

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：03328)

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列交通銀行股份有限公司於上海證券交易所網站刊登的《交通銀行股份有限公司財務報表及審計報告(截至2020年12月31日止年度)》，謹供參閱。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
顧生
公司秘書

中國上海
2021年3月26日

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

* 非執行董事
獨立非執行董事

交通银行股份有限公司

财务报表及审计报告

截至 2020 年 12 月 31 日止年度



审计报告

普华永道中天审字(2021)第 10029 号
(第一页, 共十一页)

交通银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)的财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表, 2020 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了交通银行 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。



二、形成审计意见的基础(续)

按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于交通银行, 并履行了职业道德方面的其他责任。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量
- (二) 结构化主体合并评估
- (三) 划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产的估值

三、关键审计事项(续)

关键审计事项**我们在审计中如何应对关键审计事项****发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量**

参见财务报表附注二第 11 项、附注二第 31 项(a)、附注四第 6.4 项、附注四第 6.5 项、附注四第 8 项、附注四第 17 项、附注四第 26 项、附注七第 1 项、附注八第 2.3.1 项(1)、附注八第 2.3.1 项(2)、附注八第 2.3.1 项(3)、附注八第 2.3.1 项(4)、附注八第 2.3.2 项、附注八第 2.3.3.1 项。

于 2020 年 12 月 31 日, 交通银行发放贷款和垫款账面总额为人民币 5,861,404 百万元, 管理层确认的预期信用损失准备为人民币 140,836 百万元; 以摊余成本计量的金融投资账面总额为人民币 2,022,579 百万元, 管理层确认的预期信用损失准备为人民币 3,050 百万元。信贷承诺及财务担保为人民币 1,676,712 百万元, 管理层确认的预计负债为人民币 10,500 百万元。

合并利润表中确认的 2020 年度发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用减值损失合计为人民币 60,036 百万元。

我们了解、评价和测试了与发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失相关的内部控制, 主要包括:

1. 预期信用损失模型治理, 包括模型方法论的选择、审批及应用, 以及模型持续监控和优化相关的内部控制;
2. 管理层重大判断和假设相关的内部控制, 包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断, 以及前瞻性和管理层叠加调整的评估和审批;
3. 与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;
4. 采用现金流贴现模型计算减值准备的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制;
5. 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。

三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项 | 我们在审计中如何应对关键审计事项 |
|---|------------------|
| 发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量(续) | |

交通银行通过评估发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的信用风险自初始确认后是否显著增加或违约,运用三阶段减值模型及现金流贴现模型计量预期信用损失。对于采用三阶段减值模型计算减值准备的发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保,管理层运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估减值准备。对于采用现金流贴现模型计算减值准备的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资,管理层通过预估未来与该笔业务相关的现金流,评估减值准备。

预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:

1. 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合,选择恰当的模型,并确定计量相关的关键参数;
2. 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;
3. 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;

我们执行的实质性程序,主要包括:

根据资产组合的风险特征,我们评估了组合划分的合理性。通过与监管指引及行业实践比较,我们评估了不同资产组合的预期信用损失模型方法论的合理性,抽样验证模型的运算,以测试模型恰当地反映了管理层编写的模型方法论。通过对比上一年度预期违约概率和实际违约概率,抽样执行回溯测试,以评价模型预测方法的合理性。

我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据,包括历史数据和计量数据,以评估其准确性和完整性。

基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素,我们抽取样本评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款判断标准应用的恰当性。

三、关键审计事项(续)

| 关键审计事项 | 我们在审计中如何应对关键审计事项 |
|---|------------------|
| 发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的预期信用损失计量(续) | |

4. 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
5. 采用现金流贴现模型计算减值准备的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资的未来现金流预测。

交通银行就预期信用损失计量建立了相关的治理流程和控制机制。

交通银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款、以摊余成本计量的金融投资以及信贷承诺及财务担保的合同敞口，以及相关预期信用损失准备和预计负债金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。

对于前瞻性计量，我们采用统计学方法评估了管理层经济指标选取及其与信用风险组合相关性的分析情况，通过对比第三方机构预测值，评估了经济指标预测值的合理性。同时，我们对经济场景及权重进行敏感性测试。

此外，我们评估了管理层叠加调整中重大不确定因素选取、运用和计量的合理性，并检查了其数学计算的准确性。

对于采用现金流贴现模型计算减值准备的发放贷款和垫款以及以摊余成本计量的金融投资，我们选取样本，检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值和其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备。

基于我们所执行的程序，管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。

三、关键审计事项(续)

**关键审计事项
结构化主体合并评估****我们在审计中如何应对关键审计事项**

参见财务报表附注二第 7 项、附注二第 31 项(d)、附注四第 59 项。

交通银行管理或投资若干结构化主体。于 2020 年 12 月 31 日, 交通银行投资的未合并结构化主体的账面价值为人民币 353,017 百万元。此外, 于 2020 年 12 月 31 日, 交通银行发起及管理的非保本理财产品为人民币 1,211,959 百万元, 信托计划为人民币 569,841 百万元, 基金为人民币 339,871 百万元, 资产管理计划及其他为人民币 273,699 百万元。

我们了解、评价和测试了有关结构化主体合并评估的内部控制的设计和执行情况的有效性。

此外, 我们对交通银行管理或投资的结构化主体合并评估进行了抽样测试, 测试程序包括:

1. 分析业务架构, 检查相关合同条款并评估交通银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力;
2. 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括管理费率、预期收益率、流动性支持的收益率, 并与管理层评估中使用的相关信息进行了核对;
3. 根据合同条款重新计算所获得的可变回报的量级及可变动性;

普华永道中天审字(2021)第 10029 号
(第七页, 共十一页)

三、关键审计事项(续)

关键审计事项 结构化主体合并评估(续)

我们在审计中如何应对关键审计事项

管理层通过对控制的三要素(主导结构化主体相关决策的权力、在结构化主体中面临可变回报以及交通银行运用权力对结构化主体的权力影响其可变回报的能力)的评估以判断交通银行管理或投资的结构化主体是否需要合并。管理层在进行上述评估的过程中,对于交通银行在结构化主体安排中是作为主要责任人还是代理人做出了重大判断。如果交通银行以主要负责人的身份行使决策权,则该结构化主体需要被合并。

我们特别关注结构化主体合并评估的原因是结构化主体规模较大,且评估结构化主体是否需要合并涉及重大判断。

4. 我们通过分析交通银行在结构化主体中决策权的范围、因向结构化主体提供管理服务而获得的薪酬水平、因在结构化主体中所持有的其他利益而面临的可变回报以及其他方所持有的权利,评估了交通银行行使决策权的身份是“主要责任人”还是“代理人”,并将评估结果与管理层提供的评估进行比较。

基于上述工作,交通银行管理层对结构化主体合并的总体评估是可以接受的。

三、关键审计事项(续)

关键审计事项

我们在审计中如何应对关键审计事项

划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产的估值

参见财务报表附注二第 11 项、附注二第 31 项(b)、附注八第 2.5 项。

对于交通银行持有的可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资管计划、股权衍生工具及部分发放贷款和垫款,其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值,因此交通银行将这些金融资产划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产。交通银行采用一系列估值技术对第三层级的金融资产公允价值进行评估,所采用的估值方法主要为现金流折现法和可比公司法,其中涉及的不可观察输入值包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等。

于 2020 年 12 月 31 日,交通银行划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产的账面价值为人民币 73,190 百万元。

由于划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产的金额重大且交通银行在估值时采用不可观察输入值作为关键假设需要做出重大判断,因此我们确定其为关键审计事项。

我们了解、评价和测试了与划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产的估值相关的内部控制,主要包括:

1. 与估值方法的选择、审批及应用相关的内部控制;
2. 确定估值中使用的输入值的相关内部控制。

我们执行的实质性程序,主要包括:

1. 基于行业惯例,我们对划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产估值采用的估值方法的合理性进行了抽样评估;
2. 我们利用内部估值专家对交通银行在计量划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产估值采用的不可观察输入值,包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣等参数的适当性和准确性进行了抽样检查;
3. 我们对划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产估值的计算准确性进行了抽样重新计算。

基于上述工作,管理层对划分为第三层级持续以公允价值计量的金融资产的估值是可以接受的。

普华永道中天审字(2021)第 10029 号
(第九页, 共十一页)

四、其他信息

交通银行管理层对其他信息负责。其他信息包括交通银行 2020 年年度报告中涵盖的信息, 但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

交通银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表, 使其实现公允反映, 并设计、执行和维护必要的内部控制, 以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时, 管理层负责评估交通银行的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算交通银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督交通银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证, 并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证, 但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策, 则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中, 我们运用职业判断, 并保持职业怀疑。同时, 我们也执行以下工作:

- (一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险; 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。
- (三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能对交通银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致交通银行不能持续经营。
- (五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

普华永道中天审字(2021)第 10029 号
(第十一页, 共十一页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(六) 就交通银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

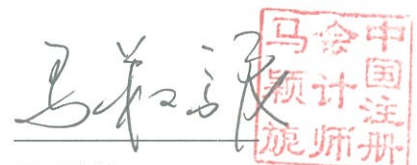
中国·上海市
2021年3月26日

注册会计师

注册会计师



胡 亮(项目合伙人)



马颖旒

交通银行股份有限公司

合并资产负债表

2020年12月31日

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本集团 | 附注 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|------------------------------|------|-------------------|------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 四、1 | 817,561 | 760,185 |
| 存放同业款项 | 四、2 | 159,170 | 136,655 |
| 拆出资金 | 四、3 | 370,404 | 496,278 |
| 衍生金融资产 | 四、4 | 54,212 | 20,937 |
| 买入返售金融资产 | 四、5 | 41,556 | 15,555 |
| 发放贷款和垫款 | 四、6 | 5,720,568 | 5,183,653 |
| 金融投资： | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | 四、7 | 482,588 | 406,498 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 四、8 | 2,019,529 | 1,929,689 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 四、9 | 735,220 | 669,656 |
| 长期股权投资 | 四、10 | 4,681 | 4,600 |
| 投资性房地产 | 四、11 | 7,353 | 7,894 |
| 固定资产 | 四、12 | 166,118 | 168,570 |
| 在建工程 | 四、13 | 3,353 | 2,609 |
| 无形资产 | 四、14 | 3,607 | 3,304 |
| 递延所得税资产 | 四、15 | 27,991 | 24,065 |
| 其他资产 | 四、16 | 83,705 | 75,452 |
| 资产总额 | | 10,697,616 | 9,905,600 |

交通银行股份有限公司

合并资产负债表(续)

2020年12月31日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

| 本集团 | 附注 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|----------------------------|------|-------------------|------------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 478,745 | 462,933 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 四、18 | 904,958 | 921,654 |
| 拆入资金 | 四、19 | 330,567 | 412,637 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 | 四、20 | 29,279 | 26,980 |
| 衍生金融负债 | 四、4 | 55,942 | 26,424 |
| 卖出回购金融资产款 | 四、21 | 73,221 | 106,858 |
| 客户存款 | 四、22 | 6,607,330 | 6,072,908 |
| 已发行存款证 | 四、23 | 634,297 | 498,991 |
| 应付职工薪酬 | 四、24 | 11,591 | 11,118 |
| 应交税费 | 四、25 | 7,994 | 11,622 |
| 预计负债 | 四、26 | 11,532 | 7,361 |
| 应付债券 | 四、27 | 497,755 | 403,918 |
| 递延所得税负债 | 四、15 | 1,286 | 918 |
| 其他负债 | 四、28 | 174,491 | 140,366 |
| 负债总额 | | 9,818,988 | 9,104,688 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 四、29 | 74,263 | 74,263 |
| 其他权益工具 | 四、30 | 133,292 | 99,870 |
| 其中: 优先股 | | 44,952 | 59,876 |
| 永续债 | | 88,340 | 39,994 |
| 资本公积 | 四、31 | 111,428 | 113,663 |
| 其他综合收益 | 四、52 | (2,348) | 5,993 |
| 盈余公积 | 四、32 | 212,361 | 204,750 |
| 一般风险准备 | 四、33 | 123,163 | 117,567 |
| 未分配利润 | 四、35 | 214,448 | 177,141 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | 866,607 | 793,247 |
| 归属于普通股少数股东的权益 | | 8,763 | 7,665 |
| 归属于少数股东其他权益工具 持有者的权益 | 四、34 | 3,258 | - |
| 归属于少数股东权益合计 | | 12,021 | 7,665 |
| 股东权益合计 | | 878,628 | 800,912 |
| 负债及股东权益合计 | | 10,697,616 | 9,905,600 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署:

法定代表人:
任德奇

主管会计工作负责人:
郭莽

会计机构负责人:
陈隃

交通银行股份有限公司

银行资产负债表

2020年12月31日

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本银行 | 附注 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|------------------------------|------|-------------------|------------------|
| 资产 | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 四、1 | 807,383 | 756,179 |
| 存放同业款项 | 四、2 | 136,137 | 122,447 |
| 拆出资金 | 四、3 | 495,583 | 585,011 |
| 衍生金融资产 | 四、4 | 54,494 | 19,960 |
| 买入返售金融资产 | 四、5 | 38,428 | 11,826 |
| 发放贷款和垫款 | 四、6 | 5,441,506 | 4,971,617 |
| 金融投资： | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | 四、7 | 391,648 | 337,752 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 四、8 | 1,980,248 | 1,905,492 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 四、9 | 555,787 | 548,454 |
| 长期股权投资 | 四、10 | 83,450 | 58,222 |
| 投资性房地产 | 四、11 | 3,224 | 3,123 |
| 固定资产 | 四、12 | 47,154 | 48,188 |
| 在建工程 | 四、13 | 3,346 | 2,607 |
| 无形资产 | 四、14 | 3,460 | 3,187 |
| 递延所得税资产 | 四、15 | 26,262 | 22,571 |
| 其他资产 | 四、16 | 62,535 | 55,229 |
| 资产总额 | | 10,130,645 | 9,451,865 |

交通银行股份有限公司

银行资产负债表(续)

2020年12月31日

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

| 本银行 | 附注 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|----------------------------|------|-------------------|------------------|
| 负债 | | | |
| 向中央银行借款 | | 478,538 | 462,903 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 四、18 | 920,002 | 931,248 |
| 拆入资金 | 四、19 | 229,775 | 326,692 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 | 四、20 | 23,972 | 26,342 |
| 衍生金融负债 | 四、4 | 54,311 | 26,076 |
| 卖出回购金融资产款 | 四、21 | 43,697 | 88,521 |
| 客户存款 | 四、22 | 6,404,997 | 5,914,089 |
| 已发行存款证 | 四、23 | 627,011 | 493,873 |
| 应付职工薪酬 | 四、24 | 10,204 | 9,802 |
| 应交税费 | 四、25 | 6,638 | 9,855 |
| 预计负债 | 四、26 | 11,487 | 7,328 |
| 应付债券 | 四、27 | 408,906 | 317,205 |
| 递延所得税负债 | 四、15 | 58 | 102 |
| 其他负债 | 四、28 | 82,299 | 76,074 |
| 负债总额 | | 9,301,895 | 8,690,110 |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 四、29 | 74,263 | 74,263 |
| 其他权益工具 | 四、30 | 133,292 | 99,870 |
| 其中: 优先股 | | 44,952 | 59,876 |
| 永续债 | | 88,340 | 39,994 |
| 资本公积 | 四、31 | 111,226 | 113,427 |
| 其他综合收益 | 四、52 | (1,448) | 3,960 |
| 盈余公积 | 四、32 | 209,911 | 202,836 |
| 一般风险准备 | 四、33 | 115,920 | 111,455 |
| 未分配利润 | 四、35 | 185,586 | 155,944 |
| 股东权益合计 | | 828,750 | 761,755 |
| 负债及股东权益合计 | | 10,130,645 | 9,451,865 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并利润表

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本集团 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-------------------------------------|------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | | 246,200 | 232,472 |
| 利息收入 | 四、36 | 369,101 | 367,453 |
| 利息支出 | 四、36 | (215,765) | (223,370) |
| 利息净收入 | 四、36 | 153,336 | 144,083 |
| 手续费及佣金收入 | 四、37 | 49,298 | 47,669 |
| 手续费及佣金支出 | 四、37 | (4,212) | (4,044) |
| 手续费及佣金净收入 | 四、37 | 45,086 | 43,625 |
| 投资收益/(损失) | 四、38 | 13,255 | 12,807 |
| 其中：对联营及合营企业的投 资收益 | | 222 | 414 |
| 以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 净收益/(损失) | | 27 | (281) |
| 公允价值变动收益/(损失) | 四、39 | 1,068 | 1,258 |
| 汇兑及汇率产品净收益/(损失) | 四、40 | 1,100 | 2,629 |
| 保险业务收入 | 四、41 | 15,170 | 11,687 |
| 其他业务收入 | 四、42 | 16,460 | 15,523 |
| 资产处置收益 | | 166 | 287 |
| 其他收益 | | 559 | 573 |
| 二、营业支出 | | (159,987) | (144,324) |
| 税金及附加 | 四、43 | (2,823) | (2,697) |
| 业务及管理费 | 四、44 | (66,004) | (66,560) |
| 信用减值损失 | 四、45 | (62,059) | (51,954) |
| 其他资产减值损失 | 四、46 | (484) | (270) |
| 保险业务支出 | 四、47 | (15,729) | (11,432) |
| 其他业务成本 | 四、48 | (12,888) | (11,411) |
| 三、营业利润 | | 86,213 | 88,148 |
| 加：营业外收入 | 四、49 | 524 | 385 |
| 减：营业外支出 | 四、50 | (312) | (333) |
| 四、利润总额 | | 86,425 | 88,200 |
| 减：所得税费用 | 四、51 | (6,855) | (10,138) |
| 五、净利润 | | 79,570 | 78,062 |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 78,274 | 77,281 |
| 少数股东损益 | | 1,296 | 781 |

交通银行股份有限公司

合并利润表(续)

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本集团 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|------------------------------------|------|----------------|---------------|
| 六、其他综合收益 | 四、52 | (8,549) | 3,202 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | (8,314) | 3,133 |
| 以后会计期间不能重分类进损益的项目 | | (1,317) | (559) |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动 | | (132) | (20) |
| 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动 | | (1,212) | (564) |
| 企业自身信用风险公允价值变动 | | 7 | 25 |
| 其他 | | 20 | - |
| 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目 | | (6,997) | 3,692 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的损失 | | (164) | (713) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资产生的(损失)/利得 | | (1,562) | 3,290 |
| 现金流量套期损益的有效部分 | | (547) | (9) |
| 外币财务报表折算差额 | | (4,716) | 1,106 |
| 其他 | | (8) | 18 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | (235) | 69 |
| 七、综合收益总额 | | 71,021 | 81,264 |
| 归属于母公司股东的综合收益 | | 69,960 | 80,414 |
| 归属于少数股东的综合收益 | | 1,061 | 850 |
| 八、每股收益 | | | |
| 基本每股收益(人民币元) | 四、53 | 0.99 | 1.00 |
| 稀释每股收益(人民币元) | 四、53 | 0.99 | 1.00 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行利润表

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本银行 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------------------------------|------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | | 200,521 | 196,556 |
| 利息收入 | 四、36 | 355,432 | 354,972 |
| 利息支出 | 四、36 | (209,831) | (217,319) |
| 利息净收入 | 四、36 | 145,601 | 137,653 |
| 手续费及佣金收入 | 四、37 | 43,496 | 43,479 |
| 手续费及佣金支出 | 四、37 | (3,502) | (3,783) |
| 手续费及佣金净收入 | 四、37 | 39,994 | 39,696 |
| 投资收益/(损失) | 四、38 | 10,075 | 11,257 |
| <i>其中：对联营及合营企业的投资</i> | | | |
| <i> 收益</i> | | 172 | 280 |
| <i> 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的</i> | | | |
| <i> 净损失</i> | | (11) | (299) |
| 公允价值变动收益/(损失) | 四、39 | (484) | 880 |
| 汇兑及汇率产品净收益/(损失) | 四、40 | 836 | 2,604 |
| 其他业务收入 | 四、42 | 4,165 | 4,168 |
| 资产处置收益 | | 247 | 200 |
| 其他收益 | | 87 | 98 |
| 二、营业支出 | | (127,464) | (117,789) |
| 税金及附加 | 四、43 | (2,642) | (2,537) |
| 业务及管理费 | 四、44 | (61,642) | (62,074) |
| 信用减值损失 | 四、45 | (60,335) | (51,150) |
| 其他资产减值损失 | 四、46 | (4) | (27) |
| 其他业务成本 | 四、48 | (2,841) | (2,001) |
| 三、营业利润 | | 73,057 | 78,767 |
| 加：营业外收入 | 四、49 | 438 | 342 |
| 减：营业外支出 | 四、50 | (254) | (322) |
| 四、利润总额 | | 73,241 | 78,787 |
| 减：所得税费用 | 四、51 | (4,272) | (8,035) |
| 五、净利润 | | 68,969 | 70,752 |

交通银行股份有限公司

银行利润表(续)

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本银行 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|------------------------------------|------|---------------|---------------|
| 六、其他综合收益的税后净额 | 四、52 | (5,408) | 1,751 |
| 以后会计期间不能重分类进损益的项目 | | (1,312) | (421) |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动 | | (132) | (20) |
| 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动 | | (1,207) | (426) |
| 企业自身信用风险公允价值变动 | | 7 | 25 |
| 其他 | | 20 | - |
| 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目 | | (4,096) | 2,172 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款产生的损失 | | (164) | (713) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资产生的(损失)/利得 | | (1,725) | 2,217 |
| 现金流量套期损益的有效部分 | | 58 | (47) |
| 外币财务报表折算差额 | | (2,257) | 697 |
| 其他 | | (8) | 18 |
| 七、综合收益总额 | | <u>63,561</u> | <u>72,503</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

合并现金流量表

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本集团 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------------------------|----------|-----------|-----------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 存放中央银行和存放同业款项 净减少额 | | 59,071 | 30,844 |
| 客户存款净增加额 | | 669,890 | 413,115 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 16,146 | - |
| 拆入资金净增加额 | | - | 10,781 |
| 拆出资金净减少额 | | 123,708 | 67,192 |
| 买入返售金融资产净减少额 | | - | 104,171 |
| 收取的利息、手续费及佣金 | | 335,235 | 331,568 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 四、54 (1) | 102,890 | 60,249 |
| 经营活动现金流入小计 | | 1,306,940 | 1,017,920 |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | 54,970 |
| 同业存放款项净减少额 | | 19,506 | 162,399 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | 597,926 | 491,230 |
| 拆入资金净减少额 | | 82,073 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资净增加额 | | 83,695 | 24,219 |
| 买入返售金融资产净增加额 | | 26,018 | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | | 33,550 | 30,710 |
| 支付的利息、手续费及佣金 | | 209,381 | 237,441 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 32,126 | 31,138 |
| 支付的各项税费 | | 33,521 | 27,294 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 四、54 (2) | 39,746 | 41,064 |
| 经营活动现金流出小计 | | 1,157,542 | 1,100,465 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 四、55 (1) | 149,398 | (82,545) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 671,877 | 565,819 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 91,026 | 86,965 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金 | | 4,751 | 2,957 |
| 投资活动现金流入小计 | | 767,654 | 655,741 |
| 投资支付的现金 | | 838,096 | 705,173 |
| 购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金 | | 24,149 | 32,376 |
| 投资活动现金流出小计 | | 862,245 | 737,549 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (94,591) | (81,808) |

交通银行股份有限公司

合并现金流量表(续)

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本集团 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------------------|----------|---------|---------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 发行其他权益工具收到的现金 | | 51,804 | 39,994 |
| 发行债券收到的现金 | | 177,486 | 168,271 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 229,290 | 208,265 |
| 偿还应付债券支付的现金 | | 80,476 | 84,176 |
| 赎回其他权益工具支付的现金 | | 17,125 | - |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 40,997 | 34,709 |
| 其中：向少数股东分配股利及债息 | | 162 | 81 |
| 偿付租赁负债的本金和利息 | | 2,415 | 2,652 |
| 筹资活动现金流出小计 | | 141,013 | 121,537 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 88,277 | 86,728 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | | | |
| | | (3,699) | 1,868 |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | | |
| 加：本年初现金及现金等价物余额 | | 167,735 | 243,492 |
| 六、本年末现金及现金等价物余额 | 四、55 (2) | 307,120 | 167,735 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

银行现金流量表

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本银行 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------------|----------|-----------|-----------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 存放中央银行和存放同业款项 | | | |
| 净减少额 | | 58,655 | 35,203 |
| 客户存款净增加额 | | 623,823 | 403,688 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 15,969 | - |
| 拆入资金净增加额 | | - | 9,303 |
| 拆出资金净减少额 | | 86,097 | 46,609 |
| 以公允价值计量且其变动计入当 | | | |
| 期损益的金融投资净减少额 | | - | 23,469 |
| 买入返售金融资产净减少额 | | - | 102,376 |
| 收取的利息、手续费及佣金 | | 322,104 | 318,825 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 四、54 (1) | 47,828 | 38,368 |
| 经营活动现金流入小计 | | 1,154,476 | 977,841 |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | 54,995 |
| 同业存放款项净减少额 | | 14,027 | 172,242 |
| 发放贷款和垫款净增加额 | | 527,190 | 464,033 |
| 拆入资金净减少额 | | 95,881 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当 | | | |
| 期损益的金融投资净增加额 | | 63,348 | - |
| 买入返售金融资产净增加额 | | 26,608 | - |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | | 44,747 | 45,123 |
| 支付的利息、手续费及佣金 | | 205,293 | 232,074 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 29,489 | 28,547 |
| 支付的各项税费 | | 28,392 | 23,977 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 四、54 (2) | 37,426 | 41,327 |
| 经营活动现金流出小计 | | 1,072,401 | 1,062,318 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 四、55 (1) | 82,075 | (84,477) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 616,666 | 506,214 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 86,095 | 81,931 |
| 处置固定资产、无形资产和其他 | | | |
| 长期资产收回的现金 | | 733 | 567 |
| 投资活动现金流入小计 | | 703,494 | 588,712 |
| 投资支付的现金 | | 734,214 | 648,921 |
| 其中：设立子公司所支付的现金 | | - | 8,000 |
| 增资子公司所支付的现金 | | 25,167 | 54 |
| 购建固定资产、无形资产和其他 | | | |
| 长期资产支付的现金 | | 5,472 | 3,854 |
| 投资活动现金流出小计 | | 739,686 | 652,775 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (36,192) | (64,063) |

交通银行股份有限公司

银行现金流量表(续)

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本银行 | 附注 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------------------|----------|---------|---------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 发行其他权益工具收到的现金 | | 48,346 | 39,994 |
| 发行债券收到的现金 | | 157,856 | 141,216 |
| 筹资活动现金流入小计 | | 206,202 | 181,210 |
| 偿还应付债券支付的现金 | | 66,352 | 68,910 |
| 赎回其他权益工具支付的现金 | | 17,125 | - |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 39,008 | 34,061 |
| 偿付租赁负债的本金和利息 | | 2,187 | 2,402 |
| 筹资活动现金流出小计 | | 124,672 | 105,373 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 81,530 | 75,837 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | | | |
| | | (3,426) | 1,761 |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | | |
| 加：本年初现金及现金等价物余额 | | 154,782 | 225,724 |
| 六、本年末现金及现金等价物余额 | | | |
| | 四、55 (2) | 278,769 | 154,782 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
合并股东权益变动表

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本集团 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | | 股东权益合计 | |
|-----|----------------------|--------|----------|--------|---------|---------|---------|---------|----------|-------|--------|----------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 普通股 | 其他权益工 | | |
| | 附注 | 优先股 | 永续债 | | | | | | 股东 | 具持有者 | | |
| | 四、29 | 四、30 | 四、30 | 四、31 | 四、52 | 四、32 | 四、33 | 四、35 | 四、34 | 四、34 | | |
| 一、 | 2020年1月1日余额 | 74,263 | 59,876 | 39,994 | 113,663 | 5,993 | 204,750 | 117,567 | 177,141 | 7,665 | - | 800,912 |
| 二、 | 本年增减变动金额 | - | (14,924) | 48,346 | (2,235) | (8,341) | 7,611 | 5,596 | 37,307 | 1,098 | 3,258 | 77,716 |
| (一) | 综合收益总额 | - | - | - | - | (8,314) | - | - | 78,274 | 1,196 | (135) | 71,021 |
| | 净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 78,274 | 1,231 | 65 | 79,570 |
| | 其他综合收益 | - | - | - | - | (8,314) | - | - | - | (35) | (200) | (8,549) |
| (二) | 所有者投入和减少资本 | - | (14,924) | 48,346 | (2,235) | - | - | - | - | 34 | 3,458 | 34,679 |
| | 其他权益工具持有者投入和减少资本 | - | (14,924) | 48,346 | (2,201) | - | - | - | - | - | 3,458 | 34,679 |
| | 其他 | - | - | - | (34) | - | - | - | - | 34 | - | - |
| (三) | 利润分配 | - | - | - | - | - | 7,611 | 5,596 | (40,994) | (132) | (65) | (27,984) |
| | 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | 7,611 | - | (7,611) | - | - | - |
| | 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | 5,596 | (5,596) | - | - | - |
| | 分配普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | (23,393) | (132) | - | (23,525) |
| | 分配优先股股利 | - | - | - | - | - | - | - | (2,714) | - | - | (2,714) |
| | 分配永续债利息 | - | - | - | - | - | - | - | (1,680) | - | - | (1,680) |
| | 分配非累积次级额外一级资本证券利息 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (65) | (65) |
| (四) | 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | (27) | - | - | 27 | - | - | - |
| | 其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - | (27) | - | - | 27 | - | - | - |
| 三、 | 2020年12月31日余额 | 74,263 | 44,952 | 88,340 | 111,428 | (2,348) | 212,361 | 123,163 | 214,448 | 8,763 | 3,258 | 878,628 |
| 一、 | 2018年12月31日余额 | 74,263 | 59,876 | - | 113,663 | 2,849 | 204,312 | 114,281 | 129,161 | 6,903 | - | 705,308 |
| | 首次执行新租赁准则产生的变化 | - | - | - | - | - | - | - | (616) | (7) | - | (623) |
| | 2019年1月1日余额 | 74,263 | 59,876 | - | 113,663 | 2,849 | 204,312 | 114,281 | 128,545 | 6,896 | - | 704,685 |
| 二、 | 本年增减变动金额 | - | - | 39,994 | - | 3,144 | 438 | 3,286 | 48,596 | 769 | - | 96,227 |
| (一) | 综合收益总额 | - | - | - | - | 3,133 | - | - | 77,281 | 850 | - | 81,264 |
| | 净利润 | - | - | - | - | - | - | - | 77,281 | 781 | - | 78,062 |
| | 其他综合收益 | - | - | - | - | 3,133 | - | - | - | 69 | - | 3,202 |
| (二) | 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | 39,994 | - | - | - | - | - | - | - | 39,994 |
| (三) | 利润分配 | - | - | - | - | - | 438 | 3,286 | (28,674) | (81) | - | (25,031) |
| | 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | 438 | - | (438) | - | - | - |
| | 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | 3,286 | (3,286) | - | - | - |
| | 分配普通股股利 | - | - | - | - | - | - | - | (22,279) | (81) | - | (22,360) |
| | 分配优先股股利 | - | - | - | - | - | - | - | (2,671) | - | - | (2,671) |
| (四) | 所有者权益内部结转 | - | - | - | - | 11 | - | - | (11) | - | - | - |
| | 其他综合收益结转留存收益 | - | - | - | - | 11 | - | - | (11) | - | - | - |
| 三、 | 2019年12月31日余额 | 74,263 | 59,876 | 39,994 | 113,663 | 5,993 | 204,750 | 117,567 | 177,141 | 7,665 | - | 800,912 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司
银行股东权益变动表

2020 年度

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

| 本银行 | 附注 | 股本 四、29 | 其他权益工具 | | 资本公积 四、31 | 其他综合收益 四、52 | 盈余公积 四、32 | 一般风险准备 四、33 | 未分配利润 四、35 | 股东权益合计 |
|------------------------------|----|------------|-------------|-------------|--------------|----------------|--------------|----------------|---------------|----------|
| | | | 优先股 四、30 | 永续债 四、30 | | | | | | |
| 一、 2020 年 1 月 1 日余额 | | 74,263 | 59,876 | 39,994 | 113,427 | 3,960 | 202,836 | 111,455 | 155,944 | 761,755 |
| 二、 本年增减变动金额 | | - | (14,924) | 48,346 | (2,201) | (5,408) | 7,075 | 4,465 | 29,642 | 66,995 |
| (一) 综合收益总额 | | - | - | - | - | (5,408) | - | - | 68,969 | 63,561 |
| 净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 68,969 | 68,969 |
| 其他综合收益 | | - | - | - | - | (5,408) | - | - | - | (5,408) |
| (二) 其他权益工具持有者投入和减少资本 | | - | (14,924) | 48,346 | (2,201) | - | - | - | - | 31,221 |
| (三) 利润分配 | | - | - | - | - | - | 7,075 | 4,465 | (39,327) | (27,787) |
| 提取盈余公积 | | - | - | - | - | - | 7,075 | - | (7,075) | - |
| 提取一般风险准备 | | - | - | - | - | - | - | 4,465 | (4,465) | - |
| 分配普通股股利 | | - | - | - | - | - | - | - | (23,393) | (23,393) |
| 分配优先股股利 | | - | - | - | - | - | - | - | (2,714) | (2,714) |
| 分配永续债利息 | | - | - | - | - | - | - | - | (1,680) | (1,680) |
| 三、 2020 年 12 月 31 日余额 | | 74,263 | 44,952 | 88,340 | 111,226 | (1,448) | 209,911 | 115,920 | 185,586 | 828,750 |
| 一、 2018 年 12 月 31 日余额 | | 74,263 | 59,876 | - | 113,427 | 2,207 | 202,836 | 108,717 | 113,491 | 674,817 |
| 首次执行新租赁准则产生的变化 | | - | - | - | - | - | - | - | (609) | (609) |
| 2019 年 1 月 1 日余额 | | 74,263 | 59,876 | - | 113,427 | 2,207 | 202,836 | 108,717 | 112,882 | 674,208 |
| 二、 本年增减变动金额 | | - | - | 39,994 | - | 1,753 | - | 2,738 | 43,062 | 87,547 |
| (一) 综合收益总额 | | - | - | - | - | 1,751 | - | - | 70,752 | 72,503 |
| 净利润 | | - | - | - | - | - | - | - | 70,752 | 70,752 |
| 其他综合收益 | | - | - | - | - | 1,751 | - | - | - | 1,751 |
| (二) 其他权益工具持有者投入资本 | | - | - | 39,994 | - | - | - | - | - | 39,994 |
| (三) 利润分配 | | - | - | - | - | - | - | 2,738 | (27,688) | (24,950) |
| 提取盈余公积 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 提取一般风险准备 | | - | - | - | - | - | - | 2,738 | (2,738) | - |
| 分配普通股股利 | | - | - | - | - | - | - | - | (22,279) | (22,279) |
| 分配优先股股利 | | - | - | - | - | - | - | - | (2,671) | (2,671) |
| (四) 所有者权益内部结转 | | - | - | - | - | 2 | - | - | (2) | - |
| 其他综合收益结转留存收益 | | - | - | - | - | 2 | - | - | (2) | - |
| 三、 2019 年 12 月 31 日余额 | | 74,263 | 59,876 | 39,994 | 113,427 | 3,960 | 202,836 | 111,455 | 155,944 | 761,755 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

一、基本情况

交通银行股份有限公司(以下简称“本银行”)系经国务院国发〔1986〕81号《国务院关于重新组建交通银行的通知》和中国人民银行银发〔1987〕40号《关于贯彻执行国务院〈关于重新组建交通银行的通知〉的通知》批准，于1987年4月1日重新组建成立的全国性股份制商业银行，总部设在上海。

本银行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)颁发的B0005H131000001号《金融许可证》，本银行企业法人营业执照注册号为9131000010000595XD，注册资本人民币742.63亿元，法定代表人为任德奇。

本银行A股及H股股票分别在上交所及香港联交所上市，股票代码分别为601328及03328。境内优先股在上交所上市的股票代码为360021。

本银行设有245家境内分行机构，另设有23家境外分(子)行及代表处。本银行对境内分支机构实行以省为界进行管理，总体架构为：总行—省分行(直属分行)—省辖分(支)行三级。本集团本年度纳入合并范围的主要子公司详见附注四、10.1。

本银行主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或机构批准的其他业务(以许可批复文件为准)；经营结汇、售汇业务及境外机构所在有关监管机构所批准经营的业务。

本银行及本银行所属子公司(以下简称“本集团”)主要从事公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务、基金业务、信托业务、金融租赁业务、保险业务、境外证券业务、债转股业务、资产管理业务和其他相关金融业务。

本财务报表已于2021年3月26日由本银行董事会批准报出。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的确认和计量(附注二(11))、金融资产的转移(附注二(11))、对结构化主体拥有控制的判断(附注二(31)(d))、所得税(附注二(23))、非金融资产减值(附注二(14)(15)(16)(27))、固定资产折旧和无形资产摊销(附注二(14)(16))、投资性房地产的计量模式(附注二(13))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断、重要会计估计及其关键假设详见附注二(31)。

1 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2014年修订)的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2 遵循企业会计准则的声明

本集团和本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本银行于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的本集团和本银行经营成果和现金流量等相关信息。

3 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

4 记账本位币

人民币为本集团境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本集团境内机构以人民币为记账本位币。本集团境外机构根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币，在编制本财务报表时按附注二、8所述原则折算为人民币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和投资性房地产以按公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

二、重要会计政策和会计估计(续)

6 企业合并

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

本集团发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，应当对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

7 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制,是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

对于本集团处置的子公司,处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

同一控制下取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对前期财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司,其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中,不调整合并财务报表的期初数和对比数。

在编制合并财务报表时,子公司与本银行采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本银行的会计政策和会计期间对子公司的财务报表进行了必要的调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司所有者权益中不归属于母公司的份额作为少数股东权益,在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额,在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额,其余部分仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易,作为权益交易核算,调整母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到的对价的公允价值之间的差额调整所有者权益(资本公积),资本公积不足冲减的,调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的,在合并财务报表中,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间与商誉之和的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益,在丧失控制权时分别转入损益和留存收益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

7 合并财务报表(续)

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果本集团仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若本集团被判断为主要责任人，则控制该结构化主体。

8 外币业务和外币报表折算

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算为记账本位币列示。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为记账本位币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目(如股票)产生的汇兑差额以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益；及(3)构成境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额外，其他均计入当期损益。

汇兑及汇率产品净收益/(损失)包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

编制财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“其他综合收益”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

8 外币业务和外币报表折算(续)

外币财务报表折算

本集团编制财务报表时，将境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币财务报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目采用交易发生日的即期汇率或与即期汇率近似的汇率折算；期初未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额在资产负债表中股东权益项目其他综合收益下列示。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部股东权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司股东权益的其他综合收益，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的其他综合收益，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

9 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金以及自购买日起到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项。

10 贵金属

与本集团交易活动无关的贵金属包括经营章币销售等按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值两者的较低者进行后续计量。与本集团交易活动有关的贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量，重新计量所产生的公允价值变动直接计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具

初始确认与计量

当本集团成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。以常规方式买卖金融资产，于交易日进行确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

于初始确认时，本集团按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入当期损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，立即确认预期信用损失准备并计入当期损益。

当金融资产和负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，本集团按以下方式确认该差额：

(a) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定(即第 1 层级输入值)，或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

(b) 在其他情况下，本集团将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

计量方法

摊余成本和实际利率

摊余成本是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除损失准备(仅适用于金融资产)。

实际利率，是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面总额(即，扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用，例如贷款发放费。对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面总额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

当本集团调整未来现金流量估计值时，金融资产或金融负债的账面价值按照新的现金流量估计和原实际利率折现后的结果进行调整，变动计入损益。

11.1 金融资产

分类及后续计量

本集团按以下计量类别对其金融资产进行分类：

- 以公允价值计量且其变动计入损益；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；或
- 以摊余成本计量

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券、以及在无追索保理安排下向客户购买的应收账款。

债务工具的分类与后续计量取决于：

(i) 本集团管理该资产的业务模式；及

(ii) 该资产的现金流量特征。

基于这些因素，本集团将其债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整，分别按照业务类别列报于“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”及“金融投资：以摊余成本计量的金融投资”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，分别按照业务类别列报于“发放贷款和垫款”及“金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资”。该金融资产摊余成本的相关的减值利得或损失、利息收入及外汇利得或损失计入损益，除此以外，账面价值的变动均计入其他综合收益。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。本集团采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

以公允价值计量且其变动计入损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入损益，分别按照业务类别列报于“发放贷款和垫款”及“金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资”。对于后续以公允价值计量且其变动计入损益并且不属于套期关系一部分的债务投资产生的利得或损失，这些资产的期间损失或利得计入损益，并在损益表中列报为“投资收益”和“公允价值变动损益”。

业务模式：业务模式反映了本集团如何管理其金融资产以产生现金流。也就是说，本集团的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用(例如，以交易为目的持有金融资产)，那么该组金融资产的商业模式为“其他”，并分类为以公允价值计量且其变动计入损益。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

合同现金流是否仅为对本金和利息的支付：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即，利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

当且仅当本集团改变其管理金融资产业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.1 金融资产(续)

分类及后续计量(续)

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具，即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

本集团的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入损益，列报于“金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资”，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本集团对上述指定的政策为，将不以交易性为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益，列报于“金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(包括处置时)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并在损益表中列报为“投资收益”。

以公允价值计量且其变动计入损益的权益工具投资对应的利得和损失计入损益表中的“投资收益”和“公允价值变动损益”。

减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具资产，以及信贷承诺及财务担保，本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本集团在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币的时间价值；及
- 在报告日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理及有依据的信息。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注八第 2.3 项。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.1 金融资产(续)

贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.1 金融资产(续)

除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；且
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品(股票或债券)，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。对于某些本集团保留次级权益的证券化交易，由于同样的原因，也不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.1 金融资产(续)

资产证券化

本集团在经营活动中，通过将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券，将金融资产证券化。本集团持有部分或全部次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归本集团及其他次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让金融资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- (1) 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- (2) 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- (3) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。
- (4) 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，并保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。本集团以金融资产转让时的公允价值为基础，将金融资产的原账面价值在其继续确认的部分及终止确认的部分之间进行分摊。分摊至被终止确认部分的账面价值和所收取的与之对应的对价连同分摊至被终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。计入其他综合收益的公允价值变动累计额在其继续确认的部分及终止确认的部分之间进行的分摊，亦根据相应部分的公允价值确定。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.2 金融负债

分类及后续计量

在当期和以前期间，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：该分类适用于衍生工具(列报于“衍生金融负债”)、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的其他金融负债，列报于“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”。对于指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

- 由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见附注二、11.1。

- 信贷承诺及财务担保 (参见附注二、11.3)

终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本集团终止确认相关金融负债。

本集团与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。此外，本集团在分析合同条款是否发生实质性变化时也考虑定性因素，如金融负债的币种或利率的变化、附加的转股权，以及对借款人约束的条款发生的变化。如果本集团将一项合同的交换或修改作为合同义务解除且终止确认相关金融负债，那么相关的成本或费用作为解除合同义务的利得或损失进行确认。如果本集团并未将一项合同的交换或修改作为合同义务解除，那么本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融负债的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.2 金融负债(续)

权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。

当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方、或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认。

11.3 信贷承诺及财务担保

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将信贷承诺及财务担保的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.4 衍生金融工具和套期会计

衍生金融工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生金融工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。对于主合同是金融资产的混合工具，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合工具，在符合以下条件时，将嵌入衍生金融工具拆分为独立的衍生工具处理：

- (i) 嵌入衍生金融工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- (ii) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- (iii) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入衍生金融工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

衍生金融工具的公允价值变动的确认方式取决于该衍生金融工具是否被指定为且符合套期工具的要求，以及被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益/(损失)”。

在套期开始时，本集团完成了套期相关文档，内容包括被套期项目与套期工具的关系，以及各种套期交易对应的风险管理目标和策略。本集团也在套期开始时和开始后持续的记录了套期有效性的评估，即套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。

同时满足下列条件的套期关系符合套期有效性要求：

- (i) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动；
- (ii) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位；
- (iii) 套期关系的套期比率，应当等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.4 衍生金融工具和套期会计(续)

以下原因可能导致套期无效：

- (i) 套期工具和被套期项目的增加或减少；
- (ii) 交易对手信用风险重大变化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使(但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理)，或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。

(a) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。该类公允价值变动源于某类特定风险，并将对损益产生影响。

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生金融工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将自被套期项目终止进行套期利得和损失调整的时点开始在到期前的剩余期间内摊销，并作为利息净收入计入损益。

(b) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险敞口进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的某类特定风险，且将对损益产生影响。

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生金融工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.4 衍生金融工具和套期会计(续)

(b) 现金流量套期(续)

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如，已确认的被套期资产被出售)，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

(c) 利率基准改革对套期会计的影响

针对银行同业拆借利率(IBOR)改革对财务报告产生的潜在影响，为符合运用套期会计的金融工具在 IBOR 改革完成前提供了有针对性的豁免，其主要变更为：

- 修改了套期会计的特定要求，从而使得本集团在采用此类套期会计要求时可以假设在计量被套期的现金流量和套期工具所产生的现金流量时所采用的利率基准不会因利率基准改革而发生变化；
- 本集团执行前瞻性测试时假设被套期项目、套期工具或被套期风险的现金流量所适用的利率基准不会因 IBOR 改革而改变；
- 在某些套期中，被套期项目或被套期风险属于非合同明确指明的银行间同业拆借利率风险成分。根据该次修订，风险成分仅需在进行初始的套期指定时能够单独识别，而无需持续地单独识别；以及
- 披露适用上述规定的套期工具的名义金额，以及采用上述规定时作出的任何重大假设或判断，并针对本集团受到 IBOR 改革的影响以及其针对过渡时期的管理进行定性披露。

二、重要会计政策和会计估计(续)

11 金融工具(续)

11.5 金融资产和金融负债的抵销

当本集团对已确认金融资产和金融负债具有当前可执行的法定抵销权，且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在合并财务状况表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在合并财务状况表内分别列示，不予相互抵销。该法定权利不能取决于未来事件，而是必须在正常经营过程中以及在本集团或交易对手发生违约、失去偿付能力或破产时可执行。

12 长期股权投资

长期股权投资包括：本银行对子公司的长期股权投资；本集团对合营企业和联营企业的长期股权投资。

子公司为本银行能够对其实施控制的被投资单位。合营企业为本集团通过单独主体达成，能够与其他方实施共同控制，且基于法律形式、合同条款及其他事实与情况仅对其净资产享有权利的合营安排。联营企业为本集团能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对子公司的投资，在公司财务报表中按照成本法确定的金额列示，在编制合并财务报表时按权益法调整后进行合并；对合营企业和联营企业投资采用权益法核算。

投资成本的确定

同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

二、重要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

投资成本的确定(续)

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值确认为初始投资成本。

后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本集团按应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额分别确认当期投资损益和其他综合收益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

二、重要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

长期股权投资减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，以成本进行初始计量。

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，而且本集团能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理估计，因此本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，公允价值的变动计入当期损益。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

14 固定资产

固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

二、重要会计政策和会计估计(续)

14 固定资产(续)

各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起,采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下:

| 资产 | 使用年限 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|-----------------------|------------|--------|---------------|
| 房屋建筑物 | 25-50年 | 3% | 1.94%-3.88% |
| 电子设备 | 3年 | 3% | 32.33% |
| 运输工具(不含经营性 租出固定资产) | 4-8年 | 3% | 12.13%-24.25% |
| 器具及设备 | 5-11年 | 3% | 8.82%-19.40% |
| 固定资产装修 | 按照经济使用寿命计算 | | |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态,本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

经营性租出运输工具为飞行设备及船舶,用于本集团的经营租赁业务。本集团根据飞行设备及船舶的实际情况,确定折旧年限和折旧方法,并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为5至25年。

固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象,则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值,按其差额计提资产减值准备,并计入当期损益。

固定资产减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,在适当情况下作出调整。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

15 在建工程

在建工程按实际成本计量,实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

本集团在每一个资产负债表日检查在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象,则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值,按其差额计提资产减值准备,并计入当期损益。

在建工程减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

16 无形资产

无形资产

无形资产包括土地使用权、计算机软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起,按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核,必要时进行调整。

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

本集团在每一个资产负债表日检查使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象,则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值,按其差额计提资产减值准备,并计入当期损益。

使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年均进行减值测试。

无形资产减值损失一经确认,在以后会计期间不予转回。

二、重要会计政策和会计估计(续)

17 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

18 附回购条件的资产转让

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

19 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

二、重要会计政策和会计估计(续)

20 保险合同

保险合同的分类与分拆

保险合同指本集团承担重大保险风险的合同。本集团所签发的保险合同主要为寿险合同，于长时期内承担与人身相关的保险风险。本集团签发的保险合同也包括非寿险合同，涵盖意外事故和健康保险风险。必要时，本集团通过再保险合同将保险风险转移给分保人。重大保险风险测试于保险合同初始日进行。

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同或服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，将整个合同确定为投资合同或服务合同。

保险合同收入的确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (a) 保险合同成立并承担相应保险责任；
- (b) 与保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (c) 与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

长期寿险保险合同的保费收入在保险合同确立需收取相应对价时确认为收入。短期非寿险合同的保费于承保日收到时作为未实现保费收入计入合并资产负债表中，并在相应承保期限内按直线法摊销计入损益。当本集团通过再保险合同转移保险合同风险时，本集团基于再保险合同的约定计算分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。

保险合同准备金

本集团以履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础计量保险合同准备金，即该类保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额。合理预计净现金流以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在计算长期寿险合同准备金时，本集团将考虑时间价值的影响。

在评估保险合同负债时，本集团于资产负债表日基于可获得的信息对各项准备金进行负债充足性测试。如存在差额，则按照其差额补提相关准备金。

二、重要会计政策和会计估计(续)

21 利息收入和支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

22 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在本集团履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权的时点确认收入。对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。

23 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 所得税(续)

递延所得税

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异,本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认有关的,以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异,不予确认有关的递延所得税资产和负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债,除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间,而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回,且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日,对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利,且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

二、重要会计政策和会计估计(续)

23 所得税(续)

递延所得税(续)

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

24 受托及代理业务

本集团仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。受托及代理业务在资产负债表表外核算。

25 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不作确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

26 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

26 租赁(续)

本集团作为承租人(续)

本集团的使用权资产包括租入的房产、场地、车位、广告位、车辆及设备。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1)该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2)增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

对于由新冠肺炎疫情直接引发且仅针对2021年6月30日之前的租金减免，本集团选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

二、重要会计政策和会计估计(续)

26 租赁(续)

本集团作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁

本集团经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。本集团将按销售额的一定比例确定的可变租金在实际发生时计入租金收入。

融资租赁

本集团作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“发放贷款和垫款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。

租赁期内本集团采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

27 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产，本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用，确因经营管理需要将抵债资产转为自用的，视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物、土地使用权等。

28 职工薪酬及福利

职工薪酬及福利是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括薪酬、离职后福利和内退福利等。

薪酬

薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、住房补贴等。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

28 职工薪酬及福利(续)

离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团的离职后福利主要包括为员工缴纳的基本养老保险、失业保险、年金计划及补充退休福利。

基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。该计划为设定提存计划，本集团在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

年金计划

本集团境内分支机构2009年1月1日以后退休的员工参加本集团设立的年金计划，本集团按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，该计划为设定提存计划，相应支出于发生时计入当期损益。

补充退休福利

本集团为境内分支机构2008年12月31日前离退休的员工支付补充退休福利，该计划为设定受益计划，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息，并计入当期损益。

内退福利

本集团为未达到国家规定的退休年龄、经本集团批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项福利费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，并计入当期损益。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

二、重要会计政策和会计估计(续)

29 分部报告

经营分部报告与汇报给主要经营决策者的内部报告一致。主要经营决策者是向各经营分部分配资源并评价其业绩的个人或团队。董事会和高级管理层为本集团的主要经营决策者。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本集团主要经营决策者能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；及**(3)**本集团能够取得该组成部分有关财务信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

分部之间的收入和费用都会进行抵销。与各分部直接相关的收入和费用在决定分部业绩时加以考虑。

本集团有如下分部：长江三角洲、珠江三角洲、环渤海地区、中部地区、西部地区、东北地区、海外及总行。

30 股利

普通股股息于股东大会批准派发的财务期间确认。

向本银行优先股股东分配的优先股股息，在该等股息获本行董事会批准的期间内于本集团及本银行的财务报表内确认为负债。

向本银行永续债持有者派发的利息，在该等利息获本行董事会批准的期间内于本集团及本行的财务报表内确认为负债。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

本集团在运用附注二所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

(a) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债务工具投资以及信贷承诺及财务担保，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。附注八 2.3.2 具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；及
- 采用现金流贴现模型计算减值准备的客户贷款以及以摊余成本计量的金融投资的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注八 2.3。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(b) 金融工具公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值技术计算其公允价值。估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。估值技术尽可能地使用可观测数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等，但是管理层仍需要对如信用风险(包括交易双方)、市场波动及相关性等因素进行估计。当市场可观察输入值不可获得时，本集团使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映财务报告日的市场情况。

(c) 所得税

本集团在多个国家和地区缴纳所得税，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税及递延所得税产生影响。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(d) 合并结构化主体

当本集团作为结构化主体中的资产管理人或作为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

(e) 金融资产的终止确认

本集团在判断通过打包和资产证券化进行贷款转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本集团是否满足金融资产转移的标准以及贷款所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移。如果既没有转移也没有保留已转让贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，本集团将进一步评估是否保留了对已转让贷款的控制。在评估和判断时，本集团综合考虑了多方面因素，例如交易安排是否附带回购条款等。本集团设置情境假设，使用未来现金流贴现模型进行风险及报酬转移测试。仅于贷款已转移且所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下，本集团才终止确认贷款。若本集团保留被转让贷款所有权上几乎所有的风险及报酬，则应继续确认该贷款并同时已收款项确认为一项金融负债。若本集团既没有转移也没有保留贷款所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该贷款的控制的，则按照继续涉入所转移贷款的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(f) 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间的较高者。

二、重要会计政策和会计估计(续)

31 实施会计政策中采用的重大会计估计及判断(续)

(f) 非金融资产的减值(续)

公允价值通常基于市场定价信息，管理层从专业的评估机构处获取，处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费等。在估计子公司经营租出固定资产预计未来现金流量现值时，管理层以租赁合同约定的租金金额及租赁期末资产的价值作为未来现金流量预计的基础，并选择适当的折现率确定未来现金流量的现值。由于新冠肺炎疫情的爆发，对本集团部分承租人的流动性产生一定的影响，本集团亦考虑这部分承租人疫情持续期的多种情景，并进行不同情景下未来现金流的预测。管理层从专业的评估机构处获取租赁期末资产价值。由于新冠肺炎疫情的发展和防控存在不确定性，预计未来现金流量的现值计算中所采用的未来租金现金流及税前折现率亦存在不确定性。

32 会计政策变更

财政部于2020年颁布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》(财会[2020]10号)，对于分别与承租人和出租人就现有租赁合同达成的由新冠肺炎疫情直接引发的2021年6月30日之前的应付租赁付款额的减让、减让后的租赁对价较减让前减少或与之基本相等、且租赁合同的其他条款和条件无重大变化的，允许采用上述通知中的简化方法进行处理。本集团已采用上述通知编制2020年度财务报表，对本集团及本公司财务报表的影响不重大。

财政部于2019年12月颁布了《企业会计准则解释第13号》(财会[2019]21号)，主要明确了关联方关系的认定以及业务的定义两项问题。该解释自2020年1月1日起施行，不要求追溯调整。本集团已执行该解释的相关规定。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

三、主要税项

1 主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|--|----------|
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |
| 增值税 | 应纳税增值额(应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算) | 6% - 16% |
| | 应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算) | 3%、5% |
| 城市维护建设税 | 计税基础 | 1% - 7% |

2 其他说明

企业所得税

根据《中华人民共和国企业所得税法》，本银行境内分支机构及子公司缴纳企业所得税，本银行的税率为 25%。本银行境外分支机构及子公司分别按照当地税率在当地缴纳企业所得税，分支机构的境外与境内税率差异部分由总行统一补缴。

根据《跨省市总分机构企业所得税分配及预算管理办法》(财预[2012]40号)及《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》(国家税务总局公告 2012 年第 57 号)的规定，本银行境内分支机构实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

企业所得税的税前扣除项目按照国家有关规定执行。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

三、 主要税项(续)

2 其他说明(续)

增值税

根据财政部、国家税务总局颁布的《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016] 36号)中的《营业税改征增值税试点实施办法》及相关规定,自2016年5月1日起,本集团金融服务业务收入适用增值税。2016年5月1日前上述业务适用营业税。增值税属于价外税,增值税额独立于收入、支出和成本之外单独核算,不作为价格的组成部分计入利润表中。

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告2019年第39号)的规定,自2019年4月1日起,增值税一般纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物,原适用16%税率的,税率调整为13%;原适用10%税率的,税率调整为9%。

根据财政部和国家税务总局《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税[2016] 140号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017] 2号)以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017] 56号)规定,资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为,自2018年1月1日(含)起,暂适用简易计税方法,按照3%的征收率缴纳增值税。

根据财政部、税务总局及海关总署颁布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告2019年第39号)以及财政部和税务总局颁布的《关于明确生活性服务业增值税加计抵减政策的公告》(财政部税务总局公告[2019] 87号)的相关规定,本集团的子公司交银金融租赁有限责任公司作为现代服务企业,自2019年4月1日至2021年12月31日,按照当期可抵扣进项税额加计10%,抵减增值税应纳税额。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 库存现金 | 15,353 | 14,481 |
| 存放中央银行法定准备金 | 634,239 | 653,190 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 160,863 | 76,145 |
| 存放中央银行财政性存款及其他 | 6,786 | 16,078 |
| 存放中央银行款项应计利息 | 320 | 291 |
| 合计 | <u>817,561</u> | <u>760,185</u> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 库存现金 | 13,730 | 14,050 |
| 存放中央银行法定准备金 | 633,332 | 652,206 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 153,229 | 73,555 |
| 存放中央银行财政性存款及其他 | 6,772 | 16,077 |
| 存放中央银行款项应计利息 | 320 | 291 |
| 合计 | <u>807,383</u> | <u>756,179</u> |

本集团在中国人民银行及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日,本银行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为:

| | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| | % | % |
| 境内人民币存款法定准备金比率 | 11.00 | 12.50 |
| 境内外币存款法定准备金比率 | <u>5.00</u> | <u>5.00</u> |

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按中国人民银行相应规定执行。

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算、头寸调拨等。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

2 存放同业款项

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 存放境内银行同业款项 | 90,965 | 96,489 |
| 存放境外银行同业款项 | 68,274 | 39,783 |
| 存放银行同业款项应计利息 | 196 | 559 |
| 减: 预期信用减值准备 | (265) | (176) |
| 合计 | <u>159,170</u> | <u>136,655</u> |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 存放境内银行同业款项 | 73,107 | 87,690 |
| 存放境外银行同业款项 | 63,119 | 34,379 |
| 存放银行同业款项应计利息 | 125 | 520 |
| 减: 预期信用减值准备 | (214) | (142) |
| 合计 | <u>136,137</u> | <u>122,447</u> |

3 拆出资金

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 拆放同业 | | |
| —境内银行同业 | 113,890 | 100,074 |
| —境外银行同业 | 95,886 | 55,132 |
| 拆放其他金融机构 | | |
| —境内其他金融机构 | 118,172 | 262,885 |
| —境外其他金融机构 | 40,515 | 74,080 |
| 拆出资金应计利息 | 2,890 | 4,979 |
| 减: 预期信用减值准备 | (949) | (872) |
| 合计 | <u>370,404</u> | <u>496,278</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

3 拆出资金(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|----------------|----------------|
| 拆放同业 | | |
| —境内银行同业 | 110,458 | 98,518 |
| —境外银行同业 | 123,219 | 72,149 |
| 拆放其他金融机构 | | |
| —境内其他金融机构 | 179,120 | 333,100 |
| —境外其他金融机构 | 80,594 | 75,721 |
| 拆出资金应计利息 | 3,333 | 6,563 |
| 减：预期信用减值准备 | (1,141) | (1,040) |
| 合计 | <u>495,583</u> | <u>585,011</u> |

于2020年12月31日，本集团向未合并理财产品发起的拆出资金和买入返售债券均已到期并全额收回(2019年12月31日：人民币4,500百万元)。2020年度上述拆出资金和买入返售金融资产款项平均敞口为人民币102百万元，平均加权期限为1.05天(2019年平均敞口为人民币47,930百万元，平均加权期限为2.42天)，该类交易并非本集团合同义务，其最大损失敞口与账面价值相近。

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具

以下衍生金融工具被本集团用于交易或套期用途:

货币及商品远期合约指合约双方同意在未来日期按照预先约定价格买入或卖出某种货币或商品的合约。同意在未来买入货币或商品的一方为多头,同意在未来卖出货币或商品的一方为空头。双方约定的价格被称为交割价格,与签订合同当时的远期价格一致。

货币、商品及利率掉期是以一组现金流交换另一组现金流的承付。掉期的结果是货币、商品或利率的经济交换(例如固定利率交换浮动利率)或上述各项的结合(即交叉货币利率掉期)。本集团的信用风险为假使合约对方未履行责任时,掉期合约的可能重置成本。此种风险根据合约的现有公允价值、名义本金及市场流动性来持续监控。为控制信用风险水平,本集团以放贷业务的同一标准来评估合约对手。

货币、商品及利率期权指一种合约协议,订明卖方(期权卖方)授予买方(持有人)权利(而非责任),在指定日期或之前或在指定期限内,按预定价格买入(如属认购期权)或卖出(如属认沽期权)指定数额的货币、商品或按浮动(或固定)利率收取利息并按固定(或浮动)利率支付利息。卖方会向买方收取期权金作为承担外汇、利率风险或商品价格波动的代价。期权可在交易所买卖,亦可由本集团及客户以场外交易方式磋商买卖。

某些金融工具的名义本金可以作为财务状况表内确认的金融工具的比较基准,但并不一定能表示涉及的未来现金流量或工具的现有公允价值,因此不能表示本集团的信用风险或价格风险。根据衍生金融工具合同条款,由于市场利率、汇率或商品价格波动,衍生金融工具可能形成有利(资产)或不利(负债)。衍生金融资产和负债的公允价值总和可能不时有重大波动。所持有的衍生金融工具的公允价值如下表所列。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

| 本集团 | 套期工具 | | | 非套期工具 | | | 合计 | | |
|-------------|---------|------|---------|-----------|--------|----------|-----------|--------|----------|
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| 资产 | | 负债 | 资产 | | 负债 | 资产 | | 负债 | |
| 2020年12月31日 | | | | | | | | | |
| 外汇及商品合约 | 34,558 | 265 | (1,305) | 2,400,865 | 44,170 | (39,609) | 2,435,423 | 44,435 | (40,914) |
| 利率合约及其他 | 163,379 | 187 | (5,285) | 2,938,439 | 9,590 | (9,743) | 3,101,818 | 9,777 | (15,028) |
| 合计 | 197,937 | 452 | (6,590) | 5,339,304 | 53,760 | (49,352) | 5,537,241 | 54,212 | (55,942) |
| 2019年12月31日 | | | | | | | | | |
| 外汇及商品合约 | 15,715 | 66 | (134) | 2,157,883 | 15,718 | (20,289) | 2,173,598 | 15,784 | (20,423) |
| 利率合约及其他 | 135,455 | 359 | (1,828) | 3,691,532 | 4,794 | (4,173) | 3,826,987 | 5,153 | (6,001) |
| 合计 | 151,170 | 425 | (1,962) | 5,849,415 | 20,512 | (24,462) | 6,000,585 | 20,937 | (26,424) |
| 本银行 | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| 2020年12月31日 | | | | | | | | | |
| 外汇及商品合约 | 31,653 | 265 | (1,221) | 2,395,323 | 43,684 | (38,627) | 2,426,976 | 43,949 | (39,848) |
| 利率合约及其他 | 59,417 | 46 | (3,133) | 3,076,152 | 10,499 | (11,330) | 3,135,569 | 10,545 | (14,463) |
| 合计 | 91,070 | 311 | (4,354) | 5,471,475 | 54,183 | (49,957) | 5,562,545 | 54,494 | (54,311) |
| 2019年12月31日 | | | | | | | | | |
| 外汇及商品合约 | 15,426 | 62 | (134) | 2,143,183 | 15,621 | (19,969) | 2,158,609 | 15,683 | (20,103) |
| 利率合约及其他 | 86,382 | 203 | (1,584) | 3,731,171 | 4,074 | (4,389) | 3,817,553 | 4,277 | (5,973) |
| 合计 | 101,808 | 265 | (1,718) | 5,874,354 | 19,695 | (24,358) | 5,976,162 | 19,960 | (26,076) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

上表列示了本集团于年末时的未平仓衍生金融工具的合约或名义金额和公允价值的明细。这些工具(包括外汇、商品及利率衍生金融工具)可使本集团和客户用于转移、规避和降低其外汇、利率及商品价格波动风险。

本集团与其他金融机构及客户进行外汇、商品及利率合约交易。管理层已按交易对手、行业及国家设定该等合约的限额，并定期监察及控制相关风险。

按原币划分的衍生金融工具的名义金额如下：

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|-----|------------------|------------------|
| 人民币 | 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 |
| 合计 | <u>5,537,241</u> | <u>6,000,585</u> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 人民币 | 3,766,539 | 4,441,467 |
| 美元 | 1,453,162 | 1,207,765 |
| 港元 | 224,578 | 190,659 |
| 其他 | 118,266 | 136,271 |
| 合计 | <u>5,562,545</u> | <u>5,976,162</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

套期会计

(1) 公允价值套期

本集团利用利率掉期对利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。本集团将部分购入的利率掉期合同指定为套期工具,该等利率掉期合同与相应被套期项目的利率、期限、币种等主要条款相同,本集团采用回归分析法评价套期有效性。经测试,本集团管理层认为套期关系为高度有效。被套期项目包括拆入资金、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、同业及其他金融机构存放款项、发放贷款和垫款、已发行存款证和拆出资金。

通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因套期风险形成的净损益反映套期活动在本年的有效性如下:

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------|---------|---------|
| 公允价值套期净收益/(损失) | | |
| 套期工具 | (4,314) | (2,504) |
| 套期风险对应的被套期项目 | 4,462 | 2,250 |
| 合计 | 148 | (254) |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 公允价值套期净收益/(损失) | | |
| 套期工具 | (3,188) | (2,461) |
| 套期风险对应的被套期项目 | 3,219 | 2,191 |
| 合计 | 31 | (270) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

4 衍生金融工具(续)

套期会计(续)

(2) 现金流量套期

本集团利用外汇合约对汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值，利用利率掉期对利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、同业拆借、应付债券、发放贷款和垫款和已发行存款证。本集团主要采用回归分析法评价套期有效性。

2020年度本集团及本银行现金流量套期工具有效部分产生的计入其他综合收益的金额分别为损失人民币 1,761 百万元和损失人民币 872 百万元(2019年度本集团及本银行分别为损失人民币 210 百万元和损失人民币 127 百万元)，本集团及本银行从其他综合收益转入损益金额分别为收益人民币 1,085 万元和收益人民币 949 百万元(2019年度本集团及本银行分别为收益人民币 196 百万元和收益人民币 67 百万元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大，且不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

(3) 利率基准改革对套期会计的影响

在利率基准改革过渡期内，假设利率基准就套期会计而言会维持不变，直至不确定因素得到解决为止。

关于因利率基准改革产生的不确定因素预期将于何时得到解决，并因此决定何时停止应用过渡期豁免规定，本集团需要作出重大判断。本集团认为因利率基准改革产生的不确定因素于 2020 年 12 月 31 日仍然存在，因此，套期会计豁免规定适用于本集团所有与利率基准改革相关的套期会计关系。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

5 买入返售金融资产

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 证券 | | |
| —政府债券 | 6,332 | 4,787 |
| —政策性银行债券 | 3,657 | 950 |
| —金融机构债券 | 27,905 | 9,030 |
| —公司债券 | - | 450 |
| 小计 | 37,894 | 15,217 |
| 票据 | 3,670 | 329 |
| 买入返售金融资产应计利息 | 26 | 20 |
| 减: 预期信用减值准备 | (34) | (11) |
| 合计 | 41,556 | 15,555 |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 证券 | | |
| —政府债券 | 5,170 | 1,698 |
| —政策性银行债券 | 3,657 | 950 |
| —金融机构债券 | 25,943 | 8,855 |
| 小计 | 34,770 | 11,503 |
| 票据 | 3,670 | 329 |
| 买入返售金融资产应计利息 | 20 | 5 |
| 减: 预期信用减值准备 | (32) | (11) |
| 合计 | 38,428 | 11,826 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款按公司和个人分布情况

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 3,456,258 | 3,111,109 |
| 贸易融资 | 200,792 | 202,987 |
| 小计 | 3,657,050 | 3,314,096 |
| 个人贷款和垫款 | | |
| 按揭 | 1,293,773 | 1,135,428 |
| 信用卡 | 464,110 | 467,387 |
| 其他 | 222,999 | 151,950 |
| 小计 | 1,980,882 | 1,754,765 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 5,637,932 | 5,068,861 |
| 减: 以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备 | (139,274) | (132,719) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款小计 | 5,498,658 | 4,936,142 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| 贴现 | 160,071 | 203,034 |
| 贸易融资 | 50,421 | 32,380 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计 | 210,492 | 235,414 |
| 发放贷款和垫款应计利息 | | |
| 发放贷款和垫款应计利息 | 12,980 | 14,648 |
| 减: 应计利息预期信用减值准备 | (1,562) | (2,551) |
| 发放贷款和垫款合计 | 5,720,568 | 5,183,653 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.1 贷款和垫款按公司和个人分布情况(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 3,215,742 | 2,931,571 |
| 贸易融资 | 198,547 | 201,068 |
| 小计 | 3,414,289 | 3,132,639 |
| 个人贷款和垫款 | | |
| 按揭 | 1,269,979 | 1,117,769 |
| 信用卡 | 464,013 | 467,241 |
| 其他 | 206,464 | 135,351 |
| 小计 | 1,940,456 | 1,720,361 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 5,354,745 | 4,853,000 |
| 减: 以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备 | (134,065) | (128,011) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款小计 | 5,220,680 | 4,724,989 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | | |
| 公司贷款和垫款 | | |
| 贴现 | 160,071 | 203,034 |
| 贸易融资 | 50,421 | 32,380 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计 | 210,492 | 235,414 |
| 发放贷款和垫款应计利息 | | |
| 发放贷款和垫款应计利息 | 11,851 | 13,692 |
| 减: 应计利息预期信用减值准备 | (1,517) | (2,478) |
| 发放贷款和垫款合计 | 5,441,506 | 4,971,617 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.2 贷款和垫款按担保方式分布情况

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 信用贷款 | 1,812,785 | 1,844,304 |
| 保证贷款 | 990,248 | 943,076 |
| 附担保物贷款 | 3,045,391 | 2,516,895 |
| 其中：抵押贷款 | 2,191,847 | 1,926,508 |
| 质押贷款 | 853,544 | 590,387 |
| 合计 | 5,848,424 | 5,304,275 |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 信用贷款 | 1,718,416 | 1,776,519 |
| 保证贷款 | 886,646 | 868,820 |
| 附担保物贷款 | 2,960,175 | 2,443,075 |
| 其中：抵押贷款 | 2,142,581 | 1,891,208 |
| 质押贷款 | 817,594 | 551,867 |
| 合计 | 5,565,237 | 5,088,414 |

6.3 逾期贷款总额

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | 合计 |
|---------|-----------------|-----------------------|------------------|------------|--------|
| | 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 | |
| 信用贷款 | 8,850 | 13,686 | 694 | 217 | 23,447 |
| 保证贷款 | 5,867 | 8,904 | 12,222 | 1,415 | 28,408 |
| 附担保物贷款 | 10,763 | 11,555 | 13,000 | 3,030 | 38,348 |
| 其中：抵押贷款 | 8,640 | 9,825 | 10,661 | 2,856 | 31,982 |
| 质押贷款 | 2,123 | 1,730 | 2,339 | 174 | 6,366 |
| 合计 | 25,480 | 34,145 | 25,916 | 4,662 | 90,203 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.3 逾期贷款总额(续)

| 本集团 | 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 | 合计 |
| 信用贷款 | 10,622 | 12,014 | 1,009 | 299 | 23,944 |
| 保证贷款 | 4,983 | 7,781 | 11,294 | 3,893 | 27,951 |
| 附担保物贷款 | 13,318 | 8,823 | 11,358 | 5,126 | 38,625 |
| 其中: 抵押贷款 | 11,805 | 7,934 | 9,505 | 4,695 | 33,939 |
| 质押贷款 | 1,513 | 889 | 1,853 | 431 | 4,686 |
| 合计 | 28,923 | 28,618 | 23,661 | 9,318 | 90,520 |
| 本银行 | 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 | 合计 |
| 信用贷款 | 8,202 | 12,438 | 659 | 210 | 21,509 |
| 保证贷款 | 5,537 | 8,747 | 11,946 | 1,366 | 27,596 |
| 附担保物贷款 | 10,568 | 11,445 | 12,732 | 3,020 | 37,765 |
| 其中: 抵押贷款 | 8,477 | 9,791 | 10,392 | 2,846 | 31,506 |
| 质押贷款 | 2,091 | 1,654 | 2,340 | 174 | 6,259 |
| 合计 | 24,307 | 32,630 | 25,337 | 4,596 | 86,870 |
| 本银行 | 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 | 合计 |
| 信用贷款 | 10,578 | 11,986 | 945 | 294 | 23,803 |
| 保证贷款 | 4,793 | 7,574 | 11,013 | 3,836 | 27,216 |
| 附担保物贷款 | 13,064 | 8,763 | 10,899 | 5,112 | 37,838 |
| 其中: 抵押贷款 | 11,628 | 7,903 | 9,047 | 4,681 | 33,259 |
| 质押贷款 | 1,436 | 860 | 1,852 | 431 | 4,579 |
| 合计 | 28,435 | 28,323 | 22,857 | 9,242 | 88,857 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动

以摊余成本计量的公司贷款和垫款账面余额变动：

| 本集团 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计 |
|-------------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 2020 年 1 月 1 日 | 3,114,979 | 139,701 | 59,416 | 3,314,096 |
| 本年发生，净额 | 466,884 | (70,303) | (11,437) | 385,144 |
| 本年核销及转让 | - | - | (33,214) | (33,214) |
| 本年转移： | (153,797) | 89,415 | 64,382 | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (131,542) | 131,542 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | (22,255) | - | 22,255 | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | (42,127) | 42,127 | - |
| 汇率影响 | (8,536) | (123) | (317) | (8,976) |
| 2020 年 12 月 31 日 | 3,419,530 | 158,690 | 78,830 | 3,657,050 |
| 本集团 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计 |
| 2019 年 1 月 1 日 | 2,848,956 | 127,820 | 57,147 | 3,033,923 |
| 本年发生，净额 | 365,202 | (58,842) | (5,046) | 301,314 |
| 本年核销及转让 | - | (217) | (27,330) | (27,547) |
| 本年转移： | (105,437) | 70,823 | 34,614 | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (95,474) | 95,474 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | (9,963) | - | 9,963 | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | (24,651) | 24,651 | - |
| 汇率影响 | 6,258 | 117 | 31 | 6,406 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 3,114,979 | 139,701 | 59,416 | 3,314,096 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动(续)

以摊余成本计量的公司贷款和垫款账面余额变动(续):

| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 2020年1月1日 | 2,938,111 | 137,450 | 57,078 | 3,132,639 |
| 本年发生,净额 | 398,370 | (69,258) | (10,890) | 318,222 |
| 本年核销及转让 | - | - | (32,684) | (32,684) |
| 本年转移: | (144,912) | 81,300 | 63,612 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (123,549) | 123,549 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (21,363) | - | 21,363 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (42,249) | 42,249 | - |
| 汇率影响 | (3,518) | (98) | (272) | (3,888) |
| 2020年12月31日 | 3,188,051 | 149,394 | 76,844 | 3,414,289 |
| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
| 2019年1月1日 | 2,692,514 | 126,079 | 54,827 | 2,873,420 |
| 本年发生,净额 | 343,835 | (58,326) | (4,796) | 280,713 |
| 本年核销及转让 | - | (217) | (26,973) | (27,190) |
| 本年转移: | (103,802) | 69,806 | 33,996 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (94,441) | 94,441 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (9,361) | - | 9,361 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (24,635) | 24,635 | - |
| 汇率影响 | 5,564 | 108 | 24 | 5,696 |
| 2019年12月31日 | 2,938,111 | 137,450 | 57,078 | 3,132,639 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动(续)

以摊余成本计量的个人贷款和垫款账面余额变动:

| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|------------------|--------------|---------------|------------------|
| 2020年1月1日 | 1,727,106 | 9,085 | 18,574 | 1,754,765 |
| 本年发生, 净额 | 254,353 | (2,056) | (2,943) | 249,354 |
| 本年核销及转让 | - | - | (20,580) | (20,580) |
| 本年转移: | (25,057) | 1,328 | 23,729 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (6,125) | 6,125 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (18,932) | - | 18,932 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (4,797) | 4,797 | - |
| 汇率影响 | (2,638) | (12) | (7) | (2,657) |
| 2020年12月31日 | 1,953,764 | 8,345 | 18,773 | 1,980,882 |
| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
| 2019年1月1日 | 1,612,415 | 7,872 | 15,340 | 1,635,627 |
| 本年发生, 净额 | 138,887 | (1,906) | (4,226) | 132,755 |
| 本年核销及转让 | - | - | (14,436) | (14,436) |
| 本年转移: | (25,008) | 3,116 | 21,892 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (7,504) | 7,504 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (17,504) | - | 17,504 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (4,388) | 4,388 | - |
| 汇率影响 | 812 | 3 | 4 | 819 |
| 2019年12月31日 | 1,727,106 | 9,085 | 18,574 | 1,754,765 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动(续)

以摊余成本计量的个人贷款和垫款账面余额变动(续):

| 本银行 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计 |
|--------------------|------------------|--------------|---------------|------------------|
| 2020年1月1日 | 1,693,048 | 8,951 | 18,362 | 1,720,361 |
| 本年发生, 净额 | 245,705 | (2,002) | (2,904) | 240,799 |
| 本年核销及转让 | - | - | (20,493) | (20,493) |
| 本年转移: | (24,816) | 1,169 | 23,647 | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (5,955) | 5,955 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | (18,861) | - | 18,861 | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | (4,786) | 4,786 | - |
| 汇率影响 | (209) | - | (2) | (211) |
| 2020年12月31日 | 1,913,728 | 8,118 | 18,610 | 1,940,456 |
| 本银行 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计 |
| 2019年1月1日 | 1,584,661 | 7,784 | 15,126 | 1,607,571 |
| 本年发生, 净额 | 133,043 | (1,879) | (4,129) | 127,035 |
| 本年核销及转让 | - | - | (14,395) | (14,395) |
| 本年转移: | (24,806) | 3,046 | 21,760 | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (7,416) | 7,416 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | (17,390) | - | 17,390 | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | (4,370) | 4,370 | - |
| 汇率影响 | 150 | - | - | 150 |
| 2019年12月31日 | 1,693,048 | 8,951 | 18,362 | 1,720,361 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.4 账面余额变动(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面余额变动:

| 本集团及本银行 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计 |
|--------------------|----------------|--------------|-----------|----------------|
| 2020年1月1日 | 228,957 | 6,404 | 53 | 235,414 |
| 本年发生, 净额 | (18,373) | (6,209) | (134) | (24,716) |
| 本年核销及转让 | - | - | (34) | (34) |
| 本年转移: | (6,833) | 6,603 | 230 | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (6,763) | 6,763 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | (70) | - | 70 | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | (160) | 160 | - |
| 公允价值变动 | (45) | (107) | (20) | (172) |
| 2020年12月31日 | 203,706 | 6,691 | 95 | 210,492 |
| 本集团及本银行 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 总计 |
| 2019年1月1日 | 178,874 | 6,731 | 258 | 185,863 |
| 本年发生, 净额 | 56,345 | (6,597) | (310) | 49,438 |
| 本年转移: | (6,506) | 6,404 | 102 | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (6,404) | 6,404 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | (102) | - | 102 | - |
| 公允价值变动 | 244 | (134) | 3 | 113 |
| 2019年12月31日 | 228,957 | 6,404 | 53 | 235,414 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动

以摊余成本计量的公司贷款和垫款减值准备变动：

| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 23,125 | 39,960 | 42,085 | 105,170 |
| 本年净增加/(转回) | 2,477 | (7,358) | (7,717) | (12,598) |
| 本年转入 | - | 686 | - | 686 |
| 本年核销及转让 | - | - | (33,214) | (33,214) |
| 本年转移： | (838) | (15,668) | 16,506 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (762) | 762 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (76) | - | 76 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (16,430) | 16,430 | - |
| 重新计量 | 2,805 | 11,452 | 28,208 | 42,465 |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 3,340 | 3,340 |
| 折现因素的释放 | - | - | (1,138) | (1,138) |
| 汇率影响 | (151) | (38) | (97) | (286) |
| 2020年12月31日 | 27,418 | 29,034 | 47,973 | 104,425 |
| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 23,323 | 42,503 | 36,577 | 102,403 |
| 本年净增加/(转回) | 3,443 | (3,596) | (4,142) | (4,295) |
| 本年(转出)/转入 | (51) | 189 | - | 138 |
| 本年核销及转让 | - | (217) | (27,330) | (27,547) |
| 本年转移： | 844 | (13,068) | 12,224 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | 1,148 | (1,148) | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (304) | - | 304 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (11,920) | 11,920 | - |
| 重新计量 | (4,459) | 14,145 | 24,560 | 34,246 |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 1,464 | 1,464 |
| 折现因素的释放 | - | - | (1,292) | (1,292) |
| 汇率影响 | 25 | 4 | 24 | 53 |
| 2019年12月31日 | 23,125 | 39,960 | 42,085 | 105,170 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的公司贷款和垫款减值准备变动(续):

| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 21,466 | 38,366 | 40,915 | 100,747 |
| 本年净增加/(转回) | 2,087 | (7,372) | (8,429) | (13,714) |
| 本年转入 | - | 686 | - | 686 |
| 本年核销及转让 | - | - | (32,684) | (32,684) |
| 本年转移: | (754) | (16,063) | 16,817 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (681) | 681 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (73) | - | 73 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (16,744) | 16,744 | - |
| 重新计量 | 2,804 | 11,452 | 28,209 | 42,465 |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 3,299 | 3,299 |
| 折现因素的释放 | - | - | (1,110) | (1,110) |
| 汇率影响 | (106) | (39) | (66) | (211) |
| 2020年12月31日 | 25,497 | 27,030 | 46,951 | 99,478 |
| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 20,638 | 42,065 | 35,331 | 98,034 |
| 本年净增加/(转回) | 3,243 | (3,231) | (4,018) | (4,006) |
| 本年转入 | - | 189 | - | 189 |
| 本年核销及转让 | - | (217) | (26,973) | (27,190) |
| 本年转移: | 1,491 | (13,531) | 12,040 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | 1,615 | (1,615) | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (124) | - | 124 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (11,916) | 11,916 | - |
| 重新计量 | (3,925) | 13,087 | 24,332 | 33,494 |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 1,458 | 1,458 |
| 折现因素的释放 | - | - | (1,279) | (1,279) |
| 汇率影响 | 19 | 4 | 24 | 47 |
| 2019年12月31日 | 21,466 | 38,366 | 40,915 | 100,747 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的个人贷款和垫款减值准备变动:

| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 8,394 | 3,193 | 15,962 | 27,549 |
| 本年净增加/(转回) | 2,001 | (100) | (1,102) | 799 |
| 本年核销及转让 | - | - | (20,580) | (20,580) |
| 本年转移: | 270 | (1,078) | 808 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | 378 | (378) | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (108) | - | 108 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (700) | 700 | - |
| 重新计量 | 5,349 | 1,823 | 18,443 | 25,615 |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 1,712 | 1,712 |
| 折现因素的释放 | - | - | (231) | (231) |
| 汇率影响 | (6) | (2) | (7) | (15) |
| 2020年12月31日 | 16,008 | 3,836 | 15,005 | 34,849 |
| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 7,710 | 2,302 | 11,446 | 21,458 |
| 本年净增加/(转回) | 909 | (225) | (1,219) | (535) |
| 本年核销及转让 | - | - | (14,436) | (14,436) |
| 本年转移: | 380 | (686) | 306 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | 295 | (295) | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | 85 | - | (85) | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (391) | 391 | - |
| 重新计量 | (605) | 1,800 | 18,816 | 20,011 |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 1,224 | 1,224 |
| 折现因素的释放 | - | - | (175) | (175) |
| 汇率影响 | - | 2 | - | 2 |
| 2019年12月31日 | 8,394 | 3,193 | 15,962 | 27,549 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动(续)

以摊余成本计量的个人贷款和垫款减值准备变动(续):

| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 8,312 | 3,090 | 15,862 | 27,264 |
| 本年净增加/(转回) | 2,006 | (98) | (1,125) | 783 |
| 本年核销及转让 | - | - | (20,493) | (20,493) |
| 本年转移: | 270 | (1,078) | 808 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | 378 | (378) | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (108) | - | 108 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (700) | 700 | - |
| 重新计量 | 5,349 | 1,772 | 18,443 | 25,564 |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 1,702 | 1,702 |
| 折现因素的释放 | - | - | (231) | (231) |
| 汇率影响 | (1) | - | (1) | (2) |
| 2020年12月31日 | 15,936 | 3,686 | 14,965 | 34,587 |
| 2019年1月1日 | 7,677 | 2,248 | 11,338 | 21,263 |
| 本年净增加/(转回) | 894 | (203) | (1,172) | (481) |
| 本年核销及转让 | - | - | (14,395) | (14,395) |
| 本年转移: | 380 | (686) | 306 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | 295 | (295) | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | 85 | - | (85) | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (391) | 391 | - |
| 重新计量 | (639) | 1,731 | 18,739 | 19,831 |
| 收回原转销贷款和垫款转入 | - | - | 1,221 | 1,221 |
| 折现因素的释放 | - | - | (175) | (175) |
| 2019年12月31日 | 8,312 | 3,090 | 15,862 | 27,264 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

6 发放贷款和垫款(续)

6.5 减值准备变动(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备变动：

| 本集团及本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|--------------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 839 | 205 | 289 | 1,333 |
| 本年净增加/(转回) | (10) | (121) | (32) | (163) |
| 本年核销及转让 | - | - | (34) | (34) |
| 转移： | (114) | (42) | 156 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (75) | 75 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (39) | - | 39 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | (117) | 117 | - |
| 重新计量 | 163 | 5 | (17) | 151 |
| 2020年12月31日 | 878 | 47 | 362 | 1,287 |
| 本集团及本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 1,163 | 283 | 233 | 1,679 |
| 本年净增加/(转回) | (171) | (283) | 49 | (405) |
| 转移： | (208) | 205 | 3 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (205) | 205 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (3) | - | 3 | - |
| 重新计量 | 55 | - | 4 | 59 |
| 2019年12月31日 | 839 | 205 | 289 | 1,333 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

7 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 债券 | | |
| —同业及其他金融机构债券 | 99,671 | 88,783 |
| —公司债券 | 45,244 | 36,565 |
| —政府债券 | 6,534 | 7,602 |
| —公共实体债券 | 1,585 | 2,000 |
| 基金、信托及债权投资 | 252,098 | 170,435 |
| 权益性投资及其他 | 57,481 | 49,717 |
| 贵金属合同 | 19,975 | 51,396 |
| 合计 | <u>482,588</u> | <u>406,498</u> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 债券 | | |
| —同业及其他金融机构债券 | 82,250 | 75,383 |
| —公司债券 | 41,855 | 32,482 |
| —政府债券 | 4,163 | 5,898 |
| —公共实体债券 | 1,565 | 2,000 |
| 基金、信托及债权投资 | 224,817 | 154,409 |
| 权益性投资及其他 | 17,023 | 16,184 |
| 贵金属合同 | 19,975 | 51,396 |
| 合计 | <u>391,648</u> | <u>337,752</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资: 以摊余成本计量的金融投资

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------------|------------------|------------------|
| 债券 | | |
| —政府债券 | 1,688,290 | 1,500,430 |
| —公共实体债券 | 21,788 | 25,343 |
| —同业及其他金融机构债券 | 144,692 | 211,424 |
| —公司债券 | 29,646 | 26,678 |
| 资金信托及资产管理计划(注) | 102,454 | 134,383 |
| 债权融资计划及其他 | 7,532 | 6,130 |
| 以摊余成本计量的金融投资应计利息 | 28,177 | 28,564 |
| 减: 预期信用减值准备 | (3,050) | (3,263) |
| 合计 | <u>2,019,529</u> | <u>1,929,689</u> |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 债券 | | |
| —政府债券 | 1,677,312 | 1,497,495 |
| —公共实体债券 | 21,555 | 25,109 |
| —同业及其他金融机构债券 | 144,390 | 212,038 |
| —公司债券 | 29,012 | 25,838 |
| 资金信托及资产管理计划(注) | 82,481 | 113,477 |
| 债权融资计划及其他 | 200 | 6,130 |
| 以摊余成本计量的金融投资应计利息 | 27,903 | 28,424 |
| 减: 预期信用减值准备 | (2,605) | (3,019) |
| 合计 | <u>1,980,248</u> | <u>1,905,492</u> |

注: 资金信托计划及资产管理计划主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作, 最终投向主要为信托贷款。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资:以摊余成本计量的金融投资(续)

以摊余成本计量的金融投资账面余额变动概述如下:

| 本集团 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 合计 |
|--------------------|-----------|--------|--------|-----------|
| 2020年1月1日 | 1,930,072 | 1,497 | 1,383 | 1,932,952 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 408,635 | - | - | 408,635 |
| 于本年终止确认的金融资产(核销除外) | (317,005) | (5) | (615) | (317,625) |
| 本年转移: | (6,956) | 6,956 | - | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (6,956) | 6,956 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 应计利息的变动 | (414) | 1 | 26 | (387) |
| 外汇及其他变动 | (996) | - | - | (996) |
| 2020年12月31日 | 2,013,336 | 8,449 | 794 | 2,022,579 |
| 本集团 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 合计 |
| 2019年1月1日 | 2,002,789 | - | 1,085 | 2,003,874 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 289,477 | - | - | 289,477 |
| 于本年终止确认的金融资产(核销除外) | (360,855) | - | (21) | (360,876) |
| 本年转移: | (1,816) | 1,497 | 319 | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (1,497) | 1,497 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | (319) | - | 319 | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 应计利息的变动 | (536) | - | - | (536) |
| 外汇及其他变动 | 1,013 | - | - | 1,013 |
| 2019年12月31日 | 1,930,072 | 1,497 | 1,383 | 1,932,952 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资:以摊余成本计量的金融投资(续)

以摊余成本计量的金融投资账面余额变动概述如下(续):

| 本银行 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 合计 |
|------------------------|-----------|--------|--------|-----------|
| 2020年1月1日 | 1,906,654 | 793 | 1,064 | 1,908,511 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 385,944 | - | - | 385,944 |
| 于本年终止确认的金融资产 (核销除外) | (309,441) | - | (614) | (310,055) |
| 本年转移: | (5,346) | 5,346 | - | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (5,346) | 5,346 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 应计利息的变动 | (537) | 1 | 15 | (521) |
| 外汇及其他变动 | (1,026) | - | - | (1,026) |
| 2020年12月31日 | 1,976,248 | 6,140 | 465 | 1,982,853 |
| 本银行 | 第 1 阶段 | 第 2 阶段 | 第 3 阶段 | 合计 |
| 2019年1月1日 | 1,984,461 | - | 1,085 | 1,985,546 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 277,508 | - | - | 277,508 |
| 于本年终止确认的金融资产 (核销除外) | (354,955) | - | (21) | (354,976) |
| 本年转移: | (793) | 793 | - | - |
| 第 1 阶段与第 2 阶段间净转移 | (793) | 793 | - | - |
| 第 1 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第 2 阶段与第 3 阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 应计利息的变动 | (500) | - | - | (500) |
| 外汇及其他变动 | 933 | - | - | 933 |
| 2019年12月31日 | 1,906,654 | 793 | 1,064 | 1,908,511 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资:以摊余成本计量的金融投资(续)

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下:

| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 2,455 | 178 | 630 | 3,263 |
| 本年净增加/(转回) | (602) | - | (26) | (628) |
| 本年转出 | - | - | (83) | (83) |
| 本年核销 | - | - | - | - |
| 核销后收回 | - | - | - | - |
| 本年转移: | (191) | 191 | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (191) | 191 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 重新计量 | 183 | 313 | 3 | 499 |
| 汇率影响 | (1) | - | - | (1) |
| 2020年12月31日 | 1,844 | 682 | 524 | 3,050 |
| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 2,884 | - | 485 | 3,369 |
| 本年净增加/(转回) | (148) | - | (13) | (161) |
| 本年核销 | - | - | - | - |
| 核销后收回 | - | - | 13 | 13 |
| 本年转移: | (56) | 52 | 4 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (52) | 52 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (4) | - | 4 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 重新计量 | (226) | 126 | 141 | 41 |
| 汇率影响 | 1 | - | - | 1 |
| 2019年12月31日 | 2,455 | 178 | 630 | 3,263 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

8 金融投资:以摊余成本计量的金融投资(续)

以摊余成本计量的金融投资减值准备变动概述如下(续):

| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 2,302 | 151 | 566 | 3,019 |
| 本年净增加/(转回) | (753) | - | - | (753) |
| 本年转出 | - | - | (83) | (83) |
| 本年核销 | - | - | - | - |
| 核销后收回 | - | - | - | - |
| 本年转移: | (79) | 79 | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (79) | 79 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 重新计量 | 166 | 291 | (33) | 424 |
| 汇率影响 | (2) | - | - | (2) |
| 2020年12月31日 | 1,634 | 521 | 450 | 2,605 |
| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 2,710 | - | 485 | 3,195 |
| 本年净增加/(转回) | (155) | - | (13) | (168) |
| 本年核销 | - | - | - | - |
| 核销后收回 | - | - | 13 | 13 |
| 本年转移: | (48) | 48 | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (48) | 48 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 重新计量 | (207) | 103 | 81 | (23) |
| 汇率影响 | 2 | - | - | 2 |
| 2019年12月31日 | 2,302 | 151 | 566 | 3,019 |

截至2020年12月31日,本集团及本银行以摊余成本计量的金融投资中,资金信托及资产管理计划第三阶段余额为人民币329百万元和无余额(2019年12月31日:人民币844百万元和人民币525百万元),计提减值准备人民币74百万元和无余额(2019年12月31日:人民币91百万元和人民币26百万元),最终投向均为信贷类资产。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资: 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资 | | |
| 同业及其他金融机构债券 | 302,786 | 327,218 |
| 公司债券 | 74,321 | 69,054 |
| 政府债券 | 336,835 | 255,936 |
| 公共实体债券 | 3,325 | 2,044 |
| 应计利息 | 6,606 | 6,459 |
| 小计 | <u>723,873</u> | <u>660,711</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资 | | |
| 上市股权 | 3,631 | 2,316 |
| 非上市股权 | 7,716 | 6,629 |
| 小计 | <u>11,347</u> | <u>8,945</u> |
| 合计 | <u>735,220</u> | <u>669,656</u> |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资 | | |
| 同业及其他金融机构债券 | 202,103 | 257,232 |
| 公司债券 | 33,664 | 43,621 |
| 政府债券 | 305,247 | 232,897 |
| 公共实体债券 | 715 | 1,565 |
| 应计利息 | 5,230 | 5,393 |
| 小计 | <u>546,959</u> | <u>540,708</u> |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资 | | |
| 上市股权 | 1,127 | 1,593 |
| 非上市股权 | 7,701 | 6,153 |
| 小计 | <u>8,828</u> | <u>7,746</u> |
| 合计 | <u>555,787</u> | <u>548,454</u> |

本集团将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

2020年12月31日,本集团及本银行作为被套期项目的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资账面价值为人民币139,469百万元和人民币63,450百万元(2019年12月31日:人民币105,044百万元和人民币82,956百万元)。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

对以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的说明如下：

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | 2019年12月31日 | | |
|-------------|-------------|---------|---------|-------------|---------|---------|
| | 债权投资 | 权益投资 | 合计 | 债权投资 | 权益投资 | 合计 |
| 成本/摊余成本 | 717,398 | 15,180 | 732,578 | 654,881 | 11,137 | 666,018 |
| 公允价值 | 723,873 | 11,347 | 735,220 | 660,711 | 8,945 | 669,656 |
| 累计计入其他综合收益的 | | | | | | |
| 公允价值变动金额(1) | 2,208 | (3,833) | (1,625) | 4,365 | (2,192) | 2,173 |
| 已计提减值金额 | (1,244) | - | (1,244) | (1,053) | - | (1,053) |
| 本银行 | 2020年12月31日 | | | 2019年12月31日 | | |
| | 债权投资 | 权益投资 | 合计 | 债权投资 | 权益投资 | 合计 |
| 成本/摊余成本 | 542,795 | 12,548 | 555,343 | 536,001 | 9,857 | 545,858 |
| 公允价值 | 546,959 | 8,828 | 555,787 | 540,708 | 7,746 | 548,454 |
| 累计计入其他综合收益的 | | | | | | |
| 公允价值变动金额(1) | 1,100 | (3,720) | (2,620) | 3,317 | (2,111) | 1,206 |
| 已计提减值金额 | (784) | - | (784) | (867) | - | (867) |

(1) 累计计入其他综合收益的公允价值变动金额扣除了作为被套期项目的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资与被套期风险相关的公允价值变动从其他综合收益转入公允价值变动损益金额。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资:以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资账面余额变动概述如下:

| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
|------------------------|-----------|------|------|-----------|
| 2020年1月1日 | 660,711 | - | - | 660,711 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 429,354 | - | - | 429,354 |
| 于本年终止确认的金融资产 (核销除外) | (356,820) | - | - | (356,820) |
| 本年转移: | (350) | 278 | 72 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (278) | 278 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (72) | - | 72 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 应计利息的变动 | 147 | - | - | 147 |
| 汇率影响 | (10,513) | - | - | (10,513) |
| 公允价值变动 | 994 | - | - | 994 |
| 2020年12月31日 | 723,523 | 278 | 72 | 723,873 |
| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
| 2019年1月1日 | 437,630 | - | - | 437,630 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 415,485 | - | - | 415,485 |
| 于本年终止确认的金融资产 (核销除外) | (205,700) | - | - | (205,700) |
| 本年转移: | - | - | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 应计利息的变动 | 2,582 | - | - | 2,582 |
| 汇率影响 | 5,822 | - | - | 5,822 |
| 公允价值变动 | 4,892 | - | - | 4,892 |
| 2019年12月31日 | 660,711 | - | - | 660,711 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资账面余额变动概述如下(续)：

| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
|------------------------|-----------|------|------|-----------|
| 2020年1月1日 | 540,708 | - | - | 540,708 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 323,162 | - | - | 323,162 |
| 于本年终止确认的金融资产 (核销除外) | (308,469) | - | - | (308,469) |
| 本年转移： | - | - | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 应计利息的变动 | (163) | - | - | (163) |
| 汇率影响 | (7,971) | - | - | (7,971) |
| 公允价值变动 | (308) | - | - | (308) |
| 2020年12月31日 | 546,959 | - | - | 546,959 |
| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
| 2019年1月1日 | 319,198 | - | - | 319,198 |
| 新增源生或购入的金融资产 | 363,361 | - | - | 363,361 |
| 于本年终止确认的金融资产 (核销除外) | (152,326) | - | - | (152,326) |
| 本年转移： | - | - | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 应计利息的变动 | 2,610 | - | - | 2,610 |
| 汇率影响 | 4,399 | - | - | 4,399 |
| 公允价值变动 | 3,466 | - | - | 3,466 |
| 2019年12月31日 | 540,708 | - | - | 540,708 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下：

| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 660 | - | 393 | 1,053 |
| 本年净增加/(转回) | 84 | - | - | 84 |
| 本年转出 | - | - | (27) | (27) |
| 本年核销 | - | - | - | - |
| 核销后收回 | - | - | - | - |
| 本年转移： | (28) | 3 | 25 | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (3) | 3 | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | (25) | - | 25 | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 重新计量 | 31 | 8 | 193 | 232 |
| 汇率影响 | (77) | - | (21) | (98) |
| 2020年12月31日 | 670 | 11 | 563 | 1,244 |
| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 718 | - | 467 | 1,185 |
| 本年净增加/(转回) | 114 | - | (81) | 33 |
| 本年核销 | - | - | - | - |
| 核销后收回 | - | - | - | - |
| 本年转移： | - | - | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 重新计量 | (193) | - | - | (193) |
| 汇率影响 | 21 | - | 7 | 28 |
| 2019年12月31日 | 660 | - | 393 | 1,053 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

9 金融投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备变动概述如下(续)：

| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
|---------------|----------------|-----------------|-----------------|-------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 474 | - | 393 | 867 |
| 本年净增加/(转回) | (29) | - | - | (29) |
| 本年转出 | - | - | (27) | (27) |
| 本年核销 | - | - | - | - |
| 核销后收回 | - | - | - | - |
| 本年转移： | - | - | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 重新计量 | 13 | - | (2) | 11 |
| 汇率影响 | (19) | - | (19) | (38) |
| 2020年12月31日 | 439 | - | 345 | 784 |
| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 合计 |
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 566 | - | 467 | 1,033 |
| 本年净增加/(转回) | 61 | - | (81) | (20) |
| 本年核销 | - | - | - | - |
| 核销后收回 | - | - | - | - |
| 本年转移： | - | - | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第1阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 第2阶段与第3阶段间净转移 | - | - | - | - |
| 重新计量 | (160) | - | - | (160) |
| 汇率影响 | 7 | - | 7 | 14 |
| 2019年12月31日 | 474 | - | 393 | 867 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资

| 本集团 | | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------|------|---------------|---------------|
| 联营企业 | 10.2 | 4,570 | 4,564 |
| 合营企业 | | 111 | 36 |
| 合计 | | <u>4,681</u> | <u>4,600</u> |
| 本银行 | | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 子公司 | 10.1 | 79,272 | 54,167 |
| 联营企业 | 10.2 | 4,178 | 4,055 |
| 合计 | | <u>83,450</u> | <u>58,222</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司

| | 2020年 1月1日 | 增加 投资 | 减少 投资 | 计提 减值准备 | 汇率 影响 | 2020年 12月31日 | 减值 准备 | 本年 现金红利 |
|-----------------------------------|---------------|----------|----------|------------|----------|-----------------|----------|------------|
| 交银金融租赁有限责任公司(1) | 8,500 | 5,500 | - | - | - | 14,000 | - | - |
| 交银国际信托有限公司 | 5,100 | - | - | - | - | 5,100 | - | 50 |
| 交银施罗德基金管理有限公司 | 130 | - | - | - | - | 130 | - | 98 |
| 交银康联人寿保险有限公司 | 3,303 | - | - | - | - | 3,303 | - | - |
| 交银国际控股有限公司 | 1,759 | - | - | - | - | 1,759 | - | 164 |
| 中国交银保险有限公司 | 342 | - | - | - | - | 342 | - | - |
| 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司(2) | 37 | 170 | - | - | - | 207 | - | - |
| 浙江安吉交银村镇银行股份有限公司 | 77 | - | - | - | - | 77 | - | - |
| 新疆石河子交银村镇银行股份有限公司 | 57 | - | - | - | - | 57 | - | - |
| 青岛崂山交银村镇银行股份有限公司 | 77 | - | - | - | - | 77 | - | 5 |
| 交通银行(卢森堡)有限公司(3) | 695 | 1,987 | - | - | - | 2,682 | - | - |
| 交银金融资产投资有限公司 | 10,000 | - | - | - | - | 10,000 | - | - |
| 交通银行(香港)有限公司(4) | 14,797 | 17,510 | - | - | - | 32,307 | - | - |
| Bocom Brazil Holding Company Ltda | 1,112 | - | - | - | - | 1,112 | - | - |
| 交银理财有限责任公司 | 8,000 | - | - | - | - | 8,000 | - | - |
| 其他 | 181 | - | (54) | - | (8) | 119 | - | - |
| 合计 | 54,167 | 25,167 | (54) | - | (8) | 79,272 | - | 317 |

- (1) 本银行于2020年3月向交银金融租赁有限责任公司增资55.00亿元人民币。截至2020年12月31日本银行持有交银金融租赁有限责任公司的股权比例为100%。
- (2) 本银行于2020年12月向大邑交银兴民村镇银行有限责任公司增资1.70亿元人民币。截至2020年12月31日本银行持有大邑交银兴民村镇银行有限责任公司的股权比例为97.29%。
- (3) 本银行于2020年向交通银行(卢森堡)有限公司增资2.50亿欧元。截至2020年12月31日本银行持有交通银行(卢森堡)有限公司的股权比例为100%。
- (4) 本银行于2020年向交通银行(香港)有限公司分别增资120.00亿港元和69.77亿元人民币。截至2020年12月31日本银行持有交通银行(香港)有限公司的股权比例为100%。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

| | 2019年 1月1日 | 增加 投资 | 减少 投资 | 计提 减值准备 | 汇率 影响 | 2019年 12月31日 | 减值 准备 | 本年 现金红利 |
|-----------------------------------|---------------|----------|----------|------------|----------|-----------------|----------|------------|
| 交银金融租赁有限责任公司 | 8,500 | - | - | - | - | 8,500 | - | - |
| 交银国际信托有限公司 | 5,100 | - | - | - | - | 5,100 | - | 45 |
| 交银施罗德基金管理有限公司 | 130 | - | - | - | - | 130 | - | - |
| 交银康联人寿保险有限公司 | 3,303 | - | - | - | - | 3,303 | - | - |
| 交银国际控股有限公司 | 1,759 | - | - | - | - | 1,759 | - | 141 |
| 中国交银保险有限公司 | 342 | - | - | - | - | 342 | - | - |
| 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司 | 37 | - | - | - | - | 37 | - | - |
| 浙江安吉交银村镇银行股份有限公司 | 77 | - | - | - | - | 77 | - | - |
| 新疆石河子交银村镇银行股份有限公司 | 57 | - | - | - | - | 57 | - | 4 |
| 青岛崂山交银村镇银行股份有限公司 | 77 | - | - | - | - | 77 | - | 6 |
| 交通银行(英国)有限公司(1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 交通银行(卢森堡)有限公司 | 695 | - | - | - | - | 695 | - | - |
| 交银金融资产投资有限公司 | 10,000 | - | - | - | - | 10,000 | - | - |
| 交通银行(香港)有限公司 | 14,797 | - | - | - | - | 14,797 | - | - |
| Bocom Brazil Holding Company Ltda | 1,058 | 54 | - | - | - | 1,112 | - | - |
| 交银理财有限责任公司(2) | - | 8,000 | - | - | - | 8,000 | - | - |
| 其他 | 178 | - | - | - | 3 | 181 | - | - |
| 合计 | 46,110 | 8,054 | - | - | 3 | 54,167 | - | 196 |

(1) 交通银行(英国)有限公司于2019年内完成清算，并于当地时间2020年1月23日正式完成当地工商注销手续。

(2) 本银行于2019年6月6日设立了全资子公司交银理财有限责任公司，注册资本80亿元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.1 子公司(续)

10.1.1 集团的主要子公司

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) | | 取得方式 |
|-----------------------------------|---|------|------|---------|-------|------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 交银金融租赁有限责任公司 | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号 | 中国内地 | 金融业 | 100.00 | - | 设立 |
| 交银国际信托有限公司 | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号 | | | | | |
| | 武汉市建设大道847号 | 中国内地 | 金融业 | 85.00 | - | 投资 |
| 交银施罗德基金管理有限公司 | 上海市浦东新区世纪大道8号 | 中国内地 | 金融业 | 65.00 | - | 设立 |
| 交银康联人寿保险有限公司 | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号 | 中国内地 | 金融业 | 62.50 | - | 投资 |
| 交银国际控股有限公司 | 香港中环德辅道中68号 | 中国香港 | 金融业 | 73.14 | - | 设立 |
| 中国交银保险有限公司 | 香港中环红棉路8号 | 中国香港 | 金融业 | 100.00 | - | 设立 |
| 大邑交银兴民村镇银行有限责任公司 | 四川省成都市大邑县晋原镇富民路中段1栋168-170号 | 中国内地 | 金融业 | 97.29 | - | 设立 |
| 浙江安吉交银村镇银行股份有限公司 | 浙江省湖州市安吉县昌硕街道昌硕广场1幢 | 中国内地 | 金融业 | 51.00 | - | 设立 |
| 新疆石河子交银村镇银行股份有限公司 | 新疆维吾尔自治区石河子市东一路127号 | 中国内地 | 金融业 | 51.00 | - | 设立 |
| 青岛崂山交银村镇银行股份有限公司 | 山东省青岛市崂山区深圳路156号 | 中国内地 | 金融业 | 51.00 | - | 设立 |
| 交通银行(卢森堡)有限公司 | 7 Rue de la Chapelle, L-1325 Luxembourg, Luxembourg | 卢森堡 | 金融业 | 100.00 | - | 设立 |
| 交银金融资产投资有限公司 | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号 | 中国内地 | 金融业 | 100.00 | - | 设立 |
| 交通银行(香港)有限公司 | 香港中环毕打街20号 | 中国香港 | 金融业 | 100.00 | - | 设立 |
| 交银理财有限责任公司 | 上海市浦东新区陆家嘴环路333号 | 中国内地 | 金融业 | 100.00 | - | 设立 |
| Bocom Brazil Holding Company Ltda | Rua Voluntários daPátria, 89 - 1st floor - room 103 and 104, Botafogo, Rio de Janeiro, Brazil | 巴西 | 非金融业 | 100.00 | - | 设立 |
| BANCO BoCom BBM S.A. | Av Barão de Tefé, 34 -20th, Rio de Janeiro, Brazil, 20220-460 | 巴西 | 金融业 | - | 80.00 | 投资 |

10.1.2 存在重要少数股东权益的子公司

于2020年12月31日，本集团子公司的非控制性权益均不重大。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

10 长期股权投资(续)

10.2 主要联营企业

| 主要公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) | |
|---------------------|-------|------|------|---------|----|
| | | | | 直接 | 间接 |
| 江苏常熟农村商业银行股份有限公司(1) | 江苏省 | 中国内地 | 金融业 | 9.01 | - |
| 西藏银行股份有限公司(2) | 西藏自治区 | 中国内地 | 金融业 | 10.60 | - |

(1) 江苏常熟农村商业银行董事会 14 名董事中的 3 名董事由本集团任命，从而本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

(2) 西藏银行股份有限公司董事会 12 名董事中的 3 名董事由本集团任命，从而本集团能够对该公司施加重大影响，故将其作为联营企业核算。

| | 2020年 1月1日 | 增加 投资 | 减少 投资 | 本年 转入 | 按权益法 调整的净利润 | 其他综合 收益调整 | 其他 权益变动 | 本年 现金红利 | 计提 减值准备 | 2020年 12月31日 | 减值 准备 |
|------------------|---------------|----------|----------|----------|----------------|--------------|------------|------------|------------|-----------------|----------|
| 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 | 3,151 | - | - | - | 163 | 5 | - | (49) | - | 3,270 | - |
| 西藏银行股份有限公司 | 904 | - | - | - | 9 | - | - | (5) | - | 908 | - |
| | | | | | | | | | | | |
| | 2019年 1月1日 | 增加 投资 | 减少 投资 | 本年 转入 | 按权益法 调整的净利润 | 其他综合 收益调整 | 其他 权益变动 | 本年 现金红利 | 计提 减值准备 | 2019年 12月31日 | 减值 准备 |
| 江苏常熟农村商业银行股份有限公司 | 2,650 | - | - | 355 | 176 | 14 | - | (44) | - | 3,151 | - |
| 西藏银行股份有限公司 | 804 | - | - | - | 104 | 3 | - | (7) | - | 904 | - |

本集团及本银行于 2020 年 12 月 31 日持有的长期股权投资之被投资单位向本集团及本银行转移资金的能力未受到限制。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产

| 本集团 | 房屋及建筑物 | | |
|-------------|--------|--------|-------|
| | 成本 | 公允价值变动 | 账面价值 |
| 2020年1月1日 | 7,249 | 645 | 7,894 |
| 购置 | - | - | - |
| 自用房地产转入 | 2 | 10 | 12 |
| 公允价值变动损益 | - | 180 | 180 |
| 汇率影响 | - | (144) | (144) |
| 本年增加额 | 2 | 46 | 48 |
| 处置 | - | - | - |
| 转为自用房地产 | (527) | (62) | (589) |
| 汇率影响 | - | - | - |
| 本年减少额 | (527) | (62) | (589) |
| 2020年12月31日 | 6,724 | 629 | 7,353 |

| 本集团 | 房屋及建筑物 | | |
|-------------|--------|--------|-------|
| | 成本 | 公允价值变动 | 账面价值 |
| 2019年1月1日 | 7,249 | 650 | 7,899 |
| 购置 | - | - | - |
| 自用房地产转入 | - | - | - |
| 公允价值变动损益 | - | 31 | 31 |
| 汇率影响 | - | (36) | (36) |
| 本年增加额 | - | (5) | (5) |
| 处置 | - | - | - |
| 转为自用房地产 | - | - | - |
| 汇率影响 | - | - | - |
| 本年减少额 | - | - | - |
| 2019年12月31日 | 7,249 | 645 | 7,894 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产(续)

| 本银行 | 房屋及建筑物 | | |
|-------------|--------|--------|-------|
| | 成本 | 公允价值变动 | 账面价值 |
| 2020年1月1日 | 2,763 | 360 | 3,123 |
| 购置 | - | - | - |
| 自用房地产转入 | 2 | 10 | 12 |
| 公允价值变动损益 | - | 171 | 171 |
| 汇率影响 | - | (22) | (22) |
| 本年增加额 | 2 | 159 | 161 |
| 处置 | - | - | - |
| 转为自用房地产 | (7) | (53) | (60) |
| 汇率影响 | - | - | - |
| 本年减少额 | (7) | (53) | (60) |
| 2020年12月31日 | 2,758 | 466 | 3,224 |

| 本银行 | 房屋及建筑物 | | |
|-------------|--------|--------|-------|
| | 成本 | 公允价值变动 | 账面价值 |
| 2019年1月1日 | 2,763 | 350 | 3,113 |
| 购置 | - | - | - |
| 自用房地产转入 | - | - | - |
| 公允价值变动损益 | - | 2 | 2 |
| 汇率影响 | - | 8 | 8 |
| 本年增加额 | - | 10 | 10 |
| 处置 | - | - | - |
| 转为自用房地产 | - | - | - |
| 汇率影响 | - | - | - |
| 本年减少额 | - | - | - |
| 2019年12月31日 | 2,763 | 360 | 3,123 |

本集团的投资性房地产均为房屋建筑物,采用公允价值核算,公允价值是以活跃市价为基准,并按特定资产性质、地点或状况的差异作出必要的调整。本集团投资性房地产均未用于抵押。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

11 投资性房地产(续)

投资性房地产公允价值计量的层次分析如下：

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | |
|-------|-------------|------|-------|-------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 房屋建筑物 | - | - | 7,353 | 7,353 |

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | |
|-------|-------------|------|-------|-------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 房屋建筑物 | - | - | 7,894 | 7,894 |

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | |
|-------|-------------|------|-------|-------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 房屋建筑物 | - | - | 3,224 | 3,224 |

| 本银行 | 2019年12月31日 | | | |
|-------|-------------|------|-------|-------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 房屋建筑物 | - | - | 3,123 | 3,123 |

对于投资性房地产，本集团委托外部评估师对其公允价值进行评估。所采用的方法主要包括租金收益模型和可比市场法等。所使用的输入值主要包括租金增长率、资本化率和单位价格等。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产

| 本集团 | 房屋及 建筑物 | 设备及运输 工具 | 飞行设 备及船舶 | 固定资 产装修 | 合计 |
|-------------|------------|-------------|-------------|------------|----------|
| 账面原值 | | | | | |
| 2020年1月1日 | 61,764 | 26,034 | 133,756 | 9,378 | 230,932 |
| 本年增加 | 70 | 2,822 | 18,424 | 98 | 21,414 |
| 在建工程转入 | 616 | - | - | 334 | 950 |
| 自投资性房地产转入 | 589 | - | - | - | 589 |
| 转为投资性房地产 | (3) | - | - | - | (3) |
| 本年减少 | (293) | (2,201) | (15,475) | (156) | (18,125) |
| 2020年12月31日 | 62,743 | 26,655 | 136,705 | 9,654 | 235,757 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2020年1月1日 | 18,678 | 20,644 | 16,876 | 5,824 | 62,022 |
| 本年计提 | 1,982 | 2,027 | 6,882 | 783 | 11,674 |
| 转为投资性房地产 | (1) | - | - | - | (1) |
| 本年减少 | (200) | (1,992) | (2,517) | (122) | (4,831) |
| 2020年12月31日 | 20,459 | 20,679 | 21,241 | 6,485 | 68,864 |
| 减值准备 | | | | | |
| 2020年1月1日 | - | - | 340 | - | 340 |
| 本年计提 | - | - | 485 | - | 485 |
| 本年减少 | - | - | - | - | - |
| 汇率影响 | - | - | (50) | - | (50) |
| 2020年12月31日 | - | - | 775 | - | 775 |
| 账面价值 | | | | | |
| 2020年1月1日 | 43,086 | 5,390 | 116,540 | 3,554 | 168,570 |
| 2020年12月31日 | 42,284 | 5,976 | 114,689 | 3,169 | 166,118 |

2020年折旧额为人民币11,674百万元。

2020年由在建工程转入固定资产原价为人民币950百万元。

截至2020年12月31日,用于抵押的飞行设备及船舶账面净值为人民币58,496百万元(2019年12月31日:人民币59,957百万元)。

截至2020年12月31日,重新登记手续尚未完成的固定资产为人民币198百万元(2019年12月31日:人民币198百万元)。然而,该重新登记程序并不影响本集团对该固定资产的权利。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

| 本集团 | 房屋及 建筑物 | 设备及运输 工具 | 飞行设 备及船舶 | 固定资 产装修 | 合计 |
|-------------|------------|-------------|-------------|------------|---------|
| 账面原值 | | | | | |
| 2019年1月1日 | 61,594 | 26,235 | 107,841 | 9,133 | 204,803 |
| 本年增加 | 173 | 2,121 | 28,157 | 103 | 30,554 |
| 在建工程转入 | 326 | - | - | 405 | 731 |
| 其他转入/(转出) | 139 | - | - | (139) | - |
| 本年减少 | (468) | (2,322) | (2,242) | (124) | (5,156) |
| 2019年12月31日 | 61,764 | 26,034 | 133,756 | 9,378 | 230,932 |
| 累计折旧 | | | | | |
| 2019年1月1日 | 16,860 | 20,726 | 11,102 | 5,103 | 53,791 |
| 本年计提 | 1,975 | 2,095 | 5,878 | 822 | 10,770 |
| 本年减少 | (157) | (2,177) | (104) | (101) | (2,539) |
| 2019年12月31日 | 18,678 | 20,644 | 16,876 | 5,824 | 62,022 |
| 减值准备 | | | | | |
| 2019年1月1日 | - | - | 117 | - | 117 |
| 本年计提 | - | - | 233 | - | 233 |
| 本年减少 | - | - | (10) | - | (10) |
| 2019年12月31日 | - | - | 340 | - | 340 |
| 账面价值 | | | | | |
| 2019年1月1日 | 44,734 | 5,509 | 96,622 | 4,030 | 150,895 |
| 2019年12月31日 | 43,086 | 5,390 | 116,540 | 3,554 | 168,570 |

2019年折旧额为人民币10,770百万元。

2019年由在建工程转入固定资产原价为人民币731百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

| 本银行 | 房屋及 建筑物 | 设备及运输 工具 | 固定资 产装修 | 合计 |
|----------------|------------|-------------|------------|---------|
| 账面原值 | | | | |
| 2020年1月1日 | 57,572 | 25,510 | 9,195 | 92,277 |
| 本年增加 | 69 | 2,699 | 64 | 2,832 |
| 在建工程转入 | 616 | - | 334 | 950 |
| 自投资性房地产净 转入 | 60 | - | - | 60 |
| 转为投资性房地产 | (3) | - | - | (3) |
| 本年减少 | (245) | (2,146) | (151) | (2,542) |
| 2020年12月31日 | 58,069 | 26,063 | 9,442 | 93,574 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2020年1月1日 | 18,067 | 20,280 | 5,742 | 44,089 |
| 本年计提 | 1,874 | 1,963 | 745 | 4,582 |
| 转为投资性房地产 | (1) | - | - | (1) |
| 本年减少 | (181) | (1,949) | (120) | (2,250) |
| 2020年12月31日 | 19,759 | 20,294 | 6,367 | 46,420 |
| 账面价值 | | | | |
| 2020年1月1日 | 39,505 | 5,230 | 3,453 | 48,188 |
| 2020年12月31日 | 38,310 | 5,769 | 3,075 | 47,154 |

2020年折旧额为人民币4,582百万元。

2020年由在建工程转入固定资产原价为人民币950百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

12 固定资产(续)

| 本银行 | 房屋及 建筑物 | 设备及运输 工具 | 固定资 产装修 | 合计 |
|-------------|------------|-------------|------------|---------|
| 账面原值 | | | | |
| 2019年1月1日 | 57,435 | 25,759 | 8,939 | 92,133 |
| 本年增加 | 57 | 1,970 | 77 | 2,104 |
| 在建工程转入 | 326 | - | 405 | 731 |
| 其他转入/(转出) | 139 | - | (139) | - |
| 本年减少 | (385) | (2,219) | (87) | (2,691) |
| 2019年12月31日 | 57,572 | 25,510 | 9,195 | 92,277 |
| 累计折旧 | | | | |
| 2019年1月1日 | 16,359 | 20,392 | 5,025 | 41,776 |
| 本年计提 | 1,875 | 2,036 | 781 | 4,692 |
| 本年减少 | (167) | (2,148) | (64) | (2,379) |
| 2019年12月31日 | 18,067 | 20,280 | 5,742 | 44,089 |
| 账面价值 | | | | |
| 2019年1月1日 | 41,076 | 5,367 | 3,914 | 50,357 |
| 2019年12月31日 | 39,505 | 5,230 | 3,453 | 48,188 |

2019年折旧额为人民币4,692百万元。

2019年由在建工程转入固定资产原价为人民币731百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程

13.1 在建工程明细

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | 2019年12月31日 | | |
|-----------------------------------|-------------|------|-------|-------------|------|-------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面净值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面净值 |
| 湖南省分行本部新营业用房 | 837 | - | 837 | 810 | - | 810 |
| 广西区分行及南宁金融服务 中心技术业务用房 | 750 | - | 750 | - | - | - |
| 中山分行本部营业用房购置 项目 | 248 | - | 248 | 239 | - | 239 |
| 宁夏区分行营业及功能用房 购置项目 | 191 | - | 191 | 170 | - | 170 |
| 青岛分行技术业务用房购置 及装修项目 | 188 | - | 188 | - | - | - |
| 辽宁省分行新建省分行档案 中心和抚顺分行本部营业 用房 | 151 | - | 151 | 134 | - | 134 |
| 广西柳州分行本部营业用房 购置及装修项目 | 132 | - | 132 | 78 | - | 78 |
| 新同城数据中心购置及装修 项目 | 125 | - | 125 | 15 | - | 15 |
| 其他 | 747 | (16) | 731 | 1,179 | (16) | 1,163 |
| 合计 | 3,369 | (16) | 3,353 | 2,625 | (16) | 2,609 |
| 本银行 | 2020年12月31日 | | | 2019年12月31日 | | |
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面净值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面净值 |
| 湖南省分行本部新营业用房 | 837 | - | 837 | 810 | - | 810 |
| 广西区分行及南宁金融服务 中心技术业务用房 | 750 | - | 750 | - | - | - |
| 中山分行本部营业用房购置 项目 | 248 | - | 248 | 239 | - | 239 |
| 宁夏区分行营业及功能用房 购置项目 | 191 | - | 191 | 170 | - | 170 |
| 青岛分行技术业务用房购置 及装修项目 | 188 | - | 188 | - | - | - |
| 辽宁省分行新建省分行档案 中心和抚顺分行本部营业 用房 | 151 | - | 151 | 134 | - | 134 |
| 广西柳州分行本部营业用房 购置及装修项目 | 132 | - | 132 | 78 | - | 78 |
| 新同城数据中心购置及装修 项目 | 125 | - | 125 | 15 | - | 15 |
| 其他 | 740 | (16) | 724 | 1,177 | (16) | 1,161 |
| 合计 | 3,362 | (16) | 3,346 | 2,623 | (16) | 2,607 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程(续)

13.2 重大在建工程变动情况

| 本集团 | 预算数 | 2019年 12月31日 | 本年 增加额 | 转入 固定资产 | 其他 减少 | 工程投入 占预算比例 (%) | 资金 来源 | 2020年 12月31日 |
|-----------------------------------|-------|-----------------|--------------|--------------|--------------|----------------------|----------|-----------------|
| 湖南省分行本部新营业用房 | 907 | 810 | 27 | - | - | 92.28 | 自有 | 837 |
| 广西区分行及南宁金融服务 中心技术业务用房 | 955 | - | 750 | - | - | 78.53 | 自有 | 750 |
| 中山分行本部营业用房购置 项目 | 273 | 239 | 9 | - | - | 90.84 | 自有 | 248 |
| 宁夏区分行营业及功能用房 购置项目 | 201 | 170 | 21 | - | - | 95.02 | 自有 | 191 |
| 青岛分行技术业务用房购置 及装修项目 | 279 | - | 225 | (37) | - | 80.65 | 自有 | 188 |
| 辽宁省分行新建省分行档案 中心和抚顺分行本部营业 用房 | 213 | 134 | 17 | - | - | 70.89 | 自有 | 151 |
| 广西柳州分行本部营业用房 购置及装修项目 | 198 | 78 | 54 | - | - | 66.67 | 自有 | 132 |
| 新同城数据中心购置及装修 项目 | 1,528 | 15 | 110 | - | - | 8.18 | 自有 | 125 |
| 其他 | | 1,179 | 657 | (913) | (176) | | 自有 | 747 |
| 合计 | | <u>2,625</u> | <u>1,870</u> | <u>(950)</u> | <u>(176)</u> | | | <u>3,369</u> |
| 本银行 | 预算数 | 2019年 12月31日 | 本年 增加额 | 转入 固定资产 | 其他 减少 | 工程投入 占预算比例 (%) | 资金 来源 | 2020年 12月31日 |
| 湖南省分行本部新营业用房 | 907 | 810 | 27 | - | - | 92.28 | 自有 | 837 |
| 广西区分行及南宁金融服务 中心技术业务用房 | 955 | - | 750 | - | - | 78.53 | 自有 | 750 |
| 中山分行本部营业用房购置 项目 | 273 | 239 | 9 | - | - | 90.84 | 自有 | 248 |
| 宁夏区分行营业及功能用房 购置项目 | 201 | 170 | 21 | - | - | 95.02 | 自有 | 191 |
| 青岛分行技术业务用房购置 及装修项目 | 279 | - | 225 | (37) | - | 80.65 | 自有 | 188 |
| 辽宁省分行新建省分行档案 中心和抚顺分行本部营业 用房 | 213 | 134 | 17 | - | - | 70.89 | 自有 | 151 |
| 广西柳州分行本部营业用房 购置及装修项目 | 198 | 78 | 54 | - | - | 66.67 | 自有 | 132 |
| 新同城数据中心购置及装修 项目 | 1,528 | 15 | 110 | - | - | 8.18 | 自有 | 125 |
| 其他 | | 1,177 | 651 | (913) | (175) | | 自有 | 740 |
| 合计 | | <u>2,623</u> | <u>1,864</u> | <u>(950)</u> | <u>(175)</u> | | | <u>3,362</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

13 在建工程(续)

在建工程减值准备变动如下：

| 本集团 | 2019年 12月31日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 | 计提原因 |
|------------|-----------------|----------|----------|-----------------|-------|
| 太原分行府东街96号 | 16 | - | - | 16 | 长时间停建 |

14 无形资产

| 本集团 | 计算机软件 | 土地使用 权及其他 | 合计 |
|-------------|-------|--------------|-------|
| 账面原值 | | | |
| 2020年1月1日 | 3,386 | 2,537 | 5,923 |
| 本年增加 | 522 | 213 | 735 |
| 本年减少 | (20) | (20) | (40) |
| 2020年12月31日 | 3,888 | 2,730 | 6,618 |
| 累计摊销 | | | |
| 2020年1月1日 | 2,018 | 601 | 2,619 |
| 本年计提 | 326 | 76 | 402 |
| 本年减少 | (6) | (4) | (10) |
| 2020年12月31日 | 2,338 | 673 | 3,011 |
| 账面价值 | | | |
| 2020年1月1日 | 1,368 | 1,936 | 3,304 |
| 2020年12月31日 | 1,550 | 2,057 | 3,607 |

2020年摊销额为人民币402百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

| 本集团 | 计算机软件 | 土地使用权及其他 | 合计 |
|-------------|-------|----------|-------|
| 账面原值 | | | |
| 2019年1月1日 | 3,028 | 2,417 | 5,445 |
| 本年增加 | 365 | 178 | 543 |
| 本年减少 | (7) | (58) | (65) |
| 2019年12月31日 | 3,386 | 2,537 | 5,923 |
| 累计摊销 | | | |
| 2019年1月1日 | 1,719 | 548 | 2,267 |
| 本年计提 | 305 | 65 | 370 |
| 本年减少 | (6) | (12) | (18) |
| 2019年12月31日 | 2,018 | 601 | 2,619 |
| 账面价值 | | | |
| 2019年1月1日 | 1,309 | 1,869 | 3,178 |
| 2019年12月31日 | 1,368 | 1,936 | 3,304 |

2019年摊销额为人民币370百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

| 本银行 | 计算机软件 | 土地使用 权及其他 | 合计 |
|-------------|-------|--------------|-------|
| 账面原值 | | | |
| 2020年1月1日 | 3,116 | 2,531 | 5,647 |
| 本年增加 | 440 | 213 | 653 |
| 本年减少 | (6) | (20) | (26) |
| 2020年12月31日 | 3,550 | 2,724 | 6,274 |
| 累计摊销 | | | |
| 2020年1月1日 | 1,859 | 601 | 2,460 |
| 本年计提 | 285 | 76 | 361 |
| 本年减少 | (2) | (5) | (7) |
| 2020年12月31日 | 2,142 | 672 | 2,814 |
| 账面价值 | | | |
| 2020年1月1日 | 1,257 | 1,930 | 3,187 |
| 2020年12月31日 | 1,408 | 2,052 | 3,460 |

2020年摊销额为人民币361百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

14 无形资产(续)

| 本银行 | 计算机软件 | 土地使用权及其他 | 合计 |
|-------------|-------|----------|-------|
| 账面原值 | | | |
| 2019年1月1日 | 2,813 | 2,414 | 5,227 |
| 本年增加 | 305 | 175 | 480 |
| 本年减少 | (2) | (58) | (60) |
| 2019年12月31日 | 3,116 | 2,531 | 5,647 |
| 累计摊销 | | | |
| 2019年1月1日 | 1,588 | 548 | 2,136 |
| 本年计提 | 273 | 65 | 338 |
| 本年减少 | (2) | (12) | (14) |
| 2019年12月31日 | 1,859 | 601 | 2,460 |
| 账面价值 | | | |
| 2019年1月1日 | 1,225 | 1,866 | 3,091 |
| 2019年12月31日 | 1,257 | 1,930 | 3,187 |

2019年摊销额为人民币338百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动

| 本集团 | 资产减值准备 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动 | 衍生金融工具公允价值变动 | 预计负债 | 投资性房地产公允价值变动 | 其他 | 合计 |
|-------------|--------|------------------------------------|---------------------------------|--------------|-------|--------------|-------|---------|
| 2020年1月1日 | 21,078 | (1,574) | (530) | 1,371 | 1,840 | (680) | 1,642 | 23,147 |
| 计入利润表 | 3,725 | 643 | (766) | (1,408) | 328 | (26) | 103 | 2,599 |
| 计入其他综合收益 | 32 | - | 801 | 129 | - | (3) | - | 959 |
| 2020年12月31日 | 24,835 | (931) | (495) | 92 | 2,168 | (709) | 1,745 | 26,705 |
| 本集团 | 资产减值准备 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动 | 衍生金融工具公允价值变动 | 预计负债 | 投资性房地产公允价值变动 | 其他 | 合计 |
| 2019年1月1日 | 18,947 | (538) | 484 | (412) | 1,516 | (584) | 1,964 | 21,377 |
| 计入利润表 | 2,742 | (1,036) | - | 1,778 | 324 | (96) | (322) | 3,390 |
| 计入其他综合收益 | (611) | - | (1,014) | 5 | - | - | - | (1,620) |
| 2019年12月31日 | 21,078 | (1,574) | (530) | 1,371 | 1,840 | (680) | 1,642 | 23,147 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.1 递延所得税资产和递延所得税负债的变动(续)

| 本银行 | 资产减值准备 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动 | 衍生金融工具公允价值变动 | 预计负债 | 投资性房地产公允价值变动 | 其他 | 合计 |
|-------------|--------|------------------------------------|---------------------------------|--------------|-------|--------------|-------|---------|
| 2020年1月1日 | 19,232 | (1,369) | (225) | 1,529 | 1,832 | (509) | 1,979 | 22,469 |
| 计入利润表 | 3,451 | 1,328 | (766) | (1,556) | 328 | (42) | (16) | 2,727 |
| 计入其他综合收益 | 31 | - | 999 | (19) | - | (3) | - | 1,008 |
| 2020年12月31日 | 22,714 | (41) | 8 | (46) | 2,160 | (554) | 1,963 | 26,204 |
| 本银行 | 资产减值准备 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动 | 衍生金融工具公允价值变动 | 预计负债 | 投资性房地产公允价值变动 | 其他 | 合计 |
| 2019年1月1日 | 17,986 | (479) | 489 | (162) | 1,509 | (509) | 1,700 | 20,534 |
| 计入利润表 | 1,796 | (890) | - | 1,678 | 323 | - | 279 | 3,186 |
| 计入其他综合收益 | (550) | - | (714) | 13 | - | - | - | (1,251) |
| 2019年12月31日 | 19,232 | (1,369) | (225) | 1,529 | 1,832 | (509) | 1,979 | 22,469 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债

| 本集团 | 2020年12月31日 | |
|--|--------------------|------------------|
| | 可抵扣/(应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | |
| 资产减值准备 | 99,340 | 24,835 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的公允价值变动 | 4,292 | 1,073 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 55,942 | 13,740 |
| 预计负债 | 8,672 | 2,168 |
| 其他 | 7,855 | 1,964 |
| 小计 | 176,101 | 43,780 |
| 递延所得税负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 投资和金融负债的公允价值变动 | (3,724) | (931) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的公允价值变动 | (6,272) | (1,568) |
| 投资性房地产公允价值变动 | (2,836) | (709) |
| 衍生金融资产公允价值变动 | (54,212) | (13,648) |
| 其他 | (876) | (219) |
| 小计 | (67,920) | (17,075) |
| 净额 | 108,181 | 26,705 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

| 本集团 | 2019年12月31日 | |
|--|--------------------|------------------|
| | 可抵扣/(应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | |
| 资产减值准备 | 84,312 | 21,078 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 投资和金融负债的公允价值变动 | 1,976 | 494 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的公允价值变动 | 2,512 | 628 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 26,424 | 6,606 |
| 预计负债 | 7,361 | 1,840 |
| 其他 | 8,979 | 2,244 |
| 小计 | 131,564 | 32,890 |
| 递延所得税负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 投资和金融负债的公允价值变动 | (8,272) | (2,068) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产的公允价值变动 | (4,632) | (1,158) |
| 投资性房地产公允价值变动 | (2,720) | (680) |
| 衍生金融资产公允价值变动 | (20,937) | (5,235) |
| 其他 | (2,408) | (602) |
| 小计 | (38,969) | (9,743) |
| 净额 | 92,595 | 23,147 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | |
|--|--------------------|------------------|
| | 可抵扣/(应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | |
| 资产减值准备 | 90,854 | 22,714 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的公允价值变动 | 4,196 | 1,049 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 54,311 | 13,577 |
| 预计负债 | 8,641 | 2,160 |
| 其他 | 7,853 | 1,963 |
| 小计 | 165,855 | 41,463 |
| 递延所得税负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融投资和金融负债的公允价值变动 | (164) | (41) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产的公允价值变动 | (4,164) | (1,041) |
| 投资性房地产公允价值变动 | (2,216) | (554) |
| 衍生金融资产公允价值变动 | (54,494) | (13,623) |
| 小计 | (61,038) | (15,259) |
| 净额 | 104,817 | 26,204 |

本银行境内分支机构汇总纳税,相关递延所得税资产与递延所得税负债进行了抵销,以净额列示;境外分行亦分别作为纳税主体,将其同一分行的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销,以净额列示。当某一境外分行出现递延所得税净资产/净负债时,不与境内分行和其他境外分行递延所得税净负债/净资产进行抵销。本银行境内外子公司分别作为纳税主体,将其同一公司的相关递延所得税资产与递延所得税负债进行抵销,以净额列示。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

| 本银行 | 2019年12月31日 | |
|------------------------------------|--------------------|------------------|
| | 可抵扣/(应纳税) 暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | | |
| 资产减值准备 | 76,930 | 19,232 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动 | 1,974 | 494 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动 | 2,415 | 604 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 26,076 | 6,519 |
| 预计负债 | 7,328 | 1,832 |
| 其他 | 7,917 | 1,979 |
| 小计 | 122,640 | 30,660 |
| 递延所得税负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资和金融负债的公允价值变动 | (7,450) | (1,863) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动 | (3,317) | (829) |
| 投资性房地产公允价值变动 | (2,036) | (509) |
| 衍生金融资产公允价值变动 | (19,960) | (4,990) |
| 小计 | (32,763) | (8,191) |
| 净额 | 89,877 | 22,469 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

15 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

15.2 已确认的未经抵销的递延所得税资产和负债(续)

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------------------------|-------------|-------------|
| 年初净额 | 23,147 | 21,377 |
| 其中：递延所得税资产 | 32,890 | 30,780 |
| 递延所得税负债 | (9,743) | (9,403) |
| 本年/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注四、51) | 2,599 | 3,390 |
| 本年/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注四、52) | 959 | (1,620) |
| 年末净额 | 26,705 | 23,147 |
| 其中：递延所得税资产 | 43,780 | 32,890 |
| 递延所得税负债 | (17,075) | (9,743) |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 年初净额 | 22,469 | 20,534 |
| 其中：递延所得税资产 | 30,660 | 29,399 |
| 递延所得税负债 | (8,191) | (8,865) |
| 本年/上年计入所得税费用的递延所得税净变动数(附注四、51) | 2,727 | 3,186 |
| 本年/上年计入其他综合收益的递延所得税净变动数(附注四、52) | 1,008 | (1,251) |
| 年末净额 | 26,204 | 22,469 |
| 其中：递延所得税资产 | 41,463 | 30,660 |
| 递延所得税负债 | (15,259) | (8,191) |

15.3 递延所得税资产和递延所得税负债的抵销

2020年12月31日，本集团抵销的递延所得税负债为人民币15,789百万元(2019年12月31日：人民币8,825百万元)；本银行抵销的递延所得税负债为人民币15,201百万元(2019年12月31日：人民币8,089百万元)。

根据对未来经营的预期，本集团认为在未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异，因此确认相关递延所得税资产。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产

| 本集团 | | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|-----------|------|-----------------|-----------------|
| 应收及暂付款 | 16.1 | 42,186 | 44,081 |
| 预付账款 | | 11,865 | 10,517 |
| 使用权资产 | 16.2 | 6,669 | 6,521 |
| 应收利息(注 1) | | 3,784 | 3,827 |
| 抵债资产 | 16.3 | 967 | 759 |
| 长期待摊费用 | | 599 | 714 |
| 存出保证金 | | 466 | 493 |
| 商誉 | 16.4 | 401 | 430 |
| 待处理资产 | 16.5 | 33 | 33 |
| 其他 | | 16,735 | 8,077 |
| 合计 | | <u>83,705</u> | <u>75,452</u> |
| 本银行 | | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 应收及暂付款 | 16.1 | 34,379 | 36,006 |
| 预付账款 | | 901 | 974 |
| 使用权资产 | 16.2 | 6,267 | 6,128 |
| 应收利息(注 1) | | 3,774 | 3,810 |
| 抵债资产 | 16.3 | 935 | 696 |
| 长期待摊费用 | | 581 | 689 |
| 存出保证金 | | 317 | 331 |
| 待处理资产 | 16.5 | 33 | 33 |
| 其他 | | 15,348 | 6,562 |
| 合计 | | <u>62,535</u> | <u>55,229</u> |

注 1：应收利息科目仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.1 应收及暂付款

按账龄列示如下:

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | 2019年12月31日 | | | |
|------|-------------|-----------|------------------|----------|-------------|-----------|------------------|----------|
| | 金额 | 比例 (%) | 预期信用 减值 准备 | 账面 价值 | 金额 | 比例 (%) | 预期信用 减值 准备 | 账面 价值 |
| 1年以内 | 42,644 | 94.87 | (1,257) | 41,387 | 43,914 | 93.83 | (1,232) | 42,682 |
| 1-2年 | 609 | 1.35 | (58) | 551 | 669 | 1.43 | (67) | 602 |
| 2-3年 | 102 | 0.23 | (51) | 51 | 96 | 0.21 | (35) | 61 |
| 3年以上 | 1,595 | 3.55 | (1,398) | 197 | 2,119 | 4.53 | (1,383) | 736 |
| 合计 | 44,950 | 100.00 | (2,764) | 42,186 | 46,798 | 100.00 | (2,717) | 44,081 |

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | | 2019年12月31日 | | | |
|------|-------------|-----------|------------------|----------|-------------|-----------|------------------|----------|
| | 金额 | 比例 (%) | 预期信用 减值 准备 | 账面 价值 | 金额 | 比例 (%) | 预期信用 减值 准备 | 账面 价值 |
| 1年以内 | 35,349 | 95.56 | (1,243) | 34,106 | 36,974 | 95.81 | (1,228) | 35,746 |
| 1-2年 | 130 | 0.35 | (44) | 86 | 140 | 0.36 | (62) | 78 |
| 2-3年 | 102 | 0.28 | (51) | 51 | 92 | 0.24 | (35) | 57 |
| 3年以上 | 1,409 | 3.81 | (1,273) | 136 | 1,384 | 3.59 | (1,259) | 125 |
| 合计 | 36,990 | 100.00 | (2,611) | 34,379 | 38,590 | 100.00 | (2,584) | 36,006 |

账龄为3年以上的应收及暂付款主要为以前年度形成、至今尚未收回的各类非业务性挂账款项,如对外暂付款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的本集团涉案资金等。预期信用减值准备变动情况参见附注四、17。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.1 应收及暂付款(续)

按性质列示如下:

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | 2019年12月31日 | | |
|----------|-------------|--------------|--------|-------------|--------------|--------|
| | 金额 | 预期信用 减值准备 | 账面价值 | 金额 | 预期信用 减值准备 | 账面价值 |
| 暂付款项 | 8,034 | (8) | 8,026 | 7,574 | (7) | 7,567 |
| 垫付款项 | 3,794 | (2,723) | 1,071 | 3,923 | (2,675) | 1,248 |
| 待结算及清算款项 | 33,122 | (33) | 33,089 | 35,301 | (35) | 35,266 |
| 合计 | 44,950 | (2,764) | 42,186 | 46,798 | (2,717) | 44,081 |

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | 2019年12月31日 | | |
|----------|-------------|--------------|--------|-------------|--------------|--------|
| | 金额 | 预期信用 减值准备 | 账面价值 | 金额 | 预期信用 减值准备 | 账面价值 |
| 暂付款项 | 6,639 | (7) | 6,632 | 5,785 | (5) | 5,780 |
| 垫付款项 | 3,408 | (2,577) | 831 | 3,527 | (2,558) | 969 |
| 待结算及清算款项 | 26,943 | (27) | 26,916 | 29,278 | (21) | 29,257 |
| 合计 | 36,990 | (2,611) | 34,379 | 38,590 | (2,584) | 36,006 |

暂付款项主要用于核算本集团办理业务过程中发生的应收未收款项。垫付款项主要为各类非业务性垫款,如对外暂借款项、已支付但尚未结案处理的诉讼费以及在结案前挂账的涉案资金等。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.2 使用权资产

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|---------------|---------------|
| 使用权资产原值: | | |
| 年初余额 | 13,513 | 14,493 |
| 本年增加 | 3,030 | 2,124 |
| 本年减少 | (2,850) | (3,104) |
| 年末余额 | <u>13,693</u> | <u>13,513</u> |
| 使用权资产累计折旧: | | |
| 年初余额 | 6,992 | 7,372 |
| 本年增加 | 2,445 | 2,550 |
| 本年减少 | (2,413) | (2,930) |
| 年末余额 | <u>7,024</u> | <u>6,992</u> |
| 使用权资产账面价值 | <u>6,669</u> | <u>6,521</u> |
| 租赁负债 | <u>6,532</u> | <u>6,344</u> |

于2020年12月31日，本集团已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为136百万元。

| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|---------------|---------------|
| 使用权资产原值: | | |
| 年初余额 | 12,656 | 13,705 |
| 本年增加 | 2,573 | 1,963 |
| 本年减少 | (2,529) | (3,012) |
| 年末余额 | <u>12,700</u> | <u>12,656</u> |
| 使用权资产累计折旧: | | |
| 年初余额 | 6,528 | 7,060 |
| 本年增加 | 2,210 | 2,315 |
| 本年减少 | (2,305) | (2,847) |
| 年末余额 | <u>6,433</u> | <u>6,528</u> |
| 使用权资产账面价值 | <u>6,267</u> | <u>6,128</u> |
| 租赁负债 | <u>6,130</u> | <u>5,958</u> |

于2020年12月31日，本银行已签订但尚未开始执行的租赁合同相关的租赁付款额为136百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.3 抵债资产

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 房屋及建筑物 | 1,085 | 873 |
| 土地使用权 | 10 | 20 |
| 其他 | 14 | 14 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 抵债资产原值合计 | 1,109 | 907 |
| 减: 抵债资产跌价准备 | (142) | (148) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 抵债资产净值 | 967 | 759 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 房屋及建筑物 | 1,045 | 793 |
| 土地使用权 | 10 | 20 |
| 其他 | 14 | 14 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 抵债资产原值合计 | 1,069 | 827 |
| 减: 抵债资产跌价准备 | (134) | (131) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 抵债资产净值 | 935 | 696 |
| | <hr/> | <hr/> |

本集团及本银行本年累计处置抵债资产原值合计人民币 109 百万元, 上年累计处置抵债资产原值合计人民币 86 百万元。本集团将按《银行抵债资产管理办法》(财金[2005]53 号)的规定继续处置抵债资产。抵债资产跌价准备变动情况参见附注四、17。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.4 商誉

| 本集团 | 2020年 1月1日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 汇率 影响 | 2020年 12月31日 |
|----------------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|
| 交银国际信托有限公司 | 200 | - | - | - | 200 |
| 交银康联人寿保险有限公司 | 122 | - | - | - | 122 |
| BANCO BoCom BBM S.A. | 108 | - | - | (29) | 79 |
| 合计 | 430 | - | - | (29) | 401 |

| 本集团 | 2019年 1月1日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 汇率 影响 | 2019年 12月31日 |
|----------------------|---------------|----------|----------|----------|-----------------|
| 交银国际信托有限公司 | 200 | - | - | - | 200 |
| 交银康联人寿保险有限公司 | 122 | - | - | - | 122 |
| BANCO BoCom BBM S.A. | 115 | - | - | (7) | 108 |
| 合计 | 437 | - | - | (7) | 430 |

本集团于 2007 年 9 月收购湖北省国际信托投资有限公司(收购后该公司更名为交银国际信托有限公司)，出资人民币 1,220 百万元取得其 85%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币 200 百万元。

本集团于 2010 年 1 月收购中保康联人寿保险有限公司(收购后该公司更名为交银康联人寿保险有限公司)，出资人民币 196 百万元取得其 51%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，计人民币 122 百万元。

本集团于 2016 年 11 月通过 Bocom Brazil Holding Company Ltda 收购巴西 BBM 银行，取得其 80%的股权。购买日，本集团将合并成本与本集团按股权比例享有该公司可辨认净资产之公允价值的差额确认为商誉，年末折人民币 79 百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

16 其他资产(续)

16.5 待处理财产

| 本集团及本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 待处理资产原值 | 37 | 37 |
| 减：待处理资产减值准备 | (4) | (4) |
| 待处理资产净值 | <u>33</u> | <u>33</u> |

待处理资产减值准备变动情况参见附注四、17。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备

| 本集团 | 2020年度 | | | | | | 年末数 |
|--|---------|---------------|---------------|-------------|-----------|----------|---------|
| | 年初数 | 本年 计提/(转回) | 本年 转入/(转出) | 本年 核销及转让 | 核销 后收回 | 汇率 影响 | |
| 预期信用减值准备 | | | | | | | |
| 存放同业款项 | 176 | 100 | - | - | - | (11) | 265 |
| 拆出资金 | 872 | 102 | - | - | - | (25) | 949 |
| 买入返售金融资产 | 11 | 23 | - | - | - | - | 34 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 | 135,270 | 55,303 | (683) | (53,797) | 5,052 | (309) | 140,836 |
| 以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 1,333 | (12) | - | (34) | - | - | 1,287 |
| 以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 3,263 | (129) | (83) | - | - | (1) | 3,050 |
| 以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 1,053 | 316 | (27) | - | - | (98) | 1,244 |
| 应收及暂付款 | 2,717 | 855 | - | (929) | 107 | 14 | 2,764 |
| 其他 | 720 | 627 | - | (22) | - | (1) | 1,324 |
| 其他资产减值准备 | | | | | | | |
| 固定资产 | 340 | 485 | - | - | - | (50) | 775 |
| 在建工程 | 16 | - | - | - | - | - | 16 |
| 抵债资产 | 148 | (1) | - | - | - | (5) | 142 |
| 待处理资产 | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| 合计 | 145,923 | 57,669 | (793) | (54,782) | 5,159 | (486) | 152,690 |
| 2019年度 | | | | | | | |
| 本集团 | 年初数 | 本年 计提/(转回) | 本年 转入/(转出) | 本年 核销及转让 | 核销 后收回 | 汇率 影响 | 年末数 |
| 预期信用减值准备 | | | | | | | |
| 存放同业款项 | 254 | (77) | (5) | - | - | 4 | 176 |
| 拆出资金 | 1,334 | (499) | - | - | - | 37 | 872 |
| 买入返售金融资产 | 166 | (155) | - | - | - | - | 11 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 | 126,051 | 49,749 | (1,293) | (41,984) | 2,688 | 59 | 135,270 |
| 以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 1,679 | (346) | - | - | - | - | 1,333 |
| 以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 3,369 | (120) | - | - | 13 | 1 | 3,263 |
| 以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 1,185 | (160) | - | - | - | 28 | 1,053 |
| 应收及暂付款 | 2,152 | 1,610 | 13 | (1,140) | 80 | 2 | 2,717 |
| 其他 | 202 | 518 | - | - | - | - | 720 |
| 其他资产减值准备 | | | | | | | |
| 固定资产 | 117 | 233 | - | (10) | - | - | 340 |
| 在建工程 | 16 | - | - | - | - | - | 16 |
| 抵债资产 | 128 | 37 | - | (17) | - | - | 148 |
| 待处理资产 | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| 合计 | 136,657 | 50,790 | (1,285) | (43,151) | 2,781 | 131 | 145,923 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

17 资产减值准备(续)

| 本银行 | 2020年度 | | | | | | |
|--|---------|---------------|---------------|-------------|-----------|----------|---------|
| | 年初数 | 本年 计提/(转回) | 本年 转入/(转出) | 本年 核销及转让 | 核销 后收回 | 汇率 影响 | 年末数 |
| 预期信用减值准备 | | | | | | | |
| 存放同业款项 | 142 | 82 | - | - | - | (10) | 214 |
| 拆出资金 | 1,040 | 126 | - | - | - | (25) | 1,141 |
| 买入返售金融资产 | 11 | 21 | - | - | - | - | 32 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 | 130,489 | 54,147 | (655) | (53,180) | 5,001 | (220) | 135,582 |
| 以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资 | 1,333 | (12) | - | (34) | - | - | 1,287 |
| 其他综合收益的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资 | 3,019 | (329) | (83) | - | - | (2) | 2,605 |
| 其他综合收益的债权投资 | 867 | (18) | (27) | - | - | (38) | 784 |
| 应收及暂付款 | 2,584 | 830 | - | (927) | 106 | 18 | 2,611 |
| 其他 | 717 | 627 | - | (22) | - | - | 1,322 |
| 其他资产减值准备 | | | | | | | |
| 在建工程 | 16 | - | - | - | - | - | 16 |
| 抵债资产 | 131 | 4 | - | - | - | (1) | 134 |
| 待处理资产 | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| 合计 | 140,353 | 55,478 | (765) | (54,163) | 5,107 | (278) | 145,732 |
| 2019年度 | | | | | | | |
| 本银行 | 年初数 | 本年 计提/(转回) | 本年 转入/(转出) | 本年 核销及转让 | 核销后 收回 | 汇率 影响 | 年末数 |
| 预期信用减值准备 | | | | | | | |
| 存放同业款项 | 225 | (88) | - | - | - | 5 | 142 |
| 拆出资金 | 1,491 | (487) | - | - | - | 36 | 1,040 |
| 买入返售金融资产 | 165 | (155) | - | - | - | 1 | 11 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 | 121,476 | 49,137 | (1,265) | (41,585) | 2,679 | 47 | 130,489 |
| 以摊余成本计量的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资 | 1,679 | (346) | - | - | - | - | 1,333 |
| 其他综合收益的金融投资 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债权投资 | 3,195 | (191) | - | - | 13 | 2 | 3,019 |
| 其他综合收益的债权投资 | 1,033 | (180) | - | - | - | 14 | 867 |
| 应收及暂付款 | 2,138 | 1,512 | (7) | (1,140) | 79 | 2 | 2,584 |
| 其他 | 198 | 519 | - | - | - | - | 717 |
| 其他资产减值准备 | | | | | | | |
| 在建工程 | 16 | - | - | - | - | - | 16 |
| 抵债资产 | 121 | 27 | - | (17) | - | - | 131 |
| 待处理资产 | 4 | - | - | - | - | - | 4 |
| 合计 | 131,741 | 49,748 | (1,272) | (42,742) | 2,771 | 107 | 140,353 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

18 同业及其他金融机构存放款项

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 同业存放款项 | | |
| —境内同业存放款项 | 200,025 | 284,254 |
| —境外同业存放款项 | 28,084 | 14,213 |
| 其他金融机构存放款项 | | |
| —境内其他金融机构存放款项 | 664,299 | 602,870 |
| —境外其他金融机构存放款项 | 9,548 | 14,645 |
| 同业及其他金融机构存放款项应付利息 | 3,002 | 5,672 |
| 合计 | 904,958 | 921,654 |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 同业存放款项 | | |
| —境内同业存放款项 | 215,239 | 285,012 |
| —境外同业存放款项 | 27,863 | 14,732 |
| 其他金融机构存放款项 | | |
| —境内其他金融机构存放款项 | 664,329 | 610,778 |
| —境外其他金融机构存放款项 | 9,548 | 15,004 |
| 同业及其他金融机构存放款项应付利息 | 3,023 | 5,722 |
| 合计 | 920,002 | 931,248 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

19 拆入资金

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 同业拆入款项 | | |
| —境内同业拆入款项 | 164,583 | 154,740 |
| —境外同业拆入款项 | 153,341 | 245,877 |
| 其他金融机构拆入款项 | | |
| —境内其他金融机构 | 2,500 | 701 |
| —境外其他金融机构 | 9,124 | 10,303 |
| 同业拆入款项应付利息 | 1,019 | 1,016 |
| 合计 | 330,567 | 412,637 |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 同业拆入款项 | | |
| —境内同业拆入款项 | 104,427 | 93,976 |
| —境外同业拆入款项 | 124,666 | 230,898 |
| 其他金融机构拆入款项 | | |
| —境外其他金融机构 | - | 100 |
| 同业拆入款项应付利息 | 682 | 1,718 |
| 合计 | 229,775 | 326,692 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

20 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------------------|-------------|-------------|
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| —可转让存款证 | 7,868 | 13,392 |
| —发行票据 | 417 | 638 |
| —其他(注 1) | 4,890 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| —与贵金属相关的金融负债 | 16,104 | 12,950 |
| 合计 | 29,279 | 26,980 |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| —可转让存款证 | 7,868 | 13,392 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| —与贵金属相关的金融负债 | 16,104 | 12,950 |
| 合计 | 23,972 | 26,342 |

注 1: 其他主要为合并结构化主体除本集团外的其他各方持有的份额。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债:

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------------|-------------|-------------|
| 账面价值与到期偿付金额的差额 | | |
| 公允价值 | 13,175 | 14,030 |
| 到期偿付金额 | 12,962 | 13,976 |
| 合计 | 213 | 54 |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 账面价值与到期偿付金额的差额 | | |
| 公允价值 | 7,868 | 13,392 |
| 到期偿付金额 | 7,817 | 13,362 |
| 合计 | 51 | 30 |

截至 2020 年 12 月 31 日止年度及 2019 年 12 月 31 日止年度,本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|---------------|-------------|-------------|
| 证券 | | |
| —政府债券 | 9,706 | 4,505 |
| —政策性银行债券 | 3,283 | 4,325 |
| —金融机构债券 | 25,515 | 21,704 |
| —公司债券 | 9,312 | 3,642 |
| 小计 | 47,816 | 34,176 |
| 票据 | 25,363 | 72,553 |
| 卖出回购金融资产款应付利息 | 42 | 129 |
| 合计 | 73,221 | 106,858 |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 证券 | | |
| —政府债券 | 7,545 | 990 |
| —政策性银行债券 | 2,249 | 1,822 |
| —金融机构债券 | 6,762 | 12,840 |
| —公司债券 | 1,760 | 221 |
| 小计 | 18,316 | 15,873 |
| 票据 | 25,363 | 72,553 |
| 卖出回购金融资产款应付利息 | 18 | 95 |
| 合计 | 43,697 | 88,521 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

22 客户存款

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 活期存款 | | |
| 公司 | 2,005,934 | 1,835,688 |
| 个人 | 812,534 | 762,669 |
| 定期存款(含通知存款) | | |
| 公司 | 2,335,590 | 2,196,096 |
| 个人 | 1,379,697 | 1,207,253 |
| 其他存款 | 5,499 | 3,364 |
| 客户存款总额 | 6,539,254 | 6,005,070 |
| 客户存款应付利息 | 68,076 | 67,838 |
| 合计 | 6,607,330 | 6,072,908 |
| 包括：保证金存款 | 229,546 | 246,727 |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 活期存款 | | |
| 公司 | 1,989,816 | 1,821,608 |
| 个人 | 767,722 | 727,381 |
| 定期存款(含通知存款) | | |
| 公司 | 2,311,343 | 2,178,041 |
| 个人 | 1,264,548 | 1,117,167 |
| 其他存款 | 3,926 | 2,714 |
| 客户存款总额 | 6,337,355 | 5,846,911 |
| 客户存款应付利息 | 67,642 | 67,178 |
| 合计 | 6,404,997 | 5,914,089 |
| 包括：保证金存款 | 226,844 | 244,354 |

23 已发行存款证

已发行存款证由境内行、澳门分行、香港分行、台北分行、纽约分行、东京分行、新加坡分行、首尔分行、悉尼分行、伦敦分行、卢森堡分行和 BANCO BoCom BBM S.A.发行，按摊余成本计量。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬

| 本集团 | 2020年 1月1日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 |
|-------------------|---------------|----------|----------|-----------------|
| 一、薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 9,457 | 22,638 | (21,243) | 10,852 |
| 职工福利费 | 1 | 1,376 | (1,366) | 11 |
| 工会经费和职工教育经费 | 30 | 657 | (651) | 36 |
| 社会保险费 | 14 | 1,728 | (1,700) | 42 |
| 其中：医疗保险 | 13 | 1,656 | (1,629) | 40 |
| 生育、工伤保险 | 1 | 72 | (71) | 2 |
| 住房公积金 | 6 | 1,739 | (1,737) | 8 |
| 其他 | 164 | 1,267 | (1,413) | 18 |
| 二、内退福利 | | | | |
| 内退福利 | 16 | - | (1) | 15 |
| 三、离职后福利 | | | | |
| 设定提存计划(附注四、58(1)) | 1,031 | 3,045 | (3,934) | 142 |
| 其中：养老保险 | 63 | 1,529 | (1,525) | 67 |
| 失业保险 | 2 | 48 | (48) | 2 |
| 企业年金 | 966 | 1,468 | (2,361) | 73 |
| 设定受益计划(附注四、58(2)) | 399 | 149 | (81) | 467 |
| 其中：补充养老 | 399 | 149 | (81) | 467 |
| 合计 | 11,118 | 32,599 | (32,126) | 11,591 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

| 本集团 | 2019年 1月1日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 2019年 12月31日 |
|-------------------|---------------|----------|----------|-----------------|
| 一、薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 8,672 | 22,291 | (21,506) | 9,457 |
| 职工福利费 | 1 | 1,310 | (1,310) | 1 |
| 工会经费和职工教育经费 | 95 | 763 | (828) | 30 |
| 社会保险费 | 16 | 1,783 | (1,785) | 14 |
| 其中：医疗保险 | 14 | 1,669 | (1,670) | 13 |
| 生育、工伤保险 | 2 | 114 | (115) | 1 |
| 住房公积金 | 6 | 1,634 | (1,634) | 6 |
| 其他 | 13 | 1,293 | (1,142) | 164 |
| 二、内退福利 | | | | |
| 内退福利 | 20 | 3 | (7) | 16 |
| 三、离职后福利 | | | | |
| 设定提存计划(附注四、58(1)) | 78 | 4,186 | (3,233) | 1,031 |
| 其中：养老保险 | 62 | 2,261 | (2,260) | 63 |
| 失业保险 | 2 | 70 | (70) | 2 |
| 企业年金 | 14 | 1,855 | (903) | 966 |
| 设定受益计划(附注四、58(2)) | 408 | 42 | (51) | 399 |
| 其中：补充养老 | 408 | 42 | (51) | 399 |
| 合计 | 9,309 | 33,305 | (31,496) | 11,118 |

因财务报表项目列报方式的变化，比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

| 本银行 | 2020年 1月1日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 |
|-------------------|---------------|----------|----------|-----------------|
| 一、薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 8,277 | 20,398 | (19,063) | 9,612 |
| 职工福利费 | - | 1,251 | (1,251) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 7 | 584 | (582) | 9 |
| 社会保险费 | 12 | 1,640 | (1,630) | 22 |
| 其中：医疗保险 | 11 | 1,572 | (1,562) | 21 |
| 生育、工伤保险 | 1 | 68 | (68) | 1 |
| 住房公积金 | 5 | 1,634 | (1,632) | 7 |
| 其他 | 133 | 1,362 | (1,494) | 1 |
| 二、内退福利 | | | | |
| 内退福利 | 16 | - | (1) | 15 |
| 三、离职后福利 | | | | |
| 设定提存计划(附注四、58(1)) | 954 | 2,873 | (3,756) | 71 |
| 其中：养老保险 | 31 | 1,461 | (1,454) | 38 |
| 失业保险 | 2 | 46 | (46) | 2 |
| 企业年金 | 921 | 1,366 | (2,256) | 31 |
| 设定受益计划(附注四、58(2)) | 398 | 149 | (80) | 467 |
| 其中：补充养老 | 398 | 149 | (80) | 467 |
| 合计 | 9,802 | 29,891 | (29,489) | 10,204 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

24 应付职工薪酬(续)

| 本银行 | 2019年 1月1日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 2019年 12月31日 |
|-------------------|---------------|----------|----------|-----------------|
| 一、薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 7,645 | 20,019 | (19,387) | 8,277 |
| 职工福利费 | - | 1,208 | (1,208) | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 74 | 680 | (747) | 7 |
| 社会保险费 | 13 | 1,702 | (1,703) | 12 |
| 其中: 医疗保险 | 11 | 1,595 | (1,595) | 11 |
| 生育、工伤保险 | 2 | 107 | (108) | 1 |
| 住房公积金 | 5 | 1,537 | (1,537) | 5 |
| 其他 | - | 1,383 | (1,250) | 133 |
| 二、内退福利 | | | | |
| 内退福利 | 20 | 3 | (7) | 16 |
| 三、离职后福利 | | | | |
| 设定提存计划(附注四、58(1)) | 37 | 3,932 | (3,015) | 954 |
| 其中: 养老保险 | 34 | 2,117 | (2,120) | 31 |
| 失业保险 | 2 | 66 | (66) | 2 |
| 企业年金 | 1 | 1,749 | (829) | 921 |
| 设定受益计划(附注四、58(2)) | 407 | 42 | (51) | 398 |
| 其中: 补充养老 | 407 | 42 | (51) | 398 |
| 合计 | 8,201 | 30,506 | (28,905) | 9,802 |

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴及住房补贴、退休福利及其他社会保障等根据相关法律法规及本集团制度规定的时限安排发放或缴纳。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

25 应交税费

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 企业所得税 | 3,786 | 7,086 |
| 未交增值税 | 3,543 | 3,797 |
| 城市维护建设税及其他 | 665 | 739 |
| 合计 | <u>7,994</u> | <u>11,622</u> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 企业所得税 | 2,643 | 5,524 |
| 未交增值税 | 3,370 | 3,626 |
| 城市维护建设税及其他 | 625 | 705 |
| 合计 | <u>6,638</u> | <u>9,855</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债

| | | |
|-----------------------|-----------------|-----------------|
| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 未决诉讼损失 (a) | 1,032 | 1,029 |
| 信贷承诺及财务担保预期信用减值准备 (b) | 10,500 | 6,332 |
| 合计 | <u>11,532</u> | <u>7,361</u> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 未决诉讼损失 (a) | 1,015 | 1,013 |
| 信贷承诺及财务担保预期信用减值准备 (b) | 10,472 | 6,315 |
| 合计 | <u>11,487</u> | <u>7,328</u> |

(a) 未决诉讼损失变动

| | | | | | | |
|--------|---------------|------------|-------------|--------------|----------|-----------------|
| 本集团 | 2020年 1月1日 | 本年 计提 | 本年 支付 | 本年 转回 | 汇率 影响 | 2020年 12月31日 |
| 未决诉讼损失 | 1,029 | 120 | (29) | (88) | - | 1,032 |
| 合计 | <u>1,029</u> | <u>120</u> | <u>(29)</u> | <u>(88)</u> | <u>-</u> | <u>1,032</u> |
| 本集团 | 2019年 1月1日 | 本年 计提 | 本年 支付 | 本年 转回 | 汇率 影响 | 2019年 12月31日 |
| 未决诉讼损失 | 982 | 421 | (3) | (371) | - | 1,029 |
| 合计 | <u>982</u> | <u>421</u> | <u>(3)</u> | <u>(371)</u> | <u>-</u> | <u>1,029</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债(续)

(a) 未决诉讼损失变动(续)

| 本银行 | 2020年 1月1日 | 本年 计提 | 本年 支付 | 本年 转回 | 汇率 影响 | 2020年 12月31日 |
|--------|---------------|----------|----------|----------|----------|-----------------|
| 未决诉讼损失 | 1,013 | 115 | (25) | (88) | - | 1,015 |
| 合计 | 1,013 | 115 | (25) | (88) | - | 1,015 |

| 本银行 | 2019年 1月1日 | 本年 计提 | 本年 支付 | 本年 转回 | 汇率 影响 | 2019年 12月31日 |
|--------|---------------|----------|----------|----------|----------|-----------------|
| 未决诉讼损失 | 966 | 420 | (2) | (371) | - | 1,013 |
| 合计 | 966 | 420 | (2) | (371) | - | 1,013 |

(b) 信贷承诺及财务担保预期信用减值准备变动

| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 5,358 | 974 | - | 6,332 |
| 本年净增加/(转回) | 1,443 | 2,261 | - | 3,704 |
| 本年转出 | (35) | (651) | - | (686) |
| 本年转移: | (928) | 928 | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (928) | 928 | - | - |
| 重新计量 | 1,037 | 133 | - | 1,170 |
| 汇率影响 | (17) | (3) | - | (20) |
| 2020年12月31日 | 6,858 | 3,642 | - | 10,500 |

| 本集团 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|--------------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2019年1月1日 | 4,741 | 340 | - | 5,081 |
| 本年净增加/(转回) | 1,068 | 917 | - | 1,985 |
| 本年转出 | (7) | (182) | - | (189) |
| 本年转移: | (8) | 8 | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (8) | 8 | - | - |
| 重新计量 | (442) | (109) | - | (551) |
| 汇率影响 | 6 | - | - | 6 |
| 2019年12月31日 | 5,358 | 974 | - | 6,332 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

26 预计负债(续)

(b) 信贷承诺及财务担保预期信用减值准备变动(续)

| 本银行 | 第1阶段 | 第2阶段 | 第3阶段 | 总计 |
|----------------------|----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| | 12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | |
| 2020年1月1日 | 5,343 | 972 | - | 6,315 |
| 本年新增 | 1,436 | 2,255 | - | 3,691 |
| 本年转出 | (35) | (651) | - | (686) |
| 本年转移: | (928) | 928 | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (928) | 928 | - | - |
| 重新计量 | 1,037 | 133 | - | 1,170 |
| 汇率影响 | (15) | (3) | - | (18) |
| 2020年12月31日 | 6,838 | 3,634 | - | 10,472 |
| 2019年1月1日 | 4,730 | 338 | - | 5,068 |
| 本年新增 | 1,063 | 917 | - | 1,980 |
| 本年转出 | (7) | (182) | - | (189) |
| 本年转移: | (8) | 8 | - | - |
| 第1阶段与第2阶段间净转移 | (8) | 8 | - | - |
| 重新计量 | (442) | (109) | - | (551) |
| 汇率影响 | 7 | - | - | 7 |
| 2019年12月31日 | 5,343 | 972 | - | 6,315 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券

| 本集团 | | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|------------|------|-----------------|-----------------|
| 以摊余成本计量 | | | |
| 次级债券 | 27.1 | 25,950 | 25,950 |
| 二级资本债券 | | | |
| 本银行 | 27.2 | 113,945 | 73,843 |
| 子公司 | 27.2 | 1,995 | 1,994 |
| 普通债券 | | | |
| 本银行 | 27.3 | 251,580 | 194,422 |
| 子公司 | 27.3 | 85,767 | 83,688 |
| 应付债券应付利息 | | 5,145 | 3,584 |
| 以公允价值计量(注) | | | |
| 普通债券 | | | |
| 本银行 | 27.3 | 13,373 | 20,437 |
| 合计 | | 497,755 | 403,918 |
| 本银行 | | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 以摊余成本计量： | | | |
| 次级债券 | 27.1 | 26,000 | 26,000 |
| 二级资本债券 | 27.2 | 113,945 | 73,843 |
| 普通债券 | 27.3 | 251,580 | 194,422 |
| 应付债券应付利息 | | 4,008 | 2,503 |
| 以公允价值计量： | | | |
| 普通债券 | 27.3 | 13,373 | 20,437 |
| 合计 | | 408,906 | 317,205 |

注：以公允价值计量的应付债券是本银行香港分行为消除由于该应付债券和与之相关的衍生金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况，将该应付债券指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券。截至2020年12月31日止年度及2019年12月31日止年度，并未发生由本集团信用风险变化导致的重大变动。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.1 次级债券

次级债券详细信息列示如下：

| 本集团 | 币种 | 发行地 | 利率 % | 面值 (原币) | 发行日期 | 债券 期限 | 注释 | 年末 余额 | 年初 余额 |
|----------|-----|------|---------|------------|------------|----------|-----|---------------|---------------|
| 11 交行 01 | 人民币 | 中国内地 | 5.75 | 26,000 | 2011/10/21 | 15 年 | (a) | 25,950 | 25,950 |
| 合计 | | | | | | | | <u>25,950</u> | <u>25,950</u> |

(a) 本集团可选择于 2021 年 10 月 24 日赎回 11 交行 01，本债券为固定利率债券，利率为 5.75%。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.2 二级资本债券

二级资本债券详细信息列示如下：

| 本集团 | 币种 | 发行地 | 利率(%) | 面值(原币) | 发行日期 | 债券期限 | 注释 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------------|-----|------|-------|--------|------------|------|-----|---------|--------|
| 本银行 | | | | | | | | | |
| 14 交行境外 01-欧元 | 欧元 | 中国香港 | 3.625 | 500 | 2014/10/03 | 12年 | (a) | 3,984 | 3,883 |
| 17 交通银行二级 | 人民币 | 中国内地 | 4.50 | 30,000 | 2017/04/11 | 10年 | (b) | 29,973 | 29,960 |
| 19 交通银行二级 01 | 人民币 | 中国内地 | 4.10 | 30,000 | 2019/08/14 | 10年 | (c) | 29,993 | 30,000 |
| 19 交通银行二级 02 | 人民币 | 中国内地 | 4.49 | 10,000 | 2019/08/14 | 15年 | (d) | 9,999 | 10,000 |
| 20 交通银行二级 | 人民币 | 中国内地 | 3.24 | 40,000 | 2020/05/19 | 10年 | (e) | 39,996 | - |
| 小计 | | | | | | | | 113,945 | 73,843 |
| 子公司 | | | | | | | | | |
| 18 交银租赁二级 | 人民币 | 中国内地 | 5.15 | 2,000 | 2018/09/18 | 10年 | (f) | 1,995 | 1,994 |
| 小计 | | | | | | | | 1,995 | 1,994 |
| 合计 | | | | | | | | 115,940 | 75,837 |

- (a) 本集团可选择于 2021 年 10 月 3 日一次性全部赎回 14 交行境外 01-欧元。如果不行使发行人赎回权，则自 2021 年 10 月 3 日按当时 5 年期欧元掉期中值加上初始息差 300 基点后重新调整利率。
- (b) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，本集团可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日，即 2022 年 4 月 13 日，按面值一次性部分或全部赎回 17 交通银行二级。
- (c) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2024 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (d) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2029 年 8 月 16 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (e) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，本集团可以选择在本次债券设置提前赎回权的计息年度的最后一日，即 2025 年 5 月 21 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。
- (f) 在行使赎回权后本集团的资本水平仍满足中国银保监会规定的监管资本要求情况下，经中国银保监会事先批准，本集团可以选择在该债券第 5 个计息年度结束后第一日，即 2023 年 9 月 20 日，按面值一次性部分或全部赎回该债券。

上述债券具有二级资本工具的减记特征，当发生发行文件中约定的监管触发事件时，本集团有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。上述债券按规定计入二级资本，不设立任何担保，不用于弥补本集团日常经营损失。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.3 普通债券

以摊余成本计量的普通债券详细信息列示如下:

| | 币种 | 发行地 | 利率 (%) | 面值 (原币) | 发行日期 | 债券 期限 | 年末 余额 | 年初 余额 |
|---------------|-------|------|---------------|------------|------------|----------|----------|----------|
| 本银行 | | | | | | | | |
| 15 交通银行债 | 人民币 | 中国内地 | 3.45 | 30,000 | 2015/12/17 | 5年 | - | 30,000 |
| 16 交行绿色金融债 02 | 人民币 | 中国内地 | 3.25 | 20,000 | 2016/11/18 | 5年 | 20,000 | 20,000 |
| 17 交通银行绿色金融债 | 人民币 | 中国内地 | 4.29 | 20,000 | 2017/10/26 | 3年 | - | 20,000 |
| 18 交通银行小微债 | 人民币 | 中国内地 | 3.79 | 10,000 | 2018/11/28 | 3年 | 10,000 | 10,000 |
| 19 交通银行 01 | 人民币 | 中国内地 | 3.35 | 50,000 | 2019/11/25 | 3年 | 50,000 | 50,000 |
| 19 交通银行 02 | 人民币 | 中国内地 | 3.35 | 40,000 | 2019/12/11 | 3年 | 40,000 | 40,000 |
| 20 交通银行 01 | 人民币 | 中国内地 | 3.18 | 50,000 | 2020/08/05 | 3年 | 50,000 | - |
| 20 交通银行 02 | 人民币 | 中国内地 | 3.50 | 40,000 | 2020/11/11 | 3年 | 40,000 | - |
| 14 宝岛债 C 部分 | 人民币 | 中国台湾 | 4.15 | 500 | 2014/06/23 | 7年 | 500 | 498 |
| 17 中期票据 01 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.78 | 700 | 2017/05/15 | 3年 | - | 4,886 |
| 17 中期票据 02 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.88 | 300 | 2017/05/15 | 5年 | 1,957 | 2,094 |
| 17 中期票据 03 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.80 | 400 | 2017/12/04 | 3年 | - | 2,792 |
| 17 中期票据 04 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.90 | 600 | 2017/12/04 | 5年 | 3,915 | 4,188 |
| 18 中期票据 01 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.75 | 600 | 2018/05/17 | 3年 | 3,915 | 4,188 |
| 18 中期票据 02 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.85 | 700 | 2018/05/17 | 5年 | 4,567 | 4,886 |
| 20 香港中期票据 01 | 港币 | 中国香港 | 2.25 | 2,800 | 2020/01/22 | 2年 | 2,357 | - |
| 20 香港中期票据 02 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.58 | 1,300 | 2020/01/22 | 3年 | 8,482 | - |
| 20 香港中期票据 04 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.75 | 100 | 2020/06/05 | 3年 | 651 | - |
| 20 香港中期票据 05 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.80 | 650 | 2020/07/20 | 3年 | 4,241 | - |
| 20 香港中期票据 06 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.90 | 400 | 2020/07/20 | 5年 | 2,610 | - |
| 20 香港中期票据 07 | 美元 | 中国香港 | 1.20 | 800 | 2020/09/10 | 5年 | 5,199 | - |
| 20 香港中期票据 08 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.80 | 350 | 2020/09/10 | 3年 | 2,284 | - |
| P14JHTP1C | 人民币 | 中国台湾 | 3.90 | 700 | 2014/12/04 | 7年 | 702 | 692 |
| P14JHTP1D | 人民币 | 中国台湾 | 4.00 | 200 | 2014/12/04 | 10年 | 200 | 198 |
| 小计 | | | | | | | 251,580 | 194,422 |
| 子公司 | | | | | | | | |
| 13 蔚蓝星轨债 | 美元 | 中国香港 | 3.75 | 500 | 2013/03/06 | 10年 | 3,260 | 3,484 |
| 5 年期中期票据 | 美元 | 中国香港 | 3.125 | 385 | 2015/08/18 | 5年 | - | 2,497 |
| 5 年期美元债 | 美元 | 中国香港 | 2.625 | 600 | 2016/03/15 | 5年 | 3,914 | 4,179 |
| 3 年期美元债 | 美元 | 中国香港 | 3.50 | 300 | 2018/01/25 | 3年 | 1,957 | 2,090 |
| 5 年期美元债 | 美元 | 中国香港 | 3.75 | 950 | 2018/01/25 | 5年 | 6,179 | 6,592 |
| 10 年期美元债 | 美元 | 中国香港 | 4.00 | 250 | 2018/01/25 | 10年 | 1,614 | 1,727 |
| 19 巴西债 | 巴西雷亚尔 | 巴西 | 110%SELIC | 200 | 2019/01/30 | 5年 | 48 | 66 |
| 16 交银租赁债 03 | 人民币 | 中国内地 | 3.25 | 500 | 2016/09/07 | 5年 | 449 | 449 |
| 17 交银租赁债 01 | 人民币 | 中国内地 | 4.53 | 2,000 | 2017/07/18 | 3年 | - | 1,949 |
| 17 交银租赁债 02 | 人民币 | 中国内地 | 4.60 | 3,000 | 2017/08/22 | 3年 | - | 2,398 |
| 17 交银租赁债 03 | 人民币 | 中国内地 | 4.70 | 3,000 | 2017/10/18 | 3年 | - | 2,398 |
| 18 交银租赁债 01 | 人民币 | 中国内地 | 4.53 | 4,000 | 2018/07/05 | 3年 | 3,998 | 3,994 |
| 18 交银租赁债 02 | 人民币 | 中国内地 | 4.14 | 4,000 | 2018/10/22 | 3年 | 3,997 | 3,993 |
| 19 交银租赁债 01 | 人民币 | 中国内地 | 3.68 | 5,000 | 2019/05/20 | 3年 | 4,994 | 4,550 |
| 19 交银租赁债 02 | 人民币 | 中国内地 | 3.65 | 5,000 | 2019/07/08 | 3年 | 4,994 | 4,990 |
| 19 交银租赁债 03 | 人民币 | 中国内地 | 3.49 | 3,500 | 2019/10/22 | 3年 | 3,495 | 3,492 |
| 20 交银租赁债 01 | 人民币 | 中国内地 | 3.65 | 3,000 | 2020/11/05 | 3年 | 2,915 | - |
| Azure Nova | 美元 | 中国香港 | 2.625 | 1,000 | 2016/10/25 | 5年 | 6,514 | 6,956 |
| Azure Nova | 美元 | 中国香港 | 3.00 | 700 | 2017/03/21 | 3年 | - | 4,882 |
| Azure Nova | 美元 | 中国香港 | 3.50 | 1,050 | 2017/03/21 | 5年 | 6,843 | 7,308 |
| Azure Nova | 美元 | 中国香港 | 4.25 | 250 | 2017/03/21 | 10年 | 1,626 | 1,737 |
| 19 美元中期票据 01 | 美元 | 中国香港 | 4.00 | 800 | 2019/01/22 | 3年 | 3,726 | 4,134 |
| 19 美元中期票据 02 | 美元 | 中国香港 | 4.375 | 700 | 2019/01/22 | 5年 | 2,713 | 3,139 |
| 19 美元中期票据 03 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+1.20 | 120 | 2019/04/12 | 3年 | 783 | 837 |
| 19 美元中期票据 04 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+1.175 | 400 | 2019/09/05 | 5年 | 1,319 | 1,408 |
| 19 美元中期票据 05 | 美元 | 中国香港 | 2.625 | 200 | 2019/09/05 | 5年 | 767 | 914 |
| 19 美元中期票据 06 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+1.05 | 180 | 2019/10/25 | 3年 | 1,174 | 1,256 |
| 19 美元中期票据 07 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+1.075 | 600 | 2019/12/10 | 5年 | 1,773 | 2,269 |
| 20 美元中期票据 01 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.95 | 500 | 2020/03/02 | 5年 | 2,021 | - |
| 20 美元中期票据 02 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.83 | 300 | 2020/03/02 | 3年 | 1,602 | - |
| 20 美元中期票据 03 | 美元 | 中国香港 | 1.750 | 350 | 2020/07/08 | 3年 | 1,650 | - |
| 20 美元中期票据 04 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+1.70 | 450 | 2020/07/08 | 5年 | 1,457 | - |
| 20 交银金投债 01 | 人民币 | 中国内地 | 2.70 | 3,000 | 2020/03/11 | 3年 | 2,997 | - |
| 20 交银金投债 02 | 人民币 | 中国内地 | 2.80 | 7,000 | 2020/03/11 | 5年 | 6,988 | - |
| 小计 | | | | | | | 85,767 | 83,688 |
| 合计 | | | | | | | 337,347 | 278,110 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

27 应付债券(续)

27.3 普通债券(续)

以公允价值计量的普通债券详细信息列示如下：

| 本集团 | 币种 | 发行地 | 利率 (%) | 面值 (原币) | 发行日期 | 债券 期限 | 年末 公允价值 | 年初 公允价值 |
|--------------|-----|------|--------------|------------|------------|----------|------------|------------|
| 14 香港私募债 | 港币 | 中国香港 | 4.00 | 500 | 2014/02/14 | 7年 | 428 | 462 |
| 17 香港美元中期票据 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.78 | 850 | 2017/02/21 | 3年 | - | 5,931 |
| 18 香港中期票据 | 港币 | 中国香港 | 2.95 | 3,000 | 2018/05/18 | 2年 | - | 2,743 |
| 19 香港人民币中期票据 | 人民币 | 中国香港 | 3.40 | 2,500 | 2019/03/21 | 2年 | 2,526 | 2,526 |
| 19 香港中期票据 | 港币 | 中国香港 | 2.85 | 3,500 | 2019/03/21 | 5年 | 3,157 | 3,186 |
| 19 香港美元中期票据 | 美元 | 中国香港 | 3MLibor+0.78 | 800 | 2019/03/21 | 3年 | 5,226 | 5,589 |
| 20 香港中期票据 03 | 人民币 | 中国香港 | 3.15 | 2,000 | 2020/01/22 | 2年 | 2,036 | - |
| 合计 | | | | | | | 13,373 | 20,437 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

28 其他负债

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|----------------|----------------|
| 保险负债 | 58,842 | 43,347 |
| 待结算及清算款项 | 31,482 | 28,065 |
| 暂收款项 | 23,212 | 19,275 |
| 融资租赁保证金 | 6,893 | 7,661 |
| 租赁负债 | 6,532 | 6,344 |
| 转贷款资金 | 2,571 | 2,845 |
| 应付股利 | 124 | 87 |
| 其他 | 44,835 | 32,742 |
| 合计 | <u>174,491</u> | <u>140,366</u> |

| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------|---------------|---------------|
| 待结算及清算款项 | 31,483 | 25,982 |
| 暂收款项 | 20,891 | 18,541 |
| 租赁负债 | 6,130 | 5,958 |
| 转贷款资金 | 2,571 | 2,845 |
| 应付股利 | 72 | 70 |
| 其他 | 21,152 | 22,678 |
| 合计 | <u>82,299</u> | <u>76,074</u> |

暂收款项用于核算本集团在办理业务过程中发生的应付、暂收的款项。

其他主要包括本集团应付工程款、代收电子汇划费等其他应付的款项。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

29 股本

本银行实收股本为人民币 74,263 百万元, 每股面值人民币 1 元, 股份种类及其结构如下:

| 本集团及本银行 | 2020年 1月1日 | 本年变动数 | | 2020年 12月31日 |
|-------------|---------------|----------|-----------|-----------------|
| | | 股份 转换 | 非公开 发行 | |
| 无限售条件的股份 | | | | |
| 人民币普通股(A股) | 39,251 | - | - | 39,251 |
| 境外上市外资股(H股) | 35,012 | - | - | 35,012 |
| 合计 | 74,263 | - | - | 74,263 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具

30.1 优先股

30.1.1 期末发行在外的优先股情况表

| | 发行时间 | 会计分类 | 初始 股息率 % | 发行价格 | 数量 (股) | 原币 (百万元) | 折合人民币 (百万元) | 到期日 | 转股条件 | 转换情况 |
|--------|-----------|------|----------------|--------|-------------|-------------|----------------------|-----|------|-------|
| 境内优先股 | | | | | | | | | | |
| 人民币优先股 | 2016年9月2日 | 权益工具 | 3.90 | 100元/股 | 450,000,000 | 45,000 | 45,000 | 无 | 强制转股 | 未发生转换 |
| | | | | | 合计 | | <u>45,000</u> | | | |
| | | | | | 减：发行费用 | | <u>(48)</u> | | | |
| | | | | | 账面价值 | | <u><u>44,952</u></u> | | | |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.2 发行在外的优先股变动情况表

| 本集团 | 2020年 1月1日 | 本年变动数 | | 2020年 12月31日 |
|------------|---------------|-------|---------------|-----------------|
| | | 本年增加 | 本年减少 | |
| 境外优先股 | | | | |
| 数量(股) | 122,500,000 | - | (122,500,000) | - |
| 折合人民币(百万元) | 14,924 | - | (14,924) | - |
| 境内优先股 | | | | |
| 数量(股) | 450,000,000 | - | - | 450,000,000 |
| 折合人民币(百万元) | 44,952 | - | - | 44,952 |

2020年7月29日，根据境外优先股条款和条件，以及中国银保监会对本银行赎回境外优先股无异议的复函，本银行全额赎回了2015年7月29日发行的24.50亿美元的境外优先股。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.3 主要条款

境外优先股

(1) 股息

本次境外优先股将以其发行价格,按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日),按年息率 5.00%计息;以及
- (ii) 此后,股息率每 5 年调整一次,调整参考待偿期为 5 年的美国国债到期收益率,并包括 3.344%的固定溢价。本银行宣派和支付优先股股息由本银行董事会根据股东大会授权决定。

本次境外优先股采取非累积股息支付方式,即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分,不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后,不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。本银行发行的境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下,本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后,有可分配税后利润的情况下,可以向境外优先股股东分配股息,且优先于普通股股东分配股息。

任何情况下,经股东大会审议通过后,本银行有权取消全部或部分优先股派息。如本银行全部或部分取消本次优先股的派息,自股东大会决议通过之日起,直至恢复全额支付股息前,本银行将不会向普通股股东分配利润。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.3 主要条款(续)

境外优先股(续)

(3) 强制转股条件

当发生本次境外优先股发行文件中所规定的触发事件时，并经监管机构批准，本次境外优先股将全部或部分(按照1美元兑港币7.7555元的固定汇率转换为港币)强制转换为H股普通股，其中，初始强制转股价格为港币6.51元/股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式，当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时，本银行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡，但本银行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

(4) 清偿顺序及清算方法

当发生清盘时，境外优先股股东的偿还顺序将如下：在本银行所有债务(包括次级性债务)以及本银行发行或担保的、在明文规定在境外优先股之前的义务的偿还顺序之后；所有境外优先股股东偿还顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等偿还顺序的义务持有人的偿还顺序相同；以及在普通股股东之前。

当发生清盘时，在按照条件的规定进行分配后，本银行的任何剩余资产应用于偿还境外优先股股东主张的索偿，境外优先股股东应在所有方面与具有同等偿还顺序的义务(为明确起见，具有同等偿还顺序的义务包括境内优先股以及其他本银行不时向中国境外投资者发行的境外优先股)的持有人平等分享，且分配顺序在普通股股东之前。

本次境外优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境外优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.3 主要条款(续)

境外优先股(续)

(5) 赎回条款

境外优先股为永久存续,不设到期日。在取得中国银保监会批准并满足赎回前提条件的前提下,本银行有权在2020年7月29日以及后续任何一个股息支付日赎回全部或部分境外优先股,赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。

境内优先股

(1) 股息

本次境内优先股将以其发行价格,按下述相关股息率计息:

- (i) 自发行日起(含该日)至第一个重置日止(不含该日),按年息率 3.90%计息;以及
- (ii) 此后,股息率每 5 年调整一次,调整参考重置日前 20 个交易日(不含该日)待偿期为 5 年的中国国债收益率算术平均值(四舍五入计算到 0.01%),加上 1.37%的固定溢价。本银行宣派和支付境内优先股股息由本银行董事会根据股东大会授权决定。

本次境内优先股采取非累积股息支付方式,即在本银行决议取消部分或全部境内优先股股息的情形下,当期末向境内优先股股东足额派发股息的差额部分不累积至之后的计息期。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后,不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。本银行发行的本次境内优先股与境外优先股具有同等的股息分配顺序。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.3 主要条款(续)

境内优先股(续)

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下,本银行在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后,有可分配税后利润的情况下,可以向境内优先股股东分配股息,且优先于普通股股东分配股息。

任何情况下,经股东大会审议批准后,本银行有权取消全部或部分优先股派息。

如本银行全部或部分取消本次优先股的派息,自股东大会决议通过次日起,直至恢复全额支付股息前,本银行将不会向普通股股东分配利润。

(3) 强制转股条件

当发生本次境内优先股发行文件中所规定的触发事件时,经监管机构批准,本次境内优先股将全部或部分强制转换为A股普通股,其中,初始强制转股价格为人民币6.25元/股。根据发行文件中约定的转股价格调整方式及计算公式,当发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本银行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本)、配股等情况时,本银行将按上述条件出现的先后顺序,依次对强制转股价格进行累积调整,以维护优先股和普通股股东之间的相对利益平衡,但本银行派发普通股现金股利的行为不会导致强制转股价格的调整。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.1 优先股(续)

30.1.3 主要条款(续)

境内优先股(续)

(4) 清偿顺序及清算方法

当发生清盘时，境内优先股股东的清偿顺序将如下：在本银行所有债务(包括次级性债务)以及本银行发行或担保的、在明文规定在境内优先股之前的义务的清偿顺序之后；所有境内优先股股东清偿顺序相同，彼此之间不存在优先性，并与具有同等清偿顺序的义务持有人的清偿顺序相同；以及在普通股股东之前。

当发生清盘时，在按照条件的规定进行分配后，本银行的任何剩余资产应用于偿还境内优先股股东主张的索偿，境内优先股股东应在所有方面与具有同等清偿顺序的义务(为明确起见，具有同等清偿顺序的义务包括境内优先股以及其他本银行不时向中国境外投资者发行的境外优先股)的持有人平等分享，且分配顺序在普通股股东之前。

本次境内优先股股东应获得的清偿金额为届时已发行且存续的境内优先股票面总金额和当期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境内外优先股股东按均等比例获得清偿。

(5) 赎回条款

境内优先股为永久存续，不设到期日。在取得中国银保监会批准并满足赎回前提条件的前提下，本银行有权在 2021 年 9 月 2 日以及后续任何一个优先股派息日赎回全部或部分境内优先股，赎回期至全部转股或者全部赎回之日止。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 永续债

30.2.1 期末发行在外的永续债情况表

| | 发行时间 | 会计 分类 | 初始 利率率 % | 发行 价格 | 数量 (股) | 原币 (百万元) | 折合 人民币 (百万元) | 期限 |
|-----------|-------------|----------|----------------|-----------------|-------------|-------------|--------------------|-------|
| 人民币永续债(1) | 2019年9月20日 | 权益 工具 | 4.20 | 100元/张 | 400,000,000 | 40,000 | 40,000 | 无固定期限 |
| 人民币永续债(2) | 2020年9月25日 | 权益 工具 | 4.59 | 100元/张 | 300,000,000 | 30,000 | 30,000 | 无固定期限 |
| 美元永续债(3) | 2020年11月18日 | 权益 工具 | 3.80 | 200,000 美元/张 | 14,000 | 2,800 | 18,366 | 无固定期限 |
| | | | | | 合计 | | <u>88,366</u> | |
| | | | | | 减: 发行费用 | | <u>(26)</u> | |
| | | | | | 账面价值 | | <u>88,340</u> | |

30.2.2 主要条款

- (1) 经相关监管机构批准,本银行于2019年9月18日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币400亿元的无固定期限资本债券,并于2019年9月20日发行完毕。本次债券的单位票面金额为人民币100元,票面利率为4.20%。本次债券采用分阶段调整的票面利率,每5年为一个票面利率调整期,在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本银行有条件赎回条款,本银行自发行之日起5年后,在满足赎回先决条件且得到中国银保监会批准的前提下,有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后,如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本,本银行有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后,本银行股东持有的所有类别股份之前;本次债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当其他一级资本工具触发事件发生时,即本银行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下),本银行有权在报中国银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下,将届时已发行且存续的本次债券按照票面总金额全部或部分减记,促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 永续债(续)

30.2.2 主要条款(续)

本次债券采取非累积利息支付方式，本银行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本银行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本银行其他一级资本。

- (2) 经相关监管机构批准，本银行于2020年9月23日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币300亿元的无固定期限资本债券，并于2020年9月25日发行完毕。本次债券的单位票面金额为人民币100元，票面利率为4.59%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本银行有条件赎回条款，本银行自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到中国银保监会批准的前提下，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，本银行有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本银行股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。

本次债券采取非累积利息支付方式，本银行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本银行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本银行其他一级资本。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.2 永续债(续)

30.2.2 主要条款(续)

- (3) 经相关监管机构批准，本银行于2020年11月18日在境外市场完成发行28亿美元的无固定期限资本债券。本次债券的票面利率为3.80%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。

本次债券的存续期与本银行持续经营存续期一致。本次债券发行设置本银行有条件赎回条款。经中国银保监会事先批准，在满足赎回条件的前提下，本银行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，在符合任何适用的监管规定且满足赎回条件的情况下，经中国银保监会事先批准，本银行有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本银行股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本银行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本银行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将本次债券的本金进行部分或全部减记。当本债券本金被部分或全部减记后，该债券被减记部分在任何条件下(包括相关无法生存触发事件不再持续的情况)不再被恢复或支付(无论是部分还是全部)，该债券被减记部分任何尚未支付的累积应付派息亦将不再支付，以及不会对债券持有人的损失进行任何补偿。

本次债券采取非累积利息支付方式，本银行有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本银行可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本银行的其他限制。

投资者不得回售本次债券。本次债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本银行其他一级资本。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

30 其他权益工具(续)

30.3 归属于权益工具持有者的相关信息

| | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|--------------------------------|-----------------|-----------------|
| 归属于母公司股东的权益 | 866,607 | 793,247 |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 733,315 | 693,377 |
| 归属于母公司优先股持有者的权益 | 44,952 | 59,876 |
| 归属于母公司永续债持有者的权益 | 88,340 | 39,994 |
| 归属于少数股东的权益 | 12,021 | 7,665 |
| 归属于普通股少数股东的权益 | 8,763 | 7,665 |
| 归属于非累积次级额外一级资本证券持有者的权益(附注四、34) | 3,258 | - |

截至2020年12月31日止年度，本行对优先股股东的股息发放和永续债持有者的债息分配情况参见附注四、35。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

31 资本公积

| | | | | |
|--------|----------------|----------|----------------|-----------------|
| 本集团 | 2020年 1月1日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 |
| 股本溢价 | 113,005 | - | (2,235) | 110,770 |
| 其他资本公积 | 658 | - | - | 658 |
| 合计 | <u>113,663</u> | - | <u>(2,235)</u> | <u>111,428</u> |
| 本银行 | 2020年 1月1日 | 本年 增加 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 |
| 股本溢价 | 112,769 | - | (2,201) | 110,568 |
| 其他资本公积 | 658 | - | - | 658 |
| 合计 | <u>113,427</u> | - | <u>(2,201)</u> | <u>111,226</u> |

2020年7月29日，本银行全额赎回了2015年7月29日发行的24.50亿美元境外优先股。境外优先股的赎回价格与该工具对应的其他权益工具的账面价值的差额，计入“资本公积——股本溢价”。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

32 盈余公积

| 本集团 | 2020年 1月1日 | 本年 计提 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 |
|--------|---------------|----------|----------|-----------------|
| 法定盈余公积 | 64,897 | 7,534 | - | 72,431 |
| 任意盈余公积 | 139,853 | 77 | - | 139,930 |
| 合计 | 204,750 | 7,611 | - | 212,361 |
| 本银行 | 2020年 1月1日 | 本年 计提 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 |
| 法定盈余公积 | 63,072 | 7,075 | - | 70,147 |
| 任意盈余公积 | 139,764 | - | - | 139,764 |
| 合计 | 202,836 | 7,075 | - | 209,911 |

根据中华人民共和国的法律规定，本银行按中国企业会计准则下净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

经2020年6月30日召开的2019年度股东大会批准，本银行提取法定盈余公积人民币7,075百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

33 一般风险准备

| 本集团 | 2020年 1月1日 | 本年 计提 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 |
|--------|---------------|----------|----------|-----------------|
| 一般风险准备 | 117,567 | 5,596 | - | 123,163 |
| 本银行 | 2020年 1月1日 | 本年 计提 | 本年 减少 | 2020年 12月31日 |
| 一般风险准备 | 111,455 | 4,465 | - | 115,920 |

根据中国银行业相关法规,自2012年7月1日起,本银行根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,通过利润分配从净利润中提取法定一般准备金。法定一般准备金的计提比例由银行综合考虑其所面临的风险状况等因素确定,通常不低于风险资产期末余额的1.5%。法定一般准备金是股东权益的组成部分,但不能用于分配股利。本集团部分子公司和境外分行亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备。

经2020年6月30日召开的2019年度股东大会批准,本银行提取一般风险准备人民币4,454百万元。本银行境外分行亦根据当地监管要求计提相应的一般风险准备人民币11百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

34 少数股东权益

少数股东权益中包含归属于少数股东的普通股股东权益和其他权益工具持有者权益。于2020年12月31日，其他权益工具持有者的权益折合人民币共计3,258百万元。该其他权益工具为本集团下属交通银行(香港)有限公司于2020年3月3日发行的非累积次级额外一级资本证券。

| | |
|---------|---|
| 发行日 | 2020年3月3日 |
| 账面金额 | 500百万美元 |
| 首个提前赎回日 | 2025年3月3日 |
| 票面年利率 | 首个提前赎回日前，票面年利率定于3.725%，若届时没有行使赎回权，票面年利率将每五年按五年期美国国库债券息率加2.525%重新拟定。 |
| 付息频率 | 每半年一次 |

交通银行(香港)有限公司有权自主决定利息支付政策以及是否赎回证券，因此本集团认定其在会计分类上可界定为权益工具。

根据发行非累积次级额外一级资本证券的相关条款，交通银行(香港)有限公司2020年对其发行的非累积次级额外一级资本证券的持有者进行了利息分配，共计发放利息折人民币65百万元。

35 未分配利润

| 本集团 | 2020年度 |
|------------------|----------------|
| 2019年12月31日 | 177,141 |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润 | 78,274 |
| 减：提取法定盈余公积 | (7,534) |
| 提取任意盈余公积 | (77) |
| 提取一般风险准备 | (5,596) |
| 分配普通股股利(a) | (23,393) |
| 分配优先股股利(b) | (2,714) |
| 分配永续债债息(c) | (1,680) |
| 其他 | 27 |
| 2020年12月31日 | <u>214,448</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润(续)

| | |
|-------------------|----------|
| 本集团 | 2019年度 |
| 2018年12月31日 | 129,161 |
| 首次执行新会计准则产生的变化 | (616) |
| | <hr/> |
| 2019年1月1日 | 128,545 |
| 加: 本年归属于母公司股东的净利润 | 77,281 |
| 减: 提取法定盈余公积 | (381) |
| 提取任意盈余公积 | (57) |
| 提取一般风险准备 | (3,286) |
| 分配普通股股利 | (22,279) |
| 分配优先股股利 | (2,671) |
| 其他 | (11) |
| | <hr/> |
| 2019年12月31日 | 177,141 |
| | <hr/> |
| 本银行 | 2020年度 |
| 2019年12月31日 | 155,944 |
| 加: 本年归属于母公司股东的净利润 | 68,969 |
| 减: 提取法定盈余公积 | (7,075) |
| 提取一般风险准备 | (4,465) |
| 分配普通股股利(a) | (23,393) |
| 分配优先股股利(b) | (2,714) |
| 分配永续债债息(c) | (1,680) |
| | <hr/> |
| 2020年12月31日 | 185,586 |
| | <hr/> |
| 本银行 | 2019年度 |
| 2018年12月31日 | 113,491 |
| 首次执行新会计准则产生的变化 | (609) |
| | <hr/> |
| 2019年1月1日 | 112,882 |
| 加: 本年归属于母公司股东的净利润 | 70,752 |
| 减: 提取一般风险准备 | (2,738) |
| 分配普通股股利 | (22,279) |
| 分配优先股股利 | (2,671) |
| 其他 | (2) |
| | <hr/> |
| 2019年12月31日 | 155,944 |
| | <hr/> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

35 未分配利润(续)

(a)普通股股利

经2020年6月30日召开的2019年度股东大会批准，以2019年12月31日的普通股总股本74,263百万股为基数，向本银行登记在册的A股股东和H股股东每股分配现金股利人民币0.315元(含税)，向全体股东分配现金股利共计人民币23,393百万元。

(b)优先股股利

经2020年3月27日的董事会会议批准，根据境外优先股条款规定，本银行本次境外优先股股息派发日为2020年7月29日，股息率5%(即为优先股股东实际取得的股息率)，派息总额为1.36亿美元；根据境内优先股条款规定，本银行本次境内优先股股息派发日为2020年9月7日，股息率3.9%(即为优先股股东实际取得的股息率)，派息总额为人民币1,755百万元。

(c)永续债债息

本银行于2020年9月20日派发2019年人民币永续债债息人民币1,680百万元。

(d)资产负债表日后决议的利润分配情况

根据本银行2021年3月26日董事会的提议，本银行拟于2021年提取法定盈余公积人民币6,897百万元，提取一般风险准备人民币6,432百万；拟以截至2020年12月31日的总股本74,263百万股(每股面值人民币1元)为基数，向本银行登记在册的A股股东和H股股东每股派发现金红利人民币0.317元(含税)，向全体股东派发现金红利共计人民币23,541百万元。上述提议有待股东大会批准。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------|-----------|-----------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| 其中：—企业类 | 151,301 | 145,053 |
| —个人类 | 94,684 | 90,667 |
| —票据贴现 | 5,483 | 7,228 |
| 金融投资 | 90,683 | 88,647 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 14,195 | 20,729 |
| 存放中央银行款项 | 10,770 | 11,691 |
| 存放同业款项 | 1,985 | 3,438 |
| 利息收入小计 | 369,101 | 367,453 |
| 利息支出 | | |
| 客户存款 | (139,142) | (139,153) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (23,787) | (29,449) |
| 向中央银行借款 | (14,680) | (14,458) |
| 已发行存款证 | (15,404) | (15,048) |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | (8,186) | (13,743) |
| 应付债券 | (14,566) | (11,519) |
| 利息支出小计 | (215,765) | (223,370) |
| 利息净收入 | 153,336 | 144,083 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 1,369 | 1,467 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

36 利息净收入(续)

| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------|-----------|-----------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| 其中：—企业类 | 143,020 | 137,093 |
| —个人类 | 93,776 | 89,771 |
| —票据贴现 | 5,483 | 7,228 |
| 金融投资 | 85,038 | 83,368 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 15,645 | 22,656 |
| 存放中央银行款项 | 10,758 | 11,678 |
| 存放同业款项 | 1,712 | 3,178 |
| 利息收入小计 | 355,432 | 354,972 |
| 利息支出 | | |
| 客户存款 | (136,965) | (136,720) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (23,897) | (29,630) |
| 向中央银行借款 | (14,677) | (14,458) |
| 已发行存款证 | (15,114) | (14,710) |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | (6,495) | (12,259) |
| 应付债券 | (12,683) | (9,542) |
| 利息支出小计 | (209,831) | (217,319) |
| 利息净收入 | 145,601 | 137,653 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 1,341 | 1,454 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

37 手续费及佣金净收入

| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
|------------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 银行卡 | 20,107 | 21,050 |
| 管理类 | 16,889 | 14,400 |
| 投资银行 | 3,706 | 4,337 |
| 代理类 | 4,200 | 3,098 |
| 担保承诺 | 2,617 | 2,520 |
| 支付结算 | 1,531 | 2,024 |
| 其他 | 248 | 240 |
| 手续费及佣金收入小计 | 49,298 | 47,669 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 银行卡 | (2,473) | (2,884) |
| 支付结算 | (1,321) | (821) |
| 其他 | (418) | (339) |
| 手续费及佣金支出小计 | (4,212) | (4,044) |
| 手续费及佣金净收入 | 45,086 | 43,625 |
| 本银行 | 2020年度 | 2019年度 |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 银行卡 | 20,088 | 21,015 |
| 管理类 | 11,869 | 11,407 |
| 投资银行 | 2,601 | 2,918 |
| 代理类 | 4,806 | 3,481 |
| 担保承诺 | 2,593 | 2,568 |
| 支付结算 | 1,512 | 1,991 |
| 其他 | 27 | 99 |
| 手续费及佣金收入小计 | 43,496 | 43,479 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 银行卡 | (2,464) | (2,875) |
| 支付结算 | (511) | (478) |
| 其他 | (527) | (430) |
| 手续费及佣金支出小计 | (3,502) | (3,783) |
| 手续费及佣金净收入 | 39,994 | 39,696 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

38 投资收益/(损失)

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| 非汇率类衍生金融工具 | 2,321 | 2,207 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资及负债 | 8,224 | 9,873 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 27 | (281) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资 | 2,461 | 594 |
| 权益法核算的长期股权投资 | 222 | 414 |
| 合计 | <u>13,255</u> | <u>12,807</u> |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 非汇率类衍生金融工具 | 2,652 | 2,117 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资及负债 | 5,286 | 8,238 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | (11) | (299) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的金融投资 | 1,703 | 725 |
| 成本法核算的长期股权投资 | 273 | 196 |
| 权益法核算的长期股权投资 | 172 | 280 |
| 合计 | <u>10,075</u> | <u>11,257</u> |

(1) 2020 年度本集团和本银行确认的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融投资类股权投资股利收入为人民币 49 百万元和人民币 2 百万元(2019 年度：人民币 67 百万元和人民币 2 百万元)。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

39 公允价值变动收益/(损失)

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------------------------|---------|---------|
| 非汇率类衍生金融工具 | 250 | (5,237) |
| 被套期项目 | 3,152 | 2,250 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资及金融负债 | (2,514) | 4,214 |
| 投资性房地产 | 180 | 31 |
| 合计 | 1,068 | 1,258 |

| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------------------------|---------|---------|
| 非汇率类衍生金融工具 | 1,593 | (5,084) |
| 被套期项目 | 1,909 | 2,191 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融投资及金融负债 | (4,157) | 3,771 |
| 投资性房地产 | 171 | 2 |
| 合计 | (484) | 880 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

40 汇兑及汇率产品净收益/(损失)

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------|---------|---------|
| 汇兑损益 | (3,168) | 1,003 |
| 汇率衍生工具投资损益 | (615) | 3,911 |
| 汇率衍生工具公允价值变动损益 | 4,883 | (2,285) |
| 合计 | 1,100 | 2,629 |

| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------------|---------|---------|
| 汇兑损益 | (3,790) | 1,095 |
| 汇率衍生工具投资损益 | (344) | 2,890 |
| 汇率衍生工具公允价值变动损益 | 4,970 | (1,381) |
| 合计 | 836 | 2,604 |

汇兑及汇率产品净收益/(损失)包括与外汇业务相关的汇差收入、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

41 保险业务收入

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------|---------------|---------------|
| 已赚保费 | 15,731 | 12,268 |
| 减：分出保费 | (561) | (581) |
| 合计 | <u>15,170</u> | <u>11,687</u> |

42 其他业务收入

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------|---------------|---------------|
| 租赁收入 | 13,436 | 12,821 |
| 销售贵金属收入 | 1,848 | 1,370 |
| 其他 | 1,176 | 1,332 |
| 合计 | <u>16,460</u> | <u>15,523</u> |

| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------|--------------|--------------|
| 租赁收入 | 872 | 1,173 |
| 销售贵金属收入 | 1,848 | 1,370 |
| 其他 | 1,445 | 1,625 |
| 合计 | <u>4,165</u> | <u>4,168</u> |

43 税金及附加

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 1,137 | 1,058 |
| 教育费附加 | 817 | 738 |
| 其他 | 869 | 901 |
| 合计 | <u>2,823</u> | <u>2,697</u> |

| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 1,088 | 1,022 |
| 教育费附加 | 776 | 708 |
| 其他 | 778 | 807 |
| 合计 | <u>2,642</u> | <u>2,537</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

44 业务及管理费

| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
|-----------------|--------|--------|
| 职工薪酬及福利(1) | 32,467 | 33,285 |
| ——工资、奖金、津贴和补贴 | 22,638 | 22,291 |
| ——离职后福利(附注四、58) | 3,062 | 4,208 |
| ——其他社会保障和福利费用 | 6,767 | 6,786 |
| 业务费用 | 25,649 | 25,170 |
| 折旧和摊销 | 7,888 | 8,105 |
| 合计 | 66,004 | 66,560 |
| 本银行 | 2020年度 | 2019年度 |
| 职工薪酬及福利(1) | 29,759 | 30,486 |
| ——工资、奖金、津贴和补贴 | 20,398 | 20,019 |
| ——离职后福利(附注四、58) | 2,890 | 3,954 |
| ——其他社会保障和福利费用 | 6,471 | 6,513 |
| 业务费用 | 24,489 | 23,967 |
| 折旧和摊销 | 7,394 | 7,621 |
| 合计 | 61,642 | 62,074 |

(1)本年职工薪酬及福利变动情况请详见附注四、24。

因财务报表项目列报方式的变化,业务及管理费项目比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

45 信用减值损失

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 存放同业款项 | 100 | (77) |
| 拆出资金 | 102 | (499) |
| 买入返售金融资产 | 23 | (155) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 55,303 | 49,749 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | (12) | (346) |
| 信贷承诺及财务担保 | 4,874 | 1,434 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | (129) | (120) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 316 | (160) |
| 应收及暂付款 | 855 | 1,610 |
| 其他 | 627 | 518 |
| 合计 | <u>62,059</u> | <u>51,954</u> |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 存放同业款项 | 82 | (88) |
| 拆出资金 | 126 | (487) |
| 买入返售金融资产 | 21 | (155) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 54,147 | 49,137 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | (12) | (346) |
| 信贷承诺及财务担保 | 4,861 | 1,429 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | (329) | (191) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | (18) | (180) |
| 应收及暂付款 | 830 | 1,512 |
| 其他 | 627 | 519 |
| 合计 | <u>60,335</u> | <u>51,150</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

46 其他资产减值损失

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|----------|---------|---------|
| 固定资产减值损失 | 485 | 233 |
| 抵债资产减值损失 | (1) | 37 |
| 合计 | 484 | 270 |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 抵债资产减值损失 | 4 | 27 |

47 保险业务支出

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------|---------|---------|
| 提取保险责任准备金 | 13,282 | 9,054 |
| 减：摊回责任准备金 | (401) | (343) |
| 退保金 | 2,288 | 2,410 |
| 其他 | 560 | 311 |
| 合计 | 15,729 | 11,432 |

48 其他业务成本

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------|---------|---------|
| 销售贵金属成本 | 1,741 | 1,282 |
| 经营租赁成本 | 9,518 | 8,934 |
| 其他 | 1,629 | 1,195 |
| 合计 | 12,888 | 11,411 |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 销售贵金属成本 | 1,741 | 1,282 |
| 其他 | 1,100 | 719 |
| 合计 | 2,841 | 2,001 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

49 营业外收入

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 | 计入本年 非经常性损益的金额 |
|------|---------|---------|-------------------|
| 政府补助 | 33 | 58 | 33 |
| 其他 | 491 | 327 | 491 |
| 合计 | 524 | 385 | 524 |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 | 计入本年 非经常性损益的金额 |
| 政府补助 | 31 | 58 | 31 |
| 其他 | 407 | 284 | 407 |
| 合计 | 438 | 342 | 438 |

50 营业外支出

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 | 计入本年 非经常性损益的金额 |
|--------|---------|---------|-------------------|
| 预计诉讼支出 | 32 | 50 | - |
| 捐赠支出 | 73 | 43 | 73 |
| 其他 | 207 | 240 | 207 |
| 合计 | 312 | 333 | 280 |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 | 计入本年 非经常性损益的金额 |
| 预计诉讼支出 | 27 | 49 | - |
| 捐赠支出 | 51 | 41 | 51 |
| 其他 | 176 | 232 | 176 |
| 合计 | 254 | 322 | 227 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

51 所得税费用

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------------|---------|---------|
| 当期所得税费用 | | |
| -中国内地企业所得税 | 8,247 | 11,789 |
| -香港利得税 | 630 | 1,059 |
| -澳门台湾及其他国家和地区税项 | 577 | 680 |
| 小计 | 9,454 | 13,528 |
| 递延所得税费用 | (2,599) | (3,390) |
| 合计 | 6,855 | 10,138 |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 当期所得税费用 | | |
| -中国内地企业所得税 | 6,164 | 9,981 |
| -香港利得税 | 340 | 634 |
| -澳门台湾及其他国家和地区税项 | 495 | 606 |
| 小计 | 6,999 | 11,221 |
| 递延所得税费用 | (2,727) | (3,186) |
| 合计 | 4,272 | 8,035 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

51 所得税费用(续)

所得税费用与会计利润的调节表如下：

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------------------------|--------------|---------------|
| 利润总额 | 86,425 | 88,200 |
| 按 25%的税率计算的所得税费用 | 21,606 | 22,050 |
| 加： 香港澳门台湾及其他国家或地区 不同税率影响 | (152) | (206) |
| 加： 不可作纳税抵扣的支出税负(1) | 3,644 | 3,094 |
| 减： 非纳税项目收益的税负(2) | (17,393) | (15,231) |
| 以前年度汇算清缴差异调整 | (430) | 431 |
| 其他 | (420) | - |
| 所得税费用 | <u>6,855</u> | <u>10,138</u> |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 利润总额 | 73,241 | 78,787 |
| 按 25%的税率计算的所得税费用 | 18,310 | 19,697 |
| 加： 不可作纳税抵扣的支出税负(1) | 3,526 | 2,767 |
| 减： 非纳税项目收益的税负(2) | (16,714) | (14,860) |
| 以前年度汇算清缴差异调整 | (430) | 431 |
| 其他 | (420) | - |
| 所得税费用 | <u>4,272</u> | <u>8,035</u> |

(1) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的核销损失。

(2) 非纳税项目收益主要为国债及地方政府债券利息收入及在中国内地取得的投资基金收益。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 其他综合收益

| 本集团 | 资产负债表中其他综合收益 | | | 2020年度利润表中其他综合收益 | | | | |
|---|---------------|--------------|-----------------|------------------|------------------------|---------|--------------|---------------|
| | 2020年 1月1日 | 税后 归属于母公司 | 2020年 12月31日 | 本年所得 税前发生额 | 减：前期计入其他综 合收益本年转入损益 | 减：所得税费用 | 税后归属 于母公司 | 税后归属 于少数股东 |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益 的项目 | | | | | | | | |
| 重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动 | (1,664) | (1,344) | (3,008) | (1,711) | - | 402 | (1,317) | 8 |
| 指定以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益投资 公允价值变动 | (10) | (132) | (142) | (132) | - | - | (132) | - |
| 其他综合收益转留存收益 | (1,674) | (1,212) | (2,886) | (1,606) | - | 402 | (1,212) | 8 |
| 企业自身信用风险公允价值变动 | 15 | (27) | (12) | - | - | - | - | - |
| 其他 | 5 | 7 | 12 | 7 | - | - | 7 | - |
| | - | 20 | 20 | 20 | - | - | 20 | - |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目 | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款和垫 款公允价值变动 | 7,657 | (6,997) | 660 | (7,538) | (259) | 557 | (6,997) | (243) |
| 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债权投资公允 价值变动 | 772 | (164) | 608 | 26 | (244) | 54 | (164) | - |
| 现金流量套期损益的有效部分 | 4,308 | (1,562) | 2,746 | (1,022) | (1,100) | 377 | (1,562) | (183) |
| 外币财务报表折算差额 | 15 | (547) | (532) | (1,761) | 1,085 | 129 | (547) | - |
| 其他 | 1,199 | (4,716) | (3,517) | (4,776) | - | - | (4,716) | (60) |
| | 1,363 | (8) | 1,355 | (5) | - | (3) | (8) | - |
| 合计 | 5,993 | (8,341) | (2,348) | (9,249) | (259) | 959 | (8,314) | (235) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 其他综合收益(续)

| 本集团 | 资产负债表中其他综合收益 | | | 2019年度利润表中其他综合收益 | | | | |
|---|---------------|--------------|-----------------|------------------|------------------------|---------|--------------|---------------|
| | 2019年 1月1日 | 税后 归属于母公司 | 2019年 12月31日 | 本年所得 税前发生额 | 减：前期计入其他综 合收益本年转入损益 | 减：所得税费用 | 税后归属 于母公司 | 税后归属 于少数股东 |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益 的项目 | | | | | | | | |
| 重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动 | (1,116) | (548) | (1,664) | (743) | - | 188 | (559) | 4 |
| 指定以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益投资 公允价值变动 | 10 | (20) | (10) | (20) | - | - | (20) | - |
| 其他综合收益转留存收益 | (1,110) | (564) | (1,674) | (748) | - | 188 | (564) | 4 |
| 企业自身信用风险公允价值变动 | 4 | 11 | 15 | - | - | - | - | - |
| | (20) | 25 | 5 | 25 | - | - | 25 | - |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目 | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款和垫 款公允价值变动 | 3,965 | 3,692 | 7,657 | 6,396 | (835) | (1,804) | 3,692 | 65 |
| 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债权投资公允 价值变动 | 1,485 | (713) | 772 | 113 | (504) | (322) | (713) | - |
| 现金流量套期损益的有效部分 | 1,018 | 3,290 | 4,308 | 5,334 | (527) | (1,487) | 3,290 | 30 |
| 外币财务报表折算差额 | 24 | (9) | 15 | (210) | 196 | 5 | (9) | - |
| 其他 | 93 | 1,106 | 1,199 | 1,141 | - | - | 1,106 | 35 |
| | 1,345 | 18 | 1,363 | 18 | - | - | 18 | - |
| 合计 | 2,849 | 3,144 | 5,993 | 5,653 | (835) | (1,616) | 3,133 | 69 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

52 其他综合收益(续)

| 本银行 | 资产负债表中其他综合收益 | | | 2020年度利润表中其他综合收益 | | | |
|-----------------------------------|---------------|--------------|-----------------|------------------|------------------------|---------|------------|
| | 2020年 1月1日 | 税后归属于 本银行 | 2020年 12月31日 | 本年所得税 前发生额 | 减：前期计入其他综 合收益本年转入损益 | 减：所得税费用 | 其他综合收益税后净额 |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益的项目 | | | | | | | |
| 重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动 | (1,588) | (1,312) | (2,900) | (1,714) | - | 402 | (1,312) |
| 指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益投资公允价值变动 | (10) | (132) | (142) | (132) | - | - | (132) |
| 其他综合收益转留存收益 | (1,585) | (1,207) | (2,792) | (1,609) | - | 402 | (1,207) |
| 企业自身信用风险公允价值变动 | 2 | - | 2 | - | - | - | - |
| 其他 | 5 | 7 | 12 | 7 | - | - | 7 |
| | - | 20 | 20 | 20 | - | - | 20 |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目 | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动 | 5,548 | (4,096) | 1,452 | (5,017) | 315 | 606 | (4,096) |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动 | 772 | (164) | 608 | 26 | (244) | 54 | (164) |
| 现金流量套期损益的有效部分 | 3,138 | (1,725) | 1,413 | (1,909) | (390) | 574 | (1,725) |
| 外币财务报表折算差额 | (18) | 58 | 40 | (872) | 949 | (19) | 58 |
| 其他 | 293 | (2,257) | (1,964) | (2,257) | - | - | (2,257) |
| | 1,363 | (8) | 1,355 | (5) | - | (3) | (8) |
| 合计 | 3,960 | (5,408) | (1,448) | (6,731) | 315 | 1,008 | (5,408) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

52 其他综合收益(续)

| 本银行 | 资产负债表中其他综合收益 | | | 2019年度利润表中其他综合收益 | | | |
|---|---------------|--------------|-----------------|------------------|------------------------|---------|------------|
| | 2019年 1月1日 | 税后归属于 本银行 | 2019年 12月31日 | 本年所得税 前发生额 | 减：前期计入其他综 合收益本年转入损益 | 减：所得税费用 | 其他综合收益税后净额 |
| 一、以后会计期间不能重分类进损益 的项目 | | | | | | | |
| 重新计量设定受益计划净负债或 净资产导致的变动 | (1,169) | (419) | (1,588) | (562) | - | 141 | (421) |
| 指定以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的权益投资公 允价值变动 | 10 | (20) | (10) | (20) | - | - | (20) |
| 其他综合收益转留存收益 | (1,159) | (426) | (1,585) | (567) | - | 141 | (426) |
| 企业自身信用风险公允价值变动 | - | 2 | 2 | - | - | - | - |
| | (20) | 25 | 5 | 25 | - | - | 25 |
| 二、以后会计期间在满足规定条件时 将重分类进损益的项目 | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的发放贷款和垫款 公允价值变动 | 3,376 | 2,172 | 5,548 | 4,723 | (1,159) | (1,392) | 2,172 |
| 以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的债权投资公允价 值变动 | 1,485 | (713) | 772 | 113 | (504) | (322) | (713) |
| 现金流量套期损益的有效部分 | 921 | 2,217 | 3,138 | 4,022 | (722) | (1,083) | 2,217 |
| 外币财务报表折算差额 | 29 | (47) | (18) | (127) | 67 | 13 | (47) |
| 其他 | (404) | 697 | 293 | 697 | - | - | 697 |
| | 1,345 | 18 | 1,363 | 18 | - | - | 18 |
| 合计 | 2,207 | 1,753 | 3,960 | 4,161 | (1,159) | (1,251) | 1,751 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、财务报表主要项目附注(续)

53 每股收益

计算基本每股收益时,归属于普通股股东的当期净利润为:

| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 归属于母公司股东的净利润 | 78,274 | 77,281 |
| 减:当期已分配优先股股利 | (2,714) | (2,671) |
| 当期已分配永续债债息 | (1,680) | - |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | <u>73,880</u> | <u>74,610</u> |
| 其中:归属于持续经营的净利润 | 73,880 | 74,610 |
| 归属于终止经营的净利润 | - | - |

计算基本每股收益时,分母为发行在外普通股加权平均数,计算过程如下:

| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
|-----------------|---------------|---------------|
| 年初发行在外的普通股股数 | 74,263 | 74,263 |
| 加:本年发行的普通股加权数 | - | - |
| 年末发行在外的普通股加权平均数 | <u>74,263</u> | <u>74,263</u> |

每股收益:

| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
|---------------------|--------|--------|
| 按归属于母公司普通股股东的净利润计算: | | |
| 基本每股收益 | 0.99 | 1.00 |
| 稀释每股收益 | 0.99 | 1.00 |

本集团在计算普通股基本每股收益时,已在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利人民币2,714百万元。优先股的转股特征使得本银行存在或有可发行普通股。截至2020年12月31日止期间,转股的触发事件并未发生,因此优先股的转股特征对2020年12月31日基本及稀释每股收益的计算没有影响。

本集团在计算普通股基本每股收益时,已在归属于母公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的永续债债息。截至2020年12月31日止期间,本银行宣告发放永续债债息1,680百万元。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金流量

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------------------------|---------|---------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债的净增加额 | 8,899 | - |
| 经营性其他应付款项净增加额 | 40,448 | 22,711 |
| 经营性其他应收款项净减少额 | 1,848 | 5,919 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 51,695 | 31,619 |
| 合计 | 102,890 | 60,249 |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债的净增加额 | 3,976 | 2,250 |
| 经营性其他应付款项净增加额 | 29,525 | 19,637 |
| 经营性其他应收款项净减少额 | 1,600 | 10,351 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 12,727 | 6,130 |
| 合计 | 47,828 | 38,368 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

54 现金流量表项目注释(续)

(2) 支付其他与经营活动有关的现金流量

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------------------------------------|---------|---------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资和金融负债的净减少额 | - | 3,506 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 39,746 | 37,558 |
| 合计 | 39,746 | 41,064 |
| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 37,426 | 41,327 |
| 合计 | 37,426 | 41,327 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
|---------------------|----------------|-----------------|
| 一、将净利润调节为经营活动的现金流量 | | |
| 净利润 | 79,570 | 78,062 |
| 加：资产减值损失 | 62,543 | 52,224 |
| 保险合同准备金 | 15,495 | 9,115 |
| 折旧与摊销 | 14,776 | 13,982 |
| 计提未决诉讼及未决赔偿准备金 | 32 | 50 |
| 处置固定资产和其他资产的收益 | (166) | (287) |
| 金融投资利息收入 | (90,683) | (88,647) |
| 已减值金融资产利息收入 | (1,369) | (1,467) |
| 公允价值变动(收益)/损失 | (5,951) | 1,027 |
| 投资收益 | (2,710) | (727) |
| 发行债券利息支出 | 14,566 | 11,519 |
| 递延所得税资产增加 | (3,926) | (2,090) |
| 递延所得税负债增加 | 368 | 320 |
| 经营性应收项目的增加 | (577,250) | (425,514) |
| 经营性应付项目的增加 | 644,103 | 269,888 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>149,398</u> | <u>(82,545)</u> |
| 二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | - | - |
| 三、现金及现金等价物净变动情况 | | |
| 现金及现金等价物的年末余额 | 307,120 | 167,735 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | <u>167,735</u> | <u>243,492</u> |
| 现金及现金等价物的净变动额 | <u>139,385</u> | <u>(75,757)</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 现金流量表补充资料(续)

(1) 现金流量表补充资料(续)

| 本银行 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------------|-----------|-----------|
| 一、将净利润调节为经营活动的现金流量 | | |
| 净利润 | 68,969 | 70,752 |
| 加：资产减值损失 | 60,339 | 51,177 |
| 折旧与摊销 | 7,394 | 7,621 |
| 计提未决诉讼及未决赔偿准备金 | 27 | 49 |
| 处置固定资产和其他资产的收益 | (247) | (200) |
| 金融投资利息收入 | (85,038) | (83,368) |
| 已减值金融资产利息收入 | (1,341) | (1,454) |
| 公允价值变动(收益)/损失 | (4,486) | 501 |
| 投资收益 | (2,137) | (902) |
| 发行债券利息支出 | 12,683 | 9,542 |
| 递延所得税资产增加 | (3,691) | (1,991) |
| 递延所得税负债(减少)/增加 | (44) | 56 |
| 经营性应收项目的增加 | (524,050) | (359,018) |
| 经营性应付项目的增加 | 553,697 | 222,758 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 82,075 | (84,477) |
| 二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | - | - |
| 三、现金及现金等价物净变动情况 | | |
| 现金及现金等价物的年末余额 | 278,769 | 154,782 |
| 减：现金及现金等价物的年初余额 | 154,782 | 225,724 |
| 现金及现金等价物的净变动额 | 123,987 | (70,942) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

55 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金和现金等价物的构成

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------------|----------------|----------------|
| 库存现金 | 15,353 | 14,481 |
| 可用于随时支付的存放中央银行款项 | 156,597 | 70,765 |
| 存放同业款项 | 135,170 | 82,489 |
| 年末现金及现金等价物余额 | <u>307,120</u> | <u>167,735</u> |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 库存现金 | 13,730 | 14,050 |
| 可用于随时支付的存放中央银行款项 | 148,963 | 68,175 |
| 存放同业款项 | 116,076 | 72,557 |
| 年末现金及现金等价物余额 | <u>278,769</u> | <u>154,782</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

56 担保物

(1) 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购及其他负债业务有关的质押的担保物。所有该等协议均在协议生效起 12 个月内到期,该等协议对应的担保物账面价值及相关业务的负债余额如下:

| 本集团 | 担保物 | | 相关负债 | |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 证券投资 | 520,254 | 468,085 | 456,210 | 387,547 |
| 票据 | 28,854 | 78,041 | 28,854 | 78,041 |
| 合计 | 549,108 | 546,126 | 485,064 | 465,588 |

| 本银行 | 担保物 | | 相关负债 | |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 证券投资 | 490,348 | 450,939 | 426,710 | 372,068 |
| 票据 | 28,854 | 78,041 | 28,854 | 78,041 |
| 合计 | 519,202 | 528,980 | 455,564 | 450,109 |

卖出回购交易中,部分属于卖断式交易,相关担保物权利已转移给交易对手,参见金融资产的转移(附注四、57)。

(2) 收到的担保物

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易,并相应持有交易项下的担保物。于 2020 年 12 月 31 日,本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物(2019 年 12 月 31 日:本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物),本集团及本银行有义务在约定的返售日返还担保物。于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日,本集团及本银行并无将该等担保物再次出售或再作为担保物。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 金融资产的转移

(1) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时,与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的,本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认,而是被视为相关担保借款的担保物,因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外,本集团就所收到的对价确认一项金融负债。

于2020年12月31日及2019年12月31日,本集团及本银行与交易对手进行了债券卖出回购交易,出售此类金融资产收到的对价作为“卖出回购金融资产款”列报(参见附注四、21)。

于卖出回购交易中,本集团及本银行未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下:

| 本集团 | 担保物 | | 相关负债 | |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 证券投资 | 2,020 | 10,582 | 1,806 | 9,828 |

| 本银行 | 担保物 | | 相关负债 | |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 证券投资 | 2,020 | 1,125 | 1,806 | 7,004 |

(2) 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。截至2020年12月31日,本集团及本银行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币12,640百万元(2019年12月31日:人民币6,620百万元)。

四、 财务报表主要项目附注(续)

57 金融资产的转移(续)

(3) 资产证券化

在日常交易中，本集团及本银行将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

本集团及本银行在该等业务中可能会持有部分次级档的信贷资产支持证券，从而可能对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团及本银行在资产负债表上会按照继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团及本银行面临的风险水平。

于2020年12月31日，本集团及本银行已证券化的信贷资产于转让日的原值和账面价值分别为人民币53,492百万元和人民币41,600百万元(2019年12月31日分别为人民币55,702百万元和人民币55,144百万元)，其中通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币15,272百万元，符合完全终止确认条件(2019年度，本集团通过资产证券化交易转移的金融资产账面原值人民币1,128百万元，符合完全终止确认条件)。

于2020年12月31日，本集团及本银行通过持有次级档证券对已证券化信贷资产保留了继续涉入，本集团及本银行继续确认的资产价值为人民币4,275百万元(2019年12月31日：人民币4,864百万元)。

(4) 不良资产打包转让

在日常交易中，本集团通过向第三方转让的方式处置不良贷款。截至2020年12月31日止年度，本集团通过上述方式已完成批量转让不良贷款原值人民币18,533百万元(2019年度：人民币13,132百万元)，清收金额人民币8,517百万元(2019年度：人民币4,733百万元)，剩余金额已核销。本集团对于转让的不良贷款进行了终止确认。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

58 离职后福利

(1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的退休福利计划及失业保险计划,根据该等计划,本集团按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外,本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

本集团于2010年设立了设定提存计划模式的年金计划,2009年1月1日以后退休的境内员工纳入该年金计划,本集团按上年员工工资总额的一定比例向年金计划缴款,相应支出于发生时计入当期损益。计入当期损益的费用如下:

| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
|----------------------|--------------|--------------|
| 基本养老保险及失业保险费(附注四、24) | 1,577 | 2,331 |
| 企业年金计划(附注四、24) | 1,468 | 1,855 |
| 合计 | <u>3,045</u> | <u>4,186</u> |
| 本银行 | 2020年度 | 2019年度 |
| 基本养老保险及失业保险费(附注四、24) | 1,507 | 2,183 |
| 企业年金计划(附注四、24) | 1,366 | 1,749 |
| 合计 | <u>2,873</u> | <u>3,932</u> |

年末应付未付金额如下:

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 基本养老保险及失业保险费(附注四、24) | 69 | 65 |
| 企业年金计划(附注四、24) | 73 | 966 |
| 合计 | <u>142</u> | <u>1,031</u> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 基本养老保险及失业保险费(附注四、24) | 40 | 33 |
| 企业年金计划(附注四、24) | 31 | 921 |
| 合计 | <u>71</u> | <u>954</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

58 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划

本集团为境内分支机构2008年12月31日前离退休的员工支付补充退休福利,本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利金额,并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出,以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债,相关精算利得或损失计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益。过去服务成本会在对计划作出修订的期间计入损益。净利息是通过将年初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息,并计入当期损益。

本集团在中国内地以外地区的退休福利负债对本集团无重大影响,乃根据当地的有关政策和制度作出。

在资产负债表中确认的金额列示如下:

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| 设定受益计划义务现值(附注四、24) | 467 | 399 |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 设定受益计划义务现值(附注四、24) | 467 | 398 |

在利润表中确认的金额列示如下:

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 计入当期损益的设定受益计划成本 | 17 | 22 |
| 计入其他综合收益的设定受益计划成本 | 132 | 20 |
| 合计 | 149 | 42 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

58 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 计入当期损益的设定受益计划成本 | 17 | 22 |
| 计入其他综合收益的设定受益计划成本 | 132 | 20 |
| 合计 | 149 | 42 |

过去服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

设定受益计划义务现值的变动情况如下：

| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
|--------------|--------|--------|
| 年初设定受益计划义务现值 | 399 | 408 |
| 当年支付的补充退休福利 | (81) | (51) |
| 利息费用 | 14 | 20 |
| 过去服务成本 | 3 | 2 |
| 精算损失 | 132 | 20 |
| 年末设定受益计划义务现值 | 467 | 399 |

| 本银行 | 2020年度 | 2019年度 |
|--------------|--------|--------|
| 年初设定受益计划义务现值 | 398 | 407 |
| 当年支付的补充退休福利 | (80) | (51) |
| 利息费用 | 14 | 20 |
| 过去服务成本 | 3 | 2 |
| 精算损失 | 132 | 20 |
| 年末设定受益计划义务现值 | 467 | 398 |

于2020年12月31日，本集团及本银行设定受益计划平均受益义务期间为13.20年(2019年12月31日：10.21年)。

本集团预计将在下一会计年度为设定受益计划支付的金额为人民币40百万元(2019年：人民币40百万元)。

四、 财务报表主要项目附注(续)

58 离职后福利(续)

(2) 设定受益计划(续)

补充退休福利设定受益计划使本集团面临精算风险，这些风险包括利率风险、长寿风险和通货膨胀风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值通过参考参与计划的成员的死亡率的最佳估计来计算，计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。此外，设定受益计划义务现值与计划未来的支付标准相关，而支付标准根据通货膨胀率确定，因此，通货膨胀率的上升亦将导致计划负债的增加。

在确定设定受益计划义务现值时所使用的重大精算假设为折现率、通货膨胀率及死亡率。折现率与通货膨胀率分别为**3.51%**以及**2.87%**(2019年12月31日：**3.22%**以及**2.68%**)。死亡率的假设是以中国银保监会发布的统计资料为依据。60岁退休的男性职工和55岁退休的女性职工的平均预期剩余生命年限分别为**23.13年**以及**33.13年**(2019年12月31日：**19.70年**以及**28.70年**)。

下述敏感性分析以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础(所有其他假设维持不变)：

- (1) 如果折现率增加(减少)**100**个基点，则设定受益计划义务现值将减少人民币**35**百万元(增加人民币**40**百万元)
- (2) 如果通货膨胀率增加(减少)**1%**，则设定受益计划义务现值将增加人民币**39**百万元(减少人民币**35**百万元)。
- (3) 如果男性和女性的预期寿命增加(减少)一年，则设定受益计划义务现值将增加人民币**29**百万元(减少人民币**30**百万元)。

由于部分假设可能具有相关性，一项假设不可能孤立地发生变动，因此上述敏感性分析不一定能反映设定受益计划义务现值的实际变动。

在上述敏感性分析中，报告期末设定受益计划义务现值的计算方法与财务状况表中确认相关债务的计算方法相同。

与以往年度相比，用于编制敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

四、 财务报表主要项目附注(续)

59 结构化主体

(1) 合并的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行、管理和投资的部分信托计划、基金产品以及资产证券化产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力,通过参与相关活动享有可变回报、并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报,因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2020年12月31日,本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为36,716百万元(于2019年12月31日,本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为21,129百万元)。

(2) 未合并的结构化主体

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资,从而购买资产进行投资,本集团对该类结构化主体不具有控制,因此未合并该类结构化主体。

于2020年12月31日,本集团发起的该类结构化主体主要包括基金、信托、资产管理计划、有限合伙企业、非保本理财产品及资产证券化产品,并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入,该等收入对本集团而言并不显著。同时,本集团亦投资于部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体。该类投资在集团报表中体现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资以及以摊余成本计量的金融投资。

于2020年12月31日,本集团发行及管理的非保本理财产品余额为人民币1,211,959百万元(2019年12月31日:人民币1,003,226百万元),发起设立的信托计划余额为人民币569,841百万元、基金为人民币339,871百万元、资产管理计划及其他为人民币273,699百万元(2019年12月31日:发起设立的信托计划为人民币741,361百万元、基金为人民币225,643百万元、资产管理计划及其他为人民币284,598百万元)。

截至2020年12月31日止年度,本集团通过向其管理的结构化主体的投资者提供管理服务获取的手续费收入为人民币6,363百万元(截至2019年12月31日止年度:人民币3,948百万元),以及本集团与非保本理财产品资金拆借及回购交易产生的利息收入计人民币1百万元(截至2019年12月31日止年度:人民币1,204百万元)。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

四、 财务报表主要项目附注(续)

59 结构化主体(续)

(2) 未合并的结构化主体(续)

下表列示了截至2020年12月31日和2019年12月31日，本集团通过投资而持有的未合并结构化主体中的权益的账面价值：

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | 主要收益类型 |
|---------------|--|--|----------------------|--------------|-----------------|
| | 账面价值 | | | 最大损失 风险敞口 | |
| | 以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 投资 | 以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 金融投资 | 以摊余成 本计量的 金融投资 | | |
| 基金 | 243,980 | - | - | 243,980 | 投资收益 |
| 信托及资产管理 计划 | 3,956 | - | 101,599 | 105,555 | 投资收益、利息收入 |
| 有限合伙企业 | 2,729 | 619 | - | 3,348 | 投资收益、其他综合 收益 |
| 资产证券化产品 | - | - | 134 | 134 | 利息收入 |
| 合计 | 250,665 | 619 | 101,733 | 353,017 | |
| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | 主要收益类型 |
| | 账面价值 | | | 最大损失 风险敞口 | |
| | 以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 投资 | 以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 金融投资 | 以摊余成 本计量的 金融投资 | | |
| 基金 | 160,522 | - | - | 160,522 | 投资收益 |
| 信托及资产管理 计划 | 8,207 | - | 139,302 | 147,509 | 投资收益、利息收入 |
| 理财产品 | 320 | - | - | 320 | 投资收益 |
| 有限合伙企业 | 798 | 584 | - | 1,382 | 投资收益、其他综合 收益 |
| 资产证券化产品 | - | - | 15 | 15 | 利息收入 |
| 合计 | 169,847 | 584 | 139,317 | 309,748 | |

本集团无法从公开市场信息获取上述未纳入合并范围的结构化主体的总体规模。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、关联方关系及交易

(一) 与财政部的关联方交易

于2020年12月31日，财政部持有交通银行股份有限公司177.32亿股普通股(2019年12月31日：177.32亿股)，占总股份的23.88%(2019年12月31日：23.88%)。

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。本集团于日常业务过程中与财政部进行银行业务交易，按正常商业条款进行。该类交易包括购入和赎回财政部发行的投资类证券。

主要余额及交易的详细情况如下：

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 财政部发行债券 | 801,187 | 656,917 |
| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
| 利息收入 | 22,081 | 18,828 |
| 投资收益 | 111 | 107 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 18 | (3) |

本集团与财政部进行交易的利率区间如下：

| 本集团 | 2020年度 % | 2019年度 % |
|---------|-------------|-------------|
| 财政部发行债券 | 0.13~5.32 | 0.13~5.41 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(二) 与全国社会保障基金理事会的关联方交易

于2020年12月31日，全国社会保障基金理事会持有交通银行股份有限公司121.60亿股普通股(2019年12月31日：129.09亿股)，占总股份的16.37%(2019年12月31日：17.38%)。本集团与全国社会保障基金理事会的交易主要是存款业务，并按银行支付第三方客户利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

| | | |
|------|-----------------|-----------------|
| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 客户存款 | <u>87,356</u> | <u>71,314</u> |
| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
| 利息支出 | <u>(3,523)</u> | <u>(1,031)</u> |

本集团与全国社会保障基金理事会进行交易的利率区间如下：

| | | |
|------|------------------|------------------|
| 本集团 | 2020年度 % | 2019年度 % |
| 客户存款 | <u>3.85~5.30</u> | <u>3.85~6.10</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(三) 与香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”)所属集团及合营企业的关联方交易

于2020年12月31日，汇丰银行持有交通银行股份有限公司138.86亿股普通股(2019年12月31日：138.86亿股)，占总股份的18.70%(2019年12月31日：18.70%)。本集团与汇丰银行之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下：

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| 表内项目 | | |
| 存放同业款项 | 10,475 | 1,302 |
| 拆出资金 | 653 | - |
| 买入返售金融资产 | 200 | - |
| 衍生金融资产 | 2,370 | 798 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 2,709 | 1,323 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 432 | 230 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 3,354 | 4,634 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 791 | 1,644 |
| 拆入资金 | 5,012 | 6,107 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 212 | 2,424 |
| 衍生金融负债 | 2,963 | 979 |
| 卖出回购金融资产 | 2,458 | 2,622 |
| 表外项目 | | |
| 衍生金融工具名义本金 | 192,032 | 161,086 |
| | | |
| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
| 投资(损失)/收益 | (121) | 110 |
| 公允价值变动损失 | (826) | (833) |
| 汇兑及汇率产品净收益 | 683 | 418 |
| 利息收入 | 203 | 231 |
| 利息支出 | (202) | (403) |
| 手续费及佣金收入 | 52 | 56 |
| 手续费及佣金支出 | (8) | (8) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(三) 与香港上海汇丰银行有限公司(以下简称“汇丰银行”)所属集团及合营企业的关联方交易(续)

本集团与汇丰银行进行交易的利率区间如下：

| 本集团 | 2020年度 % | 2019年度 % |
|--------------------------|-------------|-------------|
| 存放同业款项 | 0.01~0.35 | 0.01~0.35 |
| 拆出资金 | 0.01~3.05 | 1.39~2.85 |
| 买入返售金融资产 | 0.87~3.42 | 1.38~3.10 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 1.49~6.00 | 3.30~4.13 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 3.26~4.74 | 3.26~4.74 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 0.002~4.95 | 1.50~4.75 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.01~4.12 | 0.01~3.80 |
| 拆入资金 | (0.24)~3.38 | (0.24)~3.46 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 0.50~0.70 | 0.36~0.75 |
| 卖出回购金融资产 | 0.21~3.07 | 0.02~2.80 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(四) 与子公司的关联方交易

本银行与其子公司的交易以一般交易价格为定价基础，按正常商业条款进行。本银行与子公司之间的关联方交易已在编制本合并财务报表过程中抵销。

主要余额及交易的详细情况如下：

| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 存放同业款项 | 10,332 | 338 |
| 拆出资金 | 130,899 | 91,307 |
| 发放贷款和垫款 | 521 | 1,296 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资 | 891 | 1,915 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,240 | 2,266 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资 | 8,986 | 13,055 |
| 衍生金融资产 | 1,736 | 429 |
| 其他资产 | 808 | 137 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 15,286 | 9,651 |
| 拆入资金 | 950 | 10,245 |
| 衍生金融负债 | 429 | 543 |
| 客户存款 | 14,873 | 3,544 |
| 应付债券 | 51 | 51 |
| 其他负债 | 97 | 36 |
| | | |
| 本银行 | 2020年度 | 2019年度 |
| 向子公司出售以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资 | 27 | 10,327 |
| 向子公司出售以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资 | - | 28,312 |
| | | |
| 本银行 | 2020年度 | 2019年度 |
| 利息收入 | 2,024 | 2,531 |
| 利息支出 | (377) | (458) |
| 手续费及佣金收入 | 1,251 | 943 |
| 手续费及佣金支出 | (191) | (97) |
| 其他业务收入 | 570 | 562 |
| 业务及管理费 | (183) | (212) |
| 其他业务成本 | (1) | (2) |
| 公允价值变动(损失)/收益 | (163) | 184 |
| 投资收益 | 301 | 571 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(四) 与子公司的关联方交易(续)

本银行与子公司进行交易的利率区间如下：

| 本银行 | 2020年度 % | 2019年度 % |
|------------------------------|-------------|-------------|
| 存放同业款项 | 0.01~5.09 | 0.01~4.00 |
| 拆出资金 | 0.01~5.69 | (0.10)~5.40 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融投资 | 1.97~4.38 | 2.63~4.38 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1.18~4.70 | 0.76~4.70 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的金融投资 | 0.95~4.38 | 1.00~4.38 |
| 发放贷款和垫款 | 1.61~3.97 | 2.18~3.97 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.01~3.60 | 0.02~9.15 |
| 拆入资金 | 0.01~4.50 | (0.10)~5.40 |
| 客户存款 | 0.70~4.18 | 1.50~3.03 |
| 应付债券 | 5.75 | 5.75 |

(五) 与关键管理人员的关联方交易

本集团与关键管理人员(董事、监事及高级管理人员)及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业的相关交易合并于本附注披露。本集团在日常业务过程中与关键管理人员及其关系密切的家庭成员，以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业订立的交易包括贷款及存款，乃按银行收取第三方客户的利率进行。

主要余额及交易的详细情况如下：

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------|-------------|-------------|
| 客户存款 | 6 | 18 |
| 客户贷款 | 1 | 3 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(五) 与关键管理人员的关联方交易(续)

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------|---------|---------|
| 薪金及酌情奖金 | 11 | 12 |
| 其他福利 | 2 | 3 |
| | 2 | 3 |

(六) 与联营及合营企业的关联方交易

本集团与联营及合营企业之间的交易主要是符合商业条款及市场利率的银行业务。

主要余额及交易的详细情况如下:

| 本集团 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| 表内项目 | | |
| 买入返售金融资产 | 100 | - |
| 发放贷款和垫款 | 4,767 | 3,371 |
| 衍生金融资产 | 7 | 4 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 44 | 52 |
| 衍生金融负债 | 16 | 3 |
| 客户存款 | - | 3 |
| | - | 3 |
| 表外项目 | | |
| 衍生金融工具名义本金 | 2,094 | 5,193 |
| 信贷承诺(开出保函、承兑及信用证) | 10,337 | 9,288 |
| | 10,337 | 9,288 |
| 本集团 | 2020 年度 | 2019 年度 |
| 投资损失 | (4) | (1) |
| 公允价值变动(损失)/收益 | (2) | 2 |
| 汇兑及汇率产品净损失 | (8) | - |
| 利息收入 | 195 | 165 |
| 利息支出 | (2) | (2) |
| | (2) | (2) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(六) 与联营及合营企业的关联方交易(续)

本集团与联营及合营企业进行交易的利率区间如下：

| 本集团 | 2020年度 % | 2019年度 % |
|---------------|-------------|-------------|
| 存放同业款项 | 0.30~0.35 | 0.35~3.88 |
| 拆出资金 | 1.81 | 0.75~2.65 |
| 买入返售金融资产 | 1.81~3.05 | 1.38~3.10 |
| 发放贷款和垫款 | 2.95~5.39 | 3.92~4.90 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.01~1.55 | 0.01~5.50 |
| 客户存款 | 0.30~1.89 | 0.30~1.35 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

五、 关联方关系及交易(续)

(七) 与其他关联方的关联方交易

主要余额及交易的详细情况如下:

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|---------------|-----------------|-----------------|
| 发放贷款和垫款 | 744 | 2,355 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 204 | 204 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 92 | 1,871 |
| 客户存款 | 42,313 | 48,118 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 本集团 | 2020年度 | 2019年度 |
| 利息收入 | 45 | 74 |
| 利息支出 | (1,593) | (1,507) |
| | <hr/> | <hr/> |

本集团与其他关联方进行交易的利率区间如下:

| 本集团 | 2020年度 % | 2019年度 % |
|---------------|-------------|-------------|
| 发放贷款和垫款 | 0.30~5.06 | 0.30~6.31 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 3.19~3.78 | 3.19~3.78 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 0.30~3.15 | 2.70~5.80 |
| 客户存款 | 0.30~4.18 | 1.10~4.18 |
| | <hr/> | <hr/> |

六、 或有事项

未决诉讼

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|--------------------|-----------------|-----------------|
| 本集团作为被起诉方的案件相应标的金额 | 3,876 | 5,011 |
| 就该等诉讼事项已计提的预计负债 | 1,032 | 1,029 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
| 本银行作为被起诉方的案件相应标的金额 | 3,471 | 4,519 |
| 就该等诉讼事项已计提的预计负债 | 1,015 | 1,013 |
| | <hr/> | <hr/> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项

1 信贷承诺及财务担保

| 本集团 | 2020年12月31日 合同金额 | 2019年12月31日 合同金额 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 贷款承诺 | 60,434 | 55,864 |
| 其中：(1)原到期日在1年以内 | 5,111 | 20,459 |
| (2)原到期日在1年或以上 | 55,323 | 35,405 |
| 信用卡承诺 | 800,441 | 736,039 |
| 信用证承诺 | 163,151 | 139,948 |
| 开出保函及担保 | 333,610 | 268,812 |
| 承兑汇票 | 319,076 | 271,507 |
| 合计 | 1,676,712 | 1,472,170 |
| 本银行 | 2020年12月31日 合同金额 | 2019年12月31日 合同金额 |
| 贷款承诺 | 54,446 | 51,662 |
| 其中：(1)原到期日在1年以内 | 4,063 | 19,330 |
| (2)原到期日在1年或以上 | 50,383 | 32,332 |
| 信用卡承诺 | 800,441 | 736,039 |
| 信用证承诺 | 162,899 | 139,815 |
| 开出保函及担保 | 332,102 | 266,994 |
| 承兑汇票 | 319,044 | 271,474 |
| 合计 | 1,668,932 | 1,465,984 |

本集团及本银行贷款承诺包括已批准但尚未使用的贷款额度。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项(续)

2 资本性承诺

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------|-------------|-------------|
| 已经签订合同但尚未支付 | 62,224 | 60,310 |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 已经签订合同但尚未支付 | 10,785 | 9,756 |

3 经营租赁承诺

本集团作为出租方，在经营租赁中主要通过子公司从事飞行设备及船舶租赁业务，根据不可撤销的租赁合同，本集团所应收取的最低租赁款如下：

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------|-------------|-------------|
| 一年以内 | 13,074 | 13,496 |
| 一年至两年 | 12,622 | 12,818 |
| 两年至三年 | 12,220 | 12,176 |
| 三年至五年 | 22,062 | 22,920 |
| 五年以上 | 36,562 | 42,024 |
| 合计 | 96,540 | 103,434 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

七、 承诺事项(续)

4 证券承销及债券承兑承诺

本银行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债和储蓄式国债。国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本银行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2020年12月31日，本集团及本银行具有提前兑付义务的国债本金为人民币81,548百万元(2019年12月31日：人民币83,777百万元)。

财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄式国债不会实时兑付，但会在该等凭证式国债和储蓄式国债到期时兑付本金和利息。本银行认为在该等国债到期前，本银行所需兑付的国债金额并不重大。

于2020年12月31日，本集团无未履行的已公告未发行、不可撤销的证券承销承诺(2019年12月31日：无)。

八、其他重要事项

1 分部报告

本集团董事会和高级管理层按照本集团各地分行及子公司所处的不同经济地区审阅本集团的经营情况。本集团的各地分行主要服务于当地客户,因此经营分部以资产所在地为依据。

本集团各地区经营分部的主要收入来源于向客户提供各种商业银行服务及投资业务,包括存贷款,票据,贸易融资及货币市场拆借,金融投资等。

本集团的地区经营分部分类包括在相关地区的省直分行及子公司(如有),具体如下:

- (1) 长江三角洲 - 上海市(除总行)、江苏省、浙江省和安徽省;
- (2) 珠江三角洲 - 福建省和广东省;
- (3) 环渤海地区 - 北京市、天津市、河北省和山东省;
- (4) 中部地区 - 山西省、江西省、河南省、湖北省、湖南省、海南省及广西壮族自治区;
- (5) 西部地区 - 重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、青海省、内蒙古自治区、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区;
- (6) 东北地区 - 辽宁省、吉林省和黑龙江省;
- (7) 海外 - 香港、纽约、东京、新加坡、首尔、法兰克福、澳门、胡志明、旧金山、悉尼、台北、伦敦、卢森堡、布里斯班、巴黎、罗马、巴西、墨尔本、多伦多、布拉格、约翰内斯堡;
- (8) 总行 - 总行本部,含太平洋信用卡中心。

汇报给董事会和高级管理层的外部收入的计量方式与合并利润表的计量方式一致。

本集团的主要收入来源为利息收入,并且董事会和高级管理层主要用利息净收入来评估各经营分部的业绩,因此所有报告分部的利息收入和支出以净额列示。

本集团董事会和高级管理层审阅的分部业绩口径为税前利润。资金通常在分部之间进行分配,资金的使用成本按集团的资本成本为基础进行计算并按分部间利息净收入披露。除此以外,经营分部间无其他重大收入或费用项目。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.1 分部按地区划分的信息

| 本集团 | 2020年度 | | | | | | | | 合计 |
|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|---------|----------|----------|-----------|
| | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 海外 | 总行 | |
| 营业收入 | 88,223 | 19,985 | 27,078 | 33,915 | 19,704 | 6,546 | 13,797 | 36,952 | 246,200 |
| 利息净收入 | 45,489 | 16,334 | 20,758 | 27,637 | 16,443 | 5,325 | 8,804 | 12,546 | 153,336 |
| 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) |
| 分部间利息净收入 | 22,627 | 6,175 | 21,372 | 7,612 | 2,313 | 5,166 | 19 | (65,284) | - |
| 手续费及佣金净收入 | 9,831 | 3,080 | 4,892 | 5,286 | 2,774 | 1,048 | 2,576 | 15,599 | 45,086 |
| 投资收益/(损失) | 3,080 | (10) | (19) | 158 | (10) | (1) | 518 | 9,539 | 13,255 |
| 对联营及合营企业的投资收益 | - | - | - | - | - | - | 50 | 172 | 222 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 569 | 4 | 206 | 227 | 16 | - | 211 | (165) | 1,068 |
| 汇兑及汇率产品净收益/(损失) | (75) | 177 | 235 | 101 | 52 | 18 | 1,404 | (812) | 1,100 |
| 保险业务收入 | 15,103 | - | - | - | - | - | 67 | - | 15,170 |
| 其他业务收入 | 13,606 | 377 | 966 | 502 | 423 | 158 | 222 | 206 | 16,460 |
| 资产处置收益 | 140 | 11 | 33 | (1) | (2) | (2) | (5) | (8) | 166 |
| 其他收益 | 480 | 12 | 7 | 5 | 8 | - | - | 47 | 559 |
| 营业支出 | (50,345) | (10,614) | (15,330) | (17,901) | (7,570) | (6,250) | (5,329) | (46,648) | (159,987) |
| 税金及附加 | (768) | (325) | (405) | (423) | (323) | (118) | (80) | (381) | (2,823) |
| 业务及管理费 | (14,166) | (5,570) | (7,190) | (7,652) | (5,226) | (2,932) | (4,023) | (19,245) | (66,004) |
| 信用减值损失 | (8,368) | (4,245) | (7,200) | (9,483) | (1,673) | (3,028) | (1,156) | (26,906) | (62,059) |
| 其他资产减值损失 | (486) | - | 1 | - | - | (4) | 5 | - | (484) |
| 保险业务支出 | (15,699) | - | - | - | - | - | (30) | - | (15,729) |
| 其他业务成本 | (10,858) | (474) | (536) | (343) | (348) | (168) | (45) | (116) | (12,888) |
| 分部营业利润 | 37,878 | 9,371 | 11,748 | 16,014 | 12,134 | 296 | 8,468 | (9,696) | 86,213 |
| 加：营业外收入 | 119 | 84 | 34 | 120 | 67 | 17 | 59 | 24 | 524 |
| 减：营业外支出 | (61) | (7) | (57) | (53) | 15 | (30) | (74) | (45) | (312) |
| 利润总额 | 37,936 | 9,448 | 11,725 | 16,081 | 12,216 | 283 | 8,453 | (9,717) | 86,425 |
| 所得税费用 | | | | | | | | | (6,855) |
| 净利润 | | | | | | | | | 79,570 |
| 补充信息： | | | | | | | | | |
| 折旧和摊销费用 | (1,779) | (902) | (1,114) | (1,096) | (945) | (486) | (488) | (1,078) | (7,888) |
| 资本性支出 | (19,236) | (545) | (760) | (1,460) | (561) | (273) | (193) | (1,130) | (24,158) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.1 分部按地区划分的信息(续)

| 本集团 | 2019年度 | | | | | | | | 合计 |
|---------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|--------------|--------------|---------------|
| | 长江三角洲 | 珠江三角洲 | 环渤海地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 海外 | 总行 | |
| 营业收入 | 75,827 | 17,867 | 24,055 | 31,025 | 19,254 | 6,153 | 14,508 | 43,783 | 232,472 |
| 利息净收入 | 40,630 | 14,722 | 18,408 | 25,231 | 15,940 | 4,918 | 9,007 | 15,227 | 144,083 |
| 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) |
| 分部间利息净收入 | 21,262 | 7,711 | 19,642 | 8,294 | 5,474 | 4,799 | (370) | (66,812) | - |
| 手续费及佣金净收入 | 8,816 | 2,886 | 4,143 | 4,999 | 2,671 | 1,040 | 2,838 | 16,232 | 43,625 |
| 投资收益/(损失) | 1,167 | (173) | 16 | 165 | 2 | - | 549 | 11,081 | 12,807 |
| 对联营及合营企业的 投资收益 | - | - | - | - | - | - | 134 | 280 | 414 |
| 公允价值变动收益 /(损失) | 437 | 1 | (68) | 31 | (40) | 1 | (129) | 1,025 | 1,258 |
| 汇兑及汇率产品净收益 /(损失) | 927 | 200 | 393 | 192 | 125 | 50 | 573 | 169 | 2,629 |
| 保险业务收入 | 11,647 | - | - | - | - | - | 40 | - | 11,687 |
| 其他业务收入 | 11,544 | 232 | 1,142 | 383 | 489 | 130 | 1,630 | (27) | 15,523 |
| 资产处置收益 | 186 | (6) | 18 | 23 | 58 | 14 | - | (6) | 287 |
| 其他收益 | 473 | 5 | 3 | 1 | 9 | - | - | 82 | 573 |
| 营业支出 | (41,810) | (7,741) | (15,865) | (15,932) | (10,738) | (8,149) | (5,627) | (38,462) | (144,324) |
| 税金及附加 | (680) | (286) | (393) | (383) | (297) | (118) | (150) | (390) | (2,697) |
| 业务及管理费 | (13,742) | (5,354) | (7,332) | (7,644) | (5,388) | (3,028) | (4,905) | (19,167) | (66,560) |
| 信用减值损失 | (6,224) | (1,911) | (7,576) | (7,630) | (4,807) | (4,882) | (86) | (18,838) | (51,954) |
| 其他资产减值损失 | (230) | 1 | - | (11) | (15) | 1 | (16) | - | (270) |
| 保险业务支出 | (11,424) | - | - | - | - | - | (8) | - | (11,432) |
| 其他业务成本 | (9,510) | (191) | (564) | (264) | (231) | (122) | (462) | (67) | (11,411) |
| 分部营业利润 | 34,017 | 10,126 | 8,190 | 15,093 | 8,516 | (1,996) | 8,881 | 5,321 | 88,148 |
| 加：营业外收入 | 102 | 49 | 42 | 56 | 48 | 24 | 50 | 14 | 385 |
| 减：营业外支出 | 250 | 30 | (81) | (17) | (457) | (30) | 1 | (29) | (333) |
| 利润总额 | 34,369 | 10,205 | 8,151 | 15,132 | 8,107 | (2,002) | 8,932 | 5,306 | 88,200 |
| 所得税费用 | | | | | | | | | (10,138) |
| 净利润 | | | | | | | | | 78,062 |
| 补充信息： | | | | | | | | | |
| 折旧和摊销费用 | (1,675) | (917) | (1,188) | (1,123) | (965) | (495) | (608) | (1,134) | (8,105) |
| 资本性支出 | (29,082) | (450) | (419) | (664) | (407) | (263) | (281) | (810) | (32,376) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.1 分部按地区划分的信息(续)

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | | | | | | |
|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
| | 长江 三角洲 | 珠江 三角洲 | 环渤海 地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 海外 | 总行 | 分部间 相互抵减 | 合计 |
| 分部资产 | 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： | | | | | | | | | | |
| 对联营及合营企业的投资 | 4 | - | - | 6 | - | - | 203 | 4,468 | - | 4,681 |
| 未分配资产 | | | | | | | | | | 27,991 |
| 总资产 | | | | | | | | | | 10,697,616 |
| 分部负债 | (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) |
| 未分配负债 | | | | | | | | | | (1,286) |
| 总负债 | | | | | | | | | | (9,818,988) |
| | | | | | | | | | | |
| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | | | | | | |
| | 长江 三角洲 | 珠江 三角洲 | 环渤海 地区 | 中部地区 | 西部地区 | 东北地区 | 海外 | 总行 | 分部间 相互抵减 | 合计 |
| 分部资产 | 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： | | | | | | | | | | |
| 对联营及合营企业的投资 | 4 | - | - | 6 | - | - | 431 | 4,159 | - | 4,600 |
| 未分配资产 | | | | | | | | | | 24,065 |
| 总资产 | | | | | | | | | | 9,905,600 |
| 分部负债 | (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) |
| 未分配负债 | | | | | | | | | | (918) |
| 总负债 | | | | | | | | | | (9,104,688) |

因地区经营分部划分口径的调整和分部间收入分配考核规则的调整，同期比较数据已根据当期口径进行编制。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、 其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.2 分部按业务划分的信息

集团的主营业务为银行和相关金融业务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他类别业务。公司金融业务主要包括公司贷款、票据、贸易融资、公司存款和汇款。个人金融业务主要包括个人贷款、零售存款、信用卡和汇款。资金业务主要包括货币市场资金拆借和买入、投资类证券以及根据卖出回购协议售出证券。“其他业务”主要包括不能分类为上述业务分部的其他项目。

本集团业务板块信息列示如下。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.2 分部按业务划分的信息(续)

| 本集团 | 2020年度 | | | | 合计 |
|------------------|------------|------------|----------|---------|-----------|
| | 公司 金融业务 | 个人 金融业务 | 资金业务 | 其他业务 | |
| 营业收入 | 115,201 | 113,715 | 15,864 | 1,420 | 246,200 |
| 利息净收入 | 82,014 | 66,110 | 5,150 | 62 | 153,336 |
| 其中：外部利息净收入 | 61,605 | 49,328 | 42,341 | 62 | 153,336 |
| 分部间利息净收入/(支出) | 20,409 | 16,782 | (37,191) | - | - |
| 手续费及佣金净收入 | 15,571 | 28,044 | 1,314 | 157 | 45,086 |
| 投资收益/(损失) | 1,720 | 1,684 | 9,555 | 296 | 13,255 |
| 其中：对联营及合营企业的投资收益 | - | - | - | 222 | 222 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 948 | 326 | (389) | 183 | 1,068 |
| 汇兑及汇率产品净收益/(损失) | 917 | (46) | 229 | - | 1,100 |
| 保险业务收入 | 32 | 15,138 | - | - | 15,170 |
| 其他业务收入 | 13,665 | 2,345 | (16) | 466 | 16,460 |
| 资产处置收益 | (84) | - | - | 250 | 166 |
| 其他收益 | 418 | 114 | 21 | 6 | 559 |
| 营业支出 | (69,980) | (84,741) | (4,097) | (1,169) | (159,987) |
| 税金及附加 | (1,219) | (1,447) | (141) | (16) | (2,823) |
| 业务及管理费 | (25,009) | (36,950) | (3,229) | (816) | (66,004) |
| 信用减值损失 | (33,129) | (28,215) | (714) | (1) | (62,059) |
| 其他资产减值损失 | (485) | - | - | 1 | (484) |
| 保险业务支出 | (30) | (15,699) | - | - | (15,729) |
| 其他业务成本 | (10,108) | (2,430) | (13) | (337) | (12,888) |
| 营业利润 | 45,221 | 28,974 | 11,767 | 251 | 86,213 |
| 加：营业外收入 | 129 | 15 | 28 | 352 | 524 |
| 减：营业外支出 | (40) | (44) | (3) | (225) | (312) |
| 利润总额 | 45,310 | 28,945 | 11,792 | 378 | 86,425 |
| 所得税费用 | | | | | (6,855) |
| 净利润 | | | | | 79,570 |
| 补充信息： | | | | | |
| 折旧和摊销费用 | (2,949) | (4,433) | (407) | (99) | (7,888) |
| 资本性支出 | (9,033) | (13,574) | (1,247) | (304) | (24,158) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.2 分部按业务划分的信息(续)

| 本集团 | 2019年度 | | | | 合计 |
|------------------|------------|------------|----------|---------|-----------|
| | 公司 金融业务 | 个人 金融业务 | 资金业务 | 其他业务 | |
| 营业收入 | 107,572 | 103,617 | 19,908 | 1,375 | 232,472 |
| 利息净收入 | 74,518 | 62,429 | 7,123 | 13 | 144,083 |
| 其中：外部利息净收入 | 54,603 | 47,152 | 42,315 | 13 | 144,083 |
| 分部间利息净收入/(支出) | 19,915 | 15,277 | (35,192) | - | - |
| 手续费及佣金净收入 | 16,710 | 26,114 | 620 | 181 | 43,625 |
| 投资收益/(损失) | 681 | 817 | 10,767 | 542 | 12,807 |
| 其中：对联营及合营企业的投资收益 | - | - | - | 414 | 414 |
| 公允价值变动收益/(损失) | 219 | 321 | 661 | 57 | 1,258 |
| 汇兑及汇率产品净收益/(损失) | 1,895 | (3) | 737 | - | 2,629 |
| 保险业务收入 | 2 | 11,685 | - | - | 11,687 |
| 其他业务收入 | 13,041 | 2,109 | - | 373 | 15,523 |
| 资产处置收益 | 87 | - | - | 200 | 287 |
| 其他收益 | 419 | 145 | - | 9 | 573 |
| 营业支出 | (67,437) | (73,191) | (2,371) | (1,325) | (144,324) |
| 税金及附加 | (1,139) | (1,370) | (157) | (31) | (2,697) |
| 业务及管理费 | (25,070) | (37,365) | (3,168) | (957) | (66,560) |
| 信用减值损失 | (31,794) | (21,134) | 975 | (1) | (51,954) |
| 其他资产减值损失 | (233) | - | (10) | (27) | (270) |
| 保险业务支出 | (8) | (11,424) | - | - | (11,432) |
| 其他业务成本 | (9,193) | (1,898) | (11) | (309) | (11,411) |
| 营业利润 | 40,135 | 30,426 | 17,537 | 50 | 88,148 |
| 加：营业外收入 | 44 | 14 | - | 327 | 385 |
| 减：营业外支出 | (2) | (7) | - | (324) | (333) |
| 利润总额 | 40,177 | 30,433 | 17,537 | 53 | 88,200 |
| 所得税费用 | | | | | (10,138) |
| 净利润 | | | | | 78,062 |
| 补充信息： | | | | | |
| 折旧和摊销费用 | (2,917) | (4,347) | (406) | (435) | (8,105) |
| 资本性支出 | (11,650) | (17,366) | (1,623) | (1,737) | (32,376) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

1 分部报告(续)

1.2 分部按业务划分的信息(续)

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|----------|--------------------|
| | 公司 金融业务 | 个人 金融业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 分部资产 | 4,192,292 | 2,067,778 | 4,346,218 | 63,337 | 10,669,625 |
| 其中: | | | | | |
| 对联营及合营企业的 投资 | - | - | - | 4,681 | 4,681 |
| 未分配资产 | | | | | 27,991 |
| 总资产 | | | | | 10,697,616 |
| 分部负债 | (4,834,361) | (2,313,457) | (2,599,201) | (70,683) | (9,817,702) |
| 未分配负债 | | | | | (1,286) |
| 总负债 | | | | | (9,818,988) |
| | | | | | |
| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | |
| | 公司 金融业务 | 个人 金融业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 分部资产 | 3,524,914 | 1,829,595 | 4,429,717 | 97,309 | 9,881,535 |
| 其中: | | | | | |
| 对联营及合营企业的 投资 | - | - | - | 4,600 | 4,600 |
| 未分配资产 | | | | | 24,065 |
| 总资产 | | | | | 9,905,600 |
| 分部负债 | (4,340,472) | (2,004,467) | (2,719,447) | (39,384) | (9,103,770) |
| 未分配负债 | | | | | (918) |
| 总负债 | | | | | (9,104,688) |

本集团不存在对单一主要外部客户存在较大依赖程度的情况。

八、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理

2.1 风险管理概述

2.1.1 风险概述

本集团的经营活动使其承担各种各样的金融风险，这些活动涉及分析、评估、接收和管理的某种程度的风险，或组合的风险。本集团的目标是达到风险与效益之间适当的平衡，同时尽量减少对本集团财务表现的不利影响。本集团面临的主要金融风险为信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险等。

本集团的风险管理政策的目的是为了发现和分析这些风险，以制定适当的风险限额和控制，监测风险以及通过可靠并不断更新的系统控制风险限额。本集团定期审阅风险管理政策和系统以反映市场及产品的变化和出现的最佳操作。

2.1.2 风险管理框架

本集团董事会制定本集团的风险管理战略和总体风险偏好，并设定风险容忍度。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序。总行风险管理部/内控案防办作为集团风险管理的主要部门，承担全行各类风险的牵头管理职能。总行各业务部门内设的风险管理专职部门或岗位、各境内外分行的风险管理部门、各子公司的风险管理部门承担各类风险的具体管理职能。此外，内部审计部门负责对于风险管理和控制环境进行独立的审查。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、商品价格和股票价格的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。本集团面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。

本集团建立了完整的市场风险管理体系,形成了前台、中台相分离的市场风险管理组织架构,明确了董事会、监事会、高级管理层、专门委员会及银行相关部门的职责、分工和报告路线,可确保市场风险管理的合规性和有效性。

根据中国银保监会要求,本集团将持有的金融工具划分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括因交易目的持有或为对冲交易账簿风险而持有的金融工具。银行账簿包括所有未被划入交易账簿的金融工具。本集团根据银行账簿和交易账簿的性质和特点,采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。

对汇率风险和交易账簿利率风险,本集团基于头寸敞口、风险敏感性指标、风险价值(VaR)等进行计量、监测和限额管理,建立了制约有效的限额管控机制。同时,对银行账簿利率风险,本集团利用净利息收入模拟、缺口分析作为监控总体业务利率风险的主要工具,并通过重定价管理和资产负债结构调整等手段进行管控,以实现风险可控下的收益最大化。

本集团持续完善市场风险管理政策制度,根据业务实际情况确定主要市场风险因子,开展历史压力情景和假设压力情景的压力测试。本集团实现交易数据和市场数据的每日系统自动采集,实施风险资本与风险价值限额管理,并制定了限额分配方案。

本集团亦采用敏感性分析对交易账簿及银行账簿市场风险进行评估与计量。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化,而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用,因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.1 风险价值(VaR)

风险价值(VaR)指在给定置信水平和持有期内，某一投资组合由于利率、汇率等市场价格因素变动引起的预期可能发生的最大损失。本集团采用历史模拟法，每日计算风险价值(置信区间 99%，持有期为 1 天)。

本集团按照风险类别分类的汇率风险和交易账簿利率风险的风险价值分析概括如下：

| 本集团 | 2020 年度 | | | |
|---------|---------|-----|-----|-----|
| | 年末值 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 风险价值 | 594 | 501 | 617 | 423 |
| 其中：利率风险 | 268 | 296 | 472 | 127 |
| 汇率风险 | 464 | 485 | 555 | 417 |

| 本集团 | 2019 年度 | | | |
|---------|---------|-----|-----|-----|
| | 年末值 | 平均值 | 最大值 | 最小值 |
| 风险价值 | 464 | 586 | 788 | 462 |
| 其中：利率风险 | 167 | 171 | 209 | 112 |
| 汇率风险 | 500 | 632 | 846 | 492 |

2.2.2 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元、港币或其他币种进行。境内人民币兑换美元、港币或其他币种的汇率按照中国外汇交易中心的交易规则执行。汇率风险主要源于外币资产和负债、表外应收和应付的货币错配。本集团制定汇率风险管理办法，明确了汇率风险管理部门职能划分、工作范围、风险识别、计量、监测和控制方法。本集团根据自身风险承受能力和经营水平设立相关限额，通过主动调整外币资产结构以强化资产负债币种结构的匹配，适当运用汇率金融衍生工具进行转移和对冲等方式控制汇率风险。

于 2020 年 12 月 31 日本集团用于计量外汇风险的外币折算汇率为 1 美元兑换人民币 6.5249 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 6.9762 元)和 1 港币兑换人民币 0.8416 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 0.8958 元)。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

下表为本集团资产负债表日按原币分类的资产及负债账面价值并折合人民币列示如下：

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | 合计 |
|------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元 折人民币 | 港币 折人民币 | 其他币种 折人民币 | |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 729,631 | 31,298 | 35,151 | 21,481 | 817,561 |
| 存放同业款项 | 42,903 | 107,552 | 2,707 | 6,008 | 159,170 |
| 拆出资金 | 134,281 | 211,671 | 14,043 | 10,409 | 370,404 |
| 衍生金融资产 | 46,761 | 4,082 | 2,669 | 700 | 54,212 |
| 买入返售金融资产 | 40,890 | 4 | - | 662 | 41,556 |
| 发放贷款和垫款 | 5,248,201 | 240,514 | 149,366 | 82,487 | 5,720,568 |
| 金融投资： | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资 | 407,126 | 41,616 | 2,484 | 31,362 | 482,588 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 2,000,225 | 15,357 | 50 | 3,897 | 2,019,529 |
| 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资 | 329,481 | 305,772 | 49,133 | 50,834 | 735,220 |
| 其他资产 | 153,647 | 130,805 | 8,453 | 3,903 | 296,808 |
| 资产合计 | 9,133,146 | 1,088,671 | 264,056 | 211,743 | 10,697,616 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | (467,274) | (8,747) | (24) | (2,700) | (478,745) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (867,572) | (24,574) | (5,285) | (7,527) | (904,958) |
| 拆入资金 | (51,839) | (232,611) | (2,590) | (43,527) | (330,567) |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 | (7,703) | (1,251) | (6,419) | (13,906) | (29,279) |
| 衍生金融负债 | (41,556) | (10,217) | (2,360) | (1,809) | (55,942) |
| 卖出回购金融资产款 | (35,188) | (33,269) | - | (4,764) | (73,221) |
| 客户存款 | (5,894,179) | (378,083) | (301,781) | (33,287) | (6,607,330) |
| 已发行存款证 | (530,996) | (73,669) | (11,080) | (18,552) | (634,297) |
| 应付债券 | (389,793) | (97,896) | (5,993) | (4,073) | (497,755) |
| 其他负债 | (180,852) | (16,505) | (6,138) | (3,399) | (206,894) |
| 负债合计 | (8,466,952) | (876,822) | (341,670) | (133,544) | (9,818,988) |
| 资产负债净头寸 | 666,194 | 211,849 | (77,614) | 78,199 | 878,628 |
| 财务担保及信贷承诺 | 1,534,447 | 106,293 | 20,787 | 15,185 | 1,676,712 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | 合计 |
|------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元 折人民币 | 港币 折人民币 | 其他币种 折人民币 | |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 730,031 | 17,082 | 1,874 | 11,198 | 760,185 |
| 存放同业款项 | 37,634 | 92,474 | 1,532 | 5,015 | 136,655 |
| 拆出资金 | 246,010 | 215,635 | 21,426 | 13,207 | 496,278 |
| 衍生金融资产 | 17,991 | 1,503 | 1,206 | 237 | 20,937 |
| 买入返售金融资产 | 12,403 | 556 | - | 2,596 | 15,555 |
| 发放贷款和垫款 | 4,664,589 | 282,461 | 162,892 | 73,711 | 5,183,653 |
| 金融投资: | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融投资 | 336,039 | 43,167 | 2,947 | 24,345 | 406,498 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,910,731 | 16,213 | - | 2,745 | 1,929,689 |
| 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融投资 | 277,710 | 282,552 | 55,646 | 53,748 | 669,656 |
| 其他资产 | 142,776 | 132,093 | 10,646 | 979 | 286,494 |
| 资产合计 | 8,375,914 | 1,083,736 | 258,169 | 187,781 | 9,905,600 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | (451,658) | (5,533) | (315) | (5,427) | (462,933) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (883,785) | (30,821) | (1,834) | (5,214) | (921,654) |
| 拆入资金 | (75,547) | (293,991) | (4,882) | (38,217) | (412,637) |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 | (2,273) | (1,882) | (10,963) | (11,862) | (26,980) |
| 衍生金融负债 | (21,149) | (3,058) | (1,815) | (402) | (26,424) |
| 卖出回购金融资产款 | (78,562) | (24,328) | - | (3,968) | (106,858) |
| 客户存款 | (5,403,579) | (391,803) | (241,714) | (35,812) | (6,072,908) |
| 已发行存款证 | (398,795) | (81,113) | (6,033) | (13,050) | (498,991) |
| 应付债券 | (302,110) | (91,434) | (6,389) | (3,985) | (403,918) |
| 其他负债 | (143,365) | (15,170) | (9,626) | (3,224) | (171,385) |
| 负债合计 | (7,760,823) | (939,133) | (283,571) | (121,161) | (9,104,688) |
| 资产负债净头寸 | 615,091 | 144,603 | (25,402) | 66,620 | 800,912 |
| 财务担保及信贷承诺 | 1,327,987 | 110,286 | 18,482 | 15,415 | 1,472,170 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | | 合计 |
|------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元 折人民币 | 港币 折人民币 | 其他币种 折人民币 | |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 727,232 | 30,881 | 28,368 | 20,902 | 807,383 |
| 存放同业款项 | 28,729 | 100,044 | 1,600 | 5,764 | 136,137 |
| 拆出资金 | 180,467 | 288,340 | 15,141 | 11,635 | 495,583 |
| 衍生金融资产 | 45,865 | 3,844 | 4,106 | 679 | 54,494 |
| 买入返售金融资产 | 38,427 | - | - | 1 | 38,428 |
| 发放贷款和垫款 | 5,131,095 | 186,051 | 56,161 | 68,199 | 5,441,506 |
| 金融投资: | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | 333,490 | 34,169 | 624 | 23,365 | 391,648 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,961,273 | 15,865 | - | 3,110 | 1,980,248 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 291,969 | 189,381 | 44,247 | 30,190 | 555,787 |
| 其他资产 | 186,058 | 8,579 | 31,241 | 3,553 | 229,431 |
| 资产合计 | 8,924,605 | 857,154 | 181,488 | 167,398 | 10,130,645 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | (467,091) | (8,747) | - | (2,700) | (478,538) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (871,161) | (33,338) | (6,853) | (8,650) | (920,002) |
| 拆入资金 | (17,059) | (169,422) | (1,835) | (41,459) | (229,775) |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 | (2,813) | (834) | (6,419) | (13,906) | (23,972) |
| 衍生金融负债 | (41,471) | (7,826) | (3,442) | (1,572) | (54,311) |
| 卖出回购金融资产款 | (31,662) | (12,035) | - | - | (43,697) |
| 客户存款 | (5,873,824) | (347,869) | (156,895) | (26,409) | (6,404,997) |
| 已发行存款证 | (530,996) | (73,669) | (11,080) | (11,266) | (627,011) |
| 应付债券 | (355,774) | (43,113) | (5,993) | (4,026) | (408,906) |
| 其他负债 | (97,427) | (8,368) | (2,134) | (2,757) | (110,686) |
| 负债合计 | (8,289,278) | (705,221) | (194,651) | (112,745) | (9,301,895) |
| 资产负债净头寸 | 635,327 | 151,933 | (13,163) | 54,653 | 828,750 |
| 财务担保及信贷承诺 | 1,532,916 | 105,283 | 15,653 | 15,080 | 1,668,932 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

| 本银行 | 2019年12月31日 | | | | 合计 |
|------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元 折人民币 | 港币 折人民币 | 其他币种 折人民币 | |
| 资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 727,240 | 16,963 | 930 | 11,046 | 756,179 |
| 存放同业款项 | 27,956 | 88,367 | 1,453 | 4,671 | 122,447 |
| 拆出资金 | 277,332 | 268,340 | 24,175 | 15,164 | 585,011 |
| 衍生金融资产 | 16,977 | 1,319 | 1,481 | 183 | 19,960 |
| 买入返售金融资产 | 11,824 | - | - | 2 | 11,826 |
| 发放贷款和垫款 | 4,562,239 | 245,447 | 100,970 | 62,961 | 4,971,617 |
| 金融投资: | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | 282,482 | 30,394 | 1,458 | 23,418 | 337,752 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,886,935 | 16,852 | - | 1,705 | 1,905,492 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | 248,996 | 223,871 | 48,092 | 27,495 | 548,454 |
| 其他资产 | 163,556 | 5,618 | 22,026 | 1,927 | 193,127 |
| 资产合计 | 8,205,537 | 897,171 | 200,585 | 148,572 | 9,451,865 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | (451,628) | (5,533) | (315) | (5,427) | (462,903) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (891,595) | (31,850) | (2,128) | (5,675) | (931,248) |
| 拆入资金 | (36,357) | (240,963) | (13,426) | (35,946) | (326,692) |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 | (2,242) | (1,275) | (10,963) | (11,862) | (26,342) |
| 衍生金融负债 | (21,151) | (2,706) | (1,907) | (312) | (26,076) |
| 卖出回购金融资产款 | (73,545) | (13,833) | - | (1,143) | (88,521) |
| 客户存款 | (5,373,783) | (361,783) | (150,698) | (27,825) | (5,914,089) |
| 已发行存款证 | (398,795) | (81,113) | (6,033) | (7,932) | (493,873) |
| 应付债券 | (272,272) | (34,626) | (6,389) | (3,918) | (317,205) |
| 其他负债 | (86,116) | (7,975) | (6,420) | (2,650) | (103,161) |
| 负债合计 | (7,607,484) | (781,657) | (198,279) | (102,690) | (8,690,110) |
| 资产负债净头寸 | 598,053 | 115,514 | 2,306 | 45,882 | 761,755 |
| 财务担保及信贷承诺 | 1,327,787 | 110,152 | 14,484 | 13,561 | 1,465,984 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.2 外汇风险(续)

下表显示了人民币对美元和港币的即期与远期汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对本集团及本银行净利润及其他综合收益的影响。

| 本集团 | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------|-------------|---------|-------------|--------|
| | 净利润 | 其他综合收益 | 净利润 | 其他综合收益 |
| 升值5% | (1,662) | (1,397) | (1,758) | (954) |
| 贬值5% | 1,662 | 1,397 | 1,758 | 954 |

| 本银行 | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 净利润 | 其他综合收益 | 净利润 | 其他综合收益 |
| 升值5% | (1,693) | (378) | (1,880) | (283) |
| 贬值5% | 1,693 | 378 | 1,880 | 283 |

对净利润的影响来自于外币货币性资产(不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性资产中摊余成本之外的其他账面余额部分)与负债净头寸、以公允价值计量的外币非货币性金融资产(不包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目)与负债的净头寸及涉及人民币的货币衍生工具的公允价值受人民币汇率变动的影响。

对其他综合收益的影响来自于境外经营机构外币报表的折算差异、外币货币性资产中实质上构成境外投资部分及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币非货币性项目(如股票)和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目中除摊余成本之外的其他账面余额受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸及涉及人民币的货币衍生工具在全年保持不变的假设。在实际操作中，本集团会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸及运用适当的衍生工具来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，亦产生于因中国人民银行利率政策调整。于2013年7月20日，中国人民银行取消了人民币贷款的基准利率下限，允许金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。于2015年10月24日，中国人民银行取消了存款的基准利率上限。于2019年明确提出将贷款市场报价利率(LPR)作为贷款的新定价基准。本集团依据中国人民银行公布的存款基准利率经营其大部分国内存款业务，依据LPR经营其大部分国内贷款业务。

金融危机之后，国际基准利率(LIBOR)改革已成为全球监管机构的首要事项。2021年3月，英国金融行为监管局(FCA)确认，2021年后将停止公布英镑、欧元、瑞士法郎和日元LIBOR，以及一周和两个月期的美元LIBOR，剩余期限美元LIBOR发布时间于2023年中期终止。各国监管机构和基准利率改革工作组正在积极推进LIBOR改革。2020年8月31日，中国人民银行发布了《参与国际基准利率改革和健全中国基准利率体系》的白皮书，中国正在根据国际基准利率改革进展，同步推动新基准合约设计与运用、存量LIBOR合约基准利率转换，稳妥有序推动国际基准利率转换有关工作。美元LIBOR的替代基准将变更为SOFR。美元LIBOR与替代利率SOFR的主要区别在于，前者作为期限利率，是针对整个交易期间内发布的利率，并且由于美元LIBOR是在每日交易前期发布的，因此具有“前瞻性”。替代利率SOFR则是基于实际交易的隔夜利率并通常在下一个交易日发布，具有回溯性。此外，替代基准SOFR为无风险利率，而美元LIBOR则是在无风险利率的基础上考虑了信用风险点差。因此，LIBOR改革将对各类金融产品的利率计息规则带来较大变化。本集团挂钩LIBOR业务的风险敞口总体可控，余额在总资产规模中占比较小，主要集中在美元LIBOR。本集团已成立包括财务、风险、信息技术、资金、业务、合规部门以及境外代表行组成的专项工作组，负责推进LIBOR改革工作的落地与实施。本集团已制定LIBOR改革实施方案，涵盖敞口监测、系统改造、合同修订、数据采购、风险管理、模型优化、行内培训、客户沟通以及会计等多个方面，以确保有序过渡到新的基准利率，并最大程度地降低过渡期带来的风险。总体看，本集团LIBOR改革进程基本与市场保持一致。

本集团已初步建成较为完善的利率风险监测体系。本集团通过利用缺口分析系统，对全集团利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率生息资产的比重，通过资产负债配置策略调整利率重定价期限结构及适当运用利率掉期等衍生工具对利率风险进行管理。因此，本集团面对的利率风险是可控的。

于报告期间，本集团密切监测本外币利率走势，细化风险限额，加强组合化运作和限额监控。通过合理调整贷款重定价策略，强化贷款议价的精细化管理，实现风险可控下的收益最大化。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

于各资产负债表日,本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下:

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | | | 合计 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 795,102 | - | - | - | - | 22,459 | 817,561 |
| 存放同业款项 | 129,081 | 12,177 | 14,644 | 3,072 | - | 196 | 159,170 |
| 拆出资金 | 120,510 | 85,605 | 147,967 | 10,646 | 2,792 | 2,884 | 370,404 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 54,212 | 54,212 |
| 买入返售金融资产 | 41,530 | - | - | - | - | 26 | 41,556 |
| 发放贷款和垫款 | 1,661,920 | 749,592 | 2,420,672 | 334,404 | 260,828 | 293,152 | 5,720,568 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 22,761 | 21,369 | 34,378 | 31,955 | 51,251 | 320,874 | 482,588 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 41,734 | 49,906 | 258,697 | 962,447 | 678,347 | 28,398 | 2,019,529 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 82,187 | 134,536 | 83,786 | 237,760 | 179,006 | 17,945 | 735,220 |
| 其他资产 | 466 | - | - | - | - | 296,342 | 296,808 |
| 资产总额 | 2,895,291 | 1,053,185 | 2,960,144 | 1,580,284 | 1,172,224 | 1,036,488 | 10,697,616 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (67,599) | (66,866) | (328,379) | (9,616) | - | (6,285) | (478,745) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (708,999) | (53,478) | (137,937) | (1,542) | - | (3,002) | (904,958) |
| 拆入资金 | (116,232) | (109,037) | (55,884) | (35,214) | (13,181) | (1,019) | (330,567) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (6,291) | (6,340) | (6,985) | (134) | - | (9,529) | (29,279) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | (55,942) | (55,942) |
| 卖出回购金融资产款 | (21,050) | (35,692) | (15,532) | (905) | - | (42) | (73,221) |
| 客户存款 | (3,515,457) | (552,070) | (924,291) | (1,529,725) | (2) | (85,785) | (6,607,330) |
| 已发行存款证 | (88,509) | (207,980) | (311,708) | (25,715) | (31) | (354) | (634,297) |
| 应付债券 | (2,005) | (6,839) | (54,058) | (288,437) | (141,146) | (5,270) | (497,755) |
| 其他负债 | (173) | (154) | (683) | (15,759) | (51,538) | (138,587) | (206,894) |
| 负债总额 | (4,526,315) | (1,038,456) | (1,835,457) | (1,907,047) | (205,898) | (305,815) | (9,818,988) |
| 资产负债净头寸 | (1,631,024) | 14,729 | 1,124,687 | (326,763) | 966,326 | 730,673 | 878,628 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | | | 合计 |
|--------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 729,335 | - | - | - | - | 30,850 | 760,185 |
| 存放同业款项 | 92,416 | 4,213 | 39,467 | - | - | 559 | 136,655 |
| 拆出资金 | 110,490 | 89,993 | 222,654 | 57,535 | 10,639 | 4,967 | 496,278 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 20,937 | 20,937 |
| 买入返售金融资产 | 14,993 | - | 542 | - | - | 20 | 15,555 |
| 发放贷款和垫款 | 2,422,040 | 475,631 | 1,695,459 | 190,829 | 91,463 | 308,231 | 5,183,653 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 24,970 | 27,425 | 49,446 | 39,634 | 35,329 | 229,694 | 406,498 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 21,782 | 39,197 | 249,195 | 1,027,815 | 562,411 | 29,289 | 1,929,689 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 61,795 | 152,393 | 87,723 | 243,110 | 109,231 | 15,404 | 669,656 |
| 其他资产 | 493 | - | - | - | - | 286,001 | 286,494 |
| 资产总额 | 3,478,314 | 788,852 | 2,344,486 | 1,558,923 | 809,073 | 925,952 | 9,905,600 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (19,879) | (13,307) | (422,336) | (791) | - | (6,620) | (462,933) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (493,669) | (114,018) | (308,237) | (58) | - | (5,672) | (921,654) |
| 拆入资金 | (161,569) | (113,496) | (85,027) | (31,726) | (19,803) | (1,016) | (412,637) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (4,103) | (6,006) | (6,779) | (8,190) | - | (1,902) | (26,980) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | (26,424) | (26,424) |
| 卖出回购金融资产款 | (44,907) | (33,015) | (22,146) | (6,661) | - | (129) | (106,858) |
| 客户存款 | (3,188,008) | (668,974) | (998,242) | (1,102,269) | (26,026) | (89,389) | (6,072,908) |
| 已发行存款证 | (47,318) | (111,877) | (320,890) | (18,092) | (81) | (733) | (498,991) |
| 应付债券 | (66) | (10,797) | (69,610) | (214,440) | (105,251) | (3,754) | (403,918) |
| 其他负债 | (157) | (980) | (994) | (9,289) | (31,022) | (128,943) | (171,385) |
| 负债总额 | (3,959,676) | (1,072,470) | (2,234,261) | (1,391,516) | (182,183) | (264,582) | (9,104,688) |
| 资产负债净头寸 | (481,362) | (283,618) | 110,225 | 167,407 | 626,890 | 661,370 | 800,912 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注 (除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | | | | |
|--------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 786,561 | - | - | - | - | 20,822 | 807,383 |
| 存放同业款项 | 110,007 | 11,669 | 14,336 | - | - | 125 | 136,137 |
| 拆出资金 | 129,663 | 113,681 | 179,666 | 56,382 | 12,864 | 3,327 | 495,583 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 54,494 | 54,494 |
| 买入返售金融资产 | 38,408 | - | - | - | - | 20 | 38,428 |
| 发放贷款和垫款 | 1,654,463 | 745,292 | 2,393,578 | 195,635 | 160,553 | 291,985 | 5,441,506 |
| 金融投资： | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 19,917 | 19,047 | 33,805 | 25,599 | 45,057 | 248,223 | 391,648 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 41,947 | 49,727 | 255,089 | 940,543 | 665,042 | 27,900 | 1,980,248 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 62,602 | 97,015 | 69,499 | 179,049 | 133,564 | 14,058 | 555,787 |
| 其他资产 | 317 | - | - | - | - | 229,114 | 229,431 |
| 资产总额 | 2,843,885 | 1,036,431 | 2,945,973 | 1,397,208 | 1,017,080 | 890,068 | 10,130,645 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (67,575) | (66,836) | (328,226) | (9,616) | - | (6,285) | (478,538) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (722,842) | (54,358) | (138,237) | (1,542) | - | (3,023) | (920,002) |
| 拆入资金 | (98,676) | (88,732) | (40,348) | (1,337) | - | (682) | (229,775) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (6,291) | (8,254) | (6,985) | (134) | - | (2,308) | (23,972) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | (54,311) | (54,311) |
| 卖出回购金融资产款 | (11,080) | (19,845) | (12,113) | (641) | - | (18) | (43,697) |
| 客户存款 | (3,404,536) | (491,739) | (899,616) | (1,527,961) | (2) | (81,143) | (6,404,997) |
| 已发行存款证 | (87,762) | (207,383) | (309,224) | (22,484) | - | (158) | (627,011) |
| 应付债券 | - | (2,925) | (39,100) | (226,787) | (135,961) | (4,133) | (408,906) |
| 其他负债 | - | - | (2) | (155) | (2,415) | (108,114) | (110,686) |
| 负债总额 | (4,398,762) | (940,072) | (1,773,851) | (1,790,657) | (138,378) | (260,175) | (9,301,895) |
| 资产负债净头寸 | (1,554,877) | 96,359 | 1,172,122 | (393,449) | 878,702 | 629,893 | 828,750 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注 (除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

| 本银行 | 2019年12月31日 | | | | | | 合计 |
|--------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 资产 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 725,761 | - | - | - | - | 30,418 | 756,179 |
| 存放同业款项 | 82,170 | 1,318 | 38,439 | - | - | 520 | 122,447 |
| 拆出资金 | 128,398 | 112,365 | 229,212 | 80,025 | 28,460 | 6,551 | 585,011 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 19,960 | 19,960 |
| 买入返售金融资产 | 11,821 | - | - | - | - | 5 | 11,826 |
| 发放贷款和垫款 | 2,354,258 | 468,300 | 1,685,849 | 113,670 | 42,318 | 307,222 | 4,971,617 |
| 金融投资: | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 22,088 | 24,902 | 48,714 | 32,645 | 27,251 | 182,152 | 337,752 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 21,763 | 38,674 | 247,151 | 1,011,500 | 557,498 | 28,906 | 1,905,492 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 46,244 | 109,499 | 76,504 | 217,342 | 85,726 | 13,139 | 548,454 |
| 其他资产 | 331 | - | - | - | - | 192,796 | 193,127 |
| 资产总额 | 3,392,834 | 755,058 | 2,325,869 | 1,455,182 | 741,253 | 781,669 | 9,451,865 |
| 负债 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | (19,879) | (13,307) | (422,306) | (791) | - | (6,620) | (462,903) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (502,801) | (114,422) | (308,245) | (58) | - | (5,722) | (931,248) |
| 拆入资金 | (145,775) | (90,276) | (76,256) | (12,667) | - | (1,718) | (326,692) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (4,103) | (6,006) | (6,779) | (8,190) | - | (1,264) | (26,342) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | (26,076) | (26,076) |
| 卖出回购金融资产款 | (36,125) | (23,680) | (21,960) | (6,661) | - | (95) | (88,521) |
| 客户存款 | (3,095,442) | (625,423) | (980,750) | (1,100,680) | (26,026) | (85,768) | (5,914,089) |
| 已发行存款证 | (47,087) | (111,333) | (319,293) | (15,785) | - | (375) | (493,873) |
| 应付债券 | - | (5,915) | (60,370) | (148,404) | (99,843) | (2,673) | (317,205) |
| 其他负债 | - | (2) | - | (186) | (2,656) | (100,317) | (103,161) |
| 负债总额 | (3,851,212) | (990,364) | (2,195,959) | (1,293,422) | (128,525) | (230,628) | (8,690,110) |
| 资产负债净头寸 | (458,378) | (235,306) | 129,910 | 161,760 | 612,728 | 551,041 | 761,755 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

下表显示了相关各收益率曲线同时平行上升或下降 100 个基点的情况下,基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构,对本集团及本银行未来一年净利润及其他综合收益的影响。

| 本集团 | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|----------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 净利润 | 其他综合收益 | 净利润 | 其他综合收益 |
| 利率结构上升 100 个基点 | 13,551 | (11,882) | 15,794 | (11,748) |
| 利率结构下降 100 个基点 | (13,551) | 12,363 | (15,794) | 11,570 |

| 本银行 | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|----------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 净利润 | 其他综合收益 | 净利润 | 其他综合收益 |
| 利率结构上升 100 个基点 | 14,260 | (9,538) | 15,659 | (9,744) |
| 利率结构下降 100 个基点 | (14,260) | 10,111 | (15,659) | 9,860 |

上述对其他综合收益的影响源自固定利率以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动的影响。

上表列示的利率敏感性分析是基于简化假设并仅用于举例。数据表示基于当前利率风险结构收益率曲线预计变动对预计净利润和权益的影响。这种影响未考虑集团为了规避这一利率风险而可能采取的必要措施。

八、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.2 市场风险(续)

2.2.3 利率风险(续)

上述预测假设各期限资产和负债(除活期存款)的利率同时平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

2.2.4 其他价格风险

本集团的其他价格风险主要源自于持有的权益性投资及其他与商品价格挂钩的衍生工具等金融资产。权益性投资来自于本集团有证券投资资格的控股子公司的自营交易。对于该等自营交易敞口，本集团实施严格风险限额管理，余额占本集团金融资产比重极小。本集团认为本集团面临的其他价格风险并不重大。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务而引致损失的风险。信用风险来源于客户贷款、金融投资、衍生产品和同业往来等，同时也存在于表外的贷款承诺、保函、承兑汇票和信用证等。信用风险是本集团面临的主要风险，因此，集团审慎管控整体的信用风险，纳入全面风险管理定期向本集团高级管理层和董事会进行汇报。

2.3.1 信用风险管理

本集团公司机构业务部、普惠金融部、个人金融业务部、太平洋信用卡中心、授信管理部、授信审批部、风险管理部/内控案防办、资产保全部等共同构成信用风险管理的主要职能部门，对包括授信投向指导、授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后管理和不良贷款管理等环节的公司、零售信贷业务实行规范化管理。

(1) 发放贷款和垫款

对于公司贷款，本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行分行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信额度。本集团密切跟踪经济金融形势发展及行业信用风险状况，加强信贷投向指导，制订分行业的授信投向指引；加强日常风险预警、监控与专项风险排查，准确定位重点风险客户和重大潜在风险点；推动贷后管理优化，以客户信用风险管理为核心做实贷后管理。由独立的放款中心根据授信额度提用申请，在放款之前审查相关授信文件的合规性、完整性和有效性。本集团客户经理是贷后管理的第一责任人。本集团运用风险过滤、名单管理、风险提示、风险排查等一系列工具和方法，对公司贷款实施日常风险监控。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁等方式，对不良贷款进行管理。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.1 信用风险管理(续)

(1) 发放贷款和垫款(续)

对于零售信贷资产,本集团通过现场检查和实施重大报告制度,整体把握零贷业务风险情况;通过完善管理系统,加强日常风险监控和预警;通过制定个贷及小企业业务手册,规范零贷业务操作流程;通过加强风险舆情监控和预警提示,及时识别和揭示重大潜在风险;通过运用压力测试及质量迁徙分析,及早掌握并预判个贷质量走势,提前采取针对性的风险控制措施。此外,本集团继续实施快速反应机制,妥善应对突发事件;对重点风险项目开展名单式管理,重点监控督导清收化解。

本集团以逾期账龄和担保方式为标准,分类管理零售信贷资产。对已发生逾期的零贷客户,按照逾期时间长短采用不同方式进行催收。

信用卡业务的运行管理由本集团的信用卡中心负责。本集团信用卡中心采取监督与防控并举的措施,通过加强数据的交叉验证,增强审批环节的风险防控能力;通过二次征信对高风险客户收紧额度,实行提前入催;通过合理分配催收力量,有效提升催收业务产能;通过进一步完善数据分析系统,推进信用卡业务的精细化管理。

(2) 资金业务

对资金业务(包括债权性投资),本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、综合参考内外部信用评级信息、分级授信,并运用适时的额度管理系统审查调整授信额度等方式,对资金业务的信用风险进行管理。

对债券投资,本集团采用内部评级和外部可获得的评级(如标准普尔)来管理债券投资和票据的信用风险,投资此类债券和票据是为了获得更好的信用质量并为满足同一时间的资金需要提供稳定的来源。本集团对涉及的债券发行主体实行总行统一授信审查审批,并实行额度管理。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.1 信用风险管理(续)

(2) 资金业务(续)

除债券以外的债权性投资包括银行金融机构设立的资金信托计划及资产管理计划、理财产品等。本集团对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度,对信托收益权回购方、定向资产管理计划最终融资方、同业理财产品发行方设定授信额度,并定期进行后续风险管理。

对衍生产品,本集团严格控制未平仓衍生合约净头寸(即买卖合约的差额)的金额及期限。于任何时间,本集团承受的信用风险金额按有利于本集团之工具的现实公允价值为限(即公允价值为正数的工具)。就衍生工具而言此金额仅占合约名义金额之一小部分。衍生工具信用风险敞口作为客户整体信用限额中的一部分与市场波动引起的潜在敞口一起进行管理。衍生工具一般不要求获取抵押物,只有本集团要求对手提供保证金的情况除外。本集团与其他金融机构及客户进行外汇及利率合约交易。管理层已按交易对手设定该等合约的限额,并定期监察及控制实际信用风险。

对于存放及拆放同业、买入返售业务以及与同业所进行的贵金属业务,本集团主要考虑同业规模、财务状况及内外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况,对手方信用风险按对手方由总行定期统一审查,实行额度管理。

(3) 与信用相关的承诺

财务担保与贷款的信用风险相同。而商业信用证通常以与之相关的已发运货物作为担保物,因此与直接贷款相比,其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理,对于超过额度的或交易不频繁的,本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.1 信用风险管理(续)

(4) 信用风险质量

本集团根据中国银保监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级:正常、关注、次级、可疑和损失,其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下:

正常:借款人能够履行合同,没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注:尽管借款人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级:借款人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑:借款人无法足额偿还贷款本息,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。

八、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失

本集团对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按自初始确认后信用风险是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- (a)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- (b)货币时间价值；
- (c)在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(1) 阶段划分

本集团将需计量预期信用损失的金融工具划分为三个阶段，阶段一是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段，仅需计算未来12个月预期信用损失(ECL)。阶段二是“信用风险显著增加”阶段，阶段三是“已发生信用减值”阶段；阶段二和阶段三需计算整个生命周期的预期信用损失。

已发生信用减值的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本集团将该金融资产界定为已发生信用减值：

- (a)本金(含垫款，下同)或利息逾期超过90天；
- (b)发行方或债务人发生严重财务困难，或已经资不抵债；
- (c)债务人很可能破产；
- (d)因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (e)其他表明金融资产发生减值的客观证据。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失(续)

(1) 阶段划分(续)

信用风险显著增加

本集团于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融资产的阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

(a) 本金或利息逾期超过 30 天；

(b) 信用评级等级大幅变动。其中，信用评级等级采用内外部评级结果，判断标准如下：(i) 变动后内外部评级等级差于本集团授信准入标准；(ii) 非零售资产内部评级等级较初始确认时内部评级等级下迁 3 个级别及以上；

(c) 重大不利事件对债务主体偿还能力产生负面影响；

(d) 其他信用风险显著增加的情况。例如出现其他风险信号显示潜在风险有增加趋势，可能给本集团造成损失的金融资产。

各阶段之间是可迁移的。如阶段一的金融工具，出现信用风险显著恶化情况，则需下调为阶段二。若第二阶段的金融工具，情况好转并不再满足信用风险显著恶化的判断标准，则可以调回第一阶段。

新冠肺炎疫情发生后，本集团对于申请贷款延期还本付息的客户，严格依据监管规定，在不扩大后续风险，不影响后续清收的前提下，审慎评估客户还款能力，对于满足认定标准的客户采用展期等方式予以纾困。本集团已评估上述客户是否发生信用风险显著上升，并适时调整阶段划分。

八、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是三种情形下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险暴露(EAD)三者的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

违约概率(PD)，指客户及其项下资产在未来一段时间内发生违约的可能性。

违约风险暴露(EAD)，是指发生违约时预期表内和表外项目风险暴露总额，反映可能发生损失的总额度。一般包括已使用的授信余额、应收未收利息、未使用授信额度的预期提取数量以及可能发生的相关费用。

违约损失率(LGD)，是指某金融工具违约导致的损失金额占该金融工具风险暴露的比例，一般受交易对手类型，债务种类和清偿优先性，及抵押情况或其他信用风险缓释等影响。

本集团违约定义已被一致地应用于本集团的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险暴露(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

预期信用风险的估计:减值模型

减值模型采用了自上而下的开发方法,通过模型分组,建立了覆盖金融机构、公司和零售风险暴露的多个减值模型,并构建以国内生产总值(GDP)同比增长率驱动国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币与利率等多类指标的宏观情景传导模型,按年预测“基准”、“乐观”及“悲观”三种情景下的指标值,预测结果经本银行经济专家、高级管理层评估确认后用于资产减值模型,并按季检视宏观情景设置结果及权重的合理性,根据内外部经济环境变化进行调整。

于2020年度,本集团对2021年国内生产总值(GDP)同比增长率的预测如下:基准情景下的预测值为8.2%,乐观情景下的预测值为9.0%,悲观情景下的预测值为6.0%。本集团在评估减值模型中所使用的预测信息时充分考虑了2020年受新冠肺炎疫情引发的不确定性,对宏观经济预测值进行了审慎调整。

对于因数据不支持而无法建立减值模型的情况,本集团尽力选择合适方法进行前瞻性估计。一是根据权威机构(如IMF、世界银行)的宏观预测数据,定期对海外行减值计算进行前瞻性调整。二是对减值模型未覆盖的资产组合,参考已建立减值模型的相似资产组合,设置预期损失比例。

当管理层认为模型预测不能全面反映近期信贷或经济事件的发展程度时,可使用管理层叠加调整对预期信用损失准备进行补充。于2020年度,本集团针对接受政府纾困政策的贷款以及受信用债市场等二级市场违约事件影响的金融工具调增了预期信用损失准备作为新增管理层叠加调整。管理层叠加调整金额合计对预期信用损失准备的影响不重大。

将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合

在统计预期信用损失准备和宏观经济指标关联性时,本集团将具有类似信用风险特征的资产划入同一组合,在进行分组时,本集团获取了充分的信息,确保其统计上的可靠性。当无法从内部获取足够信息时,本集团参照内部/外部的补充数据用于建立模型。本集团非零售资产主要根据行业进行分组,零售贷款主要根据产品类型、还款方式等进行分组。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.2 预期信用风险损失(续)

(2) 对参数、假设及估计技术的说明(续)

敏感性分析

于资产负债表日,本集团采用的基准情景权重超过非基准情景权重之和。三种情景加权平均后的预期信用损失准备较基准情景下的预期信用损失准备增加如下:

| | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|
| 公司贷款 | 337 | 468 |
| 个人贷款 | 96 | 29 |
| 以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债权投资 | 10 | 21 |

假若乐观情景的权重增加10%,而基准情景的权重减少10%,则发放贷款和垫款预期信用损失准备将减少人民币484百万元(2019年12月31日:人民币419百万元),以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资的预期信用损失准备将减少人民币6百万元(2019年12月31日:人民币14百万元);假若悲观情景的权重增加10%,而基准情景的权重减少10%,则发放贷款和垫款预期信用损失准备将增加人民币1,402百万元(2019年12月31日:人民币917百万元),以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资的预期信用损失准备将增加人民币23百万元(2019年12月31日:人民币34百万元)。

2.3.3 最大信用风险敞口

2.3.3.1 纳入减值评估范围的金融工具

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类,将纳入预期信用损失计量的金融资产区分为“低风险”、“中风险”、“高风险”和“已减值”。“低风险”指偿债能力较强,未来发生减值的可能性较低,受外部不利因素影响较小;“中风险”指有一定的偿债能力,但持续的重大不稳定情况或恶劣的商业、金融或经济条件,可能使其偿债能力下降;“高风险”指存在对偿债能力造成较大影响的不利因素或未来发生减值的可能性较高;“已减值”指符合本集团减值定义的资产。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产的账面价值即本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 低风险 | 中等风险 | 高风险 | 已减值 | 境内行合计 | 海外行及子公司 | 集团合计 | 减值准备 | 集团账面价值 |
| 表内项目 | | | | | | | | | |
| 存放央行款项(第一阶段) | 731,772 | - | - | - | 731,772 | 70,436 | 802,208 | - | 802,208 |
| 发放贷款和垫款-公司贷款 | | | | | | | | | |
| 一以摊余成本计量 | 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阶段 | 1,860,944 | 1,077,691 | 5,140 | - | 2,943,775 | 475,755 | 3,419,530 | (27,418) | 3,392,112 |
| 第2阶段 | 1,336 | 77,687 | 65,574 | - | 144,597 | 14,093 | 158,690 | (29,034) | 129,656 |
| 第3阶段 | - | - | - | 72,874 | 72,874 | 5,956 | 78,830 | (47,973) | 30,857 |
| 一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 94,543 | 106,440 | 9,335 | 95 | 210,413 | 79 | 210,492 | - | 210,492 |
| 第1阶段 | 94,542 | 105,458 | 3,627 | - | 203,627 | 79 | 203,706 | - | 203,706 |
| 第2阶段 | 1 | 982 | 5,708 | - | 6,691 | - | 6,691 | - | 6,691 |
| 第3阶段 | - | - | - | 95 | 95 | - | 95 | - | 95 |
| 发放贷款和垫款-个人贷款 | | | | | | | | | |
| 一以摊余成本计量 | 1,341,584 | 542,393 | 31,885 | 18,610 | 1,934,472 | 46,410 | 1,980,882 | (34,849) | 1,946,033 |
| 第1阶段 | 1,341,429 | 541,708 | 24,607 | - | 1,907,744 | 46,020 | 1,953,764 | (16,008) | 1,937,756 |
| 第2阶段 | 155 | 685 | 7,278 | - | 8,118 | 227 | 8,345 | (3,836) | 4,509 |
| 第3阶段 | - | - | - | 18,610 | 18,610 | 163 | 18,773 | (15,005) | 3,768 |
| 应收同业款项(第一阶段) | 370,162 | 259 | - | - | 370,421 | 201,957 | 572,378 | (1,248) | 571,130 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,936,199 | 26,277 | 793 | 465 | 1,963,734 | 58,845 | 2,022,579 | (3,050) | 2,019,529 |
| 第1阶段 | 1,936,199 | 20,930 | - | - | 1,957,129 | 56,207 | 2,013,336 | (1,844) | 2,011,492 |
| 第2阶段 | - | 5,347 | 793 | - | 6,140 | 2,309 | 8,449 | (682) | 7,767 |
| 第3阶段 | - | - | - | 465 | 465 | 329 | 794 | (524) | 270 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 291,786 | 2,515 | - | - | 294,301 | 429,572 | 723,873 | - | 723,873 |
| 第1阶段 | 291,786 | 2,515 | - | - | 294,301 | 429,222 | 723,523 | - | 723,523 |
| 第2阶段 | - | - | - | - | - | 278 | 278 | - | 278 |
| 第3阶段 | - | - | - | - | - | 72 | 72 | - | 72 |
| 其他金融资产-摊余成本 | 14,624 | 8,560 | 127 | 3,842 | 27,153 | 13,908 | 41,061 | (4,088) | 36,973 |
| 第1阶段 | 14,455 | 8,353 | - | - | 22,808 | 13,838 | 36,646 | (166) | 36,480 |
| 第2阶段 | 45 | 83 | 28 | 10 | 166 | - | 166 | (115) | 51 |
| 第3阶段 | 124 | 124 | 99 | 3,832 | 4,179 | 70 | 4,249 | (3,807) | 442 |
| 表内合计 | 6,642,950 | 1,841,822 | 112,854 | 95,886 | 8,693,512 | 1,317,011 | 10,010,523 | (147,660) | 9,862,863 |
| 信贷承诺及财务担保 | | | | | | | | | |
| 第1阶段 | 1,283,391 | 319,352 | 2,499 | - | 1,605,242 | 61,620 | 1,666,862 | (6,858) | 1,660,004 |
| 第2阶段 | - | 4,422 | 5,031 | - | 9,453 | 397 | 9,850 | (3,642) | 6,208 |
| 表外合计 | 1,283,391 | 323,774 | 7,530 | - | 1,614,695 | 62,017 | 1,676,712 | (10,500) | 1,666,212 |
| 合计 | 7,926,341 | 2,165,596 | 120,384 | 95,886 | 10,308,207 | 1,379,028 | 11,687,235 | (158,160) | 11,529,075 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.1 纳入减值评估范围的金融工具(续)

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | | | | | |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 低风险 | 中等风险 | 高风险 | 已减值 | 境内行合计 | 海外行及子公司 | 集团合计 | 减值准备 | 集团账面价值 |
| 表内项目 | | | | | | | | | |
| 存放央行款项(第一阶段) | 729,859 | - | - | - | 729,859 | 15,845 | 745,704 | - | 745,704 |
| 发放贷款和垫款-公司贷款 | | | | | | | | | |
| —以摊余成本计量 | 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阶段 | 1,500,753 | 1,074,724 | 2,796 | - | 2,578,273 | 536,706 | 3,114,979 | (23,125) | 3,091,854 |
| 第2阶段 | 912 | 28,672 | 103,250 | - | 132,834 | 6,867 | 139,701 | (39,960) | 99,741 |
| 第3阶段 | - | - | - | 56,508 | 56,508 | 2,908 | 59,416 | (42,085) | 17,331 |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 113,994 | 113,800 | 7,567 | 53 | 235,414 | - | 235,414 | - | 235,414 |
| 第1阶段 | 113,994 | 112,323 | 2,640 | - | 228,957 | - | 228,957 | - | 228,957 |
| 第2阶段 | - | 1,477 | 4,927 | - | 6,404 | - | 6,404 | - | 6,404 |
| 第3阶段 | - | - | - | 53 | 53 | - | 53 | - | 53 |
| 发放贷款和垫款-个人贷款 | | | | | | | | | |
| —以摊余成本计量 | 1,030,543 | 645,992 | 19,533 | 18,357 | 1,714,425 | 40,340 | 1,754,765 | (27,549) | 1,727,216 |
| 第1阶段 | 1,030,197 | 644,783 | 12,138 | - | 1,687,118 | 39,988 | 1,727,106 | (8,394) | 1,718,712 |
| 第2阶段 | 346 | 1,209 | 7,395 | - | 8,950 | 135 | 9,085 | (3,193) | 5,892 |
| 第3阶段 | - | - | - | 18,357 | 18,357 | 217 | 18,574 | (15,962) | 2,612 |
| 应收同业款项(第一阶段) | 395,742 | 1,005 | - | - | 396,747 | 252,800 | 649,547 | (1,059) | 648,488 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,853,796 | 29,868 | 793 | 1,064 | 1,885,521 | 47,431 | 1,932,952 | (3,263) | 1,929,689 |
| 第1阶段 | 1,853,796 | 29,868 | - | - | 1,883,664 | 46,408 | 1,930,072 | (2,455) | 1,927,617 |
| 第2阶段 | - | - | 793 | - | 793 | 704 | 1,497 | (178) | 1,319 |
| 第3阶段 | - | - | - | 1,064 | 1,064 | 319 | 1,383 | (630) | 753 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 263,029 | 2,054 | - | - | 265,083 | 395,628 | 660,711 | - | 660,711 |
| 第1阶段 | 263,029 | 2,054 | - | - | 265,083 | 395,628 | 660,711 | - | 660,711 |
| 第2阶段 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 第3阶段 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他金融资产—摊余成本 | 18,259 | 7,910 | 182 | 3,179 | 29,530 | 15,147 | 44,677 | (3,437) | 41,240 |
| 第1阶段 | 18,079 | 7,697 | - | - | 25,776 | 14,937 | 40,713 | (143) | 40,570 |
| 第2阶段 | 57 | 95 | 51 | 243 | 446 | - | 446 | (287) | 159 |
| 第3阶段 | 123 | 118 | 131 | 2,936 | 3,308 | 210 | 3,518 | (3,007) | 511 |
| 表内合计 | 5,906,887 | 1,904,025 | 134,121 | 79,161 | 8,024,194 | 1,313,672 | 9,337,866 | (140,478) | 9,197,388 |
| 信贷承诺及财务担保 | | | | | | | | | |
| 第1阶段 | 970,178 | 420,254 | 977 | - | 1,391,409 | 67,906 | 1,459,315 | (5,358) | 1,453,957 |
| 第2阶段 | - | 2,465 | 9,792 | - | 12,257 | 598 | 12,855 | (974) | 11,881 |
| 表外合计 | 970,178 | 422,719 | 10,769 | - | 1,403,666 | 68,504 | 1,472,170 | (6,332) | 1,465,838 |
| 合计 | 6,877,065 | 2,326,744 | 144,890 | 79,161 | 9,427,860 | 1,382,176 | 10,810,036 | (146,810) | 10,663,226 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.2 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的信用风险敞口进行了分析：

| 本集团 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融工具 | 54,212 | 20,937 |
| 债券投资 | 153,034 | 134,950 |
| 基金、信托及债权投资 | 252,098 | 170,435 |
| 贵金属合同 | 19,975 | 51,396 |
| 合计 | <u>479,319</u> | <u>377,718</u> |
| 本银行 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融工具 | 54,494 | 19,960 |
| 债券投资 | 129,833 | 115,763 |
| 基金、信托及债权投资 | 224,817 | 154,409 |
| 贵金属合同 | 19,975 | 51,396 |
| 合计 | <u>429,119</u> | <u>341,528</u> |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.3 担保品及其他信用增级

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度,特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本集团对同一借款人、集团进行限额,以优化信用风险结构。本集团实时监控上述风险,每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团对单一借款人包括银行同业和经纪公司的表内表外业务和诸如与远期外汇合约等贸易项下的每日交付风险的限额进一步限制。本集团每日监控信用风险和信贷限额。

本集团通过定期分析借款人和潜在借款人偿还本金和利息的能力管理信用风险暴露,并据此适时地更新借款额度。

其他控制和缓释措施如下所示:

(a) 抵质押物

本集团采用了一系列的政策和措施来控制信用风险,最普遍的做法是接受抵质押物。本集团颁布指引,明确了不同抵质押物可接受程度。贷款的主要抵质押物种类有:

- 住宅;
- 商业资产,如商业房产、存货和应收款项;
- 金融工具,如债券和股票。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.3 担保品及其他信用增级(续)

(a) 抵质押物(续)

放款时抵质押物的价值按不同种类受到贷款抵质押率的限制,公司贷款和个人贷款的主要抵质押物种类如下:

| 抵质押物 | 最高抵质押率 |
|----------|--------|
| 存于本集团的存款 | 90% |
| 国债 | 90% |
| 金融机构债券 | 90% |
| 公开交易的股票 | 60% |
| 收费权或经营权 | 65% |
| 房产 | 70% |
| 土地使用权 | 70% |
| 车辆 | 50% |

对公司客户及个人客户的长期贷款一般要求提供担保,而个人客户的循环贷款一般无担保,一旦个人客户贷款出现减值迹象,本集团将寻求额外的抵质押物以使信用损失降到最低。

对于由第三方担保的贷款,本集团会评估担保人的财务状况、历史信用及其代偿能力。

除贷款以外,其他金融资产的抵质押担保由该工具的性质决定。除资产抵押类债券外,债券、国债和中央银行票据一般没有担保。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.3 最大信用风险敞口(续)

2.3.3.3 担保品及其他信用增级(续)

(a) 抵质押物(续)

本集团密切监控已发生信用减值的金融资产对应的担保品，因为相较于其他担保品，本集团为降低潜在信用损失而没收这些担保品的可能性更大。已发生信用减值的金融资产，以及为降低其潜在损失而持有的担保品价值列示如下：

| 2020年12月31日 | 总敞口 | 减值准备 | 账面价值 | 持有担保品的公允价值 |
|---------------------------|--------|----------|--------|------------|
| 已发生信用减值的资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 97,603 | (62,978) | 34,625 | 46,264 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 95 | - | 95 | 95 |
| 金融投资 | | | | |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 794 | (524) | 270 | 2 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资 | 72 | - | 72 | - |
| 2019年12月31日 | 总敞口 | 减值准备 | 账面价值 | 持有担保品的公允价值 |
| 已发生信用减值的资产 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | | |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 77,990 | (58,047) | 19,943 | 29,345 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 53 | - | 53 | 53 |
| 金融投资 | | | | |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 1,383 | (630) | 753 | 1,043 |

(b) 净额结算整体安排

本集团与进行大量交易的交易对方订立净额结算整体安排，籍此进一步减少信用风险。净额结算整体安排不一定会导致财务状况表上资产及债务的抵销，原因是交易通常按总额结算。然而，有利合约的相关信用风险会因为净额结算整体安排而降低，即当违约发生时，所有与交易对手进行的交易将被终止及并按净额结算。采用净额结算整体安排的衍生工具对本集团所承担之整体信用风险，可在短时间内大幅波动，原因是采用该种安排的每宗交易均会影响信用风险。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.4 金融资产信用风险集中度分析

本集团主要采取行业分类管理发放贷款和垫款信用风险集中度，也通过区域性管理金融资产信用风险集中度。

(1) 发放贷款按行业分布情况

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 比例 % | 2019年 12月31日 | 比例 % |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 公司贷款 | | | | |
| 采矿业 | 125,367 | 2.14 | 117,555 | 2.22 |
| 制造业 | 658,203 | 11.25 | 601,143 | 11.33 |
| -石油化工 | 118,387 | 2.02 | 106,108 | 2.00 |
| -电子 | 130,836 | 2.24 | 95,736 | 1.80 |
| -钢铁 | 41,680 | 0.71 | 35,156 | 0.66 |
| -机械 | 100,571 | 1.72 | 93,393 | 1.76 |
| -纺织及服装 | 27,057 | 0.46 | 27,049 | 0.51 |
| -其他制造业 | 239,672 | 4.10 | 243,701 | 4.60 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 221,313 | 3.78 | 215,642 | 4.07 |
| 建筑业 | 135,732 | 2.32 | 135,998 | 2.56 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 708,649 | 12.12 | 637,943 | 12.03 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 41,148 | 0.70 | 28,346 | 0.53 |
| 批发和零售业 | 204,856 | 3.50 | 221,381 | 4.17 |
| 住宿和餐饮业 | 34,886 | 0.60 | 32,259 | 0.61 |
| 金融业 | 118,702 | 2.03 | 107,865 | 2.03 |
| 房地产业 | 348,185 | 5.95 | 264,495 | 4.99 |
| 租赁和商务服务业 | 577,500 | 9.87 | 508,863 | 9.59 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 334,399 | 5.72 | 284,797 | 5.37 |
| 科教文卫 | 112,961 | 1.93 | 96,875 | 1.83 |
| 其他 | 85,570 | 1.48 | 93,314 | 1.76 |
| 贴现 | 160,071 | 2.74 | 203,034 | 3.83 |
| 个人贷款 | | | | |
| 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 |
| 贷款和垫款总额 | 5,848,424 | 100.00 | 5,304,275 | 100.00 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.4 金融资产信用风险集中度分析(续)

(1) 发放贷款按行业分布情况(续)

| 本银行 | 2020年 12月31日 | 比例 % | 2019年 12月31日 | 比例 % |
|------------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 公司贷款 | | | | |
| 采矿业 | 116,739 | 2.10 | 111,090 | 2.18 |
| 制造业 | 634,600 | 11.40 | 584,592 | 11.49 |
| -石油化工 | 114,220 | 2.05 | 105,254 | 2.07 |
| -电子 | 130,291 | 2.34 | 95,663 | 1.88 |
| -钢铁 | 38,620 | 0.69 | 34,967 | 0.69 |
| -机械 | 99,326 | 1.78 | 92,608 | 1.82 |
| -纺织及服装 | 26,823 | 0.48 | 26,893 | 0.53 |
| -其他制造业 | 225,320 | 4.06 | 229,207 | 4.50 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 199,340 | 3.58 | 196,736 | 3.87 |
| 建筑业 | 123,576 | 2.22 | 123,516 | 2.43 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 629,501 | 11.31 | 575,291 | 11.29 |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 39,060 | 0.70 | 26,581 | 0.52 |
| 批发和零售业 | 194,488 | 3.49 | 212,965 | 4.19 |
| 住宿和餐饮业 | 34,536 | 0.62 | 31,873 | 0.63 |
| 金融业 | 114,817 | 2.06 | 99,718 | 1.96 |
| 房地产业 | 306,071 | 5.50 | 251,643 | 4.95 |
| 租赁和商务服务业 | 562,207 | 10.10 | 489,851 | 9.63 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 332,677 | 5.98 | 284,341 | 5.59 |
| 科教文卫 | 109,927 | 1.98 | 94,274 | 1.85 |
| 其他 | 67,171 | 1.21 | 82,548 | 1.62 |
| 贴现 | 160,071 | 2.88 | 203,034 | 3.99 |
| 个人贷款 | | | | |
| 按揭 | 1,269,979 | 22.82 | 1,117,769 | 21.97 |
| 信用卡 | 464,013 | 8.34 | 467,241 | 9.18 |
| 其他 | 206,464 | 3.71 | 135,351 | 2.66 |
| 贷款和垫款总额 | 5,565,237 | 100.00 | 5,088,414 | 100.00 |

行业名称出自: 2017年国家标准化管理委员会, 国家质检总局颁布的《国民经济行业分类》(GB/T 4754—2017)。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.3 信用风险(续)

2.3.4 金融资产信用风险集中度分析(续)

(2) 贷款和垫款按地区分布情况

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 比例 % | 2019年 12月31日 | 比例 % |
|---------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| 长江三角洲 | 1,576,465 | 26.96 | 1,434,280 | 27.04 |
| 珠江三角洲 | 701,865 | 12.00 | 572,226 | 10.79 |
| 环渤海地区 | 831,454 | 14.22 | 740,248 | 13.96 |
| 中部地区 | 958,527 | 16.39 | 827,110 | 15.59 |
| 西部地区 | 680,088 | 11.63 | 585,712 | 11.04 |
| 东北地区 | 232,864 | 3.98 | 212,871 | 4.01 |
| 海外 | 359,368 | 6.14 | 391,517 | 7.38 |
| 总行 | 507,793 | 8.68 | 540,311 | 10.19 |
| 贷款和垫款总额 | <u>5,848,424</u> | <u>100.00</u> | <u>5,304,275</u> | <u>100.00</u> |
| 本银行 | 2020年 12月31日 | 比例 % | 2019年 12月31日 | 比例 % |
| 长江三角洲 | 1,430,235 | 25.71 | 1,306,972 | 25.68 |
| 珠江三角洲 | 701,865 | 12.61 | 572,226 | 11.25 |
| 环渤海地区 | 829,975 | 14.91 | 738,824 | 14.52 |
| 中部地区 | 954,422 | 17.15 | 826,676 | 16.25 |
| 西部地区 | 677,940 | 12.18 | 583,563 | 11.47 |
| 东北地区 | 232,864 | 4.18 | 212,871 | 4.18 |
| 海外 | 230,143 | 4.14 | 306,971 | 6.03 |
| 总行 | 507,793 | 9.12 | 540,311 | 10.62 |
| 贷款和垫款总额 | <u>5,565,237</u> | <u>100.00</u> | <u>5,088,414</u> | <u>100.00</u> |

注：关于地区经营分部的定义见附注八第1项。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

2.4.1 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施集中管理，在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案，积极管理全行流动性。具体措施主要包括：

- (1) 密切关注宏观经济形势、央行货币政策、资金市场动态等变化情况；
- (2) 提高核心存款在负债中的比重，保持负债稳定性；
- (3) 应用一系列指标及限额，监控和管理全行流动性头寸；
- (4) 总行集中管理资金，统筹调配全行流动性头寸；
- (5) 保持适当比例的央行备付金、隔夜同业往来、流动性高的债权性投资，积极参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保持良好的市场融资能力；
- (6) 合理安排资产到期日结构，通过多层次的流动性组合降低流动性风险。

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析

下表为本集团资产负债表日非衍生金融资产与金融负债按合同规定到期日的结构分析。列入各时间段内的金融资产和金融负债金额为未经折现的合同现金流量。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定或有所增长的余额。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | | | | | 合计 |
|---------------|-------------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 641,025 | 176,216 | - | 320 | - | - | - | 817,561 |
| 存放同业款项 | - | - | 111,953 | 17,157 | 12,286 | 14,788 | 3,296 | - | 159,480 |
| 拆出资金 | - | - | - | 116,252 | 79,778 | 143,318 | 35,931 | 7,165 | 382,444 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 41,604 | - | - | - | - | 41,604 |
| 发放贷款和垫款 | 44,408 | - | - | 503,713 | 357,214 | 1,451,002 | 1,677,966 | 4,134,699 | 8,169,002 |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | | |
| 当期损益的金融投资 | 314 | 316,982 | 2,100 | 9,963 | 13,373 | 39,918 | 49,113 | 65,737 | 497,500 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 270 | - | - | 41,759 | 52,029 | 315,772 | 1,148,818 | 799,669 | 2,358,317 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | | | | | | |
| 其他综合收益的金融投资 | 72 | 11,347 | - | 29,004 | 47,520 | 136,836 | 368,919 | 204,359 | 798,057 |
| 其他非衍生金融资产 | 4,432 | - | 42,005 | - | - | - | - | - | 46,437 |
| 非衍生金融资产总额 | 49,496 | 969,354 | 332,274 | 759,452 | 562,520 | 2,101,634 | 3,284,043 | 5,211,629 | 13,270,402 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | | | | | |
|--------------|-------------|---------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | (24) | (69,710) | (68,661) | (337,898) | (9,974) | - | (486,267) |
| 同业存放款项 | - | - | (664,459) | (45,127) | (55,041) | (141,195) | (1,595) | - | (907,417) |
| 拆入资金 | - | - | - | (116,008) | (108,612) | (57,446) | (38,010) | (13,537) | (333,613) |
| 以公允价值计量且其变动计 | | | | | | | | | |
| 入当期损益的金融负债 | - | - | (2,199) | (6,323) | (5,778) | (15,352) | (137) | - | (29,789) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | (18,590) | (39,991) | (18,844) | (1,975) | - | (79,400) |
| 客户存款 | - | - | (2,826,645) | (720,090) | (564,855) | (961,376) | (1,633,891) | (2) | (6,706,859) |
| 已发行存款证 | - | - | - | (88,752) | (209,113) | (315,930) | (27,036) | (42) | (640,873) |
| 应付债券 | - | - | - | (2,459) | (7,700) | (65,629) | (327,846) | (165,290) | (568,924) |
| 其他非衍生金融负债 | - | - | (50,017) | (173) | (783) | (1,675) | (20,363) | (55,710) | (128,721) |
| 非衍生金融负债总额 | - | - | (3,543,344) | (1,067,232) | (1,060,534) | (1,915,345) | (2,060,827) | (234,581) | (9,881,863) |
| 净头寸 | 49,496 | 969,354 | (3,211,070) | (307,780) | (498,014) | 186,289 | 1,223,216 | 4,977,048 | 3,388,539 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | | | | | 合计 |
|------------------------------|-------------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 669,268 | 90,626 | - | 291 | - | - | - | 760,185 |
| 存放同业款项 | - | - | 68,990 | 23,549 | 4,264 | 40,361 | - | - | 137,164 |
| 拆出资金 | - | - | - | 111,969 | 91,836 | 230,351 | 60,169 | 13,316 | 507,641 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 15,008 | - | 555 | - | - | 15,563 |
| 发放贷款和垫款 | 41,983 | - | - | 662,690 | 350,205 | 1,349,166 | 1,675,654 | 3,135,246 | 7,214,944 |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | - | 221,829 | 7,455 | 5,633 | 17,275 | 53,313 | 68,842 | 53,129 | 427,476 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 740 | - | - | 22,301 | 39,748 | 303,842 | 1,206,797 | 628,632 | 2,202,060 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | - | 8,945 | - | 11,356 | 37,795 | 124,191 | 422,104 | 127,664 | 732,055 |
| 其他非衍生金融资产 | 4,524 | - | 45,990 | - | - | - | - | - | 50,514 |
| 非衍生金融资产总额 | 47,247 | 900,042 | 213,061 | 852,506 | 541,414 | 2,101,779 | 3,433,566 | 3,957,987 | 12,047,602 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | | | | | |
|--------------|-------------|---------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | (20,373) | (13,455) | (436,312) | (839) | - | (470,979) |
| 同业存放款项 | - | - | (409,571) | (85,399) | (118,187) | (316,308) | (60) | - | (929,525) |
| 拆入资金 | - | - | - | (161,718) | (114,264) | (86,375) | (33,928) | (24,479) | (420,764) |
| 以公允价值计量且其变动计 | | | | | | | | | |
| 入当期损益的金融负债 | - | - | (1,087) | (4,129) | (6,110) | (7,644) | (8,370) | - | (27,340) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | (44,969) | (33,156) | (22,420) | (6,826) | - | (107,371) |
| 客户存款 | - | - | (2,608,940) | (620,749) | (687,767) | (1,032,419) | (1,184,740) | (26,470) | (6,161,085) |
| 已发行存款证 | - | - | - | (47,583) | (112,660) | (326,884) | (19,723) | (104) | (506,954) |
| 应付债券 | - | - | - | (356) | (11,595) | (83,202) | (246,898) | (124,044) | (466,095) |
| 其他非衍生金融负债 | - | - | (62,915) | (157) | (980) | (2,364) | (13,368) | (45,291) | (125,075) |
| 非衍生金融负债总额 | - | - | (3,082,513) | (985,433) | (1,098,174) | (2,313,928) | (1,514,752) | (220,388) | (9,215,188) |
| 净头寸 | 47,247 | 900,042 | (2,869,452) | (132,927) | (556,760) | (212,149) | 1,918,814 | 3,737,599 | 2,832,414 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | | | | | | 合计 |
|------------------------------|-------------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 640,104 | 166,959 | - | 320 | - | - | - | 807,383 |
| 存放同业款项 | - | - | 94,869 | 15,161 | 11,763 | 14,475 | - | - | 136,268 |
| 拆出资金 | - | - | - | 126,243 | 108,481 | 174,574 | 81,964 | 18,996 | 510,258 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 38,473 | - | - | - | - | 38,473 |
| 发放贷款和垫款 | 43,988 | - | - | 495,781 | 350,735 | 1,417,167 | 1,516,575 | 4,010,455 | 7,834,701 |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | 314 | 244,511 | 2,100 | 9,957 | 13,198 | 38,209 | 42,580 | 58,204 | 409,073 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 15 | - | - | 41,649 | 51,011 | 311,424 | 1,122,145 | 780,945 | 2,307,189 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | - | 8,828 | - | 24,453 | 42,449 | 108,754 | 272,707 | 147,725 | 604,916 |
| 其他非衍生金融资产 | 4,422 | - | 34,048 | - | - | - | - | - | 38,470 |
| 非衍生金融资产总额 | 48,739 | 893,443 | 297,976 | 751,717 | 577,957 | 2,064,603 | 3,035,971 | 5,016,325 | 12,686,731 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | | | | | | |
|----------------------------|-------------|---------|-------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | (69,710) | (68,630) | (337,742) | (9,974) | - | (486,056) |
| 同业存放款项 | - | - | (678,188) | (45,242) | (55,940) | (141,499) | (1,595) | - | (922,464) |
| 拆入资金 | - | - | - | (98,315) | (87,978) | (41,117) | (2,660) | - | (230,070) |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | - | - | (2,199) | (6,323) | (7,692) | (7,732) | (137) | - | (24,083) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | (8,366) | (21,849) | (14,915) | (1,710) | - | (46,840) |
| 客户存款 | - | - | (2,770,203) | (661,274) | (504,344) | (936,436) | (1,632,002) | (2) | (6,504,261) |
| 已发行存款证 | - | - | - | (87,985) | (208,496) | (313,283) | (23,521) | - | (633,285) |
| 应付债券 | - | - | - | (119) | (3,150) | (48,487) | (260,717) | (159,726) | (472,199) |
| 其他非衍生金融负债 | - | - | (47,644) | - | - | (2) | (155) | (2,415) | (50,216) |
| 非衍生金融负债总额 | - | - | (3,498,234) | (977,334) | (958,079) | (1,841,213) | (1,932,471) | (162,143) | (9,369,474) |
| 净头寸 | 48,739 | 893,443 | (3,200,258) | (225,617) | (380,122) | 223,390 | 1,103,500 | 4,854,182 | 3,317,257 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

| 本银行 | 2019年12月31日 | | | | | | | | 合计 |
|------------------------------|-------------|---------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 668,283 | 87,605 | - | 291 | - | - | - | 756,179 |
| 存放同业款项 | - | - | 62,079 | 20,204 | 1,340 | 39,333 | - | - | 122,956 |
| 拆出资金 | - | - | - | 129,949 | 114,631 | 238,215 | 84,076 | 35,405 | 602,276 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 11,834 | - | - | - | - | 11,834 |
| 发放贷款和垫款 | 41,443 | - | - | 655,369 | 342,729 | 1,328,180 | 1,550,720 | 3,034,885 | 6,953,326 |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资 | - | 174,464 | 7,455 | 5,402 | 16,994 | 51,942 | 54,714 | 42,868 | 353,839 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 499 | - | - | 22,226 | 38,594 | 301,432 | 1,190,094 | 623,032 | 2,175,877 |
| 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 | - | 7,746 | - | 8,610 | 29,161 | 104,325 | 346,501 | 99,190 | 595,533 |
| 其他非衍生金融资产 | 4,506 | - | 28,211 | - | - | - | - | - | 32,717 |
| 非衍生金融资产总额 | 46,448 | 850,493 | 185,350 | 853,594 | 543,740 | 2,063,427 | 3,226,105 | 3,835,380 | 11,604,537 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

| 本银行 | 2019年12月31日 | | | | | | | | 合计 |
|----------------------------|-------------|---------|-------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 非衍生金融负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | (20,373) | (13,455) | (436,282) | (839) | - | (470,949) |
| 同业存放款项 | - | - | (417,206) | (86,926) | (116,987) | (316,316) | (60) | - | (937,495) |
| 拆入资金 | - | - | - | (146,373) | (91,111) | (77,727) | (13,413) | - | (328,624) |
| 以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债 | - | - | (1,087) | (4,129) | (6,110) | (7,031) | (8,370) | - | (26,727) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | (36,165) | (23,784) | (22,234) | (6,826) | - | (89,009) |
| 客户存款 | - | - | (2,558,103) | (575,781) | (643,923) | (1,014,697) | (1,183,057) | (26,470) | (6,002,031) |
| 已发行存款证 | - | - | - | (47,330) | (112,060) | (325,090) | (16,999) | - | (501,479) |
| 应付债券 | - | - | - | - | (6,290) | (71,676) | (175,493) | (117,799) | (371,258) |
| 其他非衍生金融负债 | - | - | (52,089) | - | (2) | (1) | (186) | (2,656) | (54,934) |
| 非衍生金融负债总额 | - | - | (3,028,485) | (917,077) | (1,013,722) | (2,271,054) | (1,405,243) | (146,925) | (8,782,506) |
| 净头寸 | 46,448 | 850,493 | (2,843,135) | (63,483) | (469,982) | (207,627) | 1,820,862 | 3,688,455 | 2,822,031 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.2 非衍生金融资产与金融负债流动风险分析(续)

可用于偿还所有负债及用于履行贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资等。在正常经营过程中,大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团,另外以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析

按照净额结算的衍生金融工具

本集团及本银行按照净额结算的衍生金融工具包括:外汇合约、商品合约、利率合约及其他。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额结算的衍生金融工具未折现现金流:

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | | 合计 |
|-----------|--------------|--------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| -外汇及商品合约 | 3 | 2 | 54 | - | - | 59 |
| -利率合约及其他 | 215 | 590 | 2,730 | 5,990 | 247 | 9,772 |
| 合计 | 218 | 592 | 2,784 | 5,990 | 247 | 9,831 |
| 负债 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| -外汇及商品合约 | (44) | (51) | (29) | - | - | (124) |
| -利率合约及其他 | (291) | (751) | (3,825) | (10,349) | (1,173) | (16,389) |
| 合计 | (335) | (802) | (3,854) | (10,349) | (1,173) | (16,513) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照净额结算的衍生金融工具(续)

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | | 合计 |
|-----------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| -外汇及商品合约 | - | - | - | - | - | - |
| -利率合约及其他 | 163 | 315 | 1,148 | 2,547 | 208 | 4,381 |
| 合计 | 163 | 315 | 1,148 | 2,547 | 208 | 4,381 |
| 负债 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| -外汇及商品合约 | (203) | (728) | (1,545) | - | - | (2,476) |
| -利率合约及其他 | (178) | (396) | (1,387) | (3,720) | (526) | (6,207) |
| 合计 | (381) | (1,124) | (2,932) | (3,720) | (526) | (8,683) |
| | | | | | | |
| 本银行 | 2020年12月31日 | | | | | 合计 |
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| -外汇及商品合约 | 3 | 1 | 50 | - | - | 54 |
| -利率合约及其他 | 238 | 650 | 3,009 | 7,018 | 486 | 11,401 |
| 合计 | 241 | 651 | 3,059 | 7,018 | 486 | 11,455 |
| 负债 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| -外汇及商品合约 | (44) | (51) | (29) | - | - | (124) |
| -利率合约及其他 | (280) | (707) | (3,669) | (9,886) | (1,202) | (15,744) |
| 合计 | (324) | (758) | (3,698) | (9,886) | (1,202) | (15,868) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照净额结算的衍生金融工具(续)

| 本银行 | 2019年12月31日 | | | | | 合计 |
|-----------|--------------|----------------|----------------|----------------|--------------|----------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 资产 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| -外汇及商品合约 | - | - | - | - | - | - |
| -利率合约及其他 | 166 | 317 | 1,168 | 2,619 | 231 | 4,501 |
| 合计 | 166 | 317 | 1,168 | 2,619 | 231 | 4,501 |
| 负债 | | | | | | |
| 衍生金融工具 | | | | | | |
| -外汇及商品合约 | (203) | (728) | (1,545) | - | - | (2,476) |
| -利率合约及其他 | (178) | (389) | (1,367) | (3,683) | (515) | (6,132) |
| 合计 | (381) | (1,117) | (2,912) | (3,683) | (515) | (8,608) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额结算的衍生金融工具

本集团及本银行按照总额结算的衍生金融工具主要为货币类及商品合约衍生产品。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额结算的衍生金融工具未折现现金流：

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | | | 合计 |
|---------------------------|-------------|-----------|-----------|----------|---------|-------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入 | 776,108 | 567,520 | 981,843 | 88,209 | 7,732 | 2,421,412 |
| 现金流出 | (775,033) | (567,895) | (979,175) | (86,979) | (5,464) | (2,414,546) |
| 合计 | 1,075 | (375) | 2,668 | 1,230 | 2,268 | 6,866 |

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | | | 合计 |
|---------------------------|-------------|-----------|-------------|----------|---------|-------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入 | 652,036 | 610,048 | 1,028,315 | 96,800 | 3,443 | 2,390,642 |
| 现金流出 | (652,146) | (611,954) | (1,031,667) | (96,867) | (1,451) | (2,394,085) |
| 合计 | (110) | (1,906) | (3,352) | (67) | 1,992 | (3,443) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.3 衍生金融工具流动风险分析(续)

按照总额结算的衍生金融工具(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | | | 合计 |
|---------------------------|-------------|-----------|-------------|----------|---------|-------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入 | 779,132 | 567,344 | 973,165 | 85,340 | 4,720 | 2,409,701 |
| 现金流出 | (777,944) | (567,683) | (970,342) | (83,397) | (4,952) | (2,404,318) |
| 合计 | 1,188 | (339) | 2,823 | 1,943 | (232) | 5,383 |
| 本银行 | 2019年12月31日 | | | | | 合计 |
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 按照总额结算的 衍生金融工具 现金流入 | 628,310 | 614,728 | 1,037,888 | 91,243 | 618 | 2,372,787 |
| 现金流出 | (628,403) | (616,490) | (1,041,306) | (91,245) | (239) | (2,377,683) |
| 合计 | (93) | (1,762) | (3,418) | (2) | 379 | (4,896) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.4 到期分析

下面的表格分析了本集团的资产和负债净值按自报告日至合约到期日分类的不同到期日的类别。

| 本集团 | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|--------------------------|---------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 2020年12月31日 | | | | | | | | | |
| 资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 641,025 | 176,216 | - | 320 | - | - | - | 817,561 |
| 存放同业款项 | - | - | 111,953 | 17,142 | 12,247 | 14,699 | 3,129 | - | 159,170 |
| 拆出资金 | - | - | - | 115,925 | 78,831 | 138,422 | 30,113 | 7,113 | 370,404 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 9,718 | 11,570 | 22,283 | 9,068 | 1,573 | 54,212 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 41,556 | - | - | - | - | 41,556 |
| 发放贷款和垫款 | 31,641 | - | - | 484,371 | 319,698 | 1,305,770 | 1,103,053 | 2,476,035 | 5,720,568 |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 314 | 316,982 | 2,100 | 9,722 | 12,857 | 37,651 | 44,167 | 58,795 | 482,588 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 270 | - | - | 41,210 | 49,086 | 278,043 | 972,565 | 678,355 | 2,019,529 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 72 | 11,347 | - | 28,930 | 46,507 | 126,501 | 339,517 | 182,346 | 735,220 |
| 其他资产 | 4,432 | 194,193 | 61,973 | 286 | 19 | 15,410 | 16,448 | 4,047 | 296,808 |
| 资产总额 | 36,729 | 1,163,547 | 352,242 | 748,860 | 531,135 | 1,938,779 | 2,518,060 | 3,408,264 | 10,697,616 |
| 负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | (24) | (69,615) | (68,290) | (331,140) | (9,676) | - | (478,745) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | - | (664,459) | (45,004) | (54,738) | (139,212) | (1,545) | - | (904,958) |
| 拆入资金 | - | - | - | (115,914) | (108,242) | (56,526) | (36,617) | (13,268) | (330,567) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | - | (2,199) | (6,291) | (5,722) | (14,933) | (134) | - | (29,279) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (8,357) | (10,798) | (20,858) | (12,210) | (3,719) | (55,942) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | (16,934) | (37,434) | (17,946) | (907) | - | (73,221) |
| 客户存款 | - | - | (2,826,643) | (716,981) | (560,281) | (942,581) | (1,560,842) | (2) | (6,607,330) |
| 已发行存款证 | - | - | - | (88,541) | (208,034) | (311,868) | (25,823) | (31) | (634,297) |
| 应付债券 | - | - | - | (2,391) | (7,373) | (54,379) | (288,681) | (144,931) | (497,755) |
| 其他负债 | - | - | (68,467) | (3,374) | (20,316) | (8,405) | (52,685) | (53,647) | (206,894) |
| 负债总额 | - | - | (3,561,792) | (1,073,402) | (1,081,228) | (1,897,848) | (1,989,120) | (215,598) | (9,818,988) |
| 资产负债净头寸 | 36,729 | 1,163,547 | (3,209,550) | (324,542) | (550,093) | 40,931 | 528,940 | 3,192,666 | 878,628 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.4 到期分析(续)

| 本集团 | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|--------------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 2019年12月31日 | | | | | | | | | |
| 资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 669,268 | 90,626 | - | 291 | - | - | - | 760,185 |
| 存放同业款项 | - | - | 68,990 | 23,525 | 4,260 | 39,880 | - | - | 136,655 |
| 拆出资金 | - | - | - | 111,411 | 91,219 | 225,194 | 57,812 | 10,642 | 496,278 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 3,350 | 4,941 | 7,339 | 3,971 | 1,336 | 20,937 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 15,001 | - | 554 | - | - | 15,555 |
| 发放贷款和垫款 | 33,792 | - | - | 645,176 | 316,350 | 1,217,899 | 1,168,046 | 1,802,390 | 5,183,653 |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | - | 220,749 | 7,455 | 5,468 | 16,748 | 50,326 | 58,460 | 47,292 | 406,498 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 740 | - | - | 21,690 | 36,753 | 267,765 | 1,040,314 | 562,427 | 1,929,689 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | - | 8,945 | - | 11,231 | 36,586 | 112,932 | 386,254 | 113,708 | 669,656 |
| 其他资产 | 4,524 | 188,303 | 61,712 | 5 | 15 | 7,807 | 20,326 | 3,802 | 286,494 |
| 资产总额 | 39,056 | 1,087,265 | 228,783 | 836,857 | 507,163 | 1,929,696 | 2,735,183 | 2,541,597 | 9,905,600 |
| 负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | (20,342) | (13,421) | (428,374) | (796) | - | (462,933) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | - | (409,571) | (85,323) | (115,831) | (310,871) | (58) | - | (921,654) |
| 拆入资金 | - | - | - | (161,618) | (113,842) | (85,114) | (32,223) | (19,840) | (412,637) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | - | (1,087) | (4,103) | (6,026) | (7,453) | (8,311) | - | (26,980) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (3,494) | (5,876) | (10,477) | (5,121) | (1,456) | (26,424) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | (44,930) | (33,048) | (22,195) | (6,685) | - | (106,858) |
| 客户存款 | - | - | (2,608,492) | (616,996) | (680,301) | (1,018,114) | (1,122,574) | (26,431) | (6,072,908) |
| 已发行存款证 | - | - | - | (47,392) | (112,028) | (321,186) | (18,304) | (81) | (498,991) |
| 应付债券 | - | - | - | (2) | (10,925) | (69,978) | (215,759) | (107,254) | (403,918) |
| 其他负债 | - | - | (60,594) | (2,825) | (22,804) | (7,500) | (43,483) | (34,179) | (171,385) |
| 负债总额 | - | - | (3,079,744) | (987,025) | (1,114,102) | (2,281,262) | (1,453,314) | (189,241) | (9,104,688) |
| 资产负债净头寸 | 39,056 | 1,087,265 | (2,850,961) | (150,168) | (606,939) | (351,566) | 1,281,869 | 2,352,356 | 800,912 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外, 所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.4 到期分析(续)

| 本银行 | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|--------------------------|---------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 2020年12月31日 | | | | | | | | | |
| 资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 640,104 | 166,959 | - | 320 | - | - | - | 807,383 |
| 存放同业款项 | - | - | 94,869 | 15,148 | 11,731 | 14,389 | - | - | 136,137 |
| 拆出资金 | - | - | - | 125,840 | 107,336 | 168,873 | 74,647 | 18,887 | 495,583 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 9,391 | 11,512 | 22,229 | 9,920 | 1,442 | 54,494 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 38,428 | - | - | - | - | 38,428 |
| 发放贷款和垫款 | 31,518 | - | - | 477,205 | 314,735 | 1,278,385 | 964,862 | 2,374,801 | 5,441,506 |
| 金融投资: | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 314 | 244,511 | 2,100 | 9,721 | 12,663 | 35,619 | 34,185 | 52,535 | 391,648 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 15 | - | - | 41,118 | 48,243 | 274,366 | 951,464 | 665,042 | 1,980,248 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | - | 8,828 | - | 24,398 | 41,875 | 101,717 | 245,213 | 133,756 | 555,787 |
| 其他资产 | 4,422 | 149,857 | 41,216 | 33 | 11 | 15,039 | 15,049 | 3,804 | 229,431 |
| 资产总额 | 36,269 | 1,043,300 | 305,144 | 741,282 | 548,426 | 1,910,617 | 2,295,340 | 3,250,267 | 10,130,645 |
| 负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | (69,615) | (68,260) | (330,987) | (9,676) | - | (478,538) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | - | (678,188) | (45,123) | (55,633) | (139,513) | (1,545) | - | (920,002) |
| 拆入资金 | - | - | - | (98,315) | (87,865) | (40,951) | (2,644) | - | (229,775) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | - | (2,199) | (6,291) | (7,636) | (7,712) | (134) | - | (23,972) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (7,758) | (10,727) | (20,727) | (11,427) | (3,672) | (54,311) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | (6,953) | (21,575) | (14,527) | (642) | - | (43,697) |
| 客户存款 | - | - | (2,770,201) | (658,184) | (499,828) | (917,757) | (1,559,025) | (2) | (6,404,997) |
| 已发行存款证 | - | - | - | (87,776) | (207,420) | (309,280) | (22,535) | - | (627,011) |
| 应付债券 | - | - | - | (107) | (3,060) | (39,007) | (226,787) | (139,945) | (408,906) |
| 其他负债 | - | - | (61,655) | (2,735) | (17,506) | (6,329) | (17,067) | (5,394) | (110,686) |
| 负债总额 | - | - | (3,512,243) | (982,857) | (979,510) | (1,826,790) | (1,851,482) | (149,013) | (9,301,895) |
| 资产负债净头寸 | 36,269 | 1,043,300 | (3,207,099) | (241,575) | (431,084) | 83,827 | 443,858 | 3,101,254 | 828,750 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.4 到期分析(续)

| 本银行 | 已逾期 | 无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|--------------------------|---------------|----------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| 2019年12月31日 | | | | | | | | | |
| 资产 | | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | - | 668,283 | 87,605 | - | 291 | - | - | - | 756,179 |
| 存放同业款项 | - | - | 62,079 | 20,180 | 1,336 | 38,852 | - | - | 122,447 |
| 拆出资金 | - | - | - | 129,363 | 113,891 | 232,995 | 80,290 | 28,472 | 585,011 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 3,209 | 4,994 | 7,379 | 3,964 | 414 | 19,960 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | 11,826 | - | - | - | - | 11,826 |
| 发放贷款和垫款 | 33,393 | - | - | 638,593 | 310,329 | 1,203,103 | 1,065,471 | 1,720,728 | 4,971,617 |
| 金融投资： | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | - | 173,417 | 7,455 | 5,298 | 16,555 | 49,435 | 46,451 | 39,141 | 337,752 |
| 以摊余成本计量的金融投资 | 499 | - | - | 21,660 | 35,691 | 265,680 | 1,024,464 | 557,498 | 1,905,492 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | - | 7,746 | - | 8,501 | 28,228 | 95,426 | 317,941 | 90,612 | 548,454 |
| 其他资产 | 4,506 | 116,245 | 42,420 | 3 | 9 | 7,426 | 18,875 | 3,643 | 193,127 |
| 资产总额 | 38,398 | 965,691 | 199,559 | 838,633 | 511,324 | 1,900,296 | 2,557,456 | 2,440,508 | 9,451,865 |
| 负债 | | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | (20,342) | (13,421) | (428,344) | (796) | - | (462,903) |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | - | (417,206) | (86,819) | (116,286) | (310,879) | (58) | - | (931,248) |
| 拆入资金 | - | - | - | (146,293) | (90,807) | (76,774) | (12,818) | - | (326,692) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | - | (1,087) | (4,103) | (6,026) | (6,815) | (8,311) | - | (26,342) |
| 衍生金融负债 | - | - | - | (3,320) | (5,790) | (10,541) | (5,029) | (1,396) | (26,076) |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | (36,127) | (23,700) | (22,009) | (6,685) | - | (88,521) |
| 客户存款 | - | - | (2,557,655) | (572,050) | (636,522) | (1,000,488) | (1,120,943) | (26,431) | (5,914,089) |
| 已发行存款证 | - | - | - | (47,139) | (111,434) | (319,446) | (15,854) | - | (493,873) |
| 应付债券 | - | - | - | - | (6,003) | (60,588) | (148,846) | (101,768) | (317,205) |
| 其他负债 | - | - | (52,089) | (2,579) | (18,845) | (3,312) | (20,577) | (5,759) | (103,161) |
| 负债总额 | - | - | (3,028,037) | (918,772) | (1,028,834) | (2,239,196) | (1,339,917) | (135,354) | (8,690,110) |
| 资产负债净头寸 | 38,398 | 965,691 | (2,828,478) | (80,139) | (517,510) | (338,900) | 1,217,539 | 2,305,154 | 761,755 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.5 表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有贷款承诺、信用卡承诺、信用证承诺、开出保函及担保和承兑汇票等。下表列示了本集团表外项目流动性分析，财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示：

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | |
|---------|-------------|---------|--------|-----------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 贷款承诺 | 13,246 | 26,668 | 20,520 | 60,434 |
| 信用卡承诺 | 800,441 | - | - | 800,441 |
| 信用证承诺 | 156,407 | 2,773 | 3,971 | 163,151 |
| 开出保函及担保 | 207,057 | 123,433 | 3,120 | 333,610 |
| 承兑汇票 | 319,076 | - | - | 319,076 |
| 合计 | 1,496,227 | 152,874 | 27,611 | 1,676,712 |

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | |
|---------|-------------|---------|--------|-----------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 贷款承诺 | 25,445 | 22,389 | 8,030 | 55,864 |
| 信用卡承诺 | 736,039 | - | - | 736,039 |
| 信用证承诺 | 137,950 | 1,858 | 140 | 139,948 |
| 开出保函及担保 | 160,969 | 102,735 | 5,108 | 268,812 |
| 承兑汇票 | 271,507 | - | - | 271,507 |
| 合计 | 1,331,910 | 126,982 | 13,278 | 1,472,170 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.4 流动性风险(续)

2.4.5 表外项目流动风险分析(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | |
|---------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 贷款承诺 | 13,246 | 22,757 | 18,443 | 54,446 |
| 信用卡承诺 | 800,441 | - | - | 800,441 |
| 信用证承诺 | 156,156 | 2,772 | 3,971 | 162,899 |
| 开出保函及担保 | 205,838 | 123,148 | 3,116 | 332,102 |
| 承兑汇票 | 319,044 | - | - | 319,044 |
| 合计 | <u>1,494,725</u> | <u>148,677</u> | <u>25,530</u> | <u>1,668,932</u> |

| 本银行 | 2019年12月31日 | | | |
|---------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 贷款承诺 | 23,041 | 22,161 | 6,460 | 51,662 |
| 信用卡承诺 | 736,039 | - | - | 736,039 |
| 信用证承诺 | 137,816 | 1,859 | 140 | 139,815 |
| 开出保函及担保 | 159,428 | 102,492 | 5,074 | 266,994 |
| 承兑汇票 | 271,474 | - | - | 271,474 |
| 合计 | <u>1,327,798</u> | <u>126,512</u> | <u>11,674</u> | <u>1,465,984</u> |

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息

2.5.1 确定公允价值的方法

本集团部分金融资产和金融负债以公允价值计量。公允价值通过恰当的估值方法和参数进行计量，并由董事会定期复核并保证适用性。

公允价值计量应基于公允价值计量的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被归入第一层次、第二层次或第三层次的公允价值级次，具体如下所述：

- (1) 第一层次输入值是指主体在计量日能获得的相同资产或负债在活跃市场中未经调整的报价；
- (2) 第二层次输入值是指除了第一层级输入值所包含的报价以外的，资产或负债的其他直接或间接可观察的输入值；以及
- (3) 第三层次输入值是指资产或负债的不可观察输入值。

确定金融工具公允价值时，对于能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融工具，本集团按照活跃市场价格确认其公允价值并将其划分为公允价值计量的第一层次。

八、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.1 确定公允价值的方法(续)

当无法从活跃市场上获取报价时，本集团通过估值技术来确定金融工具的公允价值。

若金融工具估值中使用的主要参数为可观察到的且可从活跃公开市场获取的，这些金融工具被划分至第二层次。本集团持有的第二层次金融工具主要包括衍生工具、债券投资、无法从活跃市场上获取报价的存款证、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款、贵金属、发行债券及限售期内的上市公司股权投资等。人民币债券的公允价值主要采用中央国债登记结算有限责任公司的债券收益率曲线进行估值，外币债券的公允价值按照彭博的估值结果确定。外汇远期及掉期，利率掉期，外汇期权等采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯期权定价模型等方法对其进行估值，贵金属合同的公允价值主要按照上海黄金交易所的收盘价格或上海期货交易所的结算价格确定。现金流贴现模型使用的主要参数包括最近交易价格、相关收益率曲线、汇率及交易对手信用差价；布莱尔-斯科尔斯期权定价模型使用的主要参数包括相关收益率曲线、汇率、波动水平及交易对手信用差价等。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.1 确定公允价值的方法(续)

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的信托及资管计划、部分以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款，其公允价值以现金流贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定。这些金融工具被划分至第三层次。

对于本集团持有的可转债、未上市基金、未上市股权及股权衍生工具，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，使用的估值模型包含并考虑了市场流动性的折扣率等不可观察的参数。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

持续以公允价值计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量的三个层次分析如下：

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | |
|---------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 19,816 | 398,645 | 64,127 | 482,588 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | - | 210,397 | 95 | 210,492 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 247,536 | 479,613 | 8,071 | 735,220 |
| 衍生金融资产 | - | 53,315 | 897 | 54,212 |
| 合计 | 267,352 | 1,141,970 | 73,190 | 1,482,512 |
| 金融负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | (29,279) | - | (29,279) |
| 衍生金融负债 | - | (55,942) | - | (55,942) |
| 应付债券 | - | (13,373) | - | (13,373) |
| 合计 | - | (98,594) | - | (98,594) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

| 本集团 | 2019年12月31日 | | | |
|---------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 20,234 | 323,576 | 62,688 | 406,498 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | - | 235,361 | 53 | 235,414 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 233,639 | 428,550 | 7,467 | 669,656 |
| 衍生金融资产 | - | 19,929 | 1,008 | 20,937 |
| 合计 | 253,873 | 1,007,416 | 71,216 | 1,332,505 |
| 金融负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | (26,980) | - | (26,980) |
| 衍生金融负债 | - | (26,424) | - | (26,424) |
| 应付债券 | - | (20,437) | - | (20,437) |
| 合计 | - | (73,841) | - | (73,841) |
| 本银行 | | | | |
| | 2020年12月31日 | | | |
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 3,200 | 368,330 | 20,118 | 391,648 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | - | 210,397 | 95 | 210,492 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 98,009 | 450,077 | 7,701 | 555,787 |
| 衍生金融资产 | - | 54,494 | - | 54,494 |
| 合计 | 101,209 | 1,083,298 | 27,914 | 1,212,421 |
| 金融负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | (23,972) | - | (23,972) |
| 衍生金融负债 | - | (54,311) | - | (54,311) |
| 应付债券 | - | (13,373) | - | (13,373) |
| 合计 | - | (91,656) | - | (91,656) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

| 本银行 | 2019年12月31日 | | | 合计 |
|---------------------------|-------------|----------|--------|-----------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | |
| 金融资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 6,224 | 311,038 | 20,490 | 337,752 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | - | 235,361 | 53 | 235,414 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 141,817 | 400,093 | 6,544 | 548,454 |
| 衍生金融资产 | - | 19,960 | - | 19,960 |
| 合计 | 148,041 | 966,452 | 27,087 | 1,141,580 |
| 金融负债 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | - | (26,342) | - | (26,342) |
| 衍生金融负债 | - | (26,076) | - | (26,076) |
| 应付债券 | - | (20,437) | - | (20,437) |
| 合计 | - | (72,855) | - | (72,855) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

公允价值计量第三层次的调节如下：

| 本集团 | 以公允价值 计量且其变 动计入其他 综合收益的 金融投资 | 以公允价值计量 且其变动计入其 他综合收益的贷 款和垫款 | 以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 投资 | 衍生金 融资产 |
|------------------------------|--|---------------------------------------|--|------------|
| 2020年1月1日 | 7,467 | 53 | 62,688 | 1,008 |
| 利得和损失总额 | (1,694) | (42) | 1,402 | (111) |
| 计入当期损益 | 2 | (42) | 1,402 | (111) |
| 计入其他综合收益 | (1,696) | - | - | - |
| 增加 | 2,848 | 84 | 11,587 | - |
| 出售 | (548) | - | (9,149) | - |
| 结算 | (2) | - | (2,401) | - |
| 从其他层次转入至本层次 | - | - | - | - |
| 从本层次转出至其他层次 | - | - | - | - |
| 2020年12月31日 | 8,071 | 95 | 64,127 | 897 |
| 2020年12月31日持有的 金融资产/负债的损益 | | | | |
| 已实现利得 | 2 | - | 2,218 | - |
| 未实现损失 | (1,696) | (42) | (864) | (111) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

| 本集团 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款 | 衍生金融资产 |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------|--------|
| 2019年1月1日 | 5,673 | 25 | 19,575 | 494 | 981 |
| 利得和损失总额 | (361) | (4) | 1,093 | - | 27 |
| 计入当期损益 | 68 | (4) | 1,093 | - | 27 |
| 计入其他综合收益 | (429) | - | - | - | - |
| 增加 | 3,197 | 38 | 53,632 | - | - |
| 出售 | (586) | (6) | (8,198) | - | - |
| 结算 | (349) | - | (1,199) | (494) | - |
| 从其他层次转入至本层次 | - | - | - | - | - |
| 从本层次转出至其他层次 | (107) | - | (2,215) | - | - |
| 2019年12月31日 | 7,467 | 53 | 62,688 | - | 1,008 |
| 2019年12月31日持有的金融资产/负债的损益 | | | | | |
| 已实现利得/(损失) | 68 | - | 974 | - | - |
| 未实现利得/(损失) | (431) | (4) | 77 | - | 27 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

| 本银行 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 |
|--------------------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| 2020年1月1日 | 6,544 | 53 | 20,490 |
| 利得和损失总额 | (1,566) | (42) | 418 |
| 计入当期损益 | 2 | (42) | 418 |
| 计入其他综合收益 | (1,568) | - | - |
| 增加 | 2,725 | 84 | 35 |
| 出售 | - | - | - |
| 结算 | (2) | - | (825) |
| 从其他层次转入至本层次 | - | - | - |
| 从本层次转出至其他层次 | - | - | - |
| 2020年12月31日 | 7,701 | 95 | 20,118 |
| 2020年12月31日持有的金融资产/负债的损益 | | | |
| 已实现利得 | 2 | - | 825 |
| 未实现损失 | (1,568) | (42) | (407) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.2 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

| 本银行 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资 | 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资 |
|----------------|--------------------------|---------------------------|------------------------|
| 2019年1月1日 | 4,618 | 25 | 6,823 |
| 利得和损失总额 | (424) | (4) | 232 |
| 计入当期损益 | 2 | (4) | 232 |
| 计入其他综合收益 | (426) | - | - |
| 增加 | 2,352 | 38 | 16,182 |
| 出售 | - | - | (26) |
| 结算 | (2) | (6) | (620) |
| 从其他层次转入至本层次 | - | - | - |
| 从本层次转出至其他层次 | - | - | (2,101) |
| 2019年12月31日 | 6,544 | 53 | 20,490 |
| 2019年12月31日持有的 | | | |
| 金融资产/负债的损益 | | | |
| 已实现利得/(损失) | 2 | - | 470 |
| 未实现利得/(损失) | (426) | (4) | (43) |

上述采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括可转债、未上市股权、未上市基金、部分信托及资管计划、股权衍生工具及部分贷款和垫款。所采用的估值方法主要为现金流折现法和市场可比公司法，其中涉及的不可观察假设包括公司现金流、风险调整折现率、市净率、市盈率和流动性折扣。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债,例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款等未包括于下表中。

| 本集团 | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
|-----------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| 金融资产 以摊余成本计量 | 2,019,529 | 2,031,222 | 1,929,689 | 1,954,341 |
| 金融资产合计 | 2,019,529 | 2,031,222 | 1,929,689 | 1,954,341 |
| 金融负债 应付债券 | (484,382) | (485,175) | (383,481) | (388,177) |
| 金融负债合计 | (484,382) | (485,175) | (383,481) | (388,177) |
| 本银行 | 2020年12月31日 | | 2019年12月31日 | |
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| 金融资产 以摊余成本计量 | 1,980,248 | 1,993,471 | 1,905,492 | 1,930,299 |
| 金融资产合计 | 1,980,248 | 1,993,471 | 1,905,492 | 1,930,299 |
| 金融负债 应付债券 | (395,533) | (394,761) | (296,768) | (300,189) |
| 金融负债合计 | (395,533) | (394,761) | (296,768) | (300,189) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

| 本集团 | 2020年12月31日 | | | |
|-----------------|-------------|-----------|---------|-----------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 以摊余成本计量 | 2,530 | 1,920,866 | 107,826 | 2,031,222 |
| 合计 | 2,530 | 1,920,866 | 107,826 | 2,031,222 |
| 金融负债 应付债券 | - | (485,175) | - | (485,175) |
| 合计 | - | (485,175) | - | (485,175) |
| 本集团 | 2019年12月31日 | | | |
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 以摊余成本计量 | 7,655 | 1,806,199 | 140,487 | 1,954,341 |
| 合计 | 7,655 | 1,806,199 | 140,487 | 1,954,341 |
| 金融负债 应付债券 | - | (388,177) | - | (388,177) |
| 合计 | - | (388,177) | - | (388,177) |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外,所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.5 公允价值信息(续)

2.5.3 不以公允价值计量的金融资产和金融负债(续)

| 本银行 | 2020年12月31日 | | | |
|-----------------|-------------|-----------|---------|-----------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 以摊余成本计量 | 1,267 | 1,910,445 | 81,759 | 1,993,471 |
| 合计 | 1,267 | 1,910,445 | 81,759 | 1,993,471 |
| 金融负债 应付债券 | - | (394,761) | - | (394,761) |
| 合计 | - | (394,761) | - | (394,761) |
| 本银行 | 2019年12月31日 | | | |
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 以摊余成本计量 | 6,480 | 1,804,189 | 119,630 | 1,930,299 |
| 合计 | 6,480 | 1,804,189 | 119,630 | 1,930,299 |
| 金融负债 应付债券 | - | (300,189) | - | (300,189) |
| 合计 | - | (300,189) | - | (300,189) |

部分资产和负债(如发放贷款和垫款、客户存款、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款等)的公允价值约等于其账面价值,原因是大部分该等资产和负债的利率都根据中国人民银行和其他监管机构规定的利率以及市场利率变动予以调整。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、 其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.6 金融资产和负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2020年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.7 资本管理

本集团进行资本管理中“资本”的概念，比财务状况表上的“所有者权益”更加广义，其目标为：

- (1) 符合本集团所处的银行市场资本监管的要求；
- (2) 保证本集团持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- (3) 保持经营发展所需的充足的资本支持。

本集团管理层采用中国银保监会根据巴塞尔委员会的指引发布的管理办法每季监控资本充足率及对法定资本的使用进行监管，每季度将要求的信息呈报中国银保监会。

按照《商业银行资本管理办法(试行)》的规定，商业银行资本充足率监管要求包括最低资本要求、储备资本要求、系统重要性银行附加资本要求、逆周期资本要求以及第二支柱资本要求。具体如下：

- (1) 核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率的最低要求分别为5%、6%以及8%；
- (2) 储备资本要求2.5%，由核心一级资本来满足；
- (3) 系统重要性银行附加资本要求1%，由核心一级资本满足；
- (4) 此外，如监管机构要求计提逆周期资本或对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

八、其他重要事项(续)

2 金融工具及风险管理(续)

2.7 资本管理(续)

本集团的资本由预算财务部监管，可分为三个等级：

(1)核心一级资本：普通股股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备、未分配利润、少数股东资本可计入核心一级资本部分，以及外币报表折算差额；

(2)其他一级资本：其他权益工具及少数股东资本可计入其他一级资本部分；

(3)二级资本：二级资本工具及其溢价可计入金额、超额贷款损失准备，以及少数股东资本可计入二级资本部分。

本集团核心一级资本监管扣除项目包括：商誉、其他无形资产(不含土地使用权)，以及对有控制权但不纳入资本计算并表范围的金融机构的核心一级资本投资。

2014年4月，中国银保监会正式批准本集团实施资本管理高级方法，其中，对符合监管要求的公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。本集团依据中国银保监会《商业银行资本管理办法(试行)》计量的资本充足率如下：

| 本集团 | 2020年 12月31日 | 2019年 12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 核心一级资本充足率(%) | 10.87 | 11.22 |
| 一级资本充足率(%) | 12.88 | 12.85 |
| 资本充足率(%) | 15.25 | 14.83 |
| 核心一级资本 | 732,863 | 695,084 |
| 核心一级资本监管扣除项目 | (5,252) | (5,595) |
| 核心一级资本净额 | 727,611 | 689,489 |
| 其他一级资本 | 134,610 | 100,057 |
| 一级资本净额 | 862,221 | 789,546 |
| 二级资本 | 159,025 | 121,710 |
| 资本净额 | 1,021,246 | 911,256 |
| 风险加权资产 | 6,695,462 | 6,144,459 |

交通银行股份有限公司

2020年12月31日止年度财务报表附注
(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

九、 比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

十、 财务报表之批准

本银行的银行及合并财务报表于2021年3月26日已经由本银行董事会批准。

交通银行股份有限公司

2020 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

1 非经常性损益

| | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------------------------------------|---------|---------|
| 处置固定资产、无形资产产生的损益 | 247 | 200 |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益 | 180 | 31 |
| 其他应扣除的营业外收支净额 | 803 | 675 |
| 非经常性损益的所得税影响 | (330) | (263) |
| 少数股东权益影响额(税后) | (21) | 19 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益合计 | 879 | 662 |

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益(2008)》，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将“单独进行减值测试的应收款项减值准备转回”、“持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资取得的投资收益”、“委托他人投资或管理资产的损益”以及“受托经营取得的托管费收入”列入经常性损益项目。

2 按中国会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》(2014 年修订)(证监会公告[2014]54 号)的有关规定，本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团按照国际财务报告准则编制的 2020 年度财务报表经罗兵咸永道会计师事务所审计。

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2020 年度净利润和于 2020 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。

交通银行股份有限公司

2020 年度补充资料

(除另有标明外，所有金额均以人民币百万元列示)

3 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本集团按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司的信息披露编报规则第 9 号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的有关规定而编制的。

| 本集团 | 2020 年度 | | |
|-------------------------|---------|------------------|------------------|
| | 加权平均 | 每股收益 | |
| 净资产收益率 | % | 基本每股收益 (人民币元) | 稀释每股收益 (人民币元) |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 10.35 | 0.99 | 0.99 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 10.23 | 0.98 | 0.98 |

| 本集团 | 2019 年度 | | |
|-------------------------|---------|------------------|------------------|
| | 加权平均 | 每股收益 | |
| 净资产收益率 | % | 基本每股收益 (人民币元) | 稀释每股收益 (人民币元) |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 11.20 | 1.00 | 1.00 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 11.10 | 1.00 | 1.00 |