

耕耘美丽中国



2020  
年度報告



中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

中國農業銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1288

## 公司簡介

本行的前身最早可追溯至1951年成立的農業合作銀行。自1979年2月恢復成立以來，本行相繼經歷了國家專業銀行、國有獨資商業銀行和國有控股商業銀行等不同發展階段。2009年1月，本行整體改制為股份有限公司。2010年7月，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所掛牌上市。

本行是中國主要的綜合性金融服務提供商之一，致力於建設經營特色明顯、服務高效便捷、功能齊全協同、價值創造能力突出的國際一流商業銀行集團。本行憑藉全面的業務組合、龐大的分銷網絡和領先的技術平台，向廣大客戶提供各種公司銀行和零售銀行產品和服務，同時開展金融市場業務及資產管理業務，業務範圍還涵蓋投資銀行、基金管理、金融租賃、人壽保險等領域。截至2020年末，本行總資產272,050.47億元(人民幣，下同)，客戶貸款及墊款總額151,704.42億元，吸收存款203,729.01億元，資本充足率16.59%，全年實現淨利潤2,164.00億元。

截至2020年末，本行境內分支機構共計22,938個，包括總行本部、總行營業部、3個總行專營機構、4個培訓學院、37個一級分行、396個二級分行、3,372個一級支行、19,073個基層營業機構以及51個其他機構。境外分支機構包括13家境外分行和3家境外代表處。本行擁有16家主要控股子公司，其中境內11家，境外5家。

2014年起，金融穩定理事會連續七年將本行納入全球系統重要性銀行名單。2020年，在美國《財富》雜誌世界500強排名中，本行位列第35位；在英國《銀行家》雜誌全球銀行1,000強排名中，以一級資本計，本行位列第3位。截至本報告發佈之日，本行標準普爾長／短期發行人信用評級為A/A-1，穆迪長／短期銀行存款評級為A1/P-1，惠譽長／短期發行人違約評級為A/F1+，評級展望均為「穩定」。



# 目錄

釋義	2
公司基本情況及主要財務指標	4
董事長致辭	10
行長致辭	14
討論與分析	18
環境與展望	19
疫情防控工作情況	21
數字化轉型	22
財務報表分析	23
業務綜述	38
縣域金融業務	65
風險管理	73
資本管理	87
企業社會責任	88
公司治理報告	90
股權結構	91
董事、監事、高級管理人員情況	105
公司治理運作情況	121
關聯交易及內部交易	137
激勵約束機制	138
風險治理	139
內部控制	141
內部審計	145
外部審計	146
利益相關方溝通	148
其他公司治理信息	149
董事會報告	150
監事會報告	156
重要事項	159
榮譽與獎項	162
組織結構圖	164
機構名錄	166
附錄一 流動性覆蓋率信息	172
附錄二 槓桿率信息	174
附錄三 淨穩定資金比例信息	175
附錄四 商業銀行全球系統重要性評估指標	179
附錄五 審計報告及合併財務報表	180
附錄六 未經審計補充財務信息	350

## 釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

- |                              |   |   |
|------------------------------|---|---|
| 1. 本行／本集團／農行／<br>農業銀行／中國農業銀行 | 指 | 中國農業銀行股份有限公司，或中國農業銀行股份有限公司及其附屬公司  |
| 2. 本行章程                      | 指 | 根據2018年9月25日中國銀行保險監督管理委員會《中國銀保監會關於農業銀行變更註冊資本的批覆》(銀保監覆[2018]199號)修訂的《中國農業銀行股份有限公司章程》     |
| 3. A股                        | 指 | 境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票  |
| 4. 中國會計準則                    | 指 | 中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後期間頒佈的企業會計準則及其他相關規定  |
| 5. 銀保監會／中國銀保監會               | 指 | 中國銀行保險監督管理委員會或其前身原中國銀行業監督管理委員會和／或原中國保險監督管理委員會(根據上下文意)                                   |
| 6. 縣域／縣域地區                   | 指 | 中國縣級行政區劃(不包括市轄區)及所轄地區，包括建制縣和縣級市   |
| 7. 縣域金融業務                    | 指 | 本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供廣泛的金融服務。該等業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務                       |
| 8. 三農金融事業部                   | 指 | 本行根據股份制改革的要求，為實施三農和縣域金融服務專業化經營而採取的一種內部組織管理模式，以縣域金融業務為主體，在治理機制、經營決策、財務核算、激勵約束等方面具有一定的獨立性 |
| 9. 證監會／中國證監會                 | 指 | 中國證券監督管理委員會   |
| 10. 全球系統重要性銀行                | 指 | 金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔關鍵功能、具有全球性特徵的銀行                            |
| 11. H股                       | 指 | 獲准在香港聯合交易所有限公司上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的股票   |
| 12. 香港聯合交易所                  | 指 | 香港聯合交易所有限公司   |

13.	香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
14.	匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
15.	財政部	指	中華人民共和國財政部
16.	央行／人民銀行	指	中國人民銀行
17.	三農	指	農業、農村、農民
18.	社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會

## 公司基本情況及主要財務指標

### 公司基本情況

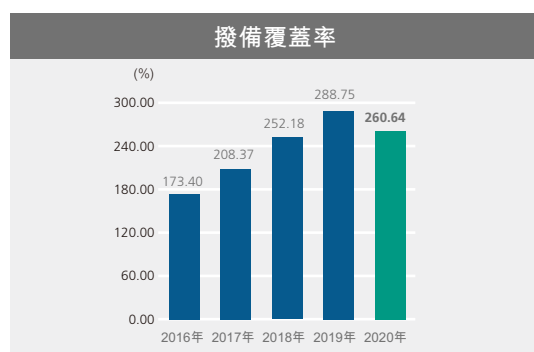
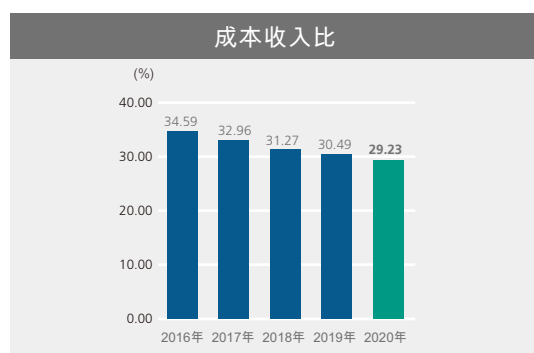
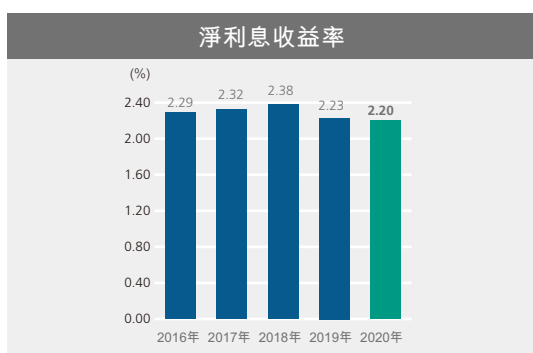
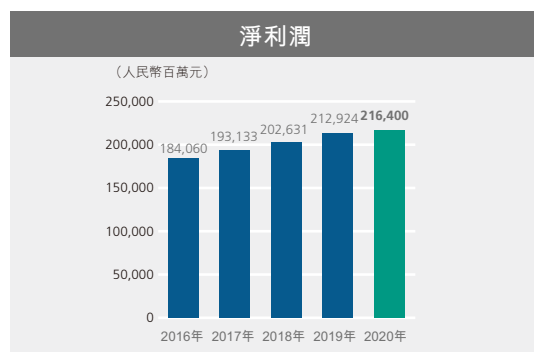
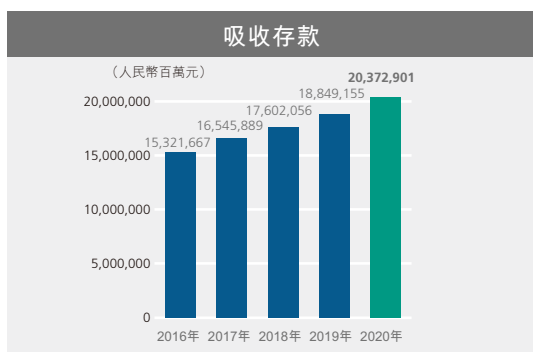
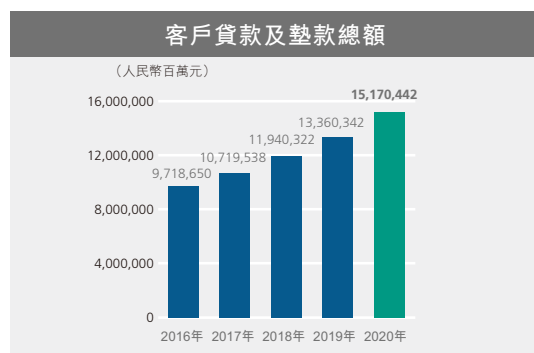
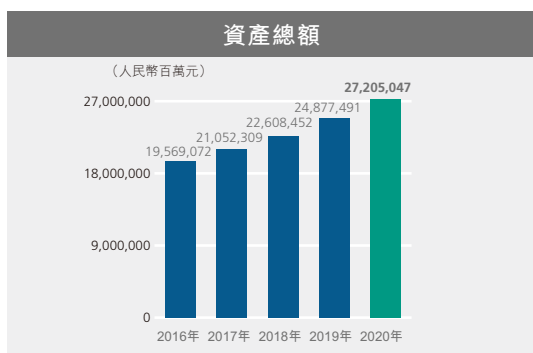
法定中文名稱 簡稱	中國農業銀行股份有限公司 中國農業銀行
法定英文名稱 簡稱	AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED AGRICULTURAL BANK OF CHINA (縮寫：ABC)
法定代表人	谷澍
授權代表	張青松 韓國強
董事會秘書、公司秘書	韓國強 聯繫地址：中國北京市東城區建國門內大街69號 聯繫電話：86-10-85109619 (投資者聯繫電話) 傳真：86-10-85126571 電子信箱：ir@abchina.com
註冊和辦公地址 郵政編碼	中國北京市東城區建國門內大街69號 100005
客服和投訴電話	95599
國際互聯網網址	www.abchina.com
香港主要營業地點	中國香港中環干諾道中50號中國農業銀行大廈25樓
信息披露媒體	《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》、《證券日報》
登載A股年度報告的 上海證券交易所網站	www.sse.com.cn
登載H股年度報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk
年度報告備置地點	本行董事會辦公室
A股股票上市交易所 股票簡稱 股票代碼 股份登記處	上海證券交易所 農業銀行 601288 中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
H股股票上市交易所 股票簡稱 股份代號 股份登記處	香港聯合交易所有限公司 農業銀行 1288 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17樓1712-1716室)

優先股掛牌交易所和系統平台	上海證券交易所綜合業務平台
證券簡稱(證券代碼)	農行優1(360001)、農行優2(360009)
證券登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 (地址：中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3樓)
中國內地法律顧問 辦公地址	北京市金杜律師事務所 中國北京市朝陽區東三環中路1號1幢環球金融中心辦公樓東樓17-18層
香港法律顧問 辦公地址	方達律師事務所 中國香港中環康樂廣場8號交易廣場一期26樓
國內審計師 辦公地址	普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙) 中國上海市黃浦區湖濱路202號企業天地2號樓 普華永道中心11樓
簽字會計師姓名	韓丹、張紅蕾
國際審計師 辦公地址	羅兵咸永道會計師事務所 中國香港中環太子大廈22樓

# 公司基本情況及主要財務指標

## 財務概要

(除特別說明外，本報告所載財務數據和指標按照國際財務報告準則編製，以人民幣標價)





主要財務數據

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>報告期末數據(人民幣百萬元)</b>					
資產總額	<b>27,205,047</b>	24,877,491	22,608,452	21,052,309	19,569,072
客戶貸款及墊款總額	<b>15,170,442</b>	13,360,342	11,940,322	10,719,538	9,718,650
其中：公司類貸款	<b>8,134,487</b>	7,095,770	6,514,383	6,147,584	5,368,250
票據貼現	<b>389,475</b>	421,390	343,961	187,502	569,948
個人貸款	<b>6,198,743</b>	5,391,677	4,664,852	3,999,200	3,339,890
境外及其他	<b>413,416</b>	419,913	389,410	385,252	440,562
貸款減值準備	<b>618,009</b>	540,578	479,143	404,300	400,275
客戶貸款及墊款淨額	<b>14,552,433</b>	12,819,764	11,461,179	10,315,238	9,318,375
金融投資	<b>7,822,659</b>	7,422,930	6,885,075	6,152,743	5,333,535
現金及存放中央銀行款項	<b>2,437,275</b>	2,699,895	2,805,107	2,896,619	2,811,653
存放同業和拆出資金	<b>981,133</b>	758,925	661,741	635,514	1,203,614
買入返售金融資產	<b>816,206</b>	708,551	371,001	540,386	323,051
負債總額	<b>24,994,301</b>	22,923,630	20,933,665	19,622,912	18,247,481
吸收存款	<b>20,372,901</b>	18,849,155	17,602,056	16,545,889	15,321,667
其中：公司存款	<b>7,618,591</b>	7,196,002	6,807,956	6,612,673	5,836,373
個人存款	<b>11,926,040</b>	10,904,731	10,076,833	9,405,347	8,914,120
境外及其他	<b>562,741</b>	517,440	514,244	527,869	571,174
同業存放和拆入資金	<b>1,785,176</b>	1,829,272	1,449,863	1,254,791	1,458,065
賣出回購金融資產款	<b>109,195</b>	53,197	157,101	319,789	205,832
已發行債務證券	<b>1,371,845</b>	1,108,212	780,673	475,017	388,215
歸屬於母公司股東的權益	<b>2,204,789</b>	1,948,355	1,670,294	1,426,415	1,318,193
資本淨額 <sup>1</sup>	<b>2,817,924</b>	2,498,311	2,073,343	1,731,946	1,546,500
核心一級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>1,875,372</b>	1,740,584	1,583,927	1,339,953	1,231,030
其他一級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>319,884</b>	199,894	79,906	79,906	79,904
二級資本淨額 <sup>1</sup>	<b>622,668</b>	557,833	409,510	312,087	235,566
風險加權資產 <sup>1</sup>	<b>16,989,668</b>	15,485,352	13,712,894	12,605,577	11,856,530

	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年
<b>年度經營業績(人民幣百萬元)</b>					
營業收入	<b>659,332</b>	629,350	602,557	542,898	510,128
淨利息收入	<b>545,079</b>	500,870	488,159	449,905	404,938
手續費及佣金淨收入	<b>74,545</b>	72,927	67,742	64,928	84,101
營業支出	<b>229,897</b>	224,096	213,963	205,268	197,049
信用減值損失	<b>164,699</b>	138,605	136,647	不適用	不適用
資產減值損失	不適用	不適用	不適用	98,166	86,446
稅前利潤總額	<b>265,050</b>	266,576	251,674	239,478	226,624
淨利潤	<b>216,400</b>	212,924	202,631	193,133	184,060
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>215,925</b>	212,098	202,783	192,962	183,941
經營活動產生的現金流量淨額	<b>(60,936)</b>	358,396	105,927	633,417	715,973

## 公司基本情況及主要財務指標

### 財務指標

	2020年	2019年	2018年	2017年	2016年
<b>盈利能力(%)</b>					
平均總資產回報率 <sup>2</sup>	<b>0.83</b>	0.90	0.93	0.95	0.99
加權平均淨資產收益率 <sup>3</sup>	<b>11.35</b>	12.43	13.66	14.57	15.14
淨利息收益率 <sup>4</sup>	<b>2.20</b>	2.23	2.38	2.32	2.29
淨利差 <sup>5</sup>	<b>2.04</b>	2.09	2.25	2.20	2.14
風險加權資產收益率 <sup>1,6</sup>	<b>1.27</b>	1.38	1.48	1.53	1.55
手續費及佣金淨收入比營業收入	<b>11.31</b>	11.59	11.24	11.96	16.49
成本收入比 <sup>7</sup>	<b>29.23</b>	30.49	31.27	32.96	34.59

### 每股數據(人民幣元)

基本每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.59</b>	0.59	0.59	0.58	0.55
稀釋每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.59</b>	0.59	0.59	0.58	0.55
每股經營活動產生的現金流量淨額	<b>(0.17)</b>	1.02	0.30	1.95	2.20

	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
<b>資產質量(%)</b>					
不良貸款率 <sup>8</sup>	<b>1.57</b>	1.40	1.59	1.81	2.37
撥備覆蓋率 <sup>9</sup>	<b>260.64</b>	288.75	252.18	208.37	173.40
貸款撥備率 <sup>10</sup>	<b>4.08</b>	4.06	4.02	3.77	4.12

### 資本充足情況(%)

核心一級資本充足率 <sup>1</sup>	<b>11.04</b>	11.24	11.55	10.63	10.38
一級資本充足率 <sup>1</sup>	<b>12.92</b>	12.53	12.13	11.26	11.06
資本充足率 <sup>1</sup>	<b>16.59</b>	16.13	15.12	13.74	13.04
風險加權資產佔總資產比率 <sup>1</sup>	<b>62.45</b>	62.25	60.65	59.88	60.59
總權益對總資產比率	<b>8.13</b>	7.85	7.41	6.79	6.75

### 每股數據(人民幣元)

每股淨資產 <sup>11</sup>	<b>5.39</b>	5.00	4.54	4.15	3.81
---------------------	-------------	------	------	------	------

- 註： 1、 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》等相關規定計算。
- 2、 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均值。
- 3、 根據證監會《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)及《國際會計準則第33號—每股收益》的規定計算。
- 4、 淨利息收入除以生息資產平均餘額。
- 5、 生息資產平均收益率減付息負債平均付息率。
- 6、 淨利潤除以期末風險加權資產，風險加權資產根據銀保監會相關規定計算。
- 7、 按照中國會計準則下的業務及管理費除以營業收入計算，與本行按照中國會計準則編製的財務報告數據一致。
- 8、 不良貸款餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)。
- 9、 貸款減值準備餘額(不含應計利息)除以不良貸款餘額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額(不含應計利息)不包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。

- 10、 貸款減值準備餘額(不含應計利息)除以客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)，其中貸款減值準備餘額(不含應計利息)不包括核算至其他綜合收益項下的票據與福費廷的減值準備餘額。
- 11、 為期末歸屬於母公司普通股股東的權益(不含其他權益工具)除以期末普通股股本總數。
- 12、 根據相關監管要求，將信用卡分期付款手續費收入及相關支出進行了重分類，將其從手續費及佣金收入和支出重分類至利息收入，並相應調整了比較期數據，相關財務指標也進行了重述。

### 其他財務指標

		監管標準	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
流動性比率 <sup>1</sup> (%)	人民幣	≥25	<b>59.15</b>	57.74	55.17	50.95	46.74
	外幣	≥25	<b>122.98</b>	112.07	101.77	106.74	82.24
最大單一客戶 貸款比例 <sup>2</sup> (%)		≤10	<b>4.07</b>	4.68	5.53	7.26	6.98
最大十家客戶 貸款比例 <sup>3</sup> (%)			<b>12.58</b>	13.83	15.25	18.27	16.58
貸款遷徙率 <sup>4</sup> (%)	正常類		<b>3.19</b>	1.54	1.72	2.13	3.00
	關注類		<b>30.55</b>	15.90	16.93	18.70	24.86
	次級類		<b>83.79</b>	47.10	61.48	71.48	89.23
	可疑類		<b>20.46</b>	8.82	8.91	6.94	9.55

- 註： 1、 流動資產除以流動負債，流動性比率按照銀保監會的相關規定計算。
- 2、 最大一家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。
- 3、 最大十家客戶貸款總額(不含應計利息)除以資本淨額。
- 4、 根據銀保監會的相關規定計算，為境內數據。

### 季度數據

2020年(人民幣百萬元)	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
營業收入	<b>186,915</b>	<b>152,859</b>	<b>159,437</b>	<b>160,121</b>
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>64,187</b>	<b>44,647</b>	<b>56,501</b>	<b>50,590</b>
經營活動產生/(使用)的 現金流量淨額	<b>262,567</b>	<b>(586,513)</b>	<b>34,141</b>	<b>228,869</b>

## 董事長致辭



谷澍  
董事長

2020年是新中國歷史上極不平凡的一年，也是農業銀行攻堅克難、取得不凡業績的一年。

面對突如其來的新冠肺炎疫情和空前複雜的經濟金融形勢，農業銀行認真貫徹黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，深入貫徹新發展理念，積極應對風險挑戰，統籌做好疫情防控、金融服務實體經濟和經營管理工作，着力固優勢、補短板、強基礎，業務運行保持平穩、穩中有進，高質量發展取得新的成效。

截至2020年末，本行總資產規模27.21萬億元，比上年末增長9.4%；全年實現淨利潤2,164.00億元，增長1.6%；不良貸款率1.57%，比上年末上升0.17個百分點；撥備覆蓋率260.64%，繼續保持較高的風險抵補能力；成本收入比29.23%，比上年下降1.26個百分點；資本充足率16.59%，比上年末提升0.46個百分點。本行在美國《財富》雜誌500強排名第35位，連續兩年排名上升；在英國《銀行家》雜誌全球1000家銀行排名中，以一級資本計，位居第3位。在新冠肺炎疫情全球蔓延、風險挑戰極其嚴峻的形勢下，取得這些成績殊為不易。這是股東、客戶和社會各界鼎力支持的結果，也是全體員工奮力拼搏的結果。本人謹代表董事會深致謝忱。

回顧過去的2020年，我國經受了艱苦卓絕的抗擊新冠肺炎疫情大考。這場大考，凸顯了中國特色社會主義制度和國家治理體系的顯著優勢，凸顯了中國經濟的強大韌性和活力。在這場大考中，農業銀行始終毫不動搖堅持黨的領導，毫不動搖服務黨和國家工作大局，毫不動搖堅守金融服務實體經濟的本源初心，在支持疫情防控和經濟社會發展中履行責任擔當，在推進改革轉型、應對風險挑戰中提升發展質量。

一年來，我們眾志成城，和全國人民一道打贏疫情防控阻擊戰。堅決落實黨中央、國務院關於疫情防控的系列部署，迅速建立疫情防控工作機制，織密織牢聯防聯控、群防群控網絡，抓實抓細外防輸入、內防擴散工作舉措，全行機構網點沒有發生聚集性疫情。積極組織向抗疫一線捐款捐物，出台支持抗疫和復工復產的專項政策，為疫情防控企業開闢「綠色通道」，向逆行出征的「白衣戰士」提供專屬金融服務。廣大幹部員工衝鋒在疫情防控第一線，奮戰在金融服務主戰場，為打贏疫情防控阻擊戰貢獻了力量。

## 董事長致辭

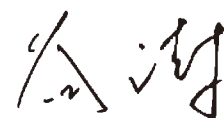
一年來，我們專注主責主業，在服務「三農」和實體經濟中發揮國家隊、主力軍作用。圍繞統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作部署，聚焦做好「六穩」工作、落實「六保」任務，着力加大實體經濟重點領域、薄弱環節支持力度。全年貸款增加1.8萬億元，增量創歷史新高。突出面向「三農」定位，深入推進金融服務鄉村振興行動，縣域和涉農貸款增速持續高於全行平均增速，農產品穩產保供、生豬生產等重點領域貸款大幅增長，線上「惠農e貸」成為服務「三農」的拳頭品牌。全力以赴助力打贏脫貧攻堅收官戰，聚焦52個掛牌督戰縣，出台專項政策，加大資源投入，全年掛牌督戰縣貸款增速達36%。積極運用信貸扶貧、消費扶貧、產業扶貧、東西部協作扶貧等多種手段，支持貧困地區產業培育和基礎設施建設，為脫貧攻堅取得全面勝利貢獻力量。全面落實助企紓困系列政策，持續加大普惠貸款投放力度，幫助受疫情影響的中小企業渡過難關。持續優化信貸結構，先進製造業、戰略性新興產業、現代服務業、民生消費等領域貸款實現較快增長。

一年來，我們深入踐行「以客戶為中心」的經營理念，致力打造客戶首選銀行。始終把不斷滿足客戶日益增長的金融服務需求作為經營的出發點和落腳點，加快金融產品和服務創新，致力提供更加便捷、高效的金融服務。加快業務流程優化，不斷提升客戶體驗。優化網點建設，完善新城區、新社區及重點鄉鎮網點佈局，金融服務的普惠性、可得性進一步提升。全面加強消費者權益保護，及時回應客戶關切，以實際行動贏得客戶的支持和信賴。

一年來，我們堅持創新引領、科技賦能，激發經營發展新動能。把創新作為引領發展的第一動力，抓住金融科技發展機遇，加快推進數字化轉型，着力提升線上經營管理能力。「農銀e貸」快速擴面上量，打造了農行線上融資品牌。紮實推進涉農數據庫建設，全面建立農戶信息檔案，為發展農村數字普惠金融夯實基礎。掌上銀行發展提速，月活用戶數(MAU)超過1億戶。大數據、人工智能等技術深度運用，為產品創新、智慧營銷、智能風控等提供了有力支撐。這些數字化轉型成果，既有力支持了疫情防控和復工復產，也為經營展業插上了科技翅膀。

一年來，我們統籌發展和安全，牢牢守住風險底線。堅持把風險管理作為立行之本，強化全方位、全過程、全覆蓋的風險管控體系，築牢安全發展堤壩。密切跟蹤疫情影響，前瞻做好風險緩釋和化解，在疫情「大考」下資產質量總體穩定。針對國際金融市場的劇烈波動，把市場和流動性風險管控放在突出位置，全行投資、外匯和金融市場業務保持穩健。加強制度和系統建設，全球反洗錢合規管理取得紮實成效。夯實基礎運營及業務連續性管理，有效防範了操作風險。

習近平總書記強調：「2021年是我國現代化建設進程中具有特殊重要性的一年」，「要準確識變、科學應變、主動求變，善於在危機中育先機、於變局中開新局」。農業銀行將立足新發展階段，貫徹新發展理念，堅持服務構建新發展格局，着力強化鄉村振興和實體經濟金融服務，持續推進體制機制改革，全面深化數字化轉型，有效防控各類風險，夯實「穩」的基礎，找準「進」的方向，爭取「新」的突破，不斷向國際一流商業銀行集團邁進。



董事長 谷澍

二零二一年三月三十日



張青松  
行長



2020年，面對突如其來的新冠肺炎疫情和極不平凡的經濟金融形勢，本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持穩中求進工作總基調，深入貫徹新發展理念，統籌推進疫情防控、服務實體經濟和經營管理各項工作，圓滿完成了全年經營目標任務。

業務經營穩中有進。截至2020年末，農行總資產達到27.21萬億元，增速9.4%。存款餘額20.37萬億元，增速8.1%；貸款餘額15.17萬億元，增速13.5%。全年實現營業收入6,593.32億元，同比增長4.8%；實現淨利潤2,164.00億元，同比增長1.6%。成本收入比29.23%，同比下降1.26個百分點。成功發行1,600億元資本債，資本充足率16.59%，提升0.46個百分點。民營小微、脫貧攻堅、製造業等重點領域信貸投放以及三農金融事業部考核、宏觀審慎管理等主要指標全部滿足監管要求。

服務疫情防控有力有效。疫情發生後，第一時間出台支持湖北抗擊疫情專項政策，組織境內外機構馳援緊缺防疫物資，為打贏湖北保衛戰、武漢保衛戰提供有力支持。大力推廣「零接觸」服務模式，及時上線醫療問診、社區管理等線上服務平台，為群眾提供智慧便捷的「民生+金融」綜合服務。先後出台支持企業復工復產、幫助小微企業紓困、服務穩外資穩外貿等系列政策措施，推出「復工貸」專項信貸產品，全力滿足疫情防控和復工復產金融服務需求。持續強化春耕備耕、農產品穩產保供和生豬生產金融服務，農產品穩產保供重點企業貸款增速38.6%。

服務「三農」和脫貧攻堅成效顯著。聚焦糧食安全、農田水利、農村基礎設施「補短板」等鄉村振興重點領域，加大縣域「三農」領域信貸投放，縣域貸款增加7,525億元；線上農戶貸款「惠農e貸」餘額3,534億元。全面加強決戰決勝脫貧攻堅金融服務，832個國家扶貧工作重點縣、334個深度貧困縣、52個未摘帽貧困縣貸款增速分別達到17.6%、21.5%和36%。深入實施消費扶貧專項行動，全年共幫助銷售貧困地區農產品16.7億元。持續推進定點扶貧和東西部協作扶貧，多方協力幫助貧困地區引入產業項目和幫扶資金。在貧困地區新建開業86家人工網點，對貧困地區的金融服務供給能力進一步提升。

服務實體經濟力度不斷加大。圍繞「六穩」、「六保」工作部署，貫徹逆周期宏觀調控要求，強化國民經濟重點領域和薄弱環節融資供給，全面落實減費讓利政策，全力支持實體經濟恢復增長。積極服務國家重大戰略、重大項目建設，先後出台支持雄安新區、長三角一體化、粵港澳大灣區建設等專項金融服務方案，以及「兩新一重」建設專項支持政策，全年共實現交通、水利、電力、城市管網、通信網絡等領域重大項目貸款投放6,125億元，承銷地方債9,447億元。全面加強民營小微企業金融服務，支持製造業健康發展，全年新增民營企業貸款4,049億元；新增普惠型小微企業貸款3,692億元，增速62.3%，綜合融資成本下降0.93個百分點；新增製造業貸款1,575億元，其中製造業中長期貸款增加887億元，增速32.6%。積極服務經濟新舊動能轉換，出台科創企業金融服務方案，開展服務科創企業試點，科創企業貸款增速超過20%。戰略性新興產業、現代服務業貸款繼續保持較快增長。

## 行長致辭

經營轉型深入推進。積極貫徹新發展理念，強化資本約束、集約經營和精細管理，推動業務經營提質增效。堅持固優補短、創新挖潛，加快投行、財富管理、網絡金融、信用卡、託管等新興業務發展。深化行司聯動和本外幣一體化經營，綜合化國際化服務能力進一步提升。以科技賦能為支撐，全面推進數字化轉型。截至2020年末，農銀e貸餘額達到1.31萬億元，個人掌銀註冊客戶達到3.6億戶，互聯網金融服務平台有效商戶達到11.4萬個。持續深化科技與產品創新管理體制改革，有序推進業務中台、數據中台、一體化雲平台等重要基礎工程建設，金融科技創新應用能力和信息安全運營保障能力進一步增強。

風險管理全面加強。持續推進巴塞爾協議實施和全面風險管理體系建設，着力提升風險管理的有效性。加強受疫情影響產行業、客戶風險評估，強化大額集團、房地產等重點領域風險管控，加大不良資產處置力度，資產質量保持總體穩定。審慎增提風險撥備，撥備覆蓋率260.64%，繼續保持較高水平。完善線上信貸業務風險管理策略，搭建企業級智能反欺詐平台，成立風險作業中心，不斷提升線上業務風控能力。高度關注債券違約、匯率與大宗商品價格大幅波動等風險，完善限額管理、壓力測試和預警機制，防止風險交叉傳染。完善流動性管理機制和工具，根據市場情況適時調整資金營運策略，確保流動性絕對安全。紮實開展市場亂象整治「回頭看」，強化全球反洗錢與制裁合規體系建設，案防風控能力進一步提升。

2021年是實施「十四五」規劃、開啓全面建設社會主義現代化國家新征程的第一年，是中國共產黨成立100週年，也是農業銀行成立70週年。農行將以高質量發展為主題，深入貫徹新發展理念，更加突出資本約束和價值創造，更加注重經營效率和管理效能提升，更加重視數字化轉型牽引賦能，着力推動業務經營質量變革、效率變革、動力變革，在服務保障經濟高質量發展過程中，努力實現自身高質量發展，以更加優異的業績回報廣大投資者。



行長 張青松  
二零二一年三月三十日



王敬東  
監事長

# 討論與分析

環境與展望	19
疫情防控工作情況	21
數字化轉型	22
財務報表分析	23
業務綜述	38
縣域金融業務	65
風險管理	73
資本管理	87



## 環境與展望

2020年，面對新冠肺炎疫情的巨大衝擊和複雜嚴峻的國內外環境，中國經濟保持較大韌性，經濟增長好於預期。全年GDP增長2.3%，成為全球唯一實現正增長的主要經濟體。疫情受控後中國經濟供給端恢復快於需求端，需求端投資和出口恢復快於消費，全年固定資產投資和出口分別增長2.9%和4.0%，社會消費品零售總額下降3.9%。疫情期間催生的遠程辦公、在線教育、智能施工、無人配送等新業態新模式，為經濟回升提供了有力支撐，數字經濟、智能製造、生命健康等新產業形成更多增長極。居民消費價格上漲壓力減緩，CPI同比上漲2.5%；下半年工業品價格明顯回升，但全年PPI同比下降1.8%。全年廣義貨幣(M2)增速為10.1%，社會融資增量規模為34.9萬億元，比上年增加9.2萬億元。

2020年，中國政府堅持穩中求進的工作總基調，科學精準實施宏觀政策，努力保持經濟運行在合理區間。穩健的貨幣政策更加靈活適度，央行三次降低存款準備金率，分層次、有梯度地實施金融支持政策，持續構建要素完備的宏觀審慎政策框架。積極的財政政策更加精準有效，減稅降費、財政資金直達等措施有力幫助企業紓困解難。金融改革取得新進展，26條改革開放措施支持粵港澳大灣區建設，貸款市場報價利率(LPR)形成機制改革落地，金融創新納入審慎監管，創業板試點註冊制改革落地。金融業高水平對外開放有序擴大，取消證券公司、基金管理公司、期貨公司外資股比限制以及合格境外機構投資者投資額度限制，簽署《區域全面經濟夥伴關係協定》(RCEP)，引入新金融服務、金融信息轉移和處理等規則。

2021年，預計全球經濟將逐步從疫情衝擊中恢復，同時2021年是中國「十四五」規劃的開局之年，中國經濟有望實現較快增長和較高質量發展，逐步構建以國內大循環為主體、國內國際雙循環相互促進的新發展格局。內需潛力預計將不斷釋放，在設備更新和補庫存需求推動下，製造業投資將延續較高增速，產業鏈供應鏈自主可控能力將增強，新基建將在更多領域迎來突破。隨着疫情得到有效控制及經濟恢復帶動收入增長，居民消費潛力預計將持續釋放，內需持續擴大將對構建強大國內市場形成重要支撐。外需受益於擁有全球最完整產業鏈的優勢，預計將保持較高景氣度。經濟結構將繼續優化，以數字經濟為代表的新動能引領作用將進一步凸顯，綠色低碳發展將在碳達峰、碳中和目標引領下明顯加快。隨着生豬產能恢復到正常年份水平，物價水平大概率保持溫和上漲。

## 討論與分析

2021年，預計中國宏觀調控政策將保持連續性、穩定性和可持續性，在保持對經濟恢復必要支持力度的基礎上，精準把握政策時度效。積極的財政政策側重於提質增效，更加注重促進科技創新、加快經濟結構調整、調節收入分配、化解地方政府隱性債務風險。穩健的貨幣政策更加靈活精準、合理適度，央行將綜合運用多種貨幣政策工具保持流動性合理充裕，把好貨幣供應總閘門；增強結構性貨幣政策工具的精準滴灌作用，完善跨周期設計和調節；深化利率、匯率市場化改革，完善綠色金融政策框架和激勵機制。金融市場和金融機構改革將繼續深化，多渠道債券違約處置機制將進一步健全。隨着宏觀審慎管理政策導向調整，我國跨境資金趨於雙向均衡流動，預計人民幣匯率雙向波動特徵將更加明顯，並在合理均衡水平上保持基本穩定。

2021年經濟和政策環境變化既給銀行業帶來較多發展機遇，也帶來一定挑戰。一方面，中國經濟高質量發展、新格局構建，經濟保持中高速增長，為銀行資產負債合理增長、信貸結構調整優化帶來較多發展機遇。京津冀、長三角、粵港澳、成渝等國家重大區域戰略實施，將為銀行業帶來更大業務發展空間，科技創新、新型基建、民生改善和綠色金融等重點領域發展將為銀行業帶來客戶拓展和信貸結構優化機遇。另一方面，疫情變化和外部環境仍存在很多不確定性，對銀行業穩健運行帶來較大挑戰。受疫情反覆、疫苗普及進程、主要發達經濟體政策外溢及政策調整等因素影響，預計2021年經濟仍面臨一定不確定性，物價、利率、匯率等主要經濟金融變量變動加快，銀行業穩健經營面臨一定挑戰。此外，隨着金融改革和金融開放深入推進，銀行同業、跨業競爭將日趨激烈，銀行業利差收入、盈利水平將繼續承壓。

2021年，本行將把握機遇和挑戰，立足新發展階段、貫徹新發展理念、服務新發展格局，不斷提高金融服務的適應性、競爭力和普惠性。一是以服務鄉村振興為總抓手，全力打造縣域金融服務領軍銀行。聚焦糧食安全、鄉村產業發展、鄉村建設行動、農村產權改革等重點領域，打造服務鄉村振興領先優勢。二是以服務構建新發展格局為重點，當好金融服務實體經濟的主力銀行。積極服務好國家重大戰略和重大項目，創新支持新興領域，強化綠色金融服務，提升普惠金融服務精準性和覆蓋面，做優做強消費升級和民生金融服務。三是以實施重點工程為依託，推動數字化轉型落到實處。圍繞客戶需求優先打造線上經營閉環，確保IT運行和網絡信息安全，不斷強化各項業務的科技支撐。四是以提升經營效能為導向，持續優化完善績效考核機制、客戶營銷與維護機制、區域佈局優化機制、資本約束機制、境內外和行司聯動機制。五是以守牢發展底線為根本，持之以恆抓好風控案防。不斷增強信用風險防控的前瞻性、主動性，多措並舉防控好市場風險，突出抓好重點領域案件防控，持續加強合規風險管理。

## 疫情防控工作情況

2020年，本行堅決貫徹國家關於疫情防控的決策部署，統籌推進疫情防控、金融服務和業務經營，全力支持復工復產，實現各項工作平穩有序推進。

一是建立疫情防控工作機制。第一時間進入「戰時狀態」，率先成立疫情防控領導小組。及時制定完善疫情防控工作指南和應急處置預案，動態調整防控策略，採取針對性防控措施。統籌抓好人員管理、辦公及營業場所管理、「人」「物」同防、多病共防等。

二是將員工和客戶的生命安全和身體健康放在第一位。加大疫情信息和防護知識宣傳，落實員工健康監測，嚴格返崗人員健康標準，有序組織新冠病毒疫苗接種。做好辦公和營業場所衛生清潔、通風、防疫消殺，加強網點設備機具和出入庫現金消殺管理，嚴格落實客戶、員工進入辦公營業場所登記、測量體溫、核驗健康碼的制度。2020年，全行2.3萬個分支機構未發生一起聚集性感染事件。

三是及時出台抗疫專項信貸政策、支持復工復產31條措施、支持小微企業紓困16條措施、支持春耕備耕和穩產保供12條措施、支持生豬產業發展19條措施、支持「穩外貿」指導意見等系列政策。創新「復工貸」產品組合和「續捷e貸」等無還本續貸產品。用足用好人民銀行專項再貸款，全年累計向1,080戶企業投放優惠貸款336.4億元，農產品穩產保供重點企業貸款較上年末增長38.6%，生豬相關貸款較上年末增長1.36倍。

四是開展「暖心行動」，通過數字化經營工具提供各種線上金融服務，讓個人客戶足不出戶辦理各類業務。為軍人、醫護人員和湖北地區客戶提供抗疫專享理財服務。對受疫情影響暫時失去收入來源的個人客戶，靈活調整還款安排，提供臨時徵信保護。

五是踐行社會責任。本行及員工向湖北抗疫捐贈1.8億元，向46.5萬名防疫一線人員贈送專屬保險。累計為超過8萬戶、10.9萬筆到期貸款實施延本延息，金額1,316億元；減免醫院、慈善類商戶及小微商戶收單手續費56億元。

### 數字化轉型

2020年，本行積極貫徹落實「推進數字化轉型 再造一個農業銀行」的戰略，按照互聯網化、數據化、智能化、開放化的思路，充分運用數字化手段支持抗擊疫情和復產復工、認真落實「六穩」和「六保」要求，服務實體經濟成效顯著，客戶體驗和滿意度有效提升。

一是線上信貸創新速度加快，客戶線上融資更加便捷。創新推出醫護e貸、惠農e貸•鄉醫貸、復工貸、續捷e貸等線上融資產品，滿足抗擊疫情的融資需求。截至2020年末，農銀e貸餘額達1.31萬億元，較上年末增長122.2%。

二是線上經營能力不斷增強，客戶黏性顯著提升。截至2020年末，掌銀月活突破1億戶，較上年末增長38.8%。推動線上線下全渠道一體化運作，推進零售業務和網點轉型，加快佈局遠程銀行雲服務中心建設，積極推動開放銀行建設，Ⅱ、Ⅲ類電子賬戶開戶量較上年末增長16.8%，全渠道獲客活客能力有效提升。

三是場景金融服務能力穩步提升，客戶觸點進一步拓展。截至2020年末，扶貧商城簽約中央及地方扶貧單位388家，較上年末增長266%，其中首次合作單位166家。開通扶貧專區333家，扶貧商品覆蓋99.4%的國家級貧困縣。加速拓展智慧醫療、智慧政務、智慧教育場景，發佈本行首個智慧政務APP「襄陽」。全年淨增互聯網場景數8.05萬，帶動客戶數6,753萬。

四是數字化精準營銷成效明顯，「千人千面」服務體驗升級。零售營銷中台建設取得積極進展，精準畫像、需求分析、產品營銷等功能逐步完善。數字化客戶關係管理系統全面推廣，全年累計銷售產品4.53萬億元，約為上年的4.5倍。構建「數字人」（客戶細分模型）4,738個，覆蓋客戶17.6億人次，實現產品銷售5.9萬億元。對公營銷中台畫像中心、產品中心和營銷中心一期建設已完成，公私聯動營銷個人客戶數突破2億戶。

五是數字化風控體系不斷健全，有效保障運營安全。智能反欺詐平台成功上線，實現對重點交易領域和農銀e貸系列產品的統一監控，日均監測交易量2.5億筆，欺詐風險一體化管控模式日趨成熟。初步實現線上線下授信一體化管控、風險統一監控。設立運作集中的風險作業中心。

六是數據和科技基礎不斷夯實，金融科技服務能力穩步提升。大數據平台、外部數據統一接入服務平台建設穩步推進，數據分析師隊伍質量有效提升，數據治理體系、數據標準與數據安全體系進一步健全完善。逐步優化分佈式核心系統、數字化雲平台。農銀金科子公司掛牌成立。

2021年，本行將全面貫徹黨的十九屆五中全會關於建設數字中國的決策部署，做好疫情防控常態化下的數字化金融服務。堅持以客戶為中心、以價值創造為導向，推動渠道建設、深化大數據應用、夯實業務基礎、強化科技支撐，堅持急用先行、協調推進，努力建設客戶體驗一流的智慧銀行、「三農」普惠領域最佳數字生態銀行。



## 財務報表分析

### 利潤表分析

2020年，本行以提升集團經營效率與價值創造能力為目標，積極拓展收入來源，加強成本精細管控，深入挖掘降本增效潛力，實現營業收入6,593.32億元，較上年增長4.8%；成本收入比29.23%，下降1.26個百分點。全年實現淨利潤2,164.00億元，增加34.76億元，增長1.6%。

#### 利潤表主要項目變動表

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年	2019年	增減額	增長率(%)
淨利息收入	545,079	500,870	44,209	8.8
手續費及佣金淨收入	74,545	72,927	1,618	2.2
其他非利息收入	39,708	55,553	(15,845)	-28.5
<b>營業收入</b>	<b>659,332</b>	629,350	29,982	4.8
減：營業支出	229,897	224,096	5,801	2.6
信用減值損失	164,699	138,605	26,094	18.8
其他資產減值損失	204	118	86	72.9
<b>營業利潤</b>	<b>264,532</b>	266,531	(1,999)	-0.8
對聯營及合營企業的投資損益	518	45	473	1,051.1
稅前利潤	265,050	266,576	(1,526)	-0.6
減：所得稅費用	48,650	53,652	(5,002)	-9.3
<b>淨利潤</b>	<b>216,400</b>	212,924	3,476	1.6
歸屬於：母公司股東	215,925	212,098	3,827	1.8
非控制性權益	475	826	(351)	-42.5

#### 淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的最大組成部分，佔2020年營業收入的82.67%。2020年，本行實現淨利息收入5,450.79億元，較上年增加442.09億元，其中，規模增長導致淨利息收入增加543.89億元，利率變動導致淨利息收入減少101.80億元。淨利息收益率2.20%，淨利差2.04%，分別下降3個和5個基點，主要是由於：(1)受LPR下行以及本行落實國家讓利政策等因素影響，貸款收益率下降；(2)受市場利率下行影響，投融資業務收益率下降。

## 討論與分析

下表列示了生息資產與付息負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均餘額	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	14,419,902	631,753	4.38	12,859,092	579,464	4.51
債券投資 <sup>1</sup>	6,812,831	238,995	3.51	6,373,176	232,571	3.65
非重組類債券	6,428,590	227,963	3.55	5,988,985	220,739	3.69
重組類債券 <sup>2</sup>	384,241	11,032	2.87	384,191	11,832	3.08
存放中央銀行款項	2,234,121	34,271	1.53	2,286,277	35,024	1.53
存放同業 <sup>3</sup>	1,363,938	25,913	1.90	941,437	26,081	2.77
<b>總生息資產</b>	<b>24,830,792</b>	<b>930,932</b>	<b>3.75</b>	<b>22,459,982</b>	<b>873,140</b>	<b>3.89</b>
減值準備 <sup>4</sup>	(619,089)			(534,803)		
非生息資產 <sup>4</sup>	1,651,501			1,163,630		
<b>總資產</b>	<b>25,863,204</b>			<b>23,088,809</b>		
<b>負債</b>						
吸收存款	18,611,986	284,552	1.53	17,615,216	279,737	1.59
同業存放 <sup>5</sup>	2,039,180	45,131	2.21	1,734,711	44,994	2.59
其他付息負債 <sup>6</sup>	1,876,373	56,170	2.99	1,386,484	47,539	3.43
<b>總付息負債</b>	<b>22,527,539</b>	<b>385,853</b>	<b>1.71</b>	<b>20,736,411</b>	<b>372,270</b>	<b>1.80</b>
非付息負債 <sup>4</sup>	1,152,232			1,095,540		
<b>總負債</b>	<b>23,679,771</b>			<b>21,831,951</b>		
<b>淨利息收入</b>		<b>545,079</b>			<b>500,870</b>	
<b>淨利差</b>			<b>2.04</b>			<b>2.09</b>
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.20</b>			<b>2.23</b>

- 註：
- 1、 債券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投資、以攤餘成本計量的債券投資。
  - 2、 重組類債券包括應收財政部款項和特別國債。
  - 3、 存放同業主要包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產。
  - 4、 非生息資產、非付息負債及減值準備的平均餘額為相應的期初、期末餘額的平均餘額。
  - 5、 同業存放主要包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、賣出回購金融資產款。
  - 6、 其他付息負債主要包括已發行債務證券和向中央銀行借款。

下表列示了淨利息收入由於規模和利率改變而產生的變化。

	增／(減)原因		人民幣百萬元
	規模	利率	淨增／(減)
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	68,381	(16,092)	52,289
債券投資	15,423	(8,999)	6,424
存放中央銀行款項	(800)	47	(753)
存拆放同業	8,027	(8,195)	(168)
利息收入變化	91,031	(33,239)	57,792
<b>負債</b>			
吸收存款	15,239	(10,424)	4,815
同業存拆放	6,738	(6,601)	137
其他付息負債	14,665	(6,034)	8,631
利息支出變化	36,642	(23,059)	13,583
<b>淨利息收入變化</b>	<b>54,389</b>	<b>(10,180)</b>	<b>44,209</b>

註：由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

### 利息收入

2020年，本行實現利息收入9,309.32億元，較上年增加577.92億元，主要是由於生息資產平均餘額增加23,708.10億元。

#### 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入6,317.53億元，增加522.89億元，增長9.0%，主要是由於客戶貸款及墊款規模增加。

公司類貸款利息收入3,329.75億元，增加195.45億元，增長6.2%，主要是由於公司類貸款規模增加。

個人貸款利息收入2,793.69億元，增加385.21億元，增長16.0%，主要是由於個人貸款規模增加以及平均收益率上升6個基點。

票據貼現利息收入92.01億元，減少26.04億元，下降22.1%，主要是由於票據貼現平均收益率下降59個基點以及票據貼現規模減少。

境外及其他貸款利息收入102.08億元，減少31.73億元，下降23.7%，主要是由於境外及其他貸款平均收益率下降81個基點。

## 討論與分析

下表列示了本行客戶貸款及墊款按業務類型劃分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)	平均餘額	利息收入	平均收益率 (%)
公司類貸款	7,806,885	332,975	4.27	6,990,291	313,430	4.48
短期公司類貸款	2,472,008	95,512	3.86	2,245,236	96,055	4.28
中長期公司類貸款	5,334,877	237,463	4.45	4,745,055	217,375	4.58
票據貼現	366,195	9,201	2.51	380,995	11,805	3.10
個人貸款	5,799,734	279,369	4.82	5,054,758	240,848	4.76
境外及其他	447,088	10,208	2.28	433,048	13,381	3.09
<b>客戶貸款及墊款總額</b>	<b>14,419,902</b>	<b>631,753</b>	<b>4.38</b>	<b>12,859,092</b>	<b>579,464</b>	<b>4.51</b>

### 債券投資利息收入

債券投資利息收入為本行利息收入的第二大組成部分。2020年，本行債券投資利息收入2,389.95億元，較上年增加64.24億元，主要是由於債券投資規模增加。

### 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入342.71億元，較上年減少7.53億元，主要是由於法定存款準備金率調整。

### 存拆放同業利息收入

存拆放同業利息收入259.13億元，較上年減少1.68億元，主要是由於貨幣市場利率下行，存拆放同業平均收益率下降87個基點。

### 利息支出

利息支出3,858.53億元，較上年增加135.83億元，主要是由於平均餘額增加17,911.28億元。

### 吸收存款利息支出

吸收存款利息支出2,845.52億元，較上年增加48.15億元，主要是由於吸收存款規模增加。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年			2019年		
	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)	平均餘額	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
定期	2,414,982	60,775	2.52	2,370,806	63,971	2.70
活期	4,969,048	43,014	0.87	4,724,887	38,121	0.81
小計	7,384,030	103,789	1.41	7,095,693	102,092	1.44
<b>個人存款</b>						
定期	5,642,490	156,281	2.77	4,985,641	133,277	2.67
活期	5,585,466	24,482	0.44	5,533,882	44,368	0.80
小計	11,227,956	180,763	1.61	10,519,523	177,645	1.69
<b>吸收存款總額</b>	<b>18,611,986</b>	<b>284,552</b>	<b>1.53</b>	<b>17,615,216</b>	<b>279,737</b>	<b>1.59</b>

同業存拆放利息支出

同業存拆放利息支出451.31億元，增加1.37億元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項平均餘額增加。

其他付息負債利息支出

其他付息負債利息支出561.70億元，較上年增加86.31億元，主要是由於本行發行同業存單以及與央行開展借貸便利。

手續費及佣金淨收入

2020年，本行實現手續費及佣金淨收入745.45億元，較上年增加16.18億元，增長2.2%。其中，顧問和諮詢費收入增長10.5%，主要是由於銀團和債券承銷業務規模有所增加；代理業務手續費收入增長6.3%，主要是理財和代銷基金業務增長；託管及其他受託業務佣金收入增長13.7%，主要是由於基金、理財產品等託管業務收入增長。

## 討論與分析

### 手續費及佣金淨收入主要構成

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年	2019年	增減額	增長率(%)
結算與清算手續費	11,129	11,443	(314)	-2.7
顧問和諮詢費	11,174	10,109	1,065	10.5
代理業務手續費	21,043	19,801	1,242	6.3
銀行卡手續費	14,702	15,486	(784)	-5.1
電子銀行業務收入	26,169	25,209	960	3.8
承諾手續費	1,875	1,895	(20)	-1.1
託管及其他受託業務佣金	4,435	3,899	536	13.7
其他	639	474	165	34.8
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>91,166</b>	<b>88,316</b>	<b>2,850</b>	<b>3.2</b>
減：手續費及佣金支出	16,621	15,389	1,232	8.0
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>74,545</b>	<b>72,927</b>	<b>1,618</b>	<b>2.2</b>

### 其他非利息收入

2020年，其他非利息收入397.08億元，較上年減少158.45億元。其中，淨交易收益減少26.62億元，主要是由於為交易而持有的債務工具淨收益減少；金融投資淨損失增加131.05億元，主要是由於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨損失增加。

### 其他非利息收入主要構成

項目	人民幣百萬元	
	2020年	2019年
淨交易收益	16,405	19,067
金融投資淨(損失)/收益	(7,312)	5,793
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益	1	-
其他業務收入	30,614	30,693
<b>合計</b>	<b>39,708</b>	<b>55,553</b>

### 營業支出

2020年，本行營業支出2,298.97億元，較上年增加58.01億元；成本收入比為29.23%，下降1.26個百分點。

### 營業支出主要構成

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年	2019年	增減額	增長率(%)
職工成本	123,345	124,267	(922)	-0.7
一般營運及管理費用	49,452	48,246	1,206	2.5
保險業務支出	27,873	23,349	4,524	19.4
折舊及攤銷	19,551	18,711	840	4.5
稅金及附加	5,813	5,688	125	2.2
其他	3,863	3,835	28	0.7
<b>合計</b>	<b>229,897</b>	<b>224,096</b>	<b>5,801</b>	<b>2.6</b>

### 信用減值損失

2020年，本行信用減值損失1,646.99億元。其中，貸款減值損失1,389.88億元，較上年增加71.55億元，主要是由於本行充分考慮宏觀環境的不確定因素，穩健審慎計提貸款減值準備。

### 所得稅費用

2020年，本行所得稅費用486.50億元，比上年減少50.02億元，下降9.3%，實際稅率18.36%。實際稅率低於法定稅率，主要是由於本行因持有中國國債、地方政府債等獲得的利息收入按稅法規定為免稅收入。

### 分部報告

本行通過審閱分部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本行內部管理和報告一致的方式進行列報。目前本行從業務、地理區域、縣域金融業務三個方面進行管理。

下表列示了於所示期間本行各業務分部的營業收入情況。

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	260,853	39.6	271,113	43.1
個人銀行業務	277,603	42.1	240,579	38.2
資金運營業務	77,179	11.7	79,102	12.6
其他業務	43,697	6.6	38,556	6.1
<b>營業收入合計</b>	<b>659,332</b>	<b>100.0</b>	<b>629,350</b>	<b>100.0</b>

下表列示了於所示期間本行各地區分部的營業收入情況。

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	37,034	5.6	53,412	8.5
長江三角洲地區	128,436	19.5	117,085	18.6
珠江三角洲地區	97,061	14.7	90,032	14.3
環渤海地區	90,921	13.8	86,083	13.7
中部地區	98,993	15.0	90,460	14.4
西部地區	139,762	21.2	129,343	20.6
東北地區	22,928	3.5	21,319	3.4
境外及其他	44,197	6.7	41,616	6.5
<b>營業收入合計</b>	<b>659,332</b>	<b>100.0</b>	<b>629,350</b>	<b>100.0</b>

註：有關區域劃分情況詳見「合併財務報表附註四39地區經營分部」。

## 討論與分析

下表列示了於所示期間本行縣域金融業務及城市金融業務的營業收入情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
縣域金融業務	261,794	39.7	236,739	37.6
城市金融業務	397,538	60.3	392,611	62.4
營業收入合計	659,332	100.0	629,350	100.0

## 資產負債表分析

### 資產

截至2020年12月31日，本行總資產為272,050.47億元，較上年末增加23,275.56億元，增長9.4%。其中，客戶貸款及墊款淨額增加17,326.69億元，增長13.5%；金融投資增加3,997.29億元，增長5.4%；現金及存放中央銀行款項減少2,626.20億元，下降9.7%；存放同業和拆出資金增加2,222.08億元，增長29.3%，主要是合作性存放同業款項增加；買入返售金融資產增加1,076.55億元，增長15.2%，主要是買入返售債券增加。

### 資產主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	15,170,442	—	13,360,342	—
減：貸款減值準備	618,009	—	540,578	—
客戶貸款及墊款淨額	14,552,433	53.5	12,819,764	51.5
金融投資	7,822,659	28.8	7,422,930	29.8
現金及存放中央銀行款項	2,437,275	9.0	2,699,895	10.9
存放同業和拆出資金	981,133	3.6	758,925	3.1
買入返售金融資產	816,206	3.0	708,551	2.8
其他	595,341	2.1	467,426	1.9
資產合計	27,205,047	100.0	24,877,491	100.0

### 客戶貸款及墊款

截至2020年12月31日，本行客戶貸款及墊款總額151,704.42億元，較上年末增加18,101.00億元，增長13.5%。



按業務類型劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行貸款	14,722,705	97.3	12,908,837	96.8
公司類貸款	8,134,487	53.7	7,095,770	53.2
票據貼現	389,475	2.6	421,390	3.2
個人貸款	6,198,743	41.0	5,391,677	40.4
境外及其他	413,416	2.7	419,913	3.2
小計	15,136,121	100.0	13,328,750	100.0
應計利息	34,321	—	31,592	—
合計	15,170,442	—	13,360,342	—

按產品期限劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,471,235	30.4	2,203,081	31.0
中長期公司類貸款	5,663,252	69.6	4,892,689	69.0
合計	8,134,487	100.0	7,095,770	100.0

按行業劃分的公司類貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	1,329,190	16.3	1,196,978	16.9
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	924,078	11.4	852,697	12.0
房地產業 <sup>1</sup>	786,673	9.7	693,376	9.8
交通運輸、倉儲和郵政業	1,860,488	22.9	1,642,017	23.1
批發和零售業	408,879	5.0	310,828	4.4
水利、環境和公共設施管理業	611,925	7.5	511,348	7.2
建築業	213,961	2.6	225,010	3.2
採礦業	191,659	2.3	201,044	2.8
租賃和商務服務業	1,259,179	15.5	1,037,898	14.6
金融業	232,833	2.9	191,141	2.7
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	38,716	0.5	27,612	0.4
其他行業 <sup>2</sup>	276,906	3.4	205,821	2.9
合計	8,134,487	100.0	7,095,770	100.0

註： 1、 本表按照借款人所在的行業對貸款進行劃分。房地產業貸款包括發放給主營業務為房地產行業企業的房地產開發貸款、經營性物業抵押貸款和其他發放給房地產行業企業的非房地產用途的貸款。截至2020年末，法人房地產貸款餘額3,785.33億元，較上年末增加316.05億元。

2、 其他行業主要包括農、林、牧、漁業，衛生和社會工作等。

## 討論與分析

截至2020年12月31日，本行五大主要貸款行業包括：(1)交通運輸、倉儲和郵政業；(2)製造業；(3)租賃和商務服務業；(4)電力、熱力、燃氣及水生產和供應業；(5)房地產業。五大行業貸款餘額合計佔公司類貸款總額的75.8%，較上年末下降0.6個百分點。

### 按產品類型劃分的個人貸款分佈情況

截至2020年12月31日，本行個人貸款較上年末增加8,070.66億元，增長15.0%。支持居民合理自住購房需求，個人住房貸款增長12.0%。加大普惠貸款投放，個人經營貸款增長43.6%。個人卡透支增長14.4%，主要是由於信用卡分期業務保持較快增長。農戶貸款增長35.2%，主要是由於惠農e貸實現快速增長。

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	4,662,119	75.2	4,162,431	77.2
個人消費貸款	178,559	2.9	168,036	3.1
個人經營貸款	379,554	6.1	264,305	4.9
個人卡透支	542,563	8.8	474,205	8.8
農戶貸款	435,267	7.0	321,968	6.0
其他	681	—	732	—
合計	6,198,743	100.0	5,391,677	100.0

### 按地域劃分的客戶貸款及墊款分佈情況

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	350,729	2.3	319,025	2.4
長江三角洲地區	3,480,092	23.0	2,996,889	22.4
珠江三角洲地區	2,470,677	16.3	2,136,152	16.0
環渤海地區	2,214,679	14.6	2,000,981	15.0
中部地區	2,300,770	15.2	1,982,054	14.9
東北地區	551,938	3.7	503,266	3.8
西部地區	3,353,820	22.2	2,970,470	22.3
境外及其他	413,416	2.7	419,913	3.2
小計	15,136,121	100.0	13,328,750	100.0
應計利息	34,321	—	31,592	—
合計	15,170,442	—	13,360,342	—

### 金融投資

截至2020年12月31日，本行金融投資78,226.59億元，較上年末增加3,997.29億元，增長5.4%。其中，非重組類債券投資較上年末增加4,766.63億元，主要是由於政府債券投資增加。

按產品類型劃分的金融投資情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
非重組類債券	7,074,042	91.9	6,597,379	90.3
重組類債券	384,239	5.0	384,243	5.3
權益工具	106,276	1.4	100,619	1.4
其他 <sup>1</sup>	132,155	1.7	227,369	3.0
小計	7,696,712	100.0	7,309,610	100.0
應計利息	125,947	—	113,320	—
合計	7,822,659	—	7,422,930	—

註： 1、 主要包括本行通過發行理財產品募集資金並按約定進行投資而形成的資產。

按發行人劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	4,253,736	60.2	3,531,300	53.5
政策性銀行	1,427,871	20.2	1,388,164	21.0
同業及其他金融機構	873,119	12.3	1,100,892	16.7
公共實體	220,866	3.1	216,576	3.3
公司	298,450	4.2	360,447	5.5
合計	7,074,042	100.0	6,597,379	100.0

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已逾期	—	—	—	—
3個月內	298,062	4.2	434,169	6.6
3-12個月	937,124	13.2	1,066,476	16.2
1-5年	3,156,436	44.7	3,134,611	47.5
5年以上	2,682,420	37.9	1,962,123	29.7
合計	7,074,042	100.0	6,597,379	100.0

按幣種劃分的非重組類債券投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	6,756,711	95.5	6,267,575	95.0
美元	264,207	3.7	272,831	4.1
其他外幣	53,124	0.8	56,973	0.9
合計	7,074,042	100.0	6,597,379	100.0

## 討論與分析

### 按業務模式及合同現金流的特徵劃分的金融投資分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其 變動計入損益的金融資產	583,069	7.6	801,361	10.9
以攤餘成本計量的債權投資	5,574,008	72.4	4,851,607	66.4
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的其他 債權和其他權益工具投資	1,539,635	20.0	1,656,642	22.7
<b>小計</b>	<b>7,696,712</b>	<b>100.0</b>	<b>7,309,610</b>	<b>100.0</b>
應計利息	125,947	—	113,320	—
<b>合計</b>	<b>7,822,659</b>	<b>—</b>	<b>7,422,930</b>	<b>—</b>

### 持有金融債券的情況

金融債券指由政策性銀行、同業及其他金融機構發行的，按約定還本付息的有價證券。截至2020年12月31日，本行金融債券餘額23,009.90億元，其中政策性銀行債券14,278.71億元，同業及其他金融機構債券8,731.19億元。

下表列示了截至2020年12月31日本行持有的面值最大十隻金融債券的情況。

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值 <sup>1</sup>
2017年政策性銀行債券	32,631	3.85%	2027-01-06	—
2017年政策性銀行債券	28,334	4.39%	2027-09-08	—
2019年政策性銀行債券	27,492	3.28%	2024-02-11	—
2017年政策性銀行債券	26,304	3.83%	2024-01-06	—
2017年政策性銀行債券	23,621	4.11%	2027-03-20	—
2019年政策性銀行債券	21,679	3.86%	2029-05-20	—
2019年政策性銀行債券	21,450	3.74%	2029-07-12	—
2020年政策性銀行債券	21,065	3.23%	2030-03-23	—
2017年政策性銀行債券	19,307	4.13%	2022-04-21	—
2019年政策性銀行債券	18,877	3.75%	2029-01-25	—

註： 1、 本表所列減值指在第2、3階段計提的減值準備，不包括在第1階段計提的減值準備。

### 負債

截至2020年12月31日，本行負債總額為249,943.01億元，較上年末增加20,706.71億元，增長9.0%。其中，吸收存款增加15,237.46億元，增長8.1%。同業存放和拆入資金減少440.96億元，下降2.4%。賣出回購金融資產款增加559.98億元，增長105.3%，主要是賣出回購債券增加。已發行債務證券增加2,636.33億元，增長23.8%，主要是同業存單發行量增加。

負債主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	20,372,901	81.5	18,849,155	82.2
同業存放和拆入資金	1,785,176	7.1	1,829,272	8.0
賣出回購金融資產款	109,195	0.4	53,197	0.2
已發行債務證券	1,371,845	5.5	1,108,212	4.8
其他負債	1,355,184	5.5	1,083,794	4.8
<b>負債合計</b>	<b>24,994,301</b>	<b>100.0</b>	<b>22,923,630</b>	<b>100.0</b>

吸收存款

截至2020年12月31日，本行吸收存款餘額203,729.01億元，較上年末增加15,237.46億元，增長8.1%。從客戶結構上看，個人存款佔比上升0.7個百分點至59.3%；從期限結構來看，活期存款佔比下降2.1個百分點至55.2%。

按業務類型劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
境內分行存款	20,002,156	99.5	18,522,430	99.5
公司存款	7,618,591	37.9	7,196,002	38.7
定期	2,390,431	11.9	2,231,297	12.0
活期	5,228,160	26.0	4,964,705	26.7
個人存款	11,926,040	59.3	10,904,731	58.6
定期	6,054,657	30.1	5,216,113	28.0
活期	5,871,383	29.2	5,688,618	30.6
其他存款 <sup>1</sup>	457,525	2.3	421,697	2.2
境外及其他	105,216	0.5	95,743	0.5
<b>小計</b>	<b>20,107,372</b>	<b>100.0</b>	<b>18,618,173</b>	<b>100.0</b>
應計利息	265,529	—	230,982	—
<b>合計</b>	<b>20,372,901</b>	<b>—</b>	<b>18,849,155</b>	<b>—</b>

註： 1、 包括保證金存款、應解匯款及匯出匯款等。

## 討論與分析

### 按地域劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	146,231	0.7	366,670	2.0
長江三角洲地區	4,802,096	23.9	4,237,795	22.7
珠江三角洲地區	2,818,551	14.0	2,590,965	13.9
環渤海地區	3,493,789	17.4	3,193,377	17.2
中部地區	3,394,921	16.9	3,122,629	16.8
東北地區	1,004,778	5.0	893,920	4.8
西部地區	4,341,790	21.6	4,117,074	22.1
境外及其他	105,216	0.5	95,743	0.5
小計	20,107,372	100.0	18,618,173	100.0
應計利息	265,529	-	230,982	-
合計	20,372,901	-	18,849,155	-

### 按剩餘期限劃分的吸收存款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期／即期	11,908,631	59.2	11,248,552	60.4
3個月以內	1,755,619	8.7	1,955,120	10.5
3-12個月	2,875,558	14.3	2,596,781	13.9
1-5年	3,555,435	17.7	2,805,116	15.1
5年以上	12,129	0.1	12,604	0.1
小計	20,107,372	100.0	18,618,173	100.0
應計利息	265,529	-	230,982	-
合計	20,372,901	-	18,849,155	-

### 股東權益

截至2020年12月31日，本行股東權益合計22,107.46億元，比上年末增加2,568.85億元，增長13.1%。每股淨資產為5.39元，較上年末增加0.39元。

下表列示了於所示日期股東權益構成情況。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
普通股股本	349,983	15.8	349,983	17.9
其他權益工具	319,875	14.5	199,886	10.2
資本公積	173,556	7.9	173,556	8.9
投資重估儲備	25,987	1.2	29,684	1.5
盈餘公積	196,071	8.8	174,910	9.0
一般準備	311,449	14.1	277,016	14.2
留存收益	828,240	37.4	741,101	37.9
外幣報表折算差額	(372)	-	2,219	0.1
非控制性權益	5,957	0.3	5,506	0.3
股東權益合計	2,210,746	100.0	1,953,861	100.0

### 表外項目

本行資產負債表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。本行主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘作與匯率、利率及貴金屬相關的衍生金融工具。本行或有事項及承諾具體包括信貸承諾、資本支出承諾、經營及融資租賃承諾、債券承銷及兌付承諾、抵質押資產、法律訴訟及其他事項。信貸承諾是表外項目的主要組成部分，由貸款承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保、開出信用證和信用卡承諾等構成。

### 信貸承諾構成

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
貸款承諾	1,617,278	51.0	1,056,796	43.8
銀行承兌匯票	429,841	13.6	339,829	14.1
開出保函及擔保	264,646	8.4	216,229	9.0
開出信用證	162,356	5.1	151,040	6.3
信用卡承諾	695,183	21.9	646,134	26.8
<b>合計</b>	<b>3,169,304</b>	<b>100.0</b>	<b>2,410,028</b>	<b>100.0</b>

### 其他財務信息

#### 會計政策變更說明

本報告期末發生重大會計政策變更。

#### 按境內外會計準則編製合併財務報表差異說明

本行按照中國會計準則編製的合併財務報表與按照國際財務報告準則編製的合併財務報表的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

### 業務綜述

#### 公司金融業務

報告期內，本行積極服務國家重大戰略和實體經濟重點領域，全力做好疫情防控金融服務，培育數字化轉型新動能，構建一體化服務新模式，提升綜合金融服務水平和客戶滿意度，推動公司金融業務高質量發展。截至2020年末，本行境內公司存款餘額76,185.91億元，較上年末增加4,225.89億元；境內公司類貸款和票據貼現餘額合計85,239.62億元，較上年末增加10,068.02億元；重大營銷項目庫入庫項目達16,012個，較上年末增加2,166個，實現貸款投放6,826億元。截至2020年末，本行擁有公司銀行客戶<sup>1</sup>799.29萬戶，其中有貸款餘額的客戶32.79萬戶，比上年末增加11.49萬戶。

- 服務國家重大戰略。積極服務「一帶一路」倡議、京津冀協同發展、長江經濟帶發展、粵港澳大灣區建設、長三角一體化發展、黃河流域生態保護和高質量發展等國家重大戰略。制定雄安新區、深圳先行示範區、上海自貿區、粵港澳大灣區專屬服務方案，出台差異化支持政策，全年新增貸款1,976億元。
- 服務實體經濟重點領域。支持現代化產業體系建設，製造業(按貸款投向)有貸客戶數、貸款餘額分別較上年末增加7.91萬戶、1,575.34億元。支持新經濟新動能，加強新經濟重點客戶、獨角獸和科創企業的金融服務，戰略性新興產業貸款、現代服務業成長性行業貸款分別較上年末增加1,108.53億元、938.31億元。
- 支持民營經濟。通過出台支持政策、加大信貸投入以及創新服務模式，支持民營企業疫情防控和復工復產。截至2020年末，有貸款餘額的民營企業30.57萬戶，較上年末增加11.06萬戶；貸款餘額20,314.13億元，較上年末增加4,048.61億元。
- 推進數字化轉型。推行對公客戶數字化分類營銷，有效提升營銷精準性和服務水平。拓展對公金融場景，提升「全流程、全場景、全客群」的金融服務。截至2020年末，公司類互聯網場景達7.49萬個，比上年末淨增4.86萬個，服務對公及個人客戶7,700餘萬戶；企業網銀和企業掌銀活躍客戶數分別新增94.56萬戶和87.55萬戶。

<sup>1</sup> 公司銀行客戶統計口徑調整為報告期內在本行辦理存款或結算業務的法人客戶(不含5年以上久懸戶)。



### 交易銀行業務

本行持續完善以賬戶和支付結算為基礎的交易銀行體系，着力建設農銀「智付+」平台，持續推進對公兩戶建設，加快完善重點產品佈局，推動交易銀行業務高質量發展。

- 優化企業開戶服務，提升客戶體驗，增強線上獲客能力。截至2020年末，本行對公人民幣結算賬戶達835.96萬戶。
- 創新資金監管、工薪寶、e保函等線上產品，推進「智付+融資」的深度融合，滿足政府線上化資金監管、農民工穩定就業和企業復工復產的需求。截至2020年末，本行交易銀行業務活躍客戶數達369.17萬戶，較上年末增長15.9%。

### 機構業務

本行以客戶為中心，推進智慧客戶建設，提升綜合服務能力。截至2020年末，本行機構客戶50.29萬戶、賬戶68.08萬戶，分別較上年末增長12.6%和10.6%。

- 政府金融領域，實現與31個省、172個地市級政務服務平台合作，聯合湖北省襄陽市政府打造「i襄陽」APP。
- 財政社保領域，上線服務國家財政預算管理一體化的專項工程，覆蓋16個省；在同業中率先上線掌銀醫保電子憑證，覆蓋32個省，使用人數突破千萬。
- 民生金融領域，智慧校園合作學校三萬餘家，智慧醫療合作醫院超千家。
- 金融同業領域，截至2020年末，第三方存管系統簽約客戶達4,882.15萬戶，較上年末增加535.24萬戶。

### 投資銀行業務

本行深入貫徹國家「六穩」、「六保」各項要求，充分發揮投行業務助力直接融資功能，支持疫情防控和服務實體經濟發展。2020年，本行實現投資銀行業務收入99.23億元，同比增長15.6%。

- 積極服務國家戰略。創新行司聯動產業基金模式，試點可認股安排權業務，向科創企業提供一體化綜合金融服務。多元化融資手段支持油氣體制改革、雄安基建、深圳地鐵等一批重大項目。支持疫情防控和復產復工，疫情防控債及債權融資計劃等募集資金超過300億元。

## 討論與分析

- 保障市場主體融資順暢。支持客戶直接融資需求，非金融企業債務融資工具承銷量5,218億元。滿足客戶和項目大額融資需求，銀團貸款餘額突破1.5萬億元，保持市場領先地位。發揮好財務顧問作用，助力企業併購重組和產行業結構優化，併購貸款餘額居同業前列。
- 持續推進業務創新。承銷市場首單資產支持商業票據(ABCP)、首單併購交易價款全部使用募集資金支付的併購票據、首單央企永續熊貓債，發揮示範引領效應。註冊市場首單高成長型債務融資工具，打通優質中小企業債券融資渠道。
- 市場影響力進一步提升。榮獲《證券時報》「2020年度全能銀行投行業務天璣獎」、《銀行家》「十佳投資銀行創新獎」、中央國債登記結算有限責任公司「優秀ABS發起機構」、《中國銀行業》「銀團貸款最佳業績獎」等24個獎項。

## 個人金融業務

2020年，本行圍繞建設「客戶首選的智能零售銀行」，以「金融+科技+數據」為驅動，着力提升個人金融數字化、智能化、線上化服務能力，進一步鞏固了零售業務的戰略基石地位。截至2020年末，本行個人客戶總量達8.6億戶。

- 提升智能化服務能力。依託「零售業務智慧大腦」實施數字化賦能，提升數字化營銷服務能力，推行客戶經理移動營銷工具，數字化客戶關係管理系統全年累計實現銷售4.53萬億元。建成全自動、全渠道、全天候運行的「數字人」智能服務體系，全年直接營銷客戶17.6億人次。
- 積極支持疫情防控。升級數字化經營工具，創新開展「暖心行動」，為客戶提供產品到期對接、保險保障、生活繳費等在線服務，服務客戶2.1億人次。推出「暖就業」平台助力復工復產，登記求職人員超過2.5萬人。
- 深化場景金融建設。加強與高頻流量平台合作，將電子賬戶開立、支付結算、消費貸款、代發工資等融入各類生活場景，實現金融服務無處不在。「對公客戶專屬金融小店」為企業員工提供批量化、定制化的一站式金融服務，開店超過100萬家。率先上線電子社保卡掌銀「一鍵簽發」，電子社保卡簽發量突破1,000萬張。
- 加快產品創新和流程優化。推出「醫護e貸」、「教育e貸」、「農銀速匯通」，聯合故宮博物院打造「五牛圖」貴金屬產品。推進網點零售業務無卡化，創新推出掌銀掃碼替代刷卡的新型認證模式。實現商戶遠程註冊、信貸遠程面簽，客戶服務便捷度和體驗顯著提升。

### 個人貸款

- 嚴格貫徹國家房地產調控政策，支持居民合理自住購房需求，積極拓展二手房貸款業務，個人住房貸款業務實現穩健發展。截至2020年末，本行個人住房貸款餘額46,621.19億元，較上年末增加4,996.88億元。
- 圍繞居民六大幸福產業和汽車、裝修、在線消費等領域加快線上場景佈局，批量營銷優質集團客戶員工，個人消費貸款市場競爭力位居前列，線上消費貸款餘額突破1,000億元。
- 優化金融服務，創新推廣「房抵e貸」；落實減費讓利，加大普惠貸款投放力度，支持個體工商戶和小微企業復工復產。截至2020年末，個人經營貸款餘額3,795.54億元，較上年末增加1,152.49億元。

### 個人存款

- 加強客戶管理，推進產品創新和系統建設，推廣應用數字化工具，實施個人存款精準營銷，個人存款保持快速增長。
- 截至2020年末，本行境內個人存款餘額119,260.40億元，比上年末增加10,213.09億元。

### 銀行卡業務

- 與中國銀聯等第三方合作，加快建設超市、便利店、菜市場等小額高頻支付場景，提升借記卡交易活躍度。推出建築行業務工作人員專屬借記卡(築福卡)，配套減免手續費等優惠措施，為進城務工群體提供更加優質便捷的金融服務。截至2020年末，借記卡累計發卡10.98億張，全年消費額25.48萬億元。
- 推出「鄉村振興」主題信用卡，醫護專屬「馨醫信用卡」配套專屬權益；首次發行運通品牌人民幣信用卡，推出星級會員權益體系。舉辦「汽車節」、「家裝節」，開展「樂享周六」、「濃情相伴」等消費促銷活動。打造樂分易「零接觸」服務體驗，信用卡分期交易額持續增長。截至2020年末，信用卡累計發卡1.3億張，全年消費額2.1萬億元。

## 討論與分析

### 私人銀行業務

- 推出國內首個私人銀行專屬品牌「壹私行」，發佈全新品牌戰略、視覺形象及微電影。打造「六盈」系列私行專屬投資產品體系，滿足客戶多元化資產配置要求。積極拓展家族信託服務，業務規模保持快速增長。上線掌銀私行專區，持續提升私行客戶體驗。
- 截至2020年末，本行私人銀行客戶數14.1萬戶，管理資產餘額16,960億元，分別較上年末增加1.8萬戶和2,920億元。

### 資金業務

資金業務包括貨幣市場業務和投資組合管理。本行堅持服務實體經濟、服務經濟轉型，全力支持疫情防控和復工復產，在保障全行流動性安全的基礎上靈活調整投資策略，加強流量操作，資產運作收益保持同業較高水平。

### 貨幣市場業務

- 積極參與公開市場操作，加強對中小金融機構的流動性支持。
- 加強貨幣政策研究和市場流動性預判，綜合運用拆借、回購、存單、存放等融資工具平滑流動性波動，合理擺佈到期資金，在確保流動性安全的前提下提高資金使用效率。
- 2020年，本行人民幣融資交易量640,694.18億元，其中融出資金交易量623,101.20億元，融入資金交易量17,592.98億元。

### 投資組合管理

截至2020年12月31日，本行金融投資78,226.59億元，較上年末增加3,997.29億元，增長5.4%。

### 交易賬簿業務

- 本行在銀行間市場的債券做市和交易業務均處於同業領先地位。
- 2020年，在國內債券市場大幅波動的背景下，結合市場走勢動態調整交易賬戶組合倉位，運用衍生工具對沖風險；增加信用債交易活躍度，積極服務實體經濟。

### 銀行賬簿業務

- 加強對國內外貨幣政策、利率走勢的研判，結合債券供給、組合到期等情況，優化組合結構，把握投資節奏，組合收益率位居同業前列。
- 投資抗疫特別國債、政策性銀行戰疫專題債券，支持疫情防控；積極配置科技、通信、交通、能源、電力等領域的債券，支持科技創新和產業轉型，支持國家重大工程建設。

## 資產管理業務

### 理財業務

2020年，本行落實監管新規系列監管政策，制定理財存量業務整改工作方案，加快推進理財業務淨值化轉型。截至2020年12月末，本集團理財產品餘額20,277.27億元，其中本行10,779.13億元，農銀理財9,498.14億元。

#### 本行理財產品

截至2020年末，本行理財產品餘額10,779.13億元。按收益類型劃分，保本理財產品餘額723.13億元，較上年末減少2,305.23億元，佔比6.7%；非保本理財產品餘額10,056.00億元，較上年末減少7,115.97億元，佔比93.3%。按募集方式劃分，公募理財產品餘額10,629.54億元，較上年末減少9,383.86億元，佔比98.6%；私募理財產品餘額149.59億元，較上年末減少37.33億元，佔比1.4%。

#### 本行理財產品發行、到期、贖回和存續情況表

人民幣百萬元，期數除外

項目	2019年12月31日		產品發行		產品到期		產品贖回	2020年12月31日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	金額	期數	金額
保本理財	54	302,836	36	1,155,477	88	77,514	1,308,486	2	72,313
非保本理財	861	1,717,197	852	18,188,935	1,281	896,168	17,359,005	403	1,005,600
<b>合計</b>	<b>915</b>	<b>2,020,033</b>	<b>888</b>	<b>19,344,412</b>	<b>1,369</b>	<b>973,682</b>	<b>18,667,491</b>	<b>405</b>	<b>1,077,913</b>

註：2020年共有29期6,453.59億元非保本理財產品管理人由本行變更為農銀理財；產品到期金額指理財產品到期當日餘額。

#### 本行理財業務直接和間接投資資產餘額情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日	
	金額	佔比
現金、存款及同業存單	303,468	23.0%
拆放同業及買入返售	155,951	11.8%
債券	562,781	42.6%
非標準化債權類資產	231,760	17.6%
其他資產	65,791	5.0%
<b>合計</b>	<b>1,319,751</b>	<b>100.0%</b>

## 討論與分析

### 農銀理財理財產品

截至2020年末，農銀理財理財產品餘額9,498.14億元，均為淨值型理財產品。其中，公募理財產品佔比97.2%，私募理財產品佔比2.8%。

### 資產託管業務

- 服務國家養老保障體系建設取得重大進展，成功中標基本養老保險基金託管資格，成為養老金領域全牌照託管銀行。新中標2個省職業年金託管資格，實現職業年金中央和已招標31個省區市託管資格全覆蓋。
- 截至2020年末，本行託管資產規模101,050.08億元，較上年末增長2.2%，其中養老金託管規模6,862.92億元，較上年末增長6.4%。實現託管業務收入44.35億元，較上年增長13.7%。

### 養老金業務

- 推進市場拓展，累計中標26個省份(自治區、直轄市)職業年金計劃受託人。完善管理機制，優化資產配置，強化風險管控，受託管理資產實現穩健增值，業務規模持續增長。
- 截至2020年末，本行養老金受託管理規模<sup>1</sup>為1,175.23億元，較上年末增加517.37億元，增長78.6%。

### 貴金屬業務

- 2020年，本行自營及代理黃金交易量4,790噸，自營及代理白銀交易量85,461噸，自營交易市場排名保持行業前列。
- 落實金融消費者權益保護要求，強化客戶適當性管理及風險提示，提升客戶服務和風險防範能力。
- 穩健發展貴金屬租借業務，助力貴金屬產業鏈企業復工復產。

### 代客資金交易

- 在匯率雙向波動的環境下，積極向客戶提供匯率避險產品服務。優化企業網銀、掌銀結售匯交易功能，為客戶提供高效、便捷的貨幣兌換和匯率風險管理服務。2020年，本行代客結售匯及外匯買賣交易量3,930億美元。

<sup>1</sup> 含職業年金、企業年金及其他養老金受託資產規模。

- 穩步發展櫃檯債券(債市寶)業務，業務規模穩居同業首位。積極服務境外機構投資者投資中國債券市場，2020年債券通交易量超過5,000億元，排名居市場前列。
- 榮獲中國外匯交易中心2020年度「對外開放貢獻獎」，債券通有限公司2020年度「債券通優秀做市商」，中央國債登記結算有限公司2020年度「櫃檯業務創新貢獻獎」等多個獎項。

### 代理保險業務

- 加大期繳保險業務營銷力度，全年代理期繳保費258.47億元，較上年增長13.0%，代理保險業務結構顯著優化。
- 加強線上化經營，全年實現代理保險業務手續費收入64.47億元。

### 代銷基金業務

- 實施「精品」策略，加強與績優基金公司合作，加大績優基金經理產品銷售，創新發行多支封閉式、創業板、養老FOF、固收+等基金產品。2020年，共代銷基金1,917只，基金銷量3,210.83億元，其中非貨幣型基金銷量增長128.4%。
- 上線財富管理智能客戶服務系統，構建掌銀財富管理綜合服務體系，為客戶提供更加專業化、差異化的資產配置建議。

### 代理國債業務

- 2020年，本行代理發行儲蓄國債8期，實際銷售229.89億元，其中儲蓄國債(憑證式)4期，實際銷售90.23億元；儲蓄國債(電子式)4期，實際銷售139.66億元。

## 網絡金融業務

報告期內，本行圍繞數字化轉型戰略，深入推進平台建設、線上營銷和運營保障。

### 智能掌銀

發佈掌銀新版本，聚焦「重塑用戶旅程、提升平台體驗、深化數據智能」，將掌銀打造成為線上經營主陣地。

- 拓寬線上獲客通路。全面消除獲客斷點，實現綁定50家銀行卡；支持便捷登錄，打通三方權益體系，實現微信一鍵直達掌銀。
- 強化客戶賬戶管理。升級「我的賬戶」和資產視圖，推出預約轉賬，優化月度賬單，支持借記卡解鎖，引入位置核驗，提升免介質限額至50萬元。

## 討論與分析

- 深化客群個性化服務。細化客戶分群，智能推薦菜單、優惠和資訊；推出私行、惠農專項服務，提供藏、維等多語言服務。
- 打造專業財富服務。推出全新理財產品，上線1元起專屬產品；改版存款、基金、保險欄目，優化交易流程和產品分類；豐富融資服務，升級農銀智融，上線線上申貸和徵信授權。
- 個人掌銀客戶數及交易情況請參見「分銷渠道—線上渠道」。

### 對公線上服務平台

圍繞一站式、管家式定位，不斷夯實企業金融服務發展基礎。

- 發佈企業金融服務平台4.0版。整合企業網銀與商e付系統，實現統一的登錄入口、註冊流程、認證工具、基本信息存儲和安全認證。
- 提升平台服務能力。企業客戶可以定制專屬的企業網銀版本；通過整合供應鏈上下游服務入口，e管家可為更多公司客戶提供更專業的金融服務；創新推出綜合收銀模式，解決了多級商戶資金清算分賬的難題。
- 對公網上銀行和掌上銀行客戶數及交易情況請參見「分銷渠道—線上渠道」。

### 開放銀行平台

加快開放銀行平台建設和產品輸出，促進金融場景生態融合，提升獲客活客能力。

- 增強金融產品輸出能力。增加金融產品對外輸出的種類，更好地服務個人、企業、機構等客戶群體的金融需求；支持API、H5、SDK等多形態輸出，以及APP、公眾號、小程序等多渠道接入，合作方可以通過自助方式與本行系統對接，提高了產品輸出效率。
- 拓展金融場景應用。優化用戶認證、線上開戶、支付結算、融資申請、信息查詢等服務流程，提升場景應用配置的靈活性。
- 提升平台支撐能力。優化服務網站、接口網關、管控中心三大平台基礎，從用戶視角進行展示，提升用戶體驗，提高開放服務的線上運營水平，精準控制網關限流，完善內外部應用的管理。



### 線上信貸

基於個人、小微、三農業務條線和供應鏈融資領域，統籌推進信貸業務的線上渠道建設。

- 推廣農銀e貸品牌。疫情期間，通過微信等第三方線上渠道推廣個人e貸、小微e貸、惠農e貸、產業e貸四個農銀e貸子品牌，引導客戶線上辦貸。
- 完善線上信貸綜合服務。打造對公線上信貸服務頻道。上線「E貸智選」智能營銷引擎，自動匹配適合客戶需求的產品。
- 推出本行首款信貸產品類SDK（軟件開發工具包），應用於湖北市民e家政務平台，實現「創業e貸」應用輸出。
- 截至2020年末，農銀e貸餘額達1.31萬億元，較上年末增長122.2%。

### 場景金融

- 打造智慧城市解決方案。通過「智慧政務+行業應用」構建智慧城市解決方案。智慧政務方面，與31個省級、172個地市級政府開展政務合作，依託開放銀行實現銀行服務嵌入政務平台，依託掌上銀行實現政務服務嵌入銀行平台。與湖北省襄陽市政府聯合打造的「i襄陽」APP，是業界首家實現便民、利企、惠農、優政四合一的智慧政務移動應用。行業應用方面，持續打造智慧校園、智慧黨建、智慧食堂、智慧醫療、智慧出行等行業解決方案，2020年繳費中心全年交易金額達1,737億元，較上年增長74%；交易筆數達2.9億筆，較上年增長81%。
- 推廣扶貧商城。扶貧商城連接農行與中央扶貧單位、貧困縣，搭建了消費扶貧的合作平台，實現了脫貧攻堅和客戶營銷有機結合。持續優化升級商城服務，豐富優惠券和小豆等權益兌換，全面提升客戶體驗，加大貧困縣商戶及商品拓展力度，扶貧商城入駐商戶2,764個，在售商品2.11萬件，832個國家扶貧重點縣覆蓋率達99.4%，有效推進了消費扶貧工作。

## 討論與分析

### 可持續金融

#### 普惠金融業務

本行以服務實體經濟為使命，以數字化轉型為主線推動普惠金融高質量發展，支持小微企業抗疫復產，不斷提升對普惠型客戶的金融服務水平。截至2020年末，本行普惠型小微企業貸款餘額9,615.20億元，較上年末增加3,692.13億元，增長62.3%，高於全行貸款增速48.8個百分點；有貸客戶數157.08萬戶，較上年末增加46.16萬戶；全年累放貸款平均利率4.18%；普惠型小微企業不良貸款餘額90.58億元，不良率0.94%。央行降準口徑普惠貸款增量佔全行人民幣新增貸款的比重超10%，滿足央行第二檔降準要求。

- 深化具有農行特色的「三農＋小微」雙輪驅動的普惠金融服務體系。打造1,000家總行級和900家分行級專營機構，成為普惠業務發展的重要支撐。在特色網點設立「普惠金融服務專區」，並持續擴大小微金融服務覆蓋面。三農金融事業部和縣域金融服務具體情況詳見「討論與分析—縣域金融業務」。
- 完善普惠金融數字化產品體系。形成「農銀e貸」數字化產品體系，惠農e貸、小微e貸、個人e貸、產業e貸四大系列產品市場競爭力持續增強，為農戶、小微企業、個體工商戶、小微企業主提供方便快捷的線上化信貸支持。
- 升級普惠金融數字化營銷管理體系。上線小微企業客戶服務平台，為客戶提供快捷線上服務；在企業掌銀、門戶網站、微信銀行等渠道佈放普惠專屬客服機器人，為客戶提供多渠道服務體驗；建設線上小微用戶註冊體系、引入電子營業執照服務、推出本外幣一體化開戶系統，優化線下業務流程，提升客戶服務效率。
- 優化普惠金融數字化風控體系。運用金融科技手段搭建全面風險防控體系，五個風控子系統（在線開戶風險識別、客戶行為風險識別、貸中組合風險管理、貸後預警指標體系、催收系統）全面上線，涵蓋經營全流程，精準識別客戶風險。
- 健全普惠金融政策制度體系。建立差異化小微信貸政策制度體系，出台小微企業貸款延期還本政策。完善線上業務制度，優化線下業務流程，完善線上線下協同機制。

#### 綠色金融業務

本行將綠色理念納入企業核心價值觀，根據《中國農業銀行綠色金融發展規劃（2017–2020年）》、《中國農業銀行「綠色銀行」建設方案》，積極踐行綠色低碳發展，致力於打造能源節約和環境友好的「綠色銀行」。

## 綠色信貸

本行將綠色信貸作為履行社會責任、服務實體經濟和調整信貸結構的重要着力點。報告期內，本行強化綠色信貸政策引導，加大綠色信貸業務支持，推進環境和社會風險管理，綠色信貸業務保持較快發展。截至2020年末，綠色信貸業務貸款餘額15,149億元<sup>1</sup>。

- 加強政策引導。在年度信貸政策指引中明確全年綠色信貸發展目標、重點任務和管理要求，將效率、效益、環保、資源消耗、社會管理等5大類綠色信貸指標嵌入行業信貸政策，引導信貸資金流向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級和綠色服務等綠色產業。
- 支持企業綠色發展。制定縣域綠色園區、綠色製造示範名單、綠色工廠以及擁有國家認可綠色產品的企業名錄共計1,000餘個，以及綠色農產品交易市場、美麗休閒農村等客戶名錄700餘個，加大對符合綠色標準客戶的信貸支持。
- 加強環境和社會風險管理。根據客戶的環境和社會風險狀況實施差異化管理。環境和社會風險管理要求貫穿於盡職調查、審查、審批、用信管理、貸後管理等信貸業務各環節。持續加強產能過剩和高污染行業用信管理，通過嚴格准入、風險排查、加大潛在風險客戶退出力度等多種手段，嚴控用信總量。與存在較大環境和社會風險的客戶簽署責任承諾書，通過合同方式防範環境和社會風險。
- 夯實基礎管理。開展全行綠色信貸業務培訓，不斷擴大培訓覆蓋面。加強綠色信貸數據質量管理，優化信貸系統統計功能。

## 綠色投行

本行將綠色理念貫穿於各類投行業務產品和服務，努力打造「綠色投行領軍銀行」。

- 2020年，通過綠色銀團貸款、綠色併購貸款、綠色債券、綠色資產支持票據等方式為企業提供融資近1,200億元，資金投向環境治理、清潔能源、交通運輸等領域。
- 出資80億元入股國家綠色發展基金，助力綠色產業轉型升級。
- 榮獲《亞洲貨幣》雜誌「最佳綠色債券銀行」，中央國債登記結算有限責任公司「中債綠色債券指數樣本券優秀承銷機構」，財視中國「綠色ABS市場認可產品獎」等獎項。

<sup>1</sup> 2020年末綠色信貸業務貸款按照銀保監會2020年綠色融資口徑統計。

## 討論與分析

### 綠色投融資

- 截至2020年末，本行自營綠色債券投資規模為654億元<sup>1</sup>，主要投資污水處理、能源、交通基礎設施等領域綠色債券。
- 積極支持湖州國家級綠色金融改革創新試驗區建設，支持國家能源集團海控新能源有限公司、東方航空產業投資有限公司等14家公司綠色領域的併購項目。
- 農銀人壽發揮保險資金的長期限優勢，支持經濟結構綠色轉型和生態文明發展。2020年主要投資於基礎設施、清潔交通、清潔能源等領域綠色項目，合計投資金額12.1億元。
- 農銀租賃秉持「綠色租賃」經營理念，逐步打造綠色租賃鮮明特色，在同業中處於領先地位。加大清潔能源、綠色交通與生態環保等重點領域的業務佈局，發行綠色金融債，循環支持綠色租賃業務，2020年綠色租賃投放佔比達83.66%，綠色租賃資產餘額佔比達58.69%。
- 農銀理財圍繞國家生態文明建設的戰略部署，發行ESG主題理財產品，優先投資於ESG表現良好的企業，以及清潔能源、節能環保、生態保護等綠色環保產業，兼顧扶貧、鄉村振興、小微企業、「一帶一路」、民企紓困、高質量發展等領域。2020年農銀理財共發行「農銀安心ESG主題」、「農銀同心ESG主題」理財產品11隻，募集金額105.45億元。

### 綠色金融債募集資金使用情況

- 2015年10月13日，本行在倫敦證券交易所發行總價值10億美元等值的綠色金融債券。截至2020年12月31日，全部債券均已到期。淨募集資金已全部投放於綠色產業項目貸款，無閒置資金。投放的綠色產業項目涉及清潔交通和可再生能源兩個類別。清潔交通類別投向地鐵修建項目，可再生能源類別投向風力發電項目、光伏發電項目和生物質發電項目。經測算，本次淨募集資金投向的可再生能源項目環境效益為可替代化石能源量46.477萬噸／年，二氧化碳減排量為111.5449萬噸／年。
- 2019年6月3日，農銀金融租賃有限公司在全國銀行間債券市場公開發行三年期綠色金融債券30億元。募集資金已全部投放於清潔交通類項目，包括城市軌道、鐵路以及新能源公交。城市軌道可有效緩解汽車尾氣等大氣污染問題。鐵路的集約化和規模化屬性可減少能源消耗及大氣污染物排放，具有良好的生態環境效益。新能源公交可有效降低碳排放和污染物排放。

<sup>1</sup> 包括本行自營非金融機構綠色債券投資餘額（銀保監會口徑）及自營金融機構綠色債券投資餘額。

## 跨境金融服務

本行積極服務「一帶一路」倡議、人民幣國際化、自由貿易試驗區和海南自貿港建設，大力支持外貿轉型升級和外商投資，服務新經濟新業態發展，跨境金融業務實現穩健發展。截至2020年末，境外分行及控股機構資產總額1,444.6億美元，較上年末增長2.6%；全年實現淨利潤4.1億美元。

- 建設跨境金融服務網絡。本行在17個國家和地區設立21家境外機構，包括13家境外分行、3家境外代表處、3家境外子行和2家境外主要控股子公司，另有1家合資銀行，初步形成了覆蓋主要國際性、區域性金融中心和雙邊往來密切國家(地區)的跨境金融服務網絡。
- 優化跨境金融綜合服務體系。加快跨境業務的產品創新和數字化轉型，打造農銀跨境e匯通、農銀跨境e證通、農銀跨境e融通三大國際業務線上化品牌，進一步提升客戶服務能力。
- 支持「一帶一路」倡議和企業「走出去」需求。與中國出口信用保險公司加強合作，積極營銷和服務「走出去」客戶和重點項目。2020年，共辦理「走出去」相關業務579.4億美元，其中「一帶一路」相關業務35.9億美元。
- 國際結算、貿易融資業務保持增長。2020年，境內分行國際結算量為1.11萬億美元<sup>1</sup>；國際貿易融資(含國內證項下融資)業務量為1,502億美元。
- 跨境人民幣業務實現較快發展。全年跨境人民幣業務量1.73萬億元，增長25.5%。迪拜分行積極發揮人民幣清算行職能，支持離岸人民幣市場發展，全年辦理人民幣清算業務584.88億元，增長10.3%。
- 在《貿易金融》雜誌、中國貿易金融網、環球交易銀行網聯合主辦的第10屆中國經貿企業最信賴的金融服務商評選活動中，榮獲「最佳貿易融資銀行獎」。

## 境外子行

### 中國農業銀行(英國)有限公司

中國農業銀行(英國)有限公司為本行在英國註冊的全資控股子公司，股本1億美元。根據本行境外業務發展策略，報告期內，本行正在履行中國農業銀行(英國)有限公司的關閉程序。

<sup>1</sup> 境內分行國際結算量中匯款業務的統計口徑有所調整。

## 討論與分析

### 中國農業銀行(盧森堡)有限公司

中國農業銀行(盧森堡)有限公司為本行在盧森堡註冊的全資控股子公司，註冊資本2000萬歐元。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2020年末，中國農業銀行(盧森堡)有限公司總資產為0.31億美元，實現淨利潤77萬美元。

### 中國農業銀行(莫斯科)有限公司

中國農業銀行(莫斯科)有限公司為本行在俄羅斯註冊的全資控股子公司，註冊資本75.56億盧布。業務範圍包括國際結算、公司存款、銀團貸款、雙邊貸款、貿易融資、外匯交易等批發銀行業務。截至2020年末，中國農業銀行(莫斯科)有限公司總資產為1.7億美元，淨虧損23萬美元。

## 分銷渠道

### 線下渠道

報告期內，本行持續推進網點智能化、輕型化轉型和線上線下一體化融合發展，全面提升網點營銷服務能力、風險管控能力、價值創造力和市場競爭力。

- 統籌推動零售業務與網點轉型。全行所有2.2萬個網點已完成智能化轉型，持續推動網點基礎運營人員充實到營銷服務崗位。
- 推進5G智慧銀行網點建設。在28個省級分行建設69家5G智慧銀行樣板網點，其中縣域15家。依託數字化技術和系統的支撐，提升客戶智慧體驗，提升網點信息管理和分析能力，實現網點智慧營銷和智慧管理。

### 線上渠道

- 掌上銀行。截至2020年末，本行個人掌銀客戶達3.6億戶，較上年末增長0.5億戶；交易金額達75.96萬億元，同比增長22.8%；企業掌銀客戶數296萬戶，較上年末增長60.8%；全年交易額1.60萬億元，同比增長28.6%。
- 網上銀行。截至2020年末，個人網上銀行註冊客戶數達3.56億戶，較上年末增加0.44億戶，年交易額達29.8萬億元；企業金融服務平台客戶數831萬戶，較上年末增加109萬戶；全年交易金額212.2萬億元，同比增長17.3%。
- 自助銀行。持續提升網點設備基礎服務能力。建設網點設備管理雲平台，管理並應用網點設備產生的數據信息。根據疫情防控需要，推廣網點設備遠程在線監控、現場無接觸掃碼巡檢管理新模式。截至2020年末，本行在線運行現金類自助設備7.57萬台，自助服務終端2.43萬台，日均交易筆數1,318.13萬筆。

## 遠程渠道

本行加快遠程銀行雲服務中心建設，持續提升一體化運營和客戶服務能力。2020年，本行通過全媒體客服(含語音、在線、視頻)累計觸達客戶2.03億人次，其中電話渠道人工服務8,698萬人次，客戶滿意度達99.63%。

- 數字化轉型成效顯現。全行推廣95599智能語音導航，在微銀行渠道上線「客服大廳」，在知乎平台「麥子君」專欄刊發金融服務知識集錦，通過不斷拓展在線服務場景，觸達更廣泛的客戶。2020年，智能機器人服務客戶5,166萬人次，較上年增長113.46%；在線人工客服服務客戶537萬人次，較上年增長39.38%；新媒體客服觸達客戶5,898萬人次。
- 渠道協同服務能力提升。升級智能機器人，大幅擴增掌銀渠道的在線客服入口。上線對公客戶經營地址調查、企業掌銀證書激活、汽車分期調查等遠程面談服務。

## 綜合化經營

本行已搭建起覆蓋基金管理、證券及投行、金融租賃、人壽保險、債轉股和理財業務的綜合化經營平台。2020年，本行六家綜合化經營附屬機構(包括農銀匯理、農銀國際、農銀租賃、農銀人壽、農銀投資、農銀理財)圍繞集團整體發展戰略，專注主業、做精專業、穩健經營，市場競爭力穩步提升，集團綜合化經營的協同效應逐步顯現。

### 農銀匯理基金管理有限公司

農銀匯理基金管理有限公司成立於2008年3月，註冊資本人民幣17.5億元，本行持股51.67%。公司業務性質：基金募集、基金銷售、資產管理。主要基金產品有股票型、混合型、指數型、債券型、貨幣型和FOF型基金。截至2020年12月31日，農銀匯理基金管理有限公司總資產39.88億元，淨資產35.95億元，全年實現淨利潤4.27億元。

農銀匯理持續提升投研能力，優化產品佈局，加大客戶營銷，強化風控合規管理，市場競爭力穩步提升。報告期末，公司擁有公募基金62隻，專戶產品85隻，公募基金規模2,415億元，其中非貨幣基金規模1,772億元。權益類基金投資業績突出，旗下農銀工業4.0混合、農銀新能源混合、農銀研究精選混合、農銀海棠定開混合四隻基金年度收益率包攬2020年度全市場主動管理類權益型基金投資業績前四名。

### 農銀國際控股有限公司

農銀國際控股有限公司於2009年11月在香港成立，股本港幣41.13億元，本行持股100%。農銀國際在香港可從事上市保薦承銷、債券發行承銷、財務顧問、資產管理、直接投資、機構銷售、證券經紀、證券諮詢等全方位、一體化的金融服務；在內地可從事私募基金管理、財務顧問、投資等業務。截至2020年12月31日，農銀國際控股有限公司總資產428.58億港元，淨資產97.29億港元，全年實現淨利潤8.15億港元。

農銀國際核心投行業務指標保持可比同業領先地位，全年完成IPO保薦項目數量8單，總金額56億美元，單數創公司歷史新高；承銷項目34單，總金額301億美元，單數居所有在港中外資投行第三位。完成70單美元債、歐元債、人民幣債的發行，承銷規模同比增長49%。

### 農銀金融租賃有限公司

農銀金融租賃有限公司成立於2010年9月，註冊資本人民幣95億元，本行持股100%，主要經營範圍包括：融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資業務，接受承租人的租賃保證金，吸收非銀行股東3個月(含)以上定期存款，同業拆借，向金融機構借款，境外借款，租賃物變賣及處理業務，經濟諮詢，在境內保稅地區設立項目公司開展融資租賃業務，為控股子公司、項目公司對外融資提供擔保，中國銀保監會批准的其他業務。截至2020年12月31日，農銀金融租賃有限公司總資產662.19億元，淨資產100.05億元，全年實現淨利潤2.72億元。

農銀租賃緊緊圍繞服務國家戰略和實體經濟高質量發展，深耕「三農」、航空、新能源和基礎設施建設四大領域，主要經營指標持續向好，業務結構持續優化，資產質量保持穩定。2020年末，租賃資產餘額618億元，較上年末增長21.8%；聚焦清潔能源與綠色出行，全年綠色租賃投放佔比達83.66%。



### 農銀人壽保險股份有限公司

農銀人壽保險股份有限公司註冊資本人民幣29.5億元，本行持股51%，主要經營範圍為：人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務；上述業務的再保險業務；國家法律、法規允許的保險資金運用業務；經中國銀保監會批准的其他業務。截至2020年12月31日，農銀人壽保險股份有限公司總資產1,112.11億元，淨資產75.91億元，實現淨利潤為5.62億元<sup>1</sup>。

農銀人壽持續推進價值轉型，各項業務實現穩步增長，2020年總保費收入270.55億元，同比增長13.01%；實現期交保費75.2億元，期交佔比為85.2%。疫情期間為全國一線抗疫醫護、警察等群體共計47萬人捐贈保險，27款產品增加新冠肺炎責任，累計完成賠付1,829件，賠付金額2,977.8萬元。報告期內，獲得銀保監會「2019年度保險公司法人機構經營評價A類評價」，《證券時報》「2020價值成長保險公司方舟獎」、和訊網「高質量發展保險公司獎」。

### 農銀金融資產投資有限公司

農銀金融資產投資有限公司註冊資本人民幣100億元，本行持股100%，主要經營範圍為：突出開展債轉股及配套支持業務；依法依規面向合格社會投資者募集資金用於實施債轉股；發行金融債券，專項用於債轉股；經中國銀保監會批准的其他業務。截至2020年12月31日，農銀金融資產投資有限公司總資產1,098.46億元，淨資產114.96億元，全年實現淨利潤8.36億元。

農銀投資圍繞服務供給側結構性改革和經濟高質量發展，推動市場化債轉股業務落地實施，有效降低轉股企業的資產負債率和財務負擔，提升轉股企業的公司治理和經營管理水平。2020年，加大對科技創新型企業以及困境企業支持力度，全力推動受疫情影響企業復工復產。截至2020年末，累計落地債轉股項目198個，落地金額達2,581億元，累計落地項目個數和落地規模均位居可比同業前列。

<sup>1</sup> 為與集團披露口徑保持一致，此為新金融工具準則(IFRS9)核算數據，與保險行業目前採用的金融工具準則(IAS39)核算的數據有一定差異。

### 農銀理財有限責任公司

農銀理財有限責任公司成立於2019年7月，註冊資本人民幣120億元，本行持股100%，主要經營範圍為：面向不特定社會公眾公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；面向合格投資者非公開發行理財產品，對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務；經銀保監會批准的其他業務。截至2020年12月31日，農銀理財有限責任公司總資產135.20億元，淨資產132.97億元，全年實現淨利潤9.91億元。

農銀理財統籌做好業務轉型和防疫抗疫，總資產、淨利潤穩步增長，公司品牌影響力和產品知名度持續提高。2020年在《21世紀經濟報道》、《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》等媒體舉辦的評選中榮獲「2020卓越成長性理財子公司」、「銀行理財公司金牛獎」、「2020金理財年度資產管理卓越獎」、「2020年度銀行理財品牌天璣獎」等13項重要獎項。

- 產品轉型積極推進。豐富「6+N」產品體系，逐步做大現金管理、固定收益、混合、權益、商品外匯衍生、另類投資等六類支撐型產品，做優ESG、惠農等特色系列產品。
- 投研能力穩步提升。建立包括戰略與策略研究、組合與品種研究以及投資名單庫管理的研究支持體系，基本覆蓋宏觀、市場、行業、標的以及第三方合作機構。
- 風控水平不斷提高。堅持「合規先行、風險可控」基本原則，克服疫情不利影響，採取穩健風險策略，不斷完善全流程、嵌入式的精細化風險管控機制。
- 金融抗疫保障有力。允許特定客戶理財資金緊急退出，快速響應抗疫企業流動資金需求。在同業中首家推出「致敬•軍人」、「致敬•醫師」、「加油湖北」等抗擊疫情主題系列理財產品，累計服務客戶4萬戶。

此外，本行在香港擁有農銀財務有限公司。農銀財務有限公司股本港幣5.8879億元，本行持股100%。

## 金融科技

報告期內，本行跟蹤、研究、引入金融科技前沿技術，更好服務「三農」和實體經濟，防範化解金融風險，有效賦能數字化轉型戰略。制定了信息科技近期發展規劃(2020-2021年)，提出通過「七大技術、五大支柱、六大中台、兩大保障」具體推進本行信息科技「iABC」戰略，建設智能化的(intelligent)、以用戶為中心的、資源和能力整合的(integrated)、金融科技為助推力的(impetus)農業銀行(ABC)。發佈《中國農業銀行金融科技創新年度報告(2020)》，分享金融科技創新思路，擴大業內技術影響力。成立農銀金融科技有限責任公司，探索市場化的金融科技創新機制。2020年，本行信息科技資金投入總額183億元。

### 金融科技創新

聚焦大數據服務體系、雲計算技術能力、人工智能基礎能力、分佈式架構研發和應用、區塊鏈技術創新、信息安全技術實力、網絡技術創新力度等「七大技術」，加強金融科技基礎能力建設。

- **大數據技術應用方面**，全年大數據平台數據入庫數據表10,200張，截止2020年末有效數據總量超過10PB。數據分析挖掘平台(AI平台)提供一站式數據建模服務，數據智能服務平台(BI平台)為用戶提供智能查詢、報表指標等功能。通過分析用戶數據，進一步優化了客戶體驗，掌銀自助註冊成功率由大幅提升。
- **雲計算應用方面**，基礎雲平台(IaaS)基本建成，並試點分行雲；高效提供基礎軟硬件雲服務，實現「分鐘」級資源交付。應用雲平台(PaaS)擴大推廣範圍，實現業務交易、內部管理和數據處理三類系統的全覆蓋，滿足應用系統的多樣化需求。報告期內，有效支撐武夷山紀念幣預約發行，交易峰值達到64.7萬筆/秒，為銀行業對客服務系統最高值。
- **人工智能技術應用方面**，運用聲紋識別、自然語言處理等技術，提升人工智能平台感知能力；探索知識圖譜、自動化機器學習等技術，提升人工智能平台思維能力。推進智能掌銀建設，報告期內推出掌銀5.0和5.1版本，從客戶體驗出發，拓寬線上獲客通路，完善生活繳費功能、全視圖資金管理、專業財富管理、扶貧商城等功能，打造特色優勢場景、提升智能交互能力，加強安全保障功能。
- **分佈式框架應用方面**，加快核心系統向分佈式架構轉型，完成分佈式核心工程總控、運營和電子銀行客戶信息等關鍵基礎應用下移至開放平台。在核心系統交易峰值日，分佈式核心系統承接了61%的交易量。
- **區塊鏈技術應用方面**，基於區塊鏈技術優化養老金業務流程，縮短業務處理時長。推進區塊鏈BaaS (Blockchain as a Service)平台建設，制定建設規劃，為各類區塊鏈應用系統提供統一的基礎能力支撐。

## 討論與分析

- **信息安全技術應用方面**，完善網絡信息安全技術防護體系，提升防禦能力。推進新一代企業級網絡信息安全運營中心(SOC)建設，實現了漏洞處置的線上化全流程管理和安全設備集中監控。安全預警自動化監測率近100%，自動化處置率達到87%。
- **網絡技術應用方面**，實施互聯網應用IPv6改造，助力提升用戶體驗和風險防控能力。基於IPv6分段路由技術優化升級核心骨幹網，在流量智能調度基礎上實現可視、簡化的運維管理。

### 保障業務連續性

- 報告期內，本行生產運行交易量快速增長，核心系統工作日日均交易量達8.36億筆，同比增長19.6%；日交易量峰值達10.85億筆，創歷史新高。核心系統主要業務時段可用率達99.99%。
- 一體化生產運維平台建設取得階段性進展，統一門戶中集合了百餘項數據指標，配置中心基礎配置信息納管率達100%，重要系統性能監控指標採集覆蓋率100%。

### 提升網絡安全防護

- 提升信息安全風險處置能力。建立7x24小時常態化安全運營值班監控機制，全年基礎軟硬件漏洞年壓降率76%。
- 構建信息安全基線庫，明確72類管理對象1,166條安全基線，全面提升標準化和規範化水平。

## 消費者權益保護

- 2020年董事會風險管理與消費者權益保護委員會就消費者權益保護事項進行審議和聽取匯報情況詳見「公司治理報告—公司治理運作情況—董事會—董事會會議情況」和「公司治理報告—公司治理運作情況—董事會—董事會專門委員會情況」。
- 修訂消費者權益保護工作辦法，完善消保工作機制運作、產品和服務管理、客戶投訴處理、金融知識宣傳等情況。
- 切實履行產品銷售適當性義務。制定個人理財產品銷售管理辦法、代理銷售第三方機構產品零售渠道管理辦法和代理保險產品風險評級管理規定，將產品收益、風險等特徵與客戶特徵匹配，確保只向客戶推介與其風險承受能力相適應的產品。
- 修訂個人逾期貸款催收管理操作規程，要求各級行在委外催收中對受託機構清收過程全面監督管理。受託機構將貸款及客戶信息泄露給第三方，以及違反消費者權益保護相關規定，採取故意傷害、非法拘禁、侮辱、恐嚇、威脅、騷擾等不正當手段或違反法律規定進行清收，對農行聲譽和形象產生負面影響的，應根據其情節輕重，採取約見機構負責人、提出警告、提前終止委外協議、扣收保證金、追究相應法律責任等一種或多種維權措施。
- 規範投訴處理流程，提高客戶投訴處理效率。運用客服聯動「E事通」系統和網點直聯模式，投訴處理效率顯著提升，客戶事件處理平均時長縮短至1.9個工作日，全年遠程渠道受理客戶投訴量較上年下降31.9%。2020年，客服渠道登記並分類為個人客戶投訴的數量為26.2萬件。關注客戶訴求，提升客戶體驗。對客戶反映問題較為集中的借記卡、信用卡、個人貸款等業務，持續優化產品；督促廣東分行、河北分行、山東分行等個人客戶規模較大的分行，不斷改善服務品質。2020年，本行網點服務客戶滿意度達到94.07分。
- 制定2020年金融知識宣傳培訓計劃，開展員工金融消保教育培訓。通過「農行大講堂」系列講座、農銀大學專題培訓班等，圍繞消保理念、投訴管理、客戶信息保護、消保法律法規等，提高員工消費者權益保護的意識和能力。將金融消保知識納入員工崗位資格考試。
- 持續開展公眾金融知識宣傳普及工作。多渠道、多形式、常態化宣傳普及金融知識，打造「消保小課堂」、「卡卡微課堂」金融知識宣教品牌，積極開展線上化、非接觸式消費者教育活動。開展「3•15」消費者權益保護教育宣傳周、普及金融知識萬里行等專項宣傳活動，全年累計開展各類集中宣傳活動35,000餘次，投入宣傳人員近39萬人次，活動觸及消費者近6,300萬人次，榮膺中國銀保監會2020年聯合宣教活動優秀組織單位。

## 討論與分析

### 信息安全和客戶信息保護

本行高度重視信息安全和客戶信息保護，將客戶隱私保護融入企業文化，從隱私政策、內部制度、技術防護等層面構建完善安全保護體系，確保客戶信息安全。

- 優化信息安全制度體系。本行建立了較完備的信息安全制度體系，包括管理辦法、實施細則和標準規範，覆蓋應用、網絡、服務器、終端等多個領域。報告期內，本行修訂了信息安全管理辦法、漏洞管理、終端安全管理等相關制度，發佈了安全運營相關制度。
- 更新隱私政策。制定個人版和對公版隱私政策，約定了客戶與本行在收集、處理、保護信息方面的權利和義務，明確了客戶享有訪問、更正和刪除其信息等權利。報告期內進一步完善個人版和對公版隱私政策，加強客戶信息收集、使用相關情況的告知。
- 完善內部管理制度。制定數據安全管理辦法(試行)，明確安全分級、數據收集及處理使用、技術防護、監測應急等方面的管理要求，完善工作機制。制定客戶信息保護管理辦法以及配套的個人及對公客戶信息保護實施細則。
- 完善技術防護體系。加快推進終端數據防護技術引入，利用文檔加密、數據外發管控等技術手段，加強敏感數據在終端存儲和流轉過程中的監控和保護。優化郵件數據安全防護策略，持續監測和攔截帶有敏感信息的外發郵件。
- 加強客戶信息保護。制定客戶信息安全級別劃分標準，實行分級分類保護。加強客戶數據的差異化保護和精準化管理，重點加強對客戶敏感信息的安全管理。
- 強化員工教育和意識培養。舉辦「網絡與數據安全」專題講座、數據安全知識培訓，提升員工數據安全和客戶信息保護意識。

### 人力資源管理和機構管理

#### 人力資源管理

#### 人力資源和機構改革

報告期內，本行深化人力資源改革，堅持市場化方向，落實數字化轉型要求，持續提升人力資源效能。

- 建立貸後風險集中作業組織體系。設立總行級風險作業中心，集中開展全集團線上信貸貸後作業，提高風險作業的一體化、集約化、自動化水平。設立了風險計量中心，加快推進模型中台建設。
- 增加數字化轉型機構資源配置。持續充實科技部門人員編制，設立跨部門跨層級數字人民幣創新推廣團隊。將客戶服務中心更名為遠程銀行中心。

- 開展分支行機構改革，上收整合中後台職能，提高業務運行和人力資源使用效率。

### 人力資源培養與開發

報告期內，本行以高素質、專業化為目標，以複合型金融人才培養發展為重點，積極實施人才強行戰略，提升員工整體素質。

- 實施城鄉聯動、覆蓋全行的青年英才工程，大力培養選拔優秀年輕領導人員，建設年齡梯次搭配、專業優勢互補的各級行領導團隊。強化實踐鍛煉，持續開展東西部省際交流、扶貧結對交流，選拔優秀青年人才赴改革前沿地區任職，注重在脫貧攻堅一線考察培養使用人才。
- 推進實施2019–2022年人才發展規劃。積極推進產品經理、客戶經理、數據分析師和科技項目經理「四支隊伍」建設。進一步完善管理和專業序列崗位「雙通道」晉升機制，新選聘資深專員以上專業崗位人才1,100多名，有效發揮「拴心留人」重要作用。推進職稱制度改革，全年新增3,830人取得專業技術職稱。
- 落實國家穩就業、保就業要求，全年招聘錄用1.8萬餘人。實施營業網點「兩轉合一」，將網點基礎運營人員充實到營銷服務崗位，精簡崗位設置，進一步優化基層行勞動組合。
- 線上線下結合開展分層分類培訓，全年共分類培訓89.6萬人次。首次選拔聘任1,604名總行級認證內訓師、3,270名分行級認證內訓師，組織全行16.3萬名員工參加崗位資格認證考試。

### 員工關懷

持續推進基層員工關愛「五項行動」<sup>1</sup>，提升員工的獲得感、幸福感和安全感。健康保障體系包含基本醫保、補充醫保、大病救助以及重疾保險，體檢政策向女員工、50歲以上員工傾斜。2020年幫扶慰問困難員工2.8萬人次。充分發揮職代會作用，組織職工代表審議涉及職工切身利益的制度辦法，切實保障職工知情權、參與權、表達權、監督權。

### 薪酬管理

報告期內，本行薪酬政策的制訂、調整嚴格遵循有關監管規定、法律法規及本行公司治理的要求。按照國家有關規定，本行總體薪酬水平根據全行效益等情況核定，年度薪酬總量由本行董事會審定。本行嚴格按照監管規定和公司治理要求制定年度薪酬方案，在年度薪酬方案內管理分配所轄各級機構薪酬總額及員工薪酬。

- 按照本行薪酬總額管理制度，本行所轄各級機構薪酬總額與經營效益、績效考核結果、重點任務完成情況等掛鉤分配，績效考核包含效益指標、風險指標以及其他可持續發展指標等，綜合反映長期績效及風險狀況。

<sup>1</sup> 員工健康行動、員工成長行動、家園建設行動、員工減負行動、員工暖心行動。

## 討論與分析

- 本行員工薪酬政策適用於本行所有合同制員工，員工薪酬主要由基本薪酬、崗位薪酬和績效薪酬三部分構成，與崗位價值、員工績效考核結果等掛鉤分配，並對風險有重要影響的人員建立了績效薪酬延期支付及追索、扣回制度。對發生違規違紀行為或出現職責內風險損失超常暴露的，本行將視嚴重程度扣減、追回及止付相應期限的績效薪酬和延期支付薪酬。健全既反映當期績效又覆蓋長期風險責任的薪酬分配機制，將員工當前和長遠的責任、貢獻與本行發展和滯後風險掛鉤。
- 本行不斷深化薪酬分配機制改革，優化資源配置，完善內部分配結構，兼顧效率與公平，推進精準激勵，強化合規管理。本行薪酬分配強化對戰略執行、重點領域改革、重點業務發展、創效機構的激勵，鼓勵價值創造和高質量發展。同時，強化對基層一線的傾斜保障，助力脫貧攻堅。本行不斷健全長期激勵約束，對關鍵崗位、核心骨幹人才及專業人才實行傾斜激勵，有效促進全行人才發展。
- 董事會提名與薪酬委員會組成和權限請參見「公司治理報告—公司治理運作情況—董事會」，年度薪酬總量及薪酬結構分佈請參見「合併財務報表附註四、31其他負債(1)應付職工薪酬及合併財務報表附註四、6營業支出(1)職工成本」，董事會、高級管理層和對銀行風險有重要影響崗位上的員工的具體薪酬信息，請參見「公司治理報告—董事、監事、高級管理人員情況—董事、監事、高級管理人員薪酬情況」。

### 員工情況

截至2020年末，本行在職員工總數459,000人(另有勞務派遣用工7,184人)，其中境外分子行及代表處732人，綜合化經營子公司及村鎮銀行8,669人。2020年境內分行員工離職率為1.07%。

### 員工地域分佈情況

	2020年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
總行	11,777	2.6
長江三角洲地區	63,525	13.8
珠江三角洲地區	50,590	11.0
環渤海地區	65,572	14.3
中部地區	94,187	20.5
東北地區	44,311	9.7
西部地區	119,637	26.1
境外分子行及代表處	732	0.2
綜合化經營子公司和村鎮銀行	8,669	1.9
<b>合計</b>	<b>459,000</b>	<b>100.0</b>



員工學歷結構

	2020年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
博士	549	0.1
碩士	31,547	6.9
本科	242,595	52.9
專科及職業技術學校	149,551	32.6
專科以下	34,758	7.6
<b>合計</b>	<b>459,000</b>	<b>100.0</b>

員工業務結構

	2020年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
管理人員	120,227	26.2
風險管理人員	16,418	3.6
財務人員	20,306	4.4
行政人員	16,900	3.7
營銷人員	136,897	29.8
交易人員	413	0.1
科技人員	8,056	1.8
櫃面人員	82,974	18.1
技能人員	26,747	5.8
其他	30,062	6.5
<b>合計</b>	<b>459,000</b>	<b>100.0</b>

員工年齡結構

	2020年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
30歲以下	87,274	19.0
31-40歲	96,947	21.1
41-50歲	140,716	30.7
51歲以上	134,063	29.2
<b>合計</b>	<b>459,000</b>	<b>100.0</b>

員工性別結構

	2020年12月31日	
	在崗員工 數量(人)	佔比(%)
男	250,849	54.7
女	208,151	45.3
<b>合計</b>	<b>459,000</b>	<b>100.0</b>

## 討論與分析

### 機構情況

截至2020年末，本行境內分支機構共計22,938個，包括總行本部、總行營業部、3個總行專營機構、4個培訓學院、37個一級分行(含5家直屬分行)、396個二級分行(含省會城市分行、省區分行營業部)、3,372個一級支行(含直轄市、直屬分行營業部和二級分行營業部)、19,073個基層營業機構以及51個其他機構。共有13家境外分行和3家境外代表處，分別是香港、新加坡、首爾、紐約、迪拜國際金融中心、東京、法蘭克福、悉尼、盧森堡、迪拜、倫敦、澳門、河內分行及溫哥華、台北、聖保羅代表處。此外，本行還擁有16家主要控股子公司，包括綜合化經營子公司、境外子行、村鎮銀行等，具體情況請分別參見討論與分析章節「業務綜述—綜合化經營」、「業務綜述—跨境金融服務」和「縣域金融業務—村鎮銀行」。

### 按地理區域劃分的境內分支機構數量

	2020年12月31日	
	境內分支 機構(個)	佔比(%)
總行 <sup>1</sup>	9	—
長江三角洲地區	3,016	13.1
珠江三角洲地區	2,410	10.5
環渤海地區	3,294	14.4
中部地區	5,166	22.5
東北地區	2,216	9.7
西部地區	6,827	29.8
<b>合計</b>	<b>22,938</b>	<b>100.0</b>

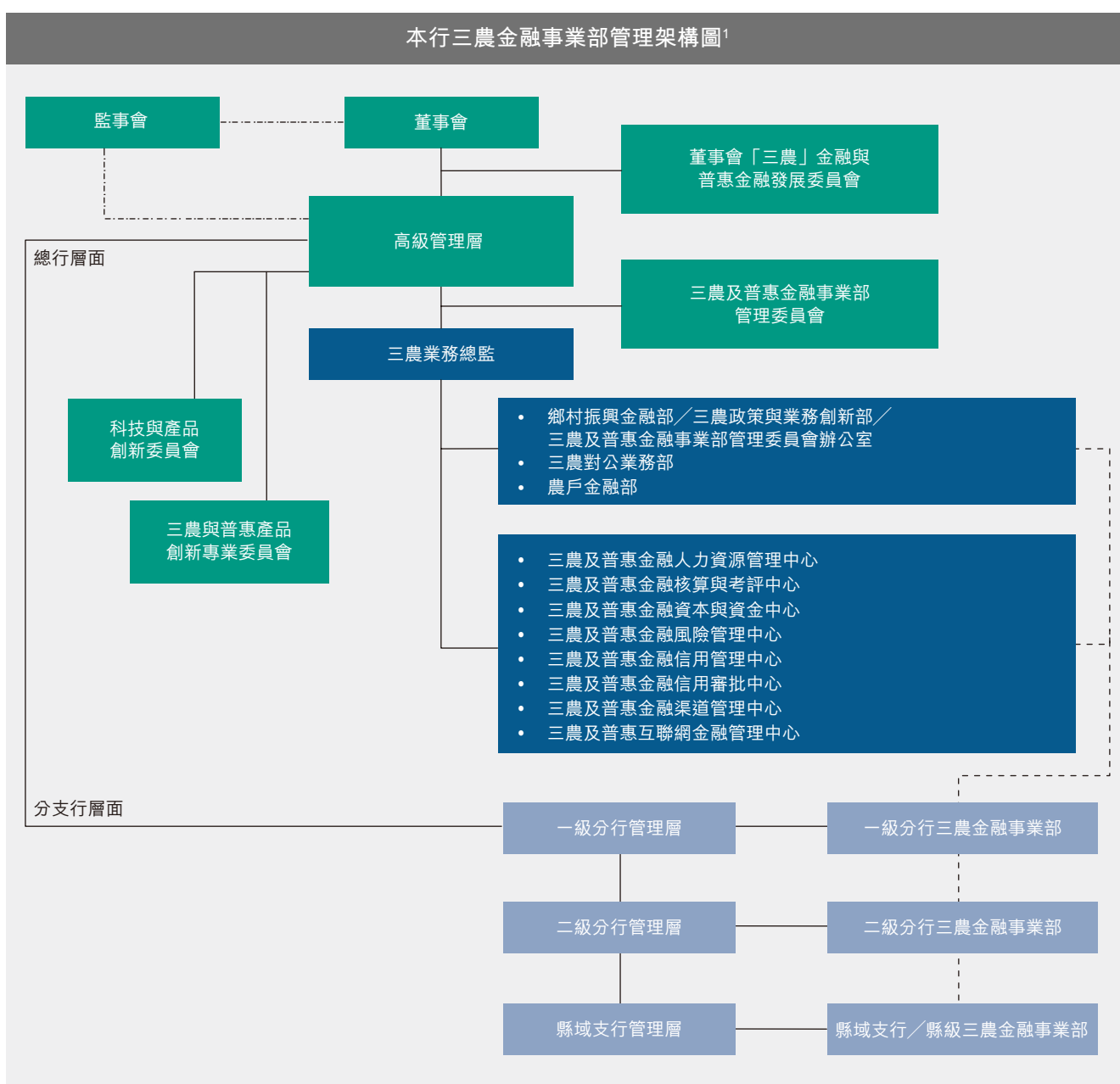
註： 1、 總行機構包括總行本部、總行營業部、私人銀行部、信用卡中心、票據營業部、北京高級研修院、長春培訓學院、天津培訓學院和武漢培訓學院。

## 縣域金融業務

### 管理架構和管理機制

本行通過位於全國縣及縣級市(即縣域地區)的所有經營機構，向縣域客戶提供全方位金融服務。該類業務統稱為縣域金融業務，又稱三農金融業務。報告期內，本行積極踐行服務三農、做強縣域戰略定位，紮實推進服務三農和金融扶貧工作，不斷完善三農金融事業部運行機制和政策體系，切實加強三農產品創新和渠道建設，服務能力和市場競爭力穩步提升。

#### 管理架構



<sup>1</sup> 為貫徹落實中央關於鞏固拓展脫貧攻堅成果和鄉村振興工作有效銜接的戰略部署，本行決定設立鄉村振興金融部，與三農政策與業務創新部合署辦公。三農對公業務部撤銷扶貧開發金融部牌子，在保持原有職能不變的情況下充實部分職能。

## 討論與分析

### 管理機制

報告期內，本行認真貫徹國家決戰決勝脫貧攻堅和鄉村振興戰略決策部署，全面加大金融支持力度，三農金融事業部體制機制運行良好、保障有力，縣域金融業務發展穩中向好。

- 完善差異化政策。出台2020年三農和縣域業務支持政策，制定三農金融事業部績效考核方案，傾斜配置三農金融事業部信貸規模、經濟資本、固定資產等，為縣域金融業務營銷服務活動匹配專門財務資源。
- 深化縣域人力資源改革。大力實施縣域青年英才開發工程3.0，加大青年員工培養力度。積極開展「雙百」計劃，從發達地區選派98名幹部，開展一對一精準結對幫扶。繼續實施縣域員工招聘傾斜政策，因地制宜加大縣域人員補充力度，進一步提高服務能力。
- 優化縣域信貸政策。制定2020年度三農信貸政策指引，出台農產品穩產保供、生豬生產等支持政策。圍繞疫情防控金融需求，修訂縣域醫院貸款管理辦法，出台支持中藥產業高質量發展政策。建立信貸審批優先辦結機制，將深度貧困地區和832個國家扶貧重點縣上報的信貸業務全部納入優先辦結範圍。
- 加快縣域數字化轉型。大力發展線上信貸業務，加快農戶信息建檔進度和「惠農e貸」發展。在縣域地區大力推廣應用掌銀，繼續開展掌銀示範村建設活動。持續加大縣域金融場景建設拓展力度，不斷提升縣域場景金融服務能力。

### 縣域公司金融業務

積極貫徹落實國家鄉村振興戰略部署，圍繞糧食安全、農產品穩產保供、鄉村產業發展、數字鄉村建設、農村消費升級、農村集體產權制度改革等重點領域，持續加強產品創新和數字化轉型，推動縣域公司金融業務再上新台階。截至2020年末，縣域公司類貸款(不含票據貼現)餘額29,156億元，較上年末增加4,292億元。

- 持續加大鄉村振興重點領域貸款投放。截至2020年末，糧食安全領域法人貸款餘額1,173億元，較上年末增加272億元；生豬相關貸款餘額555億元，增加320億元；縣域製造業貸款餘額6,413億元，增加578億元；縣域城鎮化貸款餘額8,623億元，增加1,294億元。
- 加快推進縣域公司金融業務數字化轉型。截至2020年末，縣域對公線上貸款餘額1,129億元，較上年末增加779億元；惠農e商平台縣域商戶數162.89萬戶，較上年末增加26.37萬戶；新增農業產業鏈、專業市場、智慧景區、智慧醫院、智慧學校等特色金融場景1,766個。
- 持續開展三農特色產品創新。推出鄉村振興園區貸、鄉村振興工業貸、縣域教育機構貸等產品，調整水利行業、縣域醫院、土地整治、季節性收購貸款管理辦法，圍繞生豬生產、縣域製造業、150項重大水利工程、縣域城鎮化補短板強弱項等重點領域出台一系列差異化支持政策。

## 縣域個人金融業務

緊扣縣域居民金融需求，不斷加強產品、渠道和模式創新，縣域個人金融服務能力穩步提升。截至2020年末，縣域個人貸款餘額22,657億元，較上年末增加3,389億元。

- 加大惠農e貸投放力度。充分利用金融科技手段，加快農戶信息建檔進度，推動惠農e貸業務批量化、集約化、線上化發展。截至2020年末，惠農e貸餘額3,534億元；授信戶數276萬戶，較上年末增加100多萬戶。
- 推進渠道體系建設。積極構建「人工網點+自助銀行+惠農通服務點+互聯網金融服務+流動服務」的服務渠道體系。截至2020年末，全行縣域網點12,545個，自助銀行5,150個，惠農通服務點26萬個，掌銀註冊客戶1.65億戶。
- 滿足家庭農場、專業大戶、返鄉入鄉創新創業人員等新型農業經營主體金融需求。截至2020年末，專業大戶、家庭農場貸款餘額1,655億元、貸款客戶數量105萬戶，分別較上年末增加457億元、33萬戶。

### 深入推進「七大行動」全面服務鄉村振興

2020年，本行貫徹落實中央鄉村振興戰略部署，深入實施金融服務脫貧攻堅、糧食安全、農村產業融合、農村產權制度改革、美麗宜居鄉村建設、縣域幸福產業、「三農」綠色發展等七大行動，圍繞鄉村振興重點領域和薄弱環節，加大信貸投放，提升金融服務水平。

一是紮實開展金融扶貧。圍繞延伸服務網絡、創新金融產品和增加貧困地區信貸投放，持續加大金融扶貧力度。截至2020年末，本行在貧困地區共有物理網點3,704個，在農村設立惠農通服務點26萬個，覆蓋40%以上的行政村；創新推出多項金融扶貧產品，25種金融扶貧模式；在832個國家扶貧重點縣貸款餘額12,831.7億元，較上年末增加1,917.3億元，增幅17.6%。

二是加大國家糧食安全支持力度。支持國家「藏糧於地、藏糧於技」戰略，對高標準農田建設項目、骨幹和中小農田水利基礎設施建設項目、優質農資和種業企業等提供綜合金融服務。截至2020年末，全行糧食安全領域法人貸款餘額1,173億元，比上年末增加272億元。

三是做好農村產業融合發展金融服務。順應農村一二三產業加快融合發展趨勢，圍繞休閒農業、農村電商等新業態，農村產業融合示範園、現代農業產業園等新載體，家庭農場、農民合作社等新主體，創新推出鄉村振興園區貸等一系列產品，不斷加大金融服務力度。截至2020年末，全行農業產業化龍頭企業、家庭農場、農民專業合作社等新型農業經營主體貸款餘額3,712億元，比上年末增加753億元。

四是服務農村產權制度改革。推廣農村承包土地經營權抵押貸款、農民住房財產權抵押貸款、農村集體經營性建設用地使用權抵押貸款以及林權抵押貸款。對接農村集體產權改革要求，研發推廣農村集體「三資」（資金、資源、資產）管理平臺，助力提升鄉村治理數字化水平。目前，農行「三資」管理平臺已在25家分行、439個縣上線，覆蓋6.48萬個行政村。

五是支持美麗宜居鄉村建設。圍繞農村人居環境整治三年行動計劃、農業農村污染治理攻堅戰行動計劃部署，加大對農村生活垃圾污水處理、廁所革命、村容村貌提升、農業面源污染治理和縣域工業防污治污等項目信貸支持力度。截至2020年末，縣域城鎮化貸款餘額8,623億元，比上年末增加1,294億元。

六是拓展縣域幸福產業金融服務。應對疫情，滿足縣域救治定點醫院和發熱門診醫院融資需求。上線智慧醫院、智慧學校、智慧旅遊等平臺，提供全面線上金融服務。截至2020年末，縣域醫院、學校、旅遊等幸福產業貸款餘額1,289億元，比上年末增加303億元。

七是提升「三農」綠色發展服務水平。落實國家推動農業綠色循環發展要求，積極支持試點省市現代生態循環農業項目。充分利用綠色信貸政策、排污權碳排放權抵質押貸款等產品，支持縣域清潔生產、環保改造、節能環保設備和新能源製造項目。截至2020年末，縣域綠色信貸餘額5,456億元，比上年末增加1,044億元。

## 金融扶貧

### 2020年度計劃

- 繼續深入貫徹落實國家脫貧攻堅決策部署，按照「四個不摘」要求，切實保持扶貧政策穩定，加快金融扶貧產品創新、服務創新、管理創新和體制機制創新，努力提升金融扶貧質效。
- 力爭2020年在832個國家扶貧重點縣貸款增加1,000億元以上，精準扶貧貸款和深度貧困地區貸款投放達到監管要求，貧困地區服務網絡進一步延伸，金融扶貧產品體系進一步豐富。
- 有機銜接服務脫貧攻堅與服務鄉村振興，切實履行好企業社會責任。

### 工作舉措和成效

- 加大貧困地區信貸投放。截至2020年末，832個國家扶貧重點縣貸款餘額12,831.7億元，較上年末增加1,917.3億元，增幅17.6%。深度貧困地區貸款餘額4,891.3億元，較上年末增加865億元，增幅21.5%；其中，「三區三州」深度貧困地區貸款餘額1,343.5億元，較上年末增加215.8億元，增幅19.1%。精準扶貧貸款餘額4,835.8億元，較上年末增加893.9億元，增幅22.7%。
- 實行政策和資源傾斜。全額保障貧困地區信貸規模和經濟資本需求，實施精準扶貧貸款利率優惠，開闢貧困地區信貸項目審批綠色通道。完善金融扶貧考核體系，提升金融扶貧考核指標權重。適度放寬扶貧重點縣、深度貧困縣和掛牌督戰縣機構人員招聘的學歷條件，繼續實施面向建檔立卡貧困家庭大學生的專項招聘計劃。
- 創新金融扶貧產品。向一級分行下放精準扶貧貸款產品、農林牧漁類產品創新權，鼓勵分行自主創新。舉辦三農產品經理網絡培訓班，提升分行產品創新能力。篩選出49項適宜貧困地區推廣應用的金融產品，通過產品應用手冊和宣傳推廣微視頻，引導貧困地區機構做好複製推廣。2020年，貧困地區三農產品創新基地總數增至37家。
- 完善貧困地區服務網絡。強化「人工網點+自助網點+惠農通服務點+互聯網線上渠道+流動服務」五位一體的服務渠道網絡。上線超級櫃指紋簽名，實現自助設備少數民族語言文字顯示及語音播報，完善電子機具辦卡辦貸等功能，加快掌上銀行和網上銀行的推廣應用，滿足貧困地區日漸多樣化的金融需求。2020年，在832個國家扶貧重點縣和「三區三州」深度貧困地區，新建開業人工網點86個、自助網點48個，直接服務和輻射人口超過600萬人；累計佈放惠農通電子機具1,333台，累計投入移動金融服務車43台，為600餘個空白鄉鎮提供移動金融服務，服務群眾10萬餘人次。

## 討論與分析

- 實施東西部行扶貧協作行動。12家東部分行結對幫扶「三區三州」12個地州，共落地招商項目23個，投資金額超10億元。東部100家支行和貧困地區100家縣支行建立精準結對幫扶關係，通過互派交流任職幹部開展東西部扶貧協作金融服務。
- 深入開展消費扶貧。本行各級機構和員工直接購買貧困地區農產品3.05億元。強化線上線下渠道，加大幫助銷售力度，不斷豐富並推廣「扶貧商城」。截至2020年末已有388家中央及地方扶貧單位簽約入駐「扶貧商城」，上線商品實現了中央單位幫扶的592個定點扶貧縣全覆蓋，舉辦農特產品展銷會，協調客戶與貧困地區企業、農戶建立供銷關係，全年累計實現幫助銷售貧困地區農產品16.7億元。
- 實施教育扶貧行動。繼續實施「金穗圓夢」助學活動，本行和系統內員工捐贈資助了2,438名「三區三州」深度貧困縣、定點扶貧縣、52個結對幫扶貧困村的建檔立卡貧困家庭大一新生。支持中國青少年發展基金會「10萬+希望工程助力脫貧攻堅行動」項目。
- 加大定點扶貧幫扶力度。截至2020年末，4個定點扶貧縣貸款餘額119.3億元，較上年末增加15.6億元，增幅15.1%。全年投入直接幫扶資金1.3億元，引進無償幫扶資金2,658.5萬元，全部用於貧困人口和貧困邊緣人口。簽訂投資協議5個，協議投資額39億元，往年落地項目追加企業投資2.9億元。

### 2021年度計劃

- 深入貫徹落實國家鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接的決策部署，努力提升金融服務質效。
- 堅持扶貧投入力度不減，扶貧隊伍基本穩定，扶貧政策不打折扣，保持金融扶貧政策總體穩定。
- 832個脫貧縣新增貸款不低於1,000億元，各項貸款投放達到監管要求，欠發達地區服務網絡進一步延伸，金融扶貧產品體系進一步豐富。

## 村鎮銀行

### 湖北漢川農銀村鎮銀行

湖北漢川農銀村鎮銀行於2008年8月在湖北省漢川市成立，註冊資本人民幣3,100萬元，本行持股50%。截至2020年12月31日，湖北漢川農銀村鎮銀行總資產3.31億元，淨資產0.59億元，全年實現淨虧損391.7萬元。



**克什克騰農銀村鎮銀行**

克什克騰農銀村鎮銀行於2008年8月在內蒙古自治區赤峰市克什克騰旗成立，註冊資本人民幣1,960萬元，本行持股51.02%。截至2020年12月31日，克什克騰農銀村鎮銀行總資產1.82億元，淨資產0.40億元，全年實現淨利潤242.08萬元。

**安塞農銀村鎮銀行**

安塞農銀村鎮銀行於2010年3月在陝西省延安市安塞縣成立，註冊資本人民幣4,000萬元，本行持股51%。截至2020年12月31日，安塞農銀村鎮銀行總資產5.54億元，淨資產0.56億元，全年實現淨虧損926.4萬元。

**績溪農銀村鎮銀行**

績溪農銀村鎮銀行於2010年5月在安徽省宣城市績溪縣成立，註冊資本人民幣2,940萬元，本行持股51.02%。截至2020年12月31日，績溪農銀村鎮銀行總資產3.35億元，淨資產0.42億元，全年實現淨利潤14.77萬元。

**浙江永康農銀村鎮銀行**

浙江永康農銀村鎮銀行於2012年6月在浙江省金華市永康市成立，註冊資本人民幣2.1億元，本行持股51%。截至2020年12月31日，浙江永康農銀村鎮銀行總資產6.79億元，淨資產2.56億元，全年實現淨利潤522.42萬元。

**廈門同安農銀村鎮銀行**

廈門同安農銀村鎮銀行於2012年6月在福建省廈門市同安區成立，註冊資本人民幣1.5億元，本行持股51%。截至2020年12月31日，廈門同安農銀村鎮銀行總資產10.87億元，淨資產1.84億元，全年實現淨利潤1,079.71萬元。

**財務狀況****縣域金融業務資產負債主要項目**

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	5,305,305	—	4,552,809	—
貸款減值準備	(247,205)	—	(226,412)	—
客戶貸款及墊款淨額	5,058,100	52.5	4,326,397	49.7
存放系統內款項 <sup>1</sup>	3,739,471	38.8	3,622,774	41.6
其他資產	840,801	8.7	750,439	8.7
<b>資產合計</b>	<b>9,638,372</b>	<b>100.0</b>	<b>8,699,610</b>	<b>100.0</b>
吸收存款	8,754,484	97.9	7,960,558	98.5
其他負債	187,969	2.1	124,762	1.5
<b>負債合計</b>	<b>8,942,453</b>	<b>100.0</b>	<b>8,085,320</b>	<b>100.0</b>

註： 1、 存放系統內款項指縣域金融業務分部通過內部資金往來向本行其他分部提供的資金。

## 討論與分析

### 縣域金融業務利潤表主要項目

人民幣百萬元，百分比除外

	2020年	2019年	增減額	增長率(%)
外部利息收入	230,691	205,982	24,709	12.0
減：外部利息支出	121,062	116,959	4,103	3.5
內部利息收入 <sup>1</sup>	122,135	115,125	7,010	6.1
<b>淨利息收入</b>	<b>231,764</b>	204,148	27,616	13.5
手續費及佣金淨收入	29,303	27,867	1,436	5.2
其他非利息收入	727	4,724	(3,997)	-84.6
<b>營業收入</b>	<b>261,794</b>	236,739	25,055	10.6
減：營業支出	91,401	90,654	747	0.8
信用減值損失	52,276	48,228	4,048	8.4
其他資產減值損失	27	86	(59)	-68.6
<b>稅前利潤總額</b>	<b>118,090</b>	97,771	20,319	20.8

註：1、 內部利息收入是指縣域金融業務分部向本行其他分部提供的資金通過轉移計價所取得的收入。本行內部資金轉移計價利率基於市場利率確定。

### 縣域金融業務主要財務指標

單位：%

項目	2020年	2019年
貸款平均收益率	4.63	4.74
存款平均付息率	1.46	1.51
手續費及佣金淨收入佔營業收入比例	11.19	11.77
成本收入比	34.09	37.37

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸存款比例	60.60	57.19
不良貸款率	1.52	1.58
撥備覆蓋率	307.31	315.18
貸款撥備率	4.67	4.99

## 風險管理

### 全面風險管理體系

全面風險管理是指按照全面覆蓋、全程管理、全員參與原則，將風險偏好、政策制度、組織體系、工具模型、數據系統和風險文化等要素有機結合，及時識別、計量、監測、控制、報告業務經營中的各類風險，確保全行風險管理從決策、執行到監督層面有效運轉。

2020年，在複雜嚴峻的風險形勢下，本行不斷完善全面風險管理體系，持續打牢風險管理基礎，提高風險管理的有效性。加強重點領域信用風險管理和資產質量管控，堅持鞏固「淨表計劃」成果；紮實做好行業限額管理，信貸結構持續優化；提升線上信貸業務風險管理，積極推進模型全生命周期管理機制建設。全面開展業務風險評估，優化市場風險管理體系，加強市場風險限額監控，全行市場業務風險總體平穩。持續加強操作風險管理和案件風險防控，強化信息科技風險管理，持續做好業務連續性管理。加強金融產品創新管理，落實產品創新管理相關制度要求，規範產品創新風險評估審查流程。做好風險數據集市和風險管理信息系統建設，推進有效風險數據加總和風險報告達標工作。穩步實施巴塞爾協議III，有序推進信用風險、市場風險和操作風險新計量方法項目建設，加強內部資本充足評估程序(ICAAP)風險評估工作。

風險治理相關內容請參見「公司治理報告—風險治理」。

### 風險管理制度體系

2020年，本行持續優化風險管理政策制度體系。制定風險評估管理辦法，明確全行風險評估工作機制。修訂境外分子行風險管理辦法，明確董事會、監事會、高管層和總行相關部門在境外分子行風險管理中的職責；修訂子公司風險管理辦法，加強附屬機構風險管理。信用風險管理方面，修訂信貸管理基本制度、法人客戶信貸業務操作規程，制定線上信貸業務貸後管理辦法，完善信貸政策制度體系。市場風險方面，修訂實施自營資金交易和投資業務風險管理辦法。操作風險管理方面，修訂操作風險管理政策，制定操作風險分類分級規範。制定年度客戶評級、資產風險分類、行業限額、資金交易與市場風險、同業和代銷業務、信息科技等風險管理政策，指導日常風險管理。

### 風險分析報告

2020年，本行適應國內外經濟金融環境變化，全面分析各類風險狀況。強化對重點區域、行業、客戶、業務的風險分析報告，加強對風險形勢的前瞻性分析。修訂風險報告管理辦法，落實監管要求，細化風險報告工作機制，提高全行風險報告能力。

## 討論與分析

### 信用風險

信用風險是指交易對手未能履行約定契約中的義務而造成經濟損失的風險。本行的信用風險主要分佈於貸款組合、投資組合、擔保業務以及其他各種表內外信用風險敞口。

#### 信用風險管理

2020年，本行貫徹落實國家宏觀調控政策，完善信用風險管理體系，加強重點領域風險防控和行業風險限額管理，拓寬不良貸款清收處置渠道，保持資產質量穩定。

#### 信用風險管理架構

本行信用風險管理架構主要由董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層及其下設的風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會，以及信用管理部、信用審批部、風險管理部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

#### 公司類業務風險管理

完善信貸政策體系。制定年度信貸政策指引、三農和普惠金融信貸政策指引等綜合政策。制定或修訂城市地下綜合管廊、金屬礦採選行業、光伏行業、多晶硅行業等行業信貸政策。出台差異化區域信貸政策。修訂流動資金貸款、固定資產貸款和項目融資業務等管理辦法。制定支持「新基建」、製造業、「獨角獸」和科創企業、供應鏈發展等服務轉型升級與經濟發展新動能的配套支持政策。

加強重點領域信用風險管理。加強對傳統行業特別是產能過剩行業的風險管理，對鋼鐵、煤炭、水泥、電解鋁、平板玻璃、造船等產能過剩行業以及汽車等關注度較高的行業，加強客戶分類管理，確保風險穩健可控。跟進國家電力行業政策調整，及時調整火電、風電、太陽能發電行業預警區域，防範政策風險。嚴格落實房地產貸款集中度監管要求，加強房地產行業風險防控。

持續完善線上信貸業務風險管控體系。建全線上信貸制度，加快反欺詐和信用風險監控平台建設，建立與互聯網金融業態相適應的風險集中管控體系。

加強貸後管理和不良資產清收處置。對受疫情影響的重點行業、區域和客戶進行監測分析，對貸款金額大、風險承受能力弱的客戶制定「一戶一策」的風險處置方案，做好風險防範和化解。開展大額集團客戶集中監控，加強境外分子行和子公司風險監控。加大不良貸款處置力度。深入推進大額攻堅、易貶值資產清零和司法清收三大行動，繼續實施多清收、多核銷、多重組、精準批轉的處置策略。

### 個人業務風險管理

推進全行個貸作業中心等級分類評價和省域集中，優化個貸業務組織架構和業務流程，不斷完善個貸作業中心建設。修訂個人信貸業務貸後管理辦法、客戶經理資產質量管理辦法、逾期催收管理操作規程，完善個貸業務風險管理制度體系。通過設置寬限期、管理客戶徵信異議等措施，管控疫情導致的信用風險和聲譽風險。推進數字化轉型，利用個貸客戶線上互動預警平台、個貸智能風控系統，強化貸款用途管控、反欺詐、客戶風險管理、互動風險預警處置，實現個貸風險精細化管理。豐富集中催收手段，規範委外催收，加強線上不良貸款司法訴訟，不斷加強逾期貸款催收管理。加快個人不良資產核銷，推動線上貸款核銷處置，全年核銷個人不良貸款較往年大幅增加。

### 信用卡業務風險管理

堅持穩健型風險偏好，加強組合管理，優化信貸結構，深化智能風控體系建設，不斷提升信用卡信貸資產精細化管理水平。貸前按照區域、客戶群體、渠道、產品實行差異化風險管理，加強共債風險防控和信息真實性管控。貸中推進精準化授信與提升資本使用效率相結合的授信管理機制，科學合理分配授信資源，助推發卡與分期業務均衡發展。貸後持續優化催收策略，推廣智能催收方式，主動做好不良資產處置工作，有序推進信用卡不良資產證券化，提升貸後資產經營成效。

應對疫情影響，調整准入授信政策，對中高風險區域非穩定職業客戶群體提升准入標準並控制風險敞口。跟蹤受疫情影響客群風險，實施差異化額度策略。開展逾期貸款管控，對小額信用卡賬戶執行差異化核銷政策。疫情期間本行信用卡資產質量整體表現穩定，在同業中率先恢復至疫情前水平。

### 資金業務風險管理

完善資金業務風險管理制度辦法，優化全流程風險管理機制，完善信用債投前、投中和投後管理。持續監測存量資金業務信用主體和交易對手風險狀況，及時更新存量用信客戶關注名單，動態調整風險應對措施。監測金融市場業務交易價格，繼續構建市場風險限額管控統一管理平台。嚴格落實反洗錢合規要求，完善金融消費者權益保護及客戶投訴對接處理機制。推進提升產品線上化和風險管控水平，推動全球平台二期項目建設。完善資金業務集團一體化風險監測和報送體系，完善子公司及海外分行資金業務與風險監測月報報送及共享機制。

## 討論與分析

### 貸款風險分類

本行根據銀保監會《貸款風險分類指引》要求，制定、完善貸款風險分類管理制度。通過綜合考慮借款人的還款能力、還款記錄、還款意願、貸款項目的盈利能力以及第二還款來源的保障程度等因素，判斷貸款到期償還的可能性，確定分類級次。

本行對貸款實行五級分類和十二級分類相結合的管理模式。對公司類貸款，主要實施十二級分類管理，通過對客戶違約風險和債項交易風險兩個維度的綜合評估，客觀反映貸款風險程度，並在年初制定年度分類政策時進一步細化，明確重點法人客戶貸款的分類標準與管理要求，切實提高風險識別的前瞻性和敏感性。對個人貸款實行五級分類管理，主要根據貸款本息逾期天數及擔保方式，由系統自動進行風險分類，強化風險反映的客觀性。對大額個人生產經營類貸款，每季度進行一次人工分類，增強風險敏感性。此外，依據信貸管理中掌握的風險信號及時對分類形態進行調整，客觀反映貸款質量。

### 按擔保方式劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	6,978,616	46.1	5,898,736	44.3
質押貸款	2,292,233	15.1	2,131,098	16.0
保證貸款	1,689,444	11.2	1,856,415	13.9
信用貸款	4,175,828	27.6	3,442,501	25.8
小計	15,136,121	100.0	13,328,750	100.0
應計利息	34,321	—	31,592	—
合計	15,170,442	—	13,360,342	—

### 按逾期期限劃分的逾期貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔貸款總額百分比(%)	金額	佔貸款總額百分比(%)
逾期90天以下(含90天)	78,228	0.5	71,118	0.5
逾期91天至360天	60,793	0.4	49,650	0.4
逾期361天至3年(含3年)	43,749	0.3	47,787	0.4
逾期3年以上	12,663	0.1	14,438	0.1
合計	195,433	1.3	182,993	1.4

貸款集中度

人民幣百萬元，百分比除外

十大借款人	行業	金額	佔貸款總額百分比(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	114,824	0.76
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	38,433	0.25
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	33,628	0.22
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	28,433	0.19
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	27,801	0.18
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	27,214	0.18
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	23,479	0.16
借款人H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	21,717	0.14
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	19,585	0.13
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	19,326	0.13
<b>合計</b>		<b>354,440</b>	<b>2.34</b>

截至2020年12月31日，本行對最大單一借款人的貸款總額佔資本淨額的4.07%，對最大十家借款人貸款總額佔資本淨額的12.58%，均符合監管要求。

大額風險暴露

2020年，本行根據銀保監會《商業銀行大額風險暴露管理辦法》規定以及監管要求，有序開展大額風險暴露計量、監測、系統優化等工作，按期進行監管報表和管理報告的報送工作，持續提升大額風險暴露計量和管理能力。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	14,594,673	96.42	12,843,139	96.36
關注	304,335	2.01	298,401	2.24
<b>不良貸款</b>	<b>237,113</b>	<b>1.57</b>	187,210	1.40
次級	62,873	0.42	66,462	0.50
可疑	152,627	1.01	103,763	0.78
損失	21,613	0.14	16,985	0.12
<b>小計</b>	<b>15,136,121</b>	<b>100.00</b>	13,328,750	100.00
應計利息	34,321	—	31,592	—
<b>合計</b>	<b>15,170,442</b>	<b>—</b>	13,360,342	<b>—</b>

截至2020年12月31日，本行不良貸款餘額2,371.13億元，較上年末增加499.03億元；不良貸款率1.57%，較上年末上升0.17個百分點。關注類貸款餘額3,043.35億元，較上年末增加59.34億元；關注類貸款佔比2.01%，較上年末下降0.23個百分點。

## 討論與分析

2020年，本行積極應對新冠肺炎疫情衝擊及經濟下行等不利影響，落實疫情紓困政策，密切關注受疫情影響較大的行業、地區、客戶，評估實質風險狀況，嚴格不良貸款認定，制定針對性管控方案。持續做好對產能過剩行業的信用管理，開展大額集團客戶集中監控，前瞻性做好風險防範化解，嚴防新發生不良貸款。加大貸款結構調整力度，進一步做實貸後管理措施，夯實貸款質量管理基礎。制定線上信貸業務風險管理策略，建立適應線上化模式的針對性風險管理流程和政策。實施「三多一準」處置策略(多清收、多核銷、多重組、精準批轉)，積極推進不良貸款處置，強化大額項目處置攻堅，鞏固「淨表計劃」成果。

### 按業務類型劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
<b>公司類貸款</b>	<b>192,551</b>	<b>81.2</b>	<b>2.37</b>	148,695	79.4	2.10
其中：短期公司類貸款	93,614	39.5	3.79	81,488	43.5	3.70
中長期公司類貸款	98,937	41.7	1.75	67,207	35.9	1.37
票據貼現	—	—	—	21	—	—
<b>個人貸款</b>	<b>38,300</b>	<b>16.2</b>	<b>0.62</b>	31,699	16.9	0.59
個人住房貸款	17,655	7.5	0.38	12,386	6.6	0.30
個人卡透支	8,430	3.6	1.55	7,465	4.0	1.57
個人消費貸款	3,647	1.5	2.04	1,746	0.9	1.04
個人經營貸款	3,231	1.4	0.85	4,281	2.3	1.62
農戶貸款	5,308	2.2	1.22	5,785	3.1	1.80
其他	29	—	4.26	36	—	4.92
<b>境外及其他貸款</b>	<b>6,262</b>	<b>2.6</b>	<b>1.51</b>	6,795	3.7	1.62
<b>合計</b>	<b>237,113</b>	<b>100.0</b>	<b>1.57</b>	187,210	100.0	1.40

### 按行業劃分的公司類不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
<b>製造業</b>	<b>67,523</b>	<b>35.1</b>	<b>5.08</b>	60,529	40.7	5.06
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	9,641	5.0	1.04	5,725	3.8	0.67
房地產業	14,209	7.4	1.81	10,038	6.8	1.45
交通運輸、倉儲和郵政業	22,000	11.4	1.18	12,630	8.5	0.77
批發和零售業	34,978	18.2	8.55	30,541	20.5	9.83
水利、環境和 公共設施管理業	1,916	1.0	0.31	659	0.4	0.13
建築業	2,807	1.5	1.31	2,543	1.7	1.13
採礦業	6,225	3.2	3.25	4,697	3.2	2.34
租賃和商務服務業	26,040	13.5	2.07	15,150	10.2	1.46
金融業	55	—	0.02	87	0.1	0.05
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	679	0.3	1.75	84	0.1	0.30
其他行業	6,478	3.4	2.34	6,012	4.0	2.92
<b>合計</b>	<b>192,551</b>	<b>100.0</b>	<b>2.37</b>	148,695	100.0	2.10



按地域劃分的不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	金額	佔比(%)	不良率(%)	金額	佔比(%)	不良率(%)
總行	1,369	0.6	0.39	6	—	—
長江三角洲地區	30,533	12.9	0.88	29,228	15.6	0.98
珠江三角洲地區	18,451	7.8	0.75	16,805	9.0	0.79
環渤海地區	65,405	27.6	2.95	46,883	25.1	2.34
中部地區	46,009	19.4	2.00	35,969	19.2	1.81
東北地區	9,294	3.9	1.68	8,987	4.8	1.79
西部地區	59,790	25.2	1.78	42,537	22.7	1.43
境外及其他	6,262	2.6	1.51	6,795	3.6	1.62
合計	237,113	100.0	1.57	187,210	100.0	1.40

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

項目	2020年			合計
	第1階段 12個月 預期信用 損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段	
2020年1月1日	364,045	57,720	131,350	553,115
轉移 <sup>1</sup>				
階段一轉移至階段二	(11,676)	11,676	—	—
階段二轉移至階段三	—	(31,112)	31,112	—
階段二轉移至階段一	4,310	(4,310)	—	—
階段三轉移至階段二	—	3,398	(3,398)	—
新增源生或購入的金融資產	153,540	—	—	153,540
重新計量	(4,195)	35,145	81,888	112,838
還款及轉出	(95,061)	(11,815)	(32,036)	(138,912)
核銷	—	—	(49,375)	(49,375)
2020年12月31日	410,963	60,702	159,541	631,206

註1：三階段減值模型詳見「合併財務報表附註四.17客戶貸款及墊款」。

2：本表包含了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。

## 討論與分析

### 市場風險

市場風險是指因市場價格的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。市場風險包括但不限於利率風險、匯率風險、股票價格風險和商品價格風險。本行面臨的主要市場風險包括利率風險、匯率風險和商品價格風險。本行市場風險管理組織體系由董事會及其下設風險管理與消費者權益保護委員會，高級管理層及其下設風險管理與內部控制委員會，風險管理部、資產負債管理部以及市場風險承擔部門(機構)等構成。

2020年本行制定了年度市場風險管理政策，明確全行市場風險管理要求和交易投資業務的准入標準。持續完善市場風險管理系統資本計量和限額計算功能，持續開展內部模型法全面驗證，不斷優化市場風險計量模型和系統。重點開展新產品准入審核，確保產品開辦前具有較完善的風險控制措施。本行市場風險限額分為指令性限額和指導性限額。本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿。交易賬簿包括本行為交易目的或規避交易賬簿其他項目風險而持有的金融工具和商品的頭寸，除此之外的其他各類頭寸劃入銀行賬簿。

#### 交易賬簿市場風險管理

本行採用風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬簿市場風險。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間，1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內外分行交易賬簿風險價值。

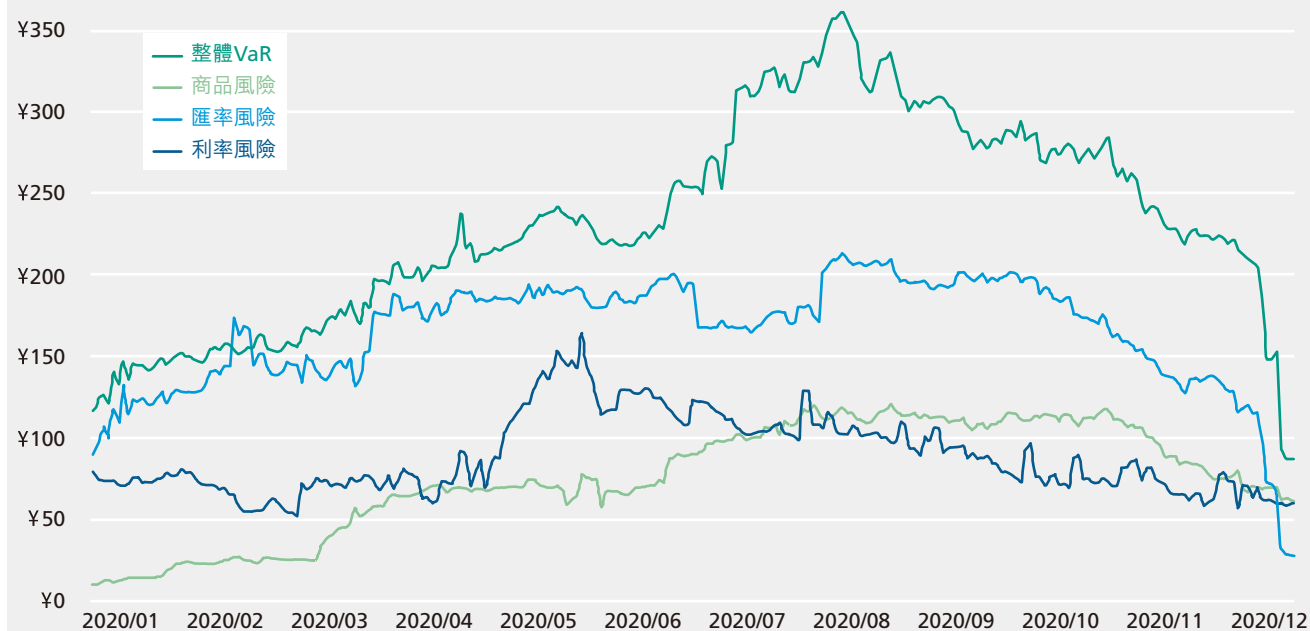
#### 交易賬簿風險價值(VaR)情況

項目	2020年				2019年			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
利率風險	59	88	164	52	75	89	116	57
匯率風險 <sup>1</sup>	28	165	213	28	90	120	287	56
商品風險	62	75	120	9	9	15	25	5
總體風險價值	87	232	362	87	115	146	291	92

人民幣百萬元

註： 1、 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的監管要求，黃金相關風險價值已體現在匯率風險中。

2020年交易賬簿風險價值(VaR)變動圖



2020年，全年利率水平變動幅度加大，但債券交易組合規模整體略有下降，利率風險VaR值與上年基本持平。外匯敞口略有增長，黃金交易組合規模有所增加，且境內外黃金價格波動幅度高於去年，匯率VaR值較去年上升。白銀交易組合單邊敞口有所增長，且白銀價格波動較去年加劇，商品風險VaR值高於去年。

### 銀行賬簿市場風險管理

本行綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬簿市場風險。

#### 利率風險管理

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。本行的銀行賬簿利率風險主要來源於本行銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

## 討論與分析

2020年，本行密切關注宏觀經濟和利率走勢，開展主動逆周期操作，靈活調整內外部位定價策略，優化資產負債產品和期限結構，應對利率下行與疫情衝擊，保持整體收益穩定。根據人民銀行LPR改革要求完成貸款利率基準轉換。加強對境外機構和子公司管理，優化利率風險限額體系，提升併表風險數據管理水平。報告期內，本行銀行賬簿利率風險水平整體可控，各項風險指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

### 利率風險分析

截至2020年12月31日，本行一年以內利率敏感性累計負缺口為11,207.84億元，缺口絕對值較上年末收窄13.68億元。

### 利率風險缺口

人民幣百萬元

	1個月以內	1-3個月	3-12個月	1年及 以下小計	1至5年	5年以上	非生息
<b>2020年12月31日</b>	<b>(6,360,968)</b>	<b>818,643</b>	<b>4,421,541</b>	<b>(1,120,784)</b>	<b>194,579</b>	<b>2,914,986</b>	<b>(35,419)</b>
2019年12月31日	(3,981,518)	341,810	2,517,556	(1,122,152)	814,042	1,986,997	73,547

註：有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.3市場風險」。

### 利率敏感性分析

人民幣百萬元

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動	淨利息 收入變動	其他綜合 收益變動
<b>收益率基點變動</b>				
上升100個基點	<b>(37,556)</b>	<b>(67,941)</b>	(25,867)	(42,579)
下降100個基點	<b>37,556</b>	<b>67,941</b>	25,867	42,579

上述利率敏感性分析顯示未來12個月內，在各個利率情形下，淨利息收入及其他綜合收益的變動情況。上述分析以所有期限的利率均以相同幅度變動為前提，且未考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動。

以本行2020年12月31日的資產及負債為基礎計算，若利率即時上升(下降)100個基點，本行的淨利息收入將減少(增加)375.56億元，本行的其他綜合收益將減少(增加)679.41億元。

### 匯率風險管理

匯率風險指銀行資產與負債的幣種錯配所帶來的風險。匯率風險主要分為風險可對沖的交易性匯率風險和經營上難以避免的資產負債產生的匯率風險(「非交易性匯率風險」)。

2020年，本行定期開展匯率風險敞口監測和匯率敏感性分析。通過外幣幣種匹配管理，靈活調整交易性匯率風險敞口，保持非交易性匯率風險敞口基本穩定，全行匯率風險敞口控制在合理範圍之內。

### 匯率風險分析

本行面臨的匯率風險主要是美元兌人民幣匯率產生的敞口風險。

2020年，人民幣兌美元匯率中間價累計升值4,513個基點，升值幅度6.92%。截至2020年末，本行表內表外外匯正敞口88.72億美元，敞口絕對值較上年末增加53.30億美元。

### 外匯敞口

	人民幣(美元)百萬元			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
表內金融資產／ 負債外匯敞口淨額	35,270	5,405	50,482	7,236
表外金融資產／ 負債外匯敞口淨額	22,625	3,467	(25,767)	(3,694)

註： 1、 有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.3市場風險」。

### 匯率敏感性分析

幣種	外幣對人民幣匯率 上漲／下降	稅前利潤變動	
		2020年12月31日	2019年12月31日
		人民幣百萬元	
美元	+5%	1,450	1,346
	-5%	(1,450)	(1,346)
港幣	+5%	771	(832)
	-5%	(771)	832

本行持有的外幣資產負債以美元和港幣為主。根據報告期末表內外的匯率敞口規模測算，美元兌人民幣匯率每升值(貶值)5%，本行稅前利潤將增加(減少)14.50億元人民幣。

## 討論與分析

### 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。影響流動性風險的主要因素包括：市場流動性的負面衝擊、存款客戶支取存款、貸款客戶提款、資產負債結構不匹配、債務人違約、資產變現困難、融資能力下降等。

#### 流動性風險管理

##### 流動性風險管理治理架構

本行流動性風險管理治理結構由決策體系、執行體系和監督體系組成。其中，決策體系包括董事會及其下設的風險管理與消費者權益保護委員會、高級管理層；執行體系包括全行流動性管理、資產和負債業務、信息與科技等部門；監督體系包括監事會以及審計局、內控合規監督部、法律事務部。上述體系按照職責分工分別履行決策、執行和監督職能。

##### 流動性風險管理策略和政策

本行堅持穩健的流動性管理策略，並根據監管要求、外部宏觀經營環境和業務發展情況等制定流動性風險管理政策，在確保流動性安全的前提下，有效平衡流動性、安全性和效益性。

##### 流動性風險管理目標

本行流動性風險管理目標是：通過建立科學、完善的流動性風險管理體系，對流動性風險實施有效的識別、計量、監控和報告，確保全行在正常經營環境或壓力狀態下，能及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求，履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性的同時，防範集團整體流動性風險。

##### 流動性風險管理方法

本行密切關注經濟金融形勢、貨幣政策和市場流動性變化，持續監測全行流動性狀況，加強資產負債匹配管理，平抑期限錯配風險。穩定核心存款來源，強化主動負債工具運用，暢通市場融資渠道。健全流動性管理機制，強化資金頭寸的監測預警與統籌調度，保持適度備付水平，滿足各項支付要求。優化完善流動性管理系統功能，提升電子化管理水平。

##### 壓力測試情況

本行結合市場狀況和業務實際，充分考慮可能影響流動性狀況的各種風險因素，設定流動性風險壓力測試情景。本行按季度開展壓力測試，測試結果顯示，在設定的壓力情景下，本行均能通過監管規定的最短生存期測試。

### 影響流動性風險的主要因素

2020年，本行面臨的內外部流動性形勢複雜多變。在疫情衝擊下，全球經濟增長持續放緩，主要經濟體均實行寬鬆的貨幣政策，市場利率波動增大。本行在流動性風險管理中面臨的挑戰增多，負債波動性增加，資產負債期限錯配管理與結構優化壓力加大，平衡流動性、安全性、效益性的難度增加。

### 流動性風險分析

報告期內，本行到期現金流安排合理，流動性狀況總體充足、安全可控。截至2020年末，本行人民幣流動性比率59.15%，外幣流動性比率為122.98%，均滿足監管要求。2020年四季度流動性覆蓋率均值為116.3%，比上季度上升6.7個百分點。截至2020年末，本行淨穩定資金比例為125.5%，其中分子項可用的穩定資金為189,961億元，分母項所需的穩定資金為151,348億元。

### 流動性缺口分析

下表列示了於所示日期本行流動性淨額情況。

人民幣百萬元

	已逾期	即期償還	1個月內	1個月至 3個月	3個月至 12個月	1年至5年	5年以上	無期限	合計
2020年12月31日	26,848	(12,801,017)	579,070	(627,463)	215,455	2,442,985	9,706,251	2,411,233	1,953,362
2019年12月31日	26,042	(11,689,668)	567,445	(690,128)	36,494	3,066,681	8,144,318	2,291,250	1,752,434

註：有關情況詳見「合併財務報表附註四、44.2流動性風險」。

有關本行流動性覆蓋率及淨穩定資金比例情況，請分別參見「附錄一流動性覆蓋率信息」和「附錄三淨穩定資金比例信息」。

## 操作風險

### 操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的風險，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。

2020年，本行修訂操作風險管理基本制度，發佈操作風險分級分類標準。將線上信貸、外包業務等重點領域納入自評估，擴大操作風險自評估範圍。按季分析操作風險情況，開展重大操作風險事件監測、分析。優化操作風險管理信息系統，提高操作風險報告效率和數據自動化加總能力。指導子公司開展操作風險管理，加強對操作風險管理的考核評價。

## 討論與分析

### 法律風險管理

法律風險是銀行因其經營管理行為違反法律規定、行政規章、監管規定和合同約定，或未能妥善設定和行使權利，以及外部法律環境因素等影響，導致銀行可能承擔法律責任、喪失權利、損害聲譽等不利後果的風險。法律風險既包括法律上的原因直接形成的風險，又涵蓋其他風險轉化而來的風險。

2020年，本行持續深化法治農行建設，推進依法治理。制定法律風險管理辦法，健全法律風險管理制度體系。重點做好數字化轉型、重大信用風險化解、利率市場化改革以及三農、普惠和民營企業金融服務等業務的法律支持。更新客戶隱私政策，強化客戶信息保護。妥善處理境內訴訟案件、風險事件和知識產權糾紛，審慎處置境外涉訴風險。加強對子公司法律風險管理的指導，開展境外重要法律法規監測和數據跨境合法性評估，構建境內外一體化的集團法律風險管理體系。

提升全員法治意識。組織憲法、民法典等重要法律法規的宣傳學習，推進民法典實施，及時完成制度、合同、產品等的適應性調整。開展疫情防控法治宣傳，編寫《新冠肺炎疫情防控法律指引》等50餘項材料，提升全員依法防控能力。

### 聲譽風險

聲譽風險是指由本行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對本行負面評價的風險。

2020年，本行深化完善聲譽風險防控機制建設，統籌優化事前排查預警、事中報告核查、事後整改評估機制，提升集團整體協同管理能力。加強輿情監測處置，尤其是針對疫情相關以及重要時點金融服務的網絡輿情，主動開展正面宣傳引導，積極回應公眾關切，針對問題及時核查整改。

### 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本行運用國別風險評級、限額管控、敞口監測、減值準備計提及壓力測試等工具手段對國別風險進行管理。2020年，本行根據外部形勢變化，及時評估和調整國別風險評級及限額。充分考慮國別風險對資產質量的影響，足額計提國別風險減值準備。

### 風險併表

2020年，本行持續完善集團風險併表管理，推動集團母子公司風險管理一體化建設。指導附屬機構修訂風險偏好陳述書和風險管理政策，完善風險偏好量化指標體系。部署子公司做好疫情下的金融服務和疫情風險防控工作。將子公司數據納入全行風險數據集市，實現主要業務與風險情況的集中展示。制定、修訂附屬機構風險管理相關制度，持續開展對附屬機構的風險監測、風險管理評估及風險考核評價。



## 資本管理

報告期內，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求，執行2019–2021年資本規劃，發揮資本對業務的約束和引導作用，提升內外部資本補充能力，健全完善資本管理長效機制，保持穩健的資本充足水平，不斷增強服務實體經濟的能力。

作為全球系統重要性銀行，根據金融穩定理事會規定及其他國際和國內監管要求，本行建立了恢復與處置計劃重檢機制，不斷提高風險預警與危機管理能力，降低本行在危機中的風險外溢，增強金融穩定的基礎。持續完善內部資本充足評估程序(ICAAP)建設，完成2020年度內部資本充足評估，開展2020年度ICAAP專項審計，不斷優化工作機制，夯實資本和風險管理基礎。加強總損失吸收能力(TLAC)達標的研究分析和提前規劃，增強自身風險抵禦能力。

本行實施資本管理高級方法，根據銀保監會要求，並行期內採用資本計量高級方法和其他方法並行計量資本充足率。

## 資本融資管理

報告期內，本行健全資本補充機制，在利潤留存補充資本的基礎上，積極拓寬外源性資本補充渠道，資本結構進一步優化，資本實力持續增強。

2020年5月，本行在全國銀行間債券市場發行人民幣400億元二級資本債，扣除發行費用後全部用於補充本行二級資本。

2020年5月、8月，本行在全國銀行間債券市場分別發行人民幣850億元、350億元減記型無固定期限資本債券，扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

以上發行債券的具體情況請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))以及香港聯合交易所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈的相關公告。

## 經濟資本管理

本行加強資本總量約束，優化資產結構，控制風險資產增速，努力實現資本集約型發展。突出經營戰略目標傳導，加大對脫貧攻堅、疫情防控、普惠金融、縣域金融等重點領域經濟資本配置，不斷提升精細化管理水平。通過升級資本管理系統，及時、高效傳導資本管理政策，提高經濟資本監測效率。

## 資本充足率和槓桿率

本行資本充足率詳細信息及信用風險資產組合緩釋後風險暴露餘額，請參見本行在上海證券交易所網站和香港聯合交易所網站發佈的《2020年資本充足率報告》。槓桿率情況參見「附錄二槓桿率信息」。

## 企業社會責任

2020年，本行秉持「責任為先，兼善天下；勇於擔當，造福社會」責任理念，積極踐行社會責任，將責任理念融入全行管理和運營，在實現自身高質量發展的同時積極助力經濟、環境與社會可持續發展。

### 經濟責任

助力脫貧攻堅。傾斜信貸資源與政策，全額保障貧困地區信貸規模和經濟資本需求，助力打贏脫貧攻堅戰。開展消費扶貧、東西部扶貧協作、教育扶貧等專項扶貧行動，支持貧困地區加快發展。2020年，「金穗圓夢」助學活動圓滿收官，三年來累計資助逾萬名貧困家庭大一新生圓大學夢。健全貧困地區服務渠道，進一步提升基礎金融服務水平。2020年末，「惠農通」電子機具對832個國家扶貧工作重點縣行政村覆蓋率達89.5%，掌銀、網銀、掃碼支付等互聯網服務渠道覆蓋到全部貧困縣。本行督導、幫扶的4個定點扶貧縣全部脫貧摘帽，在每個縣設立「防返貧基金」和「鄉村振興產業扶貧發展基金」，鞏固脫貧攻堅成果。有關扶貧工作情況詳見「討論與分析—縣域金融業務—金融扶貧」。

服務鄉村振興。圍繞農業農村基礎設施建設、縣域公共服務和民生事業、「特優新綠」富民產業、鄉村治理系統建設、疫情防控農產品穩產保供等領域，深入推進鄉村振興七大行動。截至2020年末，縣域金融業務客戶貸款和墊款總額53,053.05億元。開展鄉村振興金融產品創新，推進三農金融業務數字化轉型，形成具有特色的三農金融服務新品牌。有關服務鄉村振興的情況詳見「討論與分析—縣域金融業務」。

服務實體經濟。聚焦「六保」「六穩」，優化信貸資源配置，提升金融服務質效，全年貸款增加1.81萬億元。積極服務國家重大發展戰略，全力支持京津冀協同發展、「一帶一路」、長江經濟帶、長三角一體化以及粵港澳大灣區、雄安新區建設。開展普惠金融服務，優化流程、合理減費讓利，助推民營小微企業成長。截至2020年末，普惠型小微企業貸款餘額9,615.2億元。

### 環境責任

崇尚綠色運營。倡導綠色環保工作方式，2020年本行電子渠道金融性交易筆數佔總交易筆數的比重達99%。上線「智能空間會議系統」，打造移動化、無紙化、共享化、場景化的新型辦公模式，營造綠色辦公氛圍。積極響應國家節能減碳工作號召，制定節能工作計劃，總行本部用電量較上年減少170萬度。踐行綠色採購，在採購過程中實施節能環保產品優先等綠色採購原則。

厚植綠色金融。不斷完善綠色金融管理體制及運行機制，引導更多金融資源投向綠色生態環保產業，着力打造國內先進、國際一流的綠色金融體系。截至2020年末，綠色信貸業務貸款餘額15,149億元。2020年，本行出資80億元，參與設立國家綠色發展基金，助力可持續發展。綠色金融的發展情況詳見「討論與分析—業務綜述—可持續金融」。

致力綠色公益。積極開展垃圾分類、節約糧食等主題公益活動，通過倡議簽名、宣傳片、海報設計大賽、環保小課堂等形式，引導員工樹立綠色環保理念。2020年，共組織植樹造林、宣揚光盤行動等綠色公益活動3,397次，累計參與員工3.5萬人。

### 社會責任

提升服務質效。強化科技賦能，圍繞政務民生、消費零售、產業鏈等領域，積極探索金融服務與場景的深度融合，實現金融服務從「無處不在」向「無時不在」轉變。截至2020年末，本行掌上銀行月活客戶數突破1億戶，企業網銀簽約客戶數831萬個。制定發佈信息安全三年工作規劃(2020-2022)，保障客戶信息安全。完善客戶投訴機制建設，拓寬客戶投訴渠道，規範投訴處理流程，推動投訴快速、妥善解決。2020年，本行遠程銀行中心客戶通話滿意度99.63%，客戶投訴辦結率100%。

助力員工成長。持續推進數字化轉型人才發展戰略，大力培養選拔優秀年輕領導人員，建設年齡梯次搭配、專業優勢互補的各級行領導班子。借助「農銀雲課堂」，線上線下結合開展分層分類培訓，持續為員工賦能，全年通過各線上培訓渠道共培訓67萬人次。

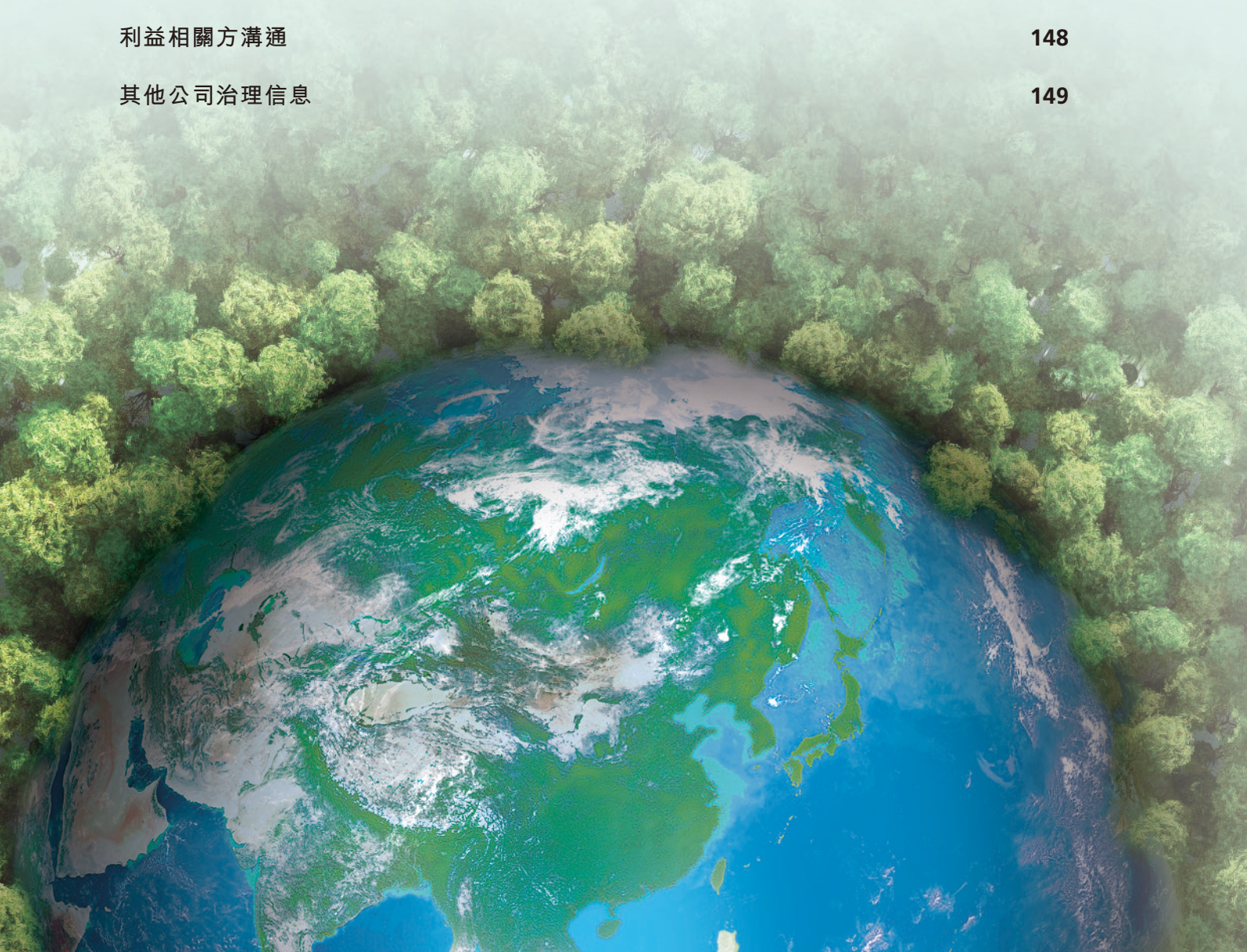
促進社會和諧。積極開展「送金融知識上門」等消費者教育宣傳活動，2020年本行被銀保監會消保局評為聯合宣教活動優秀組織單位，全行累計開展各類集中宣傳活動35,000餘次。積極做好疫情防控各項工作，全方位支持企業復工復產，助力打贏疫情防控阻擊戰。疫情防控有關情況詳見「討論與分析—疫情防控工作情況」。

此外，鑒於本行業務性質，目前沒有任何環境法律法規會對本行造成重大影響。

本行環境信息、履行社會責任的詳情參見本行另行發佈的《2020年社會責任報告》。

# 公司治理報告

股權結構	91
董事、監事、高級管理人員情況	105
公司治理運作情況	121
關聯交易及內部交易	137
激勵約束機制	138
風險治理	139
內部控制	141
內部審計	145
外部審計	146
利益相關方溝通	148
其他公司治理信息	149



## 股權結構

### 普通股情況

	2019年12月31日		報告期內增減(+,-)			2020年12月31日	
	數量	比例 <sup>4</sup> (%)	發行新股	其他	小計	數量	比例 <sup>4</sup> (%)
<b>一、有限售條件股份<sup>2</sup></b>	<b>25,188,916,873</b>	<b>7.20</b>	-	-	-	<b>25,188,916,873</b>	<b>7.20</b>
1、國家持股 <sup>3</sup>	19,959,672,543	5.70	-	-	-	19,959,672,543	5.70
2、國有法人持股 <sup>3</sup>	5,037,783,373	1.44	-	-	-	5,037,783,373	1.44
3、其他內資持股 <sup>3</sup>	191,460,957	0.05	-	-	-	191,460,957	0.05
<b>二、無限售條件股份</b>	<b>324,794,117,000</b>	<b>92.80</b>	-	-	-	<b>324,794,117,000</b>	<b>92.80</b>
1、人民幣普通股	294,055,293,904	84.02	-	-	-	294,055,293,904	84.02
2、境外上市的外資股 <sup>3</sup>	30,738,823,096	8.78	-	-	-	30,738,823,096	8.78
<b>三、股份總數</b>	<b>349,983,033,873</b>	<b>100.00</b>	-	-	-	<b>349,983,033,873</b>	<b>100.00</b>

註： 1、 上表根據中國證券登記結算有限責任公司上海分公司以及香港中央證券登記有限公司股份登記情況編製。  
 2、 「有限售條件股份」是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。  
 3、 本表中「國家持股」指財政部、匯金公司持有的股份。「國有法人持股」指中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司持有的股份。「其他內資持股」指新華人壽保險股份有限公司持有的股份。「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號—公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。  
 4、 上表中「比例」一列，由於四捨五入的原因可能出現小數尾差。

時間	限售期滿 新增可上市交易 股份數量	有限售條件 股份數量餘額	無限售條件 股份數量餘額	說明
2021年7月2日	5,229,244,330	19,959,672,543	330,023,361,330	中國煙草總公司、上海海煙投資管理有限公司、中維資本控股股份有限公司、中國煙草總公司湖北省公司、新華人壽保險股份有限公司
2023年7月2日	19,959,672,543	-	349,983,033,873	匯金公司、財政部

## 有限售條件股東持股數量及限售條件表

單位：股

序號	有限售條件股東名稱	持有的有限售條件股份數量	可上市交易時間	新增可上市交易股份數量	限售條件
1	匯金公司	10,082,342,569	2023年7月2日	-	自取得股權之日起五年
2	財政部	9,877,329,974	2023年7月2日	-	自取得股權之日起五年
3	中國煙草總公司	2,518,891,687	2021年7月2日	-	自發行結束之日起36個月
4	上海海煙投資管理 有限公司	1,259,445,843	2021年7月2日	-	自發行結束之日起36個月
5	中維資本控股股份 有限公司	755,667,506	2021年7月2日	-	自發行結束之日起36個月
6	中國煙草總公司 湖北省公司	503,778,337	2021年7月2日	-	自發行結束之日起36個月
7	新華人壽保險股份 有限公司	191,460,957	2021年7月2日	-	自發行結束之日起36個月

## 本行前10名股東持股情況

股東總數(2020年12月31日) **463,710**戶(A+H在冊股東數)，其中H股股東22,168戶，A股股東441,542戶。  
 股東總數(2021年2月28日) **439,705**戶(A+H在冊股東數)，其中H股股東21,999戶，A股股東417,706戶。

前10名股東持股情況(以下數據來源於2020年12月31日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減 (+, -)	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售 條件股份數量	質押或 凍結的 股份數量
匯金公司	國家	A股	-	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	無
財政部	國家	A股	-	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	無
香港中央結算(代理人)有限公司	境外法人	H股	-3,332,144	8.73	30,557,749,002	-	未知
社保基金理事會	國家	A股	-	6.72	23,520,968,297	-	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統— 普通保險產品—005L—CT001滬	其他	A股	+167,599,401	0.78	2,721,874,500	-	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅— 個人分紅—005L—FH002滬	其他	A股	+14,279,857	0.73	2,553,591,884	-	無
中國煙草總公司	國有法人	A股	-	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-	0.53	1,842,751,186	-	無
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	+17,848,058	0.40	1,413,691,613	-	無
上海海煙投資管理有限公司	國有法人	A股	-	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	無

- 註： 1、 H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2020年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
- 2、 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。
- 3、 上述股東中，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」合併計算的持股數為5,275,466,384股，持股比例為1.51%。中國煙草總公司及上海海煙投資管理有限公司合併計算的持股數為3,778,337,530股，持股比例為1.08%。
- 4、 根據財政部、人力資源和社會保障部、國務院國資委、國家稅務總局、中國證監會《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，財政部一次性劃轉給社保基金理事會國有資本劃轉賬戶13,723,909,471股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)，社保基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。

前10名無限售條件股東持股情況表

單位：股

股東名稱	持有無限售條件 股份數量	股份類別
匯金公司	130,005,103,782	A股
財政部	113,637,855,266	A股
香港中央結算(代理人)有限公司	30,557,749,002	H股
社保基金理事會	23,520,968,297	A股
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	2,721,874,500	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	2,553,591,884	A股
中國證券金融股份有限公司	1,842,751,186	A股
香港中央結算有限公司	1,413,691,613	A股
中央匯金資產管理有限責任公司	1,255,434,700	A股
中國雙維投資有限公司	746,268,000	A股

- 註：
- 1、 以上數據來源於2020年12月31日的在冊股東情況。
  - 2、 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2020年12月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。
  - 3、 中央匯金資產管理有限責任公司為匯金公司的全資子公司，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，中國雙維投資有限公司為中國煙草總公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間以及上述股東與前10名股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
  - 4、 香港中央結算有限公司持股數是以名義持有人身份受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份(滬股通股票)。

### 主要股東情況

報告期內，本行的主要股東及控股股東沒有變化。本行無實際控制人。

除財政部、匯金公司和社保基金理事會外，截至2020年12月31日，本行無其他持股在5%或以上的法人股東。

#### 財政部

財政部成立於1949年10月，作為國務院的組成部門，是主管我國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

截至2020年12月31日，財政部持有本行股份123,515,185,240股，佔本行總股本的35.29%。



## 匯金公司

匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，統一社會信用代碼：911000007109329615，法定代表人彭純。匯金公司根據國務院授權，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。

鑒於匯金公司2020年度經審計的財務報告需待控參股機構財務報表全部審計完成後方能提供，以下所列財務數據為2019年度經審計的數據。截止2019年12月31日，匯金公司資產總計為529,181,605.62萬元，負債合計為57,774,452.99萬元，所有者權益合計為471,407,152.63萬元；2019年度淨利潤為53,263,698.06萬元；2019年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金淨流出額為5,225,680.83萬元(以上均為人民幣)。

截至2020年12月31日，匯金公司持有本行股份140,087,446,351股，佔本行總股本的40.03%。

報告期內，匯金公司提名朱海林先生、廖路明先生、周濟女士為本行非執行董事。

匯金公司出具了避免同業競爭承諾，詳見「重要事項—承諾事項」。

截至2020年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司 持股比例
1.	國家開發銀行	34.68%
2.	中國工商銀行股份有限公司★☆	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： 1、 ★代表A股上市公司；☆代表H股上市公司。

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

社保基金理事會

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

截至2020年12月31日，社保基金理事會持有本行23,520,968,297股A股，佔本行總股本的6.72%。根據社保基金理事會向本行提供的相關資料，社保基金理事會還持有本行805,709,096股H股。

主要股東及其他人士的權益和淡倉<sup>1</sup>

單位：股

名稱	身份	相關權益和淡倉	性質	佔類別發行股份百分比(%)	佔已發行股份總數百分比(%)
匯金公司	實益擁有人	140,087,446,351 (A股)	好倉	43.88	40.03
	受控制企業權益	1,255,434,700 (A股)	好倉	0.39	0.36
財政部	實益擁有人/代名人 <sup>2</sup>	133,312,244,066 (A股) <sup>3</sup>	好倉	41.76	38.09
社保基金理事會	實益擁有人	23,520,968,297 (A股)	好倉	7.37	6.72
中國人壽保險(集團)公司	實益擁有人	267,883,000 (H股)	好倉	0.87	0.08
	受控制企業權益	3,143,120,000 (H股) <sup>4</sup>	好倉	10.23	0.90
中國人壽保險股份有限公司	實益擁有人	3,023,217,000 (H股) <sup>4</sup>	好倉	9.84	0.86
The Bank of New York Mellon Corporation	受控制企業權益	2,528,604,097 (H股)	好倉	8.23	0.72
		2,475,577,852 (H股)	可供借出的股份	8.05	0.71
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	1,833,602,445 (H股) <sup>5</sup>	好倉	5.97	0.52
		6,454,000 (H股)	淡倉	0.02	0.00
China Taiping Insurance Holdings Company Limited	受控制企業權益	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好倉	5.03	0.44
中國太平保險集團有限責任公司	受控制企業權益	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好倉	5.03	0.44
太平人壽保險有限公司	實益擁有人	1,545,179,000 (H股) <sup>6</sup>	好倉	5.03	0.44
太平資產管理有限公司	投資經理	1,543,690,000 (H股)	好倉	5.02	0.44
	受控制企業權益	1,489,000 (H股) <sup>7</sup>	好倉	0.00	0.00

- 註：
- 1、截至2020年12月31日，本行接獲以上人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載。
  - 2、其中9,797,058,826股A股由社保基金理事會持有，但其表決權已根據2010年4月21日簽訂的股份認購協議和財政部於2010年5月5日發佈的《關於中國農業銀行國有股轉持方案的批覆》轉授予財政部。
  - 3、根據本行截至2020年12月31日股東名冊，財政部登記在冊的本行股份為123,515,185,240股A股，佔已發行A股股份的38.69%，佔已發行股份總數的35.29%。
  - 4、中國人壽保險股份有限公司、中國人壽保險(海外)股份有限公司及中國人壽財產保險股份有限公司分別持有本行3,023,217,000股、71,270,000股及48,633,000股H股之權益。由於彼等為中國人壽保險(集團)公司的受控制法團，因此，中國人壽保險(集團)公司被視為擁有彼等直接持有合共的3,143,120,000股H股之權益。
  - 5、BlackRock, Inc. 被視為擁有其全資附屬公司BlackRock Investment Management, LLC、BlackRock Financial Management, Inc. 合計直接或間接持有的1,836,607,204股H股之權益。
  - 6、中國太平保險集團有限責任公司及其非全資附屬公司China Taiping Insurance Holdings Company Limited被視為擁有其控制法團太平人壽保險有限公司直接持有的1,545,179,000股H股之權益。
  - 7、太平資產管理有限公司被視為擁有其控制法團太平基金管理有限公司直接持有的1,489,000股H股之權益，佔類別發行股份百分比約為0.0048%。

#### 股息分配政策和現金分紅政策執行情況

本行利潤分配重視對投資者的合理投資回報，利潤分配政策保持連續性和穩定性，同時兼顧全體股東整體利益及本行可持續發展。本行可以現金、股票或者現金與股票相結合的方式分配股利。本行優先採用現金分紅的利潤分配方式。在有條件的情況下，本行可以進行中期利潤分配。

本行現金分紅政策的制定和執行符合本行章程規定和股東大會決議要求，相關決策程序和機制完備，分紅標準和比例明確和清晰，獨立非執行董事勤勉履行職責、發揮了應有的作用並發表了意見，中小股東有充分表達意見和訴求的機會，中小股東的合法權益得到充分維護。

利潤及股息分配

本行截至2020年12月31日止年度的利潤情況載列於「討論分析—財務報表分析」。

經2019年年度股東大會批准，本行向截至2020年7月9日收市後登記在冊的A股股東和H股股東派發現金股息，每10股人民幣1.819元(含稅)，合計人民幣636.62億元(含稅)。

董事會建議派發2020年度普通股現金股息，以349,983,033,873股普通股為基數，每10股派發人民幣1.851元(含稅)，派息總額約為人民幣647.82億元(含稅)。該分配方案將提請2020年年度股東大會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2021年6月16日名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2021年6月11日至2021年6月16日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2021年6月10日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖。A股股息預計將於2021年6月17日支付，H股股息預計將不晚於2021年7月8日支付。若上述日期有任何變動，本行將另行公告。

下表列示了本行前三年現金分紅情況。

人民幣百萬元，百分比除外

	2019年	2018年	2017年
現金股息(含稅)	63,662	60,862	57,911
現金派息比例 <sup>1</sup> (%)	30.0	30.0	30.0

註： 1、 現金股息(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

根據《國家稅務總局關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)規定，境內非外商投資企業在香港發行股票，其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及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。在香港發行股票的境內非外商投資企業派發股息紅利時，一般可按10%稅率扣繳個人所得稅，相關稅法法規及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，對境外非居民企業取得本行的H股股息，本行負有代扣代繳非居民企業所得稅的義務，須按照10%的稅率從支付或到期應支付給非居民企業的H股股息中扣繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局慣例，無須就本行派付的股息在香港繳稅。

本行建議股東應向彼等的稅務顧問諮詢有關擁有及處置本行H股所涉及的中國、香港及其他稅務影響的意見。

優先股情況

優先股發行與上市情況

代碼	簡稱	發行日期	發行價格 (人民幣)	票面 股息率	發行數量	掛牌日期	獲准 掛牌數量	終止 轉讓日期	募集資金 (人民幣)	募集 資金使用
360001	農行優1	2014/10/31	100元/股	5.32%	4億股	2014/11/28	4億股	無	400億	補充其他 一級資本
360009	農行優2	2015/3/6	100元/股	4.84%	4億股	2015/3/27	4億股	無	400億	補充其他 一級資本

註： 1、 有關上述優先股發行的具體條款以及相關情況請參見本行於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站及本行網站發佈的公告。

2、 自2019年11月5日起，「農行優1」第二個股息率調整期的票面股息率為5.32%；自2020年3月11日起，「農行優2」第二個股息率調整期的票面股息率為4.84%。

農行優1(360001)前10名優先股股東持股情況

單位：股

截至報告期末，本行優先股農行優1股東總數<sup>1</sup>為29戶。

截至2021年2月28日(本行A股年度報告公佈之日上一個月末)，本行優先股農行優1股東總數為31戶。

股東名稱 <sup>1</sup>	股東性質 <sup>2</sup>	股份類別	報告期內 增減 <sup>3</sup> (+,-)	持有 優先股 數量	持有 優先股 比例 <sup>4</sup> (%)	所持 優先股 質押或 凍結情況
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	+7,000,000	67,000,000	16.75	無
招商基金管理有限公司	其他	境內優先股	-	49,000,000	12.25	無
北京天地方中資產管理有限公司	其他	境內優先股	-	35,000,000	8.75	無
中國人民人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
中國平安人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
和諧健康保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	30,000,000	7.50	無
寧波銀行股份有限公司	其他	境內優先股	-	15,000,000	3.75	無
招商證券資產管理有限公司	其他	境內優先股	+13,600,000	13,600,000	3.40	無
中海信託股份有限公司	其他	境內優先股	-7,449,160	12,550,840	3.14	無
北銀豐業資產管理有限公司	其他	境內優先股	-	12,000,000	3.00	無

- 註： 1、 招商基金管理有限公司與招商證券資產管理有限公司之間構成一致行動關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、 「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
- 4、 「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優1的股份數量佔農行優1股份總數(即4億股)的比例。
- 5、 本行優先股農行優1均為無限售條件股份，農行優1前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

<sup>1</sup> 優先股的股東以實際持有的合格投資者為單位計數，在計算合格投資者人數時，同一資產管理機構以其管理的兩隻或以上產品認購或受讓優先股的，視為一人。

農行優2 (360009) 前10名優先股股東持股情況

單位：股

截至報告期末，本行優先股農行優2股東總數為34戶。

截至2021年2月28日(本行A股年度報告公佈之日上一個月末)，本行優先股農行優2股東總數為33戶。

股東名稱 <sup>1</sup>	股東性質 <sup>2</sup>	股份類別	報告期內 增減 <sup>3</sup> (+，-)	持有 優先股 數量	持有 優先股 比例 <sup>4</sup> (%)	所持 優先股 質押或 凍結情況
中國人壽保險股份有限公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	12.50	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	50,000,000	12.50	無
永贏基金管理有限公司	其他	境內優先股	-	25,000,000	6.25	無
浙商銀行股份有限公司	其他	境內優先股	+25,000,000	25,000,000	6.25	無
中國移動通信集團有限公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
交銀施羅德資產管理有限公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司江蘇省公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
中國煙草總公司雲南省公司	其他	境內優先股	-	20,000,000	5.00	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	-	15,700,000	3.93	無

- 註： 1、 中國雙維投資有限公司、中國煙草總公司江蘇省公司、中國煙草總公司雲南省公司、上海煙草集團有限責任公司為中國煙草總公司的全資子公司，中國煙草總公司為上海海煙投資管理有限公司的實際控制人，「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- 2、 根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》規定，「優先股股東情況中應當註明代表國家持有股份的單位和外資股東」。除去代表國家持有股份的單位和外資股東，其他優先股股東的股東性質均為「其他」。
- 3、 「報告期內增減」指通過二級市場交易導致持股數量發生的變化。
- 4、 「持有優先股比例」指優先股股東持有農行優2的股份數量佔農行優2股份總數(即4億股)的比例。
- 5、 本行優先股農行優2均為無限售條件股份，農行優2前10名無限售條件的優先股股東與前10名優先股股東一致。

## 公司治理報告

### 優先股股息分配情況

本行優先股股息以現金方式支付，每年支付一次。在本行決議取消部分或全部優先股派息的情形下，當期末分派股息不累積至之後的計息期。本行的優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

證券簡稱	發放日	股權登記日	發放方式	票面股息率	每股股息(含稅)	股息合計(含稅)
農行優2 (360009)	2020年3月11日	2020年3月10日	現金股息	5.50%	人民幣5.50元	人民幣22億元
農行優1 (360001)	2020年11月5日	2020年11月4日	現金股息	5.32%	人民幣5.32元	人民幣21.28億元
農行優2 (360009)	2021年3月11日	2021年3月10日	現金股息	4.84%	人民幣4.84元	人民幣19.36億元

具體付息情況請參見本行於上海證券交易所網站及本行網站發佈的公告。

### 優先股回購或轉換情況

報告期內，本行發行的優先股未發生回購或轉換的情況。

### 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行發行的優先股未發生表決權恢復的情況。

### 優先股會計政策

根據財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則第32號—金融工具：列報》的規定，本行認為優先股農行優1和農行優2的條款符合作為權益工具核算的要求。

## 證券發行與上市情況

### 證券發行情況

報告期內本行其他證券發行情況，請參見「合併財務報表附註四、30已發行債務證券」。

### 內部職工股情況

本行無內部職工股。



## 股東權利

### 召開臨時股東大會

本行嚴格依照監管法規和公司治理相關制度，切實保證股東權利。單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上的股東(簡稱「提議股東」)有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出議案。董事會不同意召開臨時股東大會，或者在收到提案之日起10日內未作出反饋的，提議股東有權向監事會提議召開臨時股東大會，並應當以書面形式向監事會提出提案。監事會未在規定期限內發出股東大會通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或者合計持有本行有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持。

### 提出查詢

本行股東享有查詢權，有權依照本行章程的規定獲得有關信息。股東可以在本行辦公時間免費查閱股東大會會議記錄複印件。任何股東向本行索取有關股東大會會議記錄的複印件，本行在收到合理費用後7日內送出。股東提出查閱有關信息或者索取資料的，應當提供證明其持有本行股份的種類以及持股數量的書面文件，本行經核實股東身份後按照股東的要求提供。本行董事會下設辦公室，負責協助董事會處理日常事務。股東有任何查詢事項，可與董事會辦公室聯絡。

### 於股東大會提出議案

本行召開股東大會，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數3%以上的股東(簡稱「提案股東」)有權提出議案。提案股東可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會。本行董事會辦公室負責股東大會會議的籌備、文件準備及會議記錄等事務。

### 優先股股東特別規定

優先股股東在本行出現下列情況時，享有表決權：(1)修改本行章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過10%；(3)本行合併、分立、解散或變更公司形式；(4)發行優先股；(5)法律、行政法規和本行章程規定的其他情形。

出現以上情形之一時，優先股股東有權出席股東大會，本行應當提供網絡投票。本行召開股東大會應通知優先股股東，並遵循本行章程通知普通股股東的程序。

本行累計3個會計年度或連續2個會計年度未按約定支付優先股股息的，自股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，優先股股東有權出席股東大會與普通股股東共同表決，表決權恢復直至本行全額支付當年優先股股息。

### 中小股東權益保護

#### 同股同權

本行嚴格執行股東同股同權。本行股份的發行實行公平、公正的原則，同種類的每一股份具有同等權利。同次發行的同種類股票，每股的發行條件和價格相同；任何單位或者個人所認購的股份，每股支付相同價額。股東按其持有股份的種類和份額享有權利，承擔義務；持有同一種類股份的股東，享有同等權利，包括依照其所持有的股份份額獲得股利和其他形式的利益分配，參加或者委派股東代理人參加股東會議，並按其所持有的股份份額行使表決權等。

#### 溝通渠道

本行股東大會以現場會議形式召開，中小股東有權參加或者委派股東代理人參加本行股東大會，並有權通過現場投票或者網絡投票的方式，按其所持有的股份份額行使表決權。

按照有關法律法規和本行章程的規定，中小股東有權獲得本行有關信息，包括本行股本狀況，股東會議的會議記錄，本行已公告的財務會計報告、中期報告、年度報告等。

本行信息披露和投資者關係管理情況請參見「公司治理報告—利益相關方溝通—與股東的溝通」。

#### 股東回報

本行普通股股息分配情況詳見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」，優先股股息分配情況詳見「公司治理報告—股權結構—優先股情況」。

#### 獨立非執行董事的作用

本行章程第151條規定，獨立非執行董事應當對重大關聯交易、利潤分配方案和變更利潤分配政策、提名或任免董事、聘任或解聘高級管理人員、董事和高級管理人員薪酬、聘任外部審計師等涉及中小股東權益保護的事項發表客觀、公正的獨立意見。

2020年，本行獨立非執行董事對2019年度利潤分配方案、聘請2020年度會計事務所、聘請2021年度會計事務所、提名張旭光先生為執行董事候選人、提名黃振中先生為獨立非執行董事候選人、提名廖路明先生為非執行董事候選人、提名朱海林先生為非執行董事候選人、提名周濟女士為非執行董事候選人、聘任徐瀚先生為副行長、2019年度董事薪酬標準方案、2019年度高級管理人員薪酬標準方案、聘任韓國強先生為董事會秘書、公司秘書等議案發表了客觀、公正的獨立意見，認為議案內容和審議程序符合有關法律、法規和本行章程規定，不存在損害本行及全體股東，特別是中小股東權益的情形。

## 董事、監事、高級管理人員情況

董事、監事、高級管理人員基本情況				
姓名	職務	性別	年齡	任職起止
<b>現任董事</b>				
谷澍	董事長、執行董事	男	53	2021.01–2024.01
張青松	副董事長、執行董事、行長	男	55	2020.01–2023.01
張旭光	執行董事、副行長	男	56	2020.10–2023.10
朱海林	非執行董事	男	55	2020.06–2023.06
廖路明	非執行董事	男	57	2017.08–2023.06
李奇雲	非執行董事	男	57	2018.06–2021.06
李蔚	非執行董事	男	54	2019.05–2022.05
吳江濤	非執行董事	男	49	2019.07–2022.07
周濟	非執行董事	女	48	2021.03–2024.03
肖星	獨立非執行董事	女	50	2015.03–2021.05
王欣新	獨立非執行董事	男	68	2016.05–2022.05
黃振中	獨立非執行董事	男	56	2017.09–2023.06
梁高美懿	獨立非執行董事	女	68	2019.07–2022.07
劉守英	獨立非執行董事	男	56	2019.07–2022.07
<b>現任監事</b>				
王敬東	監事長、股東代表監事	男	58	2018.11–2021.11
范建強	股東代表監事	男	56	2020.11–2023.11
夏太立	職工代表監事	男	58	2018.08–2021.08
邵利洪	職工代表監事	男	48	2018.08–2021.08
武剛	職工代表監事	男	55	2019.10–2022.10
李旺	外部監事	男	57	2015.06–2021.11
張杰	外部監事	男	56	2018.11–2021.11
劉紅霞	外部監事	女	57	2018.11–2021.11
<b>現任高級管理人員</b>				
張青松	副董事長、執行董事、行長	男	55	2019.11–
張旭光	執行董事、副行長	男	56	2019.12–
林立	副行長	男	52	2021.03–
湛東升	副行長	男	55	2019.04–
崔勇	副行長	男	51	2019.05–
徐瀚	副行長	男	55	2020.10–
李志成	首席風險官	男	58	2017.02–
韓國強	董事會秘書	男	54	2020.11–
<b>離任董事、監事、高級管理人員</b>				
周慕冰	原董事長、執行董事	男	63	2016.07–2021.01
張克秋	原執行董事、副行長	女	57	2019.04–2020.11
徐建東	非執行董事	男	57	2015.02–2020.06
陳劍波	非執行董事	男	57	2015.01–2020.06
王醒春	股東代表監事	男	57	2014.06–2020.06
周萬阜	原董事會秘書	男	55	2018.04–2020.03

- 註： 1、 谷澍先生於2021年2月起任本行董事長，其董事任期載於上表。  
 2、 張克秋女士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2017年7月。  
 3、 2021年3月19日，本行董事會提名林立先生為本行執行董事，尚待股東大會審議通過及銀保監會核准其任職資格。  
 4、 有關本行董事、監事、高級管理人員變動情況請參見本節「董事、監事、高級管理人員變動情況」。

### 董事、監事、高級管理人員簡歷

#### 董事簡歷



#### 谷澍 董事長、執行董事

谷澍，男，上海財經大學經濟學博士，高級會計師。2021年1月起任本行執行董事，2021年2月起任本行董事長、執行董事。曾任中國工商銀行會計結算部副總經理、計劃財務部副總經理、財務會計部總經理、董事會秘書兼戰略管理與投資者關係部總經理、山東省分行行長。2013年10月任中國工商銀行副行長，2016年10月任中國工商銀行行長，2016年12月任中國工商銀行副董事長、執行董事、行長。



#### 張青松 副董事長、執行董事、行長

張青松，男，中國人民銀行研究生部經濟學碩士，副研究員。2019年11月任本行行長，2020年1月起任本行副董事長、執行董事、行長。曾任中國銀行資產負債管理部副總經理、司庫副總經理、全球金融市場部總監、金融市場總部總監、金融市場總部總經理、香港交易中心(香港分行)總經理、新加坡分行總經理、總行支付清算部總經理。2016年11月任中國銀行副行長，2018年8月任中國銀行執行董事、副行長，2018年12月任中國進出口銀行副董事長、行長。目前兼任中國農村金融學會會長。



#### 張旭光 執行董事、副行長

張旭光，男，北京大學法學碩士、美國明尼蘇達州立大學法學碩士，高級經濟師。2019年12月任本行副行長，2020年10月起任本行執行董事、副行長。曾在中國航空技術進出口總公司工作，曾任國家開發銀行天津市分行副行長、總行辦公廳副主任、廣西壯族自治區分行行長，國開金融有限責任公司總裁，國家開發銀行投資總監。2013年12月任國家開發銀行副行長。



**朱海林 非執行董事**

朱海林，男，中國財政科學研究院經濟學博士，政府特殊津貼專家、中國註冊會計師（非執業會員）、博士生導師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2020年6月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。1992年8月起先後任財政部會計司副處長、處長，會計資格評價中心副主任（副司長級）。2017年7月任中國建設銀行股份有限公司非執行董事。



**廖路明 非執行董事**

廖路明，男，財政部財政科學研究院財政學博士。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2017年8月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。1985年8月進入財政部，先後任財政部辦公廳研究處主任科員，信息處副處長、處長，新聞處處長，2003年1月任財政部辦公廳副主任，2012年1月任財政部機關黨委正司級幹部，2012年2月任財政部機關黨委常務副書記（正司長級）。



**李奇雲 非執行董事**

李奇雲，男，中國人民大學信息系數量經濟學專業碩士研究生，高級工程師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2018年6月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任財政部計算中心助理工程師、工程師，財政部信息網絡中心副處長、高級工程師、副總工程師（正處長級）、副主任（副司級）。



### 李蔚 非執行董事

李蔚，男，浙江財經學院財政學本科畢業，高級會計師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2019年5月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任寧波市財稅局預算處副主任科員、主任科員、副處長，財政部駐寧波專員辦業務一處副處長、處長、專員助理、副監察專員。



### 吳江濤 非執行董事

吳江濤，男，財政部財政科學研究所博士，高級會計師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2019年7月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任重慶天健會計師事務所項目經理、部門副經理、部門經理、合夥人，華夏銀行股份有限公司總行稽核部副總經理、北京分行副行長。2016年9月起任華夏銀行股份有限公司總行審計部總經理。



### 周濟 非執行董事

周濟，女，中國人民大學國民經濟管理系國民經濟計劃與管理專業碩士，經濟師。現任職於中央匯金投資有限責任公司，2021年3月起任中國農業銀行股份有限公司非執行董事。曾任國家外匯管理局國際收支司國際收支處副處長、分析預測處副處長、國際收支統計處處長，國際收支司副司長，資本項目管理司副司長。



**肖星 獨立非執行董事**

肖星，女，會計學博士。現任清華大學經濟管理學院會計系主任、教授，清華大學全球私募股權研究院常務副院長。2015年3月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾赴哈佛大學、麻省理工學院、威斯康辛大學學習並擔任高級訪問學者，2011年度富布萊特學者。曾任國家開發銀行專家組成員、世界銀行獨立諮詢專家、華宇軟件股份有限公司獨立董事、歌爾聲學股份有限公司獨立董事等。目前還擔任全國會計專業碩士教學指導委員會委員，教育部會計專業教學指導委員會委員，兼任芒果超媒股份有限公司、華熙生物股份有限公司、愛心人壽股份有限公司獨立董事。



**王欣新 獨立非執行董事**

王欣新，男，法學碩士。現任中國人民大學法學院經濟法教研室教師，教授、博士研究生導師。2016年5月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任全國人大財經委《企業破產法》起草工作組成員。現任中國人民大學破產法研究中心主任，北京市破產法學會會長，山東省法學會企業破產與重組研究會名譽會長，廣東省法學會破產法學會研究會名譽會長，山西省法學會破產與重組研究會名譽會長，湖南省法學會企業破產與重組研究會名譽會長，上海市法學會破產法研究會顧問，河南省法學會破產法研究會顧問；中國法學會經濟法研究會常務理事，北京市法學會常務理事；最高人民法院破產法司法解釋起草組顧問，最高人民法院司法案例研究院首批首席研究員；聯合國國際貿易法委員會破產法工作組(2015年至今)中國代表團專家顧問；紫光股份有限公司、京糧控股股份有限公司、天奈科技股份有限公司獨立董事。



**黃振中 獨立非執行董事**

黃振中，男，法學博士。現任北京師範大學法學院教授，博士生導師，中國企業家犯罪預防研究中心副主任。2017年9月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任中國石化集團資產經營管理部企業改革處副處長、高級經濟師，北京師範大學法學院副院長、法律顧問室主任，西藏自治區檢察院副檢察長、檢委會委員，慈文傳媒股份有限公司獨立董事，雲南景谷林業股份有限公司獨立董事，北京利德曼生化股份有限公司獨立董事。現兼任中國法學會能源法研究會常務理事、中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員、中國國際商會調解中心調解員、天津仲裁委員會仲裁員、海南仲裁委員會仲裁員、北京市京師律師事務所終身榮譽主任、英國皇家特許仲裁員協會會員，中石油石油機械股份有限公司獨立董事、中節能太陽能股份有限公司獨立董事。



**梁高美懿 獨立非執行董事**

梁高美懿，女，香港大學經濟、會計及工商管理學士，獲香港特區政府頒授銀紫荊星章、太平紳士。2019年7月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任創興銀行有限公司副主席及行政總裁、恒生銀行有限公司副董事長兼行政總裁、滙豐集團總經理兼工商業務環球聯席主管、香港上海滙豐銀行董事、富國滙豐貿易銀行董事；中國建設銀行、香港交易及結算所有限公司、利豐有限公司、QBE Insurance Group Limited (於澳大利亞證券交易所上市)獨立非執行董事等。目前還擔任第一太平有限公司、新鴻基地產發展有限公司獨立非執行董事，中國人民政治協商會議全國委員會委員。



**劉守英 獨立非執行董事**

劉守英，男，中國人民大學經濟學院二級教授，博士生導師，中華全國供銷合作總社理事、中國農業技術經濟學會副會長、中國土地學會常務理事、中國城鄉發展國際交流協會副會長。2019年7月起任中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任國務院發展研究中心學術委員會副秘書長、農村經濟研究部副部長、國務院發展研究中心城鄉統籌基礎領域負責人、中國經濟時報社長、總編輯。



監事簡歷



**王敬東 監事長、股東代表監事**

王敬東，男，華中農學院農學學士，高級工程師。2018年11月起任本行監事長、股東代表監事。先後在農牧漁業部、國家經委、國家農業投資公司工作。曾任國家開發銀行黑龍江省分行副行長、總行人事局副局長、總行評審三局局長、北京市分行行長、總行人事局局長。2013年12月任中國工商銀行副行長，2016年12月任中國工商銀行執行董事、副行長。



**范建強 股東代表監事**

范建強，男，香港理工大學理學碩士，高級審計師，高級經濟師。2020年11月起任本行股東代表監事。曾任審計署駐成都特派員辦事處金融審計二處處長、人事教育處處長，2009年7月起，先後任本行審計局成都分局籌備組副組長、審計局成都分局副局長、審計局武漢分局副局長，2013年10月任本行審計局副總經理(副局級)，2014年4月任本行審計局副局長，2018年3月任本行審計局西安分局局長。



**夏太立 職工代表監事**

夏太立，男，湖北財經學院哲學學士，高級政工師。2018年8月起任本行職工代表監事。曾任中央紀委第二紀檢監察室二處、綜合處處長、副局級紀律檢查員、監察專員，中央紀委第七紀檢監察室副局級紀律檢查員、監察專員，2013年2月任本行巡視工作領導小組辦公室主任，2014年4月任本行紀委副書記、監察部總經理，2014年12月任本行職工代表監事、紀委副書記、監察部總經理，2015年3月任本行職工代表監事、紀委副書記、監察局局長，2015年9月任本行職工代表監事、紀委副書記、監察局局長兼巡視工作領導小組辦公室主任，2018年1月任本行紀委副書記、監察局局長兼巡視工作領導小組辦公室主任，2019年4月任本行職工代表監事、中央紀委國家監委駐中國農業銀行紀檢監察組副組長。



**邵利洪 職工代表監事**

邵利洪，男，湖南財經學院經濟學碩士，高級經濟師。2018年8月起任本行職工代表監事。曾任本行辦公室秘書處副處級秘書，房地產信貸部房地產開發處、房地產開發二處、綜合業務處副處長，房地產信貸部個人住房業務處處長，個人業務部住房信貸處處長，住房金融與個人信貸部住房信貸處處長，住房金融與個人信貸部副總經理，零售銀行業務部副總經理，2018年4月任本行工會工作部／統戰工作部主任。



**武剛 職工代表監事**

武剛，男，天津大學工學碩士，高級經濟師。2019年10月起任本行職工代表監事。曾任本行公司業務部業務四處處長、總經理助理、副總經理，大客戶部／營業部總經理兼北京市分行黨委委員、副行長，2014年6月任本行河南省分行黨委書記、行長，2018年5月任本行審計局局長。



**李旺 外部監事**

李旺，男，法學博士。2015年6月起任本行外部監事。1997年11月至今在清華大學法學院工作，任教授、博士生導師，曾任日本京都大學法學院助教，日本阪本律師事務所、日本大江橋律師事務所律師，北京京融律師事務所律師。目前兼任北京天馳君泰律師事務所律師和首創置業股份有限公司獨立董事。



**張杰 外部監事**

張杰，男，經濟學博士。2018年11月起任本行外部監事。教育部「長江學者獎勵計劃」特聘教授、國家「萬人計劃」教學名師、享受國務院政府特殊津貼專家。曾任陝西財經學院金融財政學院院長、西安交通大學經濟與金融學院副院長、中國人民大學財政金融學院副院長等職。現任中國人民大學財政金融學院二級教授、博士生導師、國際貨幣研究所(IMI)所長；中國金融學會、中國國際金融學會、中國現代金融學會、中國農村金融學會常務理事等。



**劉紅霞 外部監事**

劉紅霞，女，管理學博士。2018年11月起任本行外部監事。1999年至今任中央財經大學會計學院教授、博士生導師、博士後合作導師。曾任北京財貿學院助教、山東財政學院講師、北京中州會計師事務所審計師、中央財政管理幹部學院副教授，曾兼任招商銀行、方大錦化化工科技股份有限公司、北京金自天正智能控制股份有限公司、上海新黃浦置業股份有限公司、南國置業股份有限公司、山東恒邦冶煉股份有限公司、河北邢台農村商業銀行股份有限公司獨立董事等。目前兼任信達地產股份有限公司、中國長江航運集團南京油運股份有限公司、九陽股份有限公司、大連天神娛樂股份有限公司等公司獨立董事。

### 高級管理人員簡歷

張青松先生、張旭光先生簡歷詳見「董事簡歷」部分。其他高級管理人員簡歷如下：



#### 林立 副行長

林立，男，西南財經大學經濟學博士，高級經濟師。2021年3月起任本行副行長。先後在國家原材料投資公司、國家開發銀行工作。曾任中國光大集團總公司辦公廳副主任、主任、董事、董事會秘書(期間兼任中國光大集團總公司改革發展領導小組辦公室主任、中國光大集團有限公司(香港)執董辦主任、光大永明保險公司董事、中國光大投資管理公司監事長)、中國光大銀行副行長、常務副行長(期間兼任中國銀聯董事)。2014年1月任中國農業發展銀行副行長，2018年2月任中國農業發展銀行執行董事、副行長。



#### 湛東升 副行長

湛東升，男，西南農業大學農學學士，正高級經濟師。2019年4月起任本行副行長。曾在農業部工作，曾任中央財經領導小組辦公室農村組助理巡視員、農村組巡視員，本行三農政策與規劃部副總經理、三農政策與規劃部總經理、辦公室主任、四川省分行行長。



**崔勇 副行長**

崔勇，男，西安公路學院工學學士，高級經濟師。2019年5月起任本行副行長。先後在交通部、國家發改委工作。曾任中國工商銀行公司業務一部副總經理、青島市分行副行長、廈門市分行行長、北京市分行副行長、總行公司金融業務部總經理。曾兼任中國銀行業協會銀團委員會秘書長、中國銀行間市場交易商協會專家。目前兼任中國支付清算協會副會長。



**徐瀚 副行長**

徐瀚，男，上海工業大學工學碩士，高級工程師，國務院政府特殊津貼專家。2020年10月起任本行副行長。曾任交通銀行香港分行IT部副總經理，交通銀行電腦部副總經理、太平洋信用卡中心副CEO(中方CEO)、太平洋信用卡中心CEO、個人金融業務部(消費者權益保護部)總經理、個人金融業務部(消費者權益保護部)總經理兼網絡渠道部總經理、個人金融業務部(消費者權益保護部)總經理兼互聯網中心(線上中心)總裁，交通銀行業務總監(零售與私人業務板塊)兼個人金融業務部(消費者權益保護部)總經理。



### 李志成 首席風險官

李志成，男，陝西財經學院經濟學碩士。2017年2月起任中國農業銀行股份有限公司首席風險官。曾任中國農業銀行武漢管理幹部學院院長助理，總行研究室副主任，河北省分行副行長，2005年6月起先後任中國農業銀行研究室主任，吉林省分行行長，江蘇省分行行長，2014年7月任中國農業銀行投資總監(其間曾兼任香港分行總經理)。



### 韓國強 董事會秘書

韓國強，男，蘭州大學工商管理碩士，正高級經濟師。2020年11月起任中國農業銀行股份有限公司董事會秘書。曾任中國農業銀行甘肅省分行培訓學校副校長、校長，中國農業銀行甘肅省分行行長助理、副行長，2014年5月任中國農業銀行甘肅省分行行長，2016年8月任中國農業銀行重慶市分行行長。

## 董事、監事、高級管理人員變動情況

### 董事變動情況

2019年12月13日，本行2019年度第二次臨時股東大會選舉張青松先生為本行執行董事，當天董事會選舉張青松先生為本行副董事長，其任職資格於2020年1月14日獲得銀保監會核准。

2020年6月18日，徐建東先生因工作需要，辭去本行非執行董事職務。

2020年6月29日，本行2019年年度股東大會選舉張旭光先生為本行執行董事，其任職資格於2020年10月12日獲得銀保監會核准。

2020年6月29日，本行2019年年度股東大會選舉黃振中先生連任本行獨立非執行董事，選舉廖路明先生連任本行非執行董事，選舉朱海林先生擔任本行非執行董事。

2020年6月29日，陳劍波先生因工作需要，辭去本行非執行董事職務。

2020年11月30日，張克秋女士因工作需要，辭去本行執行董事職務。

2021年1月7日，周慕冰先生因年齡原因，辭去本行董事長、執行董事職務。

2021年1月28日，本行2021年度第一次臨時股東大會選舉谷澍先生為本行執行董事，其董事長<sup>1</sup>任職資格於2021年2月9日獲得銀保監會核准。

2020年11月27日，本行2020年度第二次臨時股東大會選舉周濟女士為本行非執行董事，其任職資格於2021年3月5日獲得銀保監會核准。

2021年3月19日，本行董事會提名林立先生為本行執行董事，尚待股東大會審議通過及銀保監會核准其任職資格。

### 監事變動情況

2020年6月28日，王醒春先生因任期屆滿，不再擔任本行股東代表監事及監事會履職盡職監督委員會委員和監事會財務與內部控制監督委員會委員職務。

2020年11月27日，本行2020年度第二次臨時股東大會選舉范建強先生為本行股東代表監事。

2020年12月10日，本行監事會2020年第十次會議確定范建強先生為監事會履職盡職監督委員會委員和監事會財務與內部控制監督委員會委員。

<sup>1</sup> 2021年1月7日，本行董事會選舉谷澍先生為本行董事長。

### 高級管理人員變動情況

2020年3月24日，周萬阜先生因工作調整變動，辭去本行董事會秘書、公司秘書職務。

2020年7月3日，本行董事會聘任徐瀚先生為本行副行長，其任職資格於2020年10月12日獲得銀保監會核准。

2020年9月28日，本行董事會聘任韓國強先生為本行董事會秘書，並擔任本行公司秘書及授權代表。韓國強先生的董事會秘書任職資格於2020年11月3日生效，公司秘書任職資格經香港聯交所豁免批准於獲委任日生效，並於同日起出任本行授權代表。

2020年11月30日，張克秋女士因工作需要，辭去本行副行長職務。

2021年3月19日，本行董事會聘任林立先生為本行副行長，其任職資格於2021年3月31日獲銀保監會核准。

### 董事、監事、高級管理人員持股情況

報告期末，本行董事、監事和高級管理人員均不持有或者買賣本行股份。報告期內，本行董事、監事和高級管理人員均未持有本行股票期權或被授予限制性股票。



董事、監事、高級管理人員薪酬情況

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規定執行，本行已據此發放工資。董事、監事及高級管理人員2020年最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。

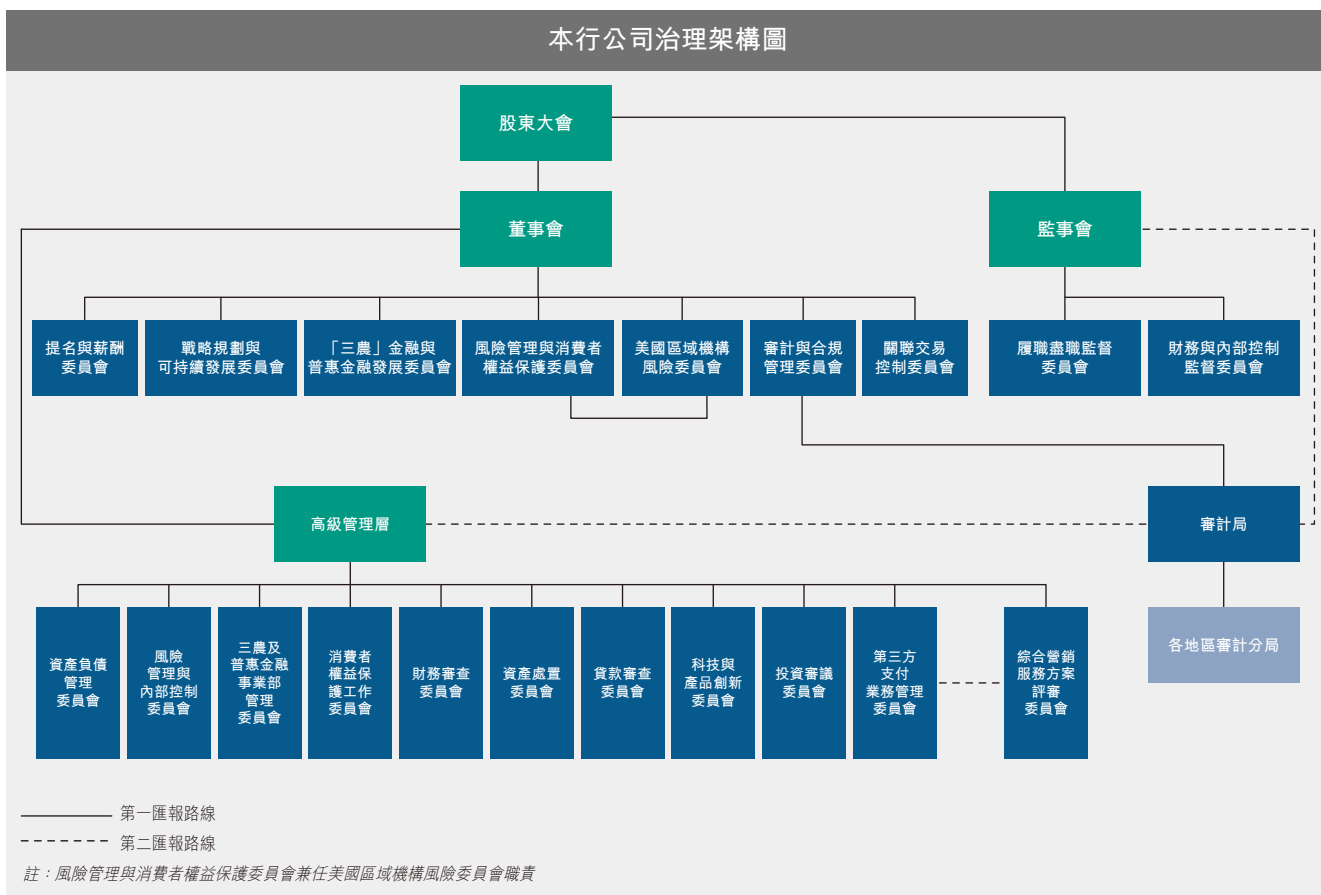
董事、監事及高級管理人員2020年已支付薪酬情況

姓名	職務	任職起止時間	2020年度已支付薪酬情況(單位：萬元)				是否在股東單位 或其他關聯方 領取薪酬
			已支付 薪酬(稅前) (1)	社會保險、 企業年金及 住房公積金的 單位繳存部分 (2)	袍金 (3)	合計 (4)=(1)+(2)+(3)	
谷澍	董事長、執行董事	2021.01-2024.01	-	-	-	-	否
張青松	副董事長、執行董事、行長	2020.01-2023.01	61.94	14.95	-	76.89	否
張旭光	執行董事、副行長	2020.10-2023.10	55.74	14.57	-	70.31	否
朱海林	非執行董事	2020.06-2023.06	-	-	-	-	是
廖路明	非執行董事	2017.08-2023.06	-	-	-	-	是
李奇雲	非執行董事	2018.06-2021.06	-	-	-	-	是
李蔚	非執行董事	2019.05-2022.05	-	-	-	-	是
吳江濤	非執行董事	2019.07-2022.07	-	-	-	-	是
周濟	非執行董事	2021.03-2024.03	-	-	-	-	是
肖星	獨立非執行董事	2015.03-2021.05	-	-	41.00	41.00	是
王欣新	獨立非執行董事	2016.05-2022.05	-	-	38.00	38.00	是
黃振中	獨立非執行董事	2017.09-2023.06	-	-	38.00	38.00	是
梁高美懿	獨立非執行董事	2019.07-2022.07	-	-	36.99	36.99	是
劉守英	獨立非執行董事	2019.07-2022.07	-	-	36.00	36.00	否
王敬東	監事長、股東代表監事	2018.11-2021.11	61.94	14.95	-	76.89	否
范建強	股東代表監事	2020.11-2023.11	-	-	-	-	否
夏太立	職工代表監事	2018.08-2021.08	-	-	5.00	5.00	否
邵利洪	職工代表監事	2018.08-2021.08	-	-	5.00	5.00	否
武剛	職工代表監事	2019.10-2022.10	-	-	5.00	5.00	否
李旺	外部監事	2015.06-2021.11	-	-	28.00	28.00	是
張杰	外部監事	2018.11-2021.11	-	-	31.00	31.00	否
劉紅霞	外部監事	2018.11-2021.11	-	-	30.00	30.00	是
湛東升	副行長	2019.04-	55.74	14.57	-	70.31	否
崔勇	副行長	2019.05-	55.74	14.57	-	70.31	否
徐瀚	副行長	2020.10-	32.52	9.23	-	41.75	否
李志成	首席風險官	2017.02-	97.41	20.76	-	118.17	否
韓國強	董事會秘書	2020.11-	8.11	1.76	-	9.87	否

- 註：
- 1、本行為同時是本行員工的董事、監事及高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、各項社會保險和住房公積金的單位繳費等。本行獨立非執行董事領取董事袍金。本行外部監事領取監事袍金。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薪酬。對於本行的職工代表監事，上述金額僅包括其作為監事提供服務而領取的袍金。
  - 2、非執行董事朱海林先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生、吳江濤先生、周濟女士未在本行領取薪酬。
  - 3、原董事長、執行董事周慕冰先生2020年度在本行任職期間領取薪酬76.89萬元。
  - 4、原執行董事、副行長張克秋女士2020年度在本行任職期間領取薪酬64.26萬元。
  - 5、原非執行董事徐建東先生、陳劍波先生2020年度未在本行領取袍金。
  - 6、范建強先生2020年度未在本行領取股東代表監事袍金。
  - 7、原股東代表監事王醒春先生2020年度未在本行領取股東代表監事袍金。
  - 8、原董事會秘書周萬阜先生2020年度在本行任職期間領取薪酬29.15萬元。
  - 9、2020年上述本行已支付董事、監事及高級管理人員(含已離任的董事、監事及高級管理人員)的稅前薪酬總額為998.79萬元。

## 公司治理運作情況

### 公司治理架構



報告期內，本行着力加強「兩會一層」之間的溝通、交流和互動。首次舉辦董事、監事及高級管理層座談會，高級管理層介紹經營管理情況，聽取董事、監事對經營管理的意見和建議。報告期內，本行舉辦2020年度董監事聯合培訓，總行及各子公司的董、監事共同參與培訓交流。董、監事深入探討履職中關注的重點問題，提高了溝通效率和協同效應。

### 股東大會

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會決定本行的經營方針和投資計劃；選舉、更換和罷免董事，決定有關董事的報酬事項；選舉、更換和罷免外部監事和股東代表監事，決定有關監事的報酬事項；審議批准董事會、監事會的工作報告；審議批准本行年度財務預算方案、年度決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；對本行增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他有價證券及上市、合併、分立、解散、清算、變更本行公司形式、回購普通股股票作出決議；修訂本行章程，審議通過股東大會議事規則、董事會議事規則、監事會議事規則等。

股東大會會議情況			親自出席人數 <sup>1</sup> / 應出席人數	
會議	召開日期	審議議案情況	聽取匯報情況	董事出席情況
2020年度 第一次臨時 股東大會	2020.2.28	2020年度固定資產投資預算安排、減記型無固定期限資本債券發行計劃、減記型合格二級資本工具發行計劃	無	14/14
2019年年度 股東大會	2020.6.29	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、聘請2020年度會計師事務所、選舉黃振中先生繼續擔任獨立非執行董事、選舉廖路明先生繼續擔任非執行董事、選舉朱海林先生為非執行董事、申請追加2020年疫情防控捐贈預算、選舉張旭光先生為執行董事	2019年度獨立董事述職報告、《股東大會對董事會授權方案》2019年度執行情況報告、2019年度關聯交易管理情況報告	13/13
2020年度 第二次臨時 股東大會	2020.11.27	2019年度董事薪酬標準方案、2019年度監事薪酬標準方案、選舉周濟女士為非執行董事、選舉范建強先生為股東代表監事、申請追加2020年防疫物資捐贈預算	無	14/14

註： 1、 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。  
 2、 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，決議公告已分別於2020年2月28日、2020年6月29日、2020年11月27日刊載於香港聯合交易所網站，於2020年3月1日、2020年6月30日、2020年11月28日登載於上海證券交易所網站和本行指定的信息披露報紙。  
 3、 董事出席情況詳見「董事出席會議情況表」。

## 董事會

### 董事會情況

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；決定本行發展戰略、本行經營計劃和投資方案；制訂本行的年度財務預算方案、年度決算方案、利潤分配方案、彌補虧損方案、增加或者減少註冊資本方案、財務重組方案、發行公司債券或其他有價證券及上市方案等資本補充方案；制訂本行合併、分立、解散及變更公司形式的方案；制訂回購普通股股票方案；制定本行的基本管理制度和政策，監督基本管理制度和政策的執行；建立健全本行風險管理和內部控制基本管理制度；審議批准本行全面風險管理報告和風險資本分配方案，並對本行風險管理的有效性作出評價；制訂本行章程、股東大會議事規則、董事會議事規則的修訂案，制定相關公司治理制度；聘任或解聘本行行長、董事會秘書；根據行長的提名，聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（董事會秘書除外）；評估並完善本行的公司治理狀況；管理本行信息披露事務等。

### 董事會的組成

報告期末，本行董事會共有董事13名，其中執行董事3名，即周慕冰先生、張青松先生和張旭光先生；非執行董事5名，即朱海林先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生和吳江濤先生；獨立非執行董事5名，即肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士、劉守英先生。

### 董事的任期

董事由股東大會選舉產生，任期三年，從中國銀保監會核准之日或股東大會審議通過之日起計算。董事任期屆滿後連選可以連任，連選連任的任期自股東大會審議通過之日起計算。獨立非執行董事任職時間累計不得超過六年。

### 董事長及行長

根據香港上市規則附錄十四《企業管治守則》守則條文第A.2.1條及本行章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

報告期末，周慕冰先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責組織董事會決定本行發展戰略等重大事項。

張青松先生擔任本行行長，負責主持本行的經營管理工作。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，根據本行章程的規定及董事會的授權履行職責。

## 董事培訓情況

培訓方式：董監事履職培訓、會議培訓、書面培訓等。

培訓內容：ESG、碳中和、國際反洗錢、公司治理、金融扶貧、深化先進製造業金融服務等專題。

## 董事會秘書及公司秘書培訓情況

培訓方式：線上培訓和現場考試

培訓時長：7天(不少於15小時)

培訓內容：上海證券交易所董事會秘書任職資格培訓

## 董事會成員多元化

董事會人數	獨立 非執行董事 佔比	女性 董事佔比	法律 專業背景 董事佔比	財務審計 專業背景 董事佔比	董事年齡 在55歲以下 (含)佔比
13	38.46%	21.60%	23.08%	61.54%	38.46%

註：女性董事佔比按照董事2020年實際任職的加權平均月數計算。

本行已制定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。本行了解並認同董事會成員多元化的裨益，並將實現董事會成員多元化視為支持本行達到戰略目標、維持競爭優勢及實現可持續發展的關鍵因素。本行在設定董事會成員組合時，會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括才能、技能、行業經驗、文化及教育背景、性別、年齡、種族及其他因素。所有董事會成員的委任均為綜合考量董事會整體運作所需要的才能、技能及經驗水平後作出。

本行董事會由會計、法律及經濟等領域的專業人才構成，同時在性別、年齡、服務期限等多個維度實現多元化，有效提升了董事會決策能力和戰略管理水平。

獨立非執行情況

姓名	擔任其他上市公司 獨立董事的數量(個)	年度培訓情況 (小時)
肖星	3	40
王欣新	3	26
黃振中	2	42
梁高美懿	2	26
劉守英	無	40

獨立非執行董事的獨立性

截至報告期末，本行獨立非執行董事的資格、人數和比例完全符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性所作的年度承諾函，並對他們的獨立性保持認同。

獨立非執行董事履職情況

報告期內，獨立非執行董事在本行工作的時間不少於十五個工作日。擔任審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會和關聯交易控制委員會主席的董事在本行工作的時間不少於二十五個工作日。

報告期內，本行獨立非執行董事未對本行董事會或專門委員會的決議事項提出異議。

《獨立董事年度述職報告》已進行了專門披露，具體內容見上海證券交易所網站。

### 報告期內，獨立非執行董事重點關注的事項

獨立非執行董事重點關注了關聯交易管理、高級管理人員提名、信息披露、內部控制、董事會及各專門委員會運作等事項，依法合規對相關事項作出明確判斷，獨立、客觀地發表意見並提出建議。

### 獨立非執行董事與外部審計師的溝通情況

獨立非執行董事聽取了外部審計師關於審計結果、年度審計計劃、管理建議書等多項匯報。在編製2019年年度報告過程中，獨立非執行董事單獨與外部審計師就審計發現問題進行了的溝通。

### 獨立非執行董事在內部控制方面發揮的作用

獨立非執行董事參與審議了2020年度內部控制評價工作方案、2019年度內部控制評價報告、2019年案件防控工作報告等議案，聽取了2019年財務報表及內部控制審計工作匯報、2019年度審計報告、2019年度合規風險管理報告、2019年反洗錢工作總結及2020年工作安排、2019年度關聯交易管理情況報告、2020年前三季度關聯交易管理和整改情況等匯報。

### 獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》及上海證券交易所的相關規定，作為中國農業銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本著公正、公平、客觀的原則，我們對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保函為主，是經中國人民銀行和中國銀保監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2020年12月31日，本行對外擔保業務（開出保函及擔保）的餘額為人民幣2,646.46億元。本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定。我們認為，本行對擔保業務風險的控制是有效的。

中國農業銀行股份有限公司獨立非執行董事：  
肖星、王欣新、黃振中、梁高美懿、劉守英

### 發表的其他獨立意見

詳見「公司治理報告—股權結構—中小股東權益保護」。



非執行董事獲取信息的方式

<p><b>日常信息支持</b></p>	<p>本行定期向非執行董事提供本行財務運行情況、資產負債運行情況、風險管理狀況報告等重要經營信息，報送新增或新修訂的規章制度、會議材料、內部審計報告、《綜合信息晨報》、《內部情況通報》等重要文件和信息動態。</p> <p>本行保障非執行董事知情權。非執行董事擁有訪問本行智能辦公門戶、綜合財會管理平台、經營管理信息平台、信貸管理系統、內控合規管理系統的權限。</p>
<p><b>與高級管理層的溝通</b></p>	<p>建立董事列席行辦會、高管層專委會會議機制。報告期內，非執行董事列席行長辦公會33次、高級管理層專委會會議10次。</p> <p>非執行董事參加10次議案溝通會，在董事會前就議案內容進行深入、充分討論。</p> <p>非執行董事列席月度業務經營情況通報會和部門專題匯報會，及時、全面了解行內經營管理情況。</p>
<p><b>與外部審計師等獨立第三方的溝通</b></p>	<p>非執行董事與外部審計師召開了7次專題座談，就審計工作以及審計、審閱中發現的問題進行深入溝通。</p>
<p><b>調查研究</b></p>	<p>非執行董事赴6家分行開展調查研究，通過實地考察和現場座談等多種形式了解基層情況，圍繞新冠疫情對金融服務三農小微企業和扶貧的影響、金融科技賦能「三農」金融服務、開放銀行建設、省會城市行發展、法人信貸業務擔保管理等重點領域形成多篇調研報告並提出工作建議。</p>

董事會會議情況

項目	具體情況
定期會議召開次數	4次
臨時會議召開次數	9次
會議召開總次數	13次
審議議案或聽取匯報情況	審議了定期報告、利潤分配、提名董事候選人、聘任高管等77項議案。聽取了戰略規劃實施情況評估報告、2020年度內部資本充足評估情況報告、消費者權益保護工作情況等19項匯報。

# 公司治理報告

董事出席會議情況表

親自出席次數<sup>1</sup> / 應出席次數

董事	股東大會	董事會	董事會下設專門委員會						
			戰略規劃與 可持續發展 委員會	[三農] 金融與普惠 金融發展 委員會	提名與 薪酬委員會	審計與合規 管理委員會	風險管理與 消費者權益 保護委員會	關聯交易 控制委員會	美國區域機構 風險委員會
<b>執行董事</b>									
周慕冰	3/3	12/13	7/8						
張青松	3/3	12/12	7/7	2/2	3/3				
張旭光	1/1	3/3	1/1					2/2	1/1
<b>非執行董事</b>									
朱海林	1/1	6/6	2/2		1/1				
廖路明	3/3	13/13	8/8	3/3				7/7	4/4
李奇雲	3/3	13/13	8/8					7/7	1/1
李蔚	3/3	13/13		3/3	3/3	6/6			
吳江濤	3/3	13/13		3/3		6/6		7/7	4/4
<b>獨立非執行董事</b>									
肖星	3/3	11/13	7/8	3/3	3/3	6/6			
王欣新	3/3	10/13			2/3		7/7	2/2	3/4
黃振中	3/3	13/13			3/3		7/7	2/2	4/4
梁高美懿	3/3	13/13				6/6	7/7	2/2	4/4
劉守英	3/3	10/13		1/3	3/3	4/6			
<b>已離任董事</b>									
張克秋	3/3	10/12	5/7					5/6	2/4
徐建東	1/1	7/7	5/5		1/1				
陳劍波	2/2	7/7	5/5	1/1				3/3	2/2

註： 1、 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

### 董事會對股東大會決議的執行情況

報告期內，董事會嚴格執行股東大會決議及股東大會對董事會的授權事項，認真落實股東大會審議通過的固定資產投資預算安排、減記型無固定期限資本債券發行計劃等議案。

### 董事就財務報表所承擔的責任

董事確認對編製每個會計期間的財務報告承擔責任，認為財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。

報告期內，本行遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，完成了2019年年度報告以及2020年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告的披露工作。

### 風險管理及內部控制

本行董事會負責建立健全有效的風險管理及內部控制，並對全行的內部控制、風險管理體系建設和風險水平進行監督評價(包括審查其有效性)。該等體系旨在為不會有重大的失實陳述或損失作出合理(而非絕對)的保證，並管理(而非消除)未能達成業務目標的風險。報告期內，本行董事會已通過其下設的審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會、美國區域機構風險委員會及關聯交易控制委員會審查全行的風險管理及內部控制的充足程度及成效。經聽取及審閱相關董事會專門委員會的報告，本行董事會認為本行的風險管理及內部控制為足夠且有效。

有關本行風險管理及內部控制的詳情，請見「討論與分析—風險管理」、「公司治理報告—風險治理」、「公司治理報告—內部控制」。

## 公司治理報告

### 董事會專門委員會情況

#### 報告期末本行董事會下設專門委員會及其人員構成情況

	戰略規劃與 可持續發展 委員會	「三農」金融 與普惠金融 發展委員	提名與薪酬 委員會	審計與合規 管理委員會	風險管理與 消費者權益 保護委員會	關聯交易 控制委員會	美國區域 機構風險 委員會
<b>執行董事</b>							
周慕冰	C						
張青松	M	C	M				
張旭光	M				M		M
<b>非執行董事</b>							
朱海林	M		M				
廖路明	M	M			M		M
李奇雲	M				M		M
李蔚		M	M	M			
吳江濤		M		M	M		M
<b>獨立非執行董事</b>							
肖星	M	M	M	C			
王欣新			C		M	M	M
黃振中			M		C	M	C
梁高美懿					M	C	M
劉守英		M	M	M			
<b>獨立非執行董事佔比</b>	14.29%	33.33%	57.14%	60%	42.86%	100%	42.86%

- 註： 1、 C為有關委員會的主席，M為有關委員會的成員。
- 2、 2020年1月14日，張青松先生擔任戰略規劃與可持續發展委員會委員、「三農」金融與普惠金融發展委員會主席及委員、提名與薪酬委員會委員。
- 3、 2020年6月18日，徐建東先生辭去戰略規劃與可持續發展委員會委員、提名與薪酬委員會委員職務。
- 4、 2020年6月29日，陳劍波先生辭去戰略規劃與可持續發展委員會委員、「三農」金融與普惠金融發展委員會委員、風險管理與消費者權益保護委員會委員、美國區域機構風險委員會委員職務。
- 5、 2020年7月3日，本行董事會審議通過了《調整董事會專門委員會主席及委員》的議案，對張旭光先生、朱海林先生、李奇雲先生、黃振中先生、梁高美懿女士的專門委員會任職進行了相應調整。具體情況請參見本行在上海證券交易所網站及香港聯合交易所網站發佈的公告。
- 6、 2020年11月30日，張克秋女士辭去戰略規劃與可持續發展委員會委員、風險管理與消費者權益保護委員會委員、美國區域機構風險委員會委員職務。

- 7、 2020年12月25日，本行董事會審議通過了《調整董事會專門委員會設置》的議案，單設關聯交易控制委員會(之前為風險管理／消費者權益保護委員會的下設委員會)；規範了部分專委會名稱；將「戰略規劃委員會」更名為「戰略規劃與可持續發展委員會」，新增「制定本行可持續發展戰略和目標，定期評估可持續發展相關風險及戰略執行情況」職責。具體情況請參見本行在上海證券交易所網站及香港聯合交易所網站發佈的公告。
- 8、 2021年1月7日，周慕冰先生辭去戰略規劃與可持續發展委員會主席及委員職務。
- 9、 2021年2月9日，谷澍先生擔任戰略規劃與可持續發展委員會主席及委員。
- 10、 2021年3月30日，本行董事會審議通過了《調整董事會專門委員會委員》的議案，對朱海林先生、周濟女士的專門委員會任職進行了調整。具體情況請參見本行在上海證券交易所網站及香港聯合交易所網站發佈的公告。

### 董事會專門委員會履職情況

專委會	職責	會議次數	審議議案或聽取匯報情況
戰略規劃與可持續發展委員會	審議本行總體發展戰略規劃，各專項發展戰略規劃，重大投資和融資方案，設立法人機構和其他影響本行發展的重大事項，並向董事會提出建議。制定本行可持續發展戰略和目標，定期評估可持續發展相關風險及戰略執行情況	8次	審議了2020年度經營計劃、2020年度固定資產投資預算安排、發行減記型無固定期限資本債券等18項議案，在發行資本債券、呆賬核銷等方面提出了相應意見和建議。
「三農」金融與普惠金融發展委員會	審議本行「三農」／普惠金融業務發展戰略規劃，「三農」／普惠金融業務的政策和基本管理制度，「三農」／普惠金融業務風險戰略規劃和其他有關「三農」／普惠金融業務發展的重大事項，監督本行「三農」／普惠金融業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的落實，並向董事會提出建議。	3次	審議了普惠金融業務2020年專項評價方案議案，聽取了三農金融事業部2020年財務測算目標、服務「三農」和縣域業務經營情況及下一步工作打算、普惠金融工作情況及下一步工作打算等3項匯報。
提名與薪酬委員會 <sup>1</sup>	擬定本行董事、董事會各專門委員會主席、委員和高級管理人員的選任標準和程序，就董事、高級管理人員的人選及任職資格條件向董事會提出建議，擬定董事及高級管理人員薪酬辦法，提出薪酬分配方案，提交董事會審議。	3次	審議了提名董事候選人、聘任副行長、聘任董事會秘書、調整董事會專門委員會主席及委員等11項議案，聽取了監事會對董事會、高級管理層及其成員2019年度履職評價結果的通報。

專委會	職責	會議次數	審議議案或聽取匯報情況
審計與合規管理委員會	審議本行內部控制管理制度、重大財務會計政策、審計基本管理制度、規章、中長期審計規劃、年度工作計劃，並向董事會提出建議；審議批准本行案件防控工作總體政策，對本行案件防控工作進行有效審查和監督。	6次	<p>審議了2020年審計項目計劃、2019年年度報告及摘要、2019年內部控制評價報告、聘請年度會計師事務所等13項議案，聽取了普華永道《中國農業銀行2019年度財務報表及內部控制審計工作匯報》、2019年反洗錢工作總結及2020年工作安排、2019年合規風險管理報告、2019年度審計報告等15項匯報。</p> <p>加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取了外部審計師關於審計結果、年度審計計劃、管理建議書等多項匯報。在編製2019年年度報告過程中，審計與合規管理委員會委員與外部審計師就審計發現的問題進行了單獨的溝通討論。</p> <p>本行已單獨披露了《審計與合規管理委員會年度履職情況》，具體內容詳見上海證券交易所網站。</p>
風險管理與消費者權益保護委員會	審議本行的風險管理戰略規劃、風險偏好、重大風險管理政策、風險管理報告和風險資本分配方案，審議本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，持續監督本行風險管理體系，監督、評價本行風險管理工作和消費者權益保護工作，並向董事會提出建議。	7次	<p>審議了全面風險管理報告、信息科技風險管理辦法(修訂稿)、信貸管理基本制度(修訂稿)、法律風險管理辦法、2021年國別風險限額及策略等11項議案，聽取了2019年流動性風險管理情況報告、內部評級運行及資本管理高級方法驗證情況、2019年消費者權益保護工作情況等9項匯報，對本行信用、市場、操作等風險的控制提出相應意見和建議。</p>
關聯交易控制委員會	對本行的關聯方進行確認，審議關聯交易基本管理制度，以及對關聯交易進行審核和備案，並向董事會提出建議。	2次	<p>審議了關聯方名單等2項議案，定期聽取關聯交易管理情況的匯報，審閱和批准本行關聯方信息，就加強本行關聯方和關聯交易管理提出了相應意見和建議。</p>

專委會	職責	會議次數	審議議案或聽取匯報情況
美國區域 機構風險 委員會	審議批准美國業務的風險管理政策並監督實施，審議在美機構內外部檢查發現問題及整改情況的報告，以及董事會授權的其他事宜。風險管理與消費者權益保護委員會兼任美國區域機構風險委員會的職責。	4次	審議了紐約分行風險管理基本政策、紐約分行反洗錢合規政策、紐約分行制裁政策、紐約分行第三方風險管理政策等6項議案，聽取了紐約分行風險及合規工作情況報告等7項匯報，定期關注美國業務風險狀況，提出相應意見和建議。

註： 1、 本行章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立非執行董事的產生方式作了特別規定，詳情請參閱本行章程第一百三十八條、第一百四十八條等內容。本行章程已於上海證券交易所網站、香港聯合交易所網站和本行網站對外披露。報告期內，本行嚴格執行本行章程的相關規定，選舉了本行董事。董事會提名與薪酬委員會在提名董事候選人時，主要考慮其是否具備董事任職資格，是否遵守法律、行政法規、規章及本行章程，是否能夠對本行負有勤勉義務，是否了解本行業務經營管理狀況並接受本行監事會對其履行職責的監督，並適度考慮董事會成員多元化的要求。有關本行董事會成員多元化政策的詳情，請見「董事會成員多元化」。提名與薪酬委員會會議應由全體委員的三分之二以上出席方可舉行。會議作出的決議，必須經委員會全體委員的半數以上表決通過。

### 監事會

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監督董事會、高級管理層履職情況，監督董事和高級管理人員的盡職情況並進行質詢，要求董事和高級管理人員糾正其損害本行利益的行為；對違反法律、行政法規、本行章程或股東大會決議的董事和高級管理人員提出罷免建議或依法提起訴訟；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；制訂監事的薪酬和津貼分配方案，提交股東大會審議；監督本行的財務活動、經營決策、風險管理和內部控制，並指導本行內部審計部門的工作；核對董事會擬提交股東大會的財務會計報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助復審；監督本行「三農」業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施；向股東大會提出提案；提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；制訂監事會議事規則的修訂案；監督外部審計機構的聘用、解聘、續聘合規性，聘用條款和酬金的公允性，以及外部審計工作的獨立性和有效性；法律、行政法規、部門規章和本章程規定，以及股東大會授予的其他職權。

#### 監事會的組成

截至報告期末，本行監事會共有監事8名。其中股東代表監事2名，即王敬東先生，范建強先生；職工代表監事3名，即夏太立先生，邵利洪先生，武剛先生；外部監事3名，即李旺先生，張杰先生，劉紅霞女士。

#### 監事會會議情況

項目	具體情況
定期監事會會議	4次
臨時監事會會議	6次
會議召開總次數	10次
審議議案或聽取匯報情況	審議了2019年年度報告及摘要等23項議案，聽取了2019年監管通報問題整改工作情況報告等19項匯報。

註：監事會下設辦公室，作為監事會的辦事機構，負責監事會及專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等日常事務，並按照監事會要求開展日常監督監測工作。



監事出席會議情況		親自出席次數 <sup>1</sup> / 應出席次數	
監事	監事會	監事會下設專門委員會	
		履職盡職監督委員會	財務與內部控制監督委員會
<b>股東代表監事</b>			
王敬東	9/10	2/2	4/4
范建強	1/1		
<b>職工代表監事</b>			
夏太立	9/10	1/2	4/4
邵利洪	10/10		4/4
武剛	10/10	2/2	
<b>外部監事</b>			
李旺	9/10	2/2	
張杰	10/10	2/2	4/4
劉紅霞	9/10		3/4
<b>已離任監事</b>			
王醒春	3/3	1/1	2/2

註： 1、 親自出席包括現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方式參加會議。報告期內，本行未能出席監事會及專門委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

履職盡職監督委員會的主要職責為：擬訂對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況進行監督的實施方案，提交監事會批准後組織實施；提出對董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員履職盡職情況的監督意見，並向監事會提出建議；根據需要，擬訂對董事和高級管理人員離任審計報告，並向監事會提出建議；就股東代表監事、外部監事、獨立董事、監事會各專門委員會人選向監事會提出建議；擬定監事的考核辦法，組織對監事的業績考核，並向監事會提出建議；提出監事薪酬和津貼分配方案的建議，提交監事會審議；研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；法律、行政法規、部門規章以及監事會授權的其他事宜。報告期末，履職盡職監督委員會由6名監事組成，即王敬東先生、范建強先生、夏太立先生、武剛先生、李旺先生和張杰先生。王敬東先生擔任履職盡職監督委員會主席。

### 履職盡職監督委員會會議情況

#### 會議次數

#### 審議議案或聽取匯報情況

2次

審議了「兩會一層」及其成員2019年度履職評價報告等4項議案。

財務與內部控制監督委員會主要職責為：擬訂監事會財務與內部控制監督的工作計劃和實施方案，提交監事會批准後組織實施；監督本行「三農」業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施，對實施效果進行評估，並向監事會提出建議；監督檢查本行財務報告、營業報告以及董事會制訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；擬定監事會對本行財務活動、經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查的方案，提交監事會批准後組織實施。必要時，可向監事會建議聘請外部審計機構對本行財務進行審計；指導本行內部審計部門的工作；研究處理董事會、高級管理層以及董事和高級管理人員告知或提供的有關事項或文件資料；監督外部審計機構的聘用、解聘、續聘合規性，聘用條款和酬金的公允性，以及外部審計工作的獨立性和有效性，並向監事會提出建議；法律、行政法規、部門規章以及監事會授權的其他事宜。報告期末，財務與內部控制監督委員由6名監事組成，即王敬東先生、范建強先生、夏太立先生、邵利洪先生、張杰先生和劉紅霞女士。劉紅霞女士擔任財務與內部控制監督委員主席。

### 財務與內部控制監督委員會會議情況

#### 會議次數

#### 審議議案或聽取匯報情況

4次

審議了2019年年度報告及摘要等8項議案，聽取了2019年度財務和經營情況的監測分析報告等17項匯報。

### 外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事嚴格按照本行章程的規定履行監督職責，勤勉盡職，認真審議相關議案，聽取工作匯報，開展監督調研，出席監事會和專門委員會會議，在會議上發表了專業、嚴謹、獨立的意見，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極的作用。

### 監事會工作情況

詳見「監事會報告」。

## 高級管理層

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會的監督。高級管理層主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；擬訂本行的基本管理制度和政策、具體規章(內部審計規章除外)；擬訂本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；擬訂本行的年度財務預算方案、決算方案，風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本方案，發行本行公司債券或者其他有價證券及上市方案，回購股票方案，並向董事會提出建議等。

### 高級管理層組成

報告期末，本行高級管理層共有7名，即張青松先生、張旭光先生、湛東升先生、崔勇先生、徐瀚先生、李志成先生、韓國強先生。

### 高級管理層工作情況

高級管理層依據本行章程等治理文件和董事會的授權，有效推進全行經營管理。報告期內，高級管理層各成員共組織召開行辦會、專題會議400餘次，研究落實董事會決議部署，制定經營計劃、經營策略和管理措施，並根據市場變化適時調整。主動邀請董事、監事參加重要會議和重大活動，聽取意見建議，密切與董事會和監事會的溝通，不斷提高經營管理質效。

## 關聯交易及內部交易

### 關聯交易和內部交易管理的制度

本行制定了《中國農業銀行股份有限公司關聯交易管理基本規範》《中國農業銀行關聯交易管理實施細則》等關聯交易管理制度，《中國農業銀行內部交易管理辦法》《中國農業銀行內部交易限額管理操作規程(試行)》等內部交易管理制度，規範本行的關聯交易和內部交易管理。

### 審議關聯交易和內部交易的程序和主管主體

本行股東大會、董事會對本行的關聯交易進行監督管理。董事會下設關聯交易控制委員會，負責管理本行的關聯交易事務，審議關聯交易基本管理制度並向董事會提出建議，確認本行的關聯方，在其職責和權限範圍內對本行關聯交易進行審查、審批或備案。

本行關聯交易和內部交易按照所屬業務授權進行審批，重大關聯交易由董事會審批，超限額的一般內部交易和重大內部交易分別由行長和董事會審批。

本行與一個關聯方之間單筆交易金額在3,000萬元及以上，且佔本行最近一期經審計淨資產絕對值5%及以上的關聯交易，以及為關聯方提供非商業銀行業務擔保事項的關聯交易，董事會審議通過後還需提交股東大會審批。

### 關聯交易情況

2020年，本行嚴格遵循中國銀保監會、中國證券監管法規以及滬、港兩地上市規則對關聯交易實施規範管理。報告期內，本行關聯交易按照一般商業條款，依法合規進行，利率定價遵循公允的商業原則，未發現損害本行及中小股東利益的行為。

2020年，本行在日常業務中與香港《上市規則》界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合《上市規則》第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露相關規定。

依據境內法律法規及會計準則界定的關聯交易詳情請參照「合併財務報表附註四、40關聯方交易」中的內容。

## 激勵約束機制

有關本行監事會對董事、監事、高級管理人員年度履職評價情況，詳見「監事會報告」。

有關董事、監事、高級管理人員的薪酬機制，詳見「公司治理報告—董事、監事、高級管理人員情況—董事、監事、高級管理人員薪酬情況」。

有關員工績效考核機制和職業發展，詳見「討論與分析—業務綜述—人力資源管理和機構管理」部分。

## 風險治理

### 風險偏好

風險偏好是本行董事會為了實現本行戰略目標，依據主要利益相關者對本行的期望和約束、外部經營環境以及本行實際，在本行風險承受能力範圍內，對本行願意承擔的風險水平和風險類型的表達。

本行實行穩健型風險偏好，嚴格依法合規經營，堅持資本、風險、收益之間的平衡，兼顧安全性、盈利性和流動性的統一，通過承擔適度的風險水平獲取適中回報，保持充足的風險撥備和資本充足水平以及良好的監管評級和外部評級，為本行實現戰略目標和經營計劃提供保障。2020年，本行結合內外部形勢變化，對風險偏好進行了回檢評估，進一步優化完善了風險偏好陳述和定量指標體系。

### 風險管理架構

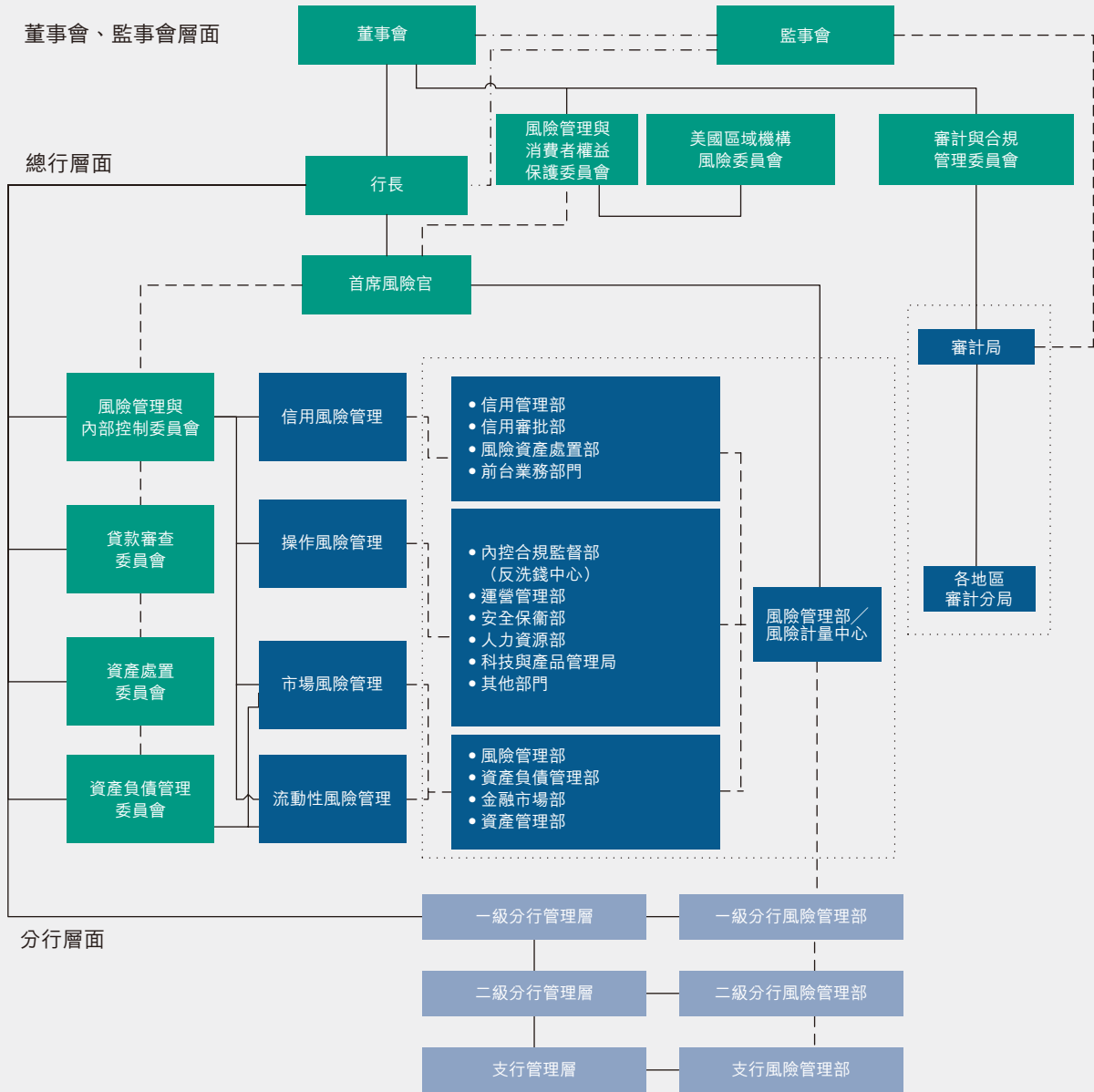
本行董事會承擔風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理與消費者權益保護委員會、審計與合規管理委員會、美國區域機構風險委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，對全行風險管理體系建設和風險水平進行監督評價。

高級管理層是全行風險管理工作的組織者和實施者，下設風險管理與內部控制委員會、貸款審查委員會、資產負債管理委員會、資產處置委員會等風險管理職能委員會。其中，風險管理與內部控制委員會主要負責統籌和協調全行風險管理與合規管理工作，研究審議重大風險管理與合規管理事項。

監事會承擔風險管理的監督責任，監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改；將相關監督檢查情況納入監事會工作報告，定期向股東大會報告。

本行按照「橫到邊、縱到底」的原則，建立「矩陣式」風險管理組織體系以及由風險承擔部門、風險管理部門、內部審計部門共同構成的風險管理「三道防線」。2020年，本行進一步加強集團母子公司風險管理一體化建設，優化信用、市場、操作等主要風險管理框架。

本行風險管理架構圖



### 首席風險官的職責及作用

本行首席風險官牽頭全面風險管理體系建設和巴塞爾資本協議實施，協調建立本行風險管理組織架構，審查風險管理策略和風險偏好的執行情況，審查風險管理重大政策制度，推動建立完善風險管理信息系統和數據質量控制機制，牽頭組織向董事會及其專門委員會報告本行全面風險管理狀況。

### 各類風險的管理和狀況

詳見「討論與分析—風險管理」。

## 內部控制

### 內部控制環境

#### 負責主體和部門

本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，披露內部控制評價報告。董事會下設審計與合規管理委員會、風險管理與消費者權益保護委員會、美國區域機構風險委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責。高級管理層負責組織內部控制的日常運行。監事會對董事會及高級管理層建立和實施內部控制進行監督。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，履行內部控制的審計監督職責，向董事會及其審計與合規管理委員會負責並報告工作。總行及各級分行分別設有內控合規監督部門，負責全行內部控制的組織、推動和協調工作。

#### 內部控制管理目標

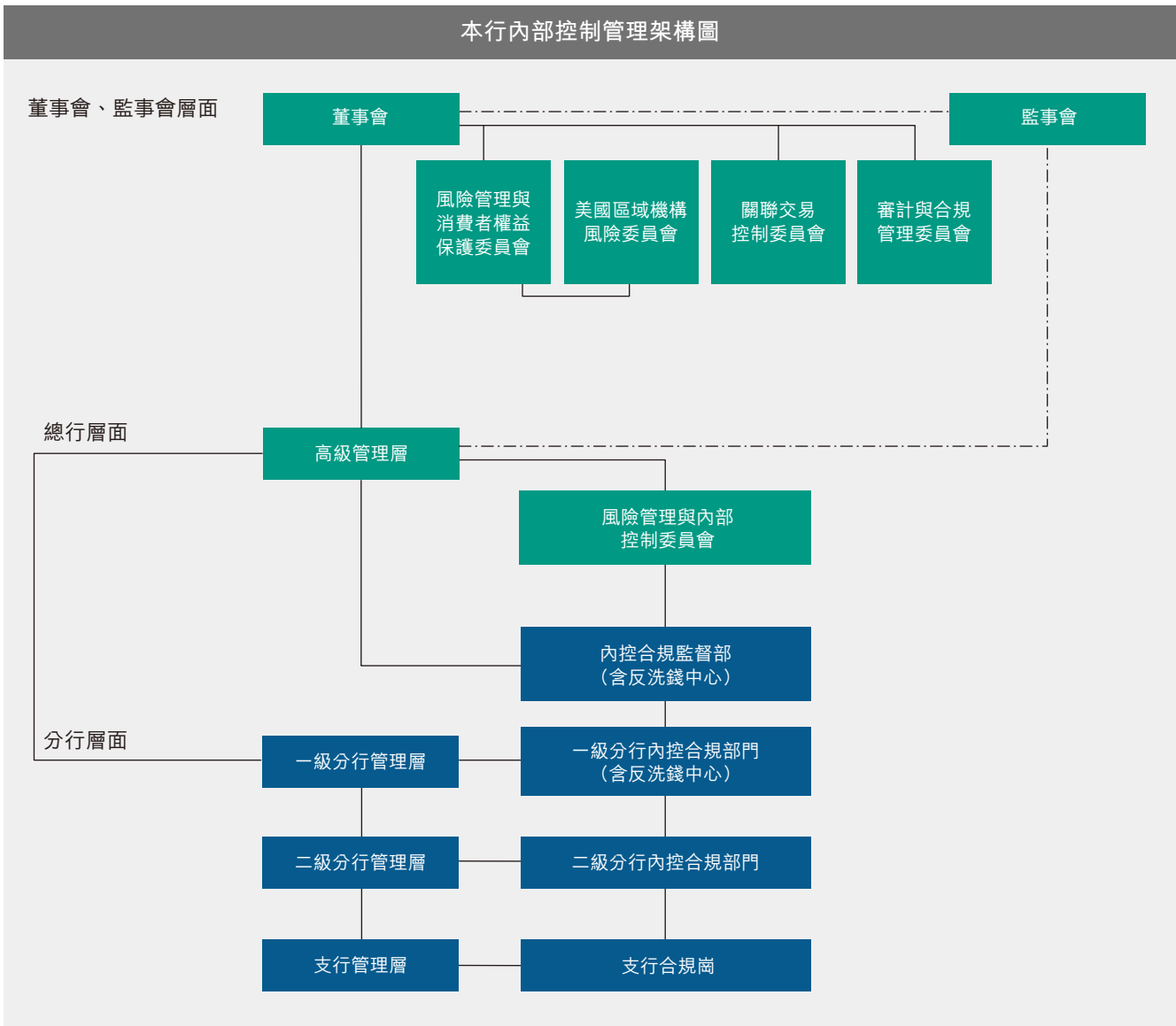
本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、財務報告及相關信息真實完整，風險管理有效、資產安全，提高經營效率和效果，促進實現經營目標和發展戰略。

#### 內部控制評估情況

本行董事會審議通過了《中國農業銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告》。報告具體內容見上海證券交易所網站。

普華永道中天會計師事務所(特殊普通合伙)已根據相關規定對本集團2020年12月31日的財務報告相關內部控制的有效性進行了審計，並出具了標準無保留意見的《內部控制審計報告》，具體內容見上海證券交易所網站。

本行內部控制管理架構圖



內部控制活動

內部控制實施情況

優化內部控制環境。發佈《董監高合規文化手冊》，開展《員工行為守則》學習教育活動，指導員工正確履職，厚植主動合規、合規創造價值的理念。修訂《合規管理基本制度》，健全合規管理體系，明確合規管理的根本性要求，確保全行合規穩健運行。修訂《規章制度管理基本規範》，優化制度全流程管理機制，發揮規章制度在內部控制中的作用。

提升風險管理水平。以防控大案要案、重大監管處罰、重大資產損失、重大系統故障、重大流動性異常等5類重大風險為目標，組織開展重大風險隱患排查治理。運用風險監測模型、案防監測預警等工具或平台，加強預警監測，及時發佈風險提示。對於監管處罰的重點領域開展風險排查，及時分析和整改，減少違規損失。



高效開展控制活動。在董事會授權範圍內，做好行長以下各層級的授權轉授權工作，各層級受權人嚴格在授權內進行業務審批。印發《合規審查管理辦法》，完善合規審查流程，從源頭上管控合規風險。加強關鍵崗位人員管理，印發《強制休假管理辦法》、《員工履職迴避管理辦法》，防範操作風險。加強關聯方名單管理，強化關聯交易日常監控與核查，嚴格控制關聯交易風險。加強集團內部交易限額管理，築牢內部交易風險防火牆。持續推進境外機構合規管理長效機制建設，制定境外機構和子公司評價方案，優化評價指標，做好各類機構合規監測及專項評價工作。組織境外機構合規官會議，開展子公司內控合規管理專題培訓，提升子公司合規人員履職能力。通過信息系統與相關制度、管理流程的有效結合，強化系統自動控制，合理保證財務報告真實、可靠、完整和及時。

保持順暢的信息溝通。從制度建設、流程標準、工具技術等方面，構建適應新時期發展的集約化、共享化和智能化內控體系。優化升級內控合規、操作風險管理等信息系統，構建統一內控視圖；加強系統對接，優化事件報告流程，解決不同系統間數據分割、信息「孤島」問題。

改進內部監督評價。改進檢查監督模式和方式，組織實施了案件風險排查、員工涉賭專項核查、違規擔保核查、費用管理等檢查項目，參與非法集資風險防範和處置，主動發現問題、及時化解風險，保障了全行業務的穩健發展。探索制定預期性評價指標體系，提升內控評價的前瞻性。堅持盡職免責和依規追責，做好案件、不良信貸資產、內外部檢查有關責任人的處理。

## 內部監督

### 審計與合規管理委員會的作用

詳見「公司治理報告—公司治理運作情況—董事會」。

### 監事會的作用

開展財務活動監督，關注存款定價管理、資產負債管理、併表管理等情況，定期聽取財務與經營情況監測分析報告、外部審計機構審計情況匯報等，在此基礎上，對定期報告、財務決算方案、利潤分配方案等進行審議並發表獨立意見。開展內部控制監督，定期聽取案件風險防控、內外部檢查發現問題及整改情況等匯報，持續關注內部控制建設、反洗錢工作、境外機構合規管理、外匯合規管理等工作情況。

### 反洗錢及制裁合規

提升客戶盡職調查工作質效。開展個人和對公客戶數據治理，完善客戶盡職調查制度和管理，上線客戶盡職調查系統，研發客戶盡職調查工具，加強客戶身份識別與洗錢風險管控。

推進客戶、產品、機構洗錢風險評估，保持高頻次、高質量合規培訓，持續提升全員反洗錢及制裁合規履職能力。

提升洗錢風險監測分析與風險管理能力。升級完善反洗錢相關系統，優化可疑交易監測模型，提升對風險線索的收集、分析、調查與管控水平，為維護國家金融安全和社會穩定發揮重要作用。

提升制裁合規管控水平。加強制裁情報分析與快速響應能力，優化相關政策，提高制裁風險識別能力，加快建設企業級制裁合規智能管控平台等系統建設，確保制裁合規要求落地。

### 反貪污受賄

本行以案防三年「利箭」計劃為行動綱領，落實《中國農業銀行案防工作管理辦法》、《中國農業銀行涉刑案件管理辦法》、《關於進一步加強案件防控工作的決定》等制度辦法，健全案件防控管理體系，增強案件防控能力。

築牢員工反賄賂、反腐敗思想道德防線。通過農行特色的「三線一網格」管理模式，強化員工違規行為排查和關鍵崗位人員監督管理。健全違規線索舉報、預警信息核查機制，鼓勵廣大員工誠信舉報內部違法違紀違規行為，嚴守保密紀律，保護舉報人權益。持續開展案例警示教育活動，不斷提升全員依法合規經營意識，防範員工貪污受賄相關案件風險。

### 員工行為管理

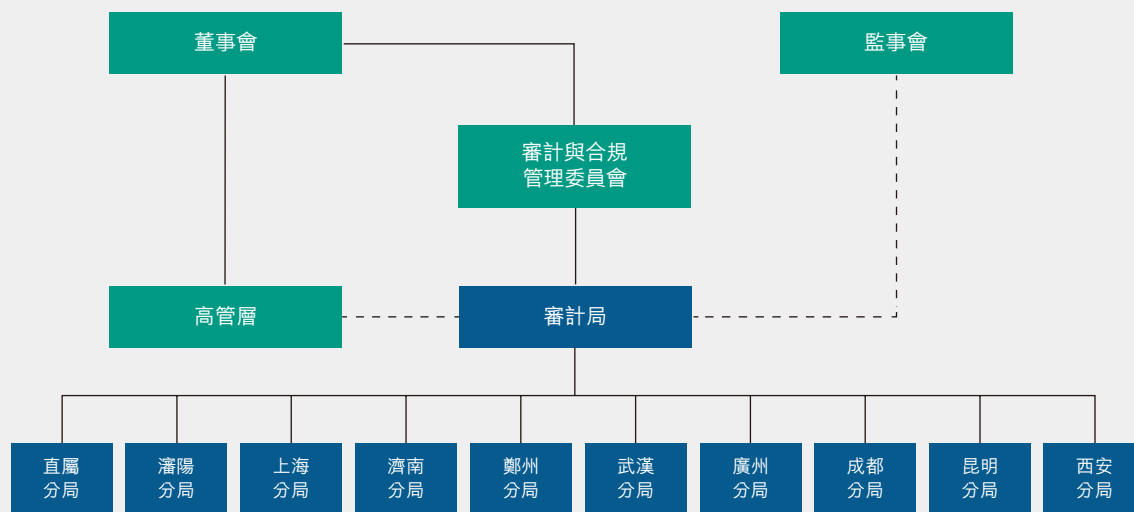
厚植合規文化。《員工行為守則》既是新員工入行第一課，更是全體員工的終身必修課。本行將《員工行為守則》學習教育與監管要求、崗位職責、典型案例、違規處理相結合，持續宣傳弘揚合規文化。報告期內組織開展「五個一」活動，即「進行一次合規宣講、開展一次合規大討論、參加一次學習測試、撰寫一份學習體會、做出一份合規承諾」。通過文化農行公眾號、農銀e課堂報道學習動態，擴大員工職業道德教育的影響面。

## 內部審計

### 內部審計架構

本行審計機構對董事會及其審計與合規管理委員會負責並報告工作，接受監事會和高級管理層的指導並向其報告審計情況。審計機構由總行審計局和十個審計分局組成。總行審計局統一組織、管理和報告全行審計工作；審計分局作為總行審計局的派出機構，對審計管轄區單位進行審計監督和整改監督，根據總行審計局安排，實施董事會批准的年度審計計劃，向總行審計局負責並報告工作。此外，10家審計分局駐地外的一級分行設立審計分部，在境外經營性機構和綜合化經營子公司設立獨立的內審職能。

本行內部審計總體框架結構圖



### 內部審計的運作情況

報告期內，本行圍繞董事會戰略決策和外部監管要求，以風險為導向，對服務實體經濟、內控案防、信貸業務、財務管理、中間業務等重點領域開展風險管理審計；實施了精準扶貧、疫情防控專項再貸款、不良貸款減免、反洗錢和制裁合規、消費者權益保護、集團併表管理、信用卡及ETC業務、票據業務、信息科技管理等專項審計；穩步推進境外機構審計；規範實施高管責任審計；對內外部審計發現問題的整改情況進行整改監督。持續推進審計數字化轉型，加大非現場監測力度，強化審計技能培訓，有效促進全行戰略決策落實、基礎管理提升和各項業務穩健發展。

### 審計建議

報告期內，本行審計機構提出了涉及信貸、財會、中間業務、內控案防等領域的審計建議。本行高度重視各類審計發現和審計建議，及時制定整改措施，落實整改要求和審計建議，確保審計發現問題得到有效整改。

## 外部審計

### 外部審計師情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2020年度財務報告，已由普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)<sup>1</sup>和羅兵咸永道會計師事務所<sup>2</sup>(合稱「普華永道」)分別根據中國和國際審計準則審計，並出具無保留意見的審計報告。外部審計師同時對本行財務報告內部控制的有效性執行了審計程序並發表了審計意見。

外部審計師定期參加董事會審計與合規管理委員會會議，溝通審計計劃、重大審計發現等；提出內部控制發現和業務優化相關管理建議，出具管理建議書，並向本行董事會及其審計與合規管理委員會、監事會進行匯報；獨立驗證和評估內部控制發現和管理建議落實情況。

<sup>1</sup> 普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)為香港《財務匯報局條例》下的認可公眾利益實體核數師。

<sup>2</sup> 羅兵咸永道會計師事務所為香港《財務匯報局條例》下的註冊公眾利益實體核數師。

### 外部審計師的獨立性

外部審計師按照國際審計準則和中國註冊會計師審計準則中「與治理層的溝通」要求，向本行董事會審計與合規管理委員會匯報獨立性相關的職業道德規範的遵守情況。本行外部審計師在提供審計和非審計服務中，遵循了國際會計師職業道德守則（包含國際獨立性標準）、中國註冊會計師職業道德守則、有關監管規定以及普華永道自身嚴格的獨立性政策，以確保形式上和實質上均保持獨立性。

### 外部審計師聘任情況及酬金

經本行2019年年度股東大會批准，聘任普華永道為本行2020年度會計師事務所。普華永道已連續八年（2013年度至2020年度）為本行提供審計服務。

2020年度，普華永道為本行提供集團財務報表審計服務的費用為人民幣12,230萬元（包括內部控制審計服務費用人民幣978萬元）。2020年度，普華永道及其網絡成員機構為本行子公司及境外分行提供財務報表審計的費用為人民幣1,412萬元。2020年度，普華永道及其網絡成員機構為本行提供包括發債、稅務諮詢等非審計專業服務的費用為人民幣934萬元。

### 更換審計師情況

根據財政部《國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法》（財金[2020]6號），普華永道在執行完2020年度審計工作後，將達到8年最長服務年限，須進行變更。

本行董事會審計與合規管理委員會、董事會分別於2020年10月29日、10月30日審議通過了《聘請2021年度會計師事務所》的議案，同意聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）和畢馬威會計師事務所擔任本行2021年度會計師事務所。本次聘請會計師事務所事項尚需提交本行股東大會審議。

### 利益相關方溝通

#### 與股東的溝通

##### 信息披露

本行董事長對信息披露事務管理承擔首要責任，董事會秘書負責組織和協調信息披露事務。本行構建了涵蓋基本制度、管理辦法和操作規程，符合上市公司監管要求的信息披露制度體系。本行忠實、勤勉履行信息披露職責，依法合規開展信息披露工作，持續開展信息披露創新，真實、準確、完整、及時、公平地披露信息。

報告期內，本行未發生重大會計差錯更正，未遺漏任何重大信息，亦未發生業績預告修正等情況。

法定信息披露：2020年本行在上海證券交易所和香港聯合交易所共披露348項信息披露文件，上海證券交易所信息披露工作評價結果為「A」。

自願性信息披露：加大環境、社會和公司治理(ESG)信息披露，強化發展戰略措施和成效的披露，有效回應市場和投資者關切，提升信息披露透明度。

內幕信息管理：本行持續加強內幕信息管理，提升內幕信息知情人合規意識，組織開展了年度內幕交易自查和內幕信息知情人登記備案工作。

##### 投資者關係

業績發佈會：組織2019年年度、2020年中期兩場業績發佈會。

投資者、分析師見面會：以現場會議、電話會議等多種形式組織近百場投資者、分析師見面會，覆蓋市場主流投研機構。就市場熱點問題深入溝通交流。

網絡問答：定期回覆上證e平台投資者問題，積極參加2020年北京轄區上市公司網絡投資者集體接待日活動。

資本市場峰會：參加近二十場資本市場峰會。

與投資者的其他溝通情況：持續收聽投資者熱線電話，查收IR郵箱，解答投資者問題。

聯繫方式：投資者如需查詢相關問題，或股東有任何前述提議、查詢或提案，敬請聯絡：

中國農業銀行股份有限公司董事會辦公室投資者關係管理團隊

地址：中國北京市東城區建國門內大街69號

電話：86-10-85109619

傳真：86-10-85126571

電郵地址：ir@abchina.com

#### 與客戶的溝通

詳見「討論與分析—業務綜述」。

#### 與員工、社區、供應商等利益相關方的溝通

詳見本行另行發佈的《2020年社會責任報告》。

#### 與律師的溝通

本行股東大會實施了律師見證制度，均有律師出具法律意見書。律師對本行信息披露文件、重要公司治理事項提出了合規意見。

#### 與外部審計師的溝通

詳見「公司治理報告—外部審計」。

## 其他公司治理信息

#### 管治守則

報告期內，本行全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的原則和守則條文，同時符合絕大多數建議最佳常規。

本行董事會積極履行企業管治職能，不斷完善公司治理相關制度，並持續對本行公司治理狀況進行評估完善。董事會下設各專門委員會，嚴格按照企業管治各項要求開展工作。

#### 公司治理評估情況

2020年，本行從黨的領導、股東治理、董事會治理、監事會和管理層治理、風險內控、關聯交易治理、市場約束和其他利益相關者治理等八大領域162個指標對公司治理體系與建設進行全面、細緻地自評估，並接受了銀保監會的監管評估。

#### 公司章程的重大變動情況

報告期內，本行章程無重大變動。

#### 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。本行各位董事及監事確認在截至2020年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

## 主要業務及業務審視

本行主要業務為提供銀行及相關金融服務，本行業務經營情況及遵循香港《公司條例》附表5進行的業務審視載列於「討論與分析」、「公司治理報告」、「重要事項」、「合併財務報表附註」及本「董事會報告」等相關章節。

具體而言，業務的審視及年內表現的論述及分析、面對的主要風險及不明朗因素及本行業務的未來發展，參見討論與分析章節「業務綜述」、「風險管理」及公司治理報告章節「風險治理」。財務關鍵表現指標分析，參見討論與分析章節「財務報表分析」。環境及社會相關的主要表現和政策，參見討論與分析章節「業務綜述 — 可持續金融」、「業務綜述 — 消費者權益保護」及企業社會責任等章節。遵守對本行有重大影響的相關法律法規，參見討論與分析章節「風險管理」及公司治理報告章節「內部控制」。與其僱員、客戶及股東等的關係說明，參見討論與分析章節「業務綜述 — 人力資源管理和機構管理」、「業務綜述 — 可持續金融」、「業務綜述 — 消費者權益保護」及公司治理報告章節「利益相關方溝通」。

## 主要客戶

截至2020年12月31日止年度，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

## 股本及公眾持股量

截至2020年12月31日，本行普通股總股本349,983,033,873股（其中A股319,244,210,777股，H股30,738,823,096股）。截至本年度報告公佈之日，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合交易所所授予的豁免。

## 股份的買賣或贖回

截至2020年12月31日止年度，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

## 優先認股權

本行章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據本行章程的規定，本行增加註冊資本，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東（不含優先股股東）派送新股、以資本公積轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。



### 股票掛鈎協議

本行曾於2014年10月31日及2015年3月6日分別發行優先股農行優1(證券代碼360001)及農行優2(證券代碼360009)。

本行根據相關規定對優先股農行優1及農行優2分別設置了強制轉換為A股普通股的觸發事件，包括：

- (i) 本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，則優先股將全額或部分轉為A股普通股，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。
- (ii) 在以下兩種情形中較早者發生時，則優先股將全額轉為A股普通股：
  - (a) 中國銀保監會認定若不進行轉股，本行將無法生存；或
  - (b) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

假設發生上述觸發事件並且所有優先股農行優1、農行優2均按照轉股價格強制轉換為A股普通股，轉換數量不會超過32,520,325,204股A股普通股。到目前為止，尚未發生任何觸發優先股農行優1或農行優2強制轉換為A股普通股的事件。

報告期內，除上述披露者外，本行未訂立或存續任何股票掛鈎協議。

### 利潤及股息分配

董事會建議派發2020年度普通股現金股息，以349,983,033,873股普通股為基數，每10股派發人民幣1.851元(含稅)，派息總額約為人民幣647.82億元(含稅)。該分配方案將提請2020年年度股東大會批准。詳見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」。

### 股息分配政策和現金分紅政策執行情況

詳見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」。

### 儲備

截至2020年12月31日止年度的儲備變動詳情載於合併財務報表之「合併股東權益變動表」。

### 財務資料概要

截至2020年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於「公司基本情況及主要財務指標」。

### 捐款

截至2020年12月31日止年度，本行對外捐贈(境內)為人民幣19,917萬元。

### 物業和設備

截至2020年12月31日止年度的物業和設備變動的詳情載列於「合併財務報表附註四、21物業和設備」。

### 員工福利計劃

有關本行員工福利計劃情況請參見「合併財務報表附註四、31其他負債(1)應付職工薪酬」。

### 管理合約

除本行管理人員的服務合同外，本行概無與任何個人、公司或法人團體訂立任何合同，以管理或處理本行任何業務的整體部分或任何重大部分。

### 董事及監事在重要交易、安排或合約中的權益

截至2020年12月31日止年度，本行董事或監事或與該等董事、監事有關連的實體在本行或其任何附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司就本行業務訂立的重要交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行或其任何附屬公司簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

### 董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

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

### 董事及監事認購股份或債券之權利

截至2020年12月31日止年度，本行並無發給本行董事及監事任何認購股份或債券之權利，亦沒有任何該等權利被行使；本行或本行的子公司亦無訂立任何使董事及監事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

### 董事及監事在股份、相關股份及債權證中的權益

本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯合交易所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉),又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉,又或根據香港上市規則的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯合交易所的權益或淡倉。本行主要股東及其他人士的權益及淡倉請參見「公司治理報告—股權結構—普通股情況」。

### 董事、監事及高級管理人員薪酬情況

高級管理人員薪酬水平需經本行董事會審議批准,董事和監事的薪酬水平需經本行股東大會審議通過,具體薪酬標準詳見「公司治理報告—董事、監事、高級管理人員情況—董事、監事、高級管理人員薪酬情況」。年度考核結束後,根據考核結果確定董事、監事及高級管理人員的績效年薪;業績考核任期結束後,根據任期考核評價結果確定任期激勵收入。本行未制定董事、監事及高級管理人員的股權激勵計劃。

### 獲准許的彌償條文

根據本行章程,除非董事、監事、高級管理人員被證明未能誠實或善意地履行其職責,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,承擔董事、監事、高級管理人員在其職責期間產生的民事責任。本行已投保責任保險,以就本行董事、監事、高級管理人員因不當行為而遭受的賠償請求產生之潛在責任而向彼等提供保障。

報告期內,本行已為董事、監事及高級管理人員續保責任險。

### 本行董事會成員之間財務、業務、親屬關係

本行董事會成員之間不存在任何關係,包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

### 募集資金的使用情況

本行歷次募集資金按照招股書、募集說明書等文件中披露的用途使用,即用於補充本行的資本金,以支持未來業務的發展。

### 非募集資金投資的重大項目情況

截至2020年12月31日止年度,本行無非募集資金投資的重大項目。

### 已發行的債權證

有關報告期內本行已發行的債權證的情況，請參見「合併財務報表附註四、30已發行債務證券」。

### 子公司

截至2020年12月31日，本行主要控股子公司的詳情載列於「討論與分析—業務綜述」。

### 關聯交易

詳見「公司治理報告—關聯交易及內部交易」。

### 審計師

詳見「公司治理報告—外部審計」。

## 董事會成員

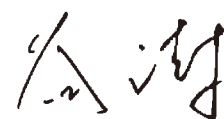
截至本董事會報告日期，本行董事會成員如下：

執行董事：谷澍先生、張青松先生和張旭光先生；

非執行董事：朱海林先生、廖路明先生、李奇雲先生、李蔚先生、吳江濤先生和周濟女士；及

獨立非執行董事：肖星女士、王欣新先生、黃振中先生、梁高美懿女士和劉守英先生。

承董事會命



谷澍  
董事長

二〇二一年三月三十日

## 監事會報告

### 監事會工作情況

2020年，本行監事會在探索開展全面業務監督的框架下，重點在履職監督、財務監督、內控與風險監督等方面，創新方式方法，提升監督效能，依法獨立開展監督工作，發揮在公司治理和改革發展中的應有作用。

堅決貫徹落實黨中央、國務院各項決策部署，開展監督和研究工作。圍繞打贏疫情防控阻擊戰、決勝脫貧攻堅戰、全面建成小康社會，緊扣服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三大任務，適應新形勢、新任務，重點關注本行應對新冠肺炎疫情，加強金融服務支持實體經濟恢復發展、服務國家重大區域發展戰略、金融服務「三農」和脫貧攻堅以及防範化解金融風險等方面的情況，開展監督調研，提出監督建議，推動相關工作落實。

開展履職訪談和評價，促進董事會和高管層合規高效履職。不斷創新和規範履職監督和評價方式，通過監測分析、列席會議、監督調研、履職評價等方式對董事會和高管層的履職情況開展監督，特別是與部分分行負責人、非執行董事、總行相關部門進行了履職訪談，充分了解高級管理層及其成員履行職責的情況。在此基礎上，開展了對董事會、監事會、高級管理層集體履職情況和成員個人履職情況的監督評價。

開展財務和經營活動監督，促進全行穩健經營和高質量發展。定期聽取財務和經營情況監測分析報告、外審機構審計情況匯報，重點關注了存款業務發展、信貸投放結構、信用風險防控、落實減費讓利政策等方面。跟蹤關注監管部門關於存貸款定價的指導要求，對存款創新產品定價情況開展調研，形成《關於進一步加強存款定價管理的建議》。列席高管層會議，及時了解全行財務和經營情況。召開會議聽取高管層關於普惠金融、併表管理、薪酬管理等情況的專項匯報。對「三農」業務發展戰略規劃、政策和基本管理制度的實施情況開展監督，形成監督評價報告。

開展內部控制監督，促進全行提高內控水平。定期聽取關於案件風險防控、內外部檢查發現問題及整改情況的監測分析匯報，持續關注本行內部控制建設、反洗錢工作、境外機構合規管理、外匯合規管理等工作情況。聽取了關於年度內部控制監督評價報告的匯報，審議了年度內部控制評價報告，重點關注內控評價措施的改進完善、內控等級考核評定、內控缺陷認定及整改等相關工作情況。開展印章管理電子化專題調研，提出相關監督建議。

持續加強監事會自身建設，不斷提高監督效能。完善監督機制，加強與董事會、高管層相互交流，靈活調整疫情期間工作節奏，積極爭取主動，確保與時俱進、履職盡責。完善監督制度，組織修訂《中國農業銀行股份有限公司監事會監督工作細則》，加強監督工作機制保障。強化監事履職支持，開展監事履職信息需求梳理，建立定期報送工作信息機制，為監事履職提供全面及時的信息支持。補充提名股東代表監事，充實監事會力量。加強對監事會辦公室的指導，督促其做好日常監督監測和對監事會建議、意見的跟蹤落實，研究探索創新監督工作的方式方法，增強工作的主動性和前瞻性，提高服務水平。

## 監事會對現任董事、監事、高級管理人員年度履職評價情況

根據本行章程規定，為規範有序開展2020年度「兩會一層」及其成員履職評價工作，監事會制定了履職評價工作方案，對非執行董事、相關總行部門和一級分行開展了履職訪談，聽取了三個層面對本行公司治理、改革發展和經營管理的意見建議；通過日常列席會議、收集履職信息和組織實施董事自評與互評、監事自評與互評、高管人員自評、問卷調查等環節，緊扣「兩會一層」及其成員的職責定位，對其履職行為進行了全面客觀的整理、分析與評價，形成了相應的履職評價報告，並評定了履職等級。

## 監事會發表的獨立意見

### 依法運作

報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度。董事、高級管理人員勤勉盡職，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

### 年度報告

本年度報告編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本集團合併財務狀況和經營成果。

### 信息披露

報告期內，本行認真執行信息披露相關制度辦法，履行信息披露義務，信息披露真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏。

## 監事會報告

### 三農業務

報告期內，本行三農金融事業部運行符合外部監管要求。

### 收購和出售資產

報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成公司資產流失的行為。

### 關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害公司利益的行為。

### 內部控制

監事會對《中國農業銀行股份有限公司2020年度內部控制評價報告》無異議。

### 董事、監事、高級管理人員履職評價結果

現任董事、監事、高級管理人員年度履職評價結果為稱職。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

承監事會命



王敬東

監事長

二〇二一年三月三十日



承諾事項

承諾主體	承諾事項	具體承諾內容	作出承諾時點	承諾履行期限	截至目前的履行情況
匯金公司	避免同業競爭承諾	<p>(一) 只要匯金公司持有本行的股份，而匯金公司持有本行股份按照中國或本行股票上市地的法律或上市規則被視為本行的控股股東或該等股東的關聯人士或本行的實際控制人，匯金公司承諾將不會在中國境內或境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務；若匯金公司在中國境內或境外任何地方參與或進行競爭性商業銀行業務或任何演變為競爭性商業銀行業務的業務或活動，匯金公司承諾將立即終止對該等競爭性商業銀行業務的參與、管理或經營。</p> <p>(二) 若匯金公司取得了任何政府批准、授權或許可可以直接經營商業銀行業務，或者取得了經營商業銀行業務的其他機會，則匯金公司承諾立即放棄該等批准、授權或許可，不從事任何商業銀行業務。</p> <p>(三) 儘管有上述第(一)和(二)條的規定，鑒於匯金公司是中國政府設立的從事金融/銀行業投資的國有投資公司，匯金公司可以通過其他下屬企業，以任何形式(包括但不限於獨資經營、合資或合作經營以及直接或間接擁有其他公司或企業的股票或其他權益)在中國境內或者境外從事或參與任何競爭性商業銀行業務。</p> <p>(四) 匯金公司作為中國政府設立的從事金融/銀行業投資的國有投資公司，應公平地對待其所投資的商業銀行，不得將其所取得或可能取得的經營商業銀行業務的政府批准、授權、許可或業務機會授予或提供給任何商業銀行，亦不得利用其本行股東的地位或利用該地位獲得的信息作出不利於本行而有利於其他其所投資的商業銀行的決定或判斷，並應避免該種客觀結果的發生。匯金公司在行使其本行股東權利時應如同其所投資的商業銀行僅有本行，為本行的最大或最佳利益行使其股東權利，不得因其投資於其他商業銀行而影響其作為本行股東為本行謀求最大或最佳利益的商業判斷。</p>	2010年7月15日	長期有效	持續承諾，正常履行

註：根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，社保基金理事會自股份劃轉到賬之日起，對劃轉股份履行3年以上的禁售期義務。截至2020年12月31日，社保基金理事會嚴格履行上述承諾，無違反承諾的行為。

## 重要事項

### 重大訴訟和仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁。

截至2020年12月31日，本行作為被告、仲裁被申請人或第三人的未結訴訟、仲裁涉及的標的金額約為人民幣60.28億元。管理層認為本行已對該等事項可能遭受的損失足額計提了預計負債，該等事項不會對本行的財務狀況和經營成果產生重大不利影響。

### 獲取的重大股權投資和正在進行的重大非股權投資情況

2018年7月，本行簽署《國家融資擔保基金有限責任公司發起人協議》，將出資30億元人民幣參與投資國家融資擔保基金有限責任公司，自2018年起分4年實繳到位。2018年11月、2019年6月、2020年4月，本行分別完成前三期各7.5億元人民幣注資。

2020年7月，本行簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》，將出資80億元人民幣參與投資國家綠色發展基金股份有限公司。該投資尚待銀保監會批准。

2020年8月，本行董事會審議通過向子公司農銀國際控股有限公司增資42.5億港元。本次增資尚待銀保監會批准。

2020年12月，本行董事會審議通過向子公司農銀金融資產投資有限公司增資100億元人民幣。2021年1月銀保監會批准後，本行已完成本次增資。

具體情況請參見本行在上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))以及香港聯合交易所網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))發佈的相關公告。

除上述外，報告期內本行不存在其他重大股權和非股權投資情況。

## 其他

### 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行未發生重大收購、出售資產及吸收合併事項。

### 股權激勵計劃實施情況

報告期內，本行未實施管理層股票增值權計劃和員工持股計劃等股權激勵方案。

### 重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易。

## 重大合同及其履行情况

### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生需要披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產或需要披露的其他公司託管、承包、租賃本行資產的事項。

### 重大擔保事項

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的表外業務之一。報告期內，本行除中國人民銀行和中國銀保監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。

### 重大集中採購事項

報告期內，本行不存在對企業成本、費用影響重大的集中採購事項。

### 控股股東及其他關聯方佔用資金的情況

本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金的情況。普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)已出具《中國農業銀行股份有限公司2020年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項報告》。

### 本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東受處罰情況

本行現任及報告期內離任董事、監事和高級管理人員近三年未受證券監管機構處罰。

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，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情況發生。

### 本行及控股股東誠信情況

本行及控股股東不存在數額較大的未履行法院生效判決和所負債務到期未清償等情況。

### 金融扶貧工作情況

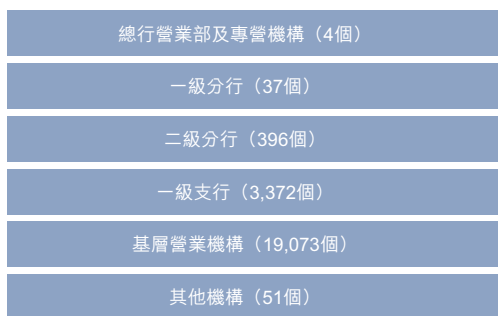
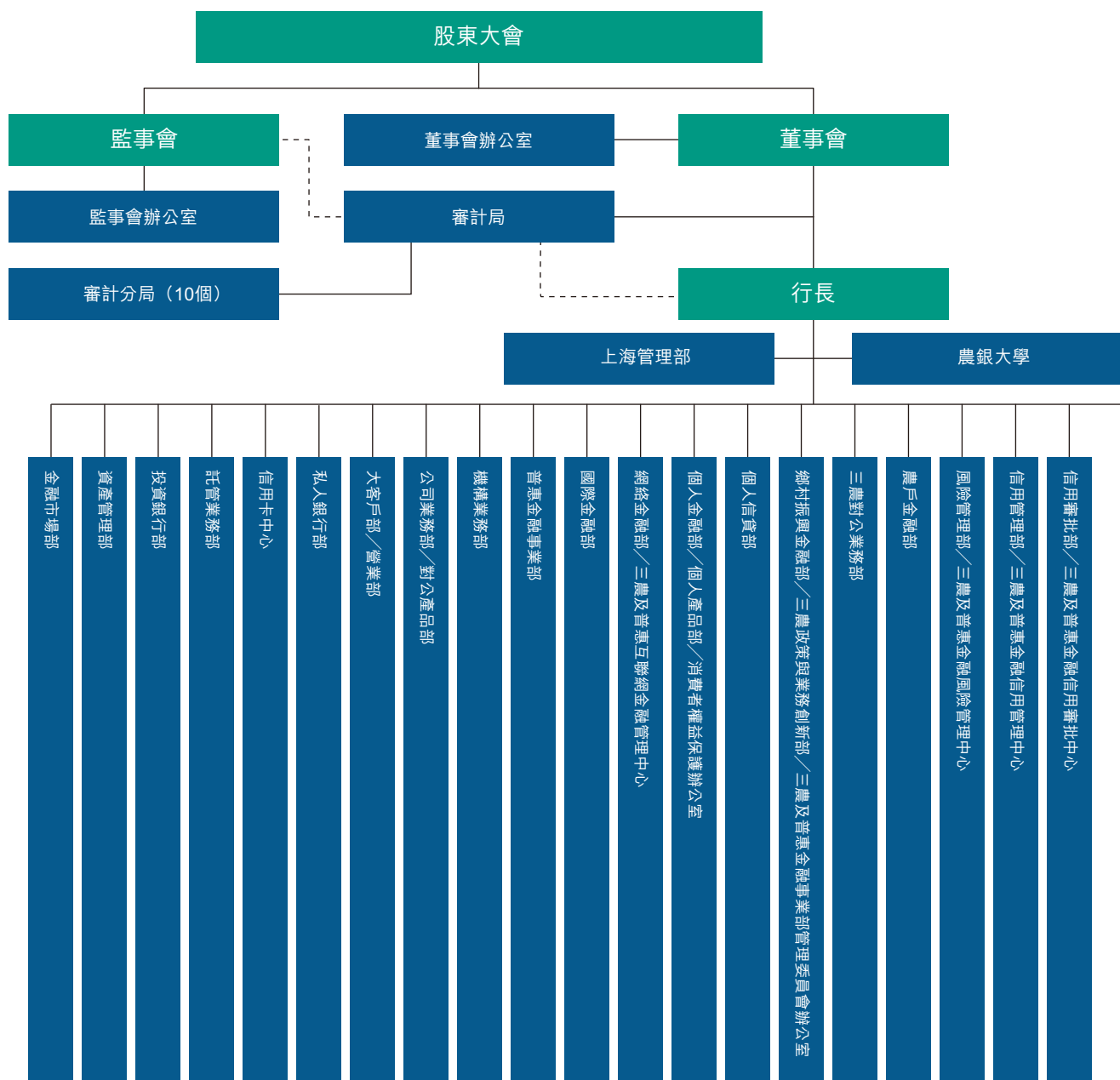
請參見「討論與分析—縣域金融業務—金融扶貧」。

## 榮譽與獎項

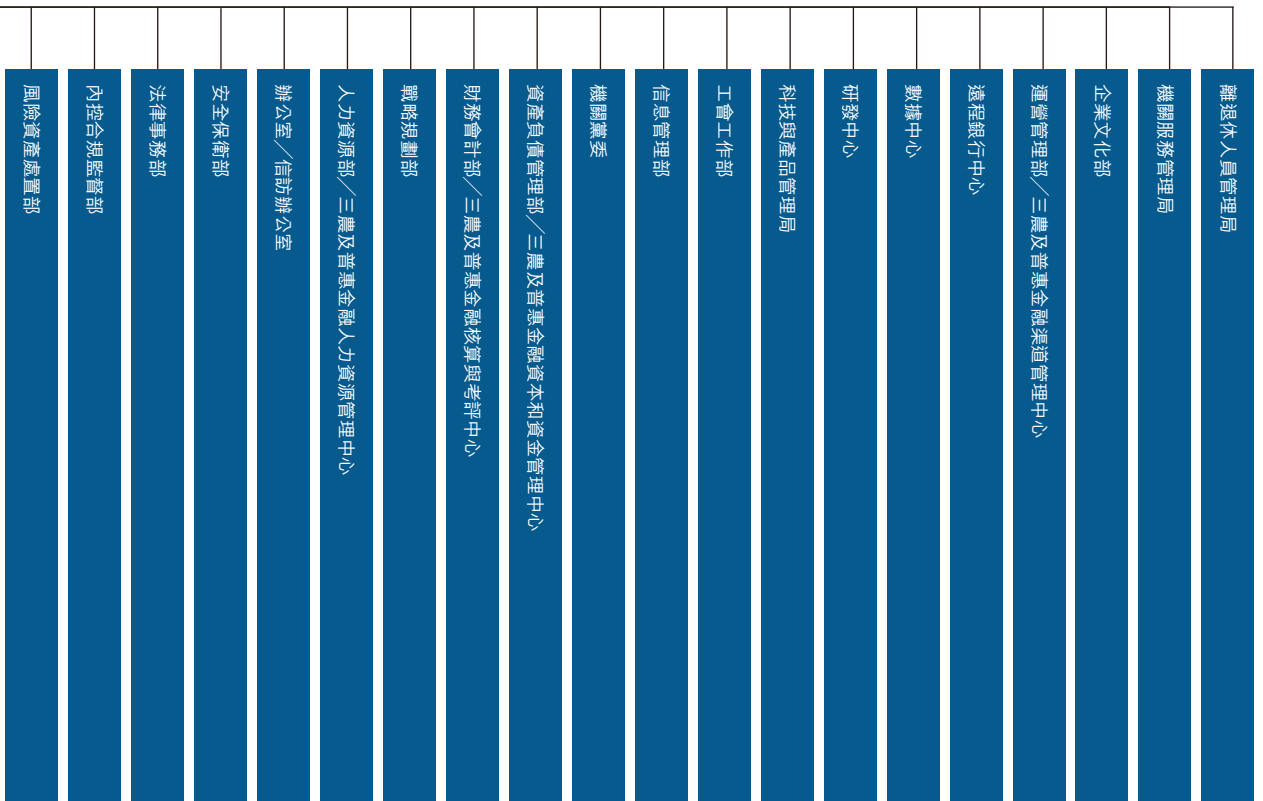
評獎機構	榮譽獎項
中國人民銀行	2019年銀行科技發展獎一等獎(中國農業銀行全棧式技術中台)
中國銀行保險監督管理委員會	2020年聯合宣教活動優秀組織單位
中國銀行業協會	最佳技術創新獎特等獎 最佳助力打贏「三大攻堅戰」成效獎 最佳普惠金融成效獎 最佳社會責任特殊貢獻網點獎 社會責任最佳管理者獎
證券時報	2020年度全能銀行投行業務天璣獎 2020年度銀行理財品牌天璣獎 2020年度普惠金融服務銀行天璣獎 中國上市公司社會責任獎
香港《財資》	ESG金獎 「亞洲外幣債券最佳投資機構」第二名(中國／香港地區商業銀行類機構) 中國最佳私人銀行 最佳養老金託管人 最佳風險管理項目獎 最佳信息安全項目獎
21世紀經濟報道	2020年度卓越ESG企業 2020年度普惠金融業務銀行 2020年度亞洲卓越零售銀行 2020年度卓越私人銀行 2020年度優秀企業公民 2020年度最佳商業銀行 2020卓越成長性理財子公司
亞洲貨幣	最佳綠色債券銀行 最佳零售貴金屬銀行
中國外匯交易中心	2019年度銀行間外匯市場最佳交易後服務支持獎
南方周末	年度傑出責任企業 年度影響力企業 精準扶貧年度典範企業

評獎機構	榮譽獎項
中央國債登記結算有限責任公司	優秀發行機構金融債發行人 優秀發行機構ABS發起機構 2019年度「結算100強—優秀自營商」 2019年度「結算100強—優秀託管人」
《銀行家》雜誌	十佳投資銀行創新獎 十佳小微企業金融服務創新獎 十佳消費金融創新獎 十佳智能風控創新獎
環球金融	最佳貴金屬服務之星 中國地區「最佳託管銀行」
上海票據交易所	2019年度優秀會員單位 2019年度優秀銀行類交易商 2019年度優秀承兌機構 2019年度優秀託管結算機構 2019年度優秀票據支付服務機構 2019年度優秀信息統計工作機構
《財經》	長青獎•年度卓越創新服務銀行
《香港商報》	中國金融業抗疫特別貢獻獎 十佳普惠金融創新機構 十佳普惠金融創新科技
和訊	年度優秀金融機構
界面	2020優金融獎—卓越機構大獎
中國經營報	2020卓越競爭力國有商業銀行
上海證券報	年度資產管理卓越獎
新浪財經	責任投資最佳銀行獎
經濟觀察報、經觀傳媒	2019–2020卓越金融企業—ESG責任投資行業典範
財富管理	金臻獎   最佳中國私人銀行—最佳風險管理獎(國有銀行組)

# 組織結構圖



# 組織結構圖



- 境外分行 (13家)
- 境外代表處 (3家)
- 境內控股子公司 (11家)
- 境外控股子公司 (5家)

# 機構名錄

## 境內機構名錄

- 北京市分行

地址：北京市東城區朝陽門北大街13號  
郵編：100010  
電話：010-68358266  
傳真：010-61128239

- 天津市分行

地址：天津市河西區紫金山路3號增6號  
郵編：300074  
電話：022-23338701  
傳真：022-23338733

- 河北省分行

地址：石家莊市自強路39號  
郵編：050000  
電話：0311-87016962  
傳真：0311-87019961

- 山西省分行

地址：太原市南內環西街33號  
郵編：030024  
電話：0351-6240801  
傳真：0351-4956999

- 內蒙古自治區分行

地址：呼和浩特市哲里木路83號  
郵編：010010  
電話：0471-6903401  
傳真：0471-6904750

- 遼寧省分行

地址：瀋陽市青年北大街27號  
郵編：110013  
電話：024-22550004  
傳真：024-22550007

- 吉林省分行

地址：長春市人民大街926號  
郵編：130051  
電話：0431-82093001  
傳真：0431-82093517

- 黑龍江省分行

地址：哈爾濱市南崗區西大直街131號  
郵編：150006  
電話：0451-86208845  
傳真：0451-86216843

- 上海市分行

地址：上海市浦東新區銀城路9號  
郵編：200120  
電話：021-53961888  
傳真：021-53961900

- 江蘇省分行

地址：南京市洪武路357號  
郵編：210002  
電話：025-84571888  
傳真：025-84577017

- 浙江省分行

地址：杭州市江干區江錦路100號  
郵編：310003  
電話：0571-87226000  
傳真：0571-87226177

- 安徽省分行

地址：合肥市成都路1888號  
郵編：230091  
電話：0551-62843475  
傳真：0551-62843573

- 福建省分行

地址：福州市華林路177號  
郵編：350003  
電話：0591-87909908  
傳真：0591-87909620

- 江西省分行

地址：南昌市中山路339號  
郵編：330008  
電話：0791-86693775  
傳真：0791-86693972



• 山東省分行

地址：濟南市經七路168號  
郵編：250001  
電話：0531-85858888  
傳真：0531-82056558

• 河南省分行

地址：鄭州市鄭東新區商務外環路16號  
郵編：450016  
電話：0371-69196850  
傳真：0371-69196724

• 湖北省分行

地址：武漢市武昌區中北路66號A座  
郵編：430071  
電話：027-87326666  
傳真：027-87326693

• 湖南省分行

地址：長沙市芙蓉中路一段540號  
郵編：410005  
電話：0731-84300265  
傳真：0731-84300261

• 廣東省分行

地址：廣州市天河區珠江新城珠江東路425號  
郵編：510623  
電話：020-38008008  
傳真：020-38008210

• 廣西自治區分行

地址：南寧市金湖路56號  
郵編：530028  
電話：0771-2106036  
傳真：0771-2106035

• 海南省分行

地址：海口市國興大道11號  
郵編：570203  
電話：0898-66777728  
傳真：0898-66791452

• 四川省分行

地址：成都市天府三街666號  
郵編：610000  
電話：028-61016035  
傳真：028-61016019

• 重慶市分行

地址：重慶市江北區江北城南大街1號  
郵編：400020  
電話：023-63551188  
傳真：023-63844275

• 貴州省分行

地址：貴陽市長嶺北路會展商務區西四塔  
郵編：550081  
電話：0851-87119657  
傳真：0851-85221009

• 雲南省分行

地址：昆明市穿金路36號  
郵編：650051  
電話：0871-63203405  
傳真：0871-63203584

• 西藏自治區分行

地址：拉薩市金珠西路44號  
郵編：850000  
電話：0891-6959822  
傳真：0891-6959822

• 陝西省分行

地址：西安市高新區唐延路31號  
郵編：710065  
電話：029-88990821  
傳真：029-88990819

• 甘肅省分行

地址：蘭州市金昌北路108號  
郵編：730030  
電話：0931-8895082  
傳真：0931-8895040

## 機構名錄

- 青海省分行

地址：西寧市黃河路96號  
郵編：810001  
電話：0971-6145105  
傳真：0971-6114575

- 寧夏自治區分行

地址：銀川市興慶區解放西街95號  
郵編：750001  
電話：0951-6027614  
傳真：0951-6027430

- 新疆自治區分行

地址：烏魯木齊市解放南路66號  
郵編：830002  
電話：0991-2369407  
傳真：0991-2815229

- 新疆兵團分行

地址：烏魯木齊市解放南路173號  
郵編：830002  
電話：0991-2217109  
傳真：0991-2217300

- 大連市分行

地址：大連市中山區中山路10號  
郵編：116001  
電話：0411-82510089  
傳真：0411-82510646

- 青島市分行

地址：青島市山東路19號  
郵編：266071  
電話：0532-85802215  
傳真：0532-85814102

- 寧波市分行

地址：寧波市中山東路518號  
郵編：315040  
電話：0574-87363537  
傳真：0574-87363537

- 廈門市分行

地址：廈門市思明區嘉禾路98-100號  
郵編：361009  
電話：0592-5578855  
傳真：0592-5578899

- 深圳市分行

地址：深圳市深南東路5008號  
郵編：518001  
電話：0775-25590960  
傳真：0755-25572255

- 北京高級研修學院

地址：北京市懷柔區紅螺東路5號  
郵編：101400  
電話：010-60682727  
傳真：010-60682727

- 天津培訓學院

地址：天津市南開區衛津南路88號  
郵編：300381  
電話：022-23381289  
傳真：022-23389307

- 長春培訓學院

地址：長春市朝陽區前進大街1408號  
郵編：130012  
電話：0431-86822002  
傳真：0431-86822002

- 武漢培訓學院

地址：武漢市武昌區中北路186號  
郵編：430077  
電話：027-86783669  
傳真：027-86795502

- 蘇州分行

地址：蘇州市新區獅山路65號  
郵編：215011  
電話：0512-68258999  
傳真：0512-68417800

• 雄安分行

地址：河北省保定市容城縣永貴南大街48號  
 郵編：071700  
 電話：0312-6587088  
 傳真：0312-6587088

• 農銀匯理基金管理有限公司

地址：上海市浦東新區世紀大道1600號  
 陸家嘴商務廣場7樓  
 郵編：200122  
 電話：021-61095588  
 傳真：021-61095556

• 農銀金融租賃有限公司

地址：上海市黃浦區延安東路518號5-6層  
 郵編：200001  
 電話：021-20686888  
 傳真：021-58958611

• 農銀人壽保險股份有限公司

地址：北京市東城區建國門內大街28號  
 民生金融中心A座  
 郵編：100005  
 電話：010-82828899  
 傳真：010-82827966

• 農銀金融資產投資有限公司

地址：北京市海淀區復興路甲23號  
 郵編：100036  
 電話：010-85101290  
 傳真：010-65287757

• 農銀理財有限責任公司

地址：北京市東城區建國門內大街28號  
 民生金融中心B座11層  
 郵編：100005  
 電話：010-85101611  
 傳真：010-65212368

• 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司

地址：湖北省漢川市新河鎮新正大道32號  
 (電廠建設側路)  
 郵編：431600  
 電話：0712-8412338

• 克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司

地址：克什克騰旗經棚鎮解放路中段  
 郵編：025350  
 電話：0476-5263191  
 傳真：0476-5263191

• 安塞農銀村鎮銀行有限責任公司

地址：陝西省延安市安塞區迎賓路  
 金明美地小區A-02商舖  
 郵編：717400  
 電話：0911-6229906  
 傳真：0911-6229906

• 績溪農銀村鎮銀行有限責任公司

地址：安徽省宣城市績溪縣揚之北路40號  
 郵編：245300  
 電話：0563-8158913  
 傳真：0563-8158916

• 廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司

地址：廈門市同安區朝元路朝元居委會  
 綜合樓185-199號  
 郵編：361100  
 電話：0592-7319223  
 傳真：0592-7319221

• 浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司

地址：浙江永康市總部中心金松大廈一樓  
 郵編：321300  
 電話：0579-87017378  
 傳真：0579-87017378

## 機構名錄

### 境外機構名錄

- 香港分行

地址：25/F, Agricultural Bank of China Tower,  
50 Connaught Road Central, Hong Kong, China  
電話：00852-28618000  
傳真：00852-28660133

- 新加坡分行

地址：7 Temasek Boulevard  
#30-01/02/03, Suntec Tower 1,  
Singapore  
電話：0065-65355255  
傳真：0065-65387960  
郵編：038987

- 首爾分行

地址：14F Seoul Finance Center, 136,  
Sejong-daero, Jung-gu,  
Seoul, Korea  
電話：0082-2-37883900  
傳真：0082-2-37883901  
郵編：04520

- 紐約分行

地址：277 Park Ave, 30th Floor,  
New York, NY, USA  
電話：001-212-8888998  
傳真：001-646-7385291  
郵編：10172

- 迪拜國際金融中心分行

地址：Office 2901, Level 29,  
Al Fattan Currency House Tower 2,  
DIFC, Dubai, UAE  
電話：00971-45676900  
傳真：00971-45676910  
郵編：124803

- 迪拜分行

地址：Office No.201, Second Floor,  
Building No. 1, Emaar Business Park,  
Sheikh Mohamed bin Zayed Road,  
Dubai, UAE  
電話：00971-45676901  
傳真：00971-45676909  
郵編：336760

- 東京分行

地址：Yusen Building, 2-3-2 Marunouchi, Tokyo,  
Japan  
電話：0081-3-62506911  
傳真：0081-3-62506924  
郵編：100-0005

- 法蘭克福分行

地址：Ulmenstrasse 37-39,  
Frankfurt am Main,  
Germany  
電話：0049-69-401255-0  
傳真：0049-69-401255-139  
郵編：60325

- 悉尼分行

地址：Level 18, Chifley Tower,  
2 Chifley Square, Sydney NSW,  
Australia  
電話：0061-2-82278888  
傳真：0061-2-82278800  
郵編：2000

- 盧森堡分行

地址：65, Boulevard Grande-Duchesse Charlotte,  
Luxembourg  
電話：00352-279559900  
傳真：00352-279550005  
郵編：1331

- 倫敦分行

地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London, UK  
電話：0044-20-73748900  
傳真：0044-20-73746425  
郵編：EC2N 2AX

- 澳門分行

地址：Avenida Doutor Mário Soares,  
No. 300-322, Edifício Finance and  
IT Center of Macau, 21 andar,  
em Macau, China  
電話：00853-8599-5599  
傳真：00853-8599-5590

- 河內分行

地址：Unit 901-907, 9th Floor, TNR Building,  
54A Nguyen Chi Thanh, Lang Thuong Ward,  
Dong Da District, Hanoi, Vietnam  
電話：0084-24-39460599  
傳真：0044-24-39460587

- 農銀國際控股有限公司

地址：16/F, Agricultural Bank of China Tower,  
50 Connaught Road Central, Hong Kong, China  
電話：00852-36660000  
傳真：00852-36660009

- 農銀財務有限公司

地址：26/F, Agricultural Bank of China Tower,  
50 Connaught Road Central, Hong Kong, China  
電話：00852-28631916  
傳真：00852-28661936

- 中國農業銀行(英國)有限公司

地址：7/F, 1 Bartholomew Lane, London, UK  
電話：0044-20-73748900  
傳真：0044-20-73746425  
郵編：EC2N 2AX

- 中國農業銀行(盧森堡)有限公司

地址：65, Boulevard Grande-Duchesse Charlotte,  
Luxembourg  
電話：00352-279559900  
傳真：00352-279550005  
郵編：1331

- 中國農業銀行(莫斯科)有限公司

地址：Floor 4, Lesnaya Street 5B, Moscow, Russia  
電話：007-499-9295599  
傳真：007-499-9290180  
郵編：125047

- 溫哥華代表處

地址：Suite 2220, 510 W. Georgia Street,  
Vancouver, BC, Canada  
電話：001-604-6828468  
傳真：001-888-3899279  
郵編：V6B 0M3

- 台北代表處

地址：3203, No.333, Keelung Road, Sec.1,  
Xinyi District, Taipei City,  
Taiwan, China  
電話：00886-2-27293636  
傳真：00886-2-23452020  
郵編：11012

- 聖保羅代表處

地址：4/F, No. 86 Sao Tome Road (Corporate Plaza),  
Vila Olimpia, Sao Paulo, Brazil  
電話：0055-11-31818526  
郵編：04551-080

## 附錄一 流動性覆蓋率信息

本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下流動性覆蓋率信息。

### 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》要求商業銀行的流動性覆蓋率應不低於100%。同時，《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求商業銀行按照發佈財務報告的頻率披露流動性覆蓋率信息，自2017年起，披露季內每日數值的簡單算術平均值，並披露計算該平均值所依據的每日數值的個數。

### 流動性覆蓋率

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算流動性覆蓋率。本行2020年第四季度流動性覆蓋率日均值為116.3%，比上季度上升6.7個百分點，計算該平均值所依據的數值個數為92個。本行合格優質流動性資產主要包括現金、壓力條件下可動用的存放央行超額準備金、以及滿足《商業銀行流動性風險管理辦法》中一級和二級資產定義的債券。

2020年第四季度內日均流動性覆蓋率及各明細項目的平均值如下表所示：

人民幣百萬元，百分比除外

序號		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		5,497,305
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,953,345	1,204,271
3	穩定存款	1,821,228	91,059
4	欠穩定存款	11,132,117	1,113,212
5	無抵(質)押批發融資，其中：	7,847,013	3,169,115
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	2,654,612	649,113
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,142,224	2,469,825
8	無抵(質)押債務	50,177	50,177
9	抵(質)押融資		3,715
10	其他項目，其中：	3,214,116	1,068,596
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	891,419	891,419
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	59	59
13	信用便利和流動性便利	2,322,638	177,118
14	其他契約性融資義務	149,142	149,142
15	或有融資義務	1,418,813	61,944
16	預期現金流出總量		5,656,783
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	318,281	318,281
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,134,744	561,846
19	其他現金流入	965,965	965,965
20	預期現金流入總量	2,418,990	1,846,092
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		4,426,515
22	現金淨流出量		3,810,691
23	流動性覆蓋率(%)		116.3%

## 附錄二 槓桿率信息

截至2020年12月31日，本行按照中國銀保監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量的槓桿率為7.42%，高於監管要求。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日
一級資本淨額	2,195,256	2,143,136	2,073,819	2,013,406
調整後的表內外資產餘額	29,572,540	29,601,836	28,933,349	28,863,234
槓桿率	7.42%	7.24%	7.17%	6.98%

人民幣百萬元

序號	項目	餘額
1	併表總資產	27,205,047
2	併表調整項	(95,745)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	38,017
5	證券融資交易調整項	1,036
6	表外項目調整項	2,433,205
7	其他調整項	(9,020)
8	<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>29,572,540</b>

人民幣百萬元，百分比除外

序號	項目	餘額
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	26,231,159
2	減：一級資本扣減項	(9,020)
3	<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>26,222,139</b>
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	54,841
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	45,791
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	(869)
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	191
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	-
11	<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>99,954</b>
12	證券融資交易的會計資產餘額	816,206
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	1,036
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>817,242</b>
17	表外項目餘額	5,799,734
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,366,529)
19	<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>2,433,205</b>
20	一級資本淨額	2,195,256
21	調整後的表內外資產餘額	29,572,540
22	<b>槓桿率</b>	<b>7.42%</b>



本行根據中國銀行保險監督管理委員會相關規定披露以下淨穩定資金比例信息。

### 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》要求商業銀行的淨穩定資金比例應不低於100%。同時，《商業銀行淨穩定資金比例信息披露辦法》要求商業銀行應當至少按照半年度頻率，在財務報告中或官方網站上披露最近兩個季度的淨穩定資金比例信息。

### 淨穩定資金比例

本行按照《商業銀行流動性風險管理辦法》及相關統計制度規定計算淨穩定資金比例。本行2020年三季度淨穩定資金比例數值為123.3%，比上季度下降1.4個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為188,306億元，所需的穩定資金折算後金額為152,737億元；2020年四季度淨穩定資金比例數值為125.5%，比上季度上升2.2個百分點，其中可用穩定資金折算後金額為189,961億元，所需的穩定資金折算後金額為151,348億元。

2020年第三季度和2020年第四季度淨穩定資金比例及各明細項目數值如下表所示：

### 2020年三季度淨穩定資金比例

人民幣百萬元，百分比除外

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用穩定資金</b>						
1	資本	2,121,262	-	-	299,910	2,421,173
2	監管資本	2,121,262	-	-	269,910	2,391,173
3	其他資本工具	-	-	-	30,000	30,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	6,687,384	6,164,882	134	116	11,663,216
5	穩定存款	1,918,807	-	-	-	1,822,867
6	欠穩定存款	4,768,577	6,164,882	134	116	9,840,349
7	批發融資	5,255,256	4,065,901	448,835	474,489	4,516,227
8	業務關係存款	2,523,354	-	-	-	1,261,677
9	其他批發融資	2,731,902	4,065,901	448,835	474,489	3,254,550
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	6	1,751,727	174,032	186,101	229,967
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				43,150	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	6	1,751,727	174,032	142,951	229,967
14	可用穩定資金合計					18,830,583

### 附錄三 淨穩定資金比例信息

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					873,215
16	存放在金融機構的業務關係存款	1,582	315,587	191,171	-	254,170
17	貸款和證券	3,712	3,132,082	2,357,885	10,299,218	1,168,235
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的貸款	-	-	-	152,922	152,922
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	1,470	964,659	228,477	49,048	308,206
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	62	2,013,341	1,988,387	5,409,280	6,571,874
21	其中：風險權重不高於35%	4	90,183	29,310	162,310	159,654
22	住房抵押貸款	-	98,505	99,002	4,344,507	3,791,571
23	其中：風險權重不高於35%	-	3	3	87	64
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	2,180	55,577	42,019	343,461	343,662
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	163,217	716,371	821,350	1,150,848	2,776,455
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	-				-
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				7,368	6,263
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				40,180	-
30	衍生產品附加要求 <sup>1</sup>				11,170	11,170
31	以上未包括的所有其他資產	163,217	716,371	821,350	1,103,300	2,759,022
32	表外項目				4,192,875	201,654
33	所需的穩定資金合計					15,273,729
34	淨穩定資金比例(%)					123.3%

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

2020年四季度淨穩定資金比例

人民幣百萬元，百分比除外

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
<b>可用穩定資金</b>						
1	資本	2,172,962	-	-	299,918	2,472,880
2	監管資本	2,172,962	-	-	269,918	2,442,880
3	其他資本工具	-	-	-	30,000	30,000
4	來自零售和小企業客戶的存款	6,748,529	6,081,041	152	124	11,644,491
5	穩定存款	1,952,326	-	-	-	1,854,710
6	欠穩定存款	4,796,203	6,081,041	152	124	9,789,781
7	批發融資	5,298,707	3,939,668	683,285	482,479	4,657,972
8	業務關係存款	2,607,640	-	-	-	1,303,820
9	其他批發融資	2,691,067	3,939,668	683,285	482,479	3,354,152
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-
11	其他負債	71	1,534,426	148,720	205,710	220,754
12	淨穩定資金比例衍生產品負債				59,317	-
13	以上未包括的所有其他負債和權益	71	1,534,426	148,720	146,393	220,754
14	可用穩定資金合計					18,996,097
<b>所需的穩定資金</b>						
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					960,172
16	存放在金融機構的業務關係存款	3,450	162,861	257,460	-	211,885
17	貸款和證券	7,806	3,470,783	2,219,483	10,455,524	11,320,925
18	由一級資產擔保的 向金融機構發放的貸款	-	2,282	240	121,757	122,219
19	由非一級資產擔保或無擔保的 向金融機構發放的貸款	5,708	1,189,843	210,613	46,405	331,044
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	100	2,127,909	1,863,244	5,532,025	6,674,903
21	其中：風險權重不高於35%	11	73,106	56,527	149,903	157,170
22	住房抵押貸款	-	100,105	101,104	4,455,731	3,887,964
23	其中：風險權重不高於35%	-	2	2	84	62

### 附錄三 淨穩定資金比例信息

序號		折算前數值				折算後數值
		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年	
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券、包括交易所交易的權益類證券	1,998	50,644	44,282	299,606	304,795
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-
26	其他資產	174,626	597,859	732,189	1,000,096	2,476,544
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	-				-
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				7,368	6,263
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				40,621	-
30	衍生產品附加要求 <sup>1</sup>				13,510	13,510
31	以上未包括的所有其他資產	174,626	597,859	732,189	952,107	2,456,771
32	表外項目				3,462,037	165,298
33	所需的穩定資金合計					15,134,823
34	淨穩定資金比例(%)					125.5%

<sup>1</sup> 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入第26項「其他資產」合計。

## 附錄四 商業銀行全球系統重要性評估指標

以下內容根據中國銀保監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》和巴塞爾銀行監管委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》的有關要求披露。

		人民幣百萬元
指標類別	項目	2020年 餘額／發生額
規模	1. 調整後的表內外資產餘額	29,572,540
關聯度	2. 金融機構間資產	1,934,439
	3. 金融機構間負債	1,901,919
可替代性	4. 發行證券和其他融資工具	2,762,370
	5. 通過支付系統或代理行結算的支付額(年初至報告期末數)	352,600,045
	6. 託管資產	10,105,008
複雜性	7. 有價證券承銷額(年初至報告期末數)	2,251,465
	8. 場外衍生產品名義本金	2,926,152
	9. 交易類和可供出售類證券	421,685
全球活躍程度	10. 第三層次資產	91,002
	11. 跨境債權	601,820
	12. 跨境負債	704,425



1,235.01

0.00

25,187.70

7,645.05

210.95

12,411.80

149.16

27,752.93

23.26

1.41%

審計報告及  
合併財務報表



羅兵咸永道

## 致中國農業銀行股份有限公司股東

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 意見

#### 我們已審計的內容

中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第188至349頁的合併財務報表，包括：

- 於二零二零年十二月三十一日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併利潤表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

#### 我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了貴集團於二零二零年十二月三十一日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

#### 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

#### 獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則》(包含國際獨立性標準)(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他職業道德責任。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 客戶貸款及墊款損失準備
- 結構化主體的合併

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p><b>客戶貸款及墊款損失準備</b></p> <p>參見合併財務報表附註二、8.5，附註三、1，附註四、8，附註四、17以及附註四、44.1。</p> <p>於2020年12月31日，貴集團合併資產負債表中客戶貸款及墊款賬面價值人民幣145,524.33億元，其中，以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值人民幣139,743.84億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值人民幣5,779.97億元；管理層確認的以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款損失準備餘額人民幣6,180.09億元，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款損失準備餘額人民幣131.97億元。貴集團合併利潤表中確認的2020年度客戶貸款及墊款信用減值損失為人民幣1,389.88億元。</p> <p>客戶貸款及墊款損失準備反映了管理層採用《國際財務報告準則第9號—金融工具》中的預期信用損失模型，在報表日對損失準備做出的最佳估計。</p>	<p>我們了解了貴集團與客戶貸款及墊款損失準備相關的內部控制和評估流程，並通過考慮估計不確定性的程度和其他固有風險因素的水平，評估了重大錯報的固有風險。</p> <p>為了對貴集團客戶貸款及墊款損失準備計量相關內部控制設計及運行的有效性進行評估，我們針對貴集團以下環節的相關定期評估和審批進行了測試，主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"><li>(1) 預期信用損失計量模型控制，包括模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；</li><li>(2) 管理層重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、相關參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷，以及前瞻性計量的評估和審批；</li><li>(3) 模型計量使用的關鍵數據的準確性和完整性相關的內部控制；</li><li>(4) 階段三對公貸款的未來現金流預測和現值計算相關的內部控制；</li><li>(5) 預期信用損失計量相關的信息系統內部控制；</li><li>(6) 客戶貸款及墊款損失準備計量結果的評估和審批。</li></ol>



---

**關鍵審計事項****我們的審計如何處理關鍵審計事項**

---

**客戶貸款及墊款損失準備(續)**

貴集團通過評估客戶貸款及墊款的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於階段一和階段二的對公貸款以及全部個人貸款，貴集團運用包含違約概率、違約損失率、違約風險敞口等相關參數的風險參數模型法評估損失準備；對於已減值的階段三對公貸款，貴集團通過定期預估未來與貸款相關的現金流，運用現金流折現模型法評估損失準備。

我們執行的實質性程序，主要包括：

根據資產的風險特徵，我們評估了組合劃分的合理性。通過與行業實踐比較，我們評估了不同組合的預期信用損失模型計量方法論。我們抽樣驗證了模型的運算，以測試模型計量引擎是否恰當地反映了管理層的模型方法論。

我們檢查了預期信用損失計量模型錄入數據的準確性，並評估了相關參數的合理性。包括(i)抽樣檢查了到期日等借款合同信息、借款人歷史及評估基準日的財務和非財務信息等支持性資料，將其與獲得違約概率和內部信用評級所使用的基礎數據核對一致，評估了違約概率的合理性；(ii)通過與行業實踐比較，利用歷史數據，評估了違約損失率的合理性；(iii)抽樣檢查了借款合同，評估了違約風險暴露和折現率的合理性。此外，對違約概率和違約損失率執行了回溯測試，並評估了回溯測試結果對模型的影響。

---

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<p data-bbox="113 353 826 390">客戶貸款及墊款損失準備(續)</p> <p data-bbox="113 439 826 504">客戶貸款及墊款損失準備計量所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：</p> <ol data-bbox="113 541 826 886" style="list-style-type: none"><li data-bbox="113 541 826 605">(1) 將具有類似信用風險特徵的貸款劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的參數；</li><li data-bbox="113 642 826 707">(2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；</li><li data-bbox="113 743 826 808">(3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；</li><li data-bbox="113 845 826 886">(4) 階段三對公貸款的未來現金流預測。</li></ol> <p data-bbox="113 922 826 959">貴集團就預期信用損失計量建立了相關的內部控制。</p> <p data-bbox="113 996 826 1131">貴集團的客戶貸款及墊款損失準備金額重大且計量具有高度的估計不確定性，使用了複雜的模型，運用了大量的參數和數據，並涉及重大管理層判斷和假設，具有重大的固有風險，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p>	<p data-bbox="831 439 1428 605">我們選取了貸款樣本執行測試，基於貴集團已獲得的借款人財務和非財務信息以及其他相關的外部證據，抽樣評估了貴集團對貸款信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值貸款判斷標準應用的恰當性。</p> <p data-bbox="831 642 1428 808">對於前瞻性計量，我們評估了管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，對前瞻性及多經濟情景模型中使用的參數和假設的合理性進行了評估，並對經濟指標、經濟場景及權重進行了敏感性測試。</p> <p data-bbox="831 845 1428 980">對於階段三的對公貸款，我們選取樣本，檢查了貴集團基於借款人和擔保人的財務信息、抵質押物的最新評估價值、其他已獲得信息得出的預計未來現金流量及折現率而計算的損失準備。</p> <p data-bbox="831 1017 1428 1153">基於我們所執行的程序，考慮客戶貸款及墊款的損失準備計量的固有不確定性，管理層在損失準備評估中所涉及的重大判斷和假設、所使用的模型、所運用的相關參數和數據及計量結果是可接受的。</p>

---

**關鍵審計事項**
**我們的審計如何處理關鍵審計事項**


---

**結構化主體的合併**

參見合併財務報表附註二、2，附註三、5，附註四、41。

結構化主體主要包括貴集團發行、管理和／或投資的理財產品、資產證券化產品、基金、信託計劃和資產管理計劃。於2020年12月31日，合併財務報表中核算的合併結構化主體的總資產和貴集團投資的未合併結構化主體的賬面價值分別為人民幣2,415.04億元和人民幣921.93億元。此外，於2020年12月31日，貴集團發行及管理的未在合併財務報表中核算的非保本理財產品資產餘額為人民幣21,706.21億元，基金及資管計劃資產餘額為人民幣4,407.26億元。

貴集團確定是否合併特定結構化主體是基於：對結構化主體所擁有的權力；通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報；以及有能力運用對結構化主體的權力影響貴集團回報金額的評估結果。

我們考慮到對結構化主體控制的評估涉及重大判斷，且結構化主體的金額重大，我們確定其為關鍵審計事項。

針對貴集團與合併結構化主體相關的控制的設計和運行的有效性，我們進行了評估和測試，包括交易結構的審批，合同條款、可變回報的計算以及合併評估結果的覆核與審批等。

對於結構化主體，我們選取樣本評估了不同交易結構下的合同權利和義務，並評估了貴集團對結構化主體的權力。我們完成了獨立的可變回報分析和測試，可變回報包括但不限於貴集團作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持等。

為判斷貴集團在結構化主體交易中擔任主要責任人還是代理人的角色，我們選取樣本分析和評估了貴集團對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利等。

通過執行以上程序，管理層對結構化主體作出的是否合併的判斷是可接受的。

---

## 獨立核數師報告

### 其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

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誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

### 董事及治理層就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估貴集團持續經營的能力，並在適用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，除非董事有意將貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

治理層須負責監督貴集團的財務報告過程。

### 核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下(作為整體)報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，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。

- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，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，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與治理層溝通了計劃的審計範圍、時間安排、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。

我們還向治理層提交聲明，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，用以消除對獨立性產生威脅的行動或採取的防範措施。

從與治理層溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師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。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是梁國威。

**羅兵咸永道會計師事務所**  
執業會計師

香港，二零二一年三月三十日

## 合併利潤表

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
利息收入	1	930,932	873,140
利息支出	1	(385,853)	(372,270)
<b>淨利息收入</b>	1	<b>545,079</b>	500,870
手續費及佣金收入	2	91,166	88,316
手續費及佣金支出	2	(16,621)	(15,389)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	2	<b>74,545</b>	72,927
淨交易收益	3	16,405	19,067
金融投資淨(損失)/收益	4	(7,312)	5,793
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的淨收益		1	-
其他業務收入	5	30,614	30,693
<b>營業收入</b>		<b>659,332</b>	629,350
營業支出	6	(229,897)	(224,096)
信用減值損失	8	(164,699)	(138,605)
其他資產減值損失		(204)	(118)
<b>營業利潤</b>		<b>264,532</b>	266,531
對聯營及合營企業的投資損益	20	518	45
<b>稅前利潤</b>		<b>265,050</b>	266,576
所得稅費用	9	(48,650)	(53,652)
<b>本年利潤</b>		<b>216,400</b>	212,924
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		215,925	212,098
非控制性權益		475	826
		<b>216,400</b>	212,924
歸屬於本行普通股股東的每股收益 (以每股人民幣元列示)			
— 基本及稀釋	11	0.59	0.59

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2020年12月31日止年度  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
本年利潤	<b>216,400</b>	212,924
其他綜合收益：		
期後可能會轉至損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動	<b>(8,855)</b>	9,239
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產信用損失準備	<b>3,754</b>	5,637
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產公允價值變動及信用損失準備的 所得稅影響	<b>1,440</b>	(4,206)
外幣報表折算差額	<b>(2,591)</b>	746
小計	<b>(6,252)</b>	11,416
期後不會轉至損益的項目：		
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他權益投資公允價值變動	<b>(114)</b>	383
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他權益投資公允價值變動的所得稅影響	<b>29</b>	(98)
小計	<b>(85)</b>	285
其他綜合收益稅後淨額	<b>(6,337)</b>	11,701
本年綜合收益總額	<b>210,063</b>	224,625
綜合收益總額歸屬於：		
本行股東	<b>209,637</b>	223,536
非控制性權益	<b>426</b>	1,089
	<b>210,063</b>	224,625

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	12	2,437,275	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	13	434,185	235,742
貴金屬		87,357	30,063
拆放同業及其他金融機構款項	14	546,948	523,183
衍生金融資產	15	61,937	24,944
買入返售金融資產	16	816,206	708,551
客戶貸款及墊款	17	14,552,433	12,819,764
金融投資	18		
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		583,069	801,361
以攤餘成本計量的債務工具投資		5,684,220	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具和其他權益投資		1,555,370	1,674,828
對聯營及合營企業的投資	20	8,865	6,672
物業和設備	21	151,154	152,484
商譽		1,381	1,381
遞延所得稅資產	22	133,355	120,952
其他資產	23	151,292	130,930
<b>資產總額</b>		<b>27,205,047</b>	<b>24,877,491</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款	24	737,161	608,536
同業及其他金融機構存放款項	25	1,394,516	1,503,909
同業及其他金融機構拆入款項	26	390,660	325,363
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	27	27,817	30,234
衍生金融負債	15	65,282	29,548
賣出回購金融資產款	28	109,195	53,197
吸收存款	29	20,372,901	18,849,155
已發行債務證券	30	1,371,845	1,108,212
遞延所得稅負債	22	334	520
其他負債	31	524,590	414,956
<b>負債總額</b>		<b>24,994,301</b>	<b>22,923,630</b>



## 合併財務狀況表(續)

截至2020年12月31日止年度  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>權益</b>			
普通股股本	32	349,983	349,983
其他權益工具	33	319,875	199,886
優先股		79,899	79,899
永續債		239,976	119,987
資本公積	34	173,556	173,556
投資重估儲備	35	25,987	29,684
盈餘公積	36	196,071	174,910
一般準備	37	311,449	277,016
留存收益		828,240	741,101
外幣報表折算差額		(372)	2,219
歸屬於本行股東權益		2,204,789	1,948,355
非控制性權益		5,957	5,506
<b>權益總額</b>		<b>2,210,746</b>	1,953,861
<b>權益和負債總額</b>		<b>27,205,047</b>	24,877,491

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

董事會於2021年3月30日核准並許可發出。



俞海

董事長

王青

副董事長

# 合併權益變動表

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

附註四	歸屬於本行股東權益									非控制性 權益	總額
	普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額	小計		
於2019年12月31日	349,983	199,886	173,556	29,684	174,910	277,016	741,101	2,219	1,948,355	5,506	1,953,861
本年利潤	-	-	-	-	-	-	215,925	-	215,925	475	216,400
其他綜合收益	-	-	-	(3,697)	-	-	-	(2,591)	(6,288)	(49)	(6,337)
本年綜合收益總額	-	-	-	(3,697)	-	-	215,925	(2,591)	209,637	426	210,063
其他權益工具持有者投入資本	33	-	119,989	-	-	-	-	-	119,989	-	119,989
子公司未分配利潤轉增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25	25
提取盈餘公積	36	-	-	-	21,161	-	(21,161)	-	-	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	34,433	(34,433)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	(63,662)	-	(63,662)	-	(63,662)
對優先股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	(9,530)	-	(9,530)	-	(9,530)
於2020年12月31日	349,983	319,875	173,556	25,987	196,071	311,449	828,240	(372)	2,204,789	5,957	2,210,746
於2018年12月31日	349,983	79,899	173,556	18,992	154,257	239,190	652,944	1,473	1,670,294	4,493	1,674,787
本年利潤	-	-	-	-	-	-	212,098	-	212,098	826	212,924
其他綜合收益	-	-	-	10,692	-	-	-	746	11,438	263	11,701
本年綜合收益總額	-	-	-	10,692	-	-	212,098	746	223,536	1,089	224,625
所有者投入資本	33	-	119,987	-	-	-	-	-	119,987	(76)	119,911
提取盈餘公積	36	-	-	-	20,653	-	(20,653)	-	-	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	37,826	(37,826)	-	-	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	(60,862)	-	(60,862)	-	(60,862)
對優先股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	(4,600)	-	(4,600)	-	(4,600)
於2019年12月31日	349,983	199,886	173,556	29,684	174,910	277,016	741,101	2,219	1,948,355	5,506	1,953,861

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2020年12月31日止年度  
(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
<b>來自經營活動的現金流量</b>		
稅前利潤	265,050	266,576
調整：		
無形資產和其他資產攤銷	2,147	1,934
物業、設備和使用權資產折舊	17,404	16,777
信用減值損失	164,699	138,605
其他資產減值損失	204	118
投資證券利息收入	(238,995)	(232,571)
已發行債務證券利息支出	35,746	31,375
公允價值變動損益	(2,968)	(9,641)
投資證券淨收益	(750)	(494)
對聯營及合營企業的投資損益	(518)	(45)
出售物業、設備和其他資產淨收益	(1,003)	(1,217)
匯兌收益淨額	26,972	(8,135)
	<b>267,988</b>	203,282
經營資產和負債的淨變動：		
存放中央銀行款項和存放同業及其他金融機構款項 (增加)/減少淨額	(330,552)	173,726
拆放同業及其他金融機構款項減少/(增加)淨額	29,377	(42,279)
買入返售金融資產(增加)/減少淨額	(49,415)	15,474
客戶貸款及墊款增加淨額	(1,832,315)	(1,442,873)
向中央銀行借款增加淨額	128,514	49,587
同業及其他金融機構拆入款項增加/(減少)淨額	65,941	(98)
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項增加淨額	1,375,364	1,854,777
其他經營資產減少/(增加)	94,748	(148,837)
其他經營負債增加/(減少)	253,209	(250,688)
經營活動所得現金	2,859	412,071
已付所得稅	(63,795)	(53,675)
<b>經營活動所得現金(流出)/流入淨額</b>	<b>(60,936)</b>	358,396

## 合併現金流量表(續)

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註四	截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
<b>來自投資活動的現金流量</b>			
出售／贖回投資證券所收現金		<b>1,987,387</b>	1,731,574
投資證券利息收入所收現金		<b>228,563</b>	223,034
處置物業、設備和其他資產所收現金		<b>8,350</b>	1,178
購入投資證券所付現金		<b>(2,669,040)</b>	(2,169,824)
投資聯營及合營企業所付現金		<b>(1,676)</b>	(2,657)
購入物業、設備和其他資產所付現金		<b>(22,844)</b>	(14,110)
投資活動所用現金淨額		<b>(469,260)</b>	(230,805)
<b>來自籌資活動的現金流量</b>			
已發行其他權益工具收到的現金		<b>120,000</b>	120,000
已發行其他權益工具所支付的現金		<b>(11)</b>	(13)
已發行債務證券所收現金		<b>1,731,396</b>	1,465,652
償付已發行債務證券支付的現金		<b>(1,468,391)</b>	(1,141,046)
償付已發行債務證券利息支付的現金		<b>(35,050)</b>	(28,441)
已發行債務證券交易費用		<b>(6)</b>	(63)
償付租賃負債的本金和利息		<b>(4,968)</b>	(4,687)
收到非全資子公司的股東出資		<b>25</b>	–
向普通股股東分配股利支付的現金		<b>(63,662)</b>	(60,862)
向其他權益工具持有者分配股利支付的現金		<b>(9,530)</b>	(4,600)
籌資活動所得現金淨額		<b>269,803</b>	345,940
<b>現金和現金等價物(減少)／增加淨額</b>			
於1月1日的現金和現金等價物餘額		<b>1,454,581</b>	978,441
匯率變動對現金和現金等價物的影響		<b>(19,035)</b>	2,609
<b>於12月31日的現金和現金等價物餘額</b>	38	<b>1,175,153</b>	1,454,581
經營活動的現金流淨額包括：			
收到利息		<b>655,726</b>	582,522
支付利息		<b>(315,177)</b>	(318,125)

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

## 一、公司簡介

中國農業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)的前身中國農業銀行(以下簡稱「原農行」)是經中國人民銀行批准並於1979年2月23日在中華人民共和國境內成立的國有獨資商業銀行。2009年1月15日，在財務重組完成後，原農行改制成中國農業銀行股份有限公司。本行設立經中國人民銀行批准。於2010年7月15日和2010年7月16日，本行分別在上海證券交易所和香港聯合交易所有限公司上市。

本行經中國銀行業監督管理委員會(簡稱「銀保監會」)批准持有B0002H111000001號金融許可證，並經北京市工商行政管理局核准換發統一社會信用代碼911100001000054748號企業法人營業執照。本行的註冊地址為中國北京市東城區建國門內大街69號。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)主要經營範圍包括：人民幣和外幣存款、貸款、清算和結算、資產託管、基金管理、金融租賃、保險業務以及經有關監管機構批准的其他業務及境外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

本行總行、中國境內分支機構及在中國境內註冊設立的子公司統稱為「境內機構」，中國境外分支機構及在中國境外註冊設立並經營的子公司統稱為「境外機構」。

## 二、重要會計政策

### 1. 編製基礎

#### 合規聲明

本合併財務報表根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則編製。此外，本合併財務報表還包括香港聯合證券交易所的證券上市規則和香港《公司條例》(第622章)就本會計年度和比較期間所要求適用的披露。

#### 編製基礎

除某些金融工具以公允價值計量外，本合併財務報表以歷史成本作為編製基礎。主要的會計政策請見下文。歷史成本通常按交換資產時獲取對價(或預期支付對價)的公允價值計量。

在按照國際財務報告準則要求編製財務報表時，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。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見合併財務報表附註三。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 1. 編製基礎(續)

#### 1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2020年新生效的會計準則修訂

本集團已於2020年度首次採用下列準則修訂。

- |     |  |                  |
|-----|--|------------------|
| (1) | 國際會計準則第1號和第8號(修訂)                              | 「重要」的定義          |
| (2) | 國際財務報告準則第3號(修訂)                                | 「業務」的定義          |
| (3) | 國際財務報告準則第9號，<br>國際會計準則第39號及<br>國際財務報告準則第7號(修訂) | 基準利率改革           |
| (4) | 國際財務報告準則第16號(修訂)                               | 新冠疫情相關租金減讓實務簡化處理 |

##### (1) 國際會計準則第1號和第8號(修訂)：「重要」的定義

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第1號和國際財務報告準則第8號中「重要」定義的修訂。修訂後的定義是：如果合理預期某一信息的省略、誤報或內容晦澀會影響一般目的財務報表的主要使用者根據該等財務報表作出的決策，且這些財務報表提供的是關於某個特定報告主體的財務信息，則該信息是重要的。

修訂版澄清了「晦澀信息」所產生的影響與省略或誤報信息的影響類似，並且主體應當在整套財務報表下評估重要性。

修訂版還澄清「一般目的財務報表的主要使用者」是指必須依賴一般目的財務報表以獲取所需的財務信息的財務報表服務對象，包括「必須依賴一般目的財務報表獲得所需財務信息的現有及潛在投資人、出借人及其他債權人」。這些修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### (2) 國際財務報告準則第3號(修訂)：「業務」的定義

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第3號中「業務」定義的修訂。業務的定義指出，一項收購必須包含「投入」和「實質性的加工處理過程」，且這二者能夠共同地顯著促進主體創造「產出」。在該修訂中，「產出」的定義範圍被縮小，主要指向客戶提供的、能夠產生投資收益及其他收入的商品和服務，而不包括以成本降低為形式的回報及其他經濟利益。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### (3) 國際財務報告準則第9號，國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號(修訂)：基準利率改革

IASB現已發佈對國際財務報告準則第9號，國際會計準則第39號及國際財務報告準則第7號的修訂——利率基準改革，這些修訂建議會使得因銀行間同業拆借利率改革帶來的不確定性而終止的特定套期繼續適用套期會計。該修正適用於所有直接受銀行間同業拆借利率改革影響的對沖關係。這些繼續適用與套期會計有關，其效果是銀行間同業拆借利率改革一般不應導致套期會計的終止。但是，任何對沖無效的情況都應該持續記錄在利潤表中。這些修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 二、重要會計政策(續)

### 1. 編製基礎(續)

#### 1.1 與本集團相關的，本集團已採用的於2020年新生效的會計準則修訂(續)

##### (4) 國際財務報告準則第16號(修訂)：新冠疫情相關租金減讓實務簡化處理

國際會計準則理事會於2020年5月28日發佈了一項對國際財務報告準則第16號的修訂——新冠疫情相關租金減讓實務簡化處理，此項修訂將允許承租人選擇實務簡化處理——不需要評估與疫情相關的租金減讓是否屬於租賃變更，而是按準則中的非租賃變更進行會計處理。許多情況下，採用此項修訂的主體會於觸發租金減免的事件或條件發生的期間將租金減免作為可變租賃付款額進行會計處理。該等修訂將自2020年6月1日或之後開始的年度報告期間生效，並允許提前採納。該修訂的採用未對本集團的合併財務報表產生重大影響。

#### 1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2020年度未採用的準則及修訂

本集團尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的準則。

		於此日期起／ 之後的年度內生效
(1)	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 (第二階段修訂)	基準利率(銀行開拆借利率) 改革 2021年1月1日
(2)	國際會計準則第1號(修訂)	將負債分類為流動負債或 非流動負債 2022年1月1日 可能推遲至 2023年1月1日
(3)	國際財務報告準則第3號(修訂)	對《概念框架》的索引 2022年1月1日
(4)	國際會計準則第37號(修訂)	履約成本 2022年1月1日
(5)	國際會計準則第16號(修訂)	達到預期可使用狀態前的 銷售收入 2022年1月1日
(6)	國際財務報告準則第1號、 國際財務報告準則第9號、 國際財務報告準則第16號 以及國際會計準則第41號(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2018–2020年週期) 2022年1月1日
(7)	國際財務報告準則第17號	保險合同 2023年1月1日
(8)	國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其合營及 聯營企業之間的 資產出售／資產出資 這些修訂原計劃 於2016年1月1日起／ 之後的年度內生效。 目前，其生效日期 已無限期遞延。

## 二、重要會計政策(續)

### 1. 編製基礎(續)

#### 1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2020年度未採用的準則及修訂(續)

(1) 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(第二階段修訂)：基準利率(銀行開拆借利率)改革

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第9號、國際會計準則第39號、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號的修訂，說明如何應對基準利率改革(包括以某項替代利率取代基準利率)過程中出現的問題。由於以銀行開拆借利率為基準利率的合同普遍存在，此修訂可能會對所有行業的公司產生影響。此修訂自2021年1月1日或之後開始的年度期間生效，並且允許主體提前採用。

第二階段的修訂對因直接受到IBOR改革影響，從而適用國際會計準則39號和國際財務報告準則第9號特定的套期會計要求，提供了額外的臨時豁免，主要內容包括：1.對於攤餘成本計量的金融工具，作為一個簡便實務操作方法，該修訂要求報告主體參考IFRS 9 B5.4.5條款，將IBOR改革帶來的直接影響通過更新原始實際利率EIR來反映基礎合同現金流結果，因此無需當期確認相關的收益或損失；2.要求報告主體在非合同規定的風險組成部分發生變更或套期關係終止時，提前終止對非合同規定的風險組成部分適用第一階段豁免；3.對適用特定套期會計要求的提供額外臨時豁免；4.並對與IBOR改革相關的財務報告披露做出了額外要求(IFRS 7)。

本集團預期上述修訂不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

(2) 國際會計準則第1號(修訂)：將負債分類為流動負債或非流動負債

IASB發佈了一份對IAS 1的小範圍修訂，以澄清主體應視報告期末存在的權利將負債劃分為流動負債或非流動負債。該次修訂要求：

- 如果主體在期末具有將負債的清償延期至少12個月的實質性權利，則負債應當劃分為非流動負債。由於貸款極少是無條件的(例如，貸款可能包含還款契約)，此次修訂不再提及「無條件權利」。
- 進行評估時，主體應當確定是否存在上述權利，而不考慮主體是否將會行使這項權利。所以，管理層的預期不會影響負債的分類。
- 僅當主體在報告日符合所有相關條件時，才存在延期清償負債的權利。如果主體在報告日當日或之前違反了某項條件，並在報告日之後才獲得了債務的豁免，負債應當劃分為流動負債。如果主體在報告日之後違反了還款契約，負債應當劃分為非流動負債。
- 「清償」是指用現金、其他經濟資源或主體自身權益工具消除負債。不過，就可轉換為權益的可轉換工具而言存在一項例外，該例外僅適用於轉換選擇權被歸類為權益工具並作為複合金融工具的單獨組成部分的工具。



## 二、重要會計政策(續)

### 1. 編製基礎(續)

#### 1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2020年度未採用的準則及修訂(續)

##### (2) 國際會計準則第1號(修訂)：將負債分類為流動負債或非流動負債(續)

此次修訂修改了關於負債劃分為流動負債或非流動負債的指引。該次修訂可能對負債的分類產生影響，特別是對於之前在確定負債分類時曾考慮管理層意圖的主體，以及一些可轉換為權益的負債。主體應當參照此次修訂，重新考慮債務的現行分類，並確定是否需要作出改變。IASB於2020年5月發佈了徵求意見稿，提議將修訂的生效日期推遲至2023年1月1日。本集團預期上述修訂不會對本集團合併財務報表產生影響。

##### (3) 國際財務報告準則第3號(修訂)：對《概念框架》的索引

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第3號的修訂——對《概念框架》的索引，該修訂已更新《國際財務報告準則第3號——業務合併》，更新後的準則引用了《財務報告概念框架(2018)》，旨在確定業務合併中資產或負債的構成。此外，理事會針對國際財務報告準則第3號中的負債和或有負債新增了一項例外規定。理事會還澄清，購買方不得於購買日確認國際會計準則第37號中定義的或有資產。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### (4) 國際會計準則第37號(修訂)：履約成本

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第37號的修訂——履約成本，該修訂澄清了「履約成本」的含義，規定履行合同的直接成本包括：履行合同的增量成本；以及與履行合同直接相關的其他成本的分攤。該修訂同時澄清，在為虧損合同計提單獨準備之前，主體應確認履行同時使用的資產所發生的減值損失，而不是只對專用於該合同的資產發生的減值損失進行確認。主體可能會因此確認更多的虧損合同準備，因為在這之前某些主體的履約成本僅包括增量成本。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

##### (5) 國際會計準則第16號(修訂)：達到預期可使用狀態前的銷售收入

國際會計準則理事會發佈了對國際會計準則第16號的修訂——達到預期可使用狀態前的銷售收入，該修訂規定，在不動產、廠場及設備達到預期可使用狀態前，主體不得將銷售該等在建資產生產的產品所取得的收入沖減資產成本。該修訂還作出澄清，主體評估資產的技術及物理表現時，是在「測試資產是否正常運轉」。評估不涉及資產的財務表現。因此，在達到管理層預期的經營表現之前，資產可能已經達到管理層預期的可使用狀態並須開始計提折舊。該修訂規定，主體應單獨披露與非正常經營活動產出的商品相關的收入和成本金額。主體還應披露該等收入在綜合收益表中的報表項目。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 1. 編製基礎(續)

#### 1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2020年度未採用的準則及修訂(續)

(6) 國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號(修訂)：國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)

國際會計準則理事會發佈了對國際財務報告準則第1號、國際財務報告準則第9號、國際財務報告準則第16號以及國際會計準則第41號的修訂—國際財務報告準則年度改進(2018-2020年週期)，該修訂包括終止確認金融負債的「10%」測試中的費用，《國際財務報告準則第16號—租賃》後附的示例，首次採用國際財務報告準則的子公司，以及公允價值計量中的稅收。本集團預期該修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(7) 國際財務報告準則第17號：保險合同

於2017年5月發行的國際財務報告準則第17號—保險合同替代了國際財務報告準則第4號，該準則要求採用當前計量模型，並要求在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下模組：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及代表將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際。

該準則允許主題選擇將折現率變動的影響計入損益或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。

作為一項會計選擇，對於通常有非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。

國際財務報告準則第17號規定了一種可稱為可變收費法的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享標的資產匯報的某些合同。改動體現在允許某些變動調整合同服務邊際，因此，與一般模型相比採用該模型，保險公司經營成果的波動性可能較低。

新的準則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。

國際會計準則理事會於2020年6月25日發佈了對國際財務報告準則第17號的修訂—保險合同，以及對國際財務報告準則第4號的修訂，以使符合條件的保險公司仍舊能夠同時實施國際財務報告準則第9號和第17號。此等修訂旨在通過降低實施成本並使主體可以更加容易地向投資方及其他各方說明採用國際財務報告準則第17號後的經營成果，從而推動準則的實施。國際財務報告準則第17號適用於自2023年1月1日或之後開始的年度報告期間(允許提前採用)，並且這些修改應同時應用。

國際財務報告準則第17號的修訂會對在適用國際財務報告準則的所有國家和地區簽發保險合同的所有公司造成影響，包括那些簽發保險合同的非保險行業主體。國際財務報告準則第17號的修訂包括：1.生效日期；2.保單獲取現金流的預期回收；3.歸於投資服務的合同服務邊際；4.持有的再保險合同—攤回虧損。

本集團尚未完成因採用國際財務報告準則第17號對本集團經營業績及財務狀況的整體影響的評估。

## 二、重要會計政策(續)

### 1. 編製基礎(續)

#### 1.2 與本集團相關，已頒佈但尚未生效且2020年度未採用的準則及修訂(續)

- (8) 國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂：投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資

該修訂解決了國際財務報告準則第10號與國際會計準則第28號在投資者與其合營及聯營企業之間的資產出售／資產出資等方面會計處理的不一致。

當交易涉及一項業務，須全額確認利得或虧損。當交易涉及不構成一項業務的資產項，只能部分確認利得或虧損，即使該等資產在子公司以內。

本集團預期上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

### 2. 合併

#### 合併基礎

本合併財務報表包括本行、本集團控制的子公司以及本集團控制的結構化主體。當本集團因為參與該主體而承擔可變回報的風險或享有可變回報的權益，並有能力透過其對該主體的權力影響此等回報時，本集團即控制該主體。

於本年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前納入合併利潤表內。

為使子公司的會計政策與本集團內其他成員公司採用的會計政策一致，必要時會對子公司的合併財務報表進行調整。

合併時，所有集團內部交易，往來餘額及交易的未變現利得予以抵銷。未變現損失亦予以抵銷，除非交易提供所轉移資產的減值證據。

合併子公司中的非控制性權益與本集團的權益分開列示。

非控制性權益的賬面價值為初始確認時的權益金額加上其在權益後續變動中所佔份額之和。子公司的全部綜合收益及支出以本行持股比例為基礎分別歸屬於本行股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

對子公司投資在本行財務狀況表中以成本減去其減值損失(如有)入賬。

#### 企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。企業合併成本按下列各項在購買日的公允價值的加總來計量：本集團為換取被購買方的控制權而放棄的資產、發生或承擔的負債、以及發行的權益工具。與購買相關的成本於發生時計入合併利潤表。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 2. 合併(續)

#### 企業合併(續)

在購買日，不考慮非控制性權益，取得的可辨認資產、所承擔的負債以及或有負債均以公允價值計量，但是遞延所得稅資產或負債及與僱員福利安排相關的資產或負債則應分別按照國際會計準則第12號—所得稅和國際會計準則第19號—僱員福利予以確認和計量。

商譽應按如下兩者之間的差額進行計量：(i)所轉讓的對價、在被購買方的任何非控制性權益金額以及購買方先前在被購買方主體持有的權益(如有)在購買日的公允價值的總額，(ii)購買日所取得的可辨認淨資產、所承擔的負債以及或有負債相抵後的淨額。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產公允價值的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

#### 商譽

商譽是指合併成本超過在購買日確認的本集團在子公司及聯營企業之可辨認淨資產的公允價值中所佔份額的差額。收購子公司產生的商譽單獨在綜合財務狀況表中列示。收購聯營企業產生的商譽計入對聯營企業的投資中。

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組。

一個現金產出單元是可以獨立於其他資產或資產組產生現金流的可辨識的最小資產組。

獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示某現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接確認至本年合併利潤表，商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

#### 對聯營企業和合營企業的投資

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業，但該企業既不是子公司也不是本集團在合營中的權益。合營企業為本集團通過單獨主體達成，能夠與其他方實施共同控制，且基於法律形式、合同條款及其他事實與情況僅對其淨資產享有權利的合營安排。重大影響是指對被投資單位的財務及經營政策有參與決策的權力，但不能夠控制或共同控制這些政策。共同控制是指按照相關約定對某項安排所共有的控制，並且該安排的相關活動必須經過本集團及分享控制權的其他參與方一致同意後才能決策。

## 二、重要會計政策(續)

### 2. 合併(續)

#### 對聯營企業和合營企業的投資(續)

聯營企業和合營企業在收購後的業績按權益法計入合併財務報表。根據權益法，對聯營企業和合營企業投資在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營企業和合營企業淨資產份額的變動進行調整。如果聯營企業和合營企業的虧損等於或超過本集團在聯營企業和合營企業中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營企業和合營企業淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應分擔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營企業和合營企業進行支付時，本集團才會就額外應分擔的虧損進行確認。

在每一報告期末，本集團會考慮是否有情況表明本集團對聯營企業和合營企業的投資可能存在減值。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照國際會計準則第36號資產的減值準備要求視同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

如果本集團與其聯營企業和合營企業進行交易，則產生的利潤和虧損會按照本集團在相應聯營企業和合營企業中不佔有的權益份額予以確認。除非交易提供證據顯示所轉移資產已減值，否則未實現虧損亦予以抵銷。

### 3. 利息收入和支出

金融工具利息收入和支出採用實際利率法計算，計入當期損益。

本集團採用實際利率法計算以攤餘成本計量的金融資產和金融負債的利息收入和利息支出，分別列示為「利息收入」和「利息支出」科目。相關的會計政策，請參見附註二、8.4金融工具的後續計量。

### 4. 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在本集團履行了合同中的履約義務，即在客戶取得相關服務的控制權時點或時段內確認收入。

對於在某一時點履行的履約義務，本集團在客戶取得相關服務控制權的時點確認收入，主要包括代理保險、商戶收單、清算結算、債券承銷收入等；對於在某一時間段內履行的履約義務，本集團在該段時間內按照履約進度確認收入，主要包括顧問和諮詢、託管收入等。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 5. 外幣折算

本集團境內機構的功能貨幣為人民幣。本集團和本行的呈列貨幣為人民幣。

在編製集團內個別實體的合併財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境運營的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在每一報告期末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應計入當年合併利潤表，但以下情況除外：

- (i) 構成本行境外經營淨投資的一部分的貨幣性項目所產生的匯兌差額；
- (ii) 以外幣計價，分類為可供出售金融資產的貨幣性資產，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貨幣性資產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合併利潤表，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。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當年合併利潤表，除非與此非貨幣性項目有關的溢利和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

為呈列合併財務報表，本集團境外機構的資產和負債均採用報告期末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按與交易發生日的即期匯率或即期匯率的近似匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的外幣報表折算差額及非控制性權益(如適用)。處置全部或部分境外機構時相關的累計外幣折算差額將會從權益重分類至合併利潤表。

### 6. 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

#### 當期稅項

年內應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併利潤表中列報的利潤，因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅及不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期末已執行或實質上已執行之稅率計算。

## 二、重要會計政策(續)

### 6. 稅項(續)

#### 遞延稅項

遞延稅項指合併財務報表中資產及負債之賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產只在很可能取得並能利用該可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司及聯營企業的投資引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非本集團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很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額會在每一報告期末進行複核，如果暫時性差異在可預見的未來很可能無法轉回或者未來很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來利用全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。除了與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項，其他當期和遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項也應分別計入其他綜合收益或直接計入權益。

若存在以當期稅項負債抵銷當期稅項資產的法定權利，且遞延所得稅資產及負債與由同一稅務機關徵收之所得稅相關，且本集團擬以淨額為基礎結算當期稅項資產及負債時，遞延所得稅資產與遞延稅項負債方可相互抵銷。

#### 增值稅

本集團的相關利息收入、手續費及佣金收入、金融商品轉讓業務收入及保險業務收入扣除相應的增值稅金後以淨額列示。

根據財政部和國家稅務總局《關於明確金融、房地產開發、教育輔助等增值稅政策的通知》(財稅[2016]140號)、《關於資管產品增值稅有關問題的補充通知》(財稅[2017]2號)以及《關於資管產品增值稅有關問題的通知》(財稅[2017]56號)規定，資管產品管理人運營資管產品過程中發生的增值稅應稅行為，自2018年1月1日(含)起，暫適用簡易計稅方法，按照3%的徵收率繳納增值稅。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 7. 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償，包括短期薪酬、離職後福利和內部退養福利。

#### 短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的短期薪酬確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。短期薪酬包括工資、獎金、津貼和補貼、職工福利費、醫療保險費、工傷保險費、生育保險費、住房公積金、工會經費和職工教育經費等。

#### 離職後福利

本集團的離職後福利主要是根據政府統籌的社會福利計劃為員工繳納的基本養老保險和失業保險，以及設立的企業年金，均屬於設定提存計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳存固定費用後，即使基金沒有足夠資產支付與員工在當期和以前期間提供服務相關的全部職工福利，本集團也不再承擔進一步支付義務的離職後福利。

本集團在支付義務發生的會計期間，將繳存的基本養老保險和失業保險金額計入當期損益或相關資產成本。

境內機構職工參加由本行設立的年金計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本行參照員工工資的一定比例向年金計劃供款，供款義務發生時計入當期損益或相關資產成本。如年金計劃不足以支付員工未來退休福利，本行並無義務注入資金。

#### 內部退養福利

內部退養福利是對未達到國家規定退休年齡，經本行管理層批准，向自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本行自員工內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向接受內部退養安排的境內機構員工支付內部退養福利。

對於內部退養福利，本行比照國際會計準則第19號中的辭退福利進行會計處理，在符合相關確認條件時，將自職工停止提供服務日至正常退休日期間擬支付的內部退養福利，確認為負債，計入當期損益。精算假設變化及負債現值估計的調整引起的差異於發生時計入當期損益。

### 8. 金融工具

#### 8.1 金融工具的初始確認、分類和計量

當本集團成為金融工具合同的一方時，確認相關的金融資產或金融負債。

以常規方式買賣金融資產，於交易日進行確認。交易日，是指本集團承諾買入或賣出金融資產的日期。



## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

於初始確認時，本集團按公允價值計量金融資產或金融負債，對於不是以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產或金融負債，則還應該加上或減去可直接歸屬於獲得或發行該金融資產或金融負債的交易費用。以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產和金融負債的交易費用作為費用計入損益。

##### (1) 金融資產

本集團根據管理金融資產的業務模式和金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：

- (i) 以攤餘成本計量的金融資產；
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產；或
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。也就是說，本集團的目標是僅為收取資產的合同現金流量，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用(例如，以交易為目的持有金融資產)，那麼該金融資產的業務模式為「其他」，並分類為以公允價值計量且其變動計入損益。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：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。

如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為本金和利息的支付時，將其作為一個整體分析。

本集團對債務工具和權益工具的分類要求如下：

##### 債務工具

債務工具是指從發行方角度分析符合金融負債定義的工具，例如貸款、政府債券和公司債券。債務工具的分類與計量取決於本集團管理該資產的業務模式及該資產的現金流量特徵。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

##### (1) 金融資產(續)

###### 債務工具(續)

基於這些因素，本集團將其債務工具劃分為以下三種計量類別：

- (i) 以攤餘成本計量：如果管理該金融資產是以收取合同現金流量為目標，且該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該資產按照攤餘成本計量。
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：如果管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標，該金融資產的合同現金流量僅為對本金和利息的支付，同時並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入損益，那麼該金融資產按照公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入損益：不滿足以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，以公允價值計量且其變動計入損益。

在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

###### 權益工具

權益工具是指從發行方角度分析符合權益定義的工具；即不包含付款的合同義務且享有發行人淨資產和剩餘收益的工具，例如普通股。

本集團的權益工具投資以公允價值計量且其變動計入損益，但管理層已做出不可撤銷指定為公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的除外。

##### (2) 金融負債

金融負債於初始確認時分類為以攤餘成本計量的金融負債和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債適用於衍生工具、交易性金融負債以及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入損益的其他金融負債。

在初始確認時，為了提供更相關的會計信息，本集團可以將金融負債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，但該指定應當滿足下列條件之一：

- (i) 能夠消除或顯著減少會計錯配。
- (ii) 根據正式書面文件載明的企業風險管理或投資策略，以公允價值計量為基礎對金融負債組合或金融資產和金融負債組合進行管理和業績評價，並在企業內部以此為基礎向關鍵管理人員報告。
- (iii) 包含一項或多項將顯著改變其現金流的嵌入衍生工具的金融負債。

## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.1 金融工具的初始確認、分類和計量(續)

##### (2) 金融負債(續)

由於金融資產轉讓不符合終止確認條件而確認的金融負債，當該轉讓不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因該負債產生的所有費用。

#### 8.2 金融資產的重分類

本集團改變其管理金融資產的業務模式時，將對所有受影響的相關金融資產進行重分類，且自重分類日起採用未來適用法進行相關會計處理，不得對以前已經確認的利得、損失(包括減值損失或利得)或利息進行追溯調整。重分類日，是指導致本集團對金融資產進行重分類的業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天。

#### 8.3 公允價值確定方法

公允價值，是指在現行市場條件下，市場參與者於計量日在主要市場(或最有利市場)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；不管該價格是否可直接通過觀察或使用其他估值技術獲得。

對在活躍市場上交易的金融工具，金融資產和金融負債公允價值的確定是以市場報價為基礎的，這包括在主要交易所報價的上市股票證券和債務工具。

金融工具存在活躍市場的，本集團採用活躍市場中的報價確定其公允價值。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、行業協會、定價服務機構等獲得的價格，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。如不能滿足上述條件，則被視為非活躍市場。非活躍市場的跡象主要包括：存在顯著買賣價差、買賣價差顯著擴大或不存在近期交易。

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。估值技術包括參考最近使用的交易價格、現金流量折現法、期權定價模型及其他市場參與者常用的估值技術等。這些估值技術包括使用可觀察輸入值和／或不可觀察輸入值。

#### 8.4 金融工具的後續計量

金融工具的後續計量取決於其分類：

##### (1) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債

對於金融資產或金融負債的攤餘成本，應當以該金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)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的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備(僅適用於金融資產)。

本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入和利息支出，並列報為「利息收入」和「利息支出」。

## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.4 金融工具的后續計量(續)

##### (1) 以攤餘成本計量的金融資產和金融負債(續)

實際利率，是指將金融資產或金融負債在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即，扣除損失準備之前的攤餘成本)或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。對於源生或購入已發生信用減值的金融資產，本集團根據該金融資產的攤餘成本(而非賬面餘額)計算經信用調整的實際利率，並且在估計未來現金流量時將預期信用損失的影響納入考慮。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入並列報為「利息收入」，但下列情況除外：

- (i) 對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；
- (ii) 對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本(即，賬面餘額扣除預期信用損失準備之後的淨額)和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，應轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

##### (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

###### 債務工具

該金融資產攤餘成本相關的減值損失或利得、採用實際利率法計算的利息和匯兌損益計入當期損益。除此之外，賬面價值的變動均計入其他綜合收益。該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應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。本集團採用實際利率法計算該資產的利息收入，並列報為「利息收入」。

###### 權益工具

本集團將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益。進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(包括處置時)。股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。

##### (3) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

###### 債務工具

對於後續以公允價值計量且其變動計入損益並且不屬於套期關係一部分的債務投資產生的利得或損失，這些資產的期間損失或利得計入損益，並在損益表中列報為「淨交易收益」，除非該收益或損失產生自指定為以公允價值計量的非交易性債務工具，則在「金融投資淨(損失)/收益」中單獨列報。

## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.4 金融工具的后續計量(續)

##### (3) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(續)

###### 權益工具

以公允價值計量且其變動計入損益的權益工具投資對應的利得和損失計入合併利潤表中的「淨交易收益」。

##### (4) 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

該金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入損益，除非是將金融負債指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的，則該金融負債所產生的利得或損失應當按照下列規定進行處理：

- (i) 由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，應當計入其他綜合收益；
- (ii) 該金融負債的其他公允價值變動計入損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團應當將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入損益。

被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失應當從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

#### 8.5 金融工具的減值

對於攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值(其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，應按照該金融資產經信用調整的實際利率折現)。

本集團對預期信用損失的計量反映了以下各種要素：

- (i) 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；
- (ii) 貨幣時間價值；
- (iii) 在資產負債表日無需付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.5 金融工具的減值(續)

對於納入預期信用損失計量的金融工具，本集團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，運用「三階段」減值模型分別計量其損失準備、確認預期信用損失：

- 階段一：自初始確認後信用風險並未顯著增加的金融工具，其損失階段劃分為階段一。
- 階段二：自初始確認後信用風險顯著增加，但並未將其視為已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段二。信用風險顯著增加的判斷標準，參見附註四、44.1。
- 階段三：對於已發生信用減值的金融工具，其損失階段劃分為階段三。已發生信用減值資產的定義，參見附註四、44.1。

階段一金融工具按照相當於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其損失準備，階段二和階段三金融工具按照相當於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備。預期信用損失計量中所使用的參數、假設及估計，參見附註四、44.1。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入損益，且不應減少該金融資產在資產負債表中列示的賬面價值。

在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損失準備，但在當期資產負債表日，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，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入損益，但購買或源生的已發生信用減值的金融資產除外。對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在當期資產負債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。

#### 8.6 貸款合同修改

本集團有時會重新商定或修改客戶貸款的合同，導致合同現金流發生變化。出現這種情況時，本集團會評估修改後的合同條款是否發生了實質性的變化。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項新金融資產，且對新資產重新計算一個新的實際利率。在這種情況下，對修改後的金融資產應用減值要求時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述合同修改日期作為初始確認日期。對於上述新確認的金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.6 貸款合同修改(續)

如果修改後合同條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致金融資產的終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計算金融資產的賬面餘額，並將修改利得或損失計入損益。在計算新的賬面餘額時，仍使用初始實際利率(或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率)對修改後的現金流量進行折現。

#### 8.7 終止確認

僅於獲取金融資產所產生現金流量的合同權利到期，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險及利益轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團既未轉移也未保留該資產所有權上幾乎所有的風險及利益，並繼續控制該項轉移資產，本集團根據繼續涉入的程度繼續確認該資產並確認相關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險及報酬，則應繼續確認該金融資產並同時將已收所得款項確認為一項抵押借款。

金融資產整體終止確認時，將因轉移而收到的對價與原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和與所轉移金融資產的賬面價值的差額計入當期損益。

僅在本集團已履行、解除相關義務或合同到期時，本集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

#### 8.8 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。

同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：

- (1) 該金融工具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；
- (2) 將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，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；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

#### 8.9 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具於相關合同簽署日以公允價值進行初始計量，並以公允價值進行後續計量。衍生金融工具的公允價值變動計入當期損益。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.9 衍生金融工具及套期會計(續)

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可轉換債券中的轉股權。對於主合同是金融資產的混合合同，本集團對其整體進行分類和計量。對於主合同並非金融資產的混合合同，在符合以下條件時，將嵌入衍生工具拆分為獨立的衍生工具處理：

- (i) 嵌入衍生工具與主合同的經濟特徵和風險並非緊密相關；
- (ii) 具有相同條款但獨立存在的工具滿足衍生工具的定義；且
- (iii) 混合工具並未以公允價值計量且其變動計入損益。

本集團可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

在套期開始時，本集團完成了套期相關文檔，內容包括被套期項目與套期工具的關係，以及各種套期交易對應的風險管理目標和策略。本集團也在套期開始時和開始後持續的記錄了套期是否有效的評估，即套期工具是否能夠很大程度上抵銷被套期項目公允價值或現金流量的變動。

#### (a) 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，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對當期利潤表產生影響。

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分計入當期利潤表。

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做的調整，在終止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。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入當期利潤表。

#### (b) 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分未來利息償付額、極可能發生的預期交易，或與上述項目組成部分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分，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部分計入當期利潤表。

原已計入所有者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。



## 二、重要會計政策(續)

### 8. 金融工具(續)

#### 8.9 衍生金融工具及套期會計(續)

##### (b) 現金流量套期(續)

當套期工具到期、被出售或不再滿足套期會計的標準時，權益中的已累計的利得或損失仍保留在權益中直到被套期項目影響損益的期間再確認為損益。當預期交易不會發生時(例如，已確認的被套期資產被出售)，已確認在其他綜合收益中的累計利得或損失立即重分類至損益。

#### 8.10 金融資產和金融負債的抵銷

當滿足下述兩項條件時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在合併財務狀況表中列示：(i)本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且目前可執行該種法定權利；(ii)本集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。該法定權利不能取決於未來事件，而是必須在正常經營過程中以及在本集團或交易對手發生違約、失去償付能力或破產時可執行。

#### 8.11 回購協議和返售協議

具有固定回購日期和價格的標準回購合約中，作為抵押品而轉移的金融資產無需終止確認。按回購合約出售的金融資產仍繼續予以確認，並按適當情況列示為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、以攤餘成本計量的債務工具投資或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資。相應的債務列作為賣出回購金融資產款項。未終止確認的部分在「附註四、42或有負債及承諾—擔保物」中披露。

為按返售協議買入的金融資產所支付的對價作為買入返售金融資產列示。相應做為抵押品收到的金融資產未在合併資產負債表中確認(附註四、42或有負債及承諾—擔保物)。

買賣價差被確認為利息支出或收入，在協議年期內採用實際利率法計入當年合併利潤表。

### 9. 保險合同

#### 保險合同分類

保險合同指本集團承擔重大保險風險的合同。本集團所簽發的保險合同主要為壽險合同，於長時期內承擔與人身相關的保險風險。本集團簽發的保險合同也包括非壽險合同，涵蓋意外事故和健康保險風險。必要時，本集團通過再保險合同將保險風險轉移給分保人。重大保險風險測試於保險合同初始日進行。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 9. 保險合同(續)

#### 保險合同分類(續)

某些保險產品同時包含保險部分與存款部分。若保險部分與存款部分可以單獨計量，本集團對組成部分進行拆分。對於拆分後的保險部分，按照保險合同進行會計處理；對於拆分後的存款部分，則作為金融負債(投資合同負債)進行會計處理。

#### 保費收入的確認

本集團於保險合同成立並承擔相應保險責任、與保險合同相關的經濟利益很可能流入且保險合同相關的收入能夠可靠計量時確認保費收入。

#### 保險合同準備金

本集團以履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎計量保險合同準備金，即該類保險合同產生的預期未來現金流出與預期未來現金流入的差額。合理預計淨現金流以資產負債表日可獲取的當前信息為基礎確定。在計算長期壽險合同準備金時，本集團將考慮時間價值的影響。

在評估保險合同負債時，本集團於資產負債表日基於可獲得的信息對各項準備金進行負債充足性測試。如存在差額，則按照其差額補提相關準備金。

### 10. 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀及其他貴金屬。

本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團交易性貴金屬按照取得時的公允價值進行初始計量，並按公允價值進行後續計量，公允價值變動計入當期合併利潤表。

### 11. 物業和設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。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，全部在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

與物業和設備(除在建工程外)相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入物業和設備(除在建工程外)，並終止確認被替換部分的賬面價值。其他後續支出計入當期合併利潤表。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計淨殘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以確認其對經濟價值的損耗，並計入合併利潤表中的「營業支出」。本集團於年度末終了對物業和設備的使用壽命、預計淨殘值和折舊方法進行覆核。

## 二、重要會計政策(續)

### 11. 物業和設備(續)

各類物業和設備的可使用年期、預計淨殘值率和年折舊率如下：

類別	可使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5-50年	3%	1.94%-19.40%
電子設備及辦公傢俱	3-11年	3%	8.82%-32.33%
運輸設備	5-8年	3%	12.13%-19.40%

為生產經營或自用目的且處於建造過程中的在建工程以成本扣減減值核算。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備處於處置狀態或預期通過持續使用不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產終止確認所產生的任何收益或損失(按處置所得款項淨額扣除其賬面價值的差額計算)於終止確認期間計入合併利潤表中的「其他業務收入」或「營業支出」。對於物業和設備減值的會計政策，包含在「附註二、18有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值」中。

### 12. 土地使用權

土地使用權被歸類為其他資產，在其授權使用年限內按照直線法攤銷。

### 13. 抵債資產

本集團受讓的金融資產類型的抵債資產按照公允價值進行初始計量；受讓的金融資產以外的抵債資產，按照放棄債權的公允價值和可直接歸屬該資產的稅金等其他成本進行初始計量。

債務人以多項資產清償本集團債務或組合方式進行債務重組的，本集團首先按「附註二、8金融資產」的規定確認和計量受讓的金融資產和重組債權，然後按照受讓的金融資產以外的各項資產的公允價值比例，對放棄債權的公允價值扣除受讓金融資產和重組債權確認金額後的淨額進行分配，並以此為基礎按照上述規定分別確認各項資產的成本。

放棄債權的公允價值與賬面價值之間的差額，計入當期損益。

### 14. 投資性物業

投資性物業是指為賺取租金收入和／或為資本增值而持有的房地產。

投資性物業按其購買成本進行初始計量。與投資性物業相關的後續支出如能可靠計量，且與之相關的經濟利益很可能流入本集團，則計入投資性物業。其他後續支出計入當期合併利潤表。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 14. 投資性物業(續)

投資性物業按攤餘成本進行後續計量。其折舊與攤銷採用與建築及土地相同的方法。

對於投資性房地產減值的會計政策，包含在「附註二、18有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值」中。

如果減值損失在以後期間轉回，則該投資性物業的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該物業未確認減值損失前所確定的賬面金額。減值損失的轉回立即確認為收入計入合併利潤表。

當投資性房地產出售、轉讓、報廢或毀損，本集團按處置取得的價款與該投資性物業賬面價值的差額及相關稅費計入當期合併利潤表。

### 15. 租賃

租賃，是指在一定期間內，出租人將資產的使用權讓與承租人以獲取對價的合同。

#### 本集團作為承租人

本集團於租賃期開始日確認使用權資產，並按尚未支付的租賃付款額的現值確認租賃負債。租賃付款額包括固定付款額，以及在合理確定將行使購買選擇權或終止租賃選擇權的情況下需支付的款項等。按銷售額的一定比例確定的可變租金不納入租賃付款額，在實際發生時計入當期損益。

本集團的使用權資產按照成本進行初始計量，該成本包括租賃負債的初始計量金額、租賃期開始日或之前已支付的租賃付款額、初始直接費用等，並扣除已收到的租賃激勵。本集團能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊；若無法合理確定租賃期屆滿時是否能夠取得租賃資產所有權，則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。當可收回金額低於使用權資產的賬面價值時，本集團將其賬面價值減記至可收回金額。

對於租賃期不超過12個月的短期租賃和單項資產全新時價值較低的低價值資產租賃，本集團選擇不確認使用權資產和租賃負債，將相關租金支出在租賃期內各個期間按照直線法計入當期損益。

#### 本集團作為出租人

本集團作為融資租賃出租人時，於租賃期開始日，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發放貸款和墊款列示於資產負債表中。

本集團作為經營租賃出租人時，經營租賃的租金收入在租賃期內的各個期間按直線法確認為當期損益。與經營租賃有關的初始直接費用於發生時予以資本化，在整個租賃期間內按照與確認租金收入相同的基礎分期計入當期損益。

## 二、重要會計政策(續)

### 16. 現金及現金等價物

現金及現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金以及原始期限不超過三個月的存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產。

### 17. 無形資產

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法攤銷，預計可使用年限通常為5-20年。

單獨取得且有固定可使用年期的無形資產按成本減去累計攤銷額和任何累計減值損失入賬。有固定可使用年期的無形資產的攤銷於預計可使用年期內按直線法攤銷，預計可使用年限通常為5-20年。

無形資產終止確認產生的收益或損失以處置取得的價款與該無形資產賬面價值的差額進行計量，並計入本年合併利潤表。

### 18. 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值

於報告期末，本集團覆核其有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產出現減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。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該資產使用價值兩者間的較高者。

如果資產的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失計入合併利潤表。

如果減值損失在以後期間轉回，則該資產的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於該資產以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額。減值損失的轉回確認為收入。

### 19. 股利分配

向本行普通股股東分配的股利，在該等股利獲本行股東大會批准的當期於本集團及本行的合併財務報表內確認為負債。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。向本行優先股股東分配的優先股股息，在該等股息獲本行董事會批准的當期於本集團及本行的合併財務報表內確認為負債。

### 20. 預計負債

當本集團因過去事項而承擔了現時義務，並且很可能被要求履行該義務，在能夠對該義務的金額進行可靠估計時，本集團會對該義務確認預計負債。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 二、重要會計政策(續)

### 20. 預計負債(續)

確認為預計負債的金額應是在考慮到與義務相關的風險和不確定因素之後，對報告期末履行現時義務所需支付對價的最佳估計。如果預計負債是以預期履行現時義務所需支出的估計現金流量來計量，則其賬面金額是該現金流量的現值。

### 21. 受託業務

本集團通常根據與證券投資基金、社會保障基金、保險公司、信託公司、合格境外機構投資者、年金計劃和其他機構訂立的代理人協議作為代理人、受託人或以其他受託身份代表客戶管理資產。本集團會就根據代理人協議提供的服務收取費用但不會就所代理的資產承擔風險和利益。因此，所代理的資產不會在本集團合併財務狀況表中確認。

本集團也代表客戶作出委託貸款安排。根據委託貸款安排的條款，本集團作為仲介人按作為提供委託貸款的貸款人的客戶之指示向借款人提供貸款。本集團負責安排並收回委託貸款，並就所提供的服務收取佣金。因為本集團不承擔委託貸款所產生的經濟風險和利益及相關委託資金，所以委託貸款不會確認為本集團資產及負債。

### 22. 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人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支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。這些估計基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

### 23. 或有負債

或有負債是由過去事項形成的潛在義務，其存在須通過未來集團不可控的不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是一項由過去事項導致的未確認的現時義務，其很可能不會導致經濟利益流出或該項義務的影響金額不能可靠計量。

## 二、重要會計政策(續)

### 23. 或有負債(續)

本集團對該等義務不作確認，僅在合併財務報表「附註四、42或有負債及承諾」中披露或有負債。

如滿足「附註二、20預計負債」的確認條件，本集團將其確認為預計負債。

## 三、重大會計判斷和估計

在採用附註二所述的會計政策時，管理層需要做出影響資產和負債賬面價值的判斷、估計和假設。這些估計和假設是基於本集團管理層過去的歷史經驗，並在考慮其他相關因素包括對未來事項的合理預期的基礎上作出的。

本集團會持續地對上述估計和相關假設持續進行覆核。如果會計估計的變更僅對變更的當期構成影響，則會在變更的當期予以確認。如果變更對當期和未來期間均構成影響，則同時會在變更的當期和未來期間內予以確認。

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的關鍵判斷和重要估計，其存在導致資產和負債的賬面價值在未來12個月出現重大調整的重要風險。

### 1. 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的金融資產債務工具投資，以及部分貸款承諾和財務擔保合同，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註四、44.1信用風險具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計。

### 2. 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 三、重大會計判斷和估計(續)

#### 3. 金融工具的公允價值

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。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和公認定價模型等。通過估值技術估計公允價值時使用市場實際可觀察輸入值和數據，例如利率收益曲線、外匯匯率和期權隱含波動率。當市場可觀察輸入值不可獲得時，本集團使用經校準的假設盡可能接近市場可觀察的數據。管理層需要對本集團和交易對手面臨的信用風險、流動性、市場波動及相關性等因素做出估計，這些假設的變動可能影響金融工具的公允價值。

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。

#### 4. 稅項

本集團在正常的經營活動中，某些交易最終的稅務影響存在不確定性。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，對稅收法規的實施及不確定性的事項進行了稅務估計。如果這些稅務事項的最終認定結果同最初估計的金額存在差異，則該差異將對其最終認定期間的當期所得稅及遞延所得稅產生影響。

#### 5. 結構化主體的合併

當本集團作為結構化主體中的資產管理人或作為投資人時，本集團需要就是否控制該結構化主體並將其納入合併範圍做出重大判斷。本集團評估了交易結構下的合同權利和義務以及對結構化主體的權力，分析和測試了結構化主體的可變回報，包括但不限於作為資產管理者獲得的手續費收入及資產管理費、留存的剩餘收益，以及是否對結構化主體提供了流動性支持或其他支持。此外，本集團在結構化主體交易中所擔任主要責任人還是代理人的角色進行了判斷，包括分析和評估了對結構化主體決策權的範圍、提供資產管理服務而獲得的報酬水平、因持有結構化主體中的其他權益所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利。



### 三、重大會計判斷和估計(續)

#### 6. 金融資產轉讓的終止確認

本集團在正常經營活動中通過常規方式交易、資產證券化、賣出回購協議、證券借出等多種方式轉讓金融資產。在確定轉讓的金融資產是否能夠全部或者部分終止確認的過程中，本集團需要作出重大的判斷和估計。

若本集團通過結構化交易轉讓金融資產至特殊目的實體，本集團分析評估與特殊目的實體之間的關係是否實質表明本集團對特殊目的實體擁有控制權從而需進行合併。合併的判斷將決定終止確認分析應在合併主體層面，還是在轉出金融資產的單體機構層面進行。

本集團需要分析與金融資產轉讓相關的合同現金流權利和義務，從而依據以下判斷確定其是否滿足終止確認條件：

- 是否轉讓獲取合同現金流的權力；或現金流是否已滿足「過手」的要求轉讓給獨立第三方。
- 評估金融資產所有權上的風險和報酬轉移程度。本集團在估計轉移前後現金流以及其他影響風險和報酬轉移程度的因素時，運用了重要會計估計及判斷。
- 若本集團既沒有轉讓也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，本集團繼續分析評估本集團是否放棄了對金融資產的控制，以及本集團是否繼續涉入已轉讓的金融資產。在評估本集團是否放棄對金融資產的控制時，本集團分析轉入方是否具有出售被轉讓資產的實際能力，即轉入方是否能夠向非關聯的第三方整體出售該項資產且轉入方能夠單方面實施此能力，毋需附加額外限制。若本集團已經放棄對金融資產的控制，則本集團終止確認相關金融資產並依據金融資產轉讓過程中產生或者保留的權利和義務確認相關資產與負債。若本集團未放棄對金融資產的控制，則本集團按照繼續涉入所轉讓金融資產的程度繼續確認相關金融資產。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註

#### 1. 淨利息收入

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
利息收入		
客戶貸款及墊款	<b>631,753</b>	579,464
包括：公司貸款及墊款	<b>342,697</b>	326,409
個人貸款及墊款	<b>279,855</b>	241,250
票據貼現	<b>9,201</b>	11,805
金融投資		
以攤餘成本計量的債務工具投資	<b>187,067</b>	172,710
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具投資	<b>51,928</b>	59,861
存放中央銀行款項	<b>34,271</b>	35,024
拆放同業及其他金融機構款項	<b>8,824</b>	13,585
買入返售金融資產	<b>9,984</b>	8,947
存放同業及其他金融機構款項	<b>7,105</b>	3,549
小計	<b>930,932</b>	873,140
利息支出		
吸收存款	<b>(284,552)</b>	(279,737)
同業及其他金融機構存放款項	<b>(37,588)</b>	(33,728)
已發行債務證券	<b>(35,746)</b>	(31,375)
向中央銀行借款	<b>(20,424)</b>	(16,164)
同業及其他金融機構拆入款項	<b>(6,114)</b>	(9,441)
賣出回購金融資產款	<b>(1,429)</b>	(1,825)
小計	<b>(385,853)</b>	(372,270)
淨利息收入	<b>545,079</b>	500,870

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 2. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入		
電子銀行業務	<b>26,169</b>	25,209
代理業務	<b>21,043</b>	19,801
銀行卡	(i) <b>14,702</b>	15,486
顧問和諮詢業務	<b>11,174</b>	10,109
結算及清算業務	<b>11,129</b>	11,443
託管及其他受託業務	<b>4,435</b>	3,899
信貸承諾	<b>1,875</b>	1,895
其他業務	<b>639</b>	474
小計	<b>91,166</b>	88,316
手續費及佣金支出		
銀行卡	(i) <b>(10,760)</b>	(8,847)
電子銀行業務	<b>(3,182)</b>	(3,992)
結算及清算業務	<b>(1,483)</b>	(1,770)
其他業務	<b>(1,196)</b>	(780)
小計	<b>(16,621)</b>	(15,389)
手續費及佣金淨收入	<b>74,545</b>	72,927

(i) 本集團根據中華人民共和國財政部、國務院國有資產監督管理委員會、中國銀行保險監督管理委員會和中國證券監督管理委員會發佈的《關於嚴格執行企業會計準則切實加強企業2020年年報工作的通知》要求，將相關信用卡分期業務收入及支出計入利息收入，並對同期比較數字進行了調整。

### 3. 淨交易收益

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
為交易而持有的債務工具淨收益	<b>4,178</b>	11,095
貴金屬收益淨額	(i) <b>4,784</b>	4,304
貨幣衍生工具淨收益/(損失)	<b>3,211</b>	(571)
利率衍生工具淨損失	<b>(3,103)</b>	(1,421)
其他	<b>7,335</b>	5,660
合計	<b>16,405</b>	19,067

(i) 貴金屬收益淨額包括貴金屬及貴金屬相關衍生產品收益淨額。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 4. 金融投資淨(損失)/收益

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 債務工具淨(損失)/收益	(92)	201
以公允價值計量且其變動計入損益的其他債務工具淨收益	4,120	5,073
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債淨損失 (i)	(11,271)	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 債務工具淨收益	750	471
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的 保本理財產品淨(損失)/收益	(748)	36
其他	(71)	12
<b>合計</b>	<b>(7,312)</b>	<b>5,793</b>

(i) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債淨損失包括以公允價值計量且其變動計入損益的結構性存款已到期損失。

#### 5. 其他業務收入

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
保險業務收入	26,151	22,938
匯兌損益淨額	(95)	2,804
政府補助	784	824
出售物業和設備收益	1,172	1,017
租賃收入	950	863
其他	1,652	2,247
<b>合計</b>	<b>30,614</b>	<b>30,693</b>

#### 6. 營業支出

		截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
職工成本	(1)	123,345	124,267
一般營運及管理費用	(2)	49,452	48,246
保險業務支出		27,873	23,349
折舊及攤銷		19,551	18,711
稅金及附加	(3)	5,813	5,688
其他		3,863	3,835
<b>合計</b>		<b>229,897</b>	<b>224,096</b>

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 6. 營業支出(續)

#### (1) 職工成本

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
短期薪酬		
工資、獎金、津貼和補貼	80,854	79,255
住房公積金	8,933	8,524
社會保險費	4,713	5,450
其中：醫療保險費	4,398	4,902
生育保險費	205	407
工傷保險費	110	141
工會經費和職工教育經費	3,613	3,534
其他	10,595	10,044
小計	108,708	106,807
設定提存計劃	14,632	17,399
內部退養福利	5	61
<b>合計</b>	<b>123,345</b>	<b>124,267</b>

(2) 一般營運及管理費用包括2020年的審計師酬金人民幣1.46億元，其中財務報表審計服務費人民幣1.37億元，非審計專業服務費人民幣0.09億元(2019年：人民幣1.57億元，其中財務報表審計服務費人民幣1.36億元，非審計專業服務費人民幣0.21億元)。

(3) 自2016年5月1日起，本集團貸款服務、直接收費金融服務、保險服務及金融商品轉讓業務收入適用增值稅，稅率為6%。

根據《財政部、國家稅務總局關於進一步明確全面推開營改增試點金融業有關政策的通知》(財稅[2016]46號)規定，對本行納入「三農金融事業部」改革試點的各省、自治區、直轄市、計劃單列市分行下轄的縣域支行和新疆生產建設兵團分行下轄的縣域支行，提供農戶貸款、農村企業和農村各類組織貸款取得的利息收入，選擇適用簡易計稅方法按照3%的徵收率計算繳納增值稅。

本集團境內機構按增值稅的1%，5%或7%計繳城市維護建設稅。

本集團境內機構按增值稅的3%計繳教育費附加，按2%計繳地方教育附加。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 7. 董事、監事及高管的利益和權益

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下：

項目		截至2020年12月31日止年度				合計
		袍金	工資和津貼	退休福利計劃供款	其他福利(xiii)	
執行董事						
周慕冰	(i)	-	619	77	73	769
張青鬆	(ii)	-	619	77	73	769
張旭光	(iii)	-	557	74	72	703
獨立非執行董事						
肖星		410	-	-	-	410
王欣新		380	-	-	-	380
黃振中		380	-	-	-	380
梁高美懿		370	-	-	-	370
劉守英		360	-	-	-	360
非執行董事						
廖路明		-	-	-	-	-
李奇雲		-	-	-	-	-
李蔚		-	-	-	-	-
吳江濤		-	-	-	-	-
朱海林	(iv)	-	-	-	-	-
監事						
王敬東		-	619	77	73	769
夏太立		50	-	-	-	50
邵利洪		50	-	-	-	50
武剛		50	-	-	-	50
李旺		280	-	-	-	280
張傑		310	-	-	-	310
劉紅霞		300	-	-	-	300
范建強	(v)	-	-	-	-	-
高管						
湛東升		-	557	74	72	703
崔勇		-	557	74	72	703
徐瀚	(vi)	-	325	50	42	417
李誌成		-	974	135	73	1,182
韓國強	(vii)	-	81	11	7	99
離任的執行董事						
張克秋	(viii)	-	511	66	66	643
離任的非執行董事						
陳劍波	(ix)	-	-	-	-	-
徐建東	(x)	-	-	-	-	-
離任的監事						
王醒春	(xi)	-	-	-	-	-
離任的高管						
周萬阜	(xii)	-	244	32	15	291
<b>合計</b>		<b>2,940</b>	<b>5,663</b>	<b>747</b>	<b>638</b>	<b>9,988</b>

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

#### (1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

- (i) 周慕冰先生自2021年1月7日起不再擔任本行董事長、執行董事職務。
- (ii) 張青松先生自2020年1月14日起擔任本行副董事長、執行董事職務。
- (iii) 張旭光先生自2020年10月12日起擔任本行執行董事職務。
- (iv) 朱海林先生自2020年6月29日擔任本行非執行董事職務。
- (v) 范建強先生自2020年11月27日起擔任本行股東代表監事職務。
- (vi) 徐瀚先生自2020年10月12日起擔任本行副行長職務。
- (vii) 韓國強先生自2020年11月3日起擔任本行董事會秘書職務。
- (viii) 張克秋女士自2020年11月30日起不再擔任本行的執行董事、副行長職務。
- (ix) 陳劍波先生自2020年6月29日起不再擔任本行的非執行董事職務。
- (x) 徐建東先生自2020年6月18日起不再擔任本行的非執行董事職務。
- (xi) 王醒春先生自2020年6月29日起不再擔任本行的股東代表監事職務。
- (xii) 周萬卓先生自2020年3月24日起不再擔任本行董事會秘書、公司秘書職務。
- (xiii) 其他福利當中包含本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險等。

根據國家有關部門規定，截至本報告出具日期，上述本行董事、監事及高管的2020年薪酬仍在確認過程中，最終薪酬待確認後再行披露。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

項目	截至2019年12月31日止年度(重述)				合計
	袍金	工資和 津貼	退休福利 計劃供款	其他福利 (xviii)	
<b>執行董事</b>					
周慕冰	—	821	93	80	994
張克秋 (i)	—	738	85	92	915
<b>獨立非執行董事</b>					
肖星	390	—	—	—	390
王欣新	367	—	—	—	367
黃振中	367	—	—	—	367
梁高美懿 (ii)	145	—	—	—	145
劉守英 (iii)	146	—	—	—	146
<b>非執行董事</b>					
徐建東	—	—	—	—	—
陳劍波	—	—	—	—	—
廖路明	—	—	—	—	—
李奇雲	—	—	—	—	—
李蔚 (iv)	—	—	—	—	—
吳江濤 (v)	—	—	—	—	—
<b>監事</b>					
王敬東	—	821	93	80	994
王醒春	—	—	—	—	—
夏太立	50	—	—	—	50
邵利洪	50	—	—	—	50
武剛 (vi)	12	—	—	—	12
李旺	280	—	—	—	280
張傑	310	—	—	—	310
劉紅霞	300	—	—	—	300
<b>高管</b>					
張青松 (vii)	—	205	21	24	250
張旭光 (viii)	—	62	7	7	76
湛東升 (ix)	—	677	75	123	875
崔勇 (x)	—	554	65	62	681
李誌成	—	1,946	147	79	2,172
周萬阜 (xi)	—	1,946	142	77	2,165



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

(1) 董事、監事及高管薪酬(以人民幣千元計算)詳情如下(續)：

項目		截至2019年12月31日止年度(重述)			合計	
		袍金	工資和津貼	退休福利 計劃供款		其他福利 (xviii)
離任的執行董事						
王緯	(xii)	—	677	86	74	837
蔡東	(xiii)	—	431	52	49	532
離任的非執行董事						
胡孝輝	(xiv)	—	—	—	—	—
溫鐵軍	(xv)	271	—	—	—	271
袁天凡	(xv)	252	—	—	—	252
離任的監事						
劉成旭	(xvi)	41	—	—	—	41
離任的高管						
龔超	(xvii)	—	61	9	11	81
<b>合計</b>		<b>2,981</b>	<b>8,939</b>	<b>875</b>	<b>758</b>	<b>13,553</b>

- (i) 張克秋女士自2019年4月1日起擔任本行執行董事職務。
- (ii) 梁高美懿女士自2019年7月30日起擔任本行獨立非執行董事職務。
- (iii) 劉守英先生自2019年7月29日起擔任本行獨立非執行董事職務。
- (iv) 李蔚先生自2019年5月21日起擔任本行非執行董事職務。
- (v) 吳江濤先生自2019年7月29日起擔任本行非執行董事職務。
- (vi) 武剛先生自2019年10月9日起擔任本行職工代表監事職務。
- (vii) 張青松先生自2019年10月25日起擔任本行行長，於2020年1月14日起擔任本行副董事長、執行董事職務。
- (viii) 張旭光先生自2019年12月23日起擔任本行副行長職務。
- (ix) 湛東升先生自2019年4月29日起擔任本行副行長職務。
- (x) 崔勇先生自2019年5月10日起擔任本行副行長職務。
- (xi) 周萬阜先生自2020年3月24日起不再擔任本行董事會秘書、公司秘書職務。
- (xii) 王緯先生自2019年11月28日起不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (xiii) 蔡東先生自2019年5月10日起擔任本行副行長職務，於2019年6月28日起擔任本行執行董事職務，自2019年10月14日起不再擔任本行執行董事、副行長職務。
- (xiv) 胡孝輝先生自2019年1月9日起不再擔任本行非執行董事職務。
- (xv) 溫鐵軍先生和袁天凡先生自2019年8月30日起不再擔任本行獨立非執行董事職務。
- (xvi) 劉成旭先生自2019年10月9日起不再擔任本行職工代表監事職務。
- (xvii) 龔超先生自2019年1月2日不再擔任本行紀委書記職務。
- (xviii) 其他福利當中包含本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險等。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 7. 董事、監事及高管的利益和權益(續)

##### (2) 五位最高薪酬人士

- (i) 本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事、監事和高管。於2020年度及2019年度，本集團五位最高薪酬人士的酬金列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
基本工資及津貼	15	13
酌情獎金	12	14
養老金計劃供款及其他	1	1
<b>合計</b>	<b>28</b>	<b>28</b>

- (ii) 該五位人士的酬金介乎以下範圍的人數為：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
人民幣4,500,001元至5,000,000元	3	2
人民幣5,000,001元至5,500,000元	—	1
人民幣5,500,001元至6,000,000元	—	—
人民幣6,000,001元至6,500,000元	1	1
人民幣6,500,001元至7,000,000元	—	—
人民幣7,000,001元至7,500,000元	—	—
人民幣7,500,001元至8,000,000元	1	1

於2020年度和2019年度，本集團並無向五位最高薪酬人士支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償。於2020年度和2019年度，上述五位最高薪酬人士並未放棄薪金。

##### (3) 董事、監事的其他利益和權益(按照香港《公司條例》第(622章)的規定)

於2020年度和2019年度，本集團並無向任何董事和監事支付任何酬金作為加入或加盟本集團時的獎金或失去職位時的補償，並未向已退休的董事或監事發放除企業年金和養老金(附註二、7職工薪酬)以外的退休利益，也未因董事或監事為本集團提供相關服務而向第三方支付任何對價。於2020年度和2019年度，沒有董事或監事放棄酬金，董事或監事也並未在本集團簽訂的任何重要交易、安排或合約中直接或間接擁有重大權益。

本集團於日常業務中與董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體進行正常的信貸業務交易，交易均按照正常的商業條款進行。於2020年度和2019年度以及2020年12月31日和2019年12月31日，本集團向董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體客戶貸款及墊款的餘額不重大，並未向任何董事、監事或受其控制的法人團體和有關連實體的貸款、準貸款或信貸交易提供擔保或保證。

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 8. 信用減值損失

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
客戶貸款及墊款	138,988	131,833
金融投資		
以攤餘成本計量的債務工具投資	6,796	301
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資	5,070	985
擔保和承諾預計負債	10,575	3,990
拆放同業及其他金融機構款項	1,419	30
存放同業及其他金融機構款項	864	514
買入返售金融資產	936	409
其他	51	543
<b>合計</b>	<b>164,699</b>	<b>138,605</b>

##### 9. 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
當期所得稅		
— 中國企業所得稅	58,220	62,674
— 香港利得稅	664	824
— 其他司法管轄區所得稅	(26)	215
小計	58,858	63,713
遞延所得稅(附註四、22)	(10,208)	(10,061)
<b>合計</b>	<b>48,650</b>	<b>53,652</b>

當期及上期的中國企業所得稅均按估計應納稅利潤的25%計算，同時包括為境外分行應納稅所得補提的中國內地所得稅。企業所得稅的稅前扣除項目按照國家有關規定執行。其他司法管轄區(包括香港)產生的稅項按相關司法權區的現行稅率計算。

截至2020年12月31日及2019年12月31日止年度的所得稅費用與合併利潤表所示利潤的調節表如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
稅前利潤	265,050	266,576
按法定稅率25%計算的所得稅費用	66,263	66,644
免稅收入的納稅影響	(36,294)	(31,575)
不得扣除的成本、費用和損失等的納稅影響	20,061	18,684
永續債利息支出抵扣的影響	(1,300)	—
境外機構稅率不一致的影響	(80)	(101)
<b>所得稅費用</b>	<b>48,650</b>	<b>53,652</b>

(1) 免稅收入主要為中國國債及地方政府債利息收入。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 10. 股利分配

		截至12月31日止年度	
		2020年	2019年
已宣告及的普通股股利			
2019年度現金股利	(1)	63,662	-
2018年度現金股利	(2)	-	60,862
		63,662	60,862
已宣告及已派發的優先股股利	(3)	4,328	4,600
已宣告及已派發的永續債利息	(4)	5,202	-

(1) 2019年度股利分配

2020年6月29日，年度股東大會批准本行2019年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱「中國會計準則」)而確定的本行2019年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.1819元，共計人民幣636.62億元。

於2020年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(2) 2018年度股利分配

2019年5月30日，年度股東大會批准本行2018年度利潤分配方案，即按照適用中國企業的相關會計及財務規定(以下簡稱「中國會計準則」)而確定的本行2018年度淨利潤在提取法定盈餘公積及一般準備後，每股普通股派發現金股利人民幣0.1739元，共計人民幣608.62億元。

於2019年度，上述股利分配已計入本集團合併財務狀況表，現金股利已向本行股東派發。

(3) 2020年優先股股利分配

於2020年1月10日，本行董事會審議通過優先股二期2019-2020年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率5.5%計算，發放股息共計人民幣22億元，股息發放日為2020年3月11日。

於2020年7月3日，本行董事會審議通過優先股一期2019-2020年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率5.32%計算，發放股息共計人民幣21.28億元，股息發放日為2020年11月5日。

2019年優先股股利分配

於2019年1月11日，本行董事會審議通過優先股二期2018-2019年度股息發放方案。按照優先股二期票面股息率5.5%計算，發放股息共計人民幣22億元，股息發放日為2019年3月11日。

於2019年8月30日，本行董事會審議通過優先股一期2018-2019年度股息發放方案。按照優先股一期票面股息率6%計算，發放股息共計人民幣24億元，股息發放日為2019年11月5日。

(4) 2020年度永續債利息分配

資產負債表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。於2020年8月17日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第一期)利息。2019年無固定期限資本債券(第一期)發行總額人民幣850億元，按照本計息期債券利率4.39%計算，合計人民幣37.32億元，付息日為2020年8月20日。

於2020年9月2日，本行宣告發放2019年無固定期限資本債券(第二期)利息。2019年無固定期限資本債券(第二期)發行總額人民幣350億元，按照本計息期債券利率4.2%計算，合計人民幣14.70億元，付息日為2020年9月7日。

(5) 董事會提議2020年年終股利分配每股普通股人民幣0.1851元，共計人民幣647.82億元，尚待年度股東大會批准。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 11. 每股收益

基本及稀釋每股收益的計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
收益：		
歸屬於本行股東的當年淨利潤	215,925	212,098
減：歸屬於本行優先股股東的當年淨利潤	(9,530)	(4,600)
歸屬於本行普通股股東的當年淨利潤	206,395	207,498
股數：		
當年發行在外普通股股數的加權平均數(百萬股)	349,983	349,983
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.59	0.59

於2015年度和2014年度，本行分別發行了兩期非累積型優先股，其具體條款於「附註四、33其他權益工具」中予以披露。

於2020年度和2019年度，本行分別發行了四期非累積型無固定期限資本債券，其具體條款於「附註四、33其他權益工具」中予以披露。

計算2020年度普通股基本每股收益時，已在歸屬於本行普通股股東的淨利潤中扣除了當年宣告發放的優先股股利人民幣43.28億元和無固定期限資本債券利息人民幣52.02億元(2019年12月31日：宣告發放的優先股股利共計人民幣46.00億元)。

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

### 12. 現金及存放中央銀行款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
庫存現金	76,281	92,928
存放中央銀行的法定存款準備金	(1) 2,126,330	2,018,692
存放中央銀行的超額存款準備金	(2) 40,494	393,607
存放中央銀行的其他款項	(3) 193,142	193,631
小計	2,436,247	2,698,858
應計利息	1,028	1,037
合計	2,437,275	2,699,895

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 12. 現金及存放中央銀行款項(續)

- (1) 存放中央銀行的存款準備金包括法定存款準備金和超額存款準備金。

存放中央銀行法定存款準備金系指本集團按規定對於中國人民銀行及海外監管機構納入法定存款準備金繳存範圍的各類款項繳納的存款準備金，包括人民幣存款準備金和外幣存款準備金，該準備金不能用於日常業務。根據《中國人民銀行關於下調金融機構存款準備金率的通知》(銀發[2020]1號)的要求，中國人民銀行決定於2020年1月6日起下調金融機構存款準備金率0.5個百分點。

於2020年12月31日，本行符合自2020年3月25日生效的《中國人民銀行辦公廳關於2020年中國農業銀行縣級三農金融事業部考核結果的通知》(銀辦發[2020]39號)和2020年5月6日生效的《中國人民銀行辦公廳關於2020年中國農業銀行湖北省縣級三農金融事業部考核結果的通知》(銀辦發[2020]58號)要求的境內機構，適用的人民幣存款準備金繳存比率為9.0%(2019年12月31日：9.5%)，其餘境內機構適用的人民幣存款準備金繳存比率為11.0%(2019年12月31日：11.5%)。符合規定繳存範圍的境外人民幣業務參加行、清算行適用的人民幣存款準備金繳存比率均為11.0%(2019年12月31日：11.5%)，外幣存款準備金繳存比率為5%(2019年12月31日：5%)。境外機構繳存比率按海外監管機構的規定執行。中國人民銀行對繳存的外幣存款準備金不計付利息。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金系本集團存放於中國人民銀行超出法定準備金的款項，主要用於資金清算。
- (3) 存放中央銀行其他款項主要系存放中國人民銀行的財政性存款以及外匯風險準備金，這些款項不能用於日常業務，其中財政性款項不計付利息，外匯風險準備金利率暫定為零。按照中國人民銀行2020年10月10日發佈的「中國人民銀行決定將遠期售匯業務的外匯風險準備金率下調為0」的通知，中國人民銀行決定自2020年10月12日起，將遠期售匯業務的外匯風險準備金率從20%下調為0。

#### 13. 存放同業及其他金融機構款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放於：		
境內同業	391,366	185,905
境內其他金融機構	13,511	14,292
境外同業	27,826	34,493
賬面價值	432,703	234,690
應計利息	3,387	2,118
減值損失準備	(1,905)	(1,066)
存放同業及其他金融機構款項淨值	434,185	235,742

於2020年12月31日，存放同業及其他金融機構款項中限制性存款計人民幣140.98億元(2019年12月31日：人民幣146.70億元)，主要為存放在交易所的保證金。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 14. 拆放同業及其他金融機構款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放於：		
境內同業	148,136	162,772
境內其他金融機構	219,887	252,498
境外同業及其他金融機構	179,927	106,047
小計	547,950	521,317
應計利息	1,750	3,289
減值損失準備	(2,752)	(1,423)
拆放同業及其他金融機構款項淨值	546,948	523,183

### 15. 衍生金融工具及套期會計

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而敘做與匯率、利率及貴金屬等相關的衍生金融工具。

資產負債表日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表。衍生金融工具的合同／名義金額僅為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。隨著與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或貴金屬價格的波動，衍生金融工具的估值可能對本集團產生有利(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。

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。本集團未對這部分金融資產與金融負債予以抵銷列示。於2020年12月31日和2019年12月31日，本集團並未持有除衍生金融工具外的適用淨額結算安排或類似協議的其他金融資產或金融負債。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 15. 衍生金融工具及套期會計(續)

	2020年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	2,411,639	54,466	(57,312)
貨幣期權	70,259	3,721	(444)
小計		58,187	(57,756)
利率衍生工具			
利率掉期	352,044	1,009	(4,357)
貴金屬合同及其他	155,555	2,741	(3,169)
衍生金融資產及負債合計		61,937	(65,282)
	2019年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債
貨幣衍生工具			
貨幣遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率掉期	2,751,623	23,588	(19,835)
貨幣期權	108,691	540	(547)
小計		24,128	(20,382)
利率衍生工具			
利率掉期	225,976	340	(1,676)
貴金屬合同及其他	95,328	476	(7,490)
衍生金融資產及負債合計		24,944	(29,548)



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 15. 衍生金融工具及套期會計(續)

交易對手信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及於2019年1月1日生效的《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2020年12月31日和2019年12月31日，衍生交易相關的交易對手信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	74,562	79,547
信用估值調整風險加權資產	11,905	10,939
合計	86,467	90,486

#### (1) 公允價值套期

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的公允價值套期工具如下：

	2020年12月31日		
	合同/ 名義本金	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	63,256	18	(2,860)

	2019年12月31日		
	合同/ 名義本金	公允價值	
		資產	負債
利率掉期	76,388	24	(1,195)

本集團利用利率掉期對利率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括客戶貸款及墊款、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具投資。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
淨(損失)/收益		
— 套期工具	(1,996)	(1,881)
— 被套期項目	1,915	1,568

2020年度和2019年度，公允價值套期中套期無效部分產生的損益不重大。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 15. 衍生金融工具及套期會計(續)

##### (1) 公允價值套期(續)

上述套期工具名義本金到期日信息如下：

	公允價值套期					合計
	一個月 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	757	1,747	9,914	39,239	11,599	63,256
2019年12月31日	358	2,834	7,480	50,927	14,789	76,388

本集團在公允價值套期策略中被套期項目的具體信息列示如下：

	2020年12月31日					資產負債表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目	
	資產	負債	資產	負債		
債券	63,801	-	-	-	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的其他債務工具投資 客戶貸款及墊款	
貸款	4,595	-	167	-		
合計	68,396	-	167	-		
	2019年12月31日					資產負債表項目
	被套期項目賬面價值		被套期項目公允價值 調整的累計金額		資產負債表項目	
	資產	負債	資產	負債		
債券	73,117	-	-	-	以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益 的其他債務工具投資 客戶貸款及墊款	
貸款	5,552	-	(51)	-		
合計	78,669	-	(51)	-		

##### (2) 現金流量套期

本集團利用利率掉期對利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為已發行債務證券。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為1年以內。

2020年度，本集團現金流量套期產生的淨收益人民幣0.24億元計入其他綜合收益(2019年度：淨損失人民幣0.23億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 16. 買入返售金融資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按擔保物列示如下：		
債券	761,081	681,891
票據	56,801	27,958
小計	817,882	709,849
應計利息	866	308
減值損失準備	(2,542)	(1,606)
買入返售金融資產淨值	816,206	708,551

本集團於買入返售交易中收到的擔保物在「附註四、42或有負債及承諾—擔保物」中披露。

### 17. 客戶貸款及墊款

#### 17.1 按計量方式分析

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量	(1)	13,974,384	12,279,377
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	(2)	577,997	540,387
以公允價值計量且其變動計入當期損益	(3)	52	-
總計		14,552,433	12,819,764

(1) 以攤餘成本計量：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	8,339,235	7,381,532
個人貸款及墊款	6,218,837	5,406,831
小計	14,558,072	12,788,363
應計利息	34,321	31,592
減值損失準備	(618,009)	(540,578)
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款賬面價值	13,974,384	12,279,377

(2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司貸款及墊款		
貸款及墊款	188,522	118,997
票據貼現	389,475	421,390
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款賬面價值	577,997	540,387

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 17. 客戶貸款及墊款(續)

##### 17.1 按計量方式分析(續)

(3) 以公允價值計量且其變動計入當期損益：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司貸款及墊款	52	-

##### 17.2 按損失準備評估方式分析

	2020年12月31日			合計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三(i)	
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款餘額(未包括應計利息) 損失準備	13,995,576 (397,768)	325,383 (60,700)	237,113 (159,541)	14,558,072 (618,009)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值 (未包括應計利息)	13,597,808	264,683	77,572	13,940,063
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	577,972	25	-	577,997
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款損失準備	(13,195)	(2)	-	(13,197)
	2019年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三(i)	合計
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款餘額(未包括應計利息) 損失準備	12,280,857 (351,550)	320,316 (57,693)	187,190 (131,335)	12,788,363 (540,578)
以攤餘成本計量的客戶貸款及 墊款賬面價值 (未包括應計利息)	11,929,307	262,623	55,855	12,247,785
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款	540,068	299	20	540,387
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的客戶貸款及 墊款損失準備	(12,495)	(27)	(15)	(12,537)

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 17. 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.2 按損失準備評估方式分析(續)

預期信用損失階段一和階段二的對公貸款及墊款，以及個人貸款及墊款按照風險參數模型法計提預期信用損失，階段三的對公貸款及墊款採用現金流折現模型法計提預期信用損失。具體見附註四、44.1信用風險披露。

- (i) 於2020年12月31日，本集團已發生信用減值的貸款及墊款(階段三)的抵質押物覆蓋的敞口為人民幣438.40億元(2019年12月31日：已發生信用減值的貸款及墊款(階段三)的抵質押物覆蓋的敞口為人民幣307.45億元)。

#### 17.3 按損失準備變動情況分析

本集團確認的損失準備主要受以下多種因素影響：

- 由於金融資產信用風險顯著增加(或減少)或發生信用減值，而導致金融資產在階段一、階段二、階段三之間發生轉移，以及相應導致損失準備的計量基礎在12個月和整個存續期的預期信用損失之間的轉換；
- 本期新增的金融資產計提的損失準備；
- 重新計量，包括本期內模型假設變化、模型參數更新、違約概率和違約損失率變動等對預期信用損失計量的影響，金融資產階段轉移後預期信用損失計量的變動，以及由於預期信用損失以現值計量，該折現效果隨時間釋放導致預期信用損失發生變化，外幣資產由於重新進行外幣折算對預期信用損失產生影響，以及其他變動；
- 本期還款、轉讓、核銷的金融資產對應損失準備的轉出。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 17. 客戶貸款及墊款(續)

##### 17.3 按損失準備變動情況分析(續)

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響：

	截至2020年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失(i)	階段二 整個存續期 預期信用損失(ii)	階段三	
對公貸款及墊款				
2020年1月1日	249,600	53,391	110,480	413,471
轉移：				
階段一轉移至階段二	(9,141)	9,141	-	-
階段二轉移至階段三	-	(24,807)	24,807	-
階段二轉移至階段一	3,555	(3,555)	-	-
階段三轉移至階段二	-	2,875	(2,875)	-
新增源生或購入的金融資產	98,077	-	-	98,077
重新計量	(4,839)	23,299	63,387	81,847
還款及轉出	(54,703)	(6,645)	(23,566)	(84,914)
核銷	-	-	(36,599)	(36,599)
2020年12月31日	282,549	53,699	135,634	471,882

	截至2020年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失(iii)	階段二 整個存續期 預期信用損失(iv)	階段三	
個人貸款及墊款				
2020年1月1日	114,445	4,329	20,870	139,644
轉移：				
階段一轉移至階段二	(2,535)	2,535	-	-
階段二轉移至階段三	-	(6,305)	6,305	-
階段二轉移至階段一	755	(755)	-	-
階段三轉移至階段二	-	523	(523)	-
新增源生或購入的金融資產	55,463	-	-	55,463
重新計量	644	11,846	18,501	30,991
還款及轉出	(40,358)	(5,170)	(8,470)	(53,998)
核銷	-	-	(12,776)	(12,776)
2020年12月31日	128,414	7,003	23,907	159,324

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 17. 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.3 按損失準備變動情況分析(續)

下表列示了由於上述因素變動對損失準備變動的影響(續)：

	截至2019年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失(v)	階段二 整個存續期 預期信用損失(vi)	階段三	
2019年1月1日	191,146	63,973	128,611	383,730
轉移：				
階段一轉移至階段二	(6,261)	6,261	-	-
階段二轉移至階段三	-	(19,356)	19,356	-
階段二轉移至階段一	5,948	(5,948)	-	-
階段三轉移至階段二	-	3,390	(3,390)	-
新增源生或購入的金融資產	72,673	-	-	72,673
重新計量	25,292	16,147	40,776	82,215
還款及轉出	(39,198)	(11,076)	(35,664)	(85,938)
核銷	-	-	(39,209)	(39,209)
2019年12月31日	249,600	53,391	110,480	413,471

	截至2019年12月31日止年度			合計
	階段一 12個月 預期信用損失(vii)	階段二 整個存續期 預期信用損失(viii)	階段三	
2019年1月1日	78,018	4,491	20,373	102,882
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1,530)	1,530	-	-
階段二轉移至階段三	-	(5,190)	5,190	-
階段二轉移至階段一	973	(973)	-	-
階段三轉移至階段二	-	482	(482)	-
新增源生或購入的金融資產	50,904	-	-	50,904
重新計量	12,311	5,129	13,406	30,846
還款及轉出	(26,231)	(1,140)	(5,428)	(32,799)
核銷	-	-	(12,189)	(12,189)
2019年12月31日	114,445	4,329	20,870	139,644

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 17. 客戶貸款及墊款(續)

##### 17.3 按損失準備變動情況分析(續)

- (i) 於2020年度，本集團階段一對公貸款及墊款計提比例保持穩定，損失準備的變動主要由階段一對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約13%所致。
- (ii) 於2020年度，本集團階段二對公貸款及墊款損失準備的變動主要由計提比率較小幅增加所致，2020年12月31日階段二對公貸款及墊款賬面餘額與期初相比未發生重大變化。
- 於2020年度，本集團階段三對公貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三對公貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約28%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例增加，其對損失準備的影響被2020年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷部分抵銷。
- (iii) 於2020年度，本集團階段一個人貸款及墊款計提比例保持穩定，損失準備的變動主要由階段一個人貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約15%所致。
- (iv) 於2020年度，本集團階段二個人貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段二個人貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約24%，另一方面來自於相關貸款及墊款本金由階段一下遷至階段二導致計提比例增加，其對損失準備的影響被2020年度相關貸款及墊款本金的還款部分抵銷。
- 於2020年度，本集團階段三個人貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段間轉移導致階段三個人貸款及墊款賬面餘額較期初淨新增約21%，另一方面來自相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例增加，其對損失準備的影響被2020年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷部分抵銷。
- (v) 於2019年度，本集團階段一對公貸款及墊款損失準備的變動，主要來自於階段一對公貸款及墊款賬面餘額較2019年1月1日淨新增約11%和計提比率的增加。
- (vi) 於2019年度，本集團階段二對公貸款及墊款計提比例保持穩定，損失準備的變動主要由2019年12月31日階段二對公貸款及墊款本金較2019年1月1日減少約13%所致。
- 於2019年度，本集團階段三對公貸款及墊款損失準備的變動主要由相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例增加所致，其對損失準備的影響被2019年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷部分抵銷，2019年12月31日階段三對公貸款及墊款賬面餘額與2019年1月1日相比未發生重大變化。
- (vii) 於2019年度，本集團階段一個人貸款及墊款損失準備的變動，一方面來自於階段一個人貸款及墊款賬面餘額較2019年1月1日淨新增約16%，另一方面來自於計提比率的增加。



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 17. 客戶貸款及墊款(續)

#### 17.3 按損失準備變動情況分析(續)

(viii) 於2019年度，本集團階段二個人貸款及墊款計提比例保持穩定，2019年12月31日賬面餘額較2019年1月1日未發生重大變化。由於階段間轉移導致本集團階段二個人貸款及墊款本金增加，主要由相關貸款及墊款本金由階段一淨轉入導致，由階段一淨轉移至階段二的本金佔階段一2019年初本金約1%，其對損失準備的影響被2019年度部分階段二貸款及墊款轉移至階段三以及階段二個人貸款及墊款本金的還款部分抵銷，其中2019年度階段二貸款及墊款轉移至階段三金額佔2019年初餘額約七成，階段二個人貸款及墊款本金還款金額佔2019年初餘額約二成。

於2019年度，本集團階段三個人貸款及墊款損失準備的變動主要由相關貸款及墊款本金由階段二下遷至階段三導致計提比例增加所致，其對損失準備的影響被2019年度相關貸款及墊款本金的還款、轉出及核銷部分抵銷，2019年12月31日階段三個人貸款及墊款賬面餘額與2019年1月1日相比未發生重大變化。

### 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損益的金融資產	18.1	583,069	801,361
以攤餘成本計量的債務工具投資	18.2	5,684,220	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具和其他權益投資	18.3	1,555,370	1,674,828
<b>合計</b>		<b>7,822,659</b>	7,422,930

#### 18.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易目的持有的金融資產	(1)	223,960	240,281
其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	(2)	260,240	216,052
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	(3)	98,869	345,028
<b>合計</b>		<b>583,069</b>	801,361
分析：			
香港上市		4,613	3,695
香港以外上市	(i)	390,444	481,884
非上市		188,012	315,782
<b>合計</b>		<b>583,069</b>	801,361

(i) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 18. 金融投資(續)

##### 18.1 以公允價值計量且其變動計入損益的金融投資(續)

###### (1) 交易目的持有的金融資產

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	7,904	10,371
公共實體及准政府債券	49,764	45,231
金融機構債券	79,243	102,650
公司債券	45,614	43,207
債券小計	182,525	201,459
貴金屬合同	21,959	29,132
權益	4,944	2,354
基金	14,532	7,336
<b>合計</b>	<b>223,960</b>	<b>240,281</b>

###### (2) 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(ii)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
公共實體及准政府債券	25,372	19,434
金融機構債券	106,820	72,334
公司債券	1,816	5,724
債券小計	134,008	97,492
權益	97,401	95,183
基金及其他	28,831	23,377
<b>合計</b>	<b>260,240</b>	<b>216,052</b>

(ii) 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產，是指因不符合分類為以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的條件，同時業務模式並非為交易目的，而分類為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。包括本集團持有的債券、權益、基金、信託計劃以及資管產品等。

###### (3) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產(iii)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	9,440	17,137
公共實體及准政府債券	18,071	19,790
金融機構債券	32,456	147,389
公司債券	3,899	27,334
債券小計	63,866	211,650
同業存款	—	28,207
同業借款	27,935	104,184
其他	7,068	987
<b>合計</b>	<b>98,869</b>	<b>345,028</b>

(iii) 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產主要為本集團保本理財產品募集資金投資的金融資產。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 18. 金融投資(續)

#### 18.2 以攤餘成本計量的債務工具投資

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券			
政府債券		3,545,856	2,755,256
公共實體及准政府債券		1,311,556	1,278,027
金融機構債券		204,310	302,220
公司債券		129,738	124,558
小計		5,191,460	4,460,061
應收財政部款項	(i)	290,891	290,891
財政部特別國債	(ii)	93,348	93,352
其他	(iii)	14,413	16,791
合計		5,590,112	4,861,095
應計利息		110,212	95,134
損失準備		(16,104)	(9,488)
以攤餘成本計量的債務工具投資賬面價值		5,684,220	4,946,741
分析：			
香港上市		19,630	17,851
香港以外上市	(iv)	5,304,920	4,567,976
非上市		359,670	360,914
合計		5,684,220	4,946,741

- (i) 本集團於2020年1月接到財政部通知，明確從2020年1月1日起，未支付款項利率按照計息前一年度五年期國債收益水平，逐年核定。
- (ii) 財政部於1998年為補充原農行資本金而發行面值計人民幣933億元的不可轉讓債券。該債券將於2028年到期，自2008年12月1日起固定年利率為2.25%。
- (iii) 本集團持有的其他以攤餘成本計量的債權投資，大部分屬於持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(附註四、41(2))。
- (iv) 香港以外上市的債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 18. 金融投資(續)

##### 18.2 以攤餘成本計量的債務工具投資

###### (1) 按預期信用損失的評估方式分析

	截至2020年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以攤餘成本計量的債權 投資餘額	5,697,187	2,064	1,073	5,700,324
損失準備	(14,850)	(190)	(1,064)	(16,104)
以攤餘成本計量的債權 投資賬面價值	5,682,337	1,874	9	5,684,220
	截至2019年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
以攤餘成本計量的債權 投資餘額	4,953,832	1,196	1,201	4,956,229
損失準備	(8,409)	(32)	(1,047)	(9,488)
以攤餘成本計量的債權 投資賬面價值	4,945,423	1,164	154	4,946,741

處於預期信用損失階段二和階段三的以攤餘成本計量的債權投資主要包括本集團投資的金融機構債券、公司債券和其他債權投資。

###### (2) 按損失準備變動情況分析(i)

	截至2020年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2020年1月1日	8,409	32	1,047	9,488
轉移：				
階段一轉移至階段二	(33)	33	-	-
新增源生或購入的金融資產	4,321	-	-	4,321
重新計量	3,295	126	144	3,565
到期或轉出	(1,142)	(1)	-	(1,143)
核銷	-	-	(127)	(127)
2020年12月31日	14,850	190	1,064	16,104

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 18. 金融投資(續)

##### 18.2 以攤餘成本計量的債務工具投資(續)

##### (2) 按損失準備變動情況分析(i)(續)

	截至2019年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2019年1月1日	6,691	236	2,260	9,187
轉移：				
階段一轉移至階段二	(29)	29	-	-
階段一轉移至階段三	(382)	-	382	-
新增源生或購入的金融資產	1,832	-	-	1,832
重新計量	1,534	3	4	1,541
到期或轉出	(1,237)	(236)	(1,599)	(3,072)
2019年12月31日	8,409	32	1,047	9,488

(i) 於2020年12月31日，本集團以攤餘成本計量的債權投資損失準備的增加，主要由於本年新增債權投資及存量債權投資的重新計量所致。本集團以攤餘成本計量的債權投資損失準備的減少，主要由於存量債權到期或轉出所致。

##### 18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資

		截至2020年12月31日止年度			
		債務工具的 攤餘成本/ 權益 工具的成本	公允價值	累計計入 其他綜合 收益的 公允價值 變動金額	累計已計提 減值金額
債務工具	(1)	1,537,987	1,551,439	13,452	(10,074)
權益工具	(2)	2,784	3,931	1,147	不適用
合計		1,540,771	1,555,370	14,599	(10,074)

		截至2019年12月31日止年度			
		債務工具的 攤餘成本/ 權益 工具的成本	公允價值	累計計入 其他綜合 收益的 公允價值 變動金額	累計已計提 減值金額
債務工具	(1)	1,650,974	1,671,746	20,772	(6,897)
權益工具	(2)	2,050	3,082	1,032	不適用
合計		1,653,024	1,674,828	21,804	(6,897)

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 18. 金融投資(續)

##### 18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)

###### (1) 債務工具

###### (a) 按計量方式分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券—按發行方劃分：		
政府債券	702,202	744,035
公共實體及准政府債券	242,345	247,527
金融機構債券	453,176	478,172
公司債券	119,079	165,270
債券小計	1,516,802	1,635,004
其他	(i) 18,902	18,556
小計	1,535,704	1,653,560
應計利息	15,735	18,186
<b>合計</b>	<b>1,551,439</b>	<b>1,671,746</b>
分析：		
香港上市	102,413	107,477
香港以外上市	1,399,150	1,499,316
非上市	49,876	64,953
<b>合計</b>	<b>1,551,439</b>	<b>1,671,746</b>

(i) 其他主要包括本集團投資的信託計劃及債權投資計劃，屬於本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體(附註41(2))。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 18. 金融投資(續)

#### 18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)

(1) 債務工具(續)

(b) 按預期信用損失的評估方式分析

	截至2020年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具賬面價值	1,545,343	6,030	66	1,551,439
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具損失準備	(9,536)	(432)	(106)	(10,074)
	截至2019年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具賬面價值	1,671,525	-	221	1,671,746
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具損失準備	(6,874)	-	(23)	(6,897)

處於預期信用損失階段二和階段三的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資主要包括本集團投資的金融機構債券和公司債券。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 18. 金融投資(續)

##### 18.3 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資(續)

##### (1) 債務工具(續)

##### (c) 按損失準備變動情況分析(ii)

	截至2020年12月31日止年度			合計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2020年1月1日	6,874	-	23	6,897
階段一轉移至階段二	(211)	211	-	-
新增源生或購入的金融資產	4,055	-	-	4,055
重新計量	1,029	221	90	1,340
到期或轉出	(2,211)	-	(7)	(2,218)
2020年12月31日	9,536	432	106	10,074
	截至2019年12月31日止年度			
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		合計
2019年1月1日	5,720	552	55	6,327
轉移：				
階段二轉移至階段一	26	(26)	-	-
新增源生或購入的金融資產	2,129	-	-	2,129
重新計量	186	-	23	209
到期或轉出	(1,187)	(526)	(55)	(1,768)
2019年12月31日	6,874	-	23	6,897

(ii) 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債權投資損失準備的增加，主要由於本年新增債權投資及存量債權投資的重新計量所致。本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資損失準備的減少，主要由於存量債權到期或轉出所致。

##### (2) 權益工具

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
非銀行金融機構	3,811	2,878
其他企業	120	204
總計	3,931	3,082



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 19. 對子公司及結構化主體的投資

#### (1) 對子公司的投資

以下為截至2020年12月31日本集團主要的子公司：

註冊公司名稱	註冊/成立日期	註冊/成立地	註冊/實收資本	持股比例 (%)	享有表決權比例 (%)	主營業務
農銀財務有限公司	1988年11月1日	中國•香港	港幣588,790,000元	100.00	100.00	投資
農銀國際控股有限公司	2009年11月11日	中國•香港	港幣4,113,392,450元	100.00	100.00	投資
農銀金融租賃有限公司	2010年9月29日	中國•上海	人民幣9,500,000,000元	100.00	100.00	融資租賃
中國農業銀行(英國)有限公司	2011年11月29日	英國•倫敦	美元100,000,002元	100.00	100.00	銀行
農銀匯理基金管理有限公司	2008年3月18日	中國•上海	人民幣1,750,000,001元	51.67	51.67	基金管理
克什克騰農銀村鎮銀行有限責任公司	2008年8月12日	中國•內蒙古	人民幣19,600,000元	51.02	51.02	銀行
湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司 (i)	2008年8月12日	中國•湖北	人民幣31,000,000元	50.00	66.67	銀行
績溪農銀村鎮銀行有限責任公司	2010年5月25日	中國•安徽	人民幣29,400,000元	51.02	51.02	銀行
安塞農銀村鎮銀行有限責任公司	2010年3月30日	中國•陝西	人民幣40,000,000元	51.00	51.00	銀行
浙江永康農銀村鎮銀行有限責任公司	2012年4月20日	中國•浙江	人民幣210,000,000元	51.00	51.00	銀行
廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司 (ii)	2012年5月24日	中國•福建	人民幣150,000,000元	51.00	51.00	銀行
農銀人壽保險股份有限公司 (iii)	2005年12月19日	中國•北京	人民幣2,949,916,475元	51.00	51.00	人壽保險
中國農業銀行(盧森堡)有限公司	2014年11月26日	盧森堡•盧森堡	歐元20,000,000元	100.00	100.00	銀行
中國農業銀行(莫斯科)有限公司	2014年12月23日	俄羅斯•莫斯科	盧布7,556,038,271元	100.00	100.00	銀行
農銀金融資產投資有限公司	2017年8月1日	中國•北京	人民幣10,000,000,000元	100.00	100.00	債轉股及配 套支持業務
農銀理財有限責任公司	2019年7月25日	中國•北京	人民幣12,000,000,000元	100.00	100.00	理財

於2020年度和2019年度，本集團對上述子公司的持股比例及享有表決權比例沒有變化。

- (i) 湖北漢川農銀村鎮銀行有限責任公司董事會三名董事中由本行委任兩名董事，本行對該行擁有實際控制權，因此將其納入財務報表合併範圍。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 19. 對子公司及結構化主體的投資(續)

##### (1) 對子公司的投資(續)

- (ii) 於2020年5月24日，廈門同安農銀村鎮銀行有限責任公司未分配利潤轉增實收資本人民幣5,000萬元，本行對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為51%。
- (iii) 本行於2012年12月31日收購嘉禾人壽保險股份有限公司51%的股權成為其控股股東，並將其更名為農銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱「農銀人壽」)。由於該交易，本集團於2012年12月31日確認商譽計人民幣13.81億元。於2016年度，本集團及其他股東對農銀人壽增資人民幣37.61億元，使得農銀人壽實收資本增加人民幣9.17億元，資本公積增加人民幣28.44億元。增資後，本集團對該子公司的持股比例及享有表決權比例仍為51%。

本行每年對商譽進行減值測試。在進行商譽減值測試時，本行將相關資產(含商譽及扣除攤銷後的併購業務價值)的賬面價值與其可收回金額進行比較，如果可收回金額低於賬面價值，相關差額計入當期損益。

相關資產的可收回金額是基於農銀人壽管理層批准的調整淨資產、有效業務價值、一年新業務價值、新業務乘數等數據，使用精算估值法進行評估，採用的風險貼現率、投資收益率、估值折現率和其他預測現金流所用的假設均反映了與之相關的特定風險。

於2020年12月31日和2019年12月31日，本行確認的商譽未發現明顯的減值跡象，因此未計提減值。

##### (2) 結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體已於「附註四、41 結構化主體」中披露。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 20. 對聯營及合營企業的投資

#### (1) 對聯營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及 經營範圍	
中剛非洲銀行	(i)	2015年	剛果共和國 布拉柴維爾	中非法郎 53,342,800,000元	50.00	50.00	銀行
深圳遠致富海六號投資 企業(有限合夥)	(ii)	2015年	中國•廣東	人民幣 1,110,854,000元	9.00	20.00	股權投資 投資管理及 投資諮詢服務
北京國發航空發動機產業 投資基金中心(有限合夥)	(iii)	2018年	中國•北京	人民幣 6,343,200,000元	15.61	20.00	非證券業務的 投資管理、 諮詢服務
吉林省紅旗智網新能源 汽車基金投資管理中心 (有限合夥)	(iii)	2019年	中國•吉林	人民幣 3,885,500,000元	25.30	20.00	非證券業務的 投資管理、 諮詢服務
新源(北京)債轉股專項 股權投資中心(有限合夥)	(iii)	2020年	中國•北京	人民幣 6,000,000,000元	15.67	14.29	股權投資

- (i) 於2015年5月28日，本行與其他投資者出資設立的中剛非洲銀行取得當地監管機構批准的銀行業營業執照。本行享有中剛非洲銀行50%的股東權益及表決權。本行對中剛非洲銀行的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (ii) 深圳遠致富海六號投資企業(有限合夥)成立於2015年，本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司於2020年12月23日投資入股，本集團對深圳遠致富海的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。
- (iii) 本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述企業，本集團對這些企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方共同控制這些政策的制定。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 20. 對聯營及合營企業的投資(續)

##### (2) 對合營企業的投資

註冊公司名稱	成立時間	註冊地/ 主要經營地	註冊資本	持股比例 (%)	享有表決權 比例(%)	業務性質及經營範圍
江蘇連泉農銀國企混改 轉型升級基金(有限合夥)	2018年	中國•江蘇	人民幣1,000,000,000元	69.00	28.57	股權投資、債轉股及 配套支持業務
農銀高投(湖北)債轉股投資 基金合夥企業(有限合夥)	2018年	中國•湖北	人民幣500,000,000元	74.00	33.33	非證券類股權投資活 動及相關諮詢服務
穗達(嘉興)投資合夥企業 (有限合夥)	2018年	中國•浙江	人民幣1,200,000,000元	41.71	40.00	實業投資
農銀新絲路(嘉興)投資 合夥企業(有限合夥)	2018年	中國•浙江	人民幣1,500,000,000元	66.67	50.00	實業投資及股權投資
深圳市招平穗達投資中心 (有限合夥)	2018年	中國•廣東	人民幣400,000,000元	50.00	40.00	實業投資及投資諮詢
浙江新興動力合夥企業 (有限合夥)	2018年	中國•浙江	人民幣2,000,000,000元	50.00	50.00	實業投資及股權投資
成都川能錳能股權投資基金 合夥企業(有限合夥)	2018年	中國•四川	人民幣2,520,000,000元	30.16	28.57	非公開交易的股權投 資以及相關諮詢服務
內蒙古蒙興助力發展基金 投資中心(有限合夥)	2018年	中國•內蒙古	人民幣2,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資、投資管理 及投資諮詢服務
義烏市新興動力股權投資 基金合夥企業(有限合夥)	2019年	中國•浙江	人民幣2,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資、債轉股及 配套支持業務
上海國化油氣股權投資基金 有限公司	2019年	中國•上海	人民幣1,800,000,000元	66.67	50.00	股權投資、債轉股及 配套支持業務
農穀資環(嘉興)股權投資 合夥企業(有限合夥)	2019年	中國•浙江	人民幣400,000,000元	70.00	50.00	投資及投資管理
建信金投基礎設施股權投資 基金(天津)合夥企業 (有限合夥)	2019年	中國•天津	人民幣3,500,000,000元	20.00	20.00	股權投資及投資管理
陝西農盈金控股股權投資基金 合夥企業(有限合夥)	2019年	中國•陝西	人民幣1,000,000,000元	50.00	50.00	股權投資
深圳中集農銀樹仁投資 合夥企業(有限合夥)	2019年	中國•廣東	人民幣1,601,000,000元	49.97	33.33	創業投資業務
上海電投穗禾股權投資基金 合夥企業(有限合夥)	2020年	中國•上海	人民幣5,000,000,000元	80.00	50.00	實業投資、股權投 資、投資諮詢

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 20. 對聯營及合營企業的投資(續)

#### (2) 對合營企業的投資(續)

本行全資子公司農銀金融資產投資有限公司與其他投資者出資設立上述有限合夥企業，根據合夥協議約定，上述有限合夥企業合夥人會議或投資決策委員會所議事項應當由全體合夥人或投資決策委員會委員一致同意方為通過，本集團與其他方共同控制財務和經營政策的制定。

### 21. 物業和設備

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2020年1月1日	193,465	67,116	13,364	4,321	278,266
本年增加	4,918	7,060	1,519	5,484	18,981
本年轉入/(轉出)	933	1,289	223	(2,445)	-
本年處置	(13,522)	(9,347)	(385)	(11)	(23,265)
2020年12月31日	185,794	66,118	14,721	7,349	273,982
累計折舊					
2020年1月1日	(73,609)	(48,465)	(3,393)	-	(125,467)
本年計提	(6,762)	(6,015)	(634)	-	(13,411)
本年處置抵銷	7,895	8,198	309	-	16,402
2020年12月31日	(72,476)	(46,282)	(3,718)	-	(122,476)
減值損失準備					
2020年1月1日	(265)	(16)	-	(34)	(315)
減值損失	-	-	(49)	-	(49)
本期處置抵銷	3	7	2	-	12
2020年12月31日	(262)	(9)	(47)	(34)	(352)
賬面價值					
2020年12月31日	113,056	19,827	10,956	7,315	151,154
2020年1月1日	119,591	18,635	9,971	4,287	152,484

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 21. 物業和設備(續)

	房屋及 建築物	電子設備及 辦公傢俱	運輸設備	在建工程	合計
成本					
2019年1月1日	186,443	65,804	11,097	7,986	271,330
本年增加	3,825	6,712	2,828	2,060	15,425
本年轉入/(轉出)	5,097	226	1	(5,324)	-
本年處置	(1,900)	(5,626)	(562)	(401)	(8,489)
2019年12月31日	193,465	67,116	13,364	4,321	278,266
累計折舊					
2019年1月1日	(67,584)	(47,735)	(3,258)	-	(118,577)
本年計提	(6,613)	(5,919)	(545)	-	(13,077)
本年處置抵銷	588	5,189	410	-	6,187
2019年12月31日	(73,609)	(48,465)	(3,393)	-	(125,467)
減值損失準備					
2019年1月1日	(271)	(21)	(1)	(8)	(301)
減值損失	-	-	-	(26)	(26)
本期處置抵銷	6	5	1	-	12
2019年12月31日	(265)	(16)	-	(34)	(315)
賬面價值					
2019年12月31日	119,591	18,635	9,971	4,287	152,484
2019年1月1日	118,588	18,048	7,838	7,978	152,452

根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的物業須轉讓予本行。於2020年12月31日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。

#### 22. 遞延所得稅項

為呈列合併財務狀況表，當有權將當期所得稅資產與當期所得稅負債進行合法互抵，且遞延所得稅與同一稅務徵收部門相關時，遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項分析：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
遞延所得稅資產	133,355	120,952
遞延所得稅負債	(334)	(520)
淨額	133,021	120,432

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 22. 遞延所得稅項(續)

(1) 主要遞延所得稅資產和負債項目及其變動情況如下：

	減值損失 準備	已計提尚 未支付的 職工成本	內部退養 福利	預計負債	金融工具 公允價值 變動	其他	合計
2019年12月31日	114,140	9,175	533	7,640	(11,302)	246	120,432
計入利潤表	7,804	1,251	(145)	2,885	(1,797)	210	10,208
計入其他綜合收益	-	-	-	-	2,381	-	2,381
2020年12月31日	121,944	10,426	388	10,525	(10,718)	456	133,021

	減值損失 準備	已計提尚 未支付的 職工成本	內部退養 福利	預計負債	金融工具 公允價值 變動	其他	合計
2018年12月31日	103,435	8,865	720	6,471	(6,579)	242	113,154
計入利潤表	10,705	310	(187)	1,169	(1,940)	4	10,061
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(2,783)	-	(2,783)
2019年12月31日	114,140	9,175	533	7,640	(11,302)	246	120,432

(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)
<b>遞延所得稅資產</b>				
減值損失準備	487,775	121,944	456,559	114,140
金融工具公允價值變動	58,107	14,527	23,426	5,856
已計提尚未支付的職工成本	41,705	10,426	36,700	9,175
預計負債	42,100	10,525	30,558	7,640
內部退養福利	1,551	388	2,133	533
其他	1,827	456	1,019	255
小計	633,065	158,266	550,395	137,599
<b>遞延所得稅負債</b>				
金融工具公允價值變動	(100,981)	(25,245)	(68,635)	(17,158)
其他	-	-	(35)	(9)
小計	(100,981)	(25,245)	(68,670)	(17,167)
淨額	532,084	133,021	481,725	120,432

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 23. 其他資產

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
應收及暫付款	(1)	97,619	77,028
土地使用權	(2)	19,340	19,889
使用權資產	(3)	10,196	10,805
無形資產		4,154	3,229
應收利息		3,070	3,183
投資性房地產		2,529	2,730
長期待攤費用		2,233	1,792
應收增值稅		1,192	1,173
抵債資產		716	594
應收保費、應收分保賬款及應收分保準備金		655	564
其他		9,588	9,943
<b>合計</b>		<b>151,292</b>	<b>130,930</b>

- (1) 應收及暫付款主要包括應收待結算及清算款項、應收財政部款項及其他應收款項等。

適用於《國際財務報告準則第15號—與客戶之間的合同產生的收入》產生的應收款項，本集團按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計量其損失準備，並在計量預期信用損失時運用簡便方法；於2020年12月31日，該部分應收款項原值為5.84億元(2019年12月31日：折合人民幣15.54億元)，按照相當於整個存續期內預期信用損失的金額計算的損失準備金額為4.12億元(於2019年12月31日：折合人民幣8.59億元)。

除此之外的應收款項，對於其預期信用損失，本集團運用相對簡單的模型，即參照歷史信用損失經驗，綜合考慮當前狀況以及對未來狀況的預期，通過編製應收賬款逾期天數與固定準備率對照表並以此為基礎計量其損失準備；於2020年12月31日，該部分應收款項原值為998.69億元(2019年12月31日：789.94億元)、損失準備金額共計24.22億元(2019年12月31日：26.61億元)。

- (2) 根據有關法律和法規，在改制為股份有限公司後，原農行法定持有的土地使用權須轉讓予本行。於2020年12月31日，本行尚未全部完成權屬更名手續。管理層預期未完成的權屬更名手續不會影響本行作為原農行資產法定繼承人的權利。
- (3) 於2020年12月31日，本集團確認的使用權資產主要包括房屋及建築物，主要用於辦公營業；截至2020年12月31日止十二個月期間計提折舊金額為人民幣39.93億元(截至2019年12月31日止十二個月期間：人民幣37.00億元)，累計折舊金額為人民幣73.61億元(2019年12月31日：人民幣37.00億元)。

#### 24. 向中央銀行借款

於2020年12月31日，向中央銀行借款主要包括與中國人民銀行開展的中期借貸便利，餘額為人民幣6,744億元(2019年12月31日：人民幣5,965億元)。

#### 25. 同業及其他金融機構存放款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放款項：		
境內同業	114,693	100,894
境內其他金融機構	1,229,313	1,339,628
境外同業	2,006	3,242
境外其他金融機構	42,691	55,438
小計	1,388,703	1,499,202
應計利息	5,813	4,707
<b>合計</b>	<b>1,394,516</b>	<b>1,503,909</b>



#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 26. 同業及其他金融機構拆入款項

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆入款項：		
境內同業和其他金融機構	222,377	148,603
境外同業和其他金融機構	167,291	175,124
小計	389,668	323,727
應計利息	992	1,636
<b>合計</b>	<b>390,660</b>	<b>325,363</b>

##### 27. 以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
為交易而持有的金融負債		
貴金屬合同	13,725	14,147
小計	13,725	14,147
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債		
保本理財拆入資金	(1) 9,540	6,681
境外債務	-	3,505
控制的結構化主體的負債	4,452	5,901
其他	100	-
小計	14,092	16,087
<b>合計</b>	<b>27,817</b>	<b>30,234</b>

(1) 本集團將發行的保本理財拆入資金指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，用該等資金進行的投資指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。

截至2020年度和2019年度，本集團指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債的公允價值並未發生由於本集團自身信用風險變化導致的重大變動。

##### 28. 賣出回購金融資產款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按抵押物類型分析：		
債券	107,844	50,895
票據	1,325	1,970
小計	109,169	52,865
應計利息	26	332
<b>合計</b>	<b>109,195</b>	<b>53,197</b>

本集團於賣出回購交易中用作抵質押物的擔保物在「附註四、42或有負債及承諾—擔保物」中披露。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 29. 吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款		
公司客戶	5,236,566	4,973,481
個人客戶	5,872,736	5,689,617
定期存款		
公司客戶	2,477,710	2,306,667
個人客戶	6,062,167	5,223,243
保證金存款	(1) 299,962	250,847
其他	158,231	174,318
小計	20,107,372	18,618,173
應計利息	265,529	230,982
<b>合計</b>	<b>20,372,901</b>	<b>18,849,155</b>

(1) 按保證金存款的業務類型分析：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
開出保函及擔保保證金	73,606	68,694
貿易融資保證金	100,822	75,808
銀行承兌匯票保證金	48,718	49,904
信用證保證金	39,309	17,571
其他保證金	37,507	38,870
<b>合計</b>	<b>299,962</b>	<b>250,847</b>

(2) 於2020年12月31日，本集團將原列示於「附註四、27以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債」下的保本理財產品調整至「吸收存款」項目下披露，相關對比期數字已進行重述。保本理財產品以公允價值計量且其變動計入損益，其計量方式未發生變化。於2020年12月31日和2019年12月31日，本集團已發行保本型理財產品及指定以公允價值計量的結構性存款業務的公允價值與按照合同到期日應支付產品持有人的金額差異並不重大。於2020年12月31日，本集團以攤餘成本計量的吸收存款金額為人民幣200,312.32億元(2019年12月31日：人民幣183,963.87億元)，以公允價值計量且其變動計入損益的吸收存款金額為人民幣3,416.69億元(2019年12月31日：人民幣4,527.68億元)。

#### 30. 已發行債務證券

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
已發行債券	(1)	430,703	348,686
已發行存款證	(2)	252,569	268,599
其他已發行債務證券	(3)	679,261	482,345
小計		1,362,533	1,099,630
應計利息		9,312	8,582
<b>合計</b>		<b>1,371,845</b>	<b>1,108,212</b>

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 30. 已發行債務證券(續)

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團已發行債務證券沒有出現拖欠本金、利息或贖回款項的違約情況。

(1) 已發行債券的賬面價值如下：

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
5年期固定利率綠色債券	(i)	-	3,488
15年期固定利率次級債券	(ii)	50,000	50,000
15年期固定利率次級債券	(iii)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(iv)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(v)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(vi)	50,000	50,000
10年期固定利率二級資本債券	(vii)	40,000	40,000
10年期固定利率二級資本債券	(viii)	40,000	-
15年期固定利率二級資本債券	(ix)	10,000	10,000
15年期固定利率二級資本債券	(x)	20,000	20,000
發行的中期票據	(xi)	42,643	31,163
3年期固定利率金融機構債券	(xii)	20,000	-
3年期固定利率綠色債券	(xiii)	2,720	3,000
3年期固定利率金融機構債券	(xiv)	1,650	-
3年期固定利率金融機構債券	(xv)	3,870	2,890
3年期固定利率金融機構債券	(xvi)	4,000	-
3年期固定利率金融機構債券	(xvii)	2,410	3,000
5年期固定利率金融機構債券	(xviii)	2,000	1,880
5年期固定利率金融機構債券	(xix)	6,000	-
5年期固定利率金融機構債券	(xx)	500	-
10年期固定利率資本補充債券	(xxi)	3,500	3,500
10年期固定利率資本補充債券	(xxii)	1,500	-
合計名義價值		<b>430,793</b>	348,921
減：未攤銷的發行成本及折價		<b>(90)</b>	(235)
合計		<b>430,703</b>	348,686

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 30. 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下(續)：

經相關監管機構的批准，本行發行了如下債券：

- (i) 於2015年10月在倫敦發行的5年期固定利率美元綠色債券，已於2020年10月20日到期。
- (ii) 於2011年6月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率5.30%，每年付息一次。本行有權選擇於2021年6月6日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2021年6月7日起，票面年利率維持5.30%不變。
- (iii) 於2012年12月發行的15年期固定利率次級債券，票面年利率4.99%，每年付息一次。本行有權選擇於2022年12月19日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回權，則自2022年12月20日起，票面年利率維持4.99%不變。
- (iv) 於2017年10月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2022年10月16日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2022年10月17日起，票面年利率維持4.45%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (v) 於2018年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.45%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2023年4月26日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2023年4月27日起，票面年利率維持4.45%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (vi) 於2019年3月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.28%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年3月18日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2024年3月19日起，票面年利率維持4.28%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (vii) 於2019年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.30%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2024年4月10日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2024年4月11日起，票面年利率維持4.30%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。
- (viii) 於2020年4月發行的10年期固定利率二級資本債券，票面年利率為3.10%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2025年5月5日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2025年5月6日起，票面年利率維持3.10%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債符合合格二級資本工具的標準。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 30. 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下(續)：

- (ix) 於2019年3月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.53%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年3月18日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2029年3月19日起，票面年利率維持4.53%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (x) 於2019年4月發行的15年期固定利率二級資本債券，票面年利率為4.63%，每年付息一次。在得到銀保監會批准且滿足發行文件中約定的贖回條件的情況下，本行有權選擇於2029年4月10日按面值部分或全額贖回該債券。如本行不行使贖回權，則自2029年4月11日起，票面年利率維持4.63%不變。本債券具有二級資本工具的減記特徵，依據銀保監會相關規定，該二級資本債券符合合格二級資本工具的標準。
- (xi) 中期票據由本集團境外機構發行並且按攤餘成本進行後續計量，已發行中期票據的票面情況如下：

2020年12月31日			
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
港幣固定利率中期票據	2022年10月	1.00	4,208
美元固定利率中期票據	2021年6月至2025年10月	1.00-3.88	18,871
美元浮動利率中期票據	2021年9月至2023年11月	3個月美元LIBOR利率 +68至85個基點	19,564
<b>合計</b>			<b>42,643</b>

2019年12月31日			
	到期日區間	票面利率(%)	餘額
港幣固定利率中期票據	2020年8月	2.18-2.52	470
美元固定利率中期票據	2020年9月至2021年9月	2.50-3.88	9,069
美元浮動利率中期票據	2020年2月至2023年11月	3個月美元LIBOR利率 +68至85個基點	21,624
<b>合計</b>			<b>31,163</b>

- (xii) 於2020年4月發行3年期固定利率人民幣專項金融債券，票面利率為1.99%，每年付息一次。
- (xiii) 農銀金融租賃有限公司於2019年6月發行的3年期付息式固定利率人民幣綠色債券，票面利率3.68%，每年付息一次。
- (xiv) 農銀金融租賃有限公司於2020年11月發行3年期固定利率金融債券，票面利率為3.90%，每年付息一次。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 30. 已發行債務證券(續)

(1) 已發行債券的賬面價值如下(續)：

- (xv) 農銀金融資產投資有限公司於2019年9月發行3年期固定利率金融債券，票面利率為3.30%，每年付息一次。
- (xvi) 農銀金融資產投資有限公司於2020年3月發行3年期固定利率金融債券，票面利率為2.68%，每年付息一次。
- (xvii) 農銀國際控股有限公司於2018年8月發行3年期固定利率金融債券，票面利率為4.70%，每年付息一次。
- (xviii) 農銀金融資產投資有限公司於2019年9月發行5年期固定利率金融債券，票面利率為3.40%，每年付息一次。
- (xix) 農銀金融資產投資有限公司於2020年3月發行5年期固定利率金融債券，票面利率為2.75%，每年付息一次。
- (xx) 農銀國際投資(蘇州)有限公司於2020年6月發行5年期固定利率金融債券，票面利率為3.80%，每年付息一次。
- (xxi) 農銀人壽保險股份有限公司(以下簡稱「農銀人壽」)於2018年3月發行的10年期固定利率資本補充債券，票面利率5.55%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2023年3月4日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2023年3月5日起，票面年利率增加至6.55%。
- (xxii) 農銀人壽保險股份有限公司於2020年3月發行10年期固定利率資本補充債券，票面利率為3.60%，每年付息一次。農銀人壽有權選擇於2025年3月25日按面值提前贖回全部債券。如農銀人壽不行使贖回權，自2025年3月26日起，票面年利率增加至4.60%。

(2) 存款證由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2020年12月31日，尚未到期的已發行存款證的原始期限為1個月至7年，年利率區間為-0.02%–3.66% (2019年12月31日：尚未到期的已發行存款證的原始期限為1個月至7年，年利率區間為-0.23%–3.66%)。

(3) 本集團發行的其他已發行債務證券為商業票據以及同業存單

- (i) 商業票據由本集團境外機構發行，以攤餘成本計量。於2020年12月31日，尚未到期的已發行商業票據的原始期限為3個月至1年，年利率區間為0.00%–2.14% (2019年12月31日：原始期限為3個月至1年，年利率區間為-0.22%–2.85%)。
- (ii) 同業存單由本行總行發行。於2020年12月31日，尚未到期的已發行同業存單的原始期限為1個月至1年，年利率區間為1.58%–3.35% (2019年12月31日：原始期限為1個月至1年，年利率區間為2.7%–3.24%)。

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 31. 其他負債

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
應付待結算及清算款項		168,852	105,682
保險負債		89,651	73,588
應付職工薪酬	(1)	56,811	50,471
應交所得稅		54,340	59,286
預計負債	(2)	42,100	30,558
增值稅與其他應付稅款		10,235	8,541
租賃負債		9,824	10,280
久懸未取款項		5,168	4,579
應付財政部款項		711	561
其他		86,898	71,410
<b>合計</b>		<b>524,590</b>	<b>414,956</b>

##### (1) 應付職工薪酬

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
應付短期薪酬	(i)	47,380	43,130
應付設定提存計劃	(ii)	7,880	5,208
應付內部退養福利	(iii)	1,551	2,133
<b>合計</b>		<b>56,811</b>	<b>50,471</b>

##### (i) 應付短期薪酬

		2020年			
		1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	31,289	81,087	(77,366)	35,010
住房公積金	(a)	184	8,933	(9,009)	108
社會保險費	(a)	332	4,713	(4,660)	385
其中：醫療保險費		311	4,398	(4,342)	367
生育保險費		13	205	(209)	9
工傷保險費		8	110	(109)	9
工會經費和職工教育經費		7,049	3,613	(2,623)	8,039
其他		4,276	10,612	(11,050)	3,838
<b>合計</b>		<b>43,130</b>	<b>108,958</b>	<b>(104,708)</b>	<b>47,380</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 31. 其他負債(續)

##### (1) 應付職工薪酬(續)

##### (i) 應付短期薪酬(續)

		2019年			
		1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
工資、獎金、津貼及補貼	(a)	29,499	79,255	(77,465)	31,289
住房公積金	(a)	186	8,524	(8,526)	184
社會保險費	(a)	255	5,450	(5,373)	332
其中：醫療保險費		235	4,902	(4,826)	311
生育保險費		13	407	(407)	13
工傷保險費		7	141	(140)	8
工會經費和職工教育經費		6,206	3,534	(2,691)	7,049
其他		3,552	10,044	(9,320)	4,276
<b>合計</b>		<b>39,698</b>	<b>106,807</b>	<b>(103,375)</b>	<b>43,130</b>

(a) 上述應付短期薪酬中工資、獎金、津貼和補貼及住房公積金和社會保險費根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。

##### (ii) 應付設定提存計劃

	2020年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	452	8,110	(7,943)	619
失業保險費	34	249	(243)	40
年金計劃	4,722	6,367	(3,868)	7,221
<b>合計</b>	<b>5,208</b>	<b>14,726</b>	<b>(12,054)</b>	<b>7,880</b>

	2019年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
基本養老保險	518	10,825	(10,891)	452
失業保險費	31	349	(346)	34
年金計劃	2,155	6,225	(3,658)	4,722
<b>合計</b>	<b>2,704</b>	<b>17,399</b>	<b>(14,895)</b>	<b>5,208</b>

上述設定提存計劃根據相關法律法規及本集團規定及時發放或繳納。



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 31. 其他負債(續)

#### (1) 應付職工薪酬(續)

##### (iii) 應付內部退養福利

	2020年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	2,133	5	(587)	1,551

	2019年			
	1月1日	本年計提	本年減少	12月31日
應付內部退養福利	2,883	61	(811)	2,133

於資產負債表日，本集團應付內部退養福利所採用的主要假設列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
折現率	2.90%	2.80%
平均醫療費用年增長率	8.00%	8.00%
工資補貼年增長率	8.00%	8.00%
正常退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	55	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。

以上內部退養福利的精算變動金額全部計入當期損益員工費用中。

#### (2) 預計負債

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸款承諾和財務擔保合同	(i)	35,756	25,213
案件及訴訟預計損失		5,560	4,490
其他		784	855
<b>合計</b>		<b>42,100</b>	<b>30,558</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 31. 其他負債(續)

##### (2) 預計負債(續)

##### (i) 運用預期信用損失模型計量的貸款承諾和財務擔保合同預計負債變動情況分析

	2020年12月31日			總計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2020年1月1日	22,836	2,032	345	25,213
轉移：				
階段一轉移至階段二	(682)	682	-	-
階段二轉移至階段三	-	(348)	348	-
階段二轉移至階段一	3	(3)	-	-
本年新增 (a)	18,613	-	-	18,613
重新計量	720	6	401	1,127
本年減少 (a)	(8,134)	(708)	(355)	(9,197)
2020年12月31日	33,356	1,661	739	35,756
	2019年12月31日			總計
	階段一	階段二	階段三	
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失		
2019年1月1日	17,797	2,006	720	20,523
轉移：				
階段一轉移至階段二	(1,072)	1,072	-	-
階段二轉移至階段三	-	(319)	319	-
階段二轉移至階段一	13	(13)	-	-
本年新增 (a)	14,751	-	-	14,751
重新計量	(116)	(76)	26	(166)
本年減少 (a)	(8,537)	(638)	(720)	(9,895)
2019年12月31日	22,836	2,032	345	25,213

(a) 本年新增為2020年和2019年新簽訂貸款承諾和財務擔保合同，本年減少為2020年和2019年貸款承諾和財務擔保合同發生提款、墊款或到期。本年貸款承諾和財務擔保合同預計負債的變動主要由於貸款承諾和財務擔保合同餘額淨增加所致。

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 32. 普通股股本

	2020年12月31日	
	股份數 (百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
<b>合計</b>	<b>349,983</b>	<b>349,983</b>

	2019年12月31日	
	股份數 (百萬)	名義金額
境內上市(A股)，每股面值人民幣1元	319,244	319,244
境外上市(H股)，每股面值人民幣1元	30,739	30,739
<b>合計</b>	<b>349,983</b>	<b>349,983</b>

- (1) A股是指境內上市的以人民幣認購和交易的普通股股票，H股是指獲准在香港上市的以人民幣標明面值、以港幣認購和交易的普通股股票。
- (2) 於2020年12月31日和2019年12月31日，除本行於2018年6月非公開發行的251.89億股普通股外，本行其餘A股及H股均不存在限售條件。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 33. 其他權益工具

發行在外的金融工具	股息率	發行價格 (元)	發行數量 (百萬股)	發行金額 (百萬元)	到期日或 續期情況	轉換情況
優先股—首期 <sup>(1)</sup>	發行後前5年的股息率 為6%，之後每5年 調整一次(見如下披露)	100	400	40,000	無到期日	未發生轉換
優先股—二期 <sup>(1)</sup>	發行後前5年的股息率 為5.5%，之後每5年 調整一次(見如下披露)	100	400	40,000	無到期日	未發生轉換
永續債 2019年無固定期限 資本債券— 第一期 <sup>(2)</sup>	發行後前5年的票面利率 為4.39%，之後每五年 調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
2019年無固定期限 資本債券— 第二期 <sup>(2)</sup>	發行後前5年的票面利率 為4.20%，之後每五年 調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用
2020年無固定期限 資本債券— 第一期 <sup>(2)</sup>	發行後前5年的票面利率 為3.48%，之後每五年 調整一次	100	850	85,000	無到期日	不適用
2020年無固定期限 資本債券— 第二期 <sup>(2)</sup>	發行後前5年的票面利率 為4.50%，之後每五年 調整一次	100	350	35,000	無到期日	不適用

**(1) 經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過8億股的優先股，每股面值人民幣100元。**

於2014年11月，本行按面值完成了首期4億股優先股的發行。於2020年12月31日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣399.44億元。首期優先股發行後前5年的股息率為每年6%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.29%的固定溢價。於2019年11月1日，第一期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2019年11月5日起，第二個股息率調整期的基準利率為3.03%，固定溢價為2.29%，票面股息率為5.32%，股息每年支付一次。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 33. 其他權益工具(續)

**(1) 經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過8億股的優先股，每股面值人民幣100元。(續)**

於2015年3月，本行按面值完成了第二期4億股優先股的發行。於2020年12月31日，本次發行的非累積型優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣399.55億元。第二期優先股發行後前5年的股息率為每年5.5%，每年支付一次。股息率每5年調整一次，調整參考待償期為5年的國債到期收益率，並包括2.24%的固定溢價。於2020年3月6日，第二期優先股的首個股息率調整期滿5年結束。自2020年3月11日起，第二個股息率調整期的基準利率為2.60%，固定溢價為2.24%，票面股息率為4.84%，股息每年支付一次。

上述優先股的賬面價值自發行後未發生變動。

本行宣派和支付優先股股息由本行董事會根據股東大會授權決定。除非本行決議完全派發當期優先股股息，否則本行將不會向普通股股東進行利潤分配。本行有權取消部分或全部優先股派息，本優先股為非累積型優先股。優先股股東不可與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

經監管機構批准，本行在募集說明中所規定的特定情形滿足時可行使贖回權，優先股股東無權要求本行贖回優先股。

進行清盤時，優先股股東優於普通股股東分配本行剩餘財產，但清償順序在存款人、一般債權人、二級資本工具持有人以及與之享有同等受償權的次級債務人之後。

當發生《中國銀監會關於商業銀行資本工具創新的指導意見》(銀監發[2012]56號[二、(三)])所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，優先股將按約定的轉股價格全額或部分強制轉換為A股普通股。本行發行的優先股首期、優先股二期的初始轉股價格為2.43元人民幣/股。於2018年6月，本行向特定投資者非公開發行251.89億股人民幣普通股(A股)股票。根據優先股發行文件中約定的轉股價格調整方式及計算公式，當發生送紅股、配股、轉增股本和增發新股等情況時，轉股價格將進行調整以維護優先股股東和普通股股東之間的相對利益平衡。本行本次非公開發行普通股股票完成後，本行發行的優先股首期和優先股二期強制轉股價格由2.43元人民幣/股調整為2.46元人民幣/股。

本行發行的優先股份類為權益工具，列示於合併財務狀況表權益中。依據中國銀保監會相關規定，本優先股符合合格其他一級資本工具的標準。

於2020年12月31日，本行發行的優先股扣除直接發行費用後的餘額計人民幣798.99億元(於2019年12月31日：人民幣798.99億元)。

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 33. 其他權益工具(續)

- (2) 資產負債表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。2019年，經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。

於2019年8月16日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2019年8月20日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.39%。

於2019年9月3日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為350億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2019年9月5日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.20%。

2020年，經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。

於2020年5月8日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為850億元人民幣的無固定期限資本債券(第一期)，並於2020年5月12日發行完畢。該債券的單位票面金額為100人民幣元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為3.48%。

於2020年8月20日，本行在全國銀行間債券市場發行總額為350億元人民幣的無固定期限資本債券(第二期)，並於2020年8月24日發行完畢。該債券的單位票面金額為人民幣100元。該債券不含有利率跳升及其他贖回激勵，採用分階段調整的票面利率，包括基準利率和固定利差兩個部分，每5年為一個票面利率調整期，前5年票面利率為4.50%。

該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分贖回該債券。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分減記。該債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於該債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，債券與其他償還順序相同的一級資本工具同順位受償。

上述債券採用非累積利息支付方式，本行有權部分或全部取消該債券的派息，並不構成違約事件。本行可以自由支配取消的債券利息用於償付其他到期債務。但直至決定重新開始向該債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 33. 其他權益工具(續)

- (2) 資產負債表中所列示的永續債，是指本行發行的無固定期限資本債券。2019年，經股東大會授權並經監管機構核准，本行可發行不超過1,200億元人民幣的無固定期限資本債券。(續)

本行上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，用於補充本行其他一級資本。

於2020年12月31日，本行發行的無固定期限資本債券扣除直接發行費用後的餘額計人民幣2,399.76億元(於2019年12月31日：人民幣1,199.87億元)。

### 34. 資本公積

資本公積為本行2010年公開發行普通股及2018年向特定投資者非公開發行普通股之溢價。發行溢價扣除直接發行成本後計入資本公積，直接發行成本主要包括承銷費及專業機構服務費。

### 35. 投資重估儲備

	2020年		
	總額	稅項影響	淨值
2019年12月31日	39,875	(10,191)	29,684
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的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	(4,238)	1,188	(3,050)
— 當期轉入損益的金額	(750)	188	(562)
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的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	(114)	29	(85)
<b>2020年12月31日</b>	<b>34,773</b>	<b>(8,786)</b>	<b>25,987</b>
	2019年		
	總額	稅項影響	淨值
2018年12月31日	24,996	(6,004)	18,992
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的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	14,921	(4,196)	10,725
— 當期轉入損益的金額	(425)	107	(318)
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的公允價值變動：			
— 計入其他綜合收益的金額	383	(98)	285
2019年12月31日	39,875	(10,191)	29,684

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 36. 盈餘公積

根據中華人民共和國的相關法律規定，本行須按中國企業會計準則下淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。根據2021年3月30日的董事會決議，本行按照2020年度中國企業會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣210.40億元(2019年度：人民幣206.23億元)。此外，部分子公司及海外分行根據當地監管要求提取盈餘公積。

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普通股股本。運用法定盈餘公積轉增普通股股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於普通股股本的25%。

#### 37. 一般準備

本行按於2012年7月1日生效的《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)的規定，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以彌補銀行尚未識別的與風險資產相關的潛在可能損失，該一般風險準備作為利潤分配處理，是股東權益的組成部分，原則上應不低於風險資產期末餘額的1.5%。其中，包括境外分行按照當地監管要求提取的監管儲備。

根據中國的相關監管規定，本行部分境內子公司須提取部分淨利潤作為一般準備。

於2020年12月31日，本集團按中國境內及境外司法管轄區有關監管規定共提取人民幣344.33億元(2019年：人民幣378.26億元)作為一般準備，其中包含2020年6月22日股東大會批准的2019年度一般風險準備人民幣342.11億元(2019年：人民幣376.26億元)。

於2021年3月30日，董事會審議通過提取準備人民幣392.17億元，該等提取的一般準備將在本行股東大會批准後，於2021年計入本集團合併財務報表。



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 38. 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物包括原始期限不超過三個月的以下餘額：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金	76,281	92,928
存放中央銀行款項	51,802	401,632
存放同業及其他金融機構款項	76,904	105,571
拆放同業及其他金融機構款項	207,568	150,495
買入返售金融資產	762,598	703,955
<b>合計</b>	<b>1,175,153</b>	<b>1,454,581</b>

### 39. 經營分部

經營分部根據有關本集團構成的內部報告確認。董事會及相關管理委員會作為主要經營決策者定期審閱該等報告，以為各分部分配資源及評估其表現。本集團主要經營決策者審查三種不同類別財務數據。該等財務數據基於(i)地理位置；(ii)業務活動；及(iii)縣域及城市金融業務。

分部資產及負債和分部收入、費用及經營結果均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製合併財務報表的會計政策之間並無差異。

分部間交易按一般商業條款及條件進行。內部轉讓定價參照市場利率釐定，並已於各分部的業績狀況中反映。

分部收入、經營業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配的項目。

#### 地區經營分部

地區分部具體列示如下：

#### 總行

長江三角洲：	上海、江蘇、浙江、寧波
珠江三角洲：	廣東、深圳、福建、廈門
環渤海地區：	北京、天津、河北、山東、青島
中部地區：	山西、湖北、河南、湖南、江西、海南、安徽
西部地區：	重慶、四川、貴州、雲南、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆(含新疆兵團)、西藏、內蒙古、廣西
東北地區：	遼寧、黑龍江、吉林、大連
境外及其他：	境外分行及境內外子公司

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 39. 經營分部(續)

##### 地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
<b>2020年12月31日止年度</b>										
外部利息收入	295,937	146,586	104,665	90,675	100,397	146,982	22,471	23,219	-	930,932
外部利息支出	(62,901)	(81,914)	(40,592)	(61,183)	(50,040)	(57,814)	(17,574)	(13,835)	-	(385,853)
分部間利息淨(支出)/收入	(236,844)	56,373	26,000	56,045	43,094	40,319	16,672	(1,659)	-	-
淨利息收入	(3,808)	121,045	90,073	85,537	93,451	129,487	21,569	7,725	-	545,079
手續費及佣金收入	32,182	14,579	11,403	9,492	8,660	12,101	2,148	601	-	91,166
手續費及佣金支出	(4,023)	(2,620)	(2,476)	(1,975)	(2,281)	(2,529)	(549)	(168)	-	(16,621)
手續費及佣金淨收入	28,159	11,959	8,927	7,517	6,379	9,572	1,599	433	-	74,545
淨交易收益/(損失)	10,463	359	(151)	(156)	(110)	897	(76)	5,179	-	16,405
金融投資淨收益/(損失)	4,058	(5,648)	(2,280)	(2,462)	(1,034)	(1,550)	(223)	1,827	-	(7,312)
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	1	-	-	-	-	-	-	-	-	1
其他業務收入	(1,839)	721	492	485	307	1,356	59	29,033	-	30,614
營業收入	37,034	128,436	97,061	90,921	98,993	139,762	22,928	44,197	-	659,332
營業支出	(15,628)	(33,097)	(24,797)	(28,845)	(33,345)	(47,362)	(13,395)	(33,428)	-	(229,897)
信用減值損失	(15,181)	(26,704)	(17,796)	(26,626)	(31,237)	(37,932)	(6,398)	(2,825)	-	(164,699)
其他資產減值損失	(1)	1	-	12	3	(130)	(38)	(51)	-	(204)
營業利潤	6,224	68,636	54,468	35,462	34,414	54,338	3,097	7,893	-	264,532
對聯營及合營企業的投資損益	4	-	-	-	-	-	-	514	-	518
稅前利潤	6,228	68,636	54,468	35,462	34,414	54,338	3,097	8,407	-	265,050
所得稅費用										(48,650)
本年利潤										216,400
包括在營業支出中的折舊及攤銷	1,570	3,170	2,572	3,360	3,075	4,150	1,202	452	-	19,551
資本性支出	2,438	2,942	2,937	2,537	3,673	4,607	1,658	1,930	-	22,722
<b>於2020年12月31日</b>										
分部資產	5,956,432	5,698,994	3,443,268	4,676,597	3,917,314	5,231,854	1,175,767	1,207,010	(4,235,544)	27,071,692
其中：對聯營及合營企業的投資	210	-	-	-	-	-	-	8,655	-	8,865
未分配資產										133,355
資產總額										27,205,047
其中：非流動資產(1)	12,523	31,128	18,944	28,896	27,810	42,014	11,127	27,410	-	199,852
分部負債	(3,726,048)	(5,748,167)	(3,442,287)	(4,710,246)	(3,940,522)	(5,264,694)	(1,186,993)	(1,156,214)	4,235,544	(24,939,627)
未分配負債										(54,674)
負債總額										(24,994,301)
貸款承諾和財務擔保合同	32,779	970,556	558,971	496,243	422,731	523,658	77,342	87,024	-	3,169,304

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 39. 經營分部(續)

#### 地區經營分部(續)

	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
<b>2019年12月31日止年度</b>										
外部利息收入	288,232	131,213	93,283	85,043	89,614	133,281	21,701	30,773	-	873,140
外部利息支出	(55,547)	(78,563)	(38,991)	(56,914)	(48,692)	(55,322)	(16,407)	(21,834)	-	(372,270)
分部間利息淨(支出)/收入	(220,171)	50,152	25,699	50,389	41,859	39,850	14,201	(1,979)	-	-
淨利息收入	12,514	102,802	79,991	78,518	82,781	117,809	19,495	6,960	-	500,870
手續費及佣金收入	27,767	14,687	11,335	9,855	9,128	12,559	2,302	683	-	88,316
手續費及佣金支出	(3,477)	(2,644)	(2,297)	(2,045)	(1,940)	(2,352)	(471)	(163)	-	(15,389)
手續費及佣金淨收入	24,290	12,043	9,038	7,810	7,188	10,207	1,831	520	-	72,927
淨交易收益/(損失)	10,446	87	27	44	(15)	10	(147)	8,615	-	19,067
金融投資淨收益/(損失)	6,137	40	13	(932)	(54)	(23)	-	612	-	5,793
其他業務收入	25	2,113	963	643	560	1,340	140	24,909	-	30,693
營業收入	53,412	117,085	90,032	86,083	90,460	129,343	21,319	41,616	-	629,350
營業支出	(15,107)	(32,858)	(24,373)	(29,007)	(32,881)	(47,267)	(13,679)	(28,924)	-	(224,096)
信用減值損失	(2,442)	(29,378)	(23,434)	(28,367)	(17,636)	(28,116)	(6,650)	(2,582)	-	(138,605)
其他資產減值損失	(69)	14	76	11	1	(107)	(78)	34	-	(118)
營業利潤	35,794	54,863	42,301	28,720	39,944	53,853	912	10,144	-	266,531
對聯營及合營企業的投資損益	10	-	-	-	-	-	-	35	-	45
稅前利潤	35,804	54,863	42,301	28,720	39,944	53,853	912	10,179	-	266,576
所得稅費用										(53,652)
本年利潤										212,924
包括在營業支出中的折舊及攤銷	1,324	3,078	2,542	3,037	3,029	4,075	1,185	441	-	18,711
資本性支出	1,867	1,763	1,375	1,684	2,397	4,091	884	2,786	-	16,847
<b>於2019年12月31日</b>										
分部資產	6,353,747	5,027,205	3,080,472	4,298,291	3,562,994	4,854,865	1,041,973	1,187,050	(4,650,058)	24,756,539
其中：對聯營及合營企業的投資	207	-	-	-	-	-	-	6,465	-	6,672
未分配資產										120,952
資產總額										24,877,491
其中：非流動資產(1)	11,592	32,067	19,404	29,526	28,042	42,169	11,477	24,704	-	198,981
分部負債	(4,411,873)	(5,050,147)	(3,089,422)	(4,326,587)	(3,570,710)	(4,873,329)	(1,052,150)	(1,139,664)	4,650,058	(22,863,824)
未分配負債										(59,806)
負債總額										(22,923,630)
貸款承諾和財務擔保合同	40,267	641,332	400,516	441,065	340,859	396,394	72,520	77,075	-	2,410,028

(1) 非流動資產包括物業和設備、投資性房地產、使用權資產、土地使用權、無形資產及其他長期資產。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 39. 經營分部(續)

##### 業務經營分部

本集團的業務經營分部如下：

##### 公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品、對公理財及其他各類公司中間業務。

##### 個人銀行業務

個人銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款產品、銀行卡業務、個人理財服務及其他各類個人中間業務。

##### 資金運營業務

資金運營業務分部涵蓋本集團的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、貴金屬業務及自營或代客經營金融衍生。

##### 其他業務

本業務分部範圍包括不能直接歸屬上述分部的本集團其餘部分，及未能合理地分配的若干總行資產、負債、收入或支出。

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 39. 經營分部(續)

###### 業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他	合計
<b>2020年12月31日止年度</b>					
外部利息收入	354,333	279,727	290,119	6,753	930,932
外部利息支出	(120,316)	(194,091)	(68,422)	(3,024)	(385,853)
分部間利息(支出)/收入	(12,647)	168,042	(155,395)	-	-
淨利息收入	221,370	253,678	66,302	3,729	545,079
手續費及佣金收入	55,436	33,274	496	1,960	91,166
手續費及佣金支出	(10,044)	(6,490)	(5)	(82)	(16,621)
手續費及佣金淨收入	45,392	26,784	491	1,878	74,545
淨交易收益	-	-	8,920	7,485	16,405
金融投資淨(損失)/收益	(7,284)	(4,180)	1,440	2,712	(7,312)
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	-	-	1	-	1
其他業務收入	1,375	1,321	25	27,893	30,614
營業收入	260,853	277,603	77,179	43,697	659,332
營業支出	(71,055)	(101,669)	(24,700)	(32,473)	(229,897)
信用減值損失	(112,122)	(37,359)	(13,706)	(1,512)	(164,699)
其他資產減值損失	(156)	4	-	(52)	(204)
營業利潤	77,520	138,579	38,773	9,660	264,532
對聯營及合營企業的投資損益	-	-	-	518	518
稅前利潤	77,520	138,579	38,773	10,178	265,050
所得稅費用					(48,650)
本年利潤					216,400
包括在營業支出中的折舊及攤銷 資本性支出	4,397 4,076	11,209 12,708	3,544 4,491	401 1,447	19,551 22,722
<b>於2020年12月31日</b>					
分部資產	8,618,358	6,372,074	11,586,282	494,978	27,071,692
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	8,865	8,865
未分配資產					133,355
資產總額					27,205,047
分部負債	(8,590,691)	(12,926,172)	(3,129,836)	(292,928)	(24,939,627)
未分配負債					(54,674)
負債總額					(24,994,301)
貸款承諾和財務擔保合同	2,146,637	1,022,667	-	-	3,169,304

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 39. 經營分部(續)

##### 業務經營分部(續)

	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 運營業務	其他	合計
<b>2019年12月31日止年度</b>					
外部利息收入	340,663	241,427	285,030	6,020	873,140
外部利息支出	(113,527)	(187,247)	(68,698)	(2,798)	(372,270)
分部間利息(支出)/收入	(3,271)	159,577	(156,306)	-	-
淨利息收入	223,865	213,757	60,026	3,222	500,870
手續費及佣金收入	52,997	33,415	152	1,752	88,316
手續費及佣金支出	(7,638)	(7,695)	(2)	(54)	(15,389)
手續費及佣金淨收入	45,359	25,720	150	1,698	72,927
淨交易收益	-	-	11,570	7,497	19,067
金融投資淨收益/(損失)	424	(445)	4,438	1,376	5,793
其他業務收入	1,465	1,547	2,918	24,763	30,693
營業收入	271,113	240,579	79,102	38,556	629,350
營業支出	(74,423)	(97,310)	(24,792)	(27,571)	(224,096)
信用減值損失	(86,174)	(49,699)	(1,407)	(1,325)	(138,605)
其他資產減值損失	(131)	53	(4)	(36)	(118)
營業利潤	110,385	93,623	52,899	9,624	266,531
對聯營及合營企業的投資損益	-	-	-	45	45
稅前利潤	110,385	93,623	52,899	9,669	266,576
所得稅費用					(53,652)
本年利潤					212,924
包括在營業支出中的折舊及攤銷	4,340	10,641	3,361	369	18,711
資本性支出	2,884	8,389	2,937	2,637	16,847
<b>於2019年12月31日</b>					
分部資產	7,710,290	5,826,866	10,771,924	447,459	24,756,539
其中：對聯營及合營企業的投資	-	-	-	6,672	6,672
未分配資產					120,952
資產總額					24,877,491
分部負債	(8,021,219)	(11,885,863)	(2,707,432)	(249,310)	(22,863,824)
未分配負債					(59,806)
負債總額					(22,923,630)
貸款承諾和財務擔保合同	1,565,535	844,493	-	-	2,410,028

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 39. 經營分部(續)

#### 縣域及城市金融業務分部

本集團由縣域及城市金融業務組成的經營分部載列如下：

#### 縣域金融業務

本集團縣域金融業務旨在通過遍佈中國境內的縣及縣級市的所有經營機構向縣域客戶提供廣泛的金融產品和服務。這些產品和服務主要包括貸款、存款、銀行卡服務以及中間業務。

#### 城市金融業務

本集團城市金融業務包括不在縣域金融業務覆蓋範圍的其他所有業務，以及境外業務及子公司。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 39. 經營分部(續)

##### 縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
<b>2020年12月31日止年度</b>				
外部利息收入	230,691	700,241	-	930,932
外部利息支出	(121,062)	(264,791)	-	(385,853)
分部間利息收入/(支出)	122,135	(122,135)	-	-
淨利息收入	231,764	313,315	-	545,079
手續費及佣金收入	35,742	55,424	-	91,166
手續費及佣金支出	(6,439)	(10,182)	-	(16,621)
手續費及佣金淨收入	29,303	45,242	-	74,545
淨交易收益	221	16,184	-	16,405
金融投資淨損失	(4,001)	(3,311)	-	(7,312)
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的淨收益	-	1	-	1
其他業務收入	4,507	26,107	-	30,614
營業收入	261,794	397,538	-	659,332
營業支出	(91,401)	(138,496)	-	(229,897)
信用減值損失	(52,276)	(112,423)	-	(164,699)
其他資產減值損失	(27)	(177)	-	(204)
營業利潤	118,090	146,442	-	264,532
對聯營及合營企業的投資損益	-	518	-	518
稅前利潤	118,090	146,960	-	265,050
所得稅費用				(48,650)
本年利潤				216,400
包括在營業支出中的折舊及攤銷 資本性支出	7,567 6,990	11,984 15,732	- -	19,551 22,722
<b>於2020年12月31日</b>				
分部資產	9,638,372	17,570,020	(136,700)	27,071,692
其中：對聯營及合營企業的投資	-	8,865	-	8,865
未分配資產				133,355
資產總額				27,205,047
分部負債	(8,942,453)	(16,133,874)	136,700	(24,939,627)
未分配負債				(54,674)
負債總額				(24,994,301)
貸款承諾和財務擔保合同	970,680	2,198,624	-	3,169,304



#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 39. 經營分部(續)

###### 縣域及城市金融業務分部(續)

	縣域 金融業務	城市 金融業務	抵銷	合計
<b>2019年12月31日止年度</b>				
外部利息收入	205,982	667,158	-	873,140
外部利息支出	(116,959)	(255,311)	-	(372,270)
分部間利息收入/(支出)	115,125	(115,125)	-	-
淨利息收入	204,148	296,722	-	500,870
手續費及佣金收入	34,022	54,294	-	88,316
手續費及佣金支出	(6,155)	(9,234)	-	(15,389)
手續費及佣金淨收入	27,867	45,060	-	72,927
淨交易收益	632	18,435	-	19,067
金融投資淨(損失)/收益	(5)	5,798	-	5,793
其他業務收入	4,097	26,596	-	30,693
營業收入	236,739	392,611	-	629,350
營業支出	(90,654)	(133,442)	-	(224,096)
信用減值損失	(48,228)	(90,377)	-	(138,605)
其他資產減值損失	(86)	(32)	-	(118)
營業利潤	97,771	168,760	-	266,531
對聯營及合營企業的投資損益	-	45	-	45
稅前利潤	97,771	168,805	-	266,576
所得稅費用				(53,652)
本年利潤				212,924
包括在營業支出中的折舊及攤銷	7,533	11,178	-	18,711
資本性支出	4,790	12,057	-	16,847
<b>於2019年12月31日</b>				
分部資產	8,699,610	16,171,807	(114,878)	24,756,539
其中：對聯營及合營企業的投資	-	6,672	-	6,672
未分配資產				120,952
資產總額				24,877,491
分部負債	(8,085,320)	(14,893,382)	114,878	(22,863,824)
未分配負債				(59,806)
負債總額				(22,923,630)
貸款承諾和財務擔保合同	729,244	1,680,784	-	2,410,028

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 40. 關聯方交易

##### (1) 本集團與財政部

於2020年12月31日，財政部直接持有本行35.29%(2019年12月31日：35.29%)的普通股股權。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。

本集團與財政部進行的日常業務交易，按正常商業條款進行。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例
資產		
國債及特別國債	754,668	9.65%
應收財政部款項	316,656	4.05%
負債		
應付財政部款項	711	0.14%
財政部存入款項	8,385	0.04%
其他負債—代理財政部兌付國債	4	—

	2020年	
	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	30,376	3.26%
利息支出	(100)	0.03%
手續費及佣金收入	1,294	1.42%
淨交易收益	95	0.58%

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 40. 關聯方交易(續)

###### (1) 本集團與財政部(續)

	2019年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產		
國債及特別國債	643,568	8.67%
應收財政部款項	307,723	4.15%
其他應收款	1,004	0.77%
負債		
應付財政部款項	520	0.13%
財政部存入款項	7,772	0.04%
其他負債—代理財政部兌付國債	4	—
其他負債—應付財政部款項	41	0.01%

	2019年	
	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	30,195	3.46%
利息支出	(253)	0.07%
手續費及佣金收入	1,552	1.76%
淨交易收益	162	0.85%

本集團與財政部進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年 %	2019年 %
債券投資及應收財政部款項	0.00-9.00	0.13-9.00
財政部存入款項	0.00-2.81	0.00-3.41

國債兌付承諾詳見「附註四、42或有負債及承諾」。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 40. 關聯方交易(續)

##### (2) 本集團與匯金公司

中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)是中國投資有限責任公司的全資子公司，註冊地為中國北京。匯金公司經國務院授權對國有金融機構進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。匯金公司代表中國政府依法行使對本行的權利和義務。

於2020年12月31日，匯金公司直接持有本行40.03%(2019年12月31日：40.03%)的普通股股權。

##### 與匯金公司的交易

本集團與匯金公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。主要餘額及交易的詳細情況如下：

	2020年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例
資產		
客戶貸款及墊款	3,951	0.03%
金融投資	67,509	0.86%
負債		
吸收存款	5,447	0.03%

	2020年	
	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	2,844	0.31%
利息支出	(148)	0.04%
金融投資淨收益	29	0.18%

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 40. 關聯方交易(續)

#### (2) 本集團與匯金公司(續)

##### 與匯金公司的交易(續)

	2019年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產		
客戶貸款及墊款	22,024	0.17%
金融投資	68,455	0.92%
負債		
吸收存款	1,862	0.01%

	2019年	
	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	2,314	0.27%
利息支出	(270)	0.07%
金融投資淨收益	65	0.34%

本集團與匯金公司進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年 %	2019年 %
客戶貸款及墊款	3.55-3.92	3.92-4.35
金融投資	2.15-5.15	2.84-5.15
吸收存款	1.73-2.25	1.38-2.25

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 40. 關聯方交易(續)

##### (2) 本集團與匯金公司(續)

###### 與匯金旗下公司的交易

根據中央政府的指導，匯金公司對部分銀行及非銀行金融機構進行股權投資。本集團與匯金旗下公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。本集團與這些銀行及非銀行金融機構交易的相關餘額如下：

	2020年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例
資產		
存放同業及其他金融機構款項	89,726	20.67%
拆放同業及其他金融機構款項	100,125	18.31%
衍生金融資產	17,137	27.67%
買入返售金融資產	27,349	3.35%
客戶貸款及墊款	64,047	0.44%
金融投資	731,695	9.35%
負債		
同業及其他金融機構存放款項	92,890	6.66%
同業及其他金融機構拆入款項	147,049	37.64%
衍生金融負債	11,259	17.25%
賣出回購金融資產款	48,444	44.36%
吸收存款	3,921	0.02%
權益		
其他權益工具	2,000	0.63%
表外項目		
本行發行的非保本理財產品	3,000	0.15%

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 40. 關聯方交易(續)

##### (2) 本集團與匯金公司(續)

##### 與匯金旗下公司的交易(續)

	2019年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產		
存放同業及其他金融機構款項	63,637	26.99%
拆放同業及其他金融機構款項	61,520	11.76%
衍生金融資產	4,360	17.48%
買入返售金融資產	94,067	13.28%
客戶貸款及墊款	53,117	0.41%
金融投資	768,800	10.36%
負債		
同業及其他金融機構存放款項	157,640	10.48%
同業及其他金融機構拆入款項	94,756	29.12%
衍生金融負債	5,518	18.67%
賣出回購金融資產款	1,309	2.46%
吸收存款	1,438	0.01%
權益		
其他權益工具	2,000	1.00%
表外項目		
本行發行的非保本理財產品	5,002	0.29%

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 40. 關聯方交易(續)

##### (3) 全國社會保障基金理事會

2019年9月25日，財政部將其持有本行3.92%的普通股股權一次性劃轉給全國社會保障基金理事會持有。截至2020年12月31日和2019年12月31日，社保基金理事會持有的本行股份佔本行總股本的6.95%。本集團與社保基金理事會在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。本集團與全國社會保障基金理事會交易的相關餘額如下：

	2020年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產		
買入返售金融資產	33,966	4.16%
負債		
吸收存款	51,827	0.25%

	2020年	
	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	158	0.02%
利息支出	(2,026)	0.53%

	2019年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產		
買入返售金融資產	25,854	3.65%
負債		
吸收存款	55,815	0.30%

	2019年	
	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	177	0.02%
利息支出	(1,810)	0.49%



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 40. 關聯方交易(續)

#### (3) 全國社會保障基金理事會(續)

本集團與全國社會保障基金理事會進行交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年 (%)	2019年 (%)
買入返售金融資產	<b>0.63-3.35</b>	0.87-5.05
吸收存款	<b>0.30-5.20</b>	0.30-5.20

#### (4) 本集團與其他政府相關實體

除上述已披露關聯方交易外，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之間進行的銀行業務交易佔有較大比重。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根據正常商業條款及條件進行各類交易。這些交易主要包括提供信貸及擔保、存款、外匯交易、衍生產品交易、代理業務、承銷並分銷政府機構發行的債券、買賣及贖回政府機構發行的證券。

管理層認為與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到集團和這些實體同屬政府的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體。

#### (5) 本行與其子公司

本行與控股子公司在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。

	2020年12月31日	
	交易餘額	佔同類 交易的比例
資產		
拆放同業及其他金融機構款項	<b>87,643</b>	<b>16.02%</b>
買入返售金融資產	<b>1,786</b>	<b>0.22%</b>
金融投資	<b>6,230</b>	<b>0.08%</b>
其他資產	<b>24</b>	<b>0.02%</b>
負債		
同業及其他金融機構存放款項	<b>18,657</b>	<b>1.34%</b>
吸收存款	<b>1,624</b>	<b>0.01%</b>
其他負債	<b>753</b>	<b>0.14%</b>
表外項目		
開出保函及擔保	<b>8,482</b>	<b>3.21%</b>
本行發行的非保本理財產品	<b>331</b>	<b>0.02%</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 40. 關聯方交易(續)

##### (5) 本行與其子公司(續)

	2020年	
	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	1,568	0.17%
金融投資淨收益	107	0.65%
手續費及佣金收入	1,807	1.98%
其他業務收入	9	0.03%
利息支出	(373)	0.10%
手續費及佣金支出	(909)	5.47%
營業支出	(197)	0.09%

	2019年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例
資產		
拆放同業及其他金融機構款項	88,805	16.97%
金融投資	2,709	0.04%
其他資產	21	0.02%
負債		
同業及其他金融機構存放款項	10,895	0.72%
吸收存款	950	0.01%
其他負債	1,040	0.25%
表外項目		
開出保函及擔保	12,557	5.81%

	2019年	
	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	792	0.09%
手續費及佣金收入	1,506	1.71%
其他業務收入	1	-
利息支出	(253)	0.07%
手續費及佣金支出	(268)	1.74%
營業支出	(143)	0.06%

	截至12月31日止年度	
	2020年 %	2019年 %
拆放同業及其他金融機構款項	0.04-4.10	0.53-3.60
買入返售金融資產	1.44-2.96	1.00-4.70
金融投資	2.50-4.70	3.30-4.70
客戶貸款及墊款	不適用	4.60-4.60
同業及其他金融機構存放款項	0.00-4.13	0.01-3.10
吸收存款	0.30-3.15	0.30-3.85

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 40. 關聯方交易(續)

#### (6) 本集團與其聯營及合營企業

本集團與聯營及合營企業在正常的商業條款下進行日常業務交易，交易以市場價格為定價基礎。

	2020年	
	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	1	-

	2019年	
	交易金額	佔同類 交易的比例
利息收入	-	-

	截至12月31日止年度	
	2020 %	2019 %
拆放同業及其他金融機構款項	2.00-2.44	-

#### (7) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員。本集團關聯方還包括關鍵管理人員及其關係密切的家庭成員，以及關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制、共同控制或施加重大影響的其他企業。本集團於日常業務中與上述關聯方進行正常的銀行業務交易。於2020年12月31日，本集團與上述關聯方的客戶貸款及墊款餘額為人民幣0.07億元(2019年12月31日：人民幣95.36億元)。

董事和其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年	2019年
工資、獎金及員工福利	9.99	13.55

根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2020年度薪酬總額尚未最終確定，但集團管理層預計上述金額與最終確認的薪酬差額不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。實際薪酬總額將待確認之後再行披露。

本行關鍵管理人員的2019年薪酬總額於2019年合併財務報表發佈時尚未最終確定。2019年度計入損益的關鍵管理人員薪酬為人民幣997萬元。該等薪酬總額於2020年9月28日最終確定為人民幣1,355萬元，本行進行了補充公告。比較數據已進行重新列報。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 40. 關聯方交易(續)

##### (8) 關聯自然人相關的交易

本集團向證監會《上市公司信息披露管理辦法》界定的關聯自然人提供了貸款和信用卡業務。截至2020年12月31日，交易餘額為人民幣1,286.73萬元(2019年12月31日：人民幣748.54萬元)。

於2020年12月31日，本行與銀保監會《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，以及關聯自然人直接、間接、共同控制或可施加重大影響的法人或其他組織授信類交易餘額為人民幣30.64億元(2019年12月31日：人民幣130.71億元)，無非授信類交易餘額(2019年12月31日：人民幣14.10億元)。

##### (9) 本集團與年金計劃

除正常的供款外，本集團與本行設立的年金計劃的交易及餘額如下：

	2020年12月31日	
	交易金額	佔同類交易的比例
企業年金存入款項	4,326	0.02%

	2020年	
	交易金額	佔同類交易的比例
利息支出	(185)	0.05%

	2019年12月31日	
	交易金額	佔同類交易的比例
企業年金存入款項	3,196	0.02%

	2019年	
	交易金額	佔同類交易的比例
利息支出	(157)	0.04%

上述交易的利率區間如下：

	截至12月31日止年度	
	2020年 %	2019年 %
企業年金存入款項	0.00-5.00	0.00-5.00

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 40. 關聯方交易(續)

#### (10) 主要關聯方交易佔比

與子公司的關聯方交易已在編製合併會計報表過程中抵銷。在計算關聯方交易佔比時，關聯方交易不包含與子公司之間的關聯方交易。

#### (1) 交易餘額

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
存放同業及其他金融機構款項	89,726	20.67%	63,637	26.99%
拆出資金	100,125	18.31%	61,520	11.76%
衍生金融資產	17,137	27.67%	4,360	17.48%
買入返售金融資產	61,315	7.51%	119,921	16.92%
發放貸款及墊款	67,998	0.47%	75,141	0.59%
金融投資	1,870,528	23.91%	1,788,546	24.09%
其他資產	-	-	1,004	0.77%
同業及其他金融機構存放款項	92,890	6.66%	157,640	10.48%
拆入資金	147,049	37.64%	94,756	29.12%
衍生金融負債	11,259	17.25%	5,518	18.67%
賣出回購金融資產款	48,444	44.36%	1,309	2.46%
吸收存款	69,580	0.34%	66,887	0.35%
其他負債	715	0.14%	565	0.14%
其他權益工具	2,000	0.63%	2,000	1.00%
本行發行的非保本理財產品	3,000	0.15%	5,002	0.29%

#### (2) 交易金額

	2020年		2019年	
	關聯方交易	佔比	關聯方交易	佔比
利息收入	33,379	3.59%	32,686	3.74%
利息支出	(2,274)	0.59%	(2,333)	0.63%
投資損益	124	0.76%	227	1.19%
手續費及佣金收入	1,294	1.42%	1,552	1.76%

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 41. 結構化主體

##### (1) 納入合併範圍的結構化主體

###### 本集團發行及管理的保本型理財產品

本集團發行及管理的保本型理財產品，集團對此等理財產品的本金提供承諾，並且將此等理財的投資和相應負債產品以公允價值計量且其變動計入損益。

###### 其他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本集團發行、管理和/或投資的部分資產管理計劃、基金產品以及資產證券化產品。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。

於2020年12月31日，納入合併範圍的結構化主體的資產規模為人民幣2,415.04億元(2019年12月31日：人民幣4,644.77億元)。

##### (2) 未納入合併範圍的結構化主體

###### 本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體

本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體主要包括非保本理財產品，本集團未對此等理財產品的本金和收益提供任何承諾。理財業務主體主要投資於貨幣市場工具、債券以及信貸資產等固定收益類資產。作為這些產品的管理人，本集團代理客戶將募集到的理財資金根據產品合同的約定投入相關基礎資產，根據產品運作情況分配收益給投資者。

於2020年12月31日，非保本理財產品投資的資產規模為人民幣21,706.21億元(2019年12月31日：人民幣19,607.01億元)，相應的本集團發行的未到期非保本理財產品的發售規模為人民幣19,497.22億元(2019年12月31日：人民幣17,273.50億元)。於2020年度，本集團於非保本型理財產品中獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣62.43億元(2019年：人民幣49.71億元)，以及本集團與非保本理財產品資金拆借及買入返售交易產生的利息淨收入計人民幣6.32億元(2019年：人民幣5.74億元)。

本集團與理財業務主體進行了拆出資金和買入返售的交易，上述交易基於市場價格進行定價。這些交易的餘額代表了本集團對理財業務主體的最大風險敞口。於2020年度，上述拆出資金和買入返售交易金額平均敞口以及加權平均期限分別為人民幣234.23億元以及6.25天(2019年度：人民幣158.10億元以及5.29天)，於2020年12月31日的敞口為人民幣1,435.45億元(2019年12月31日：人民幣1,169.00億元)。上述交易並非本集團的合同義務。於2020年12月31日和2019年12月31日，所有上述敞口金額均計入拆出資金和買入返售金融資產中。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 41. 結構化主體(續)

#### (2) 未納入合併範圍的結構化主體(續)

##### 本集團發行及管理的未納入合併範圍的結構化主體(續)

於2020年度和2019年度，本集團與理財業務主體或任一第三方之間不存在由於上述理財產品導致的、增加本集團風險的協議性流動性安排、擔保或其他承諾，亦不存在本集團承擔理財產品損失的條款。於2020年度和2019年度，本集團發行的非保本理財產品對本集團利益未造成損失，也未遇到財務困難。

此外，本集團發行及管理的其他未納入合併範圍的結構化主體為基金、資產管理計劃以及資產證券化產品。於2020年12月31日，該等產品的資產規模為人民幣4,407.26億元(2019年12月31日：人民幣4,783.39億元)。於2020年度，本集團從該等產品獲得的利益主要包括手續費及佣金淨收入計人民幣8.30億元(2019年：人民幣7.97億元)。

##### 本集團持有投資的其他未納入合併範圍的結構化主體

為了更好地運用資金獲取收益，本集團投資於部分其他機構發行或管理的未納入合併範圍的結構化主體，相關損益列示在投資損益以及利息收入中。這些未合併結構化主體主要為本集團投資的資產管理產品、基金產品、信託計劃及資產支持證券。於2020年12月31日，本集團持有以上未納入合併範圍的結構化主體的賬面價值和由此產生的最大風險敞口為人民幣921.93億元(2019年12月31日：人民幣735.21億元)，分別在本集團合併財務報表的以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、以攤餘成本計量的債權投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資分類中列示。上述集團持有投資的未納入合併範圍的結構化主體的總體規模，無公開可獲得的市場資料。

### 42. 或有負債及承諾

#### 法律訴訟及其他

本行及子公司在正常業務過程中因若干法律訴訟事項作為被告人。於2020年12月31日，根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備為人民幣55.60億元(2019年12月31日：人民幣44.90億元)，並在「附註四、31其他負債」中進行了披露。本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營產生重大影響。

於2016年9月28日，本行及紐約分行共同與美國紐約聯邦儲備銀行簽署一項禁止令。於2016年11月4日，本行及紐約分行共同與美國紐約金融服務局簽署一項同意令，並向美國紐約金融服務局支付罰金。於2016年12月31日，上述支付的罰金已反映在本集團的2016年度財務報表中。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 42. 或有負債及承諾(續)

##### 法律訴訟及其他(續)

本行及紐約分行正在積極回應上述兩項指令下的相關要求，相關美國監管機構是否會採取進一步的監管行動，是基於執行該等指令下相關要求後的監管結論，本集團認為目前無法估計，於2020年12月31日，未予計提預計負債。

##### 資本承諾

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已簽訂合同但未撥付	2,507	2,606

此外，於2020年12月31日和2019年12月31日，本集團無對被投資單位的股權投資承諾。

##### 貸款承諾和財務擔保合同

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸款承諾		
— 原始期限在1年以下	207,288	149,602
— 原始期限在1年以上(含1年)	1,409,990	907,194
小計	1,617,278	1,056,796
銀行承兌匯票	429,841	339,829
信用卡承諾	695,183	646,134
開出保函及擔保	264,646	216,229
開出信用證	162,356	151,040
合計	3,169,304	2,410,028

貸款承諾和財務擔保合同包括對客戶提供的信用卡授信額度和一般信用額度，該一般信用額度可以通過貸款或開出信用證、開出保函及擔保或銀行承兌匯票等形式實現。

##### 按信用風險加權計算的信貸承諾金額

信用風險加權金額體現了與信貸承諾相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀保監會頒佈並於2013年1月1日生效的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的要求進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。於2020年12月31日及2019年12月31日，信貸承諾相關的交易對手信用風險加權金額按內部評級法計量。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權金額	1,240,078	1,063,652



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 42. 或有負債及承諾(續)

#### 擔保物

##### 作為抵質押物的資產

於各報告期末，本集團在賣出回購交易中用作抵質押物的資產賬面價值如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	114,573	55,738
票據	1,327	1,978
<b>合計</b>	<b>115,900</b>	<b>57,716</b>

如「附註四、28賣出回購金融資產款」所披露，於2020年12月31日，本集團賣出回購金融資產款賬面價值為人民幣1,091.95億元(2019年12月31日：人民幣531.97億元)。回購協議主要在協議生效日起1年內到期。

賣出回購交易中，部分屬於賣斷式交易，相關擔保物權利已轉移給交易對手，見「附註四、43金融資產的轉讓」。

此外，本集團部分債券投資及存放同業款項按監管要求用作衍生或向中央銀行借款等交易的抵質押物。於2020年12月31日，本集團上述抵質押物面價值為人民幣10,269.31億元(2019年12月31日：本集團為人民幣8,631.90億元)。

#### 收到的擔保物

本集團在相關證券借貸業務和買入返售「附註四、16買入返售金融資產」業務中接受了債券和票據作為抵質押物。於2020年12月31日和2019年12月31日，本集團無可以出售或再次向外抵押的抵質押物。

#### 國債兌付承諾

本集團受財政部委託作為其代理人承銷國債。國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本集團亦有義務對國債履行兌付責任。本集團國債提前兌付金額為國債本金及根據提前兌付協議決定的應付利息。

於2020年12月31日，本集團具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣676.22億元(2019年12月31日：人民幣757.95億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。管理層認為在該等國債到期日前，本集團所需提前兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會實時兌付，但會在國債到期時兌付本金和按發行協議約定支付利息。

#### 證券承銷承諾

於2020年12月31日和2019年12月31日，本集團無未履行的證券承銷承諾。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 43. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或者特殊目的主體，這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

##### 信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。根據「附註二、8.7終止確認」和「附註三、6金融資產轉讓的終止確認」的判斷標準，本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2020年12月31日，未到期的已轉讓信貸資產減值前賬面原值為人民幣692.91億元(2019年12月31日：670.16億元)。其中，已轉讓的不良信貸資產賬面原值為人民幣141.30億元(2019年12月31日：118.55億元)，本集團認為符合完全終止確認條件。已轉讓的非不良信貸資產賬面原值為人民幣551.61億元(2019年12月31日：人民幣551.61億元)，本集團繼續涉入了該轉讓的信貸資產。於2020年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣65.64億元(2019年12月31日：人民幣69.23億元)，並已劃分為客戶貸款及墊款。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

##### 不良貸款轉讓

2020年，本集團通過向第三方轉讓或發行資產證券化產品的方式共處置不良貸款賬面餘額人民幣278.37億元(2019年：人民幣324.14億元)。本集團根據附註二、8.7和附註三、6中所列示的標準進行了評估，認為轉讓的不良貸款可以完全終止確認。

##### 賣斷式賣出回購交易

在賣出回購交易中，作為抵押品而轉移的金融資產未終止確認。於2020年12月31日，相關擔保物權利已轉移給交易對手的賣斷式交易所對應的債券投資金額為人民幣40.50億元(2019年12月31日：人民幣29.55億元)，已包括在擔保物(附註四、42或有負債及承諾)的披露中。

##### 證券借出交易

於證券借出交易中，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。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2020年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣171.50億元(2019年12月31日：人民幣123.68億元)。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理

#### 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，實現投資者利益的最大化。

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識別、分析、監控和報告風險情況，通過銀行信息系統提供開展風險管理活動的相關及時信息。本集團還定期覆核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。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險等。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

#### 風險管理架構

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。

風險管理框架包括：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，設立風險管理部等相關部門來管理集團的主要風險。

#### 44.1 信用風險

##### 信用風險管理

信用風險是指因債務人或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的客戶貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的客戶貸款及墊款、資金運營業務以及表外信用風險敞口。

本集團信用風險管理組織體系主要由董事會及其下設風險管理委員會、高級管理層及其下設風險管理委員會、貸款審查委員會、資產處置委員會以及風險管理部、信用管理部、信用審批部和各前台客戶部門等構成，實施集中統一管理和分級授權。

本集團對包括授信調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控和不良貸款管理等環節的信貸業務全流程實行規範化管理，通過嚴格規範信貸操作流程，強化貸前調查、評級授信、審查審批、放款審核和貸後監控全流程管理，提高押品風險緩釋效果，加快不良貸款清收處置，推進信貸管理系統升級改造等手段藉此全面提升本集團的信用風險管理水平。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.1 信用風險(續)

###### 信用風險管理(續)

當本集團執行了所有必要的程序後仍認為無法合理預期可收回金融資產的整體或一部分時，則將其進行核銷。表明無法合理預期可收回款項的跡象包括：強制執行已終止，以及本集團的收回方法是沒收並處置擔保品，但仍逾期擔保品的價值無法覆蓋全部本息。

本集團有可能核銷仍然處於強制執行中的金融資產。2020年度，本集團已核銷資產對應的未結清的合同金額為人民幣493.75億元(2019年度：人民幣513.98億元)。本集團仍然力圖全額收回其合法享有的債權，但由於無法合理預期全額收回，因此進行核銷。

2020年，本集團持續完善全面風險管理體系，提高風險管理的有效性。加強重點領域信用風險管理和資產質量管控，統籌疫情防控和不良貸款清收處置，加大不良貸款處置力度，保持資產質量穩定。

除信貸資產會給本集團帶來信用風險外，對於資金運營業務，本集團謹慎選擇具備適當信用水平的交易對手、平衡信用風險與投資收益率、綜合參考內外部信用評級信息、分級授信，並運用適時的額度管理系統審查調整授信額度等方式，對資金運營業務的信用風險進行管理。此外，本集團為客戶提供表外承諾和擔保業務，因此存在客戶違約而需本集團代替客戶付款的可能性，並承擔與貸款相近的風險，因此本集團對此類業務適用信貸業務相類似的風險控制程序及政策來降低該信用風險。

###### 預期信用損失計量

本集團運用「預期信用損失模型」計提以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同的減值準備。

本集團進行金融資產預期信用損失減值測試的方法包括風險參數模型法和現金流折現模型法。個人客戶信用類資產，以及劃分為階段一和階段二的法人客戶信用類資產，適用風險參數模型法；劃分為階段三的法人客戶信用類資產，適用現金流折現模型法。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### 預期信用損失計量(續)

本集團結合前瞻性信息進行預期信用損失評估，預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。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風險的計量中使用了判斷、假設和估計，主要包括：

- 類似信用風險組合劃分
- 預期信用損失計量的參數
- 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義
- 已發生信用減值資產的定義
- 前瞻性計量
- 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

##### 類似信用風險組合劃分

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。根據債務人性質區分法人客戶和個人客戶。在進行法人客戶分組時，本集團考慮了借款人類型、行業類別、借款用途、擔保品類型等信息；在進行個人客戶分組時，本集團考慮了借款用途、擔保品類型等信息，確保其信用風險分組劃分的可靠性。

##### 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相關參數包括違約概率、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內部評級體系為基礎，根據新金融工具準則的要求，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。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.1 信用風險(續)

###### 預期信用損失計量(續)

###### 預期信用損失計量的參數(續)

相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在整個剩餘存續期發生違約的可能性；
- 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；
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索方式和優先級，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比。

###### 信用風險顯著增加的判斷標準和違約定義

本集團在每個資產負債表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。本集團進行金融資產的損失階段劃分時充分考慮反映其信用風險是否出現顯著變化的各種合理且有依據的信息，包括前瞻性信息。主要考慮因素有監管及經營環境、內外部信用評級、償債能力、經營能力、貸款合同條款、還款行為等。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表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。違約是指債務人未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

本集團通過設置定量、定性標準以判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加，判斷標準主要為債務人違約概率的變化、信用風險分類的變化以及其他表明信用風險顯著增加的情況，具體包括：信用類資產自初始確認後，風險分類由正常類變化為關注類；違約概率上升超過一定幅度，並根據初始確認時違約概率不同制定差異化標準，如初始確認違約概率較低(例如，低於3%)，當違約概率級別下降至少6個級別時，視為信用風險顯著上升。當判斷信用風險顯著增加時所使用的信用等級向上或向下調整一個級別，對2020年12月31日預期信用損失準備的影響不超過5%。在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團根據會計準則要求將逾期超過30天作為信用風險顯著增加的上限指標。

如果在報告日金融工具被確定為具有較低信用風險，本集團假設該金融工具的信用風險自初始確認後並未顯著增加。本集團將內部評級與全球公認的低信用風險定義(例如外部「投資等級」評級)相一致的金融工具，確定為具有較低信用風險。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### 預期信用損失計量(續)

##### 已發生信用減值資產的定義

在新金融工具準則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。本集團評估債務人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重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他債務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 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。

##### 前瞻性計量

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宏觀經濟指標，如國內生產總值(GDP)、消費者物價指數(CPI)、工業增加值等。

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。本集團綜合考慮內外數據、專家預測以及統計分析確定這些經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係。本集團至少每年根據外部經濟發展、行業及區域風險變化等情況對這些經濟指標進行評估預測，並提供未來的最佳估計，並定期檢測評估結果。

於2020年度，本集團對2021年國內生產總值同比增長率在不同情景下的預測值如下：基準情景下為8.80%，樂觀情景下為11.12%，悲觀情景下為6.48%。

本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定多種情景下的經濟預測及其權重，其中基準情景的權重高於其他情景權重之和。本集團以加權的12個月預期信用損失(階段一)或加權的整個存續期預期信用損失(階段二及階段三)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.1 信用風險(續)

###### 預期信用損失計量(續)

###### 前瞻性計量(續)

本集團對前瞻性計量所使用的經濟指標進行了敏感性分析，當樂觀、悲觀情景權重變動10%且經濟指標預測值相應變動時，預期信用損失的變動不超過當前預期信用損失計量的5%。

於2020年度，本集團在評估預期信用損失計量模型中所使用的前瞻性信息時，充分考慮了新冠肺炎疫情對宏觀經濟及銀行業衝擊的影響以及政府支持性政策的影響。

###### 階段三法人客戶信用類資產的未來現金流預測

本集團對階段三法人客戶信用類資產使用現金流折現模型法(「DCF」法)計量預期信用損失。「DCF」測試法基於對未來現金流入的定期預測，估計損失準備金額。本集團在測試時點預計與該筆資產相關的、不同情景下的未來各期現金流入，使用概率加權後獲取未來現金流的加權平均值，並按照一定的折現率折現後加總，獲得資產未來現金流入的現值。

###### 不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了各報告期末信用風險敞口的最壞情況。本集團信用風險敞口主要來源於信貸業務以及資金業務。此外，表外項目如貸款承諾、信用卡承諾、銀行承兌匯票、開出保函及擔保，以及信用證等與貸款及應收款類似也包含信用風險。

最大信用風險敞口列報如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央銀行款項	2,360,994	2,606,967
存放同業及其他金融機構款項	434,185	235,742
拆放同業及其他金融機構款項	546,948	523,183
衍生金融資產	61,937	24,944
買入返售金融資產	816,206	708,551
客戶貸款及墊款	(i) 14,552,433	12,819,764
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	469,308	693,758
以攤餘成本計量的債務工具投資	(ii) 5,684,220	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具投資	(iii) 1,551,439	1,671,746
其他金融資產	101,562	80,858
小計	26,579,232	24,312,254
貸款承諾和財務擔保合同	(iv) 3,133,548	2,384,815
合計	29,712,780	26,697,069



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

(i) 按信用風險等級披露的客戶貸款及墊款最大信用風險敞口

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行信用風險等級劃分，將納入預期信用損失計量的金融資產的信用風險等級區分為「低」(風險狀況良好)、「中」(風險程度增加)、「高」(風險程度嚴重)，該信用風險等級為本集團內部信用風險管理目的所使用。「低」指資產質量良好，沒有足夠理由懷疑資產預期會發生未按合同約定償付債務、或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為；「中」指存在可能對正常償還債務較明顯不利影響的因素，但尚未出現對正常償還債務產生重大影響的行為，「高」指出現未按合同約定償付債務，或其他違反債務合同且對正常償還債務產生重大影響的行為。

對公貸款及墊款	2020年12月31日		
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二和 階段三整個 存續期預期 信用損失	合計
信用風險等級			
低	8,439,076	21,073	8,460,149
中	—	258,288	258,288
高	—	198,795	198,795
賬面餘額	8,439,076	478,156	8,917,232
損失準備	(269,354)	(189,331)	(458,685)
賬面價值	8,169,722	288,825	8,458,547

個人貸款及墊款	2020年12月31日		
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二和 階段三整個 存續期預期 信用損失	合計
信用風險等級			
低	6,134,472	—	6,134,472
中	—	46,047	46,047
高	—	38,318	38,318
賬面餘額	6,134,472	84,365	6,218,837
損失準備	(128,414)	(30,910)	(159,324)
賬面價值	6,006,058	53,455	6,059,513

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

(i) 按信用風險等級披露的客戶貸款及墊款最大信用風險敞口(續)

對公貸款及墊款	2019年12月31日		
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二和 階段三整個 存續期預期 信用損失	合計
信用風險等級			
低	7,483,007	22,214	7,505,221
中	—	261,208	261,208
高	—	155,490	155,490
賬面餘額	7,483,007	438,912	7,921,919
損失準備	(237,105)	(163,829)	(400,934)
賬面價值	7,245,902	275,083	7,520,985
個人貸款及墊款	2019年12月31日		
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二和 階段三整個 存續期預期 信用損失	合計
信用風險等級			
低	5,337,918	—	5,337,918
中	—	37,193	37,193
高	—	31,720	31,720
賬面餘額	5,337,918	68,913	5,406,831
損失準備	(114,445)	(25,199)	(139,644)
賬面價值	5,223,473	43,714	5,267,187

上述發放貸款及墊款最大信用風險敞口信息表不包括發放貸款及墊款應計利息以及以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款及墊款。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

(ii) 按信用風險等級披露的以攤餘成本計量的債權投資最大信用風險敞口

	2020年12月31日		
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二和 階段三整個 存續期預期 信用損失	合計
信用風險等級			
低	5,697,187	-	5,697,187
中	-	2,064	2,064
高	-	1,073	1,073
賬面餘額	5,697,187	3,137	5,700,324
損失準備	(14,850)	(1,254)	(16,104)
賬面價值	5,682,337	1,883	5,684,220
	2019年12月31日		
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二和 階段三整個 存續期預期 信用損失	合計
信用風險等級			
低	4,953,832	-	4,953,832
中	-	1,196	1,196
高	-	1,201	1,201
賬面餘額	4,953,832	2,397	4,956,229
損失準備	(8,409)	(1,079)	(9,488)
賬面價值	4,945,423	1,318	4,946,741

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

- (iii) 按信用風險等級披露的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資最大信用風險敞口

	2020年12月31日		
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二和 階段三整個 存續期預期 信用損失	合計
信用風險等級			
低	1,545,343	—	1,545,343
中	—	6,030	6,030
高	—	66	66
賬面價值	1,545,343	6,096	1,551,439

	2019年12月31日		
	階段一 12個月預期 信用損失	階段二和 階段三整個 存續期預期 信用損失	合計
信用風險等級			
低	1,671,525	—	1,671,525
中	—	—	—
高	—	221	221
賬面價值	1,671,525	221	1,671,746

- (iv) 貸款承諾和財務擔保合同最大信用風險敞口為計提預計負債後的餘額，其信用風險敞口主要分佈於階段一，信用風險等級為「低」。
- (v) 截至2020年12月31日和2019年12月31日，本集團存放同業及其他金融機構款項、拆出資金、買入返售金融資產中信用風險等級為「中風險」或「高風險」，階段劃分為「階段二」或「階段三」的金額不重大，且並未發生違約事項。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

不考慮任何所持抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

- (vi) 本集團已採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保證金、提供抵質押物或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關指引。

擔保物主要包括以下幾種類型：

- 個人住房貸款通常以房產作為抵押物；
- 除個人住房貸款之外的其他個人貸款及對公貸款，通常以房地產或借款人的其他資產作為抵質押物；
- 買入返售協議下的抵質押物主要包括債券、票據等。

本集團管理層會定期檢查抵質押物市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.1 信用風險(續)

###### 客戶貸款及墊款(i)

客戶貸款及墊款的風險集中度按地區和行業劃分如下表列示。

(1) 客戶貸款及墊款按地區分佈情況如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
總行	350,679	3.9	318,970	4.0
長江三角洲	1,996,025	22.4	1,710,643	21.6
珠江三角洲	1,139,535	12.8	960,384	12.1
環渤海地區	1,302,504	14.6	1,198,828	15.2
中部地區	1,302,925	14.6	1,125,021	14.2
西部地區	2,088,255	23.4	1,886,512	23.8
東北地區	344,039	3.9	316,802	4.0
境外及其他	393,322	4.4	404,759	5.1
小計	8,917,284	100.0	7,921,919	100.0
個人貸款及墊款				
總行	50	—	55	—
長江三角洲	1,484,067	23.9	1,286,246	23.8
珠江三角洲	1,331,142	21.4	1,175,768	21.7
環渤海地區	912,175	14.7	802,153	14.8
中部地區	997,845	16.0	857,033	16.0
西部地區	1,265,565	20.4	1,083,958	20.0
東北地區	207,899	3.3	186,464	3.4
境外及其他	20,094	0.3	15,154	0.3
小計	6,218,837	100.0	5,406,831	100.0
客戶貸款及墊款總額	15,136,121		13,328,750	

(i) 下述客戶貸款及墊款的信息披露不包括客戶貸款及墊款應計利息。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款(續)

(2) 客戶貸款及墊款按行業分佈情況如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司貸款及墊款				
交通運輸、倉儲和郵政業	1,915,191	21.5	1,689,787	21.3
製造業	1,450,816	16.3	1,291,327	16.3
租賃和商務服務業	1,261,700	14.1	1,047,843	13.2
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	976,377	11.0	900,036	11.4
房地產業	798,017	8.9	704,973	8.9
水利、環境和公共設施管理業	621,772	7.0	517,448	6.5
批發和零售業	469,831	5.3	386,064	4.9
金融業	556,342	6.2	623,570	7.9
建築業	222,858	2.5	233,961	2.9
採礦業	206,502	2.3	212,201	2.7
其他行業	437,878	4.9	314,709	4.0
小計	8,917,284	100.0	7,921,919	100.0
個人貸款及墊款				
個人住房	4,662,632	75.0	4,163,293	77.0
個人生產經營	380,305	6.1	264,980	4.9
個人消費	196,859	3.2	181,234	3.3
信用卡透支	542,563	8.7	474,205	8.8
其他	436,478	7.0	323,119	6.0
小計	6,218,837	100.0	5,406,831	100.0
客戶貸款及墊款總額	15,136,121		13,328,750	

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.1 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款(續)

(3) 客戶貸款及墊款總額按合同約定期限及擔保方式分佈情況如下：

	2020年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	1,537,763	958,928	1,679,137	4,175,828
保證貸款	619,901	428,989	640,554	1,689,444
抵押貸款	1,062,045	521,244	5,395,327	6,978,616
質押貸款	623,848	101,553	1,566,832	2,292,233
<b>合計</b>	<b>3,843,557</b>	<b>2,010,714</b>	<b>9,281,850</b>	<b>15,136,121</b>

	2019年12月31日			合計
	1年以內	1至5年	5年以上	
信用貸款	1,273,415	765,757	1,403,329	3,442,501
保證貸款	692,480	430,558	733,377	1,856,415
抵押貸款	861,640	418,293	4,618,803	5,898,736
質押貸款	657,142	102,480	1,371,476	2,131,098
<b>合計</b>	<b>3,484,677</b>	<b>1,717,088</b>	<b>8,126,985</b>	<b>13,328,750</b>

(4) 逾期貸款(ii)

	2020年12月31日					合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	逾期	
	1至30天	31至90天	91至360天	361天至3年	3年以上	
信用貸款	5,678	4,645	12,114	2,675	3,526	28,638
保證貸款	10,136	2,890	11,336	9,287	2,020	35,669
抵押貸款	32,138	20,145	33,540	26,513	6,636	118,972
質押貸款	2,042	554	3,803	5,274	481	12,154
<b>合計</b>	<b>49,994</b>	<b>28,234</b>	<b>60,793</b>	<b>43,749</b>	<b>12,663</b>	<b>195,433</b>

	2019年12月31日					合計
	逾期	逾期	逾期	逾期	逾期	
	1至30天	31至90天	91至360天	361天至3年	3年以上	
信用貸款	5,326	3,416	7,957	4,206	1,287	22,192
保證貸款	13,441	3,554	13,259	10,899	3,090	44,243
抵押貸款	28,893	14,514	25,747	25,865	8,396	103,415
質押貸款	1,733	241	2,687	6,817	1,665	13,143
<b>合計</b>	<b>49,393</b>	<b>21,725</b>	<b>49,650</b>	<b>47,787</b>	<b>14,438</b>	<b>182,993</b>

(ii) 任何一期本金或利息逾期1天，整筆貸款將歸類為逾期貸款。



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### 客戶貸款及墊款(續)

##### (5) 客戶貸款及墊款的信用質量

於2020年12月31日及2019年12月31日，客戶貸款及墊款的信用質量按階段劃分的披露信息，請參見附註四、17。

##### (6) 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，並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。重新計算該金融資產的賬面餘額，將根據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，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。

為了實現最大程度的收款，本集團有時會與財務狀況惡化或無法如期還款的借款人重新商定合同條款。這類合同修改包括貸款展期、免付款期，以及提供還款寬限期。基於管理層判斷客戶很可能繼續還款的指標，本集團制定了貸款的具體重組政策和操作實務，且對該政策持續進行覆核。對貸款進行重組的情況在中長期貸款管理中最為常見。重組貸款應當經過至少6個月的觀察期，並達到對應階段分類標準後才能回調。考慮到借款人的財務困難與借款人達成協議或者依據法院的裁定而做出了讓步，於2020年12月31日，本集團重組貸款及墊款餘額為人民幣714.66億元(2019年12月31日：人民幣572.66億元)。

於2020年度，本集團將部分貸款進行了債轉股，確認了公允價值為人民幣16.49億元的股權(2019年度：人民幣21.23億元)。在上述債轉股中，本集團確認的債轉股損失不重大。

##### (7) 信用增級安排下取得的抵債資產

該等抵債資產已在附註四、18.1(2)其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產及附註四、23其他資產中反映。

# 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### 債務工具

債務工具的信用質量

- (1) 以攤餘成本計量的債權投資和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資的預期信用損失減值階段分析，分別於附註四、18.2及18.3中披露。
- (2) 債務工具按照信用評級進行分類

本集團採用信用評級方法監控持有的債券組合信用風險狀況。於資產負債表日以攤餘成本計量的債權投資和公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權投資賬面價值按投資評級分佈如下：

信用等級	2020年12月31日			
	低	中	高	合計
債券—按發行方劃分：				
—政府債券	4,288,607	—	—	4,288,607
—公共實體及 準政府債券	1,590,893	—	—	1,590,893
—金融機構債券	658,182	2,580	—	660,762
—公司債券 (ii)	247,717	4,796	66	252,579
財政部特別國債	94,125	—	—	94,125
應收財政部款項	316,656	—	—	316,656
其他	31,500	528	9	32,037
<b>合計</b>	<b>7,227,680</b>	<b>7,904</b>	<b>75</b>	<b>7,235,659</b>

信用等級	2019年12月31日			
	低	中	高	合計
債券—按發行方劃分：				
—政府債券	3,540,555	—	—	3,540,555
—公共實體及 準政府債券	1,562,706	—	—	1,562,706
—金融機構債券	784,479	—	—	784,479
—公司債券 (ii)	294,375	—	221	294,596
財政部特別國債	94,127	—	—	94,127
應收財政部款項	307,723	—	—	307,723
其他	32,983	1,164	154	34,301
<b>合計</b>	<b>6,616,948</b>	<b>1,164</b>	<b>375</b>	<b>6,618,487</b>

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.1 信用風險(續)

##### 債務工具(續)

##### 債務工具的信用質量(續)

##### (2) 債務工具按照信用評級進行分類(續)

- (i) 2020年12月31日及2019年12月31日信用評級信息按照本集團和本行內部評級披露，2020年12月31日信用及2019年12月31日等級披露表格不包含以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產。
- (ii) 於2020年12月31日，本集團包含在公司債券中的計人民幣3.41億元的超級短期融資券(2019年12月31日：人民幣158.34億元)，基於發行人評級信息分析上述信用風險。

#### 44.2 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的現金流或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團的資產負債管理部通過下列方法對其流動性風險進行管理：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測未來現金流量和評估流動資產水平；
- 保持高效的內部資金撥劃機制；
- 定期執行壓力測試。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.2 流動性風險(續)

##### 金融資產和金融負債的剩餘到期日分析

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：

	2020年12月31日								
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	合計
現金及存放中央銀行款項	-	116,773	11,869	4,322	12,653	-	-	2,291,658	2,437,275
存放同業及其他金融機構款項	-	86,976	17,494	57,867	258,811	13,037	-	-	434,185
拆放同業及其他金融機構款項	17	-	209,386	155,901	151,016	29,328	1,300	-	546,948
衍生金融資產	-	-	9,931	14,614	34,987	2,375	30	-	61,937
買入返售金融資產	3,689	-	755,438	33,315	23,764	-	-	-	816,206
客戶貸款及墊款	20,062	-	543,994	812,515	3,009,584	2,858,842	7,307,436	-	14,552,433
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	5	11,416	40,928	61,053	138,374	107,775	100,896	122,622	583,069
以攤餘成本計量的金融投資	5	-	48,499	100,327	471,210	2,721,956	2,342,223	-	5,684,220
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	39,377	44,870	352,924	723,392	390,876	3,931	1,555,370
其他金融資產	3,070	91,657	1,220	798	1,821	125	87	2,784	101,562
<b>金融資產總額</b>	<b>26,848</b>	<b>306,822</b>	<b>1,678,136</b>	<b>1,285,582</b>	<b>4,455,144</b>	<b>6,456,830</b>	<b>10,142,848</b>	<b>2,420,995</b>	<b>26,773,205</b>
向中央銀行借款	-	(30)	(57,653)	(44,542)	(634,135)	(801)	-	-	(737,161)
同業及其他金融機構存放款項	-	(930,759)	(81,439)	(126,179)	(38,640)	(217,499)	-	-	(1,394,516)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(187,137)	(104,911)	(88,924)	(2,391)	(7,297)	-	(390,660)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	-	(13,725)	(9,540)	-	(100)	(230)	-	(4,222)	(27,817)
衍生金融負債	-	-	(8,719)	(11,101)	(39,995)	(4,411)	(1,056)	-	(65,282)
賣出回購金融資產款	-	-	(84,786)	(6,920)	(16,977)	(512)	-	-	(109,195)
吸收存款	-	(11,921,912)	(554,505)	(1,256,439)	(2,955,410)	(3,672,501)	(12,134)	-	(20,372,901)
已發行債務證券	-	-	(113,725)	(360,635)	(456,191)	(88,196)	(353,098)	-	(1,371,845)
其他金融負債	-	(241,413)	(1,562)	(2,318)	(9,317)	(27,304)	(63,012)	(5,540)	(350,466)
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(13,107,839)</b>	<b>(1,099,066)</b>	<b>(1,913,045)</b>	<b>(4,239,689)</b>	<b>(4,013,845)</b>	<b>(436,597)</b>	<b>(9,762)</b>	<b>(24,819,843)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>26,848</b>	<b>(12,801,017)</b>	<b>579,070</b>	<b>(627,463)</b>	<b>215,455</b>	<b>2,442,985</b>	<b>9,706,251</b>	<b>2,411,233</b>	<b>1,953,362</b>

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.2 流動性風險(續)

##### 金融資產和金融負債的剩餘到期日分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限對金融資產和金融負債的賬面價值進行到期日分析：  
(續)

	2019年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
現金及存放中央銀行款項	-	486,535	9,125	6,831	14,476	-	-	2,182,928	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	-	90,556	33,022	20,772	90,234	1,158	-	-	235,742
拆放同業及其他金融機構款項	14	-	207,602	155,974	135,902	22,298	1,393	-	523,183
衍生金融資產	-	-	2,703	4,508	17,107	572	54	-	24,944
買入返售金融資產	3,872	-	681,579	22,323	777	-	-	-	708,551
客戶貸款及墊款	18,973	-	558,669	623,929	2,673,237	2,572,187	6,372,769	-	12,819,764
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	-	10,066	39,013	148,812	264,557	104,287	123,340	111,286	801,361
以攤餘成本計量的金融投資	-	-	57,686	118,976	473,032	2,623,065	1,673,982	-	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	57,974	93,069	409,965	805,881	304,857	3,082	1,674,828
其他金融資產	3,183	70,044	1,371	1,449	2,028	221	1	2,561	80,858
<b>金融資產總額</b>	<b>26,042</b>	<b>657,201</b>	<b>1,648,744</b>	<b>1,196,643</b>	<b>4,081,315</b>	<b>6,129,669</b>	<b>8,476,396</b>	<b>2,299,857</b>	<b>24,515,867</b>
向中央銀行借款	-	(30)	(14,626)	(36)	(593,394)	(450)	-	-	(608,536)
同業及其他金融機構存放款項	-	(904,887)	(82,729)	(228,049)	(194,638)	(93,346)	(260)	-	(1,503,909)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(129,237)	(112,198)	(72,581)	(4,058)	(7,289)	-	(325,363)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	-	(14,147)	(6,681)	-	(3,505)	-	-	(5,901)	(30,234)
衍生金融負債	-	-	(6,161)	(8,296)	(12,793)	(1,799)	(499)	-	(29,548)
賣出回購金融資產款	-	-	(22,800)	(18,671)	(11,726)	-	-	-	(53,197)
吸收存款	-	(11,268,019)	(675,622)	(1,336,503)	(2,658,324)	(2,898,060)	(12,627)	-	(18,849,155)
已發行債務證券	-	-	(66,682)	(181,008)	(493,388)	(56,452)	(310,682)	-	(1,108,212)
其他金融負債	-	(159,786)	(76,761)	(2,010)	(4,472)	(8,823)	(721)	(2,706)	(255,279)
<b>金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(12,346,869)</b>	<b>(1,081,299)</b>	<b>(1,886,771)</b>	<b>(4,044,821)</b>	<b>(3,062,988)</b>	<b>(332,078)</b>	<b>(8,607)</b>	<b>(22,763,433)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>26,042</b>	<b>(11,689,668)</b>	<b>567,445</b>	<b>(690,128)</b>	<b>36,494</b>	<b>3,066,681</b>	<b>8,144,318</b>	<b>2,291,250</b>	<b>1,752,434</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.2 流動性風險(續)

##### 未折現合同現金流分析

可用於償還所有負債及用於支付發行在外信貸承諾的資產包括現金及存放中央銀行款項、存放及拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、買入返售金融資產等。在正常經營過程中，大部分活期存款及到期的定期存款並不會立即被提取而是繼續留在本集團，另外以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資也可以在需要時處置取得資金用於償還到期債務。

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：

	2020年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
<b>非衍生金融資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	116,773	11,869	4,322	12,653	-	-	2,291,658	2,437,275
存放同業及其他金融機構款項	-	86,976	17,515	58,080	263,326	14,419	-	-	440,316
拆放同業及其他金融機構款項	17	-	211,242	158,751	154,809	30,258	1,308	-	556,385
買入返售金融資產	3,689	-	758,771	33,440	23,928	-	-	-	819,828
客戶貸款及墊款	82,234	-	615,894	949,240	3,596,570	4,669,491	11,070,548	-	20,983,977
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融資產	5	11,416	41,369	62,296	147,124	134,878	124,902	126,481	648,471
以攤餘成本計量的債務工具投資	443	-	63,769	128,789	595,532	3,187,505	2,887,451	-	6,863,489
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	-	-	41,424	49,589	384,091	798,307	442,817	2,784	1,719,012
其他金融資產	-	91,657	1,220	798	1,821	125	87	2,784	98,492
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>86,388</b>	<b>306,822</b>	<b>1,763,073</b>	<b>1,445,305</b>	<b>5,179,854</b>	<b>8,834,983</b>	<b>14,527,113</b>	<b>2,423,707</b>	<b>34,567,245</b>
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	-	(30)	(57,653)	(44,848)	(647,586)	(790)	-	-	(750,907)
同業及其他金融機構存放款項	-	(930,759)	(81,706)	(126,901)	(42,211)	(235,630)	-	-	(1,417,207)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(187,271)	(105,240)	(89,826)	(3,444)	(7,850)	-	(393,631)
以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債	-	(13,725)	(9,543)	-	(100)	(230)	-	(4,222)	(27,820)
賣出回購金融資產款	-	-	(87,891)	(6,929)	(17,032)	(516)	-	-	(112,368)
吸收存款	-	(11,922,145)	(555,122)	(1,261,386)	(2,998,626)	(3,939,672)	(14,692)	-	(20,691,643)
已發行債務證券	-	-	(113,895)	(364,892)	(478,222)	(163,736)	(398,939)	-	(1,519,684)
其他金融負債	-	(241,177)	(1,562)	(2,321)	(9,368)	(27,800)	(63,212)	(5,540)	(350,980)
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(13,107,836)</b>	<b>(1,094,643)</b>	<b>(1,912,517)</b>	<b>(4,282,971)</b>	<b>(4,371,818)</b>	<b>(484,693)</b>	<b>(9,762)</b>	<b>(25,264,240)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>86,388</b>	<b>(12,801,014)</b>	<b>668,430</b>	<b>(467,212)</b>	<b>896,883</b>	<b>4,463,165</b>	<b>14,042,420</b>	<b>2,413,945</b>	<b>9,303,005</b>

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.2 流動性風險(續)

##### 未折現合同現金流分析(續)

下表按照報告期末至合同到期日的剩餘期限列示了非衍生金融資產和金融負債的未折現現金流：  
(續)

	2019年12月31日								合計
	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無期限	
<b>非衍生金融資產</b>									
現金及存放中央銀行款項	-	486,535	9,125	6,831	14,476	-	-	2,182,928	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	-	90,556	33,047	20,884	91,763	1,158	-	-	237,408
拆放同業及其他金融機構款項	14	-	208,566	157,415	136,766	22,413	1,451	-	526,625
買入返售金融資產	3,872	-	683,342	22,448	789	-	-	-	710,451
客戶貸款及墊款	88,886	-	631,291	747,818	3,213,978	4,254,361	9,636,082	-	18,572,416
以公允價值計量且其變動計入									
損益的金融資產	-	10,066	39,068	150,739	273,575	127,220	140,773	116,474	857,915
以攤餘成本計量的債務工具投資	-	-	71,325	142,840	586,483	3,014,522	1,977,753	-	5,792,923
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	-	-	60,246	98,418	443,923	881,095	339,239	2,050	1,824,971
其他金融資產	-	70,044	1,371	1,449	2,028	221	1	2,561	77,675
<b>非衍生金融資產總額</b>	<b>92,772</b>	<b>657,201</b>	<b>1,737,381</b>	<b>1,348,842</b>	<b>4,763,781</b>	<b>8,300,990</b>	<b>12,095,299</b>	<b>2,304,013</b>	<b>31,300,279</b>
<b>非衍生金融負債</b>									
向中央銀行借款	-	(30)	(14,655)	(54)	(606,271)	(450)	-	-	(621,460)
同業及其他金融機構存放款項	-	(904,885)	(82,724)	(229,529)	(199,427)	(97,725)	(260)	-	(1,514,550)
同業及其他金融機構拆入款項	-	-	(129,391)	(112,804)	(72,530)	(5,506)	(8,194)	-	(328,425)
以公允價值計量且其變動計入									
損益的金融負債	-	(14,147)	(6,691)	-	(3,540)	-	-	(5,901)	(30,279)
賣出回購金融資產款	-	-	(22,813)	(18,722)	(11,878)	-	-	-	(53,413)
吸收存款	-	(11,268,210)	(677,446)	(1,341,855)	(2,694,078)	(3,107,445)	(15,256)	-	(19,104,290)
已發行債務證券	-	-	(67,271)	(186,093)	(516,177)	(115,060)	(365,107)	-	(1,249,708)
其他金融負債	-	(159,672)	(76,762)	(2,014)	(4,530)	(9,363)	(944)	(2,706)	(255,991)
<b>非衍生金融負債總額</b>	<b>-</b>	<b>(12,346,944)</b>	<b>(1,077,753)</b>	<b>(1,891,071)</b>	<b>(4,108,431)</b>	<b>(3,335,549)</b>	<b>(389,761)</b>	<b>(8,607)</b>	<b>(23,158,116)</b>
<b>淨頭寸</b>	<b>92,772</b>	<b>(11,689,743)</b>	<b>659,628</b>	<b>(542,229)</b>	<b>655,350</b>	<b>4,965,441</b>	<b>11,705,538</b>	<b>2,295,406</b>	<b>8,142,163</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.2 流動性風險(續)

###### 衍生金融工具現金流

###### 按淨額結算的衍生金融工具

下表按於各資產負債表日至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以淨額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2020年12月31日					合計
	1個月 內	1至 3個月	3至 12個月	1至 5年	5年 以上	
按照淨額結算的衍生金融工具	(18)	(120)	(39)	(2,203)	(1,018)	(3,398)

	2019年12月31日					合計
	1個月 內	1至 3個月	3至 12個月	1至 5年	5年 以上	
按照淨額結算的衍生金融工具	-	(5)	9	(852)	(427)	(1,275)

###### 按總額結算的衍生金融工具

下表按於各資產負債表日至合同到期日的剩餘期限，列示了本集團以總額結算的衍生金融工具的狀況。表中披露的金額是未經折現的合同現金流：

	2020年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	529,178	530,154	1,540,225	51,085	-	2,650,642
— 現金流出	(527,974)	(526,854)	(1,545,117)	(50,938)	-	(2,650,883)
合計	1,204	3,300	(4,892)	147	-	(241)

	2019年12月31日					合計
	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
按總額結算的衍生金融工具						
— 現金流入	509,415	449,528	1,849,384	53,790	40	2,862,157
— 現金流出	(512,826)	(453,343)	(1,845,114)	(54,222)	(54)	(2,865,559)
合計	(3,411)	(3,815)	4,270	(432)	(14)	(3,402)



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.2 流動性風險(續)

##### 表外項目

本集團的表外項目主要有貸款承諾、銀行承兌匯票、信用卡承諾、開出保函及擔保及開出信用證。下表按合同的剩餘期限列表外項目金額，財務擔保合同按最早的合同到期日以名義金額列示：

	2020年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	277,152	387,315	952,811	1,617,278
銀行承兌匯票	429,841	—	—	429,841
信用卡承諾	695,183	—	—	695,183
開出保函及擔保	135,533	118,620	10,493	264,646
開出信用證	157,942	4,414	—	162,356
<b>合計</b>	<b>1,695,651</b>	<b>510,349</b>	<b>963,304</b>	<b>3,169,304</b>

	2019年12月31日			
	1年以內	1至5年	5年以上	合計
貸款承諾	187,064	265,518	604,214	1,056,796
銀行承兌匯票	339,829	—	—	339,829
信用卡承諾	646,134	—	—	646,134
開出保函及擔保	104,848	102,713	8,668	216,229
開出信用證	148,334	2,706	—	151,040
<b>合計</b>	<b>1,426,209</b>	<b>370,937</b>	<b>612,882</b>	<b>2,410,028</b>

#### 44.3 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的自營交易和代客交易業務中。

本集團的利率風險主要來自信貸業務、固定收益類產品以及融資活動。利率風險是本集團許多業務的內在風險，且在大型銀行普遍存在。生息資產和付息負債到息日和重新定價日的不匹配是利率風險的主要原因。

本集團的匯率風險是指匯率變動導致以外幣計價貨幣性資產和負債進行的交易使本集團因外匯敞口而蒙受虧損的風險。該損失的風險主要由匯率變動引起。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.3 市場風險(續)

本集團承擔的商品風險主要來源於黃金及其他貴金屬。該損失風險由商品價格波動引起。本集團對黃金價格相關風險與匯率風險合併管理。

本集團認為來自交易及投資組合中股票價格及除黃金外的商品價格的市場風險並不重大。

##### 交易賬戶和銀行賬戶劃分

為更有效地進行市場風險管理和更準確計量市場風險監管資本，本集團將所有表內外金融工具和商品劃分為交易賬戶和銀行賬戶。交易賬戶包括本集團為交易目的而持有的金融工具和商品的頭寸，包括所有衍生金融工具。除此之外的其他各類金融工具劃入銀行賬戶。

##### 交易賬戶市場風險管理

本集團採用風險價值(VaR)、限額管理、敏感性分析、久期、敞口分析、壓力測試等多種方法管理交易賬戶市場風險。

本集團制定了年度市場風險管理政策以及因應外部市場的風險變動制定的市場風險管理制度。本集團重點關注國內外金融市場的變化，以及在限額內開展的交易類業務結構和管理層交易策略。此外，本集團為金融工具建立了具體政策，進一步監測發行人及交易對手的敞口，以及業務頭寸限額及交易策略。本集團的限額管理及風險監測體系以VaR值為核心基礎，VaR值持續監測交易類賬戶下金融工具的風險。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、1天的持有期，250天歷史數據)計量總行本部、境內分行和境外分行交易賬戶風險價值。根據境內外不同市場的差異，本行選擇合理的模型參數和風險因子以反映真實的市場風險水平，並通過數據分析、平行建模以及對市場風險計量模型進行回溯測試等措施，檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.3 市場風險(續)

##### 交易賬戶市場風險管理(續)

##### 交易賬戶風險價值(VaR)

本行

	2020年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	59	88	164	52
匯率風險 (1)	28	165	213	28
商品風險	62	75	120	9
總體風險價值	87	232	362	87

本行

	2019年			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	75	89	116	57
匯率風險 (1)	90	120	287	56
商品風險	9	15	25	5
總體風險價值	115	146	291	92

本行計算交易賬戶風險價值(不含按相關規定開展結售匯業務形成的交易頭寸)。本行按季進行交易賬戶壓力測試，以債券資產、利率衍生產品、貨幣衍生產品和貴金屬交易等主要資金業務為承壓對象，設計利率風險、匯率風險和貴金屬價格風險等壓力情景，測算在假想壓力情景下對承壓對象的潛在損益影響。

(1) 黃金價格相關風險價值已體現在匯率風險中。

##### 銀行賬戶市場風險管理

本集團綜合運用限額管理、壓力測試、情景分析和缺口分析等技術手段，管理銀行賬戶市場風險。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.3 市場風險(續)

###### 銀行賬戶市場風險管理(續)

###### 利率風險管理

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。本行的銀行賬簿利率風險主要來源於本行銀行賬簿中利率敏感資產和負債的到期期限或重新定價期限的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。

央行LPR改革以來，本行按照監管要求落實相關政策，推進業務系統改造，修改制式貸款合同，完善內外部利率定價機制，加強對分支機構的員工培訓，全面推廣LPR應用，基本實現全系統全流程貸款定價應用LPR定價方式。央行改革LPR後，貸款基準利率與市場利率的對接更加緊密，波動頻率和幅度均將相對提升。為此，本行加強對外部利率環境的監測和預判，及時調整內外部定價策略，優化資產負債產品結構和期限結構，積極作用利率期權產品主動調整風險結構，降低利率變動對經濟價值和整體收益的不利影響。報告期內，本行利率風險水平整體穩定，各項限額指標均控制在監管要求和管理目標範圍內。

###### 匯率風險管理

匯率風險源於經營活動中貨幣性資產與負債幣種錯配導致的與匯率變動相關的潛在損失。

本集團定期開展匯率風險敞口監測和敏感性分析，協調發展外匯資產負債業務，將全行匯率風險敞口控制在合理範圍內。

###### 市場風險限額管理

本集團市場風險限額按照基礎工具或交易的性質分為指令性限額和指導性限額，該區分改善了包括頭寸限額、止損限額、風險限額和壓力測試限額管理。

本集團持續加強市場風險限額管理，根據自身風險偏好，制定相應的限額指標，優化市場風險限額的種類，並對限額執行情況進行持續監測、報告、調整和處理。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.3 市場風險(續)

##### 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港幣及少量其他貨幣。

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：

	2020年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,365,609	54,151	1,296	16,219	2,437,275
存放同業及其他金融機構款項	363,597	50,938	2,393	17,257	434,185
拆放同業及其他金融機構款項	293,880	185,248	38,894	28,926	546,948
衍生金融資產	56,666	1,084	45	4,142	61,937
買入返售金融資產	816,206	-	-	-	816,206
客戶貸款及墊款	14,076,068	351,117	52,231	73,017	14,552,433
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融資產	552,067	11,165	6,856	12,981	583,069
以攤餘成本計量的債務工具投資	5,617,868	58,301	4,271	3,780	5,684,220
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的其他債務工具和其他權益投資	1,309,570	206,292	2,518	36,990	1,555,370
其他金融資產	84,200	10,622	3,415	3,325	101,562
<b>金融資產總額</b>	<b>25,535,731</b>	<b>928,918</b>	<b>111,919</b>	<b>196,637</b>	<b>26,773,205</b>
向中央銀行借款	(735,900)	-	-	(1,261)	(737,161)
同業及其他金融機構存放款項	(1,336,474)	(26,379)	(20,775)	(10,888)	(1,394,516)
同業及其他金融機構拆入款項	(136,469)	(200,492)	(32,327)	(21,372)	(390,660)
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債	(27,817)	-	-	-	(27,817)
衍生金融負債	(4,367)	(60,268)	(257)	(390)	(65,282)
賣出回購金融資產款	(83,009)	(18,995)	-	(7,191)	(109,195)
吸收存款	(19,873,361)	(430,007)	(33,570)	(35,963)	(20,372,901)
已發行債務證券	(1,065,150)	(216,330)	(26,198)	(64,167)	(1,371,845)
其他金融負債	(310,910)	(32,108)	(2,399)	(5,049)	(350,466)
<b>金融負債總額</b>	<b>(23,573,457)</b>	<b>(984,579)</b>	<b>(115,526)</b>	<b>(146,281)</b>	<b>(24,819,843)</b>
<b>資產負債表內敞口淨額</b>	<b>1,962,274</b>	<b>(55,661)</b>	<b>(3,607)</b>	<b>50,356</b>	<b>1,953,362</b>
衍生金融工具的淨名義金額	138,397	34,139	19,124	(30,638)	161,022
貸款承諾和財務擔保合同	2,893,041	236,335	7,914	32,014	3,169,304

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.3 市場風險(續)

##### 匯率風險(續)

於各報告期末，金融資產和金融負債的匯率風險敞口如下：(續)

	2019年12月31日				合計
	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	2,634,765	53,709	1,041	10,380	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	168,817	44,574	4,605	17,746	235,742
拆放同業及其他金融機構款項	292,023	163,495	43,886	23,779	523,183
衍生金融資產	10,628	13,473	194	649	24,944
買入返售金融資產	708,551	—	—	—	708,551
客戶貸款及墊款	12,348,860	348,051	51,769	71,084	12,819,764
以公允價值計量且其變動計入損益的					
金融資產	777,121	10,887	10,441	2,912	801,361
以攤餘成本計量的債務工具投資	4,870,459	61,071	7,982	7,229	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入其他綜合					
收益的其他債務工具和其他權益投資	1,426,703	211,441	3,439	33,245	1,674,828
其他金融資產	70,179	7,601	1,336	1,742	80,858
<b>金融資產總額</b>	<b>23,308,106</b>	<b>914,302</b>	<b>124,693</b>	<b>168,766</b>	<b>24,515,867</b>
向中央銀行借款	(608,086)	—	—	(450)	(608,536)
同業及其他金融機構存放款項	(1,429,626)	(35,573)	(16,058)	(22,652)	(1,503,909)
同業及其他金融機構拆入款項	(48,504)	(205,326)	(52,490)	(19,043)	(325,363)
以公允價值計量且其變動計入損益的					
金融負債	(26,729)	(3,505)	—	—	(30,234)
衍生金融負債	(17,558)	(11,054)	(159)	(777)	(29,548)
賣出回購金融資產款	(14,315)	(31,638)	—	(7,244)	(53,197)
吸收存款	(18,432,646)	(357,021)	(36,907)	(22,581)	(18,849,155)
已發行債務證券	(797,166)	(244,866)	(25,539)	(40,641)	(1,108,212)
其他金融負債	(242,709)	(8,318)	(1,360)	(2,892)	(255,279)
<b>金融負債總額</b>	<b>(21,617,339)</b>	<b>(897,301)</b>	<b>(132,513)</b>	<b>(116,280)</b>	<b>(22,763,433)</b>
<b>資產負債表內敞口淨額</b>	<b>1,690,767</b>	<b>17,001</b>	<b>(7,820)</b>	<b>52,486</b>	<b>1,752,434</b>
衍生金融工具的淨名義金額	126,517	22,665	(6,186)	(42,246)	100,750
貸款承諾和財務擔保合同	2,141,071	230,196	5,450	33,311	2,410,028

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.3 市場風險(續)

##### 匯率風險(續)

下表列示了在人民幣對本集團存在風險敞口的外幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，外幣貨幣性資產與負債的淨敞口及貨幣衍生工具淨頭寸對稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響。

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益
升值5%	(2,433)	(462)	(938)	(298)
貶值5%	2,433	462	938	298

對稅前利潤及其他綜合收益的影響是基於對本集團於各報告期末的匯率敏感性頭寸及貨幣衍生工具淨頭寸保持不變的假設確定的。本集團基於管理層對外幣匯率變動走勢的判斷，通過積極調整外幣敞口及運用適當的衍生金融工具以降低外匯風險。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層可能採取的降低匯率風險的措施。因此，上述敏感性分析可能與匯率變動的實際結果存在差異。

##### 利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配，以及資產負債所依據的基準利率變動不一致。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。中國人民銀行對人民幣存款基準利率做出了規定，自2015年12月24日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限。自2019年8月16日起，中國人民銀行以貸款市場報價利率(LPR)取代「貸款基準利率」，作為新發放貸款業務的定價基準，允許金融機構根據商業原則自主確定貸款利率水平。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 加強形勢預判，分析可能影響LPR利率、存款基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 強化策略傳導，優化生息資產和付息負債的重定價期限結構；及
- 實施限額管理，將利率變動對銀行賬簿經濟價值和整體收益的影響控制在限額範圍內。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.3 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下：

	2020年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,158,126	3,294	12,653	-	-	263,202	2,437,275
存放同業及其他金融機構款項	99,175	57,083	256,632	13,037	-	8,258	434,185
拆放同業及其他金融機構款項	210,779	156,519	149,070	28,830	-	1,750	546,948
衍生金融資產	-	-	-	-	-	61,937	61,937
買入返售金融資產	755,068	33,616	22,967	-	-	4,555	816,206
客戶貸款及墊款	4,117,253	2,171,094	7,121,297	619,431	489,037	34,321	14,552,433
以公允價值計量且其變動計入損益的							
金融資產	40,569	68,013	142,140	100,054	93,128	139,165	583,069
以攤餘成本計量的債務工具投資	63,386	119,236	463,453	2,617,463	2,310,470	110,212	5,684,220
以公允價值計量且其變動計入其他綜合							
收益的其他債務工具和其他權益投資	78,608	83,737	343,781	648,946	380,632	19,666	1,555,370
其他金融資產	-	-	-	-	-	101,562	101,562
<b>金融資產總額</b>	<b>7,522,964</b>	<b>2,692,592</b>	<b>8,511,993</b>	<b>4,027,761</b>	<b>3,273,267</b>	<b>744,628</b>	<b>26,773,205</b>
向中央銀行借款	(55,900)	(43,676)	(629,737)	(803)	-	(7,045)	(737,161)
同業及其他金融機構存放款項	(1,009,086)	(123,822)	(33,266)	(213,122)	-	(15,220)	(1,394,516)
同業及其他金融機構拆入款項	(187,801)	(109,893)	(90,775)	-	(1,199)	(992)	(390,660)
以公允價值計量且其變動計入損益的							
金融負債	(9,532)	-	(100)	(230)	-	(17,955)	(27,817)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(65,282)	(65,282)
賣出回購金融資產款	(84,777)	(6,914)	(16,966)	(512)	-	(26)	(109,195)
吸收存款	(12,399,566)	(1,216,463)	(2,875,560)	(3,555,434)	(12,129)	(313,749)	(20,372,901)
已發行債務證券	(137,270)	(373,181)	(444,048)	(63,081)	(344,953)	(9,312)	(1,371,845)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(350,466)	(350,466)
<b>金融負債總額</b>	<b>(13,883,932)</b>	<b>(1,873,949)</b>	<b>(4,090,452)</b>	<b>(3,833,182)</b>	<b>(358,281)</b>	<b>(780,047)</b>	<b>(24,819,843)</b>
<b>利率風險缺口</b>	<b>(6,360,968)</b>	<b>818,643</b>	<b>4,421,541</b>	<b>194,579</b>	<b>2,914,986</b>	<b>(35,419)</b>	<b>1,953,362</b>



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.3 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

於報告期末，金融資產和金融負債的合同到期日或重新定價日(以較早者為準)的情況如下：(續)

	2019年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	非計息	
現金及存放中央銀行款項	2,403,893	5,799	14,476	-	-	275,727	2,699,895
存放同業及其他金融機構款項	112,905	20,406	88,805	-	-	13,626	235,742
拆放同業及其他金融機構款項	209,697	154,261	134,853	21,083	-	3,289	523,183
衍生金融資產	-	-	-	-	-	24,944	24,944
買入返售金融資產	681,875	22,294	774	-	-	3,608	708,551
客戶貸款及墊款	5,502,472	1,574,291	5,114,958	343,985	252,466	31,592	12,819,764
以公允價值計量且其變動計入損益的							
金融資產	42,784	152,133	255,866	113,428	105,131	132,019	801,361
以攤餘成本計量的債務工具投資	75,653	140,993	452,172	2,532,585	1,650,204	95,134	4,946,741
以公允價值計量且其變動計入其他綜合							
收益的其他債務工具和其他權益投資	87,962	142,570	400,393	723,583	299,052	21,268	1,674,828
其他金融資產	-	-	-	-	-	80,858	80,858
<b>金融資產總額</b>	<b>9,117,241</b>	<b>2,212,747</b>	<b>6,462,297</b>	<b>3,734,664</b>	<b>2,306,853</b>	<b>682,065</b>	<b>24,515,867</b>
向中央銀行借款	(14,200)	(33)	(586,915)	(455)	-	(6,933)	(608,536)
同業及其他金融機構存放款項	(987,313)	(226,516)	(193,695)	(91,472)	(260)	(4,653)	(1,503,909)
同業及其他金融機構拆入款項	(128,699)	(114,216)	(73,762)	(3,361)	(3,689)	(1,636)	(325,363)
以公允價值計量且其變動計入損益的							
金融負債	(6,684)	-	(3,505)	-	-	(20,045)	(30,234)
衍生金融負債	-	-	-	-	-	(29,548)	(29,548)
賣出回購金融資產款	(22,680)	(18,554)	(11,631)	-	-	(332)	(53,197)
吸收存款	(11,854,959)	(1,298,677)	(2,596,724)	(2,804,783)	(12,502)	(281,510)	(18,849,155)
已發行債務證券	(84,224)	(212,941)	(478,509)	(20,551)	(303,405)	(8,582)	(1,108,212)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(255,279)	(255,279)
<b>金融負債總額</b>	<b>(13,098,759)</b>	<b>(1,870,937)</b>	<b>(3,944,741)</b>	<b>(2,920,622)</b>	<b>(319,856)</b>	<b>(608,518)</b>	<b>(22,763,433)</b>
<b>利率風險缺口</b>	<b>(3,981,518)</b>	<b>341,810</b>	<b>2,517,556</b>	<b>814,042</b>	<b>1,986,997</b>	<b>73,547</b>	<b>1,752,434</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 44. 金融風險管理(續)

##### 44.3 市場風險(續)

###### 利率風險(續)

下表列示了在相關各收益率曲線同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於報告期末本集團的生息資產與付息負債的結構，對未來12個月內淨利息收入及其他綜合收益所產生的潛在稅前影響。該分析假設所有期限的利率均以相同幅度變動，未反映若某些利率改變而其他利率維持不變的情況。

對淨利息收入的敏感性分析基於利率的預期合理可能變動作出。該分析假設期末持有的金融資產及負債的結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。

對其他綜合收益的敏感性分析是指基於在一定利率變動時對各資產負債表日持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資進行重估後公允價值變動的影響。

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	淨利息收入	其他綜合收益	淨利息收入	其他綜合收益
上升100個基點	(37,556)	(67,941)	(25,867)	(42,579)
下降100個基點	37,556	67,941	25,867	42,579

有關假設未考慮本集團出於資本使用及利率風險管理政策而可能採取的降低利率風險的措施。因此，上述分析可能與實際情況存在差異。

另外，上述利率變動影響分析僅是作為例證，顯示在不同的收益率曲線平行移動情形及本集團除衍生金融工具外的現時利率風險敞口下，利息淨收入和其他綜合收益的估計變動。

##### 44.4 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付本行債務，或使本行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使本行遭受其他損失的風險。

本集團根據銀保監會監管要求，通過國別風險評級、限額核定、敞口統計、壓力測試等工具開展國別風險管理工作。同時，充分考慮國別風險對資產質量的影響，準確識別、合理評估、審慎預計因國別風險可能導致的資產損失，並計提國別風險減值準備。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 44. 金融風險管理(續)

#### 44.5 保險風險

本集團主要在中國內地經營保險業務，保險風險主要指保險事故發生的不確定所帶來的對財務的影響。本集團通過有效的銷售管理、核保控制、再保險風險轉移和理賠管理等手段來積極管理風險。通過有效的銷售管理，降低銷售誤導的風險，提高核保信息的準確性。通過核保控制，可以降低逆選擇的風險，還可以對不同類別的風險根據風險的高低進行區別定價。通過再保險風險轉移，提高承保能力並降低目標風險。通過有效的理賠管理，確保按照既定標準對客戶的賠款進行控制。

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。為提高風險管理水平，本集團進行死亡率、退保率等經驗分析，以提高假設的合理性。

### 45. 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 維持充足的資本基礎，以支持業務的發展；
- 支持本集團的穩定及成長；
- 以有效率及注重風險的方法分配資本，為投資者提供最大的經風險調整後的回報；
- 保護本集團持續經營的能力，以持續為投資者及其他利益相關者提供回報及利益。

按照2012年銀保監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定，商業銀行資本充足率監管要求包括最低資本要求、儲備資本要求、系統重要性銀行附加資本要求、逆週期資本要求以及第二支柱資本要求。具體如下：

- 核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率的最低要求分別為5%、6%以及8%；
- 儲備資本要求2.5%，由核心一級資本來滿足；
- 系統重要性銀行附加資本要求1%，由核心一級資本滿足；
- 此外，如監管機構要求計提逆週期資本或對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 45. 資本管理(續)

於2014年4月，銀保監會正式核准本集團實施資本計量高級方法。對符合監管要求的非零售和零售風險暴露採用內部評級法計量信用風險加權資產，採用標準法計量操作風險加權資產和市場風險加權資產。銀保監會對獲准實施資本計量高級方法的商業銀行設立並行期，並行期至少3年。並行期內，商業銀行應當分別按照資本計量高級方法和原方法計算資本充足率，並遵守《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本底線要求。

於2017年1月，銀保監會正式核准本集團對符合監管要求的風險暴露採用內部模型法計量市場風險加權資產。

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。本行每季度向銀保監會上報所要求的資本信息。

本集團於資產負債表日按照銀保監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

		2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率	(1)	11.04%	11.24%
一級資本充足率	(1)	12.92%	12.53%
資本充足率	(1)	16.59%	16.13%
核心一級資本	(2)	1,884,392	1,748,467
核心一級資本監管扣除項目	(3)	(9,020)	(7,883)
核心一級資本淨額		1,875,372	1,740,584
其他一級資本	(4)	319,884	199,894
一級資本淨額		2,195,256	1,940,478
二級資本	(5)	622,668	557,833
資本淨額		2,817,924	2,498,311
風險加權資產	(6)	16,989,668	15,485,352

根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》：

(1) 本集團併表資本充足率的計算範圍包括符合規定的境內外分支機構及金融機構類附屬公司。

核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 45. 資本管理(續)

- (2) 本集團核心一級資本包括：普通股股本、資本公積可計入部分、投資重估儲備、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入核心一級資本部分，以及外幣報表折算差額。
- (3) 本集團核心一級資本監管扣除項目包括：其他無形資產(不含土地使用權)，以及對有控制權但不納入資本計算併表範圍的金融機構的核心一級資本投資。
- (4) 本集團其他一級資本包括發行的優先股及少數股東資本可計入其他一級資本部分。
- (5) 本集團二級資本包括：二級資本工具及其溢價可計入金額、超額貸款損失準備，以及少數股東資本可計入二級資本部分。
- (6) 風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產和操作風險加權資產。

### 46. 金融工具的公允價值

本集團合併財務狀況表中大部分資產負債項目是金融資產和金融負債。非金融資產和非金融負債的公允價值計量對本集團整體的財務狀況和業績不會產生重大影響。

於2020年度及2019年度，本集團並沒有屬於非持續的以公允價值計量的資產或負債項目。

#### 46.1 估值技術、輸入參數和流程

金融資產和金融負債的公允價值是根據以下方式確定：

- 擁有標準條款並在活躍市場交易的金融資產和金融負債，其公允價值是參考市場標價的買入、賣出價分別確定。
- 不在活躍市場交易的金融資產和金融負債，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括使用近期交易相同或類似金融工具的價格，現金流量折現法和公認定價模型等。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程。總行財務會計部負責對總行及境內各級分支機構的金融資產及金融負債構建估值模型並定期獨立實施估值，風險管理部負責估值模型的驗證，運營管理部負責估值結果的核算。境外分行、子行根據所在國家(地區)的監管規定及部門設置情況，指定獨立於前台交易的部門及人員開展估值工作。

建立並完善金融工具公允價值估值相關的內部控制制度、審核批准估值政策均由董事會負責。

於2020年度和2019年度，本集團財務報表中公允價值計量所採用的估值技術和輸入值並未發生重大變化。

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 46. 金融工具的公允價值(續)

##### 46.2 公允價值層級

下表列示了本集團根據公允價值計量所採用的估值技術中輸入參數的可觀察程度，將金融工具分為三個層級。

第一層級： 相同資產或負債在活躍市場上未經調整的報價；

第二層級： 使用除第一層級報價之外的、可直接(即價格)或間接(即由價格得出)觀察的與資產或負債相關的輸入參數得出的公允價值；以及

第三層級： 相關資產或負債的不可觀察輸入值。

##### 46.3 合併財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值

下表概述了於合併財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和金融負債的賬面價值以及相應的公允價值。賬面價值和公允價值相近的金融資產和金融負債，例如：存放中央銀行款項、存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產、客戶貸款及墊款、應收財政部款項、財政部特別國債、向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項、吸收存款、賣出回購金融資產款、已發行存款證、已發行同業存單及已發行商業票據等未包括於下表中。

	2020年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
第一層級			第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的債務工具投資 (除應收財政部款項及 財政部特別國債)	5,273,439	5,333,755	27,772	5,151,535	154,448
<b>金融負債</b>					
已發行債券	439,621	441,775	28,749	413,026	-
	2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	其中：		
			第一層級	第二層級	第三層級
<b>金融資產</b>					
以攤餘成本計量的債務工具投資 (除應收財政部款項及 財政部特別國債)	4,544,892	4,627,432	33,506	4,403,618	190,308
<b>金融負債</b>					
已發行債券	356,902	365,299	23,643	341,656	-

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

#### 46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	58,187	—	58,187
— 利率衍生工具	—	1,009	—	1,009
— 貴金屬合同及其他	—	2,741	—	2,741
小計	—	61,937	—	61,937
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現及福費廷	—	577,997	—	577,997
— 信用證議付	—	52	—	52
小計	—	578,049	—	578,049
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
— 交易目的持有的金融資產				
債券	1,257	181,268	—	182,525
貴金屬合同	—	21,959	—	21,959
權益	3,912	1,032	—	4,944
基金	14,323	209	—	14,532
— 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	—	132,530	1,478	134,008
權益	1,842	23,561	71,998	97,401
基金及其他	2,998	6,936	18,897	28,831
— 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	8,750	55,116	—	63,866
同業借款	—	24,493	3,442	27,935
其他	—	—	7,068	7,068
小計	33,082	447,104	102,883	583,069
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資				
債務工具				
— 債券	114,780	1,417,718	—	1,532,498
— 其他	—	531	18,410	18,941
權益工具	1,222	—	2,709	3,931
小計	116,002	1,418,249	21,119	1,555,370
資產合計	149,084	2,505,339	124,002	2,778,425

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 46. 金融工具的公允價值(續)

##### 46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：(續)

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
為交易而持有的金融負債				
— 與貴金屬合同相關的金融負債	-	(13,725)	-	(13,725)
指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債				
— 保本理財拆入資金	-	-	(9,540)	(9,540)
— 控制結構化主體的負債	(4,222)	-	(230)	(4,452)
— 其他	-	(100)	-	(100)
小計	(4,222)	(13,825)	(9,770)	(27,817)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	-	(57,756)	-	(57,756)
— 利率衍生工具	-	(4,357)	-	(4,357)
— 貴金屬合同	-	(3,169)	-	(3,169)
小計	-	(65,282)	-	(65,282)
吸收存款				
以公允價值計量的吸收存款	-	(268,551)	(73,118)	(341,669)
負債合計	(4,222)	(347,658)	(82,888)	(434,768)



## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

#### 46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
衍生金融資產				
— 貨幣衍生工具	—	24,128	—	24,128
— 利率衍生工具	—	340	—	340
— 貴金屬合同及其他	—	476	—	476
小計	—	24,944	—	24,944
客戶貸款及墊款				
— 票據貼現及福費廷	—	540,387	—	540,387
小計	—	540,387	—	540,387
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
— 交易目的持有的金融資產				
債券	2,190	199,269	—	201,459
貴金屬合同	—	29,132	—	29,132
權益	2,354	—	—	2,354
基金	7,100	236	—	7,336
— 其他以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	—	93,298	4,194	97,492
權益	2,108	22,194	70,881	95,183
基金及其他	2,227	5,351	15,799	23,377
— 指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產				
債券	12,419	199,231	—	211,650
同業存款	—	28,207	—	28,207
同業借款	—	99,174	5,010	104,184
其他	—	—	987	987
小計	28,398	676,092	96,871	801,361
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債權和其他權益工具投資				
債務工具				
— 債券	200,203	1,452,949	—	1,653,152
— 其他	—	—	18,594	18,594
權益工具	1,107	—	1,975	3,082
小計	201,310	1,452,949	20,569	1,674,828
資產合計	229,708	2,694,372	117,440	3,041,520

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 46. 金融工具的公允價值(續)

##### 46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

下表列示了在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債的公允價值：(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入損益的 金融負債				
為交易而持有的金融負債				
— 與貴金屬合同相關的金融負債	—	(14,147)	—	(14,147)
指定為以公允價值計量且其變動計入 損益的金融負債				
— 保本理財拆入資金	—	—	(6,681)	(6,681)
— 境外債務	—	(3,505)	—	(3,505)
— 控制的結構化主體的負債	(5,901)	—	—	(5,901)
小計	(5,901)	(17,652)	(6,681)	(30,234)
衍生金融負債				
— 貨幣衍生工具	—	(20,382)	—	(20,382)
— 利率衍生工具	—	(1,676)	—	(1,676)
— 貴金屬合同	—	(7,490)	—	(7,490)
小計	—	(29,548)	—	(29,548)
吸收存款				
以公允價值計量的吸收存款	—	(146,474)	(306,294)	(452,768)
負債合計	(5,901)	(193,674)	(312,975)	(512,550)

本集團劃分為第二層級的金融工具主要包括債券投資，存放同業及其他金融機構款項，外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權，貴金屬合同及以公允價值計量的結構性存款等。人民幣債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，外幣債券的公允價值按照彭博的估值結果確定。存放同業及其他金融機構款項，外匯遠期及掉期，利率掉期，外匯期權及以公允價值計量的結構性存款等採用現金流折現法和布萊爾—斯科爾斯模型等方法對其進行估值，交易性貴金屬合同的公允價值主要按照相關可觀察市場參數確定。所有重大估值參數均為市場可觀察。

## 四、合併財務報表主要項目附註(續)

### 46. 金融工具的公允價值(續)

#### 46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

分類為第三層級的金融資產主要包括本集團發行的保本理財產品所投資的基礎資產以及本集團投資的非上市權益等。其中保本理財產品所投資的基礎資產主要包括拆放同業及其他金融機構款項以及信貸類資產。拆放同業及其他金融機構款項的交易對手主要為境內商業銀行以外的非銀行金融機構，信貸類資產主要為向境內公司發放的貸款。分類為第三層級的金融負債主要包括本集團發行的保本理財產品。由於並非所有涉及這些資產和負債公允價值評估的輸入值均可觀察，本集團將以上基礎資產和負債分類為第三層級。這些資產和負債中的重大不可觀察輸入值主要為信用風險、流動性信息及折現率。管理層基於可觀察的減值跡象、收益率曲線、外部信用評級及可參考信用利差的重大變動的假設條件，做出該等金融資產和負債公允價值的會計估計，但該等金融資產和負債在公允條件下交易的實際價值可能與管理層的會計估計存有差異。

於2020年度和2019年度，公允價值各層級間無重大轉移。

合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債，第三層級公允價值計量的調節如下：

	2020年			
	以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融資產	以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的其他 債務工具和 其他權益投資	以公允價值計量 且其變動計入 損益的金融負債	以公允價 值計量的吸收存款
2020年1月1日	96,871	20,569	(6,681)	(306,294)
購買	62,943	6,875	(230)	-
發行	-	-	(185,640)	(1,155,477)
結算/處置	(57,086)	(6,406)	183,361	1,395,128
收益/(損失)計入				
— 損益	155	108	(580)	(6,475)
— 其他綜合收益	-	(27)	-	-
2020年12月31日	102,883	21,119	(9,770)	(73,118)
期末持有的資產/負債於本期 確認在利潤表的未實現 損失/(收益)	899	-	(100)	-

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 46. 金融工具的公允價值(續)

##### 46.4 在合併財務狀況表中以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

	2019年					
	以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產	衍生金融資產	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益和其他權益投資	以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債	衍生金融負債	以公允價值計量的吸收存款
2019年1月1日	65,029	33	15,568	(9,949)	(33)	(255,766)
購買	116,620	-	8,183	-	-	-
發行	-	-	-	(103,160)	-	(1,453,314)
結算/處置	(87,063)	(33)	(3,503)	106,543	33	1,410,824
收益/(損失)計入						
一損益	2,285	-	-	(115)	-	(8,038)
一其他綜合收益	-	-	321	-	-	-
2019年12月31日	96,871	-	20,569	(6,681)	-	(306,294)
期末持有的資產/負債於本期 確認在利潤表的未實現 損失/(收益)	1,004	-	-	89	-	(4)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於簡要合併中期利潤表中金融投資淨(損失)/收益(附註四、4)項目中列示。

#### 47. 資產負債表日後事項

##### 47.1 利潤分配

- (1) 於2021年1月27日，本行董事會審議通過優先股二期股息發放方案。按照優先股二期票面股息率4.84%計算，發放股息共計人民幣19.36億元，股息發放日為2021年3月11日。
- (2) 2021年3月30日，董事會提議本行2020年度利潤分配方案如下：
  - (i) 提取法定盈餘公積金人民幣210.40億元(附註四、36)；
  - (ii) 提取一般準備人民幣392.17億元(附註四、37)；
  - (iii) 擬以2020年12月31日已發行股份數為基礎，向全體普通股股東派發2019年度現金股利每股人民幣0.1851元，共計人民幣647.82億元(附註四、10)。

於2020年12月31日，該等提取的法定盈餘公積金已計入盈餘公積。其餘兩項利潤分配方案將在本行股東大會批准後，計入本集團合併財務報表。

#### 48. 比較數字

為與本年財務報表列報方式保持一致，個別比較數據已經過重述。

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 48. 銀行財務狀況表

	附註四	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項		2,436,779	2,699,397
存放同業及其他金融機構款項		413,567	210,400
貴金屬		87,357	30,063
拆放同業及其他金融機構款項		634,055	611,187
衍生金融資產		61,937	24,944
買入返售金融資產		812,797	701,304
客戶貸款及墊款		14,489,992	12,765,561
金融投資			
以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產		396,298	608,494
以攤餘成本計量的債務工具投資		5,651,053	4,915,498
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 其他債務工具和其他權益投資		1,439,296	1,579,790
對子公司投資	19	41,544	41,543
對聯營及合營企業的投資		210	208
控制結構化主體投資		119,862	131,462
物業和設備		139,588	141,692
遞延所得稅資產		132,489	120,072
其他資產		143,978	124,823
<b>資產總額</b>		<b>27,000,802</b>	<b>24,706,438</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		737,048	608,488
同業及其他金融機構存放款項		1,413,174	1,514,804
同業及其他金融機構拆入款項		344,907	284,187
以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債		23,365	24,333
衍生金融負債		65,254	29,496
賣出回購金融資產款		104,440	49,360
吸收存款		20,371,534	18,847,324
已發行債務證券		1,326,408	1,081,040
其他負債		427,892	332,021
<b>負債總額</b>		<b>24,814,022</b>	<b>22,771,053</b>

## 合併財務報表附註

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

#### 48. 銀行財務狀況表(續)

	附註四	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<b>權益</b>			
普通股股本	32	<b>349,983</b>	349,983
其他權益工具	33	<b>319,875</b>	199,886
優先股		<b>79,899</b>	79,899
永續債		<b>239,976</b>	119,987
資本公積	34	<b>173,357</b>	173,357
投資重估儲備	35	<b>25,784</b>	29,549
盈餘公積	36	<b>195,591</b>	174,551
一般準備	37	<b>309,642</b>	275,790
留存收益		<b>812,626</b>	730,309
外幣報表折算差額		<b>(78)</b>	1,960
<b>權益總額</b>		<b>2,186,780</b>	1,935,385
<b>權益和負債總額</b>		<b>27,000,802</b>	24,706,438

董事會於2021年3月30日核准並許可發出。



谷澍

谷澍  
董事長

張青松

張青松  
副董事長

#### 四、合併財務報表主要項目附註(續)

##### 49. 銀行權益變動表

	附註四	普通股 股本	其他 權益工具	資本公積	投資 重估儲備	盈餘公積	一般準備	留存收益	外幣報表 折算差額	總額
於2019年12月31日		349,983	199,886	173,357	29,549	174,551	275,790	730,309	1,960	1,935,385
本年利潤		-	-	-	-	-	-	210,401	-	210,401
其他綜合收益		-	-	-	(3,765)	-	-	-	(2,038)	(5,803)
本年綜合收益總額		-	-	-	(3,765)	-	-	210,401	(2,038)	204,598
所有者投入資本	33	-	119,989	-	-	-	-	-	-	119,989
提取盈餘公積	36	-	-	-	-	21,040	-	(21,040)	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	-	33,852	(33,852)	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(63,662)	-	(63,662)
對其他權益工具持有者 的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(9,530)	-	(9,530)
於2020年12月31日		349,983	319,875	173,357	25,784	195,591	309,642	812,626	(78)	2,186,780
於2018年12月31日		349,983	79,899	173,357	18,890	153,928	238,215	647,737	1,370	1,663,379
本年利潤		-	-	-	-	-	-	206,232	-	206,232
其他綜合收益		-	-	-	10,659	-	-	-	590	11,249
本年綜合收益總額		-	-	-	10,659	-	-	206,232	590	217,481
所有者投入資本	33	-	119,987	-	-	-	-	-	-	119,987
提取盈餘公積	36	-	-	-	-	20,623	-	(20,623)	-	-
提取一般準備	37	-	-	-	-	-	37,575	(37,575)	-	-
對普通股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(60,862)	-	(60,862)
對優先股股東的股利分配	10	-	-	-	-	-	-	(4,600)	-	(4,600)
於2019年12月31日		349,983	199,886	173,357	29,549	174,551	275,790	730,309	1,960	1,935,385

## 未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則及銀行業(披露)規則，本集團披露補充資料如下：

### 1. 流動性覆蓋率

	截至2020年 3月31日止 三個月期間	截至2020年 6月30日止 三個月期間	截至2020年 9月30日止 三個月期間	截至2020年 12月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	145.2%	141.7%	109.6%	116.3%
	截至2019年 3月31日止 三個月期間	截至2019年 6月30日止 三個月期間	截至2019年 9月30日止 三個月期間	截至2019年 12月31日止 三個月期間
平均流動性覆蓋率	140.6%	123.2%	120.1%	125.6%

流動性覆蓋率同時遵循銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》及相關統計制度的規定，基於按中國會計準則確定的數據計算的。

### 2. 貨幣集中度

	人民幣百萬元等值			合計
	美元	港元	其他	
2020年12月31日				
現貨資產	945,515	115,422	198,148	1,259,085
現貨負債	(924,311)	(115,269)	(145,891)	(1,185,471)
遠期購置	1,172,479	43,880	68,332	1,284,691
遠期沽售	(1,115,324)	(24,756)	(96,172)	(1,236,252)
淨期權倉盤	(23,016)	-	(2,798)	(25,814)
淨長倉	55,343	19,277	21,619	96,239
淨結構性倉盤	6,212	6,125	3,103	15,440
2019年12月31日				
現貨資產	926,373	127,888	169,753	1,224,014
現貨負債	(886,247)	(132,354)	(115,503)	(1,134,104)
遠期購置	1,387,102	51,531	65,594	1,504,227
遠期沽售	(1,278,984)	(57,717)	(104,180)	(1,440,881)
淨期權倉盤	(85,453)	-	(3,660)	(89,113)
淨長倉	62,791	(10,652)	12,004	(64,143)
淨結構性倉盤	6,262	9,136	3,088	18,486



### 3. 國際債權

國際債權包含所有幣種的跨境申索及本國外幣債權。本集團主要從事中國大陸業務經營，並視所有的除中國大陸以外的第三方申索為跨境申索。

國際債權包括存放中央銀行款項，存放和拆放同業及其他金融機構款項、以公允價值計量且其變動計入損益的金融資產、客戶貸款及墊款、買入返售金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他債務工具和其他權益投資及以攤餘成本計量的債務工具投資。

國際債權按國家或地區分別披露。在計及任何風險轉移後，若國家或地區的跨境申索佔國際債權總金額的10%或以上，方會在本文呈報。若申索的擔保方所在地與對方所在地有所不同，或債務方是銀行的境外分行而銀行總部設於另一國家，方會作出風險轉移。

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2020年12月31日				
亞太區	113,364	32,576	238,427	384,367
— 其中歸屬香港	28,559	10,627	161,943	201,129
歐洲	33,806	26,701	63,320	123,827
北美洲及南美洲	321,131	98,147	296,938	716,216
非洲	591	—	101	692
<b>合計</b>	<b>468,892</b>	<b>157,424</b>	<b>598,786</b>	<b>1,225,102</b>

	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	合計
2019年12月31日				
亞太區	134,007	26,555	234,135	394,697
— 其中歸屬香港	39,719	3,106	152,165	194,990
歐洲	30,071	11,538	70,161	111,770
北美洲及南美洲	340,094	78,862	241,315	660,271
非洲	654	—	116	770
<b>合計</b>	<b>504,826</b>	<b>116,955</b>	<b>545,727</b>	<b>1,167,508</b>

## 未經審計補充財務信息

截至2020年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

### 4. 逾期及重組資產

#### (1) 逾期客戶貸款及墊款總額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
逾期		
3個月以下	78,228	71,118
3個月至6個月	27,106	16,799
6個月至12個月	33,687	32,851
超過12個月	56,412	62,225
<b>合計</b>	<b>195,433</b>	182,993
逾期客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款總額的比例		
3個月以下	0.52%	0.53%
3個月至6個月	0.18%	0.12%
6個月至12個月	0.22%	0.25%
超過12個月	0.37%	0.47%
<b>合計</b>	<b>1.29%</b>	1.37%

#### (2) 逾期及重組客戶貸款及墊款總額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
重組客戶貸款及墊款總額	71,466	57,266
其中：逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款	10,478	11,166
逾期3個月及以下的重組客戶貸款及墊款佔全部客戶貸款及墊款總額的比例	0.07%	0.08%

#### (3) 逾期拆放同業及其他金融機構款項總額

於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團拆放同業及其他金融機構款項逾期金額不重大。





# 中国农业银行

AGRICULTURAL BANK OF CHINA

地址：中國北京市東城區建國門內大街69號

郵編：100005 電話：86-10-85108888

<http://www.abchina.com>