

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)

2022年中期業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2022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》編製的未經審計的合併財務信息(「中期業績」)。本行董事會(「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	顧生
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、財務摘要

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：

主要會計數據	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2022年1-6月	2021年1-6月	增減(%)
利息淨收入	85,093	78,486	8.42
手續費及佣金淨收入	24,654	24,966	(1.25)
淨經營收入	143,568	134,051	7.10
信用減值損失	36,827	33,082	11.32
業務成本	38,923	35,537	9.53
稅前利潤	45,617	46,588	(2.08)
淨利潤(歸屬於母公司股東)	44,040	42,019	4.81
每股收益(人民幣元) ¹	0.55	0.54	1.85
	2022年	2021年	
	6月30日	12月31日	增減(%)
資產總額	12,580,576	11,665,757	7.84
客戶貸款 ²	7,087,730	6,560,400	8.04
負債總額	11,591,640	10,688,521	8.45
客戶存款 ²	7,811,363	7,039,777	10.96
股東權益(歸屬於母公司股東)	976,543	964,647	1.23
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東， 人民幣元) ³	10.80	10.64	1.50
資本淨額 ⁴	1,152,895	1,139,957	1.13
其中：核心一級資本淨額 ⁴	794,487	783,877	1.35
其他一級資本 ⁴	176,386	176,348	0.02
二級資本 ⁴	182,022	179,732	1.27
風險加權資產 ⁴	7,956,077	7,379,912	7.81
主要財務指標(%)	2022年1-6月	2021年1-6月	變化(百分點)
年化平均資產回報率	0.73	0.78	(0.05)
年化加權平均淨資產收益率 ¹	10.45	10.93	(0.48)
淨利息收益率 ⁵	1.53	1.55	(0.02)
成本收入比 ⁶	28.31	27.78	0.53

	2022年 6月30日	2021年 12月31日	變化(百分點)
不良貸款率	1.46	1.48	(0.02)
撥備覆蓋率	173.10	166.50	6.60
資本充足率 ⁴	14.49	15.45	(0.96)
一級資本充足率 ⁴	12.20	13.01	(0.81)
核心一級資本充足率 ⁴	9.99	10.62	(0.63)

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，客戶存款包含相關存款應付利息。
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. 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
6. 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。

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	
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{2,5}	800,536	14,980,359,220	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	-	1,891,651,202	2.55	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	404,980,496	1,263,890,952	1.70	A股	無	境外法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
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、7,644,877,777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. 根據滙豐控股(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，滙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%。滙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年滙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7,644,877,777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，617,100,000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12,155,588,900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》(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	佔已發行股份
				百分比(%)	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	佔已發行股份
				百分比(%)	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	9,050,433,332 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，中華人民共和國財政部(「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全資持有滙豐銀行，滙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被視為擁有滙豐銀行持有的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9,050,433,332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. 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2022年4月29日召開第九屆董事會第二十六次會議，審議批准了境內優先股股利分配方案。

按照票面股息率4.07%計算，境內優先股股利總額1,831,500,000元，將於2022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

2022年上半年，國際環境複雜嚴峻，國內疫情多點散發，整體經濟運行出現一定波動。面對內外部形勢變化及疫情衝擊，銀行業持續加大支持實體經濟力度，著力防範化解金融風險，全力支持穩住經濟大盤。

報告期內，本集團堅決貫徹黨中央、國務院各項決策部署，深入落實金融工作「三項任務」，克服上海等地疫情反彈等超預期因素衝擊和重重挑戰，在服務「國之大者」中更好發揮國有金融主力軍作用。統籌發展和安全，圍繞資產質量三年攻堅戰收官目標，嚴控增量、出清存量，全面加強風險管理體系和能力建設。堅持以人民為中心，以「客群+場景+工具」提高金融服務適配度，經營業績延續了「穩中有進、穩中提質」的發展態勢。

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)440.40億元，同比增長4.81%。實現淨經營收入1,435.68億元，同比增長7.10%；淨利息收益率1.53%，年化平均資產回報率0.73%，年化加權平均淨資產收益率10.45%。

存貸規模增長較快。報告期末，集團資產總額12.58萬億元，較上年末增長7.84%。客戶貸款餘額7.09萬億元，較上年末增加5,273.30億元，增幅8.04%；客戶存款餘額7.81萬億元，較上年末增加7,715.86億元，增幅10.96%。

資產質量持續改善。報告期末，集團不良貸款率1.46%，較上年末下降0.02個百分點；逾期貸款率1.26%，較上年末下降0.07個百分點；撥備覆蓋率173.10%，較上年末上升6.60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456.17億元，同比減少9.71億元，降幅2.08%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入，信用減值損失同比增加37.45億元，增幅11.32%。

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		
	2022年	2021年	增減(%)
利息淨收入	85,093	78,486	8.42
非利息淨收入	58,475	55,565	5.24
其中：手續費及佣金淨收入	24,654	24,966	(1.25)
淨經營收入	143,568	134,051	7.10
信用減值損失	(36,827)	(33,082)	11.32
其他資產減值損失	(690)	(418)	65.07
保險業務支出	(13,790)	(10,925)	26.22
其他營業支出	(46,644)	(43,038)	8.38
其中：業務成本	(38,923)	(35,537)	9.53
稅前利潤	45,617	46,588	(2.08)
所得稅	(1,485)	(3,715)	(60.03)
淨利潤	44,132	42,873	2.94
歸屬於母公司股東的淨利潤	44,040	42,019	4.81

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		
	2022年		
	金額	佔比(%)	同比增減(%)
利息淨收入	85,093	59.27	8.42
手續費及佣金淨收入	24,654	17.17	(1.25)
交易活動淨收益	9,954	6.93	(2.11)
金融投資淨收益	660	0.46	(14.51)
對聯營及合營企業投資淨收益	70	0.05	(38.60)
保險業務收入	13,519	9.42	22.65
其他經營收入	9,618	6.70	12.86
淨經營收入合計	143,568	100.00	7.10

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入850.93億元，同比增加66.07億元，在淨經營收入中的佔比為59.27%，是本集團業務收入的主要組成部分。利息淨收入增長主要受益於生息資產增長，其中客戶貸款增量貢獻較大。

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2022年6月30日止6個月期間			截至2021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	767,769	5,264	1.38	791,467	5,383	1.37
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	830,602	7,204	1.75	735,194	5,788	1.59
客戶貸款	6,746,222	143,177	4.28	6,030,466	129,626	4.33
證券投資	2,903,146	46,923	3.26	2,669,703	43,155	3.26
生息資產	11,247,739	202,568	3.63	10,226,830	183,952	3.63
非生息資產	1,075,607			985,071		
資產總額	12,323,346			11,211,901		
負債及股東權益						
客戶存款	7,240,760	76,882	2.14	6,653,433	69,536	2.11
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	2,114,868	20,766	1.98	1,956,558	19,154	1.97
發行債券及其他	1,414,821	19,827	2.83	1,188,987	16,776	2.85
計息負債	10,770,449	117,475	2.20	9,798,978	105,466	2.17
股東權益及非計息負債	1,552,897			1,412,923		
負債及股東權益合計	12,323,346			11,211,901		
利息淨收入		85,093			78,486	
淨利差 ¹			1.43			1.46
淨利息收益率 ²			1.53			1.55
淨利差 ^{1,3}			1.65			1.67
淨利息收益率 ^{2,3}			1.74			1.76

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8.42%，淨利差1.43%，同比下降3個基點，淨利息收益率1.53%，同比下降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)

2022年1-6月與2021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	(161)	42	(119)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	752	664	1,416
客戶貸款	15,369	(1,818)	13,551
證券投資	3,768	—	3,768
利息收入變化	19,728	(1,112)	18,616
計息負債			
客戶存款	6,145	1,201	7,346
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,547	65	1,612
發行債券及其他	3,192	(141)	3,051
利息支出變化	10,884	1,125	12,009
利息淨收入變化	8,844	(2,237)	6,607

報告期內，本集團利息淨收入同比增加66.07億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加88.44億元，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22.37億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入2,025.68億元，同比增加186.16億元，增幅10.12%。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70.68%、23.16%和2.60%。

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1,431.77億元，同比增加135.51億元，增幅10.45%，主要由於客戶貸款平均餘額同比增加7,157.56億元，增幅11.87%，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)

	2022年1-6月			2021年1-6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	4,274,664	85,363	4.03	3,856,489	77,262	4.04
—短期貸款	1,368,390	23,465	3.46	1,316,730	22,377	3.43
—中長期貸款	2,906,274	61,898	4.29	2,539,759	54,885	4.36
個人貸款	2,251,824	55,645	4.98	2,004,541	49,886	5.02
—短期貸款	568,007	14,890	5.29	533,345	14,504	5.48
—中長期貸款	1,683,817	40,755	4.88	1,471,196	35,382	4.85
票據貼現	219,734	2,169	1.99	169,436	2,478	2.95
客戶貸款總額	6,746,222	143,177	4.28	6,030,466	129,626	4.33

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入469.23億元，同比增加37.68億元，增幅8.73%，主要由於證券投資平均餘額同比增加2,334.43億元，增幅8.74%。

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52.64億元，同比減少1.19億元，降幅2.21%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比減少236.98億元，降幅2.99%。

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72.04億元，同比增加14.16億元，增幅24.46%，主要由於存放和拆放同業及其他金融機構款項平均餘額同比增加954.08億元，增幅12.98%，且年化平均收益率同比上升16個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出1,174.75億元，同比增加120.09億元，增幅11.39%，其中客戶存款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、發行債券及其他佔比分別為65.45%、17.68%、16.88%。

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768.82億元，同比增加73.46億元，增幅10.56%，佔全部利息支出的65.45%，客戶存款利息支出的增加主要由於客戶存款平均餘額同比增加5,873.27億元，增幅8.83%。

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1-6月			2021年1-6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	4,694,613	48,136	2.07	4,364,792	43,414	2.01
—活期	1,914,985	8,835	0.93	1,910,236	8,272	0.87
—定期	2,779,628	39,301	2.85	2,454,556	35,142	2.89
個人存款	2,546,147	28,746	2.28	2,288,641	26,122	2.30
—活期	788,675	1,399	0.36	779,876	1,964	0.51
—定期	1,757,472	27,347	3.14	1,508,765	24,158	3.23
客戶存款總額	7,240,760	76,882	2.14	6,653,433	69,536	2.11

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207.66億元，同比增加16.12億元，增幅8.42%，主要由於同業及其他金融機構存放和拆入款項平均餘額同比增加1,583.10億元，增幅8.09%。

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198.27億元，同比增加30.51億元，增幅18.19%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加2,258.34億元，增幅18.99%。

(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，本集團實現手續費及佣金淨收入246.54億元，同比減少3.12億元，降幅1.25%，主要是受資本市場等因素以及減費讓利的影響，理財業務收入同比下降，支付結算和銀行卡收入增長緩慢。

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		
	2022年	2021年	增減(%)
銀行卡	9,923	9,750	1.77
理財業務	5,232	6,081	(13.96)
託管及其他受托業務	4,249	3,972	6.97
代理類	3,394	3,324	2.11
投資銀行	1,968	1,945	1.18
擔保承諾	1,489	1,358	9.65
支付結算	720	713	0.98
其他	97	156	(37.82)
手續費及佣金收入合計	27,072	27,299	(0.83)
減：手續費及佣金支出	(2,418)	(2,333)	3.64
手續費及佣金淨收入	24,654	24,966	(1.25)

理財業務手續費收入同比下降，主要是本集團貫徹落實資管新規要求，持續推進理財產品淨值化轉型，轉型後的淨值型產品費率較之前有所下降。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本389.23億元，同比增加33.86億元，增幅9.53%；本集團成本收入比28.31%，同比上升0.53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		
	2022年	2021年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼	9,776	9,321	4.88
其他員工成本	5,021	4,839	3.76
業務費用	19,916	17,400	14.46
折舊與攤銷	4,210	3,977	5.86
業務成本合計	38,923	35,537	9.53

(5) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失375.17億元，同比增加40.17億元，增幅11.99%，其中貸款信用減值損失345.92億元，同比增加34.19億元，增幅10.97%。今年以來，百年變局和世紀疫情相互疊加，風險挑戰增多，我國經濟發展環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升，本集團按照最新發佈的《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，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，同時加強風險識別，相應資產減值損失有所增加，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14.85億元，同比減少22.30億元，降幅60.03%。實際稅率為3.26%，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125,805.76億元，較上年末增加9,148.19億元，增幅7.84%，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)			
	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款(撥備後)	6,923,521	55.03	6,412,201	54.97
金融投資	3,692,614	29.35	3,523,249	30.20
現金及存放中央銀行款項	746,660	5.94	734,728	6.30
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	799,743	6.36	632,708	5.42
其他	418,038	3.32	362,871	3.11
資產總額	12,580,576	100.00	11,665,757	100.00

① 客戶貸款

報告期內，本集團全面貫徹「疫情要防住、經濟要穩住、發展要安全」總體要求，主動應對外部形勢變化，迭代優化出台90餘條金融支持政策，優化授信政策和審批流程，高效對接有效信貸需求，全力支持企業復工復產。

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6月30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	4,553,848	64.25	4,138,582	63.09	3,707,471	63.39
—短期貸款	1,448,111	20.43	1,309,291	19.96	1,251,162	21.39
—中長期貸款	3,105,737	43.82	2,829,291	43.13	2,456,309	42.00
個人貸款	2,348,890	33.14	2,285,096	34.83	1,980,882	33.87
—按揭	1,528,420	21.56	1,489,517	22.70	1,293,773	22.12
—信用卡	480,853	6.78	492,580	7.51	464,110	7.94
—其他	339,617	4.80	302,999	4.62	222,999	3.81
票據貼現	184,992	2.61	136,722	2.08	160,071	2.74
合計	7,087,730	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70,877.30億元，較上年末增加5,273.30億元，增幅8.04%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加4,822.82億元，增幅8.21%。

公司類貸款餘額45,538.48億元，較上年末增加4,152.66億元，增幅10.03%，在客戶貸款中的佔比較上年末增加1.16個百分點至64.25%，其中，短期貸款增加1,388.20億元，中長期貸款增加2,764.46億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至43.82%。

個人貸款餘額23,488.90億元，較上年末增加637.94億元，增幅2.79%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.69個百分點至33.14%。其中按揭貸款較上年末增加389.03億元，增幅2.61%，在客戶貸款中的佔比較上年末下降1.14個百分點至21.56%；信用卡貸款較上年末減少117.27億元，降幅2.38%。

票據貼現較上年末增加482.70億元，增幅35.31%。

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6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	2,315,087	32.66	2,085,835	31.79
保證貸款	1,152,964	16.27	1,056,138	16.10
抵押貸款	2,579,849	36.40	2,488,276	37.93
質押貸款	1,039,830	14.67	930,151	14.18
合計	7,087,730	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 6月30日	2021年 12月31日
上年末餘額	161,162	140,561
本期計提／(轉回)	34,592	62,945
本期核銷及轉讓	(20,375)	(47,519)
核銷後收回	3,523	6,324
其他變動	(211)	(1,149)
期末餘額	178,691	161,162

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額36,926.14億元，較上年末增加1,693.65億元，增幅4.81%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	3,188,676	86.35	3,021,272	85.75
權益工具及其他	503,938	13.65	501,977	14.25
合計	3,692,614	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6月30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	666,260	18.04	638,483	18.12
以攤餘成本計量的金融投資	2,375,762	64.34	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	650,592	17.62	681,729	19.35
合計	3,692,614	100.00	3,523,249	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額31,886.76億元，較上年末增加1,674.04億元，增幅5.54%。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。二是實時跟蹤國家產業政策動向和企業經營狀況變化，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債周轉速度。四是準確把握美聯儲及主要央行加息縮表的時機，通過優化本外幣投資結構提高債券資產整體收益水平。

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6月30日		2021年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,493,642	78.20	2,325,896	76.98
公共實體	50,253	1.58	27,073	0.90
同業和其他金融機構	458,538	14.38	472,688	15.65
法人實體	186,243	5.84	195,615	6.47
合計	3,188,676	100.00	3,021,272	100.00

報告期末，本集團持有金融債券4,585.38億元，包括政策性銀行債券1,181.36億元和同業及非銀行金融機構債券3,404.02億元，佔比分別為25.76%和74.24%。

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	2023/01/24	1.50
2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	2027/09/08	1.37
2017年政策性銀行債券	5,688	4.44	2022/11/09	1.24
2018年政策性銀行債券	5,009	4.98	2025/01/12	1.09
2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	2023/01/29	0.96
2017年政策性銀行債券	3,330	4.30	2024/08/21	0.73
2017年政府支持機構債	3,000	4.38	2022/08/30	14.34
2019年政策性銀行債券	2,993	2.70	2024/03/19	0.41
2018年政策性銀行債券	2,751	4.88	2028/02/09	0.60
2019年政策性銀行債券	2,138	2.70	2024/03/12	0.29

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 6月30日	2021年 12月31日
抵債資產原值	1,421	1,437
減：抵債資產減值準備	(411)	(407)
抵債資產淨值	1,010	1,030

(2) 負債

報告期末，本集團負債總額115,916.40億元，較上年末增加9,031.19億元，增幅8.45%。其中，客戶存款較上年末增加7,715.86億元，增幅10.96%，在負債總額中佔比67.39%，較上年末上升1.53個百分點；同業及其他金融機構存放款項10,472.45億元，較上年末減少493.95億元，降幅4.50%，在負債總額中佔比9.03%，較上年末下降1.23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78,113.63億元，較上年末增加7,715.86億元，增幅10.96%。從客戶結構上看，公司存款佔比63.78%，較上年末下降0.85個百分點；個人存款佔比34.92%，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37.55%，較上年末下降3.82個百分點；定期存款佔比61.15%，較上年末上升3.76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：

	2022年6月30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	4,982,175	63.78	4,550,020	64.63	4,341,524	65.71
—活期	2,106,968	26.97	2,061,672	29.28	2,005,934	30.36
—定期	2,875,207	36.81	2,488,348	35.35	2,335,590	35.35
個人存款	2,728,060	34.92	2,402,812	34.13	2,192,231	33.18
—活期	826,457	10.58	850,831	12.09	812,534	12.30
—定期	1,901,603	24.34	1,551,981	22.04	1,379,697	20.88
其他存款	4,415	0.06	3,359	0.05	5,499	0.08
應計利息	96,713	1.24	83,586	1.19	68,076	1.03
合計	7,811,363	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「七、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「七、財務報告10」或有事項，有關承諾事項詳見「七、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1,791.43億元，較上年末淨減少151.65億元。

經營活動現金流量為淨流入891.09億元，同比多流入2,018.52億元。主要是吸收存款產生的現金流入增加。

投資活動現金流量為淨流出1,082.78億元，同比多流出1,172.42億元，主要是債券投資增加。

籌資活動現金流量為淨流入21.09億元，同比少流入760.14億元。主要是去年同期發行永續債導致現金流入同比減少，以及本期償還到期債券產生的現金流出同比增加。

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

	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	20,869	45.75	55,611	38.73	21,857	46.92	49,911	37.23
珠江三角洲	4,193	9.19	12,500	8.71	4,148	8.90	11,561	8.62
環渤海地區	2,351	5.15	16,203	11.29	2,364	5.07	14,844	11.07
中部地區	14,705	32.24	19,155	13.34	9,606	20.63	18,115	13.52
西部地區	2,835	6.21	11,955	8.33	3,272	7.02	10,942	8.16
東北地區	279	0.61	3,795	2.64	(1,488)	(3.19)	3,617	2.70
境外	2,251	4.93	5,494	3.83	4,661	10.00	7,165	5.35
總行 ²	(1,866)	(4.08)	18,855	13.13	2,168	4.65	17,896	13.35
總計 ³	45,617	100.00	143,568	100.00	46,588	100.00	134,051	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，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如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	1,947,910	27.48	1,780,637	27.14
珠江三角洲	945,967	13.35	857,521	13.07
環渤海地區	1,079,193	15.23	965,957	14.72
中部地區	1,172,880	16.55	1,092,985	16.66
西部地區	841,414	11.87	774,445	11.80
東北地區	254,452	3.59	247,023	3.77
境外	365,089	5.15	348,948	5.32
總行	480,825	6.78	492,884	7.52
總計	7,087,730	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6月30日		2021年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	2,082,172	26.66	1,878,481	26.68
珠江三角洲	1,005,116	12.87	871,667	12.38
環渤海地區	1,639,760	20.98	1,491,168	21.18
中部地區	1,253,666	16.05	1,130,712	16.06
西部地區	830,309	10.63	763,629	10.85
東北地區	376,598	4.82	360,775	5.12
境外	523,230	6.70	456,074	6.48
總行	3,799	0.05	3,685	0.05
應計利息	96,713	1.24	83,586	1.20
總計	7,811,363	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	143,568	100.00	134,051	100.00
公司金融業務	61,403	42.77	60,493	45.13
個人金融業務	68,592	47.78	62,886	46.91
資金業務	13,047	9.09	10,072	7.51
其他業務	526	0.36	600	0.45
稅前利潤	45,617	100.00	46,588	100.00
公司金融業務	13,903	30.48	13,168	28.27
個人金融業務	20,826	45.65	24,698	53.01
資金業務	11,027	24.17	8,540	18.33
其他業務	(139)	(0.30)	182	0.39

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製。

5. 資本充足率

(1) 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)。

(2) 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，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%。

(3) 計量結果

報告期末，本集團資本充足率14.49%，一級資本充足率12.20%，核心一級資本充足率9.99%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年6月30日		2021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	794,487	661,461	783,877	659,155
一級資本淨額	970,873	836,250	960,225	833,945
資本淨額	1,152,895	1,011,638	1,139,957	1,006,266
核心一級資本充足率(%)	9.99	9.28	10.62	10.01
一級資本充足率(%)	12.20	11.73	13.01	12.67
資本充足率(%)	14.49	14.19	15.45	15.29

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)	
	2022年 6月30日	2021年 12月31日
信用風險加權資產	7,276,312	6,783,546
內部評級法覆蓋部分	5,486,734	5,056,176
內部評級法未覆蓋部分	1,789,578	1,727,370
市場風險加權資產	285,227	201,828
內部模型法覆蓋部分	224,144	141,505
內部模型法未覆蓋部分	61,083	60,323
操作風險加權資產	394,538	394,538
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	7,956,077	7,379,912

(5) 信用風險暴露

	(人民幣百萬元)			
	2022年6月30日		2021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	5,539,704	248,752	4,944,646	225,957
主權風險暴露	0	2,444,982	0	2,306,379
金融機構風險暴露	1,015,300	520,093	819,672	507,572
零售風險暴露	2,611,371	380,732	2,589,668	328,978
股權風險暴露	0	65,190	0	62,009
資產證券化風險暴露	0	6,202	0	11,123
其他風險暴露	0	1,135,889	0	1,063,090
合計	9,166,375	4,801,840	8,353,986	4,505,108

(6) 市場風險資本要求

(人民幣百萬元)

風險類型	2022年	2021年
	6月30日	12月31日
內部模型法覆蓋部分	17,932	11,320
內部模型法未覆蓋部分	4,886	4,826
利率風險	3,596	4,070
股票風險	115	126
外匯風險	1,158	619
商品風險	14	11
期權風險	3	—
合計	22,818	16,146

(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)

	期末	2022年1-6月			期末	2021年1-6月		
		平均	最高	最低		平均	最高	最低
風險價值(VaR)	1,659	1,367	1,834	867	733	1,446	1,856	683
壓力風險價值(SVaR)	3,754	3,410	4,251	2,663	1,889	1,560	1,927	1,319

(8) 銀行賬簿股權風險

被投資機構類型	2022年6月30日			(人民幣百萬元)		
				2021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	3,499	6,557	-	3,423	5,114	-
非金融機構	10,182	50,754	(5,173)	12,073	48,347	(4,800)
總計	13,681	57,311	(5,173)	15,496	53,461	(4,800)

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。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7.05%，滿足監管要求。

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2022年 6月30日	2022年 3月31日	2021年 12月31日	2021年 9月30日
一級資本淨額	970,873	979,545	960,225	940,024
調整後的表內外資產 餘額	13,770,696	13,416,205	12,632,573	12,402,546
槓桿率(%)	7.05	7.30	7.60	7.58

(二) 業務回顧

1. 發展戰略及推進情況

本集團立足新發展階段，全面貫徹新發展理念，致力於在服務構建新發展格局中加快高質量發展，持續朝著「世界一流銀行」的戰略目標穩步邁進。報告期內，繼續圍繞集團「十四五」時期高質量發展要求，堅持服務好中央交給上海的重大戰略任務，充分發揮長三角區位優勢，聚焦「上海主場」建設、數字化新交行建設兩大領域率先創新突破，堅持綠色發展，打造四大業務特色、建強五大專業能力，推動經營實現量的合理增長、質的穩步提升。

(1) 發揮「上海主場」優勢

報告期內，本行通過綠色通道為上海市提供疫情防控貸款超1,100億元；出台助企紓困、服務復工復產復市、便利外資外貿、助力消費恢復、支持重點項目等多項舉措，助力上海市加快經濟恢復和重振。繼續將「上海主場」作為機制與產品創新高地，示範引領長三角高質量一體化發展。區域科技金融客戶貸款、普惠型小微企業貸款較上年末增幅，跨境業務規模同比增幅等均高於全行平均水平。報告期內，長三角區域實現利潤總額208.69億元，對集團利潤貢獻佔比45.75%。

(2) 建設數字化新交行

加快全流程數字化運用，精準對接實體經濟和人民群眾多樣化需求，提升「全觸點、全場景、全生態」拓客能力，報告期內代發個人客戶較年初淨增13.75萬戶。構建G、B、C端夥伴式新生態，報告期內開放銀行零售場景獲新客戶30.48萬戶。聚焦B2B支付和零售信貸兩個領域，推進企業級架構建設。數據中台、企業級AI能力平台等建設有序推進。新一代貸記卡分佈式系統全面上線，實現貸記卡系統從大機下遷至開放分佈式架構並平穩運行。數字人民幣應用場景進一步拓寬，截至報告期末累計開立錢包367.75萬個，累計消費額1.68億元。

(3) 打造四大業務特色

普惠金融 貫徹「增強金融普惠性」的要求，觸及更多客戶及場景，服務小微企業以及城市治理、鄉村振興、民生消費等領域的金融需求，穩步提升普惠金融業務發展質效。報告期內，普惠型小微企業貸款餘額較上年末增長19.21%，有貸款餘額的客戶數將上年末增長15.84%；通過普惠e貸、醫療付費、開放銀行等場景新增派生零售客戶佔全部新增零售客戶的佔比超過13%，其中開放銀行新客戶動賬支付金額同比增長326%，惠民就醫已在全國35個城市上線。

貿易金融 服務構建新發展格局，暢通「雙循環」，緊抓產業鏈、供應鏈、價值鏈核心節點企業，做大做強鏈金融服務，更好滿足企業日常生產經營活動需要，提升客戶粘性，吸引結算性存款。上半年，圍繞跨境貿易、供應鏈金融等業務，優化業務流程，豐富場景化服務，提升業務便利性。跨境電商業務量同比增長413%，外貿綜合服務平台業務量同比增長114%。貿易融資發生額同比增長43.57%。

科技金融 對接科技強國戰略，打造商行和投行一體化服務體系，提升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的能力，優化客戶結構和資產結構，帶動中收和利息收入增長。聚焦專精特新中小企業、科技型中小企業、高新技術企業、科創板上市及擬上市企業等重點客群，完善政策、產品、數據和系統，創新「科技金融專班」一體化經營模式。報告期末，科技金融授信客戶較上年末增長21.72%；戰略性新興產業貸款餘額較上年末增長71.85%；服務專精特新「小巨人」企業1,785戶，市場覆蓋度36.30%，貸款餘額較上年末增長28.72%；綠色貸款較上年末增長20.42%，綠色債券投資餘額較上年末增長104%。

財富金融 服務人民美好生活需要和應對人口老齡化國家戰略，不斷擴大客戶服務面，構建「大財富—大資管—大投行」一體化經營體系，為人民財富積累、保值增值、傳承等提供綜合金融服務，做大AUM。報告期末，境內行管理的個人金融資產(AUM¹)較上年末增長5.2%。手機銀行MAU較上年末增長6.4%。報告期內，本集團通過代銷財富管理類產品、基金與理財業務等，實現財富管理手續費及佣金收入85.43億元。

¹ 不含客戶證券市值。

2. 公司金融業務

- ◆ 支持實體經濟，加大信貸投放。報告期內，集團公司類貸款較上年末增加4,152.66億元，增幅10.03%。其中，境內投向為製造業的相關貸款、戰略性新興產業貸款、綠色信貸、「專精特新」中小企業貸款、涉農貸款增幅分別為20.48%、71.85%、20.42%、28.4%、15.8%。
- ◆ 服務國家戰略，支持重點區域發展。報告期末，長三角、京津冀、粵港澳大灣區三大區域貸款餘額較上年末增長9.92%；貸款餘額佔比53.05%，較上年末提升0.90個百分點。
- ◆ 深化業務特色，產業鏈金融與科技金融快速發展。報告期內，產業鏈金融業務量同比增長35.66%，科技金融授信客戶數較上年末增長21.72%。

(1) 客戶發展

推進客戶工程建設，深化分層分類客戶經營，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5.76%。集團客戶方面，加大對科技強國、綠色發展等國家戰略的服務與支持力度，推進上下游、生態圈、投資鏈一體化拓展方案，持續優化授信管理政策和流程，強化集團內部協同服務合力。報告期末，集團客戶成員8.84萬戶，較上年末增加5,498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，擴大銀政合作優勢地位。報告期末，政府機構客戶7.29萬戶，較上年末增加2,079戶。小微基礎客戶方面，強化數字化營銷支持，搭建電子渠道、線上產品、外呼服務、網點支持「四位一體」的服務體系，持續提升基礎客群服務。報告期末，小微基礎客戶215.04萬戶，較上年末增加11.80萬戶。

(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。惠民就醫已先後在上海、南京、大連、廣州、宜昌等35個城市上線。智慧金服平台累計簽約客戶突破10萬戶，較上年末新增2.10萬戶，收款結算量2,305.29億元，同比增長131.80%。在北京地區保持「智慧記賬」創新服務領先優勢，上半年智慧記賬交易量累計突破600億元。緊跟央企司庫體系改革動向，在財資管理、全球現金管理領域為央企司庫體系建設提供業務和技術支撐。

(3) 普惠型小微企業服務

借助金融科技和大數據，推廣「線上產品+場景定制」模式，提升批量化、場景化、智能化、線上化運營能力，推出一批場景定制產品。對產業鏈小微企業，打造「歐冶鏈²」「乳品鏈」「白酒鏈」「飼料鏈」等項目；對科創小微企業，在蘇州、深圳、安徽、湖南、廈門、上海、陝西等地推出「普惠e貸」科創場景定制項目；對特定行業小微企業，上線「煙戶貸」「政採貸」「醫保貸」「家居貸」等特色項目。聚焦小微重點領域、重點客群和重點產品，持續加大信貸投放力度，支持小微企業紓困恢復、復工復產和高質量發展。報告期末，普惠型小微企業貸款餘額4,038.93億元，較上年末增長19.21%；有貸款餘額的客戶數24.58萬戶，較上年末增長15.84%；普惠型小微企業貸款累放平均利率3.84%，較上年下降0.16個百分點；普惠型小微企業貸款不良率0.94%，較上年末下降0.22個百分點；全行2,763家營業網點為小微企業提供融資業務等金融服務。

(4) 產業鏈金融

貫徹落實穩鏈保鏈、固鏈強鏈要求，重點在專項授權、制度創新、流程優化等方面發力，「一鏈一策」滿足企業個性化融資需求。強化科技賦能，打造產業鏈「秒級」融資產品線，票據秒貼業務發生額443.50億元，快易付秒放業務發生額39.34億元。推出交行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。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。報告期內，產業鏈金融業務量同比增長35.66%，報告期末，產業鏈金融融資餘額1,744.49億元，較上年末增長11.83%。

(5) 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2,235.73億元，同比增長18.54%。踐行綠色金融，主承銷綠色債券(含碳中和債)41.65億元，同比增長47.23%。創設信用風險緩釋憑證(CRMW)9單，規模36.5億元。立足場景創新，深耕併購領域，上半年境內外併購金融新增規模512億元，同比增長26%。聚焦「科技金融」特色，

² 本行與寶武集團旗下的「歐冶雲商」平台合作的在線授信審批及放款等一體化業務。

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，做深「融資」「融智」協同服務，迭代「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，獲得市場高度認可，榮膺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

- ◆ 以「金融資產+數據資產」提升資產配置能力和客戶服務能力。優化政務、出行、教育、醫療、餐飲消費等場景服務方案，提高線上獲客佔比。報告期末，中高端客戶數³較上年末增長5.76%；報告期內，借記卡線上獲客佔比較去年提升2.44個百分點，信用卡線上獲客佔比超過55%。
- ◆ 增強數字化經營和產品供應能力，強化財富金融特色。報告期末，境內行管理的個人金融資產(AUM⁴)規模44,775.28億元，較上年末增長5.2%。
- ◆ 發展消費金融業務，更好服務人民群眾各類消費需求。報告期末，個人貸款餘額23,488.90億元，較上年末增長2.79%，個人消費貸款(含信用卡)市場份額4.99%⁵，較上年末提升0.04個百分點。

(1) 零售客戶

圍繞人民群眾多樣化金融需求，依託「金融資產+數據資產」提升資產配置能力和客戶服務能力。踐行數字化轉型，加強聯動獲客和場景合作，夯實客戶基礎，優化客戶結構，保持AUM規模穩定增長。報告期末，境內行零售客戶數1.89億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長1.82%，達標沃德客戶211.89萬戶，較上年末增長5.79%。

³ 含境內行達標沃德客戶及集團私人銀行客戶。

⁴ 不含客戶證券市值。

⁵ 17家商業銀行口徑，下同。

(2) 財富管理

秉承「以客戶為中心，持續為客戶創造價值」的理念，發揮財富管理產品、服務及品牌優勢，打造財富金融特色。橫向發揮集團綜合化優勢，打造「全鏈條」大財富管理經營體系；縱向做深養老金融服務體系，提升客戶粘性。報告期內，聚焦財富金融數字化經營水平，強化數據驅動對客戶經營深度和廣度的提升，通過零售數字化營銷中台，實現全渠道、全鏈路營銷服務。報告期末，線上財富開放平台合作機構增加至48家，為客戶提供專業的投資資訊、產品推廣、投資者教育和投資陪伴等服務。

增強產品創設和供應能力。堅持開放融合，引進優質產品，與9家行外機構建立代銷理財產品合作關係，豐富客戶投資選擇。融合量化指標與專家經驗，為客戶打造涵蓋理財、基金、保險的「沃德優選」產品體系，擴大專業財富配置惠及面，2022年上半年，沃德優選基金整體表現好於市場平均。加大低波動、低起點的固收、固收+基金的引入和推動力度，實現個人非貨基金保有份額增長。根據中國基金業協會公佈數據，截至報告期末，本行非貨公募基金保有規模居銀行業第五位。

報告期內，境內行代銷個人財富管理類產品收入53.73億元，其中，代銷個人公募基金產品餘額2,966.22億元，實現代理基金(含券商、專戶)淨收入16.23億元；代銷理財產品餘額8,719.23億元，實現理財淨收入15.84億元；代銷保險產品餘額2,365.59億元，實現代理保險淨收入18.55億元，保險收入增幅居市場同業前列。

(3) 場景與支付

聚焦普惠民生場景，實踐數字化客戶經營。圍繞面向市民的政務APP，形成支付+錢包的解決方案，為市民提供繳費、查詢等服務；圍繞城市交通、新能源充電、旅遊、車主服務等出行場景，構建會員體系，豐富支付優惠權益，為市民提供安全、合規的賬戶及支付服務；圍繞看病就醫、線上購藥等場景，提供就醫支付功能；深化智慧校園建設，通過開放銀行向學校提供教育行業解決方案。服務國家鄉村振興戰略，推廣鄉村振興主題借記卡，為客戶提供農技指導、結算手續費優惠等專屬權益。

報告期末，借記卡累計發卡量16,902.28萬張，較上年末淨增327.14萬張。報告期內，借記卡線上獲客佔比較上年末提升2.44個百分點。通過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；與中國銀聯等平台合作開展零售商超、出行文旅等用卡營銷活動，豐富消費支付場景。報告期內，借記卡累計消費額11,660.26億元。

(4) 消費金融

堅決貫徹落實黨中央、國務院關於房地產調控的決策部署，持續優化授信政策，提升房貸線上化水平。報告期末，個人住房按揭貸款餘額15,284.20億元，較上年末增長2.61%，境內市場佔比4.86%，較年初提升0.05個百分點。

以滿足客戶衣食住行醫等場景需求為出發點，加快消費貸款產品創新與迭代，提升全流程客戶體驗。配套屬地差異化信貸政策和服務方案，加強對新市民的消費信貸服務。積極為受疫情影響零售信貸客戶紓困。報告期末，個人非房消費貸款餘額682.85億元，較上年末增長27.45%，同比多增110.20億元。

(5) 私人銀行

以保險金信託服務滿足客戶長期保障及財富傳承需求，帶動大額保單協同發展，促進家族財富管理業務發展提速，報告期末，家族信託規模較上年末增長37.66%。推出股權家族信託服務，強化財富管理特色。加強客戶陪伴，開發資產配置模型系統，提升資產配置專業服務能力。報告期末，集團私人銀行客戶數7.37萬戶，較上年末增長4.77%；集團管理私人銀行客戶資產10,298億元，較上年末增長3.69%。

(6) 信用卡

做強線下獲客，提升線上場景流量轉化率，擴大客戶基礎。創新推出國韻主題信用卡等卡產品，吸引年輕優質客群。報告期末，境內行信用卡在冊卡量7,528.63萬張，較上年末增加101.75萬張。報告期內，線上獲客佔比55.98%，同比提升3.63個百分點；新增活戶同比增長19.10%。持續開展最紅星期五、周周刷等品牌營銷活動，推出抗疫專項活動，消費額市場佔比、移動支付交易額均穩步提升。報告期內，信用卡累計消費額15,071.42億元，同比增長3.83%。其中活戶均消費額同比增長3.59%，移動支付交易額同比增長24.55%。分期餘額同比增長3.66%。報告期末，境內行信用卡透支餘額4,807.71億元⁶。

⁶ 境內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。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。積極參與個人養老金改革試點，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。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42.42%。手機銀行和買單吧APP完成適老化改造，上半年累計服務老年客戶53萬餘人。

4. 同業與金融市場業務

- ◆ 積極服務上海國際金融中心建設，加快拓展同業合作金融場景，深入參與我國債券、貨幣、外匯、商品等市場發展，將金融市場創新轉化為滿足客戶需求的優質產品和服務，提升服務實體經濟的能力。

(1) 同業業務

強化金融要素市場結算清算服務，針對疫情等突發事件，完善服務金融要素市場結算應急保障機制，助力金融市場平穩運行。參與金融基礎設施互聯互通建設，獲得銀行間與交易所債券市場互聯互通結算銀行資格。服務期貨市場發展，首批獲得上海期貨交易所商品互換指定存管銀行資格。報告期內，上海清算所代理清算業務量市場排名首位，證券、期貨結算量市場排名前列。

服務跨境銀行間支付清算有限責任公司，在推進我國人民幣跨境支付核心技術安全可控上發揮積極作用。積極推廣CIPS標準收發器等跨境人民幣業務處理與信息交互產品，CIPS標準收發器客戶數位居市場首位。

(2) 金融市場業務

充分發揮國有大行「金融穩定器」作用。積極履行銀行間做市商職責，各項金融市場業務交易量保持市場前列。

報告期內，境內行人民幣貨幣市場交易量36.56萬億元，外幣貨幣市場交易量9,442億美元，人民幣債券交易量2.69萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量1.73萬億美元，黃金自營交易量2,570.5噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

緊密支持上海國際金融中心建設，作為首批參與機構開展了中國外匯交易中心X-LENDING匿名點擊成交債券借貸業務首日交易；把握保險資金運用市場化改革新機遇，與保險同業進行了首筆債券出借業務。

(3) 資產託管

聚焦託管本源業務，加強證券類託管業務能力建設，大力發展公募基金託管業務，創新資管類和項目類託管服務，服務實體經濟，提升價值貢獻。對接國家養老保障體系改革，把握個人養老金業務機會，積極拓展養老金託管業務。深化與保險公司、證券公司、信託公司等金融機構的合作，推動全產品市場營銷，提高市場競爭力。報告期末，資產託管規模12.12萬億元。

(4) 理財業務

持續優化管理產品結構，加快銷售渠道佈局，淨值化程度進一步提升。報告期末，集團表外理財產品時點餘額12,769.64億元，其中淨值型理財產品時點餘額11,485.20億元，在理財產品中的佔比為89.94%，同比提升18.62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⁷實現歸屬於母公司股東淨利潤33.81億元，佔集團淨利潤比例7.68%。報告期末，子公司資產總額6,002.23億元，佔集團資產總額比例4.77%。

⁷ 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，深耕航空、航運、傳統融資租賃等業務，主體經營指標繼續位居行業前列。報告期末，公司總資產3,494.86億元，較上年末增長9.6%；淨資產386.99億元，較上年末增長7.97%；租賃資產餘額3,041.95億元，較上年末增長6.22%；航空、航運租賃資產規模1,886.14億元，擁有和管理船隊規模432艘、機隊規模269架。報告期內實現淨利潤18.87億元，同比增長8.08%。

報告期內，公司克服疫情不利影響，加快轉型創新，全力支持國家產業結構佈局和重點區域發展，新增業務主要投向製造業、民生服務、能源電力、交通運輸等行業，其中服務「製造強國」領域新增投放同比增長116.76%。報告期末，公司長三角區域租賃資產餘額369.75億元，較上年末增長17.39%，其中上海地區租賃資產餘額229.42億元，較上年末增長19.7%。公司堅持創新引領，探索飛機資產的「賣出一買入」方式，獲Airline Economics 2022年度亞太區評委會大獎(Asia-Pacific Editor's Deal of the Year)；完成國內金融租賃行業首單自貿區SPV跨境集裝箱租賃創新項目的對外債權登記及開戶，幫助企業保障集裝箱箱源，助力全球物流供應鏈暢通穩定。

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(原湖北省交通投資集團有限公司)分別持有85%和15%的股權，主要經營非標投融資信託、證券投資信託、資產證券化信託、家族信託、慈善信託等業務。報告期內，公司推進業務轉型，落地全國首單地下物業CMBN、集團首單股權家族信託。深化集團協同，加大對上海主場、長三角一體化、長江經濟帶、粵港澳大灣區等重點區域資源投入，新增規模佔比56.56%。在信託業協會行業評級中連續7年獲評A類(行業最高評級)。獲批「以固有資產從事股權投資業務資格」，年內發行公募信貸資產證券化規模位列行業第7位。報告期末，公司總資產178.84億元，淨資產149.81億元，管理資產規模5,541.69億元；受存量業務壓降和信託業務結構調整影響，報告期內實現淨利潤5.05億元，同比減少13.87%。

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。報告期末，公司近七年、近五年、近三年權益投資主動管理收益率行業排名分別為2/73、4/91、25/117。1只基金產品近七年收益率超過300%，3只基金產品近五年收益率超過200%，14只基金產品近三年收益率超過100%。報告期內，公司與集團聯動佈局養老金融產品，旗下交銀安享穩健一年FOF基金報告期末規模近200億元，是全市場管理規模最大的FOF產品。報告期末，公司總資產74.61億元，淨資產55.56億元，管理公募基金規模5,961億元，較上年末增長9%；報告期內受市場波動影響，實現淨利潤8.32億元，同比減少14.81%。

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及混合類理財產品。報告期內，公司服務國家發展戰略，參與投資設立施羅德交銀理財有限公司、國民養老保險股份有限公司，獲得第二批養老理財試點資格；踐行ESG投資理念，長三角ESG主題產品首發募集成立；拓展行外代銷機構，在理財子公司中持續名列前茅。報告期末，理財產品餘額11,485.20億元。公司獲媒體、評級機構頒發的年度金牌市場影響力金融產品獎、優秀創新銀行理財產品獎等獎項。報告期末，公司總資產108.71億元，淨資產105.40億元；報告期內實現淨利潤6.34億元，同比增長4.51%。

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，公司在養老金融、新市民服務方面提升產品豐富度和服務適配度，滿足客戶全生命週期的保障需求；加強業務創新，參與個人稅延養老保險試點；建立財富規劃師團隊，通過保險金及保險金信託的配置，滿足高淨值客戶需要。報告期末，公司總資產1,094.31億元，淨資產80.07億元；報告期內實現原保費收入135.50億元，同比增長19.03%；受資本市場波動影響，投資收益減少，報告期內實現淨利潤1.85億元，同比減少69.37%。

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。截至本公告披露日，本行已向該公司增資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，新增投放金額47.39億元，項目退出金額20.9億元，當年淨增投放26.49億元。報告期末，公司總資產672.65億元，淨資產200.35億元；報告期內實現淨利潤7.09億元，同比增長0.84%。根據銀保監會《金融資產投資公司資本管理辦法(試行)》及其相關規定，報告期末，公司核心一級資本淨額、一級資本淨額和資本淨額均為200.30億元，核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率均為14.60%，槓桿率為29.95%，均滿足監管要求。

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，公司繼續採取「地域雙三角、行業雙聚焦、轉型雙科技」策略，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295.42億港元，淨資產46.09億港元。報告期內公司淨虧損16.78億港元，主要由於投資業務因市場表現不佳受到嚴重影響。

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，公司利用集團唯一財險平台和一般保險全牌照優勢，克服香港疫情影響，與集團協同聯動，持續優化保險客戶體驗，實現毛保費收入同比增長23.30%，高於香港一般保險市場毛保費增速；支出前承保利潤1,526萬港元，同比保持穩定；淨賠付率18.55%。受香港第五波疫情、資本市場波動、賠付支出同比增加等多重因素影響，實現淨利潤487萬港元，同比減少26.21%；協同業務收入701萬港元，同比增長15.19%。

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30.54億元，佔集團淨利潤比例6.93%。報告期末，境外銀行機構資產總額13,185.03億元，佔集團資產總額比例10.48%。

(1) 國際化發展

本集團利用良好的境內外服務網絡和經營能力，積極服務國家新一輪高水平對外開放和國內國際雙循環相互促進的新發展格局，為符合國家戰略的「走出去」中資企業提供金融服務。報告期內，境外銀行機構密切關注全球市場變化，完善應急保障預案，加強風險防範，穩妥有序開展經營管理工作。

(2) 國際結算與貿易融資

積極服務貿易型企業，持續優化線上貿易金融產品功能，推進產品迭代升級。Easy匯、證、貸發生額同比分別增長173%、113%、123%。落實國家支持外貿新業態發展相關要求，推動跨境電商、外貿綜合服務、市場採購貿易等新業態項目落地，業務量同比分別增長413%、114%、70%。打造國際業務管家系列等場景化創新產品，為跨境貿易和投融資便利化注入金融科技新動能。報告期內，本行國際結算量2,629.04億美元，同比增長14.15%；跨境貿易融資業務量175.94億美元。

(3) 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。截至報告期末，本行與全球126個國家和地區的1,005家銀行建立境外銀行服務網絡，為31個國家和地區的100家境外人民幣參加行開立238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

積極推動CIPS標準收發器在企業端的部署應用，打通跨境人民幣清算的「最後一公里」，助力構建獨立自主、安全可控的跨境人民幣支付網絡。截至報告期末，共有507戶企業通過本行上線標準收發器，上線客戶數居市場首位。加強跨境人民幣業務與集團發展戰略的融合，強化境內外聯動，報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量6,682.37億元，同比增長10.60%。

(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174.37億美元，較上年末增長9.42%。

7. 渠道建設

(1) 企業網銀及企業手機銀行

聚焦客戶體驗，提供專業化、智能化的PC端和移動端對公線上金融服務，增強金融科技賦能企業客戶高質量發展能力。報告期末，企業網銀(銀企直聯)簽約客戶數較上年末增長6.91%，年累計交易額同比增長3.96%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長10.68%，年累計交易額同比增長27.62%。

(2) 個人手機銀行

堅持以客戶為中心，持續打磨線上金融服務能力，讓客戶足不出戶，享受便捷服務。開闢金融抗疫專區，提供專屬普惠類貸款和消費貸利率優惠，滿足各類客戶群體在疫情期間的線上金融服務需求。以金融科技賦能老年人群跨越「數字鴻溝」，首批通過工信部適老化及無障礙水平評測。與多家頭部互聯網企業合作，促進本行數幣錢包的開立，推動數幣與手機銀行支付場景的融合。報告期末，個人手機銀行月度活躍客戶數(MAU)4,054.82萬戶，較上年末增長6.40%。

(3) 買單吧

完善平台搜索等服務功能，為用戶提供更智能、更便捷、更貼心的使用體驗。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶7,268.14萬戶，月度活躍用戶2,495.51萬戶，金融場景使用率和非金融場景使用率分別為83.78%和51.47%。

(4) 開放銀行

緊密對接醫療、交通、教育、政務等民生場景，推出賬戶、支付、融資一體化等金融服務方案，延伸服務半徑。積極服務平台經濟和跨境電商；探索養老健康、鄉村振興、司法拍賣、住房保障等領域的服務模式。截至報告期末，累計開放接口1,673個，較上年末增長35.14%，累計調用次數超10億次；報告期內，零售場景獲新客戶30.48萬戶，同比提升79.19%；公司業務交易額538.98億元。

(5) 雲上交行

持續推廣「雲上交行」品牌。創新遠程音視頻服務，將網點服務線上化作為防疫抗災應急服務的重要手段，為延續網點運營提供支撐。報告期末，雲上交行視頻營業廳提供服務1.6萬筆，較上年末增長322.54%。大力發展「交通銀行」微信小程序、雲端銀行等新媒體渠道，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1,772.25萬人，較上年末增長42.37%。升級雲端銀行，與本行企業微信對接，服務用戶規模400.8萬人，較上年末增長69.24%。

8. 金融科技與數字化轉型

(1) 聚焦科技創新，夯實技術底座

新一代貸記卡分佈式系統全面上線，實現貸記卡系統從大機下遷至開放分佈式架構並平穩運行。新系統通過全面重構業務架構體系，在賬務、額度、計息、參數等方面首創多項亮點功能，支持產品快速配置，全面提升客戶體驗及經營質效。

深化人工智能技術在各領域的規模化應用，形成企業級能力。統一圖像識別平台應用於手機銀行、企業網銀、小程序和H5頁面等主流渠道，共服務167個業務場景，日均交易量18.11萬筆，識別平均耗時1.19秒，較上年末縮短3.24秒，平均節省人力228人/日。RPA（機器人流程自動化）已在多個領域推廣和應用，實現流程無縫連接、資源協同高效的業務處理模式，更好支撐數字化運營發展，目前已累計上線197個流程場景，人工處理作業日均節省1,840工時，每月處理業務量98萬筆。反洗錢特殊名單人工智能識別模型預測準確率從89%提升至94.79%。

積極推進企業級隱私計算技術應用。完成基於多方安全計算的中小微企業融資服務、圖像隱私保護、雲閃貸精準營銷等場景的技術驗證。基於隱私計算技術的銀行卡營銷服務入選人民銀行河北省金融科技創新監管工具應用。

(2) 深化業技融合，鍛造長期發展動能

加強場景生態建設，將數字化轉型更好地融入數字中國、數字社會、數字政府、數字企業建設，提升GBC三端場景客戶服務能力。強化開放銀行驅動的模式創新和服務延伸，聚焦民生類場景累計上線合作362項，獲新客戶30.48萬戶。圍繞「大出行」「大醫療」「大零售」「大民生」「大教育」等主題領域打造數字人民幣應用場景。緊密對接雄安數字城市建設，上線預售房資金監管等重點項目。

落實金融普惠，服務民生消費、小微企業、鄉村振興等領域的金融需求。惠民就醫在35個城市上線，累計簽約約68萬戶。普惠e貸場景定制化產品上線72個，覆蓋分行34家。推進以客戶為中心的金融產品適老化改造，彌合數字鴻溝。手機銀行、官網首批通過工信部適老化及無障礙水平評測，為客戶持續提供更舒適、便捷的操作體驗。

(3) 提升數據支撐能力

數據治理 加強數據規範化治理，完善數據標準體系，上線數據質量管理平台，提升數據完整性、準確性和一致性。健全數據安全管理制度，建立數據安全影響性評估機制，夯實數據安全底線。

數據服務 完善統一的大數據底座，企業級數據中台為營銷中台、風控中台的建設和數字化轉型重點應用提供數據服務支撐。數據分析平台支持開展經營分析、營銷拓客、風險監測等工作，深化全行數據分析應用；管理駕駛艙和價值分析決策平台為經營管理決策發揮數據價值。積極參與數據要素市場化建設，與北京、上海、深圳三家數據交易所加強合作，共同探索推進數據要素共享應用。5月，本行獲評數據管理能力成熟度(DCMM)四級，數據管理能力邁上新台階。

(4) 加大安全生產保障力度

堅守安全生產底線。報告期內，全集團安全防護強健，未發生重大網絡安全事件，客戶信息等重要數據未發生洩露，信息科技風險防控保持較高水平。全行生產和網絡運行平穩，圓滿完成冬奧會、冬殘奧會、「兩會」等重要時期安全生產保障。疫情期間全力以赴保障業務連續開展，確保各類生產系統穩定運行。

(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，本行制定《關於加強集團統一風險管理的意見》，進一步明確對集團內各機構的統一風險管理要求，壓實經營單位風險管理責任，完善覆蓋各類風險、各類業務的全面風險管理體系，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，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。完善覆蓋全集團的統一風險監測體系，優化風險統一視圖，風險監測體系項目榮獲2021年銀行家雜誌中國金融創新獎十佳智能風控管理創新獎。推進風險計量體系建設，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，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抵押登記，在長三角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。

加大不良資產處置清收力度。報告期內，處置不良貸款382.47億元，實質性清收佔比近47%，同比提升約6個百分點，處置質效穩步提升。一是發揮總行專業化處置能力，推動重大風險項目處置落地，提升不良處置成效。二是積極推進不良資產證券化發行工作，上半年證券發行額位居市場第二。

對房地產領域，落實國家宏觀調控政策要求，促進房地產市場平穩健康發展，一是加強准入把關，以「因城因戶施策，分層分類管理」為總體原則，堅持「客戶、區位、業態、成本、回報」五要素選項擇戶標準，加強差異化管理。二是做好風險處置和化解，落實「三穩」(穩地價、穩房價、穩預期)、「三保」(保交樓、保民生、保穩定)要求，按照法治化、市場化原則，配合地方政府做好「兩個維護」(維護房地產市場的平穩健康發展，維護住房消費者的合法權益)工作，按照依法合規、風險可控、商業可持續原則，穩妥有序支持優質房企併購出險和困難房企的優質項目。三是強化風險防控，運用各項內外部工具加強風險監測、做實風險排查，提升風險管理的主動性，做到風險早識別、早預警、早發現、早處置，持續推動行業結構調整，嚴守不發生系統性風險的底線。2022年上半年，部分房地產企業運營和財務狀況持續承壓，流動性風險凸顯，在公開市

場出現債務違約或負面輿情；本行按照實質性風險判斷原則將所涉及的部分房地產項目貸款下遷不良，同時進一步加強相關貸款的風險管理和清收處置。報告期末，房地產行業不良額和不良率較年初有所上升，總體風險可控。

對信用卡業務，持續優化客群結構，做大優質資產規模。通過優化數據管理、模型應用、風控系統，提升客戶畫像和精準施策能力。克服疫情帶來的不利影響，聚焦實質不良清收。不良率在短期冲高後開始回落，資產質量穩定可控。報告期末，信用卡業務不良率2.66%，較一季度末下降0.05個百分點。

報告期內，本集團加強風險識別，加速風險處置，嚴格資產質量分類標準，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1,032.32億元，不良貸款率1.46%，分別較上年末增加64.36億元、下降0.02個百分點；逾期貸款餘額基本穩定，佔比較年初下降。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。逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，占不良貸款的56%。

貸款五級分類分佈情況

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2022年6月30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	6,883,398	97.11	6,374,975	97.17	5,668,199	96.92
關注類貸款	101,100	1.43	88,629	1.35	82,527	1.41
正常貸款合計	6,984,498	98.54	6,463,604	98.52	5,750,726	98.33
次級類貸款	46,452	0.66	52,960	0.81	52,652	0.90
可疑類貸款	33,826	0.48	25,978	0.40	26,713	0.46
損失類貸款	22,954	0.32	17,858	0.27	18,333	0.31
不良貸款合計	103,232	1.46	96,796	1.48	97,698	1.67
合計	7,087,730	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6月30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	83,635	1.84	51,321	1.13	73,858	1.78	53,503	1.29
個人貸款	17,465	0.74	38,285	1.63	14,737	0.64	33,653	1.47
按揭	5,793	0.38	10,494	0.69	3,966	0.27	9,001	0.60
信用卡	10,146	2.11	22,942	4.77	9,637	1.96	20,462	4.15
個人經營類貸款	636	0.30	1,934	0.90	381	0.20	1,533	0.81
其他	890	0.71	2,915	2.33	753	0.66	2,657	2.32
票據貼現	0	0.00	15	0.01	34	0.02	6	0.004
合計	101,100	1.43	89,621	1.26	88,629	1.35	87,162	1.33

公司類逾期貸款餘額513.21億元，較上年末減少21.82億元，逾期貸款率1.13%，較上年末下降0.16個百分點。個人逾期貸款餘額382.85億元，較上年末增加46.32億元，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6月30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	4,553,848	64.25	81,125	1.78	4,138,582	63.09	77,618	1.88
個人貸款	2,348,890	33.14	22,092	0.94	2,285,096	34.83	19,168	0.84
按揭	1,528,420	21.56	5,594	0.37	1,489,517	22.70	5,083	0.34
信用卡	480,853	6.78	12,794	2.66	492,580	7.51	10,821	2.20
個人經營類貸款	214,738	3.03	1,582	0.74	188,293	2.87	1,301	0.69
其他	124,879	1.76	2,122	1.70	114,706	1.75	1,963	1.71
票據貼現	184,992	2.61	15	0.01	136,722	2.08	10	0.01
合計	7,087,730	100.00	103,232	1.46	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)

	貸款	2022年6月30日			2021年12月31日			
		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	4,553,848	64.25	81,125	1.78	4,138,582	63.09	77,618	1.88
交通運輸、倉儲和郵政業	789,077	11.13	7,229	0.92	763,419	11.64	10,873	1.42
製造業	783,050	11.05	27,403	3.50	732,565	11.16	28,305	3.86
租賃和商務服務業	698,520	9.86	11,458	1.64	650,742	9.92	11,517	1.77
房地產業	493,963	6.97	9,403	1.90	419,820	6.40	5,260	1.25
水利、環境和公共設施管理業	420,070	5.93	3,864	0.92	382,201	5.83	3,357	0.88
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	297,323	4.19	3,222	1.08	268,772	4.10	2,496	0.93
批發和零售業	263,263	3.71	5,890	2.24	215,554	3.29	5,649	2.62
建築業	190,257	2.68	2,108	1.11	157,729	2.40	1,504	0.95
金融業	123,723	1.75	0	0.00	132,633	2.02	0	0.00
科教文衛	126,047	1.78	2,792	2.22	122,196	1.86	2,759	2.26
採礦業	125,254	1.77	3,081	2.46	120,216	1.83	2,413	2.01
其他	138,590	1.96	770	0.56	77,884	1.19	743	0.95
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	65,933	0.93	735	1.11	60,718	0.93	1,149	1.89
住宿和餐飲業	38,778	0.55	3,170	8.17	34,133	0.52	1,593	4.67
個人貸款	2,348,890	33.14	22,092	0.94	2,285,096	34.83	19,168	0.84
票據貼現	184,992	2.61	15	0.01	136,722	2.08	10	0.01
合計	7,087,730	100.00	103,232	1.46	6,560,400	100.00	96,796	1.48

本集團積極支持實體經濟發展，新增貸款優先投向製造業、租賃和商務服務業等行業。保持房地產貸款合理增長，配合相關部門和地方政府共同維護房地產市場的平穩健康發展、維護住房消費者合法權益。

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6月30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	1,947,910	27.48	22,486	1.15	1,780,637	27.14	22,399	1.26
珠江三角洲	945,967	13.35	8,576	0.91	857,521	13.07	5,559	0.66
環渤海地區	1,079,193	15.23	16,357	1.52	965,957	14.72	13,893	1.44
中部地區	1,172,880	16.55	15,673	1.34	1,092,985	16.66	19,224	1.76
西部地區	841,414	11.87	10,197	1.21	774,445	11.80	9,661	1.25
東北地區	254,452	3.59	12,377	4.86	247,023	3.77	12,090	4.89
海外	365,089	5.15	4,771	1.31	348,948	5.32	3,139	0.90
總行	480,825	6.78	12,795	2.66	492,884	7.52	10,831	2.20
合計	7,087,730	100.00	103,232	1.46	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6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
3個月以內	31,898	0.45	23,164	0.35
3個月至1年	31,247	0.44	29,433	0.45
1年至3年	19,794	0.28	27,164	0.42
3年以上	6,682	0.09	7,401	0.11
合計	89,621	1.26	87,162	1.33

報告期末，逾期貸款餘額896.21億元，較上年末增加24.59億元，逾期率1.26%，較上年末下降0.07個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額577.23億元，比上年末減少62.75億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	12,810	0.18	8,792	0.13
其中：逾期超過三個月的重組貸款	1,186	0.02	1,625	0.02

貸款遷徙率

(%)	2022年上半年	2021年	2020年
正常類貸款遷徙率	1.11	1.86	1.84
關注類貸款遷徙率	25.30	45.72	46.59
次級類貸款遷徙率	41.60	29.61	25.48
可疑類貸款遷徙率	24.11	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3.18%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的17.38%。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	36,700	0.52
客戶B	交通運輸、倉儲和郵政業	35,705	0.50
客戶C	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	29,000	0.41
客戶D	製造業	16,500	0.23
客戶E	製造業	15,436	0.22
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	14,055	0.20
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	13,714	0.19
客戶H	房地產業	13,248	0.19
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	13,177	0.19
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	12,864	0.18
十大客戶合計		200,399	2.83

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

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，在增強實體經濟支持力度的同時，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。優化完善集團流動性風險管理指標體系，促進全行資產負債業務協調發展；堅持資金來源與運用平衡，積極推動存款總量穩定增長，發行較長期限債券補充穩定資金；加強本外幣資金統籌調度，動態調控同業負債規模、期限、結構和操作節奏，靈活調整非信貸業務投放；前瞻預判，做好現金流測算和分析，確保疫情期間資金頭寸安全。

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	2022年 6月30日	2021年 12月31日	2020年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	69.17	67.11	69.24

註：根據銀保監會監管口徑計算。

本集團2022年第二季度流動性覆蓋率日均值為128.15%（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12.38個百分點，主要由於合格優質流動性資產增加；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年第一季度淨穩定資金比例季末值為110.05%，較上季度上升1.41個百分點，主要由於批發融資增加；2022年第二季度淨穩定資金比例季末值為109.02%，較上季度下降1.03個百分點，主要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。

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評估、操作風險事件收集管理、關鍵風險指標監控等工作流程。報告期內，進一步完善操作風險分類和矩陣評估機制，加強操作風險集團一體化管理，強化對重點領域操作風險監測評估。

7. 法律合規與反洗錢

報告期內，本行持續推進法治宣傳教育和合規文化建設，完善法律合規管理制度，嚴格新業務、新產品、規章制度法律合規審核，加強訴訟案件應對和法律風險管理。報告期內，本行完善反洗錢管理制度，推進機構洗錢風險評估，提升大額交易、可疑交易報告質效，加強反洗錢系統建設。

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)》，持續完善聲譽風險治理架構，建立健全聲譽風險事前評估、風險監測、事件分級、預警報告、應對處置、考核問責、復盤總結等為一體的聲譽風險全流程管理機制，夯實常態化建設，妥善處置各類聲譽事件。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，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，加強境外機構統一風險管理，修訂境外機構風險管理制度，完善風險評估問題整改跟蹤機制，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，細化各級附屬機構全生命週期管理，完善定期統計監測機制。加強國別風險管理，持續完善內部管理機制，監測落實限額管理要求，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。

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，細化完善內部管理機制，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

本集團積極服務國家「碳達峰碳中和」戰略，將氣候和環境風險納入全面風險管理體系，將氣候和環境風險管理作為中長期規劃的重要內容，積極採取措施完善治理架構、優化管控手段，做好物理風險和轉型風險的識別與應對。報告期內，本行將氣候風險納入風險偏好管理體系，強化碳數據基礎建設，推進氣候風險壓力測試方法研究。

(四) 展望

當前，外部環境複雜嚴峻，海外高通脹、主要經濟體貨幣政策加快收緊、地緣政治衝突等增加了全球金融系統和經濟動能的脆弱性；國內經濟持續恢復基礎仍不穩固，疫情存在反覆風險。但我國經濟長期向好的潛力和基本面沒有改變，加快構建「雙循環」新發展格局，強化跨週期和逆週期調節中，宏觀政策在擴大需求上的積極作為，為銀行業帶來相對寬鬆的經營環境，為本集團拓展戰略縱深帶來新機遇、新賽道。

下半年，本集團將繼續堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，服務新發展格局，堅定不移走中國特色金融發展之路，加快推動高質量發展，推進全年各項目標任務達成，重點從以下幾方面開展工作：

一是加大服務實體經濟力度。積極對接國家重大戰略方向和政策導向，繼續加大對普惠金融、製造業、綠色發展、科技創新、鄉村振興、基礎設施建設等領域的信貸投放，增強信貸總量增長的穩定性、可持續性，持續優化業務結構。把握上海經濟加快恢復重振的有利窗口，加大重點產業、重大項目滲透力度，築牢主場優勢。加強對受疫情影響地區和行業的信貸支持，發揮數字普惠產品「無接觸服務」優勢，組合優勢融資產品和便捷融資方式，打開助企紓困、惠企服務空間。

二是堅決打贏資產質量攻堅戰。持續深化風險授信管理改革，牢牢把住授信准入、審批、貸後管理等重要關口，嚴控增量、出清存量。健全常態化、制度化全面風險排查機制，做到「早識別、早預警、早發現、早處置」，有效管控流動性、信息系統與網絡安全、內控案防等重點領域風險。加強集團統一風險管理體系與能力建設，全面提升風險計量監測能力和數字化風控水平，打好防範化解金融風險攻堅戰。

三是加快數字化新交行建設。以數字化思維重塑流程、優化機制、創新制度，建立健全以數據驅動的業務經營模式。推動企業級架構和中台建設，通過制度創新和流程再造，加強企業級能力復用，實現業務目標和技術目標的統籌推進。把握客戶需求線上化趨勢，以場景建設拓展服務邊界，從客戶視角打造閉環服務流程，提升線上線下一體化的極致客戶體驗。依託統一的技術底座和數據中台，打造新的企業級數字化風險管理體系。持續優化信用就醫、科技金融、產業鏈融資等領域的「一件事」工作機制，探索在促消費、新市民金融、鄉村振興等新領域的應用，打造經營亮點，形成市場競爭優勢。

四是做強價值創造能力。以數字化轉型提升產品能力，夯實客戶基礎，激活發展新動能。建立健全公司客戶分層分類經營體系，把握數字平台和開放銀行發展機遇，增強對不同類型客戶的賬戶、結算、融資綜合服務能力。完善零售客戶分層經營體系，豐富財富管理產品貨架，為全量客戶打造產品組合、構建金融生態。以國際化、綜合化為依託，更好對接全客戶、全週期投融資服務需求，促進中收平穩增長，提升創造共同價值能力。

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2022年6月28日召開2021年度股東大會，審議批准2021年度董事會工作報告、2021年度監事會工作報告、2021年度財務決算報告等9項議案；於2022年8月25日召開2022年第一次臨時股東大會、2022年第一次A股類別股東大會及2022年第一次H股類別股東大會，審議修訂《交通銀行股份有限公司章程》等4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2021年度股東大會審議批准2021年度利潤分配方案，以2021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0.355元(含稅)，共分配現金股利263.63億元。上述股利已分別於2022年7月12日及8月2日派發至本行A股股東和H股股東。

本行2022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、高級管理人員

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	羅小鵬	非執行董事
李龍成	非執行董事	胡展雲	獨立董事
汪林平	非執行董事	蔡浩儀	獨立董事
常保升	非執行董事	石磊	獨立董事
廖宜建	非執行董事	張向東	獨立董事
陳紹宗	非執行董事	李曉慧	獨立董事
穆國新	非執行董事	馬駿	獨立董事(候任)

註： 1. 穆國新先生、羅小鵬先生自2022年8月18日起，擔任本行非執行董事。

2. 候任董事的任職資格尚待銀保監會核准。

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、股東監事	關興社	職工監事
王學慶	股東監事	林至紅	職工監事
李曜	外部監事	豐冰	職工監事
陳漢文	外部監事	頗穎	職工監事
蘇治	外部監事		

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	錢斌	副行長
殷久勇	副行長	顧生	董事會秘書
郭莽	副行長	塗宏	業務總監(同業與市場業務)
周萬阜	副行長	林驊	首席風險官
郝成	副行長	伍兆安	交行－滙豐戰略合作顧問

董事、監事、高級管理人員變動情況

新任

姓名	職務	變動情形
穆國新	非執行董事	選舉
羅小鵬	非執行董事	選舉
馬駿	獨立董事(候任)	選舉
蘇治	外部監事	選舉

離任

姓名	原任職務	變動情形
宋洪軍	原非執行董事	退任(董事會換屆)
劉浩洋	原非執行董事	退任(董事會換屆)
楊志威	原獨立董事	退任(董事會換屆)
張民生	原股東監事	離任(工作原因)
夏智華	原外部監事	退任(監事會換屆)
鞠建東	原外部監事	退任(監事會換屆)
王鋒	原業務總監(零售與私人業務)	退任(工作變動)

董事、監事、高級管理人員資料變動

非執行董事廖宜建先生不再擔任滙豐集團常務總監。

獨立董事石磊先生擔任杭州美登科技股份有限公司獨立董事。

外部監事陳漢文先生擔任上海富友支付服務股份有限公司獨立董事；不再擔任廈門國際銀行股份有限公司獨立董事。

職工監事林至紅女士不再擔任交銀國際控股有限公司非執行董事。

職工監事豐冰女士不再擔任本行團委書記。

業務總監(同業與市場業務)塗宏先生兼任本行上海市分行行長，不再兼任交銀理財有限責任公司董事長。

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	300,000	0	300,000	-
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	40,000	0	40,000	-
		H股	0	0	0	-
林至紅	職工監事	A股	30,000	10,000	40,000	二級市場 買入
		H股	0	0	0	-
頗穎	職工監事	A股	65,000	10,000	75,000	二級市場 買入
		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	-
塗宏	業務總監(同業與 市場業務)	A股	0	0	0	-
		H股	50,000	0	50,000	-
林驊	首席風險官	A股	132,100	0	132,100	-
		H股	0	0	0	-
伍兆安	交行-滙豐戰略合作顧問	A股	0	0	0	-
		H股	30,000	0	30,000	-
離任董事、監事、高級管理人員						
王鋒	原業務總監(零售與 私人業務)	A股	239,335	0	239,335	-
		H股	140,000	(131,000)	9,000	二級市場 賣出

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券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⁸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26.02億元。

(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，涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責，以及被證監會採取行政監管措施或被證券交易所採取紀律處分的情形。

(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，本行與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來。報告期內，本行未發生證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號—商業銀行信息披露特別規定(2022年修訂)》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第3號—半年度報告的內容與格式(2021年修訂)》規定下的重大關聯交易事項。

8 「產生重大影響」以證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號—商業銀行信息披露特別規定》第十九條「商業銀行涉及的訴訟事項，單筆金額超過經審計的上一年度合併財務報表中歸屬於本行股東的淨資產金額1%的，公司應及時公告」為標準。

根據證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第26號－商業銀行信息披露特別規定》，報告期末，本行與關聯自然人之間貸款餘額629.32萬元，對關聯自然人信用卡透支額度(含未提用部分)合計1,080.45萬元，交易品種主要包括貸款和信用卡透支業務。

(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) 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、續聘或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所及負責具體實施事項，監督及評估本行與外部審計機構之間的關係及外部審計機構的工作，指導、考核和評價內部審計工作及內部審計制度及其實施，審核本行財務信息及其披露、檢查會計政策及實務、監督財務狀況和財務報告程序，監督及評估本行內部控制的有效性及其執行情況等。

於本報告日期，審計委員會成員包括李曉慧女士、李龍成先生、常保升先生、陳俊奎先生、胡展雲先生、石磊先生、張向東先生7位委員，其中獨立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，包括審閱本報告。同時，委員會負責協調本行高級管理層、內部審計部門及相關部門與外部審計機構的溝通，確保內部審計部門在本行內部有足夠資源運作並具有適當地位。

(八) 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。

(九) 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) 聘任會計師事務所情況

經2021年度股東大會審議批准，本行聘用畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)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；聘用畢馬威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2021年度股東大會通過之時起，至本行2022年度股東大會結束之時止。

(十一) 其他重大事項

1. 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，已獲監管批覆。詳情請見本行2022年1月24日發佈的公告。
2. 本行在全國銀行間債券市場發行300億元二級資本債券。詳情請見本行2022年2月25日發佈的公告。
3. 本行全額贖回了2017年4月發行的300億元10年期二級資本債券。詳情請見本行2022年4月19日發佈的公告。
4. 本行擬對本行公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則及監事會議事規則進行修訂，相關議案已經本行股東大會及類別股東大會審議批准。修訂後的公司章程將在獲銀保監會核准後生效，屆時修訂後的股東大會議事規則、董事會議事規則及監事會議事規則亦將同步生效。詳情請見本行2022年7月7日、8月25日發佈的公告。
5. 本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司擬將60億元未分配利潤轉增註冊資本(不向股東提供現金選擇權)。轉增完成後，交銀金融租賃有限責任公司註冊資本金為200億元，本行繼續保持對該公司的全資控股地位。詳情請見本行2022年8月26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6個月期間

	2022年	2021年
利息收入	202,568	183,952
利息支出	(117,475)	(105,466)
利息淨收入	85,093	78,486
手續費及佣金收入	27,072	27,299
手續費及佣金支出	(2,418)	(2,333)
手續費及佣金淨收入	24,654	24,966
交易活動淨收益	9,954	10,169
金融投資淨收益	660	772
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的淨(損失)/利得	(13)	40
對聯營及合營企業投資淨收益	70	114
保險業務收入	13,519	11,022
其他營業收入	9,618	8,522
淨經營收入	143,568	134,051
信用減值損失	(36,827)	(33,082)
其他資產減值損失	(690)	(418)
保險業務支出	(13,790)	(10,925)
其他營業支出	(46,644)	(43,038)
稅前利潤	45,617	46,588
所得稅	(1,485)	(3,715)
本期淨利潤	44,132	42,873

(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6個月期間

2022年

2021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
債務工具公允價值變動

計入權益的金額	(7,739)	708
當期轉入損益的金額	630	(335)

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	296	(179)
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	709	972
當期轉入損益的金額	(97)	(740)

境外經營產生的折算差異
其他

4,122 (1,344)
131 5

小計

(1,948) (913)

後續不會重分類至損益的項目：

退休金福利精算損益

(20) 58

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

(192) (455)

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

46 (36)

其他

1 7

小計

(165) (426)

本期其他綜合收益，稅後

(2,113) (1,339)

本期綜合收益

42,019 41,534

(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6個月期間

2022年 2021年

淨利潤中屬於：

母公司股東

44,040 42,019

非控制性權益

92 854

44,132 42,873

綜合收益中屬於：

母公司股東

41,776 40,799

非控制性權益

243 735

42,019 41,534

歸屬於母公司股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)

0.55 0.54

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)

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	746,660	734,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	799,743	632,708
衍生金融資產	56,150	39,220
客戶貸款	6,923,521	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	666,260	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	2,375,762	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	650,592	681,729
對聯營及合營企業投資	7,389	5,779
固定資產	179,238	171,194
遞延所得稅資產	38,856	32,061
其他資產	136,405	114,617
	<u>12,580,576</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	1,898,934	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	59,887	50,048
衍生金融負債	39,488	36,074
客戶存款	7,811,363	7,039,777
已發行存款證	982,520	892,020
應交所得稅	4,953	4,725
發行債券	518,676	503,525
遞延所得稅負債	1,508	1,889
其他負債	274,311	212,695
	<u>11,591,640</u>	<u>10,688,521</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)

	2022年 6月30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	111,428	111,428
其他儲備	364,948	346,092
未分配利潤	251,114	258,074
歸屬於母公司股東權益合計	976,543	964,647
歸屬於普通股少數股東的權益	9,082	9,424
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,311	3,165
非控制性權益合計	12,393	12,589
股東權益合計	988,936	977,236
負債及股東權益總計	12,580,576	11,665,757

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)

	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 通股少數 股東的 權益			歸屬於其 他權益工 具持有者 的權益		
	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	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 期損益的 有效部分	境外經營 產生的 折算差異	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			
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	-	-	-	-	-	-	-	(6,874)	46	618	3,834	(20)	132	44,040	41,776	38	205	42,019		
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)	(380)	-	(26,743)		
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)	-	-	(1,832)		
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,685)	(1,685)	-	-	(1,685)		
分配非累積次級額外 一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(59)	(59)	
轉入儲備	-	-	-	-	7,784	-	13,328	-	-	-	-	-	-	(21,112)	-	-	-	-		
其他綜合收益轉留存 收益	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	-		
2022年6月30日	<u>74,263</u>	<u>44,952</u>	<u>129,838</u>	<u>111,428</u>	<u>87,751</u>	<u>140,022</u>	<u>143,608</u>	<u>(5,335)</u>	<u>22</u>	<u>514</u>	<u>(3,050)</u>	<u>(107)</u>	<u>1,523</u>	<u>251,114</u>	<u>976,543</u>	<u>9,082</u>	<u>3,311</u>	<u>988,936</u>		
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	-	-	-	-	-	-	-	(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	<u>74,263</u>	<u>44,952</u>	<u>129,838</u>	<u>111,428</u>	<u>79,531</u>	<u>139,930</u>	<u>129,878</u>	<u>311</u>	<u>(24)</u>	<u>(301)</u>	<u>(4,858)</u>	<u>(84)</u>	<u>1,387</u>	<u>217,357</u>	<u>923,608</u>	<u>9,086</u>	<u>3,221</u>	<u>935,915</u>		

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6個月期間

	2022年	2021年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	45,617	46,588
調整：		
計提預期信用減值損失	36,827	33,082
計提其他資產減值損失	690	418
計提保險合同準備金	9,623	10,053
折舊和攤銷	7,980	7,320
計提／(轉回)未決訴訟及未決賠償準備金	103	(54)
資產處置淨收益	(246)	(302)
金融投資利息收入	(46,923)	(43,155)
公允價值淨損失	3,429	826
對聯營及合營企業投資淨收益	(70)	(114)
金融投資淨收益	(660)	(772)
發行債券利息支出	7,627	7,989
租賃負債利息支出	90	111
	<u>64,087</u>	<u>61,990</u>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		
存放中央銀行款項的淨增加	(47,139)	(33,185)
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨增加	(137,891)	(129,165)
客戶貸款的淨增加	(525,813)	(527,372)
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	(27,867)	(99,628)
其他資產的淨增加	(23,508)	(2,496)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨(減少)／增加	(39,037)	49,880
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)	2,659	(2,890)
客戶存款及已發行存款證的淨增加	815,909	557,355
其他負債的淨增加	25,961	16,803
應付增值稅和其他稅費的淨(減少)／增加	(11,378)	1,091
支付的所得稅	(6,874)	(5,126)
	<u>89,109</u>	<u>(112,743)</u>
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額		

(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6個月期間

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	(1,588)	(750)
金融投資支付的現金	(551,750)	(539,963)
出售或贖回金融投資收到的現金	407,104	510,961
收到股息	2,301	1,838
金融投資收到的利息	43,493	42,023
購入無形資產及其他資產支付的現金	(621)	(622)
出售無形資產及其他資產收到的現金	258	336
購建固定資產支付的現金	(11,486)	(7,549)
處置固定資產收到的現金	4,011	2,690

投資活動(使用)/產生的現金流量淨額 (108,278) 8,964

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	66,892	54,988
償付租賃負債的本金和利息	(1,234)	(1,182)
償還發行債券支付的本金	(56,324)	(13,240)
償付發行債券利息支付的現金	(5,481)	(3,829)
分配股利支付的現金	(1,685)	-
向非控制性權益支付股利	(59)	(112)

籌資活動產生的現金流量淨額 2,109 78,123

匯率變動對現金及現金等價物的影響 1,895 (2,835)

現金及現金等價物淨減少 (15,165) (28,491)

期初現金及現金等價物 194,308 307,120

期末現金及現金等價物 179,143 278,629

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	155,132	143,138
支付利息	(95,563)	(86,764)

1 重要會計政策

(1) 財務報表編製基礎

本未經審計的中期簡要合併財務報表乃根據《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。

除某些金融工具以公允價值計量外，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。本簡要合併中期財務報表的主要會計政策及計算方法與本集團編製2021年度合併財務報表所採用的主要會計政策及計算方法一致。

本中期簡要合併財務報表應與本集團經審計的2021年度合併財務報表一併閱讀。

(2) 會計政策變更

(a) 本集團已採用的於2022年新生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團已於本期採用了下列由國際會計準則理事會發佈的國際財務報告準則和修訂。這些準則和修訂於本期強制生效。

		於此日期起/ 之後的年度內生效	註
(1)	國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的索引	2022年1月1日 (i)
(2)	國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同－履約成本	2022年1月1日 (i)
(3)	國際會計準則第16號(修訂)	物業、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 (i)
(4)	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)	2022年1月1日 (i)
(i)	該準則和修訂的描述已於本集團2021年度合併財務報表中披露。採用上述準則和修訂並未對本集團的財務狀況、經營成果和關聯方披露產生重大影響。		

(b) 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的與本集團相關的準則和修訂

本集團尚未採用下列已由國際會計準則理事會和國際財務報告解釋委員會頒佈但尚未生效的準則和修訂及國際財務報告準則解釋。

		於此日期起/ 之後的年度內生效	註
(1) 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	2023年1月1日	(i)
(2) 國際財務報告準則第17號	保險合同	2023年1月1日	(ii)
(3) 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	(i)
(4) 國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日	(i)
(5) 國際會計準則第12號(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	(i)
(6) 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂	投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售/資產出資	生效日期已無限期遞延。	(i)
(i)	關於這些準則修訂的描述已於本集團2021年度合併財務報表中披露。本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。		
(ii)	國際財務報告準則第17號：保險合同		

關於該準則的描述已於本集團2021年度合併財務報表中披露。本集團正在進行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的評估。

(3) 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

編製中期簡要合併財務報表要求管理層對影響會計政策的應用和所報告的資產和負債以及收支的金額作出判斷、估計和假設。實際結果或與此等估計不同。

在編製本中期簡要合併財務報表時，管理層採用本集團會計政策時作出的重大判斷和關鍵估計的不確定性，與本集團在2021年度合併財務報表中採用的相同。

2 利息淨收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
利息收入		
客戶貸款	143,177	129,626
金融投資	46,923	43,155
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,204	5,788
存放中央銀行款項	5,264	5,383
	<u>202,568</u>	<u>183,952</u>
利息支出		
客戶存款	(76,882)	(69,536)
同業及其他金融機構存放和拆入	(20,766)	(19,154)
已發行存款證	(12,200)	(8,787)
發行債券	(7,627)	(7,989)
	<u>(117,475)</u>	<u>(105,466)</u>
利息淨收入	<u>85,093</u>	<u>78,486</u>

3 手續費及佣金收入

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
銀行卡	9,923	9,750
理財業務	5,232	6,081
託管及其他受託業務	4,249	3,972
代理類	3,394	3,324
投資銀行	1,968	1,945
擔保承諾	1,489	1,358
支付結算	720	713
其他	97	156
	<u>27,072</u>	<u>27,299</u>
合計	<u>27,072</u>	<u>27,299</u>

4 信用減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
以攤餘成本計量的客戶貸款	34,316	30,703
信貸承諾及財務擔保	1,599	2,779
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 客戶貸款	204	256
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債權投資	117	(76)
以攤餘成本計量的金融投資	16	(528)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(176)	322
其他	751	(374)
合計	<u>36,827</u>	<u>33,082</u>

5 其他資產減值損失

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
經營租賃資產減值損失	672	248
貴金屬減值損失	14	—
抵債資產減值損失	4	170
合計	<u>690</u>	<u>418</u>

6 所得稅

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
當期所得稅		
— 企業所得稅	5,618	4,067
— 香港利得稅	1,055	340
— 其他國家和地區所得稅	246	259
小計	<u>6,919</u>	<u>4,666</u>
遞延所得稅	<u>(5,434)</u>	<u>(951)</u>
合計	<u>1,485</u>	<u>3,715</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：

	註	截至6月30日止6個月期間	
		2022年	2021年
稅前利潤		<u>45,617</u>	<u>46,588</u>
按法定稅率25%計算的所得稅		11,404	11,647
其他國家或地區不同稅率的影響		48	(127)
不可抵稅支出的稅務影響	(1)	1,812	1,795
免稅收入產生的稅務影響	(2)	(10,871)	(9,489)
以前年度匯算清繳差異調整		(487)	(111)
其他		<u>(421)</u>	<u>-</u>
所得稅費用		<u><u>1,485</u></u>	<u><u>3,715</u></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以及投資基金收益。

7 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以母公司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。

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
歸屬於母公司股東的淨利潤	44,040	42,019
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	<u>(1,685)</u>	<u>-</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	<u>40,523</u>	<u>40,264</u>
期末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u><u>0.55</u></u>	<u><u>0.54</u></u>

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1,832百萬元。優先股的轉股特徵使得本集團存在或有可發行普通股。截至2022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2022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

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6月30日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
外匯及商品合約	3,529,290	28,527	(28,531)
利率合約及其他	3,104,230	27,623	(10,957)
已確認衍生金融工具總額	<u>6,633,520</u>	<u>56,150</u>	<u>(39,488)</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6月30日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
被指定為公允價值套期工具的 衍生金融工具	169,677	11,534	(29)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	59,978	1,174	(720)
合計	<u>229,655</u>	<u>12,708</u>	<u>(749)</u>

2021年12月31日	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
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)
被指定為現金流量套期工具的 衍生金融工具	71,805	519	(973)
合計	<u>213,536</u>	<u>2,390</u>	<u>(2,247)</u>

(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、吸收存款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期的有效性如下：

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	10,554	2,320
套期風險對應的被套期項目	<u>(10,764)</u>	<u>(2,408)</u>
合計	<u>(210)</u>	<u>(88)</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、同業及其他金融機構存放和拆入款項、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。

自2022年1月1日至6月30日止期間，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875百萬元(自2021年1月1日至2021年6月30日止期間，本集團收益人民幣1,271百萬元)，本集團從其他綜合收益轉入損益金額為損失人民幣130百萬元(自2021年1月1日至2021年6月30日止期間，本集團損失人民幣986百萬元)，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

	截至6月30日止6個月期間	
	2022年	2021年
本年向本銀行普通股股東宣告	26,363	23,541
本年向本銀行優先股股東宣告	1,832	1,755
本年向本銀行永續債持有者宣告	1,685	—

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742.36億股為基數，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0.355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，本銀行本次境內優先股股息為人民幣1,831,500,000元，票面股息率4.07%。

本行於2022年6月10日派發2021年無固定期限資本債券債息折合人民幣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成果產生重大影響。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期/年末的尚未了結索償如下：

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
尚未了結的索償	2,602	4,096
未決訴訟準備金	572	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 6月30日	2021年 12月31日
一年以內	14,671	13,186
一年至兩年	14,110	12,864
兩年至三年	13,029	12,269
三年至四年	11,821	11,184
四年至五年	10,631	10,204
五年以上	40,360	38,879
合計	104,622	98,586

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 6月30日	2021年 12月31日
貸款承諾		
- 1年以下	6,581	3,936
- 1年及以上	68,279	57,657
信用卡承諾	950,913	908,358
承兌匯票	455,435	368,120
開出保函及擔保	393,047	373,630
信用證承諾	183,080	156,194
合計	<u>2,057,335</u>	<u>1,867,895</u>

資本支出承諾

	2022年 6月30日	2021年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>65,663</u>	<u>71,053</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2022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72,020百萬元(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。2022年6月30日，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(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：

- ◆ 長江三角洲－上海市(除總行)、江蘇省、浙江省和安徽省；
- ◆ 珠江三角洲－福建省和廣東省；
- ◆ 環渤海地區－北京市、天津市、河北省和山東省；
- ◆ 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；
- ◆ 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；
- ◆ 總行－總行本部，含太平洋信用卡中心。

截至2022年6月30日止6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
外部利息淨收入／(支出)	14,968	6,817	(185)	11,644	9,207	(143)	5,246	37,539	85,093
分部間利息淨收入／(支出)	10,552	3,107	12,512	3,615	677	3,167	(47)	(33,583)	-
利息淨收入	25,520	9,924	12,327	15,259	9,884	3,024	5,199	3,956	85,093
手續費及佣金收入	7,875	2,098	3,116	3,163	1,665	607	1,208	7,340	27,072
手續費及佣金支出	(1,620)	(23)	(34)	(72)	(11)	(8)	(111)	(539)	(2,418)
手續費及佣金淨收入	6,255	2,075	3,082	3,091	1,654	599	1,097	6,801	24,654
交易活動淨收益／(損失)	2,168	256	253	427	39	37	(1,148)	7,922	9,954
金融投資淨收益／(損失)	730	-	27	-	-	13	161	(271)	660
保險業務收入	13,488	-	-	-	-	-	31	-	13,519
對聯營及合營企業投資淨(損失)／收益	(36)	-	-	-	-	-	4	102	70
其他營業收入	7,486	245	514	378	378	122	150	345	9,618
淨經營收入合計	55,611	12,500	16,203	19,155	11,955	3,795	5,494	18,855	143,568
信用減值損失	(7,307)	(4,791)	(9,342)	331	(5,753)	(1,792)	(942)	(7,231)	(36,827)
其他資產減值損失	(676)	(3)	(3)	(4)	(1)	(3)	-	-	(690)
保險業務支出	(13,784)	-	-	-	-	-	(6)	-	(13,790)
其他營業支出	(12,975)	(3,513)	(4,507)	(4,777)	(3,366)	(1,721)	(2,295)	(13,490)	(46,644)
稅前利潤／(虧損)	20,869	4,193	2,351	14,705	2,835	279	2,251	(1,866)	45,617
所得稅									(1,485)
本期淨利潤									44,132
折舊及攤銷	(910)	(473)	(566)	(569)	(473)	(245)	(217)	(757)	(4,210)
資本性支出	(19,504)	(276)	(531)	(278)	(194)	(66)	(242)	(489)	(21,580)

截至2021年6月30日止6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
外部利息淨收入	12,041	6,126	293	11,035	8,069	390	5,341	35,191	78,486
分部間利息淨收入/(支出)	10,507	3,040	10,933	3,392	931	2,484	75	(31,362)	-
利息淨收入	22,548	9,166	11,226	14,427	9,000	2,874	5,416	3,829	78,486
手續費及佣金收入	7,977	1,940	3,073	3,128	1,654	632	1,487	7,408	27,299
手續費及佣金支出	(1,523)	(21)	(35)	(50)	(13)	(9)	(120)	(562)	(2,333)
手續費及佣金淨收入	6,454	1,919	3,038	3,078	1,641	623	1,367	6,846	24,966
交易活動淨收益	2,238	290	173	322	40	14	6	7,086	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	<u>7,216</u>	<u>186</u>	<u>380</u>	<u>288</u>	<u>261</u>	<u>95</u>	<u>14</u>	<u>82</u>	<u>8,522</u>
淨經營收入合計	<u>49,911</u>	<u>11,561</u>	<u>14,844</u>	<u>18,115</u>	<u>10,942</u>	<u>3,617</u>	<u>7,165</u>	<u>17,896</u>	<u>134,051</u>
信用減值損失	(4,038)	(4,042)	(7,917)	(3,747)	(4,386)	(3,157)	(291)	(5,504)	(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	<u>(12,824)</u>	<u>(3,371)</u>	<u>(4,562)</u>	<u>(4,764)</u>	<u>(3,245)</u>	<u>(1,838)</u>	<u>(2,210)</u>	<u>(10,224)</u>	<u>(43,038)</u>
稅前利潤/(虧損)	<u>21,857</u>	<u>4,148</u>	<u>2,364</u>	<u>9,606</u>	<u>3,272</u>	<u>(1,488)</u>	<u>4,661</u>	<u>2,168</u>	<u>46,588</u>
所得稅									<u>(3,715)</u>
本期淨利潤									<u>42,873</u>
折舊及攤銷	(897)	(451)	(558)	(548)	(465)	(243)	(243)	(572)	(3,977)
資本性支出	<u>(7,092)</u>	<u>(51)</u>	<u>(100)</u>	<u>(230)</u>	<u>(158)</u>	<u>(42)</u>	<u>(140)</u>	<u>(358)</u>	<u>(8,171)</u>

	2022年6月30日									合計
	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	
分部資產	<u>3,072,103</u>	<u>1,191,446</u>	<u>1,867,793</u>	<u>1,407,670</u>	<u>933,375</u>	<u>444,167</u>	<u>1,179,441</u>	<u>4,684,466</u>	<u>(2,238,741)</u>	<u>12,541,720</u>
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	<u>1,458</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>540</u>	<u>5,390</u>	<u>-</u>	<u>7,389</u>
未分配資產										<u>38,856</u>
資產總額										<u>12,580,576</u>
分部負債	<u>(2,842,161)</u>	<u>(1,184,529)</u>	<u>(1,859,208)</u>	<u>(1,377,125)</u>	<u>(930,687)</u>	<u>(445,993)</u>	<u>(1,117,984)</u>	<u>(4,071,186)</u>	<u>2,238,741</u>	<u>(11,590,132)</u>
未分配負債										<u>(1,508)</u>
負債總額										<u>(11,591,640)</u>
	2021年12月31日									合計
	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	
分部資產	<u>2,881,066</u>	<u>1,059,386</u>	<u>1,711,386</u>	<u>1,277,003</u>	<u>881,918</u>	<u>409,288</u>	<u>1,095,657</u>	<u>4,459,033</u>	<u>(2,141,041)</u>	<u>11,633,696</u>
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>201</u>	<u>5,573</u>	<u>-</u>	<u>5,779</u>
未分配資產										<u>32,061</u>
資產總額										<u>11,665,757</u>
分部負債	<u>(2,658,802)</u>	<u>(1,042,577)</u>	<u>(1,688,784)</u>	<u>(1,239,658)</u>	<u>(870,308)</u>	<u>(417,068)</u>	<u>(1,046,572)</u>	<u>(3,863,904)</u>	<u>2,141,041</u>	<u>(10,686,632)</u>
未分配負債										<u>(1,889)</u>
負債總額										<u>(10,688,521)</u>

因地區分部劃分口徑的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

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6月30日止6個月期間				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	36,265	27,684	21,048	96	85,093
內部利息淨收入／(支出)	6,964	9,702	(16,666)	-	-
利息淨收入	43,229	37,386	4,382	96	85,093
手續費及佣金淨收入	7,671	15,390	1,509	84	24,654
交易活動淨收益／(損失)	2,364	377	7,231	(18)	9,954
金融投資淨收益／(損失)	35	693	(68)	-	660
對聯營及合營企業投資淨 (損失)／收益	(2)	-	(36)	108	70
保險業務收入	31	13,488	-	-	13,519
其他營業收入	8,075	1,258	29	256	9,618
淨經營收入合計	61,403	68,592	13,047	526	143,568
信用減值損失	(26,641)	(10,492)	306	-	(36,827)
其他資產減值損失	(675)	(15)	-	-	(690)
保險業務支出	(6)	(13,784)	-	-	(13,790)
其他營業支出					
— 折舊及攤銷	(1,647)	(2,267)	(253)	(43)	(4,210)
— 其他	(18,531)	(21,208)	(2,073)	(622)	(42,434)
稅前利潤／(虧損)	13,903	20,826	11,027	(139)	45,617
所得稅					(1,485)
本期淨利潤					44,132
折舊和攤銷費用	(1,647)	(2,267)	(253)	(43)	(4,210)
資本性支出	(20,132)	(1,233)	(146)	(69)	(21,580)

	截至2021年6月30日止6個月期間				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	34,216	24,920	19,320	30	78,486
內部利息淨收入／(支出)	7,989	9,126	(17,115)	-	-
利息淨收入	42,205	34,046	2,205	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	2,956	623	6,451	139	10,169
金融投資淨收益	29	442	301	-	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	7,024	1,239	21	238	8,522
淨經營收入合計	60,493	62,886	10,072	600	134,051
信用減值損失	(27,951)	(5,603)	472	-	(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	(17,503)	(19,745)	(1,626)	(187)	(39,061)
稅前利潤	13,168	24,698	8,540	182	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)

	2022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>5,157,711</u>	<u>2,480,399</u>	<u>4,804,850</u>	<u>98,760</u>	<u>12,541,720</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	<u>1,257</u>	<u>4</u>	<u>1,454</u>	<u>4,674</u>	<u>7,389</u>
未分配資產					<u>38,856</u>
資產總額					<u>12,580,576</u>
分部負債	<u>(5,469,274)</u>	<u>(2,886,252)</u>	<u>(3,118,989)</u>	<u>(110,664)</u>	<u>(11,585,179)</u>
未分配負債					<u>(6,461)</u>
負債總額					<u>(11,591,640)</u>

	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	<u>4,645,110</u>	<u>2,385,982</u>	<u>4,530,160</u>	<u>72,444</u>	<u>11,633,696</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	<u>1,156</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>4,619</u>	<u>5,779</u>
未分配資產					<u>32,061</u>
資產總額					<u>11,665,757</u>
分部負債	<u>(4,999,768)</u>	<u>(2,533,625)</u>	<u>(3,078,851)</u>	<u>(69,663)</u>	<u>(10,681,907)</u>
未分配負債					<u>(6,614)</u>
負債總額					<u>(10,688,521)</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6月30日								合計
	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	
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	68,425	-	304	-	-	-	-	677,931	746,660
衍生金融資產	-	5,008	6,840	15,927	17,253	11,122	-	-	56,150
客戶貸款	-	531,555	362,602	1,614,669	1,679,869	2,702,999	31,827	-	6,923,521
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融 投資	242,053	29,766	63,139	122,056	103,003	43,266	310	62,667	666,260
以攤餘成本計量的金融 投資	-	47,165	78,500	228,257	1,000,066	1,020,737	1,037	-	2,375,762
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金 融投資	-	21,618	32,300	68,639	324,629	185,581	250	17,575	650,592
其他資產	112,488	-	-	950	37,906	-	4,165	206,379	361,888
資產總額	530,402	913,780	673,950	2,266,001	3,222,752	3,971,550	37,589	964,552	12,580,576
負債									
同業及其他金融機構存放 和拆入	(764,542)	(300,470)	(261,476)	(521,035)	(42,495)	(8,889)	-	(27)	(1,898,934)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負 債	(26,628)	(5,696)	(11,192)	(6,916)	(9,455)	-	-	-	(59,887)
衍生金融負債	-	(5,361)	(6,453)	(15,229)	(10,129)	(2,316)	-	-	(39,488)
客戶存款	(3,089,113)	(926,794)	(623,170)	(1,398,836)	(1,773,426)	(24)	-	-	(7,811,363)
其他負債	(120,718)	(164,257)	(132,985)	(871,242)	(273,703)	(219,063)	-	-	(1,781,968)
負債總額	(4,001,001)	(1,402,578)	(1,035,276)	(2,813,258)	(2,109,208)	(230,292)	-	(27)	(11,591,640)
流動性缺口淨值	<u>(3,470,599)</u>	<u>(488,798)</u>	<u>(361,326)</u>	<u>(547,257)</u>	<u>1,113,544</u>	<u>3,741,258</u>	<u>37,589</u>	<u>964,525</u>	<u>988,936</u>

	2021年12月31日								合計
	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	
資產									
現金及存放中央銀行款項	103,648	-	304	-	-	-	-	630,776	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	-	504,850	289,612	1,435,771	1,309,429	2,837,626	34,913	-	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	2,697	25,684	47,293	92,313	43,656	50,780	-	376,060	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	-	18,227	37,752	284,065	1,014,207	846,389	2,397	-	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	-	17,504	56,506	120,183	289,879	181,366	29	16,262	681,729
其他資產	93,428	150	18	505	35,656	2,509	4,198	187,187	323,651
資產總額	288,766	743,942	528,204	2,171,198	2,749,566	3,932,259	41,537	1,210,285	11,665,757
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(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	(3,516,141)	(632,193)	(471,069)	(125,469)	766,477	3,703,809	41,537	1,210,285	977,236

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2022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2022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2022年9月寄發H股股東。

本業績公告分別以中英文編製，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

二零二二年八月二十六日

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#及李曉慧女士#。

* 非執行董事

獨立非執行董事