

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文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因依賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



中国建设银行
China Construction Bank

中國建設銀行股份有限公司

CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代碼：939 (H 股普通股)

2020 年度業績公告

中國建設銀行股份有限公司（“本行”）董事會欣然宣佈，本行及所屬子公司（“本集團”）截至2020年12月31日止年度，根據適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》（“港交所上市規則”）披露要求及國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製的已審核業績。本行董事會審計委員會已審閱此年度業績，外部審計師已出具無保留意見的審計報告。

1 財務摘要

本年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2020年	2019年	變化(%)	2018年	2017年	2016年
全年業績						
利息淨收入 ¹	575,909	537,066	7.23	508,842	459,607	427,207
手續費及佣金淨收入 ¹	114,582	110,898	3.32	100,471	101,119	105,686
其他非利息淨收入	23,733	30,037	(20.99)	24,459	33,305	26,967
經營收入	714,224	678,001	5.34	633,772	594,031	559,860
經營費用	(188,574)	(188,132)	0.23	(174,764)	(167,043)	(171,515)
信用減值損失	(193,491)	(163,000)	18.71	(151,109)	不適用	不適用
其他資產減值損失	3,562	(521)	(783.69)	121	不適用	不適用
稅前利潤	336,616	326,597	3.07	308,160	299,787	295,210
淨利潤	273,579	269,222	1.62	255,626	243,615	232,389
歸屬於本行股東的淨利潤	271,050	266,733	1.62	254,655	242,264	231,460
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	265,426	262,771	1.01	250,719	241,219	230,393
於12月31日						
發放貸款和墊款淨額 ¹	16,231,369	14,542,001	11.62	13,366,492	12,574,473	11,488,355
資產總額	28,132,254	25,436,261	10.60	23,222,693	22,124,383	20,963,705
吸收存款	20,614,976	18,366,293	12.24	17,108,678	16,363,754	15,402,915
負債總額	25,742,901	23,201,134	10.96	21,231,099	20,328,556	19,374,051
股東權益	2,389,353	2,235,127	6.90	1,991,594	1,795,827	1,589,654
歸屬於本行股東權益	2,364,808	2,216,257	6.70	1,976,463	1,779,760	1,576,500
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
核心一級資本淨額 ²	2,261,449	2,089,976	8.20	1,889,390	1,691,332	1,549,834
其他一級資本淨額 ²	100,068	119,716	(16.41)	79,720	79,788	19,741
二級資本淨額 ²	471,164	427,896	10.11	379,536	231,952	214,340
資本淨額 ²	2,832,681	2,637,588	7.40	2,348,646	2,003,072	1,783,915
風險加權資產 ²	16,604,591	15,053,291	10.31	13,659,497	12,919,980	11,937,774
每股計 (人民幣元)						
基本和稀釋每股收益	1.06	1.05	0.95	1.00	0.96	0.92
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.326	0.320	1.88	0.306	0.291	0.278
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	9.06	8.39	7.99	7.59	6.80	6.23

1. 對信用卡分期還款業務收入進行了調整，往期相關數據同步調整。

2. 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。

財務比率(%)	2020年	2019年	變化+ / (-)	2018年	2017年	2016年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.02	1.11	(0.09)	1.13	1.13	1.18
加權平均淨資產收益率	12.12	13.18	(1.06)	14.04	14.80	15.44
淨利差 ²	2.04	2.16	(0.12)	2.22	2.11	2.11
淨利息收益率 ²	2.19	2.32	(0.13)	2.36	2.23	2.25
手續費及佣金淨收入對經營收入比率 ²	16.04	16.36	(0.32)	15.85	17.02	18.88
成本收入比 ³	25.38	26.75	(1.37)	26.61	27.15	27.51
資本充足指標						
核心一級資本充足率 ⁴	13.62	13.88	(0.26)	13.83	13.09	12.98
一級資本充足率 ⁴	14.22	14.68	(0.46)	14.42	13.71	13.15
資本充足率 ⁴	17.06	17.52	(0.46)	17.19	15.50	14.94
總權益對資產總額比率	8.49	8.79	(0.30)	8.58	8.12	7.58
資產質量指標						
不良貸款率	1.56	1.42	0.14	1.46	1.49	1.52
撥備覆蓋率 ⁵	213.59	227.69	(14.10)	208.37	171.08	150.36
損失準備對貸款總額比率 ⁶	3.33	3.23	0.10	3.04	2.55	2.29

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。

2. 對信用卡分期還款業務收入進行了調整，往期相關指標同步調整。

3. 經營費用（扣除稅金及附加）除以經營收入。

4. 按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。

5. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，不良貸款餘額不含應計利息。

6. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額不含應計利息。

下表列出本集團2020年分季度的主要財務指標。

(人民幣百萬元)	2020年				2019年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
經營收入	186,405	173,519	176,030	178,270	178,825	165,562	167,146	166,468
歸屬於本行股東的淨利潤	80,855	56,771	68,206	65,218	76,916	77,274	71,154	41,389
經營活動產生的現金流量淨額	495,018	(432,318)	547,978	(29,993)	281,660	(167,482)	63,761	403,348

2 財務報表

合併綜合收益表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020 年度	2019 年度	變動(%)
利息收入	989,509	909,885	8.75
利息支出	(413,600)	(372,819)	10.94
利息淨收入	575,909	537,066	7.23
手續費及佣金收入	131,512	126,667	3.82
手續費及佣金支出	(16,930)	(15,769)	7.36
手續費及佣金淨收入	114,582	110,898	3.32
交易淨收益	4,313	9,120	(52.71)
股利收入	3,182	1,184	168.75
投資性證券淨收益	5,765	9,093	(36.60)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認 產生的收益	4,649	3,359	38.40
其他經營淨收益：			
-其他經營收入	47,874	36,127	32.52
-其他經營支出	(42,050)	(28,846)	45.77
其他經營淨收益	5,824	7,281	(20.01)
經營收入	714,224	678,001	5.34
經營費用	(188,574)	(188,132)	0.23
	525,650	489,869	7.30
信用減值損失	(193,491)	(163,000)	18.71
其他資產減值損失	3,562	(521)	(783.69)
對聯營企業和合營企業的投资收益	895	249	259.44
稅前利潤	336,616	326,597	3.07
所得稅費用	(63,037)	(57,375)	9.87
淨利潤	273,579	269,222	1.62

合併綜合收益表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020 年度	2019 年度	變動(%)
其他綜合收益：			
(一)不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額	479	199	140.70
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公允價值 變動	(279)	444	不適用
其他	24	59	(59.32)
小計	<u>224</u>	<u>702</u>	<u>(68.09)</u>
(二)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 合收益的債務工具公允價值變動	(9,108)	9,005	不適用
以公允價值計量且其變動計入其他綜 合收益的債務工具信用損失準備	(762)	1,624	不適用
前期計入其他綜合收益當期因出售轉 入損益的淨額	(491)	(175)	180.57
現金流量套期儲備	(61)	(292)	(79.11)
外幣報表折算差額	(6,720)	2,682	不適用
小計	<u>(17,142)</u>	<u>12,844</u>	<u>不適用</u>
本期其他綜合收益稅後淨額	<u><u>(16,918)</u></u>	<u><u>13,546</u></u>	<u><u>不適用</u></u>

合併綜合收益表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>	<u>變動(%)</u>
本期綜合收益合計	<u>256,661</u>	<u>282,768</u>	<u>(9.23)</u>
淨利潤歸屬於：			
本行股東	<u>271,050</u>	<u>266,733</u>	<u>1.62</u>
非控制性權益	<u>2,529</u>	<u>2,489</u>	<u>1.61</u>
	<u>273,579</u>	<u>269,222</u>	<u>1.62</u>
綜合收益歸屬於：			
本行股東	<u>254,112</u>	<u>280,268</u>	<u>(9.33)</u>
非控制性權益	<u>2,549</u>	<u>2,500</u>	<u>1.96</u>
	<u>256,661</u>	<u>282,768</u>	<u>(9.23)</u>
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	<u>1.06</u>	<u>1.05</u>	<u>0.95</u>

合併財務狀況表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	變動(%)
資產：			
現金及存放中央銀行款項	2,816,164	2,621,010	7.45
存放同業款項	453,233	419,661	8.00
貴金屬	101,671	46,169	120.21
拆出資金	368,404	531,146	(30.64)
衍生金融資產	69,029	34,641	99.27
買入返售金融資產	602,239	557,809	7.97
發放貸款和墊款	16,231,369	14,542,001	11.62
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	577,952	675,361	(14.42)
以攤餘成本計量的金融資產	4,505,243	3,740,296	20.45
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,867,458	1,797,584	3.89
長期股權投資	13,702	11,353	20.69
固定資產	172,505	170,740	1.03
土地使用權	14,118	14,738	(4.21)
無形資產	5,279	4,502	17.26
商譽	2,210	2,809	(21.32)
遞延所得稅資產	92,950	72,314	28.54
其他資產	238,728	194,127	22.98
資產總計	28,132,254	25,436,261	10.60

合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	變動(%)
負債：			
向中央銀行借款	781,170	549,433	42.18
同業及其他金融機構存放款項	1,943,634	1,672,698	16.20
拆入資金	349,638	521,553	(32.96)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	254,079	281,597	(9.77)
衍生金融負債	81,956	33,782	142.60
賣出回購金融資產款	56,725	114,658	(50.53)
吸收存款	20,614,976	18,366,293	12.24
應付職工薪酬	35,460	39,075	(9.25)
應交稅費	84,161	86,635	(2.86)
預計負債	54,114	42,943	26.01
已發行債務證券	940,197	1,076,575	(12.67)
遞延所得稅負債	1,551	457	239.39
其他負債	545,240	415,435	31.25
負債合計	25,742,901	23,201,134	10.96

合併財務狀況表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	變動(%)
股東權益：			
股本	250,011	250,011	-
其他權益工具			
優先股	59,977	79,636	(24.69)
永續債	39,991	39,991	-
資本公積	134,263	134,537	(0.20)
其他綜合收益	15,048	31,986	(52.95)
盈餘公積	275,995	249,178	10.76
一般風險準備	350,228	314,389	11.40
未分配利潤	1,239,295	1,116,529	11.00
歸屬於本行股東權益合計	2,364,808	2,216,257	6.70
非控制性權益	24,545	18,870	30.07
股東權益合計	2,389,353	2,235,127	6.90
負債和股東權益總計	28,132,254	25,436,261	10.60

合併股東權益變動表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
	優先股	永續債								
2020年1月1日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127
本年增減變動金額	-	(19,659)	-	(274)	(16,938)	26,817	35,839	122,766	5,675	154,226
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(16,938)	-	-	271,050	2,549	256,661
(二) 股東投入和減少資本										
1 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,607	3,607
2 其他權益工具持有者減少資本	-	(19,659)	-	(274)	-	-	-	-	-	(19,933)
3 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
4 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	46	46
(三) 利潤分配										
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	26,817	-	(26,817)	-	-
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	35,839	(35,839)	-	-
3 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	-	(80,004)
4 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,624)	-	(5,624)
5 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(512)	(512)
2020年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353

合併股東權益變動表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債							
2019年1月1日	250,011	79,636	-	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594
本年增減變動金額	-	-	39,991	-	13,535	25,947	34,664	125,657	3,739	243,533
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	13,535	-	-	266,733	2,500	282,768
(二) 股東投入和減少資本										
1 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	1,980
2 其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	-	39,991
3 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)
(三) 利潤分配										
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	-
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	34,664	(34,664)	-	-
3 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
4 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	-	(3,962)
5 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	(545)
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127

合併現金流量表

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020 年度	2019 年度
經營活動現金流量：		
稅前利潤	336,616	326,597
調整項目：		
–信用減值損失	193,491	163,000
–其他資產減值損失	(3,562)	521
–折舊及攤銷	26,182	23,927
–已減值金融資產利息收入	(3,924)	(3,092)
–以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失/(收益)	640	(2,456)
–對聯營企業和合營企業的投資收益	(895)	(249)
–股利收入	(3,182)	(1,184)
–未實現匯兌損失	14,133	2,548
–已發行債券利息支出	16,669	16,418
–投資性證券的利息收入及處置淨收益	(215,482)	(198,282)
–處置固定資產和其他長期資產的淨損失/(收益)	319	(42)
	361,005	327,706

合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2020 年度	2019 年度
經營活動現金流量：(續)		
<i>經營資產的變動：</i>		
存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少額	(392,876)	183,478
拆出資金淨減少/(增加)額	144,967	(94,096)
發放貸款和墊款淨增加額	(1,917,020)	(1,297,965)
買入返售金融資產淨增加額	(45,096)	(355,758)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額	58,482	(10,791)
其他經營資產淨增加額	(77,590)	(75,045)
	<u>(2,229,133)</u>	<u>(1,650,177)</u>
<i>經營負債的變動：</i>		
向中央銀行借款淨增加/(減少)額	230,568	(2,132)
拆入資金淨(減少)/增加額	(152,997)	96,186
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項 淨增加額	2,519,121	1,461,277
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額	(56,949)	83,663
已發行存款證淨(減少)/增加額	(156,782)	338,170
支付所得稅	(82,457)	(65,793)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債淨減少額	(26,382)	(149,986)
其他經營負債淨增加額	174,691	142,373
	<u>2,448,813</u>	<u>1,903,758</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>580,685</u>	<u>581,287</u>

合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
投資活動現金流量：		
收回投資收到的現金	2,160,828	1,504,300
取得投資收益收到的現金	208,372	192,870
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額	1,630	2,366
投資支付的現金	(2,982,229)	(1,963,872)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金	(25,743)	(23,234)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金	(4,995)	(4,978)
支付的其他與投資活動有關的現金	(21)	-
投資活動所用的現金流量淨額	<u>(642,158)</u>	<u>(292,548)</u>
籌資活動現金流量：		
發行債券收到的現金	118,103	42,106
發行其他權益工具收到的現金	-	39,991
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金	676	1,980
分配股利支付的現金	(86,140)	(81,010)
償還債務支付的現金	(79,240)	(79,052)
償付已發行債券利息支付的現金	(15,888)	(18,051)
贖回其他權益工具支付的現金	(19,933)	-
子公司購買非控制性股東股權支付的現金	(44)	(196)
支付的其他與籌資活動有關的現金	(7,494)	(7,609)
籌資活動所用的現金流量淨額	<u>(89,960)</u>	<u>(101,841)</u>

合併現金流量表(續)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(21,976)</u>	<u>4,740</u>
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(173,409)	191,638
於 1 月 1 日的現金及現金等價物	<u>1,052,340</u>	<u>860,702</u>
於 12 月 31 日的現金及現金等價物	<u>878,931</u>	<u>1,052,340</u>
經營活動產生的現金流量包括：		
收取利息，不包括投資性債券利息收入	<u>770,747</u>	<u>720,099</u>
支付利息，不包括已發行債券利息支出	<u>(325,900)</u>	<u>(337,478)</u>

附註：

(1) 本集團截至 2020 年 12 月 31 日止年度的財務報表按國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則的披露要求編製，也遵循香港《公司條例》(第 622 章)的披露要求和港交所上市規則的披露規定。

(2) 編製此業績公告的基礎，除已採用截至 2020 年 12 月 31 日止年度生效的國際財務報告新準則及修訂外，與編製本集團截至 2019 年 12 月 31 日止年度的財務報表所採納的會計政策是一致的。

(3) 除特別註明外，以下財務資料以人民幣百萬元列示。

(4) 就本業績公告而言，中國內地不包括中國香港特別行政區(“香港”)、中國澳門特別行政區以及臺灣。

(5) 投資性證券淨收益

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	5,121	8,699
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(10,300)	(9,399)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	9,825	8,687
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	168	711
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	655	234
其他	296	161
	<hr/>	<hr/>
合計	5,765	9,093

(6) 經營費用

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
員工成本		
– 工資、獎金、津貼和補貼	71,356	69,862
– 設定提存計劃	12,261	14,275
– 住房公積金	6,809	6,521
– 工會經費和職工教育經費	2,624	2,948
– 內部退養福利	17	19
– 因解除勞動關係給予的補償	5	6
– 其他	11,281	12,153
	<u>104,353</u>	<u>105,784</u>
物業及設備支出		
– 折舊費	23,381	21,304
– 租金和物業管理費	4,299	4,952
– 維護費	3,424	3,394
– 水電費	1,657	1,851
– 其他	2,168	2,174
	<u>34,929</u>	<u>33,675</u>
稅金及附加	7,325	6,777
攤銷費	2,801	2,623
其他一般及行政費用	39,166	39,273
合計	<u>188,574</u>	<u>188,132</u>

(7) 所得稅費用
① 所得稅費用

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
當期所得稅	78,345	74,013
- 中國內地	75,721	71,045
- 香港	1,252	1,340
- 其他國家及地區	1,372	1,628
以前年度所得稅調整	906	498
當期確認遞延所得稅	(16,214)	(17,136)
合計	<u>63,037</u>	<u>57,375</u>

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按本期中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的 25% 和 16.5% 計提。其他海外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

② 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
稅前利潤		<u>336,616</u>	<u>326,597</u>
按法定稅率 25% 計算的所得稅		<u>84,154</u>	<u>81,649</u>
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(116)	(234)
不可作納稅抵扣的支出	(i)	21,454	11,891
免稅收入	(ii)	(43,361)	(36,429)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		<u>906</u>	<u>498</u>
所得稅費用		<u><u>63,037</u></u>	<u><u>57,375</u></u>

(i) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

(8) 每股收益

2020 年度及 2019 年度的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利和當期發放的永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於 2020 年度及 2019 年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對 2020 年度及 2019 年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	<u>2020 年度</u>	<u>2019 年度</u>
歸屬於本行股東的淨利潤	271,050	266,733
減：歸屬於其他權益工具持有者的淨利潤	(5,624)	(3,962)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	265,426	262,771
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益 (人民幣元)	1.06	1.05
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益 (人民幣元)	1.06	1.05

(9) 衍生金融工具及套期會計
① 按合約類型分析

註釋	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約	650,225	1,802	4,168	535,745	1,187	2,088
匯率合約	3,461,021	63,881	73,376	3,727,006	31,681	29,726
其他合約 (a)	126,071	3,346	4,412	85,784	1,773	1,968
合計	4,237,317	69,029	81,956	4,348,535	34,641	33,782

② 按交易對手信用風險加權資產分析

註釋	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易對手違約風險加權資產		
— 利率合約	4,073	2,670
— 匯率合約	38,946	37,124
— 其他合約 (a)	10,015	1,500
小計	53,034	41,294
信用估值調整風險加權資產	14,739	14,194
合計	67,773	55,488

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自 2013 年 1 月 1 日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。本集團自 2019 年 1 月 1 日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

(9) 衍生金融工具及套期會計(續)
③ 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	29,692	62	(1,131)	39,801	83	(344)
貨幣掉期	30	-	(3)	35	-	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	7,082	273	(82)	39,146	640	(193)
貨幣掉期	654	-	(95)	-	-	-
利率互換	8,028	-	(160)	13,608	25	(78)
合計	<u>45,486</u>	<u>335</u>	<u>(1,471)</u>	<u>92,590</u>	<u>748</u>	<u>(615)</u>

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、已發行債務證券及發放貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	2020 年度	2019 年度
淨(損失)/收益		
-套期工具	(837)	(664)
-被套期項目	824	661

於 2020 年度及 2019 年度，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對匯率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為吸收存款、發放貸款和墊款、已發行債務證券、拆入資金及拆出資金。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

(9) 衍生金融工具及套期會計(續)
③ 套期會計(續)
(b) 現金流量套期(續)

於 2020 年度，本集團現金流量套期產生的淨損失計人民幣 0.61 億元計入其他綜合收益(於 2019 年度，淨損失為人民幣 2.92 億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(10) 吸收存款

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
活期存款		
-公司類客戶	6,354,893	6,001,053
-個人客戶	<u>4,716,452</u>	<u>4,136,591</u>
小計	<u>11,071,345</u>	<u>10,137,644</u>
定期存款(含通知存款)		
-公司類客戶	3,596,898	3,239,657
-個人客戶	<u>5,670,385</u>	<u>4,781,485</u>
小計	<u>9,267,283</u>	<u>8,021,142</u>
應計利息	<u>276,348</u>	<u>207,507</u>
合計	<u><u>20,614,976</u></u>	<u><u>18,366,293</u></u>
以上吸收存款中包括：		
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
① 保證金存款		
-承兌匯票保證金	63,427	57,367
-保函保證金	42,540	52,351
-信用證保證金	17,760	11,593
-其他	<u>190,387</u>	<u>180,387</u>
合計	<u><u>314,114</u></u>	<u><u>301,698</u></u>
② 匯出及應解匯款	<u><u>17,542</u></u>	<u><u>19,805</u></u>

(11) 承諾及或有事項
① 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
貸款承諾		
-原到期日為 1 年以內	94,762	94,491
-原到期日為 1 年或以上	488,350	373,227
信用卡承諾	1,068,582	1,063,718
	1,651,694	1,531,436
銀行承兌匯票	278,231	207,578
融資保函	46,656	61,876
非融資保函	1,236,368	1,125,462
開出即期信用證	43,329	36,629
開出遠期信用證	141,600	119,211
其他	15,652	3,615
合計	3,413,530	3,085,807

(11) 承諾及或有事項(續)
② 信貸風險加權金額

信貸風險加權金額按照銀保監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	<u>1,108,129</u>	<u>1,050,190</u>

③ 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
已訂約	<u>15,004</u>	<u>20,077</u>

④ 證券承銷承諾

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 0.60 億元)。

⑤ 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於 2020 年 12 月 31 日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣 744.35 億元(2019 年 12 月 31 日：人民幣 867.94 億元)。

(11) 承諾及或有事項(續)**⑥ 未決訴訟和糾紛**

於 2020 年 12 月 31 日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣 94.24 億元 (2019 年 12 月 31 日：人民幣 95.93 億元) 的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

⑦ 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

⑧ 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行關於過渡期延長至 2021 年的公告，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、合同變更、回表等多種方式有序處置存量資產。本集團正在推進存量理財整改各項工作，同時評估並確認了整改安排對預計負債和信用減值損失等財務報表的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響。

(12) 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入/支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入/支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

① 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、臺灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯塔納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

(12) 經營分部(續)**① 地區分部(續)**

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

(12) 經營分部(續)

① 地區分部(續)

	2020 年度							海外	合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行		
外部利息淨收入	64,500	60,987	36,662	76,140	62,290	7,353	257,261	10,716	575,909
內部利息淨收入/(支出)	27,451	23,726	46,961	28,551	29,472	18,001	(177,338)	3,176	-
利息淨收入	91,951	84,713	83,623	104,691	91,762	25,354	79,923	13,892	575,909
手續費及佣金淨收入	16,620	24,764	18,337	15,896	11,799	4,050	20,056	3,060	114,582
交易淨收益/(損失)	96	204	174	324	104	16	4,126	(731)	4,313
股利收入	88	7	1,927	650	10	-	89	411	3,182
投資性證券淨收益/(損失)	4,273	(778)	(787)	(586)	(40)	(617)	3,200	1,100	5,765
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 (損失)/收益	(13)	10	29	-	-	-	4,612	11	4,649
其他經營淨(損失)/收益	(3,576)	377	1,569	64	1,585	7	3,503	2,295	5,824
經營收入	109,439	109,297	104,872	121,039	105,220	28,810	115,509	20,038	714,224
經營費用	(28,835)	(24,624)	(29,637)	(34,160)	(30,153)	(11,692)	(15,452)	(14,021)	(188,574)
信用減值損失	(22,994)	(31,459)	(25,623)	(45,476)	(19,352)	(12,688)	(29,696)	(6,203)	(193,491)
其他資產減值損失	6	(54)	(205)	-	(6)	(65)	4,343	(457)	3,562
對聯營企業和合營企業的投資(損失)/收益	(3)	-	260	579	-	-	-	59	895
稅前利潤	57,613	53,160	49,667	41,982	55,709	4,365	74,704	(584)	336,616
資本性支出	3,280	1,401	2,638	2,559	1,899	1,031	5,321	7,363	25,492
折舊及攤銷費	3,662	3,230	4,453	4,921	4,025	1,806	2,215	1,870	26,182
2020 年 12 月 31 日									
分部資產	4,873,490	3,942,366	6,667,011	4,416,305	3,985,433	1,451,185	10,577,145	1,433,729	37,346,664
長期股權投資	604	-	4,850	7,196	-	-	-	1,052	13,702
	4,874,094	3,942,366	6,671,861	4,423,501	3,985,433	1,451,185	10,577,145	1,434,781	37,360,366
遞延所得稅資產 抵銷									92,950 (9,321,062)
資產總額									28,132,254
分部負債	4,836,646	3,915,742	6,596,879	4,397,877	3,963,977	1,453,094	8,585,097	1,313,100	35,062,412
遞延所得稅負債 抵銷									1,551 (9,321,062)
負債總額									25,742,901
表外信貸承諾	608,353	588,398	693,095	648,284	446,579	162,120	-	266,701	3,413,530

(12) 經營分部(續)

① 地區分部(續)

	2019 年度							海外	合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行		
外部利息淨收入	58,955	56,235	41,545	64,405	56,390	10,442	236,542	12,552	537,066
內部利息淨收入/(支出)	19,231	16,158	36,168	26,827	25,367	13,445	(136,338)	(858)	-
利息淨收入	78,186	72,393	77,713	91,232	81,757	23,887	100,204	11,694	537,066
手續費及佣金淨收入	15,962	23,057	18,340	16,666	11,305	4,180	18,693	2,695	110,898
交易淨收益	97	202	180	188	111	6	8,319	17	9,120
股利收入	77	5	138	30	11	-	74	849	1,184
投資性證券淨收益/(損失)	4,022	(255)	(26)	331	(416)	326	4,294	817	9,093
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益/(損失)	2	-	205	(1)	-	-	2,785	368	3,359
其他經營淨(損失)/收益	(1,177)	545	1,199	423	1,179	301	209	4,602	7,281
經營收入	97,169	95,947	97,749	108,869	93,947	28,700	134,578	21,042	678,001
經營費用	(28,961)	(24,439)	(29,414)	(34,827)	(30,911)	(12,046)	(14,972)	(12,562)	(188,132)
信用減值損失	(15,250)	(17,040)	(34,529)	(34,405)	(28,665)	(8,122)	(22,166)	(2,823)	(163,000)
其他資產減值損失	(31)	(29)	(250)	(28)	49	(27)	(169)	(36)	(521)
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	8	225	-	-	-	16	249
稅前利潤	52,927	54,439	33,564	39,834	34,420	8,505	97,271	5,637	326,597
資本性支出	2,345	1,665	2,970	3,375	2,670	1,026	3,065	4,767	21,883
折舊及攤銷費	3,516	3,066	3,802	4,489	3,756	1,739	2,044	1,515	23,927
2019 年 12 月 31 日									
分部資產	4,749,944	3,767,856	5,570,438	4,480,717	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,267	34,994,727
長期股權投資	1	-	3,764	6,971	-	-	-	617	11,353
	4,749,945	3,767,856	5,574,202	4,487,688	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,884	35,006,080
遞延所得稅資產									72,314
抵銷									(9,642,133)
資產總額									25,436,261
分部負債	4,738,703	3,754,627	5,473,747	4,488,214	3,678,278	1,290,772	7,817,032	1,601,437	32,842,810
遞延所得稅負債									457
抵銷									(9,642,133)
負債總額									23,201,134
表外信貸承諾	546,411	506,947	640,521	557,471	407,151	149,396	-	277,910	3,085,807

(12) 經營分部(續)

② 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

(12) 經營分部(續)

② 業務分部(續)

	2020 年度				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	187,158	174,543	190,605	23,603	575,909
內部利息淨收入/(支出)	69,181	92,384	(152,742)	(8,823)	-
利息淨收入	256,339	266,927	37,863	14,780	575,909
手續費及佣金淨收入	35,390	57,586	15,804	5,802	114,582
交易淨(損失)/收益	(1,656)	(37)	4,313	1,693	4,313
股利收入	-	-	1	3,181	3,182
投資性證券淨(損失)/收益	(5,746)	(2,512)	5,729	8,294	5,765
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	-	4,338	274	37	4,649
其他經營淨收益	66	834	2,308	2,616	5,824
經營收入	284,393	327,136	66,292	36,403	714,224
經營費用	(71,198)	(90,202)	(10,485)	(16,689)	(188,574)
信用減值損失	(146,460)	(30,887)	(4,219)	(11,925)	(193,491)
其他資產減值損失	(120)	-	4,327	(645)	3,562
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	895	895
稅前利潤	66,615	206,047	55,915	8,039	336,616
資本性支出	6,179	8,725	762	9,826	25,492
折舊及攤銷費	9,294	13,124	1,146	2,618	26,182
			2020 年 12 月 31 日		
分部資產	9,235,872	7,409,563	10,077,510	1,472,784	28,195,729
長期股權投資	-	-	-	13,702	13,702
	9,235,872	7,409,563	10,077,510	1,486,486	28,209,431
遞延所得稅資產					92,950
抵銷					(170,127)
資產總額					28,132,254
分部負債	11,502,039	10,639,882	1,693,095	2,076,461	25,911,477
遞延所得稅負債					1,551
抵銷					(170,127)
負債總額					25,742,901
表外信貸承諾	2,115,619	1,031,210	-	266,701	3,413,530

(12) 經營分部(續)

② 業務分部(續)

	2019 年度				合計
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	
外部利息淨收入	183,972	147,983	183,827	21,284	537,066
內部利息淨收入/(支出)	51,169	63,416	(107,464)	(7,121)	-
利息淨收入	235,141	211,399	76,363	14,163	537,066
手續費及佣金淨收入	32,376	56,312	14,628	7,582	110,898
交易淨(損失)/收益	(398)	(42)	3,712	5,848	9,120
股利收入	-	-	2	1,182	1,184
投資性證券淨(損失)/收益	(2,835)	(2,921)	12,119	2,730	9,093
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的(損失)/收益	(13)	2,665	132	575	3,359
其他經營淨收益	36	594	2,365	4,286	7,281
經營收入	264,037	268,007	109,321	36,366	678,001
經營費用	(68,178)	(91,230)	(12,045)	(16,679)	(188,132)
信用減值損失	(123,164)	(28,135)	(5,506)	(6,195)	(163,000)
其他資產減值損失	(271)	-	(77)	(173)	(521)
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	249	249
稅前利潤	72,694	148,642	91,693	13,568	326,597
資本性支出	5,888	8,890	945	6,160	21,883
折舊及攤銷費	8,097	12,225	1,300	2,305	23,927
			2019 年 12 月 31 日		
分部資產	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,739,892	25,600,795
長期股權投資	-	-	-	11,353	11,353
	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,751,245	25,612,148
遞延所得稅資產					72,314
抵銷					(248,201)
資產總額					25,436,261
分部負債	10,629,081	9,174,974	1,414,808	2,230,015	23,448,878
遞延所得稅負債					457
抵銷					(248,201)
負債總額					23,201,134
表外信貸承諾	1,789,423	1,018,474	-	277,910	3,085,807

3 未經審核補充財務資料

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來 30 天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團 2020 年第四季度流動性覆蓋率日均值為 158.53%，12 月 31 日淨穩定資金比例為 127.15%。

下表列出本集團 2020 年第四季度流動性覆蓋率指標。

序號 (人民幣百萬元, 百分比除外)	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		4,719,927
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,836,595	861,301
3 穩定存款	2,445,788	122,220
4 欠穩定存款	7,390,807	739,081
5 無抵(質)押批發融資，其中：	10,326,756	3,355,510
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	6,795,090	1,687,314
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,395,272	1,531,802
8 無抵(質)押債務	136,394	136,394
9 抵(質)押融資		90
10 其他項目，其中：	1,825,123	238,154
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	72,283	72,283
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	5,222	5,222
13 信用便利和流動性便利	1,747,618	160,649
14 其他契約性融資義務	47	-
15 或有融資義務	4,045,775	461,595
16 預期現金流出總量		4,916,650
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	764,901	763,538
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,709,833	1,103,134
19 其他現金流入	73,750	68,601
20 預期現金流入總量	2,548,484	1,935,273
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		4,719,927
22 現金淨流出量		2,981,377
23 流動性覆蓋率(%) ¹		158.53

1. 季度日平均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項數據資料均為最近一個季度內 92 個自然日數值的簡單算術平均值。

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020 年第四季度				折算後數值	2020 年第三季度				折算後數值
		折算前數值					折算前數值				
		無期限	<6 個月	6-12 個月	≥1 年		無期限	<6 個月	6-12 個月	≥1 年	
可用的穩定資金											
1	資本：	-	-	-	2,600,697	2,600,697	-	-	-	2,575,816	2,575,816
2	監管資本	-	-	-	2,600,697	2,600,697	-	-	-	2,575,816	2,575,816
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,780,486	4,823,406	183,365	777,057	10,613,001	4,635,916	5,608,531	168,614	842,460	10,315,154
5	穩定存款	2,530,211	12,816	5,227	4,922	2,425,763	2,001,612	12,052	5,114	5,137	1,922,976
6	欠穩定存款	3,250,275	4,810,590	178,138	772,135	8,187,238	2,634,304	5,596,479	163,500	837,323	8,392,178
7	批發融資：	6,719,511	4,697,042	1,093,831	576,277	6,230,642	6,725,091	5,309,940	893,973	793,738	6,567,956
8	業務關係存款	5,245,623	1,601,374	10,794	455	3,429,351	5,433,705	1,409,078	1,704	173,721	3,595,965
9	其他批發融資	1,473,888	3,095,668	1,083,037	575,822	2,801,291	1,291,386	3,900,862	892,269	620,017	2,971,991
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-
11	其他負債：	-	472,754	76,214	331,614	282,840	-	325,946	87,770	330,321	308,672
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
					86,880					65,534	

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

序號 (人民幣百萬元, 百分比除外)	2020 年第四季度					2020 年第三季度				
	折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值
	無期限	<6 個月	6-12 個月	≥1 年		無期限	<6 個月	6-12 個月	≥1 年	
可用的穩定資金(續)										
13	以上未包括的所有其它負債和權益									
	-	472,754	76,214	244,734	282,840	-	325,946	87,770	264,787	308,672
14	可用的穩定資金合計				19,727,180	19,767,598				
所需的穩定資金										
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產									
					1,602,834	1,547,708				
16	存放在金融機構的業務關係存款									
	37,124	26,221	5,934	12,659	47,529	57,481	22,256	9,838	11,184	56,183
17	貸款和證券:									
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款									
	-	470,191	2,480	-	71,769	-	592,663	7,980	-	92,890
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款									
	-	927,305	93,511	238,296	432,679	-	1,114,566	124,375	165,488	409,226

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020 年第四季度				折算後數值	2020 年第三季度				折算後數值
		折算前數值					折算前數值				
		無期限	<6 個月	6-12 個月	≥1 年		無期限	<6 個月	6-12 個月	≥1 年	
	所需的穩定資金(續)										
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	831,442	2,290,304	1,528,065	5,808,782	7,252,146	809,614	2,346,891	1,741,715	5,585,893	7,197,581
21	其中：風險權重不高於 35%	-	50,896	17,654	52,519	68,412	-	6,000	-	-	3,000
22	住房抵押貸款	-	164,471	166,655	5,533,549	4,869,080	-	166,892	168,475	5,419,541	4,774,293
23	其中：風險權重不高於 35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資 產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益 類證券	85,679	76,211	18,300	209,109	268,293	85,874	81,186	24,200	207,416	272,529
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	101,681	217,094	109,927	342,109	781,760	108,487	240,157	121,569	232,308	733,928
27	實物交易的大宗商品(包 括黃金)	101,681				86,429	108,487				92,214

3.1 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

序號	(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020 年第四季度				折算後數值	2020 年第三季度				折算後數值
		折算前數值					折算前數值				
		無期限	<6 個月	6-12 個月	≥1 年		無期限	<6 個月	6-12 個月	≥1 年	
	所需的穩定資金(續)										
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	-			1,578	1,341			1,737	1,477	
29	淨穩定資金比例衍生產品資產	-			68,621	-			44,073	-	
30	衍生產品附加要求 ¹	-			17,419	17,419			13,125	13,125	
31	以上未包括的所有其它資產	-	217,094	109,927	271,910	590,892	-	240,157	121,569	186,498	541,238
32	表外項目	-			5,553,705	189,010			5,227,967	181,863	
33	所需的穩定資金合計					15,515,100				15,266,201	
34	淨穩定資金比例(%)					127.15				129.49	

1. 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「26 其他資產」合計。

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2020年第四季度末淨穩定資金比例為127.15%，其中可用的穩定資金為197,271.80億元，所需的穩定資金為155,151.00億元。

3.2 槓桿率

自 2015 年一季度起，本集團依據銀監會 2015 年 1 月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於 4%。於 2020 年 12 月 31 日，本集團槓桿率為 7.99%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(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
槓桿率	7.99%	7.78%	7.84%	8.14%
一級資本淨額	2,361,517	2,312,381	2,274,724	2,311,145
調整後表內外資產餘額	29,548,554	29,722,025	29,023,947	28,404,807

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
併表總資產 ¹	28,132,254	25,436,261
併表調整項 ²	(220,217)	(171,735)
衍生產品調整項	66,243	58,591
證券融資交易調整項	680	899
表外項目調整項 ³	1,583,599	1,380,975
其他調整項 ⁴	(14,005)	(10,258)
調整後的表內外資產餘額	29,548,554	26,694,733

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

3.2 槓桿率(續)

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) ¹	27,241,556	24,675,900
減：一級資本扣減項	(14,005)	(10,258)
調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	27,227,551	24,665,642
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	84,361	40,064
各類衍生產品的潛在風險暴露	50,403	52,930
賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
衍生產品資產餘額	134,764	92,994
證券融資交易的會計資產餘額	601,960	554,223
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	680	899
證券融資交易資產餘額	602,640	555,122
表外項目餘額	4,507,842	3,735,906
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,924,243)	(2,354,931)
調整後的表外項目餘額	1,583,599	1,380,975
一級資本淨額	2,361,517	2,209,692
調整後的表內外資產餘額	29,548,554	26,694,733
槓桿率²	7.99%	8.28%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。

2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

3.3 貨幣集中度

	2020 年 12 月 31 日			合計
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	
即期資產	945,417	352,098	376,645	1,674,160
即期負債	(1,000,213)	(330,942)	(290,448)	(1,621,603)
遠期購入	1,826,299	75,051	137,233	2,038,583
遠期出售	(1,758,605)	(60,684)	(203,639)	(2,022,928)
淨期權頭寸	(16,261)	(29)	(4)	(16,294)
淨(短)/長頭寸	(3,362)	35,494	19,787	51,919
淨結構頭寸	34,141	2,313	(6,959)	29,495
	2019 年 12 月 31 日			
	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	其他 折合人民幣	合計
即期資產	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期負債	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
遠期購入	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
遠期出售	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
淨期權頭寸	(14,714)	-	(10)	(14,724)
淨長頭寸	20,810	42,734	24,712	88,256
淨結構頭寸	41,583	1,487	(15,465)	27,605

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

3.4 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2020 年 12 月 31 日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	223,982	127,130	611,168	23,060	985,340
其中屬於 香港的部分	8,974	58,527	324,489	-	391,990
歐洲	12,496	33,635	70,933	1,209	118,273
南北美洲	35,015	171,380	117,751	-	324,146
合計	<u>271,493</u>	<u>332,145</u>	<u>799,852</u>	<u>24,269</u>	<u>1,427,759</u>

	2019 年 12 月 31 日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	428,976	65,572	703,741	28,957	1,227,246
其中屬於 香港的部分	41,970	8,987	337,889	-	388,846
歐洲	32,647	63,025	67,410	101	163,183
南北美洲	37,786	118,407	142,693	-	298,886
合計	<u>499,409</u>	<u>247,004</u>	<u>913,844</u>	<u>29,058</u>	<u>1,689,315</u>

3.5 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
中部地區	36,547	33,505
珠江三角洲	23,954	13,071
環渤海地區	17,147	14,309
西部地區	16,262	26,066
長江三角洲	13,995	16,404
東北地區	8,034	11,669
總行	9,008	7,505
海外國家和地區	2,977	1,787
合計	127,924	124,316

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

3.6 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於 2020 年 12 月 31 日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

4 經營情況討論與分析

4.1 財務回顧

2020年，受新冠肺炎疫情衝擊，全球經濟陷入深度衰退。發達經濟體實施極度寬鬆貨幣政策和大規模財政刺激計劃。中國統籌疫情防控和經濟社會發展，經濟運行穩定恢復，成為全球唯一實現經濟正增長的主要經濟體。消費和投資穩步回升，出口動能強勁，國際收支基本平衡。全年國內生產總值同比增長2.3%，居民消費價格指數同比上漲2.5%。

金融市場平穩運行。貨幣市場利率穩定，市場交易活躍；債券發行量、現券交易量增加；股票市場指數上升，成交量和籌資額同比增加較多。國內監管機構制定出臺多項政策措施，推動暢通融資渠道，促進資管業務轉型，加快不良處置，夯實銀行資本基石。銀行業利差收窄、息差收入下降，盈利能力面臨壓力；金融科技迅猛發展掀起銀行業數字化變革；銀行業總資產平穩增長，信貸質量基本穩定，風險抵補能力較為充足，流動性水平保持穩健。

2020年，本集團全力支持疫情防控和企業復工復產，服務實體經濟質效提升。資產負債規模實現較快增長，集團資產總額28.13萬億元，增幅10.60%；其中發放貸款和墊款淨額16.23萬億元，增幅11.62%。負債總額25.74萬億元，增幅10.96%；其中吸收存款20.61萬億元，增幅12.24%。利息淨收入較上年增長7.23%，手續費及佣金淨收入較上年增長3.32%，經營收入7,142.24億元，較上年增長5.34%；撥備前利潤5,265.45億元，較上年增長7.43%。主動加快風險暴露，集團不良率1.56%，較上年上升0.14個百分點。集團淨利潤2,735.79億元，較上年增長1.62%。平均資產回報率1.02%，加權平均淨資產收益率12.12%，資本充足率17.06%。

4.1.1 綜合收益表分析

2020年，本集團積極應對新冠肺炎疫情影響，持續提升經營發展質效，實現稅前利潤3,366.16億元，較上年增長3.07%；淨利潤2,735.79億元，較上年增長1.62%。主要影響因素如下：(1)生息資產增長帶動利息淨收入實現平穩增長，利息淨收入較上年增加388.43億元，增幅7.23%。(2)手續費及佣金淨收入較上年增加36.84億元，增幅3.32%。(3)經營費用較上年僅增長0.23%，一般性開支有所下降。成本收入比25.38%，較上年下降1.37個百分點，繼續保持良好水平。(4)加大貸款和墊款損失準備計提力度，減值損失總額1,899.29億元，較上年增長16.15%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
利息淨收入	575,909	537,066	7.23
非利息淨收入	138,315	140,935	(1.86)
其中：手續費及佣金淨收入	114,582	110,898	3.32
經營收入	714,224	678,001	5.34
經營費用	(188,574)	(188,132)	0.23
信用減值損失	(193,491)	(163,000)	18.71
其他資產減值損失	3,562	(521)	(783.69)
對聯營和合營企業的投資收益	895	249	259.44
稅前利潤	336,616	326,597	3.07
所得稅費用	(63,037)	(57,375)	9.87
淨利潤	273,579	269,222	1.62

利息淨收入

2020年，本集團實現利息淨收入5,759.09億元，較上年增加388.43億元，增幅為7.23%；在經營收入中佔比為80.63%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益 率/成本率 (%)	平均餘額	利息收入 /支出	平均收益 率/成本率 (%)
資產						
發放貸款和墊款總額	16,191,067	710,531	4.39	14,452,427	656,915	4.55
金融投資	5,946,763	209,803	3.53	5,234,318	189,465	3.62
存放中央銀行款項	2,454,146	35,537	1.45	2,356,099	34,769	1.48
存放同業款項及拆出資金	1,075,685	21,672	2.01	793,187	20,079	2.53
買入返售金融資產	604,669	11,966	1.98	352,397	8,657	2.46
總生息資產	26,272,330	989,509	3.77	23,188,428	909,885	3.92
總減值準備	(542,594)			(455,382)		
非生息資產	1,817,863			1,743,092		
資產總額	27,547,599	989,509		24,476,138	909,885	
負債						
吸收存款	19,718,339	313,852	1.59	17,860,809	280,934	1.57
同業及其他金融機構存放 款項和拆入資金	2,478,450	48,577	1.96	1,927,842	46,592	2.42
已發行債務證券	982,516	30,827	3.14	857,224	29,671	3.46
向中央銀行借款	638,280	19,406	3.04	438,312	14,326	3.27
賣出回購金融資產款	49,312	938	1.90	44,876	1,296	2.89
總計息負債	23,866,897	413,600	1.73	21,129,063	372,819	1.76
非計息負債	1,326,591			1,218,932		
負債總額	25,193,488	413,600		22,347,995	372,819	
利息淨收入		575,909			537,066	
淨利差			2.04			2.16
淨利息收益率			2.19			2.32

2020年，本集團積極支持疫情防控和企業復工復產，持續優化資產負債結構。受貸款市場報價利率（LPR）下行以及加大向實體經濟讓利力度等因素影響，貸款收益率下降；債券及存拆放收益率因市場利率下行低於去年，存款競爭激烈導致存款成本略有上升。淨利差為2.04%，同比下降12個基點；淨利息收益率為2.19%，同比下降13個基點。

下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年變動的影響。

(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	77,275	(23,659)	53,616
金融投資	25,163	(4,825)	20,338
存放中央銀行款項	1,467	(699)	768
存放同業款項及拆出資金	6,241	(4,648)	1,593
買入返售金融資產	5,259	(1,950)	3,309
利息收入變化	115,405	(35,781)	79,624
負債			
吸收存款	29,326	3,592	32,918
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	11,841	(9,856)	1,985
已發行債務證券	4,068	(2,912)	1,156
向中央銀行借款	6,148	(1,068)	5,080
賣出回購金融資產款	119	(477)	(358)
利息支出變化	51,502	(10,721)	40,781
利息淨收入變化	63,903	(25,060)	38,843

1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年增加388.43億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加639.03億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少250.60億元。

利息收入

2020年，本集團實現利息收入9,895.09億元，較上年增加796.24億元，增幅為8.75%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為71.81%、21.20%、3.59%、2.19%和1.21%。

下表列出所示期間本集團發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	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 (%)
公司類貸款和墊款	7,859,715	324,205	4.12	6,782,492	299,243	4.41
短期貸款	2,564,049	103,083	4.02	2,100,343	92,164	4.39
中長期貸款	5,295,666	221,122	4.18	4,682,149	207,079	4.42
個人貸款和墊款	6,840,063	336,587	4.92	6,150,802	298,022	4.85
短期貸款	1,066,718	58,979	5.53	881,747	47,226	5.36
中長期貸款	5,773,345	277,608	4.81	5,269,055	250,796	4.76
票據貼現	390,714	9,930	2.54	438,401	13,948	3.18
海外及子公司	1,100,575	39,809	3.62	1,080,732	45,702	4.23
發放貸款和墊款總額	16,191,067	710,531	4.39	14,452,427	656,915	4.55

發放貸款和墊款利息收入7,105.31億元，較上年增加536.16億元，增幅8.16%，主要是公司類及個人貸款和墊款平均餘額有所提升，個人貸款和墊款的平均收益率亦有所提升。

金融投資利息收入2,098.03億元，較上年增加203.38億元，增幅10.73%，主要是金融投資平均餘額較上年增長13.61%。

存放中央銀行款項利息收入355.37億元，較上年增加7.68億元，增幅2.21%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年增長4.16%。

存放同業款項及拆出資金利息收入216.72億元，較上年增加15.93億元，增幅7.93%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年增長35.62%。

買入返售金融資產利息收入119.66億元，較上年增加33.09億元，增幅38.22%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年增長71.59%。

利息支出

2020年，本集團利息支出4,136.00億元，較上年增加407.81億元，增幅10.94%。利息支出中，吸收存款利息支出佔75.88%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔11.75%，已發行債務證券利息支出佔7.45%，向中央銀行借款利息支出佔4.69%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.23%。

下表列出所示期間本集團吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2020年			2019年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)	平均餘額	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	9,645,218	139,189	1.44	8,940,187	124,459	1.39
活期存款	6,076,943	50,260	0.83	5,865,717	45,824	0.78
定期存款	3,568,275	88,929	2.49	3,074,470	78,635	2.56
個人存款	9,571,844	167,353	1.75	8,424,052	145,910	1.73
活期存款	4,406,735	13,792	0.31	3,552,153	10,804	0.30
定期存款	5,165,109	153,561	2.97	4,871,899	135,106	2.77
海外及子公司	501,277	7,310	1.46	496,570	10,565	2.13
吸收存款總額	19,718,339	313,852	1.59	17,860,809	280,934	1.57

吸收存款利息支出3,138.52億元，較上年增加329.18億元，增幅11.72%，主要是吸收存款平均餘額較上年增長10.40%，平均成本率亦較上年上升2個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出485.77億元，較上年增加19.85億元，增幅4.26%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年增長28.56%。

已發行債務證券利息支出308.27億元，較上年增加11.56億元，增幅3.90%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年增長14.62%。

向中央銀行借款利息支出194.06億元，較上年增加50.80億元，增幅35.46%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年增長45.62%。

賣出回購金融資產款利息支出9.38億元，較上年減少3.58億元，降幅27.62%，主要是賣出回購金融資產款平均成本率較上年下降99個基點。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
手續費及佣金收入	131,512	126,667	3.82
手續費及佣金支出	(16,930)	(15,769)	7.36
手續費及佣金淨收入	114,582	110,898	3.32
其他非利息淨收入	23,733	30,037	(20.99)
非利息淨收入總額	138,315	140,935	(1.86)

2020年，本集團非利息淨收入1,383.15億元，較上年減少26.20億元，降幅1.86%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為19.37%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
手續費及佣金收入	131,512	126,667	3.82
電子銀行業務收入	29,007	25,666	13.02
銀行卡手續費	21,374	24,025	(11.03)
代理業務手續費	17,366	16,894	2.79
託管及其他受託業務佣金	15,593	14,194	9.86
理財產品業務收入	13,398	12,899	3.87
結算與清算手續費	12,542	12,267	2.24
顧問和諮詢費	11,577	10,331	12.06
擔保手續費	3,917	3,633	7.82
信用承諾手續費	1,309	1,449	(9.66)
其他	5,429	5,309	2.26
手續費及佣金支出	(16,930)	(15,769)	7.36
手續費及佣金淨收入	114,582	110,898	3.32

2020年，本集團緊抓市場機遇，深挖客戶需求，積極探索和踐行數字化經營理念，手續費及佣金淨收入1,145.82億元，較上年增長3.32%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為16.04%，較上年下降0.32個百分點。

其中，電子銀行業務收入290.07億元，增幅13.02%，主要是加強金融科技創新和應用，穩步提升線上經營優勢，網絡支付交易額逐步提升；銀行卡手續費收入213.74億元，降幅11.03%，主要是受社會消費增長整體趨緩影響；代理業務手續費收入173.66億元，增幅2.79%，主要是代銷基金業務規模實現較快增長；託管及其他受託業務佣金收入155.93億元，增幅9.86%，主要是強化集團協同聯動和市場營銷力度，打造“建行智託管”品牌，

實現託管規模較快增長；理財產品業務收入133.98億元，增幅3.87%，主要是強化資產配置、渠道銷售和投研能力，集團理財規模實現穩步提升；結算與清算手續費收入125.42億元，增幅2.24%，主要是圍繞穩外資穩外貿、加大拓展貿易融資上下游業務，國際結算收入同比較快增長；顧問和諮詢費收入115.77億元，增幅12.06%，主要是由於投研服務能力提升，完成“飛馳6+1”智慧投行系統生態優化，客群數量實現有效拓展。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
投資性證券淨收益	5,765	9,093	(36.60)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	4,649	3,359	38.40
交易淨收益	4,313	9,120	(52.71)
股利收入	3,182	1,184	168.75
其他經營淨收益	5,824	7,281	(20.01)
其他非利息淨收入總額	23,733	30,037	(20.99)

其他非利息淨收入237.33億元，較上年減少63.04億元，降幅20.99%。其中，投資性證券淨收益57.65億元，較上年減少33.28億元，主要是結構性存款規模增加導致相關支出增加；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益46.49億元，較上年增加12.90億元，主要是證券化資產轉讓收入增加；交易淨收益43.13億元，較上年減少48.07億元，主要是債券市場利率波動和委外投資規模縮減導致交易性債券收益有所下降；股利收入31.82億元，較上年增加19.98億元，主要是部分子公司持有的股權投資分紅同比大幅增加；其他經營淨收益58.24億元，較上年減少14.57億元，主要是部分子公司經營淨收入減少。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
員工成本	104,353	105,784	(1.35)
物業及設備支出	34,929	33,675	3.72
稅金及附加	7,325	6,777	8.09
其他	41,967	41,896	0.17
經營費用總額	188,574	188,132	0.23
成本收入比(%)	25.38	26.75	(1.37)

2020年, 本集團持續加強成本管理, 優化費用支出結構, 成本收入比25.38%, 較上年下降1.37個百分點, 繼續保持良好水平。經營費用1,885.74億元, 較上年增加4.42億元, 增幅0.23%。其中, 員工成本1,043.53億元, 較上年減少14.31億元, 降幅1.35%; 物業及設備支出349.29億元, 較上年增加12.54億元, 增幅3.72%; 稅金及附加73.25億元, 較上年增加5.48億元, 增幅8.09%; 其他經營費用419.67億元, 較上年增加0.71億元, 增幅0.17%。主要由於積極支持戰略實施和數字化經營, 金融科技投入和營銷類支出增長較快。同時, 受疫情影響, 一般性開支有所下降。

減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
發放貸款和墊款	167,139	148,942	12.22
金融投資	7,675	7,286	5.34
以攤餘成本計量的金融資產	7,919	5,789	36.79
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(244)	1,497	(116.30)
其他	15,115	7,293	107.25
減值損失總額	189,929	163,521	16.15

2020年, 本集團減值損失1,899.29億元, 較上年增加264.08億元, 增幅16.15%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年增加181.97億元, 其他減值損失較上年增加78.22億元。金融投資減值損失較上年增加3.89億元。其中, 以攤餘成本計量的金融資產損失較上年增加21.30億元, 增幅36.79%, 主要是以攤餘成本計量的債券投資規模和平均撥備率增加; 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值損失較上年減少17.41億元, 降幅116.30%, 主要是由於部分高風險地區債券的投資規模下降。

所得稅費用

2020年, 本集團所得稅費用630.37億元, 較上年增加56.62億元。所得稅實際稅率為18.73%, 低於25%的法定稅率, 主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

4.1.2 財務狀況表分析

資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款	16,231,369	57.70	14,542,001	57.17	13,366,492	57.56
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	16,476,817	58.57	14,479,931	56.93	13,405,030	57.72
貸款損失準備	(556,063)	(1.98)	(482,158)	(1.90)	(417,623)	(1.80)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	259,061	0.92	492,693	1.94	308,368	1.33
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	9,890	0.04	15,282	0.06	32,857	0.14
應計利息	41,664	0.15	36,253	0.14	37,860	0.17
金融投資	6,950,653	24.71	6,213,241	24.43	5,714,909	24.61
現金及存放中央銀行款項	2,816,164	10.01	2,621,010	10.30	2,632,863	11.34
存放同業款項及拆出資金	821,637	2.92	950,807	3.74	836,676	3.60
買入返售金融資產	602,239	2.14	557,809	2.19	201,845	0.87
其他 ¹	710,192	2.52	551,393	2.17	469,908	2.02
資產總額	28,132,254	100.00	25,436,261	100.00	23,222,693	100.00

1. 包括貴金屬、衍生金融資產、長期股權投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

2020年末，本集團資產總額28.13萬億元，較上年增加2.70萬億元，增幅10.60%。其中，積極推動實體經濟復工復產和高質量發展，發放貸款和墊款較上年增加1.69萬億元，增幅11.62%；支持國家積極財政政策，大力認購國債、地方債，金融投資較上年增加7,374.12億元，增幅11.87%；現金及存放中央銀行款項較上年增加1,951.54億元，增幅7.45%；存放同業款項及拆出資金較上年減少1,291.70億元，降幅13.59%；動態調整同業資產規模和結構，買入返售金融資產較上年增加444.30億元，增幅7.97%。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升0.53個百分點，為57.70%；金融投資佔比上升0.28個百分點，為24.71%；現金及存放中央銀行款項佔比下降0.29個百分點，為10.01%；存放同業款項及拆出資金佔比下降0.82個百分點，為2.92%；買入返售金融資產佔比下降0.05個百分點，為2.14%。

發放貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司類貸款和墊款	8,360,221	49.80	6,959,844	46.33	6,497,678	47.14
短期貸款	2,593,677	15.45	2,205,697	14.68	2,000,945	14.52
中長期貸款	5,766,544	34.35	4,754,147	31.65	4,496,733	32.62
個人貸款和墊款	7,233,869	43.09	6,477,352	43.11	5,839,803	42.37
個人住房貸款	5,830,859	34.73	5,305,095	35.31	4,753,595	34.49
信用卡貸款	825,710	4.92	741,197	4.93	651,389	4.73
個人消費貸款	264,581	1.58	189,588	1.26	210,125	1.52
個人經營貸款 ¹	138,481	0.82	48,053	0.32	40,043	0.29
其他貸款 ²	174,238	1.04	193,419	1.29	184,651	1.34
票據貼現	259,061	1.54	492,693	3.28	308,368	2.24
海外和子公司	892,617	5.32	1,058,017	7.04	1,100,406	7.98
應計利息	41,664	0.25	36,253	0.24	37,860	0.27
發放貸款和墊款總額	16,787,432	100.00	15,024,159	100.00	13,784,115	100.00

1. 主要包括個人助業貸款、經營用途線上貸款等。

2. 主要包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款等。

2020年末，本集團發放貸款和墊款總額16.79萬億元，較上年增加1.76萬億元，增幅11.74%，主要是本行境內貸款增長推動。

公司類貸款和墊款8.36萬億元，較上年增加1.40萬億元，增幅20.12%，新增貸款主要投向基礎設施行業、批發和零售業、製造業等領域。其中，短期貸款2.59萬億元；中長期貸款5.77萬億元。

個人貸款和墊款7.23萬億元，較上年增加7,565.17億元，增幅11.68%。其中，個人住房貸款5.83萬億元，較上年增加5,257.64億元，增幅9.91%；信用卡貸款8,257.10億元，較上年增加845.13億元，增幅11.40%；個人消費貸款2,645.81億元，較上年增加749.93億元，增幅39.56%；個人經營貸款1,384.81億元，較上年增加904.28億元，增幅188.18%。

票據貼現2,590.61億元，較上年減少2,336.32億元。

海外和子公司貸款和墊款8,926.17億元，較上年減少1,654.00億元，降幅15.63%。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	5,397,481	32.15	4,959,932	33.02
保證貸款	2,222,110	13.24	1,920,411	12.78
抵押貸款	7,703,618	45.89	6,875,286	45.76
質押貸款	1,422,559	8.47	1,232,277	8.20
應計利息	41,664	0.25	36,253	0.24
發放貸款和墊款總額	16,787,432	100.00	15,024,159	100.00

發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	2020年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	240,027	92,880	149,251	482,158
轉移:				
轉移至階段一	4,187	(3,944)	(243)	-
轉移至階段二	(10,992)	11,901	(909)	-
轉移至階段三	(3,804)	(27,823)	31,627	-
新增源生或購入的金融資產	141,273	-	-	141,273
本年轉出/歸還	(94,802)	(15,131)	(45,863)	(155,796)
重新計量	(461)	50,216	85,229	134,984
本年核銷	-	-	(57,383)	(57,383)
收回以前年度核銷	-	-	10,827	10,827
2020年12月31日	275,428	108,099	172,536	556,063

本集團根據新金融工具準則要求，結合信貸資產質量的變化計提損失準備。2020年末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為5,560.63億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為8.40億元。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加或已發生信用減值，將業務劃分為三個風險階段。階段一為信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失確認損失準備；階段二為自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具，根據在剩餘存續期內的預期信用損失確認損失準備；階段三為在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具，根據在剩餘存續期內的預期信用損失確認損失準備。本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮監管及經營環境、客戶內外部信用評級、客戶償債能力、客戶經營能力、貸款合同條款、資產價格、市場利率、客戶還款行為，以及前瞻性信息等，以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。參

考相關監管機構指引，不將因受疫情影響辦理臨時性延期還本付息視為信用風險顯著增加的自動觸發因素。信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。本集團參考了外部權威機構的預測結果，同時應用了內部專家的研究成果，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。本集團通過將樂觀、中性、悲觀三種情景下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)相乘，然後加權平均並考慮折現因素，得到預期信用損失。

金融投資

下表列出於所示日期按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	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資產	577,952	8.31	675,361	10.87
以攤餘成本計量的金融資產	4,505,243	64.82	3,740,296	60.20
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,867,458	26.87	1,797,584	28.93
金融投資總額	6,950,653	100.00	6,213,241	100.00

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,665,884	95.90	5,846,133	94.09
權益工具和基金	223,589	3.22	184,739	2.97
其他債務工具	61,180	0.88	182,369	2.94
金融投資總額	6,950,653	100.00	6,213,241	100.00

2020年末，本集團金融投資總額6.95萬億元，較上年增加7,374.12億元，增幅11.87%。其中，債券較上年增加8,197.51億元，增幅14.02%，在金融投資總額中的佔比為95.90%，較上年上升1.81個百分點；權益工具和基金較上年增加388.50億元，佔比為3.22%，較上年上升0.25個百分點；其他債務工具較上年減少1,211.89億元，佔比下降至0.88%。

債券

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	6,438,835	96.60	5,572,754	95.32
美元	138,028	2.07	178,717	3.06
港幣	33,495	0.50	36,356	0.62
其他外幣	55,526	0.83	58,306	1.00
債券總額	6,665,884	100.00	5,846,133	100.00

2020年末, 人民幣債券總額6.44萬億元, 較上年增加8,660.81億元, 增幅為15.54%。外幣債券總額達2,270.49億元, 較上年減少463.30億元, 降幅為16.95%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	5,095,677	76.45	4,258,718	72.85
中央銀行	39,619	0.59	40,792	0.70
政策性銀行	781,313	11.72	780,481	13.35
銀行及非銀行金融機構	363,852	5.46	339,230	5.80
其他	385,423	5.78	426,912	7.30
債券總額	6,665,884	100.00	5,846,133	100.00

抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時, 本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權, 作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。2020年末, 本集團的抵債資產為19.94億元, 抵債資產減值準備餘額為11.97億元。

負債

下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
吸收存款	20,614,976	80.08	18,366,293	79.16	17,108,678	80.58
同業及其他金融機構存 放款項和拆入資金	2,293,272	8.91	2,194,251	9.46	1,847,697	8.70
已發行債務證券	940,197	3.65	1,076,575	4.64	775,785	3.66
向中央銀行借款	781,170	3.04	549,433	2.37	554,392	2.61
賣出回購金融資產款	56,725	0.22	114,658	0.49	30,765	0.15
其他 ¹	1,056,561	4.10	899,924	3.88	913,782	4.30
負債總額	25,742,901	100.00	23,201,134	100.00	21,231,099	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

本集團持續加大核心負債拓展力度，拓寬融資渠道。2020年末，本集團負債總額25.74萬億元，較上年增加2.54萬億元，增幅10.96%。其中，吸收存款餘額20.61萬億元，較上年增加2.25萬億元，增幅12.24%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金2.29萬億元，較上年增加990.21億元，增幅4.51%，主要是證券、基金等結算性資金增加；已發行債務證券9,401.97億元，較上年減少1,363.78億元，降幅12.67%，主要是已發行存款證到期不續作；向中央銀行借款餘額7,811.70億元，增幅42.18%，主要是為支持貸款投放，向央行借款增長較多。相應地在負債總額中，吸收存款佔比為80.08%，較上年上升0.92個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為8.91%，較上年下降0.55個百分點；已發行債務證券佔比為3.65%，較上年下降0.99個百分點；向中央銀行借款佔比為3.04%，較上年上升0.67個百分點。

吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
公司存款	9,699,733	47.05	8,941,848	48.69	8,667,322	50.66
活期存款	6,274,658	30.44	5,927,636	32.28	5,854,542	34.22
定期存款	3,425,075	16.61	3,014,212	16.41	2,812,780	16.44
個人存款	10,184,904	49.41	8,706,031	47.40	7,771,165	45.42
活期存款	4,665,424	22.63	4,100,088	22.32	3,271,246	19.12
定期存款	5,519,480	26.78	4,605,943	25.08	4,499,919	26.30
海外和子公司	453,991	2.20	510,907	2.78	492,942	2.88
應計利息	276,348	1.34	207,507	1.13	177,249	1.04
吸收存款總額	20,614,976	100.00	18,366,293	100.00	17,108,678	100.00

2020年末，本行境內公司存款9.70萬億元，較上年增加7,578.85億元，增幅8.48%；本行境內個人存款10.18萬億元，較上年增加1.48萬億元，增幅16.99%，在境內存款中的佔比上升1.89個百分點至51.22%；海外和子公司存款4,539.91億元，較上年減少569.16億元，在吸收存款總額中的佔比為2.20%。深化系統性網絡化拓客增存，提升存款發展質效，境內活期存款10.94萬億元，較上年增加9,123.58億元，增幅9.10%，在境內存款中的佔比較上年下降1.80個百分點至55.02%；境內定期存款8.94萬億元，較上年增加1.32萬億元，增幅17.38%，在境內存款中的佔比為44.98%。

已發行債務證券

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。

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2020年12月31日	2019年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	99,968	119,627
優先股	59,977	79,636
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,263	134,537
其他綜合收益	15,048	31,986
盈餘公積	275,995	249,178
一般風險準備	350,228	314,389
未分配利潤	1,239,295	1,116,529
歸屬於本行股東權益	2,364,808	2,216,257
非控制性權益	24,545	18,870
股東權益總額	2,389,353	2,235,127

2020年末，本集團股東權益2.39萬億元，較上年增加1,542.26億元，增幅6.90%，主要是由於未分配利潤增加1,227.66億元。由於股東權益增速低於資產增速，總權益對資產總額的比率下降0.30個百分點至8.49%。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。2020年末，信貸承諾餘額3.41萬億元，較上年增加3,277.23億元，增幅10.62%。

4.1.3 貸款質量分析

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	15,990,401	95.49	14,336,247	95.65
關注	494,638	2.95	439,186	2.93
次級	120,731	0.72	105,633	0.71
可疑	106,291	0.64	82,569	0.55
損失	33,707	0.20	24,271	0.16
不含息貸款和墊款總額	16,745,768	100.00	14,987,906	100.00
不良貸款額	260,729		212,473	
不良貸款率		1.56		1.42

2020年，本集團持續開展全面主動智能風險管理，加強信貸基礎管理，堅持實質風險判斷，審慎開展分類，資產質量保持可控。2020年末，不良貸款餘額2,607.29億元，較上年增加482.56億元；不良貸款率1.56%，較上年上升0.14個百分點；關注類貸款佔比2.95%，較上年上升0.02個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日			2019年12月31日		
	貸款和墊款 金額	不良貸款 金額	不良貸 款率(%)	貸款和墊款 金額	不良貸款 金額	不良貸 款率(%)
公司類貸款和墊款	8,360,221	213,885	2.56	6,959,844	171,846	2.47
短期貸款	2,593,677	82,260	3.17	2,205,697	79,342	3.60
中長期貸款	5,766,544	131,625	2.28	4,754,147	92,504	1.95
個人貸款和墊款	7,233,869	29,451	0.41	6,477,352	26,736	0.41
個人住房貸款	5,830,859	11,320	0.19	5,305,095	12,484	0.24
信用卡貸款	825,710	11,591	1.40	741,197	7,651	1.03
個人消費貸款	264,581	2,604	0.98	189,588	2,643	1.39
個人經營貸款	138,481	1,377	0.99	48,053	1,681	3.50
其他貸款	174,238	2,559	1.47	193,419	2,277	1.18
票據貼現	259,061	-	-	492,693	724	0.15
海外和子公司	892,617	17,393	1.95	1,058,017	13,167	1.24
不含息貸款和墊款總額	16,745,768	260,729	1.56	14,987,906	212,473	1.42

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款和墊款金額	佔比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款金額	佔比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
公司類貸款	8,360,221	49.92	213,885	2.56	6,959,844	46.43	171,846	2.47
交通運輸、倉儲和郵政業	1,582,628	9.45	31,483	1.99	1,398,515	9.33	23,305	1.67
製造業	1,294,355	7.73	78,059	6.03	1,080,296	7.21	71,289	6.60
租賃和商務服務業	1,399,735	8.36	26,430	1.89	1,058,276	7.06	8,927	0.84
其中：商務服務業	1,376,621	8.22	25,468	1.85	1,038,417	6.93	8,518	0.82
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	826,390	4.93	12,511	1.51	794,734	5.30	8,176	1.03
房地產業	687,504	4.11	9,011	1.31	560,580	3.74	5,274	0.94
批發和零售業	727,948	4.35	20,989	2.88	494,876	3.30	25,954	5.24
水利、環境和公共設施管理業	524,913	3.13	7,052	1.34	423,191	2.82	3,912	0.92
建築業	381,172	2.28	6,732	1.77	310,783	2.07	5,359	1.72
採礦業	212,835	1.27	7,132	3.35	205,966	1.38	8,685	4.22
其中：石油和天然氣開採業	2,092	0.01	427	20.41	1,438	0.01	89	6.19
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	92,887	0.55	2,181	2.35	72,430	0.48	874	1.21
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	21,802	0.13	604	2.77	27,716	0.18	34	0.12
教育	70,763	0.42	75	0.11	64,791	0.43	255	0.39
其他	559,091	3.34	12,230	2.19	495,406	3.31	9,836	1.99
個人貸款	7,233,869	43.20	29,451	0.41	6,477,352	43.22	26,736	0.41
票據貼現	259,061	1.55	-	-	492,693	3.29	724	0.15
海外和子公司	892,617	5.33	17,393	1.95	1,058,017	7.06	13,167	1.24
不含息貸款和墊款總額	16,745,768	100.00	260,729	1.56	14,987,906	100.00	212,473	1.42

2020年，本集團持續優化信貸結構。全力支持疫情防控，服務企業復工復產，有力支持實體經濟發展。批發和零售業、製造業不良率下降，房地產業不良率保持基本穩定。批發和零售業不良貸款率2.88%，較上年下降2.36個百分點；製造業不良貸款率6.03%，較上年下降0.57個百分點。

4.1.4 中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2020年12月31日淨利潤和於2020年12月31日的股東權益並無差異。

4.1.5 重要會計估計、判斷及會計政策變更

本集團重要會計估計和判斷涉及領域主要包括金融資產的分類、預期信用損失的計量、金融工具的公允價值、所得稅、退休福利負債、合併範圍等。

本集團已採用本會計期間內生效的《國際會計準則》第1號和第8號(修訂)、《國際財務報告準則》第3號(修訂)、《國際財務報告準則》第16號(修訂)、以及《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(修訂)，上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

4.2 業務回顧

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括海外業務及附屬公司在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的經營收入、減值損失和稅前利潤情況。

(人民幣百萬元)	經營收入		減值損失		稅前利潤	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
公司銀行業務	284,393	264,307	(146,580)	(123,435)	66,615	72,694
個人銀行業務	327,136	268,007	(30,887)	(28,135)	206,047	148,642
資金業務	66,292	109,321	108	(5,583)	55,915	91,693
其他業務	36,403	36,366	(12,570)	(6,368)	8,039	13,568
總額	714,224	678,001	(189,929)	(163,521)	336,616	326,597

2020年，本集團公司銀行業務實現經營收入2,843.93億元，增幅7.60%，主要是受貸款規模增長帶動，利息淨收入增加；減值損失1,465.80億元，增幅18.75%；稅前利潤為666.15億元，降幅8.36%，在本集團稅前利潤中的佔比較上年下降2.47個百分點至19.79%。個人銀行業務實現經營收入3,271.36億元，增幅22.06%，主要是利息淨收入增幅較大；減值損失308.87億元，增幅9.78%；稅前利潤2,060.47億元，增幅38.62%，佔比較上年上升15.70個百分點至61.21%。資金業務實現經營收入662.92億元，降幅39.36%；減值損失為負1.08億元；稅前利潤559.15億元，降幅39.02%，佔比較上年下降11.47個百分點至16.61%。其他業務實現經營收入364.03億元，增幅0.10%，減值損失大幅增加，稅前利潤為80.39億元。

新冠肺炎疫情對影響及本集團主要應對措施

2020年，新冠肺炎疫情對全球經濟造成嚴重衝擊，中國統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作取得重大戰略成果，國內經濟向常態回歸，但國際經濟金融形勢仍然複雜嚴峻，境內外疫情變化和外部環境存在諸多不確定性。本集團積極履行大行責任，全力支持疫情防控和復工復產，大力推廣數字化運營和服務，努力實現高質量發展。

做好常態化疫情防控，保障業務平穩運行。第一時間成立疫情防控工作領導小組，健全組織架構，優化處置機制，完善應急預案。加強信用風險、流動性風險等風險預判，強化集團統一信用風險管控和業務連續性管理，完善規章制度、信息系統等內控措施。加強員工關愛和安全保護，保障各項防疫用品配備。迅速開啓員工一體化平臺遠程辦公模式，加大流程機器人應用，靈活採取居家辦公、輪崗及錯峰上班等多種方式。疫情防控常態化期間，累計為員工提供1.9萬人次行內日常核酸檢測。

多策並舉，全力支持疫情防控和復工復產。統籌支持疫情防控和經濟社會發展，接連出臺支持疫情防控金融服務“10項舉措”、支持疫情防控和復工復產30條措施、強化中小微企業金融服務14條措施、支持湖北地區26條專項措施、支持穩外貿穩外資29條措施等。加大信貸投放力度，重點滿足疫情防控與復工復產領域及相關行業、普惠金融、製造業等信貸需求，累計為12,166戶疫情防控重點企業投放信貸資金1,256.80億元。加大各項服務收費減免力度，對疫情防控重點企業貸款給予利率優惠，採取延期還本付息、展期、續貸等措施幫助受疫情影響客戶紓困。為重點客戶、重點地區金融機構提供資金支持，成功發行疫情防控企業專項債券和疫情防控專項同業存單。與政府共建“企業氣艙”幫助企業復工復產，累計與省市區各級政府和部門簽訂各類合作協議31個，為2萬餘家企業提供信貸支持近1,800億元。截至2020年末，本集團及員工為全球抗擊疫情捐款捐物合計3.17億元，其中，捐贈各類抗疫物資共計1,150萬件。

依託金融科技賦能，提升數字化疫情防控能力。依託手機銀行、網上銀行等線上渠道，為個人和公司客戶提供優質高效線上金融服務。利用全流程在線辦理的“快貸”等消費信貸業務，為個人客戶提供更加便利的消費融資服務。對接湖北省疫情防控工作需要，緊急研發搭建醫療物資保障管理系統，實現醫療物資從需求管理、多渠道籌集、統一分配到最終確認簽收的全流程線上化管理，累計流轉2.28億件。推出“建行智慧社區管理平臺”，推動城鄉社區構築“線上+線下”立體防控體系，全國上線社區及企業246萬個，用戶總數超5,107萬人。上線“線上菜籃子”便民服務，服務疫情期間民生需求，超過1.1萬家商戶商城入駐，訪問量達122萬人次。發揮“建行全球撮合家”線上平臺優勢，實現全流程、數字化的線上展會運營與跨境對接。依託智慧政務平臺，開展疫情防控資訊發佈、信息收集上報、醫療資源分配，助力構建全國疫情信息發佈網絡。

前瞻主動消化風險，夯實資產質量基礎。堅持審慎原則，在充分考慮新冠疫情和政府紓困政策對宏觀經濟影響的基礎上，根據客戶實際風險情況，加大撥備計提和風險資產處置力度，提高風險抵補能力。前瞻性開展疫情影響專項壓力測試，持續做好貸後監測管理，提前做好風險化解等措施，保障業務平穩發展。本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。2020年末，集團不良貸款率1.56%，關注類貸款佔比2.95%；損失準備對貸款總額比率3.33%，撥備覆蓋率213.59%，繼續保持較高水平。

4.2.1 三大戰略推進情況

住房租賃戰略

本集團持續深入推進住房租賃戰略。深化住房租賃綜合服務平臺應用，提升平臺活躍度，為政府監管、公租房管理、市場化房源交易等提供更好服務。截至2020年末，住房租賃綜合服務平臺覆蓋326個地級以上城市，累計上線房源超2,400萬套，訪問量超2億次，註冊用戶超2,800萬戶。發揮金融與科技優勢，積極參與政策性租賃住房試點，助力完善住房保障體系；配合住建部持續推進公租房信息系統建設，推進網簽備案及聯網工作，搭建以大數據為基礎的全國房地產市場監測系統。創新金融服務，扶持租賃企業規模化專業化發展，盤活存量房屋增加租賃房源供給；積極開展存房業務，累計簽約房源120萬套。幫扶租賃企業渡過短期經營困難，維護租賃市場平穩運行。積極參與國內首批住房租賃企業股權交易服務試點，申報的建信瑞居無錫鳳凰城項目成功完成交易，為住房租賃企業獲得權益性融資探索了新模式。

普惠金融戰略

本集團堅持創新驅動、平臺經營和共享賦能，不斷健全普惠金融新機制，着力打造普惠金融新生態，進一步完善普惠金融客戶服務。豐富數字化產品體系，實現新產品的按需快速定制，形成“小微快貸”“裕農快貸”“交易快貸”“個人經營快貸”新模式產品系列，截至2020年末，累計投放貸款超過3.6萬億元，惠及客戶超過170萬戶。深化平臺經營，通過“金融+場景”的方式，建立面向客戶的實時交互綜合服務平臺，大幅拓寬客戶覆蓋，提升服務效率和客戶體驗。推出“創業者港灣”，打造創業創新孵化平臺。持續提升風控能力，構築“數字化、全流程、標準化”的普惠金融智能化風控管理體系，信貸資產質量保持穩定。2020年末，本行普惠金融貸款餘額1.45萬億元，較上年增加4,892.00億元，當年新發放普惠型小微企業貸款利率4.31%，較上年下降0.64個百分點。普惠金融貸款客戶170.03萬戶，較上年新增37.52萬戶；網點佈局向縣域傾斜，共有縣域網點4,323個。

本集團積極推動鄉村振興金融業務發展。“建行裕農通”普惠金融服務點總數54萬個，覆蓋全國八成的鄉鎮及行政村，當年通過服務點向數千萬農戶提供超過上億筆服務。着力打造“裕農快貸”線上農戶貸款產品體系，整合行內外數據，對農戶進行精準畫像，有效降低涉農貸款融資成本。2020年末，本行涉農貸款餘額2.09萬億元，較上年增加2,805.82億元，增幅15.52%，其中對公涉農貸款餘額1.54萬億元，對私涉農貸款餘額5,522.12億元；普惠型涉農貸款餘額2,312.37億元。涉農貸款客戶數200.07萬戶，涉農貸款平均利率4.75%，較上年下降0.17個百分點。

金融科技戰略

本集團深入推進金融科技戰略實施。人工智能科技支撐能力基本形成，實現客戶服務、風險管理、集約化運營、智慧政務等多個領域的424個人工智能場景應用。大數據應用支撐能力在數字化經營中發揮了重要作用。區塊鏈應用佈局進一步完善，拓展區塊鏈技術在跨境貿易、智慧政務、供應鏈等領域的應用創新。物聯專網建設完成試點，物聯平臺接入物聯終端超20萬，賦能智慧安防、5G+智能銀行、建行裕農通等15個物聯應用，物聯生態初具規模。基於“建行雲”打造彈性、敏捷、雲化的金融級基礎設施供給能力，為政務、住房、同業、社會民生等9大領域的346個應用提供雲服務支持，整體規模和服務能力同業領先。核心系統分佈式改造完成並進入雙軌並行驗證。國內同業中率先設立量子金融應用實驗室，探索量子安全、量子通信和量子計算等在金融場景中的應用。總分

行一體化研發平臺促進分行研發供給能力進一步加強。持續完善企業級網絡與信息安全體系，安全保障能力進一步提升。本行獲得央行2019年度銀行科技發展獎六個重要獎項，並成為國內唯一入圍“福佈斯區塊鏈全球50強”的銀行。

2020年末，本集團金融科技人員數量為13,104人，佔集團人數的3.51%。2020年，本集團金融科技投入為221.09億元，較上年增長25.38%，佔經營收入的3.10%。本集團累計獲取專利授權564項；其中發明專利授權368件，數量居國內銀行業第一位。

4.2.2 公司銀行業務

公司金融業務

強化渠道賦能，豐富場景運用，以數字化經營提升獲客、活客能力，公司存款穩步增長。2020年末，本行境內公司存款9.70萬億元，較上年增加7,578.85億元，增幅8.48%。其中，活期存款增長5.85%，定期存款增長13.63%。

持續優化信貸結構，全力支持實體經濟發展，公司貸款穩步增長。2020年末，本行境內公司類貸款和墊款餘額8.36萬億元，較上年增加1.40萬億元，增幅20.12%；公司類貸款和墊款不良率為2.56%。基礎設施行業領域貸款餘額4.33萬億元，較上年增加6,504.35億元，增幅17.66%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為51.85%；不良率為1.79%。根據央行統計口徑，民營企業貸款餘額2.89萬億元，較上年增加6,242.00億元，增幅27.60%。戰略性新興產業貸款餘額6,155.20億元，較上年增加819.69億元，增幅15.36%。房地產開發類貸款餘額4,727.28億元，較上年增加764.25億元。產能過剩行業貸款餘額1,085.46億元，較上年減少60.50億元。累計為3,693個產業鏈的6.55萬戶鏈條企業提供5,626.59億元網絡供應鏈融資支持。“民工惠”業務累計投放1,274.59億元專項貸款，服務農民工1,197.21萬人次。

機構業務

大力推進智慧政務戰略，實現從國家到省、市、縣、鄉、村六個層級全貫通，得到各級政府的肯定和社會大眾的認同。截至2020年末，已累計與28個省級政府建立合作關係，助力13省、10市政府“互聯網+政務服務”平臺和“互聯網+監管”平臺落地；平臺註冊用戶超1.2億，累計業務辦理量近10億筆，APP累計下載量超1億次。政融支付覆蓋37家一級分行，上線便民繳費項目超8,000個，繳費金額突破200億元。本行93%的營業網點開通政務服務功能，可辦理、預約、查詢政務服務事項3,700餘項。本行智慧政務榮獲央行2019年度銀行科技發展一等獎、中國信息協會2020年政府信息化卓越成就獎。

全面深化數字化和平臺化經營，創新建設並推廣“建融慧學”“建融智醫”“農村三資”等13個機構業務社會化平臺，構建多樣化場景，助力疏通政府堵點、緩解社會痛點、解決百姓難點。本行連續兩年蟬聯財政部中央財政國庫集中支付和中央財政非稅收入收繳兩項業務代理銀行綜合考評“雙第一”，連續第六年獨家冠名“建行杯”中國國際“互聯網+”大學生創新創業大賽。

國際業務

積極助力構建“雙循環”新發展格局。印發金融支持“穩外貿穩外資”實施方案，提出七大方面29條措施。持續加大外貿信貸投放，貿易融資投放量1.35萬億元，同比增長44.36%；依託白名單、信保貸、政銀保等方式，多措並舉助力全球產業鏈協同發展。首批與海關總署“國際貿易單一窗口”實現直聯，上線金融服務功能10餘項。同業首創服

務小微外貿企業的全線上、無抵押、純信用“跨境快貸”系列產品。“跨境e+”綜合金融服務平臺累計簽約客戶18.01萬戶，較上年增長15.81%。率先在同業中推出BCTrade區塊鏈貿易金融平臺，交易量超7,000億元，加盟同業75家。“建行全球撮合家”跨境撮合平臺上線“一帶一路”、粵港澳大灣區、中歐班列等特色專區，為首屆網上廣交會、服貿會等國際性展會搭建3D數字銀行展廳。統籌運用國際銀團、跨境併購、出口信貸、項目融資、金融租賃等產品服務，積極為“一帶一路”建設提供全方位金融支持與融資便利。

英國、瑞士、智利人民幣清算行平穩運營，英國人民幣清算行清算量累計突破52萬億元人民幣，繼續保持亞洲以外規模最大的人民幣清算行。2020年，本行實現跨境人民幣結算量2.17萬億元，服務跨境人民幣結算客戶近3萬戶。

資產託管業務

強化集團協同聯動，培育“建行智託管”品牌，加大託管數字化建設，增強全球化服務能力。成功中標基本養老保險基金託管資格，首家獲批外商獨資公募基金公司外包業務資質；積極託管國家製造業轉型升級基金和首批科創板50ETF基金，率先為外資保險公司提供託管服務，新增獲批QFII和RQFII託管客戶數市場第一；榮獲《亞洲銀行家》“中國年度託管銀行”獎。2020年末，本行託管規模達15.25萬億元，較上年增加2.13萬億元，增幅16.19%；實現託管業務收入55.33億元，較上年增加8.41億元，增幅17.92%。

結算與現金管理業務

踐行“支付為民”理念，著力提升單位結算賬戶服務質效。推動重點產品場景化應用，同業首創“專業用工平臺”，著力構建“資金監管+”服務生態，升級“惠市寶”C端消費場景服務，全面提升服務國家戰略、實體經濟和改善社會民生能力。積極推進本外幣合一賬戶體系試點，升級全球現金管理服務體系，為多家大中型跨國企業集團上線SWIFT-AMH服務，本外幣境內外一體化經營能力不斷增強。2020年末，本行單位人民幣結算賬戶總量1,146.18萬戶，較上年增加40.84萬戶；現金管理活躍客戶284.34萬戶，較上年增加39.41萬戶。

4.2.3 個人銀行業務

個人金融業務

零售業務效益貢獻和市場競爭力全面提升。投資理財平臺建設和能力提升成效良好，截至2020年末，龍財富財富體檢服務客戶3,988.02萬人，增幅67.15%；龍智投產品全年銷售金額102.73億元，增幅461.05%；“建行理財季”活動取得良好經營成效和社會美譽度，活動期間個人投資理財客戶新增446.06萬人。逐步實現精準客戶畫像和客戶全面洞察，創新生態數字化連接和產品綜合給付，完善多渠道網絡觸達。發力車主出行場景，線上線下一體化構建停車、洗車、加油、保險等生態圈。消費場景生態融合全面升級，深化用戶思維搭建龍支付運營體系，將數字賬戶、龍支付有機嵌入平臺場景，為C端鏈客、獲客、活客提供基礎支撐。個人客戶和資金基礎不斷夯實，個人存款、個人客戶金融資產規模和個人客戶效益貢獻均實現較快增長。2020年末，本行境內個人存款餘額10.18萬億元，較上年新增1.48萬億元，增幅16.99%；個人客戶金融資產突破13萬億元，個人銀行業務稅前利潤佔比為61.21%。

落實國家房地產宏觀調控政策和房地產長效機制要求，嚴格執行差別化住房信貸政策，支持居民家庭合理住房消費需求；個人消費貸款業務持續創新，支持消費升級。2020年

末，本行境內個人貸款餘額7.23萬億元，增幅11.68%，其中，個人住房貸款餘額5.83萬億元，增幅9.91%；電子渠道個人自助貸款“建行快貸”餘額2,464.27億元，較上年增加732.81億元，增幅42.32%，累計服務客戶超過千萬。

委託性住房金融業務

依託金融科技做好金融服務支持，助力國家住房資金抗疫保民生。順應國家“放管服”改革，推進全國住建領域系統數據共享，持續優化業務流程，提升客戶服務能力。2020年末，住房資金存款餘額9,718.79億元，公積金個人住房貸款餘額2.60萬億元。累計為近60萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款1,171.16億元。

借記卡業務

不斷完善借記卡產品功能與服務，促進借記卡交易活躍度；持續推進央行移動支付便民示範工程，發力龍支付產品升級與用戶運營。2020年末，借記卡在用卡量12.08億張，其中金融IC卡在用卡量6.68億張，全年借記卡消費交易金額23.48萬億元；龍支付累計客戶數達1.58億戶。

信用卡業務

聚焦重點目標客群，提升模型自動化經營能力，加強線上線下場景搭建佈局，全面提升數字化經營能力。深化場景生態建設，積極推進機場高鐵、城市商業綜合體、加油站三大特惠商圈建設，挖掘消費者喜聞樂見的消費場景，加大與支付寶、抖音、百度、京東、美團等頭部企業開展聯合促銷、綁卡支付、積分兌換等業務合作，助力擴大內需消費升級。服務百姓安居樂業，加大車生活消費支持力度，全年服務近80萬車主客戶；構建“建行家裝節”一站式申請平臺，全年裝修分期惠及42萬家庭。持續優化反欺詐模型策略，加強商戶風險監控，不斷提升風控合規管理能力。

2020年末，信用卡累計發卡量達1.44億張，客戶總量達到1.04億戶；實現消費交易額3.05萬億元；貸款餘額8,257.10億元，貸款不良率1.40%，客戶總量、貸款餘額和資產質量等核心指標繼續保持同業領先地位。

私人銀行業務

著力滿足高淨值客戶的財富管理、資產配置和品質服務需求，不斷提高專業能力，保持良好發展態勢。堅持客戶視角，以財富管理為核心，完善財富規劃、資產配置、法律稅務顧問諮詢等專業服務體系，創新定制化全委託資產管理、家族基金等家族財富服務，鞏固家族信託顧問業務領先地位，資產管理規模達418.12億元；發佈宏觀策略分析、法律稅務等專業報告，舉辦家族財富論壇等高水平沙龍活動。精細服務客戶，深化信任關係，完善線上線下一體化經營，優化私人銀行中心佈局，打造私行數字化應用體系，全面提升客戶體驗。2020年末，私人銀行客戶金融資產1.78萬億元，較上年增加2,700.63億元，增幅17.89%；私人銀行客戶數量160,794人，較上年增加18,055人，增幅12.65%。

4.2.4 資金業務

金融市場業務

本行金融市場業務主動應對內外部挑戰，在交易平臺搭建、金融科技建設、數字化經營、合規管理與風險管控等方面持續發力，關鍵業務指標繼續保持同業領先。

貨幣市場業務

統籌運用多種貨幣市場工具，合理擺佈本外幣頭寸，加強主動管理，確保流動性平穩。人民幣方面，密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，提升交易能力；全年人民幣貨幣市場交易量再創歷史新高，較上年增長86%。外幣方面，實時跟踪美元市場流動性及美聯儲政策動向，建立和執行分層次的流動性管理策略，確保外幣資金流動性合理充裕；積極參與國際基準利率改革，在銀行間外幣拆借報價行中名列前茅。

債券業務

堅持價值投資，優化投資組合結構。密切關注全球市場利率走勢，持續加強利率走勢研判，適時調整投資進度，加大波段操作，提升整體收益。配合財政政策提效發力，多措並舉支持抗疫需求，加大對境內外優質企業債券投資力度，支持實體經濟發展。

代客資金交易業務

穩步推進代客資金交易業務高質量發展。夯實代客資金交易客戶基礎，積極拓展境外機構投資者，客戶規模穩步增長。抓住人民幣利率市場化發展機遇，積極推動利率衍生業務產品創新，滿足客戶多樣化需求。成功上線運行“藍芯匯率組合管理平臺”，系統自主化和功能全面性居於同業領先水平。2020年，代客資金交易業務量4,564億美元，匯率業務做市交易量3.95萬億美元，銀行間外匯市場綜合做市繼續保持競爭優勢。

貴金屬及大宗商品業務

持續推進貴金屬及大宗商品業務穩健發展。積極支持防疫物資生產企業原材料套保需求，降低企業套保成本，助力企業復工復產；加強數字化經營，提升客戶服務體驗；密切關注市場變化，加強消費者權益保護。2020年，貴金屬交易總量11.80萬噸。

資產管理業務

持續推進集團資產管理新體系建設，不斷強化資產配置、渠道銷售、投資研究、投資運營、金融科技、風險管理等重點工作；嚴格遵循監管導向，平穩有序做好存量理財業務經營和整改；加快資產管理業務模式轉型與創新，努力打造業務發展第三支柱。2020年末，本集團理財產品規模22,248.48億元，其中本行15,278.64億元，建信理財子公司6,969.84億元。

2020年，本行自主發行各類理財產品71,322.44億元，有效滿足客戶投資需求。其中發行淨值型產品38隻，本行淨值型產品期末餘額2,939.29億元，佔比19.24%；預期收益型產品期末餘額12,339.35億元，佔比80.76%。對私理財產品餘額11,125.17億元，佔比72.82%；對公理財產品餘額4,153.47億元，佔比27.18%。切實保護投資者利益，平穩有序推進產品向子公司交接，資產結構更趨優化，標準化資產比例提升。可在公開市場交易的標準資產達9,844.34億元，佔到總資產60.13%，較上年上升13.07個百分點。

以下為報告期內本行理財產品發行、到期和存續情況。

(人民幣百萬元, 期數除外)	2019年12月31日		產品發行		產品到期		2020年12月31日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
保本理財	179	176,847	99	227,665	277	347,658	1	56,854
非保本理財	4,003	1,885,050	5,734	6,904,579	7,347	7,318,619	2,390	1,471,010
總額	4,182	2,061,897	5,833	7,132,244	7,624	7,666,277	2,391	1,527,864

以下為所示日期本行理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	393,298	24.02	533,876	24.88
債券	688,972	42.08	679,460	31.67
非標準化債權類資產	358,187	21.88	721,420	33.62
其他類資產	196,807	12.02	211,001	9.83
總額	1,637,264	100.00	2,145,757	100.00

2020年，建信理財發行各類理財產品6,969.84億元。對私理財產品餘額5,909.95億元，佔比84.79%；對公理財產品餘額1,059.89億元，佔比15.21%。可在公開市場交易的標準資產佔到總資產的63.65%，達4,940.03億元。

投資銀行業務

搭建線上賦能投行生態，實現渠道、產品、客群、平臺的快速發展。持續提升組合融資服務實體經濟效能，為非金融企業標準化直接融資7,322億元。其中，為實體企業主承銷發行851期債券，合計融資5,322億元；實現資產支持票據承銷規模571.54億元，市場排名第一。完成714億元對公信貸資產支持證券發行和“飛馳6+1”智慧投行生態系統優化升級。大力開展普惠金融，為1.9萬戶小微企業免費配置“飛馳e智”財務顧問智能服務系統；發行市場首單500億元普惠金融線上快貸資產支持證券；發行反向保理供應鏈類資產支持票據93.42億元，累計為上游5,360家小微客戶提供融資。完成243.45億元戰略性新興產業基金募資和200億元創新創業金融債發行。出資80億元參與國家綠色發展基金設立，為企業發行綠色債券66億元，承辦綠色信貸資產支持證券44億元。2020年，本行實現投行業務收入70.66億元，較上年增加15.30億元，市場佔比大幅提升；投行有效客戶39,748戶。

同業業務

依託一站式“同業合作平臺”，融合大數據、雲計算、人工智能等科技手段建設多樣化應用場景，共享金融服務經驗。推出共享風控能力的“慧系列”產品，探索健康、可持續的同業合作新模式，同業合作平臺目前已有2,673家金融機構客戶。與多家重點客戶簽署戰略合作協議，並與多家境內外資金融機構在存款、託管、代理、金融科技等方面開展業務合作；榮獲上海清算所、中央國債登記結算有限責任公司和上海票據交易所頒發

的多項大獎。2020年末，本行境內同業負債（含保險公司存款）餘額1.81萬億元，較上年增加2,802.45億元。同業資產餘額7,244.83億元，較上年增加404.74億元。

4.2.5 海外商業銀行業務

本集團穩步推動海外業務發展和海外商業銀行機構網絡建設，不斷提升全球化客戶服務能力和參與國際競爭能力。2020年6月，建行歐洲匈牙利分行獲頒牌照並完成工商註冊。截至2020年末，本集團商業銀行類海外機構覆蓋30個國家和地區，全資擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行歐洲、建行紐西蘭、建行巴西、建行馬來西亞等經營性子公司，並擁有建行印尼60%的股權。2020年，本集團商業銀行類海外分支機構實現淨利潤58.20億元，同比下降34.95%。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。

建行亞洲擁有多功能牌照，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞。批發業務目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富經驗和傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等對公金融服務領域也實現了快速發展。建行亞洲是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，下轄42家網點（含分行、財富管理中心、個貸中心等）。2020年末，建行亞洲資產總額3,891.21億元，淨資產652.46億元；2020年淨利潤33.20億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本包括2億美元和15億元人民幣。

為更好應對外部市場環境變化和內部經營管理需要，本集團穩步推進倫敦機構整合工作，建行倫敦存量業務有序向倫敦分行劃轉。2020年末，建行倫敦資產總額34.6億元，淨資產34.6億元；2020年淨利潤0.23億元。

建行俄羅斯

中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧佈。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照、貴金屬業務牌照以及證券市場參與者牌照。

建行俄羅斯致力於服務在俄中資企業、俄大型企業以及從事中俄貿易的跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、資金業務、金融機構業務、清算業務等。2020年末，建行俄羅斯資產總額21.33億元，淨資產5.71億元；2020年淨利潤0.17億元。

建行歐洲

中國建設銀行（歐洲）有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，初始註冊資本2億歐元，2020年7月完成相關增資手續，註冊資本變更為5.5億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。

建行歐洲重點服務於在歐大中型企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。2020年末，建行歐洲資產總額137.32億元，淨資產42.49億元；2020年淨虧損0.35億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行（紐西蘭）有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。

建行紐西蘭擁有批發和零售業務牌照，提供公司貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。2020年末，建行紐西蘭資產總額87.68億元，淨資產11.37億元；2020年淨利潤0.54億元。

建行巴西

中國建設銀行（巴西）股份有限公司是本行2014年在巴西收購的全資子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.銀行2015年更為現名。

建行巴西經營公司貸款、資金、個人信貸等銀行業務以及租賃等非銀行金融業務。建行巴西擁有8家巴西境內分支機構及1家開曼分行；擁有8家子公司，提供個人貸款、信用卡、租賃和保理業務等服務。2020年末，建行巴西資產總額196.18億元，淨資產14.09億元；2020年淨虧損7.28億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行（馬來西亞）有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。

建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為“一帶一路”重點項目、中馬雙邊貿易企業及當地大型基礎設施建設項目，提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。2020年末，建行馬來西亞資產總額87.36億元，淨資產14.63億元；2020年淨利潤0.49億元。

建行印尼

中國建設銀行（印度尼西亞）股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，2020年12月完成公開配股相關事宜，其中本行出資1.92萬億印尼盾認購配售股份，持股比例保持60%不變。註冊資本變更為3.79萬億印尼盾，總部位於雅加達，在印尼擁有86家分支機構。2016年9月本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年2月將其更為現名。

建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，重點支持“一帶一路”項目建設，深耕當地發展，服務印尼本地藍籌企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。2020年末，建行印尼資產總額117.52億元，淨資產27.97億元；2020年淨利潤0.19億元。

4.2.6 綜合化經營子公司

本集團在境內外擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、中德住房儲蓄銀行、建信期貨、建信養老、建信財險、建信投資、建信理財、建銀國際等多家子公司。2020年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長。2020年末，資產總額6,987.77億元，實現淨利潤79.67億元。

建信基金

建信基金管理有限責任公司成立於2005年，註冊資本2億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。

建信基金全力推進各項業務發展，保持安全穩健運營，取得較好經營業績。2020年末，建信基金管理資產總規模達到1.36萬億元，其中公募基金規模為4,655.29億元；專戶業務規模為4,469.14億元；旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模達4,511.29億元。2020年末，建信基金資產總額79.41億元，淨資產68.52億元；2020年淨利潤11.19億元。

建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於2007年，2020年7月完成增資相關事宜，註冊資本變更為110億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資等。

建信租賃發揮牌照優勢支持疫情防控和復工復產。內拓市場，聚焦“大交通”、新基建、綠色能源、先進製造業、民生服務等領域，推動數字化建設，賦能新金融行動；外守底線，多措並舉防範化解存量風險，不良率保持行業較低水平。2020年末，建信租賃資產總額1,315.74億元，淨資產205.76億元；2020年淨利潤16.68億元。

建信信託

建信信託有限責任公司是本行2009年投資控股的信託子公司，2020年9月完成增資相關事宜，註冊資本變更為105億元，本行和合肥興泰金融控股（集團）有限公司持股比例分別為67%和33%。主要經營信託業務、投資銀行業務和固有業務。

建信信託主動加強規範經營，積極實踐創新發展，取得較好經營業績。2020年末，建信信託受託管理資產規模15,261.14億元，資產總額437.02億元，淨資產225.66億元；2020年淨利潤25.29億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司成立於1998年，2020年10月完成增資相關事宜，註冊資本變更為71.20億元，本行、中國人壽保險股份有限公司（臺灣）、全國社會保障基金理事會、上海錦江國際投資管理有限公司、上海華旭投資有限公司和中國建銀投資有限責任公司持股比例分別為51%、19.9%、16.14%、4.9%、4.85%和3.21%。主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

建信人壽業務轉型穩步推進，財務效益持續向好。2020年末，建信人壽資產總額2,250.70億元，淨資產217.78億元；2020年淨利潤8.56億元。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司成立於2004年，註冊資本20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司持股比例分別為75.10%和24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦住房儲蓄存款、住房儲蓄貸款、個人住房貸款、國家政策支持的保障性住房開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，全年住房儲蓄產品銷售321.79億元。2020年末，中德住房儲蓄銀行資產總額250.60億元，淨資產30.10億元；2020年淨利潤0.62億元。

建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本5.61億元，建信信託和上海良友（集團）有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨下設全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、定價服務等中國證監會核准的風險管理試點業務及一般貿易業務。

建信期貨充分發揮專業特色，增強服務實體經濟能力，各項業務穩步向好發展。2020年末，建信期貨資產總額143.61億元，淨資產10.78億元；2020年淨利潤0.24億元。

建信養老

建信養老金管理有限責任公司成立於2015年，註冊資本23億元，本行和全國社會保障基金理事會持股比例分別為85%和15%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受託管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

建信養老深耕養老金融，助力養老事業，穩步推進養老金融生態圈建設。成功發起成立區域養老產業聯盟，積極推動存房養老戰略落地，在已公開招標的統籌區職業年金計劃中全部成功中標。2020年末，建信養老管理資產規模5,105.58億元，資產總額33.48億元，淨資產25.63億元；2020年淨利潤0.90億元。

建信財險

建信財產保險有限公司成立於2016年，註冊資本10億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營有限公司持股比例分別為90.2%、4.9%和4.9%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康和意外傷害保險，以及上述業務的再保險業務等。

建信財險業務穩步發展。2020年末，建信財險資產總額10.96億元，淨資產4.82億元；2020年淨虧損0.74億元。

建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，2020年12月末註冊資本120億元，2021年3月完成相關增資手續後，註冊資本變更為270億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持業務等。

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。截至2020年末，累計框架協議簽約金額8,864.03億元，落地金額3,233.49億元，均處於同業領先地位。2020年末，建信投資資產總額1,213.34億元，淨資產132.00億元；2020年淨利潤8.57億元。

建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品；對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。

建信理財立足穩健合規經營，堅持服務實體經濟，持續提升資管業務主動管理能力，積極參與資本市場發展。2020年末，建信理財資產總額161.00億元，淨資產153.95億元；理財產品規模6,969.84億元；2020年淨利潤3.35億元。

建銀國際

建銀國際（控股）有限公司成立於2004年，註冊資本6.01億美元，為本行在香港的全資子公司，旗下公司從事投行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

建銀國際持續關注中概股回歸A股或H股上市浪潮，支持國家戰略發展，創新服務實體經濟，各項業務平穩發展，證券保薦承銷業務、併購財務顧問業務同業排名均居前列。2020年末，建銀國際資產總額855.33億元，淨資產79.81億元；2020年淨利潤4.53億元。

4.2.7 地區分部分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	57,613	17.12	52,927	16.20
珠江三角洲	53,160	15.79	54,439	16.67
環渤海地區	49,667	14.75	33,564	10.28
中部地區	41,982	12.47	39,834	12.20
西部地區	55,709	16.55	34,420	10.54
東北地區	4,365	1.30	8,505	2.60
總行	74,704	22.19	97,271	29.78
海外	(584)	(0.17)	5,637	1.73
稅前利潤	336,616	100.00	326,597	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,874,094	13.05	4,749,945	13.57
珠江三角洲	3,942,366	10.55	3,767,856	10.76
環渤海地區	6,671,861	17.86	5,574,202	15.92
中部地區	4,423,501	11.84	4,487,688	12.82
西部地區	3,985,433	10.67	3,670,832	10.49
東北地區	1,451,185	3.88	1,286,929	3.68
總行	10,577,145	28.31	9,745,744	27.84
海外	1,434,781	3.84	1,722,884	4.92
資產合計¹	37,360,366	100.00	35,006,080	100.00

1. 資產合計未進行內部抵銷, 不含遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款和墊款金額	佔比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)	貸款和墊款金額	佔比 (%)	不良貸款金額	不良貸款率 (%)
長江三角洲	3,003,466	17.93	32,932	1.10	2,584,684	17.24	25,796	1.00
珠江三角洲	2,770,718	16.55	38,323	1.38	2,320,984	15.49	24,914	1.07
環渤海地區	2,819,557	16.84	43,467	1.54	2,527,254	16.86	43,954	1.74
中部地區	3,084,244	18.42	65,990	2.14	2,684,077	17.91	46,289	1.72
西部地區	2,741,336	16.37	39,218	1.43	2,480,840	16.55	40,008	1.61
東北地區	766,232	4.57	22,581	2.95	738,388	4.93	20,384	2.76
總行	830,609	4.96	11,772	1.42	747,741	4.99	8,185	1.09
海外	729,606	4.36	6,446	0.88	903,938	6.03	2,943	0.33
不含息貸款和墊款總額	16,745,768	100.00	260,729	1.56	14,987,906	100.00	212,473	1.42

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比 (%)	金額	佔比 (%)
長江三角洲	3,648,098	17.70	3,141,230	17.10
珠江三角洲	3,213,868	15.59	2,830,395	15.41
環渤海地區	3,875,480	18.80	3,368,554	18.34
中部地區	4,018,270	19.49	3,624,357	19.73
西部地區	3,741,594	18.15	3,457,424	18.83
東北地區	1,389,559	6.74	1,216,744	6.63
總行	17,164	0.08	9,175	0.05
海外	434,595	2.11	510,907	2.78
應計利息	276,348	1.34	207,507	1.13
吸收存款	20,614,976	100.00	18,366,293	100.00

4.3 資本管理

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略。強化資本的約束和引導作用，推進資本集約化管理，不斷提升資本使用效率；內部資本積累和外部資本補充並重，資本充足水平持續高於監管要求，並處於可比同業前列。

2020年，在新冠疫情衝擊下，本集團充分發揮資本的逆週期調節作用，加大資本對疫情防控和實體經濟恢復發展的支持力度；促進資產結構持續優化，鼓勵發展資本佔用低、資本回報高的業務；深入推進資本集約化管理，利用大數據手段挖掘資本節約空間，降低無效、低效資本佔用；運用市場融資實現資本補充，完成20億美元境外二級資本債券和650億元境內人民幣資本債券發行；編製2021-2023年資本規劃，對中期資本來源和資本運用進行合理安排。

4.3.1 資本充足率

根據監管要求，本集團資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。2020年12月31日，考慮並行期規則後，本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率17.06%，一級資本充足率14.22%，核心一級資本充足率13.62%，均滿足監管要求。與2019年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別下降0.46、0.46和0.26個百分點。

本集團資本充足率的變動主要受以下因素影響：一方面，為落實國家“六穩”“六保”工作要求，支持疫情疫情防控和實體經濟恢復發展，貸款及債券投資同比多增，帶動風險加權資產快速增長；另一方面，受新冠疫情衝擊，盈利能力有所下降，充分暴露風險並加快處置，資本內生積累速度放緩，資本淨額增速同比下降。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元， 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,261,449	2,105,934	2,089,976	1,938,236
一級資本淨額	2,361,517	2,191,258	2,209,692	2,046,546
資本淨額	2,832,681	2,649,639	2,637,588	2,468,041
核心一級資本充足率(%)	13.62	13.63	13.88	13.88
一級資本充足率(%)	14.22	14.18	14.68	14.65
資本充足率(%)	17.06	17.15	17.52	17.67

風險加權資產

在2014年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本管理高級方法和其他方法並行計算資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

下表列出本集團風險加權資產情況。

(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	15,274,351	13,788,746
內部評級法覆蓋部分	10,638,946	8,748,138
內部評級法未覆蓋部分	4,635,405	5,040,608
市場風險加權資產	120,039	123,700
內部模型法覆蓋部分	69,610	74,509
內部模型法未覆蓋部分	50,429	49,191
操作風險加權資產	1,210,201	1,140,845
因應用資本底線導致的額外風險加權資產	-	-
風險加權資產合計	16,604,591	15,053,291

4.3.2 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2020年12月31日，本集團槓桿率為7.99%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(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
槓桿率(%)	7.99	7.78	7.84	8.14	8.28
一級資本淨額	2,361,517	2,312,381	2,274,724	2,311,145	2,209,692
調整後表內外資產餘額	29,548,554	29,722,025	29,023,947	28,404,807	26,694,733

4.4 展望

2021年，全球經濟呈弱勢復蘇態勢，低利率格局仍將延續，境內外疫情變化和外部環境存在諸多不確定性，國際經濟金融形勢複雜嚴峻。在統籌疫情防控和經濟社會發展取得重大戰略成果的基礎上，中國經濟將持續復蘇，宏觀經濟政策逐漸回歸常態化，經濟穩中向好、長期向好、高質量發展的基本面沒有改變。

中國銀行業仍面臨複雜的經營環境，機遇和挑戰並存。一方面，宏觀經濟增長放緩，國際金融市場動蕩加劇，經濟環境中不確定、不穩定因素明顯增多，商業銀行的盈利能力、資產質量和資本充足狀況均面臨一定壓力。另一方面，2021年是“十四五”開局之年，構建新發展格局將邁出第一步，經濟活力加快釋放、新發展格局加速構建、社會民生重點領域新金融服務、區域協調發展、金融改革深化、高水平對外開放等都將為商業銀行帶來戰略性發展機遇；金融科技也將日益成為銀行提升服務水平、強化風險管控、降低運營成本的核心驅動因素。

2021年，本集團將堅持穩中求進總基調，立足新發展階段、貫徹新發展理念、服務新發展格局、深化新金融行動，持續提升“三個能力”，縱深推進“三大戰略”，加快構建支持實體經濟高質量發展的機制，全面開啓高質量發展新征程。重點推進以下工作：一是構建集團綜合融資服務體系，持續優化信貸結構，加強對實體經濟的有效支持。二是鞏固“三大戰略”領先優勢，推動住房租賃戰略取得新成效，打造普惠金融業務首選銀行，加快金融科技戰略實施。三是實現“三大支柱”高質量發展，對公業務邁出新步伐，零售業務再上新臺階，資管業務實現新突破。四是搭建開放新生態，促進數字化經營提質升級，提升場景生態平臺運營能力，推進線上線下融合發展。五是提升風控合規現代化治理能力，完善全面主動智能的現代化風險管理體系和內控合規長效機制，高度重視做好消費者權益保護工作。

5 其他資料

5.1 證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股與可轉債。

根據本行2018年度股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2020年6月，本行在境外發行了20億美元10年期固定利率二級資本債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權，初始固定利率為每年2.45%。募集資金全部用於補充本行二級資本。

根據本行2018年度股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2020年9月，本行在境內市場發行規模為650億元10年期固定利率二級資本債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權，票面利率為4.20%。募集資金全部用於補充本行二級資本。

5.2 優先股發行、上市及利潤分配情況

截至報告期末，近三年，本行未發行優先股。

根據股東大會決議及授權，本行2020年8月28日召開董事會會議審議通過了本行境內外優先股股息分配方案。本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。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與剩餘利潤分配。

根據境外優先股發行條款，本行向境外優先股股東派發股息1.42億美元（稅後）。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件，相關稅費由本行承擔。上述股息已於2020年12月16日以現金形式支付完成。

根據境內優先股發行條款，本行向境內優先股股東派發股息28.50億元（含稅）。上述股息已於2020年12月28日以現金形式支付完成。

本行實施派發優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年 ¹		2019年		2018年	
	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)
境外優先股	4.65%	1,030	4.65%	1,112	4.65%	1,086
境內優先股	4.75%	2,850	4.75%	2,850	4.75%	2,850

1. 2020年境外優先股派發股息按股息發放日2020年12月16日匯率折算。

5.3 股份的買賣和贖回

2015年12月，本行非公開發行境外優先股30.50億美元，並在港交所掛牌上市。有關境外優先股的發行條款，請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。2020年8月，本行董事會會議審議通過了《關於贖回境外優先股的議案》，同意全部贖回30.50億美元境外優先股。2020年10月16日，本行收到銀保監會的復函，其對本次贖回無異議。根據境外優先股條款和條件，本行於2020年12月16日贖回全部境外優先股。每股的贖回價格為：每股境外優先股發行價格（即清算優先金額），加上自前一股息支付日（含該日）起至贖回日（不含該日）為止期間的已宣告但尚未派發的每股股息（以下簡稱“股息”）。本次贖回價格總額為：境外優先股清算優先金額30.50億美元，加上股息141,825,000美元，合計3,191,825,000美元。詳情請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

報告期內，本行未發生優先股轉換。

除此之外，報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

5.4 企業管治

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

5.5 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港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2020年12月31日止年度內均遵守上述守則。

5.6 報告期後事項

本集團於2021年1月26日在境內發行了3年期小型微型企業貸款專項金融債券，固定利率3.30%，面值共計人民幣200.00億元，募集資金專項用於發放小微企業貸款。

本集團於2021年1月28日在境內發行了2031年到期的60.00億元次級債券，本債券品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權。

5.7 股息

根據2019年度股東大會決議，本行已向2020年7月9日收市後在冊的全體股東派發2019年度現金股息每股人民幣0.320元（含稅），合計人民幣800.04億元。

董事會建議向全體股東派發2020年度現金股息，每股人民幣0.326元（含稅），合計人民幣815.04億元，提請2020年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2021年7月14日收市後名列本行股東名冊的股東。2020年度A股現金股息預期將於2021年7月15日派發，H股現金股息預期將於2021年8月5日派發。

5.8 年度股東大會及暫停過戶日期

本行2020年度股東大會訂於2021年6月25日舉行。為確定有權出席年度股東大會的H股股東名單，本行將於2021年5月26日至2021年6月25日（包括首尾兩天）暫停辦理股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2020年度股東大會而尚未登記過戶文件，須於2021年5月25日下午4:30或之前將過戶文件連同有關股票送達本行H股過戶登記處香港中央證券登記有限公司。

5.9 年報及其公告

本業績公告刊載於香港交易及結算所有限公司的“披露易”網址 (www.hkexnews.hk)、上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址 (www.ccb.com)。根據國際財務報告準則及中國會計準則編製的2020年年度報告將適時刊載於上述網站。

承董事會命

中國建設銀行股份有限公司

王江

副董事長、執行董事及行長

2021年3月26日

於本公告日期，本行的執行董事為田國立先生、王江先生和呂家進先生，本行的非執行董事為徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，本行的獨立非執行董事為馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生。