

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：03328)

2021年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2021年6月30日止六個月(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》編制的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此中期業績。

一、公司基本情況

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

董事會秘書、公司秘書

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

二、財務摘要

報告期末，本集團按照國際財務報告準則編制的主要會計數據和財務指標如下：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2021年 1-6月	2020年 1-6月	增減(%)
利息淨收入	78,486	73,849	6.28
手續費及佣金淨收入	24,966	24,277	2.84
淨經營收入	134,051	126,959	5.59
信用減值損失	33,082	33,333	(0.75)
業務成本	35,537	34,860	1.94
稅前利潤	46,588	39,958	16.59
淨利潤(歸屬於母公司股東)	42,019	36,505	15.10
每股收益(歸屬於母公司普通股 股東，人民幣元) ¹	0.54	0.46	17.39
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	增減(%)
資產總額	11,413,960	10,697,616	6.70
客戶貸款 ²	6,346,703	5,848,424	8.52
負債總額	10,478,045	9,818,988	6.71
客戶存款	7,016,652	6,607,330	6.19
股東權益(歸屬於母公司股東)	923,608	866,607	6.58
每股淨資產(歸屬於母公司普通股 股東，人民幣元) ³	10.08	9.87	2.13
資本淨額 ⁴	1,072,904	1,021,246	5.06
其中：核心一級資本淨額 ⁴	743,079	727,611	2.13
其他一級資本 ⁴	176,295	134,610	30.97
二級資本 ⁴	153,530	159,025	(3.46)
風險加權資產 ⁴	7,015,362	6,695,462	4.78

主要財務指標(%)	2021年 1-6月	2020年 1-6月	變化 (百分點)
年化平均資產回報率	0.78	0.72	0.06
年化加權平均淨資產收益率 ¹	10.93	9.90	1.03
淨利息收益率 ⁶	1.55	1.53	0.02
成本收入比 ⁵	27.78	28.91	(1.13)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日	變化 (百分點)
不良貸款率	1.60	1.67	(0.07)
撥備覆蓋率	149.29	143.87	5.42
資本充足率 ⁴	15.29	15.25	0.04
一級資本充足率 ⁴	13.11	12.88	0.23
核心一級資本充足率 ⁴	10.59	10.87	(0.28)

註：

1. 按照中國證券監督管理委員會(「證監會」)《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)要求計算。
2. 客戶貸款不含相關貸款應收利息。
3. 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司普通股股東的股東權益除以期末普通股股本總數。
4. 根據中國銀行保險監督管理委員會(「銀保監會」)《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
5. 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入扣除其他業務成本後的淨額計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
6. 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。

三、股份變動及股東情況

(一) 普通股股份變動情況

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

1. 報告期末前十名普通股股東持股情況¹

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份 類別	質押或 凍結情況	股東 性質
中華人民共和國財政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{2,6}	2,115,748	14,977,186,707	20.17	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行 有限公司 ^{2,3}	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ^{2,4}	-	3,105,155,568	4.18	A股	無	國家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	無	
中國證券金融股份有限公司 (330,937,589)		1,891,651,202	2.55	A股	無	國有法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	333,681,420	985,188,700	1.33	A股	無	境外法人
上海海煙投資管理有限公司 ⁵	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限 公司 ⁵	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
一汽股權投資(天津)有限 公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表於報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。該數據包含香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)、全國社會保障基金理事會(「社保基金會」)在該公司名下間接持有的H股股份249,218,915股、7,649,557,777股；未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。

3. 根據匯豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「香港聯交所」)報備的披露權益表格，報告期末，匯豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股股份總數的19.03%。匯豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年匯豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
4. 含社保基金會國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股7,649,557,777股，其中：7,027,777,777股登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下，621,780,000股通過管理人間接持有(含港股通)。報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,160,268,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.37%。
5. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。上海海煙投資管理有限公司、雲南合和(集團)股份有限公司等7家中國煙草總公司下屬公司授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權。
6. 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。
7. 本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

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

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

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	佔A股股份比例(%)	佔普通股總股本比例(%)
中華人民共和國 財政部	實益擁有人	13,178,424,446 ²	好倉	33.57	17.75
全國社會保障基金 理事會	實益擁有人	3,105,155,568 ⁴	好倉	7.91	4.18

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	佔H股股份 比例(%)	佔普通股總 股本比例(%)
中華人民共和國 財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業 權益	14,135,636,613 ³	好倉	40.37	19.03
全國社會保障基金 理事會	實益擁有人	9,055,113,332 ⁴	好倉	25.86	12.19

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，中華人民共和國財政部(「財政部」)持有本行A股股份13,178,424,446股，佔本行總股本的17.75%；持有本行H股股份4,553,999,999股，佔本行已發行普通股總數的6.13%。
3. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有匯豐銀行，匯豐銀行實益持有本行H股股份14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有匯豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。
4. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行A股股份3,105,155,568股(具體請參見《前十名普通股股東持股情況》表格及附註)，佔本行已發行普通股總數的4.18%；持有本行H股股份9,055,113,332股，佔本行已發行普通股總數的12.19%。

除上述披露外，報告期末，在根據香港《證券及期貨條例》第336條備存的登記冊中，並無任何其他人士(不包括本行董事、監事及最高行政人員)或公司在本行的股份或相關股份中持有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第二、三分部須向本行及香港聯交所作出披露的權益或淡倉。

(二) 優先股相關情況

1. 報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例 (%)	股份 類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內 優先股	無	國有法人
華寶信託有限責任公司－ 華寶信託－寶富投資1號 集合資金信託計劃	33,710,000	33,710,000	7.49	境內 優先股	無	其他
浦銀安盛基金公司－浦發－ 上海浦東發展銀行上海分行	-	20,000,000	4.44	境內 優先股	無	其他
建信信託有限責任公司－ 「乾元－日新月異」開放式 理財產品單一資金信託	-	20,000,000	4.44	境內 優先股	無	其他
創金合信基金－招商銀行－ 招商銀行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內 優先股	無	其他
博時基金－工商銀行－博時－ 工行－靈活配置5號特定 多個客戶資產管理計劃	-	20,000,000	4.44	境內 優先股	無	其他
興全睿眾資產－平安銀行－ 平安銀行股份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內 優先股	無	其他
中國平安人壽保險股份有限 公司－自有資金	-	18,000,000	4.00	境內 優先股	無	其他
中國煙草總公司河南省公司	-	15,000,000	3.33	境內 優先股	無	國有法人
中國人壽財產保險股份有限 公司－傳統－普通保險產品	-	15,000,000	3.33	境內 優先股	無	其他

註：

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 「比例」指優先股股東持有優先股的股份數量佔優先股的股份總數的比例。
3. 本行未知前十名優先股股東之間，上述股東與前十名普通股股東之間是否存在關聯關係或屬於一致行動人。

2. 優先股股利分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2021年4月29日召開第九屆董事會第十九次會議審議批准了境內優先股股利分配方案。

按照票面股息率3.9%計算，境內優先股股利總額1,755,000,000元，將於2021年9月7日派發。派發股利詳情請參見本行發佈的公告。

四、管理層討論與分析

(一) 財務報表分析

2021年上半年，國內疫情防控常態化，實體經濟融資需求回升，銀行業資產和主要業務穩健增長。報告期內，本集團堅持高質量發展導向，持續優化業務結構，業績表現延續「穩中有進、穩中提質」向好態勢，較好實現了「十四五」開局任務。

經營效益穩健提升。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東)420.19億元，同比增長15.10%。實現淨經營收入1,340.51億元，同比增長5.59%；利息淨收入784.86億元，同比增長6.28%；手續費及佣金淨收入249.66億元，同比增長2.84%；淨利息收益率1.55%，同比上升0.02個百分點；年化平均資產回報率0.78%，同比上升0.06個百分點；年化加權平均淨資產收益率10.93%，同比上升1.03個百分點。

資產規模保持增長。報告期末，集團資產總額11.41萬億元，較上年末增長6.70%。客戶貸款餘額6.35萬億元，較上年末增加4,982.79億元，增幅8.52%；客戶存款餘額7.02萬億元，較上年末增長4,093.22億元，增幅6.19%。

資產質量穩中向好。報告期末，集團不良貸款率1.60%，較上年末下降0.07個百分點；撥備覆蓋率149.29%，較上年末上升5.42個百分點；逾期貸款佔比1.48%，較上年末下降0.06個百分點。

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤465.88億元，同比增加66.30億元，增幅16.59%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入，信用減值損失同比減少2.51億元，降幅0.75%。

本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間

	2021年	2020年	增減(%)
利息淨收入	78,486	73,849	6.28
非利息淨收入	55,565	53,110	4.62
其中：手續費及佣金淨收入	24,966	24,277	2.84
淨經營收入	134,051	126,959	5.59
信用減值損失	(33,082)	(33,333)	(0.75)
其他資產減值損失	(418)	(159)	162.89
保險業務支出	(10,925)	(11,022)	(0.88)
其他營業支出	(43,038)	(42,487)	1.30
其中：業務成本	(35,537)	(34,860)	1.94
稅前利潤	46,588	39,958	16.59
所得稅	(3,715)	(2,961)	25.46
淨利潤	42,873	36,997	15.88

本集團在所示期間的淨經營收入結構如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間

項目	2021年		同比增減 (%)
	金額	佔比(%)	
利息淨收入	78,486	58.55	6.28
手續費及佣金淨收入	24,966	18.62	2.84
交易活動淨收益	10,169	7.59	38.30
金融投資淨收益	772	0.58	(48.70)
對聯營及合營企業投資 淨收益	114	0.08	34.12
保險業務收入	11,022	8.22	0.79
其他經營收入	8,522	6.36	(4.82)
淨經營收入合計	134,051	100.00	5.59

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入784.86億元，同比增加46.37億元，在淨經營收入中的佔比為58.55%，是本集團業務收入的主要組成部分。利息淨收入的增長得益於生息資產規模增長，同時報告期內負債結構得到優化，成本率下降，本年度集團利息支出較去年同期有所減少。

本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均餘額、相關利息收入和支出以及年化平均收益率或年化平均成本率如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	截至2021年6月30日止6個月期間			截至2020年6月30日止6個月期間		
	平均餘額	利息收支	年化平均收益 (成本)率(%)	平均餘額	利息收支	年化平均收益 (成本)率(%)
資產						
存放中央銀行款項	791,467	5,383	1.37	793,229	5,499	1.39
存放和拆放同業及其他金融機構款項	735,194	5,788	1.59	853,989	9,822	2.31
客戶貸款	6,030,466	129,626	4.33	5,393,039	124,636	4.65
證券投資	2,669,703	43,155	3.26	2,637,847	46,272	3.53
生息資產	10,226,830	183,952	3.63	9,678,104	186,229	3.87
非生息資產	985,071			957,483		
資產總額	11,211,901			10,635,587		
負債及股東權益						
客戶存款	6,653,433	69,536	2.11	6,265,870	71,996	2.31
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,956,558	19,154	1.97	2,128,528	26,058	2.46
發行債券及其他	1,188,987	16,776	2.85	935,566	14,326	3.08
計息負債	9,798,978	105,466	2.17	9,329,964	112,380	2.42
股東權益及非計息負債	1,412,923			1,305,623		
負債及股東權益合計	11,211,901			10,635,587		
利息淨收入		78,486			73,849	
淨利差 ¹			1.46			1.45
淨利息收益率 ²			1.55			1.53
淨利差 ^{1,3}			1.67			1.65
淨利息收益率 ^{2,3}			1.76			1.74

註：

1. 指平均生息資產總額的年化平均收益率與平均計息負債總額的年化平均成本率間的差額。
2. 指年化利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
3. 考慮債券利息收入免稅的影響。

報告期內，本集團利息淨收入同比增長6.28%，淨利差1.46%，同比上升1個基點，淨利息收益率1.55%，同比上升2個基點。

本集團利息收入和利息支出因規模和利率變動而引起的變化如下。規模和利率變動的計算基準是所示期間內平均餘額的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

	(人民幣百萬元)		
	2021年1-6月與2020年1-6月的比較		
	增加／(減少)由於		
	規模	利率	淨增加／ (減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	(12)	(104)	(116)
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	(1,361)	(2,673)	(4,034)
客戶貸款	14,698	(9,708)	4,990
證券投資	558	(3,675)	(3,117)
利息收入變化	13,883	(16,160)	(2,277)
計息負債			
客戶存款	4,440	(6,900)	(2,460)
同業及其他金融機構存放和拆入 款項	(2,098)	(4,806)	(6,904)
發行債券及其他	3,871	(1,421)	2,450
利息支出變化	6,213	(13,127)	(6,914)
利息淨收入變化	7,670	(3,033)	4,637

報告期內，本集團利息淨收入同比增加46.37億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加76.70億元，年化平均收益率和年化平均成本率變動致使利息淨收入減少30.33億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入1,839.52億元，同比減少22.77億元，降幅1.22%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為70.47%、23.46%和2.93%。

A. 客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本集團利息收入的最大組成部分。報告期內，客戶貸款利息收入1,296.26億元，同比增加49.90億元，增幅4.00%，主要由於客戶貸款平均餘額同比增加6,374.27億元，增長部分主要來自公司類和個人類中長期貸款。

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年1月至6月			2020年1月至6月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司類貸款	3,856,489	77,262	4.04	3,463,950	75,308	4.37
—短期貸款	1,316,730	22,377	3.43	1,239,688	25,087	4.07
—中長期貸款	2,539,759	54,885	4.36	2,224,262	50,221	4.54
個人貸款	2,004,541	49,886	5.02	1,735,369	46,526	5.39
—短期貸款	533,345	14,504	5.48	468,343	15,724	6.75
—中長期貸款	1,471,196	35,382	4.85	1,267,026	30,802	4.89
票據貼現	169,436	2,478	2.95	193,720	2,802	2.91
客戶貸款總額	6,030,466	129,626	4.33	5,393,039	124,636	4.65

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入431.55億元，同比減少31.17億元，降幅6.74%，主要由於證券投資年化平均收益率同比下降27個基點。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入53.83億元，同比減少1.16億元，降幅2.11%，主要由於存放中央銀行款項年化平均收益率同比下降2個基點。

D. 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入57.88億元，同比減少40.34億元，降幅41.07%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項年化平均收益率同比下降72個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,054.66億元，同比減少69.14億元，降幅6.15%。報告期內，受益於市場利率下行和客戶存款結構優化，本集團客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出減少。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出695.36億元，同比減少24.60億元，降幅3.42%，佔全部利息支出的65.93%，客戶存款利息支出的減少主要由於年化平均成本率同比下降0.20個百分點。本集團著力壓降高成本存款規模，不斷優化存款結構，使得存款規模顯著增長的同時利息支出同比略有下降。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年1月至6月			2020年1月至6月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款	4,364,792	43,414	2.01	4,183,092	46,475	2.23
—活期	1,910,236	8,272	0.87	1,830,970	8,780	0.96
—定期	2,454,556	35,142	2.89	2,352,122	37,695	3.22
個人存款	2,288,641	26,122	2.30	2,082,778	25,521	2.46
—活期	779,876	1,964	0.51	808,302	3,566	0.89
—定期	1,508,765	24,158	3.23	1,274,476	21,955	3.46
客戶存款總額	6,653,433	69,536	2.11	6,265,870	71,996	2.31

B. 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

報告期內，同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出191.54億元，同比減少69.04億元，降幅26.49%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項年化平均成本率同比下降49個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出167.76億元，同比增加24.50億元，增幅17.10%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加2,534.21億元。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團繼續大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化，實現手續費及佣金淨收入249.66億元，同比增加6.89億元，增幅2.84%。理財業務和代理類業務是本集團手續費及佣金收入的主要增長點。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2021年	2020年	增減(%)
銀行卡	9,750	10,303	(5.37)
理財業務	5,830	4,828	20.75
託管及其他受托業務	3,972	4,121	(3.62)
代理類	3,575	2,594	37.82
投資銀行	1,945	2,030	(4.19)
擔保承諾	1,358	1,381	(1.67)
支付結算	713	825	(13.58)
其他	156	133	17.29
手續費及佣金收入合計	27,299	26,215	4.14
減：手續費及佣金支出	(2,333)	(1,938)	20.38
手續費及佣金淨收入	24,966	24,277	2.84

理財業務手續費收入同比增加主要由於本集團控股子公司基金管理規模和理財產品規模增加。代理類手續費收入同比增加主要由於代銷基金產品收入增加。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本355.37億元，同比增加6.77億元，增幅1.94%；本集團成本收入比27.78%，同比下降1.13個百分點。如進一步對債券利息等收入免稅影響進行還原，成本收入比將較27.78%下降2個百分點左右。其他員工成本同比增長36.23%，主要是由於上年同期員工社會保險支出受社保減免政策影響有所減少。

本集團在所示期間的業務成本組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	截至6月30日止6個月期間		
	2021年	2020年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼	9,321	9,124	2.16
其他員工成本	4,839	3,552	36.23
業務費用	17,400	18,276	(4.79)
折舊與攤銷	3,977	3,908	1.77
業務成本合計	35,537	34,860	1.94

(5) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失335.00億元，同比增加0.08億元，增幅0.02%，其中貸款信用減值損失311.73億元，同比增加0.39億元，增幅0.13%。當前全球疫情仍在持續演變，外部環境更趨複雜嚴峻，國內經濟恢復仍然不穩固、不均衡，本行保持撥備計提力度不減，資產減值損失同比持平，保持較好的風險抵禦能力。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出37.15億元，同比增加7.54億元，增幅25.46%。實際稅率為7.97%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

報告期末，本集團資產總額114,139.60億元，較上年末增加7,163.44億元，增幅6.70%，增長主要來自於發放貸款及金融投資規模的增長。

本集團在所示日期資產總額中主要組成部分的餘額(撥備後)及其佔比情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款(撥備後)	6,208,293	54.39	5,720,568	53.48
金融投資	3,352,666	29.37	3,237,337	30.26
現金及存放中央銀行款項	810,320	7.10	817,561	7.64
存放和拆放同業及其他金融機構款項	712,370	6.24	571,130	5.34
其他	330,311	2.90	351,020	3.28
資產總額	11,413,960	100.00	10,697,616	100.00

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。

本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	4,059,876	63.96	3,707,471	63.39	3,346,476	63.09
—短期貸款	1,341,122	21.13	1,251,162	21.39	1,189,543	22.43
—中長期貸款	2,718,754	42.83	2,456,309	42.00	2,156,933	40.66
個人貸款	2,116,957	33.36	1,980,882	33.87	1,754,765	33.08
—按揭	1,387,339	21.86	1,293,773	22.12	1,135,428	21.41
—信用卡	463,340	7.30	464,110	7.94	467,387	8.81
—其他	266,278	4.20	222,999	3.81	151,950	2.86
票據貼現	169,870	2.68	160,071	2.74	203,034	3.83
客戶貸款總額	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

報告期末，本集團客戶貸款餘額63,467.03億元，較上年末增加4,982.79億元，增幅8.52%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加4,060.10億元，增幅7.75%。

公司類貸款餘額40,598.76億元，較上年末增加3,524.05億元，增幅9.51%，在客戶貸款中的佔比較上年末增加0.57個百分點至63.96%，其中，短期貸款增加899.60億元，中長期貸款增加2,624.45億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至42.83%。

個人貸款餘額21,169.57億元，較上年末增加1,360.75億元，增幅6.87%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降0.51個百分點至33.36%。其中按揭貸款較上年末增加935.66億元，增幅7.23%，在客戶貸款中的佔比減少0.26個百分點至21.86%；信用卡貸款較上年末減少7.70億元，降幅0.17%。

票據貼現較上年末增加97.99億元，增幅6.12%。

按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	1,990,191	31.36	1,812,785	31.00
保證貸款	1,060,509	16.71	990,248	16.93
附擔保物貸款	3,296,003	51.93	3,045,391	52.07
—抵押貸款	2,356,648	37.13	2,191,847	37.48
—質押貸款	939,355	14.80	853,544	14.59
合計	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
上年末餘額	140,561	134,052
本期計提／(轉回)	31,173	56,269
本期轉入／(轉出)	(449)	(683)
本期核銷及轉讓	(23,293)	(53,828)
核銷後收回	3,495	5,052
匯率影響	(61)	(301)
期末餘額	151,426	140,561

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額33,526.66億元，較上年末增加1,153.29億元，增幅3.56%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	2,823,557	84.22	2,787,701	86.11
權益工具及其他	529,109	15.78	449,636	13.89
合計	3,352,666	100.00	3,237,337	100.00

按財務報表列報方式劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	575,837	17.18	482,588	14.91
以攤餘成本計量的金融投資	2,050,282	61.15	2,019,529	62.38
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	726,547	21.67	735,220	22.71
合計	3,352,666	100.00	3,237,337	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額28,235.57億元，較上年末增加358.56億元，增幅1.29%。未來，本行將同步做好債券投資的增量配置和存量優化。一是繼續維持以利率債投資為主的總體策略，新增投資以國債、地方債投資為主。二是密切關注國家產業政策動向和企業經營狀況變化，在信用債具備一定配置價值的情況下，適度加大信用債投資力度。三是優化投資結構，擇機置換部分低收益存量債券，配置其他較高收益資產。四是做大利率債的流量業務，加快國債和政策性銀行金融債周轉速度。

按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,131,003	75.48	2,057,685	73.81
公共實體	28,024	0.99	26,940	0.97
同業和其他金融機構	496,389	17.58	552,765	19.83
法人實體	168,141	5.95	150,311	5.39
合計	2,823,557	100.00	2,787,701	100.00

報告期末，本集團持有金融債券4,963.89億元，包括政策性銀行債券1,608.40億元和同業及非銀行金融機構債券3,355.49億元，佔比分別為32.40%和67.60%。

本集團持有的最大十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	計提減值
2018年政策性銀行債券	6,901	4.99	2023/01/23	1.21
2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	2027/09/07	1.07
2017年政策性銀行債券	5,680	4.44	2022/11/08	0.98
2018年政策性銀行債券	5,000	4.98	2025/01/11	0.87
2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	2023/01/28	0.77
2017年政策性銀行債券	3,330	4.30	2024/08/20	0.57
2017年商業銀行債券	3,000	4.38	2022/08/29	8.73
2019年政策性銀行債券	2,912	2.70	2024/03/19	0.54
2018年政策性銀行債券	2,750	4.88	2028/02/09	0.49
2017年商業銀行債券	2,506	三個月	2022/04/24	0.67
		Libor+0.95		

③ 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

(人民幣百萬元)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
抵債資產原值	1,270	1,109
減：抵債資產跌價準備	(310)	(142)
抵債資產淨值	960	967

(2) 負債

報告期末，本集團負債總額104,780.45億元，較上年末增加6,590.57億元，增幅6.71%。其中，客戶存款較上年末增加4,093.22億元，增幅6.19%，在負債總額中佔比66.97%，較上年末下降0.32個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項較上年末增加506.15億元，增幅2.83%，在負債總額中佔比17.54%，較上年末下降0.66個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額70,166.52億元，較上年末增加4,093.22億元，增幅6.19%。從客戶結構上看，公司存款佔比64.88%，較上年末下降0.83個百分點；個人存款佔比33.97%，較上年末上升0.79個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比41.51%，較上年末下降1.15個百分點；定期存款佔比57.34%，較上年末上升1.11個百分點。

本集團在所示日期的客戶存款總額及構成情況如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	4,552,470	64.88	4,341,524	65.71	4,031,784	66.39
—活期	2,088,099	29.76	2,005,934	30.36	1,835,688	30.23
—定期	2,464,371	35.12	2,335,590	35.35	2,196,096	36.16
個人存款	2,383,481	33.97	2,192,231	33.18	1,969,922	32.44
—活期	824,774	11.75	812,534	12.30	762,669	12.56
—定期	1,558,707	22.22	1,379,697	20.88	1,207,253	19.88
其他存款	2,433	0.03	5,499	0.08	3,364	0.06
應計利息	78,268	1.12	68,076	1.03	67,838	1.11
客戶存款總額	7,016,652	100.00	6,607,330	100.00	6,072,908	100.00

3. 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額2,786.29億元，較上年末淨減少284.91億元。

經營活動現金流量為淨流出1,127.43億元，同比多流出2,321.01億元。主要是貸款投放以及存放和拆放同業及其他金融機構款項較上年同期增加較多。

投資活動現金流量為淨流入89.64億元，同比多流入983.97億元。主要是處置金融投資產生的現金流入增加。

籌資活動現金流量為淨流入781.23億元，同比多流入286.40億元。主要是發行永續債產生的現金流入增加。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入：

(除另有標明外，人民幣百萬元)
截至6月30日止6個月期間

	2021年				2020年			
	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)
長江三角洲	21,988	47.20	50,109	37.38	15,441	38.64	46,887	36.93
珠江三角洲	4,115	8.83	11,515	8.59	3,923	9.82	9,758	7.69
環渤海地區	2,323	4.99	14,788	11.03	3,742	9.36	13,091	10.31
中部地區	9,612	20.64	18,099	13.51	7,588	18.99	16,217	12.77
西部地區	3,271	7.02	10,937	8.16	6,066	15.18	9,367	7.38
東北地區	(1,494)	(3.21)	3,611	2.69	(77)	(0.19)	2,934	2.31
境外	4,661	10.00	7,165	5.34	4,350	10.89	7,288	5.74
總行 ²	2,112	4.53	17,827	13.30	(1,075)	(2.69)	21,417	16.87
總計 ³	46,588	100.00	134,051	100.00	39,958	100.00	126,959	100.00

註：

1. 包括利息淨收入、手續費及佣金淨收入、交易活動淨收益、金融投資淨收益、對聯營及合營企業投資淨收益、保險業務收入及其他營業收入。下同。
2. 總行含太平洋信用卡中心。下同。
3. 總計含少數股東損益。
4. 因地區分部劃分口徑的調整和分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

(2) 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	1,740,449	27.42	1,576,465	26.96
珠江三角洲	795,832	12.54	701,865	12.00
環渤海地區	919,712	14.49	831,454	14.22
中部地區	1,031,618	16.25	958,527	16.39
西部地區	732,604	11.54	680,088	11.63
東北地區	241,802	3.81	232,864	3.98
境外	378,425	5.96	359,368	6.14
總行	506,261	7.99	507,793	8.68
總計	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	1,903,166	27.12	1,786,446	27.04
珠江三角洲	872,402	12.43	768,470	11.63
環渤海地區	1,436,471	20.47	1,348,298	20.41
中部地區	1,155,580	16.47	1,072,501	16.23
西部地區	774,681	11.04	734,423	11.12
東北地區	333,383	4.75	330,087	5.00
境外	459,161	6.54	495,356	7.50
總行	3,540	0.05	3,673	0.06
應計利息	78,268	1.13	68,076	1.01
總計	7,016,652	100.00	6,607,330	100.00

(3) 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

截至6月30日止6個月期間

	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	134,051	100.00	126,959	100.00
公司金融業務	60,384	45.04	54,489	42.92
個人金融業務	63,026	47.02	60,896	47.97
資金業務	9,989	7.45	10,819	8.52
其他業務	652	0.49	755	0.59
稅前利潤	46,588	100.00	39,958	100.00
公司金融業務	13,510	29.00	16,334	40.88
個人金融業務	24,762	53.15	14,402	36.04
資金業務	8,271	17.75	9,003	22.53
其他業務	45	0.10	219	0.55

註：因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編制。

5. 資本充足率

(1) 計量方法

本集團遵照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率。自2014年銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2018年經銀保監會核准，結束資本管理高級方法並行期並擴大實施範圍。

(2) 計量範圍

資本充足率的計算範圍包括本集團境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司(不含保險公司)。

(3) 計量結果

報告期末，本集團資本充足率15.29%，一級資本充足率13.11%，核心一級資本充足率10.59%，均滿足監管要求。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	743,079	624,652	727,611	614,452
一級資本淨額	919,374	799,442	862,221	747,744
資本淨額	1,072,904	948,197	1,021,246	900,694
核心一級資本充足率(%)	10.59	9.94	10.87	10.21
一級資本充足率(%)	13.11	12.72	12.88	12.42
資本充足率(%)	15.29	15.08	15.25	14.96

註：中國交銀保險有限公司和交銀人壽保險有限公司不納入併表範圍。

(4) 風險加權資產

按照銀保監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管核准要求的信用風險採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法，標準法未覆蓋的操作風險採用基本指標法。

	(人民幣百萬元)	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用風險加權資產	6,471,581	6,110,414
內部評級法覆蓋部分	4,833,035	4,546,002
內部評級法未覆蓋部分	1,638,546	1,564,412
市場風險加權資產	173,612	214,879
內部模型法覆蓋部分	120,209	148,307
內部模型法未覆蓋部分	53,403	66,572
操作風險加權資產	370,169	370,169
因應用資本底線而額外增加的 風險加權資產	0	0
風險加權資產合計	7,015,362	6,695,462

(5) 信用風險暴露

(人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司風險暴露	4,765,004	241,880	4,351,713	289,310
主權風險暴露	0	2,203,644	0	2,149,539
金融機構風險暴露	916,382	589,500	878,468	454,456
零售風險暴露	2,304,229	276,154	2,208,533	215,292
股權風險暴露	0	58,018	0	57,787
資產證券化風險暴露	0	11,294	0	12,385
其他風險暴露	0	1,101,126	0	1,081,052
合計	7,985,615	4,481,616	7,438,714	4,259,821

(6) 市場風險資本要求

(人民幣百萬元)

風險類型	2021年	2020年
	6月30日	12月31日
內部模型法覆蓋部分	9,617	11,864
內部模型法未覆蓋部分	4,272	5,326
利率風險	3,676	2,856
股票風險	135	583
外匯風險	441	1,886
商品風險	20	1
期權風險	0	0
合計	13,889	17,190

(7) 風險價值(VaR)情況

本集團採用歷史模擬法計量風險價值(VaR)和壓力風險價值(SVaR)，歷史觀察期均為1年，持有期為10個工作日，單尾置信區間為99%。

(人民幣百萬元)

項目名稱	期末	2021年1-6月			期末	2020年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
風險價值(VaR)	733	1,446	1,856	683	1,813	1,270	1,875	968
壓力風險價值(SVaR)	1,889	1,560	1,927	1,319	1,844	1,926	2,126	1,734

(8) 銀行賬簿股權風險

(人民幣百萬元)

被投資機構類型	2021年6月30日			2020年12月31日		
	公開交易股權 風險暴露 ¹	非公開交易股 權風險暴露 ¹	未實現潛在的 風險收益 ²	公開交易股權 風險暴露 ¹	非公開交易股 權風險暴露 ¹	未實現潛在的 風險收益 ²
金融機構	3,735	4,730	4	3,667	3,974	6
非金融機構	6,668	46,676	(3,768)	6,282	45,824	(3,876)
總計	10,403	51,406	(3,764)	9,949	49,798	(3,870)

註：

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開交易股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在的風險收益為資產負債表中體現的未實現收益(損失)，但不是通過利潤和損失科目來體現。

6. 槓桿率

本集團依據銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。報告期末，本集團槓桿率7.48%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日
一級資本淨額	919,374	884,862	862,221	821,274
調整後的表內外資產餘額	12,283,568	11,984,683	11,502,604	11,616,142
槓桿率(%)	7.48	7.38	7.50	7.07

(二) 業務回顧

1. 發展戰略推進情況

上半年，本行「十四五」規劃制定出台。「十四五」時期，本集團秉持「建設具有財富管理特色和全球競爭力的世界一流銀行」戰略願景不動搖，以「一四五」戰略，推動實現高質量發展，「一」是形成一個牽引，即建設「長三角龍頭銀行」；「四」是打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融等四大業務特色；「五」是提升客戶經營、科技引領、風險管理、協同作戰、資源配置等五大專業能力。報告期內，「一四五」戰略開局情況良好，總體呈現「量的合理增長、質的穩步提升」，「長三角龍頭銀行」建設整體穩中向好，四大業務特色打造初顯成效。

(1) 建設「長三角龍頭銀行」

「十四五」時期，推動建設「長三角龍頭銀行」，是要充分發揮交行總部在滬優勢，積極把握長三角一體化發展國家戰略機遇，將交行在長三角區域的發展打造成為創新突破的「火車頭」和「樣板間」，以點帶面牽引全行向「世界一流銀行」目標穩步邁進。

上半年，各項工作正朝著「打造業務特色樣板間」和「牽引全行轉型創新」的戰略方向前進。在科技金融服務方案制定、貿易金融產業鏈融資線上化模式創新、強化長三角區域大數據合作等方面加大推進力度，區域內信貸資源投入持續向業務特色領域傾斜，創新實踐項目有序在全行複製推廣。報告期末，長三角區域普惠型小微企業貸款餘額較上年末增幅29.75%，戰略性新興產業貸款餘額較上年末增幅15.53%，貿易融資餘額較上年末增幅21.29%，均高於區域內一般貸款增幅。區域內私銀客戶數、日均AUM餘額較上年末增幅均高於全行水平。在上海醫療場景領域創新落地的「惠民就醫」項目，已在南京、無錫、大連、青島等多個城市進行差異化複製落地。上半年，長三角區域利潤總額219.88億元，對集團利潤貢獻佔比47.20%，同比提升8.56個百分點。

(2) 打造四大業務特色

打造「四大業務特色」，在市場競爭中確立比較優勢，是本行「十四五」規劃的重中之重，也是圍繞服務構建新發展格局，著眼於把握發展新機遇、立足本行自身稟賦條件所確定的業務發展「基本盤」。

打造普惠金融業務特色。圍繞「增強金融普惠性」，在服務好小微企業的同時，積極服務城市治理、鄉村振興、民生消費等諸多領域，緊密對接數字政務平台、民生服務各類場景，強化科技引領和數字化風控，實現批量獲客和商業可持續發展。上半年，重點加強出行、教育、醫療等場景佈局，新增零售客戶數中超過11%的客戶由場景派生實現，其中，通過開放銀行合作機構新增獲客(季日均資產非零的個人客戶) 16萬戶，為2020年派生數的兩倍，通過醫療付費「一件事」，新增簽約客戶數17.5萬戶。普惠型小微企業貸款產品流程不斷優化，報告期末，普惠型小微企業貸款餘額較上年末增幅29.3%。

打造貿易金融業務特色。服務構建新發展格局，把握上海打造「國內大循環的中心節點、國內國際雙循環的戰略鏈接」的重大機遇，緊抓產業鏈、供應鏈、價值鏈核心節點企業，提供涵蓋境內外、本外幣、離在岸一體化金融服務。上半年，針對現金管理、供應鏈金

融、國際結算等業務，持續完善產品功能，提升業務效率。重點推動「交銀e關通」提質上量，聚焦上海「3+6」重點產業體系，推進鏈金融產品優化迭代。報告期內，境內行貿易融資發生額3,909億元，同比增速26.21%，主要由鏈金融和跨境貿易業務帶動。跨境業務發展勢頭較好，國際收支和結售匯業務總規模同比增長48.56%。

打造科技金融業務特色。對接科技強國戰略，打造商行和投行一體化服務體系，為戰略性新興產業、科技創新、先進製造業、綠色低碳、傳統產業升級等領域提供綜合金融服務。上半年，科技金融基礎支撐能力逐步夯實。科技型企業數據庫逐步搭建完善，對科創領域信貸業務的政策指導進一步增強，對科技企業綜合金融服務路徑進一步清晰。報告期末，戰略性新興產業貸款餘額1,985億元，較上年末增幅27.07%，在對公貸款中的比重較上年末提升0.73個百分點；科技型企業客戶數4.47萬戶，較上年末增加0.15萬戶，增幅3.47%。

打造財富金融業務特色。積極服務人民美好生活需要和應對人口老齡化國家戰略，打造「大財富—大資管—大投行」全鏈條一體化經營體系，為人民財富積累、保值增值、傳承等提供服務。上半年，有序推進總行派駐財富管理顧問制度，上線資產配置系統，賦能一線客戶經理，提升線上線下聯動服務能力，更好服務中高端客戶。養老金融品牌和產品體系逐步搭建成型，發佈了「交銀養老」金融品牌和交銀養老戰略行動計劃20條。報告期末，境內行管理的個人金融資產(AUM¹)時點餘額4.14萬億元，較上年末增長6.26%。手機銀行月度活躍客戶數(MAU)較上年末增長5.41%。沃德和私銀客戶數較上年末均保持9%以上的增速。上半年，實現財富管理中收54.06億元，同比增長24%，其中，基金業務收入同比實現翻倍。

2. 公司金融業務

- ◆ 堅持服務實體經濟，重點支持製造業、綠色金融、鄉村振興等領域。報告期內公司類貸款較上年末增加3,524.05億元，增速9.51%；其中中長期貸款增加2,624.45億元，增速10.68%。
- ◆ 支持重點區域發展。報告期末，長三角、京津冀、粵港澳三大區域貸款較上年末增長11.14%，增速較集團貸款平均增速高2.62個百分點；三大區域貸款餘額佔比52.06%，較上年末提升1.22個百分點。

¹ 不含客戶證券市值，下同。

- ◆ 打造業務特色，驅動存款結構持續優化，價值貢獻不斷提升。報告期末，公司存款餘額45,524.70億元，較上年末增長4.86%，其中活期存款佔比45.87%，環比一季度末提升1.22個百分點。

(1) 客戶發展

加快推進客戶工程建設，進一步建立分層經營服務體系。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長6.94%，新開戶數同比增長43.71%。集團客戶方面，採取專業化、集約化經營模式並突出長三角、京津冀、粵港澳等總部經濟聚集區域的同城化經營力度，通過建立總分支一體化立體服務團隊，「一戶一策」提升頭部客戶精細化務服水平。報告期末，集團客戶成員7.75萬戶，較上年末增加2,792戶。政府機構客戶方面，通過建系統、搭平台，找準資源切入點，保持該領域優勢地位。報告期末，政府機構客戶6.9萬戶，較上年末增加658戶。小微基礎客戶方面，大力推進線上和遠程獲客渠道建設，配合開戶流程優化、網點對公服務能力建設、線上外呼團隊集中經營等，打造小微基礎客戶「網點管」「線上管」「遠程管」經營新模式。報告期末，小微基礎客戶189.77萬戶，較上年末增加13.17萬戶。

(2) 場景建設

以數字化思維深耕場景建設，在醫療、學校、園區、物業、停車、抵押、黨費繳納等細分場景融入金融服務，推出惠民就醫、交銀慧校、智慧金服、e證行、e抵押等創新產品，升級各領域綜合化金融解決方案。惠民就醫已先後在上海、南京、大連、青島、石家莊等10個城市上線。交銀慧校以教育收費監管為平台，提供全渠道聚合收費、電子票據一站式服務、非稅收入收繳管理等綜合服務功能。智慧金服已推出20多個場景類產品，累計簽約客戶6.8萬戶，達標客戶2.49萬戶，較上年末增長47.79%。推出聚焦海關單一窗口平台的「交銀e關通」綜合金融服務方案，構建涵蓋本外幣貿易金融服務的新模式。加快非融資性保函業務電子化建設和特色場景應用，非融資性保函餘額同比增長35%。

(3) 產業鏈金融

聚焦行業龍頭，持續加大重點行業產業鏈金融拓展力度，建立「線上+線下」數字化展業模式，鏈金融業務量同比增長49%。推廣「蘊通秒貼」系列電票產品，高效滿足客戶快捷融資需求。優化保理融資系列產品，以靈活授信、便捷操作打造產業鏈「秒級」融資產品線，融資效率實現跨越式提升。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡5,034個，產業鏈金融重點產品融資餘額超過1,800億元，同比增長18.66%。

(4) 投資銀行

債券主承銷業務規模(Wind口徑)市場排名首次躍居第四位。NAFMII(非金融企業債務融資工具)口徑債券承銷規模1,966.77億元，在市場整體同比下降4.55%的背景下，逆勢同比增長8.89%，由去年末的第12位上升至第9位，其中交易商協會ABN承銷規模130.11億元，同比增幅94.31%。

創新產品方面，創設信用風險緩釋憑證(CRMW)5單，規模16.9億元，市場佔比21.69%，居市場首位。落地首單交享鏈鑫100億N+N儲架項目，賦能中小企業供應鏈融資。境內外併購金融新增規模407億元，同比增幅15%。創新集團股權投資業務聯動機制，啟動交銀產投(杭州)股權投資基金(9億元)。榮獲第七屆中國資產證券化論壇年會「年度傑出機構獎」「2020年度Wind最佳債券承銷商」「2020年度Wind最佳ABN承銷商」等獎項。

(5) 普惠型小微企業貸款

構建「普惠e貸」線上綜合融資產品體系，實現線上標準產品與場景定制產品「雙輪驅動」，推動業務規模和風控能力雙提升。以數字化手段完善客戶服務模式，推廣「分享+獎勵」的鏈路式營銷，提升普惠客戶觸達和服務能力，強化重點領域客戶服務。

加強供應鏈金融服務模式創新，加快在線保理、經銷商快貸等在線產業鏈業務發展，加大快易付等業務投放力度，通過場景化和產業鏈模式加強新能源、新基建、低碳金融、科技創新等重點領域的佈局和發展，延伸服務上下游，提供一體化融資與結算服務。

優化科技金融與綠色金融服務。對優質科技型小微企業開展普惠特色融資產品定制，重點支持在「卡脖子」關鍵技術攻關中發揮作用的小微企業發展，提升科創領域小微企業的綜合金融服務能力。樹立「碳普惠」的新理念，以碳排放權、排污權等特殊權益制定個性化融資方案，落地長三角地區首筆碳排放權質押融資業務。

報告期末，普惠型小微企業²貸款餘額2,935.68億元，較上年末增加665.25億元，增幅29.3%；有貸款餘額的客戶數18.36萬戶，較上年末增加3.57萬戶，增幅24.13%；不良貸款率1.51%，較上年末下降0.67個百分點；本年累放貸款平均利率4.02%。報告期末，有2,773家網點為客戶提供普惠信貸服務。

² 單戶授信1,000萬元以下(含)的小微企業，貸款餘額和戶數均不含票據貼現及轉貼現業務數據。

3. 個人金融業務

- ◆ 以「消費金融+財富管理」雙輪驅動零售客戶增長，做大存款與AUM規模。報告期末，中高端客戶數³較上年末增長9.70%；個人存款餘額較上年末增長8.72%。
- ◆ 發揮集團綜合經營優勢，打造財富管理特色。報告期內，實現財富管理手續費及佣金淨收入54.06億元，同比增長24.00%。
- ◆ 發展消費金融業務。報告期末，個人貸款餘額21,169.57億元，較上年末增長6.87%，其中個人按揭貸款餘額較上年末增長7.23%；報告期內信用卡累計消費額同比增長2.62%。

(1) 零售客戶及AUM

聚焦政務、出行、教育、醫療等民生場景，通過數字化轉型升級產品與服務方案，提升場景獲客能力。夯實客戶經營體系，搭建覆蓋全量客戶的分層分類經營體系，持續做大AUM規模。報告期末，境內行零售客戶數1.82億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長1.71%，達標沃德客戶(指季均資產50萬元至600萬元的客戶)190.48萬戶，較上年末增長9.67%。AUM繼續保持較快增長，報告期末規模41,394.72億元，較上年末增加2,439.06億元，增幅6.26%。

(2) 財富管理

發揮集團綜合經營優勢，堅持「開放、優選、定制」原則，豐富財富管理產品貨架，打造「沃德優選」產品體系。報告期內，實現財富管理手續費及佣金淨收入54.06億元，同比增長24.00%。代銷公募基金產品餘額2,897.30億元，較上年末增長21.32%；實現代理基金(含券商、專戶)淨收入18.97億元，同比增長100.73%。「沃德優選」基金平均收益繼續跑贏市場平均水平。建立「沃德優選」理財品牌，打造細分客群專享理財體系，推進理財產品淨值化轉型。報告期末，理財產品AUM餘額9,039.7億元，較上年末增長2.85%；實現理財淨收入19.19億元，同比增長6.21%。把握中等收入群體擴大、養老服務需求逐漸增加等趨勢，大力推動生活保障、養老主題等保險產品銷售。報告期末，累計銷售保險139.39億元，實現代理保險業務淨收入13.14億元，同比增長4.93%；其中期交銷售35.13億元，同比增長45.46%。

³ 含境內行達標沃德客戶及集團私人銀行客戶。

(3) 消費金融

繼續推進個人住房按揭貸款線上線下一體化，用好房貸額度，加快推進資產證券化；推進現金消費貸向場景消費貸轉型，滿足普惠金融場景下的消費金融需求。報告期末，個人住房按揭貸款餘額13,873.39億元，較上年末增長7.23%。惠民貸累計申請人數634萬戶，累計發放貸款1,736.68億元，當年新發放貸款509.08億元。

(4) 私人銀行

推出國內市場首款CTA另類投資策略理財產品、私募理財產品、投資類信託產品、TOF產品，產品貨架日益豐富。推出首單慈善信託產品專供有慈善意願的家族信託客戶，深化財富管理內涵。

開展私銀經營模式改革，推行「1+1+N」客戶服務模式，由私人銀行顧問服務私銀客戶，財富管理顧問和專家團提供專業支撐。以投研報告為引領，以資產配置建議書為工具，滿足私銀客戶財富管理需求。報告期末，集團私人銀行客戶數6.75萬戶，較上年末增長10.46%；集團管理私人銀行客戶資產9,437.62億元，較上年末增長13.19%。私人銀行業務主要同業市場份額較上年末提升。

(5) 銀行卡

信用卡 積極拓展優質客戶，推進數字化獲客轉型。報告期內，新增活戶同比增長84.27%，新客戶中優質客戶佔比同比提高9.54個百分點。聚焦年輕優質客群，推出王一博、洛天依、KPL等多款主題卡產品，王一博主題卡上線21天，進件突破20萬件。採取睡眠戶促活和客戶挽留等措施，存量活戶同比多留存61.04萬戶。報告期末，境內行信用卡在冊卡量7,377萬張，較上年末增加111萬張，線上獲客佔比51.48%。

加強客戶經營，促進卡消費。開展最紅星期五、「五五購物節」惠民活動、周周刷等品牌營銷活動，促進移動支付綁卡。報告期內，信用卡累計消費額14,515.56億元，同比增長2.62%，其中活戶戶均消費額同比增長4.70%，移動支付交易額同比增長21.96%。對目標客群精準營銷，分期餘額同比增長29.43%。報告期末，境內行信用卡透支餘額4,632.42億元，不良率2.24%。

借記卡 持續優化支付產品，加強頭部互聯網平台和第三方支付平台的快捷支付合作，便捷三方支付綁卡功能，提高支付限額；加強場景建設，重點在數字政務、交通出行等普惠民生場景中開展線上獲客。報告期內，線上獲客共計29.02萬戶，佔比8.36%，佔比同比提升5.45個百分點；累計消費額12,821.85億元，同比增長49.75%；報告期末，借記卡累計發卡量16,159.87萬張，較上年末淨增235.97萬張。

4. 同業與金融市場業務

- ◆ 積極構建同業合作金融場景，深入參與我國債券、貨幣、外匯、商品、股權等市場建設，將金融市場創新轉化為滿足個人、企業、政府、同業等各類客戶需求的優質產品和服務。

(1) 同業業務

報告期末，同業及其他金融機構存放款項在負債總額中佔比8.84%，較上年末下降0.38個百分點。境內行人民幣活期同業存款餘額6,508.05億元，佔境內行人民幣同業存款的71.45%，同比提升2.1個百分點。

支持上海國際金融中心建設。持續優化期貨、證券結算系統，加大客戶拓展力度，證券、期貨資金結算規模保持市場前列。跟進上海清算所業務創新，首批開展了大宗商品現貨清算業務，外匯、人民幣利率互換、標準債券遠期等主要代理清算品種業務量市場排名首位。報告期內，金融要素市場活期存款平均餘額2,061.76億元，較上年增加224.88億元。

加大服務實體經濟力度。將原銀銀平台升級為交e通平台，通過向同業客戶提供財富管理、支付結算、貿易金融、資金交易等服務，將交行金融服務輸出至城市、縣域及農村地區，報告期末，交e通平台合作同業客戶共計1,680戶，較年初增加130戶。拓展人民幣跨境支付系統(CIPS)間參客戶，服務人民幣跨境支付業務發展，推廣CIPS標準收發器，提升人民幣跨境支付效率，報告期末，CIPS間參客戶數市場排名第4，上線標準收發器客戶數市場排名首位。加深與證券期貨公司合作，報告期末，與105家證券公司完成第三方存管系統對接，證券公司客戶合作覆蓋率98%；與91家證券公司完成融資融券存管系統對接，證券公司客戶合作覆蓋率96%；與147家期貨公司完成銀期轉賬系統對接，期貨公司客戶合作覆蓋率98%。

(2) 金融市場業務

金融投資規模穩步增長。報告期末，金融投資規模33,526.66億元，較上年末增長3.56%，證券投資收益率3.26%。

積極發揮做市、報價、交易等職能，支持金融市場穩定運行。報告期內，境內行人民幣貨幣市場交易量33.8萬億元，外幣貨幣市場交易量8,416億美元，人民幣債券交易量1.84萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量1.37萬億美元，黃金自營交易量2,189噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

對接上海人民幣金融資產配置和風險管理中心建設，成功發行市場首單外幣同業存單，達成銀行間市場多個外匯衍生品首日交易，成為X-Swap(利率互換電子化交易系統)橋機構、利率期權報價機構。

加大中央和地方政府債券投資力度，強化債券投資業務對企業經營發展的支持，積極參與自貿區債券業務，報告期內，投資企業在中國(上海)自由貿易試驗區發行的人民幣債券共計3億元；服務企業避險保值需求，報告期內，達成代客人民幣利率互換交易共計100.15億元。

推進全球資金一體化運作，提升境外行資金運營管理質效。完成亞太區資金平台第二階段的外匯、利率交易業務系統建設，統一歸集東京、新加坡、首爾等7家亞太區境外行美元和離岸人民幣資金，實現債券發行和投資、貨幣市場交易、外匯交易以及衍生品對市平盤等業務的集中開展。

(3) 資產託管

深化與資管機構合作，大力發展各類託管業務。把握資本市場發展機遇，與績優基金公司加強合作，精選優質產品，加快權益型公募基金託管佈局。立足民生保障，圍繞養老三大支柱，拓展市場、做優服務，持續做強養老金託管業務。為保險債權計劃、信託計劃等業務提供託管服務，支持實體經濟發展。把握跨境金融市場互聯互通等政策機遇，推進跨境託管業務發展。報告期末，資產託管規模11.06萬億元，較上年末增長7.10%。

(4) 理財業務

順應居民財富管理需求，推動打造財富金融特色，加強與行外代銷機構合作，理財產品規模持續增長。報告期內，集團表外理財產品平均餘額11,614.04億元，較上年增加675.70億元，增幅6.18%。報告期末，集團淨值型產品規模8,210.11億元，在集團表外理財產品中的佔比71.32%，較上年末提升9.74個百分點。

支持CIPS建設，助力人民幣國際化發展

人民幣跨境支付系統(CIPS)作為人民幣跨境支付清算的主渠道，是我國重要的金融基礎設施。本集團積極響應黨中央、國務院關於金融市場雙向開放和人民幣國際化的戰略部署，持續深化與跨境清算公司合作、全力支持CIPS建設。

主動作為，支持CIPS全球網絡建設。本行作為首批CIPS直接參與者，為客戶提供便捷高效的人民幣跨境支付清算服務。積極爭取境外直接參與者資質，本行首爾人民幣清算行、香港分行和香港子行先後成為CIPS直接參與者。同時，積極服務CIPS間接參與者客戶，報告期末，服務的境內外間接參與者客戶數市場排名第四。

先行先試，助力CIPS支付清算體系完善。CIPS標準收發器是跨境清算公司研發的創新工具，可實現跨境人民幣支付指令交互、提升人民幣跨境資金支付清算效率和安全性。CIPS標準收發器(直參版)在本行首家成功上線、CIPS標準收發器(間參版)在本行間接參與客戶首家成功上線、CIPS標準收發器(企業版)在本行企業客戶首家成功上線，實現了直接參與者與間接參與者之間、直接參與者與企業之間的人民幣跨境支付指令傳輸，為打通人民幣跨境支付清算「最後一公里」奠定了堅實基礎。報告期末，CIPS標準收發器上線客戶數市場排名首位。

5. 綜合化經營

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

- ◆ 報告期內，子公司⁴實現歸屬於母公司股東淨利潤49.28億元，同比增長49.11%，佔集團淨利潤比例11.73%，同比上升2.68個百分點。
- ◆ 報告期末，子公司資產總額5,378.78億元，較上年末增長8.52%，佔集團資產總額比例4.71%，較上年末上升0.08個百分點。

交銀金融租賃有限責任公司 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本140億元。主要經營航空、航運及能源電力、交通基建、裝備製造、民生服務等領域的融資租賃及經營租賃業務。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航空、航運、傳統融資租賃等業務。報告期末，公司總資產和租賃資產餘額等主體指標位居國內金融租賃公司首位，其中：總資產3,305.42億元，淨資產337.94億元，租賃資產餘額2,847.67億元，較上年末增長5.95%；飛機、船舶資產規模1,703.02億元，擁有和管理機隊規模271架、船隊規模392艘；報告期內實現淨利潤17.46億元，同比增長10.3%。公司當選為中國銀行業協會金融租賃專業委員會第五屆主任單位。

交銀國際信託有限公司 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北省交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營信託貸款、投資基金信託、應收賬款融資、房地產信託、家族信託、慈善信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受托境外理財(QDII)、私人股權投資信託業務。報告期內，公司圍繞「打造最值得信賴的一流信託公司」戰略目標，聚焦「私募投行、證券投資、財富管理、受托服務」四大戰略支柱業務，回歸信託本源，服務實體經濟。公司在中國信託業協會開展行業評級以來連續6年被評為A級(最高級)；榮獲《上海證券報》「誠信託」卓越信託公司獎。報告期末，公司總資產168.34億元，淨資產138.29億元，管理資產規模6,224.09億元；報告期內實現淨利潤5.86億元。

交銀施羅德基金管理有限公司 成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理業務。公司近五年權益投資主動管理收益率行業排名3/82，近三年行業排名12/102。5只基金產品近五年收益率超過200%，18只基金產品近三年收益率超過100%。報告期末，公司總資產62.85億元，淨資產49.15億元，管理公募基金規模4,291億元，較上年末增長26%；報告期內實現淨利潤9.77億元，同比增長96%。

⁴ 不含交通銀行(盧森堡)有限公司、交通銀行(巴西)股份有限公司和交通銀行(香港)有限公司，下同。

交銀理財有限責任公司 本行全資子公司，成立於2019年6月，註冊資本80億元。主要面向個人、私銀、機構、同業客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類及混合類理財產品。作為集團打造財富管理特色的核心承載者、財富管理產品核心供應商、大資管業務創新發展的綜合平台，公司積極拓展行外代銷機構，實現行外代銷產品餘額1,764.11億元，佔比17.13%，行外代銷規模在理財子公司中排名第一。公司發揮財富管理專業優勢，緊扣長三角龍頭銀行建設，精選長三角優質資產，分享區域一體化發展紅利，博享長三角價值投資系列產品獲得客戶好評。報告期末，公司總資產96.03億元，淨資產93.57億元；報告期內實現淨利潤6.06億元，同比增長99.47%。理財產品規模持續增長，報告期末，理財產品餘額7,982.71億元，較年初增加2,644.74億元，增幅49.55%。

交銀人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期內，公司圍繞「成為一家在保障型保險服務領域成長性和盈利性居領先地位的公司」戰略目標，回歸保險保障，強化特色經營，業績穩中向好。報告期末，公司總資產870.04億元，淨資產71.84億元；報告期內實現原保費收入114億元，同比增長0.12%，實現淨利潤6.04億元，同比增長31.44%，新業務價值同比增長56.46%。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本100億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，主要從事債轉股及其配套支持業務。報告期內，公司堅持市場化債轉股主責主業，積極服務實體經濟降槓桿、控風險。報告期末，公司總資產499.35億元，淨資產120.60億元；報告期內實現淨利潤7.03億元，同比增長259.97%。截至報告期末，持有存續期項目69個，投資餘額合計414.59億元。

交銀國際控股有限公司 成立於1998年6月(原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司)，2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。公司主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務。報告期內，公司採取「地域雙三角、行業雙聚焦、轉型雙科技」的業務策略，深耕新經濟領域，激活多元化業務新動能，為客戶提供產業鏈一體化綜合金融服務。IPO承銷項目數量排名香港市場前五位，中資境外債券承銷數量排名香港市場前三位，發行管理的港股公募基金業績位居香港市場同類基金首位。報告期末，公司總資產306.38億港元，淨資產80.82億港元，報告期內實現淨利潤5.72億港元，同比增長105%。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。主要經營經香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期內，公司充分發揮一般保險全牌照優勢，承保主業質效同步提升。報告期末，公司總資產8.22億港元，淨資產5.77億港元；報告期內實現淨利潤660萬港元，同比增長0.3%，毛保費收入同比增長11.11%，支出前承保利潤同比增長27.16%，淨賠付率11.30%。

6. 全球服務能力

- ◆ 本集團形成了覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡，在全球18個國家和地區設有23家境外分(子)行及代表處，境外經營網點69個。
- ◆ 報告期內，境外銀行機構實現淨利潤35.09億元，同比增長6.20%；佔集團淨利潤比例8.35%。
- ◆ 報告期末，境外銀行機構資產總額11,945.99億元，較上年末減少3.74%；佔集團資產總額比例10.47%。

(1) 國際結算與貿易融資

落實貿易便利化要求，完善線上產品體系，拓寬業務辦理渠道，提升服務智能化水平。支持外貿新業態發展，廣泛服務跨境電商平台、外貿綜合服務平台、市場採購貿易平台客戶，滿足各類客群個性化、場景化、綜合化跨境金融需求。報告期內，不斷提升服務實體經濟能力，國際收支2,304.55億美元，同比增長52.72%。跨境貿易融資發生額172.25億美元，同比增長27.20%。

(2) 境外服務網絡

本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有23家境外分(子)行及代表處，為客戶提供存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等金融服務。與全球125個國家和地區的997家銀行建立境外銀行服務網絡，為31個國家和地區的106家境外人民幣參加行開立243個跨境人民幣賬戶；在31個國家和地區的62家銀行開立26個幣種共81個外幣清算賬戶。

(3) 跨境人民幣業務

積極推動跨境人民幣支付場景建設，完成CIPS標準收發器企業版市場首發，幫助企業實現高效便捷的跨境收付體驗，提升跨境支付效率。加強集團境內外聯動，上半年累計辦理國內貿易融資資產跨境轉讓業務327.67億元，同比增長504%。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量6,041.96億元，同比增長60.89%。

(4) 離岸業務

加快離在岸業務一體化發展和非居民賬戶一體化經營，充分挖掘長三角一體化、上海自由貿易區臨港新片區等業務潛力。報告期末，離岸業務資產餘額142.73億美元，較上年末增加25.29億美元，增幅21.53%。

7. 渠道建設與服務消保

(1) 渠道建設

手機銀行 全面升級手機銀行財富管理服務。基金交易實現日中實時估值，幫助客戶及時投資決策；當日更新淨值與收益，處於行業領先水平。理財部分產品實現實時贖回，資金快速到賬。保險產品購買時段擴展至7x24小時，滿足客戶即時下單需求。貸款業務夜間批處理窗口壓縮，基本實現24小時隨時還款。報告期末，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)3,270.69萬戶，較上年末增長5.41%。手機銀行APP金融場景使用率和非金融場景使用率分別為82.68%和28.35%。

買單吧 以最佳客戶體驗為目標，推動產品和服務升級優化，上半年發佈買單吧APP5.0新版本，成為金融行業中最早同時支持Harmony OS原生APP和「原子化服務」的互聯網應用。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶6,752.27萬戶，月度活躍用戶2,333.54萬戶，金融場景使用率和非金融場景使用率分別為78.84%和64.04%。

開放銀行 加速推動開放銀行建設。報告期末，開放銀行已上線接口839個，累計調用次數超1.1億次，形成支付結算、貸款融資、賬戶服務、國際業務、投資理財、資金存管、公共服務等七類產品模塊，加速拓展政務、出行、醫療和教育場景合作應用落地。報告期內，新增合作機構較上年末提升71.43%，通過開放銀行開立的非零餘額電子賬戶較上年末提升超100%。

第三方平台渠道 推進「交通銀行」微信小程序、雲端銀行、「交享惠」微信小程序等新渠道建設進度，提昇平台獲客與活客能力。報告期末，「交通銀行」微信小程序服務客戶規模較上年末增長436.44%，雲端銀行服務客戶規模較上年末增長38.16%。

(2) 服務與消費者權益保護

以消費者為中心，健全消保機制體制，加強全流程管控，打造服務品質標桿。報告期內，受理投訴7.33萬件，投訴辦結率100%，投訴回訪滿意度95.4%。獲評2020年度人民銀行消保評估A+，且在18家全國性股份制商業銀行中排名第一。獲評2021年銀保監會「3.15」教育宣傳周「優秀組織單位」。著力推動解決老年人運用智能技術困難，提升交行服務水平。

8. 金融科技與數字化轉型

(1) 強化數字化轉型頂層設計。

將數字化轉型提升至集團戰略層面，推進數字化新交行建設。通過構建以客戶服務、經營管理、數據治理、科技創新和組織保障五大能力提升為主線的轉型戰略佈局和實施體系，全集團共同實施掛圖作業，有序全面提速數字化轉型。

截至目前，數字化轉型重點項目正在按計劃推進，已啟動並推進14個(共38個)轉型子任務實施，其中營銷中台、風控中台、新一代雲平台等項目已完成准入並取得階段性成效。報告期末，金融科技人員4,028人。

(2) 深化業技融合，賦能高質量發展。

助力零售業務場景拓展，提升客戶體驗。升級「惠民就醫」產品，支持政務平台、醫保平台、醫院平台等多種渠道，並以長三角為標桿快速複製推廣至全國其他城市，目前已在10個地區上線。打造特色化開放銀行「交行方案」，對接上海、四川、廣西等地區市民雲系統，推出電子錢包業務。上線手機銀行「關愛版」，針對老年用戶的高頻交易和服務場景進行適老和無障礙功能改造。

推動公司業務數字化，服務金融新業態。完善數字化普惠金融產品體系，推出普惠e貸3.0，增加信用及擔保線上融資模式，分行特色創新業務煙戶貸等產品快速上線。打造供應鏈金融標桿實踐，對接多個頭部供應商平台，依託「標準化功能+差異化定制」的產品開發模式，敏捷響應市場需求。持續提升「交銀e關通」客戶體驗，目前已實現全國推廣上線，交易量在深圳、上海等地區居首。優化「交銀慧校」平台，採用模塊化系統設計，支持教育部門個性化需求的定制開發，目前已在北京、江蘇、河南等多省市落地推廣。

推進同業業務智能化，促進生態圈建設。積極佈局金融基礎設施服務，構建獨立自主、安全可控的跨境人民幣支付網絡，提供效率更高、成本更低的跨境支付體驗。完善交e通同業財富管理平台，一站式對接集團內外金融產品和服務。

(3) 做強數據管理與應用服務。

健全企業級數據標準體系，形成各類數據標準、規範近5萬項。強化數據質量管理，建立8,000餘項數據質量檢查規則，實現數據質量的系統化管理與自動化監控。完善大數據基礎設施建設，提升數據存儲和算力。打通內外部數據，基於企業級數據中台提供集成整合、高效復用、即時賦能的數據服務，支撐客戶拓展、精準營銷、智能風控、業務運營等多元化場景應用。打造手機端+PC端雙觸點的高管數據倉，助力經營管理科學決策。整合建設全行統一的數據分析平台，為近萬名用戶提供自主用數、分析挖掘的便捷服務。

(4) 加大安全生產保障力度。

報告期內，全行生產系統整體運行平穩。持續加強運營運維、溯源取證、反制誘捕等安全防護能力體系建設，「分鐘級響應、小時級處置」的安全響應體系進一步鞏固，組織級黑客對抗能力初步建成。網絡安全管控連續11年通過信息系統網絡安全等級保護認證，安全運營中心項目在「2020中央企業『新基建』網絡安全優秀綜合解決方案評審活動」中榮獲「十佳解決方案」獎。

加大前沿科技技術應用

積極推進人工智能、大數據等技術在智慧風控、數字化經營等領域的應用。

知識圖譜 構建複雜知識圖譜的隱性關係挖掘、擔保網絡風險監測等模型，大幅提升銀行風控的效率和準確性。目前交行「基於複雜知識圖譜的風險監測項目」已入圍2021SAIL獎TOP30榜單，通過構建零售、對公客戶複雜關聯關係，實現智能網鏈織補、風險業務洞察和平台化生態，有效解決銀行風險監測中面臨的客戶概貌不全、風險機理不明等問題。項目上線以來，已應用於反欺詐、營銷拓客、客戶畫像等32個業務場景，風險預警準確率超過86%。

智能語音識別 依託大規模知識管理系統構建客戶接待、管理及服務智能化解決方案，通過手機銀行和網銀等為客戶提供擬人化智能客服，其中智能語音平台整體識別成功率超90%，每日受理數萬客戶諮詢，應答量佔客戶總提問量的三成以上。

圖像識別 應用圖像識別(OCR)技術於手機銀行、企業網銀、小程序和H5頁面等主流渠道，目前表單版面識別單張影像平均耗時1.8秒，平均識別率97%以上，清分時長從人工識別的4秒／筆縮減為機器識別的1.8秒／筆，時長縮短55%。

隱私計算 加快推進隱私計算技術在政務數據共享、普惠金融、智慧風控、生物識別領域的應用，在保證數據安全前提下，解決互不信任參與方之間協同計算的問題，目前基於多方安全計算的中小微企業融資服務項目，已納入人民銀行上海總部第一批「監管沙盒」。

區塊鏈 積極推廣鏈交融平台，鏈上機構同比增幅14%，發行規模同比增加15%。進一步優化升級鏈交融平台，增加智能合約鏈上治理，實現數據加密算法的國密改造和防釣魚功能，滿足人民銀行對分佈式賬本系統密碼算法和個人金融信息的安全要求規範。成功對接河北省雄安新區建設資金及工人工資支付區塊鏈，實現建設資金的穿透式管理。

(三) 風險管理

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別等各類風險設定具體風險限額指標，嚴格控制各類風險，守住了不發生系統性區域性風險的底線。

1. 風險管理架構

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

2. 風險管理工具

本集團引進各類風險信息數據，探索運用大數據、人工智能和知識圖譜等先進技術構建模型，完善覆蓋全集團的統一風險監測體系，提升風險管理智慧化水平。報告期內，推進風險計量體系建設，打造模型全生命週期管理平台，加強風險計量全集團統一管理，優化覆蓋各類主要風險的計量體系。啟動新資本管理辦法實施項目，推進系統建設升級。

3. 信用風險管理

報告期內，本集團緊扣信用風險防控能力建設，以提升資產質量、調整信貸結構、深化風險授信改革為抓手，完善統一授信政策體系，優化信用風險管理流程，推進數據和系統智能化，實現資產質量穩步提升。

持續優化信貸結構。完善行業指引，推動政策敏捷迭代，制定新基建、戰略性新興產業、綠色金融等專項政策。優化區域政策，加大對長三角、京津冀、粵港澳、成渝等重點區域支持力度。緊盯資產質量，綜合運用總量管控、名單制、限額領額等手段，強化集團客戶、房地產、地方政府隱性債務等重點領域風險防控，持續推動科技賦能，提升風險監測預警成效。

加大處置清收力度。報告期內，本集團共處置不良貸款437.18億元，同比增加93.95億元，其中核銷232.93億元。一是通過加強總行直營直管、壓實經營管理責任，推動重大風險項目處置，提升不良處置成效。二是積極落實監管部門關於不良貸款轉讓試點新政，實現對公單轉和個貸批轉的常態化、規範化運作。

聚焦提升信用卡業務經營風險能力。通過數據、模型、系統的整合和升級重構，不斷提升風險策略的精準度和欺詐事件的識別能力。在風險可控的前提下，為前端業務賦能，支持獲取優質客戶、盤活存量客戶、做大優質資產規模；同時，加大保全清收力度，聚焦實質不良清收，積極化解存量風險，確保信用卡資產質量可控。報告期末，信用卡業務不良率2.24%，較上年末下降0.03個百分點，同比下降0.66個百分點。報告期內，新發生不良額同比下降39.06%，連續四個季度下降。

報告期內，因新冠肺炎疫情影響尚未完全消退等因素，部分客戶風險有所暴露，同時本集團加強風險識別，嚴格資產質量分類標準，報告期末，本集團不良貸款餘額1,014.32億元，不良貸款率1.60%，分別較上年末增加37.34億元、下降0.07個百分點；關注類貸款和逾期貸款佔比下降。

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	6,157,685	97.02	5,668,199	96.92	5,111,715	96.37
關注類貸款	87,586	1.38	82,527	1.41	114,517	2.16
正常貸款合計	6,245,271	98.40	5,750,726	98.33	5,226,232	98.53
次級類貸款	63,237	0.99	52,652	0.90	16,963	0.32
可疑類貸款	23,276	0.37	26,713	0.46	42,508	0.80
損失類貸款	14,919	0.24	18,333	0.31	18,572	0.35
不良貸款合計	101,432	1.60	97,698	1.67	78,043	1.47
合計	6,346,703	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	關注類貸款餘額	關注類貸款率(%)	逾期貸款餘額	逾期貸款率(%)	關注類貸款餘額	關注類貸款率(%)	逾期貸款餘額	逾期貸款率(%)
公司類貸款	76,399	1.88	65,215	1.61	71,677	1.93	60,851	1.64
個人貸款	11,174	0.53	29,007	1.37	10,841	0.55	29,264	1.48
按揭	2,845	0.21	7,556	0.54	2,395	0.19	7,132	0.55
信用卡	7,243	1.56	17,636	3.81	7,684	1.66	18,245	3.93
個人經營類貸款	316	0.20	1,385	0.86	204	0.17	1,648	1.36
其他	770	0.74	2,430	2.33	558	0.55	2,239	2.19
票據貼現	13	0.01	18	0.01	9	0.01	88	0.05
合計	87,586	1.38	94,240	1.48	82,527	1.41	90,203	1.54

公司類關注類貸款餘額763.99億元，較上年末增加47.22億元，關注類貸款率1.88%，較上年末下降0.05個百分點。公司類逾期貸款餘額652.15億元，較上年末增加43.64億元，逾期貸款率1.61%，較上年末下降0.03個百分點。

個人關注類貸款餘額111.74億元，較上年末增加3.33億元，關注類貸款率0.53%，較上年末下降0.02個百分點。個人逾期貸款餘額290.07億元，較上年末減少2.57億元，逾期貸款率1.37%，較上年末下降0.11個百分點。

按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
公司類貸款	4,059,876	63.96	83,264	2.05	3,707,471	63.39	78,830	2.13
個人貸款	2,116,957	33.36	18,149	0.86	1,980,882	33.87	18,773	0.95
按揭	1,387,339	21.86	4,759	0.34	1,293,773	22.12	4,849	0.37
信用卡	463,340	7.30	10,391	2.24	464,110	7.94	10,558	2.27
個人經營類貸款	161,858	2.55	1,199	0.74	120,985	2.07	1,542	1.27
其他	104,420	1.65	1,800	1.72	102,014	1.74	1,824	1.79
票據貼現	169,870	2.68	19	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合計	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
公司類貸款	4,059,876	63.96	83,264	2.05	3,707,471	63.39	78,830	2.13
交通運輸、倉儲和郵政業	757,552	11.94	12,426	1.64	708,649	12.12	9,738	1.37
製造業	708,217	11.16	29,892	4.22	658,203	11.25	29,301	4.45
租賃和商務服務業	649,188	10.23	11,626	1.79	577,500	9.87	10,876	1.88
水利、環境和公共設施管理業	374,929	5.91	508	0.14	334,399	5.72	234	0.07
房地產業	382,381	6.02	6,461	1.69	348,185	5.95	4,711	1.35
批發和零售業	214,175	3.37	9,124	4.26	204,856	3.50	9,823	4.80
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	241,298	3.80	2,208	0.92	221,313	3.78	2,156	0.97
建築業	169,975	2.68	2,709	1.59	135,732	2.32	3,683	2.71
採礦業	131,771	2.08	2,453	1.86	125,367	2.14	2,625	2.09
金融業	148,399	2.34	10	0.01	118,702	2.03	10	0.01
科教文衛	120,884	1.90	3,299	2.73	112,961	1.93	2,908	2.57
其他	80,103	1.26	985	1.23	85,570	1.48	1,075	1.26
住宿和餐飲業	33,744	0.53	871	2.58	34,886	0.60	701	2.01
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	47,260	0.74	692	1.46	41,148	0.70	989	2.40
個人貸款	2,116,957	33.36	18,149	0.86	1,980,882	33.87	18,773	0.95
票據貼現	169,870	2.68	19	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合計	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

報告期內，本集團積極支持實體經濟發展，新增貸款優先投向租賃和商務服務業、製造業、交通運輸等行業，對房地產貸款堅決落實「房住不炒」。製造業、批發和零售業不良率下降，租賃和商務服務業不良率保持基本穩定。嚴格管控產能嚴重過剩行業，報告期末產能嚴重過剩行業貸款類餘額在境內全部貸款中佔比2.49%，較年初壓降0.11個百分點。

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比 (%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
長江三角洲	1,740,449	27.42	22,841	1.31	1,576,465	26.96	20,932	1.33
珠江三角洲	795,832	12.54	8,315	1.04	701,865	12.00	7,332	1.04
環渤海地區	919,712	14.49	16,850	1.83	831,454	14.22	17,058	2.05
中部地區	1,031,618	16.25	18,797	1.82	958,527	16.39	18,005	1.88
西部地區	732,604	11.54	10,126	1.38	680,088	11.63	9,220	1.36
東北地區	241,802	3.81	10,572	4.37	232,864	3.98	10,998	4.72
境外	378,425	5.96	3,539	0.94	359,368	6.14	3,586	1.00
總行	506,261	7.99	10,392	2.05	507,793	8.68	10,567	2.08
合計	6,346,703	100.00	101,432	1.60	5,848,424	100.00	97,698	1.67

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。除珠江三角洲地區不良率持平，西部地區不良率略微上升，其餘地區不良率均有所下降。

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
3個月以內	25,923	0.41	25,480	0.44
3個月至1年	32,625	0.51	34,145	0.58
1年至3年	27,561	0.43	25,916	0.44
3年以上	8,131	0.13	4,662	0.08
合計	94,240	1.48	90,203	1.54

本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的公司類貸款均已納入不良貸款。逾期90天以上貸款餘額佔不良貸款餘額的67.35%。

報告期末，逾期貸款餘額942.40億元，較上年末增加40.37億元，逾期率1.48%，較上年末下降0.06個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額683.17億元，比上年末增加35.94億元。

貸款遷徙率

(%)	2021年上半年	2020年	2019年
正常類貸款遷徙率	0.97	1.84	1.71
關注類貸款遷徙率	28.96	46.59	29.76
次級類貸款遷徙率	6.85	25.48	42.76
可疑類貸款遷徙率	11.45	19.92	10.92

註：根據銀保監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》計算。

信用風險集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的3.70%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的15.91%。報告期末前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2021年6月30日

	行業	金額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	39,700	0.63
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	36,900	0.58
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	13,677	0.22
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	12,864	0.20
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	12,000	0.19
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	11,440	0.18
客戶G	租賃和商務服務業	11,200	0.18
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	11,190	0.18
客戶I	房地產業	10,885	0.17
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	10,857	0.16
十大客戶合計		170,713	2.69

4. 市場風險管理

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格等的不利變動而使銀行表內外業務發生損失的風險。本集團面臨的主要市場風險是利率風險和匯率風險。

本集團市場風險管理的目標是根據董事會確定的風險偏好，主動識別、計量、監測、控制和報告市場風險，通過採用限額管理、風險對沖和風險轉移等方法 and 手段將市場風險控制在可承受的範圍內，並在此基礎上追求經風險調整後的收益最大化。

本集團對匯率風險和交易賬簿的一般利率風險採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。內部模型法採用歷史模擬法計量風險價值(VaR)和壓力風險價值(SVaR)，歷史觀察期均為1年，持有期為10個工作日，單尾置信區間為99%。每日及時採集全行資金交易頭寸和最新市場數據進行頭寸估值和敏感性分析；每日採用歷史模擬法從風險因素、投資組合和產品等維度分別計量市場風險的風險價值並開展返回測試，驗證風險價值模型的準確性。內部模型法結果應用於資本計量、限額監控、績效考核、風險監控和分析等。

報告期內，本集團持續完善市場風險管理體系，優化市場風險管理信息系統，提升市場風險計量水平。密切關注市場波動，強化金融市場劇烈波動下的敞口監控和風險預警，嚴守市場風險各項限額。

5. 流動性風險管理

本集團流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、高級管理層組成的決策機構，由監事會、審計監督局組成的監督機構，由財務管理部、金融市場部、風險管理部、營運與渠道管理部、各分支機構、各附屬機構及各項業務總行主管部門等組成的執行機構。

本集團流動性風險管理目標是建立健全流動性風險管理體系，對法人和集團層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

本集團每年根據經營戰略、業務特點、財務實力、融資能力、總體風險偏好及市場影響力等因素，確定流動性風險偏好。根據流動性風險偏好，制定書面的流動性風險管理策略、政策和程序。流動性風險管理的策略和政策涵蓋表內外各項業務，以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常情況和壓力狀況下的流動性風險管理。

報告期內，本集團認真落實監管要求，持續加強全表流動性風險管理，確保全行流動性安全，各項流動性監管指標均符合監管要求。深入分析研判國內外宏觀經濟金融形勢，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏，實現資金來源和資金運用的序時有效平衡；提前預判，做好現金流測算和分析，確保重大節假日、關鍵時點的流動性安全；統籌調度，做好融資管理和優質流動性資產管理；持續監測，加強頭寸預報管理，確保日間流動性安全。

本集團定期開展流動性風險壓力測試，充分考慮可能影響流動性狀況的各種因素，合理設定壓力情景，測試結果顯示本行在多種壓力情景下的流動性風險均處在可控範圍內。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	68.05	69.24	72.92

註：根據銀保監會監管口徑計算。

本集團2021年第二季度流動性覆蓋率日均值為125.63%（季內日均值指季內每日數值的簡單算術平均值，計算該平均值所依據的每日數值的個數為91個），較上季度上升0.51個百分點，主要是由於現金流入量增加；本集團合格優質流動性資產主要包括現金、存放於中央銀行且在壓力情景下可以提取的準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。本集團2021年第一季度淨穩定資金比例季末值為110.68%，較上季度上升0.08個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的融資增加；2021年第二季度淨穩定資金比例季末值為110.80%，較上季度上升0.12個百分點，主要是由於批發融資增加。

6. 操作風險管理

本集團建立與全行業務性質、規模和產品複雜程度相適應的完整操作風險管理體系，規範操作風險與控制自我評估、損失數據收集、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。報告期內，完善操作風險分類管理和評估考核機制，加強對重點領域操作風險監測評估。建立境內外一體化業務連續性管理體系，外包風險管理機制覆蓋至全集團。

7. 法律合規與反洗錢

報告期內，本行推進境外合規管理長效機制建設，強化法律合規風險管控，加強普法宣傳和合規文化建設，增強經營管理的法律合規保障。報告期內，本行提升反洗錢管理能力建設，優化反洗錢工作流程，強化洗錢風險識別和評估，加強反洗錢系統建設。

8. 聲譽風險管理

本集團健全聲譽風險管理體系，防範由經營管理及其它行為或外部事件導致利益相關方進行負面評價的風險，妥善處置各類聲譽事件。加強聲譽風險識別、預警、評估和監測，適時調整應對策略和措施。報告期內，聲譽風險管理工作推進有序，聲譽風險控制得當，未發生重大聲譽事件。

9. 跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系。報告期內，針對全球新冠肺炎疫情和外部形勢變化帶來的不確定性，加強境外機構疫情防控 and 風險管理，保障業務平穩運營。加強境外機構員工防疫、流動性、業務連續性和資產質量等重點領域工作。提升集團併表管理，細化附屬機構全生命週期管理，加強對子公司併表管理工作的指導與評價。做實國別風險管理，完善國別風險限額方案，定期監測國別風險敞口，開展國別風險評級、評估和提示預警。

10. 大額風險暴露管理

本集團認真落實銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，推進管理系統建設，完善管理流程和組織架構，持續監測大額風險暴露情況，嚴格落實各項限額管理，提升集團防範系統性區域性風險的能力。報告期內，本集團大額風險暴露各項指標均符合監管要求。

(四) 展望

2021年以來，國民經濟持續穩定恢復，生產需求繼續回升，新動能快速成長，經濟發展呈現穩中加固、穩中向好的態勢。但全球疫情持續演變，外部不穩定、不確定因素較多。總體來看，銀行業機遇與挑戰並存。

下半年，本集團將繼續堅持穩中求進工作總基調，以戰略推進抓發展、風險防控保發展、改革深化促發展，紮實推進全年各項目標任務達成，重點從以下幾方面開展工作：

一是鍛造產品創新力。積極建設長三角龍頭銀行，打造特色系列產品和核心客群，以點帶面，構建戰略突破新「引擎」。加快普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融「四大特色」業務佈局，豐富金融產品、增加有效供給，在穩健發展中調優業務結構。聚焦高頻剛需場景，強化生態體系構建，以高度集成的產品創新滿足客戶需求、提升客戶體驗。

二是激活科技生產力。進一步建立健全集團數據管理與應用體系，做強企業級數據治理，打造集成整合、高效復用、即時賦能的數據服務。促進技術與業務深度融合，利用數字化這一「敲門磚」，同步促進業務流程和制度的同步快速迭代，實現業務規模快速增長。

三是增厚發展安全墊。持續完善「全覆蓋、全流程、專業化、責任制」的全面風險管理體系，強化全集團、表內外、境內外等多領域交叉風險管理。加快推進企業級風控中台及數字化內控系統建設，做優做強專業風控和數字化風控能力。

四是提升組織協同力。充分發揮業務全牌照和佈局國際化的優勢，加強區域聯動、境內外聯動、母行子公司聯動，提升集團一體化協同作戰能力。持續優化組織、人員、渠道、財務等支撐體系，提升資源配置能力，保障「一四五」戰略落地，實現集團高質量發展。

五、公司治理

本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規和監管規則，積極探索實踐中國特色大型商業銀行公司治理機制，持續提升公司治理水平，充分保障和維護境內外股東及其他利益相關者的合法權益。

本行董事確認，報告期內本行嚴格遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則（「香港上市規則」）附錄十四之《企業管治守則》所載守則條文，並符合其中絕大多數建議最佳常規。

（一）股東大會情況

本行於2021年3月24日召開2021年第一次臨時股東大會，審議批准資本管理規劃（2021-2025年）、發行二級資本債券兩項議案；於2021年6月29日召開2020年度股東大會，審議批准2020年度董事會工作報告、2020年度監事會報告、2020年度財務決算報告等6項議案。上述股東大會決議公告已在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站和本行網站披露，並同時刊載於證監會指定媒體。

（二）利潤分配情況

本行2020年度股東大會審議批准2020年度利潤分配方案，以2020年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，每股分配現金股利0.317元（含稅），共分配現金股利235.41億元。上述股利已分別於2021年7月13日及8月3日派發至本行A股股東和H股股東。

本行2021年半年度不進行利潤分配或資本公積轉增股本。

（三）董事、監事及高級管理人員情況

於本公告日期，本行董事會成員如下。

姓名	職務	姓名	職務
任德奇	董事長、執行董事	陳俊奎	非執行董事
劉珺	副董事長、執行董事、行長	劉浩洋	非執行董事
李龍成	非執行董事	楊志威	獨立非執行董事
汪林平	非執行董事	胡展雲	獨立非執行董事
常保升	非執行董事	蔡浩儀	獨立非執行董事
廖宜建	非執行董事	石磊	獨立非執行董事
陳紹宗	非執行董事	張向東	獨立非執行董事
宋洪軍	非執行董事	李曉慧	獨立非執行董事

於本公告日期，本行監事會成員如下。

姓名	職務	姓名	職務
徐吉明	監事長(候任)	陳漢文	外部監事
張民生	股東監事	鞠建東	外部監事
王學慶	股東監事	關興社	職工監事
夏智華	外部監事	林至紅	職工監事
李曜	外部監事	豐冰	職工監事

註：本行2021年8月27日召開的監事會會議審議通過關於選舉徐吉明先生為監事長的議案。待股東大會選舉徐先生為本行股東監事後，徐先生將擔任本行監事長。

於本公告日期，本行高級管理人員如下。

姓名	職務	姓名	職務
劉珺	行長	顧生	董事會秘書
殷久勇	副行長	涂宏	業務總監(同業與市場業務板塊)
郭莽	副行長	林驊	首席風險官
周萬阜	副行長	王鋒	業務總監(零售與私人業務)
郝成	副行長	伍兆安	交行－匯豐戰略合作顧問
錢斌	副行長		

註：

1. 錢斌先生自2021年7月30日起擔任本行副行長。
2. 王鋒先生自2021年8月5日起擔任本行業務總監(零售與私人業務)。

董事、監事、高級管理人員變動情況

新任

姓名	職務	變動情形
汪林平	非執行董事	選舉
常保升	非執行董事	選舉
廖宜建	非執行董事	選舉
徐吉明	監事長(候任)	選舉
郝成	副行長	聘任
錢斌	副行長	聘任
林驊	首席風險官	聘任
王鋒	業務總監(零售與私人業務)	聘任

離任

姓名	原任職務	變動情形
何兆斌	原非執行董事	退任(工作調整)
蔡允革	原監事長、原股東監事	離任(工作調整)
杜亞榮	原職工監事	退任(工作調整)

董事、監事、高級管理人員持股情況

姓名	職務	股份類別	期初 持股(股)	本期持股 變動(股)	期末 持股(股)	變動原因
任德奇	董事長、執行董事	A股	0	0	0	-
		H股	200,000	0	200,000	-
陳紹宗	非執行董事	A股	0	0	0	-
		H股	49,357	0	49,357	-
關興社	職工監事	A股	0	30,000	30,000	二級市場 買入
		H股	0	0	0	-
林至紅	職工監事	A股	30,000	0	30,000	-
		H股	0	0	0	-
郭莽	副行長	A股	50,000	0	50,000	-
		H股	0	0	0	-
顧生	董事會秘書	A股	66,100	0	66,100	-
		H股	21,000	0	21,000	-
涂宏	業務總監(同業與 市場業務板塊)	A股	0	0	0	-
		H股	50,000	0	50,000	-

姓名	職務	股份類別	期初 持股(股)	本期持股 變動(股)	期末 持股(股)	變動原因
林驊	首席風險官	A股	107,100	25,000	132,100	二級市場 買入
王鋒	業務總監(零售與 私人業務)	H股	0	0	0	-
		A股	189,335	50,000	239,335	二級市場 買入
伍兆安	交行-匯豐戰略 合作顧問	H股	140,000	0	140,000	-
		A股	0	0	0	-
		H股	30,000	0	30,000	-
離任董事、監事、高級管理人員						
何兆斌	非執行董事	A股	20,000	0	20,000	-
		H股	0	0	0	-
杜亞榮	職工監事	A股	90,000	0	90,000	-
		H股	20,000	0	20,000	-

此外，本行董事陳紹宗先生持有交銀國際控股有限公司H股98股。除上述披露外，報告期末，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或相關股份及債權證中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據香港上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

六、重要事項

(一) 承諾事項

根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，2019年12月財政部將持有的本行股份的10%，即本行A股1,970,269,383股，一次性劃轉給社保基金會持有。社保基金會對本次劃轉的股份，自到賬之日起履行3年以上的禁售期義務。報告期內，社保基金會履行了上述承諾。

(二) 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟和仲裁涉及的金額約30.75億元。

(三) 受處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

(四) 誠信情況

報告期內，本行不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的涉訴債務到期未清償等情況。

(五) 關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。

(六) 重大合同及其履行情況

1. 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本集團資產事項。

2. 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

(七) 社會責任

本行秉承創新、協調、綠色、開放、共享的新發展理念，以「創造共同價值」為使命，堅持服務實體經濟，統籌考慮人、社會和環境等因素，努力實現經濟效益、環境效益、社會效益的全面提升。

鄉村振興 報告期內，著力完善服務鄉村振興組織架構與工作機制。成立鄉村振興工作領導小組，負責研究制定全行鄉村振興戰略規劃；新設鄉村振興金融部，牽頭全行金融服務鄉村振興發展規劃、涉農產品體系建設、客群經營以及定點幫扶等工作，加大對鄉村振興領域的信貸支持力度。

優化鄉村振興業務指引，迭代更新產品體系，加快對成熟業務模式的複製推廣，助力國家鄉村振興戰略推進。作為與國家農業農村部合作的長三角地區試點行，本行首批「新農直通貸」業務落地長三角區域分行，均為分行所在區域試點行首單。報告期末，全行涉農貸款餘額6,034.06億元，較上年末增加299.48億元。普惠型涉農貸款餘額329.8億元，較上年末增加59.27億元。

環境保護 貫徹落實國家碳中和戰略，踐行綠色發展理念。圍繞「碳達峰」「碳中和」目標，出台《關於加快綠色信貸發展的意見(2021年版)》，將發展綠色金融作為長期戰略，積極支持重大氣候項目等綠色信貸業務，加大對綠色債券的發行與投資、綠色基金及其他綠色金融領域的支持。報告期末，按照人民銀行綠色貸款專項統計口徑，境內行綠色貸款餘額4,088.11億元，較上年末增加459.03億元，增幅12.65%。其中，清潔能源產業貸款餘額588億元，較上年末增加128億元。報告期內，本行沒有因環境問題受到行政處罰的情況。

積極參與銀行間債券市場綠色債以及「碳中和」債券的創新試點工作，陸續在綠色交通、綠色建築、綠色能源等領域取得突破。報告期末，累計承銷綠色債券(碳中和債)共16筆，發行金額總計960億元，承銷金額188億元。

(八) 審計委員會

本行已根據香港上市規則成立董事會審計委員會。審計委員會的主要職責為提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所，監督本行的內部審計制度及其實施、內部審計與外部審計之間的溝通，審核本行的財務信息及其披露，檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行內部控制制度執行狀況等。於本公告日期，審計委員會成員包括李龍成先生、常保升先生、陳俊奎先生、楊志威先生、胡展雲先生、張向東先生以及李曉慧女士7位委員，其中獨立非執行董事李曉慧女士為主任委員。審計委員會已會同高級管理層審閱本行採納的會計準則及慣例，並探討內部監控及財務報告事宜，包括審閱本公告。

(九) 購買、出售或贖回本行上市證券

報告期內，本行及其附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

(十) 董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、監事及高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

(十一) 聘任會計師事務所情況

經2020年度股東大會審議批准，本行續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作、內部控制審計工作及相關專業服務，續聘羅兵咸永道會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及相關專業服務。聘期自本行2020年度股東大會批准之時起，至本行2021年度股東大會結束之時止。

(十二) 其他重大事項

1. 本行2021年第一次臨時股東大會審議批准發行不超過人民幣1,400億元或等值外幣的減記型二級資本債券。2021年7月，本行獲准在全國銀行間債券市場公開發行不超過人民幣600億元二級資本債券。詳情請見本行2021年3月24日、2021年7月27日發佈的公告。
2. 本行擬出資75億元參與投資設立國家綠色發展基金股份有限公司，已獲監管批復。詳情請見本行2021年4月30日發佈的公告。

3. 本行在全國銀行間債券市場發行415億元無固定期限資本債券。詳情請見本行2021年6月10日發佈的公告。
4. 本行擬向全資子公司交銀金融資產投資有限公司增資50億元。詳情請見本行2021年6月28日發佈的公告。

上述公告刊載於上交所網站(www.sse.com.cn)和香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)。

七、財務報告

未經審計的中期簡要合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)
截至6月30日止六個月期間

	2021年	2020年
利息收入	183,952	186,229
利息支出	(105,466)	(112,380)
利息淨收入	78,486	73,849
手續費及佣金收入	27,299	26,215
手續費及佣金支出	(2,333)	(1,938)
手續費及佣金淨收入	24,966	24,277
交易活動淨收益	10,169	7,353
金融投資淨收益	772	1,505
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	40	68
對聯營及合營企業投資淨收益	114	85
保險業務收入	11,022	10,936
其他營業收入	8,522	8,954
淨經營收入	134,051	126,959
信用減值損失	(33,082)	(33,333)
其他資產減值損失	(418)	(159)
保險業務支出	(10,925)	(11,022)
其他營業支出	(43,038)	(42,487)
稅前利潤	46,588	39,958
所得稅	(3,715)	(2,961)
本期淨利潤	42,873	36,997

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)
截至6月30日止六個月期間
2021年 2020年

其他綜合收益，稅後

後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款

計入權益的金額	319	249
當期轉入損益的金額	(144)	(198)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

計入權益的金額	211	(127)
當期轉入損益的金額	(192)	(1,062)

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額	972	(659)
當期轉入損益的金額	(740)	4

境外經營產生的折算差異

	(1,344)	1,093
--	---------	-------

其他	5	28
----	---	----

小計	(913)	(672)
----	-------	-------

後續不會重分類至損益的項目：

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資的公允價值變動

	(455)	(371)
--	-------	-------

退休金福利精算損益	58	(34)
-----------	----	------

指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的

信用風險變動導致的公允價值變動	(36)	44
-----------------	------	----

其他	7	26
----	---	----

小計	(426)	(335)
----	-------	-------

本期其他綜合收益，稅後	(1,339)	(1,007)
-------------	---------	---------

本期綜合收益	41,534	35,990
--------	--------	--------

淨利潤中屬於：

銀行股東	42,019	36,505
------	--------	--------

非控制性權益	854	492
--------	-----	-----

	42,873	36,997
--	--------	--------

綜合收益中屬於：

銀行股東	40,799	35,403
------	--------	--------

非控制性權益	735	587
--------	-----	-----

	41,534	35,990
--	--------	--------

歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.54	0.46
-------------------------	------	------

未經審計的中期簡要合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	810,320	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	712,370	571,130
衍生金融資產	35,584	54,212
客戶貸款	6,208,293	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	575,837	482,588
以攤餘成本計量的金融投資	2,050,282	2,019,529
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	726,547	735,220
對聯營及合營企業投資	5,505	4,681
固定資產	167,054	169,471
遞延所得稅資產	29,119	27,991
其他資產	93,049	94,665
	<u>11,413,960</u>	<u>10,697,616</u>
資產總計		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,838,106	1,787,491
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	20,532	29,279
衍生金融負債	33,702	55,942
客戶存款	7,016,652	6,607,330
已發行存款證	792,542	634,297
應交所得稅	3,326	3,786
遞延所得稅負債	1,491	1,286
發行債券	541,597	497,755
其他負債	230,097	201,822
	<u>10,478,045</u>	<u>9,818,988</u>
負債合計		

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,790	133,292
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,838	88,340
資本公積	111,428	111,428
其他儲備	345,770	333,176
未分配利潤	217,357	214,448
歸屬於本行股東權益合計	923,608	866,607
歸屬於普通股少數股東的權益	9,086	8,763
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,221	3,258
非控制性權益合計	12,307	12,021
股東權益合計	935,915	878,628
負債及股東權益總計	11,413,960	10,697,616

未經審計的中期簡要合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他權益工具				其他儲備										非控制性權益				合計
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金	流量套期	境外經營	精算重估儲備	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於普通股少數股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益	
2021年1月1日	74,263	44,952	88,340	111,428	72,431	139,930	123,163	456	12	(532)	(3,517)	(142)	1,375	214,448	866,607	8,763	3,258	878,628	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,019	42,019	793	61	42,873	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	(144)	(36)	231	(1,341)	58	12	-	(1,220)	(82)	(37)	(1,339)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(144)	(36)	231	(1,341)	58	12	42,019	40,799	711	24	41,534	
其他權益工具持有者																			
投入資本	-	-	41,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,498	-	-	41,498	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,541)	(23,541)	(388)	-	(23,929)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,755)	(1,755)	-	-	(1,755)	
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	(61)	
轉入儲備	-	-	-	-	7,100	-	6,715	-	-	-	-	-	-	(13,815)	-	-	-	-	
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	
2021年6月30日	74,263	44,952	129,838	111,428	79,531	139,930	129,878	311	(24)	(301)	(4,858)	(84)	1,387	217,357	923,608	9,086	3,221	935,915	
2020年1月1日	74,263	59,876	39,994	113,663	64,897	139,853	117,567	3,421	5	15	1,199	(10)	1,363	177,141	793,247	7,665	-	800,912	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,505	36,505	492	-	36,997	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	(1,363)	44	(655)	852	(34)	54	-	(1,102)	17	78	(1,007)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(1,363)	44	(655)	852	(34)	54	36,505	35,403	509	78	35,990	
其他權益工具持有者																			
投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,458	3,458	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,393)	(23,393)	(121)	-	(23,514)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)	-	-	(2,714)	
轉入儲備	-	-	-	-	7,209	-	4,690	-	-	-	-	-	-	(11,899)	-	-	-	-	
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	
2020年6月30日	74,263	59,876	39,994	113,663	72,106	139,853	122,257	2,060	49	(640)	2,051	(44)	1,417	175,638	802,543	8,053	3,536	814,132	

未經審計的中期簡要合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止六個月期間

2021年

2020年

經營活動現金流量：

稅前利潤：	46,588	39,958
調整：		
計提預期信用減值損失	33,082	33,333
計提其他資產減值損失	418	159
計提保險合同準備金	10,053	9,051
折舊和攤銷	7,320	7,236
轉回未決訴訟準備金	(54)	(63)
資產處置收益	(302)	(211)
金融投資利息收入	(43,155)	(46,272)
已減值金融資產利息收入	(663)	(767)
公允價值淨損失	826	3,040
對聯營及合營企業投資淨收益	(114)	(85)
金融投資淨收益	(772)	(1,505)
發行債券利息支出	7,989	6,901
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	61,216	50,775
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨(增加)/減少	(33,185)	36,202
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(129,165)	(41,526)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨增加	(99,628)	(108,518)
客戶貸款的淨增加	(527,372)	(450,276)
其他資產的淨增加	(1,833)	(9,738)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	49,880	12,173
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨(減少)/增加	(2,890)	2,578
客戶存款及已發行存款證的淨增加	557,355	606,571
其他負債的淨增加	16,914	27,321
應付增值稅和其他稅費的淨增加	1,091	688
支付的所得稅	(5,126)	(6,892)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	(112,743)	119,358
	<hr/>	<hr/>

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至6月30日止六個月期間

2021年

2020年

投資活動現金流量：

金融投資支付的現金	(540,713)	(551,012)
出售或贖回金融投資收到的現金	510,961	423,024
收到股息	1,838	1,150
金融投資收到的利息	42,023	46,961
購入無形資產及其他資產支付的現金	(622)	(720)
出售無形資產及其他資產收到的現金	336	366
購建固定資產支付的現金	(7,549)	(13,741)
處置固定資產收到的現金	2,690	4,539

投資活動產生的現金流量淨額

8,964

(89,433)

籌資活動現金流量：

發行其他權益工具收到的現金	41,498	3,458
發行債券收到的現金	54,988	68,528
償付租賃負債的本金和利息	(1,182)	(1,131)
償還發行債券支付的本金	(13,240)	(18,442)
償付發行債券利息支付的現金	(3,829)	(2,910)
向非控制性權益支付股利	(112)	(20)

籌資活動產生的現金流量淨額

78,123

49,483

匯率變動對現金及現金等價物的影響

(2,835)

1,170

現金及現金等價物淨(減少)/增加

(28,491)

80,578

期初現金及現金等價物

307,120

167,735

期末現金及現金等價物

278,629

248,313

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	143,138	140,667
支付利息	(86,764)	(102,391)

1 編製基礎

本未經審計的中期簡要合併財務報表按國際會計準則理事會頒佈的國際會計準則第34號《中期財務報告》及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

本未經審計的中期簡要合併財務報表以持續經營為基礎編製。

本集團未經審計的中期簡要合併財務報表應連同2020年度合併財務報表一併閱讀。

本中期期間的所得稅按照預期年度利潤總額使用的稅率計提。

除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本未經審計的中期簡要合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。除下述修訂外，本未經審計的中期簡要合併財務報表所採用的會計政策與本集團編製2020年度合併財務報表所採用的會計政策一致。

1.1 本集團已採用的新生效的準則及修訂

本集團已採用如下新的及修訂的國際財務報告準則：

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號的修訂	利率基準改革－第二階段
國際財務報告準則第16號的修訂	與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號及國際財務報告準則第16號的修訂

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第4號和國際財務報告準則第16號的修訂(以下簡稱「利率基準改革－第二階段」)，此修訂自2021年1月1日或之後開始的年度期間生效，並且允許主體提前採用。

該修訂引入了一項實務變通方法，若金融工具(即分類為以攤餘成本計量的金融工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權金融工具)，應收租賃款及租賃負債變更是利率基準改革所要求的直接後果，並且用於確定合同現金流量的新基準與原基準在經濟上相當，則允許在考慮確定金融資產和負債的合同現金流量的基礎的變化時，允許在不調整賬面金額的情況下更新實際利率。此外，該修訂還允許僅由於利率基準改革而對套期指定和套期文件進行的修改不導致套期會計終止。過渡可能產生的利得或損失根據國際財務報告準則第9號計量和確認套期無效的通常要求進行處理。

該修訂提供了一項暫時豁免規定，當企業合理預期替代基準利率將自其被指定為非合同明確的風險成分之日起24個月內滿足「可單獨識別」的，視同其滿足「可單獨識別」的要求。該修訂還要求主體披露其他信息，以使財務報表使用者能夠瞭解利率基準改革對主體金融工具和風險管理策略的影響。

國際財務報告準則第16號的修訂

國際會計準則理事會發佈了適用於2021年6月30日以後的與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免(針對國際財務報告準則第16號作出的修訂)，旨在將國際會計準則理事會於2020年5月發佈的豁免承租人就與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免是否構成一項租賃修訂進行評估的修訂的適用期延長一年，並通過修訂國際財務報告準則第16號達到以下目的：

- 允許承租人將與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免的有關實務變通方法應用於僅影響原定付款日期為2022年6月30日及以前的租賃付款額(而非僅對原定付款日期為2021年6月30日及以前的租賃付款額)的減免部分；
- 要求採用該修訂的承租人對自2021年4月1日或以後日期開始的年度報告期間採用該修訂；
- 要求採用該修訂的承租人追溯採用該修訂，將首次採用該修訂的累計影響確認為對承租人首次採用該修訂的年度報告期間的期初未分配利潤(或在適用的情況下，其他權益組成部分)的調整；以及
- 規定在承租人首次採用該修訂的報告期間內，承租人無需披露國際會計準則第8號第28(f)段中要求的信息。

採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資／資產出資	這些修訂原計劃於2016年1月1日起／之後的年度生效。目前，其生效日期已延遲或取消
國際會計準則第16號的修訂	不動產、廠房及設備－達到預期可使用狀態前的銷售收入	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	對《概念框架》的索引	2022年1月1日
國際會計準則第37號的修訂	虧損合同－履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號及國際會計準則第41號的修訂	國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)	2022年1月1日
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第1號及重大性水平實務公告第2號的修訂	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第12號的修訂	單項交易產生的與資產和負債相關的遞延稅項	2023年1月1日

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)

此等修改針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號之間有關投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資兩者的不一致性。

當交易涉及一項業務，須確認全數利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，須確認部分利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。

國際會計準則第16號的修訂

國際會計準則第16號的修訂規定，在不動產、廠房及設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。採用修訂建議後，主體將在損益中確認這些樣品的銷售收入及其生產成本。該修訂還作出澄清，主體評估資產的技術及物理表現時，是在「測試資產是否正常運轉」。評估不涉及資產的財務表現。

主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。

國際財務報告準則第3號的修訂

修訂後的準則引用了財務報告概念框架(2018)，旨在確定業務合併中資產或負債的構成。此外，其針對國際財務報告準則第3號中的負債和或有負債新增了一項例外規定。該規定指出，對於某些類型的負債和或有負債，採用國際財務報告準則第3號－業務合併的主體應引用國際會計準則第37號－準備、或有負債和或有資產或國際財務報告解釋公告第21號：稅費，而不再引用財務報告概念框架(2018)。該修訂還澄清，購買方不得於購買日確認國際會計準則第37號－準備、或有負債和或有資產中定義的或有資產。

國際會計準則第37號的修訂

該修訂澄清了「履約成本」的含義。該修訂規定，履行合同的直接成本包括：

- 履行合同的增量成本(例如，直接人工、直接材料)；
- 以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤(例如，被用於履行合同的不動產、廠房及設備的折舊費用的分攤)。

該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行合同時使用的資產所發生的減值損失，而不是只對專用於該合同的資產發生的減值損失進行確認。

國際財務報告準則(修訂)：國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)

國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)包含了對國際財務報告準則的一系列修訂：

- 國際財務報告準則第9號－金融工具：明確規定了終止確認金融負債的「10%」測試中應包含的費用。
- 國際財務報告第16號－租賃：對本準則後附的示例作出了修訂，該修訂刪除了出租人支付的與租賃資產改良相關的款項的示例，旨在消除任何可能對租賃激勵措施會計處理的混淆。
- 國際財務報告第1號－首次採用國際財務報告準則：允許已按母公司賬面記錄的賬面價值計量其資產和負債的主體以母公司列報的金額計量累積折算差額。該修訂同時適用於採用相同國際財務報告第1號豁免的聯營和合營企業。
- 國際會計準則第41號－農業：取消了對於主體在計量公允價值時，不應包括因稅務而發生的現金流量的規定。該修訂旨在與準則中的要求保持一致，即在稅後基礎上對現金流進行折現。

國際財務報告準則第17號及其修訂

國際會計準則理事會於2017年5月發佈國際財務報告準則第17號－保險合同，該準則替代了國際財務報告準則第4號，要求採用當前計量模型，並要求在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下模塊：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際。

該準則允許主體選擇將折現率變動的影響計入損益或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。

作為一項會計選擇，對於通常由非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。

國際財務報告準則第17號規定了一種可稱為可變收費法的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享目標資產回報的某些合同。改動體現在允許某些變動調整合同服務邊際，因此，與一般模型相比，採用該模型，保險公司經營成果的波動性可能較低。

於2020年6月25日，國際會計準則理事會發佈了國際財務報告準則第17號的修訂以及一項針對國際財務報告準則第4號的修訂，以使符合條件的保險公司仍舊能夠同時實施國際財務報告準則第9號和國際財務報告準則第17號。此等修訂旨在通過降低實施成本並使主體可以更加容易地向投資方及其他各方說明採用國際財務報告準則第17號後的經營成果，從而推動準則的實施。該項修訂包括：

- 生效日期

國際財務報告準則第17號及其修訂的生效日期推遲至自2023年1月1日或之後開始的年度報告期間；國際財務報告準則第4號中關於暫緩執行國際財務報告準則第9號的固定到期日也已推遲至2023年1月1日或之後開始的年度報告期間。

- 保單獲取現金流的預期收回

主體應當將部分獲取成本分攤至相關預計合同續約，並將該等成本確認為資產，直到相關續約合同被確認時為止。主體應於每個報告日評估該資產的可收回性，並在財務報表附註中披露與該資產相關的特定信息。

- 歸於投資服務的合同服務邊際

對於採用可變收費法的合同和採用一般模型的具有「投資回報服務」的其他合同，主體應在識別責任單元時，考慮保險保障服務和投資服務的受益量和預計期間。主體應將其為提升保單持有人的保險保障利益而開展的投資活動相關的成本計入保險合同邊界內的現金流。

- 持有的再保險合同—攤回虧損

在虧損基礎保險合同組初始確認虧損時或虧損合同加入到該虧損合同組時，主體應當調整所持有再保險合同組的合同服務邊際，同時確認一項利得。將基礎保險合同確認的虧損與持有的再保險合同預計可以從基礎保險合同賠付款中攤回的比例相乘，從而確定持有的再保險合同產生的攤回虧損金額。這項要求僅適用於持有的再保險合同在基礎保險合同確認虧損之前就已經確認或與之同時確認的情形。

- 其他修訂
 - 某些信用卡(或類似)合同及某些貸款合同的適用範圍例外；
 - 保險合同資產與負債在組合層面(而非保險合同組層面)列示；
 - 風險緩釋選擇權適用於為了緩釋金融風險而持有的再保險合同和以公允價值計量且其變動計入損益的非衍生金融工具；
 - 對前次中期財務報表所作估計進行更改的會計政策選擇；
 - 將可根據保險合同條款轉嫁給保單持有人的所得稅收付款納入履約現金流。
 - 對某些過渡細節進行簡化以及其他微小修訂。

本集團尚在評估因採用國際財務報告準則第17號對本集團經營業績及財務狀況的整體影響。

國際會計準則第8號的修訂

國際會計準則第8號的修訂全部集中在會計估計方面，澄清了以下事項：

- 會計估計變更的定義被會計估計的定義取代。在新的定義下，會計估計是指「受計量不確定性影響的財務報表中的貨幣金額」。
- 若按照會計政策的規定對財務報表中的項目進行計量時將涉及計量不確定性，則主體作出會計估計。
- 因取得新信息或新進展而導致的會計估計的變更不屬於會計差錯更正。此外，在作出會計估計時所使用的輸入值或計量技術發生的變更所產生的影響如非以前期間的差錯更正所致，則屬於會計估計變更。
- 會計估計變更可能僅對當期損益產生影響，或對當期損益和未來期間的損益均產生影響。會計估計變更對當期產生的影響確認為當期收益或費用，對未來期間產生的影響(如有)則確認為這些未來期間的收益或費用。

國際會計準則第1號及重大性水平實務公告第2號的修訂

會計政策的披露(針對國際會計準則第1號和國際財務報告準則實務公告第2號作出的修訂)對國際會計準則第1號作出下列修訂：

- 主體現在須披露的是其重要的會計政策信息而非重大的會計政策；
- 新增了幾個段落來闡述主體應如何確定重要的會計政策信息，並舉例說明在哪些情況下會計政策信息可能是重要的；
- 有關修訂澄清，即使相關金額不重大，會計政策信息仍有可能因其性質而重要；
- 有關修訂澄清，若主體財務報表的使用者理解財務報表中的其他重要信息時需要會計政策信息，則該會計政策信息是重要的；以及
- 有關修訂澄清，若主體披露了非重要的會計政策信息，則上述信息不得模糊重要的會計政策信息。

國際會計準則第12號的修訂

《與單一交易形成的資產和負債相關的遞延所得稅(對國際會計準則第12號作出的修訂)》包含的主要變更為對國際會計準則第12號中的第15(b)段和第24段的初始確認豁免提供了一項例外情況。此項變更將導致上述初始確認豁免規定對具有下列特徵的交易不再適用：該等交易在初始確認時同時產生了可抵扣以及應納稅暫時性差異從而導致主體確認等額的遞延所得稅資產和負債。亦在國際會計準則第12號中新增了第22A段對此項變更進行了說明。

該等修訂對自2023年1月1日或以後日期開始的年度報告期間生效。允許提前採用。

主體應針對在其列報的最早比較期間的期初或以後日期發生的交易採用該等修訂。同時，主體亦須在其列報的最早比較期間的期初確認與租賃及廢棄處置義務相關的所有暫時性差異產生的遞延所得稅，並在該日將首次採用該等修訂的累計影響數確認為對留存收益(或其他權益組成部分(如適用))的期初餘額的一項調整。

除上述提及的國際財務報告準則第17號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

2 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
利息收入		
客戶貸款	129,626	124,636
金融投資	43,155	46,272
存放和拆放同業及其他金融機構款項	5,788	9,822
存放中央銀行款項	5,383	5,499
	<u>183,952</u>	<u>186,229</u>
利息支出		
客戶存款	(69,536)	(71,996)
同業及其他金融機構存放和拆入	(19,154)	(26,058)
已發行存款證	(8,787)	(7,425)
已發行債券	(7,989)	(6,901)
	<u>(105,466)</u>	<u>(112,380)</u>
利息淨收入	<u>78,486</u>	<u>73,849</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	<u>663</u>	<u>767</u>

3 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
銀行卡	9,750	10,303
理財業務	5,830	4,828
託管及其他受托業務	3,972	4,121
代理類	3,575	2,594
投資銀行	1,945	2,030
擔保承諾	1,358	1,381
支付結算	713	825
其他	156	133
	<u>27,299</u>	<u>26,215</u>
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>1,218</u>	<u>1,005</u>
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	<u>1,501</u>	<u>1,597</u>

4 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	322	136
以攤餘成本計量的客戶貸款	30,703	30,329
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	256	566
信貸承諾及財務擔保	2,779	2,024
以攤餘成本計量的金融投資	(528)	(490)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	(76)	320
其他	(374)	448
	<u>33,082</u>	<u>33,333</u>

5 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
經營租賃資產減值損失	248	163
抵債資產減值損失	170	(4)
	<u>418</u>	<u>159</u>

6 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
當期所得稅		
— 中國內地企業所得稅	4,067	3,968
— 香港利得稅	340	475
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	259	193
小計	4,666	4,636
遞延所得稅	(951)	(1,675)
合計	<u>3,715</u>	<u>2,961</u>

中國內地企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25%（2020年：25%）的法定稅率計算得出。其他司法權區（包括香港）產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，分支機構的境外與境內稅率差異部分由總行統一補繳。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與25%（2020年：25%）稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
稅前利潤	46,588	39,958
按法定稅率25%計算的所得稅	11,647	9,990
香港澳門台灣及其他國家或地區不同稅率的影響	(127)	(94)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽¹⁾	1,795	1,944
免稅收入產生的稅務影響 ⁽²⁾	(9,489)	(8,449)
以前年度所得稅調整	(111)	(430)
所得稅費用	<u>3,715</u>	<u>2,961</u>

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入及在中國內地取得的投資基金收益。

7 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
歸屬於母公司股東的淨利潤	42,019	36,505
減：當期已分配優先股股利	(1,755)	(2,714)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	40,264	33,791
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.54	0.46

本集團在計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣17.55億元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2021年6月30日止六個月期間，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2021年6月30日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

8 衍生金融工具

以下衍生金融工具被本集團用於交易或套期用途：

貨幣及商品遠期合約指合約雙方同意在未來日期按照預先約定價格買入或賣出某種貨幣或商品的合約。同意在未來買入貨幣或商品的一方為多頭，同意在未來賣出貨幣或商品的一方為空頭。雙方約定的價格被稱為交割價格，與簽訂合同當時的遠期價格一致。

貨幣、商品及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣、商品或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信用風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義本金及市場流動性來持續監控。為控制信用風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對手。

貨幣、商品及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的貨幣、商品或按浮動(或固定)利率收取利息並按固定(或浮動)利率支付利息。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯、利率風險或商品價格波動的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義本金可以作為財務狀況表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信用風險或價格風險。根據衍生金融工具合同條款，由於市場利率、匯率或商品價格波動，衍生金融工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生金融工具的公允價值如下表所列。

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
2021年6月30日			
外匯及商品合約	2,714,863	26,678	(22,974)
利率合約及其他	3,381,739	8,906	(10,728)
已確認衍生金融工具總額	<u>6,096,602</u>	<u>35,584</u>	<u>(33,702)</u>
2020年12月31日			
外匯及商品合約	2,435,423	44,435	(40,914)
利率合約及其他	3,101,818	9,777	(15,028)
已確認衍生金融工具總額	<u>5,537,241</u>	<u>54,212</u>	<u>(55,942)</u>

上表列示了本集團於期／年末時的未平倉衍生金融工具的合約或名義金額和公允價值的明細。這些工具(包括外匯、商品及利率衍生金融工具)可使本集團和客戶用於轉移、規避和降低其外匯、利率及商品價格波動風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯、商品及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制相關風險。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	(人民幣百萬元)	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民幣	4,115,029	3,772,066
美元	1,587,003	1,387,805
港元	250,994	247,659
其他	143,576	129,711
合計	<u>6,096,602</u>	<u>5,537,241</u>

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2021年6月30日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	144,744	996	(2,737)
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	<u>62,418</u>	<u>518</u>	<u>(884)</u>
合計	<u>207,162</u>	<u>1,514</u>	<u>(3,621)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2020年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	139,555	184	(4,689)
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	<u>58,382</u>	<u>268</u>	<u>(1,901)</u>
合計	<u>197,937</u>	<u>452</u>	<u>(6,590)</u>

(a) 公允價值套期

本集團利用利率掉期對利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。本集團將部分購入的利率掉期合同指定為套期工具，該等利率掉期合同與相應被套期項目的利率、期限、幣種等主要條款相同，本集團採用回歸分析法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為套期關係為高度有效。被套期項目包括存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、同業及其他金融機構存放和拆入、客戶貸款和已發行存款證。

通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期的有效性如下：

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	2,320	(5,913)
套期風險對應的被套期項目	<u>(2,408)</u>	<u>5,799</u>
合計	<u><u>(88)</u></u>	<u><u>(114)</u></u>

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯合約對匯率風險導致的現金流量波動進行套期保值，利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、存放和拆放同業及其他金融機構款項、發行債券、客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入、已發行存款證。本集團主要採用回歸分析法評價套期有效性。經測試，本集團管理層認為套期關係為高度有效。

截至2021年6月30日止六個月期間，本集團現金流量套期工具有效部分產生的計入其他綜合收益的金額為收益人民幣12.71億元(截至2020年6月30日止六個月期間，本集團損失人民幣8.29億元)，本集團從其他綜合收益轉入損益金額為損失人民幣9.86億元(截至2020年6月30日止六個月期間，本集團收益人民幣0.05億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

9 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至6月30日止六個月期間	
	2021年	2020年
年內向本銀行普通股股東宣告	23,541	23,393
年內向本銀行優先股股東宣告	<u>1,755</u>	<u>2,714</u>

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (1) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (2) 按中國會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (3) 提取法定一般準備金；
- (4) 經銀行股東週年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2021年4月29日召開的董事會會議批准，根據境內優先股條款規定，本銀行本次境內優先股股息派發日為2021年9月7日，股息率3.9%（即為優先股股東實際取得的股息率），派息總額為人民幣17.55億元。

經2021年6月29日召開的2020年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣64.32億元；以截至2020年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.317元(含稅)，向全體股東分配現金股利共計人民幣235.41億元。

10 信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債

信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
開出保函及擔保	353,592	333,610
信用證承諾	193,956	163,151
承兌匯票	340,022	319,076
信用卡承諾	902,668	800,441
貸款承諾		
-1年以下	5,737	5,111
-1年及以上	54,805	55,323
	<u>1,850,780</u>	<u>1,676,712</u>

資本支出承諾

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>52,214</u>	<u>62,224</u>

經營租賃承諾

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司從事飛行設備及船舶租賃業務。不可撤銷經營租約下有關飛行設備及船舶的未來最低租金收款如下：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
1年以下(含1年)	12,941	13,074
1到2年(含2年)	12,454	12,622
2到3年(含3年)	12,081	12,220
3到5年(含5年)	21,316	22,062
5年以上	33,877	36,562
	<u>92,669</u>	<u>96,540</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債而本集團亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。於2021年6月30日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣804.33億元(2020年12月31日：人民幣815.48億元)。財政部對提前兌付的憑證式國債和儲蓄式國債不會實時兌付，但會在該等憑證式國債和儲蓄式國債到期時兌付本金和利息。本集團認為在該等國債到期前，本集團所需兌付的國債金額並不重大。

上述憑證式國債和儲蓄式國債的原始期限為一至五年不等。

於2021年6月30日，本集團無未履行的已公告未發行、不可撤銷的證券承銷承諾(2020年12月31日：無)。

法律訴訟

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

	(人民幣百萬元)	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
尚未了結的索償	3,075	3,876
未決訴訟準備金	<u>620</u>	<u>1,032</u>

11 分部分析

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

本集團各地區經營分部的主要收入來源於向客戶提供各種商業銀行服務及投資業務，包括存貸款，票據，貿易融資及貨幣市場拆借，金融投資等。

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

- (1) 長江三角洲—上海市(除總行)、江蘇省、浙江省和安徽省；
- (2) 珠江三角洲—福建省和廣東省；
- (3) 環渤海地區—北京市、天津市、河北省和山東省；
- (4) 中部地區—山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及廣西壯族自治區；
- (5) 西部地區—重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、內蒙古自治區、寧夏回族自治區和新疆維吾爾自治區；
- (6) 東北地區—遼寧省、吉林省和黑龍江省；
- (7) 境外—香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、舊金山、悉尼、台北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰內斯堡；
- (8) 總行—總行本部，含太平洋信用卡中心。

匯報給董事會和高級管理層的外部收入的計量方式與合併損益及其他綜合收益表的計量方式一致。

本集團的主要收入來源為利息收入，並且董事會和高級管理層主要用利息淨收入來評估各經營分部的業績，因此所有報告分部的利息收入和支出以淨額列示。

本集團董事會和高級管理層審閱的分部業績口徑為稅前利潤。資金通常在分部之間進行分配，資金的使用成本按集團的資本成本為基礎進行計算並按分部間利息淨收入披露。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

地區經營分部報告

(人民幣百萬元)

截至2021年6月30日止六個月期間

	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	總計
外部利息收入	36,034	16,439	17,864	23,338	15,755	4,975	9,258	60,289	183,952
外部利息支出	(23,886)	(10,339)	(17,559)	(12,317)	(7,692)	(4,585)	(3,917)	(25,171)	(105,466)
分部間利息淨收 入／(支出)	10,576	3,059	10,883	3,396	935	2,481	75	(31,405)	-
利息淨收入	22,724	9,159	11,188	14,417	8,998	2,871	5,416	3,713	78,486
手續費及佣金收 入	8,056	1,901	3,056	3,122	1,651	630	1,487	7,396	27,299
手續費及佣金支 出	(1,530)	(20)	(35)	(50)	(13)	(9)	(120)	(556)	(2,333)
手續費及佣金淨 收入	6,526	1,881	3,021	3,072	1,638	621	1,367	6,840	24,966
交易活動淨收益	2,188	289	172	322	40	13	6	7,139	10,169
金融投資淨收 益／(損失)	457	-	27	-	-	11	326	(49)	772
保險業務收入	10,998	-	-	-	-	-	24	-	11,022
對聯營及合營企 業投資淨收益	-	-	-	-	-	-	12	102	114
其他營業收入	7,216	186	380	288	261	95	14	82	8,522
淨經營收入合計	50,109	11,515	14,788	18,099	10,937	3,611	7,165	17,827	134,051
信用減值損失	(4,105)	(4,029)	(7,902)	(3,725)	(4,382)	(3,157)	(291)	(5,491)	(33,082)
其他資產減值損 失	(270)	-	(1)	2	(39)	(110)	-	-	(418)
保險業務支出	(10,922)	-	-	-	-	-	(3)	-	(10,925)
其他營業支出	(12,824)	(3,371)	(4,562)	(4,764)	(3,245)	(1,838)	(2,210)	(10,224)	(43,038)
稅前利潤	21,988	4,115	2,323	9,612	3,271	(1,494)	4,661	2,112	46,588
所得稅									(3,715)
本期淨利潤									42,873
折舊及攤銷	(897)	(451)	(558)	(548)	(465)	(243)	(243)	(572)	(3,977)
資本性支出	(7,092)	(51)	(100)	(230)	(158)	(42)	(140)	(358)	(8,171)

(人民幣百萬元)

截至2020年6月30日止六個月期間

	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	總計
外部利息收入	35,092	14,220	17,200	21,284	14,010	4,283	14,702	65,438	186,229
外部利息支出	(24,586)	(9,815)	(17,440)	(11,930)	(7,769)	(4,581)	(10,494)	(25,765)	(112,380)
分部間利息淨收 入／(支出)	11,273	3,233	10,088	3,761	1,305	2,558	(93)	(32,125)	-
利息淨收入	21,779	7,638	9,848	13,115	7,546	2,260	4,115	7,548	73,849
手續費及佣金收 入	6,635	1,791	2,601	2,690	1,520	581	1,771	8,626	26,215
手續費及佣金支 出	(1,045)	(16)	(34)	(20)	(7)	(9)	(141)	(666)	(1,938)
手續費及佣金淨 收入	5,590	1,775	2,567	2,670	1,513	572	1,630	7,960	24,277
交易活動淨收 益／(損失)	1,144	128	171	196	47	17	(110)	5,760	7,353
金融投資淨收 益／(損失)	512	-	-	-	-	-	1,017	(24)	1,505
保險業務收入	10,898	-	-	-	-	-	38	-	10,936
對聯營及合營企 業投資淨收益	-	-	-	-	-	-	2	83	85
其他營業收入	6,964	217	505	236	261	85	596	90	8,954
淨經營收入合計	46,887	9,758	13,091	16,217	9,367	2,934	7,288	21,417	126,959
信用減值損失	(7,691)	(2,474)	(4,918)	(3,715)	(181)	(1,139)	(568)	(12,647)	(33,333)
其他資產減值損 失	(164)	-	1	-	-	-	4	-	(159)
保險業務支出	(11,006)	-	-	-	-	-	(16)	-	(11,022)
其他營業支出	(12,585)	(3,361)	(4,432)	(4,914)	(3,120)	(1,872)	(2,358)	(9,845)	(42,487)
稅前利潤	15,441	3,923	3,742	7,588	6,066	(77)	4,350	(1,075)	39,958
所得稅									(2,961)
本期淨利潤									36,997
折舊及攤銷	(829)	(437)	(547)	(541)	(470)	(243)	(302)	(539)	(3,908)
資本性支出	(13,515)	(295)	(86)	(101)	(136)	(47)	(60)	(221)	(14,461)

因地區分部劃分口徑的調整和分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

(人民幣百萬元)

	2021年6月30日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>2,795,905</u>	<u>1,026,051</u>	<u>1,608,059</u>	<u>1,276,579</u>	<u>855,889</u>	<u>386,394</u>	<u>1,094,045</u>	<u>4,395,387</u>	<u>(2,053,468)</u>	<u>11,384,841</u>
其中：										
對聯營及合營企 業的投資	4	-	-	6	-	-	151	5,344	-	5,505
未分配資產										<u>29,119</u>
資產總額										<u>11,413,960</u>
分部負債	<u>(2,590,061)</u>	<u>(1,019,695)</u>	<u>(1,597,418)</u>	<u>(1,251,985)</u>	<u>(849,877)</u>	<u>(389,656)</u>	<u>(1,042,043)</u>	<u>(3,789,287)</u>	<u>2,053,468</u>	<u>(10,476,554)</u>
未分配負債										<u>(1,491)</u>
負債總額										<u>(10,478,045)</u>

(人民幣百萬元)

	2020年12月31日									
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	境外	總行	分部間 相互抵減	合計
分部資產	<u>2,641,386</u>	<u>920,887</u>	<u>1,543,501</u>	<u>1,194,919</u>	<u>822,759</u>	<u>384,627</u>	<u>1,114,676</u>	<u>4,187,998</u>	<u>(2,141,128)</u>	<u>10,669,625</u>
其中：										
對聯營及合營企 業的投資	4	-	-	6	-	-	203	4,468	-	4,681
未分配資產										<u>27,991</u>
資產總額										<u>10,697,616</u>
分部負債	<u>(2,437,106)</u>	<u>(908,645)</u>	<u>(1,524,423)</u>	<u>(1,162,723)</u>	<u>(808,702)</u>	<u>(385,778)</u>	<u>(1,057,224)</u>	<u>(3,674,229)</u>	<u>2,141,128</u>	<u>(9,817,702)</u>
未分配負債										<u>(1,286)</u>
負債總額										<u>(9,818,988)</u>

業務信息

集團的主營業務為銀行和相關金融業務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。公司金融業務主要包括公司貸款、票據、貿易融資、公司存款和匯款。個人金融業務主要包括個人貸款、零售存款、信用卡和匯款。資金業務主要包括貨幣市場資金拆借和買入、投資類證券以及根據賣出回購協議售出證券。「其他業務」主要包括不能分類為上述業務分部的其他項目。

本集團業務板塊信息列示如下。

	(人民幣百萬元)				
	截至2021年6月30日止六個月期間				
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	34,366	24,920	19,170	30	78,486
內部利息淨收入／ (支出)	7,803	9,365	(17,168)	-	-
利息淨收入	42,169	34,285	2,002	30	78,486
手續費及佣金淨收入	8,255	15,538	1,094	79	24,966
交易活動淨收益	3,070	999	6,100	-	10,169
金融投資淨收益	-	-	772	-	772
對聯營及合營企業投資 淨收益	-	-	-	114	114
保險業務收入	24	10,998	-	-	11,022
其他營業收入	6,866	1,206	21	429	8,522
淨經營收入合計	60,384	63,026	9,989	652	134,051
信用減值損失	(27,936)	(5,523)	377	-	(33,082)
其他資產減值損失	(418)	-	-	-	(418)
保險業務支出	(3)	(10,922)	-	-	(10,925)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,450)	(1,918)	(378)	(231)	(3,977)
— 其他	(17,067)	(19,901)	(1,717)	(376)	(39,061)
稅前利潤	13,510	24,762	8,271	45	46,588
所得稅					(3,715)
本期淨利潤					42,873
折舊和攤銷費用	(1,450)	(1,918)	(378)	(231)	(3,977)
資本性支出	(2,979)	(3,941)	(777)	(474)	(8,171)

(人民幣百萬元)

截至2020年6月30日止六個月期間

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	28,622	23,634	21,564	29	73,849
內部利息淨收入／ (支出)	<u>8,573</u>	<u>9,327</u>	<u>(17,900)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利息淨收入	37,195	32,961	3,664	29	73,849
手續費及佣金淨收入	8,489	14,859	850	79	24,277
交易活動淨收益	1,596	980	4,750	27	7,353
金融投資淨收益	—	—	1,505	—	1,505
對聯營及合營企業投資 淨收益	—	—	—	85	85
保險業務收入	38	10,898	—	—	10,936
其他營業收入	<u>7,171</u>	<u>1,198</u>	<u>50</u>	<u>535</u>	<u>8,954</u>
淨經營收入合計	<u>54,489</u>	<u>60,896</u>	<u>10,819</u>	<u>755</u>	<u>126,959</u>
信用減值損失	(19,688)	(13,683)	38	—	(33,333)
其他資產減值損失	(163)	—	—	4	(159)
保險業務支出	(16)	(11,006)	—	—	(11,022)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,430)	(2,250)	(176)	(52)	(3,908)
— 其他	<u>(16,858)</u>	<u>(19,555)</u>	<u>(1,678)</u>	<u>(488)</u>	<u>(38,579)</u>
稅前利潤	<u>16,334</u>	<u>14,402</u>	<u>9,003</u>	<u>219</u>	<u>39,958</u>
所得稅					<u>(2,961)</u>
本年淨利潤					<u>36,997</u>
折舊和攤銷費用	(1,430)	(2,250)	(176)	(52)	(3,908)
資本性支出	<u>(5,289)</u>	<u>(8,327)</u>	<u>(651)</u>	<u>(194)</u>	<u>(14,461)</u>

(人民幣百萬元)

	2021年6月30日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<u>4,456,590</u>	<u>2,211,505</u>	<u>4,654,307</u>	<u>62,439</u>	<u>11,384,841</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	5,505	5,505
未分配資產					<u>29,119</u>
資產總額					<u>11,413,960</u>
分部負債	<u>(4,924,055)</u>	<u>(2,511,670)</u>	<u>(2,960,317)</u>	<u>(77,186)</u>	<u>(10,473,228)</u>
未分配負債					<u>(4,817)</u>
負債總額					<u><u>(10,478,045)</u></u>

	2020年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<u>4,192,292</u>	<u>2,067,778</u>	<u>4,346,218</u>	<u>63,337</u>	<u>10,669,625</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,681	4,681
未分配資產					<u>27,991</u>
資產總額					<u>10,697,616</u>
分部負債	<u>(4,832,353)</u>	<u>(2,312,508)</u>	<u>(2,598,865)</u>	<u>(70,190)</u>	<u>(9,813,916)</u>
未分配負債					<u>(5,072)</u>
負債總額					<u><u>(9,818,988)</u></u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

12 流動性風險

下面的表格分析了本集團的資產和負債淨值按自報告日至合約到期日分類的不同到期日的類別。

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2021年6月30日									
資產									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及其他金 融機構款項	133,948	-	301	-	-	-	-	676,071	810,320
衍生金融資產 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投 資	134,473	263,090	84,679	185,894	36,703	7,531	-	-	712,370
客戶貸款 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金 融投資	-	6,562	8,678	10,825	8,229	1,290	-	-	35,584
以攤餘成本計量的金融投 資 其他資產	2,391	7,694	18,827	38,825	45,632	54,825	330	407,313	575,837
	-	536,129	347,848	1,358,168	1,247,869	2,717,929	350	-	6,208,293
	-	35,595	38,266	134,790	325,598	172,577	51	19,670	726,547
	-	55,224	48,853	173,486	1,028,889	741,865	1,965	-	2,050,282
	66,260	-	23	1,957	31,319	2,572	4,067	188,529	294,727
資產總額	337,072	904,294	547,475	1,903,945	2,724,239	3,698,589	6,763	1,291,583	11,413,960
負債									
同業及其他金融機構存放 和拆入 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負 債	(659,598)	(312,343)	(278,972)	(523,351)	(54,326)	(9,516)	-	-	(1,838,106)
衍生金融負債 客戶存款 其他負債	(2,418)	(1,672)	(2,999)	(6,533)	(132)	-	-	(6,778)	(20,532)
	-	(6,137)	(6,741)	(9,756)	(8,642)	(2,426)	-	-	(33,702)
	(2,916,505)	(857,752)	(585,713)	(1,013,946)	(1,642,710)	(26)	-	-	(7,016,652)
	(57,288)	(90,635)	(194,803)	(615,748)	(402,446)	(208,133)	-	-	(1,569,053)
負債總額	(3,635,809)	(1,268,539)	(1,069,228)	(2,169,334)	(2,108,256)	(220,101)	-	(6,778)	(10,478,045)
流動性缺口淨值	(3,298,737)	(364,245)	(521,753)	(265,389)	615,983	3,478,488	6,763	1,284,805	935,915

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2020年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	176,216	-	320	-	-	-	-	641,025	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	111,953	174,623	91,078	153,121	33,242	7,113	-	-	571,130
衍生金融資產	-	9,718	11,570	22,283	9,068	1,573	-	-	54,212
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,100	9,722	12,857	37,651	44,167	58,795	314	316,982	482,588
客戶貸款	-	484,371	319,698	1,305,770	1,103,053	2,476,035	31,641	-	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	28,930	46,507	126,501	339,517	182,346	72	11,347	735,220
以攤餘成本計量的金融投資	-	41,210	49,086	278,043	972,565	678,355	270	-	2,019,529
其他資產	61,973	286	19	15,410	16,448	4,047	4,432	194,193	296,808
資產總額	352,242	748,860	531,135	1,938,779	2,518,060	3,408,264	36,729	1,163,547	10,697,616
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(664,483)	(247,467)	(268,704)	(544,824)	(48,745)	(13,268)	-	-	(1,787,491)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(2,199)	(6,291)	(5,722)	(14,933)	(134)	-	-	-	(29,279)
衍生金融負債	-	(8,357)	(10,798)	(20,858)	(12,210)	(3,719)	-	-	(55,942)
客戶存款	(2,826,643)	(716,981)	(560,281)	(942,581)	(1,560,842)	(2)	-	-	(6,607,330)
其他負債	(68,467)	(94,306)	(235,723)	(374,652)	(367,189)	(198,609)	-	-	(1,338,946)
負債總額	(3,561,792)	(1,073,402)	(1,081,228)	(1,897,848)	(1,989,120)	(215,598)	-	-	(9,818,988)
流動性缺口淨值	(3,209,550)	(324,542)	(550,093)	40,931	528,940	3,192,666	36,729	1,163,547	878,628

13 報告期後非調整事項

2021年7月，交通銀行(香港)有限公司發行了金額為10億美元的二級資本債券，利率為2.304%，到期日為2031年，交通銀行(香港)有限公司有權在2026年行使贖回權。

八、刊載中期業績公告、中期報告

本業績公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com。本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2021年中期報告全文，該報告全文將刊載於香港聯合交易所有限公司「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網站www.bankcomm.com供股東和投資者查閱。根據中國會計準則編製的2021年半年度報告同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網站www.bankcomm.com。投資者欲瞭解中期業績的詳細內容，應仔細閱讀中期報告全文。根據國際財務報告準則編製的中期報告，預計將於2021年9月寄發H股股東。

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

承董事會命
交通銀行股份有限公司
任德奇
董事長

中國上海
二零二一年八月二十七日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、劉珺先生、李龍成先生*、汪林平先生*、常保升先生*、廖宜建先生*、陳紹宗先生*、宋洪軍先生*、陳俊奎先生*、劉浩洋先生*、楊志威先生#、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#、石磊先生#、張向東先生#及李曉慧女士#。

* 非執行董事
獨立非執行董事