

中国工商银行股份有限公司  
截至 2020 年 12 月 31 日止年度  
财务报表  
(按中国会计准则编制)

## 审计报告

毕马威华振审字第 2101716 号

中国工商银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 182 页的中国工商银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (统称“贵集团”) 财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表, 2020 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2020 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于贵集团, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断, 认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景, 我们不对这些事项单独发表意见。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>客户贷款及垫款减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于贵集团而言，客户贷款及垫款减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别客户贷款及垫款的可收回现金流。新型冠状病毒疫情的经济影响增加了与会计估计相关的估计不确定性的程度。</p>	<p>与评价客户贷款及垫款减值准备的确定相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与客户贷款及垫款减值准备相关的内部控制运行的有效性：                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次客户贷款及垫款的资产质量而进行贷款阶段划分相关的关键内部控制的设计和运行有效性；</li> <li>- 了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的一般控制环境、关键内部历史数据的完整性、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及客户贷款及垫款减值准备的系统计算等。</li> </ul> </li> <li>• 利用毕马威的金融风险专家的工作，评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，审慎评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分入三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率、内部信用评级及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致，以及了解和评价与模型内数据输入相关的关键内部控制的有效性。</li><li>• 对比模型中使用的宏观经济预测与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并关注对疫情经济影响的考虑。</li><li>• 执行追溯复核，利用实际观察数据检验模型结果及其期间变动，评价是否存在管理层偏向的迹象。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的公司类贷款及垫款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户贷款及垫款的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回金额并影响资产负债表日的预期信用损失准备金额。</p> <p>由于客户贷款及垫款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将客户贷款及垫款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取不良贷款、逾期非不良贷款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人作为信贷审阅的样本。</li><li>对选取的已发生信用减值的公司类贷款及垫款执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

客户贷款及垫款减值准备的确定 (续)	
请参阅“财务报表附注三、9.金融资产的减值；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、6.客户贷款及垫款”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none"><li>• 评价贵集团在对特定资产和流动性不佳的担保物进行估值时所聘用外部评估师的胜任能力、专业素质和客观性，包括将其估值与外部可获取的数据进行比较。</li><li>• 根据相关会计准则，评价与客户贷款及垫款减值准备相关的财务报表信息披露的合理性。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确认	
请参阅“财务报表附注三、5.合并财务报表；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、42.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动，包括向客户提供投资服务和产品，以及管理贵集团的资产和负债。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、投资基金、资产管理计划、信托计划、结构化租赁安排或资产支持证券等。贵集团也有可能因为提供担保或通过资产证券化的结构安排在已终止确认的资产中仍然享有部分权益。</p>	<p>与评价结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价贵集团就此设立流程是否完备。</li><li>• 选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；</li></ul></li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并和对其享有权益的确认 (续)	
请参阅“财务报表附注三、5.合并财务报表；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注四、42.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断贵集团是否在结构化主体中享有部分权益或者是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层应考虑贵集团拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并和对其享有权益的确认识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断；</li><li>- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；</li><li>- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。</li><li>● 根据相关会计准则，评价与结构化主体的合并和对其享有权益的确认相关的财务报表信息披露的合理性。</li></ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估	
请参阅“财务报表附注三、8.金融工具；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注八、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以公允价值计量的金融工具是贵集团持有/承担的重要资产/负债。金融工具公允价值调整会影响损益或其他综合收益。</p> <p>贵集团以公允价值计量的金融工具的估值以市场数据和估值模型为基础，其中估值模型通常需要大量的参数输入。大部分参数来源于能够可靠获取的数据，尤其是第一层次和第二层次公允价值计量的金融工具，其估值模型采用的参数分别是市场报价和可观察参数。当估值技术使用重大不可观察参数时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>此外，贵集团已对特定的第二层次及第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 了解和评价贵集团与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关的关键内部控制的设计和运行有效性。</li><li>• 选取样本，通过比较贵集团采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值。</li><li>• 利用毕马威的估值专家的工作，评价了估值方法的适当性，在选取样本的基础上对第二层次和第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。我们的程序包括使用平行模型，独立获取和验证参数等。</li><li>• 利用毕马威的估值专家的工作，在选取样本的基础上对复杂金融工具的估值模型进行验证。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

金融工具公允价值的评估 (续)	
请参阅“财务报表附注三、8.金融工具；38.重大会计判断和会计估计”所述的会计政策及“财务报表附注八、金融工具的公允价值”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>全球经济环境不确定性对利率、汇率、商品价格等市场价格带来影响，市场波动增加导致管理层对持有的金融工具公允价值的评估区间扩大。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的参数时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>在评价对构成公允价值组成部分的公允价值调整的运用是否适当时，询问管理层计算公允价值调整的方法是否发生变化，并评价参数运用的恰当性。</li><li>根据相关会计准则，评价与金融工具公允价值相关的财务报表信息披露的合理性，包括公允价值层次和主要参数的敏感性分析等。</li></ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 三、关键审计事项 (续)

与财务报告相关的信息技术 (简称 “IT” ) 系统和控制	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>作为全球最大的金融机构之一，贵集团运行的 IT 系统相当庞大且复杂。</p> <p>确保财务报告的准确性，需要自动化会计程序和 IT 环境控制有效地设计与运行，包括信息科技治理、程序开发和变更的相关控制、对程序和数据的访问以及信息系统运行等。</p> <p>最为重要的与重要会计科目相关的系统计算与数据逻辑，包括利息计算、业务管理系统与会计系统之间的接口等。</p> <p>随着贵集团互联网线上业务交易量的持续迅速增长以及新技术的不断发展和应用，贵集团在网络安全和数据保护方面面临的挑战不断升级。</p> <p>由于贵集团的财务会计和报告体系主要依赖于复杂的 IT 系统和系统控制流程，且这些 IT 系统和系统控制流程是受到在中国及全球范围内大量的对公和零售银行业务客户群引发的巨大规模的交易驱动，我们将与财务报告相关的 IT 系统和控制识别为关键审计事项。</p>	<p>我们利用毕马威的 IT 专家的工作对与财务报告相关的 IT 系统和控制进行评价，其中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 了解和评价与财务数据处理所依赖的所有主要 IT 系统的持续完善相关的关键内部控制的设计和运行有效性。</li> <li>• 了解和评价重要账户相关的 IT 流程系统自动控制的设计和运行有效性，这些系统自动控制包括系统运算逻辑的准确性、数据传输的一致性等方面，涉及对公贷款、金融资产服务、同业业务、票据、零售业务等以及主要的财务报告流程。</li> <li>• 了解和评价网络安全管理、关键信息基础设施运行安全管理、数据和客户信息管理、系统运行监控与应急管理等领域相关控制的设计和运行有效性。</li> </ul>

## 审计报告(续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵集团及贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2101716 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

李砾 (项目合伙人)

中国 北京

何琪

2021 年 3 月 26 日

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表  
2020年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	1	3,537,795	3,317,916	3,459,273	3,251,450
存放同业及其他金融机构款项	2	522,913	475,325	451,386	481,970
贵金属		277,705	238,061	267,647	199,124
拆出资金	3	558,984	567,043	791,586	707,526
衍生金融资产	4	134,155	68,311	90,669	35,991
买入返售款项	5	739,288	845,186	560,271	644,278
客户贷款及垫款	6	18,136,328	16,326,552	17,307,271	15,469,899
金融投资	7	8,591,139	7,647,117	7,948,361	7,087,260
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融投资		784,483	962,078	574,295	804,076
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资		1,540,988	1,476,872	1,265,920	1,212,515
—以摊余成本计量的金融投资		6,265,668	5,208,167	6,108,146	5,070,669
长期股权投资	8	41,206	32,490	172,685	172,949
固定资产	9	249,067	244,902	107,552	103,003
在建工程	10	35,173	39,714	22,522	22,846
递延所得税资产	11	67,713	62,536	65,858	60,829
其他资产	12	453,592	244,283	376,858	167,724
资产合计		<u>33,345,058</u>	<u>30,109,436</u>	<u>31,621,939</u>	<u>28,404,849</u>

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)  
2020年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
<b>负债:</b>					
向中央银行借款		54,974	1,017	54,304	1,017
同业及其他金融机构存放款项	13	2,315,643	1,776,320	2,263,092	1,742,756
拆入资金	14	468,616	490,253	444,023	419,375
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	15	87,938	102,242	70,938	85,555
衍生金融负债	4	140,973	85,180	94,891	50,726
卖出回购款项	16	293,434	263,273	90,113	74,384
存款证	17	335,676	355,428	277,683	297,696
客户存款	18	25,134,726	22,977,655	24,338,306	22,178,290
应付职工薪酬	19	32,460	35,301	28,931	31,829
应交税费	20	105,380	109,601	102,305	105,703
已发行债务证券	21	798,127	742,875	658,765	594,828
递延所得税负债	11	2,881	1,873	-	-
其他负债	22	664,715	476,415	417,780	257,880
负债合计		30,435,543	27,417,433	28,841,131	25,840,039

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)  
2020年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
<b>股东权益:</b>					
股本	23	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	24	225,819	206,132	219,143	199,456
资本公积	25	148,534	149,067	153,298	153,316
其他综合收益		(10,428)	(1,266)	(6,300)	(429)
盈余公积	26	322,911	292,291	317,903	287,353
一般准备	27	339,701	305,019	329,209	295,962
未分配利润	28	1,510,558	1,368,536	1,411,148	1,272,745
归属于母公司股东的权益		2,893,502	2,676,186	2,780,808	2,564,810
少数股东权益		16,013	15,817	-	-
股东权益合计		2,909,515	2,692,003	2,780,808	2,564,810
负债及股东权益总计		33,345,058	30,109,436	31,621,939	28,404,849

本财务报表已于二〇二一年三月二十六日获本行董事会批准。

陈四清 法定代表人	廖林 主管财会 工作负责人	刘亚干 财会机构 负责人	盖章
--------------	---------------------	--------------------	----

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表  
2020 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
利息净收入		646,765	632,217	623,778	607,542
利息收入	29	1,092,521	1,063,445	1,044,460	993,776
利息支出	29	(445,756)	(431,228)	(420,682)	(386,234)
手续费及佣金净收入		131,215	130,573	124,426	124,061
手续费及佣金收入	30	146,668	146,350	137,952	137,711
手续费及佣金支出	30	(15,453)	(15,777)	(13,526)	(13,650)
投资收益	31	29,965	9,500	21,731	4,930
其中：对联营及合营企业的 投资收益		1,304	2,520	1,095	2,538
公允价值变动净收益	32	12,797	11,312	5,430	7,346
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	33	41	(3,711)	1,247	(4,913)
其他业务收入/(支出)	34	61,882	75,537	(3,013)	5,069
营业收入		882,665	855,428	773,599	744,035
税金及附加	35	(8,524)	(7,677)	(7,764)	(6,817)
业务及管理费	36	(196,848)	(199,050)	(180,651)	(182,252)
资产减值损失	37	(202,668)	(178,957)	(191,323)	(170,780)
其他业务成本	38	(83,243)	(79,176)	(20,083)	(13,968)
营业支出		(491,283)	(464,860)	(399,821)	(373,817)
营业利润		391,382	390,568	373,778	370,218
加：营业外收入		1,957	2,222	1,591	1,393
减：营业外支出		(1,213)	(1,001)	(1,138)	(740)
税前利润		392,126	391,789	374,231	370,871
减：所得税费用	39	(74,441)	(78,428)	(69,739)	(73,546)
净利润		317,685	313,361	304,492	297,325
净利润归属于：					
母公司股东		315,906	312,224		
少数股东		1,779	1,137		

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表(续)  
2020年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
本年净利润		317,685	313,361	304,492	297,325
其他综合收益的税后净额	41	(15,839)	10,708	(5,660)	4,539
归属于母公司股东的 其他综合收益的税后净额		(15,370)	10,629	(5,660)	4,539
以后不能重分类进损益的 其他综合收益		1,357	(40)	1,195	(594)
指定为以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的权益工具 投资公允价值变动 权益法下不能转损益 的其他综合收益		1,354	(46)	1,192	(601)
其他		(5) 8	11 (5)	(5) 8	11 (4)
以后将重分类进损益的 其他综合收益		(16,727)	10,669	(6,855)	5,133
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债务工具 投资公允价值变动		(3,087)	7,925	(3,595)	4,790
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的债务工具 投资信用损失准备		1,060	(74)	1,007	(166)
现金流量套期储备		(272)	(649)	157	(326)
权益法下可转损益 的其他综合收益		14	(530)	(20)	(560)
外币财务报表折算差额		(15,753)	4,326	(4,548)	1,426
其他		1,311	(329)	144	(31)
归属于少数股东的 其他综合收益的税后净额		(469)	79	-	-
本年其他综合收益小计		(15,839)	10,708	(5,660)	4,539
本年综合收益总额		301,846	324,069	298,832	301,864
综合收益总额归属于:					
母公司股东		300,536	322,853		
少数股东		1,310	1,216		
		301,846	324,069		
每股收益	40				
基本每股收益(人民币元)		0.86	0.86		
稀释每股收益(人民币元)		0.86	0.86		

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2020年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2020年1月1日		356,407	206,132	149,067	(1,266)	292,291	305,019	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	315,906	315,906	1,779	317,685
(二) 其他综合收益	41	-	-	-	(15,370)	-	-	-	(15,370)	(469)	(15,839)
综合收益总额		-	-	-	(15,370)	-	-	315,906	300,536	1,310	301,846
(三) 股东投入资本											
其他权益工具持有者投入资本		-	19,687	-	-	-	-	-	19,687	-	19,687
对控股子公司股权比例变动		-	-	(499)	-	-	-	-	(499)	(780)	(1,279)
(四) 利润分配											
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	31,485	-	(31,485)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	34,682	(34,682)	-	-	-
股利分配-2019年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)	-	(93,664)
对其他权益工具持有者的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)	-	(8,839)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(337)	(337)
(五) 所有者权益内部结转											
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(221)	-	-	218	(3)	3	-
(六) 其他		-	-	(34)	6,429	(865)	-	(5,432)	98	-	98
2020年12月31日		356,407	225,819	148,534	(10,428)	322,911	339,701	1,510,558	2,893,502	16,013	2,909,515

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.01 亿元及子公司提取盈余公积人民币 9.35 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.11 亿元及子公司提取一般准备人民币 14.35 亿元。

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2020年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2019年1月1日		356,407	86,051	151,968	(11,875)	261,720	279,064	1,206,666	2,330,001	14,882	2,344,883
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	312,224	312,224	1,137	313,361
(二) 其他综合收益	41	-	-	-	10,629	-	-	-	10,629	79	10,708
综合收益总额		-	-	-	10,629	-	-	312,224	322,853	1,216	324,069
(三) 股东投入和减少的资本											
其他权益工具持有者投入资本		-	149,967	-	-	-	-	-	149,967	-	149,967
其他权益工具持有者减少资本		-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	(32,787)	-	(32,787)
对控股子公司股权比例变动		-	-	(3)	-	-	-	-	(3)	(8)	(11)
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
(四) 利润分配											
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	30,571	-	(30,571)	-	-	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	25,955	(25,955)	-	-	-
股利分配-2018年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)	-	(89,315)
股利分配-优先股股利	28	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)	-	(4,525)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(338)	(338)
(五) 所有者权益内部结转											
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(20)	-	-	12	(8)	8	-
(六) 其他		-	-	3	-	-	-	-	3	-	3
2019年12月31日		356,407	206,132	149,067	(1,266)	292,291	305,019	1,368,536	2,676,186	15,817	2,692,003

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.53亿元及子公司提取盈余公积人民币7.85亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币0.02亿元及子公司提取一般准备人民币11.94亿元。

刊载于第14页至第182页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2020年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2020年1月1日		356,407	199,456	153,316	(429)	287,353	295,962	1,272,745	2,564,810
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	304,492	304,492
(二) 其他综合收益	41	-	-	-	(5,660)	-	-	-	(5,660)
综合收益总额		-	-	-	(5,660)	-	-	304,492	298,832
(三) 股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	19,687	-	-	-	-	-	19,687
(四) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	30,550	-	(30,550)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	33,247	(33,247)	-
股利分配-2019年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(93,664)	(93,664)
对其他权益工具持有者的股利分配	28	-	-	-	-	-	-	(8,839)	(8,839)
(五) 所有者权益内部结转									
其他综合收益结转留存收益		-	-	-	(211)	-	-	211	-
(六) 其他		-	-	(18)	-	-	-	-	(18)
2020年12月31日		356,407	219,143	153,298	(6,300)	317,903	329,209	1,411,148	2,780,808

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.01 亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币 0.11 亿元。

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表(续)  
 2020年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2019年1月1日		356,407	79,375	156,217	(4,968)	257,567	271,201	1,123,807	2,239,606
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	297,325	297,325
(二) 其他综合收益	41	-	-	-	4,539	-	-	-	4,539
综合收益总额		-	-	-	4,539	-	-	297,325	301,864
(三) 股东投入和减少的资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	149,967	-	-	-	-	-	149,967
其他权益工具持有者减少资本		-	(29,886)	(2,901)	-	-	-	-	(32,787)
(四) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	29,786	-	(29,786)	-
提取一般准备(2)	27	-	-	-	-	-	24,761	(24,761)	-
股利分配-2018年年末股利	28	-	-	-	-	-	-	(89,315)	(89,315)
股利分配-优先股股利	28	-	-	-	-	-	-	(4,525)	(4,525)
2019年12月31日		356,407	199,456	153,316	(429)	287,353	295,962	1,272,745	2,564,810

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.53亿元。

(2) 含境外分行提取一般准备人民币0.02亿元。

刊载于第14页至第182页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表  
2020年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
一、经营活动现金流量：				
客户存款净额	2,219,487	1,533,642	2,176,379	1,507,561
存放中央银行款项净额	75,762	135,320	72,302	131,364
向中央银行借款净额	53,959	534	53,289	604
同业及其他金融机构存放款项净额	559,770	443,844	537,072	483,684
拆入资金净额	3,591	4,034	51,570	29,711
拆出资金净额	14,339	-	-	-
买入返售款项净额	123,955	-	65,794	-
卖出回购款项净额	30,155	-	15,710	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	284,342	-	333,746	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	-	12,103	-	5,166
存款证净额	269	9,762	-	12,770
收取的利息、手续费及佣金的现金	1,049,472	1,032,911	1,005,804	968,648
处置抵债资产收到的现金	934	433	782	387
收到的其他与经营活动有关的现金	96,943	135,146	30,780	63,000
经营活动现金流入小计	4,512,978	3,307,729	4,343,228	3,202,895
客户贷款及垫款净额	(2,079,400)	(1,416,849)	(2,060,128)	(1,403,168)
存放同业及其他金融机构款项净额	(30,403)	(90,061)	(19,767)	(82,863)
拆出资金净额	-	(49,783)	(52,099)	(69,051)
买入返售款项净额	-	(190,149)	-	(150,136)
卖出回购款项净额	-	(251,349)	-	(226,653)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	-	(41,058)	-	(15,158)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	(7,530)	-	(7,729)	-
存款证净额	-	-	(3,521)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(408,533)	(409,510)	(382,838)	(366,691)
支付给职工以及为职工支付的现金	(129,412)	(125,286)	(119,250)	(114,746)
支付的各项税费	(146,173)	(130,927)	(136,085)	(121,931)
支付的其他与经营活动有关的现金	(153,911)	(121,517)	(159,101)	(77,214)
经营活动现金流出小计	(2,955,362)	(2,826,489)	(2,940,518)	(2,627,611)
经营活动产生的现金流量净额	1,557,616	481,240	1,402,710	575,284

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)  
2020年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	1,845,743	1,613,475	1,428,976	1,203,194
取得投资收益收到的现金	250,962	217,120	231,819	203,211
处置联营及合营公司所收到的现金	627	752	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	8,539	9,587	3,664	2,854
投资活动现金流入小计	2,105,871	1,840,934	1,664,459	1,409,259
投资支付的现金	(3,191,273)	(2,466,939)	(2,737,012)	(1,992,439)
取得子公司所支付的现金净额	-	-	-	(16,000)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(802)	(7,210)
投资联营及合营公司所支付的现金	(11,690)	(2,522)	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(30,995)	(26,038)	(13,076)	(9,431)
增加在建工程所支付的现金	(7,010)	(8,121)	(6,973)	(8,064)
投资活动现金流出小计	(3,240,968)	(2,503,620)	(2,757,863)	(2,033,144)
投资活动产生的现金流量净额	(1,135,097)	(662,686)	(1,093,404)	(623,885)

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)  
2020年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
三、筹资活动现金流量:				
发行其他权益工具收到的现金	19,716	150,000	19,716	150,000
吸收少数股东投资所收到的现金	-	57	-	-
发行债务证券所收到的现金	927,759	1,140,674	900,866	1,086,252
筹资活动现金流入小计	947,475	1,290,731	920,582	1,236,252
支付债务证券利息	(25,137)	(24,989)	(20,494)	(20,257)
偿还债务证券所支付的现金	(858,858)	(1,020,942)	(828,336)	(995,933)
赎回其他权益工具所支付的现金	-	(32,787)	-	(32,787)
分配普通股股利所支付的现金	(93,664)	(89,315)	(93,664)	(89,315)
支付给其他权益工具持有者 的股利或利息	(8,839)	(4,525)	(8,839)	(4,525)
取得少数股东股权所支付的现金	(1,279)	(11)	(1,279)	-
支付给少数股东的股利	(337)	(338)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(6,310)	(4,950)	(4,325)	(3,340)
筹资活动现金流出小计	(994,424)	(1,177,857)	(956,937)	(1,146,157)
筹资活动产生的现金流量净额	(46,949)	112,874	(36,355)	90,095
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(34,861)	9,462	(26,288)	6,808
五、现金及现金等价物净变动额	340,709	(59,110)	246,663	48,302
加: 年初现金及现金等价物余额	1,450,413	1,509,523	1,352,459	1,304,157
六、年末现金及现金等价物 余额(附注四、43)	1,791,122	1,450,413	1,599,122	1,352,459

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表(续)  
2020年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
<u>补充资料</u>				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	317,685	313,361	304,492	297,325
资产减值损失	202,668	178,957	191,323	170,780
折旧	26,139	25,355	18,335	16,885
资产摊销	3,514	3,189	3,133	2,877
债券投资折溢价摊销	(1,675)	(1,360)	(738)	121
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(1,238)	(1,215)	(1,243)	(1,214)
投资收益	(13,473)	(12,215)	(8,533)	(8,780)
金融投资利息收入	(243,619)	(213,281)	(231,989)	(201,216)
公允价值变动净收益	(12,797)	(11,312)	(5,430)	(7,346)
未实现汇兑(收益)/损失	(12,642)	8,574	(27,343)	4,021
已减值贷款利息收入	(1,710)	(2,356)	(1,710)	(2,356)
递延税款	(3,704)	(5,862)	(3,755)	(5,745)
发行债务证券利息支出	25,549	28,116	20,955	22,822
经营性应收项目的增加	(1,662,922)	(1,777,326)	(1,765,081)	(1,684,847)
经营性应付项目的增加	2,935,841	1,948,615	2,910,294	1,971,957
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,557,616</u>	<u>481,240</u>	<u>1,402,710</u>	<u>575,284</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金年末余额	64,833	66,035	60,170	60,300
减: 现金年初余额	66,035	70,047	60,300	64,327
加: 现金等价物的年末余额	1,726,289	1,384,378	1,538,952	1,292,159
减: 现金等价物的年初余额	1,384,378	1,439,476	1,292,159	1,239,830
现金及现金等价物净变动额	<u>340,709</u>	<u>(59,110)</u>	<u>246,663</u>	<u>48,302</u>

刊载于第 14 页至第 182 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 一、 公司简介

中国工商银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为中国工商银行,是经中华人民共和国国务院(以下简称“国务院”)和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行。经国务院批准,中国工商银行于2005年10月28日整体改制为股份有限公司,股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。2006年10月27日,本行成功在上海证券交易所(以下简称“上交所”)和香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)同日挂牌上市。

本行持有中国银行保险监督管理委员会(以下简称“中国银保监会”)颁发的金融许可证,机构编码为:B0001H111000001号,持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为:91100000100003962T。法定代表人为陈四清;注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上交所及香港联交所的股份代号分别为601398及1398。境外优先股在香港联交所上市,股份代号为4604及4620。境内优先股在上交所上市的证券代码为360011及360036。

本行及所属各子公司(以下统称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务,并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”;“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2020年12月31日的合并财务状况和财务状况、2020年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

### 三、主要会计政策和会计估计

#### 1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。

#### 2. 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币, 编制财务报表采用的货币为人民币。境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币, 在编制本财务报表时, 这些境外机构的外币财务报表按照附注三、7进行了折算。除有特别注明外, 本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

#### 3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础, 除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以公允价值计量外, 其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 4. 企业合并和商誉

本集团取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的, 该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易, 购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时, 将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试, 则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试, 仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时, 应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配, 不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

##### *同一控制下的企业合并*

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的, 为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债, 按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 资本公积中的股本溢价不足冲减的, 调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用, 于发生时计入当期损益。

### 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用在发生时计入当期损益。

### 商誉

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉, 并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核, 复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的, 对于因企业合并形成的商誉的账面价值, 自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组; 难以分摊至相关的资产组的, 将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合, 是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合, 且不大于本集团确定的报告分部。

进行减值测试时, 如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的, 首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 计算可收回金额, 确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试, 比较其账面价值与可收回金额, 如可收回金额低于账面价值的, 减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值。

当商誉成为资产组或资产组组合的一部分, 并且该资产组或资产组组合的部分业务被出售, 则在确定出售损益时, 该商誉也被包括在业务账面成本中。在此情况下出售的商誉根据所出售的业务及所保留的资产组或资产组组合部分的相关价值而确定。

商誉减值损失一经确认, 在以后期间不得转回。

## 5. 合并财务报表

子公司指由本集团控制的被投资方(包括结构化主体)。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体, 是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

在编制合并财务报表时, 所有集团内部交易及余额, 包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。在不丧失控制权的前提下, 如果本集团享有子公司的权益发生变化, 按照权益类交易进行核算。

编制合并财务报表时, 子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策, 如果因遵循当地的监管及核算要求, 采纳了某些不同于本行制定的会计政策, 由此产生的对合并财务报表的影响, 在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。

## 6. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产, 包括现金、存放中央银行的非限定性款项, 原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

## 7. 外币折算

所有外币交易的初始确认均按交易日的市场汇率折算为记账本位币列示。于资产负债表日, 外币货币性资产及负债按资产负债表日的市场汇率折算为记账本位币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。但如果外币货币性资产或负债被用于对境外经营净投资进行套期, 汇兑差异直接计入其他综合收益, 直至处置该投资时, 该累计汇兑差异才被确认为当期损益。与这些项目有关的汇兑差异所产生的税费计入其他综合收益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的市场汇率折算; 以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的市场汇率折算。由于收购境外业务产生的商誉及对资产和负债账面价值按公允价值进行的调整, 视同境外业务产生的外币资产和负债, 按资产负债表日汇率进行折算。由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

在资产负债表日, 境外经营实体的资产和负债均按资产负债表日的市场汇率折算成本行列报货币。对于除处于恶性通货膨胀经济中的境外经营实体, 股东权益项目中除“未分配利润”及“其他综合收益”中的“外币报表折算差额”项目外, 其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目, 则按当年加权平均的汇率折算。按照上述折算所产生的汇兑差额计入其他综合收益。处置境外经营实体时, 应将其他综合收益项目下列示的与该境外实体有关的累计外币报表折算差额转入当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量, 采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目, 在现金流量表中单独列报。

## 8. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产, 并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融工具的初始确认

本集团的金融资产于初始确认时分为三类: 以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团的金融负债于初始确认时分为两类: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。



## 公允价值的计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时, 考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等), 并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## (2) 金融资产的分类和后续计量

### 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征, 在初始确认时将金融资产分为不同类别: 以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式, 在此情形下, 所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类, 否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 分类为以摊余成本计量的金融资产:

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;
- 该金融资产的合同条款规定, 在特定日期产生的现金流量, 仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资, 本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出, 且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外, 本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时, 如果能够消除或显著减少会计错配, 本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产业务模式, 是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础, 确定管理金融资产业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估, 以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中, 本金是指金融资产在初始确认时的公允价值; 利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外, 本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估, 以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

#### 金融资产的后续计量

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量, 产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益, 除非该金融资产属于套期关系的一部分。

##### 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后, 对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失, 在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时, 计入当期损益。

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入当期损益。

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后, 对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益, 其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

### (3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 其产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理: (i)由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额, 应当计入其他综合收益; (ii)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的, 本集团应当将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。该类金融负债终止确认时, 之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

#### 其他金融负债

初始确认后, 对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

## 9. 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 以摊余成本计量的金融资产;
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资;
- 贷款承诺及财务担保合同;

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型, 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资或权益工具投资, 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资, 以及衍生金融资产。

### *预期信用损失的计量*

预期信用损失, 是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失, 是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额, 即全部现金流短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素: (i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额; (ii)货币时间价值; (iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时, 本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限 (包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失, 是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失, 是指因资产负债表日后12个月内 (若金融工具的预计存续期少于12个月, 则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失, 是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义列示如下:

**第一阶段:** 自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来12个月内的预期信用损失金额。

**第二阶段:** 自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准, 参见附注七、1.信用风险。

**第三阶段:** 在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。对已发生信用减值的判断标准, 参见附注七、1.信用风险。

### 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化, 本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失, 由此形成的损失准备的增加或转回金额, 应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产, 损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值; 对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 本集团在其他综合收益中确认损失准备, 不抵减该金融资产的账面价值。对于贷款承诺及财务担保合同, 本集团在其他负债(信贷承诺损失准备)中确认损失准备。

### 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回, 则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是, 被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的, 作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## 10. 贷款合同修改

在某些情况(如重组贷款)下, 本集团会修改或重新议定金融资产合同。本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化, 本集团将终止确认原金融资产, 并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化, 但导致合同现金流量发生变化的, 本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时, 应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

## 11. 金融资产和金融负债的终止确认

### 金融资产

满足下列条件之一时, 本集团终止确认该金融资产:

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止;
- 该金融资产已转移, 且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;
- 该金融资产已转移, 虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 但是未保留对该金融资产控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利, 或保留了收取金融资产现金流量的权利, 但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件, 并且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 也没有转移对该金融资产的控制, 则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入, 则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者, 即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

### 资产证券化

作为经营活动的一部分, 本集团将部分信贷资产证券化, 一般是将这些资产出售给结构化主体, 然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落, 对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化, 相关金融资产不终止确认, 从第三方投资者筹集的资金以融资款处理; 对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产, 其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

### 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让, 根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的, 本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的 (在转入方出售该金融资产的情况下), 本集团终止确认所转让的金融资产。

### 金融负债

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的, 本集团终止确认该金融负债 (或该部分金融负债)。

## 12. 可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具, 本集团将其作为包含负债和权益成份的复合金融工具。

在初始确认时, 本集团将相关负债和权益成份进行分拆, 先确定负债成份的公允价值(包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值), 再从复合金融工具公允价值中扣除负债成份的公允价值, 作为权益工具成份的价值, 计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用, 在负债成份和权益成份之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后, 对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成份, 采用实际利率法按摊余成本计量。权益成份在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时, 本集团将负债成份和权益成份转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时, 赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成份。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后, 余额与权益和负债成份原账面价值的差异中, 与权益成份相关的计入权益, 与负债成份相关的计入损益。

## 13. 优先股和永续债

本集团根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质, 结合金融资产、金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股和永续债, 按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股和永续债, 按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债, 按照实际收到的金额, 计入权益。存续期间分派股利或利息的, 作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的, 按赎回价格冲减权益。

## 14. 衍生金融工具及套期会计

### 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认, 并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产, 公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项新金融工具准则范围内的资产, 嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来, 而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具准则范围内的资产, 当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系, 与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义, 并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时, 则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆, 作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量, 公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益, 如果不符合套期会计的要求, 应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息, 包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

### 套期会计

在初始指定套期关系时, 本集团正式指定相关的套期工具和被套期项目, 并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和风险管理策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质, 以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面符合套期有效性要求, 同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估, 分析在套期剩余期间内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求, 但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的, 本集团将进行套期关系再平衡。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期, 但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理, 其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本集团下述的政策核算。



### 公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、未确认的确定承诺, 或该资产或负债、未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险的套期, 其中公允价值的变动是由于某一特定风险所引起并且会影响当期损益或其他综合收益, 其中, 影响其他综合收益的情形, 仅限于企业对指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动风险敞口进行的套期。对于公允价值套期, 根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失, 调整被套期项目的账面价值并计入当期损益或其他综合收益; 衍生金融工具则进行公允价值重估, 相关的利得或损失计入当期损益或其他综合收益。

对于公允价值套期中被套期的项目, 若该项目原以摊余成本计量, 则采用套期会计对其账面价值所作的调整, 按实际利率法在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目, 则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动, 应确认为一项资产或负债, 相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当考虑再平衡后, 套期关系不再满足运用套期会计的标准, 包括套期工具已到期、售出、终止或被行使, 本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认, 则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

### 现金流量套期

现金流量套期, 是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易或其组成部分有关的某类特定风险, 且将影响本集团的损益。对于指定并合格的现金流量套期, 套期工具利得或损失中属于有效套期的部分, 直接计入其他综合收益, 属于无效套期的部分, 计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时, 原已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当考虑再平衡后, 套期关系不再满足运用套期会计的标准, 包括套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使时, 原已直接计入其他综合收益的利得或损失暂不转出, 直至被套期的预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生, 则原已直接计入其他综合收益中的套期工具的利得或损失转出, 计入当期损益。

### 净投资套期

境外经营净投资套期是指对境外机构经营净投资外汇风险进行的套期。

对境外经营净投资的套期, 按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分, 直接计入其他综合收益; 属于无效套期的部分, 计入当期损益。处置境外经营时, 原已计入其他综合收益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入当期损益。

## 15. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认, 即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

## 16. 金融工具的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- (1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- (2) 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 17. 买入返售和卖出回购交易 (包括证券借入和借出交易)

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项, 包括应计利息, 在资产负债表中列示为卖出回购款项, 以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息支出。

相反, 购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本, 包括应计利息, 在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息收入。

按照金融资产分类的原则 (参见附注三、8), 本集团通常根据管理金融资产业务模式和金融资产的合同现金流特征, 在初始确认时将买入返售资产分为不同类别: 以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

证券借入和借出交易一般均附有抵押, 以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时, 与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方, 偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债, 并按公允价值计量, 所形成的利得或损失计入当期损益。

## 18. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量, 以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认, 并以公允价值于资产负债表日进行后续计量, 相关变动计入当期损益。

本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产, 并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

## 19. 长期股权投资

### 子公司投资

本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时, 长期股权投资在取得时按初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资, 通过同一控制下的企业合并取得的, 以取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本; 通过非同一控制下的企业合并取得的, 以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的, 以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本), 合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资, 按照下列方法确定初始投资成本: 支付现金取得的, 以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本; 发行权益性证券取得的, 以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本; 同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

### 联营及合营企业投资

联营企业是指本集团或本行能够对其施加重大影响的企业。合营企业是指本集团或本行与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。本集团对联营及合营企业采用权益法进行核算。

采用权益法时, 长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 不调整长期股权投资的初始投资成本; 长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益, 同时调整长期股权投资的成本。

取得长期股权投资后, 按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额, 分别确认投资损益和其他综合收益, 并调整长期股权投资的账面价值; 按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分, 相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(以下简称“其他所有者权益变动”), 本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益, 并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时, 本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础, 按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股应享有的比例计算归属于本集团的部分, 在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关资产减值损失的, 则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损, 除本集团负有承担额外损失义务外, 以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的, 本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后, 恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资, 其账面价值与实际取得价款的差额, 计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资, 在处置时将原计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注三、25。

## 20. 固定资产及累计折旧

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团, 并且该固定资产的成本能够可靠地计量时, 固定资产才能予以确认。对于固定资产有关的后续支出, 包括与更换固定资产某组成部分相关的支出, 在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本, 同时将被替换部分的账面价值扣除; 与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量, 以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对为本行重组改革目的而进行评估的固定资产, 本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

固定资产折旧采用年限平均法计算, 在不考虑减值准备的情况下, 各类固定资产(不含飞行设备及船舶)的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下:

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-50年	0%-3%	1.94%-20%
办公设备及运输工具 (不含飞行设备及船舶)	2-7年	-	14.29%-50%

经营性租出固定资产为飞机、飞机发动机及船舶, 用于本集团的经营租赁业务。本集团根据每项飞机及船舶的实际情况, 确定不同的折旧年限和折旧方法, 并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为15至25年。

已计提减值准备的固定资产, 以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的使用年限, 其成本以合理的基础在不同组成部分中分摊, 每一组成部分分别计提折旧。

本集团至少在每年末对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行复核, 在适当的情况下作出调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益, 则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益 (处置净收入与账面值之差) 计入终止确认当期的利润表中。

## 21. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物 and 设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本 and 发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产, 并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

## 22. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认, 并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产, 其公允价值能够可靠地计量的, 即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命, 无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权, 其使用年限为 40 至 70 年。其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权, 通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物, 相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配, 难以合理分配的, 全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产, 在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销, 在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的, 则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的, 将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法, 详见附注三、25。

### 23. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生, 但摊销期限在一年以上(不含一年)的各项费用, 主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用, 根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限, 并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使本集团以后会计期间受益的, 将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 24. 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值入账, 取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值; 按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量, 对可收回金额低于账面价值的抵债资产, 计提减值损失。

### 25. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产及商誉外的资产减值, 按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象, 存在减值迹象的, 或资产有进行减值测试需要的, 本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额; 难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额, 此资产被认为发生了减值, 其账面价值应减记至可收回金额。在评估资产的使用价值时, 对预计的未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不再转回。

### 26. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团, 以及有关金额能够可靠地计量, 则本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的, 预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时, 本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围, 且该范围内各种结果发生的可能性相同的, 最佳估计数按照该范围内的中间值确定; 在其他情况下, 最佳估计数分别下列情况处理:

- (1) 或有事项涉及单个项目的, 按照最可能发生金额确定。
- (2) 或有事项涉及多个项目的, 按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核, 并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 27. 保险合同

### *保险合同的分拆*

本集团保险子公司作为保险人与投保人签订的合同, 如本集团只承担了保险风险, 则属于保险合同。其中保险风险是指投保人转让给保险人的风险 (并非金融风险), 主要为某段时间后赔偿支出加上行政开支和获取保单成本的总额, 可能超过所收保费加投资收益总额的风险; 如本集团只承担保险风险以外的其他风险, 则不属于保险合同; 如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同, 则按下列情况进行处理:

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分, 并且能够单独计量的, 将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分, 确定为保险合同; 其他风险部分, 不确定为保险合同。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分, 或者虽能够区分但不能够单独计量的, 以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大, 将整个合同确定为保险合同; 如果保险风险不重大, 整个合同不确定为保险合同。

### *保费收入确认*

保费收入在满足下列所有条件时确认:

- (1) 保险合同成立并承担相应保险责任;
- (2) 与保险合同相关的经济利益很可能流入;
- (3) 与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

## 保险合同准备金

本集团在确定保险合同准备金时, 将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金; 反之, 不调整相关准备金。

## 28. 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团, 且有关收入的金额可以可靠地计量时, 按以下基准确认:

### 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具, 利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本, 但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”, 但下列情况除外:

- (1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;
- (2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 按照该金融资产的摊余成本(即, 账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

### 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额, 并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

- (1) 满足下列条件之一时, 本集团在时段内按照履约进度确认收入:
  - 客户在本集团履约的同时即取得并消耗通过本集团履约所带来的经济利益;
  - 客户能够控制本集团履约过程中进行的服务;
  - 本集团在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途, 且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项;
- (2) 其他情况下, 本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。



## 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

## 29. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外, 其他所得税均计入当期损益。

### 当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债, 应按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

### 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异, 采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认, 除非:

- (1) 应纳税暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异, 该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认由此产生的递延所得税资产, 除非:

- (1) 可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损;
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 依据已执行或实质上已执行的税率(以及税法规定), 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量, 并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日, 本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权, 并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关, 则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

### 30. 租赁

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日, 本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价, 则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利, 本集团进行如下评估:

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定, 并且该资产在物理上可区分, 或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能, 从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权, 则该资产不属于已识别资产;
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益;
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的, 承租人和出租人将合同予以分拆, 并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的, 承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是, 对本集团作为承租人的, 本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分, 并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

#### (1) 本集团作为承租人

在租赁期开始日, 本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量, 包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额), 发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则, 租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、25所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量, 本集团各机构采用其类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产, 与类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率作为增量借款利率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用, 并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后, 发生下列情形的, 本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债:

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动;
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动;
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化, 或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时, 本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零, 但租赁负债仍需进一步调减的, 本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过12个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债, 并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

## (2) 本集团作为出租人

在租赁开始日, 本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时, 基于原租赁产生的使用权资产, 而不是原租赁的标的资产, 对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理, 本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下, 在租赁期开始日, 本集团对融资租赁确认应收融资租赁款, 并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时, 将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、8及9所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### 31. 职工薪酬

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的, 如果折现的影响金额重大, 则以其现值列示。

#### *短期薪酬*

本集团在职工提供服务的会计期间, 将实际发生的或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

#### *离职后福利—设定提存计划*

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求, 本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间, 将应缴存的金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外, 本集团境内机构职工参加由本集团设立的退休福利提存计划(以下简称“年金计划”)。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款, 如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利, 本集团也无义务再注入资金。

#### *辞退福利*

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议, 在下列两者孰早日, 确认辞退福利产生的负债, 同时计入当期损益:

- (1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;
- (2) 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划; 并且, 该重组计划已开始实施, 或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容, 从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

### 内退福利

按照本行的内部退养管理办法, 部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止, 向内退员工支付内退福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

## 32. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响, 以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的, 构成关联方。

本集团的关联方包括但不限于:

- (1) 母公司;
- (2) 子公司;
- (3) 受同一母公司控制的其他企业;
- (4) 实施共同控制的投资方;
- (5) 施加重大影响的投资方;
- (6) 合营企业;
- (7) 联营企业;
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;
- (9) 本行或其母公司关键管理人员, 以及与其关系密切的家庭成员;
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业;
- (11) 实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业; 或
- (12) 本集团设立的企业年金基金。

上述所指的联营企业包括联营企业及其子公司, 合营企业包括合营企业及其子公司。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业, 不构成本集团的关联方。

## 33. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时, 相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人, 依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议, 履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用, 并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬, 因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款, 记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同, 代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等, 均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费, 并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

#### 34. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时, 这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同, 并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后, 负债金额以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三、9)所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

#### 35. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务, 其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务, 但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量, 因此对该等义务不作确认, 仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时, 则将其确认为预计负债。

#### 36. 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债, 并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的, 作为资产负债表日后事项予以披露。

#### 37. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下:

增值税	按税法规定应税收入的适用税率 6%-13% 计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额即为应交增值税
城市维护建设税	按应交增值税的 1%-7% 计征
教育费附加	按应交增值税的 3%-5% 计征
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 缴纳

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

### 38. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中, 管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设, 可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

#### *预期信用损失的计量*

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资, 以及贷款承诺及财务担保合同, 其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。附注七、1.信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

#### *商誉减值*

本集团至少每年测试商誉是否发生减值, 并且当商誉存在可能发生减值的迹象时, 亦需进行减值测试。在进行减值测试时, 需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合, 并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量, 同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### *所得税*

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规, 谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断, 并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

#### *金融工具的公允价值*

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格, 参考市场上另一类似金融工具的公允价值, 或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息, 然而, 当可观察市场信息无法获得时, 管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

### 对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注三、5 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券。

#### 证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券及依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理获得可变回报。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此, 本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额, 来判断是否控制这些证券化工具。

#### 投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划和资产支持证券。判断是否控制该类结构化主体时, 本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权, 评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费) 以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下, 还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券, 参见附注四、42。



### 39. 会计政策变更

下述由财政部颁布的企业会计准则解释及规定于2020年生效且与本集团的经营相关。

- 《企业会计准则解释第13号》(财会[2019]21号) (“解释第13号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会[2020]10号)

采用上述企业会计准则解释及规定对本集团的主要影响如下:

#### (1) 解释第13号

解释第13号修订了业务构成的三个要素, 细化了业务的判断条件, 对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营资产或资产的组合是否构成一项业务时, 引入了“集中度测试”的选择。

此外, 解释第13号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业或联营企业, 以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释13号自2020年1月1日起施行, 本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。

采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

#### (2) 财会[2020]10号

财会[2020]10号规定对于满足一定条件的, 由新型冠状病毒疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法, 则不需要评估是否发生租赁变更, 也不需要重新评估租赁分类。

财会[2020]10号自2020年6月24日起施行。本集团未选择采用该规定的简化方法, 因此该规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

#### 四、财务报表附注

##### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金	64,833	66,035	60,170	60,300
存放中央银行款项				
法定存款准备金 (1)	2,601,657	2,676,279	2,580,727	2,651,894
超额存款准备金 (2)	619,968	322,892	567,039	286,546
财政性存款及其他	249,836	250,976	249,836	250,976
应计利息	1,501	1,734	1,501	1,734
合计	3,537,795	3,317,916	3,459,273	3,251,450

- (1) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款, 这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金及缴存境外中央银行法定存款准备金, 于2020年12月31日, 本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。
- (2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	433,575	373,868	358,919	333,387
境内其他金融机构	2,728	11,449	2,728	7,899
境外银行同业及其他金融机构	82,807	86,655	86,721	137,593
应计利息	4,294	3,914	3,494	3,471
小计	523,404	475,886	451,862	482,350
减: 减值准备	(491)	(561)	(476)	(380)
合计	522,913	475,325	451,386	481,970

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
拆放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	88,934	94,159	87,753	90,779
境内其他金融机构	204,585	218,315	335,471	325,131
境外银行同业及其他金融机构	262,922	249,018	367,059	288,015
应计利息	3,279	6,235	1,945	4,185
小计	559,720	567,727	792,228	708,110
减: 减值准备	(736)	(684)	(642)	(584)
合计	558,984	567,043	791,586	707,526

#### 4. 衍生金融工具

衍生金融工具, 是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额, 其仅反映本集团衍生交易的数额, 不能反映本集团所面临的风险。

公允价值, 是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销, 在财务报表中以抵销后金额列示。于2020年12月31日, 适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币488.96亿元(2019年12月31日: 人民币365.47亿元), 衍生金融负债余额为人民币516.90亿元(2019年12月31日: 人民币406.14亿元); 抵销之后, 衍生金融资产余额为人民币370.45亿元(2019年12月31日: 人民币262.48亿元), 衍生金融负债余额为人民币398.39亿元(2019年12月31日: 人民币303.15亿元)。

本集团及本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下:

##### 本集团

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	5,779,609	95,260	(91,559)	4,944,200	38,258	(36,582)
利率衍生工具	2,199,849	23,002	(25,248)	2,125,339	16,436	(17,888)
商品衍生工具及其他	804,987	15,893	(24,166)	818,186	13,617	(30,710)
合计	8,784,445	134,155	(140,973)	7,887,725	68,311	(85,180)

##### 本行

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	4,920,530	81,599	(79,964)	4,247,778	30,963	(29,298)
利率衍生工具	1,389,285	4,736	(3,991)	1,031,772	2,825	(2,489)
商品衍生工具及其他	254,660	4,334	(10,936)	261,101	2,203	(18,939)
合计	6,564,475	90,669	(94,891)	5,540,651	35,991	(50,726)

## 现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期和权益类衍生工具, 主要用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

### 本集团

	2020年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	209	15,909	8,730	239	25,087	61	(546)
货币掉期	71,490	77,779	1,211	-	150,480	4,150	(1,243)
权益类衍生工具	29	3	33	3	68	-	(15)
合计	71,728	93,691	9,974	242	175,635	4,211	(1,804)

	2019年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	6,824	20,726	1,045	28,595	121	(284)
货币掉期	52,670	55,772	4,002	-	112,444	1,077	(750)
权益类衍生工具	64	2	51	7	124	3	(7)
合计	52,734	62,598	24,779	1,052	141,163	1,201	(1,041)

### 本行

	2020年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	209	672	2,757	239	3,877	1	(65)
货币掉期	61,540	62,463	1,211	-	125,214	3,318	(881)
合计	61,749	63,135	3,968	239	129,091	3,319	(946)

	2019年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	696	-	-	696	-	(3)
货币掉期	49,003	48,342	4,002	-	101,347	952	(709)
合计	49,003	49,038	4,002	-	102,043	952	(712)

下表列示本集团在现金流量套期策略中被套期风险敞口及对权益的影响的具体信息:

	2020年12月31日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		套期工具 本年度对 其他综合 收益影响 的金额	套期工具 累计计入 其他 综合收益 的金额	
	资产	负债			
债券	58,998	(14,779)	(62)	(31)	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 /以摊余成本计量的金融投资 /已发行债务证券
贷款 其他	2,278 58,190	- (308,298)	(65) (19)	(82) (4,524)	客户贷款及垫款 存放同业及其他金融机构款项 /拆出资金/其他资产/拆入资金 /存款证/客户存款/其他负债
合计	<u>119,466</u>	<u>(323,077)</u>	<u>(146)</u>	<u>(4,637)</u>	

  

	2019年12月31日				资产负债表项目
	被套期项目账面价值		套期工具 本年度对 其他综合 收益影响 的金额	套期工具 累计计入 其他 综合收益 的金额	
	资产	负债			
债券	23,357	(7,030)	(4)	31	以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资 /以摊余成本计量的金融投资 /已发行债务证券
贷款 其他	2,914 6,050	- (104,846)	(54) (639)	(17) (4,505)	客户贷款及垫款 拆出资金/其他资产/拆入资金 /存款证/客户存款/其他负债
合计	<u>32,321</u>	<u>(111,876)</u>	<u>(697)</u>	<u>(4,491)</u>	

本年度并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响 (2019年: 无)。

## 公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险以利率掉期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性:

	本集团	
	2020	2019
公允价值套期净(损失)/收益:		
套期工具	(1,486)	(204)
被套期风险对应的被套期项目	1,437	218
	(49)	14

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具如下:

### 本集团

	2020年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	3,074	31,267	38,119	24,984	97,444	277	(3,119)
合计	3,074	31,267	38,119	24,984	97,444	277	(3,119)

  

	2019年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)
合计	697	1,409	47,346	14,841	64,293	199	(1,383)

本行

	2020年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额							
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	3,009	16,154	22,912	5,740	47,815	71	(898)	
合计	3,009	16,154	22,912	5,740	47,815	71	(898)	

  

	2019年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额							
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	697	605	21,807	2,582	25,691	84	(551)	
合计	697	605	21,807	2,582	25,691	84	(551)	

本集团在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下:

	2020年12月31日						资产负债表项目
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额				
	资产	负债	资产	负债			
债券	58,827	(5,062)	6,908	(237)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资		
贷款	5,435	-	1,462	-	/已发行债务证券		
其他	13,289	(10,028)	166	68	客户贷款及垫款 买入返售款项/拆入资金 /卖出回购款项/存款证		
合计	77,551	(15,090)	8,536	(169)			

  

	2019年12月31日						资产负债表项目
	被套期项目账面价值		被套期项目公允价值调整的累计金额				
	资产	负债	资产	负债			
债券	42,646	(120)	943	(11)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资/以摊余成本计量的金融投资		
贷款	5,325	-	32	-	/已发行债务证券		
其他	13,962	(3,481)	(10)	-	客户贷款及垫款 买入返售款项/拆入资金		
合计	61,933	(3,601)	965	(11)			



## 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本行的记账本位币与分支机构和子公司的记账本位币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的记账本位币同币种的客户存款对部分境外经营进行净投资套期。

于2020年12月31日, 套期工具产生的累计净收益共计人民币8.89亿元, 计入其他综合收益(2019年12月31日止累计净损失: 人民币7.47亿元), 于2020年12月31日, 未发生因无效的净投资套期导致的损益影响(2019年12月31日: 无)。

### 5. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售票据、证券和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<u>以摊余成本计量:</u>				
买入返售票据	186,189	309,249	186,189	313,321
买入返售证券	398,535	376,237	374,136	330,924
应计利息	69	137	61	123
减: 减值准备	(117)	(94)	(115)	(90)
小计	584,676	685,529	560,271	644,278
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>				
<u>当期损益:</u>				
买入返售证券	126,192	120,357	-	-
证券借入业务保证金	28,420	39,300	-	-
小计	154,612	159,657	-	-
合计	739,288	845,186	560,271	644,278

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议, 本集团按照金融工具抵销原则 (附注三、16), 将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销, 在财务报表中将净资产列示为买入返售款项, 净负债列示为卖出回购款项。于2020年12月31日, 适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币2,037.91亿元(2019年12月31日: 人民币3,172.12亿元), 卖出回购交易余额为人民币2,185.83亿元(2019年12月31日: 人民币3,451.91亿元); 抵销之后, 买入返售款项余额为人民币1,163.90亿元(2019年12月31日: 人民币1,198.60亿元), 卖出回购款项余额为人民币1,311.82亿元(2019年12月31日: 人民币1,478.39亿元)。
- (2) 本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2020年12月31日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,843.24亿元(2019年12月31日: 人民币1,565.29亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,199.84亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2019年12月31日: 人民币1,253.20亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

## 6. 客户贷款及垫款

### 6.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况如下:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<u>以摊余成本计量:</u>				
<u>公司类贷款及垫款:</u>				
贷款	10,913,984	9,788,069	10,419,303	9,238,606
融资租赁	173,757	155,013	-	-
	<u>11,087,741</u>	<u>9,943,082</u>	<u>10,419,303</u>	<u>9,238,606</u>
<u>个人贷款:</u>				
个人住房贷款	5,728,315	5,166,279	5,651,030	5,100,722
信用卡	681,610	677,933	677,402	673,747
其他	705,354	539,412	632,339	467,407
	<u>7,115,279</u>	<u>6,383,624</u>	<u>6,960,771</u>	<u>6,241,876</u>
票据贴现	3,091	4,206	3,002	3,838
应计利息	42,311	43,720	38,211	38,769
	<u>18,248,422</u>	<u>16,374,632</u>	<u>17,421,287</u>	<u>15,523,089</u>
减: 以摊余成本计量的 客户贷款及垫款 减值准备(附注四、6.2(1))	(530,300)	(478,498)	(515,294)	(465,665)
小计	<u>17,718,122</u>	<u>15,896,134</u>	<u>16,905,993</u>	<u>15,057,424</u>
<u>以公允价值计量且其变动         计入其他综合收益:</u>				
<u>公司类贷款及垫款:</u>				
贷款	11,078	6,314	-	-
票据贴现	403,205	417,668	401,278	411,006
应计利息	9	11	-	-
小计	<u>414,292</u>	<u>423,993</u>	<u>401,278</u>	<u>411,006</u>
<u>以公允价值计量且其变动         计入当期损益:</u>				
<u>公司类贷款及垫款:</u>				
贷款	3,914	6,425	-	1,469
小计	<u>3,914</u>	<u>6,425</u>	<u>-</u>	<u>1,469</u>
合计	<u>18,136,328</u>	<u>16,326,552</u>	<u>17,307,271</u>	<u>15,469,899</u>

于2020年12月31日, 本集团及本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款减值准备金额分别为人民币8.61和7.93亿元, 详见附注四、6.2(2)(2019年12月31日: 人民币2.32和2.11亿元)。

## 6.2 贷款减值准备

客户贷款及垫款的减值准备变动情况如下:

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	215,316	78,494	184,688	478,498
转移:				
一至第一阶段	24,002	(22,507)	(1,495)	-
一至第二阶段	(6,913)	9,311	(2,398)	-
一至第三阶段	(4,838)	(53,754)	58,592	-
本年(回拨)/计提	(2,984)	78,244	95,941	171,201
本年核销及转出	-	(7)	(120,317)	(120,324)
收回已核销贷款	-	-	4,977	4,977
其他变动	(880)	(630)	(2,542)	(4,052)
2020年12月31日	223,703	89,151	217,446	530,300

  

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	158,084	81,406	173,241	412,731
转移:				
一至第一阶段	17,451	(14,987)	(2,464)	-
一至第二阶段	(6,868)	12,775	(5,907)	-
一至第三阶段	(959)	(28,755)	29,714	-
本年计提	47,364	28,014	86,944	162,322
本年核销及转出	-	(91)	(97,562)	(97,653)
收回已核销贷款	-	-	3,302	3,302
其他变动	244	132	(2,580)	(2,204)
2019年12月31日	215,316	78,494	184,688	478,498

  

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	209,827	75,159	180,679	465,665
转移:				
一至第一阶段	23,105	(21,613)	(1,492)	-
一至第二阶段	(6,038)	8,019	(1,981)	-
一至第三阶段	(4,803)	(53,359)	58,162	-
本年(回拨)/计提	(4,993)	77,554	93,621	166,182
本年核销及转出	-	-	(118,034)	(118,034)
收回已核销贷款	-	-	4,769	4,769
其他变动	(626)	(514)	(2,148)	(3,288)
2020年12月31日	216,472	85,246	213,576	515,294

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	152,877	78,524	169,073	400,474
转移:				
一至第一阶段	17,298	(14,839)	(2,459)	-
一至第二阶段	(6,730)	12,259	(5,529)	-
一至第三阶段	(942)	(28,347)	29,289	-
本年计提	47,220	27,531	84,323	159,074
本年核销及转出	-	(91)	(94,795)	(94,886)
收回已核销贷款	-	-	3,250	3,250
其他变动	104	122	(2,473)	(2,247)
2019年12月31日	209,827	75,159	180,679	465,665

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	227	-	5	232
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年(回拨)/计提	(16)	-	645	629
其他变动	(0)	-	-	(0)
2020年12月31日	211	-	650	861

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	198	0	248	446
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(5)	5	-	-
一至第三阶段	-	(5)	5	-
本年计提/(回拨)	34	(0)	(248)	(214)
其他变动	(0)	-	-	(0)
2019年12月31日	227	-	5	232

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	206	-	5	211
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年(回拨)/计提	(35)	-	617	582
2020年12月31日	171	-	622	793

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	184	0	248	432
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(5)	5	-	-
一至第三阶段	-	(5)	5	-
本年计提/(回拨)	27	(0)	(248)	(221)
2019年12月31日	206	-	5	211

## 7. 金融投资

	本集团		本行		
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	7.1	784,483	962,078	574,295	804,076
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	7.2	1,540,988	1,476,872	1,265,920	1,212,515
以摊余成本计量的金融投资	7.3	6,265,668	5,208,167	6,108,146	5,070,669
合计		8,591,139	7,647,117	7,948,361	7,087,260

### 7.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<u>为交易而持有的金融投资</u>				
<u>债券投资 (按发行人分类):</u>				
政府及中央银行	73,219	52,016	52,775	34,283
政策性银行	14,794	5,157	1,069	2,228
银行同业及其他金融机构 企业	56,114	28,578	19,066	19,755
	102,630	67,886	85,435	59,407
	246,757	153,637	158,345	115,673
权益投资	10,497	10,121	-	-
小计	257,254	163,758	158,345	115,673
<u>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资</u>				
<u>债券投资 (按发行人分类):</u>				
政府及中央银行	12,858	8,493	-	-
政策性银行	1,755	29,267	1,755	29,267
银行同业及其他金融机构 企业	3,370	34,585	3,370	34,882
	19	4,152	19	4,081
	18,002	76,497	5,144	68,230
基金及其他投资	154,776	463,035	153,452	461,271
小计	172,778	539,532	158,596	529,501

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>				
<u>当期损益的金融投资(准则要求)</u>				
债券投资(按发行人分类):				
政策性银行	11,082	7,020	11,082	7,020
银行同业及其他金融机构	188,144	115,943	181,696	115,876
企业	1,827	5,160	162	504
	<u>201,053</u>	<u>128,123</u>	<u>192,940</u>	<u>123,400</u>
权益投资	83,231	70,498	4,827	2,262
基金及其他投资	70,167	60,167	59,587	33,240
	<u>354,451</u>	<u>258,788</u>	<u>257,354</u>	<u>158,902</u>
小计	354,451	258,788	257,354	158,902
合计	<u><u>784,483</u></u>	<u><u>962,078</u></u>	<u><u>574,295</u></u>	<u><u>804,076</u></u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。



## 7.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资包括以下各项:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	479,505	421,919	419,244	362,172
政策性银行	169,478	198,839	132,183	167,984
银行同业及其他金融机构	281,215	306,242	237,249	249,532
企业	509,422	474,271	423,261	385,396
应计利息	19,398	20,338	17,024	18,083
	<u>1,459,018</u>	<u>1,421,609</u>	<u>1,228,961</u>	<u>1,183,167</u>
权益投资	81,970	55,263	36,959	29,348
合计	<u><u>1,540,988</u></u>	<u><u>1,476,872</u></u>	<u><u>1,265,920</u></u>	<u><u>1,212,515</u></u>

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币 23.55 亿元 (2019 年度: 人民币 9.78 亿元), 其中: 本年度终止确认部分股利收入为人民币 1.33 亿元 (2019 年度: 无)。本年度处置该类权益投资的金额为人民币 22.47 亿元 (2019 年度: 人民币 1.12 亿元), 从其他综合收益转入留存收益的累计利得为人民币 2.21 亿元 (2019 年度: 累计利得人民币 0.20 亿元)。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	1,778	80	198	2,056
转移:				
一至第一阶段	78	(78)	-	-
一至第二阶段	(2)	2	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	406	18	48	472
其他变动	(54)	-	(6)	(60)
2020年12月31日	<u>2,206</u>	<u>22</u>	<u>240</u>	<u>2,468</u>

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	1,622	92	196	1,910
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	(1)	1	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	151	(13)	-	138
其他变动	6	-	2	8
2019年12月31日	1,778	80	198	2,056

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	1,472	75	198	1,745
转移:				
一至第一阶段	75	(75)	-	-
一至第二阶段	(2)	2	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	402	20	48	470
其他变动	(39)	-	(6)	(45)
2020年12月31日	1,908	22	240	2,170

	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	1,407	90	196	1,693
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	59	(15)	-	44
其他变动	6	-	2	8
2019年12月31日	1,472	75	198	1,745

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备在其他综合收益中确认, 并将减值损失或利得计入当期损益, 且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值。于2020年12月31日, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资中, 已发生信用减值的金融投资减值准备余额为人民币2.40亿元(2019年12月31日: 人民币1.98亿元)。

### 7.3 以摊余成本计量的金融投资

以摊余成本计量的金融投资包括以下各项:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	5,205,346	4,308,456	5,136,020	4,260,007
其中: 特别国债 (1)	85,000	85,000	85,000	85,000
政策性银行	528,587	412,287	518,906	402,527
银行同业及其他金融机构	370,300	340,708	348,060	313,909
其中: 华融债券 (2)	90,309	90,309	90,309	90,309
企业	46,759	44,145	27,375	25,484
应计利息	78,888	69,483	77,731	68,449
	<u>6,229,880</u>	<u>5,175,079</u>	<u>6,108,092</u>	<u>5,070,376</u>
其他投资 (3)	40,699	36,611	3,000	3,000
应计利息	162	198	-	-
	<u>40,861</u>	<u>36,809</u>	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
小计	6,270,741	5,211,888	6,111,092	5,073,376
减: 减值准备	(5,073)	(3,721)	(2,946)	(2,707)
合计	<u><u>6,265,668</u></u>	<u><u>5,208,167</u></u>	<u><u>6,108,146</u></u>	<u><u>5,070,669</u></u>

以摊余成本计量的金融投资的减值准备变动如下:

	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	2,255	1,339	127	3,721
转移:				
一至第一阶段	3	(3)	-	-
一至第二阶段	(19)	19	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	16	1,572	(1)	1,587
其他变动	(21)	(209)	(5)	(235)
2020年12月31日	2,234	2,718	121	5,073
	本集团			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	1,504	854	125	2,483
转移:				
一至第一阶段	1	(1)	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	695	486	-	1,181
其他变动	55	-	2	57
2019年12月31日	2,255	1,339	127	3,721
	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日	1,811	830	66	2,707
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	255	-	(1)	254
其他变动	(14)	-	(1)	(15)
2020年12月31日	2,052	830	64	2,946
	本行			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	1,392	830	66	2,288
转移:				
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-	-	-	-
一至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	370	-	-	370
其他变动	49	-	-	49
2019年12月31日	1,811	830	66	2,707

- (1) 特别国债为一项财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期, 固定年利率为2.25%。
- (2) 华融债券为一项中国华融资产管理公司(以下简称“华融”)于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券, 所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券, 固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知, 持有的全部华融债券到期后延期10年, 延期到期后再次接到通知, 继续延期10年, 至2031年12月12日, 财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。本行于2020年度接到财政部通知, 自2020年1月1日起调整本行持有的全部华融债券利率, 参照五年期国债收益率前一年度平均水平, 逐年核定。于2020年12月31日, 本行累计收到提前还款合计人民币2,226.87亿元。
- (3) 其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划, 到期日为2021年1月至2032年11月, 年利率为4.32%至6.73%。

## 8. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资分类如下:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对子公司的投资	-	-	147,383	145,320
对合营企业的投资	1,430	1,887	-	-
对联营企业的投资	40,124	30,951	25,650	27,977
小计	41,554	32,838	173,033	173,297
减: 减值准备				
— 联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	41,206	32,490	172,685	172,949

### (2) 本集团对联营及合营企业投资账面净值列示如下:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
标准银行集团有限公司 (“标准银行”) <sup>(i)</sup>	25,415	27,770	25,302	27,629
其他	15,791	4,720	-	-
总计	41,206	32,490	25,302	27,629

#### (i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	已发行股本
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日			
本行直接持有联营企业	%	%	%			
标准银行*	20.06	20.06	20.06	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.62 亿兰特

\* 标准银行是一家位于南非共和国的上市商业银行并且是本集团的战略合作伙伴, 能够为集团扩大非洲市场的客户群。

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下:

标准银行的财务信息列示如下, 并在本集团合并资产负债表中进行了权益法调整, 其采用的会计政策与本集团一致。

	2020年	2019年
联营企业总额		
资产	1,129,310	1,127,659
负债	1,033,331	1,023,850
净资产	95,979	103,809
持续经营净利润	5,459	12,652
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	81,530	88,041
实际享有联营企业权益份额	20.06%	20.06%
分占联营企业净资产	16,355	17,661
商誉	9,408	10,457
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	25,763	28,118

(3) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下:

被投资单位	年初余额	本年增减变动					年末余额	减值准备 年末余额	
		增加投资	减少投资	权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润 其他			
合营企业	1,887	126	(627)	150	(0)	(91)	(15)	1,430	-
联营企业									
标准银行	28,118	-	-	1,034	8	(870)	(2,527)	25,763	(348)
其他	2,833	11,564	(3)	120	1	(20)	(134)	14,361	-
小计	30,951	11,564	(3)	1,154	9	(890)	(2,661)	40,124	(348)
合计	32,838	11,690	(630)	1,304	9	(981)	(2,676)	41,554	(348)



(4) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本 实收资本面值		本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2020年	2019年	2020年	2020年				
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日				
	%	%	%					
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:								
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33 亿坚戈	89.33 亿坚戈	89.33 亿	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司("工银伦敦")	100	100	100	2 亿美元	2 亿美元	2 亿	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	人民币 4.33 亿	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	100	4.37 亿欧元	4.37 亿欧元	4.37 亿	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	108.10 亿卢布	108.10 亿卢布	108.10 亿	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	8.33 亿林吉特	8.33 亿林吉特	8.33 亿	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公司("工银租赁")	100	100	100	人民币 180 亿元	人民币 110 亿元	人民币 110 亿	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇银行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元	人民币 1.2 亿	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	人民币 1 亿	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	100	1.20 亿美元	1.20 亿美元	1.20 亿	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	100	100	100	2.02 亿雷亚尔	2.02 亿雷亚尔	2.02 亿	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行及 投资银行
中国工商银行新西兰有限公司("工银新西兰")	100	100	100	2.34 亿新西兰元	2.34 亿新西兰元	2.34 亿	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	100	15.97 亿墨西哥比索	15.97 亿墨西哥比索	15.97 亿	墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行
工银金融资产投资有限公司("工银投资")	100	100	100	人民币 120 亿元	人民币 120 亿元	人民币 120 亿	中国南京 2017年9月26日	金融资产 投资
中国工商银行奥地利有限公司	100	100	100	2 亿欧元	2 亿欧元	2 亿	奥地利维也纳 2018年10月11日	商业银行
工银理财有限责任公司	100	100	100	人民币 160 亿元	人民币 160 亿元	人民币 160 亿	中国北京 2019年5月28日	理财

中国工商银行股份有限公司  
截至2020年12月31日止年度财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2020年	2019年	2020年	2020年			
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日			
	%	%	%				
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司 (“工银国际”)	100	100	100	48.82 亿港元	48.82 亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司 (“工银亚洲”)	100	100	100	441.88 亿港元	547.38 亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司 (“工银印尼”)	98.61	98.61	98.61	37,061 亿印尼盾	3.61 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司 (“工银澳门”)	89.33	89.33	89.33	5.89 亿澳门元	120.64 亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	20,800 万加元	21,866 万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司 (“工银泰国”)	97.86	97.86	97.98	201.32 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 125.05 亿元	人民币 79.8 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.69 亿美元	3.06 亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司 (“工银阿根廷”)	100	80	100	188 亿比索	9.04 亿美元	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
中国工商银行(土耳其)股份有限公司 (“工银土耳其”)	92.84	92.84	92.84	8.60 亿里拉	4.25 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
工银标准银行公众有限公司 (“工银标准”)	60	60	60	10.83 亿美元	8.39 亿美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行

## 9. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下:

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
<b>原值:</b>				
2019年1月1日	151,145	74,860	160,821	386,826
本年购入	2,430	6,155	14,837	23,422
在建工程转入(附注四、10)	8,962	116	840	9,918
本年处置	(1,178)	(4,233)	(11,557)	(16,968)
2019年12月31日及 2020年1月1日	161,359	76,898	164,941	403,198
本年购入	1,221	10,012	11,128	22,361
在建工程转入(附注四、10)	7,806	138	8,573	16,517
本年处置	(2,077)	(7,163)	(15,469)	(24,709)
2020年12月31日	168,309	79,885	169,173	417,367
<b>累计折旧:</b>				
2019年1月1日	60,319	59,358	18,700	138,377
本年计提	5,798	6,618	6,368	18,784
本年处置	(794)	(4,187)	(1,713)	(6,694)
2019年12月31日及 2020年1月1日	65,323	61,789	23,355	150,467
本年计提	6,099	6,683	5,554	18,336
本年处置	(979)	(6,958)	(2,255)	(10,192)
2020年12月31日	70,443	61,514	26,654	158,611
<b>减值准备:</b>				
2019年1月1日	382	2	4,203	4,587
本年计提	-	-	3,384	3,384
本年处置	(1)	-	(141)	(142)
2019年12月31日及 2020年1月1日	381	2	7,446	7,829
本年计提	-	-	3,691	3,691
本年处置	-	(2)	(1,829)	(1,831)
2020年12月31日	381	-	9,308	9,689
<b>账面价值:</b>				
2019年12月31日	95,655	15,107	134,140	244,902
2020年12月31日	97,485	18,371	133,211	249,067

截至2020年12月31日, 本集团有账面价值为人民币112.03亿元(2019年12月31日: 人民币123.16亿元)的物业产权手续正在办理中, 管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2020年12月31日, 本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币1,332.11亿元(2019年12月31日: 人民币1,341.40亿元)。

截至2020年12月31日, 本集团以账面价值人民币778.58亿元(2019年12月31日: 人民币760.07亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

## 10. 在建工程

本集团在建工程分析如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初余额	39,752	35,122
本年增加	12,277	14,997
转入固定资产(附注四、9)	(16,517)	(9,918)
其他减少	(301)	(449)
年末余额	35,211	39,752
减: 减值准备	(38)	(38)
年末账面价值	35,173	39,714

## 11. 递延所得税资产和负债

### 11.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下:

#### 递延所得税资产

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	281,442	70,094	252,387	62,888
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具				
公允价值变动	(9,858)	(2,470)	(3,437)	(851)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具				
公允价值变动	(21,224)	(5,417)	(22,954)	(5,781)
应付职工费用	26,512	6,628	25,162	6,290
其他	(5,106)	(1,122)	(209)	(10)
合计	271,766	67,713	250,949	62,536

#### 递延所得税负债

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(3,273)	(937)	(1,270)	(535)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具				
公允价值变动	7,236	1,809	2,544	636
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融工具				
公允价值变动	4,823	1,149	5,560	1,357
其他	3,465	860	1,652	415
合计	12,251	2,881	8,486	1,873

## 11.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

### 递延所得税资产

	2020年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2020年 12月31日
资产减值准备	62,888	7,206	-	70,094
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(851)	(1,619)	-	(2,470)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(5,781)	-	364	(5,417)
应付职工费用	6,290	338	-	6,628
其他	(10)	(1,005)	(107)	(1,122)
合计	<u>62,536</u>	<u>4,920</u>	<u>257</u>	<u>67,713</u>

### 递延所得税负债

	2020年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2020年 12月31日
资产减值准备	(535)	(402)	-	(937)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	636	1,173	-	1,809
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	1,357	-	(208)	1,149
其他	415	445	-	860
合计	<u>1,873</u>	<u>1,216</u>	<u>(208)</u>	<u>2,881</u>

### 递延所得税资产

	2019年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2019年 12月31日
资产减值准备	52,438	10,450	-	62,888
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	147	(998)	-	(851)
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	(3,819)	-	(1,962)	(5,781)
应付职工费用	6,508	(218)	-	6,290
其他	3,101	(3,173)	62	(10)
合计	<u>58,375</u>	<u>6,061</u>	<u>(1,900)</u>	<u>62,536</u>

### 递延所得税负债

	2019年 1月1日	本年 计入损益	本年计入 股东权益	2019年 12月31日
资产减值准备	(401)	(134)	-	(535)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	143	493	-	636
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融工具公允价值变动	900	-	457	1,357
其他	575	(160)	-	415
合计	<u>1,217</u>	<u>199</u>	<u>457</u>	<u>1,873</u>

本集团于资产负债表日并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

## 12. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下:

	附注四	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他应收款	12.1	372,536	160,485
无形资产	12.2	21,278	20,332
使用权资产	12.3	33,752	33,461
商誉	12.4	8,586	9,517
抵债资产	12.5	5,250	9,079
长期待摊费用		4,684	3,811
应收利息		1,985	2,233
其他		5,521	5,365
合计		453,592	244,283
		453,592	244,283

### 12.1 其他应收款

本集团其他应收款按性质分析如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
待结算及清算款项	338,172	131,627
预付款项	8,878	7,715
其他财务应收款	26,643	22,524
小计	373,693	161,866
减: 坏账准备	(1,157)	(1,381)
合计	372,536	160,485



## 12.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下:

	土地使用权	软件	其他	合计
<b>原值:</b>				
2019年1月1日	25,555	10,312	1,322	37,189
本年增加	176	1,578	581	2,335
本年处置	(149)	(40)	(1)	(190)
2019年12月31日及 2020年1月1日	25,582	11,850	1,902	39,334
本年增加	214	2,849	70	3,133
本年处置	(167)	(209)	(52)	(428)
2020年12月31日	25,629	14,490	1,920	42,039
<b>累计摊销:</b>				
2019年1月1日	8,091	8,446	520	17,057
本年计提	690	1,076	129	1,895
本年处置	(41)	(10)	-	(51)
2019年12月31日及 2020年1月1日	8,740	9,512	649	18,901
本年计提	694	1,103	120	1,917
本年处置	(30)	(170)	-	(200)
2020年12月31日	9,404	10,445	769	20,618
<b>减值准备:</b>				
2019年1月1日	90	-	11	101
2019年12月31日及 2020年1月1日	90	-	11	101
本年计提	-	42	-	42
2020年12月31日	90	42	11	143
<b>账面价值:</b>				
2019年12月31日	16,752	2,338	1,242	20,332
2020年12月31日	16,135	4,003	1,140	21,278

于2020年12月31日, 本集团无使用寿命不确定的无形资产(2019年12月31日: 无)。

### 12.3 使用权资产

本集团使用权资产按类别分析如下:

	租赁房屋 及建筑物	租赁 飞行设备 及船舶	租赁 办公设备 及运输设备	合计
原值:				
2019年1月1日	16,827	13,986	71	30,884
本年新增	6,478	3,289	1,567	11,334
本年减少	(842)	(741)	(10)	(1,593)
2019年12月31日及 2020年1月1日	22,463	16,534	1,628	40,625
本年新增	9,317	1,357	93	10,767
本年减少	(1,251)	(1,341)	(775)	(3,367)
2020年12月31日	30,529	16,550	946	48,025
累计折旧:				
2019年1月1日	-	480	-	480
本年计提	5,775	692	104	6,571
本年减少	(55)	(29)	-	(84)
2019年12月31日及 2020年1月1日	5,720	1,143	104	6,967
本年计提	7,089	623	91	7,803
本年减少	(714)	(39)	(60)	(813)
2020年12月31日	12,095	1,727	135	13,957
减值准备:				
2019年1月1日	-	108	-	108
本年计提	24	70	-	94
本年减少	-	(5)	-	(5)
2019年12月31日及 2020年1月1日	24	173	-	197
本年计提	18	101	-	119
2020年12月31日	42	274	-	316
账面价值:				
2019年12月31日	16,719	15,218	1,524	33,461
2020年12月31日	18,392	14,549	811	33,752

## 12.4 商誉

本集团商誉分析如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年初账面余额	9,517	9,299
汇率调整	(572)	218
小计	8,945	9,517
减: 减值准备	(359)	-
商誉净值	8,586	9,517

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试, 这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定, 其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础的现金流量预测来确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

由于受到疫情影响, 本集团个别境外业务的未来现金流现值所依据的关键假设发生改变。于2020年12月31日, 根据减值测试结果, 本集团对资产组账面价值超过其可收回金额的商誉部分计提了减值准备。

## 12.5 抵债资产

本集团抵债资产分析如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
房屋、建筑物及土地	6,891	7,366
设备	269	264
其他	197	3,287
小计	7,357	10,917
减: 抵债资产减值准备	(2,107)	(1,838)
抵债资产净值	5,250	9,079

13. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	2,179,522	1,640,846	2,187,357	1,666,864
境外同业及其他金融机构	134,346	132,600	74,078	73,532
应计利息	1,775	2,874	1,657	2,360
合计	<u>2,315,643</u>	<u>1,776,320</u>	<u>2,263,092</u>	<u>1,742,756</u>

14. 拆入资金

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	159,590	153,903	70,016	51,293
境外同业及其他金融机构	304,413	329,375	370,533	362,690
应计利息	4,613	6,975	3,474	5,392
合计	<u>468,616</u>	<u>490,253</u>	<u>444,023</u>	<u>419,375</u>

15. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已发行同业理财产品	(1)	4,889	19,580	4,889	19,580
与贵金属相关的金融负债	(2)	60,704	60,454	60,695	60,445
已发行债务证券	(2)	11,574	13,064	5,354	5,530
其他		10,771	9,144	-	-
合计		87,938	102,242	70,938	85,555

- (1) 本集团已发行同业保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分, 将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2020年12月31日, 上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额相若(2019年12月31日: 金额相若)。
- (2) 根据风险管理策略, 与贵金属相关的金融负债及部分已发行债务证券与贵金属或者衍生产品相匹配, 以便降低市场风险, 如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量, 而相关贵金属或衍生产品以公允价值计量且其变动计入当期损益, 则会在会计上发生不匹配。因此, 这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。于2020年12月31日, 上述与贵金属相关的金融负债及已发行债务证券的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。

本集团本年信用点差没有重大变化, 于2020年度及2019年度, 因信用风险变动造成指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

## 16. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购票据、证券和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
卖出回购票据	7,874	24,252	7,874	24,037
卖出回购证券	274,446	229,857	82,155	50,282
证券借出业务保证金	10,924	8,980	-	-
应计利息	190	184	84	65
合计	293,434	263,273	90,113	74,384

## 17. 存款证

已发行存款证由本行纽约分行、迪拜国际金融中心分行、利雅得分行、伦敦分行、澳门分行、新加坡分行、东京分行、首尔分行、卢森堡分行、多哈分行、悉尼分行以及本行子公司工银澳门、工银新西兰及工银亚洲发行, 以摊余成本计量。

## 18. 客户存款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款:				
公司客户	7,455,160	6,732,558	7,299,934	6,602,411
个人客户	5,196,607	4,328,090	5,109,344	4,256,757
小计	12,651,767	11,060,648	12,409,278	10,859,168
定期存款:				
公司客户	5,489,700	5,295,704	5,068,599	4,870,167
个人客户	6,463,929	6,149,654	6,334,829	5,983,397
小计	11,953,629	11,445,358	11,403,428	10,853,564
其他	261,389	234,852	261,345	234,732
应计利息	267,941	236,797	264,255	230,826
合计	25,134,726	22,977,655	24,338,306	22,178,290

## 19. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下:

	本集团			
	2020年 1月1日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	24,036	82,416	(81,645)	24,807
职工福利费及其他	964	12,138	(12,276)	826
社会保险费	293	6,554	(6,631)	216
其中: 医疗保险费	265	6,260	(6,321)	204
工伤保险费	9	107	(110)	6
生育保险费	19	187	(200)	6
住房公积金	132	8,167	(8,166)	133
工会经费和职工教育经费	4,055	2,716	(1,993)	4,778
内退费用	530	-	(40)	490
离职后福利	5,291	14,581	(18,662)	1,210
其中: 养老保险	926	7,883	(7,832)	977
失业保险	108	340	(285)	163
企业年金	4,257	6,358	(10,545)	70
合计	35,301	126,572	(129,413)	32,460

于2020年12月31日, 本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2019年12月31日: 无)。

## 20. 应交税费

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
所得税	89,785	96,192	87,273	92,907
增值税	12,328	10,385	12,108	10,195
城建税	984	829	966	809
教育费附加	649	556	636	542
其他	1,634	1,639	1,322	1,250
合计	105,380	109,601	102,305	105,703

## 21. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已发行次级债券和二级资本债券 (1)		
—本行发行	419,032	336,063
—子公司发行	4,285	8,082
—应计利息	6,747	6,059
小计	430,064	350,204
其他已发行债务证券 (2)		
—本行发行	232,356	251,849
—子公司发行	134,038	138,876
—应计利息	1,669	1,946
小计	368,063	392,671
合计	798,127	742,875

截至2020年12月31日, 已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币1,204.29亿元(2019年12月31日: 人民币1,172.33亿元)。



(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和中国银保监会的批准, 本行分别于 2011 年、2012 年、2017 年、2019 年和 2020 年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券及二级资本债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额 人民币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	附注
11 工行 01 债券	2011-06-29	100 元	380 亿	380 亿	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(i)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	500 亿	500 亿	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(ii)
12 工行 01 债券	2012-06-11	100 元	200 亿	200 亿	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(iii)
17 工商银行二级 01	2017-11-06	100 元	440 亿	440 亿	4.45%	2017-11-08	2027-11-08	2017-11-10	(iv)
17 工商银行二级 02	2017-11-20	100 元	440 亿	440 亿	4.45%	2017-11-22	2027-11-22	2017-11-23	(v)
19 工商银行二级 01	2019-03-21	100 元	450 亿	450 亿	4.26%	2019-03-25	2029-03-25	2019-03-26	(vi)
19 工商银行二级 02	2019-03-21	100 元	100 亿	100 亿	4.51%	2019-03-25	2034-03-25	2019-03-26	(vii)
19 工商银行二级 03	2019-04-24	100 元	450 亿	450 亿	4.40%	2019-04-26	2029-04-26	2019-04-28	(viii)
19 工商银行二级 04	2019-04-24	100 元	100 亿	100 亿	4.69%	2019-04-26	2034-04-26	2019-04-28	(ix)
20 工商银行二级 01	2020-09-22	100 元	600 亿	600 亿	4.20%	2020-09-24	2030-09-24	2020-09-25	(x)
20 工商银行二级 02	2020-11-12	100 元	300 亿	300 亿	4.15%	2020-11-16	2030-11-16	2020-11-17	(xi)
20 工商银行二级 03	2020-11-12	100 元	100 亿	100 亿	4.45%	2020-11-16	2035-11-16	2020-11-17	(xii)

- (i) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2026 年 6 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (ii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2021 年 12 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (iii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 6 月 13 日按面值全部赎回该债券。
- (iv) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 11 月 8 日按面值全部赎回该债券。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2022 年 11 月 22 日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2024 年 3 月 25 日按面值全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2029 年 3 月 25 日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于 2024 年 4 月 26 日按面值全部赎回该债券。

- (ix) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2029年4月26日按面值全部赎回该债券。
- (x) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2025年9月24日按面值全部赎回该债券。
- (xi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2025年11月16日按面值全部赎回该债券。
- (xii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下, 于2030年11月16日按面值全部赎回该债券。

本行于2015年发行美元二级资本债券, 获得香港联交所的上市和交易许可, 在香港联交所上市流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	币种	发行价格	发行金额 原币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	附注
15美元二级 资本债券	2015-09-15	美元	99.189	20亿	131亿	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(xiii)

(xiii) 2015年9月15日, 本行发行了固定年利率为4.875%, 面值为20亿美元的二级资本债券, 于2015年9月22日获得香港联交所的上市和交易许可。该债券发行价为票面价的99.189%, 并于2025年9月21日到期。该债券不可提前赎回。

本行于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债券和二级资本债券有关的违约情况(2019年: 无)。

子公司发行:

2018年3月23日, 工银泰国发行了固定年利率为3.5%、面值50亿泰铢的二级资本债券, 并于2028年9月23日到期。

2019年9月12日, 工银澳门发行了固定年利率为2.875%、面值5亿美元的二级资本债券, 该二级资本债券发行价为票面价值的99.226%, 并于2029年9月12日到期。

上述二级资本债券分别在泰国债券市场协会以及香港联交所上市。工银泰国与工银澳门于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与二级资本债券有关的违约情况(2019年: 无)。

(2) 其他已发行债务证券

截至2020年12月31日, 其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

- (i) 总行于2020年发行固定利率的人民币债券, 共计人民币100亿元, 将于2023年到期。
- (ii) 本行悉尼分行发行固定或浮动利率的澳大利亚元、人民币、欧元、港元、美元票据及同业存单, 折合人民币240.72亿元, 将于2021年至2026年到期; 其中, 2020年发行固定或浮动利率的澳大利亚元、美元票据, 折合人民币42.18亿元, 将于2023年至2026年到期。2020年发行固定利率的欧元、美元同业存单, 折合人民币103.36亿元, 于2021年1月至12月到期。
- (iii) 本行新加坡分行发行固定或浮动利率的人民币、美元及欧元票据, 折合人民币513.00亿元, 将于2021年至2025年到期。其中, 2020年发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币130.24亿元, 将于2023年至2025年到期。
- (iv) 本行东京分行发行固定利率的日元票据, 折合人民币11.73亿元, 均为2020年发行并于2021年2月至7月到期。
- (v) 本行纽约分行发行固定利率的美元票据, 折合人民币364.80亿元, 将于2021年至2027年到期。其中, 2020年发行固定利率的美元票据, 折合人民币194.53亿元, 于2021年1月至7月到期。
- (vi) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元及欧元票据, 折合人民币149.36亿元, 将于2022年至2024年到期。其中, 2020年发行浮动利率的美元票据, 折合人民币6.52亿元, 将于2023年到期。
- (vii) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币214.31亿元, 将于2021年至2024年到期。
- (viii) 本行香港分行发行固定或浮动利率的美元及港元票据, 折合人民币471.70亿元, 将于2021年至2025年到期。其中, 2020年发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币117.14亿元, 将于2023年至2025年到期。
- (ix) 本行伦敦分行发行浮动利率的英镑、美元及欧元票据, 折合人民币240.81亿元, 将于2021年至2023年到期。其中, 2020年发行浮动利率的美元票据, 折合人民币13.06亿元, 将于2023年到期。
- (x) 本行澳门分行于2020年发行固定利率的澳门元票据, 折合人民币17.13亿元, 将于2022年到期。

子公司发行:

- (i) 工银亚洲发行固定或浮动利率的人民币、美元及港元中长期债券及票据, 折合人民币125.85亿元, 将于2021年至2023年到期。
- (ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券及票据, 折合人民币685.96亿元, 将于2021年至2027年到期。

其中, 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited (“Skysea International”) 于2011年发行的固定利率为4.875%, 面值7.50亿美元的票据, 该票据发行价格为票面价的97.708%, 截至2020年12月31日, 该票据已赎回1.53亿美元, 期末账面价值折合人民币38.95亿元, 该票据由本行香港分行担保并于2021年12月7日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International 有权提前全部赎回该票据, 该票据于香港联交所上市。

由本集团控制的工银国际租赁财务有限公司发行固定或浮动利率的美元中长期票据, 折合人民币508.21亿元, 将于2021年至2027年到期。其中, 2020年发行固定利率的美元中长期票据, 折合人民币58.64亿元, 将于2025年到期。在满足一定条件的前提下, 工银国际租赁财务有限公司有权提前全部赎回上述票据, 上述票据由工银租赁提供担保, 分别于爱尔兰证券交易所和香港联交所上市。

由本集团控制的 Hai Jiao 1400 Limited 发行固定利率的美元私募债券, 折合人民币6.53亿元, 将于2025年到期, 该债券由韩国进出口银行担保。

工银租赁境内发行固定利率的人民币中长期债券及票据, 共计人民币132.27亿元, 将于2021年至2024年到期。其中, 2020年发行固定利率的人民币债券, 共计人民币47.91亿元, 将于2023年到期。

- (iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币86.70亿元, 将于2021年至2026年到期。其中, 2020年发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币50.02亿元, 将于2021年至2024年到期。
- (iv) 工银国际发行固定或浮动利率的美元中长期债券及票据, 折合人民币137.17亿元, 将于2021年至2025年到期。其中, 2020年发行固定利率的美元中长期债券及票据, 折合人民币45.64亿元, 将于2025年到期。
- (v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰元中长期债券及票据, 折合人民币24.70亿元, 将于2021年至2024年到期。其中, 2020年发行浮动利率的新西兰元中长期债券及票据, 折合人民币5.69亿元, 将于2022年到期。
- (vi) 工银投资发行固定利率的人民币中长期债券及票据, 共计人民币280亿元, 将于2022年至2025年到期。其中, 2020年发行固定利率的人民币中长期债券及票据, 共计人民币100亿元, 将于2025年到期。

## 22. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
其他应付款(1)	407,177	257,821
租赁负债(2)	29,825	29,524
信贷承诺损失准备	26,710	28,534
其他	201,003	160,536
合计	<u>664,715</u>	<u>476,415</u>

### (1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
待结算及清算款项	364,452	197,866
代理业务	30,427	27,189
保证金	3,125	3,462
本票	1,193	1,044
其他	7,980	28,260
合计	<u>407,177</u>	<u>257,821</u>

### (2) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以内	8,090	7,402
一至二年	6,515	6,005
二至三年	5,658	4,705
三至五年	6,008	6,213
五年以上	6,221	8,048
未折现租赁负债合计	<u>32,492</u>	<u>32,373</u>
合并资产负债表中的租赁负债	<u>29,825</u>	<u>29,524</u>

## 23. 股本

	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本:				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	356,407	356,407	356,407	356,407

除H股股利以港元支付外, 所有A股和H股普通股股东就派发普通股股利均享有同等的权利。

## 24. 其他权益工具

### 24.1 优先股

#### (1) 年末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	股息率	发行价格	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股条件	转换 情况
境外优先股										
欧元										
优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	15 欧元/股	40	600	4,558	永久存续	强制转股	无
美元										
优先股	2020-09-23	权益工具	3.58%	20 美元/股	145	2,900	19,716	永久存续	强制转股	无
境内优先股										
2015年										
人民币优先股	2015-11-18	权益工具	4.58%	100 人民币元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
2019年										
人民币优先股	2019-09-19	权益工具	4.20%	100 人民币元/股	700	70,000	70,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计					1,335		139,274			
减: 发行费用							118			
账面价值							139,156			

## (2) 主要条款

### a. 境外优先股

#### (i) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期 (欧元优先股为 7 年, 美元优先股为 5 年) 内采用相同股息率;

随后每隔 5 年重置一次 (该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

#### (ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息, 且优先于普通股股东分配股息。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次境外优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

#### (iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境外优先股的股息支付, 在决议完全派发当期优先股股息之前, 本集团将不会向普通股股东分配股息。

#### (iv) 清偿顺序及清算方法

本次发行的欧元、美元境外优先股的股东位于同一受偿顺序, 与本集团已经发行的境内优先股股东同顺位受偿, 受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、次级债持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后, 优先于本集团普通股股东。

#### (v) 强制转股条件

欧元境外优先股:

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股, 并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上; 当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。



当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

美元境外优先股:

当任何无法生存触发事件发生时, 本集团有权在获得银保监会批准但无需获得优先股股东或普通股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分不可撤销地、强制性地转换为相应数量的 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。

本次欧元境外优先股的初始强制转股价格 0.4793 欧元, 美元境外优先股的初始转股价格为每股 H 股港币 5.73 元。当本行 H 股普通股发生送红股等情况时, 本行将依次对强制转股价格进行累积调整。

#### (vi) 赎回条款

在取得中国银保监会批准并满足赎回条件的前提下, 本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。本次境外优先股的赎回价格为清算优先金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

欧元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后

美元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

#### (vii) 股息的设定机制

本次境外优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向境外优先股股东分配股息; 本次发行的境外优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境外优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的本次相应期次境外优先股清算优先金额 (即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积)。本次境外优先股采用每年付息一次的方式。

b. 境内优先股

(i) 股息

在本次境内优先股发行后的一定时期(5年)内采用相同股息率;

随后每隔5年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

初始固定息差为该次境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值,且在存续期内保持不变;

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下,本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后,有可分配税后利润的情况下,可以向本次境内优先股股东分配股息。本次发行的境内优先股同顺位分配股息,与已发行的境外优先股具有同等的股息分配顺序,均优先于普通股股东。任何情况下,经股东大会审议通过后,本集团有权取消本次境内优先股的全部或部分股息支付,且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境内优先股的股息支付,在决议完全派发当期优先股股息之前,本集团将不会向普通股股东分配股息。

(iv) 清偿顺序及清算方法

本次境内优先股股东位于同一受偿顺序,与本集团已经发行的境外优先股股东同顺位受偿,受偿顺序排在存款人、一般债权人及可转换债券持有人、次级债持有人、二级资本债券及其他二级资本工具持有人之后,优先于本集团普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时,即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时,本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部或部分转为A股普通股,并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。当本次境内优先股转换为A股普通股后,任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时, 本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境内优先股按照票面总金额全部转为 A 股普通股。当本次境内优先股转换为 A 股普通股后, 任何条件下不再被恢复为优先股。其中, 二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者: (1) 中国银保监会认定若不进行转股或减记, 本集团将无法生存; (2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本集团将无法生存。

其中, 2015 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 3.44 元, 2019 年境内优先股的初始强制转股价格为人民币 5.43 元。当本行 A 股普通股发生送红股等情况时, 本行将依次对强制转股价格进行累积调整。

#### (vi) 赎回条款

自发行日/发行结束之日起 5 年后, 经中国银保监会事先批准并符合相关要求, 本集团有权全部或部分赎回本次境内优先股。本次境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

#### (vii) 股息的设定机制

本次境内优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向本次境内优先股股东分配股息; 本次发行的境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境内优先股股息, 计息本金为届时已发行且存续的本次境内优先股票面总金额 (即本次境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积)。本次境内优先股采用每年付息一次的方式。

### (3) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具	2020年1月1日			本年增减变动			2020年12月31日		
	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万股)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)
境外									
欧元优先股	40	600	4,558	-	-	-	40	600	4,558
美元优先股	-	-	-	145	2,900	19,716	145	2,900	19,716
境内									
2015年 人民币优先股	450	45,000	45,000	-	-	-	450	45,000	45,000
2019年 人民币优先股	700	70,000	70,000	-	-	-	700	70,000	70,000
合计	1,190	不适用	119,558	145	不适用	19,716	1,335	不适用	139,274

注: 2020 年 12 月 31 日境外欧元、美元优先股折合人民币使用该优先股发行时的即期汇率折算。

## 24.2 永续债

### (1) 年末发行在外的永续债情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 利息率	发行价格	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	到期日	转股 条件	转换 情况
美元 永续债	2016-07-21	权益工具	4.25%	1,000美元/张	1	1,000	6,691	永久存续	无	无
人民币 永续债	2019-07-26	权益工具	4.45%	100人民币元/张	800	80,000	80,000	永久存续	无	无
募集资金合计					801		86,691			
减: 发行费用							28			
账面价值							86,663			

注: 美元永续债为本行子公司工银亚洲发行。

### (2) 主要条款

#### a. 美元永续债

于2016年7月21日, 工银亚洲发行符合巴塞尔资本协议三的非累积后偿额外一级资本证券(以下简称“永续债”), 总额为10亿美元(约等于人民币66.76亿元, 已扣除相关发行成本)。在本次债券发行后的1-5年内采用固定票息, 为每年4.25%。如本永续债没有被赎回, 第五年往后每5年可重置利息率, 按照当时5年期美国国库券利率加上固定的初始发行利差(3.135%年利率)予以重设。

利息每半年支付一次, 首个派息日期为2017年1月21日。工银亚洲有权取消支付利息(受永续债的条款及细则所载的规定限制), 被取消的利息将不予累积。

如香港金融管理局(以下简称“金管局”)通知工银亚洲, 金管局或相关政府部门认为, 如工银亚洲不抵销永续债的本金, 工银亚洲将无法继续营运, 则工银亚洲将按金管局的指示抵销额外永续债的本金。永续债同时附带一项权力(Hong Kong Bail-in Power)。每名永续债的持有人将受限于香港监管部门行使以下任何一项或多项权力:

- (i) 削减或注销永续债的全部或部分本金及/或分派;
- (ii) 将永续债的全部或部分本金及/或分派转换为发行人或另一名人士的股份; 及/或
- (iii) 修改永续债的到期日、分派付款日及/或分派金额。

工银亚洲享有一项赎回权, 可由2021年7月21日或任何其后的付息日期起赎回全部未赎回的永续债。

b. 人民币永续债

经相关监管机构批准, 本行于2019年7月26日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币800亿元的无固定期限资本债券(以下简称“永续债”)。本次永续债的单位票面金额为人民币100元, 前5年票面利率为4.45%, 每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定, 初始固定利差为该次永续债发行时票面利率与基准利率之间的差值, 且在存续期内保持不变。

本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本, 本行有权全部而非部分地赎回本次永续债。

本次永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后, 本行股东持有的所有类别股份之前; 本次永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当其他一级资本工具触发事件发生时, 即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下), 本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下, 将届时已发行且存续的本次永续债按照票面总金额全部或部分减记, 促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。当二级资本工具触发事件发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的本次永续债按照票面总金额全部减记。

本次永续债采取非累积利息支付方式, 本行有权取消全部或部分本次永续债派息, 且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次永续债利息用于偿付其他到期债务, 但直至恢复派发全额利息前, 本行将不会向普通股股东分配利润。

本行上述永续债的募集资金将依据适用法律和监管机构批准, 用于补充本行其他一级资本。

(3) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2020年1月1日			本年增减变动			2020年12月31日		
	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)	数量 (百万张)	原币 (百万元)	折合 人民币 (百万元)
美元									
永续债	1	1,000	6,691	-	-	-	1	1,000	6,691
人民币									
永续债	800	80,000	80,000	-	-	-	800	80,000	80,000
合计	801	不适用	86,691	-	不适用	-	801	不适用	86,691

注: 2020年12月31日境外美元永续债折合人民币使用该永续债发行时的即期汇率折算。

### 24.3 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2020年1月1日	2020年12月31日
1. 归属于母公司股东的权益	2,676,186	2,893,502
(1) 归属于母公司普通股持有者的权益	2,470,054	2,667,683
(2) 归属于母公司其他权益工具持有者的权益	206,132	225,819
2. 归属于少数股东的权益	15,817	16,013
(1) 归属于普通股少数股东的权益	15,817	16,013
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

### 25. 资本公积

本集团归属于母公司股东的资本公积变动情况分析如下:

	2020年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	148,861	-	(499)	148,362
其他资本公积	206	-	(34)	172
合计	149,067	-	(533)	148,534

  

	2019年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	151,762	-	(2,901)	148,861
其他资本公积	206	3	(3)	206
合计	151,968	3	(2,904)	149,067

## 26. 盈余公积

### 法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程, 本行需要按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时, 可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时, 所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

根据 2021 年 3 月 26 日的董事会决议, 本行提取盈余公积总计人民币 305.50 亿元 (2019 年度: 人民币 297.86 亿元)。其中: 按照 2020 年度企业会计准则下净利润的 10%提取法定盈余公积计人民币 304.49 亿元 (2019 年度: 人民币 297.33 亿元); 部分境外分行根据当地监管要求提取盈余公积折合人民币 1.01 亿元 (2019 年度: 人民币 0.53 亿元)。

### 任意盈余公积

在提取法定盈余公积后, 经股东大会批准, 本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

### 其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

## 27. 一般准备

	本行	子公司	合计
2019年1月1日	271,201	7,863	279,064
本年计提(附注四、28)	24,761	1,194	25,955
2019年12月31日及2020年1月1日	295,962	9,057	305,019
本年计提(附注四、28)	33,247	1,435	34,682
2020年12月31日	329,209	10,492	339,701

根据财政部的有关规定, 本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理, 自2012年7月1日起, 一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

本行根据2021年3月26日的董事会决议, 提取一般准备计人民币332.47亿元(2019年度: 人民币247.61亿元)。于2020年12月31日, 本行的一般准备余额为人民币3,292.09亿元, 已达到本行风险资产年末余额的1.5%。

## 28. 未分配利润

本集团本年度利润提取情况分析如下:

	2020年度	2019年度
年初未分配利润	1,368,536	1,206,666
归属于母公司股东的净利润	315,906	312,224
减: 提取盈余公积	(31,485)	(30,571)
提取一般准备(附注四、27)	(34,682)	(25,955)
分配普通股现金股利	(93,664)	(89,315)
对其他权益工具		
持有者的股利分配	(8,839)	(4,525)
其他综合收益结转留存收益	218	12
其他	(5,432)	-
年末未分配利润	1,510,558	1,368,536

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。



## 29. 利息净收入

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
利息收入:				
客户贷款及垫款	766,407	732,691	735,578	693,449
公司类贷款及垫款	436,520	437,209	409,131	401,905
个人贷款	318,272	283,273	314,877	279,468
票据贴现	11,615	12,209	11,570	12,076
金融投资	243,545	221,184	230,225	206,632
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	40,547	63,385	36,866	47,885
存放中央银行款项	42,022	46,185	41,791	45,810
合计	1,092,521	1,063,445	1,044,460	993,776
利息支出:				
客户存款	(364,173)	(331,066)	(351,669)	(313,333)
同业及其他金融机构存放和 拆入款项	(51,477)	(63,296)	(44,245)	(42,869)
已发行债务证券	(30,106)	(36,866)	(24,768)	(30,032)
合计	(445,756)	(431,228)	(420,682)	(386,234)
利息净收入	646,765	632,217	623,778	607,542

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

### 30. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入:				
结算、清算及现金管理	39,101	37,321	38,222	36,516
个人理财及私人银行(1)	29,630	27,337	30,495	28,723
投资银行	21,460	23,860	19,778	21,310
银行卡(2)	18,623	21,764	17,931	20,709
对公理财(1)	15,554	14,024	11,583	10,709
担保及承诺	10,101	10,836	9,618	10,222
资产托管(1)	7,545	7,004	7,319	6,796
代理收付及委托(1)	1,617	1,590	1,560	1,538
其他	3,037	2,614	1,446	1,188
合计	146,668	146,350	137,952	137,711
手续费及佣金支出(2)	(15,453)	(15,777)	(13,526)	(13,650)
手续费及佣金净收入	131,215	130,573	124,426	124,061

- (1) 本年度个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币165.84亿元(2019年: 人民币148.55亿元)。
- (2) 本行根据中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会和中国证券监督管理委员会发布的《关于严格执行企业会计准则, 切实加强企业2020年年报工作的通知》要求, 将信用卡分期付款手续费收入及相关支出进行了重分类, 将其从手续费及佣金收入及相关支出重分类至利息收入和其他业务成本, 并相应调整了同期比较数字。

### 31. 投资收益

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
交易性金融工具及其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	16,639	11,374	8,905	7,004
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	10,111	(6,856)	9,087	(7,056)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	2,389	1,408	1,334	1,099
以摊余成本计量的金融工具(1)	(32)	13	(29)	21
对联营及合营企业的投资收益	1,304	2,520	1,095	2,538
其他	(446)	1,041	1,339	1,324
合计	29,965	9,500	21,731	4,930

- (1) 2020年度投资收益中, 以摊余成本计量的金融工具终止确认产生的投资收益均来自买卖损益。

于本年末, 本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

32. 公允价值变动净收益

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
为交易而持有的金融工具 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	2,353	837	8	(197)
衍生金融工具及其他	(963)	466	(782)	1,274
其他以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具(准则要求)	3,593	2,674	1,892	1,534
	7,814	7,335	4,312	4,735
合计	12,797	11,312	5,430	7,346

33. 汇兑及汇率产品净收益 / (损失)

汇兑及汇率产品净收益 / (损失) 包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

34. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下:

	2020年度	2019年度
保费净收入	47,573	53,857
其他	14,309	21,680
合计	61,882	75,537

35. 税金及附加

本集团税金及附加分析如下:

	2020年度	2019年度
城建税	3,280	2,822
教育费附加	2,374	2,034
其他	2,870	2,821
合计	8,524	7,677

36. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
职工费用:				
工资及奖金	82,416	80,753	74,332	72,453
职工福利	29,915	29,408	28,485	27,831
离职后福利—设定提存计划	14,241	16,789	13,536	16,029
小计	126,572	126,950	116,353	116,313
固定资产折旧	12,782	12,416	12,257	12,137
资产摊销	3,514	3,189	3,133	2,877
业务费用	53,980	56,495	48,908	50,925
合计	196,848	199,050	180,651	182,252

37. 资产减值损失

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
客户贷款及垫款(附注四、6.2)	171,830	162,108	166,764	158,853
其他	30,838	16,849	24,559	11,927
合计	202,668	178,957	191,323	170,780

38. 其他业务成本

本年度, 本集团其他业务成本主要包括保险业务支出人民币 533.66 亿元 (2019年: 人民币 547.54 亿元)。

### 39. 所得税费用

#### 39.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下:

	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用:		
中国大陆	74,022	78,666
中国香港及澳门	1,776	2,244
其他境外地区	2,347	3,380
小计	78,145	84,290
递延所得税费用	(3,704)	(5,862)
合计	74,441	78,428

#### 39.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本年税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下:

	2020 年度	2019 年度
税前利润	392,126	391,789
按中国法定税率计算的所得税费用	98,032	97,947
其他国家和地区采用不同税率的影响	(1,521)	(1,694)
不可抵扣支出的影响 (1)	20,478	16,585
免税收入的影响 (2)	(42,803)	(34,180)
分占联营及合营企业收益的影响	(326)	(630)
其他的影响	581	400
所得税费用	74,441	78,428

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失等。

(2) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

#### 40. 每股收益

本集团基本及稀释每股收益的具体计算如下:

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
收益:		
归属于母公司股东的本年净利润	315,906	312,224
减: 归属于母公司其他权益工具持有者的 本年净利润	(8,839)	(4,525)
	<u>307,067</u>	<u>307,699</u>
归属于母公司普通股股东的本年净利润	<u>307,067</u>	<u>307,699</u>
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>
基本及稀释每股收益(人民币元)	<u>0.86</u>	<u>0.86</u>

基本及稀释每股收益按照归属于母公司普通股股东的本年净利润, 除以已发行普通股的加权平均数计算。

#### 41. 其他综合收益

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额				
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益	1,357	(40)	1,195	(594)
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具				
投资公允价值变动	1,704	(61)	1,437	(751)
减: 所得税影响	(350)	15	(245)	150
小计	1,354	(46)	1,192	(601)
权益法下不能转损益的				
其他综合收益	(5)	11	(5)	11
其他	8	(5)	8	(4)
以后将重分类进损益的				
其他综合收益	(16,727)	10,669	(6,855)	5,133
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具				
投资公允价值变动	(5,081)	9,586	(6,280)	5,132
减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	1,072	773	1,117	979
所得税影响	922	(2,434)	1,568	(1,321)
小计	(3,087)	7,925	(3,595)	4,790
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具				
投资信用损失准备	1,060	(74)	1,007	(166)
现金流量套期储备				
本年(损失)/收益	(165)	(711)	205	(361)
减: 所得税影响	(107)	62	(48)	35
小计	(272)	(649)	157	(326)
权益法下可转损益的				
其他综合收益	14	(530)	(20)	(560)
外币财务报表折算差额	(15,753)	4,326	(4,548)	1,426
其他	1,311	(329)	144	(31)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(15,370)	10,629	(5,660)	4,539
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(469)	79	-	-
其他综合收益的税后净额合计	(15,839)	10,708	(5,660)	4,539

42. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围, 主要包括投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及最大损失敞口列示如下:

	本集团			
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	32,100	32,100	27,225	27,225
理财产品	311	311	-	-
资产管理计划	152,927	152,927	422,712	422,712
信托计划	44,204	44,204	44,556	44,556
资产支持证券	105,050	105,050	117,487	117,487
合计	334,592	334,592	611,980	611,980

投资基金、理财产品、资产管理计划、信托计划及资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的摊余成本或公允价值。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下:

	本集团		
	2020年12月31日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资
投资基金	32,100	-	-
理财产品	311	-	-
资产管理计划	136,306	-	16,621
信托计划	22,807	-	21,397
资产支持证券	68,038	7,975	29,037
合计	259,562	7,975	67,055



	本集团		
	2019年12月31日		
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融投资	以公允价值计量 且其变动计入其他 综合收益的金融投资	以摊余成本计量的 金融投资
投资基金	27,225	-	-
资产管理计划	405,680	-	17,032
信托计划	26,226	-	18,330
资产支持证券	68,233	20,844	28,410
	527,364	20,844	63,772
合计	527,364	20,844	63,772

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2020年12月31日, 本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2020年12月31日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币27,084.27亿元(2019年12月31日: 人民币26,420.57亿元)及人民币14,623.93亿元(2019年12月31日: 人民币13,321.84亿元)。

于2020年度, 本集团通过拆出资金和买入返售的方式向自身发起设立的非保本理财产品提供融资交易的平均敞口为人民币725.87亿元(2019年度: 人民币491.42亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行的。

(3) 本集团于本年度发起但于2020年12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团于2020年1月1日之后发行, 并于2020年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币1,431.92亿元(2019年1月1日之后发行, 并于2019年12月31日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币4,047.93亿元)。

于2020年度, 本集团在以上非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币5.49亿元(2019年度: 人民币16.10亿元)。

本集团于2020年1月1日之后发行, 并于2020年12月31日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币11.67亿元(2019年1月1日之后发行, 并于2019年12月31日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币30.00亿元)。

于2020年度, 本集团在以上投资基金赚取的收入金额为人民币0.58亿元(2019年度: 人民币72.37万元)。

#### 43. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下:

	附注四	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金	1	64,833	66,035
存放中央银行非限制性款项	1	619,968	322,892
原到期日不超过三个月的			
存放同业及其他金融机构款项		241,109	224,374
原到期日不超过三个月的拆出资金		239,428	230,140
原到期日不超过三个月的			
买入返售款项		625,784	606,972
合计		1,791,122	1,450,413

#### 44. 金融资产的转让

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转让不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

##### 卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券, 此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下, 可以将上述证券出售或再次用于担保, 但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下, 若相关证券价值上升或下降, 本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易, 本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬, 故未对相关证券进行终止确认。同时, 本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析:

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	42,124	40,760	30,375	29,766
证券借出交易	255,660	-	286,527	-
合计	297,784	40,760	316,902	29,766

### 信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体, 再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资, 从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度, 分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬, 且保留了对该信贷资产控制的, 本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。于2020年12月31日, 本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中, 被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币5,213.14亿元(于2019年12月31日, 被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币3,841.56亿元); 本集团继续确认的资产价值为人民币638.08亿元(2019年12月31日: 人民币520.16亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团未终止确认已转移的信贷资产, 并将收到的对价确认为一项金融负债。于2020年12月31日, 本集团无未予以终止确认的已转移信贷资产的账面价值和相关金融负债的账面价值(2019年12月31日: 无)。

#### 45. 股票增值权计划

根据2006年已批准的股票增值权计划, 本行拟向符合资格的董事、监事、高级管理人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行H股的价格进行授予和行使, 且自授予之日起10年内有效。截至本财务报告批准日, 本行还未授予任何股票增值权。

#### 46. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产, 包括票据及证券, 主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2020年12月31日, 上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币2,494.99亿元(2019年12月31日: 约为人民币2,279.38亿元)。

#### 47. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2020年12月31日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,843.24亿元(2019年12月31日: 人民币1,565.29亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,199.84亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2019年12月31日: 人民币1,253.20亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

#### 48. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、30所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

### 五、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据, 确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

#### 公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务等。

#### 个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务等。

#### 资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

## 其他

此部分包括本集团不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果, 以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的, 并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出, 从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时, 主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理, 不在分部间分配。

	2020年度				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	308,592	262,861	75,312	-	646,765
其中: 外部利息净收入	275,644	131,043	240,078	-	646,765
内部利息净收入/(支出)	32,948	131,818	(164,766)	-	-
手续费及佣金净收入	76,173	53,761	1,281	-	131,215
其中: 手续费及佣金收入	79,819	64,824	2,025	-	146,668
手续费及佣金支出	(3,646)	(11,063)	(744)	-	(15,453)
其他营业净收入 <sup>(1)</sup>	8,896	1,436	7,338	5,729	23,399
业务及管理费和营业外支出	(81,788)	(100,727)	(12,914)	(2,632)	(198,061)
税金及附加	(3,943)	(2,755)	(1,816)	(10)	(8,524)
分部利润	307,930	214,576	69,201	3,087	594,794
资产减值损失	(161,027)	(40,107)	(1,002)	(532)	(202,668)
营业收入	403,371	373,154	102,191	3,949	882,665
营业支出	(258,287)	(197,026)	(33,991)	(1,979)	(491,283)
计提资产减值准备后利润	146,903	174,469	68,199	2,555	392,126
所得税费用					(74,441)
净利润					317,685
折旧及摊销	10,360	9,262	3,509	317	23,448
资本性支出	22,759	20,475	7,696	600	51,530

2020年12月31日

	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	11,339,394	7,454,567	14,366,145	184,952	33,345,058
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	41,206	41,206
固定资产及在建工程	110,017	100,688	36,930	36,605	284,240
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	43,382	18,897	6,915	15,368	84,562
分部负债	13,766,666	12,167,001	4,391,690	110,186	30,435,543
信贷承诺	1,716,094	995,360	-	-	2,711,454

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净收益/ (损失)、其他业务收入/ (支出)、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

(3) 根据本行业务转型发展变化, 对分部报告口径进行了优化, 并对同期比较数字进行追溯调整。

2019年度

	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	292,325	249,421	90,471	-	632,217
其中: 外部利息净收入	284,211	120,354	227,652	-	632,217
内部利息净收入/ (支出)	8,114	129,067	(137,181)	-	-
手续费及佣金净收入	76,440	52,715	1,418	-	130,573
其中: 手续费及佣金收入	80,733	63,703	1,914	-	146,350
手续费及佣金支出	(4,293)	(10,988)	(496)	-	(15,777)
其他营业净收入/ (支出) <sup>(1)</sup>	6,825	3,441	(1,646)	7,064	15,684
业务及管理费和营业外支出	(72,645)	(106,838)	(14,808)	(5,760)	(200,051)
税金及附加	(3,660)	(2,332)	(1,676)	(9)	(7,677)
分部利润	299,285	196,407	73,759	1,295	570,746
资产减值损失	(152,735)	(25,213)	(1,014)	5	(178,957)
营业收入	386,413	360,397	103,617	5,001	855,428
营业支出	(239,909)	(189,221)	(30,871)	(4,859)	(464,860)
计提资产减值准备后利润	146,550	171,194	72,745	1,300	391,789
所得税费用					(78,428)
净利润					313,361
折旧及摊销	9,341	8,068	3,392	689	21,490
资本性支出	23,847	20,693	8,539	1,660	54,739

	2019年12月31日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	10,247,794	6,655,928	13,029,624	176,090	30,109,436
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	32,490	32,490
固定资产及在建工程	107,184	92,980	37,602	46,850	284,616
其他非流动资产 <sup>(2)</sup>	45,133	14,767	7,918	17,357	85,175
分部负债	12,850,937	10,912,514	3,532,247	121,735	27,417,433
信贷承诺	1,832,133	1,130,938	-	-	2,963,071

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

### 地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营, 并在中国大陆境外设有分行或子公司(包括: 中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象、利马、布宜诺斯艾利斯、圣保罗、奥克兰、科威特城、墨西哥城、仰光、利雅得、伊斯坦布尔、布拉格、苏黎世、马尼拉、维也纳和巴拿马城等)。

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内(总行和境内分行):

总行: 总行本部(包括总行直属机构及其分支机构);  
 长江三角洲: 上海, 江苏, 浙江, 宁波;  
 珠江三角洲: 广东, 深圳, 福建, 厦门;  
 环渤海地区: 北京, 天津, 河北, 山东, 青岛;  
 中部地区: 山西, 河南, 湖北, 湖南, 安徽, 江西, 海南;  
 西部地区: 重庆, 四川, 贵州, 云南, 广西, 陕西, 甘肃, 青海, 宁夏,  
           新疆, 内蒙古, 西藏; 及  
 东北地区: 辽宁, 黑龙江, 吉林, 大连。

境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

	2020年度									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区				
利息净收入	50,046	110,846	88,773	133,046	92,202	111,322	26,995	33,535	-	646,765
其中: 外部利息净收入	270,017	69,071	74,150	20,128	71,669	95,814	13,968	31,948	-	646,765
内部利息净(支出)/收入	(219,971)	41,775	14,623	112,918	20,533	15,508	13,027	1,587	-	-
手续费及佣金净收入	42,859	23,086	15,433	16,336	8,646	12,950	2,445	10,729	(1,269)	131,215
其中: 手续费及佣金收入	49,737	24,538	16,295	17,636	9,660	14,014	2,660	17,863	(5,735)	146,668
手续费及佣金支出	(6,878)	(1,452)	(862)	(1,300)	(1,014)	(1,064)	(215)	(7,134)	4,466	(15,453)
其他营业净收入/(支出) <sup>(1)</sup>	14,900	(3,508)	(1,304)	(3,455)	(1,997)	(2,936)	2,902	17,628	1,169	23,399
业务及管理费和营业外支出	(21,893)	(29,340)	(22,209)	(31,401)	(28,632)	(33,684)	(11,717)	(19,296)	111	(198,061)
税金及附加	(545)	(1,577)	(1,130)	(1,380)	(1,188)	(1,429)	(410)	(865)	-	(8,524)
分部利润	85,367	99,507	79,563	113,146	69,031	86,223	20,215	41,731	11	594,794
资产减值损失	(51,286)	(24,212)	(12,180)	(36,824)	(26,376)	(19,625)	(17,622)	(14,543)	-	(202,668)
营业收入	107,911	135,194	104,656	149,811	101,368	125,049	33,369	126,676	(1,369)	882,665
营业支出	(73,707)	(60,328)	(37,380)	(73,435)	(58,584)	(58,729)	(30,715)	(99,785)	1,380	(491,283)
计提资产减值准备后利润	34,081	75,295	67,383	76,322	42,655	66,598	2,593	27,188	11	392,126
所得税费用										(74,441)
净利润										317,685
折旧及摊销	2,883	3,168	2,533	3,849	3,382	3,931	1,425	2,277	-	23,448
资本性支出	4,692	5,269	3,925	6,346	4,072	5,413	1,356	20,457	-	51,530

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益、汇兑及汇率产品净收益/(损失)、其他业务收入/(支出)、其他业务成本和营业外收入。



	2020年12月31日								抵销	合计
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他		
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	9,665,936	7,183,515	4,935,763	4,994,061	3,334,445	4,249,027	1,246,742	4,024,527	(6,356,671)	33,277,345
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	41,206	-	41,206
固定资产及在建工程	13,928	32,382	12,497	21,062	18,113	22,841	9,023	154,394	-	284,240
其他非流动资产 <sup>(1)</sup>	14,353	8,160	6,359	7,949	8,841	10,273	2,321	26,306	-	84,562
未分配资产										67,713
总资产										33,345,058
地理区域负债	7,250,493	7,840,257	4,886,621	7,507,515	3,203,936	3,811,490	1,360,916	838,331	(6,356,682)	30,342,877
未分配负债										92,666
总负债										30,435,543
信贷承诺	1,077,366	999,018	683,005	785,796	371,823	565,802	145,460	675,725	(2,592,541)	2,711,454

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

	2019年度									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区				
利息净收入	60,677	106,574	82,942	130,494	85,519	104,219	26,759	35,033	-	632,217
其中: 外部利息净收入	255,298	69,436	68,232	27,769	67,470	90,373	17,403	36,236	-	632,217
内部利息净(支出)/收入	(194,621)	37,138	14,710	102,725	18,049	13,846	9,356	(1,203)	-	-
手续费及佣金净收入	30,922	26,073	18,339	17,235	11,334	14,201	2,960	11,168	(1,659)	130,573
其中: 手续费及佣金收入	38,090	27,439	19,239	18,386	12,278	15,240	3,205	15,296	(2,823)	146,350
手续费及佣金支出	(7,168)	(1,366)	(900)	(1,151)	(944)	(1,039)	(245)	(4,128)	1,164	(15,777)
其他营业净收入/(支出) <sup>(1)</sup>	9,419	(3,990)	(614)	(3,839)	(1,950)	(2,681)	(503)	18,279	1,563	15,684
业务及管理费和营业外支出	(20,227)	(29,329)	(22,555)	(32,504)	(29,090)	(34,670)	(11,933)	(19,854)	111	(200,051)
税金及附加	(318)	(1,420)	(1,041)	(1,238)	(997)	(1,307)	(390)	(966)	-	(7,677)
分部利润	80,473	97,908	77,071	110,148	64,816	79,762	16,893	43,660	15	570,746
资产减值损失	(40,400)	(15,572)	(15,821)	(40,049)	(22,546)	(21,127)	(14,150)	(9,292)	-	(178,957)
营业收入	100,988	131,750	102,113	146,655	96,694	118,126	29,936	130,922	(1,756)	855,428
营业支出	(60,939)	(49,633)	(41,001)	(76,620)	(54,389)	(59,682)	(27,231)	(97,135)	1,770	(464,860)
计提资产减值准备后利润	40,073	82,336	61,250	70,099	42,270	58,635	2,743	34,368	15	391,789
所得税费用										(78,428)
净利润										313,361
折旧及摊销	2,659	2,953	2,323	3,345	3,281	3,713	1,399	1,817	-	21,490
资本性支出	3,784	3,898	3,092	5,103	3,374	4,309	1,255	29,924	-	54,739

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/(损失)、汇兑及汇率产品净损失、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

	2019年12月31日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	10,687,512	6,380,888	4,126,087	4,256,707	2,973,119	3,841,497	1,140,631	3,971,298	(7,330,839)	30,046,900
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	32,490	-	32,490
固定资产及在建工程	11,964	31,896	11,735	19,939	18,023	22,687	9,346	159,026	-	284,616
其他非流动资产 <sup>(1)</sup>	13,250	8,386	6,255	7,665	8,771	12,692	2,160	25,996	-	85,175
未分配资产										62,536
总资产										30,109,436
地理区域负债	8,135,659	6,694,114	4,164,747	7,051,203	2,996,409	3,675,924	1,207,528	724,638	(7,330,853)	27,319,369
未分配负债										98,064
总负债										27,417,433
信贷承诺	1,266,960	767,677	464,593	655,424	252,299	464,788	122,273	725,581	(1,756,524)	2,963,071

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用、使用权资产及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日, 本集团的资本性支出承诺列示如下:

	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
已签约	42,797	31,915
	42,797	31,915

经营性租赁承诺

经营性租赁承诺—出租人

于资产负债表日, 本集团就下列期间的不可撤销的经营租出固定资产最低租赁收款额为:

	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2019年</u> <u>12月31日</u>
一年以内	17,218	21,018
一至二年	16,043	24,816
二至三年	18,975	21,614
三至五年	32,192	41,064
五年以上	73,626	94,249
合计	158,054	202,761

## 2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额; 所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金量为如果交易对手未能履约, 本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行承兑汇票	343,233	311,300
开出保证凭信		
— 融资保函	54,361	69,634
— 非融资保函	446,460	414,245
开出即期信用证	51,517	40,932
开出远期信用证及其他付款承诺	129,015	156,685
贷款承诺		
— 原到期日在一年以内	91,410	187,651
— 原到期日在一年或以上	574,420	625,146
信用卡信用额度	1,021,038	1,157,478
合计	2,711,454	2,963,071
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权资产	1,106,377	1,306,831

### 3. 委托资金及贷款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托资金	2,361,366	1,916,638
委托贷款	2,361,289	1,916,362

委托资金是指委托人存入的, 由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金, 贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议, 由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

### 4. 或有事项

#### 4.1 未决诉讼

于2020年12月31日, 本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼、仲裁案件标的金额共计人民币49.28亿元(2019年12月31日: 人民币42.33亿元)。

管理层认为, 本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备, 该等诉讼、仲裁案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

#### 4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2020年12月31日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币811.12亿元(2019年12月31日: 人民币896.44亿元)。管理层认为在该等国债到期前, 本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2020年12月31日, 本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2019年12月31日: 人民币10.00亿元)。

## 七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

董事会对风险管理承担最终责任, 并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理, 直接向董事会汇报风险管理事宜, 并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策, 并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控: 其中信贷管理部门负责监控信用风险, 风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险, 内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况, 并直接向首席风险官汇报。

在分行层面, 风险管理实行双线汇报制度, 在此制度下, 各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

## 1. 信用风险

### 信用风险的定义及范围

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资, 也会产生信用风险。本集团面临的信用风险, 主要源于本集团的信贷资产、存拆放款项和证券投资。

除信贷资产、存拆放款项及证券投资会给本集团带来信用风险外, 本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险, 在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外, 本集团对客户担保, 因此可能要求本集团代替客户付款, 该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险, 适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

### 信用风险的评价方法

#### 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加, 将各笔业务划分入三个风险阶段, 计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义请参见财务报表附注三、9.金融资产的减值。

#### 信用风险显著增加

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过30天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

新型冠状病毒疫情发生后, 本集团依政府规定对于部分受疫情影响的借款人提供临时性延期还本付息的信贷安排。对于上述实施延期还本付息的贷款, 本集团根据借款人实际情况和业务实质风险判断进行贷款风险分类, 但不会将该延期还本付息安排作为自动触发信用风险显著增加的判断依据。

### 对违约的界定

法人客户违约是指法人客户在违约认定时点存在下述情况之一:

- (1) 客户对本集团至少一笔信用风险业务逾期90天(不含)以上。
- (2) 本集团认定, 除非采取变现抵质押品等追索措施, 客户可能无法全额偿还本集团债务。
- (3) 客户在其他金融机构存在本条(1)、(2)款所述事项。

零售业务违约是指个人客户项下单笔信贷资产存在下述情况之一:

- (1) 贷款本金或利息持续逾期90天(不含)以上。
- (2) 贷款核销。
- (3) 本集团认为个人客户项下单笔信贷资产可能无法全额偿还本行债务。



## 对已发生减值的判定

一般来讲, 当发生以下情况时, 本集团认定金融资产已发生信用减值:

- 金融资产逾期 90 天以上;
- 本集团出于经济或法律等因素的考虑, 对发生财务困难的债务人作出正常情况不会作出的让步;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 因发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

## 对参数、假设及估计技术的说明

根据金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加以及资产是否已发生信用减值, 本集团对不同的资产分别按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。除已发生信用减值的公司类贷款及垫款外, 预期信用损失的计量采用风险参数模型法, 关键参数包括违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD), 并考虑货币的时间价值。相关定义如下:

违约概率是指考虑前瞻性信息后, 客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础进行调整, 加入前瞻性信息并剔除审慎性调整, 以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率;

违约损失率是指考虑前瞻性信息后, 预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保品的不同, 加入前瞻性调整后确认;

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额, 违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设, 包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内, 估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失计量采用贴现现金流法, 如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失, 损失金额以资产账面总额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时, 管理层会考虑以下因素:

- 借款人经营计划的可持续性;
- 当发生财务困难时提高业绩的能力;
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额;
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额; 及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件, 但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在, 本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

#### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的国内生产总值 (GDP)、居民消费价格指数(CPI)、采购经理人指数 (PMI) 等宏观经济指标。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系, 以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本集团于每季度对这些经济指标进行预测, 并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重, 从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

于2020年度, 本集团考虑了不同的宏观经济情景, 结合新型冠状病毒疫情等因素对经济发展趋势的影响, 对宏观经济指标进行前瞻性预测。其中: 用于估计预期信用损失的国内生产总值 (GDP) 当季同比增长率在2021年的中性情景下预测范围值为7.5%-8.5%。

本集团对前瞻性计量所使用的宏观经济指标进行了敏感性分析。于2020年12月31日, 当中性情景中的重要经济指标上浮或下浮10%时, 预期信用损失的变动不超过5%。

#### 核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后, 金融资产仍然未能收回时, 则将其进行核销。

#### 金融资产的合同修改

为了实现最大程度的收款, 本集团有时会因商业谈判或借款人财务困难对贷款的合同条款进行修改。

这类合同修改包括贷款展期、免付款期, 以及提供还款宽限期。基于管理层判断客户很可能继续还款的指标, 本集团制订了贷款的具体重组政策和操作实务, 且对该政策持续进行复核。对贷款进行重组的情况在中长期贷款的管理中最为常见。重组贷款应当经过至少连续6个月的观察期, 并达到对应阶段分类标准后才能回调。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
经重组客户贷款及垫款	11,960	7,319	7,907	5,008
其中: 已减值客户贷款及垫款	4,504	2,983	4,386	2,811

## 担保物和其他信用增级

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数, 本集团实施了相关指引。

对于买入返售交易, 担保物主要为票据或有价证券。本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。

对于公司类贷款及垫款, 担保物主要为房地产或其他资产。截至2020年12月31日, 公司贷款及票据贴现账面总额为人民币115,090.29亿元(2019年12月31日: 人民币103,776.95亿元), 其中有担保物覆盖的敞口为人民币35,348.52亿元(2019年12月31日: 人民币35,832.96亿元)。

对于个人贷款, 担保物主要为居民住宅。截至2020年12月31日, 个人贷款账面总额为人民币71,152.79亿元(2019年12月31日: 人民币63,836.24亿元), 其中, 有担保物覆盖的敞口人民币62,693.21亿元(2019年12月31日: 人民币55,657.71亿元)。

在办理贷款抵质押担保时, 本集团优先选取价值相对稳定、变现能力较强的担保物, 一般不接受不易变现、不易办理登记手续或价格波动较大的担保物。担保物的价值需由本集团或本集团认可的估价机构进行评估、确认, 担保物的价值可以覆盖担保物所担保的贷款债权, 担保物的抵质押率综合考虑担保物种类、使用情况、变现能力、价格波动、变现成本等因素合理确定。担保物需按照法律要求办理相关登记交付手续。信贷人员定期对担保物进行监督检查, 并对担保物价值变化情况进行评估认定。

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言, 本集团不将抵债资产用于商业用途。

本集团于本年度取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币3.77亿元(2019年度: 人民币5.99亿元)。

## 1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日, 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	3,472,962	3,251,881	3,399,103	3,191,150
存放同业及其他 金融机构款项	522,913	475,325	451,386	481,970
拆出资金	558,984	567,043	791,586	707,526
衍生金融资产	134,155	68,311	90,669	35,991
买入返售款项	739,288	845,186	560,271	644,278
客户贷款及垫款	18,136,328	16,326,552	17,307,271	15,469,899
金融投资				
—以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融投资	638,485	837,972	510,012	768,689
—以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融投资	1,459,018	1,421,609	1,228,961	1,183,167
—以摊余成本计量 的金融投资	6,265,668	5,208,167	6,108,146	5,070,669
其他	377,563	181,028	333,702	137,852
小计	32,305,364	29,183,074	30,781,107	27,691,191
信贷承诺	2,711,454	2,963,071	2,597,788	2,935,669
最大信用风险敞口	35,016,818	32,146,145	33,378,895	30,626,860

## 1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性, 其信用风险通常会相应提高。同时, 不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点, 因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

(1) 客户贷款及垫款

按地区分布

本集团及本行客户贷款及垫款(未含应计利息)按地区分类列示如下:

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
总行	772,372	4.15%	774,578	4.62%
长江三角洲	3,582,682	19.24%	3,124,793	18.64%
珠江三角洲	2,746,019	14.74%	2,341,370	13.97%
环渤海地区	3,030,552	16.27%	2,739,585	16.34%
中部地区	2,789,085	14.98%	2,445,215	14.60%
西部地区	3,369,916	18.09%	2,991,010	17.84%
东北地区	841,595	4.52%	798,691	4.77%
境外及其他	1,492,087	8.01%	1,546,077	9.22%
合计	18,624,308	100.00%	16,761,319	100.00%

本行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
总行	777,276	4.37%	774,578	4.87%
长江三角洲	3,582,682	20.15%	3,124,793	19.66%
珠江三角洲	2,746,019	15.44%	2,341,370	14.73%
环渤海地区	3,042,893	17.11%	2,748,245	17.29%
中部地区	2,790,564	15.68%	2,445,215	15.38%
西部地区	3,369,916	18.95%	2,991,010	18.82%
东北地区	842,444	4.74%	798,691	5.02%
境外及其他	632,560	3.56%	672,893	4.23%
合计	17,784,354	100.00%	15,896,795	100.00%

### 按行业分布

本集团及本行客户贷款及垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	2,659,916	2,304,923	2,512,907	2,173,217
制造业	1,718,400	1,655,775	1,679,915	1,599,715
租赁和商务服务业	1,517,265	1,252,193	1,487,285	1,218,054
水利、环境和公共设施 管理业	1,177,193	926,499	1,156,611	914,124
电力、热力、燃气及水生产 和供应业	1,085,151	1,021,366	1,049,934	987,473
房地产业	958,314	908,254	777,952	719,782
批发和零售业	549,412	537,326	497,924	472,972
金融业	310,559	300,159	235,153	213,981
建筑业	292,748	284,949	271,862	264,371
科教文卫	272,189	231,260	248,884	211,812
采矿业	219,701	211,241	199,138	186,683
其他	341,885	321,876	301,738	277,891
公司类贷款小计	11,102,733	9,955,821	10,419,303	9,240,075
个人住房及经营性贷款	6,249,953	5,512,175	6,146,622	5,419,444
其他	865,326	871,449	814,149	822,432
个人贷款小计	7,115,279	6,383,624	6,960,771	6,241,876
票据贴现	406,296	421,874	404,280	414,844
客户贷款及垫款合计	18,624,308	16,761,319	17,784,354	15,896,795

### 按担保方式分布

本集团及本行客户贷款及垫款(未含应计利息)按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用贷款	6,259,230	5,369,713	6,195,259	5,280,251
保证贷款	2,260,445	2,078,921	2,159,381	1,980,407
抵押贷款	8,703,068	7,884,774	8,065,318	7,270,280
质押贷款	1,401,565	1,427,911	1,364,396	1,365,857
合计	18,624,308	16,761,319	17,784,354	15,896,795

## 逾期贷款

本集团及本行逾期贷款(未含应计利息)按担保方式分析如下:

### 本集团

	2020年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	34,753	23,590	16,796	4,107	79,246
保证贷款	19,315	20,100	18,985	7,639	66,039
抵押贷款	40,909	27,878	31,687	8,161	108,635
质押贷款	3,986	3,252	4,999	1,350	13,587
合计	98,963	74,820	72,467	21,257	267,507

	2019年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	27,232	21,684	17,831	5,474	72,221
保证贷款	17,046	25,698	21,799	9,876	74,419
抵押贷款	35,613	36,689	25,003	11,186	108,491
质押贷款	3,193	5,554	2,215	2,123	13,085
合计	83,084	89,625	66,848	28,659	268,216

### 本行

	2020年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	34,416	23,328	16,657	4,104	78,505
保证贷款	19,284	20,076	18,758	7,629	65,747
抵押贷款	38,383	26,573	28,345	7,861	101,162
质押贷款	3,693	3,112	4,965	1,347	13,117
合计	95,776	73,089	68,725	20,941	258,531

	2019年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	26,739	21,426	17,505	5,466	71,136
保证贷款	16,946	25,603	21,527	9,861	73,937
抵押贷款	32,113	33,391	24,113	10,846	100,463
质押贷款	2,929	5,500	2,079	2,121	12,629
合计	78,727	85,920	65,224	28,294	258,165

(2) 债券投资

按发行人分布

本集团及本行债券投资 (未含应计利息) 按发行人及投资类别列示如下:

本集团

	2020年12月31日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	
政府及中央银行	86,077	479,505	5,203,858	5,769,440
政策性银行	27,631	169,478	528,516	725,625
银行同业及其他金融机构	247,628	281,215	369,815	898,658
企业	104,476	509,422	46,572	660,470
合计	465,812	1,439,620	6,148,761	8,054,193

	2019年12月31日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	
政府及中央银行	60,509	421,919	4,306,848	4,789,276
政策性银行	41,444	198,839	412,239	652,522
银行同业及其他金融机构	179,106	306,242	340,218	825,566
企业	77,198	474,271	44,017	595,486
合计	358,257	1,401,271	5,103,322	6,862,850

本行

	2020年12月31日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	
政府及中央银行	52,775	419,244	5,134,548	5,606,567
政策性银行	13,906	132,183	518,840	664,929
银行同业及其他金融机构	204,132	237,249	347,645	789,026
企业	85,616	423,261	27,212	536,089
合计	356,429	1,211,937	6,028,245	7,596,611



	2019年12月31日			合计
	以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融投资	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 金融投资	以摊余成本计量 的金融投资	
政府及中央银行	34,283	362,172	4,258,695	4,655,150
政策性银行	38,515	167,984	402,482	608,981
银行同业及其他金融机构	170,513	249,532	313,494	733,539
企业	63,992	385,396	25,380	474,768
合计	307,303	1,165,084	5,000,051	6,472,438

### 按评级分布分析

本集团及本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或债券发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债券投资账面价值(未包含应计利息)按投资评级分布如下:

#### 本集团

	2020年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
债券投资(按发行人分类):						
政府及中央银行	1,826,872	3,878,911	13,444	23,941	26,272	5,769,440
政策性银行	710,867	-	1,703	11,822	1,233	725,625
银行同业及其他金融机构	333,991	372,867	23,110	95,765	72,925	898,658
企业	141,253	369,783	5,317	81,893	62,224	660,470
合计	3,012,983	4,621,561	43,574	213,421	162,654	8,054,193

	2019年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
债券投资(按发行人分类):						
政府及中央银行	1,613,759	3,133,011	6,645	13,211	22,650	4,789,276
政策性银行	633,828	213	2,617	15,551	313	652,522
银行同业及其他金融机构	281,128	365,377	18,672	84,343	76,046	825,566
企业	104,386	342,866	25,892	63,480	58,862	595,486
合计	2,633,101	3,841,467	53,826	176,585	157,871	6,862,850

本行

	2020年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资(按发行人分类):						
政府及中央银行	1,737,701	3,827,524	12,068	18,504	10,770	5,606,567
政策性银行	655,096	-	1,466	8,367	-	664,929
银行同业及其他金融机构	313,705	328,720	16,337	78,011	52,253	789,026
企业	121,334	343,271	4,134	37,670	29,680	536,089
合计	<u>2,827,836</u>	<u>4,499,515</u>	<u>34,005</u>	<u>142,552</u>	<u>92,703</u>	<u>7,596,611</u>
	2019年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资(按发行人分类):						
政府及中央银行	1,529,694	3,102,098	5,668	8,201	9,489	4,655,150
政策性银行	596,740	-	2,479	9,654	108	608,981
银行同业及其他金融机构	262,220	346,431	13,800	59,566	51,522	733,539
企业	85,529	328,019	5,559	29,639	26,022	474,768
合计	<u>2,474,183</u>	<u>3,776,548</u>	<u>27,506</u>	<u>107,060</u>	<u>87,141</u>	<u>6,472,438</u>

### 1.3 金融工具信用质量分析

本集团及本行金融工具风险阶段划分如下:

本集团

	2020年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以摊余成本计量的金融资产</u>								
现金及存放中央银行款项	3,537,795	-	-	3,537,795	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	523,404	-	-	523,404	(491)	-	-	(491)
贵金属租赁与拆借	177,581	951	161	178,693	(479)	(120)	(104)	(703)
拆出资金	550,373	9,347	-	559,720	(723)	(13)	-	(736)
买入返售款项	584,793	-	-	584,793	(117)	-	-	(117)
客户贷款及垫款	17,580,020	375,083	293,319	18,248,422	(223,703)	(89,151)	(217,446)	(530,300)
金融投资	6,262,762	7,819	160	6,270,741	(2,234)	(2,718)	(121)	(5,073)
以摊余成本计量的金融资产合计	29,216,728	393,200	293,640	29,903,568	(227,747)	(92,002)	(217,671)	(537,420)

注: 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

	2020年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>								
<u>其他综合收益金融资产</u>								
客户贷款及垫款	413,633	-	659	414,292	(211)	-	(650)	(861)
金融投资	1,458,639	326	53	1,459,018	(2,206)	(22)	(240)	(2,468)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	1,872,272	326	712	1,873,310	(2,417)	(22)	(890)	(3,329)
信贷承诺	2,682,556	24,509	4,389	2,711,454	(22,021)	(2,957)	(1,732)	(26,710)

## 本集团

	2019年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以摊余成本计量的金融资产</u>								
现金及存放中央银行款项	3,317,916	-	-	3,317,916	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	475,886	-	-	475,886	(561)	-	-	(561)
贵金属租赁与拆借	153,710	1,485	546	155,741	(524)	(333)	(272)	(1,129)
拆出资金	548,979	18,748	-	567,727	(658)	(26)	-	(684)
买入返售款项	685,623	-	-	685,623	(94)	-	-	(94)
客户贷款及垫款	15,682,629	452,439	239,564	16,374,632	(215,316)	(78,494)	(184,688)	(478,498)
金融投资	5,206,604	5,118	166	5,211,888	(2,255)	(1,339)	(127)	(3,721)
以摊余成本计量的金融资产合计	26,071,347	477,790	240,276	26,789,413	(219,408)	(80,192)	(185,087)	(484,687)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

	2019年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>								
<u>其他综合收益金融资产</u>								
客户贷款及垫款	423,370	-	623	423,993	(227)	-	(5)	(232)
金融投资	1,417,535	4,074	-	1,421,609	(1,778)	(80)	(198)	(2,056)
以公允价值计量且其变动计入								
其他综合收益的金融资产合计	1,840,905	4,074	623	1,845,602	(2,005)	(80)	(203)	(2,288)
信贷承诺	2,913,139	49,051	881	2,963,071	(25,266)	(3,072)	(196)	(28,534)

本行

	2020年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以摊余成本计量的金融资产</u>								
现金及存放中央银行款项	3,459,273	-	-	3,459,273	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	451,862	-	-	451,862	(476)	-	-	(476)
贵金属租赁与拆借	194,565	951	161	195,677	(479)	(120)	(104)	(703)
拆出资金	792,228	-	-	792,228	(642)	-	-	(642)
买入返售款项	560,386	-	-	560,386	(115)	-	-	(115)
客户贷款及垫款	16,797,248	338,337	285,702	17,421,287	(216,472)	(85,246)	(213,576)	(515,294)
金融投资	6,107,988	3,000	104	6,111,092	(2,052)	(830)	(64)	(2,946)
以摊余成本计量的金融资产合计	28,363,550	342,288	285,967	28,991,805	(220,236)	(86,196)	(213,744)	(520,176)

注: 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

	2020年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>								
<u>其他综合收益金融资产</u>								
客户贷款及垫款	400,656	-	622	401,278	(171)	-	(622)	(793)
金融投资	1,228,582	326	53	1,228,961	(1,908)	(22)	(240)	(2,170)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	1,629,238	326	675	1,630,239	(2,079)	(22)	(862)	(2,963)
信贷承诺	2,569,866	23,610	4,312	2,597,788	(20,562)	(2,935)	(1,700)	(25,197)

本行

	2019年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以摊余成本计量的金融资产</u>								
现金及存放中央银行款项	3,251,450	-	-	3,251,450	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	482,350	-	-	482,350	(380)	-	-	(380)
贵金属租赁与拆借	153,869	1,485	546	155,900	(524)	(333)	(272)	(1,129)
拆出资金	708,110	-	-	708,110	(584)	-	-	(584)
买入返售款项	644,368	-	-	644,368	(90)	-	-	(90)
客户贷款及垫款	14,868,162	422,732	232,195	15,523,089	(209,827)	(75,159)	(180,679)	(465,665)
金融投资	5,070,271	3,000	105	5,073,376	(1,811)	(830)	(66)	(2,707)
<u>以摊余成本计量的金融资产合计</u>	<u>25,178,580</u>	<u>427,217</u>	<u>232,846</u>	<u>25,838,643</u>	<u>(213,216)</u>	<u>(76,322)</u>	<u>(181,017)</u>	<u>(470,555)</u>

注: 以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备, 不适用三阶段划分。

	2019年12月31日							
	账面价值				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>								
<u>其他综合收益金融资产</u>								
客户贷款及垫款	410,383	-	623	411,006	(206)	-	(5)	(211)
金融投资	1,182,275	892	-	1,183,167	(1,472)	(75)	(198)	(1,745)
<u>以公允价值计量且其变动计入</u>								
<u>其他综合收益的金融资产合计</u>	<u>1,592,658</u>	<u>892</u>	<u>623</u>	<u>1,594,173</u>	<u>(1,678)</u>	<u>(75)</u>	<u>(203)</u>	<u>(1,956)</u>
信贷承诺	2,888,342	46,454	873	2,935,669	(24,468)	(3,059)	(192)	(27,719)

## 2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力, 但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配, 均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

- 优化资产负债结构;
- 保持稳定的存款基础;
- 预测现金流量和评估流动资产水平; 及
- 保持高效的内部资金划拨机制, 确保分行的流动性。

## 2.1 资产及负债按到期日分析

本集团及本行的资产及负债按到期日分析如下。本集团及本行对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

### 本集团

	2020年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	910,499	2,101	3,238	20,301	-	-	2,601,656	3,537,795
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	227,610	866,392	339,155	345,966	36,773	5,289	-	1,821,185
衍生金融资产	1,139	20,613	25,841	59,392	16,793	10,377	-	134,155
客户贷款及垫款	36,494	943,639	743,562	2,603,777	3,038,875	10,659,555	110,426	18,136,328
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10,868	21,033	27,728	244,359	79,888	240,195	160,412	784,483
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	77,937	102,340	269,234	683,550	325,957	81,970	1,540,988
—以摊余成本计量的金融投资	-	108,859	199,800	642,382	2,751,810	2,560,607	2,210	6,265,668
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	41,206	41,206
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	284,240	284,240
其他	324,947	179,867	138,401	28,909	18,471	39,108	69,307	799,010
<b>资产合计</b>	<b>1,511,557</b>	<b>2,220,441</b>	<b>1,580,065</b>	<b>4,214,320</b>	<b>6,626,160</b>	<b>13,841,088</b>	<b>3,351,427</b>	<b>33,345,058</b>
<b>负债:</b>								
向中央银行借款	51	-	555	52,373	1,995	-	-	54,974
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	2,130,667	390,573	202,816	272,281	54,030	27,326	-	3,077,693
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,714	1,669	5,268	1,212	14,535	4,540	-	87,938
衍生金融负债	1,738	21,579	32,207	58,840	15,722	10,887	-	140,973
存款证	-	59,478	111,560	154,694	9,944	-	-	335,676
客户存款	13,499,762	1,233,220	1,336,721	3,849,682	5,194,433	20,908	-	25,134,726
已发行债务证券	-	10,717	19,554	90,158	258,867	418,831	-	798,127
其他	128,581	167,625	81,164	298,621	95,489	33,956	-	805,436
<b>负债合计</b>	<b>15,821,513</b>	<b>1,884,861</b>	<b>1,789,845</b>	<b>4,777,861</b>	<b>5,645,015</b>	<b>516,448</b>	<b>-</b>	<b>30,435,543</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(14,309,956)</b>	<b>335,580</b>	<b>(209,780)</b>	<b>(563,541)</b>	<b>981,145</b>	<b>13,324,640</b>	<b>3,351,427</b>	<b>2,909,515</b>

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。



## 本集团

	2019年12月31日						合计	
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上		无期限 (3)
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	615,890	1,018	3,850	20,743	-	-	2,676,415	3,317,916
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	181,267	846,498	310,639	493,006	55,302	842	-	1,887,554
衍生金融资产	498	5,045	6,878	28,784	20,962	6,144	-	68,311
客户贷款及垫款	31,249	985,299	712,711	2,791,186	3,559,038	8,190,112	56,957	16,326,552
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10,661	10,955	43,762	421,926	161,035	180,555	133,184	962,078
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	43,068	87,534	242,037	759,038	289,932	55,263	1,476,872
—以摊余成本计量的金融投资	-	66,799	139,014	708,768	2,466,714	1,824,696	2,176	5,208,167
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	32,490	32,490
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	284,616	284,616
其他	268,114	78,408	41,887	21,220	27,945	31,242	76,064	544,880
<b>资产合计</b>	<b>1,107,679</b>	<b>2,037,090</b>	<b>1,346,275</b>	<b>4,727,670</b>	<b>7,050,034</b>	<b>10,523,523</b>	<b>3,317,165</b>	<b>30,109,436</b>
<b>负债:</b>								
向中央银行借款	-	-	141	-	876	-	-	1,017
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (2)	1,623,797	354,801	215,289	250,474	46,856	38,629	-	2,529,846
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,486	760	2,054	21,629	14,812	2,501	-	102,242
衍生金融负债	769	5,440	6,547	42,466	22,830	7,128	-	85,180
存款证	-	78,222	158,141	110,912	8,153	-	-	355,428
客户存款	12,461,763	1,063,032	1,581,922	4,725,038	3,121,105	24,795	-	22,977,655
已发行债务证券	-	14,399	24,999	77,835	276,082	349,560	-	742,875
其他	109,527	148,125	58,588	214,862	60,474	31,614	-	623,190
<b>负债合计</b>	<b>14,256,342</b>	<b>1,664,779</b>	<b>2,047,681</b>	<b>5,443,216</b>	<b>3,551,188</b>	<b>454,227</b>	<b>-</b>	<b>27,417,433</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(13,148,663)</b>	<b>372,311</b>	<b>(701,406)</b>	<b>(715,546)</b>	<b>3,498,846</b>	<b>10,069,296</b>	<b>3,317,165</b>	<b>2,692,003</b>

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 含卖出回购款项。  
(3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

本行

	2020年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	852,907	2,101	3,238	20,301	-	-	2,580,726	3,459,273
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	174,549	780,909	322,007	372,217	123,236	30,325	-	1,803,243
衍生金融资产	-	15,003	18,100	49,880	4,595	3,091	-	90,669
客户贷款及垫款	19,773	911,160	700,557	2,440,550	2,684,255	10,447,787	103,189	17,307,271
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10,868	17,729	13,116	229,164	21,027	218,108	64,283	574,295
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	64,397	80,419	243,054	583,234	257,857	36,959	1,265,920
一以摊余成本计量的金融投资	-	93,568	194,043	615,973	2,693,991	2,507,870	2,701	6,108,146
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	172,685	172,685
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	130,074	130,074
其他	306,951	162,132	132,741	18,350	11,533	37,319	41,337	710,363
资产合计	1,365,048	2,046,999	1,464,221	3,989,489	6,121,871	13,502,357	3,131,954	31,621,939
<b>负债:</b>								
向中央银行借款	-	-	-	52,309	1,995	-	-	54,304
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	2,128,032	211,240	185,214	245,899	26,843	-	-	2,797,228
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,695	853	4,036	-	5,354	-	-	70,938
衍生金融负债	-	15,800	24,146	48,188	4,105	2,652	-	94,891
存款证	-	50,618	85,621	131,498	9,946	-	-	277,683
客户存款	13,262,257	1,069,686	1,165,721	3,646,466	5,173,286	20,890	-	24,338,306
已发行债务证券	-	10,717	19,200	51,964	162,858	414,026	-	658,765
其他	63,713	139,825	64,211	229,384	43,838	8,045	-	549,016
负债合计	15,514,697	1,498,739	1,548,149	4,405,708	5,428,225	445,613	-	28,841,131
流动性净额	(14,149,649)	548,260	(83,928)	(416,219)	693,646	13,056,744	3,131,954	2,780,808

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

本行

	2019年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	573,814	1,018	3,850	20,743	-	-	2,652,025	3,251,450
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	194,005	723,324	280,445	464,484	164,996	6,520	-	1,833,774
衍生金融资产	-	519	1,148	20,729	11,451	2,144	-	35,991
客户贷款及垫款	13,879	955,087	674,015	2,669,618	3,184,426	7,919,016	53,858	15,469,899
金融投资								
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	10,508	5,639	31,157	408,105	141,905	171,272	35,490	804,076
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	-	25,067	65,837	217,540	659,162	215,561	29,348	1,212,515
一以摊余成本计量的金融投资	-	60,782	129,974	679,018	2,410,874	1,787,845	2,176	5,070,669
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	172,949	172,949
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	125,849	125,849
其他	211,166	69,131	38,642	19,370	13,111	29,645	46,612	427,677
资产合计	1,003,372	1,840,567	1,225,068	4,499,607	6,585,925	10,132,003	3,118,307	28,404,849
<b>负债:</b>								
向中央银行借款	-	-	141	-	876	-	-	1,017
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,628,385	200,091	169,700	213,421	24,918	-	-	2,236,515
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,446	542	291	18,496	5,780	-	-	85,555
衍生金融负债	-	718	791	35,512	12,096	1,609	-	50,726
存款证	-	63,223	124,230	102,091	8,152	-	-	297,696
客户存款	12,268,651	860,264	1,372,982	4,552,047	3,099,694	24,652	-	22,178,290
已发行债务证券	-	13,683	15,813	52,393	169,406	343,533	-	594,828
其他	28,290	133,318	52,900	158,472	17,584	4,848	-	395,412
负债合计	13,985,772	1,271,839	1,736,848	5,132,432	3,338,506	374,642	-	25,840,039
流动性净额	(12,982,400)	568,728	(511,780)	(632,825)	3,247,419	9,757,361	3,118,307	2,564,810

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

## 2.2 未经折现合同现金流量按到期日分析

本集团及本行金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团及本行对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

### 本集团

	2020年12月31日						合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
非衍生工具现金流量:							
金融资产:							
现金及存放中央银行款项	910,499	2,101	6,750	20,301	-	-	2,601,656
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	227,824	867,500	341,302	352,359	40,478	298,328	-
客户贷款及垫款 (2)	41,245	1,041,610	983,897	3,570,003	6,424,534	17,121,574	527,557
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10,953	21,431	28,274	227,824	115,710	271,393	150,441
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	82,953	104,163	290,770	765,296	386,509	75,956
—以摊余成本计量的金融投资	-	109,760	207,927	761,694	3,331,990	3,136,236	3,150
其他	595,580	27,405	19,349	8,449	9,248	88	791
合计	<u>1,786,101</u>	<u>2,152,760</u>	<u>1,691,662</u>	<u>5,231,400</u>	<u>10,687,256</u>	<u>21,214,128</u>	<u>3,359,551</u>
金融负债:							
向中央银行借款	52	-	526	52,403	1,987	-	-
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (3)	2,167,704	391,443	203,992	276,707	58,071	32,352	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	61,159	1,671	5,278	1,212	14,658	4,540	-
存款证	-	59,707	113,008	154,446	10,474	-	-
客户存款	13,506,194	1,233,820	1,376,867	3,957,547	5,401,402	21,395	-
已发行债务证券	-	11,012	23,469	112,222	353,643	495,458	-
其他	498,427	9,467	5,647	14,894	62,143	28,620	-
合计	<u>16,233,536</u>	<u>1,707,120</u>	<u>1,728,787</u>	<u>4,569,431</u>	<u>5,902,378</u>	<u>582,365</u>	<u>-</u>
衍生工具现金流量:							
以净额交割的衍生金融工具	-	2,743	(1,860)	6,822	(581)	(47)	-
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	97,545	980,305	655,210	1,119,090	189,256	26,883	-
现金流出	(95,502)	(873,719)	(494,113)	(846,380)	(179,399)	(25,437)	-
合计	<u>2,043</u>	<u>106,586</u>	<u>161,097</u>	<u>272,710</u>	<u>9,857</u>	<u>1,446</u>	<u>-</u>

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。  
(3) 含卖出回购款项。  
(4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

本集团

	2019年12月31日						合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
非衍生工具现金流量:							
金融资产:							
现金及存放中央银行款项	615,890	1,018	7,463	20,743	-	-	2,676,415
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	181,303	849,397	314,046	502,881	59,472	1,691	-
客户贷款及垫款(2)	34,735	1,060,503	911,870	3,516,705	6,309,480	12,914,107	239,473
金融投资							
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10,371	10,634	44,638	399,486	181,783	202,154	131,736
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	43,294	89,714	266,634	843,800	349,679	50,326
—以摊余成本计量的金融投资	-	67,422	145,481	810,717	2,941,781	2,146,968	3,097
其他	369,736	21,787	12,345	5,769	5,887	60	684
合计	1,212,035	2,054,055	1,525,557	5,522,935	10,342,203	15,614,659	3,101,731
金融负债:							
向中央银行借款	-	-	141	-	876	-	-
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,624,350	356,090	217,433	255,480	52,646	52,003	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,547	762	2,062	23,413	15,116	2,501	-
存款证	-	78,593	159,434	111,849	10,886	-	-
客户存款	12,463,090	1,066,170	1,686,585	5,012,827	3,704,857	25,960	-
已发行债务证券	-	15,025	29,741	98,866	362,680	567,317	-
其他	360,741	7,917	3,290	7,539	31,018	18,327	-
合计	14,508,728	1,524,557	2,098,686	5,509,974	4,178,079	666,108	-
衍生工具现金流量:							
以净额交割的衍生金融工具	-	28	(208)	85	(923)	240	-
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	49,846	619,031	400,059	2,696,186	1,616,510	34,653	-
现金流出	(52,452)	(605,109)	(401,263)	(2,717,224)	(1,612,491)	(34,825)	-
	(2,606)	13,922	(1,204)	(21,038)	4,019	(172)	-

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。  
(3) 含卖出回购款项。  
(4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

本行

	2020年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	852,907	2,101	6,722	20,301	-	-	2,580,726	3,462,757
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	174,564	781,854	323,742	379,194	129,597	325,267	-	2,114,218
客户贷款及垫款 (2)	24,227	999,769	917,568	3,353,146	5,928,716	16,769,422	520,241	28,513,089
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10,801	17,830	13,483	209,606	47,971	243,600	59,584	602,875
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	69,480	82,072	261,203	651,090	305,860	30,903	1,400,608
—以摊余成本计量的金融投资	-	94,506	201,803	731,594	3,258,377	3,051,199	3,585	7,341,064
其他	582,961	10,164	3,778	1,559	-	5	791	599,258
合计	<u>1,645,460</u>	<u>1,975,704</u>	<u>1,549,168</u>	<u>4,956,603</u>	<u>10,015,751</u>	<u>20,695,353</u>	<u>3,195,830</u>	<u>44,033,869</u>
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	3	52,305	1,987	-	-	54,295
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (3)	2,128,684	211,995	186,638	249,848	27,764	-	-	2,804,929
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,697	855	4,046	-	5,487	-	-	71,085
存款证	-	50,830	87,078	131,208	10,476	-	-	279,592
客户存款	13,268,802	1,070,247	1,204,838	3,752,953	5,380,093	21,375	-	24,698,308
已发行债务证券	-	10,891	22,293	71,086	248,658	486,968	-	839,896
其他	291,994	2,357	4,417	9,953	47,259	18,186	-	374,166
合计	<u>15,750,177</u>	<u>1,347,175</u>	<u>1,509,313</u>	<u>4,267,353</u>	<u>5,721,724</u>	<u>526,529</u>	<u>-</u>	<u>29,122,271</u>
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	2,740	(1,608)	7,853	9	437	-	9,431
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	-	457,999	388,171	822,471	74,422	5,951	-	1,749,014
现金流出	-	(363,359)	(226,628)	(559,602)	(69,319)	(5,719)	-	(1,224,627)
	-	<u>94,640</u>	<u>161,543</u>	<u>262,869</u>	<u>5,103</u>	<u>232</u>	<u>-</u>	<u>524,387</u>

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。  
(3) 含卖出回购款项。  
(4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

本行

	2019年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	573,814	1,018	7,430	20,743	-	-	2,652,025	3,255,030
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金 (1)	194,027	724,731	282,924	472,397	176,299	7,898	-	1,858,276
客户贷款及垫款 (2)	17,363	1,022,767	852,673	3,349,063	5,794,576	12,482,382	236,345	23,755,169
金融投资								
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	10,218	5,819	31,856	383,968	157,536	190,201	34,003	813,601
—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	-	25,292	67,707	238,127	728,163	252,212	25,422	1,336,923
—以摊余成本计量的金融投资	-	61,282	135,683	777,079	2,875,417	2,088,693	3,036	5,941,190
其他	314,178	15,090	3,934	486	47	9	684	334,428
合计	1,109,600	1,855,999	1,382,207	5,241,863	9,732,038	15,021,395	2,951,515	37,294,617
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	141	-	876	-	-	1,017
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金 (3)	1,628,940	201,162	171,551	218,020	26,135	-	-	2,245,808
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	60,446	543	292	20,264	6,011	-	-	87,556
存款证	-	63,512	125,282	103,010	10,886	-	-	302,690
客户存款	12,270,039	863,123	1,477,094	4,839,365	3,683,189	25,817	-	23,158,627
已发行债务证券	-	14,223	19,641	69,942	245,428	420,328	-	769,562
其他	190,075	1,058	2,339	3,820	9,435	4,748	-	211,475
合计	14,149,500	1,143,621	1,796,340	5,254,421	3,981,960	450,893	-	26,776,735
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	-	(14)	3	(280)	534	-	243
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	-	103,762	94,533	2,397,998	1,509,448	50	-	4,105,791
现金流出	-	(103,997)	(94,225)	(2,416,431)	(1,506,849)	(50)	-	(4,121,552)
	-	(235)	308	(18,433)	2,599	-	-	(15,761)

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。  
(3) 含卖出回购款项。  
(4) 客户贷款及垫款、金融投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

## 2.3 信贷承诺按合同到期日分析

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

### 本集团

		2020年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,179,024	113,370	214,884	528,653	361,217	314,306	2,711,454

		2019年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,309,180	114,410	197,065	469,933	747,810	124,673	2,963,071

### 本行

		2020年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,169,289	86,887	197,002	458,896	366,667	319,047	2,597,788

		2019年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		1,320,200	95,607	202,156	463,683	702,735	151,288	2,935,669



### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险, 生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。对银行账簿利率风险分析详见附注七、4。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险, 其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值(“VaR”)作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括母公司交易性组合按风险类别计算的 VaR, 以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口(包括交易性组合及非交易性组合)的敏感性分析。

#### 3.1 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 是一种用以估算在某一特定时间范围, 相对于某一特定的置信区间来说, 由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法, 选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值(置信区间为 99%, 持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	2020年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	64	49	161	29
汇率风险	230	157	268	62
商品风险	41	40	94	14
总体风险价值	264	171	284	73
	2019年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	35	47	71	24
汇率风险	88	84	112	54
商品风险	15	40	77	6
总体风险价值	91	108	140	64

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应, 对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而, 由于风险价值模型所基于的假设, 它作为衡量市场风险的工具存在一些限制, 主要表现为:

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中, 已假设在特定的1天持有期内, 可无障碍地进行仓盘套期或出售, 而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动, 同时, 这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险, 即1天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售;
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化, 风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险, 而且并不反映在99%的置信水平以外可能引起的亏损; 及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准, 不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况, 特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

### 3.2 汇率风险

本集团主要经营人民币业务, 部分交易涉及美元与港元, 其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度, 港元汇率与美元挂钩, 因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口, 包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险, 并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团及本行存在的表内外外汇风险敞口的主要币种, 列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时, 外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益, 正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团及本行年末外汇敞口保持不变的假设下, 并未考虑本集团及本行有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

#### 本集团

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2020年	2019年	2020年	2019年
美元	-1%	(155)	(146)	(402)	(379)
港元	-1%	306	260	(1,552)	(1,492)

#### 本行

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2020年	2019年	2020年	2019年
美元	-1%	(142)	(135)	(66)	(57)
港元	-1%	150	114	(51)	(45)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响, 若上述币种以相同幅度升值, 则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

有关资产及负债按币种列示如下:

本集团

	2020年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	3,258,416	143,125	21,381	114,873	3,537,795
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,083,840	591,437	23,981	121,927	1,821,185
衍生金融资产	77,834	31,640	10,693	13,988	134,155
客户贷款及垫款 金融投资	16,643,324	822,891	337,456	332,657	18,136,328
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	736,199	30,251	5,377	12,656	784,483
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,089,386	311,551	29,136	110,915	1,540,988
—以摊余成本计量的金融投资	6,078,227	107,089	10,743	69,609	6,265,668
长期股权投资	14,354	1,019	169	25,664	41,206
固定资产及在建工程	145,757	135,995	619	1,869	284,240
其他	382,786	157,755	6,707	251,762	799,010
资产合计	29,510,123	2,332,753	446,262	1,055,920	33,345,058
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	50,796	523	-	3,655	54,974
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	2,182,407	686,933	32,959	175,394	3,077,693
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	13,183	6,207	179	68,369	87,938
衍生金融负债	84,174	32,326	10,787	13,686	140,973
存款证	39,224	178,537	23,957	93,958	335,676
客户存款	23,571,992	883,119	377,699	301,916	25,134,726
已发行债务证券	478,569	272,067	4,744	42,747	798,127
其他	583,037	196,560	11,170	14,669	805,436
负债合计	27,003,382	2,256,272	461,495	714,394	30,435,543
长/(短)盘净额	2,506,741	76,481	(15,233)	341,526	2,909,515
信贷承诺	2,001,018	464,057	70,784	175,595	2,711,454

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

本集团

	2019年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	3,035,646	141,588	10,890	129,792	3,317,916
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,214,612	562,308	37,690	72,944	1,887,554
衍生金融资产	30,693	19,773	7,341	10,504	68,311
客户贷款及垫款	14,809,532	869,350	351,007	296,663	16,326,552
金融投资					
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	909,353	32,450	6,076	14,199	962,078
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,041,158	320,611	36,698	78,405	1,476,872
—以摊余成本计量的金融投资	5,030,922	102,767	13,345	61,133	5,208,167
长期股权投资	2,981	930	152	28,427	32,490
固定资产及在建工程	184,654	97,799	643	1,520	284,616
其他	236,920	103,230	5,658	199,072	544,880
<b>资产合计</b>	<b>26,496,471</b>	<b>2,250,806</b>	<b>469,500</b>	<b>892,659</b>	<b>30,109,436</b>
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	-	141	-	876	1,017
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	1,713,312	658,857	27,766	129,911	2,529,846
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	20,845	14,433	22	66,942	102,242
衍生金融负债	45,060	23,546	6,157	10,417	85,180
存款证	28,202	231,440	16,247	79,539	355,428
客户存款	21,509,155	837,901	369,830	260,769	22,977,655
已发行债务证券	370,064	320,025	11,719	41,067	742,875
其他	490,017	110,278	19,481	3,414	623,190
<b>负债合计</b>	<b>24,176,655</b>	<b>2,196,621</b>	<b>451,222</b>	<b>592,935</b>	<b>27,417,433</b>
长盘净额	2,319,816	54,185	18,278	299,724	2,692,003
信贷承诺	2,249,604	499,355	78,134	135,978	2,963,071

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

本行

	2020年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	3,251,749	129,263	5,006	73,255	3,459,273
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,164,272	487,125	30,628	121,218	1,803,243
衍生金融资产	79,404	7,124	1	4,140	90,669
客户贷款及垫款	16,467,080	630,873	20,391	188,927	17,307,271
金融投资					
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	570,903	2,471	-	921	574,295
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	963,775	218,690	5,374	78,081	1,265,920
—以摊余成本计量的金融投资	5,981,103	69,427	6,129	51,487	6,108,146
长期股权投资	47,633	12,668	51,687	60,697	172,685
固定资产及在建工程	129,738	178	7	151	130,074
其他	361,194	76,693	1,210	271,266	710,363
<b>资产合计</b>	<b>29,016,851</b>	<b>1,634,512</b>	<b>120,433</b>	<b>850,143</b>	<b>31,621,939</b>
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	50,700	-	-	3,604	54,304
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	2,096,738	481,627	55,967	162,896	2,797,228
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,889	-	-	66,049	70,938
衍生金融负债	85,736	5,809	1	3,345	94,891
存款证	34,162	130,206	19,735	93,580	277,683
客户存款	23,495,927	619,235	79,501	143,643	24,338,306
已发行债务证券	427,119	196,750	4,366	30,530	658,765
其他	383,408	153,121	1,527	10,960	549,016
<b>负债合计</b>	<b>26,578,679</b>	<b>1,586,748</b>	<b>161,097</b>	<b>514,607</b>	<b>28,841,131</b>
长/(短)盘净额	2,438,172	47,764	(40,664)	335,536	2,780,808
信贷承诺	1,971,440	443,720	6,450	176,178	2,597,788

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

本行

	2019年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币) (折合人民币)				
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	3,026,174	130,998	4,554	89,724	3,251,450
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金 (1)	1,286,235	422,311	44,661	80,567	1,833,774
衍生金融资产	31,278	2,191	4	2,518	35,991
客户贷款及垫款	14,632,016	657,376	20,562	159,945	15,469,899
金融投资					
一以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	799,633	3,731	-	712	804,076
一以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	948,260	207,943	6,715	49,597	1,212,515
一以摊余成本计量的金融投资	4,946,324	71,007	3,125	50,213	5,070,669
长期股权投资	47,633	12,668	51,687	60,961	172,949
固定资产及在建工程	125,468	281	8	92	125,849
其他	221,237	7,962	534	197,944	427,677
<b>资产合计</b>	<b>26,064,258</b>	<b>1,516,468</b>	<b>131,850</b>	<b>692,273</b>	<b>28,404,849</b>
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	-	141	-	876	1,017
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金 (2)	1,593,942	484,922	47,888	109,763	2,236,515
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	19,584	6,605	-	59,366	85,555
衍生金融负债	46,828	1,918	4	1,976	50,726
存款证	25,603	177,954	14,825	79,314	297,696
客户存款	21,427,897	569,713	55,109	125,571	22,178,290
已发行债务证券	333,731	223,930	8,546	28,621	594,828
其他	339,989	40,871	987	13,565	395,412
<b>负债合计</b>	<b>23,787,574</b>	<b>1,506,054</b>	<b>127,359</b>	<b>419,052</b>	<b>25,840,039</b>
长盘净额	2,276,684	10,414	4,491	273,221	2,564,810
信贷承诺	2,236,487	548,792	14,031	136,359	2,935,669

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

#### 4. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等不利变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。在利率变动时, 由于不同金融工具重定价期限不同, 利率上升时负债利率重定价早于资产利率, 或利率下降时资产利率重定价早于负债利率, 银行在一定时间内面临利差减少甚至负利差; 在定价基准利率不同时, 由于基准利率的变化不一致; 在银行持有期权衍生工具或银行账簿表内外业务存在嵌入式期权条款或隐含选择权时; 以及由于预期违约水平或市场流动性变化, 市场对金融工具信用质量的评估发生变化, 进而导致信用利差的变化时, 均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理银行账簿利率风险, 采用以下方法管理银行账簿利率风险:

- 利率预判: 分析可能影响中国人民银行基准利率和市场利率的宏观经济因素;
- 久期管理: 优化生息资产和付息负债的重定价日(或合同到期日)的时间差;
- 定价管理: 管理生息资产和付息负债的定价与基准利率或市场利率间的价差;
- 限额管理: 优化生息资产和付息负债的头寸并控制对损益和权益的影响; 及
- 衍生交易: 适时运用利率衍生工具进行套期保值管理。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动(情景分析)对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响, 同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团及本行利息净收入和权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。下表列示数据包含交易账簿。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响, 包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响, 包括相关套期工具的影响。

本集团

主要币种	2020年12月31日利率风险敏感性分析			
	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(27,286)	(31,709)	27,286	34,753
美元	(169)	(7,340)	169	7,345
港元	(1,734)	(68)	1,734	68
其他	(30)	(1,766)	30	1,769
合计	(29,219)	(40,883)	29,219	43,935



本集团

主要币种	2019年12月31日利率风险敏感性分析			
	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(6,951)	(29,652)	6,951	32,313
美元	(979)	(6,416)	979	6,420
港元	(3,630)	(43)	3,630	43
其他	1,553	(1,144)	(1,553)	1,147
合计	(10,007)	(37,255)	10,007	39,923

本行

主要币种	2020年12月31日利率风险敏感性分析			
	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(26,756)	(28,349)	26,756	30,974
美元	(605)	(3,977)	605	3,980
港元	(538)	(21)	538	21
其他	270	(1,344)	(270)	1,345
合计	(27,629)	(33,691)	27,629	36,320

本行

主要币种	2019年12月31日利率风险敏感性分析			
	利率向上变动100个基点		利率向下变动100个基点	
	对利息净收入的影响	对权益的影响	对利息净收入的影响	对权益的影响
人民币	(7,549)	(26,642)	7,549	28,889
美元	(1,361)	(3,195)	1,361	3,196
港元	(222)	(8)	222	8
其他	603	(756)	(603)	756
合计	(8,529)	(30,601)	8,529	32,849

上述利率敏感性分析只是作为例证, 以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下, 利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动, 因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时, 其对利息净收入和权益的潜在影响。

本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2020年12月31日					合计
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	3,190,119	-	-	-	347,676	3,537,795
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,405,431	345,048	35,806	5,289	29,611	1,821,185
衍生金融资产	-	-	-	-	134,155	134,155
客户贷款及垫款	6,912,607	10,463,879	406,172	336,693	16,977	18,136,328
金融投资						
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	117,682	130,810	71,188	147,550	317,253	784,483
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	272,625	258,282	614,011	314,100	81,970	1,540,988
一以摊余成本计量的金融投资	384,141	638,819	2,688,862	2,553,846	-	6,265,668
长期股权投资	-	-	-	-	41,206	41,206
固定资产及在建工程	-	-	-	-	284,240	284,240
其他	3,121	70	-	-	795,819	799,010
<b>资产合计</b>	<b>12,285,726</b>	<b>11,836,908</b>	<b>3,816,039</b>	<b>3,357,478</b>	<b>2,048,907</b>	<b>33,345,058</b>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	574	52,373	1,992	-	35	54,974
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,715,947	268,836	52,264	27,239	13,407	3,077,693
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,972	63	11,618	14	71,271	87,938
衍生金融负债	-	-	-	-	140,973	140,973
存款证	174,300	154,366	7,010	-	-	335,676
客户存款	15,597,045	3,808,680	5,137,289	20,242	571,470	25,134,726
已发行债务证券	169,119	60,501	149,678	418,829	-	798,127
其他	2,625	5,987	16,703	6,426	773,695	805,436
<b>负债合计</b>	<b>18,664,582</b>	<b>4,350,806</b>	<b>5,376,554</b>	<b>472,750</b>	<b>1,570,851</b>	<b>30,435,543</b>
利率风险敞口	(6,378,856)	7,486,102	(1,560,515)	2,884,728	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

中国工商银行股份有限公司  
截至2020年12月31日止年度财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	2,970,858	-	-	-	347,058	3,317,916
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 (1)	1,317,721	491,964	52,363	842	24,664	1,887,554
衍生金融资产	-	-	-	-	68,311	68,311
客户贷款及垫款	10,849,253	4,966,835	320,940	135,154	54,370	16,326,552
金融投资						
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	124,802	128,720	45,262	102,776	560,518	962,078
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	232,121	233,683	677,791	278,014	55,263	1,476,872
一以摊余成本计量的金融投资	289,260	700,577	2,405,542	1,812,788	-	5,208,167
长期股权投资	-	-	-	-	32,490	32,490
固定资产及在建工程	-	-	-	-	284,616	284,616
其他	3,395	76	-	-	541,409	544,880
资产合计	15,787,410	6,521,855	3,501,898	2,329,574	1,968,699	30,109,436
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	141	-	876	-	-	1,017
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 (2)	2,212,773	236,160	38,775	38,624	3,514	2,529,846
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	834	19,762	12,068	-	69,578	102,242
衍生金融负债	-	-	-	-	85,180	85,180
存款证	245,817	102,708	6,903	-	-	355,428
客户存款	14,687,406	4,670,307	3,084,830	24,008	511,104	22,977,655
已发行债务证券	231,676	39,201	122,446	349,552	-	742,875
其他	2,549	5,087	15,970	7,211	592,373	623,190
负债合计	17,381,196	5,073,225	3,281,868	419,395	1,261,749	27,417,433
利率风险敞口	(1,593,786)	1,448,630	220,030	1,910,179	不适用	不适用

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

本行的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2020年12月31日					合计
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	3,116,260	-	-	-	343,013	3,459,273
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,266,332	371,564	115,747	33,596	16,004	1,803,243
衍生金融资产	-	-	-	-	90,669	90,669
客户贷款及垫款	6,572,228	10,286,286	192,727	246,246	9,784	17,307,271
金融投资						
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	100,025	111,201	15,494	129,597	217,978	574,295
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	218,037	235,050	527,589	248,285	36,959	1,265,920
一以摊余成本计量的金融投资	356,345	614,451	2,637,244	2,500,106	-	6,108,146
长期股权投资	-	-	-	-	172,685	172,685
固定资产及在建工程	-	-	-	-	130,074	130,074
其他	-	-	-	-	710,363	710,363
<b>资产合计</b>	<b>11,629,227</b>	<b>11,618,552</b>	<b>3,488,801</b>	<b>3,157,830</b>	<b>1,727,529</b>	<b>31,621,939</b>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	-	52,309	1,992	-	3	54,304
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	2,517,794	242,542	25,376	-	11,516	2,797,228
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	4,889	-	5,354	-	60,695	70,938
衍生金融负债	-	-	-	-	94,891	94,891
存款证	139,502	131,170	7,011	-	-	277,683
客户存款	15,067,188	3,607,460	5,114,604	20,217	528,837	24,338,306
已发行债务证券	148,937	31,930	63,872	414,026	-	658,765
其他	1,211	3,634	7,366	1,235	535,570	549,016
<b>负债合计</b>	<b>17,879,521</b>	<b>4,069,045</b>	<b>5,225,575</b>	<b>435,478</b>	<b>1,231,512</b>	<b>28,841,131</b>
利率风险敞口	(6,250,294)	7,549,507	(1,736,774)	2,722,352	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

	2019年12月31日					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	2,910,124	-	-	-	341,326	3,251,450
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金 (1)	1,186,188	464,484	164,996	6,520	11,586	1,833,774
衍生金融资产	-	-	-	-	35,991	35,991
客户贷款及垫款	10,475,819	4,787,832	120,066	33,165	53,017	15,469,899
金融投资						
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	105,784	113,231	30,193	94,092	460,776	804,076
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益 的金融投资	169,033	209,731	596,138	208,265	29,348	1,212,515
一以摊余成本计量的金融投资	267,805	671,507	2,356,767	1,774,590	-	5,070,669
长期股权投资	-	-	-	-	172,949	172,949
固定资产及在建工程	-	-	-	-	125,849	125,849
其他	-	-	-	-	427,677	427,677
资产合计	15,114,753	6,246,785	3,268,160	2,116,632	1,658,519	28,404,849
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	141	-	876	-	-	1,017
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金 (2)	2,041,835	175,498	17,912	-	1,270	2,236,515
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	834	18,496	5,780	-	60,445	85,555
衍生金融负债	-	-	-	-	50,726	50,726
存款证	196,908	93,886	6,902	-	-	297,696
客户存款	14,122,905	4,499,138	3,062,547	23,857	469,843	22,178,290
已发行债务证券	199,326	12,400	39,569	343,533	-	594,828
其他	1,073	3,007	7,290	1,812	382,230	395,412
负债合计	16,563,022	4,802,425	3,140,876	369,202	964,514	25,840,039
利率风险敞口	(1,448,269)	1,444,360	127,284	1,747,430	不适用	不适用

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 含卖出回购款项。

上表列示数据包含交易账簿数据。

## 5. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

- 保持合理的资本充足率水平, 持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础, 支持本集团业务增长和战略规划的实施, 实现全面、协调和可持续发展;
- 实施资本计量高级方法, 完善内部资本充足评估程序, 公开披露资本管理相关信息, 全面覆盖各类风险, 确保集团安全运营;
- 充分运用各类风险量化成果, 建立以经济资本为核心的银行价值管理体系, 完善政策流程和管理应用体系, 强化资本约束和资本激励机制, 提升产品定价和决策支持能力, 提高资本配置效率; 及
- 合理运用各类资本工具, 不断增强资本实力, 优化资本结构, 提高资本质量, 降低资本成本, 为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理, 并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构, 本集团可能调整利润分配政策, 发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据中国银保监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向中国银保监会提交所需信息。

2013年1月1日起, 本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月, 原中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围, 符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

我国商业银行应在2018年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求, 对于国内系统重要性银行, 其核心一级资本充足率不得低于8.50%, 一级资本充足率不得低于9.50%, 资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行, 其核心一级资本充足率不得低于7.50%, 一级资本充足率不得低于8.50%, 资本充足率不得低于10.50%。此外, 在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管, 不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本年度, 本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照原中国银监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一级资本	2,669,055	2,472,774
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	148,534	149,067
盈余公积	322,692	292,149
一般风险准备	339,486	304,876
未分配利润	1,508,562	1,367,180
少数股东资本可计入部分	3,552	4,178
其他	(10,178)	(1,083)
核心一级资本扣除项目	16,053	15,500
商誉	8,107	9,038
其他无形资产(土地使用权除外)	4,582	2,933
对未按公允价值计量的项目		
进行现金流套期形成的储备	(4,616)	(4,451)
对有控制权但不并表的金融机构		
的核心一级资本投资	7,980	7,980
核心一级资本净额	2,653,002	2,457,274
其他一级资本	219,790	200,249
其他一级资本工具及其溢价	219,143	199,456
少数股东资本可计入部分	647	793
一级资本净额	2,872,792	2,657,523
二级资本	523,394	463,956
二级资本工具及其溢价可计入金额	351,568	272,680
超额贷款损失准备	170,712	189,569
少数股东资本可计入部分	1,114	1,707
二级资本扣除项目	-	-
对未并表金融机构大额		
少数资本投资中的二级资本	-	-
总资本净额	3,396,186	3,121,479
风险加权资产(1)	20,124,139	18,616,886
核心一级资本充足率	13.18%	13.20%
一级资本充足率	14.28%	14.27%
资本充足率	16.88%	16.77%

(1) 为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

## 八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出, 一般是主观的。本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值:

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

第二层次输入值: 使用估值技术, 所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息; 及

第三层次输入值: 使用估值技术, 部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制, 规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择, 以及相关的概念、模型及参数求解办法; 操作规程落实了上述各类业务的计量操作流程、计量时点、市场参数选择, 以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中, 前台业务部门负责计量对象的日常交易管理, 财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现, 风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明, 包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

### 金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资主要包括债券、资产支持证券和非上市权益工具投资。本集团在针对这些投资估值时所运用的主要估值参数包括可观察数据, 或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设; 不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层次的金融投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定, 估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

### 衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品, 公允价值主要采用交易商报价。



### 客户贷款及垫款

采用估值技术进行估值的客户贷款及垫款主要为票据业务, 采用现金流折现模型估值, 其中, 银行承兑票据, 根据承兑人信用风险的不同, 以市场实际交易数据为样本, 分别构建利率曲线; 商业票据, 以银行间拆借利率为基准, 根据信用风险和流动性进行点差调整, 构建利率曲线。

### 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债, 主要采用现金流折现模型估值, 参数包括对应剩余期限的利率曲线 (经过市场流动性和信用价差调整); 以及 Heston 模型, 参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等, 并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2020年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产	4,691	127,773	1,691	134,155
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	154,612	-	154,612
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	3,586	328	3,914
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	414,292	-	414,292
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	7,580	392,186	66,046	465,812
权益投资	17,300	2,718	73,710	93,728
基金及其他投资	24,128	175,252	25,563	224,943
小计	49,008	570,156	165,319	784,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	349,978	1,108,576	464	1,459,018
权益投资	8,504	14,250	59,216	81,970
小计	358,482	1,122,826	59,680	1,540,988
金融资产合计	412,181	2,393,245	227,018	3,032,444
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	693,173	-	693,173
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	331	86,992	615	87,938
衍生金融负债	5,846	133,531	1,596	140,973
金融负债合计	6,177	913,696	2,211	922,084

本集团

	2019年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产	4,650	62,651	1,010	68,311
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售款项	-	159,657	-	159,657
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	5,276	1,149	6,425
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	7,637	416,356	-	423,993
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	6,002	299,342	52,913	358,257
权益投资	14,410	2,037	64,172	80,619
基金及其他投资	26,224	441,534	55,444	523,202
小计	46,636	742,913	172,529	962,078
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	341,281	1,080,281	47	1,421,609
权益投资	1,017	9,351	44,895	55,263
小计	342,298	1,089,632	44,942	1,476,872
金融资产合计	401,221	2,476,485	219,630	3,097,336
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	896,318	-	896,318
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	48	101,602	592	102,242
衍生金融负债	3,990	80,138	1,052	85,180
金融负债合计	4,038	1,078,058	1,644	1,083,740

本行

	2020年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产	2	90,651	16	90,669
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的客户贷款 及垫款	-	401,278	-	401,278
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资				
债券投资	3,326	289,059	64,044	356,429
权益投资	4,128	507	192	4,827
基金及其他投资	58,440	154,468	131	213,039
小计	65,894	444,034	64,367	574,295
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资				
债券投资	217,875	1,010,622	464	1,228,961
权益投资	836	10,781	25,342	36,959
小计	218,711	1,021,403	25,806	1,265,920
金融资产合计	284,607	1,957,366	90,189	2,332,162
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	679,047	-	679,047
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	70,938	-	70,938
衍生金融负债	105	94,770	16	94,891
金融负债合计	105	844,755	16	844,876

本行

	2019年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
<u>持续以公允价值计量的金融资产:</u>				
衍生金融资产	281	35,680	30	35,991
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	-	1,469	-	1,469
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	-	411,006	-	411,006
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
债券投资	4,444	253,910	48,949	307,303
权益投资	1,551	711	-	2,262
基金及其他投资	33,125	429,924	31,462	494,511
小计	39,120	684,545	80,411	804,076
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资				
债券投资	197,929	985,191	47	1,183,167
权益投资	435	7,130	21,783	29,348
小计	198,364	992,321	21,830	1,212,515
金融资产合计	237,765	2,125,021	102,271	2,465,057
<u>持续以公允价值计量的金融负债:</u>				
客户存款	-	887,125	-	887,125
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	85,555	-	85,555
衍生金融负债	104	50,592	30	50,726
金融负债合计	104	1,023,272	30	1,023,406

## 2. 以公允价值计量的第三层次金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层次金融资产和金融负债年初、年末余额及本年度的变动情况:

### 本集团

	2020年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出及结算	转入/(转出) 第三层次	2020年 12月31日
<b>金融资产:</b>							
衍生金融资产	1,010	782	-	33	(345)	211	1,691
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	1,149	(61)	-	-	(760)	-	328
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资							
债券投资	52,913	1,679	-	13,909	(2,436)	(19)	66,046
权益投资	64,172	1,319	-	12,604	(2,203)	(2,182)	73,710
基金及其他投资	55,444	(117)	-	6,575	(24,268)	(12,071)	25,563
小计	172,529	2,881	-	33,088	(28,907)	(14,272)	165,319
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	47	-	-	464	(47)	-	464
权益投资	44,895	-	(528)	18,298	(2,025)	(1,424)	59,216
小计	44,942	-	(528)	18,762	(2,072)	(1,424)	59,680
金融资产合计	219,630	3,602	(528)	51,883	(32,084)	(15,485)	227,018
<b>金融负债:</b>							
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(592)	(23)	-	-	-	-	(615)
衍生金融负债	(1,052)	108	-	(2)	377	(1,027)	(1,596)
金融负债合计	(1,644)	85	-	(2)	377	(1,027)	(2,211)

本集团

	2019年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出及结算	转出第三层次	2019年 12月31日
<b>金融资产:</b>							
衍生金融资产	960	944	-	17	(519)	(392)	1,010
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的客户贷款及垫款	444	19	-	686	-	-	1,149
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资							
债券投资	34,727	3,255	-	16,803	(1,235)	(637)	52,913
权益投资	20,107	20	-	44,899	(172)	(682)	64,172
基金及其他投资	151,513	488	-	31,097	(127,580)	(74)	55,444
小计	206,347	3,763	-	92,799	(128,987)	(1,393)	172,529
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	143	-	(1)	47	(142)	-	47
权益投资	19,489	-	(1,714)	27,121	(1)	-	44,895
其他投资	307	-	33	-	(340)	-	-
小计	19,939	-	(1,682)	27,168	(483)	-	44,942
金融资产合计	227,690	4,726	(1,682)	120,670	(129,989)	(1,785)	219,630
<b>金融负债:</b>							
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	(1,372)	(160)	-	-	107	833	(592)
衍生金融负债	(2,174)	(203)	-	(89)	244	1,170	(1,052)
金融负债合计	(3,546)	(363)	-	(89)	351	2,003	(1,644)

本行

	2020年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出及结算	转出第三层次	2020年 12月31日
<u>金融资产:</u>							
衍生金融资产	30	(15)	-	2	(1)	-	16
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资							
债券投资	48,949	2,677	-	12,934	(341)	(175)	64,044
权益投资	-	(25)	-	217	-	-	192
基金及其他投资	31,462	(458)	-	-	(18,825)	(12,048)	131
小计	80,411	2,194	-	13,151	(19,166)	(12,223)	64,367
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	47	-	-	464	(47)	-	464
权益投资	21,783	-	(1,683)	5,242	-	-	25,342
小计	21,830	-	(1,683)	5,706	(47)	-	25,806
金融资产合计	102,271	2,179	(1,683)	18,859	(19,214)	(12,223)	90,189
<u>金融负债:</u>							
衍生金融负债	(30)	15	-	(2)	1	-	(16)
金融负债合计	(30)	15	-	(2)	1	-	(16)



本行

	2019年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出及结算	转出第三层次	2019年 12月31日
<u>金融资产:</u>							
衍生金融资产	214	(165)	-	11	(30)	-	30
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资							
债券投资	30,745	2,637	-	15,741	(174)	-	48,949
基金及其他投资	133,287	239	-	21,895	(123,959)	-	31,462
小计	164,032	2,876	-	37,636	(124,133)	-	80,411
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资							
债券投资	143	-	(1)	47	(142)	-	47
权益投资	22,190	-	(2,271)	1,864	-	-	21,783
小计	22,333	-	(2,272)	1,911	(142)	-	21,830
金融资产合计	186,579	2,711	(2,272)	39,558	(124,305)	-	102,271
<u>金融负债:</u>							
衍生金融负债	(214)	165	-	(11)	30	-	(30)
金融负债合计	(214)	165	-	(11)	30	-	(30)

第三层次金融工具净损益影响如下:

	2020年度					
	本集团			本行		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	1,012	2,675	3,687	832	1,362	2,194

  

	2019年度					
	本集团			本行		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益影响	782	3,581	4,363	653	2,223	2,876

### 3. 层次之间转换

#### (1) 第一层次及第二层次之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中可以查到该证券的公开报价。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第二层次转入第一层次。

由于特定证券的投资市场环境变化, 在活跃市场中无法再查到该证券的公开报价。但根据可观察的市场参数, 有足够的信息来衡量这些证券的公允价值。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层次转入第二层次。

本年度, 本集团以公允价值计量的第一层次和第二层次金融资产和负债之间的转换金额不重大。

#### (2) 第二层次及第三层次之间转换

由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察, 本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转入第二层次。

本年度, 部分衍生金融工具从以公允价值计量的第三层次金融资产和负债转入第二层次, 主要由于公允价值计量模型中涉及的波动率等重要参数在本年度采用可观察的市场数据。

#### 4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资、资产支持证券和部分非上市权益工具投资。所采用的估值方法为现金流折现法和市场比较法, 涉及的不可观察假设包括折现率、市场价格波动率、预期收益率及市场流动性的假设。

于2020年12月31日, 采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

#### 5. 未以公允价值计量的金融资产、金融负债的公允价值

除以下项目外, 本集团各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异:

##### 本集团

	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	6,265,668	6,299,526	88,094	6,072,770	138,662
合计	6,265,668	6,299,526	88,094	6,072,770	138,662
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	430,064	432,954	-	432,954	-
合计	430,064	432,954	-	432,954	-

##### 本集团

	2019年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	5,208,167	5,293,114	92,991	4,979,955	220,168
合计	5,208,167	5,293,114	92,991	4,979,955	220,168
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	350,204	355,307	-	355,307	-
合计	350,204	355,307	-	355,307	-

本行

	2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	6,108,146	6,140,153	45,443	5,994,013	100,697
合计	<u>6,108,146</u>	<u>6,140,153</u>	<u>45,443</u>	<u>5,994,013</u>	<u>100,697</u>
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	425,755	428,475	-	428,475	-
合计	<u>425,755</u>	<u>428,475</u>	<u>-</u>	<u>428,475</u>	<u>-</u>

本行

	2019年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
以摊余成本计量的金融投资	5,070,669	5,153,421	58,340	4,908,751	186,330
合计	<u>5,070,669</u>	<u>5,153,421</u>	<u>58,340</u>	<u>4,908,751</u>	<u>186,330</u>
<u>金融负债</u>					
已发行次级债券和二级资本债券	342,083	347,113	-	347,113	-
合计	<u>342,083</u>	<u>347,113</u>	<u>-</u>	<u>347,113</u>	<u>-</u>

如果存在交易活跃的市场, 如经授权的证券交易所, 市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及金融负债并无可取得的市价, 对于该部分无市价可依的金融资产或金融负债, 以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值:

- (1) 在没有其他可参照市场资料时, 与本行重组相关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算, 其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的以摊余成本计量的金融投资的公允价值根据可获得的市价来决定其公允价值, 如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 已发行次级债券、二级资本债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价, 则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而, 由于其他机构可能会使用不同的方法及假设, 因此, 各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

## 九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外, 本集团与关联方于本年度的交易列示如下:

### 1. 财政部

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。于2020年12月31日, 财政部直接持有本行约31.14% (2019年12月31日: 约31.14%) 的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易, 主要交易的详细情况如下:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
年末余额:		
中国国债和特别国债	1,495,673	1,215,664
本年交易:	2020年度	2019年度
国债利息收入	43,609	38,808

### 2. 汇金公司

于2020年12月31日, 中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)直接持有本行约34.71% (2019年12月31日: 约34.71%) 的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日, 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司, 注册资本人民币8,282.09亿元, 实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司, 根据国家授权, 对国有重点金融企业进行股权投资, 以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务, 实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动, 不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本集团于2020年12月31日持有汇金公司债券票面金额合计人民币713.89亿元(2019年12月31日: 人民币562.30亿元), 期限3至30年, 票面利率2.15%至5.00%。汇金公司债券系政府支持机构债券、短期融资券及中期票据, 本集团购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动, 符合相关监管规定和本集团公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中, 以市场价格为定价基础, 按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资	72,472	57,436
客户贷款及垫款	4,005	22,022
客户存款	15,957	1,998
<hr/>		
本年交易:	2020年度	2019年度
债券投资利息收入	2,360	1,949
客户贷款及垫款利息收入	561	717
客户存款利息支出	149	240
<hr/>		

根据政府的指导, 汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构的主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资	633,728	530,740
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	251,578	101,724
客户贷款及垫款	10,610	3,124
衍生金融资产	20,669	4,972
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	299,691	221,015
衍生金融负债	20,007	5,902
客户存款	1,065	1,003
信贷承诺	12,690	7,172
<hr/>		
本年交易:	2020年度	2019年度
债券投资利息收入	18,634	18,548
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	582	234
客户贷款及垫款利息收入	110	44
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	1,068	1,562
客户存款利息支出	54	10
<hr/>		

### 3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的子公司(主要的子公司详细情况见附注四、8)。与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销, 主要交易的详细情况如下:

年末余额:	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融投资	30,425	31,174
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	372,441	402,276
客户贷款及垫款	45,958	30,150
衍生金融资产	4,945	1,810
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	183,059	167,454
衍生金融负债	5,004	3,293
买入返售款项	2,587	7,872
信贷承诺	53,161	113,755
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年交易:	2020年度	2019年度
金融投资利息收入	982	151
存放同业及其他金融机构款项和 拆出资金利息收入	523	884
客户贷款及垫款利息收入	681	520
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金利息支出	993	1,807
手续费及佣金收入	6,233	3,089
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业(详细情况见附注四、8)及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易详细情况如下:

年末余额:	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券投资	12,680	8,548
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	8,549	4,995
客户贷款及垫款	983	2,680
衍生金融资产	3,244	1,279
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	6,051	12,397
客户存款	3	0
衍生金融负债	3,283	2,102
信贷承诺	3,023	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年交易:	2020年度	2019年度
债券投资利息收入	479	128
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	80	368
客户贷款及垫款利息收入	62	97
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	186	254
客户存款利息支出	0	0
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

本集团与联营企业及其子公司之间的主要交易为上述债券投资、存放同业及其他金融机构款项和拆出资金、客户贷款及垫款和同业及其他金融机构存放款项和拆入资金及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为, 本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

本集团与合营企业及其子公司的主要交易详细情况如下:

年末余额:	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贷款	65	-
客户存款	7	33
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
本年交易:	2020年度	2019年度
贷款利息收入	2	-
客户存款利息支出	0	0
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。



## 5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员, 包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	2020年度 人民币千元	2019年度 人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	12,069	13,054
职工退休福利	413	333
	12,482	13,387

注: 上表中比较期间本行关键管理人员税前薪酬为2019年度该等人士全部年度薪酬数额, 其中包括已于2019年度报告中披露的数额。

根据国家有关部门的规定, 本行董事长、行长、监事长、执行董事、股东代表监事及其他高级管理人员的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认, 但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行2020年度的财务报表产生重大影响。最终薪酬经国家有关部门确认之后将另行发布公告披露。

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的其他公司。

与关键管理人员或与其关系密切的家庭成员及其控制或共同控制的公司的交易如下:

	2020年 12月31日 人民币千元	2019年 12月31日 人民币千元
贷款	2,363	2,423

于本年度, 本集团与关键管理人员的其他交易及余额单笔均不重大。本集团于日常业务中与关键管理人员进行的交易均为正常的银行业务。

于2020年12月31日, 本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币1,529万元(2019年12月31日: 人民币324万元)。

管理层认为, 本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行, 以一般交易价格为定价基础, 并按正常业务程序进行。

## 6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 本年末年金基金持有本行 A 股股票市值人民币 3,917 万元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 10,136 万元), 持有本行发行债券人民币 1,000 万元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 2,028 万元)。

## 7. 主要关联方交易占比

与子公司之间的主要往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销。在计算关联方交易占比时, 关联方交易不包含与子公司之间的关联方交易。

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占比	交易余额	占比
金融投资	2,214,553	25.78%	1,803,840	23.59%
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	260,127	24.04%	106,719	10.24%
客户贷款及垫款	15,663	0.09%	27,826	0.17%
衍生金融资产	23,913	17.82%	6,251	9.15%
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	305,742	10.98%	233,412	10.30%
衍生金融负债	23,290	16.52%	8,004	9.40%
客户存款	17,032	0.07%	3,034	0.01%
信贷承诺	12,690	0.43%	7,172	0.24%

  

	2020 年		2019 年	
	交易金额	占比	交易金额	占比
利息收入	66,479	6.08%	60,893	5.73%
利息支出	1,457	0.33%	2,066	0.48%

## 十、资产负债表日后事项

### 利润分配方案

本行于 2021 年 3 月 26 日召开董事会, 批准在提取法定盈余公积和一般准备后, 每股派发股利人民币 0.2660 元 (含税), 并报年度股东大会审议批准。以本行截至 2020 年 12 月 31 日止已发行普通股股份计算, 派息总额共计约人民币 948.04 亿元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

### 二级资本债发行情况

本行于 2021 年 1 月在全国银行间债券市场公开发行一笔规模为 300 亿元人民币的二级资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准, 全部用于补充本行二级资本。

## 十一、其他重要事项

### 1. 以公允价值计量的资产和负债

	2020年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年计提的减值	
<b>金融资产:</b>					
衍生金融资产	68,311	65,875	-	-	134,155
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售资产	159,657	-	-	-	154,612
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	6,425	9	-	-	3,914
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	423,993	-	502	(629)	414,292
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	962,078	2,525	-	-	784,483
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,476,872	-	25,729	(472)	1,540,988
合计	<u>3,097,336</u>	<u>68,409</u>	<u>26,231</u>	<u>(1,101)</u>	<u>3,032,444</u>
<b>金融负债:</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(102,242)	(343)	-	-	(87,938)
衍生金融负债	(85,180)	(55,678)	(4,637)	-	(140,973)
客户存款	(896,318)	7,013	-	-	(693,173)
合计	<u>(1,083,740)</u>	<u>(49,008)</u>	<u>(4,637)</u>	<u>-</u>	<u>(922,084)</u>

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2019年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年转回/(计提)的减值	
<b>金融资产:</b>					
衍生金融资产	71,335	(2,983)	31	-	68,311
以公允价值计量且其变动计入当期损益的买入返售资产	174,794	-	-	-	159,657
以公允价值计量且其变动计入当期损益的客户贷款及垫款	1,368	10	-	-	6,425
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款	360,483	-	(63)	214	423,993
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	805,347	11,272	-	-	962,078
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资	1,430,163	-	28,388	(138)	1,476,872
合计	2,843,490	8,299	28,356	76	3,097,336
<b>金融负债:</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(87,400)	(1,561)	-	-	(102,242)
衍生金融负债	(73,573)	(10,951)	(4,522)	-	(85,180)
客户存款	(851,647)	(1,083)	-	-	(896,318)
合计	(1,012,620)	(13,595)	(4,522)	-	(1,083,740)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

## 十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本年度之列报要求。

本行根据中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会和中国证券监督管理委员会发布的《关于严格执行企业会计准则, 切实加强企业2020年年报工作的通知》要求, 将信用卡分期付款手续费收入及相关支出进行了重分类, 将其从手续费及佣金收入及相关支出重分类至利息收入和其他业务成本, 并相应调整了同期比较数字。

## 十三、财务报表的批准

本财务报表于2021年3月26日获本行董事会批准。

## 财务报表补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》(2008)的规定确定。

	<u>2020年度</u>	<u>2019年度</u>
非流动资产处置收益	1,281	1,231
盘盈清理净收益	8	31
其他	1,291	1,144
所得税影响数	(689)	(614)
合计	<u>1,891</u>	<u>1,792</u>
其中： 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	1,809	1,722
归属于少数股东的非经常性损益	82	70

本集团因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分, 持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动损益, 以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资损益, 和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

### 2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中, 归属于母公司股东的净利润于2020年度无差异(2019年: 无差异); 归属于母公司股东的权益截至2020年12月31日无差异(截至2019年12月31日: 无差异)。

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	2020年度			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	307,067	11.95	0.86	0.86
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	305,258	11.88	0.86	0.86
	2019年度			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	307,699	13.05	0.86	0.86
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	305,977	12.98	0.86	0.86

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
归属于母公司普通股股东的年末净资产	2,667,683	2,470,054
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	2,568,869	2,357,002

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算, 其中基本和稀释每股收益引自经审计的2020年度财务报表。

#### 4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

##### (1) 资本构成

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	2,170,740	1,964,205	
2a 盈余公积	322,692	292,149	X21
2b 一般风险准备	339,486	304,876	X22
2c 未分配利润	1,508,562	1,367,180	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	138,356	147,984	
3a 资本公积	148,534	149,067	X19
3b 其他	(10,178)	(1,083)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份制的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	3,552	4,178	X25
6 监管调整前的核心一级资本	2,669,055	2,472,774	
核心一级资本: 监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	8,107	9,038	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	4,582	2,933	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(4,616)	(4,451)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代码
19 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本 中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净 递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本 和其他依赖于银行 未来盈利的净递延税资产 的未扣除部分超过核心 一级资本 15%的应扣除金额	-	-	
23 其中: 应在对金融机构大额少数 资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中: 抵押贷款服务权应 扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中: 应在其他依赖于银行 未来盈利的净递延税 资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的 金融机构的核心一级 资本投资	7,980	7,980	X11
26b 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级 资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中 扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和 二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	16,053	15,500	
29 核心一级资本	2,653,002	2,457,274	



项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代码
其他一级资本:			
30 其他一级资本工具及其溢价	219,143	199,456	
31 其中: 权益部分	139,156	199,456	X28+X32
32 其中: 负债部分	79,987	-	
33 过渡期后不可计入其他一级 资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	647	793	X26
35 其中: 过渡期后不可计入 其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	219,790	200,249	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行 其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构 间通过协议相互持有的 其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的其他一级 资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的其他 一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的 金融机构的其他一级 资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的 金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中 扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	219,790	200,249	
45 一级资本 (核心一级资本+其他一级资本)	2,872,792	2,657,523	
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	351,568	272,680	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	40,570	60,855	
48 少数股东资本可计入部分	1,114	1,707	X27
49 其中: 过渡期结束后不可 计入的部分	-	439	
50 超额贷款损失准备可计入部分	170,712	189,569	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	523,394	463,956	

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代码
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本 投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本 投资中的二级资本	-	-	X31
56a 对有控制权但不并表的金融机构 的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构 的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本	523,394	463,956	
59 总资本(一级资本+二级资本)	3,396,186	3,121,479	
60 总风险加权资产	20,124,139	18,616,886	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	13.18%	13.20%	
62 一级资本充足率	14.28%	14.27%	
63 资本充足率	16.88%	16.77%	
64 机构特定的资本要求	4.0%	4.0%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行 附加资本要求	1.5%	1.5%	
68 满足缓冲区的核心一级资本 占风险加权资产的比例	8.18%	8.20%	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5.0%	5.0%	
70 一级资本充足率	6.0%	6.0%	
71 资本充足率	8.0%	8.0%	

项目	2020年 12月31日	2019年 12月31日	代码
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	138,247	84,515	X05+X07 +X08+X09 +X12+X29 +X30
73 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	32,452	37,654	X06+X10 +X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的 净递延税资产 (扣除递延税负债)	65,719	60,846	
可计入二级资本的超额贷款 损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	23,204	17,647	X01
77 权重法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	7,802	7,923	X02
78 内部评级法下, 实际计提的 超额贷款损失准备金额	507,096	460,851	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	162,910	181,646	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期 可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入 核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可 计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可 计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可 计入二级资本的数额	40,570	60,855	
85 因过渡期安排造成的当期不可 计入二级资本的数额	67,463	63,383	

(2) 集团口径的资产负债表

	2020年 12月31日 银行 公布的合并 资产负债表	2020年 12月31日 监管并表 口径下的 资产负债表	2019年 12月31日 银行 公布的合并 资产负债表	2019年 12月31日 监管并表 口径下的 资产负债表
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	3,537,795	3,537,795	3,317,916	3,317,916
存放同业及其他金融机构款项	522,913	489,231	475,325	450,976
贵金属	277,705	277,705	238,061	238,061
拆出资金	558,984	558,984	567,043	567,043
衍生金融资产	134,155	134,155	68,311	68,311
买入返售款项	739,288	738,958	845,186	841,954
客户贷款及垫款	18,136,328	18,134,777	16,326,552	16,325,339
金融投资	8,591,139	8,429,328	7,647,117	7,528,268
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	784,483	732,478	962,078	921,042
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 金融投资	1,540,988	1,498,008	1,476,872	1,451,357
—以摊余成本计量的金融投资	6,265,668	6,198,842	5,208,167	5,155,869
长期股权投资	41,206	49,186	32,490	40,470
固定资产	249,067	249,008	244,902	244,846
在建工程	35,173	35,166	39,714	39,712
递延所得税资产	67,713	67,713	62,536	62,536
其他资产	453,592	440,548	244,283	230,111
<b>资产合计</b>	<b>33,345,058</b>	<b>33,142,554</b>	<b>30,109,436</b>	<b>29,955,543</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	54,974	54,974	1,017	1,017
同业及其他金融机构存放款项	2,315,643	2,315,643	1,776,320	1,776,320
拆入资金	468,616	468,616	490,253	490,253
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	87,938	87,938	102,242	102,242
衍生金融负债	140,973	140,973	85,180	85,180
卖出回购款项	293,434	282,458	263,273	254,926
存款证	335,676	335,676	355,428	355,428
客户存款	25,134,726	25,134,726	22,977,655	22,977,655
应付职工薪酬	32,460	32,073	35,301	34,960
应交税费	105,380	105,356	109,601	109,545
已发行债务证券	798,127	798,127	742,875	742,875
递延所得税负债	2,881	1,994	1,873	1,690
其他负债	664,715	483,519	476,415	339,246
<b>负债合计</b>	<b>30,435,543</b>	<b>30,242,073</b>	<b>27,417,433</b>	<b>27,271,337</b>
<b>股东权益</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	225,819	225,819	206,132	206,132
资本公积	148,534	148,534	149,067	149,067
其他综合收益	(10,428)	(10,178)	(1,266)	(1,083)
盈余公积	322,911	322,692	292,291	292,149
一般准备	339,701	339,486	305,019	304,876
未分配利润	1,510,558	1,508,562	1,368,536	1,367,180
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>2,893,502</b>	<b>2,891,322</b>	<b>2,676,186</b>	<b>2,674,728</b>
少数股东权益	16,013	9,159	15,817	9,478
<b>股东权益合计</b>	<b>2,909,515</b>	<b>2,900,481</b>	<b>2,692,003</b>	<b>2,684,206</b>

(3) 有关科目展开说明

项目	2020年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	18,134,777	
客户贷款及垫款总额	18,665,077	
减: 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	23,204	X01
其中: 权重法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	7,802	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	507,096	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	162,910	X04
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	732,478	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的核心一级资本	67	X05
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本	1,658	X06
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的其他一级资本	217	X07
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	126,749	X08
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,498,008	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的核心一级资本	10,998	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本	3,445	X10
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	-	X29
以摊余成本计量的金融投资	6,198,842	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	199	X30
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的二级资本	-	X31
长期股权投资	49,186	
其中: 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级资本投资	7,980	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	17	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	27,349	X13

项目	2020年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其他资产	440,548	
应收利息	1,985	
无形资产	20,717	X14
其中: 土地使用权	16,135	X15
其他应收款	359,902	
商誉	8,107	X16
长期待摊费用	4,639	
抵债资产	5,325	
其他	39,873	
已发行债务证券	798,127	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	351,568	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	225,819	
其中: 优先股	139,156	X28
其中: 永续债	79,987	X32
资本公积	148,534	X19
其他综合收益	(10,178)	X24
金融资产公允价值变动储备	22,726	
现金流量套期储备	(4,725)	
其中: 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(4,616)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(1,381)	
外币报表折算差额	(27,518)	
其他	720	
盈余公积	322,692	X21
一般准备	339,486	X22
未分配利润	1,508,562	X23
少数股东权益	9,159	
其中: 可计入核心一级资本	3,553	X25
其中: 可计入其他一级资本	647	X26
其中: 可计入二级资本	1,114	X27

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(境外)
发行机构	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4604
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	中国香港/香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释
监管处理			
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 336,554	人民币 168,374	折人民币 4,542
工具面值(单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	欧元 600
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益
初始发行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>普通股 (A 股)</u>	<u>普通股 (H 股)</u>	<u>优先股 (境外)</u>
发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	是
其中: 赎回日期 (或有时间 赎回日期) 及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为 2021年12月10日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的 每年12月10日
分红或派息	浮动	浮动	固定到浮动
其中: 固定或浮动派息/分红	不适用	不适用	2021年12月10日 前为6% (股息率)
其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	是
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	部分自由裁量
其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	是
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是
其中: 若可转股, 则说明转换 触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部 转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股



<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>普通股 (A 股)</u>	<u>普通股 (H 股)</u>	<u>优先股 (境外)</u>
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行
是否减记	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>优先股(境内)</u>	<u>无固定期限 资本债券(境内)</u>	<u>优先股(境内)</u>	<u>优先股(境外)</u>
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	360011	1928018	360036	4620
适用法律	中国/《中华人民共和国公司法》、 《中华人民共和国证券法》、《国务院 关于开展优先股试点 的指导意见》、 《优先股试点管理 办法》、《关于商业 银行发行优先股补充 一级资本的指导意见》	中国/根据《中华人民 共和国商业银行法》、 《商业银行资本管理 办法(试行)》、 《全国银行间债券市场 金融债券发行管理 办法》和其他相关 法律、法规、 规范性文件的规定	中国/《中华人民 共和国公司法》、 《中华人民共和国 证券法》、《国务院 关于开展优先股试点 的指导意见》、 《优先股试点管理 办法》、《关于商业 银行发行优先股补充 一级资本的指导意见》	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务(含非契约性 权利和义务)均 适用中国法律并按 中国法律解释
监管处理	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后规则	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 44,947	人民币 79,987	人民币 69,981	折人民币 19,687
工具面值(单位为百万)	人民币 45,000	人民币 80,000	人民币 70,000	美元 2,900
会计处理	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2015年11月18日	2019年7月26日	2019年9月19日	2020年9月23日
是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>优先股(境内)</u>	<u>无固定期限 资本债券(境内)</u>	<u>优先股(境内)</u>	<u>优先股(境外)</u>
发行人赎回(须经监管审批) 其中: 赎回日期(或有时间 赎回日期)及额度	是 第一个赎回日为 2020年11月18日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2024年7月30日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2024年9月24日, 全额或部分	是 第一个赎回日为 2025年9月23日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期(如果有)	自赎回起始之日(2020 年11月18日)起至 全部赎回或转股之日止	自赎回起始之日(2024 年7月30日)起每个 付息日全部或部分赎回 本期债券。发行人有权 于下列情形全部而非 部分地赎回本期债券: 在本期债券发行后, 不可预计的监管规则 变化导致本期债券不再 计入其他一级资本	自赎回起始之日(2024 年9月24日)起至 全部赎回或转股之日止	第一个赎回日后的 每年9月23日
分红或派息 其中: 固定或浮动派息/分红 其中: 票面利率及相关指标	固定到浮动 2020年11月23日 前为4.5%(股息率), 自2020年11月23日 至2025年11月22日 为4.58%(股息率)	固定到浮动 2024年7月30日 前为4.45%(利率)	固定到浮动 2024年9月24日 前为4.2%(股息率)	固定到浮动 2025年9月23日 前为3.58%(股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	是	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	是	否	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换 触发条件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	不适用	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	无法生存触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部 转股还是部分转股	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	不适用	其他一级资本工具触 发事件发生时可全部 转股或部分转股, 二 级资本工具触发事 件发生时全部转股	无法生存触发事件发 生时全部或部分转股

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>优先股(境内)</u>	无固定期限 <u>资本债券(境内)</u>	<u>优先股(境内)</u>	<u>优先股(境外)</u>
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2014年7月25日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格强制的	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2018年8月30日)前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价作为初始转股价格强制的	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日(2018年8月30日)前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价作为初始转股价格强制的
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换		不适用		
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	核心一级资本	不适用	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	本行	不适用	本行	本行
是否减记	否	是	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部减记或部分减记, 二级资本工具触发事件发生时全部减记	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减记	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后	受偿顺序排在存款、一般债务、次级债、二级资本债和无固定期限资本债券之后
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司  
截至2020年12月31日止年度财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
发行机构	本行	本行	本行
标识码	144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06	1728021	1728022
适用法律	债券以及财务代理协议应受纽约法律管辖并据其解释, 但与次级地位有关的债券的规定应受中国法律管辖并据其解释	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理			
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	折人民币 12,998	人民币 44,000	人民币 44,000
工具面值(单位为百万)	美元 2,000	人民币 44,000	人民币 44,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2015年9月21日	2017年11月6日	2017年11月20日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2025年9月21日	2027年11月8日	2027年11月22日
发行人赎回(须经监管审批)	否	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	不适用	2022年11月8日, 全额	2022年11月22日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.875%	4.45%	4.45%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
是否可转股	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后, 与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司  
截至2020年12月31日止年度财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构	本行	本行	本行	本行
标识码	1928006	1928007	1928011	1928012
适用法律	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法(试行)》、《全国银行间债券市场金融债券发行管理办法》和其他相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理				
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000
工具面值(单位为百万)	人民币 45,000	人民币 10,000	人民币 45,000	人民币 10,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2019年3月21日	2019年3月21日	2019年4月24日	2019年4月24日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2029年3月25日	2034年3月25日	2029年4月26日	2034年4月26日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2024年3月25日, 全额	2029年3月25日, 全额	2024年4月26日, 全额	2029年4月26日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用	不适用
分红或派息				
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.26%	4.51%	4.40%	4.69%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用



<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
发行机构	本行	本行	本行
标识码	2028041	2028049	2028050
适用法律	根据《中华人民共和国商业 银行法》、《商业银行资本管理办法 (试行)》、《全国银行间债券市场 金融债券发行管理办法》和其他 相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业 银行法》、《商业银行资本管理办法 (试行)》、《全国银行间债券市场 金融债券发行管理办法》和其他 相关法律、法规、规范性文件的规定	根据《中华人民共和国商业 银行法》、《商业银行资本管理办法 (试行)》、《全国银行间债券市场 金融债券发行管理办法》和其他 相关法律、法规、规范性文件的规定
监管处理			
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法(试行)》 过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 60,000	人民币 30,000	人民币 10,000
工具面值(单位为百万)	人民币 60,000	人民币 30,000	人民币 10,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2020年09月22日	2020年11月12日	2020年11月12日
是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2030年09月24日	2030年11月16日	2035年11月16日
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	是
其中: 赎回日期(或有时间赎回日期)及额度	2025年09月24日, 全额	2025年11月16日, 全额	2030年11月16日, 全额
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息			
其中: 固定或浮动派息/分红	固定	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.20%	4.15%	4.45%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
是否可转股	否	否	否
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存	以下两者中的较早者: (i)中国银保监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 发行人将无法生存
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后, 股权资本、其他一级资本工具和混合资本债券之前; 与发行人已发行的与本期债券偿还顺序相同的其他次级债务处于同一清偿顺序, 与未来可能发行的与本期债券偿还顺序相同的其他二级资本工具同顺位受偿
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用

## 5. 杠杆率披露

杠杆率披露依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》(中国银监会令2015年第1号)附件3《杠杆率披露模板》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1	并表总资产	33,345,058	30,109,436
2	并表调整项	(202,504)	(153,893)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	85,324	12,352
5	证券融资交易调整项	29,188	18,975
6	表外项目调整项	2,059,325	2,010,844
7	其他调整项	(16,053)	(15,500)
8	调整后的表内外资产余额	35,300,338	31,982,214

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1	表内资产(除衍生产品和 证券融资交易外)	32,598,277	29,507,681
2	减: 一级资本扣减项	(16,053)	(15,500)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	32,582,224	29,492,181
4	各类衍生产品的重置成本(扣除 合格保证金)	146,069	74,843
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	67,843	70,072
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央交易 对手交易形成的衍生产品资产余额	(12,330)	(18,334)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	42,669	32,286
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(12,858)	(71,672)
11	衍生产品资产余额	231,393	87,195
12	证券融资交易的会计资产余额	398,208	373,019
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	29,188	18,975
15	代理证券融资交易形成的证券融资 交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	427,396	391,994
17	表外项目余额	5,727,987	5,025,875
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(3,668,662)	(3,015,031)
19	调整后的表外项目余额	2,059,325	2,010,844
20	一级资本净额	2,872,792	2,657,523
21	调整后的表内外资产余额	35,300,338	31,982,214
22	杠杆率	8.14%	8.31%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

序号	项目	2020年第四季度	
		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		5,530,542
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	12,298,497	1,224,294
3	稳定存款	84,950	2,939
4	欠稳定存款	12,213,547	1,221,355
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	14,364,101	4,783,073
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	8,440,160	2,052,615
7	非业务关系存款(所有交易对手)	5,847,398	2,653,915
8	无抵(质)押债务	76,543	76,543
9	抵(质)押融资		10,387
10	其他项目, 其中:	3,244,208	1,480,999
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	1,340,772	1,340,772
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,903,436	140,227
14	其他契约性融资义务	70,870	70,848
15	或有融资义务	5,123,850	134,060
16	预期现金流出总量		7,703,661
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	780,487	482,633
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,871,752	1,396,166
19	其他现金流入	1,336,546	1,333,266
20	预期现金流入总量	3,988,785	3,212,065
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		5,530,542
22	现金净流出量		4,491,596
23	流动性覆盖率(%)		123.28%

上表中各项数据均为最近一个季度内92个自然日数值的简单算数平均值。

## 7. 高级法银行净稳定资金比例定量信息披露

序号	项目	2020年12月31日				折算后 数值
		折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本:	3,061,304	-	-	352,218	3,413,522
2	监管资本	3,061,304	-	-	351,568	3,412,872
3	其他资本工具	-	-	-	650	650
4	来自零售和小企业客户的存款:	6,551,425	6,215,325	24,565	9,478	11,526,879
5	稳定存款	61,904	27,800	14,661	6,712	105,859
6	欠稳定存款	6,489,521	6,187,525	9,904	2,766	11,421,020
7	批发融资:	8,560,328	6,050,612	314,704	301,281	7,312,974
8	业务关系存款	8,257,098	444,921	52,147	7,274	4,384,357
9	其他批发融资	303,230	5,605,691	262,557	294,007	2,928,617
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	12,506	1,149,204	24,246	510,449	428,726
12	净稳定资金比例衍生产品负债	-	-	-	106,352	-
13	以上未包括的所有其它负债和权益	12,506	1,149,204	24,246	404,097	428,726
14	可用的稳定资金合计					22,682,101
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					854,980
16	存放在金融机构的 业务关系存款	146,018	30,984	584	2,090	91,120
17	贷款和证券:	1,878	3,928,755	2,445,607	15,211,642	15,557,030
18	由一级资产担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	309,390	3,560	6,757	54,073
19	由非一级资产担保或无担保的					
	向金融机构发放的贷款	-	1,181,106	256,338	190,841	496,675
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	2,098,300	2,059,580	8,500,075	9,235,813
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	426,953	347,809	283,013	563,887
22	住房抵押贷款	-	1,801	2,472	5,717,269	4,859,640
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	429	417	16,334	12,130
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券, 包括 交易所交易的权益类证券	1,878	338,158	123,657	796,700	910,829
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	388,361	576,396	28,139	225,547	918,755
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	24,746				21,034
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				5,720	4,862
29	净稳定资金比例衍生产品资产				106,354	2
30	衍生产品附加要求				115,939*	23,188
31	以上未包括的所有其它资产	363,615	576,396	28,139	113,473	869,669
32	表外项目				7,664,240	252,491
33	所需的稳定资金合计					17,674,376
34	净稳定资金比例 (%)					128.33%

(\*)本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 不纳入第26项“其他资产”合计。

序号	项目	2020年9月30日				折算后 数值
		无期限	折算前数值		折算后 数值	
			<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>						
1	资本:	2,996,814	-	-	312,787	3,309,601
2	监管资本	2,996,814	-	-	312,109	3,308,923
3	其他资本工具	-	-	-	678	678
4	来自零售和小企业客户的存款:	6,438,516	6,230,319	29,576	8,927	11,442,625
5	稳定存款	38,654	47,089	16,831	6,136	103,581
6	欠稳定存款	6,399,862	6,183,230	12,745	2,791	11,339,044
7	批发融资:	8,297,164	6,628,983	372,376	305,731	7,461,610
8	业务关系存款	7,995,433	417,083	60,373	3,936	4,240,380
9	其他批发融资	301,731	6,211,900	312,003	301,795	3,221,230
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-
11	其他负债:	12,000	1,136,562	24,297	429,219	352,633
12	净稳定资金比例衍生产品负债				100,735	
13	以上未包括的所有其它负债 和权益	12,000	1,136,562	24,297	328,484	352,633
14	可用的稳定资金合计					22,566,469
<b>所需的稳定资金</b>						
15	净稳定资金比例合格 优质流动性资产					840,468
16	存放在金融机构的 业务关系存款	212,866	34,170	860	2,165	126,344
17	贷款和证券:	3,447	4,427,383	2,778,255	14,872,939	15,488,858
18	由一级资产担保的 向金融机构发放的贷款	-	773,072	2,224	8,105	124,686
19	由非一级资产担保或无担保的 向金融机构发放的贷款	-	1,288,275	369,898	205,889	585,308
20	向零售和小企业客户、 非金融机构、主权、 中央银行和公共部门实体等 发放的贷款	-	1,958,486	2,294,698	8,346,908	9,152,517
21	其中: 风险权重不高于 35%	-	390,050	434,478	283,596	589,759
22	住房抵押贷款	-	2,184	2,484	5,604,922	4,764,211
23	其中: 风险权重不高于 35%	-	441	434	16,777	12,390
24	不符合合格优质流动性资产 标准的非违约证券, 包括 交易所交易的权益类证券	3,447	405,366	108,951	707,115	862,136
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-
26	其他资产:	391,736	444,995	36,476	357,106	1,054,516
27	实物交易的大宗商品 (包括黄金)	41,820				35,547
28	提供的衍生产品初始保证金 及提供给中央交易对手的 违约基金				52,614	44,722
29	净稳定资金比例衍生产品资产				88,599	-
30	衍生产品附加要求				109,519*	21,904
31	以上未包括的所有其它资产	349,916	444,995	36,476	215,893	952,343
32	表外项目				7,461,441	256,850
33	所需的稳定资金合计					17,767,036
34	净稳定资金比例 (%)					127.01%

(\*)本项填写衍生产品负债金额, 即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额, 不区分期限; 不纳入第26项“其他资产”合计。