

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份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。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

歐元優先股股份代號：4604

美元優先股股份代號：4620

2020年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司截至2020年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。本公告中亦載列根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC 20USDPREF	4620	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	上海證券交易所

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

姓名	官學清
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2. 財務概要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

2.1 財務數據

	2020	2019	2018	2017	2016
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入 ⁽¹⁾	646,765	632,217	593,677	522,078	471,846
手續費及佣金淨收入 ⁽¹⁾	131,215	130,573	124,394	139,625	144,973
營業收入	800,075	776,002	725,121	675,654	641,681
營業費用	206,585	207,776	194,203	186,194	193,112
資產減值損失	202,668	178,957	161,594	127,769	87,894
營業利潤	390,822	389,269	369,324	361,691	360,675
稅前利潤	392,126	391,789	372,413	364,641	363,279
淨利潤	317,685	313,361	298,723	287,451	279,106
歸屬於母公司股東的淨利潤	315,906	312,224	297,676	286,049	278,249
經營活動產生的現金流量淨額	1,557,616	481,240	529,911	770,864	239,221
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	33,345,058	30,109,436	27,699,540	26,087,043	24,137,265
客戶貸款及墊款總額	18,624,308	16,761,319	15,419,905	14,233,448	13,056,846
貸款減值準備 ⁽²⁾	531,161	478,730	413,177	340,482	289,512
投資	8,591,139	7,647,117	6,754,692	5,756,704	5,481,174
負債總額	30,435,543	27,417,433	25,354,657	23,945,987	22,156,102
客戶存款	25,134,726	22,977,655	21,408,934	19,562,936	18,113,931
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,784,259	2,266,573	1,814,495	1,706,549	2,016,799
歸屬於母公司股東的權益	2,893,502	2,676,186	2,330,001	2,127,491	1,969,751
股本	356,407	356,407	356,407	356,407	356,407
核心一級資本淨額 ⁽³⁾	2,653,002	2,457,274	2,232,033	2,030,108	1,874,976
一級資本淨額 ⁽³⁾	2,872,792	2,657,523	2,312,143	2,110,060	1,954,770
總資本淨額 ⁽³⁾	3,396,186	3,121,479	2,644,885	2,406,920	2,127,462
風險加權資產 ⁽³⁾	20,124,139	18,616,886	17,190,992	15,902,801	14,564,617
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽⁴⁾	7.48	6.93	6.30	5.73	5.29
基本每股收益	0.86	0.86	0.82	0.79	0.77
稀釋每股收益	0.86	0.86	0.82	0.79	0.77
信用評級					
標準普爾(S&P) ⁽⁵⁾	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽⁵⁾	A1	A1	A1	A1	A1

註：(1) 根據財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀保監會和中國證監會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》要求，將信用卡分期付款手續費收入及相關支出進行了重分類，將其從手續費及佣金收入和支出重分類至利息收入和其他營業淨收入，並相應調整了2019年、2018年比較期數據，相關財務指標也進行了重述。

- (2) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。
- (3) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。
- (4) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。
- (5) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2020	2019	2018	2017	2016
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.00	1.08	1.11	1.14	1.20
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	11.95	13.05	13.79	14.35	15.24
淨利息差 ⁽³⁾	1.97	2.12	2.20	2.10	2.02
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.15	2.30	2.36	2.22	2.16
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	1.64	1.75	1.81	1.89	2.01
手續費及佣金淨收入 比營業收入	16.40	16.83	17.15	20.67	22.59
成本收入比 ⁽⁶⁾	24.76	25.79	25.71	26.45	27.40
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.58	1.43	1.52	1.55	1.62
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	180.68	199.32	175.76	154.07	136.69
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.85	2.86	2.68	2.39	2.22
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.18	13.20	12.98	12.77	12.87
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.28	14.27	13.45	13.27	13.42
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	16.88	16.77	15.39	15.14	14.61
總權益對總資產比率	8.73	8.94	8.47	8.21	8.21
風險加權資產 佔總資產比率	60.35	61.83	62.06	60.96	60.34

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

(2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

2.3 分季度財務數據

	2020			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	206,187	196,159	197,901	199,828
歸屬於母公司股東的淨利潤	84,494	64,296	79,885	87,231
經營活動產生的 現金流量淨額	1,907,890	(34,157)	146,709	(462,826)

	2019			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	201,818	192,385	190,481	191,318
歸屬於母公司股東的淨利潤	82,005	85,926	83,781	60,512
經營活動產生的 現金流量淨額	1,008,242	(100,949)	300,928	(726,981)

2.4 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2020年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 業務回顧

2020年，面對新冠肺炎疫情的衝擊和國內外形勢中各種不穩定不確定因素，管理層堅決貫徹黨中央、國務院決策部署，認真落實「黨建引領、從嚴治理，客戶至上、服務實體，科技驅動、價值創造，國際視野、全球經營，轉型務實、改革圖強，風控強基、人才興業」的工作思路，圍繞金融工作「三項任務」，夯實穩健發展基礎、打造轉型創新亮點，着力保持經營的穩定性、協調性，取得了好於預期的成果。

堅持穩中求進，全力提升經營質態。在合理讓利實體經濟的同時，努力挖潛、控本、增效，全年實現來之不易的正增長。集團實現淨利潤3,177億元，比上年增長1.4%；實現撥備前利潤5,948億元，比上年增長4.2%。實現營業收入8,001億元，比上年增長3.1%。各類風險得到有效管控，不良貸款率1.58%，保持在穩健區間。逾期貸款率、關注貸款率均實現下降。逾期貸款與不良貸款的剪刀差首次實現年度為負。撥備覆蓋率180.68%。成本收入比24.76%，繼續保持在較優水平。

履行大行擔當，全力服務實體經濟。全面落實「六穩」「六保」任務，認真貫徹逆週期調控政策，保持投融資總量穩定、結構持續優化。境內人民幣貸款新增1.88萬億元，同比多增5,491億元。債券投資較年初增加1.19萬億元，居市場首位。開展支持防疫抗疫、復工復產、穩鏈固鏈、外貿外資、湖北武漢等專項行動，為統籌疫情防控和經濟社會發展各項工作提供全面的金融保障。落實好延本延息政策，為10萬多客戶緩釋還本付息壓力，涉及貸款1.5萬億元。圍繞重點領域和薄弱環節優化金融資源供給，提升金融服務的精準性直達性。投向於製造業貸款增加2,229億元，其中中長期貸款增長46.7%。積極發展數字供應鏈融資，讓優質金融服務惠及更多中小微企業。民營企業貸款增長12.4%，普惠貸款增長58%，推動普惠金融實現增量、擴面、提質、降本。積極推進綠色金融體系建設和服務創新，綠色貸款規模達1.85萬億元。

踐行系統觀念，全力加強風險管理。完善全面風險管理體系，堅持「主動防、智能控、全面管」路徑，落實落細「管住人、管住錢、管好防線、管好底線」四管齊下的風險管理措施，實現對各機構板塊、各類型風險的全面覆蓋、精準管控。堅持風險出清與流程再造並重，加強「三道口 七彩池」管理，實施授信審批新規，穩步推進信用風險有序化解，持續優化信貸資產質量。清收處置不良貸款2,176億元，比上年增加289億元。推進「融安e」系列風控系統建設，打造智能風控品牌。加強市場形勢分析研判，動態調整投資交易策略，不斷提升市場風險的識別、計量、預警、控制能力，有效應對市場波動。持續抓好操作風險、流動性風險、聲譽風險管控。培育涵養合規文化，做好境內外合規管理。

深化戰略實施，全力推進轉型創新。堅持以客戶為中心，完善營銷體系，強化政務、產業、消費(GBC)三端聯動，進一步夯實客戶基礎。境內人民幣存款(含同業)增加2.48萬億元，創歷史新高。重點戰略實施效果日益顯現，個人金融服務能力、外匯業務服務能力、區域發展服務能力得到全面提升。個人客戶總量達6.8億戶，網絡金融月活躍客戶數在同業中率先破億。適應資管新規，資產管理、私人銀行經營轉型有序推進。優化國際化發展策略，提高全方位服務水平，有效滿足客戶全球化綜合化需求。智慧銀行生態系統工程(ECOS)順利推進，IT基礎設施水平繼續引領同業。加快數字化轉型，持續推動核心產品創新、業務模式創新、服務生態創新。積極賦能工業互聯網、智慧政務、智慧醫療等領域，共為一萬多家合作方提供智慧金融解決方案。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2020年，本行努力克服新冠疫情和外部環境變化等因素影響，積極貫徹落實減費讓利政策，加大金融服務實體經濟力度，積極以科技賦能業務轉型，強化風險防控，保持經營穩健發展。年度實現淨利潤3,176.85億元，比上年增加43.24億元，增長1.4%，平均總資產回報率1.00%，加權平均權益回報率11.95%。營業收入8,000.75億元，增長3.1%，其中，利息淨收入6,467.65億元，增長2.3%，非利息收入1,533.10億元，增長6.6%。營業費用2,065.85億元，下降0.6%，成本收入比24.76%。計提資產減值損失2,026.68億元，增長13.2%。所得稅費用744.41億元，下降5.1%。

利息淨收入

2020年，利息淨收入6,467.65億元，比上年增加145.48億元，增長2.3%，佔營業收入的80.8%。利息收入10,925.21億元，增加290.76億元，增長2.7%；利息支出4,457.56億元，增加145.28億元，增長3.4%。淨利息差和淨利息收益率分別為1.97%和2.15%，均比上年下降15個基點，主要是本行推進LPR貸款定價基準轉換，同時持續讓利實體經濟，進一步降低企業融資成本。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	17,979,409	766,407	4.26	16,282,090	732,691	4.50
投資	7,223,638	243,545	3.37	6,141,181	221,184	3.60
存放中央銀行款項 ⁽²⁾	2,848,543	42,022	1.48	2,979,028	46,185	1.55
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽³⁾	2,003,882	40,547	2.02	2,029,662	63,385	3.12
總生息資產	30,055,472	1,092,521	3.64	27,431,961	1,063,445	3.88
非生息資產	2,865,115			2,802,458		
資產減值準備	(506,316)			(461,121)		
總資產	32,414,271			29,773,298		
負債						
存款	22,670,373	364,173	1.61	20,847,046	331,066	1.59
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽³⁾	2,938,129	51,477	1.75	2,658,948	63,296	2.38
已發行債務證券	1,028,929	30,106	2.93	1,035,442	36,866	3.56
總計息負債	26,637,431	445,756	1.67	24,541,436	431,228	1.76
非計息負債	2,114,998			2,085,315		
總負債	28,752,429			26,626,751		
利息淨收入		646,765			632,217	
淨利息差			1.97			2.12
淨利息收益率			2.15			2.30

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入

- 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入7,664.07億元，比上年增加337.16億元，增長4.6%，主要是客戶貸款及墊款規模增加所致。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
短期貸款	3,934,831	143,043	3.64	3,656,602	154,556	4.23
中長期貸款	14,044,578	623,364	4.44	12,625,488	578,135	4.58
客戶貸款及 墊款總額	<u>17,979,409</u>	<u>766,407</u>	4.26	<u>16,282,090</u>	<u>732,691</u>	4.50

人民幣百萬元，百分比除外

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	9,461,995	400,605	4.23	8,570,732	383,600	4.48
票據貼現	443,764	11,883	2.68	372,127	12,415	3.34
個人貸款	6,606,897	314,940	4.77	5,917,236	279,507	4.72
境外業務	1,466,753	38,979	2.66	1,421,995	57,169	4.02
客戶貸款及 墊款總額	<u>17,979,409</u>	<u>766,407</u>	4.26	<u>16,282,090</u>	<u>732,691</u>	4.50

人民幣百萬元，百分比除外

- 投資利息收入

投資利息收入2,435.45億元，比上年增加223.61億元，增長10.1%，主要是投資規模增加所致。

- 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入420.22億元，比上年減少41.63億元，下降9.0%，主要是法定存款準備金率下調所致。

- 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入405.47億元，比上年減少228.38億元，下降36.0%，主要是報告期貨幣市場利率水平整體下降所致。

利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出3,641.73億元，比上年增加331.07億元，增長10.0%，主要是客戶存款的規模增加以及平均付息率上升所致。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
公司存款						
定期	4,757,009	111,977	2.35	4,506,960	106,580	2.36
活期	6,787,204	53,752	0.79	6,417,558	49,299	0.77
小計	11,544,213	165,729	1.44	10,924,518	155,879	1.43
個人存款						
定期	5,723,692	167,153	2.92	5,175,228	139,533	2.70
活期	4,509,984	17,243	0.38	3,866,882	15,399	0.40
小計	10,233,676	184,396	1.80	9,042,110	154,932	1.71
境外業務	892,484	14,048	1.57	880,418	20,255	2.30
存款總額	22,670,373	364,173	1.61	20,847,046	331,066	1.59

- 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出514.77億元，比上年減少118.19億元，下降18.7%，主要是報告期貨幣市場利率水平整體下降所致。

- 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出301.06億元，比上年減少67.60億元，下降18.3%，主要是境外機構發行的存款證、金融債券和票據的利率水平下降所致。

非利息收入

2020年實現非利息收入1,533.10億元，比上年增加95.25億元，增長6.6%，佔營業收入的比重為19.2%。其中，手續費及佣金淨收入1,312.15億元，增長0.5%，其他非利息收益220.95億元，增長67.2%。

手續費及佣金淨收入

項目	2020年	2019年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
結算、清算及現金管理	39,101	37,321	1,780	4.8
個人理財及私人銀行	29,630	27,337	2,293	8.4
投資銀行	21,460	23,860	(2,400)	(10.1)
銀行卡	18,623	21,764	(3,141)	(14.4)
對公理財	15,554	14,024	1,530	10.9
擔保及承諾	10,101	10,836	(735)	(6.8)
資產託管	7,545	7,004	541	7.7
代理收付及委託	1,617	1,590	27	1.7
其他業務	3,037	2,614	423	16.2
手續費及佣金收入	146,668	146,350	318	0.2
減：手續費及佣金支出	15,453	15,777	(324)	(2.1)
手續費及佣金淨收入	131,215	130,573	642	0.5

本行立足服務實體經濟和滿足消費者金融需求，持續開展中間業務轉型創新。2020年手續費及佣金收入1,466.68億元，比上年增加3.18億元，其中：個人理財及私人銀行業務收入增加22.93億元，主要是代理個人基金業務、個人理財銷售及投資管理費收入增加；結算、清算及現金管理業務收入增加17.80億元，主要是第三方支付業務收入增加；對公理財業務收入增加15.30億元，主要是對公理財產品銷售和債券承銷發行等收入增加；資產託管業務收入增加5.41億元，主要是公募基金託管規模增長帶動收入增加。在疫情衝擊背景下，本行仍堅持經營轉型和落實減費讓利政策，銀行卡、投資銀行和擔保及承諾等業務收入有所減少。

其他非利息收益

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年	2019年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	2,222	8,447	(6,225)	(73.7)
金融投資淨收益／(損失)	11,829	(3,682)	15,511	不適用
其他營業淨收入	8,044	8,447	(403)	(4.8)
合計	22,095	13,212	8,883	67.2

其他非利息收益220.95億元，比上年增加88.83億元，增長67.2%。其中，交易淨收入減少主要是由於衍生金融工具損失增加；金融投資淨收益變動主要是由於保本理財產品到期兌付客戶金額減少及權益工具投資收益增加。

營業費用

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年	2019年	增減額	增長率(%)
職工費用	126,572	126,950	(378)	(0.3)
物業和設備費用	27,960	27,713	247	0.9
稅金及附加	8,524	7,677	847	11.0
資產攤銷	2,607	2,315	292	12.6
其他	40,922	43,121	(2,199)	(5.1)
合計	206,585	207,776	(1,191)	(0.6)

本行持續加強費用精細化管理，營業費用2,065.85億元，比上年減少11.91億元，下降0.6%。

資產減值損失

2020年計提各類資產減值損失2,026.68億元，比上年增加237.11億元，增長13.2%，其中計提貸款減值損失1,718.30億元，增加97.22億元，增長6.0%。

所得稅費用

所得稅費用744.41億元，比上年減少39.87億元，下降5.1%，實際稅率18.98%。

4.2 分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA（基於價值會計的管理體系）作為評估本行經營分部績效的管理工具。

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	800,075	100.0	776,002	100.0
公司金融業務	393,661	49.2	375,590	48.4
個人金融業務	318,058	39.7	305,577	39.4
資金業務	83,931	10.5	90,243	11.6
其他	4,425	0.6	4,592	0.6
稅前利潤	392,126	100.0	391,789	100.0
公司金融業務	146,903	37.5	146,550	37.4
個人金融業務	174,469	44.5	171,194	43.7
資金業務	68,199	17.4	72,745	18.6
其他	2,555	0.6	1,300	0.3

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
營業收入	800,075	100.0	776,002	100.0
總行	107,705	13.5	100,925	13.0
長江三角洲	130,424	16.3	128,672	16.6
珠江三角洲	102,902	12.9	100,667	13.0
環渤海地區	145,927	18.1	143,891	18.5
中部地區	98,851	12.4	94,915	12.2
西部地區	121,336	15.2	115,747	14.9
東北地區	32,342	4.0	29,216	3.8
境外及其他	60,588	7.6	61,969	8.0
稅前利潤	392,126	100.0	391,789	100.0
總行	34,092	8.7	40,088	10.2
長江三角洲	75,295	19.2	82,336	21.0
珠江三角洲	67,383	17.2	61,250	15.6
環渤海地區	76,322	19.4	70,099	17.9
中部地區	42,655	10.9	42,270	10.8
西部地區	66,598	17.0	58,635	15.0
東北地區	2,593	0.7	2,743	0.7
境外及其他	27,188	6.9	34,368	8.8

4.3 資產負債表項目分析

2020年，面對全球疫情衝擊及複雜的外部形勢，本行統籌管理資產、資金和資本，進一步提升金融服務新發展格局的能力。深入推動資產負債結構優化，持續提升資產負債經營管理效率。統籌投融資質量、節奏、規模、價格，發揮好金融全要素的帶動和激活效應，提升金融服務實體經濟的適應性、普惠性。着力夯實存款發展基礎，提高存款增長穩定性。深化市場化定價機制改革，推動資產負債量價協調發展，全力支持降低實體經濟融資成本。

資產運用

2020年末，總資產333,450.58億元，比上年末增加32,356.22億元，增長10.7%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)186,243.08億元，增加18,629.89億元，增長11.1%；投資85,911.39億元，增加9,440.22億元，增長12.3%；現金及存放中央銀行款項35,377.95億元，增加2,198.79億元，增長6.6%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	18,624,308	—	16,761,319	—
加：應計利息	42,320	—	43,731	—
減：以攤餘成本計量的 客戶貸款及墊款的 減值準備	530,300	—	478,498	—
客戶貸款及墊款淨額	18,136,328	54.4	16,326,552	54.2
投資	8,591,139	25.8	7,647,117	25.4
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項	3,537,795	10.6	3,317,916	11.0
買入返售款項	1,081,897	3.2	1,042,368	3.5
其他	739,288	2.2	845,186	2.8
	1,258,611	3.8	930,297	3.1
資產合計	<u>33,345,058</u>	<u>100.0</u>	<u>30,109,436</u>	<u>100.0</u>

貸款

本行在保持總體信貸政策導向基本穩定的前提下，適時調整信貸策略，滿足疫情防控、復工復產、應急貸款、延期還本付息等特殊階段資金需求，積極支持實體經濟重點領域建設，大力發展綠色金融、普惠金融。2020年末，各項貸款186,243.08億元，比上年末增加18,629.89億元，增長11.1%。其中，境內分行人民幣貸款168,052.18億元，增加18,814.50億元，增長12.6%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	11,102,733	59.6	9,955,821	59.4
票據貼現	406,296	2.2	421,874	2.5
個人貸款	7,115,279	38.2	6,383,624	38.1
合計	18,624,308	100.0	16,761,319	100.0

公司類貸款比上年末增加11,469.12億元，增長11.5%。本行積極支持基礎設施在建和補短板重大項目建設，突出支持製造業高質量發展，滿足疫情防控相關服務業領域客戶持續經營的資金需求。京津冀、長三角、粵港澳、中部及成渝重點區域公司類貸款持續增長。

個人貸款比上年末增加7,316.55億元，增長11.5%。其中，個人住房貸款增加5,620.36億元，增長10.9%；個人經營性貸款增加1,757.42億元，增長50.8%，主要是網貸通、經營快貸等普惠領域重點貸款產品快速增長所致。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	17,918,430	96.21	16,066,266	95.86
關注	411,900	2.21	454,866	2.71
不良貸款	293,978	1.58	240,187	1.43
次級	114,438	0.61	97,864	0.58
可疑	149,926	0.81	113,965	0.68
損失	29,614	0.16	28,358	0.17
合計	18,624,308	100.00	16,761,319	100.00

按照五級分類，2020年末正常貸款179,184.30億元，比上年末增加18,521.64億元，佔各項貸款的96.21%；關注貸款4,119.00億元，減少429.66億元，佔比2.21%，下降0.50個百分點；不良貸款2,939.78億元，增加537.91億元，不良貸款率1.58%，上升0.15個百分點。

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	11,102,733	59.6	253,815	2.29	9,955,821	59.4	200,722	2.02
短期公司類貸款	2,643,212	14.2	130,893	4.95	2,458,321	14.7	108,671	4.42
中長期公司類貸款	8,459,521	45.4	122,922	1.45	7,497,500	44.7	92,051	1.23
票據貼現	406,296	2.2	622	0.15	421,874	2.5	623	0.15
個人貸款	7,115,279	38.2	39,541	0.56	6,383,624	38.1	38,842	0.61
個人住房貸款	5,728,315	30.8	16,207	0.28	5,166,279	30.8	11,679	0.23
個人消費貸款	183,716	0.9	3,668	2.00	193,516	1.2	4,459	2.30
個人經營性貸款	521,638	2.8	6,760	1.30	345,896	2.1	7,710	2.23
信用卡透支	681,610	3.7	12,906	1.89	677,933	4.0	14,994	2.21
合計	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>	<u>293,978</u>	<u>1.58</u>	<u>16,761,319</u>	<u>100.0</u>	<u>240,187</u>	<u>1.43</u>

公司類不良貸款2,538.15億元，比上年末增加530.93億元，不良貸款率2.29%，上升0.27個百分點。個人不良貸款395.41億元，增加6.99億元，不良貸款率0.56%，下降0.05個百分點。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	2,467,959	25.2	20,683	0.84	2,131,892	24.9	17,466	0.82
製造業	1,555,382	15.9	65,361	4.20	1,445,154	16.9	73,976	5.12
租賃和商務服務業	1,441,688	14.8	31,242	2.17	1,187,749	13.9	11,664	0.98
水利、環境和公共設施 管理業	1,154,201	11.8	8,425	0.73	910,504	10.6	4,122	0.45
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	995,232	10.2	3,977	0.40	934,414	10.9	1,900	0.20
房地產業	701,094	7.2	16,238	2.32	638,055	7.5	10,936	1.71
批發和零售業	437,283	4.5	60,272	13.78	406,532	4.7	42,492	10.45
建築業	260,667	2.7	8,636	3.31	252,104	2.9	5,344	2.12
科教文衛	245,378	2.5	5,462	2.23	208,560	2.4	3,214	1.54
採礦業	177,408	1.8	7,593	4.28	166,434	2.0	7,305	4.39
住宿和餐飲業	83,886	0.9	11,743	14.00	88,448	1.0	7,163	8.10
其他	247,866	2.5	5,495	2.22	190,096	2.3	6,511	3.43
合計	<u>9,768,044</u>	<u>100.0</u>	<u>245,127</u>	<u>2.51</u>	<u>8,559,942</u>	<u>100.0</u>	<u>192,093</u>	<u>2.24</u>

本行持續推進行業信貸結構優化調整，加大力度支持實體經濟發展，全力保障疫情防治重點企業資金需求。交通運輸、倉儲和郵政業貸款比上年末增加3,360.67億元，增長15.8%，主要是加大對公路、鐵路等領域重點項目的信貸支持力度；租賃和商務服務業貸款增加2,539.39億元，增長21.4%，主要是向民生工程、基礎設施補短板項目等提供融資支持，以及服務國家級新區、開發區、自貿區等戰略規劃區域發展建設融資需求；水利、環境和公共設施管理業貸款增加2,436.97億元，增長26.8%，主要是穩健支持城鎮基礎建設、生態環境保護和公共服務等領域的重大項目和民生工程投融資需求；製造業貸款增加1,102.28億元，增長7.6%，主要是持續加大高端裝備製造業領域信貸支持力度以及用於防疫抗疫和物資保障。

受新冠疫情衝擊影響，租賃和商務服務業、批發和零售業等行業部分客戶貸款出現劣變，不良貸款餘額有所上升。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	772,372	4.1	21,603	2.80	774,578	4.6	20,725	2.68
長江三角洲	3,582,682	19.2	45,304	1.26	3,124,793	18.6	26,024	0.83
珠江三角洲	2,746,019	14.8	31,540	1.15	2,341,370	14.0	23,629	1.01
環渤海地區	3,030,552	16.3	71,763	2.37	2,739,585	16.3	49,037	1.79
中部地區	2,789,085	15.0	38,584	1.38	2,445,215	14.7	35,638	1.46
西部地區	3,369,916	18.1	47,788	1.42	2,991,010	17.8	40,164	1.34
東北地區	841,595	4.5	28,411	3.38	798,691	4.8	35,944	4.50
境外及其他	1,492,087	8.0	8,985	0.60	1,546,077	9.2	9,026	0.58
合計	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>	<u>293,978</u>	<u>1.58</u>	<u>16,761,319</u>	<u>100.0</u>	<u>240,187</u>	<u>1.43</u>

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備				以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
年初餘額	215,316	78,494	184,688	478,498	227	-	5	232
轉移：								
至第一階段	24,002	(22,507)	(1,495)	-	-	-	-	-
至第二階段	(6,913)	9,311	(2,398)	-	-	-	-	-
至第三階段	(4,838)	(53,754)	58,592	-	-	-	-	-
本年計提/(回撥)	(2,984)	78,244	95,941	171,201	(16)	-	645	629
本年核銷及轉出	-	(7)	(120,317)	(120,324)	-	-	-	-
收回已核銷貸款	-	-	4,977	4,977	-	-	-	-
其他變動	(880)	(630)	(2,542)	(4,052)	(0)	-	-	(0)
年末餘額	<u>223,703</u>	<u>89,151</u>	<u>217,446</u>	<u>530,300</u>	<u>211</u>	<u>-</u>	<u>650</u>	<u>861</u>

2020年末，貸款減值準備餘額5,311.61億元，其中以攤餘成本計量的貸款減值準備5,303.00億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款減值準備8.61億元。撥備覆蓋率180.68%，比上年末降低18.64個百分點；貸款撥備率2.85%，降低0.01個百分點。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	8,703,068	46.8	7,884,774	47.1
質押貸款	1,401,565	7.5	1,427,911	8.5
保證貸款	2,260,445	12.1	2,078,921	12.4
信用貸款	6,259,230	33.6	5,369,713	32.0
合計	<u>18,624,308</u>	<u>100.0</u>	<u>16,761,319</u>	<u>100.0</u>

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔各項貸款的 比重(%)	金額	佔各項貸款的 比重(%)
3個月以內	98,963	0.54	83,084	0.50
3個月至1年	74,820	0.40	89,625	0.53
1年至3年	72,467	0.39	66,848	0.40
3年以上	21,257	0.11	28,659	0.17
合計	<u>267,507</u>	<u>1.44</u>	<u>268,216</u>	<u>1.60</u>

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款2,675.07億元，比上年末減少7.09億元。其中逾期3個月以上貸款1,685.44億元，減少165.88億元。

重組貸款

重組貸款和墊款119.60億元，比上年末增加46.41億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款20.55億元，增加7.20億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的14.8%。最大十家單一客戶貸款總額5,014.63億元，佔各項貸款的2.7%。

投資

2020年，本行積極支持實體經濟發展，加大地方政府債、抗疫特別國債等債券投資力度。2020年末，投資85,911.39億元，比上年末增加9,440.22億元，增長12.3%。其中債券80,541.93億元，增加11,913.43億元，增長17.4%。

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	8,054,193	93.8	6,862,850	89.7
權益工具	175,698	2.0	135,882	1.8
基金及其他 ⁽¹⁾	262,800	3.1	558,366	7.3
應計利息	98,448	1.1	90,019	1.2
合計	8,591,139	100.0	7,647,117	100.0

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

按發行主體劃分的債券結構

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	5,737,368	71.2	4,767,297	69.5
中央銀行債券	32,072	0.4	21,979	0.3
政策性銀行債券	725,625	9.0	652,522	9.5
其他債券	1,559,128	19.4	1,421,052	20.7
合計	8,054,193	100.0	6,862,850	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加9,700.71億元，增長20.3%，主要是地方政府債和國債增加所致；中央銀行債券增加100.93億元，增長45.9%；政策性銀行債券增加731.03億元，增長11.2%；其他債券增加1,380.76億元，增長9.7%。

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	35	0.0	10	0.0
3個月以內	495,137	6.1	335,735	4.9
3至12個月	978,923	12.2	1,007,366	14.7
1至5年	3,493,342	43.4	3,267,720	47.6
5年以上	3,086,756	38.3	2,252,019	32.8
合計	8,054,193	100.0	6,862,850	100.0

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	7,388,349	91.8	6,221,395	90.7
美元債券	436,381	5.4	439,219	6.4
其他外幣債券	229,463	2.8	202,236	2.9
合計	8,054,193	100.0	6,862,850	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券比上年末增加11,669.54億元，增長18.8%；美元債券折合人民幣減少28.38億元，下降0.6%；其他外幣債券折合人民幣增加272.27億元，增長13.5%。報告期內本行優化外幣債券投資組合結構，適度增加其他幣種債券的投資力度。

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	784,483	9.1	962,078	12.6
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,540,988	17.9	1,476,872	19.3
以攤餘成本計量的金融投資	6,265,668	73.0	5,208,167	68.1
合計	8,591,139	100.0	7,647,117	100.0

2020年末，本集團持有金融債券¹15,339.74億元，包括政策性銀行債券7,256.25億元和同業及非銀行金融機構債券8,083.49億元，分別佔47.3%和52.7%。

負債

2020年末，總負債304,355.43億元，比上年末增加30,181.10億元，增長11.0%。其中，客戶存款251,347.26億元，增加21,570.71億元，增長9.4%。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	25,134,726	82.6	22,977,655	83.8
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,784,259	9.1	2,266,573	8.3
賣出回購款項	293,434	1.0	263,273	1.0
已發行債務證券	798,127	2.6	742,875	2.7
其他	1,424,997	4.7	1,167,057	4.2
負債合計	30,435,543	100.0	27,417,433	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2020年末，客戶存款251,347.26億元，比上年末增加21,570.71億元，增長9.4%。從客戶結構上看，公司存款增加9,165.98億元，增長7.6%；個人存款增加11,827.92億元，增長11.3%。從期限結構上看，定期存款增加5,082.71億元，增長4.4%；活期存款增加15,911.19億元，增長14.4%。從幣種結構上看，人民幣存款235,719.92億元，增加20,628.37億元，增長9.6%；外幣存款折合人民幣15,627.34億元，增加942.34億元，增長6.4%。

¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	5,489,700	21.8	5,295,704	23.0
活期	7,455,160	29.7	6,732,558	29.3
小計	12,944,860	51.5	12,028,262	52.3
個人存款				
定期	6,463,929	25.7	6,149,654	26.8
活期	5,196,607	20.7	4,328,090	18.8
小計	11,660,536	46.4	10,477,744	45.6
其他存款 ⁽¹⁾	261,389	1.0	234,852	1.0
應計利息	267,941	1.1	236,797	1.1
合計	25,134,726	100.0	22,977,655	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

股東權益

2020年末，股東權益合計29,095.15億元，比上年末增加2,175.12億元，增長8.1%。歸屬於母公司股東的權益28,935.02億元，增加2,173.16億元，增長8.1%。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。按照監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

2020年末，根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率13.18%，一級資本充足率14.28%，資本充足率16.88%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本	2,669,055	2,472,774
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,534	149,067
盈餘公積	322,692	292,149
一般風險準備	339,486	304,876
未分配利潤	1,508,562	1,367,180
少數股東資本可計入部分	3,552	4,178
其他	(10,178)	(1,083)
核心一級資本扣除項目	16,053	15,500
商譽	8,107	9,038
其他無形資產(土地使用權除外)	4,582	2,933
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,616)	(4,451)
對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,653,002	2,457,274
其他一級資本	219,790	200,249
其他一級資本工具及其溢價	219,143	199,456
少數股東資本可計入部分	647	793
一級資本淨額	2,872,792	2,657,523
二級資本	523,394	463,956
二級資本工具及其溢價可計入金額	351,568	272,680
超額貸款損失準備	170,712	189,569
少數股東資本可計入部分	1,114	1,707
總資本淨額	3,396,186	3,121,479
風險加權資產⁽¹⁾	20,124,139	18,616,886
核心一級資本充足率(%)	13.18	13.20
一級資本充足率(%)	14.28	14.27
資本充足率(%)	16.88	16.77

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2020年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

項目	人民幣百萬元，百分比除外				
	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
一級資本淨額	2,872,792	2,786,578	2,711,433	2,744,542	2,657,523
調整後的表內外 資產餘額	35,300,338	35,490,453	35,239,614	34,044,105	31,982,214
槓桿率(%)	8.14	7.85	7.69	8.06	8.31

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進資本工具創新，增強資本實力、優化資本結構並合理控制資本成本。

• 境外優先股發行情況

本行於2020年9月非公開發行1.45億股美元非累積永續境外優先股，募集資金總額為29億美元，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除佣金及發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

• 無固定期限資本債券發行進展情況

本行於2020年9月收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過等值人民幣400億元的外幣無固定期限資本債券，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

本行2020年第二次臨時股東大會審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》，本行擬在境內市場發行總額不超過1,000億元人民幣的無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。

• 二級資本債券發行情況

本行於2020年9月、11月先後在全國銀行間債券市場公開發行兩筆規模為600億元、400億元人民幣的二級資本債券，發行總規模為1,000億元人民幣。本行於2021年1月在全國銀行間債券市場公開發行一筆規模為300億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。

4.5 根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2020	2019	2018
流動性比率(%)	人民幣	>= 25.0	43.0	43.8
	外幣	>= 25.0	85.9	83.0
貸存款比例(%)	本外幣合計	72.8	71.6	71.0
最大單一客戶貸款 比例(%)		<= 10.0	3.1	3.8
最大十家客戶貸款 比例(%)		14.8	12.6	12.9
貸款遷徙率(%)	正常	1.7	1.5	1.7
	關注	36.4	26.1	25.3
	次級	60.9	36.0	38.8
	可疑	19.2	15.6	25.2

註：本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

公司債券相關情況

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。

商業銀行全球系統重要性評估指標

本行根據中國銀保監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》和巴塞爾銀行監管委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》的規定，計算全球系統重要性評估指標。

指標	人民幣百萬元	
	2020年	2019年
調整後的表內外資產餘額	35,316,391	32,054,006
金融機構間資產	2,046,168	2,008,660
金融機構間負債	2,874,364	2,273,368
發行證券和其他融資工具	4,742,888	4,810,820
通過支付系統或代理行結算的支付額	480,825,563	427,718,826
託管資產	18,540,327	16,541,581
有價證券承銷額	1,980,245	1,615,956
場外衍生產品名義本金	8,581,322	7,170,609
交易類和可供出售證券	597,258	595,768
第三層次資產	203,050	201,411
跨境債權	1,965,383	2,041,464
跨境負債	2,211,697	2,128,717

4.6 展望

當今世界，百年未有之大變局加速演化。新冠肺炎疫情全球大流行影響廣泛深遠，國際形勢依然複雜嚴峻。和平與發展仍是時代主題，新一輪科技革命、產業變革深入發展，人類命運共同體理念深入人心。國內疫情防控取得重大戰略成果，經濟長期向好，市場空間廣闊，發展韌性強勁，社會大局穩定，中華民族偉大復興展現出更加光明的前景，開啓全面建設社會主義現代化國家新征程。數字金融發展空間廣闊，線上線下融合趨勢加速，消費金融業務有望實現大的發展，為銀行業加快形成與服務新發展格局、推動高質量發展相適配的經營發展新質態提供有利條件。

2021年是中國共產黨成立100週年，是「十四五」開局之年，也是中國工商銀行新三年規劃起步之年。中國工商銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，立足新發展階段，貫徹新發展理念，構建新發展格局，推動高質量發展，確保新三年規劃開好局、起好步。一是堅持黨建引領、從嚴治理，扛起服務新發展格局、推動高質量發展的政治責任。提高政治站位，進一步把加強黨的領導與完善公司治理有機結合，切實把制度優勢轉化為集團治理效能。二是堅持客戶至上、服務實體，把握服務新發展格局、推動高質量發展的着力點。積極傳導貨幣政策，合理擺佈投融資質量、節奏、規模、價格，促進服務實體經濟的資金總量穩定、服務質量提升、融資結構優化、投放精準直達。三是堅持科技驅動、價值創造，增強服務新發展格局、推動高質量發展的動能。加快推動全行數字化轉型，高標準做好科技創新規劃和e-ICBC戰略升級方案實施，建設科技強行和數字工行，在新一輪競爭中搶佔制高點。四是堅持國際視野、全球經營，拓展服務新發展格局、推動高質量發展

的領域。聚焦國內國際雙循環相互促進，優化我行國際化發展策略，提高全方位服務水平，不斷滿足客戶全球化綜合化需求。五是堅持轉型務實、改革圖強，激發服務新發展格局、推動高質量發展的活力。堅持揚長補短與固本強基互促、頂層設計與經營實際結合，深化重點戰略實施，推動經營轉型，完善金融服務創新體系，積極探索推動高質量發展的有效路徑。六是堅持風控強基、人才興業，強化服務新發展格局、推動高質量發展的保障。堅持系統觀念，推進全面風險管理，樹牢底線思維，統籌好發展和安全，用高質量風控助力高質量發展。加強幹部人才隊伍建設，激發幹事創業活力，努力開創服務新發展格局、推動高質量發展的新局面，以優異成績慶祝建黨100週年。

4.7 資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：支持普惠金融高質量發展

本行始終把發展普惠金融作為服務好實體經濟、實現自身轉型發展的重要舉措。報告期內，本行依託集團金融科技優勢，切實加強普惠金融供給、加快產品服務創新、加大場景構建，推動普惠金融業務快速高質量發展。

- 一、**科技賦能，打造新的「數字普惠」體系。**本行充分挖掘行內外數據價值，優化線上普惠貸款產品體系，服務長尾普惠客群。通過多維度交叉驗證等方式，打造數字化、智能化的全流程風控體系，逐步形成了一套穩定、可持續和富有戰略價值的普惠金融商業模式。2020年，通過線上發放的普惠貸款佔普惠貸款新增餘額的比例達到98%。
- 二、**加強供給，提升服務小微金融質效。**截至2020年末，本行普惠貸款餘額7,452億元，較年初增加2,737億元、增幅58.0%，超額完成「全年增速高於40%」的目標。普惠型小微企業有貸戶60.6萬戶，較年初增長18.3萬戶。本行根據企業用款特點，合理設置貸款期限，助力小微企業提高資金使用效率、降低轉貸成本。2020年新發放貸款平均利率4.13%，比上年下降0.39個百分點。
- 三、**豐富場景，延伸普惠金融服務鏈條。**本行通過打造融合開戶、結算、融資等功能的小微企業金融服務平台，提供便捷的金融服務；開展「工銀普惠行」「百行進萬企」「千名專家進小微」「萬家小微成長計劃」等活動，提供量身定制的專屬服務；推出「環球撮合薈」跨境撮合平台，提供接入全球產業鏈觸點；拓展小微金融服務範圍，提供專業問診、「融智e信」等增值智庫服務，持續提升普惠客戶的活躍度，增強客戶黏性。
- 四、**集團協同，提高普惠業務的綜合貢獻度。**本行依託集團綜合金融服務能力，深挖客戶金融需求，通過向普惠客戶的產業鏈上下游及企業主、員工提供清算結算、代發工資、私人銀行等延伸業務，打造全行GBC資金內部循環體系，建立長期合作、共生共榮、伴生伴長的普惠生態圈。
- 五、**共克時艱，做好抗疫支持和風險管控。**本行積極幫助小微企業應對疫情衝擊，按照「應延盡延」原則，落實延期還本付息政策，與企業共渡難關。同時按照實質性風險判斷原則，加強貸後風險監測，改進風險管控措施，讓風險應對走在市場曲線的前面。截至2020年末，本行普惠貸款不良率顯著低於全行貸款的平均水平，風險平穩可控。

熱點問題二：重點區域競爭力提升

本行主動融入國家區域發展大局，發揮綜合金融優勢，堅持「貸+債+股+代+租+顧」六位一體，構建全口徑投融資服務體系，不斷提升綜合金融服務能力，全面拓寬金融活水流向實體經濟的通路，積極為國家重點區域一體化、高質量發展貢獻力量。

- 一、**服務區域發展和價值貢獻取得新成效**。截至2020年末，本行在京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區的貸款餘額117,252億元，比上年末增加14,958億元，五大區域的貸款餘額境內分行佔比達到68%，增量佔比達78%；存款餘額(不含同業存款)境內分行佔比達到76%，增量佔比達79%，營業貢獻度持續提高。
- 二、**金融服務創新取得新成果**。一是舉辦「聚焦示範區、服務進博會、金融助力長三角」活動，通過建設金融創新、跨境業務、金融市場交易「三大中心」，支持長三角一體化發展。二是積極支持雄安新區和北京副中心建設，同湖北、四川等省份簽署戰略合作協議，全面促進現代化產業體系建設和企業復工復產，圍繞區域特色產業、傳統支柱型產業、製造業創新升級，提供全口徑的投融資服務。三是出台深圳分行先行示範行改革舉措，積極推進跨境投融資、跨境支付結算、跨境資產轉讓等業務創新，打通境內外市場，打造跨境金融一體化發展的粵港澳大灣區。四是發佈川渝主題借記卡，為持卡人提供在川渝兩地無差異的支付結算服務權益，以便捷的金融服務助力成渝地區雙城經濟圈建設。
- 三、**建立區域聯動新機制**。本行強化總分行協調聯動，建立行領導、高管重點區域分工聯繫機制，適時組織召開聯席會議，統籌協調區域發展中跨層級、跨機構、跨專業的重難點問題。從政策端、資源端、授權端、機制端聯合發力，為戰略執行落地提供有力保障。各區域加強協同聯動，結合發展實際，加強組織推動、區域聯動和業務互動，深化戰略執行，推進戰略落地見效。

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，未發行可轉換公司債券。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

報告期本行二級資本債券發行情況及無固定期限資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析 — 資本充足率及槓桿率情況」。

本行無內部職工股。

5.2 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為693,520戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東116,924戶，A股股東576,596戶。截至業績披露日前上一月末（2021年2月28日），本行普通股股東總數為617,297戶，無表決權恢復的優先股股東。

前10名普通股股東持股情況

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例(%)	持股總數	單位：股	
					質押或凍結的股份數量	報告期內股份增減變動情況
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-
財政部	國家	A股	31.14	110,984,806,678	無	-
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H股	24.18	86,167,601,631	未知	14,452,590
全國社會保障基金理事會 ⁽⁴⁾	國家	A股	3.46	12,331,645,186	無	-
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	無	-
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,564	無	-
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	0.33	1,186,120,253	無	-156,557,563
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	-
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	0.13	470,349,288	無	92,678,961
太平人壽保險有限公司—傳統—普通保險產品—022L—CT001滬	其他	A股	0.11	387,807,151	無	24,521,800

註：(1) 以上數據來源於本行2020年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2020年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，持股總數中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited和中國人壽保險(集團)公司持有本行的H股。

- (4) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會還持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。
- (5) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

5.3 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

5.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2020年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 ⁽²⁾ (%)	佔全部普通股股份比重 ⁽²⁾ (%)
中央匯金投資有限責任公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00
財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 截至2020年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重 ⁽⁴⁾ (%)	佔全部普通股 股份比重 ⁽⁴⁾ (%)
平安資產管理有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障基金理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
中國人壽保險(集團)公司 ⁽³⁾	實益擁有人	205,750,000	好倉	0.24	0.06
	所控制的 法團的權益	5,005,191,000	好倉	5.77	1.40
	合計	5,210,941,000		6.00	1.46

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2020年12月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,946,049,758股。

(3) 根據中國人壽保險(集團)公司於2020年11月11日披露的權益信息，中國人壽保險股份有限公司為中國人壽保險(集團)公司的受控制法團，共持有好倉權益H股4,874,071,000股，分別佔H股及全部普通股比重的5.62%及1.37%。

(4) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

5.5 優先股相關情況

• 近三年優先股發行上市情況

「工行優2」發行情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]444號文和中國證監會證監許可[2019]1048號文核准，本行於2019年9月19日非公開發行了7億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變，存續期內固定息差保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.2%。經上海證券交易所上證函[2019]1752號文同意，本次發行的境內優先股於2019年10月16日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優2」，證券代碼360036。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣700億元，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

本行境內優先股發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

境外優先股發行情況

經中國銀保監會銀保監覆[2020]138號文及中國證監會證監許可[2020]1391號文核准，本行於2020年9月23日非公開發行了1.45億股美元非累積永續境外優先股，發行價格為每股20美元(具體情況請參見下表)。本次發行的境外優先股於2020年9月24日在香港聯合交易所有限公司掛牌上市。本次境外優先股發行所募集資金在扣除佣金及發行費用後全部用於補充其他一級資本，提高資本充足率。

境外 優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集 資金全額	每股募集 資金淨額	發行股數
美元優先股	4620	3.58%	29億美元	20美元	人民幣 135.77元	1.45億股

本次境外優先股的合格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開轉讓。

本行境外優先股發行情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

「工行優1」股息率重置情況

根據《中國工商銀行股份有限公司非公開發行優先股募集說明書》的相關條款，本行於2015年11月非公開發行的境內優先股(簡稱「工行優1」，代碼「360011」)採用分階段調整的票面股息率定價方式，票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率從發行日起保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置週期內的票面股息率保持不變。2020年11月，「工行優1」從發行日起滿5年，本行對「工行優1」的票面股息率進行重置，自2020年11月23日起，「工行優1」重置後的票面股息率為4.58%。

本行境內優先股股息率重置情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

• 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為32戶。截至業績披露日前上一月末(2021年2月28日)，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為25戶，境內優先股「工行優2」股東數量為33戶。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外 優先股	145,000,000	145,000,000	78.4	-	未知
		歐元境外 優先股	-	40,000,000	21.6	-	未知

註：(1) 以上數據來源於2020年12月31日的在冊境外優先股股東情況。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	200,000,000	44.4	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	11.1	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	35,000,000	7.8	-	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	30,000,000	6.7	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	3,000,000	18,000,000	4.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中國國際金融股份有限公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	15,000,000	3.3	-	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2020年12月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係；中央匯金投資有限責任公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數(即4.5億股)的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末持股 數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
博時基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	-	150,000,000	21.4	-	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	-	120,000,000	17.1	-	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	-	100,000,000	14.3	-	無
中銀國際證券股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-	70,000,000	10.0	-	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	7.1	-	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	4.3	-	無
北京銀行股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	20,000,000	2.9	-	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	-	15,000,000	2.1	-	無

註：(1) 以上數據來源於本行2020年12月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數(即7.0億股)的比例。

• 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2020年8月28日召開的董事會審議通過了《關於「工行優2」股息分配的議案》，批准本行於2020年9月24日派發境內優先股「工行優2」股息；本行2020年10月30日召開的董事會審議通過了《關於境外歐元優先股和「工行優1」股息分配的議案》，批准本行於2020年11月23日派發境內優先股「工行優1」股息，於2020年12月10日派發境外歐元優先股股息。

本行境內優先股「工行優1」和「工行優2」每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額。本行境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境內優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行分別向「工行優1」和「工行優2」派發境內優先股股息20.25億元人民幣(含稅)和29.4億元人民幣(含稅)。

本行境外歐元優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外歐元優先股採取非累積股息支付方式，且境外歐元優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外歐元優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外歐元優先股股息為0.4億歐元(含稅)，上述境外歐元優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣3.14億元，實際派發時以歐元幣種派發。按照有關法律規定，在派發境外歐元優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外歐元優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外歐元優先股股息。

報告期內，本行未發生境外美元優先股股息的派發事項。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

優先股種類	2020年		2019年		2018年	
	股息率	派息總額	股息率	派息總額	股息率	派息總額
境內優先股						
「工行優1」	4.50%	2,025	4.50%	2,025	4.50%	2,025
境內優先股						
「工行優2」	4.20%	2,940	不適用	不適用	不適用	不適用
境外優先股	6.00%	314	6.00%	2,500	6.00%	2,481

註：派息總額含稅。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

- **優先股贖回或轉換情況**

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

- **優先股表決權恢復情況**

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

- **優先股採取的會計政策及理由**

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》和《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》和《國際會計準則第32號 — 金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

6. 其他信息

6.1 企業管治守則

報告期內，除下述情況外，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

關於香港上市規則附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條文的遵守情況：2020年12月31日，谷澍先生辭去本行行長職務。本行董事會審議決定由董事長陳四清先生代為履行行長職責，其代為履職期限自谷澍先生因工作變動不在本行履行管理職責之日起至本行董事會聘任的新行長正式履職之日止。2021年3月16日，廖林先生就任本行行長，自該日起，陳四清先生不再代履行行長職責。

6.2 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事均確認在報告期內均遵守了上述守則。

6.3 利潤及股息分配

經2020年6月12日舉行的2019年度股東年會批准，本行已向截至2020年6月29日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2019年1月1日至2019年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.628元(含稅)，共計分派股息約人民幣936.64億元。

本行董事會建議派發2020年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.660元(含稅)，派息總額約為人民幣948.04億元。該分配方案將提請2020年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2021年7月5日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2021年6月30日至2021年7月5日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2021年6月29日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2021年7月6日支付，H股股息預計將於2021年7月27日支付。

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2020年	2019年	2018年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.660	2.628	2.506
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	94,804	93,664	89,315
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30.9	30.4	30.5

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

6.4 股份的買賣及贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

7. 財務報告

7.1 審計意見

本行2020年度按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由畢馬威會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

7.2 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

7.2.1 合併利潤表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2020	2019
利息收入	1,092,521	1,063,445
利息支出	(445,756)	(431,228)
利息淨收入	646,765	632,217
手續費及佣金收入	146,668	146,350
手續費及佣金支出	(15,453)	(15,777)
手續費及佣金淨收入	131,215	130,573
交易淨收入	2,222	8,447
金融投資淨收益／(損失)	11,829	(3,682)
其他營業淨收入	8,044	8,447
營業收入	800,075	776,002
營業費用	(206,585)	(207,776)
資產減值損失	(202,668)	(178,957)
營業利潤	390,822	389,269
分佔聯營及合營公司收益	1,304	2,520
稅前利潤	392,126	391,789
所得稅費用	(74,441)	(78,428)
淨利潤	317,685	313,361
歸屬於：		
母公司股東	315,906	312,224
非控制性權益	1,779	1,137
淨利潤	317,685	313,361
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.86	0.86
— 稀釋(人民幣元)	0.86	0.86

7.2.2 合併綜合收益表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2020	2019
本年淨利潤	317,685	313,361
其他綜合收益的稅後淨額：		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
指定為以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	1,289	(38)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(5)	11
其他	8	(5)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	(3,042)	8,026
以公允價值計量且其變動計入		
其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	1,051	(64)
現金流量套期儲備	(253)	(634)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	14	(530)
外幣財務報表折算差額	(16,212)	4,271
其他	1,311	(329)
本年其他綜合收益小計	<u>(15,839)</u>	<u>10,708</u>
本年綜合收益總額	<u><u>301,846</u></u>	<u><u>324,069</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	300,536	322,853
非控制性權益	1,310	1,216
	<u><u>301,846</u></u>	<u><u>324,069</u></u>

7.2.3 合併財務狀況表

2020年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,537,795	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,081,897	1,042,368
衍生金融資產	134,155	68,311
買入返售款項	739,288	845,186
客戶貸款及墊款	18,136,328	16,326,552
金融投資	8,591,139	7,647,117
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	784,483	962,078
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,540,988	1,476,872
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,265,668	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	41,206	32,490
物業和設備	286,279	286,561
遞延所得稅資產	67,713	62,536
其他資產	729,258	480,399
資產合計	33,345,058	30,109,436
負債		
向中央銀行借款	54,974	1,017
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	87,938	102,242
衍生金融負債	140,973	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,784,259	2,266,573
賣出回購款項	293,434	263,273
存款證	335,676	355,428
客戶存款	25,134,726	22,977,655
應交所得稅	89,785	96,192
遞延所得稅負債	2,881	1,873
已發行債務證券	798,127	742,875
其他負債	712,770	525,125
負債合計	30,435,543	27,417,433
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	225,819	206,132
儲備	800,718	745,111
未分配利潤	1,510,558	1,368,536
	2,893,502	2,676,186
非控制性權益	16,013	15,817
股東權益合計	2,909,515	2,692,003
負債及股東權益合計	33,345,058	30,109,436

7.2.4 合併股東權益變動表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

歸屬於母公司股東的權益

	儲備										未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計	
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,906	315,906	1,779	317,685
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	-	(15,370)	(469)	(15,839)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	315,906	300,536	1,310	301,846
2019年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
對其他權益工具持有者的股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)	-	(8,839)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	31,485	-	-	-	-	-	31,485	(31,485)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	34,682	-	-	-	-	34,682	(34,682)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	19,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,687	-	19,687
對控股子公司股權比例變動	-	-	(499)	-	-	-	-	-	-	(499)	-	(499)	(780)	(1,279)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(337)	(337)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(221)	-	-	-	(221)	218	(3)	3	-
其他	-	-	-	(865)	-	(10)	6,439	-	(34)	5,530	(5,432)	98	-	98
2020年12月31日	<u>356,407</u>	<u>225,819</u>	<u>148,640</u>	<u>322,911</u>	<u>339,701</u>	<u>22,377</u>	<u>(27,882)</u>	<u>(4,725)</u>	<u>(304)</u>	<u>800,718</u>	<u>1,510,558</u>	<u>2,893,502</u>	<u>16,013</u>	<u>2,909,515</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.01億元及子公司提取盈餘公積人民幣9.35億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.11億元及子公司提取一般準備人民幣14.35億元。

歸屬於母公司股東的權益

	儲備											非控制性 權益	股東權益 合計	
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配 利潤			合計
2019年1月1日	356,407	86,051	152,043	261,720	279,064	15,495	(22,894)	(3,804)	(747)	680,877	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,224	312,224	1,137	313,361
其他綜合收益	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	-	10,629	79	10,708
綜合收益總額	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	312,224	322,853	1,216	324,069
2018年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)
股利分配—優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)	-	(4,525)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	30,571	-	-	-	-	-	30,571	(30,571)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	25,955	-	-	-	-	25,955	(25,955)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	149,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,967	-	149,967
其他權益工具持有者減少資本	-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	-	-	(2,901)	-	(32,787)	-	(32,787)
對控股子公司股權比例變動	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	(8)	(11)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)	(338)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)	12	(8)	8	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3	-	3
2019年12月31日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.53億元及子公司提取盈餘公積人民幣7.85億元。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.02億元及子公司提取一般準備人民幣11.94億元。

7.2.5 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2020	2019
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	392,126	391,789
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,304)	(2,520)
折舊	27,046	26,229
攤銷	2,607	2,315
金融投資攤銷	(1,675)	(1,360)
資產減值損失	202,668	178,957
未實現匯兌(收益)/損失	(12,642)	8,574
發行債務證券利息支出	25,549	28,116
已減值貸款利息收入	(1,710)	(2,356)
金融投資淨(收益)/損失	(9,814)	2,344
金融投資利息收入	(243,619)	(213,281)
公允價值變動淨收益	(12,797)	(11,312)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益	(1,238)	(1,215)
股利收入	(2,355)	(978)
	<u>362,842</u>	<u>405,302</u>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	75,762	135,320
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(16,064)	(139,844)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	284,342	(41,058)
買入返售款項	123,955	(190,149)
客戶貸款及墊款	(2,079,400)	(1,416,849)
其他資產	(51,517)	(124,746)
	<u>(1,662,922)</u>	<u>(1,777,326)</u>
經營負債的淨(減少)/增加：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(7,530)	12,103
向中央銀行借款	53,959	534
同業及其他金融機構存放和拆入款項	563,361	447,878
賣出回購款項	30,155	(251,349)
存款證	269	9,762
客戶存款	2,219,487	1,533,642
其他負債	82,547	173,533
	<u>2,942,248</u>	<u>1,926,103</u>

	2020	2019
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,642,168	554,079
支付的所得稅	(84,552)	(72,839)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,557,616</u>	<u>481,240</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(38,005)	(34,159)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	8,539	9,587
金融投資所支付的現金	(3,191,273)	(2,466,939)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,845,743	1,613,475
投資聯營及合營公司所支付的現金	(11,690)	(2,522)
處置聯營及合營公司所收到的現金	627	752
取得投資收益收到的現金	250,962	217,120
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(1,135,097)</u>	<u>(662,686)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	19,716	150,000
非控制性股東資本投入	-	57
發行債務證券所收到的現金	927,759	1,140,674
支付債務證券利息	(25,137)	(24,989)
償還債務證券所支付的現金	(858,858)	(1,020,942)
贖回其他權益工具所支付的現金	-	(32,787)
取得非控制性權益所支付的現金	(1,279)	(11)
分配普通股股利所支付的現金	(93,664)	(89,315)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(8,839)	(4,525)
支付給非控制性股東的股利	(337)	(338)
支付其他與籌資活動有關的現金	(6,310)	(4,950)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(46,949)</u>	<u>112,874</u>
現金及現金等價物淨增加/(減少)	375,570	(68,572)
現金及現金等價物的年初餘額	1,450,413	1,509,523
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(34,861)	9,462
現金及現金等價物的年末餘額	<u>1,791,122</u>	<u>1,450,413</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	902,804	861,270
支付的利息	(393,080)	(393,469)

7.3 重要會計政策

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)於2020年生效且與本集團的經營相關。

對《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》的修訂 — 對業務的定義作出澄清

對《國際會計準則第1號 — 財務報表列報》和《國際會計準則第8號 — 會計政策、會計估計變更和差錯》的修訂 — 重要性的定義

對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》、《國際會計準則第39號 — 金融工具：分類和計量》和《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》的修訂 — 利率基準改革

對《國際財務報告準則第16號 — 租賃》的修訂 — 疫情相關租金減讓

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

對《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》的修訂 — 對業務的定義作出澄清

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第3號》的修訂，旨在對業務的定義作出澄清。本次修訂新增了執行集中度測試的選擇。如果財務報表編製者選擇不採用集中度測試，或者測試不通過，則評估應重點關注是否存在實質性過程。本次修訂變更的結果是，新的業務定義範圍縮小，這可能導致確認為企業合併的交易減少。相關修訂可能要求主體進行複雜的評估，以確定一項交易是企業合併還是資產購買。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第1號 — 財務報表列報》和《國際會計準則第8號 — 會計政策、會計估計變更和差錯》的修訂 — 重要性的定義

該修訂澄清了重要性的定義，並提供了如何應用該定義的指引，在該修訂頒佈之前這些指引分散在其他多項國際財務報告準則中。此外，定義的相關說明得到了改進，並且該修訂確保了所有國際財務報告準則中重要性的定義保持一致。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》、《國際會計準則第39號 — 金融工具：分類和計量》和《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》的修訂 — 利率基準改革

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第9號》、《國際會計準則第39號》和《國際財務報告準則第7號》的修訂，旨在解決與正在進行的銀行間同業拆借利率改革相關的不確定性。

上述修訂對符合套期會計條件的金融工具在銀行間同業拆借利率改革完成之前提供了針對性豁免。該修訂是強制性的，並適用於所有直接受與銀行間同業拆借利率改革相關不確定性影響的套期關係。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第16號 — 租賃》的修訂 — 疫情相關租金減讓

國際會計準則理事會發佈了對《國際財務報告準則第16號》的修訂，該修訂提供了一項承租人可自願採用的簡化方法，允許承租人在租金減讓是由於疫情直接引發且符合適用標準時，不將其視為租賃修改作會計處理。該修訂自2020年6月1日或之後開始的年度報告期間生效，允許提前採用。

本集團未選擇採用該修訂的簡化方法，因此該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

7.4 合併財務報告附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

7.4.1 利息淨收入

	2020	2019
利息收入：		
客戶貸款及墊款	766,407	732,691
公司類貸款及墊款	436,520	437,209
個人貸款	318,272	283,273
票據貼現	11,615	12,209
金融投資	243,545	221,184
存放和拆放同業及其他金融機構款項	40,547	63,385
存放中央銀行款項	42,022	46,185
	<u>1,092,521</u>	<u>1,063,445</u>
利息支出：		
客戶存款	(364,173)	(331,066)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(51,477)	(63,296)
已發行債務證券	(30,106)	(36,866)
	<u>(445,756)</u>	<u>(431,228)</u>
利息淨收入	<u>646,765</u>	<u>632,217</u>

7.4.2手續費及佣金淨收入

	2020	2019
結算、清算及現金管理	39,101	37,321
個人理財及私人銀行	29,630	27,337
投資銀行	21,460	23,860
銀行卡	18,623	21,764
對公理財	15,554	14,024
擔保及承諾	10,101	10,836
資產託管	7,545	7,004
代理收付及委託	1,617	1,590
其他	3,037	2,614
	<u>146,668</u>	<u>146,350</u>
手續費及佣金收入	146,668	146,350
手續費及佣金支出	(15,453)	(15,777)
	<u>(15,453)</u>	<u>(15,777)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>131,215</u>	<u>130,573</u>

7.4.3交易淨收入

	2020	2019
債券投資	5,964	4,013
權益投資	3,196	2,316
衍生金融工具及其他	(6,938)	2,118
	<u>2,222</u>	<u>8,447</u>

7.4.4金融投資淨收益／(損失)

	2020	2019
投資於指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具的股利收入：		
來自本年終止確認的權益工具	133	—
來自年末持有的權益工具	2,222	978
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具淨收益／(損失)	7,402	(6,144)
其中：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具淨損失	(8,859)	(19,538)
處置以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融工具淨收益	2,389	1,408
其他	(317)	76
	<u>11,829</u>	<u>(3,682)</u>

7.4.5 其他營業淨收入

	2020	2019
保費淨收入	47,573	53,857
保險業務支出	(53,366)	(54,754)
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,323	1,264
其他	12,514	8,080
	<u>8,044</u>	<u>8,447</u>

7.4.6 營業費用

	2020	2019
職工費用：		
工資及獎金	82,416	80,753
職工福利	29,915	29,408
離職後福利 — 設定提存計劃	14,241	16,789
	<u>126,572</u>	<u>126,950</u>
物業和設備費用：		
物業和設備資產折舊	13,689	13,290
土地及建築物租賃費用	8,348	8,190
維修費	4,086	4,151
水電費	1,837	2,082
	<u>27,960</u>	<u>27,713</u>
資產攤銷	2,607	2,315
其他管理費用	25,686	29,308
稅金及附加	8,524	7,677
其他	15,236	13,813
	<u>206,585</u>	<u>207,776</u>

7.4.7 資產減值損失

	2020	2019
客戶貸款及墊款	171,830	162,108
其他	30,838	16,849
	<u>202,668</u>	<u>178,957</u>

7.4.8 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2020	2019
當期所得稅費用：		
中國大陸	74,022	78,666
中國香港及澳門	1,776	2,244
其他境外地區	2,347	3,380
	<u>78,145</u>	<u>84,290</u>
遞延所得稅費用	<u>(3,704)</u>	<u>(5,862)</u>
	<u>74,441</u>	<u>78,428</u>

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本年稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	2020	2019
稅前利潤	<u>392,126</u>	<u>391,789</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	98,032	97,947
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(1,521)	(1,694)
不可抵扣支出的影響	20,478	16,585
免稅收入的影響	(42,803)	(34,180)
分佔聯營及合營公司收益的影響	(326)	(630)
其他的影響	581	400
所得稅費用	<u>74,441</u>	<u>78,428</u>

7.4.9 股利

	2020	2019
已宣告及已派發的普通股股利：		
2019年年末普通股股利：每股人民幣0.2628元 (2018年：每股人民幣0.2506元)	<u>93,664</u>	<u>89,315</u>
已宣告及已派發的其他權益工具 持有者的股利或股息：		
分配優先股股利	5,279	4,525
分配永續債利息	<u>3,560</u>	<u>—</u>
	<u>8,839</u>	<u>4,525</u>
	2020	2019
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2020年年末普通股股利：每股人民幣0.2660元 (2019年：每股人民幣0.2628元)	<u>94,804</u>	<u>93,664</u>

7.4.10 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

	2020	2019
收益：		
歸屬於母公司股東的本年淨利潤	315,906	312,224
減：歸屬於母公司其他權益工具持有者的本年淨利潤	<u>(8,839)</u>	<u>(4,525)</u>
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>307,067</u>	<u>307,699</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.86</u>	<u>0.86</u>

基本及稀釋每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

7.4.11 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在計量日市場參與者之間發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2020年12月31日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣488.96億元(2019年12月31日：人民幣365.47億元)，衍生金融負債餘額為人民幣516.90億元(2019年12月31日：人民幣406.14億元)；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣370.45億元(2019年12月31日：人民幣262.48億元)，衍生金融負債餘額為人民幣398.39億元(2019年12月31日：人民幣303.15億元)。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名義金額	公允價值		名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
貨幣衍生工具	5,779,609	95,260	(91,559)	4,944,200	38,258	(36,582)
利率衍生工具	2,199,849	23,002	(25,248)	2,125,339	16,436	(17,888)
商品衍生工具及其他	804,987	15,893	(24,166)	818,186	13,617	(30,710)
	<u>8,784,445</u>	<u>134,155</u>	<u>(140,973)</u>	<u>7,887,725</u>	<u>68,311</u>	<u>(85,180)</u>

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和權益類衍生工具，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2020年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	209	15,909	8,730	239	25,087	61	(546)
貨幣掉期	71,490	77,779	1,211	-	150,480	4,150	(1,243)
權益類衍生工具	29	3	33	3	68	-	(15)
	<u>71,728</u>	<u>93,691</u>	<u>9,974</u>	<u>242</u>	<u>175,635</u>	<u>4,211</u>	<u>(1,804)</u>

	2019年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		
利率掉期	-	6,824	20,726	1,045	28,595	121	(284)
貨幣掉期	52,670	55,772	4,002	-	112,444	1,077	(750)
權益類衍生工具	64	2	51	7	124	3	(7)
	<u>52,734</u>	<u>62,598</u>	<u>24,779</u>	<u>1,052</u>	<u>141,163</u>	<u>1,201</u>	<u>(1,041)</u>

本集團在現金流量套期策略中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

2020年12月31日					
	被套期項目賬面價值		套期工具 本年度對 其他綜合 收益影響 的金額	套期工具 累計計入 其他綜合 收益的 金額	資產負債表項目
	資產	負債			
債券	58,998	(14,779)	(62)	(31)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 /以攤餘成本計量的金融投資 /已發行債務證券
貸款	2,278	-	(65)	(82)	客戶貸款及墊款
其他	58,190	(308,298)	(19)	(4,524)	存放和拆放同業 及其他金融機構款項 /其他資產/同業及其他 金融機構存放和拆入款項 /存款證/客戶存款 /其他負債
	<u>119,466</u>	<u>(323,077)</u>	<u>(146)</u>	<u>(4,637)</u>	
2019年12月31日					
	被套期項目賬面價值		套期工具 本年度對 其他綜合 收益影響 的金額	套期工具 累計計入 其他綜合 收益的 金額	資產負債表項目
	資產	負債			
債券	23,357	(7,030)	(4)	31	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 /以攤餘成本計量的金融投資 /已發行債務證券
貸款	2,914	-	(54)	(17)	客戶貸款及墊款
其他	6,050	(104,846)	(639)	(4,505)	存放和拆放同業 及其他金融機構款項 /其他資產/同業及其他 金融機構存放和拆入款項 /存款證/客戶存款 /其他負債
	<u>32,321</u>	<u>(111,876)</u>	<u>(697)</u>	<u>(4,491)</u>	

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2019年：無)。

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險以利率掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本年度的有效性：

	2020	2019
公允價值套期淨(損失)/收益：		
套期工具	(1,486)	(204)
被套期風險對應的被套期項目	<u>1,437</u>	<u>218</u>
	<u>(49)</u>	<u>14</u>

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

		2020年12月31日							
		按剩餘到期日分析的名義金額				公允價值			
		3個月 至1年			1至5年	5年以上	合計		
3個月內	利率掉期	3,074	31,267	38,119	24,984	97,444	277	(3,119)	
		<u>3,074</u>	<u>31,267</u>	<u>38,119</u>	<u>24,984</u>	<u>97,444</u>	<u>277</u>	<u>(3,119)</u>	
		2019年12月31日							
		按剩餘到期日分析的名義金額				公允價值			
		3個月 至1年			1至5年	5年以上	合計		
3個月內	利率掉期	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)	
		<u>697</u>	<u>1,409</u>	<u>47,346</u>	<u>14,841</u>	<u>64,293</u>	<u>199</u>	<u>(1,383)</u>	

本集團在公允價值套期策略中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

2020年12月31日					
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	58,827	(5,062)	6,908	(237)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 /以攤餘成本計量的金融投資
貸款	5,435	-	1,462	-	/已發行債務證券 客戶貸款及墊款
其他	13,289	(10,028)	166	68	買入返售款項 /同業及其他金融機構 存放和拆入款項 /賣出回購款項/存款證
	<u>77,551</u>	<u>(15,090)</u>	<u>8,536</u>	<u>(169)</u>	
2019年12月31日					
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目
	資產	負債	資產	負債	
債券	42,646	(120)	943	(11)	以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資 /以攤餘成本計量的金融投資
貸款	5,325	-	32	-	/已發行債務證券 客戶貸款及墊款
其他	13,962	(3,481)	(10)	-	買入返售款項 /同業及其他金融機構 存放和拆入款項
	<u>61,933</u>	<u>(3,601)</u>	<u>965</u>	<u>(11)</u>	

淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本行的功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的客戶存款對部分境外經營進行淨投資套期。

於2020年12月31日，套期工具產生的累計淨收益共計人民幣8.89億元，計入其他綜合收益(2019年12月31日累計淨損失：人民幣7.47億元)，於2020年12月31日，未發生因無效的淨投資套期導致的損益影響(2019年12月31日：無)。

衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	147,747	131,219
其中：無淨額結算的違約風險加權資產	76,703	65,292
淨額結算的違約風險加權資產	71,044	65,927
信用估值調整風險加權資產	48,366	34,676
中央交易對手信用風險加權資產	2,351	3,060
	<u>198,464</u>	<u>168,955</u>

衍生金融工具的信用風險加權資產依據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算，包括交易對手違約風險加權資產，信用估值調整風險加權資產與中央交易對手信用風險加權資產。

7.4.12 金融投資

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	784,483	962,078
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,540,988	1,476,872
以攤餘成本計量的金融投資	6,265,668	5,208,167
	<u>8,591,139</u>	<u>7,647,117</u>

7.4.13 其他綜合收益

	2020	2019
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	1,639	(53)
減：所得稅影響	<u>(350)</u>	<u>15</u>
	<u>1,289</u>	<u>(38)</u>
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(5)	11
其他	8	(5)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資公允價值變動	(5,036)	9,687
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益	1,072	773
所得稅影響	<u>922</u>	<u>(2,434)</u>
	<u>(3,042)</u>	<u>8,026</u>
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資信用損失準備	1,051	(64)
現金流量套期儲備		
本年損失	(146)	(696)
減：所得稅影響	<u>(107)</u>	<u>62</u>
	<u>(253)</u>	<u>(634)</u>
權益法下可轉損益的其他綜合收益	14	(530)
外幣財務報表折算差額	(16,212)	4,271
其他	<u>1,311</u>	<u>(329)</u>
	<u>(15,839)</u>	<u>10,708</u>

7.4.14承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已簽約	<u>42,797</u>	<u>31,915</u>

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以內	17,218	21,018
一至五年	67,210	87,494
五年以上	<u>73,626</u>	<u>94,249</u>
	<u>158,054</u>	<u>202,761</u>

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行承兌匯票	343,233	311,300
開出保證憑信		
— 融資保函	54,361	69,634
— 非融資保函	446,460	414,245
開出即期信用證	51,517	40,932
開出遠期信用證及其他付款承諾	129,015	156,685
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	91,410	187,651
— 原到期日在一年或以上	574,420	625,146
信用卡信用額度	1,021,038	1,157,478
	<u>2,711,454</u>	<u>2,963,071</u>
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	<u>1,106,377</u>	<u>1,306,831</u>

(d) 未決訴訟

於2020年12月31日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁案件標的金額共計人民幣49.28億元(2019年12月31日：人民幣42.33億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟、仲裁案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受中華人民共和國財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2020年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣811.12億元(2019年12月31日：人民幣896.44億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

中華人民共和國財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2020年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2019年12月31日：人民幣10.00億元)。

7.4.15 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務等。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務等。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報表時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	2020				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	275,644	131,043	240,078	-	646,765
內部利息淨收入／(支出)	32,948	131,818	(164,766)	-	-
手續費及佣金淨收入	76,173	53,761	1,281	-	131,215
其他淨收入	8,896	1,436	7,338	4,425	22,095
營業收入	393,661	318,058	83,931	4,425	800,075
營業費用	(85,731)	(103,482)	(14,730)	(2,642)	(206,585)
資產減值損失	(161,027)	(40,107)	(1,002)	(532)	(202,668)
營業利潤	146,903	174,469	68,199	1,251	390,822
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	1,304	1,304
稅前利潤	146,903	174,469	68,199	2,555	392,126
所得稅費用					(74,441)
淨利潤					317,685
其他分部信息：					
折舊	9,482	8,742	3,213	124	21,561
攤銷	878	520	296	193	1,887
資本性支出	22,759	20,475	7,696	600	51,530

2020年12月31日

	2020年12月31日				合計
	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	
分部資產	11,339,394	7,454,567	14,366,145	184,952	33,345,058
其中：對聯營及合營公司的					
投資	-	-	-	41,206	41,206
物業和設備	110,846	101,573	37,244	36,616	286,279
其他非流動資產	42,553	18,012	6,601	15,357	82,523
分部負債	13,766,666	12,167,001	4,391,690	110,186	30,435,543
其他分部信息：					
信貸承諾	1,716,094	995,360	-	-	2,711,454

2019

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	284,211	120,354	227,652	–	632,217
內部利息淨收入／(支出)	8,114	129,067	(137,181)	–	–
手續費及佣金淨收入	76,440	52,715	1,418	–	130,573
其他淨收入／(支出)	6,825	3,441	(1,646)	4,592	13,212
營業收入	375,590	305,577	90,243	4,592	776,002
營業費用	(76,305)	(109,170)	(16,484)	(5,817)	(207,776)
資產減值損失	(152,735)	(25,213)	(1,014)	5	(178,957)
營業利潤／(虧損)	146,550	171,194	72,745	(1,220)	389,269
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	2,520	2,520
稅前利潤	146,550	171,194	72,745	1,300	391,789
所得稅費用					(78,428)
淨利潤					<u>313,361</u>
其他分部信息：					
折舊	8,315	7,265	2,946	543	19,069
攤銷	1,026	803	446	146	2,421
資本性支出	23,847	20,693	8,539	1,660	54,739

2019年12月31日

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	<u>10,247,794</u>	<u>6,655,928</u>	<u>13,029,624</u>	<u>176,090</u>	<u>30,109,436</u>
其中：對聯營及合營公司的 投資	–	–	–	32,490	32,490
物業和設備	107,967	93,773	37,943	46,878	286,561
其他非流動資產	44,350	13,974	7,577	17,329	83,230
分部負債	<u>12,850,937</u>	<u>10,912,514</u>	<u>3,532,247</u>	<u>121,735</u>	<u>27,417,433</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>1,832,133</u>	<u>1,130,938</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>2,963,071</u>

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司（包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅、奧克蘭、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布爾、布拉格、蘇黎世、馬尼拉、維也納和巴拿馬城等）。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內（總行和境內分行）：

總行： 總行本部（包括總行直屬機構及其分支機構）；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區： 重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，
新疆，內蒙古，西藏；及

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	270,017	69,071	74,150	20,128	71,669	95,814	13,968	31,948	-	646,765
內部利息淨(支出)/收入	(219,971)	41,775	14,623	112,918	20,533	15,508	13,027	1,587	-	-
手續費及佣金淨收入	42,859	23,086	15,433	16,336	8,646	12,950	2,445	10,729	(1,269)	131,215
其他淨收入/(支出)	14,900	(3,508)	(1,304)	(3,455)	(1,997)	(2,936)	2,902	16,324	1,169	22,095
營業收入	107,805	130,424	102,902	145,927	98,851	121,336	32,342	60,588	(100)	800,075
營業費用	(22,438)	(30,917)	(23,339)	(32,781)	(29,820)	(35,113)	(12,127)	(20,161)	111	(206,585)
資產減值損失	(51,286)	(24,212)	(12,180)	(36,824)	(26,376)	(19,625)	(17,622)	(14,543)	-	(202,668)
營業利潤	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	25,884	11	390,822
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	1,304	-	1,304
稅前利潤	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	27,188	11	392,126
所得稅費用										(74,441)
淨利潤										317,685
其他分部信息：										
折舊	2,146	2,949	2,433	3,708	3,174	3,751	1,372	2,028	-	21,561
攤銷	737	219	100	141	208	180	53	249	-	1,887
資本性支出	4,692	5,269	3,925	6,346	4,072	5,413	1,356	20,457	-	51,530

2020年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	41,206	-	41,206
物業和設備	13,929	32,725	12,791	21,477	18,374	23,164	9,088	154,731	-	286,279
其他非流動資產	14,352	7,817	6,065	7,534	8,580	9,950	2,256	25,969	-	82,523
未分配資產										67,713
總資產										33,345,058
地理區域負債	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877
未分配負債										92,666
總負債										30,435,543
其他分部信息：										
信貸承諾	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	255,298	69,436	68,232	27,769	67,470	90,373	17,403	36,236	-	632,217
內部利息淨(支出)/收入	(194,621)	37,138	14,710	102,725	18,049	13,846	9,356	(1,203)	-	-
手續費及佣金淨收入	30,922	26,073	18,339	17,235	11,334	14,201	2,960	11,168	(1,659)	130,573
其他淨收入/(支出)	9,422	(3,975)	(614)	(3,838)	(1,938)	(2,673)	(503)	15,768	1,563	13,212
營業收入	101,021	128,672	100,667	143,891	94,915	115,747	29,216	61,969	(96)	776,002
營業費用	(20,548)	(30,764)	(23,596)	(33,743)	(30,099)	(35,985)	(12,323)	(20,829)	111	(207,776)
資產減值損失	(40,400)	(15,572)	(15,821)	(40,049)	(22,546)	(21,127)	(14,150)	(9,292)	-	(178,957)
營業利潤	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	31,848	15	389,269
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,520	-	2,520
稅前利潤	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	34,368	15	391,789
所得稅費用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78,428)
淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313,361
其他分部信息：										
折舊	1,851	2,719	2,108	3,110	3,002	3,404	1,312	1,563	-	19,069
攤銷	808	234	215	235	279	309	87	254	-	2,421
資本性支出	3,784	3,898	3,092	5,103	3,374	4,309	1,255	29,924	-	54,739

2019年12月31日

	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	10,687,512	6,380,888	4,126,087	4,256,707	2,973,119	3,841,497	1,140,631	3,971,298	(7,330,839)	30,046,900
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	32,490	-	32,490
物業和設備	11,964	32,168	12,015	20,252	18,306	23,009	9,413	159,434	-	286,561
其他非流動資產	13,250	8,114	5,975	7,352	8,488	12,370	2,093	25,588	-	83,230
未分配資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,536
總資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,109,436
地理區域負債	8,135,659	6,694,114	4,164,747	7,051,203	2,996,409	3,675,924	1,207,528	724,638	(7,330,853)	27,319,369
未分配負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,064
總負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,417,433
其他分部信息：										
信貸承諾	1,266,960	767,677	464,593	655,424	252,299	464,788	122,273	725,581	(1,756,524)	2,963,071

8. 未經審計補充財務信息

8.1 監管資本項目與資產負債表對應關係

監管資本項目與資產負債表對應關係依據《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

(i) 資本構成

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,170,740	1,964,205	
2a 盈餘公積	322,692	292,149	X21
2b 一般風險準備	339,486	304,876	X22
2c 未分配利潤	1,508,562	1,367,180	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	138,356	147,984	
3a 資本公積	148,534	149,067	X19
3b 其他	(10,178)	(1,083)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	3,552	4,178	X25
6 監管調整前的核心一級資本	2,669,055	2,472,774	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,107	9,038	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	4,582	2,933	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,616)	(4,451)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間 通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	16,053	15,500	
29 核心一級資本	2,653,002	2,457,274	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	219,143	199,456	
31 其中：權益部分	139,156	199,456	X28+X32
32 其中：負債部分	79,987	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	647	793	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	219,790	200,249	

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	219,790	200,249	
45 一級資本 (核心一級資本+其他一級資本)	2,872,792	2,657,523	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	351,568	272,680	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	40,570	60,855	
48 少數股東資本可計入部分	1,114	1,707	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	439	
50 超額貸款損失準備可計入部分	170,712	189,569	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	523,394	463,956	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	-	-	X31
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	523,394	463,956	
59 總資本(一級資本+二級資本)	3,396,186	3,121,479	
60 總風險加權資產	20,124,139	18,616,886	

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.18%	13.20%	
62 一級資本充足率	14.28%	14.27%	
63 資本充足率	16.88%	16.77%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆週期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行 附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險 加權資產的比例	8.18%	8.20%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本 投資未扣除部分	138,247	84,515	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本 投資未扣除部分	32,452	37,654	X06+X10 +X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的 淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	65,719	60,846	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失 準備金額	23,204	17,647	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	7,802	7,923	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額	507,096	460,851	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額 貸款損失準備的數額	162,910	181,646	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入 核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入 核心一級資本的數額	—	—	

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代碼
82 因過渡期安排造成的當期可計入 其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入 其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級 資本的數額	40,570	60,855	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額	67,463	63,383	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2020年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2020年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*	2019年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,537,795	3,537,795	3,317,916	3,317,916
存放同業及其他金融 機構款項	522,913	489,231	475,325	450,976
貴金屬	277,705	277,705	238,061	238,061
拆出資金	558,984	558,984	567,043	567,043
衍生金融資產	134,155	134,155	68,311	68,311
買入返售款項	739,288	738,958	845,186	841,954
客戶貸款及墊款	18,136,328	18,134,777	16,326,552	16,325,339
金融投資	8,591,139	8,429,328	7,647,117	7,528,268
— 以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	784,483	732,478	962,078	921,042
— 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	1,540,988	1,498,008	1,476,872	1,451,357
— 以攤餘成本計量的 金融投資	6,265,668	6,198,842	5,208,167	5,155,869
長期股權投資	41,206	49,186	32,490	40,470
固定資產	249,067	249,008	244,902	244,846
在建工程	35,173	35,166	39,714	39,712
遞延所得稅資產	67,713	67,713	62,536	62,536
其他資產	453,592	440,548	244,283	230,111
資產合計	33,345,058	33,142,554	30,109,436	29,955,543

* 按中國會計準則編製。

	2020年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2020年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*	2019年 12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2019年 12月31日 監管併表 口徑下 的資產 負債表*
負債				
向中央銀行借款	54,974	54,974	1,017	1,017
同業及其他金融機構 存放款項	2,315,643	2,315,643	1,776,320	1,776,320
拆入資金	468,616	468,616	490,253	490,253
以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債	87,938	87,938	102,242	102,242
衍生金融負債	140,973	140,973	85,180	85,180
賣出回購款項	293,434	282,458	263,273	254,926
存款證	335,676	335,676	355,428	355,428
客戶存款	25,134,726	25,134,726	22,977,655	22,977,655
應付職工薪酬	32,460	32,073	35,301	34,960
應交稅費	105,380	105,356	109,601	109,545
已發行債務證券	798,127	798,127	742,875	742,875
遞延所得稅負債	2,881	1,994	1,873	1,690
其他負債	664,715	483,519	476,415	339,246
負債合計	30,435,543	30,242,073	27,417,433	27,271,337
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	225,819	225,819	206,132	206,132
資本公積	148,534	148,534	149,067	149,067
其他綜合收益	(10,428)	(10,178)	(1,266)	(1,083)
盈餘公積	322,911	322,692	292,291	292,149
一般準備	339,701	339,486	305,019	304,876
未分配利潤	1,510,558	1,508,562	1,368,536	1,367,180
歸屬於母公司股東的權益	2,893,502	2,891,322	2,676,186	2,674,728
少數股東權益	16,013	9,159	15,817	9,478
股東權益合計	2,909,515	2,900,481	2,692,003	2,684,206

* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2020年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	18,134,777	
客戶貸款及墊款總額	18,665,077	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	23,204	X01
其中：權重法下，可計入二級資本超額貸款 損失準備的數額	7,802	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備 金額	507,096	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額	162,910	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	732,478	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的核心一級資本	67	X05
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資中的核心一級資本	1,658	X06
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的其他一級資本	217	X07
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的二級資本	126,749	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,498,008	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的核心一級資本	10,998	X09
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資中的核心一級資本	3,445	X10
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	6,198,842	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資中的二級資本	199	X30
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資中的二級資本	-	X31

項目	2020年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
長期股權投資	49,186	
其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	17	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	27,349	X13
其他資產	440,548	
應收利息	1,985	
無形資產	20,717	X14
其中：土地使用權	16,135	X15
其他應收款	359,902	
商譽	8,107	X16
長期待攤費用	4,639	
抵債資產	5,325	
其他	39,873	
已發行債務證券	798,127	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	351,568	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	225,819	
其中：優先股	139,156	X28
其中：永續債	79,987	X32
資本公積	148,534	X19
其他綜合收益	(10,178)	X24
金融資產公允價值變動儲備	22,726	
現金流量套期儲備	(4,725)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,616)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,381)	
外幣報表折算差額	(27,518)	
其他	720	

項目	2020年 12月31日 監管併表 口徑下的 資產負債表	代碼
盈餘公積	322,692	X21
一般準備	339,486	X22
未分配利潤	1,508,562	X23
少數股東權益	9,159	
其中：可計入核心一級資本	3,553	X25
其中：可計入其他一級資本	647	X26
其中：可計入二級資本	1,114	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4604
適用法律	中國／ 《中華人民共和國 證券法》	中國香港／香港 《證券及期貨條例》	境外優先股的設立 和發行及境外優先股 附帶的權利和義務 (含非契約性權利和 義務)均適用中國法律 並按中國法律解釋
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面 工具類型	法人／集團 核心一級資本工具	法人／集團 核心一級資本工具	法人／集團 其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣336,554	人民幣168,374	折人民幣4,542
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	歐元600
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2021年12月10日前 為6%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是
其中：是否可自主取消分紅 或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)
是否可轉股	否	否	是
其中：若可轉股，則說明 轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具 觸發事件發生時可全部 轉股或部分轉股， 二級資本工具觸發事件 發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行 方案的董事會決議 公告日(2014年 7月25日)前二十個 交易日日本行H股 普通股股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的
其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換	不適用	不適用	
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行
是否減記	否	否	否
其中：若減記，則說明 減記觸發點	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明 部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明 永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明 賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在 存款人、一般債權人、 次級債權人、 優先股股東之後	受償順序排在 存款人、一般債權人、 次級債權人、 優先股股東之後	受償順序排在存款、 一般債務、次級債、 二級資本債和無固定 期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	無固定期限			
	優先股(境內)	資本債券(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	360011	1928018	360036	4620
適用法律	中國/《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》	中國/根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國/《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
工具類型	法人/集團其他一級資本工具	法人/集團其他一級資本工具	法人/集團其他一級資本工具	法人/集團其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣44,947	人民幣79,987	人民幣69,981	折人民幣19,687
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣80,000	人民幣70,000	美元2,900
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2015年11月18日	2019年7月26日	2019年9月19日	2020年9月23日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為2020年11月18日，全額或部分	第一個贖回日為2024年7月30日，全額或部分	第一個贖回日為2024年9月24日，全額或部分	第一個贖回日為2025年9月23日，全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日(2020年11月18日)起至全部贖回或轉股之日止	自贖回起始之日(2024年7月30日)起至全部贖回或轉股之日止	自贖回起始之日(2024年9月24日)起至全部贖回或轉股之日止	第一個贖回日後的每年9月23日
		本期債券。發行人有權於下列情形全部而非部分地贖回本期債券： 在本期債券發行後，不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本		

監管資本工具的主要特徵	優先股(境內)	無固定期限 資本債券(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	2020年11月23日前 為4.5% (股息率)， 自2020年11月23日 至2025年11月22日 為4.58% (股息率)	2024年7月30日前 為4.45% (利率)	2024年9月24日前 為4.2% (股息率)	2025年9月23日前 為3.58% (股息率)
其中：是否存在股息制動機制	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅 或派息	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	是	否	是	是
其中：若可轉股，則說明 轉換觸發條件	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件	不適用	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件	無法生存觸發事件
其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部分轉股	其他一級資本工具 觸發事件發生時 可全部轉股或 部分轉股，二級 資本工具觸發事件 發生時全部轉股	不適用	其他一級資本工具 觸發事件發生時 可全部轉股或 部分轉股，二級 資本工具觸發事件 發生時全部轉股	無法生存觸發事件 發生時全部或 部分轉股
其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	以審議通過其 發行方案的 董事會決議公告日 (2014年7月25日) 前二十個交易 日本行A股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的	不適用	以審議通過其 發行方案的 董事會決議公告日 (2018年8月30日) 前二十個交易 日本行A股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的	以審議通過其 發行方案的 董事會決議公告日 (2018年8月30日) 前二十個交易 日本行H股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的
其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換		不適用		
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	核心一級資本	不適用	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	本行	不適用	本行	本行

監管資本工具的主要特徵	無固定期限		優先股(境內)	優先股(境外)
	優先股(境內)	資本債券(境內)		
是否減記	否	是	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部減記或部分減記，二級資本工具觸發事件發生時全部減記	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	永久減記	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後	受償順序排在存款、一般債務、次級債、二級資本債和無固定期限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN： US455881AD47 S條例ISIN： USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣12,998	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日， 全額	2022年11月22日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅 或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股，則說明 轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記，則說明 減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記
其中：若減記，則說明 部分減記還是全部減記			
其中：若減記，則說明 永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明 賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來 可能發行的與本期 債券償還順序相同的 其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來 可能發行的與本期 債券償還順序相同的 其他二級資本 工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928006	1928007	1928011	1928012
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	2024年3月25日， 全額	2029年3月25日， 全額	2024年4月26日， 全額	2029年4月26日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅 或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記，則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或 (ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存部分或全部減記
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記				
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和一般債權人之後，股權資本、其他一級資本工具和混合資本債券之前；與發行人已發行的與本期債券償還順序相同的其他次級債務處於同一清償順序，與未來可能發行的與本期債券償還順序相同的其他二級資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	2028041	2028049	2028050
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》 過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣60,000	人民幣30,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣60,000	人民幣30,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2020年09月22日	2020年11月12日	2020年11月12日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2030年09月24日	2030年11月16日	2035年11月16日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間 贖回日期)及額度	2025年09月24日， 全額	2025年11月16日， 全額	2030年11月16日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.20%	4.15%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅 或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股，則說明 轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股，則說明 轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記，則說明 減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會 認定若不進行減記， 發行人將無法生存； 或(ii)相關部門認定 若不進行公共部門 注資或提供同等效力 的支持，發行人將 無法生存 部分或全部減記
其中：若減記，則說明 部分減記還是全部減記			
其中：若減記，則說明 永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記，則說明 賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來 可能發行的與本期 債券償還順序相同的 其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來 可能發行的與本期 債券償還順序相同的 其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人 和一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來 可能發行的與本期 債券償還順序相同的 其他二級資本 工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

8.2 槓桿率披露

槓桿率披露依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1	併表總資產	33,345,058	30,109,436
2	併表調整項	(202,504)	(153,893)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	85,324	12,352
5	證券融資交易調整項	29,188	18,975
6	表外項目調整項	2,059,325	2,010,844
7	其他調整項	(16,053)	(15,500)
8	調整後的表內外資產餘額	35,300,338	31,982,214

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	32,598,277	29,507,681
2	減：一級資本扣減項	(16,053)	(15,500)
3	調整後的表內資產餘額 (衍生產品和證券融資交易除外)	32,582,224	29,492,181
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	146,069	74,843
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	67,843	70,072
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手 交易形成的衍生產品資產餘額	(12,330)	(18,334)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	42,669	32,286
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(12,858)	(71,672)
11	衍生產品資產餘額	231,393	87,195
12	證券融資交易的會計資產餘額	398,208	373,019
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	29,188	18,975
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-	-
16	證券融資交易資產餘額	427,396	391,994
17	表外項目餘額	5,727,987	5,025,875
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,668,662)	(3,015,031)
19	調整後的表外項目餘額	2,059,325	2,010,844
20	一級資本淨額	2,872,792	2,657,523
21	調整後的表內外資產餘額	35,300,338	31,982,214
22	槓桿率	8.14%	8.31%

8.3 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2020年第四季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		5,530,542
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,298,497	1,224,294
3	穩定存款	84,950	2,939
4	欠穩定存款	12,213,547	1,221,355
5	無抵(質)押批發融資，其中：	14,364,101	4,783,073
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,440,160	2,052,615
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,847,398	2,653,915
8	無抵(質)押債務	76,543	76,543
9	抵(質)押融資		10,387
10	其他項目，其中：	3,244,208	1,480,999
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的 現金流出	1,340,772	1,340,772
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	信用便利和流動性便利	1,903,436	140,227
14	其他契約性融資義務	70,870	70,848
15	或有融資義務	5,123,850	134,060
16	預期現金流出總量		7,703,661
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	780,487	482,633
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,871,752	1,396,166
19	其他現金流入	1,336,546	1,333,266
20	預期現金流入總量	3,988,785	3,212,065
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,530,542
22	現金淨流出量		4,491,596
23	流動性覆蓋率(%)		123.28%

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。

8.4 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

		2020年12月31日				
		折算前數值				折算後數值
序號	項目	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,061,304	-	-	352,218	3,413,522
2	監管資本	3,061,304	-	-	351,568	3,412,872
3	其他資本工具	-	-	-	650	650
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,551,425	6,215,325	24,565	9,478	11,526,879
5	穩定存款	61,904	27,800	14,661	6,712	105,859
6	欠穩定存款	6,489,521	6,187,525	9,904	2,766	11,421,020
7	批發融資：	8,560,328	6,050,612	314,704	301,281	7,312,974
8	業務關係存款	8,257,098	444,921	52,147	7,274	4,384,357
9	其他批發融資	303,230	5,605,691	262,557	294,007	2,928,617
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	12,506	1,149,204	24,246	510,449	428,726
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				106,352	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	12,506	1,149,204	24,246	404,097	428,726
14	可用的穩定資金合計					22,682,101

2020年12月31日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					854,980
16	存放在金融機構的業務關係存款	146,018	30,984	584	2,090	91,120
17	貸款和證券：	1,878	3,928,755	2,445,607	15,211,642	15,557,030
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	309,390	3,560	6,757	54,073
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,181,106	256,338	190,841	496,675
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,098,300	2,059,580	8,500,075	9,235,813
21	其中：風險權重不高於35%	-	426,953	347,809	283,013	563,887
22	住房抵押貸款	-	1,801	2,472	5,717,269	4,859,640
23	其中：風險權重不高於35%	-	429	417	16,334	12,130
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	1,878	338,158	123,657	796,700	910,829
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	388,361	576,396	28,139	225,547	918,755
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	24,746				21,034
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				5,720	4,862
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				106,354	2
30	衍生產品附加要求				115,939*	23,188
31	以上未包括的所有其它資產	363,615	576,396	28,139	113,473	869,669
32	表外項目				7,664,240	252,491
33	所需的穩定資金合計					17,674,376
34	淨穩定資金比例(%)					128.33%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

2020年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,996,814	-	-	312,787	3,309,601
2	監管資本	2,996,814	-	-	312,109	3,308,923
3	其他資本工具	-	-	-	678	678
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,438,516	6,230,319	29,576	8,927	11,442,625
5	穩定存款	38,654	47,089	16,831	6,136	103,581
6	欠穩定存款	6,399,862	6,183,230	12,745	2,791	11,339,044
7	批發融資：	8,297,164	6,628,983	372,376	305,731	7,461,610
8	業務關係存款	7,995,433	417,083	60,373	3,936	4,240,380
9	其他批發融資	301,731	6,211,900	312,003	301,795	3,221,230
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	12,000	1,136,562	24,297	429,219	352,633
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				100,735	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	12,000	1,136,562	24,297	328,484	352,633
14	可用的穩定資金合計					22,566,469

2020年9月30日

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					840,468
16	存放在金融機構的業務關係存款	212,866	34,170	860	2,165	126,344
17	貸款和證券：	3,447	4,427,383	2,778,255	14,872,939	15,488,858
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	–	773,072	2,224	8,105	124,686
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	–	1,288,275	369,898	205,889	585,308
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	–	1,958,486	2,294,698	8,346,908	9,152,517
21	其中：風險權重不高於35%	–	390,050	434,478	283,596	589,759
22	住房抵押貸款	–	2,184	2,484	5,604,922	4,764,211
23	其中：風險權重不高於35%	–	441	434	16,777	12,390
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	3,447	405,366	108,951	707,115	862,136
25	相互依存的資產	–	–	–	–	–
26	其他資產：	391,736	444,995	36,476	357,106	1,054,516
27	實物交易的大宗商品（包括黃金）	41,820				35,547
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				52,614	44,722
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				88,599	–
30	衍生產品附加要求				109,519*	21,904
31	以上未包括的所有其它資產	349,916	444,995	36,476	215,893	952,343
32	表外項目				7,461,441	256,850
33	所需的穩定資金合計					17,767,036
34	淨穩定資金比例(%)					127.01%

(*) 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

9. 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息

9.1 資本充足率

- 資本充足率計算範圍

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

- 資本充足率計量結果

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,653,002	2,404,030	2,457,274	2,222,316
一級資本淨額	2,872,792	2,605,594	2,657,523	2,403,000
總資本淨額	3,396,186	3,114,878	3,121,479	2,852,663
核心一級資本充足率(%)	13.18	13.14	13.20	13.29
一級資本充足率(%)	14.28	14.24	14.27	14.37
資本充足率(%)	16.88	17.02	16.77	17.06

關於2020年末資本充足率計算詳情請參見「討論與分析—資本充足率及槓桿率情況」。

- 風險加權資產計量

項目	人民幣百萬元	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用風險加權資產	18,535,324	17,089,815
內部評級法覆蓋部分	12,279,663	11,081,413
內部評級法未覆蓋部分	6,255,661	6,008,402
市場風險加權資產	174,784	178,718
內部模型法覆蓋部分	94,238	102,412
內部模型法未覆蓋部分	80,546	76,306
操作風險加權資產	1,414,031	1,348,353
合計	20,124,139	18,616,886

9.2 信用風險

• 信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	10,942,603	1,400,916	9,905,090	1,437,024
主權	—	7,019,844	—	5,998,583
金融機構	—	3,472,859	—	3,727,940
零售	6,984,921	507,002	6,252,608	484,400
股權	—	176,993	—	161,426
資產證券化	—	97,887	—	97,663
其他	—	5,359,568	—	5,034,184
風險暴露合計	17,927,524	18,035,069	16,157,698	16,941,220

• 內部評級法計量結果

非零售信用風險初級內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

違約概率級別	2020年12月31日				
	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重(%)
等級1	1,232,593	0.09	44.77	356,363	28.91
等級2	1,544,923	0.21	42.09	707,669	45.81
等級3	2,155,413	0.65	43.06	1,574,946	73.07
等級4	2,716,833	1.63	42.84	2,601,332	95.75
等級5	1,771,130	2.57	42.70	1,847,214	104.30
等級6	611,791	3.72	42.34	683,964	111.80
等級7	331,289	5.28	41.86	415,447	125.40
等級8	103,425	7.20	41.24	143,729	138.97
等級9	108,298	9.60	40.76	166,971	154.18
等級10	49,953	18.00	41.79	100,137	200.46
等級11	94,723	56.00	42.72	171,688	181.25
等級12	222,232	100.00	43.80	36,481	16.42
合計	10,942,603	—	—	8,805,941	80.47

2019年12月31日

違約概率級別	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重 (%)
等級1	1,149,672	0.09	44.85	329,997	28.70
等級2	1,330,325	0.21	41.77	592,970	44.57
等級3	1,926,387	0.65	43.31	1,430,541	74.26
等級4	2,531,365	1.63	42.94	2,467,274	97.47
等級5	1,525,028	2.57	42.44	1,569,509	102.92
等級6	607,498	3.72	42.19	680,813	112.07
等級7	265,605	5.28	41.68	333,085	125.41
等級8	119,075	7.20	41.38	172,230	144.64
等級9	101,558	9.60	42.01	164,425	161.90
等級10	49,294	18.00	41.82	96,161	195.08
等級11	104,928	56.00	42.51	193,303	184.22
等級12	194,355	100.00	44.00	21,472	11.05
合計	<u>9,905,090</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>8,051,780</u>	<u>81.29</u>

零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2020年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重 (%)
個人住房抵押貸款	5,637,631	1.22	27.87	1,136,677	20.16
合格的循環零售	709,742	2.85	42.65	124,405	17.53
其他零售	637,548	4.32	47.53	361,786	56.75
合計	<u>6,984,921</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,622,868</u>	<u>23.23</u>

2019年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率 (%)	加權平均 違約損失率 (%)	風險加權 資產	平均風險 權重 (%)
個人住房抵押貸款	5,090,032	1.20	27.17	1,025,226	20.14
合格的循環零售	689,431	3.95	42.76	139,772	20.27
其他零售	473,145	5.99	47.59	275,218	58.17
合計	<u>6,252,608</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>1,440,216</u>	<u>23.03</u>

9.3 市場風險

市場風險資本要求

風險類型	人民幣百萬元	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	7,539	8,193
內部模型法未覆蓋部分	6,444	6,104
利率風險	3,405	3,306
商品風險	3,015	2,713
股票風險	—	8
期權風險	24	77
合計	13,983	14,297

註：根據監管機構批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法（選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據）計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

項目	2020年				2019年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	696	1,487	2,107	597	1,824	2,249	3,522	987
利率風險	451	247	711	92	133	174	263	93
匯率風險	846	1,483	1,996	767	1,845	2,297	3,564	1,044
商品風險	142	169	536	40	96	69	133	15
壓力風險價值	696	1,544	2,107	696	1,824	3,356	4,600	987
利率風險	451	278	711	153	154	209	326	116
匯率風險	846	1,529	2,082	767	1,845	3,299	4,466	1,044
商品風險	142	170	536	38	95	68	122	32

9.4 銀行賬簿利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2020年末本行按主要幣種劃分的利率敏感性分析如下表：

幣種	人民幣百萬元			
	上升100個基點		下降100個基點	
	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息 淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(27,286)	(31,709)	27,286	34,753
美元	(169)	(7,340)	169	7,345
港幣	(1,734)	(68)	1,734	68
其他	(30)	(1,766)	30	1,769
合計	<u>(29,219)</u>	<u>(40,883)</u>	<u>29,219</u>	<u>43,935</u>

9.5 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2020年末操作風險資本要求1,131.22億元。

9.6 銀行賬簿股權風險

銀行賬簿股權風險

股權類型	2020年12月31日			2019年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
	金融機構 公司	<u>28,675</u> <u>12,686</u>	<u>15,423</u> <u>126,595</u>	<u>9,025</u> <u>(2,709)</u>	<u>33,859</u> <u>3,537</u>	<u>16,023</u> <u>108,007</u>
合計	<u>41,361</u>	<u>142,018</u>	<u>6,316</u>	<u>37,396</u>	<u>124,030</u>	<u>5,132</u>

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表未確認的未實現利得或損失。

10. 發佈業績公告、年報及資本充足率報告

本公告同時刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2020年度報告及根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2020年資本充足率報告將刊載於香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)，其中，根據國際財務報告準則編製的2020年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2020年度報告和根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2020年資本充足率報告亦與年報摘要同時刊載於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及本行網站(www.icbc-ltd.com)。

本業績公告分別以中英文兩種文字編製。在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2021年3月26日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生和廖林先生；非執行董事盧永真先生、鄭福清先生、馮衛東先生和曹利群女士；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。