

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2020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」或「集團」)截至2020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	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年
全年業績					(人民幣百萬元)
利息淨收入	153,336	144,083	130,908	124,873	131,315
手續費及佣金淨收入	45,086	43,625	41,237	40,551	36,795
淨經營收入	246,724	232,857	213,055	196,520	194,027
稅前利潤	86,425	88,200	86,067	83,265	86,110
淨利潤(歸屬於母公司股東)	78,274	77,281	73,630	70,223	67,210
於年終截止日					(人民幣百萬元)
資產總額	10,697,616	9,905,600	9,531,171	9,038,254	8,403,166
其中：客戶貸款 ¹	5,848,424	5,304,275	4,854,228	4,579,256	4,220,635
負債總額	9,818,988	9,104,688	8,825,863	8,361,983	7,770,759
其中：客戶存款 ¹	6,539,254	6,005,070	5,724,489	5,545,366	5,284,059
股東權益(歸屬於母公司股東)	866,607	793,247	698,405	671,143	629,142
每股計					(人民幣元)
每股收益(歸屬於母公司普通股股東) ²	0.99	1.00	0.96	0.91	0.89
每股淨資產(歸屬於母公司普通股股東) ³	9.87	9.34	8.60	8.23	7.67
主要財務比率					(%)
平均資產回報率	0.77	0.80	0.80	0.81	0.87
加權平均淨資產收益率 ²	10.35	11.20	11.36	11.40	12.22
淨利息收益率 ⁴	1.57	1.58	1.51	1.51	1.78
成本收入比 ⁵	28.29	30.11	31.50	31.85	30.90
不良貸款率	1.67	1.47	1.49	1.50	1.50
撥備覆蓋率	143.87	171.77	173.13	154.73	153.61
資本充足指標					(除有標明外，人民幣百萬元)
資本淨額 ⁶	1,021,246	911,256	817,549	790,381	723,961
其中：核心一級資本淨額 ⁶	727,611	689,489	634,807	609,454	568,131
其他一級資本 ⁶	134,610	100,057	60,025	59,975	59,920
二級資本 ⁶	159,025	121,710	122,717	120,952	95,910
風險加權資產 ⁶	6,695,462	6,144,459	5,690,542	5,646,313	5,163,250
資本充足率(%) ⁶	15.25	14.83	14.37	14.00	14.02
一級資本充足率(%) ⁶	12.88	12.85	12.21	11.86	12.16
核心一級資本充足率(%) ⁶	10.87	11.22	11.16	10.79	11.00

註：

1. 根據中華人民共和國財政部(「**財政部**」)《關於修訂印發2018年度金融企業財務報表格式的通知》(財會[2018]36號)，基於實際利率法計提的金融工具的利息應包含在相應金融工具的賬面餘額中，並反映在資產負債表相關項目中，不應單獨列示「應收利息」及「應付利息」項目。為便於分析，此處「客戶貸款」不含相關貸款應收利息，「客戶存款」不含相關存款應付利息。
2. 按照中國證券監督管理委員會(「**中國證監會**」)《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}	6,882,615	14,975,070,959	20.16	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	-	2,222,588,791	2.99	A股	無	國有法人
首都機場集團公司	-	1,246,591,087	1.68	A股	無	國有法人
上海海煙投資管理有限公司 ⁵	-	808,145,417	1.09	A股	無	國有法人
雲南合和(集團)股份有限公司 ⁵	-	745,305,404	1.00	A股	無	國有法人
一汽股權投資(天津)有限公司	-	663,941,711	0.89	A股	無	國有法人
香港中央結算有限公司	(38,684,538)	651,507,280	0.88	A股	無	境外法人

註：

1. 相關數據及信息基於本行備置於股份過戶登記處的股東名冊。
2. 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份代表於報告期末，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。該數據包含香港上海滙豐銀行有限公司(「滙豐銀行」)、全國社會保障基金理事會(「**社保基金會**」)在該公司名下間接持有的H股股份249,218,915股、7,649,786,777股；未包含上述兩家股東直接持有的，登記於本行股東名冊的H股股份13,886,417,698股、1,405,555,555股。
3. 根據滙豐控股(HSBC Holdings plc)向香港聯合交易所有限公司(「**香港聯交所**」)報備的披露權益表格，**報告期末，滙豐銀行實益持有本行H股14,135,636,613股，佔本行已發行普通股股份總數的19.03%**。滙豐銀行實益持有股份數量比本行股東名冊所記載的股份數量多249,218,915股，該差異系2007年滙豐銀行從二級市場購買本行H股以及此後獲得本行送紅股、參與本行配股所形成。該部分股份均登記在香港中央結算(代理人)有限公司名下。
4. 含**社保基金會**國有資本劃轉六戶持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情況外，**社保基金會**還持有本行H股7,649,786,777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，622,009,000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12,160,497,900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。
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	9,055,342,332 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9,055,342,332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
浦銀安盛基金公司-浦發-上海浦東發 展銀行上海分行	-	20,000,000	4.44	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
創金合信基金-招商銀行-招商銀行股 份有限公司	-	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
興全睿眾資產-平安銀行-平安銀行股 份有限公司	-	20,000,000	4.44	境內優先股	無	其他
中信銀行股份有限公司-中信理財之慧 贏系列	2,000,000	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 統一普通保險產品	-	15,000,000	3.33	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，當期末向優先股股東足額派發股利的差額部分不累積至之後的計息期。優先股股東按照約定的股息率獲得分配的股利後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據股東大會決議及授權，本行2020年3月27日召開第九屆董事會第八次會議審議通過了境外優先股和境內優先股股利分配方案。境外優先股股利總額136,111,111美元，其中：按照境外優先股發行條款的5%（稅後）股息率，向優先股股東實際支付122,500,000美元；按照有關法律規定，按10%的稅率代扣代繳所得稅13,611,111美元，由本行承擔。上述股利已於2020年7月29日以現金方式支付。境內優先股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2020年9月7日以現金方式支付。

派發股利詳情請參見本行發佈的公告。

本行優先股近三年股利分配情況如下表：

優先股類別	股利發放日	派息總額(含稅)	股息率
境內優先股	2020年9月7日	人民幣1,755,000,000元	3.9%
境外優先股	2020年7月29日	136,111,111美元	5.0%
境內優先股	2019年9月9日	人民幣1,755,000,000元	3.9%
境外優先股	2019年7月29日	136,111,111美元	5.0%
境內優先股	2018年9月7日	人民幣1,755,000,000元	3.9%
境外優先股	2018年7月30日	136,111,111美元	5.0%

3. 優先股其他信息

2015年7月，本行在境外發行24.5億美元優先股，並在香港聯交所上市。2020年3月27日，本行第九屆董事會第八次會議審議通過了《關於交通銀行股份有限公司行使境外優先股贖回權的議案》。2020年6月，本行收到銀保監會對本行贖回24.5億美元境外優先股無異議的覆函。根據境外優先股條款和條件，本行於2020年7月29日贖回上述全部境外優先股，贖回價格為每股境外優先股發行價格（即清算優先金額），加上自前一股息支付日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止期間的已宣告但尚未派發的每股股息，贖回的資金總額25.725億美元。在贖回及註銷上述境外優先股後，本行在境外沒有已發行的優先股。

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，本行發行的優先股符合作為權益工具核算的要求，因此本行發行的優先股作為權益工具核算。

報告期內，本行未發生優先股轉換的情況，未發生優先股表決權恢復事宜。

四、經營情況討論與分析

(一) 財務報表分析

2020年，面對新冠肺炎疫情的嚴重衝擊和複雜嚴峻的經營環境，本集團積極落實金融工作「三項任務」，做好「六穩」「六保」工作，堅持高質量發展和服務實體經濟不動搖，深入貫徹新發展理念，深度融入國家戰略，統籌推進疫情常態化防控和經營發展，集團整體經營保持了「穩中有進、穩中提質」的趨勢。

聚焦價值創造，經營業績保持穩健。報告期內，集團實現淨利潤(歸屬於母公司股東) 782.74億元，同比增長1.28%。實現淨經營收入2,467.24億元，同比增長5.96%；利息淨收入1,533.36億元，同比增長6.42%；手續費及佣金淨收入450.86億元，同比增長3.35%；息差保持基本穩定，集團淨利息收益率1.57%；在加大科技投入情況下，集團成本收入比28.29%，同比下降1.82個百分點。

資產平穩增長，貸款投放力度加大。報告期末，集團資產總額10.70萬億元，較上年末增長8.00%。客戶貸款餘額5.85萬億元，較上年末增加5,441.49億元，增幅10.26%，同比多增941.02億元；客戶存款餘額6.54萬億元，較上年末增加5,341.84億元，增幅8.90%，同比多增2,536.03億元。

守牢風險底線，資產質量持續夯實。報告期末，集團不良貸款率1.67%，較上年末上升0.20個百分點。貸款減值損失562.69億元，同比增加71.88億元，增幅14.65%。撥備覆蓋率143.87%，符合監管要求。

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864.25億元，同比減少17.75億元，降幅2.01%。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101.05億元，增幅19.45%。

下表列示了本集團在所示期間的利潤表項目的部分資料：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2020年	2019年	增減(%)
利息淨收入	153,336	144,083	6.42
非利息淨收入	93,388	88,774	5.20
其中：手續費及佣金 淨收入	45,086	43,625	3.35
淨經營收入	246,724	232,857	5.96
信用減值損失	(62,059)	(51,954)	19.45
其他資產減值損失	(484)	(270)	79.26
保險業務支出	(15,729)	(11,432)	37.59
其他營業支出	(82,027)	(81,001)	1.27
其中：業務成本	(66,004)	(66,560)	(0.84)
稅前利潤	86,425	88,200	(2.01)
所得稅	(6,855)	(10,138)	(32.38)
淨利潤	79,570	78,062	1.93

下表列示了本集團在所示期間的淨經營收入結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2020年		增減(%)
	金額	佔比(%)	增減(%)
利息淨收入	153,336	62.15	6.42
手續費及佣金淨收入	45,086	18.27	3.35
交易活動淨收益	13,844	5.61	(13.13)
金融投資淨收益	1,177	0.48	276.04
對聯營及合營企業投資 淨收益	222	0.09	(46.38)
保險業務收入	15,170	6.15	29.80
其他經營收入	17,889	7.25	6.49
淨經營收入合計	246,724	100.00	5.96

(2) 利息淨收入

報告期內，本集團實現利息淨收入1,533.36億元，同比增加92.53億元，在淨經營收入中的佔比為62.15%，是本集團業務收入的主要組成部分。利息淨收入的增長得益於生息資產規模增長，同時報告期內負債結構得到優化，成本率下降，本年度集團利息支出較上一年度有所減少。

下表列示了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：

	2020年1月至12月		(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率 (%)
資產						
存放中央銀行款項	788,180	10,770	1.37	810,744	11,691	1.44
存放、拆放同業及其他金融 機構款項	811,543	16,180	1.99	820,846	24,167	2.94
客戶貸款	5,522,008	251,468	4.55	4,969,586	242,948	4.89
證券投資	2,672,875	90,683	3.39	2,498,842	88,647	3.55
生息資產	9,794,606	369,101	3.77	9,100,018	367,453	4.04
非生息資產	947,106			812,366		
資產總額	10,741,712			9,912,384		
負債及股東權益						
客戶存款	6,325,312	139,142	2.20	5,919,435	139,153	2.35
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	2,053,415	46,653	2.27	2,027,770	57,650	2.84
發行債券及其他	1,037,751	29,970	2.89	764,402	26,567	3.48
計息負債	9,416,478	215,765	2.29	8,711,607	223,370	2.56
股東權益及非計息負債	1,325,234			1,200,777		
負債及股東權益合計	10,741,712			9,912,384		
利息淨收入		153,336			144,083	
淨利差 ¹			1.48			1.48
淨利息收益率 ²			1.57			1.58
淨利差 ^{1,3}			1.69			1.67
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6.42%，淨利差1.48%，同比持平，淨利息收益率1.57%，同比下降1個基點。

下表列示了本集團在所示期間各季度的淨利差和淨利息收益率：

項目(%)	2020年			
	1-3月	4-6月	7-9月	10-12月
淨利差	1.45	1.44	1.54	1.47
淨利息收益率	1.55	1.52	1.61	1.58
淨利差 ^註	1.65	1.65	1.75	1.69
淨利息收益率 ^註	1.75	1.73	1.82	1.79

註：考慮債券利息收入免稅的影響。

下表列示了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。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)		
	2020年與2019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	(325)	(596)	(921)
存放、拆放同業及其他金融機構款項	(274)	(7,713)	(7,987)
客戶貸款	27,013	(18,493)	8,520
證券投資	6,178	(4,142)	2,036
利息收入變化	32,592	(30,944)	1,648
計息負債			
客戶存款	9,538	(9,549)	(11)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	728	(11,725)	(10,997)
發行債券及其他	9,513	(6,110)	3,403
利息支出變化	19,779	(27,384)	(7,605)
利息淨收入變化	12,813	(3,560)	9,253

報告期內，本集團利息淨收入同比增加92.53億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加128.13億元，平均收益率和平均成本率變動致使利息淨收入減少35.60億元。

① 利息收入

報告期內，本集團實現利息收入3,691.01億元，同比增加16.48億元，增幅0.45%。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68.13%、24.57%和2.92%。

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2,514.68億元，同比增加85.20億元，增幅3.51%，主要由於客戶貸款平均餘額增加5,524.22億元，增長部分主要來自公司類和個人中長期貸款。

按業務類型和期限結構劃分的客戶貸款平均收益分析

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年1月至12月			2019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	3,531,559	151,301	4.28	3,124,000	145,053	4.64
—短期貸款	1,251,162	49,603	3.96	1,168,636	50,912	4.36
—中長期貸款	2,280,397	101,698	4.46	1,955,364	94,141	4.81
個人貸款	1,797,028	94,684	5.27	1,632,315	90,667	5.55
—短期貸款	493,737	31,033	6.29	454,968	34,307	7.54
—中長期貸款	1,303,291	63,651	4.88	1,177,347	56,360	4.79
票據貼現	193,421	5,483	2.83	213,271	7,228	3.39
客戶貸款總額	5,522,008	251,468	4.55	4,969,586	242,948	4.89

B. 證券投資利息收入

報告期內，證券投資利息收入906.83億元，同比增加20.36億元，增幅2.30%，主要由於證券投資平均餘額同比增加1,740.33億元。

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107.70億元，同比減少9.21億元，降幅7.88%，主要由於存放中央銀行款項平均收益率同比下降7個基點。

D. 存放、拆放同業及其他金融機構款項利息收入

報告期內，存放、拆放同業及其他金融機構款項利息收入161.80億元，同比減少79.87億元，降幅33.05%，主要由於存放、拆放同業及其他金融機構款項平均收益率同比下降95個基點。

② 利息支出

報告期內，本集團利息支出2,157.65億元，同比減少76.05億元，降幅3.40%。報告期內，市場利率下行，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1,391.42億元，同比減少0.11億元，降幅0.01%，佔全部利息支出的64.49%。報告期內，本集團著力壓降高成本存款規模，不斷優化存款結構，使得存款規模顯著增長的同時利息支出並未增長。

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)

	2020年1月至12月			2019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	4,236,366	89,749	2.12	4,016,938	92,749	2.31
—活期	1,867,106	17,401	0.93	1,761,404	17,087	0.97
—定期	2,369,260	72,348	3.05	2,255,534	75,662	3.35
個人存款	2,088,946	49,393	2.36	1,902,497	46,404	2.44
—活期	811,519	6,593	0.81	701,742	5,057	0.72
—定期	1,277,427	42,800	3.35	1,200,755	41,347	3.44
客戶存款總額	6,325,312	139,142	2.20	5,919,435	139,153	2.35

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466.53億元，同比減少109.97億元，降幅19.08%，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57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299.70億元，同比增加34.03億元，增幅12.81%，主要由於發行債券及其他平均餘額同比增加2,733.49億元。

(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，本集團繼續大力推動盈利模式轉型，收入來源更趨多元化，實現手續費及佣金淨收入450.86億元，同比增加14.61億元，增幅3.35%。管理類和代理類業務是本集團手續費及佣金收入的主要增長點。

下表列示了本集團在所示期間的手續費及佣金淨收入的組成結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2020年	2019年	增減(%)
銀行卡	20,107	21,050	(4.48)
管理類	16,889	14,400	17.28
代理類	4,200	3,098	35.57
投資銀行	3,706	4,337	(14.55)
擔保承諾	2,617	2,520	3.85
支付結算	1,531	2,024	(24.36)
其他	248	240	3.33
手續費及佣金收入合計	49,298	47,669	3.42
減：手續費及佣金支出	(4,212)	(4,044)	4.15
手續費及佣金淨收入	45,086	43,625	3.35

管理類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增加。投資銀行手續費收入同比減少主要由於財務顧問費收入下降。

(4) 業務成本

報告期內，本集團業務成本660.04億元，同比減少5.56億元；本集團成本收入比28.29%，同比下降1.82個百分點。如進一步對債券利息等收入免稅影響進行還原，成本收入比較28.29%下降2個百分點左右。為應對新冠肺炎疫情影響，部分地區出台了社保減免政策，員工社會保險支出有所減少。

下表列示了本集團在所示期間的業務成本的組成結構：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)		
	2020年	2019年	增減(%)
員工工資、獎金、津貼和補貼 ^註	22,638	22,291	1.56
其他員工成本	9,829	10,994	(10.60)
業務費用 ^註	25,649	25,170	1.90
折舊與攤銷	7,888	8,105	(2.68)
業務成本合計	66,004	66,560	(0.84)

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625.43億元，同比增加103.19億元，增幅19.76%，其中貸款信用減值損失562.69億元，同比增加71.88億元，增幅14.65%。受新冠肺炎疫情等因素影響，本集團及時更新減值模型各項參數以反映經濟的不穩定性和不確定性對資產信用風險的影響，同時根據監管要求持續加大不良資產的處置力度，相應資產減值損失有所增加。

(6) 所得稅

報告期內，本集團所得稅支出68.55億元，同比減少32.83億元，降幅32.38%。實際稅率為7.93%，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106,976.16億元，較上年末增加7,920.16億元，增幅8.00%，增長主要來自於發放貸款及金融投資規模的增長。

下表列示了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：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
客戶貸款(撥備後)	5,720,568	53.48	5,183,653	52.34
金融投資	3,237,337	30.26	3,005,843	30.34
現金及存放中央 銀行款項	817,561	7.64	760,185	7.67
存放和拆放同業 及其他金融機構 款項	571,130	5.34	648,488	6.55
其他	351,020	3.28	307,431	3.10
資產總額	10,697,616	100.00	9,905,600	100.00

① 客戶貸款

報告期內，本集團合理把握信貸投放總量、投向和節奏，貸款實現均衡平穩增長。

下表列示了本集團在所示日期客戶貸款總額及構成情況：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司類貸款	3,707,471	63.39	3,346,476	63.09	3,061,915	63.08
—短期貸款	1,251,162	21.39	1,189,543	22.43	1,170,200	24.11
—中長期貸款	2,456,309	42.00	2,156,933	40.66	1,891,715	38.97
個人貸款	1,980,882	33.87	1,754,765	33.08	1,635,627	33.69
—按揭	1,293,773	22.12	1,135,428	21.41	1,007,528	20.75
—信用卡	464,110	7.94	467,387	8.81	505,190	10.41
—其他	222,999	3.81	151,950	2.86	122,909	2.53
票據貼現	160,071	2.74	203,034	3.83	156,686	3.23
客戶貸款總額	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

報告期末，本集團客戶貸款餘額58,484.24億元，較上年末增加5,441.49億元，增幅10.26%。其中，境內銀行機構人民幣貸款較上年末增加5,748.52億元，增幅12.33%。

公司類貸款餘額37,074.71億元，較上年末增加3,609.95億元，增幅10.79%，在客戶貸款中的佔比較上年末增加0.30個百分點至63.39%，其中，短期貸款增加616.19億元，中長期貸款增加2,993.76億元，中長期貸款在客戶貸款中的佔比提高至42.00%。

個人貸款餘額19,808.82億元，較上年末增加2,261.17億元，增幅12.89%，在客戶貸款中的佔比較上年末上升0.79個百分點至33.87%。其中按揭貸款較上年末增加1,583.45億元，增幅13.95%，在客戶貸款中的佔比提高至22.12%；信用卡貸款較上年末減少32.77億元，降幅0.70%。

票據貼現較上年末減少429.63億元，降幅21.16%。

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)

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
信用貸款	1,812,785	31.00	1,844,304	34.77
保證貸款	990,248	16.93	943,076	17.78
附擔保物貸款	3,045,391	52.07	2,516,895	47.45
—抵押貸款	2,191,847	37.48	1,926,508	36.32
—質押貸款	853,544	14.59	590,387	11.13
合計	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

客戶貸款信用減值準備情況

(人民幣百萬元)

	2020年12月31日	2019年12月31日
上年末餘額	134,052	125,540
本期計提／(轉回)	56,269	49,081
本期轉入／(轉出)	(683)	(1,329)
本期核銷及轉讓	(53,828)	(41,983)
核銷後收回	5,052	2,688
匯率影響	(301)	55
期末餘額	140,561	134,052

② 金融投資

報告期末，本集團金融投資淨額32,373.37億元，較上年末增加2,314.94億元，增幅7.70%。

按性質劃分的投資結構

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
債券	2,787,701	86.11	2,585,678	86.02
權益工具及其他	449,636	13.89	420,165	13.98
合計	3,237,337	100.00	3,005,843	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)

	2020年12月31日		2019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	482,588	14.91	406,498	13.52
以攤餘成本計量 的金融投資	2,019,529	62.38	1,929,689	64.20
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融投資	735,220	22.71	669,656	22.28
合計	3,237,337	100.00	3,005,843	100.00

報告期末，本集團債券投資餘額27,877.01億元，較上年末增加2,020.23億元，增幅7.81%。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)

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
政府及中央銀行	2,057,685	73.81	1,788,034	69.15
公共實體	26,940	0.97	29,797	1.15
同業和其他金融				
機構	552,765	19.83	634,303	24.53
法人實體	150,311	5.39	133,544	5.17
合計	2,787,701	100.00	2,585,678	100.00

報告期末，本集團持有金融債券5,527.65億元，包括政策性銀行債券2,005.90億元和同業及非銀行金融機構債券3,521.75億元，佔比分別為36.29%和63.71%。

本集團持有的最大十隻金融債券

(除另有標明外，人民幣百萬元)

債券名稱	面值	年利率		到期日	計提減值
		(%)			
2018年政策性銀行債券	6,903	4.99		24/01/2023	1.03
2018年政策性銀行債券	6,420	4.82		24/01/2021	0.95
2017年政策性銀行債券	6,330	4.39		08/09/2027	0.91
2017年政策性銀行債券	5,680	4.44		09/11/2022	0.84
2018年政策性銀行債券	5,000	4.98		12/01/2025	0.75
2018年政策性銀行債券	4,420	4.83		22/01/2021	0.66
2018年政策性銀行債券	4,400	4.97		29/01/2023	0.66
2018年商業銀行債券	3,500	4.45		27/04/2028	-
2016年政策性銀行債券	3,333	3.33		22/02/2026	0.49
2017年政策性銀行債券	3,330	4.30		21/08/2024	0.48

③ 抵債資產

下表列示了本集團在所示日期抵債資產的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	2020年12月31日	2019年12月31日
抵債資產原值	1,109	907
減：抵債資產跌價準備	(142)	(148)
抵債資產淨值	967	759

(2) 負債

報告期末，本集團負債總額98,189.88億元，較上年末增加7,143.00億元，增幅7.85%。其中，客戶存款較上年末增加5,341.84億元，增幅8.90%，在負債總額中佔比66.60%，較上年末上升0.64個百分點；同業及其他金融機構存放和拆入款項較上年末減少1,165.91億元，降幅6.12%，在負債總額中佔比18.20%，較上年末下降2.71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65,392.54億元，較上年末增加5,341.84億元，增幅8.90%。從客戶結構上看，公司存款佔比66.39%，較上年末下降0.75個百分點；個人存款佔比33.52%，較上年末上升0.72個百分點。從期限結構上看，活期存款佔比43.09%，較上年末下降0.18個百分點；定期存款佔比56.82%，較上年末上升0.15個百分點。

下表列示了本集團在所示日期客戶存款總額及構成情況：

	(除另有標明外，人民幣百萬元)					
	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
公司存款	4,341,524	66.39	4,031,784	67.14	3,944,098	68.90
—公司活期存款	2,005,934	30.67	1,835,688	30.57	1,748,857	30.55
—公司定期存款	2,335,590	35.72	2,196,096	36.57	2,195,241	38.35
個人存款	2,192,231	33.52	1,969,922	32.80	1,776,488	31.03
—個人活期存款	812,534	12.42	762,669	12.70	687,393	12.01
—個人定期存款	1,379,697	21.10	1,207,253	20.10	1,089,095	19.02
其他存款	5,499	0.09	3,364	0.06	3,903	0.07
客戶存款總額	6,539,254	100.00	6,005,070	100.00	5,724,489	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。

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。

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3,071.20億元，較上年末淨增加1,393.85億元。

經營活動現金流量為淨流入1,493.98億元，同比多流入2,319.43億元。主要是吸收存款產生的現金流入同比有所增加。

投資活動現金流量為淨流出945.91億元，同比多流出127.83億元。主要是金融投資相關活動導致的現金淨流出同比有所增加。

籌資活動現金流量為淨流入882.77億元，同比多流入15.49億元。主要是本年度發行債券及永續債收到的現金同比有所增加，同時本年贖回優先股產生現金流出抵減了部分籌資活動現金流入。

4. 分部情況

(1) 按地區劃分的分部經營業績

下表列示了本集團在所示期間各個地區分部的稅前利潤和淨經營收入：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年				2019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	37,936	43.89	88,342	35.81	34,369	38.96	75,929	32.61
珠江三角洲	9,448	10.93	20,069	8.13	10,205	11.57	17,916	7.69
環渤海地區	11,725	13.57	27,112	10.99	8,151	9.24	24,097	10.35
中部地區	16,081	18.61	34,035	13.79	15,132	17.16	31,081	13.35
西部地區	12,216	14.13	19,771	8.01	8,107	9.19	19,302	8.29
東北地區	283	0.33	6,563	2.66	(2,002)	(2.27)	6,177	2.65
海外	8,453	9.78	13,856	5.62	8,932	10.13	14,558	6.25
總行	(9,717)	(11.24)	36,976	14.99	5,306	6.02	43,797	18.81
總計	86,425	100.00	246,724	100.00	88,200	100.00	232,857	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) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示了本集團在所示日期按地區劃分的存款餘額和貸款餘額：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年12月31日				2019年12月31日			
	存款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)	存款餘額	佔比(%)	貸款餘額	佔比(%)
長江三角洲	1,786,446	27.31	1,576,465	26.96	1,657,282	27.58	1,434,280	27.04
珠江三角洲	768,470	11.75	701,865	12.00	664,151	11.06	572,226	10.79
環渤海地區	1,348,298	20.62	831,454	14.22	1,216,551	20.26	740,248	13.96
中部地區	1,072,501	16.40	958,527	16.39	983,484	16.38	827,110	15.59
西部地區	734,423	11.23	680,088	11.63	694,097	11.56	585,712	11.04
東北地區	330,087	5.05	232,864	3.98	306,599	5.11	212,871	4.01
海外	495,356	7.58	359,368	6.14	465,096	7.75	391,517	7.38
總行	3,673	0.06	507,793	8.68	17,810	0.30	540,311	10.19
總計	6,539,254	100.00	5,848,424	100.00	6,005,070	100.00	5,304,275	100.00

(3) 按業務板塊劃分的分部經營業績

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。

下表列示了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：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
淨經營收入	246,724	100.00	232,857	100.00
公司金融業務	115,330	46.74	107,616	46.22
個人金融業務	113,730	46.10	103,631	44.50
資金業務	15,892	6.44	19,908	8.55
其他業務	1,772	0.72	1,702	0.73
稅前利潤	86,425	100.00	88,200	100.00
公司金融業務	45,310	52.43	40,177	45.56
個人金融業務	28,945	33.49	30,433	34.50
資金業務	11,792	13.64	17,537	19.88
其他業務	378	0.44	53	0.06

註：因部分子公司業務所屬分部劃分口徑的調整，同期比較數據已按照當期口徑進行重述。

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。報告期末，本集團資本充足率15.25%，一級資本充足率12.88%，核心一級資本充足率10.87%，均滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	本集團	本銀行
核心一級資本淨額	727,611	614,452
一級資本淨額	862,221	747,744
資本淨額	1,021,246	900,694
核心一級資本充足率(%)	10.87	10.21
一級資本充足率(%)	12.88	12.42
資本充足率(%)	15.25	14.96

註：

1. 中國交銀保險有限公司和交銀康聯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，請參見本行在上海證券交易所網站、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2020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。報告期末，本集團槓桿率7.50%，滿足監管要求。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日
一級資本淨額	862,221	821,274	801,083	808,639
調整後的表內外資產餘額	11,502,604	11,616,142	11,459,393	11,262,732
槓桿率(%)	7.50	7.07	6.99	7.18

(二) 業務回顧

1. 公司金融業務

- ◆ 報告期末，公司類貸款餘額37,074.71億元，較上年末增長10.79%，增量、增幅均創近年新高，其中中長期貸款較上年末增長13.88%。公司存款餘額43,415.24億元，較上年末增長7.68%，其中活期存款較上年末增長9.27%，實現量增價減。

(1) 場景金融業務

以數字化思維深耕場景金融，服務政務、民生、小微企業相關金融需求，發力B-G-C三端聯動，打造惠民、利民、便民的「交銀e辦事」拳頭產品。圍繞醫療、園區、物業、停車、抵押、黨費等細分領域強化場景金融應用，推出惠民就醫、普惠e貸、e證行、e抵押、綠能e充等線上服務，全方位升級各行業綜合化金融解決方案。報告期內，普惠型小微企業貸款淨增額中普惠e貸佔比近78%。創新海關單一窗口綜合金融服務方案，打造具有全生命週期競爭力的場景式貿易金融服務新模式，截至報告期末標準版服務上線僅4個月，累計國際結算金額10.28億美元，市場佔比約為6.44%。深化與阿里、騰訊、京東等互聯網頭部企業的合作，推出對公線上擔保交易「現金+票據」全覆蓋功能。

(2) 產業鏈金融業務

聚焦「支付結算+貿易融資」一體化產業鏈金融服務，建立「線上+線下」數字化展業模式，提高科技觸達能力。推廣「蘊通秒貼」系列電票產品，高效滿足客戶快捷融資需求。深耕優化保理融資系列產品，以靈活授信、便捷操作打造產業鏈「秒級」融資產品線，融資效率實現跨越式提升。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超過5,100個，產業鏈金融重點產品融資餘額超過1,800億元，較上年末增長27.07%。

(3) 投資銀行業務

境內行累計主承銷各類企業債券(不含地方政府債) 745只，承銷金額4,758.83億元，增幅51.19%。其中，承銷疫情防控相關債券18只，承銷金額113億元，湖北省分行債務融資工具承銷規模在當地市場排名第一，全力支持疫情防控和復工復產。境內外併購金融規模新增727.35億元，同比增幅68.69%，連續三年規模同比增長超65%，位居市場前列。成立交銀資本子公司，打造集團一體化股權投資平台，積極參與國家綠色發展基金等，帶動投貸聯動重點項目落地，服務綠色金融、科技金融客戶全場景、全方位、全生命週期金融需求。榮獲《證券時報》「2020年度全能銀行投行業務天璣獎」、《財資》「2020年中國區最佳綠色債獎」等獎項。

(4) 普惠型小微企業貸款

積極推進普惠金融數字化轉型，用數字化思維重塑普惠金融業務流程，打造「精準化營銷、標準化產品、數字化風控、集中化運營」的業務模式，推動普惠金融高質量發展。依託數字化手段創新獲客模式，通過鏈路式推薦營銷服務和「場景迎客」平台式獲客，全面提升普惠客戶觸達和服務能力，實現精準化營銷服務。完善標準化產品，圍繞客戶需求打造「普惠e貸」線上綜合融資產品體系，支持客戶靈活選擇「個人和法人」作為主體，自助組合「抵押、信用和保證」方式，提升普惠金融的可得性、便利性。加強數字化風控，完善貸前審批規則，提升貸中預警精準性，強化貸後智能化和差異化監控，構建數字化風控體系，提升線上風控能力。推進集中化運營，加強普惠運營體系建設，強化線上業務運營監控，推進集中催收體系建設。

報告期末，普惠型小微企業貸款餘額2,607.53億元，較上年末增加968.02億元，增幅59.04%，其中線上產品餘額較上年末增加752.84億元；有貸款餘額的客戶數15.84萬戶，較上年末增加5.4萬戶，增幅51.72%；不良貸款率1.91%，較上年末下降1.31個百分點。報告期

內，貸款累放平均利率為4.08%，小微客戶綜合融資成本下降96個基點。報告期末，有2,766家網點為客戶提供普惠信貸服務。

此外，報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額334.89億元，較上年末增長30.58%；普惠涉農貸款餘額348.24億元，較上年末增長21.97%。

(5) 資產託管業務

加強集團業務協同，以績優權益基金為重點，大力發展公募基金託管業務。持續做大養老金託管業務，實現全國30個統籌區職業年金全面落地。搶抓政策機遇，加強境內外聯動營銷，穩步推進跨境託管業務。報告期末，資產託管規模10.33萬億元，較上年末增長9.97%。

建設長三角龍頭銀行

交通銀行作為唯一總部在滬的大型國有商業銀行，積極對接長三角一體化發展國家戰略，發揮「業務全牌照」和「佈局國際化」雙重優勢，完善頂層設計，創新體制機制，優化產品流程服務，形成服務國家重大區域與本行高質量發展的共生共榮模式。報告期內，長三角區域利潤總額379.36億元，對集團利潤貢獻佔比43.89%，同比提升4.93個百分點。

完善頂層設計。報告期內，本行在總行成立長三角一體化管理總部，在業內率先獲批籌建長三角一體化示範區分行，構建自上而下的區域協同聯動機制。優化集團客戶聯合授信管理模式，提高服務效率與市場響應速度。

推動一體化經營、同城化服務。打破行政邊界壁壘，探索形成了區域省直分行協同聯動機制體系；創新集團客戶聯合授信管理新模式和一次貸審會原則，推動區域分行聯合授信。減免長三角區域公司客戶網銀轉賬手續費。推出區域異地抵押和產業鏈業務協作模式，提升服務效率，優化客戶體驗。

打造創新高地。對接上海「兩張網」建設，針對醫療付費、小微融資、抵押登記、電子亮證和上海首創五個「一件事」匹配線上服務和產品，打造「交銀e辦事」品牌，其中，「信用就醫」服務簽約客戶數2020年末在上海地區市場佔比約85%。2020年12月，惠民就醫產品已在「我的南京」APP上線。創新推出科技型企業評級模型和交銀科創貸產品，加大對區域內科技創新型中小微企業支持力度。

加大資源投入，支持區域重大項目。報告期內，長三角區域新增客戶貸款1,421.85億元，佔集團新增貸款的26.13%，其中區域內7家省直分行客戶貸款增幅12.73%，高於集團客戶貸款平均增速2.47個百分點。區域內分行聯合授信84筆，成功支持上海電氣、上汽集團等多個集團客戶跨區域授信額度超500億元；為上海虹橋商務區企業提供200億元專項融資額度，給予南京地鐵集團有限公司三條地鐵項目近100億元貸款額度。

未來，本行將在長三角地區推動經營體制機制改革，加大放權賦能；在普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融和服務區域核心重點區域上取得突破，實現市場領先；深度參與長三角地區金融市場創新建設，使長三角區域業務規模和市場份額持續擴大，利潤貢獻度明顯提升。

服務新發展格局，打造貿易金融特色

近年，交行通過科技賦能，不斷豐富現金管理、產業鏈金融、國際結算與跨境貿易融資業務品種，升級服務質效，逐步形成貿易金融服務特色。

為客戶量身定制現金管理服務。交行是國內最早一批推動現金管理服務的銀行，打造了「蘊通賬戶」品牌。近年，陸續推出了智慧園區、智慧物業、智慧停車、黨費管家等行業領先產品，提供行業金融綜合化解決方案。截至2020年末，上線「蘊通賬戶」現金管理的集團客戶超2.82萬戶，較上年末淨增712戶；涉及現金管理賬戶超108.48萬戶，較上年末淨增25.02萬戶。

升級產業鏈金融產品，優化客戶體驗。聚焦「支付結算+貿易融資」，構建了面向產業鏈全鏈條「線上+線下」的一體化服務，創新推出了「蘊通秒貼」系列電票產品、產業鏈「秒級」融資產品線。報告期末，境內行累計拓展達標產業鏈網絡超過5,100個，產業鏈金融重點產品融資餘額超過1,800億元，較上年末增長27.07%。

深耕跨境貿易場景，提供一站式金融服務。積極開展科技創新、優化傳統貿易金融業務流程，推出EASY匯、EASY證、EASY貸、EASY兌全線上、無紙化系列產品，為外貿客戶提供便利的跨境支付、結算、貿易融資、外匯財資服務。對接海關「單一窗口」，為外貿企業提供一站式貿易、結算、融資服務。報告期內，國際收支3,326.59億美元，同比增長6.67%。跨境貿易融資發生額235.23億美元，同比增長36.43%；境內行涉外擔保業務發生額40.58億美元。

把握自貿區業務機遇，提供境內外、離在岸跨境綜合金融服務。報告期末，本行在21個省市自貿區共設立106家自貿區分支行，借助「境內賬戶、NRA賬戶、FT賬戶、離岸人民幣賬戶、離岸外幣賬戶」五位一體賬戶體系優勢，為非居民客戶提供結算、匯款、融資等全流程服務。截至12月末，在長三角、大灣區、海南自貿港等重點區域累計辦理跨境資產轉讓業務超人民幣80億元，其中在上海自貿區新片區的市場佔比超過70%。

未來，交行將緊抓雙循環產業鏈、供應鏈、價值鏈核心節點企業，提供涵蓋境內外、本外幣、離在岸一體化金融服務，強化貿易金融特色，更好服務企業日常生產經營活動。

2. 個人金融業務

- ◆ 報告期末，個人存款餘額21,922.31億元，較上年末增長11.29%；個人貸款餘額19,808.82億元，較上年末增長12.89%，其中個人按揭貸款較上年末增長13.95%。

(1) 零售客戶及AUM

堅持走零售數字化轉型道路，以「金融資產+數據資產」雙輪驅動，與客戶創造共同價值，為客戶提供最好服務。持續做強財富管理能力，從「能力+體系+團隊」三維度，打造財富管理特色，精準匹配客戶多層次財富管理需求。強化數據治理，搭建零售客戶標籤體系，依託大數據支撐，迭代優化客戶全生命週期經營策略，發揮雙線協同作用，完善財富管理服務體系。報告期末，境內行零售客戶數達1.79億戶(含借記卡和信用卡客戶)，較上年末增長3.34%，達標沃德客戶(指季均資產50萬元至600萬元的客戶)173.72萬戶，較上年末增長15.50%。境內行管理的個人金融資產(AUM)提速發展，報告期末規模達38,955.66億元，較上年末增加4,492.51億元，增幅13.04%，創近年新高。中高端客群貢獻進一步提升，達標沃德及以上客戶(指季均資產50萬元以上的客戶)AUM餘額26,026.45億元，較上年末增長19.24%，佔全行AUM餘額的66.81%，同比提升3.70個百分點，其中達標沃德客戶AUM餘額17,897.50億元，較上年末增長16.96%。

(2) 財富管理業務

豐富財富管理內涵，全市場優選理財、基金、保險等產品，形成「現金+」「固收+」等大類重點產品，滿足客戶日益多元的財富配置需求。報告期末，理財、基金、保險、信託等財富管理產品規模增量同比提升24.40%，在零售AUM增量中佔比63.94%，成為AUM增長新引擎。實現財富管理手續費及佣金淨收入76.34億元，同比增長35.18%，收入與增幅均創近三年新高。

報告期末，代銷公募基金產品(含券商、專戶)餘額2,388.17億元，較上年末增長90.30%；公募基金AUM保有規模增幅與增量躋身五大行前列；實現代理基金(含券商、專戶)收入19.86億元，較上年末增長216.17%。開門引進他行優質理財，打造細分客群專享理財體系及沃德優選理財品牌，「沃德優選基金」平均收益跑贏市場。順利實現理財產品淨值化轉型，淨值型理財產品餘額佔比較上年末翻番。報告期末，理財產品AUM餘額8,788.9億元，較上年末增長15.55%；實現理財收入33.93億元，較上年末增長17.34%。

(3) 個人貸款業務

加快個人貸款業務數字化轉型。把握消費金融發展機遇，主動貼近數字生態，打造場景惠民貸，以又普又惠的小額信貸服務滿足人民美好生活需要。堅持房住不炒的定位，對住房貸款投放實行區域差異化管理；優化住房按揭貸款服務，實施房貸全流程線上化，提供房貸預審批、預申請、信息交互等線上功能，推出手機銀行和H5辦理渠道。報告期末，個人住房按揭貸款餘額12,937.73億元，較上年末增長13.95%。境內個人非房消費貸(除信用卡外)餘額較上年末增75.18%，增幅在17家¹主要銀行中排名第二，市場佔比同比提升0.45個百分點，其中惠民貸累計服務客戶515萬戶，累計發放貸款1,227.60億元，當年新發放貸款827.74億元。

積極支持個人客戶緩解疫情期間還款困難，對符合監管政策的個人客戶提供還款寬限期。報告期末，累計紓困住房按揭、消費貸款等個人貸款客戶4.15萬戶，涉及貸款211.19億元。優化零售信貸政策，提升個金規則引擎系統應用，建立預警風險分級處理機制，加強大數據篩查手段運用，推進風控中台建設，提升數字化風控能力。

1 17家銀行是指工行、農行、中行、建行、交行、招商、浦發、中信、興業、民生、光大、廣發、華夏、平安、恆豐、浙商、渤海。

(4) 私人銀行業務

提升高端客戶財富管理服務專業能力。圍繞客戶財富保值增值需求，開發大類資產配置模型，建立日報、週報、季報機制，研發資產配置服務工具，正式發佈資產配置建議書。啟動私銀經營模式改革，成立零售與私人財富管理委員會，建立投資策略會議、產品准入評審、市場營銷推廣、資產配置工作、財富管理專家團5項議事機制，組建財富管理專家團。

豐富高端客戶財富管理產品。推出「臻承」系列保險金信託業務，兼具保險人身保障、槓桿較高與信託資產保護、靈活傳承的功能。強化與集團內信託、保險、基金、理財等子公司業務聯動，為客戶創新定制家族信託服務，發行首支「交銀理財穩享多元策略」家族財富專享理財產品，滿足高淨值客戶財富保障和穩健傳承的個性化需求。報告期末，集團私人銀行客戶數6.11萬戶，較上年末增長21.67%；集團管理私人銀行客戶資產8,338.01億元，較上年末增長25.93%。私人銀行業務主要同業²市場份額連續三年提升。

(5) 銀行卡業務

推進信用卡業務數字化獲客轉型，借助大數據、API技術等打通內外部渠道與平台，建立多場景、精準化、立體化的數字化獲客體系。優化信用卡中心和分行協作機制，打造融合獲客模式。聚焦優質目標客群，推出煥然白金信用卡、長三角主題信用卡、水晶蜜卡、十二生肖卡、京東PLUS卡、世界技能大賽信用卡等個性化卡產品，逐步充實品牌的「年輕化、高端化」元素。報告期末，境內行信用卡在冊卡量7,266萬張，線上獲客佔比54.69%。全年新客戶中優質客戶佔比同比提升7.65個百分點。

積極響應國家促消費、穩增長的號召，開展「交通銀行就是這麼實惠」「周周刷」「超級最紅星期五10週年」等系列營銷活動。把握信用卡業務存量經營時代的特點，圍繞信用卡客戶生命週期，開展更加細分客群的營銷活動。信用卡全年累計消費額29,042.49億元，活戶戶均消費額同比增長9%；存量活戶同比多留存308.38萬戶；全年移動支付交易額佔比同比提高1.5個百分點。報告期末，境內行信用卡透支餘額4,640.13億元，透支不良率2.27%。

報告期末，借記卡累計消費額19,719.18億元，累計發卡量15,923.90萬張，較上年末淨增686.35萬張。

² 工行、農行、中行、建行、交行、招行。

打造財富管理特色，推進零售數字化轉型

近年來，零售業務緊緊圍繞「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，秉持「創造共同價值、提供最好服務」的經營理念，以「金融資產+數據資產」雙輪驅動，馳而不息打造財富管理特色，推進零售數字化轉型。近三年，管理的個人金融資產(AUM)規模加速增長，2018-2020年增幅分別為6.11%、12.71%、13.04%；理財、基金、保險、信託等財富管理類產品AUM增量佔比穩步擴大，從2018年41.57%提升至2020年63.94%；財富管理手續費及佣金淨收入及增幅均創近三年新高，初步形成以財富管理為驅動的增長格局。財富管理的快速發展助力零售價值創造增速跑贏大市，2017-2019年零售業務營業收入、稅前利潤、手續費和佣金淨收入年均增速高於四大行平均。

從「能力+體系+團隊」三維度，讓財富管理特色更鮮明。一是打造財富管理能力，深化投研團隊建設，以財富管理專家團為引領，全面推行財富管理資產配置，為客戶提供專業、多元的資產配置策略與工具。二是豐富財富管理產品體系，對內發揮集團綜合化優勢，加強與交銀基金、交銀理財等子公司合作，提升資產配置專業能力，對外開門引進優質同業產品，以客戶視角，全市場甄選高競爭力產品。三是做強財富管理團隊，持續打磨客戶經理工作平台，賦能零售客戶經理線上線下一體化服務，報告期末，全行客戶經理人均管戶翻番，客戶服務半徑進一步擴大，人均產能持續提升。

從「數字化經營+數字化服務」兩方面，讓財富管理服務更到位。一方面，深化數字化經營，建立千餘項零售客戶標籤，勾勒立體客戶畫像，持續優化零售整合營銷平台，豐富數據模型與數據資產，有效支撐多觸點、多客群的數字化營銷部署。啟動財富管理產品線經營模式，一條線打通拉直業務、技術、運營，以緊耦合工作模式加速產品迭代創新。另一方面，全面鋪開數字化服務，運用金融科技手段，創新線上直播、一對一視頻、管家主頁等在線溝通工具，在微信端打造「雲端銀行」「交通銀行微銀行」公眾號和「交通銀行」微信小程序的立體服務體系，構建「空中營業廳」，將線下網點服務延伸至線上，全面提升數字化、智慧化服務水平。手機銀行和買單吧兩大APP加速場景建設，打磨客戶體驗，在2020年新浪測評中雙雙躋身第一梯隊，分別排名為第三、第二位。線下網點在中銀協千佳、百佳單位評選中六次拔得頭籌。

3. 同業與金融市場業務

- ◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項較上年末減少1,165.91億元，降幅6.12%，在負債總額中佔比18.20%，較上年末下降2.71個百分點。境內行人民幣活期同業存款餘額6,540.38億元，佔境內行人民幣同業存款的75.66%，同比提升29個百分點。
- ◆ 報告期末，金融投資規模32,373.37億元，較上年末增長7.70%，證券投資收益率3.39%。

(1) 同業業務

深化與金融機構業務合作。立足渠道建設與資金結算，持續研究客戶上中下游業務鏈場景，從市場培育、產品配置、系統建設、終端客戶營銷等方面深度參與和服務客戶經營。報告期末，銀銀平台合作機構客戶數1,550家，較上年末增加420家。第三方存管合作券商覆蓋率98%，銀期轉賬合作覆蓋率98%，成為首批QFII/RQFII融資融券結算銀行。銀證銀期客戶數較上年末增加104.64萬戶。期貨公司保證金存款時點餘額799.9億元，保持市場領先地位。服務人民幣跨境清算業務發展，CIPS間參客戶數市場排名上升至第四，2020年新增間參客戶數市場第一。

(2) 金融市場業務

積極克服疫情影響、維護市場穩定運行，年內金融市場業務累計交易量同比增幅超過30%，其中境內行人民幣貨幣市場交易量53.54萬億元，外幣貨幣市場交易量1.33萬億美元，人民幣債券交易量4.40萬億元，銀行間外匯市場外匯交易量2.21萬億美元，代理貴金屬交易量3,627億元，黃金自營交易量3,835噸，繼續保持市場活躍交易銀行地位。

年內投資抗疫特別國債、抗疫主題專項債等超過500億元，發行同業存單7,367億元，其中首批發行抗疫專項同業存單10億元；有效應對疫情衝擊、嚴守風險底線，確保金融市場業務交易、結算、清算、監控的連續性；在國際原油價格大幅波動期間採取有效措施，充分保障了賬戶類產品的客戶權益。

加大中央和地方政府債券投資力度，年內新投資國債2,508億元、地方債2,773億元；進一步加大債券投資業務對企業經營發展的支持力度，年內新投資信用債256億元；緊密服務企業避險保值需求，年內達成代客人民幣利率衍生交易250億元、代客黃金套期保值33噸。

加快推進全球資金一體化運作。正式上線亞太區海外行資金平台，統一歸集東京、新加坡、首爾等7家亞太區海外行美元和離岸人民幣資金，集中開展債券發行和投資操作業務、貨幣市場業務、外匯和衍生品對市平盤業務，努力提高資金運作收益。

不斷拓展業務範圍。首批開展商業銀行國債期貨交易、跨託管機構質押式回購交易、利率期權交易、外幣對標準化掉期交易、FDR001（銀銀間隔夜回購定盤利率）利率互換交易、以券款對付(DVP)方式結算的境內債外幣回購交易等新業務。取得首批銀行間人民幣外匯市場主經紀商、首批開通直投模式下直接交易服務權限的境內做市商等創新資質。

(3) 資產管理業務

推進表外理財業務轉型，以固定收益類產品為抓手，做大做強「旗艦型」產品，提升產品競爭力，滿足客戶理財需求；以差異化的投資主題和投資策略做優做精「特色型」產品，不斷豐富產品貨架，滿足客戶多元化、個性化需求，提升特色服務能力。報告期內，集團表外理財產品平均餘額10,938.35億元，較上年增加1,979.15億元，增幅22.09%。其中，淨值型理財產品平均餘額5,727.63億元，較上年增加2,982.16億元，增幅108.62%；佔集團表外理財比重52.36%，同比提升21.72個百分點。

積極落實監管要求，有序推進過渡期存量業務整改工作。報告期末，理財業務存量產品規模5,746.45億元，較年初降幅31.78%。

報告期內，發行旗艦產品「交銀理財穩享現金添利」並配套T+0快速贖回服務。推出帶最低持有期的開放式產品，鼓勵客戶長期價值投資。豐富區域主題理財產品，報告期末長三角主題系列產品規模近300億元，新發行大灣區價值投資系列產品。

做深要素市場業務，服務金融基礎設施建設

交通銀行是金融要素市場資格最齊備的綜合金融服務商之一，以客戶需求為導向、以交易結算為紐帶、以產品系統為抓手，廣泛鏈接、服務「金融要素市場生態圈」中各類市場參與主體。

提升服務能力，攬獲牌照資源。獲得銀行間市場中央對手清算業務全牌照，期貨境內外、場內外結算業務資格全牌照，唯一獲得所有期貨交易所場外存管銀行資格，是證券資金結算業務資格最齊備的五家銀行之一，中證報價二級交易市場的唯一主結算銀行。

對接重點項目，支持國家戰略。交通銀行全力推助長三角一體化、上海國際金融中心「6+1」格局建設等國家戰略，加速金融要素市場業務創新發展。建立境外客戶參與人民幣大宗商品及衍生品市場的新模式，履行新三板風險基金專戶唯一存管銀行職責，運用區塊鏈、物聯網等新技術服務期貨及大宗商品市場。

報告期末，金融要素市場存款平均餘額2,326.70億元，同比增加327.28億元，增幅16.37%，其中活期存款平均餘額1,836.87億元，同比增加644.23億元，增幅54.02%；金融要素市場代理清算、結算量提升顯著，其中銀行間要素市場同比增幅163.56%、期貨要素市場增幅17.6%，居市場領先地位。

4. 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、債轉股等業務協同聯動的發展格局，綜合服務能力進一步增強。
- ◆ 報告期內，子公司³實現歸屬於母公司股東淨利潤82.03億元，同比增長47.51%，佔集團淨利潤比例10.48%，同比上升3.28個百分點。
- ◆ 報告期末，子公司資產總額4,956.44億元，較上年末增長16.69%，佔集團資產總額比例4.63%，較上年末上升0.34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。近年，公司堅持「專業化、國際化、差異化、特色化」發展戰略，深入推進航空、航運業務，業務覆蓋五大洲30多個國家和地區，專業化優勢更加鮮明。報告期末，公司總資產3,092.72億元，淨資產317.99億元，報告期內實現淨利潤32.02億元，同比增長7%。公司租賃資產餘額2,687.66億元，含飛機、船舶資產規模1,666.47億元，擁有和管理機隊規模264架，船隊規模386艘。公司全年航運融資規模38億美元，居全球首位，在國際船舶融資領域的品牌影響力和市場活躍度進一步提升。根據中國銀行業協會金融租賃專業委員會的統計，公司總資產、租賃資產餘額和營業收入均位居國內金融租賃公司首位。

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、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。近年，公司圍繞「打造最值得信賴的信託資產管理機構」戰略目標，聚焦「專業資產管理、高端財富管理、優質受托服務」三大戰略支柱業務，回歸信託本源，服務實體經濟。報告期末，公司總資產187.01億元，管理資產規模(AUM)6,493.25億元，報告期內實現淨利潤12.18億元，同比增長7%。

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

交銀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，公司總資產60.18億元，淨資產47.38億元，報告期內實現淨利潤12.60億元，同比增長114%。報告期內，公司以高質量研究驅動投資，投資業績表現出色，公司近五年權益投資主動管理收益率行業排名2/80，近三年行業排名5/93。兩隻基金產品近五年收益率超過200%，14只基金產品近三年收益率超過100%。報告期末，管理公募基金規模3,395億元，較上年末增長54.25%。

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。報告期末，公司總資產88.74億元，淨資產87.42億元，報告期內實現淨利潤6.65億元，同比增長647%。公司作為集團打造財富管理特色的核心承載者、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，報告期末，產品餘額5,337.97億元，較上年末增長384.37%；其中，開放式淨值型產品(不包含現金管理類產品)餘額3,178.66億元，佔比59.55%；行外代銷產品餘額914.22億元，佔比17.13%。

交銀康聯人壽保險有限公司 2010年1月成立，註冊資本51億元，本行和澳大利亞康聯集團分別持股62.50%和37.50%，在上海市以及設立分公司的地區經營人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，以及上述業務的再保險業務等。報告期末，公司總資產715.01億元，淨資產69.53億元，報告期內實現淨利潤10.35億元⁴，同比增長29%。近年，公司圍繞「成為一家在保障型保險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。報告期內，實現規模保費172.25億元，同比增長20.10%。

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。報告期末，公司總資產490.38億元，淨資產113.60億元，報告期內實現淨利潤12.35億元，同比增長610%。報告期內，公司克服新冠疫情影響，做好市場化債轉股主責主業，服務實體經濟降槓桿控風險。報告期末，存續期債轉股投放項目76個，金額430.19億元，較上年末增長36.87%；公司人均投資規模、人均淨利潤、ROAE、ROAA等指標居行業領先，資本充足率符合監管要求。

4 淨利潤使用新金融工具準則(IFRS9)數據，與保險行業目前採用的金融工具準則(IAS39)數據有一定差異。

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。報告期末，本行對該公司持股比例為73.14%。公司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，公司總資產233.60億港元，淨資產77.8億港元。報告期內實現淨利潤8.51億港元，同比增長70%。

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。報告期末，公司總資產7.69億港元，淨資產5.55億港元，報告期內實現淨利潤1,280萬港元，同比增長20%。報告期內，公司發揮香港保險業務牌照優勢，推出大灣區專屬醫療保險產品，參與租賃子公司飛機機隊保險分保業務，毛保費增幅12.87%，支出前承保利潤增幅12.62%，淨賠付率45.80%，均優於市場水平⁵。

5. 全球服務能力

- ◆ 報告期內，南非約翰內斯堡分行正式開業，填補了本行在非洲地區的機構布局空白。截至目前，本行境外銀行機構23家，覆蓋18個國家和地區。
- ◆ 境外銀行機構實現淨利潤61.09億元，同比下降3.99%；佔集團淨利潤比例7.80%，同比下降0.43個百分點。
- ◆ 報告期末，境外銀行機構資產總額12,409.92億元，較上年末增長6.61%；佔集團資產總額比例11.60%，較上年末下降0.15個百分點。

(1) 國際結算與貿易融資

落實貿易便利化，積極開展科技創新、優化傳統貿易金融業務流程，推出EASY匯、EASY證、EASY貸、EASY兌全線上、無紙化系列產品，為外貿客戶提供便利的跨境支付、結算、貿易融資、外匯財資服務，支持實體經濟發展。對接海關「單一窗口」，為外貿企業提供一站式貿易、結算、融資服務。服務貿易新業態，積極對接跨境電商、外貿綜合服務平台，提升中小微企業外匯結算自主權和資金周轉效率。報告期內，國際收支3,326.59億美元，同比增長6.67%。跨境貿易融資發生額235.23億美元，同比增長36.43%；境內行涉外擔保業務發生額40.58億美元。

5 香港一般保險市場最新數據截至2020年三季度末。

(2) 境外服務網絡

境外服務網絡佈局穩步推進。報告期末，本集團在全球18個國家和地區設立23家境外分(子)行及代表處，境外經營網點69個，為客戶提供包括存貸款、國際結算、貿易融資、外匯兌換等在內的綜合金融服務。2020年，境外行始終堅持穩健合規的經營理念，協同境內積極應對疫情挑戰，結合當地稟賦和自身特色滿足境內「走出去」客戶和境外當地客戶跨境金融需求。與全球125個國家和地區的1,004家銀行建立境外銀行服務網絡，為31個國家和地區的108家境外人民幣參加行開立256個跨境人民幣賬戶；在31個國家和地區的62家銀行開立26個幣種共81個外幣清算賬戶。

(3) 跨境人民幣業務

推出「跨融通」特色服務，落地市場首單福費廷資產轉讓交易。參與CIPS直參行項目建設，首爾分行成為首批由間參轉為直參的海外機構。報告期內，境內外銀行機構跨境人民幣結算量達人民幣2.03萬億元。

(4) 離岸業務

發揮牌照優勢，搶抓上海自由貿易區臨港新片區、長三角一體化發展機遇。報告期內實現離岸業務淨經營收入12,073.28萬美元，報告期末離岸業務資產餘額117.44億美元。

交行－匯豐戰略合作

2020年，本行同匯豐一道，遵循新時期「深化戰略合作、共同創造價值」定位，克服新冠肺炎疫情不利影響，持續深化全方位戰略合作，取得了積極成果。

高層溝通順暢，奠定合作堅實基礎。依託戰略合作溝通機制框架，雙方通過高峰會、執行主席例會等多層級高層會議，總結經驗，謀定目標，推進合作。

發揮互補優勢，推進全球業務合作。「1+1全球金融服務」框架下的業務合作延續良好勢頭。攜手服務中國企業「走出去」，合作4筆銀團貸款。鞏固香港地區合作優勢，合作16筆銀團、35筆債券承銷。有序推進海外融資和資金業務合作，外幣清算、跨境人民幣結算合作進一步深化。穩步推進託管業務合作，2020年託管合作規模515.7億元。合力推動金融科技賦能業務發展，提升貿易金融服務實體經濟效能，順利落地中銀協跨行交易平台中外資銀行之間首筆國內證資產交易。

促進信息交流，深化資源經驗共享。雙方繼續在「資源和經驗共享(RES)」框架下，重點圍繞業務發展和風險合規主題，相互分享業務和經營管理經驗。

16年來，兩行合作被譽為中外銀行合作的經典案例和成功典範。未來，本行將與匯豐繼續緊密協作，聚焦長三角區域一體化、金融科技等領域，廣泛探索機遇，深度挖掘潛力，戮力同心，和衷共濟，秉承互利共贏理念，共同創造更多價值。

6. 渠道建設與服務消保

(1) 渠道建設

手機銀行 堅持以客戶為中心，從界面展示、業務功能、系統性能、產品種類等維度精細打磨，持續迭代手機銀行，提升客戶體驗。報告期末，手機銀行月度活躍客戶數(MAU)3,102.90萬戶，全年增長39.88%，手機銀行APP金融場景使用率和非金融場景使用率分別為84.70%和38.23%。打通手機銀行與買單吧用戶體系，構建一套用戶名和密碼登錄2個App的「一戶通」用戶體系。

買單吧 加快推進平台數字化轉型進程，搭建線上「金融+生活」服務平台，覆蓋餐飲、繳費、充值、視頻、音樂、閱讀、車生活、醫療等多個方面。持續提升買單吧APP平台服務能力，著力構建數字化場景服務生態。報告期末，買單吧APP累計綁卡客戶數6,528.37萬戶，月度活躍客戶2,421.82萬戶，金融場景使用率和非金融場景使用率分別為79.72%和42.15%。

個人支付 全面佈局線上支付場景，上線刷臉支付、手機銀行一鍵綁卡、合作平台APP免輸卡號綁卡等功能，推出中小商戶整合優惠服務方案。推出手機銀行掃瞄微信收款碼支付功能，延伸客戶支付場景。上線手機銀行醫保電子憑證申請功能，為客戶無卡就醫提供便利。開放全量客戶電子社保卡簽發，打破電子社保卡簽發的區域限制，並在手機銀行上線社保專區，為客戶帶來一站式的社保體驗。

開放銀行 穩步推進開放銀行建設。報告期末，開放銀行已上線接口633個，涵蓋投資理財、資產信貸、收單支付、金融信息、賬戶服務、生活繳費、對公服務等7大模塊，形成車主服務等6大類生活場景，消費金融、收單支付、賬戶存款等3類業務模式。

第三方平台渠道 大力推進微信、支付寶等第三方平台渠道鋪設。在微信端打造「雲端銀行」「交通銀行微銀行」公眾號和「交通銀行」微信小程序的立體服務體系，增強獲客能力。報告期末，雲端銀行服務客戶規模較上年末增長158.98%，「交通銀行」微信小程序服務客戶規模較上年末增長159.66%。

(2) 服務與消費者權益保護

以消費者為中心，健全消保機制體制，加強全流程管控，打造服務品質標桿。報告期內，受理投訴22.7萬件，投訴辦結率100%，投訴回訪滿意度98.08%。獲評2019年度人民銀行消保評估A級行。在消保宣教活動中，獲評2020年銀保監會「3.15」教育宣傳周「優秀組織單位」，「金融知識普及月金融知識進萬家」活動「優秀組織單位」。

7. 金融科技與數字化轉型

- ◆ 報告期內，金融科技投入57.24億元，同比增長13.45%；是營業收入的2.85%，同比上升0.28個百分點。
- ◆ 報告期末，金融科技人員3,976人，佔集團員工總人數比例4.38%。其中，信息技術人員3,190人，佔比3.52%。

(1) 深化金融科技體制機制改革

在高管層設立金融科技與產品創新委員會，交銀金融科技有限公司註冊成立，「兩部、三中心、一公司、一研究院、一辦」的組織架構形成，治理體系日益完善。業務與技術緊耦合敏捷開發機制初顯成效，實施項目研發敏捷轉型，推動系統開發由基於需求向基於問題模式轉變，端到端平均交付時長縮短三分之一。

(2) 以數字化轉型精準對接客戶和市場需求

對接上海市「兩張網」，推出「便民利民惠民」品牌「交銀e辦事」，信用就醫服務覆蓋上海400餘家公立醫療機構，上海地區簽約客戶市場占比約85%。其中，惠民就醫產品實現同類產品從無到有的突破，60秒完成全線上申請流程。

手機銀行產品功能和用戶體驗持續優化，月度活躍客戶數(MAU)3,102.90萬戶(全年增長39.88%)，買單吧APP月度活躍客戶(MAU)2,421.82萬戶，兩大APP在2020年新浪測評中雙雙躋身第一梯隊(排名分別為第三、第二)。開放銀行全面覆蓋投資理財、資產信貸、收單支付、金融信息、賬戶服務、生活繳費、對公服務等7大模塊。報告期內，本行被新浪財經評選為「年度最佳創新金融科技銀行」，手機銀行和開放銀行分別榮獲2020年中國金融認證中心(CFCA)頒發的最佳手機用戶體驗獎和最佳開放銀行獎。

建設小微線上綜合授信產品體系，打造普惠e貸企業版，通過與政府政務平台數據對接，以數字化手段實現精準識客、有效獲客、自動審批、智能風控。

智慧金服助力抗疫。依託「金融+場景」平台，一周內快速孵化上線防疫管控信息管理系統，提供防疫管控登記、口罩在線預約、健康上報等功能，為企事業單位、社區街道提供互聯網化的防疫工作管理服務。雲端銀行與互聯網就醫平台「微醫」對接，接診人數在金融同業中排名第一。武漢快速試點應用「95559智能語音門戶」，智能語音助手日均處理來電量4.7萬通，機器人智能客服交互數超70萬。

(3) 提升防範金融風險能力

通過知識圖譜提高風險識別準確率、覆蓋率和及時性，臨期貸款預測模型逾期預測準確率提高1倍，反電信詐騙模型識別準確率超過75%，使人工風險排查工作量減少75%。智慧化授信管理實現無紙化申報，授信申報流程效率提升40%以上。智慧營運實現59類憑證自動清分，時長由人工處理的4秒鐘縮減為機器識別的1.8秒，平均識別率達95%以上，提升效率的同時有效降低人工操作風險。

(4) 增強數據治理能力

形成一個政策總綱、一個主體辦法及N個關鍵領域管理規範組成的「1+1+N」數據治理制度體系。啟動企業級數據中台建設，持續提升數據資產管理能力，建立企業級數據標準，強化數據質量控制。搭建全行統一的大數據底座，持續提升數據存儲和計算能力。聚焦監管要求、客戶服務、經營管理的數據需求，著力提升數據應用服務能力，構建客戶標籤、經營指標、智能知識圖譜等數據產品，依託企業級數據中台創新設計契合多場景應用的數據服務，賦能數字化轉型與發展。加大外部數據源的整合對接，全行外部數據維度較去年增加1倍，不斷增強經營決策和金融服務的精準性和有效性。

(5) 加大科技創新力度

通過自主研發的新核心應用架構推進分佈式技術架構轉型，分佈式平台分流借記卡類和賬務類交易佔主機日常交易量的70%，保障極端情況下的業務連續性。統一生物識別平台整合人臉、指紋、指靜脈、虹膜等多種識別技術，應用在企業手機銀行、個人手機銀行、移動手持終端等多渠道300餘交易，月均交易量突破600萬筆，日最高交易量達70萬筆；企業級RPA（流程機器人）平台，應用在營運、託管、理財等諸多領域；智能語音應用在智能客服、智能外呼和智能語音分析領域，整體識別成功率超90%；統一圖引擎平台應用在32個業務場景，獲上海金融創新一等獎。完成49套互聯網對客應用系統IPV6改造，在人民銀行金融業IPV6示範機構榜單中排名第三。通過國際TMMi組織認定的軟件測試成熟度模型集成(TMMi)最高級別(五級)水平，成為國內首家自主完成該認證評估的商業銀行。堅持貫徹軟件正版化要求，積極探索開源產品技術路線，2021年獲得由國家版權局授予的「2020年度全國版權示範單位(軟件正版化)」稱號。與復旦大學、中國移動共同成立金融科技聯合實驗室，服務上海國際金融中心建設。

(6) 強化網絡安全建設

持續推進應用系統開發運維全生命週期安全管理，應用系統的開發強安全管控和投產後強安全防護比例均達到100%；建設一體化安全監控平台，內含威脅模型涵蓋九大類安全風險和120餘個安全監控場景；健全安全運營機制，實現全集團安全告警事件7*24小時監控、分鐘級響應和小時級處置；搭建安全遠程辦公通道，支持2萬餘人同時居家辦公；建設行業領先水平的信息安全團隊，積極引入外部權威評估認證能力，確保信息化建設安全合規。

(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、聲譽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。本行高管層設立風險管理委員會，即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、海外行、子公司 and 直營機構參照上述框架，相應設立風險管理委員會，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

本集團引進各類風險信息數據，探索運用大數據、人工智能和知識圖譜等先進技術構建模型，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。報告期內，推進風險計量體系建設，實現風險計量全集團統一管理。建立風險收益指標的計算體系和運用機制，強化風險收益平衡。

3. 信用風險管理

報告期內，本集團緊密對接國家政策和市場變化，動態更新授信與風險政策綱要、行業投向指引，做好「一行一策」落地工作。加強疫情下資產質量管理。推進紓困政策合規運用，加強臨期管理、準確實施貸款分類。建立按月動態排查機制，提前掌握受疫情影響的潛在風險客戶和實質性風險客戶，分類分級、逐行逐戶督導落實管控責任，提前採取處置化解措施。綜合運用總量管控、名單制、限額領額等手段，加強對信用卡、產能過剩、房地產、跨境業務、政府隱性債務等重點領域和敏感行業的管控力度，強化區域風險管控。

加大處置清收力度。報告期內，處置不良貸款829.11億元，同比增加196.21億元，其中核銷538.28億元。積極運用不良資產證券化拓寬處置渠道，全年共發行三單證券，處置不良貸款141.44億元，發行規模處市場第三；加大風險資產市場化債轉股處置力度，成功化解丹東港、鹽湖股份、川煤集團等大額風險項目。

持續加強信用卡數字化風險控制能力建設。加快風險計量模型迭代，提升計量模型精度，優化優質客群的貸前准入審批策略；細化分客群的貸中管理措施，逐步化解潛在風險；加強貸後保全管理，提升貸後保全效能。風險管控效果已初步體現，二季度以來遷徙率逐季下降，下半年季度新增不良逐步回落，信用卡資產質量總體趨於可控。

報告期內，受新冠肺炎疫情等因素影響，部分客戶風險加速暴露，同時本集團加強風險識別，嚴格資產質量分類標準，報告期末，本集團不良貸款餘額976.98億元，不良貸款率1.67%，分別較上年末增加196.55億元、上升0.20個百分點；關注類貸款餘額與佔比雙降；逾期貸款餘額保持穩定，佔比下降。

貸款五級分類分佈情況

	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常類貸款	5,668,199	96.92	5,111,715	96.37	4,662,605	96.06
關注類貸款	82,527	1.41	114,517	2.16	119,111	2.45
正常貸款合計	5,750,726	98.33	5,226,232	98.53	4,781,716	98.51
次級類貸款	52,652	0.90	16,963	0.32	13,711	0.28
可疑類貸款	26,713	0.46	42,508	0.80	38,456	0.79
損失類貸款	18,333	0.31	18,572	0.35	20,345	0.42
不良貸款合計	97,698	1.67	78,043	1.47	72,512	1.49
合計	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

(除另有標明外，人民幣百萬元)

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)

	2020年12月31日				2019年12月31日			
	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率 (%)	逾期貸款 餘額	逾期 貸款率 (%)	關注類 貸款餘額	關注類 貸款率 (%)	逾期貸款 餘額	逾期 貸款率 (%)
公司類貸款	71,677	1.93	60,851	1.64	101,987	3.05	60,022	1.79
個人貸款	10,841	0.55	29,264	1.48	12,280	0.70	30,472	1.74
按揭	2,395	0.19	7,132	0.55	2,380	0.21	6,214	0.55
信用卡	7,684	1.66	18,245	3.93	9,449	2.02	20,589	4.41
個人經營類貸款	204	0.17	1,648	1.36	97	0.17	1,685	3.03
其他	558	0.55	2,239	2.19	354	0.37	1,984	2.06
票據貼現	9	0.01	88	0.05	250	0.12	26	0.01
合計	82,527	1.41	90,203	1.54	114,517	2.16	90,520	1.71

公司類關注類貸款餘額716.77億元，較上年末減少303.10億元，關注類貸款率1.93%，較上年末下降1.12個百分點。公司類逾期貸款餘額608.51億元，較上年末增加8.29億元，逾期貸款率1.64%，較上年末下降0.15個百分點。

個人關注類貸款餘額108.41億元，較上年末減少14.39億元，關注類貸款率0.55%，較上年末下降0.15個百分點。個人逾期貸款餘額292.64億元，較上年末減少12.08億元，逾期貸款率1.48%，較上年末下降0.26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)

	2020年12月31日				2019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	3,707,471	63.39	78,830	2.13	3,346,476	63.09	59,443	1.78
個人貸款	1,980,882	33.87	18,773	0.95	1,754,765	33.08	18,574	1.06
按揭	1,293,773	22.12	4,849	0.37	1,135,428	21.41	4,038	0.36
信用卡	464,110	7.94	10,558	2.27	467,387	8.81	11,135	2.38
個人經營類貸款	120,985	2.07	1,542	1.27	55,560	1.05	1,647	2.96
其他	102,014	1.74	1,824	1.79	96,390	1.81	1,754	1.82
票據貼現	160,071	2.74	95	0.06	203,034	3.83	26	0.01
合計	5,848,424	100.00	97,698	1.67	5,304,275	100.00	78,043	1.47

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)

	2020年12月31日				2019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	3,707,471	63.39	78,830	2.13	3,346,476	63.09	59,443	1.78
交通運輸、倉儲和郵政業	708,649	12.12	9,738	1.37	637,943	12.03	8,665	1.36
製造業	658,203	11.25	29,301	4.45	601,143	11.33	24,711	4.11
租賃和商務服務業	577,500	9.87	10,876	1.88	508,863	9.59	2,428	0.48
水利、環境和公共設施管理業	334,399	5.72	234	0.07	284,797	5.37	124	0.04
房地產業	348,185	5.95	4,711	1.35	264,495	4.99	877	0.33
批發和零售業	204,856	3.50	9,823	4.80	221,381	4.17	11,601	5.24
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	221,313	3.78	2,156	0.97	215,642	4.07	1,210	0.56
建築業	135,732	2.32	3,683	2.71	135,998	2.56	2,099	1.54
採礦業	125,367	2.14	2,625	2.09	117,555	2.22	2,999	2.55
金融業	118,702	2.03	10	0.01	107,865	2.03	11	0.01
科教文衛	112,961	1.93	2,908	2.57	96,875	1.83	728	0.75
其他	85,570	1.48	1,075	1.26	93,314	1.76	2,515	2.70
住宿和餐飲業	34,886	0.60	701	2.01	32,259	0.61	1,051	3.26
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	41,148	0.70	989	2.40	28,346	0.53	424	1.50
個人貸款	1,980,882	33.87	18,773	0.95	1,754,765	33.08	18,574	1.06
票據貼現	160,071	2.74	95	0.06	203,034	3.83	26	0.01
貸款和墊款總額	5,848,424	100.00	97,698	1.67	5,304,275	100.00	78,043	1.47

報告期內，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，對房地產貸款，堅決落實「房住不炒」，保持平穩健康發展，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2.60%，較年初壓降0.5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)

	2020年12月31日				2019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	1,576,465	26.96	20,932	1.33	1,434,280	27.04	12,836	0.89
珠江三角洲	701,865	12.00	7,332	1.04	572,226	10.79	6,056	1.06
環渤海地區	831,454	14.22	17,058	2.05	740,248	13.96	9,646	1.30
中部地區	958,527	16.39	18,005	1.88	827,110	15.59	11,369	1.37
西部地區	680,088	11.63	9,220	1.36	585,712	11.04	11,951	2.04
東北地區	232,864	3.98	10,998	4.72	212,871	4.01	13,826	6.50
海外	359,368	6.14	3,586	1.00	391,517	7.38	1,213	0.31
總行	507,793	8.68	10,567	2.08	540,311	10.19	11,146	2.06
貸款和墊款總額	5,848,424	100.00	97,698	1.67	5,304,275	100.00	78,043	1.47

註：總行含太平洋信用卡中心。

本集團針對各區域經濟特點，實行一行一策差異化管理，動態調整業務授權。珠江三角洲、西部和東北地區不良貸款率較上年末下降，其它區域不良貸款率有所上升。

逾期貸款和墊款

(除另有標明外，人民幣百萬元)

逾期期限	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
3個月以內	25,480	0.44	28,923	0.55
3個月至1年	34,145	0.58	28,618	0.53
1年至3年	25,916	0.44	23,661	0.45
3年以上	4,662	0.08	9,318	0.18
合計	90,203	1.54	90,520	1.71

本集團對逾期貸款採取審慎的分類標準，逾期60天以上的公司類貸款均已納入不良貸款。逾期90天以上貸款佔不良貸款的66%。

報告期末，逾期貸款餘額902.03億元，較上年末減少3.17億元，逾期率1.54%，較上年末下降0.17個百分點。其中逾期90天以上貸款餘額647.23億元，比上年末增加31.26億元。

貸款遷徙率

(%)	2020年	2019年	2018年
正常類貸款遷徙率	1.84	1.71	1.85
關注類貸款遷徙率	46.59	29.76	30.01
次級類貸款遷徙率	25.48	42.76	88.62
可疑類貸款遷徙率	19.92	10.92	15.36

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》的規定計算。

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3.71%，對最大十家客戶的貸款總額佔集團資本淨額的15.75%。下表列示了報告期末前十大單一借款人貸款情況。

(除另有標明外，人民幣百萬元)

2020年12月31日數據

客戶	行業	金額	佔貸款總額 比例(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	37,927	0.64
客戶B	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	25,700	0.44
客戶C	製造業	17,866	0.31
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	13,677	0.23
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	12,864	0.22
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	12,000	0.21
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	10,589	0.18
客戶H	交通運輸、倉儲和郵政業	10,236	0.18
客戶I	金融業	10,015	0.17
客戶J	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	10,000	0.17
十大客戶合計		160,874	2.75

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。

本集團對匯率風險和交易賬簿的一般利率風險採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。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並開展返回測試，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制度體系，加強海外行市場風險管理，強化金融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；優化市場風險管理信息系統，推進市場風險大中台系統建設，完善市場風險管理模型和配置；密切跟進國內外市場風險監管的新動態，持續開展市場風險定量測算，深入分析市場風險監管新趨勢落地可能帶來的挑戰。

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，本集團認真落實中國銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，保持各項業務協調發展，整體流動性風險狀況較為穩健，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。本集團根據監管政策要求以及全行深化改革需要，進一步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。

報告期末，本集團流動性比例指標如下表：

	標準值	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流動性比例(%)	≥25	69.24	72.92	68.73

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2020年第四季度流動性覆蓋率日均值為132.33%（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0.88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2020年第三季度淨穩定資金比例為109.01%，較上季度下降0.76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。2020年第四季度淨穩定資金比例為110.60%，較上季度上升1.58個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的存款增加。

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自我評估、損失數據收集、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。報告期內，完善操作風險分類管理和評估考核機制，加強對重點領域操作風險監測評估。建立境內外一體化業務連續性管理體系，外包風險管理機制覆蓋至全集團。

7. 法律合規與反洗錢

報告期內，本行推進境外合規管理長效機制建設，強化法律合規風險管控，加強普法宣傳和合規文化建設，增強經營管理的法律合規保障。完善反洗錢管理架構，優化反洗錢工作流程，推進反洗錢系統建設，促進反洗錢管理能力提升。

8. 聲譽風險管理

本集團健全聲譽風險管理體系，防範由經營管理及其它行為或外部事件導致利益相關方進行負面評價的風險，妥善處置各類聲譽風險事件。加強聲譽風險識別、預警、評估和監測，適時調整應對策略和措施。報告期內，負面輿情應對積極有效，聲譽風險控制得當，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。報告期內，針對海外新冠肺炎疫情蔓延帶來的不確定性，加強境外機構疫情防控，保障業務平穩運營。加強境外機構流動性、業務連續性、資產質量和員工防疫等重點領域工作。開展境外銀行機構風險評估，完善評估方法和機制。提升集團併表管理，印發《交通銀行併表管理辦法(2020年版)》，優化併表管理系統，加強對子公司併表管理工作的指導與考核。做實國別風險管理，完善國別風險限額方案，定期監測國別風險敞口，開展國別風險評級、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，完善管理流程和組織架構，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。

(四) 深化改革

本行堅定「建設具有財富管理特色和全球競爭力的世界一流銀行」戰略願景不動搖，圍繞不斷提升金融服務的適應性、競爭力、普惠性和金融科技水平，深化相關體制機制改革，持續激發經營發展的動力和活力，更好服務實體經濟和管控金融風險。

1. 對接國家戰略，打造特色優勢。

搶抓國家長三角區域一體化發展戰略機遇，實施長三角區域一體化管理架構與職能優化改革，成立長三角區域一體化戰略領導小組和長三角一體化管理總部，發揮集團全球佈局、綜合化經營以及在長三角地區的主場優勢，更好服務國家區域發展戰略。

發揮離岸業務資格優勢，實施離岸自貿區業務職能與架構改革，強化離岸業務風險防控與合規反洗錢管理，助力和服務上海自貿區新片區建設，打造離岸金融和貿易金融優勢。

實施北京管理部和總行戰略客戶部改革，強化集團客戶全球一體化經營職能。優化金融市場業務職能架構，強化境內外、本外幣金融市場業務的一體化管理。實施集團股權投資平台改革，支持上海科創中心建設，對接資本市場深化改革。

2. 優化架構職能，釋放管理效能。

以打造金融科技核心競爭力為目標，促進科技與業務深度融合，實施金融科技體制機制優化改革，完善集團金融科技總體架構。設立金融科技委員會，提高金融科技統籌規劃、頂層設計和一體化管理水平。完善部門設置與職責，整合軟件開發力量，推動技術與業務融合。實施金融科技萬人計劃、FinTech管培生、存量人才賦能轉型三大工程。

針對部門職能定位、分類管理、統籌協調、缺位交叉等問題，啟動預財資負、營運渠道、戰略管理與研究等職能架構和管理體制改革，聚焦痛點問題，理清職責邊界，釋放管理效能，提升專業管理能力，全行中後台職能架構的「四梁八柱」基本成型，改革成效逐步顯現。

3. 深化風險授信管理改革。

實施風險授信與反洗錢改革，將信貸管理和授信審批職能分設，整合貸(投)後管理職能，實行信用風險由授信管理部統一扎口管理。明確風險管理部牽頭全面風險管理職能。將資產保全職能從風險管理部劃出，實現資產保全獨立化運作、專業化管理，提升風險處置質效。在總行法律合規部設立副部門級反洗錢中心，強化全行反洗錢和制裁合規的牽頭管理職責，優化合規反洗錢管理流程，推動反洗錢業務操作集中管理。

4. 強化機構管理和激勵約束。

聚焦價值創造、傳導正向激勵，優化省直分行分類管理，構建科學合理的考核分配秩序。按照「規範清晰、正向激勵、公開透明」的原則，優化全行職位體系。

(五) 展望

展望2021年，國際經濟形勢依然複雜嚴峻，全球經濟復甦勢頭仍然很不穩定，但中國經濟長期向好的基本面沒有改變，疫情防控成果繼續鞏固，宏觀政策保持連續性、穩定性、可持續性，政策操作更加精準有效。總體來看，2021年及「十四五」時期，銀行業將由高速增長階段轉向高質量發展階段，機遇與挑戰並存。

一方面，銀行業轉型發展面臨難得機遇。進入新發展階段，科技創新成為經濟增長的主要動力，產業鏈現代化加速推進，傳統產業高端化、智能化、綠色化需求旺盛，為銀行經營帶來新的增長點。構建新發展格局，擴大內需成為戰略基點，未來民生消費領域需求將持續釋放，為發展普惠金融、消費金融帶來良好機遇。長三角、粵港澳大灣區、京津冀、成渝雙城經濟圈等國家重大區域發展戰略全面實施，將成為銀行業務增長的重要區域。同時，新型城鎮化和新型基礎設施建設同步推進，政府和社會數字化轉型協同並進，為銀行加快數字化佈局提供了重要機遇期。

另一方面，銀行業經營發展面臨一定挑戰。疫情背景下，企業和居民的槓桿率上升加快，或造成部分領域風險加速暴露，銀行資產質量存在一定的下行壓力。國際環境日趨複雜，海外寬鬆政策逐步退出或推升流動性風險，地緣政治衝擊或加劇全球金融資產價格波動，銀行海外業務及部分金融市場業務發展面臨不確定性，風險管控及合規反洗錢壓力或進一步加大。同時，金融業對外開放政策加快落地，外資金融機構享受國民待遇加速佈局中國市場，國內銀行與外資銀行的競爭將日趨激烈。

2021年，是我國「十四五」規劃的開局之年，也是交通銀行站在新起點，加快推進轉型發展的關鍵一年。本集團將堅持穩中求進工作總基調，以推動高質量發展為主題，以改革創新為根本動力，認真貫徹新發展理念，服務新發展格局，從普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四個領域做強特色，以長三角龍頭銀行、數字化轉型為突破，實現交行發展與實體經濟的同頻共振，以優異的成績迎接建黨100週年。重點從以下方面開展工作：

建設長三角龍頭銀行。發揮主場優勢，將資源稟賦轉化為差異化競爭力，在細分領域率先突破，形成示範效應。完善「業務跨區域發展、客戶跨區域管理、資源跨區域配置、人才跨區域交流」的一體化體制機制。加快「交銀e辦事」的複製推廣，推進社保、醫保、公積金領域「跨省通辦」創新成果的率先試點。

深入推進數字化轉型。聚焦服務客戶能力建設，構建數字化、生態化業務體系，加速實現業務價值創造和客戶體驗提升。加快客戶服務平台、營銷中台、企業級風控平台等建設，重構管理模式和業務流程。持續推進企業級分佈式架構體系、分佈式核心系統、通用技術能力體系建設，提升金融科技持續賦能業務發展能力。推動數據資產管理、數據統一計算、數據應用服務，加速釋放數據價值，有效形成數字化競爭力。

深耕財富金融特色。依託「擴大內需」這個戰略基點，以客戶為中心，發揮集團綜合化優勢，建立全鏈條一體化經營模式，提升資產配置和客戶服務能力。加快集團產品線優勢聯動，打造更多現金管理、權益類「爆款」產品。堅持線上線下相結合，聯通手機銀行、買單吧、網上銀行、物理網點，提供全渠道財富管理服務。

提升金融服務質效。堅持服務實體經濟，加大服務小微、「三農」、鄉村振興等重點領域和薄弱環節支持力度，發揮綜合化全牌照和國際化佈局完備優勢，服務科技創新、產業鏈供應鏈升級等新領域發展，為加快構建新發展格局提供有力有效的金融支持。

保持資產質量穩定。以資產質量為核心，持續打造「全覆蓋、全流程、專業化、責任制」的全面風險管理體系。持續深化風險授信和反洗錢改革，加快金融科技聯合實驗室成果孵化和零售風險中台建設。加強全面風險管理和內控案防能力建設，健全風險監測預警和處置機制，提升內控案防管理能力。

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90,716人，其中境內銀行機構從業人員84,740人，海外行當地員工2,591人，子公司從業人員3,385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2,498人。

境內銀行機構中擁有專業技術職稱人員29,742人，其中擁有高級技術職稱的員工557人，佔比約0.66%；擁有中級技術職稱的員工15,791人，佔比18.63%；擁有初級技術職稱的員工13,394人，佔比15.81%。研究生及以上學歷11,774人，佔比13.89%；本科學歷59,581人，佔比70.31%；大專及以下13,385人，佔比15.80%。

境內行員工專業結構

職位族群	人數	佔比(%)
銷售拓展	28,695	33.86
財務會計	25,672	30.30
經營管理	7,778	9.18
服務保障	6,734	7.95
風險管理	5,698	6.72
信息技術	2,809	3.31
審計監督	1,383	1.63
其他	5,971	7.05
合計	84,740	100.00

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	2,641,386	24.69	719	23.98	25,539	29.24
珠江三角洲	920,887	8.61	323	10.77	9,262	10.61
環渤海地區	1,543,501	14.43	490	16.35	13,494	15.45
中部地區	1,194,919	11.17	553	18.45	13,777	15.78
西部地區	822,759	7.69	485	16.18	10,795	12.36
東北地區	384,627	3.60	358	11.94	8,703	9.96
海外	1,114,676	10.42	69	2.30	2,591	2.97
總行	4,187,998	39.15	1	0.03	3,170	3.63
抵銷及未分配資產	(2,113,137)	(19.76)	-	-	-	-
合計	10,697,616	100.00	2,998	100.00	87,331	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，以產品計價考核為抓手，聚焦關鍵族群精準激勵。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，本行持續開展幹部培訓，舉辦4期優秀中青年幹部專題培訓，新任基層營業機構負責人培訓、高級經理任職培訓、省轄分行主要負責人培訓各1期，開展二級網點負責人資質認證培訓。加強專業培訓，舉辦公司、國際、普惠、授信、同業等業務大講堂，零售業務經營能力提升培訓、反洗錢分層分類培訓，提高員工專業能力。培訓方式上，本行靈活運用自有平台e校園、學習強國、騰訊會議等渠道開展線上培訓，克服新冠肺炎疫情影響。報告期內，共培訓幹部員工約133萬人次，其中，面授培訓17萬餘人次，網絡培訓90萬餘人次，面授與網絡相結合的培訓及其他培訓近26萬人次。

4. 人才培養與儲備

報告期內，本行制定《金融科技人才隊伍建設規劃(2020-2024年)》，通過外部引進、內部轉型、激勵賦能，努力打造「人數過萬、佈局前瞻、敏捷高效、價值創造」的科技隊伍。優化專家序列職位體系，強化專業人才的擔當導向、基層導向、業績導向，全年評聘專家200餘人。深化管培機制，完善FinTech管培生招聘培養機制，加強綜合類管培生對重點區域的支持力度，加快領軍型人才培養。對接國家和地方人才工程，對京津冀、長三角、粵港澳、海南自貿港等重點區域探索跨區域人才支持。推進國際化人才隊伍建設，通過境外交流跟崗、專項培訓，培養風險合規、授信審查、信息技術等領域專業人才。報告期內，實施幹部人才外派、調回、輪調共計60餘人次。年內集團入選上海市領軍金才4人、青年金才7人。

(二) 購買、出售或贖回本行上市證券

2020年7月，本行已全部贖回並註銷24.5億美元境外優先股。相關詳情，請見「股份變動及股東情況」章節。除此之外，報告期內，本行及其附屬公司概無買賣或贖回本行任何上市證券。

(三) 符合香港上市規則的《企業管治守則》

本行秉承「建設公司治理最好銀行」的治理願景，堅持借鑒國際良好治理實踐和我國國情及行業實際相結合，完善「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」的中國特色大型商業銀行公司治理機制。

自2020年1月16日起，任德奇先生擔任本行董事長，不再擔任本行副董事長，同時代為履行行長職責。本行第九屆董事會第十次會議同意聘任劉珺先生為本行行長，自2020年7月7日起，劉珺先生擔任本行行長，任德奇先生不再代履行長職責。

除上述披露外，本行董事會確認，本行於截至2020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。

(四) 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。

(五) 董事、監事和高級管理人員持有本行股份及變動情況

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	100,000	100,000	200,000
陳紹宗	非執行董事	A股	0	0	0
		H股	49,357	0	49,357
杜亞榮	職工監事	A股	60,000	30,000	90,000
		H股	20,000	0	20,000
林至紅	職工監事	A股	0	30,000	30,000
		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

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)
塗宏	業務總監(同業與市場業務板塊)	A股	0	0	0
		H股	50,000	0	50,000
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					
侯維棟	原執行董事、原副行長	A股	80,000	0	80,000
		H股	20,000	0	20,000
王太銀	原非執行董事	A股	80,000	0	80,000
		H股	50,000	0	50,000
宋國斌	原非執行董事	A股	20,000	0	20,000
		H股	0	0	0
何兆斌	原非執行董事	A股	20,000	0	20,000
		H股	0	0	0
陳青	原職工監事	A股	40,000	0	40,000
		H股	20,000	0	20,000
王學武	原職工監事	A股	25,000	30,000	55,000
		H股	0	0	0
徐瀚	原業務總監(零售與私人業務板塊)	A股	50,000	0	50,000
		H股	30,000	0	30,000
張輝	原首席風險官	A股	45,000	0	45,000
		H股	20,000	0	20,000

註：關興社先生於2021年1月買入本行A股30,000股，王學武先生於2020年12月辭任後買入本行A股30,000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。

(六) 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0.317元(含稅)（「末期股息」），共分配現金股利人民幣約235.41億元。本方案須提交將於2021年6月29日(星期二)召開的2020年度股東大會審議批准後實施。

本行將於2021年5月29日(星期六)至2021年6月29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2020年度股東大會之H股持有人，須不遲於2021年5月28日(星期五)下午四時三十分之前，將備妥之過戶文件連同有關股票一併交回本行之H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。

倘2020年度股東大會通過宣派末期股息，末期股息將於2021年7月13日(星期二)派發予於2021年7月12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2021年8月3日(星期二)派發予於2021年7月12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2021年7月7日(星期三)至7月12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2021年7月6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、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	
	2020年	2019年
利息收入	369,101	367,453
利息支出	<u>(215,765)</u>	<u>(223,370)</u>
利息淨收入	153,336	144,083
手續費及佣金收入	49,298	47,669
手續費及佣金支出	<u>(4,212)</u>	<u>(4,044)</u>
手續費及佣金淨收入	45,086	43,625
交易活動淨收益	13,844	15,936
金融投資淨收益	1,177	313
其中：以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益／(損失)	27	(281)
對聯營及合營企業投資淨收益	222	414
保險業務收入	15,170	11,687
其他營業收入	17,889	16,799
信用減值損失	(62,059)	(51,954)
其他資產減值損失	(484)	(270)
保險業務支出	(15,729)	(11,432)
其他營業支出	<u>(82,027)</u>	<u>(81,001)</u>
稅前利潤	86,425	88,200
所得稅	<u>(6,855)</u>	<u>(10,138)</u>
本年淨利潤	<u>79,570</u>	<u>78,062</u>

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

2020年

2019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	19	(335)
當期轉入損益的金額	(183)	(378)

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	(920)	3,715
當期轉入損益的金額	(825)	(395)

現金流量套期損益的有效部分

計入權益的金額	(1,362)	(156)
當期轉入損益的金額	815	147

境外經營產生的折算差異 (4,776) 1,141

其他 (8) 18

小計 (7,240) 3,757

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 (1,204) (560)

退休金福利精算損益 (132) (20)

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 7 25

其他 20 -

小計 (1,309) (555)

本年其他綜合收益，稅後 (8,549) 3,202

本年綜合收益 71,021 81,264

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	
	2020年	2019年
淨利潤中屬於：		
銀行股東	78,274	77,281
非控制性權益	<u>1,296</u>	<u>781</u>
	<u>79,570</u>	<u>78,062</u>
綜合收益中屬於：		
銀行股東	69,960	80,414
非控制性權益	<u>1,061</u>	<u>850</u>
	<u>71,021</u>	<u>81,264</u>
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.99</u>	<u>1.00</u>

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)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	817,561	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	571,130	648,488
衍生金融資產	54,212	20,937
客戶貸款	5,720,568	5,183,653
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	482,588	406,498
以攤餘成本計量的金融投資	2,019,529	1,929,689
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	735,220	669,656
對聯營及合營企業投資	4,681	4,600
固定資產	169,471	171,179
遞延所得稅資產	27,991	24,065
其他資產	94,665	86,650
	<u>10,697,616</u>	<u>9,905,600</u>
資產總計		
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,787,491	1,904,082
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29,279	26,980
衍生金融負債	55,942	26,424
客戶存款	6,607,330	6,072,908
已發行存款證	634,297	498,991
應交所得稅	3,786	7,086
遞延所得稅負債	1,286	918
發行債券	497,755	403,918
其他負債	201,822	163,381
	<u>9,818,988</u>	<u>9,104,688</u>
負債合計	9,818,988	9,104,688

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)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股東權益		
股本	74,263	74,263
其他權益工具	133,292	99,870
其中：優先股	44,952	59,876
永續債	88,340	39,994
資本公積	111,428	113,663
其他儲備	333,176	328,310
未分配利潤	214,448	177,141
歸屬於本行股東權益合計	866,607	793,247
歸屬於普通股少數股東的權益	8,763	7,665
歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	3,258	-
非控制性權益合計	12,021	7,665
股東權益合計	878,628	800,912
負債及股東權益總計	10,697,616	9,905,600

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	指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				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
								重估儲備	金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	可供出售金融資產	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產							歸屬於銀行股東的權益	少數股東的權益	
2020年1月1日	74,263	59,876	39,994	113,663	64,897	139,853	117,507	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)	
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)	-	-	-	(1,680)	
分配非重估儲備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	866,007	8,763	3,258	-	878,628	
2018年12月31日	74,263	59,876	-	113,663	64,516	139,796	114,281	1,397	(20)	24	93	10	1,345	129,161	698,405	6,903	-	-	705,308	
首次執行IFRS 16產生的變化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(616)	(616)	(7)	-	-	(623)	
2019年1月1日	74,263	59,876	-	113,663	64,516	139,796	114,281	1,397	(20)	24	93	10	1,345	128,545	697,789	6,896	-	-	704,685	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77,281	77,281	781	-	-	78,062	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	2,013	25	(9)	1,106	(20)	18	-	3,133	69	-	-	3,202	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	2,013	25	(9)	1,106	(20)	18	77,281	80,414	850	-	-	81,264	
其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,994	-	-	-	39,994	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(22,279)	(81)	-	-	(22,360)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	(2,671)	-	-	-	(2,671)	
轉入儲備	-	-	-	-	381	57	3,286	-	-	-	-	-	-	(3,724)	-	-	-	-	-	
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	
2019年12月31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	

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

	2020年	2019年
經營活動現金流量：		
稅前利潤：	86,425	88,200
調整：		
計提預期信用減值損失	62,059	51,954
計提其他資產減值損失	484	270
計提保險合同準備金	15,495	9,115
折舊和攤銷	14,776	13,982
計提未決訴訟準備金	32	50
資產處置收益	(166)	(287)
金融投資利息收入	(90,683)	(88,647)
已減值金融資產利息收入	(1,369)	(1,467)
公允價值淨(收益)/損失	(5,951)	1,027
對聯營及合營企業投資淨收益	(222)	(414)
金融投資淨收益	(1,177)	(313)
發行債券利息支出	14,566	11,519
	<hr/>	<hr/>
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量	94,269	84,989
	<hr/>	<hr/>
存放中央銀行款項的淨減少	29,357	41,487
存放和拆放同業及其他金融機構款項的淨減少	127,404	160,720
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	(83,695)	(24,219)
客戶貸款的淨增加	(597,926)	(491,230)
其他資產的淨減少/(增加)	7,907	(27,120)
同業及其他金融機構存放和拆入的淨減少	(113,503)	(239,042)
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	8,899	3,491
客戶存款及已發行存款證的淨增加	669,890	414,859
其他負債的淨增加	19,878	2,220
應付增值稅和其他稅費的淨(減少)/增加	(328)	21
支付的所得稅	(12,754)	(8,721)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	149,398	(82,545)
	<hr/> <hr/>	<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

	2020年	2019年
投資活動現金流量：		
金融投資支付的現金	(838,096)	(705,173)
出售或贖回金融投資收到的現金	671,877	565,819
收到股息	1,562	537
金融投資收到的利息	89,464	86,428
購入無形資產及其他資產支付的現金	(2,735)	(1,822)
出售無形資產及其他資產收到的現金	372	350
購建固定資產支付的現金	(21,414)	(30,554)
處置固定資產收到的現金	4,379	2,607
投資活動產生的現金流量淨額	(94,591)	(81,808)
籌資活動現金流量：		
發行其他權益工具收到的現金	51,804	39,994
發行債券收到的現金	177,486	168,271
償付租賃負債的本金和利息	(2,415)	(2,652)
償還發行債券支付的本金	(80,476)	(84,176)
償付發行債券利息支付的現金	(13,050)	(9,688)
分配股利支付的現金	(27,785)	(24,940)
贖回其他權益工具支付的現金	(17,125)	—
向非控制性權益支付股利	(162)	(81)
籌資活動產生的現金流量淨額	88,277	86,728
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(3,699)	1,868
現金及現金等價物淨增加／(減少)	139,385	(75,757)
年初現金及現金等價物	167,735	243,492
年末現金及現金等價物	307,120	167,735
經營活動的現金流量淨額包括：		
收到利息	285,937	283,899
支付利息	(205,169)	(233,397)

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。

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：

國際會計準則第1號及 國際會計準則第8號的修訂	「重要性」的定義
國際財務報告準則第3號的修訂 財務報告的概念框架(修訂版)	「業務」的定義 財務報告概念框架
國際財務報告準則第9號、 國際會計準則第39號及 國際財務報告準則第7號的修訂	利率基準改革
國際財務報告準則第16號的修訂	與新型冠狀病毒相關的租金減免

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號的修訂

對國際會計準則第1號—財務報表列報和國際會計準則第8號—會計政策、會計估計變更和差錯作出了修訂，從而在整套國際財務報告準則和財務報告概念框架中使用統一的「重要性」定義，並對重要的信息進行澄清，以及包含了國際會計準則第1號—財務報表列報中關於不重要信息的部分指引。

特別是澄清了下述問題：

- 掩蓋性信息指代所產生的影響類似於遺漏信息或錯誤陳述，主體在整體財務報表的背景下對其重要性進行評估，及；
- 「一般性財務報表的主要使用者」的定義是「必須依賴於一般性財務報表獲得所需的多項財務信息的現有及潛在的投資人、出借人和其他債權人」，是財務報表的目標使用者。

國際財務報告準則第3號的修訂

修訂後的「業務」定義要求一項收購必須包含「投入」和「實質性的加工處理過程」，且這二者能夠共同地顯著促進企業創造「產出」。「產出」的定義也被修訂，主要指代向客戶提供的商品和服務，該等商品和服務能夠產生投資收益和其他收入。「產出」不包括通過成本降低形式帶來的回報及其他經濟利益。

對「業務」定義的修訂很可能使更多併購作為資產購置入賬。

財務報告的概念框架(修訂版)

國際會計準則理事會已發佈了經修訂的財務報告概念框架，該框架即刻生效，將被用於此後的準則制定決策中。主要變動包括：

- 強調管理層受托責任對於實現財務報告目的的重要性
- 重新將審慎性納入中立性之中
- 對報告主體進行界定，即報告主體可能是一個法律實體，也可能是法律實體的一部分
- 修訂「資產」和「負債」的定義
- 取消對確認方面的概率要求，增加關於終止確認的指引
- 增加有關不同計量基礎的指引，及
- 指出損益是主要業績指標，並且，如果可以提高財務報表的相關性或公允反映，其他綜合收益中的收益和費用原則上應當轉出。

國際會計準則理事會不會對現行會計準則作出修改。然而，依賴於概念框架為不適用會計準則的交易、事項或情況制定會計政策的主體需要自2020年1月1日起適用修訂後的概念框架。該等主體需要考慮其會計政策在修訂後的概念框架下是否仍然適當。

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號的修訂

國際會計準則理事會發佈了第一階段國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號－利率基準改革的修訂，並將此作為針對銀行同業拆借利率(IBOR)改革對財務報告產生的潛在影響的首個應對措施。本次修訂為符合運用套期會計的金融工具在IBOR改革完成前提供了有針對性的豁免，其主要變更為：

- 修改了套期會計的特定要求，從而使得主體在採用此類套期會計要求時可以假設在計量被套期的現金流量和套期工具所產生的現金流量時所採用的利率基準不會因利率基準改革而發生變化；
- 要求主體執行前瞻性測試時假設被套期項目、套期工具或被套期風險的現金流量所適用的利率基準不會因IBOR改革而改變；
- 在某些套期中，被套期項目或被套期風險屬於非合同明確指明的銀行間同業拆借利率風險成分。根據該次修訂，風險成分僅需在進行初始的套期指定時能夠單獨識別，而無需持續地單獨識別；以及
- 要求主體披露適用上述規定的套期工具的名義金額，以及採用上述規定時作出的任何重大假設或判斷，並要求主體針對其受到IBOR改革的影響以及其針對過渡時期的管理進行定性披露。

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)，其主要變更為：

- 向承租人提供評估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的豁免；
- 要求採用上述豁免的承租人對與新型冠狀病毒疫情相關的租金減免視同其未構成租賃修訂進行會計處理；
- 要求採用上述豁免的承租人披露這一事實；
- 要求承租人根據國際會計準則第8號的規定追溯應用上述豁免，但不要求承租人對前期數據進行重述。

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佈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	2021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－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17號及 其修訂	保險合同	2023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年週期	2022年1月1日

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。

利率基準改革－第二階段對因直接受到IBOR改革影響，從而適用國際財務報告準則第9號特定的套期會計要求，提供了額外的臨時豁免，主要內容包括：

- 對於攤餘成本計量的金融工具，作為一個簡便實務操作方法，該修訂要求報告主體參考國際財務報告準則第9號B5.4.5條款，將IBOR改革帶來的直接影響通過更新原始實際利率來反映基礎合同現金流結果，因此無需在當期確認相關的收益或損失；
- 要求報告主體在非合同規定的風險組成部分發生變更或套期關係終止時，提前終止對非合同規定的風險組成部分適用第一階段豁免；
- 對適用特定套期會計要求的提供額外臨時豁免；及
- 對與IBOR改革相關的財務報告披露做出了額外要求(國際財務報告準則第7號)。

本集團尚在評估因採用利率基準改革—第二階段對本集團經營業績及財務狀況的整體影響。

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號(修改)

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

IAS 16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。主體應於每個報告日評估該資產的可收回性，並在財務報表附註中披露與該資產相關的特定信息。

- 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年週期)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。

除上述提及的利率基準改革－第二階段和國際財務報告準則第17號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和其他綜合收益產生重大影響。

2 利息淨收入

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入		
客戶貸款	251,468	242,948
金融投資	90,683	88,647
存放和拆放同業及其他金融機構款項	16,180	24,167
存放中央銀行款項	10,770	11,691
	<u>369,101</u>	<u>367,453</u>
利息支出		
客戶存款	(139,142)	(139,153)
同業及其他金融機構存放和拆入	(46,653)	(57,650)
已發行存款證	(15,404)	(15,048)
已發行債券	(14,566)	(11,519)
	<u>(215,765)</u>	<u>(223,370)</u>
利息淨收入	<u>153,336</u>	<u>144,083</u>
其中：		
已減值金融資產利息收入	<u>1,369</u>	<u>1,467</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	
	2020年	2019年
銀行卡	20,107	21,050
管理類	16,889	14,400
投資銀行	3,706	4,337
代理類	4,200	3,098
擔保承諾	2,617	2,520
支付結算	1,531	2,024
其他	248	240
	<u>49,298</u>	<u>47,669</u>
	截至12月31日止年度	
	2020年	2019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>1,342</u>	<u>943</u>
信託以及託管手續費收入 (集團代客戶持有或投資)	<u>3,458</u>	<u>3,541</u>

4 信用減值損失

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
存放和拆放同業及其他金融機構款項	225	(731)
以攤餘成本計量的客戶貸款	55,303	49,749
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	(12)	(346)
信貸承諾及財務擔保	4,874	1,434
以攤餘成本計量的金融投資	(129)	(120)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	316	(160)
其他應收款	855	1,610
其他	627	518
	<u>62,059</u>	<u>51,954</u>

5 其他資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
經營租賃資產減值損失	485	233
抵債資產減值損失	(1)	37
	<u>484</u>	<u>270</u>

6 所得稅

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
當期所得稅		
— 中國內地企業所得稅	8,247	11,789
— 香港利得稅	630	1,059
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	577	680
	<u>9,454</u>	<u>13,528</u>
小計	9,454	13,528
遞延所得稅	(2,599)	(3,390)
	<u>(2,599)</u>	<u>(3,390)</u>
合計	<u><u>6,855</u></u>	<u><u>10,138</u></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%（2019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，分支機構的境外與境內稅率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%（2019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	
	2020年	2019年
稅前利潤	86,425	88,200
按法定稅率25%計算的所得稅	21,606	22,050
香港澳門台灣及其他國家或地區不同稅率的影響	(152)	(206)
不可抵稅支出的稅務影響 ⁽¹⁾	3,644	3,094
免稅收入產生的稅務影響 ⁽²⁾	(17,393)	(15,231)
以前年度所得稅調整	(430)	431
其他	(420)	—
	<u>(420)</u>	<u>—</u>
所得稅費用	<u><u>6,855</u></u>	<u><u>10,138</u></u>

(1) 本集團不可抵稅支出主要為不可抵扣的核銷損失。

(2) 本集團的免稅收入主要指中國國債和地方政府債利息收入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	
	2020年	2019年
歸屬於母公司股東的淨利潤	78,274	77,281
減：當期已分配優先股股利	(2,714)	(2,671)
當期已分配永續債債息	(1,680)	—
	<u>73,880</u>	<u>74,610</u>
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤		
	<u>73,880</u>	<u>74,610</u>
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><u>0.99</u></u>	<u><u>1.00</u></u>

本集團在計算普通股基本每股收益時，已在歸屬於母公司股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利人民幣27.14億元。優先股的轉股特徵使得本銀行存在或有可發行普通股。截至2020年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，因此優先股的轉股特徵對2020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2020年12月31日止年度，本銀行宣告發放永續債債息16.80億元。

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
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>
2019年12月31日			
外匯及商品合約	2,173,598	15,784	(20,423)
利率合約及其他	3,826,987	5,153	(6,001)
已確認衍生金融工具總額	<u>6,000,585</u>	<u>20,937</u>	<u>(26,424)</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：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
人民幣	3,772,066	4,442,337
美元	1,387,805	1,209,161
港元	247,659	204,007
其他	129,711	145,080
合計	<u>5,537,241</u>	<u>6,000,585</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
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>
	合約／名義 金額	公允價值	
		資產	負債
2019年12月31日			
被指定為公允價值套期工具的衍生 金融工具	121,791	295	(1,794)
被指定為現金流量套期工具的衍生 金融工具	29,379	130	(168)
合計	<u>151,170</u>	<u>425</u>	<u>(1,962)</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	
	2020年	2019年
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	(4,314)	(2,504)
套期風險對應的被套期項目	4,462	2,250
	<u>148</u>	<u>(254)</u>
合計	<u>148</u>	<u>(254)</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2020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虧損人民幣17.61億元(截至2019年12月31日止年度，本集團虧損人民幣2.10億元)，本集團從其他綜合收益轉入損益金額為收益人民幣10.85億元(截至2019年12月31日止年度，本集團收益人民幣1.96億元)，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。

(c) 利率基準改革對套期會計的影響

在利率基準改革過渡期內，假設利率基準就套期會計而言會維持不變，直至不確定因素得到解決為止。

關於因利率基準改革產生的不確定因素預期將於何時得到解決，並因此決定何時停止應用過渡期豁免規定，本集團需要作出重大判斷。本集團認為因利率基準改革產生的不確定因素於2020年12月31日仍然存在，因此，套期會計豁免規定適用於本集團所有與利率基準改革相關的套期會計關係。

9 股息

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
年內向本銀行普通股股東宣告	23,393	22,279
年內向本銀行優先股股東宣告	<u>2,714</u>	<u>2,671</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) 經銀行股東週年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於合併財務狀況表。

經2020年3月27日召開的董事會會議批准，根據境外優先股條款規定，本銀行本次境外優先股股息派發日為2020年7月29日，股息率5%（即為優先股股東實際取得的股息率），派息總額為1.36億美元；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2020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17.55億元。

經2020年6月30日召開的2019年度股東大會批准，以截至2019年12月31日的普通股總股本742.63億股為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股分配現金股利人民幣0.315元(含稅)，向全體股東分配現金股利共計人民幣233.93億元。

本銀行於2020年9月20日派發2019年人民幣永續債債息人民幣16.80億元。

根據本銀行2021年3月26日董事會的提議，本銀行擬於2021年提取法定盈餘公積人民幣68.97億元，提取一般風險準備人民幣64.32億元；擬以截至2020年12月31日的總股本74,263百萬股(每股面值人民幣1元)為基數，向本銀行登記在冊的A股股東和H股股東每股派發現金紅利人民幣0.317元(含稅)，向全體股東派發現金紅利共計人民幣235.41億元。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)	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
開出保函及擔保	333,610	268,812
信用證承諾	163,151	139,948
承兌匯票	319,076	271,507
信用卡承諾	800,441	736,039
貸款承諾		
— 1年以下	5,111	20,459
— 1年及以上	55,323	35,405
	<u>1,676,712</u>	<u>1,472,170</u>
資本支出承諾		
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	<u>62,224</u>	<u>60,310</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)	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1年以下(含1年)	13,074	13,496
1到2年(含2年)	12,622	12,818
2到3年(含3年)	12,220	12,176
3到5年(含5年)	22,062	22,920
5年以上	36,562	42,024
	<u>96,540</u>	<u>103,434</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2020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815.48億元(2019年12月31日：人民幣837.77億元)。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2020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(2019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)	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
尚未了結的索償	3,876	5,011
未決訴訟準備金	<u>1,032</u>	<u>1,029</u>

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) 海外－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2020年12月31日止年度							海外	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	71,200	29,851	34,229	43,754	29,300	9,248	23,605	127,914	369,101	
外部利息支出	(48,338)	(19,692)	(34,843)	(23,729)	(15,170)	(9,089)	(14,820)	(50,084)	(215,765)	
分部間利息淨收入/ (支出)	22,627	6,175	21,372	7,612	2,313	5,166	19	(65,284)	-	
利息淨收入	45,489	16,334	20,758	27,637	16,443	5,325	8,804	12,546	153,336	
手續費及佣金收入	11,988	3,127	4,963	5,355	2,799	1,067	2,802	17,197	49,298	
手續費及佣金支出	(2,157)	(47)	(71)	(69)	(25)	(19)	(226)	(1,598)	(4,212)	
手續費及佣金淨收入	9,831	3,080	4,892	5,286	2,774	1,048	2,576	15,599	45,086	
交易活動淨收益	3,067	171	253	485	57	16	(346)	10,141	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	14,345	484	1,209	627	497	174	285	268	17,889	
淨經營收入合計	88,342	20,069	27,112	34,035	19,771	6,563	13,856	36,976	246,724	
信用減值損失	(8,368)	(4,245)	(7,200)	(9,483)	(1,673)	(3,028)	(1,156)	(26,906)	(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	(25,853)	(6,376)	(8,188)	(8,471)	(5,882)	(3,248)	(4,222)	(19,787)	(82,027)	
稅前利潤	37,936	9,448	11,725	16,081	12,216	283	8,453	(9,717)	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)

	截至2019年12月31日止年度								
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部 地區	西部 地區	東北 地區	海外	總行	總計
外部利息收入	67,117	25,271	31,944	38,731	26,227	8,829	33,580	135,754	367,453
外部利息支出	(47,749)	(18,260)	(33,178)	(21,794)	(15,761)	(8,710)	(24,203)	(53,715)	(223,370)
分部間利息淨收入／ (支出)	21,262	7,711	19,642	8,294	5,474	4,799	(370)	(66,812)	-
利息淨收入	40,630	14,722	18,408	25,231	15,940	4,918	9,007	15,227	144,083
手續費及佣金收入	10,136	2,952	4,208	5,043	2,703	1,056	3,166	18,405	47,669
手續費及佣金支出	(1,320)	(66)	(65)	(44)	(32)	(16)	(328)	(2,173)	(4,044)
手續費及佣金淨收入	8,816	2,886	4,143	4,999	2,671	1,040	2,838	16,232	43,625
交易活動淨收益	2,416	28	341	388	87	50	342	12,284	15,936
金融投資淨收益	114	-	-	-	-	-	487	(288)	313
保險業務收入	11,647	-	-	-	-	-	40	-	11,687
對聯營及合營企業投 資淨收益	-	-	-	-	-	-	134	280	414
其他營業收入	12,306	280	1,205	463	604	169	1,710	62	16,799
淨經營收入合計	75,929	17,916	24,097	31,081	19,302	6,177	14,558	43,797	232,857
信用減值損失	(6,224)	(1,911)	(7,576)	(7,630)	(4,807)	(4,882)	(86)	(18,838)	(51,954)
其他資產減值損失	(230)	1	-	(11)	(15)	1	(16)	-	(270)
保險業務支出	(11,424)	-	-	-	-	-	(8)	-	(11,432)
其他營業支出	(23,682)	(5,801)	(8,370)	(8,308)	(6,373)	(3,298)	(5,516)	(19,653)	(81,001)
稅前利潤	34,369	10,205	8,151	15,132	8,107	(2,002)	8,932	5,306	88,200
所得稅									(10,138)
本年淨利潤									78,062
折舊及攤銷	(1,675)	(917)	(1,188)	(1,123)	(965)	(495)	(608)	(1,134)	(8,105)
資本性支出	(29,082)	(450)	(419)	(664)	(407)	(263)	(281)	(810)	(32,376)

(人民幣百萬元)

	2020年12月31日									合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	海外	總行	分部間 相互抵減	
分部資產	<u>2,641,386</u>	<u>920,887</u>	<u>1,543,501</u>	<u>1,194,919</u>	<u>822,759</u>	<u>384,627</u>	<u>1,114,676</u>	<u>4,187,998</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>(2,437,106)</u>	<u>(908,645)</u>	<u>(1,524,423)</u>	<u>(1,162,723)</u>	<u>(808,702)</u>	<u>(385,778)</u>	<u>(1,057,224)</u>	<u>(3,674,229)</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>

	2019年12月31日									合計
	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	海外	總行	分部間 相互抵減	
分部資產	<u>2,293,215</u>	<u>778,331</u>	<u>1,350,485</u>	<u>1,080,193</u>	<u>759,509</u>	<u>344,260</u>	<u>1,100,225</u>	<u>4,029,095</u>	<u>(1,853,778)</u>	<u>9,881,535</u>
其中：										
對聯營及合營企業的 投資	4	-	-	6	-	-	431	4,159	-	4,600
未分配資產										<u>24,065</u>
資產總額										<u>9,905,600</u>
分部負債	<u>(2,127,221)</u>	<u>(766,612)</u>	<u>(1,336,459)</u>	<u>(1,052,611)</u>	<u>(748,795)</u>	<u>(346,410)</u>	<u>(1,067,199)</u>	<u>(3,512,241)</u>	<u>1,853,778</u>	<u>(9,103,770)</u>
未分配負債										<u>(918)</u>
負債總額										<u>(9,104,688)</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、資金業務和其他類別業務。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	61,605	49,328	42,341	62	153,336
內部利息淨收入/(支出)	20,409	16,782	(37,191)	-	-
利息淨收入	82,014	66,110	5,150	62	153,336
手續費及佣金淨收入	15,571	28,044	1,314	157	45,086
交易活動淨收益	3,585	1,964	8,218	77	13,844
金融投資淨收益	-	-	1,177	-	1,177
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	222	222
保險業務收入	32	15,138	-	-	15,170
其他營業收入	14,128	2,474	33	1,254	17,889
淨經營收入合計	115,330	113,730	15,892	1,772	246,724
信用減值損失	(33,129)	(28,215)	(714)	(1)	(62,059)
其他資產減值損失	(485)	-	-	1	(484)
保險業務支出	(30)	(15,699)	-	-	(15,729)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(2,949)	(4,433)	(407)	(99)	(7,888)
- 其他	(33,427)	(36,438)	(2,979)	(1,295)	(74,139)
稅前利潤	45,310	28,945	11,792	378	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)

截至2019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	54,603	47,152	42,315	13	144,083
內部利息淨收入/(支出)	19,915	15,277	(35,192)	-	-
利息淨收入	74,518	62,429	7,123	13	144,083
手續費及佣金淨收入	16,710	26,114	620	181	43,625
交易活動淨收益	2,795	1,135	11,852	154	15,936
金融投資淨收益	-	-	313	-	313
對聯營及合營企業投資淨收益	-	-	-	414	414
保險業務收入	2	11,685	-	-	11,687
其他營業收入	13,591	2,268	-	940	16,799
淨經營收入合計	107,616	103,631	19,908	1,702	232,857
信用減值損失	(31,794)	(21,134)	975	(1)	(51,954)
其他資產減值損失	(233)	-	(10)	(27)	(270)
保險業務支出	(8)	(11,424)	-	-	(11,432)
其他營業支出					
- 折舊及攤銷	(2,917)	(4,347)	(406)	(435)	(8,105)
- 其他	(32,487)	(36,293)	(2,930)	(1,186)	(72,896)
稅前利潤	40,177	30,433	17,537	53	88,200
所得稅					(10,138)
本年淨利潤					78,062
折舊和攤銷費用	(2,917)	(4,347)	(406)	(435)	(8,105)
資本性支出	(11,650)	(17,366)	(1,623)	(1,737)	(32,376)

因部分子公司業務所屬分部劃分口徑的調整，同期比較數據已按照當期口徑進行重述。

(人民幣百萬元)

	2020年12月31日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	<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	-	-	-	4,681	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>(4,834,361)</u>	<u>(2,313,457)</u>	<u>(2,599,201)</u>	<u>(70,683)</u>	<u>(9,817,702)</u>
未分配負債					<u>(1,286)</u>
負債總額					<u>(9,818,988)</u>
	2019年12月31日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	<u>3,524,914</u>	<u>1,829,595</u>	<u>4,429,717</u>	<u>97,309</u>	<u>9,881,535</u>
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,600	4,600
未分配資產					<u>24,065</u>
資產總額					<u>9,905,600</u>
分部負債	<u>(4,340,472)</u>	<u>(2,004,467)</u>	<u>(2,719,447)</u>	<u>(39,384)</u>	<u>(9,103,770)</u>
未分配負債					<u>(918)</u>
負債總額					<u>(9,104,688)</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。

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
2020年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	176,216	-	320	-	-	-	-	641,025	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	111,953	174,623	91,078	153,121	33,242	7,113	-	-	571,130
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	(664,483)	(247,467)	(268,704)	(544,824)	(48,745)	(13,268)	-	-	(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	(2,199)	(6,291)	(5,722)	(14,933)	(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	(3,561,792)	(1,073,402)	(1,081,228)	(1,897,848)	(1,989,120)	(215,598)	-	-	(9,818,988)
流動性缺口淨值	(3,209,550)	(324,542)	(550,093)	40,931	528,940	3,192,666	36,729	1,163,547	878,628

(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
2019年12月31日									
資產									
現金及存放中央銀行款項	90,626	-	291	-	-	-	-	669,268	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構 款項	68,990	149,937	95,479	265,628	57,812	10,642	-	-	648,488
衍生金融資產	-	3,350	4,941	7,339	3,971	1,336	-	-	20,937
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融投資	7,455	5,468	16,748	50,326	58,460	47,292	-	220,749	406,498
客戶貸款	-	645,176	316,350	1,217,899	1,168,046	1,802,390	33,792	-	5,183,653
以公允價值計量且其變動計入其他									
綜合收益的金融投資	-	11,231	36,586	112,932	386,254	113,708	-	8,945	669,656
以攤餘成本計量的金融投資	-	21,690	36,753	267,765	1,040,314	562,427	740	-	1,929,689
其他資產	61,712	5	15	7,807	20,326	3,802	4,524	188,303	286,494
資產總額	228,783	836,857	507,163	1,929,696	2,735,183	2,541,597	39,056	1,087,265	9,905,600
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	(409,571)	(312,213)	(276,142)	(846,554)	(39,762)	(19,840)	-	-	(1,904,082)
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融負債	(1,087)	(4,103)	(6,026)	(7,453)	(8,311)	-	-	-	(26,980)
衍生金融負債	-	(3,494)	(5,876)	(10,477)	(5,121)	(1,456)	-	-	(26,424)
客戶存款	(2,608,492)	(616,996)	(680,301)	(1,018,114)	(1,122,574)	(26,431)	-	-	(6,072,908)
其他負債	(60,594)	(50,219)	(145,757)	(398,664)	(277,546)	(141,514)	-	-	(1,074,294)
負債總額	(3,079,744)	(987,025)	(1,114,102)	(2,281,262)	(1,453,314)	(189,241)	-	-	(9,104,688)
流動性缺口淨值	(2,850,961)	(150,168)	(606,939)	(351,566)	1,281,869	2,352,356	39,056	1,087,265	800,912

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2020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2020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2021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

二零二一年三月二十六日

於本公告發佈之日，本行董事為任德奇先生、劉珺先生、李龍成先生*、汪林平先生*、常保升先生*、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