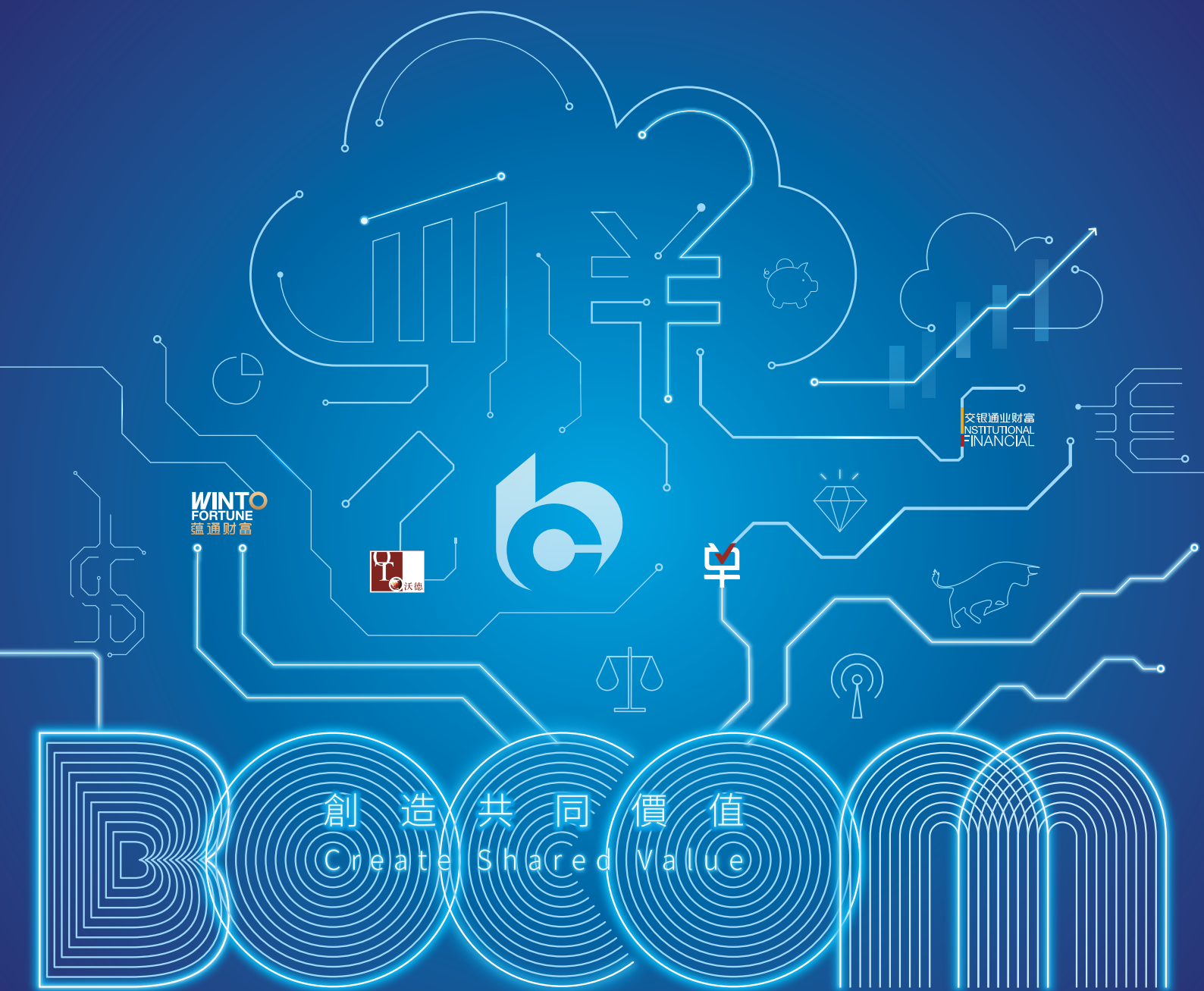


2020年度報告

股份代號:03328



目錄

重要提示	02
釋義	03
公司基本情況	04
財務摘要	07
董事長致辭	08
行長致辭	10
經營情況討論與分析	
經濟金融形勢	13
財務報表分析	13
業務回顧	27
風險管理	40
深化改革	47
展望	48

中國歷史最悠久的銀行之一
近代中國的發鈔行之一

重新組建
中國第一家全國性的
國有股份制商業銀行

在香港聯合交易所
掛牌上市

始建於
1908



1987



2005



公司治理

股份變動及股東情況	49
董事、監事、高級管理人員和人力資源管理	54
公司治理報告	69
董事會報告	80
監事會報告	85
社會責任	88
重要事項	90
組織架構與機構名錄	92

財務報表及其他

獨立審計師報告	97
財務報表	104
財務報表附註	110
未經審計的補充財務資料	239
槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例 信息補充資料	245

金融科技與數字化轉型
建設長三角龍頭銀行

在上海證券交易所
掛牌上市

國務院批准《交通銀行深化
改革方案》

2007



2015



2020



百年民族金融品牌

重要提示

- 一、本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 二、本行第九屆董事會第十八次會議於2021年3月26日審議批准了2020年度報告及摘要。出席會議應到董事15名，親自出席董事15名。
- 三、本行董事長任德奇先生、主管會計工作負責人郭莽先生及會計機構負責人陳瑜先生聲明：保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。
- 四、本集團按照中國會計準則編製的財務報表經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報表經羅兵咸永道會計師事務所審計，均出具了標準無保留意見的審計報告。
- 五、經董事會審議的2020年度利潤分配預案：以報告期末本行已發行普通股總股份742.63億股為基數，向本行登記在冊的A股和H股股東，每股分配現金股利人民幣0.317元(含稅)，共分配現金股利人民幣235.41億元。本年度無送紅股及資本公積轉增股本預案。
- 六、本報告所涉及的未來計劃、發展戰略等前瞻性描述，不構成本集團對投資者的實質承諾，敬請投資者及相關人士對此保持足夠的風險認識，並理解計劃、預測與承諾之間的差異。
- 七、本集團在經營活動中主要面臨信用風險、市場風險、操作風險、合規風險等。本集團已經並將繼續採取各種措施有效管控風險，具體情況參見「經營情況討論與分析－風險管理」部分，請投資者注意閱讀。

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

本行／本銀行／交行	交通銀行股份有限公司
本集團／集團	本行及附屬公司
財政部	中華人民共和國財政部
匯豐銀行	香港上海匯豐銀行有限公司
社保基金會	全國社會保障基金理事會
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
人民銀行	中國人民銀行
銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
證監會	中國證券監督管理委員會
上交所	上海證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》

本行主要產品及服務

蘊通財富	本行對公財富管理品牌，通過金融智慧服務和數字化轉型，為企業及政府機構客戶提供綜合化一站式財富管理解決方案。
沃德財富	本行零售業務主品牌，以「豐沃共享，厚德載富」為品牌核心，致力於實現客戶的財富保值增值。
交銀通業財富	本行同業財富管理品牌，以「通力合作、基業長青」為品牌核心，致力於為金融同業客戶提供全方位產品支持和綜合化服務方案。
手機銀行	向本行個人客戶提供線上業務辦理和服務的手機應用，覆蓋客戶多種金融產品和生活服務需求。
買單吧	面向所有用戶開放的一站式金融和生活數字化服務平台。
惠民貸	本行針對符合條件的客戶推出的線上信用消費貸款產品。
普惠e貸	本行針對符合條件的客戶推出的普惠金融線上融資類業務。
雲端銀行	本行基於微信小程序搭建的客戶經理線上營銷服務平台。

公司基本情況

一、公司資料

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

法定代表人：任德奇
授權代表：任德奇、顧生
董事會秘書、
公司秘書：顧生

註冊地址：中國(上海)自由貿易試驗區銀城中
路188號

聯繫及辦公地址：

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

信息披露載體和年報備置地

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

股票簡況

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

國內審計師：普華永道中天會計師事務所
(特殊普通合伙)
上海市湖濱路202號領展企業廣場2
座普華永道中心11樓
簽字會計師：胡亮、馬穎旒

國際審計師：羅兵咸永道會計師事務所
香港中環太子大廈22樓
簽字會計師：林同文

中國法律顧問：國浩律師(上海)事務所
香港法律顧問：歐華律師事務所

股份過戶登記處

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

其他資料

統一社會信用代碼：9131000010000595XD

二、公司簡介及主要業務

本行始建於1908年，是中國歷史最悠久的銀行之一，也是近代中國的發鈔行之一。1987年4月1日，本行重新組建後正式對外營業，成為中國第一家全國性的國有股份制商業銀行，總行設在上海。2005年6月本行在香港聯合交易所掛牌上市，2007年5月在上海證券交易所掛牌上市。

本行為客戶提供公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務。其中：公司金融業務向企業、政府機關客戶提供存貸款、產業鏈金融、現金管理、國際結算與貿易融資、投資銀行、資產託管、理財及各類中間業務等；個人金融業務向個人客戶提供存貸款、財富管理、銀行卡、私人銀行及各類中間業務等；同業與金融市場業務與客戶在利率、匯率、商品等市場開展業務合作，提供投融資、交易、代理、結算、清算等綜合服務。此外，本集團通過全資或控股子公司，涉足金融租賃、基金、信託、保險、境外證券、債轉股和資產管理等業務領域。報告期內，本集團經營模式、主要業務和主要業績驅動因素均未發生重大變化。

三、投資價值及核心競爭力

持續增強的財富管理特色。打造財富管理特色是本行的重要戰略目標。本行積極發揮集團綜合化、國際化經營優勢，為個人、公司、金融機構等各類客戶提供表內表外、線上線下、股權債權全週期金融服務，構建起財富保值增值、財務規劃、風險對沖等全產品服務體系，形成「沃德財富」「蘊通財富」「交銀通業財富」系列品牌。

全面提速的金融科技賦能。本行堅持科技引領，持續強化科技賦能。成立金融科技與產品創新委員會，構建和完善適應數字化展業、敏捷反應的金融科技組織構架，提高金融科技頂層設計和一體化管理水平。聚焦業務和科技融合、數據治理提升，將科技融入經營管理全鏈條，推動金融科技從「支撐發展」走向「引領發展」。

不斷提升的綜合經營能力。本行致力於發展成為一家以銀行為主體的綜合化金融服務集團。本行綜合化發展在國內銀行業中處於第一陣營，除商業銀行主體業務外，還擁有信託、金融租賃、基金、保險、境外證券、債轉股、資產管理(理財)等「非銀金融牌照」，為客戶提供跨境跨業跨市場金融服務。

日趨完善的全球服務能力。本行國際化佈局在國內銀行業中居於前列，已在18個國家和地區設立了23家境外分(子)行及代表處，形成覆蓋主要國際金融中心、橫跨五大洲的境外經營網絡佈局，為客戶提供境內外、本外幣一體化服務。同時，本行與匯豐銀行聯合推出「1+1」全球金融服務品牌，共同為中國企業「走出去」提供服務。

市場認可的優質客戶服務。本行通過打造服務品質標桿，建立線上服務評價體系，推進服務流程優化等舉措，推動客戶服務體驗不斷升級。優質服務已經成為本行的經營特色和亮點。近年來，6次在中銀協千佳、百佳單位評選中位列行業第一。

健全有效的全面風險管理。本行始終堅持「穩健、平衡、合規、創新」的風險偏好，形成了以「依法合規、穩健經營、創新進取、違規問責」為核心價值觀的風險文化。圍繞「全覆蓋、全流程、專業化、責任制」，構築起具有自身鮮明特點的風險管理核心優勢。

報告期內，本集團核心競爭力未出現重大變化。

榮譽與獎項



2020年度全球銀行1000強第11位
英國《銀行家》



2020年度世界500強第162位
美國《財富》

2020中國社會責任傑出企業獎
和
2020中國社會責任優秀案例獎
《新華網》

2020年度最佳助力脫貧攻堅銀行
《金融時報》

年度最佳品牌形象銀行
和
年度最佳創新金融科技銀行
《新浪財經》

最佳手機銀行用戶體驗獎
和
最佳開放銀行獎
《中國金融認證中心(CFCA)》《中國電子銀行網》

交銀金融租賃有限責任公司
2020中國金融機構金牌榜
年度最佳金融租賃公司
《金融時報》

交銀國際信託有限公司
年度優秀風控信託公司
《證券時報》

交銀國際控股有限公司
最佳中資券商
《香港大公文匯傳媒集團》

交銀施羅德基金管理有限公司
十大明星基金公司、五年持續回報明星基金公司
主動權益投資明星基金公司《證券時報》
金牛基金管理公司《中國證券報》

交銀康聯人壽保險有限公司¹
年度卓越人壽保險公司
《每日經濟新聞》

交銀理財有限責任公司
2020年度淨值型理財產品天璣獎《證券時報》
年度卓越專業理財公司《每日經濟新聞》
「金理財」年度財富管理品牌TOP大獎,
「金理財」年度固定收益類理財產品卓越獎
《上海證券報》
2020年度銀行業理財登記優秀銀行理財公司
《銀行業理財登記託管中心》

1 該公司於2021年3月31日更名為「交銀人壽保險有限公司」。下同。

一、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：

- 根據財政部《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。
- 按照中國證監會《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。
- 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。
- 利息淨收入與平均生息資產總額的比率。
- 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。
- 根據銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

董事長致辭



任德奇

董事長、執行董事

過去的一年，新冠肺炎疫情驟然來襲並肆虐全球，百年未有之大變局加速演進，中國經濟展現了強大的韌性。交行在積極踐行國有金融企業抗疫責任擔當的同時，主動識變、應變和求變，堅持以確定性應對不確定性，以更加堅定的戰略定力、更加精準的工作策略和更加進取的改革精神，保持了經營發展穩中有進、穩中提質的良好勢頭。

總的來看，2020年交行保持了經營的韌性與業績的穩健，實現了量的合理增長與質的穩步提升。「量」的方面，規模、效益穩步增長，集團資產總額突破10萬億元，較年初增長8%。歸屬母公司股東淨利潤同比增長1.28%。「質」的方面，盈利增長的內涵、結構與方式向高質量轉變，資產負債結構持續優化，淨息差總體呈現改善趨勢，多元發展、多極支撐的盈利格局持續鞏固，財富管理特色持續增強，集團淨經營收入近三年複合增長率為7.88%，保持穩定增長；存量風險加速出清，資產質量平穩可控，為高質量發展築牢「壓艙石」。

劇變的2020年挑戰滿滿，也賦予我們加速蛻變、迭代進化的機會。我們清醒地認識到，銀行業的發展大勢沒有因為疫情改變，且在疫情的影響下加速演進、更趨清晰。我們遵循商業銀行經營規律，堅守價值創造導向，把握好戰略的堅定性和策略的靈活性之間的平衡，向高質量發展不斷邁進。

我們統籌疫情防控和經營發展，以數字化思維全面升級金融服務，著力提升服務實體經濟的精準性、有效性。我們與疫情衝擊下的實體經濟和哀共濟，積極發揮金融「輸血供氧」作用，組織發放抗疫相關貸款近4,000億元。全力支持「六穩」「六保」，加大對經濟轉型升級重點領域和普惠金融的支持力度，新增製造業貸款是前三年累計新增額的2倍以上。我們充分把握疫情對數字化經營的催化效應，通過打造場景化、平台化的商業模式，在解決不平衡、不充分的問題中更加主動作為。探索以數字普惠的方式提升金融服務的覆蓋面、可獲得性和可持續性。對接政務數字化轉型，以賦能民生為目標推出「交銀e辦事」數字金融品牌，普惠e貸、智慧物業、收費管家等產品實現服務能級和效率再提升。

我們矢志不移推進深化改革，著重理順體制機制、優化職能架構，集團治理水平和發展活力持續提升。一年來，我們圍繞對接國家戰略、打造特色優勢、金融科技、機構管理等方面，密集推出諸多改革項目，聚焦服務實體經濟、突顯經營特色的業務體系正在形成。我們堅持以主場突破撬動全局，錨定「長三角龍頭銀行」目標，構建貫通一體的協同聯動機制，長三角一體化概念專屬產品陸續發佈，著力打造輻射集團、引領未來的創新策源地。我們加快建設「數字化新交行」，加大資源投入和人才培養，近兩年交行金融科技資金投入年均增速18%，業務與技術緊耦合敏捷開發等機製成效彰顯。

我們主動應對疫情衝擊下的風險暴露，抓好存量風險化解和增量風險防範，推動風險防控全面提質增效。疫情衝擊之下，資產質量韌性更顯關鍵。我們持續推進風險授信管理改革，加強貸（投）後管理、提升風險處置專業化能力、推進經營主責任制建設等重點改革項目漸次展開，風險防控核心能力得以加強，資產質量逐漸企穩。我們啟動實施風險資產處置攻堅計劃，創新處置思路、拓寬處置手段、提升處置效率，不良貸款核銷處置和清收力度進一步加大。近三年累計化解2,134億元，超過2012至2017年六年總和，累計核銷約1,460億元，超過之前13年總和。

我們積極履行社會責任，助力脫貧攻堅與環境保護，為社會均衡發展與美好家園建設貢獻力量。面對新冠肺炎突發疫情，我們率先向湖北省捐款800萬元，全集團累計捐款捐物共6,655.30萬元。我們通過金融扶貧、醫療扶貧、教育扶貧、消費扶貧、產業扶貧，助力甘肅省天祝縣、山西省渾源縣和四川省理塘縣三個定點扶貧縣實現脫貧摘帽，獲「全國脫貧攻堅先進集體」榮譽稱號。我們堅持綠色發展理念，引導信貸資源流向綠色發展領域，積極參與國家綠色發展基金的設立，綠色類授信餘額佔比99.63%，獲評「2019年度綠色銀行總體評價先進單位」。

寒辭去冬雪，暖帶入春風。「十四五」畫卷已經徐徐展開，疫情後的修復式增長有望帶來宏觀經濟的「暖春回歸」，「雙循環」新發展格局的構建更為市場帶來無限的增量空間。中國銀行業發展步伐有望提速，但同時也面對著不確定性加劇的外部環境和行業分化加劇的競爭環境。機遇與挑戰之間，我們將堅守服務實體經濟的初心和高質量發展目標，踐行創造共同價值的使命，把握大勢、融入大局，在推進戰略佈局中強化特色優勢。

我們將把握長三角一體化發展的新機遇，發揮總行在滬、全球佈局、綜合經營優勢，加快建設「長三角龍頭銀行」。在上海和長三角區域打造創新策源地、改革試驗田，通過放權賦能，先行先試，協同聯動，率先在功能、效率、質量、體量領先上取得突破，示範引領全行高質量發展。

我們將以數字化思維擁抱數字經濟發展，重塑經營理念、管理模式、服務方式，全面提升金融供給能力。以數字化轉型推進政務、民生、小微企業服務中的場景金融建設，融入開放生態，形成經驗模式後進行複製推廣，建設數字化新交行。

我們將圍繞服務新發展格局，把握科技創新和產業鏈供應鏈升級，擴大內需和改善民生的新機遇，洞悉國內國際雙循環和居民財富增長的發展趨勢，不斷創新金融服務供給，凝心聚力打造普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四大業務特色。

我們深知，只有實現穿越週期的可持續增長、高質量發展，才是對發展能力的最終檢驗。我們將傳承百年金融品牌的優勢稟賦和精神傳統，永不停步向建設「具有財富管理特色和全球競爭力的世界一流銀行」邁進，將「交銀」打造為更值得客戶和投資者信賴和托付的品牌。

我們相信，只有長期主義的堅持者才能成功到達彼岸，俯首耕耘，必有碩果纍纍。



劉珺

副董事長、執行董事及行長

感謝各位股東、客戶朋友與交通銀行堅定攜手，共同度過不平凡的2020年。

這一年，「慢」與「快」二元疊加：一面是疫情之下世界經濟的深度衰退和傳統商業模式的日漸式微；一面是「新經濟」的顛覆性創新和數字商業秩序的加速構建。面對疫情衝擊下的諸多不確定，我們選擇了一條兼具穩態和敏態的韌性發展之路，這是交行得以從容不迫應對變化的最優範式。

回歸本源，充分彰顯穩健價值韌性

做好疫情常態化下的金融服務，更需超越短期波動的長期視角，即：恪守商業力量的底層邏輯，為實體經濟有效配置資源，為客戶持續創造價值。2020年，交行集團資產總額10.7萬億元，較上年末增長8%。實現歸屬於母公司股東淨利潤782.74億元，同比增長1.28%，淨經營收入、利息淨收入、手續費及佣金淨收入同比分別增長5.96%、6.42%、3.35%。業績穩健增長的背後，是對「創造共同價值」使命的不懈堅持。

我們錨定「淨經營收入穩健增長」目標，有效調節短期與長期，質量與效益之間的關係。**資產端**，推動金融資源向符合國家戰略部署的重點區域、關鍵產業聚集，延展全行發展的戰略縱深。2020年客戶貸款較上年末增加5,441.49億元，增幅10.26%。長三角、粵港澳大灣區、京津冀三大區域客戶貸款增量佔比53.3%；普惠型小微企業貸款、製造業中長期貸款增幅均超50%。輕型化轉型提速，全年個人貸款在客戶貸款中的佔比超三成。**負債端**，堅持「向下耕耘」理念，通過全量客戶經營帶動資金聚集。小微客戶、沃德客戶、私人銀行客戶數較上年末分別增長51.72%、15.50%、21.67%。2020年客戶存款餘額較上年末增加5,341.84億元，同比多增2,536.03億元，增幅8.9%。**收入端**，把握流動性寬裕市場機遇，以負債結構的優化穩定利息淨收入「基本盤」。全年負債成本率2.29%，同比下降27個基點；淨息差1.57%，保持總體穩定。舉集團之力構建財富管理「核心能力」，加速多元化盈利邏輯的深層裂變。管理的個人金融資產(AUM)規模近3.9萬億元，理財、基金、保險、信託等財富管理產品在AUM增量中佔比超六成。財富管理手續費及佣金淨收入同比增長35.18%，增幅創近三年新高；交銀租賃資產總額、租賃市場規模、營業收入三項主體指標均位居行業首位¹；交銀基金主動權益類基金規模

1 中國銀行業協會金融租賃專業委員會統計口徑。

較上年末增長152%，近五年權益投資主動管理收益率穩居行業前三；交銀理財產品餘額5,337.97億元，較上年末增長384.37%。

與此同時，我們堅持存量處置、增量防控「雙管齊下」，沉著應對疫情衝擊下的各類風險疊加。2020年累計處置不良貸款829.11億元，同比增幅31%。逾期貸款餘額和佔比較年初實現「雙降」。全年計提貸款減值損失562.69億元，同比增長14.65%，撥備覆蓋率符合監管要求。疫情淬煉下更加強健的肌體，使我們有足夠的底氣面向未來、輕裝上陣。

順勢而為，加速釋放金融科技乘數效應

疫情催化之下，數字經濟加速商業系統的全面重構。在科技延伸媒介、媒介更新人文、人文重塑商業規則的全新範式中，金融與科技已無分野。正如思想家馬歇爾·麥克盧漢所說，「一切技術都是人的延伸」。我們堅定地將「一個交行、一個客戶」理念貫穿於「數字化新交行」建設的方方面面，始終與客戶需求同向、與科技脈動同頻，練就交行敏捷應變的「硬核」技能。近兩年，交行金融科技資金投入年均增速18%，2020年金融科技投入是營業收入的2.85%，同比提升0.28個百分點。

2020年，隨著金融科技子公司的順利開業，全新金融科技組織架構搭建成型。新「531」工程圓滿收官，自主研發上線的分佈式技術架構為業務連續性提供強大保障，企業級數據標準和治理體系日益完善。科技賦能經營管理也取得積極成效，逾期貸款模型預測準確率提高1倍，無紙化授信申報流程效率提升40%，生物識別、智能語音等科技手段全面應用，基於大數據分析的零售整合營銷平台實現全渠道客戶經營策略的「千人千面」與「千時千面」。

在推動科技從幕後到台前、從業務支撐到戰略引領的過程中，我們深刻認識到：「數字化」並非簡單的「線上化」，客戶對金融服務的要求，不僅有交付速度之「快」，更有場景體驗之「好」。我們加快場景建設和產品創新，實現金融服務與應用場景、技術支持與合作平台的「多場耦合」。成功入圍數字人民幣運營機構「第一梯隊」，並通過交行數字人民幣錢包與應用場景生態的深度融合，延伸互聯網金融服務鏈條；全面融入上海「兩張網」建設，「交銀e辦事」系列產品重磅登場，「惠民就醫」簽約客戶數上海市場佔比超過85%；普惠e貸綜合融資產品、產業鏈秒級融資產品、國際業務Easy系列產品、個人客戶基金投顧平台等，持續豐盈交行線上金融全譜系貨架；手機銀行和買單吧兩大APP在2020年新浪測評中雙雙躋身第一梯隊，月活客戶(MAU)合計超過5,500萬戶。

行者常至，全力擘畫「十四五」新篇章

「百年未有之大變局」下，世界政治經濟格局深刻變革。站在歷史的交匯點上，交通銀行將堅守戰略定力，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」戰略願景，堅持穩中求進工作總基調，鍛長板、補短板，全力擘畫「十四五」高質量發展新篇章。

經營策略上，疫苗問世、拜登當選推動全球經濟加速復甦，「以國內大循環為主體、國內國際雙循環」的新發展格局釋放大量結構性機遇。我們將精準映射市場「新線索」，堅持市場思維、價值思維、底線思維，通過金融科技的生動演繹，推動經營管理「整體性轉變、全方位賦能、革命性重塑」。

業務發展上，數字經濟範式加速產業結構重心向新經濟部門的轉移，財富在全球範圍內的重新配置也對金融服務專業性、特色化提出更高要求。我們將充分發揮交行全球佈局、綜合經營優勢，以長三角龍頭銀行建設為支點，聚焦普惠金融、貿易金融、科技金融、財富金融四個領域做強特色，實現交行發展與實體經濟的同頻範式躍遷。

改革驅動上，隨著經濟修復進入「後半程」，國內經濟增長已從逆週期調節切換至內生驅動力。我們將緊扣「擴大內需」這一戰略基點，加速經營模式、服務模式、管理模式、渠道模式的轉型和重構，持之以恆抓好風險授信、數字化轉型、激勵約束、網點綜合化轉型等改革「後半篇文章」，佈局並打造「數字化新交行」。通過金融服務的智慧化詮釋，更好地賦能千行百業、服務社會民生。

道阻且長，行則將至；行而不輟，未來可期。

优势直击 链融天下 助力产业 全链升级

蕴通财富 | 蕴通产业链金融服务方案

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

快易收

快易付

快易贴

智慧汽车金融

经销商融资

客服热线:95559 www.bankcomm.com

交通银行公司
金融服务号



敬请关注

一、經濟金融形勢

2020年，中國堅持穩中求進工作總基調，堅持高質量發展方向不動搖，統籌疫情防控和經濟社會發展，國民經濟運行總體穩定，脫貧攻堅戰取得全面勝利，決勝全面建成小康社會取得決定性成就。全年實現國內生產總值101.6萬億元，同比增長2.3%，成為全球唯一實現經濟正增長的主要經濟體。「六穩」「六保」成效顯著，就業形勢好於預期，國際收支基本平衡，物價水平總體穩定。

穩健的貨幣政策更加靈活適度，貨幣信貸和社會融資規模合理增長。人民銀行三次降低存款準備金率，為實體經濟提供了1.75萬億元長期流動性，多措並舉引導金融系統向實體經濟讓利1.5萬億元。保持人民幣匯率在合理均衡水平上基本穩定。創新直達實體經濟的貨幣政策工具，加大對小微企業等重點領域和薄弱環節的金融支持，營造了穩健適宜的貨幣金融環境。

面對新冠肺炎疫情的嚴重衝擊和複雜嚴峻的經營環境，銀行業持續加大實體經濟支持力度，穩妥應對各種風險挑戰，資產規模保持穩步增長。同時，受疫情、經濟增速放緩以及利率下行影響，銀行業息差收窄，盈利承壓，淨利潤增幅有所下降。疫情衝擊下，銀行業資產質量階段性承壓，但銀行業加大不良資產處置力度，資產質量保持基本穩定。

二、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。

(一) 利潤表主要項目分析

1. 稅前利潤

報告期內，本集團實現稅前利潤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%。

財務報表分析

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年度		增減(%)
	金額	佔比(%)	
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：

(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		平均收益 (成本)率 (%)
	平均餘額	利息收支	平均收益 (成本)率(%)	平均餘額	利息收支	
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。

財務報表分析

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。

財務報表分析

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；本集團成本收入比為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。

(二) 資產負債表主要項目分析

1. 資產

報告期末，本集團資產總額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。

財務報表分析

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

財務報表分析

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

財務報表分析

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21.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40.信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債。

(三) 現金流量表主要項目分析

報告期末，本集團現金及現金等價物餘額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。

(四) 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 ²	(9,717)	(11.24)	36,976	14.99	5,306	6.02	43,797	18.81
合計 ³	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. 合計含少數股東損益。
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
合計	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。

財務報表分析

(五) 資本充足率

本集團遵照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其相關規定計量資本充足率。自2014年銀保監會首次核准使用資本管理高級方法以來，本行按監管要求穩步推進高級方法的實施和深化應用，2018年經銀保監會核准，擴大高級方法實施範圍並結束並行期。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，請參見本行在上交所網站、香港聯交所「披露易」網站以及本行官方網站發佈的《交通銀行股份有限公司2020年度資本充足率信息披露報告》。

(六) 槓桿率

本集團依據銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。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

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

三、業務回顧

(一) 公司金融業務

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。依托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。

業務回顧

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%。



專欄

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。



專欄

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。

(二) 個人金融業務

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，依托大數據支撐，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

業務回顧

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。

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。

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。

2 工行、農行、中行、建行、交行、招行。

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。



專欄

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。

業務回顧

(三) 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。

金融投資規模及收益率

32,373.37億元，較上年末增長**+7.70%**；
證券投資收益率**3.39%**。

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。

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。



專欄

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%，其中活期同業存款平均餘額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。

(四) 綜合化經營

子公司¹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。

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。

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。

1 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。

業務回顧

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%。

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¹，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。

¹ 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¹。

(五) 全球服務能力

境外銀行機構淨利潤

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。

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。

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佈局空白。截至目前，本行境外銀行機構23家，覆蓋18個國家和地區。

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。

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。

¹ 香港一般保險市場最新數據截至2020年三季度末。

業務回顧

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。



專欄

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。 依托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。

(六) 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。推出手機銀行掃碼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」。

(七) 金融科技與數字化轉型

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。

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佔比約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。

業務回顧

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。依托「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，依托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

通過自主研发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。

金融科技简流程 线上服务助外贸

蕴通财富 | 交通银行单一窗口金融服务

交通银行成功接入中国国际贸易单一窗口，灵活利用数据共享平台，为客户提供“账户开立、交易结算、贸易融资”一站式金融服务。

- ① 全程在线安全便捷
 - ② 申办使用一站通行
 - ③ 业务全面覆盖广泛
- 本外币账户预约开立
 - 海关税费在线支付
 - 汇总征税保函在线申请
 - 实时汇率在线查询
 - 国际结算款项收付
 - 国际贸易融资线上办理



客服热线:95559 www.bankcomm.com

交通银行公司
金融服务号



敬请关注

四、風險管理

本行董事會將「穩健、平衡、合規、創新」確立為全行總體風險偏好，對信用、市場、操作、流動性、銀行賬簿利率、信息科技、國別、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。

（一）風險管理架構

本行董事會承擔風險管理最終責任和最高決策職能，並通過下設的風險管理與關聯交易控制委員會掌握全行風險狀況。本行高管層設立風險管理委員會，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、子公司和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。

（二）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。

（三）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

(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	
	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

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。

風險管理

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
合計	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
合計	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。

風險管理

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》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		
	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

(四) 市場風險管理

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

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

本集團對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。

(五) 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。

風險管理

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1.59個百分點，主要是由於來自零售和小企業客戶的存款增加。

2020年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值、2020年第三、第四季度淨穩定資金比例及各明細項目請見附錄「槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料」章節。

（六）操作風險管理

本集團建立與全行業務性質、規模和產品複雜程度相適應的完整操作風險管理體系，規範操作風險與控制自我評估、損失數據收集、關鍵風險指標監控及操作風險事件管理的工作流程。報告期內，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。

（七）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。

（八）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。

（九）跨業跨境與國別風險管理

本集團建立了「統一管理、分工明確、工具齊全、IT支持、風險量化、實質並表」的跨業跨境風險管理體系。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。提升集團並表管理，印發《交通銀行並表管理辦法（2020年版）》，優化並表管理系統，加強對子公司並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。

（十）大額風險暴露管理

本集團認真落實銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》要求，推進管理系統建設，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。

五、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。

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

六、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局面沒有改變，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。依托「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。

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。

	2020年12月31日		報告期內 增減	2019年12月31日	
	數量(股)	比例(%)		數量(股)	比例(%)
一、有限售條件股份	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	74,262,726,645	100.00	—	74,262,726,645	100.00
1. 人民幣普通股	39,250,864,015	52.85	—	39,250,864,015	52.85
2. 境內上市的外資股	—	—	—	—	—
3. 境外上市的外資股	35,011,862,630	47.15	—	35,011,862,630	47.15
三、股份總數	74,262,726,645	100.00	—	74,262,726,645	100.00

二、普通股發行與上市情況

報告期內本行未發行普通股。本行無內部職工股。

三、普通股股東情況

報告期末，本行普通股股東總數424,446戶，其中：A股391,416戶，H股33,030戶。2021年2月28日，本行普通股股東總數416,188戶，其中：A股383,344戶，H股32,844戶。

(一) 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。該數據包含滙豐銀行、社保基金會在該公司名下間接持有的H股股份249,218,915股、7,649,786,777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。

股份變動及股東情況

- 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%**。
- 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。
- 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。
- 本行未知其他前十大股東之間是否存在關聯關係或屬於《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的一致行動人。

(二) 控股股東、實際控制人情況

本行不存在控股股東，不存在實際控制人。

(三) 持股10%以上法人股東¹

法人股東名稱	負責人或 法定代表人	成立日期	組織機構代碼/ 商業登記證/ 統一社會信用代碼	註冊資本	主要經營或管理活動 情況
中華人民共和國財政部	劉昆	1949年10月	00001318-6	不適用	國務院組成部門，主管國家財政收支、財稅政策等事宜。
香港上海滙豐銀行有限公司	王冬勝	1866年	00173611-000	不適用 ²	主要在亞太區提供全面的本土與國際銀行服務，以及相關的金融服務。
全國社會保障基金理事會	劉偉	2000年8月	12100000717800822N	800萬元人民幣	財政部管理的，負責管理運營全國社會保障基金的獨立法人機構。

註：

- 不含香港中央結算(代理人)有限公司。
- 報告期末，滙豐銀行已發行普通股股本為1,161.025億港元及71.98億美元，分為464.410億普通股。

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》相關要求，報告期末，以上主要股東及其控股股東、實際控制人、一致行動人、最終受益人情況如下：

股東名稱	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人
中華人民共和國財政部	不適用	不適用	無	不適用
香港上海滙豐銀行有限公司	HSBC Asia Holdings Limited	HSBC Holdings plc	無	HSBC Holdings plc
全國社會保障基金理事會	不適用	不適用	無	不適用

本行與財政部、滙豐銀行、社保基金會的關聯交易情況見財務報表附註47。

(四) 其他主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》規定，本行除財政部、滙豐銀行、社保基金會以外，其他主要股東有關情況如下：

1. 中國煙草總公司。根據中國煙草總公司向本行提供的資料，本行7家股東單位(中國煙草總公司下屬企業)委託中國煙草總公司代為行使股東表決權。報告期末，上述7家股東單位共持有本行3.00%的股份。中國煙草總公司及上述7家股東單位不存在出質本行股份的情況。中國煙草總公司成立於1983年12月15日，註冊資本570億元，法定代表人張建民，由財政部代表國務院履行出資人職責。
2. 首都機場集團公司。報告期末，首都機場集團公司持有本行1.68%的股份，不存在出質本行股份的情況。首都機場集團公司成立於1988年6月13日，註冊資本120億元，法定代表人劉雪松。該股東的全資控股股東為中國民用航空局。報告期末，首都機場集團公司及其關聯方在本行貸款餘額6.67億元。
3. 中國航空工業集團有限公司。報告期末，中國航空工業集團有限公司持有本行0.4%的股份，不存在出質本行股份的情況。中國航空工業集團有限公司成立於2008年11月6日，註冊資本640億元，法定代表人譚瑞松。該股東的全資控股股東為國務院國資委。
4. 大慶石油管理局有限公司。報告期末，大慶石油管理局有限公司持有本行0.4%的股份，不存在出質本行股份的情況。大慶石油管理局有限公司成立於1991年9月14日，註冊資本465億元，法定代表人孫龍德。該股東的全資控股股東為中國石油天然氣集團有限公司。

本行與上述股東的交易均按照一般商務條款進行，條款公平合理。

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

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

主要股東名稱	身份	A股數目	權益性質 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》表格及附注)，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。

股份變動及股東情況

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。

四、優先股相關情況

（一）近三年優先股發行上市情況

近三年，本行未發行優先股。

（二）優先股股東情況

報告期末，本行優先股股東總數41戶。2021年2月28日，優先股股東總數42戶。

報告期末前十名優先股股東持股情況

股東名稱	報告期內 增減(股)	期末持股數量 (股)	比例 (%)	股份類別	質押或 凍結情況	股東性質
中國移動通信集團有限公司	—	100,000,000	22.22	境內優先股	無	國有法人
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—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。

（三）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%

（四）優先股贖回及轉換情況

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復函。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。

報告期內，本行未發生優先股轉換的情況。

（五）優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

（六）優先股採取的會計政策及理由

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

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

一、董事會成員

本行現有董事會成員15名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
任德奇	董事長、執行董事	男	57	2018年8月－2021年度股東大會
劉 瑀	副董事長、執行董事、行長	男	49	2020年8月－同上
李龍成	非執行董事	男	57	2020年6月－同上
汪林平	非執行董事	男	57	2021年1月－同上
常保升	非執行董事	男	52	2021年1月－同上
陳紹宗	非執行董事	男	58	2019年10月－同上
宋洪軍	非執行董事	男	55	2019年8月－同上
陳俊奎	非執行董事	男	46	2019年8月－同上
劉浩洋	非執行董事	男	48	2016年8月－同上
楊志威	獨立非執行董事	男	66	2016年10月－同上
胡展雲	獨立非執行董事	男	66	2017年11月－同上
蔡浩儀	獨立非執行董事	男	66	2018年8月－同上
石 磊	獨立非執行董事	男	63	2019年12月－同上
張向東	獨立非執行董事	男	63	2020年8月－同上
李曉慧	獨立非執行董事	女	53	2020年11月－同上

註：

1. 董事的任職日期從銀保監會核准其任職資格之日起。
2. 任德奇先生、劉瑀先生的任期為其作為本行執行董事的任期。
3. 汪林平先生、常保升先生自2021年1月8日起，擔任本行非執行董事。根據2020年第二次臨時股東大會決議，何兆斌先生自2021年1月8日起不再擔任本行非執行董事。

任德奇先生 董事長、執行董事

主要職務

2020年1月起任本行董事長
2018年8月起任本行執行董事

教育背景、專業資格

1988年於清華大學獲工學碩士學位
高級經濟師

過往經歷

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

劉瑀先生 副董事長、執行董事、行長

主要職務

2020年8月起任本行副董事長、執行董事
2020年7月起任本行行長

教育背景、專業資格

2003年於香港理工大學獲工商管理博士學位
高級經濟師

過往經歷

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

李龍成先生 非執行董事

主要職務

2020年6月起任本行非執行董事
匯金公司職員

教育背景、專業資格

2003年於東北林業大學獲管理學博士學位

過往經歷

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

汪林平先生 非執行董事

主要職務

2021年1月起任本行非執行董事
匯金公司職員

教育背景、專業資格

1986年於中南財經大學獲哲學學士學位

過往經歷

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

常保升先生 非執行董事

主要職務

2021年1月起任本行非執行董事
匯金公司職員

教育背景、專業資格

1989年畢業於中南財經大學

過往經歷

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

陳紹宗先生 非執行董事

主要職務

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

教育背景、專業資格

1994年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位

過往經歷

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

宋洪軍先生 非執行董事

主要職務

2019年8月起任本行非執行董事
本行主要股東社保基金會養老金會計部主任

教育背景、專業資格

2008年於北京大學、國家行政學院獲公共管理碩士學位

過往經歷

曾任社保基金會養老金會計部副主任，基金財務部副主任、財務處處長，財務會計部財務處副處長。曾任財政部金融司金融一處副處長。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

陳俊奎先生 非執行董事

主要職務

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

其他職務

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

過往經歷

曾任中國煙草機械集團有限責任公司財務資產部主任、副主任。

教育背景、專業資格

2002年於首都經濟貿易大學獲管理學碩士學位
高級會計師

劉浩洋先生 非執行董事

主要職務

2016年8月起任本行非執行董事
本行主要股東首都機場集團公司資本運營部副總經理

過往經歷

曾任首都機場集團財務有限公司副總經理，內蒙古機場集團公司財務總監，首都機場集團公司財務部副總經理、總經理助理，金飛民航經濟發展中心財務部經理助理。

教育背景、專業資格

2001年於中國農業大學經管學院獲管理學碩士學位
會計師

楊志威先生 獨立非執行董事

主要職務

2016年10月起任本行獨立非執行董事

其他職務

馮氏控股(1937)有限公司及其香港上市公司集團監察及風險管理總裁
中國電信股份有限公司獨立董事
香港醫院管理局大會成員

過往經歷

曾任中國銀行(香港)有限公司個人銀行業務副總裁，中國銀行(香港)有限公司及中國銀行董事會秘書，曾於香港政府、香港證券及期貨事務監察委員會、律師事務所及企業從事證券法律及市場監管工作。

教育背景、專業資格

1991年畢業於加拿大西安大略大學法學院
2001年於加拿大西安大略大學獲工商管理碩士學位
律師

胡展雲先生 獨立非執行董事

主要職務

2017年11月起任本行獨立非執行董事

其他職務

聯想集團有限公司獨立非執行董事

過往經歷

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

教育背景、專業資格

1982年於加拿大約克大學獲工商管理碩士學位
香港及加拿大註冊會計師

蔡浩儀先生 獨立非執行董事**主要職務**

2018年8月起任本行獨立非執行董事

教育背景、專業資格

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

過往經歷

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

石磊先生 獨立非執行董事**主要職務**

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

教育背景、專業資格

1993年於上海社會科學院獲經濟學博士學位
享受國務院政府特殊津貼

其他職務

玖源化工(集團)有限公司、三湘印象股份有限公司獨立非執行董事。

過往經歷

曾任復旦大學中國經濟研究中心主任，黨委宣傳部部長，經濟學院黨委書記。

張向東先生 獨立非執行董事**主要職務**

2020年8月起任本行獨立非執行董事

教育背景、專業資格

1990年於中國人民大學獲法學碩士學位
高級經濟師

過往經歷

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

李曉慧女士 獨立非執行董事**主要職務**

2020年11月起任本行獨立非執行董事
中央財經大學會計學院教授、博士生導師

教育背景、專業資格

2001年於中央財經大學獲經濟學博士學位
註冊會計師

其他職務

方大特鋼科技股份有限公司、國網信息通信股份有限公司、駱駝集團股份有限公司獨立非執行董事。
中國註冊會計師協會專業技術諮詢委員會委員，中國會計學會審計專業委員會委員，中國內部審計協會審計準則委員會委員。

過往經歷

曾在中國註冊會計師協會專業標準部、滄州會計師事務所、滄獅會計師事務所、河北省財政廳國有資產管理局工作。
曾於方大炭素新材料科技股份有限公司、北京銀行股份有限公司、中國優通控股有限公司擔任董事。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

二、監事會成員

本行現有監事會成員10名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
張民生	股東監事	男	52	2020年3月－2021年度股東大會
王學慶	股東監事	男	53	2017年6月－同上
夏智華	外部監事	女	66	2016年6月－同上
李 曜	外部監事	男	50	2017年10月－同上
陳漢文	外部監事	男	53	2019年6月－同上
鞠建東	外部監事	男	57	2020年6月－同上
杜亞榮	職工監事	男	57	2010年8月－同上
關興社	職工監事	男	56	2018年10月－同上
林至紅	職工監事	女	52	2020年12月－同上
豐 冰	職工監事	女	46	2020年12月－同上

註：

1. 監事的任職日期從其獲股東大會、職工代表大會選舉通過之日起算，連任監事的任職日期從其首次獲股東大會選舉通過之日起算。
2. 蔡允革先生於2021年3月22日辭去本行監事長、股東監事職務。

張民生先生 股東監事

主要職務

2020年3月起任本行股東監事
本行主要股東中國航空工業集團有限公司總會計師

教育背景、專業資格

2009年於巴黎HEC商學院獲EMBA專業碩士學位
高級經濟師

過往經歷

曾任中航資本控股股份有限公司董事、總經理，中國航空發動機集團有限公司總會計師，期間兼任中國航發動力股份有限公司董事長、中國航發資產管理有限公司執行董事(法人代表)。曾任西安航空發動機(集團)有限公司董事長、副董事長、總經理，期間兼任中航動力股份有限公司副總經理、西安分公司總經理，西安航空動力股份有限公司副董事長、董事、總經理、監事會主席。曾任中國航空工業集團公司審計部部長。曾任中國航空工業第二集團公司財務審計部部長、副部長、處長、副處長。

王學慶先生 股東監事

主要職務

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

教育背景、專業資格

2002年於天津財經大學獲會計學碩士學位
教授級高級會計師

其他職務

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

過往經歷

曾任大慶油田公司財務部主任，財務資產一部主任，財務資產部會計科(中心)主任、第一副主任。

夏智華女士 外部監事**主要職務**

2016年6月起任本行外部監事

教育背景、專業資格

1984年於廈門大學獲經濟學碩士學位
國際內部審計師、高級經濟師
享受國務院政府特殊津貼

過往經歷

曾任中國人壽保險股份有限公司監事會主席。曾任國務院派駐中國長城資產管理公司、中國經濟開發信託投資公司、中國人壽保險(集團)公司、中國出口信用保險公司專職監事，監事會辦公室主任、副主任。曾任財政部國庫局助理巡視員，國債司、國債金融司副司長，國家債務管理司處長、副處長。

李曜先生 外部監事**主要職務**

2017年10月起任本行外部監事
上海財經大學金融學院教授

教育背景、專業資格

1998年於華東師範大學獲經濟學博士學位

過往經歷

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

陳漢文先生 外部監事**主要職務**

2019年6月起任本行外部監事
對外經濟貿易大學二級教授、惠園特聘教授，博士生導師，
博士後聯繫人

教育背景、專業資格

1997年於廈門大學獲經濟學博士學位

其他職務

中國大連高級經理學院講座教授，中國會計學會會刊China Journal of Accounting Studies聯合主編，中國審計學會會刊《審計研究》編委，國家審計署高級職稱評定委員會委員，中國註冊會計師協會專業指導委員會委員，中國審計學會常務理事。
中國神華能源股份有限公司、萬達商業管理有限公司、北京三元基因藥業股份有限公司、廈門國際銀行股份有限公司獨立非執行董事。

過往經歷

曾任廈門大學管理學院副院長、研究生院副院長、會計系主任、學術委員會秘書長。近三年曾任廈門銀行股份有限公司、興業證券股份有限公司、民生控股股份有限公司、陽光城集團股份有限公司獨立非執行董事。

鞠建東先生 外部監事**主要職務**

2020年6月起任本行外部監事
清華大學五道口金融學院紫光講席教授

教育背景、專業資格

1995年於美國賓夕法尼亞州立大學獲經濟學博士學位

其他職務

教育部長江學者特聘教授，上海財經大學國際工商管理學院特聘教授
中糧家佳康食品有限公司獨立非執行董事

過往經歷

曾任上海財經大學國際工商管理學院院長、教授，清華大學經管學院教授，美國俄克拉荷馬大學經濟學終身教授，世界銀行顧問，國際貨幣基金組織研究部常駐學者。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

杜亞榮先生 職工監事

主要職務

2010年8月起任本行職工監事
中央紀委國家監委駐交行紀檢監察組副組長

教育背景、專業資格

1986年於杭州師範大學獲理學學士學位

過往經歷

曾任本行紀委副書記、監察局(反欺詐部)局長(總經理)兼案防工作領導小組辦公室主任，監察室主任兼安全保衛部總經理，浙江省(杭州)分行副行長，杭州分行辦公室主任、蕭山支行行長(期間在總行稽核部掛職)，杭州分行黨委辦公室主任、辦公室副主任，為本行服務23年。曾任杭州市物資局辦公室主任、副主任。

關興社先生 職工監事

主要職務

2018年10月起任本行職工監事
本行監事會辦公室主任

教育背景、專業資格

1999年於廈門大學獲經濟學碩士學位
高級審計師

過往經歷

曾任本行總務部總經理，河南省(鄭州)分行副行長、高級信貸執行官，鄭州分行財會處處長(期間在總行稽核部掛職)、副處長(主持工作)、稽核處副處長(主持工作)、財會處副處長，為本行服務26年。曾任鄭州市審計局金融審計處副處長。

林至紅女士 職工監事

主要職務

2020年12月起任本行職工監事
本行審計監督局局長
交銀國際控股有限公司非執行董事
交銀金融資產投資有限公司監事

教育背景、專業資格

2010年於上海財經大學獲高級工商管理碩士學位
中級會計師

過往經歷

曾任本行總行金融服務中心(營業部)總經理，預算財務部(數據與信息管理中心)總經理，預算財務部總經理、副總經理、預算管理高級經理，財務會計部財務處處長、副處長，為本行服務30年。

豐冰女士 職工監事

主要職務

2020年12月起任本行職工監事
本行工會辦公室主任

教育背景、專業資格

2000年於上海理工大學獲國民經濟學碩士學位
高級經濟師

過往經歷

曾任本行總行人力資源部副總經理，架構規劃高級經理，績效管理高級經理(期間掛職任嘉興分行副行長)，績效管理副高級經理，總行發展研究部經濟研究處副主管，為本行服務20年。

三、高級管理人員

本行現任高級管理人員8名，名單如下：

姓名	職務	性別	年齡	任期起止日期
劉 珺	行長	男	49	2020年7月－2023年7月
殷久勇	副行長	男	53	2019年9月－2022年9月
郭 莽	副行長	男	58	2018年7月－2021年7月
周萬阜	副行長	男	55	2020年7月－2023年7月
郝 成	副行長	男	49	2021年3月－2024年3月
顧 生	董事會秘書	男	58	2018年4月－2021年4月
塗 宏	業務總監(同業與市場業務板塊)	男	55	2018年9月－2021年9月
伍兆安	交行－匯豐戰略合作顧問	男	67	2013年3月－2022年3月

註：

1. 高級管理人員的任職日期從銀保監會核准其任職資格之日起。
2. 劉珺先生的任期為其作為本行行長的任期。
3. 郝成先生自2021年3月23日起擔任本行副行長。

劉珺先生 副董事長、執行董事、行長

(簡歷詳見董事會成員部分)

殷久勇先生 副行長

主要職務

2019年9月起擔任本行副行長

教育背景、專業資格

1993年於北京農業大學獲農學博士學位
高級經濟師

過往經歷

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

郭莽先生 副行長

主要職務

2018年7月起任本行副行長

教育背景、專業資格

1987年於復旦大學獲經濟學學士學位
高級經濟師

過往經歷

曾任本行公司業務總監，北京市分行行長兼北京管理部(集團客戶部)總裁，深圳分行行長，重慶市分行行長、副行長(主持工作)，深圳分行副行長、市場營銷部總經理、紅荔支行行長、紅荔支行副行長(主持工作)、沙頭角支行副行長(主持工作)、沙頭角辦事處主任，為本行服務29年。

周萬阜先生 副行長

主要職務

2020年7月起任本行副行長

教育背景、專業資格

1988年於中國人民銀行研究生部獲經濟學碩士學位
2003年於新加坡南洋理工大學獲工商管理碩士學位

過往經歷

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

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

郝成先生 副行長

主要職務

2021年3月起任本行副行長

教育背景、專業資格

2009年於北京交通大學獲管理學博士學位
高級工程師

過往經歷

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

顧生先生 董事會秘書

主要職務

2018年4月起任本行董事會秘書

2020年7月起兼任本行長三角一體化管理總部總裁

教育背景、專業資格

2006年於南京大學獲高級管理人員工商管理碩士學位
高級經濟師

過往經歷

曾任總行人力資源部總經理，江蘇省分行行長，蘇州分行行長，南京分行副行長，海南分行副行長(主持工作)，總行人事教育部人事處處長，南京分行下關支行行長、下關支行副行長、人事教育處副處長、人事教育處處長助理，為本行服務34年。

塗宏先生 業務總監(同業與市場業務板塊)

主要職務

2018年9月起任本行業務總監(同業與市場業務板塊)

2019年6月起任交銀理財有限責任公司董事長

教育背景、專業資格

1998年於復旦大學獲經濟學碩士學位

過往經歷

曾兼任總行金融機構部總經理、資產管理業務中心總裁，曾任總行金融市場業務中心總裁、金融市場業務中心／貴金屬業務中心總裁、金融市場部總經理，紐約分行總經理，總行國際業務部副總經理，廣州分行副行長，北京分行外匯業務綜合管理處處長、外匯計劃信貸部副經理、三元支行副行長，為本行服務31年。

伍兆安先生 交行－匯豐戰略合作顧問

主要職務

2013年3月起任交行－匯豐戰略合作顧問

教育背景、專業資格

1984年於香港中文大學獲工商管理碩士學位

過往經歷

曾任匯豐銀行行政總裁的大中華區業務特別顧問，匯豐銀行工商業務部工商企業總監、中型企業總監、高級經理，中國業務總部副總經理、分支機構部總監，加拿大分行網絡助理副總裁、支行行長，香港新界區區域總監。

四、董事、監事及高級管理人員變動情況

(一) 董事、高管職務變化

經銀保監會核准任職資格，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；自2020年8月5日起，劉珺先生擔任本行副董事長、執行董事；自2020年7月7日起，劉珺先生擔任本行行長，同時任德奇先生不再代履行長職責。

(二) 新任董事、監事、高級管理人員

姓名	職務	變動情形
劉珺	副董事長、執行董事、行長	選舉、聘任
李龍成	非執行董事	選舉
汪林平	非執行董事	選舉
常保升	非執行董事	選舉
廖宜建	非執行董事(候任)	選舉
張向東	獨立非執行董事	選舉
李曉慧	獨立非執行董事	選舉
蔡允革	監事長、股東監事	選舉
張民生	股東監事	選舉
鞠建東	外部監事	選舉
林至紅	職工監事	選舉
豐冰	職工監事	選舉
周萬阜	副行長	聘任
郝成	副行長	聘任
張輝	首席風險官	聘任

(三) 離任董事、監事、高級管理人員

姓名	原任職務	變動情形	任期起止日期
侯維棟	原執行董事、原副行長	退任(退休)	2015年10月—2020年4月
王太銀	原非執行董事	退任(工作調整)	2013年8月—2020年6月
宋國斌	原非執行董事	退任(工作調整)	2017年8月—2020年8月
何兆斌	原非執行董事	退任(工作調整)	2017年8月—2021年1月
李健	原獨立非執行董事	退任(任期屆滿)	2014年10月—2020年8月
劉力	原獨立非執行董事	退任(任期屆滿)	2014年9月—2020年11月
蔡允革	原監事長、原股東監事	離任(工作調整)	2020年11月—2021年3月
唐新宇	原外部監事	退任(任期屆滿)	2014年6月—2020年6月
陳青	原職工監事	退任(退休)	2004年11月—2020年8月
王學武	原職工監事	退任(工作調整)	2019年6月—2020年12月
呂家進	原副行長	離任(工作調整)	2019年1月—2020年7月
徐瀚	原業務總監(零售與私人業務板塊)	離任(工作調整)	2018年9月—2020年7月
張輝	原首席風險官	離任(工作調整)	2020年7月—2020年11月

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

五、董事、監事及高級管理人員資料變動

鞠建東先生擔任中糧肉食控股有限公司獨立非執行董事，報告期內該公司更名為中糧家佳康食品有限公司。

陳漢文先生不再擔任廈門銀行股份有限公司獨立非執行董事。

伍兆安先生不再擔任香港銀行學會榮譽顧問。

六、董事、監事及高級管理人員薪酬和持股情況

(一) 薪酬和持股情況

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本 行關聯方 領薪	股份 類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
		薪酬	其它福利	合計					
任德奇	董事長、執行董事	61.94	16.08	78.02	否	A股	0	0	0
						H股	100,000	100,000	200,000
劉 珺	副董事長、執行董事、 行長	36.13	9.26	45.39	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
李龍成	非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
汪林平	非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
常保升	非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
陳紹宗	非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0
						H股	49,357	0	49,357
宋洪軍	非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
陳俊奎	非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
劉浩洋	非執行董事	—	—	—	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
楊志威	獨立非執行董事	31	—	31	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
胡展雲	獨立非執行董事	31	—	31	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
蔡浩儀	獨立非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
石 磊	獨立非執行董事	31	—	31	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
張向東	獨立非執行董事	—	—	—	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
李曉慧	獨立非執行董事	3.94	—	3.94	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
張民生	股東監事	—	—	—	是	A股	0	0	0
						H股	0	0	0

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本 行關聯方 領薪	股份 類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
		薪酬	其它福利	合計					
王學慶	股東監事	—	—	—	是	A股 H股	0 0	0 0	0 0
夏智華	外部監事	—	—	—	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
李 曜	外部監事	27.00	—	27.00	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
陳漢文	外部監事	26.00	—	26.00	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
鞠建東	外部監事	13.00	—	13.00	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
杜亞榮	職工監事	94.55	16.72	111.27	否	A股 H股	60,000 20,000	30,000 0	90,000 20,000
關興社	職工監事	90.49	16.72	107.21	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
林至紅	職工監事	—	—	—	否	A股 H股	0 0	30,000 0	30,000 0
豐 冰	職工監事	—	—	—	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
殷久勇	副行長	55.74	15.70	71.44	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
郭 莽	副行長	55.74	14.70	70.44	否	A股 H股	50,000 0	0 0	50,000 0
周萬阜	副行長	41.81	11.57	53.38	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
郝 成	副行長	4.65	1.40	6.05	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
顧 生	董事會秘書	100.00	15.37	115.37	否	A股 H股	66,100 21,000	0 0	66,100 21,000
塗 宏	業務總監(同業與市場業務 板塊)	100.00	17.54	117.54	否	A股 H股	0 50,000	0 0	0 50,000
伍兆安	交行—匯豐戰略合作顧問	—	—	—	是	A股 H股	0 30,000	0 0	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	18.58	5.15	23.73	否	A股 H股	80,000 20,000	0 0	80,000 20,000
王太銀	原非執行董事	44.40	7.54	51.94	否	A股 H股	80,000 50,000	0 0	80,000 50,000
宋國斌	原非執行董事	57.40	10.13	67.53	否	A股 H股	20,000 0	0 0	20,000 0
何兆斌	原非執行董事	86.60	16.07	102.67	否	A股 H股	20,000 0	0 0	20,000 0
李 健	原獨立非執行董事	21.06	—	21.06	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0
劉 力	原獨立非執行董事	29.06	—	29.06	否	A股 H股	0 0	0 0	0 0

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

姓名	職務	報告期內領取稅前總薪酬 (人民幣萬元)			是否在本 行關聯方 領薪	股份 類別	期初持股 (股)	本期持股 變動(股)	期末持股 (股)
		薪酬	其它福利	合計					
蔡允革	原監事長、原股東監事	15.48	4.10	19.58	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
唐新宇	原外部監事	—	—	—	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
陳青	原職工監事	56.90	9.13	66.03	否	A股	40,000	0	40,000
						H股	20,000	0	20,000
王學武	原職工監事	92.09	16.72	108.82	否	A股	25,000	30,000	55,000
						H股	0	0	0
呂家進	原副行長	27.87	7.89	35.76	否	A股	0	0	0
						H股	0	0	0
徐瀚	原業務總監(零售與私人業務板塊)	41.65	6.16	47.81	否	A股	50,000	0	50,000
						H股	30,000	0	30,000
張輝	原首席風險官	33.32	6.75	40.07	否	A股	45,000	0	45,000
						H股	20,000	0	20,000

- 註：
1. 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。
 2. 2020年，本行中央管理的董事、監事及高級管理人員的薪酬，按中央金融企業負責人薪酬管理相關辦法執行。根據有關規定，本行董事、監事和高級管理人員的2020年度最終薪酬正在確認過程中，其餘部分待確認之後再行披露。
 3. 本行職工監事以職工身份領取所在崗位的薪酬，作為職工監事身份不領取薪酬。
 4. 本表中，報告期內全體董事、監事和高級管理人員(不含離任董事、監事和高級管理人員)獲得的稅前報酬合計939.05萬元。

此外，本行董事陳紹宗先生持有交銀國際控股有限公司H股98股。除上述披露外，報告期末，本行董事、監事、最高行政人員概無在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的任何股份或相關股份及債券中擁有或被視為擁有根據香港《證券及期貨條例》第XV部第七及第八分部須知會本行及香港聯交所，或須記入根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊，或根據《標準守則》須另行知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

(二) 薪酬決策程序及確定依據

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

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

七、人力資源管理

(一) 員工情況

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(人)	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。

董事、監事、高級管理人員和人力資源管理

(二) 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。

(三) 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。

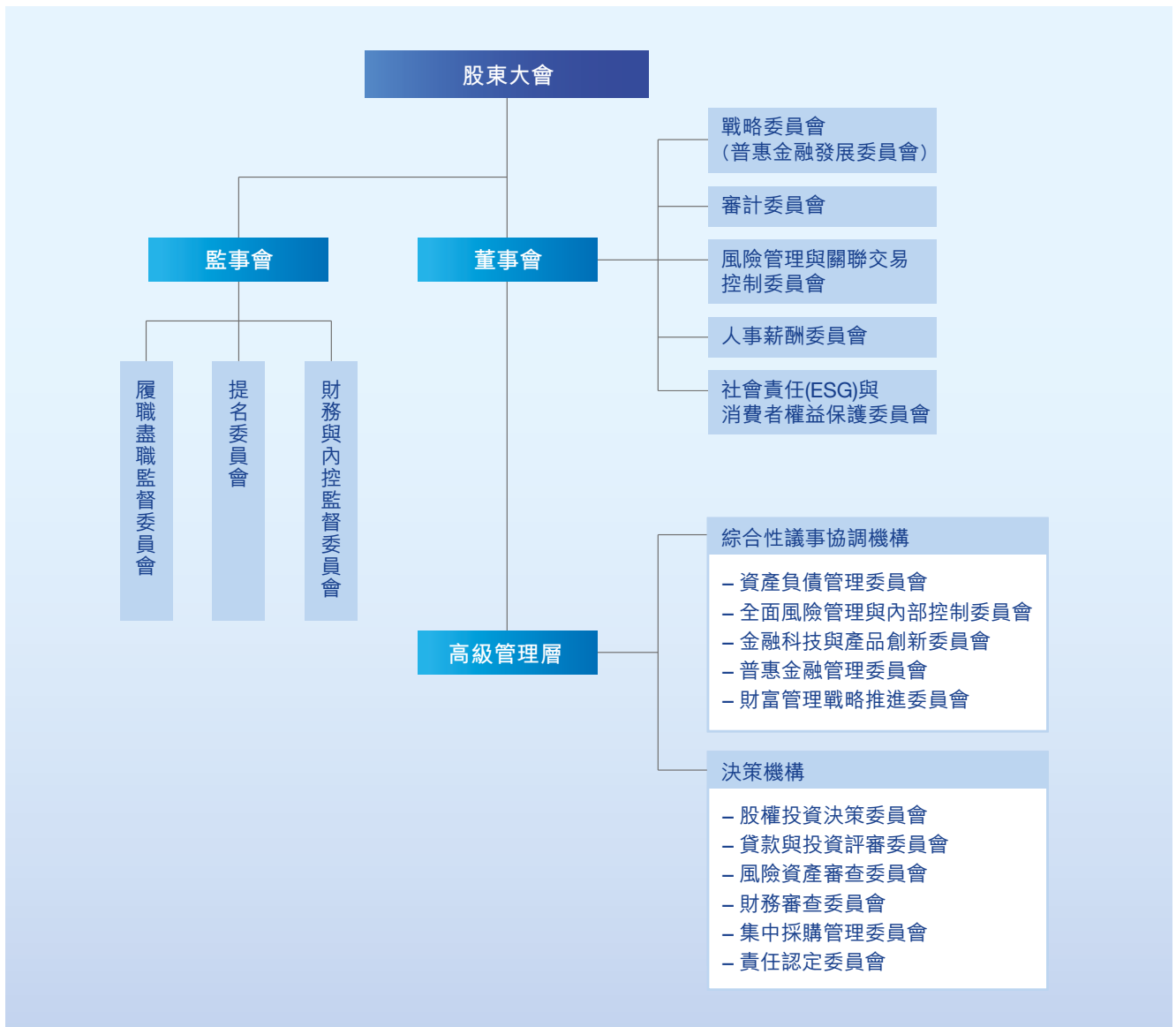
(四) 人才培養與儲備

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。

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。報告期內，本行公司治理狀況與《公司法》《證券法》以及證監會規定的各項要求不存在差異。

一、公司治理架構

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



公司治理報告

二、公司治理建設情況

報告期內，本行圍繞黨的領導、股東治理、董事會治理、監事會和高管層治理、利益相關者與社會責任、激勵約束機制、信息披露、風險管理與內部控制等領域，加強制度建設和健全體制機制。董事會履行公司治理檢查評估職能，認真檢視和評估公司治理建設情況，進一步提升治理體系的科學性、穩健性和有效性。

報告期內，本行評估董事會、高級管理層架構與人員構成，加強公司治理制度建設，豐富治理領域。股東大會、董事會分別審議通過選舉董事、聘任高級管理人員、調整董事會專門委員會人員等議案；董事會批准實施《數據治理政策》《內部審計章程》和《突發事件管理辦法》，修訂《內部控制綱要》《消費者權益保護政策》《董事會風險管理與關聯交易控制委員會工作條例》《董事會社會責任與消費者權益保護委員會工作條例》；積極發揮董事會各專門委員會作用，擴充相關專門委員會在反洗錢和反恐怖融資、消費者權益保護、以及環境、社會和治理(ESG)等領域的職責。

三、股東和股東大會

(一) 股東

報告期末，本行已發行普通股74,262,726,645股。本行無控股股東，財政部、匯豐銀行和社保基金會是本行前三大股東。本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於各股東，具有獨立完整的業務及自主經營能力。本行系整體上市，不存在部分改制等原因造成的同業競爭或關聯交易問題。

本行高度重視股東權益保護，通過召開股東大會、接待股東來訪、設立投資者熱線等多種形式保持與股東的順暢溝通渠道，確保全體股東享有平等地位，確保全體股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。股東可以通過載於本報告「公司資料」所列的聯繫人和聯繫方式向董事會提出查詢及提出提案。股東大會是本行的權力機構，依法行使有關職權。單獨或者合計持有本行有表決權的股份百分之十以上的股東有權以書面形式要求召開臨時股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權的股份百分之三以上的股東有權以書面形式向股東大會提出提案。

(二) 股東大會

股東大會是本行的權力機構，依法行使有關職權。報告期內，本行股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行《公司章程》召集、召開，詳情如下：

會議屆次	召開日期	會議議案名稱	決議情況	決議刊登的網站
2020年第一次 臨時股東大會	2020年 3月10日	《關於發行無固定期限資本 債券的議案》等6項議案	通過	本行官網www.bankcomm.com 上交所網站www.sse.com.cn 香港聯交所網站www.hkexnews.hk
2019年度股東大會	2020年 6月30日	《交通銀行股份有限公司 2019年度董事會工作報 告》等13項議案	通過	同上
2020年第二次 臨時股東大會	2020年 11月18日	《關於確認2020年度抗擊新 冠肺炎疫情物資捐贈的 議案》等6項議案	通過	同上

四、董事會及專門委員會

(一) 董事會的組成

本行形成健全完善的董事提名及選舉程序，並在《公司章程》中予以明確。本行致力於推動董事會成員多元化建設，並為實現多元化訂立可計量的目標。在董事會成員委任過程中，本行多方面考慮董事會成員多元化的目標和要求，包括才能技能、行業經驗、教育背景、文化價值、性別、年齡等，確保以專業化、多樣化的觀點與視角，保障董事會戰略決策的科學性。本行董事任期為3年，任期屆滿可連選連任，其中獨立非執行董事在本行任職時間累計不得超過6年。

截至本報告日期，本行董事會共有董事15名，其中執行董事2名，任德奇先生、劉珺先生；非執行董事7名，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；獨立非執行董事6名，楊志威先生、胡展雲先生、蔡浩儀先生、石磊先生、張向東先生、李曉慧女士。任德奇先生擔任董事長、劉珺先生擔任副董事長。關於董事會成員變動及現任董事履歷等信息，請見「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節。

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

董事會構成

董事類型	執行董事	非執行董事	獨立非執行董事
董事來源	2人	7人	6人
董事年齡	中國內地 12人	中國香港 3人	
董事性別	50歲以下 3人	50-60歲 7人	60歲以上 5人
董事任職年限	男 14人	女 1人	
	三年以上 3人	三年以下 12人	

(二) 董事會的履職情況

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

報告期內，面對複雜嚴峻的內外部環境，特別是突如其來的新冠肺炎疫情衝擊，董事會認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，在監管機構、廣大股東以及監事會的支持和監督下，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」的戰略願景，堅持新發展理念，服務新發展格局，推動本行高質量發展取得新成效。

公司治理報告

2020年，董事會主要開展六個方面的工作：統籌疫情防控和改革發展，全力做好服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革「三大任務」。發揮董事會戰略決策職能，建設「長三角龍頭銀行」，編製「十四五」發展規劃綱要，深化與匯豐戰略合作。加強公司治理體系建設，完善決策執行和監督評估，提升公司治理的科學性、穩健性和有效性。加強信息披露和投資者關係管理，積極推薦本行投資價值，保障全體股東合法權益。加強資本管理和資本補充，認真履行內部控制和關聯交易管理職責。推動脫貧攻堅與鄉村振興的有效銜接，全力做好疫情下的員工關愛，持續打造公益品牌。

此外，本行《企業管治守則》第D.3.1條規定的企業管治職能亦由董事會履行。報告期內，董事會就此進行的工作包括：定期檢查和評估公司治理制度的執行情況，檢視本行在遵守法律及監管規定方面的政策及常規，檢討本行遵守《企業管治守則》的情況及在《公司治理報告》內的披露等。

(三) 董事會會議

本行已制定《董事會議事規則》，對董事會會議召集與通知、召開程序、會議議題、會議記錄規範等作了嚴格規定。報告期內，本行召開董事會會議10次，審議通過利潤分配方案、固定資產投資計劃、投資參與設立國家綠色發展基金股份有限公司、發起設立交銀金融科技有限公司、發行無固定期限資本債券等議案71項；董事會下設的五個專門委員會召開會議28次，審議通過有關議案和報告115項。上述會議均遵照本行《公司章程》《董事會議事規則》以及《企業管治守則》條文的規定召開。本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

	親自出席次數／應出席會議次數						
	股東大會	董事會	戰略委員會 (普惠金融 發展委員會)	審計 委員會	風險管理與 關聯交易控制 委員會	人事薪酬 委員會	社會責任 (ESG)與 消費者 權益保護 委員會
執行董事							
任德奇	3/3	10/10	5/5	—	—	—	3/3
劉 瑀	1/1	5/5	3/3	—	—	—	2/2
非執行董事							
李龍成	1/2	6/6	—	3/3	—	2/2	—
汪林平	0/0	0/0	—	—	0/0	—	0/0
常保升	0/0	0/0	0/0	0/0	—	—	—
陳紹宗	0/3	9/10	—	—	—	—	5/5
宋洪軍	1/3	10/10	5/5	—	7/7	—	—
陳俊奎	0/3	8/10	5/5	5/5	—	—	—
劉浩洋	0/3	9/10	—	—	7/7	—	5/5
獨立非執行董事							
楊志威	0/3	10/10	5/5	5/5	—	—	—
胡展雲	1/3	10/10	—	5/5	—	6/6	—
蔡浩儀	1/3	10/10	—	—	7/7	6/6	—
石 磊	1/3	9/10	—	—	7/7	6/6	—
張向東	1/1	4/5	—	3/3	3/3	—	—
李曉慧	0/0	1/1	—	1/1	1/1	—	—

親自出席次數／應出席會議次數

董事會下設專門委員會

	股東大會	董事會			審計委員會	風險管理與 關聯交易控制 委員會	人事薪酬 委員會	社會責任 (ESG)與 消費者 權益保護 委員會
		董事會	戰略委員會 (普惠金融 發展委員會)					
離任董事								
侯維棟	1/1	2/2	2/2	—	—	—	—	
王太銀	1/1	4/4	—	2/2	—	4/4	—	
宋國斌	2/2	6/6	—	—	5/5	—	4/4	
何兆斌	3/3	10/10	5/5	5/5	—	—	—	
李健	0/2	5/5	—	2/2	4/4	—	—	
劉力	1/3	9/9	—	4/4	6/6	—	—	

註：本行董事具體變動情況見本報告「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節(下同)。

(四) 董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會(普惠金融發展委員會)、審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會、社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會。其中：戰略委員會與普惠金融發展委員會實行「一個機構、兩塊牌子」；風險管理與關聯交易控制委員會承擔美國風險管理委員會職責；人事薪酬委員會兼具提名和薪酬職能。

截止業績披露日，本行董事會各專門委員會構成如下：

董事	戰略委員會 (普惠金融 發展委員會)	審計委員會	風險管理與 關聯交易控制 委員會	人事薪酬 委員會	社會責任(ESG) 與消費者權益 保護委員會
任德奇	主任委員				
劉珺	委員				主任委員
李龍成		委員		委員	
汪林平			委員		委員
常保升	委員	委員			
陳紹宗					委員
宋洪軍	委員		委員		
陳俊奎	委員	委員			
劉浩洋			委員		委員
楊志威	委員	委員			
胡展雲		委員		委員	
蔡浩儀			委員	主任委員	
石磊			委員	委員	
張向東		委員	主任委員		
李曉慧		主任委員	委員		

公司治理報告

報告期內，本行董事會各專門委員會的履職情況如下：

1. 董事會戰略委員會(普惠金融發展委員會)。主要職責是制定經營管理目標和長期發展規劃；定期對資本管理情況進行分析評估；對重大股本權益性投資方案進行研究並提出建議；監督檢查年度經營計劃執行情況；檢查評估公司治理制度執行情況；制定審議普惠金融業務發展戰略規劃、業務經營計劃，評估普惠金融業務發展成效等。報告期內，共召開5次會議，審議通過了發行金融債券、2019年度戰略實施情況報告等26項議案和報告，並向董事會報告專業意見。

2. 董事會審計委員會。主要職責是提議聘用、更換或解聘為本行審計的會計師事務所；監督內部審計制度及其實施；內部審計與外部審計之間的溝通；審核財務信息及其披露、檢查會計政策、財務狀況和財務報告程序；檢查內部控制制度執行狀況等。報告期內，共召開5次會議，審議通過了定期業績報告、內部審計章程等27項議案和報告。在履職過程中，委員會嚴格遵守上市規則及會計準則，對本行財務信息的真實性、完整性和準確性發表意見，進一步提升本行內部控制體系的有效性，加強對外部審計機構的管理監督，向董事會報告專業意見。

3. 董事會風險管理與關聯交易控制委員會。主要職責是負責對本行信用、市場、操作、合規、案防、洗錢和恐怖融資等方面風險控制、管理的監督和評價；定期評估風險及管理狀況、風險承受能力及水平；監督評估涉美經營風險管理狀況、審核重大關聯交易、資產處置、資產抵押或對外擔保；審批洗錢風險管理的政策和程序，定期審閱反洗錢工作報告，及時瞭解重大洗錢風險事件及處理情況，評估反洗錢風險管理狀況等。報告期內，共召開7次會議，審議通過了修訂委員會工作條例、定期全面風險管理評估報告等26項議案和報告，並向董事會報告專業意見。

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

董事會人事薪酬委員會對本行董事和高級管理人員的提名程序為：(1)及時瞭解和掌握本行對董事和高級管理人員的需求；(2)廣泛搜尋董事、高級管理人員人選；(3)確定初選對象並徵求其本人同意；(4)召開董事會人事薪酬委員會會議，對初選對象進行資格審查；(5)向董事會提出選舉新董事和聘任新高級管理人員的建議；(6)根據董事會決定和反饋意見進行其他後續工作。

報告期內，董事會人事薪酬委員會共召開6次會議，審議通過了聘任劉珺先生為行長、年度業務總監板塊核心業績考核目標等22項議案和報告，並向董事會報告專業意見。

5. 董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會。主要職責是擬定社會責任戰略和政策，審核社會責任工作目標達成情況，向董事會提交年度社會責任報告；研究、評估ESG績效的措施，推動ESG信息披露；審核消費者權益保護工作的戰略、政策和目標；研究消費者權益保護重大問題和重要政策，審批對外捐贈事項；審核涉及環境與可持續發展的授信政策等。報告期內，共召開5次會議，審議通過了委員會更名及工作條例修訂、年度對外捐贈額度等14項議案和報告，並向董事會報告專業意見。

(五) 獨立非執行董事

報告期末，本行有6名獨立非執行董事，任職資格均符合境內外監管規定。獨立非執行董事均不擁有本行或其子公司任何業務或財務權益，也不在本行擔任管理職務，獨立性得到有力保障。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性作出的年度確認函，認為每名獨立非執行董事仍屬獨立人士。

報告期內，獨立非執行董事為本行工作的時間均符合本行《公司章程》《獨立董事工作制度》的有關規定。董事會下設的審計委員會、風險管理與關聯交易控制委員會、人事薪酬委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員。獨立非執行董事認真參加董事會會議，審議各項議案和報告，提出專業意見。對於提出的意見，董事會均高度重視，要求高級管理層研究落實。除參加會議外，各位獨立非執行董事通過實地調研、參加座談研討等方式保持與本行高級管理層的有效溝通。

2020年，本行獨立非執行董事蔡浩儀先生對本行第九次董事會第十五次會議審議的《關於交通銀行股份有限公司董事會社會責任與消費者權益保護委員會更名及修訂工作條例的議案》投棄權票，理由是認為尚需進一步研究和完善。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站發佈的《2020年度獨立非執行董事述職報告》。

(六) 報告期內董事培訓和調研情況

本行持續提升董事履職能力，通過「線下+線上」方式組織董事參加多樣化培訓。結合經濟金融形勢、新冠肺炎疫情防控，以及本行服務實體經濟、完善公司治理、加強戰略執行等主題，組織董事開展調研，撰寫多份高質量的調研報告提請董事會及高級管理層參閱。報告期內，本行董事參加的主要培訓及調研如下：

主要培訓：

1. 香港特許秘書公會網絡培訓之香港上市最新規管法規培訓(報告期內參加董事：何兆斌、李龍成、石磊)
2. 本行專題業務培訓之反洗錢專題培訓(報告期內參加董事：任德奇、劉珺、何兆斌、李龍成、陳紹宗、宋洪軍、陳俊奎、劉浩洋、劉力、楊志威、胡展雲、蔡浩儀、石磊、張向東)

主要調研：

1. 對本行總行財務管理部、風險管理部、金融市場部、太平洋信用卡中心開展調研，主題為債券投資、金融衍生品業務發展情況及風險防控措施，新冠肺炎疫情對全行資產質量的影響。
2. 對本行廣西區分行、浙江省分行、浙江安吉交銀村鎮銀行開展調研，主題為抗擊新冠肺炎疫情、服務實體經濟、業務發展及風險管理。
3. 對本行京津冀、長三角、大灣區地區6家省直分行開展調研，主題為落實國家重大區域發展戰略、本行三大重點區域機構業務發展及同業對標比較情況。
4. 對本行浙江省分行、蘇州分行開展調研，主題為本行編製「十四五」發展規劃及融入長三角生態綠色一體化發展示範區成效。

(七) 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計年度的財務報告，確保財務報告能真實公允地反映本集團在該段期間的業務狀況、業績及現金流向等表現。在編製截至2020年12月31日止的財務報告時，已選用適用的會計政策並貫徹應用，並作出審慎合理判斷及估計。董事確認其對編製財務報告所應承擔的責任，而審計師對其報告發表的申報責任聲明載於審計師報告。

公司治理報告

(八) 獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明及獨立意見

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

五、監事會及監事會專門委員會

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。根據法律法規要求，監事會將職責劃分為戰略和經營監督、資本和財務監督、內控和合規監督、風險監督、信息披露監督、履職監督等六個方面，其中戰略和經營監督是導向，資本和財務監督、內控和合規監督、風險監督是基礎，信息披露監督是上市公司治理的重要環節，履職監督是上述所有方面監督結果的綜合反映和集中體現。通過召開和列席各項重要會議，開展常規監督、動態監督、專項監督、監督協調委員會，以及組織監督調研等多種方式方法實現對上述六個方面的監督。

報告期內，本行監事會有11名成員，其中股東監事3名，外部監事4名，職工監事4名。

監事會下設3個專門委員會，其中履職盡職監督委員會共5人，監事長擔任主任委員，3名外部監事和1名職工監事擔任委員，主要負責監督董事會、監事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況，進行綜合評價並向監事會報告。提名委員會共4人，外部監事擔任主任委員，1名股東監事、1名外部監事和1名職工監事擔任委員，主要負責擬定監事的選任程序和標準，對監事候選人的任職資格進行初步審核；擬定監事薪酬方案；對董事和高級管理人員的選聘程序進行監督；對本行績效考核制度、薪酬管理制度進行監督。財務與內控監督委員會共6人，外部監事擔任主任委員，1名股東監事、3名外部監事和1名職工監事擔任委員，主要負責監督本行資本與財務管理、風險管理、內控與合規管理等情況。關於監事會成員變動及現任監事履歷等信息，請見「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節。

報告期內，本行監事會根據國家有關法律法規、監管要求和公司章程的規定，依法合規、客觀公正、科學高效履行監督職責，全體監事勤勉、忠實履職，有效發揮監事會在公司治理中的作用。報告期內，本行監事會成員親自出席監事會會議情況如下表。

監事會成員	職務	親自出席會議次數	親自出席率%
蔡允革	股東監事(監事長)	0/0	/
張民生	股東監事	7/7	100
王學慶	股東監事	7/7	100
夏智華	外部監事	7/7	100
李 曜	外部監事	7/7	100
陳漢文	外部監事	7/7	100
鞠建東	外部監事	5/5	100
杜亞榮	職工監事	7/7	100
關興社	職工監事	7/7	100
林至紅	職工監事	0/0	/
豐 冰	職工監事	0/0	/
離任監事			
唐新宇	外部監事	2/2	100
陳 青	職工監事	4/4	100
王學武	職工監事	7/7	100
平均親自出席率		67/67	100

六、高級管理層

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

報告期內，本行高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內開展經營管理活動，認真執行股東大會、董事會決議，圓滿完成董事會確定的年度經營目標。董事會對高級管理層2020年度的經營成果表示滿意。

七、內部控制情況

(一) 董事會關於內部控制責任的聲明

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

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

(二) 內部控制有效性聲明

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

(三) 審計監督組織架構和主要職責

本行審計工作由董事會領導，確保了審計的獨立性。本行設立了總行審計監督局、地區審計監督分局、省直分行審計部三級審計監督體系，實行垂直、統一管理。本行審計部門深入推進審計全覆蓋，堅持風險導向審計，審查評價並督促改善全行業務經營、風險管理、內控合規和公司治理效果，促進全行穩健發展和董事會戰略目標實現。

(四) 內部控制評價報告和內部控制審計報告

本行在披露年度報告的同時，披露內部控制評價報告和內部控制審計報告。

公司治理報告

本行董事會對本行2020年12月31日(內部控制評價報告基準日)的內部控制有效性進行了年度評價。根據本行財務報告內部控制缺陷認定標準，於內部控制評價報告基準日，不存在財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷，本行在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。根據本行非財務報告內部控制缺陷認定標準，未發現非財務報告內部控制重大缺陷和重要缺陷。個別有待完善的事項，本行已採取了積極的改進和控制措施，對本行內部控制體系的健全性、有效性和財務報告的可靠性不構成實質影響。本行全面風險管理與內部控制委員會定期聽取內外部檢查審計發現的內部控制問題整改情況，並督促有關問題整改落实。

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

八、年報信息披露重大差錯責任追究制度情況

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

九、內幕信息管理

本行嚴格執行《證券法》《內幕信息知情人登記管理辦法》和《內幕信息知情人保密管理辦法》等法規規範，落實內幕信息保密管理和內幕信息知情人登記管理，特別是在定期業績發佈及重大事項發生時，嚴格控制知情人範圍，並在重要時點及時做好登記工作。報告期內，本行未發生內幕信息洩露。本行《內幕信息知情人登記管理辦法》載於本行官網www.bankcomm.com、上交所網站www.sse.com.cn及香港聯交所網站www.hkexnews.hk。

十、董事、監事及高級管理人員之證券交易

本行要求董事、監事及高級管理人員證券交易活動嚴格遵守證監會《上市公司董事、監事和高級管理人員所持本公司股份及其變動管理規則》，以及香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》，且本行已就董事、監事及高級管理人員的證券交易採納一套不低於上述守則所訂的準則。經查詢，本行董事、監事及高級管理人員確認其在報告期內進行的證券交易遵守了上述規則。

十一、董事長及行長

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，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。

十二、審計師費用

本行董事會審計委員會對普華永道及其成員機構的工作、其獨立性及客觀性均表示滿意。經本行股東大會批准，本行續聘普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)負責本集團按中國會計準則編製的財務報表的審計工作、內部控制審計工作及其他相關專業服務，續聘羅兵咸永道會計師事務所負責本集團按國際財務報告準則編製的財務報表的審計工作及其他相關專業服務。上述會計師事務所已連續7年為本集團提供審計服務。

2020年度，本集團就財務報表審計(包括子公司及境外分行財務報表審計)向普華永道及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣6,830.8萬元，其中財務報表審計服務費人民幣6,607.8萬元，內部控制審計服務費人民幣223萬元。

報告期內，普華永道及其成員機構向本集團提供的非審計服務主要包括社會責任報告鑒證服務、翻譯服務等，該等非審計專業服務費用約為人民幣363.7萬元。董事會審計委員會對該等服務沒有影響普華永道及其成員機構的獨立性感到滿意。

十三、報告期內對高級管理人員的考評機制，以及激勵機制的建立、實施情況

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

報告期內，本行未實施股權激勵。

十四、投資者關係

本行堅持投資者價值最大化理念，著力提升為投資者創造價值、向投資者推介價值、使投資者認同價值的能力，不斷加強投資者溝通交流，嚴謹合規開展信息披露，維護投資者權益，不斷鞏固誠信開放負責任的國有大型上市銀行良好形象。

(一) 嚴守合規底線，保持良好信息披露透明度。

本行恪守「真實、準確、完整、及時、公平」原則開展法定信息披露，全年共發佈定期報告及各類臨時公告203項。本行積極開展主動信息披露，在定期報告中披露戰略實施情況與核心競爭力，數字化轉型、財富管理特色、綜合化國際化發展、交行—匯豐戰略合作情況，保持良好信息透明度。本行已連續七年被上海證券交易所評為信息披露A類公司。

(二) 多渠道多形式，與資本市場保持密切互動溝通。

2020年，面對疫情影響，本行堅持「走出去」和「請進來」、線上和線下相結合，保持市場溝通力度、頻度、熱度，與市場保持密切溝通，積極回應市場關注問題，宣傳推介交行改革發展成果。全年共舉行四次定期業績發佈活動，通過各種形式與千餘人次的投資者、分析師進行溝通交流。

(三) 保護投資者權益，努力為股東創造價值。

本行保持穩定的分紅政策。經股東大會批准，2019年度普通股每股分配現金股利人民幣0.315元，共分配現金股利人民幣233.93億元(含稅)，佔集團淨利潤(歸屬於母公司)的31.35%。2019年向境外優先股和境內優先股股東分別派發股息1.225億美元、17.55億元人民幣。2020年度，本行規範召開3次股東大會，運用網絡投票、重大事項中小投資者表決單獨計票等手段，確保大小股東平等、公正行使法定權利。

董事會報告

董事會同仁謹此提呈本集團2020年度董事會報告及經審計的綜合財務信息。

一、主要業務

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

二、財務資料概要

最近五個年度的經營業績、資產和負債之概要請見「財務摘要」章節。

三、業績及利潤分配

(一) 本集團於報告期的經營業績請見合併利潤表。

(二) 本集團報告期末未分配利潤詳情請見財務報表附註37。

(三) 本行近三年無送紅股、資本公積轉增股本方案，普通股現金分紅情況請見下表：

(除另有標明外，人民幣百萬元)

分紅年度	每10股派息額 (含稅，元)	普通股現金 分紅總額(含稅)	歸屬於本行普通股 股東的淨利潤	普通股現金分紅總 額佔歸屬於本行普 通股股東淨利潤的 比例(%)
2020年	3.17	23,541	73,880	31.86
2019年	3.15	23,393	74,610	31.35
2018年	3.00	22,279	71,012	31.37

註：本行2020年度普通股分紅預案待股東大會審議通過後方可實施。

(四) 優先股股利分配情況請見「股份變動及股東情況」章節。

(五) 現金分紅政策的制定、執行或調整情況

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

本行利潤分配政策符合《公司章程》及審議程序的規定，有明確的分紅標準和分紅比例，已由獨立董事發表意見，中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分保護。

四、資本公積

本集團報告期內資本公積變動詳情請見合併股東權益變動表。

五、公益性捐贈

本集團報告期內公益性捐款總額為人民幣11,096.75萬元¹。

六、固定資產

本集團報告期內固定資產變動詳情請見財務報表附註26。

七、公眾持股量

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

八、董事及監事服務合約

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

九、董事及監事於重要交易、安排或合同中的權益

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

十、管理合約

報告期內，本行概無就整體或任何重要業務的管理和行政工作訂立或存有合約。

十一、董事在與本行構成競爭的業務所佔權益

除「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節披露外，在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

十二、董事、監事及高級管理人員薪酬政策

請見「薪酬決策程序及確定依據」。

十三、董事、監事及高級管理人員之間的關係

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

十四、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。

十五、優先購買權、股份期權安排

根據《公司章程》和中國相關法律，本行股東並無優先購股權，同時，本行並無任何股份期權安排。

1 含員工個人捐款。

董事會報告

十六、董事及監事認購股份或債券之權利

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

十七、主要客戶

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

十八、持續關連交易

(一) 銀行間交易主協議(以下簡稱「主協議」)

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

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

於2020年1月1日至2020年5月31日止期間，主協議下的持續關連交易並無超逾其各自的上限：1.非獲豁免之持續關連交易項下所產生的已實現收益，已實現損失，未實現收益和未實現損失(視情況而定)並不超逾人民幣40.43億元；2.與匯豐集團間的外匯交易和掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)並不超逾人民幣82.08億元。

於2020年6月1日至2020年12月31日止期間，主協議下的持續關連交易並無超逾其各自的上限：1.非獲豁免之持續關連交易項下所產生的已實現收益，已實現損失，未實現收益和未實現損失(視情況而定)並不超逾人民幣67.80億元；2.與匯豐集團間的外匯交易、其他金融資產交易和掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)並不超逾人民幣101.50億元。

報告期內，主協議項下的持續關連交易：1.所產生的已實現收益、已實現虧損、未實現收益和未實現虧損(視情況而定)分別為人民幣21.27億元、22.10億元、10.07億元和9.75億元；2.與匯豐集團間的外匯交易、其他金融資產交易和掉期及期權交易的公允價值(不論計入資產或負債)為人民幣53.33億元。

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

(二) 獨立非執行董事就非獲豁免持續關連交易之年度審閱

經詳細審閱2020年度持續關連交易後，本行各獨立非執行董事認為，持續關連交易：1.屬本集團的日常業務；2.按照一般商務條款或更佳條款進行；3.是根據主協議條款進行，交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

(三) 審計師就非獲豁免持續關連交易之年度審閱

審計師已致函本行董事會就2020年度持續關連交易作出如下確認：1.該等交易已經本行董事會批准；2.該等交易乃按照本行的定價政策而進行；3.該等交易乃根據主協議條款進行；4.非獲豁免之持續關連交易於2020年度的實際交易額並無超逾相關上限。

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

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

十九、發行股份及債券情況

本行債券發行情況請見財務報表附註33。除上述以及本年報披露外，報告期內，本行及本行附屬公司不存在其他發行、購回或者授予可轉換證券、期權、權證或者其他類似權利的情況。

二十、股份掛鈎協議

本行於2016年9月非公開發行4.5億股境內優先股。假設本行發生有關觸發強制轉股事件且所有優先股都須按初始轉股價格強制轉換為普通股，上述境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過72億股。有關境內優先股之其他詳情，請見財務報表附註36。

二十一、獲準許的彌償條文

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

二十二、環境政策及表現

請見「社會責任」章節。

二十三、遵守法律及法規

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

本集團通過內部控制、合規管理、員工培訓等多項措施，推進與主營業務有重大影響的法律、法規和規範性法律文件的遵照執行；若關於主營業務的法律、法規和規範性法律文件有重大變動，本集團以適當方式通知相關員工及運營團隊。

董事會報告

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

二十四、與僱員、供貨商及客戶之關係

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

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

二十五、董事名單

報告期內及截至本報告日期(除另有註明外)的董事名單請見「董事、監事、高級管理人員和人力資源管理」章節的「董事會成員」部分。

上文提及的本報告其他章節、報告或附註，均構成本董事會報告的一部分。

承董事會命
 董事長
 任德奇

二〇二一年三月二十六日

報告期內，本行監事會按照《商業銀行公司治理指引》《商業銀行監事會工作指引》和本行公司章程等規定，以保護商業銀行、股東、職工、債權人和其他利益相關者的合法權益為目標，依法合規、客觀公正、科學高效履行監督職責。

一、監事會主要工作

(一)依法合規召開和參加會議。全年召開7次監事會會議，監事親自出席率100%；審議22項議案，參閱7項專題報告，覆蓋法定重大事項；三個專門委員會召開8次會議，審議19項議案，對相關領域進行深度研究。出席3次股東大會，列席董事會及管理層重要會議，及時跟進全行重大決策執行情況。

(二)開展履職監督和評價。規範履職監督和評價體系，明確履職監督和評價的內容和方式、標準和流程、結果運用等。強化過程監督，將日常監督成果運用到履職評價中。形成對24位董事和高級管理人員2020年度履職評價意見，評價結果均為「稱職」；完成對董事會高級管理層履職評價；開展監事會及其成員履職自我評價工作，11位在任監事履職自評結果均為「稱職」。

(三)開展戰略監督。關注全行落實中央決策部署情況，跟進落實「六穩」「六保」要求、服務實體經濟、支持重點區域發展等情況。研究全行戰略轉型質效，結合「十三五」規劃完成情況，跟進全行金融科技戰略推進、公司業務轉型、國際化戰略落地等情況。跟進全行深化改革進程，分析長三角一體化、數字化轉型、子公司與集團協同等情況。

(四)推進財務監督。加強資源配置管理監督，跟進績效考核體系改革情況，評估資產負債管理質效，分析管理會計對經營決策支撐作用。關注財務指標反映的經營管理問題，分析市場競爭力變化、收入和業務結構變化、資本充足率水平和重點領域風險收益結構。做好財務監督和檢查工作，跟進全行重大財務決策制定和執行情況，關注財務合規管理，監督外部審計履職。

(五)強化系統性區域性風險監督。關注各類風險管控成效，分析全行可能面臨的信用風險、市場和流動性風險、操作風險及各類風險交織疊加局面。強化大額風險管理監督，跟進全行大額風險防範和化解機制建設，分析風險暴露趨勢和特徵。聚焦全面風險管理機制，關注風險管理政策、流程、系統、工具建設情況，督促風險管理政策在基層落地。

(六)做好內控與合規監督。跟進審計監督職能發揮情況，督促重大問題提煉挖掘，確保重點領域審計覆蓋，關注責任追究作用發揮。關注內控管理薄弱環節，結合制度執行和問題整改情況，評估內控評價科學性、有效性，督促完善內控體系建設。推動提升合規管理質效，跟進全行合規管理體系建設情況，同時關注反洗錢、消費者權益保護、信息披露等重點領域合規情況。

(七)提升監督效能。明確監督職責體系，釐清監事會職責邊界和依據，確保監督活動全面覆蓋和有效開展。完善監督視角體系，結合監事會監督定位，形成涵蓋全行治理、業務治理、機構治理三個維度的立體化監督視角。構建監督推進體系，科學制定監督計劃和實施方案。健全監督制度體系，結合監管要求和監督實際，修訂有關制度，提升制度體系的準確性、操作性和適用性。

監事會報告

二、監事會就有關事項發表的獨立意見

(一) 本行依法經營管理情況

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和公司章程的規定。

(二) 定期報告的真實性

定期報告真實、公允地反映了本集團財務狀況和經營成果，普華永道中天和羅兵咸永道會計師事務所分別對本集團2020年度財務報告出具了標準無保留意見審計報告，監事會對該報告無異議。

(三) 募集資金使用情況

報告期內，本行募集資金使用與募集說明書承諾的用途一致。

(四) 公司收購、出售資產情況

報告期內，未發現本行收購、出售資產有損害股東權益和造成資產流失的行為。

(五) 關聯交易情況

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

(六) 信息披露實施情況

報告期內，未發現有虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏。

(七) 相關審議事項

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

本行致力於內部控制的完善和提升，監事會對本行《2020年度內部控制評價報告》無異議。

本行積極履行企業社會責任，監事會對本行《2020年社會責任報告》無異議。

线上抵押贷 惠享好时贷



交通银行普惠金融 | 线上抵押贷

评估无费用——在线评估0费用,便捷自助享普惠
抵押成数高——住房最高抵7成,盘活资产助展业
贷款额度高——最高可贷1000万,经营周转贷无忧
贷款期限长——授信最长达10年,用款安心又省心
贷款自由用——随借随还循环用,精明省息很实惠

省费省心一站式服务 助您惠享好时“贷”



立即申请



客服热线:95559 www.bankcomm.com

始于1908 · 您的财富管理银行

 **交通銀行**
BANK OF COMMUNICATIONS

社會責任

本行以「創造共同價值」為使命，將社會責任理念融入經營發展，堅持為股東、客戶、環境和社區等利益相關方謀求綜合價值最大化。

一、精準扶貧

本行把脫貧攻堅作為履行政治責任和社會責任的「一號工程」。報告期內，重點聚焦「兩不愁三保障」，實施以金融扶貧、醫療扶貧、教育扶貧、消費扶貧、產業扶貧等為核心的精準扶貧路徑。創新結對幫扶模式，借助同業手機銀行設立「交行助農專館」，實現三個定點扶貧縣農產品線上銷售全覆蓋，為貧困戶提供穩定增收渠道，打造電商扶貧交行模式。2020年2月，總行三個定點扶貧縣(甘肅省天祝縣、山西省渾源縣和四川省理塘縣)全部實現脫貧摘帽。截至2020年6月末，本行提前超額完成中央單位定點扶貧責任書六大指標，向三個定點扶貧縣投入幫扶資金2,488萬元。報告期末，本行金融精準扶貧貸款餘額334.89億元，較上年末淨增78.42億元，增幅30.58%。

一、金融精準扶貧工作		(人民幣億元)
貸款餘額		334.89
較年初淨增加		78.42
增幅		30.58%
二、定點扶貧工作投入金額		(人民幣萬元)
1. 投入幫扶資金		2,488
增幅		3.61%
2. 引進幫扶資金		760.47
增幅		14.6%
3. 培訓基層幹部(人)		1,988
增幅		74.69%
4. 培訓技術人員(人)		544
增幅		28.3%
5. 購買貧困地區農產品		765.56
增幅		21.63%
6. 幫助銷售貧困地區農產品		1,857.96
增幅		9.83%

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

2021年，本行將持續鞏固脫貧成果，統籌資源，打造高質量、可持續的扶貧項目，將針對絕對貧困的「輸血式」脫貧攻堅舉措，逐步調整為針對相對貧困的「造血式」產業發展幫扶，將鞏固脫貧攻堅成果與鄉村振興有效銜接。

二、抗疫捐贈

面對新冠肺炎突發疫情，本行積極捐款捐物，彰顯了國有大行的使命擔當。率先向湖北省捐款800萬元，全集團累計捐款捐物共6,655.30萬元，其中員工個人捐款超過1,200萬元、黨員捐款超過1,400萬元，通過海外機構採買近800萬元防疫用品支援湖北，得到了中央赴湖北等疫情嚴重地區指導組的充分肯定。

三、環境保護

本行積極支持有助於實現「30·60」碳達峰、碳中和目標的綠色產業發展。董事會社會責任(ESG)與消費者權益保護委員會負責審核涉及環境與可持續發展的授信政策，並指導監督高級管理層擇優支持符合國家政策導向、管控標準清晰、商業模型合規可行、具備較強技術及市場優勢的優質節能環保領域。報告期內，本行獲評「2019年度綠色銀行總體評價先進單位」。

(除另有標明外，人民幣億元)

	2020年	2019年	2018年
綠色類客戶數佔比(%)	99.34	99.53	99.61
綠色類授信餘額佔比(%)	99.63	99.76	99.79
支持節能減排授信餘額	3,872.80	3,283.52	2,830.54

註：支持節能減排授信餘額是本行以低碳經濟、環境保護、資源綜合利用等為顯著特徵的綠色一類客戶授信餘額。

本行不斷豐富線上金融服務功能，努力為客戶提供綠色低碳、優質便捷的金融服務。報告期內，本行電子銀行業務分流率98.04%。

	2020年	2019年	2018年
電子銀行業務分流率(%)	98.04	97.67	96.59

有關本行履行社會責任的詳情，請見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站發佈的《交通銀行股份有限公司2020年社會責任報告》。

重要事項

一、重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑的事項

報告期內，本集團未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。截至報告期末，本集團作為被告或第三人的未結訴訟和仲裁涉及的金額約38.76億元。

二、承諾事項

根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》（國發[2017]49號），2019年12月財政部將其持有的本行股份的10%，即本行A股1,970,269,383股，一次性劃轉給社保基金會持有。社保基金會對本次劃轉的股份，自到賬之日起履行3年以上的禁售期義務。報告期內，社保基金會履行了上述承諾。

三、受處罰情況

報告期內，本行及董事、監事、高級管理人員沒有被有權機關調查，被司法機關採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

四、誠信情況

報告期內，本行不存在拒絕履行法院生效判決、所負數額較大的涉訴債務到期未清償等情況。

五、關聯交易

報告期內，本集團與關聯方之間的交易均為正常經營性資金往來，未發生重大關聯交易事項。報告期內，本行與匯豐銀行續簽了《銀行間交易主協議》，詳情請見本行於2020年5月29日刊載於上交所網站和香港聯交所「披露易」網站的公告。報告期末，本集團日常關聯交易情況請見財務報表附註47。

六、重大合同及其履行情況

（一）重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

（二）重大擔保事項

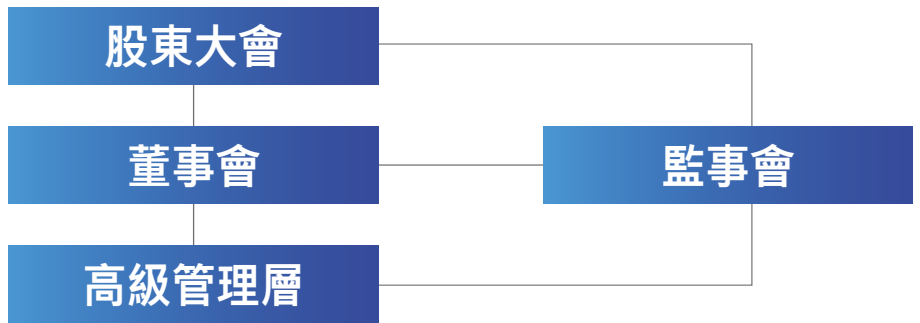
擔保業務屬於本行日常經營活動過程中常規的表外業務之一。報告期內，除監管機構批准經營範圍內的金融擔保業務外，本行無其他需要披露的重大擔保事項。

七、其他重大事項

- (一) 上海銀保監局同意本行全資子公司交銀金融租賃有限責任公司(以下簡稱「交銀租賃」)註冊資本由85億元增加至140億元，同意交銀租賃的全資子公司交銀航空航運金融租賃有限責任公司註冊資本由85億元增加至140億元。詳情請見本行2020年1月3日、3月30日發佈的公告。
- (二) 本行向全資子公司交通銀行(香港)有限公司增資200億港元。詳情請見本行2020年7月15日發佈的公告。
- (三) 本行已全部贖回24.5億美元境外優先股。詳情請見本行2020年7月30日發佈的公告。
- (四) 本行在全國銀行間債券市場發行400億元二級資本債券。詳情請見本行2020年5月21日發佈的公告。
- (五) 本行股東社保基金會以集中競價方式，減持本行A股742,627,266股，即本行已發行普通股股份總數的1%。詳情請見本行2020年9月11日發佈的公告。
- (六) 本行擬出資75億元參與設立國家綠色發展基金股份有限公司。詳情請見本行2020年7月16日發佈的公告。
- (七) 本行在全國銀行間債券市場發行300億元無固定期限資本債券，在境外市場發行28億美元無固定期限資本債券。詳情請見本行2020年9月25日、11月18日發佈的公告。

上述公告刊載於上交所網站(www.sse.com.cn)和香港聯交所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)。

組織架構與機構名錄



駐行紀檢監察組



注：●表示總行一級部門 ▲表示一級部門內設部門級機構 ○表示一級部門內設副部門級機構 [表示一級部門合署辦公

境內分行

37家省直分行

208家省轄分行

2,929家營業網點

海外分行及子行

香港分行／交通銀行（香港）有限公司

紐約分行

舊金山分行

東京分行

新加坡分行

首爾分行

法蘭克福分行

澳門分行

胡志明市分行

悉尼分行

布里斯班分行

墨爾本分行

台北分行

倫敦分行

多倫多代表處

交通銀行（盧森堡）有限公司／盧森堡分行

交通銀行（盧森堡）有限公司巴黎分行

交通銀行（盧森堡）有限公司羅馬分行

交通銀行（巴西）有限公司

布拉格分行

約翰內斯堡分行

主要控股公司

交銀金融租賃有限責任公司

交銀施羅德基金管理有限公司

交銀國際信託有限公司

交銀金融資產投資有限公司

交銀人壽保險有限公司

交銀國際控股有限公司

交銀理財有限責任公司

村鎮銀行

大邑交銀興民村鎮銀行

浙江安吉交銀村鎮銀行

新疆石河子交銀村鎮銀行

青島嶗山交銀村鎮銀行

組織架構與機構名錄

境內省分行、直屬分行名錄

區域劃分	機構	地址
長江三角洲	上海市分行	上海市黃浦區江西中路200號
	江蘇省分行	江蘇省南京市建邺區廬山路218號
	蘇州分行	江蘇省蘇州市蘇州工業園區蘇惠路28號
	無錫分行	江蘇省無錫市濱湖區金融二街8號
	浙江省分行	浙江省杭州市江干區劇院路1-39號
	寧波分行	浙江省寧波市鄞州區海晏北路455號
	安徽省分行	安徽省合肥市包河區徽州大道與嘉陵江路口
珠江三角洲	福建省分行	福建省福州市鼓樓區湖東路116號
	廈門分行	福建省廈門市思明區湖濱中路9號
	廣東省分行	廣東省廣州市天河區冼村路11號
	深圳分行	廣東省深圳市福田區深南中路3018號
環渤海地區	北京市分行	北京市西城區金融大街22號
	天津市分行	天津市河西區友誼路7號
	河北省分行	河北省石家莊市橋西區自強路26號
	山東省分行	山東省濟南市市中區共青團路98號
	青島分行	山東省青島市市南區中山路6號
中部地區	山西省分行	山西省太原市迎澤區青年路5號
	江西省分行	江西省南昌市紅谷灘新區會展路199號
	河南省分行	河南省鄭州市金水區鄭花路11號
	湖北省分行	湖北省武漢市江漢區建設大道847號
	湖南省分行	湖南省長沙市芙蓉區五一大道447號
	廣西壯族自治區分行	廣西壯族自治區南寧市興寧區人民東路228號
	海南省分行	海南省海口市龍華區國貿大道45號
西部地區	內蒙古自治區分行	內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區新華東街18號
	重慶市分行	重慶市江北區江北城西大街3號
	四川省分行	四川省成都市青羊區西玉龍街211號
	貴州省分行	貴州省貴陽市觀山湖區金融城東三塔
	雲南省分行	雲南省昆明市盤龍區白塔路397號
	陝西省分行	陝西省西安市新城區西新街88號
	甘肅省分行	甘肅省蘭州市城關區慶陽路129號
	寧夏回族自治區分行	寧夏回族自治區銀川市興慶區民族北街296號
	新疆維吾爾自治區分行	新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區東風路16號
	青海省分行	青海省西寧市城西區五四西路67號
	東北地區	遼寧省分行
大連分行		遼寧省大連市中山區中山廣場6號
吉林省分行		吉林省長春市朝陽區人民大街3535號
黑龍江省分行		黑龍江省哈爾濱市道裡區友誼路428號

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

境外銀行機構名錄

機構	地址
香港分行／交通銀行(香港)有限公司	香港中環畢打街20號會德豐大廈地下B號舖及地庫、地下C號舖、1樓至3樓、16樓01室及18樓
紐約分行	ONE EXCHANGE PLAZA 55 BROADWAY, 31ST & 32ND FLOOR, NEW YORK NY 10006-3008, U.S.A.
舊金山分行	575 MARKET STREET, 38th FLOOR, SAN FRANCISCO, CA 94105, U.S.A.
東京分行	日本國東京都中央區日本橋1-3-5日本橋三洋GROUP大廈
新加坡分行	50 Raffles Place #18-01 Singapore Land Tower, Singapore 048623
首爾分行	6th DouZone Tower. #29, Eulji-ro, Jung-Gu, Seoul, 04523, Korea
法蘭克福分行	Neue Mainzer Strasse 75, 60311 Frankfurt am Main, Germany
澳門分行	澳門商業大馬路251A-301號友邦廣場16樓
胡志明市分行	17th floor, Vincom Center, 72 Le Thanh Ton, Dist.1, HCMC, VN
悉尼分行	Level 23, 60 Martin Place, Sydney NSW, 2000, Australia
布里斯班分行	Level 35, 71 Eagle Street, Brisbane QLD, 4000, Australia
墨爾本分行	Level 34, 525 Collins Street, Melbourne VIC, 3000, Australia
台北分行	台灣台北市信義路5段7號(101大樓)29樓A
倫敦分行	4th Floor, 1 Bartholomew Lane, London EC2N 2AX UK
盧森堡分行／交通銀行(盧森堡)有限公司	7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg
交通銀行(盧森堡)有限公司巴黎分行	90, Avenue des Champs-Elysees, 75008, Paris, France
交通銀行(盧森堡)有限公司羅馬分行	3rd floor, Piazza Barberini 52, Rome. 00187, Italy
交通銀行(巴西)股份有限公司	Av Barão de Tefé, 34-20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460
布拉格分行	7th floor, RUSTONKA R2, Rohanske nabrezi 693/10, Prague 8, 186 00, Czech Republic
約翰內斯堡分行	140 West St, Sandown, Sandton, 2196, Johannesburg, South Africa
多倫多代表處	Suite 2460, 22 Adelaide Street West, Toronto, ON M5H 4E3, Canada

主要子公司名錄

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

目錄

財務報表			
獨立審計師報告	97	26	固定資產
合併損益及其他綜合收益表	104	27	遞延所得稅
合併財務狀況表	106	28	其他資產
合併權益變動表	107	29	同業及其他金融機構存放和拆入
合併現金流量表	108	30	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債
		31	客戶存款
		32	已發行存款證
財務報表附註	110	33	發行債券
1 一般資料		34	其他負債
2 主要會計政策		35	股本與資本公積
3 金融風險管理		36	其他權益工具
4 利息淨收入		37	儲備和未分配利潤
5 手續費及佣金收入		38	股息
6 手續費及佣金支出		39	非控制性權益
7 交易活動淨收益		40	信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債
8 保險業務收入		41	擔保物
9 其他營業收入		42	其他綜合收益
10 信用減值損失		43	合併現金流量表附註
11 其他資產減值損失		44	合併的結構化主體
12 保險業務支出		45	未合併的結構化主體
13 其他營業支出		46	金融資產的轉讓
14 職工薪酬及福利		47	關聯方交易
15 董事、監事和高級管理層的酬金		48	分部分析
16 所得稅		49	本銀行財務報表
17 基本及稀釋每股收益		50	比較數據
18 現金及存放中央銀行款項			
19 存放和拆放同業及其他金融機構款項		未經審計的補充財務資料	239
20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		1	貨幣集中情況
21 衍生金融工具		2	國際債權
22 客戶貸款		3	逾期和重組資產
23 金融投資		4	貸款分佈信息
24 主要子公司		5	客戶貸款
25 對聯營及合營企業投資			

獨立審計師報告

致交通銀行股份有限公司全體股東
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

意見

我們已審計的內容

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)列載於第104至238頁的合併財務報表，包括：

- 於二零二零年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併損益及其他綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零二零年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「審計師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

關鍵審計事項

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

獨立審計師報告(續)

關鍵審計事項(續)

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- (一) 客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量
- (二) 結構化主體合併評估
- (三) 劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產的估值

關鍵審計事項

我們在審計中如何應對關鍵審計事項

客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量

請參閱合併財務報表附註2.3、附註2.29(a)、附註3.1.1(a)、附註3.1.1(b)、附註3.1.1(c)、附註3.1.1(d)、附註3.1.2、附註3.1.3.1、附註22.2、附註23、附註34、附註40。

於2020年12月31日，貴集團客戶貸款賬面總額為人民幣5,861,404百萬元，管理層確認的預期信用損失準備為人民幣140,836百萬元；以攤餘成本計量的金融投資賬面總額為人民幣2,022,579百萬元，管理層確認的預期信用損失準備為人民幣3,050百萬元。信貸承諾及財務擔保為人民幣1,676,712百萬元，管理層確認的預計負債為人民幣10,500百萬元。

合併損益及其他綜合收益表中確認的2020年度客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用減值損失合計為人民幣60,036百萬元。

貴集團通過評估客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的信用風險自初始確認後是否顯著增加或違約，運用三階段減值模型及現金流貼現模型計量預期信用損失。對於採用三階段減值模型計算減值準備的客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保，管理層運用包含違約概率、違約損失率和違約風險敞口等關鍵參數的風險參數模型法評估減值準備。對於採用現金流貼現模型計算減值準備的客戶貸款以及以攤餘成本計量的金融投資，管理層通過預估未來與該筆業務相關的現金流，評估減值準備。

我們瞭解、評價和測試了與客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失相關的內部控制，主要包括：

1. 預期信用損失模型治理，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；
2. 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷，以及前瞻性及管理層疊加調整的評估和審批；
3. 與模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；
4. 採用現金流貼現模型計算減值準備的客戶貸款以及以攤餘成本計量的金融投資的未來現金流預測和現值計算相關的內部控制；
5. 預期信用損失計量相關的信息系統內部控制。

我們執行的實質性程序，主要包括：

根據資產組合的風險特徵，我們評估了組合劃分的合理性。通過與監管指引及行業實踐比較，我們評估了不同資產組合的預期信用損失模型方法論的合理性，抽樣驗證模型的運算，以測試模型恰當地反映了管理層編寫的模型方法論。通過對比上一年度預期違約概率和實際違約概率，抽樣執行回溯測試，以評價模型預測方法的合理性。

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的預期信用損失計量(續)	
<p>預期信用損失模型所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：</p>	<p>我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵輸入數據，包括歷史數據和計量數據，以評估其準確性和完整性。</p>
<ol style="list-style-type: none"> 1. 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的模型，並確定計量相關的關鍵參數； 2. 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準； 3. 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用； 4. 針對模型未覆蓋的重大不確定因素的管理層疊加調整；及 5. 採用現金流貼現模型計算減值準備的客戶貸款以及以攤餘成本計量的金融投資的未來現金流預測。 	<p>基於借款人的財務和非財務信息及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了管理層就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款判斷標準應用的恰當性。</p> <p>對於前瞻性計量，我們採用統計學方法評估了管理層經濟指標選取及其與信用風險組合相關性的分析情況，通過對比第三方機構預測值，評估了經濟指標預測值的合理性。同時，我們對經濟場景及權重進行敏感性測試。</p> <p>此外，我們評估了管理層疊加調整中重大不確定因素選取、運用和計量的合理性，並檢查了其數學計算的準確性。</p>
<p>貴集團就預期信用損失計量建立了相關的治理流程和控制機制。</p>	<p>對於採用現金流貼現模型計算減值準備的客戶貸款以及以攤餘成本計量的金融投資，我們選取樣本，檢查了管理層基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值和其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的減值準備。</p>
<p>貴集團的預期信用損失計量，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設。同時，由於客戶貸款、以攤餘成本計量的金融投資以及信貸承諾及財務擔保的合同敞口，以及相關預期信用損失準備和預計負債金額重大，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p>基於我們所執行的程序，管理層在預期信用損失評估中所使用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。</p>

獨立審計師報告(續)

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p>結構化主體合併評估</p> <p>請參閱合併財務報表附註2.2、附註2.29(d)、附註44及附註45。</p> <p>貴集團管理或投資若干結構化主體。於2020年12月31日，貴集團投資的未合併結構化主體的賬面價值為人民幣353,017百萬元。此外，於2020年12月31日，貴集團發起及管理的非保本理財產品為人民幣1,211,959百萬元，信託計劃為人民幣569,841百萬元，基金為人民幣339,871百萬元，資產管理計劃及其他為人民幣273,699百萬元。</p> <p>管理層通過對控制的三要素(主導結構化主體相關決策的權力、在結構化主體中面臨可變回報以及貴集團運用權力對結構化主體的權力影響其可變回報的能力)的評估以判斷貴集團管理或投資的結構化主體是否需要合併。管理層在進行上述評估的過程中，對於貴集團在結構化主體安排中是作為主要責任人還是代理人做出了重大判斷。如果貴集團以主要責任人的身份行使決策權，則該結構化主體需要被合併。</p> <p>我們特別關注結構化主體合併評估的原因是結構化主體規模較大，且評估結構化主體是否需要合併涉及重大判斷。</p>	<p>我們瞭解、評價和測試了有關結構化主體合併評估的內部控制的設計和執行有效性。</p> <p>此外，我們對貴集團管理或投資的結構化主體合併評估進行了抽樣測試，測試程序包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 分析業務架構，檢查相關合同條款並評估貴集團是否享有主導該結構化主體相關活動的權力； 2. 檢查了結構化主體合同中涉及可變回報的條款，包括管理費率、預期收益率、流動性支持的收益率，並與管理層評估中使用的相關信息進行核對； 3. 根據合同條款重新計算所獲得的可變回報的量級及可變動性； 4. 我們通過分析貴集團在結構化主體中決策權的範圍、因向結構化主體提供管理服務而獲得的薪酬水平、因在結構化主體中所持有的其他利益而面臨的可變回報以及其他方所持有的權利，評估了貴集團行使決策權的身份是「主要責任人」還是「代理人」，並將評估結果與管理層提供的評估進行比較。 <p>基於上述工作，貴集團管理層對結構化主體合併的總體評估是可以接受的。</p>

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	我們在審計中如何應對關鍵審計事項
<p>劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產的估值</p> <p>請參閱合併財務報表附註2.3、附註2.29(b)和附註3.4。</p> <p>對於貴集團持有的可轉債、未上市股權、未上市基金、部分信託及資管計劃、股權衍生工具及部分客戶貸款，其公允價值的計量採用了對估值產生重大影響的不可觀察輸入值，因此貴集團將這些金融資產劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產。貴集團採用一系列估值技術對第三層級的金融資產公允價值進行評估，所採用的估值方法主要為現金流折現法和可比公司法，其中涉及的不可觀察輸入值包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等。</p> <p>於2020年12月31日，貴集團劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產的賬面價值為人民幣73,190百萬元。</p> <p>由於劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產的金額重大且貴集團在估值時採用不可觀察輸入值作為關鍵假設需要做出重大判斷，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p>我們瞭解、評價和測試了與劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產的估值相關的內部控制，主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 與估值方法的選擇、審批及應用相關的內部控制； 2. 確定估值中使用的輸入值的相關內部控制。 <p>我們執行的實質性程序，主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 基於行業慣例，我們對劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產估值採用的估值方法的合理性進行了抽樣評估； 2. 我們利用內部估值專家對貴集團在計量劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產估值採用的不可觀察輸入值，包括公司現金流、風險調整折現率、市淨率、市盈率和流動性折扣等參數的適當性和準確性進行了抽樣檢查； 3. 我們對劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產估值的計算準確性進行了抽樣重新計算。 <p>基於上述工作，管理層對劃分為第三層級持續以公允價值計量的金融資產的估值是可以接受的。</p>

獨立審計師報告(續)

其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的審計師報告。

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

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

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

董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

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

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

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

審計師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的審計師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

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

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 瞭解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

審計師就審計合併財務報表承擔的責任(續)

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

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

我們還向治理層提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

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

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是林同文。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，2021年3月26日

財務報表

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)

	附註	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		(215,765)	(223,370)
利息淨收入	4	153,336	144,083
手續費及佣金收入	5	49,298	47,669
手續費及佣金支出	6	(4,212)	(4,044)
手續費及佣金淨收入		45,086	43,625
交易活動淨收益	7	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	8	15,170	11,687
其他營業收入	9	17,889	16,799
信用減值損失	10	(62,059)	(51,954)
其他資產減值損失	11	(484)	(270)
保險業務支出	12	(15,729)	(11,432)
其他營業支出	13	(82,027)	(81,001)
稅前利潤		86,425	88,200
所得稅	16	(6,855)	(10,138)
本年淨利潤		79,570	78,062
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

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)

	附註	截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
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	42	(8,549)	3,202
本年綜合收益		71,021	81,264
淨利潤中屬於：			
銀行股東		78,274	77,281
非控制性權益		1,296	781
		79,570	78,062
綜合收益中屬於：			
銀行股東		69,960	80,414
非控制性權益		1,061	850
		71,021	81,264
歸屬於銀行股東的基本及稀釋每股收益(人民幣元)	17	0.99	1.00

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

財務報表(續)

合併財務狀況表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	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	18	817,561	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19	571,130	648,488
衍生金融資產	21	54,212	20,937
客戶貸款	22	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	20	482,588	406,498
以攤餘成本計量的金融投資	23	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	23	735,220	669,656
對聯營及合營企業投資	25	4,681	4,600
固定資產	26	169,471	171,179
遞延所得稅資產	27	27,991	24,065
其他資產	28	94,665	86,650
資產總計		10,697,616	9,905,600
負債			
同業及其他金融機構存放和拆入	29	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	30	29,279	26,980
衍生金融負債	21	55,942	26,424
客戶存款	31	6,607,330	6,072,908
已發行存款證	32	634,297	498,991
應交所得稅		3,786	7,086
遞延所得稅負債	27	1,286	918
發行債券	33	497,755	403,918
其他負債	34	201,822	163,381
負債合計		9,818,988	9,104,688
股東權益			
股本	35	74,263	74,263
其他權益工具	36	133,292	99,870
其中：優先股		44,952	59,876
永續債		88,340	39,994
資本公積	35	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	39	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

合併財務報表已於2021年3月26日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長及執行董事：任德奇

副董事長、執行董事及行長：劉珺

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

合併權益變動表

(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					
	股本 附註35	優先股 附註36	永續債 附註36	資本公積 附註35	法定 盈餘 附註37	任意 盈餘 附註37	法定一般 準備金 附註37	以公允價 值計量且 其變動計 入其他綜 合收益的 金融資產 重估儲備 附註37	指定以公 允價值計 量且其變 動計入損 益的金融 負債的信 用風險變 動導致的 重估儲備 附註37	現金流量 套期損益 的有效部 分	境外經營 產生的折 算重估 儲備	其他	未分配 利潤 附註37,38	歸屬於銀 行股東的 權益	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	合計	
2020年1月1日	74,263	59,876	39,994	113,663	64,897	139,853	117,567	3,421	5	15	1,199	(10)	1,363	177,141	793,247	7,665	-	800,912
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,274	78,274	1,231	65	79,570
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	(2,938)	7	(547)	(4,716)	(132)	12	-	(8,314)	(35)	(200)	(8,549)	
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	(2,938)	7	(547)	(4,716)	(132)	12	78,274	69,960	1,196	(135)	71,021	
其他權益工具持有者投入資本	-	(14,924)	48,346	(2,201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,221	-	3,458	34,679	
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,393)	(23,393)	(132)	-	(23,525)	
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)	-	-	(2,714)	
分配永續債債息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)	-	-	(1,680)	
分配非累積次級額外 一級資本證券利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	
轉入儲備	-	-	-	-	7,534	77	5,596	-	-	-	-	-	(13,207)	-	-	-	-	
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	(27)	-	-	-	-	-	27	-	-	-	-	
其他	-	-	-	(34)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)	34	-	-	
2020年12月31日	74,263	44,952	88,340	111,428	72,431	139,930	123,163	456	12	(532)	(3,517)	(142)	1,375	214,448	866,607	8,763	3,258	878,628
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

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

財務報表(續)

合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	附註	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
營運資產和負債變動前的經營活動現金流量		94,269	84,989
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)
經營活動產生的現金流量淨額		149,398	(82,545)

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)

	附註	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	43	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)

後附合併財務報表附註是本合併財務報表的組成部分。

財務報表附註

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 一般資料

交通銀行股份有限公司(以下簡稱「本銀行」)系經國務院國發[1986]81號《國務院關於重新組建交通銀行的通知》和中國人民銀行銀發[1987]40號《關於貫徹執行國務院〈關於重新組建交通銀行的通知〉的通知》批准，於1987年4月1日重新組建成立的全國性的國有股份制商業銀行，本銀行總部設在上海，在中國內地經營245家分支機構，另設有23家境外分(子)行及代表處。本集團本年度納入合併範圍的主要子公司詳見附註24。本銀行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所上市。

本銀行持有中國銀行保險監督管理委員會頒發的B0005H131000001號《金融許可證》，本銀行企業法人營業執照註冊號為9131000010000595XD，註冊資本人民幣742.63億元，法定代表人為任德奇。

本銀行A股及H股股票分別在上交所及香港聯交所上市，股票代碼分別為601328及03328。境內優先股在上交所上市的股票代碼為360021。

本銀行及本銀行所屬子公司(以下簡稱「本集團」)主要從事公司金融業務、個人金融業務、同業與金融市場業務、基金業務、信託業務、金融租賃業務、保險業務、境外證券業務、債轉股業務、資產管理業務和其他相關金融業務。

2 主要會計政策

編製合併財務報表時採用的主要會計政策列示如下。除非另行說明，本集團在報告期間均持續地使用了這些會計政策：

2.1 編製基礎

本集團的合併財務報表是根據所有適用的國際財務報告準則及香港聯合交易所證券上市規則和香港《公司條例》(第622章)的披露規定編製。除某些金融工具和投資性房地產以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。

在按照國際財務報告準則要求編製財務報表時，管理層需要做出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要做出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見合併財務報表附註2.29。

2.1.1 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	「業務」的定義
財務報告的概念框架(修訂版)	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。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.1 本集團已採用的新生效的準則及修訂(續)

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。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.1 本集團已採用的新生效的準則及修訂(續)

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。

2.1.2 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

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂(續)

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。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂(續)

國際財務報告準則第17號及其修訂(續)

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。

2 主要會計政策(續)

2.1 編製基礎(續)

2.1.2 本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的準則及修訂(續)

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，被用於履行合同的房地產、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，主體應確認履行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。

2.2 合併財務報表的編製

2.2.1 子公司

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

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

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

本集團對擁有權力的子公司進行合併，並在失去權力時停止合併。

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.2 合併財務報表的編製(續)

2.2.1 子公司(續)

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

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

2.2.2 與非控制性權益的交易

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

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

2.2.3 結構化主體

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

2.2.4 對聯營公司和合營公司投資

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

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

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

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

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

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

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

2 主要會計政策(續)

2.2 合併財務報表的編製(續)

2.2.5 商譽

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

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

2.3 金融工具

初始確認與計量

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

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

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

- (a) 如果該公允價值是依據相同資產或負債在活躍市場的報價確定(即第1層級輸入值)，或基於僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，那麼該差額計入損益。
- (b) 在其他情況下，本集團將該差額進行遞延，且逐項確定首日損益遞延後確認損益的時點。該差額可以遞延在金融工具的存續期內攤銷，或遞延至能夠使用可觀察市場數據確定該工具的公允價值為止，或者也可以在金融工具結算時實現損益。

公允價值的確定方法

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

計量方法

攤餘成本和實際利率

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

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

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.3 金融工具(續)

2.3.1 金融資產

分類及後續計量

本集團按以下計量類別對其金融資產進行分類：

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

債務和權益工具的分類要求如下：

債務工具

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

債務工具的分類與後續計量取決於：

- (i) 本集團管理該資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流量特徵。

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

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

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

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

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

2 主要會計政策(續)

2.3 金融工具(續)

2.3.1 金融資產(續)

分類及後續計量(續)

債務工具(續)

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

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

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

權益工具

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

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

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

減值

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

- 通過評估一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；及
- 在報告日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況及對未來經濟狀況預測的合理及有依據的信息。

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1。

核銷

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

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.3 金融工具(續)

2.3.1 金融資產(續)

貸款合同修改

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

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

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

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

2 主要會計政策(續)

2.3 金融工具(續)

2.3.1 金融資產(續)

除合同修改以外的終止確認

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

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

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

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

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

資產證券化

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

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

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.3 金融工具(續)

2.3.2 金融負債

分類及後續計量

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

- 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債：該分類適用於衍生工具、交易性金融負債(如，交易頭寸中的空頭債券)以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。對於指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，其公允價值變動中源於自身信用風險變動的部分計入其他綜合收益，其餘部分計入損益。但如果上述方式會產生或擴大會計錯配，那麼源於自身信用風險的公允價值變動也計入損益。
- 由於金融資產轉讓不符合終止確認條件或應用繼續涉入法進行核算而確認的金融負債。當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用；在應用繼續涉入法核算時，對相關負債的計量參見附註2.3.1。
- 信貸承諾及財務擔保(參見附註2.26)

終止確認

當合同義務解除時(如償付、合同取消或者到期)，本集團終止確認相關金融負債。

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

權益工具

權益工具指能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產的剩餘利益的合同。

當且僅當同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：

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

本集團發行的權益工具以已收到款項的公允價值扣除直接發行費用後的餘額確認。

2 主要會計政策(續)

2.3 金融工具(續)

2.3.3 衍生金融工具和套期會計

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

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

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

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

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

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

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

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

以下原因可能導致套期無效：

- (i) 套期工具和被套期項目的增加或減少；
- (ii) 交易對手信用風險重大變化等。

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

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.3 金融工具(續)

2.3.3 衍生金融工具和套期會計(續)

(a) 公允價值套期

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

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

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

(b) 現金流量套期

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

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

累計計入權益的金額在被套期項目影響損益的期間轉入損益，並列報在相關的被套期項目產生的收入或費用中。

當套期工具到期、被出售或不再滿足套期會計的標準時，權益中的已累計的利得或損失仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期交易不會發生時(例如，已確認的被套期資產被出售)，已確認在其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至損益。

2.3.4 金融資產和金融負債的抵銷

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

2.4 利息收入及利息支出

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

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

2.5 手續費和佣金收入

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

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

2.6 股利

股利於本集團收取股利的權利被確立時確認。

2 主要會計政策(續)

2.7 賣出回購及買入返售協議

(a) 賣出回購金融資產款

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

(b) 買入返售金融資產

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

2.8 貴金屬

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

2.9 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋建築物、在建工程、設備、運輸工具、物業裝修。

購置或新建的固定資產按取得時的成本進行初始計量。

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

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

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

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

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

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

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.10 抵債資產

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

抵債資產處置時，取得的處置收入與抵債資產賬面價值的差額計入當期損益。

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

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

本集團的抵債資產主要為房屋及建築物、土地使用權等。

2.11 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在租賃期限內按照直線法攤銷。

2.12 無形資產

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

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

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

2.13 投資性房地產

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

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

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

2.14 資產減值

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

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

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

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

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

2 主要會計政策(續)

2.14 資產減值(續)

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

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

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

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

(b) 減值損失

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

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

(c) 減值損失的轉回

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

商譽的減值損失不予轉回。

2.15 租賃

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.15 租賃(續)

(a) 本集團作為承租人

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

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

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

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

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

對於由新冠肺炎疫情直接引發且僅針對2021年6月30日之前的租金減免，本集團選擇採用簡化方法，在達成協議解除原支付義務時將未折現的減免金額計入當期損益，並相應調整租賃負債。

(b) 本集團作為出租人

經營租賃

本集團經營租出自有的房屋建築物、機器設備及運輸工具時，經營租賃的租金收入在租賃期內按照直線法確認。本集團將按銷售額的一定比例確定的可變租金在實際發生時計入租金收入。

融資租賃

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

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

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

2.16 現金及現金等價物

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

2 主要會計政策(續)

2.17 預計負債

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

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

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

2.18 所得稅

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

(a) 當期稅項

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

(b) 遞延稅項

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

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

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

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

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

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

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.19 股本

(a) 股本

本集團股本由發行的普通股構成。

(b) 股份發行成本

由於發行新股而產生的直接成本，作為股東權益的減項，從發行所得中扣除。

2.20 股利分配

(a) 普通股股息

普通股股息於股東大會批准派發的財務期間確認。

(b) 優先股股息

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

(c) 永續債派息

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

2.21 承兌

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

2.22 職工薪酬及福利

(a) 薪酬

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

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

(b) 離職後福利

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

基本養老保險

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

年金計劃

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

補充退休福利

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

2 主要會計政策(續)

2.22 職工薪酬及福利(續)

(c) 內退福利

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

2.23 外幣折算

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

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

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

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

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

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

2.24 或有負債

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.25 保險合同

(a) 保險合同的分類與分拆

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

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

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

(b) 保險合同收入的確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

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

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

(c) 保險合同準備金

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

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

2.26 信貸承諾及財務擔保

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

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

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

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

2 主要會計政策(續)

2.27 受托業務

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

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

2.28 分部報告

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

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

本集團有如下分部：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、海外及總行。

2.29 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷

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

(a) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的債務工具投資以及信貸承諾及財務擔保，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註3.1具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術，也披露了預期信用損失對這些因素的變動的敏感性。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷，例如：

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

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.1。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 主要會計政策(續)

2.29 實施會計政策中採用的重大會計估計及判斷(續)

(b) 金融工具公允價值

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

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

關於上述判斷及估計的具體信息請參見附註3.4。

(c) 所得稅

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

(d) 合併結構化主體

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

(e) 金融資產的終止確認

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

(f) 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間的較高者。

公允價值通常基於市場定價信息，管理層從專業的評估機構處獲取，處置費用包括與資產處置有關的法律費用、相關稅費等。在估計子公司經營租出固定資產預計未來現金流量現值時，管理層以租賃合同約定的租金金額及租賃期末資產的價值作為未來現金流量預計的基礎，並選擇適當的折現率確定未來現金流量的現值。由於新冠肺炎疫情的爆發，對本集團部分承租人的流動性產生一定的影響，本集團亦考慮這部分承租人疫情持續期的多種情景，並進行不同情景下未來現金流的預測。管理層從專業的評估機構處獲取租賃期末資產價值。由於新冠肺炎疫情的發展和防控存在不確定性，預計未來現金流量的現值計算中所採用的未來租金現金流及稅前折現率亦存在不確定性。

3 金融風險管理

概述

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

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

風險管理框架

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

3.1 信用風險

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

3.1.1 信用風險管理

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

(a) 客戶貸款及表外承諾

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

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

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

信用卡業務的運行管理由本集團的信用卡中心負責。本集團信用卡中心採取監督與防控並舉的措施，通過加強數據的交叉驗證，增強審批環節的風險防控能力；通過二次徵信對高風險客戶收緊額度，實行提前入催；通過合理分配催收力量，有效提升催收業務產能；通過進一步完善數據分析系統，推進信用卡業務的精細化管理。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.1 信用風險管理(續)

(b) 資金業務

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

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

除債券以外的債權性投資包括銀行金融機構設立的資金信託計劃及資產管理計劃、理財產品等。資金信託計劃及資產管理計劃主要由第三方信託計劃受托人或資產管理人管理和運作，最終投向主要為信託貸款。本集團對合作的信託公司、證券公司和基金公司實行評級准入制度，對信託收益權回購方、定向資產管理計劃最終融資方、同業理財產品發行方設定授信額度，並定期進行後續風險管理。

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

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

(c) 與信用相關的承諾

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

(d) 信用風險質量

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

客戶貸款五級分類的主要定義列示如下：

正常： 借款人能夠履行合約，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

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

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

可疑： 借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用風險損失

本集團對以攤餘成本計量的金融工具和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資按自初始確認後信用風險是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

階段劃分

本集團將需計量預期信用損失的金融工具劃分為三個階段，階段一是「信用風險自初始確認後並未顯著增加」階段，僅需計算未來12個月預期信用損失(ECL)。階段二是「信用風險顯著增加」階段，階段三是「已發生信用減值」階段；階段二和階段三需計算整個生命週期的預期信用損失。

已發生信用減值的定義

在新金融工具準則下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。

當金融工具符合以下一項或多項條件時，本集團將該金融資產界定為已發生信用減值：

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

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，一般來講，金融資產逾期超過90天則被認定為違約。

信用風險顯著增加

本集團於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團進行金融資產的階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。當觸發以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用風險損失(續)

階段劃分(續)

信用風險顯著增加(續)

各階段之間是可遷移的。如階段一的金融工具，出現信用風險顯著惡化情況，則需下調為階段二。若第二階段的金融工具，情況好轉並不再滿足信用風險顯著惡化的判斷標準，則可以調回第一階段。

新冠肺炎疫情發生後，本集團對於申請貸款延期還本付息的客戶，嚴格依據監管規定，在不擴大後續風險，不影響後續清收的前提下，審慎評估客戶還款能力，對於滿足認定標準的客戶採用展期等方式予以紓困。本集團已評估上述客戶是否發生信用風險顯著上升，並適時調整階段劃分。

對參數、假設及估計技術的說明

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

違約概率(PD)，指客戶及其項下資產在未來一段時間內發生違約的可能性。

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

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

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

預期信用風險的估計：減值模型

減值模型採用了自上而下的開發方法，通過模型分組，建立了覆蓋金融機構、公司和零售風險暴露的多個減值模型，並構建以國內生產總值(GDP)同比增長率驅動國民經濟核算、價格指數、對外貿易、固定資產投資、貨幣與利率等多類指標的宏觀情景傳導模型，按年預測「基準」、「樂觀」及「悲觀」三種情景下的指標值，預測結果經本銀行經濟專家、高級管理層評估確認後用於資產減值模型，並按季檢視宏觀情景設置結果及權重的合理性，根據內外部經濟環境變化進行調整。

於2020年度，本集團對2021年國內生產總值(GDP)同比增長率的預測如下：基準情景下的預測值為8.2%，樂觀情景下的預測值為9.0%，悲觀情景下的預測值為6.0%。本集團在評估減值模型中所使用的預測信息時充分考慮了2020年受新冠肺炎疫情引發的不確定性，對宏觀經濟預測值進行了審慎調整。

對於因數據不支持而無法建立減值模型的情況，本集團盡力選擇合適方法進行前瞻性估計。一是根據權威機構(如IMF、世界銀行)的宏觀預測數據，定期對海外行及子公司減值計算進行前瞻性調整。二是對減值模型未覆蓋的資產組合，參考已建立減值模型的相似資產組合，設置預期損失比例。

當管理層認為模型預測不能全面反映近期信貸或經濟事件的發展程度時，可使用管理層疊加調整對預期信用損失準備進行補充。於2020年度，本集團針對接受政府紓困政策的貸款以及受信用債市場等二級市場違約事件影響的金融工具調增了預期信用損失準備作為新增管理層疊加調整。管理層疊加調整金額合計對預期信用損失準備的影響不重大。

將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合

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

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.2 預期信用風險損失(續)

對參數、假設及估計技術的說明(續)

敏感性分析

於資產負債表日，本集團採用的基準情景權重超過非基準情景權重之和。三種情景加權平均後的預期信用損失準備較基準情景下的預期信用損失準備增加如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司貸款	337	468
個人貸款	96	29
以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	10	21

假若樂觀情景的權重增加10%，而基準情景的權重減少10%，則客戶貸款預期信用損失準備將減少人民幣484百萬元(2019年12月31日：人民幣419百萬元)，以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資的預期信用損失準備將減少人民幣6百萬元(2019年12月31日：人民幣14百萬元)；假若悲觀情景的權重增加10%，而基準情景的權重減少10%，則貸款預期信用損失準備將增加人民幣1,402百萬元(2019年12月31日：人民幣917百萬元)，以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資的預期信用損失準備將增加人民幣23百萬元(2019年12月31日：人民幣34百萬元)。

3.1.3 最大信用風險敞口

3.1.3.1 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類，將納入預期信用損失計量的金融資產區分為「低風險」、「中風險」、「高風險」和「已減值」。「低風險」指償債能力較強，未來發生減值的可能性較低，受外部不利因素影響較小；「中風險」指有一定的償債能力，但持續的重大不穩定情況或惡劣的商業、金融或經濟條件，可能使其償債能力下降；「高風險」指存在對償債能力造成較大影響的不利因素或未來發生減值的可能性較高；「已減值」指符合本集團減值定義的資產。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.1 最大信用風險敞口—納入減值評估範圍的金融工具(續)

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

2020年12月31日	低風險	中等風險	高風險	已減值	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	集團賬面價值
表內項目									
存放央行款項(第一階段)	731,772	-	-	-	731,772	70,436	802,208	-	802,208
客戶貸款—公司貸款									
—以攤餘成本計量	1,862,280	1,155,378	70,714	72,874	3,161,246	495,804	3,657,050	(104,425)	3,552,625
第1階段	1,860,944	1,077,691	5,140	-	2,943,775	475,755	3,419,530	(27,418)	3,392,112
第2階段	1,336	77,687	65,574	-	144,597	14,093	158,690	(29,034)	129,656
第3階段	-	-	-	72,874	72,874	5,956	78,830	(47,973)	30,857
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	94,543	106,440	9,335	95	210,413	79	210,492	-	210,492
第1階段	94,542	105,458	3,627	-	203,627	79	203,706	-	203,706
第2階段	1	982	5,708	-	6,691	-	6,691	-	6,691
第3階段	-	-	-	95	95	-	95	-	95
客戶貸款—個人貸款									
—以攤餘成本計量	1,341,584	542,393	31,885	18,610	1,934,472	46,410	1,980,882	(34,849)	1,946,033
第1階段	1,341,429	541,708	24,607	-	1,907,744	46,020	1,953,764	(16,008)	1,937,756
第2階段	155	685	7,278	-	8,118	227	8,345	(3,836)	4,509
第3階段	-	-	-	18,610	18,610	163	18,773	(15,005)	3,768
應收同業款項(第一階段)	370,162	259	-	-	370,421	201,957	572,378	(1,248)	571,130
以攤餘成本計量的金融投資	1,936,199	26,277	793	465	1,963,734	58,845	2,022,579	(3,050)	2,019,529
第1階段	1,936,199	20,930	-	-	1,957,129	56,207	2,013,336	(1,844)	2,011,492
第2階段	-	5,347	793	-	6,140	2,309	8,449	(682)	7,767
第3階段	-	-	-	465	465	329	794	(524)	270
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	291,786	2,515	-	-	294,301	429,572	723,873	-	723,873
第1階段	291,786	2,515	-	-	294,301	429,222	723,523	-	723,523
第2階段	-	-	-	-	-	278	278	-	278
第3階段	-	-	-	-	-	72	72	-	72
其他金融資產—攤餘成本	14,624	8,560	127	3,842	27,153	13,908	41,061	(4,088)	36,973
第1階段	14,455	8,353	-	-	22,808	13,838	36,646	(166)	36,480
第2階段	45	83	28	10	166	-	166	(115)	51
第3階段	124	124	99	3,832	4,179	70	4,249	(3,807)	442
表內合計	6,642,950	1,841,822	112,854	95,886	8,693,512	1,317,011	10,010,523	(147,660)	9,862,863
信貸承諾及財務擔保									
第1階段	1,283,391	319,352	2,499	-	1,605,242	61,620	1,666,862	(6,858)	1,660,004
第2階段	-	4,422	5,031	-	9,453	397	9,850	(3,642)	6,208
表外合計	1,283,391	323,774	7,530	-	1,614,695	62,017	1,676,712	(10,500)	1,666,212
合計	7,926,341	2,165,596	120,384	95,886	10,308,207	1,379,028	11,687,235	(158,160)	11,529,075

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.1 最大信用風險敞口－納入減值評估範圍的金融工具(續)

2019年12月31日	低風險	中等風險	高風險	已減值	境內行合計	境外行及 子公司	集團合計	減值準備	集團賬面價值
表內項目									
存放央行款項(第一階段)	729,859	-	-	-	729,859	15,845	745,704	-	745,704
客戶貸款－公司貸款									
－以攤餘成本計量	1,501,665	1,103,396	106,046	56,508	2,767,615	546,481	3,314,096	(105,170)	3,208,926
第1階段	1,500,753	1,074,724	2,796	-	2,578,273	536,706	3,114,979	(23,125)	3,091,854
第2階段	912	28,672	103,250	-	132,834	6,867	139,701	(39,960)	99,741
第3階段	-	-	-	56,508	56,508	2,908	59,416	(42,085)	17,331
－以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益	113,994	113,800	7,567	53	235,414	-	235,414	-	235,414
第1階段	113,994	112,323	2,640	-	228,957	-	228,957	-	228,957
第2階段	-	1,477	4,927	-	6,404	-	6,404	-	6,404
第3階段	-	-	-	53	53	-	53	-	53
客戶貸款－個人貸款									
－以攤餘成本計量	1,030,543	645,992	19,533	18,357	1,714,425	40,340	1,754,765	(27,549)	1,727,216
第1階段	1,030,197	644,783	12,138	-	1,687,118	39,988	1,727,106	(8,394)	1,718,712
第2階段	346	1,209	7,395	-	8,950	135	9,085	(3,193)	5,892
第3階段	-	-	-	18,357	18,357	217	18,574	(15,962)	2,612
應收同業款項(第一階段)	395,742	1,005	-	-	396,747	252,800	649,547	(1,059)	648,488
以攤餘成本計量的金融投資									
第1階段	1,853,796	29,868	793	1,064	1,885,521	47,431	1,932,952	(3,263)	1,929,689
第2階段	-	-	793	-	793	704	1,497	(178)	1,319
第3階段	-	-	-	1,064	1,064	319	1,383	(630)	753
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債權投資									
第1階段	263,029	2,054	-	-	265,083	395,628	660,711	-	660,711
第2階段	-	-	-	-	-	-	-	-	-
第3階段	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他金融資產－攤餘成本									
第1階段	18,259	7,910	182	3,179	29,530	15,147	44,677	(3,437)	41,240
第2階段	18,079	7,697	-	-	25,776	14,937	40,713	(143)	40,570
第3階段	57	95	51	243	446	-	446	(287)	159
第3階段	123	118	131	2,936	3,308	210	3,518	(3,007)	511
表內合計	5,906,887	1,904,025	134,121	79,161	8,024,194	1,313,672	9,337,866	(140,478)	9,197,388
信貸承諾及財務擔保									
第1階段	970,178	420,254	977	-	1,391,409	67,906	1,459,315	(5,358)	1,453,957
第2階段	-	2,465	9,792	-	12,257	598	12,855	(974)	11,881
表外合計	970,178	422,719	10,769	-	1,403,666	68,504	1,472,170	(6,332)	1,465,838
合計	6,877,065	2,326,744	144,890	79,161	9,427,860	1,382,176	10,810,036	(146,810)	10,663,226

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.2 最大信用風險敞口－未納入減值評估範圍的金融工具

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

	最大信用風險敞口	
	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
衍生工具	54,212	20,937
債券投資	153,034	134,950
基金投資及其他資產管理計劃	252,098	170,435
貴金屬合同	19,975	51,396
合計	479,319	377,718

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級

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

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

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

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

其他控制和緩釋措施如下所示。

(a) 抵質押物

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

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

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級(續)

(a) 抵質押物(續)

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

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

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

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

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

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

	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
2020年12月31日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	97,603	(62,978)	34,625	46,264
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	95	-	95	95
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	794	(524)	270	2
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	72	-	72	-
	總敞口	減值準備	賬面價值	持有擔保品的公允價值
2019年12月31日				
已發生信用減值的資產				
客戶貸款				
以攤餘成本計量的客戶貸款	77,990	(58,047)	19,943	29,345
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	53	-	53	53
金融投資				
以攤餘成本計量的金融投資	1,383	(630)	753	1,043

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.3 最大信用風險敞口(續)

3.1.3.3 擔保品及其他信用增級(續)

(b) 淨額結算整體安排

本集團與進行大量交易的交易對方訂立淨額結算整體安排，借此進一步減少信用風險。淨額結算整體安排不一定會導致財務狀況表上資產及債務的抵銷，原因是交易通常按總額結算。然而，有利合約的相關信用風險會因為淨額結算整體安排而降低，即當違約發生時，所有與交易對手進行的交易將被終止及並按淨額結算。採用淨額結算整體安排的衍生工具對本集團所承擔之整體信用風險，可在短時間內大幅波動，原因是採用該種安排的每宗交易均會影響信用風險。

3.1.4 衍生產品

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

信用風險加權金額

	2020年12月31日	2019年12月31日
交易對手的信用風險加權金額	50,052	36,175

信用風險加權金額參照中國銀保監會發佈的指引計算，並取決於交易對手的信用等級及各類合同的到期期限。

上述信用風險加權金額未考慮淨額結算整體安排的影響。

3.1.5 抵債資產

	2020年12月31日	2019年12月31日
房屋及建築物	1,085	873
土地使用權	10	20
其他	14	14
抵債資產原值合計	1,109	907
減：抵債資產跌價準備	(142)	(148)
抵債資產淨值	967	759

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

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融資產信用風險集中度

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

按地區分佈的風險集中度

	中國內地	香港	其他	合計
2020年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	733,895	33,431	34,562	801,888
存放和拆放同業及其他金融機構款項	365,731	113,071	92,328	571,130
衍生金融資產	42,150	9,617	2,445	54,212
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	375,566	7,813	41,729	425,108
客戶貸款	5,362,745	194,300	163,523	5,720,568
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債權投資	373,966	120,315	229,592	723,873
以攤餘成本計量的金融投資	1,967,344	6,195	45,990	2,019,529
其他金融資產	28,229	15,436	2,772	46,437
	9,249,626	500,178	612,941	10,362,745
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	796,707	9,979	9,151	815,837
貸款承諾及其他信貸承諾	825,973	25,552	9,350	860,875
	1,622,680	35,531	18,501	1,676,712
	中國內地	香港	其他	合計
2019年12月31日				
金融資產				
存放中央銀行款項	732,414	1,027	11,972	745,413
存放和拆放同業及其他金融機構款項	546,171	30,082	72,235	648,488
衍生金融資產	15,636	4,295	1,006	20,937
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	321,366	10,064	25,351	356,781
客戶貸款	4,792,758	218,575	172,320	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	347,311	112,537	200,863	660,711
以攤餘成本計量的金融投資	1,915,749	4,181	9,759	1,929,689
其他金融資產	37,301	15,414	2,513	55,228
	8,708,706	396,175	496,019	9,600,900
表外資產				
開出保函、承兌及信用證	652,860	13,761	13,646	680,267
貸款承諾及其他信貸承諾	750,807	30,572	10,524	791,903
	1,403,667	44,333	24,170	1,472,170

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融資產信用風險集中度(續)

(a) 客戶貸款按地區分佈的風險集中度分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
		%		%
長江三角洲	1,576,465	26.96	1,434,280	27.04
珠江三角洲	701,865	12.00	572,226	10.79
環渤海地區	831,454	14.22	740,248	13.96
中部地區	958,527	16.39	827,110	15.59
西部地區	680,088	11.63	585,712	11.04
東北地區	232,864	3.98	212,871	4.01
海外	359,368	6.14	391,517	7.38
總行	507,793	8.68	540,311	10.19
客戶貸款總額	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

註：關於地區經營分部的定義見附註48。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.1 信用風險(續)

3.1.6 金融資產信用風險集中度(續)

(b) 客戶貸款按行業分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
		%		%
公司貸款				
採礦業	125,367	2.14	117,555	2.22
製造業				
— 石油化工	118,387	2.02	106,108	2.00
— 電子	130,836	2.24	95,736	1.80
— 鋼鐵	41,680	0.71	35,156	0.66
— 機械	100,571	1.72	93,393	1.76
— 紡織及服裝	27,057	0.46	27,049	0.51
— 其他製造業	239,672	4.10	243,701	4.60
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	221,313	3.78	215,642	4.07
建築業	135,732	2.32	135,998	2.56
交通運輸、倉儲和郵政業	708,649	12.12	637,943	12.03
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	41,148	0.70	28,346	0.53
批發和零售業	204,856	3.50	221,381	4.17
住宿和餐飲業	34,886	0.60	32,259	0.61
金融業	118,702	2.03	107,865	2.03
房地產業	348,185	5.95	264,495	4.99
租賃和商務服務業	577,500	9.87	508,863	9.59
水利、環境和公共設施管理業	334,399	5.72	284,797	5.37
科教文衛	112,961	1.93	96,875	1.83
其他	85,570	1.48	93,314	1.76
貼現	160,071	2.74	203,034	3.83
公司貸款總額	3,867,542	66.13	3,549,510	66.92
個人貸款				
按揭	1,293,773	22.12	1,135,428	21.41
信用卡	464,110	7.94	467,387	8.81
其他	222,999	3.81	151,950	2.86
個人貸款總額	1,980,882	33.87	1,754,765	33.08
扣除減值準備前客戶貸款總額	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

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

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析乃根據借款人行業類型界定。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險

3.2.1 概述

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

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

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

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

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

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

衡量和控制市場風險的主要方法如下：

3.2.2 VaR

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

本集團按照風險類別分類的匯率風險和交易賬簿利率風險的風險價值分析概括如下：

項目

	截至2020年12月31日止年度			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	594	501	617	423
其中：利率風險	268	296	472	127
匯率風險	464	485	555	417

項目

	截至2019年12月31日止年度			
	期末值	平均值	最大值	最小值
風險價值	464	586	788	462
其中：利率風險	167	171	209	112
匯率風險	500	632	846	492

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性分析

利率敏感性分析

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

	淨利潤變動	
	2020年12月31日	2019年12月31日
利率結構向上平移100基點	13,551	15,794
利率結構向下平移100基點	(13,551)	(15,794)

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

	其他綜合收益變動	
	2020年12月31日	2019年12月31日
利率結構向上平移100基點	(11,882)	(11,748)
利率結構向下平移100基點	12,363	11,570

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

上表列示的利率敏感性分析是基於簡化假設並僅用於舉例。數據表示基於當前利率風險結構收益率曲線預計變動對預計淨利潤和其他綜合收益的影響。這種影響未考慮集團為了規避這一利率風險而可能採取的必要措施。上述預測假設各期限資產和負債(除活期存款)的利率都移動相同數量，因此，不反映僅某些利率變動而剩餘利率不變所可能帶來的影響。這種預測還基於其他簡化的假設，包括所有頭寸將持有到期。本集團預期在頭寸沒有持有至到期的情況下敏感性分析的金額變化不重大。

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

匯率敏感性分析

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

	淨利潤變動	
	2020年12月31日	2019年12月31日
人民幣升值5%	(1,662)	(1,758)
人民幣貶值5%	1,662	1,758

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.3 敏感性分析(續)

匯率敏感性分析(續)

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

	其他綜合收益變動	
	2020年12月31日	2019年12月31日
人民幣升值5%	(1,397)	(954)
人民幣貶值5%	1,397	954

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

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

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

3.2.4 利率風險

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

金融危機之後，國際基準利率(LIBOR)改革已成為全球監管機構的首要事項。2021年3月，英國金融行為監管局(FCA)確認，2021年後將停止公佈英鎊、歐元、瑞士法郎和日元LIBOR，以及一周和兩個月期的美元LIBOR，剩餘期限美元LIBOR發佈時間於2023年中期終止。各國監管機構和基準利率改革工作組正在積極推進LIBOR改革。2020年8月31日，中國人民銀行發佈了《參與國際基準利率改革和健全中國基準利率體系》的白皮書，中國正在根據國際基準利率改革進展，同步推動新基準合約設計與運用、存量LIBOR合約基準利率轉換，穩妥有序推動國際基準利率轉換有關工作。美元LIBOR的替代基準將變更為SOFR。美元LIBOR與替代利率SOFR的主要區別在於，前者作為期限利率，是針對整個交易期間內發佈的利率，並且由於美元LIBOR是在每日交易前期發佈的，因此具有「前瞻性」。替代利率SOFR則是基於實際交易的隔夜利率並通常在下一個交易日發佈，具有回溯性。此外，替代基準SOFR為無風險利率，而美元LIBOR則是在無風險利率的基礎上考慮了信用風險點差。因此，LIBOR改革將對各類金融產品的利率計息規則帶來較大變化。本集團掛鈎LIBOR業務的風險敞口總體可控，餘額在總資產規模中佔比較小，主要集中在美元LIBOR。本集團已成立包括財務、風險、信息技術、資金、業務、合規部門以及境外代表行組成的專項工作組，負責推進LIBOR改革工作的落地與實施。本集團已制定LIBOR改革實施方案，涵蓋敞口監測、系統改造、合同修訂、數據採購、風險管理、模型優化、行內培訓、客戶溝通以及會計等多個方面，以確保有序過渡到新的基準利率，並最大程度地降低過渡期帶來的風險。總體看，本集團LIBOR改革進程基本與市場保持一致。

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

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

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

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

	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2020年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	795,102	-	-	-	-	22,459	817,561
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	291,121	97,782	162,611	13,718	2,792	3,106	571,130
衍生金融資產	-	-	-	-	-	54,212	54,212
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	22,761	21,369	34,378	31,955	51,251	320,874	482,588
客戶貸款	1,661,920	749,592	2,420,672	334,404	260,828	293,152	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	82,187	134,536	83,786	237,760	179,006	17,945	735,220
以攤餘成本計量的金融投資	41,734	49,906	258,697	962,447	678,347	28,398	2,019,529
其他資產	466	-	-	-	-	296,342	296,808
資產總額	2,895,291	1,053,185	2,960,144	1,580,284	1,172,224	1,036,488	10,697,616
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(913,880)	(265,073)	(537,732)	(47,277)	(13,181)	(10,348)	(1,787,491)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(55,942)	(55,942)
客戶存款	(3,515,457)	(552,070)	(924,291)	(1,529,725)	(2)	(85,785)	(6,607,330)
其他負債	(90,687)	(214,973)	(366,449)	(329,911)	(192,715)	(144,211)	(1,338,946)
負債總額	(4,526,315)	(1,038,456)	(1,835,457)	(1,907,047)	(205,898)	(305,815)	(9,818,988)
利率敏感度缺口	(1,631,024)	14,729	1,124,687	(326,763)	966,326	730,673	878,628

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.4 利率風險(續)

	一個月內	一至三個月	三至 十二個月	一至五年	五年以上	不計息	合計
2019年12月31日							
資產							
現金及存放中央銀行款項	729,335	-	-	-	-	30,850	760,185
存放和拆放同業及其他金融 機構款項	217,899	94,206	262,663	57,535	10,639	5,546	648,488
衍生金融資產	-	-	-	-	-	20,937	20,937
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	24,970	27,425	49,446	39,634	35,329	229,694	406,498
客戶貸款	2,422,040	475,631	1,695,459	190,829	91,463	308,231	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	61,795	152,393	87,723	243,110	109,231	15,404	669,656
以攤餘成本計量的金融投資	21,782	39,197	249,195	1,027,815	562,411	29,289	1,929,689
其他資產	493	-	-	-	-	286,001	286,494
資產總額	3,478,314	788,852	2,344,486	1,558,923	809,073	925,952	9,905,600
負債							
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(720,024)	(273,836)	(837,746)	(39,236)	(19,803)	(13,437)	(1,904,082)
衍生金融負債	(4,103)	(6,006)	(6,779)	(8,190)	-	(1,902)	(26,980)
客戶存款	-	-	-	-	-	(26,424)	(26,424)
其他負債	(3,188,008)	(668,974)	(998,242)	(1,102,269)	(26,026)	(89,389)	(6,072,908)
	(47,541)	(123,654)	(391,494)	(241,821)	(136,354)	(133,430)	(1,074,294)
負債總額	(3,959,676)	(1,072,470)	(2,234,261)	(1,391,516)	(182,183)	(264,582)	(9,104,688)
利率敏感度缺口	(481,362)	(283,618)	110,225	167,407	626,890	661,370	800,912

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險

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

於2020年12月31日本集團用於計量匯率風險的外幣折算匯率為1美元兌換人民幣6.5249元(2019年12月31日：人民幣6.9762元)和1港幣兌換人民幣0.8416元(2019年12月31日：人民幣0.8958元)。

本集團財務狀況表日按原幣分類的資產及負債賬面價值並折合人民幣列示如下：

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
2020年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	729,631	31,298	35,151	21,481	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項	218,074	319,227	16,750	17,079	571,130
衍生金融資產	46,761	4,082	2,669	700	54,212
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	407,126	41,616	2,484	31,362	482,588
客戶貸款	5,248,201	240,514	149,366	82,487	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	329,481	305,772	49,133	50,834	735,220
以攤餘成本計量的金融投資	2,000,225	15,357	50	3,897	2,019,529
其他資產	153,647	130,805	8,453	3,903	296,808
資產總額	9,133,146	1,088,671	264,056	211,743	10,697,616
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(1,421,873)	(299,201)	(7,899)	(58,518)	(1,787,491)
衍生金融負債	(7,703)	(1,251)	(6,419)	(13,906)	(29,279)
客戶存款	(41,556)	(10,217)	(2,360)	(1,809)	(55,942)
其他負債	(5,894,179)	(378,083)	(301,781)	(33,287)	(6,607,330)
其他負債	(1,101,641)	(188,070)	(23,211)	(26,024)	(1,338,946)
負債總額	(8,466,952)	(876,822)	(341,670)	(133,544)	(9,818,988)
淨敞口	666,194	211,849	(77,614)	78,199	878,628
信貸承諾及財務擔保	1,534,447	106,293	20,787	15,185	1,676,712

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.2 市場風險(續)

3.2.5 匯率風險(續)

	人民幣	美元 折人民幣	港元 折人民幣	其他幣種 折人民幣	合計
2019年12月31日					
資產					
現金及存放中央銀行款項	730,031	17,082	1,874	11,198	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	296,047	308,665	22,958	20,818	648,488
衍生金融資產	17,991	1,503	1,206	237	20,937
以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融投資	336,039	43,167	2,947	24,345	406,498
客戶貸款	4,664,589	282,461	162,892	73,711	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	277,710	282,552	55,646	53,748	669,656
以攤餘成本計量的金融投資	1,910,731	16,213	-	2,745	1,929,689
其他資產	142,776	132,093	10,646	979	286,494
資產總額	8,375,914	1,083,736	258,169	187,781	9,905,600
負債					
同業及其他金融機構存放和拆入	(1,489,552)	(354,673)	(7,031)	(52,826)	(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	(2,273)	(1,882)	(10,963)	(11,862)	(26,980)
衍生金融負債	(21,149)	(3,058)	(1,815)	(402)	(26,424)
客戶存款	(5,403,579)	(391,803)	(241,714)	(35,812)	(6,072,908)
其他負債	(844,270)	(187,717)	(22,048)	(20,259)	(1,074,294)
負債總額	(7,760,823)	(939,133)	(283,571)	(121,161)	(9,104,688)
淨敞口	615,091	144,603	(25,402)	66,620	800,912
信貸承諾及財務擔保	1,327,987	110,286	18,482	15,415	1,472,170

3.2.6 其他價格風險

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

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險

3.3.1 概述

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。本集團流動性風險主要來自存款人提前或集中提款、借款人延期償還貸款、資產負債的金額與到期日錯配等。

3.3.2 流動性風險管理程序

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

- 密切關注宏觀經濟形勢、央行貨幣政策、資金市場動態等變化情況；
- 提高核心存款在負債中的比重，保持負債穩定性；
- 應用一系列指標及限額，監控和管理全行流動性頭寸；
- 總行集中管理資金，統籌調配全行流動性頭寸；
- 保持適當比例的央行備付金、隔夜同業往來、流動性高的債權性投資，積極參與公開市場、貨幣市場和債券市場運作，保持良好的市場融資能力；
- 合理安排資產到期日結構，通過多層次的流動性組合降低流動性風險。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生金融工具現金流

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

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2020年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	-	(664,483)	(249,435)	(272,305)	(555,383)	(51,554)	(13,537)	(1,806,697)
客戶存款	-	-	(2,826,645)	(720,090)	(564,855)	(961,376)	(1,633,891)	(2)	(6,706,859)
發行存款證	-	-	-	(88,752)	(209,113)	(315,930)	(27,036)	(42)	(640,873)
發行債券	-	-	-	(2,459)	(7,700)	(65,629)	(327,846)	(165,290)	(568,924)
其他金融負債	-	-	(50,017)	(173)	(783)	(1,675)	(20,363)	(55,710)	(128,721)
負債總額(合同到期日)	-	-	(3,543,344)	(1,067,232)	(1,060,534)	(1,915,345)	(2,060,827)	(234,581)	(9,881,863)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	641,025	176,216	-	320	-	-	-	817,561
存放和拆放同業及其他金融機構款項以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	314	316,982	2,100	9,963	13,373	39,918	49,113	65,737	497,500
客戶貸款	44,408	-	-	503,713	357,214	1,451,002	1,677,966	4,134,699	8,169,002
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	72	11,347	-	29,004	47,520	136,836	368,919	204,359	798,057
以攤餘成本計量的金融投資	270	-	-	41,759	52,029	315,772	1,148,818	799,669	2,358,317
其他金融資產	4,432	-	42,005	-	-	-	-	-	46,437
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	49,496	969,354	332,274	759,452	562,520	2,101,634	3,284,043	5,211,629	13,270,402
淨頭寸	49,496	969,354	(3,211,070)	(307,780)	(498,014)	186,289	1,223,216	4,977,048	3,388,539

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.3 非衍生金融工具現金流(續)

	逾期	無期限	即期償還	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2019年12月31日									
負債									
同業及其他金融機構存放和拆入	-	-	(409,571)	(312,459)	(279,062)	(861,415)	(41,653)	(24,479)	(1,928,639)
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融負債	-	-	(1,087)	(4,129)	(6,110)	(7,644)	(8,370)	-	(27,340)
客戶存款	-	-	(2,608,940)	(620,749)	(687,767)	(1,032,419)	(1,184,740)	(26,470)	(6,161,085)
發行存款證	-	-	-	(47,583)	(112,660)	(326,884)	(19,723)	(104)	(506,954)
發行債券	-	-	-	(356)	(11,595)	(83,202)	(246,898)	(124,044)	(466,095)
其他金融負債	-	-	(62,915)	(157)	(980)	(2,364)	(13,368)	(45,291)	(125,075)
負債總額(合同到期日)	-	-	(3,082,513)	(985,433)	(1,098,174)	(2,313,928)	(1,514,752)	(220,388)	(9,215,188)
資產									
現金及存放中央銀行款項	-	669,268	90,626	-	291	-	-	-	760,185
存放和拆放同業及其他金融機構款項	-	-	68,990	150,526	96,100	271,267	60,169	13,316	660,368
以公允價值計量且其變動計入當期									
損益的金融投資	-	221,829	7,455	5,633	17,275	53,313	68,842	53,129	427,476
客戶貸款	41,983	-	-	662,690	350,205	1,349,166	1,675,654	3,135,246	7,214,944
以公允價值計量且其變動計入其他									
綜合收益的金融投資	-	8,945	-	11,356	37,795	124,191	422,104	127,664	732,055
以攤餘成本計量的金融投資	740	-	-	22,301	39,748	303,842	1,206,797	628,632	2,202,060
其他金融資產	4,524	-	45,990	-	-	-	-	-	50,514
為管理流動性風險而持有的金融資產(合同到期日)	47,247	900,042	213,061	852,506	541,414	2,101,779	3,433,566	3,957,987	12,047,602
淨頭寸	47,247	900,042	(2,869,452)	(132,927)	(556,760)	(212,149)	1,918,814	3,737,599	2,832,414

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生金融工具現金流

本集團的衍生金融工具是以淨額或者總額結算。

(a) 以淨額結算的衍生金融工具

本集團以淨額結算的衍生金融工具包括：外匯合約、商品合約、利率合約及其他。

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

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2020年12月31日						
資產						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	3	2	54	—	—	59
— 利率合約及其他	215	590	2,730	5,990	247	9,772
合計	218	592	2,784	5,990	247	9,831
負債						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(44)	(51)	(29)	—	—	(124)
— 利率合約及其他	(291)	(751)	(3,825)	(10,349)	(1,173)	(16,389)
合計	(335)	(802)	(3,854)	(10,349)	(1,173)	(16,513)
	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2019年12月31日						
資產						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	—	—	—	—	—	—
— 利率合約及其他	163	315	1,148	2,547	208	4,381
合計	163	315	1,148	2,547	208	4,381
負債						
衍生金融工具						
— 外匯及商品合約	(203)	(728)	(1,545)	—	—	(2,476)
— 利率合約及其他	(178)	(396)	(1,387)	(3,720)	(526)	(6,207)
合計	(381)	(1,124)	(2,932)	(3,720)	(526)	(8,683)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.4 衍生金融工具現金流(續)

(b) 以總額結算的衍生金融工具

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

	一個月內	一至三個月	三至十二個月	一至五年	五年以上	合計
2020年12月31日						
按照總額結算的衍生金融工具						
— 流出	(775,033)	(567,895)	(979,175)	(86,979)	(5,464)	(2,414,546)
— 流入	776,108	567,520	981,843	88,209	7,732	2,421,412
合計	1,075	(375)	2,668	1,230	2,268	6,866
2019年12月31日						
按照總額結算的衍生金融工具						
— 流出	(652,146)	(611,954)	(1,031,667)	(96,867)	(1,451)	(2,394,085)
— 流入	652,036	610,048	1,028,315	96,800	3,443	2,390,642
合計	(110)	(1,906)	(3,352)	(67)	1,992	(3,443)

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析

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

	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

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.3 流動性風險(續)

3.3.5 到期分析(續)

	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

3.3.6 表外項目

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

	1年內	1至5年	5年以上	合計
2020年12月31日				
貸款承諾及其他信貸承諾	813,687	26,668	20,520	860,875
開出保函、承兌及信用證	682,540	126,206	7,091	815,837
合計	1,496,227	152,874	27,611	1,676,712
2019年12月31日				
貸款承諾及其他信貸承諾	761,484	22,389	8,030	791,903
開出保函、承兌及信用證	570,426	104,593	5,248	680,267
合計	1,331,910	126,982	13,278	1,472,170

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值

(a) 公允價值的確定及採用的估值方法

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

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

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

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

當無法從活躍市場上獲取報價時，本集團通過估值技術來確定金融工具的公允價值。

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

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

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

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具

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

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	2,019,529	2,031,222	1,929,689	1,954,341
金融負債				
發行債券	(484,382)	(485,175)	(383,481)	(388,177)

非以公允價值計量的金融工具之公允價值層次

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
	2020年12月31日			
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	2,530	1,920,866	107,826	2,031,222
金融負債				
發行債券	-	(485,175)	-	(485,175)
	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2019年12月31日				
金融資產				
以攤餘成本計量的金融投資	7,655	1,806,199	140,487	1,954,341
金融負債				
發行債券	-	(388,177)	-	(388,177)

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債

持續以公允價值計量的金融資產及金融負債，其公允價值計量的三個層次分析如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2020年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
債務證券				
— 政府及中央銀行	3,191	3,343	—	6,534
— 公共實體	—	1,585	—	1,585
— 同業和其他金融機構	7,673	91,904	94	99,671
— 法人實體	2,312	39,642	3,290	45,244
基金投資及其他資產管理計劃	370	238,963	12,765	252,098
權益性證券及其他	6,270	3,233	47,978	57,481
貴金屬合同	—	19,975	—	19,975
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	44,435	—	44,435
— 利率合約及其他	—	8,880	897	9,777
	19,816	451,960	65,024	536,800
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權				
— 政府及中央銀行	72,209	268,514	—	340,723
— 公共實體	1,273	2,103	—	3,376
— 同業和其他金融機構	123,223	181,467	—	304,690
— 法人實體	49,033	25,687	364	75,084
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資	1,798	1,842	7,707	11,347
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	—	210,397	95	210,492
	247,536	690,010	8,166	945,712
資產合計	267,352	1,141,970	73,190	1,482,512
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
— 已發行存款證	—	(7,868)	—	(7,868)
— 與貴金屬相關的金融負債	—	(16,104)	—	(16,104)
— 發行票據	—	(417)	—	(417)
— 其他	—	(4,890)	—	(4,890)
衍生金融工具				
— 外匯及商品合約	—	(40,914)	—	(40,914)
— 利率合約及其他	—	(15,028)	—	(15,028)
發行債券	—	(13,373)	—	(13,373)
負債合計	—	(98,594)	—	(98,594)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

	第一層次	第二層次	第三層次	合計
2019年12月31日				
以公允價值計量且其變動計入當期損益				
債務證券				
—政府及中央銀行	4,220	3,382	—	7,602
—公共實體	—	2,000	—	2,000
—同業和其他金融機構	8,757	79,922	104	88,783
—法人實體	4,625	28,178	3,762	36,565
基金投資及其他資產管理計劃	56	158,698	11,681	170,435
權益性證券及其他	2,576	—	47,141	49,717
貴金屬合同	—	39,532	—	39,532
拆出資金	—	11,864	—	11,864
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	15,784	—	15,784
—利率合約及其他	—	4,145	1,008	5,153
	20,234	343,505	63,696	427,435
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益				
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的債權				
—政府及中央銀行	57,694	201,265	—	258,959
—公共實體	136	1,972	—	2,108
—同業和其他金融機構	134,110	195,593	—	329,703
—法人實體	39,804	29,299	838	69,941
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的權益投資	1,895	421	6,629	8,945
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的客戶貸款	—	235,361	53	235,414
	233,639	663,911	7,520	905,070
資產合計	253,873	1,007,416	71,216	1,332,505
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融負債				
—已發行存款證	—	(13,392)	—	(13,392)
—與貴金屬相關的金融負債	—	(12,950)	—	(12,950)
—發行票據	—	(638)	—	(638)
衍生金融工具				
—外匯及商品合約	—	(20,423)	—	(20,423)
—利率合約及其他	—	(6,001)	—	(6,001)
發行債券	—	(20,437)	—	(20,437)
負債合計	—	(73,841)	—	(73,841)

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.4 金融資產和負債的公允價值(續)

(c) 在持續基礎上以公允價值計量的金融資產和負債(續)

第三層次變動表

	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融資產
2020年1月1日餘額	63,696	7,520
總收益和損失		
— 交易活動淨收益/(損失)	1,291	(40)
— 其他綜合收益	-	(1,696)
增加	11,587	2,932
處置及結算	(11,550)	(550)
2020年12月31日餘額	65,024	8,166
2020年12月31日持有的金融資產/負債的損益		
— 已實現利得	2,218	2
— 未實現損失	(975)	(1,738)
	以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融資產
2019年1月1日餘額	21,050	5,698
總收益和損失		
— 交易活動淨收益	1,120	64
— 其他綜合收益	-	(429)
增加	53,632	3,235
處置及結算	(9,891)	(941)
從本層次轉入其他層次	(2,215)	(107)
2019年12月31日餘額	63,696	7,520
2019年12月31日持有的金融資產/負債的損益		
— 已實現利得/(損失)	974	68
— 未實現利得/(損失)	104	(435)

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

3.5 金融資產和金融負債的抵銷

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

於2020年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

3 金融風險管理(續)

3.6 資本管理

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

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

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

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

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；
- 儲備資本要求2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求1%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本由預算財務部監管，可分為三個等級：

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

本集團核心一級資本監管扣除項目包括：商譽、其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算併表範圍的金融機構的核心一級資本投資。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 金融風險管理(續)

3.6 資本管理(續)

2014年4月，中國銀保監會正式批准本集團實施資本管理高級方法，其中，對符合監管要求的公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。高級方法未覆蓋的部分，按照非高級方法進行計量。本集團依據中國銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率如下：

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一級資本充足率(%)	10.87	11.22
一級資本充足率(%)	12.88	12.85
資本充足率(%)	15.25	14.83
核心一級資本	732,863	695,084
核心一級資本監管扣除項目	(5,252)	(5,595)
核心一級資本淨額	727,611	689,489
其他一級資本	134,610	100,057
一級資本淨額	862,221	789,546
二級資本	159,025	121,710
資本淨額	1,021,246	911,256
風險加權資產	6,695,462	6,144,459

4 利息淨收入

	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
	369,101	367,453
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)
	(215,765)	(223,370)
利息淨收入	153,336	144,083
其中：		
已減值金融資產利息收入	1,369	1,467

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 手續費及佣金收入

	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
	49,298	47,669

	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)	1,342	943
信託以及託管手續費收入(集團代客戶持有或投資)	3,458	3,541

6 手續費及佣金支出

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
銀行卡	2,473	2,884
支付結算	1,321	821
其他	418	339
	4,212	4,044

	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支出 (不包括用於確定實際利率的手續費支出)	-	7

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

7 交易活動淨收益

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的證券	14,277	13,415
外匯交易	1,100	2,629
利率工具及其他	(1,533)	(108)
	13,844	15,936

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

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

截至2020年12月31日止年度，本集團交易活動淨收益中包括指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債公允價值變動虧損人民幣1.84億元(截至2019年12月31日止年度：虧損人民幣0.56億元)。

8 保險業務收入

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
已賺保費	15,731	12,268
減：分出保費	(561)	(581)
	15,170	11,687

9 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
租賃收入	13,436	12,821
銷售貴金屬收入	1,848	1,370
投資性房地產的重估增值	180	31
資產處置收益	166	287
其他雜項收入	2,259	2,290
	17,889	16,799

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

10 信用減值損失

	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
	62,059	51,954

11 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
	484	270

12 保險業務支出

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
提取保險責任準備金	13,282	9,054
減：攤回責任準備金	(401)	(343)
退保金	2,288	2,410
其他	560	311
	15,729	11,432

13 其他營業支出

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
職工薪酬及福利(附註14)	32,467	33,285
業務費用	25,649	25,170
折舊和攤銷	7,888	8,105
經營租賃成本	9,518	8,934
稅金及附加	2,823	2,697
未決訴訟準備金計提	32	50
其他	3,650	2,760
	82,027	81,001

因財務報表項目列報方式的變化，職工薪酬及福利和業務費用項目比較數據已按照當期列報方式進行了重述。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1.4 職工薪酬及福利

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
薪金、獎金、津貼和補貼	22,638	22,291
離職後福利(a)	3,062	4,208
其他社會保障和福利費用	6,767	6,786
	32,467	33,285

(a) 離職後福利

設定提存計劃

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

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

計入當期損益的金額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
退休福利計劃開支及失業保險費	1,577	2,331
企業年金福利開支	1,468	1,855
合計	3,045	4,186

年末應付未付金額如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
退休福利計劃開支及失業保險費	69	65
企業年金福利開支	73	966
合計	142	1,031

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

14 職工薪酬及福利(續)

(a) 離職後福利(續)

設定受益計劃

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

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
財務狀況表債務		
— 退休金福利	467	399

計入綜合收益的退休金福利金額如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
計入損益的退休金福利成本	17	22
計入其他綜合收益的退休金福利成本	132	20
合計	149	42

過去服務成本以及利息費用已計入利潤表中的其他營業支出。

未提供資金責任之現值的變動情況如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
年初未提供資金責任之現值	399	408
當年支付退休金補貼	(81)	(51)
利息成本	14	20
過去服務成本	3	2
當年確認的淨精算損失	132	20
年末未提供資金責任之現值	467	399

於2020年12月31日，補充養老保險的平均受益義務期間為13.20年(2019年12月31日：10.21年)。

本集團預計在下一個會計年度將為設定受益計劃支付提存金人民幣0.40億元(2019年：人民幣0.40億元)。

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

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

14 職工薪酬及福利(續)

(a) 離職後福利(續)

設定受益計劃(續)

本集團採用折現率和通脹率作為精算的主要假設，於2020年12月31日分別為3.51%（2019年12月31日：3.22%）和2.87%（2019年12月31日：2.68%）。此外，死亡率的假設是以中國銀行保險監督管理委員會發佈的統計資料為依據。於2020年12月31日，現有養老金領取者到達退休年齡後的平均壽命，其中男性於60歲退休，退休後的平均壽命為23.13年（2019年12月31日：19.70年）；女性於55歲退休，退休後的平均壽命為33.13年（2019年12月31日：28.70年）。

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

- (1) 如果折現率增加(減少)100個基點，則未提供資金責任之現值將減少人民幣0.35億元(增加人民幣0.40億元)。
- (2) 如果通貨膨脹率增加(減少)1%，則未提供資金責任之現值將增加人民幣0.39億元(減少人民幣0.35億元)。
- (3) 如果男性和女性的預期壽命增加(減少)一年，則未提供資金責任之現值將增加人民幣0.29億元(減少人民幣0.30億元)。

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

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

與以往年度相比，用於編製敏感性分析的方法和假設未發生任何變動。

15 董事、監事和高級管理層的酬金

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情

姓名	截至2020年12月31日止年度			合計
	袍金	酬金	其他福利	
執行董事				
任德奇先生	-	619	161	780
劉珺先生	-	361	93	454
非執行董事				
何兆斌先生	-	866	161	1,027
陳紹宗先生	-	-	-	-
宋洪軍先生	-	-	-	-
陳俊奎先生	-	-	-	-
劉浩洋先生	-	-	-	-
李龍成先生	-	-	-	-
汪林平先生	-	-	-	-
常保升先生	-	-	-	-
獨立非執行董事				
楊志威先生	310	-	-	310
胡展雲先生	310	-	-	310
蔡浩儀先生	-	-	-	-
石磊先生	310	-	-	310
張向東先生	-	-	-	-
李曉慧女士	39	-	-	39
監事				
蔡允革先生	-	155	41	196
張民生先生	-	-	-	-
王學慶先生	-	-	-	-
夏智華女士	-	-	-	-
李曜先生	-	270	-	270
陳漢文先生	-	260	-	260
鞠建東先生	-	130	-	130
杜亞榮先生	-	946	167	1,113
關興社先生	-	905	167	1,072
林至紅女士	-	-	-	-
豐冰女士	-	-	-	-
合計	969	4,512	790	6,271
2020年度退任／辭任的董事及監事				
侯維棟先生	-	186	52	238
王太銀先生	-	444	75	519
宋國斌先生	-	574	101	675
李健女士	291	-	-	291
劉力先生	211	-	-	211
唐新宇女士	-	-	-	-
陳青女士	-	569	91	660
王學武先生	-	921	167	1,088
合計	502	2,694	486	3,682

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

15 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

人民幣：千元		截至2019年12月31日止年度		
姓名	袍金	酬金	其他福利	合計
執行董事				
任德奇先生	-	579	200	779
侯維棟先生	-	521	183	704
非執行董事				
王太銀先生	-	672	178	850
宋國斌先生	-	672	191	863
何兆斌先生	-	672	191	863
陳紹宗先生	-	-	-	-
宋洪軍先生	-	-	-	-
陳俊奎先生	-	-	-	-
劉浩洋先生	-	-	-	-
李健女士	292	-	-	292
劉力先生	292	-	-	292
楊志威先生	282	-	-	282
胡展雲先生	282	-	-	282
蔡浩儀先生	-	-	-	-
石磊先生	6	-	-	6
監事				
張民生先生	-	-	-	-
王學慶先生	-	-	-	-
唐新宇女士	-	-	-	-
夏智華女士	-	-	-	-
李曜先生	-	232	-	232
陳漢文先生	-	137	-	137
陳青女士	-	853	169	1,022
杜亞榮先生	-	841	169	1,010
關興社先生	-	800	169	969
王學武先生	-	408	86	494
合計	1,154	6,387	1,536	9,077
2019年度退任/辭任的董事及監事				
彭純先生	-	145	45	190
王冬勝先生	-	-	-	-
吳偉先生	-	304	105	409
黃碧娟女士	-	-	-	-
劉寒星先生	-	-	-	-
羅明德先生	-	-	-	-
于永順先生	-	-	-	-
宋曙光先生	-	48	17	65
顧惠忠先生	-	-	-	-
趙玉國先生	-	-	-	-
劉明星先生	-	-	-	-
張麗麗女士	-	-	-	-
馮小東先生	-	-	-	-
徐明先生	-	417	83	500
合計	-	914	250	1,164

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

15 董事、監事和高級管理層的酬金(續)

(a) 董事、監事和高級管理層的稅前酬金詳情(續)

- (1) 根據國家有關部門的規定，董事及監事的2020年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2020年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬額待確認之後將再行披露。2019年度數據為2020年10月29日《2020年第二次臨時股東大會資料》披露的最終全部薪酬數據。
- (2) 本公司職工監事杜亞榮先生、關興社先生、林至紅女士和豐冰女士以職工身份領取所在崗位薪酬，作為職工監事未再額外領取薪酬。
- (3) 2020及2019年度，本銀行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排。
- (4) 其他福利主要包括單位為個人繳納的社會保險、住房公積金、企業年金等。
- (5) 本公司職工監事汪林平先生和常保升先生於2021年1月8日開始履職。

(b) 五位最高薪酬人士

於有關年度內本集團五位最高薪酬人士，其酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
酬金	14	14
酌情獎金	15	14
退休計劃的僱主供款及其他福利	2	2
年末餘額	31	30

本集團以上五位最高薪酬人士的酬金包括在下列範圍內：

	截至12月31日止年度人數	
	2020年	2019年
港幣4,500,001元—5,000,000元	2	3
港幣5,000,001元—5,500,000元	2	1
港幣5,500,001元—6,000,000元	—	—
港幣6,000,001元—6,500,000元	—	—
港幣6,500,001元—7,000,000元	—	—
港幣7,000,001元—7,500,000元	—	—
港幣7,500,001元—8,000,000元	—	—
港幣8,000,001元—8,500,000元	—	—
港幣8,500,001元—9,000,000元	—	—
港幣9,000,001元—9,500,000元	—	—
港幣9,500,001元—10,000,000元	—	—
港幣10,000,001元—10,500,000元	—	1
港幣10,500,001元—11,000,000元	—	—
港幣11,000,001元—11,500,000元	1	—
	5	5

2020及2019年度，本集團並無向任何董事、監事及五位最高薪酬人士支付酬金，作為促使加入或於加入本集團時的獎金或失去職位的賠償。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

16 所得稅

	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
小計	9,454	13,528
遞延所得稅(附註27)	(2,599)	(3,390)
合計	6,855	10,138

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)	-
所得稅費用	6,855	10,138

(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。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

17 基本及稀釋每股收益

基本每股收益是以銀行股東享有淨利潤除以當期已發行普通股的加權平均數計算。

	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)	-
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	73,880	74,610
年末發行在外的普通股加權平均數(百萬股)	74,263	74,263
基本及稀釋每股收益(每股人民幣元)	0.99	1.00

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。

18 現金及存放中央銀行款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
庫存現金	15,353	14,481
存放中央銀行法定準備金	634,239	653,190
存放中央銀行超額存款準備金	160,863	76,145
存放中央銀行財政性存款及其他	6,786	16,078
存放中央銀行應計利息	320	291
	817,561	760,185

本集團在中國人民銀行及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於資產負債表日，本銀行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2020年12月31日	2019年12月31日
	%	%
境內人民幣存款法定準備金比率	11.00	12.50
境內外幣存款法定準備金比率	5.00	5.00

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按中國人民銀行相應規定執行。

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

存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算、頭寸調撥等。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

19 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放同業及其他金融機構款項		
— 存放境內同業款項	90,965	96,489
— 存放境外同業款項	68,274	39,783
存放同業款項應計利息	196	559
減：預期信用損失準備	(265)	(176)
買入返售金融資產		
證券		
— 政府債券	6,332	4,787
— 政策性銀行債券	3,657	950
— 金融機構債券	27,905	9,030
— 公司債券	—	450
票據	3,670	329
買入返售金融資產應計利息	26	20
減：預期信用損失準備	(34)	(11)
拆放同業		
— 拆放境內銀行	113,890	100,074
— 拆放境外銀行	95,886	55,132
拆放其他金融機構		
— 境內其他金融機構	118,172	262,885
— 境外其他金融機構	40,515	74,080
拆放款項應計利息	2,890	4,979
減：預期信用損失準備	(949)	(872)
	571,130	648,488

於2020年12月31日，本集團向未合併理財產品發起的拆放資金和買入返售債券均已到期並全額收回(2019年12月31日：人民幣45億元)。2020年12月31日止年度上述拆放和買入返售債券平均敞口為人民幣1.02億元，平均加權期限為1.05天(2019年平均敞口為人民幣479.30億元，平均加權期限為2.42天)。該類交易並非本集團合同義務，其最大損失敞口與賬面價值相近。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
政府債券		
— 香港上市	2,370	2,829
— 香港以外上市(a)	3,043	3,176
— 非上市	1,121	1,597
其他債券		
— 香港上市	23,853	21,244
— 香港以外上市(a)	109,422	100,680
— 非上市—公司債券	4,445	3,869
— 非上市—銀行業機構	8,780	1,555
權益性證券及其他		
— 香港上市	1,419	820
— 香港以外上市	7,956	1,756
— 非上市	48,106	47,141
基金投資及其他資產管理計劃		
— 香港以外上市	474	92
— 非上市	251,624	170,343
貴金屬合同	19,975	51,396
合計	482,588	406,498

(a) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券按發行人分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
— 同業和其他金融機構	99,671	88,783
— 法人實體	45,244	36,565
— 政府及中央銀行	6,534	7,602
— 公共實體	1,585	2,000
	153,034	134,950

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

21 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。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2.1 衍生金融工具(續)

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	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	5,537,241	54,212	(55,942)
	合約/名義 金額	公允價值 資產	負債
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	6,000,585	20,937	(26,424)

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	5,537,241	6,000,585

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 衍生金融工具(續)

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	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	197,937	452	(6,590)
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	151,170	425	(1,962)

(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：

	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
合計	148	(254)

(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。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

21 衍生金融工具(續)

套期會計(續)

(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。

22 客戶貸款

22.1 客戶貸款

	2020年12月31日	2019年12月31日
客戶貸款		
— 以攤餘成本計量	5,637,932	5,068,861
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	210,492	235,414
減：預期信用損失準備	(139,274)	(132,719)
客戶貸款應計利息	12,980	14,648
減：客戶貸款應計利息減值準備	(1,562)	(2,551)
	5,720,568	5,183,653

22.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動

以攤餘成本計量的公司貸款的賬面餘額變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2020年1月1日	3,114,979	139,701	59,416	3,314,096
本年發生，淨額	466,884	(70,303)	(11,437)	385,144
本年核銷及轉讓	-	-	(33,214)	(33,214)
本年轉移：	(153,797)	89,415	64,382	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(131,542)	131,542	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(22,255)	-	22,255	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(42,127)	42,127	-
匯兌差異	(8,536)	(123)	(317)	(8,976)
2020年12月31日	3,419,530	158,690	78,830	3,657,050
	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2019年1月1日	2,848,956	127,820	57,147	3,033,923
本年發生，淨額	365,202	(58,842)	(5,046)	301,314
本年核銷及轉讓	-	(217)	(27,330)	(27,547)
本年轉移：	(105,437)	70,823	34,614	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(95,474)	95,474	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(9,963)	-	9,963	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(24,651)	24,651	-
匯兌差異	6,258	117	31	6,406
2019年12月31日	3,114,979	139,701	59,416	3,314,096

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 客戶貸款(續)

22.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動(續)

以攤餘成本計量的公司貸款的信用減值準備變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	23,125	39,960	42,085	105,170
本年淨增加／(轉回)	2,477	(7,358)	(7,717)	(12,598)
本年轉入	-	686	-	686
本年核銷及轉讓	-	-	(33,214)	(33,214)
本年轉移：	(838)	(15,668)	16,506	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(762)	762	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(76)	-	76	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(16,430)	16,430	-
重新計量	2,805	11,452	28,208	42,465
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	3,340	3,340
折現因素的釋放	-	-	(1,138)	(1,138)
匯兌差異	(151)	(38)	(97)	(286)
2020年12月31日	27,418	29,034	47,973	104,425

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	23,323	42,503	36,577	102,403
本年淨增加／(轉回)	3,443	(3,596)	(4,142)	(4,295)
本年轉入／(轉出)	(51)	189	-	138
本年核銷及轉讓	-	(217)	(27,330)	(27,547)
本年轉移：	844	(13,068)	12,224	-
第1階段與第2階段間淨轉移	1,148	(1,148)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(304)	-	304	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(11,920)	11,920	-
重新計量	(4,459)	14,145	24,560	34,246
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	1,464	1,464
折現因素的釋放	-	-	(1,292)	(1,292)
匯兌差異	25	4	24	53
2019年12月31日	23,125	39,960	42,085	105,170

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2.2 客戶貸款(續)

22.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動(續)

以攤餘成本計量的個人貸款的賬面餘額變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2020年1月1日	1,727,106	9,085	18,574	1,754,765
本年發生·淨額	254,353	(2,056)	(2,943)	249,354
本年核銷及轉讓	-	-	(20,580)	(20,580)
本年轉移：	(25,057)	1,328	23,729	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(6,125)	6,125	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(18,932)	-	18,932	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(4,797)	4,797	-
匯兌差異	(2,638)	(12)	(7)	(2,657)
2020年12月31日	1,953,764	8,345	18,773	1,980,882
	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2019年1月1日	1,612,415	7,872	15,340	1,635,627
本年發生·淨額	138,887	(1,906)	(4,226)	132,755
本年核銷及轉讓	-	-	(14,436)	(14,436)
本年轉移：	(25,008)	3,116	21,892	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(7,504)	7,504	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(17,504)	-	17,504	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(4,388)	4,388	-
匯兌差異	812	3	4	819
2019年12月31日	1,727,106	9,085	18,574	1,754,765

以攤餘成本計量的個人貸款的信用減值準備變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	8,394	3,193	15,962	27,549
本年淨增加/(轉回)	2,001	(100)	(1,102)	799
本年核銷及轉讓	-	-	(20,580)	(20,580)
本年轉移：	270	(1,078)	808	-
第1階段與第2階段間淨轉移	378	(378)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(108)	-	108	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(700)	700	-
重新計量	5,349	1,823	18,443	25,615
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	1,712	1,712
折現因素的釋放	-	-	(231)	(231)
匯兌差異	(6)	(2)	(7)	(15)
2020年12月31日	16,008	3,836	15,005	34,849

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 客戶貸款(續)

22.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動(續)

以攤餘成本計量的個人貸款的信用減值準備變動：(續)

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	7,710	2,302	11,446	21,458
本年淨增加／(轉回)	909	(225)	(1,219)	(535)
本年核銷及轉讓	-	-	(14,436)	(14,436)
本年轉移：	380	(686)	306	-
第1階段與第2階段間淨轉移	295	(295)	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	85	-	(85)	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(391)	391	-
重新計量	(605)	1,800	18,816	20,011
收回原轉銷貸款和墊款轉入	-	-	1,224	1,224
折現因素的釋放	-	-	(175)	(175)
匯兌差異	-	2	-	2
2019年12月31日	8,394	3,193	15,962	27,549

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款的賬面餘額變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2020年1月1日	228,957	6,404	53	235,414
本年發生，淨額	(18,373)	(6,209)	(134)	(24,716)
本年核銷及轉讓	-	-	(34)	(34)
本年轉移：	(6,833)	6,603	230	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(6,763)	6,763	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(70)	-	70	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(160)	160	-
公允價值變動	(45)	(107)	(20)	(172)
2020年12月31日	203,706	6,691	95	210,492

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
2019年1月1日	178,874	6,731	258	185,863
本年發生，淨額	56,345	(6,597)	(310)	49,438
本年轉移：	(6,506)	6,404	102	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(6,404)	6,404	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(102)	-	102	-
公允價值變動	244	(134)	3	113
2019年12月31日	228,957	6,404	53	235,414

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 客戶貸款(續)

22.2 賬面餘額及預期信用損失準備的變動(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款信用減值準備變動：

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	839	205	289	1,333
本年淨增加／(轉回)	(10)	(121)	(32)	(163)
本年核銷及轉讓	-	-	(34)	(34)
本年轉移：	(114)	(42)	156	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(75)	75	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(39)	-	39	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	(117)	117	-
重新計量	163	5	(17)	151
2020年12月31日	878	47	362	1,287

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	1,163	283	233	1,679
本年淨增加／(轉回)	(171)	(283)	49	(405)
本年轉移：	(208)	205	3	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(205)	205	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(3)	-	3	-
重新計量	55	-	4	59
2019年12月31日	839	205	289	1,333

22.3 客戶貸款按擔保方式分析

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用貸款	1,812,785	1,844,304
保證貸款	990,248	943,076
附擔保物貸款	3,045,391	2,516,895
其中：抵押貸款	2,191,847	1,926,508
質押貸款	853,544	590,387
合計	5,848,424	5,304,275

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

22 客戶貸款(續)

22.4 逾期貸款按擔保方式分析

	2020年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	8,850	13,686	694	217	23,447
保證貸款	5,867	8,904	12,222	1,415	28,408
附擔保物貸款	10,763	11,555	13,000	3,030	38,348
其中：抵押貸款	8,640	9,825	10,661	2,856	31,982
質押貸款	2,123	1,730	2,339	174	6,366
合計	25,480	34,145	25,916	4,662	90,203

	2019年12月31日				
	逾期1天 至90天(含)	逾期90天 至360天(含)	逾期360天 至3年(含)	逾期3年以上	合計
信用貸款	10,622	12,014	1,009	299	23,944
保證貸款	4,983	7,781	11,294	3,893	27,951
附擔保物貸款	13,318	8,823	11,358	5,126	38,625
其中：抵押貸款	11,805	7,934	9,505	4,695	33,939
質押貸款	1,513	889	1,853	431	4,686
合計	28,923	28,618	23,661	9,318	90,520

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 金融投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
以攤餘成本計量的金融投資		
— 香港上市	7,743	7,427
— 香港以外上市	1,864,919	1,747,791
— 非上市	121,740	149,170
應計利息	28,177	28,564
減：預期信用損失準備	(3,050)	(3,263)
合計	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債權投資		
— 香港上市	161,286	155,781
— 香港以外上市	435,675	382,695
— 非上市	120,306	115,776
應計利息	6,606	6,459
小計	723,873	660,711
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資		
— 香港上市	158	677
— 香港以外上市	3,473	1,639
— 非上市	7,716	6,629
小計	11,347	8,945
合計	735,220	669,656

本集團將部分非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。

截至2020年12月31日止年度，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融投資類股權投資股利收入為人民幣0.49億元(截至2019年12月31日止年度：人民幣0.67億元)。

債券投資按發行人分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資		
— 政府及中央銀行	340,723	258,959
— 公共實體	3,376	2,108
— 同業和其他金融機構	304,690	329,703
— 法人實體	75,084	69,941
合計	723,873	660,711
以攤餘成本計量的債券投資		
— 政府及中央銀行	1,710,428	1,521,473
— 公共實體	21,979	25,689
— 同業和其他金融機構	148,404	215,817
— 法人實體	29,983	27,038
合計	1,910,794	1,790,017

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

23 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資賬面餘額變動概述如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2020年1月1日	1,930,072	1,497	1,383	1,932,952
新增源生或購入的金融資產	408,635	-	-	408,635
於本年終止確認的金融資產	(317,005)	(5)	(615)	(317,625)
本年轉移：	(6,956)	6,956	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(6,956)	6,956	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
應計利息的變動	(414)	1	26	(387)
匯兌差異	(996)	-	-	(996)
2020年12月31日	2,013,336	8,449	794	2,022,579
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2019年1月1日	2,002,789	-	1,085	2,003,874
新增源生或購入的金融資產	289,477	-	-	289,477
於本年終止確認的金融資產	(360,855)	-	(21)	(360,876)
本年轉移：	(1,816)	1,497	319	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(1,497)	1,497	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(319)	-	319	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
應計利息的變動	(536)	-	-	(536)
匯兌差異	1,013	-	-	1,013
2019年12月31日	1,930,072	1,497	1,383	1,932,952

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2.3 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資賬面餘額變動概述如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2020年1月1日	660,711	-	-	660,711
新增源生或購入的金融資產	429,354	-	-	429,354
於本年終止確認的金融資產	(356,820)	-	-	(356,820)
本年轉移：	(350)	278	72	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(278)	278	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(72)	-	72	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
應計利息的變動	147	-	-	147
匯兌差異	(10,513)	-	-	(10,513)
公允價值變動	994	-	-	994
2020年12月31日	723,523	278	72	723,873
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
2019年1月1日	437,630	-	-	437,630
新增源生或購入的金融資產	415,485	-	-	415,485
於本年終止確認的金融資產	(205,700)	-	-	(205,700)
本年轉移：	-	-	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	-	-	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
應計利息的變動	2,582	-	-	2,582
匯兌差異	5,822	-	-	5,822
公允價值變動	4,892	-	-	4,892
2019年12月31日	660,711	-	-	660,711

23 金融投資(續)

以攤餘成本計量的金融投資減值準備變動概述如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	2,455	178	630	3,263
本年淨新增／(轉回)	(602)	-	(26)	(628)
本年轉出	-	-	(83)	(83)
本年核銷	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-
本年轉移：	(191)	191	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(191)	191	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
重新計量	183	313	3	499
匯率影響	(1)	-	-	(1)
2020年12月31日	1,844	682	524	3,050

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	2,884	-	485	3,369
本年淨新增／(轉回)	(148)	-	(13)	(161)
本年核銷	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	13	13
本年轉移：	(56)	52	4	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(52)	52	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(4)	-	4	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
重新計量	(226)	126	141	41
匯率影響	1	-	-	1
2019年12月31日	2,455	178	630	3,263

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2.3 金融投資(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資減值準備變動概述如下：

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	660	-	393	1,053
本年淨新增/(轉回)	84	-	-	84
本年轉出	-	-	(27)	(27)
本年核銷	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-
本年轉移：	(28)	3	25	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(3)	3	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	(25)	-	25	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
重新計量	31	8	193	232
匯率影響	(77)	-	(21)	(98)
2020年12月31日	670	11	563	1,244

	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	718	-	467	1,185
本年淨新增/(轉回)	114	-	(81)	33
本年核銷	-	-	-	-
核銷後收回	-	-	-	-
本年轉移：	-	-	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	-	-	-	-
第1階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
第2階段與第3階段間淨轉移	-	-	-	-
重新計量	(193)	-	-	(193)
匯率影響	21	-	7	28
2019年12月31日	660	-	393	1,053

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 主要子公司

24.1 主要子公司的詳情

子公司名稱	註冊地及營業地點	註冊成立日期	已發行及繳足股本	本銀行持有權益及表決權百分比%	主要業務
交銀金融租賃有限責任公司	中國內地	2007年12月20日	14,000,000,000人民幣	100.00	金融租賃
交銀國際信託有限公司	中國內地	2007年10月18日	5,764,705,882人民幣	85.00	信託投資
交銀施羅德基金管理有限公司	中國內地	2005年8月4日	200,000,000人民幣	65.00	基金管理
交銀康聯人壽保險有限公司	中國內地	2010年1月27日	5,100,000,000人民幣	62.50	人壽保險
交銀國際控股有限公司(曾為「交通證券有限公司」)	中國香港	2007年5月2日	2,734,392,000港元	73.14	證券買賣及股票經紀
中國交銀保險有限公司(曾為「中國交通保險有限公司」)	中國香港	2000年11月1日	400,000,000港元	100.00	承保綜合險及再保險
大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司	中國內地	2008年8月15日	230,000,000人民幣	97.29	商業銀行
浙江安吉交銀村鎮銀行股份有限公司	中國內地	2010年3月18日	180,000,000人民幣	51.00	商業銀行
新疆石河子交銀村鎮銀行股份有限公司	中國內地	2011年4月13日	150,000,000人民幣	51.00	商業銀行
青島嶗山交銀村鎮銀行股份有限公司	中國內地	2012年8月16日	150,000,000人民幣	51.00	商業銀行
交通銀行(盧森堡)有限公司	盧森堡	2015年5月7日	350,000,000歐元	100.00	商業銀行
交銀金融資產投資有限公司	中國內地	2017年12月29日	10,000,000,000人民幣	100.00	債轉股
交通銀行(香港)有限公司	中國香港	2018年1月29日	37,900,000,000港元	100.00	商業銀行
交銀理財有限責任公司	中國內地	2019年6月6日	8,000,000,000人民幣	100.00	發行理財產品及理財顧問和諮詢
BoCom Brazil Holding Company Ltda	巴西	2016年3月11日	533,377,877雷亞爾	100.00	投資
BANCO Bocom BBM S.A.	巴西	2016年11月30日	313,686,111雷亞爾	80.00	商業銀行

於2020年12月31日，本集團子公司的非控制性權益均不重大。

24.2 主要子公司變動

- (1) 本銀行於2020年3月向交銀金融租賃有限責任公司增資55.00億元人民幣。截至2020年12月31日本銀行持有交銀金融租賃有限責任公司的股權比例為100%。
- (2) 本銀行於2020年12月向大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司增資1.70億元人民幣。截至2020年12月31日本銀行持有大邑交銀興民村鎮銀行有限責任公司的股權比例為97.29%。
- (3) 本銀行於2020年向交通銀行(盧森堡)有限公司增資2.50億歐元。截至2020年12月31日本銀行持有交通銀行(盧森堡)有限公司的股權比例為100%。
- (4) 本銀行於2020年向交通銀行(香港)有限公司分別增資120.00億港元和69.77億元人民幣。截至2020年12月31日本銀行持有交通銀行(香港)有限公司的股權比例為100%。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

24 主要子公司(續)

24.3 審計子公司的會計師事務所

截至2020年12月31日止年度，所有上述在香港註冊成立的主要子公司，其財務報表由羅兵咸永道會計師事務所負責審計(截至2019年12月31日止年度：羅兵咸永道會計師事務所)。

截至2020年12月31日止年度，所有上述在中國內地註冊成立的主要子公司，其財務報表由普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)負責審計(截至2019年12月31日止年度：普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙))。

截至2020年12月31日止年度，交通銀行(盧森堡)有限公司的財務報表由PricewaterhouseCoopers, Société coopérative負責審計(截至2019年12月31日止年度：PricewaterhouseCoopers, Société coopérative)。

截至2020年12月31日止年度，Bocom Brazil Holding Company Ltda和BANCO Bocom BBM S.A.的財務報表由PricewaterhouseCoopers LLP負責審計(截至2019年12月31日止年度：PricewaterhouseCoopers LLP)。

25 對聯營及合營企業投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
對聯營企業投資		
投資成本	3,312	3,506
按權益法調整的淨利潤	1,328	1,080
其他權益變動	77	71
股息收入	(147)	(93)
小計	4,570	4,564
對合營企業投資	111	36
合計	4,681	4,600

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

江蘇常熟農村商業銀行股份有限公司註冊地點為江蘇省常熟市，註冊資本27.41億元，成立時間2001年12月3日，主要從事銀行業務。於2020年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為9.01%(2019年12月31日：9.01%)。

江蘇常熟農村商業銀行董事會14名董事中的3名董事由本集團任命，從而本集團能對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

西藏銀行股份有限公司註冊地點為西藏自治區，註冊資本為人民幣33.20億元，成立時間2011年12月30日，主要從事銀行業務。於2020年12月31日，本集團於該聯營公司持有之股本權益之比例為10.60%(2019年12月31日：10.60%)。

西藏銀行股份有限公司董事會12名董事中的3名由本集團任命，從而本集團能夠對該公司施加重大影響，故將其作為聯營企業核算。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

26 固定資產

	房屋 建築物	在建工程	設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	物業裝修	合計
成本						
2020年1月1日	61,764	2,625	26,034	133,756	9,378	233,557
本年增加	70	1,870	2,822	18,424	98	23,284
本年處置	(293)	-	(2,201)	(15,475)	(156)	(18,125)
在建工程轉入/(轉出)	616	(950)	-	-	334	-
自投資性房地產轉入	589	-	-	-	-	589
轉為投資性房地產	(3)	-	-	-	-	(3)
其他轉出	-	(176)	-	-	-	(176)
2020年12月31日	62,743	3,369	26,655	136,705	9,654	239,126
累計折舊						
2020年1月1日	(18,678)	-	(20,644)	(16,876)	(5,824)	(62,022)
本年折舊	(1,982)	-	(2,027)	(6,882)	(783)	(11,674)
本年處置	200	-	1,992	2,517	122	4,831
轉為投資性房地產	1	-	-	-	-	1
2020年12月31日	(20,459)	-	(20,679)	(21,241)	(6,485)	(68,864)
減值準備						
2020年1月1日	-	(16)	-	(340)	-	(356)
本年計提	-	-	-	(485)	-	(485)
本年減少	-	-	-	-	-	-
匯率影響	-	-	-	50	-	50
2020年12月31日	-	(16)	-	(775)	-	(791)
賬面淨值						
2020年12月31日	42,284	3,353	5,976	114,689	3,169	169,471

截至2020年12月31日，用於抵押的飛行設備及船舶賬面淨值為人民幣584.96億元(2019年12月31日：人民幣599.57億元)。

截至2020年12月31日，重新登記手續尚未完成的固定資產為人民幣1.98億元(2019年12月31日：人民幣1.98億元)。然而，該重新登記程序並不影響本集團對該固定資產的權利。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2.6 固定資產(續)

	房屋 建築物	在建工程	設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	物業裝修	合計
成本						
2019年1月1日	61,594	2,407	26,235	107,841	9,133	207,210
本年增加	173	965	2,121	28,157	103	31,519
本年處置	(468)	-	(2,322)	(2,242)	(124)	(5,156)
在建工程轉入/(轉出)	326	(731)	-	-	405	-
其他轉入/(轉出)	139	(16)	-	-	(139)	(16)
2019年12月31日	61,764	2,625	26,034	133,756	9,378	233,557
累計折舊						
2019年1月1日	(16,860)	-	(20,726)	(11,102)	(5,103)	(53,791)
本年折舊	(1,975)	-	(2,095)	(5,878)	(822)	(10,770)
本年處置	157	-	2,177	104	101	2,539
2019年12月31日	(18,678)	-	(20,644)	(16,876)	(5,824)	(62,022)
減值準備						
2019年1月1日	-	(16)	-	(117)	-	(133)
本年計提	-	-	-	(233)	-	(233)
本年減少	-	-	-	10	-	10
2019年12月31日	-	(16)	-	(340)	-	(356)
賬面淨值						
2019年12月31日	43,086	2,609	5,390	116,540	3,554	171,179

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 遞延所得稅

截至2020年12月31日止年度，本集團中國內地遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率25%計算(截至2019年12月31日止年度：25%)，香港遞延所得稅根據所有暫時性差異按實際稅率16.5%計算(截至2019年12月31日止年度：16.5%)。

遞延所得稅賬目的變動如下：

	資產 減值準備	預計負債	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產公 允價值變動	衍生金融工 具公允價值 變動	投資性房地 產公允價值 變動	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 投資與金融 負債公允價 值變動	其他	合計
2020年1月1日	21,078	1,840	(530)	1,371	(680)	(1,574)	1,642	23,147
計入利潤表	3,725	328	(766)	(1,408)	(26)	643	103	2,599
計入其他綜合收益	32	-	801	129	(3)	-	-	959
2020年12月31日	24,835	2,168	(495)	92	(709)	(931)	1,745	26,705
2019年1月1日	18,947	1,516	484	(412)	(584)	(538)	1,964	21,377
計入利潤表	2,742	324	-	1,778	(96)	(1,036)	(322)	3,390
計入其他綜合收益	(611)	-	(1,014)	5	-	-	-	(1,620)
2019年12月31日	21,078	1,840	(530)	1,371	(680)	(1,574)	1,642	23,147

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

27 遞延所得稅(續)

遞延所得稅資產和負債包括下列項目：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	(6,272)	(1,568)	(4,632)	(1,158)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產與負債公允價值變動	(3,724)	(931)	(8,272)	(2,068)
衍生金融資產公允價值變動	(54,212)	(13,648)	(20,937)	(5,235)
投資性房地產公允價值變動	(2,836)	(709)	(2,720)	(680)
其他	(876)	(219)	(2,408)	(602)
	(67,920)	(17,075)	(38,969)	(9,743)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	99,340	24,835	84,312	21,078
預計負債	8,672	2,168	7,361	1,840
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產與負債公允價值變動	-	-	1,976	494
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動	4,292	1,073	2,512	628
衍生金融負債公允價值變動	55,942	13,740	26,424	6,606
其他	7,855	1,964	8,979	2,244
	176,101	43,780	131,564	32,890
遞延所得稅資產淨額	108,181	26,705	92,595	23,147

上述遞延所得稅資產淨額根據不同管轄區域稅務機構於財務狀況表中單獨披露：

	2020年12月31日	2019年12月31日
遞延所得稅資產	27,991	24,065
遞延所得稅負債	(1,286)	(918)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 其他資產

	2020年12月31日	2019年12月31日
應收及暫付款	44,950	46,798
減：預期信用損失準備(a)	(2,764)	(2,717)
預付賬款	11,865	10,517
投資性房地產(b)	7,353	7,894
使用權資產(c)	6,669	6,521
應收利息 ⁽¹⁾	3,784	3,827
土地使用權及其他	2,057	1,936
無形資產(d)	1,550	1,368
長期待攤費用	599	714
抵債資產	967	759
商譽(e)	401	430
存出保證金	466	493
待處理資產	33	33
其他	16,735	8,077
	94,665	86,650

註1：應收利息科目僅反應相關金融工具已到期可收取但於資產負債表日尚未收到的利息。

(a) 預期信用損失準備

	2020年				本年(轉入)/			2020年
	1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	轉出	核銷後收回	匯兌差異	12月31日
其他應收及預付款項	(2,717)	(1,972)	1,117	929	-	(107)	(14)	(2,764)
合計	(2,717)	(1,972)	1,117	929	-	(107)	(14)	(2,764)

	2019年				本年(轉入)/			2019年
	1月1日	本年計提	本年轉回	本年核銷	轉出	核銷後收回	匯兌差異	12月31日
其他應收及預付款項	(2,152)	(2,134)	524	1,140	(13)	(80)	(2)	(2,717)
合計	(2,152)	(2,134)	524	1,140	(13)	(80)	(2)	(2,717)

(b) 投資性房地產

	2020年	本年新增/		重估增值	匯兌差異	2020年
	1月1日	(減少)				12月31日
投資性房地產	7,894	(577)		180	(144)	7,353

	2019年	本年新增/		重估增值	匯兌差異	2019年
	1月1日	(減少)				12月31日
投資性房地產	7,899	-		31	(36)	7,894

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 其他資產(續)

(b) 投資性房地產(續)

有關本集團投資性房地產2020年12月31日的公允價值層級的相關信息如下：

	第一層次	第二層次	第三層次	2020年 12月31日
位於香港的商業不動產	-	-	988	988
位於香港以外的商業不動產	-	-	6,365	6,365

對於投資性房地產，本集團委託外部評估師對其公允價值進行評估。所採用的方法主要包括租金收益模型和可比市場法等。所使用的輸入值主要包括租金增長率、資本化率和單位價格等。

(c) 使用權資產

本集團	2020年12月31日	2019年12月31日
使用權資產原值：		
年初餘額	13,513	14,493
本年增加	3,030	2,124
本年減少	(2,850)	(3,104)
年末餘額	13,693	13,513
使用權資產累計折舊：		
年初餘額	(6,992)	(7,372)
本年增加	(2,445)	(2,550)
本年減少	2,413	2,930
年末餘額	(7,024)	(6,992)
使用權資產賬面價值	6,669	6,521
租賃負債	6,532	6,344

於2020年12月31日，本集團已簽訂但尚未開始執行的租賃合同相關的租賃付款額為1.36億元(2019年12月31日：人民幣1.95億元)。

本集團的使用權資產包括上述資產及土地使用權。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 其他資產(續)

(d) 無形資產

	軟件
成本	
2020年1月1日	3,386
本年增加	522
本年轉入	-
本年處置	(20)
2020年12月31日	3,888
累計攤銷	
2020年1月1日	(2,018)
本年攤銷	(326)
本年轉入	-
本年處置	6
2020年12月31日	(2,338)
賬面淨值	1,550
	軟件
成本	
2019年1月1日	3,028
本年增加	365
本年轉入	-
本年處置	(7)
2019年12月31日	3,386
累計攤銷	
2019年1月1日	(1,719)
本年攤銷	(305)
本年轉入	-
本年處置	6
2019年12月31日	(2,018)
賬面淨值	1,368

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

28 其他資產(續)

(e) 商譽

	2020年 1月1日	本年增加	本年減少	匯兌差異	2020年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀康聯人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO Bocom BBM S.A.	108	-	-	(29)	79
合計	430	-	-	(29)	401

	2019年 1月1日	本年增加	本年減少	匯兌差異	2019年 12月31日
交銀國際信託有限公司	200	-	-	-	200
交銀康聯人壽保險有限公司	122	-	-	-	122
BANCO Bocom BBM S.A.	115	-	-	(7)	108
合計	437	-	-	(7)	430

本集團每年末對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時，本集團將相關資產或資產組組合(含商譽)的賬面價值與其可收回金額進行比較，如果可收回金額低於賬面價值，相關差額計入當期損益。

資產組和資產組組合的可收回金額是基於管理層批准的預算，之後採用固定的增長率為基礎進行估計，採用現金流量預測方法計算。

根據減值測試的結果，未發現該商譽存在減值情況，因而未確認商譽減值損失。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

29 同業及其他金融機構存放和拆入

	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央銀行拆入	472,460	456,314
向中央銀行拆入應付利息	6,285	6,619
同業存放款項		
— 境內同業	200,025	284,254
— 境外同業	28,084	14,213
其他金融機構存放款項		
— 境內其他金融機構	664,299	602,870
— 境外其他金融機構	9,548	14,645
同業及其他金融機構存放款項應付利息	3,002	5,672
同業拆入款項		
— 境內同業	164,583	154,740
— 境外同業	153,341	245,877
其他金融機構拆入款項		
— 境內其他金融機構	2,500	701
— 境外其他金融機構	9,124	10,303
同業及其他金融機構拆入款項應付利息	1,019	1,016
賣出回購金融資產款		
證券		
— 政府債券	9,706	4,505
— 政策性銀行債券	3,283	4,325
— 金融機構債券	25,515	21,704
— 公司債券	9,312	3,642
票據	25,363	72,553
賣出回購金融資產款應付利息	42	129
合計	1,787,491	1,904,082

30 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2020年12月31日	2019年12月31日
已發行存款證	7,868	13,392
與貴金屬相關的金融負債	16,104	12,950
發行的票據	417	638
其他	4,890	—
合計	29,279	26,980

本銀行香港分行發行的已發行存款證、子公司交銀國際控股有限公司的發行的票據及合併結構化主體除本集團外的其他各方持有的份額被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。除此以外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債為交易性金融負債。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2020年12月31日	2019年12月31日
賬面價值與到期償付金額的差額		
公允價值	13,175	14,030
到期償付金額	12,962	13,976
	213	54

截至2020年12月31日止年度及2019年12月31日止年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

31 客戶存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
公司活期存款	2,005,934	1,835,688
公司定期存款	2,335,590	2,196,096
個人活期存款	812,534	762,669
個人定期存款	1,379,697	1,207,253
其他存款	5,499	3,364
客戶存款總額	6,539,254	6,005,070
客戶存款應付利息	68,076	67,838
合計	6,607,330	6,072,908
包括：		
保證金存款	229,546	246,727

32 已發行存款證

已發行存款證由境內行、澳門分行、香港分行、台北分行、紐約分行、東京分行、新加坡分行、首爾分行、悉尼分行、倫敦分行、盧森堡分行和BANCO BoCom BBM S.A.發行，按攤餘成本計量。

33 發行債券

		2020年12月31日	2019年12月31日
以攤餘成本計量：			
次級債券	33.1	25,950	25,950
二級資本債	33.2		
本銀行		113,945	73,843
子公司		1,995	1,994
普通債券			
本銀行	33.3	251,580	194,422
子公司	33.3	85,767	83,688
應付債券應付利息		5,145	3,584
小計		484,382	383,481
以公允價值計量：			
普通債券	33.3		
本銀行		13,373	20,437
合計		497,755	403,918

註：以公允價值計量的應付債券是本銀行香港分行為消除由於該應付債券和與之相關的衍生金融資產的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況，將該應付債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的應付債券。截至2020年12月31日止年度及2019年12月31日止年度，並未發生由本集團信用風險變化導致的重大變動。

33.1 次級債券

次級債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	註釋	年末餘額	年初餘額
11交行01	人民幣	中國內地	5.75	26,000	2011/10/21	15年	(a)	25,950	25,950
合計								25,950	25,950

(a) 本集團可選擇於2021年10月24日贖回11交行01，本債券為固定利率債券，利率為5.75%。

33 發行債券(續)

33.2 二級資本債券

二級資本債券詳細信息列示如下：

幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	註釋	年末餘額	年初餘額	
本銀行									
14 交行境外01									
一歐元	歐元	中國香港	3.625	500	2014/10/03	12年	(a)	3,984	3,883
17 交通銀行二級	人民幣	中國內地	4.50	30,000	2017/04/11	10年	(b)	29,973	29,960
19 交通銀行二級01	人民幣	中國內地	4.10	30,000	2019/08/14	10年	(c)	29,993	30,000
19 交通銀行二級02	人民幣	中國內地	4.49	10,000	2019/08/14	15年	(d)	9,999	10,000
20 交通銀行二級	人民幣	中國內地	3.24	40,000	2020/05/19	10年	(e)	39,996	-
小計								113,945	73,843
子公司									
18 交銀租賃二級	人民幣	中國內地	5.15	2,000	2018/09/18	10年	(f)	1,995	1,994
小計								1,995	1,994
合計								115,940	75,837

- (a) 本集團可選擇於2021年10月3日一次性全部贖回14 交行境外01 一歐元。如果不行使發行人贖回權，則自2021年10月3日按當時5年期歐元掉期中值加上初始息差300基點後重新調整利率。
- (b) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2022年4月13日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (c) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2024年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (d) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2029年8月16日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (e) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在本次債券設置提前贖回權的計息年度的最後一日，即2025年5月21日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。
- (f) 在行使贖回權後本集團的資本水平仍滿足中國銀保監會規定的監管資本要求情況下，經中國銀保監會事先批准，本集團可以選擇在該債券第5個計息年度結束後第一日，即2023年9月20日，按面值一次性部分或全部贖回該債券。

上述債券具有二級資本工具的減記特徵，當發生發行文件中約定的監管觸發事件時，本集團有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。上述債券按規定計入二級資本，不設立任何擔保，不用於彌補本集團日常經營損失。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3.3 發行債券(續)

33.3 普通債券

以攤餘成本計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	年末餘額	年初餘額
本銀行								
15交通銀行債	人民幣	中國內地	3.45	30,000	2015/12/17	5年	-	30,000
16交通銀行綠色金融債02	人民幣	中國內地	3.25	20,000	2016/11/18	5年	20,000	20,000
17交通銀行綠色金融債	人民幣	中國內地	4.29	20,000	2017/10/26	3年	-	20,000
18交通銀行小微債	人民幣	中國內地	3.79	10,000	2018/11/28	3年	10,000	10,000
19交通銀行01	人民幣	中國內地	3.35	50,000	2019/11/25	3年	50,000	50,000
19交通銀行02	人民幣	中國內地	3.35	40,000	2019/12/11	3年	40,000	40,000
20交通銀行01	人民幣	中國內地	3.18	50,000	2020/08/05	3年	50,000	-
20交通銀行02	人民幣	中國內地	3.50	40,000	2020/11/11	3年	40,000	-
14寶島債C部分	人民幣	中國台灣	4.15	500	2014/06/23	7年	500	498
17中期票據01	美元	中國香港	3MLibor+0.78	700	2017/05/15	3年	-	4,886
17中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.88	300	2017/05/15	5年	1,957	2,094
17中期票據03	美元	中國香港	3MLibor+0.80	400	2017/12/04	3年	-	2,792
17中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+0.90	600	2017/12/04	5年	3,915	4,188
18中期票據01	美元	中國香港	3MLibor+0.75	600	2018/05/17	3年	3,915	4,188
18中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.85	700	2018/05/17	5年	4,567	4,886
20香港中期票據01	港幣	中國香港	2.25	2,800	2020/01/22	2年	2,357	-
20香港中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.58	1,300	2020/01/22	3年	8,482	-
20香港中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+0.75	100	2020/06/05	3年	651	-
20香港中期票據05	美元	中國香港	3MLibor+0.80	650	2020/07/20	3年	4,241	-
20香港中期票據06	美元	中國香港	3MLibor+0.90	400	2020/07/20	5年	2,610	-
20香港中期票據07	美元	中國香港	1.20	800	2020/09/10	5年	5,199	-
20香港中期票據08	美元	中國香港	3MLibor+0.80	350	2020/09/10	3年	2,284	-
P14JHTP1C	人民幣	中國台灣	3.90	700	2014/12/04	7年	702	692
P14JHTP1D	人民幣	中國台灣	4.00	200	2014/12/04	10年	200	198
小計							251,580	194,422
子公司								
13蔚藍星軌債	美元	中國香港	3.75	500	2013/03/06	10年	3,260	3,484
5年期中期票據	美元	中國香港	3.125	385	2015/08/18	5年	-	2,497
5年期美元債	美元	中國香港	2.625	600	2016/03/15	5年	3,914	4,179
3年期美元債	美元	中國香港	3.50	300	2018/01/25	3年	1,957	2,090
5年期美元債	美元	中國香港	3.75	950	2018/01/25	5年	6,179	6,592
10年期美元債	美元	中國香港	4.00	250	2018/01/25	10年	1,614	1,727
19巴西債	巴西雷亞爾	巴西	110%SELIC	200	2019/01/30	5年	48	66
16交銀租賃債03	人民幣	中國內地	3.25	500	2016/09/07	5年	449	449
17交銀租賃債01	人民幣	中國內地	4.53	2,000	2017/07/18	3年	-	1,949
17交銀租賃債02	人民幣	中國內地	4.60	3,000	2017/08/22	3年	-	2,398
17交銀租賃債03	人民幣	中國內地	4.70	3,000	2017/10/18	3年	-	2,398
18交銀租賃債01	人民幣	中國內地	4.53	4,000	2018/07/05	3年	3,998	3,994
18交銀租賃債02	人民幣	中國內地	4.14	4,000	2018/10/22	3年	3,997	3,993
19交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.68	5,000	2019/05/20	3年	4,994	4,550
19交銀租賃債02	人民幣	中國內地	3.65	5,000	2019/07/08	3年	4,994	4,990
19交銀租賃債03	人民幣	中國內地	3.49	3,500	2019/10/22	3年	3,495	3,492
20交銀租賃債01	人民幣	中國內地	3.65	3,000	2020/11/05	3年	2,915	-
Azure Nova	美元	中國香港	2.625	1,000	2016/10/25	5年	6,514	6,956
Azure Nova	美元	中國香港	3.00	700	2017/03/21	3年	-	4,882
Azure Nova	美元	中國香港	3.50	1,050	2017/03/21	5年	6,843	7,308
Azure Nova	美元	中國香港	4.25	250	2017/03/21	10年	1,626	1,737
19美元中期票據01	美元	中國香港	4.00	800	2019/01/22	3年	3,726	4,134
19美元中期票據02	美元	中國香港	4.375	700	2019/01/22	5年	2,713	3,139
19美元中期票據03	美元	中國香港	3MLibor+1.20	120	2019/04/12	3年	783	837
19美元中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+1.175	400	2019/09/05	5年	1,319	1,408
19美元中期票據05	美元	中國香港	2.625	200	2019/09/05	5年	767	914
19美元中期票據06	美元	中國香港	3MLibor+1.05	180	2019/10/25	3年	1,174	1,256
19美元中期票據07	美元	中國香港	3MLibor+1.075	600	2019/12/10	5年	1,773	2,269
20美元中期票據01	美元	中國香港	3MLibor+0.95	500	2020/03/02	5年	2,021	-
20美元中期票據02	美元	中國香港	3MLibor+0.83	300	2020/03/02	3年	1,602	-
20美元中期票據03	美元	中國香港	1.750	350	2020/07/08	3年	1,650	-
20美元中期票據04	美元	中國香港	3MLibor+1.70	450	2020/07/08	5年	1,457	-
20交銀金投債01	人民幣	中國內地	2.70	3,000	2020/03/11	3年	2,997	-
20交銀金投債02	人民幣	中國內地	2.80	7,000	2020/03/11	5年	6,988	-
小計							85,767	83,688
合計							337,347	278,110

33 發行債券(續)

33.3 普通債券(續)

以公允價值計量的普通債券詳細信息列示如下：

	幣種	發行地	利率 %	面值 (原幣)	發行日期	債券期限	年末 公允價值	年初 公允價值
14香港私募債	港幣	中國香港	4.00	500	2014/02/14	7年	428	462
17香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor+0.78	850	2017/02/21	3年	-	5,931
18香港中期票據	港幣	中國香港	2.95	3,000	2018/05/18	2年	-	2,743
19香港人民幣 中期票據	人民幣	中國香港	3.40	2,500	2019/03/21	2年	2,526	2,526
19香港中期票據	港幣	中國香港	2.85	3,500	2019/03/21	5年	3,157	3,186
19香港美元中期票據	美元	中國香港	3MLibor+0.78	800	2019/03/21	3年	5,226	5,589
20香港中期票據03	人民幣	中國香港	3.15	2,000	2020/01/22	2年	2,036	-
合計							13,373	20,437

34 其他負債

	2020年12月31日	2019年12月31日
保險負債	58,842	43,347
待結算及清算款項	31,482	28,065
暫收款項	23,212	19,275
應付員工薪酬	11,591	11,118
融資租賃保證金	6,893	7,661
租賃負債	6,532	6,344
未決訴訟準備金(a)	1,032	1,029
信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備(b)	10,500	6,332
應付增值稅及其他	4,208	4,536
轉貸款資金	2,571	2,845
應付股利	124	87
其他 ¹	44,835	32,742
合計	201,822	163,381

(a) 未決訴訟準備金變動

	2020年					2020年
	1月1日	本年計提	本年支付	本年轉回	匯兌差異	12月31日
未決訴訟準備金	1,029	120	(29)	(88)	-	1,032
	2019年					2019年
	1月1日	本年計提	本年支付	本年轉回	匯兌差異	12月31日
未決訴訟準備金	982	421	(3)	(371)	-	1,029

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

34 其他負債(續)

(b) 信貸承諾及財務擔保預期信用減值準備變動

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2020年1月1日	5,358	974	-	6,332
本年淨增加/(轉回)	1,443	2,261	-	3,704
本年轉出	(35)	(651)	-	(686)
本年轉移：	(928)	928	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(928)	928	-	-
重新計量	1,037	133	-	1,170
匯兌差異	(17)	(3)	-	(20)
2020年12月31日	6,858	3,642	-	10,500

	第1階段	第2階段	第3階段	總計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
2019年1月1日	4,741	340	-	5,081
本年淨增加/(轉回)	1,068	917	-	1,985
本年轉出	(7)	(182)	-	(189)
本年轉移：	(8)	8	-	-
第1階段與第2階段間淨轉移	(8)	8	-	-
重新計量	(442)	(109)	-	(551)
匯兌差異	6	-	-	6
2019年12月31日	5,358	974	-	6,332

35 股本與資本公積

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2020年1月1日	74,263	74,263	113,663
2020年12月31日	74,263	74,263	111,428

	股份數目 (以百萬計)	普通股 (每股人民幣1元)	資本公積
2019年1月1日	74,263	74,263	113,663
2019年12月31日	74,263	74,263	113,663

於2020年12月31日及2019年12月31日本集團A股為39,251百萬股，H股為35,012百萬股，每股面值均為人民幣1元。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

35 股本與資本公積(續)

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團的資本公積明細如下：

	2020年 1月1日	本年增加	本年減少	2020年 12月31日
股本溢價	113,005	-	(2,235)	110,770
其他資本公積	658	-	-	658
合計	113,663	-	(2,235)	111,428

	2019年 1月1日	本年增加	本年減少	2019年 12月31日
股本溢價	113,005	-	-	113,005
其他資本公積	658	-	-	658
合計	113,663	-	-	113,663

2020年7月29日，本銀行全額贖回了2015年7月29日發行的24.50億美元境外優先股。境外優先股的贖回價格與該工具對應的其他權益工具的賬面價值的差額，計入「資本公積－股本溢價」。

36 其他權益工具

36.1 優先股

36.1.1 年末發行在外的優先股情況表

	發行時間	會計分類	初始股息率%	發行價格	數量(股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換情況
境內優先股										
人民幣優先股	2016年9月2日	權益工具	3.90	100元/股	450,000,000	45,000	45,000	無到期日	強制轉股	未發生轉換
					合計		45,000			
					減：發行費用		(48)			
					賬面價值		44,952			

36.1.2 發行在外的優先股變動情況表

	2020年 1月1日	本年變動數		2020年 12月31日
		本年增加	本年減少	
境外優先股				
數量(股)	122,500,000	-	(122,500,000)	-
折合人民幣(百萬元)	14,924	-	(14,924)	-
境內優先股				
數量(股)	450,000,000	-	-	450,000,000
折合人民幣(百萬元)	44,952	-	-	44,952

2020年7月29日，根據境外優先股條款和條件，以及中國銀行保險監督管理委員會對本銀行贖回境外優先股無異議的復函，本銀行全額贖回了2015年7月29日發行的24.50億美元的境外優先股。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

36 其他權益工具(續)

36.1 優先股(續)

36.1.3 主要條款

境外優先股

(a) 股息

本次境外優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率5.00%計息；以及
- (2) 此後，股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的美國國債到期收益率，加上3.344%的固定溢價。本銀行宣派和支付境外優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，在本銀行決議取消部分或全部境外優先股股息的情形下，當期末向境外優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。本銀行發行的境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議通過後，本銀行有權取消全部或部分股息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過之日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(c) 強制轉股條件

當發生本次境外優先股發行文件中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，本次境外優先股將全部或部分(按照1.00美元兌港幣7.7555元的固定匯率兌換為港幣)強制轉換為H股普通股，其中，初始強制轉股價格為港幣6.51元/股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

(d) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境外優先股股東的償還順序將如下：在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後；所有境外優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本銀行的任何剩餘資產應用於償還境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

本次境外優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境外優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

(e) 贖回條款

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2020年7月29日以及後續任何一個股息支付日贖回全部或部分境外優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

36 其他權益工具(續)

36.1 優先股(續)

36.1.3 主要條款(續)

境內優先股

(a) 股息

本次境內優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計息：

- (1) 自發行日起(含該日)至第一個重置日止(不含該日)，按年息率3.90%計息；以及
- (2) 此後，股息率每5年調整一次，調整參考重置日前20個交易日(不含該日)待償期為5年的中國國債收益率算術平均值(四捨五入計算到0.01%)，加上1.37%的固定溢價。本銀行宣派和支付境內優先股股息由本銀行董事會根據股東大會授權決定。

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即在本銀行決議取消部分或全部境內優先股股息的情形下，當期末向境內優先股股東足額派發股息的差額部分不累積至之後的計息期。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。本銀行發行的本次境內優先股與境外優先股具有同等的股息分配順序。

(b) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本銀行在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境內優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。

任何情況下，經股東大會審議批准後，本銀行有權取消全部或部分優先股派息。如本銀行全部或部分取消本次優先股的派息，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本銀行將不會向普通股股東分配利潤。

(c) 強制轉股條件

當發生本次境內優先股發行文件中所規定的觸發事件時，經監管機構批准，本次境內優先股將全部或部分強制轉換為A股普通股，其中，初始強制轉股價格為人民幣6.25元/股。根據發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股(不包括因本銀行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本)、配股等情況時，本銀行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，以維護優先股和普通股股東之間的相對利益平衡，但本銀行派發普通股現金股利的行為不會導致強制轉股價格的調整。

(d) 清償順序及清算方法

當發生清盤時，境內優先股股東的償還順序將如下：在本銀行所有債務(包括次級性債務)以及本銀行發行或擔保的、在明文規定在境內優先股之前的義務的償還順序之後；所有境內優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當發生清盤時，在按照條件的規定進行分配後，本銀行的任何剩餘資產應用於償還境內優先股股東主張的索償，境內優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務(為明確起見，具有同等償還順序的義務包括境內優先股以及其他本銀行不時向中國境外投資者發行的境外優先股)的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

本次境內優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境內優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境內外優先股股東按均等比例獲得清償。

(e) 贖回條款

境內優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會批准並滿足贖回前提條件的前提下，本銀行有權在2021年9月2日以及後續任何一個優先股派息日贖回全部或部分境內優先股，贖回期至全部轉股或者全部贖回之日止。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

36 其他權益工具(續)

36.2 永續債

36.2.1 年末發行在外的永續債情況表

	發行時間	會計分類	初始利息率%	發行價格	數量(股)	原幣 (百萬元)	折合人民幣 (百萬元)	期限
人民幣永續債(1)	2019年9月20日	權益工具	4.20	100元/張	400,000,000	40,000	40,000	無固定期限
人民幣永續債(2)	2020年9月25日	權益工具	4.59	100元/張	300,000,000	30,000	30,000	無固定期限
美元永續債(3)	2020年11月18日	權益工具	3.80	200,000美元/張	14,000	2,800	18,366	無固定期限
合計							88,366	
減：發行費用							(26)	
賬面價值							88,340	

36.2.2 主要條款

- (1) 經相關監管機構批准，本銀行於2019年9月18日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣400億元的無固定期限資本債券，並於2019年9月20日發行完畢。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.20%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本銀行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本銀行有權在報中國銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本次債券按照票面總金額全部減記。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

36 其他權益工具(續)

36.2 永續債(續)

36.2.2 主要條款(續)

- (2) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年9月23日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣300億元的無固定期限資本債券，並於2020年9月25日發行完畢。本次債券的單位票面金額為人民幣100元，票面利率為4.59%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將本次債券的本金進行部分或全部減記。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

- (3) 經相關監管機構批准，本銀行於2020年11月18日在境外市場完成發行28億美元的無固定期限資本債券。本次債券的票面利率為3.80%。本次債券採用分階段調整的票面利率，每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。

本次債券的存續期與本銀行持續經營存續期一致。本次債券發行設置本銀行有條件贖回條款。經中國銀保監會事先批准，在滿足贖回條件的前提下，本銀行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次債券。在本次債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次債券不再計入其他一級資本，在符合任何適用的監管規定且滿足贖回條件的情況下，經中國銀保監會事先批准，本銀行有權全部而非部分地贖回本次債券。

本次債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次債券順位的次級債務之後，本銀行股東持有的所有類別股份之前；本次債券與本銀行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當無法生存觸發事件發生時，本銀行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將本次債券的本金進行部分或全部減記。當本債券本金被部分或全部減記後，該債券被減記部分在任何條件下(包括相關無法生存觸發事件不再持續的情況)不再被恢復或支付(無論是部分還是全部)，該債券被減記部分任何尚未支付的累積應付派息亦將不再支付，以及不會對債券持有人的損失進行任何補償。

本次債券採取非累積利息支付方式，本銀行有權取消全部或部分本次債券派息，且不構成違約事件。本銀行可以自由支配取消的本次債券利息用於償付其他到期債務。取消全部或部分本次債券派息除構成對普通股的股息分配限制以外，不構成對本銀行的其他限制。

投資者不得回售本次債券。本次債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本銀行其他一級資本。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

36 其他權益工具(續)

36.3 歸屬於其他權益工具持有者的相關信息

	2020年12月31日	2019年12月31日
歸屬於母公司股東的權益	866,607	793,247
歸屬於母公司普通股持有者的權益	733,315	693,377
歸屬於母公司優先股持有者的權益	44,952	59,876
歸屬於母公司永續債持有者的權益	88,340	39,994
歸屬於少數股東的權益	12,021	7,665
歸屬於普通股少數股東的權益	8,763	7,665
歸屬於非累積次級額外一級資本證券持有者的權益(附註39)	3,258	-

截至2020年12月31日止年度，本銀行對優先股股東的股息發放和永續債持有者的債息分配於附註38中披露。

37 儲備和未分配利潤

按照相關中國法規，每年將利潤撥入法定一般準備金、任意盈餘公積金以及分派股利時須根據董事的決議進行，並須於銀行股東大會上審議通過相關決議案。

根據中華人民共和國的相關法律規定，本銀行按中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，當法定盈餘公積金累計額達到註冊資本的50%以上時，可不再提取。法定盈餘公積金經批准後可用於彌補虧損，或者增加股本。經2020年6月30日召開的2019年度股東大會批准，本銀行提取法定盈餘公積人民幣7,075百萬元。

	2020年1月1日	本年計提	本年減少	2020年12月31日
法定盈餘公積	64,897	7,534	-	72,431
任意盈餘公積	139,853	77	-	139,930
合計	204,750	7,611	-	212,361

根據中國銀行業相關法規，自2012年7月1日起，本銀行根據《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，通過利潤分配從淨利潤中提取法定一般準備金。法定一般準備金的計提比例由銀行綜合考慮其所面臨的風險狀況等因素確定，通常不低於風險資產期末餘額的1.5%。法定一般準備金是股東權益的組成部分，但不能用於分配股利。本集團部分子公司和境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備。2020年6月30日召開的2019年年度股東大會審議通過了本銀行2019年度利潤分配方案，分配如下：

	2020年1月1日	本年計提	本年減少	2020年12月31日
一般風險準備	117,567	5,596	-	123,163

經2020年6月30日召開的2019年度股東大會批准，本銀行提取一般風險準備人民幣4,454百萬元。本銀行境外分行亦根據當地監管要求計提相應的一般風險準備人民幣11百萬元。

37 儲備和未分配利潤(續)

投資重估儲備

投資重估儲備變動概述如下：

2019年12月31日餘額	3,421
公允價值變動計入權益	(2,452)
公允價值變動計入損益	(1,344)
其他綜合收益的所得稅影響	858
其他綜合收益轉留存收益	(27)
2020年12月31日餘額	456
2018年12月31日餘額	1,397
公允價值變動計入權益	4,681
公允價值變動計入損益	(1,031)
其他綜合收益的所得稅影響	(1,637)
其他綜合收益轉留存收益	11
2019年12月31日餘額	3,421

未分配利潤

未分配利潤變動概述如下：

2020年1月1日	177,141
本年利潤	78,274
提取法定盈餘公積	(7,534)
提取一般風險準備	(5,596)
提取任意盈餘公積	(77)
應付普通股股利	(23,393)
應付優先股股利	(2,714)
派發永續債利息	(1,680)
其他	27
2020年12月31日	214,448
2018年12月31日	129,161
首次執行IFRS 16產生的變化	(616)
2019年1月1日經重述未分配利潤	128,545
本年利潤	77,281
提取法定盈餘公積	(381)
提取一般風險準備	(3,286)
提取任意盈餘公積	(57)
應付普通股股利	(22,279)
應付優先股股利	(2,671)
其他	(11)
2019年12月31日	177,141

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

38 股息

	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	2,714	2,671

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。

39 非控制性權益

少數股東權益中包含歸屬於少數股東的普通股股東權益和其他權益工具持有者權益。於2020年12月31日，其他權益工具持有者的權益折合人民幣共計32.58億元。該其他權益工具為本集團下屬交通銀行(香港)有限公司於2020年3月3日發行的非累積次級額外一級資本證券。

發行日	2020年3月3日
賬面金額	500百萬美元
首個提前贖回日	2025年3月3日
票面年利率	首個提前贖回日前，票面年利率定於3.725%，若屆時沒有行使贖回權，票面年利率將每五年按五年期美國國庫債券息率加2.525%重新擬定。
付息頻率	每半年一次

交通銀行(香港)有限公司有權自主決定利息支付政策以及是否贖回證券，因此本集團認定其在會計分類上可界定為權益工具。

根據發行非累積次級額外一級資本證券的相關條款，交通銀行(香港)有限公司2020年對其發行的非累積次級額外一級資本證券的持有者進行了利息分配，共計發放利息折人民幣65百萬元。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 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：

	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
	1,676,712	1,472,170

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	62,224	60,310

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：

	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
	96,540	103,434

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

40 信貸承諾及財務擔保、其他承諾和或有負債(續)

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。經集團內部或外部法律顧問意見確認的未決訴訟準備金於附註34中披露。多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟，各期末的尚未了結索償如下：

	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(附註34)	1,032	1,029

41 擔保物

(1) 作為擔保物的資產

本集團部分資產被用作同業間賣出回購及其他負債業務有關的質押的擔保物。所有該等協議均在協議生效起12個月內到期，該等協議對應的擔保物賬面價值及相關業務的負債餘額如下：

	抵押資產		相關負債	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
證券投資	520,254	468,085	456,210	387,547
票據	28,854	78,041	28,854	78,041
合計	549,108	546,126	485,064	465,588

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見附註46金融資產的轉讓。

(2) 收到的擔保物

本集團按一般拆借業務的標準條款進行買入返售協議交易，並相應持有交易項下的擔保物。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團並無將該等擔保物再次出售或再作為擔保物。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

42 其他綜合收益

	截至2020年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	(218)	54	(164)
計入權益的金額	26	(7)	19
當期轉入損益的金額	(244)	61	(183)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	(2,122)	377	(1,745)
計入權益的金額	(1,022)	102	(920)
當期轉入損益的金額	(1,100)	275	(825)
現金流量套期損益的有效部分	(676)	129	(547)
計入權益的金額	(1,761)	399	(1,362)
當期轉入損益的金額	1,085	(270)	815
境外經營產生的折算差異	(4,776)	-	(4,776)
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	(1,606)	402	(1,204)
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	-	7
退休金福利精算收益	(132)	-	(132)
其他	15	(3)	12
本年其他綜合收益	(9,508)	959	(8,549)

	截至2019年12月31日止年度		
	稅前金額	所得稅	稅後金額
其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款	(391)	(322)	(713)
計入權益的金額	113	(448)	(335)
當期轉入損益的金額	(504)	126	(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	4,807	(1,487)	3,320
計入權益的金額	5,334	(1,619)	3,715
當期轉入損益的金額	(527)	132	(395)
現金流量套期損益的有效部分	(14)	5	(9)
計入權益的金額	(210)	54	(156)
當期轉入損益的金額	196	(49)	147
境外經營產生的折算差異	1,141	-	1,141
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	(748)	188	(560)
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	25	-	25
退休金福利精算收益	(20)	-	(20)
其他	18	-	18
本年其他綜合收益	4,818	(1,616)	3,202

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.3 合併現金流量表附註

現金及現金等價物分析

就合併現金流量表而言，現金及現金等價物包括下列自購買日起到期日少於或等於90天並用於滿足短期現金承諾的款項：

	2020年12月31日	2019年12月31日
現金及存放中央銀行款項	171,950	85,246
存放和拆放同業及其他金融機構款項	135,170	82,489
	307,120	167,735

4.4 合併的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括本集團發行、管理和投資的部分信託計劃、基金產品以及資產證券化產品。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。於2020年12月31日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣367.16億元(於2019年12月31日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣211.29億元)。

4.5 未合併的結構化主體

本集團通過投資或發起設立參與提供特定投資機會的結構化主體。該類結構化主體通過發行產品份額進行融資，購買資產進行投資，本集團對該類結構化主體不具有控制，因此未合併該類結構化主體。

於2020年12月31日，本集團發起的該類結構化主體主要包括基金、信託、資產管理計劃、有限合夥企業、非保本理財產品及資產證券化產品，並主要通過向該類結構化主體的投資者提供管理服務獲取手續費收入。同時，本集團亦投資於部分由本集團或第三方獨立機構發起的該類結構化主體。該類投資在集團報表中體現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資以及以攤餘成本計量的金融投資。

於2020年12月31日，本集團發行及管理的非保本理財產品餘額為人民幣12,119.59億元(2019年12月31日：人民幣10,032.26億元)，發起設立的信託計劃為人民幣5,698.41億元、基金為人民幣3,398.71億元、資產管理計劃及其他為人民幣2,736.99億元(2019年12月31日：發起設立的信託計劃為人民幣7,413.61億元、基金為人民幣2,256.43億元、資產管理計劃及其他為人民幣2,845.98億元)。

截至2020年12月31日止年度，本集團通過向其管理的結構化主體的投資者提供管理服務獲取的手續費收入為人民幣63.63億元(截至2019年12月31日止年度：人民幣39.48億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借及回購交易產生的利息收入計人民幣0.01億元(截至2019年12月31日止年度：人民幣12.04億元)。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

45 未合併的結構化主體(續)

下表列示了於2020年12月31日和2019年12月31日，本集團通過投資而持有的未合併結構化主體中的權益的賬面價值：

	2020年12月31日				最大風險敞口	主要收益類型
	賬面價值					
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資			
基金	243,980	-	-	243,980	交易活動淨收益	
信託及資產管理計劃	3,956	-	101,599	105,555	利息收入、交易活動淨收益	
有限合夥企業	2,729	619	-	3,348	交易活動淨收益、金融投資淨收益	
資產證券化產品	-	-	134	134	利息收入	
合計	250,665	619	101,733	353,017		

本集團無法從公開市場信息獲取上述未納入合併範圍的結構化主體的總體規模。

	2019年12月31日				最大風險敞口	主要收益類型
	賬面價值					
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量的金融投資			
基金	160,522	-	-	160,522	交易活動淨收益、利息收入	
信託及資產管理計劃	8,207	-	139,302	147,509	交易活動淨收益	
理財產品	320	-	-	320	交易活動淨收益	
有限合夥企業	798	584	-	1,382	交易活動淨收益、金融投資淨收益	
資產證券化產品	-	-	15	15	利息收入	
合計	169,847	584	139,317	309,748		

本集團無法從公開市場信息獲取上述未納入合併範圍的結構化主體的總體規模。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.6 金融資產的轉讓

46.1 賣出回購金融資產款

賣出回購交易是指本集團在賣出一項金融資產的同時，與交易對手約定，於未來約定日期以約定價格回購該資產(或與賣出資產本質上相同的金融資產)。由於回購價格是約定的，本集團仍然承擔了與被賣出資產相關的幾乎所有信用及市場風險和收益。該類被賣出的金融資產未終止確認，而是被視為一項有擔保融資的擔保物且本集團在賣出回購期間無法使用。此外，賣出該類金融資產所收到的對價確認為一項負債。

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團與交易對手進行了債券賣出回購交易。轉讓該類金融資產所收到的對價分類為賣出回購金融資產款(附註29)。

於賣出回購交易中，本集團未終止確認的被轉讓金融資產及與之相關負債的賬面價值匯總如下：

	擔保物		相關負債	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
證券投資	2,020	10,582	1,806	9,828

46.2 證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。截至2020年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣126.40億元(2019年12月31日：人民幣66.20億元)。

46.3 資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

本集團在該等業務中可能會持有部分次級檔的信貸資產支持證券，從而可能對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在合併財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。

於2020年12月31日，本集團及本銀行已證券化的信貸資產於轉讓日的原值和賬面價值分別為人民幣534.92億元和人民幣416.00億元(2019年12月31日分別為人民幣557.02億元和人民幣551.44億元)，其中通過資產證券化交易轉移的金融資產賬面原值人民幣152.72億元，符合完全終止確認條件(2019年度，本集團通過資產證券化交易轉移的金融資產賬面原值人民幣11.28億元，符合完全終止確認條件)。

於2020年12月31日，本集團及本銀行通過持有次級檔證券對已證券化信貸資產保留了繼續涉入，本集團及本銀行繼續確認的資產價值為人民幣42.75億元(2019年12月31日：人民幣48.64億元)。

46.4 不良資產打包轉讓

在日常交易中，本集團通過向第三方轉讓的方式處置不良貸款。截至2020年12月31日止年度，本集團通過上述方式已完成轉讓不良貸款原值人民幣185.33億元(2019年度：人民幣131.32億元)，清收金額人民幣85.17億元(2019年度：人民幣47.33億元)，剩餘金額已核銷。本集團對於轉讓的不良貸款進行了終止確認。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.7 關聯方交易

(a) 與財政部的關聯方交易

於2020年12月31日，財政部持有交通銀行股份有限公司177.32億股普通股(2019年12月31日：177.32億股)，佔總股份的23.88%(2019年12月31日：23.88%)。

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。本集團於日常業務過程中與財政部進行銀行業務交易，按正常商業條款進行。該類交易包括購入和贖回財政部發行的投資類證券。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
財政部發行債券	801,187	656,917
截至12月31日止年度		
	2020年	2019年
利息收入	22,081	18,828
交易活動淨收益	129	104

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	2020年	2019年
	%	%
財政部發行債券	0.13~5.32	0.13~5.41

(b) 與全國社會保障基金理事會的關聯方交易

於2020年12月31日，全國社會保障基金理事會持有交通銀行股份有限公司121.60億股普通股(2019年12月31日：129.09億股)，佔總股份的16.37%(2019年12月31日：17.38%)。本集團與全國社會保障基金理事會的交易主要是存款業務，並按銀行支付第三方客戶利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
客戶存款	87,356	71,314
截至12月31日止年度		
	2020年	2019年
利息支出	(3,523)	(1,031)

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下：

	2020年	2019年
	%	%
客戶存款	3.85~5.30	3.85~6.10

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.7 關聯方交易(續)

(c) 與香港上海滙豐銀行有限公司(以下簡稱「滙豐銀行」)所屬集團及合營企業的關聯方交易

於2020年12月31日，滙豐銀行持有交通銀行股份有限公司138.86億股普通股(2019年12月31日：138.86億股)，佔總股份的18.70%(2019年12月31日：18.70%)。本集團與滙豐銀行之間的交易主要是符合商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	11,328	1,302
衍生金融資產	2,370	798
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	2,709	1,323
以攤餘成本計量的金融投資	432	230
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	3,354	4,634
同業及其他金融機構存放和拆入	8,261	10,373
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	212	2,424
衍生金融負債	2,963	979
表外項目		
衍生金融工具名義本金	192,032	161,086

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入	203	231
利息支出	(202)	(403)
手續費及佣金收入	52	56
手續費及佣金支出	(8)	(8)
交易活動淨損失	(264)	(305)

本集團與滙豐銀行進行交易的利率區間如下：

	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	0.01~3.42	0.01~3.10
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1.49~6.00	3.30~4.13
以攤餘成本計量的金融投資	3.26~4.74	3.26~4.74
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	0.002~4.95	1.50~4.75
同業及其他金融機構存放和拆入	(0.24)~4.12	(0.24)~3.80
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	0.50~0.70	0.36~0.75

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.7 關聯方交易(續)

(d) 與其他政府相關實體的關聯方交易

除上述已披露關聯方交易外，本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

(e) 與其子公司的關聯方交易

本銀行與其子公司的交易按正常商業條款及市場利率進行。本銀行與子公司之間的關聯方交易已在編製本合併財務報表過程中抵銷。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

本銀行	2020年12月31日	2019年12月31日
存放和拆放同業及其他金融機構款項	141,231	91,645
客戶貸款	521	1,296
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	891	1,915
以攤餘成本計量的金融投資	1,240	2,266
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	8,986	13,055
衍生金融資產	1,736	429
其他資產	808	137
同業及其他金融機構存放和拆入	16,236	19,896
衍生金融負債	429	543
客戶存款	14,873	3,544
發行債券	51	51
其他負債	97	36

截至12月31日止年度

本銀行	2020年	2019年
向子公司出售以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	27	10,327
向子公司出售以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	-	28,312

截至12月31日止年度

本銀行	2020年	2019年
利息收入	2,024	2,531
利息支出	(377)	(458)
手續費及佣金收入	1,251	943
手續費及佣金支出	(191)	(97)
其他營業收入	570	562
其他營業支出	(184)	(214)
交易活動淨收益	138	755

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.7 關聯方交易(續)

(e) 與其子公司的關聯方交易(續)

本銀行與子公司進行交易的利率區間如下：

本銀行	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	0.01~5.69	(0.10)~5.40
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	1.97~4.38	2.63~4.38
以攤餘成本計量的金融投資	1.18~4.70	0.76~4.70
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	0.95~4.38	1.00~4.38
客戶貸款	1.61~3.97	2.18~3.97
同業及其他金融機構存放和拆入	0.01~4.50	(0.10)~9.15
客戶存款	0.70~4.18	1.50~3.03
發行債券	5.75	5.75

(f) 與關鍵管理人員的關聯方交易

本集團與關鍵管理人員(董事、監事及高級管理人員)及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的企業訂立的交易主要為存款及貸款，並按正常商業條款及市場利率進行。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
客戶存款	6	18
客戶貸款	1	3

關鍵管理人員的薪酬於附註15披露。

(g) 與聯營及合營企業的關聯方交易

本集團與聯營及合營企業之間的交易是符合正常商業條款及市場利率的銀行業務。

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
表內項目		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	100	-
衍生金融資產	7	4
客戶貸款	4,767	3,371
同業及其他金融機構存放和拆入	44	52
衍生金融負債	16	3
客戶存款	-	3
表外項目		
衍生金融工具名義本金	2,094	5,193
信貸承諾(開出保函、承兌及信用證)	10,337	9,288

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.7 關聯方交易(續)

(g) 與聯營及合營企業的關聯方交易(續)

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入	195	165
利息支出	(2)	(2)
交易活動淨(損失)/收益	(14)	1

本集團與聯營及合營企業進行交易的利率區間如下：

	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	0.30~3.05	0.35~3.88
客戶貸款	2.95~5.39	3.92~4.90
同業及其他金融機構存放和拆入	0.01~1.55	0.01~5.50
客戶存款	0.30~1.89	0.30~1.35

(h) 與其他關聯方的關聯方交易

主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
客戶貸款	744	2,355
以攤餘成本計量的金融投資	204	204
同業及其他金融機構存放和拆入	92	1,871
客戶存款	42,313	48,118

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入	45	74
利息支出	(1,593)	(1,507)

本集團與其他關聯方進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年 %	2019年 %
客戶貸款	0.30~5.06	0.30~6.31
以攤餘成本計量的金融投資	3.19~3.78	3.19~3.78
同業及其他金融機構存放和拆入	0.30~3.15	2.70~5.80
客戶存款	0.30~4.18	1.10~4.18

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.8 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。

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

48 分部分析(續)

地區經營分部報告

	截至2020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	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)

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4.8 分部分析(續)

地區經營分部報告(續)

	截至2019年12月31日止年度								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	海外	總行	
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)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

48 分部分析(續)

地區經營分部報告(續)

	2020年12月31日								分部間	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	相互抵減	
分部資產	2,641,386	920,887	1,543,501	1,194,919	822,759	384,627	1,114,676	4,187,998	(2,141,128)	10,669,625
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										27,991
資產總額										10,697,616
分部負債	(2,437,106)	(908,645)	(1,524,423)	(1,162,723)	(808,702)	(385,778)	(1,057,224)	(3,674,229)	2,141,128	(9,817,702)
未分配負債										(1,286)
負債總額										(9,818,988)

	2019年12月31日								分部間	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	相互抵減	
分部資產	2,293,215	778,331	1,350,485	1,080,193	759,509	344,260	1,100,225	4,029,095	(1,853,778)	9,881,535
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										24,065
資產總額										9,905,600
分部負債	(2,127,221)	(766,612)	(1,336,459)	(1,052,611)	(748,795)	(346,410)	(1,067,199)	(3,512,241)	1,853,778	(9,103,770)
未分配負債										(918)
負債總額										(9,104,688)

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。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

48 分部分析(續)

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。

	截至2020年12月31日止年度				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	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)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

48 分部分析(續)

業務信息(續)

	截至2019年12月31日止年度				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	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。

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

48 分部分析(續)

業務信息(續)

	2020年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	4,192,292	2,067,778	4,346,218	63,337	10,669,625
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,681	4,681
未分配資產					27,991
資產總額					10,697,616
分部負債	(4,834,361)	(2,313,457)	(2,599,201)	(70,683)	(9,817,702)
未分配負債					(1,286)
負債總額					(9,818,988)

	2019年12月31日				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他業務	
分部資產	3,524,914	1,829,595	4,429,717	97,309	9,881,535
其中：					
對聯營及合營企業的投資	-	-	-	4,600	4,600
未分配資產					24,065
資產總額					9,905,600
分部負債	(4,340,472)	(2,004,467)	(2,719,447)	(39,384)	(9,103,770)
未分配負債					(918)
負債總額					(9,104,688)

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。

49 本銀行財務報表

(a) 本銀行財務狀況表

	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	807,383	756,179
存放和拆放同業及其他金融機構款項	670,148	719,284
衍生金融資產	54,494	19,960
客戶貸款	5,441,506	4,971,617
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	391,648	337,752
以攤餘成本計量的金融投資	1,980,248	1,905,492
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	555,787	548,454
對聯營及合營企業投資	4,178	4,055
對子公司投資	79,272	54,167
固定資產	50,500	50,795
遞延所得稅資產	26,262	22,571
其他資產	69,219	61,539
資產總計	10,130,645	9,451,865

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

49 本銀行財務報表(續)

(a) 本銀行財務狀況表(續)

	2020年12月31日	2019年12月31日
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	1,672,012	1,809,364
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	23,972	26,342
衍生金融負債	54,311	26,076
客戶存款	6,404,997	5,914,089
已發行存款證	627,011	493,873
應交所得稅	2,643	5,524
遞延所得稅負債	58	102
發行債券	408,906	317,205
其他負債	107,985	97,535
負債合計	9,301,895	8,690,110
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	111,226	113,427
其他儲備	324,383	318,251
未分配利潤	185,586	155,944
股東權益合計	828,750	761,755
負債及股東權益總計	10,130,645	9,451,865

這些財務報表已於2021年3月26日由交通銀行股份有限公司董事會批准，並由以下代表簽署：

董事長及執行董事：任德奇

副董事長、執行董事及行長：劉 珺

財務報表附註(續)

2020年12月31日止年度(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

49 本銀行財務狀況表(續)

(b) 本銀行股東權益變動表

	股本	優先股	永續債	資本公積	法定盈餘公積	任意盈餘公積	法定一般準備金	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產重估儲備	其他儲備				其他	未分配利潤	合計
									指定以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的信用風險變動導致的重估儲備	現金流量套期損益的有效部分	境外經營產生的折算差異	精算重估儲備			
2020年1月1日	74,263	59,876	39,994	113,427	63,072	139,764	111,455	2,327	5	(18)	293	(10)	1,363	155,944	761,755
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,969	68,969
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	(3,096)	7	58	(2,257)	(132)	12	-	(5,408)
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	(3,096)	7	58	(2,257)	(132)	12	68,969	63,561
其他權益工具持有者投入資本	-	(14,924)	48,346	(2,201)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,221
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,393)	(23,393)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,714)	(2,714)
分配永續債利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,680)	(1,680)
轉入儲備	-	-	-	-	7,075	-	4,465	-	-	-	-	-	-	(11,540)	-
2020年12月31日	74,263	44,952	88,340	111,226	70,147	139,764	115,920	(769)	12	40	(1,964)	(142)	1,375	185,586	828,750
2018年12月31日	74,263	59,876	-	113,427	63,072	139,764	108,717	1,247	(20)	29	(404)	10	1,345	113,491	674,817
首次執行IFRS 16產生的變化	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(609)	(609)
2019年1月1日	74,263	59,876	-	113,427	63,072	139,764	108,717	1,247	(20)	29	(404)	10	1,345	112,882	674,208
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,752	70,752
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	1,078	25	(47)	697	(20)	18	-	1,751
綜合收益合計	-	-	-	-	-	-	-	1,078	25	(47)	697	(20)	18	70,752	72,503
其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,994	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,994
分配普通股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,279)	(22,279)
分配優先股股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,671)	(2,671)
轉入儲備	-	-	-	-	-	-	2,738	-	-	-	-	-	-	(2,738)	-
其他綜合收益轉留存收益	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	(2)	-
2019年12月31日	74,263	59,876	39,994	113,427	63,072	139,764	111,455	2,327	5	(18)	293	(10)	1,363	155,944	761,755

50 比較數據

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。

未經審計的補充財務資料

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

貨幣集中情況	240
國際債權	241
逾期和重組資產	241
貸款分佈信息	242
客戶貸款	243

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 貨幣集中情況

	美元	港元	其他	合計
2020年12月31日				
現貨資產	971,473	232,530	200,619	1,404,622
現貨負債	(866,247)	(339,250)	(131,716)	(1,337,213)
遠期買入	1,130,911	298,686	81,772	1,511,369
遠期出售	(1,293,531)	(155,669)	(141,908)	(1,591,108)
淨期權敞口	(1,878)	41	2,663	826
淨長／(短)倉	(59,272)	36,338	11,430	(11,504)
淨架構持倉	117,569	30,147	11,065	158,781
	美元	港元	其他	合計
2019年12月31日				
現貨資產	962,162	240,381	182,878	1,385,421
現貨負債	(935,924)	(281,692)	(120,743)	(1,338,359)
遠期買入	1,009,056	184,437	88,332	1,281,825
遠期出售	(1,082,162)	(116,658)	(131,152)	(1,329,972)
淨期權敞口	(9,379)	(1)	(506)	(9,886)
淨長／(短)倉	(56,247)	26,467	18,809	(10,971)
淨架構持倉	123,773	18,922	5,175	147,870

淨期權敞口是使用中國銀保監會的銀行申報表內所列的用戶模式方法計算。本集團的淨架構持倉包括銀行的海外分行、銀行子公司及其他大量參與外匯兌換的子公司。架構資產及負債包括：

- 固定資產及物業的投資減除折舊開支；
- 海外分行資本及法定儲備；
- 於海外子公司及相關公司的投資；及
- 貸款資本。

2 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要在中國內地從事商業業務。

就本未經審核補充財務資料而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)和台灣。

國際債權包括客戶貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

2020年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	509,860	53,881	568,620	-	1,132,361
其中屬於香港的部分	129,213	23,119	299,229	-	451,561
南北美洲	41,818	28,597	70,286	-	140,701
非洲	575	613	-	-	1,188
歐洲	42,235	2,727	31,132	-	76,094
	594,488	85,818	670,038	-	1,350,344

2019年12月31日	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	438,418	34,641	623,377	-	1,096,436
其中屬於香港的部分	119,731	16,732	256,174	-	392,637
南北美洲	50,069	32,202	74,282	-	156,553
非洲	737	594	-	-	1,331
歐洲	27,956	211	32,787	-	60,954
	517,180	67,648	730,446	-	1,315,274

3 逾期和重組資產

3.1 逾期貸款餘額

	2020年12月31日	2019年12月31日
逾期客戶貸款餘額：		
— 三個月以內	25,480	28,923
— 三至六個月	10,884	9,694
— 六至十二個月	23,261	18,924
— 十二個月以上	30,578	32,979
	90,203	90,520
百分比(%)：		
— 三個月以內	0.44	0.55
— 三至六個月	0.19	0.17
— 六至十二個月	0.40	0.36
— 十二個月以上	0.51	0.63
	1.54	1.71

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 逾期和重組資產(續)

3.2 逾期且重組的貸款

	2020年12月31日	2019年12月31日
重組貸款總額	8,299	7,634
其中：逾期超過三個月的重組貸款	2,394	1,949
逾期超過三個月的重組貸款佔全部貸款的百分比	0.04	0.04

4 貸款分佈信息

4.1 按地區劃分減值客戶貸款

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	減值貸款	預期信用減值準備	減值貸款	預期信用減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	20,932	(11,747)	12,836	(8,356)
— 珠江三角洲	7,332	(4,050)	6,056	(3,557)
— 環渤海地區	17,058	(12,068)	9,646	(7,585)
— 中部地區	18,005	(9,808)	11,369	(7,914)
— 西部地區	9,220	(6,105)	11,951	(8,844)
— 東北地區	10,998	(7,891)	13,826	(9,625)
— 總行	10,567	(10,466)	11,146	(11,514)
小計	94,112	(62,135)	76,830	(57,395)
海外	3,586	(843)	1,213	(652)
總計	97,698	(62,978)	78,043	(58,047)

4.2 按地區劃分逾期客戶貸款

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	逾期貸款	預期信用減值準備	逾期貸款	預期信用減值準備
中國內地地區				
— 長江三角洲	16,505	(10,996)	14,289	(7,156)
— 珠江三角洲	6,167	(3,208)	5,267	(3,013)
— 環渤海地區	14,517	(10,140)	10,603	(7,998)
— 中部地區	13,622	(8,252)	13,405	(7,334)
— 西部地區	7,312	(4,748)	10,017	(7,369)
— 東北地區	10,283	(7,194)	15,384	(9,270)
— 總行	18,251	(13,048)	20,582	(13,877)
小計	86,657	(57,586)	89,547	(56,017)
海外	3,546	(976)	973	(710)
總計	90,203	(58,562)	90,520	(56,727)
抵押物公允價值	44,069	不適用	44,293	不適用

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 客戶貸款

5.1 客戶貸款按地區按行業分佈的風險集中度分析(總額)

香港地區	2020年12月31日			2019年12月31日		
		%	由抵押物 覆蓋的貸款		%	由抵押物 覆蓋的貸款
公司貸款						
製造業						
— 石油化工	1,325	0.68	—	957	0.44	—
— 電子	4,441	2.28	21	863	0.39	316
— 紡織及服裝	312	0.16	6	3,079	1.40	636
— 其他製造業	15,599	8.02	5,401	30,300	13.81	4,736
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	861	0.44	365	1,529	0.70	400
建築業	4,469	2.30	1,009	11,125	5.07	1,012
交通運輸、倉儲和郵政業	14,550	7.48	2,540	16,682	7.61	4,040
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	3,257	1.67	8	1,059	0.48	31
批發和零售業	15,912	8.18	3,657	37,106	16.92	3,438
金融業	5,339	2.74	594	10,405	4.74	2,354
房地產業	55,315	28.43	16,532	24,510	11.17	10,677
租賃和商務服務業	6,636	3.41	2,903	8,840	4.03	3,152
其他	29,347	15.09	5,640	41,297	18.84	5,932
公司貸款總額	157,363	80.88	38,676	187,752	85.60	36,724
個人貸款						
按揭	23,621	12.14	23,616	17,496	7.98	17,479
信用卡	97	0.05	—	146	0.07	—
其他	13,492	6.93	12,745	13,936	6.35	12,876
個人貸款總額	37,210	19.12	36,361	31,578	14.40	30,355
扣除減值撥備前 客戶貸款總額	194,573	100.00	75,037	219,330	100.00	67,079
香港以外地區	5,653,851			5,084,945		

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

客戶貸款的行業分佈風險集中度分析是根據本集團內部分類體系界定。

於2020年12月31日，本集團的抵押貸款佔集團總貸款的比率為52%(2019年12月31日：47%)。

未經審計的補充財務資料(續)

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

5 客戶貸款(續)

5.2 按客戶貸款用途分析減值撥備

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	減值貸款	預期信用減值準備	減值貸款	預期信用減值準備
公司	78,925	(47,973)	59,469	(42,085)
個人	18,773	(15,005)	18,574	(15,962)
	97,698	(62,978)	78,043	(58,047)
抵押物公允價值	46,359	不適用	29,398	不適用

為貸款而持有的抵押物主要包括現金存款和房產抵押等。

本年計入損益的撥備金額以及核銷的客戶貸款如下：

	截至2020年12月31日止年度			截至2019年12月31日止年度		
	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回	新增撥備	核銷貸款	以前年度核銷轉回
公司	29,855	(33,248)	3,340	29,605	(27,547)	1,464
個人	26,414	(20,580)	1,712	19,476	(14,436)	1,224
	56,269	(53,828)	5,052	49,081	(41,983)	2,688

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料

附表1：槓桿率相關項目信息

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

(人民幣百萬元)

序號	項目	2020年12月31日
1	並表總資產	10,697,545
2	並表調整項	(70,282)
3	客戶資產調整項	0
4	衍生產品調整項	33,617
5	證券融資交易調整項	2,022
6	表外項目調整項	844,884
7	其他調整項	(5,252)
8	調整後的表內外資產餘額	11,502,534

槓桿率相關明細項目信息

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	項目	2020年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	10,495,019
2	減：一級資本扣減項	(5,252)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	10,489,767
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	54,236
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	33,617
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	0
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	0
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	0
9	賣出信用衍生產品的名義本金	0
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	0
11	衍生產品資產餘額	87,853
12	證券融資交易的會計資產餘額	78,008
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	0
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	2,022
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	0
16	證券融資交易資產餘額	80,030
17	表外項目餘額	2,007,150
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,162,266)
19	調整後的表外項目餘額	844,884
20	一級資本淨額	862,219
21	調整後的表內外資產餘額	11,502,534
22	槓桿率(%)	7.50

附表1根據中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》進行披露。

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表2: 2020年第四季度流動性覆蓋率及各明細項目的平均值

(除另有標明外, 人民幣百萬元)

序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		2,072,221
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款, 其中:	1,946,900	184,124
3 穩定存款	209,062	10,340
4 欠穩定存款	1,737,838	173,784
5 無抵(質)押批發融資, 其中:	4,406,513	1,806,414
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	2,602,551	649,188
7 非業務關係存款(所有交易對手)	1,785,359	1,138,623
8 無抵(質)押債務	18,603	18,603
9 抵(質)押融資		9,378
10 其他項目, 其中:	1,710,544	862,424
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	839,840	813,889
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	155	155
13 信用便利和流動性便利	870,549	48,380
14 其他契約性融資義務	103,965	103,942
15 或有融資義務	1,442,250	51,078
16 預期現金流出總量		3,017,360
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	72,687	72,434
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	896,117	552,217
19 其他現金流入	850,806	830,207
20 預期現金流入總量	1,819,610	1,454,858
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		2,072,221
22 現金淨流出量		1,562,502
23 流動性覆蓋率(%)		132.33

附表3：2020年第三季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外，人民幣百萬元)

序號	折算前數值				折算後數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
可用的穩定資金						
1	資本	828,643	—	—	127,331	955,974
2	監管資本	828,643	—	—	113,931	942,574
3	其他資本工具	—	—	—	13,400	13,400
4	來自零售和小企業客戶的存款	896,613	1,283,476	25,572	1,219	1,997,994
5	穩定存款	230,798	1,787	1,034	869	222,807
6	欠穩定存款	665,814	1,281,689	24,538	350	1,775,188
7	批發融資	2,479,375	3,269,053	684,329	495,337	2,931,991
8	業務關係存款	2,445,959	112,782	48,424	5,446	1,309,029
9	其他批發融資	33,416	3,156,271	635,906	489,890	1,622,963
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	49,486	271,594	9,627	306,372	304,806
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	—	—	—	45,615	—
13	以上未包括的所有其它負債和權益	49,486	271,594	9,627	260,757	304,806
14	可用的穩定資金合計	—	—	—	—	6,190,765
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	—	—	—	—	348,325
16	存放在金融機構的業務關係存款	164,809	—	—	1,120	83,524
17	貸款和證券	50,092	1,789,846	957,730	4,120,032	4,758,179
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	45,672	304	161	7,147
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	395,853	169,020	115,292	259,179
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	1	1,323,207	746,618	2,354,942	3,030,823
21	其中：風險權重不高於35%	—	20,744	3,128	30,111	31,508
22	住房抵押貸款	—	588	696	1,203,897	1,023,954
23	其中：風險權重不高於35%	—	—	—	—	—
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	50,091	24,526	41,093	445,741	437,075
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	166,691	84,112	11,252	150,582	372,309
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	32,151	—	—	—	27,328
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	—	—	—	7,747	6,585
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	—	—	—	39,780	—
30	衍生產品附加要求	—	—	—	45,615	9,123
31	以上未包括的所有其它資產	134,540	84,112	11,252	103,056	329,273
32	表外項目	—	—	—	2,749,952	116,593
33	所需的穩定資金合計	—	—	—	—	5,678,931
34	淨穩定資金比例(%)	—	—	—	—	109.01

註：

- 1、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 2、第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限，且不納入第26項「其他資產」折算前數值。

槓桿率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例信息補充資料(續)

附表4: 2020年第四季度淨穩定資金比例及各明細項目

(除另有標明外, 人民幣百萬元)

序號	折算前數值				折算後數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
可用的穩定資金						
1	資本	869,669	—	—	127,345	997,013
2	監管資本	869,669	—	—	113,945	983,613
3	其他資本工具	—	—	—	13,400	13,400
4	來自零售和小企業客戶的存款	863,768	1,381,344	23,554	948	2,053,067
5	穩定存款	204,306	1,100	1,001	723	196,809
6	欠穩定存款	659,462	1,380,244	22,552	225	1,856,258
7	批發融資	2,612,633	2,974,829	614,024	535,167	2,928,040
8	業務關係存款	2,587,592	105,537	35,375	12,443	1,376,694
9	其他批發融資	25,041	2,869,292	578,650	522,725	1,551,346
10	相互依存的負債	—	—	—	—	—
11	其他負債	45,705	210,000	51,420	317,123	319,556
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	—	—	—	55,934	—
13	以上未包括的所有其它負債和權益	45,705	210,000	51,420	261,188	319,556
14	可用的穩定資金合計	—	—	—	—	6,297,677
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產	—	—	—	—	377,107
16	存放在金融機構的業務關係存款	138,425	—	—	2,000	71,213
17	貸款和證券	43,112	1,706,434	869,925	4,178,899	4,755,081
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	—	9,768	—	—	1,465
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	—	327,729	141,093	110,047	229,753
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	—	1,332,562	697,844	2,393,281	3,044,017
21	其中: 風險權重不高於35%	—	22,544	1,920	28,396	30,690
22	住房抵押貸款	—	573	690	1,255,332	1,067,664
23	其中: 風險權重不高於35%	—	—	—	—	—
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券, 包括交易所交易的權益類證券	43,112	35,803	30,297	420,239	412,182
25	相互依存的資產	—	—	—	—	—
26	其他資產	165,293	72,072	5,379	184,012	376,069
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	30,253	—	—	—	25,715
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	—	—	—	8,291	7,047
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	—	—	—	54,236	—
30	衍生產品附加要求	—	—	—	55,934	11,187
31	以上未包括的所有其它資產	135,040	72,072	5,379	121,486	332,120
32	表外項目	—	—	—	2,705,133	114,747
33	所需的穩定資金合計	—	—	—	—	5,694,217
34	淨穩定資金比例(%)	—	—	—	—	110.60

註:

- 1、上表所稱「無期限」項目包括但不限於擁有永久期限的資本、無確定到期日(活期)存款、空頭頭寸、無到期日頭寸、不符合合格優質流動性資產標準的權益、實物交易的大宗商品等。
- 2、第30項「衍生產品附加要求」的折算前數值為扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額, 不區分期限, 且不納入第26項「其他資產」折算前數值。



交通銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

地址及郵編

中國上海市浦東新區銀城中路188號
200120

www.bankcomm.com

