公司代码:601328　　公司简称:交通银行

交通银行股份有限公司

2020 年度报告摘要

一、重要提示

1.交通银行股份有限公司（“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告摘要内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2.年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本行及附属公司（“本集团”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到上海证券交易所（“上交所”）网站等证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

3.本行第九届董事会第十八次会议于2021年3月26日审议通过了2020年度报告及摘要。出席会议应到董事15名，亲自出席董事15名。

4.本集团按照中国会计准则编制的财务报表经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并为本集团出具了标准无保留意见的审计报告。

5.经董事会审议的报告期利润分配预案：以报告期末本行已发行普通股总股份742.63亿股为基数，向本行登记在册的A股和H股股东，每股分配现金股利人民币0.317元（含税），共分配现金股利人民币235.41亿元。本年度无送红股及资本公积转增股本预案。

6.公司简介

交通银行始建于1908年，是中国历史最悠久的银行之一，也是近代中国的发钞行之一。1987年重新组建后的交通银行正式对外营业，成为中国第一家全国性的国有股份制商业银行，总行设在上海。2005年6月交通银行在香港联合交易所（“香港联交所”）挂牌上市，2007年5月在上交所挂牌上市。

普通股和优先股简况

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

联系人和联系方式

姓名	顾生（董事会秘书、公司秘书）
联系地址	上海市浦东新区银城中路188号
电话	86-21-58766688
电子信箱	investor@bankcomm.com
邮编	200120

二、主要业务简介

本行为客户提供公司金融业务、个人金融业务、同业与金融市场业务。其中：公司金融业务向企业、政府机关客户提供存贷款、产业链金融、现金管理、国际结算与贸易融资、投资银行、资产托管、理财及各类中间业务等；个人金融业务向个人客户提供存贷款、财富管理、银行卡、私人银行及各类中间业务等；同业与金融市场业务与客户在利率、汇率、商品等市场开展业务合作，提供投融资、交易、代理、结算、清算等综合服务。此外，本集团通过全资或控股子公司，涉足金融租赁、基金、信托、保险、境外证券、债转股和资产管理等业务领域。报告期内，本集团经营模式、主要业务和主要业绩驱动因素均未发生重大变化。

三、主要会计数据和财务指标

报告期末，本集团按照中国会计准则编制的主要会计数据和财务指标如下：

主要会计数据	2020年	2019年	增减(%)	2018年
全年业绩			（除另有标明外，人民币百万元）	
利息净收入	153,336	144,083	6.42	130,908
手续费及佣金净收入	45,086	43,625	3.35	41,237
营业收入	246,200	232,472	5.91	212,654
利润总额	86,425	88,200	(2.01)	86,067
净利润（归属于母公司股东）	78,274	77,281	1.28	73,630
扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东）1	77,396	76,619	1.01	73,281
经营活动产生的现金流量净额	149,398	(82,545)	不适用	123,892
报告期末	（除另有标明外，人民币百万元）			
资产总额	10,697,616	9,905,600	8.00	9,531,171
客户贷款2	5,848,424	5,304,275	10.26	4,854,228
负债总额	9,818,988	9,104,688	7.85	8,825,863
客户存款2	6,539,254	6,005,070	8.90	5,724,489
同业及其他金融机构存放款项	904,968	921,654	(1.81)	1,101,324
贷款减值准备	140,561	134,052	4.86	125,540
股东权益（归属于母公司股东）	866,607	793,247	9.25	698,405
总股本	74,263	74,263	–	74,263
资本净额3	1,021,246	911,256	12.07	817,549
其中：核心一级资本净额3	727,611	689,489	5.53	634,807
其他一级资本3	134,610	100,057	34.53	60,025
二级资本3	159,025	121,710	30.66	122,717
风险加权资产3	6,695,462	6,144,459	8.97	5,690,542
每股计	（除另有标明外，人民币元）			
基本及稀释每股收益4	0.99	1.00	(1.00)	0.96
扣除非经常性损益后的基本每股收益1,4	0.98	1.00	(2.00)	0.95
每股净资产（归属于母公司普通股股东）5	9.87	9.34	5.67	8.60

主要财务指标（%）	2020年	2019年	变化（百分点）	2018年
平均资产回报率	0.77	0.80	(0.03)	0.80
加权平均净资产收益率4	10.35	11.20	(0.85)	11.36
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率1,4	10.23	11.10	(0.87)	11.31
净利息收益率6	1.57	1.58	(0.01)	1.51
不良贷款率7	1.67	1.47	0.20	1.49
拨备覆盖率	143.87	171.77	(27.90)	173.13
拨备率	2.40	2.53	(0.13)	2.59
成本收入比8	28.29	30.11	(1.82)	31.50
资本充足率3	15.25	14.83	0.42	14.37
一级资本充足率3	12.88	12.85	0.03	12.21
核心一级资本充足率3	10.87	11.22	(0.35)	11.16

注：

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

2. 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在资产负债表相关项目中，不应单独列示“应收利息”及“应付利息”项目。为便于分析，此处“客户贷款”不含相关贷款应收利息，“客户存款”不含相关存款应付利息。

3. 根据银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

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

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

6. 利息净收入与平均生息资产总额的比率。

7. 根据银保监会监管口径计算。

8. 根据业务及管理费除以营业收入扣除其他业务成本后的净额计算。

四、报告期内分季度主要会计数据

（人民币百万元）

主要会计数据	2020年1–3月	2020年4–6月	2020年7–9月	2020年10–12月
营业收入	65,003	61,794	58,607	60,806
净利润（归属于母公司股东）	21,451	15,054	16,207	25,562
扣除非经常性损益后的净利润（归属于母公司股东）	21,290	14,813	16,180	25,112
经营活动产生的现金流量净额	142,946	(23,588)	64,835	(34,795)

五、股本及股东情况

（一）普通股

报告期末，本行普通股股份总数74,262,726,645股，其中：A股股份39,250,864,015股，占比52.85%；H股股份35,011,862,630股，占比47.15%。本行普通股股份均为无限售条件可流通股份。

1.报告期末，本行普通股股东总数424,446户，其中：A股391,416户，H股33,030户。2021年2月28日，本行普通股股东总数416,188户，其中：A股383,344户，H股32,844户。

2.本行不存在控股股东，不存在实际控制人。

3.报告期末前十名普通股股东持股情况

股东名称	报告期内增减（股）	期末持股数量（股）	比例(%)	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中华人民共和国财政部（财政部）	–	13,178,424,446	17.75	A股	无	国家
	–	4,553,999,999	6.13	H股	无	
香港中央结算（代理人）有限公司2,6	6,812,615	14,975,070,959	20.16	H股	未知	境外法人
香港上海汇丰银行有限公司2,3（汇丰银行）	–	13,886,417,698	18.7	H股	无	境外法人
全国社会保障基金理事会2,4（社保基金会）	–	3,105,155,568	4.18	A股	无	国家
	–	1,405,555,555	1.89	H股	无	
中国证券金融股份有限公司	–	2,222,588,791	2.99	A股	无	国有法人
首都机场集团公司	–	1,246,591,087	1.68	A股	无	国有法人
上海海烟投资管理有限公司5	–	808,145,417	1.09	A股	无	国有法人
云南合和(集团)股份有限公司5	–	745,305,404	1	A股	无	国有法人
一汽股权投资（天津）有限公司	–	663,941,711	0.89	A股	无	国有法人
香港中央结算有限公司	-38,684,538	651,507,280	0.88	A股	无	境外法人

注：

1.相关数据及信息基于本行备置于股份过户登记处的股东名册。

2.香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份代表于报告期末，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。该数据包含汇丰银行、社保基金会在该公司名下间接持有的H股股份249,218,915股，7,649,786,777股；未包含上述两家股东直接持有的，登记于本行股东名册的H股股份13,886,417,698股，1,405,555,555股。

3.根据汇丰控股(HSBC Holdings plc)向香港联交所报备的披露权益表格，报告期末，汇丰银行实益持有本行H股14,135,636,613股，占本行已发行普通股股份总数的19.03%。汇丰银行实益持有股份数量比本行股东名册所记载的股份数量多249,218,915股，该差异系2007年汇丰银行从二级市场购买本行H股以及此后获得本行送红股、参与本行配股所形成。该部分股份均登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下。

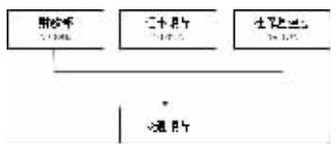
4.含社保基金会国有资本划转入户持有的1,970,269,383股本行A股股份。除上表列示的持股情况外，社保基金会还持有本行H股7,649,786,777 股，其中：7,027,777,777股登记在香港中央结算（代理人）有限公司名下，622,009,000股通过管理人间接持有（含港股通）。报告期末，社保基金会持有本行A股和H股共计12,160,497,900股，占本行已发行普通股股份总数的16.37%。

5.上海海烟投资管理有限公司与云南合和(集团)股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

6.香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。

7.本行未知其他前十大股东之间是否存在关联关系或属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的一致行动人。

（二）本行与5%以上股东之间股权关系的方框图



（三）优先股

1.优先股股东总数

报告期末，本行优先股股东总数41户。2021年2月28日，优先股股东总数42户。

2.报告期末前十名优先股股东持股情况

股东名称	报告期内增减（股）	期末持股数量（股）	比例（%）	股份类别	质押或冻结情况	股东性质
中国移动通信集团有限公司	–	100,000,000	22.22	境内优先股	无	国有法人
浦银安盛基金公司－浦发－上海浦东发展银行上海分行	–	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
建信信托有限责任公司－乾元－日新月异”开放式理财产品单一资金信托	–	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
创金合信基金－招商银行－招商银行股份有限公司	–	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	–	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
兴全睿众资产－平安银行－平安银行股份有限公司	–	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中信银行股份有限公司－中信理财之慧赢系列	2,000,000	20,000,000	4.44	境内优先股	无	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	–	18,000,000	4.00	境内优先股	无	其他
中国烟草总公司河南省公司	–	15,000,000	3.33	境内优先股	无	国有法人
中国人寿财产保险股份有限公司－传统－普通保险产品	–	15,000,000	3.33	境内优先股	无	其他

注：

1.优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2.“比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占优先股的股份总数的比例。

3.本行未知前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人。

六、经营情况讨论与分析

2020年，面对新冠肺炎疫情的严重冲击和复杂严峻的经营环境，本集团积极落实金融工作“三项任务”，做好“六稳”“六保”工作，坚持高质量发展和服务实体经济不动摇，深入贯彻新发展理念，深度融入国家战略，统筹推进疫情常态化防控和经营发展，集团整体经营保持了“稳中有进、稳中提质”的趋势。

聚焦价值创造，经营业绩保持稳健。报告期内，集团实现净利润（归属于母公司股东）782.74亿元，同比增长1.28%。实现营业收入2,462.00亿元，同比增长5.91%；利息净收入1,533.36亿元，同比增长6.42%；手续费及佣金净收入450.86亿元，同比增长3.35%；息差保持基本稳定，集团净利息收益率1.57%；在加大科技投入情况下，集团成本收入比28.29%，同比下降1.82个百分点。

资产平稳增长，贷款投放力度加大。报告期末，集团资产总额10.70万亿元，较上年末增长8.00%。客户贷款余额5.85万亿元，较上年末增加5,441.49亿元，增幅10.26%，同比多增941.02亿元；客户存款余额6.54万亿元，较上年末增加5,341.84亿元，增幅8.90%，同比多增2,536.03亿元。

守牢风险底线，资产质量持续夯实。报告期末，集团不良贷款率1.67%，较上年末上升0.20个百分点。全年计提贷款减值损失562.69亿元，同比增加71.88亿元，增幅14.65%。拨备覆盖率143.87%，符合监管要求。

（一）利润表主要项目分析

1.利润总额

报告期内，本集团实现利润总额864.25亿元，同比减少17.75亿元，降幅2.01%。利润总额主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入，信用减值损失同比增加101.05亿元，增幅19.45%。

下表列示了本集团在所示期间的利润表项目的部分资料：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年	2019年	增减（%）
利息净收入	153,336	144,083	6.42
非利息净收入	92,864	88,389	5.06
其中：手续费及佣金净收入	45,086	43,625	3.35
营业收入	246,200	232,472	5.91
税金及附加	(2,823)	(2,697)	4.67
业务及管理费	(66,004)	(66,560)	(0.84)
信用减值损失	(62,059)	(51,954)	19.45
其他资产减值损失	(484)	(270)	79.26
保险业务支出	(15,729)	(11,432)	37.59
其他业务成本	(12,888)	(11,411)	12.94
营业利润	86,213	88,148	(2.20)
营业外收支净额	212	52	307.69
利润总额	86,425	88,200	(2.01)
所得税费用	(6,855)	(10,138)	(32.38)
净利润	79,570	78,062	1.93

下表列示了本集团在所示期间的营业收入结构：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年		
	金额	占比(%)	同比增减(%)
利息净收入	153,336	62.28	6.42
手续费及佣金净收入	45,086	18.31	3.35
投资收益/(损失)	13,255	5.38	3.50
公允价值变动收益/(损失)	1,068	0.43	(15.10)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,100	0.45	(58.16)
保险业务收入	15,170	6.16	29.80
其他业务收入	16,460	6.69	6.04
资产处置收益	166	0.07	(42.16)
其他收益	559	0.23	(2.44)
营业收入合计	246,200	100.00	5.91

2.利息净收入

报告期内，本集团实现利息净收入1,533.36亿元，同比增加92.53亿元，在营业收入中的占比为62.28%，是本集团业务收入的主要组成部分。利息净收入的增长得益于生息资产规模增长，同时报告期内负债结构得到优化，成本率下降，本年度集团利息支出较上一年度有所减少。

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

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年1月至12月			2019年1月至12月		
	平均余额	利息收支	平均收益(成本)率(%)	平均余额	利息收支	平均收益(成本)率(%)
资产						
存放中央银行款项	788,180	10,770	1.37	810,744	11,691	1.44
存放、拆放同业及其他金融机构款项	811,543	16,180	1.99	820,846	24,167	2.94
客户贷款	5,522,008	251,468	4.55	4,969,586	242,948	4.89
证券投资	2,672,875	90,683	3.39	2,498,842	88,647	3.55
生息资产	9,794,606	369,101	3.77	9,100,018	367,453	4.04
非生息资产	947,106			812,366		
资产总额	10,741,712			9,912,384		
负债及股东权益						
客户存款	6,325,312	139,142	2.20	5,919,435	139,153	2.35
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,053,415	46,653	2.27	2,027,770	57,650	2.84
应付债券及其他	1,037,751	29,970	2.89	764,402	26,567	3.48
计息负债	9,416,478	215,765	2.29	8,711,607	223,370	2.56
股东权益及非计息负债	1,325,234			1,200,777		
负债及股东权益合计	10,741,712			9,912,384		
利息净收入		153,336			144,083	
净利差1			1.48			1.48
净利息收益率2			1.57			1.58
净利差1,3			1.69			1.67
净利息收益率2,3			1.77			1.77

注：

1.指平均生息资产总额的平均收益率与平均计息负债总额的平均成本率间的差额。

2.指利息净收入与平均生息资产总额的比率。

3.考虑债券利息收入免税的影响。

报告期内，本集团利息净收入同比增长6.42%，净利差1.48%，同比持平，净利息收益率1.57%，同比下降1个基点。

下表列示了本集团在所示期间各季度的净利差和净利息收益率：

项目（%）	2020年			
	1–3月	4–6月	7–9月	10–12月
净利差	1.45	1.44	1.54	1.47
净利息收益率	1.55	1.52	1.61	1.58
净利差注	1.65	1.65	1.75	1.69
净利息收益率注	1.75	1.73	1.82	1.79

注：考虑债券利息收入免税的影响。

下表列示了本集团利息收入和利息支出因规模和利率变动而引起的变化。规模和利率变动的计算基准是所示期间内平均余额的变化以及有关生息资产和计息负债的利率变化。

（人民币百万元）

	2020年与2019年的比较		
	增加/(减少)由于		
	规模	利率	净增加/(减少)
生息资产			
存放中央银行款项	(325)	(596)	(921)
存放、拆放同业及其他金融机构款项	(274)	(7,713)	(7,987)
客户贷款	27,013	(18,493)	8,520
证券投资	6,178	(4,142)	2,036
利息收入变化	32,592	(30,944)	1,648
计息负债			
客户存款	9,538	(9,549)	(11)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	728	(11,725)	(10,997)
应付债券及其他	9,513	(6,110)	3,403
利息支出变化	19,779	(27,384)	(7,605)
利息净收入变化	12,813	(3,560)	9,253

报告期内，本集团利息净收入同比增加92.53亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加128.13亿元，平均收益率和平均成本率变动致使利息净收入减少35.60亿元。

（1）利息收入

报告期内，本集团实现利息收入3,691.01亿元，同比增加16.48亿元，增幅0.45%。其中客户贷款利息收入、证券投资利息收入和存放中央银行款项利息收入占比分别为68.13%、24.57%和12.92%。

A.客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本集团利息收入的最大组成部分。报告期内，客户贷款利息收入2,514.68亿元，同比增加885.20亿元，增幅3.51%，主要由于客户贷款平均余额增加5,524.22亿元，增长部分主要来自公司类和个人中长期贷款。

按业务类型和期限结构划分的客户贷款平均收益分析

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年1月至12月			2019年1月至12月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	3,531,569	151,301	4.28	3,124,000	145,053	4.64
–短期贷款	1,251,162	49,603	3.96	1,168,636	50,912	4.36
–中长期贷款	2,280,397	101,698	4.46	1,955,364	94,141	4.81
个人贷款	1,797,028	94,684	5.27	1,632,315	90,667	5.55
–短期贷款	493,737	31,033	6.29	454,968	34,307	7.54
–中长期贷款	1,303,291	63,651	4.88	1,177,347	56,360	4.79
票据贴现	193,421	5,483	2.83	213,271	7,228	3.39
客户贷款总额	5,522,008	251,468	4.55	4,969,586	242,948	4.89

B.证券投资利息收入

报告期内，证券投资利息收入906.83亿元，同比增加20.36亿元，增幅2.30%，主要由于证券投资平均余额同比增加1,740.33亿元。

C.存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。报告期内，存放中央银行款项利息收入107.70亿元，同比减少9.21亿元，降幅7.88%，主要由于存放中央银行款项平均收益率同比下降7个基点。

D.存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入

报告期内，存放、拆放同业及其他金融机构款项利息收入161.80亿元，同比减少79.87亿元，降幅33.05%，主要由于存放、拆放同业及其他金融机构款项平均收益率同比下降95个基点。

（2）利息支出

报告期内，本集团利息支出2,157.65亿元，同比减少76.05亿元，降幅3.40%。报告期内，市场利率下行，本集团同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出减少。

A.客户存款利息支出

客户存款是本集团主要资金来源。报告期内，客户存款利息支出1,391.42亿元，同比减少0.11亿元，降幅0.01%，占全部利息支出的64.49%。报告期内，本集团着力压降高成本存款规模，不断优化存款结构，使得存款规模显著增长的同时利息支出并未增长。

按产品类型划分的客户存款平均成本分析

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年1月至12月			2019年1月至12月		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	4,236,366	89,749	2.12	4,016,938	92,749	2.31
–活期	1,867,106	17,401	0.93	1,761,404	17,087	0.97
–定期	2,369,260	72,348	3.05	2,255,534	75,662	3.35
个人存款	2,088,946	49,393	2.36	1,902,497	46,404	2.44
–活期	811,519	6,593	0.81	701,742	5,057	0.72
–定期	1,277,427	42,800	3.35	1,200,755	41,347	3.44
客户存款总额	6,325,312	139,142	2.20	5,919,435	139,153	2.35

B.同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

报告期内，同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出466.53亿元，同比减少109.97亿元，降幅19.08%，主要由于同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率下降57个基点。

C.应付债券及其他利息支出

报告期内，应付债券及其他利息支出299.70亿元，同比增加34.03亿元，增幅12.81%，主要由于应付债券及其他平均余额同比增加2,733.49亿元。

3.手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本集团营业收入的重要组成部分。报告期内，本集团继续大力推动盈利模式转型，收入来源更趋多元化，实现手续费及佣金净收入450.86亿元，同比增加14.61亿元，增幅3.35%。管理类和代理类业务是本集团手续费及佣金收入的主要增长点。

下表列示了本集团在所示期间的手续费及佣金净收入组成结构：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年	2019年	增减（%）
银行卡	20,107	21,050	(4.48)
管理类	16,889	14,400	17.28
代理类	4,200	3,098	35.57
投资银行	3,706	4,337	(14.55)
担保承诺	2,617	2,520	3.85
支付结算	1,531	2,024	(24.36)
其他	248	240	3.33
手续费及佣金收入合计	49,298	47,669	3.42
减：手续费及佣金支出	(4,212)	(4,044)	4.15
手续费及佣金净收入	45,086	43,625	3.35

管理类手续费收入同比增加主要由于本集团理财产品和基金规模大幅增加。代理类手续费收入同比增加主要由于代销基金收入增加。投资银行手续费收入同比减少主要由于财务顾问费收入下降。

4.业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费660.04亿元，同比减少5.56亿元；本集团成本收入比28.29%，同比下降1.82个百分点。如进一步对债券利息等收入免税影响进行还原，成本收入比较28.29%下降2个百分点左右。为应对新冠肺炎疫情影响，部分地区出台了社保减免政策，员工社会保险支出有所减少。

下表列示了本集团在所示期间的业务及管理费的组成结构：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年	2019年	增减（%）
员工工资、奖金、津贴和补贴注	22,638	22,291	1.56
其他员工成本	9,829	10,994	(10.60)
业务费用注	25,649	25,170	1.90
折旧与摊销	7,888	8,105	(2.68)
业务及管理费合计	66,004	66,560	(0.84)

注：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。

5.资产减值损失

报告期内，本集团资产减值损失625.43亿元，同比增加103.19亿元，增幅19.76%，其中贷款信用减值损失562.69亿元，同比增加71.88亿元，增幅14.65%。受新冠肺炎疫情等因素影响，本集团及时更新减值模型各项参数以反映经济的不稳定性和不确定性对资产信用风险的影响，同时根据监管要求持续加大不良资产的处置力度，相应资产减值损失有所增加。

6.所得税

报告期内，本集团所得税支出68.55亿元，同比减少32.83亿元，降幅32.38%。实际税率为7.93%，低于25%的法定税率，主要是由于本集团持有的国债和地方债等利息收入按税法规定为免税收益。

（二）资产负债表主要项目分析

1.资产

报告期末，本集团资产总额106,976.16亿元，较上年末增加7,920.16亿元，增幅8.00%，增长主要来自于发放贷款及金融投资规模的增长。

下表列示了本集团在所示日期资产总额中主要组成部分的余额（按备后）及其占比情况：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
发放贷款和垫款	5,720,568	53.48	5,183,653	52.34
金融投资	3,237,337	30.26	3,005,843	30.34
现金及存放中央银行款项	817,561	7.64	760,185	7.67
拆出资金	370,404	3.46	496,278	5.01
其他	551,746	5.16	459,641	4.64
资产总额	10,697,616	100.00	9,905,600	100.00

（1）客户贷款

报告期内，本集团合理把握信贷投放总量、投向和节奏，贷款实现均衡平稳增长。

下表列示了本集团在所示日期客户贷款总额及构成情况：

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司类贷款	3,707,471	63.39	3,346,476	63.09	3,061,915	63.08
–短期贷款	1,251,162	21.39	1,189,543	22.43	1,170,200	24.11
–中长期贷款	2,456,309	42.00	2,156,933	40.66	1,891,715	38.97
个人贷款	1,980,882	33.87	1,754,765	33.08	1,635,627	33.69
–按揭	1,293,773	22.12	1,135,428	21.41	1,007,528	20.75
–信用卡	464,110	7.94	467,387	8.81	505,190	10.41
–其他	222,999	3.81	151,950	2.86	122,909	2.53
票据贴现	160,071	2.74	203,034	3.83	156,686	3.23
客户贷款总额	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00	4,854,228	100.00

注：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。

报告期末，本集团客户贷款余额5,848.24亿元，较上年末增加5,441.49亿元，增幅10.26%。其中，境内银行机构人民币贷款较上年末增加5,748.52亿元，增幅12.33%。

公司类贷款余额37,074.71亿元，较上年末增加3,609.95亿元，增幅10.79%，在客户贷款中的占比较上年末增加0.30个百分点至63.39%，其中，短期贷款增加616.19亿元，中长期贷款增加2,993.76亿元，中长期贷款在客户贷款中的占比提高至42.00%。

个人贷款余额19,808.82亿元，较上年末增加2,261.17亿元，增幅12.89%，在客户贷款中的占比较上年末上升0.79个百分点至33.87%。其中按揭贷款较上年末增加1,583.45亿元，增幅13.95%，在客户贷款中的占比提高至22.12%；信用卡贷款较上年末减少32.77亿元，降幅0.70%。

票据贴现较上年末减少429.63亿元，降幅21.16%。

按担保方式划分的客户贷款分布情况

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	1,812,785	31.00	1,844,304	34.77
保证贷款	990,248	16.93	943,076	17.78
附担保物贷款	3,045,391	52.07	2,516,895	47.45
–抵押贷款	2,191,847	37.48	1,926,508	36.32
–质押贷款	853,544	14.59	590,387	11.13
合计	5,848,424	100.00	5,304,275	100.00

客户贷款信用减值准备情况

（人民币百万元）

	2020年12月31日	2019年12月31日
上年末余额	134,052	125,540
本期计提/(转回)	56,269	49,081
本期转入/(转出)	(683)	(1,329)
本期核销及转让	(53,828)	(41,983)
核销后收回	5,052	2,688
汇率影响	(301)	55
期末余额	140,561	134,052

（2）金融投资

报告期末，本集团金融投资净额32,373.37亿元，较上年末增加2,314.94亿元，增幅7.70%。

按性质划分的投资结构

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
债券	2,787,701	86.11	2,585,678	86.02
权益工具及其他	449,636	13.89	420,165	13.98
合计	3,237,337	100.00	3,005,843	100.00

按财务报表列报方式划分的投资结构

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	482,588	14.91	406,498	13.52
以摊余成本计量的金融投资	2,019,529	62.38	1,929,689	64.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	735,220	22.71	669,656	22.28
合计	3,237,337	100.00	3,005,843	100.00

报告期末，本集团债券投资余额27,877.01亿元，较上年末增加2,020.23亿元，增幅7.81%。未来，本行将强化对经济金融形势的研判，着力做好证券投资增量配置和存量优化。一是维持以利率债投资为主的总体策略，做好国债、地方债等投资安排。二是实时跟踪国家产业政策动向和企业经营状况变化，做好信用债项目储备和投资安排。三是做大债券交易流量，加快国债和政策性银行金融债周转速度。四是优化投资结构，择机置换部分低收益存量债券，配置其他较高收益资产。

按发行主体划分的债券投资结构

（除另有标明外，人民币百万元）

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
政府及中央银行	2,057,685	73.81	1,788,034	69.15
公共实体	26,940	0.97	29,797	1.15
同业和其他金融机构	552,765	19.83	634,303	24.53
法人实体	150,311	5.39	133,544	5.17
合计	2,787,701	100.00	2,585,678	100.00

报告期末，本集团持有金融债券5,527.65亿元，包括政策性银行债券2,005.90亿元和同业及非银行金融机构债券3,521.75亿元，占比分