



北京 2022 年冬奧會官方合作夥伴
Official Partner of the Olympic Winter Games Beijing 2022

建設全球一流現代銀行集團

BUILD A FIRST-CLASS GLOBAL BANKING GROUP



2020 年年度報告

中國銀行股份有限公司

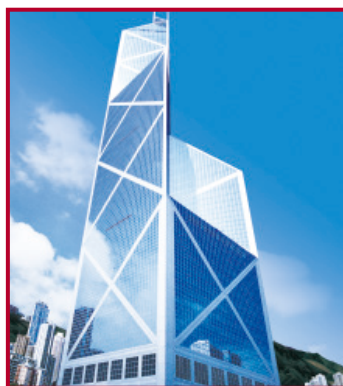
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

H股普通股股份代號：3988

境外優先股股份代號：4619



中國銀行總行



中銀香港



新加坡分行



⊕ 奧克蘭

⊕ 溫哥華 ⊕ 卡爾加里

⊕ 洛杉磯

⊕ 多倫多 ⊕ 蒙特利爾
⊕ 芝加哥 ⊕ 紐約

⊕ 墨西哥城 ⊕ 開曼

⊕ 巴拿馬城

⊕ 利馬

⊕ 里約熱內盧
⊕ 聖保羅

⊕ 聖地亞哥

⊕ 布宜諾斯艾利斯



倫敦分行



紐約分行



上海市分行

中國銀行簡介

中國銀行是中國持續經營時間最久的銀行。1912年2月正式成立，先後行使中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行職能。1949年以後，長期作為國家外匯外貿專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務。1994年改組為國有獨資商業銀行，全面提供各類金融服務，發展成為本外幣兼營、業務品種齊全、實力雄厚的大型商業銀行。2006年率先成功在香港聯交所和上海證券交易所掛牌上市，成為國內首家「A+H」上市銀行。中國銀行是2008年北京夏季奧運會和2022年北京冬季奧運會唯一官方銀行合作夥伴，是中國唯一的「雙奧銀行」。2011年，中國銀行在新興經濟體中首家入選並在此後連續10年入選全球系統重要性銀行，國際地位、競爭能力、綜合實力已躋身全球大型銀行前列。2021年開始，伴隨「十四五」規劃拉開帷幕，中國銀行將與國家發展同步，踏上自身改革發展新階段，全面開啓建設全球一流現代銀行集團新征程。

中國銀行是中國全球化和綜合化程度最高的銀行，在中國內地及境外61個國家和地區設有機構，中銀香港、澳門分行擔任當地的發鈔行。中國銀行擁有比較完善的全球服務網絡，形成了公司金融、個人金融和金融市場等商業銀行業務為主體，涵蓋投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技、金融租賃等多個領域的綜合服務平台，為客戶提供全面的金融服務。

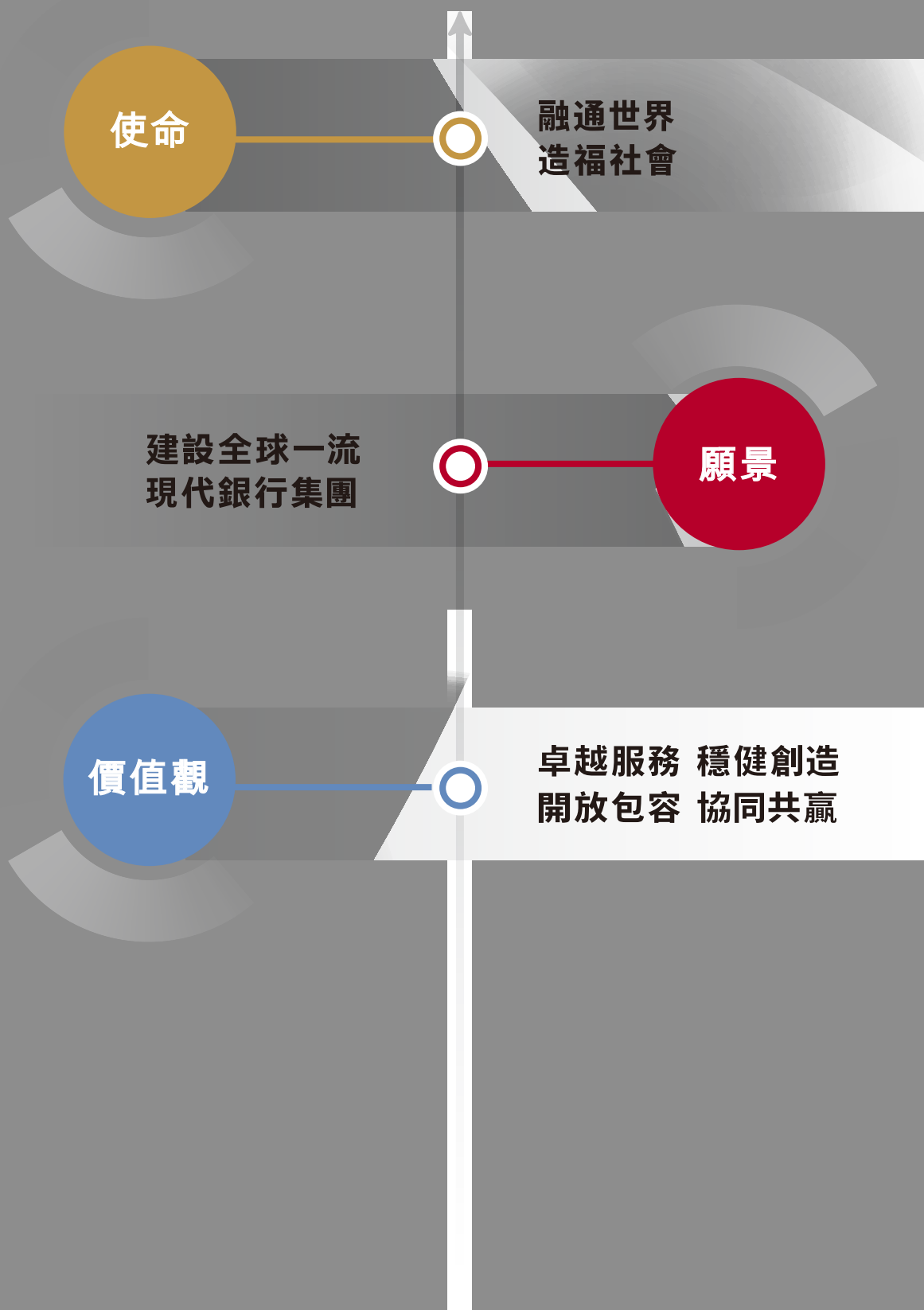
中國銀行是擁有崇高使命感和責任感的銀行。縱觀109年的發展歷程，中國銀行始終秉承追求卓越的精神，為社會謀福利、為國家求富強，將愛國愛民作為辦行之魂，將誠信至上作為立行之本，將改革創新作為強行之路，將以人為本作為興行之基，樹立了卓越的品牌形象，得到了業界和客戶的廣泛認可和讚譽。面對大有可為的歷史機遇期，中國銀行作為國有控股大型商業銀行，將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局，擔負「融通世界、造福社會」的崇高使命，踐行「卓越服務、穩健創造、開放包容、協同共贏」價值觀，激發活力、敏捷反應、重點突破，奮力建設全球一流現代銀行集團，為實現中華民族偉大復興的中國夢、實現人民對美好生活的嚮往、建設人類命運共同體作出新的更大貢獻。

發展戰略

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，服務新發展格局；以改革創新為根本動力，以滿足人民日益增長的美好生活需要為根本目的，堅持穩中求進工作總基調，深化金融供給側結構性改革，加快全面數字化轉型，推動高質量可持續發展，促進高水平對外開放；擔當國有大行責任、使命，聚焦服務實體經濟，持續着力發展科技金融、普惠金融、綠色金融、財富金融、跨境金融、消費金融、縣域金融；樹牢風險意識，堅持審慎合規經營；堅持系統觀念，加快建設以國內商業銀行為主體、全球化綜合化為兩翼的戰略發展格局；激發活力、敏捷反應、重點突破，奮力建設全球一流現代銀行集團！



企業文化理念體系



榮譽與獎項

FSB
(金融穩定委員會)

- 全球系統重要性銀行

THE BANKER
(《銀行家》)

- 全球 1000 家大銀行第 4 位
- 全球銀行品牌 500 強第 4 位

FORTUNE
(《財富》)

- 2020 年世界 500 強第 43 位

FORBES
(《福布斯》)

- 全球企業 2000 強第 10 位

ASIAMONEY
(《亞洲貨幣》)

- 「一帶一路」倡議中國最佳金融機構
- 最佳貿易融資銀行
- 最佳交易銀行
- 最佳併購融資銀行

FINANCE ASIA
(《亞洲金融》)

- 最佳債券承銷商

THE ASIAN BANKER
(《亞洲銀行家》)

- 中國最佳人工智能應用
- 中國年度跨境財富管理服務

《亞洲私人銀行家》

- 中國最佳私人銀行 (國有銀行組)

中國人民銀行

- 銀行科技發展一等獎

外匯交易中心

- 最佳綜合做市機構

《第一財經》

- 最佳數字化銀行

《中國經營報》

- 卓越競爭力手機銀行

《金融時報》

- 年度最佳普惠金融服務銀行

《證券時報》

- 中國智能投顧 (理財) 先鋒榜獎

新浪

- 責任投資最佳銀行

中國中小企業投融資交易會

- 金融服務中小微企業優秀案例

《董事會》雜誌

- 金圓桌獎 — 優秀董事會獎

美國通訊公關職業聯盟

- 年度報告金獎

香港專業管理學會

- 最佳 H 股及紅籌股年度報告獎

中國銀行業協會

- 最佳社會責任管理者
- 助力打贏「三大攻堅戰」成效獎
- 踐行「一帶一路」倡議成效獎
- 中國銀行業最佳社會責任特殊貢獻網點

《中國新聞周刊》

- 年度責任企業

世界品牌實驗室

- 中國 500 最具價值品牌第 12 位

胡潤研究院

- 2020 胡潤中國最具歷史文化底蘊品牌榜第 2 位

中華英才網

- 中國大學生最佳僱主 100 強

目錄

6	釋義
7	重要提示
8	財務摘要
11	公司基本情況
13	董事長致辭
17	監事長致辭
19	經營情況討論與分析
19	綜合財務回顧
35	業務回顧
64	風險管理
73	機構管理、人力資源開發與管理
76	展望
77	社會責任
82	股本變動和股東情況
87	董事、監事、高級管理人員
101	公司治理
114	董事會報告
120	監事會報告
123	重要事項
124	獨立審計師報告
129	合併會計報表
290	股東參考資料
293	組織架構
295	機構名錄

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

A股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988)
本行／本集團／集團	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	中華人民共和國財政部
東北地區	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省、遼寧省分行及大連市分行
獨立董事	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
《公司法》	《中華人民共和國公司法》
公司章程	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
H股	本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988)
華北地區	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省、山東省及青島市分行
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
基點(Bp, Bps)	利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點
上交所	上海證券交易所
西部地區	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
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》	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
銀保監會／中國銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
元	人民幣元
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則
中國證監會	中國證券監督管理委員會
中南地區	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	中銀保險有限公司
中銀富登	中銀富登村鎮銀行股份有限公司
中銀國際控股	中銀國際控股有限公司
中銀航空租賃	中銀航空租賃有限公司，一家根據新加坡公司法在新加坡註冊成立的公眾股份有限公司，並於香港聯交所上市
中銀基金	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	中銀集團投資有限公司
中銀金科	中銀金融科技有限公司
中銀金租	中銀金融租賃有限公司
中銀理財	中銀理財有限責任公司
中銀人壽	中銀集團人壽保險有限公司
中銀三星人壽	中銀三星人壽保險有限公司
中銀香港	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
中銀資產	中銀金融資產投資有限公司
中銀證券	中銀國際證券股份有限公司，一家在中國境內註冊成立的公司，並於上交所上市

重要提示

本行董事會、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。

本行於2021年3月30日召開了董事會會議，審議通過了本行2020年年度報告及年度業績公告。會議應出席董事14名，實際親自出席董事11名。獨立董事廖長江先生、崔世平先生因其他重要公務未能出席會議，均委託獨立董事汪昌雲先生代為出席並表決；獨立董事陳春花女士因其他重要公務未能出席會議，委託獨立董事姜國華先生代為出席並表決。14名董事均行使表決權。本行監事及高級管理人員列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年度財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永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。

本行法定代表人、董事長、主管財會工作負責人劉連舸，財務管理部總經理吳建光保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

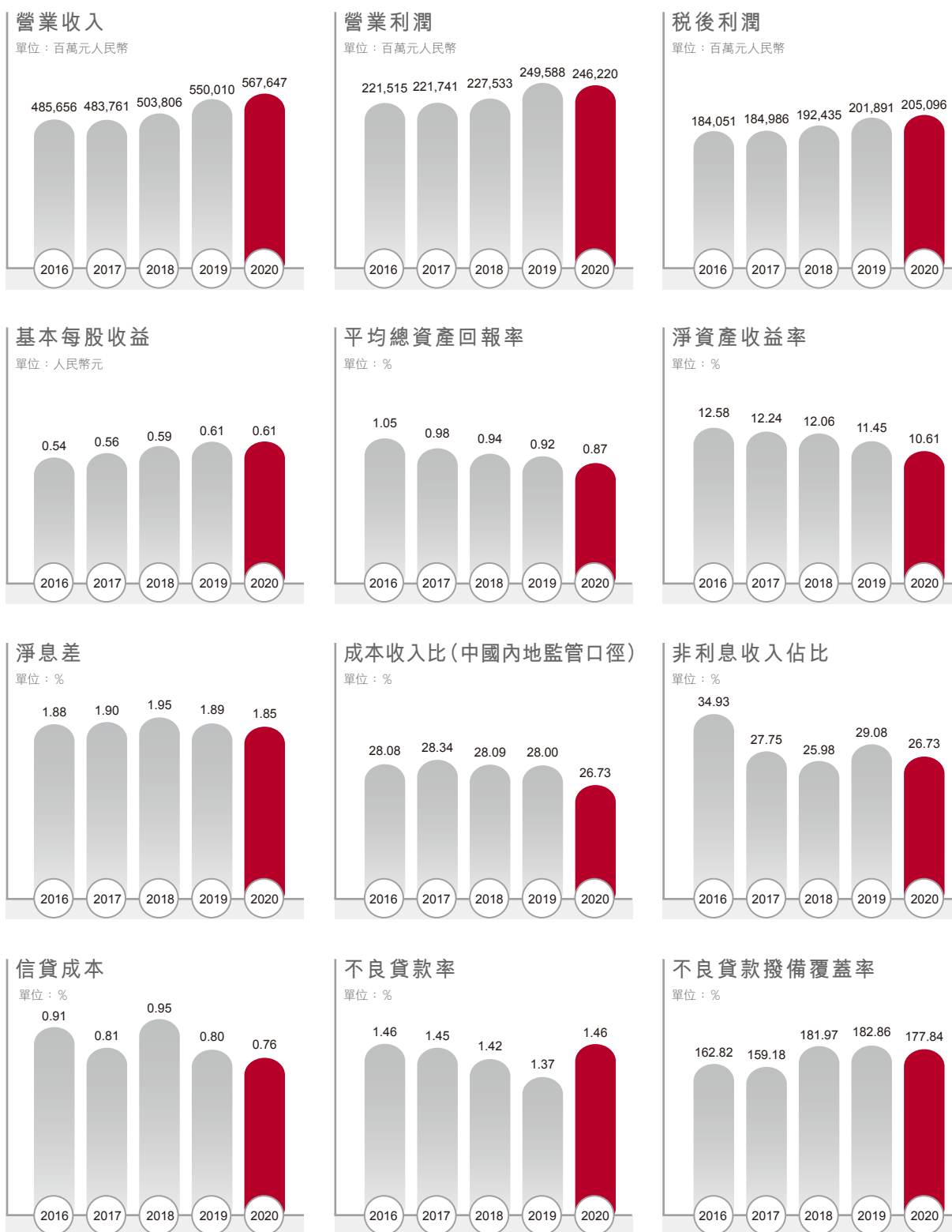
本行董事會建議派發2020年度末期普通股股息每10股1.97元人民幣(稅前)，須待本行於2021年5月20日召開的年度股東大會批准後生效。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響，其中可能涉及的未來計劃等不構成本行對投資者的實質承諾。投資者及相關人士均應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。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管各項合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「經營情況討論與分析—風險管理」部份。

財務摘要



財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製¹。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年
全年業績						
淨利息收入		415,918	390,050	372,930	349,535	316,011
非利息收入	2	151,729	159,960	130,876	134,226	169,645
營業收入		567,647	550,010	503,806	483,761	485,656
營業費用		(202,411)	(198,269)	(176,979)	(173,859)	(175,069)
資產減值損失		(119,016)	(102,153)	(99,294)	(88,161)	(89,072)
營業利潤		246,220	249,588	227,533	221,741	221,515
稅前利潤		246,378	250,645	229,643	222,903	222,412
稅後利潤		205,096	201,891	192,435	184,986	184,051
本行股東應享稅後利潤		192,870	187,405	180,086	172,407	164,578
普通股股息總額		N.A.	56,228	54,167	51,812	49,457
於年底						
資產總計		24,402,659	22,769,744	21,267,275	19,467,424	18,148,889
客戶貸款總額		14,216,477	13,068,785	11,819,272	10,896,558	9,973,362
貸款減值準備	3	(368,619)	(325,923)	(303,781)	(252,254)	(237,716)
投資	4	5,591,117	5,514,062	5,054,551	4,554,722	3,972,884
負債合計		22,239,822	20,793,048	19,541,878	17,890,745	16,661,797
客戶存款		16,879,171	15,817,548	14,883,596	13,657,924	12,939,748
本行股東應享權益合計		2,038,419	1,851,701	1,612,980	1,496,016	1,411,682
股本		294,388	294,388	294,388	294,388	294,388
每股計						
基本每股收益(元)		0.61	0.61	0.59	0.56	0.54
每股股息(稅前·元)	5	0.197	0.191	0.184	0.176	0.168
每股淨資產(元)	6	5.98	5.61	5.14	4.74	4.46
主要財務比率						
平均總資產回報率(%)	7	0.87	0.92	0.94	0.98	1.05
淨資產收益率(%)	8	10.61	11.45	12.06	12.24	12.58
淨息差(%)	9	1.85	1.89	1.95	1.90	1.88
非利息收入佔比(%)	10	26.73	29.08	25.98	27.75	34.93
成本收入比(中國內地監管口徑·%)	11	26.73	28.00	28.09	28.34	28.08
資本指標						
12						
核心一級資本		1,730,401	1,620,563	1,488,010	1,377,408	1,297,421
其他一級資本		287,843	210,057	109,524	105,002	103,523
二級資本		458,434	394,843	347,473	264,652	225,173
核心一級資本充足率(%)		11.28	11.30	11.41	11.15	11.37
一級資本充足率(%)		13.19	12.79	12.27	12.02	12.28
資本充足率(%)		16.22	15.59	14.97	14.19	14.28
資產質量						
減值貸款率(%)	13	1.46	1.37	1.42	1.45	1.46
不良貸款率(%)	14	1.46	1.37	1.42	1.45	1.46
不良貸款撥備覆蓋率(%)	15	177.84	182.86	181.97	159.18	162.82
信貸成本(%)	16	0.76	0.80	0.95	0.81	0.91
貸款撥備率(%)	17	2.96	2.97	3.07	2.77	2.87
匯率						
1美元兌人民幣年末中間價		6.5249	6.9762	6.8632	6.5342	6.9370
1歐元兌人民幣年末中間價		8.0250	7.8155	7.8473	7.8023	7.3068
1港幣兌人民幣年末中間價		0.8416	0.8958	0.8762	0.8359	0.8945

財務摘要

註釋

- 1 本行於2018年1月1日起採用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》(簡稱「IFRS 9」)。2020年，本行對信用卡持卡人分期業務收入進行重分類，將其從手續費及佣金收支淨額重分類至利息收入，前期數據已重述。
- 2 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融資產轉讓淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 3 貸款減值準備 = 以攤餘成本計量的貸款減值準備 + 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。
- 4 2020年、2019年和2018年投資根據IFRS 9列示，包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產。前期比較數據並無重述。
- 5 每股股息為本行派發給普通股股東的每股股息。
- 6 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 7 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額 × 100%。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 8 淨資產收益率 = 本行普通股股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額 × 100%。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)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 9 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額 × 100%。平均餘額為本集團管理賬目未經審計的日均餘額。
- 10 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入 × 100%。
- 11 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算。
- 12 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定並採用高級方法計算。
- 13 減值貸款率 = 期末減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算減值貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 14 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%。計算不良貸款率時，客戶貸款不含應計利息。
- 15 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額 × 100%。計算不良貸款撥備覆蓋率時，客戶貸款不含應計利息。
- 16 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額 × 100%。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。計算信貸成本時，客戶貸款不含應計利息。
- 17 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額 × 100%，根據本行中國內地機構數據計算。計算貸款撥備率時，客戶貸款不含應計利息。

公司基本情況

法定中文名稱

中國銀行股份有限公司(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱

BANK OF CHINA LIMITED (簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長：劉連舸

董事會秘書、公司秘書：梅非奇

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

證券事務代表：余珂

地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址：中國北京市西城區復興門內大街1號

辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：www.boc.cn

客服和投訴電話：(86) 區號-95566

香港營業地點：中國香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報紙(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

刊登年度報告的中國證監會指定網站

www.sse.com.cn

刊登年度報告的香港交易所網站

www.hkexnews.hk

年度報告備置地

中國銀行股份有限公司總行

上海證券交易所

法律顧問

金杜律師事務所

高偉紳律師行

審計師

國內會計師事務所

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：中國北京市東城區

東長安街1號

東方廣場安永大樓16層

簽字會計師：梁成傑、張凡

國際會計師事務所

安永會計師事務所

辦公地址：中國香港中環添美道1號中信大廈22樓

統一社會信用代碼：911000001000013428

金融許可證機構編碼：B0003H111000001

公司基本情況

註冊資本：

人民幣貳仟玖佰肆拾叁億捌仟柒佰柒拾玖萬壹仟貳佰肆拾壹元整

證券信息

A股：上海證券交易所
股票簡稱：中國銀行
股票代碼：601988

H股：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：中國銀行
股份代號：3988

境內優先股：上海證券交易所

第三期優先股簡稱：中行優3
優先股代碼：360033

第四期優先股簡稱：中行優4
優先股代碼：360035

第二期境外優先股：香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：BOC 20USDPREF
股份代號：4619

境內優先股聯席保薦機構(第三期、第四期)
中信証券股份有限公司

辦公地址：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

簽字保薦代表人：馬小龍、王琛

中銀國際證券股份有限公司
辦公地址：中國上海市浦東新區

銀城中路200號
中銀大廈39層

簽字保薦代表人：董雯丹、劉國強

持續督導期間

2019年7月17日至2020年12月31日(第三期)

2019年8月26日至2020年12月31日(第四期)



董事長致辭

瑞鼠辭歲去，金牛踏春來。走過極不平凡的2020年，邁進充滿希望的2021年，我很高興向廣大股東和各界朋友報告中國銀行2020年經營業績：根據國際財務報告準則，2020年本行實現稅後利潤2,051億元，比上年增長1.59%；實現本行股東應享稅後利潤1,929億元，比上年增長2.92%。年末資產總額、負債總額、本行股東應享權益分別達到24.40萬億元、22.24萬億元和2.04萬億元，分別比上年末增長7.17%、6.96%、10.08%。不良貸款率為1.46%，比上年末上升0.09個百分點。董事會建議派發年度普通股現金股息每10股1.97元，派息率30%。

過去一年，新冠肺炎疫情席捲全球，國際形勢波譎雲詭，世界經濟深度衰退。作為全球化、綜合化程度最高的中資銀行，中國銀行面臨的風險挑戰尤為嚴峻突出。面對新形勢、新變化、新要求，我們堅決貫徹落實黨中央、國務院決策部署，積極擔負「融通世界、造福社會」的使命，聚焦主責主業，服務黨和國家戰略，貫徹新發展理念，融入新發展格局，按照「強化執行年」定位，克服多重壓力挑戰，統籌疫情防控和改革發展各方面工作，新活力不斷培育，新動能持續迸發，新突破積跬致遠，困難比預想的多，成績比預想的好，經營業績穩中有進，綜合實力邁上新台階。

這一年，我們堅持主動融入大局，大力服務實體經濟和國家戰略。我們始終牢記初心使命，堅定不移

將自身發展與國家命運融為一體，為社會謀福利，為國家求富強，高水平服務對外開放，推動高質量可持續發展。2020年，境內人民幣貸款新增創歷史新高，重點投向普惠金融、民營企業、綠色金融等領域。普惠型小微企業貸款餘額6,117億元，較上年末增長48%。製造業中長期貸款餘額增長34.1%，製造業貸款佔比保持中資大型銀行較高水平，綠色信貸佔比穩步提高。持續加大京津冀、長三角、粵港澳大灣區、海南自貿港、成渝雙城經濟圈等重點區域和城市業務佈局力度，首發多項綜合服務方案，粵港澳大灣區業務保持同業領先。推出穩外貿十三條措施，助力外貿產業鏈、供應鏈暢通運轉，國際結算、出口信保融資等業務保持中資同業領先。作為唯一戰略合作夥伴，連續三年全方位服務中國國際進口博覽會，受到市場廣泛好評。

這一年，我們堅持擔當大行責任，統籌疫情防控和金融服務，助力決戰決勝脫貧攻堅。新冠肺炎疫情暴發後，我們堅持全行「海內外」一盤棋，持續做好辦公和營業場所防疫、員工健康防護等安排，靈活採取線上辦公、線上服務等方式，保持全球運營暢通有序。加大金融抗疫力度，率先發佈支持湖北「三十條」，全力支持湖北疫情防控和復工復產。落實再貸款再貼現專用額度政策，着力提高信用貸款和中長期貸款比例以及首貸率，幫助企業渡過難關。境內外機構風雨同舟、守望相助，在全球範圍內統籌調配防疫物資，向中國境內和境外57個國家

董事長致辭

和地區支援防疫物資超過1,000萬件，獲得廣泛讚譽。大力支持脫貧攻堅，加大定點扶貧幫扶力度，強化金融扶貧服務支撐，扶貧貸款餘額較快增長。幫扶咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化4縣圓滿完成脫貧攻堅任務，助力全國1,034個貧困村脫貧摘帽，為脫貧攻堅和鄉村振興作出了積極貢獻。

這一年，我們堅持狠抓基礎工作，深入推進業務轉型發展。科技創新和業務轉型事關本行長久競爭力和事業興衰成敗。我們加快數字化轉型，大力推進企業級架構建設，項目管理和質量管控體系初步成型，信息基礎設施支撐能力持續增強，科技賦能作用逐步顯現。個人金融架構改革成效顯著，全流程數字化轉型深入推進，發展模式加快向全量客戶、全量資產轉變，業務貢獻度大幅提升。公司金融「雙戶雙基」逐步夯實，存款質量穩步提高，信貸結構持續改善，環球交易銀行平台建設加速推進。金融機構客戶拓展持續進取，跨境託管、熊貓債保持中資同業領先，外匯交易幣種保持中資同業第一。跨境、教育、體育、銀髮四個戰略級場景生態建設紮實推進，客戶觸達和服務能力顯著提升，服務重心大幅下沉，對客戶和業務邊界拓展作用逐步顯現。智慧運營與網點轉型成效明顯，線上線下一體化服務能力持續增強。手機銀行功能不斷豐富，客戶體驗持續提升。

這一年，我們堅持發揮特色優勢，不斷提升全球化綜合化水平。全球化、綜合化是百年中行的歷史積澱和基因傳承。我們持續推進境外機構區域化管理、集約化經營改革，境外機構區域整合和區域總

部建設邁出重要步伐，境外服務網絡覆蓋61個國家和地區。自2015年至2020年12月31日，中國銀行在「一帶一路」沿線累計跟進境外重大項目逾600個，累計完成對「一帶一路」沿線國家和地區各類授信支持逾1,851億美元。銀團貸款、併購貸款等高端結構化融資業務領先同業。大力拓展境外機構投資者客戶群，銀行間債券市場交易量大幅增長。境外人民幣清算行佔據「半壁江山」，跨境人民幣結算量、清算量保持同業領先。推進綜合經營建章立制，「四樑八柱」搭建完成。中銀證券成功上市，中銀金租、匯華理財先後設立，中銀富登村鎮銀行投管行在雄安新區開業。綜合經營佈局成效顯現，綜合金融服務能力增強。

這一年，我們堅持強化底線思維，全面提升風險合規管理能力。風險管理是商業銀行的生命線。我們積極研判風險形勢變化，加強資產質量監控，開展多輪疫情影響排查，加大不良清收化解力度。主動管控風險，公司授信管理體制優化初見成效。強化反洗錢和制裁合規管理。加強消費者權益保護，完善糾紛調解賠償機制。動態完善風險偏好政策，穩妥應對金融市場變化，流動性風險、市場風險等主要風險指標保持平穩。

這一年，我們堅持全面深化改革，持續激發幹部員工活力。改革是解放和發展生產力的必由之路，是推動事業發展的根本動力。活力迸發、能征善戰的30多萬員工隊伍，是中行最寶貴的財富。我們深化組織架構、經營模式和管理機制變革，不斷提升本行治理能力，全年24個改革項目、117項改革任務基

董事長致辭

本完成。在總行成立教育發展部，設立中銀大學，全員培訓培養體系不斷完善；成立資產負債管理部，進一步提升資產負債管理的精細化、專業化水平。持續優化公司授信管理體制，統籌推進營銷管理體制轉型。「強總部」建設不斷完善，全面風險管理、人力資源管理等重要改革主體框架基本確立。大力發現培養選拔使用優秀年輕幹部，加大幹部交流任職力度。

這一年，我們加強企業文化建設，以社會主義核心價值觀為引領，開展順應時代潮流、具有自身特色、符合發展規律的企業文化建設，提出了以使命、願景、價值觀、員工行為規範和行動格言為主要內容的文化理念體系。通過文化的力量，凝聚員工價值共識，統一員工行為方式，引導和激勵廣大幹部員工繼承百年中行服務為民的優良傳統，發揮百年中行全球服務的特色優勢。

這一年，我們堅持完善公司治理，持續提升公司治理現代化水平。完善的公司治理體系是銀行行穩致遠的重要基石。我們持續健全黨委全面領導、董事會戰略決策、監事會依法監督、管理層負責經營的治理體系，優化各司其職、各負其責、協調運轉、有效制衡的公司治理機制。強化與控股股東的溝通協調，切實保障中小股東的知情權、參與權、決策權，本行重大決策得到股東的理解和支持，提高了公司治理運營效率。董事會成員勤勉盡責，認真履職，以突出的專業水平、豐富的職業經驗、卓越的工作能力，對本行重點工作提出建設性意見和建議，有效保障了董事會的高效運作和科學決策。

啓航新征程，揚帆再出發。2021年是中國「十四五」開局之年，中國銀行將在圓滿完成上輪戰略規劃任務的基礎上，全面開啓建設全球一流現代銀行集團的新征程。本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，服務新發展格局；以改革創新為根本動力，以滿足人民日益增長的美好生活需要為根本目的，堅持穩中求進工作總基調，深化金融供給側結構性改革，加快全面數字化轉型，推動高質量可持續發展，促進高水平對外開放；擔當國有大行責任、使命，聚焦服務實體經濟，持續着力發展科技金融、普惠金融、綠色金融、跨境金融、消費金融、縣域金融、財富金融；樹牢風險意識，堅持審慎合規經營；堅持系統觀念，加快建設以國內商業銀行為主體、全球化綜合化為兩翼的戰略發展格局；激發活力、敏捷反應、重點突破，奮力建設全球一流現代銀行集團！



董事長

2021年3月30日



監事長致辭

2020年，監事會根據國家有關法律、法規、監管要求和本行公司章程的規定，以建設全球一流現代銀行集團為目標，按照「強化執行年」定位，激發活力、敏捷反應、重點突破，主動研判形勢變化，紮實做好履職、財務、風險和內控監督工作，提升監督的前瞻性、預見性和專業性，有效發揮在公司治理體系中的建設性監督作用，為本行高質量發展持續貢獻力量。

過去一年，監事會依法履行各項監督職責，持續提升監督效能。有序開展對董事會、高級管理層及其成員的日常履職監督和年度履職評價，促進董事、高級管理人員依法合規履職盡責。持續深化戰略和財務監督，跟蹤和評估新形勢下本行發展戰略實施情況，為「十四五」時期本行戰略發展規劃制定積極建言獻策。以日常財務監督為基礎，圍繞定期報告的編製、審計和披露情況開展審議與監督，提出監督意見。積極研判新冠肺炎疫情對銀行業內外部經營環境的重大影響，認真分析本行風險內控管理工作面臨的新問題新挑戰，堅持底線思維，持續跟進風險內控重點工作推進落實情況。定期向董事會、高級管理層發送監督建議函，提出監事會建議關注事項，針對新冠肺炎疫情及有關風險事件發送風險提示函。強化專項監督，按照監管要求對重點監督事項出具監事會監督評價意見。圍繞本行發展戰略、經營管理、風險內控等領域組織開展專題調研，為董事會、高級管理層提供針對性和實效性的意見和建議。積極發揮監督合力，繼續堅持董事、監事聯動的好做法，加強與二三道防線及綜合管理部門間的工作協同，充分運用內外部審計工作成果，拓寬監督視野，提高監督效能。

過去一年，監事會進一步加強自身建設。組織召開監事會工作專題研討會，圍繞本行中心工作以及監督工作中遇到的問題，研究監事會工作重點和工作方式，提升監事會工作效能。舉辦監事會專題培

訓，提升監事專業能力和履職水平。監事會成員忠實勤勉，切實履行監督職責，發表專業、嚴謹、獨立的意見。董事會、高級管理層高度重視、大力支持監事會的工作，認真研究監事會監督建議函、監事會專題調研報告等提出的意見和建議，加強整改落实，定期向監事會反饋整改進展，充分發揮監事會以監督促改進、促發展的建設性監督作用。董事會、監事會、高級管理層有效互動，促進公司治理能力不斷提升。

2021年1月，王希全先生因年齡原因辭去本行監事長、股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員職務。在本行工作的四年多時間裏，王希全先生恪盡職守，勤勉盡職，在本行公司治理、監事會運作、加強履職監督、財務監督、風險管理與內部控制監督、促進本行持續健康發展等方面做出了重要貢獻。在此，我謹代表監事會，對王希全先生表示衷心的感謝！

2021年，監事會將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊緊圍繞本行工作部署，繼續按照法律法規、公司章程賦予的職責，提高監督站位，嚴守公司治理合規底線，改進監督方式，提高履職、財務、風險和內控監督工作的前瞻性、及時性和專業性，有效發揮監督作用。



監事長

2021年3月30日

經營情況討論與分析

綜合財務回顧	20	經濟與金融環境
	21	利潤表主要項目分析 淨利息收入與淨息差 非利息收入 營業費用 資產減值損失 所得稅
	27	資產負債項目分析 客戶貸款 投資 客戶存款 股東權益
	32	資產負債表表外項目
	32	現金流量分析
	33	地區分部報告
	33	主要會計估計和判斷
	34	公允價值計量
	34	其他財務信息

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

經濟與金融環境

2020年，新冠肺炎疫情席捲全球，國際形勢波譎雲詭，世界經濟深度衰退，國際貿易和投資大幅下滑。主要經濟體分化加劇，美歐日經濟深度衰退，英國「脫歐」加劇歐洲經濟困境，部份新興經濟體率先復蘇。

全球進入寬鬆政策週期，美聯儲連續兩次大幅降息，歐洲央行和日本央行繼續實行負利率政策，主要經濟體央行在實施大規模資產購買後，資產負債表規模維持高位，新興經濟體普遍降息，全球流動性較為寬裕。國際金融市場劇烈波動後逐漸趨穩，全球股票市場經歷低點後強勁反彈，債券市場收益率下行，大宗商品價格波動增大，黃金價格創歷史新高。美元指數下行，主要新興經濟體匯率分化，拉美國家貨幣貶值而亞洲新興經濟體貨幣小幅升值。

中國統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作，全力做好「六穩」「六保」工作，全年經濟實現正增長，經濟結構持續優化，高技術行業保持較快增長，數字經濟新業態新模式不斷湧現。高水平對外開放取得新成績，《海南自由貿易港建設總體方案》發佈實施，區域全面經濟夥伴關係協定(RCEP)正式簽署，出口產品結構不斷優化升級。全年國內生產總值(GDP)同比增長2.3%，社會消費品零售總額同比下降3.9%，固定資產投資同比增長2.9%，出口同比增長4.0%，高技術製造業增加值同比增長7.1%，居民消費價格指數(CPI)同比上漲2.5%。

中國人民銀行穩健的貨幣政策更加靈活適度、精準導向，為保市場主體穩就業營造了適宜的貨幣金融環境，為疫情防控、經濟恢復增長提供了有力支持。金融市場化改革持續推進，新《中華人民共和國證券法》落地實施，《系統重要性銀行評估辦法》發佈，互聯網金融監管不斷強化。金融市場整體運行平穩，流動性合理充裕，人民幣匯率彈性增強。廣義貨幣供應量(M2)餘額同比增長10.1%；人民幣貸款增加19.6萬億元，同比多增2.8萬億元；社會融資規模存量為284.83萬億元，同比增長13.3%；全年累計發行各類債券56.9萬億元，同比增長26%；人民幣對美元匯率中間價較上年末升值6.92%；上證綜合指數較上年末上升423點；滬深股市流通市值為64.36萬億元，同比增長33.12%。

中國銀行業金融機構加大支持實體經濟力度，多措並舉紓困中小微、民營企業，服務質效不斷提升。全力支持國家重大戰略和重點工程，助力科技創新、先進製造。積極踐行綠色發展理念，支持節能環保產業鏈發展。持續推進雙向開放，加快科技賦能。加強金融風險管控，多渠道補充資本，牢牢守住不發生系統性風險底線。年末中國銀行業金融機構總資產319.7萬億元，較上年末增長10.1%；總負債293.1萬億元，較上年末增長10.2%。商業銀行全年累計實現稅後利潤1.94萬億元；年末不良貸款餘額2.7萬億元，不良貸款率1.84%。

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

利潤表主要項目分析

本行按照「強化執行年」定位，持續打造戰略加強版，統籌抓好疫情防控和改革發展各項工作，激發活力、敏捷反應、重點突破，經營管理保持穩中有進、穩中向好的良好態勢。2020年，集團實現稅後利潤2,050.96億元，同比增加32.05億元，增長1.59%；實現本行股東應享稅後利潤1,928.70億元，同比增加54.65億元，增長2.92%。平均總資產回報率(ROA) 0.87%，淨資產收益率(ROE) 10.61%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年	2019年	變動	變動比率
淨利息收入	415,918	390,050	25,868	6.63%
非利息收入	151,729	159,960	(8,231)	(5.15%)
其中：手續費及佣金收支淨額	75,522	73,812	1,710	2.32%
營業收入	567,647	550,010	17,637	3.21%
營業費用	(202,411)	(198,269)	(4,142)	2.09%
資產減值損失	(119,016)	(102,153)	(16,863)	16.51%
營業利潤	246,220	249,588	(3,368)	(1.35%)
稅前利潤	246,378	250,645	(4,267)	(1.70%)
所得稅	(41,282)	(48,754)	7,472	(15.33%)
稅後利潤	205,096	201,891	3,205	1.59%
本行股東應享稅後利潤	192,870	187,405	5,465	2.92%

集團主要項目分季度情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 10-12月	2020年 7-9月	2020年 4-6月	2020年 1-3月
營業收入	137,345	143,319	138,440	148,543
本行股東應享稅後利潤	47,159	44,794	48,334	52,583
經營活動收到/(支付)的現金流量淨額	23,184	(87,513)	(296,989)	434,346

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

淨利息收入與淨息差

2020年，集團實現淨利息收入4,159.18億元，同比增加258.68億元，增長6.63%。其中，利息收入7,600.70億元，同比增加20.63億元，增長0.27%；利息支出3,441.52億元，同比減少238.05億元，下降6.47%。

利息收入

2020年，客戶貸款利息收入5,503.54億元，同比增加169.89億元，增長3.19%，主要是客戶貸款規模增加帶動。

投資利息收入1,505.53億元，同比減少45.73億元，下降2.95%，主要是投資收益率下降所致。

存放中央銀行及存拆放同業利息收入591.63億元，同比減少103.53億元，下降14.89%，主要是存放中央銀行及存拆放同業收益率下降所致。

利息支出

2020年，客戶存款利息支出2,584.39億元，同比減少108.85億元，下降4.04%，主要是存款付息率下降所致。

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出499.94億元，同比減少176.97億元，下降26.14%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項付息率下降所致。

發行債券利息支出357.19億元，同比增加47.77億元，增長15.44%，主要是發行債券規模增加所致。

淨息差

2020年，集團淨息差為1.85%，同比下降4個基點，主要是受貸款市場報價利率(LPR)下行以及美聯儲降息等因素影響，資產端收益率下行。與此同時，本行持續優化資產負債結構，一方面加強負債成本管控，主動壓降高成本存款，集團付息負債平均利率同比下降27個基點。另一方面加大中長期貸款投放力度，努力緩解資產收益率下行的影響。中國內地人民幣中長期貸款平均餘額在中國內地人民幣客戶貸款中的佔比同比提升1.43個百分點。

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額¹、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素²變動而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年			2019年			對利息收支變動的因子分析		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	合計
生息資產									
客戶貸款	13,883,933	550,354	3.96%	12,435,000	533,365	4.29%	62,159	(45,170)	16,989
投資	4,850,972	150,553	3.10%	4,852,547	155,126	3.20%	(50)	(4,523)	(4,573)
存放中央銀行及存拆放同業	3,726,838	59,163	1.59%	3,333,123	69,516	2.09%	8,229	(18,582)	(10,353)
小計	22,461,743	760,070	3.38%	20,620,670	758,007	3.68%	70,338	(68,275)	2,063
付息負債									
客戶存款	16,351,229	258,439	1.58%	15,140,952	269,324	1.78%	21,543	(32,428)	(10,885)
同業及其他金融機構 存放和拆入款項	3,247,899	49,994	1.54%	3,031,768	67,691	2.23%	4,820	(22,517)	(17,697)
發行債券	1,129,581	35,719	3.16%	852,620	30,942	3.63%	10,054	(5,277)	4,777
小計	20,728,709	344,152	1.66%	19,025,340	367,957	1.93%	36,417	(60,222)	(23,805)
淨利息收入		415,918			390,050		33,921	(8,053)	25,868
淨息差			1.85%			1.89%			(4)Bps

註：

- 1 投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券、以攤餘成本計量的債券、信託投資及資產管理計劃等。
- 2 存放中央銀行及存拆放同業包括法定準備金、超額存款準備金、其他存放中央銀行款項以及存拆放同業。
- 3 同業及其他金融機構存放和拆入款項包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

¹ 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

² 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年		2019年		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
中國內地人民幣業務						
客戶貸款						
公司貸款	5,632,658	4.27%	5,115,971	4.45%	516,687	(18)Bps
個人貸款	4,710,348	4.88%	4,200,695	4.84%	509,653	4 Bps
貼現	334,182	2.65%	260,026	3.22%	74,156	(57)Bps
小計	10,677,188	4.49%	9,576,692	4.59%	1,100,496	(10)Bps
其中：						
中長期貸款	7,887,644	4.83%	6,937,809	4.80%	949,835	3 Bps
1年以內短期貸款及其他	2,789,544	3.52%	2,638,883	4.05%	150,661	(53)Bps
客戶存款						
公司活期存款	3,469,983	0.75%	3,221,912	0.70%	248,071	5 Bps
公司定期存款	2,417,325	2.82%	2,364,226	2.81%	53,099	1 Bp
個人活期存款	2,266,307	0.39%	2,372,681	1.07%	(106,374)	(68)Bps
個人定期存款	3,092,794	3.00%	2,682,371	2.85%	410,423	15 Bps
其他存款	816,731	3.40%	629,277	3.83%	187,454	(43)Bps
小計	12,063,140	1.85%	11,270,467	1.91%	792,673	(6)Bps
中國內地外幣業務						
單位：百萬美元(百分比除外)						
客戶貸款	43,182	1.69%	38,574	3.15%	4,608	(146)Bps
客戶存款						
公司活期存款	52,111	0.46%	43,777	0.73%	8,334	(27)Bps
公司定期存款	31,931	1.76%	29,067	2.61%	2,864	(85)Bps
個人活期存款	26,516	0.02%	24,717	0.04%	1,799	(2)Bps
個人定期存款	17,835	0.69%	17,782	0.73%	53	(4)Bps
其他存款	1,799	2.06%	1,614	2.29%	185	(23)Bps
小計	130,192	0.74%	116,957	1.07%	13,235	(33)Bps

註：其他存款包含結構性存款。

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

非利息收入

2020年，集團實現非利息收入1,517.29億元，同比減少82.31億元，下降5.15%。非利息收入在營業收入中的佔比為26.73%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額755.22億元，同比增加17.10億元，增長2.32%，在營業收入中的佔比為13.30%。主要是本行積極把握資本市場發展機遇，代銷基金及託管等業務收入實現較快增長。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年	2019年	變動	變動比率
集團				
代理業務手續費	25,367	20,320	5,047	24.84%
銀行卡手續費	13,825	16,013	(2,188)	(13.66%)
結算與清算手續費	14,383	14,713	(330)	(2.24%)
信用承諾手續費及佣金	11,912	12,746	(834)	(6.54%)
顧問和諮詢費	3,535	4,446	(911)	(20.49%)
外匯買賣價差收入	5,871	7,154	(1,283)	(17.93%)
託管和其他受託業務佣金	4,831	4,120	711	17.26%
其他	8,916	8,587	329	3.83%
手續費及佣金收入	88,640	88,099	541	0.61%
手續費及佣金支出	(13,118)	(14,287)	1,169	(8.18%)
手續費及佣金收支淨額	75,522	73,812	1,710	2.32%
中國內地				
代理業務手續費	18,289	14,233	4,056	28.50%
銀行卡手續費	11,772	12,740	(968)	(7.60%)
結算與清算手續費	12,913	13,077	(164)	(1.25%)
信用承諾手續費及佣金	5,779	6,141	(362)	(5.89%)
顧問和諮詢費	3,320	4,021	(701)	(17.43%)
外匯買賣價差收入	5,556	6,489	(933)	(14.38%)
託管和其他受託業務佣金	4,675	3,970	705	17.76%
其他	4,883	4,573	310	6.78%
手續費及佣金收入	67,187	65,244	1,943	2.98%
手續費及佣金支出	(9,030)	(8,860)	(170)	1.92%
手續費及佣金收支淨額	58,157	56,384	1,773	3.14%

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入762.07億元，同比減少99.41億元，下降11.54%。主要是受市場價格變化等因素影響，本行淨交易收益同比減少。見合併會計報表註釋五、3、4、5。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年	2019年	變動	變動比率
淨交易收益	8,055	28,563	(20,508)	(71.80%)
金融資產轉讓淨收益	9,547	3,477	6,070	174.58%
其他營業收入	58,605	54,108	4,497	8.31%
合計	76,207	86,148	(9,941)	(11.54%)

營業費用

本行堅持厲行節約、勤儉辦行，持續優化費用支出結構，進一步增加科技創新投入，加大對重點產品、重點領域和重點地區的資源傾斜，努力提高資源投入產出效能。2020年，集團營業費用2,024.11億元，同比增加41.42億元，增長2.09%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為26.73%，同比下降1.27個百分點。見合併會計報表註釋五、6、7。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年	2019年	變動	變動比率
員工費用	89,334	90,762	(1,428)	(1.57%)
業務費用	38,944	41,845	(2,901)	(6.93%)
折舊和攤銷	22,871	21,175	1,696	8.01%
稅金及附加	5,465	4,984	481	9.65%
保險索償支出	30,581	26,037	4,544	17.45%
其他	15,216	13,466	1,750	13.00%
合計	202,411	198,269	4,142	2.09%

資產減值損失

本行持續完善全面風險管理體系，加強風險管理的主動性和前瞻性，信貸資產質量保持基本穩定。嚴格執行審慎穩健的撥備政策，保持充足的風險抵禦能力。2020年，集團資產減值損失1,190.16億元，同比增加168.63億元，增長16.51%。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理－信用風險管理」部份和合併會計報表註釋五、9、17和六、3。

所得稅

2020年，集團所得稅費用412.82億元，同比減少74.72億元，下降15.33%。實際稅率16.76%。集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程見合併會計報表註釋五、10。

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

資產負債項目分析

本行堅持貫徹新發展理念，大力支持實體經濟，持續優化業務結構，資產負債保持平穩增長。2020年末，集團資產總計244,026.59億元，比上年末增加16,329.15億元，增長7.17%。集團負債合計222,398.22億元，比上年末增加14,467.74億元，增長6.96%。

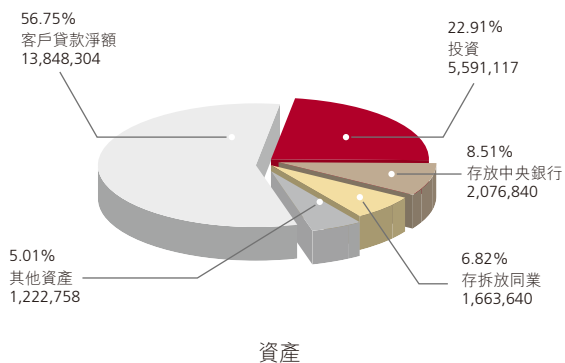
集團財務狀況表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

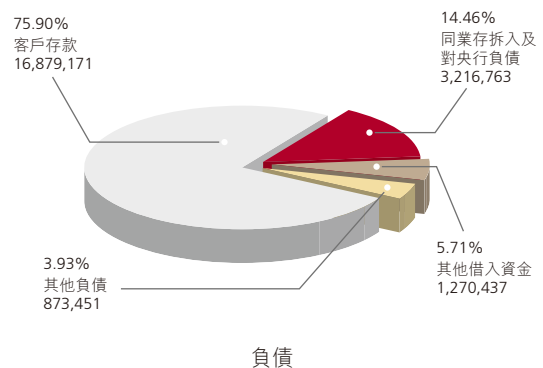
項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
資產				
客戶貸款淨額	13,848,304	56.75%	12,743,425	55.97%
投資	5,591,117	22.91%	5,514,062	24.22%
存放中央銀行	2,076,840	8.51%	2,078,809	9.13%
存拆放同業	1,663,640	6.82%	1,399,519	6.15%
其他資產	1,222,758	5.01%	1,033,929	4.53%
資產總計	24,402,659	100.00%	22,769,744	100.00%
負債				
客戶存款	16,879,171	75.90%	15,817,548	76.07%
同業存拆入及對央行負債	3,216,763	14.46%	3,153,998	15.17%
其他借入資金	1,270,437	5.71%	1,124,098	5.41%
其他負債	873,451	3.93%	697,404	3.35%
負債合計	22,239,822	100.00%	20,793,048	100.00%

註：其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)



單位：百萬元人民幣(百分比除外)



經營情況討論與分析－綜合財務回顧

客戶貸款

本行切實履行國有大行責任擔當，重點支持普惠金融、民營企業、高端製造業、綠色金融、戰略性新興產業、鄉村振興等重點領域，在有效防範信用風險的前提下，保持貸款規模平穩增長。繼續嚴格控制高污染、高能耗行業和產能嚴重過剩行業貸款投放。認真落實國家房地產調控政策要求，加強集中度管理，嚴控金融風險。年末集團客戶貸款總額142,164.77億元，比上年末增加11,476.92億元，增長8.78%。其中，人民幣貸款總額113,389.90億

元，比上年末增加11,896.45億元，增長11.72%。外幣貸款總額折合4,410.01億美元，比上年末增加225.15億美元，增長5.38%。見合併會計報表註釋五、17。

本行進一步完善風險管理體系，密切關注宏觀經濟形勢變化，加強重點領域風險識別和管控，加大不良資產清收力度，資產質量保持基本穩定。年末集團貸款減值準備餘額3,686.19億元，比上年末增加426.96億元。重組貸款總額為216.92億元，比上年末增加93.14億元。

單位：百萬元人民幣（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
公司貸款	8,600,090	60.50%	7,986,380	61.11%
個人貸款	5,583,295	39.27%	5,047,809	38.62%
應計利息	33,092	0.23%	34,596	0.27%
客戶貸款總額	14,216,477	100.00%	13,068,785	100.00%

投資

本行密切跟蹤金融市場動態，合理把握投資節奏，動態調整組合結構。年末集團投資總額55,911.17億元，比上年末增加770.55億元，增長1.40%。其中，人民幣投資總額43,663.10億元，比上年末增加1,399.26億元，增長3.31%。外幣投資總額折合1,877.13億美元，比上年末增加31.31億美元，增長1.70%。

集團投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（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資產	504,549	9.02%	518,250	9.40%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	2,107,790	37.70%	2,218,129	40.23%
以攤餘成本計量的金融資產	2,978,778	53.28%	2,777,683	50.37%
合計	5,591,117	100.00%	5,514,062	100.00%

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

按發行人劃分的投資

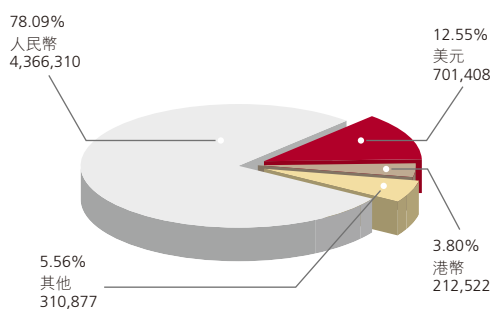
單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
債券				
中國內地發行人				
政府	3,033,111	54.25%	2,861,756	51.90%
公共實體及準政府	130,695	2.34%	109,923	1.99%
政策性銀行	447,037	7.99%	435,212	7.89%
金融機構	424,672	7.59%	521,077	9.45%
公司	216,751	3.88%	212,509	3.86%
東方資產管理公司	152,433	2.73%	152,433	2.76%
小計	4,404,699	78.78%	4,292,910	77.85%
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人				
政府	556,612	9.95%	524,874	9.52%
公共實體及準政府	65,825	1.18%	119,221	2.16%
金融機構	172,107	3.08%	160,840	2.92%
公司	141,476	2.53%	174,135	3.16%
小計	936,020	16.74%	979,070	17.76%
權益工具及其他	250,398	4.48%	242,082	4.39%
合計	5,591,117	100.00%	5,514,062	100.00%

註：權益工具及其他包含應計利息。

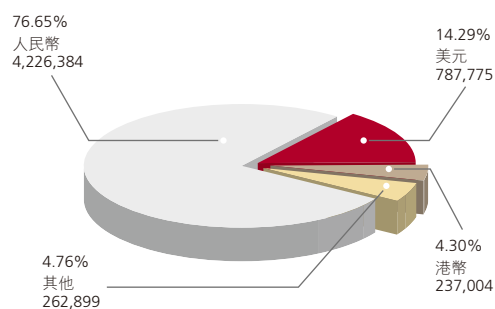
按貨幣劃分的投資

單位：百萬元人民幣(百分比除外)



2020年12月31日

單位：百萬元人民幣(百分比除外)



2019年12月31日

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

集團持有規模最大的十支金融債券情況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

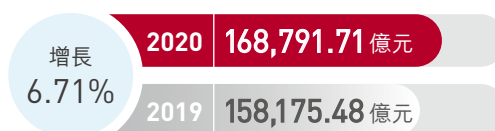
債券名稱	面值	年利率	到期日	減值準備
2018年政策性銀行債券	13,370	4.98%	2025-01-12	—
2020年政策性銀行債券	12,160	2.96%	2030-04-17	—
2017年政策性銀行債券	11,800	4.39%	2027-09-08	—
2018年政策性銀行債券	11,089	4.88%	2028-02-09	—
2020年金融機構債券	10,880	4.20%	2030-09-14	—
2018年政策性銀行債券	10,730	4.73%	2025-04-02	—
2020年政策性銀行債券	9,215	3.23%	2030-03-23	—
2019年政策性銀行債券	8,837	3.48%	2029-01-08	—
2019年金融機構債券	7,400	4.28%	2029-03-19	—
2017年政策性銀行債券	7,330	4.30%	2024-08-21	—

註：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央行票據。

客戶存款

本行持續加快產品和服務創新，提升金融服務水平，做大客戶金融資產，促進負債業務平穩增長。積極拓展代發薪、第三方存管、現金管理、社保卡等源頭業務，優化大額存單、結構性存款、協議存款等負債業務管理模式，有效控制付息成本，持續提升存款發展質量。年末集團客戶存款總額168,791.71億元，比上年末增加10,616.23億元，增長6.71%。其中，人民幣客戶存款總額130,030.27億元，比上年末增加10,771.04億元，增長9.03%。外幣客戶存款總額折合5,940.54億美元，比上年末增加362.11億美元，增長6.49%。

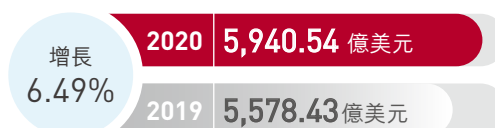
集團客戶存款總額



人民幣客戶存款總額



外幣客戶存款總額



經營情況討論與分析－綜合財務回顧

集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

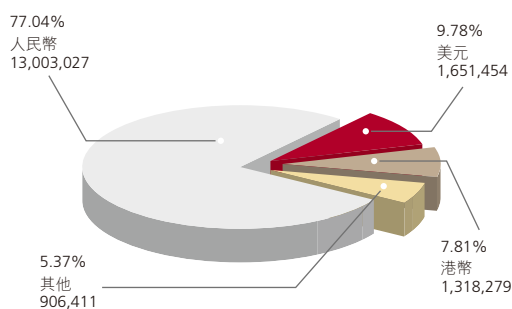
項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
公司存款				
活期存款	4,956,751	29.37%	4,434,051	28.03%
定期存款	3,621,775	21.46%	3,619,512	22.88%
結構性存款	254,553	1.50%	247,906	1.57%
小計	8,833,079	52.33%	8,301,469	52.48%
個人存款				
活期存款	3,355,893	19.88%	3,147,889	19.90%
定期存款	3,854,531	22.84%	3,416,862	21.60%
結構性存款	379,680	2.25%	424,897	2.69%
小計	7,590,104	44.97%	6,989,648	44.19%
發行存款證	206,146	1.22%	283,193	1.79%
其他	249,842	1.48%	243,238	1.54%
合計	16,879,171	100.00%	15,817,548	100.00%
中國內地				
公司存款				
活期存款	4,165,682	30.43%	3,778,828	29.92%
定期存款	2,616,098	19.11%	2,559,842	20.27%
結構性存款	232,736	1.70%	233,235	1.85%
小計	7,014,516	51.24%	6,571,905	52.04%
個人存款				
活期存款	2,597,483	18.97%	2,516,976	19.93%
定期存款	3,463,984	25.30%	2,894,407	22.92%
結構性存款	375,812	2.75%	421,614	3.34%
小計	6,437,279	47.02%	5,832,997	46.19%
其他	238,943	1.74%	224,554	1.77%
合計	13,690,738	100.00%	12,629,456	100.00%

註：其他項目包含應付利息。

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

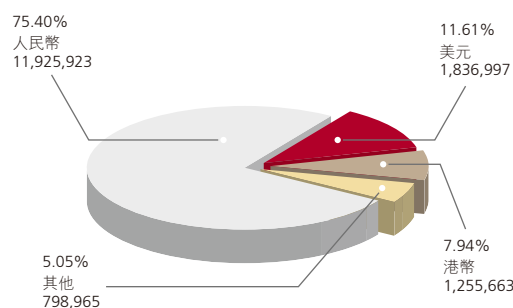
按貨幣劃分的客戶存款

單位：百萬元人民幣(百分比除外)



2020年12月31日

單位：百萬元人民幣(百分比除外)



2019年12月31日

股東權益

年末集團股東權益合計21,628.37億元，比上年末增加1,861.41億元，增長9.42%。主要影響因素有：(1) 2020年，集團實現稅後利潤2,050.96億元，其中本行股東應享稅後利潤1,928.70億元。(2) 本行積極穩妥推進外部資本補充工作，成功發行900億元無固定期限資本債券和28.20億美元境外優先股。(3) 根據股東大會審議批准的2019年度股利分配方案，派發年度普通股現金股利562.28億元。(4) 本行派發優先股股息102.295億元。見合併會計報表之「合併股東權益變動表」。

資產負債表表外項目

集團資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。

集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括外匯衍生工具、利率衍生工具、權益性衍生工具、信用衍生工具、貴金屬及其他商品衍生工具等。有關集團衍生金融工具的合同／名義金額及公允價值，見合併會計報表註釋五、16。

集團或有事項及承諾包括法律訴訟及仲裁、抵質押資產、接受的抵質押物、資本性承諾、經營租賃、國債兌付承諾、信用承諾和證券承銷承諾等。或有事項及承諾情況見合併會計報表註釋五、41。

現金流量分析

年末集團現金及現金等價物餘額14,948.68億元，比上年末增加1,489.76億元。

2020年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入730.28億元，上年為淨流出4,842.66億元。主要是同業存入當年為淨增加，上年為淨減少，同時，客戶存款淨增加額同比增加。

投資活動產生的現金流量為淨流出170.66億元，淨流出額同比減少1,486.12億元。主要是收回投資收到的現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入1,266.17億元，淨流入額同比減少1,664.94億元。主要是償還債務支付的現金同比增加。

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

地區分部報告

集團主要在中國內地、香港澳門台灣以及其他國家和地區開展業務活動。三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	中國內地		香港澳門台灣		其他國家和地區		抵銷		集團	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
淨利息收入	362,993	334,665	37,560	39,835	15,365	15,485	-	65	415,918	390,050
非利息收入	73,641	85,604	73,807	68,767	6,637	7,680	(2,356)	(2,091)	151,729	159,960
其中：手續費及佣金收支淨額	58,157	56,384	14,662	14,308	4,135	4,474	(1,432)	(1,354)	75,522	73,812
營業費用	(140,087)	(140,920)	(56,479)	(51,388)	(8,201)	(7,686)	2,356	1,725	(202,411)	(198,269)
資產減值損失	(107,622)	(101,010)	(4,981)	(1,429)	(6,413)	286	-	-	(119,016)	(102,153)
稅前利潤	188,740	178,338	50,250	56,843	7,388	15,765	-	(301)	246,378	250,645
於年底										
資產	19,454,269	17,923,536	4,306,679	4,217,013	2,090,165	2,062,659	(1,448,454)	(1,433,464)	24,402,659	22,769,744
負債	17,753,122	16,413,115	3,917,100	3,825,613	2,017,915	1,987,643	(1,448,315)	(1,433,323)	22,239,822	20,793,048

年末中國內地資產總額³194,542.69億元，比上年末增加15,307.33億元，增長8.54%，佔集團資產總額的75.26%。2020年實現稅前利潤1,887.40億元，同比增加104.02億元，增長5.83%，對集團稅前利潤的貢獻為76.60%。

香港澳門台灣地區資產總額43,066.79億元，比上年末增加896.66億元，增長2.13%，佔集團資產總額的16.66%。2020年實現稅前利潤502.50億元，同比減少65.93億元，下降11.60%，對集團稅前利潤的貢獻為20.40%。

其他國家和地區資產總額20,901.65億元，比上年末增加275.06億元，增長1.33%，佔集團資產總額的8.08%。2020年實現稅前利潤73.88億元，同比減少83.77億元，下降53.14%，對集團稅前利潤的貢獻為3.00%。

集團主要業務分部的情況見「業務回顧」部份。

主要會計估計和判斷

本行作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度資產和負債的賬面價值。本行根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會持續對其進行後續評估。本行管理層相信，本行作出的估計和判斷，均已適當地反映本行面臨的經營環境。會計政策和會計估計見合併會計報表註釋二、三。

³ 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為抵銷前數據。

經營情況討論與分析－綜合財務回顧

公允價值計量

公允價值計量金融工具變動情況表

單位：百萬元人民幣

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	當年變動	對利潤的影響
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券	347,243	371,232	(23,989)	
權益工具	88,025	79,456	8,569	2,339
基金及其他	69,281	67,562	1,719	
以公允價值計量的客戶貸款和墊款	362,658	339,687	22,971	243
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
債券	2,086,362	2,196,352	(109,990)	(4,244)
權益工具及其他	21,428	21,777	(349)	
衍生金融資產	171,738	93,335	78,403	409
衍生金融負債	(212,052)	(90,060)	(121,992)	
以公允價值計量的同業存拆入	(3,831)	(14,767)	10,936	(30)
以公允價值計量的客戶存款	(25,742)	(17,969)	(7,773)	-
以公允價值計量的發行債券	(6,162)	(26,113)	19,951	(9)
債券賣空	(17,912)	(19,475)	1,563	(7)

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》、中國會計準則及國際財務報告準則，參照巴塞爾新資本協議，並借鑒國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見合併會計報表註釋六、6。

其他財務信息

本行按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見合併會計報表補充信息一。

經營情況討論與分析

業務回顧

37

中國內地商業銀行業務

公司金融業務

個人金融業務

金融市場業務

村鎮銀行

50

全球化經營業務

公司金融業務

個人金融業務

金融市場業務

支付清算業務

線上服務渠道

科技支持保障

中銀香港

54

綜合化經營業務

投資銀行業務

資產管理業務

保險業務

直接投資業務

租賃業務

金融科技

60

服務渠道

線上渠道

線下渠道

61

信息科技建設

經營情況討論與分析－業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年		2019年	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務	507,110	89.33%	497,424	90.44%
其中：公司金融業務	217,590	38.33%	221,123	40.21%
個人金融業務	221,634	39.04%	186,744	33.95%
資金業務	67,886	11.96%	89,557	16.28%
投資銀行及保險業務	41,017	7.23%	35,226	6.40%
其他業務及抵銷項目	19,520	3.44%	17,360	3.16%
合計	567,647	100.00%	550,010	100.00%

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年	2019年	2018年
	12月31日	12月31日	12月31日
公司存款			
中國內地：人民幣	6,453,523	6,027,076	5,884,433
各外幣折人民幣	560,993	544,829	453,815
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	1,818,563	1,729,564	1,594,165
小計	8,833,079	8,301,469	7,932,413
個人存款			
中國內地：人民幣	6,136,873	5,544,204	5,026,322
各外幣折人民幣	300,406	288,793	302,256
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	1,152,825	1,156,651	1,093,892
小計	7,590,104	6,989,648	6,422,470
公司貸款			
中國內地：人民幣	6,266,331	5,591,228	5,057,654
各外幣折人民幣	255,601	259,463	280,878
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	2,078,158	2,135,689	2,009,066
小計	8,600,090	7,986,380	7,347,598
個人貸款			
中國內地：人民幣	4,979,214	4,450,464	3,933,840
各外幣折人民幣	645	1,253	1,177
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	603,436	596,092	505,068
小計	5,583,295	5,047,809	4,440,085

經營情況討論與分析－業務回顧

中國內地商業銀行業務

本行堅持穩中求進的工作總基調，緊緊圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三大任務，深入推進發展戰略加強版實施，各項業務穩健增長，經營效益穩中有進。2020年，中國內地商業銀行業務實現營業收入4,290.33億元，同比增加148.70億元，增長3.59%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年		2019年	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	186,956	43.58%	187,866	45.36%
個人金融業務	199,508	46.50%	163,429	39.46%
資金業務	41,763	9.73%	62,925	15.19%
其他	806	0.19%	(57)	(0.01%)
合計	429,033	100.00%	414,163	100.00%

公司金融業務

本行持續推進公司金融業務轉型，聚焦客戶基礎夯實、客戶結構優化與產品服務創新，努力推動公司金融業務高質量發展。圍繞行政事業重點客戶群，加大源頭營銷力度，提升綜合服務能力。圍繞國家社會保障體系建設，深入推進產品創新，優化完善系統功能，為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃及養老保障管理等系列產品，客戶滿意度持續提升。全力支持疫情防控和復工復產，加大服務實體經濟力度，支持製造業高質量發展，持續夯實民營企業發展基礎，努力深化金融精準扶貧，積極推動信貸資產綠色化，不斷提升鄉村振興服務水平。主動融入和服務國家區域發展戰略，着力支持重點區域協同發展。積極踐行國家對外開放戰略，發揮對外經貿金融服務主渠道作用。持續推進人民幣國際化業務，擔當人民幣跨境流通主渠道和服務創新引領者。2020年，中國內地公司金融業務實現營業收入1,869.56億元，同比減少9.10億元，下降0.48%。

公司存款業務

本行秉持「以客戶為中心」的理念，聚焦客戶多樣化金融需求，努力做大全量客戶金融資產，提高資金留存能力，推動存款業務健康可持續發展。在總行設立行政事業機構部，進一步加大行政事業機構業務的戰略資源投入，圍繞行政事業重點客戶群，

加大源頭營銷力度，增強綜合服務能力。通過對教育、醫療等行業的全產業鏈、場景化營銷，提升重點領域市場競爭力。做好場景建設及產品交叉銷售，努力提升獲客、活客能力，夯實存款業務發展根基。年末本行中國內地人民幣公司存款64,535.23億元，比上年末增加4,264.47億元，增長7.08%。外幣公司存款折合859.77億美元，比上年末增加78.79億美元，增長10.09%。

公司貸款業務

本行主動踐行責任擔當，全力支持疫情防控和復工復產，深入貫徹國家發展戰略，積極支持製造業高質量發展，持續夯實民營企業發展基礎，努力做好金融精準扶貧和鄉村振興的有效銜接，有效提升實體經濟服務質效。加快信貸結構優化，聚焦「兩新一重」、高端製造業、民生消費、數字經濟、新能源等領域，把握冬奧發展機遇。支持重點區域發展，完善京津冀、長三角、粵港澳大灣區和海南自由貿易港等國家戰略區域業務佈局，制定支持西部大開發、黃河流域生態保護、成渝雙城經濟圈建設等重點區域配套政策及綜合金融服務方案。紮實做好「一帶一路」金融服務、加強「走出去」與境外經貿合作。年末本行中國內地人民幣公司貸款62,663.31億元，比上年末增加6,751.03億元，增長12.07%。外幣公司貸款折合391.73億美元，比上年末增加19.80億美元，增長5.32%。

經營情況討論與分析 — 業務回顧

持續推動綠色金融建設

本行積極貫徹國家綠色發展理念，持續推動綠色金融建設。董事會與管理層高度重視綠色金融工作，大力支持綠色發展，董事會定期審議本行綠色金融發展情況，管理層定期組織召開綠色金融管理委員會會議，部署推進綠色金融各項工作。本行以《中國銀行綠色金融發展規劃》為指導，將綠色發展的要求內化到組織架構、公司治理、政策制度、產品體系、風險管理、企業文化、信息披露等各個環節。

綠色信貸結構逐步優化。本行大力支持清潔能源、環保節能、綠色交通等綠色低碳產業。積極支持國際綠色項目發展，為世界最大光伏電站—阿布扎比1.5GW太陽能光伏電站、世界最大光電綜合體—迪拜950MW光熱光伏一體化電站項目等一批標誌性項目提供信貸支持。年末，中國內地綠色信貸餘額折合人民幣8,967.98億元，實現較快增長。煤炭、煤電等高碳行業授信餘額持續下降。

綠色債券業務成績顯著。綠色金融債券發行方面，2020年成功發行30億元人民幣和5億美元雙幣種藍色債券，為亞太地區首隻藍色債券，也是全球首隻商業機構藍色債券。綠色債券承銷方面，2020年本行承銷境內綠色債券發行規模145.87億元人民幣，在商業銀行中排名第一；境外綠色債券承銷量折合人民幣約370億元，在中資離岸綠色債券市場中位列中資主承銷商首位；2021年初協助中國長江三峽集團有限公司、華能國際電力股份有限公司及國家電力投資集團有限公司成功發行國內首批碳中和債券。

參與綠色金融國際合作與實踐。積極踐行「一帶一路」綠色投資原則(GIP)綠色金融產品創新工作組共同主席的職責，主辦GIP「綠色金融工具創新」線上國際研討會。成功當選國際資本市場協會(ICMA)2020/2021年度綠色債券、社會責任債券原則及指引顧問委員會成員。2021年初成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持者，並積極參與中英金融機構氣候與環境信息披露試點小組、國際標準化組織可持續金融技術委員會(ISO/TC322)國內技術對口工作組、可持續金融國家平台(IPSF)可持續金融目錄工作組技術專家組的有關工作。作為中國全球化、綜合化程度最高的銀行，在綠色金融領域進行了積極探索，中銀香港推出香港地區首支經第三方認證的人民幣企業綠色定期存款產品，倫敦分行對金融業務的氣候風險進行了評估與管理。

持續強化綠色金融能力建設。本行積極開展多方合作，加強前沿研究與能力建設，與北京綠色金融與可持續發展研究院、浙江省湖州市政府簽署《關於共同籌建「兩山綠色金融學院」框架合作協議》。作為創始核心合作夥伴，參與設立新加坡金融管理局主導成立的新加坡綠色金融中心。根據中國內地各項綠色金融政策，結合本行實際業務情況，印發《中國銀行綠色信貸工作指引》。

下階段，本行將繼續加強綠色金融頂層設計，構建與「一體兩翼」戰略發展格局相適應的綠色金融體系，支持綠色金融業務跨越式發展。充分發揮全球化、綜合化經營優勢，提升綠色金融綜合服務水平，擴大綠色業務國際優勢，打造綠色金融新名片，努力成為綠色金融服務的首選銀行。



經營情況討論與分析－業務回顧

金融機構業務

本行持續深化與各類金融機構的合作，搭建綜合金融服務平台，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球1,400餘家機構建立代理行關係，為跨國機構和企業提供國際結算、債券融資、外匯交易、投資託管、全球現金管理等金融服務。高質量共建「一帶一路」，夯實沿線地區重點代理行合作基礎，持續深化與亞洲基礎設施投資銀行、金磚國家新開發銀行和絲路基金等機構的全面合作，參與國內政策性金融機構相關投融資項目，並提供延伸金融服務。作為牽頭主承銷商為亞洲基礎設施投資銀行成功發行首筆熊貓債券，作為聯席主承銷商協助新開發銀行成功發行疫情防控熊貓債及首筆境外美元債。加大跨境人民幣業務拓展力度，成為境外央行等主權類機構、商業銀行、交易所的人民幣清算主渠道和人民幣業務主要合作銀行。為116個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,485戶，領先國內同業。推廣人民幣跨境支付系統(CIPS)，與359家境內外金融機構簽署間接參與行合作協議，市場佔有率同業排名第一。合格境外機構投資者(QFII/RQFII)託管服務和境外央行類機構代理服務的客戶數量及業務規模居同業前列。與韓國央行簽署中國銀行間

外匯市場交易代理服務協議。深度參與全面推開H股「全流通」工作、與上海黃金交易所共同推出「滬澳黃金之路」項目，金融要素市場合作品牌影響力進一步提升。年末本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，以金融科技促進業務模式升級，推出第三方存管二維碼開戶產品「中銀銀證通」，第三方存管客戶量增幅、存量客戶市場份額提升幅度同業領先。

交易銀行業務

本行主動適應金融科技變革和客戶金融需求綜合化趨勢，持續推動交易銀行建設，積極構建線上線下協同、場景生態豐富、用戶體驗良好、組合創新靈活的交易銀行產品服務體系，大力推動全渠道綜合對公金融服務門戶——智能環球交易銀行(IGTB)平台建設，支持疫情防控和實體經濟發展。

積極踐行國家對外開放戰略，發揮對外經貿金融服務主渠道銀行作用。2020年，集團實現國際結算業務量5.75萬億美元，同比增長10.68%，中國內地機構國際貿易結算市場份額穩居同業首位，跨境擔保業務保持同業領先。認真落實「穩外貿」工作要求，發佈《全力支持疫情防控期間「穩外貿」工作的若干



經營情況討論與分析－業務回顧

 助力國家重點科創領域快速發展

本行積極貫徹落實國家政策導向，為高新技術企業提供全方位、綜合化金融服務，助力國家重點科技創新領域快速發展。

服務國家戰略，明確政策引導。圍繞國家重點支持的高新技術領域，制定並持續完善內部政策，針對電子信息技術、生物醫藥、新材料、新能源等行業出台信貸政策，引導全行提升信貸投放精準化水平，支持優質科技企業發展。

推進投貸聯動，豐富產品體系。進一步推動「投貸聯動」產品組合創新，2020年推出選擇權貸款產品，全年發放選擇權貸款超過140筆。此外，聚焦長三角、粵港澳大灣區等科技企業集群地區，設立面向科技企業的股權投資基金，積極為中小型科技企業提供「投貸聯動」服務與支持。

服務龍頭企業，深化戰略合作。與多家科技龍頭企業建立戰略合作夥伴關係，提供投融資、跨境金融、供應鏈金融、普惠金融等一攬子金融服務，同時共同推進智能營銷、智能風控等金融場景的開發和應用，不斷深化戰略合作。

發揮跨境優勢，搶抓海外項目。作為國際化程度最高的中資銀行，充分發揮境內外聯動優勢，積極助力科技企業「走出去」，為多家科技龍頭企業牽頭籌組海外銀團及併購項目，為科技企業的全球化發展提供融資支持。

強化集團聯動，提升綜合服務。依託多元化、全牌照優勢，強化集團內部投、貸、債聯動，完善覆蓋企業全生命週期的金融服務安排，為科技企業提供股權投資、信貸支持、承銷保薦等全面綜合服務。

推進數字轉型，加強科技賦能。順應科技與金融加速融合的趨勢，進一步深化大數據、人工智能、區塊鏈、生物識別等新興技術的應用，不斷增強數字化、智能化發展能力，精準高效響應科技企業金融需求。

下階段，本行將繼續聚焦服務實體經濟，以創新為引領，打造科技金融服務新模式，提升科技金融支持水平，助力科技創新發展。

經營情況討論與分析－業務回顧

措施》，強化全流程金融服務保障，加大外貿進出口融資支持和減費讓利力度，為我國近四分之一進出口貿易提供金融支持。發揮戰略合作夥伴作用，克服疫情不利影響，為第三屆中國國際進口博覽會（簡稱「進口博覽會」）和第127、128屆中國進出口商品交易會（簡稱「廣交會」）提供全方位優質服務。持續引領自貿區（港）金融服務創新，發佈海南自由貿易港綜合金融服務方案、支持浙江自貿區擴區發展行動方案等多項金融支持方案。

持續推進人民幣國際化業務，擔當人民幣跨境流通主渠道和服務創新引領者。2020年，集團實現跨境人民幣結算量9.20萬億元，同比增長25.75%，其中中國內地機構跨境人民幣結算量6.75萬億元，同比增長34.37%，市場份額穩居第一，客戶數較上年增長近10%。持續編製並發佈中國銀行跨境人民幣指數(CRI)、中國銀行離岸人民幣指數(ORI)和《人民幣國際化白皮書》，為全球客戶了解和使用人民幣提供全面有力的專業支持。

積極優化產品服務體系，提升實體經濟服務質效。加強交易銀行業務應用場景建設，優化賬戶和收付結算服務水平，推出移動智能櫃台上門開戶服務和在線預約開戶等多渠道賬戶服務功能，重塑網點櫃面對公開戶流程，提高對公賬戶開戶效率。積極推進供應鏈金融業務拓展，大力支持中小企業融資，深化重點行業供應鏈金融服務方案創新，實現多級供應鏈融資試點落地，助力產業鏈協同復工復產。持續提升全球現金管理服務能力，推進現金管理業

務場景化、行業化、標準化、批量化拓展，進一步完善「全球現金管理平台+」綜合產品體系，支持教育、政務、醫療等重點場景應用建設，聚焦對外開放新高地建設，通過跨境資金池、離岸資金池服務鞏固跨境業務優勢。促進業務與科技融合創新，大力推動區塊鏈等前沿技術應用和推廣，成功辦理上海票據交易所跨境人民幣貿易融資轉讓服務平台全球首單業務、全國首筆區塊鏈跨境電子提單信用證。

獲得《亞洲貨幣》「最佳交易銀行」「最佳貿易融資銀行」、《財資》「最佳交易銀行服務銀行」「最佳人民幣銀行」等獎項，以及《亞洲貨幣》「亞太區亞洲銀行市場領導者」「中國區中資銀行市場領導者」、《歐洲貨幣》「中國市場領導者」等現金管理獎項，彰顯交易銀行領域專業優勢。

普惠金融業務

本行深入貫徹落實國家支持小微企業發展的政策措施和監管要求，持續推進普惠金融業務發展。圍繞「增量、降價、提質、擴面」總體要求，加大小微企業信貸投放，切實降低企業融資成本。年末，本行普惠型小微企業貸款餘額⁴6,117億元，較上年末增長48%，高於全行各項貸款增速；客戶數超過48萬戶，高於年初水平。全年新發放普惠型小微企業貸款平均利率3.93%。強化風險管控和合規經營，小微企業貸款質量穩定可控。



⁴ 普惠型小微企業貸款統計按照《中國銀保監會辦公廳關於2020年推動小微企業金融服務「增量擴面、提質降本」有關工作的通知》（銀保監辦發[2020]29號）執行。

經營情況討論與分析－業務回顧

⊕ 推動普惠金融服務提質增效

主動擔當，精準助力復工復產。本行主動擔當國有大行責任，發揮百年中行特色優勢，全力支持常態化疫情防控和復工復產。積極幫扶疫情防控重點保障企業建立綠色通道、簡化審批流程、提高審批效率、加大利率優惠，全力幫助企業恢復生產和擴大產能。

多措並舉，提升金融服務質效。通過金融科技賦能普惠金融服務，創新「中銀企E貸」線上融資產品體系，陸續推出「中銀企E貸•信用貸」「中銀企E貸•銀稅貸」等產品。借助互聯網與大數據技術，依託風控模型策略對小微企業進行綜合評價，實現客戶申請、審查審批、提款還款等在線服務，切實提高普惠金融服務效率。

重點突出，支持小微企業做強。在廣東、浙江、湖南等十多家分行推出「專精特新」企業融資服務，加強對「專精特新」企業、「小巨人」企業、製造業單項冠軍企業等重點客群支持。在北京、上海、廣州等九地複製推廣以「中關村模式」為代表的科技金融模式，支持擁有核心技術、市場前景較好的中小科技創新企業。

發揮優勢，深化跨境撮合服務。2020年，積極克服疫情影響，發揮線上撮合優勢，共舉辦11場跨境撮合活動，幫助來自64個國家和地區的3,000餘家中外企業開展撮合對接。

下階段，本行將繼續發揮國有大行頭雁作用，加大普惠金融支持力度，以產品創新為抓手，以模式升級為依託，以數字普惠為方向，構建線上線下雙輪驅動的服務模式，全力打造中國銀行普惠金融品牌。



經營情況討論與分析－業務回顧

本行堅決貫徹落實國家疫情防控政策要求，快速出台延遲還款等一攬子保障措施。投產普惠金融線上融資產品「中銀企E貸·信用貸」「中銀企E貸·銀稅貸」，運用互聯網、大數據、生物識別等新興技術，提供「在線申請、在線秒批、隨借隨還」的全線上服務。建立普惠金融信貸發起重點網點體系，推動普惠金融信貸服務基層機構建設，強化普惠金融信貸服務能力，不斷提高金融服務覆蓋率、可得性和滿意度。

養老金融業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，持續拓展業務範圍，深入推進產品創新，優化完善系統功能，為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃及養老保障管理等系列產品，客戶滿意度持續提升。加快養老金融業務戰略佈局，推進銀髮場景建設，有力支持銀髮經濟發展。年末，養老金受託資金規模1,017.92億元，比上年末增加495.26億元，增長94.76%；企業年金個人賬戶管理數341.36萬戶，比上年末增加37.72萬戶，增長12.42%；養老金託管運營資金5,928.72億元，比上年末增加2,057.27億元，增長53.14%；服務客戶1.6萬戶。

個人金融業務

本行堅持以客戶為中心，敏捷應對疫情挑戰與市場變化，推動個人金融業務實現從組織架構、經營理念到經營指標的全面優化，改革成效初步顯現。加快升級個人金融業務發展動能，順應數字化和消費升級趨勢，持續優化賬戶管理服務，着力打造財富管理、消費金融、私人銀行、外匯和銀行卡等優勢業務品牌，以全量金融資產發展助推輕資本運營，零售指標全面改善。2020年，中國內地個人金融業務實現營業收入1,995.08億元，同比增加360.79億元，增長22.08%。

賬戶管理業務

本行紮實推進「智慧賬戶」建設，整合借記卡、信用卡全量數據，投產「財神版」個人年度賬單，升級賬戶服務功能。加快推進個人業務無卡化，基本實現全行智能櫃台、櫃台、ATM等自有渠道借記卡無卡化受理，交易場景覆蓋率達到80%以上。完善手機銀行功能，手機銀行可關聯他行賬戶查詢賬戶餘額與明細，支持主流銀行他行賬戶資金轉入。整合優化個人賬戶信息，通過本行手機銀行關聯個人客戶在中銀保險、中銀三星人壽、中銀消費金融、中銀證券開立的資產負債賬戶，實現「一個用戶名、一套密碼」綜合查詢功能。

優化支付結算服務流程，滿足客戶差異化服務需求。依託客群建設、公私聯動拓展代發薪業務，為代發薪客群提供涵蓋開戶、發薪、消費、投資等業務的一攬子綜合服務方案。創新推廣線上保證金業務，嵌入多種交易場景。全面梳理業務運營操作流程，推動實現高頻業務「無人工參與」或「少人工參與」，進一步提升個人客戶服務質效。

財富管理業務

本行圍繞客戶財富管理需求，着力打造專業化、普惠化的產品與服務，全面提升資產配置能力，中高端客戶數量及金融資產規模增速達到近三年最好水平。加強產品供給，面向全市場遴選優質產品，搭建貨架式產品平台，產品體系進一步豐富，業務競爭力不斷提升。升級「智能投顧」，投產手機銀行智能投顧敏捷專區，針對不同場景、不同客群，智能配置投資組合。「中銀慧投」成立以來累計銷量達到207億元，平均收益率34.91%，榮獲2020年中國金

經營情況討論與分析 — 業務回顧

融科技創新大賽「技術創新應用金獎」。打造「中銀智薈」客戶權益體系，拓展「衣食住行遊娛學養」非金融場景生態。增強投研能力，搭建涵蓋股票、債券、外匯、商品和政策的投資策略研究體系，及時為客戶提供資產配置報告，連續三年發佈《中國銀行個人金融全球資產配置白皮書》。截至2020年末，在中國內地設立理財中心8,112家、財富管理中心1,101家。榮獲中國銀行業協會評選的「最佳財富管理銀行」、《中國經營報》評選的「2020卓越財富管理品牌」稱號。



消費金融業務

本行嚴格落實國家政策導向，主動調結構、促轉型，房貸業務平穩發展，普惠和消費貸款升級提速，整體呈現「一穩兩快」的發展局面。年末本行中國內地人民幣個人貸款餘額49,792.14億元，比上年末增加5,287.50億元，增長11.88%。其中，非住房

貸款在當年新增個人貸款中的佔比同比提升較快。優先支持重點區域居民的家庭首套自住性購房需求，重點區域投放佔比持續提升。打造高效便捷的消費貸款產品體系，以線上貸款「中銀E貸」為突破口，實現集中化、智能化貸後管理。推出基於稅務數據的線上個人經營貸款產品「稅易貸」。持續豐富個人普惠貸款產品體系，創新推出「復工貸」產品，助力個體工商戶、小微企業主復工復產。加大扶貧小額貸款投放力度，為奪取脫貧攻堅全面勝利貢獻力量。

私人銀行業務

本行加快發展私人銀行業務，大力推動業務創新，完善客戶服務體系，為高淨值客戶提供專業化、綜合化、全球化金融服務。年末集團私人銀行客戶數達13.29萬人，金融資產規模達1.85萬億元。加快財富傳承業務發展，家族信託客戶人數同比增長102.2%，發佈《中國企業家家族財富管理白皮書》。抓實客戶經理、私人銀行家、投資顧問三支隊伍建設，加大重點城市私行中心佈局。截至2020年末，在中國內地設立私人銀行中心77家。持續推動亞太私行平台建設，為高淨值客戶提供跨境公私一體化解決方案，全球化服務能力進一步提升。榮獲《亞洲貨幣》「中國私人銀行大獎 — 最佳國有銀行」「最佳全球合作網絡獎」，蟬聯《亞洲私人銀行家》「中國最佳私人銀行 — 國有銀行組」大獎，榮獲《經濟觀察報》「值得託付私人銀行獎」，榮獲惠裕TM全球家族智庫「金融機構家族服務能力卓越獎」，榮獲《財富

經營情況討論與分析－業務回顧

管理》「最佳中國私人銀行－家族傳承服務獎」，品牌影響力、美譽度持續提升。

個人外匯業務

本行持續豐富個人外匯服務，個人存取款業務覆蓋幣種達到25種，個人外幣現鈔兌換幣種多達39種，繼續保持同業領先地位。持續改善客戶體驗，通過手機銀行、微信銀行、網上銀行等渠道全線支持23種外幣預約取鈔服務，服務範圍覆蓋中國內地主要城市。發揮外匯業務優勢，有力服務進口博覽會等大型活動。積極落實金融支持疫情防控工作要求，建立「綠色通道」，簡化防疫物資進口購付匯業務流程與材料，切實提高業務辦理效率。組織海外機構對抗疫捐款匯款服務進行收費減免。榮獲中國銀行業協會評選的「最佳跨境金融服務銀行」。

銀行卡業務

本行堅持以高質量發展為主線，加快推進銀行卡業務數字化轉型和場景建設。穩步推進借記卡業務，加大移動支付場景化應用，持續改善客戶體驗。充分發揮高校服務優勢，打造「大教育」場景，服務範圍拓展至中小學、幼兒園、培訓機構等藍海領域。

本行銀行卡發卡量和交易額數據如下表所示：

不斷豐富「線上＋線下」「金融＋非金融」的綜合服務內容，與社保機構合作發行加載金融功能的社會保障卡，拓展電子社保卡、醫保電子憑證等功能。年末累計發行實體社保卡1.12億張、電子社保卡254.96萬張。大力拓展鐵路出行場景，「鐵路e卡通」累計完成28條線路推廣，覆蓋京津冀、長三角、粵港澳大灣區、海南自由貿易港等國家戰略區域，服務客戶超過200萬人次。

創新推進信用卡業務，打造客群抓手和特色品牌。發揮本行冬奧合作夥伴優勢，大力拓展冰雪運動優惠商戶，以冬奧冰雪場景和特色服務支持打造冬奧卡及冰雪卡等核心產品，全面推進冬奧會受理環境建設工作。支持跨境、教育、醫療等重要場景建設。聚焦移動支付，在「惠聚中行日」品牌下，開展「百城千店」營銷活動，促進提升小額高頻交易規模。聚焦民生消費領域，以總行活動疊加分行特色和政府消費券模式，助力消費市場復蘇。完善中銀數字信用卡產品功能，通過加強互聯網平台建設，改善場景客戶線上體驗，促進客戶活躍度提升。積極助力疫情防控，為全國170餘家慈善醫療機構開通零成本捐款通道，對湖北地區小微商戶免收手續費，為醫護、教育等一線抗疫客群提供專屬信用卡分期服務。

單位：萬張／億元人民幣（百分比除外）

項目	2020年	2019年	變動比率
	12月31日	12月31日	
借記卡累計卡量	59,426.93	56,513.13	5.16%
信用卡累計發卡量	13,174.39	12,495.01	5.44%
加載金融功能的社會保障卡累計卡量	11,154.83	10,842.11	2.88%
信用卡應收賬款餘額	4,880.86	4,621.50	5.61%
	2020年	2019年	變動比率
借記卡消費交易額	80,319.41	71,152.78	12.88%
信用卡消費額	16,394.27	17,772.09	(7.75%)
信用卡分期交易額	3,637.98	3,256.06	11.73%

經營情況討論與分析－業務回顧

 全力支持消費金融轉型升級

本行堅持移動化、場景化、智能化、輕型化、融合化發展方向，加速業務與科技協同，支持居民消費全面升級，主動融入國內國際雙循環新發展格局。

持續提升客戶觸達效率。完成手機銀行四大頻道全面改版，推出「千人千面」深度個性化服務，在功能、體驗、場景、科技應用等方面實現200餘項優化提升，年末手機銀行客戶數達到2.11億戶，全年交易金額達到32.28萬億元，同比分別增長16.44%和14.14%。升級改版中國銀行微銀行，全面提升服務營銷體驗。開放銀行加快標準化嵌出，涵蓋賬戶、黃金、跨境、融資、支付等13大類金融服務，對接國家政務平台、12306平台等，形成線上閉環營銷體系，打造全流程數字化營銷體驗。

加快豐富產品服務形態。緊貼客戶生活消費需求，綜合提供覆蓋衣、食、住、行、醫、學、遊、娛等消費用途的多種消費信貸產品。產品形態豐富多樣，既有基於大數據和場景的純信用全流程在線個人信貸服務產品「中銀E貸」、基於存單、國債、理財等的質押產品，又有針對學生客群提供的「青春E貸」、針對重點客戶提供貼身服務的「隨心智貸」或抵質押信貸服務產品，為中國內地消費者提供隨時、隨地、隨心的消費信用貸款服務。聚焦民生消費領域，以總行活動疊加分行特色和政府消費券模式，助力消費市場復蘇。完善中銀數字信用卡產品功能，上線「中銀汽車」專區，通過加強互聯網平台建設，優化場景客戶的線上體驗，促進客戶活躍度提升。

下階段，本行將緊跟新技術和新消費模式，打造靈活產品服務形態。加大場景合作分析和拓展力度，借助智能家居、智慧社區等多領域平台，為用戶提供遠程申請、智慧面談面簽、智能審批、秒級放款、智能還款等全鏈條、定制化的消費金融服務。緊跟綠色金融及鄉村振興戰略，提升金融服務對縣域和農村地區消費群體的觸達能力，努力將消費金融服務拓展至生活的各個領域。

經營情況討論與分析－業務回顧

金融市場業務

本行積極順應利率匯率市場化和人民幣國際化步伐，密切跟蹤金融市場動態，持續深化業務結構調整，推進監管合規達標，保持和鞏固金融市場業務優勢。

投資業務

本行加強對宏觀經濟形勢和市場利率走勢的研判，積極把握市場機遇，合理安排投資進度，持續動態優化投資組合結構，降低組合風險。積極參與地方政府債券投資，支持實體經濟發展。把握國際債券市場趨勢，對債券組合進行動態管理，優化外幣投資結構。

交易業務

本行持續優化金融市場業務體系，提升客戶綜合服務能力。結售匯市場份額繼續領跑同業，結售匯牌價貨幣對達到39對。外匯買賣貨幣達到110種，其中新興市場貨幣99種、「一帶一路」沿線國家貨幣46種。把握金融市場雙向開放機遇，依託「交易－銷售－研究」多層次服務體系，加強境外機構投資者一體化拓展。綜合運用金融市場交易工具，提供便捷有效的保值服務，支持實體經濟發展。強化量化交易能力，推進量化交易平台建設，完善量化策略。強化風險管控能力，完善基礎設施建設，夯實業務發展基礎。強化線上服務能力，實現線上交易量及客戶規模增長。

投資銀行業務

本行充分發揮全球化和綜合化的經營優勢，堅持服務實體經濟，為客戶提供全方位、專業化、定制化的「境內＋境外」「融資＋融智」綜合金融服務方案，

涵蓋債券承分銷、資產證券化、專業化財務顧問等金融產品及服務。

助力國內多層次資本市場建設，支持客戶開展直接融資，全年在中國銀行間債券市場承銷債券15,759.25億元。積極支持疫情防控工作，為非金融企業、國際開發機構等承銷疫情防控債336.50億元。大力推進金融機構債券承銷業務，金融債承銷額和市場份額連續多年提升。打造跨境競爭優勢，協助亞洲基礎設施投資銀行、新開發銀行等境外主體發行熊貓債，市場份額保持領先。作為主承銷商及簿記管理人，協助財政部在境外成功發行美元及歐元國債，共計超過等值100億美元，進一步完善境外主權債券收益率曲線，鞏固國際投資人對中國經濟的信心，中國離岸債券承銷市場份額繼續排名第一。堅持推動綠色金融發展，境內綠色債券承銷量銀行間市場領先，助力中資企業境外發行綠色債券融資。積極助力打贏扶貧攻堅戰，成功協助中國長江三峽集團有限公司發行扶貧債券。大力支持民企融資，為民營企業承銷債務融資工具共計401.21億元，進一步拓寬民企融資渠道。銀行間市場資產證券化承銷業務市場份額位居商業銀行前列。獲得《亞洲金融》「最佳債券承銷商」、《亞洲貨幣》「最佳跨境債務資本市場業務獎」「中國卓越綠色金融大獎」「ABN最佳承銷機構」、《財資》「最佳全球債券顧問獎」「最佳疫情防控債券獎」「最佳主權債券獎」「最佳社會債券獎」「最佳可持續發展債券獎」等多個獎項，中銀債務資本市場品牌影響力持續提升。穩步推進信貸資產證券化，優化存量資產結構，全年成功發行兩期個人住房抵押貸款資產支持證券共153.65億元和兩期不良信貸資產支持證券共12.30億元。

持續打造專業化財務顧問服務體系，充分發揮集團聯動優勢，為客戶提供資產剝離、兼併收購、債務重組、股權融資、項目融資等專項財務顧問服務。

經營情況討論與分析－業務回顧

資產管理業務

有序推動理財業務合規轉型，持續提升投資管理與研究能力。穩步進行存量理財業務整改壓降工作，妥善處置存量理財項下資產。對於符合「資管新規」的淨值型產品，積極推進由中銀理財進行承接。中銀理財各項業務穩健發展，淨值型產品發行力度持續加大，產品體系不斷豐富，產品規模快速增長。年末，中國銀行及中銀理財發行的非保本理財產品規模為13,889.04億元。其中，中銀理財淨值型產品規模為7,181.22億元。

託管業務

本行以服務經濟社會發展為主線，持續提升託管業務價值創造能力和整體服務能力。截至2020年末，集團託管資產規模達到11.79萬億元，託管業務收入市場份額提升。公募基金託管規模增速和收入增速均列主要同業首位，新發公募基金託管數量和規模保持行業第一梯隊，落地市場首隻支持湖北省疫情防控和經濟建設的公募基金，託管全市場首批新三板基金和創業板註冊制改革基金。實現已開標35家省市職業年金託管全覆蓋、大份額。信貸資產證券化託管業務創造了多個「市場首單」。持續優化託管業務系統功能，運營服務效率進一步提升。

村鎮銀行

中銀富登積極落實國家鄉村振興戰略，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為縣域小微企業、個體商戶、工薪階層和農村客戶提供現代化金融服務，發展普惠金融，助力脫貧攻堅。

成立投資管理型村鎮銀行，支持雄安新區建設，進一步提升村鎮銀行集約化管理與專業化服務水平。2020年8月18日，中銀富登村鎮銀行股份有限公司正式開業，註冊資本10億元，註冊地為中國河北雄安新區。

2020年末，在全國22個省（直轄市）共控股124家村鎮銀行，下設176家支行，是國內機構數量最多的村鎮銀行集團。持續完善產品服務體系，客戶數量和業務規模進一步增長。2020年末，註冊資本86.18億元，資產總額759.35億元，淨資產128.51億元。存款餘額465.88億元，比上年末增長12.02%。貸款餘額551.69億元，比上年末增長24.07%。不良貸款率1.43%，不良貸款撥備覆蓋率249.11%。全年實現稅後利潤8.50億元。

經營情況討論與分析－業務回顧

⊕ 高標準做好北京冬奧金融服務

本行作為北京2022年冬奧會和冬殘奧會官方銀行合作夥伴，高標準做好冬奧金融服務，持續拓展冬奧冰雪產業，助力營造參與冬奧、共享冬奧的社會氛圍。

紮實推進冬奧會金融服務準備。根據冬奧會「兩地三區」特點，做好賽時金融服務規劃，擬在重點區域設置臨時網點和自助設備，積極開展冬奧支付服務環境建設，全方位做好賽時服務。截至目前，共推出6款以北京冬奧會會徽、吉祥物、大眾冰雪為主題的銀行卡產品，持續豐富相關產品的冬奧冰雪特色權益。積極推動創新支付產品在冬奧場景的試點。作為唯一代銷銀行，持續推動北京冬奧會貴金屬特許商品、人民幣冬奧金銀紀念幣銷售。

多措并举支持冰雪產業發展。大力支持冬奧冰雪重點項目建設，累計投放授信259億元。採取降低存量貸款利率、調整還本付息期限、新增流動資金貸款支持等措施，為部份受疫情影響的冰雪產業企業紓困解難。發揮多元化優勢，通過商業銀行、投資銀行、金融租賃等業務聯動模式，為冰雪產業提供綜合金融服務。

全面加強冬奧宣傳推廣。在做好疫情防控前提下，線上線下相結合，成功舉辦「創意冬奧達人秀」、全民健身日線上宣講、「燃情冰雪·相約中行」等冬奧系列主題活動。成功簽約一批優秀運動員和運動隊作為中國銀行奧運形象代言人。拓展線上服務觸角，在手機銀行推出冬奧專區，為用戶搭建了解冬奧知識、參與冰雪運動的橋樑，以金融力量助力冰雪運動推廣。

下階段，本行將繼續為北京冬奧會和冬殘奧會提供高標準的金融服務，支持三億人參與冰雪運動，助力實施「健康中國」和「體育強國」戰略，促進中國冰雪運動和冰雪產業長足發展，為舉辦一屆「簡約、安全、精彩」的冬奧盛會貢獻力量。



經營情況討論與分析 — 業務回顧

全球化經營業務

作為國際化水平最高的中資銀行，本行立足發展新階段，圍繞服務國家戰略和支持實體經濟，努力開創全球化發展新格局，致力打造成為暢通國內國際雙循環的金融通道，不斷提升價值創造，實現高質量發展。年末海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合4,851.44億美元、4,077.97億美元，比上年末分別增長6.80%、4.58%。2020年，實現稅前利潤67.28億美元，對集團稅前利潤的貢獻度為18.83%。

本行持續優化全球化網絡佈局，全球化服務能力進一步提升。截至2020年末，本行共擁有559家海外分支機構，覆蓋全球61個國家和地區，其中包括25個「一帶一路」沿線國家。2020年7月，中國銀行(秘魯)有限公司開業。

進一步優化境外機構管理機制和組織架構，努力打造高效扁平的矩陣式管理、差異化經營模式。持續深化東南亞和歐洲等境外區域總部管理和建設，同步推進條線集約化經營。充分發揮境外三大銀團中心優勢，優化歐非銀團中心的運營管理模式，歐非授信審批中心逐步完善配套機制。各海外信息中心不斷提升IT服務水平，穩健實施基礎設施升級改造，強化本地開發能力，為區域業務發展提供更有力的保障。總行和各海外交易中心按產品線和時區構建全球交易業務網絡，北京、上海、倫敦、香港、紐約五地形成全球備份，確保業務連續性。實施境外機構分類管理，制定差異化發展策略，提升境外機構可持續發展能力與集團協同效能。

公司金融業務

本行密切跟進市場形勢變化，加強風險管理，因地制宜採取有效措施，切實發揮全球化經營優勢，為全球企業客戶經營活動的順利開展提供優質高效、個性化、全方位的綜合金融服務，境外公司存貸款保持穩定增長，行業及客戶結構不斷優化。有效運用銀團貸款、併購融資、項目融資、保函、國際結算、貿易融資、大宗商品融資、全球現金管理等優勢產品服務，大力支持實體經濟和產業鏈、價值鏈提升、基礎設施建設、優勢產能合作、境外合作園區等重點領域和項目，紮實做好「一帶一路」金融服務，促進全球經貿往來，助力國內國際雙循環暢

通，推動企業境外投資經營行穩致遠。年末在亞太地區(除日本)銀團貸款市場同業全口徑排名第一，歐非、美洲地區銀團市場中資銀行排名第一。榮獲2020年《亞洲貨幣》雜誌評選「最佳併購融資銀行」、《中國銀行業》銀團貸款「最佳業績獎」和12個「最佳項目獎」，品牌影響力持續提升。

持續拓展全球機構投資者客群，業務覆蓋領域不斷拓寬。本行與各類金融機構客戶在本外幣清算、國際結算、雙邊及銀團貸款、投資、資金交易及代理、債券發行及承分銷等領域開展全方位合作。持續推動國際金融領域信息交流，舉辦多場跨境線上論壇活動，向全球客戶及時介紹中國市場開放新政策、新機遇，提供務實解決方案及配套服務支持。在北京成功承辦第八屆北京金融街論壇「中英金融對話」專場活動，受到與會各界好評。

積極推動業務資源整合，持續提升跨境撮合能力。截至2020年末，已在全球舉辦72場跨境撮合對接會，服務來自全球125個國家和地區的3萬家中外企業，幫助企業成功實現貿易、投資、技術引進等一系列商務合作，得到社會各界高度讚譽。以中國內地客戶需求為抓手，以「2020年中國山東中小企業跨境對接活動」等中長期對接服務為試點，助力國內企業復工復產。舉辦「中國中東歐中小企業跨境撮合對接會(波蘭專場)」[「2020年中意中小企業跨境線上對接會」[「第三屆進博會貿易投資對接會中阿(阿根廷)專場」等國別專場對接活動、「2020VR產業投資與合作對接會」等行業專場對接活動，助力中小企業互聯互通高質量發展。連續第三年在進口博覽會期間成功舉辦貿易投資對接會，採用大規模、多點多地、全時覆蓋的線上、線下對接模式，吸引近700家參展商、1,300餘家採購商參會，累計進行18小時洽談，達成合作意向861項。

個人金融業務

本行持續優化個人客戶境外服務體系建設，業務覆蓋逾30個國家和地區。聚焦重點地區，做好區域性特色跨境業務，健全粵港澳大灣區「三易三通」服務體系，其中「開戶易」累計開戶12萬戶。

打造全流程一站式綜合服務平台，以跨境場景為依託，大力推進業務創新，為境外商旅、留學、外派

經營情況討論與分析－業務回顧

人員及本地客戶提供賬戶、結算、借記卡、手機銀行等各類服務。豐富跨境金融服務體系，優化留學匯款服務和外派員工薪酬結匯服務，着力提升產品競爭力。穩步推進境外私人銀行和財富管理業務發展，圍繞個人資產境外佈局和投資中國兩大場景，加快構建全球化「私人銀行」「中銀理財」品牌。加大境外手機銀行推廣力度，覆蓋範圍拓展至30個國家和地區。持續完善境外借記卡佈局，在19個國家和地區發行借記卡產品，涵蓋銀聯、Visa、萬事達三大品牌。完善借記卡受理網絡，加入當地清算組織，提升客戶用卡便利性，降低客戶交易成本，更好滿足境外客戶全球用卡需求。實現境外系統優化升級，統一中國內地、境外個人貸款的審批及評分系統。

積極助力復工復產，敏捷響應中國澳門、泰國和金邊當地政府實施的信用卡降息減費、調整最低還款額等惠民措施。及時調整跨境業務發展策略，發揮本行跨境海淘業務優勢，重視服務留學生等境外常駐客戶。穩步推進境外發卡和收單業務，在東南亞地區進一步拓展「中銀智慧付」海外版產品，並在中銀香港萬象分行、馬來西亞中國銀行順利上線。

金融市場業務

本行在積極做好債券投資業務經營的同時，紮實提升投資業務的全球一體化管理水平，適度發展海外分行投資，強化風險防控。

充分發揮全球化經營優勢，克服疫情影響，為全球提供連續穩定的報價服務。積極夯實基礎設施建設，不斷提升客戶體驗。緊跟國家戰略，繼續在中國台灣、新加坡、韓國、迪拜、哈薩克、俄羅斯等國家和地區積極開展人民幣報價，持續提升報價水平和客戶服務能力，服務人民幣國際化。鞏固交易業務全球一體化優勢，加強海外交易中心能力建設。香港離岸人民幣交易中心持續提升做市能力，積極開展點心債做市和債券通業務。倫敦交易中心積極應對疫情衝擊，堅持值守，實現穩定經營。

在國際市場成功發行50億澳門元等值雙幣種中小企業專項(疫情防控)社會責任債券，為國際市場首筆抗疫主題債券。成功發行9.39億美元等值雙幣種藍色債券，為全球首筆商業機構藍色債券。2020年，熊貓債承銷量為174億元，市場份額31.90%，市場

排名第一。中國離岸債券承銷量為132.13億美元，市場份額6.26%，市場排名第一。亞洲(除日本)G3貨幣債券承銷量156.21億美元，市場份額4.50%，中資銀行排名第一。

跨境託管業務繼續領跑中資同業，跨境託管規模和增速均列四大行首位，優勢地位進一步鞏固。落地市場首單險資和首單實業類GDR託管項目，成為支持中國企業高質量「走出去」的標誌性項目。

支付清算業務

持續提升跨境人民幣清算能力，努力推動人民幣的跨境應用，進一步鞏固在國際支付領域的領先優勢。截至2020年末，在全球27家人民幣清算行中佔有13席，繼續保持同業第一。人民幣跨境支付系統(CIPS)間接參與行數量市場排名第一，澳門分行以直接參與者身份接入CIPS。全年共辦理跨境人民幣清算量471萬億元，同比增長超過8%，繼續保持全球第一。連任境內外幣支付系統美元代理結算銀行。

線上服務渠道

本行進一步鞏固境外企業網上銀行在中資同業中的領先地位，年末已覆蓋51個國家和地區的58家分支機構，支持中、英、韓、日、德、法、俄等14種語言。持續加強海外全球現金管理系統建設，利用實體資金池、全球視通、SWIFT直連等重點產品為「走出去」企業提供全球資金管理服務，業務範圍覆蓋境外33個國家和地區。加大海外個人手機銀行建設力度，服務範圍拓展至30個國家和地區。

科技支持保障

本行持續加大對境外機構科技投入，穩健實施基礎設施升級改造，推進境外系統功能優化和產品推廣，滿足境外業務特色需求，支持境外機構適應開放銀行、歐盟支付服務修訂法案第二版(PSD2)等監管新業態。

中銀香港

面對複雜嚴峻的經營環境，中銀香港積極應對市場環境變化，強化戰略執行，紮實推進各項重點工作。持續發揮東南亞區域協同效應，打造一體化業

經營情況討論與分析 — 業務回顧

務體系。緊抓粵港澳大灣區新機遇，持續深耕香港本地市場。加快數字化發展和創新驅動，提升金融科技在產品及服務方面的應用水平。不斷優化環境、社會、管治(ESG)架構和目標，推動綠色及可持續發展。強化風險合規管控，主要財務指標保持穩健。截至2020年末，中銀香港已發行股本528.64億港元，資產總額33,209.81億港元，淨資產3,196.55億港元。全年實現稅後利潤284.68億港元。

完善東南亞區域佈局，積極推動區域一體化發展。緬甸仰光分行已開業，中銀香港區域業務進一步擴展至東南亞9個國家，區域佈局更趨完整。不斷優化區域管理機制，充分發揮區域中心優勢，助力東南亞機構提升產品創新、客戶營銷、業務推廣及科技營運等方面的能力。加快區域聯動協同，成功拓展區內重大項目和客戶，把握銀團貸款、現金管理業務機會，不斷推進數字化轉型和金融產品創新，逐步融入當地主流市場。設立區域營運中心，推行集中運營，發揮規模效應，降低運營成本。推動東南亞機構系統和技術優化工作，夯實合規、反洗錢、反欺詐等風險管理基礎，提升區域管理能力。

創新優化產品服務，提升區域服務能力。中國銀行(泰國)股份有限公司首創支持第三方支付工具的業務，正式投產上線泰國Prompt Pay實時轉賬項目。馬來西亞中國銀行成為首家在馬來西亞推出跨境銀聯二維碼支付服務的金融機構，在馬來西亞推出中銀香港見證開戶服務。中銀香港馬尼拉分行於2021年1月正式推出人民幣清算行服務。中銀香港金邊分行成為區域市場人民幣兌瑞爾的首家境外報價行，為客戶成功辦理首筆人民幣兌瑞爾交易業務。中銀香港雅加達分行成功獲印度尼西亞監管機構批准升級為當地商業銀行三級銀行，連續兩年在印度尼西亞銀行業綜合經營總排名中居外資銀行分行第一，在「2020年度印度尼西亞最佳銀行獎」中獲得年度「最佳穩健外資銀行」稱號。

深挖香港核心市場機遇，主要業務保持領先。客戶存貸款增幅高於市場水平，存款結構持續優化，資產質量優於當地同業。連續16年保持香港—澳門銀團貸款市場最大安排行地位，香港IPO主收款行業務及新取用按揭筆數居市場首位。配合香港特區政府及香港金融管理局推出多項措施，包括支持中小企業的貸款計劃及紓困措施，協助中小企業應對營

商挑戰，共渡時艱。持續深化與本地大型企業的合作關係，在發債、支付等領域取得實質性突破。優化客層服務，推出全新高端客層品牌「私人財富」，為目標客戶提供更尊貴服務，推動客戶結構和總量持續改善。加快金融科技創新，推動產品服務數字化升級和場景建設，更好地滿足民生金融需求。

緊抓大灣區發展新機遇，做強跨境特色服務。積極響應粵港澳大灣區金融政策，持續加強跨境業務聯動，共同挖掘重點行業及客戶的金融需求，並以多元化產品服務支持科創企業發展，為大灣區金融互聯互通貢獻力量。繼續以民生為突破，滿足大灣區居民便捷開戶、交通出行、就業及居住等民生金融需求，完善大灣區「開戶易」見證開立內地銀行賬戶及大灣區「置業易」按揭服務，提升全流程的客戶體驗。豐富BoC Pay應用場景，推出適用於居港內地客戶的跨境轉賬功能。

加快推動數字化轉型，深化金融科技創新。深化金融科技創新應用，推動數字化銀行建設，打造創新、敏捷、數據、移動、區域化等五項數字化關鍵能力，構建智能平台、數據平台、開放平台等三大驅動平台，搭建置業、理財、政府及政務、教育事業、跨境交易等五大場景平台，提供穩定、可靠、統一的雲技術及安全管治基礎，以科技驅動業務變革，提供嶄新的客戶服務、金融產品、服務流程、運營管理、風險控制等數字化方案，逐步打造成為業務生態化、流程數字化、運作智能化、項目敏捷化及系統雲端化的數字化銀行。積極推動數字化、場景化建設、線上遷移等重點工作，手機銀行交易筆數及多項線上服務申請筆數及使用量均按年大幅上升，本地「轉數快」賬單繳費市場份額領先。

獲得《亞洲銀行家》「亞太及香港區最穩健銀行」「香港最佳交易銀行大獎」「香港最佳現金管理銀行大獎」、《亞洲貨幣》「香港最佳企業社會責任銀行」、《亞洲銀行及財金》「香港最佳本地貿易融資銀行」「香港最佳本地現金管理銀行」、中國外匯交易中心「銀行間外匯市場最佳境外會員獎」、上海黃金交易所「優秀國際會員」、香港中小型企業總商會「中小企業最佳拍檔獎」等獎項。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

經營情況討論與分析－業務回顧

全方位服務國際重大貿易展會，助力構建雙循環新發展格局

本行積極踐行國家對外開放戰略，以高度的責任感和使命感，充分發揮自身全球化、綜合化經營優勢，積極服務進口博覽會、廣交會、中國—東盟博覽會等重大國際經貿活動，助力對外貿易和投資發展。特別是作為進口博覽會唯一戰略合作夥伴，本行在嚴格做好疫情防範、確保安全的前提下，協助商務部、進口博覽局如期高質量辦好第三屆進口博覽會。

深入參與招展招商。自第二屆進口博覽會閉幕起，本行充分發揮全球機構網絡優勢，以「境外招商承接單位」身份在10多個國家和地區舉辦實地或在線招商推介活動，宣傳推介進口博覽會。以「境內招商路演全程支持單位」身份，支持進口博覽局及各地商務主管機構在全國23個城市舉辦招商路演推介活動，邀請數千家境內企業參與進口博覽會。

全力促成供需對接。第三屆進口博覽會期間，本行再次承辦「貿易投資對接會」，吸引來自64個國家和地區的674家參展商、1,351家採購商參會，達成合作意向861項，意向金額21.6億美元。對接會新增「投資促進」主題，全面升級跨境撮合系統，提供雲洽談、雲簽約、雲直播的全流程服務，幫助企業突破地域限制，實現「零距離」洽談。

成功舉辦主題活動。第三屆進口博覽會期間，本行主辦了「普惠金融建設和數字化發展」主題論壇，邀請到專家學者、金融監管部門、行業協會、中外資金融機構代表，圍繞疫情衝擊下普惠金融的機遇和挑戰、金融科技應用與最新發展等主題深入研討。

將定點扶貧嵌入進博活動。本行繼續履行大行擔當，將定點扶貧縣的「咸陽馬欄紅」蘋果成功送上進口博覽會舞台，向來自世界各地的客人宣傳推介「咸陽馬欄紅」蘋果品牌，助力當地擴大消費扶貧、全力支持貧困地區脫貧攻堅。

提供全面金融服務。優化升級現場服務，採用人工智能、大數據、雲計算等金融科技新技術，打造智能網點，為參展企業和個人客戶提供便捷的在線數字化金融服務。

本行積極支持第127屆、第128屆廣交會在網上舉辦，發揮全球化優勢，精準招募海外客戶參展，打造廣交會線上金融服務專區，升級跨境金融服務方案，舉辦「中銀穩外貿、共贏廣交會」融資對接活動，創新推出「中銀廣交薈」金融直播間。本行兩屆廣交會海外客戶招募數量、跨境結算業務量、融資投放金額、金融專區訪問量均位居金融機構第一。

本行持續踐行國家和區域發展戰略，連續17年服務中國—東盟博覽會，助力面向東盟的金融開放門戶建設，為構建更緊密的中國—東盟命運共同體貢獻金融力量。

下階段，本行將繼續發揮全球化、綜合化優勢，持續深度參與進口博覽會、廣交會等重大貿易展會服務，助力構建國內國際雙循環相互促進的新發展格局，為全球經濟發展貢獻力量。



經營情況討論與分析 — 業務回顧

綜合化經營業務

本行加強內外部形勢研判，把握多層次資本市場發展機遇，完善綜合化發展戰略，強化集團整體協同，推動綜合化高質量發展。堅持服務實體經濟，支持疫情防控工作，嚴守風險底線，進一步提升綜合金融服務的適應性、競爭力、普惠性。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。年末中銀國際控股已發行股本35.39億港元；資產總額1,002.54億港元，淨資產213.74億港元。全年實現稅後利潤14.88億港元。

提升跨境能力，發揮功能優勢。中銀國際控股充分發揮全功能、全球化優勢，深入執行「傳統投行+大資管」雙輪驅動戰略，鞏固傳統投資銀行優勢，加速推進財富及資產管理業務，從企業上市、債券發行、證券投資、併購重組和環球商品等業務領域，積極服務國內國際雙循環新發展格局。協助眾多美國上市中概股企業在香港交易所成功二次上市，成為此領域最具經驗的中資投行之一。全球客戶服務能力持續提升，成為唯一參與2020年沙特阿美多檔債券發行的中資投行。

佈局重點區域，服務實體經濟。全力推進集團亞太私行中心建設，旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司的香港強積金業務和澳門退休金業務保持市場前列。港股成交量、認股證市場交易額以及牛熊證交易額排名市場前列，積極參與內地與香港的基金互認安排。「中銀國際粵港澳大灣區龍頭指數」表現持續優於同類指數。推進國內大宗商品期貨市場國際化發展，進一步增強上海國際能源交易中心原油期貨產品的場外交易服務能力。

加快數字化轉型，強化敏捷反應。積極運用大數據和人工智能技術，大力拓展上市服務、證券銷售、財富管理等應用場景。克服新冠肺炎疫情影響，豐富APP客戶端等平台線上業務辦理功能，推進機器人

流程自動化等金融科技應用，持續提升用戶體驗，經紀業務保持穩定增長。

再次榮獲全球大宗商品行業權威媒體Risk.net頒發的「2020亞洲年度最佳石油交易商獎」，獲得《財資》「2020年Triple A最佳私人銀行—香港(高端客戶)大獎」「2020年國際最佳債券承銷團隊(大中華區)」、香港大公文匯傳媒集團「領航『9+2』粵港澳大灣區最佳金融服務獎」等獎項。

中銀證券

中銀證券在中國內地經營證券相關業務。年末中銀證券註冊資本27.78億元；資產總額539.60億元，淨資產150.06億元。全年實現稅後利潤8.85億元。

中銀證券加速推進科技賦能下的個人客戶財富管理轉型和機構客戶生態圈建設，着力打造賦能型總部和全功能分支機構。加快財富管理業務轉型，借助科技提升投顧服務能力，完善個人業務綜合服務鏈條。深化「投行+商行」「投行+投資」「境內+境外」優勢，推動投行業務向交易驅動型綜合金融服務轉型，推動資管業務向主動管理轉型，研究銷售品牌影響力逐步提升，客戶服務能力穩步增強。債券主承銷規模位列行業第10名，受託管理資產規模和淨收入分別位列行業第5名、第13名，市場影響力持續提升。繼續獲得行業權威媒體授予的諸多獎項，投行業務榮獲《證券時報》「2020中國區債券融資團隊君鼎獎」「2020中國區科創板項目君鼎獎」、《新財富》「本土最佳投行」等，資管業務榮獲「2020中國資產管理券商君鼎獎」「2020十大創新資管產品君鼎獎」等，財富管理榮獲「2020中國區證券投資顧問團隊君鼎獎」、《金融界》「2020年中國證券公司傑出APP獎」等獎項。

2020年2月26日，中銀證券在上交所主板成功上市，受到投資者的廣泛認可。未來將充分發揮品牌價值和集團協同效應，致力於將中銀證券打造成為一流投資銀行。

(欲進一步了解中銀證券的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀證券業績報告。)

經營情況討論與分析 — 業務回顧

資產管理業務

中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。年末中銀基金註冊資本1.00億元；資產總額51.84億元，淨資產40.90億元。全年實現稅後利潤10.54億元。

中銀基金穩步拓展資產管理業務，盈利水平保持穩定，內控和風險管理穩健良好，品牌和市場美譽度不斷提高，綜合實力進一步增強。年末資產管理規模達到5,015億元，其中公募基金資產管理規模3,570億元，非貨幣理財公募基金資產管理規模2,878億元。

榮獲《上海證券報》「金基金•債券投資回報基金管理公司獎」，旗下「中銀穩健增利基金」榮獲「金基金•債券基金十年期獎」，「中銀穩健添利基金」榮獲「金基金•債券基金五年期獎」。

中銀理財

本行通過中銀理財在中國內地經營公募理財產品和私募理財產品發行、理財顧問和諮詢等資產管理相關業務。年末中銀理財註冊資本100.00億元；資產總額110.65億元，淨資產104.73億元。全年實現稅後利潤4.55億元。

中銀理財嚴格遵循監管各項要求，堅持穩健投資經營理念，大力推進淨值型產品發行，產品體系與投資策略不斷豐富，管理規模快速增長。年末中銀理財產品規模達到7,181.22億元。堅持以服務實體經濟為根本，優化大類資產配置，在發揮固收類傳統優勢的同時，加大非標和權益類資產投資。持續推動科技建設與投入，加強交易能力建設，搭建完整的運營體系，基礎設施不斷完善。與東方匯理資產管理公司合資成立國內首家中外合資理財公司——匯華理財有限公司，並於2020年9月獲批開業。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在中國香港地區經營一般保險業務。年末中銀集團保險已發行股本37.49億港元；資產總額96.95億港元，淨資產42.60億港元。全年實現毛保費收入26.63億港元，稅後利潤0.53億港元。

中銀集團保險積極落實和服務國家戰略，穩步拓展一般保險業務。敏捷響應國家政策，落地中銀香港金邊分行外派員工團體醫療和火險等保險業務。積極開拓粵港澳大灣區業務，推進大灣區金融業務創新發展和集團內機構協同發展，開發「等效先認」跨境車險產品，上線「灣區車險報價易」，優化報價流程，提高產品便利度，目前已推出的港珠澳大橋車險、大灣區人身意外險和旅遊險產品，市場反響良好。持續深化銀保合作，與中銀香港和中銀人壽聯合推出「遙距投保」服務，提升銀行渠道銷售能力，投保效率進一步提升。積極應對新冠肺炎疫情，加快互聯網平台建設，實現14個產品的網上投保、理賠申報、客戶信息維護和服務信息查詢，新版手機APP程序正式投入使用，為客戶帶來更為便捷優質的服務體驗。緊跟市場需求創新產品，快速推出兩期專項團體保險計劃，向香港社會團體提供新冠肺炎醫療保障，彰顯公司社會責任擔當。

中銀人壽

本行通過中銀人壽在中國香港地區經營人壽保險業務。年末中銀人壽已發行股本35.38億港元；資產總額1,798.64億港元，淨資產114.00億港元。全年實現稅後利潤8.78億港元。在香港人壽保險市場保持前列位置，人民幣保險業務持續領先同業。

經營情況討論與分析－業務回顧

中銀人壽進一步加強產品結構轉型，持續推出具備儲蓄及危疾保障的全新終身人壽保險計劃，包括「守護未來終身壽險計劃」及「非凡未來終身壽險計劃」。在疫情下加快線上業務發展，在手機銀行及網上銀行推出多種產品，為首家推出合資格延期年金線上投保服務的保險公司。擔當社會責任，為客戶量身定制保障和服務，包括新冠肺炎確診住院現金賠償，延長保費寬限期，為確診新冠肺炎的指定危疾計劃客戶提供額外確診賠償、深切治療部住院賠償及身故賠償。

中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。年末中銀保險註冊資本45.35億元；資產總額129.07億元，淨資產45.39億元。全年實現保費收入52.09億元，稅後利潤3.16億元。

中銀保險積極服務中行全球化戰略，在亞洲、非洲、南美洲等70個國家和地區開展境外保險業務，覆蓋30多個行業，保持同業領先。支持區域發展戰略，制定實施長三角、粵港澳大灣區一體化保險行動方案。服務國家產業升級，開展首台(套)重大技術裝備保險業務，助力重大技術裝備水平提升，累計提供19億元保險保障。支持海關通關便利改革，服務「中國國際貿易單一窗口」，實現關稅保證保險、貨物運輸保險全流程上線。支持民營企業發展，制定實施服務民營企業十九條措施。助力打好新冠肺炎疫情防控阻擊戰，開展「中銀守護·平安天使」活動，為超過14萬醫護人員提供保險專屬服務，保障金額達63億元。主動擔當社會責任，加入中國核保險共同體、中國城鄉居民住宅地震巨災保險共同體、單用途商業預付卡履約保證保險共保體，入選住宅工程質量潛在缺陷保險(IDI)供應商名錄，獲城鄉居民大病保險經營資質。深化理賠服務創新，加大理賠科技投入，優化理賠程序，提升理賠效率。

重視消費者權益保護，狠抓投訴管理和客服工作，積極開展消費者教育活動，連續兩年被監管機構評為全國銀行保險業「3·15」消費者權益保護教育宣傳週和「金融知識普及月」活動優秀組織單位。

連續17個季度風險綜合評級(分類監管)評價為A，連續7年保持標準普爾A-評級，評級展望為「穩定」。獲評和訊網財經風雲榜「年度保險行業抗擊疫情貢獻機構」和「年度值得關注保險服務品牌」，獲金融界領航中國「傑出保險品牌卓越獎」。

中銀三星人壽

本行通過中銀三星人壽在中國內地經營人壽保險業務。年末中銀三星人壽註冊資本24.67億元；資產總額329.96億元，淨資產25.73億元。全年實現規模保費131.82億元，稅後利潤0.67億元。

業務保持快速增長，全年規模保費同比增長40%，市場競爭力持續提升。優化業務結構，風險保障和長期儲蓄類業務新單規模保費同比增長27%。推進創新發展，成立互聯網保險部，積極佈局互聯網保險業務。強化科技賦能，加快推進服務線上化，應用人臉識別、電子簽名等技術，打造簡便、快捷、安全的全方位線上服務系統。加快數字化轉型，實施信息科技數字化、智能化、平台化、移動化、虛擬化、雲服務化等「六化」戰略，推進企業級架構和數據中台建設。積極服務銀髮經濟，推出「中銀悅享金生養老年金」等養老特色產品。全力抗擊新冠肺炎疫情，開展「中銀守護·平安天使」活動，向疫情防控重點地區近6萬名醫護人員贈送專屬保險保障，擴展11款產品的新冠肺炎保險責任。在2020年金鼎獎評選中蟬聯「年度卓越人壽保險公司」，榮獲一點金融「2020年度品牌價值獎」，「中銀聚利年金保險」榮獲金貔貅「2020金牌銀保創新產品」獎。

經營情況討論與分析－業務回顧

直接投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務，業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理、特殊機會投資等。年末中銀集團投資已發行股本340.52億港元；資產總額1,337.63億港元，淨資產692.34億港元。全年實現稅後利潤49.05億港元。

中銀集團投資克服複雜嚴峻外部環境影響，積極融入新發展格局，強化一體化發展，推進基金化轉型。佈局長三角、粵港澳大灣區等重點區域，深化投貸聯動，參與場景生態建設，協同提升綜合競爭力。聚焦高端製造、醫療、物流等重點產業，投資聯盛科技、國自機器人、優德醫療、壹米滴答、滿幫等項目，設立深圳科創基金並開展投資，支持實體經濟發展。優化融資結構，成功發行15億元人民幣熊貓債、9億美元高級債券。發揮公司投資生態圈資源優勢及專長，助力疫情防控和企業復工復產。被清科機構評為「2020年中國私募股權投資機構50強」。

中銀資產

本行通過中銀資產在中國內地經營債轉股及配套支持業務。年末中銀資產註冊資本100.00億元，資產總額787.47億元，淨資產111.49億元。全年實現稅後利潤8.58億元。

中銀資產堅持市場化、法治化原則，以改善企業運營為目標實施債轉股，幫助企業降低槓桿率，提升企業價值。在湖北省設立債轉股專項基金，並為全

國多家疫情防控重點保障企業落地債轉股項目，助力企業復工復產。落地市場化債轉股實施機構的首單上市公司債轉優先股項目，支持優質民營企業發展。截至2020年末，本行累計落地市場化債轉股業務1,588.03億元，其中年內新增落地金額131.69億元。

租賃業務

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。中銀航空租賃是全球領先的飛機經營性租賃公司之一，是總部位於亞洲的最大飛機經營性租賃公司（按自有飛機價值計算）。年末中銀航空租賃已發行股本11.58億美元；資產總額235.68億美元，淨資產47.77億美元。全年實現稅後利潤5.10億美元。

中銀航空租賃致力於可持續增長，始終堅持穩健經營策略，穩步拓展飛機租賃市場。大力拓展「一帶一路」沿線市場，年末向沿線國家和地區以及中國內地和香港、澳門、台灣地區的航空公司租出的飛機超過公司飛機總數的64%。圍繞客戶需求，持續增加自有機隊，全年共接收飛機54架（包括1架由客戶在交機時購買的飛機），全部簽訂長期租約，同時為未來交付的飛機簽署租約102個，新增客戶3名，客戶總數達87家，遍及39個國家和地區。堅持優化資產結構，提高可持續發展能力，出售12架自有飛機。截至2020年末，自有機隊的平均機齡為3.5年（賬面淨值加權），是飛機租賃業內最年輕的飛機組合之一。

（欲進一步了解中銀航空租賃的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀航空租賃業績報告。）

經營情況討論與分析－業務回顧

中銀金租

本行通過中銀金租開展融資租賃、轉讓和受讓融資租賃資產等相關業務。中銀金租於2020年6月正式開業，註冊地為重慶。年末中銀金租註冊資本108.00億元，資產總額107.27億元，淨資產106.53億元。

中銀金租圍繞集團戰略目標，聚焦國家戰略和重點區域，堅持專業化、差異化和特色化經營理念，突出金融租賃特色，做精做強租賃品牌，持續深化聯動協同，實現業務重點突破。截至2020年末，投放融資租賃業務超百億元，涉及交通運輸、水利環境、能源生產供應、建築以及製造業等行業，以實際行動支持服務實體經濟發展。

金融科技

中銀金科

本行通過中銀金科開展金融科技技術創新、軟件開發、平台運營與技術諮詢等相關業務。年末中銀金

科註冊資本6.00億元，資產總額7.64億元，淨資產6.15億元。全年實現稅後利潤0.14億元。

中銀金科服務集團發展戰略，承擔公司授信體制改革、數據治理重點工程，開發反洗錢和普惠金融產品，全面開展銀髮、文旅、交通、銀醫場景生態建設。服務綜合經營公司IT建設，打造綜合經營管理系統，構建集團級經營管理、業務協作、信息共享三大公共基礎平台。支持重點區域服務，以科技力量推動長三角區域一體化業務協同，全力支持智慧海南、數字雄安建設。實現金融科技技術能力對外輸出。公司產品屢獲大獎，其中「中銀慧投」榮獲中國金融認證中心(CFCA)舉辦的2020年中國金融科技創新大賽「技術創新應用金獎」，「中國銀行智能風控平台」榮獲《銀行家》「十佳智能風控創新獎」。

經營情況討論與分析－業務回顧

綜合經營佈局成效顯現，綜合金融服務能力增強

本行堅守服務實體經濟初心，圍繞境內商業銀行的主體地位，着力構建功能齊全、協同順暢、競爭有力的綜合經營和服務體系，打造「一站式」金融服務品牌。

不斷完善綜合經營佈局。積極把握成渝地區雙城經濟圈建設機遇，設立中銀金融租賃有限公司，成為重慶市首家註冊資本金超過百億元的全國金融租賃法人總部。貫徹國家普惠金融、鄉村振興戰略，完善村鎮銀行集團化管理架構，推動中銀富登投資管理型銀行在雄安新區開業，支持雄安新區建設。領投國家綠色發展基金，首家確認出資80億元。落實監管要求，堅決穩妥推進集團股權清理和股權層級壓降，主動防範化解金融風險。

持續提升公司治理效能。進一步完善組織架構，成立集團綜合化經營發展領導小組，全面統籌綜合經營的頂層設計和重大戰略。完善公司治理長效機制，調整優化董監事人員結構，強化派出董監事履職支持和管理，構建有效董監事履職激勵約束機制，促進綜合經營公司董事會高效規範運作。

加快完善業務協同體系。深化區域聯席會機制，已在40家境內外分行推廣落地，多措並舉協同營銷重大項目。支持國家重大區域發展戰略，加大重點區域資源配置力度，打造綜合金融服務示範區。長三角綜合經營辦公室正式在江蘇省蘇州市落地，搭建起一體化的區域綜合經營服務平台。中銀集團投資、中銀資產與深圳市分行共同探索開展粵港澳大灣區科創企業投貸聯動金融服務新模式。綜合經營協同效應逐步顯現，帶動商行存貸款、託管業務增長。

把握資本市場雙向開放新機遇。加大資管業務國際合作力度，國內首家中外合資理財公司—匯華理財成立，提升資管業務市場競爭力。服務中國企業境外融資需求，協助多個中概股企業完成香港第二次上市，協助上海陸家嘴國際金融資產交易市場股份有限公司、小鵬汽車等在美國上市融資，協助大型央企、國企以及大型民營企業完成境外發債。擴展資本補充渠道，2020年2月中銀證券在上交所主板成功上市，業務經營實力和抗風險能力進一步提升。

下階段，本行將持續貫徹落實「一體兩翼」戰略發展格局要求，圍繞商業銀行主體，發揮綜合經營特色，推動綜合化實現高質量發展，成為集團的價值創造者、功能開拓者和機制探索者。



經營情況討論與分析－業務回顧

服務渠道

本行堅持集中、整合、共享、智慧、開放的理念，加快推動全渠道轉型升級，打造更具場景整合能力的線上渠道和更具價值創造能力的線下渠道，構建以客戶體驗為中心、線上線下有機融合、金融非金融無縫銜接的業務生態圈。

線上渠道

積極把握銀行數字化發展趨勢，貫徹「移動優先」策略，大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，推動線上業務快速增長。2020年，本行電子渠道對網點業務的替代率達到95.31%，電子渠道交易金額達到274.97萬億元，同比增長12.80%。其中，手機銀行交易金額達到32.28萬億元，同比增長14.14%，成為活躍客戶最多的線上交易渠道。

單位：萬戶（百分比除外）

項目	2020年12月31日	2019年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	543.51	461.63	17.74%
個人網銀客戶數	19,422.67	18,230.62	6.54%
手機銀行客戶數	21,055.24	18,082.26	16.44%
電話銀行客戶數	11,136.92	11,274.03	(1.22%)

單位：億元人民幣（百分比除外）

項目	2020年	2019年	增長率
企業網銀交易金額	2,321,660.28	2,043,340.71	13.62%
個人電子銀行交易金額	405,204.97	363,668.25	11.42%
手機銀行交易金額	322,770.28	282,785.69	14.14%

面向公司金融客戶，順應移動互聯趨勢，打造集團綜合金融移動門戶。依託智能環球交易銀行平台(iGTB)，聚焦高頻常用、移動特色、開放場景，為中小企業客群提供移動端增值服務，已覆蓋銀企對賬、轉賬匯款、賬戶管理、代發工資等企業客戶高頻基礎服務，推出外幣結匯、國結單證、保函查詢等特色優勢服務，新增待辦中心、消息中心、企業名片、稅號查詢等便捷服務，提升客戶體驗。加強金融科技賦能，推動場景融合，持續豐富跨境電商產品功能，完善人民幣跨境支付系統(CIPS)跨境電商匯出路徑，開發跨境電商出口功能。快速推出疫情捐款服務，制定企業網銀綠色通道，簡化企業簽約流程。

面向個人金融客戶，持續優化手機銀行功能，助力個人金融業務數字化轉型。全面提升手機銀行智能化水平，運用大數據和人工智能技術，根據用戶標籤和點擊行為，提供「千人千面」深度個性化服務。推出跨境、教育、運動、銀髮四大特色專區，聚合場景及其相關服務，提供一站式金融和生活服務。新增一鍵綁卡、貸款市場報價利率(LPR)轉換、徵信查詢、信用卡永久提額、港澳手機號註冊、交易流水下載打印等功能，優化賬戶及資產管理、轉賬匯款、收支記錄、基金、理財產品購買等服務，打造極致操作體驗。年末手機銀行客戶數達到2.11億戶，全年交易金額達到32.28萬億元，分別同比增長16.44%和14.14%。新冠肺炎疫情期間，在手機銀行、微銀行等渠道上線防疫專區，涵蓋12大類39項便民居家服務，累計訪問量達到3,242萬人次。提升線上渠道數字化風險控制能力，網禦事中風控系統實時監控線上渠道交易61.93億筆，同比增長67.38%，年末手機銀行數字化安全認證工具開通客戶數達1,210萬戶，比年初增長281.70%。

榮獲人民網「人民匠心產品」、《互聯網周刊》「最佳手機銀行」、《中國經營報》「2020卓越競爭力手機銀行」、《經濟觀察報》「年度卓越客戶體驗銀行獎(手機銀行)」、澎湃新聞「年度智慧金融獎(手機銀行)」、CFCA中國電子銀行網「最佳手機銀行用戶體驗獎」等獎項。

經營情況討論與分析－業務回顧

線下渠道

深入推進網點轉型與智慧運營改革，初步搭建起網點服務智能化、人員綜合化、管理精細化、經營差異化、運營集約化的發展格局，將網點逐步打造成為面向全渠道、全場景、全生態的營銷服務綜合體。

深化智能服務體系建設。2020年，智能櫃台累計迭代升級17次，服務能力不斷提升。推出一站式社保卡發卡，實現金融端、社保端一次開通、卡片立等可取，顯著提升服務效率和客戶體驗。推出多項地方特色政務民生場景，上線公積金、社保、民政等100餘項便民服務，有效提升金融服務民生能力。推出便攜式智能櫃台，以更靈活輕便的設備形態，走入場景、走近客戶，為客戶提供更有溫度、更具個性化的「一對一」服務體驗。順應網點智能化轉型趨勢，以縱深推動人員轉型為目標，通過櫃口標準配置、權限融合打通、考核機制改革、職位組合創新等措施，盤活人力資源，重塑網點生產關係，激發人員活力，提高網點效能。

加快實施網點精細化管理。推出廳堂智慧屏幕，通過統一平台實現網點各類產品及宣傳信息的規範化、立體化展示。建設員工渠道和網點數字化管理平台，可視化、全景化展示網點經營和運行數據，推動網點從流程智能化走向流程、服務、營銷、管理全領域數字化。持續推進網點分類管理與差異化建設。深化跨條線協同，增強各類網點的價值創造能力。深入推進網點場景生態建設，圍繞跨境、教育、體育、銀髮等場景開展特色網點建設，為場景戰略實施提供線下支持。整合運營資源，全面集中上收6大類、40項業務，納入運營中心處理，提升集約化運營能力，助力網點轉型和經營升級。

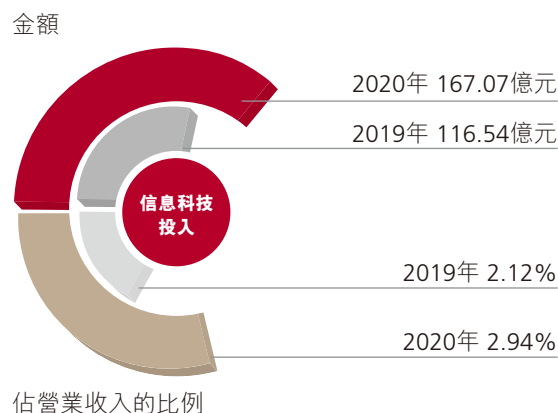
2020年末，本行中國內地商業銀行機構總數(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構)10,487家，內地非商業銀行機構總數504家，香港澳門台灣地區及其他國家機構559家。

單位：台(百分比除外)

項目	2020年12月31日	2019年12月31日	增長率
ATM	33,314	37,331	(10.76%)
智能櫃台	31,960	30,425	5.05%
自助終端	855	1,875	(54.40%)

信息科技建設

本行積極推進科技機制流程變革，持續提升科技敏捷反應能力，聚焦信息科技關鍵問題，紮實推進戰略工程實施，增強科技創新引領能力，堅決打贏科技改革攻堅戰。2020年，本行信息科技投入167.07億元。



經營情況討論與分析－業務回顧

強化科技引領，制定信息科技發展規劃。堅定推進基礎性、長期性、戰略性工程建設，努力實現客戶精準服務、產品敏捷創新、運營集約高效、風控智能靈活，進一步提升集團數字支撐能力。重點圍繞數字化轉型，推動新技術創新應用，將科技基因融入全業務、全流程，培育數字化驅動力，增強核心競爭力。

加速推進「綠洲工程」(OASIS)，開啓數字化銀行建設新篇章。全面推進技術架構和業務架構轉型，為集團數字化轉型注入新活力和新動能。統籌推進業務分析、模型建設、IT實施三條主線，統一用戶工程完成全轄推廣，完成兩網融合工程試點投產，實現效率與效益提升。持續推進IT敏捷交付工程及IT運維能力提升工程，IT交付能力持續提升。按照「多地多中心」的規劃佈局，穩步推進內蒙古呼和浩特、安徽合肥的機房和雲中心建設，為數字化銀行建設夯實基礎。

積極貫徹集團戰略，推進重點項目工程建設。加快推進戰略級場景生態建設，從跨境、教育、體育、銀髮四個維度持續豐富非金融服務。不斷提升交易銀行平台客戶服務能力，助力營銷、管理及風控數字化建設。持續完善普惠金融線上融資產品體系，普惠金融業務快速發展。持續迭代升級手機銀行，

實現向綜合服務平台轉型。持續豐富智能櫃台服務形態，線上線下一體化智能服務體系逐步成型。智能客服系統推廣至海外29家分行及中銀保險等綜合經營公司，提升集團全球化、綜合化服務能力。推進集團全面風險管理門戶及智能化建設，建立一二道防線協調一致、總分行上下貫通的監控預警機制。持續開展數據治理工作，完善大數據平台和數據治理體系建設。

持續優化科技管理流程，提高運營管理效率。科學建立應用項目財務預算與立項規模的關聯機制，加強科技資源對集團戰略的保障力度。優化資源配置機制流程，提升資源動態調配管理能力。優化國內分行特色應用管理機制，強化總分協同、規範管理流程、推進應用共享。持續推動科技與業務深度融合，初步形成目標同向、風險共擔、利益共享的融合模式。聚焦關鍵領域加快全行創新研發，開展新業態研究、推動新模式落地、實現新技術應用、促進新成果轉化，以金融科技創新支持重點區域發展。大力推進創新研發基地建設，依託基地構建創新交流合作平台，促進國際間、行業間交流合作，激發全行創新活力，推動業務產品創新。

2020年，本行科技創新發展成果豐碩，先後獲得由中國人民銀行、國家機關、傳播媒體、行業協會等機構評選的多個獎項。

經營情況討論與分析－業務回顧

⊕ 加快推動數字化轉型戰略

本行圍繞集團發展規劃，實施「數字中銀+」科技創新戰略，推進企業級業務架構和企業級IT架構轉型，打造業務數字化、場景生態化、技術平台化的科技支撐能力。以數字化發展推動「一體兩翼」戰略發展格局全面落地，打造「數字中銀+」品牌，成為全球一流現代銀行集團建設的重要基石與全新動力。

深入推進全流程數字化轉型，深化大數據、人工智能、區塊鏈、生物識別等新興技術的應用，不斷增強數字化、智能化發展能力，推動場景融合，豐富產品功能，持續改善客戶體驗。大力拓展線上渠道，持續迭代升級手機銀行，推動線上業務快速增長。建設員工渠道和網點數字化管理平台，可視化、全景化展示網點經營和運行數據，推動網點從流程智能化走向流程、服務、營銷、管理全領域數字化。

下階段，本行將持續推動提升金融科技水平，努力打造支持客戶精準服務、產品敏捷創新、運營集約高效、風控智能靈活的集團數字化共享平台，力爭在雲計算、人工智能、5G+物聯網等領域達到行業領先水平。



經營情況討論與分析

風險管理

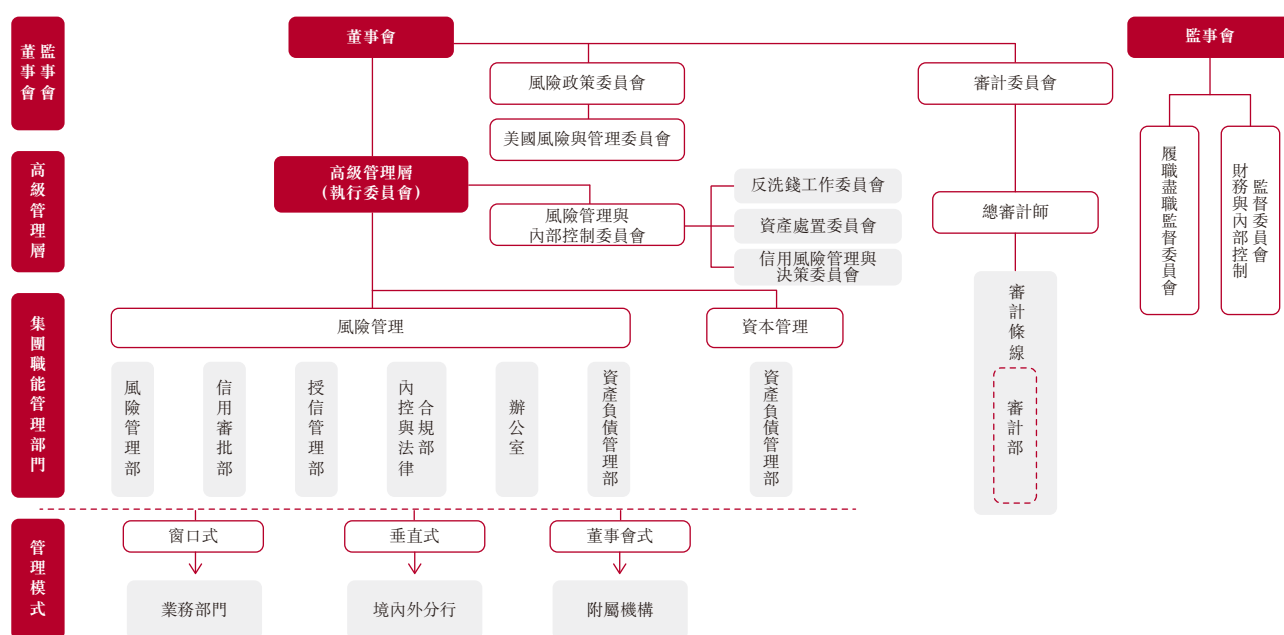
- 65 信用風險管理
- 69 市場風險管理
- 69 銀行賬簿利率風險管理
- 69 流動性風險管理
- 70 聲譽風險管理
- 70 內部控制與操作風險管理
 - 內部控制
 - 操作風險管理
 - 合規管理
- 71 國別風險管理
- 72 資本管理
 - 資本充足率情況
 - 槓桿率情況

經營情況討論與分析－風險管理

本行持續完善與集團戰略相適應的風險管理體系。面對全球新冠肺炎疫情蔓延和經濟下行的外部形勢，本行加強應急管理，建立集團層面疫情應對機制，聚焦重點領域潛在風險，切實加強境內外機構風險管控。全面落實監管要求，深入開展銀保監會「亂象整治回頭看」、季度監管通報等整改問責工作，繼續推進有效風險數據加總和風險報告達標，推動建立互聯網貸款新規落實機制，積極應對銀行間同業拆借利率(IBOR)改革，確保合規經營。完善風

險管理體系，更新集團風險偏好，推進風險管理三道防線體系建設，強化業務部門風控中台建設。建立多層次集團風險併表管理體系，全面提升併表管控有效性。推動資本輕型化轉型，夯實巴塞爾III實施基礎工作，提高壓力測試反應速度，豐富全面風險計量和監控工具。夯實風險管理IT系統基礎，持續拓展風險數據智能應用場景，積極推進風險數據治理工作。

本行風險管理架構如下圖所示：



信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢，完善信用風險管理政策，強化信貸資產質量管理，進一步提升風險管理的主動性與前瞻性。

持續調整優化信貸結構。以促進戰略實施和平衡風險、資本、收益為目標，完善信貸組合管理方案。結合國家產業政策導向，加大服務實體經濟力度，支持基礎設施領域「補短板」，加大新型基礎設施、新型城鎮化及重大交通、水利工程等「兩新一重」領域支持力度，促進製造業高質量發展。制定行業授

信指引，持續推進行業政策體系建設，優化信貸結構。

以客戶為中心，進一步強化統一授信，全面扎口信用風險管理。持續完善授信管理長效機制，加強客戶集中度管控，完善資產質量監控體系，進一步提高潛在風險識別、管控和化解的有效性。加強對重點關注地區的風險分析與資產質量管控工作督導，加強對業務條線窗口指導、檢查和後評價。根據大額風險暴露管理要求，持續開展大額風險暴露的識別、計量、監測等工作。

經營情況討論與分析－風險管理

公司金融方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和主動壓退，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。個人金融方面，加強授信審批管理，嚴格准入標準，加強過程監控，在支持個人授信業務發展的同時，防範過度授信和交叉傳染風險。

進一步加大不良資產化解力度。繼續對不良項目進行集中和分層管理，強化對重點地區、重點項目的督導，持續提升處置質效。積極探索不良清收與「互聯網+」的結合，拓寬處置渠道。加大核銷、債轉股的運用，夯實資產質量，防範化解金融風險。

根據《貸款風險分類指引》，科學衡量與管理信貸資產質量。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良貸款。為提高信貸資產風險管理的精細化水平，本行對中國內地公司類

貸款實施十三級風險分類，範圍涵蓋表內外信貸資產。加強對重點行業、地區和重大風險事項的風險分類管理，及時進行動態調整。強化貸款期限管理，對逾期貸款實行名單式管理，及時調整風險分類結果，如實反映資產質量。對本行境外業務，若當地適用規則及要求比《貸款風險分類指引》更嚴格，則按當地規則及要求進行信貸資產分類。

2020年末，集團不良貸款⁵總額2,072.73億元，比上年末增加290.38億元，不良貸款率1.46%，比上年末上升0.09個百分點。集團貸款減值準備餘額3,686.19億元，比上年末增加426.96億元。不良貸款撥備覆蓋率177.84%，比上年末下降5.02個百分點。中國內地機構不良貸款總額1,899.85億元，比上年末增加200.34億元，不良貸款率1.65%，與上年末持平。集團關注類貸款餘額2,645.94億元，比上年末減少247.20億元，佔貸款餘額的1.87%，比上年末下降0.35個百分點。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（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
集團				
正常	13,711,518	96.67%	12,566,640	96.41%
關注	264,594	1.87%	289,314	2.22%
次級	125,118	0.88%	77,459	0.59%
可疑	33,823	0.24%	51,804	0.40%
損失	48,332	0.34%	48,972	0.38%
合計	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%
不良貸款總額	207,273	1.46%	178,235	1.37%
中國內地				
正常	11,089,055	96.41%	9,885,045	95.95%
關注	222,751	1.94%	247,412	2.40%
次級	115,873	1.01%	72,611	0.70%
可疑	31,078	0.27%	50,334	0.49%
損失	43,034	0.37%	47,006	0.46%
合計	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%
不良貸款總額	189,985	1.65%	169,951	1.65%

⁵ 「風險管理－信用風險管理」部份所涉及的客戶貸款均不含應計利息。

經營情況討論與分析－風險管理

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2020年	2019年	2018年
正常	1.21	1.40	2.20
關注	32.66	21.45	23.70
次級	24.68	40.86	51.89
可疑	28.62	18.76	33.57

根據《國際財務報告準則第9號—金融工具》的規定，本行結合前瞻性信息進行預期信用損失評估並計提相關的減值準備。其中，第一階段資產按未來12個月預期信用損失計提減值，第二、三階段資產按整個存續期預期信用損失計提減值。2020年末，集團第一階段貸款餘額136,423.18億元，佔比為96.21%；第二階段貸款餘額3,301.33億元，佔比為2.33%；第三階段貸款餘額2,072.73億元，佔比為1.46%。

2020年末，集團減值貸款總額2,072.73億元，比上年末增加290.38億元，減值貸款率1.46%，比上年末上升0.09個百分點。其中，中國內地機構減值貸款總額1,899.85億元，比上年末增加200.34億元，減值貸款率1.65%，與上年末持平。香港澳門台灣及其他國家和地區機構減值貸款總額172.88億元，比上年末增加90.04億元，減值貸款率0.64%，比上年末上升0.34個百分點。

減值貸款變化情況

單位：百萬元人民幣

項目	2020年	2019年	2018年
集團			
期初餘額	178,235	166,952	157,882
增加額	100,392	94,870	83,009
減少額	(71,354)	(83,587)	(73,939)
期末餘額	207,273	178,235	166,952
中國內地			
期初餘額	169,951	162,778	154,208
增加額	86,209	88,658	80,680
減少額	(66,175)	(81,485)	(72,110)
期末餘額	189,985	169,951	162,778

按貨幣劃分的貸款和減值貸款

單位：百萬元人民幣

項目	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款	貸款總額	減值貸款
集團						
人民幣	11,313,067	164,072	10,125,083	150,532	9,074,501	151,313
外幣	2,870,318	43,201	2,909,106	27,703	2,713,182	15,639
合計	14,183,385	207,273	13,034,189	178,235	11,787,683	166,952
中國內地						
人民幣	11,245,545	161,651	10,041,692	149,808	8,991,494	151,292
外幣	256,246	28,334	260,716	20,143	282,055	11,486
合計	11,501,791	189,985	10,302,408	169,951	9,273,549	162,778

經營情況討論與分析－風險管理

本行按照真實、前瞻的原則，根據預期信用損失模型及時、足額地計提貸款減值準備。貸款減值準備的會計政策見合併會計報表註釋二、4，六、3。

2020年，集團貸款減值損失1,036.30億元，同比增加48.59億元；信貸成本0.76%，同比下降0.04個百分點。其中，中國內地機構貸款減值損失935.85億元，同比減少38.71億元；信貸成本0.86%，同比下降0.14個百分點。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

單位：%

指標	監管標準	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.8	3.2	3.6
最大十家客戶貸款比例	≤50	13.9	14.5	15.3

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

貸款分類、階段劃分、減值貸款以及貸款減值準備等其他信息，見合併會計報表註釋五、17，六、3。

下表列示2020年末本行十大單一借款人。

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

客戶	行業	是否 關聯方	貸款餘額	佔貸款總額 百分比
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	否	68,501	0.48%
客戶B	製造業	否	42,423	0.30%
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	否	37,372	0.26%
客戶D	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	否	34,940	0.25%
客戶E	商業及服務業	否	34,483	0.24%
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	否	32,380	0.23%
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	否	23,953	0.17%
客戶H	製造業	否	22,843	0.16%
客戶I	房地產業	否	22,000	0.16%
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	否	21,351	0.15%

經營情況討論與分析－風險管理

市場風險管理

本行積極應對市場環境變化，持續優化市場風險管理體系，有效控制市場風險。

完善市場風險偏好傳導機制，優化集團市場風險限額管理模式，提升市場風險管理質效。加強市場研判和分析，提高風險管理靈活性、主動性和前瞻性。有效落實監管要求，強化和統籌衍生品風險管控。提升交易對手信用風險管控前瞻性，主動加強風險預警及化解能力。持續推進市場風險系統建設，優化風險計量模型，提升風險管理精細化水平。市場風險情況見合併會計報表註釋六、4。

持續加強證券投資風險管控，強化境內債市違約預警及跟蹤，提升投後監控及預警能力，不斷夯實債券投資業務質量。進一步加強證券和資管業務風險的集團統籌管理。

匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，本行通過貨幣兌換、套期保值等方式控制外匯敞口，將匯率風險保持在合理水平。

銀行賬簿利率風險管理

本行堅持匹配性、全面性和審慎性原則，強化銀行賬簿利率風險管理。總體管理策略是綜合考慮集團整體風險偏好、風險狀況、宏觀經濟和市場變化等因素，通過有效管理，將銀行賬簿利率風險控制在本行可承受的範圍內，達到風險與收益的合理平衡，實現股東價值最大化。

本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整、優化內外部定價策略或實施風險對沖。假設所有貨幣收益率曲線向上或向下平行移動25個基點，集團各貨幣的收益敏感性狀況如下⁶：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	人民幣	美元	港幣	其他	人民幣	美元	港幣	其他
上升25基點	(3,405)	(921)	16	203	(3,962)	(1,077)	534	(29)
下降25基點	3,405	921	(16)	(203)	3,962	1,077	(534)	29

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。加強集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險管控，制定了完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，進一步完善流動性風險預警體系，加強優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

⁶ 上述分析包括對利率敏感的表外頭寸。

經營情況討論與分析－風險管理

2020年末，本行各項流動性風險指標達到監管要求。集團流動性比例情況具體如下表（根據中國內地監管機構的相關規定計算）：

單位：%

指標	監管標準	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
流動性比例	人民幣	54.5	54.6	58.7
	外幣	58.6	60.4	54.8

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。年末本行流動性缺口狀況如下（見合併會計報表註釋六、5）：

單位：百萬元人民幣

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
逾期／無期限	2,036,554	2,077,009
即期償還	(8,932,662)	(8,035,944)
1個月及以下	(693,580)	(1,010,716)
1個月至3個月(含)	(143,909)	(348,821)
3個月至1年(含)	70,657	269,460
1年至5年(含)	2,895,333	2,721,272
5年以上	6,930,444	6,304,436
合計	2,162,837	1,976,696

註：流動性缺口 = 一定期限內到期的資產 - 相同期限內到期的負債。

聲譽風險管理

本行認真落實聲譽風險管理監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，強化聲譽風險併表管理，提高聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強輿情監測，持續開展聲譽風險識別、評估和報告工作，建立聲譽風險管理單位和責任單位聯動機制，妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。持續開展聲譽風險培訓，提高員工聲譽風險意識，培育聲譽風險管理文化。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警和防範，提升集團合規經營水平。

繼續落實內部控制三道防線體系。業務部門和基層機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、業務檢查、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。牽頭一道防線深入應用集團操作風險監控分析平台，履行員工違規行為處理及管理問責職責，通過對重要風險實現常態化監控，及時識別緩釋風險，促進業務流程和系統優化。

審計部門是內部控制的第三道防線。審計部門負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。研究探索審計條線管理體制改革，進一步強化審計工作的垂直管理。堅持問題導向，以機構全

經營情況討論與分析－風險管理

面審計和業務專項審計為抓手，重點關注高風險機構和業務，以及監管關注和集團重點管控領域，聚焦系統性、趨勢性、苗頭性、重要性問題，努力推動落實審計條線發現與揭示重大風險隱患工作機制。加大審計整改監督力度，夯實審計整改主體責任，深化審計成果運用，推動問題及時有效整改。持續加強審計隊伍建設，推進審計科技化建設三年規劃實施，進一步加大技術手段在審計工作中的應用。

強化內控案防管理，壓實主體責任，推進落實多項管控舉措。持續完善內控制度、流程、系統，強化內控檢查隊伍建設，組織全行開展風險排查，不斷提高內控案防工作質效。狠抓問題整改，強化全員合規意識，培育內控合規文化。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施，落實《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度進一步提高。自2019年起，在全行致力於實施會計良好標準，構建會計基礎工作長效機制。持續加強會計信息質量管理，確保本行財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。2020年，成功堵截外部案件178起，涉及金額3.84億元。

操作風險管理

本行持續完善操作風險管理體系，深化操作風險管理工具應用，運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等管理工具，開展操作風險的識別、評估、監控，進一步規

範操作風險報告機制，不斷完善風險管理措施。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。推進業務連續性管理體系建設，優化運行機制，完善工作制度，開展影響分析，細化應急預案，定期實施業務連續性演練，有效應對新冠肺炎疫情，提升業務持續運營能力。

合規管理

本行持續完善合規風險治理機制和管理流程，保障集團穩健發展和可持續經營。完善反洗錢及制裁合規政策制度，優化反洗錢資源配置，推進反洗錢工作向縱深發展，強化制裁合規監控和管理。加強系統與模型建設，優化系統功能。持續推進境外機構合規管理長效機制建設，優化風險評估體系，完善管理制度，提升境外機構合規管理能力。完善反洗錢與制裁合規培訓管理機制，在全轄開展多種形式的合規培訓，提升全員合規意識和能力。

加強關聯交易及內部交易管理。加強關聯方管理，夯實關聯交易管理基礎。強化關聯交易日常監控與核查，嚴格把控關聯交易風險。持續開展內部交易監控和報告，完善內部交易審核機制。開展關聯交易監控系統和內部交易管理系統優化工作，提升管理科技水平。

國別風險管理

本行嚴格按照監管要求，將國別風險納入全面風險管理體系，通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評級、國別風險限額、國別風險敞口統計與監測、準備金計提等。

面對嚴峻複雜的外部形勢，本行嚴格按照監管要求，結合業務發展需要，持續加強國別風險管理。全面重檢集團國別風險，及時調整國別風險限額。積極推動國別風險準備金計提，增強國別風險抵補能力。重檢和優化國別風險評級和限額核定的方法論，提高評級和限額管理的科學性和有效性。優化國別風險管理系統建設，加強國別風險敞口的監測和報告。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家和地區，國別風險總體控制在合理水平。

經營情況討論與分析－風險管理

資本管理

本行資本管理的目標是確保資本充足，支持集團業務發展，抵禦信用風險、市場風險及操作風險等各類風險，確保集團及相關機構始終滿足資本監管要求，改善集團資本使用效率和價值創造能力。

為實現上述目標，本行制定了資本管理中長期規劃，明確資本管理原則和管理措施。根據監管要求，定期開展內部資本充足評估程序。完善經濟資本預算與考核機制，強化價值創造指標在資源分配中的應用，提升集團資本節約和價值創造意識。優化表內外資產結構，積極開展輕資本業務，合理控制風險權重，努力提升資本內生能力。穩步開展外源資本補充，夯實資本基礎。

2020年，本行在境內外資本市場成功發行28.20億美元優先股、900億元無固定期限資本債券和750億元二級資本債券，資本實力進一步增強。加強存量資本工具管理，贖回320億元境內優先股，有效降低資本成本。持續強化內部管理，風險加權資產增速慢於資產增速。年末集團資本充足率達到16.22%，比上年末提升0.63個百分點，保持在穩健合理水平。

資本充足率情況

2020年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的資本充足率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	中國銀行集團		中國銀行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本淨額	1,704,778	1,596,378	1,441,977	1,346,623
一級資本淨額	1,992,621	1,806,435	1,719,467	1,546,517
資本淨額	2,451,055	2,201,278	2,162,054	1,927,188
核心一級資本充足率	11.28%	11.30%	10.99%	10.99%
一級資本充足率	13.19%	12.79%	13.10%	12.62%
資本充足率	16.22%	15.59%	16.47%	15.72%

關於本行更多資本計量相關信息見合併會計報表註釋六、7。

槓桿率情況

2020年末，本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2020年12月31日	2019年12月31日
一級資本淨額	1,992,621	1,806,435
調整後的表內外資產餘額	25,880,515	24,303,201
槓桿率	7.70%	7.43%

關於本行更多槓桿率相關信息見合併會計報表補充信息二、5。

經營情況討論與分析 — 機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

2020年末，本行境內外機構共有11,550家。其中，中國內地機構10,991家，香港澳門台灣地區及其他國家機構559家。中國內地商業銀行機構10,487家，其中一級分行、直屬分行38家，二級分行370家，基層分支機構10,078家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況列示如下：

單位：百萬元人民幣／家／人（百分比除外）

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	7,564,504	29.19%	2,066	17.89%	62,157	20.11%
東北地區	818,379	3.16%	905	7.84%	24,177	7.82%
華東地區	5,404,172	20.86%	3,529	30.55%	91,941	29.75%
中南地區	3,892,462	15.02%	2,778	24.05%	67,222	21.75%
西部地區	1,833,965	7.08%	1,713	14.83%	37,815	12.23%
香港澳門台灣	4,306,679	16.62%	428	3.71%	19,495	6.31%
其他國家和地區	2,090,165	8.07%	131	1.13%	6,277	2.03%
抵銷	(1,507,667)					
合計	24,402,659	100.00%	11,550	100.00%	309,084	100.00%

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

2020年末，本行共有員工309,084人。中國內地機構員工283,312人，其中中國內地商業銀行機構員工270,261人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工25,772人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為5,147人。

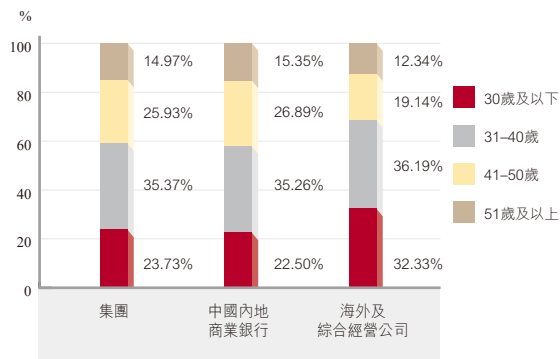
2020年，本行圍繞集團戰略和年度重點工作，深化組織架構和管理機制改革。聚焦企業級架構建設、戰略級場景建設、數據治理、智慧運營與網點轉型等戰略重點任務，深入開展組織變革和體制機制創新。圍繞「強創新、強服務、強統籌、強共享」，持續開展「強總部」建設，優化全球化管理、教育培訓、資產負債管理、公司金融業務等領域職能架構，全面提升集團治理體系和治理能力現代化

水平。服務國家戰略和發展大局，完善區域管理模式，加強機制建設，支持重點區域發展，持續優化省會城市機構管理模式，進一步完善普惠金融組織體系。

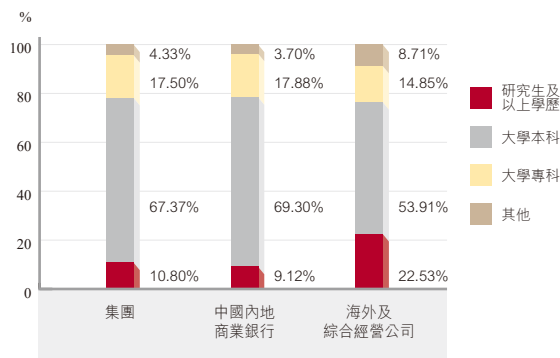
大力加強和改進人才隊伍建設，加大年輕幹部和科技人才的培養力度，持續推進國際化、綜合化人才培養開發。統籌加強境外機構外派員工和當地員工「兩支隊伍」建設，繼續實施小語種人員培養新方案。加強專業序列建設，制定印發《關於進一步加強專業序列建設的實施方案》。積極落實國家戰略部署，設置「穩就業專項招聘」「貧困大學生專項招聘」及「新冠肺炎疫情防控一線醫護人員子女專項招聘」。積極選派扶貧幹部，持續鞏固拓展脫貧攻堅成果，堅持幫扶政策、幫扶資金、幫扶力量總體穩定。

經營情況討論與分析－機構管理、人力資源開發與管理

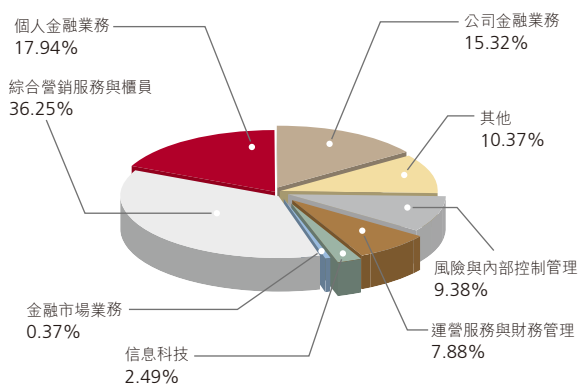
員工年齡結構



員工學歷結構



員工職能結構（中國內地商業銀行）



持續優化激勵約束機制，建立「年度考核＋長／短週期考核」「業績考核＋價值觀評價」相結合的考核機制，同時加大對服務實體經濟、發展普惠金融、支持民營企業的考核，引導樹立正確的業績觀。

本行薪酬政策與公司治理要求、經營發展戰略、市場定位和人才競爭策略相適應。董事會下設人事和薪酬委員會，負責協助董事會審訂人力資源戰略和薪酬戰略，委員會主席由獨立董事擔任，人事和薪酬委員會工作開展情況請見「公司治理－董事會專業委員會」部份。在董事會確定的人力資源和薪酬策略下，管理層負責制定薪酬管理的各項規章制度。

本行薪酬分配遵循「以崗定薪，按績取酬」的原則，員工薪酬由基本薪酬、績效薪酬和福利組成。基本薪酬水平取決於崗位價值和員工履職能力。績效薪酬水平取決於集團、員工所在機構或者部門以及員工個人業績考核結果，並與業績、風險、內控、能力等因素掛鉤。承擔重大風險和風險管控職責人員績效薪酬的40%以上需要實行延期支付，延期支付的期限一般不少於3年，如在職期間出現職責內的風險損失超常暴露，本行可部份或者全部追回相應期限內已發放的績效薪酬，並止付尚未發放部份。福利主要包括社會保險、住房公積金、企業年金以及其他非現金薪酬，按照當地監管政策依法合規進行管理。薪酬政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工，不存在超出原定薪酬方案的例外情況。

本行制定了完善的薪酬總額配置機制，分支機構的薪酬總額分配與機構綜合效益完成情況掛鉤，充分考慮各類風險因素，引導全行以風險調整後的價值創造為導向，提升長期業績。持續完善內部薪酬分配結構，薪酬資源向基層機構和基層員工傾斜，有效增強全行可持續發展動力。

經營情況討論與分析－機構管理、人力資源開發與管理

⊕ 打造與全球一流現代銀行集團相適應的教育培訓體系

本行積極落實國家產教融合戰略、推進金融職業教育改革，成立中銀大學，旨在建立具有崇高價值追求、先進辦學模式、鮮明特色優勢和卓越品牌影響的全球一流金融企業大學，打造一流培訓體系、培養一流人才，為建設全球一流現代銀行集團貢獻力量。

立足「四個賦能」展現先進理念。2020年5月，本行正式揭牌成立中銀大學，以「賦能員工、賦能集團、賦能客戶、賦能社會」為使命，以「產學研創一體化、面向社會開放化、教育發展融合化、線上線下數字化、合作共享全球化」為辦學理念，建設平台型組織和學習共同體，在落實國家政策、推進集團戰略、服務社會與客戶、培育核心人才等方面彰顯自身價值。

匯聚多方智慧提升治理水平。借鑒國際先進大學治理機制和模式，探索引進戰略合作方，成立校董會、專委會，發揮引進資源、引進智力、諮詢規劃、監督指導等作用。邀請部份高校及先進企業派員擔任中銀大學校董會、專委會成員，並先後組織召開首屆校董會、校董論壇、專委論壇和多次校長辦公會，持續提升治理水平。

開展對外合作服務國家社會。與清華大學、北京大學、上海交通大學、牛津大學、新加坡國立大學等國內外著名高校簽訂戰略合作協議，與浙江湖州市政府、北京綠色金融與可持續發展研究院共建綠色金融學院。啟動「慧政學堂」「萬名校長」「大學生就業培訓服務平台」等多項對外合作與賦能培訓。

聚焦精品項目培育特色優勢。圍繞全行戰略實施加速變革領導力、科技顧問、網點數字化營銷等重點項目，通過社群學習、行動學習等方式舉辦全員學習節、全球教師節、新員工成長研習社等具有廣泛影響力的學習活動，提升學習質效、促進業務發展。

加快數字轉型夯實基礎能力。積極應對疫情防控新形勢，圍繞培訓工作新要求，加強數字企業大學「中銀大學」雲平台建設，按照新理念、新思路，統籌安排線上、線下培訓項目實施。截至2020年末，平台總訪問量突破1億人次，發佈在線學習課程1.4萬餘門，日均活躍人數逾4萬人；舉辦線上專題培訓1,936期，線上直播培訓4,338場，參訓人員近500萬人次。

下階段，本行將以中銀大學為平台，立足自身特色優勢，進一步發揮國有大行在深化產教融合改革中的示範引領作用，在全面提升自身人才培養能力水平的同時，積極探索職業教育改革和創新人才培養新模式，助力我國教育現代化發展。



經營情況討論與分析 — 展望

2021年，銀行業仍將面臨較為複雜的經營環境。從國際來看，世界經濟形勢仍然複雜嚴峻，復蘇不穩定不平衡，疫情衝擊導致的各類潛在風險不容忽視。從國內來看，我國經濟長期向好，新發展格局加快構建，內生動能逐步增強。

與此同時，2021年是中國「十四五」開局之年，也是全面建設社會主義現代化國家新征程開啓之年。本行將堅持穩中求進工作總基調，立足新發展階段，貫徹新發展理念，服務新發展格局，以高質量發展為主題，堅持系統觀念，統籌發展和安全，聚焦服務實體經濟，持續着力發展科技金融、普惠金融、綠色金融、跨境金融、消費金融、縣域金融、財富金融，激發活力、敏捷反應、重點突破，加快建設以國內商業銀行為主體、全球化綜合化為兩翼的戰略發展格局，奮力建設全球一流現代銀行集團。

服務國家大局，支持實體經濟發展

服務供給側結構性改革，加大優質信貸投放，深化投、貸、債、股、保、租聯動。服務區域協調發展戰略，充分發揮重點地區的引領帶動作用。服務擴大內需戰略，完善與消費新業態相適應的產品服務體系。服務人民共同富裕，持續強化普惠金融服務，主動融入鄉村振興戰略，加大縣域經濟支持力度。服務高水平對外開放，支持企業「高質量引進來」和「高水平走出去」。服務生態文明戰略，助力經濟社會可持續發展。2021年本行中國內地人民幣貸款預計增長10%左右。

優化佈局謀篇，提升全球競爭力

堅持系統觀念，統籌推進國內商業銀行、全球化、綜合化業務發展，加快建設「一體兩翼」戰略發展格局。充分發揮重點地區、重點業務的帶動作用，紮實提升境內業務市場競爭力。統籌境外機構經營與境內機構國際業務發展，提升國際化運營和全球一體化服務水平，紮實推進境外業務穩健發展。加快推動客戶整體營銷、產品協同開發和渠道共享，紮實提升綜合化服務水平。

強化基礎能力建設，加快推進創新轉型

加快企業級架構構建和科技體制變革，深化科技與業務融合，有效提高科技響應速度和產出效能。持續推進創新驅動，深入推進產品創新管理體系建設，加強創新研發和成果應用。持續推動場景生態建設，逐步推動由局部試點向全面鋪開轉變，提高市場反應與內部管理的敏捷能力。持續強化數據治理和數據賦能，建立覆蓋外部客戶和內部員工的數據運營體系。持續深化智慧運營與網點轉型，加快實現網點定位向客戶關係維護、專業產品銷售、場景生態支撐的轉變。

堅持底線思維，有效防範化解風險

加快全面風險管理體系建設，切實增強風險管理的系統性、協同性、前瞻性，提升自動化、智能化風控能力，推動風險管理為業務賦能、為基層減負。強化信用風險管理，持續加強重點行業、重點領域和重點客戶的風險管控，保持資產質量穩定。完善內控合規管理，加大反洗錢和制裁合規領域的前瞻性投入，開展重點領域整治，狠抓重點問題整改。切實做好消費者權益保護，把消費者權益保護要求落實到產品、渠道、數據和服務全流程。

社會責任

2020年，本行積極肩負作為國有大行的責任擔當，全力以赴做好金融服務。主動發揮金融樞紐與行業紐帶功能，加大對實體經濟和民生領域的扶持力度。持續健全環境、社會及公司治理機制，圍繞創新、協調、綠色、開放、共享的新發展理念，不斷拓展可持續發展實踐，在經濟、社會、環境等範疇創造積極的社會影響。

勇於擔當作為，共抗新冠肺炎疫情

疫情發生以來，本行第一時間組建應對新冠肺炎疫情應急領導小組，充分發揮全球化網絡佈局優勢，積極支持全球疫情防控保障工作。周密制定防控預案，充分整合全行資源，做好總部與海內外分支機構聯動部署，將抗擊疫情、確保員工安全健康作為重要工作任務，服務全球疫情防控大局。

構建防疫安全網，確保金融服務不中斷。本行營業網點在疫情期間實施倒班工作安排、減少聚集性活動、採取防護及隔離措施。做好營業場所清潔消毒工作，切斷疫情的傳播鏈條。強化手機銀行、網上銀行、自助設備等電子服務渠道，持續保障客戶各項金融服務需求。面對海外疫情，本行及時制定實施連續性計劃方案和應急預案，不斷提升境外業務抗風險能力，保障境外業務安全、持續、穩健經營。持續完善應急預案，加強國別風險監控，強化信用風險、市場風險和流動性管理，加大風險量化技術運用，對境外業務與資產質量開展排查，提升風險預警水平。推進境外機構合規管理長效機制建設，強化制度執行，提升合規管理能力，確保業務安全穩健運行。

優化信貸資源供給，加大金融抗疫力度。本行快速響應疫情融資需求，制定防疫重點行業信貸政策，全力滿足疫情防控信貸需要，積極支持疫情防控醫療物資的生產和供給。全年共計為834家全國疫情防控重點保障企業投放新增優惠貸款212億元，為485家地方疫情防控重點保障企業投放新增優惠貸款116.93億元。

積極支持復工復產，加大對受疫情影響企業紓困幫扶力度。印發《關於加大金融支持企業復工復產力度的通知》，設立2,000億元公司信貸專項規模。同時，針對湖北地區配置500億元專項信貸規模，並制定30條專項措施，支持湖北省疫情防控和分區分類分級分時復工復產。本行充分發揮全球化網絡佈

局優勢，全力做好疫情防控各項金融服務保障，推出抗疫防疫金融服務支持措施，強化資金結算、融資支持、線上服務，開通疫情捐款專用賬戶，優化手機銀行、網上銀行等保障服務，支持全球企業疫情防控與復工復產。為多國央行、政策性銀行提供服務便利，支持相關國家抗疫資金募集和匯劃，為全球疫情防控貢獻力量。

凝聚全行愛心，全球聯動支援重點地區。本行在疫情發生後，緊急向湖北省捐贈3,000萬元，並發起設立「馳援湖北 同心戰『疫』」捐款項目，聯合中華慈善總會共同號召員工捐款，共募集善款1,802萬元，共計13.54萬人次參與捐贈。同時，密切跟進疫情發展形勢，統籌防疫物資支援境內外疫情防控。發揮全球化的網點優勢，為滯留海外的中國留學生群體提供防疫物資及必要生活援助。重點面向睦鄰友好國家、「一帶一路」沿線國家及本行重點境外市場，捐贈防疫物資。境內外各級機構風雨同舟、守望相助，以愛心捐贈、物資籌集、志願服務等形式參與抗疫，共築疫情防控的堅固防線，向中國境內和境外57個國家和地區支援防疫物資超過1,000萬件，在世界範圍內為疫情防控貢獻中行力量。

創新幫扶舉措，決戰決勝脫貧攻堅

本行認真落實國家關於做好新冠肺炎疫情期間脫貧攻堅工作要求，統籌疫情防控和脫貧攻堅工作，制定了《中國銀行2020年定點扶貧工作方案》《關於進一步加強全行定點扶貧工作的若干措施》，聚焦鞏固脫貧成效、補齊短板弱項，着眼脫貧攻堅和鄉村振興有效銜接，確保脫貧攻堅圓滿收官。

加大定點扶貧地區幫扶力度，確保貧困人口全部脫貧出列。2020年，本行全力以赴做好陝西省咸陽市永壽、旬邑、淳化、長武4個國家扶貧開發重點縣的定點扶貧工作，統籌各級機構承擔全國1,034個村的幫扶任務。針對當地的稟賦資源與產業短板弱項，實施各類前景良好、扶貧益農效果明顯的產業扶貧項目，以及教育、醫療、養老、住房和飲水安全等民生項目，進一步提高貧困群眾的生產生活水平。依託「公益中行」平台開展各類消費扶貧活動，支持提升扶貧農產品的社會影響力，成功幫助「咸陽馬欄紅」蘋果亮相中央電視台、第三屆中國國際進口博覽會。截至2020年末，「咸陽北四縣」的386個貧困村已全部脫貧出列，當地47,347戶、168,629名建檔立卡貧困人口已全部脫貧；各級機構定點幫扶的1,034個貧困村已全部脫貧出列。

社會責任

強化金融服務支撐，助力全面脫貧目標實現。本行綜合運用產業扶貧貸款、項目扶貧貸款、扶貧小額信貸、國家助學貸款、扶貧債券等產品，支持全國各地貧困人口增收和貧困地區特色產業發展，充分響應貧困地區交通、水利、電力、旅遊、環保、產業等領域的金融需求。落實扶貧地區專項支持措施，進一步支持「三區三州」深度貧困地區和掛牌督戰地區脫貧攻堅。2020年末，「三區三州」深度貧困地區扶貧貸款58.92億元。

落實國家戰略，助力雙循環新發展

本行堅持將業務發展與國家戰略實施相結合，在構建雙循環新發展格局背景下，充分發揮全球化、綜合化優勢，為經濟社會發展提供有力支持。

打通金融動脈，服務國內國際雙循環。落實國家區域協調發展戰略，以京津冀、長三角、粵港澳、雄

安新區及海南自由貿易港等區域為重點，打造區域內一體化的金融服務體系，為重點地區注入金融活力。在「一帶一路」沿線累計跟進境外重大項目逾600個，累計完成對「一帶一路」沿線國家和地區各類授信支持逾1,851億美元。大力支持人民幣國際化，全年辦理跨境人民幣結算量9.20萬億元，同比增長25.75%；清算量471萬億元。

強化境內外協同，助力穩住外貿基本盤。制定並發佈了「穩外貿」十三條措施，在全國30餘個省市會同當地商務部門推出「穩外貿穩外資」專屬服務方案或措施，進一步加強對外貿企業金融服務支持。加大出口信保融資力度，幫助企業保訂單、穩生產；開通120餘條進出口專家熱線，全年累計為外貿企業提供諮詢服務超過3萬次。繼續為中國國際進口博覽會提供全方位金融服務，成功舉辦「線上+線下」貿易投資對接會，共邀請來自64個國家和地區的674家參展商、1,351家採購商參會，達成合作意向861項。



社會責任



整合優勢資源，助力新基建發展。制定《關於支持新基建和基礎設施領域補短板的授信指導意見》，堅持新老基建、新型城鎮化並重。制定信貸政策支持5G、人工智能、工業互聯網、大數據中心、新能源汽車充電樁等新基建重點領域。關注高速公路、城市軌道交通、鐵路建設等領域信貸投放機會，主動對接水利工程重點項目，有序開展城市更新、城鎮老舊小區改造等業務。

服務高端製造，激活產業發展新動能。開展「支持製造業高質量發展」專題研究，制定集成電路、新能源汽車、新材料等行業信貸政策。截至2020年末，境內製造業貸款餘額合計1.46萬億元，較年初增長1,057億元。

深耕普惠金融，助力穩經濟保民生

本行充分貫徹「六穩」「六保」的總體部署，全面強化普惠金融服務能力，支持保居民就業、保基本民生、保市場主體。

加大普惠金融信貸支持，助力小微企業平穩健康發展。本行嚴格落實小微企業收費減免要求，推進普惠型小微企業綜合融資成本降低。對暫時經營

困難的企業不盲目抽貸、斷貸、壓貸，緩解企業、個體工商戶和小微企業主資金周轉壓力。支持企業恢復生產、擴大產能，保持就業崗位穩定。截至2020年末，「兩增兩控」口徑項下普惠金融貸款餘額6,116.62億元，較年初新增1,987.14億元。

運用金融科技手段，打通普惠金融關鍵節點。依託數字化技術，提升數字服務能力，增強技術安全和數據保護力度，加強普惠金融基礎設施建設。不斷優化中銀全球中小企業跨境撮合系統，累計已舉辦72場跨境撮合對接會，吸引來自125個國家和地區的3萬家中外企業參加。

做好縣域支農支小，助力國家鄉村振興。截至2020年末，本行網點已覆蓋1,167個縣域，覆蓋率62.1%；在國家扶貧工作重點縣設立網點320家；在「三區三州」深度貧困地區設立網點89家、「三區三州」所在分行設立離行式自助銀行703家，投放移動版智能櫃台519台。本行旗下中銀富登已在全國22個省(市)設立了126家村鎮銀行、180餘家鄉鎮支行，其中，金融服務相對薄弱的中西部地區佔比65%。

精準對接創業群體，服務民眾創新創業。加大對創新創業客戶的支持力度，為有創新創業需求的高校

社會責任

畢業生、返鄉農民工、復員轉業退役軍人等提供創業貸款，個人創業(助業)當年新增額11.02億元、貸款餘額22.73億元，貸款受助人數達18,119人。

創新綠色金融，共同應對氣候挑戰

秉承綠色發展理念，持續推進綠色金融戰略，通過完善綠色金融管理架構，制定完善綠色金融政策、制度和流程，將綠色金融整合融入業務全流程，為經濟發展方式轉變、經濟結構優化、綠色經濟發展提供金融動能，助力中國「2060碳中和」目標實現。

強化戰略驅動和頂層設計，確立綠色金融長效發展機制。本行高級管理層(執行委員會)下設綠色金融管理委員會，統籌全行綠色金融管理和專業決策；董事會定期聽取綠色金融工作情況匯報。制定《綠色金融發展規劃》，將綠色金融內化於全行業務與管理的各個環節，逐年明確推進事項、責任分工和關鍵節點，確保綠色金融在全行得到有效落實。

創新綠色金融產品，為綠色產業拓展融資渠道。本行綜合發展綠色信貸、綠色債券、氣候投融资等業務，構建多層次、立體化的綠色金融業務體系，大力支持綠色產業和項目。截至2020年末，本行境內綠色信貸餘額折合人民幣8,967.98億元。建立可持續發展類債券管理框架，截至2020年末，可持續發展類債券總規模約等值93億美元，含綠色債券7期、等值83億美元。全年發行了中資及全球商業機構首支藍色債券，募集資金用於支持海洋相關污水處理項目及海上風電項目。

主動參與國內外合作，推動綠色金融發展。本行積極承擔「一帶一路」綠色投資原則(GIP)「綠色金融產品創新」工作組聯席主席職責，主辦「綠色金融創新產品線上國際研討會」。作為國際資本市場協會第一層會員及董事會成員單位，協助推動綠色債券標準在國際上的推廣以及與中國標準的接軌。2020年，本行參與中國國家綠色發展基金籌建，認繳出資80億元，佔股9.04%；並成為新加坡綠色金融中心創始合作夥伴。

管理氣候與環境風險，深化綠色金融實踐。密切關注氣候與環境風險，針對部份高碳行業和敏感因子，計劃開展氣候與環境風險壓力測試。年內，倫敦分行已對金融業務氣候風險進行了評估與管理。

嚴保客戶權益，守好金融安全底線

本行高度重視消費者權益保護工作，將消費者權益保護納入經營發展戰略和企業文化建設。不斷完善體制機制、夯實制度基礎，持續優化消費者權益保護全流程管控機制，強化事前消保審查、金融營銷宣傳管控、消費投訴爭議妥善解決等要求，重點關注消費者金融信息保護，切實保障客戶的信息安全。依託官方網站、微信公眾號、營業場所等線上線下渠道，大力開展「3•15」消費者權益保護教育宣傳、防範非法集資宣傳教育、守住「錢袋子」、金融知識普及月等宣教活動，進一步增強金融消費者自我保護意識和風險防範能力，營造健康和諧的金融消費環境。

打造專業平台，持續奉獻社會公益

本行設有北京中銀慈善基金會、中益善源等公益專業機構，面向貧困與弱勢群體針對性地開展慈善幫扶活動，共同促進慈善事業發展。

在教育助學方面，持續開展「冬日暖心計劃」「益心助學行動」「多彩課間成長計劃」等公益項目，努力資助貧困學生就學，改善貧困地區教學環境，提高鄉村教師整體素質，促進教育公平。在文化傳承方面，以遊學、社會實踐等形式，加強中華優秀傳統文化教育，助力傳統文化的傳承與可持續發展，滋養民族文化自信。在養老助老方面，響應《國務院辦公廳關於推進養老服務發展的意見》，參考「時間銀行」等養老實踐，開發了中銀公益互助養老平台，創新探索公益互助養老模式，支持公益養老事業發展。截至2020年末，已在北京、上海、深圳等地開展中銀公益互助養老平台試點項目，覆蓋老人和志願者群體近萬人。

本行持續建設運營「中銀公益」慈善組織互聯網公開募捐信息平台(中國民政部指定的20家平台之一)，致力於為公眾提供便捷、透明、安全的捐贈服務，為慈善組織提供募捐信息發佈、志願者管理服務，同時帶動合作夥伴共同參與公益活動，共同創建「公益+互聯網+金融」場景，推動公益慈善事業發展。2020年，「中銀公益」平台共直接為48家慈善組織的142個募捐活動募集善款2,068.18萬元，全年捐贈人次達25.46萬人次。

更多關於本行社會責任相關信息，請參閱《中國銀行股份有限公司2020年度社會責任報告》

社會責任

☉ 為決戰決勝脫貧攻堅貢獻金融力量

定點扶貧

1994年至2001年，本行在福建省龍岩市的四個縣開展定點扶貧工作。2002年，本行轉戰至陝西省咸陽市永壽、長武、旬邑、淳化四個縣，連續18年在當地開展定點幫扶工作。此外，本行轄內各級機構還承擔着全國1,034個村的定點幫扶任務。

2016年以來，本行累計投入無償資金7億元，實施農業產業、基礎設施、醫療衛生、教育培訓等扶貧項目5,900餘個，助力40萬貧困群眾脫貧。累計派出掛職扶貧幹部3,000餘人次，目前，仍有322名駐村第一書記和862名扶貧幹部奮戰在扶貧一線。成立「中益善源」公司，開發「公益中行」網上消費扶貧平台，上線農產品3萬餘種，覆蓋全國155個貧困縣，本行購買和幫助銷售貧困地區農產品超7億元。發起設立國有商業銀行首家慈善基金會，從海內外募集資金5,400餘萬元，實施50餘個扶貧項目。

2020年，本行克服疫情影響，統籌推進疫情防控和脫貧攻堅。本行向定點扶貧地區投入無償幫扶資金超過1.6億元，幫助引進無償幫扶資金8,300餘萬元，總計超過2.43億元。全年實施各類扶貧項目1,700餘個，購買和幫助銷售貧困地區農產品2.46億元，培訓基層幹部和技術人員11萬人次，為脫貧攻堅圓滿收官貢獻了中行力量。

金融扶貧

本行持續發揮行業優勢，加大信貸支持力度，截至2020年末，扶貧貸款餘額1,484.91億元，承銷扶貧債券6支，發行金額107.7億元，累計投放超過246億元國家助學貸款，幫助180餘萬家庭經濟困難學生完成學業，推出了「益農貸」、扶貧小額信貸等產品，發揮了金融扶貧主力軍作用。持續加強貧困地區網點建設，完善貧困地區金融設施，截至2020年末，在國家級貧困縣設立機構320家，河北、山東等全國約20家分行在當地農村地區開辦助農服務點，在「三區三州」深度貧困地區設立機構89家，投放移動版智能櫃台519台，設立離行式自助銀行703家。集團旗下中銀富登是國內機構數量最多、地區分佈最廣的村鎮銀行，充分發揮支農支小作用。截至2020年末，中銀富登涉農及小微貸款佔比91.6%，扶貧貸款餘額28.59億元；設法人機構126家、支行網點180家、助農服務站109家、普惠金融服務點6家，其中中西部地區佔比65%，在34個國家級貧困縣設立了機構。



股本變動和股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

	2020年1月1日		報告期內增減					2020年12月31日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%
1、人民幣普通股	210,765,514,846	71.59%	-	-	-	-	-	210,765,514,846	71.59%
2、境外上市的外資股	83,622,276,395	28.41%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
三、普通股股份總數	294,387,791,241	100.00%	-	-	-	-	-	294,387,791,241	100.00%

註：

- 2020年12月31日，本行普通股股份總額為294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2020年12月31日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。

普通股股東數量和持股情況

2020年12月31日普通股股東總數：724,763名（其中包括544,335名A股股東及180,428名H股股東）

本報告披露日前上一月末普通股股東總數：716,533名（其中包括537,042名A股股東及179,491名H股股東）

2020年12月31日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

序號	普通股股東名稱	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	股東性質	普通股股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	-	188,461,533,607	64.02%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算（代理人）有限公司	(14,801,197)	81,902,010,990	27.82%	-	未知	境外法人	H股
3	中國證券金融股份有限公司	-	8,596,044,925	2.92%	-	無	國有法人	A股
4	中央匯金資產管理有限責任公司	-	1,810,024,500	0.61%	-	無	國有法人	A股
5	中國人壽保險股份有限公司—分紅 —個人分紅—005L—FH002滬	138,256,625	977,844,499	0.33%	-	無	其他	A股
6	香港中央結算有限公司	(100,598,710)	811,837,259	0.28%	-	無	境外法人	A股
7	中國人壽保險股份有限公司—傳統 —普通保險產品—005L—CT001滬	223,180,724	712,689,170	0.24%	-	無	其他	A股
8	MUFG Bank, Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
9	中國太平洋人壽保險股份有限公司 —中國太平洋人壽股票紅利型產品 (壽自營)委託投資(長江養老)	-	382,238,605	0.13%	-	無	其他	A股
10	中國人壽保險(集團)公司—傳統 —普通保險產品—港股通(創新策略)	169,172,162	169,172,162	0.06%	-	無	其他	A股

H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

股本變動和股東情況

香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2020年12月31日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。

香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬、中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬均為中國人壽保險股份有限公司管理，中國人壽保險(集團)公司—傳統—普通保險產品—港股通(創新策略)為中國人壽保險(集團)公司管理，中國人壽保險股份有限公司是中國人壽保險(集團)公司的子公司。

除上述情況外，本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東權益

於2020年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)如下：

股東名稱	身份(權益類別)	持股數量/ 相關股份數目 (單位:股)	股份 種類	佔已發行A股 股本總額 的百分比	佔已發行H股 股本總額 的百分比	佔已發行 普通股股本 總額的百分比
中央匯金投資有限責任公司	實益擁有人	188,461,533,607	A股	89.42%	-	64.02%
	所控制法團的權益	1,810,024,500	A股	0.86%	-	0.61%
	合計	190,271,558,107	A股	90.28%	-	64.63%
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	6,684,735,907	H股	-	7.99%	2.27%
BlackRock, Inc.	所控制法團的權益	4,927,663,915	H股	-	5.89%	1.67%
		22,172,000(S)	H股	-	0.03%	0.01%

註：

1 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其所控制的法團共持有本行4,927,663,915股H股的好倉和22,172,000股H股的淡倉。在4,927,663,915股H股好倉中，74,701,000股H股以衍生工具持有。在22,172,000股H股淡倉中，14,620,000股H股以衍生工具持有。

2 (S)代表淡倉。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2020年12月31日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益(包括衍生權益)或淡倉。

股本變動和股東情況

控股股東情況

中央匯金投資有限責任公司

中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)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，法定代表人彭純。匯金公司是中國投資有限責任公司(「中投公司」)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，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

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★☆	34.71%
3	中國農業銀行股份有限公司★☆	40.03%
4	中國銀行股份有限公司★☆	64.02%
5	中國建設銀行股份有限公司★☆	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☆	71.56%
10	新華人壽保險股份有限公司★☆	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★☆	20.05%
14	中國國際金融股份有限公司★☆	40.11%
15	中信建投證券股份有限公司★☆	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：

- ★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。
- 除上述控股參股企業外，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。

關於中投公司，請參見中投公司網站(www.china-inv.cn)的相關信息。中投公司有關情況請參見本行於2007年10月9日對外發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

於2020年12月31日，本行沒有其他持有有表決權股份總數10%或以上的法人股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。

本行現任非執行董事趙杰先生、肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、陳劍波先生為本行股東匯金公司推薦任職。

股本變動和股東情況

優先股情況

近三年優先股發行及上市情況

經中國銀保監會銀保監覆[2019]387號文和中國證監會證監許可[2019]1051號文核准，本行於2019年6月24日在境內市場非公開發行第三期境內優先股，發行規模730億元人民幣。經上交所上證函[2019]1164號文同意，第三期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行於2019年8月26日在境內市場非公開發行第四期境內優先股，發行規模270億元人民幣。經上交所上證函[2019]1528號文同意，第四期境內優先股於2019年9月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

經中國銀保監會銀保監覆[2019]630號文和中國證監會證監許可[2020]254號文核准，本行於2020年3月4日在境外市場非公開發行28.20億美元的境外優先股。本期境外優先股於2020年3月5日起在香港聯交所掛牌上市。

有關境內優先股和境外優先股的發行條款，請參見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

優先股股東數量和持股情況

2020年12月31日優先股股東總數：75名(其中包括74名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

本報告披露日前上一月末優先股股東總數：77名(其中包括76名境內優先股股東及1名境外優先股股東)

2020年12月31日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

序號	優先股股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	質押或凍結的 股份數量	股東性質	優先股股份種類
1	博時基金—工商銀行—博時—工行 —靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃	(10,000,000)	210,000,000	14.21%	無	其他	境內優先股
2	美國紐約梅隆銀行有限公司	197,865,300	197,865,300	13.39%	未知	境外法人	境外優先股
3	中國移動通信集團有限公司	-	180,000,000	12.18%	無	國有法人	境內優先股
4	建信信託有限責任公司—「乾元—日新月異」 開放式理財產品—資金信託	-	133,000,000	9.00%	無	其他	境內優先股
5	中國人壽保險股份有限公司—傳統 —普通保險產品—005L—CT001滬	(13,000,000)	73,000,000	4.94%	無	其他	境內優先股
6	交銀施羅德資管—交通銀行 —交銀施羅德資管卓遠2號集合資產管理計劃	51,180,000	59,380,000	4.02%	無	其他	境內優先股
7	中金公司—農業銀行 —中金公司農銀瑞馳1號集合資產管理計劃	49,470,000	49,470,000	3.35%	無	其他	境內優先股
8	華潤深國投信託有限公司 —投資1號單—資金信託	(17,500,000)	49,000,000	3.32%	無	其他	境內優先股
9	博時基金—農業銀行 —中國農業銀行股份有限公司	(24,000,000)	45,000,000	3.04%	無	其他	境內優先股
10	中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	-	40,000,000	2.71%	無	國有法人	境內優先股

股本變動和股東情況

美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2020年12月31日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有197,865,300股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。

截至2020年12月31日，中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬同時為本行前十名普通股股東和前十名優先股股東之一。

博時基金 — 工商銀行 — 博時 — 工行 — 靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃、博時基金 — 農業銀行 — 中國農業銀行股份有限公司均為博時基金管理有限公司管理。

除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與上述前十名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股利潤分配情況

優先股的利潤分配政策及報告期內利潤分配情況請參見「董事會報告」部份。

優先股贖回情況

本行於2020年11月23日贖回於2014年11月21日發行的全部320,000,000股第一期境內優先股，於2021年3月15日贖回於2015年3月13日發行的全部280,000,000股第二期境內優先股。詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但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。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行發行境內優先股和境外優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

其他證券發行情況

本行發行債券情況見合併會計報表註釋五、30。

本行無內部職工股。

董事、監事、高級管理人員

基本情況

現任董事、監事、高級管理人員

現任董事				
姓名	出生年份	性別	職務	董事任期
劉連舸	1961年	男	董事長	2018年10月起至2021年召開的年度股東大會之日止
王 緯	1963年	男	執行董事、副行長	2020年6月起至2023年召開的年度股東大會之日止
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2019年2月起至2021年召開的年度股東大會之日止
趙 杰	1962年	男	非執行董事	2017年8月起至2023年召開的年度股東大會之日止
肖立紅	1965年	女	非執行董事	2017年8月起至2023年召開的年度股東大會之日止
汪小亞	1964年	女	非執行董事	2017年8月起至2023年召開的年度股東大會之日止
張建剛	1973年	男	非執行董事	2019年7月起至2022年召開的年度股東大會之日止
陳劍波	1963年	男	非執行董事	2020年6月起至2023年召開的年度股東大會之日止
汪昌雲	1964年	男	獨立董事	2016年8月起至2022年召開的年度股東大會之日止
趙安吉	1973年	女	獨立董事	2017年1月起至2022年召開的年度股東大會之日止
姜國華	1971年	男	獨立董事	2018年12月起至2021年召開的年度股東大會之日止
廖長江	1957年	男	獨立董事	2019年9月起至2022年召開的年度股東大會之日止
陳春花	1964年	女	獨立董事	2020年7月起至2022年召開的年度股東大會之日止
崔世平	1960年	男	獨立董事	2020年9月起至2022年召開的年度股東大會之日止
現任監事				
姓名	出生年份	性別	職務	監事任期
張克秋	1964年	女	監事長	2021年1月起至2024年召開的年度股東大會之日止
王志恒	1973年	男	職工監事	2018年12月起至2021年職工代表會議之日止
李常林	1962年	男	職工監事	2018年12月起至2021年職工代表會議之日止
冷 杰	1963年	男	職工監事	2018年12月起至2021年職工代表會議之日止
賈祥森	1955年	男	外部監事	2019年5月起至2022年召開的年度股東大會之日止
鄭之光	1953年	男	外部監事	2019年5月起至2022年召開的年度股東大會之日止
現任高級管理人員				
姓名	出生年份	性別	職務	高級管理人員任期
王 緯	1963年	男	執行董事、副行長	2019年12月起
林景臻	1965年	男	執行董事、副行長	2018年3月起
鄭國雨	1967年	男	副行長	2019年5月起
劉秋萬	1961年	男	首席信息官	2018年6月起
劉堅東	1969年	男	風險總監	2019年2月起
梅非奇	1962年	男	董事會秘書、 公司秘書	2018年3月起任公司秘書， 2018年4月起任董事會秘書

註：本行現任董事、監事、高級管理人員均未持有本行股份。

董事、監事、高級管理人員

離任董事、監事、高級管理人員

姓名	出生年份	性別	離任前職務	任職期間
王江	1963年	男	副董事長、行長	2020年1月起至2021年2月止
吳富林	1963年	男	執行董事、副行長	2019年2月起至2020年1月止
廖強	1974年	男	非執行董事	2018年9月起至2020年3月止
王希全	1960年	男	監事長	2016年11月起至2021年1月止
孫煜	1973年	男	副行長	2019年2月起至2020年12月止
肖偉	1960年	男	總審計師	2014年11月起至2020年11月止

註：

- 1 上述已離任董事、監事、高級管理人員在任職期間內，除孫煜先生持有本行H股10,000股之外，其他人員均未持有本行股份。
- 2 王江先生作為本行原執行董事的任期載於上表，其作為本行原行長的任期始於2019年12月。
- 3 吳富林先生作為本行原執行董事的任期載於上表，其作為本行原副行長的任期始於2018年12月。

董事、監事、高級管理人員

2020年度本行董事、監事、高級管理人員已支付薪酬情況

2020年從本行獲得的稅前報酬情況(萬元人民幣)						
姓名	職務	已支付薪酬	社會保險、 企業年金、 補充醫療 保險及住房 公積金的單位 繳存部分	其他 貨幣性收入	合計	是否在股東 單位或其他 關聯方 領取薪酬
現任董事、監事、高級管理人員						
劉連舸	董事長	61.94	15.76	-	77.70	否
王 緯	執行董事、副行長	55.74	15.36	-	71.10	否
林景臻	執行董事、副行長	55.74	15.36	-	71.10	否
趙 杰	非執行董事	-	-	-	-	是
肖立紅	非執行董事	-	-	-	-	是
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-	是
張建剛	非執行董事	-	-	-	-	是
陳劍波	非執行董事	-	-	-	-	是
汪昌雲	獨立董事	63.47	-	-	63.47	是
趙安吉	獨立董事	45.00	-	-	45.00	是
姜國華	獨立董事	60.86	-	-	60.86	是
廖長江	獨立董事	45.00	-	-	45.00	是
陳春花	獨立董事	22.45	-	-	22.45	是
崔世平	獨立董事	13.75	-	-	13.75	是
張克秋	監事長	-	-	-	-	-
王志恒	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
李常林	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
冷 杰	職工監事	5.00	-	-	5.00	否
賈祥森	外部監事	26.00	-	-	26.00	否
鄭之光	外部監事	26.00	-	-	26.00	否
鄭國雨	副行長	55.74	15.37	-	71.11	否
劉秋萬	首席信息官	97.84	17.83	2.00	117.67	否
劉堅東	風險總監	97.84	17.88	2.00	117.72	否
梅非奇	董事會秘書、公司秘書	93.17	17.82	5.10	116.09	否
離任董事、監事、高級管理人員						
王 江	副董事長、行長	61.94	15.76	-	77.70	否
吳富林	執行董事、副行長	4.65	1.20	-	5.85	否
廖 強	非執行董事	-	-	-	-	是
王希全	監事長	61.94	15.76	-	77.70	否
孫 煜	副行長	54.37	15.37	-	69.74	否
肖 偉	總審計師	89.68	15.66	2.00	107.34	否

董事、監事、高級管理人員

註：

- 1 根據國家有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革的意見執行。
- 2 本行董事長、行長、監事長、執行董事和其他高級管理人員2020年度最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。
- 3 本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部分及其他貨幣性收入等。本行獨立董事領取董事酬金及津貼。本行其他董事不在本行領取酬金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取酬金。
- 4 獨立董事薪酬根據2007年年度股東大會及2019年第二次臨時股東大會決議確定。外部監事的薪酬根據2009年年度股東大會決議確定。
- 5 2020年，非執行董事趙杰先生、肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、陳劍波先生、廖強先生不在本行領取薪酬。
- 6 本行部分獨立董事因在其他法人或組織擔任獨立非執行董事，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。
- 7 上述人員薪酬情況以其本人2020年在本行擔任董事、監事、高級管理人員的實際任期時間為基準計算。職工監事上述薪酬是其本人在報告期內因擔任本行監事而獲得的報酬。
- 8 上述董事、監事、高級管理人員的任職起始時間請參見前述「基本情況」部分。
- 9 2020年上述本行已支付董事、監事、高級管理人員的報酬總額為1,298.35萬元。

董事、監事、高級管理人員在股東單位的任職情況

除已披露者外，2020年本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

董事



劉連舸 董事長

自2019年7月起任本行董事長。2018年加入本行。2018年10月至2019年7月任本行副董事長，2018年8月至2019年6月任本行行長。2015年7月至2018年6月擔任中國進出口銀行副董事長、行長。2007年3月至2015年2月擔任中國進出口銀行副行長，並於2007年9月至2015年2月兼任非洲進出口銀行董事，2009年3月至2015年6月兼任中國—意大利曼達林基金監事會主席，2014年3月至2015年5月兼任(亞洲)區域信用擔保與投資基金董事長。此前曾在中國人民銀行工作多年，先後擔任中國人民銀行國際司副司長、中國人民銀行福州中心支行行長兼國家外匯管理局福建省分局局長、中國人民銀行反洗錢局(保衛局)局長等職務。2018年10月至2019年11月兼任本行上海人民幣交易業務總部總裁。2018年12月至2019年7月兼任中銀香港(控股)有限公司副董事長，2019年7月起兼任中銀香港(控股)有限公司董事長。1987年畢業於中國人民銀行研究生部，獲經濟學碩士學位。具有高級經濟師職稱。



王偉 執行董事、副行長

自2020年6月起任本行執行董事，2019年12月起任本行副行長。2019年加入本行。2018年2月至2019年11月擔任中國農業銀行股份有限公司執行董事、副行長，2013年12月起擔任中國農業銀行股份有限公司副行長，2011年12月任中國農業銀行股份有限公司高級管理層成員。此前曾任中國農業銀行寧夏區分行副行長、甘肅省分行副行長、甘肅省分行行長、新疆區分行行長、新疆兵團分行行長，總行辦公室主任、河北省分行行長、內控合規部總經理、人力資源部總經理、三農業務總監等職務。1983年畢業於陝西財經學院，2015年畢業於西南財經大學，獲得經濟學博士學位。具有高級經濟師職稱。



林景臻 執行董事、副行長

自2019年2月起任本行執行董事，2018年3月起任本行副行長。1987年加入本行。2015年5月至2018年1月擔任中銀香港(控股)有限公司副總裁，2014年3月至2015年5月擔任本行公司金融部總經理，2010年10月至2014年3月擔任本行公司金融總部總經理(公司業務)。此前曾先後擔任本行公司業務部客戶關係管理總監、公司金融總部客戶關係總監(公司業務)等職務。2018年4月至2020年12月兼任中銀國際控股有限公司董事長。2018年5月起兼任中銀國際證券股份有限公司董事長。2018年8月起兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事。1987年畢業於廈門大學，2000年獲得廈門大學工商管理碩士學位。

董事



趙杰 非執行董事

自2017年8月起任本行非執行董事。2014年8月至2017年8月任財政部農業司巡視員，2008年9月至2014年8月曾任國務院農村綜合改革工作小組辦公室巡視員。自1991年12月至2008年9月歷任財政部稅政司稅政處處長、綜合處處長、稅政司副司長、稅制稅則司副司長、國務院農村稅費改革工作小組辦公室主任、國務院農村綜合改革工作小組辦公室副主任、國務院農村綜合改革工作小組辦公室巡視員。1982年8月和2005年7月畢業於江西財經學院和財政部財政科學研究所，分別獲得學士和博士學位。



肖立紅 非執行董事

自2017年8月起擔任本行非執行董事。2020年12月起兼任中國銀河資產管理有限公司董事，2019年2月起兼任中國銀河證券股份有限公司非執行董事，2018年10月起兼任中國銀河金融控股有限責任公司董事。2014年4月至2017年8月任國家外匯管理局經常項目管理司巡視員，2004年9月至2014年4月曾任國家外匯管理局經常項目管理司副司長，期間曾於2011年7月至2012年7月任中國建設銀行北京分行副行長、黨委委員。自1996年10月至2004年9月歷任國家外匯管理局管理檢查司經常項目處副處長、非貿易外匯管理處副處長、經常項目管理司業務監管處處長。1988年8月畢業於中央財政金融學院，獲學士學位。2003年9月和2012年7月分別畢業於中央財經大學和北京大學，均獲得碩士學位。



汪小亞 非執行董事

自2017年8月起擔任本行非執行董事。2019年8月起兼任中國再保險(集團)股份有限公司非執行董事。2012年1月至2017年6月曾任中國工商銀行非執行董事。2007年5月至2011年12月曾任中國人民銀行研究局副局長。1985年7月至1995年1月任華中師範大學助教、講師。1997年7月至2007年5月任中國人民銀行研究局宏觀經濟分析處副處長、處長，期間2005年10月至2007年2月掛職內蒙古自治區通遼市任副市長。2005年獲研究員職稱。曾任中國人民銀行金融研究所博士後流動站學術委員會委員、博士後合作導師。現兼任清華大學中國農村研究院學術委員、清華大學國家金融研究院特邀研究員、西南財經大學博士生導師。1990年1月和1997年6月畢業於華中師範大學經濟系和中國社會科學院研究生院，分別獲得碩士和博士學位。

董事



張建剛 非執行董事

自2019年7月起擔任本行非執行董事。2016年5月至2019年7月任中國資產評估協會黨委委員、紀委書記、副秘書長，金融評估專業委員會主任委員。2014年8月至2016年5月任中國資產評估協會副秘書長，2000年9月至2014年8月在財政部人事教育司工作，歷任主任科員、副處長、處長。1998年11月至2000年9月任財政部《國有資產管理》編輯部幹部。1995年7月至1998年11月任原國家國有資產管理局幹部。1995年7月畢業於中國青年政治學院，獲法學學士。2002年12月在財政部財政科學研究所研究生部獲管理學碩士。具有高級經濟師職稱。



陳劍波 非執行董事

自2020年6月起任本行非執行董事。2015年1月至2020年6月任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任中央書記處農村政策研究室、國務院農村發展研究中心發展研究所助理研究員、副處長。國務院發展研究中心處長、研究員。中央財經領導小組辦公室、中央農村工作領導小組辦公室巡視員。曾主持和參加世界銀行、亞洲開發銀行、歐盟、聯合國國際開發署、聯合國工業發展組織等國際機構資助的研究、技術援助項目等。主持與美國、日本等國相關機構的合作研究項目。多次被世行、亞行等機構評聘為諮詢專家。布蘭迪斯大學訪問學者，日本發展中經濟體研究所、亞洲開發銀行研究所訪問研究員。於2005年5月獲得中國人民大學管理學博士學位。



汪昌雲 獨立董事

自2016年8月起任本行獨立董事。現任中國人民大學金融學教授、博士生導師，中國人民大學漢青高級經濟與金融研究院院長。1989年至1995年任教於中國人民大學，1999年至2005年任教於新加坡國立大學商學院，2006年至2016年先後曾任中國人民大學財政金融學院應用金融系主任、中國財政金融政策研究中心(教育部重點研究基地)主任、中國人民大學漢青高級經濟與金融研究院執行副院長。目前兼任中國投資學專業建設委員會副會長、中國金融學會理事、中國金融學會理事、《金融學季刊》副主編、《中國金融學》副主編、《中國金融評論》副主編、北京市海澱區政協常委、中國民主同盟中央委員、國家審計署特約審計員，同時兼任尚緯股份有限公司(原名為四川明星電纜股份有限公司)及北京昊華能源股份有限公司的獨立非執行董事。享受國務院政府津貼。曾獲2001年芝加哥商品交易所最佳研究論文獎及「有突出貢獻中青年專家」榮譽稱號，2004年入選教育部「新世紀創新人才支持計劃」，2007年入選「國家傑出青年科學基金」，2013年入選「國家百千萬人才工程」，2014年入選教育部「長江學者」特聘教授。1989年7月畢業於中國人民大學，獲經濟學碩士學位。1999年1月獲倫敦大學金融經濟學博士學位。

董事



趙安吉 獨立董事

自2017年1月起任本行獨立董事。現任美國福茂集團(一家國際船運公司)董事長和首席執行官。1994年至1996年在史密絲•邦尼(Morgan Stanley Smith Barney, 現屬摩根士丹利集團)合併與併購部門任職。1996年至1999年任美國福茂集團副總經理, 2001年至2017年先後任美國福茂集團副總裁、資深副總裁和副董事長, 2018年起任美國福茂集團董事長和首席執行官。2005年5月全票當選「BIMCO39」(波羅的海國際海運公會39俱樂部)顧問, 2005年9月獲選中國國務院僑務辦公室「海外華人青年領袖」。2007年11月受邀擔任「世界船運(中國)領袖會」主講人。2011年4月獲邀成為《華爾街日報》「經濟世界中的女性」組織的創始成員之一。目前擔任大都會歌劇院、英國船東責任互保協會、福茂基金會及上海木蘭教育基金會的董事, 並擔任哈佛商學院院長顧問委員會、卡內基—清華全球政策中心諮詢委員會、大都會藝術博物館主席委員會及美國船級協會委員會的顧問委員。同時還在美中關係全國委員會「美中傑出青年論壇」任職並當選為美國外交協會會員、上海交通大學安泰經濟與管理學院顧問委員, 也是交通大學現美洲校友基金會的榮譽主席。趙女士1994年以三年時間畢業於哈佛大學, 獲經濟學學士學位及高級獎(Magna Cum Laude), 於2001年獲哈佛大學商學院工商管理碩士學位。



姜國華 獨立董事

自2018年12月起任本行獨立董事。現任北京大學光華管理學院會計學教授。目前擔任全國會計專業學位教育指導委員會委員、北京大學研究生院副院長。2002年至今任北京大學光華管理學院會計系助理教授、副教授、教授, 並於2013年至2017年期間任北京大學燕京學堂辦公室主任、執行副院長兼辦公室主任。2007年至2010年任博時基金管理公司高級投資顧問, 2010年至2016年擔任大唐國際發電股份有限公司獨立董事, 2011年至2014年任畢馬威(KPMG)會計師公司全球估值顧問, 2014年至2015年任世界經濟論壇全球議程委員會委員。目前擔任中融基金管理有限公司獨立董事、招商局仁和人壽保險有限責任公司獨立董事。第一屆財政部全國會計領軍人才(2012年), 2014年至2017年連續入選愛思唯爾中國高被引學者榜單, 中國證監會第十七屆發行審核委員會兼職委員。1995年畢業於北京大學, 獲經濟學學士學位; 1997年獲香港科技大學會計學碩士學位; 2002年獲美國加利福尼亞大學伯克利分校會計學博士學位。



廖長江 獨立董事

2019年9月起擔任本行獨立董事。1984年獲英格蘭及威爾士大律師資格, 1985年取得香港大律師資格, 並為香港執業大律師。2012年至今擔任香港特別行政區立法會議員, 2013年4月至今擔任香港賽馬會董事, 2014年11月至今擔任恒隆集團有限公司獨立非執行董事, 2016年11月獲委任為香港特別行政區行政會議非官守議員, 2019年1月至今擔任廉政公署貪污問題諮詢委員會主席。2004年獲委任為太平紳士, 並於2014年獲授勳銀紫荊星章及2019年獲授勳金紫荊星章。獲選為香港特別行政區第十一屆、第十二屆及第十三屆全國人民代表大會代表。曾任打擊洗錢及恐怖分子資金籌集覆核審裁處主席及香港學術及資歷評審局主席。畢業於倫敦大學學院, 分別於1982年和1985年獲經濟學榮譽理學士學位及法律碩士學位。

董事



陳春花 獨立董事

自2020年7月起任本行獨立董事。現任北京大學國家發展研究院教授、北京大學國家發展研究院BiMBA院長、華南理工大學工商管理學院教授，兼任新加坡國立大學商學院客座教授。於2000年至2003年期間任華南理工大學工商管理學院副院長，2003年至2004年期間任山東六和集團總裁，2006年至2008年期間任華南理工大學經濟與貿易學院執行院長，2006年至2016年期間任廣州市政府決策諮詢專家。目前擔任華油能源(HK01251)非執行董事(2013年至今)。曾任招商基金管理公司、威靈控股有限公司、廣州珠江啤酒有限公司、順德農商行獨立董事、新希望六和股份有限公司聯席董事長兼首席執行官、雲南白藥控股公司董事、威創集團股份有限公司(002308)非執行董事。1986年畢業於華南工學院無線電技術專業，獲工學學士學位；2005年獲得南京大學商學院工商管理博士後。



崔世平 獨立董事

自2020年9月起任本行獨立董事。現任澳門新城城市規劃暨工程顧問有限公司董事總經理、珠海市大昌管樁有限公司董事長、澳中致遠投資發展有限公司總裁、澳門青年創業孵化中心董事長，同時擔任澳門特別行政區第十三屆全國人民代表大會代表、澳門特別行政區立法會議員以及經濟發展委員會委員、中國科學技術協會全國委員會委員、澳門中華總商會副理事長、澳門建築置業商會副會長、澳門工程顧問商會會長。1994年任濠江青年商會會長。1999年任國際青年商會中國澳門總會會長。2002年至2015年任澳門特區政府房屋估價常設委員會主席。2010年至2016年期間任澳門特區政府文化產業委員會委員、副主席。目前擔任澳門國際銀行獨立董事、澳門科學館股份有限公司董事。崔世平先生為澳門特區政府註冊城市規劃師、土木工程師，美國加州註冊土木工程師及結構工程師(高工級)，1981年獲華盛頓大學土木工程學士學位，1983年獲加州大學伯克利分校土木工程碩士學位，2002年獲清華大學建築學院城市規劃博士學位。

監事



張克秋 監事長

自2021年1月起任本行監事長。此前在中國農業銀行工作多年，並擔任多個職務。2019年4月至2020年11月擔任中國農業銀行執行董事、副行長，2017年7月起擔任中國農業銀行副行長。2015年6月至2018年4月擔任中國農業銀行董事會秘書。此前曾先後擔任中國農業銀行資產負債管理部總經理、財務會計部總經理、財務總監。1988年畢業於南開大學，獲得經濟學碩士學位。具有高級會計師職稱。



王志恒 職工監事

自2018年12月起任本行職工監事。現任本行北京市分行黨委書記，兼任中銀航空租賃有限公司董事。自1999年7月加入本行參加工作，曾擔任本行總行人力資源部副總經理、廣東省分行副行長、青海省分行行長、總行人力資源部總經理等職務。1999年畢業於南開大學，獲得金融學專業碩士學位。



李常林 職工監事

自2018年12月起任本行職工監事。現任本行中銀集團投資有限公司董事。自1984年9月加入本行參加工作，曾擔任本行總行風險管理部副總經理、總行風險管理總部授信審批模塊總經理、總行信用審批部總經理等職務。1984年畢業於中央財政金融學院金融專業。

監事



冷杰 職工監事

自2018年12月起任本行職工監事。現任本行河北省分行行長。自1981年11月參加工作，自1988年9月加入本行工作，曾擔任本行山東省分行副行長、山西省分行副行長、寧夏區分行行長、重慶市分行行長等職務。1999年畢業於山東輕工業學院經濟管理專業，2009年畢業於濟南大學會計學專業。



賈祥森 外部監事

自2019年5月起任本行外部監事。曾先後在中國人民銀行、中國農業銀行工作。1983年12月至2008年4月歷任中國人民銀行北京市豐台區支行副行長，中國農業銀行北京市豐台區支行副行長、北京市分行副處長、北京市分行東城支行行長、北京市分行副行長、總行公司業務部總經理、廣東省分行行長；2008年4月至2010年3月任中國農業銀行總行審計局局長；2010年3月至2014年3月任中國農業銀行總行審計總監兼審計局局長。目前兼任中信銀行外部監事、中國人壽養老保險股份有限公司獨立董事。畢業於中國社會科學院，獲得貨幣銀行學碩士學位。具有高級經濟師資格。



鄭之光 外部監事

自2019年5月起擔任本行外部監事。曾先後在中國人民銀行、中國工商銀行工作。1979年3月至2004年8月歷任中國人民銀行上海市盧灣區辦事處副科長、中國工商銀行上海市盧灣區辦事處副處長、上海市分行處長、上海市分行副行長；2004年9月至2009年8月任中國工商銀行內部審計局上海分局局長；2009年9月至2013年1月任中國工商銀行貴金屬業務部總經理；2013年至2014年任工銀國際控股有限公司董事、工銀安盛人壽保險有限公司監事長。畢業於復旦大學，獲得工商管理碩士學位。具有高級經濟師資格。

高級管理人員



王緯 執行董事、副行長

請參見前述董事部份



林景臻 執行董事、副行長

請參見前述董事部份



鄭國雨 副行長

自2019年5月起任本行副行長。1988年加入本行。2015年6月至2019年3月擔任本行四川省分行行長。2012年1月至2015年6月擔任本行山西省分行行長。此前曾先後擔任湖北省分行行長助理、副行長等職務。2019年10月至2020年7月兼任中銀通支付商務有限公司董事長。1988年畢業於武漢水運工程學院，2000年畢業於華科技大學，獲得工商管理碩士學位。具有高級經濟師職稱。

高級管理人員



劉秋萬 首席信息官

自2018年6月起任本行首席信息官。1994年加入本行。2014年12月至2018年10月擔任本行信息科技部總經理。2009年9月至2014年12月擔任本行軟件中心總經理。此前曾先後擔任本行寧夏回族自治區分行副行長、博科信息產業(深圳)有限公司總裁等職務。1982年畢業於西安礦業學院，獲工學學士學位。具有高級工程師職稱。



劉堅東 風險總監

自2019年2月起任本行風險總監。1991年加入本行。2014年3月至2019年2月擔任本行授信管理部總經理。2011年2月至2014年3月擔任本行公司金融總部總經理(投資銀行)。此前曾先後擔任本行公司業務部授信管理總監、公司金融總部風險總監(公司業務)等職務。1991年畢業於中國人民大學，2000年獲得中國人民大學經濟學碩士學位。



梅非奇 董事會秘書、公司秘書

自2018年4月起任本行董事會秘書。1998年加入本行。曾擔任本行北京市分行副行長、本行個人金融總部總經理(財富管理與私人銀行)、本行新聞發言人、總行辦公室主任。加入本行前，曾在地質礦產部、國務院辦公廳工作。畢業於成都理工大學，獲學士學位，在職研究生，具有高級經濟師職稱。

董事、監事、高級管理人員

董事、監事、高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

自2020年1月14日起，王江先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。

自2020年1月27日起，吳富林先生因工作調動，不再擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。

自2020年3月5日起，廖強先生因工作調動，不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。

自2020年6月30日起，王緯先生擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。

自2020年6月30日起，陳劍波先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會委員、風險政策委員會委員。

自2020年7月20日起，陳春花女士擔任本行獨立董事、董事會戰略發展委員會委員、企業文化與消費者權益保護委員會主席及委員、人事和薪酬委員會委員。

自2020年9月11日起，汪昌雲先生不再擔任本行董事會人事和薪酬委員會主席。

自2020年9月11日起，崔世平先生擔任本行獨立董事、董事會企業文化與消費者權益保護委員會委員、審計委員會委員、人事和薪酬委員會主席及委員、關聯交易控制委員會委員。

自2021年2月5日起，王江先生因工作調動，不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。

本行監事變更情況如下：

自2021年1月18日起，王希全先生因年齡原因，不再擔任本行監事長、股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員。

自2021年1月18日起，張克秋女士就任本行監事長、股東代表監事、監事會履職盡職監督委員會主任委員。

本行高級管理人員變更情況如下：

自2020年1月27日起，吳富林先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2020年11月18日起，肖偉先生因年齡原因，不再擔任本行總審計師。

自2020年12月23日起，孫煜先生因工作調動，不再擔任本行副行長。

自2021年2月5日起，王江先生因工作調動，不再擔任本行行長。

自2021年2月7日起，劉連舸先生代為履行行長職責，至本行董事會聘任的新行長正式履職之日止。

本行2020年10月30日召開的董事會會議審議批准了聘任趙蓉女士為本行業務管理總監的議案。趙蓉女士擔任本行業務管理總監的任職尚待相關部門批准。

本行2021年3月16日召開的董事會會議審議批准了聘任劉金先生為本行行長的議案。劉金先生擔任本行行長的任職尚待相關部門批准。

本行2021年3月16日召開的董事會會議審議批准了聘任陳懷宇先生為本行副行長的議案。陳懷宇先生擔任本行副行長的任職尚待相關部門批准。

本行2021年3月16日召開的董事會會議審議批准了聘任卓成文先生為本行總審計師的議案。卓成文先生擔任本行總審計師的任職尚待相關部門批准。

公司治理

公司治理綜述

本行將卓越的公司治理作為重要目標，不斷追求公司治理最佳實踐，把加強黨的領導與完善公司治理有機統一起來。按照資本市場監管和行業監管規則要求，不斷完善以股東大會、董事會、監事會、高級管理層為主體的公司治理架構，「三會一層」職權明晰、運行順暢，董事會各專業委員會及監事會各專門委員會切實履行職責、積極有效運作，公司治理水平持續提升。

不斷完善公司治理架構和制度流程。本行堅持孰嚴原則，持續跟進並落實資本市場監管要求，主動進行公司治理制度重檢和自查，對公司章程、各專業委員會議事規則等進行全面系統梳理。

着力提升公司治理的運作機制。切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權，以現場會議方式召開年度股東大會，並提供A股網絡投票方式，切實保障中小股東權益的實現。以不斷優化董事會運作機

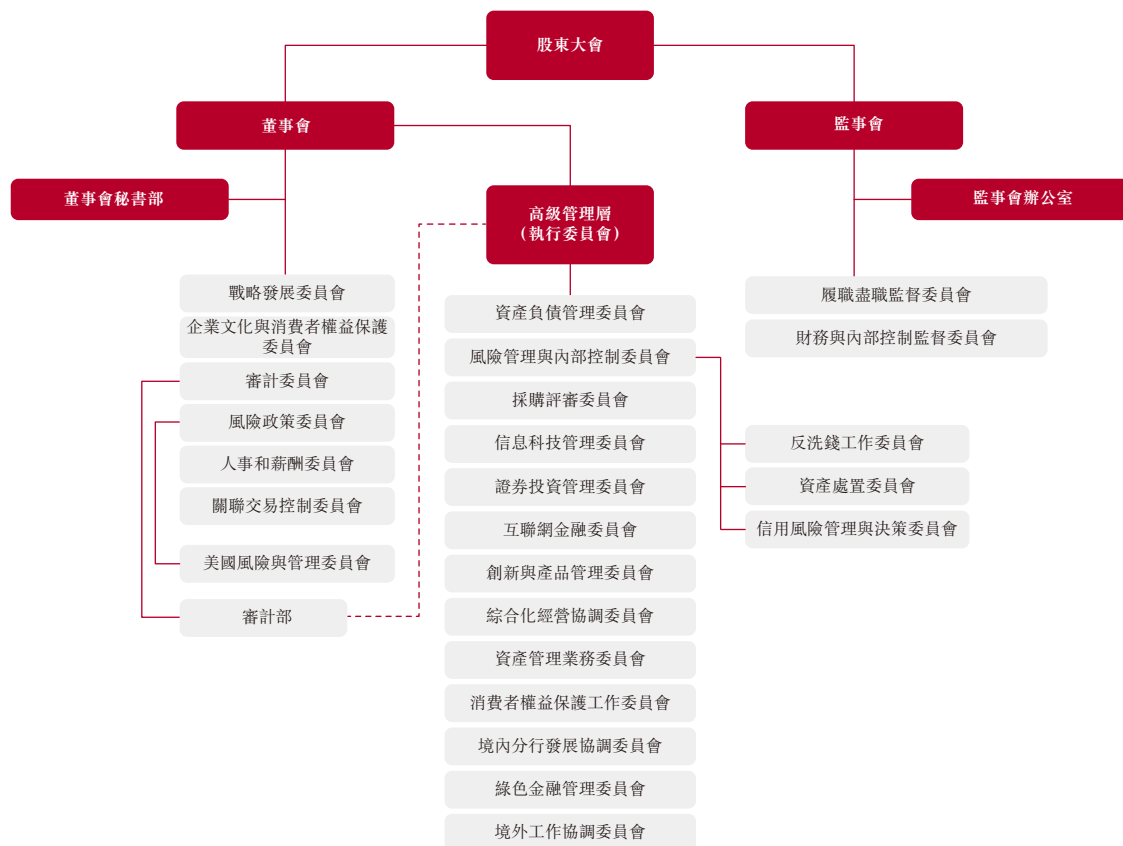
制、信息披露機制、利益相關者協調機制的統一運作為主要着力點，持續提高董事會工作的建設性，支持董事會科學、高效決策，提升透明度，積極履行對股東、客戶、員工、社會等利益相關者的責任。

努力推動董事會的多元化建設。本行已制定《中國銀行股份有限公司董事會成員多元化政策》，列明本行關於董事會成員多元化所持立場以及在實現過程中持續採取的方針。本行董事會成員的委任以董事會整體良好運作所需的技能和經驗為本，同時從多個方面充分考慮董事會成員多元化的目標和要求，包括但不限於監管要求、董事性別、年齡、文化及教育背景、地區、專業經驗、技能、知識和任期等。本行將上述多元化政策要求貫穿於董事選聘的全過程。

2020年，本行公司治理持續得到資本市場和社會各界的充分肯定，榮獲第十六屆中國上市公司董事會「金圓桌獎」—優秀董事會獎。

公司治理

公司治理架構



公司治理合規

報告期內，本行公司治理的實際狀況與《公司法》及中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》(「《守則》」)。除本年報已披露情形外，本行在報告期內全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

公司章程修訂

本行2020年末修訂公司章程。

股東和股東權利

本行一貫高度重視股東利益的保護，通過召開股東大會、設立投資者熱線等多種形式建立及維護與股東溝通的有效渠道，確保所有股東享有平等地位，確保所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東匯金公司在業務、人員、資產、機構及財務等方面相互分開並保持獨立。

股東提請召開臨時股東大會及類別股東會議的權利

根據本行公司章程，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東有權書面提請

公司治理

董事會召開臨時股東大會。合併持有本行有表決權股份總數的百分之十以上股份的兩個或兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集類別股東會議，並闡明會議的議題。如果董事會在收到提議股東提議召集臨時股東大會或者類別股東會議的提案書面要求後三十日內沒有發出召集會議的通告，提議股東可以在董事會收到該要求後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。提議股東因董事會未應前述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。

股東提出股東大會提案的權利

根據本行公司章程，本行召開股東大會，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東，有權向本行提出提案。單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東，有權在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交董事會。董事會決定不將股東大會提案列入會議議程的，應當在該次股東大會上進行解釋和說明。提出提案的股東對董事會不將其提案列入股東大會會議議程的決定持有異議的，可以按照本行公司章程規定的程序要求召集臨時股東大會。

股東質詢的權利

根據本行公司章程，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之五以上股份的股東，有權向股東大會提出質詢案，董事會、監事會或者高級管理層相關成員應出席股東大會接受質詢，並對股東的質詢和建議作出答覆或說明。

關於股東權利的詳細規定請參見本行公司章程。本行股東如為上述事項聯繫董事會，或對董事會有其他查詢，相關聯絡方式請參見「股東參考資料—投資者查詢」部份。

股東大會

股東大會的職權

股東大會是本行的權力機構，負責對本行重大事項做出決策，包括審議批准利潤分配方案、年度財務預算方案和決算方案、註冊資本的改變、發行債券及其他證券、合併、分立以及修改公司章程、選舉董事、選舉由股東代表出任的監事和外部監事並決定董事和監事的報酬事項等。

股東大會召開情況

本行於2020年6月30日在北京以現場會議形式召開2019年年度股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2019年度董事會工作報告、2019年度監事會工作報告、2019年度財務決算方案、2019年度利潤分配方案、2020年度固定資產投資預算、聘請本行2020年度外部審計師、選舉趙杰先生、肖立紅女士和汪小亞女士連任本行非執行董事、選舉陳劍波先生擔任本行非執行董事、外部監事2019年度薪酬分配方案、申請對外捐贈臨時授權額度、發行債券計劃、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、選舉王緯先生擔任中國銀行股份有限公司執行董事等14項議案，並聽取了2019年度關聯交易情況報告、2019年度獨立董事述職報告及《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》2019年度執行情況報告。其中，發行債券計劃、發行減記型無固定期限

公司治理

資本債券及發行減記型合格二級資本工具為特別決議案，其他為普通決議案。

上述股東大會嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。

本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。有關決議公告已於2020年6月30日登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，本行董事會全面執行本行股東大會審議批准的各項決議及股東大會對董事會授權方案，認真落實股東大會審議通過的2019年度利潤分配方案、2020年度固定資產投資預算、發行債券計劃、聘任董事、聘任2020年度外部審計師等議案。

董事會

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。依照本行公司章程，董事會主要行使下列職權：召集股東大會及執行股東大會決議，決定本行的戰略方針、經營計劃和重大投資方案（依本行公司章程需提交股東大會批准的除外），制訂年度財務預算、決算及利潤分配、彌補虧損等重大方案，聘任或解聘本行董事會專業委員會委員和高級管理人員，審定本行基本管理制度、內部管理架構及重要分支機構設置，審定本行公司治理政策，負責高級管理人員的績效考核及重要獎懲事項，聽取本行高級管理層的工作匯報並檢查高級管理層的工作等。董事會依照本行適用的法律法規、相關監管要求及上市規則對本行公司章程等公司治理各項政策和制度進行持續的檢查和更新，並確保本行遵守各項政策和制度。

董事會的組成

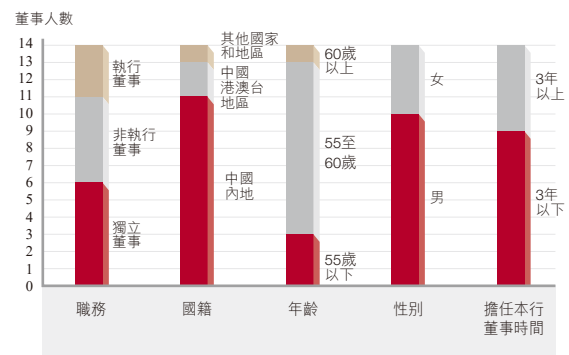
董事會下設戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，並在風險政策委員會之下設立美國風險與管理委員會，根據董事會的授權，協助董事會履行職責。

本行董事會結構合理、多元化。目前，董事會由14名成員組成，除董事長外，包括2名執行董事、5名非執行董事、6名獨立董事，獨立董事在董事會成員中佔比達到三分之一。董事由股東大會選舉，任期三年，從中國銀保監會核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。

本行董事長和行長由兩人分別擔任。自2021年2月5日起，王江先生不再擔任本行行長。自2021年2月7日起，劉連舸先生代為履行行長職責，至本行董事會聘任的新行長正式履職之日止。

董事會成員的詳細資料及變更情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。

董事會構成



公司治理

董事會會議召開情況

2020年，本行以現場會議方式召開8次董事會會議，於1月13日、3月27日、4月29日、6月30日、8月30日、9月23日、10月30日、12月21日通過了55項議案，主要包括：本行定期報告、提名董事候選人、聘任高級管理人員、發行債券、利潤分配等。同時，董事會會議聽取了抗擊新冠肺炎疫情工作情況報告、戰略執行情況匯報、監管情況通報及整改情況匯報、國別風險管理工作情況匯報、綠色金融發展情況報告等23項報告。

2020年，本行以書面議案方式召開9次董事會會議，主要審議批准了提名董事候選人、申請對外捐贈臨時授權額度、召開臨時股東大會等議案。

董事會及其專業委員會風險管理及內部控制工作的情況

本行董事會認為完善的風險管理體系，以及不斷提升風險管理的獨立性、專業性、前瞻性和主動性是實現銀行戰略目標、保障銀行業務健康、持續發展以及為股東創造更大價值的基礎和前提。

根據監管規則及內部管理要求，高級管理層將重要的風險管理政策、制度、流程提交董事會、風險政策委員會審批。風險政策委員會定期就集團整體風險狀況(涵蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、法律與合規風險、聲譽風險等各主要風險類別)以及下一步工作計劃進行審議並提出相應的工作要求。

董事會及下設的風險政策委員會密切監督並按季評估本行風險管理系統的有效性，並認為現有的風險管理系統足夠有效。

本行董事會高度重視並持續推進集團內控長效機制建設，定期聽取和審議高級管理層關於《商業銀行內部控制指引》落實情況，全行經營管理、風險管理、案件治理、內部控制體系建設及評價工作的匯報和報告，切實承擔建立健全和有效實施內部控制的責任。

董事會下設的審計委員會密切關注國內外經濟金融形勢變化、集團內部控制整體狀況，包括財務報告及非財務報告內部控制制度的建立和運行情況。定期、不定期聽取和審議內部審計檢查報告和對內部控制的評價意見、外部審計師關於內部控制改進建議的整改情況、案件及風險事件的防控和整改情況。

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制體系(包括財務報告及非財務報告領域)存在重大缺陷。本行聘請的內部控制外部審計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)已對本行財務報告內部控制的有效性進行了審計，出具了標準無保留審計意見。《中國銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告》及安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)出具的《中國銀行股份有限公司2020年度內部控制審計報告》已登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

公司治理

董事履職

董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況

報告期內，董事參加股東大會、董事會及專業委員會會議的出席情況如下，其中未能親自出席董事會及專業委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

親自出席次數／任期內召開會議次數

董事	董事會專業委員會							
	股東大會	董事會	戰略發展 委員會	企業文化 與消費者 權益保護 委員會	審計 委員會	風險政策 委員會	人事和薪酬 委員會	關聯交易控制 委員會
現任董事								
劉連舸	1/1	15/17	8/9	4/4	-	-	-	-
王 緯	0/0	7/7	-	-	-	-	-	3/3
林景臻	1/1	16/17	-	-	-	6/8	-	-
趙 杰	1/1	17/17	-	-	6/6	8/8	7/7	-
肖立紅	1/1	17/17	9/9	-	-	8/8	-	-
汪小亞	1/1	17/17	9/9	4/4	-	-	7/7	-
張建剛	1/1	17/17	9/9	-	6/6	-	-	-
陳劍波	0/0	7/7	4/4	3/3	-	5/5	-	-
汪昌雲	1/1	17/17	9/9	-	6/6	8/8	7/7	-
趙安吉	1/1	13/17	-	-	1/6	3/8	-	1/4
姜國華	1/1	16/17	8/9	3/4	6/6	-	7/7	4/4
廖長江	1/1	16/17	9/9	-	4/6	-	7/7	4/4
陳春花	0/0	7/7	4/4	3/3	-	-	2/3	-
崔世平	0/0	5/6	-	2/2	1/1	-	1/2	2/2
離任董事								
王 江	1/1	15/17	7/8	-	-	-	-	-
吳富林	0/0	2/3	-	-	-	-	-	-
廖 強	0/0	2/3	2/2	-	-	0/1	-	-

公司治理

董事培訓及專業發展

2020年，本行董事會注重董事持續專業發展，關注並積極組織董事參加培訓。本行董事全面遵照《守則》A.6.5以及中國內地監管要求，積極參加了以公司價值管理提升、疫情下的經濟走向、「十四五」規劃編製、國內國際發展形勢變化等為主題的多次專項培訓。本行就發展戰略、業務發展情況、公司治理相關情況、海外機構及海外業務情況等向2020年新任的董事進行了專題介紹及培訓。此外，本行董事還通過撰寫和發表專業文章、參加研討會、與境內外監管機構會談、對先進同業和本行分支機構實地考察調研等多種方式促進自身的專業發展。

獨立董事的獨立性及履職情況

本行董事會現有獨立董事6名，在董事會成員中佔比達到三分之一，人數符合本行公司章程及相關監管要求。獨立董事的專業背景和其他情況請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。本行企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席由獨立董事分別擔任。根據境內相關監管規定和香港上市規則第3.13條的有關規定，本行已收到每名獨立董事就其獨立性所做出的年度書面確認。基於該項確認及董事會掌握的相關資料，本行繼續確認其獨立身份。

2020年，本行獨立董事按照本行公司章程、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事工作規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。獨立董事出席會議情況請參見前述「董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況」部份。

2020年，獨立董事在金融科技發展、企業文化建設、人才培養、資本補充、戰略執行、集團風險管理、全球化及綜合化、盈利能力等多個方面提出的建設性意見已被本行採納並認真落實。

2020年，獨立董事沒有對本行董事會或專業委員會的決議事項提出任何異議。

獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見

根據中國證監會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生、陳春花女士、崔世平先生，本着公正、公平、客觀的原則，特對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行開展對外擔保業務屬於經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行正常業務之一，不屬於《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》所規範的擔保行為。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2020年12月31日，本行開出保函的擔保餘額為人民幣10,355.17億元。

董事關於財務報告的責任聲明

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本報告中獨立審計師報告內的審計師責任聲明一併閱讀。兩者的責任聲明應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

董事會專業委員會

戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由9名成員組成，包括董事長劉連舸先生，非執行董事肖立紅女士、汪小亞女士、張建剛先生、陳劍波先生和獨立董事汪昌雲先生、姜國華先生、廖長江先生、陳春花女士。主席由董事長劉連舸先生擔任。

公司治理

該委員會主要職責為：審議高級管理層提交的戰略發展規劃，對可能影響本行戰略及其實施的因素進行評估，並向董事會及時提出戰略調整建議；對本行年度預算、戰略性資本配置（資本結構、資本充足率和風險—收益平衡政策）、資產負債管理目標以及信息科技發展及其他專項戰略發展規劃等進行審議，並向董事會提出建議；對各類金融業務的總體發展以及海內外分支機構的發展進行戰略協調，並在授權範圍內對海內外分支機構的設立、撤銷、增加資本金、減少資本金等做出決定；負責本行重大投融資方案以及兼併、收購方案的設計、制訂；對本行重大機構重組和調整方案進行審議並向董事會提出建議；審議本行綠色信貸戰略並向董事會提出建議；制定本行普惠金融業務的發展戰略規劃、基本管理制度，審議普惠金融業務年度經營計劃、考核評價辦法等，並監督普惠金融各項戰略、政策、制度的實施。

戰略發展委員會於2020年以現場會議方式召開5次會議，以書面議案方式召開4次會議，主要審議了2020年業務計劃與財務預算、2019年度利潤分配方案、發行減記型無固定期限資本債券、發行減記型合格二級資本工具、境外優先股股息分配方案、2020年普惠金融業務經營計劃、加強服務民營企業發展規劃、疫情防控捐贈相關議題等議案。

此外，針對國際國內經濟金融形勢的變化，戰略發展委員會加強對機遇與挑戰的研判分析，在推動集團戰略實施、加快業務轉型發展、提高服務實體經濟質效等方面提出了重要意見和建議，為董事會的科學決策提供了有力支持。

企業文化與消費者權益保護委員會

本行企業文化與消費者權益保護委員會由6名成員組成，包括董事長劉連舸先生、非執行董事汪小亞女士、陳劍波先生和獨立董事姜國華先生、陳春花女士、崔世平先生。主席由獨立董事陳春花女士擔任。

該委員會主要職責為：審議本行企業文化發展規劃、政策等，向董事會提出建議，並監督上述規劃、政策等的實施；督促管理層檢視評估本行價值觀踐行情況，推動價值理念體系的細化分解、推廣普及、教育培訓、落實實施；督促管理層建立企業文化工作評價體系，監督、評估本行企業文化發展實施執行情況；審議本行員工行為準則並督促管理層建立相應的實施機制；審議本行消費者權益保護戰略、政策和目標等，向董事會提出建議，並監督、評價本行消費者權益保護工作；審議本行環境、社會及管治(ESG)有關的發展規劃、政策、報告，向董事會提出建議；識別、評估及管理重要的ESG相關事宜，建立合適及有效的ESG風險管理及內部控制體系；定期聽取本行企業文化建設、ESG、消費者權益保護工作等的情況報告；董事會授予的其他職責。

企業文化與消費者權益保護委員會於2020年以現場會議方式召開4次會議，審議了《中國銀行2019年度社會責任報告》以及《消費者權益保護2020年上半年工作報告》，並聽取了《中國銀行企業文化建設報告》以及《中國銀行企業文化綜合診斷報告》。結合本行「十四五」規劃的制定，同時參考國內外先進企業和同業的實踐，在廣泛聽取行內外專家和廣大員工意見建議的基礎上，提出了本行企業文化理念體系的建議。

審計委員會

本行審計委員會目前由7名成員組成，包括非執行董事趙杰先生、張建剛先生和獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生、崔世平先生。主席由獨立董事姜國華先生擔任。

該委員會主要職責為：審議高級管理層編製的財務報告、重要會計政策及規定；審查外部審計師對財務報告的審計意見，年度審計計劃及管理建議；審批內部審計年度檢查計劃及預算；評估外部審計師、內部審計履職情況及工作質量和效果，監督其

公司治理

獨立性遵循情況；提議外部審計師的聘請、續聘、更換及相關審計費用；提議任命解聘總審計師，評價總審計師業績；監督本行內部控制，審查高級管理層有關內部控制設計及執行中重大缺陷，審查欺詐案件；審查員工舉報制度，督促本行對員工舉報事宜做出公正調查和適當處理。

2020年審計委員會以現場會議方式召開6次會議。主要審批了內部審計2020年工作計劃、財務預算及計劃調整的議案；審議了2019年度財務報告、2020年第一季度財務報告、中期財務報告、三季度財務報告、2019年度及2020年上半年內部控制工作情況報告、2019年度內部控制評價報告、內部控制審計結果及其管理建議書和2021年會計師選聘整體方案以及聘任及費用的議案。聽取了管理層關於安永2019年度管理建議書的回應；2019年度及2020年上半年內部審計工作情況報告、審計科技化建設三年規劃及進展情況的匯報、2019年海外監管信息情況、安永2019年內部控制審計進度、獨立性遵循情況及其自我評估報告、普華2021年度過渡性審計計劃、2020年第一季度資產質量匯報、2019年外部侵害案件防控工作匯報等。

此外，針對國內外經濟金融形勢的變化，審計委員會密切關注本行經營業績提升、效益成本管控所取得的成效。聽取有關集團風險報告、資產質量情況報告等議案，切實發揮了協助董事會履行職責的作用。在完善公司治理機制、強化內部審計獨立性、推進審計科技化建設、提升授信資產質量、改善內部控制措施等方面提出了很多重要的意見和建議。

根據《中國銀行股份有限公司董事會審計委員會年報工作規程》，審計委員會於會計師事務所進場前，向其詳細了解了2020年審計計劃，包括2020年年度報告審計的重點、風險判斷與識別方法、會計準則應用、內控、合規、舞弊測試以及人力資源安排，特別提示會計師事務所在審計過程中注意向委員會反映與高級管理層對同一問題判斷的差異以及取得一致意見的過程與結果。

針對本行經營情況及主要財務數據，審計委員會聽取並審議了高級管理層的匯報，同時督促高級管理層向會計師事務所提交財務報告，以便其有充分時間實施年審。期間審計委員會保持了與會計師事務所的單獨溝通，並特別安排了獨立董事與會計師事務所的單獨溝通。審計委員會於2021年第二次會議表決通過了本行2020年財務報告，形成決議後提交董事會審核。

按照《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策》，本行2020年度外部審計師對其工作提交了總結報告，並向審計委員會匯報了其獨立性遵循情況。

根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》，本行2020年度外部審計師服務年限即將期滿，為此本行啟動了外部審計師輪換工作。經履行有關監管機構要求的選聘程序，審計委員會建議聘任普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2021年度國內審計師和內部控制審計外部審計師，聘任羅兵咸永道會計師事務所為本行2021年度國際審計師，該事項已獲得本行董事會審議批准，尚需提交本行股東大會審議批准。

風險政策委員會

本行風險政策委員會目前由6名成員組成，包括執行董事林景臻先生、非執行董事趙杰先生、肖立紅女士、陳劍波先生和獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士。主席由獨立董事汪昌雲先生擔任，副主席由非執行董事肖立紅女士擔任。

該委員會主要職責為：履行全面風險管理的相關職責；審訂風險管理戰略、重大風險管理政策以及風險管理程序和制度，向董事會提出建議；與管理層討論風險管理程序與制度，並提出相關完善建議，確保風險管理政策、程序與制度在本行內部得到統一遵守；審議集團風險數據加總和風險報告框架，確保充足的資源支持；審查本行重大風險活動，對

公司治理

可能使本行承擔的債務和／或市場風險超過風險政策委員會或董事會批准的單筆交易風險限度或導致超過經批准的累計交易風險限度的交易正確合理地行使否決權；監控本行風險管理戰略、政策和程序的貫徹落實情況，並向董事會提出建議；審議本行風險管理狀況及重檢風險管理的程序與制度；定期聽取本行管理層、職能部門、機構履行風險管理和內部控制職責情況以及風險數據加總與風險報告工作的匯報並進行評估，同時提出改進要求；監督本行法律與合規管理工作情況；審議本行法律與合規政策及相關的基本管理制度並提出意見，決定提交董事會審議批准；聽取並審議本行法律與合規政策執行情況的報告；主動或根據董事會要求，就有關風險管理事項的重要調查結果及管理層對調查結果的回應進行評估；審議批准本行案件防控工作總體政策，明確管理層相關職責及權限；提出案件防控工作整體要求，審議相關工作報告；對本行案件防控工作進行有效審查和監督，考核評估案件防控工作的有效性，推動案件防控管理體系建設。

風險政策委員會於2020年以現場會議方式召開5次會議，以書面議案方式召開3次會議。主要審議了集團風險偏好陳述書、市場風險管理政策、交易賬戶市場風險限額、流動性風險管理政策、銀行賬簿利率風險管理政策、反洗錢、反恐怖融資與制裁合規政策、證券投資政策、資本充足率報告、內部資本充足評估報告，並定期審議集團風險報告等。

此外，針對國內外經濟金融形勢變化、國家宏觀政策調整以及境內外監管整體情況，風險政策委員會對相關風險熱點問題高度關注，並就進一步改進、完善本行風險治理機制，加強風險防控，包括信用風險、市場風險、操作風險、法律合規風險、流動性風險等提出了許多重要的意見和建議。

風險政策委員會下設美國風險與管理委員會，負責監督管理本行在美機構業務產生的所有風險，同時履行本行紐約分行董事會及其下設各專業委員會的各項職責。

美國風險與管理委員會目前由4名成員組成，均為風險政策委員會委員，包括非執行董事趙杰先生、肖立紅女士，獨立董事汪昌雲先生、趙安吉女士。獨立董事趙安吉女士擔任美國風險與管理委員會主席。

美國風險與管理委員會於2020年以書面議案方式召開7次會議。定期審議各在美機構風險管理及經營情況、美國監管最新動態等方面的匯報。此外，根據監管要求，審批了在美機構和紐約分行的相關框架性文件和重要政策制度。

美國風險與管理委員會針對美國監管動態、市場變化以及本行在美機構業務發展策略，就如何加強風險防控及滿足合規提出了相關意見和建議。

人事和薪酬委員會

本行人事和薪酬委員會目前由7名成員組成，包括非執行董事趙杰先生、汪小亞女士和獨立董事汪昌雲先生、姜國華先生、廖長江先生、陳春花女士、崔世平先生。主席由獨立董事崔世平先生擔任。

該委員會主要職責為：協助董事會審查本行的人力資源和薪酬戰略，並監控有關戰略的實施；對董事會的架構、人數和組成進行年度審查並就董事會的規模和構成向董事會提出建議；研究審查有關董事及各專業委員會委員以及高級管理人員的篩選標準、提名及委任程序，並向董事會提出建議；物色具備合適資格可擔任董事的人士，並就出任董事的

公司治理

人選向董事會提出建議；對本行高級管理人員以及專業委員會主席候選人進行初步審查，選擇並提名各專業委員會委員候選人，並報董事會批准；審議並監控本行的薪酬和激勵政策；擬定董事和高級管理人員的薪酬方案，並向董事會提出建議；確定本行高級管理人員考核標準並進行考核。

人事和薪酬委員會於2020年以現場會議方式召開4次會議，以書面議案方式召開3次會議。主要審批了2019年度董事長、執行董事和高級管理層成員績效考核結果和薪酬分配方案，董事長、行長和其他高級管理人員2020年度績效考核實施方案，關於提名趙杰先生、肖立紅女士和汪小亞女士連任本行非執行董事的議案，關於提名陳劍波先生為本行非執行董事候選人的議案，關於提名王緯先生為本行執行董事候選人的議案，關於王緯先生在董事會專業委員會任職的議案，關於陳劍波先生在董事會專業委員會任職的議案，關於聘任趙蓉女士為本行業務管理總監的議案等。

根據本行公司章程規定，持有或合併持有本行發行在外有表決權股份總數的百分之三以上股份的股東可以以書面提案方式向股東大會提出董事候選人，但提名的人數必須符合本行公司章程的規定（本行公司章程規定董事會由五至十七名董事組成），並且不得多於擬選人數。董事會可以在本行公司章程規定的人數範圍內，參考本行多元化政策按照擬選任的人數，提出董事候選人的建議名單；董事候選人的任職資格和條件由董事會人事和薪酬委員會進行初步審查，合格人選提交董事會審議。董事會經審查並通過決議確定董事候選人後，應以書面提案

的方式向股東大會提出。遇有臨時增補董事的，由董事會提出，建議股東大會予以選舉或更換。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定，聘任了本行董事。

關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會目前由5名成員組成，包括執行董事王緯先生和獨立董事趙安吉女士、姜國華先生、廖長江先生和崔世平先生。主席由獨立董事廖長江先生擔任。

該委員會主要職責為：按照法律法規和監管規定對本行的關聯交易進行管理，並制定相應的關聯交易管理制度；按照法律法規和規範性文件的規定負責確認本行的關聯方，並向董事會和監事會報告；按照法律法規和規範性文件的規定對本行的關聯交易進行界定；按照法律法規和規範性文件的規定和公正、公允的商業原則對本行的關聯交易進行審核；審核本行重大關聯交易的信息披露事項。

關聯交易控制委員會於2020年以現場會議方式召開3次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審批了關於關聯方名單情況的報告、關於2019年度關聯交易情況的報告、關於本行2019年度關聯交易的聲明等議案。報告期內，關聯交易控制委員會持續關注關聯交易制度傳導和系統建設等情況，各委員就關聯方管理和系統建設等事項提出了建設性意見和建議。

公司治理

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。監事會依據《公司法》和本行公司章程的規定，負責監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行實際的發展戰略，監督董事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況，監督本行的財務活動、風險管理和內部控制情況。

監事會的組成

本行監事會現有監事6名，包括1名股東監事（即監事長），3名職工監事和2名外部監事。根據本行公司章程規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任，法律、法規、監管機構和本行公司章程有特別規定的除外。股東監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換。

本行監事會下設履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會，負責根據監事會的授權，協助監事會履行職責。

監事會履職

2020年，本行監事會和下設專門委員會切實履行監督職責，認真審議有關議案。監事會共召開4次現場會議、4次書面議案會議，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開4次現場會議、5次書面議案會議，監事會財務與內部控制監督委員會召開4次現場會議。報告期內監事會開展工作的情况和監督意見，詳見「監事會報告」部份。

高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構。以行長為代表，副行長等高級管理人員協助行長工作。行長的主要職權包括：主持全行日常行政、業務、財務管理工作，組織實施經營計劃與投資方案，擬訂基本管理

制度及制定具體規章，提名其他高級管理人員人選，審定本行職工的工資、福利、獎懲方案等。

高級管理層履職

報告期內，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，按照董事會審批的年度績效目標，突出「強化執行年」定位，加快推進發展戰略各項工作實施，集團經營業績穩中有進。

報告期內，本行高級管理層共召開42次執行委員會會議，聚焦重大經營管理事項，研究決定集團疫情防控、業務發展、績效管理、風險管理、審計監督、信息科技建設、產品服務創新、綜合化經營、全球化發展、普惠金融、場景建設等重大事項。召開專題會議研究部署公司金融、個人金融、金融市場、渠道建設、智慧運營、合規管理、數據治理等具體工作。

報告期內，高級管理層（執行委員會）下增設一個委員會：境外工作協調委員會，負責集團全球化經營管理中涉及商業銀行部份境外機構重大事項的統籌協調。目前，本行高級管理層下設的委員會包括：資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、資產處置委員會和信用風險管理與決策委員會）、採購評審委員會、信息科技管理委員會、證券投資管理委員會、互聯網金融委員會、創新與產品管理委員會、綜合化經營協調委員會、資產管理業務委員會、消費者權益保護工作委員會、境內分行發展協調委員會、綠色金融管理委員會、境外工作協調委員會。報告期內，各委員會在委員會章程規定的授權範圍及執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，推動本行各項工作健康發展。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與香港上市規則附錄十《上市發行人董

公司治理

事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

聘任會計師事務所情況

經本行2019年年度股東大會審議批准，本行繼續聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2020年度國內審計師及內部控制審計外部審計師；繼續聘請安永會計師事務所為本行2020年度國際審計師。

截至2020年12月31日，本集團就財務報表審計(包括海外分行以及子公司財務報表審計)向安永及其成員機構支付的審計專業服務費共計人民幣2.37億元，其中向安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)支付的內部控制審計服務費共計人民幣1,400萬元。

安永及其成員機構本年度未向本行提供其他重大非審計業務服務。本年度本行向安永及其成員機構支付的非審計業務費用為人民幣4,609.18萬元。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所已連續八年為本行提供審計服務。2020年度為本行中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為梁成傑、張凡。

在即將舉行的2020年年度股東大會上，本行董事會將提請股東大會審議批准聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2021年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請羅兵咸永道會計師事務所為本行2021年度國際審計師，按照國際財務報告準則提供相關財務報表審計服務。

投資者關係與信息披露

2020年，本行主動應對複雜多變的外部市場環境，積極創新溝通形式、拓展溝通手段，持續提升市場溝通的有效性，提高股東服務的專業性。在主要同業中首創採用視頻直播方式成功舉辦2019年年度

及2020年中期業績發佈會，參會人數創歷史新高。結合外部環境變化，靈活採取線上線下相結合的方式，通過線上路演、投行研討會、小組會及一對一溝通等形式，與境內外分析師及投資者保持高頻溝通。持續提高市場跟蹤分析的專業性和及時性，認真聽取市場反饋，及時回應重點關注。本行注重持續加強與中小股東的及時溝通，有效保障股東權利。全力保障投資者關係熱線接聽暢通，認真答覆股東郵件及「上證e互動」網絡平台問詢。繼續利用上證路演中心平台開展投資者集體接待日活動，積極參與北京上市公司協會組織的第二屆「5.15全國投資者保護宣傳日」專項活動。報告期末，本行各項外部評級維持不變、展望穩定，在降低融資成本、提升市場形象方面持續發揮積極作用。

2020年，本行嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則，編製並披露各項定期報告及臨時報告。堅持以提升透明度為目標，以投資者需求為導向，優化披露內容，不斷提高信息披露的針對性和有效性。切實保障投資者知情權，通過簡明清晰、通俗易懂的語言，確保投資者準確、公平獲取信息。建立健全信息披露制度，明確規範信息披露範圍和標準、職責分工、溝通機制、工作程序、內部監控措施等，認真組織重大項目的合規論證及披露工作，在積極探索中穩步推進主動性信息披露。強化信息披露責任機制及信息員工作機制，進一步加強信息披露專業人才隊伍與培訓合規文化建設，提高信息披露管理的主動性和前瞻性。嚴格依照監管要求和本行規定開展內幕信息知情人登記及報送工作。

2020年，本行進一步深化投資者關係與信息披露管理，持續獲得市場認可。榮獲《證券時報》第十一屆中國上市公司投資者關係天馬獎「最佳投資者關係公司獎」和「最佳投資者關係董秘獎」、新財富第十六屆「新財富金牌董秘」和第三屆「最佳IR/港股公司」等獎項。本行年度報告榮獲美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)「年度報告綜合類評比金獎」、「亞太地區最具吸引力年報」，並在香港管理專業協會(Hong Kong Management Association)舉辦的最佳年度報告評比中，再次榮獲「最佳H股及紅籌股年度報告獎」。

董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2020年12月31日的董事會報告及經審計的合併會計報表。

主要業務

本行從事銀行業及有關的金融服務，包括商業銀行、投資銀行、直接投資、證券、保險、基金、飛機租賃、資產管理、金融科技等。

主要客戶

本年度內，本集團最大五名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於30%。

業績及分配

本行2020年度業績載於合併會計報表。董事會建議派發2020年度末期普通股股息每10股1.97元人民幣(稅前)，須待本行於2021年5月20日召開的年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2020年度末期普通股股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日(即2021年5月20日)前一周(包括年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。根據有關監管要求和業務規則，A股股息的發放時間預計為2021年6月4日，H股股息的發放時間預計為2021年6月30日。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2020年6月30日召開的2019年年度股東大會批准按照每10股1.91元人民幣(稅前)派發2019年度末期普通股股息。A股、H股股息均已按規定於2020年7月、8月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際

派發普通股股息總額約為562.28億元人民幣(稅前)。本行沒有派發截至2020年6月30日的中期普通股股息。2020年本行未實施資本公積金轉增股本方案。

本行於2020年1月13日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2020年3月13日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率為5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2020年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三、四期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2020年6月29日派發第三期境內優先股股息，派息總額為32.85億元人民幣(稅前)，股息率為4.50%(稅前)；批准本行於2020年8月31日派發第四期境內優先股股息，派息總額為11.745億元人民幣(稅前)，股息率為4.35%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行董事會於2020年8月30日通過了第一、二期境內優先股的股息分配方案，批准本行於2020年11月23日派發第一期境內優先股股息，派息總額為19.20億元人民幣(稅前)，股息率為6.00%(稅前)；批准本行於2021年3月15日派發第二期境內優先股股息，派息總額為15.40億元人民幣(稅前)，股息率為5.50%(稅前)。該分配方案已實施完畢。

本行於2020年10月30日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案，批准本行於2021年3月4日派發第二期境外優先股股息，根據本行第二期境外優先股發行條款，第二期境外優先股股息以美元支付，派息總額約為1.02億美元(稅後)，股息率為3.60%(稅後)。該分配方案已實施完畢。

前三年普通股現金分紅及資本公積金轉增股本情況

分紅年度	每股派息金額 (元，稅前)	派息總額 (百萬元，稅前)	本行股東 應享稅後利潤 (百萬元)	派息率	是否實施 資本公積金 轉增股本
2020	0.197	57,994	192,870	30%	否
2019	0.191	56,228	187,405	30%	否
2018	0.184	54,167	180,086	30%	否

董事會報告

優先股派息情況

優先股類別	股息發放日	派息總額	股息率
第一期境外優先股	2018年10月23日	439(百萬元美元, 稅後)	6.75%(稅後)
第一期境內優先股	2018年11月21日	1,920(百萬元人民幣, 稅前)	6.00%(稅前)
第二期境內優先股	2019年3月13日	1,540(百萬元人民幣, 稅前)	5.50%(稅前)
第一期境外優先股	2019年10月23日	439(百萬元美元, 稅後)	6.75%(稅後)
第一期境內優先股	2019年11月21日	1,920(百萬元人民幣, 稅前)	6.00%(稅前)
第二期境內優先股	2020年3月13日	1,540(百萬元人民幣, 稅前)	5.50%(稅前)
第三期境內優先股	2020年6月29日	3,285(百萬元人民幣, 稅前)	4.50%(稅前)
第四期境內優先股	2020年8月31日	1,174.5(百萬元人民幣, 稅前)	4.35%(稅前)
第一期境內優先股	2020年11月23日	1,920(百萬元人民幣, 稅前)	6.00%(稅前)
第二期境外優先股	2021年3月4日	102(百萬元美元, 稅後)	3.60%(稅後)
第二期境內優先股	2021年3月15日	1,540(百萬元人民幣, 稅前)	5.50%(稅前)

現金分紅政策的制定及執行情況

普通股情況

本行充分考慮對股東的回報，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及本行的可持續發展。

本行公司章程規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性，明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行於2019年1月4日召開的2019年第一次臨時股東大會審議批准了《2018-2020年股東回報規劃》，明確了本行股東回報的基本原則、規劃及制定、執行和調整的決策及監督機制。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案經股東大會審議批准。2020年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2019年度普通股股息。

優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式，計息起始日為優先股的發行日。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部份，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

本行優先股股息分配方案經董事會審議批准。2020年，本行嚴格按照公司章程、優先股發行條款和董事會關於股息分配的決議派發了境內外優先股股息。

暫停辦理H股股份過戶登記手續

本行將於2021年5月29日(星期六)至6月3日(星期四)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權收取末期普通股股息的股東名單。本行H股股東如欲獲派發末期普通股股息而尚未

董事會報告

登記過戶文件，須於2021年5月28日(星期五)下午4時30分或之前，將過戶文件連同有關股票一併送交本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司，地址為中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。本行H股股份將於2021年5月27日(星期四)起除息。

捐款

報告期內本集團慈善及其他捐款總額約為1.62億元人民幣。

股本

於本報告付印前的最後可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所授予的有關豁免。

可供分配儲備

本行可供分配儲備情況見合併會計報表註釋五、38。

固定資產

本行固定資產情況見合併會計報表註釋五、20。

財務摘要

本行過去五年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部份。

關連交易

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士(定義見香港上市規則)間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2020年，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行的關連交易，均可根據香港上市規則豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

董事、監事、高級管理人員的薪酬政策

本行已對董事、監事、高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。董事長、行長、監事長及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革的意見執行，由基本年薪、績效年薪以及任期激勵收入構成。其他高級管理人員和股東代表監事的薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部份績效年薪實行延遲支付。獨立董事和外部監事、職工監事在本行領取酬金。非執行董事不在本行領取薪酬。本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、社會保險、企業年金、補充醫療保險及住房公積金的單位繳存部份及其他貨幣性收入等。

董事、監事、高級管理人員的報酬情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。

董事及監事的服務合約

本行所有董事和監事，均未與本行或本行附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付補償方可終止的服務合約。

董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益

報告期內，本行任何董事、監事或與其有關的實體均未直接或間接從本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司的重要交易、安排或合約中擁有重大權益。

董事及監事認購股份權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

董事會報告

董事和監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2020年12月31日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益。

董事會成員之間財務、業務、家屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大或相關的關係。

主要股東權益

本行主要股東權益請參見「股本變動和股東情況」部份。

管理合約

報告期內，本行沒有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。

股票增值權計劃及認股權計劃

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃見合併會計報表註釋五、34。

購買、出售或購回本行證券

本行贖回第一期境內優先股和第二期境內優先股的情況，詳見「股本變動和股東情況」及合併會計報表註釋。

本行及其附屬公司購買、出售或購回本行證券情況詳見合併會計報表註釋。

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，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。本行公司章程規定，本行增加資本，可以採用公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東配售新股或派送新股、以資本公積金轉增股本、發行可轉債或者法律、行政法規規定以及相關監管機構批准的其他方式。

有關獲彌償條文

本行公司章程規定，在適用的法律、行政法規及本行公司章程規定允許的限度內，本行可為本行過去的和在職的董事購買和維持任何責任保險。除非董事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過去的和在職的董事賠償其作為本行董事期間產生的任何責任。

報告期內，本行續保了董事責任保險，為本行董事依法履職過程中可能產生的賠償責任提供保障，促進董事充分履行職責。

股票掛鈎協議

本行在報告期內未訂立股票掛鈎協議。

業務審視

有關本行就香港上市規則附錄十六第28條業務審視相關要求的披露，請參見「經營情況討論與分析」及「社會責任」部份。相關披露內容構成董事會報告的一部份。

募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、次級債券、供股、二級資本債券、優先股、無固定期限資本債券募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

董事會報告

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的相關公告及合併會計報表註釋。

稅項和稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2020年12月31日發佈的有關規定。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定或中國內地和香港、澳門間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，本行一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，本行將統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》的規定執行。

境內優先股股東

個人取得的非公開發行的境內優先股股息涉及的個人所得稅繳納事宜，根據中國相關稅務法規規定執行。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

境外優先股股東

根據中國稅務法律法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

董事會報告

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

審計師

本行審計師情況，請參見「公司治理—聘任會計師事務所情況」部份。

消費者權益保護

本行在董事會下設企業文化與消費者權益保護委員會，統籌規劃和指導集團企業文化建設與消費者權益保護工作。2020年，本行制定了《消費者權益保護工作框架方案》，全面梳理本行消保工作現狀，明確了本行消費者權益保護工作的戰略目標及2020年消費者權益保護重點工作任務清單。

在制度建設方面，2020年，本行修訂發佈《中國銀行消費者權益保護工作管理辦法(2020年版)》《中國銀行客戶投訴管理辦法(2020年版)》《中國銀行個人客戶金融糾紛和解工作指引(2020年版)》《中國銀行消費者權益保護重大突發事件專項應急預案(2020年版)》《中國銀行消費者金融信息保護管理辦法(2020年版)》等一系列內部消費者權益保護制度政策，進一步在消費者權益保護整體管理、投訴管理、糾紛和解、消費者權益保護重大突發事件應急、消費者金融信息保護等方面做出明確規定並推進落地實施。

在消費者宣傳教育方面，本行積極組織開展消費者權益保護宣傳教育工作，形成總行、分行、綜合經營公司協同，線上、線下融合的宣傳教育體系。在3月、6月、9月開展的「3•15」「錢袋子」「萬里行」「金

融知識普及月」等大型主題宣教活動中，通過微信、微博、官網、手機銀行、抖音等各類線上媒體平台和線下網點全面開展形式多樣、主題豐富、喜聞樂見的宣教活動，獲得了監管機構與消費者的認可與好評。

在投訴管理方面，本行在疫情全球蔓延、國際市場劇烈波動情況下，積極穩妥應對極端風險事件，推進投訴溯源整改，持續提升投訴處理能力，全年處理投訴數量18.8萬筆。在全量投訴中，按照投訴業務類別看，投訴較多的業務包括：信用卡投訴佔比34.2%；借記卡投訴佔比14.0%；貸款投訴佔比9.5%。以上三類業務共佔全部投訴的57.7%。按照投訴地區分佈看，投訴數量較多的地區分別為：江蘇(5.8%)、廣東(5.0%)、河北(4.4%)、河南(4.2%)、北京(4.1%)，以上5個地區的投訴共佔全部投訴的23.5%。

本行董事會成員

執行董事：劉連舸、王緯、林景臻

非執行董事：趙杰、肖立紅、汪小亞、張建剛、陳劍波

獨立董事：汪昌雲、趙安吉、姜國華、廖長江、陳春花、崔世平

承董事會命

劉連舸

董事長

2021年3月30日

監事會報告

監事會召開會議的情況

2020年，本行以現場會議方式召開4次監事會會議，以書面議案方式召開4次監事會會議，主要審議通過了本行四次定期報告、2019年度利潤分配方案、2019年度內部控制評價報告、2019年度社會責任報告、2019年度監事會工作報告、2019年境內優先股的募集資金存放與實際使用情況專項報告、監事會對董事會和高級管理層及其成員2019年度履職情況評價意見、監事會對本行2019年戰略執行情況的評估意見、監事會對本行薪酬管理、併表管理、內部審計、反洗錢管理、內部控制、案防工作、信息披露管理、新產品管理、數據治理管理、市場風險管理、從業人員行為管理、合規管理履職情況的監督評價意見、監事長2019年度績效考核結果、監事長和股東監事2019年度薪酬分配方案、監事長和股東監事2020年度績效考核實施方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、外部監事2020年度績效考核實施方案、提名張克秋女士為本行股東代表監事候選人、選舉張克秋女士為本行監事長、聘任張克秋女士為本行監事會履職盡職監督委員會主任委員等31項議案。

2020年，監事參加監事會會議的出席情況列示如下：

監事	親自出席會議次數／ 任期內召開的會議次數
現任監事	
張克秋	0/0
王志恒	8/8
李常林	8/8
冷杰	8/8
賈祥森	8/8
鄭之光	8/8
離任監事	
王希全	8/8

2020年，監事會履職盡職監督委員會以現場會議方式召開4次會議，以書面議案方式召開5次會議，審議通過了監事會對董事會和高級管理層及其成員2019年度履職情況評價意見、監事長2019年度績效考核結果、監事長和股東監事2019年度薪酬分配

方案、監事長和股東監事2020年度績效考核實施方案、外部監事履職考核結果及薪酬分配方案、外部監事2020年度績效考核實施方案、提名張克秋女士為本行股東代表監事候選人、選舉張克秋女士為本行監事長、聘任張克秋女士為本行監事會履職盡職監督委員會主任委員等議案；監事會財務與內部控制監督委員會以現場會議方式召開4次會議，審議通過了本行四次定期報告、2019年度利潤分配方案、2019年度內部控制評價報告、2019年度社會責任報告、監事會對本行2019年戰略執行情況的評估意見等議案。

監事會開展監督檢查工作的情況

2020年，監事會根據國家有關法律、法規、監管要求和本行公司章程的規定，以建設全球一流現代銀行集團為目標，按照「強化執行年」定位，激發活力、敏捷反應、重點突破，主動研判形勢變化，紮實做好履職、財務、風險和內控監督工作，提升監督的前瞻性、預見性和專業性，有效發揮在公司治理體系中的建設性監督作用，為本行高質量發展持續貢獻力量。

有序開展董事、高級管理人員的履職監督和評價。一是嚴格日常履職監督。列席董事會及其專業委員會會議、高級管理層會議，以及通過聽取相關部門匯報、座談訪談、研閱資料和專題調研等方式，了解董事、高級管理人員履職盡職表現，跟進重大事項和重點經營管理舉措的決策、執行和推進情況。全年完成董事會、高級管理層履職情況分析報告4份，並就需要重點關注事項發表監督意見或建議。二是認真開展年度履職評價。收集董事、高級管理人員履職盡職報告，開展董事、高級管理人員履職訪談，結合日常監督信息，客觀公正評價董事會、高級管理層及其成員年度履職情況，形成年度履職評價意見，經監事會會議審議批准，向股東大會報告評價結果，並按規定向監管機構報送評價意見。履職監督和評價工作的開展得到了董事會及高級管理層的高度重視和積極配合，體現了本行公司治理相關主體各司其職、各負其責、協調運轉和有效制衡。

監事會報告

紮實開展戰略、財務和定期報告審議與監督。一是切實履行戰略監督職責。關注本行服務國家重大戰略部署，支持疫情防控、復工復產和實體經濟發展情況，跟蹤和評估新形勢下本行發展戰略實施情況，為「十四五」時期本行戰略制定積極建言獻策。二是做實日常財務監督工作。跟蹤了解年度財務管理工作要點、年度業務計劃與財務預算等重大財務制度、財務事項的決策執行情況。定期梳理分析全行財務數據，綜合對宏觀經濟金融形勢、監管政策、同業動態的跟蹤研究，加強對財務經營的前瞻性分析和研判，全年完成財務情況分析報告4份，及時提示管理部門採取有效措施改善經營狀況。三是紮實開展定期報告的審議與監督。定期聽取經營情況和審計結果匯報，監督審核定期報告、年度財務決算和利潤分配方案等財務資料的真實性、準確性和完整性，並由全體監事簽署書面確認意見。向董事會、高級管理層發送4份監督建議函，提出17項建議關注事項、40條具體建議，內容涉及關注疫情對銀行經營的影響、捕捉業務發展機遇、應對外部環境變化、加強境外機構經營管理、把握國內國際雙循環等國家政策、夯實高質量發展基礎、加強全面風險管理、提升資產質量管控質效、跟蹤最新資本監管政策、強化資本補充和管理等。

深化風險管理和內部控制監督。一是加強風險內控日常監督。針對2020年以來銀行業信用風險、市場風險、流動性風險、內部控制與操作風險持續上升的情況，積極研判本行風險內控管理工作面臨的新問題新挑戰，牢記風險監督責任，堅持底線思維，持續跟進風險內控重點工作推進落實情況，全年完成風險內控情況分析報告4份，提示相關風險，提出有關意見建議。二是圍繞監管機構、內外部審計關注事項，做好全面風險管理和重點領域風險管控監督。針對新冠肺炎疫情及有關風險事件，向高級管理層及相關部門發送風險提示函。

強化專項監督。根據監管規定和公司章程賦予的監督職責，梳理17項監事會重點監督事項，包括戰略執行、資本管理及資本計量高級方法管理、流動性風險管理、全面風險管理、市場風險管理、併表管理、壓力測試管理、反洗錢管理、內部控制、案防工作、合規管理、新產品管理、數據治理管理、從業人員行為管理、薪酬管理、信息披露和內部審計等。逐一制定監督工作方案，建立相關監督指標體系，聽取本行相關職能部門匯報，按要求出具監事會監督評價意見。

發揮專題調研監督作用。2020年，監事會繼續把專題調研與履職、戰略、財務、風險和內控監督工作結合起來，提升調研工作的針對性和專業性，發揮研究價值，強化成果轉化。圍繞本行發展戰略和全行重點工作，組織開展海外機構發展情況、交易銀行建設、不良資產處置等3項專題調研。監事帶隊，董事參與、總行相關部門派員組成調研組，與部份董事、高級管理人員進行訪談，累計與總行、綜合經營公司等24個部門機構座談，赴5家境內一級分行及轄屬二級分行實地調研，受疫情影響與11家境內外機構進行視頻座談、與29家境內外機構進行書面調研，全面了解總行決策部署的貫徹落實情況，深入分析存在的問題和困難，廣泛探討對策建議，提交專題調研報告，為董事會、高級管理層提供針對性和實效性的意見和建議。

積極發揮監督合力。充分發揮董事、監事協同效應。加強監事會與董事會在宏觀、監管、本行、同業等方面的信息共享，組織監事參加董監高座談會，邀請董事參加監事會調研。加強與二三道防線以及綜合管理部門間的工作協同，召開監事會與審計條線專題溝通會，充分運用內外部審計工作成果，拓寬監督視野，提高監督效能。

監事會報告

加強監事會自身建設。召開監事會工作專題研討會，圍繞本行中心工作以及監督工作中遇到的問題，研究監事會工作重點和工作方式，提升監事會工作效能。組織完成監事會和監事年度履職評價，督促各位監事切實履行法律法規、公司章程賦予的監督職責。舉辦監事會專題培訓，以當前形勢變化及銀行業面臨的挑戰和機遇、反洗錢與制裁合規管理為主題，提升監事專業能力。監事會成員忠實勤勉，認真發揮自身專長，努力提升政策水平和履職能力，積極參加會議，認真審議議案，聽取工作匯報，開展專題調研，並發表專業、嚴謹、獨立的意見，切實履行監督職責。

董事會、高級管理層高度重視、大力支持監事會的工作。通過執委會會議、專題會議、文件批示等多種方式，要求高級管理層成員和相關職能部門認真研究監事會監督建議函、監事會調研報告等提出的意見和建議，對存在的問題加強整改落實，定期向監事會反饋整改進展情況，充分發揮監事會以監督促改進、促發展的建設性監督作用。董事會、監事會、高級管理層有效互動，促進公司治理能力不斷提升。

監事會對本行依法運作情況、財務情況、募集資金使用情況、收購和出售資產情況、關聯交易情況、內部控制情況、公司信息披露情況等報告期內的監督事項無異議。

外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事賈祥森、鄭之光先生嚴格按照本行公司章程的規定履行監督職責，出席了股東大會，列席了董事會及戰略發展委員會、企業文化與消費者權益保護委員會、審計委員會、風險政策委員會等會議，親自出席了任期內全部監事會會議及專門委員會會議。賈祥森、鄭之光兩位外部監事牽頭開展了3項專題調研，針對海外機構發展專題調研提出堅持全球化戰略、貫徹新發展理念、走高質量發展之路，針對交易銀行建設專題調研提出加強頂層設計、完善產品服務體系，針對不良資產處置專題調研提出優化資源配置、加強科技賦能等獨立見解，為促進本行完善公司治理、提升經營管理水平發揮了積極作用。報告期內，賈祥森、鄭之光先生在行內工作的時間均超過15個工作日。

承監事會命

張克秋

監事長

2021年3月30日

重要事項

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本行的財務狀況或經營成果產生重大影響。

收購及出售重大資產

報告期內，本行無收購及出售重大資產。

股權激勵計劃和員工持股計劃的實施情況

本行於2005年11月的董事會會議及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未實施。

重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況見合併會計報表註釋五、43。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，也不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

控股股東及其他關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用本行資金的情況。

承諾事項

匯金公司在本行首次公開發行時曾做出「不競爭承諾」。截至2020年12月31日，匯金公司嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

本行董事、高級管理人員在發行優先股時，曾做出「關於填補回報措施能夠得到切實履行的承諾」。截至2020年12月31日，本行董事、高級管理人員嚴格履行該承諾，無違反承諾的行為。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東沒有被有權機關調查、採取強制措施或追究刑事責任，被中國證監會立案調查、行政處罰或採取監管措施，被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。

本行及本行控股股東的誠信情況

本行及本行控股股東在報告期內不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

本行履行扶貧社會責任的情況

本行履行扶貧社會責任的情況請參見「社會責任」部份及本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的《中國銀行股份有限公司2020年度社會責任報告》。

環境、社會及管治信息

本行其他有關環境、社會及管治的相關信息，詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的《中國銀行股份有限公司2020年度社會責任報告》。

其他重大事項

報告期內，本行依據監管要求所披露的其他重大事項請參見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站登載的公告。

獨立審計師報告



安永會計師事務所
香港中環添美道1號
中信大廈22樓

致中國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股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第131頁至第279頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的合併會計報表，包括於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，以及合併會計報表註釋，包括重要會計政策。

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

審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑒證準則理事會發佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。本報告的「審計師對合併會計報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會發佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。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

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併會計報表審計最為重要的事項。這些事項是在對合併會計報表整體進行審計並形成意見的背景下進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「審計師對合併會計報表審計的責任」部份闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併會計報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併會計報表整體發表審計意見提供了基礎。

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p>客戶貸款和墊款的減值準備</p> <p>貴集團在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用風險顯著增加 — 選擇信用風險顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的貸款的預期信用損失有重大影響； • 模型和參數 — 計量預期信用損失所使用的模型本身具有較高的複雜性，模型參數輸入較多且參數估計過程涉及較多的判斷和假設； • 前瞻性信息 — 運用專家判斷對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； • 單項減值評估 — 判斷貸款已發生信用減值需要考慮多項因素，單項減值評估將依賴於未來預計現金流量的估計。 <p>由於貸款減值評估涉及較多重大判斷和假設，且考慮到其金額的重要性(於2020年12月31日，客戶貸款和墊款總額為人民幣142,164.77億元，佔總資產的58%；貸款減值準備總額為人民幣3,686.19億元)，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p>	<p>我們評估並測試了與貸款審批、貸後管理、信用評級、押品管理、延期還本付息以及貸款減值測試相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。</p> <p>我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行信貸審閱程序，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級的判斷結果。</p> <p>在我所內部信用風險模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型的重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：</p>
<p>相關披露參見合併會計報表註釋二、4、註釋三、1、註釋五、17和註釋六、3。</p>	<p>1、 預期信用損失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 綜合宏觀經濟變化、考慮新冠肺炎疫情的影響及政府採取的各類支持性政策，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險顯著增加等； • 評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設； • 評估單項減值測試的模型和假設，分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵押物的可回收金額。 <p>2、 關鍵控制的設計和執行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和關鍵控制，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，還有減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等； • 評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。
	<p>我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>

獨立審計師報告

關鍵審計事項(續)

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p>金融工具的估值</p> <p>對於沒有活躍市場報價的金融工具，包括債券、基金、股權、場外衍生合約等，貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術中常包括依賴主觀判斷的假設和估計，尤其是那些包括了重大不可觀察參數的估值技術。採用不同的估值技術或假設，將可能導致對金融工具的公允價值的估計存在重大差異。</p> <p>於2020年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融工具主要為金融投資，其賬面價值為人民幣26,123.39億元，佔總資產比例為11%。在估值中採用重大不可觀察參數的金融工具，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值計量的第三層級。於2020年12月31日，第三層級金融投資佔以公允價值計量的金融投資比例為5%。考慮金額的重要性，且估值存在不確定性，涉及較多的主觀判斷，尤其是未上市股權和基金投資、缺乏流動性的資產支持證券等，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見合併會計報表註釋三、2和註釋六、6。</p>	<p>我們評估並測試了與金融工具估值、獨立價格驗證、估值模型驗證和批准等相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們執行了審計程序對貴集團所採用的估值技術、參數和假設進行評估，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。</p> <p>對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，比如未上市的股權投資和私募股權基金投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，重新執行獨立的估值，並分析了模型結果對重要參數和假設的敏感性。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>
<p>結構化主體</p> <p>貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，比如銀行理財產品、基金、信託計劃等。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。</p> <p>貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見合併會計報表註釋三、7和註釋五、46。</p>	<p>我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。</p> <p>我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。我們還檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的風險損失，並檢查了貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等情況，貴集團與結構化主體之間交易的公允性等。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>

獨立審計師報告

刊載於年度報告中的其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告中的信息，但不包括合併會計報表及我們的審計報告。

我們對合併會計報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。

結合我們對合併會計報表的審計，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會計報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併會計報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併會計報表，並對其認為為使合併會計報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併會計報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

審計師對合併會計報表審計的責任

我們的目標是對合併會計報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

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。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併會計報表使用者依據合併會計報表作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併會計報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 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內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。

獨立審計師報告

審計師對合併會計報表審計的責任(續)

- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計報告中提請使用者注意合併會計報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併會計報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併會計報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併會計報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併會計報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是梁成傑。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
2021年3月30日

合併會計報表

目錄

合併會計報表	
合併利潤表	131
合併綜合收益表	132
合併財務狀況表	133
合併股東權益變動表	135
合併現金流量表	136
合併會計報表註釋	
一、公司基本情況	138
二、主要會計政策	138
三、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	165
四、稅項	167
五、合併會計報表主要項目註釋	
1 淨利息收入	168
2 手續費及佣金收支淨額	168
3 淨交易收益	169
4 金融資產轉讓淨收益	169
5 其他營業收入	169
6 營業費用	170
7 員工費用	170
8 董事、監事及高級管理層薪酬	171
9 資產減值損失	174
10 所得稅	175
11 基本每股收益和稀釋每股收益	176
12 其他綜合收益	177
13 現金及存放同業	178
14 存放中央銀行	179
15 拆放同業	179
16 衍生金融工具及套期會計	180
17 客戶貸款和墊款	187
18 金融投資	191
19 投資聯營企業及合營企業	196
20 固定資產	197
21 投資物業	200
22 其他資產	201
23 資產減值準備	204
24 同業存入	205
25 對中央銀行負債	205
26 存出發鈔基金和發行貨幣債務	205
27 同業拆入	206
28 交易性金融負債	206

29	客戶存款	207
30	發行債券	208
31	借入其他資金	210
32	應付稅款	210
33	退休福利負債	210
34	股票增值權計劃	211
35	遞延所得稅	211
36	其他負債	213
37	股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具	215
38	盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤	217
39	非控制性權益	219
40	合併範圍的變動	219
41	或有事項及承諾	219
42	合併現金流量表註釋	221
43	關聯交易	222
44	分部報告	227
45	金融資產的轉讓	232
46	在結構化主體中的權益	233
47	金融資產和金融負債的抵銷	235
48	本行財務狀況表及股東權益變動表	236
49	期後事項	239
六、金融風險管理		
1	概述	239
2	金融風險管理框架	239
3	信用風險	239
4	市場風險	257
5	流動性風險	265
6	公允價值	271
7	資本管理	276
8	保險風險	278
補充信息		
一、國際財務報告準則與中國會計準則合併會計報表差異說明		279
二、未經審計補充信息		279
1	流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例	279
2	貨幣集中情況	286
3	國際債權	286
4	逾期資產	287
5	槓桿率	288
6	商業銀行全球系統重要性評估指標	289

合併利潤表

截至二零二零年十二月三十一日止年度(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2020年	2019年
利息收入	五、1	760,070	758,007
利息支出	五、1	(344,152)	(367,957)
淨利息收入		415,918	390,050
手續費及佣金收入	五、2	88,640	88,099
手續費及佣金支出	五、2	(13,118)	(14,287)
手續費及佣金收支淨額		75,522	73,812
淨交易收益	五、3	8,055	28,563
金融資產轉讓淨收益	五、4	9,547	3,477
其他營業收入	五、5	58,605	54,108
營業收入		567,647	550,010
營業費用	五、6	(202,411)	(198,269)
資產減值損失	五、9	(119,016)	(102,153)
營業利潤		246,220	249,588
聯營企業及合營企業投資淨收益	五、19	158	1,057
稅前利潤		246,378	250,645
所得稅	五、10	(41,282)	(48,754)
稅後利潤		205,096	201,891
歸屬於：			
本行股東		192,870	187,405
非控制性權益		12,226	14,486
		205,096	201,891
每股收益(人民幣元)	五、11		
— 基本每股收益		0.61	0.61
— 稀釋每股收益		0.61	0.61

已宣告派發或擬派發的股利詳情請參見註釋五、38.3。

合併綜合收益表

截至二零二零年十二月三十一日止年度(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2020年	2019年
本年利潤		205,096	201,891
其他綜合收益：	五、12		
預計不能重分類計入損益的項目			
— 退休福利計劃精算收益		101	13
— 指定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		(651)	2,146
— 其他		10	(69)
小計		(540)	2,090
預計將重分類計入損益的項目			
— 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		(2,976)	11,919
— 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		3,084	515
— 按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額		(130)	(440)
— 外幣報表折算差額		(21,549)	7,089
— 其他		(751)	602
小計		(22,322)	19,685
本年其他綜合收益(稅後淨額)		(22,862)	21,775
本年綜合收益總額		182,234	223,666
綜合收益歸屬於：			
本行股東		177,424	205,601
非控制性權益		4,810	18,065
		182,234	223,666

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併財務狀況表

二零二零年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產			
現金及存放同業	五、13	803,145	565,467
存放中央銀行	五、14	2,076,840	2,078,809
拆放同業	五、15	939,320	898,959
存出發鈔基金	五、26	168,608	155,466
貴金屬		223,313	206,210
衍生金融資產	五、16	171,738	93,335
客戶貸款和墊款淨額	五、17	13,848,304	12,743,425
金融投資	五、18	5,591,117	5,514,062
一 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		504,549	518,250
一 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		2,107,790	2,218,129
一 以攤餘成本計量的金融資產		2,978,778	2,777,683
投資聯營企業及合營企業	五、19	33,508	23,210
固定資產	五、20	248,589	244,540
投資物業	五、21	22,065	23,108
遞延所得稅資產	五、35	58,916	44,029
其他資產	五、22	217,196	179,124
資產總計		24,402,659	22,769,744

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
負債			
同業存入	五、24	1,917,003	1,668,046
對中央銀行負債	五、25	887,811	846,277
發行貨幣債務	五、26	168,751	155,609
同業拆入	五、27	411,949	639,675
交易性金融負債	五、28	17,912	19,475
衍生金融負債	五、16	212,052	90,060
客戶存款	五、29	16,879,171	15,817,548
發行債券	五、30	1,244,403	1,096,087
借入其他資金	五、31	26,034	28,011
應付稅款	五、32	55,665	59,102
退休福利負債	五、33	2,199	2,533
遞延所得稅負債	五、35	6,499	5,452
其他負債	五、36	410,373	365,173
負債合計		22,239,822	20,793,048
股東權益			
本行股東應享權益			
股本	五、37.1	294,388	294,388
其他權益工具	五、37.4	277,490	199,893
資本公積	五、37.2	135,973	136,012
庫藏股	五、37.3	(8)	(7)
其他綜合收益	五、12	4,309	19,613
盈餘公積	五、38.1	193,438	174,762
一般準備及法定儲備金	五、38.2	267,981	250,100
未分配利潤	五、38	864,848	776,940
		2,038,419	1,851,701
非控制性權益	五、39	124,418	124,995
股東權益合計		2,162,837	1,976,696
負債及股東權益總計		24,402,659	22,769,744

本合併會計報表於2021年3月30日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

劉連舸
董事

王緯
董事

合併股東權益變動表

截至二零二零年十二月三十一日止年度(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	本行股東應享權益										
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	庫藏股	非控制性 權益	合計	
2020年1月1日餘額	294,388	199,893	136,012	19,613	174,762	250,100	776,940	(7)	124,995	1,976,696	
綜合收益總額	五·12	-	-	(15,446)	-	-	192,870	-	4,810	182,234	
提取盈餘公積	五·38.1	-	-	-	18,676	-	(18,676)	-	-	-	
提取一般準備及法定儲備金	五·38.2	-	-	-	-	17,881	(17,881)	-	-	-	
股利分配	五·38.3	-	-	-	-	-	(68,257)	-	(6,982)	(75,239)	
庫藏股淨變動	五·37.3	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)	
非控制性股東投入資本		-	-	-	-	-	-	-	1,358	1,358	
其他權益工具持有者投入和減少資本	五·37.4	-	77,597	(37)	-	-	-	-	-	77,560	
其他綜合收益結轉留存收益		-	-	142	-	-	(142)	-	-	-	
其他		-	-	(2)	-	-	(6)	-	237	229	
2020年12月31日餘額		294,388	277,490	135,973	4,309	193,438	267,981	864,848	(8)	124,418	2,162,837

註釋	本行股東應享權益										
	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	庫藏股	非控制性 權益	合計	
2019年1月1日餘額	294,388	99,714	142,135	1,417	157,464	231,525	686,405	(68)	112,417	1,725,397	
綜合收益總額	五·12	-	-	18,196	-	-	187,405	-	18,065	223,666	
提取盈餘公積	五·38.1	-	-	-	17,298	-	(17,298)	-	-	-	
提取一般準備及法定儲備金	五·38.2	-	-	-	-	18,575	(18,575)	-	-	-	
股利分配	五·38.3	-	-	-	-	-	(60,993)	-	(6,794)	(67,787)	
庫藏股淨變動	五·37.3	-	-	-	-	-	-	61	-	61	
非控制性股東投入資本		-	-	(22)	-	-	-	-	1,380	1,358	
其他權益工具持有者投入和減少資本		-	100,179	(6,205)	-	-	-	-	-	93,974	
其他		-	-	104	-	-	(4)	-	(73)	27	
2019年12月31日餘額		294,388	199,893	136,012	19,613	174,762	250,100	776,940	(7)	124,995	1,976,696

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併現金流量表

截至二零二零年十二月三十一日止年度(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	2020年	2019年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	246,378	250,645
調整：		
資產減值損失	119,016	102,153
固定資產及使用權資產折舊	22,441	21,136
無形資產及其他資產攤銷	5,065	4,219
處置固定資產、無形資產和其他長期資產淨收益	(1,246)	(1,089)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	(202)	(91)
聯營企業及合營企業投資淨收益	(158)	(1,057)
金融投資利息收入	(150,553)	(155,126)
證券投資收到的股利	(507)	(388)
金融投資淨收益	(8,486)	(1,981)
發行債券利息支出	35,719	30,942
已減值貸款利息收入	(1,236)	(1,497)
租賃負債利息支出	829	876
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨減少額	47,092	64,656
存放及拆放同業淨增加額	(206,736)	(144,184)
貴金屬淨增加額	(17,061)	(25,019)
客戶貸款和墊款淨增加額	(1,204,492)	(1,322,755)
其他資產淨增加額	(4,050)	(184,386)
同業存入淨增加/(減少)額	250,181	(60,531)
對中央銀行負債淨增加/(減少)額	43,963	(59,590)
同業拆入淨(減少)/增加額	(226,873)	27,391
客戶存款淨增加額	1,043,998	932,931
借入其他資金淨減少額	(1,977)	(4,750)
其他負債淨增加額	140,613	70,573
經營活動收到/(支付)的現金流量	131,718	(456,922)
支付的所得稅	(58,690)	(27,344)
經營活動收到/(支付)的現金流量淨額	73,028	(484,266)

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併現金流量表(續)

截至二零二零年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2020年	2019年
投資活動產生的現金流量			
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金		4,087	10,554
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金		1,085	1,459
分得股利或利潤所收到的現金		909	1,693
金融投資收到的利息收入		152,114	153,950
處置／到期金融投資收到的現金		3,302,506	2,800,591
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金		(12,655)	(1,249)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金		(39,622)	(39,019)
購買金融投資支付的現金		(3,425,490)	(3,093,657)
投資活動支付的現金流量淨額		(17,066)	(165,678)
籌資活動產生的現金流量			
發行債券所收到的現金		1,135,331	985,472
本行發行其他權益工具所收到的現金		109,560	139,961
非控制性股東投入的現金		1,358	1,380
償還債務所支付的現金		(984,337)	(684,069)
償付發行債券利息所支付的現金		(23,756)	(28,770)
本行贖回其他權益工具所支付的現金		(32,000)	(45,987)
向本行股東分配股利所支付的現金		(65,948)	(60,993)
向非控制性股東分配股利、利潤和償付利息所支付的現金		(6,982)	(6,794)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額		(6,609)	(7,089)
籌資活動收到的現金流量淨額		126,617	293,111
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(33,603)	14,125
現金及現金等價物淨增加／(減少)額		148,976	(342,708)
現金及現金等價物一年初餘額		1,345,892	1,688,600
現金及現金等價物一年末餘額	五、42	1,494,868	1,345,892

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 公司基本情況

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「中國銀行」)系國有控股股份制商業銀行，其前身中國銀行成立於1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行等職能。1949年以後，本行成為國家外匯外貿專業銀行。1994年，本行開始向國有商業銀行轉軌。根據國務院批准的中國銀行股份制改革實施總體方案，本行於2004年8月26日整體改制為股份制商業銀行，成立中國銀行股份有限公司。2006年，本行在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所上市。

本行經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准持有B0003H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼911000001000013428號企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市復興門內大街1號。

本行及本行所屬子公司(以下簡稱「本集團」或「中國銀行集團」)在中國內地、香港澳門台灣以及國際主要金融中心地區從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務和其他業務。

本行的主要監管者為銀保監會。本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構亦需遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行的母公司—中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)為中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)的全資子公司。

本合併會計報表已於2021年3月30日由本行董事會審核通過。

二 主要會計政策

1 會計報表編製基礎

本集團合併會計報表依據國際財務報告準則編製並同時遵循了香港《公司條例》的信息披露要求。

本合併會計報表中，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)和投資物業按公允價值計量。其他會計項目均按歷史成本計量。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

在按照國際財務報告準則要求編製會計報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對會計報表影響重大的估計和判斷事項，請參見註釋三。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.1 2020年已生效的準則、修訂及解釋公告

2020年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際財務報告準則第3號(修訂)	業務定義
國際會計準則第1號、 國際會計準則第8號(修訂)	重要性定義
國際財務報告準則第9號、 國際會計準則第39號和 國際財務報告準則第7號(修訂)	利率基準的改革
國際財務報告準則第16號(修訂)	新冠肺炎疫情相關租金減免

國際財務報告準則第3號(修訂)對業務定義進行了澄清並提供額外指引。該項修訂明確了如果要構成業務，一組整合的活動和資產必須至少包括一項投入和一項實質性過程，二者可以共同顯著促進創造產出的能力，業務可以不具備所有創造產出所需的投入和過程。該修訂刪除了對市場參與者是否有能力購買業務並能持續產生產出的評估，轉而重點關注所取得的投入和所取得的實質性過程是否共同顯著促進創造產出的能力。該修訂縮小了產出的定義範圍，重點關注於向顧客提供的商品或服務、投資收益或其他日常活動收入。此外，該修訂為主體評估所取得的過程是否為實質性過程提供了指引，並引入了可選的公允價值集中度測試，允許對所取得的一組活動和資產是否不構成業務進行簡化評估。

國際會計準則第1號、國際會計準則第8號(修訂)為重要性提供了新的定義。新定義指出，如果可合理預計漏報、錯報或掩蓋某信息將影響通用目的財務報表的主要使用者，基於提供特定主體財務信息的財務報表作出的決策，則該信息具有重要性。該修訂澄清，重要性將取決於信息的性質或規模。如果可合理預計對信息的錯報會對主要使用者的決策造成影響，則該錯報為重大錯報。

國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號和國際財務報告準則第7號(修訂)對特定套期會計規定作出修改，從而允許主體在採用該套期會計規定時，在幾乎無風險的替代利率取代現有利率基準之前不確定性的期間，可假設利率基準改革不改變被套期項目現金流量和套期工具現金流量所依據的利率基準。該準則生效對本集團的影響詳見註釋五、16.3。

國際財務報告準則第16號(修訂)對新冠肺炎疫情期間租金減免作出規定，該修訂為承租人提供豁免，對於2021年6月前到期的租賃付款，承租人無需對因新冠肺炎疫情影響而被授予的租金減免應用《國際財務報告準則第16號》中有關租賃變更會計處理的指引。該項修訂適用於2020年6月1日或之後開始的會計年度並允許提前適用，本集團於2020年1月1日起提前採用該項修訂。

上述準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.2 2020年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起/ 之後的年度內生效
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號和 國際財務報告準則第16號(修訂)	利率基準的改革：第二階段	2021年1月1日
國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的引用	2022年1月1日
國際會計準則第16號(修訂)	不動產、廠場和設備 — 達到預定 可使用狀態前的收益	2022年1月1日
國際會計準則第37號(修訂)	虧損合同 — 合同履約成本	2022年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2023年1月1日
國際會計準則第1號、 國際財務報告準則實務公告 第2號(修訂)	會計政策披露	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計定義	2023年1月1日
國際財務報告準則第17號及其修訂	保險合同	2023年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業之間的 資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延
國際財務報告準則改進(2018–2020) (2020年5月發佈)		2022年1月1日

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號和國際財務報告準則第16號(修訂)旨在解決參考銀行同業拆借利率的金融工具向近似無風險利率過渡時出現的會計問題。該修訂包括了一項對合同修改的實務變通，允許企業將合同變更或因利率基準改革直接導致的現金流量變化視作浮動利率的變動。修訂還允許不會因國際財務報告準則第9號和國際會計準則第39號下的套期關係指定和套期文檔記錄因銀行同業拆借利率改革所做的變動，而終止套期關係。此外，國際財務報告準則第9號和國際會計準則第39號要求風險成分(或指定的組成部份)是「可單獨識別」的，當將無風險利率工具指定為風險成分進行套期時，修訂暫時為主體必須滿足可單獨識別要求提供了豁免。主體需就改革所衍生的風險及過渡至替代基準利率的管理措施作出相關披露。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.2 2020年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則第3號(修訂)為國際財務報告準則第3號的確認原則增加了一項例外情況，以避免負債和或有負債因適用國際會計準則第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 — 徵收款可能產生的「第二天」利得或損失的問題，前提是單獨發生的。該例外情況要求主體分別應用國際會計準則第37號或國際財務報告解釋公告第21號中的標準，而不是應用《概念框架》，以確定在購買日是否存在現實義務。同時，該修訂在國際財務報告準則第3號中增加了一個新的段落，以澄清或有資產不符合在購買日確認的條件。

國際會計準則第16號(修訂)禁止主體從不動產、廠場和設備的成本中扣除以上資產運抵指定地點並達到能夠按照管理層預計的可使用狀態過程中產生的出售所得。相反，主體將這些資產的出售所得和生產成本計入損益。

國際會計準則第37號(修訂)旨在明確主體在評估合同是虧損或損失時需要包括的成本。該修訂採用「直接相關成本法」。與提供商品或服務的合同直接相關的成本既包括增量成本也包括與合同活動直接相關的成本分攤。一般管理成本與合同不直接相關，不應包含在內，除非合同明確規定向交易對手方收取該成本。

國際會計準則第1號(修訂)旨在說明將負債分類為流動還是非流動的要求。該修訂澄清了延期清償權利的含義，要求延期權利必須在報告期末存在，且對負債的分類不受主體行使其延期權利的可能性影響。此外，只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類。

國際會計準則第1號、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)為主體將重要性判斷應用於會計政策披露提供了指引。該修訂要求主體披露其「重要」的會計政策而非「重大」的會計政策，並為主體在會計政策披露中如何運用重要性概念提供了示例。

國際會計準則第8號(修訂)引入了「會計估計」的新定義。該修訂旨在澄清會計估計變更、會計政策變更及差錯更正之間的區別。

國際財務報告準則第17號 — 保險合同及其修訂替代了國際財務報告準則第4號 — 保險合同，該準則提供了保險合同的一般會計模型及其補充方法：浮動收費法及保費分配法，涵蓋保險合同的確認、計量、列報和披露，適用於所有類型的保險合同。

國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)旨在解決兩者對關於投資者與其聯營企業或合營企業之間資產轉讓或投入的不同處理規定。該修訂規定，當主體向合營企業或聯營企業出售或投入資產構成一項業務，則相關的利得或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關利得或損失以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限進行確認。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

1 會計報表編製基礎(續)

1.2 2020年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則改進(2018–2020)於2020年5月發佈。其中對於國際財務報告準則第9號—金融工具的修訂，澄清了在主體評估新的或修改後的金融負債的條款是否與原金融負債的條款存在實質性差異時，進行金融負債終止確認的「10%」測試應考慮的費用。這些費用僅包括在借款人和貸款人之間支付或收到的費用，包括借款人或貸款人代表對方支付或收到的費用。而對租賃激勵的修訂刪除了國際財務報告準則第16號—租賃隨附的示例13中出租人與租賃物改良有關的付款的說明，以解決在應用國際財務報告準則第16號時，對租賃激勵進行會計處理的潛在混淆。

本集團正在考慮國際財務報告準則第17號及其修訂對合併及母公司會計報表的影響。除國際財務報告準則第17號及其修訂外，上述準則、修訂及解釋公告對合併及母公司會計報表無重大影響。

2 合併報表

2.1 子公司

當本集團承擔或有權取得一個主體(包括企業、被投資單位中可分割的部份，以及企業所控制的結構化主體)的可變經營回報，並有能力通過本集團對該主體所持有的權力去影響這些回報，即本集團對其擁有控制權時，該主體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個主體擁有控制權時，本集團會考慮目前可實現或轉換的潛在表決權以及其他合同安排的影響。子公司於實際控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。如果相關事實和情況的變化導致對控制定義所涉及的相關要素發生變化的，本集團重新評估是否控制被投資方。

本集團對企業合併採用購並法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期利潤表。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入利潤表。商譽以成本扣除減值準備後的淨值列示，並每年或當有跡象表明可能發生減值時進行減值測試。當有跡象表明商譽發生減值時，本集團對商譽的可收回金額進行估計，並將其與賬面價值的差額確認為減值損失。商譽的減值損失一經確認，在以後會計期間不能沖回。處置經濟實體的收益或損失已將與該實體相關的商譽的賬面價值計算在內。

本集團內部交易產生的資產、負債、權益、收入、費用和現金流量於合併時全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

2 合併報表(續)

2.1 子公司(續)

在本行的財務狀況表內，對子公司的股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整，但不包括企業合併相關費用，該等費用於發生時計入當期利潤表。本行以被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為對子公司的投資損益。本集團在財務報告日判斷對子公司的股權投資是否存在減值跡象，一旦存在減值跡象，則進行減值評估，對子公司的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

2.2 聯營企業和合營企業

聯營企業是指本集團對其雖無控制或共同控制，但能夠施加重大影響的實體，通常本集團擁有其20%至50%的表決權。

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對聯營企業和合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。

本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對聯營企業和合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

本集團在財務報告日判斷對聯營企業或合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對聯營企業或合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業或合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨額與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

2.3 與非控制性權益持有人的交易

本集團將與非控制性權益持有人的交易視為與本集團股東間的交易。對於向非控制性權益持有人購買的股權，支付的所有對價與所購買子公司淨資產賬面價值的份額間的差額計入股東權益。向非控制性權益持有人出售股權的利得和損失也計入股東權益。

當本集團喪失控制權或不再具有重大影響時，持有被投資企業的全部剩餘股權以公允價值進行重新計量，與原賬面價值之間的差額計入當期利潤表。該等公允價值將作為剩餘的投資聯營企業、合營企業或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入利潤表。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

3 外幣折算

3.1 功能性貨幣和列報貨幣

本集團中國內地機構的功能性貨幣為人民幣，香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能性貨幣。本集團合併會計報表的列報貨幣為人民幣。

3.2 交易和餘額

本集團外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率或與其近似的匯率將外幣金額折算為功能性貨幣金額。該等外幣交易結算產生的匯兌收益或損失計入利潤表。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

對以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算。分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的非貨幣性金融資產，其折算差額計入其他綜合收益；以公允價值計量且其變動計入當期損益的非貨幣性金融資產和金融負債，其折算差額計入利潤表中的「淨交易收益」。

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，其經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- 財務狀況表中列示的資產和負債項目按照財務報告日的即期匯率進行折算；
- 利潤表中的收入和費用項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算；及
- 產生的所有折算差異計入其他綜合收益。

在編製合併會計報表時，境外經營實體淨投資及被指定為該等淨投資的套期工具的客戶存款與其他外幣工具的折算差額計入其他綜合收益。當處置境外經營實體時，該等折算差額計入當期利潤表。匯率變動對現金及現金等價物的影響額，在現金流量表中單獨列示。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具

4.1 初始確認和計量

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

本集團初始確認金融資產或金融負債時，按照公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，相關交易費用直接計入當期利潤表；對於其他類別的金融資產或金融負債，相關交易費用計入初始確認金額。

金融資產或金融負債初始確認時的公允價值通常為交易價格。當金融資產或金融負債的公允價值與其交易價格存在差異，且公允價值依據相同資產或負債在活躍市場上的報價或者以僅使用可觀察市場數據的估值技術確定時，本集團將該差異確認為一項利得或損失。

4.2 金融工具的分類和後續計量

4.2.1 金融資產

本集團按照管理金融資產的業務模式及金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：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。

業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是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。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及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，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；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。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.1 金融資產(續)

(1) 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是僅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，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團按攤餘成本對該類金融資產進行後續計量。攤餘成本以該類金融資產的初始確認金額，扣除已償還本金，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間進行攤銷形成的累計攤銷額，並扣除累計計提的損失準備後確定。

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，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：

- 管理該金融資產的業務模式是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，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，除按照實際利率法計算的利息收入、減值損失或利得和匯兌損益外，該等金融資產形成的利得或損失均計入「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從股東權益轉出，計入利潤表。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入利潤表，不調整其在財務狀況表中列示的賬面價值。

權益工具投資

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資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。該項權益工具應滿足國際會計準則第32號金融工具列報準則對權益工具的定義。當該項權益工具投資終止確認時，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」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。本集團有權收取的該等權益工具產生的符合條件的股利計入利潤表。該等權益工具投資無需確認減值損失。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.1 金融資產(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

除分類為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之外的金融資產，本集團將其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，包括交易性金融資產、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和按照準則要求必須以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

本集團按公允價值對該類金融資產進行後續計量，相關利得或損失，除該金融資產屬於套期關係的一部份外，均計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入利潤表。

當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，本集團對受影響的相關金融資產進行重分類。金融資產重分類，自其業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天，採用未來適用法進行相關會計處理。

4.2.2 金融負債

除下列各項外，本集團將金融負債劃分為以攤餘成本計量的金融負債，按攤餘成本進行後續計量：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括交易性金融負債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。
- 金融資產轉移不符合終止確認條件或繼續涉入被轉移金融資產所形成的金融負債。
- 財務擔保合同和以低於市場利率貸款的貸款承諾。

本集團對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債按公允價值進行後續計量，除下述情形外，相關利得或損失均計入當期利潤表：

- 該金融負債屬於套期關係的一部份；或
- 該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的金融負債，由本集團自身信用風險變動引起的其公允價值變動計入其他綜合收益；終止確認時，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」轉出，計入股東權益項目「未分配利潤」。

所有金融負債均不得進行重分類。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.2 金融工具的分類和後續計量(續)

4.2.3 交易性金融資產及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團將其分類為交易性金融資產或金融負債：

- 取得相關金融資產或承擔相關金融負債的目的，主要是為了近期出售或回購；或
- 相關金融資產或金融負債在初始確認時屬於集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明近期實際存在短期獲利模式；或
- 相關金融資產或金融負債屬於衍生工具。但符合財務擔保合同定義的衍生工具以及被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

4.2.4 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及金融負債

當滿足下列條件之一時，本集團可以在初始確認時將某項金融工具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或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，對該金融負債組合或金融資產和金融負債組合以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 該金融負債為包含一種或多種嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

4.3 財務擔保合同及貸款承諾

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按合同的攤餘價值和按預期信用損失模型所確定的減值準備金額孰高進行後續計量，與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。

貸款承諾是本集團向客戶提供的一項在承諾期間內以既定的合同條款向客戶發放貸款的承諾。貸款承諾按照預期信用損失模型計提減值損失。

本集團將財務擔保合同和貸款承諾的減值準備列報在「其他負債—預計負債」中。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.4 公允價值的確定

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。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的現行出價或現行要價用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，並採用相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或在發生金融資產轉移時，本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。

4.6 金融資產的減值計量

本集團在財務報告日對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，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。

預期信用損失的計量

預期信用損失是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，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入階段一，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認後信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入階段二，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在財務報告日存在客觀減值證據的金融資產納入階段三，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)**4 金融工具(續)****4.6 金融資產的減值計量(續)***預期信用損失的計量(續)*

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期財務報告日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期財務報告日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在財務報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個財務報告日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況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，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團通過反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)，來考慮信用損失發生的風險或概率。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 違約及已發生信用減值資產的定義
- 預期信用損失計量的參數
- 前瞻性信息
- 合同現金流量的修改
- 以組合方式計量預期信用損失

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個財務報告日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下即可獲得合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性和定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。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財務報告日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。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或上限指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

定量標準

- 在報告日，剩餘存續期違約概率較初始確認時上升超過一定比例

定性標準

- 債務人經營或財務情況出現重大不利變化
- 五級分類為關注級別
- 預警客戶清單

上限標準

- 債務人合同付款(包括本金和利息)逾期超過30天

違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，本集團將該金融資產界定為已違約。在國際財務報告準則第9號下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量、定性指標。本集團評估是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)**4 金融工具(續)****4.6 金融資產的減值計量(續)***違約及已發生信用減值資產的定義(續)*

- 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。對已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。

預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的巴塞爾新資本協議體系為基礎，根據國際財務報告準則第9號的要求，考慮歷史統計數據(如交易對手評級、擔保方式及抵質押物類別、還款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。本集團的違約概率以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；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期。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，違約損失率也有所不同；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵宏觀經濟指標，如國內生產總值、固定資產投資完成額、生產價格指數、住宅價格指數、居民消費價格指數等。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.6 金融資產的減值計量(續)

前瞻性信息(續)

本集團用於評估2020年12月31日的預期信用損失的核心宏觀經濟指標具體數值列示如下：

項目	數值
2021年中國國內生產總值同比增長率	8.0%

這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，每季度對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。

本集團對前瞻性信息所使用的主要經濟指標進行敏感性分析，當主要經濟指標預測值變動10%，預期信用損失的變動不超過當前預期信用損失計量的5%。

合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括貸款展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失。

以組合方式計量預期信用損失

按照組合方式計量預期信用損失時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。本集團採用信用評級的區間、產品類型和客戶類型對零售貸款進行組合計量。

4.7 貸款核銷

當本集團已經進行了所有相關的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將核銷貸款及沖銷相應的減值準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.8 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。本集團對場外交易的衍生工具作出了信用風險估值調整，以反映交易對手和集團自身的信用風險。有關調整根據每一個交易對手未來預期敞口、違約率等確定。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

本集團在套期開始時，準備了關於被套期項目與套期工具的關係和開展套期交易的風險管理策略和目標的書面文件。本集團也在套期開始日及以後期間持續地評估套期關係是否符合套期有效要求，即套期工具的公允價值或現金流量變動抵銷被套期風險引起的被套期項目公允價值或現金流量的變動的度。

同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係。該經濟關係使得套期工具和被套期項目的價值因面臨相同的被套期風險而發生方向相反的變動。
- 被套期項目和套期工具經濟關係產生的價值變動中，信用風險的影響不佔主導地位。
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比，但不應當反映被套期項目和套期工具相對權重的失衡，這種失衡會導致套期無效，並可能產生與套期會計目標不一致的會計結果。

以下原因可能導致套期無效：

- 套期工具和被套期項目的增加或減少；
- 交易對手信用風險重大變化等。

如果套期工具已到期、被出售、合同終止或已行使(但作為套期策略組成部份的展期或替換不作為已到期或合同終止處理)，或因風險管理目標發生變化，導致套期關係不再滿足風險管理目標，或者該套期不再滿足套期會計方法的其他條件時，本集團終止運用套期會計。

套期關係由於套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定該套期關係的風險管理目標沒有改變的，本集團對套期關係進行再平衡。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.8 衍生金融工具及套期會計(續)

(1) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或上述項目組成部份的公允價值變動風險敞口進行的套期。該類公允價值變動源於某類特定風險，並將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表，二者的淨影響作為套期無效部份計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所作的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。

(2) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險敞口進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部份有關的某類特定風險，且將對損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部份計入當期利潤表。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，應當在被套期的預期現金流量影響損益的相同期間轉出並計入當期利潤表。

本集團對現金流量套期終止運用套期會計時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，累計現金流量套期儲備的金額應當予以保留；如果被套期的未來現金流量預期不再發生的，則累計現金流量套期儲備的金額應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

(3) 淨投資套期

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資外匯風險敞口進行的套期。

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份，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部份，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益的累計利得或損失作為處置損益的一部份計入利潤表。

本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具，在此類套期關係中，本集團將遠期合約遠期要素的公允價值變動中與被套期項目相關的部份計入其他綜合收益。如果被套期項目的性質與交易相關，則按照與現金流量套期儲備相同的會計方法進行處理；如果被套期項目的性質與時間段相關，則將遠期合約被指定為套期工具當日的遠期要素中與被套期項目相關的部份按照系統、合理的方法在被套期項目影響損益的期間內攤銷，從其他綜合收益轉出。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

4 金融工具(續)

4.9 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部份，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

主合同為金融資產的混合工具，本集團將其作為一個整體進行金融資產的分類和計量；主合同為非金融資產的混合工具，同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；及
- 嵌入衍生工具相關的混合(組合)工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

對無法在取得時或後續的財務報告日對其進行單獨計量的，本集團將混合工具整體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。

4.10 金融工具的抵銷

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

5 貴金屬及貴金屬互換

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團對於客戶存入的貴金屬承擔風險並享有相關收益，包括可以進行自由抵押和轉讓的權利。本集團收到客戶存入的貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。若與做市或交易活動無關，則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。反之，則按照取得時的公允價值進行初始確認，並在以後期間將其變動計入利潤表中的「淨交易收益」。

貴金屬互換交易，與其交易實質保持一致，若出於融資目的，按照抵押協議下的貴金屬交易處理，抵押的貴金屬不予終止確認，相關負債在「同業拆入」中列示；若出於交易目的，則按照衍生交易處理。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

6 賣出回購、買入返售款項及債券出租

按回購合約出售的有價證券和票據(「賣出回購」)不予終止確認，在「金融投資」中列示，對交易對手的債務在「同業拆入」或「對中央銀行負債」中列示。按返售合約買入的有價證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在「拆放同業」或「存放中央銀行」中列示。

出售和回購及買入和返售間的價差採用實際利率法在合約有效期內計入利潤表中的「利息支出」或「利息收入」。

債券出租業務通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在合併會計報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

7 固定資產

本集團的固定資產主要包括房屋和建築物、機器設備、運輸工具、飛行設備和在建工程。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量，該成本包括因取得該固定資產而直接產生的費用。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況作出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。

7.1 房屋和建築物、機器設備和運輸工具

房屋和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋和建築物、機器設備和運輸工具的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋和建築物	15-50年	3%	1.9%-6.5%
機器設備	3-15年	3%	6.4%-32.4%
運輸工具	4-6年	3%	16.1%-24.3%

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

7 固定資產(續)

7.2 飛行設備

飛行設備用於本集團的經營租賃業務。

飛行設備根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於0%至15%之間。

7.3 在建工程

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

8 租賃

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。

8.1 作為承租人

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團在租賃期開始日，將租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債，租金在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團採用增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團各機構根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋和建築物、運輸工具及其他使用權資產。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：(1)租賃負債的初始計量金額；(2)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；(3)本集團作為承租人發生的初始直接費用；(4)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。

本集團後續採用直線法對使用權資產計提折舊。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。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團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。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產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。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

8 租賃(續)

8.1 作為承租人(續)

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的周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。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部份的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。

8.2 作為出租人

租賃開始日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為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

本集團作為融資租賃出租人，在租賃期開始日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。本集團將應收融資租賃款作為客戶貸款和墊款列示於財務狀況表中。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以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；對於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。

本集團作為經營租賃出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」，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。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

9 投資物業

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格及其他相關信息定期評估。

10 無形資產

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括電腦軟件及其他無形資產。

電腦軟件及其他無形資產按取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

11 抵債資產

以抵債資產抵償貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以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。當有跡象表明抵債資產的可變現淨值低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可變現淨值。

12 員工福利

12.1 養老金計劃

中國內地機構在職員工，依據國家和地方有關政策，參加由各地勞動及社會保障機構組織實施的社會基本養老保險。該等機構以各地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，各地勞動及社會保障機構有責任向已退休員工支付社會基本養老金。除了社會基本養老保險之外，2004年1月1日之後退休的中國內地機構員工還可以自願參加本行設立的中國銀行股份有限公司企業年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。

香港澳門台灣及其他國家和地區機構符合相關資格的員工參加當地認可的養老金設定提存計劃或設定受益計劃。

本集團向養老金設定提存計劃的繳款於發生時計入利潤表中的「營業費用」。如出現員工在有權享有本集團支付的養老金設定提存計劃繳款前退出該計劃，被沒收的提存金由本集團根據經營機構所在地的相關政策將其用來扣減當期的提存金供款或根據養老金設定提存計劃而歸屬有關的退休福利計劃。

對於設定受益計劃中承擔的義務，在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算。精算利得或損失在發生當期計入「其他綜合收益」，養老金計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

12 員工福利(續)

12.2 退休福利義務

本集團向2003年12月31日以前退休的中國內地機構員工支付補充退休福利，並向接受內部退養安排的該等機構員工支付內部退養福利。

補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。

內部退養福利是為未達到國家規定的退休年齡，經本集團管理層批准自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向內退員工支付內部退養福利。

對於上述補充退休福利義務和內部退養福利義務在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算，並反映在財務狀況表的「退休福利負債」中。負債的現值是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。補充退休福利義務和內部退養福利義務的精算利得或損失在發生當期分別計入「其他綜合收益」和「營業費用」。退休福利計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

12.3 住房公積金

中國內地機構在職員工均按當地政府規定參加當地住房公積金計劃。該等機構每月按照員工工資的一定比例向住房公積金計劃支付住房公積金，並在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

12.4 股票期權計劃

(1) 以權益結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票期權在等待期內按公允價值確認為費用，並相應增加權益。在等待期內列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。權益性工具的公允價值在授予日即予確定，不再進行後續計量。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計預計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的等待期內計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整股東權益。

當執行股票期權時，本集團獲得的對價扣除可直接分攤的交易費用計入「股本」和「資本公積」。

(2) 以現金結算的支付計劃

為獲取員工服務所授予的股票增值權在員工服務期間以公允價值計入相關成本及負債。該等股票增值權按照授予日的公允價值入賬。在財務報告日，本集團將重新估計股票增值權的公允價值，並將其變化計入當期利潤表中的「營業費用」，待實際支付時終止確認該負債。

在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整負債。

12.5 獎金計劃

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

13 預計負債

本集團因過去事項而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。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。

14 保險合同

14.1 保險合同分類

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔重大保險風險。本集團在合同初始確認日進行重大保險風險測試，發生合同約定的保險事故可能導致保險人支付重大附加利益的，即認定該保險風險重大，但不具有商業實質的除外。本集團所簽發的保險合同包括非壽險合同和壽險合同，非壽險合同涵蓋意外事故及財產保險風險，而壽險合同則主要於長時期內承擔與人身相關的保險風險(如死亡或傷殘等)。

對於符合保險合同定義的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保險合同中的投保人可以固定金額(或以固定金額和利率為基礎的金額)退保的選擇權，本集團未予以單獨計量。

14.2 保險合同確認及計量

(1) 非壽險合同

非壽險合同的保費根據承保期按比例確認為收入(已賺保費)。財務報告日，與有效合同未到期風險相關的保費部份作為未到期責任準備金負債，列示於「其他負債」中。賠款及理賠支出根據應付合同持有人或受合同持有人損害的第三方的賠償負債全額估計，並於發生時計入利潤表中的「營業費用」中。該等支出包括於財務報告日發生的所有賠案(包括已發生未報告的賠案)的直接及間接賠付成本。

(2) 壽險合同

壽險合同的保費於合同持有人應予支付時確認為保費收入。賠款及理賠支出於發生當期計入利潤表。本集團在確認保費收入的當期，提取保險合同準備金負債。對於投資連結型保險合同，即將投保人支付的保費設立投資基金，保單持有人所享利益與投資基金收益相關聯的保險合同，除在確認保險收入時計提的保險合同準備金負債外，本集團還根據投資資產的公允價值變動對保險負債進行調整。

14.3 負債充足性測試

在每個財務報告日，本集團對保險合同準備金負債(包括非壽險合同的未賺取保費)進行充足性測試。進行充足性測試時，本集團考慮了以下項目的最佳估計值：所有合同項下未來現金流、索償、理賠費用及與負債相關的資產用於投資產生的投資收益。如重新計算的相關準備金金額超過充足性測試日已確認的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金，並計入當期利潤表，列示於「營業費用」中。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

15 庫藏股、優先股及永續債

當本行或本集團的其他成員購買本行的普通股股份時，其所支付的對價作為庫藏股從股東權益中扣除，直到這些股份被註銷，出售或再發行。當這些股份在期後被出售或再發行時，收到的所有對價在本行股東應享權益中確認。

本集團發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但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。本集團將發行的優先股分類為權益工具，發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本集團發行的永續債不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且該永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排。本集團將發行的永續債分類為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

16 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

17 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。

18 利息收入和支出

本集團利潤表中的「利息收入」和「利息支出」，為按實際利率法確認的以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融負債等產生的利息收入與支出。

實際利率法，是指計算金融資產或金融負債的攤餘成本以及將各期利息收入或利息支出分攤計入各會計期間的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期間的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額或該金融負債攤餘成本所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上估計預期現金流量，但不考慮預期信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部份的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團自初始確認起，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。經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。

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，本集團在後續期間，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。

合併會計報表註釋

二 主要會計政策(續)

19 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。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

20 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與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，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

20.1 當期所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

20.2 遞延所得稅

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、折舊及攤銷和養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；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)。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業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；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；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)。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

21 分部報告

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

22 對比數字

為符合本會計報表的列報方式，本集團對個別比較數字進行了調整。其中，2020年度，本集團對信用卡持卡人分期業務收入進行重分類，將其從手續費及佣金收支淨額重分類至利息收入，並重述了2019年度數據。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中作出重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

1 貸款和墊款的減值損失

本集團在評估貸款和墊款的預期信用損失時採用的模型和假設高度依賴管理層的判斷。

本集團在判斷某筆貸款的信用風險是否顯著增加時，需要考慮內部及外部的歷史信息、當前的情況以及未來的經濟預測。信用風險顯著增加的標準，將用於確定某筆貸款是否需要計提整個存續期的預期信用損失，而非12個月的預期信用損失。

本集團計量預期損失模型所採用的參數，包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口等，皆涉及較多的判斷和假設。本集團以新資本協議內評模型結果為基礎進行調整，考慮未來宏觀經濟的情景，以確定「時點型」債務人違約概率。本集團在估計違約損失率時，還需要考慮交易對手的類型、追索的方式、受償順序，以及擔保物的類型和價值，結合歷史損失經驗數據作出判斷。對於表外信用承諾以及循環授信，也需要運用判斷以確定違約風險敞口的存續期。

本集團應用專家判斷對宏觀經濟指標進行預測，分析與違約概率等模型參數的相關性，並對其進行前瞻性調整。同時，本集團還需要判斷多個不同宏觀經濟情景的發生概率，計算概率加權的預期信用損失。

對於採用單項評估方式進行預期信用損失計量的已減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務信息的詳盡程度、借款人同行業競爭者相關信息的可獲得性、行業發展趨勢與特定借款人未來經營表現之間的相關度，以及變現擔保物可回收的現金流量等。

2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

合併會計報表註釋

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值(續)

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

3 預計負債

本集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併會計報表中的相關披露。

4 退休福利負債

本行已將部份退休員工和內退員工的福利確認為一項負債(見註釋二、12.2和註釋五、33)。該等負債金額依據各種精算假設條件計算，這些假設條件包括貼現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，然而實際經驗值及假設條件的變化將影響其他綜合收益、費用和負債餘額。

5 稅項

本集團在多個國家和地區繳納所得稅、增值稅等各項稅金，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項，如對境外所得境內補稅的處理等進行了稅務估計。

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及增值稅產生影響。

6 非金融資產的減值

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

7 對結構化主體擁有控制的判斷

對於在日常業務中涉及的結構化主體，本集團需要分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。在判斷是否控制結構化主體時，本集團綜合考慮直接享有以及通過所有子公司(包括控制的結構化主體)間接享有權利而擁有的權力、可變回報及其聯繫。

本集團從結構化主體獲得的可變回報包括各種形式的管理費和業績報酬等決策者薪酬，也包括各種形式的其他利益，例如直接投資收益、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬和可能承擔的損失、與結構化主體進行交易取得的可變回報等。在分析判斷是否控制結構化主體時，本集團不僅考慮相關的法律法規及各項合同安排的實質，還考慮是否存在其他可能導致本集團最終承擔結構化主體損失的情況。

如果相關事實和情況的變化導致對控制定義涉及的相關要素發生變化的，本集團將重新評估是否控制結構化主體。

四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

稅種	稅基	法定稅率
中國內地		
企業所得稅	應納稅所得額	25%
增值稅	應稅增值額	6%
城市維護建設稅	實際繳納的流轉稅	1%-7%
教育費附加	實際繳納的流轉稅	3%
地方教育附加	實際繳納的流轉稅	2%
香港		
香港利得稅	應評稅利潤	16.5%

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋

1 淨利息收入

	2020年	2019年
利息收入		
客戶貸款和墊款	550,354	533,365
金融投資 ⁽¹⁾	150,553	155,126
存拆放同業和存放央行	59,163	69,516
小計	760,070	758,007
利息支出		
客戶存款	(258,439)	(269,324)
同業存拆入	(49,419)	(66,103)
發行債券及其他	(36,294)	(32,530)
小計	(344,152)	(367,957)
淨利息收入	415,918	390,050
利息收入中包括：		
已發生信用減值金融資產的利息收入	1,236	1,497

(1) 金融投資的利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

2 手續費及佣金收支淨額

	2020年	2019年
代理業務手續費	25,367	20,320
結算與清算手續費	14,383	14,713
銀行卡手續費	13,825	16,013
信用承諾手續費及佣金	11,912	12,746
外匯買賣價差收入	5,871	7,154
託管和其他受託業務佣金	4,831	4,120
顧問和諮詢費	3,535	4,446
其他	8,916	8,587
手續費及佣金收入	88,640	88,099
手續費及佣金支出	(13,118)	(14,287)
手續費及佣金收支淨額	75,522	73,812

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

3 淨交易收益

	2020年	2019年
利率產品淨收益	5,551	15,303
基金及權益性產品淨收益	5,057	2,378
匯兌及匯率產品淨收益	4,007	8,974
商品交易淨(損失)/收益	(6,560)	1,908
合計 ⁽¹⁾	8,055	28,563

(1) 2020年的「淨交易收益」中包括與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及負債相關的收益人民幣10.82億元(2019年：收益人民幣34.26億元)。

4 金融資產轉讓淨收益

	2020年	2019年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產終止確認產生的淨收益	7,987	2,900
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益 ⁽¹⁾	1,560	577
合計	9,547	3,477

(1) 2020及2019年度，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益均來自買賣損益。

5 其他營業收入

	2020年	2019年
保險業務收入 ⁽¹⁾	29,676	26,819
飛行設備租賃收入	12,300	11,753
貴金屬銷售收入	6,749	6,484
股利收入 ⁽²⁾	5,601	3,370
處置固定資產、無形資產和其他資產收益	1,394	1,251
投資物業公允價值變動(註釋五、21)	(1,505)	496
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	202	91
其他 ⁽³⁾	4,188	3,844
合計	58,605	54,108

(1) 保險業務收入具體列示如下：

	2020年	2019年
壽險合同		
已賺保費	33,290	28,073
減：分出保費	(9,348)	(7,591)
淨保費收入	23,942	20,482
非壽險合同		
已賺保費	6,953	7,587
減：分出保費	(1,219)	(1,250)
淨保費收入	5,734	6,337
合計	29,676	26,819

(2) 2020年度，本集團確認的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產類股權投資股利收入為人民幣5.07億元(2019年：人民幣3.88億元)。

(3) 2020年度，本集團其他營業收入中包括與日常活動相關的政府補助收入為人民幣3.65億元(2019年：人民幣2.83億元)。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

6 營業費用

	2020年	2019年
員工費用(註釋五、7)	89,334	90,762
業務費用 ⁽¹⁾⁽²⁾	38,944	41,845
保險索償支出		
— 壽險合同	26,340	21,829
— 非壽險合同	4,241	4,208
折舊和攤銷	22,871	21,175
貴金屬銷售成本	6,424	5,372
税金及附加	5,465	4,984
其他	8,792	8,094
合計 ⁽³⁾	202,411	198,269

- (1) 2020年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣2.37億元(2019年：人民幣2.29億元)，其中人民幣0.75億元為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2019年：人民幣0.72億元)。
- (2) 2020年度，業務費用中包括短期租賃和低價值資產租賃相關的租賃費用人民幣13.02億元(2019年：人民幣14.05億元)。
- (3) 2020年度，營業費用中與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費、房屋維修費和税金等支出)人民幣128.10億元(2019年：人民幣136.44億元)。

7 員工費用

	2020年	2019年
工資、獎金、津貼和補貼	62,377	61,095
職工福利費	4,218	3,896
退休福利	50	60
社會保險費		
— 醫療保險費	3,109	4,085
— 基本養老保險費	4,607	6,249
— 年金繳費	3,440	4,178
— 失業保險費	150	207
— 工傷保險費	59	76
— 生育保險費	136	256
住房公積金	4,774	4,595
工會經費和職工教育經費	2,082	2,032
因解除勞動關係給予的補償	28	15
其他	4,304	4,018
合計	89,334	90,762

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**8 董事、監事及高級管理層薪酬**

董事及監事的薪酬詳情如下：

2020年

	酬金	已支付 的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
劉連舸 ⁽⁴⁾	— ⁽²⁾	619	79	79	777
王緯 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	— ⁽²⁾	557	75	79	711
林景臻 ⁽⁴⁾	— ⁽²⁾	557	75	79	711
王江 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾	— ⁽²⁾	619	79	79	777
吳富林 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	— ⁽²⁾	47	5	7	59
非執行董事					
趙杰 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
肖立紅 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
汪小亞 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
張建剛 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
陳劍波 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
廖強 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
獨立董事					
汪昌雲	635	—	—	—	635
趙安吉	450	—	—	—	450
姜國華	609	—	—	—	609
廖長江	450	—	—	—	450
陳春花 ⁽⁵⁾	225	—	—	—	225
崔世平 ⁽⁵⁾	138	—	—	—	138
監事					
王志恒	50 ⁽³⁾	—	—	—	50
李常林	50 ⁽³⁾	—	—	—	50
冷杰	50 ⁽³⁾	—	—	—	50
賈祥森	260	—	—	—	260
鄭之光	260	—	—	—	260
王希全 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	—	619	79	79	777
	3,177	3,018	392	402	6,989

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

2019年

	酬金	已支付 的薪酬	養老金 計劃供款	其他福利	合計
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事					
劉連舸 ⁽⁴⁾	— ⁽²⁾	807	87	82	976
王緯 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	— ⁽²⁾	61	6	7	74
林景臻 ⁽⁴⁾	— ⁽²⁾	725	83	82	890
王江 ⁽⁴⁾⁽⁵⁾⁽⁶⁾	— ⁽²⁾	—	—	—	—
陳四清 ⁽⁴⁾	— ⁽²⁾	269	31	26	326
吳富林 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	— ⁽²⁾	726	83	82	891
非執行董事					
趙杰 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
肖立紅 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
汪小亞 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
張建剛 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
陳劍波 ⁽¹⁾⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
李巨才 ⁽¹⁾	—	—	—	—	—
廖強 ⁽¹⁾⁽⁶⁾	—	—	—	—	—
獨立董事					
汪昌雲	621	—	—	—	621
趙安吉	450	—	—	—	450
姜國華	455	—	—	—	455
廖長江	146	—	—	—	146
陳春花 ⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
崔世平 ⁽⁵⁾	—	—	—	—	—
陸正飛	321	—	—	—	321
梁卓恩	270	—	—	—	270
監事					
王希全 ⁽⁴⁾⁽⁶⁾	—	807	87	82	976
王志恒	50 ⁽³⁾	—	—	—	50
李常林	50 ⁽³⁾	—	—	—	50
冷杰	50 ⁽³⁾	—	—	—	50
賈祥森	145	—	—	—	145
鄭之光	145	—	—	—	145
劉萬明 ⁽⁴⁾	—	859	35	46	940
陳玉華	98	—	—	—	98
	2,801	4,254	412	407	7,874

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

8 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

- (1) 於2020及2019年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。
- (2) 於2020及2019年度，本行該等執行董事未取得任何董事酬金。
- (3) 職工監事上述薪酬是其本人因擔任本行監事獲得的薪酬。
- (4) 根據國家有關部門的規定，本行執行董事及監事2020年包含酌情獎金在內的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2020年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

該類董事及監事的2019年度薪酬總額已根據2020年9月23日的本行董事會決議公告中列示的最終情況進行重述。

根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部份酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。

- (5) 王江於2020年1月14日起擔任本行副董事長及執行董事。王緯於2020年6月30日起擔任本行執行董事。陳劍波於2020年6月30日起擔任本行非執行董事。陳春花於2020年7月20日起擔任本行獨立董事。崔世平於2020年9月11日起擔任本行獨立董事。張克秋於2021年1月18日起擔任本行監事長及股東監事，但由於張克秋在2020年未在本行監事會擔任任何職務，故2020年無薪酬披露。
- (6) 王江於2021年2月5日起不再擔任本行副董事長及執行董事。吳富林於2020年1月27日起不再擔任本行執行董事。廖強於2020年3月5日起不再擔任本行非執行董事。王希全於2021年1月18日起不再擔任本行監事長及股東監事。

五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事和監事。

於2020及2019年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

	2020年	2019年
基本工資及津貼	23	24
酌情獎金	98	124
養老金計劃供款及其他	3	4
	124	152

該等人士的薪酬介於以下範圍：

以人民幣元表示	2020年	2019年
16,000,001–20,000,000	4	–
20,000,001–50,000,000	1	4
50,000,001–70,000,000	–	1

上述五位最高薪酬人士的薪酬是按照已知情況可估計的酌情獎金為基礎來確定的。該酌情獎金包含了延期發放的部份。

於2020及2019年度，本集團未向董事、監事或高級管理人員支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

9 資產減值損失

	2020年	2019年
客戶貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	103,743	98,483
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款和墊款	(113)	288
小計	103,630	98,771
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,872	(187)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	4,244	387
小計	6,116	200
信用承諾	5,454	2,117
其他	3,181	883
信用減值損失小計	118,381	101,971
其他資產減值損失	635	182
合計	119,016	102,153

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

10 所得稅

	2020年	2019年
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	45,296	43,643
— 香港利得稅	5,242	5,297
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	3,455	4,768
以前年度所得稅調整	1,557	3,870
小計	55,550	57,578
遞延所得稅(註釋五、35.3)	(14,268)	(8,824)
合計	41,282	48,754

本集團適用的主要稅率參見註釋四。

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅(註釋三、5)。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

本集團實際所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用不同，主要調節事項列示如下：

	2020年	2019年
稅前利潤	246,378	250,645
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	61,595	62,661
香港澳門台灣及其他國家和地區採用 不同稅率所產生的影響	(4,278)	(5,282)
境外所得在境內補繳所得稅	2,924	2,251
免稅收入 ⁽¹⁾	(29,791)	(27,846)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	11,226	13,442
其他	(394)	3,528
所得稅	41,282	48,754

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入、地方政府債券利息收入以及境外機構根據當地稅法規定確認的免稅收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前抵扣的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

11 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。2020及2019年，本行不存在具有稀釋性的潛在普通股，因此基本每股收益與稀釋每股收益不存在差異。

	2020年	2019年
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	192,870	187,405
減：本行優先股／永續債當期宣告股息／利息	(12,029)	(6,826)
歸屬於本行普通股股東的當期稅後利潤	180,841	180,579
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	294,381	294,378
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.61	0.61

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2020年	2019年
年初已發行的普通股	294,388	294,388
減：庫藏股加權平均股數	(7)	(10)
當期發行在外普通股的加權平均數	294,381	294,378

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**12 其他綜合收益**

其他綜合收益的本年發生額：

	2020年	2019年
預計不能重分類計入損益的項目		
退休福利計劃精算收益	101	13
指定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	(622)	2,790
減：相關所得稅影響	(29)	(644)
其他	10	(69)
小計	(540)	2,090
預計將重分類計入損益的項目		
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	3,950	17,694
減：相關所得稅影響	(742)	(3,795)
當期轉入損益的金額	(7,711)	(2,535)
減：相關所得稅影響	1,527	555
	(2,976)	11,919
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	4,108	682
減：相關所得稅影響	(1,024)	(167)
	3,084	515
按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中所享有的份額	(174)	(587)
減：相關所得稅影響	44	147
	(130)	(440)
外幣報表折算差額	(21,021)	7,764
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(528)	(675)
	(21,549)	7,089
其他	(751)	602
小計	(22,322)	19,685
合計	(22,862)	21,775

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

12 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產 收益/(損失)	外幣報表 折算差額	其他	合計
2019年1月1日餘額	9,395	(10,959)	2,981	1,417
上年增減變動金額	13,139	4,787	270	18,196
2020年1月1日餘額	22,534	(6,172)	3,251	19,613
本年增減變動金額	(344)	(14,285)	(675)	(15,304)
2020年12月31日餘額	22,190	(20,457)	2,576	4,309

13 現金及存放同業

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金	78,825	64,907
存放中國內地銀行	602,340	361,232
存放中國內地非銀行金融機構	7,515	8,043
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	110,662	128,312
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	559	461
小計 ⁽¹⁾	721,076	498,048
應計利息	4,327	3,060
減：減值準備 ⁽¹⁾	(1,083)	(548)
存放同業小計	724,320	500,560
合計	803,145	565,467

(1) 於2020年及2019年12月31日，本集團將絕大部份存放同業款項納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**14 存放中央銀行**

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,442,384	1,498,666
超額存款準備金 ⁽²⁾	105,270	132,247
其他 ⁽³⁾	528,491	447,048
小計	2,076,145	2,077,961
應計利息	695	848
合計	2,076,840	2,078,809

- (1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2020年12月31日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為11.0% (2019年12月31日：12.5%) 及5.0% (2019年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司法定準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定準備金比例由當地監管部門確定。
- (2) 主要為資金清算款項。
- (3) 主要為本集團存放在香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行的除法定準備金和超額準備金外的其他款項。

15 拆放同業

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放中國內地銀行	91,709	134,671
拆放中國內地非銀行金融機構	529,152	601,525
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	294,358	139,744
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構	24,157	19,667
小計 ⁽¹⁾⁽²⁾	939,376	895,607
應計利息	2,429	4,090
減：減值準備 ⁽²⁾	(2,485)	(738)
合計	939,320	898,959

- (1) 拆放同業中所含買入返售協議及抵押融資協議項下的拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 政府債券	182,724	37,435
— 政策性銀行債券	40,968	93,364
— 金融機構債券	6,109	23,588
— 公司債券	256	—
小計	230,057	154,387
減：減值準備	—	—
合計	230,057	154,387

- (2) 於2020年及2019年12月31日，本集團將絕大部份拆放同業納入階段一，按未來12個月內預期信用損失計量減值準備。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

16.1 衍生金融工具

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率互換 ⁽¹⁾	6,304,310	118,600	(151,412)	6,469,750	65,477	(52,598)
貨幣期權	419,338	6,921	(3,789)	333,559	1,835	(2,019)
貨幣期貨	1,746	7	(20)	1,894	10	(6)
小計	6,725,394	125,528	(155,221)	6,805,203	67,322	(54,623)
利率衍生金融工具						
利率互換	3,817,876	32,789	(42,520)	3,454,898	18,252	(23,188)
利率期權	63,772	16	(11)	17,729	31	(29)
利率期貨	543	-	(1)	2,400	3	(27)
小計	3,882,191	32,805	(42,532)	3,475,027	18,286	(23,244)
權益性衍生金融工具	12,927	376	(413)	9,219	137	(184)
商品衍生金融工具及其他	392,823	13,029	(13,886)	347,655	7,590	(12,009)
合計 ⁽²⁾	11,013,335	171,738	(212,052)	10,637,104	93,335	(90,060)

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶敘做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而敘做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而敘做的外匯衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計

(1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值，匯率及利率風險通常為影響公允價值變動中最主要的部份。被套期項目包括「金融投資」、「對中央銀行負債」和「發行債券」等。

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為公允價值套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同/ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
2020年12月31日				
利率風險				
利率互換	100,936	240	(5,216)	衍生金融資產/負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	1,852	-	(206)	衍生金融負債
合計	102,788	240	(5,422)	
2019年12月31日				
利率風險				
利率互換	113,883	372	(2,366)	衍生金融資產/負債
外匯和利率風險				
交叉貨幣利率互換	4,351	-	(711)	衍生金融負債
合計	118,234	372	(3,077)	

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(i) 下表列示了本集團公允價值套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續):

上述套期工具的到期日及平均匯率/利率信息如下:

	公允價值套期					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
2020年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	1,578	1,693	7,054	59,013	31,598	100,936
平均固定利率	2.87%	2.12%	2.37%	2.90%	2.99%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	-	1,212	-	640	-	1,852
平均固定利率	-	5.38%	-	5.11%	-	不適用
美元/人民幣平均匯率	-	-	-	6.1217	-	不適用
澳元/美元平均匯率	-	0.9294	-	-	-	不適用
2019年12月31日						
利率風險						
利率互換						
名義金額	760	2,806	11,014	63,807	35,496	113,883
平均固定利率	2.89%	3.12%	2.29%	3.05%	3.17%	不適用
外匯和利率風險						
交叉貨幣利率互換						
名義金額	1,309	-	1,062	1,980	-	4,351
平均固定利率	5.38%	-	4.50%	5.28%	-	不適用
美元/人民幣平均匯率	-	-	6.5717	6.1217	-	不適用
澳元/美元平均匯率	0.9381	-	-	0.9294	-	不適用

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(1) 公允價值套期(續)

(ii) 下表列示了本集團公允價值套期策略中被套期項目的具體信息：

	公允價值套期				財務狀況表項目
	被套期項目的賬面價值		被套期項目公允價值調整的累計金額		
	資產	負債	資產	負債	
2020年12月31日					
利率風險					
金融投資	100,228	-	5,503	-	金融投資
對中央銀行負債	-	(2,735)	-	3	對中央銀行負債
發行債券	-	(4,711)	-	(113)	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	-	(1,647)	-	206	發行債券
合計	100,228	(9,093)	5,503	96	
2019年12月31日					
利率風險					
金融投資	105,905	-	2,520	-	金融投資
發行債券	-	(11,962)	-	(75)	發行債券
外匯和利率風險					
發行債券	-	(3,640)	-	711	發行債券
合計	105,905	(15,602)	2,520	636	

(iii) 本集團公允價值套期產生的淨收益如下：

	2020年	2019年
淨收益		
— 套期工具	(2,843)	(3,097)
— 被套期項目	3,036	3,291
淨交易收益中確認的套期無效部份	193	194

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到本集團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或匯率關聯幣種的客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約對部份境外經營進行淨投資套期。在以客戶存款、對中央銀行負債以及外匯遠期及掉期合約組合作為套期工具的套期關係中，本集團將遠期合約的遠期要素和即期要素分開，只將即期要素的價值變動指定為套期工具。2020年度無套期無效部份(2019年：無)。

(i) 本集團淨投資套期策略中所用的客戶存款和對中央銀行負債的具體信息：

截止2020年12月31日，本集團此類客戶存款和對中央銀行負債的賬面價值為人民幣530.87億元(2019年12月31日：人民幣1,044.19億元)和人民幣10.60億元(2019年12月31日：人民幣14.07億元)。

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息：

	被指定為淨投資套期工具的衍生產品			財務狀況表項目
	合同/ 名義金額	公允價值		
		資產	負債	
2020年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	3,966	12	(360)	衍生金融資產/負債
合計	3,966	12	(360)	
2019年12月31日				
外匯遠期及掉期合約	41,128	29	(308)	衍生金融資產/負債
合計	41,128	29	(308)	

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期(續)

(ii) 下表列示了本集團淨投資套期策略中所用的衍生套期工具的具體信息(續)：

上述套期工具的到期日及平均匯率如下：

	淨投資套期					合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
2020年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	1,956	2,010	-	-	3,966
美元/巴西雷亞爾						
平均匯率	-	5.2086	-	-	-	不適用
美元/蘭特平均匯率	-	17.5600	16.9743	-	-	不適用
美元/盧比平均匯率	-	-	79.2094	-	-	不適用
美元/墨西哥比索						
平均匯率	-	-	21.9108	-	-	不適用
新西蘭元/美元平均匯率	-	0.5928	-	-	-	不適用
美元/智利比索平均匯率	-	-	778.3973	-	-	不適用
美元/秘魯索爾平均匯率	-	3.5505	3.5110	-	-	不適用
2019年12月31日						
外匯風險						
外匯遠期及掉期合約						
名義金額	-	1,246	39,882	-	-	41,128
美元/港幣平均匯率	-	-	7.8355	-	-	不適用
美元/蘭特平均匯率	-	15.0995	15.2113	-	-	不適用
美元/盧比平均匯率	-	-	73.2963	-	-	不適用
美元/墨西哥比索						
平均匯率	-	-	20.1698	-	-	不適用
新西蘭元/美元平均匯率	-	0.6909	-	-	-	不適用
美元/智利比索平均匯率	-	-	723.0169	-	-	不適用
美元/新加坡元平均匯率	-	-	1.3597	-	-	不適用

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計(續)

(2) 淨投資套期(續)

(iii) 本集團淨投資套期工具產生的淨收益／(損失)對其他綜合收益影響如下：

	2020年	2019年
套期工具公允價值變動轉入其他綜合收益的金額	3,841	(849)
套期工具遠期要素從其他綜合收益中轉出至損益的金額	154	172
套期工具公允價值變動計入其他綜合收益的淨額	3,995	(677)

16.3 利率基準改革

本集團套期會計關係涉及不同的利率基準，主要包括美元倫敦同業拆借利率等。本集團實時管理監測基準利率向無風險利率過渡的進展，以確保集團套期會計關係的平穩過渡。在轉換過程中，可能會由於套期關係中包含的現有產品的轉換、預期規模的變化、新產品的合同條款變化或這些因素的組合導致一些套期關係可能需要終止並且建立新的套期關係，而另一些套期關係可能會在基準改革中繼續存在。

適用豁免的套期會計關係的被套期項目列示在財務狀況表的「金融投資」、「對中央銀行負債」和「發行債券」等科目中。

於2020年12月31日，本集團在公允價值套期會計關係中受利率基準改革影響的套期工具的名義總金額為人民幣939.64億元，代表本集團所管理的受利率基準改革直接影響和適用豁免的公允價值套期關係的風險敞口。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款

17.1 貸款和墊款按總體情況列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量		
— 企業貸款和墊款	8,235,520	7,644,359
— 個人貸款	5,583,295	5,047,809
— 貼現	1,912	2,334
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 ⁽¹⁾		
— 貼現	358,997	335,583
小計	14,179,724	13,030,085
以公允價值計量且其變動計入當期損益 ⁽²⁾		
— 企業貸款和墊款	3,661	4,104
合計	14,183,385	13,034,189
應計利息	33,092	34,596
貸款和墊款總額	14,216,477	13,068,785
減：以攤餘成本計量的貸款減值準備	(368,173)	(325,360)
貸款和墊款賬面價值	13,848,304	12,743,425

(1) 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貸款為貼現業務，其減值準備為人民幣4.46億元(2019年12月31日：人民幣5.63億元)，計入其他綜合收益。

(2) 2020及2019年度，該貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

17.2 貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況詳見註釋六、3.5。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款減值準備變動情況

(1) 以攤餘成本計量的貸款減值準備

	2020年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	109,765	79,051	136,544	325,360
轉至階段一	3,769	(3,232)	(537)	-
轉至階段二	(1,274)	13,913	(12,639)	-
轉至階段三	(407)	(30,546)	30,953	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	70,933	24,190	42,114	137,237
本年回撥	(43,164)	(21,257)	(10,126)	(74,547)
階段轉換導致(回撥)/計提	(3,507)	9,357	35,203	41,053
核銷及轉出	(66)	-	(64,255)	(64,321)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	8,405	8,405
已減值貸款和墊款利息沖轉	-	-	(1,236)	(1,236)
匯率變動及其他	(1,483)	(764)	(1,531)	(3,778)
年末餘額	134,566	70,712	162,895	368,173

	2019年			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	95,789	76,603	131,116	303,508
轉至階段一	5,590	(5,037)	(553)	-
轉至階段二	(717)	4,411	(3,694)	-
轉至階段三	(989)	(21,029)	22,018	-
本年計提 ⁽ⁱ⁾	52,623	40,603	38,420	131,646
本年回撥	(37,580)	(25,687)	(14,631)	(77,898)
階段轉換導致(回撥)/計提	(4,917)	8,664	40,988	44,735
核銷及轉出	(269)	-	(84,735)	(85,004)
收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回	-	-	8,407	8,407
已減值貸款和墊款利息沖轉	-	-	(1,497)	(1,497)
匯率變動及其他	235	523	705	1,463
年末餘額	109,765	79,051	136,544	325,360

(i) 本年計提包括新發放貸款、未發生階段轉換存量貸款、模型/風險參數調整等導致的計提。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 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

	2020年			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	547	16	-	563
本年計提	563	5	-	568
本年回撥	(665)	(16)	-	(681)
匯率變動及其他	(4)	-	-	(4)
年末餘額	441	5	-	446

	2019年			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
年初餘額	234	39	-	273
本年計提	503	16	-	519
本年回撥	(192)	(39)	-	(231)
匯率變動及其他	2	-	-	2
年末餘額	547	16	-	563

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，在預期信用損失的計量中使用了多個模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和債務人的信用狀況(例如，債務人違約的可能性及相應損失)。本集團對於2020年12月31日的預期信用損失的評估，考慮了當前經濟環境的變化對於預期信用損失模型的影響，包括：債務人的經營情況和財務狀況，及受到新冠肺炎疫情的影響程度，本集團對部份受新冠肺炎疫情影響的債務人債務做出延期還款付息安排，但不會將該延期還款付息安排作為自動觸發債務人信用風險顯著增加的判斷依據；受到新冠肺炎疫情衝擊的特定行業風險；結合新冠肺炎疫情等因素對經濟發展趨勢的影響，對關鍵宏觀經濟指標進行前瞻性預測。

綜上，2020年12月31日的預期信用損失計量結果綜合反映了本集團的信用風險情況及管理層對宏觀經濟發展的預期情況。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款減值準備變動情況(續)

(2) 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(續)

2020年度，對本集團減值準備造成較大影響的客戶貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

- 本年度境內分行調整客戶貸款和墊款五級分類及客戶評級，階段一轉至階段二及階段三的貸款本金人民幣699.46億元(2019年：人民幣698.20億元)，相應增加減值準備人民幣220.08億元(2019年：人民幣219.63億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣673.64億元(2019年：人民幣597.60億元)，相應增加減值準備人民幣209.00億元(2019年：人民幣223.40億元)；階段二轉至階段一的貸款本金人民幣161.32億元(2019年：人民幣450.59億元)，相應減少減值準備人民幣26.77億元(2019年：人民幣32.73億元)；階段三轉至階段二和階段一的貸款本金人民幣167.20億元(2019年：人民幣58.57億元)，相應減少減值準備人民幣66.56億元(2019年：人民幣16.77億元)。
- 本年度境內分行核銷及處置不良貸款本金人民幣606.30億元(2019年：人民幣784.04億元)，相應導致階段三減值準備減少人民幣565.67億元(2019年：人民幣694.68億元)。
- 本年度境內分行通過債轉股等方式轉出貸款本金人民幣36.59億元(2019年：人民幣128.13億元)，相應導致階段三減值準備減少人民幣16.05億元(2019年：人民幣101.93億元)。
- 本年度境內分行個人貸款證券化業務轉出貸款本金人民幣183.23億元(2019年：人民幣508.71億元)，相應導致階段一和階段三減值準備分別減少人民幣0.66億元(2019年：人民幣2.69億元)和人民幣17.02億元(2019年：人民幣3.54億元)。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**18 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資產		
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	20,176	16,807
— 公共實體及準政府	302	595
— 政策性銀行	31,755	40,005
— 金融機構	188,092	169,477
— 公司	42,122	44,629
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	18,919	23,416
— 公共實體及準政府	45	177
— 金融機構	10,106	16,617
— 公司	9,603	10,721
	321,120	322,444
權益工具	88,025	79,456
基金及其他	69,183	67,562
交易性金融資產及其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	478,328	469,462
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		
債券 ⁽¹⁾		
中國內地發行人		
— 政府	3,073	8,797
— 政策性銀行	509	2,418
— 金融機構	6,640	9,592
— 公司	1,846	1,329
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	1,295	9,712
— 公共實體及準政府	721	1,603
— 金融機構	5,525	7,159
— 公司	6,514	8,178
	26,123	48,788
其他	98	—
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小計	26,221	48,788
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產小計	504,549	518,250

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	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其他綜合收益的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	691,638	676,685
— 公共實體及準政府	88,092	71,172
— 政策性銀行	328,713	299,599
— 金融機構	174,517	315,779
— 公司	135,590	153,617
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	434,344	412,194
— 公共實體及準政府	27,340	51,252
— 金融機構	98,545	106,951
— 公司	107,583	109,103
	2,086,362	2,196,352
權益工具及其他	21,428	21,777
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產小計 ⁽²⁾	2,107,790	2,218,129
以攤餘成本計量的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府 ⁽³⁾⁽⁴⁾	2,327,382	2,168,725
— 公共實體及準政府	43,679	39,425
— 政策性銀行	93,376	100,638
— 金融機構	59,250	30,637
— 公司	39,529	15,677
— 東方資產管理公司 ⁽⁵⁾	152,433	152,433
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	103,432	80,472
— 公共實體及準政府	37,950	66,356
— 金融機構	59,762	31,937
— 公司	19,166	47,588
	2,935,959	2,733,888
信託投資、資產管理計劃及其他	14,447	13,544
應計利息	37,295	37,037
減：減值準備	(8,923)	(6,786)
以攤餘成本計量的金融資產小計	2,978,778	2,777,683
金融投資合計⁽⁶⁾⁽⁷⁾⁽⁸⁾⁽⁹⁾	5,591,117	5,514,062

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**18 金融投資(續)**

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按上市地列示如下：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 香港上市	48,718	46,731
— 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	283,523	255,171
— 非上市	172,308	216,348
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
債券		
— 香港上市	233,244	130,743
— 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	1,210,734	1,365,202
— 非上市	642,384	700,407
權益工具及其他		
— 香港上市	6,031	7,083
— 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	3,141	3,215
— 非上市	12,256	11,479
以攤餘成本計量的金融資產		
— 香港上市	34,217	31,896
— 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	2,618,215	2,308,222
— 非上市	326,346	437,565
合計	5,591,117	5,514,062
香港上市	322,210	216,453
香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	4,115,613	3,931,810
非上市	1,153,294	1,365,799
合計	5,591,117	5,514,062

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
以攤餘成本計量的債券				
— 香港上市	34,217	35,960	31,896	32,847
— 香港以外地區上市 ⁽¹⁰⁾	2,618,215	2,637,926	2,308,222	2,670,795

- (1) 為了消除或顯著減少會計錯配，本集團將部份債券指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。
- (2) 本集團將部份非上市股權投資行使了不可撤銷選擇權，選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產計量。

於2020年12月31日，本集團為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券累計確認了人民幣54.79億元的減值準備(2019年12月31日：人民幣12.54億元)。

- (3) 1998年8月18日，財政部向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.20%，於2004年12月1日起調整為2.25%。
- (4) 本行通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部份國債並根據售出的金額取得手續費收入。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。於2020年12月31日，本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣23.37億元(2019年12月31日：人民幣24.77億元)。
- (5) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的十年期金融債券。2010年，該債券到期日延至2020年6月30日。2020年，本行與中國東方資產管理股份有限公司簽訂延期協議，約定該債券於2020年6月30日到期後，延期五年至2025年6月30日。按照財政部有關文件要求，該債券自2020年1月1日起年利率按計息前一年度五年期國債收益率平均水平確定，債券延期後財政部將繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。截至2020年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣75.67億元。
- (6) 2020年及2019年，本集團未在初始確認後對債券進行重分類。
- (7) 於2020年12月31日，金融投資中包括本集團持有的由財政部發行的國債和由中國人民銀行發行的票據，其賬面價值(不含應計利息)及其票面利率範圍如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
賬面價值(不含應計利息)	979,089	981,662
票面利率範圍	0.00%–5.31%	0.00%–5.31%

- (8) 於2020年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣1,306.98億元(2019年12月31日：人民幣2,438.16億元)。
- (9) 於2020年12月31日，本集團將人民幣14.67億元的已減值債券納入階段三(2019年12月31日：人民幣11.40億元)，並全額計提減值準備(2019年12月31日：人民幣11.40億元)，人民幣4.04億元的債券納入階段二(2019年12月31日：人民幣4.79億元)，並計提人民幣0.01億元的減值準備(2019年12月31日：人民幣0.05億元)，其餘以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券和以攤餘成本計量的債券皆納入階段一，按其未來12個月內預期信用損失計量減值準備。
- (10) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**18 金融投資(續)**

以攤餘成本計量的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2020年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	383	1	6,402	6,786
本年計提	1,165	–	707	1,872
核銷及轉出	–	–	(24)	(24)
匯率變動及其他	359	–	(70)	289
年末餘額	1,907	1	7,015	8,923

	2019年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	328	3	7,423	7,754
本年計提/(回撥)	53	(2)	(238)	(187)
核銷及轉出	–	–	(800)	(800)
匯率變動及其他	2	–	17	19
年末餘額	383	1	6,402	6,786

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值準備變動情況列示如下：

	2020年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	1,250	4	–	1,254
轉至階段二	(1)	1	–	–
轉至階段三	(2)	(4)	6	–
本年計提	3,751	–	–	3,751
階段轉換導致(回撥)/計提	–	(1)	494	493
匯率變動及其他	(19)	–	–	(19)
年末餘額	4,979	–	500	5,479

	2019年			
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	合計
年初餘額	861	1	–	862
本年計提	384	3	–	387
匯率變動及其他	5	–	–	5
年末餘額	1,250	4	–	1,254

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

19 投資聯營企業及合營企業

	2020年	2019年
年初賬面價值	23,210	23,369
投資成本增加	12,655	2,011
處置及轉出	(1,157)	(1,368)
應享稅後利潤	158	1,057
收到的股利	(402)	(1,302)
外幣折算差額及其他	(956)	(557)
年末賬面價值	33,508	23,210

本集團對聯營企業及合營企業投資的賬面價值列示如下。本集團與聯營企業及合營企業交易的信息見註釋五、43.4。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中保投資基金有限公司	11,563	不適用
中銀國際證券股份有限公司	5,022	4,733
營口港務集團有限公司	4,261	4,479
中廣核一期產業投資基金有限公司	1,622	1,569
優領環球有限公司	1,386	1,438
四川瀘天化股份有限公司	1,306	1,264
Wkland Investments II Limited	855	923
蕪湖遠中嘉盈投資中心(有限合夥)	767	819
蕪湖銀晟特鋼投資管理合夥企業(有限合夥)	755	727
廣東中小企業股權投資基金有限公司	731	745
其他	5,240	6,513
合計	33,508	23,210

於2020年12月31日，聯營企業及合營企業向本集團轉移資金的能力未受到限制。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**20 固定資產****2020年**

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
年初餘額	119,077	77,656	32,905	131,821	361,459
本年增加	708	5,998	11,658	17,778	36,142
投資物業轉入／(轉出) (註釋五、21)	485	–	(242)	–	243
在建工程轉入／(轉出)	5,375	862	(9,230)	2,993	–
本年減少	(1,728)	(10,726)	(2,373)	(2,948)	(17,775)
外幣折算差額	(1,453)	(453)	(1,437)	(8,619)	(11,962)
年末餘額	122,464	73,337	31,281	141,025	368,107
累計折舊					
年初餘額	(40,401)	(60,758)	–	(14,762)	(115,921)
本年增加	(3,967)	(6,623)	–	(4,635)	(15,225)
本年減少	1,143	9,178	–	883	11,204
轉至投資物業(註釋五、21)	18	–	–	–	18
外幣折算差額	393	364	–	1,212	1,969
年末餘額	(42,814)	(57,839)	–	(17,302)	(117,955)
減值準備					
年初餘額	(767)	–	(227)	(4)	(998)
本年增加	(1)	–	–	(623)	(624)
本年減少	16	–	–	4	20
外幣折算差額	6	–	–	33	39
年末餘額	(746)	–	(227)	(590)	(1,563)
淨值					
年初餘額	77,909	16,898	32,678	117,055	244,540
年末餘額	78,904	15,498	31,054	123,133	248,589

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

2019年

	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
上年年末餘額	117,948	74,319	30,233	115,153	337,653
本年增加	340	6,921	15,977	15,177	38,415
投資物業轉入／(轉出) (註釋五、21)	356	-	(11)	-	345
在建工程轉入／(轉出)	2,238	816	(11,208)	8,154	-
本年減少	(2,388)	(4,639)	(2,467)	(8,746)	(18,240)
外幣折算差額	583	239	381	2,083	3,286
年末餘額	119,077	77,656	32,905	131,821	361,459
累計折舊					
上年年末餘額	(38,041)	(58,752)	-	(12,437)	(109,230)
本年增加	(3,999)	(6,272)	-	(4,180)	(14,451)
本年減少	1,755	4,443	-	2,131	8,329
轉至投資物業(註釋五、21)	9	-	-	-	9
外幣折算差額	(125)	(177)	-	(276)	(578)
年末餘額	(40,401)	(60,758)	-	(14,762)	(115,921)
減值準備					
上年年末餘額	(770)	-	(217)	(42)	(1,029)
本年增加	(7)	-	(10)	-	(17)
本年減少	14	-	-	39	53
外幣折算差額	(4)	-	-	(1)	(5)
年末餘額	(767)	-	(227)	(4)	(998)
淨值					
上年年末餘額	79,137	15,567	30,016	102,674	227,394
年末餘額	77,909	16,898	32,678	117,055	244,540

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 固定資產(續)

於2020年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣1,231.33億元(2019年12月31日：人民幣1,146.59億元)。

於2020年12月31日，本集團中銀航空租賃有限公司以賬面淨值為人民幣148.93億元(2019年12月31日：人民幣203.38億元)的飛行設備作為借款的抵押物(註釋五、31)。

根據中國的相關法律規定，本行在成立股份有限公司後需將原國有商業銀行固定資產之權屬更改至股份有限公司名下。於2020年12月31日，權屬更名手續尚未全部完成，但固定資產權屬更名手續不會影響本行承繼該等資產的權利。

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	3,749	3,694
中期租賃(10-50年)	7,884	8,521
短期租賃(10年以內)	8	10
小計	11,641	12,225
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	4,507	4,353
中期租賃(10-50年)	55,846	54,641
短期租賃(10年以內)	6,910	6,690
小計	67,263	65,684
合計	78,904	77,909

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 投資物業

	2020年	2019年
年初餘額	23,108	22,086
本年增加	1,626	468
轉至固定資產，淨值(註釋五、20)	(261)	(354)
本年減少	(15)	(11)
公允價值變動(註釋五、5)	(1,505)	496
外幣折算差額	(888)	423
年末餘額	22,065	23,108

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值作出合理的估計。

投資物業主要由本集團的子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)及中銀集團投資有限公司(以下簡稱「中銀投資」)持有。於2020年12月31日，由中銀香港(控股)及中銀投資持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣120.09億元及人民幣78.35億元(2019年12月31日：人民幣140.59億元及人民幣66.66億元)。該等物業最近一次估值以2020年12月31日為基準日，主要由萊坊測計師行有限公司根據公開市值及其他相關信息計算而確定。

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
位於香港		
長期租賃(50年以上)	1,976	3,273
中期租賃(10-50年)	9,836	10,556
小計	11,812	13,829
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	4,288	4,002
中期租賃(10-50年)	5,782	5,002
短期租賃(10年以內)	183	275
小計	10,253	9,279
合計	22,065	23,108

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**22 其他資產**

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
應收及暫付款項 ⁽¹⁾	141,286	107,124
使用權資產 ⁽²⁾	22,855	22,822
無形資產 ⁽³⁾	15,614	13,352
土地使用權 ⁽⁴⁾	6,526	6,903
長期待攤費用	3,215	3,222
抵債資產 ⁽⁵⁾	2,120	2,400
商譽 ⁽⁶⁾	2,525	2,686
應收利息	1,299	1,878
其他	21,756	18,737
合計	217,196	179,124

(1) 應收及暫付款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
應收及暫付款項	146,144	111,395
壞賬準備	(4,858)	(4,271)
淨值	141,286	107,124

應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。應收及暫付款項的賬齡分析列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	壞賬準備	金額	壞賬準備
1年以內	135,647	(944)	101,442	(491)
1至3年	4,038	(892)	5,895	(900)
3年以上	6,459	(3,022)	4,058	(2,880)
合計	146,144	(4,858)	111,395	(4,271)

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(2) 使用權資產

	2020年			2019年		
	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計	房屋、 建築物	運輸工具 及其他	合計
原價						
年初餘額	29,500	156	29,656	22,652	120	22,772
本年增加	7,413	44	7,457	7,341	38	7,379
本年減少	(1,242)	(21)	(1,263)	(624)	(3)	(627)
外幣折算差額	(420)	(3)	(423)	131	1	132
年末餘額	35,251	176	35,427	29,500	156	29,656
累計折舊						
年初餘額	(6,781)	(53)	(6,834)	(209)	-	(209)
本年增加	(6,841)	(63)	(6,904)	(6,632)	(53)	(6,685)
本年減少	1,030	20	1,050	81	-	81
外幣折算差額	115	1	116	(21)	-	(21)
年末餘額	(12,477)	(95)	(12,572)	(6,781)	(53)	(6,834)
淨值						
年初餘額	22,719	103	22,822	22,443	120	22,563
年末餘額	22,774	81	22,855	22,719	103	22,822

(3) 無形資產

	2020年	2019年
原價		
年初餘額	26,573	22,946
本年增加	8,712	3,712
本年減少	(226)	(120)
外幣折算差額	(350)	35
年末餘額	34,709	26,573
累計攤銷		
年初餘額	(13,221)	(10,479)
本年增加	(6,323)	(2,775)
本年減少	208	60
外幣折算差額	241	(27)
年末餘額	(19,095)	(13,221)
淨值		
年初餘額	13,352	12,467
年末餘額	15,614	13,352

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 其他資產(續)

(4) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
位於香港以外地區		
長期租賃(50年以上)	60	83
中期租賃(10-50年)	5,809	6,093
短期租賃(10年以內)	657	727
合計	6,526	6,903

(5) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
商業用房地產	2,347	2,596
居住用房地產	514	615
其他	161	159
小計	3,022	3,370
減：減值準備	(902)	(970)
抵債資產淨值	2,120	2,400

2020年度，本集團共處置抵債資產原值為人民幣6.02億元(2019年：人民幣2.76億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2020年12月31日的抵債資產進行處置。

(6) 商譽

	2020年	2019年
年初餘額	2,686	2,620
收購子公司增加	-	27
處置子公司減少	(25)	-
外幣折算差額	(136)	39
年末餘額	2,525	2,686

本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣15.71億元)。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 資產減值準備

2020年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣折算 差額及其他	年末 賬面餘額
減值準備					
客戶貸款和墊款					
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	325,360	103,743	(57,152)	(3,778)	368,173
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的客戶貸款和墊款	563	(113)	—	(4)	446
金融投資					
— 以攤餘成本計量的金融資產	6,786	1,872	(24)	289	8,923
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產	1,254	4,244	—	(19)	5,479
信用承諾	23,597	5,454	—	(284)	28,767
固定資產	998	624	(20)	(39)	1,563
土地使用權	10	—	—	—	10
抵債資產	970	53	(120)	(1)	902
其他	6,524	3,139	(522)	(25)	9,116
合計	366,062	119,016	(57,838)	(3,861)	423,379

2019年

	年初 賬面餘額	本年 淨計提/ (轉回)	本年核銷 及轉出	外幣折算 差額及其他	年末 賬面餘額
減值準備					
客戶貸款和墊款					
— 以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款	303,508	98,483	(78,094)	1,463	325,360
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的客戶貸款和墊款	273	288	—	2	563
金融投資					
— 以攤餘成本計量的金融資產	7,754	(187)	(800)	19	6,786
— 以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的金融資產	862	387	—	5	1,254
信用承諾	21,354	2,117	—	126	23,597
固定資產	1,029	17	(53)	5	998
土地使用權	10	—	—	—	10
抵債資產	837	152	(23)	4	970
其他	5,935	896	(300)	(7)	6,524
合計	341,562	102,153	(79,270)	1,617	366,062

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

24 同業存入

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地銀行存入	515,162	372,692
中國內地非銀行金融機構存入	1,077,841	1,050,961
香港澳門台灣及其他國家和地區銀行存入	177,717	167,352
香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構存入	142,379	71,913
小計	1,913,099	1,662,918
應計利息	3,904	5,128
合計	1,917,003	1,668,046

25 對中央銀行負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
國家外匯存款	251,533	218,364
其他	630,092	619,298
小計	881,625	837,662
應計利息	6,186	8,615
合計	887,811	846,277

26 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司(以下簡稱「中銀香港」)和中國銀行澳門分行分別作為香港和澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中銀香港和中國銀行澳門分行分別在香港和澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

27 同業拆入

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地銀行拆入	258,240	339,802
中國內地非銀行金融機構拆入	27,933	52,278
香港澳門台灣及其他國家和地區銀行拆入	115,308	229,337
香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行金融機構拆入	9,497	16,434
小計	410,978	637,851
應計利息	971	1,824
合計 ⁽¹⁾⁽²⁾	411,949	639,675

(1) 為消除或顯著減少會計錯配，2020年本集團將部份同業拆入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，該等金融負債於2020年12月31日的賬面價值為人民幣38.31億元(2019年12月31日：人民幣147.67億元)，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。

(2) 同業拆入中所含賣出回購協議及抵押協議項下的拆入款項列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
回購債券 ⁰	127,202	177,410

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在註釋五、41.2披露的金額中。

28 交易性金融負債

於2020年及2019年12月31日，本集團交易性金融負債主要為債券賣空。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**29 客戶存款**

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	4,956,751	4,434,051
— 個人客戶	3,355,893	3,147,889
小計	8,312,644	7,581,940
定期存款		
— 公司客戶	3,621,775	3,619,512
— 個人客戶	3,854,531	3,416,862
小計	7,476,306	7,036,374
結構性存款 ⁽¹⁾		
— 公司客戶	254,553	247,906
— 個人客戶	379,680	424,897
小計	634,233	672,803
發行存款證	206,146	283,193
其他存款 ⁽²⁾	64,042	75,063
客戶存款小計	16,693,371	15,649,373
應計利息	185,800	168,175
客戶存款合計 ⁽³⁾	16,879,171	15,817,548

(1) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將部份結構性存款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。該等金融負債於2020年12月31日的賬面價值為人民幣257.42億元(2019年12月31日：人民幣179.69億元)。於財務報告日，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。2020及2019年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

(2) 其他存款中包含轉貸款資金。轉貸款資金是指本集團以買方信貸、外國政府信貸、混合信貸等方式，自外國政府或機構取得的多幣種長期款項。轉貸款資金通常用於外國政府或機構指定的特定商業用途，資金償付責任由本集團承擔。

於2020年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為5天至33年不等，計息利率範圍為0.15%至7.92%(2019年12月31日：0.15%至7.92%)，與從該類機構獲取相似開發信貸的利率一致。

(3) 於2020年12月31日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣3,043.14億元(2019年12月31日：人民幣2,900.76億元)。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券

	發行日	到期日	年利率	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量的發行債券					
發行次級債券					
2010年人民幣債券 ⁽¹⁾	2010年3月9日	2025年3月11日	4.68%	–	24,930
2011年人民幣債券 ⁽²⁾	2011年5月17日	2026年5月19日	5.30%	32,000	32,000
2012年人民幣債券第二期 ⁽³⁾	2012年11月27日	2027年11月29日	4.99%	18,000	18,000
小計 ⁽¹⁴⁾				50,000	74,930
發行二級資本債券					
2014年美元					
二級資本債券 ⁽⁴⁾	2014年11月13日	2024年11月13日	5.00%	19,518	20,852
2017年人民幣					
二級資本債券第一期 ⁽⁵⁾	2017年9月26日	2027年9月28日	4.45%	29,970	29,965
二級資本債券第二期 ⁽⁶⁾	2017年10月31日	2027年11月2日	4.45%	29,972	29,966
2018年人民幣					
二級資本債券第一期 ⁽⁷⁾	2018年9月3日	2028年9月5日	4.86%	39,983	39,983
二級資本債券第二期 ⁽⁸⁾	2018年10月9日	2028年10月11日	4.84%	39,985	39,985
2019年人民幣					
二級資本債券第一期01 ⁽⁹⁾	2019年9月20日	2029年9月24日	3.98%	29,988	29,988
二級資本債券第一期02 ⁽¹⁰⁾	2019年9月20日	2034年9月24日	4.34%	9,996	9,996
二級資本債券第二期 ⁽¹¹⁾	2019年11月20日	2029年11月22日	4.01%	29,991	29,990
2020年人民幣					
二級資本債券第一期01 ⁽¹²⁾	2020年9月17日	2030年9月21日	4.20%	59,976	–
二級資本債券第一期02 ⁽¹³⁾	2020年9月17日	2035年9月21日	4.47%	14,994	–
小計 ⁽¹⁴⁾				304,373	230,725
發行其他債券 ⁽¹⁵⁾					
美元債券					
				198,317	223,192
人民幣債券					
				73,165	52,788
其他債券					
				51,555	58,500
小計				323,037	334,480
發行同業存單 ⁽¹⁶⁾					
				554,801	423,658
以攤餘成本計量的發行債券小計					
				1,232,211	1,063,793
以公允價值計量的發行債券 ⁽¹⁷⁾					
				6,162	26,113
發行債券小計					
				1,238,373	1,089,906
應計利息					
				6,030	6,181
合計 ⁽¹⁸⁾					
				1,244,403	1,096,087

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券(續)

- (1) 2010年3月9日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.68%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本債券後五年的票面利率為原有票面利率加3.00%，在債券存續期間內固定不變。本行已於2020年3月11日按面值提前贖回全部債券。
- (2) 2011年5月17日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為5.30%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變，仍為5.30%。
- (3) 2012年11月27日發行的第二期次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.99%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變，仍為4.99%。
- (4) 本行於2014年11月13日發行總額為30億美元的二級資本債券，期限為10年，票面利率為5.00%。
- (5) 本行於2017年9月26日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。
- (6) 本行於2017年10月31日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.45%，在第五年末附發行人贖回權。
- (7) 本行於2018年9月3日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.86%，在第五年末附發行人贖回權。
- (8) 本行於2018年10月9日發行總額為400億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.84%，在第五年末附發行人贖回權。
- (9) 本行於2019年9月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為3.98%，在第五年末附發行人贖回權。
- (10) 本行於2019年9月20日發行總額為100億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.34%，在第十年末附發行人贖回權。
- (11) 本行於2019年11月20日發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.01%，在第五年末附發行人贖回權。
- (12) 本行於2020年9月17日發行總額為600億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為4.20%，在第五年末附發行人贖回權。
- (13) 本行於2020年9月17日發行總額為150億元人民幣的二級資本債券，期限為15年，票面固定利率為4.47%，在第十年末附發行人贖回權。
- (14) 該等次級債券及二級資本債券的受償順序排在存款人和一般債權人之後。
- (15) 2013年至2020年間，本集團及本行在中國內地、香港、澳門、台灣及其他國家和地區發行的美元債券、人民幣債券和其他外幣債券，到期日介於2021年至2030年之間。
- (16) 2019年本行發行的人民幣同業存單已於2020年全部到期。未到期的同業存單將於2021年到期。
- (17) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將部份發行債券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。於2020年12月31日，本集團發行債券中包含的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的發行債券賬面價值為人民幣61.62億元(2019年12月31日：人民幣261.13億元)，其公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大(2019年12月31日：不重大)。2020及2019年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述金融負債由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。
- (18) 本集團發行債券2020及2019年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

31 借入其他資金

本集團中銀航空租賃有限公司借入其他資金用於經營飛行設備租賃業務，並以其擁有的飛行設備作為抵押物，見註釋五、20。

於2020年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為75天至5年不等，利率範圍為0.45%至1.55%（2019年12月31日：2.14%至3.26%）。

本集團借入其他資金2020及2019年度沒有出現拖欠本金、利息，或者其他違反償還金額的情況。

32 應付稅款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
企業所得稅	47,337	51,787
增值稅	6,742	6,039
城市維護建設稅	492	427
教育費附加	326	297
其他	768	552
合計	55,665	59,102

33 退休福利負債

於2020年12月31日，本集團按精算方法計算確認的2003年12月31日前退休員工及內退員工的退休福利負債分別為人民幣18.96億元（2019年12月31日：人民幣20.95億元）和人民幣3.03億元（2019年12月31日：人民幣4.38億元）。於2020年及2019年12月31日的退休福利負債均以預期累計福利單位法的精算結果確認。

淨負債變動情況列示如下：

	2020年	2019年
年初餘額	2,533	2,825
利息費用	74	85
精算收益	(125)	(38)
已支付福利	(283)	(339)
年末餘額	2,199	2,533

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

33 退休福利負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貼現率		
— 退休員工	3.25%	3.25%
— 內退員工	2.75%	2.50%
養老金通脹率		
— 退休員工	3.0%	3.0%
— 內退員工	3.0%	4.0%–3.0%
醫療福利通脹率	8.0%	8.0%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2020年及2019年12月31日，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

34 股票增值權計劃

為了激勵和獎勵本行管理層及其他關鍵員工，本行設立了一項股票增值權計劃，並於2005年11月獲得本行董事會及股東批准。本行股票增值權計劃的合格參與者包括董事、監事、管理層和其他董事會指定的員工。合格參與者將會獲得股票增值權，於授出之日第三週年起每年最多可行使其中的25%。股票增值權將於授出之日起七年內有效。合格參與者將有機會獲得本行H股於授出之日前十天的平均收市價和於行使日期前十二個月的平均收市價(將根據本行權益變動作適當調整)的差額(如有)。該計劃以股份為基礎，僅提供現金結算。因此，本行不會根據股票增值權計劃發行任何股份。

本行尚未根據上述股票增值權計劃授予任何股票增值權。

35 遞延所得稅

35.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	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)
遞延所得稅資產	234,905	58,916	166,707	44,029
遞延所得稅負債	(45,934)	(6,499)	(30,773)	(5,452)
淨額	188,971	52,417	135,934	38,577

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	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)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	253,785	63,242	205,264	51,052
退休員工福利負債及應付工資	17,952	4,470	18,137	4,510
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具	174,011	43,224	90,507	22,511
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	809	202	835	209
其他暫時性差異	41,355	9,599	34,320	7,931
小計	487,912	120,737	349,063	86,213
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具、 衍生金融工具	(174,976)	(42,853)	(93,862)	(23,336)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	(30,836)	(7,445)	(29,403)	(7,228)
折舊及攤銷	(24,104)	(4,193)	(20,629)	(3,521)
固定資產及投資物業估值	(8,845)	(1,722)	(8,986)	(1,712)
其他暫時性差異	(60,180)	(12,107)	(60,249)	(11,839)
小計	(298,941)	(68,320)	(213,129)	(47,636)
淨額	188,971	52,417	135,934	38,577

於2020年12月31日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣1,642.99億元(2019年12月31日：人民幣1,561.05億元)，見註釋二、20.2。

35.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

	2020年	2019年
年初餘額	38,577	33,656
計入當年利潤表(註釋五、10)	14,268	8,824
計入其他綜合收益	(62)	(4,180)
其他	(366)	277
年末餘額	52,417	38,577

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**35 遞延所得稅(續)**

35.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	2020年	2019年
資產減值準備	12,190	5,059
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具	1,196	4,962
退休員工福利負債及應付工資	(40)	(72)
其他暫時性差異	922	(1,125)
合計	14,268	8,824

36 其他負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
保險負債		
— 壽險合同	132,431	113,742
— 非壽險合同	9,670	10,169
應付待結算及清算款項	78,940	66,628
應付工資及福利費 ⁽¹⁾	34,179	33,373
租賃負債 ⁽²⁾	21,893	21,590
預計負債 ⁽³⁾	29,492	24,469
遞延收入	11,532	10,476
其他	92,236	84,726
合計	410,373	365,173

(1) 應付工資及福利費

2020年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,665	62,377	(62,133)	23,909
職工福利費	—	4,218	(4,218)	—
社會保險費				
— 醫療保險費	1,595	3,109	(3,228)	1,476
— 基本養老保險費	159	4,607	(4,562)	204
— 年金繳費	2,141	3,440	(3,495)	2,086
— 失業保險費	6	150	(151)	5
— 工傷保險費	2	59	(60)	1
— 生育保險費	3	136	(136)	3
住房公積金	39	4,774	(4,777)	36
工會經費和職工教育經費	5,136	2,082	(1,436)	5,782
因解除勞動關係給予的補償	19	28	(23)	24
其他	608	4,304	(4,259)	653
合計 ⁽⁴⁾	33,373	89,284	(88,478)	34,179

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債(續)

(1) 應付工資及福利費(續)

2019年

	年初賬面餘額	本年計提	本年支付	年末賬面餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,929	61,095	(61,359)	23,665
職工福利費	-	3,896	(3,896)	-
社會保險費				
— 醫療保險費	1,136	4,085	(3,626)	1,595
— 基本養老保險費	181	6,249	(6,271)	159
— 年金繳費	310	4,178	(2,347)	2,141
— 失業保險費	7	207	(208)	6
— 工傷保險費	2	76	(76)	2
— 生育保險費	3	256	(256)	3
住房公積金	56	4,595	(4,612)	39
工會經費和職工教育經費	4,792	2,032	(1,688)	5,136
因解除勞動關係給予的補償	17	15	(13)	19
其他	564	4,018	(3,974)	608
合計 ^①	30,997	90,702	(88,326)	33,373

(i) 於2020年及2019年12月31日，本集團上述應付工資及福利費年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(2) 租賃負債

本集團租賃負債按到期日分析 — 未經折現分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以內	6,369	6,307
一至五年	12,487	12,965
五年以上	9,161	8,860
未折現租賃負債合計	28,017	28,132
租賃負債	21,893	21,590

(3) 預計負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用承諾減值準備	28,767	23,597
預計訴訟損失(註釋五、41.1)	725	872
合計	29,492	24,469

預計負債變動情況列示如下：

	2020年	2019年
年初餘額	24,469	22,010
本年計提	5,589	2,423
本年支付	(281)	(90)
匯率變動及其他	(285)	126
年末餘額	29,492	24,469

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**37 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具****37.1 股本**

本行股本情況列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	210,765,514,846	210,765,514,846
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	83,622,276,395	83,622,276,395
合計	294,387,791,241	294,387,791,241

單位：股

所有A股及H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

37.2 資本公積

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股本溢價	133,679	133,716
其他資本公積	2,294	2,296
合計	135,973	136,012

37.3 庫藏股

本集團全資子公司因敘做衍生業務而持有本行發行的股票。此部份股份作為庫藏股列為股東權益的減項。因庫藏股의出售或贖回產生的收益和損失將增加或抵減股東權益。於2020年12月31日，庫藏股總股數約為353萬股(2019年12月31日：約234萬股)。

37.4 其他權益工具

2020年，本行的其他權益工具變動情況列示如下：

	2020年1月1日		本年增減變動		2020年12月31日	
	數量 (億股)	賬面 價值	數量 (億股)	賬面 價值	數量 (億股)	賬面 價值
發行優先股						
境內優先股(第一期) ⁽¹⁾	3.200	31,963	(3.200)	(31,963)	-	-
境內優先股(第二期) ⁽²⁾	2.800	27,969	-	-	2.800	27,969
境內優先股(第三期) ⁽³⁾	7.300	72,979	-	-	7.300	72,979
境內優先股(第四期) ⁽⁴⁾	2.700	26,990	-	-	2.700	26,990
境外優先股(第二期) ⁽⁵⁾	-	-	1.979	19,581	1.979	19,581
小計	16.000	159,901	(1.221)	(12,382)	14.779	147,519
發行永續債						
2019年無固定期限資本債券(第一期) ⁽⁶⁾	-	39,992	-	-	-	39,992
2020年無固定期限資本債券(第一期) ⁽⁷⁾	-	-	-	39,990	-	39,990
2020年無固定期限資本債券(第二期) ⁽⁸⁾	-	-	-	29,994	-	29,994
2020年無固定期限資本債券(第三期) ⁽⁹⁾	-	-	-	19,995	-	19,995
小計	-	39,992	-	89,979	-	129,971
合計		199,893		77,597		277,490

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具(續)

37.4 其他權益工具(續)

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年11月23日贖回全部已發行的3.20億股第一期境內優先股，足額支付本次優先股票面金額及當期應付股息，共計人民幣339.20億元。
- (2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2015年3月13日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣280億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為2.80億股，年股息率為5.5%。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2020年3月13日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

- (3) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年6月24日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣730億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為7.30億股，前5年票面股息率為4.50%，每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2024年6月27日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

- (4) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年8月26日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣270億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為2.70億股，前5年票面股息率為4.35%，每5年調整一次。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2024年8月29日後按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

- (5) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年3月4日在境外發行了以美元認購和交易的非累積優先股，每股面值為人民幣100元，發行數量為197,865,300股，按固定匯率(1美元兌7.0168元人民幣)折美元總面值為28.20億美元，初始年股息率為3.60%，在存續期內按約定重置，但最高不超過12.15%。股息以美元計價並支付。

該境外優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀保監會批准的前提下，本行可選擇於2025年3月4日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股，贖回價格以美元計價並支付。

本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報銀保監會審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。

本行上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具(續)

37.4 其他權益工具(續)

- (6) 經中國相關監管機構的批准，本行於2019年1月25日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2019年1月29日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.50%，每5年調整一次。
- (7) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年4月28日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣400億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年4月30日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為3.40%，每5年調整一次。
- (8) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年11月13日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣300億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年11月17日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.55%，每5年調整一次。
- (9) 經中國相關監管機構的批准，本行於2020年12月10日在全國銀行間債券市場發行總額為人民幣200億元的減記型無固定期限資本債券，並於2020年12月14日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.70%，每5年調整一次。

上述債券的存續期與本行持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本行有權於每年付息日全部或部份贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，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上述債券按照票面總金額全部或部份減記。上述債券本金的清償順序在存款人、一般債權人和次級債務之後，股東持有的股份之前；上述債券與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本行有權部份或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益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。

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤

38.1 盈餘公積

根據中國相關法律規定，本行須按稅後利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的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股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

根據2021年3月30日董事會決議，本行按照2020年度稅後利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣177.20億元(2019年：人民幣165.76億元)。

此外，部份香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)

38.2 一般準備及法定儲備金

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以部份彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部份，原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%，可以分年到位，原則上不得超過5年。

根據2021年3月30日董事會決議，本行提取2020年度一般風險準備人民幣208.22億元(2019年：人民幣178.63億元)。

法定儲備金主要是指本行子公司中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)提取的用作防範銀行一般風險(包括未來損失或其他不可預期風險)的準備。於2020年及2019年12月31日，中銀香港集團的法定儲備金餘額分別為人民幣31.05億元和人民幣67.73億元。

38.3 股利分配

普通股股利

2020年6月30日召開的年度股東大會審議批准了2019年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2019年度普通股現金股利人民幣562.28億元(稅前)。

本行董事會建議派發的2020年度普通股股息為每10股人民幣1.97元(2019年：人民幣1.91元/10股)(稅前)，基於2020年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣579.94億元(稅前)。該2020年度股利分配方案尚待將於2021年5月20日召開的年度股東大會審議批准。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

優先股股息

本行於2020年1月13日召開的董事會會議審議通過了第二期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2020年3月13日派發第二期境內優先股股息人民幣15.40億元(稅前)。

本行於2020年4月29日召開的董事會會議審議通過了第三期和第四期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2020年6月29日派發第三期境內優先股股息人民幣32.85億元(稅前)，於2020年8月31日派發第四期境內優先股股息人民幣11.745億元(稅前)。

本行董事會於2020年8月30日通過了第一期和第二期境內優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2020年11月23日派發第一期境內優先股股息人民幣19.20億元(稅前)，於2021年3月15日派發第二期境內優先股股息人民幣15.40億元(稅前)。

本行於2020年10月30日召開的董事會會議審議通過了第二期境外優先股的股息分配方案。根據該股息分配方案，本行已於2021年3月4日派發第二期境外優先股股息約1.02億美元(稅後)。

其他

本行於2020年2月3日派發2019年無固定期限資本債券(第一期)利息人民幣18.00億元。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

39 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中銀香港(集團)有限公司	94,489	96,257
中銀集團投資有限公司	11,069	10,531
澳門大豐銀行有限公司	9,878	10,180
其他	8,982	8,027
合計	124,418	124,995

40 合併範圍的變動

於2020年6月18日，本行設立了控股子公司中銀金融租賃有限公司(以下簡稱「中銀金租」)，主要從事融資租賃業務。截至2020年12月31日，本行持有中銀金租92.59%的股份。

41 或有事項及承諾

41.1 法律訴訟及仲裁

於2020年12月31日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟。於2020年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣7.25億元(2019年12月31日：人民幣8.72億元)，見註釋五、36。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

41.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求等的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券投資	666,236	787,929
票據	2,127	387
合計	668,363	788,316

41.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2020年12月31日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣1,512.04億元(2019年12月31日：人民幣220.67億元)。於2020年12月31日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣7.97億元(2019年12月31日：人民幣22.71億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.4 資本性承諾

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	46,723	53,752
— 已批准但未簽訂合同	3,468	1,215
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	1,242	1,048
— 已批准但未簽訂合同	199	66
投資物業		
— 已簽訂但未履行合同	1,252	1,231
合計	52,884	57,312

41.5 經營租賃

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司中銀航空租賃有限公司從事飛機租賃業務。截至2020年12月31日，根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團收取的與已交付及未來應交付的飛機相關的最低經營租賃收款額中一年以內金額為人民幣131.32億元(2019年12月31日：人民幣127.63億元)，一年至五年金額為人民幣546.22億元(2019年12月31日：人民幣513.84億元)，五年以上金額為人民幣557.71億元(2019年12月31日：人民幣507.46億元)。

41.6 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2020年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣555.97億元(2019年12月31日：人民幣597.46億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

41 或有事項及承諾(續)

41.7 信用承諾

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸款承諾 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以內	262,001	244,733
— 原到期日在1年或以上	1,417,031	1,360,065
信用卡信用額度	1,060,580	1,010,283
開出保函 ⁽²⁾	1,035,517	1,049,629
銀行承兌匯票	301,602	259,373
開出信用證	154,181	133,571
信用證下承兌匯票	81,817	92,440
其他	178,944	192,476
合計 ⁽³⁾	4,491,673	4,342,570

(1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2020年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣3,343.84億元(2019年12月31日：人民幣2,995.56億元)。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用承諾	1,186,895	1,206,469

41.8 證券承銷承諾

於2020年12月31日，本集團無未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾(2019年12月31日：無)。

42 合併現金流量表註釋

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金及存放同業	453,505	347,724
存放中央銀行	587,113	541,837
拆放同業	361,872	393,674
金融投資	92,378	62,657
合計	1,494,868	1,345,892

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易

43.1 中投公司於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	彭純
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	64.02%
表決權比例	64.02%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資； 國務院批准的其他相關業務。
統一社會信用代碼	911000007109329615

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務，所購買匯金公司發行的債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

交易餘額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券投資	43,659	24,963
匯金公司存入款項	(18,047)	(2,913)

交易金額

	2020年	2019年
利息收入	1,028	987
利息支出	(229)	(320)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易餘額、交易金額及利率範圍列示如下：

交易餘額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放同業	126,104	59,332
拆放同業	144,640	115,781
金融投資	390,508	395,205
衍生金融資產	18,863	7,655
客戶貸款和墊款總額	85,650	45,646
客戶及同業存款	(256,582)	(185,610)
同業拆入	(137,131)	(244,059)
衍生金融負債	(21,294)	(5,459)
信用承諾	32,177	14,502

交易金額

	2020年	2019年
利息收入	12,561	17,021
利息支出	(4,313)	(9,679)

利率範圍

	2020年	2019年
存放同業	0.00%–5.20%	0.00%–5.00%
拆放同業	-0.21%–27.00%	-0.20%–4.50%
金融投資	-0.05%–5.98%	0.00%–5.98%
客戶貸款和墊款總額	0.18%–9.91%	1.44%–6.05%
客戶及同業存款	-0.50%–6.00%	0.00%–3.58%
同業拆入	-0.50%–4.80%	-0.55%–9.50%

43.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。在日常業務中，本集團與聯營和合營企業的主要交易如下：

交易餘額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
客戶貸款和墊款總額	18,502	1,373
客戶及同業存款	(10,641)	(6,046)
信用承諾	23,144	76

交易金額

	2020年	2019年
利息收入	772	41
利息支出	(316)	(220)

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下：

名稱	註冊/ 成立地點	統一社會 信用代碼	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	主營業務
中保投資基金有限公司	中國	91110102MA01W7X36U	25.70	25.70	人民幣45,000	非證券業務的投資； 股權投資；投資管理、諮詢
中銀國際證券股份有限公司	中國	91310000736650364G	33.42	33.42	人民幣2,778	證券經紀；證券投資諮詢； 與證券交易、證券投資活動 有關的財務顧問； 證券承銷與保薦；證券自營； 證券資產管理；證券投資 基金代銷；融資融券； 代銷金融產品；公開募集 證券投資基金管理業務
營口港務集團有限公司	中國	91210800121119657C	8.86	註(1)	人民幣20,000	碼頭及其他港口設施服務， 貨物裝卸，倉儲服務， 船舶港口服務，港口設施設備 和港口機械的租賃、維修服務等
中廣核一期產業投資基金 有限公司	中國	91110000717827478Q	20.00	20.00	人民幣100	核電項目及相關產業投資； 投資管理；諮詢服務
優領環球有限公司	英屬維爾京 群島	不適用	80.00	註(1)	美元0.0025	投資
四川瀘天化股份有限公司	中國	91510500711880825C	16.44	註(1)	人民幣1,568	化工行業，主要生產、 銷售各類化肥、化工產品
Wkland Investments II Limited	英屬維爾京 群島	不適用	50.00	50.00	美元0.00002	控股公司業務
蕪湖遠中嘉盈投資中心 (有限合夥)	中國	91340202MA2TBMD6Q	70.00	註(1)	合夥企業 無註冊資本	投資諮詢、股權投資
蕪湖銀晟特鋼投資管理合夥 企業(有限合夥)	中國	91340202MA2RENJEX9	21.20	28.57	合夥企業 無註冊資本	股權投資、實業投資
廣東中小企業股權投資基金 有限公司	中國	91440000564568961E	40.00	40.00	人民幣1,578	投資

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響或共同控制。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2020及2019年度均未發生其他關聯交易。

43.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2020及2019年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員2020及2019年度的薪酬組成如下：

	2020年	2019年
短期僱員福利 ⁽¹⁾	11	14
退休福利供款	1	1
合計	12	15

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2020年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2020年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

43.7 與關聯自然人的交易

截至2020年12月31日，本行與《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣3.65億元(2019年12月31日：人民幣4.10億元)，本行與《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.20億元(2019年12月31日：人民幣0.23億元)。

43.8 與子公司的交易

本行與子公司的主要交易如下：

交易餘額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放同業	31,487	21,908
拆放同業	184,792	152,839
同業存入	(190,167)	(88,195)
同業拆入	(28,057)	(52,285)

交易金額

	2020年	2019年
利息收入	2,304	1,569
利息支出	(1,209)	(2,165)

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 關聯交易(續)

43.8 與子公司的交易(續)

本集團主要子公司的基本情況如下：

名稱	註冊及 經營地點	註冊/ 成立日期	註冊資本/ 實收資本 (百萬元)	持股 比例 (%)	表決權 比例 (%)	主營業務
直接控股⁽¹⁾						
中銀香港(集團)有限公司	中國香港	2001年9月12日	港幣34,806	100.00	100.00	控股公司業務
中銀國際控股有限公司 ⁽²⁾	中國香港	1998年7月10日	港幣3,539	100.00	100.00	投資銀行業務
中銀集團保險有限公司	中國香港	1992年7月23日	港幣3,749	100.00	100.00	保險業務
中銀集團投資有限公司	中國香港	1993年5月18日	港幣34,052	100.00	100.00	實業投資及其他
澳門大豐銀行有限公司	中國澳門	1942年	澳門元1,000	50.31	50.31	商業銀行業務
中國銀行(英國)有限公司	英國	2007年9月24日	英鎊250	100.00	100.00	商業銀行業務
中銀保險有限公司	中國北京	2005年1月5日	人民幣4,535	100.00	100.00	保險業務
中銀金融資產投資有限公司	中國北京	2017年11月16日	人民幣10,000	100.00	100.00	債轉股及 配套支持等業務
中銀理財有限責任公司	中國北京	2019年7月1日	人民幣10,000	100.00	100.00	發行理財產品、 對受託的投資者 財產進行投資和 管理業務
中銀金融租賃有限公司	中國重慶	2020年6月18日	人民幣10,800	92.59	92.59	融資租賃業務
間接持有						
中銀香港(控股)有限公司 ⁽²⁾	中國香港	2001年9月12日	港幣52,864	66.06	66.06	控股公司業務
中國銀行(香港)有限公司 ⁽²⁾	中國香港	1964年10月16日	港幣43,043	66.06	100.00	商業銀行業務
中銀信用卡(國際)有限公司	中國香港	1980年9月9日	港幣565	66.06	100.00	信用卡業務
中銀集團信託人有限公司 ⁽²⁾	中國香港	1997年12月1日	港幣200	77.60	100.00	信託業務
中銀航空租賃有限公司 ⁽²⁾	新加坡	1993年11月25日	美元1,158	70.00	70.00	飛行設備租賃

(1) 上述直接控股子公司均為非上市公司。本行所持有的投資皆為普通股，其向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。

(2) 中銀香港(控股)、中銀航空租賃有限公司在香港聯合交易所有限公司上市。

(3) 中銀香港、中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別持有中銀集團信託人有限公司66%和34%的股權，而本集團分別持有該等公司66.06%和100%的股權。

上表中部份公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。本集團定期檢驗內部轉移定價機制，並調整轉移價格以反映當期實際情況。

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務等業務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港集團。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求敘做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2020年12月31日及2020年

	香港澳門台灣				其他國家 和地區	抵銷	合計
	中國內地	中銀香港 集團	其他	小計			
利息收入	673,082	44,499	29,847	74,346	32,125	(19,483)	760,070
利息支出	(310,089)	(13,312)	(23,474)	(36,786)	(16,760)	19,483	(344,152)
淨利息收入	362,993	31,187	6,373	37,560	15,365	-	415,918
手續費及佣金收入	67,187	11,355	7,846	19,201	6,085	(3,833)	88,640
手續費及佣金支出	(9,030)	(2,413)	(2,126)	(4,539)	(1,950)	2,401	(13,118)
手續費及佣金收支淨額	58,157	8,942	5,720	14,662	4,135	(1,432)	75,522
淨交易(損失)/收益	(4,208)	5,793	5,293	11,086	1,177	-	8,055
金融資產轉讓淨收益	4,965	4,063	142	4,205	377	-	9,547
其他營業收入 ⁽¹⁾	14,727	16,999	26,855	43,854	948	(924)	58,605
營業收入	436,634	66,984	44,383	111,367	22,002	(2,356)	567,647
營業費用 ⁽¹⁾	(140,087)	(33,468)	(23,011)	(56,479)	(8,201)	2,356	(202,411)
資產減值損失	(107,622)	(2,407)	(2,574)	(4,981)	(6,413)	-	(119,016)
營業利潤	188,925	31,109	18,798	49,907	7,388	-	246,220
聯營企業及合營企業投資 淨(損失)/收益	(185)	(164)	507	343	-	-	158
稅前利潤	188,740	30,945	19,305	50,250	7,388	-	246,378
所得稅							(41,282)
稅後利潤							205,096
分部資產	19,434,557	2,762,985	1,529,898	4,292,883	2,090,165	(1,448,454)	24,369,151
投資聯營企業及合營企業	19,712	858	12,938	13,796	-	-	33,508
總資產	19,454,269	2,763,843	1,542,836	4,306,679	2,090,165	(1,448,454)	24,402,659
其中：非流動資產 ⁽²⁾	119,001	27,626	170,894	198,520	9,939	(2,980)	324,480
分部負債	17,753,122	2,520,219	1,396,881	3,917,100	2,017,915	(1,448,315)	22,239,822
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)/收入	(4,886)	775	6,771	7,546	(2,660)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	487	395	692	1,087	(142)	(1,432)	-
資本性支出	12,133	1,593	26,472	28,065	309	-	40,507
折舊及攤銷	19,056	1,972	6,097	8,069	838	(457)	27,506
信用承諾	3,753,654	310,620	145,806	456,426	507,083	(225,490)	4,491,673

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**44 分部報告(續)****2019年12月31日及2019年**

	香港澳門台灣				其他國家 和地區	抵銷	合計
	中國內地	中銀香港 集團	其他	小計			
利息收入	645,251	57,763	38,874	96,637	50,527	(34,408)	758,007
利息支出	(310,586)	(23,679)	(33,123)	(56,802)	(35,042)	34,473	(367,957)
淨利息收入	334,665	34,084	5,751	39,835	15,485	65	390,050
手續費及佣金收入	65,244	12,745	7,401	20,146	6,599	(3,890)	88,099
手續費及佣金支出	(8,860)	(3,703)	(2,135)	(5,838)	(2,125)	2,536	(14,287)
手續費及佣金收支淨額	56,384	9,042	5,266	14,308	4,474	(1,354)	73,812
淨交易收益	13,405	7,564	4,720	12,284	2,874	-	28,563
金融資產轉讓淨收益	2,541	725	83	808	128	-	3,477
其他營業收入 ⁽¹⁾	13,274	18,870	22,497	41,367	204	(737)	54,108
營業收入	420,269	70,285	38,317	108,602	23,165	(2,026)	550,010
營業費用 ⁽¹⁾	(140,920)	(32,586)	(18,802)	(51,388)	(7,686)	1,725	(198,269)
資產減值損失	(101,010)	(1,780)	351	(1,429)	286	-	(102,153)
營業利潤	178,339	35,919	19,866	55,785	15,765	(301)	249,588
聯營企業及合營企業投資 淨(損失)/收益	(1)	(78)	1,136	1,058	-	-	1,057
稅前利潤	178,338	35,841	21,002	56,843	15,765	(301)	250,645
所得稅							(48,754)
稅後利潤							201,891
分部資產	17,915,544	2,673,071	1,528,724	4,201,795	2,062,659	(1,433,464)	22,746,534
投資聯營企業及合營企業	7,992	1,076	14,142	15,218	-	-	23,210
總資產	17,923,536	2,674,147	1,542,866	4,217,013	2,062,659	(1,433,464)	22,769,744
其中：非流動資產 ⁽²⁾	119,684	30,670	162,255	192,925	9,788	(2,851)	319,546
分部負債	16,413,115	2,428,157	1,397,456	3,825,613	1,987,643	(1,433,323)	20,793,048
其他分部信息：							
分部間淨利息(支出)/收入	(6,817)	1,401	11,164	12,565	(5,813)	65	-
分部間手續費及佣金收支淨額	592	180	1,106	1,286	(523)	(1,355)	-
資本性支出	13,231	2,123	27,977	30,100	613	-	43,944
折舊及攤銷	17,295	1,768	5,688	7,456	785	(181)	25,355
信用承諾	3,675,635	313,084	131,772	444,856	528,004	(305,925)	4,342,570

(1) 其他營業收入中包括保險業務收入，營業費用中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業、使用權資產及其他長期資產。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

44 分部報告(續)

2020年12月31日及2020年

	公司金融 業務	個人金融 業務	投資銀行 資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	340,794	294,134	190,422	1,888	3,525	4,053	(74,746)	760,070
利息支出	(156,596)	(111,965)	(142,905)	(403)	(105)	(7,116)	74,938	(344,152)
淨利息收入/(支出)	184,198	182,169	47,517	1,485	3,420	(3,063)	192	415,918
手續費及佣金收入	30,304	37,241	15,935	5,871	1	2,340	(3,052)	88,640
手續費及佣金支出	(1,284)	(6,259)	(2,631)	(1,800)	(3,514)	(131)	2,501	(13,118)
手續費及佣金收支淨額	29,020	30,982	13,304	4,071	(3,513)	2,209	(551)	75,522
淨交易收益/(損失)	2,326	1,097	(1,954)	268	2,793	3,571	(46)	8,055
金融資產轉讓淨收益	1,215	102	7,980	1	243	6	-	9,547
其他營業收入	831	7,284	1,039	287	31,962	20,402	(3,200)	58,605
營業收入	217,590	221,634	67,886	6,112	34,905	23,125	(3,605)	567,647
營業費用	(63,314)	(78,897)	(17,445)	(2,996)	(33,270)	(10,157)	3,668	(202,411)
資產減值損失	(79,872)	(29,136)	(8,223)	(12)	(49)	(1,789)	65	(119,016)
營業利潤	74,404	113,601	42,218	3,104	1,586	11,179	128	246,220
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	342	-	(119)	(65)	158
稅前利潤	74,404	113,601	42,218	3,446	1,586	11,060	63	246,378
所得稅								(41,282)
稅後利潤								205,096
分部資產	9,251,427	5,641,051	8,684,296	99,425	204,290	593,454	(104,792)	24,369,151
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	5,585	-	27,989	(66)	33,508
總資產	9,251,427	5,641,051	8,684,296	105,010	204,290	621,443	(104,858)	24,402,659
分部負債	10,376,544	7,461,553	3,915,554	72,597	185,310	332,963	(104,699)	22,239,822
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	20,712	52,337	(72,651)	310	14	(914)	192	-
分部間手續費及佣金收支淨額	627	1,759	114	(598)	(1,769)	417	(550)	-
資本性支出	3,620	4,137	192	179	116	32,263	-	40,507
折舊及攤銷	8,665	10,630	2,532	404	277	5,712	(714)	27,506
信用承諾	3,242,275	1,249,398	-	-	-	-	-	4,491,673

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**44 分部報告(續)****2019年12月31日及2019年**

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	357,678	265,845	204,435	2,096	3,009	4,036	(79,092)	758,007
利息支出	(173,036)	(116,514)	(149,510)	(599)	(65)	(7,427)	79,194	(367,957)
淨利息收入/(支出)	184,642	149,331	54,925	1,497	2,944	(3,391)	102	390,050
手續費及佣金收入	32,753	37,654	14,190	3,997	2	2,085	(2,582)	88,099
手續費及佣金支出	(1,307)	(7,747)	(2,068)	(1,086)	(3,988)	(317)	2,226	(14,287)
手續費及佣金收支淨額	31,446	29,907	12,122	2,911	(3,986)	1,768	(356)	73,812
淨交易收益	3,177	1,048	19,360	231	2,492	2,219	36	28,563
金融資產轉讓淨收益	1,346	237	1,791	-	101	2	-	3,477
其他營業收入	512	6,221	1,359	198	28,838	19,792	(2,812)	54,108
營業收入	221,123	186,744	89,557	4,837	30,389	20,390	(3,030)	550,010
營業費用	(64,142)	(76,833)	(19,210)	(2,487)	(29,209)	(9,429)	3,041	(198,269)
資產減值損失	(84,109)	(16,824)	(736)	-	(10)	(474)	-	(102,153)
營業利潤	72,872	93,087	69,611	2,350	1,170	10,487	11	249,588
聯營企業及合營企業投資 淨收益/(損失)	-	-	-	280	(12)	822	(33)	1,057
稅前利潤	72,872	93,087	69,611	2,630	1,158	11,309	(22)	250,645
所得稅								(48,754)
稅後利潤								201,891
分部資產	8,415,724	5,064,429	8,587,356	83,987	180,054	527,396	(112,412)	22,746,534
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	4,870	-	18,406	(66)	23,210
總資產	8,415,724	5,064,429	8,587,356	88,857	180,054	545,802	(112,478)	22,769,744
分部負債	9,922,845	6,726,766	3,705,818	57,582	162,958	329,341	(112,262)	20,793,048
其他分部信息：								
分部間淨利息收入/(支出)	27,877	48,737	(75,339)	419	30	(1,826)	102	-
分部間手續費及佣金收支淨額	698	1,521	48	(320)	(1,871)	278	(354)	-
資本性支出	4,120	4,631	219	193	122	34,659	-	43,944
折舊及攤銷	7,800	9,622	2,394	284	237	5,304	(286)	25,355
信用承諾	3,157,694	1,184,876	-	-	-	-	-	4,342,570

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

45 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實體。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份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，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

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租出交易中租出的證券，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份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，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	13,248	13,550	528	503

信貸資產轉讓

在日常業務中，本集團將信貸資產出售給特殊目的實體，再由特殊目的實體向投資者發行資產支持證券或基金份額。本集團在該等信貸資產轉讓業務中可能會持有部份次級檔投資，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。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。

對於符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的信貸資產。本集團在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2020年12月31日的賬面價值為人民幣7.60億元（2019年12月31日：人民幣9.56億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

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，且未放棄對該信貸資產控制的，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。本年度，本集團通過持有部份投資對已轉讓的信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣153.65億元（2019年：人民幣499.85億元）。於2020年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣152.44億元（2019年12月31日：人民幣152.50億元）。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

46 在結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或以其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。

46.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益

本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的相關信息如下：

本集團發起的結構化主體

本集團在中國內地開展資產管理業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供包括非保本理財產品、公募基金和資產管理計劃等專業化的投資機會並收取管理費、手續費及託管費。

截至2020年12月31日本集團未合併的理財產品規模餘額合計人民幣13,889.04億元(2019年12月31日：人民幣12,318.61億元)；本集團未合併的公募基金和資產管理計劃規模餘額為人民幣4,868.80億元(2019年12月31日：人民幣6,388.65億元)。

2020年，上述業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣84.99億元(2019年：人民幣69.04億元)。

截至2020年12月31日，本集團持有上述結構化主體中的權益和應收手續費的賬面餘額並不重大。理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行回購或拆借交易。2020年本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的最高餘額為人民幣1,322.05億元(2019年：人民幣1,800.50億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。於2020年12月31日，上述交易餘額為人民幣185.80億元(2019年12月31日：人民幣1,707.97億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

2020年7月，監管部門宣佈將《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》過渡期延長至2021年末，鼓勵採取多種方式有序處置存量資產。本集團根據監管要求，務實高效、積極有序地推進存量資產處置工作，努力實現理財業務的平穩過渡和穩健發展。

此外，2020年本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣12.30億元(2019年：人民幣5.70億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋五、45。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

46 在結構化主體中的權益(續)

46.1 在未納入合併範圍的結構化主體中的權益(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

結構化主體類型	以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的 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	以攤餘成本 計量的 金融資產	合計	最大 損失敞口
2020年12月31日					
基金	57,099	-	-	57,099	57,099
信託投資及資產管理計劃	2,914	-	8,407	11,321	11,321
資產支持證券	5,538	40,633	58,195	104,366	104,366
2019年12月31日					
基金	53,349	-	-	53,349	53,349
信託投資及資產管理計劃	2,396	-	8,163	10,559	10,559
資產支持證券	905	68,192	44,008	113,105	113,105

46.2 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體包括開放式證券投資基金、私募股權基金、資產證券化信託計劃和特殊目的公司等。由於本集團對此類結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此本集團對此類結構化主體存在控制。除了為融資目的設立的公司提供財務擔保外，本集團未向其他納入合併範圍內的結構化主體提供財務支持。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

47 金融資產和金融負債的抵銷

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融資產分析如下：

	已確認的 金融資產 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具*	收到的 現金抵押品	
2020年12月31日						
衍生金融工具	52,457	-	52,457	(37,206)	(2,843)	12,408
買入返售	3,858	-	3,858	(3,858)	-	-
其他資產	16,611	(12,035)	4,576	-	-	4,576
合計	72,926	(12,035)	60,891	(41,064)	(2,843)	16,984
2019年12月31日						
衍生金融工具	37,020	-	37,020	(27,391)	(2,034)	7,595
買入返售	5,408	-	5,408	(5,408)	-	-
其他資產	11,307	(10,344)	963	-	-	963
合計	53,735	(10,344)	43,391	(32,799)	(2,034)	8,558

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融負債分析如下：

	已確認的 金融負債 的總額	予以抵銷 的金額	財務狀況表 列示的淨額	未予以抵銷的金額		淨額
				金融工具*	支付的 現金抵押品	
2020年12月31日						
衍生金融工具	62,412	-	62,412	(37,220)	(14,196)	10,996
賣出回購	176	-	176	(176)	-	-
其他負債	13,006	(12,035)	971	-	-	971
合計	75,594	(12,035)	63,559	(37,396)	(14,196)	11,967
2019年12月31日						
衍生金融工具	43,204	-	43,204	(27,904)	(6,433)	8,867
賣出回購	503	-	503	(503)	-	-
其他負債	12,028	(10,344)	1,684	-	-	1,684
合計	55,735	(10,344)	45,391	(28,407)	(6,433)	10,551

* 包括非現金抵押品。

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時(「抵銷準則」)，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

計入未予以抵銷的金額的衍生工具及買入返售／賣出回購符合以下條件：

- 交易對手與中國銀行集團之間涉及予以抵銷的風險，以及存在淨額結算或類似安排(包括國際掉期及衍生工具協會總協議與全球淨額結算總協議)僅有權在違約、無力償債或破產，或在其他方面未能符合抵銷準則時抵銷；及
- 已就上述交易收取／支付現金及非現金抵押品。

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表

48.1 本行財務狀況表

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產		
現金及存放同業	735,856	520,638
存放中央銀行	1,895,772	1,913,236
拆放同業	1,065,541	961,732
存出發鈔基金	9,083	8,698
貴金屬	214,310	197,914
衍生金融資產	132,878	68,731
客戶貸款和墊款淨額	12,286,706	11,204,197
金融投資	4,422,013	4,343,595
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	264,746	281,703
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,315,891	1,422,035
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,841,376	2,639,857
投資子公司	135,553	123,658
投資聯營企業及合營企業	7,731	7,998
納入合併範圍的結構化主體	202,275	209,092
固定資產	81,661	83,403
投資物業	2,185	2,338
遞延所得稅資產	59,767	45,284
其他資產	112,152	83,331
資產總計	21,363,483	19,773,845

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)**48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)****48.1 本行財務狀況表(續)**

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
負債		
同業存入	1,960,349	1,672,571
對中央銀行負債	838,054	791,046
發行貨幣債務	9,226	8,842
同業拆入	393,521	587,735
交易性金融負債	571	2,158
衍生金融負債	164,604	61,919
客戶存款	14,787,841	13,788,093
發行債券	1,140,777	1,004,095
應付稅款	50,980	50,851
退休福利負債	2,199	2,537
遞延所得稅負債	567	308
其他負債	176,000	149,809
負債合計	19,524,689	18,119,964
股東權益		
股本	294,388	294,388
其他權益工具	277,490	199,893
資本公積	132,590	132,627
其他綜合收益	17,712	19,292
盈餘公積	188,832	171,003
一般準備及法定儲備金	261,170	240,279
未分配利潤	666,612	596,399
股東權益合計	1,838,794	1,653,881
負債及股東權益總計	21,363,483	19,773,845

本會計報表於2021年3月30日由本行董事會批准並授權公佈。

劉連舸
董事王緯
董事

合併會計報表註釋

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

48 本行財務狀況表及股東權益變動表(續)

48.2 本行股東權益變動表

	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備及 法定儲備金	未分配利潤	合計
2020年1月1日餘額	294,388	199,893	132,627	19,292	171,003	240,279	596,399	1,653,881
綜合收益總額	-	-	-	(1,590)	-	-	177,200	175,610
提取盈餘公積	-	-	-	-	17,829	-	(17,829)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	20,891	(20,891)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(68,257)	(68,257)
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	77,597	(37)	-	-	-	-	77,560
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	10	-	-	(10)	-
2020年12月31日餘額	294,388	277,490	132,590	17,712	188,832	261,170	666,612	1,838,794

	股本	其他 權益工具	資本公積	其他 綜合收益	盈餘公積	一般準備及 法定儲備金	未分配利潤	合計
2019年1月1日餘額	294,388	99,714	138,832	8,596	154,313	222,462	526,127	1,444,432
綜合收益總額	-	-	-	10,704	-	-	165,764	176,468
提取盈餘公積	-	-	-	-	16,690	-	(16,690)	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	-	-	17,817	(17,817)	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	(60,993)	(60,993)
其他權益工具持有者投入和減少資本	-	100,179	(6,205)	-	-	-	-	93,974
其他綜合收益結轉留存收益	-	-	-	(8)	-	-	8	-
2019年12月31日餘額	294,388	199,893	132,627	19,292	171,003	240,279	596,399	1,653,881

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

49 期後事項

第二期境內優先股的贖回

經中國相關監管機構的批准，本行於2021年3月15日贖回全部已發行的2.80億股第二期境內優先股，足額支付本次優先股票面金額及當期應付股息，共計人民幣295.40億元。

二級資本債券的發行

2021年3月17日，本行發行10年期固定利率二級資本債券人民幣150億元和15年期固定利率二級資本債券人民幣100億元，並於2021年3月19日發行完畢。有關詳情已記載於本行2021年3月19日發佈的公告中。

六 金融風險管理

1 概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

2 金融風險管理框架

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序；風險管理部、授信管理部、財務管理部等相關職能部門負責管理金融風險。

本集團通過由分行層面向總行風險管理職能部門直接報告的模式管理分行的風險，通過在業務部門內設立專門的風險管理團隊對業務條線的風險狀況實施監控管理；通過委任子公司的董事會或風險管理委員會的若干成員，監控子公司的風險管理。

3 信用風險

本集團的信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而導致本集團蒙受財務損失的風險。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如衍生交易、貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.1 信用風險的計量

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

授信管理部負責集中監控和評估客戶貸款和墊款及表外信用承諾的信用風險，並定期向高級管理層和董事會報告。

本集團主要基於客戶對約定義務的「違約可能性」和財務狀況，並考慮當前的信用敞口及未來可能的發展趨勢，計量企業貸款和墊款的信用風險。對個人客戶，本集團採用標準的信貸審批程序評估個人貸款的信用風險，採用基於歷史違約率的評分卡模型計量信用卡的信用風險。

對於表外業務產生的信用風險，本集團按照產品特點分別管理。這些表外信用風險敞口主要包括貸款承諾、開出保函、承兌匯票和信用證等。本集團認為貸款承諾、開出保函、承兌匯票及信用證與貸款同樣具有信用風險。跟單信用證和商業信用證是指銀行依照客戶的要求和指示開立的、承諾在一定條件下支付固定金額給第三方的書面文件。由於此類信用證以貨運單據或保證金作為質押物，因此信用風險較一般貸款低。本集團通過監控信用承諾的到期日條款識別較長期限承諾，較長期限承諾的信用風險一般高於較短期限承諾。

本集團根據《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。本集團參考指引對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度超過指引，則本集團按當地規則及要求進行信貸資產分類。

五級貸款的定義分別為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.1 信用風險的計量(續)

(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

本行實施基於PD(違約概率)模型的客戶信用評級系統。PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來一年內的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。本集團根據每年客戶實際違約情況，對模型進行回溯測試，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

本行將客戶按信用等級劃分為A、B、C、D四大類，並進一步分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。

五級分類和信用評級根據權限由總行和一級分行認定。本行每年對信用評級進行一次集中審閱，對五級分類進行年度常規審閱和季度重審，並實時根據客戶經營、財務等情況對以上分類與評級進行動態調整。

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險，管理層定期對有關信息進行監控。

管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業配額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

(2) 存放及拆放同業款項

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。考慮到當前不利的信用市場狀況，本集團自2008年實施了多種措施以更好的管理及報告信用風險，包括成立特別委員會並定期或不定期召開會議討論市場變化對集團信用風險敞口的影響以及應對措施，並基於交易對手風險制定了關注清單。

(3) 債券及衍生金融工具

債券的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控標準普爾或類似外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量(包括檢查違約率、還款率)、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

本集團制定政策嚴格控制未平倉衍生合約淨敞口的金額及期限。在任何時點，受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值(即公允價值為正數的該等資產)為限。衍生產品的信用風險作為客戶及金融機構綜合授信額度的一部份予以管理。衍生金融工具的信用風險敞口通常不以獲得抵押品或其他擔保來降低風險。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團進行客戶層面的風險限額管理，並同時監控單一客戶及行業的風險集中度。

(1) 信用風險限額及其控制

(i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團所採取的授信政策和流程由總行的授信管理部和信用審批部進行審核更新。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

中國內地的企業客戶授信由總行公司金融部及分行的公司金融部發起，提交給信用審批部進行盡責審查，並由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但是符合規定條件的低風險貸款除外。本集團對包括銀行在內的任一客戶，按照風險限額管理有關的表內和表外業務風險敞口。

中國內地的個人貸款由分行個人金融業務部門發起。除個人質押貸款及國家助學貸款可經二級及其以下支行進行批准外，其餘貸款均須由國內一級分行的有權審批人審批。高風險個人貸款，如超過一定額度的個人經營類貸款，必須經由一級分行的風險管理部審查。

總行還負責監督香港澳門台灣及其他國家和地區分行的風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整授信限額，對信用風險敞口進行管理。

(ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

(2) 信用風險緩釋政策

(i) 抵質押和保證

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或保證。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由授信管理部確定可接受的抵質押品及其抵質押率上限。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款抵質押率上限，並對抵質押品價值進行後續跟蹤。對於企業貸款，針對主要的抵質押品設定的抵質押率上限列示如下：

主要抵質押品種類	抵質押率上限*
存款單	完全覆蓋授信本息
中國國債	90%
金融債券	50%-90%
公開上市交易股票	60%
土地使用權	50%-70%
房地產	50%-70%
車輛	70%

* 非敞口業務項下押品應在抵質押率上限範圍內執行；對於敞口業務和非授信業務，其押品接受不受抵質押率上限的限制，不以抵質押率上限作為信用總量核定和審批的依據。

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供保證的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對保證人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在該等協議下，即使抵質押品所有人未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見註釋五、41.3。

(ii) 淨額結算協議

本集團與大額交易的交易對手訂立淨額結算協議，藉此進一步降低信用風險。由於交易通常按總額結算，淨額結算協議不一定會導致財務狀況表上資產及負債的互抵。但是，在出現違約時，與該交易對手的所有交易將被終止且按淨額結算，有利合約的相關信用風險會因淨額結算方式而降低。對於存在淨額結算協議的衍生金融工具，本集團所承擔的整體信用風險可能在短期內大幅波動，原因是採用淨額結算安排的每宗交易均會影響信用風險。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.3 減值及準備金計提政策

相關政策見註釋二、4.6。

3.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
表內資產項目相關的信用風險敞口如下：		
存放同業	724,320	500,560
存放中央銀行	2,076,840	2,078,809
拆放同業	939,320	898,959
存出發鈔基金	168,608	155,466
衍生金融資產	171,738	93,335
客戶貸款和墊款淨額	13,848,304	12,743,425
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	353,064	378,131
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,086,362	2,196,352
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,978,778	2,777,683
其他資產	134,116	115,941
小計	23,481,450	21,938,661
表外資產項目相關的信用風險敞口如下：		
開出保函	1,035,517	1,049,629
貸款承諾和其他信用承諾	3,456,156	3,292,941
小計	4,491,673	4,342,570
合計	27,973,123	26,281,231

上表列示了本集團於2020年及2019年12月31日未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

於2020年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，49.51%來源於客戶貸款和墊款（2019年12月31日：48.49%），19.32%來源於債券投資（2019年12月31日：20.31%）。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款

貸款和墊款(不含應計利息)按地區分佈、貸款類型分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及減值和逾期貸款和墊款情況列示如下：

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	11,501,791	81.09%	10,302,408	79.04%
香港澳門台灣	1,697,934	11.97%	1,697,434	13.02%
其他國家和地區	983,660	6.94%	1,034,347	7.94%
合計	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%

中國內地

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	1,695,932	14.74%	1,573,127	15.27%
東北地區	502,186	4.37%	494,186	4.80%
華東地區	4,505,204	39.17%	4,016,742	38.99%
中南地區	3,266,619	28.40%	2,875,436	27.91%
西部地區	1,531,850	13.32%	1,342,917	13.03%
合計	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	香港		其他		合計
	中國內地	澳門台灣	國家和地區		
2020年12月31日					
企業貸款和墊款					
— 貼現及貿易融資	970,413	83,276	101,869		1,155,558
— 其他	5,551,519	1,071,321	821,692		7,444,532
個人貸款	4,979,859	543,337	60,099		5,583,295
合計	11,501,791	1,697,934	983,660		14,183,385
2019年12月31日					
企業貸款和墊款					
— 貼現及貿易融資	996,845	108,177	127,170		1,232,192
— 其他	4,853,846	1,051,188	849,154		6,754,188
個人貸款	4,451,717	538,069	58,023		5,047,809
合計	10,302,408	1,697,434	1,034,347		13,034,189

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	1,764,213	12.44%	1,706,650	13.09%
製造業	1,692,261	11.93%	1,679,202	12.88%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,493,828	10.53%	1,294,922	9.93%
房地產業	1,137,469	8.02%	1,042,664	8.00%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	726,824	5.13%	649,289	4.98%
金融業	646,979	4.56%	565,333	4.34%
採礦業	282,394	1.99%	293,375	2.25%
建築業	268,676	1.89%	255,160	1.96%
水利、環境和公共設施管理業	250,551	1.77%	199,376	1.53%
公共事業	161,402	1.14%	149,855	1.15%
其他	175,493	1.24%	150,554	1.16%
小計	8,600,090	60.64%	7,986,380	61.27%
個人貸款				
住房抵押	4,418,761	31.15%	3,993,271	30.64%
信用卡	498,435	3.51%	476,743	3.66%
其他	666,099	4.70%	577,795	4.43%
小計	5,583,295	39.36%	5,047,809	38.73%
合計	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
商業及服務業	1,395,690	12.13%	1,269,121	12.32%
製造業	1,329,778	11.56%	1,285,438	12.48%
交通運輸、倉儲和郵政業	1,313,457	11.42%	1,129,091	10.96%
房地產業	639,777	5.56%	553,951	5.38%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	554,626	4.82%	489,086	4.75%
金融業	487,488	4.24%	398,095	3.86%
採礦業	163,193	1.42%	165,218	1.60%
建築業	218,541	1.90%	214,351	2.08%
水利、環境和公共設施管理業	243,268	2.12%	188,387	1.83%
公共事業	136,444	1.19%	120,595	1.17%
其他	39,670	0.34%	37,358	0.36%
小計	6,521,932	56.70%	5,850,691	56.79%
個人貸款				
住房抵押	3,991,540	34.71%	3,582,138	34.77%
信用卡	488,086	4.24%	462,150	4.49%
其他	500,233	4.35%	407,429	3.95%
小計	4,979,859	43.30%	4,451,717	43.21%
合計	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	4,533,495	31.96%	4,151,941	31.86%
保證貸款	1,737,379	12.25%	1,572,146	12.06%
附擔保物貸款	7,912,511	55.79%	7,310,102	56.08%
合計	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%

中國內地

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	3,311,387	28.79%	2,923,150	28.37%
保證貸款	1,379,925	12.00%	1,211,994	11.77%
附擔保物貸款	6,810,479	59.21%	6,167,264	59.86%
合計	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下：

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	189,985	91.66%	1.65%	169,951	95.35%	1.65%
香港澳門台灣	4,674	2.25%	0.28%	3,842	2.16%	0.23%
其他國家和地區	12,614	6.09%	1.28%	4,442	2.49%	0.43%
合計	207,273	100.00%	1.46%	178,235	100.00%	1.37%

中國內地

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	27,699	14.58%	1.63%	31,762	18.69%	2.02%
東北地區	15,229	8.02%	3.03%	22,123	13.02%	4.48%
華東地區	52,199	27.47%	1.16%	59,764	35.17%	1.49%
中南地區	81,201	42.74%	2.49%	39,060	22.98%	1.36%
西部地區	13,657	7.19%	0.89%	17,242	10.14%	1.28%
合計	189,985	100.00%	1.65%	169,951	100.00%	1.65%

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	174,012	83.95%	2.02%	149,427	83.84%	1.87%
個人貸款	33,261	16.05%	0.60%	28,808	16.16%	0.57%
合計	207,273	100.00%	1.46%	178,235	100.00%	1.37%

中國內地

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	157,767	83.04%	2.42%	141,978	83.54%	2.43%
個人貸款	32,218	16.96%	0.65%	27,973	16.46%	0.63%
合計	189,985	100.00%	1.65%	169,951	100.00%	1.65%

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
商業及服務業	42,010	20.27%	3.01%	45,104	25.31%	3.55%
製造業	56,696	27.35%	4.26%	59,646	33.46%	4.64%
交通運輸、倉儲和 郵政業	14,276	6.89%	1.09%	8,276	4.64%	0.73%
房地產業	29,952	14.45%	4.68%	2,936	1.65%	0.53%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	2,374	1.14%	0.43%	10,954	6.15%	2.24%
金融業	42	0.02%	0.01%	225	0.13%	0.06%
採礦業	4,537	2.19%	2.78%	4,946	2.77%	2.99%
建築業	3,806	1.84%	1.74%	3,561	2.00%	1.66%
水利、環境和公共 設施管理業	2,319	1.12%	0.95%	1,594	0.89%	0.85%
公共事業	894	0.43%	0.66%	877	0.49%	0.73%
其他	861	0.42%	2.17%	3,859	2.17%	10.33%
小計	157,767	76.12%	2.42%	141,978	79.66%	2.43%
個人貸款						
住房抵押	12,680	6.12%	0.32%	10,463	5.87%	0.29%
信用卡	12,199	5.88%	2.50%	10,269	5.76%	2.22%
其他	7,339	3.54%	1.47%	7,241	4.06%	1.78%
小計	32,218	15.54%	0.65%	27,973	15.69%	0.63%
中國內地合計	189,985	91.66%	1.65%	169,951	95.35%	1.65%
香港澳門台灣及 其他國家和地區	17,288	8.34%	0.64%	8,284	4.65%	0.30%
合計	207,273	100.00%	1.46%	178,235	100.00%	1.37%

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按減值情況列示如下(續)：

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	減值貸款	減值準備	淨值
2020年12月31日			
中國內地	189,985	(151,489)	38,496
香港澳門台灣	4,674	(2,463)	2,211
其他國家和地區	12,614	(8,943)	3,671
合計	207,273	(162,895)	44,378
2019年12月31日			
中國內地	169,951	(131,307)	38,644
香港澳門台灣	3,842	(2,462)	1,380
其他國家和地區	4,442	(2,775)	1,667
合計	178,235	(136,544)	41,691

(v) 已減值企業貸款和墊款總額中，抵質押品涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

	中國銀行集團		中國內地	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
涵蓋部份	95,896	94,007	89,692	92,737
未涵蓋部份	78,116	55,420	68,075	49,241
總額	174,012	149,427	157,767	141,978
抵質押品公允價值	33,859	49,054	31,483	46,939

已減值企業貸款和墊款的抵質押品主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2020年及2019年12月31日，本集團在觀察期內的重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2020年及2019年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

(4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合計
2020年12月31日					
信用貸款	8,040	15,841	7,122	2,314	33,317
保證貸款	5,160	11,622	9,952	1,507	28,241
附擔保物貸款	41,142	43,635	27,192	5,857	117,826
合計	54,342	71,098	44,266	9,678	179,384
2019年12月31日					
信用貸款	8,937	12,236	7,591	2,086	30,850
保證貸款	8,956	11,150	12,747	1,949	34,802
附擔保物貸款	44,945	22,056	23,917	6,059	96,977
合計	62,838	45,442	44,255	10,094	162,629

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	逾期 1天至90天	逾期 91天至360天	逾期 361天至3年	逾期 3年以上	合計
2020年12月31日					
信用貸款	6,626	11,785	5,262	2,284	25,957
保證貸款	4,740	9,299	9,670	1,239	24,948
附擔保物貸款	37,284	39,780	26,692	5,604	109,360
合計	48,650	60,864	41,624	9,127	160,265
2019年12月31日					
信用貸款	7,141	10,611	6,835	2,071	26,658
保證貸款	8,650	10,927	12,673	1,661	33,911
附擔保物貸款	40,651	19,291	23,650	5,817	89,409
合計	56,442	40,829	43,158	9,549	149,978

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地	160,265	149,978
香港澳門台灣	6,850	7,171
其他國家和地區	12,269	5,480
小計	179,384	162,629
佔比	1.26%	1.25%
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(54,342)	(62,838)
逾期超過3個月的貸款和墊款總額	125,042	99,791

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(5) 貸款和墊款三階段風險敞口

貸款和墊款按五級分類及三階段列示如下：

	2020年12月31日			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	13,642,318	66,181	–	13,708,499
關注	–	263,952	–	263,952
次級	–	–	125,118	125,118
可疑	–	–	33,823	33,823
損失	–	–	48,332	48,332
合計	13,642,318	330,133	207,273	14,179,724

	2019年12月31日			
	12個月	整個存續期		合計
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
正常	12,514,948	47,588	–	12,562,536
關注	–	289,314	–	289,314
次級	–	–	77,459	77,459
可疑	–	–	51,804	51,804
損失	–	–	48,972	48,972
合計	12,514,948	336,902	178,235	13,030,085

於2020及2019年12月31日，貸款和墊款按五級分類及三階段列示金額不包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的貸款和墊款。

3.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2020年12月31日，存放及拆放同業款項業務的交易對手主要為中國內地銀行及非銀行金融機構(見註釋五、13和註釋五、15)，其內部評級主要為A以上。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.7 債券資產

本集團參考內外外部評級對所持債券的信用風險進行持續監控，於財務報告日債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級的分佈如下：

	未評級	A(含)以上	A以下	合計
2020年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	6,461	3,026,650	—	3,033,111
— 公共實體及準政府	130,695	—	—	130,695
— 政策性銀行	149	446,888	—	447,037
— 金融機構	31,229	269,487	123,956	424,672
— 公司	67,834	109,443	39,474	216,751
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	388,801	3,852,468	163,430	4,404,699
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	36,393	503,881	16,338	556,612
— 公共實體及準政府	34,077	31,748	—	65,825
— 金融機構	10,015	127,643	34,449	172,107
— 公司	13,453	89,307	38,716	141,476
小計	93,938	752,579	89,503	936,020
合計	482,739	4,605,047	252,933	5,340,719
2019年12月31日				
中國內地發行人				
— 政府	12,997	2,848,409	350	2,861,756
— 公共實體及準政府	109,923	—	—	109,923
— 政策性銀行	—	435,212	—	435,212
— 金融機構	86,765	219,640	214,672	521,077
— 公司	64,457	121,200	26,852	212,509
— 東方資產管理公司	152,433	—	—	152,433
小計	426,575	3,624,461	241,874	4,292,910
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人				
— 政府	2,364	506,421	16,089	524,874
— 公共實體及準政府	60,332	58,889	—	119,221
— 金融機構	5,675	123,249	31,916	160,840
— 公司	11,957	127,515	34,663	174,135
小計	80,328	816,074	82,668	979,070
合計	506,903	4,440,535	324,542	5,271,980

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.7 債券資產(續)

債券投資賬面價值(不含應計利息)按外部信用評級及預期信用損失減值階段列示如下：

	2020年12月31日			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
未評級	452,851	281	392	453,524
A(含)以上	4,360,353	-	-	4,360,353
A以下	182,704	123	-	182,827
合計	4,995,908	404	392	4,996,704

	2019年12月31日			合計
	12個月	整個存續期		
	預期信用損失	預期信用損失		
	階段一	階段二	階段三	
未評級	467,979	239	-	468,218
A(含)以上	4,199,036	59	-	4,199,095
A以下	236,749	180	-	236,929
合計	4,903,764	478	-	4,904,242

3.8 衍生金融工具

本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，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和中央交易對手信用風險加權資產。

本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.8 衍生金融工具(續)

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易對手違約風險加權資產		
貨幣衍生工具	76,313	62,076
利率衍生工具	16,082	10,442
權益衍生工具	844	338
商品衍生工具及其他	18,487	12,135
	111,726	84,991
信用估值調整風險加權資產	110,319	79,954
中央交易對手信用風險加權資產	6,330	6,095
合計	228,375	171,040

3.9 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋五、22。

4 市場風險

4.1 概況

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本集團的交易賬簿與銀行賬簿中。交易賬簿包括為交易目的而持有的或為了對沖交易賬簿其他風險而持有的金融工具或商品頭寸。銀行賬簿包括除交易賬簿外的金融工具。

本集團董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，負責審批市場風險管理的政策和程序，確定可承受的市場風險水平。高級管理層負責落實董事會確定的市場風險管理政策與市場風險偏好，協調風險總量與業務目標的匹配。

市場風險管理部門負責集團層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告，業務部門負責對所管理賬簿的市場風險的監控和報告。

4.2 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬簿

在交易賬簿市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬簿整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬簿(續)

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬簿風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬簿壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了2020及2019年度交易賬簿的風險價值：

	2020年			2019年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬簿風險價值						
利率風險	13.45	17.87	9.17	18.70	23.50	13.24
匯率風險	26.61	39.35	11.83	18.00	26.69	9.80
波動風險	2.18	6.45	0.18	0.44	2.27	0.17
商品風險	6.35	13.76	3.04	1.77	6.26	0.75
風險價值總額	29.56	38.72	16.18	23.03	29.56	17.11

單位：百萬美元

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

	2020年			2019年		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港(控股)交易賬簿 風險價值						
利率風險	2.38	4.58	0.75	2.72	5.30	1.26
匯率風險	2.72	3.98	0.84	1.63	2.69	0.93
權益風險	0.13	0.38	0.03	0.10	0.32	0.03
商品風險	0.23	1.44	0.00	2.06	5.59	0.03
風險價值總額	4.01	6.47	2.25	3.95	6.70	2.24
中銀國際控股交易賬簿 風險價值⁽ⁱ⁾						
權益性衍生業務	0.94	2.28	0.23	0.76	1.96	0.34
固定收入業務	1.10	2.15	0.41	0.66	0.97	0.51
環球商品業務	0.20	0.30	0.15	0.20	0.36	0.10
風險價值總額	2.24	4.30	1.37	1.61	2.95	1.17

單位：百萬美元

(i) 中銀國際控股將其交易賬簿的風險價值按權益性衍生業務、固定收入業務和環球商品業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險、匯率風險和商品風險。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬簿(續)

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

(2) 銀行賬簿

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，主要來源於銀行賬簿資產和負債重新定價期限不匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一。因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況會受到市場利率水平波動的影響。

本集團主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬簿利率風險。利率重定價缺口分析用於衡量在一定期限內需重新定價的生息資產和付息負債的差額，本集團利用利率重定價缺口分析並考慮表外業務的影響來計算盈利對利率變動的敏感性指標。利率重定價缺口分析見註釋六、4.3(包括交易賬簿)。

淨利息收入敏感性分析

淨利息收入敏感性分析假設所有期限利率均發生平行變化，以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險等變化考慮在內。本集團根據市場變化及時調整資產負債結構、優化內外定價策略或實施風險對沖，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。

下表列示利率上升或下降25個基點對本集團淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

	淨利息收入(減少)/增加	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
上升25個基點	(4,107)	(4,534)
下降25個基點	4,107	4,534

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，如果在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響，則隨着利率上升或下降25個基點，未來十二個月的利息淨收入會增加或減少人民幣167.16億元(2019年：人民幣145.91億元)。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

	2020年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	470,557	92,375	152,489	3,117	-	84,607	803,145
存放中央銀行	1,883,236	2,990	489	651	-	189,474	2,076,840
拆放同業	405,802	167,138	278,759	82,515	-	5,106	939,320
衍生金融資產	-	-	-	-	-	171,738	171,738
客戶貸款和墊款淨額	3,696,907	2,476,327	6,603,223	297,793	268,035	506,019	13,848,304
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10,968	48,105	76,626	42,983	169,896	155,971	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	176,317	249,957	253,926	925,422	461,527	40,641	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產	229,352	71,072	336,105	1,283,662	1,019,905	38,682	2,978,778
其他	2,698	-	-	-	14,328	955,169	972,195
資產合計	6,875,837	3,107,964	7,701,617	2,636,143	1,933,691	2,147,407	24,402,659
負債							
同業存入	1,150,797	250,707	192,966	5,518	-	317,015	1,917,003
對中央銀行負債	309,560	114,713	428,370	28,230	-	6,938	887,811
同業拆入	247,076	102,269	61,627	6	-	971	411,949
衍生金融負債	-	-	-	-	-	212,052	212,052
客戶存款	9,697,626	1,333,837	2,582,012	2,817,528	1,698	446,470	16,879,171
發行債券	75,317	201,662	450,653	461,129	49,612	6,030	1,244,403
其他	28,026	17,655	5,385	8,566	22,808	604,993	687,433
負債合計	11,508,402	2,020,843	3,721,013	3,320,977	74,118	1,594,469	22,239,822
利率重定價缺口	(4,632,565)	1,087,121	3,980,604	(684,834)	1,859,573	552,938	2,162,837

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

	2019年12月31日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	326,312	52,603	116,321	2,845	129	67,257	565,467
存放中央銀行	1,848,825	2,289	594	-	-	227,101	2,078,809
拆放同業	427,786	195,628	230,922	40,489	-	4,134	898,959
衍生金融資產	-	-	-	-	-	93,335	93,335
客戶貸款和墊款淨額	3,317,026	2,369,401	6,291,477	207,511	82,221	475,789	12,743,425
金融投資							
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17,516	53,982	97,306	54,269	148,855	146,322	518,250
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	188,302	287,412	366,595	837,429	492,120	46,271	2,218,129
— 以攤餘成本計量的金融資產	33,368	45,578	487,744	1,331,541	841,101	38,351	2,777,683
其他	4,897	-	-	-	12,737	858,053	875,687
資產合計	6,164,032	3,006,893	7,590,959	2,474,084	1,577,163	1,956,613	22,769,744
負債							
同業存入	988,433	371,241	130,006	3,617	-	174,749	1,668,046
對中央銀行負債	251,446	72,048	510,594	3,570	-	8,619	846,277
同業拆入	495,927	71,468	69,079	1,363	14	1,824	639,675
衍生金融負債	-	-	-	-	-	90,060	90,060
客戶存款	9,117,294	1,540,251	2,488,155	2,296,955	339	374,554	15,817,548
發行債券	57,441	192,462	404,780	402,772	32,451	6,181	1,096,087
其他	23,693	19,255	10,006	10,847	20,832	550,722	635,355
負債合計	10,934,234	2,266,725	3,612,620	2,719,124	53,636	1,206,709	20,793,048
利率重定價缺口	(4,770,202)	740,168	3,978,339	(245,040)	1,523,527	749,904	1,976,696

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險

本集團大部份的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港集團大部份的業務以港幣、人民幣及美元進行。本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。

本集團通過控制外匯敞口以實現對匯率風險的管理。針對交易賬簿，本集團通過風險價值對交易賬簿的外匯風險進行監控，見註釋六、4.2。同時，本集團對匯率風險進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對稅前利潤和權益的影響。

下表列示了本集團主要幣種外匯風險敞口的匯率敏感性分析。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。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響*	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
美元	+1%	450	354	620	522
港元	+1%	(181)	(262)	2,340	2,079

* 對其他綜合收益的影響(不考慮相關所得稅影響)。

上表列示了美元及港元相對人民幣升值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貶值，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。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

下表按幣種列示了2020年及2019年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2020年12月31日							合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	
資產								
現金及存放同業	548,932	132,751	20,782	61,642	7,101	4,215	27,722	803,145
存放中央銀行	1,500,346	316,938	61,418	81,789	30,084	44,252	42,013	2,076,840
拆放同業	555,349	298,944	22,861	18,663	478	940	42,085	939,320
衍生金融資產	97,475	44,134	3,479	738	987	9,344	15,581	171,738
客戶貸款和墊款淨額	11,024,110	1,106,377	1,010,120	258,468	11,076	62,829	375,324	13,848,304
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	363,018	51,870	82,795	6,476	316	23	51	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,280,223	449,963	127,357	31,950	130,392	2,851	85,054	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,723,069	199,575	2,370	9,628	6,065	3,993	34,078	2,978,778
其他	317,767	183,732	219,734	2,466	1,417	2,346	244,733	972,195
資產合計	18,410,289	2,784,284	1,550,916	471,820	187,916	130,793	866,641	24,402,659
負債								
同業存入	1,035,286	539,174	43,097	43,770	14,301	10,988	230,387	1,917,003
對中央銀行負債	576,601	277,062	12,918	13,487	-	341	7,402	887,811
同業拆入	137,784	215,247	13,729	28,757	12,204	2,247	1,981	411,949
衍生金融負債	139,398	46,493	4,474	947	874	9,720	10,146	212,052
客戶存款	13,003,027	1,651,454	1,318,279	306,229	50,656	72,230	477,296	16,879,171
發行債券	968,665	218,950	8,617	31,980	1,896	311	13,984	1,244,403
其他	293,844	105,317	267,904	3,207	300	1,109	15,752	687,433
負債合計	16,154,605	3,053,697	1,669,018	428,377	80,231	96,946	756,948	22,239,822
財務狀況表內敞口淨額	2,255,684	(269,413)	(118,102)	43,443	107,685	33,847	109,693	2,162,837
財務狀況表外敞口淨額	(541,681)	392,537	347,658	(31,366)	(107,293)	(32,709)	(50,662)	(23,516)
信用承諾	3,160,861	761,848	255,166	142,505	10,679	52,715	107,899	4,491,673

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

	2019年12月31日							合計
	人民幣	美元 折合人民幣	港幣 折合人民幣	歐元 折合人民幣	日元 折合人民幣	英鎊 折合人民幣	其他貨幣 折合人民幣	
資產								
現金及存放同業	370,569	140,513	18,368	10,977	7,833	1,691	15,516	565,467
存放中央銀行	1,583,469	265,682	57,599	59,456	49,422	34,133	29,048	2,078,809
拆放同業	652,817	149,463	33,441	6,050	141	2,435	54,612	898,959
衍生金融資產	42,558	13,694	26,586	446	20	6,348	3,683	93,335
客戶貸款和墊款淨額	9,870,244	1,170,630	1,027,104	250,730	11,194	69,423	344,100	12,743,425
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	346,644	78,848	83,199	2,540	6,925	16	78	518,250
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,354,391	489,432	150,486	32,292	103,797	2,610	85,121	2,218,129
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,525,349	219,495	3,319	4,802	770	954	22,994	2,777,683
其他	268,436	162,203	198,398	1,357	1,465	2,691	241,137	875,687
資產合計	17,014,477	2,689,960	1,598,500	368,650	181,567	120,301	796,289	22,769,744
負債								
同業存入	1,009,086	391,869	27,167	43,826	21,193	7,374	167,531	1,668,046
對中央銀行負債	570,675	247,096	19,979	5,920	—	258	2,349	846,277
同業拆入	298,497	213,662	76,294	17,161	25,330	3,745	4,986	639,675
衍生金融負債	36,135	19,811	22,813	707	52	6,112	4,430	90,060
客戶存款	11,925,923	1,836,997	1,255,663	254,485	56,683	55,672	432,125	15,817,548
發行債券	766,816	258,893	11,868	38,794	1,920	2,744	15,052	1,096,087
其他	254,949	91,825	267,607	3,131	351	1,863	15,629	635,355
負債合計	14,862,081	3,060,153	1,681,391	364,024	105,529	77,768	642,102	20,793,048
財務狀況表內敞口淨額	2,152,396	(370,193)	(82,891)	4,626	76,038	42,533	154,187	1,976,696
財務狀況表外敞口淨額	(463,297)	378,515	283,483	5,828	(75,754)	(40,620)	(74,643)	13,512
信用承諾	2,959,323	836,835	257,229	124,696	9,841	49,401	105,245	4,342,570

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險

流動性風險是指商業銀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。

5.1 流動性風險管理政策和程序

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對集團和法人層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本集團將流動性風險管理作為資產負債管理的重要組成部份，以資產負債綜合平衡的原則確定資產負債規模、結構和期限；建立流動性組合以緩衝流動性風險，調節資金來源與運用在數量、時間上的不平衡；完善融資策略，綜合考慮客戶風險敏感度、融資成本和資金來源集中度等因素，優先發展客戶存款，利用同業存款、市場拆借等市場化融資方式來動態調整資金來源結構，提高融資來源的多元化和穩定度。

可以用來滿足所有負債和未來貸款承諾等業務現金流出的資產包括現金及存放同業、存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款等。在正常的商業過程中，部份合同期內償還的短期貸款會展期，而部份短期客戶存款到期後也可能不被提取。本集團也可以通過回購交易、出售債券以及其他額外融資方式來滿足不可預期的現金淨流出。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。其中，客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部份才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部份仍然按剩餘期限列示。

	2020年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放同業	21	286,447	265,996	93,556	154,008	3,117	-	803,145
存放中央銀行	1,452,254	549,551	39,355	5,709	28,669	1,302	-	2,076,840
拆放同業	377	-	397,698	154,029	286,481	100,735	-	939,320
衍生金融資產	-	13,312	22,621	31,423	62,752	31,551	10,079	171,738
客戶貸款和墊款淨額	46,580	191,481	435,364	1,288,350	2,778,252	3,744,008	5,364,269	13,848,304
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	154,836	-	10,521	47,105	77,423	44,679	169,985	504,549
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	23,481	-	137,987	217,198	284,963	973,389	470,772	2,107,790
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,805	-	50,431	80,052	358,189	1,443,948	1,043,353	2,978,778
其他	356,200	454,701	19,792	17,044	19,930	75,503	29,025	972,195
資產合計	2,036,554	1,495,492	1,379,765	1,934,466	4,050,667	6,418,232	7,087,483	24,402,659
負債								
同業存入	-	1,351,541	70,855	271,019	217,441	6,056	91	1,917,003
對中央銀行負債	-	216,844	79,518	117,114	434,833	39,502	-	887,811
同業拆入	-	-	244,199	100,330	62,324	4,940	156	411,949
衍生金融負債	-	9,479	24,395	34,122	95,255	35,127	13,674	212,052
客戶存款	-	8,521,036	1,528,697	1,354,270	2,596,276	2,871,178	7,714	16,879,171
發行債券	-	-	67,004	186,305	461,388	470,415	59,291	1,244,403
其他	-	329,254	58,677	15,215	112,493	95,681	76,113	687,433
負債合計	-	10,428,154	2,073,345	2,078,375	3,980,010	3,522,899	157,039	22,239,822
流動性淨額	2,036,554	(8,932,662)	(693,580)	(143,909)	70,657	2,895,333	6,930,444	2,162,837

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

	2019年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放同業	21	204,121	183,170	55,805	119,376	2,845	129	565,467
存放中央銀行	1,513,473	527,657	16,242	8,293	12,441	703	-	2,078,809
拆放同業	44	-	417,352	185,843	241,024	54,696	-	898,959
衍生金融資產	-	10,697	14,983	20,855	24,869	16,610	5,321	93,335
客戶貸款和墊款淨額	51,073	188,916	458,233	1,216,882	2,716,777	3,221,650	4,889,894	12,743,425
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	143,255	-	16,394	49,949	98,245	58,537	151,870	518,250
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	22,067	-	142,122	234,297	396,998	912,932	509,713	2,218,129
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,767	-	35,141	53,375	506,346	1,337,456	843,598	2,777,683
其他	345,309	381,978	24,301	12,827	23,308	60,436	27,528	875,687
資產合計	2,077,009	1,313,369	1,307,938	1,838,126	4,139,384	5,665,865	6,428,053	22,769,744
負債								
同業存入	-	1,036,810	125,011	324,062	175,301	6,779	83	1,668,046
對中央銀行負債	-	180,113	70,832	72,898	518,864	3,570	-	846,277
同業拆入	-	-	492,657	70,924	69,694	6,386	14	639,675
衍生金融負債	-	8,780	11,165	15,936	26,652	20,482	7,045	90,060
客戶存款	-	7,843,084	1,541,342	1,540,159	2,541,528	2,343,527	7,908	15,817,548
發行債券	-	-	23,985	150,073	416,192	470,942	34,895	1,096,087
其他	-	280,526	53,662	12,895	121,693	92,907	73,672	635,355
負債合計	-	9,349,313	2,318,654	2,186,947	3,869,924	2,944,593	123,617	20,793,048
流動性淨額	2,077,009	(8,035,944)	(1,010,716)	(348,821)	269,460	2,721,272	6,304,436	1,976,696

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部份衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

	2020年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	21	286,457	266,397	93,837	154,977	3,288	-	804,977
存放中央銀行	1,452,254	549,550	39,359	5,717	28,717	1,501	-	2,077,098
拆放同業	377	-	397,904	157,799	292,606	103,768	-	952,454
客戶貸款和墊款淨額	48,824	191,668	460,253	1,366,761	3,268,668	4,948,258	7,546,587	17,831,019
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	154,788	-	11,227	48,200	82,092	72,271	186,921	555,499
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	23,454	-	140,321	221,633	310,952	1,055,733	496,895	2,248,988
— 以攤餘成本計量的金融資產	2,848	-	54,838	95,601	431,641	1,686,591	1,254,753	3,526,272
其他金融資產	478	209,038	16,621	3,870	7,694	1,304	15,546	254,551
金融資產合計	1,683,044	1,236,713	1,386,920	1,993,418	4,577,347	7,872,714	9,500,702	28,250,858
金融負債								
同業存入	-	1,351,587	70,933	271,618	218,500	6,297	92	1,919,027
對中央銀行負債	-	216,855	79,668	117,556	439,242	42,181	-	895,502
同業拆入	-	-	244,338	100,902	62,781	5,020	217	413,258
客戶存款	-	8,521,187	1,531,786	1,363,503	2,622,000	3,055,634	8,337	17,102,447
發行債券	-	-	67,194	187,282	466,814	515,009	61,165	1,297,464
其他金融負債	-	258,397	43,428	11,667	13,519	45,160	26,416	398,587
金融負債合計	-	10,348,026	2,037,347	2,052,528	3,822,856	3,669,301	96,227	22,026,285
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	-	3,588	(468)	93	(2,122)	(7,056)	(992)	(6,957)
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	67,900	1,980,710	1,476,508	3,001,639	399,425	16,953	6,943,135
流出合計	-	(67,840)	(1,980,277)	(1,478,891)	(3,032,559)	(395,345)	(16,949)	(6,971,861)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

	2019年12月31日							合計
	逾期/無期限	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
非衍生金融工具現金流								
現金及存放同業	21	204,130	183,615	56,074	120,765	3,096	133	567,834
存放中央銀行	1,513,473	527,657	16,249	8,302	12,450	722	-	2,078,853
拆放同業	44	-	417,635	189,233	244,950	56,154	-	908,016
客戶貸款和墊款淨額	52,895	195,546	484,426	1,298,683	3,086,083	4,534,837	7,151,130	16,803,600
金融投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	143,237	-	16,420	50,340	103,259	84,649	186,039	583,944
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	22,067	-	142,329	235,681	427,288	1,030,193	561,203	2,418,761
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,798	-	35,530	56,946	554,364	1,543,565	974,147	3,166,350
其他金融資產	1,026	167,792	20,967	1,935	4,506	1,424	14,091	211,741
金融資產合計	1,734,561	1,095,125	1,317,171	1,897,194	4,553,665	7,254,640	8,886,743	26,739,099
同業存入	-	1,036,859	125,501	325,279	176,849	7,047	84	1,671,619
對中央銀行負債	-	180,123	71,548	74,724	526,257	3,787	-	856,439
同業拆入	-	-	492,804	71,641	70,322	6,616	14	641,397
客戶存款	-	7,843,233	1,544,280	1,547,409	2,570,184	2,527,791	8,124	16,041,021
發行債券	-	-	24,056	150,929	423,073	521,722	36,162	1,155,942
其他金融負債	-	220,323	38,040	9,993	20,569	48,656	24,912	362,493
金融負債合計	-	9,280,538	2,296,229	2,179,975	3,787,254	3,115,619	69,296	20,728,911
衍生金融工具現金流								
按淨額結算的衍生金融工具	-	1,873	2,324	5,086	(993)	(3,966)	(791)	3,533
按總額結算的衍生金融工具								
流入合計	-	104,485	1,790,517	1,514,328	2,672,728	409,405	18,919	6,510,382
流出合計	-	(103,878)	(1,787,934)	(1,510,528)	(2,673,807)	(409,542)	(18,915)	(6,504,604)

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.4 表外項目

本集團表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早的合同到期日以名義金額列示。

	不超過1年	1年至5年	5年以上	合計
2020年12月31日				
貸款承諾 ⁽¹⁾	1,874,449	623,766	241,397	2,739,612
擔保、承兌及其他信用承諾	1,183,873	307,349	260,839	1,752,061
小計	3,058,322	931,115	502,236	4,491,673
資本性承諾	25,717	27,162	5	52,884
合計	3,084,039	958,277	502,241	4,544,557
2019年12月31日				
貸款承諾 ⁽¹⁾	1,859,147	587,973	167,961	2,615,081
擔保、承兌及其他信用承諾	1,146,111	297,015	284,363	1,727,489
小計	3,005,258	884,988	452,324	4,342,570
資本性承諾	38,814	18,498	–	57,312
合計	3,044,072	903,486	452,324	4,399,882

(1) 上述「貸款承諾」包括信用承諾表中的貸款承諾和信用卡信用額度，詳見註釋五、41.7。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 公允價值

6.1 以公允價值計量的資產和負債

以公允價值計量的資產和負債在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券、部份政府債券和若干場內交易的衍生合約。
- 第二層級：使用估值技術計量 — 所有對估值結果有重大影響的參數均直接或間接的使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券和貼現等。
- 第三層級：使用估值技術計量 — 使用了任何對估值結果有重大影響的非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

本集團政策為於報告期末確認公允價值層級之間的轉移。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定公允價值。

本集團在估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)、場外結構性衍生合約、未上市基金，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產及負債劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素、外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值作出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的資產				
衍生金融資產	3,083	168,655	–	171,738
以公允價值計量的 客戶貸款和墊款	–	362,658	–	362,658
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
— 債券	2,960	323,402	20,881	347,243
— 權益工具	7,570	12,901	67,554	88,025
— 基金及其他	20,961	5,362	42,958	69,281
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	296,234	1,788,755	1,373	2,086,362
— 權益工具及其他	7,005	9,692	4,731	21,428
投資物業	–	1,441	20,624	22,065
以公允價值計量的負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(3,831)	–	(3,831)
以公允價值計量的客戶存款	–	(25,742)	–	(25,742)
以公允價值計量的發行債券	–	(6,162)	–	(6,162)
債券賣空	(576)	(17,336)	–	(17,912)
衍生金融負債	(3,539)	(208,513)	–	(212,052)
	2019年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
以公允價值計量的資產				
衍生金融資產	11,635	81,690	10	93,335
以公允價值計量的 客戶貸款和墊款	–	339,687	–	339,687
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產				
— 債券	9,988	345,296	15,948	371,232
— 權益工具	6,586	1,154	71,716	79,456
— 基金及其他	21,747	6,879	38,936	67,562
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	230,606	1,964,070	1,676	2,196,352
— 權益工具及其他	7,425	9,077	5,275	21,777
投資物業	–	2,330	20,778	23,108
以公允價值計量的負債				
以公允價值計量的同業存拆入	–	(14,767)	–	(14,767)
以公允價值計量的客戶存款	–	(17,969)	–	(17,969)
以公允價值計量的發行債券	–	(26,113)	–	(26,113)
債券賣空	(2,158)	(17,317)	–	(19,475)
衍生金融負債	(9,762)	(80,298)	–	(90,060)

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

第三層級項目調節表

	衍生 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入当期損益的 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		
		債券	權益工具	基金及其他	債券	權益工具 及其他	投資物業
2020年1月1日	10	15,948	71,716	38,936	1,676	5,275	20,778
損益合計							
— 收益/(損失)	122	(698)	754	(1,598)	-	-	(1,426)
— 其他綜合收益	-	-	-	-	161	289	-
賣出	-	(1,534)	(6,515)	(3,301)	(359)	-	(15)
買入	-	6,074	14,292	9,043	-	750	1,398
結算	-	(1)	-	-	-	-	-
第三層級淨(轉出)/轉入	(132)	-	(12,693)	-	-	(1,467)	674
其他變動	-	1,092	-	(122)	(105)	(116)	(785)
2020年12月31日	-	20,881	67,554	42,958	1,373	4,731	20,624
上述計入当期損益的(損失)/收益 與期末資產/負債相關的部份	-	(844)	756	(1,676)	-	-	(1,427)

	衍生 金融資產	以公允價值計量 且其變動計入当期損益的 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		
		債券	權益工具	基金及其他	債券	權益工具 及其他	投資物業
2019年1月1日	6	8,417	43,089	34,512	1,422	5,364	19,838
損益合計							
— 收益/(損失)	10	1,510	(689)	3,245	-	-	355
— 其他綜合收益	-	-	-	-	223	(849)	-
賣出	-	(175)	(1,002)	(3,649)	(2)	(2)	(14)
買入	-	6,159	30,318	4,708	-	762	2
結算	-	-	-	-	-	-	-
第三層級淨(轉出)/轉入	(6)	-	-	60	-	-	(120)
其他變動	-	37	-	60	33	-	717
2019年12月31日	10	15,948	71,716	38,936	1,676	5,275	20,778
上述計入当期損益的收益/(損失) 與期末資產/負債相關的部份	10	1,510	(630)	3,235	-	-	345

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

計入2020及2019年度利潤表的收益或損失以及於2020年及2019年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融資產轉讓淨收益」或「資產減值損失」。

第三層級的資產和負債本年損益影響如下：

	2020年			2019年		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益影響	223	(3,069)	(2,846)	(39)	4,470	4,431

2020年度以公允價值計量的金融資產在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

6.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、對中央銀行負債、同業存入，以攤餘成本計量的客戶貸款和墊款、金融投資、同業拆入、客戶存款、發行債券、租賃負債。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資、發行債券的賬面價值及相應的公允價值。

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資 ⁽¹⁾	2,970,277	2,989,266	2,769,400	2,774,641
金融負債				
發行債券 ⁽²⁾	1,238,241	1,144,440	1,069,974	1,069,309

(1) 以攤餘成本計量的債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的以攤餘成本計量的債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

	2020年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	96,766	2,694,018	3,055	2,793,839
金融負債				
發行債券	-	1,144,440	-	1,144,440

	2019年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的債券投資	71,966	2,505,680	2,062	2,579,708
金融負債				
發行債券	-	1,069,309	-	1,069,309

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

7 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。緊緊圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀保監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本集團每季度向銀保監會報送所要求的資本信息。

本集團根據《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。經銀保監會的批准，本集團使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

本集團作為系統重要性銀行，各級資本充足率應達到銀保監會規定的最低要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於9.00%、10.00%及12.00%。

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資、對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本和其他需要從資本中扣減的項目已從核心一級資本和二級資本中對應扣除以符合監管資本要求。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定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⁽¹⁾：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率	11.28%	11.30%
一級資本充足率	13.19%	12.79%
資本充足率	16.22%	15.59%
資本基礎組成部份		
核心一級資本	1,730,401	1,620,563
股本	294,388	294,388
資本公積	134,221	134,269
盈餘公積	192,251	173,832
一般風險準備	267,856	249,983
未分配利潤	803,823	721,731
少數股東資本可計入部份	32,567	30,528
其他 ⁽²⁾	5,295	15,832
核心一級資本監管扣除項目	(25,623)	(24,185)
其中：		
商譽	(182)	(182)
其他無形資產(不含土地使用權)	(15,140)	(12,936)
直接或間接持有本行的普通股	(8)	(7)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	(9,838)	(9,955)
核心一級資本淨額	1,704,778	1,596,378
其他一級資本	287,843	210,057
優先股及其溢價	147,519	159,901
其他工具及其溢價	129,971	39,992
少數股東資本可計入部份	10,353	10,164
一級資本淨額	1,992,621	1,806,435
二級資本	458,434	394,843
二級資本工具及其溢價可計入金額	333,381	280,092
超額貸款損失準備	115,627	105,127
少數股東資本可計入部份	9,426	9,624
二級資本監管扣除項目	—	—
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	—	—
資本淨額	2,451,055	2,201,278
風險加權資產	15,109,085	14,123,915

合併會計報表註釋

六 金融風險管理(續)

7 資本管理(續)

- (1) 本集團按照銀保監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險有限公司(以下簡稱「中銀保險」)、中銀集團保險有限公司(以下簡稱「中銀集團保險」)和中銀集團人壽保險有限公司(以下簡稱「中銀人壽」)四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。
- (2) 主要為外幣報表折算差額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投資損益等。

8 保險風險

本集團主要在中國內地及香港經營保險業務，並且主要以人民幣及港幣為計量單位。任何一份保險合同的風險均為保險事故發生及其所導致的索償金額的不確定性。此類風險屬隨機發生，因此無法合理估計。本集團通過制定合理的承保策略、運用組合管理技術、適當的再保險安排以及積極的理賠處理等控制保險風險。通過制定合理的承保策略，本集團確保承保風險分散在不同類型的風險及行業中。

對於應用概率原理進行定價及計提準備的保險合同組合，本集團主要面對的保險風險為實際賠付成本超出保險負債的賬面金額。出現此情況的原因是賠款及給付的頻率與金額可能高於原有估計。因保險事故隨機發生，實際發生的賠付次數及金額與根據數理統計方法估計的結果每年均有所不同。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為評估由於死亡率假設及退保假設而產生的不確定性，本集團進行死亡率及退保分析，以確保採用了適當的假設。

補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 國際財務報告準則與中國會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國會計準則編製的合併會計報表中列示的2020及2019年度的經營成果和於2020年及2019年12月31日的股東權益並無差異。

二 未經審計補充信息

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比例	54.50%	54.56%
外幣流動資產與外幣流動負債比例	58.57%	60.38%

上述流動性比例按銀保監會發佈的相關規定計算。

流動性覆蓋率披露信息

本集團根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》的要求，披露以下流動性覆蓋率⁽¹⁾信息。

流動性覆蓋率監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，商業銀行流動性覆蓋率的最低監管標準為不低於100%。

本集團流動性覆蓋率情況

從2017年起，本集團按日計量併表口徑⁽²⁾流動性覆蓋率。2020年第四季度本集團共計量92日併表口徑流動性覆蓋率，其平均值⁽³⁾為139.79%，較上季度平均值上升2.43個百分點，主要是合格優質流動性資產增加所致。

	2020年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
流動性覆蓋率平均值	139.79%	137.36%	140.71%	141.32%

補充信息

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團流動性覆蓋率情況(續)

本集團2020年第四季度併表口徑流動性覆蓋率各明細項目的平均值⁽³⁾如下表所示：

序號	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		4,519,319
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	7,926,016	580,381
3 穩定存款	4,103,190	198,099
4 欠穩定存款	3,822,826	382,282
5 無抵(質)押批發融資，其中：	9,729,241	3,627,975
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	5,458,396	1,338,809
7 非業務關係存款(所有交易對手)	4,170,395	2,188,716
8 無抵(質)押債務	100,450	100,450
9 抵(質)押融資		1,478
10 其他項目，其中：	3,022,759	1,782,525
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,677,186	1,677,186
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	1,345,573	105,339
14 其他契約性融資義務	75,640	75,640
15 或有融資義務	2,979,474	85,094
16 預期現金流出總量		6,153,093
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	259,693	130,615
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,667,025	1,007,484
19 其他現金流入	1,871,578	1,772,360
20 預期現金流入總量	3,798,296	2,910,459
		調整後數值
21 合格優質流動性資產		4,519,319
22 現金淨流出量		3,242,634
23 流動性覆蓋率		139.79%

- (1) 流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀保監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 流動性覆蓋率及各明細項目的平均值指各季度內每日數值的簡單算術平均值。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

淨穩定資金比例披露信息

本集團根據《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》的要求，披露以下淨穩定資金比例⁽¹⁾信息。

淨穩定資金比例監管要求

銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》規定，淨穩定資金比例的最低監管標準為不低於100%。

本集團淨穩定資金比例情況

銀保監會《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》規定，經銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》核准實施資本計量高級方法的銀行，應當至少按照半年度頻率，披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

2020年第四季度本集團併表口徑⁽²⁾淨穩定資金比例為123.50%，較上季度上升0.21個百分點；2020年第三季度本集團淨穩定資金比例為123.29%，較上季度下降1.29個百分點。淨穩定資金比例基本保持穩定，均滿足監管要求。

	2020年			
	第四季度	第三季度	第二季度	第一季度
淨穩定資金比例期末值 ⁽³⁾	123.50%	123.29%	124.58%	124.72%

- (1) 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。
- (2) 本集團根據銀保監會要求確定併表口徑淨穩定資金比例的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入計算範圍。
- (3) 淨穩定資金比例為季末時點值。

補充信息

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2020年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	-	-	-	2,376,563	2,376,563
2	監管資本	-	-	-	2,326,563	2,326,563
3	其他資本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	來自零售和小企業 客戶的存款	4,160,580	4,429,482	51,427	23,008	8,016,873
5	穩定存款	1,840,110	2,475,206	15,169	8,909	4,122,870
6	欠穩定存款	2,320,470	1,954,276	36,258	14,099	3,894,003
7	批發融資	5,491,837	5,416,872	840,239	508,262	5,418,260
8	業務關係存款	4,967,425	333,516	-	-	2,650,470
9	其他批發融資	524,412	5,083,356	840,239	508,262	2,767,790
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	59,755	215,086	4,656	530,037	303,740
12	淨穩定資金比例 衍生產品負債				228,625	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	59,755	215,086	4,656	301,412	303,740
14	可用的穩定資金合計					16,115,436
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格 優質流動性資產					656,960
16	存放在金融機構的 業務關係存款	150,126	1,565	-	-	75,846
17	貸款和證券	42,809	4,377,337	2,081,267	9,658,315	10,831,615
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的 貸款	-	144,801	-	-	14,480
19	由非一級資產擔保或 無擔保的向金融 機構發放的貸款	42,809	1,263,313	374,159	99,167	482,165
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	-	2,535,741	1,506,960	4,795,063	6,021,096
21	其中：風險權重 不高於35%	-	226,232	15,685	1,944	48,258

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2020年第四季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金(續)						
22	住房抵押貸款	-	106,581	96,347	4,242,902	3,654,983
23	其中：風險權重 不低於35%	-	6,267	6,405	264,738	178,416
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	-	326,901	103,801	521,183	658,891
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	707,814	89,272	8,979	636,959	1,231,642
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)		248,374			211,118
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				253	215
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				187,128	-
30	衍生產品附加要求				45,725*	45,725
31	以上未包括的所有 其他資產	459,440	89,272	8,979	449,578	974,584
32	表外項目				6,358,448	253,134
33	所需的穩定資金合計					13,049,197
34	淨穩定資金比例					123.50%

* 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；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

補充信息

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2020年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示：

序號	項目	折算前數值				折算後 數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
可用的穩定資金						
1	資本	-	-	-	2,330,873	2,330,873
2	監管資本	-	-	-	2,280,873	2,280,873
3	其他資本工具	-	-	-	50,000	50,000
4	來自零售和小企業					
	客戶的存款	4,047,200	4,488,180	80,361	22,866	7,990,842
5	穩定存款	1,778,063	2,467,941	30,194	9,088	4,071,476
6	欠穩定存款	2,269,137	2,020,239	50,167	13,778	3,919,366
7	批發融資	5,818,537	5,689,034	662,938	537,422	5,300,389
8	業務關係存款	4,938,804	233,839	-	-	2,586,321
9	其他批發融資	879,733	5,455,195	662,938	537,422	2,714,068
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	45,413	215,330	4,404	498,669	332,102
12	淨穩定資金比例 衍生產品負債				168,769	
13	以上未包括的所有 其他負債和權益	45,413	215,330	4,404	329,900	332,102
14	可用的穩定資金合計					15,954,206
所需的穩定資金						
15	淨穩定資金比例合格 優質流動性資產					578,910
16	存放在金融機構的 業務關係存款	217,062	12,953	-	-	115,008
17	貸款和證券	67,474	4,933,359	2,116,178	9,462,892	10,765,285
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的 貸款	-	116,181	-	104	11,722
19	由非一級資產擔保或 無擔保的向金融 機構發放的貸款	67,474	1,579,692	373,652	105,644	539,545
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	-	2,777,945	1,524,586	4,760,203	6,020,447
21	其中：風險權重 不高於35%	-	400,668	13,850	2,897	34,473

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

1 流動性比例、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例(續)

本集團淨穩定資金比例情況(續)

本集團2020年第三季度末併表口徑淨穩定資金比例各明細項目如下表所示(續)：

序號	項目	折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
所需的穩定資金(續)						
22	住房抵押貸款	-	153,521	95,740	4,133,769	3,585,248
23	其中：風險權重 不低於35%	-	6,284	6,341	265,429	178,841
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	-	306,020	122,200	463,172	608,323
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	689,418	93,151	646	620,273	1,233,157
27	實物交易的大宗商品 (包括黃金)		247,673			210,522
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				384	326
29	淨穩定資金比例 衍生產品資產				150,063	-
30	衍生產品附加要求				33,754*	33,754
31	以上未包括的所有 其他資產	441,745	93,151	646	469,826	988,555
32	表外項目				6,247,471	248,042
33	所需的穩定資金合計					12,940,402
34	淨穩定資金比例					123.29%

* 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；折算前數值不納入第26項「其他資產」合計。

補充信息

二 未經審計補充信息(續)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀保監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			合計
	美元	港元	其他	
2020年12月31日				
即期資產	3,695,294	1,607,291	1,945,381	7,247,966
即期負債	(4,029,848)	(1,964,590)	(1,736,612)	(7,731,050)
遠期購入	4,944,883	760,105	1,313,088	7,018,076
遠期出售	(4,546,040)	(420,572)	(1,536,300)	(6,502,912)
淨期權敞口*	(19,306)	(364)	(6,615)	(26,285)
淨多頭/(空頭)	44,983	(18,130)	(21,058)	5,795
結構性敞口	61,978	233,953	79,913	375,844
2019年12月31日				
即期資產	3,784,665	1,633,488	1,693,247	7,111,400
即期負債	(4,215,368)	(1,916,106)	(1,510,286)	(7,641,760)
遠期購入	5,535,200	764,557	1,300,956	7,600,713
遠期出售	(5,025,682)	(508,295)	(1,486,820)	(7,020,797)
淨期權敞口*	(43,404)	193	(1,455)	(44,666)
淨多頭/(空頭)	35,411	(26,163)	(4,358)	4,890
結構性敞口	52,219	207,904	72,658	332,781

* 淨期權敞口根據銀保監會頒佈的相關規定計算。

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、客戶貸款和墊款及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

3 國際債權(續)

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2020年12月31日				
亞太區				
中國內地	675,133	236,529	702,641	1,614,303
香港	40,671	214	442,402	483,287
其他亞太地區	97,249	166,292	417,733	681,274
小計	813,053	403,035	1,562,776	2,778,864
南北美洲	81,312	233,162	173,112	487,586
其他	201,540	63,838	283,718	549,096
合計	1,095,905	700,035	2,019,606	3,815,546
2019年12月31日				
亞太區				
中國內地	609,837	224,384	695,975	1,530,196
香港	21,328	116	511,403	532,847
其他亞太地區	91,641	144,997	419,521	656,159
小計	722,806	369,497	1,626,899	2,719,202
南北美洲	99,213	255,953	152,444	507,610
其他	72,504	72,533	252,889	397,926
合計	894,523	697,983	2,032,232	3,624,738

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

4.1 逾期客戶貸款和墊款總額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	54,342	62,838
3至6個月	24,001	22,789
6至12個月	47,097	22,653
12個月以上	53,944	54,349
合計	179,384	162,629
百分比		
3個月以下	0.38%	0.48%
3至6個月	0.17%	0.17%
6至12個月	0.33%	0.18%
12個月以上	0.38%	0.42%
合計	1.26%	1.25%

4.2 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2020年及2019年12月31日均不重大。

補充信息

二 未經審計補充信息(續)

5 槓桿率

本集團根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下⁽¹⁾：

	2020年			
	12月31日	9月30日	6月30日	3月31日
一級資本淨額	1,992,621	1,940,169	1,910,664	1,886,811
調整後的表內外資產餘額	25,880,515	26,136,582	25,687,399	25,579,088
槓桿率	7.70%	7.42%	7.44%	7.38%

序號	項目	2020年 12月31日
1	併表總資產	24,402,659
2	併表調整項	(9,838)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	148,018
5	證券融資交易調整項	69,433
6	表外項目調整項	1,700,588
7	其他調整項	(430,345)
8	調整後的表內外資產餘額	25,880,515

序號	項目	2020年 12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	23,586,305
2	減：一級資本扣減項	(25,623)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	23,560,682
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	171,619
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	147,966
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	-
9	賣出信用衍生產品的名義本金	181
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(11)
11	衍生產品資產餘額	319,755
12	證券融資交易的會計資產餘額	229,894
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	69,596
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	299,490
17	表外項目餘額	4,949,484
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,248,896)
19	調整後的表外項目餘額	1,700,588
20	一級資本淨額	1,992,621
21	調整後的表內外資產餘額	25,880,515
22	槓桿率	7.70%

(1) 本集團根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，其中，本集團下屬子公司中的中銀投資、中銀保險、中銀集團保險和中銀人壽四家機構不納入集團併表槓桿率計算範圍。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 未經審計補充信息(續)

6 商業銀行全球系統重要性評估指標

本集團以《關於印發商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引的通知》(銀監發[2014]1號)為參考依據，以巴塞爾委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》為準計算全球系統重要性評估指標，並披露如下：

序號	指標 ⁽¹⁾	2020年指標值
1	調整後的表內外資產餘額	25,906,168
2	金融機構間資產	2,369,000
3	金融機構間負債	2,205,257
4	發行證券和其他融資工具	3,640,065
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	618,018,673
6	託管資產	11,786,042
7	有價證券承銷額	2,246,361
8	場外衍生產品名義本金	11,011,046
9	交易類和可供出售證券	847,023
10	第三層次資產	72,190
11	跨境債權	4,084,894
12	跨境負債	4,646,015

(1) 以上評估指標按照《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》口徑計算及披露，為未經審計數據，與會計報表披露的口徑存在差異。

股東參考資料

2021年度財務日誌

2020年度全年業績	於2021年3月30日公佈
2020年年度報告	於2021年4月下旬完成印刷和發送H股股東
2020年年度股東大會	將於2021年5月20日召開
2021年中期業績	公佈日期不遲於2021年8月30日

年度股東大會

本行2020年年度股東大會將於2021年5月20日(星期四)召開。

普通股股息

董事會建議派發2020年度末期普通股股息每10股1.97元人民幣(稅前)，須待股東於2020年年度股東大會上批准。

證券資料

上市與轉讓

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。

本行第三期境內優先股於2019年7月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，第四期境內優先股於2019年9月17日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行第二期境外優先股於2020年3月5日在香港聯交所掛牌上市。

普通股

已發行股份：294,387,791,241股
 其中A股股份：210,765,514,846股
 H股股份：83,622,276,395股

優先股

已發行股份：1,197,865,300股
 其中境內優先股股份：1,000,000,000股
 境外優先股股份：197,865,300股

市值

截至2020年最後一個交易日(12月31日)，本行市值為8,567.41億元人民幣(按照2020年12月31日A股、H股收市價計算，匯率為2020年12月31日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣 = 84.164元人民幣)。

證券價格

	2020年12月31日收市價	年度最高成交價	年度最低成交價
A股	3.18元人民幣	3.96元人民幣	3.16元人民幣
H股	2.65港元	3.39港元	2.33港元

股東參考資料

證券代號

A股

股票簡稱	中國銀行
上海證券交易所	601988
路透社	601988.SS
彭博	601988 CH

H股

股票簡稱	中國銀行
香港聯合交易所有限公司	3988
路透社	3988.HK
彭博	3988 HK

第三期境內優先股

優先股簡稱	中行優3
上海證券交易所	360033
彭博	AZ8714182

第四期境內優先股

優先股簡稱	中行優4
上海證券交易所	360035
彭博	ZQ0362264

第二期境外優先股

優先股簡稱	BOC 20USDPREF
香港聯合交易所有限公司	4619
路透社	4619.HK
彭博	BG2289661

股東查詢

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、報失股票等事項，請致函如下地址：

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) 21-4008 058 058

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) 2862 8555
傳真：(852) 2865 0990

境內優先股

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) 21-4008 058 058

股東參考資料

信用評級(長期, 外幣)

標準普爾：	A
穆迪：	A1
惠譽：	A
日本評信：	A+

投資者查詢

中國銀行股份有限公司董事會秘書部投資者關係團隊

中國北京市西城區復興門內大街1號中銀大廈8樓

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

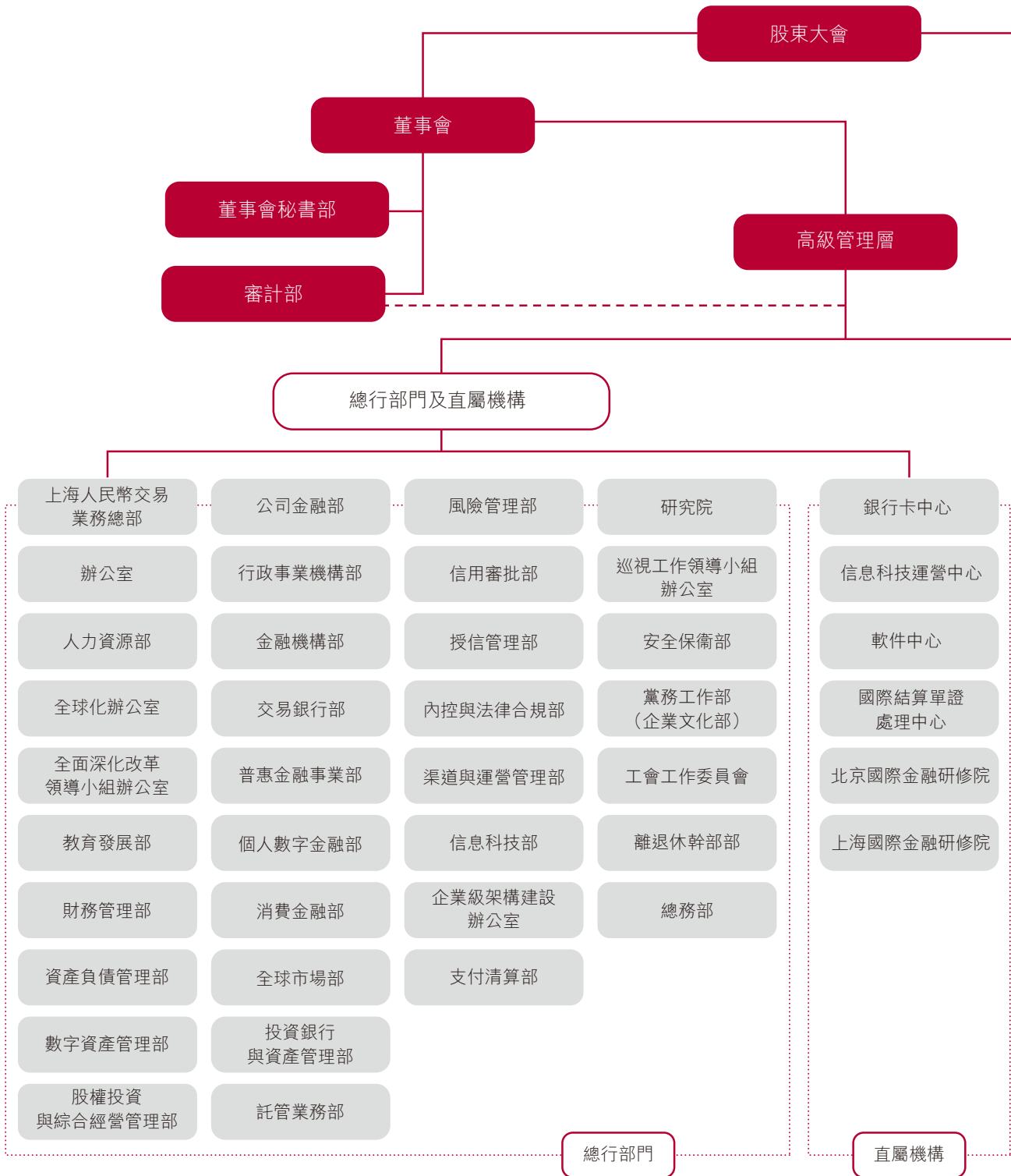
電郵：ir@bankofchina.com

其他資料

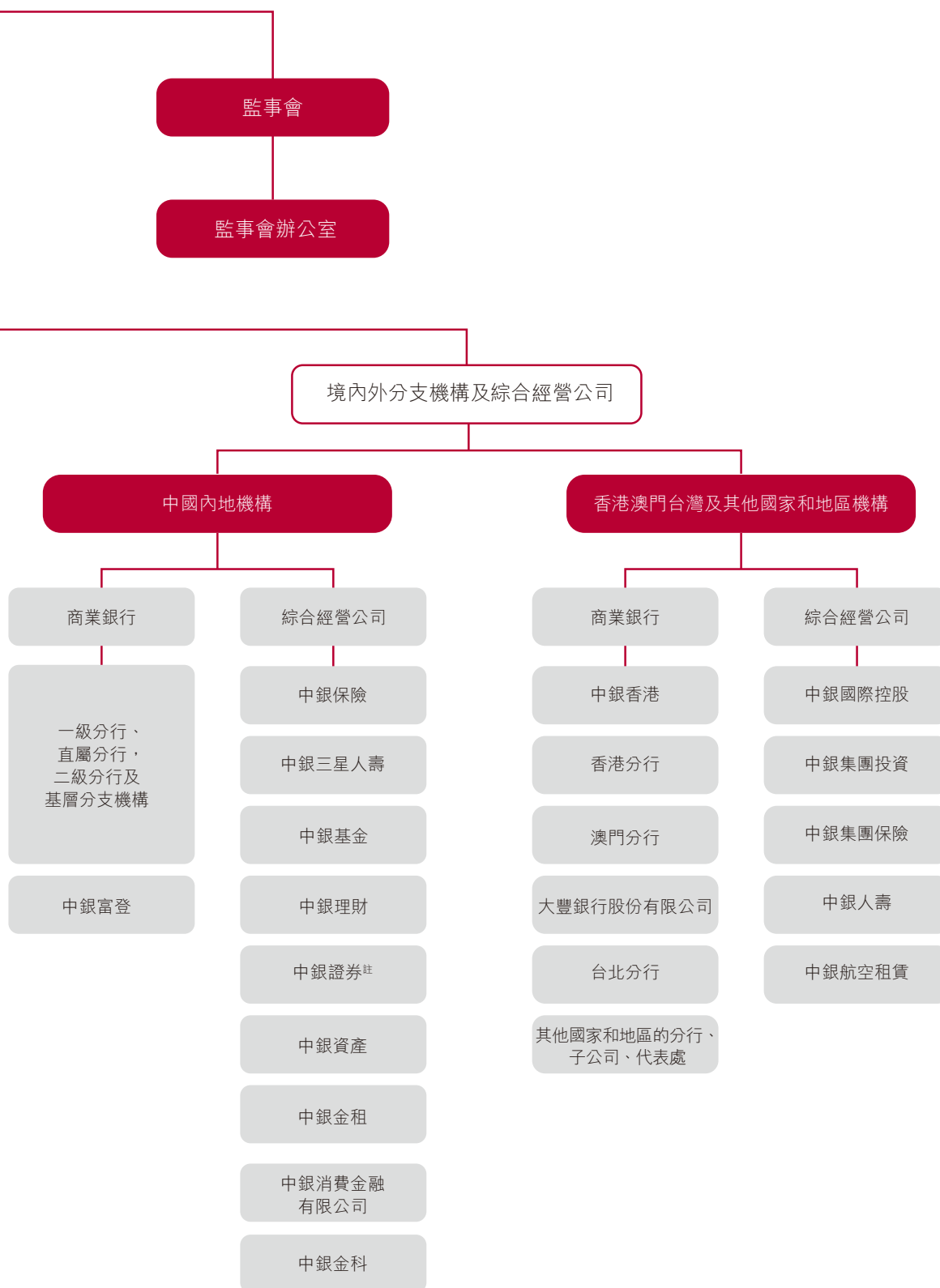
可致函本行H股股份登記處香港中央證券登記有限公司(地址：中國香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址www.boc.cn、www.sse.com.cn、www.hkexnews.hk閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份登記處(852) 2862 8688或本行熱線(86) 10-6659 2638。

組織架構



組織架構



註：本行通過全資附屬公司中銀國際控股持有中銀證券33.42%的股權。

機構名錄

中國內地主要機構名錄

總行

中國北京市西城區復興門內大街1號
SWIFT: BKCHCNBJ
電話: (86) 010-66596688
傳真: (86) 010-66016871
郵政編碼: 100818
網址: www.boc.cn

北京市分行

中國北京市東城區朝陽門內大街2號
凱恒中心A、C、E座
SWIFT: BKCHCNBJ110
電話: (86) 010-85121491
傳真: (86) 010-85121739
郵政編碼: 100010

天津市分行

中國天津市河西區友誼北路8號
SWIFT: BKCHCNBJ200
電話: (86) 022-27108002
傳真: (86) 022-23312805
郵政編碼: 300204

河北省分行

中國河北省石家莊市自強路28號
SWIFT: BKCHCNBJ220
電話: (86) 0311-69696681
傳真: (86) 0311-69696692
郵政編碼: 050000

山西省分行

中國山西省太原市小店區平陽路186號
SWIFT: BKCHCNBJ680
電話: (86) 0351-8266016
傳真: (86) 0351-8266021
郵政編碼: 030006

內蒙古自治區分行

中國內蒙古呼和浩特市新城區新華大街12號
SWIFT: BKCHCNBJ880
電話: (86) 0471-4690128
傳真: (86) 0471-4690001
郵政編碼: 010010

遼寧省分行

中國遼寧省瀋陽市沈河區市府大路253號
SWIFT: BKCHCNBJ840
電話: (86) 024-22810916
傳真: (86) 024-22857333
郵政編碼: 110013

吉林省分行

中國吉林省長春市西安大路699號
SWIFT: BKCHCNBJ840
電話: (86) 0431-88408888
傳真: (86) 0431-88408901
郵政編碼: 130061

黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市南崗區紅軍街19號
SWIFT: BKCHCNBJ860
電話: (86) 0451-53636890
傳真: (86) 0451-53624147
郵政編碼: 150001

上海市分行

中國上海市浦東新區銀城中路200號
SWIFT: BKCHCNBJ300
電話: (86) 021-50375566
傳真: (86) 021-50372911
郵政編碼: 200120

江蘇省分行

中國江蘇省南京市中山南路148號
SWIFT: BKCHCNBJ940
電傳: 34116BOCJSCN
電話: (86) 025-84207888
傳真: (86) 025-84200407
郵政編碼: 210005

浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號
SWIFT: BKCHCNBJ910
電話: (86) 0571-85011888
傳真: (86) 0571-87074837
郵政編碼: 310003

安徽省分行

中國安徽省合肥市濱湖新區雲谷路1688號
SWIFT: BKCHCNBJ780
電話: (86) 0551-62926995
傳真: (86) 0551-62926993
郵政編碼: 230091

福建省分行

中國福建省福州市五四路136號福建中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ720
電話: (86) 0591-87090999
傳真: (86) 0591-87090111
郵政編碼: 350003

江西省分行

中國江西省南昌市紅谷灘新區綠茵路10號
SWIFT: BKCHCNBJ550
電話: (86) 0791-86471503
傳真: (86) 0791-86471505
郵政編碼: 330038

山東省分行

中國山東省濟南市濰源大街22號
SWIFT: BKCHCNBJ500
電話: (86) 0531-58522001
傳真: (86) 0531-58522000
郵政編碼: 250000

河南省分行

中國河南省鄭州市鄭東新區商務外環路3-1號
中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ530
電話: (86) 0371-87008888
傳真: (86) 0371-87007888
郵政編碼: 450018

湖北省分行

中國湖北省武漢市江漢區新華路251號
SWIFT: BKCHCNBJ600
電話: (86) 027-85569726
傳真: (86) 027-85562955
郵政編碼: 430022

湖南省分行

中國湖南省長沙市芙蓉中路一段593號
SWIFT: BKCHCNBJ970
電話: (86) 0731-82580703
傳真: (86) 0731-82580707
郵政編碼: 410005

廣東省分行

中國廣東省廣州市越秀區東風西路197號
一至十九層及199號
一至十一、十四至十九層
SWIFT: BKCHCNBJ400
電話: (86) 020-83338080
傳真: (86) 020-83344066
郵政編碼: 510180

廣西壯族自治區分行

中國廣西南寧市古城路39號
SWIFT: BKCHCNBJ480
電話: (86) 0771-2879602
傳真: (86) 0771-2813844
郵政編碼: 530022

海南省分行

中國海南省海口市龍華區大同路29號、31號
SWIFT: BKCHCNBJ740
電話: (86) 0898-66778001
傳真: (86) 0898-66562040
郵政編碼: 570102

四川省分行

中國四川省成都市人民中路二段35號
SWIFT: BKCHCNBJ570
電話: (86) 028-86741950
傳真: (86) 028-86403346
郵政編碼: 610031

貴州省分行

中國貴州省貴陽市瑞金南路347號中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ240
電話: (86) 0851-85822419
傳真: (86) 0851-85863981
郵政編碼: 550002

雲南省分行

中國雲南省昆明市北京路515號
SWIFT: BKCHCNBJ640
電話: (86) 0871-63191216
傳真: (86) 0871-63175573
郵政編碼: 650051

西藏自治區分行

中國西藏自治區拉薩市金珠西路113號
SWIFT: BKCHCNBJ900
電話: (86) 0891-6835311
傳真: (86) 0891-6835311
郵政編碼: 850000

陝西省分行

中國陝西省西安市蓮湖區唐延路北段18號
SWIFT: BKCHCNBJ620
電話: (86) 029-89593900
傳真: (86) 029-89592999
郵政編碼: 710077

機構名錄

甘肅省分行

中國甘肅省蘭州市城關區天水南路525號
SWIFT: BKCHCNBJ660
電話: (86) 0931-7825004
傳真: (86) 0931-7825004
郵政編碼: 730000

青海省分行

中國青海省西寧市城東區東關大街218號
SWIFT: BKCHCNBJ280
電話: (86) 0971-8178888
傳真: (86) 0971-8174971
郵政編碼: 810000

寧夏回族自治區分行

中國寧夏銀川市金鳳區新昌東路39號
SWIFT: BKCHCNBJ260
電話: (86) 0951-5681505
傳真: (86) 0951-5681509
郵政編碼: 750002

新疆維吾爾自治區分行

中國新疆烏魯木齊市東風路1號
SWIFT: BKCHCNBJ760
電話: (86) 0991-2328888
傳真: (86) 0991-2825095
郵政編碼: 830002

重慶市分行

中國重慶市渝中區中山一路218號
SWIFT: BKCHCNBJ59A
電話: (86) 023-63889234
傳真: (86) 023-63889217
郵政編碼: 400013

深圳市分行

中國廣東省深圳市羅湖區建設路2022號
國際金融大廈
SWIFT: BKCHCNBJ45A
電話: (86) 0755-22331155
傳真: (86) 0755-28259209
郵政編碼: 518001

蘇州分行

中國江蘇省蘇州工業園區旺墩路128號
SWIFT: BKCHCNBJ95B
電話: (86) 0512-67555898
傳真: (86) 0512-65112719
郵政編碼: 215028

寧波市分行

中國浙江省寧波市鼎泰路255號，
和源路318號
3-18層、48-49層
SWIFT: BKCHCNBJ92A
電話: (86) 0574-55555099
郵政編碼: 315100

青島市分行

中國山東省青島市香港中路59號
SWIFT: BKCHCNBJ50A
電話: (86) 0532-85979700
傳真: (86) 0532-67755601
郵政編碼: 266071

大連市分行

中國遼寧省大連市中山區中山廣場9號
SWIFT: BKCHCNBJ81A
電話: (86) 0411-82586666
傳真: (86) 0411-82637098
郵政編碼: 116001

廈門市分行

中國福建省廈門市湖濱北路國際金融大廈
中銀大廈
SWIFT: BKCHCNBJ73A
電話: (86) 0592-5317519
傳真: (86) 0592-5095130
郵政編碼: 361012

河北雄安分行

中國河北省容城縣羅薩大街149號
SWIFT: BKCHCNBJ220
電話: (86) 0312-5988023
傳真: (86) 0312-5988023
郵政編碼: 071700

中銀保險有限公司

中國北京市西城區西單北大街110號9、10、11層
電話: (86) 010-83260001
傳真: (86) 010-83260006
郵政編碼: 100032
網址: www.bocins.com

中銀基金管理有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈45層
電話: (86) 021-38834999
傳真: (86) 021-68873488
郵政編碼: 200120
網址: www.bocim.com

中銀消費金融有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈1409室
電話: (86) 021-63291680
傳真: (86) 021-63291789
郵政編碼: 200120
電子郵箱: zyxf@bocfc.cn
網址: www.bocfc.cn

中銀國際證券股份有限公司

中國上海市浦東新區銀城中路200號
中銀大廈39層
電話: (86) 021-20328000
傳真: (86) 021-58883554
郵政編碼: 200120
電子郵箱: admindiv.china@bocichina.com
網址: www.bocichina.com

中銀富登村鎮銀行股份有限公司

中國北京市西城區西單北大街110號9層
電話: (86) 010-57765000
傳真: (86) 010-57765550
郵政編碼: 100032
網址: www.bocfullertonbank.com

中銀三星人壽保險有限公司

中國北京市西城區西單北大街110號9層
電話: (86) 010-83262688
傳真: (86) 010-83262777
郵政編碼: 100032
網址: www.boc-samsunglife.cn

中銀金融資產投資有限公司

中國北京市西城區西單北大街110號8層
電話: (86) 010-83262479
傳真: (86) 010-83262478
郵政編碼: 100032
電子郵箱: bocfi@bocfi.com

中銀理財有限責任公司

中國北京市西城區金融大街35號
國際企業大廈A座10層
電話: (86) 010-83937333
傳真: (86) 010-83937555
郵政編碼: 100033

中銀金融科技有限公司

中國上海市浦東新區卡園二路288號
電話: (86) 021-20408162
傳真: (86) 021-38973713
郵政編碼: 201201

中銀金融租賃有限公司

中國重慶市渝中區鄒容路131號
電話: (86) 023-63031966
傳真: (86) 023-63031966
郵政編碼: 400010
電子郵箱: bocfl@bankofchina.com

香港澳門台灣
主要機構名錄

中銀香港(控股)有限公司

中國香港花園道1號中銀大廈24樓
電話: (852) 28462700
傳真: (852) 28105830
網址: www.bochk.com

中銀國際控股有限公司

中國香港花園道1號中銀大廈26樓
電話: (852) 39886000
傳真: (852) 21479065
電子郵箱: info@bocigroup.com
網址: www.bocigroup.com

香港分行

中國香港花園道1號中銀大廈7樓
電話: (852) 28101203
傳真: (852) 25377609

中銀集團保險有限公司

中國香港中環德輔道中71號永安集團大廈9樓
電話: (852) 28670888
傳真: (852) 25221705
電子郵箱: info_ins@bocgroup.com
網址: www.bocgins.com

中銀集團投資有限公司

中國香港花園道1號中銀大廈23樓
電話: (852) 22007500
傳真: (852) 28772629
電子郵箱: bocginv_bgi@bocgroup.com
網址: www.bocgi.com

中銀集團人壽保險有限公司

中國香港太古城英皇道1111號太古城中心
第1期13樓
電話: (852) 21608800
傳真: (852) 28660938
電子郵箱: enquiry@boclif.com.hk
網址: www.boclif.com.hk

澳門分行

中國澳門蘇亞利斯博士大馬路中國銀行大廈
SWIFT: BKCHMOMX
電話: (853) 88895566
傳真: (853) 28781833
電子郵箱: bocmo@bocmacau.com
網址: www.bankofchina.com/mo

大豐銀行股份有限公司

中國澳門新口岸宋玉生廣場418號
電話: (853) 28322323
傳真: (853) 28570737
電子郵箱: tfbsecr@taifungbank.com
網址: www.taifungbank.com

台北分行

中國台灣台北市信義區松仁路105號1-5樓
SWIFT: BKCHTWTP
電話: (886) 227585600
傳真: (886) 227581598
電子郵箱: service.tw@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/tw

機構名錄

其他國家和地區 主要機構名錄

亞太地區 ASIA-PACIFIC AREA

新加坡分行 SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,
BANK OF CHINA BUILDING,
SINGAPORE
SWIFT: BKCHSGSGXXX
電話: (65) 67795566
傳真: (65) 65343401
電子郵件: service.sg@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/sg

東京分行 TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA MINATO-KU,
TOKYO 107-0052
JAPAN
SWIFT: BKCHJPJT
電話: (81) 335058818
傳真: (81) 335058868
電子郵件: service.jp@boctokyo.co.jp
網址: www.bankofchina.com/jp

首爾分行 SEOUL BRANCH

1/2/3F YOUNG POONG BLDG.
41, CHEONG GYE CHEON-RO, JONGNO-GU,
SEOUL 03188
KOREA
SWIFT: BKCHKRSEXXX
電話: (82) 16705566
傳真: (82) 23996265
網址: www.bankofchina.com/kr

馬來西亞中國銀行 BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1ST FLOOR
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG
50450 KUALA LUMPUR,
MALAYSIA
SWIFT: BKCHMYKL
電話: (60) 323878888
傳真: (60) 321615150
電子郵件: service.my@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/my

中國銀行(泰國)股份有限公司 BANK OF CHINA (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

179/4 BANGKOK CITY TOWER,
SOUTH SATHORN ROAD,
TUNGMAHAMEK SATHORN DISTRICT,
BANGKOK 10120,
THAILAND
SWIFT: BKCHTHBK
電話: (66) 22861010
傳真: (66) 22861020
客戶服務中心: (66) 26795566
電子郵件: service.th@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/th

中國銀行(香港)有限公司雅加達分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER 11TH FLOOR,
JL. JENDRAL SUDIRMAN KAV.24,
JAKARTA SELATAN, 12920,
INDONESIA
SWIFT: BKCHIDJA
電話: (62) 215205502
傳真: (62) 215201113 / 215207552
電子郵件: cs@bankofchina.co.id
網址: www.bankofchina.co.id

中國銀行(香港)有限公司金邊分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED PHNOM PENH BRANCH

CANADIA TOWER, 1ST & 2ND FLOOR,
#315 ANG DOUNG ST.
P.O. BOX 110, PHNOM PENH,
CAMBODIA
SWIFT: BKCHKHPP
電話: (855) 23988886
傳真: (855) 23988880
電子郵件: service.kh@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/kh

中國銀行(香港)有限公司胡志明市分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED HOCHIMINH CITY BRANCH

GROUND & 11TH FL, TIMES SQUARE BUILDING,
22-36 NGUYEN HUE STREET, DISTRICT 1,
HOCHIMINH CITY,
VIETNAM
SWIFT: BKCHVNVX
電話: (84) 2838219949
傳真: (84) 2838219948
電子郵件: service.vn@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com.vn

中國銀行(香港)有限公司馬尼拉分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED MANILA BRANCH

28/F. THE FINANCE CENTER
26th STR. Cor. 9th AVE., BGC TAGUIG CITY,
METRO MANILA
PHILIPPINES
SWIFT: BKCHPHMM
電話: (63) 282977888
傳真: (63) 288850532
電子郵件: customerservice_ph@bank-of-china.com

中國銀行(香港)有限公司萬象分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED VIENTIANE BRANCH

NO.A1003-A2003, VIENTIANE CENTER,
KHOUVIENG ROAD, NONGCHAN VILLAGE,
SISATTANAK DISTRICT,
VIENTIANE CAPITAL,
LAO P.D.R.
SWIFT: BKCHLALXXX
電話: (856) 21228888
傳真: (856) 21228880
電子郵件: service.la@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com.la

中國銀行(香港)有限公司文萊分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED BRUNEI BRANCH

KIARONG JAYA KOMPLEK,
LOT NO. 56244, SIMPANG 22,
JALAN DATO RATNA, KAMPONG KIARONG,
BANDAR SERI BEGAWAN BE1318,
BRUNEI DARUSSALAM
SWIFT: BKCHBNBB
電話: (673) 2459888
傳真: (673) 2459878

中國銀行(香港)有限公司仰光分行 BANK OF CHINA (HONGKONG) LIMITED YANGON BRANCH

ZONE B, 1ST FLOOR, GOLDEN
CITY BUSINESS CENTER,
YANKIN ROAD, YANKIN
TOWNSHIP, YANGON REGION, MYANMAR
SWIFT: BKCHMMMY
電話: (95) 19376130
電子郵件: bocyangon@bochk.com

悉尼分行 SYDNEY BRANCH

GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2S
電話: (61) 282355888
傳真: (61) 292621794
電子郵件: banking.au@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/au

中國銀行(澳大利亞)有限公司 BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

GROUND FLOOR,
140 SUSSEX STREET,
SYDNEY NSW 2000,
AUSTRALIA
SWIFT: BKCHAU2A
電話: (61) 282355888
傳真: (61) 292621794
電子郵件: banking.au@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/au

中國銀行(新西蘭)有限公司 BANK OF CHINA (NEW ZEALAND) LIMITED

LEVEL 17, TOWER 1, 205 QUEEN STREET,
AUCKLAND, 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT: BKCHNZ22
電話: (64) 99809000
傳真: (64) 99809088
電子郵件: service.nz@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/nz

奧克蘭分行 AUCKLAND BRANCH

LEVEL 17, TOWER 1, 205 QUEEN STREET,
AUCKLAND, 1010,
NEW ZEALAND
SWIFT: BKCHNZ2A
電話: (64) 99809000
傳真: (64) 99809088
電子郵件: service.nz@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/nz

哈薩克中國銀行 JSC AB (BANK OF CHINA KAZAKHSTAN)

71B, MICRODISTRICT ZHETYSU-2,
AUEZOV DISTRICT, 050063, ALMATY,
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SWIFT: BKCHKZKA
電話: (7727) 2585510
傳真: (7727) 2585514
電子郵件: boc@bankofchina.kz

卡拉奇分行 KARACHI BRANCH

5TH FLOOR, CORPORATE OFFICE BLOCK,
DOLMEN CITY, HC-3, BLOCK 4, SCHEME 5,
CLIFTON, KARACHI,
PAKISTAN
SWIFT: BKCHPKKA
電話: (92) 2133110688
傳真: (92) 2133110600
電子郵件: services.pk@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/pk

科倫坡分行 COLOMBO BRANCH

NO. 40, YORK STREET
COLOMBO 001
SRI LANKA
SWIFT: BKCHLKLX
電話: (94) 0112195566
傳真: (94) 0112118800
電子郵件: service.lk@bankofchina.com

孟買分行 MUMBAI BRANCH

41-B, 4TH FLOOR, 4 NORTH AVENUE,
MAKER MAXITY, BANDRA KURLA COMPLEX,
BANDRA EAST,
MUMBAI,
INDIA
SWIFT: BKCHINBB
電話: (91) 2268246666
傳真: (91) 2268246667
電子郵件: bocmumbai@bankofchina.com

迪拜分行 DUBAI BRANCH

LEVEL 11 TOWER 2, AL FATTAN CURRENCY HOUSE
DUBAI INTERNATIONAL FINANCIAL CENTRE
P.O. BOX 118842, DUBAI,
U.A.E
SWIFT: BKCHAEADXXX
電話: (971) 43819100
傳真: (971) 43880778
電子郵件: service.ae@bankofchina.com

機構名錄

**阿布扎比分行
ABU DHABI BRANCH**

UNIT 8-11, 46F, ADDAX COMMERCIAL TOWER,
AL REEM ISLAND,
P.O. BOX 73098, ABU DHABI,
U.A.E.
SWIFT: BKCHAEAA
電話: (971) 24180999
傳真: (971) 24180996
電子郵件: abudhabi.ae@bankofchina.com

**卡塔爾金融中心分行
QATAR FINANCIAL CENTRE BRANCH**

24TH FLOOR, ALFARDAN TOWERS-OFFICE TOWER,
BUILDING NO. 12, ZONE 61, AI FUNDUQ,
STREET NO.814,
DOHA,
QATAR
P.O. BOX: 5768
SWIFT: BKCHQQAQ
電話: (974) 44473681/44473682
傳真: (974) 44473696
電子郵件: service.qa@bankofchina.com

**中國銀行(土耳其)股份有限公司
BANK OF CHINA TURKEY A.S.**

BUYUKDERE CAD.NO: 209, TEKFEN TOWER K.21,
343944. LEVENT/SISLI-ISTANBUL
TURKEY
SWIFT: BKCHTRIS
電話: (90) 2122608888
傳真: (90) 2122798866
電子郵件: contact@bankofchina.com.tr
網址: www.bankofchina.com.tr

**烏蘭巴托代表處
ULANBAATAR REPRESENTATIVE OFFICE**

11TH FLOOR CENTRAL TOWER,
SUKHBAATAR SQUARE-2, SBD-8,
ULANBAATAR 14200,
MONGOLIA
電話: (976) 77095566
傳真: (976) 77195566
電子郵件: service.mn1@bankofchina.com

**仰光代表處
YANGON REPRESENTATIVE OFFICE**

08-06, LEVEL 8,
UNION FINANCIAL CENTER (UFC),
CORNER OF MAHABANDoola ROAD &
THEIN PHYU ROAD 45TH STREET,
BOTATUNG TOWNSHIP,
YANGON,
MYANMAR
電話: (95) 18610408
電子郵件: bocyangon@bochk.com

**巴林代表處
BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE**

OFFICE 1502, AL JASRAH TOWER,
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,
ROAD 1702, BLOCK 317,
MANAMA
KINGDOM OF BAHRAIN
電話: (973) 17531119
傳真: (973) 17531009
電子郵件: bldbcbs@mail.notes.bank-of-china.com

**中銀航空租賃有限公司
BOC AVIATION LIMITED**

8 SHENTON WAY #18-01
SINGAPORE 068811
電話: (65) 63235559
傳真: (65) 63236962
電子郵件: information@bocaviation.com
網址: www.bocaviation.com

**歐洲地區
EUROPE****倫敦分行
LONDON BRANCH**

1 LOTHBURY,
LONDON EC2R 7DB,
U.K.
SWIFT: BKCHGB2L
電話: (44) 2072828888
傳真: (44) 2076263892
電子郵件: service.uk@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/uk

**中國銀行(英國)有限公司
BANK OF CHINA (UK) LIMITED**

1 LOTHBURY,
LONDON EC2R 7DB,
U.K.
SWIFT: BKCHGB2U
電話: (44) 2072828888
傳真: (44) 2076263892
電子郵件: service.uk@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/uk

**中國銀行(英國)有限公司都柏林分行
BANK OF CHINA (UK) LIMITED DUBLIN BRANCH**

5TH FLOOR, STYNE HOUSE,
UPPER HATCH STREET,
DUBLIN 2,
IRELAND
SWIFT: BKCHIE2D
電話: (353) 14767888
傳真: (353) 14767868
電子郵件: dublinbranch@mail.notes.bank-of-china.com

**中銀航空租賃(愛爾蘭)有限公司
BOC AVIATION (IRELAND) LIMITED**

SUITE 202, SOBO WORKS,
WINDMILL LANE,
DUBLIN 2 D02 K156
REPUBLIC OF IRELAND

**巴黎分行
PARIS BRANCH**

23-25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE
75116 PARIS,
FRANCE
SWIFT: BKCHFRPP
電傳: 281 090 BDCSP
電話: (33) 149701370
傳真: (33) 149701372
網址: www.bankofchina.com/fr

**法蘭克福分行
FRANKFURT BRANCH**

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24
60323 FRANKFURT AM MAIN,
GERMANY
SWIFT: BKCHDEFF
電話: (49) 691700900
傳真: (49) 69170090500
電子郵件: service.de@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/de

**米蘭分行
MILAN BRANCH**

VIA SANTA MARGHERITA,
14/16-20121 MILAN,
ITALY
SWIFT: BKCHITMM
電話: (39) 02864731
傳真: (39) 0289013411
網址: www.bankofchina.com/it

**盧森堡分行
LUXEMBOURG BRANCH**

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724
LUXEMBOURG P.O. BOX 114 L-2011,
LUXEMBOURG
SWIFT: BKCHLU2L
電話: (352) 268688
傳真: (352) 221795
電子郵件: service.lu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/lu

**中國銀行(盧森堡)有限公司
BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.**

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724
LUXEMBOURG P.O. BOX 721 L-2017,
LUXEMBOURG
SWIFT: BKCHLULA
電話: (352) 268688
傳真: (352) 221795
電子郵件: service.lu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/lu

**中國銀行(盧森堡)有限公司鹿特丹分行
BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.
ROTTERDAM BRANCH**

COOLSINGEL 63,
3012AB ROTTERDAM,
THE NETHERLANDS
SWIFT: BKCHNL2R
電話: (31) 102175888
傳真: (31) 102175899
電子郵件: service.nl@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/nl

**中國銀行(盧森堡)有限公司布魯塞爾分行
BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.
BRUSSELS BRANCH**

BOULEVARD DU REGENT 35,
1000 BRUSSELS,
BELGIUM
SWIFT: BKCHBEBB
電話: (32) 24056688
傳真: (32) 22302892
電子郵件: service.be@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/be

**中國銀行(盧森堡)有限公司波蘭分行
BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.
POLAND BRANCH**

UL. ZIELNA 41/43,
00-108 WARSAW,
POLAND
SWIFT: BKCHPLPX
電話: (48) 224178888
傳真: (48) 224178887
電子郵件: service.pl@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/pl

**中國銀行(盧森堡)有限公司斯德哥爾摩分行
BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.
STOCKHOLM BRANCH**

BIRGER JARLSGATAN 28,
114 34 STOCKHOLM,
SWEDEN
SWIFT: BKCHSESS
電話: (46) 107888888
傳真: (46) 107888801
電子郵件: service.se@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/se

**中國銀行(盧森堡)有限公司里斯本分行
BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.
LISBON BRANCH**

RUA DUQUE DE PALMELA
NO. 35, 35A E 37;
1250-097 LISBOA,
PORTUGAL
SWIFT: BKCHPTPL
電話: (351) 210495710
傳真: (351) 210495738
電子郵件: service.pt@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/pt

**中國銀行(盧森堡)有限公司雅典分行
BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.
ATHENS BRANCH**

14TH FLOOR,
ATHENS TOWERS,
MESOGEION AV.2,
115 27, ATHENS,
GREECE
SWIFT: BKCHGAAA
電話: (30) 2111906688
電子郵件: info.gr@bankofchina.com

**中國銀行(中東歐)有限公司
BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN
EUROPE) LIMITED**

7 JOZSEF NADOR TER,
1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHB
電話: (36) 14299200
傳真: (36) 14299202
電子郵件: service.hu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/hu

**匈牙利分行
HUNGARIAN BRANCH**

7 JOZSEF NADOR TER,
1051 BUDAPEST,
HUNGARY
SWIFT: BKCHHUHH
電話: (36) 14299200
傳真: (36) 14299202
電子郵件: service.hu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/hu

機構名錄

中國銀行(中東歐)有限公司布拉格分行
BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN EUROPE) LIMITED PRAGUE BRANCH

NA FLORENCI 2116/15, NOVE MESTO,
11000 PRAHA 1,
CZECH REPUBLIC
SWIFT: BKCHCZPPXXX
電話: (42) 0225986666
傳真: (42) 0225986699
電子郵箱: service.cz@bankofchina.com

中國銀行(中東歐)有限公司維也納分行
BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN EUROPE) LIMITED VIENNA BRANCH

SCHOTTENRING 18,
1010 VIENNA,
AUSTRIA
SWIFT: BKCHATWWXXX
電話: (43) 153666800
傳真: (43) 153666888
電子郵箱: service.at@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/at

中國銀行(中東歐)有限公司布加勒斯特分行
BANK OF CHINA (CENTRAL AND EASTERN EUROPE) LIMITED BUCHAREST BRANCH

SECTORUL 1,
PIATA PREȘEI LIBERE, NR.3-5,
TURNUL DE SUD AL
CLĂDIRII CITY GATE, ETAJ11,
BUCHAREST,
ROMANIA
SWIFT: BKCHROBUXXX
電話: (40) 318029888
傳真: (40) 318029889
電子郵箱: service.ro@bankofchina.com

中國銀行(塞爾維亞)有限公司
BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

BULEVAR ZORANA DINDICA
2A, 11070 BELGRADE,
SERBIA
SWIFT: BKCHRSBGXXX
電話: (381) 116351000
傳真: (381) 112280777
電子郵箱: service.rs@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/rs

俄羅斯中國銀行
BANK OF CHINA (RUSSIA)

72, PROSPEKT MIRA,
MOSCOW, 129110
RUSSIA
SWIFT: BKCHRUMM
電話: (7495) 2585301
傳真: (7495) 7950454
電子郵箱: iboc@boc.ru
網址: www.boc.ru

美洲地區
AMERICA

紐約分行

NEW YORK BRANCH

1045 AVENUE OF THE AMERICAS,
NEW YORK, NY 10018,
U.S.A.
SWIFT: BKCHUS33
電話: (1212) 9353101
傳真: (1212) 5931831
網址: www.bocusa.com

加拿大中國銀行
BANK OF CHINA (CANADA)

SUITE 600, 50 MINTHORN BOULEVARD
MARKHAM, ONTARIO,
CANADA, L3T 7X8
SWIFT: BKCHCATT
電話: (1905) 7716886
傳真: (1905) 7718555
電子郵箱: service.ca@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/ca

多倫多分行
TORONTO BRANCH

6108 ONE FIRST CANADIAN PLACE,
100 KING STREET WEST, P.O. BOX 241,
TORONTO, ONTARIO,
CANADA, M5X 1C8
SWIFT: BKCHCAT2
電話: (1416) 9559788
傳真: (1416) 9559880
電子郵箱: service.ca@bankofchina.com

開曼分行
GRAND CAYMAN BRANCH

GRAND PAVILION COMMERCIAL CENTER
802 WEST BAY ROAD,
P.O. BOX 30995,
GRAND CAYMAN KY1-1204
CAYMAN ISLANDS
SWIFT: BKCHKYKY
電話: (1345) 9452000
傳真: (1345) 9452200
電子郵箱: gcb@mail.notes.bank-of-china.com

巴拿馬分行
PANAMA BRANCH

P.O. BOX 0823-01030 PUNTA PACIFICA
P.H. OCEANIA BUSINESS PLAZA
TORRE 2000 PISO 36
PANAMA CITY,
REPUBLIC OF PANAMA
SWIFT: BKCHPAPA
電話: (507) 2169400
傳真: (507) 2239960
電子郵箱: bocpanama@cwpanama.net

中國銀行(巴西)有限公司
BANCO DA CHINA BRASIL S.A.

AVENIDA PAULISTA, 901-14 ANDAR BELA
VISTA CEP: 01311-100,
SAO PAULO, SP,
BRASIL
SWIFT: BKCHBRSP
電話: (55) 1135083200
傳真: (55) 1135083299
電子郵箱: ouvidoria@boc-brazil.com
網址: www.bankofchina.com/br

智利分行
CHILE BRANCH

ANDRÉS BELLO 2457, PISO 16,
PROVIDENCIA, SANTIAGO,
CHILE
SWIFT: BKCHCLRM
電話: (56) 227157800
傳真: (56) 227157898
電子郵箱: servicios@cl.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/cl

中國銀行(墨西哥)有限公司
**BANK OF CHINA MÉXICO,
S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

PASEO DE LA REFORMA 243, PISO 24, COLONIA
CUAUHTÉMOC, CIUDAD DE MÉXICO,
MEXICO
SWIFT: BKCHMXMX
電話: (52) 5541705800
傳真: (52) 5552078705
電子郵箱: servicios@mx.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/mx

布宜諾斯艾利斯分行
BUENOS AIRES BRANCH

JUANA MANSO 999, PISO 5,
CABA,
ARGENTINA
SWIFT: BKCHARBAXXX
電話: (54) 1154395566
電子郵箱: service.ar@bankofchina.com

中國銀行(秘魯)有限公司
BANK OF CHINA (PERU) S.A.

AV. REPUBLICA DE PANAMA 3461, INT.2901,
SAN ISIDRO, LIMA,
PERU
SWIFT: BKCHPEPL
電話: (51) 17037700
電子郵箱: servicios@pe.bocusa.com
網址: www.bankofchina.com/pe

秘魯代表處
PERU REPRESENTATIVE OFFICE

AV. REPUBLICA DE PANAMA 3461, PISO 28,
SAN ISIDRO, LIMA,
PERU
電話: (51) 17037700
電子郵箱: service.pe@bankofchina.com

非洲地區
AFRICA贊比亞中國銀行
BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED

PLOT NO. 2339, KABELANGA ROAD,
P. O. BOX 34550, LUSAKA,
ZAMBIA
SWIFT: BKCHZMLU
電話: (260) 211233271
傳真: (260) 211236782
電子郵箱: executive.zm@mail.notes.bank-of-china.com
網址: www.bankofchina.com/zm

約翰內斯堡分行
JOHANNESBURG BRANCH

14TH-16TH FLOORS, ALICE LANE TOWERS,
15 ALICE LANE, SANDTON,
JOHANNESBURG,
SOUTH AFRICA
SWIFT: BKCHZAJJ
電話: (27) 115209600
傳真: (27) 117832336
電子郵箱: bocjhb@mail.notes.bank-of-china.com
網址: www.bankofchina.com/za

中國銀行(毛里求斯)有限公司
BANK OF CHINA (MAURITIUS) LIMITED

4TH-5TH FLOOR, DIAS PIER BUILDING,
CAUDAN WATERFRONT,
PORT LOUIS,
MAURITIUS
SWIFT: BKCHMUMU
電話: (230) 2034878
傳真: (230) 2034879
電子郵箱: services.mu@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/mu

羅安達分行
LUANDA BRANCH

VIA S10 NO. 701,
CONDOMINIO BELAS BUSSINESS PARK,
TORRE CUANZA SUL 8 ANDAR,
LUANDA,
REPUBLIC OF ANGOLA
SWIFT: BKCHAOLU
電話: (244) 923165700
傳真: (244) 923165717
電子郵箱: service.ao@bankofchina.com
網址: www.bankofchina.com/ao

中國銀行(吉布提)有限公司
BANQUE DE CHINE (DJIBOUTI) S.A.

ZONE INDUSTRIELLE SUD,
LOT NUMERO 219B, B.P. 2119,
DJIBOUTI
SWIFT: BKCHDJDD
電話: (253) 21336666
傳真: (253) 21336699

內羅畢代表處
NAIROBI REPRESENTATIVE OFFICE

MORNING SIDE OFFICE PARK, NGONG ROAD,
P.O. BOX 21357-00505,
NAIROBI,
KENYA
電話: (254) 203862811
傳真: (254) 203862812
電子郵箱: service.ke@bankofchina.com

摩洛哥代表處
MOROCCO REPRESENTATIVE OFFICE

NO. 71, ANFA CENTER, 128,
BD D'ANFA & ANGLE
RUE LAHCEN BASRI,
CASABLANCA, MAROC
電話: (212) 522203779
傳真: (212) 522273083
電子郵箱: service.ma@bankofchina.com

坦桑尼亞代表處
TANZANIA REPRESENTATIVE OFFICE

8TH FLOOR, AMANI PLACE, OHIO STREET,
P.O. BOX 13602, DAR ES SALAAM,
TANZANIA
電話: (225) 222112973
傳真: (225) 222112974
電子郵箱: repoffice.tz@bankofchina.com



中國銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

中國北京市西城區復興門內大街1號 100818

電話：(86) 10-6659 6688 傳真：(86) 10-6601 6871 客服及投訴電話：(86) 區號-95566

www.boc.cn

