



中国银行股份有限公司

2020 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文。为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn 的年度报告全文。
- 1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.3 本行于 2021 年 3 月 30 日召开了董事会会议，审议通过了本行 2020 年年度报告及摘要。会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 11 名。独立董事廖长江先生、崔世平先生因其他重要公务未能出席会议，均委托独立董事汪昌云先生代为出席并表决；独立董事陈春花女士因其他重要公务未能出席会议，委托独立董事姜国华先生代为出席并表决。14 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。
- 1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2020 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。
- 1.5 本行董事会建议派发 2020 年度末期普通股股息每 10 股 1.97 元人民币（税前），须待本行于 2021 年 5 月 20 日召开的年度股东大会批准后生效。本次分配不实施资本公积金转增股本。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 3 中行优 4	BOC 20USDPRF
证券代码	601988	3988	360033 360035	4619
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书		证券事务代表	
姓名	梅非奇		余珂	
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638	
传真	(86) 10-66594568		(86) 10-66594568	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和指标

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年	2019年	本报告期比 上年同期增减(%)	2018年
营业收入	565,531	549,182	2.98	504,107
营业利润	245,124	249,537	(1.77)	228,485
利润总额	246,378	250,645	(1.70)	229,643
归属于母公司所有者的净利润	192,870	187,405	2.92	180,086
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的 净利润	192,816	186,426	3.43	178,849
基本每股收益（元）	0.61	0.61	0.14	0.59
稀释每股收益（元）	0.61	0.61	0.14	0.59
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.61	0.61	0.66	0.58
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.61	0.61	0.66	0.58
净资产收益率（%，加权平均）	10.61	11.45	下降0.84个百分点	12.06
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性 损益后）	10.61	11.38	下降0.77个百分点	11.97
经营活动产生的现金流量净额	73,028	(484,266)	不适用	662,358
项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)	2018年 12月31日
资产总计	24,402,659	22,769,744	7.17	21,267,275
归属于母公司所有者权益合计	2,038,419	1,851,701	10.08	1,612,980

3.2 分季度主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2020年10-12月	2020年7-9月	2020年4-6月	2020年1-3月
营业收入	136,575	143,246	137,604	148,106
归属于母公司所有者的净利润	47,159	44,794	48,334	52,583
扣除非经常性损益后归属于母公司所 有者的净利润	47,506	44,872	47,694	52,744
经营活动收到/（支付）的现金流量 净额	23,184	(87,513)	(296,989)	434,346

第四节 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量和持股情况

2020年12月31日普通股股东总数：724,763名（其中包括544,335名A股股东及180,428名H股股东）								
本报告披露日前上一月末普通股股东总数：716,533名（其中包括537,042名A股股东及179,491名H股股东）								
2020年12月31日，前十名普通股股东持股情况								单位：股
序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	(14,801,197)	81,902,010,990	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	-	8,596,044,925	2.92%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	138,256,625	977,844,499	0.33%	-	无	其他	A股
6	香港中央结算有限公司	(100,598,710)	811,837,259	0.28%	-	无	境外法人	A股
7	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	223,180,724	712,689,170	0.24%	-	无	其他	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司—中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资（长江养老）	-	382,238,605	0.13%	-	无	其他	A股
10	中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品—港股通（创新策略）	169,172,162	169,172,162	0.06%	-	无	其他	A股

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2020年12月31日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪、中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪均为中国人寿保险股份有限公司管理，中国人寿保险（集团）公司—传统—普通保险产品—港股通（创新策略）为中国人寿保险（集团）公司管理，中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的子公司。

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2 控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于2003年12月16日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，法定代表人彭纯。汇金公司是中国投资有限责任公司（“中投公司”）的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

关于中投公司，请参见中投公司网站（www.china-inv.cn）的相关信息。中投公司有关情况请参见本行于 2007 年 10 月 9 日对外发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

4.3 优先股股东数量和持股情况

2020 年 12 月 31 日优先股股东总数：75 名（其中包括 74 名境内优先股股东及 1 名境外优先股股东）							
本报告披露日前上一月末优先股股东总数：77 名（其中包括 76 名境内优先股股东及 1 名境外优先股股东）							
2020 年 12 月 31 日，前十名优先股股东持股情况							单位：股
序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	(10,000,000)	210,000,000	14.21%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	197,865,300	197,865,300	13.39%	未知	境外法人	境外优先股
3	中国移动通信集团有限公司	-	180,000,000	12.18%	无	国有法人	境内优先股
4	建信信托有限责任公司—“乾元—日新月异”开放式理财产品单一资金信托	-	133,000,000	9.00%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	(13,000,000)	73,000,000	4.94%	无	其他	境内优先股
6	交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	51,180,000	59,380,000	4.02%	无	其他	境内优先股
7	中金公司—农业银行—中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	49,470,000	49,470,000	3.35%	无	其他	境内优先股
8	华润深国投信托有限公司—投资 1 号单一资金信托	(17,500,000)	49,000,000	3.32%	无	其他	境内优先股
9	博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司	(24,000,000)	45,000,000	3.04%	无	其他	境内优先股
10	中国邮政储蓄银行股份有限公司	-	40,000,000	2.71%	无	国有法人	境内优先股

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至 2020 年 12 月 31 日，在清算系统 Euroclear 和 Clearstream 中的所有投资者持有 197,865,300 股境外优先股，占境外优先股总数的 100%。

截至 2020 年 12 月 31 日，中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。

博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划、博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司均为博时基金管理有限公司管理。

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第五节 经营情况讨论与分析

5.1 利润表主要项目分析

本行按照“强化执行年”定位，持续打造战略加强版，统筹抓好疫情防控和改革发展各项工作，激发活力、敏捷反应、重点突破，经营管理保持稳中有进、稳中向好的良好态势。2020年，集团实现净利润2,050.96亿元，同比增加32.05亿元，增长1.59%；实现归属于母公司所有者的净利润1,928.70亿元，同比增加54.65亿元，增长2.92%。平均总资产回报率(ROA)0.87%，净资产收益率(ROE)10.61%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年	2019年	变动	变动比率
利息净收入	415,918	390,050	25,868	6.63%
非利息收入	149,613	159,132	(9,519)	(5.98%)
其中：手续费及佣金净收入	75,522	73,812	1,710	2.32%
营业收入	565,531	549,182	16,349	2.98%
营业支出	(320,407)	(299,645)	(20,762)	6.93%
其中：业务及管理费	(151,149)	(153,782)	2,633	(1.71%)
资产减值损失	(119,016)	(102,153)	(16,863)	16.51%
营业利润	245,124	249,537	(4,413)	(1.77%)
利润总额	246,378	250,645	(4,267)	(1.70%)
所得税费用	(41,282)	(48,754)	7,472	(15.33%)
净利润	205,096	201,891	3,205	1.59%
归属于母公司所有者的净利润	192,870	187,405	5,465	2.92%

利息净收入与净息差

2020年，集团实现利息净收入4,159.18亿元，同比增加258.68亿元，增长6.63%。其中，利息收入7,600.70亿元，同比增加20.63亿元，增长0.27%；利息支出3,441.52亿元，同比减少238.05亿元，下降6.47%。

利息收入

2020年，客户贷款利息收入5,503.54亿元，同比增加169.89亿元，增长3.19%，主要是客户贷款规模增加带动。

投资利息收入1,505.53亿元，同比减少45.73亿元，下降2.95%，主要是投资收益率下降所致。

存放中央银行及拆放同业利息收入591.63亿元，同比减少103.53亿元，下降14.89%，主要是存放中央银行及拆放同业收益率下降所致。

利息支出

2020年，客户存款利息支出2,584.39亿元，同比减少108.85亿元，下降4.04%，主要是存款付息率下降所致。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出499.94亿元，同比减少176.97亿元，下降26.14%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项付息率下降所致。

发行债券利息支出357.19亿元，同比增加47.77亿元，增长15.44%，主要是发行债券规模增加所致。

净息差

2020年，集团净息差为1.85%，同比下降4个基点，主要是受贷款市场报价利率(LPR)下行以及美联储降息等因素影响，资产端收益率下行。与此同时，本行持续优化资产负债结构，一方面加强负债成本管控，主动压降高成本存款，集团付息负债平均利率同比下降27个基点。另一方面加大中长期贷款投放力度，努力缓解资产收益率下行的影响。中国内地人民币中长期贷款平均余额在中国内地人民币客户贷款中的占比同比提升1.43个百分点。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素²变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年			2019年			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
客户贷款	13,883,933	550,354	3.96%	12,435,000	533,365	4.29%	62,159	(45,170)	16,989
投资	4,850,972	150,553	3.10%	4,852,547	155,126	3.20%	(50)	(4,523)	(4,573)
存放中央银行及存拆放同业	3,726,838	59,163	1.59%	3,333,123	69,516	2.09%	8,229	(18,582)	(10,353)
小计	22,461,743	760,070	3.38%	20,620,670	758,007	3.68%	70,338	(68,275)	2,063
付息负债									
客户存款	16,351,229	258,439	1.58%	15,140,952	269,324	1.78%	21,543	(32,428)	(10,885)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,247,899	49,994	1.54%	3,031,768	67,691	2.23%	4,820	(22,517)	(17,697)
发行债券	1,129,581	35,719	3.16%	852,620	30,942	3.63%	10,054	(5,277)	4,777
小计	20,728,709	344,152	1.66%	19,025,340	367,957	1.93%	36,417	(60,222)	(23,805)
利息净收入		415,918			390,050		33,921	(8,053)	25,868
净息差			1.85%			1.89%			(4)Bps

注：

- 1 投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。
- 2 存放中央银行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。
- 3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

1 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

2 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年		2019年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	5,632,658	4.27%	5,115,971	4.45%	516,687	(18)Bps
个人贷款	4,710,348	4.88%	4,200,695	4.84%	509,653	4Bps
贴现	334,182	2.65%	260,026	3.22%	74,156	(57)Bps
小计	10,677,188	4.49%	9,576,692	4.59%	1,100,496	(10)Bps
其中：						
中长期贷款	7,887,644	4.83%	6,937,809	4.80%	949,835	3Bps
1年以内短期贷款及其他	2,789,544	3.52%	2,638,883	4.05%	150,661	(53)Bps
客户存款						
公司活期存款	3,469,983	0.75%	3,221,912	0.70%	248,071	5Bps
公司定期存款	2,417,325	2.82%	2,364,226	2.81%	53,099	1Bp
个人活期存款	2,266,307	0.39%	2,372,681	1.07%	(106,374)	(68)Bps
个人定期存款	3,092,794	3.00%	2,682,371	2.85%	410,423	15Bps
其他存款	816,731	3.40%	629,277	3.83%	187,454	(43)Bps
小计	12,063,140	1.85%	11,270,467	1.91%	792,673	(6)Bps
中国内地外币业务						
						单位：百万美元（百分比除外）
客户贷款	43,182	1.69%	38,574	3.15%	4,608	(146)Bps
客户存款						
公司活期存款	52,111	0.46%	43,777	0.73%	8,334	(27)Bps
公司定期存款	31,931	1.76%	29,067	2.61%	2,864	(85)Bps
个人活期存款	26,516	0.02%	24,717	0.04%	1,799	(2)Bps
个人定期存款	17,835	0.69%	17,782	0.73%	53	(4)Bps
其他存款	1,799	2.06%	1,614	2.29%	185	(23)Bps
小计	130,192	0.74%	116,957	1.07%	13,235	(33)Bps

注：其他存款包含结构性存款。

非利息收入

2020年，集团实现非利息收入1,496.13亿元，同比减少95.19亿元，下降5.98%。非利息收入在营业收入中的占比为26.46%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入755.22亿元，同比增加17.10亿元，增长2.32%，在营业收入中的占比为13.35%。主要是本行积极把握资本市场发展机遇，代销基金及托管等业务收入实现较快增长。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年	2019年	变动	变动比率
集团				
代理业务手续费	25,367	20,320	5,047	24.84%
银行卡手续费	13,825	16,013	(2,188)	(13.66%)
结算与清算手续费	14,383	14,713	(330)	(2.24%)
信用承诺手续费及佣金	11,912	12,746	(834)	(6.54%)
顾问和咨询费	3,535	4,446	(911)	(20.49%)
外汇买卖价差收入	5,871	7,154	(1,283)	(17.93%)
托管和其他受托业务佣金	4,831	4,120	711	17.26%
其他	8,916	8,587	329	3.83%
手续费及佣金收入	88,640	88,099	541	0.61%
手续费及佣金支出	(13,118)	(14,287)	1,169	(8.18%)
手续费及佣金净收入	75,522	73,812	1,710	2.32%
中国内地				
代理业务手续费	18,289	14,233	4,056	28.50%
银行卡手续费	11,772	12,740	(968)	(7.60%)
结算与清算手续费	12,913	13,077	(164)	(1.25%)
信用承诺手续费及佣金	5,779	6,141	(362)	(5.89%)
顾问和咨询费	3,320	4,021	(701)	(17.43%)
外汇买卖价差收入	5,556	6,489	(933)	(14.38%)
托管和其他受托业务佣金	4,675	3,970	705	17.76%
其他	4,883	4,573	310	6.78%
手续费及佣金收入	67,187	65,244	1,943	2.98%
手续费及佣金支出	(9,030)	(8,860)	(170)	1.92%
手续费及佣金净收入	58,157	56,384	1,773	3.14%

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入740.91亿元，同比减少112.29亿元，下降13.16%。主要是受市场价格变化等因素影响，本行投资收益及汇兑收益同比减少。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年	2019年	变动	变动比率
投资收益	16,748	23,615	(6,867)	(29.08%)
公允价值变动收益	1,327	4,395	(3,068)	(69.81%)
汇兑收益	4,007	8,974	(4,967)	(55.35%)
其他业务收入	52,009	48,336	3,673	7.60%
合计	74,091	85,320	(11,229)	(13.16%)

营业支出

本行坚持厉行节约、勤俭办行，持续优化费用支出结构，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源倾斜，努力提高资源投入产出效能。2020年，集团营业支出3,204.07亿元，同比增加207.62亿元，增长6.93%。集团成本收入比为26.73%，同比下降1.27个百分点。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年	2019年	变动	变动比率
税金及附加	5,465	4,984	481	9.65%
业务及管理费	151,149	153,782	(2,633)	(1.71%)
资产减值损失	119,016	102,153	16,863	16.51%
其他业务成本	44,777	38,726	6,051	15.63%
合计	320,407	299,645	20,762	6.93%

业务及管理费

本行严格控制行政费用开支，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源支持力度。集团业务及管理费1,511.49亿元，同比减少26.33亿元，下降1.71%。

资产减值损失

本行持续完善全面风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定。严格执行审慎稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。2020年，集团资产减值损失1,190.16亿元，同比增加168.63亿元，增长16.51%。

所得税费用

2020年，集团所得税费用412.82亿元，同比减少74.72亿元，下降15.33%。实际税率16.76%。

5.2 资产负债项目分析

本行坚持贯彻新发展理念，大力支持实体经济，持续优化业务结构，资产负债保持平稳增长。2020年末，集团资产总计244,026.59亿元，比上年末增加16,329.15亿元，增长7.17%。集团负债合计222,398.22亿元，比上年末增加14,467.74亿元，增长6.96%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	13,848,304	56.75%	12,743,425	55.97%
投资	5,591,117	22.91%	5,514,062	24.22%
存放中央银行	2,076,840	8.51%	2,078,809	9.13%
存拆放同业	1,433,583	5.88%	1,245,132	5.47%
其他资产	1,452,815	5.95%	1,188,316	5.21%
资产总计	24,402,659	100.00%	22,769,744	100.00%
负债				
客户存款	16,879,171	75.90%	15,817,548	76.07%
同业存拆入及对央行负债	3,089,561	13.89%	2,976,588	14.32%
其他借入资金	1,270,437	5.71%	1,124,098	5.41%
其他负债	1,000,653	4.50%	874,814	4.20%
负债合计	22,239,822	100.00%	20,793,048	100.00%

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行切实履行国有大行责任担当，重点支持普惠金融、民营企业、高端制造业、绿色金融、战略性新兴产业、乡村振兴等重点领域，在有效防范信用风险的前提下，保持贷款规模平稳增长。继续严格控制高污染、高能耗行业和产能严重过剩行业贷款投放。认真落实国家房地产调控政策要求，加强集中度管理，严控金融风险。年末集团客户贷款总额142,164.77亿元，比上年末增加11,476.92亿元，增长8.78%。其中，人民币贷款总额113,389.90亿元，比上年末增加11,896.45亿元，增长11.72%。外币贷款总额折合4,410.01亿美元，比上年末增加225.15亿美元，增长5.38%。

本行进一步完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管控，加大不良资产清收力度，资产质量保持基本稳定。年末集团贷款减值准备余额3,686.19亿元，比上年末增加426.96亿元。重组贷款总额为216.92亿元，比上年末增加93.14亿元。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款	8,600,090	60.50%	7,986,380	61.11%
个人贷款	5,583,295	39.27%	5,047,809	38.62%
应计利息	33,092	0.23%	34,596	0.27%
客户贷款总额	14,216,477	100.00%	13,068,785	100.00%

根据《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，本行对中国内地公司类贷款实施十三级风险分类，范围涵盖表内外信贷资产。加强对重点行业、地区和重大风险事项的风险分类管理，及时进行动态调整。强化贷款期限管理，对逾期贷款实行名单式管理，及时调整风险分类结果，如实反映资产质量。对本行境外业务，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严格，则按当地规则及要求进行信贷资产分类。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	13,711,518	96.67%	12,566,640	96.41%
关注	264,594	1.87%	289,314	2.22%
次级	125,118	0.88%	77,459	0.59%
可疑	33,823	0.24%	51,804	0.40%
损失	48,332	0.34%	48,972	0.38%
合计	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%
不良贷款总额	207,273	1.46%	178,235	1.37%
中国内地				
正常	11,089,055	96.41%	9,885,045	95.95%
关注	222,751	1.94%	247,412	2.40%
次级	115,873	1.01%	72,611	0.70%
可疑	31,078	0.27%	50,334	0.49%
损失	43,034	0.37%	47,006	0.46%
合计	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%
不良贷款总额	189,985	1.65%	169,951	1.65%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2020年	2019年	2018年
正常	1.21	1.40	2.20
关注	32.66	21.45	23.70
次级	24.68	40.86	51.89
可疑	28.62	18.76	33.57

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来12个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。2020年末，集团第一阶段贷款余额136,423.18亿元，占比为96.21%；第二阶段贷款余额3,301.33亿元，占比为2.33%；第三阶段贷款余额2,072.73亿元，占比为1.46%。

2020年末，集团减值贷款总额2,072.73亿元，比上年末增加290.38亿元，减值贷款率1.46%，比上年末上升0.09个百分点。其中，中国内地机构减值贷款总额1,899.85亿元，比上年末增加200.34亿元，减值贷款率1.65%，与上年末持平。香港澳门台湾及其他国家和地区机构减值贷款总额172.88亿元，比上年末增加90.04亿元，减值贷款率0.64%，比上年末上升0.34个百分点。

减值贷款变化情况

单位：百万元人民币

项目	2020年	2019年	2018年
集团			
期初余额	178,235	166,952	157,882
增加额	100,392	94,870	83,009
减少额	(71,354)	(83,587)	(73,939)
期末余额	207,273	178,235	166,952
中国内地			
期初余额	169,951	162,778	154,208
增加额	86,209	88,658	80,680
减少额	(66,175)	(81,485)	(72,110)
期末余额	189,985	169,951	162,778

按货币划分的贷款和减值贷款

单位：百万元人民币

项目	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款
集团						
人民币	11,313,067	164,072	10,125,083	150,532	9,074,501	151,313
外币	2,870,318	43,201	2,909,106	27,703	2,713,182	15,639
合计	14,183,385	207,273	13,034,189	178,235	11,787,683	166,952
中国内地						
人民币	11,245,545	161,651	10,041,692	149,808	8,991,494	151,292
外币	256,246	28,334	260,716	20,143	282,055	11,486
合计	11,501,791	189,985	10,302,408	169,951	9,273,549	162,778

本行按照真实、前瞻的原则，根据预期信用损失模型及时、足额地计提贷款减值准备。

2020年，集团贷款减值损失1,036.30亿元，同比增加48.59亿元；信贷成本0.76%，同比下降0.04个百分点。其中，中国内地机构贷款减值损失935.85亿元，同比减少38.71亿元；信贷成本0.86%，同比下降0.14个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.8	3.2	3.6
最大十家客户贷款比例	≤50	13.9	14.5	15.3

注：

1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额÷资本净额。

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额÷资本净额。

下表列示2020年末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	是否关联方	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	否	68,501	0.48%
客户 B	制造业	否	42,423	0.30%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	否	37,372	0.26%
客户 D	电力、热力、燃气及水生产和供应业	否	34,940	0.25%
客户 E	商业及服务业	否	34,483	0.24%
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	否	32,380	0.23%
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	否	23,953	0.17%
客户 H	制造业	否	22,843	0.16%
客户 I	房地产业	否	22,000	0.16%
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	否	21,351	0.15%

投资

本行密切跟踪金融市场动态，合理把握投资节奏，动态调整组合结构。年末集团投资总额55,911.17亿元，比上年末增加770.55亿元，增长1.40%。其中，人民币投资总额43,663.10亿元，比上年末增加1,399.26亿元，增长3.31%。外币投资总额折合1,877.13亿美元，比上年末增加31.31亿美元，增长1.70%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	504,549	9.02%	518,250	9.40%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,107,790	37.70%	2,218,129	40.23%
以摊余成本计量的金融资产	2,978,778	53.28%	2,777,683	50.37%
合计	5,591,117	100.00%	5,514,062	100.00%

按发行人划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
中国内地发行人				
政府	3,033,111	54.25%	2,861,756	51.90%
公共实体及准政府	130,695	2.34%	109,923	1.99%
政策性银行	447,037	7.99%	435,212	7.89%
金融机构	424,672	7.59%	521,077	9.45%
公司	216,751	3.88%	212,509	3.86%
东方资产管理公司	152,433	2.73%	152,433	2.76%
小计	4,404,699	78.78%	4,292,910	77.85%
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
政府	556,612	9.95%	524,874	9.52%
公共实体及准政府	65,825	1.18%	119,221	2.16%
金融机构	172,107	3.08%	160,840	2.92%
公司	141,476	2.53%	174,135	3.16%
小计	936,020	16.74%	979,070	17.76%
权益工具及其他	250,398	4.48%	242,082	4.39%
合计	5,591,117	100.00%	5,514,062	100.00%

注：权益工具及其他包含应计利息。

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	4,366,310	78.09%	4,226,384	76.65%
美元	701,408	12.55%	787,775	14.29%
港币	212,522	3.80%	237,004	4.30%
其他	310,877	5.56%	262,899	4.76%
合计	5,591,117	100.00%	5,514,062	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值准备
2018年政策性银行债券	13,370	4.98%	2025-01-12	-
2020年政策性银行债券	12,160	2.96%	2030-04-17	-
2017年政策性银行债券	11,800	4.39%	2027-09-08	-
2018年政策性银行债券	11,089	4.88%	2028-02-09	-
2020年金融机构债券	10,880	4.20%	2030-09-14	-
2018年政策性银行债券	10,730	4.73%	2025-04-02	-
2020年政策性银行债券	9,215	3.23%	2030-03-23	-
2019年政策性银行债券	8,837	3.48%	2029-01-08	-
2019年金融机构债券	7,400	4.28%	2029-03-19	-
2017年政策性银行债券	7,330	4.30%	2024-08-21	-

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

客户存款

本行持续加快产品和服务创新，提升金融服务水平，做大客户金融资产，促进负债业务平稳增长。积极拓展代发薪、第三方存管、现金管理、社保卡等源头业务，优化大额存单、结构性存款、协议存款等负债业务管理模式，有效控制付息成本，持续提升存款发展质量。年末集团客户存款总额168,791.71亿元，比上年末增加10,616.23亿元，增长6.71%。其中，人民币客户存款总额130,030.27亿元，比上年末增加10,771.04亿元，增长9.03%。外币客户存款总额折合5,940.54亿美元，比上年末增加362.11亿美元，增长6.49%。

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
公司存款				
活期存款	4,956,751	29.37%	4,434,051	28.03%
定期存款	3,621,775	21.46%	3,619,512	22.88%
结构性存款	254,553	1.50%	247,906	1.57%
小计	8,833,079	52.33%	8,301,469	52.48%
个人存款				
活期存款	3,355,893	19.88%	3,147,889	19.90%
定期存款	3,854,531	22.84%	3,416,862	21.60%
结构性存款	379,680	2.25%	424,897	2.69%
小计	7,590,104	44.97%	6,989,648	44.19%
发行存款证	206,146	1.22%	283,193	1.79%
其他	249,842	1.48%	243,238	1.54%
合计	16,879,171	100.00%	15,817,548	100.00%

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地				
公司存款				
活期存款	4,165,682	30.43%	3,778,828	29.92%
定期存款	2,616,098	19.11%	2,559,842	20.27%
结构性存款	232,736	1.70%	233,235	1.85%
小计	7,014,516	51.24%	6,571,905	52.04%
个人存款				
活期存款	2,597,483	18.97%	2,516,976	19.93%
定期存款	3,463,984	25.30%	2,894,407	22.92%
结构性存款	375,812	2.75%	421,614	3.34%
小计	6,437,279	47.02%	5,832,997	46.19%
其他	238,943	1.74%	224,554	1.77%
合计	13,690,738	100.00%	12,629,456	100.00%

注：其他项目包含应付利息。

按货币划分的客户存款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	13,003,027	77.04%	11,925,923	75.40%
美元	1,651,454	9.78%	1,836,997	11.61%
港币	1,318,279	7.81%	1,255,663	7.94%
其他	906,411	5.37%	798,965	5.05%
合计	16,879,171	100.00%	15,817,548	100.00%

所有者权益

年末集团所有者权益合计21,628.37亿元，比上年末增加1,861.41亿元，增长9.42%。主要影响因素有：(1)2020年，集团实现净利润2,050.96亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,928.70亿元。(2)本行积极稳妥推进外部资本补充工作，成功发行900亿元无固定期限资本债券和28.20亿美元境外优先股。(3)根据股东大会审议批准的2019年度股利分配方案，派发年度普通股现金股利562.28亿元。(4)本行派发优先股股息102.295亿元。

5.3 分部报告

地区分部报告

集团主要在中国内地、香港澳门台湾以及其他国家和地区开展业务活动。三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	中国内地		香港澳门台湾		其他国家和地区		抵销		集团	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
利息净收入	362,993	334,665	37,560	39,835	15,365	15,485	—	65	415,918	390,050
非利息收入	72,462	84,799	73,700	68,756	5,807	7,668	(2,356)	(2,091)	149,613	159,132
其中：手续费及佣金净收入	58,157	56,384	14,662	14,308	4,135	4,474	(1,432)	(1,354)	75,522	73,812
营业支出	(246,856)	(241,307)	(61,051)	(52,680)	(14,557)	(7,383)	2,057	1,725	(320,407)	(299,645)
其中：资产减值损失	(107,622)	(101,010)	(4,981)	(1,429)	(6,413)	286	—	—	(119,016)	(102,153)
利润总额	188,740	178,338	50,250	56,843	7,388	15,765	—	(301)	246,378	250,645
于年底										
资产	19,454,269	17,923,536	4,306,679	4,217,013	2,090,165	2,062,659	(1,448,454)	(1,433,464)	24,402,659	22,769,744
负债	17,753,122	16,413,115	3,917,100	3,825,613	2,017,915	1,987,643	(1,448,315)	(1,433,323)	22,239,822	20,793,048

年末中国内地资产总额³194,542.69亿元，比上年末增加15,307.33亿元，增长8.54%，占集团资产总额的75.26%。2020年实现利润总额1,887.40亿元，同比增加104.02亿元，增长5.83%，对集团利润总额的贡献为76.60%。

香港澳门台湾地区资产总额43,066.79亿元，比上年末增加896.66亿元，增长2.13%，占集团资产总额的16.66%。2020年实现利润总额502.50亿元，同比减少65.93亿元，下降11.60%，对集团利润总额的贡献为20.40%。

其他国家和地区资产总额20,901.65亿元，比上年末增加275.06亿元，增长1.33%，占集团资产总额的8.08%。2020年实现利润总额73.88亿元，同比减少83.77亿元，下降53.14%，对集团利润总额的贡献为3.00%。

业务分部

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年		2019年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	505,869	89.45%	496,967	90.49%
其中：公司金融业务	217,158	38.40%	220,970	40.23%
个人金融业务	221,296	39.13%	186,494	33.96%
资金业务	67,415	11.92%	89,503	16.30%
投资银行及保险业务	41,109	7.27%	35,303	6.43%
其他业务及抵销项目	18,553	3.28%	16,912	3.08%
合计	565,531	100.00%	549,182	100.00%

³ 分部资产总额、利润总额，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

5.4 资本管理

本行资本管理的目标是确保资本充足，支持集团业务发展，抵御信用风险、市场风险及操作风险等各类风险，确保集团及相关机构始终满足资本监管要求，改善集团资本使用效率和价值创造能力。

为实现上述目标，本行制定了资本管理中长期规划，明确资本管理原则和管理措施。根据监管要求，定期开展内部资本充足评估程序。完善经济资本预算与考核机制，强化价值创造指标在资源分配中的应用，提升集团资本节约和价值创造意识。优化表内外资产结构，积极开展轻资本业务，合理控制风险权重，努力提升资本内生能力。稳步开展外源资本补充，夯实资本基础。

2020年，本行在境内外资本市场成功发行28.20亿美元优先股、900亿元无固定期限资本债券和750亿元二级资本债券，资本实力进一步增强。加强存量资本工具管理，赎回320亿元境内优先股，有效降低资本成本。持续强化内部管理，风险加权资产增速慢于资产增速。年末集团资本充足率达到16.22%，比上年末提升0.63个百分点，保持在稳健合理水平。

资本充足率情况

2020年末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一级资本净额	1,704,778	1,596,378	1,441,977	1,346,623
一级资本净额	1,992,621	1,806,435	1,719,467	1,546,517
资本净额	2,451,055	2,201,278	2,162,054	1,927,188
核心一级资本充足率	11.28%	11.30%	10.99%	10.99%
一级资本充足率	13.19%	12.79%	13.10%	12.62%
资本充足率	16.22%	15.59%	16.47%	15.72%

杠杆率情况

2020年末，本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
一级资本净额	1,992,621	1,806,435
调整后的表内外资产余额	25,880,515	24,303,201
杠杆率	7.70%	7.43%

5.5 展望

2021年，银行业仍将面临较为复杂的经营环境。从国际来看，世界经济形势仍然复杂严峻，复苏不稳定不平衡，疫情冲击导致的各类潜在风险不容忽视。从国内来看，我国经济长期向好，新发展格局加快构建，内生动能逐步增强。

与此同时，2021年是“十四五”开局之年，也是全面建设社会主义现代化国家新征程开启之年。本行将坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，以高质量发展为主题，坚持系统观念，统筹发展和安全，聚焦服务实体经济，持续着力发展

科技金融、普惠金融、绿色金融、跨境金融、消费金融、县域金融、财富金融，激发活力、敏捷反应、重点突破，加快建设以国内商业银行为主体、全球化综合化为两翼的战略发展格局，奋力建设全球一流现代银行集团。

一是服务国家大局，支持实体经济发展。服务供给侧结构性改革，加大优质信贷投放，深化投、贷、债、股、保、租联动。服务区域协调发展战略，充分发挥重点地区的引领带动作用。服务扩大内需战略，完善与消费新业态相适应的产品服务体系。服务人民共同富裕，持续强化普惠金融服务，主动融入乡村振兴战略，加大县域经济支持力度。服务高水平对外开放，支持企业“高质量引进来”和“高水平走出去”。服务生态文明战略，助力经济社会可持续发展。2021年本行中国内地人民币贷款预计增长10%左右。

二是优化布局谋篇，提升全球竞争力。坚持系统观念，统筹推进国内商业银行、全球化、综合化业务发展，加快建设“一体两翼”战略发展格局。充分发挥重点地区、重点业务的带动作用，扎实提升境内业务市场竞争力。统筹境外机构经营与境内机构国际业务发展，提升国际化运营和全球一体化服务水平，扎实推进境外业务稳健发展。加快推动客户整体营销、产品协同开发和渠道共享，扎实提升综合化服务水平。

三是强化基础能力建设，加快推进创新转型。加快企业级架构构建和科技体制变革，深化科技与业务融合，有效提高科技响应速度和产出效能。持续推进创新驱动，深入推进产品创新管理体系建设，加强创新研发和成果应用。持续推动场景生态建设，逐步推动由局部试点向全面铺开转变，提高市场反应与内部管理的敏捷能力。持续强化数据治理和数据赋能，建立覆盖外部客户和内部员工的数据运营体系。持续深化智慧运营与网点转型，加快实现网点定位向客户关系维护、专业产品销售、场景生态支撑的转变。

四是坚持底线思维，有效防范化解风险。加快全面风险管理体系建设，切实增强风险管理的系统性、协同性、前瞻性，提升自动化、智能化风控能力，推动风险管理为业务赋能、为基层减负。强化信用风险管理，持续加强重点行业、重点领域和重点客户的风险管控，保持资产质量稳定。完善内控合规管理，加大反洗钱和制裁合规领域的前瞻性投入，开展重点领域整治，狠抓重点问题整改。切实做好消费者权益保护，把消费者权益保护要求落实到产品、渠道、数据和服务全流程。

第六节 涉及财务报告的相关事项

6.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

会计政策、会计估计和核算方法发生的变化详见报告全文。

6.2 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

不适用。

6.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的具体说明

财务报表合并范围发生的变化详见报告全文。

6.4 董事会、监事会对会计师事务所出具非标准审计意见的说明

不适用。

中国银行股份有限公司董事会

2021年3月30日