

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)

截至2022年12月31日止年度業績公告

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2022年12月31日止年度(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。董事會及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

	股份簡稱	股份代號	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	周萬阜(代)
聯繫地址	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、主要會計數據和財務指標

報告期末，本集團按照國際財務報告準則編製的主要會計數據和財務指標如下：

項目	2022年	2021年	2020年	2019年	2018年
全年業績					(人民幣百萬元)
利息淨收入	169,937	161,693	153,336	144,083	130,908
手續費及佣金淨收入	44,639	47,573	45,086	43,625	41,237
淨經營收入	273,528	269,748	246,724	232,857	213,055
信用減值損失	60,411	66,371	62,059	51,954	43,454
業務成本	76,825	74,545	66,004	66,560	64,040
稅前利潤	98,215	93,959	86,425	88,200	86,067
淨利潤(歸屬於母公司股東)	92,149	87,581	78,274	77,281	73,630
於年終截止日					(人民幣百萬元)
資產總額	12,992,419	11,665,757	10,697,616	9,905,600	9,531,171
客戶貸款 ¹	7,296,155	6,560,400	5,848,424	5,304,275	4,854,228
負債總額	11,956,679	10,688,521	9,818,988	9,104,688	8,825,863
客戶存款 ¹	7,949,072	7,039,777	6,607,330	6,072,908	5,793,324
股東權益(歸屬於母公司股東)	1,023,409	964,647	866,607	793,247	698,405
每股計					(人民幣元)
每股收益(歸屬於母公司普通股股東) ²	1.14	1.10	0.99	1.00	0.96
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東) ³	11.43	10.64	9.87	9.34	8.60
主要財務比率					(%)
平均資產回報率	0.75	0.80	0.77	0.80	0.80
加權平均淨資產收益率 ²	10.33	10.76	10.35	11.20	11.36
淨利息收益率 ⁴	1.48	1.56	1.57	1.58	1.51
成本收入比 ⁵	28.14	27.67	26.81	28.63	30.11
不良貸款率	1.35	1.48	1.67	1.47	1.49
撥備覆蓋率	180.68	166.50	143.87	171.77	173.13
資本充足指標					(除另有標明外，人民幣百萬元)
資本淨額 ⁶	1,250,317	1,139,957	1,021,246	911,256	817,549
其中：核心一級資本淨額 ⁶	840,164	783,877	727,611	689,489	634,807
其他一級資本 ⁶	176,480	176,348	134,610	100,057	60,025
二級資本 ⁶	233,673	179,732	159,025	121,710	122,717
風險加權資產 ⁶	8,350,074	7,379,912	6,695,462	6,144,459	5,690,542
資本充足率(%) ⁶	14.97	15.45	15.25	14.83	14.37
一級資本充足率(%) ⁶	12.18	13.01	12.88	12.85	12.21
核心一級資本充足率(%) ⁶	10.06	10.62	10.87	11.22	11.16

註：

1. 客戶貸款不含相關貸款應收利息，客戶存款包含相關存款應付利息。
2. 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。
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. 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
5. 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與按照中國會計準則編製的財務報告數據一致，同期比較數據已根據當期列報口徑進行了重述。
6. 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。

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(全稱)	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	
香港上海匯豐銀行有限公司 ^{2,4}	-	14,135,636,613	19.03	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ^{3,4}	-	3,105,155,568	4.18	A股	無	國家
	-	8,433,333,332	11.36	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{4,5}	4,052,857	7,706,614,849	10.38	H股	未知	境外法人
中國證券金融股份有限公司	-	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	209,374,254	1,068,284,710	1.44	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及股東向本行提供的資料。
2. 根據本行股東名冊，香港上海匯豐銀行有限公司（「匯豐銀行」）持有本行H股股份13,886,417,698股。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。

3. 含全國社會保障基金理事會(「**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616,795,000股，系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12,155,283,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.37%。**
4. 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份持有本行H股。持股數量為報告期末，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，已剔除匯豐銀行、社保基金會通過該公司間接持有的H股股份249,218,915股、7,027,777,777股，也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。
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》(中國銀監會令2018年第1號)規定的一致行動人，包括上述兩家公司在內的7家中國煙草總公司下屬公司，均授權委託中國煙草總公司出席本行股東大會並行使表決權。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。除此之外，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	佔已發行A股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
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	佔已發行H股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
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	9,050,128,332 ⁴	好倉	25.85	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，財政部持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，佔本行已發行普通股股份總數的17.75%。
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H股9,050,128,332股，佔本行已發行普通股股份總數的12.19%；持有本行A股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股份總數的4.18%。

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	-	48,910,000	10.87	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
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
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
中信證券-郵儲銀行-中信證券星辰28號 集合資產管理計劃	-	14,000,000	3.11	境內優先股	無	其他
光大證券資管-光大銀行-光證資管鑫優 4號集合資產管理計劃	-	13,000,000	2.89	境內優先股	無	其他
招商財富資管-招商銀行-招商財富-誠 財1號集合資產管理計劃	-	10,225,000	2.27	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. 根據銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，據本行所知，中國煙草總公司河南省公司與本行前十名普通股股東中的上海海煙投資管理有限公司和雲南合和（集團）股份有限公司存在關聯關係。
4. 本行未知其他前十名優先股股東之間，上述其他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

本行以現金形式支付優先股股利，採用每年付息一次的方式。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末向優先股股東足額派發股利的差額部分不累積至之後的計息期。優先股股東按照約定的股息率獲得分配的股利後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據股東大會決議及授權，本行2022年4月29日召開第九屆董事會第二十六次會議審議通過了「交行優1」股利分配方案。「交行優1」股利按照票面股息率4.07%計算，總額為人民幣1,831,500,000元，已於2022年9月7日以現金方式支付。派發股利詳情請參見本行發佈的公告。

3. 優先股其他信息

根據財政部《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》，國際會計準則理事會《國際財務報告準則第9號—金融工具》《國際會計準則第32號—金融工具：列報》等規定，以及本行優先股的主要條款，本行優先股作為權益工具核算。

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

(三) 證券發行、上市、買賣與贖回／兌付情況

報告期內，本行未發行普通股、可轉債；未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2021年修訂)》《公司信用類債券信息披露管理辦法》的規定需予以披露的公司債券。報告期內，本行及附屬公司概無買賣本行任何上市證券。報告期內，本行債券贖回／兌付情況請見以下「2. 債券贖回／兌付情況」。

近三年，本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

本行無內部職工股。

1. 債券發行情況

根據本行2021年第一次臨時股東大會決議，經銀保監會和中國人民銀行（「人民銀行」）批准，本行於2022年2月在全國銀行間債券市場發行300億元二級資本債券，票面利率3.45%，為10年期固定利率品種，在第5年末附發行人有條件贖回權。募集資金在扣除發行費用後全部用於補充本行二級資本。

根據本行第九屆董事會第二十四次會議決議，經銀保監會和人民銀行批准，本行於2022年6月在全國銀行間債券市場發行300億元小型微型企業貸款專項金融債券，3年期品種，票面利率2.75%，募集資金全部用於發放小微企業貸款。

根據本行第九屆董事會第二十四次會議決議，經銀保監會和人民銀行批准，本行於2022年8月在全國銀行間債券市場發行200億元綠色金融債券，3年期品種，票面利率2.42%，募集資金全部用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色產業項目。

根據本行2021年第一次臨時股東大會決議，經銀保監會和人民銀行批准，本行於2022年11月在全國銀行間債券市場發行500億元二級資本債券，其中品種一為10年期固定利率品種，發行規模370億元，票面利率3.03%，第5年末附發行人有條件贖回權；品種二為15年期固定利率品種，發行規模130億元，票面利率3.36%，第10年末附發行人有條件贖回權。募集資金在扣除發行費用後全部用於補充本行二級資本。

根據本行第九屆董事會第二十四次會議決議，經銀保監會和人民銀行批准，本行於2022年12月在全國銀行間債券市場發行300億元小型微型企業貸款專項金融債券，3年期品種，票面利率2.98%，募集資金全部用於發放小微企業貸款。

根據本行第九屆董事會第二十四次會議決議，經銀保監會和人民銀行批准，本行於2022年12月在全國銀行間債券市場發行100億元綠色金融債券，3年期品種，票面利率2.96%，募集資金全部用於《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》規定的綠色產業項目。

2. 債券贖回／兌付情況

經銀保監會同意，本行於2022年4月從全國銀行間債券市場提前全額贖回2017年4月發行的300億元二級資本債券(債券為10年期品種，第5年末附發行人贖回權)。

2022年11月，本行在全國銀行間債券市場到期兌付2019年11月發行的3年期500億元普通金融債券。

2022年12月，本行在全國銀行間債券市場到期兌付2019年12月發行的3年期400億元普通金融債券。

3. 股份掛鈎協議

本行於2016年9月非公開發行4.5億股境內優先股。假設本行發生有關觸發強制轉股事件且所有優先股都須按初始轉股價格強制轉換為普通股，上述境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過72億股。

四、管理層討論與分析

(一) 財務報表分析

報告期內，本集團堅決貫徹落實黨中央各項決策部署，堅持穩中求進工作總基調，全面貫徹「疫情要防住，經濟要穩住，發展要安全」的要求，持續推進金融工作「三項任務」，各項工作保持並鞏固了「穩中有進，穩中提質」的良好態勢。

聚焦價值創造，盈利能力保持穩定。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東) 921.49億元，同比增長5.22%；實現淨經營收入2,735.28億元，同比增長1.40%。淨利息收益率1.48%，平均資產收益率0.75%，加權平均淨資產收益率10.33%。

加大資產投放，積極服務實體經濟。報告期末，集團資產總額12.99萬億元，較上年末增長11.37%。其中客戶貸款餘額7.30萬億元，較上年末增加7,358億元，增幅11.22%，同比多增238億元；債券投資餘額3.42萬億元，較上年末增加3,954億元，增幅13.09%，同比多增1,618億元。

築牢安全底座，夯實風險管理基礎。資產質量攻堅戰取得明顯成效，報告期末，集團不良貸款率1.35%，較上年末下降0.13個百分點；撥備覆蓋率180.68%，較上年末上升14.18個百分點；逾期貸款率1.16%，較上年末下降0.17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982.15億元，同比增加42.56億元，增幅4.53%。利潤增長主要來源於利息淨收入同比增加和信用減值損失同比減少。報告期內集團利息淨收入同比增加82.44億元，增幅5.10%，信用減值損失同比減少59.60億元，降幅8.98%。

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)		
	2022年	2021年	增減(%)
利息淨收入	169,937	161,693	5.10
非利息淨收入	103,591	108,055	(4.13)
其中：手續費及佣金淨收入	44,639	47,573	(6.17)
淨經營收入	273,528	269,748	1.40
信用減值損失	(60,411)	(66,371)	(8.98)
其他資產減值損失	(1,897)	(2,320)	(18.23)
保險業務支出	(19,380)	(17,054)	13.64
其他營業支出	(93,625)	(90,044)	3.98
其中：業務成本	(76,825)	(74,545)	3.06
稅前利潤	98,215	93,959	4.53
所得稅	(6,185)	(5,020)	23.21
淨利潤	92,030	88,939	3.48
歸屬於母公司股東的淨利潤	92,149	87,581	5.22

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)		
	2022年		
	金額	佔比 (%)	同比增減 (%)
利息淨收入	169,937	62.13	5.10
手續費及佣金淨收入	44,639	16.32	(6.17)
交易活動淨收益	17,607	6.44	(24.58)
金融投資淨收益	494	0.18	(62.32)
對聯營及合營企業投資淨收益	292	0.11	5.42
保險業務收入	18,100	6.62	9.60
其他經營收入	22,459	8.20	17.99
淨經營收入合計	273,528	100.00	1.40

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入1,699.37億元，同比增加82.44億元，在淨經營收入中的佔比為62.13%，是本集團業務收入的主要組成部分。報告期內，本集團全力加大金融支持實體經濟和民生力度，持續提升客戶貸款在生息資產中的比重，同時積極應對存款定期化趨勢，通過調整優化負債結構抵消部分負債成本上行壓力，推動利息淨收入同比增加。

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平均收益率或平均成本率如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年1月至12月			2021年1月至12月		
	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	766,989	11,020	1.44	780,069	10,699	1.37
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	853,328	17,886	2.10	737,444	12,266	1.66
客戶貸款	6,934,959	291,905	4.21	6,154,222	266,419	4.33
證券投資	2,954,940	97,311	3.29	2,716,367	88,262	3.25
生息資產	11,510,216	418,122	3.63	10,388,102	377,646	3.64
非生息資產	1,103,261			1,018,481		
資產總額	12,613,477			11,406,583		
負債及股東權益						
客戶存款	7,466,070	163,457	2.19	6,708,100	140,982	2.10
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	2,114,882	44,696	2.11	1,982,978	38,581	1.95
發行債券及其他	1,415,962	40,032	2.83	1,270,806	36,390	2.86
計息負債	10,996,914	248,185	2.26	9,961,884	215,953	2.17
股東權益及非計息負債	1,616,563			1,444,699		
負債及股東權益合計	12,613,477			11,406,583		
利息淨收入		169,937			161,693	
淨利差 ¹			1.37			1.47
淨利息收益率 ²			1.48			1.56
淨利差 ^{1,3}			1.58			1.68
淨利息收益率 ^{2,3}			1.69			1.77

註：

1. 指平均生息資產總額的平均收益率與平均計息負債總額的平均成本率間的差額。
2. 指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5.10%，淨利差1.37%，同比下降10個基點，淨利息收益率1.48%，同比下降8個基點。

本集團在所示期間各季度的淨利差和淨利息收益率如下：

(%)	2022年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
淨利差	1.48	1.39	1.36	1.29
淨利息收益率	1.56	1.49	1.46	1.41
淨利差 ^註	1.69	1.60	1.56	1.50
淨利息收益率 ^註	1.78	1.70	1.66	1.62

註：考慮債券利息收入免稅的影響。

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)		
	2022年與2021年的比較		
	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	(179)	500	321
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,924	3,696	5,620
客戶貸款	33,806	(8,320)	25,486
證券投資	7,754	1,295	9,049
利息收入變化	43,305	(2,829)	40,476
計息負債			
客戶存款	15,917	6,558	22,475
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,572	3,543	6,115
發行債券及其他	4,151	(509)	3,642
利息支出變化	22,640	9,592	32,232
利息淨收入變化	20,665	(12,421)	8,244

報告期內，本集團利息淨收入同比增加82.44億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加206.65億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少124.21億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入4,181.22億元，同比增加404.76億元，增幅10.72%。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69.81%、23.27%和2.64%。

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2,919.05億元，同比增加254.86億元，增幅9.57%，主要由於客戶貸款平均餘額增加7,807.37億元，增幅12.69%，增長部分主要來自公司類和個人中長期貸款。

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)

	2022年1月至12月			2021年1月至12月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率 (%)
公司類貸款	4,412,329	176,385	4.00	3,917,298	158,362	4.04
—短期貸款	1,390,254	47,582	3.42	1,300,743	44,440	3.42
—中長期貸款	3,022,075	128,803	4.26	2,616,555	113,922	4.35
個人貸款	2,287,938	111,439	4.87	2,075,137	103,576	4.99
—短期貸款	584,594	28,849	4.93	547,418	29,541	5.40
—中長期貸款	1,703,344	82,590	4.85	1,527,719	74,035	4.85
票據貼現	234,692	4,081	1.74	161,787	4,481	2.77
客戶貸款總額	6,934,959	291,905	4.21	6,154,222	266,419	4.33

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入973.11億元，同比增加90.49億元，增幅10.25%，主要由於證券投資平均餘額同比增加2,385.73億元，增幅8.78%。

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110.20億元，同比增加3.21億元，增幅3.00%，主要由於存放中央銀行款項平均收益率同比上升7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178.86億元，同比增加56.20億元，增幅45.82%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率同比上升44個基點，且平均餘額同比增加1,158.84億元，增幅15.71%。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出2,481.85億元，同比增加322.32億元，增幅14.93%。

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1,634.57億元，同比增加224.75億元，增幅15.94%，佔全部利息支出的65.86%。

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)					
	2022年1月至12月			2021年1月至12月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率 (%)
公司存款	4,800,242	102,342	2.13	4,395,310	88,165	2.01
—活期	1,911,196	18,489	0.97	1,897,980	16,706	0.88
—定期	2,889,046	83,853	2.90	2,497,330	71,459	2.86
個人存款	2,665,828	61,115	2.29	2,312,790	52,817	2.28
—活期	789,468	2,394	0.30	774,599	3,689	0.48
—定期	1,876,360	58,721	3.13	1,538,191	49,128	3.19
客戶存款總額	7,466,070	163,457	2.19	6,708,100	140,982	2.10

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446.96億元，同比增加61.15億元，增幅15.85%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項平均成本率同比上升16個基點，且平均餘額同比增加1,319.04億元，增幅6.65%。

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400.32億元，同比增加36.42億元，增幅10.01%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加1,451.56億元，增幅11.42%。

(3) 手續費及佣金淨收入

報告期內，本集團發揮牌照齊全優勢，以打造財富管理品牌特色為切入點，聚焦財富管理、銀行卡、託管等重點業務，努力打造利潤持續增長的「第二曲線」。但受資本市場持續震盪、理財產品淨值化轉型以及減費讓利等各因素影響，集團全年實現手續費及佣金淨收入446.39億元，同比減少29.34億元，降幅6.17%。其中理財業務同比減少16.21億元，降幅13.77%；代理類業務收入同比減少6.84億元，降幅12.08%；銀行卡業務收入同比減少9.95億元，降幅4.94%。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2022年	2021年	增減(%)
銀行卡	19,141	20,136	(4.94)
理財業務	10,154	11,775	(13.77)
託管及其他受托業務	7,496	7,484	0.16
代理類	4,980	5,664	(12.08)
投資銀行	3,093	3,120	(0.87)
擔保承諾	2,884	2,527	14.13
支付結算	1,364	1,296	5.25
其他	227	283	(19.79)
手續費及佣金收入合計	49,339	52,285	(5.63)
減：手續費及佣金支出	(4,700)	(4,712)	(0.25)
手續費及佣金淨收入	44,639	47,573	(6.17)

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本768.25億元，同比增加22.80億元，增幅3.06%；本集團成本收入比28.14%，同比上升0.47個百分點。如對債券利息等收入免稅影響進行還原，成本收入比約為26%。

本集團在所示期間的業務成本的組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2022年	2021年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼	26,918	25,383	6.05
其他員工成本	12,396	11,442	8.34
業務費用	28,861	29,621	(2.57)
折舊與攤銷	8,650	8,099	6.80
業務成本合計	76,825	74,545	3.06

(5) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失623.08億元，同比減少63.83億元，降幅9.29%，其中貸款信用減值損失581.02億元，同比減少48.43億元，降幅7.69%。本集團持續按照《中國銀保監會關於印發商業銀行預期信用損失法實施管理辦法的通知》(銀保監規[2022]10號)要求，採用預期信用損失法，及時更新減值模型各項參數以反映外部環境變化對資產信用風險的影響。同時，近年本集團資產質量持續好轉，合理足額計提資產減值準備能夠充分覆蓋風險預期損失，具有充分的風險抵禦和損失吸收能力。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出61.85億元，同比增加11.65億元，增幅23.21%。實際稅率為6.30%，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129,924.19億元，較上年末增加13,266.62億元，增幅11.37%，增長主要來自於客戶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)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款	7,136,677	54.93	6,412,201	54.97
金融投資	3,955,207	30.44	3,523,249	30.20
現金及存放中央銀行 款項	806,102	6.20	734,728	6.30
存放和拆放同業及其他 金融機構款項	690,421	5.32	632,708	5.42
其他	404,012	3.11	362,871	3.11
資產總額	12,992,419	100.00	11,665,757	100.00

① 客戶貸款

報告期內，本集團聚焦主責主業，踐行穩經濟大盤使命擔當，持續提升服務實體經濟質效，緊密對接現代化產業體系建設，深度融入區域協調發展，圍繞經濟社會發展不平衡不充分重點領域和薄弱環節，進一步加大普惠小微、製造業、戰略性新興產業、綠色、涉農等領域信貸投放，實現信貸總量同比多增，結構持續優化。

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)

	2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	4,711,353	64.58	4,138,582	63.09	3,707,471	63.39
—短期貸款	1,438,252	19.71	1,309,291	19.96	1,251,162	21.39
—中長期貸款	3,273,101	44.87	2,829,291	43.13	2,456,309	42.00
個人貸款	2,366,507	32.43	2,285,096	34.83	1,980,882	33.87
—住房貸款	1,512,648	20.73	1,489,517	22.70	1,293,773	22.12
—信用卡	477,746	6.55	492,580	7.51	464,110	7.94
—其他	376,113	5.15	302,999	4.62	222,999	3.81
票據貼現	218,295	2.99	136,722	2.08	160,071	2.74
合計	7,296,155	100.00	6,560,400	100.00	5,848,424	100.00

報告期末，本集團客戶貸款餘額72,961.55億元，較上年末增加7,357.55億元，增幅11.22%。其中，境內行人民幣各項貸款餘額68,482.63億元，較上年末增加7,867.30億元，增幅12.98%。

公司類貸款餘額47,113.53億元，較上年末增加5,727.71億元，增幅13.84%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升1.49個百分點至64.58%。其中，短期貸款增加1,289.61億元；中長期貸款增加4,438.10億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至44.87%。

個人貸款餘額23,665.07億元，較上年末增加814.11億元，增幅3.56%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降2.40個百分點至32.43%。其中個人住房貸款較上年末增加231.31億元，增幅1.55%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.97個百分點至20.73%；信用卡貸款較上年末減少148.34億元，降幅3.01%。

票據貼現較上年末增加815.73億元，增幅59.66%。

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)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	2,461,988	33.75	2,085,835	31.79
保證貸款	1,179,381	16.16	1,056,138	16.10
抵押貸款	2,579,866	35.36	2,488,276	37.93
質押貸款	1,074,920	14.73	930,151	14.18
合計	7,296,155	100.00	6,560,400	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2022年12月31日	2021年12月31日
上年末餘額	161,162	140,561
本期計提／(轉回)	58,102	62,945
本期核銷及轉讓	(46,313)	(47,519)
核銷後收回	5,146	6,324
其他變動	(78)	(1,149)
期末餘額	178,019	161,162

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額39,552.07億元，較上年末增加4,319.58億元，增幅12.26%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	3,416,632	86.38	3,021,272	85.75
權益工具及其他	538,575	13.62	501,977	14.25
合計	3,955,207	100.00	3,523,249	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)

	2022年12月31日		2021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	705,357	17.83	638,483	18.12
以攤餘成本計量 的金融投資	2,450,775	61.97	2,203,037	62.53
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融投資	799,075	20.20	681,729	19.35
合計	3,955,207	100.00	3,523,249	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額34,166.32億元，較上年末增加3,953.60億元，增幅13.09%。未來，本行將強化對經濟金融形勢的研判，著力做好證券投資增量配置和存量優化。一是維持以利率債投資為主的總體策略，做好國債、地方債等投資安排。二是服務新發展格局，積極對接科技創新、綠色發展、基礎設施建設等領域發債主體的融資需求，做好信用債項目儲備和投資安排。三是做大債券交易流量，加快國債和政策性銀行金融債周轉速度。四是抓住美債收益率較高的市場時機，在做好流動性管理的基礎上，提升外幣債券價值貢獻。

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)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,626,005	76.86	2,325,896	76.98
公共實體	37,930	1.11	27,073	0.90
同業和其他金融機構	539,009	15.78	472,688	15.65
法人實體	213,688	6.25	195,615	6.47
合計	3,416,632	100.00	3,021,272	100.00

報告期末，本集團持有金融債券5,390.09億元，包括政策性銀行債券1,158.03億元和同業及非銀行金融機構債券4,232.06億元，佔比分別為21.48%和78.52%。

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	6,903	4.99	24/01/2023	1.58
2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	08/09/2027	1.37
2018年政策性銀行債券	5,000	4.98	12/01/2025	1.15
2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	29/01/2023	1.01
2022年商業銀行次級債券	3,500	3.00	07/11/2032	-
2022年商業銀行債券	3,484	SOFR+1.06	29/09/2027	1.99
2022年商業銀行次級債券	3,360	3.00	10/11/2032	-
2017年政策性銀行債券	3,332	4.30	21/08/2024	0.73
2019年政策性銀行債券	3,126	2.70	19/03/2024	0.42
2022年商業銀行債券	3,103	SOFR+0.78	28/04/2025	0.37

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)

2022年12月31日 2021年12月31日

抵債資產原值	1,412	1,437
減：抵債資產減值準備	(412)	(407)
抵債資產淨值	1,000	1,030

(2) 負債

本集團認真落實銀保監會《商業銀行負債質量管理辦法》要求，按照與經營戰略、風險偏好和總體業務特徵相適應的原則，建立建全與全行負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，持續提高負債質量管理水平。報告期內，本集團認真落實負債質量「六性」管理要求，着力夯實負債業務發展基礎，同時加強對負債來源、結構、成本的監測、分析與管理，整體負債業務穩健發展。

報告期末，本集團負債總額119,566.79億元，較上年末增加12,681.58億元，增幅11.86%。其中，客戶存款較上年末增加9,092.95億元，增幅12.92%，在負債總額中佔比66.48%，較上年末上升0.62個百分點；同業及其他金融機構存放款項較上年末減少180.47億元，降幅1.65%，在負債總額中佔比9.02%，較上年末下降1.24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79,490.72億元，較上年末增加9,092.95億元，增幅12.92%。從客戶結構上看，公司存款佔比61.36%，較上年末下降3.27個百分點；個人存款佔比37.18%，較上年末上升3.05個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比36.16%，較上年末下降5.21個百分點；定期存款佔比62.38%，較上年末上升4.99個百分點。

本集團在所示日期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)					
	2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	4,877,033	61.36	4,550,020	64.63	4,341,524	65.71
—活期	1,989,383	25.03	2,061,672	29.28	2,005,934	30.36
—定期	2,887,650	36.33	2,488,348	35.35	2,335,590	35.35
個人存款	2,955,724	37.18	2,402,812	34.13	2,192,231	33.18
—活期	885,013	11.13	850,831	12.09	812,534	12.30
—定期	2,070,711	26.05	1,551,981	22.04	1,379,697	20.88
其他存款	4,227	0.05	3,359	0.05	5,499	0.08
應計利息	112,088	1.41	83,586	1.19	68,076	1.03
合計	7,949,072	100.00	7,039,777	100.00	6,607,330	100.00

(3) 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。有關衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見「六、財務報告8」衍生金融工具。

本集團或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾。有關或有事項詳見「六、財務報告10」或有事項，有關承諾事項詳見「六、財務報告11」承諾事項。

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。

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2,488.03億元，較上年末淨增加544.95億元。

經營活動現金流量為淨流入3,682.21億元，同比多流入4,029.96億元。主要是吸收存款和向央行借款產生的現金流入增加。

投資活動現金流量為淨流出2,848.97億元，同比多流出2,093.49億元。主要是債券投資增加。

籌資活動現金流量為淨流出329.75億元，同比多流出342.81億元。主要是去年同期發行永續債導致現金流入同比減少。

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如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年			2021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	47,589	48.45	103,288	37.76	45,781	48.72	98,807	36.63
珠江三角洲	11,037	11.24	24,962	9.13	12,027	12.80	23,432	8.69
環渤海地區	8,425	8.58	31,472	11.51	13,312	14.17	30,220	11.20
中部地區	27,866	28.37	38,222	13.97	18,922	20.14	37,080	13.75
西部地區	9,205	9.37	23,161	8.47	7,520	8.00	24,100	8.93
東北地區	(59)	(0.06)	7,280	2.66	(5,899)	(6.28)	7,273	2.70
境外	3,791	3.86	12,920	4.72	7,769	8.27	13,135	4.87
總行	(9,639)	(9.81)	32,223	11.78	(5,473)	(5.82)	35,701	13.23
合計	98,215	100.00	273,528	100.00	93,959	100.00	269,748	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. 合計含少數股東損益。

(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如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,000,365	27.42	1,780,637	27.14
珠江三角洲	978,749	13.41	857,521	13.07
環渤海地區	1,137,282	15.59	965,957	14.72
中部地區	1,196,075	16.39	1,092,985	16.66
西部地區	875,476	12.00	774,445	11.80
東北地區	250,190	3.43	247,023	3.77
境外	376,277	5.16	348,948	5.32
總行	481,741	6.60	492,884	7.52
合計	7,296,155	100.00	6,560,400	100.00

本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,157,812	27.15	1,878,481	26.68
珠江三角洲	1,024,315	12.89	871,667	12.38
環渤海地區	1,671,923	21.02	1,491,168	21.18
中部地區	1,260,425	15.86	1,130,712	16.06
西部地區	846,610	10.65	763,629	10.85
東北地區	391,719	4.93	360,775	5.12
境外	480,408	6.04	456,074	6.48
總行	3,772	0.05	3,685	0.05
應計利息	112,088	1.41	83,586	1.20
合計	7,949,072	100.00	7,039,777	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如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	273,528	100.00	269,748	100.00
公司金融業務	126,182	46.13	126,010	46.71
個人金融業務	119,903	43.84	117,642	43.61
資金業務	25,793	9.43	24,459	9.07
其他業務	1,650	0.60	1,637	0.61
稅前利潤	98,215	100.00	93,959	100.00
公司金融業務	45,441	46.27	38,263	40.72
個人金融業務	31,098	31.66	36,844	39.21
資金業務	21,885	22.28	18,563	19.76
其他業務	(209)	(0.21)	289	0.31

註：因分部間收入和支出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。

5. 資本充足率

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，擴大高級方法實施範圍並結束並行期。根據2021年人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，本集團附加資本要求為0.75%。報告期末，本集團資本充足率14.97%，一級資本充足率12.18%，核心一級資本充足率10.06%，均滿足各項監管資本要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	840,164	701,902	783,877	659,155
一級資本淨額	1,016,644	876,692	960,225	833,945
資本淨額	1,250,317	1,104,732	1,139,957	1,006,266
核心一級資本充足率(%)	10.06	9.40	10.62	10.01
一級資本充足率(%)	12.18	11.74	13.01	12.67
資本充足率(%)	14.97	14.80	15.45	15.29

註：

1. 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。
2. 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。

本集團資本計量的更多信息，請參見本行在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站以及本行官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2022年度資本充足率報告》。

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。根據2021年人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，本集團附加槓桿率要求為0.375%。報告期末，本集團槓桿率7.08%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日
一級資本淨額	1,016,644	993,562	970,873	979,545
調整後的表內外資產餘額	14,349,614	14,005,204	13,770,696	13,416,205
槓桿率(%)	7.08	7.09	7.05	7.30

(二) 業務回顧

1. 發展戰略及推進情況

報告期內，本集團以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」戰略目標為引領，踐行「創造共同價值」的企業使命，持續打造四大業務特色，把綠色作為全集團業務經營發展的底色，將上海主場建設和數字化轉型作為戰略實施的兩大突破口，推進戰略實施。

(1) 打造業務特色

普惠金融 落實「增強金融普惠性」和擴大內需戰略部署，穩步提升普惠金融業務發展質效。報告期末，普惠型小微貸款餘額較上年末增長34.66%，有貸款餘額的客戶數較上年末增長38.09%。推動消費金融作為零售業務的新增長極，境內行零售貸款¹餘額較上年末增長3.09%，其中個人消費貸款餘額較上年末增長58.38%。升級鄉村振興金融服務體系，涉農貸款餘額較年初增長22.15%。

貿易金融 積極服務「雙循環」背景下產業鏈供應鏈發展和高水平對外開放，打通境內外、本外幣、離在岸一體化金融服務。報告期內，立足場景生態推動產品組合方案創新，打造重點企業標桿鏈，產業鏈金融業務量同比增長41.92%。推動貿易投資便利化水平提升，國際結算量同比增長11.5%。推出「數字貿服」線上化、智能化貿易金融產品，積極支持外貿新業態發展，Easy系列產品業務量破萬億。加快跨境人民幣產品服務創新，跨境人民幣收付量創歷史新高。

¹ 包含個人住房貸款、個人消費貸款、信用卡貸款、個人經營性貸款。

科技金融 緊跟國家科技自立自強和產業轉型升級步伐，服務支撐「科技－產業－金融」良性循環。報告期末，科技金融客群持續壯大，科技金融授信客戶數較上年末增長49.55%，專精特新「小巨人」、科創板客戶市場覆蓋率分別較年初提升1.81和1.15個百分點。緊密圍繞科技型企業特點推出配套政策，大力支持現代化產業體系建設，戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長110%。

財富金融 強化全量客戶經營，發揮財富管理產品、服務品牌優勢，更好滿足人民群眾的多層次財富管理需求。報告期末，境內行管理的個人金融資產(AUM²)較上年末增長8.57%。客戶拓展和潛力挖掘持續深入，中高端客戶數較上年末增長10.73%。豐富財富管理產品體系，全年新上線2,500餘只財管產品。首批獲得個人養老金業務資格，養老客群客戶數較上年末增長7.5%。

本行將綠色發展理念融入打造業務特色全過程，提高綠色金融服務市場影響力。制定《交通銀行服務碳達峰碳中和目標行動方案》，在授信政策中強化綠色金融管理要求，完善「2+N」綠色金融政策體系。積極推動綠色智能識別和ESG評價體系建設，結合綠色發展場景，形成綠色信貸、綠色投行、綠色普惠等產品集成方案，獲「2022年A股上市公司ESG最佳實踐案例」獎。報告期末，全行綠色貸款餘額較上年末增長33%。

(2) 聚焦兩大突破口持續發力

發揮上海主場優勢和龍頭牽引作用 本集團將上海主場建設作為戰略性安排，持續推動創新突破，圍繞服務黨中央賦予上海的戰略任務，致力於將上海主場打造成為集團的創新策源功能區。報告期內，加大政策和資金支持力度，支持上海市加快經濟恢復和重振，上海地區科技企業服務滲透率15.6%，鏈金融餘額在全行佔比近兩年提升超過11個百分點；積極參與金融要素市場創新，持續提升金融市場業務規模，助力「上海價格」形成。以「一件事」和專班機制促進上海主場發揮示範引領作用，「醫療付費一件事」在29家省直分行落地；跨省通辦「交政通」在長三角區域引入事項位居同業首位；產業鏈專項授權實現長三角區域分行全覆蓋，區域產業鏈融資業務量同比增長50%。

² 不含客戶證券市值，下同。

深入推進數字化轉型 本集團深入推進數字化轉型，充分運用「數據+技術」新要素賦能業務提質增效，金融科技價值創造能力持續增強。報告期內，本行數字化轉型投入力度持續加大，金融科技投入同比增長32.93%，佔營業收入的5.26%；報告期末，本集團金融科技人才佔集團總人數6.38%。場景建設提速加力，個人手機銀行7.0、新版企業網銀煥新推出，開放銀行場景與平台建設成熟度穩步提升。零售信貸和B2B支付兩個企業級架構試點項目順利上線，中台和企業級架構建設支撐業務創新作用逐步凸顯。夯實數字新基建，成為首家使用自主可控分佈式核心系統的國有大行，獲得人民銀行年度金融科技發展一等獎。

2. 公司金融業務

- ◆ 支持實體經濟，推動信貸投放總量增、結構優。報告期內，集團公司類貸款較上年末增加5,727.71億元，增幅13.84%。其中，境內投向為製造業的相關貸款、綠色信貸、涉農貸款增幅分別為23.23%、33.28%、22.15%，均超過集團貸款平均增幅。
- ◆ 服務國家戰略，支持重點區域發展。報告期末，長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域貸款餘額較上年末增長14.02%，增幅較集團貸款平均增幅高2.80個百分點；三大區域貸款餘額佔比53.47%，較上年末提升1.32個百分點。
- ◆ 深化業務特色，科技金融與產業鏈金融快速發展。報告期末，科技金融授信客戶數較上年末增長49.55%，戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長109.88%；產業鏈金融業務量同比增長41.92%。

(1) 客戶發展

持續優化對公客戶分層分類管理，搭建精細化、專業化服務體系。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長10.91%。

集團客戶方面，加大對製造強國、交通強國等國家戰略的服務與支持力度，持續優化授信管理政策和流程，建立全集團一體化協同服務體系，提高集團客戶服務水平。報告期末，集團客戶成員8.87萬戶，較上年末增加11,987戶。政府機構客戶方面，積極參與數字政府建設和城市數字化轉型進程，助力提供便捷化政務服務，打造智慧政務產品體系。報告期末，政府機構客戶7.40萬戶，較上年末增加3,599戶。小微基礎客戶方面，進一步推行小微基礎客群「線上管、遠程管」，搭建外呼策略支持體系，強化數字化營銷支持，提升基礎客群服務。報告期末，小微基礎客戶225.58萬戶，較上年末增加22.36萬戶。

(2) 場景建設

以數字化思維深耕場景建設，在醫療、學校、園區、央企司庫等細分領域成效顯現。信用就醫已先後在上海、南京、大連、廣州、昆明等45個城市上線，通過「先診療後付費」新模式，解決人民群眾就醫排隊難題。交銀慧校服務能力持續提升，建成「教育管理信息化服務平台」，功能覆蓋繳費對賬、資金監管、資質備案、年檢年審等，精準服務教育行業細分客群。智慧金服平台累計簽約客戶突破11萬戶，較上年末新增3.16萬戶，收款結算量8,980.86億元，同比增長274.86%。推出賬戶管理、支付結算、境內資金歸集、境外可視可控、票據管理、系統對接等十大司庫服務，更好服務央企集團司庫體系建設。

(3) 普惠型小微企業服務

持續加大對普惠型小微企業的信貸投放力度，強化對「首貸戶」和小微製造業企業的支持。借助金融科技和大數據，依託「普惠e貸」打造線上綜合融資產品體系，實現線上標準化產品與場景定制產品「雙輪驅動」，提高小微企業覆蓋面及融資可得性；線上標準化產品實現抵押、信用、保證等多種組合方式，滿足客戶差異化需求。做好重點領域金融服務，在供應鏈、科創、鄉村振興、醫保、雙創、個體工商戶等重點領域實現場景定制。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額4,562.39億元，較上年末增長34.66%；有貸款餘額的客戶數29.31萬戶，較上年末增長38.09%。普惠型小微企業貸款累放平均利率3.75%，同比下降26個基點；普惠型小微企業貸款不良率0.81%，較上年末下降0.35個百分點。全行2,771家營業網點為小微企業提供融資服務。

(4) 產業鏈金融

運用創新產品，與電力、建築、汽車和醫藥等重點行業龍頭企業深化合作，滿足企業上下游融資需求，服務現代化產業體系建設。強化科技賦能，延展產業鏈「秒級」融資產品線，票據秒貼業務發生額934.76億元，快易付秒放業務發生額200.97億元，訂單秒放發生額65.61億元。推出自建智慧交易鏈平台。對接中航信、中企雲鏈等16家主流平台，實現跨場景金融合作、全程自動化秒級放款等功能，大幅提升用戶體驗。聚焦專項授權、制度創新、流程優化等，以「一鏈一策」滿足企業個性化融資需求。報告期內，產業鏈金融業務量4,791.26億元，同比增長41.92%；服務融資客戶2.63萬戶，普惠客戶佔比91.84%。

(5) 科技金融

積極對接科技強國戰略，加強產融對接，為科技型企業提供多層次、專業化、特色化的科技金融產品和服務，支持高水平科技自立自強。重點圍繞服務戰略性新興產業、先進製造業、科技創新、綠色低碳、傳統產業升級等領域，優化客戶結構和資產結構。聚焦高新技術企業、科技型中小企業、國家製造業單項冠軍、專精特新「小巨人」、專精特新中小企業、國家技術創新示範企業等重點客群，創新「科技金融專班」一體化經營模式，完善配套政策、產品、數據和系統，設立7支投向戰略性新興產業及科創企業的私募股權投資基金。報告期末，科技金融授信客戶數較上年末增長49.55%；戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長109.88%；服務專精特新「小巨人」企業3,275戶，市場覆蓋度36.30%，貸款餘額較上年末增長75.52%。

(6) 投資銀行

持續做大投行全量融資規模，打造創新型投資銀行。報告期內，NAFMII口徑債券(非金融企業債務融資工具)承銷規模4,105.76億元。把握國企改革三年行動業務機遇，2022年境內外併購金融新增規模842億元，同比增長14.82%，其中，境內人民幣併購貸款淨增規模連續三年保持同業領先。服務綠色發展戰略，主承銷綠色債券(含碳中和債)71.65億元，投資綠色新能源股權30.18億元。促進房地產市場平穩健康發展，助力地產企業發債融資166.43億元，落地房地產併購貸款77.89億元，投放房地產股權信託74.87億元。做深「融資」「融智」協同服務，迭代升級「蘊通e智」顧問系統，上線投行全量融資平台。全方位提升產品服務創新能力，獲中央國債登記結算有限責任公司「優秀ABS發起機構」等獎項。

3. 個人金融業務

- ◆ 個人存款增量增幅創歷史最佳，成本管控效果明顯。報告期末，個人存款餘額29,557.24億元，較上年末增長23.01%。結構性存款與大額存單日均規模分別較上年壓降747億元、269億元，推動境內行個人存款平均成本率同比下降7個基點。
- ◆ 個人信貸業務頂住多重壓力實現穩定增長。報告期末，個人貸款餘額23,665.07億元，較上年末增長3.56%。其中，個人住房貸款餘額較上年末增長1.55%，境內行個人消費貸款餘額較上年末增長58.38%，市場份額³較上年末提升0.97個百分點。報告期內，信用卡累計消費額同比增長1.44%。

³ 17家商業銀行，下同。

- ◆ 零售客戶及AUM規模持續增長。報告期末，境內行零售客戶數(含借記卡和信用卡客戶)較上年末增長3.29%，其中中高端客戶數⁴較上年末增長10.73%；AUM規模較上年末增長8.57%。

(1) 零售客戶及AUM

完善客戶分層分類經營體系，強化零售客戶數字化經營能力。全新上線簡潔清晰的零售客戶標籤體系，完善客戶畫像。深化零售營銷中台應用，將金融服務有效精準觸達客戶。加強客戶經理工作平台與企業微信推廣應用，建強數字化經營力量。加大場景金融的拓展力度，推進個人手機銀行7.0的迭代更新，進一步提升全渠道、全場景獲客活客成效，不斷提升客戶服務能力，實現AUM規模穩步增長。報告期末，境內行零售客戶數1.91億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長3.29%，達標沃德客戶221.86萬戶，較上年末增長10.77%。AUM規模46,213.62億元，較上年末增長8.57%。

(2) 財富管理

堅持以客戶為中心，打造財富金融業務特色，發揮財富管理產品、服務及品牌優勢，服務人民群眾多層次、個性化的財富管理需求，助力實現共同富裕。發揮集團綜合化優勢，持續完善「全鏈條」大財富管理經營體系，提升財富管理協同效應。首批取得個人養老金業務資格，持續做深養老金融產品和服務體系。聚焦財富金融數字化經營水平，強化數據驅動對客戶需求的深度挖掘，以「人機協同」的方式實現全渠道、全鏈路的營銷服務。

加強產品創設和供應能力。堅持開放融合，持續引進優質產品，與16家行外機構建立代銷理財產品合作關係。融合量化指標與專家經驗，打造涵蓋理財、基金、保險、貴金屬等的「沃德優選」產品體系。2022年首批獲得養老金基金銷售資格，連續第7年開展手機銀行基金申購費率優惠活動，沃德優選基金整體表現優於市場平均。加大低波動、低起點的固收、固收+基金、養老基金和現金管理類產品的引入和推動力度，滿足全量客戶多層次投資需求。報告期末，代銷個人公募基金產品餘額2,645.20億元，代銷理財產品餘額8,590.02億元，代銷保險產品餘額2,551.02億元。

⁴ 含境內行達標沃德客戶及集團私人銀行客戶。

(3) 場景與支付

提升金融服務鄉村振興的能力，積極參與養老第三支柱建設，響應新市民金融服務工作的要求，大力推廣鄉村振興主題借記卡、個人養老金賬戶、新市民主題借記卡，報告期末，鄉村振興主題借記卡累計發卡量171.84萬張。

聚焦政務場景，以市民錢包、新市民借記卡為載體，為市民提供繳費、信貸、支付等金融服務。聚焦交通出行場景，在公共交通、新能源汽車、航空公司、車後市場等領域，構建會員體系，豐富支付優惠權益，為客戶提供安全、便捷、合規的賬戶及支付服務。聚焦醫療健康場景，優化就醫環節支付流程，提供便民、惠民的支付服務。深化智慧校園建設，通過開放銀行向學校提供安全、便捷、智能的教育行業解決方案。

報告期末，借記卡累計發卡量17,351.56萬張，較上年末淨增776.41萬張。報告期內，借記卡線上獲客佔比較上年末提升6.86個百分點。協同合作機構優化支付產品，提升持卡人主流平台支付體驗；助力老字號振興，合作開展老字號消費優惠等用卡營銷活動，豐富消費支付業務場景。報告期內，借記卡累計消費額23,756.46億元。

(4) 消費金融

積極落實差別化住房信貸政策，合理支持居民剛性和改善性住房需求；持續完善全流程風控體系，保障個人住房貸款業務穩健發展。服務國家擴內需、促消費戰略，加快個人消費貸款產品迭代創新，滿足居民衣食住行醫等多元化消費金融需求，提升新市民群體消費信貸服務水平。持續提升房貸全流程數字化水平，借助營銷中台快速部署客戶全生命週期經營策略，基於企業級架構實現模塊化、參數化產品配置與創新，增強集中風控支撐，強化重點領域反欺詐能力，以科技賦能提升服務質效。

報告期末，個人住房貸款餘額15,126.48億元，較上年末增長1.55%；境內行個人消費貸款餘額848.93億元，較上年末增長58.38%，市場份額較上年末提升0.97個百分點。

(5) 私人銀行

不斷完善私人銀行產品體系，建立全市場遴選機制，代銷私銀專屬產品數量與規模持續增長，產品策略逐步豐富。家族財富管理業務發展提速，報告期內實現規模翻番，其中保險金信託為業務增長主力。打造私人銀行專業隊伍，組織分層培訓，隊伍專業能力有所提升。常態化發佈投研報告與資產配置建議書，增強投研能力。強化名單制營銷管理，通過各類目標特徵客戶名單進行精準營銷。報告期末，集團私人銀行客戶數7.70萬戶，較上年末增長9.33%；集團管理私人銀行客戶資產10,844.42億元，較上年末增長8.97%。

(6) 信用卡

加強「方便實惠交給您」品牌營銷，開展最紅星期五、抗疫惠民、五五購物節、年貨節等多檔次大規模用卡活動，消費額逆勢增長，報告期內，消費額行業排名第3，較年初持平。聚焦優質客群，推出國韻主題卡和泡泡瑪特小甜豆優逸白金卡等多個卡產品。報告期末，新客戶中優質客戶佔比同比提升3.49個百分點。

穩步推進數字化轉型，上線新貸記卡核心系統，7月完成全量客戶的系統切換，成為本行首個完成分佈式雲遷移的核心系統，在業內首創信用卡交易實時記賬業務模式。升級優化線上運營平台，發佈買單吧6.0版本，重點整合推出互聯網6大場景，使線上業務分流率達到97.82%。買單吧APP獲「2022中國金鼎獎—年度科技金融獎」。

報告期末，境內行信用卡在冊卡量7,450.83萬張，較上年末增加23.95萬張。報告期內，信用卡累計消費額30,589.93億元，同比增長1.44%，其中，移動支付交易額同比增長17.10%。報告期末，境內行信用卡透支餘額4,776.42億元⁵。

⁵ 境內行信用卡透支餘額包含個人信用卡貸款餘額和單位公務卡貸款餘額。

(7) 養老金融

主動服務積極應對人口老齡化國家戰略，推動養老金金融、養老產業金融、為老金融服務整體佈局。積極參與第三支柱養老保險體系建設，首批獲得個人養老金業務資格，獲批養老理財試點資格，養老目標基金管理規模居行業首位。持續強化全國社保基金、基本養老保險基金、企業(職業)年金的賬戶管理和託管服務，業務規模穩步增長。研發特色信貸產品，加強對養老服務機構的信貸支持。報告期末，養老服務業授信客戶數量較上年末增長176%，積極推動普惠養老專項再貸款業務發展。手機銀行和買單吧APP完成適老化改造，2022年累計服務老年客戶91萬餘人。

4. 同業與金融市場業務

- ◆ 積極服務上海國際金融中心建設，深入參與我國債券、貨幣、外匯等金融市場發展，提升做市報價能力，深化金融要素市場業務合作，做優託管專業服務，將金融市場產品轉化為滿足各類客戶需求的優質服務，不斷增強服務實體經濟的能力。

(1) 同業業務

做優金融要素市場結算業務，服務金融市場平穩運行。報告期內，上海清算所代理清算業務量以及證券、期貨要素市場結算業務量市場排名前列。積極參與金融要素市場創新，助力基礎設施互聯互通建設，首批獲得銀行間與交易所債券市場互聯互通結算銀行資格；助力期貨市場服務綠色低碳發展，首批獲得廣州期貨交易所期貨保證金指定存管銀行資格。提升資本市場結算服務效率，上線交行新一代滬市證券資金結算系統，率先與中國證券登記結算上海分公司新一代電子聯行系統實現直聯。

豐富同業合作場景，更好滿足各類客戶的金融服務需求。服務資本市場建設，與105家證券公司開展第三方存管業務合作，與92家證券公司開展融資融券存管業務合作，與148家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，為企業、個人客戶參與資本市場投資交易提供結算等服務。加強與跨境銀行間支付清算公司合作，大力拓展境內外間參銀行，助力擴大人民幣跨境支付系統網絡覆蓋範圍；積極推廣人民幣跨境業務處理與信息交互產品，為企業「走出去」提供安全、高效的人民幣跨境支付服務。報告期末，本行上線人民幣跨境支付系統標準收發器同業客戶數市場排名前列。

(2) 金融市場業務

圍繞國家戰略和實體經濟需求，綜合運用投資及交易等手段，對長三角、京津冀、大灣區等重點區域和惠民生、補短板、新基建等重點項目給予重點支持，服務經濟高質量發展。

充分發揮銀行間市場做市商「維穩器」作用，開展做市、報價、交易，助力「上海價格」形成。報告期內，境內行人民幣貨幣市場交易量81.99萬億元，外幣貨幣市場交易量1.81萬億美元，人民幣債券交易量5.56萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量3.65萬億美元，黃金自營交易量4,967噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

服務上海國際金融中心建設，搶抓金融市場改革開放發展的重要機遇，積極推進產品創新，獲得首批上海黃金交易所國際板詢價做市商資質，首批達成X-LENDING匿名點擊成交債券借貸。提升代客產品的設計能力，把優質的投資交易產品引流到對客綜合服務當中，推出黃金區間累計、美元日元區間累計、定制股指鯊魚鱗等結構性存款創新產品，滿足客戶避險、保值、增值需求。

推進全球資金一體化運作，提升自貿區、境外行資金運營管理質效。積極與境外行開展跨境人民幣資金聯動，服務跨國經營企業、貿易企業等的真實融資需求。

(3) 資產託管

錨定託管本源業務，持續加強證券類託管業務能力建設，深化集團業務協同，做好創新產品佈局，提升公募基金託管業務市場競爭力。做優養老金託管服務，積極發展個人養老金託管，不斷鞏固養老金品牌優勢。做深與保險公司、證券公司、信託公司等各類金融機構的託管合作，優化創新資管產品託管服務方案。積極為各地產業基金提供託管服務，助力實體經濟發展。報告期末，資產託管規模13.05萬億元，較上年末增長8.06%。

(4) 理財業務

理財業務堅持穩健經營，淨值型理財產品佔比繼續提升。報告期末，集團理財產品時點餘額12,069.01億元，較上年末下降12.81%，其中淨值型理財產品時點餘額10,854.38億元，在理財產品中的佔比為89.94%，較上年末提升1.47個百分點。

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、境外證券、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⁶實現歸屬於母公司股東淨利潤57.69億元，佔集團淨利潤比例6.26%。報告期末，子公司資產總額6,031.97億元，佔集團資產總額比例4.64%。

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，為中國銀行業協會金融租賃專業委員會第五屆主任單位。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航運、航空、設備及設施租賃等業務，主體經營指標繼續位居行業前列。報告期末，公司總資產3,589.81億元，淨資產410.89億元；租賃資產3,167.95億元，其中航運、航空租賃資產總額在業內率先突破2,000億元。公司擁有和管理船隊規模473艘，保持國內商船規模最大的租賃公司地位，機隊規模277架，飛機租賃資產價值保持國內金融租賃行業第二、位居全球第十位。報告期內，實現淨利潤38.15億元，同比增長8.05%。公司先後獲得全球租賃競爭力論壇「年度最佳金融租賃公司」、中國國際金融論壇「中國融資租賃卓越成就獎」等25項榮譽。

報告期內，公司提升精準服務國家重點區域戰略能力。報告期末，公司長三角區域租賃資產餘額374.65億元，較上年末增長18.94%，其中上海地區租賃資產餘額252.45億元，較上年末增長31.71%，並在臨港新片區落地首個飛機租賃項目。公司充分發揮創新引領作用，成立新基建(新能源)租賃業務中心、普惠(科技)租賃業務中心工作專班。報告期內，實現新基建、新能源項目投放168.31億元，同比增長86.45%。紮實服務「製造強國」戰略，實現製造業投放92.12億元，同比增長89.24%。深度服務民族高端製造和產業鏈供應鏈發展，報告期內，在國內船廠下單53艘船舶，訂單總額126.8億元，支持全球載重噸位最大的多用途重吊船、國內首艘LNG雙燃料動力的阿芙拉型油船等多個重點船舶融資項目；與中國商飛簽署《50架C919和10架ARJ21飛機購買意向書》。積極踐行「綠色金融」發展理念，人民銀行綠色貸款專項統計口徑下綠色融資租賃資產超過700億元，成功發行全國首單金融機構、首單ESG自貿區離岸債券(明珠債)。

⁶ 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、股權投資信託、證券投資信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受托境外理財(QDII)、家族信託、慈善信託等業務。報告期內，公司堅持穩字當頭，以打造「最值得信賴的一流信託公司」為戰略目標，積極服務實體經濟，加快轉型發展，深化集團協同。報告期末，公司總資產185.28億元，淨資產154.18億元，管理資產規模5,137.40億元；報告期內實現淨利潤9.42億元，同比減少23.72%。公司連續七年在中國信託業協會開展的行業評級中被評為A級(最高級)，獲《上海證券報》「誠信託·卓越信託公司獎」，連續七年獲《證券時報》「年度優秀風控信託公司獎」，交銀國信·風雲68號主動管理TOF產品獲《中國證券報》「中國信託業金牛獎」。

報告期內，公司按照監管信託「三分類」要求，聚焦主責主業，在資產管理信託、資產服務信託和公益慈善信託等領域深耕細作。先後落地全國首單地下商城CMBN、全國首單知識產權服務信託，開展保障性住房股權信託、企業專項激勵服務信託，以及鄉村振興和優秀教師獎教等多單慈善信託，履行社會責任，助力實體經濟高質量發展。

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。根據海通證券數據顯示，在12家權益類大型公司中，公司權益投資收益率近一年排名第一。公司以優異投資業績，在公募基金行業三大權威獎項的評選中實現公司類獎項「大滿貫」，同時連續四年蟬聯「金牛基金管理公司」。報告期末，公司總資產79.26億元，淨資產63.05億元，管理公募基金規模5,281億元；報告期內受市場波動影響，實現淨利潤15.81億元，同比減少11%。

公司作為集團打造財富管理特色的中堅力量，圍繞集團戰略與十四五規劃，持續提升投研核心競爭力，構建多層次產品線，運用主動管理投研優勢的溢出效應，提升權益、固收+和FOF、投顧組合管理能力，努力打造具有高質量發展核心競爭力的一流精品基金公司，服務集團財富管理能力建設。報告期內，聯合母行共同推動個人養老金製度的落地，在養老金融產品的佈局和銷售上發力，旗下產品交銀安享穩健一年FOF基金報告期末規模超120億元，是全市場管理規模最大的養老產品。

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。主要面向客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類和混合類理財產品。報告期內，公司堅持以客戶為中心、投資者利益優先理念，適時調整產品設計發行重點。積極拓展行外代銷，報告期末行外代銷產品餘額4,996.13億元，佔比46.03%，初步建立了以母行為主體，開放、多元的全渠道體系。報告期末，理財產品餘額10,854.38億元，較上年末下降11.37%。報告期末，公司總資產114.58億元，淨資產110.99億元；報告期內實現淨利潤11.88億元，同比增長2.86%。

報告期內，公司積極把握養老理財市場機遇，獲得養老理財產品試點資格，個人養老金理財業務已首批通過理財行業平台驗收。未來，公司養老理財產品將突出普惠性和長期性，依託公司「投資經理+專業委員會」的產投研運行機制，支持養老產品穩健運作。報告期內，公司蟬聯金牛、金貝、金譽等多個獎項，ESG理財產品獲得「2022財聯社綠水金山獎·綠色金融產品創新獎」。

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。報告期末，公司總資產1,099.16億元，淨資產71.67億元；報告期內實現原保費收入181.44億元，同比增長7.10%；新業務價值8.81億元，同比增長5.30%。受資本市場波動影響，投資收益減少，報告期內淨虧損5.91億元。

報告期內，公司以客戶為中心優化多元產品供給，滿足不同階段客戶的保險需求，完善養老服務體系建設，獲得2022年金鼎獎「年度卓越養老保險服務提供商」。強化「大銀保」服務能力，財富規劃師等專業隊伍建設和能力培育繼續提升。發揮集團一體化優勢，以保險金及保險金信託為抓手，聚焦高淨值客戶財富保障及傳承需要，實現客戶需求在集團內一站式服務。

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，成立時的註冊資本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。截至本報告披露日，本行已向公司增資50億元。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，當年淨增投放99.01億元。報告期末，公司通過附屬機構交銀資本管理有限公司管理的基金認繳規模83.38億元，同比增長298.34%，進一步增強股權投資業務發展動能。報告期末，公司總資產619.56億元；淨資產204.15億元，報告期內公司實現淨利潤11.24億元，同比減少61.32%。

公司緊盯集團「十四五」規劃導向，持續提升上海主場、長三角和國家重點戰略區域的業務比重，加快形成科技金融服務能力，以股權投資為切入點，深化客戶合作關係，助力集團夯實客戶和負債基礎。報告期內，公司在長三角、粵港澳大灣區、京津冀等重點區域合計投放金額佔比58.13%，其中上海主場投放業務佔比9.12%，新增落地戰略新興行業投資金額佔比51.27%。

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，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。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。報告期內，公司聚焦國家重點區域加強業務佈局，為客戶提供產業鏈一體化綜合金融服務。報告期末，公司總資產246.62億港元，淨資產26.77億港元。報告期內，受不利市場條件影響，公司淨虧損為29.84億港元。

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，公司獲保險業界國際專業評級機構貝氏授予「A-級」(優秀)的財務實力評級及「a-級」(優秀)的長期發行人信用等級，評等展望均為「穩定」。報告期末，公司總資產8.74億港元，淨資產5.38億港元。受資本市場波動、賠付支出增加等因素影響，淨虧損1,174萬港元。

報告期內，公司充分發揮一般保險全牌照優勢，推進保險產品創新優化，持續提升客戶體驗，獲ISO9001認證，實現毛保費收入2.8億港元，同比增長14.38%，創歷史新高；支出前承保利潤1,845萬港元；淨賠付率31.30%，保持良好水平。

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51.11億元，佔集團淨利潤比例5.55%。報告期末，境外銀行機構資產總額12,629.18億元，佔集團資產總額比例9.72%。
- ◆ 加強貿易便利化與數字化人民幣跨境場景建設，提升外資外貿領域金融服務水平。報告期內，國際結算量同比增長11.5%，跨境人民幣結算量同比增長26.84%，國際業務線上結算、融資產品累計業務量同比翻番。

(1) 國際化發展

本集團積極應對內外部形勢變化，境外銀行機構密切跟蹤全球市場變化，穩妥有序開展經營管理工作，加強結構性動態調整，統籌發展與安全。積極服務新一輪高水平對外開放，暢通國際國內雙循環，為符合國家戰略、「走出去」的中資企業提供金融服務，積極搭建聯通內外的金融橋樑。根據形勢變化不斷完善應急保障預案，加強風險防範，築牢境外行可持續高質量發展根基。

(2) 國際結算與貿易融資

服務高水平對外開放，支持製造業、批發零售等行業客群跨境金融需求，加大對小微外貿企業支持力度。推出「數字貿服」線上化、智能化貿易金融產品，涵蓋外貿新業態、場景金融、Easy系列、大客戶平台、銀政對接五大模塊，切實服務貿易強國建設。融入航運物流、資本項目數字化服務試點等場景，提升配套金融服務質效。優化Easy系列線上化結算、融資產品功能，服務客戶數和業務量持續倍數增長，金融服務數字化水平不斷提升。支持外貿新業態發展，跨境電商、外貿綜合服務、市場採購貿易業務量合計282.1億元。推進科技賦能，豐富國際業務大客戶平台，開展多邊央行數字貨幣橋試點，創新推出人民幣跨境支付系統信用證業務。報告期內，本行國際結算量5,387.7億美元，同比增長11.5%；跨境貿易融資投放量2,204.9億元，同比增長1.8%。

(3) 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。報告期末，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127個國家和地區的1,010家銀行建立境外銀行服務網絡，為32個國家和地區的100家境外人民幣參加行開立235個跨境人民幣賬戶；在31個國家和地區的63家銀行開立27個幣種共82個外幣清算賬戶。

(4) 跨境人民幣業務

持續推進人民幣跨境支付場景建設，加強與跨境結算、跨境投融資等產品的組合運用。報告期末，本行上線人民幣跨境支付系統標準收發器企業客戶數居市場前列。持續擴大人民幣跨境使用，推動跨境人民幣結算規模穩步增長。報告期末，境內銀行機構跨境人民幣結算量15,374.48億元，同比增長26.84%。

(5) 離岸業務

深化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169.36億美元，較上年末增加10億美元，增幅6.27%。

交行－匯豐戰略合作

報告期內，本行與匯豐在雙方戰略合作機制框架下全力推進各領域合作，鞏固互利雙贏合作局面。

溝通機制保持順暢。雙方通過線上渠道召開董事長／集團主席層面的最高層會晤，建立和推進行長／集團行政總裁對話機制，及時溝通經營發展重要事項，謀定合作方向與路徑。

合作規模持續擴大。雙方團隊依據市場化原則穩步推進「1+1全球金融服務」統一框架下各業務領域合作。攜手服務中國企業「走出去」，合作2筆銀團貸款；香港地區合作份額進一步提升，合作57筆債券承銷、20筆銀團貸款；貿易融資、跨境人民幣結算持續深化；投行及銀行間債券交易業務合作持續推進；基金代銷合作規模穩中有升。

經驗分享繼續推進。雙方在「資源和經驗共享(RES)」框架下，聚焦轉型發展、業務創新等議題，持續開展雙向培訓和業務經驗交流。報告期內，雙方成功續簽RES新三年合作協議，將圍繞轉型發展關鍵性議題加大資源分享和經驗交流力度，賦能高質量發展。

未來，本行將與匯豐一道，積極探索雙方戰略契合點，聚焦共同服務國家戰略、綠色金融等重點領域，深挖合作潛力，以務實合作創造更多價值。

7. 渠道建設

(1) 企業網銀及企業手機銀行

以客戶為中心，聚焦線上安全、體驗、效率，打造全新版本的企業網銀以及企業手機銀行並逐步推廣應用。報告期末，企業網銀(銀企直聯)簽約客戶數較上年末增長12.82%，年累計交易額同比增長13.96%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長19.15%，年累計交易額同比增長31.03%。

(2) 個人手機銀行

圍繞「輕鬆一點」理念，聚焦客戶體驗，發佈個人手機銀行7.0版本，在財富投資、信貸融資、場景金融、數字安全等方面進行流程重塑和功能升級，為客戶提供更智能化、便捷化的移動服務，借助金融科技實現客戶體驗的躍升。報告期末，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)4,548.33萬戶，全年增長19.35%。

(3) 買單吧

貫徹高質量發展戰略，深入推進數字化轉型。升級和發佈買單吧APP6.0版本，新增鄉村振興、嚴選惠購等一系列民生場景，進一步便捷千萬用戶線上消費，助力城鄉發展，並為老年用戶定制無障礙版本。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶7,500.70萬戶，月度活躍用戶2,543.73萬戶，金融場景使用率和非金融場景使用率分別為82.79%和66.23%。

(4) 開放銀行

面向醫療、交通、教育、政務等民生服務場景不斷延展金融服務，積極服務產業鏈、供應鏈等平台企業數字化轉型，報告期末，累計開放接口2,586個。報告期內，累計調用次數超16億次；通過開放銀行獲取零售新客戶78.34萬戶，同比增長57.63%；通過開放銀行線上鏈金融服務發放融資金額1,138.17億元。

(5) 雲上交行

持續推廣「雲上交行」品牌。創新遠程視頻銀行服務，拓寬客戶辦理業務渠道，提升金融服務的可得性和滿意度，保障業務的連續性，為全行抗疫期間的業務服務提供有力支撐。報告期末，雲上交行視頻營業廳提供服務5.2萬筆，較上年末增長超13倍。大力發展「交通銀行」微信小程序、雲管家等新媒體渠道，提升渠道獲新轉化與經營能力。報告期末，「交通銀行」微信小程序服務客戶規模2,366.23萬人，較上年末增長90.08%。不斷豐富雲管家服務能力，服務用戶規模550.31萬人，較上年末增長132.35%。

8. 金融科技與數字化轉型

- ◆ 聚焦價值創造和零售先行，深化數字化、企業級思維，以信息技術和數據要素雙輪驅動，建強數字化轉型業務與技術平台支撐能力，加快場景生態體系建設，構建線上線下一體化經營新模式。著力提升靈活敏捷的產品創新能力、開放協同的渠道服務能力、精準智能的經營管理能力，促進數字化經營整體能力躍升。
- ◆ 報告期內，本行金融科技投入116.31億元，同比增長32.93%；為營業收入的5.26%，同比上升1.22個百分點。報告期末，本集團金融科技人員5,862人，較上年末增長29.15%，佔集團員工總人數比例6.38%，較上年末上升1.35個百分點。

(1) 賦能產品與服務創新

優政方面，在網點推出「交政通」服務，打造百姓身邊的「政務辦事大廳」。報告期末，已有1,826個營業網點上線了地方政務服務事項，網點覆蓋率64.3%，長三角地區分行及廣東省分行實現網點全覆蓋。積極推動人民幣跨境支付系統標準收發器在跨境金融場景中的應用，推進生態圈建設。

利企方面，聚焦民生消費、小微企業、鄉村振興等領域的金融需求，落實金融普惠與服務民生。「普惠e貸」優化全線上流程，保障疫情期間業務正常辦理；「興農e貸」持續豐富鄉村振興產品體系；線上產業鏈金融服務為中小微企業融資紓困；B2B支付項目首批上線銀企付、跨境電商、電費管家和要素市場結算等四項可售產品，同步對接阿里、騰訊等8家業內頭部客戶。

為民方面，信用就醫已在45個城市上線，支持長三角異地就醫跨省通辦。圍繞大出行、大醫療、大零售、大民生、大教育等主題領域以及客戶需求，開展數幣功能創新和場景應用建設，構建數幣常態化運營體系，報告期末，錢包餘額5.62億元，累計交易金額794億元。

(2) 發揮技術創新驅動力

以企業級、數字化思維繫統推進企業級架構和中台建設，零售信貸和B2B支付兩個企架試點項目順利上線，初步形成包括營銷中台、運營中台、風控中台、數據中台和企業級技術平台在內的全新架構。

成功上線貸記卡分佈式核心系統重構項目，成為首家使用自主可控分佈式核心系統的國有大行。新系統通過全面重構業務架構體系，提升客戶體驗及經營質效。貸記卡分佈式新核心系統獲人民銀行2022年金融科技發展一等獎。

持續提升基礎設施雲化服務能力，完成新一代分佈式雲平台規劃，加快實現多雲部署，豐富「一雲多芯」策略。「5G全域智能金融雲專網」獲評由國家發改委等部委聯合主辦的2022年世界5G大會「十大應用案例」，以及人民銀行金融科技發展三等獎，推動5G技術在金融業的加速應用。

深化人工智能技術應用。全棧式知識圖譜平台構建產業鏈、供應鏈等上下游產業鏈路，助力業務織網補鏈。優化電信欺詐賬戶攔截規則，提升風險預警精準性，全年管控欺詐賬戶1,600餘個。推動業務操作自動化，壓降手工環節，提升業務處理質效，開戶影像資料核查等任務從原先的3個月壓縮至1周。

(3) 提升數據支撐能力

推進數據治理，數據標準管理體系不斷完善，基於數據質量管理系統實現數據質量閉環管控，數據規範化水平穩步提升。數據安全管理體系進一步健全，權益保護影響性評估有效落實，數據安全成熟度評估體系基本形成。

建強企業級數據中台，為業務數字化轉型提供統一集成、高效智能的數據服務支撐。數據分析平台成為全行數據建模、策略設計、分析應用的統一平台。管理駕駛艙支持國家戰略導向、業務經營重點等各類指標的在線化展示和靈活查詢，全行經營管理數字化、科學化水平穩步提升。積極融入數據要素市場化進程，成為上海數據交易所、深圳數據交易所首批數商。2022年，本行獲評國家數據管理能力成熟度評估(DCMM)四級認證，獲得國際數據治理協會「數據治理最佳實踐獎」、信通院大數據「星河」數據資產管理標桿案例獎、全球數商大會「數據資產創新獎」。

(4) 築牢安全生產底線

報告期內，全行生產系統整體運行平穩，圓滿完成二十大、冬奧會、冬殘奧會、「兩會」等重要時期安全生產保障。全力保障疫情期間業務連續開展，確保生產系統穩定運行。

面向集團員工開展金融科技倫理宣貫培訓，弘揚本行「科技向善，數據平權」的倫理價值理念，持續提升員工金融科技倫理素養。

數字基礎設施及災備體系建設穩步推進，規劃貴州貴安、內蒙古和林格爾兩個新異地數據中心，加快浦江新同城數據中心建設，提高同城與異地災備中心真實業務接管能力，支撐轉型發展。

(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。報告期內，本集團緊緊圍繞金融工作「三項任務」，始終堅持底線思維，統籌發展和安全，以資產質量攻堅戰為主要抓手，不斷提升全面風險管理能力，深化風險授信與反洗錢改革，加強集團統一風險管理，強化風險治理體系和治理能力現代化建設，推進風險管理數字化轉型，全年風險管理目標任務順利完成，有力推動全行高質量發展。

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

本行積極踐行風險管理數字化轉型，以面向市場、面向客戶、面向基層、急用先行為導向，致力於打造全流程、全覆蓋的數字化風險管理體系，築牢全行風險數據底座，建設企業級風險管理應用，提升風險管理智慧化水平。報告期內，成立風險管理部／內控案防辦副部門級機構風險計量中心，強化全集團統一風險計量和監測，圍繞「四個轉變」要求，持續推進整章建制、隊伍建設、模型優化等工作。建設統一模型管理平台，推進新資本管理辦法實施項目，完成系統建設升級主體工作。

3. 信用風險管理

報告期內，本行持續加強統一信用風險管理。有序推進信貸業務發展，支持實體經濟企穩向好，大力發展綠色金融，積極支持普惠小微、先進製造業、基礎設施建設、戰略性新興產業、商貿物流等重點領域，加強對房地產、政府隱性債務、大型集團客戶、產能過剩、信用卡等領域的管控力度。不斷提升管理基礎，完善授信政策框架體系，授信與風險政策綱要、行業投向指引、「一行一策」、專項政策實現敏捷迭代；授信流程線上化、自動化程度持續提高，完成與人民銀行徵信中心動產融資統一登記公示系統對接，已在全國推廣線上辦理不動產抵押登記，在全國多地市實現不動產抵押登記「跨省通辦」。系統工具不斷升級，貸(投)後管理、風險監測、預警手段進一步豐富；風險分類更加準確嚴格，資產質量穩中向好。

持續加大不良資產清收處置力度。報告期內，處置不良貸款864.0億元，同比增長2.9%，其中實質性清收393.4億元，同比增長16.9%，處置質效同步提升。報告期內，本行聚焦重大風險和重點領域，發揮專業處置能力，穩妥有序推進重大項目風險處置，加強不良資產證券化、風險資產債轉股等處置手段運用，提高不良資產清收處置質效。

報告期內，本集團加強風險識別，加速風險處置。重點客戶授信經營主責任機制不斷深化，信貸業務審批准入持續加強，貸後管理持續完善並強化，重點領域信用風險排查和管理不斷加強，風險監測、評估、計量等系統和模型進一步優化，資產保全直營直管機制效用顯著。保持嚴格的資產質量分類標準，資產質量基礎不斷夯實，資產質量水平穩中提質。報告期末，本集團不良貸款餘額985.26億元，不良貸款率1.35%，分別較上年末增加17.30億元、下降0.13個百分點；逾期貸款餘額佔比較年初雙降。本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的對公貸款均已納入不良貸款，佔不良貸款的63%。逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，佔不良貸款的58%。

貸款五級分類分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年12月31日		2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	7,092,545	97.21	6,374,975	97.17	5,668,199	96.92
關注類貸款	105,084	1.44	88,629	1.35	82,527	1.41
正常貸款合計	7,197,629	98.65	6,463,604	98.52	5,750,726	98.33
次級類貸款	40,465	0.55	52,960	0.81	52,652	0.90
可疑類貸款	33,257	0.46	25,978	0.40	26,713	0.46
損失類貸款	24,804	0.34	17,858	0.27	18,333	0.31
不良貸款合計	98,526	1.35	96,796	1.48	97,698	1.67
合計	7,296,155	100.00	6,560,400	100.00	5,848,424	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)

	2022年12月31日			2021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	84,584	1.80	46,309	0.98	73,858	1.78	53,503	1.29
個人貸款	20,499	0.87	38,483	1.63	14,737	0.64	33,653	1.47
住房貸款	8,051	0.53	13,023	0.86	3,966	0.27	9,001	0.60
信用卡	10,808	2.26	20,122	4.21	9,637	1.96	20,462	4.15
個人經營類貸款	436	0.18	1,985	0.83	381	0.20	1,533	0.81
其他	1,204	0.88	3,353	2.45	753	0.66	2,657	2.32
票據貼現	1	0.00	36	0.02	34	0.02	6	0.004
合計	105,084	1.44	84,828	1.16	88,629	1.35	87,162	1.33

公司類逾期貸款餘額463.09億元，較上年末減少71.94億元，逾期貸款率0.98%，較上年末下降0.31個百分點。個人逾期貸款餘額384.83億元，較上年末增加48.30億元，逾期貸款率1.63%，較上年末上升0.16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)

	2022年12月31日				2021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	4,711,353	64.58	78,487	1.67	4,138,582	63.09	77,618	1.88
個人貸款	2,366,507	32.43	20,003	0.85	2,285,096	34.83	19,168	0.84
住房貸款	1,512,648	20.73	6,731	0.44	1,489,517	22.70	5,083	0.34
信用卡	477,746	6.55	9,310	1.95	492,580	7.51	10,821	2.20
個人經營類貸款	239,271	3.28	1,716	0.72	188,293	2.87	1,301	0.69
其他	136,842	1.87	2,246	1.64	114,706	1.75	1,963	1.71
票據貼現	218,295	2.99	36	0.02	136,722	2.08	10	0.01
合計	7,296,155	100.00	98,526	1.35	6,560,400	100.00	96,796	1.48

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)

	2022年12月31日				2021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	4,711,353	64.58	78,487	1.67	4,138,582	63.09	77,618	1.88
交通運輸、倉儲和郵政業	823,156	11.28	5,645	0.69	763,419	11.64	10,873	1.42
製造業	836,532	11.46	21,934	2.62	732,565	11.16	28,305	3.86
租賃和商務服務業	729,818	10.00	9,079	1.24	650,742	9.92	11,517	1.77
房地產業	519,857	7.13	14,560	2.80	419,820	6.40	5,260	1.25
水利、環境和公共設施管理業	429,222	5.88	5,343	1.24	382,201	5.83	3,357	0.88
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	342,617	4.70	3,237	0.94	268,772	4.10	2,496	0.93
批發和零售業	254,447	3.49	3,911	1.54	215,554	3.29	5,649	2.62
建築業	176,696	2.42	2,000	1.13	157,729	2.40	1,504	0.95
金融業	148,747	2.04	1,874	1.26	132,633	2.02	-	-
科教文衛	128,762	1.76	2,861	2.22	122,196	1.86	2,759	2.26
採礦業	118,246	1.62	2,162	1.83	120,216	1.83	2,413	2.01
其他	94,839	1.31	1,012	1.07	77,884	1.19	743	0.95
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	68,246	0.94	648	0.95	60,718	0.93	1,149	1.89
住宿和餐飲業	40,168	0.55	4,221	10.51	34,133	0.52	1,593	4.67
個人貸款	2,366,507	32.43	20,003	0.85	2,285,096	34.83	19,168	0.84
票據貼現	218,295	2.99	36	0.02	136,722	2.08	10	0.01
合計	7,296,155	100.00	98,526	1.35	6,560,400	100.00	96,796	1.48

本集團積極貫徹落實國家政策部署，持續加大實體經濟融資支持力度。製造業貸款較上年末增加1,039.67億元，增幅14.19%，高於全部貸款平均增速。穩投資穩增長重點領域，交通運輸、倉儲和郵政業貸款較上年末增加597.37億元，增幅7.82%；租賃和商務服務業貸款較上年末增加790.76億元，增幅12.15%；水利、環境和公共設施管理業貸款較上年末增加470.21億元，增幅12.30%；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款較上年末增加738.45億元，增幅27.47%。同時本集團保持房地產業務融資平穩有序，加大對優質房企、優質項目的融資支持力度，促進房地產市場平穩健康發展，房地產貸款較上年末增加1,000.37億元，增幅23.83%。

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)

	2022年12月31日				2021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	2,000,365	27.42	21,107	1.06	1,780,637	27.14	22,399	1.26
珠江三角洲	978,749	13.41	8,403	0.86	857,521	13.07	5,559	0.66
環渤海地區	1,137,282	15.59	10,707	0.94	965,957	14.72	13,893	1.44
中部地區	1,196,075	16.39	14,520	1.21	1,092,985	16.66	19,224	1.76
西部地區	875,476	12.00	9,333	1.07	774,445	11.80	9,661	1.25
東北地區	250,190	3.43	13,595	5.43	247,023	3.77	12,090	4.89
境外	376,277	5.16	11,551	3.07	348,948	5.32	3,139	0.90
總行	481,741	6.60	9,310	1.93	492,884	7.52	10,831	2.20
合計	7,296,155	100.00	98,526	1.35	6,560,400	100.00	96,796	1.48

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。

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	27,737	0.38	23,164	0.35
3個月至1年	33,480	0.46	29,433	0.45
1年至3年	19,083	0.26	27,164	0.42
3年以上	4,528	0.06	7,401	0.11
合計	84,828	1.16	87,162	1.33

報告期末，逾期貸款餘額848.28億元，較上年末減少23.34億元，逾期率1.16%，較上年末下降0.17個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額570.91億元，較上年末減少69.07億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	13,660	0.19	8,792	0.13
其中：逾期超過三個月 的重組貸款	1,533	0.02	1,625	0.02

貸款遷徙率

(%)	2022年	2021年	2020年
正常類貸款遷徙率	1.89	1.86	1.84
關注類貸款遷徙率	26.55	45.72	46.59
次級類貸款遷徙率	52.87	29.61	25.48
可疑類貸款遷徙率	26.61	17.42	19.92

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4.56%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的18.56%。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)

2022年12月31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	57,000	0.78
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	37,700	0.52
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	34,762	0.48
客戶D	房地產業	18,889	0.26
客戶E	製造業	15,670	0.21
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	15,038	0.21
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	13,676	0.19
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	13,271	0.18
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	13,177	0.18
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	12,864	0.18
十大客戶合計		232,047	3.18

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。

本集團對法人的匯率風險和交易賬簿利率風險的一般市場風險採用內部模型法計量資本佔用，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量資本佔用。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；每日開展返回測試，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，健全管理制度和流程，優化風險管理系統，強化產品管理，優化限額設置，完善衍生品業務風險管理。密切關注金融市場波動，強化市場研判和風險監測預警，加強風險評估和排查，嚴守市場風險各項限額，不斷提升市場風險管理水平。

5. 流動性風險管理

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。影響流動性風險的主要因素包括：存款客戶提前支取存款、貸款客戶延期償付貸款、資產負債結構不匹配、資產變現困難、融資能力下降等。

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、各附屬機構、各分支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，制定流動性風險管理策略和政策。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，本集團不斷完善流動性風險管理體系，堅持資金來源與運用平衡，適時靈活調整流動性管理策略及業務發展結構與節奏，促進全行資產負債業務協調發展；按日做好現金流測算分析，加強日間流動性管理和融資管理，確保重大節假日、關鍵時點以及疫情期間的流動性安全；嚴密監測流動性風險相關指標，加強主動風險預警預判，及時做好策略調整，確保全行流動性風險指標平穩運行。

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。

截至報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	69.76	67.11	69.24

註：根據銀保監會監管口徑計算。

本集團2022年第四季度流動性覆蓋率日均值為122.00%（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92個），較上季度下降4.13個百分點，主要是由於淨現金流出增加；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2022年第三季度淨穩定資金比例季末值為107.41%，較上季度下降1.61個百分點，主要是由於向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款增加；2022年第四季度淨穩定資金比例季末值為109.16%，較上季度上升1.75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，進一步完善操作風險分類和矩陣評估機制，加強對子公司操作風險一體化管理，強化對重點領域操作風險監測評估；強化集團業務連續性和外包風險管理。

7. 法律合規與反洗錢

報告期內，本集團加強法律合規管理制度建設並推動實施，推進法治宣傳教育和合規文化建設，法律合規管理總體平穩。報告期內，本集團完善反洗錢制度、流程和系統，推進機構洗錢風險自評估，加強客戶身份識別，提升大額交易和可疑交易報告質效，加強反洗錢系統建設，不斷提升反洗錢管理能力。

8. 聲譽風險管理

本集團貫徹落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》，治理架構層面，進一步完善「兩會一層」聲譽風險治理；制度層面，加強集團一體化管理，持續完善集團聲譽風險管理制度體系；執行層面，落實事前評估、事中應對、事後總結的全流程閉環管理，提升聲譽風險管理水平。報告期內，聲譽風險管理體系運行有效，聲譽風險管控得當。

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，各子公司、境外行風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求。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，加強境外機構風險管理，完善制度體系，優化評估機制，強化各類應急預案制定和演練，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。強化併表管理，加強集團統一風險管理，細化各級附屬機構全生命週期管理，優化風險信息報告機制。加強國別風險管理，加大國別風險敞口監測頻率，強化國別風險限額管理，開展國別風險分析和評級，持續關注並及時響應國別風險事件，將國別風險管理要求貫穿相關業務發展全過程。

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，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。

11. 氣候和環境風險管理

本集團積極支持「碳達峰、碳中和」目標，推動氣候和環境風險進一步融入全面風險管理體系，根據董事會確定的風險偏好，持續完善治理架構、強化制度約束、加強風險評估、優化管控手段，有效應對氣候變化和社會經濟低碳轉型帶來的新挑戰。

報告期內，本行豐富了投融資端企業碳排放量數據統計涉及的行業維度，持續做好碳減排支持工具相關項目環境效益測算。2022年，本行對電力、鋼鐵、建材、有色金屬冶煉、民航、石化、化工和造紙等八個高碳行業開展了氣候風險敏感性壓力測試，分析社會經濟綠色低碳轉型對本行資產質量的潛在影響。結果顯示，本行八個高碳行業客戶的信用風險在相關壓力情景下有所上升，但整體風險可控，對本行資本充足水平影響有限。

(四) 展望

2023年，國際形勢依然複雜嚴峻，世界經濟增長動能趨緩，陷入滯脹風險上升，國內經濟恢復基礎尚不牢固，需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力仍然較大。但我國經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好經濟面沒有改變。隨著各項政策不斷落實落細，國內生產生活秩序有望加快恢復，經濟增長內生動力不斷積聚增強，整體經濟運行有望總體回升。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，本集團將繼續以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，積極落實中央經濟工作會議精神，堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，不斷提升服務實體經濟高質量發展質效，深入推進交行「十四五」規劃實施，加快建設具有特色優勢的世界一流銀行集團，重點從以下方面開展工作：

服務實體經濟高質量發展。搶抓製造業重點產業鏈供應鏈、新型能源體系、綠色低碳、數字經濟等新動能領域發展機遇，迭代優化科技金融展業模式，更好服務支撐「科技—產業—金融」良性循環，助力加快建設現代化產業體系。搶抓居民住房、汽車等大宗消費，教育、醫療、養老服務等服務消費，以及新市民等重點消費需求釋放的新機遇，大力發展消費金融業務，更好服務人民美好生活需要。

縱深推進業務特色打造。圍繞普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大特色及綠色金融底色，推動業務結構優化。提升金融服務的覆蓋面和可得性，拓展核心負債和營收增長空間；打通境內外、本外幣、離在岸一體化金融服務，強化鏈金融綜合能效，有效對接國家穩鏈補鏈強鏈部署；充分發揮交銀集團綜合經營優勢，更好服務戰略性新興產業、先進製造業高質量發展，積極調整優化全行資產結構；聚焦代發、財管、養老等重點客群市場，持續完善財富金融綜合服務體系。

加快上海主場優勢建設。圍繞服務黨中央賦予上海的戰略任務，強化上海主場的創新策源功能，聚焦重點領域創新強化金融服務功能，迭代優化科技金融創新體系，推進升級金融要素市場服務功能，積極挖掘服務貿易、數字貿易、離岸貿易等領域發展新機遇，主動對接多層次多樣化民生需求，著力做強上海主場優勢。同時，做實龍頭牽引作用，在其他區域因地制宜加快複製推廣上海主場的經驗模式。

深入推進集團數字化轉型。以零售轉型為突破口，深化數字化經營。聚焦手機銀行、網銀主陣地，加大開放銀行場景建設和經營力度，依託數字化平台工具優化升級個人信貸業務流程，穩步提升零售轉型價值貢獻。加快推進網點綜合化轉型，提升網點經營效能，轉變網點服務模式，推動網點全功能、全產品覆蓋，強化物理網點和「雲上交行」協同聯動，推動形成線上線下一體化綜合化服務體系。

持續提升風險管控能力。持續強化集團統一風險管理，做好集團層面信用風險扎口管理、重大項目協同處置、本外幣境內外一體化市場風險和流動性風險管理、交叉金融風險、表外業務風險管理等工作。持續強化重點領域風險管控，妥善做好重點房企風險化解，注重防範地方政策債務風險，重視普惠小微客群風險隱患等，堅決遏制不良反彈，守牢不發生系統性金融風險的底線。

五、其他資料

(一) 人力資源

1. 員工和機構情況

報告期末，本集團員工共計91,823人，其中境內銀行機構從業人員85,405人，境外分(子)行當地員工2,556人，子公司從業人員3,862人(不含總分行派駐到子公司人員)。本行承擔費用的離退休人員2,416人。本集團員工中男性佔比44.83%，女性佔比55.17%。本行恪守平等僱傭、同工同酬的用工原則，並注重保障女性員工權益，杜絕任何歧視性的行為。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員27,729人，其中擁有高級技術職稱的員工554人，佔比約0.65%；擁有中級技術職稱的員工15,048人，佔比17.62%；擁有初級技術職稱的員工12,127人，佔比14.20%。研究生及以上學歷13,814人，佔比16.17%；本科學歷61,402人，佔比71.90%；大專及以下10,189人，佔比11.93%。

境內銀行機構員工專業結構

職位族群	人數	佔比(%)
銷售拓展	29,394	34.42
財務營運	23,912	28.00
經營管理	7,787	9.12
服務保障	6,256	7.33
風險合規	5,595	6.55
金融科技	5,277	6.18
審計監督	1,461	1.71
其他	5,723	6.70
合計	85,405	100.00

註： 金融科技包括金科部門人員，以及在業務部門利用科技賦能的各類人員。

報告期末資產、分支機構和員工地區分佈

	資產		機構		員工	
	金額 (人民幣百萬元)	佔比 (%)	數量 (個)	佔比 (%)	人數 (人)	佔比 (%)
長江三角洲	3,195,976	24.60	705	24.16	25,146	28.59
珠江三角洲	1,234,660	9.50	318	10.90	9,401	10.69
環渤海地區	1,889,591	14.54	484	16.59	13,432	15.27
中部地區	1,410,944	10.86	527	18.06	13,966	15.88
西部地區	971,233	7.48	481	16.48	11,138	12.66
東北地區	459,731	3.54	333	11.41	8,446	9.60
境外	1,147,589	8.83	69	2.36	2,556	2.91
總行	4,949,397	38.09	1	0.03	3,876	4.41
抵銷及未分配資產	(2,266,702)	(17.44)	-	-	-	-
合計	12,992,419	100.00	2,918	100.00	87,961	100.00

註： 總行員工人數不含太平洋信用卡中心、金融服務中心／營業部、總行派出機構人員。

2. 薪酬政策

本行薪酬分配堅持以風險調整後收益為核心，強化資源配置與價值創造的正相關性，兼顧公平和效率，傳導高質量發展要求。本行2022年度薪酬方案的制定遵循有關法律法規、監管規定以及公司治理要求，嚴格履行內部決策流程。本行薪酬總額依據全行效益及考評情況核定，年度薪酬由本行董事會審定。薪酬方案、年度總額等情況均按規定向有關主管部門備案。報告期內，本行經濟、風險和社會責任指標完成情況良好。

本行根據改革發展要求，完善「以級定薪、以績定獎」的考核與薪酬體系。堅持價值創造與維護公平相統一，優化薪酬資源配置，引導經營單位做大價值創造、提升高質量發展能力；突出擔當導向、基層導向、業績導向，強化正向激勵。為健全激勵約束機制，充分發揮薪酬在經營管理中的導向作用，本行制定完善了《交通銀行股份有限公司績效工資延期支付和追索扣回管理辦法》，建立集團內高級管理人員和關鍵崗位人員績效工資延期支付和追索扣回制度，對其績效工資的40%以上實行延期支付，遞延期限不少於三年，以後年度根據風險超常暴露，以及違法、違規、違紀等情形實施止付和追索扣回。報告期內，本行對受到處分、問責的相關人員，均按辦法規定止付、追回相應期限的績效工資。

本行關心員工福利，在基本社會保險基礎上，實施企業年金等補充福利制度。

3. 培訓管理

報告期內，本行持續對各層級幹部員工開展能力提升培訓，包括1期政治能力提升研討班、1期直屬機構主要負責人學習貫徹黨的二十大精神培訓、2期總行部門副職管理幹部專題培訓、2期直屬機構負責人數字化轉型和高質量發展專題培訓，3期中青年幹部培訓，3期高級經理任職培訓、3期優秀年輕網點負責人培訓，並對各級管理幹部開展數字化領導力和經營管理能力培訓。同時，本行圍繞經營管理與業務發展需求舉辦各類專業培訓，包括公司、金科、國際、普惠、授信、同業等業務大講堂，公司業務、零售業務、普惠業務、同業業務客戶經理能力提升培訓，風險合規及反洗錢類培訓，綠色金融培訓，鄉村振興培訓等，提高員工專業能力。

本行高度重視對員工的職業操守培訓和反貪污警示教育，持續強化幹部員工反腐敗反貪污意識。報告期內，通過發佈典型案例通報、召開警示教育大會、組織觀看警示教育片等方式，教育幹部員工引以為戒、拒腐防變。

培訓方式上，本行靈活運用自有學習平台e校園、學習強國、華為視頻、騰訊會議等渠道開展線上培訓。報告期內，共培訓幹部員工約104萬餘人次，其中，面授培訓10萬餘人次，網絡培訓94萬餘人次。

4. 人才培養與儲備

報告期內，本行始終堅持「人才是第一資源」，加強全行人才工作和人才隊伍建設的頂層設計、統籌協調、整體推進和督促落實，努力打造一支政治過硬、作風優良、業務精通、結構合理的金融人才隊伍。出台《交通銀行人才工作領導小組工作規則》《關於進一步加強全行人才隊伍建設的意見》，明確人才工作領導小組會議常態化召開機制，壓實各級黨委人才工作責任制，持續深化人才發展體制機制改革。優化全行招聘統籌管理機制，全力推進科技萬人計劃落地落實，2022年全行新招錄科技理工應屆生佔比提升至67%。建立人才服務團支持政策，選派集團內22名業務骨幹赴青海、新疆等艱苦困難地區分行交流援建。加大重點領域人才隊伍建設力度，聚焦金融科技、風險合規、投資交易、跨境服務等重點領域，年內成功引進高層次領軍人才2名，選派8名骨幹參加上海金融人才實踐基地鍛煉。積極助力上海國際金融中心與高水平人才高地建設，目前集團共38名優秀人才入選「上海金才」名單，其中：海外金才1名、領軍金才15名、青年金才22名。

(二) 符合上市規則的《企業管治守則》

本行堅持在完善公司治理中加強黨的領導，加強黨委與董事會、監事會等治理主體間的溝通，推動黨委前置研究討論與公司治理議事決策機制的全面融合。加強董事會建設，積極構建具有國際視野的多元化、專業化董事會，有效發揮董事會戰略決策、風險管理等核心職責，培育審慎合規、開放透明的治理文化和價值觀；強化監事會的監督職能，重點監督本行落實國家經濟金融政策及重大戰略，以及董事會、高級管理層及其成員的履職盡責情況、財務活動、內部控制、風險管理等；高級管理層執行股東大會、董事會確定的經營發展戰略和各項決策，努力實現經營管理目標，推動本行高質量發展。

本行董事會確認，本行於截至2022年12月31日年度內所有時間均遵守香港上市規則附錄十四之《企業管治守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

(三) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

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《上市發行人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。

(四) 年度利潤分配

董事會建議，以報告期末的總股本74,262,726,645股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.373元(含稅)（「**末期股息**」），共分配現金股利人民幣約277.00億元。本方案須提交將於2023年6月27日(星期二)召開的2022年度股東大會審議批准後實施。

本行將於2023年5月27日(星期六)至2023年6月27日(星期二)（包括首尾兩天）暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會進行股份過戶登記。擬出席2022年度股東大會之H股持有人，須不遲於2023年5月25日(星期四)下午四時三十分之前，將正式蓋印之過戶文件連同有關股票一併交回本行之H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

倘2022年度股東大會通過宣派末期股息，末期股息將於2023年7月12日(星期三)派發予於2023年7月11日(星期二)營業時間結束時名列本行A股股東名冊之股東，將於2023年8月2日(星期三)派發予於2023年7月11日(星期二)營業時間結束時名列本行H股股東名冊之股東。

本行將於2023年7月6日(星期四)至2023年7月11日(星期二)（首尾兩天包括在內）暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會辦理H股股份過戶登記手續。為確認獲取末期股息的權利，本行H股股份的所有過戶文件須於2023年7月5日(星期三)下午四時三十分之前交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

六、財務報告

合併損益及其他綜合收益表 截至2022年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年	2021年
利息收入	418,122	377,646
利息支出	(248,185)	(215,953)
利息淨收入	169,937	161,693
手續費及佣金收入	49,339	52,285
手續費及佣金支出	(4,700)	(4,712)
手續費及佣金淨收入	44,639	47,573
交易活動淨收益	17,607	23,344
金融投資淨收益	494	1,311
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨利得	64	46
對聯營及合營企業投資淨收益	292	277
保險業務收入	18,100	16,515
其他營業收入	22,459	19,035
淨經營收入	273,528	269,748
信用減值損失	(60,411)	(66,371)
其他資產減值損失	(1,897)	(2,320)
保險業務支出	(19,380)	(17,054)
其他營業支出	(93,625)	(90,044)

合併損益及其他綜合收益表(續)
截至2022年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年	2021年
稅前利潤	98,215	93,959
所得稅	<u>(6,185)</u>	<u>(5,020)</u>
本年淨利潤	<u>92,030</u>	<u>88,939</u>
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債務工具		
公允價值變動		
計入權益的金額	(7,745)	3,649
當期轉入損益的金額	(669)	(870)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具		
預期信用損失		
計入權益的金額	1,219	(394)
當期轉入損益的金額	-	-
現金流量套期損益的有效部分		
計入權益的金額	2,004	891
當期轉入損益的金額	(1,204)	(463)
境外經營產生的折算差異	8,562	(3,450)
其他	<u>136</u>	<u>14</u>
小計	<u>2,303</u>	<u>(623)</u>

合併損益及其他綜合收益表(續)
截至2022年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年	2021年
後續不會重分類至損益的項目：		
退休金福利精算損益	(34)	55
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	(1,301)	(1,555)
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	(133)	(36)
其他	(1)	2
小計	<u>(1,469)</u>	<u>(1,534)</u>
本年其他綜合收益，稅後	<u>834</u>	<u>(2,157)</u>
本年綜合收益	<u>92,864</u>	<u>86,782</u>
淨利潤中屬於：		
母公司股東	92,149	87,581
非控制性權益	(119)	1,358
	<u>92,030</u>	<u>88,939</u>
綜合收益中屬於：		
母公司股東	92,607	85,696
非控制性權益	257	1,086
	<u>92,864</u>	<u>86,782</u>
歸屬於母公司股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	1.14	1.10

合併財務狀況表
2022年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	806,102	734,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	690,421	632,708
衍生金融資產	69,687	39,220
客戶貸款	7,136,677	6,412,201
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	705,357	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	2,450,775	2,203,037
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資	799,075	681,729
對聯營及合營企業投資	8,750	5,779
固定資產	194,169	171,194
遞延所得稅資產	38,771	32,061
其他資產	92,635	114,617
	<u>12,992,419</u>	<u>11,665,757</u>
資產總計		
負債及股東權益		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	2,034,894	1,947,768
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	47,949	50,048
衍生金融負債	46,804	36,074
客戶存款	7,949,072	7,039,777
已發行存款證	1,092,366	892,020
應交所得稅	3,937	4,725
發行債券	530,861	503,525
遞延所得稅負債	1,786	1,889
其他負債	249,010	212,695
	<u>11,956,679</u>	<u>10,688,521</u>
負債合計		

合併財務狀況表(續)
2022年12月31日

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,790	174,790
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,838	129,838
資本公積	111,429	111,428
其他儲備	369,259	346,092
未分配利潤	293,668	258,074
歸屬於母公司股東權益合計	1,023,409	964,647
歸屬於普通股少數股東的權益	8,873	9,424
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,458	3,165
非控制性權益合計	12,331	12,589
股東權益合計	1,035,740	977,236
負債及股東權益總計	12,992,419	11,665,757

合併權益變動表

截至2022年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	歸屬於母公司股東權益													非控制性權益			合計	
	其他權益工具				其他儲備									歸屬於普通股		歸屬於其他權益工具持有者		
	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及減值準備	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等項的重估儲備	現金流量套期利益的有效部分	境外經營產生的折算差異	轉算重估儲備	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	少數股東的權益		
2022年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,428	79,967	140,022	130,280	1,531	(24)	(104)	(6,884)	(87)	1,391	258,074	964,647	9,424	3,165	977,236
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(8,355)	(133)	797	8,048	(34)	135	92,149	92,607	(155)	412	92,864
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(396)	-	(26,759)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)
分配永續債信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)	-	-	(5,651)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(119)	(119)
轉入儲備	-	-	-	-	8,187	160	14,261	-	-	-	-	-	-	(22,608)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	101	-	-	-	-	-	(101)	-	-	-	-
其他	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
2022年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,429	88,154	140,182	144,541	(6,723)	(157)	693	1,164	(121)	1,526	293,668	1,023,409	8,873	3,458	1,035,740
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
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	1,019	(36)	428	(3,367)	55	16	87,381	85,696	1,057	29	86,782
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)	(396)	-	(23,937)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,755)	(1,755)	-	-	(1,755)
分配永續債信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,858)	(3,858)	-	-	(3,858)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122)	(122)
轉入儲備	-	-	-	-	7,536	92	7,117	-	-	-	-	-	-	(14,745)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	(56)	-	-	-	-
2021年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,428	79,967	140,022	130,280	1,531	(24)	(104)	(6,884)	(87)	1,391	258,074	964,647	9,424	3,165	977,236

合併現金流量表
截至2022年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年	2021年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	98,215	93,959
調整：		
計提預期信用減值損失	60,411	66,371
計提其他資產減值損失	1,897	2,320
計提保險合同準備金	13,457	15,518
折舊和攤銷	16,150	14,839
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	56	(199)
資產處置淨收益	(739)	(454)
金融投資利息收入	(97,311)	(88,262)
公允價值淨損失／(收益)	4,171	(1,474)
對聯營及合營企業投資淨收益	(292)	(277)
金融投資淨收益	(494)	(1,311)
發行債券利息支出	15,807	16,341
租賃負債利息支出	179	176
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	111,507	117,547
存放中央銀行款項的淨(增加)／減少	(57,272)	14,515
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少／(增加)	6,251	(106,359)
客戶貸款的淨增加	(740,988)	(776,234)
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	(86,355)	(128,020)
其他資產的淨增加	(11,755)	(23,469)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	78,740	161,477
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	(5,357)	2,317
客戶存款及已發行存款證的淨增加	1,012,585	674,635
其他負債的淨增加	73,605	35,329
應付增值稅和其他稅費的淨(減少)／增加	(829)	1,431
支付的所得稅	(11,911)	(7,944)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額	368,221	(34,775)

合併現金流量表(續)
截至2022年12月31日止年度

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2022年	2021年
投資活動現金流量：		
投資子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(2,780)	(869)
金融投資支付的現金	(1,232,873)	(895,518)
出售或贖回金融投資收到的現金	879,650	750,323
收到股息	870	734
金融投資收到的利息	94,863	88,760
購入無形資產及其他資產支付的現金	(2,094)	(2,467)
出售無形資產及其他資產收到的現金	11	507
購建固定資產支付的現金	(29,561)	(20,480)
處置固定資產收到的現金	7,017	3,462
投資活動使用的現金流量淨額	(284,897)	(75,548)
籌資活動現金流量：		
發行其他權益工具收到的現金	-	41,498
發行債券收到的現金	182,492	96,121
償還發行債券支付的本金	(163,432)	(88,834)
償付發行債券利息支付的現金	(15,384)	(15,350)
償付租賃負債的本金和利息	(2,581)	(2,413)
分配股利支付的現金	(33,555)	(29,152)
向非控制性權益支付股利及債息	(515)	(564)
籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(32,975)	1,306
匯率變動對現金及現金等價物的影響	4,146	(3,795)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	54,495	(112,812)
年初現金及現金等價物	194,308	307,120
年末現金及現金等價物	248,803	194,308
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	323,377	291,450
支付利息	(201,693)	(185,593)

1 主要會計政策

(1) 遵循聲明

本財務報表按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的《國際財務報告準則》(「國際財務報告準則」)及其相關解釋以及香港《公司條例》的披露規定編製。該等財務報表亦遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則適用的披露條文的要求。本集團採用的主要會計政策披露如下。

國際會計準則理事會已頒佈若干新訂及經修訂國際財務報告準則，該等準則於本集團當前會計期間首次生效或可供提早採納。

(2) 財務報表編製基礎

除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照國際財務報告準則要求編製財務報表時，管理層需要做出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要做出某些判斷。

本集團的記賬本位幣為人民幣，本財務報表以人民幣列報並湊整至最近百萬位。

(3) 會計政策變更

本集團已採用的新生效的準則及修訂

本集團已於2022年度採用了下列由國際會計準則理事會頒佈的並於2022年首次生效的國際財務報告準則修訂。

國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的引用	(i)
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同—合同履約成本	(ii)
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備—達到預期可使用狀態前所獲取的收入	(iii)
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號以及國際會計準則第41號(修訂)	國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)	(iv)

(i) 國際財務報告準則第3號(修訂): 對《概念框架》的引用

該修訂更新了《國際財務報告準則第3號—企業合併》，更新後的準則引用了《財務報告概念框架(2018)》，並就按照概念框架(2018)中的定義確定企業合併中是否取得資產或承擔負債新增一項例外規定。該例外規定與屬於《國際會計準則第37號》或《國際財務報告解釋公告第21號》範圍內的負債和或有負債有關。理事會還澄清，購買方不得於購買日確認《國際會計準則第37號》中定義的或有資產。

(ii) 國際會計準則第37號(修訂): 虧損合同—合同履約成本

該修訂澄清了「履約成本」的含義以評估一項合同是否構成虧損合同。該修訂特別闡明了合同履約成本包括履行合同的增量成本以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤金額。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所使用的資產(而不僅是專屬於該合同的資產)發生的減值損失。

(iii) 國際會計準則第16號(修訂): 不動產、廠場和設備—達到預期可使用狀態前所獲取的收入

該修訂規定，在不動產、廠場和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。該修訂還作出澄清，主體「測試資產是否正常運轉」是指評估資產的技術及物理性能，且評估不涉及資產的財務表現。

(iv) 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號以及國際會計準則第41號(修訂): 國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)

國際會計準則理事會發佈了對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號以及國際會計準則第41號的修訂—國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)，該修訂為首次採用國際財務報告準則的子公司計量累計外幣折算差額提供了豁免選擇，澄清了進行金融負債終止確認評估時所包含的費用類型，修訂了《國際財務報告準則第16號—租賃》後附的示例，並刪除了計量公允價值不包含稅收有關現金流的要求。

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。

與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2022年度未採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會頒佈但尚未生效的準則和修訂。

		於此日期起/ 之後的年度內生效	註
國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日	(i)
國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)	會計政策的披露	2023年1月1日	(ii)
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日	(iii)
國際會計準則第12號(修訂)	與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項	2023年1月1日	(iv)
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後租回交易中的租賃負債	2024年1月1日	(v)
國際會計準則第1號(修訂)(2020)	將負債分類為流動負債或非流動負債	2024年1月1日	(vi)
國際會計準則第1號(修訂)(2022)	附有契約條件的非流動負債	2024年1月1日	(vi)
國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售/出資	生效日期已無限期遞延	(vii)

(i) 國際財務報告準則第17號：保險合同

《國際財務報告準則第17號—保險合同》於2017年5月發佈，替代了《國際財務報告準則第4號》。對《國際財務報告準則第17號》的修訂分別於2020年6月和2021年12月發佈，以解決利益相關者關注的問題和實施挑戰。《國際財務報告準則第17號》為簽發保險合同的公司對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

《國際財務報告準則第17號》適用於自2023年1月1日或之後開始的年度報告期間，並且這些修訂應同時應用。本集團將自2023年1月1日起採用《國際財務報告準則第17號》，並將於2023年初變更會計政策，自2023年一季報起按《國際財務報告準則第17號》及其修訂的要求進行財務報表披露。根據初步評估，本集團預期該準則及其修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

- (ii) 國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)：會計政策的披露

該修訂闡明了主體將需要披露其「重要」會計政策，而非「重大」會計政策，並就如何識別重要會計政策提供了額外指引。《國際財務報告準則實務公告第2號》的修訂提供了額外的指引和示例以解釋並說明如何在會計政策信息中應用「重要性四步法流程」。

- (iii) 國際會計準則第8號(修訂)：會計估計的定義

該修訂將「會計估計」直接定義為「財務報表中具有計量不確定性的貨幣性金額」，並刪除了「會計估計變更」的定義。該修訂同時澄清：用於編製會計估計而使用的輸入值或計量方法發生變化的影響屬於會計估計變更，除非它們是由於前期差錯更正所致。

- (iv) 國際會計準則第12號(修訂)：與單項交易產生的資產和負債相關的遞延稅項

該修訂闡明了主體應該如何核算某些例如租賃和棄置義務準備等交易的遞延所得稅。該項修訂縮小了初始確認豁免的適用範圍，規定該豁免不得適用於在初始確認時產生金額相同且方向相反的暫時性差異的交易。因此，主體需要為租賃和棄置義務初始確認時產生的暫時性差異確認一項遞延所得稅資產和一項遞延所得稅負債。

- (v) 國際財務報告準則第16號(修訂)：售後租回交易中的租賃負債

該修訂增加了售後租回交易的後續計量要求。該修訂要求賣方兼承租人在對售後租回交易產生的租賃負債進行後續計量時，不確認與所保留的使用權有關的利得或損失，這一要求對含有可變租賃付款額的交易同樣適用。

- (vi) 國際會計準則第1號(修訂)：將負債分類為流動負債或非流動負債、附有契約條件的非流動負債

2020年發佈的國際會計準則第1號修訂涉及將負債劃分為流動負債或非流動負債的要求。該修訂特別規定主體將負債歸入非流動負債的條件是延期清償權利在報告日必須存在且具有實質性，並澄清了負債分類不受管理層意圖或以下預期的影響，即主體是否行使延期清償權利。

此次修訂還規定了主體將會或可能通過發行自身權益工具來進行結算的負債的分類。如果一項負債賦予對手方的轉換選擇權涉及主體轉讓自身權益工具，則只有當該等選擇權從主債務合同中分拆出來根據《國際會計準則第32號》確認為權益時，此類負債的分類才不會受到影響。

2022年發佈的國際會計準則第1號修訂規定，只有在報告日當日或之前所必須遵守的契約條件才會影響流動或非流動負債的分類。主體在報告日後必須遵守的契約條件(即未來期間的契約條件)並不影響報告日的負債分類。但是，如果非流動負債因未來的契約條件約束而可能在報告日後12個月內需要償還，則主體應披露相關信息。

2022年發佈的修訂將原2020年發佈的修訂的生效日期推遲至2024年1月1日或之後開始的年度報告期間。如果主體於更早的期間採用兩項修訂其中之一，則另一項修訂應同時採用。

- (vii) 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／出資

該修訂解決了《國際財務報告準則第10號》與《國際會計準則第28號》在投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售／資產出資等方面會計處理的不一致。

當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產時，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產屬於子公司。

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

	2022年	2021年
利息收入		
客戶貸款	291,905	266,419
金融投資	97,311	88,262
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17,886	12,266
存放中央銀行款項	11,020	10,699
	<hr/>	<hr/>
小計	418,122	377,646
	<hr/>	<hr/>
利息支出		
客戶存款	(163,457)	(140,982)
同業及其他金融機構存放和拆入	(44,696)	(38,581)
已發行存款證	(24,225)	(20,049)
發行債券	(15,807)	(16,341)
	<hr/>	<hr/>
小計	(248,185)	(215,953)
	<hr/>	<hr/>
利息淨收入	169,937	161,693
	<hr/>	<hr/>

3 手續費及佣金收入

	2022年	2021年
銀行卡	19,141	20,136
理財業務	10,154	11,775
託管及其他受託業務	7,496	7,484
代理類	4,980	5,664
投資銀行	3,093	3,120
擔保承諾	2,884	2,527
支付結算	1,364	1,296
其他	227	283
合計	<u>49,339</u>	<u>52,285</u>

4 信用減值損失

	2022年	2021年
以攤餘成本計量的客戶貸款	57,066	63,339
信貸承諾及財務擔保	2,358	1,998
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款	840	158
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資	598	(87)
以攤餘成本計量的金融投資	(198)	(124)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(1,333)	1,085
其他	1,080	2
合計	<u>60,411</u>	<u>66,371</u>

5 其他資產減值損失

	2022年	2021年
經營租賃資產	1,882	1,981
抵債資產	8	284
貴金屬	7	55
合計	<u>1,897</u>	<u>2,320</u>

6 所得稅

	2022年	2021年
當期所得稅		
— 企業所得稅	9,919	7,522
— 香港利得稅	464	608
— 其他國家和地區所得稅	715	753
小計	<u>11,098</u>	<u>8,883</u>
遞延所得稅	<u>(4,913)</u>	<u>(3,863)</u>
合計	<u>6,185</u>	<u>5,020</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%（2021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，境外已繳稅額與按照境內稅法規定的應繳稅額的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%（2021年：25%）稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	2022年	2021年
稅前利潤	98,215	93,959
按法定稅率25%計算的所得稅	24,554	23,490
其他國家或地區不同稅率的影響	122	(207)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽¹⁾	4,356	2,445
免稅收入產生的稅務影響 ⁽²⁾	(20,982)	(19,663)
以前年度匯算清繳差異調整	(487)	(111)
其他	(1,378)	(934)
	<u>6,185</u>	<u>5,020</u>
所得稅費用	<u>6,185</u>	<u>5,020</u>

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失和費用。

(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。

	2022年	2021年
歸屬於母公司股東的淨利潤	92,149	87,581
減：當期已分配優先股股利	(1,832)	(1,755)
當期已分配永續債債息	(5,651)	(3,858)
	<u>84,666</u>	<u>81,968</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>84,666</u>	<u>81,968</u>
年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)	1.14	1.10

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年宣告發放的優先股股利人民幣1,832百萬元和永續債債息5,651百萬元。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2022年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2022年12月31日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

8 衍生金融工具

本集團用於交易或套期用途的衍生金融工具包括遠期合約、掉期合約及期權合約。

衍生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，由於市場匯率、利率或商品價格波動，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名義本金和公允價值如下表所列。

2022年12月31日	合約/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	3,406,796	34,499	(34,648)
利率合約及其他	3,076,875	35,188	(12,156)
已確認衍生金融工具總額	<u>6,483,671</u>	<u>69,687</u>	<u>(46,804)</u>
2021年12月31日	合約/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	3,501,041	27,195	(24,899)
利率合約及其他	3,626,588	12,025	(11,175)
已確認衍生金融工具總額	<u>7,127,629</u>	<u>39,220</u>	<u>(36,074)</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：

2022年12月31日	合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	75,883	2,043	(1,202)
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	177,797	15,934	(20)
合計	253,680	17,977	(1,222)

2021年12月31日	合約／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	71,805	519	(973)
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	141,731	1,871	(1,274)
合計	213,536	2,390	(2,247)

(1) 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風險敞口進行套期保值。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。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資、客戶貸款、同業拆入款項和以攤餘成本計量的債權投資。

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年的有效性如下：

	2022年	2021年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	15,231	4,405
套期風險對應的被套期項目	<u>(15,553)</u>	<u>(4,386)</u>
合計	<u><u>(322)</u></u>	<u><u>19</u></u>

(2) 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變動風險敞口套期保值。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、客戶貸款和同業及其他金融機構存放和拆入款項。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2022年12月31日止年度，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人民幣2,564百萬元(截至2021年12月31日止年度，本集團人民幣1,133百萬元)，本集團從其他綜合收益轉入損益金額為人民幣1,606百萬元(截至2021年12月31日止年度，本集團人民幣617百萬元)，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

	2022年	2021年
年內向本銀行普通股股東宣告	26,363	23,541
年內向本銀行優先股股東宣告	1,832	1,755
年內向本銀行永續債持有者宣告	5,651	3,858

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2022年6月28日召開的2021年度股東大會批准，以2021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0.355元(含稅)，共分配現金股利人民幣263.63億元。

經2022年4月29日的董事會會議批准，根據境內優先股條款規定，本銀行本年境內優先股股息為人民幣1,831,500,000元，票面股息率4.07%。

本銀行於2022年11月18日派發2020年美元無固定期限資本債券債息折合人民幣9.09億元。

本銀行於2022年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣13.77億元。

本銀行於2022年9月20日派發2019年無固定期限資本債券債息人民幣16.80億元。

本銀行於2022年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息人民幣16.85億元。

10 或有事項

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：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
尚未了結的索償	2,017	4,096
未決訴訟準備金	520	472

經營租賃未來收款額

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：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一年以內	16,880	13,186
一年至兩年	15,635	12,864
兩年至三年	14,209	12,269
三年至四年	12,954	11,184
四年至五年	11,374	10,204
五年以上	43,924	38,879
合計	<u>114,976</u>	<u>98,586</u>

11 承諾事項

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：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
貸款承諾		
— 1年以下	10,129	3,936
— 1年及以上	71,743	57,657
信用卡承諾	998,125	908,358
承兌匯票	536,574	368,120
開出保函及擔保	420,167	373,630
信用證承諾	183,717	156,194
合計	<u>2,220,455</u>	<u>1,867,895</u>

資本支出承諾

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	94,654	71,053

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2022年12月31日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣66,715百萬元(2021年12月31日：人民幣78,594百萬元)。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2022年12月31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(2021年12月31日：無)。

12 分部分析

經營分部根據本集團的內部組織結構及管理要求確認，本集團管理層定期評價這些報告分部的經營成果，以決定向其分配資源及評價其業績。編製分部信息與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

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，與第三方交易產生的利息收入和支出按外部利息淨收入列示。除此以外，經營分部間無其他重大收入或費用項目。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

地區經營分部報告

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：

- 總行—總行本部，含太平洋信用卡中心；
- 長江三角洲—上海市(除總行)、江蘇省、浙江省和安徽省；
- 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；
- 環渤海地區—北京市、天津市、河北省和山東省；
- 珠江三角洲—福建省和廣東省；
- 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；
- 東北地區—遼寧省、吉林省和黑龍江省；
- 境外—香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、三藩市、悉尼、臺北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰尼斯堡。

本集團地區經營分部信息列示如下：

	截至2022年12月31日止年度								
	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
外部利息淨收入/ (支出)	28,193	13,195	(1,906)	23,356	18,025	(516)	10,903	78,687	169,937
分部間利息淨收入/ (支出)	23,929	7,099	26,649	7,765	1,568	6,358	121	(73,489)	-
利息淨收入	52,122	20,294	24,743	31,121	19,593	5,842	11,024	5,198	169,937
手續費及佣金收入	14,130	3,854	5,343	5,560	2,894	1,092	2,226	14,240	49,339
手續費及佣金支出	(2,811)	(42)	(70)	(153)	(21)	(15)	(239)	(1,349)	(4,700)
手續費及佣金淨收入	11,319	3,812	5,273	5,407	2,873	1,077	1,987	12,891	44,639
交易活動淨收益/ (損失)	3,362	274	177	651	(173)	78	(471)	13,709	17,607
金融投資淨收益/ (損失)	948	-	27	-	-	17	(146)	(352)	494
對聯營及合營企業投 資淨(損失)/收益	(55)	-	-	-	-	-	65	282	292
保險業務收入	18,023	-	-	-	-	-	77	-	18,100
其他營業收入	17,569	582	1,252	1,043	868	266	384	495	22,459
淨經營收入合計	103,288	24,962	31,472	38,222	23,161	7,280	12,920	32,223	273,528
信用減值損失	(6,154)	(6,968)	(13,868)	(870)	(7,281)	(3,961)	(4,357)	(16,952)	(60,411)
其他資產減值 (損失)/轉回	(1,884)	(2)	(2)	(2)	(1)	(7)	-	1	(1,897)
保險業務支出	(19,356)	-	-	-	-	-	(24)	-	(19,380)
其他營業支出	(28,305)	(6,955)	(9,177)	(9,484)	(6,674)	(3,371)	(4,748)	(24,911)	(93,625)
稅前利潤/(虧損)	<u>47,589</u>	<u>11,037</u>	<u>8,425</u>	<u>27,866</u>	<u>9,205</u>	<u>(59)</u>	<u>3,791</u>	<u>(9,639)</u>	<u>98,215</u>
所得稅									(6,185)
本年淨利潤									<u>92,030</u>
折舊及攤銷	(1,793)	(945)	(1,141)	(1,135)	(956)	(497)	(508)	(1,675)	(8,650)
資本性支出	(25,091)	(340)	(210)	(391)	(856)	(190)	(441)	(3,989)	(31,508)

截至2021年12月31日止年度

	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
外部利息淨收入／ (支出)	26,278	12,603	(1,003)	22,898	16,887	628	10,498	72,904	161,693
分部間利息淨收入／ (支出)	21,275	6,424	24,200	7,087	1,800	5,192	18	(65,996)	-
利息淨收入	47,553	19,027	23,197	29,985	18,687	5,820	10,516	6,908	161,693
手續費及佣金收入	14,540	3,652	5,739	5,803	3,064	1,238	2,488	15,761	52,285
手續費及佣金支出	(2,941)	(39)	(77)	(101)	(26)	(18)	(233)	(1,277)	(4,712)
手續費及佣金淨收入	11,599	3,613	5,662	5,702	3,038	1,220	2,255	14,484	47,573
交易活動淨收益／ (損失)	7,031	376	380	659	1,824	12	(784)	13,846	23,344
金融投資淨收益／ (損失)	849	-	27	-	-	18	589	(172)	1,311
對聯營及合營企業投資 淨收益	-	-	-	-	-	-	47	230	277
保險業務收入	16,459	-	-	-	-	-	56	-	16,515
其他營業收入	15,316	416	954	734	551	203	456	405	19,035
淨經營收入合計	98,807	23,432	30,220	37,080	24,100	7,273	13,135	35,701	269,748
信用減值損失	(7,451)	(4,828)	(8,046)	(9,019)	(10,600)	(9,582)	(977)	(15,868)	(66,371)
其他資產減值損失	(2,020)	(6)	(8)	(14)	(58)	(212)	-	(2)	(2,320)
保險業務支出	(17,037)	-	-	-	-	-	(17)	-	(17,054)
其他營業支出	(26,518)	(6,571)	(8,854)	(9,125)	(5,922)	(3,378)	(4,372)	(25,304)	(90,044)
稅前利潤／(虧損)	<u>45,781</u>	<u>12,027</u>	<u>13,312</u>	<u>18,922</u>	<u>7,520</u>	<u>(5,899)</u>	<u>7,769</u>	<u>(5,473)</u>	93,959
所得稅									(5,020)
本年淨利潤									<u>88,939</u>
折舊及攤銷	(1,814)	(909)	(1,133)	(1,116)	(954)	(498)	(469)	(1,206)	(8,099)
資本性支出	(17,500)	(660)	(494)	(864)	(488)	(265)	(141)	(2,535)	(22,947)

2022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	3,195,976	1,234,660	1,889,591	1,410,944	971,233	459,731	1,147,589	4,949,397	(2,305,473)	12,953,648
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	1,439	-	-	1	-	-	1,125	6,185	-	8,750
未分配資產										<u>38,771</u>
資產總額										<u>12,992,419</u>
分部負債	(2,929,814)	(1,219,145)	(1,872,761)	(1,364,697)	(960,633)	(462,599)	(1,086,273)	(4,364,445)	2,305,474	(11,954,893)
未分配負債										<u>(1,786)</u>
負債總額										<u>(11,956,679)</u>

2021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	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：										
對聯營及合營 企業的投資	4	-	-	1	-	-	201	5,573	-	5,779
未分配資產										<u>32,061</u>
資產總額										<u>11,665,757</u>
分部負債	(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)
未分配負債										<u>(1,889)</u>
負債總額										<u>(10,688,521)</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：

	截至2022年12月31日止年度				
	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	79,079	44,883	45,831	144	169,937
內部利息淨收入／(支出)	16,197	24,406	(40,603)	-	-
利息淨收入	95,276	69,289	5,228	144	169,937
手續費及佣金淨收入	9,984	28,095	6,381	179	44,639
交易活動淨收益／(損失)	3,204	566	13,850	(13)	17,607
金融投資淨(損失)／收益	(13)	887	(398)	18	494
對聯營及合營企業投資 淨收益／(損失)	28	(1)	(54)	319	292
保險業務收入	77	18,023	-	-	18,100
其他營業收入	17,626	3,044	786	1,003	22,459
淨經營收入合計	126,182	119,903	25,793	1,650	273,528
信用減值(損失)／轉回	(38,073)	(23,889)	1,552	(1)	(60,411)
其他資產減值損失	(1,891)	(6)	-	-	(1,897)
保險業務支出	(24)	(19,356)	-	-	(19,380)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(3,359)	(4,557)	(583)	(151)	(8,650)
- 其他	(37,394)	(40,997)	(4,877)	(1,707)	(84,975)
稅前利潤／(虧損)	45,441	31,098	21,885	(209)	98,215
所得稅					(6,185)
本年淨利潤					92,030
折舊和攤銷費用	(3,359)	(4,557)	(583)	(151)	(8,650)
資本性支出	(27,190)	(3,692)	(457)	(169)	(31,508)

截至2021年12月31日止年度

	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	74,792	47,357	39,422	122	161,693
內部利息淨收入／(支出)	17,100	17,840	(34,940)	—	—
利息淨收入	91,892	65,197	4,482	122	161,693
手續費及佣金淨收入	10,341	30,743	6,330	159	47,573
交易活動淨收益	8,522	1,553	12,940	329	23,344
金融投資淨收益	40	833	438	—	1,311
對聯營及合營企業投資淨收益	6	—	—	271	277
保險業務收入	56	16,459	—	—	16,515
其他營業收入	15,153	2,857	269	756	19,035
淨經營收入合計	126,010	117,642	24,459	1,637	269,748
信用減值損失	(47,024)	(19,079)	(259)	(9)	(66,371)
其他資產減值損失	(2,265)	(55)	—	—	(2,320)
保險業務支出	(17)	(17,037)	—	—	(17,054)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(2,941)	(4,460)	(641)	(57)	(8,099)
— 其他	(35,500)	(40,167)	(4,996)	(1,282)	(81,945)
稅前利潤	38,263	36,844	18,563	289	93,959
所得稅					(5,020)
本年淨利潤					88,939
折舊和攤銷費用	(2,941)	(4,460)	(641)	(57)	(8,099)
資本性支出	(8,332)	(12,636)	(1,817)	(162)	(22,947)

	2022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	5,448,671	2,256,628	5,202,781	45,568	12,953,648
其中：					
對聯營及合營企業的投資	2,427	3	1,436	4,884	8,750
未分配資產					38,771
資產總額					12,992,419
分部負債	(5,312,511)	(3,150,383)	(3,424,365)	(63,697)	(11,950,956)
未分配負債					(5,723)
負債總額					(11,956,679)

	2021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	4,770,278	2,197,968	4,588,862	76,588	11,633,696
其中：					
對聯營及合營企業的投資	1,156	4	-	4,619	5,779
未分配資產					32,061
資產總額					11,665,757
分部負債	(4,999,768)	(2,533,625)	(3,078,851)	(69,663)	(10,681,907)
未分配負債					(6,614)
負債總額					(10,688,521)

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。

因分部間收入和支出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。

13 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。

	2022年12月31日								合計
	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	688,101	117,662	-	339	-	-	-	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	-	-	135,359	167,125	93,769	212,200	70,862	11,106	690,421
衍生金融資產	-	-	-	7,404	11,392	14,522	21,553	14,816	69,687
客戶貸款	31,901	-	-	523,724	340,210	1,763,309	1,822,050	2,655,483	7,136,677
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	276	54,776	282,208	10,301	43,907	178,534	66,400	68,955	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	799	-	-	25,067	46,691	523,131	804,463	1,050,624	2,450,775
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	477	15,323	-	9,069	38,363	306,910	243,875	185,058	799,075
其他資產	2,054	223,001	70,499	-	-	1,167	37,604	-	334,325
資產總額	35,507	981,201	605,728	742,690	574,671	2,999,773	3,066,807	3,986,042	12,992,419
負債									
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	-	-	(812,938)	(391,535)	(245,168)	(530,014)	(44,293)	(10,946)	(2,034,894)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	-	-	(10,866)	(3,923)	(6,196)	(5,257)	(21,707)	-	(47,949)
衍生金融負債	-	-	-	(8,133)	(10,589)	(13,964)	(10,858)	(3,260)	(46,804)
客戶存款	-	-	(3,118,072)	(869,185)	(628,192)	(1,452,998)	(1,880,606)	(19)	(7,949,072)
其他負債	-	-	(110,657)	(131,455)	(266,282)	(865,400)	(233,613)	(270,553)	(1,877,960)
負債總額	-	-	(4,052,533)	(1,404,231)	(1,156,427)	(2,867,633)	(2,191,077)	(284,778)	(11,956,679)
流動性缺口淨值	35,507	981,201	(3,446,805)	(661,541)	(581,756)	132,140	875,730	3,701,264	1,035,740

2021年12月31日

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	合計
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	630,776	103,648	-	304	-	-	-	734,728
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	-	-	88,993	171,428	89,547	225,329	45,687	11,724	632,708
衍生金融資產	-	-	-	6,099	7,172	13,032	11,052	1,865	39,220
客戶貸款	34,913	-	-	504,850	289,612	1,435,771	1,309,429	2,837,626	6,412,201
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融投資	-	376,060	2,697	25,684	47,293	92,313	43,656	50,780	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	2,397	-	-	18,227	37,752	284,065	1,014,207	846,389	2,203,037
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	29	16,262	-	17,504	56,506	120,183	289,879	181,366	681,729
其他資產	4,198	187,187	93,428	150	18	505	35,656	2,509	323,651
資產總額	41,537	1,210,285	288,766	743,942	528,204	2,171,198	2,749,566	3,932,259	11,665,757
負債									
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	-	-	(816,423)	(339,771)	(247,890)	(491,785)	(44,522)	(7,377)	(1,947,768)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	-	-	(11,631)	(24,954)	(1,995)	(10,202)	(1,266)	-	(50,048)
衍生金融負債	-	-	-	(5,493)	(6,739)	(11,698)	(10,266)	(1,878)	(36,074)
客戶存款	-	-	(2,917,672)	(892,406)	(544,620)	(1,043,211)	(1,641,829)	(39)	(7,039,777)
其他負債	-	-	(59,181)	(113,511)	(198,029)	(739,771)	(285,206)	(219,156)	(1,614,854)
負債總額	-	-	(3,804,907)	(1,376,135)	(999,273)	(2,296,667)	(1,983,089)	(228,450)	(10,688,521)
流動性缺口淨值	41,537	1,210,285	(3,516,141)	(632,193)	(471,069)	(125,469)	766,477	3,703,809	977,236

14 報告期後非調整事項

報告期後利潤分配情況說明

根據本銀行2023年3月30日董事會的提議，本銀行擬於2023年提取法定盈餘公積人民幣8,399百萬元，提取一般風險準備人民幣13,399百萬元；擬以截至2022年12月31日的總股本74,263百萬元(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.373元(含稅)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣27,700百萬元。上述提議有待股東大會批准。

七、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2022年度報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網址www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2022年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網址www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，預計將於2023年4月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，在對中英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
二零二三年三月三十日

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*、穆國新先生*、陳俊奎先生*、羅小鵬先生*、胡展雲先生#、蔡浩儀先生#、石磊先生#、張向東先生#、李曉慧女士#及馬駿先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事