公司代码: 601328

公司简称:交通银行

交通银行股份有限公司

2022 年度报告



1

目 录

目 录 2

重要提示 3

释义 4

公司基本情况 5

财务摘要 9

董事长致辞 12

行长致辞 14

监事长致辞 16

管理层讨论与分析 17

一、经济金融形势 17

二、财务报表分析 17

三、业务回顾 31

四、风险管理 44

五、展望 51

六、资本市场关注的热点问题 52

股份变动及股东情况 55

公司治理 61

董事会报告 94

监事会报告 99

环境和社会责任 102

重要事项 108

组织架构与机构名录 111

董事、监事、高级管理人员对年度报告确认意见 115

备查文件 116

审计报告 119

财务报表 130

财务报表附注 146

补充资料 348

杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料 350

2

重要提示

一、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整, 不存 在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。

二、本行第十届董事会第六次会议于 2023 年 3 月 30 日审议批准了交通银行股份有限公司 2022 年度 报告及摘要。出席会议应到董事 16 名, 亲自出席董事 15 名, 委托出席董事 1 名, 石磊独立董事因事, 书 面委托李晓慧独立董事出席会议并代为行使表决权。

三、本行董事长任德奇先生、主管会计工作负责人刘琪先生及会计机构负责人陈喻先生声明: 保证年 度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本集团按照中国会计准则编制的财务报表经毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 审计, 按 照国际财务报告准则编制的财务报表经毕马威会计师事务所审计,均出具了标准无保留意见的审计报告。

五、经董事会审议的 2022 年度利润分配预案: 以报告期末本行已发行普通股总股份 742.63 亿股为基 数,向本行登记在册的 A 股和 H 股股东, 每股分配现金股利人民币 0.373 元(含税), 共分配现金股利人 民币 277.00 亿元。 本年度无送红股及资本公积转增股本预案。

六、本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述, 不构成本集团对投资者的实质承诺, 敬请投 资者及相关人士对此保持足够的风险认识,并理解计划、预测与承诺之间的差异。

七、本集团在经营活动中主要面临信用风险、市场风险、操作风险、合规风险等。本集团已经并将继 续采取各种措施有效管控风险, 具体情况参见"管理层讨论与分析-风险管理"部分, 请投资者注意阅读。

3

释义   
在本报告中,除非文义另有所指,下列词语具有如下含义:

|  |  |
| --- | --- |
| 本行/本银行/交行 | 交通银行股份有限公司 |
| 本集团/集团 | 本行及附属公司 |
| 财政部 | 中华人民共和国财政部 |
| 汇丰银行 | 香港上海汇丰银行有限公司 |
| 社保基金会 | 全国社会保障基金理事会 |
| 汇金公司 | 中央汇金投资有限责任公司 |
| 人民银行 | 中国人民银行 |
| 银保监会 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 证监会 | 中国证券监督管理委员会 |
| 农业农村部 | 中华人民共和国农业农村部 |
| 上交所 | 上海证券交易所 |
| 香港联交所 | 香港联合交易所有限公司 |
| 香港上市规则 | 《香港联合交易所有限公司证券上市规则》 |
| 《企业管治守则》 | 香港上市规则附录十四《企业管治守则》 |
| 蕴通财富 | 本行对公和同业财富管理品牌, 通过金融智慧服务和数字化转型, 为企业、政府机构和金融同业客户提供综合化一站式财富管理解决方案。 |
| 沃德财富 | 本行零售业务主品牌, 以"丰沃共享, 厚德载富" 为品牌核心, 致力于实现 客户的财富保值增值。 |
| 个人手机银行 | 向本行个人客户提供线上业务办理和服务的手机应用, 覆盖客户多种金融产 品和生活服务需求。 |
| 企业手机银行 | 本行利用移动电话和平板电脑等移动设备应用软件向企业客户提供在线开 户、账户查询、对账管理、转账付款、理财投资、金融资讯、办理业务签约 及解约等金融服务, 以贴身便捷为特点的渠道。 |
| 企业网银 | 本行通过因特网向企业客户提供账户查询、企业付款、现金管理、国际业务、投资理财、财政业务等金融服务的电子交易系统。 |
| 买单吧 | 面向所有用户开放的一站式金融和生活数字化服务平台。 |
| 惠民贷 | 本行针对符合条件的客户推出的线上信用消费贷款产品。 |
| 普惠 e 贷 | 本行针对符合条件的客户推出的普惠金融线上融资类业务。 |
| 兴农 e 贷 | 本行针对农业经营主体推出的线上融资服务。 |
| 云上交行 | 本行线上线下一体化服务品牌。践行"机构在线、员工在线、产品在线、服 务在线" 服务理念, 以远程视频服务构建"云网点、云柜员、云管家" 体系, 通过屏对屏的线上服务新模式, 满足客户线上化、数字化服务需求。 |

4

公司基本情况

一、公司资料

中文名称: 交通银行股份有限公司

中文简称: 交通银行

英文名称: Bank of Communications Co., Ltd.

法定代表人: 任德奇

授权代表: 任德奇、周万阜(代)

董事会秘书、公司秘书: 周万阜(代)

注册地址: 中国(上海) 自由贸易试验区银城中路 188 号

联系及办公地址:

上海市浦东新区银城中路 188 号

邮 编: 200120

电 话: 86-21-58766688

传 真: 86-21-58798398

电子信箱: investor@bankcomm.com

官方网站: www.bankcomm.com, www.bankcomm.cn

香港营业地点: 香港中环毕打街20号

信息披露载体和年报备置地点

A 股:《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及上交所网站[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn/)

H 股:香港联交所"披露易"网站[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk/)

年报备置地点: 本行董事会办公室及主要营业场所

5

股票简况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 |
| A 股 | 上交所 | 交通银行 | 601328 |
| H 股 | 香港联交所 | 交通银行 | 03328 |
| 上交所 | 交行优 1 |
| 境内优先股 | 360021 |

国内审计师: 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师: 石海云、李砾

国际审计师: 毕马威会计师事务所

中国香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

签字会计师: 陈少东

中国法律顾问: 上海市锦天城律师事务所

香港法律顾问: 欧华律师事务所

股份过户登记处

A股:中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区杨高南路188号

H股:香港中央证券登记有限公司

香港皇后大道东183号合和中心17楼1712至1716室

其他资料

统一社会信用代码: 9131000010000595XD

6

二、公司简介及主要业务

本行始建于 1908 年, 是中国历史最悠久的银行之一。1987 年 4 月 1 日, 本行重新组建后正式对外营

业, 成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行, 总部设在上海。2005 年 6 月本行在香港联交所挂牌上

市, 2007 年 5 月在上交所挂牌上市。 2022 年,按一级资本排名,本行居全球银行第十位。

本行战略目标是"建设具有特色优势的世界一流银行集团"。"十四五"时期, 本行坚定推进"一四五"

战略, 即以战略目标为引领, 打造普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融四大业务特色, 并把绿色作

为全集团业务经营发展的底色, 提升客户经营、科技引领、风险管理、协同作战、资源配置五大专业能力。

在战略实施中, 聚焦"上海主场" 建设、数字化转型两大重点领域率先实现创新突破, 示范引领全行高质

量发展。

本行以"创造共同价值" 为使命,致力于实现客户、 股东、员工、社会的价值增长与和谐发展。

经银保监会批准, 本行通过手机银行、网上银行等线上服务渠道, 以及境内 2,800 余家网点、境外 23

家分(子) 行及代表处, 为 246 万公司客户和 1.9 亿零售客户提供综合金融服务, 包括存贷款、产业链金

融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、财富管理、银行卡、私人银行、资金业务等。

本集团通过全资或控股子公司, 涉足金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券和债转股等业务领域。

本行作为一家历史悠久的国有大型银行集团, 将始终心怀"国之大者", 保持战略定力,践行"金融

为民" 理念, 强化全面风险管控, 努力为广大客户提供优质服务, 为股东创造更多价值, 为员工营造幸福

家园, 为社会做出更大贡献!

报告期内, 本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

三、荣誉和奖项

|  |  |
| --- | --- |
| 综合排名 |  |
| 2022 年度全球银行 1000 强第 10 位 | 英国《The Banker》 |
| 2022 年度世界 500 强第 155 位 | 美国《Fortune》 |
| 品牌与业务 |  |
| 中国最佳现金管理银行 | 《财资》 |
| 十佳交易银行创新奖 | 《银行家》 |
| 金融科技发展一等奖 | 人民银行 |
| 创新成果奖 | 工业和信息化部 |
| 数字先锋企业奖 | 腾讯 |
| 中国最佳养老金托管银行 | 《财资》 |
| 第十七届人民企业社会责任奖--年度企业奖 第十九届人民匠心奖--匠心服务奖 | 人民网 |
| MSCI ESG 评级 A 级 | 明晟公司 |
| 主要子公司 |  |

7

|  |  |
| --- | --- |
| 交银金融租赁有限责任公司 |  |
| 上海市银行业机构综合评价 A 类机构 | 人民银行上海总部 |
| 年度最佳金融租赁公司 | 全球租赁竞争力论坛 |
| 中国融资租赁卓越成就奖 | 中国国际金融论坛 |
| 交银施罗德基金管理有限公司 |  |
| 金牛基金管理公司 | 《中国证券报》 |
| 金基金 TOP 公司奖 | 《上海证券报》 |
| 十大明星基金公司奖 | 《证券时报》 |
| 交银理财有限责任公司 |  |
| 金贝奖·2022 年卓越理财公司 | 《21 世纪经济报道》 |
| 金牛奖·银行理财产品金牛奖 | 《中国证券报》 |
| 交银国际信托有限公司 |  |
| 诚信托·卓越公司奖 | 《上海证券报》 |
| 年度优秀风控信托公司 | 《证券时报》 |
| 交银人寿保险有限公司 |  |
| 年度卓越养老保险服务提供商 | 《每日经济新闻》 |
| 金牌保险产品方舟奖 | 《证券时报》 |

8

财务摘要 一、主要会计数据和财务指标

报告期末, 本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 主要会计数据 | | | | | | **2022** 年 | **2021** 年 | 增减**(%)** | **2020** 年 | |
| 全年业绩 | | | | | |  |  | (除另有标明外,人民币百万元) | | |
| 利息净收入 | | | | | | **169,937** | 161,693 | 5.10 | 153,336 | |
| 手续费及佣金净收入 | | | | | | **44,639** | 47,573 | (6.17) | 45,086 | |
| 营业收入 | | | | | | **272,978** | 269,390 | 1.33 | 246,200 | |
| 信用减值损失 | | | | | | **60,411** | 66,371 | (8.98) | 62,059 | |
| 业务及管理费 | | | | | | **76,825** | 74,545 | 3.06 | 66,004 | |
| 利润总额 | | | | | | **98,215** | 93,959 | 4.53 | 86,425 | |
| 净利润(归属于母公司股东) | | | | | | **92,149** | 87,581 | 5.22 | 78,274 | |
| 扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公 | | | | | | **91,068** | 86,991 | 4.69 | 77,395 | |
| 司股东)1 | | | | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | | | | | | **368,221** | (34,775) | 不适用 | 149,398 | |
| 报告期末 | | | | | |  |  | (除另有标明外,人民币百万元) | | |
| 资产总额 | | | | | | **12,992,419** | 11,665,757 | 11.37 | 10,697,616 | |
| 客户贷款2 | | | | | | **7,296,155** | 6,560,400 | 11.22 | 5,848,424 | |
| 贷款减值准备 | | | | | | **178,019** | 161,162 | 10.46 | 140,561 | |
| 负债总额 | | | | | | **11,956,679** | 10,688,521 | 11.86 | 9,818,988 | |
| 客户存款2 | | | | | | **7,949,072** | 7,039,777 | 12.92 | 6,607,330 | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | | | | | **1,078,593** | 1,096,640 | (1.65) | 904,958 | |
| 股东权益(归属于母公司股东) | | | | | | **1,023,409** | 964,647 | 6.09 | 866,607 | |
| 总股本 | | | | | | **74,263** | 74,263 | - | 74,263 | |
| 资本净额3 | | | | | | **1,250,317** | 1,139,957 | 9.68 | 1,021,246 | |
| 其中:核心一级资本净额 | | | | 3 | | **840,164** | 783,877 | 7.18 | 727,611 | |
| 其他一级资本 | | | 3 | | | **176,480** | 176,348 | 0.07 | 134,610 | |
| 二级资本 | | 3 | | | | **233,673** | 179,732 | 30.01 | 159,025 | |
| 风险加权资产 | 3 | | | | | **8,350,074** | 7,379,912 | 13.15 | 6,695,462 | |
| 每股计 | | | | | |  |  | (除另有标明外,人民币元) | | |
| 基本及稀释每股收益4 | | | | | | **1.14** | 1.10 | 3.64 | | 0.99 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益1, 4 | | | | | | **1.13** | 1.10 | 2.73 | 0.98 | |
| 每股净资产(归属于母公司普通股股东) | | | | | 5 | **11.43** | 10.64 | 7.42 | 9.87 | |

9

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 主要财务指标(**%**) | **2022** 年 | **2021** 年 | 变化 | **2020** 年 |
| (百分点) |
| 平均资产回报率 | **0.75** | 0.80 | (0.05) | 0.77 |
| 加权平均净资产收益率4 | **10.33** | 10.76 | (0.43) | 10.35 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益 | **10.20** | 10.69 | (0.49) | 10.23 |
| 率1, 4 |
| 净利息收益率6 | **1.48** | 1.56 | (0.08) | 1.57 |
| 不良贷款率7 | **1.35** | 1.48 | (0.13) | 1.67 |
| 拨备覆盖率 | **180.68** | 166.50 | 14.18 | 143.87 |
| 拨备率 | **2.44** | 2.46 | (0.02) | 2.40 |
| 成本收入比8 | **28.14** | 27.67 | 0.47 | 26.81 |
| 资本充足率3 | **14.97** | 15.45 | (0.48) | 15.25 |
| 一级资本充足率3 | **12.18** | 13.01 | (0.83) | 12.88 |
| 核心一级资本充足率3 | **10.06** | 10.62 | (0.56) | 10.87 |

注:   
1. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号--非经常性损益(2008)》要求计算。

2. 客户贷款不含相关贷款应收利息,客户存款包含相关存款应付利息。

3. 根据银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

4. 按照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号--净资产收益率和每股收益的计算及披露》 (2010年修订) 要求计算。

5. 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司普通股股东的股东权益除以期末普通股股本总数。

6. 利息净收入与平均生息资产总额的比率。

7. 根据银保监会监管口径计算。

8. 根据业务及管理费除以营业收入计算,同期比较数据已根据当期列报口径进行了重述。

报告期内分季度主要会计数据

(人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 主要会计数据 | **2022** 年 | **2022** 年 | **2022** 年 | **2022** 年 |
| **1-3** 月 | **4-6** 月 | **7-9** 月 | **10-12** 月 |
| 营业收入 | 73,608 | 69,778 | 66,690 | 62,902 |
| 净利润(归属于母公司股东) | 23,336 | 20,704 | 23,843 | 24,266 |
| 扣除非经常性损益后的净利润(归属于母公 | 23,248 | 20,661 | 23,530 | 23,629 |
| 司股东) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 101,621 | (12,512) | 193 | 278,919 |

10

二、非经常性损益项目

(人民币百万元)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 非经常性损益项目 | **2022**年 | **2021**年 | **2020**年 |
| 非流动性资产处置损益 | **430** | 160 | 247 |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变 | **166** | 183 | 180 |
| 动产生的损益 |
| 其他非经常性损益净额 | **909** | 545 | 803 |
| 非经常性损益的所得税影响 | **(386)** | (266) | (330) |
| 少数股东权益影响额(税后) | **(38)** | (32) | (21) |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益合计 | **1,081** | 590 | 879 |

11

董事长致辞

2022 年是极不平凡的一年。党的二十大胜利召开, 摹绘了以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴 的宏伟蓝图。百年未有之大变局加速演进, 外部环境深刻变化, 全球经济和金融市场面临诸多挑战。交行 高效统筹经营发展和疫情防控, 紧紧围绕金融工作三大任务, 保持了 "稳中有进、稳中提质" 的发展态势, 全面完成年度经营目标。董事会建议每股分配现金股利人民币 0.373 元(含税), 共计人民币 277 亿元, 占 归属于母公司普通股股东净利润的 32.72%。

新时代十年来, 交行在积极服务国家战略的同时, 规模实力显著增强、发展质量稳中向好、价值创造 能力保持稳健。截至 2022 年末, 交行资产规模近 13 万亿元, 一级资本排名提升到全球第十位, 已成为一 家资本实力雄厚的世界级大银行。但我们清醒地认识到, 与世界一流银行相比还有一定差距。新发展阶段 的历史方位, 为我们带来了追赶超越的难得机遇。2022 年, 董事会结合经济发展、自身资源禀赋和发展实 际, 修订完善 "十四五" 时期发展规划纲要, 进一步校准了发展方向。在保持战略稳定性和连续性的基础 上, 以"建设具有特色优势的世界一流银行集团"为中长期战略目标, 致力于打造"产品卓越、品牌卓著、创 新领先、治理现代"的大型银行集团, 为股东及相关各方创造长期共同价值。

我们深知, 战略推进需要把握趋势, 打造特色。 我们将发展战略深度融入构建新发展格局和中国式现 代化建设, 提出打造"普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融" 四大业务特色, 把"绿色金融" 作为 全集团业务经营发展的底色。我们着力提升金融服务的覆盖面和可得性, 大力发展零售信贷和服务普惠小 微。我们紧跟"双循环"发展趋势, 发展贸易金融, 增强客户黏性。我们服务科技强国、制造强国建设, 打造商行和投行一体化的科技金融服务体系。我们抓住共同富裕带来的财富管理业务发展机遇, 完善"全 链条" 财富金融体系。2022 年, 交行四大业务特色打造取得积极进展, 普惠型小微贷款、消费贷款、产业 链金融业务量、战略性新兴产业贷款等增速均超过 30%, 信贷结构持续优化; 财富管理客群和规模稳步增 长, 养老客群客户增长迅速; 绿色金融服务市场影响力提升, 绿色贷款余额、主承销绿色债券金额分别比 上年增长 33%、46%。

我们深知, 战略推进需要立足资源禀赋, 形成突破。我们提出要在"上海主场" 建设、数字化转型两 大重点领域率先实现创新突破。充分发挥总部在沪的主场优势, 紧紧抓住上海国际金融中心建设和长三角

一体化发展带来的重大机遇, 探索开展产品、流程以及体制机制的全方位创新, 把上海打造成为集团的创 新策源功能区, 并将成功经验向其他区域推广复制, 引领集团高质量发展。2022 年, 上海主场贡献度和显 示度稳步提升, 以 "一件事" 机制推动战略重点领域创新策源成效初显。我们持续加大资源投入和人才建

设力度, 加快数字化新交行建设, 坚定推动以"平台、开放、智能、企业级、重塑" 为核心的金融科技发 展愿景落地, 将数字化思维和运营贯穿经营管理全过程。过去三年科技投入年均增速接近 30%; 推进金融 科技万人计划, 金融科技人员数量较三年前增长近 70%。2022 年, 数字化转型率先在零售转型、供应链金 融、金融生态圈布局等领域实现突破,积极推进"机构在线、员工在线、产品在线、服务在线",全面提升 线上化、数字化业务经营和内部管理能力。零售信贷和 B2B 支付两个企业架构试点项目顺利上线, 中台和 企业架构建设支撑业务创新作用逐步凸显。

我们深知, 战略推进需要以稳健经营为基石, 穿越周期。 只有经受经济周期检验的银行才能更好创造 共同价值。我们践行稳健的风险文化和风控策略, 加快健全集团统一风险管理体系, 加强风险计量与监测, 风险管理数字化转型持续推进, 完善常态化、制度化检查机制, 全面开展重点领域风险排查。通过持续的

12

"控增量、优存量",三年资产质量攻坚战圆满收官, 2022 年末不良贷款率降至 2015 年以来最好水平。

我们也深知, 作为国有大行要积极履行好社会责任,展现担当。 2022 年公益捐赠支出 6,000 多万元, 重点支持巩固脱贫攻坚成果及乡村振兴、长期公益项目等。持续加强消费者权益保护, 在人民银行与银保 监会分别开展的消费者权益保护评价中, 交行均位列首位。

2022 年, 董事会顺利完成换届选举, 组建第十届董事会。我们按照发挥董事专业特长等原则, 组建新 的各专门委员会, 更好发挥专委会咨询作用。在此, 对第九届董事会的辛勤付出表示诚挚谢意。同时, 对 照监管法规等规定要求, 我们系统修订公司章程等系列制度, 进一步厘清各治理主体职责边界, 健全决策 机制, 公司治理体系进一步完善。

2023 年, 国际形势依然复杂严峻, 世界经济增长动能减弱, 全球金融市场风险加大; 我国经济恢复的 基础尚不牢固, 三重压力仍然较大, 但我国经济韧性强、潜力大、活力足, 长期向好的经济基本面没有改 变,我国商业银行发展处于战略机遇和各种挑战并存的时期。交行将以服务实体经济高质量发展为已任, 保持战略定力, 加速打造业务特色, 进一步发挥 "上海主场" 优势, 深入推进数字化新交行建设, 持续提 升风险管控水平, 推动质量、效益、规模和结构同步优化和提升, 让广大客户、股东、员工和相关各方共 享改革发展成果。

知常明变者赢, 守正创新者进。新的一年, 我们将聚焦主责主业服务中国式现代化, 久久为功, 驰而 不息向既定目标奋勇前进,为推进强国建设、民族复兴作出新的更大贡献!

任德奇

董事长

13

行长致辞

过去一年, 面对严峻复杂的外部环境和多重超预期因素冲击, 在各界股东、广大客户倾力支持下, 交 通银行全体同仁凝心聚力、务实笃行, 高质量发展结出丰硕成果, 质量、结构、规模、效益协同迈上新台 阶。2022 年末, 集团资产总额 129,924 亿元, 较上年末增长 11.37%; 实现归属母公司净利润 921.49 亿元, 同比增长 5.22%;不良贷款率 1.35%, 较上年末下降 0.13 个百分点;拨备覆盖率 180.68%,较上年末提升 14.18 个百分点。更为值得欣喜的是, 过去一年, 交行 A 股、H 股股价较上年末分别提升 10.58%、3.25%, 一级资本排名首次跻身《银行家》杂志全球千强榜单前十, 这既是交行市场地位的充分体现, 更代表着广 大投资者对交行未来高质量发展的期许和鞭策。

这一年, 我们坚定服务"国之大者", 金融活水精准高效灌溉实体经济沃土。 我们坚信,金融之于实 体经济, 不能以"零和思维" 生硬解读; 金融服务实体经济, 也不能以"简单让利" 粗放等同。我们牢牢 把握金融"实体经济的血脉" 定位, 将国家战略部署、人民急难愁盼作为核心资源投入的主战场, 将"新 鲜血液"真实、稳定、持续输送到中国式现代化建设的"一砖一瓦"。2022 年末境内行人民币各项贷款余 额 68,483 亿元, 较上年末增加 7,867 亿元、增幅 12.98%, 为近十年来最高水平。我们发挥高水平金融服务 对现代化产业体系建设的杠杆作用,战略性新兴产业贷款、绿色金融增速分别达 109.88%、33.28%; 制造 业中长期贷款、高技术制造业中长期贷款分别增长 57.72%、129.82%。我们推动普惠金融服务扩面提质, 西藏自治区分行如期顺利开业, 填补交行在雪域高原的服务空白; 长尾客户数字化经营及触达能力全面提 升, 帮助企业解决"心头忧""眼前难"; 乡村振兴金融服务体系进阶升级, 全口径涉农贷款余额当年净增 1,431 亿元。

这一年, 我们纵深推进数字化新交行建设, 价值创造的动力变革加速演进。我们坚信, 科技之于金融, 不是简单化的赋能或加成, 更是革命性的再造与重塑。我们强化顶层设计, 加速整编金融科技整体作战力。制定"十四五" 时期金融科技发展规划, 配套推出集团数字化转型方案, 统一清晰的金融科技发展蓝图基 本成型。规划落地"三中心、五分行" 研发矩阵, 系统推进企业级架构、数据中台、营销中台、风控中台 和运营中台建设, 优化打造集约化、智能化、生态化客户服务体系, 数字化技术底座逐步夯实。我们深耕 场景建设, 持续拓维业务技术双向融合。充分利用上海主场的前沿创新场景, 扩大"一件事" 模式的应用 覆盖面, 产业链金融累计增幅 41.92%; 医疗付费一件事在全国 29 家省直分行渐次落地;"交政通" 率先实 现长三角区域网点"全覆盖"; 个人手机银行 7.0、新版企业网银焕新上线; 人民币跨境支付系统标准收发 器客户数稳居市场首位; 为多边央行数字货币桥项目贡献高效率、低成本、强可扩展性的跨境支付"交行 方案"。

这一年, 我们迎来资产质量攻坚战全胜收官,"穿越周期"的发展能力更趋坚实。我们坚信,风险经 营能力是银行平抑周期波动、实现可持续发展的核心能力。基于这一核心价值观, 交行自 2020 年启动为 期三年的资产质量攻坚战。这三年期间, 正值宏观经济下行压力增大叠加世纪疫情暴发, 对防控化解金融 风险带来极大挑战和考验。我们克服种种不利因素, 坚定落实"控新增, 优存量" 策略, 终于迎来三年资 产质量攻坚战全胜收官。 2022 年末本集团不良贷款率 1.35%、逾期贷款率 1.16%,均降至 2015 年以来最 好水平;拨备覆盖率显著提升至 180.68%。资产质量指标明显好转的背后, 是风险管理能力的长足进步。集团统一风险管理体系日趋完备,总分行、境内外、表内外风险实现"三账同算", 全链条防控、全流程 管理、全方位监督的风险"屏障" 初步建成, 数字化风险管理能力显著提升, 企业级监督系统、特殊名单

14

系统、反洗钱系统建设全速推进,为集团高质量发展奠定坚实底座。

瞻望 **2023**:守正创新,稳中求进

2023 年是全面贯彻党的二十大精神的开局之年。"双百年"的历史纵深, 加之"三期叠加""三重压力" 的现实宽度, 交织共振出远超过往的复杂经营环境。在充满光荣与梦想的新征程上, 我们将紧扣"高质量" 发展主线, 坚守服务实体经济这一根本, 坚持价值创造这一导向, 以市场化逻辑全面检验和形塑交行高质 量发展的质地和成色, 实现更高起点上质的有效提升和量的合理增长, 在服务中国式现代化进程中走好中 国特色金融发展之路。

锻造做强基本盘的韧性。越是风高浪急, 越要锚定目标、坚定航向。我们将围绕"稳增长、稳就业、稳物价",持续落实好稳经济一揽子政策和接续措施, 找准实施扩大内需战略和深化供给侧结构性改革的 结合点, 持续加大足量优质金融供给, 以自身高质量发展的坚定性和确定性为经济运行的整体性好转保驾 护航。更加精准服务经济社会发展重点领域和薄弱环节, 紧密对接现代化产业体系建设, 助力传统产业基 础再造和产业链提升, 积极服务扩大内需和推进共同富裕, 加大普惠、民营、乡村振兴和改善民生重点领 域金融供给。针对长期困扰交行的客户结构、业务结构等深层次矛盾, 聚焦重点, 聚力攻坚, 加快打造普 惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融四大业务特色, 彰显绿色金融底色, 持续推动零售转型、数字化 转型,立足上海主场创新突破并辐射全行,加快建设具有特色优势的世界一流银行集团。坚持底线思维、极限思维, 统筹传统安全和非传统安全, 精准把握风险应对的力度和节奏, 构建自动化、实时化、精准化、敏捷化的全面风险管理体系,将风险管理上升为"一种内生的文化和能力"。

培育制胜新赛道的动能。 惟创新者进, 惟创新者强, 惟创新者胜。我们将主动对接中国式现代化建设 进程中涌现的新主体、新业态、新需求, 持续深化战略实施, 锻造核心竞争能力, 以业务结构的多维均衡 支撑经营发展的多元韧性。向基础技术架构深挖、向中高端服务范式挺进、向复杂产品创新供给跃迁, 打 通"大财富-大资管-大投行"经营链条,围绕客户资产负债表更好感知客户、响应客户,打造卓越客户旅 程体验。更多关注价值体系、客户服务、业务流程等多维度的数字化变革, 持续延展场景建设垂直向度的 深度和水平向度的宽度, 探索以科技输出等模式实现与更大范围金融同业的广域互联, 促成 G 端、 B 端、C 端、 F 端的平台共建与价值共享, 展现价值创造的卓越能力。

跬步千里, 持久必成;天道酬勤,自胜者强。

刘 琪

行长

15

监事长致辞

日月其迈, 时盛岁新。2022 年是我们党和国家历史上极为重要的一年, 交通银行坚持以习近平新时代 中国特色社会主义思想为指导, 深入学习贯彻党的二十大精神, 经营管理质效再上新台阶。这一年, 监事 会积极主动作为, 坚持忠实勤勉、合规高效、精准务实履行监督职责, 助力全行公司治理现代化水平有效 提升。

紧密融入国家发展大局, 深耕战略监督。我们始终将工作主线置于国家战略部署框架之中, 积极关注 金融支持科技创新、绿色发展和普惠民生等实体经济重点领域和薄弱环节质效情况, 聚焦京津冀协同发展、粤港澳大湾区建设和海南自贸港等主题开展专项调研, 促进国家决策部署落实到位。我们坚持将监督重点 与全行发展战略相契合, 结合"上海主场" 战略优势培育, 有序跟进本行战略制定、推进实施和总结评估 情况, 督促相关工作落实落地。

构建"三专" 工作机制, 提升监督质效。 我们统筹形成了涵盖专项调研、专家座谈、专业培训的一体 化监督模式, 聚焦战略、风险内控、财务合规等核心监督职责确定六大重点项目, 深入基层一线进行专项 调研, 因形就势开展专家座谈, 适配能力建设所需强化专业培训, 精准监督水平进一步有效提升。我们提 出了富有建设性和针对性的监督意见建议并呈送董事会和高管层, 监督成果得到有效采纳和合理转化。

持续优化自身运作, 夯实履职基础。 我们优化了监事会议事模式, 针对性完善监事会制度, 合规完成 监事会换届,扎实开展履职监督与评价,多措并举确保监督职责全覆盖, 为合规高效履职打下坚实基础。

笃志前行, 虽远必达。2023 年监事会将始终心怀"国之大者",聚焦核心职责进一步提升监督实效, 与公司治理各方共同努力,合力推动交行高质量发展。

徐吉明

监事长

16

管理层讨论与分析

一、经济金融形势

2022 年, 面对复杂严峻的国内外形势和多重超预期因素冲击, 在党中央的坚强领导下, 我国高效统筹 疫情防控和经济社会发展, 加快落实稳经济一揽子政策和接续措施, 加大保供稳价和助企纾困力度, 工业

生产总体稳定, 经济总量再上新台阶, 全年国内生产总值首次超过 120 万亿元人民币。同时, 高质量发展 不断取得新成效, 高技术制造业等新动能快速成长, 现代服务业增势较好, 粮食产量再创新高, 就业物价

保持稳定, 民生保障坚实有力。

稳健的货币政策和审慎的监管环境, 提升金融服务实体经济质效。报告期内, 人民银行两次降低存款

准备金率,引导贷款市场报价利率(LPR)下降, 确保市场流动性充裕,推动降低企业融资成本。持续发

挥结构性货币政策工具牵引带动作用, 加大对普惠小微、科技创新等重点领域金融支持, 同时通过政策性

开发性金融工具、设备更新改造专项再贷款等增量工具, 加大对基础设施和重点项目融资支持。 完善房地

产金融宏观审慎管理, 更好满足合理住房信贷需求, 促进房地产市场平稳健康发展。完善金融机构监管框

架,评估认定 19 家国内系统重要性银行,持续做好对系统重要性银行的附加监管。坚持市场化、法治化

处置风险事件, 确保银行业金融机构整体经营稳健。

银行业持续加大实体经济支持力度, 在审慎经营前提下增加贷款投放, 信贷结构持续优化, 扩大制造

业中长期贷款、普惠小微贷款投放, 加强对科技创新、绿色低碳、现代农业等重点领域的金融供给。贷款

利率稳中有降, 贷款加权平均利率持续处于历史低位, 推动银行业金融机构向实体经济合理让利。

二、财务报表分析

报告期内, 本集团坚决贯彻落实党中央各项决策部署, 坚持稳中求进工作总基调, 全面贯彻"疫情要

防住,经济要稳住, 发展要安全"的要求,持续推进金融工作"三项任务",各项工作保持并巩固了"稳

中有进,稳中提质" 的良好态势。

聚焦价值创造,盈利能力保持稳定。报告期内,集团实现净利润(归属于母公司股东) 921.49 亿元, 同比增长 5.22%;实现营业收入 2,729.78 亿元, 同比增长 1.33%。净利息收益率 1.48%,平均资产收益率 0.75%, 加权平均净资产收益率 10.33%。

加大资产投放,积极服务实体经济。报告期末, 集团资产总额 12.99 万亿元,较上年末增长 11.37%。其中客户贷款余额 7.30 万亿元, 较上年末增加 7,358 亿元, 增幅 11.22%, 同比多增 238 亿元; 债券投资余 额 3.42 万亿元,较上年末增加 3,954 亿元, 增幅 13.09%, 同比多增 1,618 亿元。

筑牢安全底座,夯实风险管理基础。资产质量攻坚战取得明显成效,报告期末,集团不良贷款率 1.35%, 较上年末下降 0.13 个百分点;拨备覆盖率 180.68%,较上年末上升 14.18 个百分点;逾期贷款率 1.16%, 较上年末下降 0.17 个百分点。

(一)利润表主要项目分析

**1.**利润总额

17

报告期内, 本集团实现利润总额 982.15 亿元, 同比增加 42.56 亿元,增幅 4.53%。利润增长主要来源 于利息净收入同比增加和信用减值损失同比减少。 报告期内集团利息净收入同比增加 82.44 亿元, 增幅 5.10%, 信用减值损失同比减少 59.60 亿元,降幅 8.98%。

本集团在所示期间的利润表项目的部分资料如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年 | 2021年 | 增减(%) |
| 利息净收入 | **169,937** | 161,693 | 5.10 |
| 非利息净收入 | **103,041** | 107,697 | (4.32) |
| 其中:手续费及佣金净收入 | **44,639** | 47,573 | (6.17) |
| 营业收入 | **272,978** | 269,390 | 1.33 |
| 税金及附加 | **(3,119)** | (3,001) | 3.93 |
| 业务及管理费 | **(76,825)** | (74,545) | 3.06 |
| 信用减值损失 | **(60,411)** | (66,371) | (8.98) |
| 其他资产减值损失 | **(1,897)** | (2,320) | (18.23) |
| 保险业务支出 | **(19,380)** | (17,054) | 13.64 |
| 其他业务成本 | **(13,379)** | (12,346) | 8.37 |
| 营业利润 | **97,976** | 93,753 | 4.49 |
| 营业外收支净额 | **248** | 206 | 20.39 |
| 利润总额 | **98,215** | 93,959 | 4.53 |
| 所得税费用 | **(6,185)** | (5,020) | 23.21 |
| 净利润 | **92,030** | 88,939 | 3.48 |
| 归属于母公司股东的净利润 | **92,149** | 87,581 | 5.22 |

本集团在所示期间的营业收入结构如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2022**年 |  |
|  | 金额 | 占比**(%**) | 同比增减**(%)** |
| 利息净收入 | **169,937** | **62.25** | **5.10** |
| 手续费及佣金净收入 | **44,639** | **16.35** | **(6.17)** |
| 投资收益/(损失) | **15,284** | **5.60** | **(18.95)** |
| 公允价值变动收益/(损失) | **(2,462)** | **(0.90)** | **(166.22)** |
| 汇兑及汇率产品净收益/(损失) | **5,737** | **2.10** | **125.96** |
| 保险业务收入 | **18,100** | **6.63** | **9.60** |
| 其他业务收入 | **20,388** | **7.47** | **16.49** |
| 资产处置收益 | **739** | **0.27** | **62.78** |
| 其他收益 | **616** | **0.23** | **14.50** |

18

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 营业收入合计 | **272,978** | **100.00** | **1.33** |

**2.**利息净收入

报告期内,本集团实现利息净收入 1,699.37 亿元,同比增加82.44 亿元,在营业收入中的占比为62.25%, 是本集团业务收入的主要组成部分。报告期内,本集团全力加大金融支持实体经济和民生力度, 持续提 升客户贷款在生息资产中的比重, 同时积极应对存款定期化趋势, 通过调整优化负债结构抵消部分负债 成本上行压力, 推动利息净收入同比增加。

本集团在所示期间的生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入和支出以及平均收益率或平均 成本率如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2022** 年 **1** 月至 **12** 月 | |  | 2021 年 1 月至 12 月 | |  |
| 平均余额 | 利息收支 | 平均收益**(**成 | 平均余额 | 利息收支 | 平均收益(成 |
| 本**)**率**(%)** | 本)率(%) |

资产

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 存放中央银行款项 | **766,989** | **11,020** | **1.44** | 780,069 | 10,699 | 1.37 |
| 存放、拆放同业及其他金 | **853,328** | **17,886** | **2.10** | 737,444 | 12,266 | 1.66 |
| 融机构款项 |
| 客户贷款 | **6,934,959** | **291,905** | **4.21** | 6,154,222 | 266,419 | 4.33 |
| 证券投资 | **2,954,940** | **97,311** | **3.29** | 2,716,367 | 88,262 | 3.25 |
| 生息资产 | **11,510,216** | **418,122** | **3.63** | 10,388,102 | 377,646 | 3.64 |
| 非生息资产 | **1,103,261** |  |  | 1,018,481 |  |  |
| 资产总额 | **12,613,477** |  |  | 11,406,583 |  |  |

负债及股东权益

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 客户存款 | **7,466,070** | **163,457** | **2.19** | 6,708,100 | 140,982 | 2.10 |
| 同业及其他金融机构存放 | **2,114,882** | **44,696** | **2.11** | 1,982,978 | 38,581 | 1.95 |
| 和拆入款项 |
| 应付债券及其他 | **1,415,962** | **40,032** | **2.83** | 1,270,806 | 36,390 | 2.86 |
| 计息负债 | **10,996,914** | **248,185** | **2.26** | 9,961,884 | 215,953 | 2.17 |
| 股东权益及非计息负债 | **1,616,563** |  |  | 1,444,699 |  |  |
| 负债及股东权益合计 | **12,613,477** |  |  | 11,406,583 |  |  |
| 利息净收入 |  | **169,937** |  |  | 161,693 |  |
| 净利差**1** |  |  | **1.37** |  |  | 1.47 |
| 净利息收益率**2** |  |  | **1.48** |  |  | 1.56 |
| 净利差**1**, **3** |  |  | **1.58** |  |  | 1.68 |
| 净利息收益率**2**, **3** |  |  | **1.69** |  |  | 1.77 |

注:

1. 指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。

2. 指利息净收入与平均生息资产总额的比率。  
 19

3. 考虑债券利息收入免税的影响。

报告期内, 本集团利息净收入同比增长 5.10%, 净利差 1.37%, 同比下降 10 个基点, 净利息收益率 1.48%, 同比下降 8 个基点。

本集团在所示期间各季度的净利差和净利息收益率如下:

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

注:考虑债券利息收入免税的影响。

本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化如下。 规模和利率变动的计算基准是所示

期间内平均余额的变化以及有关生息资产和计息负债 的利率变化。

(人民币百万元)

|  |
| --- |
| **2022**年与**2021**年的比较 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 增加/**(**减少**)**由于 |  |
| 规模 | 利率 | 净增加/ |
| **(**减少**)** |

生息资产

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 存放中央银行款项 | **(179)** | **500** | **321** |
| 存放、拆放同业及其他金融机构款项 | **1,924** | **3,696** | **5,620** |
| 客户贷款 | **33,806** | **(8,320)** | **25,486** |
| 证券投资 | **7,754** | **1,295** | **9,049** |
| 利息收入变化 | **43,305** | **(2,829)** | **40,476** |

计息负债

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 客户存款 | **15,917** | **6,558** | **22,475** |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | **2,572** | **3,543** | **6,115** |
| 应付债券及其他 | **4,151** | **(509)** | **3,642** |
| 利息支出变化 | **22,640** | **9,592** | **32,232** |
| 利息净收入变化 | **20,665** | **(12,421)** | **8,244** |

报告期内, 本集团利息净收入同比增加 82.44 亿元,其中,各项资产负债平均余额变动带动利息净收 入增加 206.65 亿元,平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少 124.21 亿元。

(**1**)利息收入

20

报告期内, 本集团实现利息收入 4,181.22 亿元,同比增加 404.76 亿元,增幅 10.72%。其中客户贷款

利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为 69.81%、23.27%和 2.64%。

**A.**客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内, 客户贷款利息收入 2,919.05 亿元,

同比增加 254.86 亿元, 增幅 9.57%, 主要由于客户贷款平均余额增加 7,807.37 亿元,增幅 12.69%,增长

部分主要来自公司类和个人中长期贷款。

按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **1** 月至 **12** 月 | |  | 2021 年 1 月至 12 月 | |  |
|  | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 | 平均余额 | 利息收入 | 平均收益率 |
| **(%)** | (%) |
| 公司类贷款 | **4,412,329** | **176,385** | **4.00** | 3,917,298 | 158,362 | 4.04 |
| -短期贷款 | **1,390,254** | **47,582** | **3.42** | 1,300,743 | 44,440 | 3.42 |
| -中长期贷款 | **3,022,075** | **128,803** | **4.26** | 2,616,555 | 113,922 | 4.35 |
| 个人贷款 | **2,287,938** | **111,439** | **4.87** | 2,075,137 | 103,576 | 4.99 |
| -短期贷款 | **584,594** | **28,849** | **4.93** | 547,418 | 29,541 | 5.40 |
| -中长期贷款 | **1,703,344** | **82,590** | **4.85** | 1,527,719 | 74,035 | 4.85 |
| 票据贴现 | **234,692** | **4,081** | **1.74** | 161,787 | 4,481 | 2.77 |
| 客户贷款总额 | **6,934,959** | **291,905** | **4.21** | 6,154,222 | 266,419 | 4.33 |

**B.**证券投资利息收入

报告期内, 证券投资利息收入 973.11 亿元, 同比增加 90.49 亿元, 增幅 10.25%, 主要由于证券投资平

均余额同比增加 2,385.73 亿元, 增幅 8.78%。

**C.**存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内, 存放中央银行款项利息收

入 110.20 亿元, 同比增加 3.21 亿元, 增幅 3.00%, 主要由于存放中央银行款项平均收益率同比上升 7 个基

点。

**D.**存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内,存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入 178.86 亿元,同比增加 56.20 亿元,增幅45.82%,

主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均收益率同比上升44 个基点,且平均余额同比增加 1,158.84

亿元, 增幅 15.71%。

(**2**)利息支出

报告期内, 本集团利息支出 2,481.85 亿元,同比增加 322.32 亿元,增幅 14.93%。

21

**A.**客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内,客户存款利息支出 1,634.57 亿元, 同比增加 224.75 亿元,

增幅 15.94%,占全部利息支出的 65.86%。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **1** 月至 **12** 月 | |  | 2021 年 1 月至 12 月 | |  |
|  | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 | 平均余额 | 利息支出 | 平均成本率 |
| **(%)** | (%) |
| 公司存款 | **4,800,242** | **102,342** | **2.13** | 4,395,310 | 88,165 | 2.01 |
| -活期 | **1,911,196** | **18,489** | **0.97** | 1,897,980 | 16,706 | 0.88 |
| -定期 | **2,889,046** | **83,853** | **2.90** | 2,497,330 | 71,459 | 2.86 |
| 个人存款 | **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 |
| 客户存款总额 | **7,466,070** | **163,457** | **2.19** | 6,708,100 | 140,982 | 2.10 |

**B.** 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内, 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 446.96 亿元, 同比增加 61.15 亿元, 增幅

15.85%,主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率同比上升 16 个基点,且平均余额同比

增加 1,319.04 亿元, 增幅 6.65%。

**C.**应付债券及其他利息支出

报告期内, 应付债券及其他利息支出 400.32 亿元, 同比增加 36.42 亿元, 增幅 10.01%, 主要由于应付

债券及其他平均余额同比增加 1,451.56 亿元, 增幅 11.42%。

**3.**手续费及佣金净收入

报告期内,本集团发挥牌照齐全优势,以打造财富管理品牌特色为切入点,聚焦财富管理、银行卡、

托管等重点业务,努力打造利润持续增长的"第二曲线"。但受资本市场持续震荡、理财产品净值化转型

以及减费让利等各因素影响, 集团全年实现手续费及佣金净收入 446.39 亿元, 同比减少 29.34 亿元, 降幅

6.17%。其中理财业务同比减少 16.21 亿元,降幅 13.77%;代理类业务收入同比减少 6.84 亿元,降幅 12.08%;

银行卡业务收入同比减少 9.95 亿元,降幅 4.94%。

本集团在所示期间的手续费及佣金净收入的组成结构如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年 | 2021年 | 增减(%) |
| 银行卡 | **19,141** | 20,136 | (4.94) |
| 理财业务 | **10,154** | 11,775 | (13.77) |

22

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 托管及其他受托业务 | **7,496** | 7,484 | 0.16 |
| 代理类 | **4,980** | 5,664 | (12.08) |
| 投资银行 | **3,093** | 3,120 | (0.87) |
| 担保承诺 | **2,884** | 2,527 | 14.13 |
| 支付结算 | **1,364** | 1,296 | 5.25 |
| 其他 | **227** | 283 | (19.79) |
| 手续费及佣金收入合计 | **49,339** | 52,285 | (5.63) |
| 减:手续费及佣金支出 | **(4,700)** | (4,712) | (0.25) |
| 手续费及佣金净收入 | **44,639** | 47,573 | (6.17) |

**4.**业务及管理费

报告期内, 本集团业务及管理费 768.25 亿元, 同比增加 22.80 亿元, 增幅 3.06%;本集团成本收入比

28.14%,同比上升 0.47 个百分点。如对债券利息等收入免税影响进行还原, 成本收入比约为 26%。

本集团在所示期间的业务及管理费的组成结构如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 | 2021 年 | 增减(%) |
| 员工工资、奖金、津贴和补贴 | **26,918** | 25,383 | 6.05 |
| 其他员工成本 | **12,396** | 11,442 | 8.34 |
| 业务费用 | **28,861** | 29,621 | (2.57) |
| 折旧与摊销 | **8,650** | 8,099 | 6.80 |
| 业务及管理费合计 | **76,825** | 74,545 | 3.06 |

**5.**资产减值损失

报告期内, 本集团资产减值损失 623.08 亿元, 同比减少 63.83 亿元,降幅 9.29%,其中贷款信用减值

损失 581.02 亿元,同比减少 48.43 亿元, 降幅 7.69%。本集团持续按照《中国银保监会关于印发商业银行

预期信用损失法实施管理办法的通知》(银保监规 (2022〕10 号) 要求,采用预期信用损失法,及时更新

减值模型各项参数以反映外部环境变化对资产信用风险的影响。同时, 近年本集团资产质量持续好转, 合

理足额计提资产减值准备能够充分覆盖风险预期损失,具有充分的风险抵御和损失吸收能力。

**6.**所得税

报告期内, 本集团所得税支出 61.85 亿元, 同比增加 11.65 亿元,增幅 23.21%。实际税率为 6.30%,

低于 25%的法定税率,主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

(二)资产负债表主要项目分析

**1.**资产   
报告期末, 本集团资产总额 129,924.19 亿元,较上年末增加 13,266.62 亿元, 增幅 11.37%, 增长主要

23

来自于发放贷款和垫款及金融投资规模的增长。

本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额(拨备后) 及其占比情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年**12**月**31**日 |  | 2021年12月31日 |  |
|  | 余额 | 占比**(**%**)** | 余额 | 占比(%) |
| 发放贷款和垫款 | **7,136,677** | **54.93** | 6,412,201 | 54.97 |
| 金融投资 | **3,955,207** | **30.44** | 3,523,249 | 30.20 |
| 现金及存放中央银行款项 | **806,102** | **6.20** | 734,728 | 6.30 |
| 拆出资金 | **478,353** | **3.68** | 439,450 | 3.77 |
| 其他 | **616,080** | **4.75** | 556,129 | 4.76 |
| 资产总额 | **12,992,419** | **100.00** | 11,665,757 | 100.00 |

(**1**)客户贷款

报告期内, 本集团聚焦主责主业,践行稳经济大盘使命担当, 持续提升服务实体经济质效, 紧密对

接现代化产业体系建设,深度融入区域协调发展,围绕经济社会发展不平衡不充分重点领域和薄弱环节,

进一步加大普惠小微、制造业、战略性新兴产业、绿色、涉农等领域信贷投放, 实现信贷总量同比多增,

结构持续优化。

本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|  | 余额 | 占比**(%)** | 余额 | 占比(%) | 余额 | 占比(%) |
| 公司类贷款 | **4,711,353** | **64.58** | 4,138,582 | 63.09 | 3,707,471 | 63.39 |
| -短期贷款 | **1,438,252** | **19.71** | 1,309,291 | 19.96 | 1,251,162 | 21.39 |
| -中长期贷款 | **3,273,101** | **44.87** | 2,829,291 | 43.13 | 2,456,309 | 42.00 |
| 个人贷款 | **2,366,507** | **32.43** | 2,285,096 | 34.83 | 1,980,882 | 33.87 |
| -住房贷款 | **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 |
| 票据贴现 | **218,295** | **2.99** | 136,722 | 2.08 | 160,071 | 2.74 |
| 合计 | **7,296,155** | **100.00** | 6,560,400 | 100.00 | 5,848,424 | 100.00 |

报告期末, 本集团客户贷款余额 72,961.55 亿元,较上年末增加 7,357.55 亿元,增幅 11.22%。其中,

境内行人民币各项贷款余额 68,482.63 亿元, 较上年末增加 7,867.30 亿元、增幅 12.98%。

公司类贷款余额 47,113.53 亿元, 较上年末增加 5,727.71 亿元, 增幅 13.84%, 在客户贷款中的占比较

上年末上升 1.49 个百分点至 64.58%。其中, 短期贷款增加 1,289.61 亿元; 中长期贷款增加 4,438.10 亿元,

中长期贷款在客户贷款中的占比提高至 44.87%。

24

个人贷款余额 23,665.07 亿元,较上年末增加 814.11 亿元, 增幅 3.56%, 在客户贷款中的占比较上 年末下降 2.40 个百分点至 32.43%。其中个人住房贷款较上年末增加 231.31 亿元,增幅 1.55%,在客户 贷款中的占比较上年末下降 1.97 个百分点至20.73%;信用卡贷款较上年末减少 148.34 亿元,降幅3.01%。

票据贴现较上年末增加 815.73 亿元, 增幅 59.66%。

按担保方式划分的客户贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年**12**月**31**日 |  | 2021年12月31日 |  |
|  | 余额 | 占比**(%)** | 余额 | 占比(%) |
| 信用贷款 | **2,461,988** | **33.75** | 2,085,835 | 31.79 |
| 保证贷款 | **1,179,381** | **16.16** | 1,056,138 | 16.10 |
| 抵押贷款 | **2,579,866** | **35.36** | 2,488,276 | 37.93 |
| 质押贷款 | **1,074,920** | **14.73** | 930,151 | 14.18 |
| 合计 | **7,296,155** | **100.00** | 6,560,400 | 100.00 |

客户贷款信用减值准备情况

(人民币百万元)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2022**年**12**月**31**日 | 2021年12月31日 |
| 上年末余额 | **161,162** | 140,561 |
| 本期计提/(转回) | **58,102** | 62,945 |
| 本期核销及转让 | **(46,313)** | (47,519) |
| 核销后收回 | **5,146** | 6,324 |
| 其他变动 | **(78)** | (1,149) |
| 期末余额 | **178,019** | 161,162 |

(**2**)金融投资

报告期末, 本集团金融投资净额 39,552.07 亿元, 较上年末增加 4,319.58 亿元,增幅 12.26%。

按性质划分的投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年**12**月**31**日 |  | 2021年12月31日 |  |
|  | 余额 | 占比(**%**) | 余额 | 占比(%) |
| 债券 | **3,416,632** | **86.38** | 3,021,272 | 85.75 |
| 权益工具及其他 | **538,575** | **13.62** | 501,977 | 14.25 |
| 合计 | **3,955,207** | **100.00** | 3,523,249 | 100.00 |

按财务报表列报方式划分的投资结构

25

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年**12**月**31**日 | | 2021年12月31日 |  |
|  | 余额 | 占比(**%**) | 余额 | 占比(%) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 | **705,357** | **17.83** | 638,483 | 18.12 |
| 融投资 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | **2,450,775** | **61.97** | 2,203,037 | 62.53 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | **799,075** | **20.20** | 681,729 | 19.35 |
| 的金融投资 |
| 合计 | **3,955,207** | **100.00** | 3,523,249 | 100.00 |

报告期末, 本集团债券投资余额 34,166.32 亿元, 较上年末增加 3,953.60 亿元,增幅 13.09%。未来,

本行将强化对经济金融形势的研判, 着力做好证券投资增量配置和存量优化。一是维持以利率债投资为主

的总体策略, 做好国债、地方债等投资安排。二是服务新发展格局, 积极对接科技创新、绿色发展、基础

设施建设等领域发债主体的融资需求, 做好信用债项目储备和投资安排。三是做大债券交易流量, 加快国

债和政策性银行金融债周转速度。四是抓住美债收益率较高的市场时机, 在做好流动性管理的基础上, 提

升外币债券价值贡献。

按发行主体划分的债券投资结构

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 |  | 2021 年 12 月 31 日 |  |
|  | 余额 | 占比**(%)** | 余额 | 占比(%) |
| 政府及中央银行 | **2,626,005** | **76.86** | 2,325,896 | 76.98 |
| 公共实体 | **37,930** | **1.11** | 27,073 | 0.90 |
| 同业和其他金融机构 | **539,009** | **15.78** | 472,688 | 15.65 |
| 法人实体 | **213,688** | **6.25** | 195,615 | 6.47 |
| 合计 | **3,416,632** | **100.00** | 3,021,272 | 100.00 |

报告期末, 本集团持有金融债券 5,390.09 亿元,包括政策性银行债券 1,158.03 亿元和同业及非银行

金融机构债券 4,232.06 亿元,占比分别为 21.48%和 78.52%。

本集团持有的最大十只金融债券

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 债券名称 | 面值 | 年利率**(%)** | 到期日 | 计提减值 |
| 2018 年政策性银行债券 | 6,903 | 4.99 | 24/01/2023 | 1.58 |
| 2017 年政策性银行债券 | 6,330 | 4.39 | 08/09/2027 | 1.37 |
| 2018 年政策性银行债券 | 5,000 | 4.98 | 12/01/2025 | 1.15 |
| 2018 年政策性银行债券 | 4,400 | 4.97 | 29/01/2023 | 1.01 |
| 2022 年商业银行次级债券 | 3,500 | 3.00 | 07/11/2032 | - |
| 2022 年商业银行债券 | 3,484 | SOFR+1.06 | 29/09/2027 | 1.99 |

26

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2022 年商业银行次级债券 | 3,360 | 3.00 | 10/11/2032 | - |
| 2017 年政策性银行债券 | 3,332 | 4.30 | 21/08/2024 | 0.73 |
| 2019 年政策性银行债券 | 3,126 | 2.70 | 19/03/2024 | 0.42 |
| 2022 年商业银行债券 | 3,103 | SOFR+0.78 | 28/04/2025 | 0.37 |

(**3**)抵债资产

本集团在所示日期抵债资产的部分资料如下:

(人民币百万元)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | 2021 年 12 月 31 日 |
| 抵债资产原值 | **1,412** | 1,437 |
| 减:抵债资产减值准备 | **(412)** | (407) |
| 抵债资产净值 | **1,000** | 1,030 |

**2.**负债

本集团认真落实银保监会《商业银行负债质量管理办法》要求, 按照与经营战略、风险偏好和总体业 务特征相适应的原则, 建立建全与全行负债规模和复杂程度相适应的负债质量管理体系, 持续提高负债质 量管理水平。报告期内, 本集团认真落实负债质量"六性" 管理要求, 着力夯实负债业务发展基础, 同时 加强对负债来源、结构、成本的监测、分析与管理,整体负债业务稳健发展。

报告期末, 本集团负债总额 119,566.79 亿元,较上年末增加 12,681.58 亿元, 增幅 11.86%。其中, 客 户存款较上年末增加 9,092.95 亿元, 增幅 12.92%, 在负债总额中占比 66.48%, 较上年末上升 0.62 个百分 点; 同业及其他金融机构存放款项较上年末减少 180.47 亿元,降幅 1.65%, 在负债总额中占比 9.02%,较 上年末下降 1.24 个百分点。

客户存款

客户存款是本集团最主要的资金来源。报告期末, 本集团客户存款余额 79,490.72 亿元, 较上年末增 加 9,092.95 亿元,增幅 12.92%。从客户结构上看, 公司存款占比 61.36%,较上年末下降 3.27 个百分点; 个人存款占比 37.18%, 较上年末上升 3.05 个百分点。从期限结构上看, 活期存款占比 36.16%, 较上年末 下降 5.21 个百分点;定期存款占比 62.38%,较上年末上升 4.99 个百分点。

本集团在所示日期客户存款总额及构成情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | | |
|  | 余额 | 占比**(%)** | 余额 | 占比(%) | 余额 | | 占比(%) |
| 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 | |
| 个人存款 | **2,955,724** | **37.18** | 2,402,812 | 34.13 | 2,192,231 | 33.18 | |

27

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| - 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 |
| 应计利息 | **112,088** | **1.41** | 83,586 | 1.19 | 68,076 | 1.03 |
| 合计 | **7,949,072** | **100.00** | 7,039,777 | 100.00 | 6,607,330 | 100.00 |

**3.**资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、或有事项及承诺、担保物。

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具, 包括利率合约、汇率合约、

贵金属及大宗商品合约等。有关衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注五、4。

本集团或有事项及承诺主要是未决诉讼、信贷承诺及财务担保、资本性承诺、经营租赁承诺、证券承

销及债券承兑承诺。有关或有事项详见财务报表附注八、或有事项,有关承诺事项详见财务报表附注九、

承诺事项。

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物, 详见财务报表附注五、

53。

(三)现金流量表主要项目分析

报告期末, 本集团现金及现金等价物余额2,488.03亿元,较上年末净增加544.95亿元。

经营活动现金流量为净流入3,682.21亿元, 同比多流入4,029.96亿元。主要是吸收存款和向央行借款产

生的现金流入增加。

投资活动现金流量为净流出2,848.97亿元,同比多流出2,093.49亿元,主要是债券投资增加。

筹资活动现金流量为净流出329.75亿元, 金流入同比减少。

(四)分部情况

1.按地区划分的经营业绩

同比多流出342.81亿元。主要是去年同期发行永续债导致现

本集团在所示期间各个地区的利润总额和营业收入如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2022**年 | |  |  | 2021年 | | | |  |
|  | 利润总额 | 占比**(%)** | 营业收入**1** | 占比**(%)** | 利润总额 | 占比(%) | | 营业收入1 | | 占比(%) |
| 长江三角洲 | **47,589** | **48.45** | **103,191** | **37.80** | 45,781 | 48.72 | 98,716 | | | 36.64 |
| 珠江三角洲 | **11,037** | **11.24** | **24,878** | **9.11** | 12,027 | 12.80 | | | 23,369 | 8.67 |
| 环渤海地区 | **8,425** | **8.58** | **31,412** | **11.51** | 13,312 | 14.17 | | | 30,198 | 11.21 |
| 中部地区 | **27,866** | **28.37** | **38,151** | **13.98** | 18,922 | 20.14 | 37,007 | | | 13.74 |

28

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 西部地区 | **9,205** | **9.37** | **23,081** | **8.46** | 7,520 | 8.00 | 24,056 | 8.93 |
| 东北地区 | **(59)** | **(0.06)** | **7,246** | **2.65** | (5,899) | (6.28) | 7,267 | 2.70 |
| 境外 | **3,791** | **3.86** | **12,855** | **4.71** | 7,769 | 8.27 | 13,085 | 4.86 |
| 总行 | **(9,639)** | **(9.81)** | **32,164** | **11.78** | (5,473) | (5.82) | 35,692 | 13.25 |
| 合计 | **98,215** | **100.00** | **272,978** | **100.00** | 93,959 | 100.00 | 269,390 | 100.00 |

注:

1.包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益/(损失)、公允价值变动收益/(损失)、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、保险业务收入、其他业务收入,资产处置收益和其他收益。下同。

2.总行含太平洋信用卡中心。下同。

3.合计含少数股东损益。

**2.**按地区划分的存贷款情况

本集团在所示日期按地区划分的贷款余额如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 |  | 2021 年 12 月 31 日 |  |
|  | 贷款余额 | 占比(**%**) | 贷款余额 | 占比(%) |
| 长江三角洲 | **2,000,365** | **27.42** | 1,780,637 | 27.14 |
| 珠江三角洲 | **978,749** | **13.41** | 857,521 | 13.07 |
| 环渤海地区 | **1,137,282** | **15.59** | 965,957 | 14.72 |
| 中部地区 | **1,196,075** | **16.39** | 1,092,985 | 16.66 |
| 西部地区 | **875,476** | **12.00** | 774,445 | 11.80 |
| 东北地区 | **250,190** | **3.43** | 247,023 | 3.77 |
| 境外 | **376,277** | **5.16** | 348,948 | 5.32 |
| 总行 | **481,741** | **6.60** | 492,884 | 7.52 |
| 合计 | **7,296,155** | **100.00** | 6,560,400 | 100.00 |

本集团在所示日期按地区划分的存款余额如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 |  | 2021 年 12 月 31 日 |  |
|  | 存款余额 | 占比(**%**) | 存款余额 | 占比 (%) |
| 长江三角洲 | **2,157,812** | **27.15** | 1,878,481 | 26.68 |
| 珠江三角洲 | **1,024,315** | **12.89** | 871,667 | 12.38 |
| 环渤海地区 | **1,671,923** | **21.02** | 1,491,168 | 21.18 |
| 中部地区 | **1,260,425** | **15.86** | 1,130,712 | 16.06 |
| 西部地区 | **846,610** | **10.65** | 763,629 | 10.85 |
| 东北地区 | **391,719** | **4.93** | 360,775 | 5.12 |
| 境外 | **480,408** | **6.04** | 456,074 | 6.48 |
| 总行 | **3,772** | **0.05** | 3,685 | 0.05 |

29

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 应计利息 | **112,088** | **1.41** | 83,586 | 1.20 |
| 合计 | **7,949,072** | **100.00** | 7,039,777 | 100.00 |

**3.**按业务板块划分的经营业绩

本集团的业务主要分成四类: 公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务。本集团在所示期 间按业务板块划分的利润总额和营业收入情况如下:

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年 |  | 2021年 |  |
|  | 金额 | 占比(**%**) | 金额 | 占比(%) |
| 营业收入 | **272,978** | **100.00** | 269,390 | 100.00 |
| 公司金融业务 | **126,170** | **46.22** | 125,990 | 46.77 |
| 个人金融业务 | **119,868** | **43.91** | 117,618 | 43.66 |
| 资金业务 | **25,763** | **9.44** | 24,443 | 9.07 |
| 其他业务 | **1,177** | **0.43** | 1,339 | 0.50 |
| 利润总额 | **98,215** | **100.00** | 93,959 | 100.00 |
| 公司金融业务 | **45,441** | **46.27** | 38,263 | 40.72 |
| 个人金融业务 | **31,098** | **31.66** | 36,844 | 39.21 |
| 资金业务 | **21,885** | **22.28** | 18,563 | 19.76 |
| 其他业务 | **(209)** | **(0.21)** | 289 | 0.31 |

注:因分部间收入和支出分配考核规则的调整,同期比较数据已根据当期口径进行编制。

(五)资本充足率

本集团遵照银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其相关规定计量资本充足率。自2014年银 保监会首次核准使用资本管理高级方法以来, 本行按监管要求稳步推进高级方法的实施和深化应用, 2018 年经银保监会核准, 扩大高级方法实施范围并结束并行期。根据2021年人民银行、银保监会《系统重要性 银行附加监管规定(试行)》要求,本集团附加资本要求为0.75% 。报告期末, 本集团资本充足率14.97%, 一级资本充足率12.18%, 核心一级资本充足率10.06%,均满足各项监管资本要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年**12**月**31**日 |  | 2021年12月31日 |  |
|  | 本集团 | 本行 | 本集团 | 本行 |
| 核心一级资本净额 | **840,164** | **701,902** | 783,877 | 659,155 |
| 一级资本净额 | **1,016,644** | **876,692** | 960,225 | 833,945 |
| 资本净额 | **1,250,317** | **1,104,732** | 1,139,957 | 1,006,266 |
| 核心一级资本充足率(%) | **10.06** | **9.40** | 10.62 | 10.01 |
| 一级资本充足率(%) | **12.18** | **11.74** | 13.01 | 12.67 |
| 资本充足率(%) | **14.97** | **14.80** | 15.45 | 15.29 |

30

注:

1. 中国交银保险有限公司和交银人寿保险有限公司不纳入并表范围。

2. 按照银保监会批准的资本管理高级方法实施范围, 符合监管核准要求的信用风险采用内部评级法、市场风险采用内部模 型法、操作风险采用标准法, 内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法, 内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法, 标准法 未覆盖的操作风险采用基本指标法。

本集团资本计量的更多信息, 请参见本行在上交所网站、香港联交所"披露易" 网站以及本行官方网 站发布的《交通银行股份有限公司2022年度资本充足率报告》。

(六)杠杆率

本集团依据银保监会《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。根据2021年人民银行、银保 监会《系统重要性银行附加监管规定(试行)》要求,本集团附加杠杆率要求为0.375% 。报告期末,本集 团杠杆率7.08%, 满足监管要求。

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022**年 | 2022年 | 2022年 | 2022年 |
| **12**月**31**日 | 9月30日 | 6月30日 | 3月31日 |
| 一级资本净额 | **1,016,644** | 993,562 | 970,873 | 979,545 |
| 调整后的表内外资产余额 | **14,349,614** | 14,005,204 | 13,770,696 | 13,416,205 |
| 杠杆率(%) | **7.08** | 7.09 | 7.05 | 7.30 |

本集团杠杆率的更多信息请见附录"杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料" 章节。

三、业务回顾

(一)发展战略及推进情况

报告期内, 本集团以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 以"建设具有特色优势的世界一流

银行集团" 战略目标为引领, 践行"创造共同价值" 的企业使命, 持续打造四大业务特色, 把绿色作为全

集团业务经营发展的底色,将上海主场建设和数字化转型作为战略实施的两大突破口, 推进战略实施。

**1.**打造业务特色

普惠金融 落实"增强金融普惠性" 和扩大内需战略部署, 稳步提升普惠金融业务发展质效。报告期

末,普惠型小微贷款余额较上年末增长 34.66%,有贷款余额的客户数较上年末增长 38.09%。推动消费金 融作为零售业务的新增长极, 境内行零售贷款1余额较上年末增长 3.09%, 其中个人消费贷款余额较上年末 增长 58.38%。升级乡村振兴金融服务体系,涉农贷款余额较年初增长 22.15%。

贸易金融 积极服务"双循环"背景下产业链供应链发展和高水平对外开放,打通境内外、本外币、

离在岸一体化金融服务。报告期内, 立足场景生态推动产品组合方案创新, 打造重点企业标杆链, 产业链

金融业务量同比增长 41.92%。推动贸易投资便利化水平提升, 国际结算量同比增长 11.5%。推出"数字贸 服" 线上化、智能化贸易金融产品, 积极支持外贸新业态发展, Easy 系列产品业务量破万亿。加快跨境人

民币产品服务创新, 跨境人民币收付量创历史新高。

1 包含个人住房贷款、个人消费贷款、信用卡贷款、个人经营性贷款。 31

科技金融 紧跟国家科技自立自强和产业转型升级步伐,服务支撑"科技-产业-金融"良性循环。报 告期末,科技金融客群持续壮大,科技金融授信客户数较上年末增长 49.55%,专精特新"小巨人"、科创 板客户市场覆盖率分别较年初提升 1.81 和 1.15 个百分点。紧密围绕科技型企业特点推出配套政策, 大力 支持现代化产业体系建设,战略性新兴产业贷款余额较上年末增长 110%。

财富金融 强化全量客户经营, 发挥财富管理产品、服务品牌优势, 更好满足人民群众的多层次财富 管理需求。报告期末,境内行管理的个人金融资产(AUM2)较上年末增长 8.57%。客户拓展和潜力挖掘 持续深入, 中高端客户数较上年末增长 10.73%。丰富财富管理产品体系, 全年新上线 2,500 余只财管产品。首批获得个人养老金业务资格, 养老客群客户数较上年末增长 7.5%。

本行将绿色发展理念融入打造业务特色全过程, 提高绿色金融服务市场影响力。制定《交通银行服务

碳达峰碳中和目标行动方案》, 在授信政策中强化绿色金融管理要求, 完善"2+N" 绿色金融政策体系。积 极推动绿色智能识别和 ESG 评价体系建设, 结合绿色发展场景, 形成绿色信贷、绿色投行、绿色普惠等产 品集成方案, 获 "2022 年 A 股上市公司 ESG 最佳实践案例"奖。报告期末, 全行绿色贷款余额较上年末 增长 33%。

**2.**聚焦两大突破口持续发力

发挥上海主场优势和龙头牵引作用 本集团将上海主场建设作为战略性安排, 持续推动创新突破, 围

绕服务党中央赋予上海的战略任务, 致力于将上海主场打造成为集团的创新策源功能区。报告期内, 加大

政策和资金支持力度,支持上海市加快经济恢复和重振, 上海地区科技企业服务渗透率 15.6%,链金融余 额在全行占比近两年提升超过 11 个百分点;积极参与金融要素市场创新, 持续提升金融市场业务规模, 助力"上海价格"形成。以"一件事"和专班机制促进上海主场发挥示范引领作用,"医疗付费一件事"

在 29 家省直分行落地; 跨省通办"交政通" 在长三角区域引入事项位居同业首位;产业链专项授权实现 长三角区域分行全覆盖, 区域产业链融资业务量同比增长 50%。

深入推进数字化转型 本集团深入推进数字化转型,充分运用"数据+技术"新要素赋能业务提质增 效, 金融科技价值创造能力持续增强。报告期内, 本行数字化转型投入力度持续加大, 金融科技投入同比

增长 32.93%, 占营业收入的 5.26%; 报告期末, 本集团金融科技人才占集团总人数 6.38%。场景建设提速 加力,个人手机银行 7.0、新版企业网银焕新推出,开放银行场景与平台建设成熟度稳步提升。零售信贷 和 B2B 支付两个企业级架构试点项目顺利上线, 中台和企业级架构建设支撑业务创新作用逐步凸显。夯

实数字新基建, 成为首家使用自主可控分布式核心系统的国有大行, 获得人民银行年度金融科技发展一等

奖。

(二)公司金融业务

◆支持实体经济,推动信贷投放总量增、结构优。报告期内, 集团公司类贷款较上年末增加 5,727.71 亿元,增幅 13.84%。其中,境内投向为制造业的相关贷款、绿色信贷、涉农贷款增幅分别为 23.23%、33.28%、22. 15%,均超过集团贷款平均增幅。

◆服务国家战略, 支持重点区域发展。报告期末, 长三角、粤港澳大湾区、京津冀三大区域贷款余额

2 不含客户证券市值,下同。  
 32

较上年末增长 14.02%, 增幅较集团贷款平均增幅高 2.80 个百分点; 三大区域贷款余额占比 53.47%,较上 年末提升 1.32 个百分点。

◆深化业务特色, 科技金融与产业链金融快速发展。报告期末,科技金融授信客户数较上年末增长 49.55%,战略性新兴产业贷款余额较上年末增长 109.88%; 产业链金融业务量同比增长 41.92%。

**1.**客户发展

持续优化对公客户分层分类管理, 搭建精细化、专业化服务体系。报告期末, 境内行对公客户总数较 上年末增长 10.91%。

集团客户方面, 加大对制造强国、交通强国等国家战略的服务与支持力度, 持续优化授信管理政策和 流程, 建立全集团一体化协同服务体系, 提高集团客户服务水平。报告期末, 集团客户成员 8.87 万户, 较 上年末增加 11,987 户。政府机构客户方面, 积极参与数字政府建设和城市数字化转型进程, 助力提供便捷 化政务服务, 打造智慧政务产品体系。报告期末, 政府机构客户 7.40 万户, 较上年末增加 3,599 户。小微 基础客户方面, 进一步推行小微基础客群"线上管、远程管",搭建外呼策略支持体系, 强化数字化营销 支持, 提升基础客群服务。报告期末,小微基础客户 225.58 万户,较上年末增加 22.36 万户。

**2.**场景建设

以数字化思维深耕场景建设, 在医疗、学校、园区、央企司库等细分领域成效显现。信用就医已先后 在上海、南京、大连、广州、昆明等 45 个城市上线,通过"先诊疗后付费"新模式, 解决人民群众就医 排队难题。交银慧校服务能力持续提升,建成"教育管理信息化服务平台", 功能覆盖缴费对账、资金监 管、资质备案、年检年审等,精准服务教育行业细分客群。智慧金服平台累计签约客户突破 11 万户,较 上年末新增 3.16 万户, 收款结算量 8,980.86 亿元, 同比增长 274.86%。推出账户管理、支付结算、境内资 金归集、境外可视可控、票据管理、系统对接等十大司库服务,更好服务央企集团司库体系建设。

**3.**普惠型小微企业服务

持续加大对普惠型小微企业的信贷投放力度, 强化对"首贷户" 和小微制造业企业的支持。借助金融 科技和大数据, 依托"普惠 e 贷" 打造线上综合融资产品体系, 实现线上标准化产品与场景定制产品"双 轮驱动",提高小微企业覆盖面及融资可得性; 线上标准化产品实现抵押、信用、保证等多种组合方式,

满足客户差异化需求。做好重点领域金融服务, 在供应链、科创、乡村振兴、医保、双创、个体工商户等 重点领域实现场景定制。

报告期末, 普惠型小微企业贷款余额 4,562.39 亿元, 较上年末增长 34.66%; 有贷款余额的客户数 29.31 万户, 较上年末增长 38.09%。普惠型小微企业贷款累放平均利率 3.75%, 同比下降 26 个基点; 普惠型小 微企业贷款不良率 0.81%,较上年末下降 0.35 个百分点。全行 2,771 家营业网点为小微企业提供融资服务。

**4.**产业链金融

运用创新产品, 与电力、建筑、汽车和医药等重点行业龙头企业深化合作, 满足企业上下游融资需求, 服务现代化产业体系建设。强化科技赋能, 延展产业链"秒级" 融资产品线, 票据秒贴业务发生额 934.76 亿元, 快易付秒放业务发生额 200.97 亿元, 订单秒放发生额 65.61 亿元。推出自建智慧交易链平台。对接

33

中航信、中企云链等 16 家主流平台,实现跨场景金融合作、全程自动化秒级放款等功能, 大幅提升用户 体验。聚焦专项授权、制度创新、流程优化等, 以"一链一策" 满足企业个性化融资需求。报告期内, 产 业链金融业务量 4,791.26 亿元, 同比增长 41.92%; 服务融资客户 2.63 万户, 普惠客户占比 91.84%。

**5.**科技金融

积极对接科技强国战略, 加强产融对接, 为科技型企业提供多层次、专业化、特色化的科技金融产品

和服务,支持高水平科技自立自强。重点围绕服务战略性新兴产业、先进制造业、科技创新、绿色低碳、

传统产业升级等领域, 优化客户结构和资产结构。聚焦高新技术企业、科技型中小企业、国家制造业单项

冠军、专精特新"小巨人"、专精特新中小企业、国家技术创新示范企业等重点客群, 创新"科技金融专 班" 一体化经营模式, 完善配套政策、产品、数据和系统, 设立 7 支投向战略性新兴产业及科创企业的私 募股权投资基金。报告期末, 科技金融授信客户数较上年末增长 49.55%; 战略性新兴产业贷款余额较上年 末增长 109.88%;服务专精特新"小巨人"企业 3,275 户,市场覆盖度 36.30%,贷款余额较上年末增长 75.52%。

**6.**投资银行

持续做大投行全量融资规模,打造创新型投资银行。报告期内, NAFMII 口径债券(非金融企业债务 融资工具) 承销规模 4,105.76 亿元。把握国企改革三年行动业务机遇, 2022 年境内外并购金融新增规模 842 亿元, 同比增长 14.82%, 其中, 境内人民币并购贷款净增规模连续三年保持同业领先。服务绿色发展 战略, 主承销绿色债券(含碳中和债) 71.65 亿元, 投资绿色新能源股权 30.18 亿元。促进房地产市场平稳 健康发展,助力地产企业发债融资 166.43 亿元,落地房地产并购贷款 77.89 亿元,投放房地产股权信托 74.87 亿元。 做深"融资""融智"协同服务,迭代升级"蕴通 e 智"顾问系统, 上线投行全量融资平台。全方 位提升产品服务创新能力, 获中央国债登记结算有限责任公司"优秀 ABS 发起机构"等奖项。

(三)个人金融业务

◆个人存款增量增幅创历史最佳,成本管控效果明显。报告期末, 个人存款余额 29,557.24 亿元, 较 上年末增长 23.01%。结构性存款与大额存单日均规模分别较上年压降 747 亿元、269 亿元, 推动境内行个 人存款平均成本率同比下降 7 个基点。

◆个人信贷业务顶住多重压力实现稳定增长。报告期末, 个人贷款余额 23,665.07 亿元, 较上年末增 长 3.56%。其中, 个人住房贷款余额较上年末增长 1.55%, 境内行个人消费贷款余额较上年末增长 58.38%, 市场份额3较上年末提升 0.97 个百分点。报告期内, 信用卡累计消费额同比增长 1.44%。

◆零售客户及 AUM 规模持续增长。报告期末,境内行零售客户数(含借记卡和信用卡客户)较上年 末增长 3.29%, 其中中高端客户数4较上年末增长 10.73%; AUM 规模较上年末增长 8.57%。

**1.**零售客户及 **AUM**

完善客户分层分类经营体系, 强化零售客户数字化经营能力。全新上线简洁清晰的零售客户标签体系, 完善客户画像。深化零售营销中台应用, 将金融服务有效精准触达客户。加强客户经理工作平台与企业微 信推广应用,建强数字化经营力量。加大场景金融的拓展力度,推进个人手机银行 7.0 的迭代更新, 进一

3 17 家商业银行,下同。

4 含境内行达标沃德客户及集团私人银行客户。

34

步提升全渠道、全场景获客活客成效,不断提升客户服务能力,实现 AUM 规模稳步增长。报告期末,境 内行零售客户数 1.91 亿户(含借记卡和信用卡客户),较上年末增长 3.29%, 达标沃德客户 221.86 万户, 较上年末增长 10.77%。AUM 规模 46,213.62 亿元, 较上年末增长 8.57%。

**2.**财富管理

坚持以客户为中心, 打造财富金融业务特色, 发挥财富管理产品、服务及品牌优势, 服务人民群众多 层次、个性化的财富管理需求, 助力实现共同富裕。发挥集团综合化优势, 持续完善"全链条" 大财富管 理经营体系, 提升财富管理协同效应。首批取得个人养老金业务资格, 持续做深养老金融产品和服务体系。聚焦财富金融数字化经营水平, 强化数据驱动对客户需求的深度挖掘, 以"人机协同"的方式实现全渠道、全链路的营销服务。

加强产品创设和供应能力。坚持开放融合,持续引进优质产品,与 16 家行外机构建立代销理财产品 合作关系。融合量化指标与专家经验,打造涵盖理财、基金、保险、贵金属等的"沃德优选"产品体系。2022 年首批获得养老金基金销售资格, 连续第 7 年开展手机银行基金申购费率优惠活动, 沃德优选基金整 体表现优于市场平均。加大低波动、低起点的固收、固收+基金、养老基金和现金管理类产品的引入和推 动力度, 满足全量客户多层次投资需求。报告期末, 代销个人公募基金产品余额 2,645.20 亿元, 代销理财 产品余额 8,590.02 亿元, 代销保险产品余额 2,551.02 亿元。

**3.**场景与支付

提升金融服务乡村振兴的能力, 积极参与养老第三支柱建设, 响应新市民金融服务工作的要求, 大力 推广乡村振兴主题借记卡、个人养老金账户、新市民主题借记卡, 报告期末, 乡村振兴主题借记卡累计发 卡量 171.84 万张。

聚焦政务场景, 以市民钱包、新市民借记卡为载体, 为市民提供缴费、信贷、支付等金融服务。聚焦 交通出行场景, 在公共交通、新能源汽车、航空公司、车后市场等领域, 构建会员体系, 丰富支付优惠权 益, 为客户提供安全、便捷、合规的账户及支付服务。聚焦医疗健康场景, 优化就医环节支付流程, 提供 便民、惠民的支付服务。深化智慧校园建设, 通过开放银行向学校提供安全、便捷、智能的教育行业解决 方案。

报告期末, 借记卡累计发卡量 17,351.56 万张, 较上年末净增 776.41 万张。报告期内,借记卡线上获 客占比较上年末提升 6.86 个百分点。协同合作机构优化支付产品, 提升持卡人主流平台支付体验; 助力老 字号振兴, 合作开展老字号消费优惠等用卡营销活动, 丰富消费支付业务场景。报告期内, 借记卡累计消 费额 23,756.46 亿元。

**4.**消费金融

积极落实差别化住房信贷政策, 合理支持居民刚性和改善性住房需求; 持续完善全流程风控体系, 保 障个人住房贷款业务稳健发展。服务国家扩内需、促消费战略, 加快个人消费贷款产品迭代创新, 满足居 民衣食住行医等多元化消费金融需求, 提升新市民群体消费信贷服务水平。持续提升房贷全流程数字化水 平, 借助营销中台快速部署客户全生命周期经营策略, 基于企业级架构实现模块化、参数化产品配置与创 新,增强集中风控支撑, 强化重点领域反欺诈能力,以科技赋能提升服务质效。

35

报告期末, 个人住房贷款余额 15,126.48 亿元, 较上年末增长 1.55%; 境内行个人消费贷款余额 848.93 亿元, 较上年末增长 58.38%, 市场份额较上年末提升 0.97 个百分点。

**5.**私人银行

不断完善私人银行产品体系, 建立全市场遴选机制, 代销私银专属产品数量与规模持续增长, 产品策 略逐步丰富。家族财富管理业务发展提速, 报告期内实现规模翻番, 其中保险金信托为业务增长主力。打 造私人银行专业队伍,组织分层培训,队伍专业能力有所提升。常态化发布投研报告与资产配置建议书, 增强投研能力。强化名单制营销管理, 通过各类目标特征客户名单进行精准营销。报告期末, 集团私人银 行客户数7.70 万户,较上年末增长 9.33%;集团管理私人银行客户资产 10,844.42 亿元,较上年末增长 8.97%。

**6.**信用卡

加强"方便实惠交给您" 品牌营销, 开展最红星期五、抗疫惠民、五五购物节、年货节等多档次大规 模用卡活动,消费额逆势增长, 报告期内,消费额行业排名第 3,较年初持平。聚焦优质客群, 推出国韵 主题卡和泡泡玛特小甜豆优逸白金卡等多个卡产品。报告期末, 新客户中优质客户占比同比提升 3.49 个百 分点。

稳步推进数字化转型,上线新贷记卡核心系统, 7 月完成全量客户的系统切换,成为本行首个完成分 布式云迁移的核心系统, 在业内首创信用卡交易实时记账业务模式。升级优化线上运营平台, 发布买单吧 6.0 版本, 重点整合推出互联网 6 大场景,使线上业务分流率达到 97.82%。买单吧 APP 获"2022 中国金 鼎奖-年度科技金融奖"。

报告期末, 境内行信用卡在册卡量 7,450.83 万张, 较上年末增加 23.95 万张。报告期内,信用卡累计 消费额 30,589.93 亿元, 同比增长 1.44%, 其中,移动支付交易额同比增长 17.10%。报告期末,境内行信 用卡透支余额 4,776.42 亿元5。

**7.**养老金融

主动服务积极应对人口老龄化国家战略,推动养老金金融、养老产业金融、为老金融服务整体布局。积极参与第三支柱养老保险体系建设, 首批获得个人养老金业务资格, 获批养老理财试点资格, 养老目标 基金管理规模居行业首位。持续强化全国社保基金、基本养老保险基金、企业(职业) 年金的账户管理和 托管服务, 业务规模稳步增长。研发特色信贷产品, 加强对养老服务机构的信贷支持。报告期末, 养老服 务业授信客户数量较上年末增长 176%,积极推动普惠养老专项再贷款业务发展。手机银行和买单吧 APP 完成适老化改造, 2022 年累计服务老年客户 91 万余人。

(四)同业与金融市场业务

◆积极服务上海国际金融中心建设, 深入参与我国债券、货币、外汇等金融市场发展, 提升做市报价 能力, 深化金融要素市场业务合作, 做优托管专业服务, 将金融市场产品转化为满足各类客户需求的优质 服务, 不断增强服务实体经济的能力。

**1.**同业业务

5 境内行信用卡透支余额包含个人信用卡贷款余额和单位公务卡贷款余额。 36

做优金融要素市场结算业务, 服务金融市场平稳运行。报告期内, 上海清算所代理清算业务量以及证 券、期货要素市场结算业务量市场排名前列。积极参与金融要素市场创新,助力基础设施互联互通建设, 首批获得银行间与交易所债券市场互联互通结算银行资格; 助力期货市场服务绿色低碳发展, 首批获得广 州期货交易所期货保证金指定存管银行资格。 提升资本市场结算服务效率, 上线交行新一代沪市证券资金 结算系统, 率先与中国证券登记结算上海分公司新一代电子联行系统实现直联。

丰富同业合作场景, 更好满足各类客户的金融服务需求。服务资本市场建设, 与 105 家证券公司开展 第三方存管业务合作,与 92 家证券公司开展融资融券存管业务合作, 与 148 家期货公司开展银期转账业 务合作, 为企业、个人客户参与资本市场投资交易提供结算等服务。加强与跨境银行间支付清算公司合作, 大力拓展境内外间参银行, 助力扩大人民币跨境支付系统网络覆盖范围; 积极推广人民币跨境业务处理与 信息交互产品, 为企业"走出去" 提供安全、高效的人民币跨境支付服务。 报告期末, 本行上线人民币跨 境支付系统标准收发器同业客户数市场排名前列。

**2.**金融市场业务

围绕国家战略和实体经济需求, 综合运用投资及交易等手段, 对长三角、京津冀、大湾区等重点区域 和惠民生、补短板、新基建等重点项目给予重点支持,服务经济高质量发展。

充分发挥银行间市场做市商"维稳器" 作用, 开展做市、报价、交易, 助力"上海价格" 形成。报告 期内, 境内行人民币货币市场交易量 81.99 万亿元, 外币货币市场交易量 1.81 万亿美元, 人民币债券交易 量 5.56 万亿元, 银行间外汇市场外汇交易量 3.65 万亿美元, 黄金自营交易量 4,967 吨, 继续保持市场活跃 交易银行地位。

服务上海国际金融中心建设, 抢抓金融市场改革开放发展的重要机遇, 积极推进产品创新, 获得首批 上海黄金交易所国际板询价做市商资质, 首批达成 X-LENDING 匿名点击成交债券借贷。提升代客产品的 设计能力, 把优质的投资交易产品引流到对客综合服务当中, 推出黄金区间累计、美元日元区间累计、定 制股指鲨鱼鳍等结构性存款创新产品,满足客户避险、保值、增值需求。

推进全球资金一体化运作, 提升自贸区、境外行资金运营管理质效。积极与境外行开展跨境人民币资 金联动,服务跨国经营企业、贸易企业等的真实融资需求。

**3.**资产托管

锚定托管本源业务, 持续加强证券类托管业务能力建设, 深化集团业务协同, 做好创新产品布局, 提 升公募基金托管业务市场竞争力。做优养老金托管服务, 积极发展个人养老金托管, 不断巩固养老金品牌 优势。做深与保险公司、证券公司、信托公司等各类金融机构的托管合作, 优化创新资管产品托管服务方 案。积极为各地产业基金提供托管服务, 助力实体经济发展。报告期末,资产托管规模 13.05 万亿元,较 上年末增长 8.06%。

**4.**理财业务

理财业务坚持稳健经营, 净值型理财产品占比继续提升。报告期末, 集团理财产品时点余额 12,069.01 亿元,较上年末下降 12.81%,其中净值型理财产品时点余额 10,854.38 亿元,在理财产品中的占比为 89.94%, 较上年末提升 1.47 个百分点。

37

(五)综合化经营

◆本集团形成了以商业银行业务为主体, 金融租赁、基金、理财、信托、保险、境外证券、债转股等 业务协同联动的发展格局,为客户提供综合金融服务。

◆报告期内, 子公司6实现归属于母公司股东净利润 57.69 亿元, 占集团净利润比例 6.26%。报告期末, 子公司资产总额 6,031.97 亿元, 占集团资产总额比例 4.64%。

交银金融租赁有限责任公司 本行全资子公司, 2007 年 12 月开业,注册资本 140 亿元。主要经营航 空、航运及能源电力、交通基建、装备制造、民生服务等领域的融资租赁及经营租赁业务, 为中国银行业

协会金融租赁专业委员会第五届主任单位。报告期内, 公司坚持"专业化、国际化、差异化、特色化" 发

展战略, 深耕航运、航空、设备及设施租赁等业务, 主体经营指标继续位居行业前列。报告期末, 公司总 资产 3,589.81 亿元, 净资产 410.89 亿元; 租赁资产 3,167.95 亿元, 其中航运、航空租赁资产总额在业内率 先突破 2,000 亿元。公司拥有和管理船队规模 473 艘,保持国内商船规模最大的租赁公司地位, 机队规模 277 架,飞机租赁资产价值保持国内金融租赁行业第二、位居全球第十位。报告期内,实现净利润 38.15 亿元, 同比增长 8.05%。公司先后获得全球租赁竞争力论坛"年度最佳金融租赁公司"、中国国际金融论坛 "中国融资租赁卓越成就奖" 等 25 项荣誉。

报告期内, 公司提升精准服务国家重点区域战略能力。报告期末, 公司长三角区域租赁资产余额 374.65 亿元,较上年末增长 18.94%, 其中上海地区租赁资产余额 252.45 亿元, 较上年末增长 31.71%, 并在临港 新片区落地首个飞机租赁项目。公司充分发挥创新引领作用, 成立新基建(新能源) 租赁业务中心、普惠 (科技)租赁业务中心工作专班。报告期内, 实现新基建、新能源项目投放 168.31 亿元, 同比增长 86.45%。扎实服务"制造强国" 战略, 实现制造业投放 92.12 亿元, 同比增长 89.24%。深度服务民族高端制造和产 业链供应链发展, 报告期内, 在国内船厂下单 53 艘船舶, 订单总额 126.8 亿元, 支持全球载重吨位最大的 多用途重吊船、国内首艘 LNG 双燃料动力的阿芙拉型油船等多个重点船舶融资项目; 与中国商飞签署《50 架 C919 和 10 架 ARJ21 飞机购买意向书》。积极践行"绿色金融" 发展理念, 人民银行绿色贷款专项统计 口径下绿色融资租赁资产超过700 亿元,成功发行全国首单金融机构、首单ESG 自贸区离岸债券(明珠债)。

交银国际信托有限公司 2007年10月开业, 注册资本57.65亿元, 本行和湖北交通投资集团有限公司分 别持有85%和15%的股权,主要经营信托贷款、股权投资信托、证券投资信托、信贷资产证券化、企业资 产证券化、受托境外理财(QDII)、家族信托、慈善信托等业务。报告期内, 公司坚持稳字当头, 以打造"最 值得信赖的一流信托公司" 为战略目标,积极服务实体经济, 加快转型发展, 深化集团协同。报告期末, 公司总资产185.28亿元, 净资产154.18亿元,管理资产规模5,137.40亿元;报告期内实现净利润9.42亿元, 同比减少23.72%。公司连续七年在中国信托业协会开展的行业评级中被评为A级(最高级), 获《上海证券 报》"诚信托·卓越信托公司奖",连续七年获《证券时报》"年度优秀风控信托公司奖", 交银国信·风云 68号主动管理TOF产品获《中国证券报》"中国信托业金牛奖"。

报告期内, 公司按照监管信托"三分类" 要求, 聚焦主责主业, 在资产管理信托、资产服务信托和公 益慈善信托等领域深耕细作。先后落地全国首单地下商城 CMBN、全国首单知识产权服务信托, 开展保障 性住房股权信托、企业专项激励服务信托, 以及乡村振兴和优秀教师奖教等多单慈善信托, 履行社会责任,

6 不含交通银行(卢森堡)有限公司、交通银行(巴西)股份有限公司和交通银行(香港)有限公司,下同。 38

助力实体经济高质量发展。

交银施罗德基金管理有限公司 成立于 2005 年 8 月,注册资本 2 亿元, 本行、施罗德投资管理有限

公司和中国国际海运集装箱(集团) 股份有限公司出资比例分别为 65%、30%和 5%, 主要经营基金募集、基金销售、资产管理业务。根据海通证券数据显示,在 12 家权益类大型公司中, 公司权益投资收益率近 一年排名第一。公司以优异投资业绩, 在公募基金行业三大权威奖项的评选中实现公司类奖项"大满贯", 同时连续四年蝉联"金牛基金管理公司"。报告期末, 公司总资产 79.26 亿元, 净资产 63.05 亿元, 管理公 募基金规模 5,281 亿元; 报告期内受市场波动影响,实现净利润 15.81 亿元,同比减少 11%。

公司作为集团打造财富管理特色的中坚力量, 围绕集团战略与十四五规划, 持续提升投研核心竞争力, 构建多层次产品线, 运用主动管理投研优势的溢出效应, 提升权益、固收+和 FOF、投顾组合管理能力, 努力打造具有高质量发展核心竞争力的一流精品基金公司, 服务集团财富管理能力建设。报告期内, 联合

母行共同推动个人养老金制度的落地, 在养老金融产品的布局和销售上发力, 旗下产品交银安享稳健一年 FOF 基金报告期末规模超 120 亿元, 是全市场管理规模最大的养老产品。

交银理财有限责任公司 本行全资子公司, 成立于 2019 年 6 月, 注册资本 80 亿元。主要面向客户发 行固定收益类、权益类、商品及金融衍生品类和混合类理财产品。报告期内, 公司坚持以客户为中心、投 资者利益优先理念, 适时调整产品设计发行重点。积极拓展行外代销, 报告期末行外代销产品余额 4,996.13 亿元, 占比 46.03%,初步建立了以母行为主体, 开放、多元的全渠道体系。报告期末, 理财产品余额 10,854.38 亿元, 较上年末下降 11.37%。报告期末, 公司总资产 114.58 亿元,净资产 110.99 亿元; 报告期内实现净 利润 11.88 亿元, 同比增长 2.86%。

报告期内, 公司积极把握养老理财市场机遇, 获得养老理财产品试点资格, 个人养老金理财业务已首 批通过理财行业平台验收。未来,公司养老理财产品将突出普惠性和长期性,依托公司"投资经理+专业 委员会" 的产投研运行机制, 支持养老产品稳健运作。报告期内, 公司蝉联金牛、金贝、金誉等多个奖项, ESG 理财产品获得"2022 财联社绿水金山奖·绿色金融产品创新奖"。

交银人寿保险有限公司 2010 年 1 月成立, 注册资本 51 亿元, 本行和日本 MS&AD 保险集团分别持 股 62.50%和 37.50%, 在上海市以及设立分公司的地区经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业 务,以及上述业务的再保险业务等。报告期末,公司总资产 1,099.16 亿元, 净资产 71.67 亿元;报告期内 实现原保费收入 181.44 亿元, 同比增长 7.10%; 新业务价值 8.81 亿元, 同比增长 5.30%。受资本市场波动 影响, 投资收益减少,报告期内净亏损 5.91 亿元。

报告期内, 公司以客户为中心优化多元产品供给, 满足不同阶段客户的保险需求, 完善养老服务体系 建设, 获得 2022 年金鼎奖"年度卓越养老保险服务提供商"。强化"大银保" 服务能力, 财富规划师等专 业队伍建设和能力培育继续提升。发挥集团一体化优势, 以保险金及保险金信托为抓手, 聚焦高净值客户 财富保障及传承需要,实现客户需求在集团内一站式服务。

交银金融资产投资有限公司 本行全资子公司,成立于2017年12月,成立时的注册资本100亿元,系 国务院确定的首批试点银行债转股实施机构, 主要从事债转股及其配套支持业务。截至本报告披露日, 本 行已向公司增资50亿元。报告期内, 公司坚持市场化债转股主责主业, 积极服务实体经济降杠杆、控风险, 当年净增投放99.01亿元。报告期末,公司通过附属机构交银资本管理有限公司管理的基金认缴规模83.38

39

亿元, 同比增长298.34%, 进一步增强股权投资业务发展动能。报告期末, 公司总资产619.56亿元, 净资产 204.15亿元,报告期内公司实现净利润11.24亿元, 同比减少61.32%。

公司紧盯集团"十四五" 规划导向, 持续提升上海主场、长三角和国家重点战略区域的业务比重, 加 快形成科技金融服务能力, 以股权投资为切入点, 深化客户合作关系, 助力集团夯实客户和负债基础。报 告期内, 公司在长三角、粤港澳大湾区、京津冀等重点区域合计投放金额占比 58.13%, 其中上海主场投放 业务占比 9.12%,新增落地战略新兴行业投资金额占比 51.27%。

交银国际控股有限公司 成立于 1998 年 6 月(原为交通证券有限公司, 2007 年 5 月更名为交银国际 控股有限公司), 2017 年 5 月 19 日在香港联交所主板挂牌上市, 主要经营证券经纪及保证金融资、企业融 资及承销、资产管理及顾问、投资及贷款业务。报告期末,本行对该公司持股比例为 73.14% 。报告期内, 公司聚焦国家重点区域加强业务布局, 为客户提供产业链一体化综合金融服务。报告期末, 公司总资产 246.62 亿港元, 净资产 26.77 亿港元。报告期内, 受不利市场条件影响, 公司净亏损为 29.84 亿港元。

中国交银保险有限公司 本行全资子公司, 2000 年 11 月成立, 注册资本 4 亿港元。主要经营经香港保 险业监管局批准的一般保险全部 17 项险种。报告期内, 公司获保险业界国际专业评级机构贝氏授予"A-级" (优秀)的财务实力评级及"a-级" (优秀)的长期发行人信用等级, 评等展望均为"稳定"。报告期末, 公司总资产 8.74 亿港元, 净资产 5.38 亿港元。受资本市场波动、赔付支出增加等因素影响, 净亏损 1,174 万港元。

报告期内,公司充分发挥一般保险全牌照优势,推进保险产品创新优化,持续提升客户体验,获 ISO9001 认证, 实现毛保费收入 2.8 亿港元, 同比增长 14.38%,创历史新高;支出前承保利润 1,845 万港元; 净赔 付率 31.30%,保持良好水平。

(六)全球服务能力

◆本集团形成了覆盖主要国际金融中心, 横跨五大洲的境外经营网络, 在全球 18 个国家和地区设有 23 家境外分(子) 行及代表处, 境外经营网点 69 个。报告期内, 境外银行机构实现净利润 51.11 亿元, 占集团净利润比例 5.55%。报告期末, 境外银行机构资产总额 12,629.18 亿元, 占集团资产总额比例 9.72%。

◆加强贸易便利化与数字化人民币跨境场景建设, 提升外资外贸领域金融服务水平。报告期内, 国际 结算量同比增长 11.5%, 跨境人民币结算量同比增长 26.84%, 国际业务线上结算、融资产品累计业务量同 比翻番。

**1.**国际化发展

本集团积极应对内外部形势变化, 境外银行机构密切跟踪全球市场变化, 稳妥有序开展经营管理工作, 加强结构性动态调整, 统筹发展与安全。积极服务新一轮高水平对外开放, 畅通国际国内双循环, 为符合 国家战略、"走出去"的中资企业提供金融服务,积极搭建联通内外的金融桥梁。根据形势变化不断完善 应急保障预案, 加强风险防范, 筑牢境外行可持续高质量发展根基。

**2.**国际结算与贸易融资

服务高水平对外开放, 支持制造业、批发零售等行业客群跨境金融需求, 加大对小微外贸企业支持力

40

度。推出"数字贸服" 线上化、智能化贸易金融产品, 涵盖外贸新业态、场景金融、Easy 系列、大客户平 台、 银政对接五大模块, 切实服务贸易强国建设。融入航运物流、资本项目数字化服务试点等场景, 提升 配套金融服务质效。优化 Easy 系列线上化结算、融资产品功能,服务客户数和业务量持续倍数增长, 金 融服务数字化水平不断提升。支持外贸新业态发展, 跨境电商、外贸综合服务、市场采购贸易业务量合计 282.1 亿元。推进科技赋能,丰富国际业务大客户平台,开展多边央行数字货币桥试点,创新推出人民币 跨境支付系统信用证业务。报告期内, 本行国际结算量 5,387.7 亿美元, 同比增长 11.5%; 跨境贸易融资投 放量 2,204.9 亿元, 同比增长 1.8%。

**3.**境外服务网络

境外服务网络布局稳步推进。截至报告期末, 本集团在香港、纽约、伦敦、新加坡、东京、法兰克福、卢森堡、悉尼等地设有 23 家境外分(子)行及代表处, 为客户提供存款、贷款、国际结算、贸易融资、外汇兑换等金融服务; 与全球 127 个国家和地区的 1,010 家银行建立境外银行服务网络, 为 32 个国家和 地区的 100 家境外人民币参加行开立 235 个跨境人民币账户; 在 31 个国家和地区的 63 家银行开立 27 个 币种共 82 个外币清算账户。

**4.**跨境人民币业务

持续推进人民币跨境支付场景建设, 加强与跨境结算、跨境投融资等产品的组合运用。报告期末, 本 行上线人民币跨境支付系统标准收发器企业客户数居市场前列。持续扩大人民币跨境使用, 推动跨境人民 币结算规模稳步增长。报告期末,境内银行机构跨境人民币结算量 15,374.48 亿元, 同比增长 26.84%。

**5.**离岸业务

深化离在岸业务一体化发展和非居民账户一体化经营, 充分挖掘长三角一体化、上海自由贸易区临港 新片区等业务潜力。报告期末, 离岸业务资产余额 169.36 亿美元, 较上年末增加 10 亿美元, 增幅 6.27%。

|  |
| --- |
| 交行**-**汇丰战略合作 |
| 报告期内,本行与汇丰在双方战略合作机制框架下全力推进各领域合作,巩固互利双赢合作局面。  沟通机制保持顺畅。双方通过线上渠道召开董事长/集团主席层面的最高层会晤,建立和推进行长/集团行政总裁对话机 制,及时沟通经营发展重要事项,谋定合作方向与路径。  合作规模持续扩大。双方团队依据市场化原则稳步推进" 1+1 全球金融服务"统一框架下各业务领域合作。携手服务中国 企业"走出去", 合作 2 笔银团贷款; 香港地区合作份额进一步提升, 合作 57 笔债券承销、 20 笔银团贷款; 贸易融资、跨境 人民币结算持续深化;投行及银行间债券交易业务合作持续推进;基金代销合作规模稳中有升。  经验分享继续推进。双方在"资源和经验共享(RES) "框架下, 聚焦转型发展、业务创新等议题, 持续开展双向培训和 业务经验交流。报告期内, 双方成功续签 RES 新三年合作协议, 将围绕转型发展关键性议题加大资源分享和经验交流力度, 赋能高质量发展。  未来,本行将与汇丰一道,积极探索双方战略契合点,聚焦共同服务国家战略、绿色金融等重点领域,深挖合作潜力,  以务实合作创造更多价值。 |

41

(七)渠道建设

**1.**企业网银及企业手机银行

以客户为中心, 聚焦线上安全、体验、效率, 打造全新版本的企业网银以及企业手机银行并逐步推广 应用。报告期末, 企业网银(银企直联)签约客户数较上年末增长 12.82%, 年累计交易额同比增长 13.96%; 企业手机银行签约客户数较上年末增长 19.15%,年累计交易额同比增长 31.03%。

**2.**个人手机银行

围绕"轻松一点"理念, 聚焦客户体验, 发布个人手机银行 7.0 版本,在财富投资、信贷融资、场景 金融、数字安全等方面进行流程重塑和功能升级, 为客户提供更智能化、便捷化的移动服务, 借助金融科 技实现客户体验的跃升。报告期末, 手机银行月度活跃客户数(MAU)4,548.33 万户,全年增长 19.35%。

**3.**买单吧

贯彻高质量发展战略,深入推进数字化转型。升级和发布买单吧 APP6.0 版本,新增乡村振兴、严 选惠购等一系列民生场景,进一步便捷千万用户线上消费,助力城乡发展, 并为老年用户定制无障碍版 本。报告期末, 买单吧 APP 累计绑卡用户 7,500.70 万户, 月度活跃用户 2,543.73 万户, 金融场景使用率 和非金融场景使用率分别为 82.79%和 66.23%。

**4.**开放银行

面向医疗、交通、教育、政务等民生服务场景不断延展金融服务, 积极服务产业链、供应链等平台企 业数字化转型, 报告期末, 累计开放接口 2,586 个。报告期内, 累计调用次数超 16 亿次; 通过开放银行获 取零售新客户 78.34 万户,同比增长 57.63%; 通过开放银行线上链金融服务发放融资金额 1,138.17 亿元。

**5.**云上交行

持续推广"云上交行" 品牌。创新远程视频银行服务, 拓宽客户办理业务渠道, 提升金融服务的可得

性和满意度, 保障业务的连续性, 为全行抗疫期间的业务服务提供有力支撑。报告期末, 云上交行视频营 业厅提供服务 5.2 万笔, 较上年末增长超 13 倍。大力发展"交通银行"微信小程序、云管家等新媒体渠道, 提升渠道获新转化与经营能力。报告期末,"交通银行"微信小程序服务客户规模 2,366.23 万人,较上年 末增长 90.08%。不断丰富云管家服务能力,服务用户规模 550.31 万人,较上年末增长 132.35%。

(八)金融科技与数字化转型

◆聚焦价值创造和零售先行, 深化数字化、企业级思维, 以信息技术和数据要素双轮驱动, 建强数字 化转型业务与技术平台支撑能力, 加快场景生态体系建设, 构建线上线下一体化经营新模式。着力提升灵 活敏捷的产品创新能力、开放协同的渠道服务能力、精准智能的经营管理能力, 促进数字化经营整体能力 跃升。

◆报告期内, 本行金融科技投入 116.31 亿元, 同比增长 32.93%; 为营业收入的 5.26%, 同比上升 1.22 个百分点。报告期末,本集团金融科技人员 5,862 人,较上年末增长 29.15%, 占集团员工总人数比例 6.38%, 较上年末上升 1.35 个百分点。

42

**1.**赋能产品与服务创新

优政方面, 在网点推出"交政通" 服务, 打造百姓身边的"政务办事大厅"。报告期末, 已有 1,826 个 营业网点上线了地方政务服务事项, 网点覆盖率 64.3%,长三角地区分行及广东省分行实现网点全覆盖。积极推动人民币跨境支付系统标准收发器在跨境金融场景中的应用,推进生态圈建设。

利企方面,聚焦民生消费、小微企业、乡村振兴等领域的金融需求, 落实金融普惠与服务民生。"普 惠 e 贷" 优化全线上流程, 保障疫情期间业务正常办理;"兴农 e 贷" 持续丰富乡村振兴产品体系; 线上 产业链金融服务为中小微企业融资纾困; B2B 支付项目首批上线银企付、跨境电商、电费管家和要素市场 结算等四项可售产品,同步对接阿里、腾讯等 8 家业内头部客户。

为民方面, 信用就医已在 45 个城市上线, 支持长三角异地就医跨省通办。围绕大出行、大医疗、大 零售、大民生、大教育等主题领域以及客户需求, 开展数币功能创新和场景应用建设, 构建数币常态化运 营体系, 报告期末, 钱包余额 5.62 亿元,累计交易金额 794 亿元。

**2.**发挥技术创新驱动力

以企业级、数字化思维系统推进企业级架构和中台建设, 零售信贷和 B2B 支付两个企架试点项目顺利 上线, 初步形成包括营销中台、运营中台、风控中台、数据中台和企业级技术平台在内的全新架构。

成功上线贷记卡分布式核心系统重构项目, 成为首家使用自主可控分布式核心系统的国有大行。新系 统通过全面重构业务架构体系, 提升客户体验及经营质效。贷记卡分布式新核心系统获人民银行 2022 年 金融科技发展一等奖。

持续提升基础设施云化服务能力, 完成新一代分布式云平台规划, 加快实现多云部署, 丰富"一云多 芯" 策略。"5G 全域智能金融云专网" 获评由国家发改委等部委联合主办的 2022 年世界 5G 大会"十大应 用案例", 以及人民银行金融科技发展三等奖, 推动 5G 技术在金融业的加速应用。

深化人工智能技术应用。全栈式知识图谱平台构建产业链、供应链等上下游产业链路, 助力业务织网 补链。优化电信欺诈账户拦截规则, 提升风险预警精准性,全年管控欺诈账户 1,600 余个。推动业务操作 自动化,压降手工环节, 提升业务处理质效, 开户影像资料核查等任务从原先的 3 个月压缩至 1 周。

**3.**提升数据支撑能力

推进数据治理, 数据标准管理体系不断完善, 基于数据质量管理系统实现数据质量闭环管控, 数据规 范化水平稳步提升。数据安全管理体系进一步健全, 权益保护影响性评估有效落实, 数据安全成熟度评估 体系基本形成。

建强企业级数据中台, 为业务数字化转型提供统一集成、高效智能的数据服务支撑。数据分析平台成

为全行数据建模、策略设计、分析应用的统一平台。管理驾驶舱支持国家战略导向、业务经营重点等各类

指标的在线化展示和灵活查询, 全行经营管理数字化、科学化水平稳步提升。积极融入数据要素市场化进

程,成为上海数据交易所、深圳数据交易所首批数商。2022 年, 本行获评国家数据管理能力成熟度评估 (DCMM)四级认证,获得国际数据治理协会 "数据治理最佳实践奖"、信通院大数据 "星河" 数据资产 管理标杆案例奖、全球数商大会 "数据资产创新奖"。

43

**4.**筑牢安全生产底线

报告期内,全行生产系统整体运行平稳,圆满完成二十大、冬奥会、冬残奥会、"两会"等重要时期 安全生产保障。全力保障疫情期间业务连续开展, 确保生产系统稳定运行。

面向集团员工开展金融科技伦理宣贯培训, 弘扬本行"科技向善, 数据平权" 的伦理价值理念, 持续 提升员工金融科技伦理素养。

数字基础设施及灾备体系建设稳步推进, 规划贵州贵安、内蒙古和林格尔两个新异地数据中心, 加快 浦江新同城数据中心建设,提高同城与异地灾备中心真实业务接管能力,支撑转型发展。

四、风险管理

本行董事会将"稳健、平衡、合规、创新" 确立为全行总体风险偏好, 对信用、市场、操作、流动性、银行账簿利率、信息科技、国别等各类风险设定具体风险限额指标, 严格控制各类风险。报告期内, 本集 团紧紧围绕金融工作"三项任务", 始终坚持底线思维, 统筹发展和安全, 以资产质量攻坚战为主要抓手, 不断提升全面风险管理能力, 深化风险授信与反洗钱改革, 加强集团统一风险管理, 强化风险治理体系和 治理能力现代化建设, 推进风险管理数字化转型, 全年风险管理目标任务顺利完成, 有力推动全行高质量 发展。

(一)风险管理架构

本行董事会承担风险管理最终责任和最高决策职能, 并通过下设的风险管理与关联交易控制委员会掌 握全行风险状况。本行高管层设立全面风险管理与内部控制委员会, 以及贷款与投资评审、风险资产审查 两类业务审查委员会, 业务审查委员会接受全面风险管理与内部控制委员会的工作指导, 定期向其报告工 作。各省直分行、境外行、子公司参照上述框架, 相应设立全面风险管理与内部控制委员会, 作为研究防 控本单位系统性区域性风险、决策风险管理重大事项的主要载体, 确保全面风险管理体系在全集团延伸落 地。

(二)风险管理工具

本行积极践行风险管理数字化转型, 以面向市场、面向客户、面向基层、急用先行为导向, 致力于打 造全流程、全覆盖的数字化风险管理体系, 筑牢全行风险数据底座,建设企业级风险管理应用, 提升风险管 理智慧化水平。报告期内, 成立风险管理部/内控案防办副部门级机构风险计量中心, 强化全集团统一风险 计量和监测, 围绕"四个转变" 要求, 持续推进整章建制、队伍建设、模型优化等工作。建设统一模型管 理平台,推进新资本管理办法实施项目, 完成系统建设升级主体工作。

(三)信用风险管理

报告期内, 本行持续加强统一信用风险管理。有序推进信贷业务发展, 支持实体经济企稳向好, 大力 发展绿色金融, 积极支持普惠小微、先进制造业、基础设施建设、战略性新兴产业、商贸物流等重点领域, 加强对房地产、政府隐性债务、大型集团客户、产能过剩、信用卡等领域的管控力度。不断提升管理基础, 完善授信政策框架体系, 授信与风险政策纲要、行业投向指引、"一行一策"、专项政策实现敏捷迭代; 授 信流程线上化、自动化程度持续提高, 完成与人民银行征信中心动产融资统一登记公示系统对接, 已在全

44

国推广线上办理不动产抵押登记,在全国多地市实现不动产抵押登记"跨省通办"。系统工具不断升级, 贷(投)后管理、风险监测、预警手段进一步丰富;风险分类更加准确严格,资产质量稳中向好。

持续加大不良资产清收处置力度。报告期内, 处置不良贷款 864.0 亿元, 同比增长 2.9%, 其中实质性 清收 393.4 亿元,同比增长 16.9%,处置质效同步提升。报告期内,本行聚焦重大风险和重点领域, 发挥 专业处置能力, 稳妥有序推进重大项目风险处置, 加强不良资产证券化、风险资产债转股等处置手段运用, 提高不良资产清收处置质效。

报告期内, 本集团加强风险识别, 加速风险处置。重点客户授信经营主责任机制不断深化, 信贷业务

审批准入持续加强, 贷后管理持续完善并强化, 重点领域信用风险排查和管理不断加强, 风险监测、评估、计量等系统和模型进一步优化, 资产保全直营直管机制效用显著。保持严格的资产质量分类标准, 资产质 量基础不断夯实,资产质量水平稳中提质。报告期末,本集团不良贷款余额 985.26 亿元,不良贷款率 1.35%, 分别较上年末增加 17.30 亿元、下降 0.13 个百分点; 逾期贷款余额占比较年初双降。本集团对逾期贷款采 取审慎的分类标准, 逾期 60 天以上的对公贷款均已纳入不良贷款, 占不良贷款的 63%。逾期 90 天以上贷 款全部纳入不良贷款,占不良贷款的 58%。

贷款五级分类分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | | | 2021 年 12 月 31 日 | | 2020 年 12 月 31 日 | |
|  | 金额 |  | 占比(%) | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 正常类贷款 | **7,092,545** |  | **97.21** | 6,374,975 | 97.17 | 5,668,199 | 96.92 |
| 关注类贷款 | **105,084** |  | **1.44** | 88,629 | 1.35 | 82,527 | 1.41 |
| 正常贷款合计 | **7,197,629** |  | **98.65** | 6,463,604 | 98.52 | 5,750,726 | 98.33 |
| 次级类贷款 | **40,465** |  | **0.55** | 52,960 | 0.81 | 52,652 | 0.90 |
| 可疑类贷款 | **33,257** |  | **0.46** | 25,978 | 0.40 | 26,713 | 0.46 |
| 损失类贷款 | **24,804** |  | **0.34** | 17,858 | 0.27 | 18,333 | 0.31 |
| 不良贷款合计 | **98,526** |  | **1.35** | 96,796 | 1.48 | 97,698 | 1.67 |
| 合计 | **7,296,155** |  | **100.00** | 6,560,400 | 100.00 | 5,848,424 | 100.00 |

按业务类型划分的关注类及逾期贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | |  | 2021 年 12 月 31 日 | | | |
|  | 关注类贷款 | 关注类贷款 | 逾期贷款余 | 逾期贷款率 | 关注类贷款 关注类贷款 逾期贷款余 逾期贷款率 | | | |
| 余额 | 率**(%)** | 额 | **(%)** | 余额 | 率(%) | 额 | (%) |
| 公司类贷款 | **84,584** | **1.80** | **46,309** | **0.98** | 73,858 | 1.78 | 53,503 | 1.29 |
| 个人贷款 | **20,499** | **0.87** | **38,483** | **1.63** | 14,737 | 0.64 | 33,653 | 1.47 |

45

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 信用卡 | **10,808** | **2.26** | **20,122** |  | **4.21** | 9,637 | 1.96 | 20,462 | 4.15 |
| 个人经营类贷款 | **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 |
| 票据贴现 | **1** | **0.00** | **36** |  | **0.02** | 34 | 0.02 | 6 | 0.004 |
| 合计 | **105,084** | **1.44** | **84,828** |  | **1.16** | 88,629 | 1.35 | 87,162 | 1.33 |

公司类逾期贷款余额 463.09 亿元,较上年末减少 71.94 亿元, 逾期贷款率 0.98%,较上年末下降 0.31

个百分点。个人逾期贷款余额 384.83 亿元,较上年末增加 48.30 亿元, 逾期贷款率 1.63%,较上年末上升

0.16 个百分点。

按业务类型划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |
| --- | --- |
| **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | 2021 年 12 月 31 日 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  |  |  | | --- | --- | --- | | 贷款 | 占比**(%)** | 不良贷款 | | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 不良贷款 | 贷款 | 占比(%) | 不良贷款 不良贷款率 (%) | | 率**(%)** | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司类贷款 | **4,711,353** | **64.58** | **78,487** | **1.67** | 4,138,582 | 63.09 | 77,618 | 1.88 |
| 个人贷款 | **2,366,507** | **32.43** | **20,003** | **0.85** | 2,285,096 | 34.83 | 19,168 | 0.84 |
| 住房贷款 | **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 |
| 个人经营类贷款 | **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 |
| 票据贴现 | **218,295** | **2.99** | **36** | **0.02** | 136,722 | 2.08 | 10 | 0.01 |
| 合计 | **7,296,155** | **100.00** | **98,526** | **1.35** | 6,560,400 | 100.00 | 96,796 | 1.48 |

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司类贷款 | **4,711,353** |  | **64.58** | **78,487** |  | **1.67** | 4,138,582 | 63.09 | 77,618 | 1.88 |
| 交通运输、仓储和 | **823,156** |  | **11.28** | **5,645** |  | **0.69** | 763,419 | 11.64 | 10,873 | 1.42 |
| 邮政业 |
| 制造业 | **836,532** |  | **11.46** | **21,934** |  | **2.62** | 732,565 | 11.16 | 28,305 | 3.86 |
| 租赁和商务服务 | **729,818** |  | **10.00** | **9,079** |  | **1.24** | 650,742 | 9.92 | 11,517 | 1.77 |
| 业 |
| 房地产业 | **519,857** |  | **7.13** | **14,560** |  | **2.80** | 419,820 | 6.40 | 5,260 | 1.25 |

46

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 水利、环境和公共 | **429,222** | **5.88** | **5,343** |  | **1.24** | 382,201 | 5.83 | 3,357 | 0.88 |
| 设施管理业 |

电力、热力、燃气

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 及水生产和供应 | **342,617** | **4.70** | **3,237** | **0.94** | 268,772 | 4.10 | 2,496 | 0.93 |

业

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 批发和零售业 | **254,447** | **3.49** | **3,911** |  | **1.54** | 215,554 | 3.29 | 5,649 | 2.62 |
| 建筑业 | **176,696** | **2.42** | **2,000** |  | **1.13** | 157,729 | 2.40 | 1,504 | 0.95 |
| 金融业 | **148,747** | **2.04** | **1,874** |  | **1.26** | 132,633 | 2.02 | - | - |
| 科教文卫 | **128,762** | **1.76** | **2,861** |  | **2.22** | 122,196 | 1.86 | 2,759 | 2.26 |
| 采矿业 | **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 |
| 信息传输、软件和 | **68,246** | **0.94** | **648** |  | **0.95** | 60,718 | 0.93 | 1,149 | 1.89 |
| 信息技术服务业 |
| 住宿和餐饮业 | **40,168** | **0.55** | **4,221** |  | **10.51** | 34,133 | 0.52 | 1,593 | 4.67 |
| 个人贷款 | **2,366,507** | **32.43** | **20,003** |  | **0.85** | 2,285,096 | 34.83 | 19,168 | 0.84 |
| 票据贴现 | **218,295** | **2.99** | **36** |  | **0.02** | 136,722 | 2.08 | 10 | 0.01 |
| 合计 | **7,296,155** | **100.00** | **98,526** |  | **1.35** | 6,560,400 | 100.00 | 96,796 | 1.48 |

本集团积极贯彻落实国家政策部署, 持续加大实体经济融资支持力度。制造业贷款较上年末增加

1,039.67 亿元, 增幅 14.19%, 高于全部贷款平均增速。 稳投资稳增长重点领域, 交通运输、仓储和邮政业

贷款较上年末增加 597.37 亿元,增幅 7.82%;租赁和商务服务业贷款较上年末增加 790.76 亿元,增幅 12.15%;

水利、环境和公共设施管理业贷款较上年末增加 470.21 亿元, 增幅 12.30%; 电力、热力、燃气及水生产

和供应业贷款较上年末增加 738.45 亿元, 增幅 27.47%。同时本集团保持房地产业务融资平稳有序, 加大

对优质房企、优质项目的融资支持力度, 促进房地产市场平稳健康发展, 房地产贷款较上年末增加 1,000.37

亿元, 增幅 23.83%。

按地区划分的贷款及不良贷款分布情况

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | | | 2021 年 12 月 31 日 |
|  | 不良贷款率 **(%)** | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | 贷款 | 占比(%) | 不良贷款 | 不良贷款率 | | (%) | | |
| 长江三角洲 | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **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 | | | |
| 环渤海地区 | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **1,137,282** |  | **15.59** | **10,707** | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **0.94** | 965,957 | 14.72 | 13,893 | 1.44 | | | |
| 中部地区 | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **1,196,075** |  | **16.39** | **14,520** | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **1.21** | 1,092,985 | 16.66 | 19,224 | 1.76 | | | |
| 西部地区 | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **875,476** |  | **12.00** | **9,333** | | |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | **1.07** | 774,445 | 11.80 | 9,661 | 1.25 | | | |
| 东北地区 | |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **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 | | | | |

47

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 总行 | **481,741** | **6.60** | **9,310** | **1.93** | 492,884 | 7.52 | 10,831 | 2.20 |

注: 总行含太平洋信用卡中心。

本集团针对各区域经济特点,实行一行一策差异化管理, 动态调整业务授权。

逾期贷款和垫款

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | |  | 2021 年 12 月 31 日 |  |
| 逾期期限 | 金额 | | 占比**(%)** | 金额 | 占比(%) |
| 3 个月以内 | **27,737** |  | **0.38** | 23,164 | 0.35 |
| 3 个月至 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 |
| 合计 | **84,828** |  | **1.16** | 87,162 | 1.33 |

报告期末, 逾期贷款余额 848.28 亿元, 较上年末减少 23.34 亿元,逾期率 1.16%,较上年末下降 0.17 个百分点。其中逾期 90 天以上贷款余额 570.91 亿元, 较上年末减少 69.07 亿元。

重组贷款

(除另有标明外,人民币百万元)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | | 2021 年 12 月 31 日 | |
|  | |  | | --- | | 金额 | | 占比(**%**) | 金额 | 占比(%) |
| 重组贷款 | **13,660** | **0.19** | 8,792 | 0.13 |
| 其中:逾期超过三个月的重组贷款 | **1,533** | **0.02** | 1,625 | 0.02 |

贷款迁徙率

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| (%) | **2022** 年 | 2021 年 | 2020 年 |
| 正常类贷款迁徙率 | **1.89** | 1.86 | 1.84 |
| 关注类贷款迁徙率 | **26.55** | 45.72 | 46.59 |
| 次级类贷款迁徙率 | **52.87** | 29.61 | 25.48 |
| 可疑类贷款迁徙率 | **26.61** | 17.42 | 19.92 |

注: 根据银保监会《关于印发非现场监管指标定义及计算公式的通知》计算。

信用风险集中度

报告期末, 本集团对最大单一客户的贷款总额占集团资本净额的 4.56%,对最大十家客户的贷款总额

占集团资本净额的 18.56%。报告期末前十大单一借款人贷款情况如下。

(除另有标明外,人民币百万元)

48

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 行业 | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | 金额 | 占贷款总额比例(**%**) |
| 客户 A | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 |  | 57,000 | 0.78 |
| 客户 B | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 |  | 37,700 | 0.52 |
| 客户 C | 交通运输、仓储和邮政业 |  | 34,762 | 0.48 |
| 客户 D | 房地产业 |  | 18,889 | 0.26 |
| 客户 E | 制造业 |  | 15,670 | 0.21 |
| 客户 F | 交通运输、仓储和邮政业 |  | 15,038 | 0.21 |
| 客户 G | 交通运输、仓储和邮政业 |  | 13,676 | 0.19 |
| 客户 H | 交通运输、仓储和邮政业 |  | 13,271 | 0.18 |
| 客户 I | 交通运输、仓储和邮政业 |  | 13,177 | 0.18 |
| 客户 J | 交通运输、仓储和邮政业 |  | 12,864 | 0.18 |
| 十大客户合计 |  |  | 232,047 | 3.18 |

(四)市场风险管理

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格等的不利变动而使银行表内外业务发生损失的风险。本集团面临的主要市场风险是利率风险和汇率风险。

本集团市场风险管理的目标是根据董事会确定的风险偏好, 主动识别、计量、监测、控制和报告市场 风险, 通过采用限额管理、风险对冲和风险转移等方法和手段将市场风险控制在可承受的范围内, 并在此 基础上追求经风险调整后的收益最大化。

本集团对法人的汇率风险和交易账簿利率风险的一般市场风险采用内部模型法计量资本占用, 对内部 模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量资本占用。内部模型法采用历史模拟法计量风险价值(VaR) 和压力风险价值(SVaR), 历史观察期均为 1 年, 持有期为 10 个工作日,单尾置信区间为 99%。每日及时 采集全行资金交易头寸和最新市场数据进行头寸估值和敏感性分析; 每日采用历史模拟法从风险因素、投 资组合和产品等维度分别计量市场风险的风险价值; 每日开展返回测试, 验证风险价值模型的准确性。内 部模型法结果应用于资本计量、限额监控、绩效考核、风险监控和分析等。

报告期内, 本集团持续完善市场风险管理体系, 健全管理制度和流程, 优化风险管理系统, 强化产品 管理, 优化限额设置, 完善衍生品业务风险管理。密切关注金融市场波动, 强化市场研判和风险监测预警, 加强风险评估和排查,严守市场风险各项限额,不断提升市场风险管理水平。

(五)流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金, 用于偿付到期债务、履行其他支付义务 和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响流动性风险的主要因素包括:存款客户提前支取存款、贷款客户延期偿付贷款、资产负债结构不匹配、资产变现困难、融资能力下降等。

本集团流动性风险管理的治理结构包括: 由董事会及其专门委员会、高级管理层组成的决策机构, 由

49

监事会、审计监督局组成的监督机构, 由财务管理部、金融市场部、风险管理部、营运与渠道管理部、各 附属机构、各分支机构及各项业务总行主管部门等组成的执行机构。

本集团流动性风险管理目标是建立健全流动性风险管理体系, 对法人和集团层面、各附属机构、各分 支机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制, 确保流动性需求能够及时以合理成 本得到满足。

本集团每年根据经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力等因素, 确 定流动性风险偏好, 制定流动性风险管理策略和政策。流动性风险管理的策略和政策涵盖表内外各项业务, 以及境内外所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门、分支机构和附属机构, 并包括正常情况和压 力状况下的流动性风险管理。

报告期内, 本集团不断完善流动性风险管理体系, 坚持资金来源与运用平衡, 适时灵活调整流动性管 理策略及业务发展结构与节奏, 促进全行资产负债业务协调发展; 按日做好现金流测算分析, 加强日间流 动性管理和融资管理, 确保重大节假日、关键时点以及疫情期间的流动性安全; 严密监测流动性风险相关 指标, 加强主动风险预警预判, 及时做好策略调整,确保全行流动性风险指标平稳运行。

本集团定期开展流动性风险压力测试, 充分考虑可能影响流动性状况的各种因素, 合理设定压力情景, 测试结果显示本行在多种压力情景下的流动性风险均处在可控范围内。

截至报告期末, 本集团流动性比例指标如下表:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 标准值 |  | **2022** 年 **12** 月 **31** 日 | 2021 年 12 月 31 日 |  | 2020 年 12 月 31 日 |
| 流动性比例(%) | ≥25 |  | **69.76** | 67.11 |  | 69.24 |

注:根据银保监会监管口径计算。

本集团 2022 年第四季度流动性覆盖率日均值为 122.00%(季内日均值指季内每日数值的简单算术平均 值, 计算该平均值所依据的每日数值的个数为 92 个), 较上季度下降 4.13 个百分点, 主要是由于净现金流 出增加;本集团合格优质流动性资产主要包括现金、存放于中央银行且在压力情景下可以提取的准备金、以及满足《商业银行流动性风险管理办法》中一级和二级资产定义的债券。

本集团 2022 年第三季度净稳定资金比例季末值为 107.41%, 较上季度下降 1.61 个百分点, 主要是由 于向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款增加; 2022 年第四季 度净稳定资金比例季末值为 109.16%,较上季度上升 1.75 个百分点, 主要是由于批发融资增加。

2022 年第四季度流动性覆盖率及各明细项目的平均值、 2022 年第三、第四季度净稳定资金比例及各 明细项目请见附录"杠杆率、流动性覆盖率和净稳定资金比例信息补充资料"章节。

(六)操作风险管理

本集团建立与全行业务性质、规模和产品复杂程度相适应的完整操作风险管理体系, 规范操作风险与 控制自我评估、损失数据收集、关键风险指标监控及操作风险事件管理的工作流程。报告期内, 进一步完 善操作风险分类和矩阵评估机制, 加强对子公司操作风险一体化管理, 强化对重点领域操作风险监测评估; 强化集团业务连续性和外包风险管理。

50

(七)法律合规与反洗钱

报告期内, 本集团加强法律合规管理制度建设并推动实施, 推进法治宣传教育和合规文化建设, 法律 合规管理总体平稳。报告期内, 本集团完善反洗钱制度、流程和系统, 推进机构洗钱风险自评估, 加强客 户身份识别,提升大额交易和可疑交易报告质效, 加强反洗钱系统建设,不断提升反洗钱管理能力。

(八)声誉风险管理

本集团贯彻落实《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》, 治理架构层面, 进一步完善"两会一层" 声誉风险治理; 制度层面, 加强集团一体化管理, 持续完善集团声誉风险管理制度体系; 执行层面, 落实 事前评估、事中应对、事后总结的全流程闭环管理, 提升声誉风险管理水平。报告期内, 声誉风险管理体 系运行有效,声誉风险管控得当。

(九)跨业跨境与国别风险管理

本集团建立了"统一管理、分工明确、工具齐全、IT 支持、风险量化、实质并表" 的跨业跨境风险管 理体系, 各子公司、境外行风险管理兼顾集团统一要求和各自监管当局特别要求。报告期内, 针对全球新 冠肺炎疫情和外部形势变化带来的不确定性, 加强境外机构风险管理, 完善制度体系, 优化评估机制, 强 化各类应急预案制定和演练, 保障业务平稳运营。加强境外机构员工防疫、流动性、业务连续性和资产质 量等重点领域工作。强化并表管理, 加强集团统一风险管理, 细化各级附属机构全生命周期管理, 优化风 险信息报告机制。加强国别风险管理, 加大国别风险敞口监测频率, 强化国别风险限额管理, 开展国别风

险分析和评级, 持续关注并及时响应国别风险事件,将国别风险管理要求贯穿相关业务发展全过程。

(十)大额风险暴露管理

本集团认真落实银保监会《商业银行大额风险暴露管理办法》要求, 推进管理系统建设, 持续监测大 额风险暴露情况, 严格落实各项限额管理, 提升集团防范系统性区域性风险的能力。报告期内, 本集团大 额风险暴露各项指标均符合监管要求。

(十一)气候和环境风险管理

本集团积极支持 "碳达峰、碳中和" 目标, 推动气候和环境风险进一步融入全面风险管理体系, 根据 董事会确定的风险偏好, 持续完善治理架构、强化制度约束、加强风险评估、优化管控手段, 有效应对气 候变化和社会经济低碳转型带来的新挑战。

报告期内, 本行丰富了投融资端企业碳排放量数据统计涉及的行业维度, 持续做好碳减排支持工具相 关项目环境效益测算。2022 年, 本行对电力、钢铁、建材、有色金属冶炼、民航、石化、化工和造纸等八 个高碳行业开展了气候风险敏感性压力测试, 分析社会经济绿色低碳转型对本行资产质量的潜在影响。结 果显示, 本行八个高碳行业客户的信用风险在相关压力情景下有所上升, 但整体风险可控, 对本行资本充 足水平影响有限。

五、展望

2023 年, 国际形势依然复杂严峻, 世界经济增长动能趋缓, 陷入滞胀风险上升, 国内经济恢复基础尚

51

不牢固, 需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大。但我国经济韧性强、潜力大、活力足, 长期 向好经济面没有改变。随着各项政策不断落实落细, 国内生产生活秩序有望加快恢复, 经济增长内生动力 不断积聚增强, 整体经济运行有望总体回升。

2023 年是全面贯彻落实党的二十大精神的开局之年, 本集团将继续以习近平新时代中国特色社会主义 思想为指导, 积极落实中央经济工作会议精神, 坚持稳中求进工作总基调, 完整、准确、全面贯彻新发展 理念, 服务构建新发展格局, 不断提升服务实体经济高质量发展质效, 深入推进交行"十四五"规划实施, 加快建设具有特色优势的世界一流银行集团, 重点从以下方面开展工作:

服务实体经济高质量发展。抢抓制造业重点产业链供应链、新型能源体系、绿色低碳、数字经济等新 动能领域发展机遇,迭代优化科技金融展业模式, 更好服务支撑"科技-产业-金融"良性循环,助力加快 建设现代化产业体系。抢抓居民住房、汽车等大宗消费, 教育、医疗、养老服务等服务消费, 以及新市民 等重点消费需求释放的新机遇, 大力发展消费金融业务, 更好服务人民美好生活需要。

纵深推进业务特色打造。围绕普惠金融、贸易金融、科技金融、财富金融四大特色及绿色金融底色, 推动业务结构优化。提升金融服务的覆盖面和可得性, 拓展核心负债和营收增长空间; 打通境内外、本外 币、离在岸一体化金融服务, 强化链金融综合能效, 有效对接国家稳链补链强链部署; 充分发挥交银集团 综合经营优势, 更好服务战略性新兴产业、先进制造业高质量发展, 积极调整优化全行资产结构; 聚焦代 发、财管、养老等重点客群市场,持续完善财富金融综合服务体系。

加快上海主场优势建设。 围绕服务党中央赋予上海的战略任务, 强化上海主场的创新策源功能, 聚焦 重点领域创新强化金融服务功能, 迭代优化科技金融创新体系, 推进升级金融要素市场服务功能, 积极挖 掘服务贸易、数字贸易、离岸贸易等领域发展新机遇, 主动对接多层次多样化民生需求, 着力做强上海主 场优势。同时, 做实龙头牵引作用, 在其他区域因地制宜加快复制推广上海主场的经验模式。

深入推进集团数字化转型。以零售转型为突破口, 深化数字化经营。聚焦手机银行、网银主阵地, 加 大开放银行场景建设和经营力度, 依托数字化平台工具优化升级个人信贷业务流程, 稳步提升零售转型价 值贡献。加快推进网点综合化转型, 提升网点经营效能, 转变网点服务模式, 推动网点全功能、全产品覆 盖,强化物理网点和"云上交行"协同联动, 推动形成线上线下一体化综合化服务体系。

持续提升风险管控能力。 持续强化集团统一风险管理, 做好集团层面信用风险扎口管理、重大项目协 同处置、本外币境内外一体化市场风险和流动性风险管理、交叉金融风险、表外业务风险管理等工作。持 续强化重点领域风险管控, 妥善做好重点房企风险化解, 注重防范地方政策债务风险, 重视普惠小微客群 风险隐患等,坚决遏制不良反弹,守牢不发生系统性金融风险的底线。

六、资本市场关注的热点问题

(一)关于息差趋势

2022 年, 本集团全力做好稳经济大盘和助企纾困金融服务工作, 持续加大服务实体经济力度, 动态调 整优化业务发展策略和资产负债业务结构。受 LPR 下行以及减费让利等多重因素综合影响, 资产端收益率 尤其是客户贷款收益率下行较快; 同时在宏观经济及资本市场波动的背景下, 企业居民投资、消费意愿下 滑, 新增存款呈现定期化趋势, 整体存款成本率略有上行。受资产端和负债端各因素综合影响, 报告期内

52

集团净利差 1.37%, 同比下降 10 个基点, 净息差 1.48%, 同比下降 8 个基点。在资产收益率逐步走低的大 环境下, 面对持续承压的息差水平, 2023 年本集团将在继续做好价格前瞻管理、注重资产负债结构管理的 同时,进一步聚焦客户资产负债表和资金轨迹,提升上下游客户资金的体内循环,带动低成本资金沉淀, 推动集团盈利水平保持基本稳定。

(二)关于资本管理

本集团持续完善资本管理体系, 推动资本集约化转型和精细化管理, 促进资本使用效率和回报水平提 高, 为集团高质量发展提供有力支撑。2022 年, 本集团以良好的资本充足水平助力全行业务发展, 加大服 务实体经济力度,信贷投放持续增加;不断优化完善经济资本管理和考核机制,坚持以经济利润(EVA) 和资本回报为核心的绩效考核评价体系, 强化资本约束和回报, 推进轻资本发展; 持续跟进国际、国内资 本监管规则, 优化完善内部资本充足评估机制, 动态平衡资本需求与供给, 确保资本水平能够抵御各类风 险。2022 年本集团资本净额累计增加 1,103.60 亿元, 其中核心一级资本增加依靠利润留存内源积累, 净增 加 562.87 亿元; 二级资本增加主要通过发行二级资本债、超额贷款损失准备等,净增加 539.41 亿元,资 本基础进一步夯实、资本结构较为合理, 各项资本指标持续满足监管要求。

近期, 监管部门发布《商业银行资本管理办法(征求意见稿)》, 预计将于 2024 年起正式实施。新规 围绕构建差异化资本监管体系, 修订重构第一支柱下风险加权资产计量规则, 提高了风险计量精细化程度, 引导商业银行优化资产结构, 更好服务实体经济。同时, 进一步完善调整第二支柱监督检查规定, 全面提 升第三支柱信息披露标准。本集团将以资本新规实施为契机, 进一步强化资本计量的精细化和系统化, 积 极推进资产结构持续优化,推动资本节约和资本价值创造能力提升。

(三)关于房地产信贷投放及资产质量

本行贯彻落实国家关于支持房地产市场平稳健康发展的决策部署, 一是保持房地产融资平稳有序, 以 "因城因户施策, 分层分类管理" 为总体原则, 坚持"客户、区位、业态、成本、回报" 五要素选项择户 标准, 加强差异化管理, 持续优化行业信贷结构; 二是强化风险防控, 运用各项内外部工具加强风险监测、做实风险排查, 提升风险管理的主动性, 做到风险早识别、早预警、早发现、早处置, 严守不发生系统性 风险的底线; 三是积极做好"保交楼" 金融服务, 按照法治化、市场化原则, 为政策性银行"保交楼" 专 项借款提供配套融资支持、支持优质房企并购受困房企优质项目、在保证债权安全的前提下按照商业性原 则对存量房地产融资给予合理展期等, 推动存量业务风险化解。报告期内, 集团对公房地产余额较上年末 增加 1,000.37 亿元, 增幅 23.83%。

2022 年, 部分房地产企业运营和财务状况持续承压, 流动性风险凸显, 在公开市场出现债务违约或负 面舆情。本行按照实质性风险判断原则将所涉及的部分房地产项目贷款下迁不良, 同时进一步加强相关贷 款的风险管理和清收处置。报告期末, 对公房地产行业不良贷款余额 145.60 亿元, 较上年末增加 93 亿元, 不良贷款率 2.8%, 较上年末上升 1.55 个百分点, 总体风险可控。

(四)关于信用卡资产质量

本行根据《关于进一步促进信用卡业务规范健康发展的通知》要求, 加强信用卡业务管理, 持续优化 信用卡业务客群结构, 聚焦提升风险经营能力。通过引入内外部优质合规数据、提升风险计量水平、精细 化风控策略、强化资产质量攻坚部署、加大不良资产处置力度等措施, 信用卡业务资产质量逐步好转。报

53

告期末, 信用卡业务不良率 1.95%,较上年末下降 0.25 百分点, 持续三年保持下降趋势。2023 年信用卡业 务仍将坚持"稳中有进、稳中提质" 的总要求, 统筹业务经营和风险管控, 通过强化风险管控、优化获客 质量、改善资产结构,实现信用卡业务的高质量发展。

(五)关于《商业银行金融资产风险分类办法》对本行资产质量的影响

2023 年 2 月正式出台的《商业银行金融资产风险分类办法》将风险分类范围扩大至所有承担信用风险 的金融资产, 进一步细化了风险分类与逾期天数、信用减值的对应关系, 完善了对交叉违约、重组贷款的

认定标准。自 2019 年风险分类新规的征求意见稿出台以来, 本行认真研究并主动对接新规要求,部署推 进三年资产质量攻坚战, 前瞻性修订风险分类管理办法, 已提前落实新规中有关分类范围、逾期天数、交

叉违约等要求。目前存量资产对照新规标准需重新分类的规模占比较小,预计影响总体可控。

54