,857	1,881,902
- 同业及其他金融机构债券		104,567	114,331	93,384	107,045
- 公共实体债券		30,718	20,959	20,455	20,100
- 公司债券		42,261	46,541	39,165	41,380
资金信托、资产管理计划及其他	(1)	86,625	96,587	62,876	72,058
以摊余成本计量的金融投资应计利息		30,308	27,958	29,586	27,591
减：减值准备		(2,975)	(2,958)	(2,711)	(2,763)
合计		2,375,762	2,203,037	2,281,612	2,147,313

- (1) 资金信托、资产管理计划及其他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2022年6月30日，本集团及本行资金信托及资产管理计划中人民币80,894百万元和人民币57,147百万元(2021年12月31日：人民币85,556百万元和人民币66,328百万元)，最终投向主要为信贷类资产。

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

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	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	1,695	371	892	2,958
本期转移：				
至第1阶段	(15)	15	-	-
至第2阶段	-	-	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(162)	184	(6)	16
其他变动	(19)	1	19	1
2022年6月30日	<u>1,499</u>	<u>571</u>	<u>905</u>	<u>2,975</u>
	2021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	
2021年1月1日	1,844	682	524	3,050
本年转移：				
第1阶段与第2阶段间净转移	274	(274)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(399)	399	-
本年(转回)/计提	(420)	104	192	(124)
其他变动	(3)	258	(223)	32
2021年12月31日	<u>1,695</u>	<u>371</u>	<u>892</u>	<u>2,958</u>

本行

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	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
本期转移:				
至第1阶段	(14)	14	-	-
至第2阶段	-	-	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(197)	147	(5)	(55)
其他变动	2	1	-	3
	<u>1,392</u>	<u>525</u>	<u>794</u>	<u>2,711</u>
2022年6月30日	<u><u>1,392</u></u>	<u><u>525</u></u>	<u><u>794</u></u>	<u><u>2,711</u></u>
	2021年			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	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	
2021年1月1日	1,634	521	450	2,605
本年转移:				
第1阶段与第2阶段间净转移	279	(279)	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	(258)	258	-
本年(转回)/计提	(310)	121	91	(98)
其他变动	(2)	258	-	256
	<u>1,601</u>	<u>363</u>	<u>799</u>	<u>2,763</u>
2021年12月31日	<u><u>1,601</u></u>	<u><u>363</u></u>	<u><u>799</u></u>	<u><u>2,763</u></u>

## 9 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021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	256,035	300,996	215,416	253,300
- 同业及其他金融机构债券	264,396	252,730	184,992	171,212
- 公共实体债券	18,488	4,513	15,809	2,999
- 公司债券	88,322	100,952	30,794	31,749
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债权投资应计利息	5,776	6,276	4,054	4,646
小计	633,017	665,467	451,065	463,906
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	10,579	8,993	1,476	1,474
非上市股权	6,996	7,269	6,982	7,255
小计	17,575	16,262	8,458	8,729
合计	650,592	681,729	459,523	472,635

本集团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。

于2022年6月30日，本集团及本行作为被套期项目的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资账面价值为人民币157,846百万元和人民币70,675百万元（2021年12月31日：人民币151,045百万元和人民币63,991百万元）。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下：

本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	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	555	10	456	1,021
本期转移：				
至第1阶段	(1)	1	-	-
至第2阶段	-	(15)	15	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期(转回)/计提	(61)	32	146	117
其他变动	(35)	5	17	(13)
2022年6月30日	458	33	634	1,125
	2021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	
2021年1月1日	670	11	563	1,244
本年转移：				
第1阶段与第2阶段间净转移	(9)	9	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(115)	1	27	(87)
其他变动	9	(11)	(134)	(136)
2021年12月31日	555	10	456	1,021

本行

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	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
本期转移:				
至第1阶段	-	-	-	-
至第2阶段	-	-	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期转回	(16)	(1)	(19)	(36)
其他变动	8	4	11	23
	366	8	324	698
2022年6月30日	366	8	324	698
	2021年			
	第1阶段	第2阶段	第3阶段	总计
	12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2021年1月1日	439	-	345	784
本年转移:				
第1阶段与第2阶段间净转移	(4)	4	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
本年(转回)/计提	(51)	1	-	(50)
其他变动	(10)	-	(13)	(23)
	374	5	332	711
2021年12月31日	374	5	332	711

10 长期股权投资

	注	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
子公司	(1)	-	-	84,274	79,269
联营企业	(2)	7,058	5,550	5,182	5,118
合营企业		331	229	-	-
合计		7,389	5,779	89,456	84,387

## (1) 子公司

## 本行

	2022年1月1日至6月30日止期间							
	期初余额	增加投资	减少投资	计提 减值准备	汇率影响	期末余额	减值准备	本期 现金红利
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	-	2
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	650
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	-	86
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	-	-	-	5	121	-	-
合计	79,269	5,000	-	-	5	84,274	-	738

	2021年							本年 现金红利
	年初余额	增加投资	减少投资	计提 减值准备	汇率影响	年末余额	减值准备	
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	-	52
交银施罗德基金管理有限公司	130	-	-	-	-	130	-	520
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	-	-	-	-	10,000	-	-
交银国际控股有限公司	1,759	-	-	-	-	1,759	-	266
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	119	-	-	-	(3)	116	-	-
合计	79,272	-	-	-	(3)	79,269	-	838

## (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	赵炯	人民币 14,000,000,000	有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	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	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	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	上海市浦东新区世纪大道 8 号	中国内地	金融业	基金管理 发行理财产品及	65	-	设立
交银理财有限责任公司	涂宏	人民币 8,000,000,000	有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	理财顾问和咨询	100	-	设立
交银人寿保险有限公司	张宏良	人民币 5,100,000,000	有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	中国内地	金融业	人寿保险	62.5	-	投资
交银金融资产投资有限公司	郑志扬	人民币 10,000,000,000	有限责任公司	上海市浦东新区陆家嘴环路 333 号	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	香港中环德辅道中 68 号	中国香港	金融业	及股票经纪 承保综合险	73.14	-	设立
中国交银保险有限公司	张剑	港元 400,000,000	境外法人	香港中环红棉路 8 号	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	四川省成都市大邑县晋原镇 富民路中段 1 栋 168-170 号	中国内地	金融业	商业银行	97.29	-	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	浙江省湖州市安吉县 昌硕街道昌硕广场 1 幢	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	新疆维吾尔自治区石河子市 东一路 127 号	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	山东省青岛市崂山区深圳路 156 号	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	香港中环毕打街 20 号	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	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg Avenida Barão de Tefé, 34, salas 1701, 1702, 1801 e 1802, Saúde, Rio de Janeiro, Brazil	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	Rio de Janeiro, Brazil	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	Av Barão de Tefé, 34 -20 e 21, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460	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2022年6月30日，本集团子公司的少数股东权益均不重大。

(2) 主要联营企业

主要公司名称	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	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	江苏省	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	西藏自治区	中国内地	金融业	商业银行	10.60	-	
	2022年 1月1日	增加投资	减少投资	本期转入	按权益法 调整的净利润	其他综合 收益调整	其他 权益变动	本期 现金红利	计提 减值准备	2022年 6月30日	减值准备
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	3,423	-	-	-	107	18	1	(49)	-	3,500	-
西藏银行股份有限公司	942	-	-	-	(6)	-	-	(7)	-	929	-
	2021年 1月1日	增加投资	减少投资	本年转入	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	2021年 12月31日	减值准备
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	3,270	-	-	-	186	16	-	(49)	-	3,423	-
西藏银行股份有限公司	908	-	-	-	41	-	-	(7)	-	942	-

本集团及本行于2022年6月30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	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年
期 / 年初余额	6,340	7,353	3,200	3,224
自用房地产转入	133	-	35	-
公允价值变动净收益	-	183	-	(15)
汇率影响	35	(297)	12	(9)
本期 / 年增加 / (减少) 额	168	(114)	47	(24)
转为自用房地产	-	(899)	-	-
本期 / 年减少额	-	(899)	-	-
期 / 年末余额	6,508	6,340	3,247	3,200

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。

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下：

## 本集团

	2022年6月30日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋及建筑物	-	-	6,508	6,508
	2021年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
房屋及建筑物	-	-	6,340	6,340

本行

2022年6月30日				
	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>	<u>合计</u>
房屋及建筑物	-	-	3,247	3,247
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>
2021年12月31日				
	<u>第一层次</u>	<u>第二层次</u>	<u>第三层次</u>	<u>合计</u>
房屋及建筑物	-	-	3,200	3,200
	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>	<u>          </u>

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。

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>飞行设备 及船舶</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
本期增加	64	358	20,409	20,831
在建工程转入	17	-	-	17
转为投资性房地产	(28)	-	-	(28)
本期减少	(67)	(592)	(6,738)	(7,397)
2022年6月30日	<u>74,673</u>	<u>27,220</u>	<u>157,538</u>	<u>259,431</u>
<b>累计折旧</b>				
2022年1月1日	(29,395)	(20,329)	(25,549)	(75,273)
本期计提	(1,447)	(1,215)	(4,898)	(7,560)
转为投资性房地产	16	-	-	16
本期减少	24	537	1,701	2,262
2022年6月30日	<u>(30,802)</u>	<u>(21,007)</u>	<u>(28,746)</u>	<u>(80,555)</u>
<b>减值准备</b>				
2022年1月1日	-	-	(2,488)	(2,488)
本期计提	-	-	(672)	(672)
本期减少	-	-	245	245
2022年6月30日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,915)</u>	<u>(2,915)</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6月30日	<u>43,871</u>	<u>6,213</u>	<u>125,877</u>	<u>175,961</u>

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及 运输工具</u>	<u>飞行设备 及船舶</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>				
2021年1月1日	72,397	26,655	136,705	235,757
本年增加	236	3,486	16,758	20,480
在建工程转入	1,727	-	-	1,727
自投资性房地产转入	899	-	-	899
本年减少	(572)	(2,687)	(9,596)	(12,855)
2021年12月31日	<u>74,687</u>	<u>27,454</u>	<u>143,867</u>	<u>246,008</u>
<b>累计折旧</b>				
2021年1月1日	(26,944)	(20,679)	(21,241)	(68,864)
本年计提	(2,738)	(2,242)	(6,738)	(11,718)
本年减少	287	2,592	2,430	5,309
2021年12月31日	<u>(29,395)</u>	<u>(20,329)</u>	<u>(25,549)</u>	<u>(75,273)</u>
<b>减值准备</b>				
2021年1月1日	-	-	(775)	(775)
本年计提	-	-	(1,981)	(1,981)
本年减少	-	-	268	268
2021年12月31日	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2,488)</u>	<u>(2,488)</u>
<b>账面价值</b>				
2021年1月1日	<u>45,453</u>	<u>5,976</u>	<u>114,689</u>	<u>166,118</u>
2021年12月31日	<u>45,292</u>	<u>7,125</u>	<u>115,830</u>	<u>168,247</u>

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团账面价值人民币 58,364 百万元的飞行设备及船舶用于融资抵押担保(2021 年 12 月 31 日：人民币 57,988 百万元)。

截至 2022 年 6 月 30 日，本集团重新登记手续尚未完成的固定资产账面原值为人民币 198 百万元(2021 年 12 月 31 日：人民币 198 百万元)。然而，该重新登记程序并不影响本集团对该固定资产的权利。

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2022年1月1日	68,884	26,790	95,674
本期增加	18	312	330
在建工程转入	17	-	17
转为投资性房地产	(2)	-	(2)
本期减少	(66)	(577)	(643)
2022年6月30日	<u>68,851</u>	<u>26,525</u>	<u>95,376</u>
<b>累计折旧</b>			
2022年1月1日	(28,425)	(19,895)	(48,320)
本期计提	(1,340)	(1,162)	(2,502)
转为投资性房地产	2	-	2
本期减少	24	533	557
2022年6月30日	<u>(29,739)</u>	<u>(20,524)</u>	<u>(50,263)</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6月30日	<u>39,112</u>	<u>6,001</u>	<u>45,113</u>
	<u>房屋及建筑物</u>	<u>设备及运输工具</u>	<u>合计</u>
<b>账面原值</b>			
2021年1月1日	67,511	26,063	93,574
本年增加	191	3,382	3,573
在建工程转入	1,727	-	1,727
本年减少	(545)	(2,655)	(3,200)
2021年12月31日	<u>68,884</u>	<u>26,790</u>	<u>95,674</u>
<b>累计折旧</b>			
2021年1月1日	(26,126)	(20,294)	(46,420)
本年计提	(2,573)	(2,169)	(4,742)
本年减少	274	2,568	2,842
2021年12月31日	<u>(28,425)</u>	<u>(19,895)</u>	<u>(48,320)</u>
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	<u>41,385</u>	<u>5,769</u>	<u>47,154</u>
2021年12月31日	<u>40,459</u>	<u>6,895</u>	<u>47,354</u>

13 在建工程

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年
期 / 年初余额	2,963	3,369	2,959	3,362
本期 / 年增加	356	1,351	356	1,350
转入固定资产	(17)	(1,727)	(17)	(1,727)
其他减少	(9)	(30)	(9)	(26)
期 / 年末余额	3,293	2,963	3,289	2,959
减：在建工程减值准备	(16)	(16)	(16)	(16)
期 / 年末账面价值	3,277	2,947	3,273	2,943

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>			
2022年1月1日	4,504	2,819	7,323
本期增加	193	5	198
本期减少	(4)	(2)	(6)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	4,693	2,822	7,515
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	(2,707)	(742)	(3,449)
本期计提	(222)	(41)	(263)
本期减少	4	1	5
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	(2,925)	(782)	(3,707)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	1,797	2,077	3,874
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	1,768	2,040	3,808
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<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>			
2021年1月1日	3,888	2,730	6,618
本年增加	633	113	746
本年减少	(17)	(24)	(41)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	4,504	2,819	7,323
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2021年1月1日	(2,338)	(673)	(3,011)
本年计提	(376)	(80)	(456)
本年减少	7	11	18
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	(2,707)	(742)	(3,449)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	1,550	2,057	3,607
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	1,797	2,077	3,874
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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>			
2022年1月1日	4,093	2,813	6,906
本期增加	156	4	160
本期减少	(4)	(1)	(5)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	4,245	2,816	7,061
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2022年1月1日	(2,459)	(741)	(3,200)
本期计提	(184)	(41)	(225)
本期减少	4	0	4
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	(2,639)	(782)	(3,421)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2022年1月1日	1,634	2,072	3,706
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	1,606	2,034	3,640
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面原值</b>			
2021年1月1日	3,550	2,724	6,274
本年增加	555	113	668
本年减少	(12)	(24)	(36)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	4,093	2,813	6,906
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>累计摊销</b>			
2021年1月1日	(2,142)	(672)	(2,814)
本年计提	(323)	(80)	(403)
本年减少	6	11	17
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	(2,459)	(741)	(3,200)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	1,408	2,052	3,460
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	1,634	2,072	3,706
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

	2022年6月30日		2021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	136,160	34,040	119,972	29,993
衍生金融负债公允价值变动	46,432	11,608	36,074	9,250
预计负债	11,404	2,851	9,672	2,418
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	8,152	2,038	5,132	1,283
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融资产的公允价值变动	7,668	1,917	-	-
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变动	340	85	-	-
其他	6,951	1,738	7,067	1,767
小计	217,107	54,277	177,917	44,711
<b>递延所得税负债</b>				
衍生金融资产公允价值变动	(54,760)	(13,690)	(39,220)	(9,667)
投资性房地产公允价值变动	(3,052)	(763)	(3,020)	(755)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的				
金融资产的公允价值变动	(2,487)	(622)	(3,464)	(866)
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	(876)	(219)	(6,240)	(1,560)
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变动	(176)	(44)	-	-
其他	(6,364)	(1,591)	(6,764)	(1,691)
小计	(67,715)	(16,929)	(58,708)	(14,539)
净额	149,392	37,348	119,209	30,172

## 本行

	2022年6月30日		2021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)
递延所得税资产				
资产减值准备	128,168	32,042	110,876	27,719
衍生金融负债公允价值变动	46,432	11,608	36,740	9,185
预计负债	11,376	2,844	9,672	2,418
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	8,054	2,013	5,035	1,259
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产的公允价值变动	6,724	1,681	3,167	792
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变动	340	85	-	-
其他	6,950	1,737	7,071	1,768
小计	208,044	52,010	172,561	43,141
递延所得税负债				
衍生金融资产公允价值变动	(53,593)	(13,398)	(38,426)	(9,607)
投资性房地产公允价值变动	(2,236)	(559)	(2,201)	(550)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产的公允价值变动	(2,487)	(622)	(5,084)	(1,271)
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变动	(115)	(28)	-	-
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	-	-	(3,913)	(978)
其他	(3,304)	(826)	(3,304)	(826)
小计	(61,735)	(15,433)	(52,928)	(13,232)
净额	146,309	36,577	119,633	29,909

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	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年
期 / 年初净额	30,172	26,705	29,909	26,204
本期 / 上年计入所得税费用的递延 所得税净变动数 (附注五、49)	5,434	3,863	5,158	3,962
本期 / 上年计入其他综合收益的递延 所得税净变动数 (附注五、50)	1,742	(396)	1,510	(257)
期 / 年末净额	<u>37,348</u>	<u>30,172</u>	<u>36,577</u>	<u>29,909</u>

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2022年6月30日，本集团抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 15,421 百万元 (2021年12月31日：人民币 12,650 百万元)；本行抵销的递延所得税资产 / 负债为人民币 15,412 百万元 (2021年12月31日：人民币 13,191 百万元)。

16 其他资产

	注	本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
应收及暂付款	(1)	75,541	62,797	68,054	55,227
预付款项		22,704	16,328	2,975	1,202
使用权资产	(2)	6,813	6,777	6,432	6,294
贵金属		5,175	4,878	5,175	4,878
应收利息		4,165	4,250	4,152	4,245
抵债资产	(3)	1,010	1,030	983	1,005
长期待摊费用		680	721	659	701
存出保证金		489	458	322	309
商誉	(4)	413	395	-	-
待处理资产		31	31	31	31
其他		9,068	6,738	6,674	6,003
合计		126,089	104,403	95,457	79,895

## (1) 应收及暂付款

按账龄列示如下：

## 本集团

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金额	比例 (%)	预期信用 减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	预期信用 减值准备	账面价值
1年以内	76,113	96.68	(1,316)	74,797	63,977	96.84	(1,750)	62,227
1-2年	960	1.22	(503)	457	496	0.75	(31)	465
2-3年	69	0.09	(28)	41	76	0.12	(34)	42
3年以上	1,586	2.01	(1,340)	246	1,513	2.29	(1,450)	63
合计	78,728	100.00	(3,187)	75,541	66,062	100.00	(3,265)	62,797

## 本行

	2022年6月30日				2021年12月31日			
	金额	比例 (%)	预期信用 减值准备	账面价值	金额	比例 (%)	预期信用 减值准备	账面价值
1年以内	68,768	97.17	(905)	67,863	56,743	97.29	(1,733)	55,010
1-2年	551	0.78	(496)	55	103	0.18	(23)	80
2-3年	69	0.1	(28)	41	76	0.13	(34)	42
3年以上	1,379	1.95	(1,284)	95	1,402	2.40	(1,307)	95
合计	70,767	100.00	(2,713)	68,054	58,324	100.00	(3,097)	55,227

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

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金额	预期信用 减值准备	账面价值	金额	预期信用 减值准备	账面价值
待结算及清算款项	60,236	(60)	60,176	52,598	(53)	52,545
暂付款项	14,671	(15)	14,656	9,709	(10)	9,699
垫付款项	3,821	(3,112)	709	3,755	(3,202)	553
合计	78,728	(3,187)	75,541	66,062	(3,265)	62,797

本行

	2022年6月30日			2021年12月31日		
	金额	预期信用 减值准备	账面价值	金额	预期信用 减值准备	账面价值
待结算及清算款项	53,425	(53)	53,372	47,220	(47)	47,173
暂付款项	13,986	(14)	13,972	7,515	(8)	7,507
垫付款项	3,356	(2,646)	710	3,589	(3,042)	547
合计	70,767	(2,713)	68,054	58,324	(3,097)	55,227

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的对外暂付款项和应收未收款项。垫付款项主要为各类非业务性垫款，如已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的涉案资金等。

(2) 使用权资产

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年
使用权资产原值：				
期 / 年初余额	13,980	13,693	12,831	12,700
本期 / 年增加	1,314	2,946	1,272	2,489
本期 / 年减少	(1,642)	(2,659)	(1,537)	(2,358)
期 / 年末余额	13,652	13,980	12,566	12,831
使用权资产累计折旧：				
期 / 年初余额	(7,203)	(7,024)	(6,537)	(6,433)
本期 / 年增加	(1,200)	(2,416)	(1,090)	(2,177)
本期 / 年减少	1,564	2,237	1,493	2,073
期 / 年末余额	(6,839)	(7,203)	(6,134)	(6,537)
使用权资产账面价值	6,813	6,777	6,432	6,294
租赁负债	6,733	6,640	6,326	6,148

于2022年6月30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132百万元。

(3) 抵债资产

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
房屋及建筑物	1,408	1,424	1,372	1,392
土地使用权	8	8	8	8
其他	5	5	5	5
抵债资产原值合计	1,421	1,437	1,385	1,405
减：抵债资产减值准备	(411)	(407)	(402)	(400)
抵债资产净值	1,010	1,030	983	1,005

本集团及本行本期累计处置抵债资产原值为人民币 25 百万元，上年累计处置抵债资产原值分别为人民币 93 百万元和人民币 86 百万元。本集团将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005] 53 号) 的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注五、17。

(4) 商誉

本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间				
	期初余额	本期增加	本期减少	汇率影响	期末余额
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	-	-	18	91
合计	395	-	-	18	413
	2021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.	79	-	-	(6)	73
合计	401	-	-	(6)	395

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 BBM S.A. 银行, 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, 期末折人民币 91 百万元。

## 17 资产减值准备

## 本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间					
	期初余额	本期(转回)/计提	本期核销及转让	核销后收回	其他变动	期末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	202	(34)	-	-	8	176
拆出资金	1,963	(216)	-	-	33	1,780
买入返售金融资产	141	74	-	-	-	215
以摊余成本计量的贷款和垫款	162,184	34,316	(20,355)	3,523	(203)	179,465
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	204	(20)	-	-	1,257
以摊余成本计量的金融投资	2,958	16	-	-	1	2,975
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	117	-	-	(13)	1,125
其他	3,461	751	(689)	43	0	3,566
其他资产减值准备						
固定资产	2,488	672	(245)	-	-	2,915
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	407	4	(4)	-	4	411
贵金属	55	14	(2)	-	-	67
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	175,973	35,918	(21,315)	3,566	(170)	193,972
2021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
预期信用减值准备						
存放同业款项	265	(57)	-	-	(6)	202
拆出资金	949	1,035	-	-	(21)	1,963
买入返售金融资产	34	107	-	-	-	141
以摊余成本计量的贷款和垫款	140,836	63,339	(47,153)	6,324	(1,162)	162,184
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	1,287	158	(368)	-	(4)	1,073
以摊余成本计量的金融投资	3,050	(124)	-	-	32	2,958
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	1,244	(87)	-	-	(136)	1,021
其他	4,088	2	(1,111)	140	342	3,461
其他资产减值准备						
固定资产	775	1,981	-	-	(268)	2,488
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	142	284	-	-	(19)	407
贵金属	-	55	-	-	-	55
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	152,690	66,693	(48,632)	6,464	(1,242)	175,973

## 本行

	2022年1月1日至6月30日止期间					
	期初余额	本期(转回)/计提	本期核销及转让	核销后收回	其他变动	期末余额
预期信用减值准备						
存放同业款项	158	(55)	-	-	4	107
拆出资金	2,144	(174)	-	-	33	2,003
买入返售金融资产	136	78	-	-	-	214
以摊余成本计量的贷款和垫款	155,555	33,009	(19,750)	3,514	(278)	172,050
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	204	(20)	-	-	1,257
以摊余成本计量的金融投资	2,763	(55)	-	-	3	2,711
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	(36)	-	-	23	698
其他	3,287	449	(689)	43	1	3,091
其他资产减值准备						
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	400	4	(4)	-	2	402
贵金属	55	14	(2)	-	-	67
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	166,302	33,438	(20,465)	3,557	(212)	182,620

	2021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
预期信用减值准备						
存放同业款项	214	(51)	-	-	(5)	158
拆出资金	1,141	1,023	-	-	(20)	2,144
买入返售金融资产	32	104	-	-	-	136
以摊余成本计量的贷款和垫款	135,582	61,814	(47,062)	6,299	(1,078)	155,555
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	1,287	158	(368)	-	(4)	1,073
以摊余成本计量的金融投资	2,605	(98)	-	-	256	2,763
以公允价值计量且其变动计入						
其他综合收益的债权投资	784	(50)	-	-	(23)	711
其他	3,933	(62)	(1,064)	139	341	3,287
其他资产减值准备						
在建工程	16	-	-	-	-	16
抵债资产	134	284	-	-	(18)	400
贵金属	-	55	-	-	-	55
待处理资产	4	-	-	-	-	4
合计	145,732	63,177	(48,494)	6,438	(551)	166,302

18 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
同业存放款项				
- 境内同业存放款项	221,041	242,492	221,702	243,091
- 境外同业存放款项	11,404	11,871	13,246	13,439
其他金融机构存放款项				
- 境内其他金融机构存放款项	805,143	831,784	811,181	840,264
- 境外其他金融机构存放款项	5,655	6,810	6,239	7,517
同业及其他金融机构存放款项应计利息	4,002	3,683	4,011	3,709
合计	<u>1,047,245</u>	<u>1,096,640</u>	<u>1,056,379</u>	<u>1,108,020</u>

19 拆入资金

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
同业拆入款项				
- 境内同业拆入款项	275,434	284,232	166,972	205,953
- 境外同业拆入款项	169,454	170,980	149,815	141,934
其他金融机构拆入款项				
- 境内其他金融机构	1,250	2,364	-	-
- 境外其他金融机构	9,645	8,583	-	-
同业拆入款项应计利息	1,273	860	656	298
合计	<u>457,056</u>	<u>467,019</u>	<u>317,443</u>	<u>348,185</u>

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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 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				
- 可转让存款证	7,618	1,400	7,216	1,400
- 发行票据	2,367	1,385	-	51
- 其他 (1)	32,094	31,882	-	-
交易性金融负债				
- 沽空交易用证券头寸	8	134	-	101
- 与贵金属相关的金融负债	17,800	15,247	17,800	15,247
合计	59,887	50,048	25,016	16,799

- (1) 截至 2022 年 6 月 30 日，其他类主要为纳入合并范围的结构化主体中的除本集团外的其他各方持有的份额及其他相关负债。

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：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
账面价值与到期偿付金额的差额				
公允价值	42,079	34,667	7,216	1,451
到期偿付金额	(42,239)	(34,709)	(7,293)	(1,456)
合计	(160)	(42)	(77)	(5)

自 2022 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间及 2021 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并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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
卖出回购证券	51,783	44,710	10,105	11,481
贷款	1	-	1	-
卖出回购金融资产款应计利息	92	41	20	8
合计	<u>51,876</u>	<u>44,751</u>	<u>10,126</u>	<u>11,489</u>

22 客户存款

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
活期存款				
公司	2,106,968	2,061,672	2,074,166	2,033,888
个人	826,457	850,831	778,687	806,077
定期存款(含通知存款)				
公司	2,875,207	2,488,348	2,808,844	2,430,523
个人	1,901,603	1,551,981	1,746,523	1,413,721
其他存款	4,415	3,359	4,244	2,189
小计	<u>7,714,650</u>	<u>6,956,191</u>	<u>7,412,464</u>	<u>6,686,398</u>
客户存款应计利息	96,713	83,586	96,188	83,220
合计	<u>7,811,363</u>	<u>7,039,777</u>	<u>7,508,652</u>	<u>6,769,618</u>

于 2022 年 6 月 30 日，本集团和本行客户存款中分别包括保证金存款人民币 268,541 百万元和人民币 266,312 百万元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 220,878 百万元和人民币 218,909 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

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	13,666	9,776	(15,818)	7,624
职工福利费	8	418	(418)	8
工会经费和职工教育经费	103	195	(232)	66
社会保险费				
- 医疗保险	45	848	(847)	46
- 生育、工伤保险	2	41	(41)	2
住房公积金	10	948	(948)	10
其他	13	599	(599)	13
二、内退福利	14	1	(1)	14
三、离职后福利				
设定提存计划 (附注五、55(1))				
- 养老保险	101	1,161	(1,203)	59
- 失业保险	4	37	(34)	7
- 企业年金	50	762	(780)	32
设定受益计划 (附注五、55(2))				
- 补充养老	385	31	(25)	391
合计	14,401	14,817	(20,946)	8,272

	2021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	10,852	25,383	(22,569)	13,666
职工福利费	11	1,434	(1,437)	8
工会经费和职工教育经费	36	727	(660)	103
社会保险费				
- 医疗保险	40	1,915	(1,910)	45
- 生育、工伤保险	2	87	(87)	2
住房公积金	8	1,792	(1,790)	10
其他	18	1,394	(1,399)	13
二、内退福利	15	-	(1)	14
三、离职后福利				
设定提存计划				
- 养老保险	67	2,417	(2,383)	101
- 失业保险	2	77	(75)	4
- 企业年金	73	1,575	(1,598)	50
设定受益计划				
- 补充养老	467	(31)	(51)	385
合计	11,591	36,770	(33,960)	14,401

本行

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	12,406	8,542	(14,098)	6,850
职工福利费	-	379	(379)	-
工会经费和职工教育经费	66	156	(196)	26
社会保险费				
- 医疗保险	27	796	(805)	18
- 生育、工伤保险	2	39	(40)	1
住房公积金	9	885	(886)	8
其他	4	583	(579)	8
二、内退福利	14	1	(1)	14
三、离职后福利				
设定提存计划 (附注五、55(1))				
- 养老保险	68	1,076	(1,103)	41
- 失业保险	3	34	(30)	7
- 企业年金	29	709	(711)	27
设定受益计划 (附注五、55(2))				
- 补充养老	385	30	(24)	391
合计	13,013	13,230	(18,852)	7,391

	2021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	9,612	22,893	(20,099)	12,406
职工福利费	-	1,327	(1,327)	-
工会经费和职工教育经费	9	651	(594)	66
社会保险费				
- 医疗保险	21	1,791	(1,785)	27
- 生育、工伤保险	1	83	(82)	2
住房公积金	7	1,708	(1,706)	9
其他	1	1,352	(1,349)	4
二、内退福利	15	-	(1)	14
三、离职后福利				
设定提存计划				
- 养老保险	38	2,222	(2,192)	68
- 失业保险	2	73	(72)	3
- 企业年金	31	1,474	(1,476)	29
设定受益计划				
- 补充养老	467	(31)	(51)	385
合计	10,204	33,543	(30,734)	13,013

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。

## 25 应交税费

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
企业所得税	4,953	4,725	3,504	2,952
增值税	4,804	4,824	4,388	4,071
其他	768	815	717	728
合计	10,525	10,364	8,609	7,751

26 预计负债

	注	本集团		本行	
		2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信贷承诺及财务担保减值准备	(1)	10,845	9,242	10,820	9,215
未决诉讼损失	(2)	572	472	554	458
合计		11,417	9,714	11,374	9,673

(1) 信贷承诺及财务担保减值准备变动

本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	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	总计
2022年1月1日	8,736	506	-	9,242
本期转移:				
至第1阶段	18	(18)	-	-
至第2阶段	(68)	68	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提	1,133	466	-	1,599
其他变动	12	(8)	-	4
2022年6月30日	9,831	1,014	-	10,845
	2021年			
	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	总计
2021年1月1日	6,858	3,642	-	10,500
本年转移:				
第1阶段与第2阶段间净转移	(37)	37	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
本年计提	1,925	73	-	1,998
其他变动	(10)	(3,246)	-	(3,256)
2021年12月31日	8,736	506	-	9,242

## 本行

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	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
本期转移:				
至第1阶段	18	(18)	-	-
至第2阶段	(68)	68	-	-
至第3阶段	-	-	-	-
本期计提	1,140	463	-	1,603
其他变动	10	(8)	-	2
2022年6月30日	<u>9,810</u>	<u>1,010</u>	<u>-</u>	<u>10,820</u>
	2021年			
	<u>第1阶段</u>	<u>第2阶段</u>	<u>第3阶段</u>	<u>总计</u>
	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	
2021年1月1日	6,838	3,634	-	10,472
本年转移:				
第1阶段与第2阶段间净转移	(37)	37	-	-
第1阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
第2阶段与第3阶段间净转移	-	-	-	-
本年计提	1,920	80	-	2,000
其他变动	(11)	(3,246)	-	(3,257)
2021年12月31日	<u>8,710</u>	<u>505</u>	<u>-</u>	<u>9,215</u>

(2) 未决诉讼损失变动

本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间				
	期初余额	本期计提	本期支付	本期转回	期末余额
未决诉讼损失	472	161	(3)	(58)	572
	472	161	(3)	(58)	572
	2021年				
	年初余额	本年计提	本年支付	本年转回	年末余额
未决诉讼损失	1,032	99	(361)	(298)	472
	1,032	99	(361)	(298)	472

本行

	2022年1月1日至6月30日止期间				
	期初余额	本期计提	本期支付	本期转回	期末余额
未决诉讼损失	458	156	(3)	(57)	554
	458	156	(3)	(57)	554
	2021年				
	年初余额	本年计提	本年支付	本年转回	年末余额
未决诉讼损失	1,015	99	(358)	(298)	458
	1,015	99	(358)	(298)	458

27 应付债券

		本集团		本行	
		2022年	2021年	2022年	2021年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
	注				
以摊余成本计量：					
普通债券	(1)	345,390	332,072	284,058	256,571
二级资本债券	(2)	148,696	148,342	139,991	139,971
次级债券	(3)	4,800	4,800	-	-
应付债券应计利息		8,335	6,158	7,284	4,857
以公允价值计量：					
普通债券	(1)	11,455	12,153	11,455	12,153
合计		518,676	503,525	442,788	413,552

## (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	期末余额	期初余额
本行								
19 交通银行 01	人民币	中国内地	3.35	50,000	2019/11/25	3 年	50,000	50,000
19 交通银行 02	人民币	中国内地	3.35	40,000	2019/12/11	3 年	40,000	40,000
20 交通银行 01	人民币	中国内地	3.18	50,000	2020/08/05	3 年	50,000	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	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	-
17 中期票据 02	美元	中国香港	3M Libor+0.88	300	2017/05/15	5 年	-	1,912
17 中期票据 04	美元	中国香港	3M Libor+0.90	600	2017/12/04	5 年	4,025	3,825
18 中期票据 02	美元	中国香港	3M Libor+0.85	700	2018/05/17	5 年	4,696	4,462
20 香港中期票据 01	港币	中国香港	2.25	2,800	2020/01/22	2 年	-	2,289
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	8,722	8,287
20 香港中期票据 04	美元	中国香港	3M Libor+0.75	100	2020/06/05	3 年	670	637
20 香港中期票据 05	美元	中国香港	3M Libor+0.80	650	2020/07/20	3 年	4,361	4,143
20 香港中期票据 06	美元	中国香港	3M Libor+0.90	400	2020/07/20	5 年	2,684	2,550
20 香港中期票据 07	美元	中国香港	1.20	800	2020/09/10	5 年	5,353	5,084
20 香港中期票据 08	美元	中国香港	3M Libor+0.80	350	2020/09/10	3 年	2,348	2,231
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	995	951
P14JHTP1D	人民币	中国台湾	4.00	200	2014/12/04	10 年	205	200
小计							284,058	256,571

(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	期末余额	期初余额
子公司								
19 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.68	5,000	2019/05/20	3 年	-	4,998
19 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.65	5,000	2019/07/08	3 年	5,000	4,998
19 交银租赁债 03	人民币	中国内地	3.49	3,500	2019/10/21	3 年	3,499	3,498
20 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.65	3,000	2020/11/05	3 年	2,997	2,996
21 交银租赁债 01	人民币	中国内地	3.62	4,000	2021/03/01	3 年	3,995	3,993
21 交银租赁债 02	人民币	中国内地	3.45	3,000	2021/04/22	3 年	2,626	2,625
19 美元中期票据 01	美元	中国香港	4.00	800	2019/01/22	3 年	-	3,693
19 美元中期票据 02	美元	中国香港	4.375	700	2019/01/22	5 年	2,903	2,766
19 美元中期票据 03	美元	中国香港	3M Libor+ 1.20	120	2019/04/12	3 年	-	765
19 美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Libor+ 1.175	400	2019/09/05	5 年	1,180	1,129
19 美元中期票据 05	美元	中国香港	2.625	200	2019/09/05	5 年	761	723
19 美元中期票据 06	美元	中国香港	3M Libor+ 1.05	180	2019/10/25	3 年	1,207	1,148
19 美元中期票据 07	美元	中国香港	3M Libor+ 1.075	600	2019/12/10	5 年	1,656	1,585
20 美元中期票据 01	美元	中国香港	3M Libor+ 0.95	500	2020/03/02	5 年	1,793	1,710
20 美元中期票据 02	美元	中国香港	3M Libor+ 0.83	300	2020/03/02	3 年	1,566	1,492
20 美元中期票据 03	美元	中国香港	1.75	350	2020/07/14	3 年	1,591	1,515
20 美元中期票据 04	美元	中国香港	3M Libor+ 1.70	450	2020/07/14	5 年	1,407	1,348
21 美元中期票据 01	美元	中国香港	1.125	500	2021/06/18	3 年	1,965	1,865
21 港币中期票据 02	港币	中国香港	1.07	775	2021/09/27	3 年	662	634
13 蔚蓝星轨债	美元	中国香港	3.75	500	2013/03/06	10 年	3,351	3,187
5 年期美元债	美元	中国香港	3.75	950	2018/01/25	5 年	6,362	6,047
10 年期美元债	美元	中国香港	4.00	250	2018/01/25	10 年	1,662	1,580
AzureNova	美元	中国香港	3.50	1,050	2017/03/21	5 年	-	6,692
AzureNova	美元	中国香港	4.25	250	2017/03/21	10 年	1,671	1,589

(接下页)

(承上页)

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u>	<u>面值</u>	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
			%	(原币)				
20 交银金投债 01	人民币	中国内地	2.70	3,000	2020/03/11	3 年	3,000	2,999
20 交银金投债 02	人民币	中国内地	2.80	7,000	2020/03/11	5 年	6,991	6,990
21 交银国际 01	美元	中国香港	1.75	500	2021/06/22	5 年	3,050	2,890
19 巴西债	巴西雷亚尔	巴西	110% SELIC	200	2019/01/30	5 年	56	46
22 巴西债 01	巴西雷亚尔	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10 年	381	-
小计							<u>61,332</u>	<u>75,501</u>
合计							<u>345,390</u>	<u>332,072</u>

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u>	<u>面值</u>	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>期末公允价值</u>	<u>期初公允价值</u>
			%	(原币)				
19 香港中期票据	港币	中国香港	2.85	3,500	2019/03/21	5 年	2,994	3,027
19 香港美元中期票据	美元	中国香港	3M Libor + 0.78	800	2019/03/21	3 年	-	5,106
20 香港中期票据 03	人民币	中国香港	3.15	2,000	2020/01/22	2 年	-	2,034
21 香港中期票据 01	港币	中国香港	0.95	1,200	2021/12/13	2 年	997	980
21 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.15	1,000	2021/12/13	3 年	1,000	1,006
22 香港中期票据 01	港币	中国香港	1.80	1,200	2022/03/21	2 年	1,006	-
22 香港中期票据 02	人民币	中国香港	3.20	2,800	2022/03/21	2 年	2,835	-
22 香港中期票据 03	美元	中国香港	2.375	400	2022/03/21	3 年	2,623	-
合计							<u>11,455</u>	<u>12,153</u>

(2) 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u> %	<u>面值</u> (原币)	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>注释</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
本行									
17 交通银行二级	人民币	中国内地	4.50	30,000	2017/04/11	10 年	(a)	-	29,978
19 交通银行二级 01	人民币	中国内地	4.10	30,000	2019/08/14	10 年	(b)	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	(c)	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	(d)	39,996	39,996
21 交通银行二级	人民币	中国内地	3.65	30,000	2021/09/23	10 年	(e)	30,000	30,000
22 交通银行二级 01	人民币	中国内地	3.45	30,000	2022/02/23	10 年	(f)	29,998	-
小计								139,991	139,971
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	(g)	1,996	1,996
21 交银香港二级	美元	中国香港	2.304	1,000	2021/07/08	10 年	(h)	6,709	6,375
小计								8,705	8,371
合计								148,696	148,342

(a) 本集团已于 2022 年 4 月 13 日行使赎回权，按面值全部赎回交通银行股份有限公司 2017 年二级资本债券。

(b) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足银保监会规定的监管资本要求情况下，经银保监会事先批准，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。

- (c) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足银保监会规定的监管资本要求情况下，经银保监会事先批准，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。
- (d) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足银保监会规定的监管资本要求情况下，经银保监会事先批准，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。
- (e) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足银保监会规定的监管资本要求情况下，经银保监会事先批准，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。
- (f) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足银保监会规定的监管资本要求情况下，经银保监会事先批准，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。
- (g) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足银保监会规定的监管资本要求情况下，经银保监会事先批准，本集团可以选择在该债券第5个计息年度结束后第一日，即2023年9月20日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (h) 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年期美国国债利率加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全额减记，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：

	<u>币种</u>	<u>发行地</u>	<u>利率</u> %	<u>面值</u> (原币)	<u>发行日期</u>	<u>债券期限</u>	<u>注释</u>	<u>期末余额</u>	<u>期初余额</u>
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银保监会备案后，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。

28 其他负债

注	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
保险负债	84,789	74,493	-	-
应付股利	28,651	81	28,269	75
暂收款项	25,324	16,015	23,683	14,472
待结算及清算款项	19,789	24,056	19,788	24,056
租赁负债 (1)	6,733	6,640	6,326	6,148
融资租赁保证金	6,559	6,842	-	-
转贷款资金	1,980	2,108	1,980	2,108
其他	75,225	52,706	44,572	24,566
合计	249,050	182,941	124,618	71,425

(1) 租赁负债按到期日分析——未经折现分析

	本集团		本行	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
一年以内	2,116	2,165	1,983	2,009
一至二年	1,717	1,705	1,616	1,599
二至三年	1,229	1,279	1,204	1,224
三至五年	1,446	1,448	1,429	1,426
五年以上	1,524	1,381	1,368	1,192
未折现租赁负债合计	8,032	7,978	7,600	7,450
租赁负债期 / 年末余额	6,733	6,640	6,326	6,148

## 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

	2022年1月1日至6月30日止期间			期末余额
	期初余额	本期变动数		
		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) 期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	初始 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

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期变动数		期末余额
		本期增加	本期减少	
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。

当发生清算时，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。在取得银保监会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) 期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	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	14,000	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银保监会批准的前提下，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)，本行有权在报银保监会并获同意、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银保监会批准的前提下，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。经银保监会事先批准，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，经银保监会事先批准，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。当本债券本金被部分或全部减记后，该债券被减记部分在任何条件下（包括相关无法生存触发事件不再持续的情况）不再被恢复或支付（无论是部分还是全部），该债券被减记部分任何尚未支付的累积应付派息亦将不再支付，以及不会对债券持有人的损失进行任何补偿。

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

#### 本集团及本行

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
归属于母公司股东的权益	976,543	964,647
其中：归属于母公司普通股持有者的权益	801,753	789,857
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	12,393	12,589
其中：归属于普通股少数股东的权益	9,082	9,424
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）	3,311	3,165

自2022年1月1日至6月30日止期间，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的股息分配情况参见附注五、35。

31 资本公积

本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间			期末余额
	期初余额	本期增加	本期减少	
股本溢价	110,770	-	-	110,770
其他资本公积	658	-	-	658
合计	111,428	-	-	111,428

本行

	2022年1月1日至6月30日止期间			期末余额
	期初余额	本期增加	本期减少	
股本溢价	110,568	-	-	110,568
其他资本公积	658	-	-	658
合计	111,226	-	-	111,226

## 32 盈余公积

## 本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
法定盈余公积	79,967	7,784	-	87,751
任意盈余公积	140,022	-	-	140,022
合计	219,989	7,784	-	227,773

## 本行

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
法定盈余公积	77,044	7,522	-	84,566
任意盈余公积	139,764	-	-	139,764
合计	216,808	7,522	-	224,330

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。

经 2022 年 6 月 28 日召开的 2021 年度股东大会批准，本行提取法定盈余公积人民币 75.22 亿元。

### 33 一般风险准备

#### 本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	130,280	13,328	-	143,608

#### 本行

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期初余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	122,341	11,422	-	133,763

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当地监管要求计提相应的一般风险准备。

经 2022 年 6 月 28 日召开的 2021 年度股东大会批准，本行提取一般风险准备人民币 11,422 百万元。

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 2022 年 6 月 30 日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计 3,311 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	美元 500 百万元
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)有限公司本期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 59 百万元。

## 35 未分配利润

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 注 6月30日止期间	2021年	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年
期 / 年初余额	258,074	214,448	218,328	185,586
加：本期 / 年归属于母公司股东的净利润	44,040	87,581	40,109	75,219
减：提取法定盈余公积	(7,784)	(7,536)	(7,522)	(6,897)
提取任意盈余公积	-	(92)	-	-
提取一般风险准备	(13,328)	(7,117)	(11,422)	(6,421)
分配普通股股利 (1)	(26,363)	(23,541)	(26,363)	(23,541)
分配优先股股利 (2)	(1,832)	(1,755)	(1,832)	(1,755)
分配永续债利息 (3)	(1,685)	(3,858)	(1,685)	(3,858)
其他	(8)	(56)	(5)	(5)
期 / 年末余额	251,114	258,074	209,608	218,328

## (1) 分配普通股股利

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 742.36 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。

经 2021 年 6 月 29 日召开的 2020 年度股东大会批准，以 2020 年 12 月 31 日的普通股总股本 742.36 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 0.317 元 (含税)，共分配现金股利人民币 235.41 亿元。

## (2) 分配优先股股利

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，本行本次境内优先股股息为人民币 1,831,500,000 元，票面股息率 4.07%。

经 2021 年 4 月 29 日的董事会会议批准，根据境内优先股条款规定，本行本次境内优先股股息为人民币 1,755,000,000 元，票面股息率 3.90%。

## (3) 分配永续债利息

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

本行于2021年11月18日派发2020年美元无固定期限资本债券利息折合人民币8.01亿元。

本行于2021年9月25日派发2020年无固定期限资本债券利息人民币13.77亿元。

本行于2021年9月20日派发2019年无固定期限资本债券利息人民币16.80亿元。

## 36 利息净收入

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
利息收入				
发放贷款和垫款				
- 公司贷款及贸易融资	85,363	77,262	79,835	72,772
- 个人贷款和垫款	55,645	49,886	55,140	49,457
- 贴现	2,169	2,478	2,169	2,478
金融投资	46,923	43,155	43,130	40,164
拆出资金及买入返售金融资产	6,605	5,222	7,660	6,026
存放中央银行款项	5,264	5,383	5,259	5,377
存放同业款项	599	566	346	402
利息收入小计	202,568	183,952	193,539	176,676
利息支出				
客户存款	(76,882)	(69,536)	(75,608)	(68,699)
同业及其他金融机构存放款项	(12,326)	(10,136)	(12,370)	(10,166)
已发行存款证	(12,200)	(8,787)	(11,665)	(8,556)
应付债券	(7,627)	(7,989)	(6,699)	(7,016)
向中央银行借款	(4,930)	(6,449)	(4,930)	(6,447)
拆入资金及卖出回购金融资产款	(3,510)	(2,569)	(2,545)	(1,959)
利息支出小计	(117,475)	(105,466)	(113,817)	(102,843)
利息净收入	85,093	78,486	79,722	73,833

## 37 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
手续费及佣金收入				
银行卡	9,923	9,750	9,915	9,740
理财业务	5,232	6,081	1,949	2,828
托管及其他受托业务	4,249	3,972	3,949	3,747
代理类	3,394	3,324	4,063	3,758
投资银行	1,968	1,945	1,466	1,404
担保承诺	1,489	1,358	1,536	1,360
支付结算	720	713	707	703
其他	97	156	9	13
手续费及佣金收入小计	27,072	27,299	23,594	23,553
手续费及佣金支出				
银行卡	(1,252)	(1,240)	(1,248)	(1,235)
支付结算与代理类	(947)	(868)	(351)	(287)
其他	(219)	(225)	(152)	(235)
手续费及佣金支出小计	(2,418)	(2,333)	(1,751)	(1,757)
手续费及佣金净收入	24,654	24,966	21,843	21,796

38 投资收益

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
非外汇衍生金融工具	432	(488)	458	(228)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资及负债	7,107	7,581	5,291	5,159
以摊余成本计量的金融投资	(13)	40	(13)	33
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融投资	669	1,003	(155)	386
成本法核算的长期股权投资	-	-	738	838
权益法核算的长期股权投资	70	114	101	102
合计	8,265	8,250	6,420	6,290

- (1) 自2022年1月1日至6月30日止期间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分别为人民币650百万元和人民币41百万元(自2021年1月1日至2021年6月30日止期间:分别为人民币477百万元和人民币39百万元)。

39 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
非外汇衍生金融工具	13,163	4,065	7,081	2,678
被套期项目	(10,764)	(2,681)	(4,291)	(1,370)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融投资及金融负债	(4,371)	(25)	(2,795)	69
投资性房地产	-	(96)	-	-
合计	(1,972)	1,263	(5)	1,377

40 汇兑及汇率产品净收益

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
汇兑损益	5,390	(583)	4,513	(336)
外汇衍生工具投资损益	458	4,118	1,409	4,134
外汇衍生工具公允价值变动损益	(1,457)	(2,089)	(1,764)	(2,453)
合计	4,391	1,446	4,158	1,345

汇兑及汇率产品净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 保险业务收入

本集团

	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
已赚保费	13,678	11,489
减：分出保费	(159)	(467)
合计	13,519	11,022

42 其他业务收入

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
租赁收入	6,849	6,279	240	285
销售贵金属收入	709	903	709	903
其他	1,563	629	1,711	796
合计	<u>9,121</u>	<u>7,811</u>	<u>2,660</u>	<u>1,984</u>

43 税金及附加

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
城市维护建设税	704	625	660	595
教育费附加	503	450	472	426
其他	400	399	347	359
合计	<u>1,607</u>	<u>1,474</u>	<u>1,479</u>	<u>1,380</u>

44 业务及管理费

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
注 职工薪酬及福利				
(1)				
- 工资、奖金、津贴和补贴	9,776	9,321	8,542	8,117
- 离职后福利 (附注五、55)	1,971	1,867	1,829	1,766
- 其他社会保障和福利费用	3,050	2,972	2,839	2,768
业务费用	19,916	17,400	19,335	16,783
折旧和摊销	4,210	3,977	3,935	3,709
合计	<u>38,923</u>	<u>35,537</u>	<u>36,480</u>	<u>33,143</u>

(1) 本期职工薪酬及福利变动情况请详见附注五、24。

45 信用减值损失

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
	以摊余成本计量的贷款和垫款	34,316	30,703	33,009
信贷承诺及财务担保	1,599	2,779	1,603	2,772
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	204	256	204	256
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资	117	(76)	(36)	(37)
买入返售金融资产	74	77	78	76
以摊余成本计量的金融投资	16	(528)	(55)	(604)
存放同业款项	(34)	45	(55)	22
拆出资金	(216)	200	(174)	222
其他	751	(374)	449	(490)
合计	<u>36,827</u>	<u>33,082</u>	<u>35,023</u>	<u>32,097</u>

46 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
	固定资产减值损失	672	248	-
贵金属减值损失	14	-	14	-
抵债资产减值损失	4	170	4	170
合计	<u>690</u>	<u>418</u>	<u>18</u>	<u>170</u>

47 保险业务支出

本集团

	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2021年1月1日至 6月30日止期间</u>
提取保险责任准备金	9,630	10,167
减：摊回责任准备金	(7)	963
退保金	3,450	586
其他	717	(791)
合计	13,790	10,925

48 其他业务成本

	本集团		本行	
	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2021年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2021年1月1日至 6月30日止期间</u>
	经营租赁成本	4,460	4,569	-
销售贵金属成本	685	865	685	865
其他	767	520	426	277
合计	5,912	5,954	1,111	1,142

49 所得税费用

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
当期所得税费用				
- 企业所得税	5,618	4,067	5,509	2,888
- 香港利得税	1,055	340	67	127
- 其他国家和地区税项	246	259	185	180
小计	6,919	4,666	5,761	3,195
递延所得税费用	(5,434)	(951)	(5,158)	(969)
合计	1,485	3,715	603	2,226

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	注	本集团		本行	
		2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
利润总额		45,617	46,588	40,712	38,920
按 25%的税率计算的所得税费用		11,404	11,647	10,178	9,730
其他国家或地区不同税率影响		48	(127)	-	-
不可作纳税抵扣的支出的影响	(1)	1,812	1,795	1,536	1,777
非纳税项目收益的影响	(2)	(10,871)	(9,489)	(10,203)	(9,170)
以前年度汇算清缴差异调整		(487)	(111)	(487)	(111)
其他		(421)	-	(421)	-
所得税费用		1,485	3,715	603	2,226

- (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。
- (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。

50 其他综合收益

本集团

	资产负债表其他综合收益			2022年1月1日至6月30日止期间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 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	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)	(20)	-	(107)	(20)	-	-	(20)	-
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)	(211)	8	(4,313)	(278)	-	86	(211)	19
企业自身信用风险公允价值变动	(24)	46	-	22	46	-	-	46	-
其他	22	1	-	23	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	3,994	(6,907)	-	(2,913)	(9,739)	840	1,790	(6,907)	(202)
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	244	-	1,891	288	-	8	244	52
现金流量套期损益的有效部分	(104)	618	-	514	875	(130)	(133)	618	(6)
外币财务报表折算差额	(6,884)	3,834	-	(3,050)	4,122	-	-	3,834	288
其他	1,369	131	-	1,500	140	-	(9)	131	-
合计	(4,177)	(2,264)	8	(6,433)	(4,565)	710	1,742	(2,264)	151

	资产负债表其他综合收益			2021年1月1日至6月30日止期间利润表中其他综合收益					
	2021年 1月1日	税后归属于 母公司	其他综合收益 转留存收益	2021年 6月30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	(142)	58	-	(84)	58	-	-	58	-
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	(2,898)	(262)	(1)	(3,161)	(435)	-	(20)	(262)	(193)
企业自身信用风险公允价值变动	12	(36)	-	(24)	(36)	-	-	(36)	-
其他	20	7	-	27	7	-	-	7	-
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	1,341	308	-	1,649	820	(447)	-	308	65
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	2,013	(190)	-	1,823	(224)	-	45	(190)	11
现金流量套期损益的有效部分	(532)	231	-	(301)	1,271	(986)	(53)	231	1
外币财务报表折算差额	(3,517)	(1,341)	-	(4,858)	(1,344)	-	-	(1,341)	(3)
其他	1,355	5	-	1,360	5	-	-	5	-
合计	(2,348)	(1,220)	(1)	(3,569)	122	(1,433)	(28)	(1,220)	(119)

本行

	资产负债表其他综合收益			2022年1月1日至6月30日止期间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 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	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)	(20)	-	(107)	(20)	-	-	(20)
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)	(263)	5	(3,872)	(348)	-	85	(263)
企业自身信用风险公允价值变动	(24)	46	-	22	46	-	-	46
其他	22	1	-	23	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	(4,433)	-	(2,170)	(6,533)	621	1,479	(4,433)
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	127	-	1,466	171	-	(44)	127
现金流量套期损益的有效部分	53	2	-	55	(31)	34	(1)	2
外币财务报表折算差额	(3,804)	1,540	-	(2,264)	1,540	-	-	1,540
其他	1,369	45	-	1,414	54	-	(9)	45
合计	(2,483)	(2,955)	5	(5,433)	(5,120)	655	1,510	(2,955)

	资产负债表其他综合收益			2021年度利润表中其他综合收益			
	2021年 1月1日	其他综合收益 税后净额	2021年 6月30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	(142)	58	(84)	58	-	-	58
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	(2,790)	63	(2,727)	84	-	(21)	63
企业自身信用风险公允价值变动	12	(36)	(24)	(36)	-	-	(36)
其他	20	7	27	7	-	-	7
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	469	(318)	151	(157)	(266)	105	(318)
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	1,552	(135)	1,417	(180)	-	45	(135)
现金流量套期损益的有效部分	40	18	58	919	(895)	(6)	18
外币财务报表折算差额	(1,964)	(755)	(2,719)	(755)	-	-	(755)
其他	1,355	5	1,360	5	-	-	5
合计	(1,448)	(1,093)	(2,541)	(55)	(1,161)	123	(1,093)

## 51 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

### 本集团

	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2021年1月1日至 6月30日止期间</u>
归属于母公司股东的净利润	44,040	42,019
减：当期已分配优先股股利	(1,832)	(1,755)
当期已分配永续债债息	(1,685)	-
	40,523	40,264
其中：归属于持续经营的净利润	40,523	40,264
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>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2021年1月1日至 6月30日止期间</u>
期初发行在外的普通股股数（百万股）	74,263	74,263
本期普通股股数变动影响（百万股）	-	-
	74,263	74,263

### 每股收益：

#### 本集团

	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2021年1月1日至 6月30日止期间</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	0.55	0.54
稀释每股收益	0.55	0.54

## 52 现金流量表相关情况

## (1) 现金流量表补充资料

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
一、将净利润调节为经营活动的现金流量				
净利润	44,132	42,873	40,109	36,694
加：其他资产减值损失	690	418	18	170
信用减值损失	36,827	33,082	35,023	32,097
保险合同准备金	9,623	10,053	-	-
折旧与摊销	7,980	7,320	3,935	3,709
计提 / (转回) 未决诉讼及未决赔 偿准备金	103	(54)	99	(54)
处置固定资产和其他资产的收益	(246)	(302)	(47)	(149)
金融投资利息收入	(46,923)	(43,155)	(43,130)	(40,164)
公允价值变动净损失 / (收益)	1,972	(1,263)	5	(1,377)
汇率产品公允价值变动净损失	1,457	2,089	1,764	2,453
投资收益	(726)	(1,157)	(671)	(1,359)
应付债券利息支出	7,627	7,989	6,699	7,016
租赁负债利息支出	90	111	86	107
递延所得税资产增加	(5,012)	(1,128)	(5,133)	(1,078)
递延所得税负债 (减少) / 增加	(422)	205	(25)	(14)
经营性应收项目的增加	(769,565)	(771,092)	(756,552)	(721,083)
经营性应付项目的增加	801,502	601,268	759,182	525,407
经营活动产生 / (使用) 的 现金流量净额	89,109	(112,743)	41,362	(157,625)
二、现金及现金等价物净变动情况				
现金及现金等价物的期末余额	179,143	278,629	132,477	226,444
减：现金及现金等价物的期初余额	(194,308)	(307,120)	(161,286)	(278,769)
现金及现金等价物净减少额	(15,165)	(28,491)	(28,809)	(52,325)

(2) 现金和现金等价物的构成

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 6月30日	2022年 6月30日	2021年 6月30日
库存现金	11,984	13,602	11,527	12,369
可用于随时支付的存放中央银行款项	56,441	117,941	52,699	108,051
存放同业款项	110,718	147,086	68,251	106,024
期末现金及现金等价物余额	<u>179,143</u>	<u>278,629</u>	<u>132,477</u>	<u>226,444</u>

53 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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
证券投资	548,932	382,640	493,027	326,776
票据	3,750	3,531	3,750	3,531
存放同业款项	2,000	-	1,793	-
合计	<u>554,682</u>	<u>386,171</u>	<u>498,570</u>	<u>330,307</u>

本行

	担保物		相关负债	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
证券投资	509,631	345,355	457,515	293,545
票据	3,750	3,531	3,750	3,531
合计	<u>513,381</u>	<u>348,886</u>	<u>461,265</u>	<u>297,076</u>

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、54)。

此外，本集团部分发放贷款及垫款用作向中央银行借款或拆入资金交易质押担保。于2022年6月30日，本集团上述抵质押物账面价值为人民币3,424百万元(2021年12月31日：人民币5,090百万元)。

(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。

54 金融资产的转移

(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2022年6月30日及2021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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
证券投资	7,277	-	6,165	-
贷款	1	-	1	-
	7,278	-	6,166	-
合计	7,278	-	6,166	-

本行

	担保物		相关负债	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>	<u>6月30日</u>	<u>12月31日</u>
贷款	1	-	1	-

(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 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 7,293 百万元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 13,900 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。

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 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币 71,204 百万元和人民币 59,024 百万元 (2021 年 12 月 31 日：分别为人民币 66,061 百万元和人民币 56,834 百万元)，其中本集团及本行通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币 19,070 百万元，符合完全终止确认条件 (2021 年 12 月 31 日：人民币 13,927 百万元，符合完全终止确认条件)。

于 2022 年 6 月 30 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 (2021 年 12 月 31 日：人民币 5,529 百万元)。

(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。截至2022年6月30日止六个月期间，本集团通过上述方式已完成批量转让不良贷款原值人民币1,104百万元（截至2021年6月30日止六个月期间：人民币8,718百万元），清收金额人民币818百万元（截至2021年6月30日止六个月期间：人民币5,543百万元），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。

55 离职后福利

(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。计入当期损益的费用如下：

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
基本养老保险及失业保险费 (附注五、24)	1,198	1,140	1,110	1,069
企业年金计划 (附注五、24)	762	718	709	688
合计	<u>1,960</u>	<u>1,858</u>	<u>1,819</u>	<u>1,757</u>

期 / 年末应付未付金额如下：

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
基本养老保险及失业保险费 (附注五、24)	66	105	48	71
企业年金计划 (附注五、24)	32	50	27	29
合计	<u>98</u>	<u>155</u>	<u>75</u>	<u>100</u>

(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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
设定受益计划义务现值（附注五、24）	391	385	391	385

在利润表中确认的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
计入当期损益的设定受益计划成本	11	9	10	9
计入其他综合收益的设定受益计划成本	20	(58)	20	(58)
合计	31	(49)	30	(49)

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。

于 2022 年 6 月 30 日，本集团及本行设定受益计划平均受益义务期间为 11.88 年（2021 年 12 月 31 日：12.31 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 39 百万元（2021 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。此外，设定受益计划义务现值与计划未来的支付标准相关，而支付标准根据通货膨胀率确定，因此，通货膨胀率的上升亦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 2.91%以及 1.37% (2021 年 12 月 31 日：3.07%以及 0.81%)。死亡率的假设是以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 (2021 年 12 月 31 日：23.13 年以及 33.13 年)。

## 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。于2022年6月30日，本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币186,569百万元(2021年12月31日：人民币182,733百万元)。

### 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2022年6月30日，本集团发起设立的未纳入合并范围的结构化主体主要包括基金、信托及资产管理计划、有限合伙企业、非保本理财产品及资产证券化产品，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，该等收入对本集团而言并不显著。同时，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。

于2022年6月30日，本集团发行及管理的非保本理财产品余额为人民币1,276,964百万元(2021年12月31日：人民币1,426,253百万元)，发起设立的基金为人民币599,312百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币644,250百万元(2021年12月31日：发起设立的基金为人民币547,188百万元，发起设立的信托、资产管理计划及其他为人民币721,946百万元)。

截至2022年6月30日止六个月期间，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5,232百万元(截至2021年6月30日止六个月期间：人民币4,318百万元)。截至2022年6月30日止六个月期间本集团未产生与非保本理财产品资金拆借及回购交易的利息收入(截至2021年6月30日止六个月期间：无)。

下表列示了截至2022年6月30日和2021年12月31日，本集团通过投资而持有的未纳入合并范围的结构化主体中的权益的账面价值：

本集团

	2022年6月30日				最大损失 风险敞口	主要收益类型
	账面价值			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 计入当期损益 的金融投资			
基金 (含有限合伙企业)	146,909	-	370	147,279	投资收益、 其他综合收益	
信托及资产管理计划	25,534	75,115	-	100,649	投资收益、 利息收入	
资产证券化产品	619	210	-	829	投资收益、 利息收入	
合计	<u>173,062</u>	<u>75,325</u>	<u>370</u>	<u>248,757</u>		

  

	2021年12月31日				最大损失 风险敞口	主要收益类型
	账面价值			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 计入当期损益 的金融投资			
基金 (含有限合伙企业)	147,738	-	620	148,358	投资收益、 其他综合收益	
信托及资产管理计划	13,445	83,245	-	96,690	投资收益、 利息收入	
资产证券化产品	63	134	-	197	投资收益、 利息收入	
合计	<u>161,246</u>	<u>83,379</u>	<u>620</u>	<u>245,245</u>		

## 七、 关联方关系及交易

### 1 与财政部的关联方交易

于2022年6月30日，财政部持有本行177.32亿股普通股(2021年12月31日：177.32亿股)，占总股份的23.88%(2021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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
财政部发行债券投资	997,494	974,910
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	13,710	12,445
投资收益	688	49
公允价值变动净损失	(63)	(2)

## 2 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2022年6月30日，全国社会保障基金理事会持有本行121.56亿股普通股(2021年12月31日：121.60亿股)，占总股份的16.37%(2021年12月31日：16.37%)。

全国社会保障基金理事会成立于2000年，是财政部管理的，负责管理运营全国社会保障基金的独立法人机构，法定代表人刘伟，注册资本人民币800万元，注册地北京市西城区丰汇园11号楼丰汇时代大厦南座。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，并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
客户存款	(93,661)	(92,373)
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
利息支出	(1,912)	(1,836)

### 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2022年6月30日,汇丰银行持有本行141.36亿股普通股(2021年12月31日:141.36亿股),占总股份的19.03%(2021年12月31日:19.03%)。

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,联席行政总裁廖宜建、Surendra Rosha,注册地香港特别行政区中环皇后大道中1号。汇丰银行已发行普通股股本为1,239.58亿港元及71.98亿美元,分为495.79亿普通股。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

#### 本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
表内项目		
存放同业款项	791	1,361
拆出资金	2,954	1,977
衍生金融资产	4,505	1,672
发放贷款和垫款	464	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	2,083	1,931
以摊余成本计量的金融投资	1,177	419
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	2,288	4,052
同业及其他金融机构存放款项	(448)	(268)
拆入资金	(6,838)	(7,349)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,761)	(1,424)
衍生金融负债	(1,986)	(1,613)
卖出回购金融资产款	(8,865)	(9,466)
表外项目		
衍生金融工具名义本金	253,214	240,864
信贷承诺及财务担保	54	-

	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	112	65
利息支出	(27)	(55)
手续费及佣金收入	-	1
手续费及佣金支出	(7)	(2)
投资收益 / (损失)	189	(420)
公允价值变动净收益	2,244	392
汇兑及汇率产品净 (损失) / 收益	(1,576)	1,242

#### 4 与子公司的关联方交易

本行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。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：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
存放同业款项	671	637
拆出资金	162,053	122,824
衍生金融资产	1,152	793
发放贷款和垫款	501	486
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	261	433
以摊余成本计量的金融投资	1,278	1,551
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融投资	9,719	11,455
其他资产	1,438	766
同业及其他金融机构存放款项	(9,520)	(11,390)
拆入资金	(7,040)	(3,133)
衍生金融负债	(8,129)	(1,851)
客户存款	(7,786)	(11,683)
其他负债	(91)	(119)
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	1,329	1,041
利息支出	(174)	(112)
手续费及佣金收入	960	909
手续费及佣金支出	(29)	(56)
投资收益	750	801
公允价值变动净收益	-	16
汇兑及汇率产品净损失	(4)	-
其他业务收入	301	294
业务及管理费	(50)	(21)
其他业务成本	(1)	-

## 5 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)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相关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包括贷款及存款,乃按银行收取第三方客户的利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下:

本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
发放贷款和垫款	1	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

	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
薪金及酌情奖金	6	5
其他福利	1	1

## 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主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
<b>表内项目</b>		
衍生金融资产	29	31
买入返售金融资产	500	500
发放贷款和垫款	10,798	6,041
同业及其他金融机构存放款项	(171)	(104)
衍生金融负债	(2)	(35)
<b>表外项目</b>		
衍生金融工具名义本金	3,972	6,947
信贷承诺及财务担保	16,257	12,126
	2022年1月1日至 6月30日止期间	2021年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	175	107
利息支出	(19)	(3)
投资收益	1	1
公允价值变动净(损失)/收益	(1)	9
汇兑及汇率产品净损失	(3)	(1)

7 与其他关联方的关联方交易

主要余额及交易的详细情况如下：

本集团

	2022年 <u>6月30日</u>	2021年 <u>12月31日</u>
<b>表内项目</b>		
发放贷款和垫款	508	1,080
同业及其他金融机构存放款项	(60)	(1,204)
客户存款	(84,548)	(79,787)
<b>表外项目</b>		
信贷承诺及财务担保	20	-
	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2021年1月1日至 6月30日止期间</u>
利息收入	8	12
利息支出	(1,509)	(1,180)

## 8 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。

## 本集团

	2022年6月30日		2021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	791	0.61	1,361	1.14
拆出资金	2,954	0.55	1,977	0.45
买入返售金融资产	500	0.37	500	0.68
衍生金融资产	4,534	8.07	1,703	4.34
发放贷款和垫款	11,771	0.17	7,122	0.11
金融投资	1,003,042	27.16	981,312	27.85
同业及其他金融机构存放款项	(679)	0.06	(1,576)	0.14
拆入资金	(6,838)	1.50	(7,349)	1.57
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债	(1,761)	2.94	(1,424)	2.85
衍生金融负债	(1,988)	5.03	(1,648)	4.57
卖出回购金融资产	(8,865)	17.09	(9,466)	21.15
客户存款	(178,219)	2.28	(172,170)	2.45
表外项目				
衍生金融工具名义本金	257,186	3.88	247,811	3.48
信贷承诺及财务担保	16,331	0.79	12,126	0.65
	2022年1月1日至 6月30日止期间		2021年1月1日至 6月30日止期间	
	交易金额	占比 %	交易金额	占比 %
利息收入	14,005	6.91	12,629	6.87
利息支出	(3,467)	2.95	(3,074)	2.91
手续费及佣金收入	-	-	1	(0.00)
手续费及佣金支出	(7)	0.29	(2)	0.09
投资收益 / (损失)	878	10.62	(370)	(4.48)
公允价值变动净收益	2,180	(110.55)	399	31.59
汇兑及汇率产品净 (损失) / 收益	(1,579)	(35.96)	1,241	85.82

## 八、或有事项

### 1 未决诉讼

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
作为被起诉方的案件相应标的金额	2,602	4,096	2,153	3,682
就该等诉讼事项已计提的预计负债	572	472	554	458

### 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

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
一年以内	14,671	13,186
一年至两年	14,110	12,864
两年至三年	13,029	12,269
三年至四年	11,821	11,184
四年至五年	10,631	10,204
五年以上	40,360	38,879
合计	104,622	98,586

## 九、 承诺事项

### 1 信贷承诺及财务担保

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
贷款承诺				
- 原到期日在1年以内	6,581	3,936	4,641	1,170
- 原到期日在1年或以上	68,279	57,657	58,528	50,522
信用卡承诺	950,913	908,358	950,913	908,358
承兑汇票	455,435	368,120	455,420	368,095
开出保函及担保	393,047	373,630	390,695	369,067
信用证承诺	183,080	156,194	182,616	155,819
合计	2,057,335	1,867,895	2,042,813	1,853,031

### 2 资本性承诺

	本集团		本行	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已经签订合同但尚未支付	65,663	71,053	10,271	11,376

### 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2022年6月30日，本集团及本行具有提前兑付义务的国债本金为人民币72,020百万元（2021年12月31日：人民币78,594百万元）。

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2022年6月30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（2021年12月31日：不重大）。

于2022年6月30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（2021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) 长江三角洲 - 上海市(除总行)、江苏省、浙江省和安徽省；
- (2) 珠江三角洲 - 福建省和广东省；
- (3) 环渤海地区 - 北京市、天津市、河北省和山东省；
- (4) 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；
- (5) 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、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；
- (6) 东北地区 - 辽宁省、吉林省和黑龙江省；
- (7) 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；
- (8) 总行 - 总行本部，含太平洋信用卡中心。

## 本集团

	2022年1月1日至6月30日止期间								
	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	55,592	12,461	16,188	19,141	11,913	3,793	5,471	18,827	143,386
利息净收入	25,520	9,924	12,327	15,259	9,884	3,024	5,199	3,956	85,093
外部利息净收入 / (支出)	14,968	6,817	(185)	11,644	9,207	(143)	5,246	37,539	85,093
分部间利息净收入 / (支出)	10,552	3,107	12,512	3,615	677	3,167	(47)	(33,583)	-
手续费及佣金净收入	6,255	2,075	3,082	3,091	1,654	599	1,097	6,801	24,654
投资收益 / (损失)	2,842	1	28	137	-	13	(849)	6,093	8,265
其他收益	41	2	2	12	12	-	-	-	69
公允价值变动净(损失) / 收益	(1,041)	(11)	(20)	32	(56)	6	(614)	(268)	(1,972)
汇兑及汇率产品净收益	1,060	265	273	259	94	32	478	1,930	4,391
保险业务收入	13,488	-	-	-	-	-	31	-	13,519
其他业务收入	7,181	205	496	351	325	118	130	315	9,121
资产处置收益	246	-	-	-	-	1	(1)	-	246
营业支出	(34,674)	(8,300)	(13,845)	(4,414)	(9,102)	(3,503)	(3,207)	(20,704)	(97,749)
税金及附加	(487)	(170)	(238)	(257)	(186)	(62)	(37)	(170)	(1,607)
业务及管理费	(7,340)	(3,171)	(4,026)	(4,308)	(3,017)	(1,569)	(2,207)	(13,285)	(38,923)
信用减值损失	(7,307)	(4,791)	(9,342)	331	(5,753)	(1,792)	(942)	(7,231)	(36,827)
其他资产减值损失	(676)	(3)	(3)	(4)	(1)	(3)	-	-	(690)
保险业务支出	(13,784)	-	-	-	-	-	(6)	-	(13,790)
其他业务成本	(5,080)	(165)	(236)	(176)	(145)	(77)	(15)	(18)	(5,912)
分部营业利润 / (亏损)	20,918	4,161	2,343	14,727	2,811	290	2,264	(1,877)	45,637
加：营业外收入	19	39	15	14	42	2	23	28	182
减：营业外支出	(68)	(7)	(7)	(36)	(18)	(13)	(36)	(17)	(202)
利润 / (亏损) 总额	20,869	4,193	2,351	14,705	2,835	279	2,251	(1,866)	45,617
所得税费用									(1,485)
净利润									44,132
补充信息：									
折旧和摊销费用	(910)	(473)	(566)	(569)	(473)	(245)	(217)	(757)	(4,210)
资本性支出	(19,504)	(276)	(531)	(278)	(194)	(66)	(242)	(489)	(21,580)

	2021年1月1日至6月30日止期间								
	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	49,857	11,529	14,836	18,100	10,920	3,614	7,148	17,891	133,895
利息净收入	22,548	9,166	11,226	14,427	9,000	2,874	5,416	3,829	78,486
外部利息净收入	12,041	6,126	293	11,035	8,069	390	5,341	35,191	78,486
分部间利息净收入/(支出)	10,507	3,040	10,933	3,392	931	2,484	75	(31,362)	-
手续费及佣金净收入	6,454	1,919	3,038	3,078	1,641	623	1,367	6,846	24,966
投资收益/(损失)	2,606	88	29	143	-	11	(57)	5,430	8,250
其他收益	341	(3)	3	5	3	-	-	-	349
公允价值变动净(损失)/收益	(341)	1	2	73	(20)	-	60	1,488	1,263
汇兑及汇率产品净收益	430	200	169	106	60	14	245	222	1,446
保险业务收入	10,998	-	-	-	-	-	24	-	11,022
其他业务收入	6,513	161	374	263	238	90	93	79	7,811
资产处置收益	308	(3)	(5)	5	(2)	2	-	(3)	302
营业支出	(28,016)	(7,405)	(12,505)	(8,516)	(7,689)	(5,098)	(2,503)	(15,658)	(87,390)
税金及附加	(410)	(153)	(219)	(234)	(172)	(63)	(36)	(187)	(1,474)
业务及管理费	(7,170)	(3,078)	(4,125)	(4,410)	(2,961)	(1,680)	(2,152)	(9,961)	(35,537)
信用减值损失	(4,038)	(4,042)	(7,917)	(3,747)	(4,386)	(3,157)	(291)	(5,504)	(33,082)
其他资产减值损失	(270)	-	(1)	2	(39)	(110)	-	-	(418)
保险业务支出	(10,922)	-	-	-	-	-	(3)	-	(10,925)
其他业务成本	(5,206)	(132)	(243)	(127)	(131)	(88)	(21)	(6)	(5,954)
分部营业利润/(亏损)	21,841	4,124	2,331	9,584	3,231	(1,484)	4,645	2,233	46,505
加: 营业外收入	54	32	8	15	22	3	17	5	156
减: 营业外支出	(38)	(8)	25	7	19	(7)	(1)	(70)	(73)
利润/(亏损)总额	21,857	4,148	2,364	9,606	3,272	(1,488)	4,661	2,168	46,588
所得税费用									(3,715)
净利润									42,873
补充信息:									
折旧和摊销费用	(897)	(451)	(558)	(548)	(465)	(243)	(243)	(572)	(3,977)
资本性支出	(7,092)	(51)	(100)	(230)	(158)	(42)	(140)	(358)	(8,171)

## 本集团

2022年6月30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	3,072,103	1,191,446	1,867,793	1,407,670	933,375	444,167	1,179,441	4,684,466	(2,238,741)	12,541,720
其中：										
对联营及合营企业的 投资	1,458	-	-	1	-	-	540	5,390	-	7,389
未分配资产										38,856
总资产										12,580,576
分部负债	(2,842,161)	(1,184,529)	(1,859,208)	(1,377,125)	(930,687)	(445,993)	(1,117,984)	(4,071,186)	2,238,741	(11,590,132)
未分配负债										(1,508)
总负债										(11,591,640)
2021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	2,881,066	1,059,386	1,711,386	1,277,003	881,918	409,288	1,095,657	4,459,033	(2,141,041)	11,633,696
其中：										
对联营及合营企业的 投资	4	-	-	1	-	-	201	5,573	-	5,779
未分配资产										32,061
总资产										11,665,757
分部负债	(2,658,802)	(1,042,577)	(1,688,784)	(1,239,658)	(870,308)	(417,068)	(1,046,572)	(3,863,904)	2,141,041	(10,686,632)
未分配负债										(1,889)
总负债										(10,688,521)

因地区分部划分口径的调整，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、资金业务和其他类别业务。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。其他类别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：

	2022年1月1日至6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他类别业务	合计
营业收入	61,401	68,579	13,034	372	143,386
利息净收入	43,229	37,386	4,382	96	85,093
其中：外部利息净收入	36,265	27,684	21,048	96	85,093
分部间利息净收入 / (支出)	6,964	9,702	(16,666)	-	-
手续费及佣金净收入	7,671	15,390	1,509	84	24,654
投资收益	1,382	1,056	5,696	131	8,265
其他收益	25	23	16	5	69
公允价值变动净损失	(1,404)	(334)	(193)	(41)	(1,972)
汇兑及汇率产品净收益	2,419	348	1,624	-	4,391
保险业务收入	31	13,488	-	-	13,519
其他业务收入	7,849	1,222	-	50	9,121
资产处置收益	199	-	-	47	246
营业支出	(47,500)	(47,765)	(2,020)	(464)	(97,749)
税金及附加	(666)	(855)	(82)	(4)	(1,607)
业务及管理费	(14,916)	(21,566)	(2,238)	(203)	(38,923)
信用减值损失 (计提) / 转回	(26,641)	(10,492)	306	-	(36,827)
其他资产减值损失	(675)	(15)	-	-	(690)
保险业务支出	(6)	(13,784)	-	-	(13,790)
其他业务成本	(4,596)	(1,053)	(6)	(257)	(5,912)
营业利润 / (亏损)	13,901	20,814	11,014	(92)	45,637
加：营业外收入	2	13	13	154	182
减：营业外支出	-	(1)	-	(201)	(202)
利润总额 / (亏损)	13,903	20,826	11,027	(139)	45,617
所得税费用					(1,485)
净利润					44,132
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,647)	(2,267)	(253)	(43)	(4,210)
资本性支出	(20,132)	(1,233)	(146)	(69)	(21,580)

	2021年1月1日至6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他类别业务	合计
营业收入	60,492	62,873	10,067	463	133,895
利息净收入	42,205	34,046	2,205	30	78,486
其中：外部利息净收入	34,216	24,920	19,320	30	78,486
分部间利息净收入 / (支出)	7,989	9,126	(17,115)	-	-
手续费及佣金净收入	8,255	15,538	1,094	79	24,966
投资收益	1,593	1,238	5,281	138	8,250
其他收益	288	(217)	1,173	19	1,263
公允价值变动净收益	1,104	44	298	-	1,446
汇兑及汇率产品净收益	24	10,998	-	-	11,022
保险业务收入	6,650	1,113	-	48	7,811
其他业务收入	153	-	-	149	302
资产处置收益	220	113	16	-	349
营业支出	(47,325)	(38,187)	(1,530)	(348)	(87,390)
税金及附加	(629)	(759)	(82)	(4)	(1,474)
业务及管理费	(13,714)	(19,683)	(1,908)	(232)	(35,537)
信用减值损失	(27,951)	(5,603)	472	-	(33,082)
其他资产减值损失	(418)	-	-	-	(418)
保险业务支出	(3)	(10,922)	-	-	(10,925)
其他业务成本	(4,610)	(1,220)	(12)	(112)	(5,954)
营业利润	13,167	24,686	8,537	115	46,505
加：营业外收入	1	13	5	137	156
减：营业外支出	-	(1)	(2)	(70)	(73)
利润总额	13,168	24,698	8,540	182	46,588
所得税费用					(3,715)
净利润					42,873
补充信息：					
折旧和摊销费用	(1,450)	(1,918)	(378)	(231)	(3,977)
资本性支出	(2,979)	(3,941)	(777)	(474)	(8,171)

	2022年6月30日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他类别业务	合计
分部资产	5,157,711	2,480,399	4,804,850	98,760	12,541,720
其中:					
对联营及合营企业的投资	1,257	4	1,454	4,674	7,389
未分配资产					38,856
总资产					12,580,576
分部负债	(5,469,274)	(2,886,252)	(3,118,989)	(110,664)	(11,585,179)
未分配负债					(6,461)
总负债					(11,591,640)
	2021年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他类别业务	合计
分部资产	4,645,110	2,385,982	4,530,160	72,444	11,633,696
其中:					
对联营及合营企业的投资	1,156	4	-	4,619	5,779
未分配资产					32,061
总资产					11,665,757
分部负债	(4,999,768)	(2,533,625)	(3,078,851)	(69,663)	(10,681,907)
未分配负债					(6,614)
总负债					(10,688,521)

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、金融工具及风险管理

### 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 / 内控案防办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

	2022年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	529	498	671	298
其中：利率风险	552	496	676	282
汇率风险	82	79	130	51
	2021年1月1日至6月30日止期间			
	期末值	平均值	最大值	最小值
风险价值	336	454	746	336
其中：利率风险	290	362	453	263
汇率风险	255	226	743	100

(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2022年6月30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6.7114元(2021年12月31日：人民币6.3757元)和1港币兑换人民币0.8552元(2021年12月31日：人民币0.8176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

	2022年6月30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	682,250	34,804	3,968	25,638	746,660
存放同业款项	55,774	69,234	1,332	4,173	130,513
拆出资金	215,284	285,098	16,731	16,547	533,660
衍生金融资产	29,941	19,619	4,233	2,357	56,150
买入返售金融资产	135,556	-	-	14	135,570
发放贷款和垫款	6,349,268	306,213	189,603	78,437	6,923,521
<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	568,163	67,287	4,904	25,906	666,260
以摊余成本计量的金融投资	2,306,193	42,942	18,375	8,252	2,375,762
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	281,108	295,041	21,523	52,920	650,592
其他资产	195,699	151,024	9,639	5,526	361,888
<b>资产合计</b>	<b>10,819,236</b>	<b>1,271,262</b>	<b>270,308</b>	<b>219,770</b>	<b>12,580,576</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(327,209)	(5,461)	(720)	(9,367)	(342,757)
同业及其他金融机构存放款项	(1,023,159)	(14,976)	(4,272)	(4,838)	(1,047,245)
拆入资金	(130,820)	(287,395)	(11,769)	(27,072)	(457,056)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(37,976)	(4,079)	(37)	(17,795)	(59,887)
衍生金融负债	(29,054)	(5,384)	(3,688)	(1,362)	(39,488)
卖出回购金融资产款	(11,856)	(25,600)	(517)	(13,903)	(51,876)
客户存款	(6,994,430)	(474,376)	(288,731)	(53,826)	(7,811,363)
已发行存款证	(898,652)	(59,686)	(4,322)	(19,860)	(982,520)
应付债券	(436,779)	(75,444)	(4,997)	(1,456)	(518,676)
其他负债	(240,378)	(33,364)	(4,395)	(2,635)	(280,772)
<b>负债合计</b>	<b>(10,130,313)</b>	<b>(985,765)</b>	<b>(323,448)</b>	<b>(152,114)</b>	<b>(11,591,640)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>688,923</b>	<b>285,497</b>	<b>(53,140)</b>	<b>67,656</b>	<b>988,936</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,861,116</b>	<b>146,338</b>	<b>20,753</b>	<b>29,128</b>	<b>2,057,335</b>

	2021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	659,377	32,034	30,113	13,204	734,728
存放同业款项	46,830	65,753	1,310	5,997	119,890
拆出资金	196,593	211,034	18,634	13,189	439,450
衍生金融资产	32,268	5,982	482	488	39,220
买入返售金融资产	73,332	20	-	16	73,368
发放贷款和垫款	5,882,592	294,495	164,923	70,191	6,412,201
<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	539,513	79,414	727	18,829	638,483
以摊余成本计量的金融投资	2,169,831	29,760	812	2,634	2,203,037
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	309,518	283,663	37,699	50,849	681,729
其他资产	173,258	137,483	7,292	5,618	323,651
<b>资产合计</b>	<b>10,083,112</b>	<b>1,139,638</b>	<b>261,992</b>	<b>181,015</b>	<b>11,665,757</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(321,796)	(5,084)	(3,083)	(9,395)	(339,358)
同业及其他金融机构存放款项	(1,067,090)	(19,351)	(6,559)	(3,640)	(1,096,640)
拆入资金	(97,769)	(333,317)	(12,855)	(23,078)	(467,019)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(34,217)	(3,196)	(41)	(12,594)	(50,048)
衍生金融负债	(27,910)	(7,021)	(614)	(529)	(36,074)
卖出回购金融资产款	(9,809)	(31,755)	(360)	(2,827)	(44,751)
客户存款	(6,341,729)	(387,816)	(262,148)	(48,084)	(7,039,777)
已发行存款证	(796,708)	(69,868)	(9,917)	(15,527)	(892,020)
应付债券	(408,661)	(87,524)	(6,343)	(997)	(503,525)
其他负债	(186,788)	(19,181)	(4,158)	(9,182)	(219,309)
<b>负债合计</b>	<b>(9,292,477)</b>	<b>(964,113)</b>	<b>(306,078)</b>	<b>(125,853)</b>	<b>(10,688,521)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>790,635</b>	<b>175,525</b>	<b>(44,086)</b>	<b>55,162</b>	<b>977,236</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,683,043</b>	<b>137,706</b>	<b>19,797</b>	<b>27,349</b>	<b>1,867,895</b>

## 本行

	2022年6月30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	679,705	34,546	2,527	24,869	741,647
存放同业款项	39,937	36,986	1,294	3,815	82,032
拆出资金	286,040	367,861	15,394	13,982	683,277
衍生金融资产	28,773	18,776	3,909	2,135	53,593
买入返售金融资产	134,734	-	-	-	134,734
发放贷款和垫款	6,213,487	237,118	50,829	58,528	6,559,962
<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	438,784	60,329	362	23,444	522,919
以摊余成本计量的金融投资	2,245,195	28,511	2,208	5,698	2,281,612
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	232,641	172,857	18,510	35,515	459,523
其他资产	232,832	4,503	31,300	8,149	276,784
<b>资产合计</b>	<b>10,532,128</b>	<b>961,487</b>	<b>126,333</b>	<b>176,135</b>	<b>11,796,083</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(327,185)	(5,461)	(693)	(9,367)	(342,706)
同业及其他金融机构存放款项	(1,030,571)	(16,030)	(4,557)	(5,221)	(1,056,379)
拆入资金	(70,178)	(214,347)	(9,832)	(23,086)	(317,443)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(5,789)	(1,427)	-	(17,800)	(25,016)
衍生金融负债	(29,052)	(13,037)	(3,126)	(1,217)	(46,432)
卖出回购金融资产款	(2,000)	(5,681)	(47)	(2,398)	(10,126)
客户存款	(6,968,923)	(397,769)	(95,445)	(46,515)	(7,508,652)
已发行存款证	(898,652)	(59,686)	(4,322)	(9,321)	(971,981)
应付债券	(401,213)	(35,583)	(4,997)	(995)	(442,788)
其他负债	(126,013)	(22,150)	(1,802)	(2,048)	(152,013)
<b>负债合计</b>	<b>(9,859,576)</b>	<b>(771,171)</b>	<b>(124,821)</b>	<b>(117,968)</b>	<b>(10,873,536)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>672,552</b>	<b>190,316</b>	<b>1,512</b>	<b>58,167</b>	<b>922,547</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,861,013</b>	<b>143,379</b>	<b>10,753</b>	<b>27,668</b>	<b>2,042,813</b>

	2021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	655,795	31,527	21,460	13,130	721,912
存放同业款项	39,731	46,889	1,336	4,879	92,835
拆出资金	241,197	283,404	19,279	13,255	557,135
衍生金融资产	31,229	4,265	2,554	378	38,426
买入返售金融资产	70,854	-	-	-	70,854
发放贷款和垫款	5,753,001	225,615	47,995	56,435	6,083,046
<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	424,245	66,404	248	16,848	507,745
以摊余成本计量的金融投资	2,125,086	20,447	250	1,530	2,147,313
以公允价值计量且其变动					
计入其他综合收益的					
金融投资	257,992	157,558	26,590	30,495	472,635
其他资产	206,819	6,309	30,101	8,206	251,435
<b>资产合计</b>	<b>9,805,949</b>	<b>842,418</b>	<b>149,813</b>	<b>145,156</b>	<b>10,943,336</b>
<b>负债</b>					
向中央银行借款	(321,760)	(5,084)	(3,083)	(9,395)	(339,322)
同业及其他金融机构存放款项	(1,075,942)	(21,764)	(6,825)	(3,489)	(1,108,020)
拆入资金	(52,233)	(264,025)	(11,012)	(20,915)	(348,185)
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	(2,757)	(1,448)	-	(12,594)	(16,799)
衍生金融负债	(27,812)	(6,279)	(2,290)	(359)	(36,740)
卖出回购金融资产款	(7,899)	(3,557)	(33)	-	(11,489)
客户存款	(6,320,095)	(312,685)	(95,935)	(40,903)	(6,769,618)
已发行存款证	(796,707)	(67,004)	(9,712)	(9,012)	(882,435)
应付债券	(367,964)	(38,294)	(6,343)	(951)	(413,552)
其他负债	(86,410)	(10,556)	(2,012)	(2,925)	(101,903)
<b>负债合计</b>	<b>(9,059,579)</b>	<b>(730,696)</b>	<b>(137,245)</b>	<b>(100,543)</b>	<b>(10,028,063)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>746,370</b>	<b>111,722</b>	<b>12,568</b>	<b>44,613</b>	<b>915,273</b>
<b>财务担保及信贷承诺</b>	<b>1,682,937</b>	<b>131,792</b>	<b>12,233</b>	<b>26,069</b>	<b>1,853,031</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

	2022年6月30日		2021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%	(607)	(1,226)	(1,803)	(1,403)
贬值 5%	607	1,226	1,803	1,403

本行

	2022年6月30日		2021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%	(648)	(210)	(1,828)	(391)
贬值 5%	648	210	1,828	391

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

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，亦产生于因中国人民银行利率政策调整。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。目前各项工作正在按进度要求推进。首批于2022年1月1日退出的LIBOR品种已如期顺利完成转换，剩余期限品种美元LIBOR转换工作正稳步推进，且挂钩该定价基准的业务规模总体可控，对经营实质性影响程度较低。

本集团已初步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

	2022年6月30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	731,562	-	-	-	-	15,098	746,660
存放同业款项	114,582	4,887	8,083	2,670	-	291	130,513
拆出资金	159,046	133,262	193,308	39,457	3,863	4,724	533,660
衍生金融资产	-	-	-	-	-	56,150	56,150
买入返售金融资产	135,529	32	-	-	-	9	135,570
发放贷款和垫款	719,624	892,299	4,271,212	446,626	233,724	360,036	6,923,521
<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	19,363	45,420	96,597	88,918	39,490	376,472	666,260
以摊余成本计量的金融投资	49,628	83,035	221,691	980,277	1,010,823	30,308	2,375,762
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	55,992	95,722	37,701	259,278	178,548	23,351	650,592
其他资产	489	-	-	-	-	361,399	361,888
<b>资产合计</b>	<b>1,985,815</b>	<b>1,254,657</b>	<b>4,828,592</b>	<b>1,817,226</b>	<b>1,466,448</b>	<b>1,227,838</b>	<b>12,580,576</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(3,888)	(68,067)	(257,151)	(8,824)	-	(4,827)	(342,757)
同业及其他金融机构存放款项	(822,248)	(67,015)	(153,612)	(368)	-	(4,002)	(1,047,245)
拆入资金	(216,743)	(126,528)	(97,599)	(11,448)	(3,465)	(1,273)	(457,056)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(3,579)	(8,381)	(4,278)	(9,435)	-	(34,214)	(59,887)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(39,488)	(39,488)
卖出回购金融资产款	(26,850)	(19,277)	(5,637)	(19)	-	(93)	(51,876)
客户存款	(3,941,979)	(671,244)	(1,369,601)	(1,719,900)	(23)	(108,616)	(7,811,363)
已发行存款证	(110,392)	(124,968)	(734,084)	(12,268)	(26)	(782)	(982,520)
应付债券	(22,173)	(15,922)	(109,488)	(200,149)	(162,530)	(8,414)	(518,676)
其他负债	(2,609)	(125)	(2,311)	(34,897)	(60,118)	(180,712)	(280,772)
<b>负债合计</b>	<b>(5,150,461)</b>	<b>(1,101,527)</b>	<b>(2,733,761)</b>	<b>(1,997,308)</b>	<b>(226,162)</b>	<b>(382,421)</b>	<b>(11,591,640)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(3,164,646)</b>	<b>153,130</b>	<b>2,094,831</b>	<b>(180,082)</b>	<b>1,240,286</b>	<b>845,417</b>	<b>988,936</b>

	2021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	714,689	-	-	-	-	20,039	734,728
存放同业款项	95,142	15,462	7,404	386	1,199	297	119,890
拆出资金	106,493	89,933	204,698	28,037	6,751	3,538	439,450
衍生金融资产	-	-	-	-	-	39,220	39,220
买入返售金融资产	73,249	81	5	-	-	33	73,368
发放贷款和垫款	1,752,819	740,873	2,904,431	442,783	259,155	312,140	6,412,201
<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	32,659	52,942	90,657	35,428	45,306	381,491	638,483
以摊余成本计量的金融投资	18,908	35,803	262,899	1,009,017	846,114	30,296	2,203,037
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	49,415	109,842	91,364	227,236	181,312	22,560	681,729
其他资产	458	-	-	-	-	323,193	323,651
<b>资产合计</b>	<b>2,843,832</b>	<b>1,044,936</b>	<b>3,561,458</b>	<b>1,742,887</b>	<b>1,339,837</b>	<b>1,132,807</b>	<b>11,665,757</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(52,469)	(58,576)	(214,357)	(9,391)	-	(4,565)	(339,358)
同业及其他金融机构存放款项	(838,039)	(69,360)	(185,541)	(17)	-	(3,683)	(1,096,640)
拆入资金	(257,841)	(128,056)	(70,788)	(6,757)	(2,717)	(860)	(467,019)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(24,954)	(1,995)	(10,196)	(1,266)	-	(11,637)	(50,048)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(36,074)	(36,074)
卖出回购金融资产款	(18,820)	(5,578)	(15,457)	(4,683)	(172)	(41)	(44,751)
客户存款	(3,787,796)	(534,784)	(1,020,946)	(1,607,059)	(39)	(89,153)	(7,039,777)
已发行存款证	(102,024)	(158,609)	(616,929)	(14,056)	(21)	(381)	(892,020)
应付债券	(23,007)	(24,863)	(105,407)	(187,684)	(156,310)	(6,254)	(503,525)
其他负债	(157)	(141)	(652)	(22,668)	(59,823)	(135,868)	(219,309)
<b>负债合计</b>	<b>(5,105,107)</b>	<b>(981,962)</b>	<b>(2,240,273)</b>	<b>(1,853,581)</b>	<b>(219,082)</b>	<b>(288,516)</b>	<b>(10,688,521)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,261,275)</b>	<b>62,974</b>	<b>1,321,185</b>	<b>(110,694)</b>	<b>1,120,755</b>	<b>844,291</b>	<b>977,236</b>

## 本行

	2022年6月30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	727,007	-	-	-	-	14,640	741,647
存放同业款项	69,976	4,470	7,537	-	-	49	82,032
拆出资金	216,557	159,572	219,919	73,973	8,075	5,181	683,277
衍生金融资产	-	-	-	-	-	53,593	53,593
买入返售金融资产	134,725	-	-	-	-	9	134,734
发放贷款和垫款	555,069	879,814	4,248,612	361,707	156,197	358,563	6,559,962
<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	19,338	43,785	94,886	66,891	34,877	263,142	522,919
以摊余成本计量的金融投资	43,758	75,013	206,473	948,118	978,664	29,586	2,281,612
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	36,150	67,506	25,392	198,264	119,699	12,512	459,523
其他资产	322	-	-	-	-	276,462	276,784
<b>资产合计</b>	<b>1,802,902</b>	<b>1,230,160</b>	<b>4,802,819</b>	<b>1,648,953</b>	<b>1,297,512</b>	<b>1,013,737</b>	<b>11,796,083</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(3,888)	(68,056)	(257,138)	(8,824)	-	(4,800)	(342,706)
同业及其他金融机构存放款项	(830,160)	(67,037)	(155,153)	(18)	-	(4,011)	(1,056,379)
拆入资金	(176,398)	(68,601)	(69,776)	(2,012)	-	(656)	(317,443)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(3,579)	(8,381)	(3,877)	(7,059)	-	(2,120)	(25,016)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(46,432)	(46,432)
卖出回购金融资产款	(5,577)	(3,174)	(1,354)	-	-	(21)	(10,126)
客户存款	(3,862,874)	(515,322)	(1,307,516)	(1,718,112)	(23)	(104,805)	(7,508,652)
已发行存款证	(110,096)	(124,388)	(729,504)	(7,830)	-	(163)	(971,981)
应付债券	(15,766)	(9,727)	(92,013)	(177,928)	(139,991)	(7,363)	(442,788)
其他负债	(1,980)	-	(1,651)	(3,536)	(1,139)	(143,707)	(152,013)
<b>负债合计</b>	<b>(5,010,318)</b>	<b>(864,686)</b>	<b>(2,617,982)</b>	<b>(1,925,319)</b>	<b>(141,153)</b>	<b>(314,078)</b>	<b>(10,873,536)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(3,207,416)</b>	<b>365,474</b>	<b>2,184,837</b>	<b>(276,366)</b>	<b>1,156,359</b>	<b>699,659</b>	<b>922,547</b>

	2021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	702,823	-	-	-	-	19,089	721,912
存放同业款项	74,136	13,986	4,571	-	-	142	92,835
拆出资金	118,783	138,984	228,813	53,948	12,786	3,821	557,135
衍生金融资产	-	-	-	-	-	38,426	38,426
买入返售金融资产	70,842	-	-	-	-	12	70,854
发放贷款和垫款	1,701,562	737,913	2,861,879	294,654	176,172	310,866	6,083,046
<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	31,967	52,000	87,178	29,358	38,996	268,246	507,745
以摊余成本计量的金融投资	17,096	32,148	252,856	990,869	826,493	27,851	2,147,313
以公允价值计量且其变动计入							
其他综合收益的金融投资	31,852	81,098	74,535	152,580	119,195	13,375	472,635
其他资产	308	-	-	-	-	251,127	251,435
<b>资产合计</b>	<b>2,749,369</b>	<b>1,056,129</b>	<b>3,509,832</b>	<b>1,521,409</b>	<b>1,173,642</b>	<b>932,955</b>	<b>10,943,336</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	(52,467)	(58,575)	(214,324)	(9,391)	-	(4,565)	(339,322)
同业及其他金融机构存放款项	(847,839)	(70,390)	(186,065)	(17)	-	(3,709)	(1,108,020)
拆入资金	(221,652)	(71,917)	(53,957)	(361)	-	(298)	(348,185)
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融负债	(2,051)	(1,995)	(8,827)	(1,266)	-	(2,660)	(16,799)
衍生金融负债	-	-	-	-	-	(36,740)	(36,740)
卖出回购金融资产款	(9,201)	-	(2,280)	-	-	(8)	(11,489)
客户存款	(3,631,752)	(444,613)	(1,003,351)	(1,604,224)	(38)	(85,640)	(6,769,618)
已发行存款证	(101,536)	(158,137)	(611,250)	(11,394)	-	(118)	(882,435)
应付债券	(19,275)	(18,171)	(90,002)	(141,180)	(139,971)	(4,953)	(413,552)
其他负债	-	(1)	(37)	(108)	(1,962)	(99,795)	(101,903)
<b>负债合计</b>	<b>(4,885,773)</b>	<b>(823,799)</b>	<b>(2,170,093)</b>	<b>(1,767,941)</b>	<b>(141,971)</b>	<b>(238,486)</b>	<b>(10,028,063)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>(2,136,404)</b>	<b>232,330</b>	<b>1,339,739</b>	<b>(246,532)</b>	<b>1,031,671</b>	<b>694,469</b>	<b>915,273</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

	2022年6月30日		2021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	5,718	(13,836)	10,562	(12,995)
利率结构下降 100个基点	(5,718)	15,013	(10,562)	14,012

## 本行

	2022年6月30日		2021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	6,409	(10,827)	11,515	(9,919)
利率结构下降 100个基点	(6,409)	11,035	(11,515)	10,567

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、零售信贷业务部、太平洋信用卡中心、国际业务部、授信管理部、授信审批部、风险管理部 / 内控案防办、资产保全部、金融机构部、金融市场部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。本集团运用风险过滤、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督与防控并举的措施，通过加强数据的交叉验证，增强审批环节的风险防控能力；通过二次征信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实行总行统一授信审查审批，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

本集团根据银保监会制定的《贷款风险分类指引》(以下简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级:正常、关注、次级、可疑和损失,其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下:

正常: 借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注: 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级: 借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑: 借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失: 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

(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。

新冠肺炎疫情发生后，本集团对于申请贷款延期还本付息的客户，严格依据监管规定，在不扩大后续风险，不影响后续清收的前提下，审慎评估客户还款能力，对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升，并适时调整阶段划分。

(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2022年6月30日，本集团预测2022年国内生产总值(GDP)同比增长率基准情景下为5.0%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2022年宏观经济的预测信息并进行了审慎调整。

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等进行分组。

#### *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2022年6月30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，预期信用损失准备的变动不超过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。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

表内项目	2022年6月30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
存放中央银行款项(第1阶段)	692,553	-	-	692,553	42,123	734,676	-	734,676
发放贷款和垫款-公司贷款(未含应计利息)								
以摊余成本计量	3,831,463	73,914	71,027	3,976,404	518,388	4,494,792	(134,933)	4,359,859
第1阶段	3,758,624	-	-	3,758,624	478,682	4,237,306	(50,856)	4,186,450
第2阶段	72,839	73,914	-	146,753	29,699	176,452	(33,329)	143,123
第3阶段	-	-	71,027	71,027	10,007	81,034	(50,748)	30,286
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	241,199	1	79	241,279	2,742	244,021	-	244,021
第1阶段	236,870	-	-	236,870	2,742	239,612	-	239,612
第2阶段	4,329	1	-	4,330	-	4,330	-	4,330
第3阶段	-	-	79	79	-	79	-	79
发放贷款和垫款-个人贷款(未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,249,395	17,118	21,819	2,288,332	60,558	2,348,890	(42,501)	2,306,389
第1阶段	2,249,395	2,769	-	2,252,164	59,942	2,312,106	(20,211)	2,291,895
第2阶段	-	14,349	-	14,349	343	14,692	(5,415)	9,277
第3阶段	-	-	21,819	21,819	273	22,092	(16,875)	5,217
应收同业款项	444,674	-	-	444,674	357,240	801,914	(2,171)	799,743
第1阶段	444,674	-	-	444,674	353,423	798,097	(2,169)	795,928
第2阶段	-	-	-	-	3,817	3,817	(2)	3,815
以摊余成本计量的金融投资	2,255,745	1,213	1,101	2,258,059	120,678	2,378,737	(2,975)	2,375,762
第1阶段	2,250,337	152	-	2,250,489	118,292	2,368,781	(1,499)	2,367,282
第2阶段	5,408	1,061	-	6,469	1,026	7,495	(571)	6,924
第3阶段	-	-	1,101	1,101	1,360	2,461	(905)	1,556
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的								
债权投资	229,977	-	-	229,977	403,040	633,017	-	633,017
第1阶段	229,977	-	-	229,977	397,891	627,868	-	627,868
第2阶段	-	-	-	-	4,899	4,899	-	4,899
第3阶段	-	-	-	-	250	250	-	250
表内合计	9,945,006	92,246	94,026	10,131,278	1,504,769	11,636,047	(182,580)	11,453,467

	2022年6月30日				
	境内行	境外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值
信贷承诺及财务担保					
第1阶段	1,988,504	57,449	2,045,953	(9,831)	2,036,122
第2阶段	10,710	672	11,382	(1,014)	10,368
表外合计	1,999,214	58,121	2,057,335	(10,845)	2,046,490

	2021年12月31日							
表内项目	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
存放中央银行款项(第1阶段)	667,440	-	-	667,440	53,990	721,430	-	721,430
发放贷款和垫款-公司贷款(未含应计利息)								
以摊余成本计量	3,449,747	66,771	69,992	3,586,510	504,061	4,090,571	(121,252)	3,969,319
第1阶段	3,364,303	-	-	3,364,303	479,277	3,843,580	(37,786)	3,805,794
第2阶段	85,444	66,771	-	152,215	17,158	169,373	(34,382)	134,991
第3阶段	-	-	69,992	69,992	7,626	77,618	(49,084)	28,534
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	182,148	34	10	182,192	2,514	184,706	-	184,706
第1阶段	178,511	-	-	178,511	2,514	181,025	-	181,025
第2阶段	3,637	34	-	3,671	-	3,671	-	3,671
第3阶段	-	-	10	10	-	10	-	10
发放贷款和垫款-个人贷款(未含应计利息)								
以摊余成本计量	2,198,737	14,554	18,932	2,232,223	52,873	2,285,096	(38,837)	2,246,259
第1阶段	2,198,737	3,375	-	2,202,112	52,329	2,254,441	(19,617)	2,234,824
第2阶段	-	11,179	-	11,179	308	11,487	(4,510)	6,977
第3阶段	-	-	18,932	18,932	236	19,168	(14,710)	4,458
应收同业款项	411,963	-	-	411,963	223,051	635,014	(2,306)	632,708
第1阶段	411,963	-	-	411,963	219,552	631,515	(2,304)	629,211
第2阶段	-	-	-	-	3,499	3,499	(2)	3,497
以摊余成本计量的金融投资	2,124,848	-	1,088	2,125,936	80,059	2,205,995	(2,958)	2,203,037
第1阶段	2,121,126	-	-	2,121,126	77,343	2,198,469	(1,695)	2,196,774
第2阶段	3,722	-	-	3,722	515	4,237	(371)	3,866
第3阶段	-	-	1,088	1,088	2,201	3,289	(892)	2,397
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的								
债权投资	250,966	-	-	250,966	414,501	665,467	-	665,467
第1阶段	250,966	-	-	250,966	410,700	661,666	-	661,666
第2阶段	-	-	-	-	3,772	3,772	-	3,772
第3阶段	-	-	-	-	29	29	-	29
表内合计	9,285,849	81,359	90,022	9,457,230	1,331,049	10,788,279	(165,353)	10,622,926

	2021年12月31日				
	境内行	境外行及子公司	集团合计	减值准备	集团账面价值
信贷承诺及财务担保					
第1阶段	1,814,432	45,815	1,860,247	(8,736)	1,851,511
第2阶段	6,916	732	7,648	(506)	7,142
表外合计	1,821,348	46,547	1,867,895	(9,242)	1,858,653

(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	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2022年 6月30日	2021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	56,150	39,220	53,593	38,426
发放贷款和垫款	27	27	-	-
债券投资	265,848	247,934	242,564	225,235
基金、信托及债权投资	173,150	166,710	242,237	242,088
贵金属合同	19,381	21,924	19,381	21,924
其他投资	145,214	138,466	-	-
合计	<u>659,770</u>	<u>614,281</u>	<u>557,775</u>	<u>527,673</u>

(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。



(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

	2022年 6月30日	比例 (%)	2021年 12月31日	比例 (%)
公司贷款				
交通运输、仓储和邮政业	789,077	11.13%	763,419	11.64%
制造业	783,050	11.05%	732,565	11.16%
- 电子	203,453	2.87%	168,825	2.57%
- 石油化工	139,085	1.96%	126,354	1.93%
- 机械	113,668	1.60%	102,338	1.56%
- 钢铁	42,988	0.61%	40,781	0.62%
- 纺织及服装	29,190	0.41%	26,817	0.41%
- 其他制造业	254,666	3.60%	267,450	4.07%
租赁和商务服务业	698,520	9.86%	650,742	9.92%
房地产业	493,963	6.97%	419,820	6.40%
水利、环境和公共设施管理业	420,070	5.93%	382,201	5.83%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	297,323	4.19%	268,772	4.10%
批发和零售业	263,263	3.71%	215,554	3.29%
建筑业	190,257	2.68%	157,729	2.40%
科教文卫	126,047	1.78%	122,196	1.86%
采矿业	125,254	1.77%	120,216	1.83%
金融业	123,723	1.75%	132,633	2.02%
信息传输、软件和信息技术服务业	65,933	0.93%	60,718	0.93%
住宿和餐饮业	38,778	0.55%	34,133	0.52%
其他	138,590	1.96%	77,884	1.19%
贴现	184,992	2.61%	136,722	2.08%
个人贷款				
按揭	1,528,420	21.56%	1,489,517	22.70%
信用卡	480,853	6.78%	492,580	7.51%
其他	339,617	4.79%	302,999	4.62%
贷款和垫款总额	<u>7,087,730</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,560,400</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2022年		2021年	
	6月30日	比例 (%)	12月31日	比例 (%)
公司贷款				
交通运输、仓储和邮政业	691,640	10.29%	674,141	10.82%
制造业	752,056	11.19%	692,040	11.12%
- 电子	202,569	3.01%	168,013	2.70%
- 石油化工	137,378	2.04%	120,967	1.94%
- 机械	112,277	1.67%	101,084	1.62%
- 钢铁	42,726	0.64%	37,827	0.61%
- 纺织及服装	28,834	0.43%	26,496	0.43%
- 其他制造业	228,272	3.40%	237,653	3.82%
租赁和商务服务业	685,635	10.21%	634,798	10.20%
房地产业	415,360	6.18%	368,822	5.92%
水利、环境和公共设施管理业	412,522	6.14%	378,279	6.08%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	269,959	4.02%	241,690	3.88%
批发和零售业	246,836	3.67%	201,373	3.23%
建筑业	179,568	2.67%	146,822	2.36%
科教文卫	124,087	1.85%	119,421	1.92%
采矿业	119,128	1.77%	113,774	1.83%
金融业	120,176	1.79%	127,759	2.05%
信息传输、软件和信息技术服务业	63,023	0.94%	58,375	0.94%
住宿和餐饮业	37,732	0.56%	33,806	0.54%
其他	120,663	1.80%	59,874	0.96%
贴现	184,992	2.75%	136,722	2.20%
个人贷款				
按揭	1,492,602	22.22%	1,459,494	23.44%
信用卡	480,769	7.16%	492,485	7.91%
其他	321,617	4.79%	286,192	4.60%
贷款和垫款总额	6,718,365	100.00%	6,225,867	100.00%

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

	2022年		2021年	
	<u>6月30日</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>12月31日</u>	<u>比例 (%)</u>
长江三角洲	1,947,910	27.48%	1,780,637	27.14%
中部地区	1,172,880	16.55%	1,092,985	16.66%
环渤海地区	1,079,193	15.23%	965,957	14.72%
珠江三角洲	945,967	13.35%	857,521	13.07%
西部地区	841,414	11.87%	774,445	11.80%
总行	480,825	6.78%	492,884	7.52%
境外	365,089	5.15%	348,948	5.32%
东北地区	254,452	3.59%	247,023	3.77%
贷款和垫款总额	<u>7,087,730</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,560,400</u>	<u>100.00%</u>

本行

	2022年		2021年	
	<u>6月30日</u>	<u>比例 (%)</u>	<u>12月31日</u>	<u>比例 (%)</u>
长江三角洲	1,784,816	26.56%	1,621,195	26.04%
中部地区	1,167,725	17.38%	1,088,848	17.49%
环渤海地区	1,077,512	16.04%	964,075	15.48%
珠江三角洲	945,967	14.08%	857,521	13.77%
西部地区	839,421	12.49%	772,392	12.41%
总行	480,825	7.16%	492,884	7.92%
境外	167,647	2.50%	181,929	2.92%
东北地区	254,452	3.79%	247,023	3.97%
贷款和垫款总额	<u>6,718,365</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,225,867</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

	2022年6月30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	-	677,931	68,425	-	304	-	-	-	746,660
存放同业款项	-	-	107,436	5,801	6,086	8,642	3,220	-	131,185
拆出资金	-	-	-	137,706	125,775	211,417	62,198	9,592	546,688
买入返售金融资产	-	-	-	135,754	32	-	-	-	135,786
发放贷款和垫款	34,696	-	-	542,591	388,957	1,729,148	2,028,425	3,260,836	7,984,653
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	310	62,667	242,053	30,146	64,215	126,736	111,848	48,686	686,661
以摊余成本计量的金融投资	1,198	-	-	51,607	91,606	284,709	1,181,505	1,194,848	2,805,473
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	281	17,575	-	23,101	35,083	81,124	364,862	224,087	746,113
其他非衍生金融资产	4,165	-	80,792	-	-	-	-	-	84,957
非衍生金融资产总额	40,650	758,173	498,706	926,706	712,058	2,441,776	3,752,058	4,738,049	13,868,176
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	(27)	-	(3,937)	(69,933)	(264,329)	(8,850)	-	(347,076)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(764,542)	(61,736)	(68,456)	(157,677)	(396)	-	(1,052,807)
拆入资金	-	-	-	(209,079)	(106,898)	(103,456)	(37,463)	(9,588)	(466,484)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(26,628)	(5,699)	(11,221)	(6,941)	(9,512)	-	(60,001)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(27,263)	(19,346)	(5,693)	(23)	-	(52,325)
客户存款	-	-	(3,089,158)	(927,093)	(624,417)	(1,409,956)	(1,820,827)	(24)	(7,871,475)
已发行存款证	-	-	-	(110,545)	(125,414)	(745,600)	(13,424)	(35)	(995,018)
应付债券	-	-	-	(5,468)	(588)	(136,402)	(238,698)	(197,025)	(578,181)
其他非衍生金融负债	-	-	(96,781)	(2,609)	(125)	(2,541)	(7,622)	(18,049)	(127,727)
非衍生金融负债总额	-	(27)	(3,977,109)	(1,353,429)	(1,026,398)	(2,832,595)	(2,136,815)	(224,721)	(11,551,094)
净头寸	40,650	758,146	(3,478,403)	(426,723)	(314,340)	(390,819)	1,615,243	4,513,328	2,317,082

	2021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	-	630,776	103,648	-	304	-	-	-	734,728
存放同业款项	-	-	88,993	6,239	15,540	7,663	642	1,246	120,323
拆出资金	-	-	-	92,027	74,317	221,853	46,631	10,662	445,490
买入返售金融资产	-	-	-	73,305	82	5	-	-	73,392
发放贷款和垫款	50,266	-	-	526,302	331,408	1,600,584	1,962,475	4,708,281	9,179,316
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									
	-	376,060	2,697	25,865	47,830	96,235	53,221	56,240	658,148
以摊余成本计量的金融投资									
	2,397	-	-	18,705	41,124	328,799	1,216,983	983,448	2,591,456
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资									
	29	16,262	-	17,767	57,326	129,941	327,239	205,699	754,263
其他非衍生金融资产	4,198	-	63,307	-	-	-	-	-	67,505
非衍生金融资产总额	56,890	1,023,098	258,645	760,210	567,931	2,385,080	3,607,191	5,965,576	14,624,621
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,947)	(60,178)	(220,500)	(9,418)	-	(344,043)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(816,423)	(22,121)	(71,792)	(189,428)	(17)	-	(1,099,781)
拆入资金	-	-	-	(245,082)	(111,600)	(74,918)	(33,805)	(7,872)	(473,277)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债									
	-	-	(11,631)	(24,958)	(1,999)	(10,248)	(1,287)	-	(50,123)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,834)	(5,587)	(15,498)	(4,754)	(177)	(44,850)
客户存款	-	-	(2,917,674)	(896,297)	(548,993)	(1,062,886)	(1,719,819)	(40)	(7,145,709)
已发行存款证	-	-	-	(102,215)	(159,431)	(627,356)	(15,167)	(29)	(904,198)
应付债券	-	-	-	(8,495)	(12,810)	(125,943)	(243,207)	(177,668)	(568,123)
其他非衍生金融负债	-	-	(47,545)	(157)	(719)	(1,547)	(27,187)	(64,710)	(141,865)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,793,273)	(1,372,106)	(973,109)	(2,328,324)	(2,054,661)	(250,496)	(10,771,969)
净头寸	56,890	1,023,098	(3,534,628)	(611,896)	(405,178)	56,756	1,552,530	5,715,080	3,852,652

## 本行

	2022年6月30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	-	677,117	64,226	-	304	-	-	-	741,647
存放同业款项	-	-	67,715	2,272	4,503	7,686	-	-	82,176
拆出资金	-	-	-	186,759	141,516	242,526	117,178	20,367	708,346
买入返售金融资产	-	-	-	134,952	-	-	-	-	134,952
发放贷款和垫款	32,144	-	-	535,034	372,168	1,689,741	1,924,894	3,010,597	7,564,578
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	302	18,737	180,577	27,968	61,174	122,445	87,082	41,640	539,925
以摊余成本计量的金融投资	330	-	-	46,594	84,753	267,224	1,140,853	1,143,694	2,683,448
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	8,458	-	16,492	27,382	53,337	267,471	147,237	520,377
其他非衍生金融资产	4,152	-	73,138	-	-	-	-	-	77,290
非衍生金融资产总额	36,928	704,312	385,656	950,071	691,800	2,382,959	3,537,478	4,363,535	13,052,739
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(3,937)	(69,922)	(264,315)	(8,850)	-	(347,024)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(772,238)	(61,957)	(68,478)	(159,254)	(18)	-	(1,061,945)
拆入资金	-	-	-	(177,013)	(69,144)	(71,086)	(2,076)	-	(319,319)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,097)	(3,586)	(8,411)	(3,891)	(7,136)	-	(25,121)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(5,586)	(3,189)	(1,369)	-	-	(10,144)
客户存款	-	-	(3,010,650)	(868,685)	(523,551)	(1,347,368)	(1,817,988)	(24)	(7,568,266)
已发行存款证	-	-	-	(110,246)	(124,821)	(740,662)	(7,947)	-	(983,676)
应付债券	-	-	-	(134)	(227)	(115,652)	(197,555)	(179,470)	(493,038)
其他非衍生金融负债	-	-	(64,487)	(1,980)	-	(1,983)	(4,249)	(1,368)	(74,067)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,849,472)	(1,233,124)	(867,743)	(2,705,580)	(2,045,819)	(180,862)	(10,882,600)
净头寸	36,928	704,312	(3,463,816)	(283,053)	(175,943)	(322,621)	1,491,659	4,182,673	2,170,139

	2021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	-	629,886	91,722	-	304	-	-	-	721,912
存放同业款项	-	-	68,111	6,108	14,051	4,594	-	-	92,864
拆出资金	-	-	-	101,604	123,769	237,816	79,725	22,352	565,266
买入返售金融资产	-	-	-	70,877	-	-	-	-	70,877
发放贷款和垫款	44,204	-	-	516,806	325,638	1,549,702	1,784,284	4,564,504	8,785,138
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	-	262,981	2,697	25,482	47,338	93,335	44,111	47,476	523,420
以摊余成本计量的金融投资	288	-	-	16,536	36,789	317,318	1,193,143	952,598	2,516,672
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	8,729	-	13,890	46,547	99,463	215,438	130,377	514,444
其他非衍生金融资产	4,193	-	55,588	-	-	-	-	-	59,781
非衍生金融资产总额	48,685	901,596	218,118	751,303	594,436	2,302,228	3,316,701	5,717,307	13,850,374
非衍生金融负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,945)	(60,177)	(220,465)	(9,418)	-	(344,005)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(825,992)	(22,349)	(72,788)	(189,939)	(17)	-	(1,111,085)
拆入资金	-	-	-	(219,984)	(72,741)	(55,331)	(365)	-	(348,421)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	(2,653)	(2,055)	(1,999)	(8,880)	(1,287)	-	(16,874)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(9,204)	-	(2,297)	-	-	(11,501)
客户存款	-	-	(2,845,278)	(809,455)	(458,593)	(1,045,077)	(1,716,845)	(40)	(6,875,288)
已发行存款证	-	-	-	(101,695)	(158,933)	(621,323)	(11,812)	-	(893,763)
应付债券	-	-	-	(4,412)	(5,265)	(108,808)	(191,494)	(159,262)	(469,241)
其他非衍生金融负债	-	-	(45,996)	-	(1)	(37)	(108)	(1,962)	(48,104)
非衍生金融负债总额	-	-	(3,719,919)	(1,223,099)	(830,497)	(2,252,157)	(1,931,346)	(161,264)	(10,118,282)
净头寸	48,685	901,596	(3,501,801)	(471,796)	(236,061)	50,071	1,385,355	5,556,043	3,732,092

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

	2022年6月30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	
<b>资产</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	1	1	18	-	-	20
- 利率合约及其他	669	1,285	5,642	20,628	9,307	37,531
<b>合计</b>	<b>670</b>	<b>1,286</b>	<b>5,660</b>	<b>20,628</b>	<b>9,307</b>	<b>37,551</b>
<b>负债</b>						
<b>衍生金融工具</b>						
- 外汇及商品合约	(17)	(55)	(88)	-	-	(160)
- 利率合约及其他	(484)	(1,014)	(4,572)	(11,652)	(2,398)	(20,120)
<b>合计</b>	<b>(501)</b>	<b>(1,069)</b>	<b>(4,660)</b>	<b>(11,652)</b>	<b>(2,398)</b>	<b>(20,280)</b>

2021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	合计
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	10	1	23	-	-	34
- 利率合约及其他	416	823	2,880	7,044	647	11,810
合计	426	824	2,903	7,044	647	11,844
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	(34)	(27)	-	-	(61)
- 利率合约及其他	(408)	(900)	(3,096)	(6,989)	(381)	(11,774)
合计	(408)	(934)	(3,123)	(6,989)	(381)	(11,835)

## 本行

2022年6月30日						
	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
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	-	14	-	-	14
- 利率合约及其他	669	1,224	5,474	16,054	3,623	27,044
合计	669	1,224	5,488	16,054	3,623	27,058
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	(16)	(51)	(87)	-	-	(154)
- 利率合约及其他	(484)	(1,013)	(4,401)	(11,199)	(1,986)	(19,083)
合计	(500)	(1,064)	(4,488)	(11,199)	(1,986)	(19,237)

	2021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	
<b>资产</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	9	-	19	-	-	28
- 利率合约及其他	424	856	3,005	7,332	698	12,315
合计	433	856	3,024	7,332	698	12,343
<b>负债</b>						
衍生金融工具						
- 外汇及商品合约	-	(34)	(20)	-	-	(54)
- 利率合约及其他	(437)	(933)	(3,313)	(7,935)	(712)	(13,330)
合计	(437)	(967)	(3,333)	(7,935)	(712)	(13,384)

### 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货币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

	2022年6月30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	
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	1,211,489	814,886	1,675,547	186,256	41,924	3,930,102
现金流出	(1,210,904)	(814,629)	(1,675,106)	(186,965)	(42,568)	(3,930,172)
合计	585	257	441	(709)	(644)	(70)
	2021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	
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	1,095,392	879,647	1,404,576	111,697	14,918	3,506,230
现金流出	(1,094,721)	(879,191)	(1,402,398)	(109,071)	(15,480)	(3,500,861)
合计	671	456	2,178	2,626	(562)	5,369

本行

2022年6月30日						
	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
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	1,069,304	709,146	1,510,204	147,405	14,375	3,450,434
现金流出	(1,068,475)	(709,024)	(1,509,789)	(147,892)	(14,862)	(3,450,042)
合计	829	122	415	(487)	(487)	392
2021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	合计
按照总额结算的 衍生金融工具						
现金流入	1,035,571	862,656	1,388,498	80,910	7,433	3,375,068
现金流出	(1,034,580)	(861,933)	(1,386,319)	(80,052)	(8,021)	(3,370,905)
合计	991	723	2,179	858	(588)	4,163

(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

	2022年6月30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
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	677,931	68,425	-	304	-	-	-	746,660
存放同业款项	-	-	107,436	5,787	6,042	8,480	2,768	-	130,513
拆出资金	-	-	-	137,343	124,191	207,023	57,258	7,845	533,660
衍生金融资产	-	-	-	5,008	6,840	15,927	17,253	11,122	56,150
买入返售金融资产	-	-	-	135,538	32	-	-	-	135,570
发放贷款和垫款	31,827	-	-	531,555	362,602	1,614,669	1,679,869	2,702,999	6,923,521
<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	310	62,667	242,053	29,766	63,139	122,056	103,003	43,266	666,260
以摊余成本计量的金融投资	1,037	-	-	47,165	78,500	228,257	1,000,066	1,020,737	2,375,762
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	250	17,575	-	21,618	32,300	68,639	324,629	185,581	650,592
其他资产	4,165	206,379	112,488	-	-	950	37,906	-	361,888
<b>资产总额</b>	<b>37,589</b>	<b>964,552</b>	<b>530,402</b>	<b>913,780</b>	<b>673,950</b>	<b>2,266,001</b>	<b>3,222,752</b>	<b>3,971,550</b>	<b>12,580,576</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	(27)	-	(3,933)	(69,496)	(260,467)	(8,834)	-	(342,757)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(764,542)	(60,897)	(67,252)	(154,185)	(369)	-	(1,047,245)
拆入资金	-	-	-	(208,757)	(105,423)	(100,718)	(33,269)	(8,889)	(457,056)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(26,628)	(5,696)	(11,192)	(6,916)	(9,455)	-	(59,887)
衍生金融负债	-	-	-	(5,361)	(6,453)	(15,229)	(10,129)	(2,316)	(39,488)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(26,883)	(19,305)	(5,665)	(23)	-	(51,876)
客户存款	-	-	(3,089,113)	(926,794)	(623,170)	(1,398,836)	(1,773,426)	(24)	(7,811,363)
已发行存款证	-	-	-	(110,436)	(125,066)	(734,517)	(12,473)	(28)	(982,520)
应付债券	-	-	-	(5,180)	-	(129,131)	(225,721)	(158,644)	(518,676)
其他负债	-	-	(120,718)	(48,641)	(7,919)	(7,594)	(35,509)	(60,391)	(280,772)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>(27)</b>	<b>(4,001,001)</b>	<b>(1,402,578)</b>	<b>(1,035,276)</b>	<b>(2,813,258)</b>	<b>(2,109,208)</b>	<b>(230,292)</b>	<b>(11,591,640)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>37,589</b>	<b>964,525</b>	<b>(3,470,599)</b>	<b>(488,798)</b>	<b>(361,326)</b>	<b>(547,257)</b>	<b>1,113,544</b>	<b>3,741,258</b>	<b>988,936</b>

	2021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
<b>资产</b>									
现金及存放中央银行款项	-	630,776	103,648	-	304	-	-	-	734,728
存放同业款项	-	-	88,993	6,227	15,512	7,547	410	1,201	119,890
拆出资金	-	-	-	91,920	73,953	217,777	45,277	10,523	439,450
衍生金融资产	-	-	-	6,099	7,172	13,032	11,052	1,865	39,220
买入返售金融资产	-	-	-	73,281	82	5	-	-	73,368
发放贷款和垫款	34,913	-	-	504,850	289,612	1,435,771	1,309,429	2,837,626	6,412,201
<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	-	376,060	2,697	25,684	47,293	92,313	43,656	50,780	638,483
以摊余成本计量的金融投资	2,397	-	-	18,227	37,752	284,065	1,014,207	846,389	2,203,037
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	29	16,262	-	17,504	56,506	120,183	289,879	181,366	681,729
其他资产	4,198	187,187	93,428	150	18	505	35,656	2,509	323,651
<b>资产总额</b>	<b>41,537</b>	<b>1,210,285</b>	<b>288,766</b>	<b>743,942</b>	<b>528,204</b>	<b>2,171,198</b>	<b>2,749,566</b>	<b>3,932,259</b>	<b>11,665,757</b>
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	-	-	(53,888)	(59,906)	(216,166)	(9,398)	-	(339,358)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(816,423)	(22,095)	(71,315)	(186,790)	(17)	-	(1,096,640)
拆入资金	-	-	-	(244,958)	(111,085)	(73,358)	(30,413)	(7,205)	(467,019)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(11,631)	(24,954)	(1,995)	(10,202)	(1,266)	-	(50,048)
衍生金融负债	-	-	-	(5,493)	(6,739)	(11,698)	(10,266)	(1,878)	(36,074)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(18,830)	(5,584)	(15,471)	(4,694)	(172)	(44,751)
客户存款	-	-	(2,917,672)	(892,406)	(544,620)	(1,043,211)	(1,641,829)	(39)	(7,039,777)
已发行存款证	-	-	-	(102,064)	(158,664)	(617,116)	(14,155)	(21)	(892,020)
应付债券	-	-	-	(8,440)	(12,472)	(116,263)	(210,040)	(156,310)	(503,525)
其他负债	-	-	(59,181)	(3,007)	(26,893)	(6,392)	(61,011)	(62,825)	(219,309)
<b>负债总额</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,804,907)</b>	<b>(1,376,135)</b>	<b>(999,273)</b>	<b>(2,296,667)</b>	<b>(1,983,089)</b>	<b>(228,450)</b>	<b>(10,688,521)</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>41,537</b>	<b>1,210,285</b>	<b>(3,516,141)</b>	<b>(632,193)</b>	<b>(471,069)</b>	<b>(125,469)</b>	<b>766,477</b>	<b>3,703,809</b>	<b>977,236</b>

## 本行

	2022年6月30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
资产									
现金及存放中央银行款项	-	677,117	64,226	-	304	-	-	-	741,647
存放同业款项	-	-	67,715	2,270	4,485	7,562	-	-	82,032
拆出资金	-	-	-	186,151	139,826	234,943	105,341	17,016	683,277
衍生金融资产	-	-	-	5,052	6,502	15,776	15,464	10,799	53,593
买入返售金融资产	-	-	-	134,734	-	-	-	-	134,734
发放贷款和垫款	29,397	-	-	523,080	347,041	1,577,853	1,585,665	2,496,926	6,559,962
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	302	18,737	180,577	27,634	60,196	118,183	79,698	37,592	522,919
以摊余成本计量的金融投资	307	-	-	42,411	72,070	212,747	965,812	988,265	2,281,612
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	8,458	-	15,604	25,489	44,952	239,201	125,819	459,523
其他资产	4,152	153,156	82,878	-	-	1,006	35,592	-	276,784
资产总额	34,158	857,468	395,396	936,936	655,913	2,213,022	3,026,773	3,676,417	11,796,083
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(3,933)	(69,485)	(260,454)	(8,834)	-	(342,706)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(772,238)	(61,116)	(67,276)	(155,731)	(18)	-	(1,056,379)
拆入资金	-	-	-	(176,762)	(68,743)	(69,922)	(2,016)	-	(317,443)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,097)	(3,582)	(8,381)	(3,877)	(7,079)	-	(25,016)
衍生金融负债	-	-	-	(5,036)	(6,229)	(15,078)	(13,440)	(6,649)	(46,432)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(5,584)	(3,177)	(1,365)	-	-	(10,126)
客户存款	-	-	(3,010,644)	(868,418)	(522,389)	(1,336,590)	(1,770,587)	(24)	(7,508,652)
已发行存款证	-	-	-	(110,104)	(124,424)	(729,615)	(7,838)	-	(971,981)
应付债券	-	-	-	-	-	(109,890)	(190,106)	(142,792)	(442,788)
其他负债	-	-	(88,424)	(45,646)	(6,968)	(5,419)	(4,146)	(1,410)	(152,013)
负债总额	-	-	(3,873,403)	(1,280,181)	(877,072)	(2,687,941)	(2,004,064)	(150,875)	(10,873,536)
资产负债净头寸	34,158	857,468	(3,478,007)	(343,245)	(221,159)	(474,919)	1,022,709	3,525,542	922,547

	2021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
资产									
现金及存放中央银行款项	-	629,886	91,722	-	304	-	-	-	721,912
存放同业款项	-	-	68,111	6,103	14,037	4,584	-	-	92,835
拆出资金	-	-	-	101,410	123,269	233,261	77,253	21,942	557,135
衍生金融资产	-	-	-	6,151	7,104	12,933	10,259	1,979	38,426
买入返售金融资产	-	-	-	70,854	-	-	-	-	70,854
发放贷款和垫款	32,174	-	-	496,220	285,557	1,392,219	1,157,278	2,719,598	6,083,046
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	-	262,981	2,697	25,321	46,864	89,702	36,395	43,785	507,745
以摊余成本计量的金融投资	288	-	-	16,082	33,792	274,041	996,615	826,495	2,147,313
以公允价值计量且其变动计入									
其他综合收益的金融投资	-	8,729	-	13,786	46,013	93,697	191,215	119,195	472,635
其他资产	4,193	141,590	69,408	16	16	814	32,977	2,421	251,435
资产总额	36,655	1,043,186	231,938	735,943	556,956	2,101,251	2,501,992	3,735,415	10,943,336
负债									
向中央银行借款	-	-	-	(53,886)	(59,905)	(216,133)	(9,398)	-	(339,322)
同业及其他金融机构存放款项	-	-	(825,992)	(22,327)	(72,366)	(187,318)	(17)	-	(1,108,020)
拆入资金	-	-	-	(219,957)	(72,659)	(55,207)	(362)	-	(348,185)
以公允价值计量且其变动计入									
当期损益的金融负债	-	-	(2,653)	(2,051)	(1,995)	(8,834)	(1,266)	-	(16,799)
衍生金融负债	-	-	-	(5,327)	(6,456)	(11,628)	(10,533)	(2,796)	(36,740)
卖出回购金融资产款	-	-	-	(9,202)	-	(2,287)	-	-	(11,489)
客户存款	-	-	(2,845,277)	(805,588)	(454,287)	(1,025,502)	(1,638,925)	(39)	(6,769,618)
已发行存款证	-	-	-	(101,545)	(158,171)	(611,310)	(11,409)	-	(882,435)
应付债券	-	-	-	(4,397)	(5,202)	(100,492)	(163,490)	(139,971)	(413,552)
其他负债	-	-	(48,766)	(2,635)	(20,941)	(5,721)	(18,974)	(4,866)	(101,903)
负债总额	-	-	(3,722,688)	(1,226,915)	(851,982)	(2,224,432)	(1,854,374)	(147,672)	(10,028,063)
资产负债净头寸	36,655	1,043,186	(3,490,750)	(490,972)	(295,026)	(123,181)	647,618	3,587,743	915,273

## (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

	2022年6月30日			
	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	20,015	29,169	25,676	74,860
信用卡承诺	950,913	-	-	950,913
信用证承诺	179,187	3,862	31	183,080
开出保函及担保	258,070	132,841	2,136	393,047
承兑汇票	455,435	-	-	455,435
合计	1,863,620	165,872	27,843	2,057,335

	2021年12月31日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	15,886	30,785	14,922	61,593
信用卡承诺	908,358	-	-	908,358
信用证承诺	152,730	3,431	33	156,194
开出保函及担保	236,647	135,387	1,596	373,630
承兑汇票	368,120	-	-	368,120
合计	1,681,741	169,603	16,551	1,867,895

## 本行

	2022年6月30日			
	1年以内	1至5年	5年以上	合计
贷款承诺	15,694	23,058	24,417	63,169
信用卡承诺	950,913	-	-	950,913
信用证承诺	178,723	3,862	31	182,616
开出保函及担保	255,985	132,610	2,100	390,695
承兑汇票	455,420	-	-	455,420
合计	1,856,735	159,530	26,548	2,042,813

	2021年12月31日			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
贷款承诺	10,760	27,309	13,623	51,692
信用卡承诺	908,358	-	-	908,358
信用证承诺	152,355	3,431	33	155,819
开出保函及担保	233,016	134,467	1,584	369,067
承兑汇票	368,095	-	-	368,095
	1,672,584	165,207	15,240	1,853,031
合计	1,672,584	165,207	15,240	1,853,031

## 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。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量，并由董事会定期复核并保证适用性。

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级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工具、债券投资、无法从活跃市场上获取报价的存款证、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、部分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、未上市基金、未上市股权及股权衍生工具，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，使用的估值模型包含并考虑了市场流动性的折扣率等不可观察的参数。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

	2022年6月30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	-	54,999	1,151	56,150
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	-	243,942	79	244,021
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	155,961	433,712	76,587	666,260
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	168,663	474,498	7,431	650,592
合计	324,624	1,207,178	85,248	1,617,050
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	-	(59,887)	-	(59,887)
衍生金融负债	-	(39,488)	-	(39,488)
应付债券	-	(11,455)	-	(11,455)
合计	-	(110,830)	-	(110,830)

	2021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	-	38,183	1,037	39,220
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	-	184,696	10	184,706
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	21,819	546,325	70,339	638,483
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	246,562	427,602	7,565	681,729
合计	268,381	1,196,833	78,951	1,544,165
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	-	(50,048)	-	(50,048)
衍生金融负债	-	(36,074)	-	(36,074)
应付债券	-	(12,153)	-	(12,153)
合计	-	(98,275)	-	(98,275)



公允价值计量第三层次的调节如下:

本集团

	衍生金融资产	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	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
2022年1月1日	1,037	10	70,339	7,565
利得和损失总额	114	4	(288)	(359)
计入当期损益	114	4	(288)	649
计入其他综合收益	-	-	-	(1,008)
增加	-	69	7,498	226
出售	-	-	(816)	(1)
结算	-	(2)	(146)	-
从本层次转出至其他层次	-	(2)	-	-
2022年6月30日	1,151	79	76,587	7,431
2022年6月30日持有的 金融资产的损益				
已实现利得	-	-	1,573	649
未实现利得 / (损失)	114	4	(1,861)	(1,008)
	衍生金融资产	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	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
2021年1月1日	897	95	64,127	8,071
利得和损失总额	140	2	4,811	(1,187)
计入当期损益	140	2	4,811	46
计入其他综合收益	-	-	-	(1,233)
增加	-	5	10,723	970
出售	-	-	(6,335)	(243)
结算	-	(92)	(2,951)	(46)
从本层次转出至其他层次	-	-	(36)	-
2021年12月31日	1,037	10	70,339	7,565
2021年12月31日持有的 金融资产的损益				
已实现利得	-	-	1,998	46
未实现利得 / (损失)	140	2	1,860	(1,233)

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>
2022年1月1日	10	20,248	7,255
利得和损失总额	4	67	(386)
计入当期损益	4	67	40
计入其他综合收益	-	-	(426)
增加	69	2,819	116
结算	(2)	-	-
从本层次转出至其他层次	(2)	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2022年6月30日	79	23,134	6,985
2022年6月30日持有的			
金融资产的损益			
已实现利得	-	24	40
未实现利得 / (损失)	4	43	(426)
	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>
2021年1月1日	95	20,118	7,701
利得和损失总额	2	801	(1,150)
计入当期损益	2	801	46
计入其他综合收益	-	-	(1,196)
增加	5	171	750
结算	(92)	(842)	(46)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年12月31日	10	20,248	7,255
2021年12月31日持有的			
金融资产的损益			
已实现利得	-	842	46
未实现利得 / (损失)	2	(41)	(1,196)

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资管计划、股权衍生工具及部分贷款和垫款。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，其中涉及的不可观察假设包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣。

## 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、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

	2022年6月30日		2021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	2,375,762	2,386,385	2,203,037	2,234,814
金融负债				
应付债券	(507,221)	(515,572)	(491,372)	(496,082)

## 本行

	2022年6月30日		2021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	2,281,612	2,293,065	2,147,313	2,180,623
金融负债				
应付债券	(431,333)	(440,226)	(401,399)	(405,551)

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

	2022年6月30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	26,947	2,273,486	85,952	2,386,385
金融负债				
应付债券	-	(515,572)	-	(515,572)

	2021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	7,757	2,138,742	88,315	2,234,814
金融负债				
应付债券	-	(496,082)	-	(496,082)

## 本行

	2022年6月30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	-	2,230,763	62,302	2,293,065
金融负债				
应付债券	-	(440,226)	-	(440,226)

	2021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	-	2,115,103	65,520	2,180,623
金融负债				
应付债券	-	(405,551)	-	(405,551)

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银保监会。

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%，由核心一级资本满足；
- (4) 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行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年银保监会首次核准本集团使用资本管理高级方法，2018年经银保监会核准，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：

#### 本集团

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
核心一级资本充足率 (%)	9.99	10.62
一级资本充足率 (%)	12.20	13.01
资本充足率 (%)	14.49	15.45
核心一级资本	801,102	789,887
核心一级资本监管扣除项目	(6,615)	(6,010)
核心一级资本净额	794,487	783,877
其他一级资本	176,386	176,348
一级资本净额	970,873	960,225
二级资本	182,022	179,732
资本净额	1,152,895	1,139,957
风险加权资产	7,956,077	7,379,912

#### 十五、资产负债表日后非调整事项

2022年8月，本行在全国银行间债券市场发行了人民币200亿元的绿色金融债券，期限为3年，票面利率2.42%。

#### 十六、比较数字

若干比较数据已经过重分类，以符合本期列报要求。

交通银行股份有限公司  
2022年1月1日至6月30日止期间中期财务报表补充资料  
(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》(2008)的规定确定。

	<u>2022年1月1日至 6月30日止期间</u>	<u>2021年1月1日至 6月30日止期间</u>
非流动性资产处置损益	47	148
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	-	(96)
其他非经常性损益净额	147	378
所得税影响数	(54)	(127)
合计	140	303
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	131	273
归属于少数股东的非经常性损益	9	30

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投资减值准备转回、持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债产生的公允价值变动损益、处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益、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》(2014年修订)(证监会公告[2014]54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2022年1月1日至6月30日止期间财务报表经毕马威会计师事务所审阅。

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2022年1月1日至6月30日止期间净利润和于2022年6月30日的股东权益并无差异。

## 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:

	2022年1月1日至6月30日止期间			2021年1月1日至6月30日止期间		
	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	10.45	0.55	0.55	10.93	0.54	0.54
扣除非经常性损益后						
归属于母公司普通股						
股东的净利润	10.42	0.54	0.54	10.86	0.54	0.54

# 资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率 和净稳定资金比例信息补充资料

附表 1 至附表 4 依据银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

附表 1：资本构成明细表

项目	(人民币百万元)		代码
	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日	
核心一级资本：			
1 实收资本	74,263	74,263	r
2 留存收益	619,574	605,166	
2a 盈余公积	227,605	219,859	y
2b 一般风险准备	143,432	130,156	z
2c 未分配利润	248,537	255,151	aa
3 累计其他综合收益和公开储备	105,237	108,297	
3a 资本公积	111,457	111,441	u
3b 其他	(6,220)	(3,144)	v
4 过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	2,028	2,161	ab
6 监管调整前的核心一级资本	801,102	789,887	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉（扣除递延税负债）	292	274	m-p
9 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	2,155	2,186	l-q
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	k
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	514	(104)	x
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税负债）	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应	-	-	

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代码
扣除金额			
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	-	-	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	-	-	
23 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	-	-	
25 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,654	3,654	f
26b 有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	6,615	6,010	
29 核心一级资本	794,487	783,877	
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	174,790	174,790	
31 其中：权益部分	174,790	174,790	t
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	1,596	1,558	ac
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 在监管调整前的其他一级资本	176,386	176,348	
其他一级资本：监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	176,386	176,348	
45 一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	970,873	960,225	
二级资本：			

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代码
46 二级资本工具及其溢价	139,991	139,972	n
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	-	-	
48 少数股东资本可计入部分	4,772	4,494	ad
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	37,259	35,266	
51 监管调整前的二级资本	182,022	179,732	
二级资本：监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本	182,022	179,732	
59 总资本（一级资本+二级资本）	1,152,895	1,139,957	
60 总风险加权资产	7,956,077	7,379,912	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	9.99	10.62	
62 一级资本充足率	12.20	13.01	
63 资本充足率	14.49	15.45	
64 机构特定的资本要求	2.50	2.50	
65 其中：储备资本要求	2.50	2.50	
66 其中：逆周期资本要求	0.00	0.00	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	0.00	0.00	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	4.99	5.62	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.00	5.00	
70 一级资本充足率	6.00	6.00	
71 资本充足率	8.00	8.00	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	23,211	26,395	b+c+d+e+g
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	2,177	1,740	a+h
74 抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	-	-	
75 其他依赖于银行未来盈利的递延税资产（扣除递延税负债）	37,144	29,932	j-k-o
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	9,391	8,761	

项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日	代码
77 权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	4,338	4,929	
78 内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	169,300	152,401	
79 内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	32,920	30,337	
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-	-	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

附表 2：集团口径的资产负债表（财务并表和监管并表）

（人民币百万元）

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	银行公布的 合并资产负债 表	监管并表口 径下的资产 负债表	银行公布的 合并资产负 债表	监管并表口 径下的资产 负债表
<b>资产：</b>				
1 现金及存放中央银行款项	746,660	746,660	734,728	734,610
2 存放同业款项	130,513	122,796	119,890	115,353
3 拆出资金	533,660	533,660	439,450	439,515
4 衍生金融资产	56,150	56,150	39,220	39,220
5 买入返售金融资产	135,570	135,498	73,368	71,872
6 发放贷款和垫款	6,923,521	6,922,350	6,412,201	6,411,451
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	666,260	621,944	638,483	604,958
8 金融投资：以摊余成本计量的金融投资	2,375,762	2,336,229	2,203,037	2,174,469
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	650,592	624,633	681,729	648,840
10 长期股权投资	7,389	10,970	5,779	12,509
11 固定资产	175,961	175,428	168,247	167,695
12 土地使用权	1,628	1,628	1,657	1,657
13 递延所得税资产	38,856	38,644	32,061	31,788
14 商誉	413	292	395	274
15 无形资产	2,180	2,155	2,217	2,186
16 其他资产	135,461	134,089	113,295	117,975
17 资产总计	12,580,576	12,463,126	11,665,757	11,574,372
<b>负债：</b>				

		2022年6月30日		2021年12月31日	
		银行公布的 合并资产负债 表	监管并表口 径下的资产 负债表	银行公布的 合并资产负债 表	监管并表口 径下的资产 负债表
18	向中央银行借款	342,757	342,757	339,358	339,358
19	同业及其他金融机构存放款项	1,047,245	1,047,245	1,096,640	1,096,310
20	拆入资金	457,056	457,056	467,019	466,787
21	交易性金融负债	59,887	48,104	50,048	46,242
22	卖出回购金融资产款	51,876	42,020	44,751	36,997
23	客户存款	7,811,363	7,815,800	7,039,777	7,047,063
24	衍生金融负债	39,488	39,488	36,074	36,101
25	已发行债务证券	518,676	513,777	503,525	499,932
26	应付职工薪酬	8,272	8,088	14,401	14,205
27	应交税费	10,525	10,688	10,364	10,282
28	递延所得税负债	1,508	1,500	1,889	1,856
29	预计负债	11,417	11,417	9,714	9,714
30	其他负债	1,231,570	1,141,932	1,074,961	997,633
31	<b>负债总计</b>	<b>11,591,640</b>	<b>11,479,872</b>	<b>10,688,521</b>	<b>10,602,480</b>
<b>所有者权益：</b>					
32	实收资本	74,263	74,263	74,263	74,263
33	其他权益工具	174,790	174,790	174,790	174,790
34	资本公积	111,428	111,457	111,428	111,441
35	其他综合收益	(6,433)	(6,220)	(4,177)	(3,144)
36	盈余公积	227,773	227,605	219,989	219,859
37	一般风险准备	143,608	143,432	130,280	130,156
38	未分配利润	251,114	248,537	258,074	255,151
39	少数股东权益	12,393	9,390	12,589	9,376
40	<b>所有者权益合计</b>	<b>988,936</b>	<b>983,254</b>	<b>977,236</b>	<b>971,892</b>

附表 3：监管并表口径资产负债表展开说明

(人民币百万元)

	监管并表口径下的 资产负债表	代码
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	746,660	
存放同业款项	122,796	
拆出资金	533,660	
衍生金融资产	56,150	
买入返售金融资产	135,498	
发放贷款和垫款	6,922,350	
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	621,944	
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	793	a
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	379	b
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	15,332	c
金融投资：以摊余成本计量的金融投资	2,336,229	
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	624,633	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	3,000	d
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本	0	e
长期股权投资	10,970	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	3,654	f
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	4,500	g
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本	1,384	h
固定资产	175,428	
土地使用权	1,628	i
递延所得税资产	38,644	j
其中：依赖未来盈利的由经营亏损引起的递延税资产	0	k
其中：其他依赖于银行未来盈利的递延税资产	38,644	
无形资产	2,155	l
商誉	292	m
其他资产	134,089	
<b>资产总计</b>	<b>12,463,126</b>	
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	342,757	
同业及其他金融机构存放款项	1,047,245	
拆入资金	457,056	
交易性金融负债	48,104	
卖出回购金融资产款	42,020	
客户存款	7,815,800	
衍生金融负债	39,488	
已发行债务证券	513,777	

	监管并表口径下的 资产负债表	代码
其中：可计入二级资本的数额	139,991	n
应付职工薪酬	8,088	
应交税费	10,688	
递延所得税负债	1,500	o
其中：与商誉相关的递延税负债	0	p
其中：与其他无形资产相关的递延税负债	0	q
预计负债	11,417	
其他负债	1,141,932	
<b>负债总计</b>	<b>11,479,872</b>	
<b>所有者权益：</b>		
实收资本	74,263	
其中：可计入核心一级资本的数额	74,263	r
其中：可计入其他一级资本的数额	0	s
其他权益工具	174,790	t
资本公积	111,457	u
其他综合收益	(6,220)	v
其中：外币报表折算差额	2,922	w
其中：现金流量套期损益的有效部分	514	x
盈余公积	227,605	y
一般风险准备	143,432	z
未分配利润	248,537	aa
少数股东权益	9,390	
其中：可计入核心一级资本的数额	2,028	ab
其中：可计入其他一级资本的数额	1,596	ac
其中：可计入二级资本的数额	4,772	ad
<b>所有者权益合计</b>	<b>983,254</b>	

附表 4：合格资本工具主要特征情况表

1	发行机构	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司
2	标识码	3328	601328	360021	1928019	1928020	1928025
3	适用法律	中国香港/香港《证券及期货条例》	中国/《中华人民共和国证券法》	中国/《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《国务院关于开展优先股试点的指导意见》、《优先股试点管理办法》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	二级资本债券	二级资本债券	无固定期限资本债券
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	人民币 89,498	人民币 97,534	人民币 44,952	人民币 29,998	人民币 9,999	人民币 39,994
9	工具面值（单位为百万）	人民币 35,012	人民币 39,251	人民币 45,000	人民币 30,000	人民币 10,000	人民币 40,000
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	应付债券	应付债券	其他权益工具
11	初始发行日	2005/6/23	2007/4/24	2016/9/2	2019/8/16	2019/8/16	2019/9/20
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	永续

13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029年8月16日	2034年8月16日	无到期日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	否	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为2021年9月7日，全部赎回或部分赎回	2024/8/16；全部或部分赎回。	2029/8/16；全部或部分赎回。	第一个赎回日为2024年9月20日，全部赎回或部分赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年9月7日	无	无	第一个赎回日后的每年9月20日
	分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动，在一个股息率调整周期内（5年）股息率是固定的，每隔5年对股息率进行一次重置	固定	固定	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）是固定的，每5年对票面利率进行一次调整
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	前5年为3.9%，每5年对股息率重置一次，按重置日的基准利率加上137基点对股息率进行重置。注：重置日的基准利率为重置日（即发行首日起每满五年的当日，9月2日）前20个交易日（不含当日）公布的中债银行间固定利率国债收益率曲线中，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%）	4.10%	4.49%	前5年为4.2%，每5年对票面利率调整一次，按调整日（即发行缴款截止日每满5年的当日，9月20日）的基准利率加上124基点对票面利率进行确定。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	否	否	是
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计

23	是否可转股	否	否	是	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：（1）中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	当其他一级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为 A 股普通股；当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股	不适用	不适用	不适用

26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过本次境内优先股发行方案的董事会决议日前二十个交易日日本行 A 股普通股股票交易均价作为初始转股价格（即每股人民币 6.25 元），并根据《交通银行股份有限公司非公开发行优先股募集说明书》第四节“本次发行方案的主要条款”的第 5 款“强制转股价格调整方式”执行强制转股价格调整	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	A 股普通股	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	交通银行股份有限公司	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	否	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时；或当二级资本工具触发事件发生时，即指以下两种情形的较早发生者：（1）银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	部分或全部
33	其中：若减记，则说明	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记

	永久减记还是暂时减记						
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人及次级债、二级资本债和其他一级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人、一般债权人、次级债和二级资本工具持有人之后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	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，发行人股东持有的所有类别股份之前；与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

### 合格资本工具主要特征情况表（续）

1	发行机构	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	交通银行股份有限公司
2	标识码	2028018	2028040	XS2238561281	2128022	2128030	2228014
3	适用法律	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	除债券条款中有关次级地位的规定受中国法管辖并据其解释外，债券及因债券而起或与债券相关的任何非合同义务应受英国法管辖并据其解释	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	中国/《中华人民共和国公司法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等

	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	二级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	二级资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	无固定期限资本债券	二级资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	人民币 39,997	人民币 29,999	折人民币 18,347	人民币 41,498	人民币 29,999	人民币 29,999
9	工具面值（单位为百万）	人民币 40,000	人民币 30,000	美元 2,800	人民币 41,500	人民币 30,000	人民币 30,000
10	会计处理	应付债券	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2020/5/21	2020/9/25	2020/11/18	2021/6/10	2021/9/27	2022/2/25
12	是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	永续	永续	永续	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2030年5月21日	无到期日	无到期日	无到期日	2031年9月27日	2032年2月25日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	2025/5/21；全部或部分赎回。	第一个赎回日为2025年9月25日，全部赎回或部分赎回	第一个赎回日为2025年11月18日，全部赎回或部分赎回	第一个赎回日为2026年6月10日，全部赎回或部分赎回	2026/9/27；全部或部分赎回。	2027/2/25；全部或部分赎回。
16	其中：后续赎回日期（如果有）	无	第一个赎回日后的每年9月25日	第一个赎回日后的每年11月18日	第一个赎回日后的每年6月10日	无	无
	分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）是固定的，每5年对票面利率进行一次调整	浮动，在一个票面利率重置周期内（5年）是固定的，每5年对票面利率进行一次重置	浮动，在一个票面利率调整周期内（5年）是固定的，每5年对票面利率进行一次调整	固定	固定

18	其中：票面利率及相关指标	3.24%	前5年为4.59%，每5年对票面利率调整一次，按调整日（即发行缴款截止日每满5年的当日，9月25日）的基准利率加上161基点对票面利率进行确定。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则	前5年为3.8%，每5年对票面利率调整一次，按重置日的基准利率（重置日：第1个重置日2025年11月18日及其后5年或5年倍数年份之同一日；重置日的基准利率：重置日之前第2个定息日的前1周5年期美国国债收益率的算术平均值）加上334.5基点对票面利率进行确定。如果基准利率在重置日日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则	前5年为4.06%，每5年对票面利率调整一次，按调整日（即发行缴款截止日每满5年的当日，6月10日）的基准利率加上112基点对票面利率进行确定。如果基准利率在调整日不可得，届时将根据监管部门要求由发行人和投资者确定此后的基准利率或其确定原则	3.65%	3.45%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	是	是	是	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

	明是否为强制性转换						
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	以下两者中的较早者： (1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者：(1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者：(1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者：(1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	以下两者中的较早者：(1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	以下两者中的较早者：(1) 银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部	部分或全部
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	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，发行人股东持有的所有类别股份之前；与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	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，发行人股东持有的所有类别股份之前；与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	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，发行人股东持有的所有类别股份之前；与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前，与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序，与已发行的二级资本债券及未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

## 附表 5：杠杆率相关项目信息

依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

			(人民币百万元)	
序号	项目	2022年6月30日	2021年12月31日	
1	并表总资产	12,580,576	11,665,757	
2	并表调整项	(117,450)	(91,385)	
3	客户资产调整项	0	0	
4	衍生产品调整项	33,660	41,498	
5	证券融资交易调整项	24,293	725	
6	表外项目调整项	1,256,232	1,021,988	
7	其他调整项	(6,615)	(6,010)	
8	调整后的表内外资产余额	13,770,696	12,632,573	

## 杠杆率相关明细项目信息

(人民币百万元, 百分比除外)

序号	项目	2022年 6月30日	2021年 12月31日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	12,229,458	11,426,283
2	减:一级资本扣减项	(6,615)	(6,010)
3	<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>12,222,843</b>	11,420,273
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	55,097	39,220
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	34,712	41,498
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	0
7	减:因提供合格保证金形成的应收资产	0	0
8	减:为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	0	0
9	卖出信用衍生产品的名义本金	0	0
10	减:可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	0	0
11	<b>衍生产品资产余额</b>	<b>89,809</b>	80,718
12	证券融资交易的会计资产余额	177,519	108,869
13	减:可以扣除的证券融资交易资产余额	0	0
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	24,293	725
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	0	0
16	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>201,812</b>	109,594
17	表外项目余额	2,745,005	2,373,602
18	减:因信用转换减少的表外项目余额	(1,488,773)	(1,351,614)
19	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,256,232</b>	1,021,988
20	一级资本净额	970,873	960,225
21	调整后的表内外资产余额	13,770,696	12,632,573
22	<b>杠杆率(%)</b>	<b>7.05</b>	7.60

附表6： 2022年第二季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值

(除另有标明外，人民币百万元)

序号		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		2,341,606
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	2,487,142	239,343
3	稳定存款	185,316	9,160
4	欠稳定存款	2,301,826	230,183
5	无抵（质）押批发融资，其中：	5,144,045	2,174,404
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	2,816,095	702,689
7	非业务关系存款（所有交易对手）	2,322,815	1,466,580
8	无抵（质）押债务	5,135	5,135
9	抵（质）押融资		19,018
10	其他项目，其中：	2,006,463	1,025,890
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	996,751	971,388
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	200	200
13	信用便利和流动性便利	1,009,512	54,302
14	其他契约性融资义务	70,150	70,150
15	或有融资义务	1,924,735	69,260
16	预期现金流出总量		3,598,065
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	156,072	156,072
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,016,764	673,594
19	其他现金流入	1,002,560	982,443
20	预期现金流入总量	2,175,396	1,812,109
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		2,288,535
22	现金净流出量		1,785,956
23	流动性覆盖率（%）		128.15

附表7：2022年第一季度净稳定资金比例及各明细项目

(除另有标明外，人民币百万元)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本	990,654	-	-	169,973	1,160,626
2	监管资本	990,654	-	-	169,973	1,160,626
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	890,099	1,791,734	11,916	1,919	2,437,065
5	稳定存款	210,012	2,902	2,528	1,499	206,168
6	欠稳定存款	680,087	1,788,833	9,388	420	2,230,897
7	批发融资	2,709,409	3,380,562	1,090,808	469,806	3,326,237
8	业务关系存款	2,645,943	109,887	65,617	15,092	1,425,816
9	其他批发融资	63,465	3,270,675	1,025,191	454,714	1,900,421
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	60,965	279,853	127,914	241,751	319,781
12	净稳定资金比例衍生产品负债				34,054	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	60,965	279,853	127,914	207,697	319,781
14	可用的稳定资金合计					7,243,709
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					428,112
16	存放在金融机构的业务关系存款	127,045	867	500	-	64,206
17	贷款和证券	40,192	2,087,150	1,048,109	4,983,257	5,635,773
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	48,493	-	-	7,274
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	519,076	167,406	106,704	268,269
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	37	1,464,581	848,106	2,952,517	3,659,122
21	其中：风险权重不高于35%	-	12,310	4,424	36,390	32,020
22	住房抵押贷款	-	728	924	1,477,551	1,256,744
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括	40,155	54,273	31,673	446,485	444,364

交易所交易的权益类证券						
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	197,898	84,172	9,398	66,062	320,390
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	28,946				24,604
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				10,565	8,980
29	净稳定资金比例衍生产品资产				46,380	12,326
30	衍生产品附加要求				34,054	6,811
31	以上未包括的所有其它资产	168,952	84,172	9,398	9,117	267,668
32	表外项目				3,183,062	133,427
33	所需的稳定资金合计					6,581,907
34	净稳定资金比例（%）					110.05

注：

1、上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日（活期）存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。

2、第30项“衍生产品附加要求”的折算前数值为扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且不纳入第26项“其他资产”折算前数值。

附表8：2022年第二季度净稳定资金比例及各明细项目

(除另有标明外，人民币百万元)

序号		折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本	982,168	-	-	139,991	1,122,159
2	监管资本	982,168	-	-	139,991	1,122,159
3	其他资本工具	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户的存款	875,661	1,918,046	27,463	3,954	2,553,249
5	稳定存款	198,704	2,887	3,268	3,064	197,680
6	欠稳定存款	676,957	1,915,159	24,194	890	2,355,570
7	批发融资	2,830,609	3,431,279	1,004,777	492,319	3,398,303
8	业务关系存款	2,774,415	126,743	68,693	19,853	1,504,779
9	其他批发融资	56,194	3,304,536	936,084	472,465	1,893,524
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债	70,102	402,614	35,850	266,398	302,507
12	净稳定资金比例衍生产品负债				39,491	
13	以上未包括的所有其它负债和权益	70,102	402,614	35,850	226,907	302,507
14	可用的稳定资金合计					7,376,218
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					399,030
16	存放在金融机构的业务关系存款	109,552	961	-	-	55,257
17	贷款和证券	39,335	2,035,135	1,136,073	5,129,371	5,803,248
18	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	122,955	-	-	18,443
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	379,737	218,211	133,335	299,401
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	70	1,490,741	880,313	3,055,952	3,775,350
21	其中：风险权重不高于35%	-	4,584	4,253	40,829	30,957
22	住房抵押贷款	-	776	981	1,484,695	1,262,870
23	其中：风险权重不高于35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	39,264	40,926	36,567	455,388	447,183
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产	197,535	80,402	9,933	124,844	370,307
27	实物交易的大宗商品（包括黄金）	24,155				20,532
28	提供的衍生产品初始保证				12,413	10,551

	金及提供给中央交易对手的 违约基金					
29	净稳定资金比例衍生产品 资产				56,153	16,662
30	衍生产品附加要求				39,491	7,898
31	以上未包括的所有其它资 产	173,379	80,402	9,933	56,278	314,663
32	表外项目				3,315,700	138,390
33	所需的稳定资金合计					6,766,230
34	净稳定资金比例 (%)					109.02

注：

1、上表所称“无期限”项目包括但不限于拥有永久期限的资本、无确定到期日（活期）存款、空头头寸、无到期日头寸、不符合合格优质流动性资产标准的权益、实物交易的大宗商品等。

2、第30项“衍生产品附加要求”的折算前数值为扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限，且不纳入第26项“其他资产”折算前数值。