



交通銀行股份有限公司

# 2022 年度報告

股份代號:03328



創造共同價值

# 目錄

重要提示	1
釋義	2
公司基本情況	3
財務摘要	6
董事長致辭	7
行長致辭	9
監事長致辭	11
<b>管理層討論與分析</b>	
經濟金融形勢	13
財務報表分析	13
業務回顧	26
風險管理	40
展望	47
資本市場關注的熱點問題	48
<b>公司治理</b>	
股份變動及股東情況	50
公司治理	56
董事會報告	86
監事會報告	91
環境和社會責任	95
重要事項	101
組織架構與機構名錄	104
<b>財務報表及其他</b>	
獨立核數師報告	109
財務報表	116
財務報表附註	123
未經審計的補充財務資料	231
槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料	237

## 重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第十屆董事會第六次會議於2023年3月30日審議批准了交通銀行股份有限公司2022年度報告及摘要。出席會議應到董事16名，親自出席董事15名，委託出席董事1名，石磊獨立董事因事，書面委託李曉慧獨立董事出席會議並代為行使表決權。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人劉珺先生及會計機構負責人陳隴先生聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本集團按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報表經畢馬威會計師事務所審計，均出具了標準無保留意見的審計報告。
- 五、經董事會審議的2022年度利潤分配預案：以報告期末本行已發行普通股總股份742.63億股為基數，向本行登記在冊的A股和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.373元(含稅)，共分配現金股利人民幣277.00億元。本年度無送紅股及資本公積轉增股本預案。
- 六、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「管理層討論與分析—風險管理」部分，請投資者注意閱讀。

# 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行/ 本銀行/ 交行	交通銀行股份有限公司
本集團/ 集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
滙豐銀行	香港上海滙豐銀行有限公司
社保基金會	全國社會保障基金理事會
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
人民銀行	中國人民銀行
銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
證監會	中國證券監督管理委員會
農業農村部	中華人民共和國農業農村部
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
《企業管治守則》	香港上市規則附錄十四《企業管治守則》
蘊通財富	本行對公和同業財富管理品牌，通過金融智慧服務和數字化轉型，為企業、政府機構和金融同業客戶提供綜合化一站式財富管理解決方案。
沃德財富	本行零售業務主品牌，以「豐沃共享，厚德載富」為品牌核心，致力於實現客戶的財富保值增值。
個人手機銀行	向本行個人客戶提供線上業務辦理和服務的手機應用，覆蓋客戶多種金融產品和生活服務需求。
企業手機銀行	本行利用移動電話和平板電腦等移動設備應用軟件向企業客戶提供在線開戶、賬戶查詢、對賬管理、轉賬付款、理財投資、金融資訊、辦理業務簽約及解約等金融服務，以貼身便捷為特點的渠道。
企業網銀	本行通過因特網向企業客戶提供賬戶查詢、企業付款、現金管理、國際業務、投資理財、財政業務等金融服務的電子交易系統。
買單吧	面向所有用戶開放的一站式金融和生活數字化服務平台。
惠民貸	本行針對符合條件的客戶推出的線上信用消費貸款產品。
普惠e貸	本行針對符合條件的客戶推出的普惠金融線上融資類業務。
興農e貸	本行針對農業經營主體推出的線上融資服務。
雲上交行	本行線上線下一體化服務品牌。踐行「機構在線、員工在線、產品在線、服務在線」服務理念，以遠程視頻服務構建「雲網點、雲櫃員、雲管家」體系，通過屏對屏的線上服務新模式，滿足客戶線上化、數字化服務需求。

# 公司基本情況

## 一、公司資料

中文名稱：交通銀行股份有限公司  
中文簡稱：交通銀行  
英文名稱：Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人：任德奇  
授權代表：任德奇、周萬卓(代)  
董事會秘書、  
公司秘書：周萬卓(代)

註冊地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城中  
路188號

### 聯繫及辦公地址：

上海市浦東新區銀城中路188號  
郵編：200120  
電話：86-21-58766688  
傳真：86-21-58798398  
電子信箱：investor@bankcomm.com  
官方網站：www.bankcomm.com  
www.bankcomm.cn  
香港營業地點：香港中環畢打街20號

### 信息披露載體和年報備置地

A股：《中國證券報》《上海證券報》  
《證券時報》及上交所網站  
www.sse.com.cn  
H股：香港聯交所「披露易」網站  
www.hkexnews.hk  
年報備置  
地點：本行董事會辦公室及主要營業場所

### 股票簡況

股票種類	股票上市交易所	股票簡稱	股票代碼
A股	上交所	交通銀行	601328
H股	香港聯交所	交通銀行	03328
境內優先股	上交所	交行優1	360021

國內審計師：畢馬威華振會計師事務所  
(特殊普通合夥)  
中國北京市東城區東長安街1號  
東方廣場東2座辦公樓8層  
簽字會計師：石海雲、李礫

國際審計師：畢馬威會計師事務所  
註冊公眾利益實體核數師  
中國香港中環遮打道10號  
太子大廈8樓  
簽字會計師：陳少東

中國法律顧問：上海市錦天城律師事務所  
香港法律顧問：歐華律師事務所

### 股份過戶登記處

A股：中國證券登記結算有限責任公司上海分公司  
上海市浦東新區楊高南路188號  
H股：香港中央證券登記有限公司  
香港皇后大道東183號合和中心  
17樓1712至1716號舖

### 其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

### 二、公司簡介及主要業務

本行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一。1987年4月1日，本行重新組建後正式對外營業，成為中國第一家全國性的國有股份制商業銀行，總部設在上海。2005年6月本行在香港聯交所掛牌上市，2007年5月在上交所掛牌上市。2022年，按一級資本排名，本行居全球銀行第十位。

本行戰略目標是「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」。「十四五」時期，本行堅定推進「一四五」戰略，即以戰略目標為引領，打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色，並把綠色作為全集團業務經營發展的底色，提升客戶經營、科技引領、風險管理、協同作戰、資源配置五大專業能力。在戰略實施中，聚焦「上海主場」建設、數字化轉型兩大重點領域率先實現創新突破，示範引領全行高質量發展。

本行以「創造共同價值」為使命，致力於實現客戶、股東、員工、社會的價值增長與和諧發展。

經銀保監會批准，本行通過手機銀行、網上銀行等線上服務渠道，以及境內2,800餘家網點、境外23家分（子）行及代表處，為246萬公司客戶和1.9億零售客戶提供綜合金融服務，包括存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、財富管理、銀行卡、私人銀行、資金業務等。本集團通過全資或控股子公司，涉足金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券和債轉股等業務領域。

本行作為一家歷史悠久的國有大型銀行集團，將始終心懷「國之大者」，保持戰略定力，踐行「金融為民」理念，強化全面風險管控，努力為廣大客戶提供優質服務，為股東創造更多價值，為員工營造幸福家園，為社會做出更大貢獻！

報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。

## TOP 10

2022年度全球  
銀行1000強第10位  
英國《The Banker》

中國最佳現金管理銀行

《財資》

十佳交易銀行創新獎

《銀行家》

金融科技發展一等獎

人民銀行

創新成果獎

工業和信息化部

數字先鋒企業獎

騰訊

中國最佳養老金託管銀行

《財資》

第十七屆人民企業社會責任獎  
——年度企業獎

第十九屆人民匠心獎  
——匠心服務獎

人民網

MSCI ESG評級A級

明晟公司

## TOP 155

2022年度世界  
500強第155位  
美國《Fortune》

交銀金融租賃有限責任公司

上海市銀行業機構綜合評價A類機構

人民銀行上海總部

年度最佳金融租賃公司

全球租賃競爭力論壇

中國融資租賃卓越成就獎

中國國際金融論壇

交銀施羅德基金管理有限公司

金牛基金管理公司

《中國證券報》

金基金TOP公司獎

《上海證券報》

十大明星基金公司獎

《證券時報》

交銀理財有限責任公司

金貝獎·2022年卓越理財公司

《21世紀經濟報道》

金牛獎·銀行理財產品金牛獎

《中國證券報》

交銀國際信託有限公司

誠信託·卓越公司獎

《上海證券報》

年度優秀風控信託公司

《證券時報》

交銀人壽保險有限公司

年度卓越養老保險服務提供商

《每日經濟新聞》

金牌保險產品方舟獎

《證券時報》

# 財務摘要

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





任德奇

董事長

2022年是極不平凡的一年。黨的二十大勝利召開，摹繪了以中國式現代化全面推進中華民族偉大復興的宏偉藍圖。百年未有之大變局加速演進，外部環境深刻變化，全球經濟和金融市場面臨諸多挑戰。交行高效統籌經營發展和疫情防控，緊緊圍繞金融工作三大任務，保持了「穩中有進、穩中提質」的發展態勢，全面完成年度經營目標。董事會建議每股分配現金股利人民幣0.373元(含稅)，共計人民幣277億元，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.72%。

新時代十年來，交行在積極服務國家戰略的同時，規模實力顯著增強、發展質量穩中向好、價值創造能力保持穩健。截至2022年末，交行資產規模近13萬億元，一級資本排名提升到全球第十位，已成為一家資本實力雄厚的世界級大銀行。但我們清醒地認識到，與世界一流銀行相比還有一定差距。新發展階段的歷史方位，為我們帶來了追趕超越的難得機遇。2022年，董事會結合經濟發展、自身資源稟賦和發展實際，修訂完善「十四五」時期發展規劃綱要，進一步校準了發展方向。在保持戰略穩定性和連續性的基礎上，以「建設具有特色優勢的世界一流銀行集團」為中長期戰略目標，致力於打造「產品卓越、品牌卓著、創新領先、治理現代」的大型銀行集團，為股東及相關各方創造長期共同價值。

我們深知，**戰略推進需要把握趨勢，打造特色**。我們將發展戰略深度融入構建新發展格局和中國式現代化建設，提出打造「普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融」四大業務特色，把「綠色金融」作為全集團業務經營發展的底色。我們著力提升金融服務的覆蓋面和可得性，大力發展零售信貸和服務普惠小微。我們緊跟「雙循環」發展趨勢，發展貿易金融，增強客戶黏性。我們服務科技強國、製造強國建設，打造商行和投行一體化的科技金融服務體系。我們抓住共同富裕帶來的財富管理業務發展機遇，完善「全鏈條」財富金融體系。2022年，交行四大業務特色打造取得積極進展，普惠型小微貸款、消費貸款、產業鏈金融業務量、戰略性新興產業貸款等增速均超過30%，信貸結構持續優化；財富管理客群和規模穩步增長，養老客群客戶增長迅速；綠色金融服務市場影響力提升，綠色貸款餘額、主承銷綠色債券金額分別比上年增長33%、46%。

我們深知，**戰略推進需要立足資源稟賦，形成突破**。我們提出要在「上海主場」建設、數字化轉型兩大重點領域率先實現創新突破。充分發揮總部在滬的主場優勢，緊緊抓住上海國際金融中心建設和長三角一體化發展帶來的重大機遇，探索開展產品、流程以及體制機制的全方位創新，把上海打造成為集團的創新策源功能區，並將成功經驗向其他區域推廣複製，引領集團高質量發展。2022年，上海主場貢獻度和顯示度穩步提升，以「一件事」機制推動戰略重點領域創新策源成效初顯。我們持續加大資源投入和人才建設力度，加快數字化新交行建設，堅定推動以「平台、開放、智能、企業級、重塑」為核心的金融科技發展願景落地，將數字化思維和運營貫穿經營管理全過程。過去三年科技投入年均增速接近30%；推進金融科技萬人計劃，金融科技人員數量較三年前增長近70%。2022年，數字化轉型率先在零售轉型、供應鏈金融、金融生態圈佈局等領域實現突破，積極推進「機構在線、員工在線、產品在線、服務在線」，全面提升線上化、數字化業務經營和內部管理能力。零售信貸和B2B支付兩個企業架構試點項目順利上線，中台和企業架構建設支撐業務創新作用逐步凸顯。

我們深知，**戰略推進需要以穩健經營為基石，穿越週期**。只有經受經濟週期檢驗的銀行才能更好創造共同價值。我們踐行穩健的風險文化和風控策略，加快健全集團統一風險管理體系，加強風險計量與監測，風險管理數字化轉型持續推進，完善常態化、制度化檢查機制，全面開展重點領域風險排查。通過持續的「控增量、優存量」，三年資產質量攻堅戰圓滿收官，2022年末不良貸款率降至2015年以來最好水平。

我們也深知，**作為國有大行要積極履行好社會責任，展現擔當**。2022年公益捐贈支出6,000多萬元，重點支持鞏固脫貧攻堅成果及鄉村振興、長期公益項目等。持續加強消費者權益保護，在人民銀行與銀保監會分別開展的消費者權益保護評價中，交行均位列首位。

2022年，董事會順利完成換屆選舉，組建第十屆董事會。我們按照發揮董事專業特長等原則，組建新的各專門委員會，更好發揮專委會諮詢作用。在此，對第九屆董事會的辛勤付出表示誠摯謝意。同時，對照監管法規等規定要求，我們系統修訂公司章程等系列制度，進一步釐清各治理主體職責邊界，健全決策機制，公司治理體系進一步完善。

2023年，國際形勢依然複雜嚴峻，世界經濟增長動能減弱，全球金融市場風險加大；我國經濟恢復的基礎尚不牢固，三重壓力仍然較大，但我國經濟韌性強、潛力大、活力足，長期向好的經濟基本面沒有改變，我國商業銀行發展處於戰略機遇和各種挑戰並存的時期。交行將以服務實體經濟高質量發展為己任，保持戰略定力，加速打造業務特色，進一步發揮「上海主場」優勢，深入推進數字化新交行建設，持續提升風險管控水平，推動質量、效益、規模和結構同步優化和提升，讓廣大客戶、股東、員工和相關各方共享改革發展成果。

知常明變者贏，守正創新者進。新的一年，我們將聚焦主責主業服務中國式現代化，久久為功，馳而不息向既定目標奮勇前進，為推進強國建設、民族復興作出新的更大貢獻！



劉 琚

行長

過去一年，面對嚴峻複雜的外部環境和多重超預期因素衝擊，在各界股東、廣大客戶傾力支持下，交通銀行全體同仁凝心聚力、務實篤行，高質量發展結出豐碩成果，質量、結構、規模、效益協同邁上新台階。2022年末，集團資產總額129,924億元，較上年末增長11.37%；實現歸屬母公司淨利潤921.49億元，同比增長5.22%；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%，較上年末提升14.18個百分點。更為值得欣喜的是，過去一年，交行A股、H股股價較上年末分別提升10.58%、3.25%，一級資本排名首次躋身《銀行家》雜誌全球千強榜單前十，這既是交行市場地位的充分體現，更代表著廣大投資者對交行未來高質量發展的期許和鞭策。

這一年，我們堅定服務「國之大者」，金融活水精準高效灌溉實體經濟沃土。我們堅信，金融之於實體經濟，不能以「零和思維」生硬解讀；金融服務實體經濟，也不能以「簡單讓利」粗放等同。我們牢牢把握金融「實體經濟的血脈」定位，將國家戰略部署、人民急難愁盼作為核心資源投入的主戰場，將「新鮮血液」真實、穩定、持續輸送到中國式現代化建設的「一磚一瓦」。2022年末境內行人民幣各項貸款餘額68,483億元，較上年末增加7,867億元、增幅12.98%，為近十年來最高水平。我們發揮高水平金融服務對現代化產業體系建設的槓桿作用，戰略性新興產業貸款、綠色金融增速分別達109.88%、33.28%；製造業中長期貸款、高技術製造業中長期貸款分別增長57.72%、129.82%。我們推動普惠金融服務擴面提質，西藏自治區分行如期順利開業，填補交行在雪域高原的服務空白；長尾客戶數字化經營及觸達能力全面提升，幫助企業解決「心頭憂」「眼前難」；鄉村振興金融服務體系進階升級，全口徑涉農貸款餘額當年淨增1,431億元。

這一年，我們縱深推進數字化新交行建設，價值創造的動力變革加速演進。我們堅信，科技之於金融，不是簡單化的賦能或加成，更是革命性的再造與重塑。我們強化頂層設計，加速整編金融科技整體作戰力。制定「十四五」時期金融科技發展規劃，配套推出集團數字化轉型方案，統一清晰的金融科技發展藍圖基本成型。規劃落地「三中心、五分行」研發矩陣，系統推進企業級架構、數據中台、營銷中台、風控中台和運營中台建設，優化打造集約化、智能化、生態化客戶服務體系，數字化技術底座逐步夯實。我們深耕場景建設，持續拓維業務技術雙向融合。充分利用上海主場的前沿創新場景，擴大「一件事」模式的應用覆蓋面，產業鏈金融累計增幅41.92%；醫療付費一件事在全國29家省直分行漸次落地；「交政通」率先實現長三角區域網點「全覆蓋」；個人手機銀行7.0、新版企業網銀煥新上線；人民幣跨境支付系統標準收發器客戶數穩居市場首位；為多邊央行數字貨幣橋項目貢獻高效率、低成本、強可擴展性的跨境支付「交行方案」。

這一年，我們迎來資產質量攻堅戰全勝收官，「穿越週期」的發展能力更趨堅實。我們堅信，風險經營能力是銀行平抑週期波動、實現可持續發展的核心能力。基於這一核心價值觀，交行自2020年啟動為期三年的資產質量攻堅戰。這三年期間，正值宏觀經濟下行壓力增大疊加世紀疫情暴發，對防控化解金融風險帶來極大挑戰和考驗。我們克服種種不利因素，堅定落實「控新增，優存量」策略，終於迎來三年資產質量攻堅戰全勝收官。2022年末本集團不良貸款率1.35%、逾期貸款率1.16%，均降至2015年以來最好水平；撥備覆蓋率顯著提升至180.68%。資產質量指標明顯好轉的背後，是風險管理能力的長足進步。集團統一風險管理體系日趨完備，總分行、境內外、表內外風險實現「三賬同算」，全鏈條防控、全流程管理、全方位監督的風險「屏障」初步建成，數字化風險管理能力顯著提升，企業級監督系統、特殊名單系統、反洗錢系統建設全速推進，為集團高質量發展奠定堅實底座。

### 瞻望2023：守正創新，穩中求進

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，「雙百年」的歷史縱深，加之「三期疊加」「三重壓力」的現實寬度，交織共振出遠超過往的複雜經營環境。在充滿光榮與夢想的新徵程上，我們將緊扣「高質量」發展主線，堅守服務實體經濟這一根本，堅持價值創造這一導向，以市場化邏輯全面檢驗和形塑交行高質量發展的質地和成色，實現更高起點上質的有效提升和量的合理增長，在服務中國式現代化進程中走好中國特色金融發展之路。

**鍛造做強基本盤的韌性。**越是風高浪急，越要錨定目標、堅定航向。我們將圍繞「穩增長、穩就業、穩物價」，持續落實好穩經濟一攬子政策和接續措施，找準實施擴大內需戰略和深化供給側結構性改革的結合點，持續加大足量優質金融供給，以自身高質量發展的堅定性和確定性為經濟運行的整體性好轉保駕護航。更加精準服務經濟社會發展重點領域和薄弱環節，緊密對接現代化產業體系建設，助力傳統產業基礎再造和產業鏈提升，積極服務擴大內需和推進共同富裕，加大普惠、民營、鄉村振興和改善民生重點領域金融供給。針對長期困擾交行的客戶結構、業務結構等深層次矛盾，聚焦重點，聚力攻堅，加快打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色，彰顯綠色金融底色，持續推動零售轉型、數字化轉型，立足上海主場創新突破並輻射全行，加快建設具有特色優勢的世界一流銀行集團。堅持底線思維、極限思維，統籌傳統安全和非傳統安全，精準把握風險應對的力度和節奏，構建自動化、實時化、精準化、敏捷化的全面風險管理體系，將風險管理上升為「一種內生的文化和能力」。

**培育制勝新賽道的動能。**惟創新者進，惟創新者強，惟創新者勝。我們將主動對接中國式現代化建設進程中湧現的新主體、新業態、新需求，持續深化戰略實施，鍛造核心競爭能力，以業務結構的多維均衡支撐經營發展的多元韌性。向基礎技術架構深挖、向中高端服務範式挺進、向複雜產品創新供給躍遷，打通「大財富—大資管—大投行」經營鏈條，圍繞客戶資產負債表更好感知客戶、響應客戶，打造卓越客戶旅程體驗。更多關注價值體系、客戶服務、業務流程等多維度的數字化變革，持續延展場景建設垂直向度的深度和水平向度的寬度，探索以科技輸出等模式實現與更大範圍金融同業的廣域互聯，促成G端、B端、C端、F端的平台共建與價值共享，展現價值創造的卓越能力。

跬步千里，持久必成；天道酬勤，自勝者強。



徐吉明

監事長

日月其邁，時盛歲新。2022年是我們黨和國家歷史上極為重要的一年，交通銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹黨的二十大精神，經營管理質效再上新台階。這一年，監事會積極主動作為，堅持忠實勤勉、合規高效、精準務實履行監督職責，助力全行公司治理現代化水平有效提升。

**緊密融入國家發展大局，深耕戰略監督。**我們始終將工作主線置於國家戰略部署框架之中，積極關注金融支持科技創新、綠色發展和普惠民生等實體經濟重點領域和薄弱環節質效情況，聚焦京津冀協同發展、粵港澳大灣區建設和海南自貿港等主題開展專項調研，促進國家決策部署落實到位。我們堅持將監督重點與全行發展戰略相契合，結合「上海主場」戰略優勢培育，有序跟進本行戰略制定、推進實施和總結評估情況，督促相關工作落實落地。

**構建「三專」工作機制，提升監督質效。**我們統籌形成了涵蓋專項調研、專家座談、專業培訓的一體化監督模式，聚焦戰略、風險內控、財務合規等核心監督職責確定六大重點項目，深入基層一線進行專項調研，因形就勢開展專家座談，適配能力建設所需強化專業培訓，精準監督水平進一步有效提升。我們提出了富有建設性和針對性的監督意見建議並呈送董事會和高管層，監督成果得到有效採納和合理轉化。

**持續優化自身運作，夯實履職基礎。**我們優化了監事會議事模式，針對性完善監事會制度，合規完成監事會換屆，紮實開展履職監督與評價，多措並舉確保監督職責全覆蓋，為合規高效履職打下堅實基礎。

篤志前行，雖遠必達。2023年監事會將始終心懷「國之大者」，聚焦核心職責進一步提升監督實效，與公司治理各方共同努力，合力推動交行高質量發展。

# 优势直击 链融天下 助力产业 全链升级

## 蕴通财富 | 蕴通产业链 金融服务方案

- 全流程、全链条、全场景, 共享优势!
- 高效率、高服务、高保障, 共掌商机!
- 新科技、新产品、新智慧, 共赢未来!

快易收

快易付

快易贴

智慧汽车金融

经销商融资

交通银行公司  
金融服务号



敬请关注

客服热线: 95559 www.bankcomm.com

始于1908 · 您的财富管理银行

 交通銀行  
BANK OF COMMUNICATIONS

## 一、經濟金融形勢

2022年，面對複雜嚴峻的國內外形勢和多重超預期因素衝擊，在黨中央的堅強領導下，我國高效統籌疫情防控和經濟社會發展，加快落實穩經濟一攬子政策和接續措施，加大保供穩價和助企紓困力度，工業生產總體穩定，經濟總量再上新台階，全年國內生產總值首次超過120萬億元人民幣。同時，高質量發展不斷取得新成效，高技術製造業等新動能快速成長，現代服務業增勢較好，糧食產量再創新高，就業物價保持穩定，民生保障堅實有力。

穩健的貨幣政策和審慎的監管環境，提升金融服務實體經濟質效。報告期內，人民銀行兩次降低存款準備金率，引導貸款市場報價利率(LPR)下降，確保市場流動性充裕，推動降低企業融資成本。持續發揮結構性貨幣政策工具牽引帶動作用，加大對普惠小微、科技創新等重點領域金融支持，同時通過政策性開發性金融工具、設備更新改造專項再貸款等增量工具，加大對基礎設施和重點項目融資支持。完善房地產金融宏觀審慎管理，更好滿足合理住房信貸需求，促進房地產市場平穩健康發展。完善金融機構監管框架，評估認定19家國內系統重要性銀行，持續做好對系統重要性銀行的附加監管。堅持市場化、法治化處置風險事件，確保銀行業金融機構整體經營穩健。

銀行業持續加大實體經濟支持力度，在審慎經營前提下增加貸款投放，信貸結構持續優化，擴大製造業中長期貸款、普惠小微貸款投放，加強對科技創新、綠色低碳、現代農業等重點領域的金融供給。貸款利率穩中有降，貸款加權平均利率持續處於歷史低位，推動銀行業金融機構向實體經濟合理讓利。

## 二、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。

### (一) 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%。

## 財務報表分析

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)
<b>淨經營收入</b>	<b>273,528</b>	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
<b>稅前利潤</b>	<b>98,215</b>	93,959	4.53
所得稅	(6,185)	(5,020)	23.21
<b>淨利潤</b>	<b>92,030</b>	88,939	3.48
<b>歸屬於母公司股東的淨利潤</b>	<b>92,149</b>	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
<b>淨經營收入合計</b>	<b>273,528</b>	<b>100.00</b>	<b>1.40</b>

## 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 (%)
<b>資產</b>						
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
<b>生息資產</b>	<b>11,510,216</b>	<b>418,122</b>	<b>3.63</b>	10,388,102	377,646	3.64
<b>非生息資產</b>	<b>1,103,261</b>			1,018,481		
<b>資產總額</b>	<b>12,613,477</b>			11,406,583		
<b>負債及股東權益</b>						
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
<b>計息負債</b>	<b>10,996,914</b>	<b>248,185</b>	<b>2.26</b>	9,961,884	215,953	2.17
<b>股東權益及非計息負債</b>	<b>1,616,563</b>			1,444,699		
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>12,613,477</b>			11,406,583		
利息淨收入		169,937			161,693	
淨利差 <sup>1</sup>			1.37			1.47
淨利息收益率 <sup>2</sup>			1.48			1.56
淨利差 <sup>1,3</sup>			1.58			1.68
淨利息收益率 <sup>2,3</sup>			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 <sup>註</sup>	1.69	1.60	1.56	1.50
淨利息收益率 <sup>註</sup>	1.78	1.70	1.66	1.62

註：考慮債券利息收入免稅的影響。

## 財務報表分析

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		淨增加/(減少)
	規模	利率	
<b>生息資產</b>			
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
<b>計息負債</b>			
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 (%)
<b>公司類貸款</b>	<b>4,412,329</b>	<b>176,385</b>	<b>4.00</b>	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
<b>個人貸款</b>	<b>2,287,938</b>	<b>111,439</b>	<b>4.87</b>	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
<b>票據貼現</b>	<b>234,692</b>	<b>4,081</b>	<b>1.74</b>	161,787	4,481	2.77
<b>客戶貸款總額</b>	<b>6,934,959</b>	<b>291,905</b>	<b>4.21</b>	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	平均收益率 (%)	平均餘額	利息支出	平均收益率 (%)
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%。

## 財務報表分析

## 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：

	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)

(除另有標明外，人民幣百萬元)

## 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：

	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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

## 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。

### (二) 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
<b>資產總額</b>	<b>12,992,419</b>	<b>100.00</b>	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
<b>合計</b>	<b>7,296,155</b>	<b>100.00</b>	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%。

## 財務報表分析

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

## 財務報表分析

## (3) 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

	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)
<b>抵債資產淨值</b>	<b>1,000</b>	1,030

(人民幣百萬元)

## 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，著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：

	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

(除另有標明外，人民幣百萬元)

## 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財務報表附註20.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。有關或有事項詳見財務報表附註39.或有事項，有關承諾事項詳見財務報表附註40.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，詳見財務報表附註41.擔保物。

### (三) 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。

### (四) 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 <sup>1</sup>	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 <sup>1</sup>	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。

財務報表分析

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。

## (五) 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》。

## (六) 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	2022年	2022年	2022年
	12月31日	9月30日	6月30日	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

本集團槓桿率的更多信息請見附錄「槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

### 三、業務回顧

#### (一) 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<sup>1</sup>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。

**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(AUM<sup>2</sup>)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%。

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。

2 不含客戶證券市值，下同。

## 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%。

**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。

### (二) 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。

## 業務回顧

### 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，依托「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、個體工商戶等重点領域實現場景定制。

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、汽車和醫藥等重点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点客群，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。

### (三) 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較同比下降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<sup>3</sup>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%。
- ▲ 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<sup>4</sup>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。

#### 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。

<sup>3</sup> 17家商業銀行，下同。

<sup>4</sup> 含境內行達標沃德客戶及集團私人銀行客戶。

## 業務回顧

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<sup>5</sup>。

<sup>5</sup> 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。

### (四) 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、定制股指鯊魚鰭等結構性存款創新產品，滿足客戶避險、保值、增值需求。

## 業務回顧

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。

## (五) 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<sup>6</sup>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，依托公司「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」。

## 業務回顧

**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。

## (六) 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。截至報告期末，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%。

## 業務回顧

### 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%。



## 專欄

### 交行- 滙豐戰略合作

報告期內，本行與滙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，本行將與滙豐一道，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。

## (七) 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%。

### (八) 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。

## 業務回顧

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」。

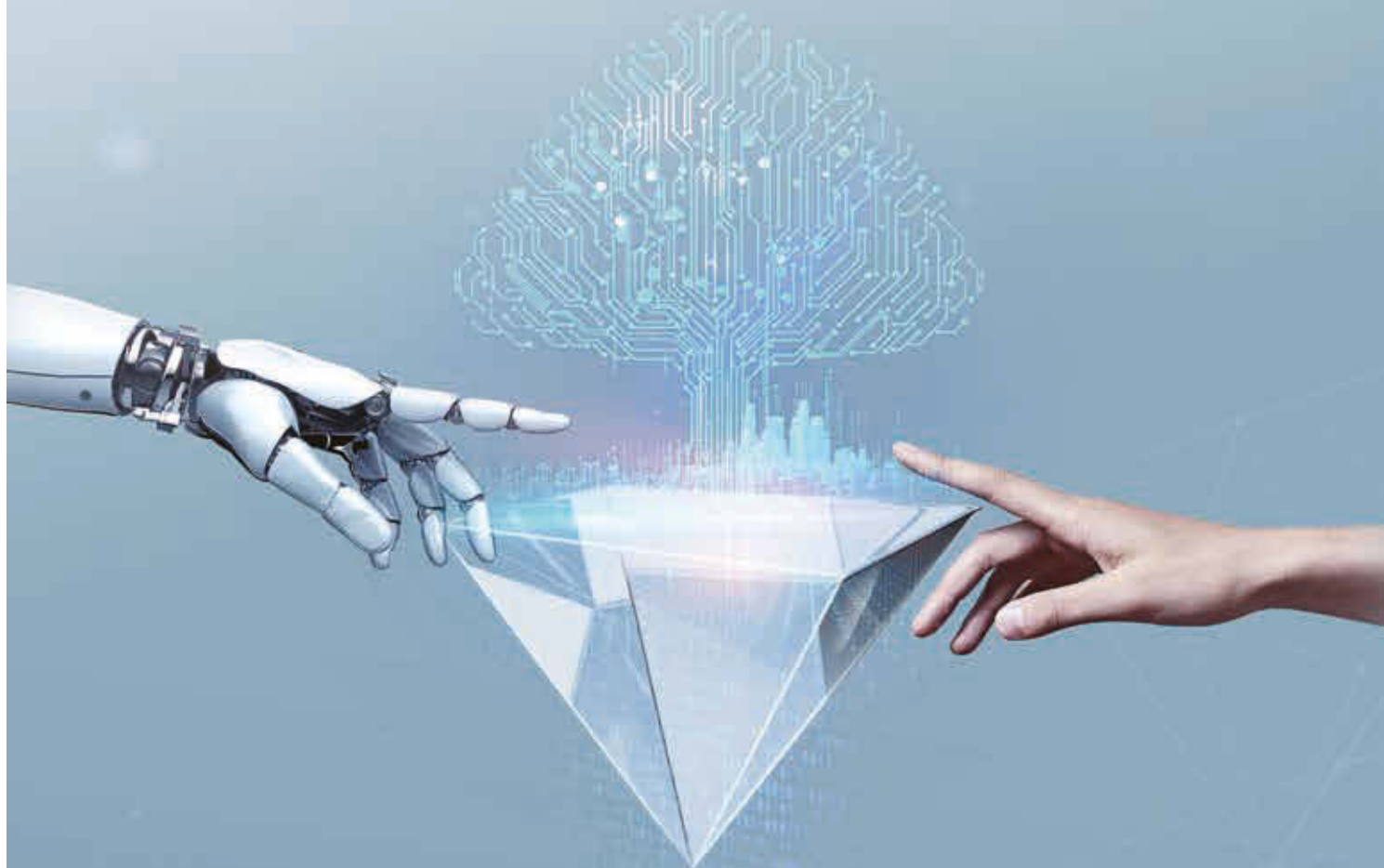
### 4. 築牢安全生產底線

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。





## 科技内核 服务外缘 有温度多维度的金融平台

### 蕴通财富 | 交银智慧金服

交银智慧金服平台，以“互联网+场景+金融”为核心，以“支付结算+业务对账”为切入点，聚焦场景金融与行业特色，定制行业客户集收款、管理一体化解决方案，为企业客户提供综合化场景金融服务。

客服热线:95559 [www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)

交通银行公司  
金融服务热线



敬请关注

始于1908 · 您的财富管理银行

 交通銀行  
BANK OF COMMUNICATIONS

## 四、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。

### （一）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。

### （二）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。

### （三）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

## 風險管理

## 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：逾期超過三個月重組貸款	1,533	0.02	1,625	0.02

## 風險管理

## 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

## (四) 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。

## (五) 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。

## 風險管理

2022年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值、2022年第三、第四季度淨穩定資金比例及各明細項目請見附錄「槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

### (六) 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。

### (七) 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。

### (八) 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。

### (九) 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、實質並表」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。強化並表管理，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。

### (十) 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。

### (十一) 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。



## 五、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，依托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。

## 六、資本市場關注的熱點問題

### (一) 關於息差趨勢

2022年，本集團全力做好穩經濟大盤和助企紓困金融服務工作，持續加大服務實體經濟力度，動態調整優化業務發展策略和資產負債業務結構。受LPR下行以及減費讓利等多重因素綜合影響，資產端收益率尤其是客戶貸款收益率下行較快；同時在宏觀經濟及資本市場波動的背景下，企業居民投資、消費意願下滑，新增存款呈現定期化趨勢，整體存款成本率略有上行。受資產端和負債端各因素綜合影響，報告期內集團淨利差1.37%，同比下降10個基點，淨息差1.48%，同比下降8個基點。在資產收益率逐步走低的大環境下，面對持續承壓的息差水平，2023年本集團將在繼續做好價格前瞻管理、注重資產負債結構管理的同時，進一步聚焦客戶資產負債表和資金軌跡，提升上下遊客戶資金的體內循環，帶動低成本資金沉澱，推動集團盈利水平保持基本穩定。

### (二) 關於資本管理

本集團持續完善資本管理體系，推動資本集約化轉型和精細化管理，促進資本使用效率和回報水平提高，為集團高質量發展提供有力支撐。2022年，本集團以良好的資本充足水平助力全行業務發展，加大服務實體經濟力度，信貸投放持續增加；不斷優化完善經濟資本管理和考核機制，堅持以經濟利潤(EVA)和資本回報為核心的績效考核評價體系，強化資本約束和回報，推進輕資本發展；持續跟進國際、國內資本監管規則，優化完善內部資本充足評估機制，動態平衡資本需求與供給，確保資本水平能夠抵禦各類風險。2022年本集團資本淨額累計增加1,103.60億元，其中核心一級資本增加依靠利潤留存內源積累，淨增加562.87億元；二級資本增加主要通過發行二級資本債、超額貸款損失準備等，淨增加539.41億元，資本基礎進一步夯實、資本結構較為合理，各項資本指標持續滿足監管要求。

近期，監管部門發佈《商業銀行資本管理辦法(徵求意見稿)》，預計將於2024年起正式實施。新規圍繞構建差異化資本監管體系，修訂重構第一支柱下風險加權資產計量規則，提高了風險計量精細化程度，引導商業銀行優化資產結構，更好服務實體經濟。同時，進一步完善調整第二支柱監督檢查規定，全面提升第三支柱信息披露標準。本集團將以資本新規實施為契機，進一步強化資本計量的精細化和系統化，積極推進資產結構持續優化，推動資本節約和資本價值創造能力提升。

### (三) 關於房地產信貸投放及資產質量

本行貫徹落實國家關於支持房地產市場平穩健康發展的決策部署，一是保持房地產融資平穩有序，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，持續優化行業信貸結構；二是強化風險防控，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，嚴守不發生系統性風險的底線；三是積極做好「保交樓」金融服務，按照法治化、市場化原則，為政策性銀行「保交樓」專項借款提供配套融資支持、支持優質房企併購受困房企優質項目、在保證債權安全的前提下按照商業性原則對存量房地產融資給予合理展期等，推動存量業務風險化解。報告期內，集團對公房地產餘額較上年末增加1,000.37億元，增幅23.83%。

2022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，對公房地產行業不良貸款餘額145.60億元，較上年末增加93億元，不良貸款率2.8%，較上年末上升1.55個百分點，總體風險可控。

#### （四）關於信用卡資產質量

本行根據《關於進一步促進信用卡業務規範健康發展的通知》要求，加強信用卡業務管理，持續優化信用卡業務客群結構，聚焦提升風險經營能力。通過引入內外部優質合規數據、提升風險計量水平、精細化風控策略、強化資產質量攻堅部署、加大不良資產處置力度等措施，信用卡業務資產質量逐步好轉。報告期末，信用卡業務不良率1.95%，較上年末下降0.25個百分點，持續三年保持下降趨勢。2023年信用卡業務仍將堅持「穩中有進、穩中提質」的總要求，統籌業務經營和風險管控，通過強化風險管控、優化獲客質量、改善資產結構，實現信用卡業務的高質量發展。

#### （五）關於《商業銀行金融資產風險分類辦法》對本行資產質量的影響

2023年2月正式出台的《商業銀行金融資產風險分類辦法》將風險分類範圍擴大至所有承擔信用風險的金融資產，進一步細化了風險分類與逾期天數、信用減值的對應關係，完善了對交叉違約、重組貸款的認定標準。自2019年風險分類新規的徵求意見稿出台以來，本行認真研究並主動對接新規要求，部署推進三年資產質量攻堅戰，前瞻性修訂風險分類管理辦法，已提前落實新規中有關分類範圍、逾期天數、交叉違約等要求。目前存量資產對照新規標準需重新分類的規模佔比較小，預計影響總體可控。

# 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。

	2022年12月31日		報告期內 增減	2021年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>	—	74,262,726,645	100.00
1.人民幣普通股	<b>39,250,864,015</b>	<b>52.85</b>	—	39,250,864,015	52.85
2.境內上市的外資股	—	—	—	—	—
3.境外上市的外資股	<b>35,011,862,630</b>	<b>47.15</b>	—	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	<b>74,262,726,645</b>	<b>100.00</b>	—	74,262,726,645	100.00

## 二、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數355,157戶，其中：A股323,957戶，H股31,200戶。2023年2月28日，本行普通股股東總數352,502戶，其中：A股321,366戶，H股31,136戶。

### (一) 報告期末前十名普通股股東持股情況

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	
香港上海滙豐銀行有限公司 <sup>2,4</sup>	—	14,135,636,613	19.03	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 <sup>3,4</sup>	—	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 <sup>4,5</sup>	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 <sup>5</sup>	—	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 <sup>5</sup>	—	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，滙豐銀行持有本行H股股份13,886,417,698股。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。
3. 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，已剔除滙豐銀行、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。

**(二) 控股股東、實際控制人情況**

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

**(三) 主要股東情況**

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，截至本報告披露日，本行主要股東包括財政部、滙豐銀行、社保基金會、首都機場集團有限公司、上海海煙投資管理有限公司、大慶石油管理局有限公司，具體情況如下：

**1. 持股5%以上的主要股東<sup>7</sup>**

- (1) 財政部是本行第一大股東，成立於1949年10月，是國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜，負責人劉昆，註冊地北京市西城區三里河南三巷3號，統一社會信用代碼11100000000013186G。報告期末，財政部持有本行A股及H股共計17,732,424,445股，持股比例23.88%。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。
- (2) 滙豐銀行是本行第二大股東，成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，聯席行政總裁廖宜建、Surendra Rosha，註冊地香港特別行政區中環皇后大道中1號。報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本為1,239.48億港元及71.98億美元，分為495.79億普通股。商業登記證00173611-000，控股股東是HSBC Asia Holdings Limited，實際控制人是HSBC Holdings plc，最終受益人HSBC Holdings plc。報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股共計14,135,636,613股，持股比例19.03%。該股東無一致行動人。據本行所知，該股東不存在質押本行股份的情況。
- (3) 社保基金會是本行第三大股東，成立於2000年8月，是財政部管理的負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構，法定代表人劉偉，註冊資本人民幣800萬元，註冊地北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈，統一社會信用代碼12100000717800822N。依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。據本行所知，該股東不存在質押本行股份情況。

本行與財政部、滙豐銀行、社保基金會的關聯交易情況見財務報表附註47.關聯方交易。

**2. 監管口徑下的其他主要股東**

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》(中國銀監會令2018年第1號)，本行其他主要股東包括：

- (1) 首都機場集團有限公司。報告期末，首都機場集團有限公司持有本行1.68%的股份，不存在質押本行股份的情況。首都機場集團有限公司成立於1988年6月13日，註冊資本537億元，法定代表人王長益。首都機場集團有限公司是一家以機場業為核心的跨地域的大型國有企業集團。該股東的全資控股股東是中國民用航空局，無一致行動人。

<sup>7</sup> 不含香港中央結算(代理人)有限公司。

股份變動及股東情況

- (2) 上海海煙投資管理有限公司。報告期末，上海海煙投資管理有限公司持有本行1.09%的股份，不存在質押本行股份的情況。上海海煙投資管理有限公司成立於2009年10月15日，註冊資本90億元，法定代表人劉瓔，主要經營範圍包括實業投資、投資管理等。該股東的全資控股股東為上海煙草集團有限責任公司。該股東與雲南合和(集團)股份有限公司等共計7家中國煙草總公司下屬公司(合計持有本行3.00%的股份)授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權，構成一致行動關係。
- (3) 大慶石油管理局有限公司。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.4%的股份，不存在質押本行股份的情況。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本人民幣465億元，法定代表人朱國文，主要經營範圍為陸地石油和天然氣開採、礦產資源勘查等。該股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司，無一致行動人。

報告期末，本行與上述主要股東及其關聯方<sup>8</sup>，存在貸款、債券投資、其他表內授信等關聯交易，報告期末表內外授信淨額共計502.66億元。本行與主要股東及其關聯方的交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。

(四) 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第X V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 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	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 <sup>4</sup>	好倉	7.91	4.18

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 <sup>1</sup>	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 <sup>2</sup>	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 <sup>3</sup>	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 <sup>4</sup>	好倉	25.85	12.19

- 註：
- 非透過股本衍生工具持有的好倉。
  - 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%。
  - 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。
  - 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%。

8 所述關聯方，系本行主要股東依據《商業銀行股權管理暫行辦法》、《銀行保險機構關聯交易管理辦法》申報，包括：主要股東的控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人；前述機構控制的法人或非法人組織；以及主要股東按照《企業會計準則第36號關聯方披露》確定的關聯方。

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。

### 三、優先股相關情況

#### (一) 優先股股東情況

報告期末，本行優先股股東總數78戶。2023年2月28日，優先股股東總數82戶。

#### 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。

## 股份變動及股東情況

### (二) 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。

### (三) 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

### (四) 優先股採取的會計政策及理由

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。

## 四、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「(二) 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。

### (一) 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。

## (二) 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。

本行及附屬公司其他已發行且在存續期的債券情況請見財務報表附註32.發行債券。

## (三) 股份掛鉤協議

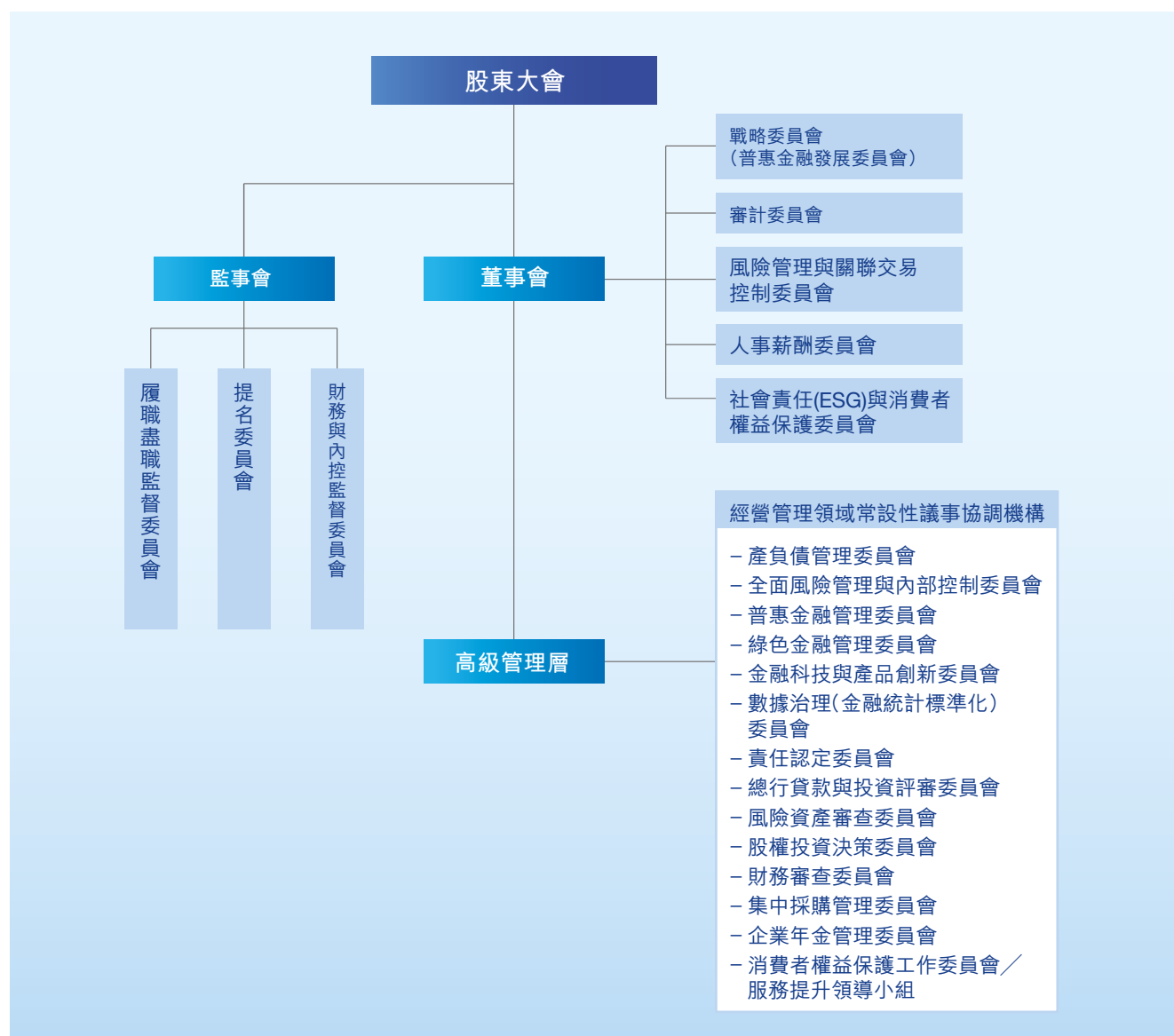
本行於2016年9月非公開發行4.5億股境內優先股。假設本行發生有關觸發強制轉股事件且所有優先股都須按初始轉股價格強制轉換為普通股，上述境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過72億股。有關境內優先股之其他詳情，請見財務報表附註35.其他權益工具。

# 公司治理

良好的公司治理是商業銀行長期穩健發展的基石。本行以「建設公司治理最好銀行」為願景，不斷追求公司治理最佳實踐，在完善公司治理中加強黨的領導，持續推進黨的領導與公司治理有機融合，健全完善公司治理架構體系，加快建設「權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡」的現代金融企業治理機制，公司治理的科學性、穩健性和有效性持續提高。報告期內，本行公司治理狀況與《公司法》《證券法》及證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件和要求不存在差異。

## 一、公司治理架構

本行已建立股東大會、董事會、監事會和高級管理層權責明確、有效制衡、協調運轉、獨立運作的公司治理架構。



## 二、公司治理建設情況

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。

報告期內，本行系統性完善公司治理制度體系。全面修訂公司章程，圍繞股東權利與義務、股東大會、董事會、監事會、高管層職責等內容對公司章程進行修訂完善。截至披露日，修訂的公司章程處於監管核准過程中。同時，修訂股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則、高級管理層工作規則，進一步釐清各治理主體職責邊界，完善決策機制。修訂董事會各專委會工作規則，規範和完善專委會的職權範圍和決策機制。截至披露日，修訂的股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則、高級管理層工作規則待銀保監會核准公司章程後同步生效，其他修訂的工作規則均已生效執行。

本行公司治理運作情況與法律、行政法規以及中國證監會、銀保監會關於上市公司治理的規定不存在重大差異。

## 三、股東和股東大會

### (一) 股東

財政部、滙豐銀行和社保基金會是本行前三大股東。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。本行系整體上市，不存在部分改制等原因造成的同業競爭或關聯交易問題。本行高度重視股東權益保護，通過召開股東大會及業績發佈會、接待股東來訪、設立投資者熱線和郵箱等多種形式保持與股東的順暢溝通渠道，確保全體股東享有平等地位，確保全體股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。股東可以通過載於本報告「公司資料」所列的聯繫人和聯繫方式向董事會提出查詢及在股東大會上提出提案。股東召開臨時股東大會的方式及在股東大會上提出提案的程序請見本行《公司章程》第九十八條及第一百一十一條。

### (二) 股東大會

股東大會是本行的權力機構，依法行使有關職權。報告期內，本行股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行《公司章程》召集、召開。會議詳情請參見本行在本行官網、上交所網站、香港聯交所「披露易」網站披露的有關公告。

會議屆次	召開日期	會議議案名稱	決議情況	決議刊登的網站
2021年度股東大會	2022年 6月28日	《交通銀行股份有限公司2021年度董事會工作報告》等9項議案	全部通過	本行官網、上交所網站、香港聯交所「披露易」網站
2022年第一次臨時股東大會	2022年 8月25日	《關於修訂〈交通銀行股份有限公司章程〉的議案》等4項議案	全部通過	同上
2022年第一次A股類別股東大會	2022年 8月25日	《關於修訂〈交通銀行股份有限公司章程〉的議案》1項議案	全部通過	同上
2022年第一次H股類別股東大會	2022年 8月25日	《關於修訂〈交通銀行股份有限公司章程〉的議案》1項議案	全部通過	同上

## 公司治理

### (三) 董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會全面執行了報告期內股東大會通過的有關決議，並嚴格按照本行《股東大會對董事會授權方案》行使職權。

## 四、董事、監事和高級管理人員

### (一) 董事會成員

本行現有董事會成員16名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
任德奇	董事長、執行董事	男	59	2018年8月－2024年度股東大會
劉 琚	副董事長、執行董事、行長	男	51	2020年8月－同上
李龍成	非執行董事	男	59	2020年6月－同上
汪林平	非執行董事	男	59	2021年1月－同上
常保升	非執行董事	男	54	2021年1月－同上
廖宜建	非執行董事	男	50	2021年5月－同上
陳紹宗	非執行董事	男	60	2019年10月－同上
穆國新	非執行董事	男	56	2022年8月－同上
陳俊奎	非執行董事	男	48	2019年8月－同上
羅小鵬	非執行董事	男	47	2022年8月－同上
胡展雲	獨立董事	男	68	2017年11月－同上
蔡浩儀	獨立董事	男	68	2018年8月－同上
石 磊	獨立董事	男	65	2019年12月－同上
張向東	獨立董事	男	65	2020年8月－同上
李曉慧	獨立董事	女	55	2020年11月－同上
馬 駿	獨立董事	男	59	2022年8月－同上

註：

1. 董事的任職日期從銀保監會核准其任職資格之日起。
2. 任德奇先生、劉琚先生的任期為其作為執行董事的任期。

### 任德奇先生 董事長、執行董事

#### 主要職務

2020年1月起任本行董事長

2018年8月起任本行執行董事

#### 教育背景、專業資格

1988年於清華大學獲工學碩士學位

高級經濟師

#### 過往經歷

曾任本行副董事長、執行董事、行長。曾任中國銀行執行董事、副行長，期間曾兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事，中國銀行上海人民幣交易業務總部總裁。曾任中國建設銀行風險管理部總經理、湖北省分行行長、授信管理部總經理、風險監控部總經理、信貸審批部副總經理。

**劉珺先生 副董事長、執行董事、行長**

**主要職務**

2020年8月起任本行副董事長、執行董事  
2020年7月起任本行行長

**教育背景、專業資格**

2003年於香港理工大學獲工商管理博士學位  
高級經濟師

**過往經歷**

曾任中國投資有限責任公司副總經理。曾任中國光大集團股份公司副總經理，中國光大(集團)總公司執行董事、副總經理，期間先後兼任光大永明人壽保險有限公司董事長、中國光大集團有限公司副董事長、中國光大控股有限公司執行董事兼副主席、中國光大國際有限公司執行董事兼副主席、中國光大實業(集團)有限責任公司董事長。曾任中國光大銀行副行長，期間先後兼任中國光大銀行金融市場中心總經理、中國光大銀行上海市分行行長。曾任中國光大銀行行長助理。

**李龍成先生 非執行董事**

**主要職務**

2020年6月起任本行非執行董事  
匯金公司職員

**教育背景、專業資格**

2003年於東北林業大學獲管理學博士學位

**過往經歷**

曾任財政部黑龍江監管局局長，財政部駐黑龍江專員辦監察專員，財政部駐遼寧專員辦監察專員，財政部駐黑龍江專員辦副監察專員，財政部駐浙江專員辦副監察專員，財政部駐黑龍江專員辦專員助理、業務一處處長、綜合處副處長。

**汪林平先生 非執行董事**

**主要職務**

2021年1月起任本行非執行董事  
匯金公司職員

**教育背景、專業資格**

1986年於中南財經大學獲哲學學士學位

**過往經歷**

曾任財政部離退休幹部局一級巡視員，中國財經出版傳媒集團董事長；中央人民政府駐澳門特別行政區聯絡辦公室行政財務部部長、副部長，財務處處長；財政部社會保障司養老保障處調研員、副處長，行政事業單位離退休經費管理處助理調研員。

**常保升先生 非執行董事**

**主要職務**

2021年1月起任本行非執行董事  
匯金公司職員

**教育背景、專業資格**

1989年畢業於中南財經大學

**過往經歷**

曾任財政部寧夏監管局二級巡視員、副巡視員；財政部駐寧夏專員辦副巡視員、專員助理、業務三處副處長、業務二處副處長、辦公室副主任。

公司治理

**廖宜建先生 非執行董事**

**主要職務**

2021年5月起任本行非執行董事  
本行主要股東滙豐銀行聯席行政總裁、  
滙豐集團執行委員會成員

**其他職務**

恆生銀行有限公司非執行董事

**過往經歷**

曾任滙豐集團常務總監、總經理，滙豐亞太區環球銀行業務主管、滙豐中國行長兼行政總裁、滙豐中國環球銀行及資本市場總監、滙豐中國環球資本市場總監、滙豐中國地區司庫。曾任職於日本興業銀行(現為瑞穗國際)。

**教育背景、專業資格**

1995年於倫敦大學獲榮譽學士學位

**陳紹宗先生 非執行董事**

**主要職務**

2019年10月起任本行非執行董事  
本行主要股東滙豐銀行資本市場大中華區業務主管

**過往經歷**

曾任滙豐銀行資本市場亞太區聯席主管，環球資本市場亞太區副主管兼香港區交易主管，香港區交易主管，香港利率衍生工具交易主管，高級利率交易人員，高級交易人員。

**教育背景、專業資格**

1994年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位

**穆國新先生 非執行董事**

**主要職務**

2022年8月起任本行非執行董事  
本行主要股東社保基金會專職董事

**過往經歷**

曾任社保基金會基金財務部主任、副主任、會計處處長，財務會計部會計處副處長；財政部會計司制度二處副處長。

**教育背景、專業資格**

2008年獲北京大學與  
國家行政學院合作培養公共管理碩士學位  
高級會計師

**陳俊奎先生 非執行董事**

**主要職務**

2019年8月起任本行非執行董事  
國家煙草專賣局財務管理與監督司(審計司)副司長

**其他職務**

中國煙草機械集團有限責任公司、中國煙草國際有限公司、《中國煙草》雜誌社有限公司監事，南通醋酸纖維有限公司、珠海醋酸纖維有限公司、昆明醋酸纖維有限公司董事

**過往經歷**

曾任中國煙草機械集團有限責任公司財務資產部主任、副主任。

**教育背景、專業資格**

2002年於首都經濟貿易大學獲管理學碩士學位  
高級會計師

**羅小鵬先生 非執行董事**

**主要職務**

2022年8月起任本行非執行董事  
本行主要股東首都機場集團有限公司資本運營部總經理

**教育背景、專業資格**

2003年於江西財經大學獲金融學碩士學位

**其他職務**

天津濱海國際機場有限公司、吉林省民航機場集團有限公司及江西省機場集團有限公司監事

**過往經歷**

曾任內蒙古民航機場集團有限責任公司財務總監，北京首都國際機場股份有限公司董事會秘書、財務部總經理。

**胡展雲先生 獨立董事**

**主要職務**

2017年11月起任本行獨立董事

**教育背景、專業資格**

1982年於加拿大約克大學獲工商管理碩士學位  
香港及加拿大註冊會計師

**其他職務**

聯想集團有限公司獨立非執行董事

**過往經歷**

曾任安永會計師事務所管理合夥人，合夥人，高級經理，經理，高級會計師，期間兼任安永大中華業務管理合夥人，安永華明會計師事務所董事及總經理，安永大中華管理委員會委員。曾任職於榮興證券公司。曾兼任香港大學工商管理學系講師。曾在加拿大普華會計師事務所、香港普華會計師事務所工作。

**蔡浩儀先生 獨立董事**

**主要職務**

2018年8月起任本行獨立董事

**教育背景、專業資格**

2001年於中國人民銀行金融研究所獲經濟學博士學位  
研究員，享受國務院政府特殊津貼

**過往經歷**

曾任中國光大銀行監事長，中國銀行非執行董事。曾任人民銀行貨幣政策委員會秘書長，研究局副局長，金融研究所副所長，金融研究所研究生部副主任、處長、副處長。

**石磊先生 獨立董事**

**主要職務**

2019年12月起任本行獨立董事  
復旦大學經濟學院教授、博士生導師，  
復旦大學公共經濟研究中心主任

**教育背景、專業資格**

1993年於上海社會科學院獲經濟學博士學位  
享受國務院政府特殊津貼

**其他職務**

杭州美登科技股份有限公司獨立董事

**過往經歷**

曾任復旦大學中國經濟研究中心主任，玖源化工(集團)有限公司、三湘印象股份有限公司獨立董事。

公司治理

張向東先生 獨立董事

主要職務

2020年8月起任本行獨立董事

教育背景、專業資格

1990年於中國人民大學獲法學碩士學位  
高級經濟師

過往經歷

曾任中國銀行非執行董事，中國建設銀行非執行董事及董事會風險管理委員會主席(期間兼任中國國際經濟貿易仲裁委員會委員)。曾任國家外匯管理局綜合司巡視員、副司長，人民銀行海口中心支行副行長兼國家外匯管理局海南省分局副局長。曾兼任中國證監會股票發行審核委員會委員。

李曉慧女士 獨立董事

主要職務

2020年11月起任本行獨立董事  
中央財經大學會計學院教授、博士生導師

教育背景、專業資格

2001年於中央財經大學獲經濟學博士學位  
註冊會計師

其他職務

方大特鋼科技股份有限公司、國網信息通信股份有限公司、保利文化集團有限公司、北京金隅集團股份有限公司獨立董事

北京銀行股份有限公司外部監事

中國註冊會計師協會專業技術諮詢委員會委員

中國會計學會審計專業委員會委員

中國內部審計協會審計準則委員會委員

過往經歷

曾在中國註冊會計師協會專業標準部、滄州會計師事務所、滄獅會計師事務所、河北省財政廳國有資產管理局工作。曾於方大炭素新材料科技股份有限公司、北京銀行股份有限公司、駱駝集團股份有限公司、冀中能源股份有限公司、開灤能源化工股份有限公司、中國優通控股有限公司擔任獨立董事。

馬駿先生 獨立董事

主要職務

2022年8月起任本行獨立董事  
北京綠色金融與可持續發展研究院院長

教育背景、專業資格

1994年於美國喬治城大學獲經濟學博士學位

其他職務

中國太平人壽保險(香港)獨立董事、中郵郵惠萬家銀行獨立董事、中國金融學會綠色金融專業委員會主任、「一帶一路」綠色投資原則指導委員會共同主席、北京綠色金融協會會長、香港綠色金融協會主席

過往經歷

曾任人民銀行貨幣政策委員會委員，G20可持續金融工作組共同主席，清華大學國家金融研究院金融與發展研究中心主任，人民銀行研究局首席經濟學家，德意志銀行大中華區首席經濟學家、投資策略師、董事總經理，世界銀行高級經濟學家，國際貨幣基金組織經濟學家，曾在國務院發展研究中心工作。



(二) 監事會成員

本行現有監事會成員9名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
徐吉明	監事長、股東監事	男	56	2021年10月－2024年度股東大會
王學慶	股東監事	男	55	2017年6月－同上
李 曜	外部監事	男	52	2017年10月－2023年10月
陳漢文	外部監事	男	55	2019年6月－2024年度股東大會
蘇 治	外部監事	男	45	2022年6月－同上
關興社	職工監事	男	58	2018年10月－同上
林至紅	職工監事	女	54	2020年12月－同上
豐 冰	職工監事	女	48	2020年12月－同上
顏 穎	職工監事	女	51	2021年11月－同上

註：監事的任職日期從其獲股東大會、職工代表大會選舉通過之日起，連任監事的任職日期從其首次任職生效之日起。

**徐吉明先生 監事長、股東監事**

**主要職務**

2021年10月起任本行監事長、股東監事  
本行工會主席

**教育背景、專業資格**

1995年於法國巴黎社會科學高等研究院獲經濟學博士學位  
高級審計師

**其他職務**

政協上海市第十四屆委員會常務委員

**過往經歷**

曾任政協上海市第十三屆委員會常務委員，中國石油天然氣集團有限公司紀檢監察組組長、黨組紀檢組組長，審計署辦公廳主任、行政事業審計司司長、外資運用審計司司長、審計幹部培訓中心主任、衛生藥品審計局局長、衛生藥品審計局副局長、外資運用審計司副司長、昆明特派辦特派員助理(正處級)、外資運用審計司一處處長、外資運用審計司綜合處處長、外資運用審計司二處副處級審計員。

**王學慶先生 股東監事**

**主要職務**

2017年6月起任本行股東監事  
本行主要股東大慶油田有限責任公司  
(大慶石油管理局有限公司)  
總會計師

**教育背景、專業資格**

2002年於天津財經大學獲會計學碩士學位  
教授級高級會計師

**其他職務**

大慶石油(香港)有限責任公司董事長、大慶能源(香港)有限責任公司董事長、DPS印尼有限責任公司董事、中石油哈法亞有限公司董事、中國設備管理協會第六屆理事會副會長

**過往經歷**

曾任大慶油田公司財務部主任，財務資產一部主任，財務資產部會計科(中心)主任、第一副主任。曾任PT INDOSPEC ENERGY監事會主席、青島慶昕塑料有限公司董事、大慶油田力神泵業有限公司監事會主席。

公司治理

**李曜先生 外部監事**

**主要職務**

2017年10月起任本行外部監事  
上海財經大學金融學院教授、教授委員會主任委員

**教育背景、專業資格**

1998年於華東師範大學獲經濟學博士學位

**過往經歷**

曾任上海財經大學金融學院副院長，期間曾任美國波士頓學院中美富布萊特學者項目訪問教授。曾任英國諾丁漢大學商學院管理層收購與私募股權研究中心中國留學基金青年骨幹項目訪問教授。曾任加拿大多倫多大學羅特曼管理學院中國加拿大兩國政府互換訪問學者(CCSEP)項目訪問副教授。

**陳漢文先生 外部監事**

**主要職務**

2019年6月起任本行外部監事  
南京審計大學教授

**教育背景、專業資格**

1997年於廈門大學獲經濟學博士學位

**其他職務**

對外經濟貿易大學教授、博士生導師及博士後聯繫人；中國大連高級經理學院講座教授，中國會計學會會刊China Journal of Accounting Studies聯合主編，中國審計學會會刊《審計研究》編委，國家審計署高級職稱評定委員會委員，中國註冊會計師協會專業指導委員會委員，中國審計學會常務理事，中國神華能源股份有限公司、北京三元基因藥業股份有限公司、申萬宏源集團股份有限公司、大連萬達商業管理集團股份有限公司、上海富友支付服務股份有限公司獨立董事

**過往經歷**

曾任廈門大學管理學院副院長、研究生院副院長、會計系主任、校學術委員會秘書長。近三年曾任廈門銀行股份有限公司、廈門國際銀行股份有限公司獨立董事。

**蘇治先生 外部監事**

**主要職務**

2022年6月起任本行外部監事  
中央財經大學龍馬學者特聘教授，統計與數學學院和金融學院雙聘教授、博士生導師，金融科技系首任系主任

**教育背景、專業資格**

2006年於吉林大學獲數量經濟學博士學位

**其他職務**

中央財經大學—電子科技大學聯合數據研究中心執行主任；國務院發展研究中心國際技術研究所學術委員會副主任、北京市西城區政府金融科技專業顧問、北京市海澱區金融辦「科技金融專家智庫」特聘專家、中國人民大學國際貨幣研究所特約研究員、清華大學經管學院商業模式創新中心特聘教授、中國工商銀行總行集中採購管理委員會外部高級專家、深圳證券交易所博士後指導專家、京東金融博士後合作導師；貴州銀行股份有限公司監事；上海昊海生物科技股份有限公司、福建實達集團股份有限公司、常州鋼勁型鋼股份有限公司獨立董事。

**關興社先生 職工監事**

**主要職務**

2018年10月起任本行職工監事  
本行監事會辦公室主任

**教育背景、專業資格**

1999年於廈門大學獲經濟學碩士學位  
高級審計師

**過往經歷**

曾任本行總行總務部總經理，期間兼任上海交銀企業管理服務有限公司執行董事、總裁，河南省(鄭州)分行副行長、高級信貸執行官，鄭州分行財會處處長(期間在總行稽核部掛職副處長)、副處長(主持工作)、稽核處副處長(主持工作)、財會處副處長，為本行服務28年。曾任鄭州市審計局金融審計處副處長。

**林至紅女士 職工監事**

**主要職務**

2020年12月起任本行職工監事  
本行審計監督局局長，  
交銀金融資產投資有限公司監事

**教育背景、專業資格**

2010年於上海財經大學獲高級管理人員工商管理碩士學位  
中級會計師

**過往經歷**

曾任交銀國際控股有限公司非執行董事、本行總行金融服務中心(營業部)總經理，預算財務部(數據與信息管理中心)總經理，預算財務部總經理、副總經理、預算管理高級經理，財務會計部財務處處長、副處長，為本行服務32年。

**豐冰女士 職工監事**

**主要職務**

2020年12月起任本行職工監事

**教育背景、專業資格**

2000年於上海理工大學獲經濟學碩士學位  
高級經濟師

**其他職務**

中國金融體育協會第七屆全國理事會常務理事，中國金融文學藝術界聯合會第二屆全國委員會主席團委員

**過往經歷**

曾任本行工會辦公室主任、工會常務副主席、團委書記，總行機關工會主席，總行組織部副部長、人力資源部副總經理，總行人力資源部架構規劃高級經理、绩效管理高級經理(期間掛職任嘉興分行副行長)、绩效管理副高級經理，為本行服務22年。

**頗穎女士 職工監事**

**主要職務**

2021年11月起任本行職工監事  
本行上海審計監督分局局長  
交銀國際信託有限公司監事長  
交銀國際控股有限公司非執行董事

**教育背景、專業資格**

1996年於西南財經大學獲經濟學碩士學位  
高級會計師

**過往經歷**

曾任本行總行股權與投資管理部總經理、戰略投資部總經理，交銀金融租賃有限責任公司非執行董事，交通銀行(巴西)股份有限公司非執行董事，本行總行預算財務部(數據與信息管理中心)副總經理，蘇州分行副行長，總行預算財務部管理會計核算高級經理、管理會計與定價管理高級經理、管理會計核算與定價高級經理，總行財務會計(預算財務)部管理會計核算處副處長，總行財務會計部財務處副處長，南寧分行計劃處副處長、處長助理，為本行服務26年。

公司治理

(三)高級管理人員

本行現任高級管理人員8名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
劉 珺	行長	男	51	2020年7月—
殷久勇	副行長	男	55	2019年9月—
黃紅元	副行長	男	58	2022年12月—
周萬阜	副行長	男	57	2020年7月—
郝 成	副行長	男	51	2021年3月—
錢 斌	副行長、首席信息官	男	50	2021年7月—
塗 宏	業務總監(同業與市場業務)	男	57	2018年9月—
林 驊	首席風險官	男	54	2021年6月—

註：

1. 高級管理人員的任職日期從銀保監會核准其任職資格之日起。
2. 劉珺先生的任期為其作為行長的任期。
3. 顧生先生於2023年2月28日辭去董事會秘書職務，伍兆安先生於2023年3月29日辭去交行—滙豐戰略合作顧問職務。

**劉珺先生 副董事長、執行董事、行長**

(簡歷詳見董事會成員部分)

**殷久勇先生 副行長**

**主要職務**

2019年9月起擔任本行副行長

**教育背景、專業資格**

1993年於北京農業大學獲農學博士學位  
高級經濟師

**過往經歷**

曾任中國農業發展銀行副行長，辦公室主任，河南省分行行長，客戶一部總經理、副總經理(期間掛職任保定市分行營業部副經理、保定市分行副行長)，信貸一部副主任、綜合處處長，工商信貸一部綜合處副處長，工商信貸部購銷處副處長。

**黃紅元先生 副行長**

**主要職務**

2022年12月起任本行副行長

**教育背景、專業資格**

1986年於上海交通大學電子工程專業獲學士學位  
1992年於中國人民銀行研究生部金融學專業獲碩士學位  
2001年於倫敦帝國理工學院金融學專業獲碩士學位  
1998年於中國人民大學財政金融學院獲經濟學博士學位

**過往經歷**

曾任上海證券交易所理事會理事長、總經理、副總經理；中國證監會機構監管部主任兼證券公司風險處置辦公室主任、上海監管局副局長兼上海證券監管專員辦事處專員、上海證管辦副主任，中國證監會規劃發展委員會委員、基金監管部副主任、海外國際業務部境外上市處處長、海外上市部境外上市處副處長。

**周萬阜先生 副行長**

**主要職務**

2020年7月起任本行副行長

**教育背景、專業資格**

1988年於中國人民銀行研究生部獲經濟學碩士學位

2003年於新加坡南洋理工大學獲工商管理碩士學位

**過往經歷**

曾任中國農業銀行董事會秘書，總行戰略規劃部總經理，天津培訓學院院長，重慶市分行副行長，總行資產負債管理部總經理、計劃財務部副總經理、資產負債管理部副總經理，寧波市分行副行長，總行綜合計劃部資產負債管理處處長、發展規劃部經營規劃處副處長。

**郝成先生 副行長**

**主要職務**

2021年3月起任本行副行長

2023年2月起兼任交通銀行(香港)有限公司董事長、  
非執行董事

**教育背景、專業資格**

2009年於北京交通大學獲管理學博士學位

高級工程師

**過往經歷**

曾任國家開發銀行吉林分行行長，總行人事局副局長，天津分行副行長，總行人事局綜合處處長、政策處處長、總行信用管理局信用管理二處、信用管理四處副處長，總行評審管理局信用管理處副處長。

**錢斌先生 副行長、首席信息官**

**主要職務**

2021年7月起任本行副行長

2022年10月起兼任本行首席信息官

**教育背景、專業資格**

2004年獲復旦大學與香港大學合作培養工商管理學碩士學位

高級工程師

**過往經歷**

曾任中國工商銀行網絡金融部總經理、主要負責人，數據中心(上海)總經理，私人銀行部副總經理，信息科技部副總經理；中國工商銀行上海分行信息科技部總經理兼技術保障中心主任，信息科技部副總經理、總經理助理。

**塗宏先生 業務總監(同業與市場業務)**

**主要職務**

2018年9月起任本行業務總監(同業與市場業務)

2022年4月起兼任本行上海市分行行長

**教育背景、專業資格**

1998年於復旦大學獲經濟學碩士學位

**過往經歷**

曾兼任交銀理財有限責任公司董事長、本行總行金融機構部總經理、資產管理業務中心總裁。曾任本行總行金融市場業務中心總裁、金融市場業務中心/貴金屬業務中心總裁、金融市場部總經理，紐約分行總經理，總行國際業務部副總經理，廣州分行副行長，北京分行外匯業務綜合管理處處長、外匯計劃信貸部副經理、三元支行副行長，為本行服務33年。

公司治理

林驊先生 首席風險官

主要職務

2021年6月起任本行首席風險官  
2021年8月起兼任本行風險管理部總經理、  
內控案防辦主任

教育背景、專業資格

2004年於上海財經大學獲高級管理人員工商管理碩士學位  
高級經濟師

過往經歷

曾任本行江蘇省分行行長、江西省分行行長、副行長(代為履行行長職責)，上海市分行副行長、高級信貸執行官，上海分行授信部高級經理、授信管理處處長、辦公室主任、辦公室副主任(主持工作)、市場營銷部經理助理，上海分行信貸處處長助理，為本行服務34年。

(四) 董事、監事及高級管理人員變動情況

1. 新任董事、監事、高級管理人員

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	選舉
蘇治	外部監事	選舉
黃紅元	副行長	聘任

註： 1. 本行2023年第一次臨時股東大會審議批准關於選舉殷久勇先生為執行董事的議案、關於選舉周萬阜先生為執行董事的議案。殷久勇先生、周萬阜先生擔任本行執行董事的任職資格尚待監管機構核准。

2. 本行第十屆董事會第六次會議同意聘任任何兆斌先生為董事會秘書、聘任林驊先生為業務總監(零售與私人業務)、聘任劉建軍先生為首席風險官、聘任王文進先生為業務總監(公司與機構業務)，上述擬聘任高級管理人員的任職資格尚待監管機構核准；同意聘任曹國鴻先生為交行-滙豐戰略合作顧問，曹國鴻先生的任職在其辭去其他機構有關職務後生效。

2. 離任董事、監事、高級管理人員

姓名	原任職務	變動情形	任期起止日期
宋洪軍	原非執行董事	退任(換屆)	2019年8月—2022年6月
劉浩洋	原非執行董事	退任(換屆)	2016年8月—2022年6月
楊志威	原獨立董事	退任(換屆)	2016年10月—2022年6月
張民生	原股東監事	離任(工作原因)	2020年3月—2022年1月
夏智華	原外部監事	退任(換屆)	2016年6月—2022年6月
鞠建東	原外部監事	退任(換屆)	2020年6月—2022年6月
郭莽	原副行長	退任(退休)	2018年7月—2022年10月
顧生	原董事會秘書	退任(退休)	2018年7月—2023年2月
王鋒	原業務總監(零售與私人業務)	退任(工作變動)	2021年8月—2022年1月
伍兆安	交行-滙豐戰略合作顧問	退任(退休)	2013年3月—2023年3月

本行現任及報告期內離任的董事、監事及高級管理人員近三年未發生受證券監管機構處罰的情況。

(五) 董事、監事及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。

非執行董事穆國新先生擔任社保基金會專職董事，不再擔任社保基金會基金財務部主任。

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。

獨立董事李曉慧女士擔任保利文化集團有限公司獨立董事。

獨立董事馬駿先生不再擔任G20可持續金融工作組共同主席。

監事長、股東監事徐吉明先生擔任本行工會主席。

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工會辦公室主任、工會常務副主席、團委書記，總行機關工會主席。

職工監事顏穎女士擔任本行上海審計監督分局局長，不再擔任本行股權與投資管理部總經理、交銀金融租賃有限責任公司非執行董事、交通銀行(巴西)股份有限公司非執行董事。

副行長郝成先生兼任交通銀行(香港)有限公司董事長、非執行董事。

副行長錢斌先生兼任本行首席信息官。

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。

## (六) 董事、監事及高級管理人員薪酬和持股情況

### 1. 薪酬和持股情況

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本 行關聯方 領薪	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
		薪酬	其它福利	合計						
任德奇	董事長、 執行董事	65.63	24.76	90.39	否	A股	0	0	0	—
						H股	300,000	100,000	400,000	
劉 珺	副董事長、 執行董事、 行長	65.63	23.40	89.03	否	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	
李龍成	非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	
汪林平	非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	
常保升	非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	
廖宜建	非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	
陳紹宗	非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0	—
						H股	49,357	0	49,357	
穆國新	非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	
陳俊奎	非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	
羅小鵬	非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	

公司治理

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本 行關聯方 領薪	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
		薪酬	其它福利	合計						
胡展雲	獨立董事	31	—	31	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
蔡浩儀	獨立董事	—	—	—	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
石磊	獨立董事	31	—	31	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
張向東	獨立董事	—	—	—	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
李曉慧	獨立董事	33	—	33	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
馬駿	獨立董事	11.18	—	11.18	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
徐吉明	監事長、 股東監事	65.63	23.40	89.03	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
王學慶	股東監事	—	—	—	是	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
李曜	外部監事	28.00	—	28.00	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
陳漢文	外部監事	26.70	—	26.70	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
蘇治	外部監事	13.22	—	13.22	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
關興社	職工監事	101.04	23.93	124.97	否	A股 H股	40,000 0	60,000 0	100,000 0	二級市場買入 —
林至紅	職工監事	83.04	23.93	106.97	否	A股 H股	30,000 0	10,000 0	40,000 0	二級市場買入 —
豐冰	職工監事	83.04	23.93	106.97	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
頗穎	職工監事	100.99	24.05	125.04	否	A股 H股	65,000 0	70,044 0	135,044 0	二級市場買入 —
殷久勇	副行長	59.07	23.40	82.47	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
黃紅元	副行長	14.77	6.45	21.21	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
周萬阜	副行長	59.07	23.40	82.47	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
郝成	副行長	59.07	23.40	82.47	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
錢斌	副行長、 首席信息官	59.07	24.76	83.83	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0	— —
塗宏	業務總監 (同業與 市場業務)	100.00	24.76	124.76	否	A股 H股	0 50,000	0 0	0 50,000	— —
林驊	首席風險官	100.00	24.76	124.76	否	A股 H股	132,100 0	0 0	132,100 0	— —



姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本 行關聯方 領薪	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
		薪酬	其它福利	合計						
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>										
宋洪軍	原非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	—
劉浩洋	原非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	—
楊志威	原獨立董事	15.5	0	15.5	否	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	—
張民生	原股東監事	—	—	—	是	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	—
夏智華	原外部監事	0	0	0	否	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	—
鞠建東	原外部監事	0	0	0	否	A股	0	0	0	—
						H股	0	0	0	—
郭 莽	原副行長	54.15	21.35	75.49	否	A股	50,000	0	50,000	—
						H股	0	0	0	—
顧 生	原董事會秘書	100.00	21.35	121.35	否	A股	66,100	0	66,100	—
						H股	21,000	0	21,000	—
王 鋒	原業務總監 (零售與私人業務)	8.33	1.97	10.30	否	A股	239,335	0	239,335	—
						H股	140,000	(131,000)	9,000	二級市場賣出
伍兆安	交行—滙豐 戰略合作 顧問	—	—	—	是	A股	0	0	0	—
						H股	30,000	0	30,000	—

註：

- 2022年，本行中央管理的董事、監事及高級管理人員的薪酬，按中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法執行。根據有關規定，本行董事、監事和高級管理人員的2022年度最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認之後再行披露。
- 本行職工監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工監事身份不領取薪酬。
- 本表中，報告期內全體董事、監事和高級管理人員(不含離任董事、監事和高級管理人員)獲得的稅前報酬合計1,629.82萬元。

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《標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

## 2. 薪酬決策程序及確定依據

本行董事和高級管理人員薪酬由董事會人事薪酬委員會擬定方案，提交董事會審議，其中董事薪酬需提交股東大會審議批准；監事薪酬由監事會提名委員會提交方案，經監事會審議通過後，提交股東大會審議批准。

本行董事、監事、高級管理人員的薪酬根據國家有關規定及本行高管人員年度經營績效考核辦法確定。中央管理的董事、監事及高級管理人員之薪酬嚴格執行中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法。非中央管理且在本行領薪的高級管理人員，薪酬體系包括基本年薪、績效年薪和福利性收入，為平衡激勵與風險約束，績效年薪的一定比例實行延期支付，分三年兌現，原則上每年支付比例為1/3。

## 公司治理

### 五、董事會及其專門委員會

本行形成了完備健全的董事提名、選舉程序並在公司章程中列明。本行理解和認同董事會成員多元化的重要性，並將實現成員多元化視為提升公司治理有效性及實現可持續發展的重要因素。在董事會成員提名、委任過程中，本行充分考慮人選多元化的目標和要求，包括才能技能、行業經驗、教育背景、文化價值、性別、年齡等，確保以專業化、多樣化的觀點與視角保障董事會有效發揮職能。本行董事會將盡量委任至少一名女性董事(截至本報告期末，李曉慧女士擔任本行獨立董事)。本行董事任期為3年，任期屆滿可連選連任，其中獨立董事在本行任職時間累計不得超過6年。

報告期末，本行董事會共有董事16名，其中：執行董事2名，分別為任德奇先生、劉珺先生。其中，任德奇先生擔任董事長、劉珺先生擔任副董事長；非執行董事8名，分別為李龍成先生、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；獨立董事6名，分別為胡展雲先生、蔡浩儀先生、石磊先生、張向東先生、李曉慧女士、馬駿先生。

本行確保全體董事遵循高標準的職業道德準則。執行董事長期從事商業銀行經營管理工作，具備豐富的銀行專業知識和經營管理經驗；非執行董事在財政、經濟、金融、審計、企業管理等領域工作多年，具有較高的政策理論水平和管理實踐經驗；獨立董事為境內外經濟、金融、審計、法律等領域的專家學者，熟悉境內外監管規則、法律法規、商業銀行公司治理和經營管理。本行獨立董事人數在董事會成員總數中的佔比達到1/3，符合監管規定。

#### 董事會構成圖

董事類型	執行董事	非執行董事	獨立董事
	2人	8人	6人
董事來源	中國	中國香港	
	12人	4人	
董事年齡	50歲以下	50-60歲	60歲以上
	2人	10人	4人
董事性別	男	女	
	15人	1人	
董事任職年限	三年以上	三年以下	
	6人	10人	

#### (二) 董事會的履職情況

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責，承擔經營管理最終責任，並在法律法規、監管規定，以及本行《公司章程》和股東大會賦予的職權範圍內行使職權，維護本行及股東的合法權益。董事會的職責主要包括：召集股東大會並向大會報告工作；執行股東大會決議；決定經營計劃和投資方案；制訂利潤分配方案；在股東大會授權範圍內，決定設立法人機構、重大股權投資、重大債券投資、重大資產購置、重大資產處置、重大資產核銷等事項；制訂章程修改方案；聽取行長工作報告等。

報告期內，董事會持續完善公司治理機制，建立健全「權責法定、權責透明、協調運轉、有效制衡」的現代金融企業治理機制；堅持穩中求進工作總基調，認真落實金融工作「三項任務」，統籌疫情防控和經營發展，把握機遇、應變克難，穩步推進各項改革發展工作。本行經營保持並鞏固了「穩中有進、穩中提質」的良好態勢。

報告期內，董事會主要開展六個方面的工作：一是積極服務國家戰略，推動實現高質量發展；二是強化戰略引領，「十四五」規劃落地見效；三是完善現代金融企業制度，持續提升公司治理水平；四是強化全面風險管理，有效防範金融風險；五是加強投資者關係管理，提升信息披露質效；六是深入踐行社會責任，積極履行國有大行責任擔當。

報告期內，本行全體董事嚴格按照《公司法》《上市公司治理準則》《銀行保險機構公司治理準則》等法律法規、監管規章，以及本行《公司章程》規定，忠實、勤勉、盡職、謹慎履行董事職責，積極出席股東大會、董事會、董事會專門委員會會議，以及董事會召開的其他會議，認真審議各項議案，對本行戰略管理、風險管理、內部控制、利潤分配、提名與薪酬、重大投資、發行債券、關聯交易等重大事項進行決策，對董事會決議沒有提出異議。針對董事提出的意見建議，本行高管層高度重視並積極採納，定期形成《董事意見建議落實情況報告》提交董事會審閱，逐條貫徹落實。

此外，本行對《企業管治守則》第A.2.1條規定的企業管治職能亦由董事會履行。報告期內，董事會就此進行的工作包括：定期檢查和評估公司治理制度的執行情況，檢視本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規，檢討本行遵守《企業管治守則》的情況及在本章節的披露等。

### (三) 董事會會議

本行已制定《董事會議事規則》，對董事會會議召集與通知、召開程序、會議議題、會議記錄規範等作了嚴格規定。報告期內，本行召開董事會會議7次，其中：現場會議6次，書面傳簽1次。審議通過定期業績報告、年度經營計劃、董事會換屆方案、修訂公司章程、利潤分配方案、固定資產投資計劃、發行金融債券等議案72項；董事會下設的專門委員會召開會議22次，審議通過有關議案和報告119項。上述會議均遵照本行《公司章程》《董事會議事規則》以及《企業管治守則》條文的規定召開。本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席現場會議次數/ 應出席現場會議次數

#### 董事會下設專門委員會

	股東大會	董事會	戰略委員會 (普惠金融 發展委員會)	審計委員會	風險管理與 關聯交易 控制委員會	人事薪酬 委員會	社會責任 (ESG)與 消費者權益 保護委員會
<b>執行董事</b>							
任德奇	4/4	6/6	6/6	—	—	—	—
劉 珺	4/4	6/6	6/6	—	—	—	3/3
<b>非執行董事</b>							
李龍成	4/4	6/6	—	5/5	—	4/4	—
汪林平	4/4	6/6	2/2	—	4/4	—	1/1
常保升	4/4	6/6	4/4	5/5	—	—	2/2
廖宜建	4/4	5/6	—	—	—	3/4	—
陳紹宗	1/4	6/6	—	—	—	—	3/3
穆國新	3/3	2/2	2/2	—	2/2	—	—
陳俊奎	4/4	6/6	6/6	5/5	—	—	—
羅小鵬	3/3	2/2	2/2	—	—	—	2/2
<b>獨立董事</b>							
胡展雲	4/4	5/6	—	5/5	—	4/4	—
蔡浩儀	3/4	6/6	—	—	4/4	4/4	—
石 磊	1/4	6/6	—	2/2	2/2	4/4	—
張向東	4/4	6/6	—	5/5	4/4	—	—
李曉慧	4/4	6/6	—	5/5	4/4	—	—
馬 駿	—	1/1	1/1	—	1/1	—	—

註：未能親自出席董事會或專門委員會會議的董事，均委託其他董事出席並代為行使表決權。

公司治理

董事會召開會議情況如下：

會議屆次	召開日期	會議議案名稱	決議情況	決議刊登的網站
第九屆董事會第二十四次會議	2022年1月16日	《2022年度經營計劃》等3項議案	全部通過	本行官網上交所網站香港聯交所「披露易」網站
第九屆董事會第二十五次會議	2022年3月25日	《2021年度董事會工作報告》等18項議案	全部通過	同上
第九屆董事會第二十六次會議	2022年4月29日	《2022年第一季度報告及業績公告》等7項議案	全部通過	同上
第十屆董事會第一次會議	2022年6月28日	《關於選舉任德奇先生為董事長的議案》等16項議案	全部通過	同上
第十屆董事會第二次會議	2022年8月26日	《2022年半年度報告及業績公告》等16項議案	全部通過	同上
第十屆董事會第三次會議	2022年10月28日	《2022年第三季度業績報告及業績公告》等11項議案	全部通過	同上
第十屆董事會第四次會議	2022年12月23日至31日	《關於交通銀行附屬機構管理相關事項的議案》	全部通過	同上

(四) 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會(普惠金融發展委員會)、審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會、社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會。其中：戰略委員會與普惠金融發展委員會合併行使職責；風險管理與關聯交易控制委員會承擔美國風險管理委員會職責；人事薪酬委員會兼具提名和薪酬職能。

截止業績披露日，本行董事會各專門委員會構成如下：

董事/董事會專門委員會	戰略委員會 (普惠金融發展委員會)	審計委員會	風險管理與關聯交易控制委員會	人事薪酬委員會	社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會
任德奇	主任委員				
劉 璿	委員				主任委員
李龍成		委員		委員	
汪林平	委員		委員		
常保升		委員			委員
廖宜建				委員	
陳紹宗					委員
穆國新	委員		委員		
陳俊奎	委員	委員			
羅小鵬	委員				委員
胡展雲		委員		委員	
蔡浩儀			委員	主任委員	
石 磊		委員		委員	
張向東		委員	主任委員		
李曉慧		主任委員	委員		
馬 駿	委員		委員		

報告期內，本行董事會各專門委員會的履職情況如下：

**1. 董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)**。主要職責是對本行發展戰略、中長期發展規劃及金融科技規劃、數據治理規劃等進行審議研究，對執行情況進行檢查、監督和評估；對本行資本管理情況進行分析評估，對資本規劃和資本補充計劃進行審議研究；對本行重大投資方案(含重大股本權益性投資)進行審議研究；對本行年度經營計劃進行審議研究；負責制定和審議本行普惠金融業務發展戰略規劃、業務經營計劃、基本政策制度等事項；對本行內部職能部門的設置和境內一級分行、境外分行及境內外子公司的設立方案進行審議研究；檢查和評估本行公司治理制度執行情況，對公司治理的合規性和有效性進行監督和評估等。

報告期內，戰略委員會(普惠金融發展委員會)分別於1月16日、3月24日、4月28日、6月27日、8月25日、12月27日召開6次會議，審議通過29項議案，向董事會報告專業意見。其中，委員會有效發揮戰略引領作用，審議通過《「十四五」時期(2021-2025年)發展規劃綱要>(修訂稿)》《「十四五」時期(2021-2025年)金融科技發展規劃(修訂稿)》，進一步完善發展規劃；定期聽取戰略實施、普惠金融業務發展情況，就發揮上海主場優勢、加快數字化新交行建設以及打造業務特色，形成富有交行特色的普惠金融服務體系等工作提出意見建議。進一步完善公司治理機制建設，監督評估年度授權經營執行情況，審議修訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則、高級管理層工作規則。

**2. 董事會審計委員會**。主要職責是提議聘用、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，以及內部審計制度及其實施；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；審核本行的財務信息及其披露，檢查會計政策及實務，監督財務狀況和財務報告程序，並對財務報告發表意見；監督及評估本行內部控制的有效性，檢查內部控制(包括財務控制)制度及其執行情況等。

報告期內，審計委員會分別於3月23日、4月28日、6月27日、8月25日、10月27日召開5次會議，審議通過31項議案。其中，委員會嚴格遵守上市規則及會計準則，監督審閱定期報告，定期與高管層和外部審計師溝通交流，對本行財務信息的真實性、完整性和準確性發表意見。做好外部審計師更換和工作交接，督促前後任審計師嚴格按照交接方案和時間表推進工作，建立高效溝通和交接工作機制，實現平穩過渡。高度重視內部審計工作，審議通過內部審計發展規劃(2022-2025年)，批准8家分行審計部工作機制優化試點方案；聽取內部審計年度工作計劃及每季度內部審計工作情況報告，對內部審計的工作進行評價，並提出加快審計數字化轉型、加大數字化審計隊伍建設力度，完善內審工作流程圖和重要風險管控點，強化內部審計在揭示和預警風險、完善制度流程缺陷和推進不良資產責任認定等方面作用的意見建議。持續監督並審查本行內部控制體系，審議年度內部控制評價報告，評估監督內部控制體系的有效性；聽取監管通報問題整改情況報告，加強對監管發現問題整改的督促力度，提出對問題清單和問題庫建立動態完善機制，將合規管理融入日常經營活動等意見建議。

**3. 董事會風險管理與關聯交易控制委員會**。主要職責是根據本行總體戰略，審核和修訂本行風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構和內部控制流程；負責對本行全面風險管理進行監督和評價；督促高級管理層有效識別、計量、監測、控制並及時處置面臨的各種風險；定期審議本行年度風險偏好，設定科學、合理的風險偏好陳述、風險容忍度和風險限額；承擔美國風險管理委員會職責；審核和修訂本行關聯交易管理基本制度，審核和修訂本行並表管理政策；負責確立本行洗錢風險管理文化建設目標；在本行推行穩健的風險文化；審核本行重大固定資產投資、資產處置、呆賬核銷、資產抵押或對外擔保等。

## 公司治理

報告期內，風險管理與關聯交易控制委員會分別於3月24日、4月28日、8月25日、10月27日召開4次會議，審議通過了31項議案，向董事會報告專業意見。其中，委員會持續監督全面風險管理情況，每季度審議全面風險評估報告，評估包括信用風險、流動性風險、市場風險、內部控制與操作風險、合規反洗錢、國別風險等在內的風險管控有效性；持續監督風險管理制度體系，審議年度風險偏好及風險政策，制定資產減值準備管理辦法，修訂關聯交易管理辦法、風險準備金管理政策，聽取關於並表管理、反洗錢、關聯交易、合規風險管理以及在美分支機構風險評估報告等。在審議議案過程中，提出加強集團統一風險管理和風險意識，針對當前地方政府隱性債務、房地產業務、環境氣候、大型集團客戶、信用卡業務等不良反彈壓力較大的重點領域，做好前瞻性判斷和風險預案，加強風險管理數字化、智慧化水平，加快推進數字化風險管理項目的建設等意見建議。針對集團境外業務和子公司業務的風險管理，提出加強境外風險和國別風險研判，構建有效的國別風險量化評價模型，子公司及境外機構要有效納入集團統一風險體系等意見建議。

**4.董事會人事薪酬委員會。**主要職責是根據經營活動情況、資產規模和股權結構，對董事會的規模和結構向董事會提出建議；批准和修改董事會成員多元化政策；擬定董事和高級管理人員的選任程序和考核標準，向董事會提出建議；審核薪酬管理的基本制度和政策，提出對董事和高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會審議等。董事會人事薪酬委員會兼具提名委員會和薪酬委員會職能。

董事會人事薪酬委員會對本行董事和高級管理人員的提名程序為：(1)及時瞭解和掌握本行對董事的需求情況；(2)根據需求情況，廣泛搜尋董事人選；(3)確定初選對象後，由董事會辦公室搜集整理初選對象的履歷資料，並形成書面材料；(4)徵求初選對象本人的同意，否則不能將其作為董事人選；(5)召開人事薪酬委員會會議，根據本行董事任職條件，對初選對象進行資格審查；(6)向董事會提出選舉新董事的建議，並向董事會報告書面審議意見；(7)根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。

報告期內，人事薪酬委員會分別於3月23日、4月28日、8月25日、10月27日召開4次會議，審議董事會換屆方案、2021年度董事和高級管理人員薪酬方案、高級管理人員續聘或聘任、績效工資延期支付和追索扣回管理辦法等16項議案，並向董事會報告專業意見。在審議議案過程中，提出強化培訓，加強重點崗位分析研究、加大複合型人才培養和引進等意見建議。

**5.董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會。**主要職責是擬定本行社會責任戰略和政策，以及履行社會責任的規劃和措施；研究、制定、評估和提升本行在ESG方面履行社會責任的成效；審核消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，研究消費者權益保護重大問題和重要政策；負責綠色金融工作，在本行樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色發展理念；根據董事會授權審批對外捐贈事項，提請董事會或股東大會批准追加對外捐贈額度；監督和評估本行社會責任、ESG、消費者權益保護、綠色金融戰略、政策、規劃、措施等的執行情況等。

報告期內，社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會分別於3月24日、8月25日、10月27日召開3次會議，審議通過12項議案，向董事會報告專業意見。其中，委員會深入推動本行綠色金融發展，審議通過交通銀行服務碳達峰碳中和目標行動方案，明確服務碳達峰、碳中和的具體目標和重點任務，提出把「綠色」作為全集團業務發展和集團各單位自身經營管理的鮮明「底色」；審議年度綠色金融工作情況報告，就完善綠色金融考核評價體系、加快綠色金融產品創新並實現規模效應、加大綠色金融人才培養等提出意見建議。高度重視並持續加強消費者權益保護工作，定期聽取消費者權益保護工作情況報告，監管通報及銀行業消費投訴情況通報，推動消費者權益保護工作執行和整改落實，提出完善消費者權益保護治理體系，提升集團客戶、產品、服務和渠道一體化的共享能力等意見建議。積極履行國有大行責任擔當，審議對外捐贈計劃，加強對捐贈預算的執行評估，提請董事會批准追加對外捐贈額度。

報告期內，本行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

### (五) 獨立董事

本行注重發揮獨立董事在公司治理中的作用，以確保董事會可獲得獨立的觀點和意見。本行《公司章程》規定，獨立董事應對本行股東大會或董事會審議事項發表客觀、公正的獨立意見，尤其應當就重大關聯交易、利潤分配方案、提名/任免董事、聘任/解聘高級管理人員、董事和高級管理人員的薪酬、聘用/解聘會計師事務所等事項發表意見。報告期內，獨立董事對11項董事會審議的議案發表獨立意見。

報告期末，本行有6名獨立董事，符合境內外監管規則關於獨立董事人數及在董事會佔比的要求。獨立董事任職資格均符合境內外監管規定。獨立董事均不擁有本行或其子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。本行已收到每名獨立董事就其獨立性作出的年度確認函，認為每名獨立董事仍屬獨立人士。

報告期內，獨立董事為本行工作的時間均符合本行《公司章程》《獨立董事工作制度》的有關規定。董事會下設的審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會均由獨立董事擔任主任委員。獨立董事在董事會上積極發表意見，相關意見均得到董事會的高度重視，要求高級管理層研究落實。除參加會議外，各位獨立董事通過實地調研、參加座談研討等方式保持與本行高級管理層的有效溝通。董事長亦每年在執行董事及非執行董事不在場情況下會見獨立董事。

關於報告期內本行獨立董事的履職情況，請見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站發佈的《2022年度獨立董事述職報告》。

### (六) 報告期內董事培訓和調研情況

本行董事通過積極開展調研、參加培訓，持續提升履職能力。報告期內，結合經濟金融形勢以及本行業務發展重點，本行非執行董事和獨立董事赴福建省分行、甘肅省分行、雲南省分行、安徽省分行、貴州省分行、廣西區分行等多家分行及總行有關部門開展調研活動，調研主題包括服務實體經濟，落實「十四五」發展規劃，綠色金融，金融科技，中小微企業融資，風險管理和內控合規管理等。董事撰寫多份高質量的調研報告提請董事會及高級管理層參閱，有力地促進本行經營管理水平提升。報告期內，本行積極組織董事參加線上線下各類形式培訓，協助董事提高履職能力。

培訓項目	參與人
1. 香港公司治理公會「第六十四期公司治理專業人士強化持續專業發展講座(董監事專題培訓)」	李龍成、汪林平、常保升、穆國新、陳俊奎、羅小鵬、胡展雲、石磊、張向東、李曉慧、馬駿
2. 中國上市公司協會「上市公司業績說明會專題培訓」	任德奇、劉珺
3. 中國上市公司協會「上市公司公司治理專題培訓」	任德奇、劉珺
4. 歐華律師事務所關於董事責任、內幕信息管理、關聯交易等內容培訓	全體董事
5. 反洗錢專題培訓	全體董事

### (七) 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公允地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2022年12月31日止的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於審計師報告。

### (八) 獨立董事對本行對外擔保情況的專項說明及獨立意見

本行獨立董事認為：本行對外擔保業務是經過監管機構批准的正常業務之一。本行對外擔保業務定有審慎的風險管理和控制政策，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序等均有嚴格規定，對擔保業務的風險控制是有效的。

## 公司治理

### 六、監事會及其專門委員會

#### (一) 監事會構成及履職情況

監事會是本行監督機構，對股東大會負責，在法律法規、監管規定以及本行《公司章程》和股東大會賦予的職權範圍內行使職權。監事會的職責主要包括：對公司發展戰略、經營決策、風險管理、內部控制等領域情況進行監督。

截至本報告日期，本行監事會由9名監事組成，其中股東監事2名，外部監事3名，職工監事4名，外部監事、職工監事在監事會成員中的佔比均符合監管要求。監事會成員深諳金融行業經營管理規律，履職經歷涵蓋國有大型企業、財經類大學、商業銀行，在金融、審計、會計等領域具備深厚理論功底和豐富經驗優勢，能夠為監事會監督提供敏銳判斷和廣闊視野。

報告期內，監事會依法合規召開會議，分別於3月24-25日、4月29日、6月28日、8月26日、10月28日以現場會議方式召開5次監事會會議，審議通過29項議案，主要包括本行四次定期報告、2021年度利潤分配方案、2021年度內部控制評價報告、2021年度並表管理情況報告、2021年度財務決算報告、2021年度企業社會責任(ESG)報告、2021年度監事會工作報告、監事會對董事會及其成員2021年度履職評價意見、監事會對高級管理層及其成員2021年度履職評價意見、監事會及其成員2021年度履職自我評價意見、修訂《公司章程》、修訂《監事會議事規則》、2021年度監事薪酬方案、2022年上半年戰略實施情況報告、2021年度審計工作考核評價結果等議案，審閱全面風險管理、普惠金融、數據治理、綠色金融、消費者權益保護、固定資產投資、資本充足率、內部審計、合規風險、反洗錢、考核及薪酬機制、關聯交易等報告，通報監管意見及問題整改情況，會議審議、審閱及通報內容全面涵蓋法定事項，確保監督職責切實履行。

#### (二) 專門委員會構成及履職情況

本行監事會下設履職盡職監督委員會、提名委員會、財務與內控監督委員會3個專門委員會，構成如下：

監事/ 監事會專門委員會	履職盡職監督委員會	提名委員會	財務與內控監督委員會
徐吉明	主任委員		
王學慶		委員	
李 曜		主任委員	委員
陳漢文	委員		主任委員
蘇 治	委員		委員
關興社	委員		委員
林至紅			委員
豐 冰		委員	
頗 穎		委員	

2022年監事會專門委員會共召開12次會議，審議議案和報告37項，充分發揮監督支撐作用。其中，履職盡職監督委員會主要負責對本行董事會、高級管理層、監事會及其成員的履職情況開展日常監督和綜合評價並向監事會報告。提名委員會主要負責擬定監事的選任程序和標準，對本行監事候選人的任職資格進行初步審核，並向監事會提出建議；對董事等重要人員的選聘程序進行監督；對全行績效考核制度、薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督。財務與內控監督委員會主要負責擬定對本行財務活動、信息披露等的監督方案並實施相關檢查，主要職責包括財務監督、資本監督、內控和合規監督、風險監督。



(三) 監事參會情況

本行全體監事嚴格按照《公司法》《銀行保險機構公司治理準則》《商業銀行監事會工作指引》等法律法規、監管規章，以及本行《公司章程》規定，忠實、勤勉履行監事職責，出席股東大會、監事會及其專門委員會會議，列席董事會、高級管理層相關會議，認真審議各項議案，審閱、參閱相關材料，聽取重要報告，提出建設性意見建議。報告期內，本行全體監事的履職時長、會議出席次數均符合相關監管規定。

監事會成員	職務	親自出席會議次數	親自出席率(%)
<b>在任監事</b>			
徐吉明	監事長、股東監事	5/5	100
王學慶	股東監事	5/5	100
李 曜	外部監事	5/5	100
陳漢文	外部監事	5/5	100
蘇 治	外部監事	5/5	100
關興社	職工監事	5/4	80
林至紅	職工監事	5/4	80
豐 冰	職工監事	5/5	100
頗 穎	職工監事	5/5	100
<b>離任監事</b>			
張民生	原股東監事	0/0	/
夏智華	原外部監事	2/2	100
鞠建東	原外部監事	2/2	100
<b>平均親自出席率</b>			96.36

(四) 監事調研和培訓情況

本行監事會積極組織監事開展專項調研，撰寫多份高質量的調研報告提交董事會及高級管理層，情況如下：

調研項目	涉及部門機構
1. 關於交行服務京津冀協同發展戰略監督調研	總行相關部門、北京市分行、天津市分行、河北省分行、河北雄安分行
2. 關於交行服務粵港澳大灣區建設戰略監督調研	總行相關部門、廣東省分行、深圳分行、香港分行、香港子行、澳門分行
3. 關於交行支持海南自貿港建設監督調研	總行相關部門、海南省分行
4. 關於「上海主場」建設戰略監督調研	總行相關部門、上海市分行、交銀租賃和交銀投資等子公司
5. 關於全行風險管理監督調研	總行相關部門、北京市分行、上海市分行、廣東省分行等地
6. 關於嚴肅財經紀律的監督調研	總行相關部門、上海市分行、江蘇省分行、浙江省分行、江西省分行

本行持續提升監事履職能力，結合內外部資源組織監事參加系列專業培訓，主要培訓情況如下：

培訓項目	參與人
1. 關於風險治理體系建設情況的培訓	徐吉明、王學慶、李曜、陳漢文、蘇治、關興社、豐冰、頗穎
2. 上海證券交易所2022年第5期上市公司董事、監事和高管初任培訓	蘇治

## 公司治理

培訓項目	參與人
3. 公司治理培訓	徐吉明、王學慶、李曜、陳漢文、蘇治、林至紅、豐冰、顏穎
4. 反洗錢監管形勢分析與新規培訓	徐吉明、王學慶、李曜、陳漢文、蘇治、關興社、林至紅、豐冰、顏穎

## 七、高級管理層

本行高級管理層由行長、副行長、業務總監、交行一滙豐戰略合作顧問及董事會確定的其他管理人員組成。本行實行董事會領導下的行長負責制，行長對董事會負責，各職能部門、分支機構以及其他高級管理層成員對行長負責。行長有權依照法律法規、本行《公司章程》及董事會授權，組織開展經營管理活動，主要職責包括：主持本行日常經營管理，向董事會報告工作；組織實施股東大會、董事會決議；擬訂年度經營計劃和投資方案，經董事會或股東大會批准後組織實施；擬訂本行年度財務預算方案、決算方案，利潤分配方案；擬訂本行內部管理機構設置方案、基本管理制度及具體規章等。

報告期內，本行高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內開展經營管理活動，認真執行股東大會、董事會決議，圓滿完成董事會確定的年度經營目標。董事會對高級管理層2022年度的經營成果表示滿意。

## 八、人力資源管理

### (一) 員工情況

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。

(二) 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。有關本年度本行職工薪酬及福利支出之詳情，請見財務報表附註14.職工薪酬及福利。

(三) 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。

## 公司治理

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。

### (四) 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。

## 九、內部控制情況

### (一) 董事會關於內部控制責任的聲明

本行內部控制的目標是保證國家有關法律法規及規章的貫徹執行、保證本行發展戰略和經營目標的實現、保證本行風險管理的有效性，保證本行業務記錄、會計信息、財務信息和其他管理信息的真實、準確、完整和及時。

建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是本行董事會的責任。內部控制系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，而且只能就不會有重大的失實陳述或損失作出合理而非絕對的保證。監事會對董事會及高級管理層實施內部控制情況進行監督。高級管理層負責組織領導企業內部控制的日常運行。本行董事會下設審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會，履行內部控制相應職責。高級管理層下設全面風險管理與內部控制委員會，負責統籌規劃和推動內部控制體系建設，審議內部控制基本制度，組織協調、部署推動內部控制重大事項。

### (二) 內部控制有效性聲明

2022年，本集團持續強化「管理制度化、制度流程化、流程信息化」的內控理念，構建與經營範圍、組織架構、業務規模、風險狀況相適應的內部控制體系。報告期內，加強內控建設組織領導，持續完善內部控制體系，強化內部控制措施與保障，推動建立業務部門、內控管理職能部門、內部審計部門齊抓共管工作格局。持續開展條線檢查、專項治理、內部審計等檢查監督工作，強化內控問題整改，促進管理質效提升。推動內控監督數字化轉型，以「底層統一、差異自建、條線聯動、智能助力」為原則，整合內控、審計、營運風險管理等系統，打造企業級數字化監督管理主系統，推動實現監督管理的線上化、自動化、智慧化和差異化。持續加強內控合規文化建設，制定內控合規文化建設意見，加強頂層設計，明確目標措施，全行開展「行長講內控合規」「內控合規大家談」等各類宣教活動，創建「內控合規案防教育基地」，持續營造廉潔從業和依法合規經營的氛圍。

圍繞本行內部控制目標，本行建立了嚴密的財務報告內部控制體系。報告期內，本行董事會已檢討本行及附屬公司在財務監控、運作監控及合規監控等重要方面的風險管理及內部監控系統平穩有效，並確保本集團在會計、內部審核及財務匯報職能方面的資源、員工資歷及經驗足夠，員工所接受的培訓課程及有關預算充足。

### (三) 審計監督組織架構和主要職責

本行審計工作由董事會領導，董事會對內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任。由董事會根據本行業務規模和複雜程度配備充足、穩定的內部審計人員；提供充足的審計經費並列入財務預算；提供審計數字化建設支持；為獨立、客觀開展內部審計提供必要保障。董事會下設審計委員會，持續監督、考核和評價內部審計工作，審核內部審計章程等重要制度和報告，審批年度審計計劃，聽取相關各項審計結果的匯報。本行設立總行審計監督局、地區審計監督分局、省直分行審計部三級審計監督體系，實行垂直、統一管理。本行審計部門深入推進審計全覆蓋，堅持風險導向審計，審計評價並督促改善全行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進全行穩健發展和董事會戰略目標實現。

### (四) 對子公司的管理控制情況

本行圍繞「十四五」戰略規劃，強化與子公司協同聯動，提升集團跨業跨境跨市場綜合服務能力。推動子公司完善「三會一層」治理架構和議事流程，加強對子公司股權管理，落實子公司自主經營決策權。將子公司納入集團並表管理體系和全面風險管理與內部控制體系。各子公司在集團整體政策框架下，結合所在地監管要求和自身經營情況，制定自身風險偏好和限額，建立組織架構健全、職責邊界清晰的風險治理架構，完善具體風險管理政策、制度和實施細則。

### (五) 內部控制評價報告和內部控制審計報告

本行在披露年度報告的同時，披露內部控制評價報告和內部控制審計報告。

2022年，本行持續提升內部控制評價的全面性和有效性，內部控制評價工作由內控管理職能部門組織業務部門、內部審計部門共同開展，評價範圍覆蓋銀行本部、境內外分支機構及附屬子公司，評價內容涵蓋各業務條線評價、審計評價、問題整改情況等多個維度，有效推動三道防線齊抓共管，及時發現並彌補內控缺陷，夯實高質量發展根基。本行董事會對本行2022年12月31日(內部控制評價報告基準日)的內部控制有效性進行了年度評價。根據本行財務報告內部控制缺陷認定標準，於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷，本行在所有重大方面保持了有效及足夠的財務報告內部控制。根據本行非財務報告內部控制缺陷認定標準，未發現非財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷。個別有待完善的事項，本行已採取了積極的改進和控制措施，對本行內部控制體系的健全性、有效性和財務報告的可靠性不構成實質影響。本行全面風險管理與內部控制委員會定期聽取內外部檢查發現的重要內部控制問題整改情況，並督促有關問題整改落實。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

本行聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)對內部控制進行審計。內部控制審計意見與本行對財務報告內部控制有效性的評價結論一致，內部控制審計報告對非財務報告內部控制重大缺陷的披露與本行內部控制評價報告披露一致。

內部控制評價報告和內部控制審計報告的具體內容請參見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站及本行官網發佈的公告。

## 公司治理

### 十、年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

本行嚴格執行監管要求及《信息披露管理辦法》《重大信息內部報告管理辦法》《信息披露暫緩與豁免管理辦法》等內部規章，參加信息披露培訓，明確信息報告、編製、審核等信息披露內部控制節點，完善崗位職責，落實差錯責任追究，防範信息披露重大差錯。本行年度報告信息披露未發生重大差錯。

### 十一、內幕信息管理

本行嚴格執行《證券法》《內幕信息知情人登記管理辦法》和《內幕信息知情人保密管理辦法》等法規規範，落實內幕信息保密管理和內幕信息知情人登記管理，特別是在定期業績發佈及重大事項發生時，嚴格控制知情人範圍，並在重要時點及時做好登記工作。除非有關消息處於香港證券及期貨事務監察委員會《內幕消息披露指引》所指的「安全港條文」的範疇，否則本行會在合理切實可行的範圍內盡快向公眾披露該等內幕消息。報告期內，本行未發生內幕信息洩露。本行《內幕信息知情人登記管理辦法》載於本行官網、上交所網站及香港聯交所披露易網站。

### 十二、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。

### 十三、董事長及行長

根據本行《公司章程》規定，董事長和行長應當分設。報告期內，本行董事長由任德奇先生擔任，本行行長由劉珺先生擔任。

### 十四、聘用審計師

根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》（財金[2020]6號）的規定，本行原聘任的普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）、羅兵咸永道會計師事務所在執行完本行2020年度股東大會審批同意的服務事項後達到8年最長連續聘用年限。

經本行2021年度股東大會批准，本行聘用畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）負責本行按中國會計準則編製的財務報表審計工作、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行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2021年度股東大會通過之時起，至2022年度股東大會結束之時止。2022年度，本集團就財務報表審計（包括子公司及境外分行財務報表審計）向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣6,145.6萬元，其中財務報表審計服務費人民幣5,305.9萬元，內部控制審計服務費人民幣184.9萬元，相關專業服務費654.8萬元。

本行董事會審計委員會對畢馬威及其成員機構的工作、其獨立性及客觀性均表示滿意。

### 十五、報告期內對高級管理人員的考評機制，以及激勵機制的建立、實施情況

本行高級管理人員根據國家有關規定及本行高管人員年度經營績效考核辦法實施績效考核。

報告期內，本行未實施股權激勵。

## 十六、投資者關係

本行一貫恪守投資者價值最大化理念，不斷豐富投資者溝通渠道和形式，向投資者推介價值、使投資者認同價值、為投資者創造價值。本行高度重視維護投資者合法權益，嚴謹合規開展信息披露，努力創造和維繫良好和諧的投資者關係，不斷鞏固誠信、開放、負責任的國有大型上市銀行良好形象。

(一) 完善多元化渠道，推動市場溝通交流。

本行高管層高度重視投資者關係工作，親自參與重大投資者關係活動。報告期內，採用互聯網視頻直播、視頻會議、電話會議靈活組合的方式舉行4次定期業績發佈會，為中小投資者單獨舉辦三季度業績網絡說明會，高管層共計與超過20萬人次投資者、分析師和媒體記者溝通交流。報告期內，本行首次以線上方式舉行年度業績境外投資者路演，持續開展境內路演，高管層累計與18家在港中資機構、10家歐美投資機構、23家境內投資機構進行路演交流。得益於高管層對投資者關係工作的卓越領導，以及業績發佈會形式推陳出新，在全景網和南開大學聯合推出的評選中，任德奇董事長獲評「最佳IR董事長」，本行獲評「業績說明會創新獎」；在中國上市公司協會評選中，本行年報業績說明會獲評「最佳實踐獎」。

2022年，在常態化疫情防控背景下，本行通過「走出去」和「請進來」、線上和線下相結合，和投資者保持密切的日常溝通，與市場形成緊密互動。報告期內，本行投資者關係團隊共計接待52場次投資者、分析師的現場與線上調研，與境內外700餘人次的投資者和分析師溝通交流；利用上證e平台、網上接待日、投資者熱線、投資者郵箱等線上平台與中小投資者保持溝通。

(二) 堅持依法合規底線，規範開展信息披露。

本行遵循「真實、準確、完整、簡明清晰，通俗易懂」原則開展信息披露，加強與市場的主動溝通，全年共發佈定期報告及各類臨時公告141項，保持良好透明度。報告期內，本行圍繞市場關注重點，豐富定期報告內容，持續宣傳發展戰略推進情況，展示上海主場建設及數字化轉型成效，以及普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色，增加環境和社會責任履行情況披露；積極回應市場關注熱點問題，提升信息傳遞有效性。本行已連續九年獲評上海證券交易所信息披露A類公司。

(三) 切實維護投資者權益，保持分紅水平穩定。

報告期內，經股東大會批准，普通股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，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.16%；向境內優先股股東派發股息人民幣18.32億元。報告期內，本行規範召開2次股東大會，通過開通網絡投票和重大事項中小投資者表決單獨計票，確保大小股東平等、公正行使法定權利。本行恪守香港聯交所「股東通訊政策」相關要求，通過投資者郵箱、投資者熱線電話、上證e互動平台等渠道徵求股東意見建議，在年度和半年度業績發佈前發佈公告，公開徵詢投資者關注的問題，加強與股東交流，保障其知情權，股東通訊政策有效。

## 十七、遵守《企業管治守則》

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《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。

# 董事會報告

董事會同仁謹此提呈本集團2022年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

## 一、主要業務

本集團主要業務為提供銀行及相關金融服務。報告期內本集團的業務審視請見「管理層討論與分析」章節；報告期結束後發生的，對本集團有影響的重大事件請見「重要事項」章節。

## 二、財務資料概要

最近五個年度的經營業績、資產和負債之概要請見「財務摘要」章節。

## 三、業績及利潤分配

(一) 本集團於報告期的經營業績請見合併損益及其他綜合收益表。

(二) 本集團報告期末未分配利潤詳情請見財務報表附註36.其他儲備和未分配利潤。

(三) 現金分紅政策的制定、執行或調整情況

本行《公司章程》明確規定，本行可以採取現金或者股票方式分配股利；本行的利潤分配應重視對投資者的合理回報，利潤分配政策應保持連續性和穩定性；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，應主要採取現金方式分配股利，每一年度以現金方式分配的利潤不少於該會計年度集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤的10%。

報告期內，本行向普通股股東每股分配現金股利人民幣0.355元(含稅)，共分配人民幣263.63億元，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.16%。該利潤分配政策符合《公司章程》及股東大會決議要求，分紅標準和比例明確清晰，決策程序和機制完備，6名獨立董事發表「同意」的獨立意見，中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分保護。2023年3月，本行董事會審議通過向普通股股東每股分配現金股利人民幣0.373元(含稅)，共分配人民幣277.00億元，佔歸屬於母公司普通股股東淨利潤的32.72%。

股息相關稅項的扣繳和減免按照國家有關法律法規執行。有關詳情，請見本行發佈的分紅派息實施公告。

優先股股利分配情況請見「股份變動及股東情況」章節。

## 四、資本公積

本集團報告期內資本公積變動詳情請見合併權益變動表。

## 五、公益性捐贈

本集團報告期內公益性捐款總額為人民幣6,043.80萬元<sup>9</sup>。

## 六、固定資產

本集團報告期內固定資產變動詳情請見財務報表附註25.固定資產。

## 七、公眾持股量

報告期內且截至本年報刊發前最後實際可行日期，據已公開資料及董事所知悉，本行一直維持香港上市規則要求的公眾持股量。

<sup>9</sup> 含員工個人捐款。



## 八、董事及監事服務合約

本行董事及監事均未與本行訂立任何在一年內若由本行終止而須支付補償(正常法定補償除外)的服務合約。

## 九、董事及監事於重要交易、安排或合同中的權益

除本董事會報告「持續關連交易」的披露外，報告期內任何時間或報告期末，本行董事或監事或與彼等有關連的實體，未在本行或本行附屬公司訂立的就本集團業務屬重要的交易、安排或合同中，享有任何直接或間接重大權益。

## 十、管理合約

報告期內，本行概無就整體或任何重要業務的管理和行政工作訂立或存有合約。

## 十一、董事在與本行構成競爭的業務所佔權益

除「公司治理」章節披露外，在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

## 十二、董事、監事及高級管理人員薪酬政策

請見「薪酬決策程序及確定依據」。

## 十三、董事、監事及高級管理人員之間的關係

本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

## 十四、優先購買權、股份期權安排、債券發行情況

根據《公司章程》和中國相關法律，本行股東並無優先購股權。本行並無任何股份期權安排。報告期內，本行債券發行情況請見「股份變動及股東情況」章節的「四、證券發行、上市、買賣與贖回/ 兌付情況」。

## 十五、董事及監事認購股份或債券之權利

報告期內任何時間或報告期末，本行或本行附屬公司並無訂立任何使本行董事或監事可通過購入本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲取利益的協議或安排。

## 十六、主要客戶

報告期內，來自於本集團最大五名客戶的利息收入及其他經營收入總金額少於本集團利息收入及其他經營收入總金額的30%。

## 十七、關聯交易

報告期內，本行嚴格遵循銀保監會、證監會法規以及滬港兩地上市規則對關聯交易實施規範管理，遵循商業原則，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行關聯交易。報告期內未發生有失公允的關聯交易。

## 董事會報告

### (一) 銀保監會口徑下的關聯交易

根據銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》，本行對報告期末銀保監會口徑下全部關聯方表內外授信淨額為2,754.55億元，佔本行資本淨額24.9305%；授信淨額最大的一家為交銀租賃管理香港有限公司，表內外授信淨額為553.57億元，佔本行資本淨額的5.0102%；關聯法人所在集團中，授信淨額最大的一家為交銀金融租賃有限責任公司及其下設各級機構，表內外授信淨額1,275.42億元，佔本行資本淨額的11.5434%；以上均符合銀保監會監管比例要求。

報告期末，本行對關聯法人或非法人組織的表內外授信淨額2,742.53億元；交易品種主要包括各項貸款(含貿易融資)，債券投資，拆借、同業借款等其他表內授信以及保函、信用證、銀行承兌匯票等不可撤銷的承諾及或有負債等；交易對象主要包括：交銀租賃管理香港有限公司、交銀金融租賃有限責任公司、興業銀行股份有限公司、交通銀行(香港)有限公司、交銀金融資產投資有限公司、北京銀行股份有限公司、中信銀行股份有限公司、HSBC Holdings plc、BANCO BOCOM BBM S.A.、榮港聯合金融有限公司等。

報告期末，本行對關聯自然人貸款餘額7.08億元，信用卡透支額度(含未提用部分)以及信用卡項下的消費貸餘額合計4.94億元。

報告期內，本行與關聯方累計發生資產轉移類交易189億元，服務類交易26.99億元，存款67.11億元，其他67.66億元<sup>10</sup>。

### (二) 證監會和上交所口徑下的關聯交易

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》《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)》，本行對報告期末證監會和上交所口徑下全部關聯方表內外授信餘額164.21億元。

報告期末，本行對關聯法人或非法人組織的授信餘額164.12億元。與關聯法人或非法人組織之間交易，主要包括各項貸款、債券投資、其他表內授信、不可撤銷的承諾及或有負債。交易對手包括北京銀行股份有限公司、北京金隅集團股份有限公司、香港上海滙豐銀行有限公司、聯想集團有限公司、廈門國際銀行股份有限公司、中國人壽財產保險股份有限公司、合力泰科技股份有限公司、保利文化集團股份有限公司、滙豐銀行(中國)有限公司、貴州銀行股份有限公司。

報告期末，本行對關聯自然人的貸款餘額127.27萬元，信用卡透支額度(含未提用部分)以及信用卡項下的消費貸餘額合計790.38萬元。

報告期內，本行與關聯方之間提供服務累計1,533.76萬元，與關聯方之間其他交易累計719.61萬元。

<sup>10</sup> 報告期內，銀保監會口徑下關聯交易適用的監管規則發生變化，本行按照監管規則及相關統計要求，採集和統計關聯交易數據。

### (三) 香港聯交所口徑下的持續關連交易

滙豐銀行為本行主要股東，根據香港上市規則，滙豐銀行連同其附屬公司及聯繫人為本行的關連人士。本集團與滙豐集團在日常銀行業務過程中定期從事各項交易，包括但不限於銀行同業借貸及借款交易、債券交易、貨幣市場交易、外匯交易、其他金融資產交易、掉期及期權交易。為規管上述持續進行的交易，本行與滙豐銀行於2020年5月29日續訂主協議，為期三年，自2020年6月1日起至2023年5月31日止。該主協議與雙方2017年4月28日續訂之《銀行間交易主協議》之主要條款並無實質不同。

雙方約定在主協議下擬進行的每筆交易，均應按適用的銀行間市場慣例和一般商業條款進行；在適用的法律法規、監管機關發佈的條例或通知有規定時，採用其規定的固定價格或費率。如不存在固定價格或費率，對於公開市場交易，將按現行市場價格進行；對於其他交易(如場外交易)，則需參考雙方向對方或具備同等信譽的獨立第三方就相同類型交易提供的價格/費率(如適用)，及雙方就有關交易的風險管理規定訂立。

主協議項下持續關連交易2021年度上限為：1.已實現收益、已實現損失、未實現收益和未實現損失(視情況而定)的年度上限均為人民幣116.23億元；2.外匯交易、其他金融資產交易、掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)合計上限為人民幣174.00億元。報告期內，主協議項下的持續關連交易情況：1.已實現收益、已實現損失、未實現收益和未實現損失(視情況而定)分別為人民幣51.18億元、70.84億元、64.57億元和41.64億元；2.外匯交易、其他金融資產交易、掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)為人民幣67.61億元。

根據香港上市規則第14A.87(1)條以及第14A.90條，主協議項下進行的銀行同業借貸及借款交易獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

經詳細審閱2022年度持續關連交易後，本行各獨立董事認為，持續關連交易：1.屬本集團的日常業務；2.按照一般商務條款或更佳條款進行；3.是根據主協議條款進行，交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

審計師已致函本行董事會就2022年度持續關連交易作出如下確認：1.該等交易已經本行董事會批准；2.該等交易乃按照本行的定價政策而進行；3.該等交易乃根據主協議條款進行；4.非獲豁免之持續關連交易於2022年度的實際交易額並無超逾相關上限。

本行確認，報告期內持續關連交易項下具體協議的簽訂及執行均已遵循該等持續關連交易的定價原則。

除上述披露外，載列於財務報表附註47的關聯方交易或持續關聯方交易概無屬於香港上市規則項下應予披露的關連交易或持續關連交易。就非豁免的關連交易及持續關連交易而言，本行已遵守香港上市規則第14A章的披露規定。

(四) 依據會計準則界定的關聯交易情況請參見財務報表附註47.關聯方交易。

### 十八、獲準許的彌償條文

受限於適用法律及在本行為董事投保的董事責任保險範圍內，本行董事有權獲彌償其在執行及履行職責時引致或與此有關的所有成本、收費、損失、費用及債務。此等條文在報告期內有效，並於本報告日期亦維持有效。

## 董事會報告

### 十九、環境政策及表現

請見「環境和社會責任」章節。

### 二十、遵守法律及法規

本集團須遵守多項法律法規和監管規則，主要包括《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》、《中華人民共和國民法典》，境內外證券法律法規、交易所規則以及其他法規、規範性文件。

本集團通過內部控制、合規管理、員工培訓等多項措施，推進與經營管理密切相關的法律、法規和規範性法律文件的執行；針對法律、法規和規範性文件的重大變化，本集團以適當方式向全行員工傳導最新監管要求。

報告期內，據本行董事所知，本集團並無任何對本集團經營管理產生重大影響的不遵守相關法律及法規的行為。

### 二十一、與僱員、供貨商及客戶之關係

本集團致力於保持長期可持續發展，為員工和客戶持續創造價值，並與供貨商維持良好關係。本集團深明員工為寶貴資產，對員工的培訓管理、人才培養和儲備、薪酬政策等請見「公司治理」章節的「人力資源管理」。

本集團重視對供貨商的選擇，鼓勵公平及公開競爭，本著互信原則與優質供貨商建立長遠的合作關係。本集團秉承誠實守信之原則，致力向客戶提供優質金融服務，為客戶營造一個可信賴的服務環境。報告期內，本集團與其供貨商及/或客戶之間概無重要及重大糾紛。

### 二十二、董事名單

報告期內及截至本報告日期(除另有註明外)的董事名單請見「公司治理」章節的「董事會成員」。

上文提及的本報告其他章節、報告或附註，均構成本董事會報告的一部分。

承董事會命  
董事長  
任德奇

二〇二三年三月三十日

報告期內，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和本行《公司章程》規定，緊密圍繞國家關於經濟金融工作重要決策部署，以保護本行、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，合規、高效、精準履行監督職責，切實發揮監事會在本行公司治理體系中的重要作用。

## 一、監事會主要工作

2022年，監事會積極應對日趨複雜的內外部形勢挑戰，圍繞本行「十四五」時期戰略發展重點，嚴格規範監事會基本運作，不斷創新監督方式，積極強化公司治理層面精準監督效能。在上市公司協會舉辦的監事會實踐案例評選活動中，榮獲「2022年上市公司監事會最佳實踐獎」。

### （一）持續規範監事會運作，確保合規高效履職。

1. 依法合規召開會議。全年召開監事會會議5次、三個專門委員會會議12次、與外部審計師溝通見面會3次，會議審議、審閱、通報及參閱內容全面涵蓋監事會職責要求的法定事項。
2. 組建新一屆監事會。嚴格依照法定程序完成監事會換屆，組建第十屆監事會及其專門委員會。監事會成員提名、委任過程中，在確保各類監事比例符合法定要求基礎上，本行積極考慮其教育背景、行業經驗、履職精力和價值理念等綜合因素，致力以專業化、多元化的成員結構推動監事會監督質效再提升。
3. 適時完善制度體系。根據最新法律法規及各類監管要求，科學修訂本行監事會履職各項基礎性制度，涵蓋《公司章程》中監事會相關內容、《監事會議事規則》及其各專門委員會工作規則，重點明確了新時期「關於加強黨的領導」、「監事會職權」等方面內容，進一步釐清監事會職責邊界。
4. 紮實開展履職監督與評價。結合最新監管規定和歷年工作實踐，以全年各項監督工作為基礎，通過參加董事會、高管層重要會議，從董事高管發言情況等多維度瞭解其日常履職情況。開展履職訪談，對相關重要領域進行深入溝通，為履職評價奠定基礎。根據不同董事監事類型和所在專門委員會職責區別，分類設計差異化評價體系，完成2021年度董事會、高級管理層履職評價以及監事會履職自我評價，完成16位董事、9位高級管理人員以及9位監事履職評價。

### （二）構建「三專」工作機制，精準提升履職質效。

緊密圍繞全年工作要點和核心監督領域，以專項調研、專家座談、專業培訓三個「專」相輔相成、融會貫通的特色精準監督模式，推動形成「點、線、面」結合的全方位監督體系。

1. 以專項調研挖潛監督深度。聚焦全年監督重點確定6項調研主題，由各監事分別帶隊，彙集總分行業務骨幹組建柔性團隊，赴總行相關部門、部分分行及子公司開展現場調研工作。調研中堅持務實、高效工作作風，深入業務一線和基層經營單位就關鍵核心問題進行深刻剖析，注重自下而上挖掘體制機制層面短板，直面交行高質量發展面臨的困難和問題。經系統性分析、總結與提煉後，形成各專項監督調研報告，提出富有建設性和針對性的監督意見建議並呈送董事會和高管層，推動各層面積極落實中央要求、強化戰略實施、回應基層關切。

## 監事會報告

2. 以專家座談拓寬監督視野。在事關國家重大區域戰略的監督調研項目中，選取地方發改委、國資委和監管機構等協同開展專家座談，圍繞區域戰略部署重點、落地執行難點以及需要銀行提供的金融支持服務等方面進行交流研討，充分掌握交行所面臨的外部環境和政策供給，拓寬監督視野。
3. 以專業培訓強化監事會自身建設。在原有常規培訓基礎上拓展系列專題培訓，邀請交行首席風險官開展風險治理體系建設情況專場培訓，深入瞭解全行在建立完善風險管理制度體系方面的實踐經驗；與董事會聯合舉辦公司治理培訓，加強對信息披露、內幕消息管理、關聯交易與風險防範等方面監管規定的系統性認知；開展反洗錢監管形勢分析與新規等專業培訓，針對性提升履職能力。

以上關於監事會會議、監事調研和培訓等具體信息，請見「公司治理」章節的「監事會及其專門委員會」。

### （三）始終聚焦核心職責，深化重點領域監督。

1. 深耕戰略監督。將監督工作主線置於全行戰略謀劃及「十四五」時期發展重點之中，有序跟進本行支持實體經濟重點領域和薄弱環節質效情況，關注本行戰略制定、實施和評估情況，重點加強對科技金融、綠色金融和普惠民生等重點領域監督。選取國家重大區域戰略所在地分行，圍繞京津冀協同發展、粵港澳大灣區建設、海南自貿港建設等開展專項調研，跟進重點領域推進情況。結合「上海主場」戰略優勢培育，就全行戰略管理體系的頂層設計、推進機制、實施成效和戰略協同等方面進行深入分析，系統評估本行發展戰略的科學性、合理性和穩健性。
2. 強化資本與財務監督。跟進本行重大財務決策和執行情況，掌握財務決算、重大投融資和資產核銷、資本管理、股權管理、績效考核、薪酬管理、激勵約束機制等方面信息。針對定期報告反映的經營管理質效按季開展動態監督，詳細分析資產規模、盈利水平、資本充足率等關鍵指標變化情況。圍繞財經紀律專項治理情況開展專項調研，評估本行財務合規情況。
3. 系統開展風險監督。跟進信用風險、市場風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險等全面風險管理領域情況，重點關注本行資產質量攻堅戰進展，緊盯房地產、信用卡等重點領域風險，掌握並表管理、預期信用損失、壓力測試等方面情況。聚焦風險管理情況開展專項調研，分析在風險管控責任機制、工具運用、人才隊伍建設等方面情況。動態跟進系統性、苗頭性問題，結合內外部各類信息開展專項監督。
4. 夯實內控與合規監督。緊密結合人民銀行、銀保監會和審計署等監督檢查發現問題，關注本行內部控制存在的薄弱環節，及時納入監督視野。強化內外部審計履職監督，開展內部審計工作考核評價，重視外部審計工作交接。跟進全行內控體系建設、反洗錢管理、關聯交易、境外機構合規、案防和員工行為管理、消費者權益保護和信息披露等情況，開展合規、重大案件等專項監督，跟進監管意見落實及整改情況。

## 二、監事會就有關事項發表的獨立意見

### （一）本行依法經營管理情況。

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和《公司章程》的規定。

(二) 定期報告的真實性。

定期報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果，畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別對本行2022年度財務報告出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議。

(三) 利潤分配情況。

監事會認為，本行《2022年度利潤分配方案》審議程序符合有關法律、法規和本行章程的規定，分配方案符合本行當前的實際情況和持續穩健發展的需要，不存在故意損害投資者利益的情況。

(四) 募集資金使用情況。

報告期內，本行募集資金使用與募集說明書承諾的用途一致。

(五) 收購、出售資產情況。

報告期內，未發現本行收購、出售資產有損害股東權益和造成資產流失的行為。

(六) 關聯交易情況。

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

(七) 信息披露實施情況。

報告期內，未發現有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

(八) 相關審議事項。

監事會認為董事會認真執行了股東大會決議，對提交股東大會審議的各項議案無異議。

本行致力於內部控制的不斷完善和提升，監事會對本行《2022年度內部控制評價報告》無異議。

本行積極履行企業社會責任，監事會對本行《2022年度社會責任(ESG)報告》無異議。

# 普惠e贷

智能秒批  
更简单



## 普惠金融 | 普惠e贷



**审批更快**  
手机申请, 审批结果快知道



**用款更灵**  
线上提款, 随借随还稳经营



**额度更高**  
在线测额, 最高可达1000万



**担保更活**  
灵活组合、信用、抵押等多种选择随心搭

风险提示: 贷款用途仅用于日常生产和经营活动中流动资金周转, 不得用于购置不动产、借贷、股票以及其他法律法规或相关监管规定禁止的用途。年利率(单利)3%-8%, 最终以审批结果为准。

客服热线: 95559 | 官网: www.bankcomm.com

广告



扫一扫立即申请

始于1908 · 您的财富管理银行

 **交通銀行**  
BANK OF COMMUNICATIONS



本行貫徹新發展理念，服務構建新發展格局，以「創造共同價值」為使命，將履行社會責任與可持續發展理念融入經營發展，完善ESG治理體系，推動提升企業可持續發展，獲得中國上市公司協會頒發的「2022年A股上市公司ESG最佳實踐案例」獎。本行MSCI(明晟)ESG評級被評為A級，在國內銀行業處於領先水平。有關本行履行社會責任的詳情，請見本行於上交所網站、香港聯交所「披露易」網站發佈的《交通銀行2022年度社會責任(ESG)報告》。

## 一、環境保護

### (一) 綠色金融

本行加大對美麗中國建設的金融支持力度，助力推動綠色發展，促進人與自然和諧共生。本行「十四五」規劃從戰略層面更加重視和強調發展綠色金融，將綠色作為全集團業務經營發展的底色，聚焦重點領域、重點區域，加大綠色金融支持服務實體經濟力度，推動綠色金融與四大業務特色協同發展，更好滿足各類主體在綠色投融資、綠色消費、低碳轉型中的金融需求，在產品服務、政策流程、風險管控等方面擦亮交行綠色金融服務底色。

#### 1. 治理結構

董事會是本行綠色金融工作的最高決策機構，負責在全行範圍內樹立並推行節約、低碳、環保、可持續發展等綠色理念，審批高級管理層制定的綠色金融發展戰略和重要制度。董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會在董事會下負責綠色金融工作，定期審議高級管理層提交的綠色金融工作情況報告，監督、評估綠色金融戰略執行情況，審核本行涉及環境與可持續發展的授信政策，向董事會提出建議。報告期內，董事會批准發行綠色金融債券、碳中和債券等品種，為綠色金融發展提供資金支持；批准《交通銀行服務碳達峰碳中和目標行動方案》，提升本行綠色低碳發展質效和「碳達峰、碳中和」服務水平。董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會明確服務「碳達峰、碳中和」的具體目標和重點任務，提出把「綠色」作為全集團業務發展和集團各單位自身經營管理的鮮明「底色」；審議年度綠色金融工作情況報告，就完善綠色金融考核評價體系、加快綠色金融產品創新並實現規模效應、加大綠色金融人才培養等提出意見建議。

高級管理層及其下設的綠色金融發展委員會根據集團綠色金融發展戰略，制定全行發展綠色金融、服務「碳達峰、碳中和」目標的工作舉措，並積極推動落實，適時將綠色金融重大規劃等提交董事會審定。報告期內，明確將綠色金融作為業務拓展的重要方向，聚焦服務國家支持的重點領域、重大項目，用好人民銀行支持工具，積極打造綠色金融特色優勢。

#### 2. 政策制度

本行制定《交通銀行綠色金融政策包(2022年版)》，推進集團綠色金融業務發展。服務國家「碳達峰、碳中和」目標，推動全行綠色信貸業務高質量發展，加強客戶環境、社會和治理風險管理，不斷提升自身環境、社會和治理表現，制定《交通銀行綠色信貸實施辦法》。

本行印發《交通銀行服務碳達峰碳中和目標行動方案》，緊扣國家「碳達峰、碳中和」目標要求和實施進程，明確2025年、2030年、2060年三個階段的目標和重點任務，加快形成高質量發展綠色金融和高水平服務「碳達峰、碳中和」的良性互動格局。具體到「十四五」期末，本行綠色貸款目標為餘額不低於8,000億元，力爭達到1萬億元。

## 環境和社會責任

報告期內，本行新增清潔能源產業鏈、新能源汽車產業鏈專項授信策略指引，以及風電項目、光伏發電項目、光伏製造產業鏈3個新能源領域審批指引，並在能源、製造業、城鄉建設、交通運輸等「碳達峰、碳中和」重點領域授信政策中融入綠色低碳發展要求，重點聚焦清潔能源、節能環保等具有顯著碳減排效應的領域，加大信貸支持力度。

- (1) 能源領域：聚焦支持現代能源體系建設領域的投融資需求，在做好能源保供工作的前提下，將信貸資源向支持以清潔能源為主導的新型電力系統建設傾斜。
- (2) 製造業領域：結合鋼鐵、有色金屬、建材、石化化工等重點高碳排放行業碳達峰方案，對照能耗、能效標準優選項目和客戶，落實差異化信貸政策，堅決落實產能置換和淘汰落後產能安排。
- (3) 城鄉建設領域：踐行綠色發展理念，跟進城鎮、鄉村公共基礎設施綠色升級、消費業態綠色轉型、農村生態環境保護及合理適度開發等機遇，加大對重點區域和優質項目的支持力度。
- (4) 交通運輸領域：跟進新能源、清潔能源在交通運輸領域的應用趨勢，重點支持公共交通服務體系電氣化低碳轉型，支持充換電、配套電網、加注(氣)站等基礎設施建設項目等。

本行持續關注生物多樣性保護。在《交通銀行綠色信貸實施辦法》中，明確積極支持生物多樣性保護等領域的投融資需求；在《交通銀行服務碳達峰碳中和目標行動方案》中，積極支持森林、草原、濕地、海洋等生態保護修復重大工程；服務長江經濟帶生態優先綠色發展，推動黃河流域生態保護和高質量發展等。

### 3. 實踐成效

本行加強對授信客戶ESG領域的盡職調查和審查審批，充分評估客戶ESG表現、效益和風險，持續優化信貸資源配置。加大對清潔能源、電力系統改造、碳減排技術、煤炭清潔高效利用等領域的支持力度；嚴控環保壓力大、能源消耗高的企業或項目，分類施策，積極改善信貸結構；用好碳減排支持工具、支持煤炭清潔高效利用專項再貸款政策工具。

報告期內，本行綠色信貸保持快速增長，綠色債券業務發展良好。報告期末，境內行綠色貸款<sup>11</sup>餘額6,354.32億元，較上年末增加1,586.69億元，增幅33.28%；其中清潔能源貸款1,390.34億元，較上年末增加514.23億元，增幅58.69%，增幅均高於同期各項貸款增幅；投資綠色債券餘額119.04億元，較上年末增加79.64億元，增幅202.13%。報告期內，本行在銀行間市場累計發行300億元綠色金融債券，募集資金專項用於投放滿足《綠色債券支持項目目錄(2021年版)》要求的綠色信貸項目，支持領域包括清潔能源、基礎設施綠色升級、節能環保、清潔生產等；主承銷綠色債券(含碳中和債)71.65億元，同比增長45.93%。

在央行結構性貨幣政策工具落實方面，截至2022年末，本行已累計獲批碳減排支持工具資金131.49億元，支持煤炭清潔高效利用再貸款78.89億元。2022年本行累計向332個項目發放符合人民銀行要求的碳減排貸款186.05億元，貸款加權平均利率3.48%，帶動的年度碳減排量為364.77萬噸二氧化碳當量。自2021年獲得碳減排支持工具以來，本行已累計向369個項目發放碳減排貸款219.16億元，貸款加權平均利率3.60%，帶動的年度碳減排量為420.59萬噸二氧化碳當量。

11 人民銀行A3327報表口徑。

本集團子公司秉持綠色發展理念，積極開展綠色金融業務。交銀金融租賃有限責任公司報告期末綠色融資租賃資產餘額711.84億元，佔其租賃資產餘額的22.47%，重點支持城鄉公共交通系統建設和運營、清潔能源、智能交通、節能環保產業、鐵路節能環保改造等領域；發行全國首單金融機構、首單ESG自貿區離岸債券（明珠債）。交銀國際信託有限公司截至報告期末存續三單綠色資產證券化項目，規模合計25.16億元；存續5單綠色建築用款項目，規模共計26.79億元。交銀人壽保險有限公司報告期內共投資綠色金融產品13.41億元，涵蓋清潔能源股權投資計劃、綠色保險債權投資計劃等業務。



## 案例

### 積極支持煤炭清潔高效利用

寧夏某民營企業集團致力於煤化工產業高端化、多元化、低碳化發展，2021年集團啟動了50萬噸/年煤制烯烴項目，該項目採用潔淨高效的煤炭氣化深加工技術，實現煤炭清潔轉化。

本行秉持綠色發展理念，在瞭解到該項目後，第一時間牽頭籌組了90億元固定資產銀團貸款，為集團完成了新增40億元貸款額度的授信審批，並於2022年5月協調各參與行發放了首期30億元銀團貸款，其中，本行承貸份額19.1億元，有力支持了「碳達峰、碳中和」、綠色金融以及民營經濟發展。



## 案例

### 支持雲南高原湖泊生物多樣性保護治理

在聯合國《生物多樣性公約》第十五次締約方大會即將召開之際，為助力大會成功舉辦，本行發起了「綠水青山你我守護」保護滇池生物多樣性活動，向全社會發出倡議：呼籲大家攜手行動起來，從小事做起，從自身做起，保護生物多樣性，築牢生態安全屏障，共同守護好綠水青山。

近年，本行通過支持雲南省多家水務公司從事生態保護、污水處理等，保護雲南境內滇池、洱海、撫仙湖等高原湖泊和水源地，為保護生態環境和發展生物多樣性，推動經濟社會可持續發展貢獻力量。

## (二) 綠色服務

本行積極運用數字化科技工具，豐富線上金融服務渠道，為客戶提供綠色低碳、優質便捷的金融服務。報告期內，本行電子銀行業務分流率97.96%。

	2022年	2021年	2020年
電子銀行業務分流率(%)	97.96	97.90	98.04

## (三) 綠色採購

本行將綠色環保理念融入採購制度、流程，嚴格執行《交通銀行集中採購管理辦法(2021年版)》及《交通銀行供應商管理辦法》，要求供應商通過ISO質量管理體系認證、ISO環境管理體系認證，優先採購節能環保產品。本行將「節能環保」作為擬採購設備技術性能的評分要素之一，充分考慮擬購設備的用電量、耗水量等能耗指標，提倡選用「綠色照明」燈具，積極向供應商傳遞綠色環保主張。

## 環境和社會責任

### (四) 綠色運營

本行堅持綠色發展理念，踐行綠色採購，倡導綠色辦公，普及環保意識，並通過強化管理、技術升級、設備改造等方式，降低日常運營能耗，減少污染物排放，做節能降碳踐行者。報告期內，本行未發生環境違規事件。報告期內，本行在全行範圍內開展碳盤查，瞭解自身運營碳排放現狀；制定自身運營碳減排目標，明晰重點舉措，推動落實。總行根據各樓宇(園區)的不同特點，實施《綠色物業管理方案》。每年委託專業機構進行環境檢測，保證各樓宇(園區)的各項環境指標達到規範要求，符合ISO 14001環境管理體系的要求。此外，總行制定《能源計量管理制度》，明確能源計量目標，以加強能源計量管理。

	2022年	2021年	2020年
總行 <sup>12</sup> 用水量(萬噸)	27.04	30.18	27.62
總行用電量(萬度)	12,283.67	11,963.50	10,239.57
總行碳排放(噸CO <sub>2</sub> e)	58,804.99 <sup>13</sup>	97,527.63	83,242.71
總行能耗量折合標準煤(噸)	36,170.16	36,055	31,027

## 二、社會責任

### (一) 消保服務

本行本著公平、公正、誠信的原則對待消費者，將消費者權益保護要求融入業務流程各環節，保護消費者的合法權益。印發《深入解決人民群眾關切問題，切實加強消費者權益保護行動方案》《2022年業務流程優化和客戶體驗提升方案》《消保審查要點清單2.0版》等文件，完善消保制度體系，加強各環節管理，持續改善客戶體驗。本行聚焦老年人、青少年、新市民等重點群體，開展3·15「金融消費者權益日」、「3·15」消費者權益保護教育宣傳周、「普及金融知識守住錢袋子」「金融知識普及月金融知識進萬家爭做理性投資者爭做金融好網民」等監管主題活動，積極探索創新，以線上渠道開展數字化金融知識教育宣傳，開展「爭做百名金融教育宣傳大使」競賽等，引導消費者學習金融知識，提高風險防範意識。此外，每月不間斷開展「姣姣說消保」常態化教育宣傳，不斷提升消費者金融素養。

報告期內，本行受理金融消費者投訴18.1萬件。投訴辦結率達到100%。其中，根據銀保監會發佈的2022年1-4季度銀行業消費投訴情況，銀保監會及其派出機構接收的本行投訴為14,001件，平均每個營業網點投訴量4.8件，平均每萬個人客戶投訴量0.8件。金融消費者投訴主要涉及信用卡、借記卡、個人貸款等業務，分佈在上海市、廣東省、江蘇省、湖北省等主要地區。2022年本行共參與金融糾紛調解3,152件。其中參與上海市金融消費糾紛調解中心的調解1,659件；參與上海銀行業糾紛調解中心的調解1,493件。

報告期內，本行在2021年度人民銀行消保評估中獲評A+。在銀保監會組織的「3·15」教育宣傳周活動中獲評「優秀組織單位」。在人民銀行、銀保監會、證監會和網信辦四部委聯合開展的2022年「金融知識普及月金融知識進萬家爭做理性投資者爭做金融好網民」活動中獲評「優秀組織單位」。

### (二) 公益捐贈

本行積極履行企業公民責任，投身社會公益事業，圍繞扶老、助殘、救災、關愛兒童等方向開展特色社區公益活動。報告期內，公益捐贈支出6,043.80萬元，重點支持鞏固脫貧攻堅成果及鄉村振興、長期公益項目、突發應急捐贈等，累計開展公益項目291個，累計志願服務367,620小時。

12 總行包括本行在上海的五個辦公場所，分別為陸家嘴(交銀大廈)、張江、虹橋錦明大廈、高科和漕河涇。

13 根據《上海市生態環境局關於調整本市溫室氣體排放核算指南相關排放因子數值的通知》，自2022年2月起，在核算使用外購電力所導致的排放時，電力排放因子缺省值由7.88 tCO<sub>2</sub>/104kWh調整為4.2 tCO<sub>2</sub>/104kWh。前期數據未追溯調整。

### (三) 服務普惠型小微企業

請見「業務回顧」章節。

## 三、鄉村振興

### (一) 金融助力鄉村振興

本行以改善脫貧地區生產生活條件、增加脫貧群眾收入為目標，積極發揮金融專業優勢，深挖金融「造血」功能。

深化與政府部門合作。圍繞重點領域，加快推進與農業農村部、鄉村振興局三方戰略合作協議落實落細，積極參加農業農村部金融支農創新試點，打造出可擴展、可複製的新型農業經營主體信用體系，探索出「數字化+智能化+模型化」的金融支農典型模式。

完善專屬產品。持續迭代優化「興農e貸」產品體系，保障農業經營主體的融資需求，創新推出江蘇蟹農貸、新疆蘋果貸、雲南玉米貸、貴州養牛貸等鄉村振興場景特色產品。推廣鄉村振興主題卡，使更多農戶享受本行的金融服務，報告期末，發行鄉村振興主題卡172.95萬張，較年初淨增161.16萬張。

加強三農重點領域金融支持。強化對保障糧食和重要農副產品、種子和種業工程以及國家高標準農田、冷鏈物流等九大農業基礎設施等重點領域的金融支持力度。報告期末，農林牧漁業貸款餘額651.02億元，較年初淨增110.72億元。

### (二) 定點幫扶

本行嚴格落實「四個不摘」，繼續定點幫扶甘肅天祝縣、四川理塘縣(國家鄉村振興重點幫扶縣)、山西渾源縣，不斷加大定點幫扶工作力度，持續做好定點幫扶幹部選拔、管理及關心關愛工作，打造一批帶領脫貧群眾全面推進鄉村振興的「領頭雁」。

助力產業振興。本行秉持「一縣一業、一村一品」的理念，因地制宜發展縣域富民特色產業，在天祝縣聚焦糧食種子安全，在理塘縣聚焦強化農業科技和裝備，在渾源縣聚焦發展新型農村集體經濟開展幫扶。

創新幫扶模式，定制天祝菌菇貸、理塘犛牛貸等線上金融產品，在交通銀行信用卡「買單吧」App上線鄉村振興頻道，開展「鄉村有好物，交行助振興」助農增收直播帶貨專場等活動，拓寬消費幫扶渠道。報告期末，本行涉農貸款餘額7,890.29億元，較年初淨增1,431.00億元，增幅22.15%。全年投入幫扶資金2,500萬元，引進幫扶資金866萬元，消費幫扶3,201.55萬元，培訓定點幫扶縣學員3,783人，投放貸款餘額22,298.2萬元，圓滿完成各項幫扶任務。

一、金融服務鄉村振興工作(人民幣億元)	(人民幣億元)
涉農貸款餘額	7,890.29
較年初淨增加	1,431
增幅	22.15%

環境和社會責任

二、定點幫扶縣投入金額		(人民幣萬元)
1.投入無償幫扶資金		2,500
增幅		
2.引進無償幫扶資金		866
增幅		6.87%
3.培訓基層幹部(人)、鄉村振興帶頭人(人)、專業技術人員(人)		3,783
增幅		23.02%
4.購買定點幫扶地區農產品		875.43
增幅		6.43%
5.幫助銷售定點幫扶地區農產品		2,146
增幅		5.87%
6.引進幫扶項目或企業(個)		6
7.協助招商引資數額		2,950

註：表中「定點幫扶」是指本行在甘肅省天祝縣、山西省渾源縣和四川省理塘縣進行的幫扶工作。

2023年，本行將繼續保持鄉村振興和定點幫扶政策、隊伍和力量總體穩定，依托金融科技優勢助力業務下沉，探索新途徑、新模式和新方法，不斷提升鄉村振興服務質效，鞏固拓展脫貧攻堅成果，用金融活水「滋養」宜居宜業和美鄉村建設。

## 一、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<sup>14</sup>的訴訟、仲裁事項。截至報告期末，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20.17億元。

## 二、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月財政部將其持有的本行股份的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。

## 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，本集團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、重大關聯交易

報告期內，本行與銀保監會口徑下關聯方交銀金融租賃有限責任公司（下稱交銀金租）、榮港聯合金融有限公司（下稱榮港聯合）發生重大關聯交易。本行第十屆董事會第三次會議審議批准了上述交易，上述交易在提交董事會審議前，由獨立董事出具書面意見。6名獨立董事均認為上述交易符合監管部門有關關聯交易公允性、合規性等要求，已履行業務審查審批程序。本行按照銀保監會《銀行保險機構關聯交易管理辦法》規定，在合同簽署後15個工作日內在公司網站逐筆披露並向監管報告。具體情況如下：

### （一）關聯方基本情況

#### 1. 交銀金租

交銀金租於2007年12月在上海成立，系本行全資子公司，註冊資本140億元，註冊地址為中國（上海）自由貿易試驗區陸家嘴環路333號28、29樓，法定代表人徐斌。該公司為非銀行金融機構，業務範圍包括：融資租賃業務，接受承租人的租賃保證金，固定收益類證券投資業務，轉讓和受讓融資租賃資產，吸收非銀行股東3個月（含）以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保。

#### 2. 榮港聯合

榮港聯合於2015年2月在香港成立，由本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司間接全資持有。註冊資本1港元，註冊地為1/F., Far East Consortium Building, 121 Des Voeux Road Central, Hong Kong, PRC，公司董事為蔡子楚和王婧。

14 「產生重大影響」以《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。

## 重要事項

### (二) 關聯交易情況

1. 根據董事會決議，本行與交銀金租簽署五份合同，具體如下：

- (1) 人民幣信用拆借合同。合同金額125億元，約佔本行2022年第三季度末資本淨額的1.21%。定價遵循市場化定價原則，按境內銀行間同期限Shibor市場利率加點，或參考第三方給予交銀金租的同期限成交價格或報價。拆借利率由雙方協商確定，以成交單為準。
- (2) 人民幣同業借款合同。合同金額200億元，約佔本行2022年第三季度末資本淨額的1.94%。定價遵循市場化定價原則，按境內銀行間同期限Shibor市場利率加點，或參考第三方給予交銀金租的同期限成交價格或報價。借款利率由交易雙方協商確定，在提款申請書中另行約定。
- (3) 美元信用拆借合同。合同金額30億美元(折人民幣約212.99億元)，佔本行2022年第三季度末資本淨額的2.06%。定價遵循市場化定價原則，按同期限美元SOFR利率加點，或參考第三方給予交銀金租的同期限美元成交價格或報價。拆借利率由雙方協商確定，以成交單為準。
- (4) 美元同業借款合同。合同金額12億美元(折人民幣約85.20億元)，約佔本行2022年第三季度末資本淨額的0.82%。定價遵循市場化定價原則，按同期限美元SOFR利率加點，或參考第三方給予交銀金租的同期限美元成交價格或報價。借款利率由交易雙方協商確定，在提款申請書中另行約定。
- (5) 衍生品交易合同。衍生品交易本金22億元，約佔本行2022年第三季度末資本淨額的0.21%。交易價格參考市場標準品種報價或曲線，同時參考第三方針對相同結構給予交銀金租的報價確定。交易價格由雙方協商確定，以成交確認書為準。

2. 根據董事會決議，本行與滙豐聯合簽署同業借款合同，合同金額30億美元(折人民幣約212.99億元)，約佔本行2022年第三季度末資本淨額的2.06%。定價遵循市場化定價原則，按同期限美元SOFR、歐元EURIBOR利率加點，或參考第三方給予的同期限美元成交價格或報價。借款利率由交易雙方協商確定，在提款申請書中另行約定。

## 六、重大合同及其履行情況

### (一) 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、租賃本行資產事項。

### (二) 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、董事會對會計政策、會計估計或核算方法變更的說明

報告期內主要會計政策變更，請參見財務報表附註2(3)。



## 八、其他重大事項

(一)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。

(二)本行在全國銀行間債券市場累計發行800億元二級資本債券。詳情請見本行2022年2月25日、2022年11月15日發佈的公告。

(三)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。

(四)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。

(五)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和香港聯交所「披露易」網站。

# 組織架構與機構名錄



股東大會

董事會

監事會

高級管理層

## 總行(40個部門)

### 金融科技部門

- 金融科技部／數字化轉型辦公室
- 數據管理與應用部
- 軟件開發中心
  - 軟件開發中心(深圳)
  - 軟件開發中心(北京)
- 數據中心(系統運營中心)
- 測試中心
- 金融科技創新研究院

### 綜合管理部門

- 董事會辦公室
- 監事會辦公室
- 黨委辦公室／辦公室／企業文化部
- 黨委組織部／人力資源部
- 機關黨委(機關紀委)／黨委宣傳部
- 財務管理部
  - 集中採購中心
- 股權與投資管理部
- 營運與渠道管理部／安全保衛部
- 風險管理部／內控案防辦
  - 風險計量中心
- 資產保全部
- 授信管理部
- 授信審批部
  - 授信審批中心(北京)
- 法律合規部
  - 反洗錢中心

### 業務經營管理部門

- 公司機構業務部
  - 戰略客戶部
  - 投資銀行業務部
- 養老金融部
- 國際業務部／離岸金融業務中心
- 普惠金融事業部／鄉村振興金融部
- 資產託管部
  - 資產託管運營中心
- 長三角一體化管理總部
- 個人金融業務部／消費者權益保護部
- 零售信貸業務部
- 私人銀行部
- 太平洋信用卡中心
- 網絡金融部
- 金融機構部(票據業務中心)／資產管理業務中心
- 金融市場部(貴金屬業務中心)
  - 金融市場交易中心

### 支持保障部門

- 審計監督局
  - ▲ 北京審計監督分局
  - ▲ 上海審計監督分局
  - ▲ 廣州審計監督分局
  - ▲ 武漢審計監督分局
  - ▲ 成都審計監督分局
  - ▲ 瀋陽審計監督分局
- 巡視工作領導小組辦公室／巡視組
- 工會辦公室／團委
- 離退休管理部
- 總務部
- 發展研究部
  - 金融研究中心
- 黨校／研修中心
- 金融服務中心／營業部
  - 國際結算中心
  - ▲ 武漢金融服務中心
  - 南寧金融服務中心
  - 合肥金融服務中心
  - 揚州金融服務中心

駐交通銀行  
紀檢監察組

註：1. ●表示總行一級部門 ▲表示一級部門內設部門級機構 ○表示一級部門內設副部門級機構

2. 交銀金科參照一級子公司實行差異化管理。

### 境內分行

38家省直分行

214家省轄分行

2,849家營業網點

### 境外分（子）行

香港分行／交通銀行（香港）有限公司

紐約分行

舊金山分行

東京分行

新加坡分行

首爾分行

法蘭克福分行

澳門分行

胡志明市分行

悉尼分行

布里斯班分行

墨爾本分行

台北分行

倫敦分行

多倫多代表處

盧森堡分行／交通銀行（盧森堡）有限公司

交通銀行（盧森堡）有限公司巴黎分行

交通銀行（盧森堡）有限公司羅馬分行

交通銀行（巴西）股份有限公司

布拉格分行

約翰內斯堡分行

### 主要控股公司

交銀金融租賃有限責任公司

交銀施羅德基金管理有限公司

交銀理財有限責任公司

交銀金融資產投資有限公司

交銀國際信託有限公司

交銀人壽保險有限公司

交銀國際控股有限公司

中國交銀保險有限公司

### 村鎮銀行

大邑交銀興民村鎮銀行

浙江安吉交銀村鎮銀行

新疆石河子交銀村鎮銀行

青島嶗山交銀村鎮銀行

組織架構與機構名錄

境內省分行、直屬分行名錄

區域劃分	機構	地址
長江三角洲	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
	江蘇省分行	江蘇省南京市建鄴區廬山路218號
	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
	浙江省分行	浙江省杭州市上城區四季青街道劇院路1-39號
	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路交口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9-1號
	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號
環渤海地區	北京市分行	北京市西城區金融大街22號
	天津市分行	天津市河西區友誼路7號
	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
	青島分行	山東省青島市市南區中山路6號
中部地區	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
	湖南省分行	湖南省長沙市芙蓉區五一大道447號
	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市興寧區人民東路228號
	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號
西部地區	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
	重慶市分行	重慶市江北區江北城西大街3號
	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號
	貴州省分行	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
	西藏自治區分行	西藏自治區拉薩市318國道以南、金融路以西頓珠金融城金壘苑3號樓1層101、102
	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市金鳳區寧安大街64號
	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路67號
東北地區	遼寧省分行	遼寧省瀋陽市沈河區市府大路258-1號
	大連分行	遼寧省大連市中山區中山廣場6號
	吉林省分行	吉林省長春市朝陽區人民大街3535號
	黑龍江省分行	黑龍江省哈爾濱市道里區友誼路428號

註：如需本行營業網點地址及聯繫方式，請登錄本行官網，點擊「網點查詢」獲取相關信息。

## 境外銀行機構名錄

機構	地址
香港分行/ 交通銀行(香港)有限公司	香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓
紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower · Singapore 048623
首爾分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD4000, Australia
墨爾本分行	Level 34 Rialto South Tower, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
盧森堡分行/ 交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Élysées, 75008, Paris, France
交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通銀行(巴西)股份有限公司	Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
約翰內斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

## 主要子公司名錄

機構	地址
交銀施羅德基金管理有限公司	上海市浦東新區世紀大道8號
交銀國際信託有限公司	武漢市建設大道847號
交銀金融租賃有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀人壽保險有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀國際控股有限公司	香港中環德輔道中68號
中國交銀保險有限公司	香港中環紅棉路8號
交銀金融資產投資有限公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號
交銀理財有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號8-9樓
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	四川省成都市大邑縣富民路中段168-170號
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號1號樓101戶

# 附錄一 獨立核數師報告及綜合財務報表

## 目錄

<b>財務報表</b>			
獨立核數師報告	109	26	遞延所得稅
合併損益及其他綜合收益表	116	27	其他資產
合併財務狀況表	118	28	同業及其他金融機構存放和拆入
合併權益變動表	119	29	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債
合併現金流量表	121	30	客戶存款
		31	已發行存款證
		32	發行債券
<b>合併財務報表附註</b>	<b>123</b>	33	其他負債
1 一般資料		34	股本與資本公積
2 主要會計政策		35	其他權益工具
3 金融風險管理		36	其他儲備和未分配利潤
4 利息淨收入		37	股息
5 手續費及佣金收入		38	非控制性權益
6 手續費及佣金支出		39	或有事項
7 交易活動淨收益		40	承諾事項
8 保險業務收入		41	擔保物
9 其他營業收入		42	其他綜合收益
10 信用減值損失		43	合併現金流量表附註
11 其他資產減值損失		44	合併的結構化主體
12 保險業務支出		45	未合併的結構化主體
13 其他營業支出		46	金融資產的轉讓
14 職工薪酬及福利		47	關聯方交易
15 董事、監事和高級管理層的酬金		48	分部分析
16 所得稅		49	本銀行財務報表
17 基本及稀釋每股收益		50	報告期後非調整事項
18 現金及存放中央銀行款項		51	比較數據
19 存放和拆放同業及其他金融機構款項			
20 衍生金融工具		<b>未經審計的補充財務資料</b>	<b>231</b>
21 客戶貸款		1	貨幣集中情況
22 金融投資		2	國際債權
23 主要子公司		3	逾期和重組資產
24 對聯營及合營企業投資		4	貸款分佈信息
25 固定資產		5	客戶貸款

# 獨立核數師報告

致交通銀行股份有限公司全體股東  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 意見

本核數師(以下簡稱「我們」)已審計列載於第116至230頁的交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，此合併財務報表包括於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況表，截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，及合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們認為，該等合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於二零二二年十二月三十一日的合併財務狀況及截至該日止年度的的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求妥為擬備。

## 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》的規定執行了審計工作。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(以下簡稱「守則」)，以及與我們對中華人民共和國境內合併財務報表的審計相關的道德要求，我們獨立於貴集團，並已履行這些道德要求以及守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們所獲得的審計證據能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量

請參閱財務報表「附註2(5)(a)金融工具－減值，附註2(31)(a)主要會計估計及判斷－預期信用損失的計量」所述的會計政策，及財務報表「附註21客戶貸款，附註22金融投資，附註33(1)其他負債－信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備，附註10信用減值損失及附註3(1)信用風險」。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

貴集團根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》，採用預期信用損失模型計量發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失。

運用預期信用損失模型確定發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失的過程中涉及到若干關鍵參數和假設的應用，包括信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率等參數估計，同時考慮前瞻性調整及其他調整因素等，在這些參數的選取和假設的應用過程中涉及較多的管理層判斷。

外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略對預期信用損失模型的確定有很大的影響。在評估關鍵參數和假設時，貴集團對於公司類貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保所考慮的因素包括歷史損失率、內部和外部信用評級及其他調整因素；對於個人類貸款以及個人類信貸承諾所考慮的因素包括歷史逾期資料、歷史損失經驗及其他調整因素。

與評價發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量相關的審計程序中包括以下程序：

- 在畢馬威信息技術專家的協助下，瞭解和評價與發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保審批、記錄、監控、階段劃分、預期信用損失模型定期更新以及損失準備計提相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 利用畢馬威金融風險管理專家的工作，評價管理層評估損失準備時所用的預期信用損失模型的適當性，包括評價模型使用的信用風險階段劃分、違約概率、違約損失率、違約風險暴露、前瞻性調整及其他調整等參數和假設的合理性，及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。
- 針對涉及主觀判斷的輸入參數，我們進行了評價，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數相對於以前期間所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致。
- 我們對比模型中使用的宏觀經濟預測信息與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符。
- 評價預期信用損失模型使用的關鍵資料的完整性和準確性。針對關鍵內部資料，我們將管理層用以評估預期信用損失的發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保清單總額與總帳進行比較，驗證資料完整性；選取樣本，將單項發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的信息與相關協議以及其他有關檔進行比較，以評價資料的準確性。針對關鍵外部資料，我們將其與公開信息來源進行核對，以評價資料的準確性。



## 關鍵審計事項(續)

### 發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量(續)

請參閱財務報表「附註2(5)(a)金融工具－減值，附註2(31)(a)主要會計估計及判斷－預期信用損失的計量」所述的會計政策，及財務報表「附註21客戶貸款，附註22金融投資，附註33(1)其他負債－信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備，附註10信用減值損失及附註3(1)信用風險」。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

在運用判斷確定違約損失率時，管理層會考慮多種因素，判斷可收回金額。這些因素包括借款人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源等。管理層在評估抵押物的價值時，會參考符合資格的第三方評估機構出具的抵押物評估報告，並同時考慮抵押物的市場價格、狀態及用途。另外，抵押物變現的可執行性、時間和方式也會影響抵押物可收回金額。

由於發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營成果和資本狀況會產生重要影響，我們將發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量識別為關鍵審計事項。

- 針對系統運算生成關鍵內部資料時所使用的原始資料，我們選取樣本將系統輸入資料核對至原始檔以評價系統輸入資料的準確性。此外，利用畢馬威的信息技術專家的工作，選取樣本，測試發放貸款和墊款逾期信息的編製邏輯。
- 評價管理層做出的關於發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們基於風險導向的抽樣方法，按照行業分類對公司類發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保進行分析，自受目前經濟環境影響較大的行業以及其他存在潛在信用風險的債務人中選取樣本。對於選取的樣本，我們檢查相關資產的逾期信息、向客戶經理詢問債務人的經營狀況、檢查債務人的財務信息以及搜尋有關債務人業務的市場訊息等，以瞭解債務人信用風險狀況，評價管理層階段劃分結果的合理性。
- 評價已發生信用減值的公司類發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及公司類信貸承諾及財務擔保違約損失率的合理性。我們選取樣本，檢查債務人的財務狀況、擔保方式、索賠受償順序、抵押物可收回金額、借款人其他還款來源，評估可收回金額。在此過程中，將抵押物的管理層估值與基於抵押物類別、狀態、用途及市場價格等的評估價值進行比較，來評價管理層的估值是否恰當。由第三方評估機構出具抵押物評估報告的，我們同時評價外部評估機構的勝任能力、專業素質和客觀性。我們還評價了抵押物變現的時間及方式，評價其預計可收回現金流，就貴集團回收計劃的可靠性進行考量。
- 選取樣本，利用預期信用損失模型覆核發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資減值準備以及信貸承諾及財務擔保預計負債的計算準確性。
- 根據相關會計準則，評價與發放貸款和墊款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保預期信用損失相關的財務報表信息披露的合理性。

## 獨立核數師報告(續)

### 關鍵審計事項(續)

#### 結構化主體合併評估

請參閱財務報表「附註2(4)(c)結構化主體，附註2(31)(d)主要會計估計及判斷－合併結構化主體」所述的會計政策，及財務報表「附註44合併的結構化主體，附註45未合併的結構化主體」。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動。

貴集團可能通過發起設立、管理和／或投資等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括信託計劃、資產管理計劃、基金、理財產品以及資產證券化產品。貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。

交通銀行通過考慮擁有的權力、享有的可變回報及運用權力影響其回報金額的能力等，判斷是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入合併範圍。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。

由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體合併評估識別為關鍵審計事項。

與評價結構化主體合併相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價與結構化主體合併相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，對結構化主體執行下列審計程序：
  - 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及管理層對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；
  - 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支援的安排、傭金的支付和收益的分配等，以評價管理層就參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；
  - 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團是否有能力影響其從結構化主體中獲得可變回報的判斷；
  - 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。
- 根據相關會計準則，評價與結構化主體合併相關的財務報表信息披露的合理性。

## 關鍵審計事項(續)

### 劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值

請參閱財務報表「附註2(5)金融工具，附註2(31)(b)主要會計估計及判斷—金融工具公允價值」所述的會計政策，及財務報表「附註3(4)金融資產和負債的公允價值」。

#### 關鍵審計事項

#### 在審計中如何應對該事項

對於貴集團持有的可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資產管理計劃、股權衍生工具等，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此貴集團將這些金融資產劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產。

貴集團採用一系列估值技術對劃分為第三層次的金融資產公允價值進行評估，所採用的估值方法主要為現金流折現法和可比公司法，其中涉及的不可觀察輸入值包括標的公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等。

由於劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的金額重大，公允價值的估值技術較為複雜，以及使用不可觀察輸入值作為關鍵假設時需要管理層做出重大判斷，我們將劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值識別為關鍵審計事項。

與評價劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產的估值相關的審計程序中包括以下程序：

- 瞭解和評價對劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產估值模型應用、前後臺對賬相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性。
- 選取樣本，利用畢馬威金融風險管理專家的工作，瞭解管理層採用的估值模型(包括本年度是否發生變動)，根據相關會計準則的規定評價估值方法的適當性；我們獨立獲取和驗證估值參數，評價估值參數運用的適當性；將我們的估值結果與管理層的估值結果進行比較等。
- 根據相關會計準則，評價與劃分為第三層次持續以公允價值計量的金融資產相關的財務報表信息披露的合理性，包括公允價值層次等。

## 其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年報內的全部信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

## 獨立核數師報告(續)

### 董事就合併財務報表須承擔的責任

董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求擬備真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

### 核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報取得合理保證，並出具包含我們審計意見的核數師報告。根據香港《公司條例》第405條，我們僅向全體股東報告。除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或滙總起來可能影響合併財務報表使用者依賴財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計證據，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

### 核數師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是陳少東。

執業會計師

香港中環  
遮打道十號  
太子大廈八樓

二零二三年三月三十日

# 財務報表

## 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)

	附註	2022年	2021年
利息收入		<b>418,122</b>	377,646
利息支出		<b>(248,185)</b>	(215,953)
利息淨收入	4	<b>169,937</b>	161,693
手續費及佣金收入	5	<b>49,339</b>	52,285
手續費及佣金支出	6	<b>(4,700)</b>	(4,712)
手續費及佣金淨收入		<b>44,639</b>	47,573
交易活動淨收益	7	<b>17,607</b>	23,344
金融投資淨收益		<b>494</b>	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		<b>64</b>	46
對聯營及合營企業投資淨收益		<b>292</b>	277
保險業務收入	8	<b>18,100</b>	16,515
其他營業收入	9	<b>22,459</b>	19,035
淨經營收入		<b>273,528</b>	269,748
信用減值損失	10	<b>(60,411)</b>	(66,371)
其他資產減值損失	11	<b>(1,897)</b>	(2,320)
保險業務支出	12	<b>(19,380)</b>	(17,054)
其他營業支出	13	<b>(93,625)</b>	(90,044)
稅前利潤		<b>98,215</b>	93,959
所得稅	16	<b>(6,185)</b>	(5,020)
本年淨利潤		<b>92,030</b>	88,939

## 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)

	附註	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		(7,745)	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		136	14
小計		2,303	(623)
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		(1,469)	(1,534)
本年其他綜合收益，稅後	42	834	(2,157)
本年綜合收益		92,864	86,782
淨利潤中屬於：			
母公司股東		92,149	87,581
非控制性權益		(119)	1,358
		92,030	88,939
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
		92,864	86,782
歸屬於母公司股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	1.14	1.10

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 財務報表(續)

## 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)

	附註	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	18	806,102	734,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	690,421	632,708
衍生金融資產	20	69,687	39,220
客戶貸款	21	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	22	705,357	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	22	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	22	799,075	681,729
對聯營及合營企業投資	24	8,750	5,779
固定資產	25	194,169	171,194
遞延所得稅資產	26	38,771	32,061
其他資產	27	92,635	114,617
<b>資產總計</b>		<b>12,992,419</b>	11,665,757
<b>負債及股東權益</b>			
<b>負債</b>			
同業及其他金融機構存放和拆入	28	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	29	47,949	50,048
衍生金融負債	20	46,804	36,074
客戶存款	30	7,949,072	7,039,777
已發行存款證	31	1,092,366	892,020
應交所得稅		3,937	4,725
發行債券	32	530,861	503,525
遞延所得稅負債	26	1,786	1,889
其他負債	33	249,010	212,695
<b>負債合計</b>		<b>11,956,679</b>	10,688,521
<b>股東權益</b>			
股本	34	74,263	74,263
其他權益工具	35	174,790	174,790
其中：優先股		44,952	44,952
永續債		129,838	129,838
資本公積	34	111,429	111,428
其他儲備	36	369,259	346,092
未分配利潤	36	293,668	258,074
<b>歸屬於母公司股東權益合計</b>		<b>1,023,409</b>	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
<b>非控制性權益合計</b>	38	<b>12,331</b>	12,589
<b>股東權益合計</b>		<b>1,035,740</b>	977,236
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>12,992,419</b>	11,665,757

合併財務報表已於2023年3月30日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長及執行董事：任德奇

副董事長、執行董事及行長：劉珺

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。



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										未分配利潤		其他權益工具		其他權益		未定前項權益	
	股本	資本公積	法定盈餘公積	法定盈餘公積	在重估資產中重估資產	其他綜合收益	以公允價值計量的可供出售金融資產	其他綜合收益	其他	未分配利潤	其他	其他權益工具	其他	其他權益	其他	其他	其他	
2022年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,428	79,967	140,022	130,280	1,331	(8,355)	1,391	259,074	964,647	9,424	3,165	977,236			
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(8,355)	(8,355)	135	92,149	92,607	(155)	412	92,664			
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)			
分配少數股東權益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)	-	-	(5,651)			
分配非新發及溢價外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
轉入儲備	-	-	-	8,187	-	160	14,261	-	-	-	(22,608)	-	-	(119)	(119)			
其他綜合收益歸存收益	-	-	-	-	-	-	-	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)	(6,723)	1,526	293,668	1,023,409	8,873	3,456	1,085,740			

財務報表(續)

合併權益變動表(續)

截至2021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													
	其他權益工具		其他權益		歸屬於銀行股東的權益		歸屬於其他權益工具持有者的權益											
	股本	優先股	永備債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定盈餘公積	法定一級準備金	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	其他綜合收益的淨額	現金流量套期保值的重估儲備	折讓差異	以外幣計量的金融資產重估儲備	其他	未分配利潤	歸屬於銀行股東的權益	歸屬於其他權益工具持有者的權益	合計
	附註34	附註35	附註35	附註34	附註36	附註36	附註36	附註36	附註36	附註36	附註36	附註36	附註36	附註36	附註36,37	附註35	附註35	附註35
2021年1月1日	74,263	44,952	88,340	111,428	72,431	139,930	123,163	12	632	(8,517)	(142)	1,375	214,448	866,607	8,763	3,258	878,628	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(36)	428	(3,367)	55	16	87,581	85,696	1,057	29	86,782	
其他權益工具持有者	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
投入資本	-	-	41,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,488	-	-	41,488	-
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)	-
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,858)	(3,858)	-	-	(3,858)	-
分配非累積次級股除外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	(66)	-	-	-	-	-
2021年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,428	79,967	140,022	130,280	1,531	(104)	(6,584)	(87)	1,391	258,074	964,647	9,424	3,165	977,236	

附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

## 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)

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

## 財務報表(續)

## 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)

	附註	2022年	2021年
<b>投資活動現金流量：</b>			
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
<b>投資活動使用的現金流量淨額</b>		<b>(284,897)</b>	(75,548)
<b>籌資活動現金流量：</b>			
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)
<b>籌資活動(使用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(32,975)</b>	1,306
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>4,146</b>	(3,795)
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)</b>		<b>54,495</b>	(112,812)
<b>年初現金及現金等價物</b>		<b>194,308</b>	307,120
<b>年末現金及現金等價物</b>	43	<b>248,803</b>	194,308
<b>經營活動的現金流量淨額包括：</b>			
收到利息		323,377	291,450
支付利息		(201,693)	(185,593)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務報表附註

截至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)

## 1 一般資料

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系經國務院國發[1986]81號《國務院關於重新組建交通銀行的通知》和中國人民銀行銀發[1987]40號《關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》批准，於1987年4月1日重新組建成立的全國性股份制商業銀行，總部設在上海。

本銀行持有中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)頒發的B0005H131000001號《金融許可證》，統一社會信用代碼為9131000010000595XD號。

本銀行A股及H股股票分別在上海證券交易所及香港聯合交易所有限公司上市，股票代碼分別為601328及03328。

本銀行及子公司(以下統稱「本集團」)主要從事公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務、金融租賃業務、基金業務、理財業務、信託業務、保險業務、境外證券業務、債轉股業務和其他相關金融業務。

## 2 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。附註2(3)提供首次應用與本集團有關的新訂及經修訂準則所引致當前及過往會計期間的任何會計政策變更的資料，已反映於該等財務報表內。

### (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。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見合併財務報表附註2(31)。

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。

		註
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)

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (3) 會計政策變更(續)

##### (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)

## 2 主要會計政策(續)

### (3) 會計政策變更(續)

#### (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。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (3) 會計政策變更(續)

##### **(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(續)**

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。

#### (4) 合併財務報表的編製

##### **(a) 子公司**

合併財務報表包括本公司及本公司及其子公司控制的主體(包括結構化主體)的財務報表。當本公司符合以下條件時，其具有對該主體的控制：

- 擁有對被投資者的權利；
- 通過對被投資者的涉入而承擔或有權獲得可變回報；以及
- 有能力運用對被投資者的權力影響投資者的回報金額。

如有事實和情況表明上述控制三要素中的一項或多項要素發生了改變，本公司將重新評估其是否具有對被投資者的控制。

本集團對擁有權力的子公司進行合併，並在失去權力時停止合併。

本集團對企業合併採用購買法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期損益。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益按非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入利潤表。

本集團內部交易往來金額、收入和支出在編製合併報表時均全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

##### **(b) 與非控制性權益的交易**

向子公司的非控制性權益購入更多權益時支付的對價與購買子公司可辨認淨資產賬面價值份額之間的差額計入股東權益。向非控制性權益出售股份的利得和損失也計入股東權益。

因處置部分股權投資或其他原因喪失了對原有子公司控制權時，本集團持有的剩餘權益應重新以公允價值計量，由此產生的利得和損失確認為當期損益。該等公允價值將作為聯營企業、合營企業的剩餘權益或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的與被投資企業相關的金額分別轉入損益和留存收益。

##### **(c) 結構化主體**

結構化主體是指在確定主體控制方時，表決權或類似權利不構成決定性因素，例如，當表決權僅與行政管理工作相關，以及相關活動由合同安排主導時。結構化主體一般目標界定明確且範圍狹窄。可作為結構化主體的例子包括金融投資、信託、證券化工具和資產支持的融資安排。附註44和45分別披露了合併結構化主體和未合併結構化主體。



## 2 主要會計政策(續)

### (4) 合併財務報表的編製(續)

#### (d) 對聯營公司和合營公司投資

聯營公司是指本集團對其實施重大影響的主體。重大影響是指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

合營公司為本集團通過單獨主體達成，能夠與其他方實施共同控制，且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

對聯營公司和合營公司的經營成果按權益法會計納入本合併財務報表。根據權益法，對聯營公司和合營公司投資在合併財務狀況表中按成本進行初始確認，並在其後進行調整，以確認本集團在聯營公司和合營公司的損益及其他綜合收益中所佔的份額。如果本集團在聯營公司和合營公司的損失中所佔的份額超過本集團在該聯營公司和合營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營公司和合營公司的淨投資的長期權益)，本集團應終止確認其在進一步損失中所佔的份額。額外損失僅在本集團發生的法定或推定義務或代表聯營公司和合營公司進行的支付範圍內進行確認。

取得聯營公司和合營公司投資時，投資成本超過本集團在被投資者的可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔份額的部份確認為商譽(商譽會納入投資的賬面金額內)。

如果本集團在此類可辨認資產及負債的公允價值淨額中所佔的份額超過投資成本，則超出的金額會在取得該項投資的當期立即計入損益。

在報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營公司和合營公司投資可能存在減值跡象。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照《國際會計準則第36號—資產減值準備》的要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面價值與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

當某集團主體與本集團的聯營公司和合營公司進行交易時，此類與聯營公司和合營公司進行的交易所產生的損益將僅按聯營公司和合營公司中的權益與本集團無關的份額，在本集團的合併財務報表中予以確認。

#### (e) 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合，且至少每年進行一次減值測試。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

### (5) 金融工具

#### 初始確認與計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用，例如手續費和佣金。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入當期損益。初始確認後，對於以攤餘成本計量的金融資產以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，立即確認預期信用損失準備並計入當期損益。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### 初始確認與計量(續)

當金融資產和負債初始確認時的公允價值與交易價格不同時，本集團按以下方式確認該差額：

- 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定(即第一層次輸入值)，或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，那麼該差額計入損益。
- 在其他情況下，本集團將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或者也可以在金融工具結算時實現損益。

##### 公允價值的確定方法

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。對於存在活躍市場的金融工具，本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值；對於不存在活躍市場的金融工具，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具當前的公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等。

##### 計量方法

###### 攤餘成本和實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；扣除損失準備(僅適用於金融資產)。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額(即，扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用，例如貸款發放費。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面總額)計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

當本集團調整未來現金流量估計值時，金融資產或金融負債的賬面價值按照新的現金流量估計和原實際利率折現後的結果進行調整，變動計入損益。

#### (a) 金融資產

##### 分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類：

- 以公允價值計量且其變動計入損益；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- 以攤餘成本計量

債務和權益工具的分類要求如下：

##### 債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券、以及在無追索保理安排下向客戶購買的應收賬款。

## 2 主要會計政策(續)

### (5) 金融工具(續)

#### (a) 金融資產(續)

##### 債務工具(續)

債務工具的分類與後續計量取決於：

- 本集團管理該資產的業務模式；及
- 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

**以攤餘成本計量：**如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。該資產的賬面價值按照所確認和計量的預期信用損失準備進行調整。分別按照業務類別列報於「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」、「客戶貸款」及「以攤餘成本計量的金融投資」。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

**以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：**如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。該金融資產攤餘成本的相關的減值利得或損失、利息收入及外匯利得或損失計入損益，除此以外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。分別按照業務類別列報於「客戶貸款」及「以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資」。該金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從權益重分類至損益，並確認為「金融投資淨收益」。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入並列報為「利息收入」。

**以公允價值計量且其變動計入損益：**不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「交易活動淨收益」。

**業務模式：**業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用(例如，以交易為目的持有金融資產)，那麼該組金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

**合同現金流是否僅為對本金和利息的支付：**如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

當且僅當本集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重分類，且自重分類日起採用未來適用法進行相關會計處理，不得對以前已經確認的利得、損失(包括減值損失或利得)或利息進行追溯調整。重分類日，是指導致本集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (a) 金融資產(續)

###### 權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具(參見附註2(5)(b))：即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產和剩餘收益的工具，例如普通股。

本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外，列報於「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資」。本集團對上述指定的政策為，將不以交易性為目的的權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(包括處置時)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並在損益表中列報為「金融投資淨收益」。

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入損益表中的「交易活動淨收益」。

###### 減值

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具資產，以及信貸承諾及財務擔保，本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估。本集團在每個報告日確認相關的損失準備。

##### (i) 預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在資產負債表日無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因資產負債表日後12個月內(若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期)可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

對於應收賬款和合同資產，本集團始終按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。本集團基於歷史信用損失經驗、使用準備矩陣計算上述金融資產的預期信用損失，相關歷史經驗根據資產負債表日借款人的特定因素、以及對當前狀況和未來經濟狀況預測的評估進行調整。

除應收賬款和合同資產外，本集團對滿足下列情形的金融工具按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，對其他金融工具按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備：

- 該金融工具在資產負債表日只具有較低的信用風險；或
- 該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加、是否已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

## 2 主要會計政策(續)

### (5) 金融工具(續)

#### (i) 預期信用損失的計量(續)

金融工具三個風險階段的主要定義如下：

第1階段：對於信用風險自初始確認後未顯著增加的金融工具，按照未來12個月的預期信用損失計量損失準備。

第2階段：對於信用風險自初始確認後已顯著增加但尚未發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

第3階段：對於初始確認後發生信用減值的金融工具，按照整個存續期的預期信用損失計量損失準備。

#### 具有較低的信用風險

如果金融工具的違約風險較低，借款人在短期內履行其合同現金流量義務的能力很強，並且即便較長時期內經濟形勢和經營環境存在不利變化但未必一定降低借款人履行其合同現金流量義務的能力，該金融工具被視為具有較低的信用風險。

#### 信用風險顯著增加

本集團通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的相對變化，以評估金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。

在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團考慮的信息包括：

- 本金或利息逾期超過30天；
- 信用評級等級大幅變動。其中，信用評級等級採用內外部評級結果，判斷標準如下：
  - (i) 變動後內外部評級等級差於本集團授信准入標準；
  - (ii) 非零售資產內部評級等級較初始確認時內部評級等級下遷3個級別及以上；
  - (iii) 重大不利事件對債務主體償還能力產生負面影響；
  - (iv) 其他信用風險顯著增加的情況。例如出現其他風險信號顯示潛在風險有增加趨勢，可能給本集團造成損失的金融資產。

根據金融工具的性質，本集團以單項金融工具或金融工具組合為基礎評估信用風險是否顯著增加。以金融工具組合為基礎進行評估時，本集團可基於共同信用風險特徵對金融工具進行分類，例如逾期信息和信用風險評級。

#### 已發生信用減值及違約的定義

在確認是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。一般來講，當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生信用減值，並將該金融資產界定為已發生違約：

- 本金或利息逾期超過90天；
- 發行方或債務人發生嚴重財務困難，或已經資不抵債；
- 債務人很可能破產；
- 因發行方發生重大財務困難，導致金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (ii) 預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個資產負債表日重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於非以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款承諾和財務擔保合同，本集團在預計負債中確認損失準備(參見附註33(1))。

##### 核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

##### 貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。本集團在進行評估時考慮的因素包括：

- 當合同修改發生在借款人出現財務困難時，該修改是否僅將合同現金流量減少為預期借款人能夠清償的金額
- 是否新增了任何實質性的條款，例如增加了分享利潤／權益性回報的條款，導致合同的風險特徵發生了實質性變化
- 在借款人並未出現財務困難的情況下，大幅延長貸款期限
- 貸款利率出現重大變化
- 貸款幣種發生改變
- 增加了擔保或其他信用增級措施，大幅改變了貸款的信用風險水平

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面總額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面總額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

##### 除合同修改以外的終止確認

當收取金融資產現金流量的合同權利已到期，(i)或該權利已轉移且本集團轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬；或(ii)本集團既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且本集團並未保留對該資產的控制，則本集團終止確認金融資產或金融資產的一部分。

## 2 主要會計政策(續)

### (5) 金融工具(續)

#### (ii) 預期信用損失準備的列報(續)

##### 除合同修改以外的終止確認(續)

在某些交易中，本集團保留了收取現金流量的合同權利，但承擔了將收取的現金流支付給最終收款方的合同義務，並已轉移了金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬。在這種情況下，如果本集團滿足以下條件的「過手」安排，則終止確認相關金融資產：

- 只有從該金融資產收到對等的現金流量時，才有義務將其支付給最終收款方；
- 禁止出售或抵押該金融資產；且
- 有義務盡快將從該金融資產收取的所有現金流劃轉給最終收款方。

對於根據標準回購協議及融券交易下提供的擔保品(股票或債券)，由於本集團將按照預先確定的價格進行回購，實質上保留了擔保品上幾乎所有的風險及報酬，因此並不符合終止確認的要求。對於某些本集團保留次級權益的證券化交易，由於同樣的原因，也不符合終止確認的要求。

當本集團已經轉移收取現金流量的合同權利，既未轉移也未保留金融資產所有權上幾乎所有風險及報酬，且保留了對該資產的控制，則應當適用繼續涉入法進行核算，根據對被轉移資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉移資產，同時確認相關負債，以反映本集團保留的權利或義務。如果被轉移資產按攤餘成本計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的攤餘成本；如果被轉移資產按公允價值計量，被轉移資產和相關負債的賬面淨額等於本集團保留的權利或義務的公允價值。

##### 資產證券化

本集團在經營活動中，通過將部分金融資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券，將金融資產證券化。本集團持有部分或全部次級資產支持證券，次級資產支持證券在優先級資產支持證券本息償付完畢前不得轉讓。本集團作為資產服務商，提供回收資產池中的貸款，保存與資產池有關的賬戶記錄以及出具服務機構報告等服務。信託財產在支付信託稅負和相關費用之後，優先用於償付優先級資產支持證券的本息，全部本息償付之後剩餘的信託財產作為次級資產支持證券的收益，歸本集團及其他次級資產支持證券持有者所有。本集團根據在被轉讓金融資產中保留的風險和收益程度，部分或整體終止確認該類金融資產。

在運用證券化金融資產的會計政策時，本集團已考慮轉移至其他實體的資產的風險和報酬轉移程度，以及本集團對該實體行使控制權的程度：

- 當本集團已轉移該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團予以終止確認該金融資產；
- 當本集團保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬時，本集團繼續確認該金融資產；
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，並未保留控制權，本集團終止確認該金融資產，並把在轉移中產生或保留的權利及義務分別確認為資產或負債；
- 如本集團並未轉移或保留該金融資產所有權上幾乎全部風險和報酬，並保留控制權，則根據對金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。本集團以金融資產轉讓時的公允價值為基礎，將金融資產的原賬面價值在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行分攤。分攤至被終止確認部分的賬面價值和所收取的與之對應的對價連同分攤至被終止確認部分的原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。計入其他綜合收益的公允價值變動累計額在其繼續確認的部分及終止確認的部分之間進行的分攤，亦根據相應部分的公允價值確定。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (b) 金融負債

##### 分類及後續計量

在當期和以前期間，本集團將金融負債分類為以攤餘成本計量的負債，但以下情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如，交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2(5)(a)。
- 信貸承諾及財務擔保(參見附註2(28))

##### 終止確認

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期)，本集團終止確認相關金融負債。

本集團與債務工具的初始借款人交換存在實質性差異的合同，或者對原有合同條款作出的實質性修改，作為原金融負債義務解除進行終止確認的會計處理，並同時確認一項新的金融負債。如果修改後的現金流量(包括收付的費用淨值)按照原始實際利率折現的現值，與原金融負債剩餘現金流折現現值存在10%或以上的差異，則認為合同條款已發生實質性變化。此外，本集團在分析合同條款是否發生實質性變化時也考慮定性因素，如金融負債的幣種或利率的變化、附加的轉股權，以及對借款人約束的條款發生的變化。如果本集團將一項合同的交換或修改作為合同義務解除且終止確認相關金融負債，那麼相關的成本或費用作為解除合同義務的利得或損失進行確認。如果本集團並未將一項合同的交換或修改作為合同義務解除，那麼本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融負債的賬面總額，並將修改利得或損失計入損益。

##### 權益工具

權益工具指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。

當且僅當同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：

- 該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方、或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；
- 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以已收到款項的公允價值扣除直接發行費用後的餘額確認。

##### (c) 衍生金融工具和套期會計

衍生金融工具於合同簽訂之日進行初始確認並按公允價值進行初始和後續計量。衍生金融工具的公允價值為正反映為資產，為負反映為負債。



## 2 主要會計政策(續)

### (5) 金融工具(續)

#### (c) 衍生金融工具和套期會計(續)

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部分，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。對於主合同是金融資產的混合工具，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合工具，在符合以下條件時，將嵌入衍生金融工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- 嵌入衍生金融工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入損益。

本集團可以選擇將被拆分的嵌入衍生金融工具以公允價值計量且其變動計入損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

衍生金融工具的公允價值變動的確認方式取決於該衍生金融工具是否被指定為且符合套期工具的要求，以及被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「交易活動淨收益」。

在套期開始時，本集團完成了套期相關文檔，內容包括被套期項目與套期工具的關係，以及各種套期交易對應的風險管理目標和策略。本集團也在套期開始時和開始後持續的記錄了套期有效性的評估，即套期工具的公允價值或現金流量變動能夠抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量變動的程度。

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係。該經濟關係使得套期工具和被套期項目的價值因面臨相同的被套期風險而發生方向相反的變動；
- 被套期項目和套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位；
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具和被套期項目的增加或減少；
- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部分的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (5) 金融工具(續)

##### (c) 衍生金融工具和套期會計(續)

###### 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部分的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險，並將對損益產生影響。

對於被指定作為公允價值套期的套期工具且符合相關要求的衍生金融工具，其公允價值變動計入損益。同時作為被套期項目的資產或負債的公允價值變動中與被套期風險相關的部分也計入損益。

如果某項套期不再滿足套期會計的標準，對於採用實際利率法的被套期項目，對其賬面價值的調整將自被套期項目終止進行套期利得和損失調整的時點開始在到期前的剩餘期間內攤銷，並作為利息淨收入計入損益。

###### 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部分有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定現金流量套期的套期工具並符合相關要求的衍生金融工具，其公允價值變動中的套期有效部分確認為其他綜合收益。套期無效部分相關的利得或損失確認為損益。

累計計入權益的金額在被套期項目影響損益的期間轉入損益，並列報在相關的被套期項目產生的收入或費用中。當套期工具到期、被出售或不再滿足套期會計的標準時，權益中的已累計的利得或損失仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期交易不會發生時(例如，已確認的被套期資產被出售)，已確認為其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至損益。

##### (d) 金融資產和金融負債的抵銷

當本集團對已確認金融資產和金融負債具有當前可執行的法定抵銷權，且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，金融資產和金融負債以相互抵銷後的金額在合併財務狀況表內列示。除此以外，金融資產和金融負債在合併財務狀況表內分別列示，不予相互抵銷。該法定權利不能取決於未來事件，而是必須在正常經營過程中以及在本集團或交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

#### (6) 利息收入及利息支出

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入。對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

#### (7) 手續費和佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入。對於在某一時段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入。

#### (8) 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

## 2 主要會計政策(續)

### (9) 賣出回購及買入返售協議

#### 賣出回購金融資產款

根據協議承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項，在財務狀況表中作為同業及其他金融機構存放和拆入列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

#### 買入返售金融資產

根據協議承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在財務狀況表內予以確認。買入該等資產所支付的成本，在財務狀況表中作為存放和拆放同業及其他金融機構款項列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

### (10) 貴金屬

與本集團交易活動無關的貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可實現淨值兩者的較低者進行後續計量。與本集團交易活動有關的貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量，重新計量所產生的公允價值變動直接計入當期損益。

### (11) 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋建築物、在建工程、設備、運輸工具。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

與固定資產有關的後續支出，如果與該固定資產有關的經濟利益很可能流入且其成本能可靠地計量，則計入固定資產成本，並終止確認被替換部分的賬面價值。除此以外的其他後續支出，在發生時計入當期損益。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在資產負債表日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

房屋建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋建築物、設備、運輸工具和物業裝修的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	折舊率
房屋建築物	25年－50年	3%	1.94%－3.88%
設備	3年－11年	3%	8.82%－32.33%
運輸工具(不含經營性租出固定資產)	4年－8年	3%	12.13%－24.25%

當一項固定資產於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或虧損(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入當期損益。

在建工程按實際成本計量，實際成本包括在建期間發生的各項工程支出以及其他相關費用等。在建工程不計提折舊。在建工程在達到預定可使用狀態後結轉為固定資產。

經營性租出固定資產為飛行設備及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據飛行設備及船舶的實際情況，確定折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。預計使用年限為5至25年。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (12) 抵債資產

債權人受讓的金融資產按公允價值進行初始計量，受讓的非金融資產按成本進行初始計量。資產負債表日，非金融資產的抵債資產按照賬面價值與可變現淨值孰低計量，當可變現淨值低於賬面價值時，對抵債資產計提減值準備。

抵債資產處置時，取得的處置收入與抵債資產賬面價值的差額計入當期損益。

對於持有的抵債資產，本集團採用多種方式予以處置。抵債資產原則上不得自用，確因經營管理需要將抵債資產轉為自用的，視同新購固定資產進行管理。

取得抵債資產後轉為自用的，按轉換日抵債資產的賬面餘額結轉。已計提抵債資產減值準備的，同時結轉減值準備。

本集團的抵債資產主要為房屋及建築物、土地使用權等。

#### (13) 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

#### (14) 無形資產

無形資產按成本進行初始計量。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，按其原值在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

每一報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

無形資產在被處置或當繼續使用或處置不會再產生未來經濟利益的流入時，對其進行終止確認。無形資產的處置對價淨額與賬面價值的差額作為處置收益或損失，在終止確認時計入當期損益。

#### (15) 投資性房地產

投資性房地產是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房地產，以成本進行初始計量。

本集團投資性房地產所在地有活躍的房地產交易市場，而且本集團能夠從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資性房地產的公允價值作出合理估計，因此本集團對投資性房地產採用公允價值模式進行後續計量，公允價值的變動計入當期損益。

投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的差額計入當期損益。

#### (16) 資產減值

本集團在資產負債表日對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值，按以下方法確定：

在資產負債表日判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

## 2 主要會計政策(續)

### (16) 資產減值(續)

#### 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團至少每年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。本集團現金產出單元或現金產出單元組合的可收回金額是按照經當時市場評估，能反映貨幣時間價值和獲分配商譽現金產出單元或現金產出單元組合特定風險的折現率，將預計未來現金流量折現至其現值確定的。

在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

#### 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

#### 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

### (17) 租賃

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

#### (a) 本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。按銷售額的一定比例確定的可變租金不納入租賃付款額，在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產包括租入的房產、場地、車位、廣告位、車輛及設備。使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (17) 租賃(續)

##### (a) 本集團作為承租人(續)

租賃發生變更且同時符合下列條件時，本集團將其作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

當租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理時，本集團在租賃變更生效日重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，重新計量租賃負債。租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團相應調減使用權資產的賬面價值，並將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。其他租賃變更導致租賃負債重新計量的，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

##### (b) 本集團作為出租人

###### 經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。本集團取得的可變租金在實際發生時計入租金收入。

###### 融資租賃

本集團作為融資租賃出租人，於租賃開始日對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認相關資產。對應收融資租賃款進行初始計量時以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值，在「客戶貸款」項目列示。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

當從應收融資租賃款獲得現金流的權利已經到期或轉移，並且本集團已將與租賃物相關的幾乎所有風險和報酬轉移時，終止確認該項應收融資租賃款。

租賃期內出租人採用固定的週期性利率計算確認租賃期內各個期間的利息收入。或有租金於實際發生時計入當期損益。

#### (18) 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及自購買日起到期日不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項。

#### (19) 預計負債

當與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且履行該義務很可能導致經濟利益流出，以及該義務的金額能夠可靠地計量，則確認為預計負債。

在資產負債表日，考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素，按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大，則以預計未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

如果清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的，補償金額在基本確定能夠收到時，作為資產單獨確認，且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

#### (20) 所得稅

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

##### (a) 當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤與合併損益及其他綜合收益表中列報的利潤是不同的，這是因為應納稅利潤並不包括隨後年度才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期間未已執行或實質上已執行之稅率計算。

## 2 主要會計政策(續)

### (20) 所得稅(續)

#### (b) 遞延稅項

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面價值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司、聯營公司的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面價值會在每一報告期間末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面價值。

遞延所得稅資產及負債，以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期間末預期收回或清償其資產及負債賬面價值的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項，其他當期及遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益的項目相關的當期及遞延稅項也應相應計入其他綜合收益。

公允價值模式計量的投資性房地產，在計量遞延所得稅時，賬面金額假設將全部通過出售收回，除非該假設被推翻。當採用通過使用投資性房地產，隨時間的推移獲取該等投資性房地產內含的實質上所有經濟利益的業務模式時，該假設被推翻。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

### (21) 股本

#### (a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

#### (b) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，作為股東權益的減項，從發行所得中扣除。

### (22) 股利分配

#### (a) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

#### (b) 股份發行成本

向本銀行優先股股東分配的優先股股息，在該等股息獲本銀行董事會批准的期間內於本集團及本銀行的財務報表內確認為負債。

#### (c) 永續債派息

向本銀行永續債持有者派發的利息，在該等利息獲本銀行董事會批准的期間內於本集團及本銀行的財務報表內確認為負債。

### (23) 承兌

承兌包括由本集團對客戶簽發的票據作出兌付承諾。承兌列作信貸承諾及財務擔保交易並披露作或有負債及承諾。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (24) 職工薪酬及福利

##### (a) 薪酬

薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會和教育經費、住房補貼等。本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

本集團按規定參加由政府機構設立的職工社會保障體系，包括醫療保險、住房公積金及其他社會保障制度，相應的支出於發生時計入當期損益。

##### (b) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團的離職後福利主要包括為員工繳納的基本養老保險、失業保險、年金計劃及補充退休福利。

##### 基本養老保險

本集團職工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。職工退休後，當地勞動及社會保障部門有責任向已退休員工支付社會基本養老金。該計劃為設定提存計劃，本集團在職工提供服務的會計期間，將根據上述社保規定計算應繳納的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

##### 年金計劃

本集團境內分支機構2009年1月1日(含)以後退休的員工參加本集團設立的年金計劃，本集團按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，該計劃為設定提存計劃，相應支出於發生時計入當期損益。

##### 補充退休福利

本集團為境內分支機構2008年12月31日(含)前離退休的員工支付補充退休福利，該計劃為設定受益計劃，本集團根據精算結果確認本集團的負債，相關精算利得或損失計入其他綜合收益，並且在後續會計期間不轉回至損益。過去服務成本會在對計劃作出修訂的期間計入損益。淨利息是通過將期初的折現率應用於設定受益計劃淨負債來計算淨利息，並計入當期損益。

##### (c) 內退福利

本集團為未達到國家規定的退休年齡、經本集團批准自願退出工作崗位休養的員工支付其自內部退養日起至達到國家規定的退休年齡期間的各項福利費用。該等福利費用在內部退養計劃實施日按其預計未來現金流折現計算，並計入當期損益。本集團於資產負債表日對折現額進行覆核，相關變動計入當期損益。

#### (25) 外幣折算

人民幣為本銀行及本集團境內機構經營所處的主要經濟環境中的貨幣，本銀行及本集團境內機構以人民幣為記賬本位幣。本銀行及本集團境外機構根據其經營所處的主要經濟環境中的貨幣確定其記賬本位幣。本集團編製本財務報表時所採用的貨幣為人民幣。

在編製個別實體的財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在每一報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

於資產負債表日，外幣貨幣性項目採用該日即期匯率折算為記賬本位幣，因該日的即期匯率與初始確認時或者前一資產負債表日即期匯率不同而產生的匯兌差額，除：(1)為了規避外匯風險進行套期的套期工具的匯兌差額按套期會計方法處理；(2)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)產生的匯兌差額以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目除攤餘成本之外的其他賬面餘額變動產生的匯兌差額確認為其他綜合收益；及(3)構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目，因匯率變動而產生的匯兌差額外，其他均計入當期損益。



## 2 主要會計政策(續)

### (25) 外幣折算(續)

為呈列合併財務報表，本集團的境外經營(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益。

在處置本集團在境外經營的全部股東權益或因處置部分權益投資或其他原因喪失了對境外經營控制權時，將財務狀況表中股東權益項目下列示的與該境外經營以及構成境外經營淨投資的外幣貨幣性項目相關的外幣報表折算差額，全部轉入處置當期損益。

在處置部分權益投資或其他原因不喪失對境外經營控制權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額將歸屬於少數股東權益，不轉入當期損益。在處置境外經營為聯營公司和合營公司的部分股權時，與該境外經營相關的外幣報表折算差額，按處置該境外經營的比例轉入處置當期損益。

### (26) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

### (27) 保險合同

#### (a) 保險合同的分類與分拆

保險合同指本集團承擔重大保險風險的合同。本集團所簽發的保險合同主要為壽險合同，於長時期內承擔與人身相關的保險風險。本集團簽發的保險合同也包括非壽險合同，涵蓋意外事故和健康保險風險。必要時，本集團通過再保險合同將保險風險轉移給分保人。重大保險風險測試於保險合同初始日進行。

保險人與投保人簽訂的合同中，保險人可能承擔保險風險、其他風險，或既承擔保險風險又承擔其他風險。

本集團對既承擔保險風險又承擔其他風險的合同，且保險風險部分和其他風險部分能夠區分且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分確定為保險合同，其他風險部分確認為投資合同或服務合同。保險風險部分和其他風險部分不能夠區分或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，在合同初始確認日進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，將整個合同確定為投資合同或服務合同。

#### (b) 保險合同收入的確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- 保險合同成立並承擔相應保險責任；
- 與保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- 與保險合同相關的收入能夠可靠地計量。

長期壽險保險合同的保費收入在保險合同確立需收取相對應對價時確認為收入。短期非壽險合同的保費於承保日收到時作為未實現保費收入計入合併財務狀況表中，並在相應承保期限內按直線法攤銷計入損益。當本集團通過再保險合同轉移保險合同風險時，本集團基於再保險合同的約定計算分出保費和應向再保險接受人攤回的分保費用，計入當期損益。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (27) 保險合同(續)

##### (c) 保險合同準備金

本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，即該類保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額。合理預計淨現金流以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定。在計算長期壽險合同準備金時，本集團將考慮時間價值的影響。

在評估保險合同負債時，本集團於資產負債表日基於可獲得的信息對各項準備金進行負債充足性測試。如存在差額，則按照其差額補提相關準備金。

#### (28) 信貸承諾及財務擔保

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併損益及其他綜合收益表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將信貸承諾及財務擔保的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一併列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

#### (29) 受托業務

本集團合併財務報表不包括當本集團擔任受托人身份(例如：代理人、受托人或管理人)從而產生的資產及收入連同有關向客戶交回該等資產的承諾。

本集團代表第三方貸款人授出委託貸款。本集團作為代理人按該等貸款提供資金的第三方貸款人之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

#### (30) 分部報告

經營分部報告與匯報給主要經營決策者的內部報告一致。主要經營決策者是向各經營分部分配資源並評價其業績的個人或團隊。董事會和高級管理層為本集團的主要經營決策者。

經營分部是指本集團內同時滿足下列條件的組成部分：(1)該組成部分能夠在日常活動中產生收入、發生費用；(2)本集團主要經營決策者能夠定期評價該組成部分的經營成果，以決定向其配置資源、評價其業績；及(3)本集團能夠取得該組成部分有關財務信息。如果兩個或多個經營分部具有相似的經濟特徵，並且滿足一定條件的，則合併為一個經營分部。分部之間的收入和費用都會進行抵銷。與各分部直接相關的收入和費用在決定分部業績時加以考慮。

本集團有如下分部：總行、長江三角洲、中部地區、環渤海地區、珠江三角洲、西部地區、東北地區及境外。

#### (31) 主要會計估計及判斷

按照國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》的披露規定編製財務報表需要採用若干重要的會計估計，同時也需要管理層在貫徹本集團的會計政策的過程中作出判斷。

## 2 主要會計政策(續)

### (31) 主要會計估計及判斷(續)

#### (a) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的債務工具投資以及信貸承諾及財務擔保，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註3(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術，也披露了預期信用損失對這些因素的變動的敏感性。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

- 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的模型，並確定計量相關的關鍵參數；
- 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；
- 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；
- 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；及
- 採用現金流貼現模型計算減值準備的客戶貸款以及以攤餘成本計量的金融投資的未來現金流預測。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3(1)。

#### (b) 金融工具公允價值

對於無法獲得活躍市場報價的金融工具，本集團使用了估值技術計算其公允價值。估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。估值技術盡可能地使用可觀測數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等，但是管理層仍需要對如信用風險(包括交易雙方)、市場波動及相關性等因素進行估計。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。就上述因素所作出的假設若發生變動，金融工具公允價值的評估將受到影響。

集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

#### (c) 所得稅

本集團在多個國家和地區繳納所得稅，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

#### (d) 合併結構化主體

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時，本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析和測試了結構化主體的可變回報，包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外，本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 2 主要會計政策(續)

#### (31) 主要會計估計及判斷(續)

##### (e) 金融資產的終止確認

本集團在判斷通過打包和資產證券化進行貸款轉讓的交易是否符合金融資產終止確認的過程中，需評估本集團是否滿足金融資產轉移的標準以及貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬是否轉移。如果既沒有轉移也沒有保留已轉讓貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團將進一步評估是否保留了對已轉讓貸款的控制。在評估和判斷時，本集團綜合考慮了多方面因素，例如交易安排是否附帶回購條款等。本集團設置情境假設，使用未來現金流貼現模型進行風險及報酬轉移測試。僅於貸款已轉移且所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認貸款。若本集團保留被轉讓貸款所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該貸款並同時將已收所得款項確認為一項金融負債。若本集團既沒有轉移也沒有保留貸款所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對該貸款的控制的，則按照繼續涉入所轉移貸款的程度確認有關金融資產，並相應確認有關負債。

##### (f) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產進行減值測試。減值測試結果表明資產的可收回金額低於其賬面價值的，按其差額計提減值準備並計入減值損失。可收回金額為資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

公允價值通常基於市場定價信息，管理層從專業的評估機構處獲取，處置費用包括與資產處置有關的法律費用、相關稅費等。在估計子公司經營租出固定資產預計未來現金流量現值時，管理層以租賃合同約定的租金金額及租賃期末資產的價值作為未來現金流量預計的基礎，並選擇適當的折現率確定未來現金流量的現值，同時對部分承租人進行不同情景下未來現金流的預測。

## 3 金融風險管理

### 概述

本集團的經營活動使其承擔各種各樣的金融風險，這些活動涉及分析、評估、接收和管理的某種程度的風險，或組合的風險。本集團的目標是達到風險與效益之間適當的平衡，同時盡量減少對本集團財務表現的不利影響。本集團面臨的主要金融風險為信用風險、流動性風險、市場風險和操作風險等。

本集團的風險管理政策的目的是為了發現和分析這些風險，以制定適當的風險限額和控制，監測風險以及通過可靠並不斷更新的系統控制風險限額。本集團定期審閱風險管理政策和系統以反映市場及產品的變化和出現的最佳操作。

### 風險管理框架

本集團董事會制定本集團的風險管理戰略和總體風險偏好，並設定風險容忍度。本集團高級管理層根據董事會制定的風險管理戰略，制定相應的風險管理政策及程序。總行風險管理部／內控案防辦作為集團風險管理的主要部門，承擔全面風險管理的牽頭職能。集團對各類重要風險指定牽頭管理部門。總行各業務部門內設的風險管理專職部門或崗位、各境內外分行的風險管理部門、各子公司的風險管理部門承擔各類風險的具體管理職能。此外，內部審計部門負責對於風險管理和控制環境進行獨立的審查。

#### (1) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手未能或不願意履行償債義務而引致損失的風險。信用風險來源於客戶貸款、金融投資、衍生產品和同業往來等，同時也存在於表外的貸款承諾、保函、承兌匯票和信用證等。信用風險是本集團面臨的主要風險，因此，集團審慎管控整體的信用風險，納入全面風險管理定期向本集團高級管理層和董事會進行匯報。

##### (a) 信用風險管理

本集團公司機構業務部、普惠金融部、零售信貸業務部、太平洋信用卡中心、國際業務部、授信管理部、授信審批部、風險管理部／內控案防辦、資產保全部、金融機構部、金融市場部等共同構成信用風險管理的主要職能部門，對包括授信投向指導、授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後管理和不良貸款管理等環節的公司、零售信貸業務實行規範化管理。

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (a) 信用風險管理(續)

###### (i) 客戶貸款

對於公司貸款，本集團客戶經理負責接收授信申請人的申請文件，對申請人進行貸前調查，評估申請人和申請業務的信用風險，提出建議評級。本集團根據授信審批權限，實行分行和總行分級審批制度。本集團在綜合考慮申請人信用狀況、財務狀況、抵質押物和保證情況、信貸組合總體信用風險、宏觀調控政策以及法律法規限制等各種因素基礎上，確定授信額度。本集團密切跟蹤經濟金融形勢發展及行業信用風險狀況，加強信貸投向指導，制訂分行業的授信投向指引；加強日常風險預警、監控與專項風險排查，準確定位重點風險客戶和重大潛在風險點；推動貸後管理優化，以客戶信用風險管理為核心做實貸後管理。由獨立的放款中心根據授信額度提用申請，在放款之前審查相關授信文件的合規性、完整性和有效性。本集團客戶經理是貸後管理的第一責任人。本集團運用風險過濾、名單管理、風險提示、風險排查等一系列工具和方法，對公司貸款實施日常風險監控。對不良貸款，本集團主要通過(1)催收；(2)重組；(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索；(4)訴訟或仲裁；(5)轉讓等方式，對不良貸款進行管理。

對於零售信貸資產，本集團通過現場檢查和實施重大報告制度，整體把握零售業務風險情況；通過完善管理系統，加強日常風險監控和預警；通過制定業務管理制度、結合相關系統功能管控，規範零售業務操作流程；通過加強風險輿情監控和預警提示，及時識別和揭示重大潛在風險；通過運用壓力測試及質量遷徙分析，及早掌握並預判個貸質量走勢，提前採取針對性的風險控制措施。此外，本集團繼續實施快速反應機制，妥善應對突發事件；對重點風險項目開展名單式管理，重點監控督導清收化解。

本集團以逾期賬齡和擔保方式為標準，分類管理零售信貸資產。對已發生逾期的零售客戶，按照逾期時間長短採用不同方式進行催收。

信用卡業務的運行管理由本集團的信用卡中心負責。本集團信用卡中心採取監測與防控並舉的措施，通過加強數據的交叉驗證，增強審批環節的風險防控能力；通過精細客戶分層對高風險客戶提前干預，降低風險敞口；通過合理分配催收力量，有效提升催收業務產能；通過進一步完善數據分析系統，推進信用卡業務的精細化管理。

###### (ii) 資金業務

對資金業務(包括債權性投資)，本集團通過謹慎選擇同業、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金業務的信用風險進行管理。

對債券投資，本集團採用內部評級和外部可獲得的評級(如標準普爾)來管理債券投資和票據的信用風險，投資此類債券和票據是為了獲得更好的信用質量並為滿足同一時間的資金需要提供穩定的來源。本集團對涉及的債券發行主體實行總行統一授信審查審批，並實行額度管理。

除債券以外的債權性投資包括銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託收益權回購方、定向資產管理計劃最終融資方、同業理財產品發行方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

對衍生產品，本集團嚴格控制未平倉衍生合約淨頭寸(即買賣合約的差額)的金額及期限。於任何時間，本集團承受的信用風險金額按有利於本集團之工具的現實公允價值為限(即公允價值為正數的工具)。就衍生工具而言此金額僅佔合約名義金額之一小部分。衍生工具信用風險敞口作為客戶整體信用限額中的一部分與市場波動引起的潛在敞口一起進行管理。衍生工具一般不要求獲取抵押物，只有本集團要求對手提供保證金的情況除外。本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信用風險。

對於存放及拆放同業、買入返售業務以及與同業所進行的貴金屬業務，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況，對手方信用風險按對手方由總行定期統一審查，實行額度管理。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (a) 信用風險管理(續)

##### (iii) 與信用相關的承諾

財務擔保與貸款的信用風險相同。而商業信用證通常以與之相關的已發運貨物作為擔保物，因此與直接貸款相比，其風險要低。與信用相關的承諾均納入申請人總體信用額度管理，對於超過額度的或交易不頻繁的，本集團要求申請人提供相應的保證金以降低信用風險敞口。

##### (iv) 信用風險質量

本集團根據銀保監會制定的《貸款風險分類指引》(以下簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。

客戶貸款五級分類的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注： 儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級： 借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失： 在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

##### (b) 預期信用風險損失

本集團對以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按自初始確認後信用風險是否已顯著增加，將各筆業務劃分為三個風險階段，計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

##### 階段劃分

本集團將需計量預期信用損失的金融工具劃分為三個階段，第1階段是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，僅需計算未來12個月預期信用損失(ECL)。第2階段是「信用風險顯著增加」階段，第3階段是「已發生信用減值」階段；第2階段和第3階段需計算整個存續期的預期信用損失。上述階段的定義參見附註2(5)(a)。

各階段之間是可遷移的。如第1階段的金融工具，出現信用風險顯著增加情況，則需下調為第2階段。若第2階段的金融工具，情況好轉並不再滿足信用風險顯著增加的判斷標準，則可以調回第1階段。

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (b) 預期信用風險損失(續)

###### 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是三種情形下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險暴露(EAD)三者的乘積加權平均值折現後的結果。相關定義如下：

違約概率(PD)，指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

違約風險暴露(EAD)，是指發生違約時預期表內和表外項目風險暴露總額，反映可能發生損失的總額度。一般包括已使用的授信餘額、應收未收利息、未使用授信額度的預期提取數量以及可能發生的相關費用。

違約損失率(LGD)，是指某金融工具違約導致的損失金額佔該金融工具風險暴露的比例，一般受交易對手類型、債務種類和清償優先性，及抵押情況或其他信用風險緩釋等影響。

本集團違約定義已被一致地應用於本集團的預期信用損失計算過程中對違約概率(PD)、違約風險暴露(EAD)及違約損失率(LGD)的模型建立。

###### 預期信用風險的估計：減值模型

減值模型採用了自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了覆蓋金融機構、公司和零售風險暴露的多個減值模型，並構建了以國內生產總值(GDP)同比增長率為驅動的包括國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型。本集團重視宏觀經濟預測分析，充分評估前瞻性信息的影響，至少每半年對前瞻性信息進行一次更新，並預測基準、樂觀及悲觀三種情景下的指標值，預測結果經本銀行宏觀經濟專家評估確認後用於資產減值模型，遇國內外重大事件發生或相關政策重大調整時將及時更新相關前瞻性信息。

於2022年12月31日，本集團預測2023年國內生產總值(GDP)同比增長率基準情景下為5.2%左右。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了對2023年宏觀經濟的預測信息。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定基準、樂觀及悲觀三種情景的權重，並保持相對穩定。

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況，本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構(如IMF、世界銀行)的宏觀預測數據，定期對境外行及子公司減值計算進行前瞻性調整。二是對減值模型未覆蓋的資產組合，參考已建立減值模型的相似資產組合，設置預期損失比例。當管理層認為模型預測不能全面反映近期信貸或經濟事件的發展程度時，可使用管理層疊加調整對預期信用損失準備進行補充。

###### 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

在統計預期信用損失準備和宏觀經濟指標關聯性時，本集團將具有類似信用風險特徵的資產劃入同一組合，在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。當無法從內部獲取足夠信息時，本集團參照內部/外部的補充數據用於建立模型。本集團非零售資產主要根據行業進行分組，零售貸款主要根據產品類型進行分組。

###### 敏感性分析

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2022年12月31日，當樂觀、悲觀情景權重變動10%且經濟指標預測值相應變動時，預期信用損失的變動不超過5%。

##### (c) 最大信用風險敞口

###### (i) 納入減值評估範圍的金融工具

本集團採用信用評級方法監控持有的債務工具組合信用風險狀況。根據資產的品質狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分，本集團將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重)，該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產品質良好，沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為；「高」指出現未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

下表對納入預期信用損失評估範圍的主要金融工具的信用風險敞口進行了分析。下列金融資產的賬面價值即本集團就這些資產的最大信用風險敞口。

	2022年12月31日						減值準備	集團賬面價值
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計		
<b>表內項目</b>								
存放中央銀行款項(第1階段)	766,436	-	-	766,436	25,827	792,263	-	792,263
客戶貸款—公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	3,945,613	79,199	60,506	4,085,318	521,838	4,607,156	(134,409)	4,472,747
第1階段	3,866,961	-	-	3,866,961	485,011	4,351,972	(51,219)	4,300,753
第2階段	78,652	79,199	-	157,851	18,873	176,724	(35,112)	141,612
第3階段	-	-	60,506	60,506	17,954	78,460	(48,078)	30,382
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益	322,364	2	36	322,402	63	322,465	-	322,465
第1階段	315,497	-	-	315,497	63	315,560	-	315,560
第2階段	6,867	2	-	6,869	-	6,869	-	6,869
第3階段	-	-	36	36	-	36	-	36
客戶貸款—個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,261,444	20,181	19,743	2,301,368	65,139	2,366,507	(41,769)	2,324,738
第1階段	2,247,634	-	-	2,247,634	63,522	2,311,156	(17,576)	2,293,580
第2階段	13,810	20,181	-	33,991	1,357	35,348	(10,273)	25,075
第3階段	-	-	19,743	19,743	260	20,003	(13,920)	6,083
存放和拆放同業及其他金融機構款項	366,086	-	-	366,086	325,369	691,455	(1,034)	690,421
第1階段	366,086	-	-	366,086	321,673	687,759	(1,032)	686,727
第2階段	-	-	-	-	3,696	3,696	(2)	3,694
以攤餘成本計量的金融投資	2,318,706	1,341	1,125	2,321,172	132,367	2,453,539	(2,764)	2,450,775
第1階段	2,318,706	-	-	2,318,706	129,095	2,447,801	(1,547)	2,446,254
第2階段	-	1,341	-	1,341	2,641	3,982	(260)	3,722
第3階段	-	-	1,125	1,125	631	1,756	(957)	799
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的債權投資	380,020	-	-	380,020	403,732	783,752	-	783,752
第1階段	380,020	-	-	380,020	400,510	780,530	-	780,530
第2階段	-	-	-	-	2,794	2,794	-	2,794
第3階段	-	-	-	-	428	428	-	428
<b>表內合計</b>	<b>10,360,669</b>	<b>100,723</b>	<b>81,410</b>	<b>10,542,802</b>	<b>1,474,335</b>	<b>12,017,137</b>	<b>(179,976)</b>	<b>11,837,161</b>

	2022年12月31日			減值準備	集團賬面價值
	境內行	境外行及子公司	集團合計		
<b>信貸承諾及財務擔保</b>					
第1階段	2,153,567	54,654	2,208,221	(10,226)	2,197,995
第2階段	11,469	765	12,234	(1,065)	11,169
<b>表外合計</b>	<b>2,165,036</b>	<b>55,419</b>	<b>2,220,455</b>	<b>(11,291)</b>	<b>2,209,164</b>



## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (i) 納入減值評估範圍的金融工具(續)

表內項目	2021年12月31日							
	低風險	中風險	高風險	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	集團賬面價值
存放中央銀行款項(第1階段)	667,440	-	-	667,440	53,990	721,430	-	721,430
客戶貸款-公司貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	3,449,747	66,771	69,992	3,586,510	504,061	4,090,571	(121,252)	3,969,319
第1階段	3,364,303	-	-	3,364,303	479,277	3,843,580	(37,786)	3,805,794
第2階段	85,444	66,771	-	152,215	17,158	169,373	(34,382)	134,991
第3階段	-	-	69,992	69,992	7,626	77,618	(49,084)	28,534
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益	182,148	34	10	182,192	2,514	184,706	-	184,706
第1階段	178,511	-	-	178,511	2,514	181,025	-	181,025
第2階段	3,637	34	-	3,671	-	3,671	-	3,671
第3階段	-	-	10	10	-	10	-	10
客戶貸款-個人貸款(未含應計利息)								
以攤餘成本計量	2,198,737	14,554	18,932	2,232,223	52,873	2,285,096	(38,837)	2,246,259
第1階段	2,198,737	3,375	-	2,202,112	52,329	2,254,441	(19,617)	2,234,824
第2階段	-	11,179	-	11,179	308	11,487	(4,510)	6,977
第3階段	-	-	18,932	18,932	236	19,168	(14,710)	4,458
存放和拆放同業及其他金融機構款項	411,963	-	-	411,963	223,051	635,014	(2,306)	632,708
第1階段	411,963	-	-	411,963	219,552	631,515	(2,304)	629,211
第2階段	-	-	-	-	3,499	3,499	(2)	3,497
以攤餘成本計量的金融投資	2,124,848	-	1,088	2,125,936	80,059	2,205,995	(2,958)	2,203,037
第1階段	2,121,126	-	-	2,121,126	77,343	2,198,469	(1,695)	2,196,774
第2階段	3,722	-	-	3,722	515	4,237	(371)	3,866
第3階段	-	-	1,088	1,088	2,201	3,289	(892)	2,397
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的債權投資	250,966	-	-	250,966	414,501	665,467	-	665,467
第1階段	250,966	-	-	250,966	410,700	661,666	-	661,666
第2階段	-	-	-	-	3,772	3,772	-	3,772
第3階段	-	-	-	-	29	29	-	29
表內合計	9,285,849	81,359	90,022	9,457,230	1,331,049	10,788,279	(165,353)	10,622,926

	2021年12月31日				
	境內行	境外行及子公司	集團合計	減值準備	集團賬面價值
信貸承諾及財務擔保					
第1階段	1,814,432	45,815	1,860,247	(8,736)	1,851,511
第2階段	6,916	732	7,648	(506)	7,142
表外合計	1,821,348	46,547	1,867,895	(9,242)	1,858,653

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (ii) 未納入減值評估範圍的金融工具

下表對未納入減值評估範圍，即以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的信用風險敞口進行了分析：

	最大信用風險敞口	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
衍生金融工具	69,687	39,220
客戶貸款	27	27
債券投資	252,953	247,934
基金投資及其他資產管理計劃	359,200	305,176
貴金屬合同	24,557	21,924
合計	706,424	614,281

##### (iii) 擔保品及其他信用增級

本集團管理、限制以及控制所發現的信用風險集中度，特別是集中於單一借款人、集團、行業和區域。

本集團對同一借款人、集團進行限額，以優化信用風險結構。本集團實時監控上述風險，每年甚至在必要之時更頻繁地進行審閱。

本集團對單一借款人包括銀行同業和經紀公司的表內表外業務和諸如與遠期外匯合約等貿易項下的每日交付風險的限額進一步限制。本集團每日監控信用風險和信貸限額。

本集團通過定期分析借款人和潛在借款人償還本金和利息的能力管理信用風險暴露，並據此適時地更新借款額度。

其他控制和緩釋措施如下所示。

#### 抵質押物

本集團採用了一系列的政策和措施來控制信用風險，最普遍的做法是接受抵質押物。本集團頒佈指引，明確了不同抵質押物可接受程度。貸款的主要抵質押物種類有：

- 住宅；
- 商業資產，如商業房產、存貨和應收款項；
- 金融工具，如債券和股票。

放款時抵質押物的價值按不同種類受到貸款抵質押率的限制，公司貸款和個人貸款的主要抵質押物種類如下：

抵質押物	最高抵質押率
存於本集團的存款	90%
國債	90%
金融機構債券	90%
公開交易的股票	60%
收費權或經營權	65%
房產	70%
土地使用權	70%
車輛	50%

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (c) 最大信用風險敞口(續)

##### (iii) 擔保品及其他信用增級(續)

##### 抵質押物(續)

對公司客戶及個人客戶的長期貸款一般要求提供擔保，而個人客戶的循環貸款一般無擔保，一旦個人客戶貸款出現減值跡象，本集團將尋求額外的抵質押物以使信用損失降到最低。

對於由第三方擔保的貸款，本集團會評估擔保人的財務狀況、歷史信用及其代償能力。

除貸款以外，其他金融資產的抵質押擔保由該工具的性質決定。除資產抵押類債券外，債券、國債和中央銀行票據一般沒有擔保。

本集團密切監控已發生信用減值的金融資產對應的擔保品，因為相較於其他擔保品，本集團為降低潛在信用損失而沒收這些擔保品的可能性更大。已發生信用減值的金融資產，以及為降低其潛在損失而持有的擔保品價值列示如下：

	2022年12月31日			擔保品覆蓋部分的敞口
	總敞口	減值準備	賬面價值	
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	98,463	(61,998)	36,465	50,145
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	36	-	36	36
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,756	(957)	799	876
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	428	-	428	-
	2021年12月31日			持有擔保品的公允價值
	總敞口	減值準備	賬面價值	
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	96,786	(63,794)	32,992	46,184
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	10	-	10	10
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	3,289	(892)	2,397	4,876
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	29	-	29	-

##### 淨額結算整體安排

本集團可與交易對手方訂立淨額主協議，藉此進一步減少信用風險。有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止並按淨額結算。

##### (d) 衍生產品

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

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (d) 衍生產品(續)

信用風險加權金額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
交易對手的信用風險加權金額	39,298	53,789

信用風險加權金額參照中國銀保監會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

##### (e) 抵債資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
房屋及建築物	1,400	1,424
土地使用權	8	8
其他	4	5
抵債資產原值合計	1,412	1,437
減：抵債資產跌價準備	(412)	(407)
抵債資產淨值	1,000	1,030

抵債資產一旦能夠出售且以出售所得能夠減少債務餘額即被處置。本集團一般不將收回的抵債資產用作經營活動。在資產負債表日，抵債資產列於其他資產項下。

##### (f) 金融資產信用風險集中度

本集團主要採取行業分類管理客戶貸款信用風險集中度，也通過區域性管理金融資產信用風險集中度。

按地區分佈的風險集中度

	2022年12月31日			合計
	中國內地	香港	其他	
金融資產				
存放中央銀行款項	768,985	1,874	21,404	792,263
存放和拆放同業及其他金融機構款項	423,549	109,971	156,901	690,421
衍生金融資產	23,345	38,787	7,555	69,687
客戶貸款	6,765,667	232,934	138,076	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	620,463	11,249	4,998	636,710
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	400,661	225,274	157,817	783,752
以攤餘成本計量的金融投資	2,369,077	48,398	33,300	2,450,775
其他金融資產	24,935	5,456	5,930	36,321
合計	11,396,682	673,943	525,981	12,596,606
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	1,118,222	12,737	9,499	1,140,458
貸款承諾及其他信貸承諾	1,049,643	18,257	12,097	1,079,997
合計	2,167,865	30,994	21,596	2,220,455

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (f) 金融資產信用風險集中度(續)

按地區分佈的風險集中度(續)

	2021年12月31日			合計
	中國內地	香港	其他	
金融資產				
存放中央銀行款項	670,925	28,814	21,387	721,126
存放和拆放同業及其他金融機構款項	463,774	68,572	100,362	632,708
衍生金融資產	26,989	9,284	2,947	39,220
客戶貸款	6,065,792	206,433	139,976	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	511,854	6,511	56,669	575,034
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	394,613	58,562	212,292	665,467
以攤餘成本計量的金融投資	2,161,046	6,621	35,370	2,203,037
其他金融資產	52,737	11,201	3,567	67,505
合計	10,347,730	395,998	572,570	11,316,298
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	879,413	6,458	12,073	897,944
貸款承諾及其他信貸承諾	943,804	23,598	2,549	969,951
合計	1,823,217	30,056	14,622	1,867,895

#### 客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2022年12月31日		2021年12月31日	
		%		%
長江三角洲	<b>2,000,365</b>	<b>27.42</b>	1,780,637	27.14
中部地區	<b>1,196,075</b>	<b>16.39</b>	1,092,985	16.66
環渤海地區	<b>1,137,282</b>	<b>15.59</b>	965,957	14.72
珠江三角洲	<b>978,749</b>	<b>13.41</b>	857,521	13.07
西部地區	<b>875,476</b>	<b>12.00</b>	774,445	11.80
總行	<b>481,741</b>	<b>6.60</b>	492,884	7.52
境外	<b>376,277</b>	<b>5.16</b>	348,948	5.32
東北地區	<b>250,190</b>	<b>3.43</b>	247,023	3.77
扣除減值準備前客戶貸款總額	<b>7,296,155</b>	<b>100.00</b>	6,560,400	100.00

註：關於地區經營分部的定義見附註48。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (f) 金融資產信用風險集中度(續)

客戶貸款按行業分析

	2022年12月31日		2021年12月31日	
		%		%
公司貸款				
交通運輸、倉儲和郵政業	823,156	11.28	763,419	11.64
製造業	836,532	11.46	732,565	11.16
— 機械	163,532	2.24	102,338	1.56
— 電子	162,110	2.22	168,825	2.57
— 石油化工	137,316	1.88	126,354	1.93
— 鋼鐵	47,373	0.65	40,781	0.62
— 紡織及服裝	29,275	0.40	26,817	0.41
— 其他製造業	296,926	4.07	267,450	4.07
租賃和商務服務業	729,818	10.00	650,742	9.92
房地產業	519,857	7.13	419,820	6.40
水利、環境和公共設施管理業	429,222	5.88	382,201	5.83
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	342,617	4.70	268,772	4.10
批發和零售業	254,447	3.49	215,554	3.29
建築業	176,696	2.42	157,729	2.40
金融業	148,747	2.04	132,633	2.02
科教文衛	128,762	1.76	122,196	1.86
採礦業	118,246	1.62	120,216	1.83
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	68,246	0.94	60,718	0.93
住宿和餐飲業	40,168	0.55	34,133	0.52
其他	94,839	1.31	77,884	1.19
貼現	218,295	2.99	136,722	2.08
公司貸款總額	4,929,648	67.57	4,275,304	65.17
個人貸款				
住房貸款	1,512,648	20.73	1,489,517	22.70
信用卡	477,746	6.55	492,580	7.51
其他	376,113	5.15	302,999	4.62
個人貸款總額	2,366,507	32.43	2,285,096	34.83
扣除減值準備前客戶貸款總額	7,296,155	100.00	6,560,400	100.00

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

#### (2) 市場風險

##### 概述

市場風險是指因利率、匯率、商品價格和股票價格的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險可分為利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本集團面臨的主要市場風險為利率風險和匯率風險。

本集團建立了完整的市場風險管理體系，形成了前臺、中臺相分離的市場風險管理組織架構，明確了董事會、監事會、高級管理層、專門委員會及銀行相關部門的職責、分工和報告路線，可確保市場風險管理的合規性和有效性。

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### 概述(續)

根據中國銀保監會要求，本集團將持有的金融工具劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括因交易目的持有或為對沖交易賬簿風險而持有的金融工具。銀行賬簿包括所有未被劃入交易賬簿的金融工具。本集團根據銀行賬簿和交易賬簿的性質和特點，採取相應的市場風險識別、計量、監測和控制方法。

對匯率風險和交易賬簿利率風險，本集團基於頭寸敞口、風險敏感性指標、風險價值(VaR)等進行計量、監測和限額管理，建立了制約有效的限額管控機制。同時，對銀行賬簿利率風險，本集團利用淨利息收入模擬、缺口分析作為監控總體業務利率風險的主要工具，並通過重定價管理和資產負債結構調整等手段進行管控，以實現風險可控下的收益最大化。

本集團持續完善市場風險管理政策制度，根據業務實際情況確定主要市場風險因數，開展歷史壓力情景和假設壓力情景的壓力測試。本集團實現交易數據和市場數據的每日系統自動採集，實施風險資本與風險價值限額管理，並制定了限額分配方案。

本集團亦採用敏感性分析對交易賬簿及銀行賬簿市場風險進行評估與計量。敏感性分析是假定只有單一變量發生變化時對相關市場風險的影響。由於任何風險變量很少孤立的發生變化，而變量之間存在的相關性對某一風險變量的變化的最終影響金額將產生重大作用，因此敏感性分析的結果只能提供有限的市場風險的信息。

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

##### (a) VaR

VaR指在給定置信水準和持有期內，某一投資組合由於利率、匯率等市場價格因素變動引起的預期可能發生的最大損失。本集團採用歷史模擬法，每日計算風險價值(置信區間99%，持有期為1天)。

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易賬簿利率風險的風險價值分析概括如下：

項目	截至2022年12月31日止年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	631	565	771	298
其中：利率風險	558	570	790	282
匯率風險	107	90	154	43

項目	截至2021年12月31日止年度			
	年末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	261	381	746	256
其中：利率風險	269	306	453	197
匯率風險	133	209	743	100

##### (b) 敏感性分析

###### 利率敏感性分析

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
利率結構向上平移100基點	10,860	10,562
利率結構向下平移100基點	(10,860)	(10,562)

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 敏感性分析(續)

##### 利率敏感性分析(續)

下表列示了相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於財務狀況表日的金融資產與金融負債的結構，對本集團未來一年其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
利率結構向上平移100基點	(17,667)	(12,995)
利率結構向下平移100基點	17,861	14,012

上述對其他綜合收益的影響源自固定利率以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款公允價值變動的影響。

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計淨利潤和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。

上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

本集團認為該假設並不代表本集團的資金使用及利率風險管理的政策，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

##### 匯率敏感性分析

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的淨利潤的影響：

	淨利潤變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
人民幣升值5%	(327)	(1,803)
人民幣貶值5%	327	1,803

下表列示了人民幣對美元和港幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對本集團報告期末持有的貨幣性資產和負債的其他綜合收益的影響：

	其他綜合收益變動	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
人民幣升值5%	(1,138)	(1,403)
人民幣貶值5%	1,138	1,403

對淨利潤的影響來自於外幣貨幣性資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產中攤餘成本之外的其他賬面餘額部分)與負債淨頭寸、以公允價值計量的外幣非貨幣性金融資產(不包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目)與負債的淨頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具的公允價值受人民幣匯率變動的影響。

對其他綜合收益的影響來自於境外經營機構外幣報表的折算差異、外幣貨幣性資產中實質上構成境外投資部分及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的外幣非貨幣性項目(如股票)和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性項目中除攤餘成本之外的其他賬面餘額受人民幣匯率變動的影響。



### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (b) 敏感性分析(續)

##### 匯率敏感性分析(續)

上述對淨利潤的影響是基於本集團年末匯率敏感性頭寸及涉及人民幣的貨幣衍生工具在全年保持不變的假設。在實際操作中，本集團會根據對匯率走勢的判斷，主動調整外幣頭寸及運用適當的衍生工具來減輕外匯風險的影響，因此上述影響可能與實際情況存在差異。

##### (c) 利率風險

利率風險主要源自於本集團資產負債利率重定價期限錯配及市場利率變動，亦產生於因中國人民銀行利率政策調整。於2013年7月20日，中國人民銀行取消了人民幣貸款的基準利率下限，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水準。於2015年10月24日，中國人民銀行取消了存款的基準利率浮動上限。於2019年明確提出將貸款市場報價利率(LPR)作為貸款的新定價基準。本集團依據中國人民銀行公佈的存款基準利率經營其大部分國內存款業務，依據LPR經營其大部分國內貸款業務。

本集團高度重視基準利率改革事宜，成立專項工作小組，負責推進本集團基準利率改革工作的落地與實施。目前各項工作正在按進度要求推進。首批於2022年1月1日退出的LIBOR品種已如期順利完成轉換，剩餘期限品種美元LIBOR轉換工作正穩步推進，且掛鈎該定價基準的業務規模總體可控，對經營實質性影響程度較低。

本集團已初步建成較為完善的利率風險監測體系。本集團通過利用缺口分析系統，對全集團利率敏感資產負債的重定價期限缺口實施定期監控，主動調整浮動利率與固定利率生息資產的比重，通過資產負債配置策略調整利率重定價期限結構及適當運用利率掉期等衍生工具對利率風險進行管理。因此，本集團面對的利率風險是可控的。

於報告期間，本集團密切監測本外幣利率走勢，細化風險限額，加強組合化運作和限額監控。通過合理調整貸款重定價策略，強化貸款議價的精細化管理，實現風險可控下的收益最大化。

於各財務狀況表日，本集團資產和負債的重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

2022年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	787,224	-	-	-	-	18,878	806,102
存放和拆放同業及其他金融機構款項	335,968	104,925	205,097	38,075	1,592	4,764	690,421
衍生金融資產	-	-	-	-	-	69,687	69,687
客戶貸款	1,811,683	958,323	3,475,560	342,513	205,882	342,716	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	12,769	24,727	143,074	50,189	65,437	409,161	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	27,790	52,466	510,213	790,849	1,040,333	29,124	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	47,273	110,274	240,595	195,614	181,231	24,088	799,075
其他資產	495	-	-	-	-	333,830	334,325
<b>資產總額</b>	<b>3,023,202</b>	<b>1,250,715</b>	<b>4,574,539</b>	<b>1,417,240</b>	<b>1,494,475</b>	<b>1,232,248</b>	<b>12,992,419</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,221,722)	(256,095)	(518,409)	(24,137)	(3,433)	(11,098)	(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	(3,009)	(4,475)	(4,068)	(21,484)	-	(14,913)	(47,949)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(46,804)	(46,804)
客戶存款	(3,896,914)	(624,232)	(1,444,736)	(1,863,246)	(19)	(119,925)	(7,949,072)
其他負債	(121,671)	(255,586)	(842,192)	(228,889)	(265,306)	(164,316)	(1,877,960)
<b>負債合計</b>	<b>(5,243,316)</b>	<b>(1,140,388)</b>	<b>(2,809,405)</b>	<b>(2,137,756)</b>	<b>(268,758)</b>	<b>(357,056)</b>	<b>(11,956,679)</b>
利率敏感度缺口	(2,220,114)	110,327	1,765,134	(720,516)	1,225,717	875,192	1,035,740

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (c) 利率風險(續)

2021年12月31日	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
<b>資產</b>							
現金及存放中央銀行款項	714,689	-	-	-	-	20,039	734,728
存放和拆放同業及其他金融機構款項	274,884	105,476	212,107	28,423	7,950	3,868	632,708
衍生金融資產	-	-	-	-	-	39,220	39,220
客戶貸款	1,752,819	740,873	2,904,431	442,783	259,155	312,140	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	32,659	52,942	90,657	35,428	45,306	381,491	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	18,908	35,803	262,899	1,009,017	846,114	30,296	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	49,415	109,842	91,364	227,236	181,312	22,560	681,729
其他資產	458	-	-	-	-	323,193	323,651
<b>資產合計</b>	<b>2,843,832</b>	<b>1,044,936</b>	<b>3,561,458</b>	<b>1,742,887</b>	<b>1,339,837</b>	<b>1,132,807</b>	<b>11,665,757</b>
<b>負債</b>							
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,167,169)	(261,570)	(486,143)	(20,848)	(2,889)	(9,149)	(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	(24,954)	(1,995)	(10,196)	(1,266)	-	(11,637)	(50,048)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(36,074)	(36,074)
客戶存款	(3,787,796)	(534,784)	(1,020,946)	(1,607,059)	(39)	(89,153)	(7,039,777)
其他負債	(125,188)	(183,613)	(722,988)	(224,408)	(216,154)	(142,503)	(1,614,854)
<b>負債合計</b>	<b>(5,105,107)</b>	<b>(981,962)</b>	<b>(2,240,273)</b>	<b>(1,853,581)</b>	<b>(219,082)</b>	<b>(288,516)</b>	<b>(10,688,521)</b>
<b>利率敏感度缺口</b>	<b>(2,261,275)</b>	<b>62,974</b>	<b>1,321,185</b>	<b>(110,694)</b>	<b>1,120,755</b>	<b>844,291</b>	<b>977,236</b>

##### (d) 匯率風險

本集團主要以人民幣進行業務，記賬本位幣為人民幣。部分業務則以美元、港幣或其他幣種進行。境內人民幣兌換美元、港幣或其他幣種的匯率按照中國外匯交易中心的交易規則執行。匯率風險主要源於外幣資產和負債、表外應收和應付的貨幣錯配。本集團制定匯率風險管理辦法，明確了匯率風險管理部門職能劃分、工作範圍、風險識別、計量、監測和控制方法。本集團根據自身風險承受能力和經營水準設立相關限額，通過主動調整外幣資產結構以強化資產負債幣種結構的匹配，適當運用匯率金融衍生工具進行轉移和對沖等方式控制匯率風險。

於2022年12月31日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣6.9646元(2021年12月31日：人民幣6.3757元)和1港幣兌換人民幣0.8933元(2021年12月31日：人民幣0.8176元)。

3 金融風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 匯率風險(續)

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

2022年12月31日	人民幣	美元折人民幣	港元折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	761,360	24,466	3,029	17,247	806,102
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	355,917	284,404	30,206	19,894	690,421
衍生金融資產	34,610	27,496	4,928	2,653	69,687
客戶貸款	6,585,252	255,653	205,170	90,602	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	605,884	62,679	4,513	32,281	705,357
以攤餘成本計量的金融投資	2,316,741	92,370	20,047	21,617	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	421,630	304,276	15,846	57,323	799,075
其他資產	154,352	166,603	6,110	7,260	334,325
<b>資產合計</b>	<b>11,235,746</b>	<b>1,217,947</b>	<b>289,849</b>	<b>248,877</b>	<b>12,992,419</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	(1,637,331)	(324,092)	(17,291)	(56,180)	(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	(26,181)	(9,147)	(1,119)	(11,502)	(47,949)
衍生金融負債	(32,994)	(7,062)	(5,292)	(1,456)	(46,804)
客戶存款	(7,191,205)	(431,120)	(272,029)	(54,718)	(7,949,072)
其他負債	(1,666,144)	(178,479)	(10,284)	(23,053)	(1,877,960)
<b>負債合計</b>	<b>(10,553,855)</b>	<b>(949,900)</b>	<b>(306,015)</b>	<b>(146,909)</b>	<b>(11,956,679)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>681,891</b>	<b>268,047</b>	<b>(16,166)</b>	<b>101,968</b>	<b>1,035,740</b>
<b>信貸承諾及財務擔保</b>	<b>2,043,649</b>	<b>133,379</b>	<b>14,386</b>	<b>29,041</b>	<b>2,220,455</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (d) 匯率風險(續)

2021年12月31日	人民幣	美元折人民幣	港元折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
<b>資產</b>					
現金及存放中央銀行款項	659,377	32,034	30,113	13,204	734,728
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	316,755	276,807	19,944	19,202	632,708
衍生金融資產	32,268	5,982	482	488	39,220
客戶貸款	5,882,592	294,495	164,923	70,191	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	539,513	79,414	727	18,829	638,483
以攤餘成本計量的金融投資	2,169,831	29,760	812	2,634	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	309,518	283,663	37,699	50,849	681,729
其他資產	173,258	137,483	7,292	5,618	323,651
<b>資產合計</b>	<b>10,083,112</b>	<b>1,139,638</b>	<b>261,992</b>	<b>181,015</b>	<b>11,665,757</b>
<b>負債</b>					
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	(1,496,464)	(389,507)	(22,857)	(38,940)	(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	(34,217)	(3,196)	(41)	(12,594)	(50,048)
衍生金融負債	(27,910)	(7,021)	(614)	(529)	(36,074)
客戶存款	(6,341,729)	(387,816)	(262,148)	(48,084)	(7,039,777)
其他負債	(1,392,157)	(176,573)	(20,418)	(25,706)	(1,614,854)
<b>負債合計</b>	<b>(9,292,477)</b>	<b>(964,113)</b>	<b>(306,078)</b>	<b>(125,853)</b>	<b>(10,688,521)</b>
<b>淨敞口</b>	<b>790,635</b>	<b>175,525</b>	<b>(44,086)</b>	<b>55,162</b>	<b>977,236</b>
<b>信貸承諾及財務擔保</b>	<b>1,683,043</b>	<b>137,706</b>	<b>19,797</b>	<b>27,349</b>	<b>1,867,895</b>

##### (e) 其他價格風險

本集團的其他價格風險主要源自於持有的權益性投資及其他與商品價格掛鉤衍生工具等金融資產。權益性投資來自於本集團有證券投資資格的控股子公司的自營交易。對於該等自營交易敞口，本集團實施嚴格風險限額管理，餘額佔本集團金融資產比重極小。本集團認為本集團面臨的其他價格風險並不重大。

### (3) 流動性風險

#### 概述

流動性風險是指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。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

#### (a) 流動性風險管理

本集團對流動性風險實施集中管理，在預測流動性需求的基礎上，制定相應的流動性管理方案，積極管理全行流動性。具體措施主要包括：

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況；
- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；

### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 流動性風險管理(續)

- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理資金，統籌調配全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理安排資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

##### (b) 非衍生金融工具現金流

下表為本集團資產負債表日非衍生金融資產與金融負債按合同規定到期日的結構分析。列入各時間段內的金融資產和金融負債金額為未經折現的合同現金流量。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為實時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定或有所增長的餘額。

2022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
<b>資產</b>									
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	-	-	135,461	167,626	94,515	217,059	78,603	15,386	708,650
客戶貸款	52,307	-	-	541,275	375,385	1,916,512	2,323,601	3,995,748	9,204,828
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	10,734	45,012	189,021	73,448	76,065	731,540
以攤餘成本計量的金融投資	799	-	-	28,653	56,763	652,487	931,575	1,223,543	2,893,820
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	-	11,022	41,574	340,732	271,680	215,671	896,479
其他金融資產	2,054	-	41,760	-	-	-	-	-	43,814
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	55,913	758,200	577,091	759,310	613,588	3,315,811	3,678,907	5,526,413	15,285,233
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(812,999)	(391,858)	(246,329)	(538,680)	(46,374)	(13,610)	(2,049,850)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(10,901)	(3,928)	(6,209)	(5,338)	(23,437)	-	(49,813)
客戶存款	-	-	(3,119,909)	(869,509)	(629,734)	(1,460,728)	(1,923,273)	(20)	(8,003,173)
發行存款證	-	-	-	(97,197)	(241,229)	(753,631)	(14,860)	(234)	(1,107,151)
發行債券	-	-	-	(16,125)	(10,346)	(123,394)	(234,952)	(227,919)	(612,736)
其他金融負債	-	-	(98,112)	(2,461)	(701)	(2,057)	(5,168)	(21,217)	(129,716)
負債總額(合同到期日)	-	-	(4,041,921)	(1,381,078)	(1,134,548)	(2,883,828)	(2,248,064)	(263,000)	(11,952,439)
淨頭寸	55,913	758,200	(3,464,830)	(621,768)	(520,960)	431,983	1,430,843	5,263,413	3,332,794

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

## 3 金融風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (b) 非衍生金融工具現金流(續)

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
<b>資產</b>									
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	171,571	89,939	229,521	47,273	11,908	639,205
客戶貸款	50,266	-	-	526,302	331,408	1,600,584	1,962,475	4,708,281	9,179,316
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	25,865	47,830	96,235	53,221	56,240	658,148
以攤餘成本計量的金融投資	2,397	-	-	18,705	41,124	328,799	1,216,983	983,448	2,591,456
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	-	17,767	57,326	129,941	327,239	205,699	754,263
其他金融資產	4,198	-	63,307	-	-	-	-	-	67,505
<b>為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)</b>	<b>56,890</b>	<b>1,023,098</b>	<b>258,645</b>	<b>760,210</b>	<b>567,931</b>	<b>2,385,080</b>	<b>3,607,191</b>	<b>5,965,576</b>	<b>14,624,621</b>
<b>負債</b>									
同業及其他金融機構存放和拆入款項	-	-	(816,423)	(339,984)	(249,157)	(500,344)	(47,994)	(8,049)	(1,961,951)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(11,631)	(24,958)	(1,999)	(10,248)	(1,287)	-	(50,123)
客戶存款	-	-	(2,917,674)	(896,297)	(548,993)	(1,062,886)	(1,719,819)	(40)	(7,145,709)
發行存款證	-	-	-	(102,215)	(159,431)	(627,356)	(15,167)	(29)	(904,198)
發行債券	-	-	-	(8,495)	(12,810)	(125,943)	(243,207)	(177,668)	(568,123)
其他金融負債	-	-	(47,545)	(157)	(719)	(1,547)	(27,187)	(64,710)	(141,865)
<b>負債總額(合同到期日)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,793,273)</b>	<b>(1,372,106)</b>	<b>(973,109)</b>	<b>(2,328,324)</b>	<b>(2,054,661)</b>	<b>(250,496)</b>	<b>(10,771,969)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>56,890</b>	<b>1,023,098</b>	<b>(3,534,628)</b>	<b>(611,896)</b>	<b>(405,178)</b>	<b>56,756</b>	<b>1,552,530</b>	<b>5,715,080</b>	<b>3,852,652</b>

可用於償還所有負債及用於履行貸款承諾的資產包括：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、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資等。在正常經營過程中，大部分到期存款金額並不會在到期日立即提取而是繼續留在本集團。另外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

## (c) 衍生金融工具現金流

本集團的衍生金融工具是以淨額或者總額結算。

## (i) 以淨額結算的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括：外匯合約、商品合約、利率合約及其他。

下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照淨額結算的衍生金融工具未折現現金流。

2022年12月31日	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
<b>資產</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	42	2	6	1	-	51
— 利率合約及其他	1,078	2,057	7,949	22,168	4,691	37,943
<b>合計</b>	<b>1,120</b>	<b>2,059</b>	<b>7,955</b>	<b>22,169</b>	<b>4,691</b>	<b>37,994</b>
<b>負債</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(111)	(4)	(57)	-	-	(172)
— 利率合約及其他	(525)	(1,136)	(3,976)	(7,073)	(740)	(13,450)
<b>合計</b>	<b>(636)</b>	<b>(1,140)</b>	<b>(4,033)</b>	<b>(7,073)</b>	<b>(740)</b>	<b>(13,622)</b>

截至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)

3 金融風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(c) 衍生金融工具現金流(續)

(i) 以淨額結算的衍生金融工具(續)

2021年12月31日	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
<b>資產</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	10	1	23	—	—	34
— 利率合約及其他	416	823	2,880	7,044	647	11,810
<b>合計</b>	<b>426</b>	<b>824</b>	<b>2,903</b>	<b>7,044</b>	<b>647</b>	<b>11,844</b>
<b>負債</b>						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	—	(34)	(27)	—	—	(61)
— 利率合約及其他	(408)	(900)	(3,096)	(6,989)	(381)	(11,774)
<b>合計</b>	<b>(408)</b>	<b>(934)</b>	<b>(3,123)</b>	<b>(6,989)</b>	<b>(381)</b>	<b>(11,835)</b>

(ii) 以總額結算的衍生金融工具

本集團按照總額結算的衍生金融工具主要為外匯及商品合約衍生產品。下表分析了資產負債表日至合同規定的到期日按照剩餘期限分類的按照總額結算的衍生金融工具未折現現金流：

2022年12月31日	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
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	<b>923,004</b>	<b>899,228</b>	<b>1,213,145</b>	<b>141,467</b>	<b>11,248</b>	<b>3,188,092</b>
現金流出	<b>(924,062)</b>	<b>(898,343)</b>	<b>(1,211,701)</b>	<b>(141,797)</b>	<b>(11,106)</b>	<b>(3,187,009)</b>
<b>合計</b>	<b>(1,058)</b>	<b>885</b>	<b>1,444</b>	<b>(330)</b>	<b>142</b>	<b>1,083</b>
<b>2021年12月31日</b>						
按照總額結算的衍生金融工具						
現金流入	1,095,392	879,647	1,404,576	111,697	14,918	3,506,230
現金流出	(1,094,721)	(879,191)	(1,402,398)	(109,071)	(15,480)	(3,500,861)
<b>合計</b>	<b>671</b>	<b>456</b>	<b>2,178</b>	<b>2,626</b>	<b>(562)</b>	<b>5,369</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

## 3 金融風險管理(續)

## (3) 流動性風險(續)

## (d) 到期分析

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	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
<b>資產</b>									
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
<b>資產總額</b>	<b>35,507</b>	<b>981,201</b>	<b>605,728</b>	<b>742,690</b>	<b>574,671</b>	<b>2,999,773</b>	<b>3,066,807</b>	<b>3,986,042</b>	<b>12,992,419</b>
<b>負債</b>									
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)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,052,533)</b>	<b>(1,404,231)</b>	<b>(1,156,427)</b>	<b>(2,867,633)</b>	<b>(2,191,077)</b>	<b>(284,778)</b>	<b>(11,956,679)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>35,507</b>	<b>981,201</b>	<b>(3,446,805)</b>	<b>(661,541)</b>	<b>(581,756)</b>	<b>132,140</b>	<b>875,730</b>	<b>3,701,264</b>	<b>1,035,740</b>

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
<b>資產</b>									
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
<b>資產總額</b>	<b>41,537</b>	<b>1,210,285</b>	<b>288,766</b>	<b>743,942</b>	<b>528,204</b>	<b>2,171,198</b>	<b>2,749,566</b>	<b>3,932,259</b>	<b>11,665,757</b>
<b>負債</b>									
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)
<b>負債總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,804,907)</b>	<b>(1,376,135)</b>	<b>(999,273)</b>	<b>(2,296,667)</b>	<b>(1,983,089)</b>	<b>(228,450)</b>	<b>(10,688,521)</b>
<b>流動性缺口淨值</b>	<b>41,537</b>	<b>1,210,285</b>	<b>(3,516,141)</b>	<b>(632,193)</b>	<b>(471,069)</b>	<b>(125,469)</b>	<b>766,477</b>	<b>3,703,809</b>	<b>977,236</b>



### 3 金融風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (e) 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、信用卡承諾、信用證承諾、開出保函及擔保和承兌匯票等。下表列示了本集團表外項目流動性分析，財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示：

2022年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾及其他信貸承諾	1,011,599	36,001	32,397	1,079,997
開出保函、承兌及信用證	962,440	175,396	2,622	1,140,458
合計	1,974,039	211,397	35,019	2,220,455

2021年12月31日	1年內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾及其他信貸承諾	924,244	30,785	14,922	969,951
開出保函、承兌及信用證	757,497	138,818	1,629	897,944
合計	1,681,741	169,603	16,551	1,867,895

#### (4) 金融資產和負債的公允價值

##### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法

本集團部分金融資產和金融負債以公允價值計量或披露。公允價值通過恰當的估值方法和參數進行計量，並由董事會定期複核並保證適用性。

公允價值計量應基於公允價值計量的輸入值的可觀察程度以及該等輸入值對公允價值計量整體的重要性，被歸入第一層次、第二層次或第三層次的公允價值級次，具體如下所述：

- (i) 第一層次輸入值是指主體在計量日能獲得的相同資產或負債在活躍市場中未經調整的報價；
- (ii) 第二層次輸入值是指除了第一層次輸入值所包含的報價以外的，資產或負債的其他直接或間接可觀察的輸入值；以及
- (iii) 第三層次輸入值是指資產或負債的不可觀察輸入值。

確定金融工具公允價值時，對於能夠取得的相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價的金融工具，本集團按照活躍市場價格確認其公允價值並將其劃分為公允價值計量的第一層次。

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

若金融工具估值中使用的主要參數為可觀察到的且可從活躍公開市場獲取的，這些金融工具被劃分至第二層次。本集團持有的第二層次金融工具主要包括衍生工具、債券投資、存款證、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款、貴金屬及發行債券等。人民幣債券的公允價值主要採用中央國債登記結算有限責任公司的債券收益率曲線進行估值，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權等採用現金流折現法和布萊爾-斯科爾斯期權定價模型等方法對其進行估值，貴金屬合同的公允價值主要按照上海黃金交易所的收盤價格或上海期貨交易所的結算價格確定。現金流貼現模型使用的主要參數包括最近交易價格、相關收益率曲線、匯率及交易對手信用差價；布萊爾-斯科爾斯期權定價模型使用的主要參數包括相關收益率曲線、匯率、波動水準及交易對手信用差價等。所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

對於部分以公允價值計量且其變動計入當期損益的信託及資產管理計劃、部分以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款，其公允價值以現金流貼現模型為基礎，使用反映信用風險的不可觀察的折現率來確定。這些金融工具被劃分至第三層次。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (a) 公允價值的確定及採用的估值方法(續)

對於本集團持有的可轉債、未上市基金、未上市股權及股權衍生工具等，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層次。管理層採用一系列估值技術對第三層次的金融工具公允價值進行評估，使用的估值模型包含了缺乏市場流動性的折扣率等不可觀察的參數。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

##### (b) 非以公允價值計量的金融工具

下表列示了於財務狀況表日未按公允價值列示的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如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、以攤餘成本計量的客戶貸款、同業及其他金融機構存放和拆入款項、客戶存款等未包括於下表中。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融投資	2,450,775	2,484,041	2,203,037	2,234,814
<b>金融負債</b>				
發行債券	(516,353)	(514,389)	(491,372)	(496,082)

#### 非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

2022年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融投資	64,532	2,346,708	72,801	2,484,041
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	(514,389)	-	(514,389)
2021年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>金融資產</b>				
以攤餘成本計量的金融投資	7,757	2,138,742	88,315	2,234,814
<b>金融負債</b>				
發行債券	-	(496,082)	-	(496,082)

部分資產和負債(如以攤餘成本計量的客戶貸款、客戶存款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、同業及其他金融機構存放和拆入款項等)的公允價值約等於其賬面價值，原因是大部分該等資產和負債的利率都根據中國人民銀行和其他監管機構規定的利率以及市場利率變動予以調整。



## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	2021年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益</b>				
債務證券	13,308	231,473	3,153	247,934
基金投資及其他資產管理計劃	685	287,847	16,644	305,176
權益性證券及其他	7,826	5,081	50,542	63,449
貴金屬合同	-	21,924	-	21,924
衍生金融工具	-	38,183	1,037	39,220
客戶貸款	-	27	-	27
小計	21,819	584,535	71,376	677,730
<b>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益</b>				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權	239,205	425,966	296	665,467
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資	7,357	1,636	7,269	16,262
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	-	184,696	10	184,706
小計	246,562	612,298	7,575	866,435
<b>資產合計</b>	<b>268,381</b>	<b>1,196,833</b>	<b>78,951</b>	<b>1,544,165</b>

	2021年12月31日			
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
<b>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金</b>				
融負債	-	(50,048)	-	(50,048)
衍生金融工具	-	(36,074)	-	(36,074)
發行債券	-	(12,153)	-	(12,153)
<b>負債合計</b>	<b>-</b>	<b>(98,275)</b>	<b>-</b>	<b>(98,275)</b>

#### 第三層次變動表

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產
2022年1月1日餘額	<b>71,376</b>	<b>7,575</b>
總利得和損失		
— 交易活動淨損益	<b>1,278</b>	<b>787</b>
— 其他綜合收益	-	<b>(2,275)</b>
增加	<b>18,657</b>	<b>634</b>
處置及結算	<b>(3,369)</b>	<b>(85)</b>
從其他層次轉入至本層次	<b>122</b>	<b>27</b>
2022年12月31日餘額	<b>88,064</b>	<b>6,663</b>
2022年12月31日持有的金融資產的利得/(損失)		
— 已實現利得	<b>2,384</b>	<b>785</b>
— 未實現損失	<b>(1,106)</b>	<b>(2,273)</b>

### 3 金融風險管理(續)

#### (4) 金融資產和負債的公允價值(續)

##### (c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

##### 第三層次變動表(續)

	以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收 益的金融資產
2021年1月1日餘額	65,024	8,166
總利得和損失		
— 交易活動淨損益	4,951	48
— 其他綜合收益	—	(1,233)
增加	10,723	975
處置及結算	(9,286)	(381)
從本層次轉出至其他層次	(36)	—
2021年12月31日餘額	71,376	7,575
2021年12月31日持有的金融資產的利得/(損失)		
— 已實現利得	1,998	46
— 未實現損失	2,000	(1,231)

上述採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資產管理計劃、股權衍生工具及部分客戶貸款。所採用的估值方法主要為現金流折現法和市場可比公司法，其中涉及的不可觀察假設包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣。

#### (5) 金融資產和負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據國際財務報告準則的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

#### (6) 資本管理

本集團進行資本管理中「資本」的概念，比財務狀況表上的「所有者權益」更加廣義，其目標為：

- 符合本集團所處的銀行市場資本監管的要求；
- 保證本集團持續經營的能力，以保持持續對股東和其他利益關係方的回報；
- 保持經營發展所需的充足的資本支持。

本集團管理層採用銀保監會根據巴塞爾委員會的指引發佈的管理辦法每季監控資本充足率及對法定資本的使用進行監管，每季度將要求的信息呈報銀保監會。

按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；
- 儲備資本要求2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求0.75%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3 金融風險管理(續)

#### (6) 資本管理(續)

本集團的資本由財務管理部監管，可分為三個等級：

- 核心一級資本： 普通股股本、資本公積可計入部分、盈餘公積、一般風險準備、分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及其他；
- 其他一級資本： 其他權益工具及少數股東資本可計入其他一級資本部分；
- 二級資本： 二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。

本集團核心一級資本監管扣除項目包括：商譽、其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資等項目。

本集團按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2014年銀保監會首次核准本集團使用資本管理高級方法，2018年經銀保監會核准，本集團擴大了高級方法實施範圍並結束並行期。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。

本集團依據銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

項目	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一級資本充足率(%)	10.06	10.62
一級資本充足率(%)	12.18	13.01
資本充足率(%)	14.97	15.45
核心一級資本	847,105	789,887
核心一級資本監管扣除項目	(6,941)	(6,010)
核心一級資本淨額	840,164	783,877
其他一級資本	176,480	176,348
一級資本淨額	1,016,644	960,225
二級資本	233,673	179,732
資本淨額	1,250,317	1,139,957
風險加權資產	8,350,074	7,379,912

截至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)

#### 4 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
小計	418,122	377,646
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)
小計	(248,185)	(215,953)
利息淨收入	169,937	161,693

#### 5 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	49,339	52,285

#### 6 手續費及佣金支出

	2022年	2021年
銀行卡	2,454	2,560
支付結算與代理	1,865	1,744
其他	381	408
合計	4,700	4,712

#### 7 交易活動淨收益

	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券	5,808	20,621
外匯交易	5,737	2,539
利率工具及其他	6,062	184
合計	17,607	23,344

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 7 交易活動淨收益(續)

外匯交易淨損益包括外匯即期和遠期合約、貨幣掉期、交叉貨幣利率掉期、貨幣期權等衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益以及外幣資產和負債折算成人民幣而產生的利得和損失。

利率工具及其他淨損益主要包括利率掉期、利率期權、商品以及其他衍生工具的買賣損益和公允價值變動損益。

截至2022年12月31日止年度，本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動淨收益人民幣274百萬元(截至2021年12月31日止年度：淨虧損人民幣227百萬元)。

### 8 保險業務收入

	2022年	2021年
已賺保費	18,429	17,141
減：分出保費	(329)	(626)
合計	18,100	16,515

### 9 其他營業收入

	2022年	2021年
租賃收入	14,969	13,843
銷售貴金屬收入	1,953	2,020
投資性房地產的重估增值	739	183
資產處置收益	166	454
其他雜項收入	4,632	2,535
合計	22,459	19,035

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

### 10 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	60,411	66,371

### 11 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	1,897	2,320



截至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)

## 12 保險業務支出

	2022年	2021年
提取保險責任準備金	13,456	15,643
加：攤回責任準備金	1	958
退保金	4,938	1,084
其他	985	(631)
合計	19,380	17,054

## 13 其他營業支出

	2022年	2021年
職工薪酬及福利(附註14)	39,314	36,825
業務費用	28,861	29,621
經營租賃成本	9,879	9,108
折舊和攤銷	8,650	8,099
稅金及附加	3,119	3,001
未決訴訟準備金計提/(轉回)	56	(199)
其他	3,746	3,589
合計	93,625	90,044

## 14 職工薪酬及福利

	註	2022年	2021年
薪金、獎金、津貼和補貼		26,918	25,383
離職後福利	(1)	4,326	4,093
其他社會保障和福利費用		8,070	7,349
合計		39,314	36,825

### (1) 離職後福利

#### 設定提存計劃

本集團參與若干由中國內地省市政府組織的定額供款退休福利計劃，根據該等計劃，本集團須於期內按僱員基本工資10%至27%的比例每月向該等計劃供款。本集團給予該等養老金計劃的供款，計入相關年度的損益及其他綜合收益表。

本銀行2009年1月1日(含)之後退休的員工可以自願參加本銀行設立的「年金計劃」。本銀行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳納，並於發生時計入當期損益。

於2022年12月31日，本集團之退休福利計劃項下並無任何被沒收供款可用於扣減未來年度之應繳供款。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 14 職工薪酬及福利(續)

#### (1) 離職後福利(續)

##### 設定提存計劃(續)

計入當期損益的金額列示如下：

	2022年	2021年
退休福利計劃開支及失業保險費	2,674	2,494
企業年金福利開支	1,626	1,575
合計	4,300	4,069

年末應付未付金額如下：

	2022年12月31日	2021年12月31日
退休福利計劃開支及失業保險費	85	105
企業年金福利開支	41	50
合計	126	155

##### 設定受益計劃

本集團對在2008年12月31日(含)前已退休的境內員工支付補充退休福利。本集團就補充退休福利所承擔的責任是以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以通貨膨脹率和死亡率假設計未來現金流出，以貼現率釐定其折現現值。貼現率為參考到期日與本集團所承擔責任的期間相若的政府債券於報告日的收益率。精算利得或損失和精算假設的變化於發生時計入其他綜合收益，養老金計劃的修改於發生時計入當期損益。本集團於財務狀況表確認的金額代表未提供資金的福利責任。

本集團在中國內地以外地區的退休福利負債對本集團無重大影響，乃根據當地的有關政策和制度作出。

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
財務狀況表債務		
—淨退休金福利	396	385

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	2022年	2021年
計入損益的退休金福利成本	26	24
計入其他綜合收益的退休金福利成本	34	(55)
合計	60	(31)

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。

## 14 職工薪酬及福利(續)

### (1) 離職後福利(續)

#### 設定受益計劃(續)

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

	2022年	2021年
年初未提供資金責任之現值	385	467
當年支付退休金補貼	(49)	(51)
利息成本	22	21
過去服務成本	4	3
當年確認的淨精算利得/(損失)	34	(55)
年末未提供資金責任之現值	396	385

於2022年12月31日，補充養老保險的平均受益義務期間為11.43年(2021年12月31日：12.31年)。

本集團預計在下一個會計年度將為設定受益計劃支付提存金人民幣39百萬元(2021年：人民幣39百萬元)。

補充退休福利計劃使本集團面臨精算風險，這些風險包括利率風險、長壽風險和通貨膨脹風險。政府債券收益率的降低將導致未提供資金責任之現值增加。未提供資金責任之現值通過參考參與計劃的成員的死亡率的最佳估計來計算，計劃成員預期壽命的增加將導致計劃負債的增加。此外，未提供資金責任之現值與計劃未來的支付標準相關，而支付標準根據通貨膨脹率確定，因此，通貨膨脹率的上升亦將導致計劃負債的增加。

本集團採用折現率和通脹率作為精算的主要假設，於2022年12月31日分別為2.99%(2021年12月31日：3.07%)和1.99%(2021年12月31日：0.81%)。此外，死亡率的假設是以中國銀保監會發佈的統計資料為依據。於2022年12月31日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為23.13年；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為33.13年。

在確定未提供資金責任之現值時所使用的重大精算假設為折現率、通貨膨脹率及死亡率。下述敏感性分析以相應假設在報告期末發生的合理可能變動為基礎(所有其他假設維持不變)：

- (a) 如果折現率增加/(減少)100個基點，則未提供資金責任之現值將減少人民幣27百萬元/(增加人民幣30百萬元)。
- (b) 如果通貨膨脹率增加/(減少)1%，則未提供資金責任之現值將增加人民幣30百萬元/(減少人民幣27百萬元)。
- (c) 如果男性和女性的預期壽命增加/(減少)一年，則未提供資金責任之現值將增加人民幣35百萬元/(減少人民幣36百萬元)。

由於部分假設可能具有相關性，一項假設不可能孤立地發生變動，因此上述敏感性分析不一定能反映未提供資金責任之現值的實際變動。

在上述敏感性分析中，報告期末未提供資金責任之現值的計算方法與財務狀況表中確認相關債務的計算方法相同。

與以往年度相比，用於編製敏感性分析的方法和假設未發生任何變動。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

## 15 董事、監事和高級管理層的酬金

## (1) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情

人民幣：千元 姓名	截至2022年12月31日止年度			合計
	袍金	酬金	其他福利	
<b>執行董事</b>				
任德奇先生	-	656	248	904
劉珺先生	-	656	234	890
<b>非執行董事</b>				
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	-	-	-	-
羅小彰先生	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>				
胡展雲先生	310	-	-	310
蔡浩儀先生	-	-	-	-
石磊先生	310	-	-	310
張向東先生	-	-	-	-
李曉慧女士	330	-	-	330
馬駿先生	112	-	-	112
<b>監事</b>				
徐吉明先生	-	656	234	890
王學慶先生	-	-	-	-
李曜先生	-	280	-	280
陳漢文先生	-	267	-	267
蘇治先生	-	132	-	132
關興社先生	-	1,010	239	1,249
林至紅女士	-	830	239	1,069
豐冰女士	-	830	239	1,069
顏穎女士	-	1,010	240	1,250
合計	1,062	6,327	1,673	9,062

人民幣：千元 姓名	截至2022年12月31日止年度			合計
	袍金	酬金	其他福利	
<b>2022年度退任/辭任的董事及監事</b>				
宋洪軍先生	-	-	-	-
劉浩洋先生	-	-	-	-
楊志威先生	155	-	-	155
張民生先生	-	-	-	-
夏智華女士	-	-	-	-
鞠建東先生	-	128	-	128
合計	155	128	-	283

15 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(1) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

人民幣：千元	截至2021年12月31日止年度			
姓名	袍金	酬金	其他福利	合計
<b>執行董事</b>				
任德奇先生	-	619	210	829
劉珺先生	-	619	206	825
<b>非執行董事</b>				
陳紹宗先生	-	-	-	-
宋洪軍先生	-	-	-	-
陳俊奎先生	-	-	-	-
劉浩洋先生	-	-	-	-
李龍成先生	-	-	-	-
<b>獨立非執行董事</b>				
楊志威先生	310	-	-	310
胡展雲先生	310	-	-	310
蔡浩儀先生	-	-	-	-
石磊先生	310	-	-	310
張向東先生	-	-	-	-
李曉慧女士	330	-	-	330
<b>監事</b>				
張民生先生	-	-	-	-
王學慶先生	-	-	-	-
夏智華女士	-	-	-	-
李曜先生	-	280	-	280
陳漢文先生	-	260	-	260
鞠建東先生	-	260	-	260
關興社先生	-	956	211	1,167
林至紅女士	-	962	211	1,173
顏穎女士	-	79	18	97
徐吉明先生	-	258	87	345
豐冰女士	-	819	211	1,030
合計	1,260	5,112	1,154	7,526

人民幣：千元	截至2021年12月31日止年度			
姓名	袍金	酬金	其他福利	合計
<b>2021年度退任／辭任的董事及監事</b>				
杜亞榮先生	-	416	84	500
蔡允革先生	-	103	34	137
何兆斌先生	-	73	22	95
合計	-	592	140	732

- (a) 根據國家有關部門的規定，董事及監事的2022年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2022年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將再行披露。2021年度數據為2023年3月1日《2023年第一次臨時股東大會資料》披露的最終全部薪酬數據。
- (b) 本公司職工監事關興社先生、林至紅女士、豐冰女士和顏穎女士以職工身份領取所在崗位薪酬，作為職工監事未再額外領取薪酬。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 15 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

#### (1) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

(c) 2022及2021年度，本銀行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排。

(d) 其他福利主要包括單位為個人繳納的社會保險、住房公積金、企業年金等。

#### (2) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本集團五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	2022年	2021年
酬金	15	15
酌情獎金	11	13
退休計劃的僱主供款及其他福利	2	2
年末餘額	28	30

本集團以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內：

	2022年	2021年
港幣4,000,001元－4,500,000元	2	—
港幣4,500,001元－5,000,000元	1	1
港幣5,000,001元－5,500,000元	1	3
港幣5,500,001元－6,000,000元	—	—
港幣6,000,001元－6,500,000元	—	—
港幣6,500,001元－7,000,000元	—	—
港幣7,000,001元－7,500,000元	—	—
港幣7,500,001元－8,000,000元	—	—
港幣8,000,001元－8,500,000元	—	—
港幣8,500,001元－9,000,000元	—	—
港幣9,000,001元－9,500,000元	—	—
港幣9,500,001元－10,000,000元	1	—
港幣10,000,001元－10,500,000元	—	1
合計	5	5

2022及2021年度，本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金，作為促使加入或於加入本集團時的獎金或失去職位的賠償。

### 16 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	11,098	8,883
遞延所得稅(附註26)	(4,913)	(3,863)
合計	6,185	5,020

## 16 所得稅(續)

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：

	註	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)
所得稅費用		6,185	5,020

(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。

## 17 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)
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	84,666	81,968
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。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 18 現金及存放中央銀行款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
庫存現金	13,839	13,298
存放中央銀行法定準備金	683,401	624,340
存放中央銀行超額存款準備金	103,823	90,350
存放中央銀行財政性存款	4,700	6,436
應計利息	339	304
合計	806,102	734,728

本集團按規定向中國人民銀行及境外中央銀行繳存法定存款準備金，包括人民幣、外幣存款準備金以及遠期售匯業務外匯風險準備金，此部分資金不能用於本集團的日常經營。

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

存放於境外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

### 19 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	120,905	83,372
— 存放境外同業款項	34,371	36,422
應計利息	368	298
減：減值準備	(209)	(202)
買入返售金融資產		
— 買入返售證券	49,715	59,964
— 買入返售票據	6,995	13,512
應計利息	11	33
減：減值準備	(88)	(141)
拆放同業		
— 拆放境內銀行	80,566	111,677
— 拆放境外銀行	126,829	77,490
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	196,730	194,502
— 境外其他金融機構	70,572	54,176
應計利息	4,393	3,568
減：減值準備	(737)	(1,963)
合計	690,421	632,708

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項中包括存出保證金及風險準備金等款項，該等款項的使用存在限制。



## 20 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	6,483,671	69,687	(46,804)

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	7,127,629	39,220	(36,074)

## 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。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 20 衍生金融工具(續)

#### (1) 公允價值套期(續)

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	(15,553)	(4,386)
合計	(322)	19

#### (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。

## 21 客戶貸款

### (1) 客戶貸款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
客戶貸款		
—以攤餘成本計量	6,973,663	6,375,667
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	322,465	184,706
—以公允價值計量且其變動計入當期損益	27	27
減：減值準備	(176,178)	(160,089)
應計利息	18,608	13,985
減：應計利息減值準備	(1,908)	(2,095)
	7,136,677	6,412,201

### (2) 客戶貸款按擔保方式分析

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用貸款	2,461,988	2,085,835
保證貸款	1,179,381	1,056,138
抵押貸款	2,579,866	2,488,276
質押貸款	1,074,920	930,151
合計	7,296,155	6,560,400

21 客戶貸款(續)

(3) 減值準備的變動

以攤餘成本計量的貸款的本金減值準備變動：

	2022年			總計
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	57,403	38,892	63,794	160,089
本年轉移：				
至第1階段	3,904	(3,553)	(351)	-
至第2階段	(5,520)	7,051	(1,531)	-
至第3階段	(261)	(13,341)	13,602	-
本年計提	13,044	15,867	28,351	57,262
本年核銷及轉出	-	-	(46,242)	(46,242)
收回已核銷貸款	-	-	5,146	5,146
其他變動	225	469	(771)	(77)
2022年12月31日	68,795	45,385	61,998	176,178
	2021年			
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	總計
2021年1月1日	43,426	32,870	62,978	139,274
本年轉移：				
第1階段與第2階段間淨轉移	(142)	142	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(391)	-	391	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(7,598)	7,598	-
本年計提	14,593	13,243	34,951	62,787
本年核銷及轉讓	-	-	(47,151)	(47,151)
收回已核銷貸款	-	-	6,324	6,324
其他變動	(83)	235	(1,297)	(1,145)
2021年12月31日	57,403	38,892	63,794	160,089

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款的減值準備變動：

	2022年			總計
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	937	48	88	1,073
本年轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	-	-	-	-
至第3階段	(1)	(22)	23	-
本年計提	586	214	40	840
本年核銷及轉讓	-	-	(71)	(71)
其他變動	-	-	(1)	(1)
2022年12月31日	1,522	240	79	1,841

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 21 客戶貸款(續)

#### (3) 減值準備的變動(續)

	2021年			總計
	第1階段12個月預期信用損失	第2階段整個存續期預期信用損失	第3階段整個存續期預期信用損失	
2021年1月1日	878	47	362	1,287
本年轉移：				
第1階段與第2階段間淨轉移	(64)	64	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(20)	-	20	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
本年計提／(轉回)	143	(63)	78	158
本年核銷及轉讓	-	-	(368)	(368)
其他變動	-	-	(4)	(4)
2021年12月31日	937	48	88	1,073

#### (4) 逾期貸款按擔保方式分析

	2022年12月31日				合計
	逾期3個月以內(含3個月)	逾期3個月至1年(含1年)	逾期1年以上3年以內(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	12,049	10,165	5,279	100	27,593
保證貸款	2,626	8,632	3,532	1,315	16,105
抵押貸款	11,399	9,193	8,867	2,584	32,043
質押貸款	1,663	5,490	1,405	529	9,087
合計	27,737	33,480	19,083	4,528	84,828

	2021年12月31日				合計
	逾期3個月以內(含3個月)	逾期3個月至1年(含1年)	逾期1年以上3年以內(含3年)	逾期3年以上	
信用貸款	10,351	10,096	5,215	1,035	26,697
保證貸款	3,315	7,693	6,853	2,364	20,225
抵押貸款	7,729	8,925	12,324	3,419	32,397
質押貸款	1,769	2,719	2,772	583	7,843
合計	23,164	29,433	27,164	7,401	87,162

## 22 金融投資

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 香港上市	72,510	45,482
— 香港以外上市	210,783	200,197
— 非上市	422,064	392,804
合計	705,357	638,483
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	27,336	13,474
— 香港以外上市	2,265,215	2,044,176
— 非上市	132,584	120,387
應計利息	28,404	27,958
減：減值準備	(2,764)	(2,958)
合計	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		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 香港上市	157,408	168,690
— 香港以外上市	536,770	417,119
— 非上市	81,242	73,382
應計利息	8,332	6,276
小計	783,752	665,467
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資		
— 香港上市	5,600	3,238
— 香港以外上市	3,932	5,755
— 非上市	5,791	7,269
小計	15,323	16,262
合計	799,075	681,729

香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資包括交易性金融資產及無法通過合同現金流測試的金融資產。

截至2022年12月31日止年度，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融投資類股權投資股利收入為人民幣785百萬元(截至2021年12月31日止年度：人民幣615百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 22 金融投資(續)

債券投資按發行人分析如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
— 政府及中央銀行	102,349	99,079
— 同業和其他金融機構	80,601	100,898
— 法人實體	69,443	46,655
— 公共實體	560	1,302
合計	252,953	247,934
以攤餘成本計量的金融投資		
— 政府及中央銀行	2,148,425	1,922,479
— 同業和其他金融機構	164,060	117,156
— 法人實體	44,734	47,035
— 公共實體	22,708	21,201
合計	2,379,927	2,107,871
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 政府及中央銀行	375,231	304,365
— 同業和其他金融機構	294,348	254,601
— 法人實體	99,511	101,931
— 公共實體	14,662	4,570
合計	783,752	665,467

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下：

	2022年			總計
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	1,695	371	892	2,958
本年轉移：				
至第1階段	126	(126)	-	-
至第2階段	(2)	2	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年(轉回)/計提	(274)	12	64	(198)
其他變動	2	1	1	4
2022年12月31日	1,547	260	957	2,764

22 金融投資(續)

	2021年			總計
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	
2021年1月1日	1,844	682	524	3,050
本年轉移：				
第1階段與第2階段間淨轉移	274	(274)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(399)	399	-
本年(轉回)/計提	(420)	104	192	(124)
其他變動	(3)	258	(223)	32
2021年12月31日	1,695	371	892	2,958

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下：

	2022年			總計
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	555	10	456	1,021
本年轉移：				
至第1階段	-	-	-	-
至第2階段	(3)	3	-	-
至第3階段	(1)	(20)	21	-
本年計提	1	24	573	598
其他變動	76	(4)	(160)	(88)
2022年12月31日	628	13	890	1,531

	2021年			總計
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	
2021年1月1日	670	11	563	1,244
本年轉移：				
第1階段與第2階段間淨轉移	(9)	9	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
本年(轉回)/計提	(115)	1	27	(87)
其他變動	9	(11)	(134)	(136)
2021年12月31日	555	10	456	1,021

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

## 23 主要子公司

子公司名稱	法定代表人/ 公司負責人	註冊資本	公司性質	主要經營地	註冊地	業務性質	主要業務	持股比例(%)		取得方式
								直接	間接	
交銀金融租賃有限責任公司	徐斌	人民幣14,000,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	金融租賃	100.00	-	設立
交銀國際信託有限公司	董學衛	人民幣5,764,705,882	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	信託投資	85.00	-	投資
交銀施羅德基金管理有限公司	阮紅	人民幣200,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區世紀大道8號	中國內地	金融業	基金管理	85.00	-	設立
交銀理財有限責任公司	張宏良	人民幣8,000,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	發行理財產品及理財顧問和諮詢	100.00	-	設立
交銀人壽保險有限公司	王慶豔	人民幣5,100,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	人壽保險	62.50	-	投資
交銀金融資產投資有限公司	鄭志揚	人民幣10,000,000,000	有限責任公司	上海市浦東新區陸家嘴環路333號	中國內地	金融業	債轉股	100.00	-	設立
交銀國際控股有限公司	譚岳衡	港元2,734,392,000	境外法人	香港中環德輔道中68號	中國香港	金融業	證券買賣及股票經紀	73.14	-	設立
中國交銀保險有限公司	張劍	港元400,000,000	境外法人	香港中環紅棉路8號	中國香港	金融業	承保綜合險及再保險	100.00	-	設立
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	劉一舸	人民幣230,000,000	有限責任公司	四川省成都市大邑縣晉原鎮富民路中段1標168-170號	中國內地	金融業	商業銀行	97.29	-	設立
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	徐彤	人民幣180,000,000	股份有限公司	浙江省湖州市安吉縣昌碩街道昌碩廣場1幢	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	方林海	人民幣150,000,000	股份有限公司	新疆維吾爾自治區石河子市東一路127號	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	盛亮	人民幣150,000,000	股份有限公司	山東省青島市嶗山區深圳路156號	中國內地	金融業	商業銀行	51.00	-	設立
交通銀行(香港)有限公司	孟羽	港元37,900,000,000	境外法人	香港中環畢打街20號	中國香港	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
交通銀行(盧森堡)有限公司	張書人	歐元350,000,000	境外法人	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg	盧森堡	金融業	商業銀行	100.00	-	設立
Bocom Brazil Holding Company Ltda	孫煦	雷亞爾700,000,000	境外法人	Avenida Barão de Tefé, 34, salas 1701, 1702, 1801 e 1802, Saúde, Rio de Janeiro, Brazil	巴西	非金融業	投資	100.00	-	設立
BANCO BoCom BBM S.A.	Alexandre Lowenkron	雷亞爾469,300,389	境外法人	Av Barão de Tefé, 34-20 e 21, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460	巴西	金融業	商業銀行	-	80.00	投資

於2022年12月31日，本集團子公司的非控制性權益均不重大。

## 24 對聯營及合營企業投資

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	6,474	4,062
按權益法調整的淨利潤	1,866	1,599
其他權益變動	114	93
股息收入	(283)	(204)
小計	8,171	5,550
對合營企業投資	579	229
合計	8,750	5,779



## 24 對聯營及合營企業投資(續)

本集團的聯營公司主要為江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司和西藏銀行股份有限公司。

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市，註冊資本2,741百萬元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2022年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01%（2021年12月31日：9.01%）。

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣3,320百萬元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2022年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%（2021年12月31日：10.60%）。

## 25 固定資產

	房屋建築物	在建工程	設備及運輸工具	飛行設備及船舶	合計
成本					
2022年1月1日	74,687	2,963	27,454	143,867	248,971
本年增加	417	1,060	4,858	38,830	45,165
在建工程轉入	505	(505)	-	-	-
自投資性房地產轉入	329	-	-	-	329
轉為投資性房地產	(139)	-	-	-	(139)
本年減少	(236)	(3)	(2,000)	(7,319)	(9,558)
2022年12月31日	75,563	3,515	30,312	175,378	284,768
累計折舊					
2022年1月1日	(29,395)	-	(20,329)	(25,549)	(75,273)
本年折舊	(2,793)	-	(2,612)	(9,629)	(15,034)
轉為投資性房地產	17	-	-	-	17
本年減少	101	-	1,854	1,884	3,839
2022年12月31日	(32,070)	-	(21,087)	(33,294)	(86,451)
減值準備					
2022年1月1日	-	(16)	-	(2,488)	(2,504)
本年計提	-	-	-	(1,882)	(1,882)
本年減少	-	-	-	238	238
2022年12月31日	-	(16)	-	(4,132)	(4,148)
賬面淨值					
2022年12月31日	43,493	3,499	9,225	137,952	194,169

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 25 固定資產(續)

	房屋建築物	在建工程	設備及運輸工具	飛行設備及船舶	合計
成本					
2021年1月1日	72,397	3,369	26,655	136,705	239,126
本年增加	236	1,351	3,486	16,758	21,831
本年減少	(572)	-	(2,687)	(9,596)	(12,855)
在建工程轉入/(轉出)	1,727	(1,727)	-	-	-
自投資性房地產轉入	899	-	-	-	899
轉為投資性房地產	-	-	-	-	-
其他轉出	-	(30)	-	-	(30)
2021年12月31日	74,687	2,963	27,454	143,867	248,971
累計折舊					
2021年1月1日	(26,944)	-	(20,679)	(21,241)	(68,864)
本年折舊	(2,738)	-	(2,242)	(6,738)	(11,718)
本年減少	287	-	2,592	2,430	5,309
轉為投資性房地產	-	-	-	-	-
2021年12月31日	(29,395)	-	(20,329)	(25,549)	(75,273)
減值準備					
2021年1月1日	-	(16)	-	(775)	(791)
本年計提	-	-	-	(1,981)	(1,981)
本年減少	-	-	-	268	268
2021年12月31日	-	(16)	-	(2,488)	(2,504)
賬面淨值					
2021年12月31日	45,292	2,947	7,125	115,830	171,194

於2022年12月31日，用於抵押的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣52,416百萬元(2021年12月31日：人民幣57,988百萬元)。

於2022年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣174百萬元(2021年12月31日：人民幣198百萬元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

### 26 遞延所得稅

截至2022年12月31日止年度，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2021年12月31日止年度：25%)，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2021年12月31日止年度：16.5%)。

26 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣/(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產/(負債)	可抵扣/(應納稅)暫時性差異	遞延所得稅資產/(負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	134,772	33,693	119,972	29,993
衍生金融負債公允價值變動	57,312	14,328	36,074	9,250
預計負債	11,928	2,982	9,672	2,418
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	10,492	2,623	5,132	1,283
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	9,484	2,371	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動	340	85	-	-
其他	6,835	1,709	7,067	1,767
小計	231,163	57,791	177,917	44,711
<b>遞延所得稅負債</b>				
衍生金融資產公允價值變動	(68,464)	(17,116)	(39,220)	(9,667)
投資性房地產公允價值變動	(3,232)	(808)	(3,020)	(755)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產公允價值變動	(1,780)	(445)	(6,240)	(1,560)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動	(668)	(167)	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	(499)	(125)	(3,464)	(866)
其他	(8,580)	(2,145)	(6,764)	(1,691)
小計	(83,223)	(20,806)	(58,708)	(14,539)
遞延所得稅資產淨額	147,940	36,985	119,209	30,172

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
遞延所得稅資產	38,771	32,061
遞延所得稅負債	(1,786)	(1,889)
年初淨額	30,172	26,705
本年計入所得稅費用的遞延所得稅淨變動數	4,913	3,863
本年計入其他綜合收益的遞延所得稅淨變動數	1,900	(396)
年末淨額	36,985	30,172

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

## 27 其他資產

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
應收及暫付款		36,775	66,062
減：減值準備	(1)	(3,003)	(3,265)
預付賬款		22,100	16,328
貴金屬		7,814	4,878
使用權資產	(2)	6,931	6,777
投資性房地產	(3)	6,387	6,340
應收利息	(4)	2,054	4,250
土地使用權及其他		1,998	2,077
無形資產	(5)	1,954	1,797
抵債資產		1,000	1,030
長期待攤費用		879	721
存出保證金		495	458
商譽	(6)	407	395
待處理資產		31	31
其他		6,813	6,738
合計		92,635	114,617

## (1) 減值準備

	2022年							2022年
	1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年轉入	核銷後收回	匯率影響	12月31日
其他應收及預付款項	(3,265)	(3,435)	2,798	992	(8)	(77)	(8)	(3,003)

	2021年							2021年
	1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	本年轉入	核銷後收回	匯率影響	12月31日
其他應收及預付款項	(2,764)	(2,137)	1,020	1,111	(356)	(140)	1	(3,265)

## (2) 使用權資產

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
使用權資產原值：		
年初餘額	13,980	13,693
本年增加	2,704	2,946
本年減少	(2,354)	(2,659)
年末餘額	14,330	13,980
使用權資產累計折舊：		
年初餘額	(7,203)	(7,024)
本年增加	(2,380)	(2,416)
本年減少	2,184	2,237
年末餘額	(7,399)	(7,203)
使用權資產賬面價值	6,931	6,777
租賃負債	6,775	6,640

於2022年12月31日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為人民幣97百萬元（2021年12月31日：人民幣158百萬元）。

27 其他資產(續)

(3) 投資性房地產

	2022年 1月1日	本年減少	重估增值	匯率影響	2022年 12月31日
投資性房地產	6,340	(190)	166	71	6,387
	2021年 1月1日	本年減少	重估增值	匯率影響	2021年 12月31日
投資性房地產	7,353	(899)	183	(297)	6,340

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

有關本集團投資性房地產2022年12月31日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2022年 12月31日
位於香港的商業不動產	-	-	922	922
位於香港以外的商業不動產	-	-	5,465	5,465

對於投資性房地產，本集團委託外部評估師對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和市場法等。所使用的輸入值主要包括租金增長率、空置率、租金未來收益年限、資本化率和單位價格等。

(4) 應收利息科目僅反映相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(5) 無形資產

	軟件
成本	
2022年1月1日	4,504
本年增加	627
本年處置	(15)
2022年12月31日	5,116
累計攤銷	
2022年1月1日	(2,707)
本年攤銷	(467)
本年處置	12
2022年12月31日	(3,162)
賬面淨值	1,954

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 27 其他資產(續)

#### (5) 無形資產(續)

	軟件
成本	
2021年1月1日	3,888
本年增加	633
本年處置	(17)
2021年12月31日	4,504
累計攤銷	
2021年1月1日	(2,338)
本年攤銷	(376)
本年處置	7
2021年12月31日	(2,707)
賬面淨值	1,797

#### (6) 商譽

	2022年				2022年
	1月1日	本年增加	本年減少	匯率影響	12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	73	-	-	12	85
合計	395	-	-	12	407

	2021年				2021年
	1月1日	本年增加	本年減少	匯率影響	12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO BoCom BBM S.A.	79	-	-	(6)	73
合計	401	-	-	(6)	395

本集團每年末對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時，本集團將相關資產或資產組組合(含商譽)的賬面價值與其可收回金額進行比較，如果可收回金額低於賬面價值，相關差額計入當期損益。

資產組和資產組組合的可收回金額是基於管理層批准的預算，之後採用固定的增長率為基礎進行估計，採用現金流量預測方法計算。

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

截至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)

## 28 同業及其他金融機構存放和拆入

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
向中央銀行拆入	398,293	334,794
應計利息	4,787	4,564
同業存放款項		
— 境內同業	254,973	242,492
— 境外同業	8,839	11,871
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	803,430	831,784
— 境外其他金融機構	7,699	6,810
應計利息	3,652	3,683
同業拆入款項		
— 境內同業	210,818	284,232
— 境外同業	201,042	170,980
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	200	2,364
— 境外其他金融機構	10,204	8,583
應計利息	2,344	860
賣出回購金融資產款		
賣出回購證券	128,298	44,710
應計利息	315	41
合計	<b>2,034,894</b>	1,947,768

## 29 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
已發行存款證	22,253	1,400
與貴金屬相關的金融負債	11,502	15,247
發行票據	1,701	1,385
交易類債券賣空頭寸	5	134
其他(1)	12,488	31,882
合計	<b>47,949</b>	50,048

(1) 於2022年12月31日，其他主要為納入合併範圍的結構化主體中的負債及除本集團外的其他各方持有的份額。

本銀行香港分行發行的已發行存款證、子公司交銀國際控股有限公司的發行票據及合併結構化主體除本集團外的其他各方持有的份額被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。除此以外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債為交易性金融負債。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 29 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	36,442	34,667
到期償付金額	(36,723)	(34,709)
	(281)	(42)

截至2022年12月31日止年度及2021年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

### 30 客戶存款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
公司活期存款	1,989,383	2,061,672
公司定期存款	2,887,650	2,488,348
個人活期存款	885,013	850,831
個人定期存款	2,070,711	1,551,981
其他存款	4,227	3,359
客戶存款總額	7,836,984	6,956,191
應計利息	112,088	83,586
合計	7,949,072	7,039,777

於2022年12月31日，本集團客戶存款中包括保證金存款人民幣331,318百萬元(2021年12月31日：人民幣220,878百萬元)。

### 31 已發行存款證

已發行存款證由總行、部分境外分行及銀行業務子公司發行，按攤餘成本計量。

### 32 發行債券

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
以攤餘成本計量：			
普通債券	(1)	306,030	332,072
二級資本債	(2)	198,951	148,342
次級債券	(3)	4,800	4,800
應計利息		6,572	6,158
小計		516,353	491,372
以公允價值計量：			
普通債券	(1)	14,508	12,153
合計		530,861	503,525



### 32 發行債券(續)

#### (1) 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末餘額	年初餘額
本銀行								
19交通銀行01	人民幣	中國內地	3.35	50,000	2019/11/25	3年	-	50,000
19交通銀行02	人民幣	中國內地	3.35	40,000	2019/12/11	3年	-	40,000
20交通銀行01	人民幣	中國內地	3.18	50,000	2020/08/05	3年	50,000	50,000
20交通銀行02	人民幣	中國內地	3.50	40,000	2020/11/11	3年	40,000	40,000
21交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.40	40,000	2021/04/06	3年	40,000	40,000
22交通銀行小微債01	人民幣	中國內地	2.75	30,000	2022/06/15	3年	29,999	-
22交通銀行小微債02	人民幣	中國內地	2.98	30,000	2022/12/09	3年	29,998	-
22交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	2.42	20,000	2022/08/05	3年	19,999	-
22交行綠債02	人民幣	中國內地	2.96	10,000	2022/12/09	3年	9,999	-
17中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5年	-	1,912
17中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+0.90	600	2017/12/04	5年	-	3,825
18中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.85	700	2018/05/17	5年	4,876	4,462
20香港中期票據01	港幣	中國香港	2.25	2,800	2020/01/22	2年	-	2,289
20香港中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.58	1,300	2020/01/22	3年	9,055	8,287
20香港中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+0.75	100	2020/06/05	3年	696	637
20香港中期票據05	美元	中國香港	3MLibor+0.80	650	2020/07/20	3年	4,528	4,143
20香港中期票據06	美元	中國香港	3MLibor+0.90	400	2020/07/20	5年	2,786	2,550
20香港中期票據07	美元	中國香港	1.20	800	2020/09/10	5年	5,560	5,084
20香港中期票據08	美元	中國香港	3MLibor+0.80	350	2020/09/10	3年	2,438	2,231
交銀澳門粵澳合作主題債	澳門元	中國澳門	0.85	1,200	2021/12/15	2年	1,038	951
P14JHTP1D	人民幣	中國台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	199	200
小計							251,171	256,571

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3.2 發行債券(續)

#### (1) 普通債券(續)

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下:(續)

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末餘額	年初餘額
子公司								
19交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.68	5,000	2019/05/20	3年	-	4,998
19交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.65	5,000	2019/07/08	3年	-	4,998
19交銀租賃債03	人民幣	中國內地	3.49	3,500	2019/10/21	3年	-	3,498
20交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.65	3,000	2020/11/05	3年	2,998	2,996
21交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.62	4,000	2021/03/01	3年	3,996	3,993
21交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.45	3,000	2021/04/22	3年	2,627	2,625
22明珠債	人民幣	中國內地	2.90	2,400	2022/12/15	3年	1,680	-
19美元中期票據01	美元	中國香港	4.00	800	2019/01/22	3年	-	3,693
19美元中期票據02	美元	中國香港	4.375	700	2019/01/22	5年	3,001	2,766
19美元中期票據03	美元	中國香港	3MLibor+1.20	120	2019/04/12	3年	-	765
19美元中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+1.175	400	2019/09/05	5年	1,228	1,129
19美元中期票據05	美元	中國香港	2.625	200	2019/09/05	5年	809	723
19美元中期票據06	美元	中國香港	3MLibor+1.05	180	2019/10/25	3年	-	1,148
19美元中期票據07	美元	中國香港	3MLibor+1.075	600	2019/12/10	5年	1,450	1,585
20美元中期票據01	美元	中國香港	3MLibor+0.95	500	2020/03/02	5年	1,842	1,710
20美元中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.83	300	2020/03/02	3年	1,628	1,492
20美元中期票據03	美元	中國香港	1.75	350	2020/07/14	3年	1,661	1,515
20美元中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+1.70	450	2020/07/14	5年	1,616	1,348
21美元中期票據01	美元	中國香港	1.125	500	2021/06/18	3年	2,181	1,865
21港幣中期票據02	港幣	中國香港	1.07	775	2021/09/27	3年	692	634
13蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,482	3,187
5年期美元債	美元	中國香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,615	6,047
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,728	1,580
AzureNova	美元	中國香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	-	6,692
AzureNova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,736	1,589
20交銀金投債01	人民幣	中國內地	2.70	3,000	2020/03/11	3年	2,998	2,999
20交銀金投債02	人民幣	中國內地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	6,995	6,990
21交銀國際01	美元	中國香港	1.75	500	2021/06/22	5年	3,223	2,890
19巴西債	巴西雷亞爾	巴西	110%SELIC	200	2019/01/30	5年	52	46
22巴西債01	巴西雷亞爾	巴西	CDI + 2.60	270	2022/02/07	10年	357	-
22巴西債02	巴西雷亞爾	巴西	CDI + 2.40	200	2022/11/29	10年	264	-
小計							54,859	75,501
合計							306,030	332,072

### 32 發行債券(續)

#### (1) 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	年末公允價值	年初公允價值
子公司								
19香港中期票據	港幣	中國香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,120	3,027
19香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor+0.78	800	2019/03/21	3年	-	5,106
20香港中期票據03	人民幣	中國香港	3.15	2,000	2020/01/22	2年	-	2,034
21香港中期票據01	港幣	中國香港	0.95	1,200	2021/12/13	2年	1,031	980
21香港中期票據02	人民幣	中國香港	3.15	1,000	2021/12/13	3年	1,004	1,006
22香港中期票據01	港幣	中國香港	1.80	1,200	2022/03/21	2年	1,039	-
22香港中期票據02	人民幣	中國香港	3.20	2,800	2022/03/21	2年	2,834	-
22香港中期票據03	美元	中國香港	2.375	400	2022/03/21	3年	2,661	-
22香港中期票據04	人民幣	中國香港	3.05	1,420	2022/11/30	2年	1,426	-
22香港中期票據05	美元	中國香港	4.75	200	2022/11/30	3年	1,393	-
合計							14,508	12,153

#### (2) 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	年末餘額	年初餘額
本銀行									
17交通銀行二級	人民幣	中國內地	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(a)	-	29,978
19交通銀行二級01	人民幣	中國內地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(b)	29,998	29,998
19交通銀行二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(c)	9,999	9,999
20交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(d)	39,997	39,996
21交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.65	30,000	2021/09/23	10年	(e)	29,999	30,000
22交通銀行二級01	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2022/02/23	10年	(f)	29,999	-
22交行二級資本債02A	人民幣	中國內地	3.03	37,000	2022/11/11	10年	(g)	36,998	-
22交行二級資本債02B	人民幣	中國內地	3.36	13,000	2022/11/11	15年	(h)	12,999	-
小計								189,989	139,971
子公司									
18交銀租賃二級	人民幣	中國內地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(i)	1,996	1,996
21交銀香港二級	美元	中國香港	2.304	1,000	2021/07/08	10年	(j)	6,966	6,375
小計								8,962	8,371
合計								198,951	148,342

- (a) 本集團已於2022年4月13日行使贖回權，按面值全部贖回交通銀行股份有限公司2017年二級資本債券。
- (b) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2024年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (c) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 3.2 發行債券(續)

#### (2) 二級資本債券(續)

- (d) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2025年5月21日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (e) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2026年9月27日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年2月25日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (g) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2027年11月15日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (h) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2032年11月15日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (i) 在行使贖回權後本集團的資本水準仍滿足銀保監會規定的監管資本要求情況下，經銀保監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2023年9月20日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (j) 本集團可選擇於2026年7月8日一次性全部贖回該債券。如果不行使發行人贖回權，則自2026年7月8日按5年期美元國債利率加140基點後重新調整利率。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行檔中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述債券按規定計入二級資本，不設立任何擔保，不用於彌補本集團日常經營損失。

#### (3) 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率%	面值(原幣)	發行日期	債券期限	註釋	年末餘額	年初餘額
子公司									
21交銀康聯人壽01	人民幣	中國內地	4.30	3,000	2021/03/25	10年	(a)	3,000	3,000
21交銀人壽02	人民幣	中國內地	3.93	1,800	2021/07/27	10年	(a)	1,800	1,800
合計								4,800	4,800

- (a) 在行使贖回權後交銀人壽保險有限公司的綜合償付能力充足率不低於100%的情況下，經報中國人民銀行和銀保監會備案後，交銀人壽保險有限公司可以選擇在第5個計息年度的最後一日，按面值全部或部分贖回本期債券。

33 其他負債

	註	2022年 12月31日	2021年 12月31日
保險負債		89,435	74,493
待結算及清算款項		22,704	24,056
暫收款項		35,912	16,015
應付員工薪酬		16,802	14,401
信貸承諾及財務擔保減值準備	(1)	11,291	9,242
租賃負債		6,775	6,640
融資租賃保證金		6,414	6,842
應付增值稅及其他		4,811	5,639
轉貸款資金		1,949	2,108
未決訴訟準備金	(2)	520	472
應付股利		378	81
其他		52,019	52,706
合計		249,010	212,695

(1) 信貸承諾及財務擔保減值準備變動

	2022年			總計
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	
2022年1月1日	8,736	506	-	9,242
本年轉移：				
至第1階段	24	(24)	-	-
至第2階段	(333)	333	-	-
至第3階段	-	-	-	-
本年計提	1,798	560	-	2,358
其他變動	1	(310)	-	(309)
2022年12月31日	10,226	1,065	-	11,291

	2021年			總計
	第1階段12個月預 期信用損失	第2階段整個存續 期預期信用損失	第3階段整個存續 期預期信用損失	
2021年1月1日	6,858	3,642	-	10,500
本年轉移：				
第1階段與第2階段間淨轉移	(37)	37	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
本年計提	1,925	73	-	1,998
其他變動	(10)	(3,246)	-	(3,256)
2021年12月31日	8,736	506	-	9,242

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 33 其他負債(續)

#### (2) 未決訴訟準備金變動

	2022年 1月1日	本年計提	本年支付	本年轉回	匯率影響	2022年 12月31日
未決訴訟準備金	472	223	(8)	(167)	-	520

	2021年 1月1日	本年計提	本年支付	本年轉回	匯率影響	2021年 12月31日
未決訴訟準備金	1,032	99	(361)	(298)	-	472

### 34 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2022年1月1日	74,263	74,263	111,428
2022年12月31日	74,263	74,263	111,429

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2021年1月1日	74,263	74,263	111,428
2021年12月31日	74,263	74,263	111,428

於2022年12月31日及2021年12月31日本集團A股為39,251百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2022年 1月1日	本年增加	本年減少	2022年 12月31日
股本溢價	110,770	-	-	110,770
其他資本公積	658	1	-	659
合計	111,428	1	-	111,429

	2021年 1月1日	本年增加	本年減少	2021年 12月31日
股本溢價	110,770	-	-	110,770
其他資本公積	658	-	-	658
合計	111,428	-	-	111,428

### 35 其他權益工具

#### (1) 優先股

##### (a) 年末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	股息率%	發行價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境內優先股										
人民幣優先股	2016年9月2日	權益工具	4.07	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無到期日	強制轉股	未發生轉換
減：發行費用							(48)			
賬面價值							44,952			

##### (b) 發行在外的優先股變動情況表

	2022年 1月1日	本年變動數		2022年 12月31日
		本年增加	本年減少	
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

##### (c) 主要條款

###### 境內優先股

###### (i) 股息

本次境內優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率3.90%計息；以及
- 此後，股息率每5年調整一次，調整參考重置日前20個交易日(不含該日)待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)，加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

自2021年9月7日起，本銀行將優先股第二個股息率調整期的票面股息率調整為4.07%。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下，當期未向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

###### (ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議批准後，本銀行有權取消全部或部分優先股派息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 35 其他權益工具(續)

#### (1) 優先股(續)

##### (c) 主要條款(續)

##### (iii) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時，經監管機構批准，本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股，其中，初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行檔中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

##### (iv) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境內優先股股東的償還順序將如下：在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後；所有境內優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償，境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

##### (v) 贖回條款

境內優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2021年9月7日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

#### (2) 永續債

##### (a) 年末發行在外的永續債情況表

發行時間	會計分類	初始股息 率%	發行價格	數量 (股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	期限
19交通銀行永續債 (1)	權益工具	4.20	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
20交通銀行永續債 (2)	權益工具	4.59	100元/張	300,000,000	30,000	30,000	無固定期限
21交通銀行永續債 (2)	權益工具	4.06	100元/張	415,000,000	41,500	41,500	無固定期限
美元永續債(3)	權益工具	3.80	不低於200,000美 元/張	不適用	2,800	18,366	無固定期限
			合計			129,866	
			減：發行費用			(28)	
			賬面價值			129,838	



### 35 其他權益工具(續)

#### (2) 永續債(續)

##### (b) 主要條款

- (i) 經相關監管機構批准，本銀行於2019年9月18日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣400億元的無固定期限資本債券，募集資金於2019年9月20日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.20%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本銀行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本銀行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的的情況下，將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的的情況下將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部減記。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

- (ii) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年9月23日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣300億元的無固定期限資本債券，募集資金於2020年9月25日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.59%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

經相關監管機構批准，本銀行於2021年6月8日在全國銀行間債券市場發行總規模為人民幣415億元的無固定期限資本債券，募集資金於2021年6月10日到賬。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.06%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

上述債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回債券。在債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回債券。

債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的的情況下將債券的本金進行部分或全部減記。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 35 其他權益工具(續)

#### (2) 永續債(續)

##### (b) 主要條款(續)

債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

- (iii) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年11月11日在境外市場發行28億美元的無固定期限資本債券，募集資金於2020年11月18日到賬。本次債券的規定面額為200,000美元，超過部分為1,000美元的整數倍，按照規定面值100%發行。本次債券的票面利率為3.80%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款。經銀保監會事先批准，在滿足贖回條件的前提下，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，在符合任何適用的監管規定且滿足贖回條件的情況下，經銀保監會事先批准，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將本次債券的本金進行部分或全部減記。當本債券本金被部分或全部減記後，該債券被減記部分在任何條件下(包括相關無法生存觸發事件不再持續的情況)不再被恢復或支付(無論是部分還是全部)，該債券被減記部分任何尚未支付的累積應付派息亦將不再支付，以及不會對債券持有人的損失進行任何補償。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

#### (3) 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
歸屬於母公司股東的權益	1,023,409	964,647
其中：歸屬於母公司普通股持有者的權益	848,619	789,857
歸屬於母公司優先股持有者的權益	44,952	44,952
歸屬於母公司永續債持有者的權益	129,838	129,838
歸屬於少數股東的權益	12,331	12,589
其中：歸屬於普通股少數股東的權益	8,873	9,424
歸屬於非累積次級額外一級資本證券持有者的權益(附註38)	3,458	3,165

截至2022年12月31日止年度，本銀行對優先股股東的股息發放和永續債持有者的債息分配於附註37中披露。

### 36 其他儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中華人民共和國的相關法律規定，本銀行按中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。

本集團	2022年			
	年初餘額	本年計提	本年減少	年末餘額
法定盈餘公積	79,967	8,187	-	88,154
任意盈餘公積	140,022	160	-	140,182
合計	219,989	8,347	-	228,336

根據中國銀行業相關法規，自2012年7月1日起，本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012] 20號)的規定，通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金。法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。本集團部分子公司和境外分行亦根據所屬行業和地區的監管要求計提相應的一般風險準備。

本集團	2022年			
	年初餘額	本年計提	本年減少	年末餘額
一般風險準備	130,280	14,261	-	144,541

### 未分配利潤

未分配利潤變動概述如下：

2022年1月1日	258,074
本年利潤	92,149
提取法定盈餘公積	(8,187)
提取任意盈餘公積	(160)
提取一般風險準備	(14,261)
應付普通股股利	(26,363)
應付優先股股利	(1,832)
派發永續債利息	(5,651)
其他	(101)
2022年12月31日	293,668
2021年1月1日	214,448
本年利潤	87,581
提取法定盈餘公積	(7,536)
提取任意盈餘公積	(92)
提取一般風險準備	(7,117)
應付普通股股利	(23,541)
應付優先股股利	(1,755)
派發永續債利息	(3,858)
其他	(56)
2021年12月31日	258,074

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 37 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。

### 38 非控制性權益

非控制性權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2022年12月31日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計3,458百萬元。該其他權益工具為本集團下屬交通銀行(香港)有限公司於2020年3月3日發行的非累積次級額外一級資本證券。

發行日	2020年3月3日
賬面金額	500百萬美元
首個提前贖回日	2025年3月3日
票面年利率	首個提前贖回日前，票面年利率定於3.725%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加2.525%重新擬定。
付息頻率	每半年一次

交通銀行(香港)有限公司有權自主決定利息支付政策以及是否贖回證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

根據發行非累積次級額外一級資本證券的相關條款，交通銀行(香港)有限公司2022年對其發行的非累積次級額外一級資本證券的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣119百萬元。

### 39 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。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註33中披露。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(附註33)	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	114,976	98,586

### 40 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	2,220,455	1,867,895

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 40 承諾事項(續)

#### 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)。

### 41 擔保物

#### (1) 作為擔保物的資產

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對應的擔保物賬面價值及相關業務的負債餘額如下：

	抵押資產		相關負債	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
證券投資	751,853	382,640	692,106	326,776
票據	2,112	3,531	2,112	3,531
合計	753,965	386,171	694,218	330,307

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見附註46金融資產的轉讓。

此外，本集團部分客戶貸款用作向中央銀行拆入或同業拆入款項交易抵質押物。於2022年12月31日，本集團上述抵質押物賬面價值為人民幣4,217百萬元(2021年12月31日：人民幣5,090百萬元)。

#### (2) 收到的擔保物

本集團按一般商業條款進行買入返售交易等，並相應持有交易項目下的擔保物。於各資產負債表日，本集團未持有在交易對手未違約的情況下可以直接處置或再抵押的擔保物。



## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 4.3 合併現金流量表附註

#### 現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列自購買日起到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
現金及存放中央銀行款項	117,662	103,648
存放和拆放同業及其他金融機構款項	131,141	90,660
合計	248,803	194,308

### 4.4 合併的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和投資的部分信託計劃、基金產品以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。於2022年12月31日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣177,225百萬元(於2021年12月31日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣182,733百萬元)。

### 4.5 未合併的結構化主體

本集團通過發起設立或投資參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

於2022年12月31日，本集團發起設立的未納入合併範圍的結構化主體主要包括基金、信託及資產管理計劃、有限合夥企業、非保本理財產品及資產證券化產品，並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入，該等收入對本集團而言並不顯著。同時，本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

於2022年12月31日，本集團發行及管理的非保本理財產品餘額為人民幣1,206,901百萬元，發起設立的基金為人民幣531,253百萬元，發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣569,762百萬元(2021年12月31日：發行及管理的非保本理財產品人民幣1,426,253百萬元，發起設立的基金為人民幣547,188百萬元，發起設立的信託、資產管理計劃及其他為人民幣721,946百萬元)。

截至2022年12月31日止年度，本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供服務獲取的手續費收入為人民幣10,154百萬元(截至2021年12月31日止年度：人民幣11,775百萬元)，以及本集團未發生與非保本理財產品資金拆借及回購交易產生的利息收入(截至2021年12月31日止年度：未發生)。

下表列示了於2022年12月31日和2021年12月31日，本集團通過投資而持有的未合併結構化主體中的權益的賬面價值：



## 45 未合併的結構化主體(續)

2022年12月31日

	賬面價值			最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
基金	199,024	-	-	199,024	交易活動淨收益
權益性投資	1,325	-	352	1,677	交易活動淨收益、其他綜合收益
信託及資產管理計劃	9,141	60,463	-	69,604	利息收入、交易活動淨收益
資產證券化產品	170	261	-	431	利息收入、交易活動淨收益
合計	209,660	60,724	352	270,736	

2021年12月31日

	賬面價值			最大風險敞口	主要收益類型
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資		
基金	146,439	-	-	146,439	交易活動淨收益
權益性投資	1,299	-	620	1,919	交易活動淨收益、其他綜合收益
信託及資產管理計劃	13,445	83,245	-	96,690	利息收入、交易活動淨收益
資產證券化產品	63	134	-	197	利息收入、交易活動淨收益
合計	161,246	83,379	620	245,245	

## 46 金融資產的轉讓

### (1) 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)。由於回購價格是約定的，本集團仍然承擔了與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款(附註28)。

於2022年12月31日，賣出回購交易中本集團未終止確認的被轉讓證券投資為人民幣6,030百萬元，與之相關負債的賬面價值為人民幣5,140百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 46 金融資產的轉讓(續)

#### (2) 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2022年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣4,513百萬元(2021年12月31日：人民幣13,900百萬元)。

#### (3) 資產證券化

在經營活動中，本集團將部分信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中因持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水準。

於2022年12月31日，本集團已證券化的信貸資產於轉讓日的原值和賬面價值分別為人民幣88,308百萬元和人民幣63,538百萬元(2021年12月31日分別為人民幣66,061百萬元和人民幣56,834百萬元)，其中通過資產證券化交易轉移的金融資產賬面原值人民幣36,174百萬元，符合完全終止確認條件(2021年度，本集團通過資產證券化交易轉移的金融資產賬面原值人民幣13,927百萬元，符合完全終止確認條件)。

於2022年12月31日，本集團通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團繼續確認的資產價值為人民幣5,529百萬元(2021年12月31日：人民幣5,529百萬元)。

#### (4) 不良資產轉讓

在日常交易中，本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。截至2022年12月31日止年度，本集團通過上述方式已完成轉讓不良貸款原值人民幣2,243百萬元(2021年度：人民幣12,853百萬元)，清收金額人民幣1,423百萬元(2021年度：人民幣8,403百萬元)，剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

## 47 關聯方交易

### (1) 與財政部的關聯方交易

於2022年12月31日，財政部持有交通銀行股份有限公司177.32億股普通股(2021年12月31日：177.32億股)，佔總股份的23.88%(2021年12月31日：23.88%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易，按正常商業條款進行。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
財政部發行債券		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	31,464	96,082
以攤餘成本計量的金融投資	871,172	745,510
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	201,369	136,318
	2022年	2021年
國債利息收入	29,227	26,421

#### 4.7 關聯方交易(續)

##### (2) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2022年12月31日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司121.55億股普通股(2021年12月31日：121.60億股)，佔總股份的16.37%(2021年12月31日：16.37%)。

全國社會保障基金理事會成立於2000年8月，是財政部管理的，負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構，法定代表人劉偉，註冊資本人民幣800萬元，註冊地北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈南座。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
客戶存款	92,409	92,373
利息支出	(3,846)	(3,703)

##### (3) 與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)所屬集團及合營企業的關聯方交易

於2022年12月31日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股普通股(2021年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2021年12月31日：18.70%)。

滙豐銀行成立於1866年，主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務，聯席行政總裁廖宜建、Surendra Rosha，註冊地香港特別行政區中環皇后大道中1號。滙豐銀行已發行普通股股本為1,161.03億港元及71.98億美元，分為464.41億普通股。本集團與滙豐銀行所屬集團及合營企業之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,819	3,338
衍生金融資產	1,902	1,672
客戶貸款	403	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,271	1,931
以攤餘成本計量的金融投資	2,755	419
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	6,140	4,052
同業及其他金融機構存放和拆入	26,508	17,083
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	1,830	1,424
衍生金融負債	1,722	1,613
表外項目		
衍生金融工具名義本金	153,484	240,864
信貸承諾及財務擔保	16	-

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 4.7 關聯方交易 (續)

#### (3) 與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)所屬集團及合營企業的關聯方交易 (續)

	2022年	2021年
利息收入	355	163
利息支出	(1,596)	(95)
手續費及佣金收入	100	1
手續費及佣金支出	(8)	(4)

#### (4) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

#### (5) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易按正常商業條款及市場利率進行。本銀行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。子公司的基本情況及相關信息見附註23。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
本銀行		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	169,576	123,461
客戶貸款	505	486
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	237	433
以攤餘成本計量的金融投資	1,861	1,551
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	10,280	11,455
衍生金融資產	902	793
其他資產	734	766
同業及其他金融機構存放和拆入	9,246	14,523
衍生金融負債	9,572	1,851
客戶存款	8,313	11,683
其他負債	279	119
本銀行		
利息收入	3,811	1,952
利息支出	(296)	(238)
手續費及佣金收入	1,524	1,681
手續費及佣金支出	(55)	(95)
其他營業收入	637	555
其他營業支出	(175)	(82)

#### 4.7 關聯方交易(續)

##### (6) 與關鍵管理人員的關聯方交易

本集團與關鍵管理人員(董事、監事及高級管理人員)及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易主要為存款及貸款，並按正常商業條款及市場利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
客戶貸款	1	1
客戶存款	10	10

關鍵管理人員的薪酬於附註15披露。

##### (7) 與聯營及合營企業的關聯方交易

本集團與聯營及合營企業之間的交易是符合正常商業條款及市場利率的銀行業務。聯營及合營企業的基本情況及相關信息見附註24。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	500
衍生金融資產	1,212	31
客戶貸款	20,765	6,041
以攤餘成本計量的金融投資	102	-
同業及其他金融機構存放和拆入	907	104
衍生金融負債	25	35
客戶存款	84	-
表外項目		
衍生金融工具名義本金	4,594	6,947
信貸承諾及財務擔保	6,400	12,126
	2022年	2021年
利息收入	373	242
利息支出	(2)	(6)

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 47 關聯方交易(續)

#### (8) 與其他關聯方的關聯方交易

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
表內項目		
客戶貸款	677	1,080
同業及其他金融機構存放和拆入	331	1,204
客戶存款	70,307	79,787
表外項目		
信貸承諾及財務擔保	904	-
	2022年	2021年
利息收入	14	22
利息支出	(2,748)	(2,543)

#### (9) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併會計報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	交易餘額	佔比%	交易餘額	佔比%
表內項目				
存放和拆放同業及其他金融機構款項	2,819	0.41	3,838	0.61
衍生金融資產	3,114	4.47	1,703	4.34
客戶貸款	21,846	0.31	7,122	0.11
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	33,735	4.78	98,013	15.35
以攤餘成本計量的金融投資	874,029	35.66	742,929	33.72
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收 益的金融投資	207,509	25.97	140,370	20.59
同業及其他金融機構存放和拆入	(27,746)	1.36	(18,391)	0.94
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	(1,830)	3.82	(1,424)	2.85
衍生金融負債	(1,747)	3.73	(1,648)	4.57
客戶存款	(162,810)	2.05	(172,170)	2.45
表外項目				
衍生金融工具名義本金	158,078	2.44	247,811	3.48
信貸承諾及財務擔保	7,320	0.33	12,126	0.64
	2022年		2021年	
	交易金額	佔比%	交易金額	佔比%
利息收入	29,969	7.07	26,848	7.02
利息支出	(8,192)	3.30	(6,347)	2.94
手續費及佣金收入	100	0.20	1	-
手續費及佣金支出	(8)	0.17	(4)	0.08

## 48 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。

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

## 48 分部分析(續)

## 地區經營分部報告(續)

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)	47,589	11,037	8,425	27,866	9,205	(59)	3,791	(9,639)	98,215
所得稅									(6,185)
本年淨利潤									92,030
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)



# 合併財務報表附註(續)

截至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)

## 48 分部分析(續)

### 地區經營分部報告(續)

	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)	45,781	12,027	13,312	18,922	7,520	(5,899)	7,769	(5,473)	93,959
所得稅									(5,020)
本年淨利潤									88,939
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										38,771
資產總額										12,992,419
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										(1,786)
負債總額										(11,956,679)

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

## 48 分部分析(續)

## 地區經營分部報告(續)

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										32,061
資產總額										11,665,757
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										(1,889)
負債總額										(10,688,521)

## 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)

48 分部分析(續)

業務信息(續)

	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
<b>淨經營收入合計</b>	<b>126,010</b>	<b>117,642</b>	<b>24,459</b>	<b>1,637</b>	<b>269,748</b>
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)
<b>稅前利潤</b>	<b>38,263</b>	<b>36,844</b>	<b>18,563</b>	<b>289</b>	<b>93,959</b>
所得稅					(5,020)
<b>本年淨利潤</b>					<b>88,939</b>
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				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	<b>5,448,671</b>	<b>2,256,628</b>	<b>5,202,781</b>	<b>45,568</b>	<b>12,953,648</b>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	<b>2,427</b>	<b>3</b>	<b>1,436</b>	<b>4,884</b>	<b>8,750</b>
未分配資產					<b>38,771</b>
<b>資產總額</b>					<b>12,992,419</b>
分部負債	<b>(5,312,511)</b>	<b>(3,150,383)</b>	<b>(3,424,365)</b>	<b>(63,697)</b>	<b>(11,950,956)</b>
未分配負債					<b>(5,723)</b>
<b>負債總額</b>					<b>(11,956,679)</b>

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 48 分部分析(續)

#### 業務信息(續)

	2021年12月31日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
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
<b>資產總額</b>					<b>11,665,757</b>
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)
<b>負債總額</b>					<b>(10,688,521)</b>

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。

### 49 本銀行財務報表

#### (1) 本銀行財務狀況表

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	801,402	721,912
存放和拆放同業及其他金融機構款項	793,966	720,824
衍生金融資產	65,871	38,426
客戶貸款	6,767,462	6,083,046
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	577,709	507,745
以攤餘成本計量的金融投資	2,353,127	2,147,313
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	625,454	472,635
對聯營及合營企業投資	6,300	5,118
對子公司投資	84,279	79,269
固定資產	51,038	50,297
遞延所得稅資產	36,248	29,950
其他資產	60,844	86,801
<b>資產總計</b>	<b>12,223,700</b>	<b>10,943,336</b>

截至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)

49 本銀行財務報表(續)

(1) 本銀行財務狀況表(續)

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
負債及股東權益		
<b>負債</b>		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,864,487	1,807,016
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	32,172	16,799
衍生金融負債	54,805	36,740
客戶存款	7,644,612	6,769,618
已發行存款證	1,080,787	882,435
應交所得稅	2,572	2,952
發行債券	461,224	413,552
遞延所得稅負債	-	41
其他負債	120,021	98,910
<b>負債合計</b>	<b>11,260,680</b>	<b>10,028,063</b>
	2022年 12月31日	2021年 12月31日
<b>股東權益</b>		
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	111,227	111,226
其他儲備	353,238	336,666
未分配利潤	249,502	218,328
<b>股東權益合計</b>	<b>963,020</b>	<b>915,273</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>12,223,700</b>	<b>10,943,336</b>

這些財務報表已於2023年3月30日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長及執行董事：任德奇

副董事長、執行董事及行長：劉珺

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

49 本銀行財務報表(續)  
(2) 本銀行股東權益變動表

	其他權益工具				其他儲備							合計			
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金額	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準備	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產的公允價值變動	其他		未分配利潤		
2022年1月1日	74,263	44,952	129,838	111,226	77,044	139,764	122,341	(12)	(24)	53	(3,804)	(87)	1,391	218,328	915,273
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	(5,871)	(133)	(89)	3,689	(34)	44	83,986	81,592
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26,363)	(26,363)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,832)	(1,832)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,651)	(5,651)
轉入儲備	-	-	-	-	7,522	-	11,437	-	-	-	-	-	-	(18,959)	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	(7)	-
其他	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
2022年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,227	84,566	139,764	133,778	(5,876)	(157)	(36)	(115)	(121)	1,435	249,502	963,020

49 本銀行財務報表(續)  
(2) 本銀行股東權益變動表(續)

	其他權益工具										合計				
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分		境外經營產生的折算差異	精算重估儲備	其他	未分配利潤
2021年1月1日	74,263	44,952	88,340	111,226	70,147	139,764	115,920	(769)	12	40	(1,964)	(142)	1,375	185,686	828,750
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	-	762	(36)	13	(1,840)	55	16	75,219	74,179
其他權益工具持有者投入資本	-	-	41,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,498
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,541)	(23,541)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,755)	(1,755)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,858)	(3,858)
轉入儲備	-	-	-	-	6,897	-	6,421	-	-	-	-	-	-	(13,318)	-
其他綜合收益轉留	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	(5)	-
存收益	-	-	-	-	-	-	-	(12)	(24)	53	(3,804)	(87)	1,391	218,328	915,273
2021年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,226	77,044	139,764	122,341	(12)	(24)	53	(3,804)	(87)	1,391	218,328	915,273

## 合併財務報表附註(續)

截至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)

### 50 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74,263百萬股(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。

### 51 比較數據

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。



# 未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

貨幣集中情況	232
國際債權	233
逾期和重組資產	233
貸款分佈信息	234
客戶貸款	235

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 1 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
<b>2022年12月31日</b>				
現貨資產	908,713	259,892	241,149	1,409,754
現貨負債	(942,837)	(300,722)	(145,452)	(1,389,011)
遠期買入	1,203,294	190,054	141,921	1,535,269
遠期出售	(1,386,509)	(105,679)	(208,133)	(1,700,321)
淨期權敞口	(89)	94	1,292	1,297
淨(短)/長倉	(217,428)	43,639	30,777	(143,012)
淨架構持倉	145,847	29,508	7,788	183,143
<b>2021年12月31日</b>				
現貨資產	1,016,873	233,474	174,843	1,425,190
現貨負債	(956,839)	(305,411)	(125,300)	(1,387,550)
遠期買入	1,446,642	227,581	171,559	1,845,782
遠期出售	(1,571,846)	(130,762)	(222,085)	(1,924,693)
淨期權敞口	5,503	(12)	(747)	4,744
淨(短)/長倉	(59,667)	24,870	(1,730)	(36,527)
淨架構持倉	121,168	31,246	7,799	160,213

淨期權敞口是使用中國銀保監會的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的境外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 境外分行資本及法定儲備；
- 於境外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

## 2 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審計補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

2022年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	680,295	109,709	711,608	-	1,501,612
其中屬於香港的部分	211,057	66,346	350,515	-	627,918
南北美洲	20,389	12,455	28,645	-	61,489
非洲	701	1,702	96	-	2,499
歐洲	10,389	593	25,469	-	36,451
合計	711,774	124,459	765,818	-	1,602,051

2021年12月31日	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	合計
亞太區	448,033	122,959	717,912	-	1,288,904
其中屬於香港的部分	62,204	21,533	304,709	-	388,446
南北美洲	34,071	21,351	65,018	-	120,440
非洲	442	1,887	-	-	2,329
歐洲	42,156	3,878	23,337	-	69,371
合計	524,702	150,075	806,267	-	1,481,044

## 3 逾期和重組資產

### (1) 逾期貸款餘額

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
— 三個月以內	27,737	23,164
— 三至六個月	16,524	15,966
— 六至十二個月	16,956	13,467
— 十二個月以上	23,611	34,565
合計	84,828	87,162
百分比(%)：		
— 三個月以內	0.38	0.35
— 三至六個月	0.23	0.24
— 六至十二個月	0.23	0.21
— 十二個月以上	0.32	0.53
合計	1.16	1.33

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 3 逾期和重組資產(續)

## (2) 逾期且重組的貸款

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
重組貸款總額	13,660	8,792
其中：逾期超過三個月的重組貸款	1,533	1,625
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.02	0.02

## 4 貸款分佈信息

## (1) 按地區劃分減值客戶貸款

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	21,107	(11,898)	22,399	(13,277)
— 珠江三角洲	8,403	(4,872)	5,559	(3,389)
— 環渤海地區	10,707	(8,992)	13,893	(9,786)
— 中部地區	14,520	(6,287)	19,224	(10,244)
— 西部地區	9,333	(6,022)	9,661	(6,402)
— 東北地區	13,595	(10,588)	12,090	(9,299)
— 總行	9,310	(8,158)	10,831	(10,064)
小計	86,975	(56,817)	93,657	(62,461)
港澳臺及境外地區	11,551	(5,260)	3,139	(1,421)
總計	98,526	(62,077)	96,796	(63,882)

## (2) 按地區劃分逾期客戶貸款

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	逾期貸款	預期信用 減值準備	逾期貸款	預期信用 減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	9,076	(5,276)	16,399	(9,189)
— 珠江三角洲	7,165	(4,091)	5,853	(3,166)
— 環渤海地區	9,361	(7,438)	9,749	(6,561)
— 中部地區	13,298	(5,261)	15,170	(8,080)
— 西部地區	6,707	(3,553)	7,176	(4,333)
— 東北地區	9,661	(7,065)	9,119	(6,644)
— 總行	20,116	(15,595)	20,468	(12,767)
小計	75,384	(48,279)	83,934	(50,740)
港澳臺及境外地區	9,444	(4,809)	3,228	(1,516)
總計	84,828	(53,088)	87,162	(52,256)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 5 客戶貸款

### (1) 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港地區	2022年12月31日			2021年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
製造業						
石油化工	356	0.15	1	1,130	0.54	148
電子	1,247	0.52	13	1,577	0.76	25
紡織及服裝	308	0.13	5	148	0.07	7
其他製造業	8,010	3.37	3,692	25,506	12.24	5,284
電力、熱力、燃氣及水生產 和供應業	717	0.30	429	1,418	0.68	320
建築業	6,961	2.93	1,418	5,051	2.42	1,159
交通運輸、倉儲和郵政業	10,829	4.56	2,421	9,482	4.55	3,375
信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	4,264	1.79	56	3,537	1.70	20
批發和零售業	12,633	5.32	3,425	15,584	7.48	4,052
金融業	5,419	2.28	1,136	6,730	3.23	826
房地產業	98,548	41.49	24,474	60,900	29.23	16,186
租賃和商務服務業	10,948	4.61	4,235	11,711	5.62	3,838
其他	23,321	9.82	1,352	22,489	10.79	4,175
公司貸款總額	183,561	77.27	42,657	165,263	79.31	39,415
個人貸款						
住房貸款	39,705	16.71	39,575	29,857	14.33	29,837
信用卡	105	0.04	-	94	0.05	-
其他	14,214	5.98	3,467	13,149	6.31	12,539
個人貸款總額	54,024	22.73	43,042	43,100	20.69	42,376
扣除減值撥備前客戶貸款總額	237,585	100.00	85,699	208,363	100.00	81,791
香港以外地區	7,058,570			6,352,037		

註：行業名稱出自：2017年國家標準化管理委員會，國家質檢總局頒佈的《國民經濟行業分類》(GB/T 4754-2017)

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2022年12月31日，本集團的抵質押貸款佔集團總貸款的比率為47%(2021年12月31日：52%)。

## 未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

## 5 客戶貸款(續)

## (2) 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	減值貸款	預期信用 減值準備	減值貸款	預期信用 減值準備
公司	78,523	(48,157)	77,628	(49,172)
個人	20,003	(13,920)	19,168	(14,710)
	98,526	(62,077)	96,796	(63,882)

本年計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2022年12月31日止年度			截至2021年12月31日止年度		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度 核銷轉回
公司	35,060	(24,584)	3,339	45,986	(32,886)	4,443
個人	23,042	(21,729)	1,807	16,959	(14,633)	1,881
	58,102	(46,313)	5,146	62,945	(47,519)	6,324

# 槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料

## 附表1：槓桿率相關項目信息

槓桿率披露依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

### 與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	2022年12月31日	2021年12月31日
1	併表總資產	12,992,419	11,665,757
2	併表調整項	(106,912)	(91,385)
3	客戶資產調整項	0	0
4	衍生產品調整項	36,022	41,498
5	證券融資交易調整項	23,078	725
6	表外項目調整項	1,411,948	1,021,988
7	其他調整項	(6,941)	(6,010)
8	調整後的表內外資產餘額	14,349,614	12,632,573

### 槓桿率相關明細項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	2022年12月31日	2021年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	12,636,526	11,426,283
2	減：一級資本扣減項	(6,941)	(6,010)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	12,629,585	11,420,273
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	67,164	39,220
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	38,544	41,498
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0	0
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	0	0
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	0	0
9	賣出信用衍生產品的名義本金	0	0
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	0	0
11	衍生產品資產餘額	105,708	80,718
12	證券融資交易的會計資產餘額	179,295	108,869
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	0	0
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	23,078	725
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0	0
16	證券融資交易資產餘額	202,373	109,594
17	表外項目餘額	3,046,801	2,373,602
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,634,853)	(1,351,614)
19	調整後的表外項目餘額	1,411,948	1,021,988
20	一級資本淨額	1,016,644	960,225
21	調整後的表內外資產餘額	14,349,614	12,632,573
22	槓桿率(%)	7.08	7.60

## 槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表2：2022年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		<b>2,388,723</b>
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	<b>2,747,732</b>	<b>264,967</b>
3 穩定存款	<b>194,182</b>	<b>9,612</b>
4 欠穩定存款	<b>2,553,550</b>	<b>255,355</b>
5 無抵(質)押批發融資，其中：	<b>5,101,270</b>	<b>2,111,148</b>
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	<b>2,826,136</b>	<b>705,160</b>
7 非業務關係存款(所有交易對手)	<b>2,236,905</b>	<b>1,367,759</b>
8 無抵(質)押債務	<b>38,229</b>	<b>38,229</b>
9 抵(質)押融資		<b>15,686</b>
10 其他項目，其中：	<b>2,210,427</b>	<b>1,123,232</b>
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	<b>1,080,242</b>	<b>1,062,060</b>
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	<b>303</b>	<b>303</b>
13 信用便利和流動性便利	<b>1,129,882</b>	<b>60,869</b>
14 其他契約性融資義務	<b>80,052</b>	<b>80,052</b>
15 或有融資義務	<b>2,026,501</b>	<b>71,890</b>
16 預期現金流出總量		<b>3,666,975</b>
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	<b>134,793</b>	<b>134,793</b>
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	<b>915,705</b>	<b>599,583</b>
19 其他現金流入	<b>1,101,042</b>	<b>1,078,657</b>
20 預期現金流入總量	<b>2,151,540</b>	<b>1,813,033</b>
		<b>調整後數值</b>
21 合格優質流動性資產		<b>2,250,835</b>
22 現金淨流出量		<b>1,853,942</b>
23 流動性覆蓋率(%)		<b>122.00</b>



槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表3：2022年第三季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	1,005,711	-	-	139,991	1,145,702
2	監管資本	1,005,711	-	-	139,991	1,145,702
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	870,511	1,990,094	37,115	3,837	2,621,888
5	穩定存款	197,301	3,331	1,436	388	192,353
6	欠穩定存款	673,209	1,986,763	35,679	3,449	2,429,535
7	批發融資	2,639,920	3,746,288	832,878	519,564	3,299,608
8	業務關係存款	2,587,049	149,406	91,243	21,283	1,435,132
9	其他批發融資	52,871	3,596,882	741,635	498,280	1,864,476
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	73,897	363,653	76,111	273,427	284,973
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	88,908	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	73,897	363,653	76,111	184,519	284,973
14	可用的穩定資金合計					7,352,171
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					363,582
16	存放在金融機構的業務關係存款	124,560	330	-	-	62,445
17	貸款和證券	44,065	1,913,109	1,189,402	5,238,268	5,901,618
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	38,760	-	-	5,800
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	363,101	224,579	143,593	310,348
20	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	24	1,466,731	917,934	3,128,351	3,843,404
21	其中：風險權重不高於35%	-	5,890	5,222	42,848	33,407
22	住房抵押貸款	-	812	986	1,481,925	1,260,535
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	44,041	43,706	45,903	484,399	481,531
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	195,605	81,220	11,198	166,694	370,161
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	24,270				20,630
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				12,283	10,441
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				107,173	18,265
30	衍生產品附加要求				88,908	17,782
31	以上未包括的所有其它資產	171,334	81,220	11,198	47,237	303,044
32	表外項目				3,525,380	147,217
33	所需的穩定資金合計					6,845,021
34	淨穩定資金比例(%)					107.41

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。

## 槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表4：2022年第四季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號		折算前數值			折算後數值	
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用的穩定資金</b>						
1	資本	1,028,679	-	-	189,989	1,218,668
2	監管資本	1,028,679	-	-	189,989	1,218,668
3	其他資本工具	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款	931,216	2,089,356	27,536	3,900	2,758,479
5	穩定存款	220,228	3,809	1,588	461	214,804
6	欠穩定存款	710,988	2,085,547	25,948	3,440	2,543,675
7	批發融資	2,767,604	3,597,655	1,031,300	525,278	3,369,274
8	業務關係存款	2,732,850	154,711	111,654	21,443	1,521,050
9	其他批發融資	34,754	3,442,944	919,646	503,835	1,848,224
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	70,852	284,674	110,805	226,356	293,314
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	46,804	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	70,852	284,674	110,805	179,553	293,314
14	可用的穩定資金合計					7,639,736
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					433,150
16	存放在金融機構的業務關係存款	135,643	110	2,089	2,000	70,921
17	貸款和證券	55,095	1,947,208	1,209,764	5,326,997	6,013,531
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	32,126	-	-	4,817
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	358,813	216,292	144,291	306,259
20	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	-	1,501,692	936,071	3,175,773	3,910,020
21	其中：風險權重不高於35%	-	8,215	12,809	43,857	39,019
22	住房抵押貸款	-	812	959	1,467,783	1,248,502
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	55,095	53,764	56,441	539,150	543,935
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	206,197	85,060	12,321	84,406	338,479
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	32,025				27,221
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				12,225	10,391
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				69,687	22,883
30	衍生產品附加要求				46,804	9,361
31	以上未包括的所有其它資產	174,172	85,060	12,321	2,495	268,623
32	表外項目				3,422,457	142,411
33	所需的穩定資金合計					6,998,492
34	淨穩定資金比例(%)					109.16

註：

1. 上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
2. 第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。





**交通銀行股份有限公司**  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

地址及郵編  
中國上海市浦東新區銀城中路188號  
200120

[www.bankcomm.com](http://www.bankcomm.com)  
[www.bankcomm.cn](http://www.bankcomm.cn)

