



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

歐元優先股股份代號：4604

美元優先股股份代號：4620

2020 年度報告





公司簡介

中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行之列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力。本行將服務作為立行之本，堅持以服務創造價值，向全球超860萬公司客戶和6.8億個人客戶提供全面的金融產品和服務。本行自覺將社會責任融入發展戰略和經營管理活動，在支持抗疫防疫、發展普惠金融、支持脫貧攻堅和鄉村振興、發展綠色金融、支持公益事業等方面受到廣泛讚譽。

本行始終聚焦主業，堅持服務實體經濟的本源，與實體經濟共榮共存、共擔風雨、共同成長；始終堅持風險為本，牢牢守住底線，不斷提高控制和化解風險的能力；始終堅持對商業銀行經營規律的把握與遵循，致力於打造「百年老店」；始終堅持穩中求進、創新求進，持續深化重點發展戰略，積極發展金融科技，加快數字化轉型；始終堅持專業專注，開拓專業化經營模式，鍛造「大行工匠」。

本行連續八年位列英國《銀行家》全球銀行1000強和美國《福布斯》全球企業2000強榜單榜首、位列美國《財富》500強榜單全球商業銀行首位，連續五年位列英國Brand Finance全球銀行品牌價值500強榜單榜首。



戰略目標：

以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進總基調，貫徹新發展理念，推進治理體系和治理能力現代化建設，把中國工商銀行建設成為具有全球競爭力的世界一流現代金融企業。



戰略內涵：

堅持黨建引領、從嚴治理：堅持和加強黨對金融工作的領導，深化治理體系和治理能力建設，提高決策科學性和治理有效性。

堅持客戶至上、服務實體：堅守實體經濟本源，致力於滿足人民群眾對金融服務的新期待新要求，全力打造第一個人金融銀行。

堅持科技驅動、價值創造：以金融科技賦能經營管理，為實體經濟、股東、客戶、員工和社會創造卓越價值。

堅持國際視野、全球經營：積極運用兩個市場、兩種資源，完善國際化發展佈局和內涵，融入國家高水平對外開放新格局。

堅持轉型務實、改革圖強：與時俱進推進重點領域和關鍵環節改革，向轉型要空間，向改革要活力。

堅持風控強基、人才興業：強化底線思維，防治結合，守住資產質量生命線。加強人文關懷和企業文化建設，增強員工凝聚力。

願景：

打造「價值卓越、堅守本源、客戶首選、創新領跑、安全穩健、以人為本」的具有全球競爭力的世界一流現代金融企業



使命：

提供卓越金融服務
——服務客戶、回報股東、
成就員工、奉獻社會



價值觀：

工於至誠，行以致遠
——誠信、人本、穩健、
創新、卓越



目錄

釋義	4
2020年主要排名與獎項	5
重要提示	6
公司基本情況簡介	7
財務概要	8
董事長致辭	11
行長致辭	14
討論與分析	17
— 經濟金融及監管環境	17
— 財務報表分析	18
— 業務綜述	32
— 公司金融業務	32
— 個人金融業務	35
— 資產管理業務	37
— 金融市場業務	38
— 金融科技	40
— 互聯網金融	43
— 渠道建設與服務提升	46
— 人力資源管理與員工機構情況	48
— 國際化、綜合化經營	50
— 風險管理	60
— 資本管理	77
— 展望	80
— 根據監管要求披露的其他信息	81
— 資本市場關注的熱點問題	83
— 助力脫貧攻堅 工行在行動	85
股本變動及主要股東持股情況	90
董事、監事及高級管理人員情況	101
公司治理報告	110
董事會報告	130
監事會報告	134
重要事項	136
組織機構圖	139
審計報告及財務報告	140
境內外機構名錄	311

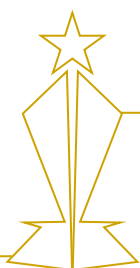
有關本行履行社會責任的詳情，請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的《中國工商銀行股份有限公司2020社會責任報告(ESG報告)》。

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行／本集團	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其子公司
標準銀行	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	中華人民共和國財政部
公司法	《中華人民共和國公司法》
公司章程	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀奧地利	中國工商銀行奧地利有限公司
工銀澳門	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀秘魯	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀標準	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	工銀金融服務有限責任公司
工銀科技	工銀科技有限公司
工銀理財	工銀理財有限責任公司
工銀倫敦	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀投資	工銀金融資產投資有限公司
工銀土耳其	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	中國工商銀行新西蘭有限公司
工銀亞洲	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀租賃	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	中華人民共和國國務院
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
ICBC Investments Argentina	工銀投資(阿根廷)共同投資基金管理股份有限公司
Inversora Diagonal	Inversora Diagonal股份有限公司
人民銀行	中國人民銀行
社保基金理事會	全國社會保障基金理事會
上交所	上海證券交易所
香港交易所	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
中國證監會	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》
資管新規	人民銀行、中國銀保監會、中國證監會、國家外匯管理局於2018年聯合發佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》及相關規定

2020年主要排名與獎項



第**1**名

連續八年位列
「全球銀行1000強」

The Banker

《銀行家》雜誌

第**1**名

連續八年位列
「世界500強」全球商業銀行

FORTUNE

《財富》雜誌

第**1**名

連續八年位列
「全球企業2000強」

《福布斯》雜誌

第**1**名

連續五年位列
「全球銀行業品牌
價值500強」



Brand Finance

第**1**名

第五次位列
「企業品牌價值榜」



中國品牌建設促進會

中國**最佳**銀行
中國**最佳**公司銀行
中國**最具**創新力銀行



《環球金融》雜誌

中國**最佳**銀行
中國**最佳**債券承銷商
中國**最佳**保險託管銀行



《財資》雜誌

中國**最佳**線上零售銀行
中國**最佳**貴金屬銀行
中國**最佳**境內債務融資銀行



《亞洲貨幣》雜誌

中國**最佳**大型零售銀行
中國**最佳**開放銀行和API應用
亞太區**最佳**國際現金管理銀行



《亞洲銀行家》雜誌

香港公司管治
卓越獎



香港上市公司商會

助力打贏「三大攻堅戰」**成效獎**
踐行「一帶一路」倡議**成效獎**
最佳普惠金融**成效獎**



中國銀行業協會

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2021年3月26日，本行董事會審議通過了《2020年度報告》正文及摘要。本行全體董事出席了會議。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行董事會建議派發2020年度普通股現金股息，每10股人民幣2.660元(含稅)。該分配方案將提請2020年度股東年會批准。本行不實施資本公積金轉增股本。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇二一年三月二十六日

本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人廖林及財會機構負責人劉亞干聲明並保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃並不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本行面臨的主要風險是信用風險、市場風險、銀行賬簿利率風險、流動性風險、操作風險、聲譽風險和國別風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析—風險管理」部分。

(本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。)

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人

陳四清

註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號
郵政編碼：100140
聯繫電話：86-10-66106114
業務諮詢及投訴電話：86-95588
網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

香港主要運營地點

中國香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

廖林、官學清

董事會秘書、公司秘書

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

信息披露媒體

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

登載A股年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股年度報告的香港交易所「披露易」網址

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地

北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢
環球金融中心辦公樓東樓17-18層

北京市海問律師事務所

中國北京市朝陽區東三環中路5號財富金融中心20層

中國香港

安理國際律師事務所
中國香港中環交易廣場第三座9樓

富而德律師事務所

中國香港鯉魚涌華蘭路18號港島東中心55樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008058058

H股

香港中央證券登記有限公司
中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

本年度報告備置地點

本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼

A股

上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

境內優先股

上海證券交易所
證券簡稱：工行優1
證券代碼：360011

證券簡稱：工行優2
證券代碼：360036

境外優先股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：ICBC EURPREF1
股份代號：4604

股票簡稱：ICBC 20USD PEF
股份代號：4620

境內優先股「工行優2」聯席保薦機構

國泰君安證券股份有限公司
中國(上海)自由貿易試驗區商城路618號
簽字保薦代表人：金利成、張翼
持續督導期間：2019年10月16日至2020年12月31日

中信證券股份有限公司
中國廣東省深圳市福田區中心三路8號
卓越時代廣場(二期)北座中信證券大廈
簽字保薦代表人：孫毅、程越
持續督導期間：2019年10月16日至2020年12月31日

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
中國北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師：李礪、何琪

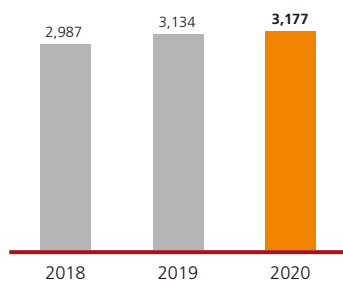
國際審計師

畢馬威會計師事務所
中國香港中環遮打道10號太子大廈8樓

財務概要

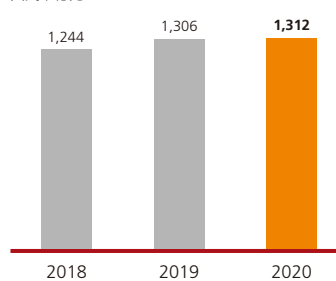
淨利潤

單位：人民幣億元



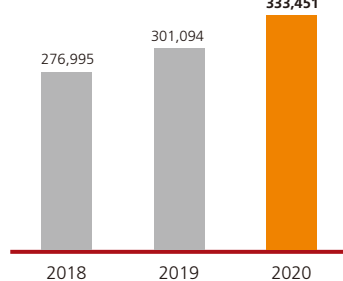
手續費及佣金淨收入

單位：人民幣億元



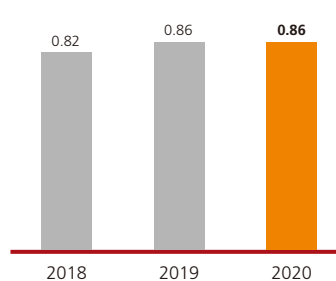
資產總額

單位：人民幣億元



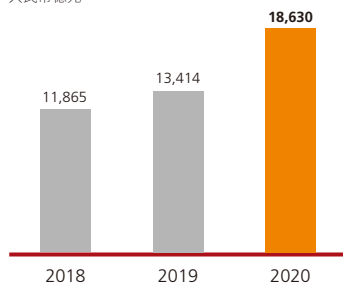
基本每股收益

單位：人民幣元



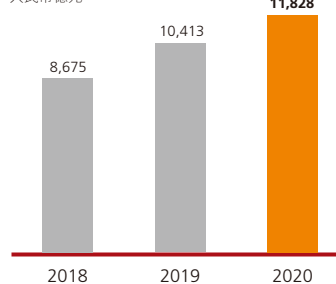
新增客戶貸款

單位：人民幣億元



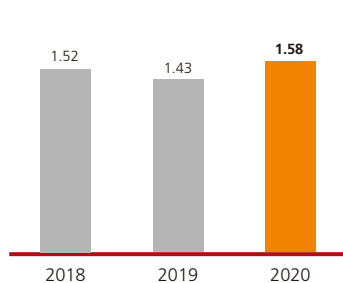
新增個人存款

單位：人民幣億元



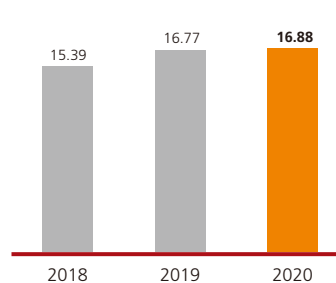
不良貸款率

%



資本充足率

%



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

財務數據

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

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

(2) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

(3) 根據《資本辦法》計算。

(4) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(5) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

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

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

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

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 根據《資本辦法》計算。

分季度財務數據

(人民幣百萬元)	2020				2019			
	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	206,187	196,159	197,901	199,828	201,818	192,385	190,481	191,318
歸屬於母公司股東的淨利潤	84,494	64,296	79,885	87,231	82,005	85,926	83,781	60,512
經營活動產生的現金流量淨額	1,907,890	(34,157)	146,709	(462,826)	1,008,242	(100,949)	300,928	(726,981)

董事長致辭



董事長 陳四清

2020年是極不平凡的一年，也是工商銀行改革發展進程中值得銘記的一年。面對世紀疫情和百年變局交織的複雜形勢，工商銀行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入貫徹黨中央、國務院決策部署，按照「黨建引領、從嚴治理，客戶至上、服務實體，科技驅動、價值創造，國際視野、全球經營，轉型務實、改革圖強，風控強基、人才興業」的工作思路，迎難而上，砥礪前行，全面落實金融工作「三項任務」，全力參與「三大攻堅戰」，取得了穩中有進、優於預期的經營業績。

工商銀行2020年集團總資產達到33萬億元，實現淨利潤3,177億元，比上年增長1.4%；不良貸款率1.58%，保持在穩健區間；資本充足率達到16.88%。本行董事會建議派發2020年普通股股息每10股2.660元，將提交股東大會審議。

我們牢記國有大行使命，全力服務疫情防控和實體經濟發展。面對突如其來的新冠肺炎疫情，堅持人民至上、生命至上，及時成立應對疫情領導小組和工作專班，因時因勢調整防控策略，構築起抗擊疫情的堅固防線。全行累計捐款捐物2.5億元，2,800餘名幹部員工毅然奔赴抗疫一線，以實際行動踐行偉大抗疫精神。堅決扛起金融保障責任，圍繞「六穩」「六保」精準發力，開展支持防疫抗疫、復工復產、穩鏈固鏈、外貿外資、湖北武漢等專項行動，人民幣各項貸款和債券投資增量均創歷史新高。大力發展普惠金融、產業金融、科創金融，持續提升金融服務的適應性、競爭力 and 普惠性，普惠貸款發放破萬億元，製造業中長期貸款佔比、先進製造業貸款佔比大幅提高。

我們擦亮金融為民底色，以高質量金融服務不斷滿足人民對美好生活的嚮往。堅持發展利民、服務惠民，緊密圍繞客戶需求，創產品、提品質、建生態，全面提升個人金融服務水平，儲蓄存款增量創歷史新高，零售銀行品牌價值蟬聯全球第一。持續優化業務服務流程，讓銀行多服務，客戶少跑路，提升客戶體驗，增強群眾滿意感、獲得感。主動承擔公益責任，免費推出「應急物資管理系統」「校園防疫登記系統」等公益平台，形成以1.6萬家網點為矩陣的公益服務體系。在收官之年全力奮戰，助力定點幫扶的四縣市全部如期脫貧摘帽，兩家單位獲得「全國脫貧攻堅先進集體」表彰。

我們對標高質量發展要求，縱深推進改革攻堅和創新轉型。堅守金融服務實體經濟的本分，堅持機制改革、科技創新雙輪驅動，不斷增強內生動力、積厚發展勢能。加快數字化轉型，推進數字工行建設，提高金融可得性、便利性、精準性，助力數字中國建設。堅持科技自立自強，智慧銀行生態系統工程(ECOS)順利推進，金融科技賦能效用不斷增強。緊抓要素市場開放機遇，加快完善功能齊全、協同順暢的綜合服務體系。將支持國家區域協調發展戰略與提升自身競爭力有機結合，優先滿足重點區域、重大項目融資需求。統籌推進綠色金融發展和信貸資產佈局，綠色貸款規模保持同業領先，積極為經濟綠色轉型貢獻金融力量。

我們認真統籌發展與安全，有力做好增量風險防控和存量風險處置。把握和運用系統觀念，堅持未雨綢繆、見微知著、亡羊補牢、舉一反三，加強風險治理頂層設計，實現風險排查與管理強化有機結合、風險防範與流程再造協調推進，牢牢守住不發生系統性金融風險底線。統籌管

好集團全口徑信用風險，資產質量保持總體穩定態勢，逾期貸款率、關注貸款率實現雙下降。紮實做好市場風險和流動性風險管理，交易業務在市場劇烈波動中保持穩健。認真履行戰略投資者責任，支持錦州銀行逐步走上經營正軌。資金支持、科技賦能、技術輸出等多措並舉，與中小同業共築風險防線，共護金融穩定。

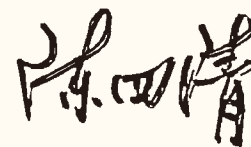
我們秉持人類命運共同體理念，不斷優化國際化發展佈局和內涵。以國際視野推進全球經營，完善機構網絡佈局，促進兩個市場更好聯通、兩種資源更好融合。打通境內境外、本幣外幣、線上線下，提升境內外匯業務服務水平，增強全球一站式服務能力。新西蘭奧克蘭分行開業、巴拿馬分行獲批成立，境外機構網絡覆蓋49個國家和地區。全面服務進博會、服貿會、廣交會，取得務實成果。舉辦金融合作論壇、全球系統重要性金融機構會議，推動「一帶一路」銀行間常態化合作機制(BRBR)覆蓋61個國家和地區，堅定維護多邊金融合作。

2020年是本行三年規劃的收官之年。經過持續拼搏，三年規劃主要目標任務全面完成，本行市值保持國內金融業第一，連續八年位居《福布斯》全球企業2000強和英國《銀行家》全球銀行1000強榜首，綜合實力躍上新台階。

2020年，本行堅持將公司治理建設作為提升核心競爭力的基礎工程，不斷增強公司治理穩健性和有效性。設立執行委員會，在行黨委領導下具體負責經營管理工作，「黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層負責經營」的治理格局進一步完善，公司治理效能進一步提升。

2020年，谷澍先生因工作變動，辭去本行副董事長、執行董事、行長職務。谷澍先生在任期間，恪盡職守，勤勉履職，全面加強經營管理，為本行發展作出了突出貢獻。我謹代表董事會，對谷澍先生表示衷心的感謝！我還要代表董事會，熱烈歡迎本行新任副董事長、執行董事、行長廖林先生，新任董事馮衛東先生、曹利群女士，新任副行長王景武先生、張文武先生、徐守本先生。期待各位新任董事和管理層成員銳意進取、務實擔當，為工商銀行高質量發展作出更大貢獻。

2021年是中國共產黨成立100週年，是國家「十四五」規劃開局之年，也是本行新三年規劃起步之年。工商銀行將深入學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想，立足新發展階段，貫徹新發展理念，堅持穩中求進、防範風險、支持重點、狠抓擔當落實，緊密圍繞服務構建新發展格局、推動高質量發展安排各項工作，持續為股東、客戶、員工和社會創造卓越價值，不斷開創世界一流現代金融企業建設新局面，以優異成績慶祝建黨100週年！



董事長：陳四清

二〇二一年三月二十六日

行長致辭



行長 廖林

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

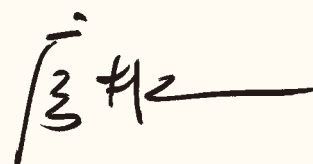
堅持穩中求進，全力提升經營質態。在合理讓利實體經濟的同時，努力挖潛、控本、增效，全年實現來之不易的正增長。集團實現淨利潤3,177億元，比上年增長1.4%；實現撥備前利潤5,948億元，比上年增長4.2%。實現營業收入8,001億元，比上年增長3.1%。各類風險得到有效管控，不良貸款率1.58%，保持在穩健區間。逾期貸款率、關注貸款率均實現下降。逾期貸款與不良貸款的剪刀差首次實現年度為負。撥備覆蓋率180.68%。成本收入比24.76%，繼續保持在較優水平。

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

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

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

2021年，我國經濟長期向好的基本面沒有改變。隨着新三年規劃的實施，本行的經營發展也進入了新時期。我們將牢牢把握經濟恢復性增長的特點，立足「大、全、穩、新、優、強」發展方位，運用「三比三看三提高」工作方法，完善「揚長、補短、固本、強基」佈局，落實新三年規劃各項任務，持續增強金融服務的適應性、競爭力、普惠性，努力以自身的高質量發展、高質量風控、高質量轉型，更好支持經濟高質量發展。我們有信心，用跨越時空的預判能力和穿越週期的穩健優勢，邁好新時期經營發展的每一步，以更加出色的業績回報廣大股東和社會各界的信任與支持。



行長：廖林

二〇二一年三月二十六日

討論與分析

經濟金融及監管環境

2020年，在新冠肺炎疫情、貿易保護主義、地緣政治衝突等影響下，國際貿易和投資大幅萎縮，世界經濟經歷了二戰以來最嚴重的衰退。國際金融市場潛在風險加大，多國股市數次熔断，全球主要匯率大幅波動，大宗商品價格寬幅震蕩。

中國經濟持續穩定恢復，成為全球唯一實現經濟正增長的主要經濟體。2020年，國內生產總值(GDP)同比增長2.3%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲2.5%，社會消費品零售總額同比下降3.9%，固定資產投資(不含農戶)同比增長2.9%，規模以上工業增加值同比增長2.8%，貨物貿易進出口總值同比增長1.9%。

穩健的貨幣政策更加靈活適度、精準導向，人民銀行綜合運用降準、再貸款、再貼現、中期借貸便利、公開市場操作等多種貨幣政策工具，保持流動性總量與市場需求相匹配。完善結構性貨幣政策工具體系，分層次、有梯度出台三批次合計1.8萬億元再貸款、再貼現政策，創新兩項直達實體經濟的貨幣政策工具。深化貸款市場報價利率(LPR)改革，推動整體市場利率和貸款利率下行。完善人民幣匯率市場化形成機制，保持人民幣匯率在合理均衡水平上基本穩定。

主要金融指標運行符合預期，金融體系運行平穩。2020年末，廣義貨幣供應量(M2)餘額218.68萬億元，同比增長10.1%。人民幣貸款餘額172.75萬億元，同比增長12.8%。人民幣存款餘額212.57萬億元，同比增長10.2%。社會融資規模存量284.83萬億元，同比增長13.3%。債券市場發行各類債券56.9萬億元，同比增長26%。股票市場指數回升，上證綜指和深證成指比上年末分別上漲13.9%和38.7%。人民幣對美元匯率中間價為6.5249元，比上年末升值6.9%。

商業銀行資產規模平穩增長，信貸資產質量基本穩定，風險抵補能力較為充足。2020年末，銀行業金融機構本外幣總資產319.7萬億元，同比增長10.1%。商業銀行不良貸款餘額2.7萬億元，不良貸款率1.84%，撥備覆蓋率184.5%。核心一級資本充足率10.72%，一級資本充足率12.04%，資本充足率14.7%。

財務報表分析

利潤表項目分析

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

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年	2019年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	646,765	632,217	14,548	2.3
非利息收入	153,310	143,785	9,525	6.6
營業收入	800,075	776,002	24,073	3.1
減：營業費用	206,585	207,776	(1,191)	(0.6)
減：資產減值損失	202,668	178,957	23,711	13.2
營業利潤	390,822	389,269	1,553	0.4
分佔聯營及合營公司收益	1,304	2,520	(1,216)	(48.3)
稅前利潤	392,126	391,789	337	0.1
減：所得稅費用	74,441	78,428	(3,987)	(5.1)
淨利潤	317,685	313,361	4,324	1.4
歸屬於：母公司股東	315,906	312,224	3,682	1.2
非控制性權益	1,779	1,137	642	56.5

利息淨收入

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

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

(2) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2020年與2019年對比		
	增/(減)原因		淨增/(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	72,793	(39,077)	33,716
投資	36,486	(14,125)	22,361
存放中央銀行款項	(2,078)	(2,085)	(4,163)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(512)	(22,326)	(22,838)
利息收入變化	106,689	(77,613)	29,076
負債			
存款	28,938	4,169	33,107
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,932	(16,751)	(11,819)
已發行債務證券	(237)	(6,523)	(6,760)
利息支出變化	33,633	(19,105)	14,528
利息淨收入變化	73,056	(58,508)	14,548

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

客戶貸款及墊款利息收入

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

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

投資利息收入

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

存放中央銀行款項利息收入

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

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

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

利息支出

存款利息支出

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

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

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

已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出301.06億元，比上年減少67.60億元，下降18.3%，主要是境外機構發行的存款證、金融債券和票據的利率水平下降所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註35.已發行債務證券」。

非利息收入

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

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

資產減值損失

2020年計提各類資產減值損失2,026.68億元，比上年增加237.11億元，增長13.2%，其中計提貸款減值損失1,718.30億元，增加97.22億元，增長6.0%，請參見「財務報表附註23.客戶貸款及墊款；14.資產減值損失」。

所得稅費用

所得稅費用744.41億元，比上年減少39.87億元，下降5.1%，實際稅率18.98%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註15.所得稅費用」。

分部信息

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

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：請參見「財務報表附註50.分部信息」。

分部相關業務的開展情況請參見「討論與分析—業務綜述」。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：請參見「財務報表附註50.分部信息」。

資產負債表項目分析

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

資產運用

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

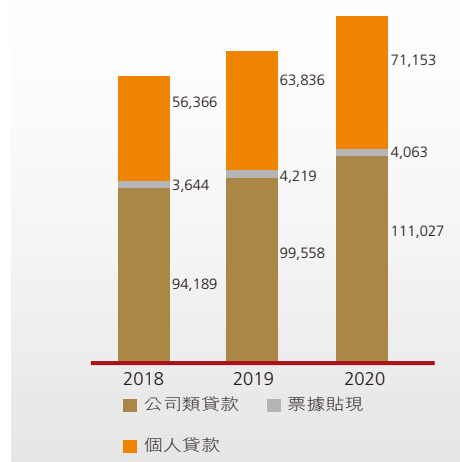
註：(1) 「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

貸款

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

各項貸款

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,643,212	23.8	2,458,321	24.7
中長期公司類貸款	8,459,521	76.2	7,497,500	75.3
合計	11,102,733	100.0	9,955,821	100.0

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

按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	5,728,315	80.5	5,166,279	80.9
個人消費貸款	183,716	2.6	193,516	3.0
個人經營性貸款	521,638	7.3	345,896	5.4
信用卡透支	681,610	9.6	677,933	10.7
合計	7,115,279	100.0	6,383,624	100.0

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

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析—風險管理」。

投資

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 含本行通過發行保本理財產品募集資金投資而形成的資產。

按發行主體劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

討論與分析

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

按剩餘期限劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 為已逾期部分。

按幣種劃分的債券結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按計量方式劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率(%)	到期日	減值準備 ⁽¹⁾
2015年政策性銀行債券	21,810	4.21	2025年4月13日	-
2020年政策性銀行債券	19,460	3.23	2030年3月23日	-
2019年政策性銀行債券	19,310	3.48	2029年1月8日	-
2020年政策性銀行債券	18,441	2.96	2030年4月17日	-
2019年政策性銀行債券	17,646	3.45	2029年9月20日	-
2015年政策性銀行債券	16,391	4.29	2025年4月7日	-
2019年政策性銀行債券	13,450	3.86	2029年5月20日	-
2015年政策性銀行債券	13,435	3.81	2025年2月5日	-
2015年政策性銀行債券	12,740	4.25	2022年4月13日	-
2019年政策性銀行債券	12,192	3.74	2029年7月12日	-

註：(1) 未包含按預期信用損失模型要求計提的第一階段減值準備。

負債

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

人民幣百萬元，百分比除外

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

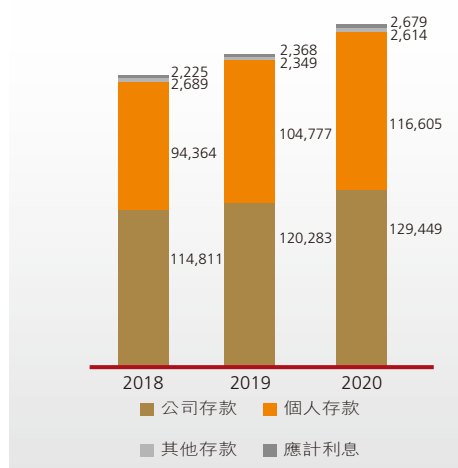
¹ 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及中央銀行債券。

客戶存款

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

客戶存款

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	42,611	0.2	45,507	0.2
長江三角洲	5,057,963	20.0	4,474,455	19.5
珠江三角洲	3,335,179	13.3	2,988,476	13.0
環渤海地區	6,733,969	26.8	6,212,525	27.0
中部地區	3,608,490	14.4	3,324,189	14.5
西部地區	4,072,459	16.2	3,801,033	16.5
東北地區	1,308,155	5.2	1,184,289	5.2
境外及其他	975,900	3.9	947,181	4.1
合計	25,134,726	100.0	22,977,655	100.0

股東權益

2020年末，股東權益合計29,095.15億元，比上年末增加2,175.12億元，增長8.1%。歸屬於母公司股東的權益28,935.02億元，增加2,173.16億元，增長8.1%。請參見「財務報表、合併股東權益變動表」。

表外項目情況請參見「財務報表附註45.承諾和或有負債；46.委託資金及貸款」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入15,576.16億元，比上年增加10,763.76億元，主要是客戶存款增加導致現金流入增加。其中，經營資產產生的現金流出減少1,144.04億元；經營負債產生的現金流入增加10,161.45億元。

投資活動產生的現金淨流出11,350.97億元。其中，現金流入21,058.71億元，比上年增加2,649.37億元，主要是收回金融投資所收到的現金增加；現金流出32,409.68億元，增加7,373.48億元，主要是金融投資所支付的現金增加。

籌資活動產生的現金淨流出469.49億元。其中，現金流入9,474.75億元，比上年減少3,432.56億元，主要是本行發行債務證券所收到的現金減少；現金流出9,944.24億元，減少1,834.33億元，主要是償還債務證券所支付的現金減少。

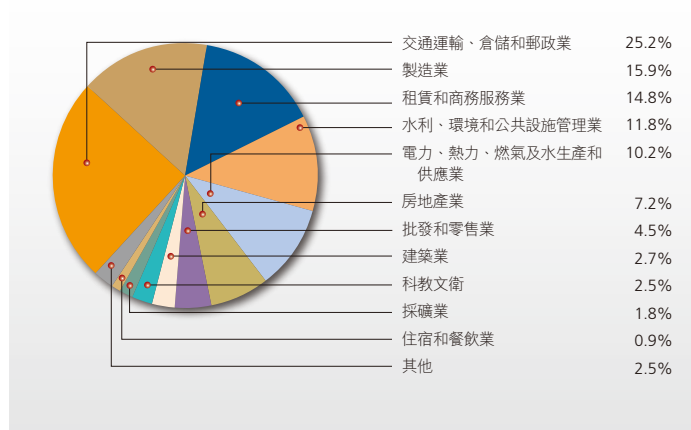
業務綜述

公司金融業務

積極支持基礎設施在建及補短板重大項目，突出支持製造業高質量發展，支持醫療、教育、養老等消費升級服務業，積極發展綠色金融、普惠金融。支持實體經濟發展，適時調整信貸策略，滿足疫情防控、復工復產、應急貸款、延期還本付息等特殊時期資金需求，妥善紓解企業因疫情影響出現的暫時性經營困難。

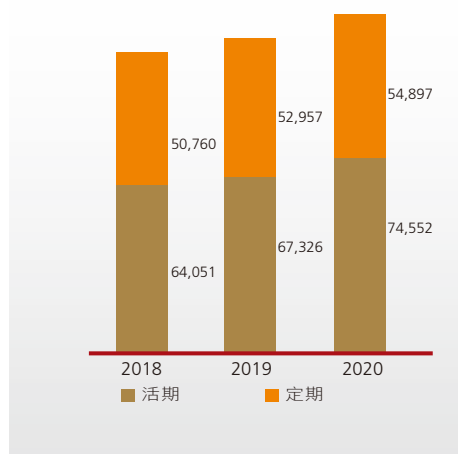
- 公司貸款量價協調，存款增勢強勁。加大信貸投放力度，公司貸款增量首次突破萬億大關，公司貸款餘額同業第一。完成存量浮動利率貸款定價基準轉換工作。通過多維拓展、靈活定價、創新產品等有力措施，公司存款增量創歷史最好水平，公司存款餘額、增量均為同業第一。
- 加大重點領域和重點區域信貸支持。投向製造業公司貸款1.65萬億元，比上年末增加2,189億元；其中，中長期公司貸款6,245億元，增加1,887億元。投向製造業公司貸款、中長期公司貸款的餘額、增量均創歷史新高，穩居同業首位。發放給民營企業的公司貸款2.18萬億元，比上年末增加2,405億元。新增公司貸款向重點區域傾斜，京津冀、長三角、粵港澳、中部及成渝重點區域公司貸款增量佔比達79%。
- 2020年末，公司客戶864.3萬戶，比上年末增加54.5萬戶。公司類貸款111,027.33億元，增加11,469.12億元，增長11.5%；公司存款129,448.60億元，增加9,165.98億元，增長7.6%。

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款



公司存款

單位：人民幣億元



普惠金融

本行切實加強普惠金融供給，加快產品創新、完善風險管控，統籌疫情防控與支持小微企業復工復產，推進普惠金融業務高質量、可持續發展。

- ❖ 完善三大類線上產品。「經營快貸」加快稅務、徵信、物流、電力等數據整合應用，上線結算、稅務、跨境、醫保等多個融資場景超過400個。網貸通「e 抵快貸」依託「押品在線評估、業務自動審批、風險在線監測」新模式，提升業務辦理效率和客戶體驗。數字供應鏈重點產品「工銀 e 信」實現產業鏈全鏈條授信，累計拓展產業鏈近2,000條。
- ❖ 做好小微企業貸款延期還本付息工作。對於受疫情影響不能按時還本付息的企業，綜合運用續貸、展期、再融資、寬限期、調整還款計劃等方式提供延期還本付息安排，緩解企業資金壓力。
- ❖ 加快信貸產品創新。豐富線上信用類貸款產品體系，推出「抗疫貸」「開工貸」「用工貸」等，助力疫情防控和小微企業復工復產。作為首批合作銀行與國家融資擔保基金簽訂銀擔「總對總」批量擔保業務合作協議，在全國率先落地第一單貸款業務。
- ❖ 2020年末，普惠型小微企業貸款7,452.27億元，比年初增加2,737.06億元，增長58.0%。客戶數60.6萬戶，增加18.3萬戶。新發放普惠貸款平均利率4.13%，比上年下降39個基點。普惠型農戶經營性貸款和普惠型涉農小微企業貸款1,521.87億元，比年初增加406.11億元，增長36.4%；客戶數9.8萬戶，增加1.5萬戶。小微金融業務中心324家，比上年末增加36家。

機構金融業務

- ❖ 銀政服務助力政府改革。積極配合財政部和地方財政部門推動地方財政非稅收入收繳電子化改革，代理業務覆蓋範圍及規模同業領先。同業首家推出社保綜合服務平台「工銀 e 社保」，實現全國省區服務全覆蓋。養老保險省級統籌賬戶市場份額穩居同業第一。
- ❖ 同業合作多項領先。構建上海清算所集中清算代理業務統一管理體系，實現銀行間市場集中清算代理業務資格的全覆蓋。聯合上海期貨交易所推出標準倉單線上質押融資業務，為中小企業提供融資支持，本行為首批上線的唯一國有商業銀行。大力推廣票據經紀業務，通過上海票據交易所「貼現通」平台為企業提供服務，簽約企業數量同業第一。
- ❖ 全力支持疫情防控。作為各級財政防疫資金撥付的主渠道銀行，高效完成各級財政抗疫資金撥付。迅速投產「應急物資管理系統」「校園防疫登記管理系統」，快速上線「工銀 e 政務」線上捐款、「工銀 e 社保」防疫專區，助力疫情防控和復工復產。

結算與現金管理業務

- ◇ 優化「三大平台」建設。全球現金管理平台提供財資管理雲服務，助力企業提升境內外財務資金管理效率。小微金融服務平台創新推出便捷支付、結售匯等功能，為小微企業提供7×24小時移動端開戶、結算和投融資綜合金融服務。「工銀聚」平台創新推出「供應鏈雲」「政採雲」「醫採雲」「建築雲」等新產品，提升供應鏈客群綜合服務能力。
- ◇ 持續推動產品創新。將「工銀 e 繳費」打造為集便民繳費、捐款、社區生活等功能於一體的智慧繳費平台。將「工銀 e 企付」嵌入供應鏈核心企業和政務類平台的對公線上支付場景，創新推出O2O支付和小額便捷支付模式，為客戶提供資金安全、流程便利、風險可控的對公線上結算服務。積極推動數字貨幣電子支付工具「對公錢包」場景建設，支持對公數字錢包在「工銀 e 繳費」「工銀 e 企付」、二維碼掃碼收費等場景的應用。全面優化全球發薪服務，支持客戶本地和跨境發放薪酬。
- ◇ 2020年末，對公結算賬戶1,010.6萬戶，比上年末增長7.0%。全年對公結算業務量2,518.24萬億元，增長5.0%。現金管理客戶144.7萬戶。全球現金管理客戶8,787戶，增長10.2%。

國際結算與貿易融資業務

- ◇ 依託海關進出口數據集約化優勢創新推出「單一窗口」金融服務，成為首批直聯國家外匯管理局跨境金融區塊鏈服務平台試點行。
- ◇ 支持跨境電商新業態發展，加強與境內外支付機構、跨境電商平台等不同客戶主體的跨境支付業務合作，打造「跨境 e 電通」綜合服務平台。
- ◇ 2020年，境內國際貿易融資累計發放630.76億美元。國際結算量32,421.27億美元，其中境外機構辦理13,187.26億美元。

投資銀行業務

- ◇ 不斷提升投資銀行業務服務實體經濟的能力。以投貸聯動、商投互動新模式，加大對現代服務業、戰略性新興產業、數字經濟和民營經濟的支持力度。圍繞資本市場、產業整合、國企改革、「一帶一路」等重點領域開展併購業務，保持境內外併購市場領先地位。推動融資再安排顧問業務創新及大型困境企業債務重組，主動前移金融服務與風險防範工作，提升投行手段化解風險的能力。創新類永續債務融資模式，幫助企業優化資本結構，為重大基礎設施項目提供資金支持。推進資產證券化投資和主動管理型資產證券化業務，滿足企業綜合金融服務需求。

- ✧ 完善「一顧兩證三融」¹產品體系，創新推出融慧智能金融解決方案，推進顧問服務智能化升級。行業內率先推出電子詢證函平台，實現了銀行詢證函全流程線上辦理。「融安 e 信」聚焦風險篩查，有效防控電信詐騙。「融智 e 信」對接優質產權交易信息，持續豐富智庫服務內容。「融譽 e 信」新增上市公司財務對標體系，分析維度更加全面。
- ✧ 2020年，本行主承銷境內債券項目2,632個，主承銷規模合計19,042.04億元，境內市場排名第一。

票據業務

- ✧ 持續做好「工銀 e 貼」「付款票據通」「普惠專享貼」等創新產品的優化升級，充分發揮票據產品對實體經濟尤其是小微企業、產業鏈和供應鏈融資服務的支持作用。
- ✧ 2020年，票據貼現業務量14,749.35億元，同比增長8.0%，市場排名第一。小微企業票據貼現業務量4,298.09億元，小微企業貼現餘額2,089.07億元。

個人金融業務

2020年，本行持續深化第一個人金融銀行戰略，夯實個人客戶基礎，強化金融科技賦能，進一步提升市場競爭力。截至2020年末，個人金融資產總額16.0萬億元，其中個人存款116,605.36億元，增加11,827.92億元，增長11.3%；個人貸款71,152.79億元，增加7,316.55億元，增長11.5%。個人客戶6.80億戶，增加3,024萬戶。

- ✧ 推出「第一個人金融銀行戰略」品牌體系。圍繞「貼心工行、極智工行、無界工行、放心工行」理念，全面助力滿足人民對美好生活的嚮往。
- ✧ 加強存款服務創新。推出福滿溢、幸福存、社保卡專屬存款等重點客群存款產品，推出紅色存單等主題存款產品，在同業中率先推出大額存單可轉讓功能，推動儲蓄存款穩定增長。
- ✧ 落實人民銀行利率市場化改革要求，穩妥推進個人貸款LPR轉換工作。圍繞養老、汽車、租賃、教育、家裝等重點消費市場加強貸款業務創新，做好消費金融服務。
- ✧ 面對疫情帶來的衝擊，全面響應國家號召和監管要求，全力做好應急服務保障工作，確保個人金融服務不間斷，質量不降低。進一步推動線上化、數字化、智慧化經營轉型，助力企業和居民復工復產、復商復市。
- ✧ 2020年，代理銷售基金6,856億元，代理銷售國債335億元，代理銷售個人保險1,152億元。
- ✧ 蟬聯《亞洲銀行家》「中國最佳大型零售銀行」、英國《銀行家》「全球零售銀行品牌價值排行榜」榜首。

¹ 指顧問服務、函證 e 信、資信證明、融安 e 信、融智 e 信、融譽 e 信。

第一個人金融銀行戰略破題深化

2020年，本行統籌疫情防控、戰略推進和業務發展，個人金融業務取得良好經營成效，在市場競爭力、效益貢獻度、經營質態、智慧化轉型等方面取得新突破，為第一個人金融銀行戰略的持續深化奠定堅實基礎。

市場競爭力穩步提升。報告期末個人存款時點餘額突破11萬億關口，時點增量創歷史新高。個人存款快速增長帶動個人金融資產持續擴容，個人金融資產餘額達16萬億元，保持和鞏固市場領先地位。個人非保本理財規模2.15萬億元，保持市場絕對領先。個人貸款增長顯著，個人住房貸款增量保持同業第一。

效益貢獻度再創新高。零售板塊成為本行營業貢獻增長的主要支撐。個人金融中間業務收入總量及增量均保持同業第一。

客戶基礎持續優化。個人客戶達6.80億戶，比上年末增加3,024萬戶。最近半年內月日均金融資產曾達600萬元及以上的個人客戶18.2萬戶。個人手機銀行客戶突破4.16億戶，總量、增量、月均動戶數均位列同業第一。

風險控制保持穩健。個人貸款資產質量經受住疫情衝擊保持在良好水平，個人不良貸款率0.56%，個人住房不良貸款率0.28%，質量總體穩健，為本行信貸資產質量穩定發揮了重要的作用。

智慧轉型加快推進。構建線上獲客新生態，以「工銀 e 錢包」為載體，逐步探索出一條適應互聯網時代的開放式銀行服務新模式，服務客戶超過3,300萬戶。打造客戶智能維護體系，推出客戶經理「雲工作室」，加快構建新一代全量客戶維護體系，推進智慧大腦、極智體驗、智能外呼等系列工程建設，有效提升了客戶服務智慧化水平。一線營銷人員依託智慧大腦向954.62萬客戶提供「千人千面」的精準服務。加快渠道智慧轉型，在部分重點城市推廣建設5G智慧銀行網點，搭建企業級智能服務平台。

2021年是第一個人金融銀行戰略走向深化之年，本行將持續推進第一個人金融銀行戰略開花結果。

私人銀行業務

- ✧ 堅持全市場遴選、全產品配置，積極服務理財產品淨值化轉型大局，通過多元綜合配置有效承接客戶到期資金，全力做大新規理財產品，按需定制優質遴選產品，穩步提升專屬保險產品，創新開展家族信託綜合顧問業務。
- ✧ 建立投資顧問專業評價體系，完善財富顧問、投資顧問協同工作機制。首推「私銀加油站」「私銀 e 小時」「理財微課堂」等線上培訓品牌，全面提升專業能力。

- ✧ 構建「一點接入、全生態響應、全功能服務」的線上服務體系，加快業務創新與科技賦能，推進融 e 行私銀尊享版功能優化，完善客戶線上服務場景，提升私人銀行客戶服務體驗。
- ✧ 獲評《亞洲銀行家》「中國年度私人財富服務獎」、《財資》「最佳私人銀行用戶體驗獎」、《財富管理》「最佳中國私人銀行品牌」。
- ✧ 2020年末，本行金融資產達到800萬元及以上的個人客戶10.2萬戶，比上年末增加11,517戶，增長12.8%；管理資產1.8萬億元，增加2,387億元，增長15.4%。截至2020年末，本行最近半年內月日均金融資產曾達600萬元及以上的個人客戶18.2萬戶，比上年末增加23,750戶，增長15.0%；管理資產2.2萬億元，增加2,828億元，增長14.9%。

銀行卡業務

- ✧ 推出婚慶卡、畢業季卡等個性化卡面和「故宮建成600年紀念卡」等特色借記卡。故宮借記卡榮獲國際製卡商協會(ICMA)2020年度「依蘭獎—獨特創新獎」，實現本行借記卡產品在該國際獎項零的突破。
- ✧ 推進業務數字化轉型，創新線上獲客產品。2020年10月末推出純線上、無實體、秒批秒開、即刻啓用的工銀無界白金數字信用卡，產品問世即受到社會廣泛關注。
- ✧ 依託工銀 e 生活，打造信用卡消費金融生態圈核心平台，搭建由APP、小程序、公眾號、H5組成的全平台生態，增加申請提額、密碼重置、e 分期等金融功能，打造「購物+積分+分期」三大場景、「e 飯團+ e 爆品+ e 咖啡」三大子品牌，推出「爆品季+出行季+數碼季」三大促銷活動季，上線「e 直播」頻道。工銀 e 生活平台註冊客戶數突破9,000萬。
- ✧ 2020年末，銀行卡發卡量11.27億張，比上年末增加5,531萬張，其中借記卡9.67億張，信用卡1.60億張。信用卡透支餘額6,816.10億元。2020年，銀行卡實現消費額21.46萬億元，其中借記卡消費額18.88萬億元，信用卡消費額2.58萬億元。

資產管理業務

本行堅決落實監管要求，把握發展機遇，穩妥合規推進資產管理業務與產品轉型，全面提升投資管理與研究能力。依託集團資產管理、託管、養老金等業務優勢，聯動基金、保險、租賃、投行、理財等綜合化子公司，構建全市場配置資金、全業務鏈創造價值的資管業務體系，為客戶提供多元化、一體化的專業服務。

理財業務

積極推進理財產品淨值轉型，持續優化產品結構，符合資管新規產品和投資規模雙破萬億元。2020年末，非保本理財產品餘額27,084.27億元。有關工銀理財的業務發展情況請參見「業務綜述—國際化、綜合化經營」。

資產託管業務

- ✧ 積極拓展熱點領域和新興市場，行業領先地位進一步穩固。公募基金託管業務持續快速發展，在國內同業中託管規模率先突破3萬億元。保險資產託管業務繼續領跑同業，領先優勢不斷擴大，託管規模突破5.4萬億元。全球託管業務實現重要突破，擔任境內首支存託憑證(CDR)存託人並開辦首單存託業務。把握資管新規帶來的業務發展機遇，資管產品運營外包業務¹發展迅速，規模突破1.5萬億元。
- ✧ 穩步推進智慧託管銀行建設。投產智慧營運平台主體功能，完成智慧數據中台框架搭建，實現託管數據靈活查詢。投產智慧客服平台，全新推出工銀託管手機銀行，向客戶提供全渠道託管服務。
- ✧ 2020年末，託管業務總規模19.6萬億元。

養老金業務

- ✧ 積極把握職業年金市場快速增長的機遇，成功中標所有已完成招標的中央國家機關和地方職業年金基金受託人、託管人和投資管理人資格，三項資格職業年金基金總規模位列市場首位。
- ✧ 持續提升養老金業務數字化運營水平，全面加強服務渠道和功能建設，大力推廣「工銀 e 養老」服務平台，自動化自助化運營模式的客戶覆蓋率超過80%。疫情期間，通過線上處理方式，確保養老金業務連續性和服務高效性。
- ✧ 2020年末，受託管理養老金基金3,260億元，管理企業年金個人賬戶1,136萬戶，託管企業年金基金和職業年金基金9,557億元。受託管理企業年金基金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模繼續穩居銀行同業首位。

金融市場業務

貨幣市場交易

- ✧ 人民幣貨幣市場方面：積極做好疫情期間市場流動性供給，合理加大資金運作力度，在風險可控前提下保障對中小金融機構流動性支持，為維護貨幣市場平穩運行做出積極貢獻。科學制定融資策略，合理擺佈融資期限、品種及交易對手結構，持續提升資金運作效益。
- ✧ 外匯貨幣市場方面：增強外匯流動性管理的主動性和前瞻性，確保全行外幣資金流動性安全。統籌運用各類外匯貨幣市場投融資工具提高資金運作收益，非銀拆借業務規模和客戶數量均實現增長。提升非美幣種做市報價能力，達成中國外匯交易中心首批瑞士法郎、韓元拆借交易。積極參與境內外匯貨幣市場創新，達成市場首筆以境內人民幣債券為抵押品的歐元、加元和日元回購交易。
- ✧ 2020年，本行獲評中國外匯交易中心「銀行間本幣市場優秀貨幣市場交易商」「最佳外幣拆借報價行」「最佳外幣拆借會員」和「最佳外幣回購會員」等多項榮譽。

¹ 資管產品運營外包業務指本行作為服務提供商，接受各類資產管理機構委託，為各類資管產品持續提供會計核算和估值、註冊登記、銷售資金清算和信息披露等金融服務業務。

投資業務

- ✧ 人民幣債券投資方面：積極開展各類債券投資，助力實體經濟增長。大力開展疫情地區和募集資金主要用於疫情防控領域的債券投資，為疫情防控提供有力融資支持。企業債投資服務實體經濟質效持續增強，投資領域涉及能源、製造、交通運輸等重要行業。持續做好投資組合管理，多措並舉努力提升投資收益。
- ✧ 外幣債券投資方面：支持優質中資企業境外融資需求，加大對信用質量好、評級高、利差空間充足的高評級債券投資力度。優化組合結構，分散投資風險，提升組合整體收益水平以及信用質量。
- ✧ 本行連續三年獲評香港《財資》雜誌「亞洲G3債券最佳投資機構」。

融資業務

- ✧ 穩步推進同業存款線上化進程，積極發揮疫情期間線上交易接觸少、效率高的優勢，線上同業存款交易規模保持市場第一。
- ✧ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「財務報表附註33.存款證；35.已發行債務證券」。

代客資金交易

- ✧ 代客結售匯和外匯買賣業務方面：積極助力疫情防控，組織全行結售匯條線第一時間建立綠色通道，優先加急辦理疫情防控項下結售匯業務。根據各地復工復產計劃，便利對公客戶資金交割，為百餘家企業延長資金交割期限。主動對接外貿領域客戶，持續豐富結售匯和外匯買賣幣種，完善網上銀行、手機銀行和電子交易平台三大線上渠道交易功能，提升外匯交易業務客戶服務能力。
- ✧ 賬戶交易方面：面對國際商品市場劇烈波動，為保護客戶權益，防範市場風險，本行暫停部分賬戶交易品種新開倉、新開戶。加強風險提示與投資者教育，提示客戶理性交易，有效保護客戶利益，確保賬戶交易業務平穩運行。
- ✧ 對公商品衍生交易方面：深入調研客戶需求，推進重點客戶營銷，提供針對性套期保值交易策略，全年對公商品交易業務客戶數量和交易金額穩步增長。持續優化交易系統，投產價差交易電子下單功能、優化對公代客交易資金交割場景，完善對公商品交易業務流程。
- ✧ 櫃檯債業務方面：面向櫃檯市場投資者發售抗疫特別國債、國家開發銀行「戰疫」「脫貧攻堅」「應對氣候變化」與「長江大保護」專題金融債券以及4個省市櫃檯地方政府債，助力全民戰疫、脫貧攻堅與經濟發展。本行獲評中央國債登記結算有限責任公司「櫃檯業務優秀承辦機構」和「地方債櫃檯業務優秀承銷機構」。
- ✧ 境外機構投資者銀行間市場交易方面：積極服務來自全球近60個國家和地區境外機構投資客戶，充分滿足客戶深入參與中國銀行間市場投資交易的需求。獲評全國銀行間同業拆借中心「對外開放貢獻獎」、中央國債登記結算有限責任公司「全球通業務優秀結算代理機構」。

資產證券化業務

- ✧ 資產證券化項目有效支持我行不良貸款處置、存量資產盤活、資本佔用節約以及信貸結構優化調整。2020年，本行共發行18單資產證券化項目，發行規模合計1,426.00億元；包括10單個人住房抵押貸款證券化(RMBS)項目，發行規模1,371.58億元；8單不良貸款資產證券化項目，發行規模54.42億元。

貴金屬業務

- ✧ 本行從產品創新和服務升級兩方面優化實物貴金屬金融服務供給，滿足客戶對貴金屬避險保值資產的配置需求。建立弘揚傳統文化、紅色文化、奮鬥文化的實物貴金屬產品品牌化、體系化開發機制，成功打造「大美中國」系列產品。與故宮博物館、國家博物館聯名打造貴金屬文創產品「福包」和「祝福金卡」。以實物定制化產品為抓手與26家地方政府建立合作關係，推動實物貴金屬營銷。推動線上線下、行內行外多渠道融合發展，探索建設實物黃金物聯網平台。
- ✧ 2020年，本行代理上海黃金交易所交易額、清算額和黃金租賃規模均保持場內第一。

金融科技

智慧銀行信息系統(ECOS)建設順利推進，加大5G、數據中心、雲計算等新型數字基礎設施建設力度，築牢安全生產運營底線，加快管理體制機制變革，依託第五代核心銀行系統深度賦能數字業態發展，賦能全行數字化轉型升級。

2020年，本行在中國銀保監會全國性銀行信息科技監管評級中獲評銀行業第一，連續七年領跑國內同業。7項科技成果獲得人民銀行銀行科技發展獎，其中分佈式技術體系獲一等獎，獲獎數量同業最多。連續五年獲《銀行家》(中國)最佳金融創新獎，獲《亞洲銀行家》「最佳物聯網」「最佳流程自動化」「最佳API和開放銀行」多項金融科技創新獎項。

升級數字基建

深化科技與業務融合創新，推動新型基礎設施建設並取得標誌性成果，圍繞5G+ABCDI¹打造一系列企業級服務能力強、具有行業領跑優勢的新技術平台，形成涵蓋前瞻性趨勢跟蹤研判、重點技術研究攻關、業務場景創新落地的全流程新技術轉化應用機制。

- ✧ 全面建成「核心業務系統+開放式生態系統」的新型IT架構。同業首家建成完整覆蓋分佈式技術主要領域的分佈式技術平台，日均服務調用量近60億次。完成新一代雲計算平台落地建設，IaaS基礎設施雲、PaaS平台服務雲規模保持同業領先，基於「雲計算+分佈式」開放平台架構體系構建起包括核心業務基礎支撐框架、賬戶體系、產品服務在內的開放平台核心銀行系統，率先完成核心系統中最關鍵和數據量最大的借記卡賬戶下移主機，實現大型銀行IT架構的歷史性突破。

1 指AI人工智能、BLOCK-CHAIN區塊鏈、Cloud Computing雲計算、Big-Data大數據、IOT物聯網。

- ◇ 構建起「深度感知、開放應用」的大數據與人工智能服務平台。大數據體系率先實現國家大數據標準推進委員會制定的「六大融合」標準。全面建成自主可控、同業領先的企業級人工智能技術體系，打造「看、聽、想、說、做」五大人工智能核心能力，建成一站式AI建模工作站，利用人臉、聲紋、虹膜等多種生物特徵識別能力，實現機器學習、光學字符識別(OCR)、機器人流程自動化(RPA)、知識圖譜等主流人工智能技術的廣泛應用。
- ◇ 打造「工行區塊鏈+」高價值品牌。融合150餘項技術突破，提交120餘項專利申請，首批獲得工業和信息化部「可信區塊鏈」專項評測全項認證，在金融同業中率先獲得國家密碼管理局頒發的安全評測證書，首家完成國家網信辦備案，並入選福布斯全球區塊鏈50強。先後在慈善資金、醫療服務、工程建設、銀行函證等多個領域進行了場景落地，直連服務機構超1,000家。
- ◇ 鍛造5G及物聯網全面連接技術能力。打造「端、邊、雲」一體化物聯網技術體系，搭建企業級音視頻平台，支持雲網點、雲櫃檯等非接觸對客服務模式創新。同業率先完成5G消息平台自主建設，與中國移動完成5G消息業務試點。
- ◇ 入選2020年度國家綠色數據中心名單。通過推動新數據中心規劃和建設，有效承接高併發業務下的信息系統穩定運行、海量數字資產存儲與智能應用。

構建數字業態

依託智慧銀行信息系統(ECOS)，全面打造賦能零售、對公、政務、鄉村、同業等領域協同發展的數字新業態，實現全行經營動能轉換、質量升級和效率變革。

- ◇ 打造「雲上工行」零售業務。推出個人手機銀行6.0，加快推進手機銀行與物理網點兩大金融服務主渠道的「融合式打通」，在手機銀行和微信小程序創新推出互動式線上「雲網點」、客戶經理「雲工作室」，提供「屏對屏」非接觸金融服務。依託雲計算、分佈式等技術搭建的科技平台，提供7×24小時線上線下一體化金融服務。
- ◇ 賦能鏈式產業金融生態。緊跟行業龍頭企業轉型發展的步伐，將金融服務觸角向更廣泛的群體延伸。為數字化轉型龍頭企業集中輸出賬戶、存款、支付、融資等金融產品，賦能關聯企業各類線上應用場景。面向大型工業互聯網平台，統一輸出對公線上支付、一體化收單、安心賬戶對賬、供應鏈融資等服務。依託大數據、人工智能、物聯網等新技術，建成5大類、109項開放普惠服務，與「走出去」重點企業客戶合作對接，促進服務普惠與生態繁榮，創新推出「雲閃貸」「電e貸」「跨境貸」等，深化產品創新與場景拓展，助力企業數字化轉型。
- ◇ 加快政務要素市場建設。積極參加要素市場建設，深化與省級大數據中心的合作，借助多維度平台政務數據創新融資產品。作為唯一銀行參與上海市公共數據開放首批試點，利用政府採購數據創新上線「政採貸」。在北京上線智慧政務服務，通過自助終端提供社保權益查詢等154類政務服務，以及合作推出基於社保、納稅等政務數據的「普惠大數據信用貸款」，實現政府便民利民服務。

- ✧ 構建鄉村金融新模式。打造數字鄉村綜合服務平台，面向村集體、村辦企業、村民客群，一站式全面提供政務、財務、村務、黨務、金融等綜合服務，目前已覆蓋31個省市自治區，154個城市，與500家縣級農業農村部門簽約。打通鄉村農戶拓展「最先一公里」，升級便攜式智能終端等設備，實現新開卡、註冊電子銀行、境內轉賬匯款等120餘項業務。升級推出「千縣千面」個人手機銀行美好家園版，針對不同地區方言創新線上縣域專屬服務，全國範圍內全面推廣。
- ✧ 提升行業數字化風控水平。同業首創聲紋風控新模式，利用聲紋識別快速無感地為客戶經理提供身份識別和欺詐風險判斷依據，全面提升智慧風控水平和客戶服務體驗。升級服務同業的智能反洗錢系統「工銀Brains」，覆蓋客戶身份識別(KYC)、客戶風險分類、大額和可疑交易監測等反洗錢工作全流程，向多家同業及非銀機構提供服務。完善風險大數據智能服務產品「融安 e 信」，構建黑名單服務、風險、情報、關聯、動態監控等九大產品體系，有效防範外部欺詐風險，累計服務同業機構275家，服務企業客戶超5.6萬家。

築牢安全生產底線

積極應對複雜多變外部形勢和技術革新帶來的新挑戰，堅守安全生產底線，全集團安全生產運營繼續保持較高水平，技術支撐、監控分析、應急處置、性能規劃與管控等生產運營能力躍上新台階。

- ✧ 生產運營轉型有序推進。重點應用全部實現高可用改造，逐步形成與自主可控、分佈式等新技術路線相適應的生產運營管理體系。業務運營監控體系持續完善，監控計算時效由分鐘級提升至10秒級。完成年度同城切換運行和業務級異地災備演練，業務連續性保障水平持續提升。
- ✧ 建設全集團一體化安全防禦體系。全集團信息系統保持安全平穩運行，相關系統在2020年網絡安全等級保護測評中均獲得「優級」，為廣大客戶提供了安全穩定的金融服務。開展安全團隊攻防能力建設，在國家和監管機構舉辦的安全競賽中持續保持行業領先。加大安全能力輸出，為金融行業級安全態勢感知建設、金融行業網絡安全態勢研究提供安全助力。

深化科技治理和管理變革

深化「一部、三中心、一公司、一研究院」金融科技組織佈局，加大科技投入力度，激活釋放全行科技創新活力。2020年，本行金融科技投入238.19億元；金融科技人員3.54萬人，佔全行員工的8.1%。

- ✧ 優化組織架構佈局。成立數據智能中心，充分發揮大數據領域技術優勢，對接數據產業發展。成立信息安全運營中心，推動安全防護模式向實戰化轉變提升。推進專業化金融科技隊伍建設，打造「懂業務、通技術」的複合型金融科技人才隊伍。

- ✧ 鍛造金融科技研究院「產學研」一體化產出能力。聯合頭部企業、科研院所圍繞關鍵核心技術領域持續開展研究攻關，助力我國科技自主創新。國內同業首家發佈《區塊鏈金融應用發展白皮書》《5G時代銀行創新白皮書》等多篇白皮書和專題研究報告。6個項目入選人民銀行金融科技創新監管試點創新應用項目，入選項目數量同業領先。
- ✧ 強化工銀科技市場化建設能力。多層次輸出專業科技能力，賦能集團大客戶業務創新，承接多家金融機構以及數字化轉型企業的項目研發運維。深化合作共贏，完善徵遷安置資金管理區塊鏈平台、智慧社保公共服務平台等，推動雄安合作經驗向江蘇、北京等省市推廣，在教育、醫療、企業服務等領域推出18款金融生態雲產品，助力智慧政務和企業數字化轉型。

互聯網金融

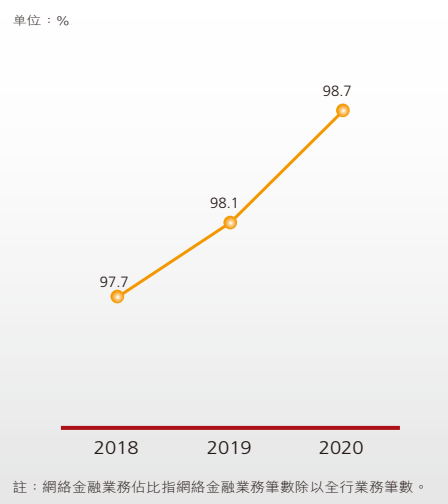
深化GBC三端聯動，服務國家、政府和企業數字化轉型，提升客戶金融服務體驗。2020年，網絡金融交易額640.38萬億元，比上年增長1.2%；網絡金融業務佔比比上年末提高0.6個百分點至98.7%。

深化政務數字化建設

在智慧政務、智慧出行、醫療社保、智慧校園、司法金融、消費扶貧等領域建成互聯網有效場景5,287個。

- ✧ 智慧政務：成功營銷「北京通」「皖事通」「陝政通」3家省級以及「i許昌」等10餘家地市級政務平台。與13家省級農業農村廳合作開發上線農村三資管理平台。與15家地方政府合作在300個城市實現抵押登記系統互聯，為12個省、28個城市提供十類公積金綜合服務。推廣「工銀 e 政務」產品，提供「政務+金融」服務，累計拓展機構用戶3.1萬戶。全力服務「雲上」廣交會、進博會等國家大型會展。
- ✧ 智慧出行：打造ETC、無感支付、電子乘車碼三大核心產品，全年累計服務超8,000萬人次。創新推出「e 乘車」小程序，支持各類掃碼乘車，覆蓋全國200個城市。

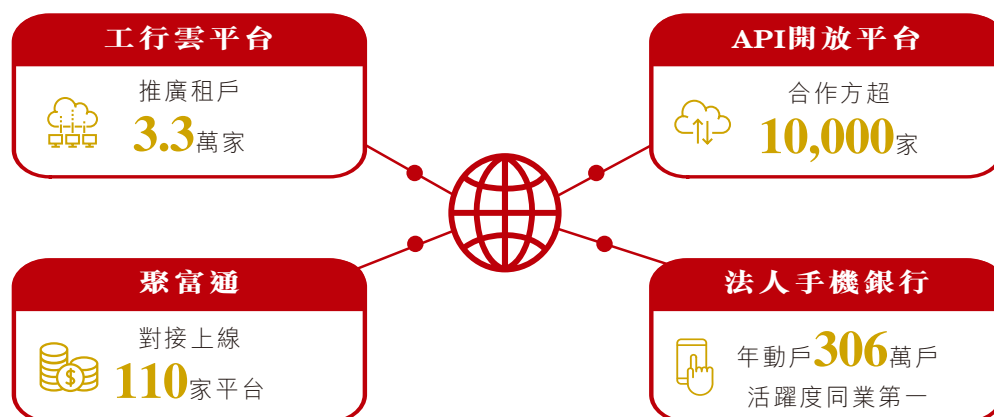
網絡金融業務佔比



- ✧ 醫療社保：緊跟國家醫療改革方向，共簽發醫保電子憑證669萬張，醫保清算移動支付平台已在10個省區上線。面向醫療器械行業，首創「互聯網+醫療器械+金融」創新服務方案「商醫雲」。
- ✧ 智慧校園：「銀校通」業務為家長、學生和學校提供繳費、管理、疫情防控等綜合服務，累計推廣學校2.1萬家，帶動新增個人客戶84萬人。
- ✧ 智慧司法：服務國家司法體制改革，融 e 購司法拍賣平台累計推廣258家法院，累計成交金額近20億元。成功發放融 e 購渠道首筆「法拍貸」貸款。

助力產業互聯網轉型

- ✧ 工行雲平台：提供「行業+金融」綜合化服務，覆蓋6大行業和19個細分領域，上線教育雲、黨建雲、物業雲、人力雲等20餘款標準化雲服務，實現「即租即用」。
- ✧ API開放平台：提供定制化、組件化API服務，已開放18大類、120餘項產品、1,900餘個應用接口，開放能力與合作方數量穩步提升。
- ✧ 聚富通：推廣聚富通場景嵌入式綜合金融服務，服務政務、交通、醫療、旅遊、農業等10餘個行業，與12306等一批政府、產業和消費互聯網平台客戶開展對接合作。
- ✧ 法人手機銀行：圍繞企業客戶需求創新推出法人手機銀行3.0，實現聲紋認證、數字人客服、OCR識別等新技術應用。上線經營快貸、e 抵快貸、結售匯、徵信查詢、代發工資等功能和產品，推出預約開戶、線上預約申領、結算賬戶信息變更等線上線下一體化服務。



註：數據截至2020年12月31日。

推進個人線上服務升級

- ✧ 融 e 行：加強科技創新應用，創新推出手機銀行6.0，打造「客戶經理雲工作室」和「雲網點」，推出聲紋登錄、AR識別外幣、AI智能推薦等功能。引領服務重心下沉，面向縣域市場推出「美好家園版」，提供「惠民、惠農、惠商」專屬金融服務，已在1,509家縣域支行上線。實施適老化改造，持續優化「幸福生活版」適老親老功能體驗，提升老年人移動金融服務便利。推進線上線下一體化建設，疫情期間快速推出卡密碼在線修改、LPR利率轉換、他行信用卡還款等「無接觸」功能；支持18個場景的線上下單、線下郵寄服務，通過手機銀行掃碼代替銀行卡可在網點辦理92項業務。
- ✧ 融 e 購：完成3.0進階工程，推出刷臉註冊、APP聚合支付等購物交互體驗功能。堅持特色化和品質化經營，加快佈局採購、差旅、跨境電商等重點領域，「5e+4」特色板塊¹交易金額2,976億元。
- ✧ 融 e 聯：精細化打磨用戶體驗，完成5.0改版升級，全面優化主界面功能佈局及流程體驗。上線客戶經理微信小程序，實現溝通到交易閉環。創新推出黃金紅包，同業首創「金融+社交」黃金積存新模式。
- ✧ e 生活：實現全觸點流量運營轉型，建立H5、APP、小程序、公眾號、生活號等全渠道立體運營生態。構建「購物、餐飲、住宿、出行、娛樂、教育、健康、城市服務、扶貧普惠」九大場景，打造「購物、積分、分期、內購、扶貧、歡趣」六大專區。
- ✧ 移動便民支付：深耕三方支付便民消費場景，參與北京、武漢政府消費券發放活動，累計開展22期，觸達客戶3,380萬人次，成功發放消費券近500萬張，直接帶動消費額約4.7億元。疫情期間持續開展「雲購買菜」「安心出行」「工享美食季」等30大主題百餘項活動。
- ✧ 工銀 e 錢包：應用領域涵蓋政務辦理、民生服務、交通出行、會員管理、購房服務、消費金融等場景，服務客戶超過3,300萬戶。疫情期間創新推出「零接觸」全線上薪酬服務模式，採取全線上開戶，全線上發薪流程，截至2020年末，累計服務個人客戶近百萬人。獲評《亞洲銀行家》「最佳API和開放銀行」和《亞洲貨幣》「最佳互聯網銀行服務」獎項。

1 「5e+4」特色板塊指 e 採購、e 資產、e 跨境、e 差旅、e 公益、銀法通、車雲貸、集客平台、開放平台。



渠道建設與服務提升

本行全面貫徹落實服務國家區域協調發展戰略，緊跟區域市場經濟發展趨勢，助力扶貧攻堅，以「穩總量、優佈局、補短板、提效能」為主線，全面推進網點戰略性調整和結構性優化，有效提升對核心區域、縣域市場和優質客群的服務覆蓋能力。

渠道建設

- ✦ 紮實做好網點優化調整。本行在京津冀、長三角等重點區域優化調整網點420餘家；在縣域市場新建網點150家，其中在四川金陽、西藏那曲等貧困縣新建網點36家。持續加大對環境老舊網點、核心潛力網點的裝修改造力度，完成網點整體裝修1,611家，為客戶服務提供有力硬件保障。
- ✦ 深化線上線下一體化協同。持續推進物理網點、手機銀行、遠程銀行與新型渠道間的協同融合。積極應對新冠疫情，提供數字化、非接觸客戶服務。線下智能自助渠道可辦理299項個人和對公業務，其中「無介質」服務130餘項，覆蓋客戶常用高頻業務。推動網點與線上渠道協同，手機銀行及微信小程序上線「雲網點」服務，實現個人客戶經理全面入駐，客戶可通過「雲網點」辦理40餘項業務。試點「客戶自助辦理+遠程座席輔導審核」新服務模式。遠程銀行同業首家利用桌面雲技術推出「居家客服」，完成新一代智能服務「工小智」全面升級。
- ✦ 積極探索網點轉型創新。深入實施GBC聯動戰略，開展「網點+政務」「網點+普惠」「網點+貴金屬」等特色業態場景建設，建成社保、公積金、工商、稅務等一站式服務的政務類特色網點1,200餘家，網點綜合服務能力持續增強。
- ✦ 2020年末，本行營業網點15,800個，自助銀行25,167個，智能設備79,672台，自動櫃員機73,059台。自動櫃員機交易額59,078億元。

服務提升

- ✧ 持續提升客戶服務質量。構建運營服務流程新生態，在27類個人和對公場景推廣線上渠道與線下網點、後台中心一體化運營模式，推動客戶服務線上化、協同化、高效化運營。深入開展「2020服務先行」服務提升主題活動，圍繞提升網點服務效率、規範網點服務環境、加強員工關愛和惠民服務、做好投訴治理等七項工作舉措，切實改善客戶金融服務體驗。
- ✧ 全力做好常態化疫情防控。全方位加強營業網點常態化疫情防控，堅持把保護客戶安全、完善服務供給放在首位，從網點營業前準備、營業中保護、營業後防護、消毒管理、日常管理、員工健康保障六個方面執行30項安全防護措施，維護疫情防控常態化下的網點營業秩序。
- ✧ 推動網點公益服務品牌升級。持續推進「工行驛站」普惠便民服務品牌升級，加快構建「共享便民、扶貧惠民、公益為民、宣教親民、融合利民」五位一體服務體系。向環衛工人、快遞員等基層勞動者提供貼心、細緻的便民惠民服務。打造銀髮客群服務特色網點近百家，提升老齡客群綜合服務能力。

消費者權益保護

- ✧ 全力保障特殊時期金融服務需求。制定新冠疫情防控期間消費者權益保護工作指引和消保「戰疫」33條措施，明確疫情期間全行消保工作要求。及時處理疫情期間客戶貸款及信用卡還款、徵信等問題，確保客戶合理訴求得到妥善解決，做有溫度、負責任的銀行。全力做好消保審查、消費者宣教、收費規範、業務宣傳等工作，確保特殊時期的客戶權益得到周到保障。
- ✧ 完善消費者權益保護制度辦法。根據最新法律法規、監管要求，結合金融消費者行為的新動向、新特點，修訂消費者權益保護和客戶投訴管理辦法，制定消費者金融知識宣傳教育工作制度，不斷夯實消保制度基礎。
- ✧ 2020年，本行「客戶服務與投訴管理系統」記錄個人客戶投訴數量合計14.1萬件，每百網點個人客戶投訴量892件，每千億資產個人客戶投訴量446件，主要涉及信用卡、個人金融、網絡金融等業務，主要分佈在浙江、四川、河北、山東和北京等地區。

人力資源管理與員工機構情況

人力資源管理

- ✧ 優化機構和人員配置。堅持「服務戰略、科學配置、降耗增效、培育人才、激發活力」的人力資源效能提升思路，有力保障重點戰略區域、重點業務條線、重點專業人才隊伍的人力資源投入。優化調整總行本部組織機構和分支機構體系，紮實推進集約運營中心建設，穩步實施境內外業務集中上收。深化支行佈局優化調整，精簡城區支行設置，強化縣域支行建設，以人力資源集約帶動效能提升。
- ✧ 持續提升教育培訓工作質效。聚焦戰略傳導，系統打造「第一個人金融銀行」「境內外匯業務首選銀行」等重點項目。聚焦人才培養，開展崗位知識技能和新產品、新業務、新流程推廣培訓，深化全員閱讀活動，探索實施覆蓋全職業週期的進階式培訓，服務員工履職成長。2020年，本行結合疫情防控形勢主動求變，積極推廣直播課堂、網絡培訓、線上訓練營等模式，共舉辦線上線下各類培訓3.1萬期，培訓589萬人次。
- ✧ 推進企業文化融入經營發展。開展第二屆「創新工行」評選，營造全員共創氛圍。開展紅色金融文化主題活動，打造紅色金融文化「七一成果」，獻禮建黨100週年。組織「工銀全球蒼」「工銀文化蒼」等主題活動，凝聚全集團力量，弘揚新時代精神。

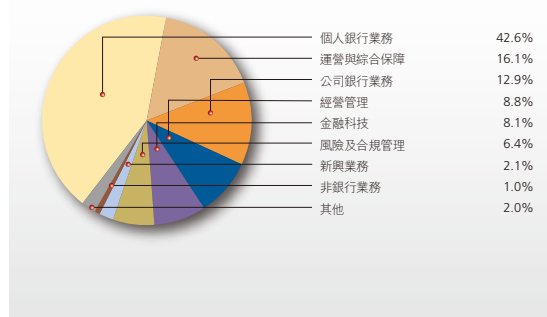
薪酬政策

- ✧ 本行實行與公司治理要求相統一、與持續發展目標相結合、與風險管理體系相適應、與人才發展戰略相協調以及與員工價值貢獻相匹配的薪酬政策，以促進全行穩健經營和可持續發展。
- ✧ 員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利性收入等構成。其中，基本薪酬水平取決於員工價值貢獻及履職能力，績效薪酬水平取決於本行整體、員工所在機構或部門以及員工個人業績衡量結果，同時高級管理人員及對風險有重要影響崗位的員工，其績效薪酬實行延期支付及止付繳回機制，促進風險與激勵相平衡。
- ✧ 本行按照「效率優先、兼顧公平」的原則，不斷優化以價值創造為核心的薪酬資源配置機制，傳導集團經營管理戰略目標，加強薪酬資源向基層員工傾斜，調動和激發各級各類機構的經營活力。

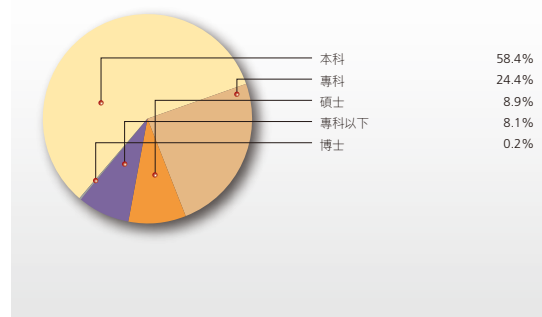
員工機構情況

2020年末，本行共有員工44萬人，其中境內分支機構41.7萬人，境內主要控股公司員工0.7萬人，境外機構員工1.6萬人。

員工專業構成



員工教育程度



- ◇ 2020年末，本行機構總數16,623個，比上年末增加18個。其中，境內機構16,197個，境外機構426個。境內機構包括總行、36個一級分行及直屬分行、456個省會城市行及二級分行、15,541個基層分支機構，31個總行利潤中心、直屬機構及其分支機構，以及132個控股子公司及其分支。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產 (人民幣百萬元)	資產佔比 (%)	機構 (個)	機構佔比 (%)	員工 (人)	員工佔比 (%)
總行	9,665,936	29.0	32	0.2	19,243	4.4
長江三角洲	7,183,515	21.5	2,533	15.2	62,360	14.2
珠江三角洲	4,935,763	14.8	1,995	12.0	48,649	11.1
環渤海地區	4,994,061	15.0	2,707	16.3	68,868	15.7
中部地區	3,334,445	10.0	3,479	20.9	85,077	19.3
西部地區	4,249,027	12.7	3,686	22.2	88,823	20.2
東北地區	1,246,742	3.7	1,633	9.8	43,588	9.9
境外及其他	4,024,527	12.1	558	3.4	23,179	5.2
抵銷及未分配資產	(6,288,958)	(18.8)				
合計	33,345,058	100.0	16,623	100.0	439,787	100.0

註：境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

國際化、綜合化經營

國際化經營

本行全面服務高水平對外開放，加快實施境內外匯業務首選銀行戰略，完善本外幣一體化經營體系，着力提升跨境金融服務水平，精準高效服務新發展格局。充分發揮全球經營優勢，開展穩外資、穩外貿的「春融行動」，支持企業復工復產，助力維護全球產業鏈供應鏈穩定。積極履行社會責任，支持境外機構所在國防疫抗疫。

- ✧ 公司金融業務：加強對企業「走出去」和「一帶一路」建設的金融支持，統籌推進自貿區特色金融創新，推動大型、優質海外合作項目落地，為跨境客戶提供「一站式」綜合金融服務。參與的中資企業跨境併購項目數量連續六年位列路孚特榜單首位，港股IPO承銷保薦業務、境外債券承銷發行業務、中資離岸債券承銷發行業務穩居市場前列。
- ✧ 個人金融業務：積極促進粵港澳大灣區民生便利化，推出「灣區服務通」「灣區賬戶通」「ICBC Pay」等業務，工銀 e 生活設立「大灣區生活圈」專欄，推出大灣區虛擬信用卡。完善境外手機移動支付、線上化營銷「工銀合夥人」和「工銀 e 支付」功能，開展非接觸式支付優惠活動。在境外推出「卡貸合一」「融 e 借」等個人消費金融產品，實現境外信用卡產品和貸款產品線上組合申請。
- ✧ 網絡金融服務：順應互聯網發展趨勢，為境外個人及對公客戶提供網上銀行、手機銀行等線上渠道，服務覆蓋41個國家和地區，支持14種語言，提供賬戶查詢、轉賬匯款、投資理財、資金支付等多種金融服務。
- ✧ 金融市場業務：建立綠色通道優先辦理疫情防控相關結售匯業務，助力外貿外資企業管理匯率風險。與近60個國家和地區的境外機構投資者建立銀行間債券及外匯市場交易業務合作關係。參與對外開放項目創新，完成首筆銀行間外匯市場「外幣對」程序化交易，同時作為做市機構和結算代理機構完成境外機構投資者客戶銀行間債券市場直接投資渠道(CIBM Direct)的首批直接交易和延時時段的首筆交易，主承銷首單國際多邊機構抗疫熊貓債、首單互聯網企業熊貓債等。
- ✧ 全球資產管理業務：持續完善外匯理財產品體系，大力發展外匯及跨境人民幣產品，擴大管理及顧問資產規模，積極服務境內外客戶外匯及跨境理財需求。成功發行國債指數ETF並在新加坡交易所正式掛牌上市。工銀理財的跨境及外幣理財產品市場佔比保持第一。
- ✧ 全球託管業務：把握資本市場開放機遇，實現託管資產規模快速增長，合格境外機構投資客戶數保持中資同業第一。推動高水平對外開放，辦理國內首單存託憑證(CDR)存託業務，成功託管首批「深港ETF互通」基金和規模最大的境外上市國債ETF基金。加強疫情期間全球託管網絡風險管理，保障全球託管產品平穩運營。

- ✧ 跨境人民幣業務：推動跨境人民幣產品體系建設及跨境人民幣多場景服務，豐富離岸市場人民幣金融產品，積極支持大宗商品和對外承包工程項目人民幣結算、計價、融資。推進上海臨港新片區、粵港澳大灣區、海南自貿港等重點發展區域的跨境人民幣業務創新發展。加快境外人民幣重點市場培育，增強離岸人民幣整體服務能力。不斷優化跨境電商服務平台功能，提升客戶服務質效。2020年跨境人民幣業務量突破7.2萬億元。
- ✧ 持續完善全球網絡佈局，奧克蘭分行正式開業，巴拿馬分行獲頒銀行牌照。2020年末，本行在49個國家和地區建立了426家境外機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，在「一帶一路」沿線21個國家擁有124家分支機構，與143個國家和地區的1,436家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。

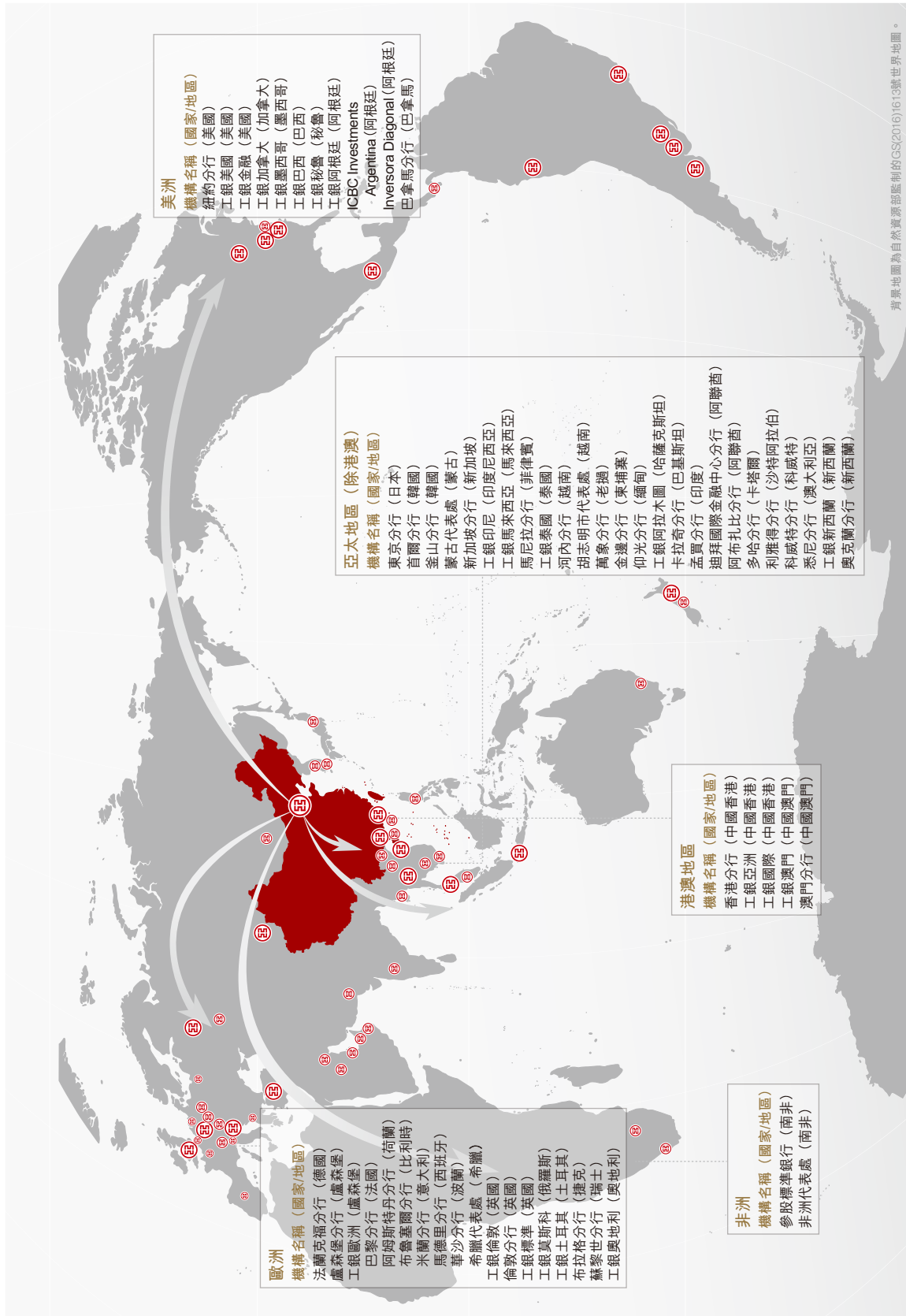
境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2020年末	2019年末	2020年	2019年	2020年末	2019年末
港澳地區	204,181	197,279	1,565	2,105	108	107
亞太地區(除港澳)	118,253	108,867	950	1,139	90	90
歐洲	89,030	80,926	302	21	75	79
美洲	51,106	51,836	42	449	152	151
非洲代表處	-	-	-	-	1	1
抵銷調整	(44,378)	(37,213)				
小計	418,192	401,695	2,859	3,714	426	428
對標準銀行投資 ⁽¹⁾	3,887	3,988	158	376		
合計	422,079	405,683	3,017	4,090	426	428

註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- ✧ 2020年末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產4,220.79億美元，比上年末增加163.96億美元，增長4.0%，佔集團總資產的8.3%。報告期稅前利潤30.17億美元，減少10.73億美元，下降26.2%，佔集團稅前利潤的5.0%。各項貸款2,028.44億美元，比上年末增加20.11億美元，增長1.0%；客戶存款1,482.21億美元，增加134.72億美元，增長10.0%。

境外機構分佈圖



綜合化經營

工銀瑞信

- ✧ 緊緊圍繞資本市場改革發展主線，積極服務實體經濟和客戶多元化投資需求，經營質效持續提升，管理資產總規模繼續保持穩中有增的良好態勢。投資業績表現優異，管理的股票基金整體投資業績排名大型基金公司首位。業務結構不斷優化，管理的年金社保等養老金業務規模合計達5,274億元，比上年末增長44.2%，繼續保持行業領先地位；非貨幣基金規模持續快速增長，其中股票類基金規模增長103%。
- ✧ 產品和服務創新穩步推進。持續加強權益類、混合類產品發展，在業內首批發行科創50ETF基金，全力支持科創板建設。持續優化客戶服務，全面升級工銀瑞信基金APP功能，並在「融e行」上線基金財富號，為客戶提供包括「查、投、看、用、學」在內的一站式基金投資服務。
- ✧ 積極加強投資者教育。投資者教育基地入選國家級證券期貨投資者教育基地名單，成為基金行業內首個國家級互聯網投教基地，並獲評「2020年港股通投資者教育先進單位」。

工銀租賃

- ✧ 深化集團戰略協同，積極融入集團「1+N」綜合化金融服務體系，持續提升客戶專業化服務能力、服務集團戰略能力和核心競爭能力，不斷加大京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部及成渝地區的業務拓展和業務模式創新力度。
- ✧ 航空租賃板塊重點優化資產佈局，積極提升存量資產管理效能。截至2020年末，擁有和管理飛機逾780架，為全球82家知名航空公司服務，業務遍佈歐洲、亞太、北美、南美、非洲等國家和地區。
- ✧ 航運租賃板塊聚焦優質客戶和行業頭部企業，強化全球航運市場形勢分析研判，新增投放與項目儲備穩步增長。船舶資產覆蓋散貨船、集裝箱船、油輪、氣體船、豪華游輪等各類高附加值資產，為境內外客戶提供融資租賃及經營租賃、聯合租賃、指數掛鉤、包運服務等多種服務模式。
- ✧ 設備租賃板塊紮實提升客戶專業服務能力，不斷鞏固交通、能源、大型設備等領域競爭優勢，加大對清潔能源、智能交通、高端裝備製造等領域支持力度，積極探索文化體育、醫療健康、綠色能源等領域業務創新模式。
- ✧ 連續三年獲評《金融時報》「年度最佳金融租賃公司」，獲評《證券時報》「年度最佳金融租賃公司」。

工銀安盛

- ✧ 強化「高價值成長」戰略方針指引作用，統籌抗擊疫情與業務發展，踐行保險保障責任。在支持國家抗疫工作中主動作為，為湖北醫護人員設計、提供了專屬「護醫天使」人身保險產品，全年共處理相關案件2,258例，涉及賠款4,056萬元。為疫情前線贈送的保險產品保額達5,000億元。
- ✧ 積極推動業務結構優化。堅持期交轉型，期交保費創歷史新高。抓住居民健康保障意識提升機遇，大力發展健康保障類業務。密切關注資本市場變化，優化投資結構，做好投資資產風險管理，實現投資收益顯著提升。
- ✧ 2020年末，個人客戶144萬，比上年末增長9.7%，持續位列銀行系壽險公司保費收入首位。獲「2020年中國保險業抗疫先進事跡方舟獎」「2020年度最佳助力抗疫保險公司」「年度品牌影響力保險公司」，在2020年外資人身險公司綜合競爭力排行榜中位列第一。

工銀國際

- ✧ 統籌推進常態化疫情防控與經營發展，做好上市公司和投資者客戶服務，保障客戶24小時交易服務，穩定市場情緒。
- ✧ 投資銀行、銷售交易、投資管理和資產管理四大業務板塊穩步發展，IPO業務承銷規模繼續保持市場第一梯隊，海外債券承銷規模持續位居市場前列，晉升香港聯交所B類券商行列，在中資同業中首家開辦跨境雙向人民幣資金池業務。市場研究獲評《機構投資者》大中華區「海外最佳分析師團隊」。

工銀投資

- ✧ 作為國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，積極穩妥推動市場化債轉股業務增量擴面提質，聚焦供給側結構性改革戰略部署，多元化拓展募資渠道，服務製造業高質量發展、央企混合所有制改革和民營經濟發展，持續提升服務實體經濟質效。
- ✧ 業內首創支持疫情防控專項基金，助力防疫抗疫企業復工復產。創新完成業內首單債轉股投資央企本部新模式，全力支持國家能源戰略改革。
- ✧ 充分發揮股東作用，向債轉股持股公司派駐董事、監事，積極參與債轉股企業公司治理，並通過行司聯動、投貸聯動，為債轉股企業提供綜合金融服務，有力地支持債轉股企業改革發展。

工銀理財

- ✧ 以資管新規等監管要求為指引，持續深耕產品服務，強化投研和風控核心能力建設，服務2,568萬個人客戶、8.9萬私人銀行客戶及72.2萬法人客戶的資產配置和財富管理需求，實現從初創起步到管理規模破萬億的跨越式發展。
- ✧ 持續優化業務結構和產品佈局，推動非現金、混合類、中長期限產品佔比穩步提升。發佈同業首支期權掛鉤淨值型產品、同業首家廣譜信用債指數、同業首支開放式美元理財產品，發行「工銀南方東英富時中國政府債券指數ETF」在新加坡交易所正式掛牌上市。
- ✧ 強化主動管理能力，持續鞏固固定收益、項目類投資核心優勢，積極培育多資產、權益、量化、跨境投資能力，推動產品淨值整體穩定增長，不斷提升服務實體經濟的適應性。
- ✧ 堅持集團統一風險偏好，構建全面風控合規體系架構，加強對主營業務和關鍵領域的風險防控，加快風險管理平台建設。
- ✧ 獲「2020年銀行理財金牛獎」等多項行業重量級獎項。「工銀理財」官方微信公眾號關注數突破10萬人。

主要控股子公司和參股公司情況

境外主要控股子公司

中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是本行獨資的香港持牌銀行，已發行股本441.88億港元。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：商業信貸、貿易融資、投資服務、零售銀行、電子銀行、託管、信用卡、IPO收票及派息業務等。2020年末，總資產1,201.13億美元，淨資產177.73億美元，全年實現淨利潤7.13億美元。

工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資的香港持牌金融服務綜合平台，實收資本48.82億港元，主要提供企業融資、投資管理、銷售交易及資產管理等各類金融業務。2020年末，總資產79.48億美元，淨資產16.30億美元，全年實現淨利潤2.25億美元。

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門是澳門最大本地法人銀行，股本5.89億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2020年末，總資產507.77億美元，淨資產35.40億美元，全年實現淨利潤2.98億美元。

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼是本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本3.71萬億印尼盾，本行持有其98.61%的股份。工銀印尼主要提供存款、各類貸款及貿易融資、結算、代理、資金拆借和外匯等金融服務。2020年末，總資產39.67億美元，淨資產4.29億美元，全年實現淨利潤851萬美元。

中國工商銀行馬來西亞有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，實收資本8.33億林吉特，可從事全面商業銀行業務。2020年末，總資產10.19億美元，淨資產3.02億美元，全年實現淨利潤1,011萬美元。

中國工商銀行(泰國)股份有限公司

工銀泰國是本行在泰國的控股子銀行，股本201.32億泰銖，本行持有其97.86%的股份。工銀泰國持有綜合銀行牌照，提供各類存款與貸款、貿易融資、匯款、結算、租賃、諮詢等服務。2020年末，總資產90.05億美元，淨資產11.19億美元，全年實現淨利潤7,963萬美元。

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，股本89.33億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兌換、擔保、賬戶管理、網上銀行和銀行卡等商業銀行服務。2020年末，總資產5.14億美元，淨資產0.72億美元，全年實現淨利潤1,045萬美元。

中國工商銀行新西蘭有限公司

工銀新西蘭是本行在新西蘭設立的全資子銀行，實收資本2.34億新西蘭元。工銀新西蘭提供賬戶管理、轉賬匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸、個人住房貸款、信用卡等公司和個人金融服務。2020年末，總資產14.77億美元，淨資產1.95億美元，全年實現淨利潤905萬美元。

中國工商銀行(歐洲)有限公司

工銀歐洲是本行在盧森堡設立的全資子銀行，實收資本4.37億歐元。工銀歐洲下設巴黎分行、布魯塞爾分行、阿姆斯特丹分行、米蘭分行、馬德里分行、華沙分行和希臘代表處，提供信貸、貿易融資、結算、資金、投資銀行、託管、代客理財等金融服務。2020年末，總資產68.30億美元，淨資產7.61億美元，全年淨虧損1,417萬美元。

中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，實收資本2億美元，主要提供存匯兌、各類貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、外匯交易、零售銀行業務等銀行服務。2020年末，總資產20.09億美元，淨資產4.57億美元，全年實現淨利潤1,059萬美元。

工銀標準銀行公眾有限公司

工銀標準是本行在英國的控股子銀行，已發行股本10.83億美元，本行直接持有其60%的股份。工銀標準主要提供基本金屬、貴金屬、大宗商品、能源等全球商品交易業務和匯率、利率、信用類等全球金融市場業務。2020年末，總資產277.39億美元，淨資產13.03億美元，全年實現淨利潤1.17億美元。

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，股本108.10億盧布，主要提供公司和項目信貸、貿易融資、存款、結算、證券經紀、託管、代客資金和證券交易、外匯兌換、全球現金管理、投資銀行和企業財務顧問等全面公司金融服務及自然人服務。2020年末，總資產10.67億美元，淨資產1.64億美元，全年實現淨利潤863萬美元。

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

工銀土耳其是本行在土耳其的控股子銀行，股本8.60億里拉，本行持有其92.84%的股份。工銀土耳其持有商業銀行、投資銀行和資產管理牌照，為公司客戶提供存款、項目貸款、銀團貸款、貿易融資、中小企業貸款、投融資顧問、證券經紀、資產管理等綜合金融服務，為個人客戶提供存款、消費貸款、住房貸款、信用卡、電子銀行等金融服務。2020年末，總資產33.91億美元，淨資產1.96億美元，全年實現淨利潤1,321萬美元。

中國工商銀行奧地利有限公司

工銀奧地利是本行在奧地利的全資子銀行，實收資本2億歐元。工銀奧地利提供公司存款、貸款、貿易融資、國際結算、現金管理、跨境人民幣業務、外匯交易、跨境投融資財務顧問等金融服務。2020年末，總資產7.74億美元，淨資產2.37億美元，全年淨虧損328萬美元。

中國工商銀行(美國)

工銀美國是本行在美國的控股子銀行，實收資本3.69億美元，本行持有其80%的股份。工銀美國持有美國聯邦註冊的全功能商業銀行牌照，為美國聯邦存款保險成員，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、跨境結算、現金管理、電子銀行、銀行卡等各項公司和零售銀行服務。2020年末，總資產29.01億美元，淨資產3.90億美元，全年淨虧損5,133萬美元。

工銀金融服務有限責任公司

工銀金融是本行在美國的全資證券子公司，實收資本5,000萬美元。工銀金融主營歐美證券清算融資業務，為機構客戶提供證券清算、融資、託管等證券經紀服務。2020年末，總資產231.17億美元，淨資產0.97億美元，全年實現淨利潤519萬美元。

中國工商銀行(加拿大)有限公司

工銀加拿大是本行在加拿大的控股子銀行，實收資本2.08億加元，本行持有其80%的股份。工銀加拿大持有全功能商業銀行牌照，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、人民幣跨境結算、人民幣現鈔、現金管理、電子銀行、銀行卡和投融資諮詢顧問等各項公司和零售銀行服務。2020年末，總資產19.44億美元，淨資產2.78億美元，全年實現淨利潤145萬美元。

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

工銀墨西哥是本行在墨西哥設立的全資子銀行，實收資本15.97億墨西哥比索。工銀墨西哥持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯買賣等服務。2020年末，總資產2.01億美元，淨資產0.32億美元，全年淨虧損1,809萬美元。

中國工商銀行(巴西)有限公司

工銀巴西是本行在巴西的全資子銀行，實收資本2.02億雷亞爾。工銀巴西提供存款、貸款、貿易融資、國際結算、資金交易、代客理財、財務顧問等商業銀行和投資銀行業務。2020年末，總資產2.70億美元，淨資產0.39億美元，全年淨虧損234萬美元。

中國工商銀行(秘魯)有限公司

工銀秘魯是本行在秘魯設立的全資子銀行，實收資本1.20億美元。工銀秘魯持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、金融租賃、國際結算、貿易融資、外匯買賣、電子銀行等服務。2020年末，總資產8.24億美元，淨資產1.06億美元，全年實現淨利潤884萬美元。

中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

工銀阿根廷是本行在阿根廷的全資子銀行，股本188億比索。工銀阿根廷持有全功能銀行牌照，提供營運資金貸款、銀團貸款、結構化融資、貿易金融、個人貸款、汽車貸款、即遠期外匯買賣、金融市場、現金管理、投資銀行、債券承銷、資產託管、租賃、國際結算、電子銀行、信用卡、資產管理等全面的商業銀行服務。2020年末，總資產41.51億美元，淨資產6.63億美元，全年實現淨利潤1.12億美元。

境內主要控股子公司

工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，實收資本2億元人民幣，本行持有其80%的股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資管、專項資產管理、職業年金、基本養老保險投資管理人等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。2020年末，工銀瑞信管理公募基金164只，管理年金、專戶、專項組合近600個，管理資產總規模1.41萬億元，總資產149.24億元，淨資產113.03億元，全年實現淨利潤19.73億元。

工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的全資子公司，實收資本180億元人民幣，主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租金轉讓、投資基金、投資資產證券化、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。2020年末，工銀租賃總資產2,814.17億元，淨資產381.48億元，全年實現淨利潤35.13億元。

工銀安盛人壽保險有限公司

工銀安盛是本行的控股子公司，實收資本125.05億元人民幣，本行持有其60%的股權。工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和中國銀保監會批准的其他業務。2020年末，工銀安盛總資產2,095.23億元，淨資產161.75億元，全年實現淨利潤14.51億元。

工銀金融資產投資有限公司

工銀投資是本行的全資子公司，實收資本120億元人民幣，是國務院確定的首批試點銀行債轉股實施機構，具有非銀行金融機構的特許經營牌照。主要從事債轉股及其配套支持業務。2020年末，工銀投資總資產1,456.25億元，淨資產151.35億元，全年實現淨利潤11.22億元。

工銀理財有限責任公司

工銀理財是本行的全資子公司，實收資本160億元人民幣，主要從事理財產品發行、理財顧問和諮詢以及中國銀保監會批准的其他業務，擁有普通類衍生產品交易業務資格和外匯業務資格。2020年末，工銀理財總資產178.61億元，淨資產167.45億元，全年實現淨利潤4.08億元。

主要參股公司

標準銀行集團有限公司

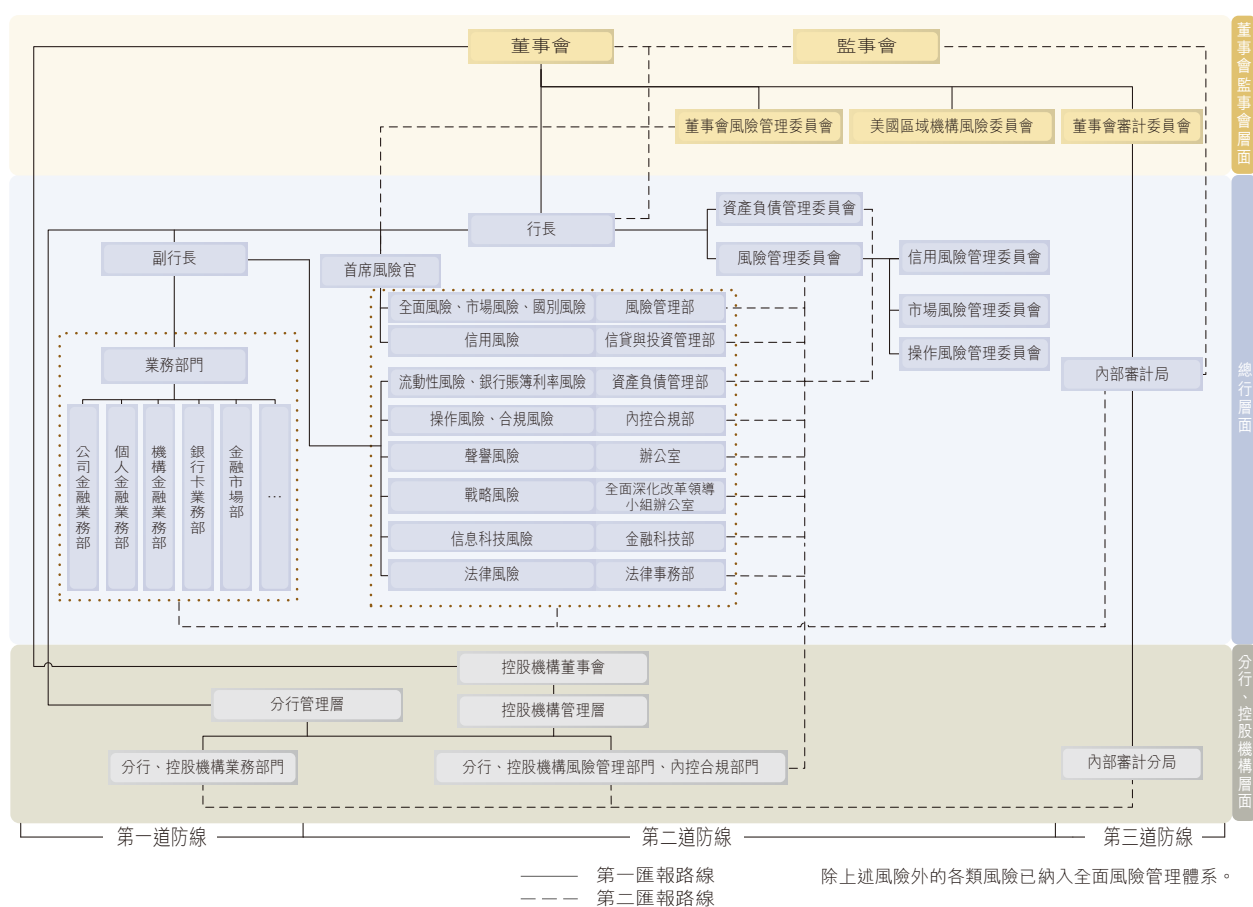
標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.06%的普通股。雙方秉持互利共贏的合作精神，在股權合作、客戶拓展、項目融資、產品創新、風險管理、金融科技、人員交流等方面不斷深化合作。2020年末，標準銀行總資產25,329.40億蘭特，淨資產2,152.72億蘭特，全年實現淨利潤145.13億蘭特。

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指通過建立有效制衡的風險治理架構，培育穩健審慎的風險文化，制定統一的風險管理策略和風險偏好，執行風險限額和風險管理政策，有效識別、評估、計量、監測、控制或緩釋、報告各類風險，為實現集團經營和戰略目標提供保證。本行在全面風險管理中遵循的原則包括全覆蓋、匹配性、獨立性、前瞻性、有效性原則等。

董事會及其專門委員會、監事會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。本行風險管理組織架構如下：



2020年，本行以「建設與具有全球競爭力的世界一流現代金融企業相匹配的全面風險管理體系」為總體目標，以「管住人、管住錢、管好防線、管好底線」為重點，以「主動防、智能控、全面管」為路徑，持續完善風險治理頂層設計，提升全面風險管理水平。修訂完善全面風險管理制度體系，落實風險管理責任，傳導風險管理文化，實現風險管理措施對機構、業務、人員的全覆蓋。優化風險偏好和風險限額管理體系，提升風險應急管理能力，夯實集團併表風險管理基礎，推進風險控制體系智慧化建設，深化大數據、人工智能等新技術應用。

信用風險

信用風險管理

信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款、資金業務(含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資等)、應收款項、表外信用業務(含擔保、承諾、金融衍生品交易等)。

本行嚴格遵循信用風險管理相關監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式。董事會對信用風險管理有效性承擔最終責任。高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會章程開展工作。各級信貸與投資管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

本行信用風險管理主要特點：(1)統一風險偏好，對全行各類信用風險敞口，執行統一的信用風險偏好；(2)全流程管理，信用風險管理覆蓋從客戶調查、評級授信、貸款評估、貸款審查審批、貸款發放到貸後監控整個過程；(3)系統管理，持續加強信貸信息系統建設，完善信用風險管控工具；(4)從嚴治貸，對經營機構和信貸從業人員實行嚴格的資質管理，開展信貸領域監督檢查，推進合規穩健經營；(5)設置專門機構負責對各類信用風險業務實施統一風險監控；(6)設置專門機構有效統籌管理，直接參與或指導分行及時清收處置不良資產。

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，根據預計貸款本息收回的可能性把貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。為實行信貸資產質量精細化管理，提高風險管理水平，本行對公司類貸款實施十二級內部分類體系。本行對個人信貸資產質量實施五級分類管理，綜合考慮借款人的違約月數、預期損失率、信用狀況、擔保情況等定性和定量因素，確定貸款質量分類結果。

公司類貸款信用風險管理

持續加強信貸制度體系建設。建立前中後台部門協同參與、支持重點業務發展與風險管理的聯防聯控工作機制，構建「三道口」「七彩池」智能信貸風險管控¹模式，突出加強信用風險管控。全面實施授信審批新規，優化審查審批體系，完善信用風險緩釋措施。優化整合流動資金貸款管理制度，強化風險控制流程管理，完成配套系統改造。制定製造業企業技術提升支持貸款管理辦法，積極支持製造業企業技術升級改造和優質項目建設融資需求。

¹ 「三道口」「七彩池」智能信貸風險管控是對本行信貸風險管控思路的體系化概括。「三道口」指入口端資產選擇、閘口端資產管理和出口端資產處置；「七彩池」涵蓋風險由低到高的七個色池，通過智能風控驅動，強化信貸風險管控統籌協調，實現風險分池分區分塊差異化精準管理。

強化信貸政策的戰略引領。積極支持高速公路、鐵路、機場、城市軌道交通、市政公用設施等基礎設施在建項目及補短板重大項目建設。突出支持新一代信息技術、高端裝備等製造業新興領域優質客戶和優質項目，持續加強傳統製造業差異化政策管理。積極支持消費升級服務業融資需求。做好行業政策與區域政策的有機銜接，修訂完善長三角、粵港澳大灣區、京津冀、中部地區、成渝經濟圈等重點區域信貸政策。優先支持「一帶一路」沿線重點投融資項目和提升核心技術、穩定全球產業鏈、促進國內國際雙循環相關業務需求。

加強房地產行業風險管理。密切關注各地區房地產市場風險變化情況，重點支持符合調控政策導向的剛需普通商品住房項目，積極穩妥推進商業性租賃住房融資業務，合規支持保障性住房建設融資。繼續對商業性房地產投融資實施限額管理，合理控制商業性房地產投融資總量。

加強普惠貸款風險管理。堅持普惠貸款全流程風險防控，順應「數字普惠」的發展方向，打造以「數據驅動、智能預警、動態管理、持續運營」為特徵的普惠貸款風險管理體系。優化客戶篩選和模型准入，嚴把客戶准入關。繼續推進現場檢查與非現場監測相結合的存續期管理模式，落實現場檢查責任，不斷豐富非現場監測數據來源，優化監測模型，提升非現場監測準確性和覆蓋面。持續開展防疫相關貸款用途監測，嚴格落實延期還本付息等紓困政策安排，加強對實施延期還本付息貸款的跟蹤監測。

個人貸款信用風險管理

主動應對疫情風險，全力做好疫情突發階段的個人客戶信貸支持和服務保障，加強對受疫情影響還款能力嚴重下降客戶的信用風險化解。制定個人貸款智能信貸風險管控實施方案，嚴格客戶准入管理，強化風險差異化預警和不良資產精細化管理。優化個人貸款風險監測模型，提升監測預警能力。穩妥做好案防管理工作，加大風險事件跟蹤整改力度，狠抓關鍵風險點追蹤治理。

信用卡業務信用風險管理

夯實信用卡業務授信管理制度體系，完善審查審批環節聯防聯控機制、真實性審查等制度流程，建立場景化「1+N」授信管理機制，實現授信視圖、實時授信、數字卡實時發卡等功能。創新型額管理模式，構建以客戶為單位的融資限額管控體系。建立健全多維風險監控體系，構建存量客戶信用違約風險管控體系，強化風險差異化管控。

資金業務信用風險管理

投資業務方面，加強投前甄別分析，密切關注年內到期債券兌付風險，對重點風險行業存量債券加大監測力度，加強存續期管理。貨幣市場業務方面，加強交易對手准入事前審查與風險定期評估，強化授權、授信、交易對手准入、押品、交易價格、集中度等各項重要風險管理環節系統管控，完善事後存續期管理，做好潛在風險分析與排查。衍生產品業務方面，積極推進ISDA、NAFMII等相關法律協議的談判和簽署，通過金融市場交易管理平台加強衍生產品業務交易對手授信額度的管理和控制，持續做好代客交易保證金和授信額度的定期監測。

信用風險分析

2020年末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口350,168.18億元，比上年末增加28,706.73億元，請參見「財務報表附註51.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2020年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按貸款客戶行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

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

註：請參見「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。

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

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

重組貸款

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

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的3.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的14.8%。最大十家單一客戶貸款總額5,014.63億元，佔各項貸款的2.7%。下表列示了2020年末十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的 比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	117,828	0.6
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	66,444	0.4
借款人C	金融業	57,007	0.3
借款人D	金融業	48,375	0.3
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	44,656	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	39,407	0.2
借款人G	金融業	37,893	0.2
借款人H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	32,668	0.2
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	28,646	0.2
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	28,539	0.1
合計		501,463	2.7

大額風險暴露管理

積極建立健全大額風險暴露管理組織架構和管理體系，完善大額風險暴露管理制度辦法，明確大額風險暴露管理框架、計算規則、管理政策與工作流程等相關要求。積極推進大額風險暴露管理相關系統建設，有效管理全行大額風險暴露。

資產管理業務風險管理

積極貫徹落實資管新規要求，嚴格執行「代理投資與自營業務風險隔離」原則，持續加強資產管理業務風險管理體系建設，推動管理體系轉型。規範工銀理財成立後非標準化代理投資業務信用風險管理機制，修訂非標準化代理投資業務基礎管理制度，強化重點業務精細化和差異化管理。持續優化資產管理業務相關IT系統功能，強化代理投資業務全流程系統化管理。開展理財投資風險審查，嚴控理財資金用途。優化完善信用評級機制，構建全市場覆蓋、重動態調整的信用評級體系。高度關注市場波動，持續加強市場研判，定期開展壓力測試，提高風險管理的前瞻性和有效性。構建動態審慎的流動性風險管理體系，合理匹配產品期限與資產期限，加強關鍵時點流動性監測。

關於信用風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2020年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。

市場風險管理是指識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程，旨在建立和完善市場風險管理體系，明確職責分工和流程，確定和規範計量方法、限額管理指標和市場風險報告，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。市場風險管理的目標是根據全行風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經風險調整的收益最大化。

本行嚴格遵循市場風險管理相關監管要求，實行獨立、集中、統籌的市場風險管理模式，形成了金融市場業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理的重大事項，並按照市場風險管理委員會工作規則開展工作；各級風險管理部門負責本級的市場風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的市場風險管理政策和標準。

2020年，本行持續加強集團市場風險管理。深化集團層面市場風險管理體系建設，不斷豐富和完善市場風險管理政策制度；創新金融市場業務產品風險管理體系，建立產品全生命週期風險評估與審查機制；加強境外機構市場風險管理，制定境外機構重大市場風險應急管理方案；完善集團市場風險偏好限額傳導機制，嚴控集團市場風險限額；及時開展利率、匯率、商品風險前瞻性分析，建立疫情期間風險快速報告機制；科技賦能，提升市場風險管理系統智能化水平，強化壓力測試等功能優化與管理應用，持續推進全球市場風險管理系統境外機構延伸應用。

交易賬簿市場風險管理

本行持續加強交易賬簿市場風險管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、壓力測試、敏感度分析、敞口分析、損益分析、價格監測等多種方法對交易賬簿產品進行計量管理。持續優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，細化限額指標體系，完善動態管理機制，依託全球市場風險管理系統實現快速靈活的限額監控及動態調整，滿足新產品、新業務時效性要求。

有關交易賬簿風險價值(VaR)情況，請參見「財務報表附註51.(c)(i)風險價值(VaR)」。

匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍之內。本行主要通過採取限額管理和風險對沖手段規避匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，高級管理層和市場風險管理委員會按季度審閱匯率風險報告。

2020年，本行密切關注外部環境變化和市場形勢，積極運用限額管理和風險對沖等多項組合管理措施，提升集團外匯資產負債匹配程度，加強境外機構資本金保值管理，匯率風險總體可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內外匯敞口淨額	402,774	61,593	372,187	53,453
表外外匯敞口淨額	(198,474)	(30,351)	(176,923)	(25,410)
外匯敞口淨額合計	204,300	31,242	195,264	28,043

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註51.(c)(ii)匯率風險」。

關於市場風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2020年資本充足率報告》「市場風險」的相關內容。

銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。

銀行賬簿利率風險管理

2020年，本行積極應對利率市場化改革深化挑戰與疫情衝擊影響，持續優化利率風險組合調控機制，健全「全集團、全流程、全產品」利率風險限額管理體系，打造系統化、智能化的風險預警防控機制，完善准入評估、問責處置與應急管理流程，提升複雜利率環境下的風險治理能力。實施主動前瞻的利率風險管理策略，做好跨週期政策設計，組合運用資產負債數量工具、價格工具和衍生工具，支持集團整體收益與長期價值穩健增長。

銀行賬簿利率風險管理體系與治理架構

本行建立了與系統重要性、風險狀況和業務複雜程度相符合的銀行賬簿利率風險管理體系，並與本行總體發展戰略、全面風險管理體系保持一致。本行銀行賬簿利率管理體系主要包括以下基本要素：有效的風險治理架構；完備的風險管理策略、政策和流程；全面的風險識別、計量、監測、控制和緩釋；健全的內控內審機制；完備的風險管理系統；充分的信息披露與報告。

本行嚴格遵循銀行賬簿利率風險管理相關監管要求，在法人和併表層面實施銀行賬簿利率風險管理，建立了權責明確、層次分明、框架完備的銀行賬簿利率風險治理架構。董事會承擔銀行賬簿利率風險管理的最終責任；高級管理層承擔銀行賬簿利率風險管理的實施責任；總行資產負債管理部負責銀行賬簿利率風險的牽頭管理，其他各部門和各機構按職能分工執行銀行賬簿利率風險管理政策和標準；內部審計局、總行內控合規部等部門承擔銀行賬簿利率風險管理的審查和評估職責。

銀行賬簿利率風險管理目標、策略和重要政策

銀行賬簿利率風險管理的目標是：根據本行的風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，實現經風險調整後的淨利息收益最大化。

本行基於風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素制定銀行賬簿利率風險管理策略，並明確管理目標和管理模式。基於利率走勢預判和整體收益、經濟價值變動的計量結果，制定並實施相應管理政策，統籌運用利率風險管理調控工具開展風險緩釋與控制，確保本行實際承擔的利率風險水平與風險承受能力、意願相一致。

本行基於管理策略和目標制定銀行賬簿利率風險管理政策，明確管理方式和管理工具。通過制定或調整表內調節與表外對沖的利率風險管理方式，靈活運用資產負債數量工具、價格工具以及衍生工具進行管理調控，以及綜合運用限額管理體系、經營計劃、績效考評和資本評估等方式開展利率風險管控評估等，實現對各業務條線、分支機構、附屬機構以及利率風險影響顯著的產品與組合層面利率風險水平的有效控制。

壓力測試

本行銀行賬簿利率風險壓力測試遵循全面性、審慎性和前瞻性原則，採用利率風險敞口計量法和標準久期法，計量不同壓力情景下利率敞口變化對整體收益和經濟價值的影響。本行結合境內外監管要求、全行資產負債業務結構、經營管理情況以及風險偏好，考慮當前利率水平及歷史變化趨勢、資產負債總量和期限特徵、業務發展戰略及客戶行為等因素設置銀行賬簿利率風險壓力測試情景，按季度定期實施壓力測試。

銀行賬簿利率風險分析

利率敏感性分析

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

人民幣百萬元

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

註：請參見「財務報表附註51.(d)銀行賬簿利率風險」。

利率缺口分析

2020年末，一年以內利率敏感性累計正缺口11,072.46億元，比上年末增加12,524.02億元，主要是一年以內重定價或到期的客戶貸款及墊款增加以及客戶存款減少所致；一年以上利率敏感性累計正缺口13,242.13億元，減少8,059.96億元，主要是一年以上重定價或到期的客戶存款增加所致。

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2020年12月31日	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728
2019年12月31日	(1,593,786)	1,448,630	220,030	1,910,179

註：請參見「財務報表附註51.(d)銀行賬簿利率風險」。

流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失、衍生品交易風險和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理

2020年，本行堅持穩健審慎的流動性管理策略，持續加強流動性風險管理，多措並舉確保集團流動性運行平穩安全。加大資金監測力度，保持合理充裕的流動性儲備，做好支付高峰、重要節假日、關鍵時點的流動性風險管理。持續優化集團流動性風險管理系統，強化資金運行監測系統應用，提升流動性風險計量、管控系統的自動化水平，優化多層級、多維度的流動性監測和預警體系，進一步提升集團流動性風險防範能力。

流動性風險管理體系與治理結構

本行流動性風險管理體系與本行總體發展戰略和整體風險管理體系相一致，並與本行的業務規模、業務性質和複雜程度等相適應，由以下基本要素組成：有效的流動性風險管理治理結構；完善的流動性風險管理策略、政策和程序；有效的流動性風險識別、計量、監測和控制；完備的管理信息系統。

本行流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、總行資產負債管理委員會和總行風險管理委員會組成的決策體系，由監事會、內部審計局和總行內控合規部組成的監督體系，由總行資產負債管理部、各表內外業務牽頭管理部門、信息科技部門、運行管理部門及分支機構相關部門組成的執行體系。上述體系按職能分工分別履行流動性風險管理的決策、監督和執行職能。

流動性風險管理目標、策略和重要政策

流動性風險管理的目標是：通過建立健全流動性風險管理體系，實現對集團和法人層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險充分識別、準確計量、持續監測和有效控制，確保在正常經營條件及壓力狀態下，流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

本行流動性風險管理策略、政策根據流動性風險偏好制定，涵蓋表內外各項業務以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常和壓力情景下的流動性風險管理。流動性風險管理策略明確流動性風險管理的總體目標和管理模式，並列明有關流動性風險管理主要政策和程序。流動性風險管理政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。

壓力測試

本行按照審慎原則，運用情景分析法和敏感度分析法實施流動性風險壓力測試。本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合本行業務特點、複雜程度，並針對流動性風險集中的產品、業務和機構設定壓力情景。本行按季度定期實施壓力測試，必要時可在特殊時點，結合外部經營環境變化和監管部門要求，進行臨時性、專門性的壓力測試。

流動性風險分析

本行綜合運用流動性指標分析、流動性缺口分析等多種方法和工具評估流動性風險狀況。

2020年，人民幣流動性比例43.2%，外幣流動性比例91.4%，均滿足監管要求。貸存款比例72.8%。請參見「討論與分析—根據監管要求披露的其他信息」。

淨穩定資金比例旨在確保商業銀行具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。淨穩定資金比例為可用的穩定資金與所需的穩定資金之比。2020年四季度末，淨穩定資金比例128.33%，比上季度末上升1.32個百分點，主要是本行持續加強集團流動性統籌管理，穩定資金來源充足。根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定披露的淨穩定資金比例定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

2020年第四季度流動性覆蓋率日均值123.28%，比上季度下降1.88個百分點，主要是現金淨流出量增幅超過合格優質流動性資產。合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的央行準備金以及符合監管規定的可納入流動性覆蓋率計算的一級和二級債券資產。根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

2020年末，1至3個月的流動性負缺口比上年末有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款減少、債券投資增加所致；1至5年的流動性正缺口有所減小，主要是相應期限到期的客戶存款增加、客戶貸款及墊款減少所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限到期的客戶貸款及墊款和債券投資增加所致。由於存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	3個月		3個月			無期限	總額
	1個月內	1至3個月	至1年	1至5年	5年以上			
2020年12月31日	(14,309,956)	335,580	(209,780)	(563,541)	981,145	13,324,640	3,351,427	2,909,515
2019年12月31日	(13,148,663)	372,311	(701,406)	(715,546)	3,498,846	10,069,296	3,317,165	2,692,003

註：請參見「財務報表附註51.(b)流動性風險」。

操作風險

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統以及外部事件所造成損失的可能性，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，IT系統，執行、交割和流程管理。其中，外部欺詐，執行、交割和流程管理是本行操作風險損失的主要來源。

本行嚴格遵循操作風險管理相關監管要求。董事會、監事會、高級管理層及其操作風險管理委員會分別承擔操作風險管理決策、監督、執行事項，各相關部門按照其管理職能分別承擔操作風險管理「三道防線」職責，形成緊密銜接、相互制衡的操作風險管理體系。各機構、各部門履行第一道防線職能，承擔本機構、本專業的操作風險管理的直接責任；內控合規部門、法律事務、安全保衛、金融科技、財務會計、運行管理、人力資源等分類管理部門以及信貸與投資管理、風險管理等跨風險管理部門共同履行第二道防線職能，承擔管理責任，分別負責操作風險牽頭管理、某類操作風險分類管理以及跨信用和市場風險的操作風險管理；內部審計部門履行第三道防線職能，承擔監督責任，負責操作風險管理有效性的監督。

2020年，本行圍繞監管重點和操作風險變化趨勢，持續加強操作風險管理。優化風險限額分解落實機制，有效傳導集團操作風險管理偏好，強化大額操作風險事件風險預警與前瞻管控；開展「監管紅線」操作風險與控制自評估工作，圍繞監管處罰重點領域的關鍵風險點，進一步查漏補缺，着力完善風險控制長效機制；優化操作風險應用管理系統，持續加強有效風險數據加總和風險報告能力的系統建設。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

法律風險

法律風險是指由於銀行經營管理行為不符合有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛（訴訟或仲裁），有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關法律規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁、監管處罰、財務損失或聲譽損失等不利後果的風險。

本行基於保障依法合規經營管理的目標，始終重視建立健全法律風險管理體系，構建事前、事中和事後法律風險全程防控機制，支持和保障業務發展創新與市場競爭，防範和化解各種潛在或現實的法律風險。董事會負責審定法律風險管理相關戰略和政策，承擔法律風險管理的最終責任。高級管理層負責執行法律風險管理戰略和政策，審批有關重要事項。總行法律事務部是負責集團法律風險管理的職能部門，有關業務部門對法律風險防控工作提供相關支持和協助，各附屬機構和境內外分行分別承擔本機構法律風險管理職責。

2020年，本行繼續加強法律風險管理，提升法律風險管理水平和防控能力，保障集團依法合規經營和業務健康發展，整體運行平穩有序。貫徹落實民法典等新法新規，不斷完善業務制度以及協議文本。順應金融監管新要求，深入推動重點領域和關鍵環節法律風險防控化解。不斷健全總、分行縱向聯動和橫向協調機制，將法律風險防控有機融入業務談判、產品設計、合同簽訂等各環節，進一步提高風險防控的前瞻性、主動性和針對性。優化法律工作跨境協調與管理機制，強化境外機構法律風險管理，妥善應對國際化經營發展中的跨境法律問題。完善電子簽約系統功能設計與管理機制，強化對業務合同簽約用印的全流程剛性管控，有效防控違規用印造成的操作風險、法律風險和聲譽風險。加強授權管理、關聯方管理、商標管理和知識產權保護工作，有效提高風險管控制度化、系統建設精細化水平。綜合運用多種法律手段提高清收工作成效。切實加強被訴案件風險防控，避免和減少風險損失。積極做好協助執行網絡查控工作，為有權機關提高執法辦案效率、構建社會誠信體系等發揮積極作用。

反洗錢

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國(地區)反洗錢法律法規，深入貫徹落實「風險為本」反洗錢監管要求，認真履行反洗錢法定義務和社會責任，反洗錢工作質效進一步提升。

全面推進集團反洗錢治理能力建設，啟動實施「反洗錢治理能力提升工程」。組織開展「學、訓、講、考」反洗錢培訓教育活動，普及反洗錢知識，提升反洗錢技能；紮實推進客戶身份識別治理及高風險領域管控，全面重構「客戶、產品、機構」洗錢風險一體化評估體系；強化涉敏風險防控，加強可疑交易研判與報告；有序推動反洗錢系統智能化建設，構建智能、開放、共享、融合的反洗錢生態體系。

關於操作風險資本計量情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2020年資本充足率報告》「操作風險」的相關內容。

聲譽風險

聲譽風險是指由銀行行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行形成負面評價，從而損害品牌價值，不利正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險等交叉存在，相互作用。良好的聲譽對商業銀行經營管理至關重要。本行高度重視自身聲譽，將聲譽風險管理納入公司治理及全面風險管理體系，防範聲譽風險。

本行董事會審議確定與本行戰略目標一致且適用於全行的聲譽風險管理政策，建立全行聲譽風險管理體系，監控全行聲譽風險管理的總體狀況和有效性，承擔聲譽風險管理的最終責任。高級管理層負責領導全行的聲譽風險管理工作，執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，審定聲譽風險管理的有關制度、辦法、操作規程，制定重大事項的聲譽風險應對預案和處置方案，確保聲譽風險管理體系正常、有效運行。本行建立了專門的聲譽風險管理團隊，負責聲譽風險的日常管理。

2020年，本行持續完善聲譽風險管理體系建設，不斷優化工作機制，持續提升聲譽風險管理水平。完善制度建設，健全聲譽風險事件責任評議及認定機制，壓實管理主體責任，強化聲譽風險源頭治理，主動有效化解聲譽風險隱患。針對社會聚焦問題，及時回應公眾關切。組織推進具有影響力的傳播活動，提升本行品牌形象。報告期內，本行聲譽風險平穩，處於可控範圍。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動蕩、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本行嚴格遵循國別風險管理相關監管要求，董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策，總行風險管理委員會負責國別風險管理相關事項集體審議。本行通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測，以及壓力測試等。國別風險評級和限額每年至少複審一次。

2020年，面對新冠疫情下複雜的國際政治經濟形勢，本行嚴格按照監管要求並結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險；及時更新和調整國別風險評級與限額；不斷強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展的同時有效控制國別風險。

資本管理

本行實施集團化的資本管理機制，以資本為對象和工具進行計劃、計量、配置、應用和營運等管理活動。本行資本管理的目標是，保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求；不斷鞏固和提升資本基礎，支持業務增長和戰略規劃的實施；建立以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束和激勵機制，提高資本配置效率；創新和拓展資本補充渠道，提升資本質量，優化資本結構。本行資本管理範圍涵蓋全集團各類經營單位，資本管理內容包括資本充足率管理、經濟資本管理、資本投資和融資管理等。

2020年，本行持續深化資本管理改革，加強資本節約優化，推進低效資本佔用清理，強化經濟資本管理對風險加權資產的約束作用，持續提升資本使用效率。統籌平衡內源性與外源性資本補充，進一步夯實資本實力，不斷增強服務實體經濟能力。全年各項資本指標良好，資本充足率保持在穩健合理水平。

資本充足率及槓桿率情況

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

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

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

2020年末，根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率13.18%，一級資本充足率14.28%，資本充足率16.88%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：（1）為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

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

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：槓桿率披露相關信息請參見「未經審計補充財務信息」。

資本融資管理

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

境外優先股發行情況

本行於2020年9月非公開發行1.45億股美元非累積永續境外優先股，募集資金總額為29億美元，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除佣金及發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。具體情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

無固定期限資本債券發行進展情況

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

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

二級資本債券發行情況

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

關於本行資本工具發行情況請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。

本行從計量、配置、考核等方面進一步完善集團經濟資本管理體系，強化集團經濟資本約束激勵機制，推動集團資本集約型發展。進一步完善經濟資本計量政策，優化經濟資本計量標準和計量系統。嚴格執行經濟資本限額管理，不斷提升經濟資本精細化管理水平，全面加強對境內分行、利潤中心、境外及控股子機構的資本約束。持續優化信貸業務經濟資本計量和考核政策，積極助力全行信貸結構調整。加強對各級機構的經濟資本管理培訓，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。

展望

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

2021年是中國共產黨成立100週年，是「十四五」開局之年，也是中國工商銀行新三年規劃起步之年。中國工商銀行將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，立足新發展階段，貫徹新發展理念，構建新發展格局，推動高質量發展，確保新三年規劃開好局、起好步。一是堅持黨建引領、從嚴治理，扛起服務新發展格局、推動高質量發展的政治責任。提高政治站位，進一步把加強黨的領導與完善公司治理有機結合，切實把制度優勢轉化為集團治理效能。二是堅持客戶至上、服務實體，把握服務新發展格局、推動高質量發展的着力點。積極傳導貨幣政策，合理擺布投融資質量、節奏、規模、價格，促進服務實體經濟的資金總量穩定、服務質量提升、融資結構優化、投放精準直達。三是堅持科技驅動、價值創造，增強服務新發展格局、推動高質量發展的動能。加快推動全行數字化轉型，高標準做好科技創新規劃和e-ICBC戰略升級方案實施，建設科技強行和數字工行，在新一輪競爭中搶佔制高點。四是堅持國際視野、全球經營，拓展服務新發展格局、推動高質量發展的領域。聚焦國內國際雙循環相互促進，優化我行國際化發展策略，提高全方位服務水平，不斷滿足客戶全球化綜合化需求。五是堅持轉型務實、改革圖強，激發服務新發展格局、推動高質量發展的活力。堅持揚長補短與固本強基互促、頂層設計與經營實際結合，深化重點戰略實施，推動經營轉型，完善金融服務創新體系，積極探索推動高質量發展的有效路徑。六是堅持風控強基、人才興業，強化服務新發展格局、推動高質量發展的保障。堅持系統觀念，推進全面風險管理，樹牢底線思維，統籌好發展和安全，用高質量風控助力高質量發展。加強幹部人才隊伍建設，激發幹事創業活力，努力開創服務新發展格局、推動高質量發展的新局面，以優異成績慶祝建黨100週年。

根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目		監管標準	2020	2019	2018
流動性比率 (%)	人民幣	≥ 25.0	43.2	43.0	43.8
	外幣	≥ 25.0	91.4	85.9	83.0
貸存款比例 (%)	本外幣合計		72.8	71.6	71.0
最大單一客戶貸款比例 (%)	≤ 10.0		3.5	3.1	3.8
最大十家客戶貸款比例 (%)			14.8	12.6	12.9
貸款遷徙率 (%)	正常		1.7	1.5	1.7
	關注		36.4	26.1	25.3
	次級		60.9	36.0	38.8
	可疑		19.2	15.6	25.2

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

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

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

公司債券相關情況

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

商業銀行全球系統重要性評估指標

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

人民幣百萬元

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

資本市場關注的熱點問題

熱點問題一：支持普惠金融高質量發展

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

一、科技賦能，打造新的「數字普惠」體系。本行充分挖掘行內外數據價值，優化線上普惠貸款產品體系，服務長尾普惠客群。通過多維度交叉驗證等方式，打造數字化、智能化的全流程風控體系，逐步形成了一套穩定、可持續和富有戰略價值的普惠金融商業模式。2020年，通過線上發放的普惠貸款佔普惠貸款新增餘額的比例達到98%。

二、加強供給，提升服務小微金融質效。截至2020年末，本行普惠貸款餘額7,452億元，較年初增加2,737億元、增幅58.0%，超額完成「全年增速高於40%」的目標。普惠型小微企業有貸戶60.6萬戶，較年初增長18.3萬戶。本行根據企業用款特點，合理設置貸款期限，助力小微企業提高資金使用效率、降低轉貸成本。2020年新發放貸款平均利率4.13%，比上年下降0.39個百分點。

三、豐富場景，延伸普惠金融服務鏈條。本行通過打造融合開戶、結算、融資等功能的小微企業金融服務平台，提供便捷的金融服務；開展「工銀普惠行」「百行進萬企」「千名專家進小微」「萬家小微成長計劃」等活動，提供量身定制的專屬服務；推出「環球撮合薈」跨境撮合平台，提供接入全球產業鏈觸點；拓展小微金融服務範圍，提供專業問診、「融智 e 信」等增值智庫服務，持續提升普惠客戶的活躍度，增強客戶黏性。

四、集團協同，提高普惠業務的綜合貢獻度。本行依託集團綜合金融服務能力，深挖客戶金融需求，通過向普惠客戶的產業鏈上下游及企業主、員工提供清算結算、代發工資、私人銀行等延伸業務，打造全行GBC資金內部循環體系，建立長期合作、共生共榮、伴生伴長的普惠生態圈。

五、共克時艱，做好抗疫支持和風險管控。本行積極幫助小微企業應對疫情衝擊，按照「應延盡延」原則，落實延期還本付息政策，與企業共渡難關。同時按照實質性風險判斷原則，加強貸後風險監測，改進風險管控措施，讓風險應對走在市場曲線的前面。截至2020年末，本行普惠貸款不良率顯著低於全行貸款的平均水平，風險平穩可控。

熱點問題二：重點區域競爭力提升

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

一、服務區域發展和價值貢獻取得新成效。截至2020年末，本行在京津冀、長三角、粵港澳大灣區、中部地區、成渝地區的貸款餘額117,252億元，比上年末增加14,958億元，五大區域的貸款餘額境內分行佔比達到68%，增量佔比達78%；存款餘額(不含同業存款)境內分行佔比達到76%，增量佔比達79%，營業貢獻度持續提高。

二、金融服務創新取得新成果。一是舉辦「聚焦示範區、服務進博會、金融助力長三角」活動，通過建設金融創新、跨境業務、金融市場交易「三大中心」，支持長三角一體化發展。二是積極支持雄安新區和北京副中心建設，同湖北、四川等省份簽署戰略合作協議，全面促進現代化產業體系建設和企業復工復產，圍繞區域特色產業、傳統支柱型產業、製造業創新升級，提供全口徑的投融資服務。三是出台深圳分行先行示範行改革舉措，積極推進跨境投融資、跨境支付結算、跨境資產轉讓等業務創新，打通境內外市場，打造跨境金融一體化發展的粵港澳大灣區。四是發佈川渝主題借記卡，為持卡人提供在川渝兩地無差異的支付結算服務權益，以便捷的金融服務助力成渝地區雙城經濟圈建設。

三、建立區域聯動新機制。本行強化總分行協調聯動，建立行領導、高管重點區域分工聯繫機制，適時組織召開聯席會議，統籌協調區域發展中跨層級、跨機構、跨專業的重難點問題。從政策端、資源端、授權端、機制度端聯合發力，為戰略執行落地提供有力保障。各區域加強協同聯動，結合發展實際，加強組織推動、區域聯動和業務互動，深化戰略執行，推進戰略落地見效。

助力脫貧攻堅 工行在行動

本行始終將扶貧工作作為履行社會責任的重要內容，認真貫徹黨中央、國務院關於打贏脫貧攻堅戰的各項要求。持續完善體制機制、豐富過程管理手段、創新工作方法，為助力打贏脫貧攻堅戰貢獻工行力量。

一、精準扶貧工作整體規劃

強化組織領導。本行高度重視扶貧工作，堅持把扶貧工作作為各級機構「一把手」工程，堅持全行「一盤棋」統籌推進，堅持精準聚焦、精準發力。注重發揮全行系統合力，探索行之有效的扶貧工作新模式，為打贏脫貧攻堅戰貢獻工行智慧。

完善制度保障。2020年，總行金融扶貧工作領導小組通過多種形式，共召開6次金融扶貧領域專題會議。不斷加強扶貧工作的組織領導和統籌協調；制定《工商銀行金融精準扶貧工作方案(2020年版)》《工商銀行金融精準扶貧工作效果評估辦法(2020年版)》《2020年定點扶貧工作計劃》《關於進一步優化金融扶貧配套信貸政策支持的通知》和《關於加強金融精準扶貧貸款投放與統計工作的通知》等五項精準扶貧指導性文件，為扶貧工作提供堅實制度保障。

二、精準扶貧工作概要

本行紮實推進扶貧領域各項工作，實現精準扶貧貸款穩健增長、綜合金融服務水平持續提高、扶貧模式創新成果顯著、定點扶貧縣市穩定增收脫貧、脫貧攻堅社會影響力逐漸擴大。持續完善幫扶機制、按照「統籌四縣、突出金陽」的「1+3」工作思路，支持定點幫扶的四川通江、南江、萬源、金陽四縣(市)高質量打贏脫貧攻堅戰。南江、通江、萬源2018年、2019年先後脫貧摘帽，深度貧困縣金陽已於2020年脫貧。

加大信貸投放力度。緊緊圍繞貧困地區、貧困人口，特別是「三區三州」深度貧困地區的金融需求，傾斜信貸資源，持續加大精準扶貧貸款投放力度。推廣「精準扶貧+涉農供應鏈」服務模式，以產業精準扶貧貸款帶動貧困人口穩步脫貧增收。充分利用金融科技手段，實現扶貧小額信貸產品線上化辦理，提高貧困人口獲得融資服務效率。

提升綜合金融服務水平。多措並舉，在多個領域提升對貧困地區和貧困人口的金融服務水平。積極推進貧困地區線下渠道佈局和優化調整，落實貧困地區增設機構網點的總體規劃；持續開展個人結算業務的費用減免，設立貧困地區專屬理財產品和大額存單；全面升級「e商助夢計劃」，通過線上產品加大對貧困地區金融服務支持力度；紮實開展專題研究，對包含貧困地區在內的整個縣域市場發展進行統籌規劃。

創新精準扶貧模式。堅持「造血式」扶貧，充分發揮金融科技優勢，持續優化線上服務渠道，為貧困地區提供線上金融服務。在手機銀行、融 e 購、工銀 e 生活、「融智 e 信」和「環球撮合薈」平台搭建扶貧專區，推廣貧困地區產品，為其提供銷售渠道，匯總發佈扶貧地區招商引資計劃、項目儲備等信息，為貧困地區提供優質的信息發佈和客戶資源對接渠道。推動跨境聯動金融扶貧工作，充分調動境外機構資源，通過集團聯動，加大金融扶貧力度；加強與外資金融機構扶貧合作，拓展多元化金融扶貧合作渠道。撮合對接國內外供需信息，創新搭建金融聯合扶貧大平台。

聚焦深度貧困。將深度貧困縣金陽作為定點扶貧的重中之重，明確「三個優先」的幫扶原則，優先安排新增脫貧攻堅資金、項目、舉措。重點支持補強「兩不愁三保障」短板弱項，幫助建設學校、醫院、安全飲水設施，培訓和表彰山村教師，資助貧困學生。通過新設金陽支行，進一步提升對金陽的金融服務能力。

鞏固脫貧成果。幫助已脫貧的通江、南江、萬源穩定脫貧不返貧。試點開展「精準防貧保險」項目，有效降低脫貧戶返貧和邊緣戶致貧風險。持續加大產業扶貧力度，試點設立「中小企業產業發展基金」，重點支持黃羊、核桃、金銀花等特色產業，支持深貧縣農業產業規模化發展。

持續做好貧困地區「扶智」「扶志」工作。發揮大行優勢，選派優秀幹部參與扶貧工作，出台相關薪酬福利保障措施，激勵扶貧幹部安心工作、擔當作為。繼續開展貧困大學生專項招聘項目，面向納入貧困家庭、高等院校貧困生或者獲得貧困大學生國家勵志獎(助)學金的應屆大學畢業生，最低學歷條件放寬至全日制專升本。支持金陽建設就業扶貧綜合培訓中心，從根本上提升貧困群眾就業能力。開展定向招聘，錄取定點幫扶縣職高學生赴京實習、工作，為扶貧點第三產業發展培養人才。

開展消費扶貧。組織開展消費扶貧「春暖行動」「金秋行動」，集全行力量幫助貧困地區克服疫情影響，多渠道解決農產品賣難問題，重點支持定點扶貧四縣(市)和受疫情影響較重的湖北地區，促進貧困戶穩定增收。

常態化疫情防控與脫貧攻堅兩手抓。密切關注扶貧點防控需求，及時捐贈口罩、消毒液等當地急需防疫物資；積極支持四縣(市)資金困難企業辦理貸款和續貸，解決復工復產資金問題；在扶貧點開通企業用戶註冊、賬戶開立、現金結算管理全流程電子化綠色通道，提供無接觸金融服務。

三、精準扶貧成效

單位：人民幣萬元

一、金融精準扶貧工作	
貸款餘額 ⁽²⁾	20,065,731.90
其中：產業精準扶貧貸款	1,241,697.34
項目精準扶貧貸款	6,118,646.02
其中：農村交通設施	160,128.00
農網升級改造	246,550.10
農村水利設施	771,735.11
農村教育貸款	262,026.00
二、定點扶貧工作投入金額	
1.產業扶貧	2,720.00
2.教育扶貧	4,250.00
3.健康扶貧	4,620.00
4.就業扶貧	800.00
三、消費扶貧	
1.幫助貧困地區銷售農產品	250,240.99
2.購買貧困地區農產品	54,157.88
四、除定點扶貧外集團扶貧捐贈情況	
1.捐贈金額	3,596.60
2.項目情況	包括基礎設施扶貧、產業扶貧、教育扶貧、健康扶貧等

註：(1) 表中「定點扶貧」是指本行在四川省通江縣、南江縣、金陽縣及萬源市所進行的扶貧工作。

(2) 根據中國銀保監會規定的統計口徑披露。



助力脫貧攻堅 工行在行動

2020年是決戰決勝脫貧攻堅收官之年，本行貫徹落實黨中央各項決策部署，切實抓好定點扶貧工作，全力以赴支持南江，通江，萬源鞏固脫貧成果，助力掛牌督戰縣金陽如期脫貧摘帽。

建強幫扶機制



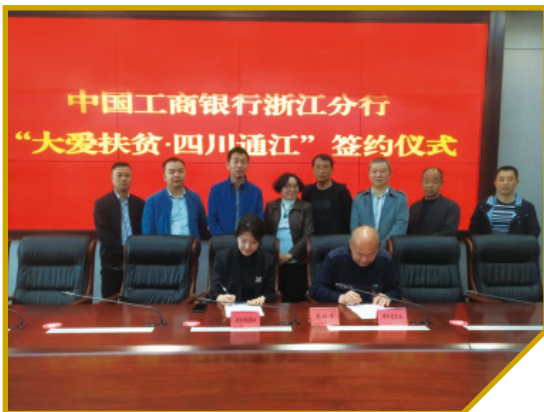
將做好定點扶貧工作作為本行重要任務，加強統籌指導，建強績優分行對口幫扶，總分支行聯動，境內外機構協同的幫扶機制。



▲ 2020年9月，工商銀行在金陽開展「愛目行動」，為當地兒童開展視力篩查。

- 2020年安排北京、上海、浙江、廣東四家分行點對點幫扶四縣市。
- 海外機構組織線上國際產業招商推介會，幫助境外**26**個國家和地區的**116**家企業與定點幫扶地區產業項目進行對接。
- 開展「愛目行動」等幫扶項目，聯合金融同業推廣「銀行+保險+期貨」的扶貧金融服務。

堅持精準施策



▲ 2020年5月，工商銀行浙江分行引入優質企業與通江縣簽約合作。

- 2020年投入和引進幫扶資金超**2**億元。
- 對已摘帽的南江、通江、萬源，重點開展產業、教育、衛生等幫扶項目，探索防返貧機制，設立「精準防貧保險」。
- 在深度貧困縣金陽投入**1**億元無償捐贈資金，重點關注「兩不愁三保障」短板弱項，新設金陽支行，增設助農取款點，進一步提升對金陽的金融服務能力。

強化消費扶貧



加大貧困地區優質農產品購買力度，組織開展消費扶貧「春暖行動」「金秋行動」，倡導「多買就是多幫」。

- 2020年購買和幫助銷售貧困地區農產品超**30**億元。



▲ 2020年4月，北京分行積極參與消費扶貧「春暖行動」，購買萬源黑雞等優質農產品。



▲ 2020年4月，工商銀行扶貧幹部調研南江縣黃羊產業。

提升內生動力



將扶貧與「扶志」「扶智」相結合。



▲ 2020年5月，工商銀行志願者走進金陽縣熱水河鄉中心校，為學生們帶來「空中英語」課堂。

- 開展「工行築夢」等人才振興培訓項目，培訓四縣市基層幹部、專業技術人員等超**10**萬人次。
- 持續實施「燭光計劃」「啟航工程」，培訓和表彰優秀鄉村教師，資助貧困大學新生順利入學，開展貧困家庭大學生專項招聘計劃，延伸教育扶貧鏈條。

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2019年12月31日		報告期內增減	2020年12月31日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

註：(1) 以上數據來源於中國證券登記結算有限責任公司出具的股本結構表。

(2) 「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，未發行可轉換公司債券。

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

報告期本行二級資本債券發行情況及無固定期限資本債券的發行進展情況請參見「討論與分析——資本管理」。

有關本行及本行子公司其他證券發行情況，請參見「財務報表附註35.已發行債務證券；38.其他權益工具」。

本行無內部職工股。

股東數量和持股情況

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

前10名普通股股東持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於本行2020年12月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

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

(4) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據社保基金理事會向本行提供的資料，社保基金理事會還持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。

(5) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

控股股東

本行最大的單一股東為匯金公司。匯金公司全稱「中央匯金投資有限責任公司(Central Huijin Investment Ltd.)」，成立於2003年12月16日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本、實收資本均為8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼911000007109329615，法定代表人彭純。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2020年12月31日，匯金公司共持有本行約34.71%的股份。其直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例
1	國家開發銀行	34.68%
2	中國工商銀行股份有限公司(A；H)	34.71%
3	中國農業銀行股份有限公司(A；H)	40.03%
4	中國銀行股份有限公司(A；H)	64.02%
5	中國建設銀行股份有限公司(A；H)	57.11%
6	中國光大集團股份公司	63.16%
7	恒豐銀行股份有限公司	53.95%
8	中國出口信用保險公司	73.63%
9	中國再保險(集團)股份有限公司(H)	71.56%
10	新華人壽保險股份有限公司(A；H)	31.34%
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00%
12	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07%
13	申萬宏源集團股份有限公司(A；H)	20.05%
14	中國國際金融股份有限公司(A；H)	40.11%
15	中信建投證券股份有限公司(A；H)	30.76%
16	中國銀河資產管理有限責任公司	13.3%
17	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54%

註：(1) A代表A股上市公司；H代表H股上市公司。

(2) 除上述控參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

本行第二大單一股東為財政部，截至2020年12月31日，其共持有本行約31.14%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制定財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

其他主要股東情況

社保基金理事會。截至2020年12月31日，社保基金理事會共持有本行5.69%的股份。社保基金理事會成立於2000年8月，是財政部管理的事業單位，住所為北京市西城區豐匯園11號樓豐匯時代大廈南座，法定代表人劉偉。經國務院批准，依據財政部、人力資源社會保障部規定，社保基金理事會受託管理以下資金：全國社會保障基金、個人賬戶中央補助資金、部分企業職工基本養老保險資金、基本養老保險基金、劃轉的部分國有資本。該主要股東不存在出質本行股份情況。

實際控制人情況

無。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

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

A股股東

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

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

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

股本變動及主要股東持股情況

H股股東

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

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

(2) 根據社保基金理事會向本行提供的資料，報告期末，社保基金理事會持有本行H股7,946,049,758股。

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

(4) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

優先股相關情況

近三年優先股發行上市情況

「工行優2」發行情況

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

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

境外優先股發行情況

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

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

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

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

「工行優1」股息率重置情況

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

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

優先股股東數量及持股情況

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

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

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

註：(1) 以上數據來源於2020年12月31日的在冊境外優先股股東情況。

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

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

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

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

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

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

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

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

股本變動及主要股東持股情況

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

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

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

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

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

優先股股息分配情況

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

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

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

報告期內，本行未發生境外美元優先股股息的派發事項。

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

單位：人民幣百萬元，百分比除外

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

註：派息總額含稅。

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

優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換事項。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

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

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事、高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	出生年份	任期
陳四清	董事長、執行董事	男	1960年	2019.05–2022.05
廖林	副董事長、執行董事、行長	男	1966年	2020.07–2023.07
盧永真	非執行董事	男	1967年	2019.08–2022.08
鄭福清	非執行董事	男	1963年	2015.02–2021.11
馮衛東	非執行董事	男	1964年	2020.01–2023.01
曹利群	非執行董事	女	1971年	2020.01–2023.01
梁定邦	獨立非執行董事	男	1946年	2015.04–2021.04
楊紹信	獨立非執行董事	男	1955年	2016.04–2022.06
沈思	獨立非執行董事	男	1953年	2017.03–2023.06
努特·韋林克	獨立非執行董事	男	1943年	2018.12–2021.12
胡祖六	獨立非執行董事	男	1963年	2019.04–2022.04
張煒	股東代表監事	男	1962年	2016.06–2022.06
黃力	職工代表監事	男	1964年	2016.06–2022.06
吳翔江	職工代表監事	男	1962年	2020.09–2023.09
瞿強	外部監事	男	1966年	2015.12–2021.12
沈炳熙	外部監事	男	1952年	2016.06–2022.06
王景武	副行長	男	1966年	2020.04–
張文武	副行長	男	1973年	2020.07–
徐守本	副行長	男	1969年	2020.10–
王百榮	高級業務總監	男	1962年	2020.04–
官學清	董事會秘書	男	1963年	2016.07–
熊燕	高級業務總監	女	1964年	2020.04–
宋建華	高級業務總監	男	1965年	2020.04–
離任董事、監事、高級管理人員				
谷澍	副董事長、執行董事、行長	男	1967年	2016.12–2020.12
楊國中	監事長	男	1963年	2020.01–2021.03
胡浩	執行董事、副行長	男	1962年	2019.06–2020.02
葉東海	非執行董事	男	1963年	2017.10–2020.03
梅迎春	非執行董事	女	1971年	2017.08–2021.02
董軾	非執行董事	男	1965年	2017.08–2020.02
希拉·C·貝爾	獨立非執行董事	女	1954年	2017.03–2020.03
惠平	職工代表監事	男	1960年	2015.09–2020.09

董事、監事及高級管理人員情況

註：(1) 請參見本章「新聘、解聘情況」。

- (2) 廖林先生作為本行執行董事的任期載於上表，其作為本行高級管理人員的任職起始時間請參見本章「董事、監事、高級管理人員簡歷」。谷澍先生2008年7月至2020年12月曾任本行董事會秘書、副行長、行長、執行董事、副董事長。胡浩先生2010年12月至2020年2月曾任本行董事會秘書、副行長、執行董事。
- (3) 根據本行公司章程規定，在改選的董事就任前，原董事繼續履行董事職務。
- (4) 根據中國證監會規定，上表中關於董事、監事的任期起始時間，涉及連任的從首次聘任為董事、監事時起算。
- (5) 報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。
- (6) 努特•韋林克先生的英文全名為Arnout Henricus Elisabeth Maria Wellink。

董事、監事、高級管理人員簡歷

陳四清 董事長、執行董事

自2019年5月起任本行董事長、執行董事。1990年加入中國銀行，曾在中國銀行湖南省分行工作多年並外派中南銀行香港分行任助理總經理。曾任中國銀行福建省分行行長助理、副行長，總行風險管理部總經理，廣東省分行行長，中國銀行副行長、行長、副董事長、董事長。曾兼任中銀航空租賃有限公司董事長，中銀香港(控股)有限公司非執行董事、副董事長、董事長。畢業於湖北財經學院，獲澳大利亞莫道克大學工商管理碩士學位，註冊會計師，高級經濟師。

廖林 副董事長、執行董事、行長

自2021年3月起任本行副董事長、執行董事、行長，2020年7月起任本行執行董事，2019年11月起歷任本行副行長、副行長兼任首席風險官。1989年加入中國建設銀行，曾任中國建設銀行廣西分行副行長，寧夏分行行長，湖北分行行長，北京分行行長，中國建設銀行首席風險官、副行長兼任首席風險官。畢業於廣西農業大學，獲西南交通大學管理學博士學位，高級經濟師。

盧永真 非執行董事

自2019年8月起任本行非執行董事。2019年進入匯金公司工作。曾任國家經濟貿易委員會經濟研究諮詢中心辦公室副主任，國家經濟貿易委員會經濟研究中心專題研究部部長，國務院國有資產監督管理委員會研究中心資本市場研究部部長、研究中心主任助理兼資本市場研究部部長、研究中心副主任。獲北京大學歷史學學士和碩士學位、西南財經大學經濟學博士學位，研究員。

鄭福清 非執行董事

自2015年2月起任本行非執行董事。1989年進入財政部工作。曾任財政部駐山西省專員辦辦公室副主任、主任；財政部駐山西省專員辦專員助理、副巡視員。畢業於中共中央黨校研究生院法學理論專業，經濟師。

馮衛東 非執行董事

自2020年1月起任本行非執行董事。1986年進入財政部。曾任財政部會計司中華函校教務部副主任(副處長級)，全國會計專業技術資格考試領導小組辦公室教材處負責人，財政部會計司會計人員管理處處長、制度一處處長，財政部會計資格評價中心副主任(副司長級)、副主任(主持工作)、主任(正司長級)、黨委書記和主任。現兼任中國會計學會第八屆理事會常務理事，北京交通大學經濟管理學院兼職教授、碩士研究生校外實踐導師，中央財經大學會計學院研究生客座導師。獲東北財經大學經濟學學士、北京交通大學博士學位，高級會計師、研究員、非執業註冊會計師，享受國務院政府特殊津貼。

曹利群 非執行董事

自2020年1月起任本行非執行董事。2020年進入匯金公司工作。曾任國家外匯管理局綜合司法規處副處長、綜合司法規處處長、管理檢查司非金融機構檢查處處長、管理檢查司綜合業務處處長、管理檢查司副司長、綜合司(政策法規司)巡視員、綜合司(政策法規司)二級巡視員，北京市中關村科技園區管理委員會副主任。獲中國政法大學法學學士、中國人民大學金融學碩士、北京大學公共管理專業碩士學位，經濟師。

梁定邦 獨立非執行董事

自2015年4月起任本行獨立非執行董事。曾任中國證監會首席顧問，中國證監會國際顧問委員會委員，全國人民代表大會常務委員會香港特別行政區基本法委員會委員，香港證監會主席，國際證券管理機構組織技術委員會主席，環球數碼創意控股有限公司非執行董事，領匯房地產投資信託基金管理人領匯管理有限公司、中國神華能源股份有限公司、中國銀行股份有限公司、中國人壽保險股份有限公司和新華人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。現任中國中信股份有限公司獨立非執行董事，香港獨立監察警方處理投訴委員會主席。獲倫敦大學法律學士學位、香港中文大學榮譽法學博士學位、香港公開大學榮譽法學博士學位和香港嶺南大學榮譽社會科學博士學位，為香港證券學會榮譽院士、國際歐亞科學院院士和香港資深大律師，並具英格蘭及威爾士大律師資格、美國加州執業律師資格。

楊紹信 獨立非執行董事

自2016年4月起任本行獨立非執行董事。曾任普華永道會計師事務所香港主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所中國內地及香港執行主席及首席合夥人、普華永道會計師事務所全球領導委員會五人領導小組成員、普華永道會計師事務所亞太區主席、恒生管理學院董事兼審核委員會主席、香港公開大學校董會副主席等職務。現任中國人民政治協商會議第十三屆全國委員會委員、香港金融管理局外匯基金諮詢委員會委員、香港賽馬會董事會成員、騰訊控股有限公司獨立非執行董事等職務。畢業於英國倫敦政治經濟學院，獲香港公開大學頒發榮譽社會科學博士學位。楊先生為香港太平紳士，擁有英國特許會計師資格，是英格蘭及威爾士特許會計師公會資深會員、香港會計師公會資深會員以及英國特許管理會計師公會資深會員。

沈思 獨立非執行董事

自2017年3月起任本行獨立非執行董事。曾任中國人民銀行浙江省分行副處長、處長，中國人民銀行總行調統司副司長，上海浦東發展銀行杭州分行副行長，上海浦東發展銀行董事會秘書，上海浦東發展銀行執行董事兼董事會秘書。獲浙江大學經濟學碩士學位，EMBA，高級經濟師。

努特·韋林克 獨立非執行董事

自2018年12月起任本行獨立非執行董事。曾任荷蘭財政部國庫司長，荷蘭中央銀行執行委員、行長，歐洲中央銀行管理委員會委員，十國集團中央銀行行長會議成員及國際貨幣基金理事，國際清算銀行董事會成員、董事會主席，巴塞爾銀行監管委員會主席，中國銀行股份有限公司獨立非執行董事，普華永道會計師事務所(荷蘭)監事會副主席，阿姆斯特丹自由大學名譽教授。曾代表荷蘭政府擔任一家銀行、一家再保險公司及其他企業的監事會成員，荷蘭露天博物館監事會主席，Mauritshuis皇家畫廊及海牙Westeinde醫院的成員和司庫。1980年被授予荷蘭獅騎士勳章並於2011年被授予Orange-Nassau司令勳章。獲萊頓大學法學碩士學位、鹿特丹伊拉斯姆斯大學經濟學博士學位和蒂爾堡大學榮譽博士學位。

胡祖六 獨立非執行董事

自2019年4月起任本行獨立非執行董事。曾任國際貨幣基金組織的高級經濟學家、達沃斯世界經濟論壇首席經濟學家、高盛集團合夥人及大中華區主席、長城環亞控股有限公司(原南華早報集團有限公司)獨立非執行董事、恒生銀行有限公司獨立非執行董事、華夏基金管理有限公司非執行董事、大連萬達商業管理集團股份有限公司獨立董事、上海浦東發展銀行獨立董事等。現任春華資本集團主席、百勝中國控股有限公司非執行董事長、香港交易及結算所有限公司獨立非執行董事、螞蟻科技集團股份有限公司獨立非執行董事、瑞銀集團董事、大自然保護協會亞太理事會聯執主席、美國中華醫學基金會董事，以及美國外交關係協會國際顧問委員會、貝格魯恩研究所二十一世紀委員會、哈佛大學全球顧問委員會、哈佛大學肯尼迪政府學院Mossavar-Rahmani商業與政府研究所、斯坦福大學國際經濟發展研究所和哥倫比亞大學Chazen國際商業研究所成員等。兼任清華大學經濟研究中心聯執主任、教授，香港中文大學、北京大學兼職教授。獲清華大學工程科學碩士學位、哈佛大學經濟學碩士和博士學位。

張煒 股東代表監事

自2016年6月起任本行股東代表監事，兼任監事會辦公室主任。1994年加入中國工商銀行，曾任本行監事會職工代表監事、法律事務部總經理、消費者權益保護辦公室主任等職。畢業於北京大學，獲法學博士學位，研究員。

黃力 職工代表監事

自2016年6月起任本行職工代表監事。1994年加入中國工商銀行，現任本行北京市分行行長。曾任本行貴州省分行營業部副總經理、總經理，貴州省分行副行長、行長。獲香港大學工商管理碩士學位，高級經濟師。

吳翔江 職工代表監事

自2020年9月起任本行職工代表監事。1988年加入中國工商銀行，現任本行內控合規部總經理。曾任本行浙江省分行副行長、電子銀行部總經理、網絡金融部總經理等職。畢業於浙江大學，獲管理學博士學位，高級經濟師。

瞿強 外部監事

自2015年12月起任本行外部監事。現任中國人民大學教授、博士生導師，中國財政與金融政策研究中心(教育部人文社科重點研究基地)主任，中國人民大學資本市場研究院副院長，中國金融學會理事，國家開發銀行外聘專家。曾任中國人民大學財政金融學院應用金融系主任。目前兼任北京銀行外部監事。畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位。

沈炳熙 外部監事

自2016年6月起任本行外部監事。曾任中國人民銀行金融體制改革司金融市場處副處長、政策研究室體改處兼貨幣政策研究處處長、研究局貨幣政策研究處處長、中國人民銀行駐東京代表處首席代表、中國人民銀行金融市場司副司長、正司級巡視員，中國農業銀行非執行董事。目前兼任清華大學、浙江大學、南開大學客座教授。畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位，研究員。

王景武 副行長

自2020年4月起任本行副行長。1985年8月加入中國人民銀行，2002年1月起歷任中國人民銀行石家莊中心支行監管專員(副局級)，石家莊中心支行行長兼國家外匯管理局河北省分局局長，呼和浩特中心支行行長兼國家外匯管理局內蒙古自治區分局局長，廣州分行行長兼國家外匯管理局廣東省分局局長，中國人民銀行金融穩定局局長。畢業於河北銀行學校，獲西安交通大學經濟學博士學位，研究員。

張文武 副行長

自2020年7月起任本行副行長。1995年加入中國工商銀行，曾任總行財務會計部副總經理，遼寧省分行副行長，工銀安盛人壽保險有限公司執行董事、首席財務官，總行監事會辦公室主任，總行財務會計部總經理。畢業於對外經濟貿易大學，獲中國人民大學管理學博士學位，高級會計師。

徐守本 副行長

自2020年10月起任本行副行長。1995年加入中國工商銀行，曾任廣東省分行副行長，深圳分行行長。畢業於哈爾濱工業大學，獲中山大學經濟學博士學位，高級經濟師。

王百榮 高級業務總監

自2020年4月起任本行高級業務總監。1986年參加工作，1991年加入中國工商銀行，曾任浙江省分行行長助理兼紹興市分行行長，浙江省分行副行長兼浙江省分行營業部總經理，重慶市分行副行長(主持工作)、行長，首席風險官。畢業於中共中央黨校，獲經濟學碩士學位，高級經濟師。

官學清 董事會秘書

自2016年7月起任本行董事會秘書。1984年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行四川遂寧市分行行長，法蘭克福代表處代表、法蘭克福分行副總經理，四川省分行副行長，四川省分行副行長兼四川省分行營業部總經理，湖北省分行行長，四川省分行行長。曾兼任本行戰略管理與投資者關係部總經理。畢業於西南財經大學，獲經濟學博士學位，高級經濟師。

熊燕 高級業務總監

自2020年4月起任本行高級業務總監。1984年加入中國工商銀行，曾任內部審計局昆明分局副局長，雲南省分行副行長，內部審計局直屬分局局長，總行公司業務一部(公司金融業務部)副總經理，機構金融業務部總經理。畢業於湖南大學，獲復旦大學與香港大學國際工商管理碩士(IMBA)學位，高級經濟師。

宋建華 高級業務總監

自2020年4月起任本行高級業務總監。1987年加入中國工商銀行，曾任江蘇省分行副行長、總行個人金融業務部總經理。畢業於北京大學，獲南京大學管理科學與工程博士學位，高級經濟師。

盧永真先生、鄭福清先生、馮衛東先生和曹利群女士由匯金公司推薦，出任本行非執行董事。匯金公司擁有本行股份權益，該等權益詳情請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

本行現任及報告期內離任的董事、監事及高級管理人員近三年未發生受證券監管機構處罰的情況。

新聘、解聘情況

董事

2019年11月22日，本行2019年第二次臨時股東大會選舉馮衛東先生和曹利群女士為本行非執行董事，其任職資格分別於2020年1月獲中國銀保監會核准。2020年6月12日，本行2019年度股東年會選舉廖林先生為本行執行董事，其任職資格於2020年7月獲中國銀保監會核准；選舉沈思先生連任本行獨立非執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算。2021年1月29日，本行董事會提名陳怡芳女士為本行非執行董事候選人。陳怡芳女士任本行非執行董事須提交本行股東大會進行審議表決，表決通過後報中國銀保監會核准任職資格。陳怡芳女士擔任本行非執行董事的任期自中國銀保監會核准之日起計算。2021年2月25日，本行董事會選舉廖林先生為本行副董事長，其任職資格於2021年3月獲中國銀保監會核准。

2020年2月，胡浩先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長。2020年2月，董軾先生因工作變動不再擔任本行非執行董事。2020年3月，葉東海先生因工作變動不再擔任本行非執行董事。2020年3月，希拉·C·貝爾女士因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。2020年12月，谷澍先生因工作變動不再擔任本行副董事長、執行董事、行長。2021年2月，梅迎春女士因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。

監事

2020年1月8日，本行2020年第一次臨時股東大會選舉楊國中先生為本行股東代表監事，其任期自股東大會審議通過之日起開始計算，其擔任本行監事長的任職同時生效。2020年9月15日，本行第一屆職工代表大會臨時會議選舉吳翔江先生為本行職工代表監事，其任期自職工代表會議審議通過之日起計算。2020年9月，惠平先生因年齡原因不再擔任本行職工代表監事。2021年3月，楊國中先生因工作變動不再擔任本行股東代表監事、監事長。

高級管理人員

2020年2月18日，本行董事會聘任熊燕女士、宋建華先生為本行高級業務總監，其任職資格於2020年4月獲中國銀保監會核准。2020年3月27日，本行董事會聘任王景武先生為本行副行長，其任職資格於2020年4月獲中國銀保監會核准。2020年4月28日，本行董事會聘任廖林先生為本行首席風險官；聘任王百榮先生為本行高級業務總監，不再擔任本行首席風險官。2020年6月12日，本行董事會聘任張文武先生為本行副行長，其任職資格於2020年7月獲中國銀保監會核准。2020年8月28日，本行董事會聘任徐守本先生為本行副行長，其任職資格於2020年10月獲中國銀保監會核准。2021年2月25日，本行董事會聘任廖林先生為本行行長，其任職資格於2021年3月獲中國銀保監會核准。廖林先生任行長後，不再兼任本行首席風險官。

年度薪酬情況

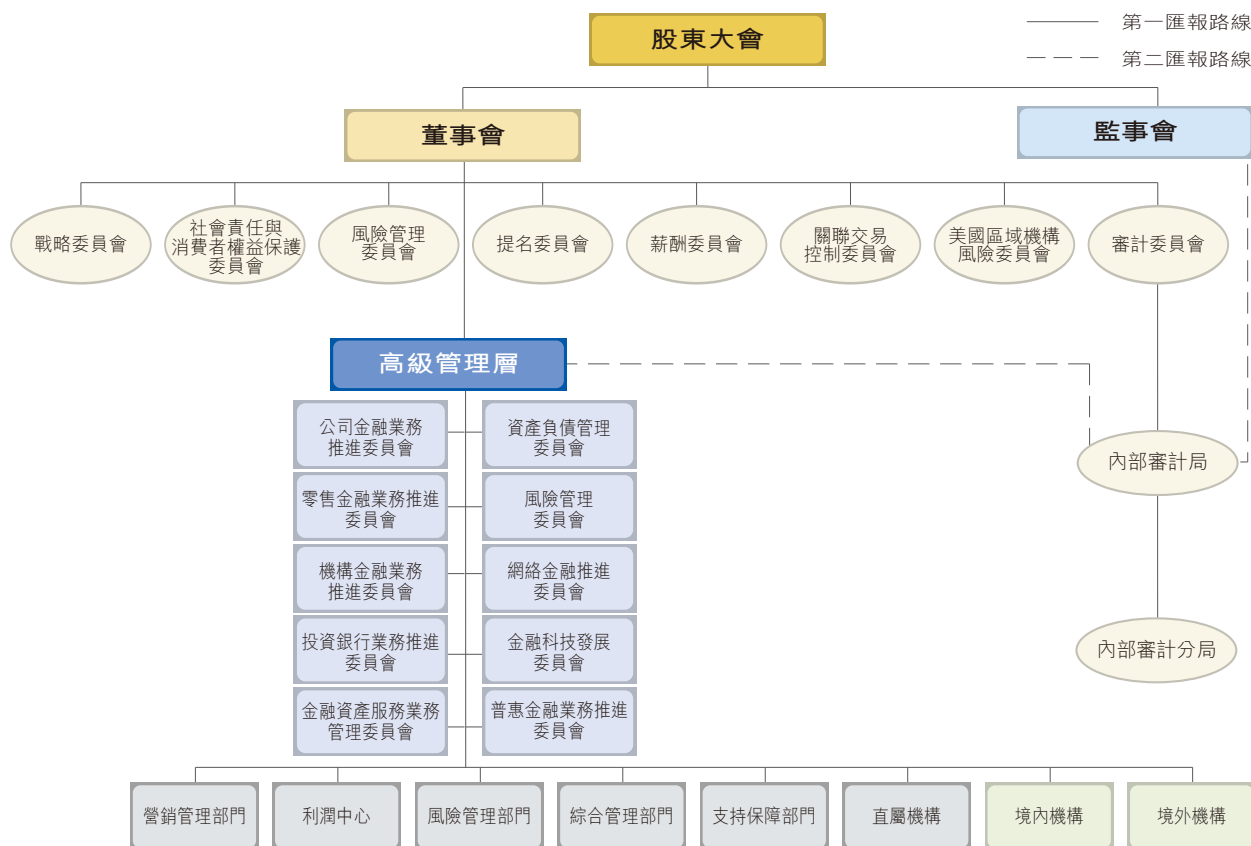
單位：人民幣萬元

姓名	從本行獲得的報酬情況					稅前合計 總薪酬 (5) = (1)+(2)+(3)+(4)	是否在股東 單位或其他 關聯方 領取薪酬
	已支付薪酬 (稅前) (1)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及補充 醫療保險的單位 繳存部分 (2)	袍金 (3)	其他貨幣性 收入 (4)			
陳四清	61.94	15.88	-	-	77.82	否	
廖林	55.74	15.43	-	-	71.17	否	
盧永真	-	-	-	-	-	是	
鄭福清	-	-	-	-	-	是	
馮衛東	-	-	-	-	-	是	
曹利群	-	-	-	-	-	是	
梁定邦	-	-	52.00	-	52.00	是	
楊紹信	-	-	47.00	-	47.00	是	
沈思	-	-	47.00	-	47.00	是	
努特•韋林克	-	-	47.00	-	47.00	否	
胡祖六	-	-	41.00	-	41.00	是	
張煒	94.42	23.35	-	-	117.77	否	
黃力	-	-	5.00	-	5.00	否	
吳翔江	-	-	1.25	-	1.25	否	
瞿強	-	-	25.00	-	25.00	否	
沈炳熙	-	-	-	-	-	否	
王景武	41.81	12.04	-	-	53.85	否	
張文武	32.52	11.68	-	-	44.20	否	
徐守本	23.23	9.97	-	-	33.20	否	
王百榮	98.18	22.33	-	-	120.51	否	
官學清	101.49	23.23	-	-	124.72	否	
熊燕	64.29	17.40	-	-	81.69	否	
宋建華	64.29	16.85	-	-	81.14	否	
離任董事、監事、高級管理人員							
谷澍	61.94	15.88	-	-	77.82	否	
楊國中	61.94	15.88	-	-	77.82	否	
胡浩	4.65	1.36	-	-	6.01	否	
葉東海	-	-	-	-	-	是	
梅迎春	-	-	-	-	-	是	
董軾	-	-	-	-	-	是	
希拉•C•貝爾	-	-	11.50	-	11.50	是	
惠平	-	-	3.75	-	3.75	否	

- 註：(1) 自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。
- (2) 報告期內，本行已支付董事、監事、高級管理人員的薪酬總額為1,248.22萬元。根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、股東代表監事及其他高級管理人員的最終薪酬，國家有關部門正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
- (3) 報告期內，盧永真先生、鄭福清先生、馮衛東先生、曹利群女士、葉東海先生、梅迎春女士和董軾先生不在本行領取薪酬。
- (4) 黃力先生、吳翔江先生和惠平先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (5) 本行獨立非執行董事、部分非執行董事因在除本行及本行控股子公司以外的法人或其他組織擔任董事、高級管理人員而使該法人或其他組織成為本行關聯方，報告期內，部分上述董事在該等關聯方獲取薪酬。除上述情形外，本行董事、監事和高級管理人員報告期內均未在本行關聯方獲取報酬。
- (6) 關於本行董事、監事及高級管理人員的變動情況，請參見本章「新聘、解聘情況」。

公司治理報告

公司治理架構



註：上圖為截至2020年末本行公司治理架構圖。

本行不斷完善由股東大會、董事會、監事會、高級管理層組成的「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化權力機構、決策機構、監督機構和執行機構之間「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制。

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會負責決定本行的經營方針和重大投資計劃，審議批准本行的年度財務預算、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，選舉和更換董事以及由股東代表出任的監事和外部監事，審議批准董事會的工作報告和監事會的工作報告，對本行合併、分立、解散、清算、變更公司形式、增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他有價證券及上市的方案、回購本行股票、發行優先股作出決議，修訂公司章程等。

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會；執行股東大會的決議；決定本行的經營計劃、投資方案和發展戰略；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本的方案、資本補充方案、財務重組方案；制定本行風險管理、內部控制等基本管理制度，並監督制度的執行情況；聘任或解聘本行行長和董事會秘書，根據行長提名聘任或解聘副行長及法律規定應當由董事會聘任或者解聘的其他高級管理人員(董事會秘書除外)，並決定其報酬和獎懲事項；決定或授權行長決定行內相關機構的設置；定期評估並完善本行的公司治理狀況；管理本行信息披露事項；監督並確保行長及其他高級管理人員有效履行管理職責等。

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監事會負責對董事和高級管理人員的履職行為和盡職情況進行監督；監督董事會、高級管理層履行職責的情況；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督並指導本行內部審計部門工作；對本行外部審計機構的聘用、解聘、續聘及審計工作情況進行監督；擬定監事的薪酬方案和履職評價辦法，對監事進行履職評價，並報股東大會決定；向股東大會提出議案；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行召集股東會議的職責時，召集並主持臨時股東大會；提議召開董事會臨時會議等。

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。高級管理層負責本行的經營管理，組織實施經董事會批准後的經營計劃和投資方案，制定本行的具體規章，制定本行內設部門和分支機構負責人(內審部門負責人除外)的薪酬分配方案和績效考核方案，向董事會或者監事會如實報告本行經營業績，擬訂本行的年度財務預算、決算方案，利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他債券上市方案，並向董事會提出建議等。

公司治理概述

報告期內，本行將公司治理建設作為增強核心競爭力的基礎工程，對標監管要求和行業最佳實踐，持續建設現代公司治理架構、機制和文化，不斷強化全面風險管理，健全各司其職、權責分明、相互協調、有效管控的集團治理體系，推進治理體系和治理能力現代化，打造全球大型金融集團治理標桿。本行公司治理的實際情況與中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異。

報告期內，本行公司治理水平受到業界廣泛認可，榮獲香港上市公司商會「2020年香港公司管治卓越獎」、中國上市公司百強高峰論壇「中國百強企業獎」，蟬聯「中國上市公司百強排行榜」榜首。

公司治理組織架構建設

報告期內，本行持續完善董事會架構，新聘、續聘部分董事，調整了部分董事會專門委員會委員，進一步發揮董事會各專門委員會的輔助決策職能，積極構建具有國際視野的獨立多元、科學決策的董事會，倡導培育和諧包容的治理文化。加強集團公司治理，不斷健全集團管控與協同機制，完善子公司治理架構、制度體系和運行機制，構建以黨建和公司治理、股權管理、幹部管理、協同管理為「四樑」，以戰略、風險、客戶、資本、授權、科技、財務、文化為「八柱」的集團子公司全面管理框架。

公司治理機制建設

推動黨的領導與公司治理有機融合。加強黨委議事規則和公司治理決策機制有機銜接，將制度優勢厚植於現代治理體系建設中，不斷提升治理效能和高質量發展能力。

發揮董事會在戰略決策和公司治理中的關鍵作用。董事會聚焦國家「十四五」規劃部署和供給側結構性改革，服務「雙循環」新發展格局，圍繞公司價值可持續增長、為客戶和股東創造價值等目標，堅持以戰略指引方向，堅持穩中求進、傳承與創新發展理念，強化全面風險管理和內部控制，積極推進經營轉型和結構調整，持續關注戰略、規劃和決策的實施情況，確保集團穩健經營和健康發展。加強董事會履職支持機制建設，持續提升全方位、全流程、個性化董事履職支持服務水平，完善日常交流機制以及董事會會前溝通機制，確保董事會依法合規履職。

積極發揮監事會監督作用，不斷完善工作機制，加強對董事會、高級管理層的履職監督，重點關注董事會和高級管理層貫徹落實國家經濟金融政策、監管要求、服務國家重大戰略、應對新冠疫情、支持服務實體經濟和防範化解金融風險等情況，對本行發展戰略的制定和執行情況進行監督。運用現場調研和非現場監測分析等多種方式，紮實做好對財務活動、風險管理和內部控制等方面的監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用，促進本行依法合規經營發展。

加強全面風險管理和資本管理，強化內部控制和審計監督。持續完善全面風險管理制度體系，聚焦表內表外「兩張表」、境內境外「兩條線」，按照「主動防、智能控、全面管」原則，持續完善「全球、全員、全程、全面、全新、全額」的風險管理體系，深化「三道口」「七彩池」風險管理，做到各類風險「看得清、控得住、管得好」；加強資本管理、流動性管理和利率管理，資本充足率總體穩定；加強集團合規管理，持續優化內部控制環境，不斷提升審計服務能力和監督檢查水平。

公司治理制度建設

報告期內，本行制定了《董事會職業規範與價值準則》，進一步規範本行董事會及董事的履職行為、弘揚董事會價值觀、倡導良好的公司治理文化，為董事會治理文化建設奠定制度基礎。

企業管治守則

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

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

股東權利

股東提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合計持有本行10%以上有表決權股份的股東書面請求時，應在2個月內召開臨時股東大會。提議股東有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規、規章和本行公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。股東因董事會未應相關要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

股東提出股東大會臨時提案的權利

單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會；董事會應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，並將該臨時提案提交股東大會審議。

股東建議權和查詢權

股東有權對本行的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢。股東有權查閱本行公司章程、股東名冊、股本狀況、股東大會會議記錄等信息。

優先股股東權利特別規定

出現以下情形時，本行優先股股東有權出席股東大會並享有表決權：(1)修改公司章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過百分之十；(3)本行合併、分立、解散或變更本行公司形式；(4)發行優先股；(5)公司章程規定的其他變更或者廢除優先股股東權利等情形。出現上述情況之一的，本行召開股東大會會議應通知優先股股東，並遵循公司章程通知普通股股東的規定程序。

在以下情形發生時，優先股股東在股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，有權出席股東大會與普通股股東共同表決：本行累計三個會計年度或連續兩個會計年度未按約定支付優先股股息。對於股息不可累積的優先股，優先股股東表決權恢復直至本行全額支付當年股息。

其他權利

本行普通股股東有權依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配；本行優先股股東有權優先於普通股股東分配股息。股東享有法律、行政法規、規章及本行公司章程所賦予的其他權利。

與股東之間的有效溝通

本行嚴格依照監管規定和公司治理基本制度，通過加強信息披露管理、推進投資者關係管理、完善股東大會運作體系等措施，切實維護全體股東尤其是中小投資者權利，增進與股東之間的溝通和交流。

報告期內，本行嚴格遵守信息披露有關監管規定，持續完善集團信息傳導機制，積極履行信息披露義務。在做好強制性信息披露的基礎上，本行積極推進自願性信息披露，持續拓展信息披露的廣度和深度，主動對公司戰略制定、業務發展規劃、風險管理、國際化綜合化經營、綠色金融等境內外投資者和資本市場重點關注事項進行披露，努力為投資者等利益相關者提供及時、有效、豐富的信息，為其了解本行的戰略實施、公司治理和經營管理積極創造有利條件。

本行已建立了全面、完備的信息披露制度體系，對信息披露、內幕信息及知情人管理等各項工作的範圍、標準、職責分工、機制流程等方面進行了明確規範。報告期內，本行持續強化信息披露規章制度的落地執行，通過加強合規宣傳、定期開展自查等方式，不斷鞏固行內信息披露責任主體的合規意識，切實提升集團信息披露管理的主動性和有效性。本行不斷提升信息披露水平和公司透明度的實踐獲得廣泛好評。在上交所上市公司年度信息披露工作評價中，本行連年獲評A(優秀)。

本行不斷完善全方位的投資者溝通渠道，統籌疫情防控和投資者關係管理工作，報告期內舉辦了業績推介會、反向路演、境內外非交易性電話路演等一系列活動，並充分發揮上交所投資者互動平台、本行集團網站投資者關係欄目、投資者熱線和投資者信箱等多種溝通平台的作用，及時了解投資者的各項需求，並給予充分的信息反饋。

報告期內，本行股東大會會議的召集、召開、通知、公告、提案、表決等程序均嚴格遵守公司法等法律法規的有關規定，確保了股東參加股東大會權利的順利實現。

聯絡方式

股東可根據有關法律法規及本行公司章程的規定通過多種方式提出建議和查詢，包括參加股東大會、本行業績推介會和路演等活動，利用上交所投資者互動平台、本行集團網站投資者關係欄目、熱線電話、信箱及股東大會熱線電話、傳真、信箱等平台。具體聯絡方式請參見「公司治理報告—投資者關係」。

普通股股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票及股息單等事項，請聯繫本行股份登記處，具體聯絡方式請參見「公司基本情況簡介」。

股東大會

報告期內，本行於2020年1月8日召開2020年第一次臨時股東大會，於2020年6月12日召開2019年度股東年會，於2020年11月26日召開2020年第二次臨時股東大會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行公司章程召集、召開，本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書。會議詳情請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的日期為2020年1月8日、6月12日和11月26日的有關公告。

董事會對股東大會決議的執行情況

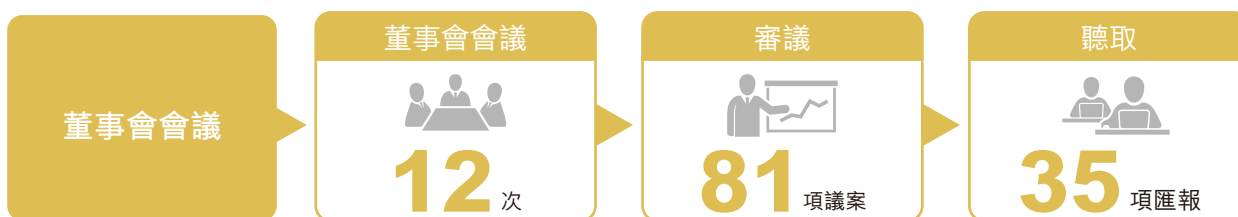
本行董事會認真、全面執行了報告期內股東大會審議通過的有關決議。

董事會及專門委員會

董事會的組成

本行形成了較為完善的董事提名、選舉程序。董事會成員多元化，具有知識結構、專業素質及經驗等方面的互補性，以及專業化、多樣化的視角和觀點，保障了董事會決策的科學性。截至業績披露日，本行董事會共有董事11名，包括：執行董事2名，分別是陳四清先生和廖林先生；非執行董事4名，分別是盧永真先生、鄭福清先生、馮衛東先生和曹利群女士；獨立非執行董事5名，分別是梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。陳四清先生任董事長，廖林先生任副董事長。執行董事長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行專業知識和經營管理經驗，熟悉行內經營管理情況；非執行董事均在財政、經濟、金融、治理等領域工作多年，具有豐富的實踐經驗和較高的政策理論水平；獨立非執行董事均為境內外經濟、金融監管、金融、審計、法律等領域的知名專家，熟悉境內外監管規則，通曉公司治理、財務和銀行經營管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

董事會會議



報告期內，本行共召開董事會會議12次，審議了81項議案，聽取了35項匯報。

董事會圍繞服務實體經濟、抗擊疫情、防控金融風險、深化金融改革等經濟金融方針政策和重點目標任務，科學決策，審議批准了年度經營計劃、固定資產投資預算、抗疫捐贈等議案。

董事會高度重視全面風險管理，不斷健全風險管理體制機制，堅決守住不發生系統性風險的底線，修訂了《全面風險管理規定》和《戰略風險管理辦法》，審議通過了2019年度及2020年中期風險管理報告、2020年度流動性風險管理策略、2020年度銀行賬簿利率風險管理策略等議案，聽取了2019年度科技風險管理情況等匯報。

董事會強化資本管理，持續滿足支持實體經濟發展的資本需求和監管約束的資本管理要求，審議通過了2021–2023年資本規劃、2019年度風險及資本充足評估報告、2019年資本充足率報告、發行無固定期限資本債券、向工銀投資增資等議案。

董事會重視履行社會責任，致力於實現經濟、環境、社會的綜合價值最大化，審議通過了向湖北武漢抗擊疫情進行捐贈、申請扶貧捐贈專項授權額度、2019社會責任報告、普惠金融業務2020年度經營計劃、綠色金融實施情況報告等議案，聽取了本行有關疫情防控工作進展情況、2019年消費者權益保護工作情況等匯報。

董事會審議的主要議案請參見本行在上交所網站、香港交易所「披露易」網站和本行網站發佈的公告。

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數／應出席會議次數

董事	股東大會	董事會	董事會下設專門委員會							
			戰略委員會	社會責任與消費者權益保護委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	美國區域機構風險委員會
執行董事										
陳四清	3/3	8/12	4/8	—	—	—	—	—	—	—
廖林	1/1	5/5	—	1/1	—	—	—	—	1/1	—
非執行董事										
盧永真	3/3	12/12	8/8	—	—	6/6	—	4/4	—	4/4
鄭福清	3/3	12/12	8/8	—	—	6/6	—	—	—	4/4
馮衛東	2/2	10/10	—	—	6/6	6/6	7/7	—	—	4/4
曹利群	2/2	10/10	—	4/4	6/6	6/6	—	—	—	4/4
獨立非執行董事										
梁定邦	3/3	12/12	8/8	—	7/7	6/6	8/8	4/4	—	4/4
楊紹信	3/3	11/12	—	—	7/7	6/6	8/8	—	3/3	4/4
沈思	3/3	12/12	—	—	7/7	6/6	—	4/4	3/3	4/4
努特·韋林克	3/3	11/12	8/8	5/5	7/7	—	—	4/4	3/3	—
胡祖六	3/3	11/12	7/8	—	6/7	—	7/8	—	—	—
離任董事										
谷澍	3/3	10/11	7/8	3/5	—	—	7/8	4/4	—	—
胡浩	1/1	2/2	—	1/1	—	—	—	—	—	—
葉東海	1/1	3/3	1/1	—	1/1	—	2/2	—	—	—
梅迎春	3/3	12/12	8/8	5/5	—	—	—	4/4	—	—
董軾	1/1	2/2	1/1	—	—	—	—	—	—	—
希拉·C·貝爾	1/1	4/4	2/2	—	—	1/1	1/3	0/1	—	1/1

註：(1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。

(2) 未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

(3) 董事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員情況—新聘、解聘情況」。

董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、社會責任與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬委員會、關聯交易控制委員會和美國區域機構風險委員會共8個專門委員會。除戰略委員會和社會責任與消費者權益保護委員會外，其餘各專門委員會均由獨立非執行董事擔任主席。審計委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會中，獨立非執行董事佔半數以上。

截至業績披露日，本行董事會各專門委員會構成如下：

董事	董事會下設專門委員會							
	戰略委員會	社會責任與消費者權益保護委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名委員會	薪酬委員會	關聯交易控制委員會	美國區域機構風險委員會
陳四清	主席							
廖林	委員	主席			委員			
盧永真	委員			委員		委員		委員
鄭福清	委員			委員				委員
馮衛東			委員	委員	委員			委員
曹利群		委員	委員	委員				委員
梁定邦	委員		委員	主席	委員	委員		主席
楊紹信			委員	委員	委員		主席	委員
沈思			主席	委員		委員	委員	委員
努特·韋林克	委員	委員	委員			主席	委員	
胡祖六	委員		委員		主席			

報告期內，本行董事會各專門委員會履職情況如下：

戰略委員會	<p>戰略委員會主要職責 對本行戰略發展規劃、重大全局性戰略風險事項、業務及機構發展規劃、重大投資融資方案、年度社會責任報告以及其他影響本行發展的重大事項進行研究審議，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準。</p> <p>戰略委員會履職情況 報告期內，戰略委員會共召開8次會議，審議通過了18項議案，聽取了4項匯報。戰略委員會聚焦本行戰略規劃，審議通過了2021–2023年資本規劃等議案，聽取了第一個人金融銀行戰略執行情況、境內外匯業務首選銀行戰略執行情況、重點區域競爭力提升戰略執行情況等匯報，協助董事會引導和促進本行加快改革創新，提升重點業務和區域競爭力，為支持實體經濟發展和經營轉型提供有力保障；關注戰略性資本配置，審議通過了發行無固定期限資本債券、發行股份一般性授權、2019年度資本充足率管理報告等議案，為全面促進本行可持續發展、增強資本實力、加強風險抵禦提供發展動能。</p>
社會責任與消費者權益保護委員會	<p>社會責任與消費者權益保護委員會主要職責 對本行在環境、社會、治理以及精準扶貧、企業文化等方面履行社會責任的情況，本行消費者權益保護工作戰略、政策和目標，本行綠色金融戰略，本行普惠金融業務的發展規劃、基本制度、普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等事項進行研究審議，並向董事會提出建議。</p> <p>社會責任與消費者權益保護委員會履職情況 報告期內，社會責任與消費者權益保護委員會共召開5次會議，審議通過了6項議案。社會責任與消費者權益保護委員會高度重視疫情防控工作，積極履行社會責任，審議通過了疫情防控專項捐贈授權額度的議案、申請扶貧捐贈專項授權額度等議案，在支持疫情防控和脫貧攻堅中充分體現大行擔當；關注綠色金融和普惠金融業務發展，審議通過了綠色金融實施情況、普惠金融業務2020年度經營計劃等議案，積極踐行國家綠色發展理念和可持續發展戰略。</p>

審計委員會 **審計委員會主要職責** 持續監督本行內部控制體系，對財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價，評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查並採取適當行動的機制。

審計委員會履職情況 報告期內，審計委員會共召開7次會議，審議通過了10項議案，聽取了16項匯報。審計委員會持續監督本行內部控制體系，審議通過了年度內部控制評價報告，聽取了關於年度內部控制審計結果的匯報，助力提升集團合規經營水平；監督內外部審計工作的開展，審議通過了年度內部審計項目計劃、聘請會計師事務所等議案，聽取了內部審計工作情況、外部審計工作總結、畢馬威2019年度履職情況評價等匯報，促進內部審計和外部審計之間形成有效的溝通機制。

- 審閱定期報告

審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行審議並提交董事會批准；遵循相關監管要求，組織開展集團2019年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行的評價報告和評價程序進行了審計；加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取外部審計師審計方案、審計結果、管理建議等多項匯報；關注境外機構合規發展，聽取有關分行內部審計工作情況報告。

在2020年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和進度安排等事項，並適時以聽取匯報、安排座談等方式了解外部審計開展情況，督促相關工作，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2021年3月25日召開會議，認為本年度財務報告真實、準確、完整地反映了本行財務狀況，審議了畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所從事本年度審計工作的總結報告，全面客觀地評價了其完成本年度審計工作情況及其執業質量。根據相關規定，審計委員會於2020年12月23日召開會議，同意聘任德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)和德勤•關黃陳方會計師行分別擔任本行2021年度的國內審計師和國際審計師，同時聘任德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2021年度內部控制審計師，並決定將以上事項提交董事會審議。

- 審查內部控制體系

審計委員會負責持續監督並審查本行內部控制體系，至少每年審查一次本行內部控制體系的有效性。審計委員會通過多種方式履行審查內部控制體系的職責，包括審核本行的管理規章制度及其執行情況，檢查和評估本行重大經營活動的合規性和有效性等。

按照企業內部控制規範體系的規定，本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告。本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。董事會及審計委員會已審議通過本行2020年度內部控制評價報告，關於內部控制的詳情請參見「公司治理報告—內部控制」。

- 內部審計功能的有效性

本行已設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。董事會定期審議內部審計計劃，聽取涵蓋內部審計活動、審計保障措施、內部審計隊伍建設等方面的內部審計工作報告，有效履行風險管理相關職責。審計委員會檢查、監督和評價本行內部審計工作，監督本行內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價。督促本行確保內部審計部門有足夠資源運作，並協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通。內部審計部門向董事會負責並報告工作，接受監事會的指導，接受審計委員會的檢查、監督和評價。關於內部審計的詳情請參見「公司治理報告—內部審計」。

風險管理
委員會

風險管理委員會主要職責 持續監督本行的風險管理體系，審核和修訂本行的風險戰略、風險政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價。

風險管理委員會履職情況 報告期內，風險管理委員會共召開6次會議，審議通過了21項議案，聽取了5項匯報。風險管理委員會持續監督全面風險管理情況，審議通過了2019年度及2020年中期風險管理報告、2019年度銀行賬簿利率風險管理報告、2019年度風險偏好執行和評估報告、2019年度集團合規風險管理報告、2019年案防工作報告等議案，聽取了2019年度科技風險管理情況、集團反洗錢工作情況等匯報，進一步加強了防控金融風險、提升風險管理機制的前瞻性，協助董事會提升風險管理與防控的能力。

- 審查風險管理體系

風險管理委員會負責持續監督並審查本行風險管理體系，至少每年審查一次風險管理體系的有效性。在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會通過多種方式履行審查風險管理體系的職責，包括審核和修訂風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構，監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，對風險政策、風險偏好和全面風險管理狀況進行定期評估，監督和評價高級管理人員在信用、市場、操作、流動性、合規、聲譽、銀行賬簿利率風險等方面的風險控制情況等。關於風險管理的詳情請參見「討論與分析—風險管理」。

提名委員會 **提名委員會主要職責** 就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序以及高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃，結合本行發展戰略，每年評估一次董事會的架構、人數及組成，向董事會提出建議。

本行公司章程規定了董事提名的程序和方式，詳情請參閱公司章程第一百一十八條等相關內容。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。提名委員會在審查董事候選人資格時，主要審查其是否符合法律、行政法規、規章及本行公司章程相關要求。根據本行《推薦與提名董事候選人規則》關於董事會的多元化政策要求，提名委員會還關注董事候選人在知識結構、專業素質及經驗、文化及教育背景、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣的視角和觀點。提名委員會每年評估董事會架構、人數及組成時，會就董事會多元化改善情況做出相應的評估，並根據具體情況討論及設定可計量的目標，以執行多元化政策。截至業績披露日，本行董事會共有獨立非執行董事5名，在董事會成員總數中佔比超過1/3。本行重視董事來源和背景等方面的多元化，持續提升董事會的專業性，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。

提名委員會履職情況 報告期內，提名委員會共召開8次會議，審議通過了建議董事會提名廖林先生、沈思先生為本行董事候選人，提名王景武先生、張文武先生、徐守本先生為本行副行長，提名王百榮先生、熊燕女士、宋建華先生為本行高級業務總監等議案，聽取了2019年度董事會架構相關情況的報告，審慎評估本行董事會及專門委員會的組織架構，有序推進董事換屆工作，不斷優化調整董事會專門委員會構成；充實本行經營管理力量，審議通過了設立中國工商銀行股份有限公司高級業務總監的議案，促進業務持續穩健發展。

薪酬委員會 **薪酬委員會主要職責** 擬訂董事的履職評價辦法、薪酬方案，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。

薪酬委員會履職情況 報告期內，薪酬委員會共召開4次會議，審議通過了2019年度董事和高級管理人員薪酬清算方案、2020年度高級管理人員業績考核方案、2020-2021年度董事監事及高級管理人員責任險續保方案、2021年集團用工計劃等5項議案，聽取了2019年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會結合監管要求，擬定董事薪酬，並優化高級管理人員業績考核指標，進一步健全激勵約束機制。

關聯交易控制委員會 **關聯交易控制委員會主要職責** 制訂關聯交易管理基本制度，對本行的關聯方進行確認，在董事會授權範圍內，審批關聯交易及與關聯交易有關的其他事項，接受關聯交易統計信息的備案，對應當由董事會或股東大會批准的關聯交易進行審核，就關聯交易管理制度的執行情況以及關聯交易情況向董事會進行匯報。

關聯交易控制委員會履職情況 報告期內，關聯交易控制委員會共召開3次會議，審議了關於確認本行關聯方等3項議案，聽取了2019年度關聯交易專項報告、2019年本行關聯方確認情況兩項匯報。關聯交易控制委員會重點審查了關聯交易的公允性、客觀性，督促本行強化關聯交易和內部交易管理，協助董事會確保關聯交易管理工作的依法合規。

美國區域機構風險委員會 **美國區域機構風險委員會主要職責** 按照美國聯邦儲備委員會《對銀行控股公司和外國銀行機構的強化審慎標準》的相關要求，本行設立美國區域機構風險委員會監督美國業務的風險管理框架及相關政策的實施。

美國區域機構風險委員會履職情況 報告期內，美國區域機構風險委員會共召開4次會議，審議通過了4項議案，聽取了12項匯報。美國區域機構風險委員會重視和強化境外機構合規管理，修訂了本行美國區域風險偏好，審議了本行美國區域2019年度風險管理框架和風險偏好執行修訂情況、2020年上半年美國區域流動性風險管理情況等議案，聽取了本行美國區域風險管理情況、流動性風險偏好執行情況、流動性風險壓力測試情況等匯報，協助董事會督導管理層在國際化經營過程中做好合規建設和風險防控。

董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。報告期內，本行嚴格遵循有關規定，按時發佈2019年度報告、2020年第一季度報告、2020半年度報告和2020年第三季度報告。

董事的任期

本行嚴格遵循上市地監管要求及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期3年，任職資格自中國銀保監會核准之日起或按照中國銀保監會的要求履行相關程序後生效。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任。

董事的調研和培訓情況

報告期內，本行董事積極開展調研，調研訪問機構包括本行內設部門和境內外分行；調研主題包括大型銀行支持先進製造業發展、商業銀行開展供應鏈金融業務、國有金融企業固定資產管理、商業銀行支持疫情防控和復工復產等。調研以調研報告、調研工作簡報的形式提出發展思路，推動工作落地。

報告期內，本行統籌規劃，加大董事培訓投入力度，積極鼓勵和組織董事以多種形式參加培訓，協助董事不斷提高履職能力。本行董事均根據工作需要參加了相關的培訓。

報告期內，本行董事參加的主要培訓內容如下：

監管機構培訓	北京證監局：《證券法》專題培訓 《國務院關於進一步提高上市公司質量的意見》專題培訓 公司治理專題培訓 資本市場改革專題培訓 資本運作專題培訓 上交所：獨立董事任職資格培訓
本行專題業務培訓	《證券法》專題培訓 本行重要信息系統專題培訓 境外機構合規專題培訓 重要財務指標分析專題培訓
本行新任董事入職培訓	公司治理與董事會運作專題培訓

董事會秘書的培訓情況

本行董事會秘書於報告期內參加了相關專業培訓，培訓時間超過15個學時，符合有關監管要求。

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行獨立非執行董事的資格、人數和比例符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，陳四清董事長與本行獨立非執行董事進行了專題座談，獨立非執行董事就本行發展戰略、經營轉型、風險管控和公司治理等方面提出建議。本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，對審議事項發表獨立意見。獨立非執行董事圍繞本行發展戰略與管理層開展了專題研討，積極溝通交流看法，提出了相關意見和建議。本行高度重視相關意見和建議，並結合實際情況組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2021年3月26日發佈的《2020年度獨立董事述職報告》。

監事會

監事會的組成

截至業績披露日，本行監事會共有5名監事，其中股東代表監事1名，即張煒先生；職工代表監事2名，即黃力先生、吳翔江先生；外部監事2名，即瞿強先生、沈炳熙先生。

監事會會議

報告期內，監事會共召開9次會議，審議2019年監事會工作報告、發展戰略評估意見報告等18項議案，聽取經營情況、內部控制和風險管理等8項匯報，審閱2020年各季度監督情況、監事會相關調研報告整改落實情況等49項材料。

本行監事在報告期內出席股東大會、監事會會議情況如下：

監事	親自出席次數／應出席會議次數	
	股東大會	監事會
張煒	3/3	9/9
黃力	3/3	9/9
吳翔江	1/1	4/4
瞿強	3/3	9/9
沈炳熙	3/3	9/9
離任監事		
楊國中	3/3	8/9
惠平	2/2	5/5

註：監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員情況—新聘、解聘情況」。

董事及監事的證券交易

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

董事長及行長

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長由兩人分別擔任，且董事長不由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

董事長陳四清先生為本行的法定代表人，負責組織董事會研究確定本行的經營發展戰略和風險管理、內部控制等重大事項。

本行行長負責本行業務運作的日常管理事宜。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

2020年12月31日，谷澍先生辭去本行行長職務。本行董事會審議決定由董事長陳四清先生代為履行行長職責，其代為履職期限自谷澍先生因工作變動不在本行履行管理職責之日起至本行董事會聘任的新行長正式履職之日止。2021年3月16日，廖林先生就任本行行長，自該日起，陳四清先生不再代履行行長職責。

高級管理層職權行使情況

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行公司章程等治理文件執行。報告期內，本行開展了董事會對行長授權方案執行情況的檢查，未發現行長超越權限審批的事項。

內幕信息管理

本行嚴格按照上市地監管要求及本行制度規定開展內幕信息及知情人管理工作，確保依法合規收集、傳遞、整理、編製和披露相關信息。報告期內，本行持續加強內幕信息管理，及時組織內幕知情人登記備案，定期開展內幕交易自查。經自查，報告期內，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

內部控制

本行董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督制度的執行；董事會下設審計委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，向董事會負責並報告工作。總行及各級分行分別設有內控合規部門，負責內部控制的組織、推動和協調工作。

內部控制環境持續優化。不斷完善「決策科學、監督有效、運行穩健」的運作機制，統籌推動疫情防控和本行高質量創新發展，縱深推進第一個人金融銀行戰略、境內外匯業務首選銀行戰略和重點區域競爭力提升戰略等重大戰略實施；踐行大行責任擔當，持續推進綠色信貸、普惠金融和精準扶貧，向疫情防控和復工復產企業提供信貸支持；深入開展「制度治理年」主題活動，培育並厚植合規文化。

風險治理能力全面提升。豐富新時期全面風險管理的新內涵，明確「全球、全員、全程、全面、全新、全額」風險管理要求和「主動防、智能控、全面管」風險治理路徑；建立分池分區分塊智能信用風險防控體系，完善信用風險緩釋措施；緊盯全球市場、各機構業務敞口及交易風險，統籌抓好市場風險管理；全面優化操作風險管理制度，持續開展重要類型操作風險治理和防範；密切關注疫情影響、外部政治、經濟等環境變化，持續開展國別風險跟蹤監測；實行輿情月度通報、每日快報、實時報送「三位一體」報告機制，強化聲譽風險主體責任。

業務控制措施不斷強化。推廣應用智能風控體系，實現對公客戶全圖譜、賬戶全生命週期風險監控；加快推進內部賬務核算管理新體系建設，強化內部賬戶風險管控；完善制度治理機制，提升制度治理能力；分層級分專業推進《內部控制手冊》實施，賦能內控水平提升；印發《反洗錢規定(2020年版)》，進一步完善反洗錢治理體系；健全信貸領域「真實性」審查機制，完善理財業務底層資產穿透管理和交易管控體系，構建外匯業務競爭力評價指標體系和外匯存貸款定價授權機制，持續優化信用卡反欺詐策略及系統功能，不斷完善關鍵環節事中事後監督。

信息溝通質量繼續提高。拓展信息披露廣度和深度，全面提升信息披露質量；推進智慧銀行ECOS工程建設和新一代雲平台建設，保障信息系統安全穩定運營；堅持「風控強基」長效機制建設與案件高發領域重點懲治並重，構建異常行為網格化智能化管控體系，強化案防基礎管理。

內部監督力度顯著增強。風險防控三道防線聯防聯控，助力大監督體系合力發揮；優化內控評價機制，提升「以評促管」能力；開展市場亂象整治「回頭看」工作，強化內部審計監督；整體推進內外部檢查發現問題整改，明確責任認定委員會和違規問責委員會統籌本行各類風險責任認定及追究工作，夯實監督檢查閉環管理，提高問責精準度和威懾力。

內部控制評價報告及內部控制審計情況

按照財政部、中國證監會和上交所要求，本行在披露本年度報告的同時披露《中國工商銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告》。報告認為，於2020年12月31日(基準日)，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)已根據相關規定對本行2020年12月31日的財務報告內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準內部控制審計報告。具體內容請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

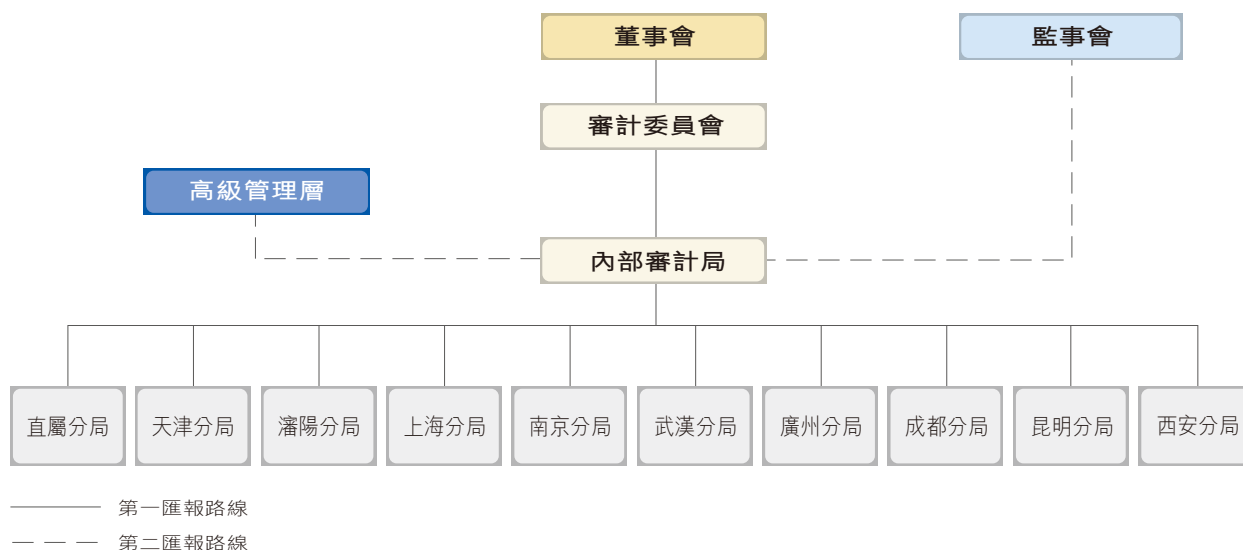
內部控制評價及缺陷情況

本行董事會根據財政部等五部委發佈的《企業內部控制基本規範》及其配套指引、上交所《上市公司內部控制指引》以及中國銀保監會的相關監管要求，對報告期內集團內部控制有效性進行了評價。評價過程中未發現本行內部控制體系存在重要缺陷和重大缺陷，一般缺陷可能產生的風險均在可控範圍之內，並已經和正在認真落實整改，對本行內部控制目標的實現不構成實質性影響。本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定要求在所有重大方面保持了有效的內部控制。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

內部審計

本行設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。下圖顯示了內部審計管理及報告架構：



報告期內，本行圍繞發展戰略和中心任務，落實行業監管要求，實施以風險為導向的審計活動，全面完成年度審計計劃。審計覆蓋集團境內外重點機構、主要風險、關鍵環節及高管經濟責任，涉及財務效益、信貸業務、新興業務、金融科技、運營管理、資本管理、內部控制等重點領域。審計聚焦境外與境內、宏觀與微觀、現實風險與潛在隱患的交叉傳導，重點關注本行在支持國家政策、對標監管要求、推進經營發展戰略等方面情況。本行充分重視並利用各類審計發現和審計建議，持續提升風險管理、內部控制和公司治理水平。

報告期內，本行內部審計主動適應風險管理形勢需要，妥善應對新冠疫情影響，完善審計管理機制，優化審計作業模式。加快信息化審計建設，積極探索智慧審計應用落地。強化專業能力建設，加大人員培訓力度，不斷提升審計服務能力和專業化水平。

審計師聘用情況

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)¹為本行2020年度財務報表審計的國內會計師事務所，畢馬威會計師事務所¹為本行2020年度財務報表審計的國際會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2020年度內部控制審計的會計師事務所。

¹ 畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)、德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)為香港《財務匯報局條例》下的認可公眾利益實體核數師。畢馬威會計師事務所、德勤•關黃陳方會計師行為香港《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所已連續八年(2013至2020年度)為本行提供審計服務。

報告期內，本集團就財務報告審計(包括子公司及境外分行財務報告審計)向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣2.11億元。其中由本行統一支付的審計費用為1.30億元(包括內部控制審計費用1,100萬元)。

報告期內，畢馬威及其成員機構向本集團提供的非審計服務包括為資產證券化及債券發行項目等提供的專業服務，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.13億元。

本行董事會於2020年12月23日審議通過聘任德勤華永會計師事務所(特殊普通合夥)¹為本行2021年度國內會計師事務所，聘任德勤•關黃陳方會計師行¹為本行2021年度國際會計師事務所。本次聘任事項尚需提交本行股東大會審議。

投資者關係

2020年投資者關係活動回顧

本行堅持全面、主動、精準、協同、有效的工作原則，努力提升投資者關係的工作精度和服務水平，持續為廣大股東創造穩定的投資回報。

2020年，董事會加大對投資者關係工作的指導，董事會成員多次參加投資者溝通交流活動。本行統籌疫情防控和投資者關係管理工作，通過「線上+線下」相結合的方式，依託定期報告業績推介會、反向路演、境內外非交易性路演，投資者熱線、投資者關係郵箱、投資者關係網站和「上證 e 互動」網絡平台等多種溝通渠道，與機構投資者和中小投資者持續、廣泛交流，增進投資者對中國經濟發展和公司經營轉型的信心，推動市場價值向公司長期內在價值合理回歸；完善投資者關係信息採集和市場信息反饋傳導機制，加強對股價估值、分析師報告和媒體輿論的動態監測，跟蹤分析資本市場關注熱點，有效提高與投資者交流溝通的質量；積極了解和徵詢資本市場對本行經營發展的建議和意見，協助管理層運用多種經營和溝通策略及時作出反應，推動本行公司治理水平和內在價值的不斷提升。

2021年，本行將進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可，持續保護投資者合法權益，同時也期望得到投資者更多的關注和支持。

投資者查詢

投資者如需查詢本行經營業績相關問題可聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電子信箱：ir@icbc.com.cn

通訊地址：中國北京市西城區復興門內大街55號中國工商銀行股份有限公司
戰略管理與投資者關係部

郵政編碼：100140

董事會報告

主要業務 本行及本行子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。關於本行的業務審視請參見「討論與分析」。

利潤及股息分配

報告期利潤及財務狀況載列於本年報審計報告及財務報告部分。

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

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

關於股息相關稅項及稅項減免事宜，可參見本行發佈的股息派發實施相關公告。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

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

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

現金分紅政策的制定及執行情況

本行公司章程明確規定，本行的利潤分配政策應保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及公司的可持續發展；強調優先採用現金分紅的利潤分配方式；規定本行調整利潤分配政策應由董事會做出專題討論，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會特別決議通過。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並由獨立非執行董事發表意見。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

可供分配的儲備 本行於2020年12月31日的可供分配儲備詳情載於本年報「財務報表附註39.儲備」。

財務資料概要 截至2020年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

捐款 報告期內，本集團對外捐款總額折合人民幣35,815萬元。

子公司 截至2020年12月31日，本行主要控股子公司的情況分別載列於本年報「討論與分析—業務綜述」及「財務報表附註25.對子公司的投資」。

股本及公眾持股量

截至2020年12月31日止年度內的股本變動情況載列於「財務報表附註37.股本」。

截至業績披露日前最後實際可行的日期，基於公開予本行查閱的信息及據本行董事會所知悉，本行已維持所訂明的最低公眾持股量23.45%。

股份的買賣及贖回 報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

優先認股權 本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，經股東大會作出決議，報有關部門核准後，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東派送新股、以資本公積金轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

主要客戶 2020年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

股票掛鈎協議 本行不存在香港《上市規則》所要求披露的股票掛鈎協議。

管理合約 報告期內，本行未就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

董事及監事在重大交易、安排或合約中的權益 報告期內，本行董事或監事在本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司就本行業務訂立的重大交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益 在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利 本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司未訂立任何使董事或監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2020年12月31日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

關聯交易

2020年，本行嚴格遵循中國銀保監會、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯交易實施規範管理，未發生需提交董事會或股東大會審議的關聯交易，所發生的關聯交易均符合《上海證券交易所股票上市規則》和香港《上市規則》所規定的關聯交易豁免適用條件，豁免遵守上交所關聯交易披露和聯交所關連交易申報、公告等規定。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註49.關聯方披露」。

董事、監事及高級管理人員責任險 根據本行公司章程規定，本行在條件具備時，經股東大會批准，可以建立董事、監事和高級管理人員的職業責任保險制度。除非董事、監事和高級管理人員被證明在履行其職責時未能誠實或善意地行事，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，用其自身的資產向每位董事、監事和高級管理人員賠償其履職期間產生的任何責任。報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員續保責任險。

董事、監事及高級管理人員之間的關係 本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策 本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價從經濟效益、防控金融風險、支持實體經濟和社會責任角度出發，採用基於全行整體經營管理情況的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按照國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鈎的任期激勵收入構成。其他高級管理人員和股東代表監事薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延期支付。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2020年12月31日，尚未向任何董事、監事、高級管理人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。

本行董事會成員

截至業績披露日，本行董事會成員如下：

執行董事：陳四清、廖林；

非執行董事：盧永真、鄭福清、馮衛東、曹利群；

獨立非執行董事：梁定邦、楊紹信、沈思、努特·韋林克、胡祖六。

中國工商銀行股份有限公司

董事會

監事會報告

監事會工作情況

報告期內，監事會根據有關法律法規、監管要求和公司章程規定，認真履行監督職責，運用現場調研和非現場監測分析等多種方式，紮實做好履職盡責、財務活動、風險管理和內部控制等方面監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用，促進本行依法合規經營發展。

監事會履職情況。2020年，監事會共召開9次會議，審議本行年度報告、季度報告、財務決算和利潤分配方案、監事會履職評價報告、發展戰略評估報告等18項議案，聽取本行經營情況、外部審計報告、內控案防管理情況等8項專題匯報，審閱本行戰略規劃執行情況、集團反洗錢工作情況、年度風險管理情況等49項專題報告。客觀公正地發表意見，恰當行使表決權。監事會成員勤勉忠實地履行職責，參加3次股東大會，列席10次董事會及41次專門委員會會議，投入足夠的時間和精力參與監督工作專題調研，注重加強專業學習和實踐總結，進一步提高履職能力。外部監事在行內工作時間超過15個工作日，符合有關規定。

履職監督。監督本行董事會和高級管理層及其成員遵守法律法規及本行公司章程，以及執行股東大會、董事會決議和監管意見等情況，重點關注董事會和高級管理層貫徹落實國家經濟金融政策、監管要求、服務國家重大戰略、應對新冠疫情、支持服務實體經濟和防範化解金融風險等情況。開展履職評價工作，訪談董事會和高級管理層成員、總行有關部室總經理，聽取意見和建議，結合日常履職監督情況，形成對董事會、高級管理層及其成員履職評價意見，促進依法合規履職盡責。做好戰略評估工作，對本行發展戰略的科學性、合理性和有效性以及戰略實施情況進行評估，促進加強戰略管理。

財務監督。監督本行財務活動和重要財務事項決策及執行情況，重點關注全行重大會計核算事項、財務審批事項和有關會計核算等情況。認真審核定期報告、年度財務決算和利潤分配方案，定期聽取審計結果和經營情況匯報，抽查重大會計核算事項，核實財務信息的真實性，客觀、公正地發表獨立意見。監督外部審計工作的獨立性和有效性，提示審計重點，評價外部審計師履職情況。開展疫情防控期間財務資源配置和使用、提升集團與綜合化子公司協同效應、內部賬戶管理等專題調研，分析研究疫情防控期間總分行財務資源配置機制運行、集團和境內子公司戰略協同、內部賬戶管理等情況，提出相關工作建議，進一步優化財務資源配置，加快推進綜合化子公司與集團重點戰略融合統一，明確內部賬戶管理職責。

風險監督。監督本行風險管理體制機制健全性和有效性，重點關注全面風險管理、資本管理、併表管理及主要監管指標達標等情況。加強對跨市場、跨行業、跨領域金融業務風險管理情況的監督，注重分析和揭示潛在性、苗頭性、傾向性重大風險隱患。開展疫情背景下信用風險管理、私人銀行理財業務風險處置、工銀投資債轉股業務發展與風險管理情況等專題調研，分析研究疫情背景下我行信用風險應急管理機制、存量理財業務受託管理處置、債轉股業務風險管控等情況，提出相關工作建議，提高預防和處置信用風險突發事件水平，完善風控體系建設，充分發揮集團整體協同優勢。

內部控制監督。監督本行內部控制體系有效性、內部控制職責履行和依法合規經營情況，重點關注重大風險事件、經營損失責任追究、內部控制體系運行和規章制度完善等情況。強化合規管理和案防工作監督，監測重要內部控制指標達標情況。關注境外機構合規基礎建設、集團監督體系運作、監管發現問題整改落實等情況，堅決守住不發生系統性風險底線，保障本行經營合規穩健運行。開展疫情防控背景下資管業務管理和發展、境內機構反洗錢管理情況等專題調研，分析研究資管業務投資管理、境內機構反洗錢管理體制機制和運作等情況，提出相關工作建議，進一步加強資管業務風險管理，優化反洗錢管理系統。

監事會對有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況 報告期內，本行董事會和高級管理層堅持依法合規經營，決策程序符合法律法規及公司章程的有關規定。董事會成員、高級管理層成員勤勉忠實地履行職責，未發現其履職行為有違反法律法規或損害公司利益的情形。

年度報告編製情況 本行年度報告編製和審核程序符合有關法律法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映本行實際情況。

募集資金使用情況 報告期內，本行募集資金使用與募集說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況 報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的情形。

關聯交易情況 報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的情形，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律法規及公司章程的有關規定。

股東大會決議執行情況 報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

內部控制評價報告審議情況 監事會對本行2020年度內部控制評價報告進行了審議，對報告沒有異議。

信息披露制度實施情況 報告期內，本行遵照監管要求履行信息披露義務，認真執行信息披露管理制度，及時公平地披露信息，信息披露真實、準確、完整。

除以上事項外，監事會對報告期內其他有關事項沒有異議。

重要事項

重大訴訟、仲裁事項 報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟、仲裁，大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟、仲裁。截至2020年12月31日，涉及本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟、仲裁標的總額為人民幣49.28億元，預計不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項 報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

誠信狀況 報告期內，本行及其控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決情況，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

股權激勵計劃、員工持股計劃在報告期內的實施情況 報告期內，本行未實施股權激勵計劃、員工持股計劃。

履行扶貧社會責任情況 請參見「討論與分析—助力脫貧攻堅 工行在行動」。

環境信息

本行堅決貫徹落實生態文明建設及應對氣候變化有關部署，積極發揮綠色金融促進生產生活方式綠色低碳轉型的重要作用，將加強綠色金融建設作為長期堅持的重要戰略，以戰略引領、政策支撐、改革創新、服務全球四輪驅動，全面推進綠色金融體系建設，實現經濟效益、社會效益、生態效益同步提升。

本行綜合運用「貸+債+股+代+租+顧」投融資工具，持續加大綠色產業投融資支持；持續完善綠色金融政策體系，定期更新綠色金融發展規劃，強化行業(綠色)信貸政策管理，加強綠色金融專項政策支持，全方位推動投融資結構綠色調整；完善綠色金融工作機制，強化綠色金融落地執行配套措施；加強環境(氣候)與社會風險管理，全面實施投融資綠色分類管理，積極推進投融資環境(氣候)與社會風險系統管控。截至報告期末，本行投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務等綠色產業的綠色貸款餘額18,457.19億元。

本行辦公信息化系統的廣泛應用，有力推動了綠色辦公的發展，重點推廣無紙化會議和無紙化培訓。確定「生活節約化、環境優美化、能耗最低化」的能源管理方針，落實節能管理措施，推動節能技術改造，加快智慧園區工程建設，單位能耗強度穩步下降。持續強化公務用車的調配和使用，提高車輛使用效率，建立多元化的業務用車保障格局，引導員工安全健康綠色出行。積極參與義務植樹活動，強化員工環保意識，推動生態文明建設。

關鍵審計事項 董事會審計委員會對審計報告中的「關鍵審計事項」進行了審閱，並認為不需要進行補充說明。

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註49.關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項 報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會、國務院國有資產監督管理委員會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》及上海證券交易所的相關規定，作為中國工商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保證憑信為主，是經有關監管機構批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2020年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣5,008.21億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定，並據此開展相關業務。

中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事
梁定邦、楊紹信、沈思、努特·韋林克、胡祖六

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國工商銀行股份有限公司2020年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

承諾事項

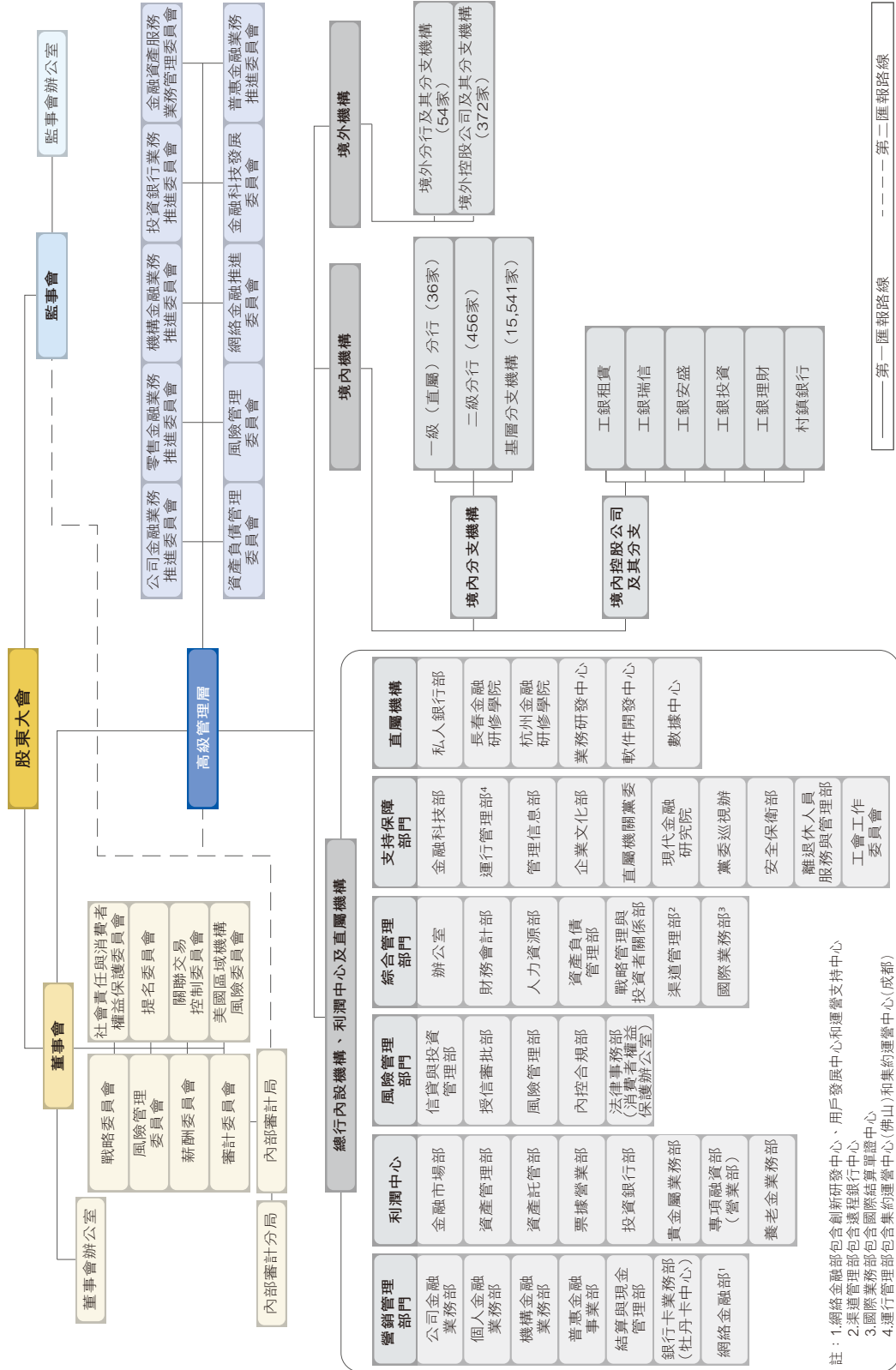
截至2020年12月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票（A股）招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1) 公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2) 為本行的最大利益行使股東權利。	截至2020年12月31日，匯金公司嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股配股說明書		
社保基金理事會	A股股份履行禁售期義務承諾	2019年12月起生效/3年以上	全國社會保障基金理事會簡式權益變動報告書	根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》（國發[2017]49號）有關規定，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。	截至2020年12月31日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

2018年11月21日，本行2018年度第一次臨時股東大會審議通過了《關於中國工商銀行股份有限公司優先股發行攤薄即期回報的影響及填補措施的議案》，就發行優先股可能導致的普通股股東即期回報被攤薄制定了填補措施。根據中國證監會相關規定，本行董事、高級管理人員關於填補回報措施能夠得到切實履行作出承諾，有關承諾詳情請參見本行於上交所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。截至報告期末，本行填補回報措施得到切實履行，本行和本行董事、高級管理人員不存在違反前述承諾的情形。

受處罰情況 報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選、被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

組織機構圖





審計報告及
財務報告

目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	142	27. 物業和設備	211
已審財務報表		28. 遞延所得稅資產和負債	213
合併財務報表		29. 其他資產	215
利潤表	152	30. 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	216
綜合收益表	153	31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	217
財務狀況表	154	32. 賣出回購款項	217
股東權益變動表	156	33. 存款證	217
現金流量表	158	34. 客戶存款	218
財務報表附註		35. 已發行債務證券	218
1. 公司簡介	160	36. 其他負債	222
2. 財務報表編製基礎	160	37. 股本	222
3. 重要會計政策	162	38. 其他權益工具	223
4. 重大會計判斷和會計估計	180	39. 儲備	228
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	182	40. 其他綜合收益	231
6. 利息淨收入	184	41. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	232
7. 手續費及佣金淨收入	185	42. 合併現金流量表附註	234
8. 交易淨收入	185	43. 金融資產的轉讓	234
9. 金融投資淨收益/(損失)	185	44. 股票增值權計劃	235
10. 其他營業淨收入	186	45. 承諾和或有負債	235
11. 營業費用	186	46. 委託資金及貸款	237
12. 董事和監事薪酬	187	47. 質押資產	237
13. 薪酬最高的五位僱員	191	48. 受託業務	237
14. 資產減值損失	191	49. 關聯方披露	238
15. 所得稅費用	192	50. 分部信息	243
16. 歸屬於母公司股東的利潤	192	51. 金融工具風險管理	249
17. 股利	193	52. 金融工具的公允價值	273
18. 每股收益	193	53. 本行財務狀況表	280
19. 現金及存放中央銀行款項	194	54. 報告期後事項	281
20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	194	55. 比較數據	281
21. 衍生金融工具	195	56. 財務報表的批准	281
22. 買入返售款項	200	未經審計補充財務信息	282
23. 客戶貸款及墊款	201		
24. 金融投資	203		
25. 對子公司的投資	207		
26. 對聯營及合營公司的投資	209		

獨立審計師報告



致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了後附的第152至第281頁中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2020年12月31日的合併財務狀況表與截至2020年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

我們認為，後附的合併財務報表已經按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團2020年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2020年度的合併經營成果和合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

形成審計意見的基礎

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《註冊會計師職業道德守則》(「道德守則」)以及中華人民共和國境內關於合併財務報表審計相關的其他職業道德方面的要求，我們獨立於貴集團，並履行了道德守則以及中國境內職業道德方面的其他責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是我們根據職業判斷，認為對本期合併財務報表審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團根據《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》，採用預期信用損失模型計提減值準備。</p> <p>客戶貸款及墊款減值準備的確定涉及管理層主觀判斷。對於貴集團而言，客戶貸款及墊款減值準備的確定較大幅度依賴於外部宏觀環境和貴集團內部信用風險管理策略，以及運用判斷確定違約損失率或評估沒有設定擔保物的或者可能存在擔保物不足情況的個別客戶貸款及墊款的可收回現金流。新型冠狀病毒疫情的經濟影響增加了與會計估計相關的估計不確定性的程度。</p>	<p>與評價客戶貸款及墊款減值準備的確定相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和評價與客戶貸款及墊款減值準備相關的內部控制運行的有效性：<ul style="list-style-type: none">— 了解和評價信用審批、記錄、監控、定期信用等級重評、以及減值準備計提等相關的關鍵財務報告內部控制的設計和運行有效性；特別地，我們評價與基於各級次客戶貸款及墊款的資產質量而進行貸款階段劃分相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性；— 了解和評價相關信息系統控制的設計和運行有效性，包括：系統的一般控制環境、關鍵內部歷史數據的完整性、系統間數據傳輸、預期信用損失模型參數的映射，以及客戶貸款及墊款減值準備的系統計算等。• 利用畢馬威的金融風險專家的工作，評價貴集團評估減值準備時所用的預期信用損失模型和參數的可靠性，審慎評價違約概率、違約損失率、違約風險暴露、折現率、前瞻性調整及其他調整等，以及其中所涉及的關鍵管理層判斷的合理性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定(續)	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>貴集團基於金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加及是否已發生信用減值，將金融工具劃分入三個風險階段，按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。</p> <p>除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的測試採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口，參數評估考慮的因素包括歷史逾期數據、歷史損失率、內部信用評級及其他調整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 評價涉及主觀判斷的輸入參數，包括從外部尋求支持證據，比對歷史損失經驗及擔保方式等內部記錄。作為上述程序的一部分，我們還詢問了管理層對關鍵假設和輸入參數所做調整的理由，並考慮管理層所運用的判斷是否一致，以及了解和評價與模型內數據輸入相關的關鍵內部控制的有效性。• 對比模型中使用的宏觀經濟預測與市場信息，評價其是否與市場以及經濟發展情況相符，並關注對疫情經濟影響的考慮。• 執行追溯覆核，利用實際觀察數據檢驗模型結果及其期間變動，評價是否存在管理層偏向的跡象。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

客戶貸款及墊款減值準備的確定(續)	
請參閱「財務報表附註3.(6)金融資產的減值」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註23.客戶貸款及墊款」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>已發生信用減值的公司類貸款及墊款採用現金流貼現法評估其預期信用損失。在運用判斷確定可回收現金流時，管理層會考慮多種因素，這些因素包括客戶貸款及墊款的可行的清收措施、借款人的財務狀況、擔保物的估值、索賠受償順序、是否存在其他債權人及其配合程度。當貴集團聘請外部評估師對特定資產和其他流動性不佳的擔保物進行評估時，可執行性、時間和方式也會影響最終的可收回金額並影響報告期末的預期信用損失準備金額。</p> <p>由於客戶貸款及墊款減值準備的確定存在固有不確定性以及涉及到管理層判斷，同時其對貴集團的經營狀況和資本狀況會產生重要影響，我們將客戶貸款及墊款減值準備的確定識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 選取樣本，評價管理層對信用風險自初始確認後是否顯著增加的判斷以及是否已發生信用減值的判斷的合理性。我們按照行業分類對貸款進行分析，選取樣本時考慮選取受目前行業週期及調控政策影響較大的行業。關注高風險領域的貸款並選取不良貸款、逾期非不良貸款、存在負面預警信號或負面媒體消息的借款人作為信貸審閱的樣本。• 對選取的已發生信用減值的公司類貸款及墊款執行信貸審閱時，通過詢問、運用職業判斷和獨立查詢等方法，評價其預計可收回的現金流。我們還評價擔保物的變現時間和方式並考慮管理層提供的其他還款來源。評價管理層對關鍵假設使用的一致性，並將其與我們的數據來源進行比較。• 評價貴集團在對特定資產和流動性不佳的擔保物進行估值時所聘用外部評估師的勝任能力、專業素質和客觀性，包括將其估值與外部可獲取的數據進行比較。• 根據相關會計準則，評價與客戶貸款及墊款減值準備相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併和對其享有權益的確認	
請參閱「財務報表附註3.(1)子公司」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註41.在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>結構化主體通常是為實現具體而明確的目的而設計並成立的，並在確定的範圍內開展業務活動，包括向客戶提供投資服務和產品，以及管理貴集團的資產和負債。</p> <p>貴集團可能通過發起設立、持有投資或保留權益份額等方式在結構化主體中享有權益。這些結構化主體主要包括理財產品、投資基金、資產管理計劃、信託計劃、結構化租賃安排或資產支持證券等。貴集團也有可能因為提供擔保或通過資產證券化的結構安排在已終止確認的資產中仍然享有部分權益。</p>	<p>與評價結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 通過詢問管理層和檢查與管理層對結構化主體是否合併作出的判斷過程相關的文件，以評價貴集團就此設立的流程是否完備。• 選擇各種主要產品類型中重要的結構化主體並執行了下列審計程序：<ul style="list-style-type: none">— 檢查相關合同、內部設立文件以及向投資者披露的信息，以理解結構化主體的設立目的以及貴集團對結構化主體的參與程度，並評價管理層關於貴集團對結構化主體是否擁有權力的判斷；

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

結構化主體的合併和對其享有權益的確認(續)	
請參閱「財務報表附註3.(1)子公司」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註41.在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>當判斷貴集團是否在結構化主體中享有部分權益或者是否應該將結構化主體納入貴集團合併範圍時，管理層應考慮貴集團擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等。這些因素並非完全可量化，需要綜合考慮整體交易的實質內容。</p> <p>由於涉及部分結構化主體的交易較為複雜，並且貴集團在對每個結構化主體的條款及交易實質進行定性評估時需要作出判斷，我們將結構化主體的合併和對其享有權益的確認識別為關鍵審計事項。</p>	<ul style="list-style-type: none">— 檢查結構化主體對風險與報酬的結構設計，包括在結構化主體中擁有的任何資本或對其收益作出的擔保、提供流動性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以評價管理層就貴集團因參與結構化主體的相關活動而擁有的對結構化主體的風險敞口、權力及對可變回報的影響所作的判斷；— 檢查管理層對結構化主體的分析，包括定性分析，以及貴集團對享有結構化主體的經濟利益的比重和可變動性的計算，以評價管理層關於貴集團影響其來自結構化主體可變回報的能力判斷；— 評價管理層就是否合併結構化主體所作的判斷。 <ul style="list-style-type: none">• 根據相關會計準則，評價與結構化主體的合併和對其享有權益的確認相關的財務報表信息披露的合理性。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

金融工具公允價值的評估	
請參閱「財務報表附註3.(5)金融工具」及「財務報表附註4.重大會計判斷和會計估計」所述的會計政策、「財務報表附註52.金融工具的公允價值」。	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>以公允價值計量的金融工具是貴集團持有/承擔的重要資產/負債。金融工具公允價值調整會影響損益或其他綜合收益。</p> <p>貴集團以公允價值計量的金融工具的估值以市場數據和估值模型為基礎，其中估值模型通常需要大量的參數輸入。大部分參數來源於能夠可靠獲取的數據，尤其是第一層次和第二層次公允價值計量的金融工具，其估值模型採用的參數分別是市場報價和可觀察參數。當估值技術使用重大不可觀察參數時，即第三層次公允價值計量的金融工具的情形下，不可觀察輸入值的確定會使用到管理層估計，這當中會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>此外，貴集團已對特定的第二層次及第三層次公允價值計量的金融工具開發了自有估值模型，這也會涉及管理層的重大判斷。</p> <p>全球經濟環境不確定性對利率、匯率、商品價格等市場價格帶來影響，市場波動增加導致管理層對持有的金融工具公允價值的評估區間擴大。</p> <p>由於金融工具公允價值的評估涉及複雜的流程，以及在確定估值模型使用的參數時涉及管理層判斷的程度，我們將對金融工具公允價值的評估識別為關鍵審計事項。</p>	<p>與評價金融工具的公允價值相關的審計程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 了解和評價貴集團與估值、獨立價格驗證、前後台對賬及金融工具估值模型審批相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。 • 選取樣本，通過比較貴集團採用的公允價值與公開可獲取的市場數據，評價第一層次公允價值計量的金融工具的估值。 • 利用畢馬威的估值專家的工作，評價了估值方法的適當性，在選取樣本的基礎上對第二層次和第三層次公允價值計量的金融工具進行獨立估值，並將我們的估值結果與貴集團的估值結果進行比較。我們的程序包括使用平行模型，獨立獲取和驗證參數等。 • 利用畢馬威的估值專家的工作，在選取樣本的基礎上對複雜金融工具的估值模型進行驗證。 • 在評價對構成公允價值組成部分的公允價值調整的運用是否適當時，詢問管理層計算公允價值調整的方法是否發生變化，並評價參數運用的恰當性。 • 根據相關會計準則，評價與金融工具公允價值相關的財務報表信息披露的合理性包括公允價值層次和主要參數的敏感性分析等。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

與財務報告相關的信息技術(簡稱「IT」)系統和控制	
關鍵審計事項	在審計中如何應對該事項
<p>作為全球最大的金融機構之一，貴集團運行的IT系統相當龐大且複雜。</p> <p>確保財務報告的準確性，需要自動化會計程序和IT環境控制有效地設計與運行，包括信息科技治理、程序開發和變更的相關控制、對程序和數據的訪問以及信息系統運行等。</p> <p>最為重要的、與重要會計科目相關的系統計算與數據邏輯，包括利息計算、業務管理系統與會計系統之間的接口等。</p> <p>隨着貴集團互聯網線上業務交易量的持續迅速增長以及新技術的不斷發展和應用，貴集團在網絡安全和數據保護方面面臨的挑戰不斷升級。</p> <p>由於貴集團的財務會計和報告體系主要依賴於複雜的IT系統和系統控制流程，且這些IT系統和系統控制流程是受到在中國及全球範圍內大量的對公和零售銀行業務客戶群引發的巨大規模的交易驅動，我們將與財務報告相關的IT系統和控制識別為關鍵審計事項。</p>	<p>我們利用畢馬威的IT專家的工作對與財務報告相關的IT系統和控制進行評價，其中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和評價與財務數據處理所依賴的所有主要IT系統的持續完善相關的關鍵內部控制的設計和運行有效性。• 了解和評價重要賬戶相關的IT流程系統自動控制的設計和運行有效性，這些系統自動控制包括系統運算邏輯的準確性、數據傳輸的一致性等方面，涉及對公貸款、金融資產服務、同業業務、票據、零售業務等以及主要的財務報告流程。• 了解和評價網絡安全管理、關鍵信息基礎設施運行安全管理、數據和客戶信息管理、系統運行監控與應急管理等領域相關控制的設計和運行有效性。

獨立審計師報告

其他信息

貴行董事對其他信息負責。其他信息包括年度報告中涵蓋的信息，但不包括合併財務報表和我們的審計報告。

我們對合併財務報表發表的審計意見不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中了解到的情況存在重大不一致或者似乎存在重大錯報。

基於我們已執行的工作，如果我們確定其他信息存在重大錯報，我們應當報告該事實。在這方面，我們無任何事項需要報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製合併財務報表，使其實現公允反映，並設計、執行和維護必要的內部控制，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報。

編製合併財務報表時，董事負責評估貴集團的持續經營能力，披露與持續經營相關的事項（如適用），並運用持續經營假設，除非董事計劃對貴集團進行清算、終止運營，或別無其他現實的選擇。

審計委員會協助貴行董事履行監督貴集團的財務報告過程的責任。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取合理保證，並出具包含審計意見的審計報告。我們僅向整體股東報告。除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們概不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔法律責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由於舞弊或錯誤導致，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則通常認為錯報是重大的。

在按照《國際審計準則》執行審計工作的過程中，我們運用職業判斷，並保持職業懷疑。同時，我們也執行以下工作：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險，設計和實施審計程序以應對這些風險，並獲取充分、適當的審計證據，作為發表審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串通、偽造、故意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，未能發現由於舞弊導致的重大錯報的風險高於未能發現由於錯誤導致的重大錯報的風險。

獨立審計師報告

審計師對合併財務報表審計的責任(續)

- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團的內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計及相關披露的合理性。
- 對董事使用持續經營假設的恰當性得出結論。同時，根據獲取的審計證據，就可能導致對貴集團持續經營能力產生重大疑慮的事項或情況是否存在重大不確定性得出結論。如果我們得出結論認為存在重大不確定性，審計準則要求我們在審計報告中提請報表使用者注意合併財務報表中的相關披露；如果披露不充分，我們應當發表非無保留意見。我們的結論基於截至審計報告日可獲得的審計證據。然而，未來的事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的總體列報、結構和內容(包括披露)，並評價合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就貴集團中實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以對合併財務報表發表審計意見。我們負責指導、監督和執行集團審計，並對審計意見承擔全部責任。

我們與審計委員會就計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等事項進行溝通，包括溝通我們在審計中識別出的值得關注的內部控制缺陷。

我們還就已遵守獨立性相關的職業道德要求向審計委員會提供聲明，並與治理層溝通可能被合理認為影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及為消除對獨立性的威脅所採取的行動或防範措施(如適用)。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期財務報表審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規禁止公開披露這些事項，或在極少數情形下，如果合理預期在審計報告中溝通某事項造成的負面後果超過在公眾利益方面產生的益處，我們確定不應在審計報告中溝通該事項。

負責審計並出具本獨立審計師報告的項目合夥人是黃婉珊。

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2021年3月26日

合併利潤表

截至2020年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2020	2019
利息收入	6	1,092,521	1,063,445
利息支出	6	(445,756)	(431,228)
利息淨收入	6	646,765	632,217
手續費及佣金收入	7	146,668	146,350
手續費及佣金支出	7	(15,453)	(15,777)
手續費及佣金淨收入	7	131,215	130,573
交易淨收入	8	2,222	8,447
金融投資淨收益/(損失)	9	11,829	(3,682)
其他營業淨收入	10	8,044	8,447
營業收入		800,075	776,002
營業費用	11	(206,585)	(207,776)
資產減值損失	14	(202,668)	(178,957)
營業利潤		390,822	389,269
分佔聯營及合營公司收益		1,304	2,520
稅前利潤		392,126	391,789
所得稅費用	15	(74,441)	(78,428)
淨利潤		317,685	313,361
歸屬於：			
母公司股東		315,906	312,224
非控制性權益		1,779	1,137
淨利潤		317,685	313,361
每股收益			
— 基本(人民幣元)	18	0.86	0.86
— 稀釋(人民幣元)	18	0.86	0.86

已宣告及派發或擬派發的股利詳情，列示於本財務報表附註17中。

刊載於第160頁至第281頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2020年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2020	2019
本年淨利潤		317,685	313,361
其他綜合收益的稅後淨額：	40		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
權益工具投資公允價值變動		1,289	(38)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益		(5)	11
其他		8	(5)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具投資公允價值變動		(3,042)	8,026
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的			
債務工具投資信用損失準備		1,051	(64)
現金流量套期儲備		(253)	(634)
權益法下可轉損益的其他綜合收益		14	(530)
外幣財務報表折算差額		(16,212)	4,271
其他		1,311	(329)
本年其他綜合收益小計		(15,839)	10,708
本年綜合收益總額		301,846	324,069
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		300,536	322,853
非控制性權益		1,310	1,216
		301,846	324,069

刊載於第160頁至第281頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2020年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	19	3,537,795	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項	20	1,081,897	1,042,368
衍生金融資產	21	134,155	68,311
買入返售款項	22	739,288	845,186
客戶貸款及墊款	23	18,136,328	16,326,552
金融投資	24	8,591,139	7,647,117
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資		784,483	962,078
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資		1,540,988	1,476,872
— 以攤餘成本計量的金融投資		6,265,668	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	26	41,206	32,490
物業和設備	27	286,279	286,561
遞延所得稅資產	28	67,713	62,536
其他資產	29	729,258	480,399
資產合計		33,345,058	30,109,436

刊載於第160頁至第281頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表
2020年12月31日
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
負債			
向中央銀行借款		54,974	1,017
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	30	87,938	102,242
衍生金融負債	21	140,973	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31	2,784,259	2,266,573
賣出回購款項	32	293,434	263,273
存款證	33	335,676	355,428
客戶存款	34	25,134,726	22,977,655
應交所得稅		89,785	96,192
遞延所得稅負債	28	2,881	1,873
已發行債務證券	35	798,127	742,875
其他負債	36	712,770	525,125
負債合計		30,435,543	27,417,433
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	37	356,407	356,407
其他權益工具	38	225,819	206,132
儲備	39	800,718	745,111
未分配利潤		1,510,558	1,368,536
		2,893,502	2,676,186
非控制性權益		16,013	15,817
股東權益合計		2,909,515	2,692,003
負債及股東權益合計		33,345,058	30,109,436

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長

劉亞干
財會機構總經理

刊載於第160頁至第281頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2020年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配 利潤	合計	非控制性 權益	股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 折算差額	財務報表 套期儲備	現金流量 套期儲備	其他儲備				
2020年1月1日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	315,906	315,906	1,779	317,685
其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	-	(15,370)	(469)	(15,839)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(672)	(15,753)	(272)	1,327	(15,370)	315,906	300,536	1,310	301,846
2019年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
對其他權益工具持有者的股利分配 (附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)	-	(8,839)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	31,485	-	-	-	-	-	31,485	(31,485)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	34,682	-	-	-	-	34,682	(34,682)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	19,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,687	-	19,687
對控股子公司股權比例變動	-	-	(499)	-	-	-	-	-	-	(499)	-	(499)	(780)	(1,279)
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(337)	(337)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(221)	-	-	-	(221)	218	(3)	3	-
其他	-	-	-	(865)	-	(10)	6,439	-	(34)	5,530	(5,432)	98	-	98
2020年12月31日	356,407	225,819	148,640	322,911	339,701	22,377	(27,882)	(4,725)	(304)	800,718	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.01億元及子公司提取盈餘公積人民幣9.35億元。
(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.11億元及子公司提取一般準備人民幣14.35億元。

刊載於第160頁至第281頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2020年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計
	已發行股本	其他權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2019年1月1日	356,407	86,051	152,043	261,720	279,064	15,495	(22,894)	(3,804)	(747)	680,877	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,224	312,224	1,137	313,361
其他綜合收益(附註40)	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	-	10,629	79	10,708
綜合收益總額	-	-	-	-	-	7,805	4,326	(649)	(853)	10,629	312,224	322,853	1,216	324,069
2018年度普通股股利														
(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)
股利分配—優先股股利														
(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)	-	(4,525)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	30,571	-	-	-	-	-	30,571	(30,571)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	25,955	-	-	-	-	25,955	(25,955)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	149,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,967	-	149,967
其他權益工具持有者減少資本	-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	-	-	(2,901)	-	(32,787)	-	(32,787)
對控股子公司股權比例變動	-	-	(3)	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)	(8)	(11)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(338)	(338)
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)	12	(8)	8	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	3	-	3
2019年12月31日	356,407	206,132	149,139	292,291	305,019	23,280	(18,568)	(4,453)	(1,597)	745,111	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.53億元及子公司提取盈餘公積人民幣7.85億元。
(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.02億元及子公司提取一般準備人民幣11.94億元。

刊載於第160頁至第281頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2020	2019
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		392,126	391,789
調整：			
分佔聯營及合營公司收益		(1,304)	(2,520)
折舊		27,046	26,229
攤銷	11	2,607	2,315
金融投資攤銷		(1,675)	(1,360)
資產減值損失	14	202,668	178,957
未實現匯兌(收益)/損失		(12,642)	8,574
發行債務證券利息支出		25,549	28,116
已減值貸款利息收入		(1,710)	(2,356)
金融投資淨(收益)/損失		(9,814)	2,344
金融投資利息收入		(243,619)	(213,281)
公允價值變動淨收益		(12,797)	(11,312)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(1,238)	(1,215)
股利收入	9	(2,355)	(978)
		362,842	405,302
經營資產的淨減少/(增加)：			
存放中央銀行款項		75,762	135,320
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(16,064)	(139,844)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		284,342	(41,058)
買入返售款項		123,955	(190,149)
客戶貸款及墊款		(2,079,400)	(1,416,849)
其他資產		(51,517)	(124,746)
		(1,662,922)	(1,777,326)
經營負債的淨(減少)/增加：			
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		(7,530)	12,103
向中央銀行借款		53,959	534
同業及其他金融機構存放和拆入款項		563,361	447,878
賣出回購款項		30,155	(251,349)
存款證		269	9,762
客戶存款		2,219,487	1,533,642
其他負債		82,547	173,533
		2,942,248	1,926,103
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,642,168	554,079
支付的所得稅		(84,552)	(72,839)
經營活動產生的現金流量淨額		1,557,616	481,240

刊載於第160頁至第281頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2020	2019
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(38,005)	(34,159)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		8,539	9,587
金融投資所支付的現金		(3,191,273)	(2,466,939)
出售及贖回金融投資所收到的現金		1,845,743	1,613,475
投資聯營及合營公司所支付的現金		(11,690)	(2,522)
處置聯營及合營公司所收到的現金		627	752
取得投資收益收到的現金		250,962	217,120
投資活動產生的現金流量淨額		(1,135,097)	(662,686)
籌資活動產生的現金流量			
發行其他權益工具收到的現金		19,716	150,000
非控制性股東資本投入		-	57
發行債務證券所收到的現金		927,759	1,140,674
支付債務證券利息		(25,137)	(24,989)
償還債務證券所支付的現金		(858,858)	(1,020,942)
贖回其他權益工具所支付的現金		-	(32,787)
取得非控制性權益所支付的現金		(1,279)	(11)
分配普通股股利所支付的現金		(93,664)	(89,315)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息		(8,839)	(4,525)
支付給非控制性股東的股利		(337)	(338)
支付其他與籌資活動有關的現金		(6,310)	(4,950)
籌資活動產生的現金流量淨額		(46,949)	112,874
現金及現金等價物淨增加/(減少)			
現金及現金等價物的年初餘額		1,450,413	1,509,523
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(34,861)	9,462
現金及現金等價物的年末餘額	42	1,791,122	1,450,413
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		902,804	861,270
支付的利息		(393,080)	(393,469)

刊載於第160頁至第281頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司，股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。2006年10月27日，本行成功在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)和香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)同日掛牌上市。

本行持有中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「中國銀保監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：91100000100003962T。法定代表人為陳四清；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上交所及香港聯交所的股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號為4604及4620。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011及360036。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司和個人金融業務、資金業務、投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」；「境外機構」是指在中國大陸境外依法註冊設立的分支機構和子公司。

2. 財務報表編製基礎

(1) 合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。

(2) 編製基礎

如後文會計政策中所述，除衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產以公允價值計量外，本合併財務報表均以歷史成本為計價原則。

在按《國際財務報告準則》編製財務報表時，管理層需要作出某些判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設，會影響會計政策的執行並對財務報告中的資產、負債、收入和支出的列報金額產生影響，實際結果可能與估計不同。管理層在執行《國際財務報告準則》時，對財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項請參見附註4。

(3) 會計政策變更

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

對《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》的修訂 — 對業務的定義作出澄清

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

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

對《國際財務報告準則第16號 — 租賃》的修訂 — 疫情相關租金減讓

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

對《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》的修訂 — 對業務的定義作出澄清

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第16號 — 租賃》的修訂 — 疫情相關租金減讓

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

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

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

3. 重要會計政策

(1) 子公司

子公司指由本集團控制的被投資方(包括結構化主體)。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示(參見附註3(21))。

(2) 非控制性權益

非控制性權益指子公司所有者權益中不直接或間接歸屬於母公司的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併利潤表和合併綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

(3) 聯營及合營公司

聯營公司是指本集團能夠對其施加重大影響的企業。

合營公司是指本集團與其他合營方共同控制且僅對其淨資產享有權利的一項安排。

本集團對聯營或合營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯營或合營公司投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營公司或合營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。合併利潤表反映本集團所佔聯營或合營公司的經營成果的份額。當聯營或合營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。本集團與聯營及合營公司之間內部發生交易所產生的未實現損益，已按應享有的比例計算歸屬本集團的部分，在權益法核算時予以抵銷。

當對聯營公司的投資轉變為對合營公司的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在本行財務狀況表中，對聯營及合營公司的投資以成本扣除減值準備列示(參見附註3(21))。

(4) 外幣折算

合併財務報表以人民幣列示，人民幣為本行在中國大陸境內業務的功能及列報貨幣。本集團內各實體各自決定其功能貨幣，各實體的財務報表以其功能貨幣列示。

所有外幣交易的初始確認均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益。但如果外幣貨幣性資產或負債被用於對境外經營淨投資進行套期，匯兌差異直接計入其他綜合收益，直至處置該投資時，該累計匯兌差異才被確認為當期損益。與這些項目有關的匯兌差異所產生的稅費計入其他綜合收益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。由於收購境外業務產生的商譽及對資產和負債賬面價值按公允價值進行的調整，視同境外業務產生的外幣資產和負債，按報告期末匯率進行折算。由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

在每一報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本行列報貨幣。對於除處於惡性通貨膨脹經濟中的境外經營實體，股東權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目則按當年加權平均的匯率折算。按照上述折算所產生的匯兌差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，應將其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣財務報表折算差額轉入當期損益。

外幣現金流量以及境外子公司的現金流量，採用現金流量發生當期平均匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

(5) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

(i) 金融工具的初始確認

本集團的金融資產於初始確認時分為三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團的金融負債於初始確認時分為兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。

金融資產和金融負債在初始確認時都按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

公允價值的計量

公允價值是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵(包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等)，並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

(ii) 金融資產的分類和後續計量

金融資產的分類

本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，在初始確認時將金融資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

除非本集團改變管理金融資產的業務模式，在此情形下，所有受影響的相關金融資產在業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天進行重分類，否則金融資產在初始確認後不得進行重分類。

本集團將同時符合下列條件且未被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，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團將同時符合下列條件且未被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，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 本集團管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

對於非交易性權益工具投資，本集團可在初始確認時將其不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該指定在單項投資的基礎上作出，且相關投資從發行者的角度符合權益工具的定義。

除上述以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產外，本集團將其餘所有的金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將本應以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產不可撤銷地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。

管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團以客觀事實為依據、以關鍵管理人員決定的對金融資產進行管理的特定業務目標為基礎，確定管理金融資產的業務模式。

本集團對金融資產的合同現金流量特徵進行評估，以確定相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量是否僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。此外，本集團對可能導致金融資產合同現金流量的時間分佈或金額發生變更的合同條款進行評估，以確定其是否滿足上述合同現金流量特徵的要求。

金融資產的後續計量

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量，產生的利得或損失(包括利息和股利收入)計入當期損益，除非該金融資產屬於套期關係的一部分。

以攤餘成本計量的金融資產

初始確認後，對於該類金融資產採用實際利率法以攤餘成本計量。以攤餘成本計量且不屬於任何套期關係的一部分的金融資產所產生的利得或損失，在終止確認、按照實際利率法攤銷或確認減值時，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。採用實際利率法計算的利息、減值損失或利得及匯兌損益計入當期損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資

初始確認後，對於該類金融資產以公允價值進行後續計量。股利收入計入損益，其他利得或損失計入其他綜合收益。終止確認時，將之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

(iii) 金融負債的分類和後續計量

本集團將金融負債分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

該類金融負債包括交易性金融負債(含屬於金融負債的衍生工具)和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。

初始確認後，對於該類金融負債以公允價值進行後續計量，除與套期會計有關外，產生的利得或損失(包括利息費用)計入當期損益。

對於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，其產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。該類金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

其他金融負債

初始確認後，對其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

(6) 金融資產的減值

本集團以預期信用損失為基礎，對下列項目進行減值會計處理並確認損失準備：

- 以攤餘成本計量的金融資產；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資；
- 貸款承諾及財務擔保合同。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團持有的其他以公允價值計量的金融資產不適用預期信用損失模型，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具投資或權益工具投資，指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，以及衍生金融資產。

預期信用損失的計量

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金流短缺的現值。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，本集團需考慮的最長期限為企業面臨信用風險的最長合同期限（包括考慮續約選擇權）。

整個存續期預期信用損失，是指因金融工具整個預計存續期內所有可能發生的違約事件而導致的預期信用損失。

未來12個月內預期信用損失，是指因報告期末後12個月內（若金融工具的預計存續期少於12個月，則為預計存續期）可能發生的金融工具違約事件而導致的預期信用損失，是整個存續期預期信用損失的一部分。

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個風險階段的主要定義列示如下：

第一階段：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。需確認金融工具未來12個月內的預期信用損失金額。

第二階段：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。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註51(a)信用風險。

第三階段：在報告期末存在客觀減值證據的金融工具。需確認金融工具在整個存續期內的預期信用損失金額。對已發生信用減值的判斷標準，參見附註51(a)信用風險。

預期信用損失準備的列報

為反映金融工具的信用風險自初始確認後的變化，本集團在每個報告期末重新計量預期信用損失，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。對於以攤餘成本計量的金融資產，損失準備抵減該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值；對於以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認損失準備，不抵減該金融資產的賬面價值。對於貸款承諾及財務擔保合同，本集團在其他負債（信貸承諾損失準備）中確認損失準備。

核銷

如果本集團不再合理預期金融資產合同現金流量能夠全部或部分收回，則直接減記該金融資產的賬面餘額。這種減記構成相關金融資產的終止確認。這種情況通常發生在本集團確定債務人沒有資產或收入來源可產生足夠的現金流量以償還將被減記的金額。但是，被減記的金融資產仍可能受到本集團催收到期款項相關執行活動的影響。

已減記的金融資產以後又收回的，作為減值損失的轉回計入收回當期的損益。

(7) 貸款合同修改

在某些情況(如重組貸款)下，本集團會修改或重新議定金融資產合同。本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並按修改後的條款確認一項新金融資產。如果修改後的合同條款並未發生實質性的變化，但導致合同現金流量發生變化的，本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，應當將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較。

(8) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產

滿足下列條件之一時，本集團終止確認該金融資產：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；
- 該金融資產已轉移，且本集團將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；
- 該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是未保留對該金融資產控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了將收取的現金流量支付給最終收款方的義務同時滿足金融資產轉移的條件，並且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，即該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再向其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落，對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資款處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，本集團在資產負債表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，其餘部分終止確認。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

金融負債

金融負債(或其一部分)的現時義務已經解除的，本集團終止確認該金融負債(或該部分金融負債)。

(9) 可轉換工具

對於本集團發行的可轉換為權益股份且轉換時所發行的股份數量和對價的金額固定的可轉換工具，本集團將其作為包含負債和權益成分的複合金融工具。

在初始確認時，本集團將相關負債和權益成分進行分拆，先確定負債成分的公允價值(包括其中可能包含的非權益性嵌入衍生工具的公允價值)，再從複合金融工具公允價值中扣除負債成分的公允價值，作為權益工具成分的價值，計入權益。發行複合金融工具發生的交易費用，在負債成分和權益成分之間按照各自佔總發行價款的比例進行分攤。

初始確認後，對於沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債成分，採用實際利率法按攤餘成本計量。權益成分在初始計量後不再重新計量。

當可轉換工具進行轉換時，本集團將負債成分和權益成分轉至權益相關科目。當可轉換工具被贖回時，贖回支付的價款以及發生的交易費用被分配至權益和負債成分。分配價款和交易費用的方法與該工具發行時採用的分配方法一致。價款和交易費用分配後，餘額與權益和負債成分原賬面價值的差異中，與權益成分相關的計入權益，與負債成分相關的計入損益。

(10) 優先股和永續債

本集團根據所發行的優先股、永續債的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的同時包含權益成分和負債成分的優先股和永續債，按照與含權益成分的可轉換工具相同的會計政策進行處理。本集團對於其發行的不包含權益成分的優先股和永續債，按照與不含權益成分的其他可轉換工具相同的會計政策進行處理。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股和永續債，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股和永續債的，按贖回價格沖減權益。

(11) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

如果混合合同包含的主合同是一項新金融工具準則範圍內的資產，嵌入式衍生工具不再從金融資產的主合同中分拆出來，而是將混合金融工具整體適用關於金融資產分類的相關規定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具準則範圍內的資產當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，與該嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生金融工具的定義，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從混合合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期工具和被套期項目，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和風險管理策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面符合套期有效性要求，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，分析在套期剩餘期間內預期將影響套期關係的套期無效部分產生的原因。套期關係由於套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團將進行套期關係再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入損益。符合套期會計嚴格標準的套期按照本集團下述的政策核算。

公允價值套期

公允價值套期是指對本集團的已確認資產或負債、未確認的確定承諾，或該資產或負債、未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險的套期，其中公允價值的變動是由於某一特定風險所引起並且會影響當期損益或其他綜合收益，其中，影響其他綜合收益的情形，僅限於企業對指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非交易性權益工具投資的公允價值變動風險敞口進行的套期。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整被套期項目的賬面價值並計入當期損益或其他綜合收益；衍生金融工具則進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益或其他綜合收益。

對於公允價值套期中被套期的項目，若該項目原以攤餘成本計量，則採用套期會計對其賬面價值所作的調整，按實際利率法在調整日至到期日之間的剩餘期間內進行攤銷。

當未確認的確定承諾被指定為被套期項目，則該確定承諾因所規避的風險引起的公允價值累計後續變動，應確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動也計入當期損益。

當考慮再平衡後，套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、售出、終止或被行使，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的公允價值確認為當期損益。

現金流量套期

現金流量套期，是指對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易或其組成部分有關的某類特定風險，且將影響本集團的損益。對於指定並合格的現金流量套期，套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益，屬於無效套期的部分，計入當期損益。

當被套期現金流量影響當期損益時，原已直接計入其他綜合收益的套期工具利得或損失轉入當期損益。當考慮再平衡後，套期關係不再滿足運用套期會計的標準，包括套期工具已到期、被出售、合同終止或已被行使時，原已直接計入其他綜合收益的利得或損失暫不轉出，直至被套期的預期交易實際發生。如果預期交易預計不會發生，則原已直接計入其他綜合收益中的套期工具的利得或損失轉出，計入當期損益。

淨投資套期

境外經營淨投資套期是指對境外機構經營淨投資外匯風險進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部分，計入當期損益。處置境外經營時，原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失作為處置損益的一部分計入當期損益。

(12) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

(13) 金融工具的列報

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(14) 買入返售和賣出回購交易(包括證券借入和借出交易)

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為賣出回購款項，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產將不在財務狀況表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為買入返售款項。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

按照金融資產分類的原則(參見附註3(5))，本集團通常根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流特徵，在初始確認時將買入返售資產分為不同類別：以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

借入的證券不在財務狀況表內確認。如該類證券出售給第三方，償還債券的責任確認為為交易而持有的金融負債，並按公允價值計量，所形成的利得或損失計入當期損益。

(15) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於報告期末進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

(16) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備(不含飛行設備及船舶)的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5-50年	0%-3%	1.94%-20%
辦公設備及運輸工具(不含飛行設備及船舶)	2-7年	-	14.29%-50%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

經營性租出固定資產為飛機、飛機發動機及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據每項飛機及船舶的實際情況，確定不同的折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。預計使用年限為15至25年。

已計提減值準備的物業和設備，以扣除已計提的物業和設備減值準備累計金額計算確定折舊。

如果組成某項物業和設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中分攤，每一組成部分分別計提折舊。

本集團至少在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行覆核，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對本集團產生未來經濟效益，則對該物業和設備進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

(17) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即中華人民共和國政府(以下簡稱「政府」)以土地注資時土地的公允價值或本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。當預先支付的土地租賃支出不能在土地和建築物之間合理劃分時，則將全部租賃費用作為融資租賃在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

(18) 抵債資產

抵債資產按放棄債權的公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值；按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量，對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

(19) 企業合併和商譽

本集團對企業合併採用併購法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

本集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益應按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化確認在當期損益或其他綜合收益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及本集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

初始確認後，商譽按成本減累計減值損失計量。本集團每年對商譽的減值情況進行測試。如果商業環境中的有關事件或變化表明商譽賬面價值可能出現減值，測試的次數會更加頻繁。本集團於每年12月31日進行年度商譽減值測試。基於減值測試的需要，因企業合併形成的商譽自購買日起分攤至相關的資產組或資產組組合。相關的資產組或資產組組合預計會從企業合併的協同效應中受益，不論本集團其他資產或負債是否被列入該資產組或資產組組合。

本集團通過評估和商譽有關的資產組或資產組組合的可收回金額來確定減值。當資產組或資產組組合的可收回金額小於其賬面價值時，則確認商譽減值損失。被確認的商譽減值損失在以後的會計期間不進行轉回。

當商譽成為資產組或資產組組合的一部分，並且該資產組或資產組組合的部分業務被出售，則在確定出售損益時，該商譽也被包括在業務賬面成本中。在此情況下出售的商譽根據所出售的業務及所保留的資產組或資產組組合部分的相關價值而確定。

(20) 預計負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定。
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在報告期末對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(21) 資產減值

本集團對除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值，按以下方法確定：

本集團於報告期末判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值應減記至可收回金額。在評估資產的使用價值時，對預計的未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

(22) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。

(23) 職工薪酬

職工薪酬是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

本集團境外機構符合資格的職工參加當地的福利供款計劃。本集團按照當地政府機構的規定為職工作出供款。

離職後福利 — 設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

除了社會基本養老保險外，本集團境內機構職工參加由本集團設立的退休福利提存計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本集團及職工按照上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。本集團供款在發生時計入當期損益。本集團按固定的金額向年金計劃供款，如企業年金基金不足以支付員工未來退休福利，本集團也無義務再注入資金。

辭退福利

對於本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議。在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本行領取工資及相關福利。本行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(24) 受託業務

本集團以託管人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

資產託管業務是指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行託管人相關職責的業務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產記錄為財務狀況表表外項目。

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。本集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

(25) 保險合同

保險合同的分拆

本集團保險子公司作為保險人與投保人簽訂的合同，如本集團只承擔了保險風險，則屬於保險合同。其中保險風險是指投保人轉讓給保險人的風險(並非金融風險)，主要為某段時間後賠償支出加上行政開支和獲取保單成本的總額，可能超過所收保費加投資收益總額的風險；如本集團只承擔保險風險以外的其他風險，則不屬於保險合同；如本集團既承擔保險風險又承擔其他風險的混合合同，則按下列情況進行處理：

- (i) 保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，確定為保險合同；其他風險部分，不確定為保險合同；
- (ii) 保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，以整體合同為基礎進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確定為保險合同。

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (i) 保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (ii) 與保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (iii) 與保險合同相關的收入能夠可靠地計量。

保險合同準備金

本集團在確定保險合同準備金時，將具有同質保險風險的保險合同組合作為一個計量單元。保險合同準備金以本集團履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。本集團在每一報告期末對保險合同準備金進行充足性測試。本集團按照保險精算方法重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

(26) 收入確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入本集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面餘額或金融負債攤餘成本的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括預期信用損失。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入並列報為「利息收入」，但下列情況除外：

- (i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- (ii) 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。本集團確認的手續費及佣金收入反映其向客戶提供服務而預期有權收取的對價金額，並於履行了合同中的履約義務時確認收入。

- (i) 滿足下列條件之一時，本集團在時段內按照履約進度確認收入：
 - 客戶在本集團履約的同時即取得並消耗通過本集團履約所帶來的經濟利益；
 - 客戶能夠控制本集團履約過程中進行的服務；
 - 本集團在履約過程中所進行的服務具有不可替代用途，且本集團在整個合同期間內有權就累計至今已完成的履約部分收取款項。
- (ii) 其他情況下，本集團在客戶取得相關服務控制權時點確認收入。

股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產和金融負債在其公允價值變動中產生的收益和損失，亦包括套期關係不符合套期會計條件的套期交易所產生的公允價值變動損益等。

(27) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

遞延所得稅

本集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 應納稅暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (i) 可抵扣暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於每一報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率（以及稅法規定），按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於每一報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(28) 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃。如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團進行如下評估：

- 合同是否涉及已識別資產的使用。已識別資產可能由合同明確指定或在資產可供客戶使用時隱性指定，並且該資產在物理上可區分，或者如果資產的某部分產能或其他部分在物理上不可區分但實質上代表了該資產的全部產能，從而使客戶獲得因使用該資產所產生的幾乎全部經濟利益。如果資產的供應方在整個使用期間擁有對該資產的實質性替換權，則該資產不屬於已識別資產；
- 承租人是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益；
- 承租人是否有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

合同中同時包含多項單獨租賃的，承租人和出租人將合同予以分拆，並分別各項單獨租賃進行會計處理。合同中同時包含租賃和非租賃部分的，承租人和出租人將租賃和非租賃部分進行分拆。但是，對本集團作為承租人的，本集團選擇不分拆合同包含的租賃和非租賃部分，並將各租賃部分及與其相關的非租賃部分合併為租賃。

(i) 本集團作為承租人

在租賃期開始日，本集團對租賃確認使用權資產和租賃負債。使用權資產按照成本進行初始計量，包括租賃負債的初始計量金額、在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額(扣除已享受的租賃激勵相關金額)，發生的初始直接費用以及為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團使用直線法對使用權資產計提折舊。對能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。否則，租賃資產在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。使用權資產按附註3(21)所述的會計政策計提減值準備。

租賃負債按照租賃期開始日尚未支付的租賃付款額的現值進行初始計量，本集團各機構採用其類似經濟環境下獲得與使用權資產價值接近的資產，與類似期間以類似抵押條件借入資金而必須支付的利率作為增量借款利率。

本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益或相關資產成本。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益或相關資產成本。

租賃期開始日後，發生下列情形的，本集團按照變動後租賃付款額的現值重新計量租賃負債：

- 根據擔保餘值預計的應付金額發生變動；
- 用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動；
- 本集團對購買選擇權、續租選擇權或終止租賃選擇權的評估結果發生變化，或續租選擇權或終止租賃選擇權的實際行使情況與原評估結果不一致。

在對租賃負債進行重新計量時，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。使用權資產的賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

本集團已選擇對短期租賃(租賃期不超過12個月的租賃)和低價值資產租賃不確認使用權資產和租賃負債，並將相關的租賃付款額在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益或相關資產成本。

(ii) 本集團作為出租人

在租賃開始日，本集團將租賃分為融資租賃和經營租賃。融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產，而不是原租賃的標的資產，對轉租賃進行分類。如果原租賃為短期租賃且本集團選擇對原租賃應用上述短期租賃的簡化處理，本集團將該轉租賃分類為經營租賃。

融資租賃下，在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，將租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。應收融資租賃款的終止確認和減值按附註3(5)、3(6)所述的會計政策進行會計處理。未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

經營租賃的租賃收款額在租賃期內按直線法確認為租金收入。本集團將其發生的與經營租賃有關的初始直接費用予以資本化，在租賃期內按照與租金收入確認相同的基礎進行分攤，分期計入當期損益。未計入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

(29) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營公司(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營公司)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營公司；
- (iv) 一方是第三方的合營公司並且另一方是該第三方的聯營公司；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員；且
- (viii) 該主體或其所在集團的成員為本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務。

(30) 財務擔保合同

本集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保證憑信及承兌匯票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以按照依據金融工具的減值原則（參見附註3(6)）所確定的損失準備金額以及其初始確認金額扣除財務擔保合同相關收益的累計攤銷額後的餘額孰高進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

(31) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

(32) 股利

股利在本行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自批准和宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，以及貸款承諾及財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。附註51(a)信用風險中具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的資產組或資產組組合，並預計資產組或者資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

對投資對象控制程度的判斷

管理層按照附註3 (1)中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關證券化工具、投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券。

證券化工具

本集團發起設立某些證券化工具。這些證券化工具依據發起時既定合約的約定運作。本集團通過持有部分證券化工具發行的債券及依照貸款服務合同約定對證券化工具的資產進行日常管理獲得可變回報。通常在資產發生違約時才需其他方參與作出關鍵決策。因此，本集團通過考慮是否有能力運用對這些證券化工具的權力影響本集團的可變回報金額，來判斷是否控制這些證券化工具。

投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券

本集團管理或投資多個投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃和資產支持證券。判斷是否控制該類結構化主體時，本集團確定其自身是以主要責任人還是代理人的身份行使決策權，評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。當在其他方擁有決策權的情況下，還需要確定其他方是否以其代理人的身份代為行使決策權。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券，參見附註41。

5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則與國際會計準則。

國際財務報告準則第9號、 國際會計準則第39號、 國際財務報告準則第7號、 國際財務報告準則第4號及 國際財務報告準則第16號(修訂) 國際財務報告準則第3號(修訂) 國際會計準則第16號(修訂)	利率基準改革 — 第二階段 ¹
國際會計準則第37號(修訂) 國際財務報告準則年度改進2018–2020年度期間 ² 國際財務報告準則第17號及其修訂 國際會計準則第1號(修訂) 國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	概念框架的索引 ² 不動產、廠場和設備達到其預定用途前 所獲取的收入 ² 虧損合同 — 履行合同的成本 ² 保險合同 ³ 負債的流動和非流動分類 ⁴ 投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或 投入資產 ⁵

- 1 對自2021年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。
- 2 對自2022年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。
- 3 生效日期由2021年延遲兩年至2023年，對自2023年1月1日及之後開始的年度期間生效，僅對已採用《國際財務報告準則第9號》的主體允許提前採用。
- 4 為了應對新型冠狀病毒疫情的影響，生效日期由2022年延遲一年至2023年，對自2023年1月1日及之後開始的年度期間生效，要求追溯實施，允許提前採用。
- 5 生效日期尚未確定，允許提前採用。

有關上述變化預計對本集團所產生影響的進一步信息披露如下：

對《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》、《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》、《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》、《國際財務報告準則第4號 — 保險合同》和《國際財務報告準則第16號 — 租賃》的修訂 — 利率基準改革 — 第二階段

國際會計準則理事會發佈了一系列對國際財務報告準則的修訂，以應對持續推進的銀行間同業拆借利率(IBOR)和其他利率基準改革。這些修訂補充完善了理事會於2019年發佈的修訂，並關注主體因改革而將原利率基準替換為替代基準利率時對財務報告的影響。

該最終階段的修訂涉及：

- 金融資產、金融負債和租賃負債的合同現金流量的確定基礎發生變化；
- 套期會計；及
- 披露。

採用該修訂預期對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》的修訂 — 對《概念框架》的引用

該修訂更新了《國際財務報告準則第3號》中對《財務報告概念框架》的引用，並針對主體引用概念框架以確定資產或負債的構成增加了一個例外規定。

該例外規定指出，如果一項負債和或有負債在單獨交易中產生(而非在企業合併中承擔)的情況下，將屬於《國際會計準則第37號 — 準備、或有負債和或有資產》或《國際財務報告解釋公告第21號 — 徵稅》範圍內的負債和或有負債，那麼，適用《國際財務報告準則第3號》的主體應分別適用《國際會計準則第37號》或《國際財務報告解釋公告第21號》(而不是概念框架)中的標準，以確定在購買日是否存在現時義務。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際會計準則第16號 — 不動產、廠場和設備》的修訂 — 不動產、廠場和設備達到其預定用途前所獲取的收入

該修訂禁止主體將在使不動產、廠場和設備項目達到其預定用途的過程中所生產的某些產出用於銷售而獲取的收入沖減相關資產的成本。相反，主體應將該等銷售收入與其生產成本一併計入損益。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際會計準則第37號 — 準備、或有負債和或有資產》的修訂 — 虧損合同 — 履行合同的成本

該修訂闡明了企業在評估是否構成虧損合同時，「履行合同的成本」同時包括增量成本和其他直接成本的分攤金額。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

國際財務報告準則年度改進2018–2020年度期間

國際財務報告準則年度改進2018–2020年度期間對《國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則》、《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》、《國際會計準則第41號 — 農業》及《國際財務報告準則第16號 — 租賃》所附示例進行了細微修訂。

本集團正在評估該年度改進對本集團財務狀況及經營成果的影響。

《國際財務報告準則第17號 — 保險合同》及其修訂

該準則的頒佈旨在解決《國際財務報告準則第4號》引發的可比性問題，為簽發保險合同的公司財務報表中對保險合同進行確認、計量、列報和披露制定了單一的、以原則為基礎的準則。

國際會計準則理事會於2020年發佈了對《國際財務報告準則第17號》的修訂，該修訂就利益相關者的反饋做出了回應並旨在：

- 通過簡化《國際財務報告準則第17號》的某些要求以降低成本；
- 使財務業績更易於解釋；以及
- 通過將《國際財務報告準則第17號》的生效日期推遲至2023年，並提供額外的豁免來減少首次應用《國際財務報告準則第17號》時所需的努力，從而簡化過渡。

本集團正在評估該準則及其修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際會計準則第1號 — 財務報表列報》的修訂 — 負債的流動和非流動分類

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則第1號》的修訂，以澄清如何對債務和其他負債進行流動或非流動的劃分。

該修訂主要旨在以下方面作出澄清：

- 負債的流動或非流動分類是基於報告期末時存在的權利；且
- 「結算」一詞為廣義，包括「向對手方轉讓現金、權益工具、其他資產或服務」。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

對《國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表》及《國際會計準則第28號 — 在聯營企業和合營企業中的投資》的修訂 — 投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產

該修訂針對在與聯營企業或合營企業的交易中喪失對資產的控制權引入了新要求。相關要求中規定當被轉移的資產符合《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》中對「業務」的定義時，主體應全額確認利得。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

6. 利息淨收入

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

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

7. 手續費及佣金淨收入

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

- (i) 本年度個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣165.84億元(2019年：人民幣148.55億元)。
- (ii) 本行根據中華人民共和國財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》要求，將信用卡分期付款手續費收入及相關支出進行了重分類，將其從手續費及佣金收入及相關支出重分類至利息收入和其他營業淨收入，並相應調整了同期比較數字。

8. 交易淨收入

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

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

9. 金融投資淨收益/(損失)

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

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

10. 其他營業淨收入

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

11. 營業費用

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

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

(ii) 本年度的其他管理費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣2.24億元(2019年：人民幣2.22億元)。

12. 董事和監事薪酬

按香港聯交所上市規則和香港《公司條例》第622章第383節要求披露的董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2020年12月31日止年度			稅前合計 總薪酬 (千元)
		稅前已支付 薪酬 (千元)	設定提存 計劃 (千元)	袍金 (千元)	
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
陳四清	董事長、執行董事	619	159	-	778
廖林(i)	副董事長、執行董事、行長	557	155	-	712
盧永真	非執行董事	-	-	-	-
鄭福清	非執行董事	-	-	-	-
馮衛東	非執行董事	-	-	-	-
曹利群	非執行董事	-	-	-	-
梁定邦	獨立非執行董事	-	-	520	520
楊紹信	獨立非執行董事	-	-	470	470
沈思(ii)	獨立非執行董事	-	-	470	470
努特·韋林克	獨立非執行董事	-	-	470	470
胡祖六	獨立非執行董事	-	-	410	410
張煒	股東代表監事	944	233	-	1,177
黃力	職工代表監事	-	-	50	50
吳翔江(iii)	職工代表監事	-	-	13	13
瞿強	外部監事	-	-	250	250
沈炳熙	外部監事	-	-	-	-
谷澍(iv)	已離任副董事長、 執行董事、行長	619	159	-	778
胡浩	已離任執行董事、副行長	46	14	-	60
楊國中(v)	已離任監事長	619	159	-	778
梅迎春(vi)	已離任非執行董事	-	-	-	-
葉東海	已離任非執行董事	-	-	-	-
董軾	已離任非執行董事	-	-	-	-
希拉·C·貝爾(vii)	已離任獨立非執行董事	-	-	115	115
惠平(viii)	已離任職工代表監事	-	-	38	38
董事監事合計		3,404	879	2,806	7,089

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及股東代表監事的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2020年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

黃力先生、吳翔江先生和惠平先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

截至本財務報告批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 2020年6月12日，本行2019年度股東年會選舉廖林先生為本行執行董事，廖林先生的任職資格自中國銀保監會核准之日起開始計算。2021年2月25日，本行董事會選舉廖林先生為本行副董事長，聘任廖林先生為本行行長，不再兼任本行首席風險官，廖林先生擔任本行副董事長、行長的任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (ii) 2020年6月12日，本行2019年度股東年會選舉沈思先生連任本行獨立非執行董事，沈思先生的新一屆任期自股東大會審議通過之日起開始計算。
- (iii) 2020年9月15日，本行第一屆職工代表大會臨時會議選舉吳翔江先生為本行職工代表監事，吳翔江先生的任期自2020年9月15日起開始計算。
- (iv) 2020年12月，谷澍先生因工作變動不再擔任本行副董事長、執行董事、行長職務。
- (v) 2021年3月，楊國中先生因工作變動不再擔任本行監事長職務。
- (vi) 2021年2月，梅迎春女士因任期屆滿不再擔任本行非執行董事職務。
- (vii) 2020年3月，希拉•C•貝爾女士因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (viii) 2020年9月，惠平先生因年齡原因辭去本行職工代表監事職務。

姓名	職務	截至2019年12月31日止年度						
		袍金 (千元)	基本年薪 (千元)	績效年薪 (千元)	社會保險 福利、住房 公積金等單位 繳存部分 (千元)	稅前合計 總薪酬 (千元)	其中： 延期支付 (千元)	稅前薪酬 實付部分 (千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)	(5)=(1)+(2) +(3)+(4)	(6)	(7)=(5)-(6)
陳四清(i)	董事長、執行董事	-	236	333	109	678	-	678
谷澍(ii)	副董事長、執行董事、行長	-	354	499	166	1,019	-	1,019
楊國中(iii)	監事長	-	-	-	-	-	-	-
鄭福清	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
梅迎春	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
盧永真(iv)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
馮衛東(v)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
曹利群(v)	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
梁定邦	獨立非執行董事	475	-	-	-	475	-	475
楊紹信(vi)	獨立非執行董事	446	-	-	-	446	-	446
希拉·C·貝爾	獨立非執行董事	430	-	-	-	430	-	430
沈思	獨立非執行董事	445	-	-	-	445	-	445
努特·韋林克	獨立非執行董事	423	-	-	-	423	-	423
胡祖六(vii)	獨立非執行董事	308	-	-	-	308	-	308
張焯(viii)	股東代表監事	-	581	1,285	229	2,095	515	1,580
惠平	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
黃力(ix)	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
瞿強	外部監事	250	-	-	-	250	-	250
沈炳熙(viii)	外部監事	-	-	-	-	-	-	-
易會滿(x)	已離任董事長、執行董事	-	59	83	29	171	-	171
胡浩(xi)(xii)	已離任執行董事、副行長	-	319	449	162	930	-	930
譚炯(x)(xiii)	已離任執行董事、副行長	-	239	337	122	698	-	698
程鳳朝(xiv)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
葉東海(xv)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
董軾(xvi)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
洪永淼(xvii)	已離任獨立非執行董事	125	-	-	-	125	-	125
		3,002	1,788	2,986	817	8,593	515	8,078

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

上表中本行董事、監事稅前薪酬為2019年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2019年度報告中披露的數額。

按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪根據以後年度經營業績情況實行延期支付。

惠平先生和黃力先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

截至2019年財務報告批准日，本行董事、監事變動如下：

- (i) 2019年4月29日，本行董事會提名陳四清先生為本行執行董事候選人，並選舉其為本行董事長。2019年5月20日，本行2019年第一次臨時股東大會選舉陳四清先生為本行執行董事，其擔任本行董事長、執行董事的任期自股東大會審議通過之日起計算。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (ii) 2019年11月22日，本行2019年第二次臨時股東大會選舉谷澍先生連任本行執行董事，其新一屆任期自股東大會審議通過之日起計算。
- (iii) 2020年1月8日，本行2020年第一次臨時股東大會選舉楊國中先生為本行股東代表監事，楊國中先生任期自股東大會審議通過之日起開始計算，其擔任本行監事長的任職同時生效。
- (iv) 2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉盧永真先生為本行非執行董事，任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (v) 2019年11月22日，本行2019年第二次臨時股東大會選舉馮衛東先生和曹利群女士擔任本行非執行董事，任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (vi) 2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉楊紹信先生連任本行獨立非執行董事，其新一屆任期自股東年會審議通過之日起計算。
- (vii) 2018年11月21日，本行2018年第一次臨時股東大會選舉胡祖六先生為本行獨立非執行董事，任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (viii) 2019年6月20日，本行2018年度股東年會選舉張煒先生和沈炳熙先生為本行股東代表監事和外部監事，張煒先生新一屆任期自其股東代表監事任期屆滿之日起計算，沈炳熙先生新一屆任期自其外部監事任期屆滿之日起計算。
- (ix) 2019年6月21日，本行第一屆職工代表大會臨時會議選舉黃力先生為本行職工代表監事，黃力先生新一屆任期自職工代表會議審議通過之日起計算。
- (x) 2019年1月，易會滿先生因工作調動不再擔任本行董事長、執行董事職務。
- (xi) 2019年5月20日，本行2019年第一次臨時股東大會選舉胡浩先生和譚炯先生為本行執行董事，任期自獲中國銀保監會核准之日起計算。
- (xii) 2020年2月，胡浩先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (xiii) 2019年9月，譚炯先生因工作變動不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (xiv) 2019年4月，程鳳朝先生因年齡原因辭去本行非執行董事職務。
- (xv) 2020年3月，葉東海先生因工作變動不再擔任本行非執行董事職務。
- (xvi) 2020年2月，董軾先生因工作變動不再擔任本行非執行董事職務。
- (xvii) 2019年4月，洪永淼先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事職務。

由匯金公司推薦出任的本行非執行董事，報告期內向本行提供服務所獲薪酬由匯金公司支付。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2019年度：無)。

於本年度內，本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償(2019年度：無)。

13. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司的人員，其薪酬是參照各子公司經營所在國家/地區的現行市場水平而釐定的。薪酬最高的五位僱員中，無一人是於財務報表附註12或49(e)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
工資及津貼	15,889	19,598
酌定花紅	39,256	67,192
設定提存計劃	252	71
終止合同補償金	–	11,273
其他	8,520	4,933
	63,917	103,067

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2020	2019
人民幣10,500,001元至人民幣11,000,000元	2	–
人民幣12,000,001元至人民幣12,500,000元	–	1
人民幣13,500,001元至人民幣14,000,000元	1	1
人民幣14,000,001元至人民幣14,500,000元	1	–
人民幣14,500,001元至人民幣15,000,000元	1	1
人民幣23,500,001元至人民幣24,000,000元	–	1
人民幣38,500,001元至人民幣39,000,000元	–	1
	5	5

於本年度內本集團並無向任何以上非董事或非監事個人支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵(2019年度：無)。

14. 資產減值損失

	附註	2020	2019
客戶貸款及墊款	23	171,830	162,108
其他		30,838	16,849
		202,668	178,957

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

15. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

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

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失等。

(ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

16. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2020年12月31日止，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣3,042.67億元(2019年：人民幣2,963.38億元)(參見附註39)。

17. 股利

	2020	2019
已宣告及已派發的普通股股利：		
2019年年末普通股股利：每股人民幣0.2628元(2018年：每股人民幣0.2506元)	93,664	89,315
已宣告及已派發的其他權益工具持有者的股利或利息：		
分配優先股股利	5,279	4,525
分配永續債利息	3,560	-
	8,839	4,525

	2020	2019
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2020年年末普通股股利：每股人民幣0.2660元(2019年：每股人民幣0.2628元)	94,804	93,664

18. 每股收益

本集團基本及稀釋每股收益的具體計算如下：

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

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

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

19. 現金及存放中央銀行款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
現金	64,833	66,035
存放中央銀行款項		
法定存款準備金(i)	2,601,657	2,676,279
超額存款準備金(ii)	619,968	322,892
財政性存款及其他	249,836	250,976
應計利息	1,501	1,734
	3,537,795	3,317,916

- (i) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金及繳存境外中央銀行法定存款準備金，於2020年12月31日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。
- (ii) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

20. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	433,575	373,868
境內其他金融機構	2,728	11,449
境外銀行同業及其他金融機構	82,807	86,655
應計利息	4,294	3,914
	523,404	475,886
減：減值準備	(491)	(561)
	522,913	475,325
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	88,934	94,159
境內其他金融機構	204,585	218,315
境外銀行同業及其他金融機構	262,922	249,018
應計利息	3,279	6,235
	559,720	567,727
減：減值準備	(736)	(684)
	558,984	567,043
	1,081,897	1,042,368

本年度的減值準備變動情況如下：

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2019年1月1日	401	614	1,015
本年計提	160	70	230
2019年12月31日和2020年1月1日	561	684	1,245
本年計提/(轉回)	(70)	52	(18)
2020年12月31日	491	736	1,227

21. 衍生金融工具

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

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

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

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

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

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

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團認為為現金流量套期的套期工具如下：

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

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

本集團在現金流量套期策略中被套期風險敞口及對權益的影響的具體信息列示如下：

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

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

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2019年：無)。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

公允價值套期

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

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

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2020年12月31日					公允價值		
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	3,074	31,267	38,119	24,984	97,444	277	(3,119)	
	3,074	31,267	38,119	24,984	97,444	277	(3,119)	

	2019年12月31日					公允價值		
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)	
	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)	

本集團在公允價值套期策略中被套期風險敞口的具體信息列示如下：

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

	2019年12月31日				資產負債表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
債券	42,646	(120)	943	(11)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資／以攤餘成本計量的金融投資／已發行債務證券
貸款	5,325	-	32	-	客戶貸款及墊款
其他	13,962	(3,481)	(10)	-	買入返售款項／同業及其他金融機構存放和拆入款項
	61,933	(3,601)	965	(11)	

淨投資套期

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

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

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

衍生金融工具的交易對手信用風險加權資產

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

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

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

22. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售票據、證券和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	2020年12月31日	2019年12月31日
以攤餘成本計量：		
買入返售票據	186,189	309,249
買入返售證券	398,535	376,237
應計利息	69	137
減：減值準備	(117)	(94)
	584,676	685,529
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
買入返售證券	126,192	120,357
證券借入業務保證金	28,420	39,300
	154,612	159,657
	739,288	845,186

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則(參見附註3(13))，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2020年12月31日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣2,037.91億元(2019年12月31日：人民幣3,172.12億元)，賣出回購交易餘額為人民幣2,185.83億元(2019年12月31日：人民幣3,451.91億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,163.90億元(2019年12月31日：人民幣1,198.60億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,311.82億元(2019年12月31日：人民幣1,478.39億元)。
- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2020年12月31日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,843.24億元(2019年12月31日：人民幣1,565.29億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,199.84億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2019年12月31日：人民幣1,253.20億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

23. 客戶貸款及墊款

	2020年12月31日	2019年12月31日
以攤餘成本計量：		
公司類貸款及墊款	11,087,741	9,943,082
— 貸款	10,913,984	9,788,069
— 融資租賃	173,757	155,013
個人貸款	7,115,279	6,383,624
票據貼現	3,091	4,206
應計利息	42,311	43,720
	18,248,422	16,374,632
減：以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備(附註23(a))	(530,300)	(478,498)
	17,718,122	15,896,134
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	11,078	6,314
票據貼現	403,205	417,668
應計利息	9	11
	414,292	423,993
以公允價值計量且其變動計入當期損益：		
公司類貸款及墊款		
— 貸款	3,914	6,425
	3,914	6,425
	18,136,328	16,326,552

於2020年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款減值準備餘額為人民幣8.61億元，詳見附註23 (b) (2019年12月31日：人民幣2.32億元)。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

客戶貸款及墊款的減值準備變動情況如下：

(a) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	215,316	78,494	184,688	478,498
轉移：				
一至第一階段	24,002	(22,507)	(1,495)	—
一至第二階段	(6,913)	9,311	(2,398)	—
一至第三階段	(4,838)	(53,754)	58,592	—
本年(回撥)/計提	(2,984)	78,244	95,941	171,201
本年核銷及轉出	—	(7)	(120,317)	(120,324)
收回已核銷貸款	—	—	4,977	4,977
其他變動	(880)	(630)	(2,542)	(4,052)
2020年12月31日	223,703	89,151	217,446	530,300

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	158,084	81,406	173,241	412,731
轉移：				
一至第一階段	17,451	(14,987)	(2,464)	—
一至第二階段	(6,868)	12,775	(5,907)	—
一至第三階段	(959)	(28,755)	29,714	—
本年計提	47,364	28,014	86,944	162,322
本年核銷及轉出	—	(91)	(97,562)	(97,653)
收回已核銷貸款	—	—	3,302	3,302
其他變動	244	132	(2,580)	(2,204)
2019年12月31日	215,316	78,494	184,688	478,498

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的的客戶貸款及墊款的減值準備變動：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	227	—	5	232
轉移：				
一至第一階段	—	—	—	—
一至第二階段	—	—	—	—
一至第三階段	—	—	—	—
本年(回撥)/計提	(16)	—	645	629
其他變動	(0)	—	—	(0)
2020年12月31日	211	—	650	861

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	198	0	248	446
轉移：				
— 至第一階段	—	—	—	—
— 至第二階段	(5)	5	—	—
— 至第三階段	—	(5)	5	—
本年計提/(回撥)	34	(0)	(248)	(214)
其他變動	(0)	—	—	(0)
2019年12月31日	227	—	5	232

24. 金融投資

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

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
為交易而持有的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	73,219	52,016
政策性銀行	14,794	5,157
銀行同業及其他金融機構	56,114	28,578
企業	102,630	67,886
	246,757	153,637
權益投資	10,497	10,121
	257,254	163,758
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	12,858	8,493
政策性銀行	1,755	29,267
銀行同業及其他金融機構	3,370	34,585
企業	19	4,152
	18,002	76,497
基金及其他投資	154,776	463,035
	172,778	539,532

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2020年12月31日	2019年12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資(準則要求)		
債券投資(按發行人分類)：		
政策性銀行	11,082	7,020
銀行同業及其他金融機構	188,144	115,943
企業	1,827	5,160
	201,053	128,123
權益投資	83,231	70,498
基金及其他投資	70,167	60,167
	354,451	258,788
	784,483	962,078
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	2,802	4,387
香港以外上市	30,847	12,373
非上市	432,163	341,497
	465,812	358,257
權益投資：		
香港上市	2,493	6,577
香港以外上市	20,122	8,481
非上市	71,113	65,561
	93,728	80,619
基金及其他投資：		
香港上市	3,349	-
香港以外上市	1,226	472
非上市	220,368	522,730
	224,943	523,202
	784,483	962,078

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	479,505	421,919
政策性銀行	169,478	198,839
銀行同業及其他金融機構	281,215	306,242
企業	509,422	474,271
應計利息	19,398	20,338
	1,459,018	1,421,609
權益投資(i)	81,970	55,263
	1,540,988	1,476,872
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	172,667	163,525
香港以外上市	219,291	246,091
非上市	1,067,060	1,011,993
	1,459,018	1,421,609
權益投資：		
香港上市	2,385	–
香港以外上市	8,569	831
非上市	71,016	54,432
	81,970	55,263
	1,540,988	1,476,872

- (i) 本集團將部分非交易性權益投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資。本集團於本年度對該類權益投資確認的股利收入為人民幣23.55億元(2019年度：人民幣9.78億元)，其中：本年度終止確認部分股利收入為人民幣1.33億元(2019年度：無)。本年度處置該類權益投資的金額為人民幣22.47億元(2019年度：人民幣1.12億元)，從其他綜合收益轉入留存收益的累計利得為人民幣2.21億元(2019年度：累計利得人民幣0.20億元)。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的減值準備變動如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	1,778	80	198	2,056
轉移：				
— 至第一階段	78	(78)	–	–
— 至第二階段	(2)	2	–	–
— 至第三階段	–	–	–	–
本年計提	406	18	48	472
其他變動	(54)	–	(6)	(60)
2020年12月31日	2,206	22	240	2,468

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	1,622	92	196	1,910
轉移：				
一至第一階段	-	-	-	-
一至第二階段	(1)	1	-	-
一至第三階段	-	-	-	-
本年計提/(回撥)	151	(13)	-	138
其他變動	6	-	2	8
2019年12月31日	1,778	80	198	2,056

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資減值準備在其他綜合收益中確認，並將減值損失或利得計入當期損益，且不減少金融投資在財務狀況表中列示的賬面價值。於2020年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資中，已發生信用減值的金融投資減值準備餘額為人民幣2.40億元(2019年12月31日：人民幣1.98億元)。

(c) 以攤餘成本計量的金融投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
債券投資(按發行人分類)：		
政府及中央銀行	5,205,346	4,308,456
其中：特別國債(i)	85,000	85,000
政策性銀行	528,587	412,287
銀行同業及其他金融機構	370,300	340,708
其中：華融債券(ii)	90,309	90,309
企業	46,759	44,145
應計利息	78,888	69,483
	6,229,880	5,175,079
其他投資(iii)	40,699	36,611
應計利息	162	198
	40,861	36,809
	6,270,741	5,211,888
減：減值準備	(5,073)	(3,721)
	6,265,668	5,208,167
按上市地列示如下：		
債券投資：		
香港上市	42,226	41,955
香港以外上市	79,031	77,062
非上市	6,106,393	5,053,788
	6,227,650	5,172,805
其他投資：		
非上市	38,018	35,362
	38,018	35,362
	6,265,668	5,208,167
上市證券市值	123,820	120,952

以攤餘成本計量的金融投資的減值準備變動如下：

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2020年1月1日	2,255	1,339	127	3,721
轉移：				
— 至第一階段	3	(3)	—	—
— 至第二階段	(19)	19	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提/(回撥)	16	1,572	(1)	1,587
其他變動	(21)	(209)	(5)	(235)
2020年12月31日	2,234	2,718	121	5,073

	第一階段	第二階段	第三階段	合計
2019年1月1日	1,504	854	125	2,483
轉移：				
— 至第一階段	1	(1)	—	—
— 至第二階段	—	—	—	—
— 至第三階段	—	—	—	—
本年計提	695	486	—	1,181
其他變動	55	—	2	57
2019年12月31日	2,255	1,339	127	3,721

- (i) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (ii) 華融債券為一項中國華融資產管理公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，持有的全部華融債券到期後延期10年，延期到期後再次接到通知，繼續延期10年，至2031年12月12日，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。本行於2020年度接到財政部通知，自2020年1月1日起調整本行持有的全部華融債券利率，參照五年期國債收益率前一年度平均水平，逐年核定。於2020年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣2,226.87億元。
- (iii) 其他投資包括回收金額固定或可確定的債權投資計劃、資產管理計劃和信託計劃，到期日為2021年1月至2032年11月，年利率為4.32%至6.73%。

25. 對子公司的投資

	2020年12月31日	2019年12月31日
對上市子公司投資成本	2,712	2,712
對未上市子公司投資成本	144,671	142,608
	147,383	145,320

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	已發行股本/ 實收資本面值		成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2020年 12月31日			
中國工商銀行(亞洲)有限公司(「工銀亞洲」)	100	100	100	441.88億港元	547.38億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	100	48.82億港元	48.82億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈	哈薩克斯坦阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司(「工銀倫敦」)	100	100	100	2億美元	2億美元	英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 (「工銀印尼」)	98.61	98.61	98.61	37,061億印尼盾	3.61億美元	印度尼西亞雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10億盧布	108.10億盧布	俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*(「工銀租賃」)	100	100	100	人民幣180億元	人民幣110億元	中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元	中國澳門	商業銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	80	20,800萬加元	21,866萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	100	8.33億林吉特	8.33億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.86	97.86	97.98	201.32億泰銖	237.11億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元	美國特拉華州及 美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	60	人民幣125.05億元	人民幣79.8億元	中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	80	3.69億美元	3.06億美元	美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	100	80	100	188億比索	9.04億美元	阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	100	1.20億美元	1.20億美元	秘魯共和國利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行及 投資銀行
中國工商銀行新西蘭有限公司 (「工銀新西蘭」)	100	100	100	2.34億新西蘭元	2.34億新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97億墨西哥比索	15.97億墨西哥比索	墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)股份有限公司 (「工銀土耳其」)	92.84	92.84	92.84	8.60億里拉	4.25億美元	土耳其 伊斯坦布爾	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司(「工銀標準」)	60	60	60	10.83億美元	8.39億美元	英國倫敦	銀行
工銀金融資產投資有限公司*(「工銀投資」)	100	100	100	人民幣120億元	人民幣120億元	中國南京	金融資產投資
中國工商銀行奧地利有限公司	100	100	100	2億歐元	2億歐元	奧地利維也納	商業銀行
工銀理財有限責任公司*	100	100	100	人民幣160億元	人民幣160億元	中國北京	理財

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的信息，將使篇幅過於冗長。

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

26. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
投資聯營公司	39,776	30,603
投資合營公司	1,430	1,887
	41,206	32,490

	2020年12月31日	2019年12月31日
分佔淨資產	32,110	22,345
商譽	9,444	10,493
	41,554	32,838
減：減值準備	(348)	(348)
	41,206	32,490

(a) 本集團對聯營及合營公司投資賬面淨值列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
標準銀行集團有限公司(「標準銀行」)(i)	25,415	27,770
其他	15,791	4,720
	41,206	32,490

(i) 本集團重大聯營及合營公司詳細情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	註冊地	業務性質	已發行股本
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日			
本行直接持有 聯營公司 標準銀行*	20.06	20.06	20.06	南非 約翰內斯堡	商業銀行	1.62億蘭特

* 標準銀行是一家位於南非共和國的上市商業銀行並且是本集團的戰略合作夥伴，能夠為集團擴大非洲市場的客戶群。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(ii) 本集團唯一對財務報表有重要影響的聯營公司的詳情如下：

標準銀行的財務信息列示如下，並在本集團合併財務狀況表中進行了權益法調整，其採用的會計政策與本集團一致。

	2020	2019
聯營公司總額		
資產	1,129,310	1,127,659
負債	1,033,331	1,023,850
淨資產	95,979	103,809
持續經營淨利潤	5,459	12,652
聯營公司權益法調整		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	81,530	88,041
實際享有聯營公司權益份額	20.06%	20.06%
分佔聯營公司淨資產	16,355	17,661
商譽	9,408	10,457
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	25,763	28,118

(b) 本集團對聯營及合營公司投資變動分析如下：

被投資單位	年初餘額	增加投資	減少投資	本年增減變動				年末餘額	減值準備 年末餘額
				權益法下 確認的 投資收益	其他 綜合收益	宣告發放 現金股利 或利潤	其他		
合營公司	1,887	126	(627)	150	(0)	(91)	(15)	1,430	-
聯營公司									
標準銀行	28,118	-	-	1,034	8	(870)	(2,527)	25,763	(348)
其他	2,833	11,564	(3)	120	1	(20)	(134)	14,361	-
小計	30,951	11,564	(3)	1,154	9	(890)	(2,661)	40,124	(348)
合計	32,838	11,690	(630)	1,304	9	(981)	(2,676)	41,554	(348)

27. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備及 運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值：						
2019年1月1日	151,145	35,122	10,954	74,860	160,821	432,902
本年購入	2,430	14,997	1,453	6,155	14,837	39,872
在建工程轉入/(轉出)	8,962	(9,918)	-	116	840	-
本年處置	(1,178)	(449)	(479)	(4,233)	(11,557)	(17,896)
2019年12月31日及 2020年1月1日	161,359	39,752	11,928	76,898	164,941	454,878
本年購入	1,221	12,277	1,108	10,012	11,128	35,746
在建工程轉入/(轉出)	7,806	(16,517)	-	138	8,573	-
本年處置	(2,077)	(301)	(211)	(7,163)	(15,469)	(25,221)
2020年12月31日	168,309	35,211	12,825	79,885	169,173	465,403
累計折舊和減值準備：						
2019年1月1日	60,701	41	9,156	59,360	22,903	152,161
本年計提折舊	5,798	-	874	6,618	6,368	19,658
本年計提減值準備	-	-	-	-	3,384	3,384
本年處置	(795)	(3)	(47)	(4,187)	(1,854)	(6,886)
2019年12月31日及 2020年1月1日	65,704	38	9,983	61,791	30,801	168,317
本年計提折舊	6,099	-	907	6,683	5,554	19,243
本年計提減值準備	-	-	-	-	3,691	3,691
本年處置	(979)	-	(104)	(6,960)	(4,084)	(12,127)
2020年12月31日	70,824	38	10,786	61,514	35,962	179,124
賬面價值：						
2019年12月31日	95,655	39,714	1,945	15,107	134,140	286,561
2020年12月31日	97,485	35,173	2,039	18,371	133,211	286,279

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團的房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
長期租賃(超過50年)		
在中國持有(香港除外)	17,671	21,280
在香港持有	350	231
在境外持有	353	530
	18,374	22,041
中期租賃(10至50年)		
在中國持有(香港除外)	75,795	70,906
在香港持有	158	458
在境外持有	1,380	1,023
	77,333	72,387
短期租賃(10年以內)		
在中國持有(香港除外)	1,691	1,193
在境外持有	87	34
	1,778	1,227
	97,485	95,655

於2020年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣112.03億元(2019年12月31日：人民幣123.16億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

於2020年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣1,332.11億元(2019年12月31日：人民幣1,341.40億元)。

於2020年12月31日，本集團以賬面價值人民幣778.58億元(2019年12月31日：人民幣760.07億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構存放和拆入款項的抵押物。

28. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	281,442	70,094	252,387	62,888
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(9,858)	(2,470)	(3,437)	(851)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	(21,224)	(5,417)	(22,954)	(5,781)
應付職工費用	26,512	6,628	25,162	6,290
其他	(5,106)	(1,122)	(209)	(10)
	271,766	67,713	250,949	62,536

遞延所得稅負債：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
資產減值準備	(3,273)	(937)	(1,270)	(535)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	7,236	1,809	2,544	636
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	4,823	1,149	5,560	1,357
其他	3,465	860	1,652	415
	12,251	2,881	8,486	1,873

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2020年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2020年 12月31日
資產減值準備	62,888	7,206	–	70,094
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(851)	(1,619)	–	(2,470)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	(5,781)	–	364	(5,417)
應付職工費用	6,290	338	–	6,628
其他	(10)	(1,005)	(107)	(1,122)
	62,536	4,920	257	67,713

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

遞延所得稅負債：

	2020年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2020年 12月31日
資產減值準備	(535)	(402)	–	(937)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	636	1,173	–	1,809
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	1,357	–	(208)	1,149
其他	415	445	–	860
	1,873	1,216	(208)	2,881

遞延所得稅資產：

	2019年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2019年 12月31日
資產減值準備	52,438	10,450	–	62,888
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	147	(998)	–	(851)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	(3,819)	–	(1,962)	(5,781)
應付職工費用	6,508	(218)	–	6,290
其他	3,101	(3,173)	62	(10)
	58,375	6,061	(1,900)	62,536

遞延所得稅負債：

	2019年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 股東權益	2019年 12月31日
資產減值準備	(401)	(134)	–	(535)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	143	493	–	636
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融工具公允價值變動	900	–	457	1,357
其他	575	(160)	–	415
	1,217	199	457	1,873

本集團於本報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

29. 其他資產

	2020年12月31日	2019年12月31日
貴金屬	278,429	239,209
待結算及清算款項	349,590	136,788
使用權資產(i)	34,068	33,658
土地使用權	16,225	16,842
抵債資產	7,357	10,917
商譽(ii)	8,945	9,517
預付款項	8,878	7,715
應收利息	1,985	2,233
其他	28,858	28,514
	734,335	485,393
減：減值準備	(5,077)	(4,994)
	729,258	480,399

(i) 使用權資產

	租賃房屋 及建築物	租賃飛行 設備及船舶	租賃 辦公設備 及運輸設備	合計
原值：				
2019年1月1日	16,827	13,986	71	30,884
本年新增	6,478	3,289	1,567	11,334
本年減少	(842)	(741)	(10)	(1,593)
2019年12月31日及2020年1月1日	22,463	16,534	1,628	40,625
本年新增	9,317	1,357	93	10,767
本年減少	(1,251)	(1,341)	(775)	(3,367)
2020年12月31日	30,529	16,550	946	48,025
累計折舊：				
2019年1月1日	–	480	–	480
本年計提	5,775	692	104	6,571
本年減少	(55)	(29)	–	(84)
2019年12月31日及2020年1月1日	5,720	1,143	104	6,967
本年計提	7,089	623	91	7,803
本年減少	(714)	(39)	(60)	(813)
2020年12月31日	12,095	1,727	135	13,957
減值準備：				
2019年1月1日	–	108	–	108
本年計提	24	70	–	94
本年減少	–	(5)	–	(5)
2019年12月31日及2020年1月1日	24	173	–	197
本年計提	18	101	–	119
2020年12月31日	42	274	–	316
賬面價值：				
2019年12月31日	16,719	15,218	1,524	33,461
2020年12月31日	18,392	14,549	811	33,752

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(ii) 商譽

本集團商譽分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初賬面餘額	9,517	9,299
匯率調整	(572)	218
小計	8,945	9,517
減：減值準備	(359)	—
商譽淨值	8,586	9,517

企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎的現金流量預測來確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率的相似的增長率推斷得出。現金流折現所採用的是反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

由於受到疫情影響，本集團個別境外業務的未來現金流現值所依據的關鍵假設發生改變。於2020年12月31日，根據減值測試結果，本集團對資產組賬面價值超過其可收回金額的商譽部分計提了減值準備。

30. 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

		2020年12月31日	2019年12月31日
已發行同業理財產品	(1)	4,889	19,580
與貴金屬相關的金融負債	(2)	60,704	60,454
已發行債務證券	(2)	11,574	13,064
其他		10,771	9,144
		87,938	102,242

(1) 本集團已發行同業保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別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和金融資產。於2020年12月31日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額相若(2019年12月31日：金額相若)。

(2) 根據風險管理策略，與貴金屬相關的金融負債及部分已發行債務證券與貴金屬或者衍生產品相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關貴金屬或衍生產品以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。於2020年12月31日，上述與貴金屬相關的金融負債及已發行債務證券的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。

本集團本年信用點差沒有重大變化，於2020年度及2019年度，因信用風險變動造成指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關期末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

31. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2020年12月31日	2019年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	2,179,522	1,640,846
境外同業及其他金融機構存放	134,346	132,600
應計利息	1,775	2,874
	2,315,643	1,776,320
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	159,590	153,903
境外同業及其他金融機構拆入	304,413	329,375
應計利息	4,613	6,975
	468,616	490,253
	2,784,259	2,266,573

32. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購票據、證券和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

	2020年12月31日	2019年12月31日
賣出回購票據	7,874	24,252
賣出回購證券	274,446	229,857
證券借出業務保證金	10,924	8,980
應計利息	190	184
	293,434	263,273

33. 存款證

已發行存款證由本行紐約分行、迪拜國際金融中心分行、利雅得分行、倫敦分行、澳門分行、新加坡分行、東京分行、首爾分行、盧森堡分行、多哈分行、悉尼分行以及本行子公司工銀澳門、工銀新西蘭及工銀亞洲發行，以攤餘成本計量。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

34. 客戶存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款：		
公司客戶	7,455,160	6,732,558
個人客戶	5,196,607	4,328,090
	12,651,767	11,060,648
定期存款：		
公司客戶	5,489,700	5,295,704
個人客戶	6,463,929	6,149,654
	11,953,629	11,445,358
其他	261,389	234,852
應計利息	267,941	236,797
	25,134,726	22,977,655

35. 已發行債務證券

		2020年12月31日	2019年12月31日
已發行次級債券和二級資本債券	(1)		
本行發行		419,032	336,063
子公司發行		4,285	8,082
應計利息		6,747	6,059
		430,064	350,204
其他已發行債務證券	(2)		
本行發行		232,356	251,849
子公司發行		134,038	138,876
應計利息		1,669	1,946
		368,063	392,671
		798,127	742,875

於2020年12月31日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣1,204.29億元(2019年12月31日：人民幣1,172.33億元)。

(1) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和中國銀保監會的批准，本行分別於2011年、2012年、2017年、2019年和2020年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券及二級資本債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格			發行金額			期末面值			票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
		人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣							
11工行01債券	2011-06-29	100元	380億	380億	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(i)						
11工行02債券	2011-12-29	100元	500億	500億	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(ii)						
12工行01債券	2012-06-11	100元	200億	200億	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(iii)						
17工商銀行二級01	2017-11-06	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-08	2027-11-08	2017-11-10	(iv)						
17工商銀行二級02	2017-11-20	100元	440億	440億	4.45%	2017-11-22	2027-11-22	2017-11-23	(v)						
19工商銀行二級01	2019-03-21	100元	450億	450億	4.26%	2019-03-25	2029-03-25	2019-03-26	(vi)						
19工商銀行二級02	2019-03-21	100元	100億	100億	4.51%	2019-03-25	2034-03-25	2019-03-26	(vii)						
19工商銀行二級03	2019-04-24	100元	450億	450億	4.40%	2019-04-26	2029-04-26	2019-04-28	(viii)						
19工商銀行二級04	2019-04-24	100元	100億	100億	4.69%	2019-04-26	2034-04-26	2019-04-28	(ix)						
20工商銀行二級01	2020-09-22	100元	600億	600億	4.20%	2020-09-24	2030-09-24	2020-09-25	(x)						
20工商銀行二級02	2020-11-12	100元	300億	300億	4.15%	2020-11-16	2030-11-16	2020-11-17	(xi)						
20工商銀行二級03	2020-11-12	100元	100億	100億	4.45%	2020-11-16	2035-11-16	2020-11-17	(xii)						

- (i) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2026年6月30日按面值全部贖回該債券。
- (ii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2021年12月30日按面值全部贖回該債券。
- (iii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年6月13日按面值全部贖回該債券。
- (iv) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月8日按面值全部贖回該債券。
- (v) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年11月22日按面值全部贖回該債券。
- (vi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2024年3月25日按面值全部贖回該債券。
- (vii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2029年3月25日按面值全部贖回該債券。
- (viii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2024年4月26日按面值全部贖回該債券。
- (ix) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2029年4月26日按面值全部贖回該債券。
- (x) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2025年9月24日按面值全部贖回該債券。
- (xi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2025年11月16日按面值全部贖回該債券。
- (xii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2030年11月16日按面值全部贖回該債券。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。相關信息列示如下：

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額		期末面值		票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
				原幣	人民幣							
15美元												
二級資本債券	2015-09-15	美元	99.189	20億	131億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22		(xiii)	

(xiii) 2015年9月15日，本行發行了固定年利率為4.875%，面值為20億美元的二級資本債券，於2015年9月22日獲得香港聯交所的上市和交易許可。該債券發行價為票面價的99.189%，並於2025年9月21日到期。該債券不可提前贖回。

本行於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債券和二級資本債券有關的違約情況(2019年：無)。

子公司發行：

2018年3月23日，工銀泰國發行了固定年利率為3.5%、面值50億泰銖的二級資本債券，並於2028年9月23日到期。

2019年9月12日，工銀澳門發行了固定年利率為2.875%、面值5億美元的二級資本債券，該二級資本債券發行價為票面價值的99.226%，並於2029年9月12日到期。

上述二級資本債券分別在泰國債券市場協會以及香港聯交所上市。工銀泰國與工銀澳門於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與二級資本債券有關的違約情況(2019年：無)。

(2) 其他已發行債務證券

截至2020年12月31日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 總行於2020年發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣100億元，將於2023年到期。
- (ii) 本行悉尼分行發行固定或浮動利率的澳大利亞元、人民幣、歐元、港元、美元票據及同業存單，折合人民幣240.72億元，將於2021年至2026年到期；其中，2020年發行固定或浮動利率的澳大利亞元、美元票據，折合人民幣42.18億元，將於2023年至2026年到期。2020年發行固定利率的歐元、美元同業存單，折合人民幣103.36億元，於2021年1月至12月到期。
- (iii) 本行新加坡分行發行固定或浮動利率的人民幣、美元及歐元票據，折合人民幣513.00億元，將於2021年至2025年到期。其中，2020年發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣130.24億元，將於2023年至2025年到期。
- (iv) 本行東京分行發行固定利率的日元票據，折合人民幣11.73億元，均為2020年發行並於2021年2月至7月到期。
- (v) 本行紐約分行發行固定利率的美元票據，折合人民幣364.80億元，將於2021年至2027年到期。其中，2020年發行固定利率的美元票據，折合人民幣194.53億元，於2021年1月至7月到期。
- (vi) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元及歐元票據，折合人民幣149.36億元，將於2022年至2024年到期。其中，2020年發行浮動利率的美元票據，折合人民幣6.52億元，將於2023年到期。

- (vii) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣214.31億元，將於2021年至2024年到期。
- (viii) 本行香港分行發行固定或浮動利率的美元及港元票據，折合人民幣471.70億元，將於2021年至2025年到期。其中，2020年發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣117.14億元，將於2023年至2025年到期。
- (ix) 本行倫敦分行發行浮動利率的英鎊、美元及歐元票據，折合人民幣240.81億元，將於2021年至2023年到期。其中，2020年發行浮動利率的美元票據，折合人民幣13.06億元，將於2023年到期。
- (x) 本行澳門分行於2020年發行固定利率的澳門元票據，折合人民幣17.13億元，將於2022年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定或浮動利率的人民幣、美元及港元中長期債券及票據，折合人民幣125.85億元，將於2021年至2023年到期。
- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期債券及票據，折合人民幣685.96億元，將於2021年至2027年到期。

其中，由本集團控制的Skysea International Capital Management Limited(「Skysea International」)於2011年發行的固定利率為4.875%，面值7.50億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，截至2020年12月31日，該票據已贖回1.53億美元，期末賬面價值折合人民幣38.95億元，該票據由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，Skysea International有權提前全部贖回該票據，該票據於香港聯交所上市。

由本集團控制的工銀國際租賃財務有限公司發行固定或浮動利率的美元中長期票據，折合人民幣508.21億元，將於2021年至2027年到期。其中，2020年發行固定利率的美元中長期票據，折合人民幣58.64億元，將於2025年到期。在滿足一定條件的前提下，工銀國際租賃財務有限公司有權提前全部贖回上述票據，上述票據由工銀租賃提供擔保，分別於愛爾蘭證券交易所和香港聯交所上市。

由本集團控制的Hai Jiao 1400 Limited發行固定利率的美元私募債券，折合人民幣6.53億元，將於2025年到期，該債券由韓國進出口銀行擔保。

工銀租賃境內發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣132.27億元，將於2021年至2024年到期。其中，2020年發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣47.91億元，將於2023年到期。

- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣86.70億元，將於2021年至2026年到期。其中，2020年發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣50.02億元，將於2021年至2024年到期。
- (iv) 工銀國際發行固定或浮動利率的美元中長期債券及票據，折合人民幣137.17億元，將於2021年至2025年到期。其中，2020年發行固定利率的美元中長期債券及票據，折合人民幣45.64億元，將於2025年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭元中長期債券及票據，折合人民幣24.70億元，將於2021年至2024年到期。其中，2020年發行浮動利率的新西蘭元中長期債券及票據，折合人民幣5.69億元，將於2022年到期。
- (vi) 工銀投資發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣280億元，將於2022年至2025年到期。其中，2020年發行固定利率的人民幣中長期債券及票據，共計人民幣100億元，將於2025年到期。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

36. 其他負債

	2020年12月31日	2019年12月31日
待結算及清算款項	394,880	225,055
租賃負債(i)	29,825	29,524
信貸承諾損失準備	26,710	28,534
應付工資、獎金、津貼和補貼(ii)	24,807	24,036
其他應交稅金	15,595	13,409
本票	1,193	1,044
應付內退費用	490	530
其他	219,270	202,993
	712,770	525,125

(i) 租賃負債按到期日分析

	2020年12月31日	2019年12月31日
一年以內	8,090	7,402
一至二年	6,515	6,005
二至三年	5,658	4,705
三至五年	6,008	6,213
五年以上	6,221	8,048
未折現租賃負債合計	32,492	32,373
合併財務狀況表中的租賃負債	29,825	29,524

(ii) 於2020年12月31日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額（2019年12月31日：無）。

37. 股本

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發普通股股利均享有同等的權利。

38. 其他權益工具

(1) 優先股

(a) 年末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外優先股										
歐元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
美元										
優先股	2020-09-23	權益工具	3.58%	20美元/股	145	2,900	19,716	永久存續	強制轉股	無
境內優先股										
2015年										
人民幣										
優先股	2015-11-18	權益工具	4.58%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
2019年										
人民幣										
優先股	2019-09-19	權益工具	4.20%	100人民幣元/股	700	70,000	70,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					1,335		139,274			
減：發行費用							118			
賬面價值							139,156			

(b) 主要條款

(i) 境外優先股

a. 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期(歐元優先股為7年，美元優先股為5年)內採用相同股息率；隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

本次發行的歐元、美元境外優先股的股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境內優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及可轉換債券持有人、次級債持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於本集團普通股股東。

e. 強制轉股條件

歐元境外優先股：

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

美元境外優先股：

當任何無法生存觸發事件發生時，本集團有權在獲得銀保監會批准但無需獲得優先股股東或普通股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分不可撤銷地、強制性地轉換為相應數量的H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

本次歐元境外優先股的初始強制轉股價格0.4793歐元，美元境外優先股的初始轉股價格為每股H股港幣5.73元。當本行H股普通股發生送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

f. 贖回條款

在取得中國銀保監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為清算優先金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

歐元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起7年後

美元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

g. 股息的設定機制

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息；本次發行的境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期次境外優先股清算優先金額（即境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的境外優先股股數的乘積）。本次境外優先股採用每年付息一次的方式。

(ii) 境內優先股

a. 股息

在本次境內優先股發行後的一定時期(5年)內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次（該股息率由基準利率加上初始固定息差確定）；

初始固定息差為該次境內優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

b. 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息。本次發行的境內優先股同順位分配股息，與已發行的境外優先股具有同等的股息分配順序，均優先於普通股股東。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

c. 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境內優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

d. 清償順序及清算方法

本次境內優先股股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境外優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及可轉換債券持有人、次級債持有人、二級資本債券及其他二級資本工具持有人之後，優先於本集團普通股股東。

e. 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部或部分轉為A股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境內優先股按照票面總金額全部轉為A股普通股。當本次境內優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

其中，2015年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣3.44元，2019年境內優先股的初始強制轉股價格為人民幣5.43元。當本行A股普通股發生送紅股等情況時，本行將依次對強制轉股價格進行累積調整。

f. 贖回條款

自發行日/發行結束之日起5年後，經中國銀保監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次境內優先股。本次境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

g. 股息的設定機制

本次境內優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境內優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息；本次發行的境內優先股股東優先於普通股股東分配股息。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團以現金形式支付本次境內優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次境內優先股票面總金額(即本次境內優先股發行價格與屆時已發行且存續的境內優先股股數的乘積)。本次境內優先股採用每年付息一次的方式。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2020年1月1日			本年增減變動			2020年12月31日		
	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
境外									
歐元 優先股	40	600	4,558	-	-	-	40	600	4,558
美元 優先股	-	-	-	145	2,900	19,716	145	2,900	19,716
境內									
2015年 人民幣 優先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年 人民幣 優先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合計	1,190	不適用	119,558	145	不適用	19,716	1,335	不適用	139,274

註：2020年12月31日境外歐元、美元優先股折合人民幣使用該優先股發行時的即期匯率折算。

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 利息率	發行價格	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
美元 永續債	2016-07-21	權益工具	4.25%	1,000美元/張	1	1,000	6,691	永久存續	無	無
人民幣 永續債	2019-07-26	權益工具	4.45%	100人民幣元/張	800	80,000	80,000	永久存續	無	無
募集資金合計					801		86,691			
減：發行費用							28			
賬面價值							86,663			

註：美元永續債為本行子公司工銀亞洲發行。

(b) 主要條款

(i) 美元永續債

於2016年7月21日，工銀亞洲發行符合巴塞爾資本協議三的非累積後償額外一級資本證券(以下簡稱「永續債」)，總額為10億美元(約等於人民幣66.76億元，已扣除相關發行成本)。在本次債券發行後的1-5年內採用固定票息，為每年4.25%。如本永續債沒有被贖回，第五年往後每5年可重置利息率，按照當時5年期美國國庫券利率加上固定的初始發行利差(3.135%年利率)予以重設。

利息每半年支付一次，首個派息日期為2017年1月21日。工銀亞洲有權取消支付利息(受永續債的條款及細則所載的規定限制)，被取消的利息將不予累積。

如香港金融管理局(以下簡稱「金管局」)通知工銀亞洲，金管局或相關政府部門認為，如工銀亞洲不抵銷永續債的本金，工銀亞洲將無法繼續營運，則工銀亞洲將按金管局的指示抵銷額外永續債的本金。永續債同時附帶一項權力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永續債的持有人將受限於香港監管部門行使以下任何一項或多項權力：

- (1) 削減或註銷永續債的全部或部分本金及/或分派；
- (2) 將永續債的全部或部分本金及/或分派轉換為發行人或另一名人士的股份；及/或
- (3) 修改永續債的到期日、分派付款日及/或分派金額。

工銀亞洲享有一項贖回權，可由2021年7月21日或任何其後的付息日期起贖回全部未贖回的永續債。

(ii) 人民幣永續債

經相關監管機構批准，本行於2019年7月26日在全國銀行間債券市場發行了總規模為人民幣800億元的無固定期限資本債券(以下簡稱「永續債」)。本次永續債的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.45%，每5年可重置利率。該利率由基準利率加上初始固定利差確定，初始固定利差為該次永續債發行時票面利率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變。

本次永續債的存續期與本行持續經營存續期一致。本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本次永續債。在本次永續債發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本次永續債不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回本次永續債。

本次永續債的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本次永續債順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；本次永續債與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情況下，將屆時已發行且存續的本次永續債按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下將屆時已發行且存續的本次永續債按照票面總金額全部減記。

本次永續債採取非累積利息支付方式，本行有權取消全部或部分本次永續債派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的本次永續債利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。

本行上述永續債的募集資金將依據適用法律和監管機構批准，用於補充本行其他一級資本。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2020年1月1日			本年增減變動			2020年12月31日		
	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	數量 (百萬張)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)
美元									
永續債	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
人民幣									
永續債	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
合計	801	不適用	86,691	-	不適用	-	801	不適用	86,691

註：2020年12月31日境外美元永續債折合人民幣使用該永續債發行時的即期匯率折算。

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020年1月1日	2020年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	2,676,186	2,893,502
(1)歸屬於母公司普通股持有者的權益	2,470,054	2,667,683
(2)歸屬於母公司其他權益工具持有者的權益	206,132	225,819
2. 歸屬於非控制性股東的權益	15,817	16,013
(1)歸屬於普通股非控制性股東的權益	15,817	16,013
(2)歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	-	-

39. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

根據2021年3月26日的董事會決議，本行提取盈餘公積總計人民幣305.50億元(2019年度：人民幣297.86億元)。其中：按照2020年度企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣304.49億元(2019年度：人民幣297.33億元)；部分境外分行根據當地監管要求提取盈餘公積折合人民幣1.01億元(2019年度：人民幣0.53億元)。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

於2020年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣3,292.09億元(2019年12月31日：人民幣2,959.62億元)，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動及減值準備所產生的儲備。

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分估聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行於本年度股東權益表的變動情況列示如下：

	儲備										未分配 利潤	股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計		
2019年1月1日	356,407	79,375	156,204	257,567	271,201	19,926	(294)	(3,913)	(54)	700,637	1,111,446	2,247,865
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	296,338	296,338
其他綜合收益	-	-	-	-	-	4,023	218	(326)	(35)	3,880	-	3,880
綜合收益總額	-	-	-	-	-	4,023	218	(326)	(35)	3,880	296,338	300,218
其他權益工具持有者投入資本	-	149,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,967
其他權益工具持有者減少資本	-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	-	-	(2,901)	-	(32,787)
2018年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)
股利分配—優先股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	29,786	-	-	-	-	-	29,786	(29,786)	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	24,761	-	-	-	-	24,761	(24,761)	-
2019年12月31日及2020年1月1日	356,407	199,456	153,303	287,353	295,962	23,949	(76)	(4,239)	(89)	756,163	1,259,397	2,571,423
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304,267	304,267
其他綜合收益	-	-	-	-	-	(1,396)	(2,021)	157	152	(3,108)	-	(3,108)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(1,396)	(2,021)	157	152	(3,108)	304,267	301,159
其他權益工具持有者投入資本	-	19,687	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,687
2019年度普通股股利(附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)
對其他權益工具持有者的股利分配 (附註17)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	30,550	-	-	-	-	-	30,550	(30,550)	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	33,247	-	-	-	-	33,247	(33,247)	-
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	-	-	(211)	-	-	-	(211)	211	-
其他	-	-	(18)	-	-	-	-	-	-	(18)	-	(18)
2020年12月31日	356,407	219,143	153,285	317,903	329,209	22,342	(2,097)	(4,082)	63	816,623	1,397,575	2,789,748

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.01億元(2019年：人民幣0.53億元)。

(ii) 含境外分行提取一般準備人民幣0.11億元(2019年：人民幣0.02億元)。

40. 其他綜合收益

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

41. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃以及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值及最大損失敞口列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	32,100	32,100	27,225	27,225
理財產品	311	311	–	–
資產管理計劃	152,927	152,927	422,712	422,712
信託計劃	44,204	44,204	44,556	44,556
資產支持證券	105,050	105,050	117,487	117,487
	334,592	334,592	611,980	611,980

投資基金、理財產品、資產管理計劃、信託計劃及資產支持證券的最大損失敞口為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團合併財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	2020年12月31日		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資
投資基金	32,100	–	–
理財產品	311	–	–
資產管理計劃	136,306	–	16,621
信託計劃	22,807	–	21,397
資產支持證券	68,038	7,975	29,037
	259,562	7,975	67,055

	2019年12月31日		
	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融投資	以攤餘成本計量 的金融投資
投資基金	27,225	-	-
資產管理計劃	405,680	-	17,032
信託計劃	26,226	-	18,330
資產支持證券	68,233	20,844	28,410
	527,364	20,844	63,772

(b) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金等。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2020年12月31日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

截至2020年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣27,084.27億元(2019年12月31日：人民幣26,420.57億元)及人民幣14,623.93億元(2019年12月31日：人民幣13,321.84億元)。

於2020年度，本集團通過拆出資金和買入返售的方式向自身發起設立的非保本理財產品提供融資交易的平均敞口為人民幣725.87億元(2019年度：人民幣491.42億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

(c) 本集團於本年度發起但於2020年12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

本集團於2020年1月1日之後發行，並於2020年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣1,431.92億元(2019年1月1日之後發行，並於2019年12月31日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣4,047.93億元)。

於2020年度，本集團在以上非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣5.49億元(2019年度：人民幣16.10億元)。

本集團於2020年1月1日之後發行，並於2020年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣11.67億元(2019年1月1日之後發行，並於2019年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣30.00億元)。

於2020年度，本集團在以上投資基金賺取的收入金額為人民幣0.58億元(2019年度：人民幣72.37萬元)。

42. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
現金	19	64,833	66,035
存放中央銀行非限制性款項	19	619,968	322,892
原到期日不超過三個月的存放同業 及其他金融機構款項		241,109	224,374
原到期日不超過三個月的拆放同業 及其他金融機構款項		239,428	230,140
原到期日不超過三個月的買入返售款項		625,784	606,972
		1,791,122	1,450,413

43. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	42,124	40,760	30,375	29,766
證券借出交易	255,660	-	286,527	-
	297,784	40,760	316,902	29,766

信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部分次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

對於既沒有轉移也沒有保留與所轉讓信貸資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且保留了對該信貸資產控制的，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指本集團承擔的被轉移金融資產價值變動風險或報酬的程度。於2020年12月31日，本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣5,213.14億元(於2019年12月31日，被證券化的信貸資產於轉讓日的金額為人民幣3,841.56億元)；本集團繼續確認的資產價值為人民幣638.08億元(2019年12月31日：人民幣520.16億元)。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。於2020年12月31日，本集團無未予以終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值和相關金融負債的賬面價值(2019年12月31日：無)。

44. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報告批准日，本行還未授予任何股票增值權。

45. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
已簽約	42,797	31,915

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 出租人

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

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

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產	1,106,377	1,306,831

(d) 未決訴訟

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

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

(e) 國債兌付承諾

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

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

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

46. 委託資金及貸款

	2020年12月31日	2019年12月31日
委託資金	2,361,366	1,916,638
委託貸款	2,361,289	1,916,362

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

47. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括票據及證券，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2020年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣2,494.99億元(2019年12月31日：約為人民幣2,279.38億元)。

48. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報表附註7所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

49. 關聯方披露

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本年度的交易列示如下：

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2020年12月31日，財政部直接持有本行約31.14% (2019年12月31日：約31.14%) 的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,495,673	1,215,664
	2020	2019
本年交易：		
國債利息收入	43,609	38,808

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註49(g)「與中國國有企業的交易」。

(ii) 匯金公司

於2020年12月31日，中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)直接持有本行約34.71% (2019年12月31日：約34.71%) 的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

本集團於2020年12月31日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣713.89億元(2019年12月31日：人民幣562.30億元)，期限3至30年，票面利率2.15%至5.00%。匯金公司債券系政府支持機構債券、短期融資券及中期票據，本集團購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本集團公司治理文件的要求。

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
債券投資	72,472	57,436
客戶貸款及墊款	4,005	22,022
客戶存款	15,957	1,998

	2020	2019
本年交易：		
債券投資利息收入	2,360	1,949
客戶貸款及墊款利息收入	561	717
客戶存款利息支出	149	240

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構的主要交易詳細情況如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
債券投資	633,728	530,740
存放和拆放同業及其他金融機構款項	251,578	101,724
客戶貸款及墊款	10,610	3,124
衍生金融資產	20,669	4,972
同業及其他金融機構存放和拆入款項	299,691	221,015
衍生金融負債	20,007	5,902
客戶存款	1,065	1,003
信貸承諾	12,690	7,172

	2020	2019
本年交易：		
債券投資利息收入	18,634	18,548
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	582	234
客戶貸款及墊款利息收入	110	44
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,068	1,562
客戶存款利息支出	54	10

(b) 子公司

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
金融投資	30,425	31,174
存放和拆放同業及其他金融機構款項	372,441	402,276
客戶貸款及墊款	45,958	30,150
衍生金融資產	4,945	1,810
同業及其他金融機構存放和拆入款項	183,059	167,454
衍生金融負債	5,004	3,293
買入返售款項	2,587	7,872
信貸承諾	53,161	113,755

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2020	2019
本年交易：		
金融投資利息收入	982	151
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	523	884
客戶貸款及墊款利息收入	681	520
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	993	1,807
手續費及佣金收入	6,233	3,089

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(c) 聯營公司及其子公司

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
債券投資	12,680	8,548
存放和拆放同業及其他金融機構款項	8,549	4,995
客戶貸款及墊款	983	2,680
衍生金融資產	3,244	1,279
同業及其他金融機構存放和拆入款項	6,051	12,397
客戶存款	3	0
衍生金融負債	3,283	2,102
信貸承諾	3,023	-

	2020	2019
本年交易：		
債券投資利息收入	479	128
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	80	368
客戶貸款及墊款利息收入	62	97
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	186	254
客戶存款利息支出	0	0

本集團與聯營公司及其子公司之間的主要交易為上述債券投資、存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款和同業及其他金融機構存放和拆入款項及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理層認為，本集團與聯營公司及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

(d) 合營公司及其子公司

	2020年12月31日	2019年12月31日
年末餘額：		
貸款	65	-
客戶存款	7	33

	2020	2019
本年交易：		
貸款利息收入	2	-
客戶存款利息支出	0	0

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

除於附註12所披露的人員以外，其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2020 人民幣千元	2019 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	5,177	4,690
職工退休福利	216	104
	5,393	4,794

註：上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2019年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2019年度報告中披露的數額。

根據國家有關部門的規定，本行高級管理人員的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團2020年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的其他公司。

與關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員及其控制或共同控制的公司的交易如下：

	2020年12月31日 人民幣千元	2019年12月31日 人民幣千元
貸款	2,363	2,423

於本年度，本集團與關鍵管理人員的其他交易及餘額單筆均不重大。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行的交易均為正常的銀行業務。

於2020年12月31日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣1,529萬元(2019年12月31日：人民幣324萬元)。

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本年年末年金基金持有本行A股股票市值人民幣3,917萬元(2019年12月31日：人民幣10,136萬元)，持有本行發行債券人民幣1,000萬元(2019年12月31日：人民幣2,028萬元)。

(g) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及/或控制(統稱「國有企業」)。於本年度內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

(h) 主要關聯方交易佔比

與子公司之間的主要往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	交易餘額	佔比	交易餘額	佔比
金融投資	2,214,553	25.78%	1,803,840	23.59%
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	260,127	24.04%	106,719	10.24%
客戶貸款及墊款	15,663	0.09%	27,826	0.17%
衍生金融資產	23,913	17.82%	6,251	9.15%
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	305,742	10.98%	233,412	10.30%
衍生金融負債	23,290	16.52%	8,004	9.40%
客戶存款	17,032	0.07%	3,034	0.01%
信貸承諾	12,690	0.43%	7,172	0.24%

	2020年		2019年	
	交易金額	佔比	交易金額	佔比
利息收入	66,479	6.08%	60,893	5.73%
利息支出	1,457	0.33%	2,066	0.48%

50. 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

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

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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

	2020				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	275,644	131,043	240,078	–	646,765
內部利息淨收入/(支出)	32,948	131,818	(164,766)	–	–
手續費及佣金淨收入	76,173	53,761	1,281	–	131,215
其他淨收入(i)	8,896	1,436	7,338	4,425	22,095
營業收入	393,661	318,058	83,931	4,425	800,075
營業費用	(85,731)	(103,482)	(14,730)	(2,642)	(206,585)
資產減值損失	(161,027)	(40,107)	(1,002)	(532)	(202,668)
營業利潤	146,903	174,469	68,199	1,251	390,822
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	1,304	1,304
稅前利潤	146,903	174,469	68,199	2,555	392,126
所得稅費用					(74,441)
淨利潤					317,685
其他分部信息：					
折舊	9,482	8,742	3,213	124	21,561
攤銷	878	520	296	193	1,887
資本性支出	22,759	20,475	7,696	600	51,530
2020年12月31日					
分部資產	11,339,394	7,454,567	14,366,145	184,952	33,345,058
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	41,206	41,206
物業和設備	110,846	101,573	37,244	36,616	286,279
其他非流動資產(ii)	42,553	18,012	6,601	15,357	82,523
分部負債	13,766,666	12,167,001	4,391,690	110,186	30,435,543
其他分部信息：					
信貸承諾	1,716,094	995,360	–	–	2,711,454

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益/(損失)和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

(iii) 根據本行業務轉型發展變化，對分部報告口徑進行了優化，並對同期比較數字進行追溯調整。

	2019				合計
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	
外部利息淨收入	284,211	120,354	227,652	–	632,217
內部利息淨收入／(支出)	8,114	129,067	(137,181)	–	–
手續費及佣金淨收入	76,440	52,715	1,418	–	130,573
其他淨收入／(支出)(i)	6,825	3,441	(1,646)	4,592	13,212
營業收入	375,590	305,577	90,243	4,592	776,002
營業費用	(76,305)	(109,170)	(16,484)	(5,817)	(207,776)
資產減值損失	(152,735)	(25,213)	(1,014)	5	(178,957)
營業利潤／(虧損)	146,550	171,194	72,745	(1,220)	389,269
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	2,520	2,520
稅前利潤	146,550	171,194	72,745	1,300	391,789
所得稅費用					(78,428)
淨利潤					313,361
其他分部信息：					
折舊	8,315	7,265	2,946	543	19,069
攤銷	1,026	803	446	146	2,421
資本性支出	23,847	20,693	8,539	1,660	54,739
2019年12月31日					
分部資產	10,247,794	6,655,928	13,029,624	176,090	30,109,436
其中：對聯營及合營公司的投資	–	–	–	32,490	32,490
物業和設備	107,967	93,773	37,943	46,878	286,561
其他非流動資產(ii)	44,350	13,974	7,577	17,329	83,230
分部負債	12,850,937	10,912,514	3,532,247	121,735	27,417,433
其他分部信息：					
信貸承諾	1,832,133	1,130,938	–	–	2,963,071

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨(損失)/收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 地理區域信息

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

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

	2020										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
外部利息淨收入	270,017	69,071	74,150	20,128	71,669	95,814	13,968	31,948	-	646,765	
內部利息淨(支出)/收入	(219,971)	41,775	14,623	112,918	20,533	15,508	13,027	1,587	-	-	
手續費及佣金淨收入	42,859	23,086	15,433	16,336	8,646	12,950	2,445	10,729	(1,269)	131,215	
其他淨收入/(支出)(i)	14,900	(3,508)	(1,304)	(3,455)	(1,997)	(2,936)	2,902	16,324	1,169	22,095	
營業收入	107,805	130,424	102,902	145,927	98,851	121,336	32,342	60,588	(100)	800,075	
營業費用	(22,438)	(30,917)	(23,339)	(32,781)	(29,820)	(35,113)	(12,127)	(20,161)	111	(206,585)	
資產減值損失	(51,286)	(24,212)	(12,180)	(36,824)	(26,376)	(19,625)	(17,622)	(14,543)	-	(202,668)	
營業利潤	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	25,884	11	390,822	
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	1,304	-	1,304	
稅前利潤	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	27,188	11	392,126	
所得稅費用										(74,441)	
淨利潤										317,685	
其他分部信息：											
折舊	2,146	2,949	2,433	3,708	3,174	3,751	1,372	2,028	-	21,561	
攤銷	737	219	100	141	208	180	53	249	-	1,887	
資本性支出	4,692	5,269	3,925	6,346	4,072	5,413	1,356	20,457	-	51,530	

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨收益/(損失)和其他營業淨收入。

	2020年12月31日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
地理區域資產	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345	
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	41,206	-	41,206	
物業和設備	13,929	32,725	12,791	21,477	18,374	23,164	9,088	154,731	-	286,279	
其他非流動資產(i)	14,352	7,817	6,065	7,534	8,580	9,950	2,256	25,969	-	82,523	
未分配資產										67,713	
總資產										33,345,058	
地理區域負債	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877	
未分配負債										92,666	
總負債										30,435,543	
其他分部信息：											
信貸承諾	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454	

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
外部利息淨收入	255,298	69,436	68,232	27,769	67,470	90,373	17,403	36,236	-	632,217
內部利息淨(支出)/收入	(194,621)	37,138	14,710	102,725	18,049	13,846	9,356	(1,203)	-	-
手續費及佣金淨收入	30,922	26,073	18,339	17,235	11,334	14,201	2,960	11,168	(1,659)	130,573
其他淨收入/(支出)(i)	9,422	(3,975)	(614)	(3,838)	(1,938)	(2,673)	(503)	15,768	1,563	13,212
營業收入	101,021	128,672	100,667	143,891	94,915	115,747	29,216	61,969	(96)	776,002
營業費用	(20,548)	(30,764)	(23,596)	(33,743)	(30,099)	(35,985)	(12,323)	(20,829)	111	(207,776)
資產減值損失	(40,400)	(15,572)	(15,821)	(40,049)	(22,546)	(21,127)	(14,150)	(9,292)	-	(178,957)
營業利潤	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	31,848	15	389,269
分估聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,520	-	2,520
稅前利潤	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	34,368	15	391,789
所得稅費用										(78,428)
淨利潤										313,361
其他分部信息：										
折舊	1,851	2,719	2,108	3,110	3,002	3,404	1,312	1,563	-	19,069
攤銷	808	234	215	235	279	309	87	254	-	2,421
資本性支出	3,784	3,898	3,092	5,103	3,374	4,309	1,255	29,924	-	54,739

(i) 包括交易淨收入、金融投資淨(損失)/收益和其他營業淨收入。

	2019年12月31日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	10,687,512	6,380,888	4,126,087	4,256,707	2,973,119	3,841,497	1,140,631	3,971,298	(7,330,839)	30,046,900
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	32,490	-	32,490
物業和設備	11,964	32,168	12,015	20,252	18,306	23,009	9,413	159,434	-	286,561
其他非流動資產(i)	13,250	8,114	5,975	7,352	8,488	12,370	2,093	25,588	-	83,230
未分配資產										62,536
總資產										30,109,436
地理區域負債	8,135,659	6,694,114	4,164,747	7,051,203	2,996,409	3,675,924	1,207,528	724,638	(7,330,853)	27,319,369
未分配負債										98,064
總負債										27,417,433
其他分部信息：										
信貸承諾	1,266,960	767,677	464,593	655,424	252,299	464,788	122,273	725,581	(1,756,524)	2,963,071

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用、使用權資產及其他非流動資產。

51. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險的定義及範圍

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的信貸資產、存拆放款項和證券投資。

除信貸資產、存拆放款項及證券投資會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在財務狀況表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

信用風險的評價方法

金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加，將各筆業務劃分入三個風險階段，計提預期信用損失。

金融工具三個階段的主要定義請參見附註3(6)金融資產的減值。

信用風險顯著增加

本集團至少於每季度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。本集團進行金融工具的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在報告期末發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。本集團通過減值損失的違約概率是否大幅上升、逾期是否超過30天、市場價格是否連續下跌等其他表明信用風險顯著增加情況以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

新型冠狀病毒疫情發生後，本集團依政府規定對於部分受疫情影響的借款人提供臨時性延期還本付息的信貸安排。對於上述實施延期還本付息的貸款，本集團根據借款人實際情況和業務實質風險判斷進行貸款風險分類，但不會將該延期還本付息安排作為自動觸發信用風險顯著增加的判斷依據。

對違約的界定

法人客戶違約是指法人客戶在違約認定時點存在下述情況之一：

- (i) 客戶對本集團至少一筆信用風險業務逾期90天(不含)以上。
- (ii) 本集團認定，除非採取變現抵質押品等追索措施，客戶可能無法全額償還本集團債務。
- (iii) 客戶在其他金融機構存在本條(i)、(ii)款所述事項。

零售業務違約是指個人客戶項下單筆信貸資產存在下述情況之一：

- (i) 貸款本金或利息持續逾期90天(不含)以上。
- (ii) 貸款核銷。
- (iii) 本集團認為個人客戶項下單筆信貸資產可能無法全額償還本行債務。

對已發生減值的判定

一般來講，當發生以下情況時，本集團認定金融資產已發生信用減值：

- 金融資產逾期90天以上；
- 本集團出於經濟或法律等因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

對參數、假設及估計技術的說明

根據金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加以及資產是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別按照相當於該金融工具未來12個月內或整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。除已發生信用減值的公司類貸款及墊款外，預期信用損失的計量採用風險參數模型法，關鍵參數包括違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)，並考慮貨幣的時間價值。相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性。本集團的違約概率以巴塞爾新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，加入前瞻性信息並剔除審慎性調整，以反映當前宏觀經濟環境下的「時點型」債務人違約概率；

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級，以及擔保品的不同，加入前瞻性調整後確認；

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據歷史還款情況統計結果進行確認。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違規概率及違約損失率的變動情況。

本年度，估計技術或關鍵假設未發生重大變化。

已發生信用減值的公司類貸款及墊款減值損失計量採用貼現現金流法，如果有客觀證據顯示貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面總額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

預期信用損失中包含的前瞻性信息

預期信用損失的計算涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出與預期信用損失相關的國內生產總值(GDP)、居民消費價格指數(CPI)、採購經理人指數(PMI)等宏觀經濟指標。本集團通過進行回歸分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，以確定這些指標歷史上的變化對違約概率和違約損失率的影響。本集團於每季度對這些經濟指標進行預測，並提供未來一年經濟情況的最佳估計。

本集團結合宏觀數據分析及專家判斷結果確定樂觀、中性、悲觀的情景及其權重，從而計算本集團加權平均預期信用損失準備金。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

於2020年度，本集團考慮了不同的宏觀經濟情景，結合新型冠狀病毒疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對宏觀經濟指標進行前瞻性預測。其中：用於估計預期信用損失的國內生產總值(GDP)當季同比增長率在2021年的中性情景下預測範圍值為7.5%–8.5%。

本集團對前瞻性計量所使用的宏觀經濟指標進行了敏感性分析。於2020年12月31日，當中性情景中的重要經濟指標上浮或下浮10%時，預期信用損失的變動不超過5%。

核銷政策

當本集團執行了相關必要的程序後，金融資產仍然未能收回時，則將其進行核銷。

金融資產的合同修改

為了實現最大程度的收款，本集團有時會因商業談判或借款人財務困難對貸款的合同條款進行修改。

這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制訂了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款的管理中最為常見。重組貸款應當經過至少連續6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	11,960	7,319
其中：已減值客戶貸款及墊款	4,504	2,983

擔保物和其他信用增級

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。

對於公司貸款及票據貼現，擔保物主要為房地產或其他資產。於2020年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面總額為人民幣115,090.29億元(2019年12月31日：人民幣103,776.95億元)，其中有擔保物覆蓋的敞口為人民幣35,348.52億元(2019年12月31日：人民幣35,832.96億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2020年12月31日，個人貸款賬面總額為人民幣71,152.79億元(2019年12月31日：人民幣63,836.24億元)，其中，有擔保物覆蓋的敞口為人民幣62,693.21億元(2019年12月31日：人民幣55,657.71億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

本集團於本報告期間取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣3.77億元(截至2019年12月31日：人民幣5.99億元)。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

於報告期末，本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央銀行款項	3,472,962	3,251,881
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,081,897	1,042,368
衍生金融資產	134,155	68,311
買入返售款項	739,288	845,186
客戶貸款及墊款	18,136,328	16,326,552
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	638,485	837,972
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,459,018	1,421,609
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,265,668	5,208,167
其他	377,563	181,028
	32,305,364	29,183,074
信貸承諾	2,711,454	2,963,071
最大信用風險敞口	35,016,818	32,146,145

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(1) 客戶貸款及墊款

按地區分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按地區分類列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	比例	金額	比例
總行	772,372	4.15%	774,578	4.62%
長江三角洲	3,582,682	19.24%	3,124,793	18.64%
珠江三角洲	2,746,019	14.74%	2,341,370	13.97%
環渤海地區	3,030,552	16.27%	2,739,585	16.34%
中部地區	2,789,085	14.98%	2,445,215	14.60%
西部地區	3,369,916	18.09%	2,991,010	17.84%
東北地區	841,595	4.52%	798,691	4.77%
境外及其他	1,492,087	8.01%	1,546,077	9.22%
合計	18,624,308	100.00%	16,761,319	100.00%

按行業分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	2,659,916	2,304,923
製造業	1,718,400	1,655,775
租賃和商務服務業	1,517,265	1,252,193
水利、環境和公共設施管理業	1,177,193	926,499
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	1,085,151	1,021,366
房地產業	958,314	908,254
批發和零售業	549,412	537,326
金融業	310,559	300,159
建築業	292,748	284,949
科教文衛	272,189	231,260
採礦業	219,701	211,241
其他	341,885	321,876
公司類貸款小計	11,102,733	9,955,821
個人住房及經營性貸款	6,249,953	5,512,175
其他	865,326	871,449
個人貸款小計	7,115,279	6,383,624
票據貼現	406,296	421,874
客戶貸款及墊款合計	18,624,308	16,761,319

按擔保方式分佈

本集團客戶貸款及墊款(未含應計利息)按擔保方式分析如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用貸款	6,259,230	5,369,713
保證貸款	2,260,445	2,078,921
抵押貸款	8,703,068	7,884,774
質押貸款	1,401,565	1,427,911
合計	18,624,308	16,761,319

逾期貸款

本集團逾期貸款(未含應計利息)按擔保方式分析如下：

	2020年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	34,753	23,590	16,796	4,107	79,246
保證貸款	19,315	20,100	18,985	7,639	66,039
抵押貸款	40,909	27,878	31,687	8,161	108,635
質押貸款	3,986	3,252	4,999	1,350	13,587
合計	98,963	74,820	72,467	21,257	267,507

	2019年12月31日				合計
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用貸款	27,232	21,684	17,831	5,474	72,221
保證貸款	17,046	25,698	21,799	9,876	74,419
抵押貸款	35,613	36,689	25,003	11,186	108,491
質押貸款	3,193	5,554	2,215	2,123	13,085
合計	83,084	89,625	66,848	28,659	268,216

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(2) 債券投資

按發行人分佈

本集團債券投資(未含應計利息)按發行人及投資類別列示如下：

	2020年12月31日			合計		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資			
	政府及中央銀行	86,077	479,505		5,203,858	5,769,440
	政策性銀行	27,631	169,478		528,516	725,625
銀行同業及其他金融機構	247,628	281,215	369,815	898,658		
企業	104,476	509,422	46,572	660,470		
	465,812	1,439,620	6,148,761	8,054,193		

	2019年12月31日			合計		
	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	以攤餘成本 計量的 金融投資			
	政府及中央銀行	60,509	421,919		4,306,848	4,789,276
	政策性銀行	41,444	198,839		412,239	652,522
銀行同業及其他金融機構	179,106	306,242	340,218	825,566		
企業	77,198	474,271	44,017	595,486		
	358,257	1,401,271	5,103,322	6,862,850		

按評級分佈分析

本集團採用信用評級方法監控持有的債券投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或債券發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末，債券投資賬面價值(未含應計利息)按投資評級分佈如下：

	2020年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
債券投資(按發行人分類)：						
政府及中央銀行	1,826,872	3,878,911	13,444	23,941	26,272	5,769,440
政策性銀行	710,867	—	1,703	11,822	1,233	725,625
銀行同業及其他金融機構	333,991	372,867	23,110	95,765	72,925	898,658
企業	141,253	369,783	5,317	81,893	62,224	660,470
	3,012,983	4,621,561	43,574	213,421	162,654	8,054,193

	2019年12月31日					
	未評級	AAA	AA	A	A以下	合計
債券投資(按發行人分類):						
政府及中央銀行	1,613,759	3,133,011	6,645	13,211	22,650	4,789,276
政策性銀行	633,828	213	2,617	15,551	313	652,522
銀行同業及其他金融機構	281,128	365,377	18,672	84,343	76,046	825,566
企業	104,386	342,866	25,892	63,480	58,862	595,486
	2,633,101	3,841,467	53,826	176,585	157,871	6,862,850

(iii) 金融工具信用質量分析

本集團金融工具風險階段劃分如下：

	2020年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,537,795	-	-	3,537,795	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,073,777	9,347	-	1,083,124	(1,214)	(13)	-	(1,227)
買入返售款項	584,793	-	-	584,793	(117)	-	-	(117)
客戶貸款及墊款	17,580,020	375,083	293,319	18,248,422	(223,703)	(89,151)	(217,446)	(530,300)
金融投資	6,262,762	7,819	160	6,270,741	(2,234)	(2,718)	(121)	(5,073)
貴金屬租賃與拆借	177,581	951	161	178,693	(479)	(120)	(104)	(703)
合計	29,216,728	393,200	293,640	29,903,568	(227,747)	(92,002)	(217,671)	(537,420)

註：以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

	2020年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	413,633	-	659	414,292	(211)	-	(650)	(861)
金融投資	1,458,639	326	53	1,459,018	(2,206)	(22)	(240)	(2,468)
合計	1,872,272	326	712	1,873,310	(2,417)	(22)	(890)	(3,329)
信貸承諾	2,682,556	24,509	4,389	2,711,454	(22,021)	(2,957)	(1,732)	(26,710)

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019年12月31日							
	賬面餘額				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以攤餘成本計量的金融資產								
現金及存放中央銀行款項	3,317,916	-	-	3,317,916	-	-	-	-
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,024,865	18,748	-	1,043,613	(1,219)	(26)	-	(1,245)
買入返售款項	685,623	-	-	685,623	(94)	-	-	(94)
客戶貸款及墊款	15,682,629	452,439	239,564	16,374,632	(215,316)	(78,494)	(184,688)	(478,498)
金融投資	5,206,604	5,118	166	5,211,888	(2,255)	(1,339)	(127)	(3,721)
貴金屬租賃與拆借	153,710	1,485	546	155,741	(524)	(333)	(272)	(1,129)
合計	26,071,347	477,790	240,276	26,789,413	(219,408)	(80,192)	(185,087)	(484,687)

註：以攤餘成本計量的其他金融資產採用簡化方法確認減值準備，不適用三階段劃分。

	2019年12月31日							
	賬面價值				預期信用減值準備			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計	第一階段	第二階段	第三階段	合計
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產								
客戶貸款及墊款	423,370	-	623	423,993	(227)	-	(5)	(232)
金融投資	1,417,535	4,074	-	1,421,609	(1,778)	(80)	(198)	(2,056)
合計	1,840,905	4,074	623	1,845,602	(2,005)	(80)	(203)	(2,288)
信貸承諾	2,913,139	49,051	881	2,963,071	(25,266)	(3,072)	(196)	(28,534)

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

(i) 資產及負債按到期日分析

本集團的資產及負債按到期日分析如下。本集團對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2020年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	910,499	2,101	3,238	20,301	-	-	2,601,656	3,537,795
衍生金融資產	1,139	20,613	25,841	59,392	16,793	10,377	-	134,155
客戶貸款及墊款 金融投資	36,494	943,639	743,562	2,603,777	3,038,875	10,659,555	110,426	18,136,328
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	10,868	21,033	27,728	244,359	79,888	240,195	160,412	784,483
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	77,937	102,340	269,234	683,550	325,957	81,970	1,540,988
一以攤餘成本計量的 金融投資	-	108,859	199,800	642,382	2,751,810	2,560,607	2,210	6,265,668
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	41,206	41,206
物業和設備	-	-	-	-	-	-	286,279	286,279
其他	324,947	179,867	138,401	28,909	18,471	39,108	67,268	796,971
資產合計	1,511,557	2,220,441	1,580,065	4,214,320	6,626,160	13,841,088	3,351,427	33,345,058
負債：								
向中央銀行借款	51	-	555	52,373	1,995	-	-	54,974
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	60,714	1,669	5,268	1,212	14,535	4,540	-	87,938
衍生金融負債	1,738	21,579	32,207	58,840	15,722	10,887	-	140,973
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,130,667	390,573	202,816	272,281	54,030	27,326	-	3,077,693
存款證	-	59,478	111,560	154,694	9,944	-	-	335,676
客戶存款	13,499,762	1,233,220	1,336,721	3,849,682	5,194,433	20,908	-	25,134,726
已發行債務證券	-	10,717	19,554	90,158	258,867	418,831	-	798,127
其他	128,581	167,625	81,164	298,621	95,489	33,956	-	805,436
負債合計	15,821,513	1,884,861	1,789,845	4,777,861	5,645,015	516,448	-	30,435,543
流動性淨額	(14,309,956)	335,580	(209,780)	(563,541)	981,145	13,324,640	3,351,427	2,909,515

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
資產：								
現金及存放中央銀行款項	615,890	1,018	3,850	20,743	-	-	2,676,415	3,317,916
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	181,267	846,498	310,639	493,006	55,302	842	-	1,887,554
衍生金融資產	498	5,045	6,878	28,784	20,962	6,144	-	68,311
客戶貸款及墊款	31,249	985,299	712,711	2,791,186	3,559,038	8,190,112	56,957	16,326,552
金融投資								
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	10,661	10,955	43,762	421,926	161,035	180,555	133,184	962,078
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	43,068	87,534	242,037	759,038	289,932	55,263	1,476,872
— 以攤餘成本計量的 金融投資	-	66,799	139,014	708,768	2,466,714	1,824,696	2,176	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	32,490	32,490
物業和設備	-	-	-	-	-	-	286,561	286,561
其他	268,114	78,408	41,887	21,220	27,945	31,242	74,119	542,935
資產合計	1,107,679	2,037,090	1,346,275	4,727,670	7,050,034	10,523,523	3,317,165	30,109,436
負債：								
向中央銀行借款	-	-	141	-	876	-	-	1,017
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	60,486	760	2,054	21,629	14,812	2,501	-	102,242
衍生金融負債	769	5,440	6,547	42,466	22,830	7,128	-	85,180
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,623,797	354,801	215,289	250,474	46,856	38,629	-	2,529,846
存款證	-	78,222	158,141	110,912	8,153	-	-	355,428
客戶存款	12,461,763	1,063,032	1,581,922	4,725,038	3,121,105	24,795	-	22,977,655
已發行債務證券	-	14,399	24,999	77,835	276,082	349,560	-	742,875
其他	109,527	148,125	58,588	214,862	60,474	31,614	-	623,190
負債合計	14,256,342	1,664,779	2,047,681	5,443,216	3,551,188	454,227	-	27,417,433
流動性淨額	(13,148,663)	372,311	(701,406)	(715,546)	3,498,846	10,069,296	3,317,165	2,692,003

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(ii) 未經折現合同現金流量按到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與合併財務狀況表中的金額對應。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

	2020年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	910,499	2,101	6,750	20,301	-	-	2,601,656	3,541,307
客戶貸款及墊款(**)	227,824	867,500	341,302	352,359	40,478	298,328	-	2,127,791
金融投資	41,245	1,041,610	983,897	3,570,003	6,424,534	17,121,574	527,557	29,710,420
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	10,953	21,431	28,274	227,824	115,710	271,393	150,441	826,026
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	82,953	104,163	290,770	765,296	386,509	75,956	1,705,647
一以攤餘成本計量的 金融投資	-	109,760	207,927	761,694	3,331,990	3,136,236	3,150	7,550,757
其他	595,580	27,405	19,349	8,449	9,248	88	791	660,910
	1,786,101	2,152,760	1,691,662	5,231,400	10,687,256	21,214,128	3,359,551	46,122,858

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2020年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	52	-	526	52,403	1,987	-	-	54,968
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	61,159	1,671	5,278	1,212	14,658	4,540	-	88,518
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	2,167,704	391,443	203,992	276,707	58,071	32,352	-	3,130,269
存款證	-	59,707	113,008	154,446	10,474	-	-	337,635
客戶存款	13,506,194	1,233,820	1,376,867	3,957,547	5,401,402	21,395	-	25,497,225
已發行債務證券	-	11,012	23,469	112,222	353,643	495,458	-	995,804
其他	498,427	9,467	5,647	14,894	62,143	28,620	-	619,198
	16,233,536	1,707,120	1,728,787	4,569,431	5,902,378	582,365	-	30,723,617
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	2,743	(1,860)	6,822	(581)	(47)	-	7,077
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	97,545	980,305	655,210	1,119,090	189,256	26,883	-	3,068,289
現金流出	(95,502)	(873,719)	(494,113)	(846,380)	(179,399)	(25,437)	-	(2,514,550)
	2,043	106,586	161,097	272,710	9,857	1,446	-	553,739

(*) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	615,890	1,018	7,463	20,743	-	-	2,676,415	3,321,529
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	181,303	849,397	314,046	502,881	59,472	1,691	-	1,908,790
客戶貸款及墊款(**)	34,735	1,060,503	911,870	3,516,705	6,309,480	12,914,107	239,473	24,986,873
金融投資								
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	10,371	10,634	44,638	399,486	181,783	202,154	131,736	980,802
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	-	43,294	89,714	266,634	843,800	349,679	50,326	1,643,447
一以攤餘成本計量的 金融投資	-	67,422	145,481	810,717	2,941,781	2,146,968	3,097	6,115,466
其他	369,736	21,787	12,345	5,769	5,887	60	684	416,268
	1,212,035	2,054,055	1,525,557	5,522,935	10,342,203	15,614,659	3,101,731	39,373,175

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、金融投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

	2019年12月31日							合計
	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款	-	-	141	-	876	-	-	1,017
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	60,547	762	2,062	23,413	15,116	2,501	-	104,401
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,624,350	356,090	217,433	255,480	52,646	52,003	-	2,558,002
存款證	-	78,593	159,434	111,849	10,886	-	-	360,762
客戶存款	12,463,090	1,066,170	1,686,585	5,012,827	3,704,857	25,960	-	23,959,489
已發行債務證券	-	15,025	29,741	98,866	362,680	567,317	-	1,073,629
其他	360,741	7,917	3,290	7,539	31,018	18,327	-	428,832
	14,508,728	1,524,557	2,098,686	5,509,974	4,178,079	666,108	-	28,486,132
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	28	(208)	85	(923)	240	-	(778)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	49,846	619,031	400,059	2,696,186	1,616,510	34,653	-	5,416,285
現金流出	(52,452)	(605,109)	(401,263)	(2,717,224)	(1,612,491)	(34,825)	-	(5,423,364)
	(2,606)	13,922	(1,204)	(21,038)	4,019	(172)	-	(7,079)

(*) 含賣出回購款項。

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	2020年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,179,024	113,370	214,884	528,653	361,217	314,306	2,711,454

	2019年12月31日						
	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
信貸承諾	1,309,180	114,410	197,065	469,933	747,810	124,673	2,963,071

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。對銀行賬簿利率風險分析詳見附註51(d)。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括母公司交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間來說，由於市場利率、匯率或者價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

	2020			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	64	49	161	29
匯率風險	230	157	268	62
商品風險	41	40	94	14
總體風險價值	264	171	284	73

	2019			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	35	47	71	24
匯率風險	88	84	112	54
商品風險	15	40	77	6
總體風險價值	91	108	140	64

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(ii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鈎，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

下表針對本集團存在的表內外外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團年末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2020年	2019年	2020年	2019年
美元	-1%	(155)	(146)	(402)	(379)
港元	-1%	306	260	(1,552)	(1,492)

上表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

有關資產和負債按幣種列示如下：

	2020年12月31日				合計 (折合人民幣)
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,258,416	143,125	21,381	114,873	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,083,840	591,437	23,981	121,927	1,821,185
衍生金融資產	77,834	31,640	10,693	13,988	134,155
客戶貸款及墊款	16,643,324	822,891	337,456	332,657	18,136,328
金融投資					
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	736,199	30,251	5,377	12,656	784,483
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	1,089,386	311,551	29,136	110,915	1,540,988
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,078,227	107,089	10,743	69,609	6,265,668
對聯營及合營公司的投資	14,354	1,019	169	25,664	41,206
物業和設備	147,506	136,037	713	2,023	286,279
其他	381,037	157,713	6,613	251,608	796,971
資產合計	29,510,123	2,332,753	446,262	1,055,920	33,345,058
負債：					
向中央銀行借款	50,796	523	—	3,655	54,974
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	13,183	6,207	179	68,369	87,938
衍生金融負債	84,174	32,326	10,787	13,686	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,182,407	686,933	32,959	175,394	3,077,693
存款證	39,224	178,537	23,957	93,958	335,676
客戶存款	23,571,992	883,119	377,699	301,916	25,134,726
已發行債務證券	478,569	272,067	4,744	42,747	798,127
其他	583,037	196,560	11,170	14,669	805,436
負債合計	27,003,382	2,256,272	461,495	714,394	30,435,543
長／(短)盤淨額	2,506,741	76,481	(15,233)	341,526	2,909,515
信貸承諾	2,001,018	464,057	70,784	175,595	2,711,454

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

	2019年12月31日				
		美元	港元	其他	合計
	人民幣	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,035,646	141,588	10,890	129,792	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,214,612	562,308	37,690	72,944	1,887,554
衍生金融資產	30,693	19,773	7,341	10,504	68,311
客戶貸款及墊款	14,809,532	869,350	351,007	296,663	16,326,552
金融投資					
一以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融投資	909,353	32,450	6,076	14,199	962,078
一以公允價值計量且其變動計入					
其他綜合收益的金融投資	1,041,158	320,611	36,698	78,405	1,476,872
一以攤餘成本計量的金融投資	5,030,922	102,767	13,345	61,133	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	2,981	930	152	28,427	32,490
物業和設備	186,232	97,883	751	1,695	286,561
其他	235,342	103,146	5,550	198,897	542,935
資產合計	26,496,471	2,250,806	469,500	892,659	30,109,436
負債：					
向中央銀行借款	-	141	-	876	1,017
指定為以公允價值計量且其變動計入					
當期損益的金融負債	20,845	14,433	22	66,942	102,242
衍生金融負債	45,060	23,546	6,157	10,417	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,713,312	658,857	27,766	129,911	2,529,846
存款證	28,202	231,440	16,247	79,539	355,428
客戶存款	21,509,155	837,901	369,830	260,769	22,977,655
已發行債務證券	370,064	320,025	11,719	41,067	742,875
其他	490,017	110,278	19,481	3,414	623,190
負債合計	24,176,655	2,196,621	451,222	592,935	27,417,433
長盤淨額	2,319,816	54,185	18,278	299,724	2,692,003
信貸承諾	2,249,604	499,355	78,134	135,978	2,963,071

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 銀行賬簿利率風險

銀行賬簿利率風險是指利率水平、期限結構等不利變動導致銀行賬簿經濟價值和整體收益遭受損失的風險。在利率變動時，由於不同金融工具重定價期限不同，利率上升時負債利率重定價早於資產利率，或利率下降時資產利率重定價早於負債利率，銀行在一定時間內面臨利差減少甚至負利差；在定價基準利率不同時，由於基準利率的變化不一致；在銀行持有期權衍生工具或銀行賬簿表內外業務存在嵌入式期權條款或隱含選擇權時；以及由於預期違約水平或市場流動性變化，市場對金融工具信用質量的評估發生變化，進而導致信用利差的變化時，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理銀行賬簿利率風險，採用以下方法管理銀行賬簿利率風險：

- 利率預判：分析可能影響中國人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 久期管理：優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；
- 定價管理：管理生息資產和付息負債的定價與基準利率或市場利率間的價差；
- 限額管理：優化生息資產和付息負債的頭寸並控制對損益和權益的影響；及
- 衍生交易：適時運用利率衍生工具進行套期保值管理。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團利息淨收入和權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。下表列示數據包含交易賬簿。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動對年末持有的固定利率以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

主要幣種	2020年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(27,286)	(31,709)	27,286	34,753
美元	(169)	(7,340)	169	7,345
港元	(1,734)	(68)	1,734	68
其他	(30)	(1,766)	30	1,769
合計	(29,219)	(40,883)	29,219	43,935

主要幣種	2019年12月31日			
	利率上升100個基點		利率下降100個基點	
	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響	對利息淨收入 的影響	對權益 的影響
人民幣	(6,951)	(29,652)	6,951	32,313
美元	(979)	(6,416)	979	6,420
港元	(3,630)	(43)	3,630	43
其他	1,553	(1,144)	(1,553)	1,147
合計	(10,007)	(37,255)	10,007	39,923

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入和權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入和權益的潛在影響。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

	2020年12月31日					
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,190,119	-	-	-	347,676	3,537,795
衍生金融資產	-	-	-	-	134,155	134,155
客戶貸款及墊款 金融投資	6,912,607	10,463,879	406,172	336,693	16,977	18,136,328
— 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	117,682	130,810	71,188	147,550	317,253	784,483
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	272,625	258,282	614,011	314,100	81,970	1,540,988
— 以攤餘成本計量的 金融投資	384,141	638,819	2,688,862	2,553,846	-	6,265,668
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	41,206	41,206
物業和設備	-	-	-	-	286,279	286,279
其他	3,121	70	-	-	793,780	796,971
資產合計	12,285,726	11,836,908	3,816,039	3,357,478	2,048,907	33,345,058
負債：						
向中央銀行借款	574	52,373	1,992	-	35	54,974
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	4,972	63	11,618	14	71,271	87,938
衍生金融負債	-	-	-	-	140,973	140,973
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,715,947	268,836	52,264	27,239	13,407	3,077,693
存款證	174,300	154,366	7,010	-	-	335,676
客戶存款	15,597,045	3,808,680	5,137,289	20,242	571,470	25,134,726
已發行債務證券	169,119	60,501	149,678	418,829	-	798,127
其他	2,625	5,987	16,703	6,426	773,695	805,436
負債合計	18,664,582	4,350,806	5,376,554	472,750	1,570,851	30,435,543
利率風險敞口	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

	2019年12月31日					合計
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,970,858	-	-	-	347,058	3,317,916
衍生金融資產	-	-	-	-	68,311	68,311
客戶貸款及墊款	10,849,253	4,966,835	320,940	135,154	54,370	16,326,552
金融投資						
一以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融投資	124,802	128,720	45,262	102,776	560,518	962,078
一以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融投資	232,121	233,683	677,791	278,014	55,263	1,476,872
一以攤餘成本計量的 金融投資	289,260	700,577	2,405,542	1,812,788	-	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	32,490	32,490
物業和設備	-	-	-	-	286,561	286,561
其他	3,395	76	-	-	539,464	542,935
資產合計	15,787,410	6,521,855	3,501,898	2,329,574	1,968,699	30,109,436
負債：						
向中央銀行借款	141	-	876	-	-	1,017
指定為以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融負債	834	19,762	12,068	-	69,578	102,242
衍生金融負債	-	-	-	-	85,180	85,180
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,212,773	236,160	38,775	38,624	3,514	2,529,846
存款證	245,817	102,708	6,903	-	-	355,428
客戶存款	14,687,406	4,670,307	3,084,830	24,008	511,104	22,977,655
已發行債務證券	231,676	39,201	122,446	349,552	-	742,875
其他	2,549	5,087	15,970	7,211	592,373	623,190
負債合計	17,381,196	5,073,225	3,281,868	419,395	1,261,749	27,417,433
利率風險敞口	(1,593,786)	1,448,630	220,030	1,910,179	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

上表列示數據包含交易賬簿數據。

(e) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團管理層根據中國銀保監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團於每半年及每季度向中國銀保監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，原中國銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

我國商業銀行應在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於國內系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本年度內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

本集團按照原中國銀監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一級資本	2,669,055	2,472,774
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	148,534	149,067
盈餘公積	322,692	292,149
一般風險準備	339,486	304,876
未分配利潤	1,508,562	1,367,180
少數股東資本可計入部分	3,552	4,178
其他	(10,178)	(1,083)
核心一級資本扣除項目	16,053	15,500
商譽	8,107	9,038
其他無形資產(土地使用權除外)	4,582	2,933
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,616)	(4,451)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	7,980	7,980
核心一級資本淨額	2,653,002	2,457,274
其他一級資本	219,790	200,249
其他一級資本工具及其溢價	219,143	199,456
少數股東資本可計入部分	647	793
一級資本淨額	2,872,792	2,657,523
二級資本	523,394	463,956
二級資本工具及其溢價可計入金額	351,568	272,680
超額貸款損失準備	170,712	189,569
少數股東資本可計入部分	1,114	1,707
二級資本扣除項目	—	—
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—
總資本淨額	3,396,186	3,121,479
風險加權資產(i)	20,124,139	18,616,886
核心一級資本充足率	13.18%	13.20%
一級資本充足率	14.28%	14.27%
資本充足率	16.88%	16.77%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

52. 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層次確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量操作流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資主要包括債券、資產支持證券和非上市權益工具投資。本集團在針對這些投資估值時所運用的主要估值參數包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層次的金融投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾—斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

客戶貸款及墊款

採用估值技術進行估值的客戶貸款及墊款主要為票據業務，採用現金流折現模型估值，其中，銀行承兌票據，根據承兌人信用風險的不同，以市場實際交易數據為樣本，分別構建利率曲線；商業票據，以銀行間拆借利率為基準，根據信用風險和流動性進行點差調整，構建利率曲線。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

(a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層次對以公允價值計量的金融工具進行分析：

	2020年12月31日			合計
	第一層	第二層	第三層	
持續以公允價值計量的金融資產：				
衍生金融資產	4,691	127,773	1,691	134,155
以公允價值計量且其變動計入當期損益的買入返售款項	–	154,612	–	154,612
以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款	–	3,586	328	3,914
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	–	414,292	–	414,292
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資				
債券投資	7,580	392,186	66,046	465,812
權益投資	17,300	2,718	73,710	93,728
基金及其他投資	24,128	175,252	25,563	224,943
	49,008	570,156	165,319	784,483
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	349,978	1,108,576	464	1,459,018
權益投資	8,504	14,250	59,216	81,970
	358,482	1,122,826	59,680	1,540,988
	412,181	2,393,245	227,018	3,032,444
持續以公允價值計量的金融負債：				
客戶存款	–	693,173	–	693,173
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	331	86,992	615	87,938
衍生金融負債	5,846	133,531	1,596	140,973
	6,177	913,696	2,211	922,084

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2019年12月31日			
	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
衍生金融資產	4,650	62,651	1,010	68,311
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的買入返售款項	-	159,657	-	159,657
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的客戶貸款及墊款	-	5,276	1,149	6,425
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款	7,637	416,356	-	423,993
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資				
債券投資	6,002	299,342	52,913	358,257
權益投資	14,410	2,037	64,172	80,619
基金及其他投資	26,224	441,534	55,444	523,202
	46,636	742,913	172,529	962,078
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資				
債券投資	341,281	1,080,281	47	1,421,609
權益投資	1,017	9,351	44,895	55,263
	342,298	1,089,632	44,942	1,476,872
	401,221	2,476,485	219,630	3,097,336
持續以公允價值計量的金融負債：				
客戶存款	-	896,318	-	896,318
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	48	101,602	592	102,242
衍生金融負債	3,990	80,138	1,052	85,180
	4,038	1,078,058	1,644	1,083,740

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

第三層次金融工具淨損益影響如下：

	2020		
	已實現	未實現	合計
淨收益影響	1,012	2,675	3,687

	2019		
	已實現	未實現	合計
淨收益影響	782	3,581	4,363

(c) 層次之間轉換

(i) 第一層次及第二層次之間轉換

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中可以查到該證券的公開報價。本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第二層次轉入第一層次。

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中無法再查到該證券的公開報價。但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值。本集團於報告期末將這些證券從以公允價值計量的第一層次轉入第二層次。

本年度，本集團以公允價值計量的第一層次和第二層次金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層次及第三層次之間轉換

由於部分對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察，本集團於報告期末將這些金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉入第二層次。

本年度，部分衍生金融工具從以公允價值計量的第三層次金融資產和負債轉入第二層次，主要由於公允價值計量模型中涉及的波動率等重要參數在本年度採用可觀察的市場數據。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資、資產支持證券和部分非上市權益工具投資。所採用的估值方法為現金流折現法和市場比較法，涉及的不可觀察假設包括折現率、市場價格波動率、預期收益率及市場流動性的假設。

於2020年12月31日，採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響不重大。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、金融負債的公允價值

除以下項目外，本集團各項未以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值與公允價值之間無重大差異：

	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	6,265,668	6,299,526	88,094	6,072,770	138,662
	6,265,668	6,299,526	88,094	6,072,770	138,662
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	430,064	432,954	–	432,954	–
	430,064	432,954	–	432,954	–
	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
以攤餘成本計量的金融投資	5,208,167	5,293,114	92,991	4,979,955	220,168
	5,208,167	5,293,114	92,991	4,979,955	220,168
金融負債					
已發行次級債券和二級資本債券	350,204	355,307	–	355,307	–
	350,204	355,307	–	355,307	–

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及金融負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或金融負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的以攤餘成本計量的金融投資的公允價值根據可獲得的市價來決定其公允價值，如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 已發行次級債券和二級資本債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

財務報表附註

截至2020年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

53. 本行財務狀況表

	2020年12月31日	2019年12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,459,273	3,251,450
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,242,972	1,189,496
衍生金融資產	90,669	35,991
買入返售款項	560,271	644,278
客戶貸款及墊款	17,307,271	15,469,899
金融投資	7,948,361	7,087,260
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	574,295	804,076
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,265,920	1,212,515
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,108,146	5,070,669
對子公司的投資	147,383	145,320
對聯營公司投資	34,242	34,242
物業和設備	131,865	127,518
遞延所得稅資產	65,858	60,829
其他資產	642,714	365,179
資產合計	31,630,879	28,411,462
負債		
向中央銀行借款	54,304	1,017
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	70,938	85,555
衍生金融負債	94,891	50,726
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,707,115	2,162,131
賣出回購款項	90,113	74,384
存款證	277,683	297,696
客戶存款	24,338,306	22,178,290
應交所得稅	87,273	92,907
已發行債務證券	658,765	594,828
其他負債	461,743	302,505
負債合計	28,841,131	25,840,039
股東權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	219,143	199,456
儲備	816,623	756,163
未分配利潤	1,397,575	1,259,397
股東權益合計	2,789,748	2,571,423
負債及股東權益合計	31,630,879	28,411,462

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長

劉亞干
財會機構總經理

54. 報告期後事項

利潤分配方案

本行於2021年3月26日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.2660元(含稅)，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2020年12月31日止已發行普通股股份計算，派息總額共計約人民幣948.04億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

二級資本債發行情況

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

55. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

本行根據中華人民共和國財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則，切實加強企業2020年年報工作的通知》要求，將信用卡分期付款手續費收入及相關支出進行了重分類，將其從手續費及佣金收入及相關支出重分類至利息收入和其他營業淨收入，並相應調整了同期比較數字。

56. 財務報表的批准

本財務報表於2021年3月26日獲本行董事會批准。

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，歸屬於母公司股東的淨利潤於2020年度無差異(2019年：無差異)；歸屬於母公司股東的權益截至2020年12月31日無差異(截至2019年12月31日：無差異)。

(b) 非人民幣的外匯風險

	2020年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,195,697	445,380	1,028,233	3,669,310
即期負債	(2,240,038)	(461,495)	(713,341)	(3,414,874)
遠期買入	2,856,506	327,221	457,654	3,641,381
遠期賣出	(2,864,682)	(208,738)	(754,429)	(3,827,849)
淨期權頭寸	(14,060)	3,651	(1,597)	(12,006)
淨(短)/長頭寸	(66,577)	106,019	16,520	55,962
淨結構頭寸	120,822	882	26,634	148,338

	2019年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	2,151,993	468,597	862,537	3,483,127
即期負債	(2,175,878)	(451,222)	(591,767)	(3,218,867)
遠期買入	2,492,467	223,694	500,414	3,216,575
遠期賣出	(2,479,103)	(122,258)	(726,443)	(3,327,804)
淨期權頭寸	(63,983)	(118)	(1,593)	(65,694)
淨(短)/長頭寸	(74,504)	118,693	43,148	87,337
淨結構頭寸	78,070	903	28,954	107,927

淨期權頭寸根據香港金融管理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交易的海外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業和設備、扣除折舊費；
- 海外分支機構的資本和法定儲備；及
- 對海外子公司和聯營及合營公司的投資。

(c) 客戶貸款及墊款(未含應計利息)

(i) 逾期客戶貸款及墊款

	2020年12月31日	2019年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	32,328	36,916
6至12個月	42,492	52,709
12個月以上	93,724	95,507
	168,544	185,132
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.17%	0.23%
6至12個月	0.23%	0.31%
12個月以上	0.50%	0.56%
	0.90%	1.10%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(ii) 按地區劃分的逾期客戶貸款及墊款

	2020年12月31日	2019年12月31日
總行	36,358	37,579
環渤海地區	46,167	51,665
西部地區	40,207	40,266
中部地區	38,411	41,351
珠江三角洲	28,398	21,804
長江三角洲	41,772	26,608
東北地區	25,489	37,190
境外及其他	10,705	11,753
	267,507	268,216

(iii) 已重組的客戶貸款及墊款

	2020年12月31日		2019年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	11,960	0.06%	7,319	0.04%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(2,055)	(0.01%)	(1,335)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	9,905	0.05%	5,984	0.03%

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(d) 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於中國境內機構或個人的交易。有關於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。

(e) 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

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

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

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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

項目	2020年12月31日	2019年12月31日	代碼
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	
57 二級資本監管調整總和	-	-	
58 二級資本	523,394	463,956	
59 總資本(一級資本+二級資本)	3,396,186	3,121,479	
60 總風險加權資產	20,124,139	18,616,886	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	13.18%	13.20%	
62 一級資本充足率	14.28%	14.27%	
63 資本充足率	16.88%	16.77%	
64 機構特定的資本要求	4.0%	4.0%	
65 其中:儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中:逆週期資本要求	-	-	
67 其中:全球系統重要性銀行附加資本要求	1.5%	1.5%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	8.18%	8.20%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5.0%	5.0%	
70 一級資本充足率	6.0%	6.0%	
71 資本充足率	8.0%	8.0%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	138,247	84,515	X05+X07+X08 +X09+X12 +X29+X30
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	32,452	37,654	X06+X10+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	65,719	60,846	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下,實際計提的貸款損失準備金額	23,204	17,647	X01
77 權重法下,可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	7,802	7,923	X02
78 內部評級法下,實際計提的超額貸款損失準備金額	507,096	460,851	X03
79 內部評級法下,可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	162,910	181,646	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	-	-	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	-	-	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	-	-	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	-	-	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	40,570	60,855	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	67,463	63,383	

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(ii) 集團口徑的資產負債表

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

(*) 按中國會計準則編製。

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

(*) 按中國會計準則編製。

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(iii) 有關科目展開說明

項目	2020年12月31日 監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	18,134,777	
客戶貸款及墊款總額	18,665,077	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	23,204	X01
其中：權重法下，可計入二級資本		
超額貸款損失準備的數額	7,802	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	507,096	X03
其中：內部評級法下，可計入二級資本		
超額貸款損失準備的數額	162,910	X04
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	732,478	
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的核心一級資本	67	X05
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資中的核心一級資本	1,658	X06
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的其他一級資本	217	X07
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的二級資本	126,749	X08
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,498,008	
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的核心一級資本	10,998	X09
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資中的核心一級資本	3,445	X10
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的二級資本	-	X29
以攤餘成本計量的金融投資	6,198,842	
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資中的二級資本	199	X30
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資中的二級資本	-	X31
長期股權投資	49,186	
其中：對有控制權但不併表的金融		
機構的核心一級資本投資	7,980	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數		
資本投資未扣除部分	17	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數		
資本投資未扣除部分	27,349	X13

項目	2020年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
其他資產	440,548	
應收利息	1,985	
無形資產	20,717	X14
其中：土地使用權	16,135	X15
其他應收款	359,902	
商譽	8,107	X16
長期待攤費用	4,639	
抵債資產	5,325	
其他	39,873	
已發行債務證券	798,127	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	351,568	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	225,819	
其中：優先股	139,156	X28
其中：永續債	79,987	X32
資本公積	148,534	X19
其他綜合收益	(10,178)	X24
金融資產公允價值變動儲備	22,726	
現金流量套期儲備	(4,725)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(4,616)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(1,381)	
外幣報表折算差額	(27,518)	
其他	720	
盈餘公積	322,692	X21
一般準備	339,486	X22
未分配利潤	1,508,562	X23
少數股東權益	9,159	
其中：可計入核心一級資本	3,553	X25
其中：可計入其他一級資本	647	X26
其中：可計入二級資本	1,114	X27

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4604
適用法律	中國/ 《中華人民共和國 證券法》	中國香港/香港 《證券及期貨條例》	境外優先股的設立 和發行及境外優先 股附帶的權利和 義務(含非契約性 權利和義務)均 適用中國法律並按 中國法律解釋
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣336,554	人民幣168,374	折人民幣4,542
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	歐元600
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日

未經審計補充財務信息
截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2021年12月10日前為6% (股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件 或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件 發生時可全部轉股或部分 轉股，二級資本工具觸發 事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的 董事會決議公告日 (2014年7月25日)前 二十個交易日日本行H股 普通股股票交易均價 作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)
是否減記	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記 還是全部減記	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記 還是暫時減記	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明 賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的 工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人、次級債權人、 優先股股東之後	受償順序排在存款人、 一般債權人、次級債權人、 優先股股東之後	受償順序排在存款、 一般債務、次級債、 二級資本債和無固定期 限資本債券之後
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息
截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限			
	優先股(境內)	資本債券(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	360011	1928018	360036	4620
適用法律	中國／《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》	中國／根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	中國／《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國證券法》、《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、《優先股試點管理辦法》、《關於商業銀行發行優先股補充一級資本的指導意見》	境外優先股的設立和發行及境外優先股附帶的權利和義務(含非契約性權利和義務)均適用中國法律並按中國法律解釋
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣44,947	人民幣79,987	人民幣69,981	折人民幣19,687
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣80,000	人民幣70,000	美元2,900
會計處理	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2015年11月18日	2019年7月26日	2019年9月19日	2020年9月23日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	無固定期限			
	優先股(境內)	資本債券(境內)	優先股(境內)	優先股(境外)
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年7月30日， 全額或部分	第一個贖回日為 2024年9月24日， 全額或部分	第一個贖回日為 2025年9月23日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	自贖回起始之日 (2020年11月18日)起 至全部贖回或 轉股之日止	自贖回起始之日 (2024年7月30日)起 每個付息日全部或 部分贖回本期債券。	自贖回起始之日 (2024年9月24日)起 至全部贖回或 轉股之日止	第一個贖回日後的 每年9月23日
		發行人有權於下列 情形全部而非部分地 贖回本期債券： 在本期債券發行後， 不可預計的監管規 則變化導致本期債券 不再計入其他一級資本		

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

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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

未經審計補充財務信息
截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	144A規則ISIN：US455881AD47 S條例ISIN：USY39656AC06	1728021	1728022
適用法律	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣12,998	人民幣44,000	人民幣44,000
工具面值(單位為百萬)	美元2,000	人民幣44,000	人民幣44,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行人贖回(須經監管審批)	否	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	2022年11月8日，全額	2022年11月22日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.875%	4.45%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用

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

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行	本行
標識碼	1928006	1928007	1928011	1928012
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理				
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣45,000	人民幣10,000	人民幣45,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2024年3月25日， 全額	2029年3月25日， 全額	2024年4月26日， 全額	2029年4月26日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
分紅或派息				
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債	二級資本債
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值 恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人和 一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和 一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和 一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償	受償順序排在存款人和 一般債權人之後， 股權資本、其他一級 資本工具和混合資本 債券之前；與發行人 已發行的與本期債券 償還順序相同的其他 次級債務處於同一 清償順序，與未來可能 發行的與本期債券償還 順序相同的其他二級 資本工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息
截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	本行	本行	本行
標識碼	2028041	2028049	2028050
適用法律	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定	根據《中華人民共和國商業銀行法》、《商業銀行資本管理辦法(試行)》、《全國銀行間債券市場金融債券發行管理辦法》和其他相關法律、法規、規範性文件的規定
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	人民幣60,000	人民幣30,000	人民幣10,000
工具面值(單位為百萬)	人民幣60,000	人民幣30,000	人民幣10,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2020年09月22日	2020年11月12日	2020年11月12日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2030年09月24日	2030年11月16日	2035年11月16日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2025年09月24日， 全額	2025年11月16日， 全額	2030年11月16日， 全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.20%	4.15%	4.45%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定 若不進行減記，發行人 將無法生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門注資 或提供同等效力的支持， 發行人將無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定 若不進行減記，發行人 將無法生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門注資 或提供同等效力的支持， 發行人將無法生存 部分或全部減記	以下兩者中的較早者： (i)中國銀保監會認定 若不進行減記，發行人 將無法生存；或(ii)相關部門 認定若不進行公共部門注資 或提供同等效力的支持， 發行人將無法生存 部分或全部減記
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記			
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值 恢復機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人和 一般債權人之後，股權資本、 其他一級資本工具和混合 資本債券之前；與發行人 已發行的與本期債券償還順序 相同的其他次級債務處 於同一清償順序，與未來 可能發行的與本期債券 償還順序相同的其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人和 一般債權人之後，股權資本、 其他一級資本工具和混合 資本債券之前；與發行人 已發行的與本期債券償還順序 相同的其他次級債務處 於同一清償順序，與未來 可能發行的與本期債券 償還順序相同的其他二級資本 工具同順位受償	受償順序排在存款人和 一般債權人之後，股權資本、 其他一級資本工具和混合 資本債券之前；與發行人 已發行的與本期債券償還順序 相同的其他次級債務處 於同一清償順序，與未來 可能發行的與本期債券 償還順序相同的其他二級資本 工具同順位受償
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

(f) 槓桿率披露

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

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

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

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

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

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(g) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

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

上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算數平均值。

(h) 高級法銀行淨穩定資金比例定量信息披露

序號	項目	2020年12月31日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	3,061,304	-	-	352,218	3,413,522
2	監管資本	3,061,304	-	-	351,568	3,412,872
3	其他資本工具	-	-	-	650	650
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,551,425	6,215,325	24,565	9,478	11,526,879
5	穩定存款	61,904	27,800	14,661	6,712	105,859
6	欠穩定存款	6,489,521	6,187,525	9,904	2,766	11,421,020
7	批發融資：	8,560,328	6,050,612	314,704	301,281	7,312,974
8	業務關係存款	8,257,098	444,921	52,147	7,274	4,384,357
9	其他批發融資	303,230	5,605,691	262,557	294,007	2,928,617
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	12,506	1,149,204	24,246	510,449	428,726
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				106,352	
13	以上未包括的所有其它負債和權益	12,506	1,149,204	24,246	404,097	428,726
14	可用的穩定資金合計					22,682,101
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					854,980
16	存放在金融機構的業務關係存款	146,018	30,984	584	2,090	91,120
17	貸款和證券：	1,878	3,928,755	2,445,607	15,211,642	15,557,030
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	309,390	3,560	6,757	54,073
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,181,106	256,338	190,841	496,675
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	2,098,300	2,059,580	8,500,075	9,235,813
21	其中：風險權重不高於35%	-	426,953	347,809	283,013	563,887
22	住房抵押貸款	-	1,801	2,472	5,717,269	4,859,640
23	其中：風險權重不高於35%	-	429	417	16,334	12,130
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	1,878	338,158	123,657	796,700	910,829
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	388,361	576,396	28,139	225,547	918,755
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	24,746				21,034
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的 違約基金				5,720	4,862
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				106,354	2
30	衍生產品附加要求				115,939*	23,188
31	以上未包括的所有其它資產	363,615	576,396	28,139	113,473	869,669
32	表外項目				7,664,240	252,491
33	所需的穩定資金合計					17,674,376
34	淨穩定資金比例(%)					128.33%

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

未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度未經審計補充財務信息
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

序號	項目	2020年9月30日				折算後 數值
		折算前數值				
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本：	2,996,814	-	-	312,787	3,309,601
2	監管資本	2,996,814	-	-	312,109	3,308,923
3	其他資本工具	-	-	-	678	678
4	來自零售和小企業客戶的存款：	6,438,516	6,230,319	29,576	8,927	11,442,625
5	穩定存款	38,654	47,089	16,831	6,136	103,581
6	欠穩定存款	6,399,862	6,183,230	12,745	2,791	11,339,044
7	批發融資：	8,297,164	6,628,983	372,376	305,731	7,461,610
8	業務關係存款	7,995,433	417,083	60,373	3,936	4,240,380
9	其他批發融資	301,731	6,211,900	312,003	301,795	3,221,230
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債：	12,000	1,136,562	24,297	429,219	352,633
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	100,735	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	12,000	1,136,562	24,297	328,484	352,633
14	可用的穩定資金合計					22,566,469
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					840,468
16	存放在金融機構的業務關係存款	212,866	34,170	860	2,165	126,344
17	貸款和證券：	3,447	4,427,383	2,778,255	14,872,939	15,488,858
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	773,072	2,224	8,105	124,686
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	1,288,275	369,898	205,889	585,308
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、 中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	-	1,958,486	2,294,698	8,346,908	9,152,517
21	其中：風險權重不高於35%	-	390,050	434,478	283,596	589,759
22	住房抵押貸款	-	2,184	2,484	5,604,922	4,764,211
23	其中：風險權重不高於35%	-	441	434	16,777	12,390
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券， 包括交易所交易的權益類證券	3,447	405,366	108,951	707,115	862,136
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產：	391,736	444,995	36,476	357,106	1,054,516
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	41,820				35,547
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的 違約基金				52,614	44,722
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				88,599	-
30	衍生產品附加要求				109,519*	21,904
31	以上未包括的所有其它資產	349,916	444,995	36,476	215,893	952,343
32	表外項目				7,461,441	256,850
33	所需的穩定資金合計					17,767,036
34	淨穩定資金比例(%)					127.01%

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

境內外機構名錄

境內機構

安徽分行

地址：安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編：230001
電話：0551-62869178/62868101
傳真：0551-62868077

北京分行

地址：北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編：100031
電話：010-66410579
傳真：010-66410579

重慶分行

地址：重慶市南岸區
江南大道9號
郵編：400060
電話：023-62918002
傳真：023-62918059

大連分行

地址：遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編：116001
電話：0411-82378888
傳真：0411-82808377

福建分行

地址：福建省福州市
古田路108號
郵編：350005
電話：0591-88087819/88087000
傳真：0591-83353905/83347074

甘肅分行

地址：甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編：730030
電話：0931-8434172
傳真：0931-8435166

廣東分行

地址：廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編：510120
電話：020-81308130
傳真：020-81308789

廣西分行

地址：廣西壯族自治區南寧市
教育路15-1號
郵編：530022
電話：0771-5316617
傳真：0771-5316617/2806043

貴州分行

地址：貴州省貴陽市
雲岩區中華北路200號
郵編：550001
電話：0851-88620004/88620018
傳真：0851-85963911

海南分行

地址：海南省海口市
和平南路54號
郵編：570203
電話：0898-65303138/65342829
傳真：0898-65342986

河北分行

地址：河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編：050051
電話：0311-66000001/66001999
傳真：0311-66000002/66001889

河南分行

地址：河南省鄭州市
經三路99號
郵編：450011
電話：0371-65776888/65776808
傳真：0371-65776889/65776988

黑龍江分行

地址：黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編：150010
電話：0451-84668023/84668577
傳真：0451-84698115

湖北分行

地址：湖北省武漢市
武昌區中北路31號
郵編：430071
電話：027-69908676/69908658
傳真：027-69908040

湖南分行

地址：湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編：410011
電話：0731-84428833/84420000
傳真：0731-84430039

吉林分行

地址：吉林省長春市
人民大街9559號
郵編：130022
電話：0431-89569718/89569007
傳真：0431-88923808

江蘇分行

地址：江蘇省南京市
中山南路408號
郵編：210006
電話：025-52858000
傳真：025-52858111

江西分行

地址：江西省南昌市
撫河北路233號
郵編：330008
電話：0791-86695682/86695018
傳真：0791-86695230

遼寧分行

地址：遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編：110001
電話：024-23491600
傳真：024-23491609

內蒙古分行

地址：內蒙古自治區呼和浩特市
新城區東二環路10號
郵編：010060
電話：0471-6940307/6940297
傳真：0471-6940048

寧波分行

地址：浙江省寧波市
中山西路218號
郵編：315010
電話：0574-87361162
傳真：0574-87361190

境內外機構名錄

寧夏分行

地址：寧夏自治區銀川市
金鳳區中海路67號
郵編：750002
電話：0951-5890912
傳真：0951-5890917

青島分行

地址：山東省青島市
市南區山東路25號
郵編：266071
電話：0532-85809988-621031
傳真：0532-85814711

青海分行

地址：青海省西寧市
勝利路2號
郵編：810001
電話：0971-6169722/6152326
傳真：0971-6152326

山東分行

地址：山東省濟南市
經四路310號
郵編：250001
電話：0531-66681622
傳真：0531-87941749/66681200

山西分行

地址：山西省太原市
迎澤大街145號
郵編：030001
電話：0351-6248888/6248011
傳真：0351-6248004

陝西分行

地址：陝西省西安市
東新街395號
郵編：710004
電話：029-87602608/87602630
傳真：029-87602999

上海分行

地址：上海市
浦東新區浦東大道9號
郵編：200120
電話：021-58885888
傳真：021-58882888

深圳分行

地址：廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編：518015
電話：0755-82246400
傳真：0755-82246247

四川分行

地址：四川省成都市
錦江區總府路45號
郵編：610020
電話：028-82866000
傳真：028-82866025

天津分行

地址：天津市
河西區圍堤道123號
郵編：300074
電話：022-28400648
傳真：022-28400123/28400647

廈門分行

地址：福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編：361012
電話：0592-5292000
傳真：0592-5054663

新疆分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編：830002
電話：0991-5981888
傳真：0991-2828608

西藏分行

地址：西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編：850000
電話：6898002
傳真：0891-6898001

雲南分行

地址：雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編：650021
電話：0871-65536313
傳真：0871-63134637

浙江分行

地址：浙江省杭州市
江干區劇院路66號
郵編：310016
電話：0571-87803888
傳真：0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限責任公司

地址：北京市西城區
金融大街5號新盛大廈A座
郵編：100033
電話：010-66583333
傳真：010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區
廣場東路20號
郵編：300457
電話：022-66283766/
010-66105888
傳真：022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東
陸家嘴環路166號
未來資產大廈19樓
郵編：200120
電話：021-5879-2288
傳真：021-5879-2299

工銀金融資產投資有限公司

地址：南京市浦濱路211號
江北新區揚子科創中心
一期B幢19-20層
郵編：211800
電話：025-58172219

工銀理財有限責任公司

地址：北京市西城區
太平橋大街96號
中海財富中心
郵編：100032
電話：010-66076588
傳真：010-81011513

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山區
璧泉街道仙山路8號
郵編：402760
電話：023-85297704
傳真：023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市
城南西路258號
郵編：314200
電話：0573-85139616
傳真：0573-85139626

境外機構

港澳地區

香港分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hong Kong Branch
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong SAR, China
郵箱：icbchk@icbcasia.com
電話：+852-25881188
傳真：+852-25881160
SWIFT：ICBKHKHH

中國工商銀行(亞洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong SAR, China
郵箱：enquiry@icbcasia.com
電話：+852-35108888
傳真：+852-28051166
SWIFT：UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址：37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong SAR, China
郵箱：info@icbci.com.hk
電話：+852-26833888
傳真：+852-26833900
SWIFT：ICILHKH1

中國工商銀行(澳門)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) Limited
地址：18th Floor, ICBC Tower,
Macau Landmark,
555 Avenida da Amizade,
Macau SAR, China
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn
電話：+853-28555222
傳真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMOMX

澳門分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Macau Branch
地址：Alm. Dr. Carlos
d' Assumpcao, No.393-437,
9 Andar, Edf. Dynasty Plaza,
Macau SAR, China
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn
電話：+853-28555222
傳真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMOMM

亞太地區

東京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址：5-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-6512, Japan
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp
電話：+813-52232088
傳真：+813-52198525
SWIFT：ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg.,
#73 Sejong-daero, Jung-gu,
Seoul 100-767, Korea
郵箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話：+82-237886670
傳真：+82-27553748
SWIFT：ICBKKRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Busan Branch
地址：1st Floor, ABL Life Bldg.,
#640 Jungang-daero,
Busanjin-gu, Busan 47353,
Korea
郵箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話：+82-514638868
傳真：+82-514636880
SWIFT：ICBKKRSE

中國工商銀行股份有限公司
蒙古代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mongolia
Representative Office
地址：Suite 1108, 11th floor,
Shangri-la Office,
Shangri-la Centre,
19A Olympic Street,
Sukhbaatar District-1,
Ulaanbaatar, Mongolia
郵箱：mgdbcgw@dccsh.icbc.com.cn
電話：+976-77108822,
+976-77106677
傳真：+976-77108866

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址：6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
郵箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn
電話：+65-65381066
傳真：+65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

中國工商銀行(印度尼西亞)
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址：The City Tower 32nd Floor,
Jl. M.H. Thamrin No. 81,
Jakarta Pusat 10310,
Indonesia
郵箱：cs@ina.icbc.com.cn
電話：+62-212356000
傳真：+62-2131996016
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行馬來西亞
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址：Level 10, Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur,
Malaysia
郵箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
電話：+603-23013399
傳真：+603-23013388
SWIFT：ICBKMYKL

馬尼拉分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Manila Branch
地址：24F, The Curve,
32nd Street Corner, 3rd Ave,
BGC, Taguig City,
Manila 1634, Philippines
郵箱：info@ph.icbc.com.cn
電話：+63-282803300
傳真：+63-284032023
SWIFT：ICBKPHMM

中國工商銀行(泰國)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Thai) Public Company Limited
地址：622 Emporium Tower
11th-13th Fl., Sukhumvit Road,
Khlong Ton, Khlong Toei,
Bangkok, Thailand
電話：+66-26295588
傳真：+66-26639888
SWIFT：ICBKTHBK

河內分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hanoi Branch
地址：3rd Floor Daeha Business Center,
No.360, Kim Ma Str.,
Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam
郵箱：admin@vn.icbc.com.cn
電話：+84-2462698888
傳真：+84-2462699800
SWIFT：ICBKVNVN

中國工商銀行股份有限公司
胡志明市代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Ho Chi Minh City
Representative Office
地址： 12th floor Deutsches
Haus building,
33 Le Duan Street, District 1,
Ho Chi Minh City, Vietnam
郵箱： hcmadmin@vn.icbc.com.cn
電話： +84-28-35208991

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch
地址： Asean Road, Home No.358,
Unit 12, Sibounheuang Village,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR
郵箱： icbcvte@la.icbc.com.cn
電話： +856-21258888
傳真： +856-21258897
SWIFT： ICBKLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Phnom Penh Branch
地址： 17th Floor, Exchange Square,
No. 19-20, Street 106,
Phnom Penh, Cambodia
郵箱： icbckh@kh.icbc.com.cn
電話： +855-23955880
傳真： +855-23965268
SWIFT： ICBKHHPP

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon Branch
地址： ICBC Center, Crystal Tower,
Kyun Taw Road,
Kamayut Township,
Yangon, Myanmar
電話： +95-019339258
傳真： +95-019339278
SWIFT： ICBKMMMY

中國工商銀行(阿拉木圖)
股份公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Almaty) Joint Stock
Company
地址： 150/230,
Abai/Turgut Ozal Street,
Almaty, Kazakhstan. 050046
郵箱： office@kz.icbc.com.cn
電話： +7-7272377085
SWIFT： ICBKZKX

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited Karachi Branch
地址： 15th & 16th Floor,
Ocean Tower, G-3,
Block-9, Scheme # 5,
Main Clifton Road,
Karachi, Pakistan.P.C : 75600
郵箱： service@pk.icbc.com.cn
電話： +92-2135208988
傳真： +92-2135208930
SWIFT： ICBKPKKA

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch
地址： 801, 8th Floor, A Wing,
One BKC, C-66, G Block,
Bandra Kurla Complex,
Bandra East,
Mumbai-400051, India
郵箱： icbcmumbai@
india.icbc.com.cn
電話： +91-2271110300
傳真： +91-2271110353
SWIFT： ICBKINBB

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址： Floor 5&6,
Gate Village Building 1,
Dubai International
Financial Center,
Dubai, United Arab Emirates
P.O.Box : 506856
郵箱： dboffice@dx.icbc.com.cn
電話： +971-47031111
傳真： +971-47031199
SWIFT： ICBKAEAD

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址： Addax Tower Offices 5207,
5208 and 5209,
Al Reem Island,
Abu Dhabi,
United Arab Emirates
P.O. Box 62108
郵箱： dboffice@dx.icbc.com.cn
電話： +971-24998600
傳真： +971-24998622
SWIFT： ICBKAEAA

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha (QFC) Branch
地址： Level 20, Burj Doha,
Al Corniche Street,
West Bay, Doha, Qatar
P.O. BOX : 11217
郵箱： ICBCDOHA@doh.icbc.com.cn
電話： +974-44072758
傳真： +974-44072751
SWIFT： ICBKQAQA

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Riyadh Branch
地址： Level 4&8,
A1 Faisaliah Tower Building
No : 7277-King
Fahad Road Al Olaya,
Zip Code : 12212,
Additional No. : 3333,
Unit No. : 95,
Kingdom of Saudi Arabia
郵箱： service@sa.icbc.com.cn
電話： +966-112899800
傳真： +966-112899879
SWIFT： ICBKSARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Kuwait Branch
地址： Building 2A (Al-Tijaria Tower),
Floor 7&8, Al-Soor Street,
Al-Morqab, Block3,
Kuwait City, Kuwait
郵箱： info@kw.icbc.com.cn
電話： +965-22281777
傳真： +965-22281799
SWIFT： ICBKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址： Level 42, Tower 1,
International Towers,
100 Barangaroo Avenue,
Sydney NSW 2000 Australia
郵箱： info@icbc.com.au
電話： +612-94755588
傳真： +612-82885878
SWIFT： ICBKAU2S

中國工商銀行新西蘭有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ2A

奧克蘭分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Auckland Branch
地址： Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱： info@nz.icbc.com.cn
電話： +64-93747288
傳真： +64-93747287
SWIFT： ICBKNZ22

歐洲地區

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址： Bockenheimer Anlage 15,
60322 Frankfurt am Main,
Germany
郵箱： icbc@icbc-ffm.de
電話： +49-6950604700
傳真： +49-6950604708
SWIFT： ICBKDEFF

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Luxembourg Branch
地址： 32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg,
B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-2686666
SWIFT： ICBKLULL

中國工商銀行(歐洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A.
地址： 32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg,
B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱： office@eu.icbc.com.cn
電話： +352-2686661
傳真： +352-2686666
SWIFT： ICBKLULL

中國工商銀行(歐洲)有限公司
巴黎分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Paris Branch
地址： 73 Boulevard Haussmann,
75008, Paris, France
郵箱： administration@fr.icbc.com.cn
電話： +33-140065858
傳真： +33-140065899
SWIFT： ICBKFRPP

中國工商銀行(歐洲)有限公司
阿姆斯特丹分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Amsterdam Branch
地址： Johannes Vermeerstraat 7-9,
1071 DK, Amsterdam,
the Netherlands
郵箱： icbcamsterdam@nl.icbc.com.cn
電話： +31-205706666
傳真： +31-206702774
SWIFT： ICBKNL2A

中國工商銀行(歐洲)有限公司
布魯塞爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Brussels Branch
地址： 81, Avenue Louise,
1050 Brussels, Belgium
郵箱： info@be.icbc.com.cn
電話： +32-2-5398888
傳真： +32-2-5398870
SWIFT： ICBKBEBB

中國工商銀行(歐洲)有限公司
米蘭分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Milan Branch
地址： Via Tommaso Grossi 2,
20121, Milano, Italy
郵箱： hradmin@it.icbc.com.cn
電話： +39-0200668899
傳真： +39-0200668888
SWIFT： ICBKITMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司
馬德里分行

Industrial and Commercial Bank
of China (Europe) S.A. Sucursal en
España
地址： Paseo de Recoletos, 12,
28001, Madrid, España
郵箱： gad.dpt@es.icbc.com.cn
電話： +34-912168837
傳真： +34-912168866
SWIFT： ICBKESMM

中國工商銀行(歐洲)有限公司
華沙分行

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A. Poland Branch
地址： Plac Trzech Krzyży 18,
00-499, Warszawa, Poland
郵箱： info@pl.icbc.com.cn
電話： +48-222788066
傳真： +48-222788090
SWIFT： ICBKPLPV

中國工商銀行(歐洲)有限公司
希臘代表處

Industrial and Commercial Bank
of China (Europe) S.A.
Greece Representative Office
地址： Amerikis 13,
Athens 106 72 Greece
電話： +30-2166868888
傳真： +30-2166868889

中國工商銀行(倫敦)
有限公司

ICBC (London) PLC
地址： 81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱： admin@icbcclondon.com
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978899
SWIFT： ICBKGB2L

倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, London Branch
地址： 81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱： admin@icbcclondon.com
電話： +44-2073978888
傳真： +44-2073978890
SWIFT： ICBKGB3L

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址： 20 Gresham Street, London,
United Kingdom, EC2V 7JE
郵箱： londonmarketing@
icbcstandard.com
電話： +44-2031455000
傳真： +44-2031895000
SWIFT： SBLLGB2L

中國工商銀行(莫斯科)
股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址： Building 29,
Serebryanicheskaya
embankment, Moscow,
Russia Federation 109028
郵箱： info@ms.icbc.com.cn
電話： +7-4952873099
傳真： +7-4952873098
SWIFT： ICBKRUMM

中國工商銀行(土耳其)
股份有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim şirketi
地址： Maslak Mah. Dereboyu,
2 Caddesi No : 13 34398
Sariyer, İSTANBUL
郵箱： gongwen@tr.icbc.com.cn
電話： +90-2123355011
SWIFT： ICBKTRIS

布拉格分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Prague Branch,
odštěpný závod
地址： 12F City Empiria,
Na Strži 1702/65,
14000 Prague 4 - Nusle,
Czech Republic
郵箱： info@cz.icbc.com.cn
電話： +420-237762888
傳真： +420-237762899
SWIFT： ICBKCZPP

蘇黎世分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Beijing, Zurich Branch
地址： Nüscherstrasse 1, CH-8001,
Zurich, Switzerland
郵箱： service@ch.icbc.com.cn
電話： +41-58-9095588
傳真： +41-58-9095577
SWIFT： ICBKCHZZ

中國工商銀行奧地利有限公司

ICBC Austria Bank GmbH
地址： Kolingasse 4, 1090 Vienna,
Austria
郵箱： generaldept@at.icbc.com.cn
電話： +43-1-9395588
SWIFT： ICBKATWW

美洲地區

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址： 725 Fifth Avenue, 20th Floor,
New York, NY 10022, USA
郵箱： info-nyb@us.icbc.com.cn
電話： +1-2128387799
傳真： +1-2128386688
SWIFT： ICBKUS33

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址： 1185 Avenue of the Americas,
16th Floor, New York, NY 10036
郵箱： info@us.icbc.com.cn
電話： +1-2122388208
傳真： +1-2122193211
SWIFT： ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial Bank of
China Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY, 10019, USA
郵箱： info@icbkfs.com
電話： +1-2129937300
傳真： +1-2129937349
SWIFT： ICBKUS3F

中國工商銀行(加拿大)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Canada)
地址： Unit 3710,
Bay Adelaide Centre,
333 Bay Street, Toronto,
Ontario, M5H 2R2, Canada
郵箱： info@icbk.ca
電話： +1-4163665588
傳真： +1-4166072000
SWIFT： ICBKCATZ

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China Mexico S.A.
地址： Paseo de la Reforma 250,
Piso 18, Col. Juarez,
C.P.06600, Del. Cuauhtemoc,
Ciudad de Mexico
郵箱： info@icbc.com.mx
電話： +52-5541253388
SWIFT： ICBKMXMM

中國工商銀行(巴西)有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Brasil) S.A.
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima,
3477-Block B-6 andar-SAO
PAULO/SP-Brasil
郵箱： bxgw@br.icbc.com.cn
電話： +55-1123956600
SWIFT： ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯)有限公司

ICBC PERU BANK
地址： Calle Las Orquideas 585,
Oficina 501, San Isidro,
Lima, Peru
郵箱： consultas@pe.icbc.com.cn
電話： +51-16316800
傳真： +51-16316802
SWIFT： ICBKPEPL

中國工商銀行(阿根廷)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355,
(C1107 CPG) Buenos Aires,
Argentina
郵箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
電話： +54-1148203784
傳真： +54-1148201901
SWIFT： ICBKARBA

工銀投資(阿根廷)共同投資
基金管理股份有限公司

ICBC Investments Argentina S.A.
Sociedad Gerente de Fondos
Comunes de Inversión
地址： Blvd.Cecilia Grierson 355,
Piso 14, (C1107CPG) CABA,
Argentina
郵箱： alpha.sales@icbc.com.ar
電話： +54-1143949432

Inversora Diagonal股份有限公司

Inversora Diagonal S.A.
地址： Florida 99, (C1105CPG)
CABA, Argentina
電話： +54-1148202200

巴拿馬分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Panama Branch
地址： MMG Tower | 20th Floor |
Ave. Paseo del Mar |
Costa del Este
Panama City,
Republic of Panama
郵箱： info@icbc.com.mx
電話： +507-69083179
SWIFT： ICBKPAPA

非洲地區

中國工商銀行股份有限公司
非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited,
African Representative Office
地址1： 47 Price Drive, Constantia,
Cape Town, South Africa, 7806
地址2： T11, 2nd Floor East,
30 Baker Street, Rosebank,
Johannesburg, Gauteng,
South Africa, 2196
郵箱： icbcafrica@af.icbc.com.cn
電話： +27-713301141



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com