

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：03328)

截至2021年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣佈本行及其附屬公司(「本集團」)截至2021年12月31日止(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒佈的《國際財務報告準則》編製的年度經審計合併財務信息(「年度業績」)。本行董事會(「董事會」)及其轄下的審計委員會已審閱並確認此年度業績。

一、公司基本情況

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

董事會秘書、公司秘書

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

二、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	2021年	2020年	2019年	2018年	2017年
全年業績					(人民幣百萬元)
利息淨收入	161,693	153,336	144,083	130,908	124,873
手續費及佣金淨收入	47,573	45,086	43,625	41,237	40,551
淨經營收入	269,748	246,724	232,857	213,055	196,520
信用減值損失	66,371	62,059	51,954	43,454	不適用
業務成本	74,545	66,004	66,560	64,040	60,405
稅前利潤	93,959	86,425	88,200	86,067	83,265
淨利潤(歸屬於母公司股東)	87,581	78,274	77,281	73,630	70,223
於年終截止日					(人民幣百萬元)
資產總額	11,665,757	10,697,616	9,905,600	9,531,171	9,038,254
客戶貸款 ¹	6,560,400	5,848,424	5,304,275	4,854,228	4,579,256
負債總額	10,688,521	9,818,988	9,104,688	8,825,863	8,361,983
客戶存款 ¹	7,039,777	6,607,330	6,072,908	5,793,324	5,545,366
股東權益(歸屬於母公司股東)	964,647	866,607	793,247	698,405	671,143
每股計					(人民幣元)
每股收益(歸屬於母公司普通股股東) ²	1.10	0.99	1.00	0.96	0.91
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東) ³	10.64	9.87	9.34	8.60	8.23
主要財務比率					(%)
平均資產回報率	0.80	0.77	0.80	0.80	0.81
加權平均淨資產收益率 ²	10.76	10.35	11.20	11.36	11.40
淨利息收益率 ⁴	1.56	1.57	1.58	1.51	1.51
成本收入比 ⁵	29.00	28.29	30.11	31.50	31.85
不良貸款率	1.48	1.67	1.47	1.49	1.50
撥備覆蓋率	166.50	143.87	171.77	173.13	154.73
資本充足指標					(除另有標明外，人民幣百萬元)
資本淨額 ⁶	1,139,957	1,021,246	911,256	817,549	790,381
其中：核心一級資本淨額 ⁶	783,877	727,611	689,489	634,807	609,454
其他一級資本 ⁶	176,348	134,610	100,057	60,025	59,975
二級資本 ⁶	179,732	159,025	121,710	122,717	120,952
風險加權資產 ⁶	7,379,912	6,695,462	6,144,459	5,690,542	5,646,313
資本充足率(%) ⁶	15.45	15.25	14.83	14.37	14.00
一級資本充足率(%) ⁶	13.01	12.88	12.85	12.21	11.86
核心一級資本充足率(%) ⁶	10.62	10.87	11.22	11.16	10.79

註：

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

三、股份變動及股東情況

（一）普通股股份變動情況

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

1. 報告期末前十名普通股股東持股情況¹

股東名稱(全稱)	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中華人民共和國財政部	-	13,178,424,446	17.75	A股	無	國家
	-	4,553,999,999	6.13	H股	無	
香港中央結算(代理人)有限公司 ^{2,6}	4,487,725	14,979,558,684	20.17	H股	未知	境外法人
香港上海滙豐銀行有限公司 ^{2,3}	-	13,886,417,698	18.70	H股	無	境外法人
全國社會保障基金理事會 ^{2,4}	-	3,105,155,568	4.18	A股	無	國家
	-	1,405,555,555	1.89	H股	無	
中國證券金融股份有限公司	(330,937,589)	1,891,651,202	2.55	A股	無	國有法人
首都機場集團有限公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	207,403,176	858,910,456	1.16	A股	無	境外法人
上海海煙投資管理有限公司 ⁵	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁵	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
一汽股權投資(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表於報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。該數據包含匯豐銀行、社保基金會在該公司名下間接持有的H股股份249,218,915股、7,648,921,777股；未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
3. 根據匯豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯交所報備的披露權益表格，**報告期末，匯豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股股份總數的19.03%**。匯豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年匯豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
4. 含社保基金會國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，社保基金會還持有本行H股7,648,921,777股，其中：7,027,777,777股登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下，621,144,000股通過管理人間接持有(含港股通)。**報告期末，社保基金會持有本行A股和H股共計12,159,632,900股，佔本行已發行普通股股份總數的16.37%**。
5. 上海海煙投資管理有限公司與雲南合和(集團)股份有限公司屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。上海海煙投資管理有限公司、雲南合和(集團)股份有限公司等7家中國煙草總公司下屬公司授權委託中國煙草總公司代表其出席本行股東大會並行使表決權。
6. 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。
7. 本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

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

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

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 ¹	佔已發行A股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	13,178,424,446 ²	好倉	33.57	17.75
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	3,105,155,568 ³	好倉	7.91	4.18

主要股東名稱	身份	H股數目	權益性質 ¹	佔已發行H股百分比(%)	佔已發行股份百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	9,054,477,332 ³	好倉	25.86	12.19
中華人民共和國財政部	實益擁有人	4,553,999,999 ²	好倉	13.01	6.13
HSBC Holdings plc	受控制企業權益	14,135,636,613 ⁴	好倉	40.37	19.03

註：

1. 非透過股本衍生工具持有的好倉。
2. 據本行所知，報告期末，財政部持有本行H股4,553,999,999股，佔本行已發行普通股股份總數的6.13%；持有本行A股13,178,424,446股，佔本行已發行普通股股份總數的17.75%。
3. 據本行所知，報告期末，社保基金會持有本行H股9,054,477,332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%。
4. HSBC Holdings plc全資持有HSBC Asia Holdings Limited，HSBC Asia Holdings Limited全資持有匯豐銀行，匯豐銀行實益持有本行H股股份14,135,636,613股。根據香港《證券及期貨條例》，HSBC Holdings plc被視為擁有匯豐銀行持有的14,135,636,613股H股之權益。

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

(二) 優先股相關情況

1. 報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股 數量(股)	比例(%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	-	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
華寶信託有限責任公司-華寶信託- 寶富投資1號集合資金信託計劃	48,910,000	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	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	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	10,225,000	2.27	境內優先股	無	其他

註：

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

2. 優先股股利分配情況

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，當期未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2021年4月29日召開第九屆董事會第十九次會議審議通過了「交行優1」股利分配方案。「交行優1」股利按照票面股息率3.9%計算，總額為人民幣1,755,000,000元，已於2021年9月7日以現金方式支付。此外，「交行優1」首個股息率調整期已滿5年，根據募集說明書的相關條款，自2021年9月7日起，「交行優1」票面股息率調整為4.07%，股息每年支付一次。

派發股利及調整票面股息率詳情請參見本行發佈的公告。

3. 優先股其他信息

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

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換，未發生優先股表決權恢復事項。

(三) 證券發行、上市、買賣與贖回情況

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，除以下「2.債券贖回情況」所披露外，本行及其附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

近三年，本行未發行優先股。

本行無內部職工股。

1. 債券發行情況

根據本行2019年度股東大會決議，經銀保監會和人民銀行批准，本行於2021年4月在全國銀行間債券市場發行400億元小型微型企業貸款專項金融債券，3年期品種，票面利率3.4%，募集資金全部用於發放小微企業貸款。

根據本行2020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2021年6月在全國銀行間債券市場發行415億元無固定期限資本債券，前5年票面利率為4.06%，利率每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日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其他一級資本。

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2021年9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3.65%，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。

2. 債券贖回情況

經銀保監會同意，本行於2021年10月從全國銀行間債券市場提前全額贖回2011年10月發行的260億元次級債券(債券為15年期品種，第10年末附發行人贖回權)。

經銀保監會同意，本行於2021年10月從香港聯交所提前全額贖回2014年境外發行的5億歐元二級資本債券(債券為12年期品種，第7年末附發行人贖回權)，贖回本金加上支付的最後一期利息合計509,062,500歐元。

2021年11月，本行從全國銀行間債券市場到期全額贖回2016年11月發行的5年期200億元綠色金融債券。

2021年11月，本行從全國銀行間債券市場到期全額贖回2018年11月發行的3年期100億元小型微型企業貸款專項金融債券。

3. 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。

四、管理層討論與分析

(一) 財務報表分析

報告期內，本集團堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，認真落實金融工作「三項任務」，統籌推進疫情防控和經營發展，統籌發展和安全，保持和鞏固了「穩中有進、穩中提質」的發展態勢，實現「十四五」良好開局。

價值創造能力提升。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東) 875.81億元，同比增長11.89%。實現淨經營收入2,697.48億元，同比增長9.33%；淨利息收益率1.56%，同比下降0.01個百分點；平均資產收益率0.80%，同比上升0.03個百分點；加權平均淨資產收益率10.76%，同比上升0.41個百分點。

資產負債結構優化。報告期末，集團資產總額11.67萬億元，較上年末增長9.05%。客戶貸款餘額6.56萬億元，較上年末增加0.71萬億元，增幅12.17%；客戶存款餘額7.04萬億元，較上年末增加0.43萬億元，增幅6.54%。

資產質量穩中加固。報告期末，集團不良貸款率1.48%，較上年末下降0.19個百分點；撥備覆蓋率166.50%，較上年末上升22.63個百分點；逾期貸款率1.33%，較上年末下降0.21個百分點。

1. 利潤表主要項目分析

(1) 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤939.59億元，同比增加75.34億元，增幅8.72%。稅前利潤主要來源於利息淨收入和手續費及佣金淨收入，信用減值損失同比增加43.12億元，增幅6.95%。

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)		
	2021年	2020年	增減(%)
利息淨收入	161,693	153,336	5.45
非利息淨收入	108,055	93,388	15.71
其中：手續費及佣金淨收入	47,573	45,086	5.52
淨經營收入	269,748	246,724	9.33
信用減值損失	(66,371)	(62,059)	6.95
其他資產減值損失	(2,320)	(484)	379.34
保險業務支出	(17,054)	(15,729)	8.42
其他營業支出	(90,044)	(82,027)	9.77
其中：業務成本	(74,545)	(66,004)	12.94
稅前利潤	93,959	86,425	8.72
所得稅	(5,020)	(6,855)	(26.77)
淨利潤	88,939	79,570	11.77
歸屬於母公司股東的淨利潤	87,581	78,274	11.89

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)		
	2021年		同比增減
	金額	佔比(%)	(%)
利息淨收入	161,693	59.94	5.45
手續費及佣金淨收入	47,573	17.64	5.52
交易活動淨收益	23,344	8.65	68.62
金融投資淨收益	1,311	0.49	11.38
對聯營及合營企業投資淨收益	277	0.10	24.77
保險業務收入	16,515	6.12	8.87
其他經營收入	19,035	7.06	6.41
淨經營收入合計	269,748	100.00	9.33

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入1,616.93億元，同比增加83.57億元，在淨經營收入中的佔比為59.94%，是本集團業務收入的主要組成部分。報告期內，本集團履行國有大行責任擔當，深化金融供給側結構性改革，加大客戶貸款投放，帶動利息收入同比多增。同時抓住流動性寬鬆機遇窗口，持續優化負債結構，推動負債成本率逐步下行，利息支出與上年基本持平。

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)					
	2021年1月至12月		平均收益 (成本)率	2020年1月至12月		平均收益 (成本)率
	平均餘額	利息收支	(%)	平均餘額	利息收支	(%)
資產						
存放中央銀行款項	780,069	10,699	1.37	788,180	10,770	1.37
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	737,444	12,266	1.66	811,543	16,180	1.99
客戶貸款	6,154,222	266,419	4.33	5,522,008	251,468	4.55
證券投資	2,716,367	88,262	3.25	2,672,875	90,683	3.39
生息資產	10,388,102	377,646	3.64	9,794,606	369,101	3.77
非生息資產	1,018,481			947,106		
資產總額	11,406,583			10,741,712		
負債及股東權益						
客戶存款	6,708,100	140,982	2.10	6,325,312	139,142	2.20
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	1,982,978	38,581	1.95	2,053,415	46,653	2.27
發行債券及其他	1,270,806	36,390	2.86	1,037,751	29,970	2.89
計息負債	9,961,884	215,953	2.17	9,416,478	215,765	2.29
股東權益及非計息負債	1,444,699			1,325,234		
負債及股東權益合計	11,406,583			10,741,712		
利息淨收入		161,693			153,336	
淨利差 ¹			1.47			1.48
淨利息收益率 ²			1.56			1.57
淨利差 ^{1,3}			1.68			1.69
淨利息收益率 ^{2,3}			1.77			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5.45%，淨利差1.47%，同比下降1個基點，淨利息收益率1.56%，同比下降1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：

(%)	2021年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
淨利差	1.44	1.47	1.46	1.50
淨利息收益率	1.54	1.55	1.54	1.59
淨利差 ^註	1.65	1.68	1.67	1.72
淨利息收益率 ^註	1.75	1.77	1.76	1.81

註：考慮債券利息收入免稅的影響。

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

	(人民幣百萬元)		
	2021年與2020年的比較		
	增加／(減少)由於		
	規模	利率	淨增加／(減少)
生息資產			
存放中央銀行款項	(71)	—	(71)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(1,475)	(2,439)	(3,914)
客戶貸款	28,766	(13,815)	14,951
證券投資	1,474	(3,895)	(2,421)
利息收入變化	28,694	(20,149)	8,545
計息負債			
客戶存款	8,421	(6,581)	1,840
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(1,599)	(6,473)	(8,072)
發行債券及其他	6,735	(315)	6,420
利息支出變化	13,557	(13,369)	188
利息淨收入變化	15,137	(6,780)	8,357

報告期內，本集團利息淨收入同比增加83.57億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加151.37億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少67.80億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入3,776.46億元，同比增加85.45億元，增幅2.32%。其中客戶貸款利息收入、證券投資利息收入和存放中央銀行款項利息收入佔比分別為70.55%、23.37%和2.83%。

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2,664.19億元，同比增加149.51億元，增幅5.95%，主要由於客戶貸款平均餘額增加6,322.14億元，增長部分主要來自公司類和個人類中長期貸款。

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年1月至12月			2020年1月至12月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	3,917,298	158,362	4.04	3,531,559	151,301	4.28
—短期貸款	1,300,743	44,440	3.42	1,251,162	49,603	3.96
—中長期貸款	2,616,555	113,922	4.35	2,280,397	101,698	4.46
個人貸款	2,075,137	103,576	4.99	1,797,028	94,684	5.27
—短期貸款	547,418	29,541	5.40	493,737	31,033	6.29
—中長期貸款	1,527,719	74,035	4.85	1,303,291	63,651	4.88
票據貼現	161,787	4,481	2.77	193,421	5,483	2.83
客戶貸款總額	6,154,222	266,419	4.33	5,522,008	251,468	4.55

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入882.62億元，同比減少24.21億元，降幅2.67%，主要由於證券投資平均收益率同比下降14個基點。

C. 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。報告期內，存放中央銀行款項利息收入106.99億元，同比減少0.71億元，降幅0.66%，主要由於存放中央銀行款項平均餘額同比減少81.11億元。

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122.66億元，同比減少39.14億元，降幅24.19%，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下降33個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出2,159.53億元，同比增加1.88億元，增幅0.09%。報告期內，市場利率整體下行，本集團同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出減少。

A. 客戶存款利息支出

客戶存款是本集團主要資金來源。報告期內，客戶存款利息支出1,409.82億元，同比增加18.40億元，增幅1.32%，佔全部利息支出的65.28%。報告期內，本集團著力壓降定期型結構性存款等高成本存款規模，不斷優化存款結構，加強存款成本管控，使得客戶存款利息支出的增長明顯慢於存款規模增速。

按產品類型劃分的客戶存款平均成本分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年1月至12月			2020年1月至12月		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	4,395,310	88,165	2.01	4,236,366	89,749	2.12
—活期	1,897,980	16,706	0.88	1,867,106	17,401	0.93
—定期	2,497,330	71,459	2.86	2,369,260	72,348	3.05
個人存款	2,312,790	52,817	2.28	2,088,946	49,393	2.36
—活期	774,599	3,689	0.48	811,519	6,593	0.81
—定期	1,538,191	49,128	3.19	1,277,427	42,800	3.35
客戶存款總額	6,708,100	140,982	2.10	6,325,312	139,142	2.20

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385.81億元，同比減少80.72億元，降幅17.30%，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下降32個基點。

C. 發行債券及其他利息支出

報告期內，發行債券及其他利息支出363.90億元，同比增加64.20億元，增幅21.42%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加2,330.55億元。

(3) 手續費及佣金淨收入

手續費及佣金淨收入是本集團淨經營收入的重要組成部分。報告期內，本集團發揮牌照齊全優勢，以打造財富管理品牌特色為切入點，打造利潤持續增長的「第二曲線」，全年實現手續費及佣金淨收入475.73億元，同比增加24.87億元，增幅5.52%。理財業務和代理類業務是本集團手續費及佣金收入的主要增長點。

本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2021年	2020年	增減(%)
銀行卡	20,136	20,107	0.14
理財業務	11,775	9,856	19.47
託管及其他受托業務	7,484	7,033	6.41
代理類	5,664	4,200	34.86
投資銀行	3,120	3,706	(15.81)
擔保承諾	2,527	2,617	(3.44)
支付結算	1,296	1,531	(15.35)
其他	283	248	14.11
手續費及佣金收入合計	52,285	49,298	6.06
減：手續費及佣金支出	(4,712)	(4,212)	11.87
手續費及佣金淨收入	47,573	45,086	5.52

理財業務手續費收入同比增加主要由於本集團理財產品和基金規模大幅增加。代理類手續費收入同比增加主要由於代銷基金收入大幅增長。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本745.45億元，同比增加85.41億元，增幅12.94%；本集團成本收入比29.00%，同比上升0.71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27%。其中其他員工成本同比增長16.41%，原因為上年員工社會保險支出受社保減免政策影響有所減少。

本集團在所示期間的業務成本的組成結構如下：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2021年	2020年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼 ^註	25,383	22,920	10.75
其他員工成本	11,442	9,829	16.41
業務費用 ^註	29,621	25,367	16.77
折舊與攤銷	8,099	7,888	2.67
業務成本合計	74,545	66,004	12.94

註：因財務報表項目列報方式的變化，比較數據已按照當期列報方式進行了重述。

(5) 資產減值損失

報告期內，本集團資產減值損失686.91億元，同比增加61.48億元，增幅9.83%，其中貸款信用減值損失629.45億元，同比增加66.76億元，增幅11.86%。我國經濟長期向好的基本面不變，但新冠肺炎疫情衝擊下，外部環境更趨複雜嚴峻和不確定，本集團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，持續加大撥備計提力度，相應資產減值損失有所增加，保持較好的風險抵禦能力。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出50.20億元，同比減少18.35億元，降幅26.77%。實際稅率為5.34%，低於25%的法定稅率，主要是由於本集團持有的國債和地方債等利息收入按稅法規定為免稅收益。

2. 資產負債表主要項目分析

(1) 資產

報告期末，本集團資產總額116,657.57億元，較上年末增加9,681.41億元，增幅9.05%，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)			
	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款(撥備後)	6,412,201	54.97	5,720,568	53.48
金融投資	3,523,249	30.20	3,237,337	30.26
現金及存放中央銀行 款項	734,728	6.30	817,561	7.64
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	632,708	5.42	571,130	5.34
其他	362,871	3.11	351,020	3.28
資產總額	11,665,757	100.00	10,697,616	100.00

① 客戶貸款

報告期內，本集團聚焦主責主業，持續提升服務實體經濟質效，積極對接國家重大區域戰略，加大製造業、普惠小微、綠色信貸等重點領域和長三角等重點區域的信貸支持力度，實現貸款總量穩定增長，貸款結構持續優化。

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)

	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	4,138,582	63.09	3,707,471	63.39	3,346,476	63.09
—短期貸款	1,309,291	19.96	1,251,162	21.39	1,189,543	22.43
—中長期貸款	2,829,291	43.13	2,456,309	42.00	2,156,933	40.66
個人貸款	2,285,096	34.83	1,980,882	33.87	1,754,765	33.08
—按揭	1,489,517	22.70	1,293,773	22.12	1,135,428	21.41
—信用卡	492,580	7.51	464,110	7.94	467,387	8.81
—其他	302,999	4.62	222,999	3.81	151,950	2.86
票據貼現	136,722	2.08	160,071	2.74	203,034	3.83
合計	6,560,400	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

報告期末，本集團客戶貸款餘額65,604.00億元，較上年末增加7,119.76億元，增幅12.17%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加6,338.62億元，增幅12.10%。

公司類貸款餘額41,385.82億元，較上年末增加4,311.11億元，增幅11.63%，在客戶貸款中的佔比較上年末減少0.30個百分點至63.09%，其中，短期貸款增加581.29億元，中長期貸款增加3,729.82億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至43.13%。

個人貸款餘額22,850.96億元，較上年末增加3,042.14億元，增幅15.36%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.96個百分點至34.83%。其中按揭貸款較上年末增加1,957.44億元，增幅15.13%，在客戶貸款中的佔比提高至22.70%；信用卡貸款較上年末增加284.70億元，增幅6.13%。

票據貼現較上年末減少233.49億元，降幅14.59%。

按擔保方式劃分的客戶貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	2,085,835	31.79	1,812,785	31.00
保證貸款	1,056,138	16.10	990,248	16.93
附擔保物貸款	3,418,427	52.11	3,045,391	52.07
—抵押貸款	2,488,276	37.93	2,191,847	37.48
—質押貸款	930,151	14.18	853,544	14.59
合計	6,560,400	100.00	5,848,424	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2021年12月31日	2020年12月31日
上年末餘額	140,561	134,052
本期計提／(轉回)	62,945	56,269
本期轉入／(轉出)	(984)	(683)
本期核銷及轉讓	(47,519)	(53,828)
核銷後收回	6,324	5,052
匯率影響	(165)	(301)
期末餘額	161,162	140,561

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額35,232.49億元，較上年末增加2,859.12億元，增幅8.83%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	3,021,272	85.75	2,787,701	86.11
權益工具及其他	501,977	14.25	449,636	13.89
合計	3,523,249	100.00	3,237,337	100.00

按財務報表列報方式劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	638,483	18.12	482,588	14.91
以攤餘成本計量的金融投資	2,203,037	62.53	2,019,529	62.38
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	681,729	19.35	735,220	22.71
合計	3,523,249	100.00	3,237,337	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額30,212.72億元，較上年末增加2,335.71億元，增幅8.38%。未來，本行將強化對經濟金融形勢的研判，著力做好證券投資增量配置和存量優化。一是維持以利率債投資為主的總體策略，做好國債、地方債等投資安排。二是實時跟蹤國家產業政策動向和企業經營狀況變化，做好信用債項目儲備和投資安排。三是做大債券交易流量，加快國債和政策性銀行金融債周轉速度。四是優化投資結構，擇機置換部分低收益存量債券，配置其他較高收益資產。

按發行主體劃分的債券投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,325,896	76.98	2,057,685	73.81
公共實體	27,073	0.90	26,940	0.97
同業和其他金融機構	472,688	15.65	552,765	19.83
法人實體	195,615	6.47	150,311	5.39
合計	3,021,272	100.00	2,787,701	100.00

報告期末，本集團持有金融債券4,726.88億元，包括政策性銀行債券1,477.38億元和同業及非銀行金融機構債券3,249.50億元，佔比分別為31.25%和68.75%。

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)
年利率

債券名稱	面值	(%)	到期日	計提減值
2018年政策性銀行債券	6,901	4.99	23/01/2023	1.65
2017年政策性銀行債券	6,330	4.39	07/09/2027	1.47
2017年政策性銀行債券	5,688	4.44	08/11/2022	1.35
2018年政策性銀行債券	5,009	4.98	11/01/2025	1.20
2018年政策性銀行債券	4,400	4.97	28/01/2023	1.05
2017年政策性銀行債券	3,335	4.30	20/08/2024	0.78
2017年商業銀行債券	3,000	4.38	29/08/2022	17.56
2017年商業銀行債券	2,983	三個月	24/04/2022	0.62
		Libor+0.95		
2019年政策性銀行債券	2,862	2.70	19/03/2024	0.42
2018年政策性銀行債券	2,750	4.88	08/02/2028	0.66

③ 抵債資產

本集團在所示日期抵債資產的部分資料如下：

(人民幣百萬元)

2021年12月31日 2020年12月31日

抵債資產原值	1,437	1,109
減：抵債資產跌價準備	(407)	(142)
抵債資產淨值	1,030	967

(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，建立與全行負債規模和複雜程度相適應的負債質量管理體系，持續提升負債質量管理的能力和水平。報告期內，認真落實落細負債質量「六性」¹管理要求，持續做好全行負債業務拓展工作，夯實客戶基礎，加強負債質量的監測與分析，整體負債質量狀況較好。

¹ 負債來源穩定性、負債結構多樣性、負債與資產匹配的合理性、負債獲取的主動性、負債成本適當性、負債項目真實性。

報告期末，本集團負債總額106,885.21億元，較上年末增加8,695.33億元，增幅8.86%。其中，客戶存款較上年末增加4,324.47億元，增幅6.54%，在負債總額中佔比65.86%，較上年末下降1.43個百分點；同業及其他金融機構存放款項較上年末增加1,916.82億元，增幅21.18%，在負債總額中佔比10.26%，較上年末上升1.04個百分點。

客戶存款

客戶存款是本集團最主要的資金來源。報告期末，本集團客戶存款餘額70,397.77億元，較上年末增加4,324.47億元，增幅6.54%。從客戶結構上看，公司存款佔比64.63%，較上年末下降1.08個百分點；個人存款佔比34.13%，較上年末上升0.95個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比41.37%，較上年末下降1.29個百分點；定期存款佔比57.39%，較上年末上升1.16個百分點。

本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	4,550,020	64.63	4,341,524	65.71	4,031,784	66.39
—活期	2,061,672	29.28	2,005,934	30.36	1,835,688	30.23
—定期	2,488,348	35.35	2,335,590	35.35	2,196,096	36.16
個人存款	2,402,812	34.13	2,192,231	33.18	1,969,922	32.44
—活期	850,831	12.09	812,534	12.30	762,669	12.56
—定期	1,551,981	22.04	1,379,697	20.88	1,207,253	19.88
其他存款	3,359	0.05	5,499	0.08	3,364	0.06
應計利息	83,586	1.19	68,076	1.03	67,838	1.11
合計	7,039,777	100.00	6,607,330	100.00	6,072,908	100.00

(3) 資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、或有事項及承諾、擔保物。

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

本集團或有事項及承諾主要是未決訴訟、信貸承諾及財務擔保、資本性承諾、經營租賃承諾、證券承銷及債券承兌承諾。有關或有事項及承諾事項詳見財務報告10.信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債。

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。

3. 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額1,943.08億元，較上年末淨減少1,128.12億元。

經營活動現金流量為淨流出347.75億元，同比多流出1,841.73億元。主要是貸款投放、交易性金融資產投資增加以及向央行借款減少。

投資活動現金流量為淨流出755.48億元，同比少流出190.43億元。主要是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資現金流出有所減少。

籌資活動現金流量為淨流入13.06億元，同比少流入869.71億元。主要是發行債券收到的現金流入減少。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的經營業績

本集團在所示期間各個地區的稅前利潤和淨經營收入如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年				2020年			
	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)	淨經營收入 ¹	佔比(%)
長江三角洲	45,781	48.72	98,807	36.63	38,643	44.71	88,119	35.72
珠江三角洲	12,027	12.80	23,432	8.69	9,677	11.20	20,354	8.25
環渤海地區	13,312	14.17	30,220	11.20	11,894	13.76	27,368	11.09
中部地區	18,922	20.14	37,080	13.75	15,574	18.02	34,246	13.88
西部地區	7,520	8.00	24,100	8.93	12,426	14.38	19,987	8.10
東北地區	(5,899)	(6.28)	7,273	2.70	392	0.45	6,672	2.70
境外	7,769	8.27	13,135	4.87	8,453	9.78	13,856	5.62
總行 ²	(5,473)	(5.82)	35,701	13.23	(10,634)	(12.30)	36,122	14.64
合計 ³	93,959	100.00	269,748	100.00	86,425	100.00	246,724	100.00

註：

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

(2) 按地區劃分的存貸款情況

本集團在所示日期按地區劃分的貸款餘額如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	貸款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	1,780,637	27.14	1,556,325	26.61
珠江三角洲	857,521	13.07	711,150	12.16
環渤海地區	965,957	14.72	838,415	14.34
中部地區	1,092,985	16.66	960,512	16.42
西部地區	774,445	11.80	681,997	11.66
東北地區	247,023	3.77	232,864	3.98
境外	348,948	5.32	359,368	6.14
總行	492,884	7.52	507,793	8.69
合計	6,560,400	100.00	5,848,424	100.00

註：因地區分部劃分口徑的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。下同。

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)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	存款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)
長江三角洲	1,878,481	26.68	1,756,275	26.58
珠江三角洲	871,667	12.38	772,738	11.70
環渤海地區	1,491,168	21.18	1,371,844	20.76
中部地區	1,130,712	16.06	1,073,570	16.25
西部地區	763,629	10.85	735,313	11.13
東北地區	360,775	5.12	330,485	5.00
境外	456,074	6.48	495,356	7.50
總行	3,685	0.05	3,673	0.06
應計利息	83,586	1.20	68,076	1.02
合計	7,039,777	100.00	6,607,330	100.00

(3) 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務。

本集團在所示期間按業務板塊劃分的稅前利潤和淨經營收入情況如下：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年		2020年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	269,748	100.00	246,724	100.00
公司金融業務	120,464	44.66	109,755	44.48
個人金融業務	124,119	46.01	113,904	46.17
資金業務	23,528	8.72	21,769	8.82
其他業務	1,637	0.61	1,296	0.53
稅前利潤	93,959	100.00	86,425	100.00
公司金融業務	32,950	35.07	40,584	46.96
個人金融業務	43,138	45.91	29,297	33.90
資金業務	17,224	18.33	16,284	18.84
其他業務	647	0.69	260	0.30

註：因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

5. 資本充足率

本集團遵照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率。自2014年銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2018年經銀保監會核准，擴大高級方法實施範圍並結束並行期。根據2021年人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，本集團附加資本要求為0.75%。報告期末，本集團資本充足率15.45%，一級資本充足率13.01%，核心一級資本充足率10.62%，均滿足各項監管資本要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	本集團	本銀行	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	783,877	659,155	727,611	614,452
一級資本淨額	960,225	833,945	862,221	747,744
資本淨額	1,139,957	1,006,266	1,021,246	900,694
核心一級資本充足率(%)	10.62	10.01	10.87	10.21
一級資本充足率(%)	13.01	12.67	12.88	12.42
資本充足率(%)	15.45	15.29	15.25	14.96

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。

關於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2021年度資本充足率信息披露報告》。

6. 槓桿率

本集團依據銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。根據2021年人民銀行、銀保監會《系統重要性銀行附加監管規定(試行)》要求，本集團附加槓桿率要求為0.375%。報告期末，本集團槓桿率7.60%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日	2021年9月30日	2021年6月30日	2021年3月31日
一級資本淨額	960,225	940,024	919,374	884,862
調整後的表內外資產餘額	12,632,573	12,402,546	12,283,568	11,984,683
槓桿率(%)	7.60	7.58	7.48	7.38

(二) 業務回顧

1. 發展戰略及推進情況

2021年，本集團秉持「建設具有財富管理特色和全球競爭力的世界一流銀行」戰略目標，立足新發展階段，全面貫徹新發展理念，致力於在服務構建新發展格局中加快高質量發展。圍繞高質量發展要求，本集團出台「十四五」時期發展規劃綱要，以服務長三角一體化發展為牽引示範，聚焦「上海主場」建設、數字化新交行建設兩大領域率先創新突破，打造四大業務特色、建強五大專業能力，推動經營實現量的合理增長、質的穩步提升。

(1) 發揮「上海主場」優勢

作為唯一總部在滬的國有大型商業銀行，本行堅持發揮「上海主場」優勢，服務落實中央交給上海的三項新的重大任務、強化「四大功能」、深化「五個中心」建設。將「上海主場」作為全行高質量發展的「創新策源地」和「改革試驗田」，發揮制度創新、示範引領作用。

管理機制上，深化對「上海主場」政策、制度、市場、產業、客群的多維繫統研究，在核心領域、關鍵環節做到精準引領、支撐。強化放權賦能，各類創新產品優選上海主場先行先試。優化差異化考核，提升重點客群「金融服務滲透率」、重點業務市場份額。

業務發展上，清理業務流程邏輯的斷點、堵點，利用場景金融創新產品服務，形成「一件事」機制並進行複製推廣。圍繞大醫療健康生態場景做優「惠民就醫一件事」。服務綠色、科技、戰略新興等重點產業的公私全鏈條，形成「科技金融一件事」。深化離在岸一體化改革成果，加強產品集成，做好「跨境金融一件事」。

(2) 建設數字化新交行

融入數字經濟發展大局，深化金融供給側改革，加大資源投入，培育業務新價值增長點。堅持客戶導向、聚焦價值創造，深化數字化、企業級思維，以數字化思維和手段賦能經營管理、產品服務、業務流程、場景建設等，推動流程再造、規則重構、功能塑造、生態構建，提升金融服務普惠性、適應性和競爭力。

健全面向集團的數據管理與應用體系，優化以數據為關鍵要素的生產關係，提高以「算力+算法」為主要特徵的先進生產力，建設集成整合、高效復用、即時賦能的數據服務。打造業界具有示範引領作用的分佈式和雲計算核心技術平台，努力實現高效敏捷、彈性調度、融合創新的技術架構，確保核心關鍵業務的自主可控。建立與數字化轉型相匹配的網絡安全防護體系和運營模式，提供風險、成本、業務發展新平衡下的網絡安全最優解。

(3) 打造四大業務特色

普惠金融特色 貫徹「增強金融普惠性」的要求，觸及更多客戶及場景，服務小微企業以及城市治理、鄉村振興、民生消費等領域的金融需求，穩步提升普惠金融業務發展質效。

貿易金融特色 服務構建新發展格局，暢通「雙循環」，緊抓產業鏈、供應鏈、價值鏈核心節點企業，做大做強鏈金融服務，更好滿足企業日常生產經營活動需要，提升客戶粘性，吸引結算性存款。

科技金融特色 對接科技強國戰略，打造商行和投行一體化服務體系，大力提升服務戰略性新興產業、先進製造業、科技創新、綠色低碳、傳統產業升級等領域的能力和水平，調整優化客戶結構和資產結構，帶動中收和利息收入增長。

財富金融特色 服務人民美好生活需要和應對人口老齡化國家戰略，構建「大財富—大資管—大投行」一體化經營體系，為人民財富積累、保值增值、傳承等提供綜合金融服務，做大AUM，優化收入結構。

(4) 建強五大專業能力

客戶經營能力 以客戶為中心，完善公司、零售、同業客戶的精細化分層分類管理，制定針對性策略，全面提升客戶體驗，實現客戶深度經營，有效控制風險。

科技引領能力 加快建設數字化新交行，推動科技與業務深度融合，在科技和數據的管理機制、基礎能力、資源投入等方面加速突破，全面提升經營管理質效。

風險管理能力 構建「全覆蓋、全流程、專業化、責任制」的風險管理體系與機制，持續加強風險管控，守牢不發生系統性、區域性金融風險的底線。

協同作戰能力 充分發揮綜合經營和國際化佈局優勢，強化集團一體化的協同作戰能力，持續釋放發展合力。

資源配置能力 圍繞規劃方向和重點，持續優化組織、人員、渠道、財務、考核體系等，確保戰略有效落地實施。

2021年是十四五規劃的開局之年。報告期內，本行通過「上海主場」的示範引領作用，以點帶面服務長三角高質量一體化發展。區域普惠型小微企業貸款佔各項貸款比重，國際結算量增幅，零售季日均AUM餘額、代銷個人財富管理類產品收入增幅等均高於全行水平。報告期內，長三角區域利潤總額457.81億元，對集團利潤貢獻佔比48.72%，同比上升4.01個百分點。

數字化新交行建設方面，打造出「交銀e辦事」、數字人民幣、手機銀行6.0等一批創新標桿，四大特色業務線上化、數字化、開放化水平進一步提升。新一代雲平台、數據中台、多方安全計算平台等取得階段性進展，全集團生產和網絡安全運營平穩，數據和技術驅動力持續增強。2021年金融科技投入同比提升23.60%，全行招錄金融科技專業背景人才佔比從2019年的32%提升至2021年的55%。

四大業務特色方面，「惠民就醫」已在29個城市上線，合作醫院超250家。普惠型小微企業貸款餘額較上年末增長49.23%，「普惠e貸」餘額較上年末增長94%，買單吧和手機銀行APP去重MAU較上年末增長17.56%。推動交銀e關通、CIPS標準收發器等產品服務。報告期內，境內行貿易融資發生額同比增長31.28%。打造「交銀科創」市場品牌，完善科創系列產品，滿足科創企業不同生命週期金融服務需求。報告期末，戰略性新興產業貸款較上年末增幅超過90%。豐富財富管理產品貨架，發佈「交銀養老」品牌，搭建個人養老金融「五享服務」。報告期末，境內行管理的個人金融資產(AUM²)較上年末增長9.26%。報告期內，本集團通過代銷財富管理類產品、基金與理財業務等，實現財富管理手續費及佣金收入173.10億元，同比增長24.32%。

² 不含客戶證券市值。下同。

2. 公司金融業務

- ◆ **服務實體經濟，增加重點領域和薄弱環節的金融供給。**報告期內，集團公司類貸款較上年末增加4,311.11億元，增幅11.63%。其中，境內行綠色信貸、涉農貸款及投向為製造業的相關貸款增幅分別為31.37%、14.13%、16.16%，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、京津冀、粵港澳大灣區三大區域貸款餘額較上年末增長15.30%，增幅較集團貸款平均增幅高3.13個百分點；三大區域貸款餘額佔比52.15%，較上年末提升1.42個百分點。
- ◆ **加快發展貿易金融和科技金融。**報告期內，把握雙循環新發展格局與產業升級的機遇，貿易融資發生額同比增長31.16%，餘額在對公貸款中佔比提升1.37個百分點；科技金融授信客戶2.3萬戶，戰略性新興產業貸款較上年末大幅增加1,420億元，增幅90.90%，在對公貸款中佔比提升3.29個百分點。

(1) 客戶發展

推進客戶工程建設，進一步完善分層經營服務體系。報告期末，境內行對公客戶總數較上年末增長14.21%，新開戶數同比增長41.02%。集團客戶方面，採取專業化、集約化經營模式，建立總分支一體化立體服務團隊，「一戶一策」提升頭部客戶精細化服務水平。報告期末，集團客戶成員8.29萬戶，較上年末增加8,114戶。政府機構客戶方面，建系統、搭平台，找準合作切入點，擴大銀政合作優勢地位。報告期末，政府機構客戶7.08萬戶，較上年末增加1,914戶。小微基礎客戶方面，通過開戶流程優化、網點綜合化行動、線上外呼團隊集中經營等手段，持續推進線上和遠程獲客渠道建設。報告期末，小微基礎客戶203.23萬戶，較上年末增加26.5萬戶。

(2) 場景建設

以數字化思維深耕場景建設，在醫療、學校、園區、海關等細分場景融入金融服務，優化惠民就醫、交銀慧校、智慧金服、交銀e關通等創新產品客戶體驗，全方位升級各領域綜合化金融解決方案。惠民就醫已先後在上海、南京、大連、廣州、宜昌等29個城市上線。智慧金服平台累計簽約客戶8萬戶，較上年末新增3萬戶，結算收款量2,396億元，同比大幅增長330%。創新推出「智慧記賬」產品，以算法為核心解決客戶轉賬收款與應收賬款對賬匹配難的痛點，交易量累計突破20億元。豐富交銀e關通金融服務功能，在上海、深圳、廈門等區域的特色功能開發和客戶發展均領先同業。

(3) 普惠型小微企業服務

加快普惠數字化轉型。依託「普惠e貸」打造線上綜合融資產品體系，實現線上標準產品與個性化場景定制產品「雙輪驅動」。線上標準產品實現抵押、信用、保證等多種方式自由組合，滿足客戶差異化需求；與工商聯和第三方數據平台合作，在供應鏈、科創、鄉村振興、醫保、雙創、個體工商戶等重點領域實現場景定制。加大對小微首貸、續貸、信用貸，製造業貸款、中長期貸款等重點領域的信貸投放，聚焦小微科創、綠色金融、產業鏈等國家重點戰略領域提供小微企業金融服務。強化數字化管理，提升線上、線下全流程風控水平。報告期末，普惠型小微企業貸款餘額3,388.19億元，較上年末增長49.23%；有貸款餘額的客戶數21.22萬戶，較上年末增長43.49%；普惠型小微企業貸款累放平均利率4.00%，小微客戶綜合融資成本下降0.49個百分點；普惠型小微企業貸款不良率1.16%，較上年末下降1.02個百分點；全行2,779家營業網點為小微企業提供融資業務等金融服務。

(4) 產業鏈金融

貫徹落實穩鏈保鏈、固鏈強鏈要求，重點在專項授權、制度創新、流程優化等方面發力，「一鏈一策」滿足企業個性化融資需求。強化科技賦能，打造產業鏈「秒級」融資產品線，票據秒貼業務發生額394.84億元，快易付秒放業務發生額28.26億元，推出交行自建智慧交易鏈平台。對接中航信、中企雲鏈等12家主流平台，實現便捷無感的跨場景金融合作、全程自動化秒級放款等功能，大幅提升用戶體驗。運用創新產品，與電力、建築、汽車和醫藥等重點行業的龍頭企業深化合作，滿足企業上下游的融資需求。報告期內，產業鏈金融業務量同比增長23.46%，報告期末，產業鏈金融融資餘額1,559.98億元，較上年末增長25.08%。

(5) 科技金融

運用內外部數據，建立健全科技金融客戶名單庫和標籤池，支持客戶精準畫像與識別。聚焦啟動資金、風險投資、引進戰投、企業上市等十大業務場景，為科技型企業提供股債貸全融資、全流程一站式服務。圍繞專精特新、「兩新一重」等重點領域，出具細分行業營銷方案，加大科技金融客戶拓展力度。報告期末，科技金融授信客戶2.3萬戶，較上年末增長19.53%；戰略性新興產業貸款餘額2,982.41億元，較上年末增長90.90%；服務專精特新「小巨人」企業527戶，較上年增長304戶，貸款餘額101.43億元，較上年末增加51.71億元。報告期內，已在啟動資金、股權投資等場景落地，實現「貸+股」融資規模1,061.63億元。

(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。報告期末，NAFMII口徑債券(非金融企業債務融資工具)承銷規模3,895.09億元，同比增長14.68%。立足場景創新，深耕併購領域，近兩年本行境內併購貸款淨增規模分別為326億元、411億元，均居銀行業首位，報告期末存量規模位列銀行業第5位、較上年末提升兩位。聚焦「科技金融」特色，設立7支投向戰略性新興產業及科創企業的私募股權投資基金，做深「融資」「融智」協同服務，上線「蘊通e智」顧問系統。持續服務社會民生，主承銷金磚國家新開發銀行熊貓債(債券通)，用途與聯合國可持續發展目標掛鉤；創設信用風險緩釋憑證(CRMW)14單，規模41.65億元。全方位提升產品服務創新能力，獲得市場認可，榮膺Wind2021年度「最佳債券承銷商銀行」、《亞洲貨幣》2021年度「最具創新力資產證券化業務」等獎項。

3. 個人金融業務

- ◆ 以「金融資產+數據資產」提升零售客戶拓展經營能力。聚焦政務、出行、教育、醫療等民生場景及餐飲消費，升級產品和服務方案，做大場景獲客。報告期末，中高端客戶數³較上年末增長15.29%，報告期內，借記卡線上獲客佔比較上年末提升7.3個百分點；信用卡線上獲客佔比超過50%。

³ 含境內行達標沃德客戶及集團私人銀行客戶。

- ◆ **強化財富金融特色，手續費及佣金淨收入快速增長。**報告期末，境內行管理的個人金融資產(AUM⁴)規模42,563.8億元，較上年末增長9.26%。境內行代銷個人財富管理類產品收入同比增長28.37%。個人金融業務手續費及佣金淨收入在集團佔比64.62%，同比提升2.32個百分點。
- ◆ **發展消費金融業務，個人貸款佔比持續提升。**報告期末，個人貸款餘額22,850.96億元，較上年末增長15.36%，其中個人按揭貸款餘額較上年末增長15.13%。報告期內，借記卡累計消費額26,034.05億元，同比增長32.02%；信用卡累計消費額30,155.69億元，同比增長3.83%。報告期末，個人貸款餘額在集團佔比34.83%，較上年末提升0.96個百分點。

(1) 零售客戶及AUM

以服務城鄉居民收入增長、促進共同富裕為目標，持續打造財富金融優勢，堅持「金融資產+數據資產」雙因子增長，提升零售客戶聯動拓展和深度經營能力。全渠道全場景獲客成效逐步顯現，以數據為驅動的經營策略日益豐富，客戶結構持續優化，AUM規模加速增長。報告期末，境內行零售客戶數1.85億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長3.76%，達標沃德客戶200.28萬戶，較上年末增長15.31%。AUM規模42,563.8億元，較上年末增加3,608.14億元，增幅9.26%。

(2) 財富管理

秉承「以客戶為中心，持續為客戶創造價值」的理念，打造財富金融特色。發揮集團優勢，增強產品創設和供應能力；堅持開放融合，引進集團外高競爭力產品，與6家行外機構建立代銷理財產品合作關係，豐富財富管理產品貨架。融合量化指標與專家經驗，為客戶打造涵蓋理財、基金、保險的「沃德優選」產品體系，擴大專業財富配置惠及面。報告期內，首批試點推出「跨境理財通」業務，豐富客戶投資選擇。加快數字化轉型，推出線上財富開放平台，攜手合作機構，為客戶提供專業的投資資訊、產品推廣、投資者教育和投資陪伴等服務。

⁴ 不含客戶證券市值。

報告期內，境內行代銷個人財富管理類產品收入98.37億元，同比增長28.37%。其中，代銷個人公募基金產品餘額3,193.71億元，較上年末增長33.73%，代銷非貨幣市場基金保有規模3,043億元，在中國基金業協會公佈的代銷機構排名中居銀行業第五位；實現代理基金（含券商、專戶）淨收入35.76億元，同比增長80.08%，近三年復合年增長率達到145.78%。代銷理財產品餘額9,451.22億元，較上年末增長7.54%；實現理財淨收入37.70億元，同比增長11.11%。代銷保險產品餘額2,213.81億元，較上年末增長19.00%；實現代理保險淨收入19.09億元，增幅22.14%。

(3) 消費金融

堅持「房住不炒」定位，滿足購房者合理購房需求。主動貼近數字生態，圍繞居民衣食住行醫等日常消費，打造專屬場景消費貸產品，助力擴大居民消費、提升消費層次；加大新能源汽車領域消費信貸支持，發展綠色信貸、助力綠色經濟；持續開展客戶旅程優化，提升辦理效率和客戶體驗。打造零售風控中台，推進零售信貸風險統一管理，強化資金用途管控，合理滿足信貸需求。報告期末，個人消費貸款（含信用卡）市場份額4.95%⁵，較上年末提升0.17個百分點，個人住房按揭貸款餘額14,895.17億元，較上年末增長15.13%。

(4) 私人銀行

產品貨架日益豐富。加強集團聯動與外部合作，推出私募理財、投資類信託、TOF產品、陽光私募、國內市場首款CTA另類投資策略理財產品；創新首單慈善信託產品，專供有慈善意願的家族財管客戶；定制匠心傳承、股權類等家族信託方案，產品投資策略不斷豐富，滿足私銀客戶財富管理需求。

開展私銀經營模式改革，深化客戶分層分級管理，建立超高淨值私銀客戶總分行協同營銷維護機制。加強私銀隊伍建設與管理，持續提升服務客戶的專業能力。聚焦市場熱點和業務訴求，擴大投資研究範圍，以投研報告為引領，以資產配置建議書為工具，資產配置服務專業能力進一步增強。報告期末，集團私人銀行客戶數7.04萬戶，較上年末增長15.30%；集團管理私人銀行客戶資產9,951.99億元，較上年末增長19.36%。私人銀行業務主要同業⁶市場份額連續四年提升。

⁵ 17家商業銀行口徑。

⁶ 工行、農行、中行、建行、交行、招行。

(5) 銀行卡

信用卡 聚焦優質客戶，以「數據驅動+線上經營」推動獲客數字化轉型，提升客戶活性。發佈信用卡買單吧APP5.0版本，整合推出「積分樂園」和「惠」兩大特色頻道，滿足客戶美好生活需求，提升客戶體驗。同步開發的買單吧5.0鴻蒙版，是金融行業首批支持鴻蒙操作系統的APP。推出王者榮耀職業聯賽、洛天依等時代感較強的卡產品，提高對年輕優質客群的吸引力。全年新增活戶同比增幅38.88%。報告期末，境內行信用卡在冊卡量7,426.88萬張，較上年末增加161.29萬張。報告期內，信用卡業務獲「卓越品牌力金融服務產品」「人氣之星信用卡」等9個獎項。信用卡中心在人民銀行上海分行2020年度上海市銀行業機構綜合評價中被評為「A類機構」。

在多個領域推廣和應用人工智能技術，已在137個內部管理流程中落地應用機器人流程自動化，每月處理業務量70萬筆；通過對自主研發的雅典娜智能機器人應用深層語義理解模型，優化線上解決率偏低的功能點；搭建「機器人+」催收體系，提升機器人催收能力和人工處理效率，機器人階段回收率較上年末提升7個百分點。

開展最紅星期五、超級最紅星期五、周周刷、年年獎等品牌營銷活動，促動消費額逐季增長，實現品牌曝光和業務轉化雙促動。緊抓重點節日和線上渠道營銷，與第三方平台持續開展促綁卡、促用卡活動，提升移動支付交易額。報告期內，信用卡累計消費額30,155.69億元，同比增長3.83%。持續優化風險定價策略，加快發展場景分期，報告期末分期餘額較上年末增長10.50%。報告期末，境內行信用卡透支餘額4,924.86億元。

借記卡 結合國家戰略及細分客群需求，豐富借記卡產品線，推出鄉村振興、綠色低碳、長三角等多款主題借記卡。報告期末，借記卡累計發卡量16,575.14萬張，較上年末淨增651.25萬張。通過協同合作機構優化支付產品，提升持卡人主流平台支付體驗；與中國銀聯等平台合作開展零售商超、出行文旅等用卡營銷活動，促進消費支付快速增長。報告期內，借記卡累計消費額26,034.05億元，同比增長32.02%。

聚焦普惠民生場景，踐行「支付為民」理念，實踐數字化批量獲客。積極融入數字化政務平台建設，將線上賬戶體系與政務場景結合，實現政銀合作新模式。圍繞城市交通、旅遊出行、車主服務等出行場景，構建會員體系、豐富支付優惠權益；圍繞看病就醫、線上購藥等場景，創新支付方式，打造健康生態；關注各地教育和校園智慧化建設，契合教育改革重點領域，以開放銀行模式助力校園場景便捷化支付，在培訓資金監管、智慧食堂場景等方面形成交行方案。報告期內，借記卡線上獲客佔比較上年末提升7.30個百分點。

4. 同業與金融市場業務

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

(1) 同業業務

服務金融要素市場發展。對接上海清算所，首批上線大宗商品現貨清算業務，為大宗商品交易提供資金結算服務，助力產業鏈、供應鏈穩定，報告期內，上海清算所代理清算業務量市場排名首位，獲得上海清算所優秀清算會員、優秀結算成員等獎項。對接上海期貨交易所、大連商品交易所，率先開展標準倉單和非標準倉單的線上質押融資業務，證券、期貨結算量市場排名前列。報告期內，金融要素市場活期存款平均餘額1,846.57億元。

配合推動人民幣跨境支付系統(CIPS)標準收發器應用。對接跨境銀行間支付清算有限責任公司，在推進我國人民幣跨境支付核心技術安全可靠上發揮積極作用，報告期內，配合推動CIPS標準收發器應用部署，成為CIPS標準收發器直參版的首家試點行，並推動本行客戶首家上線CIPS標準收發器間參版、企業版，上線標準收發器客戶數市場排名首位。

搭建同業合作平台。建設交e通平台，包括同業財富管理平台 and 價值連接平台。其中，通過同業財富管理平台向同業客戶提供財富管理、賬戶管理、支付結算、要素市場業務等服務；通過價值連接平台向中小銀行終端客戶提供財富管理等服務。報告期末，交e通平台合作同業客戶數1,775戶，較上年末增加225戶。

支持資本市場發展。與證券公司、期貨公司開展結算業務合作，報告期末，與105家證券公司開展第三方存管業務合作，證券公司客戶合作覆蓋率97.22%；與91家證券公司開展融資融券存管業務合作，證券公司客戶合作覆蓋率96.81%；與148家期貨公司開展銀期轉賬業務合作，期貨公司客戶合作覆蓋率98.67%。

(2) 金融市場業務

積極發揮做市、報價、交易等職能，支持金融市場穩定運行。報告期內，境內行人民幣貨幣市場交易量71.3萬億元，外幣貨幣市場交易量1.84萬億美元，人民幣債券交易量4.05萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量3.54萬億美元，黃金自營交易量3,661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，積極推進產品創新。躋身首批債券「南向通」做市商、首批境內投資者，達成「南向通」首批交易；成功發行市場首單外幣同業存單，達成銀行間市場多個外匯衍生品首日交易，成為X-Swap（利率互換電子化交易系統）橋機構、利率期權報價機構。

綜合運用投資及交易等手段，加強服務實體經濟力度。加大中央和地方政府債券投資力度，強化債券投資業務對實體經濟的支持。報告期末，金融投資規模35,232.49億元，較上年末增長8.83%，證券投資收益率3.25%。服務企業避險保值需求，報告期內，達成代客人民幣利率互換交易共計121億元。

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

(3) 資產託管

緊密聯動頭部基金公司，以績優公募基金為重點，加大產品創新力度，持續做大公募基金託管。堅持全產品佈局，深入推進與保險公司、證券公司、信託公司等金融機構的託管業務合作，全面拓展託管市場。圍繞養老三大支柱，做優託管服務，支持和保障國計民生。報告期末，資產託管規模12.08萬億元，較上年末增長16.89%。

(4) 理財業務

理財產品發行堅持低波動、穩健運作思路，以整體、持續穩健的表現，為投資者守住「錢袋子」。加快全渠道產品銷售體系佈局，深挖母行客戶潛力，拓展行外代銷渠道，報告期末，累計引入16家行外代銷機構，通過行外代銷機構銷售的理財產品規模4,098.59億元，行外渠道代銷規模行業名列前茅。報告期末，集團表外理財產品時點餘額13,842.78億元，較上年末增長24.89%，其中淨值型理財產品時點餘額12,246.64億元，在理財產品中的佔比為88.47%，較上年末提升27個百分點。

5. 綜合化經營

- ◆ 本集團形成了以商業銀行業務為主體，金融租賃、基金、理財、信託、保險、境外證券、債轉股等業務協同聯動的發展格局，為客戶提供綜合金融服務。
- ◆ 報告期內，子公司⁷實現歸屬於母公司股東淨利潤109.52億元，同比增長33.51%，佔集團淨利潤比例12.50%，同比上升2.02個百分點。報告期末，子公司資產總額5,438.97億元，較上年末增長9.74%，佔集團資產總額比例4.66%，較上年末上升0.03個百分點。

交銀金融租賃有限責任公司 本行全資子公司，2007年12月開業，註冊資本140億元。主要經營航空、航運及能源電力、交通基建、裝備製造、民生服務等領域的融資租賃及經營租賃業務，為中國銀行業協會金融租賃專業委員會第五屆主任單位。報告期內，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深耕航空、航運、傳統融資租賃等業務，主體經營指標繼續位居行業前列。報告期末，公司總資產3,188.87億元，同比增長3.11%；淨資產358.44億元，同比增長12.72%；租賃資產餘額2,863.70億元，同比增長6.55%；航空、航運資產規模1,755.53億元，擁有和管理船隊規模430艘、機隊規模272架；報告期內實現淨利潤35.30億元，同比增長10.27%。公司積極踐行「綠色金融」，支持可持續發展，綠色租賃資產超過120億元，成功發行中資租賃公司首單雙重認證的綠色和可持續發展債券，獲《財資》「最佳可持續發展債券」獎項。報告期內，獲得金融時報「年度最佳金融租賃公司」等各類榮譽18項。

⁷ 不含交通銀行(盧森堡)有限公司、交通銀行(巴西)股份有限公司和交通銀行(香港)有限公司，下同。

公司充分發揮創新引領作用，與上海自由貿易試驗區臨港新片區管委會簽署戰略合作協議，在洋山特殊綜保區成功落地國內金融租賃行業首單自貿區SPV跨境設備租賃創新項目；首次介入木屑船專業化細分領域，完成全球最大艙容、世界首艘採用B型艙超大型乙烷運輸船交付；完成國內金融租賃行業首架全流程經營租賃客改貨飛機交付。強化集團聯動，深化「租賃+」業務模式推廣，報告期內與集團境內省直分行聯動融資規模425億元。

交銀國際信託有限公司 2007年10月開業，註冊資本57.65億元，本行和湖北省交通投資集團有限公司分別持有85%和15%的股權，主要經營信託貸款、投資基金信託、應收賬款融資、房地產信託、證券投資信託、家族信託、慈善信託、信貸資產證券化、企業資產證券化、受托境外理財(QDII)、私人股權投資信託業務。報告期內，公司以打造「最值得信賴的一流信託公司」為戰略目標，深耕「私募投行、證券投資、財富管理、受託服務」四大戰略支柱業務，經營業績穩中有升。報告期末，公司總資產176.37億元，淨資產144.78億元，管理資產規模6,091.24億元；報告期內實現淨利潤12.35億元，同比增長1.39%。公司連續四年獲銀保監會監管最高評級；在中國信託業協會開展行業評級以來連續6年被評為A級(最高級)；獲《上海證券報》「誠信託·卓越信託公司獎」。

報告期內，公司落地行業首單「碳中和」資產證券化和人文醫療慈善信託。立足信託專業優勢，打造「融資+投資」「非標+標品」「境內+境外(QDII)」「對公+對私+慈善」的綜合化信託服務方案，協同集團提升大投行、大資管、大財富、大運營的一體化金融服務能力，通過資產證券化、家族信託、股權投資等助力集團打造四大業務特色。聯動集團註冊銀行間市場首單「N+N+N」模式ABN儲架業務—交享鏈鑫2021-2023年度供應鏈定向資產支持票據，儲架額度100億元，引進公開市場資金，服務小微企業融資。

交銀施羅德基金管理有限公司 成立於2005年8月，註冊資本2億元，本行、施羅德投資管理有限公司和中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司出資比例分別為65%、30%和5%，主要經營基金募集、基金銷售、資產管理業務。報告期末，公司近七年、近五年、近三年權益投資主動管理收益率行業排名分別為2/70、10/88、16/108。4只基金產品近七年收益率超過300%，4只基金產品近五年收益率超過200%，25只基金產品近三年收益率超過100%。報告期末，公司總資產69.99億元，淨資產57.24億元，管理公募基金規模5,473億元，較上年末增長61%；報告期內實現淨利潤17.86億元，同比增長42%。

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240億元，是全市場管理規模最大的FOF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。主要面向個人、私銀、機構、同業客戶發行固定收益類、權益類、商品及金融衍生品類及混合類理財產品。報告期內，公司發揮銀行理財大類資產配置優勢，組建專業化投研團隊，打造連接資產管理業務上下游的投資研究能力，其中，穩享固收增強系列理財產品及管理團隊獲得《證券時報》評選的「2021年度傑出銀行理財團隊天璣獎」。報告期末，公司總資產102.06億元，淨資產99.29億元；報告期內實現淨利潤11.55億元，同比增長73.61%。公司獲監管機構、主流媒體頒發的金牛獎、金龍獎、金貝獎等權威獎項28項。

作為集團財富管理產品核心供應商、大資管業務創新發展的綜合平台，積極對接財富價值鏈，豐富養老、普惠客群產品線，優先滿足集團內客戶理財需求。公司搶抓理財淨值化機遇，堅持以客戶為中心，通過良好的客戶基礎和渠道拓展能力、穩健的產品和資產管理能力，實現理財產品規模持續增長。報告期末，理財產品餘額12,246.64億元，較上年末增長129.43%。積極拓展行外代銷機構，實現行外代銷產品餘額4,098.59億元，佔比33.47%，行外代銷規模在理財子公司中名列前茅，被《中國經營報》評選為「2021卓越競爭力渠道拓展典範」。

交銀人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和日本MS&AD保險集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期內，公司圍繞「成為一家在保障型保險服務領域成長性和盈利性居領先地位的公司」戰略目標，回歸保險保障，強化特色經營。報告期末，公司總資產930.18億元，淨資產75.96億元；報告期內實現原保費收入169.41億元，同比增長15.48%，實現淨利潤9.10億元，同比下降12.07%，新業務價值同比增長10.5%。

公司不斷完善高客營銷流程，搶佔高客市場。啟動全新養老服務體系建設，滿足中高端客戶跨越生命週期實現養老保障的需求。進一步提升銀保條線專業能力，從客戶需求出發，建立一支近百人的財富規劃師團隊，既服務於當地機構，也可跨地區飛行作業，通過保險金及保險金信託的配置，滿足高淨值客戶「守富」「傳富」需要，實現客戶在集團體系內閉環作業。

交銀金融資產投資有限公司 本行全資子公司，成立於2017年12月，註冊資本100億元，系國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，主要從事債轉股及其配套支持業務。截至本報告披露日，銀保監會已批覆同意本行向該公司增資50億元。報告期內，公司堅持市場化債轉股主責主業，積極服務實體經濟降槓桿、控風險，新增投放金額123.27億元，項目退出金額47.11億元，當年淨增投放76.16億元。報告期末，公司總資產570.70億元，淨資產143.05億元；報告期內實現淨利潤29.06億元，同比增長135.30%。

交銀國際控股有限公司 成立於1998年6月(原為交通證券有限公司，2007年5月更名為交銀國際控股有限公司)，2017年5月19日在香港聯交所主板掛牌上市，主要經營證券經紀及保證金融資、企業融資及承銷、資產管理及顧問、投資及貸款業務。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。報告期內，公司繼續採取「地域雙三角、行業雙聚焦、轉型雙科技」策略，為客戶提供產業鏈一體化綜合金融服務，完成IPO承銷項目23單，債券承銷項目140單。公司與本行香港分行合計債券承銷規模在中資離岸債券市場承銷數量排行榜上名列第五。報告期末，公司總資產326.62億港元，淨資產74.24億港元。報告期內實現淨利潤3.12億港元，同比減少63.3%，主要原因是受到投資市場低迷的影響，尤其是在2021年第四季度固定收益證券所產生的損失導致。

中國交銀保險有限公司 本行全資子公司，2000年11月成立，註冊資本4億港元。主要經營經香港保險業監管局批准的一般保險全部17項險種。報告期內，公司充分發揮一般保險全牌照優勢，承保主業質效同步提升。報告期末，公司總資產7.97億港元，淨資產5.85億港元；報告期內，毛保費收入同比增長13.70%；支出前承保利潤同比增長22.59%，淨賠付率30.84%，實現淨利潤938萬港元，協同業務收入1,301萬港元，同比增長7.20%。

6. 全球服務能力

- ◆ 本集團形成了覆蓋主要國際金融中心，橫跨五大洲的境外經營網絡，在全球18個國家和地區設有23家境外分(子)行及代表處，境外經營網點69個。
- ◆ 報告期內，境外銀行機構實現淨利潤57.01億元，佔集團淨利潤比例6.51%。報告期末，境外銀行機構資產總額11,872.34億元，佔集團資產總額比例10.18%。

(1) 國際結算與貿易融資

落實「穩外貿」和「加快發展外貿新業態新模式」要求，推出跨境電商金融服務，對接跨境貿易綜合服務平台，市場採購貿易平台，服務境內多地外貿新業態新模式發展；運用出口信用保險支持外貿企業增強抗風險能力，通過信保融資產品滿足外貿企業，尤其是小微企業資金需求。為外貿企業提供匯率風險管理服務，幫助企業樹立匯率風險中性理念。報告期內，本行國際結算量4,831.58億美元，同比增長45.24%；跨境貿易融資量339.63億美元，同比增長44.52%。

(2) 境外服務網絡

本集團在香港、紐約、倫敦、新加坡、東京、法蘭克福、盧森堡、悉尼等地設有23家境外分(子)行及代表處，為客戶提供存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等金融服務。截至報告期末，本行與全球126個國家和地區的1,000家銀行建立境外銀行服務網絡，為31個國家和地區的103家境外人民幣參加行開立241個跨境人民幣賬戶；在31個國家和地區的62家銀行開立27個幣種，共81個外幣清算賬戶。

(3) 跨境人民幣業務

創新推出「跨融通」服務方案，境外行以賬戶融資資金對接境內客戶人民幣融資需求219.01億元，支持境內實體經濟發展。發揮集團境內外聯動優勢，累計辦理境內貿易融資資產跨境轉讓業務362.68億元，同比增長363.79%。報告期內，境內銀行機構跨境人民幣結算量達人民幣12,121.32億元，同比增長60.50%。

(4) 離岸業務

依託離岸業務優勢，服務高水平對外開放和上海國際金融中心建設，提升金融服務能力。報告期內，離岸業務實現淨經營收入13,704.41萬美元，同比增長13.51%。報告期末，離岸業務資產規模159.36億美元，較上年末增長35.69%。

交行－匯豐戰略合作

報告期內，本行與境外戰略合作夥伴匯豐基於「深化戰略合作、共同創造價值」定位，密切溝通、精誠合作，協力推進互利雙贏的合作局面。

優化機制，保持順暢溝通。在常態化疫情防控背景下，雙方借助線上渠道，召開董事長／集團主席層面的最高層會晤，雙方行長和集團行政總裁舉行非正式會談，探討合作方向。雙方高層通過高峰會、執行主席會議等定期溝通，為年度合作謀定目標、指明方向。

優勢互補，推進業務合作。雙方遵循互利雙贏和市場化原則，繼續推進「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3筆銀團貸款；鞏固香港地區合作基礎，合作18筆銀團、38筆債券承銷；海外融資和資金業務合作有序推進，外幣清算持續增長；託管合作規模824億元。

促進交流，深化經驗分享。雙方依託「資源和經驗共享(RES)」框架，圍繞業務發展和風險合規主題交流經驗，促進信息互享。

未來，本行將與匯豐一道，攜手深度融入中國國家戰略，探索共同服務「一帶一路」、粵港澳大灣區建設，攜手支持上海國際金融中心建設，打造「綠色金融合作試驗田」，深挖合作潛力，共同創造更多價值。

7. 渠道建設

(1) 企業網銀及企業手機銀行

聚焦客戶體驗，提供專業化、智能化的PC端和移動端對公線上金融服務，增強金融科技賦能企業客戶高質量發展能力。報告期末，企業網銀(銀企直聯)簽約客戶數較上年末增長17.17%，年累計交易額同比增長14.08%；企業手機銀行簽約客戶數較上年末增長36.62%，年累計交易額同比增長73.23%。

(2) 個人手機銀行

堅持以客戶為中心，以業內最佳為標準，創新提出「蝶變向新，千面魔方」的設計理念，發佈新一代個人手機銀行6.0版本，強化開放互聯、財富成長、科技關懷三大數字服務能力，打造智能化、個性化的一站式金融服務平台。報告期末，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)3,811.03萬戶，全年增長22.82%。

(3) 買單吧

加快數字化轉型和服務渠道建設，發佈信用卡買單吧APP 5.0新版本，增強智能化水平，提升客戶體驗。優化登錄等功能，吸引手機銀行客戶使用買單吧，當年累計520萬客戶通過手機銀行授權登錄買單吧APP。報告期末，買單吧APP月活躍用戶數較新版本上線前增加392.70萬戶，且保持逐月增長。2021年10月買單吧APP獲新浪財經發佈的年度銀行信用卡APP測評報告第二名。報告期末，買單吧APP累計綁卡用戶7,026.58萬戶，月度活躍用戶2,657.26萬戶，金融場景使用率和非金融場景使用率分別為82.99%和55.37%。

(4) 個人支付

深耕線上支付相關功能。作為首批對接行，將個人手機銀行接入銀聯統一收銀台，實現頭部互聯網平台的場景嵌入和支付聯動，並與支付寶建立互聯互通，支持客戶掃描支付寶個人收款碼完成付款。

(5) 開放銀行

持續豐富可輸出產品和業務解決方案，向各類平台提供在線保理、電子保函、經銷商快貸、交e保、銀企付等線上金融服務。加快民生消費場景建設，推出政務錢包、惠民就醫、智慧校園、資金監管等標準化場景解決方案。報告期末，已累計開放接口1,369個，累計調用次數超2.6億次，新增合作機構256家，新增非零餘額電子賬戶36.66萬戶，分別是上一年的6.09倍和4.57倍。

(6) 第三方平台渠道

大力發展「交通銀行」微信小程序、雲端銀行等新媒體渠道，提升渠道獲新轉化與經營能力。報告期末，「交通銀行」微信小程序服務客戶規模較上年末增長約10倍。升級雲端銀行，與我行企業微信對接，服務用戶規模236.84萬人。

8. 金融科技與數字化轉型

- ◆ 報告期內，本行金融科技投入⁸87.50億元，同比增長23.60%；為營業收入的4.03%，同比上升0.50個百分點。
- ◆ 報告期末，本集團金融科技人員4,539人，佔集團員工總人數比例5.03%。

(1) 擘畫IT戰略規劃

本行立足新發展階段的新形勢和新要求，持續完善金融科技頂層設計，強化科技引領作用。報告期內，先後發佈數字化轉型行動方案、「十四五」金融科技發展規劃和數據治理規劃，提出金融科技發展願景「POWER」，其中P代表平台(Platform)、O代表開放(Open)、W代表智能(Wise)、E代表企業級(Enterprise)、R代表重塑(Reinvent)，以技術創新和數據要素為雙輪驅動，打造體驗極致、生態豐富、風控智能、運營高效的數字化新交行。

報告期內，本行在金融科技領域獲得多項榮譽。在人民銀行金融科技發展獎評選中，多方安全計算平台及場景應用項目獲得一等獎。CIPS標準收發器獲得上海市人民政府頒發的2020年度上海金融創新一等獎。「醫療付費一件事」獲評2021年度「上海標準」及上海人民金融優秀應用場景獎。成立上海金融科技產業聯盟數據產業化專委會，作為榮耀夥伴參加2021年世界人工智能大會，參評大會SAIL獎並獲得TOP30榜單獎。

(2) 深化科技賦能

聚焦普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融等四大業務特色，創新打造了一批具有影響力的產品，提升經營管理能力。

賦能業務發展。依托手機銀行6.0版本，構建客戶統一視圖和洞察體系，通過大數據分析和智能算法為客戶精準匹配產品和服務，提升客戶體驗。建立涵蓋借貸記卡、內卡外卡、特約特惠、線上線下商戶一體的新商服系統，打造「五個集中」運營體系，為商戶提供綜合服務。推出「薪稅管家」數字化薪酬場景解決方案，為中小企業數字化轉型賦能。強化「普惠e貸」功能，融合個人與法人、多種擔保方式，為小微企業及個體工商戶提供線上一站式融資支持。上線交e通同業財富管理平台和價值連接平台，實現同業客戶的一站式線上投融資與清結算服務。

⁸ 含通訊設備和線路租用費投入，同期比較數據已根據當期口徑調整。

賦能經營管理。個人金融業務企業級營銷中台主體功能上線，對接手機銀行、買單吧、消息中心、新一代客服平台等7個線上化服務渠道，支撐每日300億條策略名單集的運算，滿足數千標籤靈活設定。豐富數字化場景營銷策略，以量化數據實施精準的分層分類經營。推出新一代客戶服務平台，引入國產化多媒體通訊平台，實現全集團客服資源共享互通，首創推出3D數字人虛擬客服及4G視頻客服，提升客服業務數字化、智能化水平。企業級零售風控中台基本實現「統一決策、統一反欺詐、統一模型、統一監控、統一數據、統一運營」等一期建設目標，數字化風控能力持續提升。

(3) 提升數據治理能力

提升數據規範化管理水平，全年形成3.1萬餘項數據標準，推進系統架構中的標準統一，實現數據規範、數據資產、指標體繫在線服務。構建數據質量閉環管控機制，形成萬餘項數據質量檢核規則，增強數據質量管理有效性。企業級數據中台基本建成，部署算力充裕的大數據集群和「一湖一倉」的數據底座，實現數據服務快捷響應統計報送、業務數字化轉型和管理創新需求。打造統一的數據分析平台，為經營管理提供風控建模、業務分析、營銷拓客等各類場景的數據分析應用支撐，便捷自主查數用數。深化外部數據對接合作，與12家省級大數據局、59家市級大數據局建立合作關係，入駐北數所、上數所，累計對接133項外部數據，融合應用內外部數據，挖掘數據價值。

(4) 加大創新技術應用

投產新一代雲平台，同步上線試點項目貸記卡核心系統；深化人工智能技術應用，95559智能客服在「人工+AI」的線上客服模式中人工客服同比減少20%，客戶問題一次性解決率提升至91%；推出隱私計算平台試點運用，在探索建立銀行業數據與外部公共數據、行業數據的交換、融合以及信息安全保護機制領域走出重要一步；全行共5個項目入選人民銀行金融科技創新監管試點，在基礎性、前沿性技術應用領域取得突破。

(5) 夯實網絡安全建設

完善與數字化轉型相匹配的網絡安全治理體系，建立集團統一安全標準，健全客戶信息安全管理制度標準，開展專項治理行動，強化客戶信息安全與隱私保護。加大信息安全技術投入，進一步完善一體化安全防禦體系，7×24小時安全運營服務機制順暢，全集團安全防護強健，在國家舉辦的安全競賽中獲得優異成績。報告期內全行生產和網絡安全運營平穩，重要信息系統實際可用率達到99.99%以上，保障金融服務安全穩定。

建設數幣支付新生態，助力數字經濟新發展

交行作為指定數字人民幣運營機構之一，依託集團綜合化經營優勢和客戶基礎，以數字化轉型為抓手，以金融科技為突破口，深挖推進「金融科技+(非)金融場景」建設，堅持創新、發揮特色。

聚焦場景生態，打造區域優勢。緊跟監管政策與市場動態，發揮數字人民幣「支付即結算」便捷安全特徵，面向交通、教育、醫療、稅務等政務民生領域構建數幣生態應用，報告期內，交行在海南省率先實現了全國數字人民幣簽約繳稅業務；為三亞學院師生搭建校圖書館、學生事務中心、校醫院、餐飲店、食堂、校車等60餘個數幣生活消費場景，是海南省內截至目前人數最多，規模最大的教育試點場景。

彰顯示範效應，培育市場認知。打造數字人民幣示範街區，豐富公眾消費體驗模式，提高數幣流通熱度，強化數幣品牌效應。報告期內，交行在11個試點地區選取上海南京路步行街、北京歡樂谷和蘇州大學等各類文旅、高校及網紅打卡地等32個區位建立數字人民幣消費示範街區；通過與各政府機關報、上海地鐵、喜馬拉雅和新浪微博等多媒體(平台)合作，宣傳數字人民幣建設特色成效。

提供綜合服務，促進有機融合。將數字人民幣應用與企業、產業數字化轉型融合，以(非)金融生態場景建設，構建與客戶共同發展的生態體系。報告期內，為中國民航信息集團創新設計研發母子錢包、智能合約等創新服務模式，在現金管理、客票銷售、貨郵結算、機場收費四大民航服務領域構建完整數幣生態；為西安金融電子結算中心提供「數字園區人臉識別+數幣支付」便捷無感消費綜合解決方案，以非金融服務聯動數幣支付構建企業數字化轉型有機生態。

(三) 風險管理

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

1. 風險管理架構

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

2. 風險管理工具

本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，建設企業級風控應用。築牢全行風險數據底座，優化風險統一視圖，完善覆蓋全集團的統一風險監測體系，提升風險管理智慧化水平。2021年「交通銀行多方安全計算平台及場景應用項目」作為金融機構首批將多方安全計算技術融入風險管理的嘗試，獲人民銀行2020年度金融科技發展獎一等獎。報告期內，推進風險計量體系建設，打造模型全生命週期管理平台，加強風險計量全集團統一管理，優化覆蓋各類主要風險的計量體系。推進新資本管理辦法實施項目，加快系統建設升級。

3. 信用風險管理

報告期內，本行持續加強統一信用風險管理。在保持信貸總量平穩增長基礎上，推動信貸結構調整，大力發展綠色金融，積極支持普惠小微、先進製造業、戰略性新興產業等重點領域，加強對房地產、政府隱性債務、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，線上辦理抵押登記已在全國推廣，在長三角多地市實現「跨省通辦」。系統工具不斷升級，貸(投)後管理、風險監測手段進一步豐富；風險分類更加準確嚴格，資產質量穩中向好趨勢明顯。

加大不良資產處置清收力度。報告期內，處置不良貸款839.36億元，同比增加10.25億元。一是進一步發揮總行專業化處置能力，成功推動重大風險項目處置落地，提升不良處置成效。二是積極落實監管部門關於不良貸款轉讓試點新政，拓寬個人和對公不良貸款處置渠道。

對房地產領域，一是加強准入把關，以「因城因戶施策，分層分類管理」為總體原則，堅持「區位、業態、客戶、成本、回報」五要素選項擇戶標準，加強差異化管理。二是做好風險化解，落實「三穩」（穩地價、穩房價、穩預期）、「三保」（保交樓、保民生、保穩定）要求，指導全行按照法治化、市場化原則，配合地方政府做好「兩個維護」（維護房地產市場的平穩健康發展，維護住房消費者的合法權益）工作。三是強化風險防控，充分運用各項內外部工具加強風險監測、做實風險排查，提升風險管理的主動性，做到風險早識別、早預警、早發現、早處置，持續推動行業結構調整。報告期末，房地產業不良貸款額增加5.49億元，不良貸款率1.25%，較上年末下降0.1個百分點。

對信用卡業務，完善風險與收益平衡決策模型和評價體系，強化數據管理、深入模型應用、升級風控系統，完善客戶畫像，支持精準施策。持續優化客群結構，加強客戶經營，做大優質資產規模。加大保全清收力度，聚焦實質不良清收，積極化解存量風險，確保信用卡資產質量穩定可控。報告期末，信用卡業務不良貸款率2.2%，較上年末下降0.07個百分點。

報告期內，本集團加強風險識別，加速風險處置，嚴格資產質量分類標準，資產質量基礎不斷夯實，資產質量水平穩中提質。報告期末，本集團不良貸款餘額967.96億元，不良貸款率1.48%，分別較上年末減少9.02億元、下降0.19個百分點；逾期貸款餘額與佔比「雙降」。

貸款五級分類分佈情況

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2021年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	6,374,975	97.17	5,668,199	96.92	5,111,715	96.37
關注類貸款	88,629	1.35	82,527	1.41	114,517	2.16
正常貸款合計	6,463,604	98.52	5,750,726	98.33	5,226,232	98.53
次級類貸款	52,960	0.81	52,652	0.90	16,963	0.32
可疑類貸款	25,978	0.40	26,713	0.46	42,508	0.80
損失類貸款	17,858	0.27	18,333	0.31	18,572	0.35
不良貸款合計	96,796	1.48	97,698	1.67	78,043	1.47
合計	6,560,400	100.00	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

按業務類型劃分的關注類及逾期貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	關注類	關注類	逾期	逾期	關注類	關注類	逾期	逾期
	貸款餘額	貸款率 (%)	貸款餘額	貸款率 (%)	貸款餘額	貸款率 (%)	貸款餘額	貸款率 (%)
公司類貸款	73,858	1.78	53,503	1.29	71,677	1.93	60,851	1.64
個人貸款	14,737	0.64	33,653	1.47	10,841	0.55	29,264	1.48
按揭	3,966	0.27	9,001	0.60	2,395	0.19	7,132	0.55
信用卡	9,637	1.96	20,462	4.15	7,684	1.66	18,245	3.93
個人經營類貸款	381	0.20	1,533	0.81	204	0.17	1,648	1.36
其他	753	0.66	2,657	2.32	558	0.55	2,239	2.19
票據貼現	34	0.02	6	0.004	9	0.01	88	0.05
合計	88,629	1.35	87,162	1.33	82,527	1.41	90,203	1.54

公司類逾期貸款餘額535.03億元，較上年末減少73.48億元，逾期貸款率1.29%，較上年末下降0.35個百分點。個人逾期貸款餘額336.53億元，較上年末增加43.89億元，逾期貸款率1.47%，較上年末下降0.01個百分點。

按業務類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率 (%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率 (%)
	公司類貸款	4,138,582	63.09	77,618	1.88	3,707,471	63.39	78,830
個人貸款	2,285,096	34.83	19,168	0.84	1,980,882	33.87	18,773	0.95
按揭	1,489,517	22.70	5,083	0.34	1,293,773	22.12	4,849	0.37
信用卡	492,580	7.51	10,821	2.20	464,110	7.94	10,558	2.27
個人經營類貸款	188,293	2.87	1,301	0.69	120,985	2.07	1,542	1.27
其他	114,706	1.75	1,963	1.71	102,014	1.74	1,824	1.79
票據貼現	136,722	2.08	10	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合計	6,560,400	100.00	96,796	1.48	5,848,424	100.00	97,698	1.67

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	4,138,582	63.09	77,618	1.88	3,707,471	63.39	78,830	2.13
交通運輸、倉儲和郵政業	763,419	11.64	10,873	1.42	708,649	12.12	9,738	1.37
製造業	732,565	11.16	28,305	3.86	658,203	11.25	29,301	4.45
租賃和商務服務業	650,742	9.92	11,517	1.77	577,500	9.87	10,876	1.88
房地產業	419,820	6.40	5,260	1.25	348,185	5.95	4,711	1.35
水利、環境和公共設施管理業	382,201	5.83	3,357	0.88	334,399	5.72	234	0.07
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	268,772	4.10	2,496	0.93	221,313	3.78	2,156	0.97
批發和零售業	215,554	3.29	5,649	2.62	204,856	3.50	9,823	4.80
建築業	157,729	2.40	1,504	0.95	135,732	2.32	3,683	2.71
金融業	132,633	2.02	-	-	118,702	2.03	10	0.01
科教文衛	122,196	1.86	2,759	2.26	112,961	1.93	2,908	2.57
採礦業	120,216	1.83	2,413	2.01	125,367	2.14	2,625	2.09
其他	77,884	1.19	743	0.95	85,570	1.48	1,075	1.26
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	60,718	0.93	1,149	1.89	41,148	0.70	989	2.40
住宿和餐飲業	34,133	0.52	1,593	4.67	34,886	0.60	701	2.01
個人貸款	2,285,096	34.83	19,168	0.84	1,980,882	33.87	18,773	0.95
票據貼現	136,722	2.08	10	0.01	160,071	2.74	95	0.06
合計	6,560,400	100.00	96,796	1.48	5,848,424	100.00	97,698	1.67

本集團積極支持實體經濟發展，新增貸款優先投向製造業、服務業、交通運輸等行業。保持房地產貸款合理增長，配合相關部門和地方政府共同維護房地產市場的平穩健康發展、維護住房消費者合法權益。對產能嚴重過剩行業加強管控，報告期末，產能嚴重過剩行業貸款類餘額在境內全部貸款中佔比2.30%，較上年末壓降0.3個百分點。

按地區劃分的貸款及不良貸款分佈情況

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日				2020年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
長江三角洲	1,780,637	27.14	22,399	1.26	1,556,325	26.61	20,149	1.29
珠江三角洲	857,521	13.07	5,559	0.66	711,150	12.16	7,332	1.03
環渤海地區	965,957	14.72	13,893	1.44	838,415	14.34	17,058	2.03
中部地區	1,092,985	16.66	19,224	1.76	960,512	16.42	18,788	1.96
西部地區	774,445	11.80	9,661	1.25	681,997	11.66	9,220	1.35
東北地區	247,023	3.77	12,090	4.89	232,864	3.98	10,998	4.72
海外	348,948	5.32	3,139	0.90	359,368	6.14	3,586	1.00
總行	492,884	7.52	10,831	2.20	507,793	8.68	10,567	2.08
合計	6,560,400	100.00	96,796	1.48	5,848,424	100.00	97,698	1.67

註：

1. 總行含太平洋信用卡中心。
2. 因地區分部劃分口徑的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	23,164	0.35	25,480	0.44
3個月至1年	29,433	0.45	34,145	0.58
1年至3年	27,164	0.42	25,916	0.44
3年以上	7,401	0.11	4,662	0.08
合計	87,162	1.33	90,203	1.54

本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的對公貸款均已納入不良貸款。逾期90天以上貸款全部納入不良貸款，佔不良貸款的66%。

報告期末，逾期貸款餘額871.62億元，較上年末減少30.41億元，逾期率1.33%，較上年末下降0.21個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額639.98億元，比上年末減少7.25億元。

重組貸款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
重組貸款	8,792	0.13	8,299	0.14
其中：逾期超過三個月的 重組貸款	1,625	0.02	2,394	0.04

貸款遷徙率

(%)	2021年	2020年	2019年
正常類貸款遷徙率	1.86	1.84	1.71
關注類貸款遷徙率	45.72	46.59	29.76
次級類貸款遷徙率	29.61	25.48	42.76
可疑類貸款遷徙率	17.42	19.92	10.92

註：根據銀保監會《關於印發非現場監管指標定義及計算公式的通知》計算。

信用風險集中度

報告期末，本集團對最大單一客戶的貸款總額佔集團資本淨額的3.21%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的15.98%。報告期末前十大單一借款人貸款情況如下。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2021年12月31日

行業	金額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	36,593	0.57
客戶B	34,700	0.53
客戶C	25,000	0.38
客戶D	13,677	0.21
客戶E	12,864	0.20
客戶F	12,768	0.19
客戶G	12,114	0.18
客戶H	12,000	0.18
客戶I	11,319	0.17
客戶J	11,148	0.17
十大客戶合計	182,183	2.78

4. 市場風險管理

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

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

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

報告期內，本集團持續完善市場風險管理體系，健全管理制度和流程，優化風險管理系統，強化產品管理，優化限額設置，加強風險評估和排查，不斷提升市場風險管理水平。密切關注金融市場波動，強化市場劇烈波動下的敞口監控和風險預警，嚴守市場風險各項限額。

5. 流動性風險管理

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

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

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

報告期內，本集團認真落實監管要求，密切關注宏觀經濟形勢，堅持穩健的流動性管理策略，持續加強全表流動性風險管理：提前預判，做好現金流測算和分析；統籌調度，做好融資管理和優質流動性資產管理；持續監測，確保日間流動性安全，流動性限額可控；定期開展流動性風險壓力測試，壓力情景的設定充分考慮了各類風險與流動性風險的內在關聯性以及市場流動性對銀行流動性風險的影響等，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；組織開展流動性風險應急演練，提高反應速度及流動性風險處置能力。本集團整體流動性風險狀況穩健，流動性比例、流動性覆蓋率、淨穩定資金比例、流動性匹配率均滿足監管要求。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2021年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	67.11	69.24	72.92

註：根據銀保監會監管口徑計算。

流動性覆蓋率指標為合格優質流動性資產與未來30天現金淨流出量之比；旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。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。根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，資產規模不小於人民幣2,000億元的商業銀行應當持續達到流動性覆蓋率不低於100%的最低監管標準。本集團2021年第四季度流動性覆蓋率日均值為115.70%（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7.59個百分點，主要是由於現金淨流出量增加。

淨穩定資金比例指標為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比；旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，資產規模不小於人民幣2,000億元的商業銀行應該持續達到淨穩定資金比例不低於100%的最低監管標準。本集團2021年第三季度淨穩定資金比例為109.93%，較上季度下降0.87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。2021年第四季度淨穩定資金比例為108.64%，較上季度下降1.29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。

6. 操作風險管理

本集團建立與全行業務性質、規模和產品複雜程度相適應的完整操作風險管理體系，規範操作風險與控制評估、操作風險事件收集管理、關鍵風險指標監控等工作流程。報告期內，進一步完善操作風險分類和矩陣評估機制，加強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；修訂完善業務連續性管理和外包風險管理制度，強化集團業務連續性和外包風險管理。

7. 法律合規與反洗錢

報告期內，本集團持續完善法律合規管理制度體系，強化法律合規風險識別、監測、防控和化解，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，本集團完善反洗錢管理制度、流程和系統，提升反洗錢改革質效，推進機構洗錢風險評估，強化客戶身份識別，加強大額交易和可疑交易管理，強化制裁合規管理，提升反洗錢管理能力。

8. 聲譽風險管理

本集團貫徹落實《銀行保險機構聲譽風險管理辦法(試行)》，緊扣「敏捷反應，精準回應」管理要求，治理架構層面，明確將黨的領導融入聲譽風險管理各個環節，完善「兩會一層」風險治理架構；機制層面，健全集團聲譽風險管理制度體系，優化頂層設計，探索構建源頭防控、敏捷應對、快速處置及精準回應、聯防聯控四大核心機制，提高輿情應對處置能力；執行層面，健全全流程閉環管理，夯實常態化建設，提升聲譽風險管理水平。報告期內，聲譽風險管控得當，負面輿情應對積極有效，未發生重大聲譽風險事件。

9. 跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質併表」的跨業跨境風險管理體系，各子公司、境外行風險管理兼顧集團統一要求和各自監管當局特別要求。報告期內，針對全球新冠肺炎疫情和外部形勢變化帶來的不確定性，加強境外機構疫情防控和風險管理，完善風險評估機制，強化各類應急預案制定和演練，保障業務平穩運營。加強境外機構員工防疫、流動性、業務連續性和資產質量等重點領域工作。強化併表管理，細化各級附屬機構全生命週期管理，完善定期統計監測機制。加強國別風險管理，持續完善內部管理機制，監測落實限額管理要求，細化國別風險評級，開展國別風險評估和提示預警。

10. 大額風險暴露管理

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

11. 氣候和環境風險管理

本集團主動服務國家「碳達峰碳中和」戰略，將氣候和環境風險納入全面風險管理體系，將氣候和環境風險管理作為中長期規劃的重要內容，積極採取措施完善治理架構、優化管控手段，做好物理風險和轉型風險的識別與應對。

報告期內，本集團正式成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持機構，並開展了高碳排放行業客戶風險排查和評估，有效支撐新時期高質量發展目標。2021年，本行參與了人民銀行組織的氣候風險壓力測試，評估「雙碳」目標背景下社會經濟綠色轉型壓力對本行高碳排放行業資產質量的潛在影響。測試結果顯示，壓力情景下，本行火電、鋼鐵、水泥行業客戶的信用風險有所上升，但整體風險可控，對本行資本充足水平影響有限。

(四) 展望

2022年，全球經濟仍面臨多重不確定性，國際局勢複雜多變，國外主要發達經濟體宏觀政策轉向，國內外疫情防控壓力較大，經濟金融形勢仍然複雜嚴峻。中國堅持統籌疫情防控和經濟社會發展「兩手抓」，加快構建新發展格局，全面深化改革開放，堅持創新驅動發展，預計國民經濟基本面將延續穩中向好、長期向好的趨勢。

中國銀行業經營發展機遇與挑戰並存。一方面，各項監管政策密集出台，為銀行業提供新賽道。2022年，經濟政策更加注重結構調整、精準直達，為商業銀行調整優化業務結構、客戶結構提供良好契機。在「雙循環」新發展格局下，擴大內需成為戰略基點，民生消費領域需求持續釋放，為商業銀行發展普惠金融、消費金融提供機遇。數字經濟的蓬勃興起為金融創新發展構築廣闊舞台，數字技術的快速演進為銀行數字化轉型注入充沛活力。另一方面，外部環境不穩定、不確定、不平衡特點突出，銀行業發展仍將面臨挑戰。發達國家超寬鬆政策退出將產生較強負面外溢性影響，全球金融市場波動可能加大。市場風險、流動性風險和信用風險相互交織，對商業銀行全面風險管理能力和韌性提出更高要求。

2022年，本集團將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，縱深推進集團「一四五」戰略，發揮長三角區位優勢和示範作用，加快數字化轉型，統籌發展與安全，實現高質量發展。重點從以下方面開展工作：

加大精準服務實體經濟力度。堅決落實黨中央決策部署，緊密對接政策導向，在加大實體經濟支持力度的基礎上，持續增加對普惠小微、綠色發展、戰略新興產業等重點領域金融供給，增強複雜金融產品設計能力，在細分領域做出業務特色，確立比較優勢，推動價值提升。發揮綜合經營優勢，為人民群眾的衣食住行及教育、醫療、養老等提供多樣化金融服務，助力鄉村振興、民生改善和消費升級，促進共同富裕。

全力推動長三角一體化發展。增強服務國家區域發展戰略的能力，深入服務對接上海「三項新的重大任務」、「四大功能」及「五個中心」建設，打造戰略推進的「創新策源地」「改革試驗田」，發揮制度創新、示範引領作用。充分用好「一件事」機制，實現在大醫療健康生態、科技金融、跨境金融等領域的快速突破，在風險可控前提下，加速創新經驗向更多領域和分行的複製推廣。

加快推進集團數字化轉型。以客戶需求為中心，加快全流程數字化應用，推進數字技術對全行價值體系、經營管理、業務流程、客戶服務等各個層面和環節的重塑，推進數字化新交行建設「整體性轉變、革命性重塑、全方位賦能」。全面加強信息安全建設，健全信息安全管理體制機制，確保信息系統平穩運行，保障金融服務安全穩定。

堅決打贏資產質量攻堅戰。持續深化風險授信與反洗錢改革，完善風險監測預警和處置機制，落實常態化、制度化全面風險排查機制，全面壓實風險管控責任。聚焦重點風險領域，提升風險防範化解專業能力，提升交叉風險識別和綜合應對能力。強化內控案防有機融合，做好案件防控和風險處置的統籌銜接，守牢防控金融風險底線。

五、其他資料

(一) 人力資源

1. 員工和機構情況

報告期末，本集團員工共計90,238人，其中境內銀行機構從業人員84,113人，境外分(子)行當地員工2,577人，子公司從業人員3,548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2,466人。本集團員工中男性佔比45.28%，女性佔比54.72%。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員28,902人，其中擁有高級技術職稱的員工579人，佔比0.69%；擁有中級技術職稱的員工15,490人，佔比18.42%；擁有初級技術職稱的員工12,833人，佔比15.26%。研究生及以上學歷12,303人，佔比14.63%；本科學歷59,324人，佔比70.53%；大專及以下12,486人，佔比14.84%。

境內行員工職責類別結構

職位族群	人數	佔比(%)
銷售拓展	29,362	34.91
財務營運	23,979	28.51
經營管理	7,694	9.15
服務保障	6,258	7.44
風險合規	5,504	6.54
金融科技	4,074	4.84
審計監督	1,387	1.65
其他	5,855	6.96
合計	84,113	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	2,881,066	24.70	711	24.04	25,307	29.19
珠江三角洲	1,059,386	9.08	320	10.82	9,138	10.54
環渤海地區	1,711,386	14.67	485	16.40	13,330	15.38
中部地區	1,277,003	10.95	545	18.42	13,620	15.71
西部地區	881,918	7.56	479	16.19	10,776	12.43
東北地區	409,288	3.51	348	11.77	8,534	9.85
海外	1,095,657	9.39	69	2.33	2,577	2.97
總行	4,459,033	38.22	1	0.03	3,408	3.93
抵銷及未分配資產	(2,108,980)	(18.08)	-	-	-	-
合計	11,665,757	100.00	2,958	100.00	86,690	100.00

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

2. 員工薪酬政策

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。落實風險管控要求，完善集團內關鍵崗位員工績效薪酬延期支付制度，促進穩健經營和可持續發展。本行關心員工福利，在基本社會保險基礎上，實施企業年金等補充福利制度。

3. 培訓管理

報告期內，本行持續開展幹部員工各類培訓，開展1期直屬機構負責人專題培訓、1期總行部門副職管理幹部專題培訓、1期中青年幹部主體班培訓，1期高級經理任職培訓、4期FinTech管培生集中培訓，並對各級管理幹部開展數字化轉型和數字化領導力專題培訓。加強專業培訓，舉辦公司、金科、國際、普惠、授信、同業等業務大講堂，開展公司業務、零售業務、普惠業務、同業業務客戶經理能力提升培訓，風險合規及反洗錢類培訓，綠色金融培訓，鄉村振興培訓等，提高員工專業能力。

本行高度重視對員工的職業操守培訓和反貪污警示教育，持續強化幹部員工反腐敗反貪污意識。報告期內，通過印製專門案例學習材料、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，本行克服新冠肺炎疫情影響，靈活運用自有平台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108萬餘人次，其中，面授培訓15萬餘人次，網絡培訓92萬餘人次。

4. 人才培養與儲備

報告期內，本行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，努力打造政治過硬、作風優良、業務精通、結構合理的金融人才隊伍。

制定《交通銀行專家序列職位聘任管理辦法(2021年版)》，拓寬員工職業發展通道，激發人才幹事創業活力，全年評聘專家300餘人。全方位引進、用好金融科技人才，推進金融科技人才雙重管理模式，推行向業務部門派駐業務分析師、數據分析師等金融科技人員的工作機制，推動業務與技術交流協作，促進雙向融合。積極對接國家和地方人才工程，營造尊重知識、尊重人才的良好氛圍，年內集團推薦報送中國銀行業管理人才庫59人，入選上海市海外金才1人，領軍金才1人、青年金才5人。

(二) 符合香港上市規則的《企業管治守則》

良好的公司治理是商業銀行穩健發展的基礎，對有效服務實體經濟、防範化解金融風險、保障金融消費者合法權益具有重要意義。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，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，黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、高管層授權經營的運行體系有效運轉，公司治理的科學性、穩健性和有效性持續提高。

本行董事會確認，本行於截至2021年12月31日年度內所有時間均遵守香港聯合交易所有限公司證券上市規則(「香港上市規則」)附錄十四之《企業管治守則》所載的原則及守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

(三) 符合《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、監事及高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

(四) 董事、監事和高級管理人員持股及變動情況

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
任德奇	董事長、執行董事	A股	0	0	0
		H股	200,000	100,000	300,000
陳紹宗	非執行董事	A股	0	0	0
		H股	49,357	0	49,357
關興社	職工監事	A股	0	40,000	40,000
		H股	0	0	0

姓名	職務	股份類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
林至紅	職工監事	A股	30,000	0	30,000
		H股	0	0	0
顏穎	職工監事	A股	65,000	0	65,000
		H股	0	0	0
郭莽	副行長	A股	50,000	0	50,000
		H股	0	0	0
顧生	董事會秘書	A股	66,100	0	66,100
		H股	21,000	0	21,000
涂宏	業務總監(同業與市場業務)	A股	0	0	0
		H股	50,000	0	50,000
林驊	首席風險官	A股	107,100	25,000	132,100
		H股	0	0	0
伍兆安	交行－匯豐戰略合作顧問	A股	0	0	0
		H股	30,000	0	30,000
離任董事、監事、高級管理人員					
何兆斌	原非執行董事	A股	20,000	0	20,000
		H股	0	0	0
杜亞榮	原職工監事	A股	90,000	10,000	100,000
		H股	20,000	0	20,000
王鋒	原業務總監(零售與私人業務)	A股	189,335	50,000	239,335
		H股	140,000	0	140,000

林至紅女士、顏穎女士分別於2022年1月買入本行A股10,000股。

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。

(五) 年度利潤分配

董事會建議，以報告期末的總股本74,262,726,645股為基數，向本行登記在冊的A股股東和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.355元(含稅)（「末期股息」），共分配現金股利人民幣263.63億元。本方案須提交將於2022年6月28日(星期二)召開的2021年度股東大會審議批准後實施。

本行將於2022年5月28日(星期六)至2022年6月28日(星期二)（包括首尾兩天）暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會進行股份過戶登記。擬出席2021年度股東大會之H股持有人，須不遲於2022年5月27日(星期五)下午四時三十分之前，將過戶文件連同有關股票一併交回本行之H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

倘2021年度股東大會通過宣派末期股息，末期股息將於2022年7月12日(星期二)派發予於2022年7月11日(星期一)營業時間結束時名列本行A股股東名冊之股東，將於2022年8月2日(星期二)派發予於2022年7月11日(星期一)營業時間結束時名列本行H股股東名冊之股東。

本行將於2022年7月6日(星期三)至7月11日(星期一)（首尾兩天包括在內）暫停辦理H股股份過戶登記手續，在此期間不會辦理H股股份過戶登記手續。為確認獲取末期股息的權利，本行H股股份的所有過戶文件連同有關股票須於2022年7月5日(星期二)下午四時三十分之前交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

(六) 期後事項

期後事項有關詳情請參見本公告第六節「財務報告」之附注13「報告期後非調整事項」。

六、財務報告

合併損益及其他綜合收益表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
利息收入	377,646	369,101
利息支出	<u>(215,953)</u>	<u>(215,765)</u>
利息淨收入	161,693	153,336
手續費及佣金收入	52,285	49,298
手續費及佣金支出	<u>(4,712)</u>	<u>(4,212)</u>
手續費及佣金淨收入	47,573	45,086
交易活動淨收益	23,344	13,844
金融投資淨收益	1,311	1,177
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨利得	46	27
對聯營及合營企業投資淨收益	277	222
保險業務收入	16,515	15,170
其他營業收入	19,035	17,889
淨經營收入	269,748	246,724
信用減值損失	(66,371)	(62,059)
其他資產減值損失	(2,320)	(484)
保險業務支出	(17,054)	(15,729)
其他營業支出	<u>(90,044)</u>	<u>(82,027)</u>
稅前利潤	93,959	86,425
所得稅	<u>(5,020)</u>	<u>(6,855)</u>
本年淨利潤	88,939	79,570

合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至12月31日止年度

2021年

2020年

其他綜合收益，稅後

後續可能重分類至損益的項目：

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款

計入權益的金額	459	19
當期轉入損益的金額	(428)	(183)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資

計入權益的金額	2,796	(920)
當期轉入損益的金額	(442)	(825)

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額	891	(1,362)
當期轉入損益的金額	(463)	815

境外經營產生的折算差異

(3,450) (4,776)

其他

14 (8)

小計

(623) (7,240)

後續不會重分類至損益的項目：

指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權

益投資的公允價值變動

(1,555) (1,204)

退休金福利精算損益

55 (132)

指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的

信用風險變動導致的公允價值變動

(36) 7

其他

2 20

小計

(1,534) (1,309)

本年其他綜合收益，稅後

(2,157) (8,549)

本年綜合收益

86,782 71,021

合併損益及其他綜合收益表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至12月31日止年度

2021年

2020年

淨利潤中屬於：

銀行股東

87,581

78,274

非控制性權益

1,358

1,296

88,939

79,570

綜合收益中屬於：

銀行股東

85,696

69,960

非控制性權益

1,086

1,061

86,782

71,021

歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)

1.10

0.99

合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	734,728	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	632,708	571,130
衍生金融資產	39,220	54,212
客戶貸款	6,412,201	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	638,483	482,588
以攤餘成本計量的金融投資	2,203,037	2,019,529
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	681,729	735,220
對聯營及合營企業投資	5,779	4,681
固定資產	171,194	169,471
遞延所得稅資產	32,061	27,991
其他資產	114,617	94,665
	<u>11,665,757</u>	<u>10,697,616</u>
資產總計		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,947,768	1,787,491
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	50,048	29,279
衍生金融負債	36,074	55,942
客戶存款	7,039,777	6,607,330
已發行存款證	892,020	634,297
應交所得稅	4,725	3,786
遞延所得稅負債	1,889	1,286
發行債券	503,525	497,755
其他負債	212,695	201,822
	<u>10,688,521</u>	<u>9,818,988</u>
負債合計		

合併財務狀況表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	174,790	133,292
其中：優先股	44,952	44,952
永續債	129,838	88,340
資本公積	111,428	111,428
其他儲備	346,092	333,176
未分配利潤	258,074	214,448
歸屬於本行股東權益合計	964,647	866,607
歸屬於普通股少數股東的權益	9,424	8,763
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,165	3,258
非控制性權益合計	12,589	12,021
股東權益合計	977,236	878,628
負債及股東權益總計	11,665,757	10,697,616

合併權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	其他權益工具			其他儲備										非控制性權益			合計	
	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	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等重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	轉算重估儲備	其他	未分配利潤	歸屬於普通股股東的權益			歸屬於其他權益工具持有者的權益
															歸屬於銀行股東的權益	少數股東的權益		
2021年1月1日	74,263	44,952	88,340	111,428	72,431	139,930	123,163	456	12	(532)	(3,517)	(142)	1,375	214,448	866,607	8,763	3,258	878,628
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,581	87,581	1,236	122	88,939
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	1,019	(36)	428	(3,367)	55	16	-	-	(1,885)	(179)	(93)	(2,157)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	1,019	(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	-	-	41,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,498	-	-	-	41,498
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,541)	(23,541)	(396)	-	(23,937)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,755)	(1,755)	-	-	(1,755)
分配永續債信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,858)	(3,858)	-	-	(3,858)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(122)	(122)
轉入儲備	-	-	-	-	7,536	92	7,117	-	-	-	-	-	-	(14,745)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	(56)	-	-	-	-
2021年12月31日	74,263	44,952	129,838	111,428	79,967	140,022	130,280	1,531	(24)	(104)	(6,884)	(87)	1,391	258,074	964,647	9,424	3,165	977,236
2020年1月1日	74,263	59,876	39,994	113,663	64,897	139,853	117,567	3,421	5	15	1,199	(10)	1,363	177,141	793,247	7,665	-	800,912
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,274	78,274	1,231	65	79,570
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(2,938)	7	(547)	(4,716)	(132)	12	-	-	(8,314)	(35)	(200)	(8,549)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(2,938)	7	(547)	(4,716)	(132)	12	78,274	69,960	1,196	(135)	71,021	
其他權益工具持有者投入資本	-	(14,924)	48,346	(2,201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,221	-	3,458	-	34,679
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,393)	(23,393)	(132)	-	(23,525)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)	-	-	(2,714)
分配永續債信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)	-	-	(1,680)
分配非累積次級額外一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
轉入儲備	-	-	-	-	7,534	77	5,596	-	-	-	-	-	-	(13,207)	-	-	-	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	(27)	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-
其他	-	-	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	34	-	-
2020年12月31日	74,263	44,952	88,340	111,428	72,431	139,930	123,163	456	12	(532)	(3,517)	(142)	1,375	214,448	866,607	8,763	3,258	878,628

合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至12月31日止年度

	2021年	2020年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	93,959	86,425
調整：		
計提預期信用減值損失	66,371	62,059
計提其他資產減值損失	2,320	484
計提保險合同準備金	15,518	15,495
折舊和攤銷	14,839	14,776
(轉回)／計提未決訴訟及未決賠償準備金	(199)	32
資產處置淨收益	(454)	(166)
金融投資利息收入	(88,262)	(90,683)
已減值金融資產利息收入	(1,251)	(1,369)
公允價值淨收益	(1,474)	(5,951)
對聯營及合營企業投資淨收益	(277)	(222)
金融投資淨收益	(1,311)	(1,177)
發行債券利息支出	16,341	14,566
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	116,120	94,269
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨減少	14,515	29,357
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨(增加)／減少	(106,359)	127,404
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	(128,020)	(83,695)
客戶貸款的淨增加	(776,234)	(597,926)
其他資產的淨(增加)／減少	(22,218)	7,907
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加／(減少)	161,477	(113,503)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨增加	2,317	8,899
客戶存款及已發行存款證的淨增加	674,635	669,890
其他負債的淨增加	26,622	19,878
應付增值稅和其他稅費的淨增加／(減少)	1,431	(328)
支付的所得稅	939	(12,754)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	(34,775)	149,398
	<hr/>	<hr/>

合併現金流量表(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

截至12月31日止年度

2021年 2020年

投資活動現金流量：

金融投資支付的現金	(896,387)	(838,096)
出售或贖回金融投資收到的現金	750,323	671,877
收到股息	2,936	1,562
金融投資收到的利息	86,558	89,464
購入無形資產及其他資產支付的現金	(2,467)	(2,735)
出售無形資產及其他資產收到的現金	507	372
購建固定資產支付的現金	(20,480)	(21,414)
處置固定資產收到的現金	3,462	4,379

投資活動產生的現金流量淨額 (75,548) (94,591)

籌資活動現金流量：

發行其他權益工具收到的現金	41,498	51,804
發行債券收到的現金	96,121	177,486
償付租賃負債的本金和利息	(2,413)	(2,415)
分配股利支付的現金	(88,834)	(27,785)
償還發行債券支付的本金	(15,350)	(80,476)
償付發行債券利息支付的現金	-	(13,050)
贖回其他權益工具支付的現金	(29,152)	(17,125)
向非控制性權益支付股利	(564)	(162)

籌資活動產生的現金流量淨額 1,306 88,277

匯率變動對現金及現金等價物的影響 (3,795) (3,699)

現金及現金等價物淨(減少)/增加 (112,812) 139,385

年初現金及現金等價物 307,120 167,735

年末現金及現金等價物 194,308 307,120

經營活動的現金流量淨額包括：

收到利息	291,450	285,937
支付利息	(185,593)	(205,169)

1 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的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》(第622章)的披露規定編製。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。

1.1 本集團已採用的新生效的準則及修訂

本集團已採用如下新的及修訂的國際財務報告準則：

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

利率基準改革－第二階段
與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免

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

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

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

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

國際財務報告準則第16號的修訂

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

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

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

1.2 本集團尚未採用下列已頒布但尚未生效的準則及修訂

		於此日期起／ 之後的年度內生效
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或 合營企業之間的資產 出售或注資／資產出資	這些修訂原計劃於2016年 1月1日起／之後的年度 生效。目前，其生效 日期已延遲或取消
國際會計準則第16號的修訂	不動產、廠房及設備一達 到預期可使用狀態前的 銷售收入	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	對《概念框架》的索引	2022年1月1日
國際會計準則第37號的修訂	虧損合同－履約成本	2022年1月1日
國際財務報告準則第1號、 國際財務報告準則第9號、 國際財務報告準則第16號及 國際會計準則第41號的修訂	國際財務報告準則年度改進 (2018-2020年周期)	2022年1月1日
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第8號的修訂	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第1號及國際財務 報告準則實務公告第2號的修訂	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第12號的修訂	單項交易產生的與資產和負 債相關的遞延稅項	2023年1月1日

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修訂)

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

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

國際會計準則第16號的修訂

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

主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。

國際財務報告準則第3號的修訂

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

國際會計準則第37號的修訂

該修訂澄清了「履約成本」的含義。該修訂規定，履行合同的直接成本包括：

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

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

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

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

- 國際財務報告準則第9號－金融工具：明確規定了終止確認金融負債的「10%」測試中應包含的費用。
- 國際財務報告第16號－租賃：對本準則後附的示例作出了修訂，該修訂刪除了出租人支付的與租賃資產改良相關的款項的示例，旨在消除任何可能對租賃激勵措施會計處理的混淆。
- 國際財務報告第1號－首次採用國際財務報告準則：允許已按母公司賬面記錄的賬面價值計量其資產和負債的主體以母公司列報的金額計量累積折算差額。該修訂同時適用於採用相同國際財務報告第1號豁免的聯營和合營企業。

- 國際會計準則第41號－農業：取消了對於主體在計量公允價值時，不應包括因稅務而發生的現金流量的規定。該修訂旨在與準則中的要求保持一致，即在稅後基礎上對現金流進行折現。

國際財務報告準則第17號及其修訂

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

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

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

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

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

- 生效日期

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

- 保單獲取現金流的預期收回

主體應當將部分獲取成本分攤至相關預計合同續約，並將該等成本確認為資產，直到相關續約合同被確認時為止。

- 歸於投資服務的合同服務邊際

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

- 持有的再保險合同—攤回虧損

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

- 其他修訂

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

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

國際會計準則第8號的修訂

國際會計準則第8號的修訂全部集中在會計估計方面，澄清了以下事項：

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

國際會計準則第1號及國際財務報告準則實務公告第2號的修訂

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

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

國際會計準則第12號的修訂

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

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

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

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

2 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
利息收入		
客戶貸款	266,419	251,468
金融投資	88,262	90,683
存放和拆放同業及其他金融機構款項	12,266	16,180
存放中央銀行款項	10,699	10,770
	<u>377,646</u>	<u>369,101</u>
利息支出		
客戶存款	(140,982)	(139,142)
同業及其他金融機構存放和拆入	(38,581)	(46,653)
已發行存款證	(20,049)	(15,404)
發行債券	(16,341)	(14,566)
	<u>(215,953)</u>	<u>(215,765)</u>
利息淨收入	<u>161,693</u>	<u>153,336</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	<u>1,251</u>	<u>1,369</u>

3 手續費及佣金收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
銀行卡	20,136	20,107
理財業務	11,775	9,856
託管及其他受託業務	7,484	7,033
代理類	5,664	4,200
投資銀行	3,120	3,706
擔保承諾	2,527	2,617
支付結算	1,296	1,531
其他	283	248
	<u>52,285</u>	<u>49,298</u>
	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
非交易性以及非指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債產生的手續費收入(不包括用於確定實際利率的手續費收入)	<u>1,576</u>	<u>1,342</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>3,758</u>	<u>3,458</u>

4 信用減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,085	225
以攤餘成本計量的客戶貸款	63,339	55,303
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	158	(12)
信貸承諾及財務擔保	1,998	4,874
以攤餘成本計量的金融投資	(124)	(129)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	(87)	316
其他	2	1,482
	<u>66,371</u>	<u>62,059</u>

5 其他資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
經營租賃資產減值損失	1,981	485
貴金屬減值損失	55	—
抵債資產減值損失	284	(1)
	<u>2,320</u>	<u>484</u>

6 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
當期所得稅		
— 中國內地企業所得稅	7,522	8,247
— 香港利得稅	608	630
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	753	577
	<hr/>	<hr/>
小計	8,883	9,454
遞延所得稅	(3,863)	(2,599)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>5,020</u>	<u>6,855</u>

中國內地企業所得稅是根據本銀行及中國內地境內的各子公司按中國內地所得稅法規確定的應納稅所得額以25%（2020年：25%）的法定稅率計算得出。其他司法權區（包括香港）產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算，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%（2020年：25%）稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
稅前利潤	93,959	86,425
	<hr/>	<hr/>
按法定稅率25%計算的所得稅	23,490	21,606
香港澳門台灣及其他國家或地區不同稅率的影響	(207)	(152)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽¹⁾	2,445	3,644
免稅收入產生的稅務影響 ⁽²⁾	(19,663)	(17,393)
其他	(934)	(420)
以前年度匯算清繳差異調整	(111)	(430)
	<hr/>	<hr/>
所得稅費用	<u>5,020</u>	<u>6,855</u>

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失。

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

7 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
歸屬於母公司股東的淨利潤	87,581	78,274
減：當期已分配優先股股利	(1,755)	(2,714)
當期已分配永續債債息	(3,858)	(1,680)
	<u>81,968</u>	<u>73,880</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	81,968	73,880
年末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	<u>74,263</u>	<u>74,263</u>
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	<u>1.10</u>	<u>0.99</u>

本集團在計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣1,755百萬元。優先股的轉股特征使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2021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征對2021年12月31日基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

本集團在計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的永續債債息。截至2021年12月31日止年度，本銀行宣告發放永續債債息人民幣3,858百萬元。

8 衍生金融工具

以下衍生金融工具被本集團用於交易或套期用途：

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

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

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

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

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
2021年12月31日			
外匯及商品合約	3,501,041	27,195	(24,899)
利率合約及其他	3,626,588	12,025	(11,175)
已確認衍生金融工具總額	<u>7,127,629</u>	<u>39,220</u>	<u>(36,074)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2020年12月31日			
外匯及商品合約	2,435,423	44,435	(40,914)
利率合約及其他	3,101,818	9,777	(15,028)
已確認衍生金融工具總額	<u>5,537,241</u>	<u>54,212</u>	<u>(55,942)</u>

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

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

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
人民幣	4,686,806	3,772,066
美元	1,981,299	1,387,805
港元	231,035	247,659
其他	228,489	129,711
合計	<u>7,127,629</u>	<u>5,537,241</u>

套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	合約／名義 金額	(人民幣百萬元) 公允價值	
		資產	負債
2021年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	141,731	1,871	(1,274)
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	71,805	519	(973)
合計	<u>213,536</u>	<u>2,390</u>	<u>(2,247)</u>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2020年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	139,555	184	(4,689)
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	58,382	268	(1,901)
合計	<u>197,937</u>	<u>452</u>	<u>(6,590)</u>

(a) 公允價值套期

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

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

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	4,405	(4,314)
套期風險對應的被套期項目	<u>(4,386)</u>	<u>4,462</u>
合計	<u><u>19</u></u>	<u><u>148</u></u>

(b) 現金流量套期

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

截至2021年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收益人民幣1,133百萬元(截至2020年12月31日止年度，本集團虧損人民幣1,761百萬元)，本集團從其他綜合收益轉入損益金額為損失人民幣617百萬元(截至2020年12月31日止年度，本集團收益人民幣1,085百萬元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大，且不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

9 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2021年	2020年
年內向本銀行普通股股東宣告	23,541	23,393
年內向本銀行優先股股東宣告	1,755	2,714
年內向本銀行永續債持有者宣告	<u>3,858</u>	<u>1,680</u>

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

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

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2021年4月29日召開的董事會會議批准，根據境內優先股條款規定，本銀行本次境內優先股股息派發日為2021年9月7日，股息率3.9%（即為優先股股東實際取得的股息率），派息總額為人民幣1,755百萬元。

經2021年6月29日召開的2020年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣6,432百萬元；以截至2020年12月31日的普通股總股本74,263百萬股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.317元（含稅），向全體股東分配現金股利共計人民幣23,541百萬元。

本銀行於2021年11月18日派發2020年無固定期限資本債券債息折合人民幣801百萬元。

本銀行於2021年9月20日派發2019年無固定期限資本債券債息人民幣1,680百萬元。

本銀行於2021年9月25日派發2020年無固定期限資本債券債息人民幣1,377百萬元。

根據本銀行2022年3月25日董事會的提議，本銀行擬於2022年提取法定盈餘公積人民幣7,522百萬元，提取一般風險準備人民幣11,422百萬元；擬以截至2021年12月31日的總股本74,263百萬元(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.354元(含稅)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣26,289百萬元。上述提議有待股東大會批准。

10 信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債

信貸承諾及財務擔保

下表列示本集團承諾給予客戶信貸承諾及財務擔保合約數額：

	(人民幣百萬元)	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
開出保函及擔保	373,630	333,610
信用證承諾	194,724	163,151
承兌匯票	368,120	319,076
信用卡承諾	908,358	800,441
貸款承諾		
— 1年以下	3,936	5,111
— 1年及以上	57,657	55,323
	<u>1,906,425</u>	<u>1,676,712</u>

資本支出承諾

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>71,053</u>	<u>62,224</u>

經營租賃承諾

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

	(人民幣百萬元)	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
1年以下(含1年)	13,186	13,074
1到2年(含2年)	12,864	12,622
2到3年(含3年)	12,269	12,220
3到5年(含5年)	21,388	22,062
5年以上	38,879	36,562
	<u>98,586</u>	<u>96,540</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷部分憑證式國債和儲蓄式國債。憑證式國債和儲蓄式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債和儲蓄式國債而本集團亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債和儲蓄式國債本金及至兌付日的應付利息。於2021年12月31日，本集團具有提前兌付義務的國債本金為人民幣78,594百萬元(2020年12月31日：人民幣81,548百萬元)。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2021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(2020年12月31日：無)。

法律訴訟

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

	(人民幣百萬元)	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
尚未了結的索償	4,096	3,876
未決訴訟準備金	472	1,032

11 分部分析

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

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

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

- (1) 長江三角洲—上海市(除總行)、江蘇省、浙江省和安徽省；
- (2) 珠江三角洲—福建省和廣東省；
- (3) 環渤海地區—北京市、天津市、河北省和山東省；
- (4) 中部地區—山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及廣西壯族自治區；
- (5) 西部地區—重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、青海省、內蒙古自治區、寧夏回族自治區和新疆維吾爾自治區；
- (6) 東北地區—遼寧省、吉林省和黑龍江省；

- (7) 境外－香港、紐約、東京、新加坡、首爾、法蘭克福、澳門、胡志明、舊金山、悉尼、台北、倫敦、盧森堡、布里斯班、巴黎、羅馬、巴西、墨爾本、多倫多、布拉格、約翰內斯堡；
- (8) 總行－總行本部，含太平洋信用卡中心。

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

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

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

地區經營分部報告

(人民幣百萬元)

	截至2021年12月31日止年度						境外	總行	總計
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區			
外部利息收入	74,720	34,117	36,732	47,925	32,359	10,039	18,082	123,672	377,646
外部利息支出	(48,442)	(21,514)	(37,735)	(25,027)	(15,472)	(9,411)	(7,584)	(50,768)	(215,953)
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	7,031	376	380	659	1,824	12	(784)	13,846	23,344
金融投資淨收益	849	-	27	-	-	18	589	(172)	1,311
保險業務收入	16,459	-	-	-	-	-	56	-	16,515
對聯營及合營企業 投資淨收益	-	-	-	-	-	-	47	230	277
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	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)

(人民幣百萬元)

	截至2020年12月31日止年度							境外	總行	總計
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區				
外部利息收入	69,139	29,870	34,257	43,757	29,309	9,248	23,605	129,916	369,101	
外部利息支出	(47,044)	(19,874)	(35,346)	(23,741)	(15,176)	(9,090)	(14,820)	(50,674)	(215,765)	
分部間利息淨收入／ (支出)	23,063	6,369	21,884	7,625	2,324	5,189	19	(66,473)	-	
利息淨收入	45,158	16,365	20,795	27,641	16,457	5,347	8,804	12,769	153,336	
手續費及佣金收入	11,724	3,370	5,173	5,560	3,001	1,154	2,802	16,514	49,298	
手續費及佣金支出	(2,137)	(47)	(71)	(69)	(25)	(19)	(226)	(1,618)	(4,212)	
手續費及佣金淨收入	9,587	3,323	5,102	5,491	2,976	1,135	2,576	14,896	45,086	
交易活動淨收益	3,443	171	253	485	57	16	(346)	9,765	13,844	
金融投資淨收益	507	-	-	-	-	-	2,420	(1,750)	1,177	
保險業務收入	15,103	-	-	-	-	-	67	-	15,170	
對聯營及合營企業投 資										
淨收益	-	-	-	-	-	-	50	172	222	
其他營業收入	14,321	495	1,218	629	497	174	285	270	17,889	
淨經營收入合計	88,119	20,354	27,368	34,246	19,987	6,672	13,856	36,122	246,724	
信用減值損失	(7,443)	(4,301)	(7,287)	(10,201)	(1,679)	(3,028)	(1,156)	(26,964)	(62,059)	
其他資產減值損失	(486)	-	1	-	-	(4)	5	-	(484)	
保險業務支出	(15,699)	-	-	-	-	-	(30)	-	(15,729)	
其他營業支出	(25,848)	(6,376)	(8,188)	(8,471)	(5,882)	(3,248)	(4,222)	(19,792)	(82,027)	
稅前利潤	38,643	9,677	11,894	15,574	12,426	392	8,453	(10,634)	86,425	
所得稅									(6,855)	
本年淨利潤									79,570	
折舊及攤銷	(1,779)	(902)	(1,114)	(1,096)	(945)	(486)	(488)	(1,078)	(7,888)	
資本性支出	(19,236)	(545)	(760)	(1,460)	(561)	(273)	(193)	(1,130)	(24,158)	

(人民幣百萬元)

	2021年12月31日								分部間 相互抵減	合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行		
分部資產	<u>2,881,066</u>	<u>1,059,386</u>	<u>1,711,386</u>	<u>1,277,003</u>	<u>881,918</u>	<u>409,288</u>	<u>1,095,657</u>	<u>4,459,033</u>	<u>(2,141,041)</u>	<u>11,633,696</u>
其中：										
對聯營及合營 企業的投資	4	-	-	1	-	-	201	5,573	-	5,779
未分配資產										<u>32,061</u>
資產總額										<u>11,665,757</u>
分部負債	<u>(2,658,802)</u>	<u>(1,042,577)</u>	<u>(1,688,784)</u>	<u>(1,239,658)</u>	<u>(870,308)</u>	<u>(417,068)</u>	<u>(1,046,572)</u>	<u>(3,863,904)</u>	<u>2,141,041</u>	<u>(10,686,632)</u>
未分配負債										<u>(1,889)</u>
負債總額										<u>(10,688,521)</u>

	2020年12月31日								分部間 相互抵減	合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外	總行		
分部資產	<u>2,564,088</u>	<u>930,550</u>	<u>1,567,967</u>	<u>1,196,795</u>	<u>825,149</u>	<u>385,027</u>	<u>1,114,676</u>	<u>4,226,501</u>	<u>(2,141,128)</u>	<u>10,669,625</u>
其中：										
對聯營及合營企業的 投資	4	-	-	6	-	-	203	4,468	-	4,681
未分配資產										<u>27,991</u>
資產總額										<u>10,697,616</u>
分部負債	<u>(2,359,977)</u>	<u>(918,511)</u>	<u>(1,549,435)</u>	<u>(1,165,323)</u>	<u>(811,091)</u>	<u>(386,178)</u>	<u>(1,057,224)</u>	<u>(3,711,091)</u>	<u>2,141,128</u>	<u>(9,817,702)</u>
未分配負債										<u>(1,286)</u>
負債總額										<u>(9,818,988)</u>

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

業務信息

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

本集團業務板塊信息列示如下。

	(人民幣百萬元)				
	截至2021年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	69,804	53,414	38,353	122	161,693
內部利息淨收入/(支出)	16,291	18,260	(34,551)	-	-
利息淨收入	86,095	71,674	3,802	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	8,883	2,073	12,040	348	23,344
金融投資淨收益	(323)	313	1,321	-	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	15,406	2,857	35	737	19,035
淨經營收入合計	120,464	124,119	23,528	1,637	269,748
信用減值損失	(47,024)	(19,079)	(259)	(9)	(66,371)
其他資產減值損失	(2,265)	(55)	-	-	(2,320)
保險業務支出	(17)	(17,037)	-	-	(17,054)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(2,941)	(4,460)	(641)	(57)	(8,099)
- 其他	(35,267)	(40,350)	(5,404)	(924)	(81,945)
稅前利潤	32,950	43,138	17,224	647	93,959
所得稅					(5,020)
本年淨利潤					88,939
折舊和攤銷費用	(2,941)	(4,460)	(641)	(57)	(8,099)
資本性支出	(8,332)	(12,636)	(1,817)	(162)	(22,947)

(人民幣百萬元)

截至2020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	61,666	49,328	42,280	62	153,336
內部利息淨收入/(支出)	18,634	16,978	(35,612)	-	-
利息淨收入	80,300	66,306	6,668	62	153,336
手續費及佣金淨收入	11,254	28,090	5,585	157	45,086
交易活動淨收益	3,909	1,444	8,371	120	13,844
金融投資淨收益	(140)	396	926	(5)	1,177
對聯營及合營企業投資淨收益	(8)	-	-	230	222
保險業務收入	32	15,138	-	-	15,170
其他營業收入	14,408	2,530	219	732	17,889
淨經營收入合計	109,755	113,904	21,769	1,296	246,724
信用減值損失	(33,072)	(28,214)	(772)	(1)	(62,059)
其他資產減值損失	(489)	-	-	5	(484)
保險業務支出	(30)	(15,699)	-	-	(15,729)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(1,430)	(2,250)	(176)	(52)	(3,908)
- 其他	(34,150)	(38,444)	(4,537)	(988)	(78,119)
稅前利潤	40,584	29,297	16,284	260	86,425
所得稅					(6,855)
本年淨利潤					79,570
折舊和攤銷費用	(2,949)	(4,433)	(407)	(99)	(7,888)
資本性支出	(9,033)	(13,574)	(1,247)	(304)	(24,158)

(人民幣百萬元)

	2021年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<u>4,645,110</u>	<u>2,385,982</u>	<u>4,530,160</u>	<u>72,444</u>	<u>11,633,696</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	<u>5,779</u>	<u>5,779</u>
未分配資產					<u>32,061</u>
資產總額					<u>11,665,757</u>
分部負債	<u>(4,999,768)</u>	<u>(2,533,625)</u>	<u>(3,078,851)</u>	<u>(69,663)</u>	<u>(10,681,907)</u>
未分配負債					<u>(6,614)</u>
負債總額					<u>(10,688,521)</u>
	2020年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	<u>4,192,292</u>	<u>2,067,778</u>	<u>4,346,218</u>	<u>63,337</u>	<u>10,669,625</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	<u>4,681</u>	<u>4,681</u>
未分配資產					<u>27,991</u>
資產總額					<u>10,697,616</u>
分部負債	<u>(4,832,353)</u>	<u>(2,312,508)</u>	<u>(2,598,865)</u>	<u>(70,190)</u>	<u>(9,813,916)</u>
未分配負債					<u>(5,072)</u>
負債總額					<u>(9,818,988)</u>

本集團不存在對單一主要外部客戶存在較大依賴程度的情況。

因分部間收入和支出分配考核規則的調整，同期比較數據已根據當期口徑進行編製。

12 流動性風險

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

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2021年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	103,648	-	304	-	-	-	-	630,776	734,728
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	88,993	171,428	89,547	225,329	45,687	11,724	-	-	632,708
衍生金融資產	-	6,099	7,172	13,032	11,052	1,865	-	-	39,220
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融投資	2,697	25,684	47,293	92,313	43,656	50,780	-	376,060	638,483
客戶貸款	-	504,850	289,612	1,435,771	1,309,429	2,837,626	34,913	-	6,412,201
以公允價值計量且其變動計入其他									
綜合收益的金融投資	-	17,504	56,506	120,183	289,879	181,366	29	16,262	681,729
以攤餘成本計量的金融投資	-	18,227	37,752	284,065	1,014,207	846,389	2,397	-	2,203,037
其他資產	93,428	150	18	505	35,656	2,509	4,198	187,187	323,651
資產總額	288,766	743,942	528,204	2,171,198	2,749,566	3,932,259	41,537	1,210,285	11,665,757
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(816,423)	(339,771)	(247,890)	(491,785)	(44,522)	(7,377)	-	-	(1,947,768)
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融負債	(11,631)	(24,954)	(1,995)	(10,202)	(1,266)	-	-	-	(50,048)
衍生金融負債	-	(5,493)	(6,739)	(11,698)	(10,266)	(1,878)	-	-	(36,074)
客戶存款	(2,917,672)	(892,406)	(544,620)	(1,043,211)	(1,641,829)	(39)	-	-	(7,039,777)
其他負債	(59,181)	(113,511)	(198,029)	(739,771)	(285,206)	(219,156)	-	-	(1,614,854)
負債總額	(3,804,907)	(1,376,135)	(999,273)	(2,296,667)	(1,983,089)	(228,450)	-	-	(10,688,521)
流動性缺口淨值	(3,516,141)	(632,193)	(471,069)	(125,469)	766,477	3,703,809	41,537	1,210,285	977,236

(人民幣百萬元)

	即期	一個月內	一至 三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	逾期	無期限	合計
2020年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	176,216	-	320	-	-	-	-	641,025	817,561
衍生金融資產	-	9,718	11,570	22,283	9,068	1,573	-	-	54,212
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融投資	2,100	9,722	12,857	37,651	44,167	58,795	314	316,982	482,588
客戶貸款	-	484,371	319,698	1,305,770	1,103,053	2,476,035	31,641	-	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入其他									
綜合收益的金融投資	-	28,930	46,507	126,501	339,517	182,346	72	11,347	735,220
以攤餘成本計量的金融投資	-	41,210	49,086	278,043	972,565	678,355	270	-	2,019,529
其他資產	61,973	286	19	15,410	16,448	4,047	4,432	194,193	296,808
資產總額	352,242	748,860	531,135	1,938,779	2,518,060	3,408,264	36,729	1,163,547	10,697,616
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入當期	(664,483)	(247,467)	(268,704)	(544,824)	(48,745)	(13,268)	-	-	(1,787,491)
損益的金融負債	(7,107)	(6,291)	(7,636)	(8,111)	(134)	-	-	-	(29,279)
衍生金融負債	-	(8,357)	(10,798)	(20,858)	(12,210)	(3,719)	-	-	(55,942)
客戶存款	(2,826,643)	(716,981)	(560,281)	(942,581)	(1,560,842)	(2)	-	-	(6,607,330)
其他負債	(68,467)	(94,306)	(235,723)	(374,652)	(367,189)	(198,609)	-	-	(1,338,946)
負債總額	(3,566,700)	(1,073,402)	(1,083,142)	(1,891,026)	(1,989,120)	(215,598)	-	-	(9,818,988)
流動性缺口淨值	(3,214,458)	(324,542)	(552,007)	47,753	528,940	3,192,666	36,729	1,163,547	878,628

13 報告期後非調整事項

2022年2月，本行在全國銀行間債券市場發行了金額為300億人民幣的二級資本債券，到期日為2032年，票面利率3.45%，本行有權在2027年行使贖回權。

七、刊載年度業績公告

本業績公告乃摘自根據國際財務報告準則編製的2021年度報告全文，該報告全文將刊載於香港聯交所「披露易」網站www.hkexnews.hk及本行網址www.bankcomm.com供股東查閱。根據中國會計準則編製的2021年度報告全文同時刊載於上海證券交易所網址www.sse.com.cn及本行網址www.bankcomm.com。投資者欲瞭解年度業績的詳細內容，應仔細閱讀年度報告全文。根據國際財務報告準則編製的年度報告，預計將於2022年4月寄發H股股東。

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

承董事會命
交通銀行股份有限公司
任德奇
董事長

中國上海

二零二二年三月二十五日

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

* 非執行董事

獨立非執行董事