中国工商银行股份有限公司 2020 年度报告摘要

股票代码：601398

1. 重要提示

为全面了解中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到指定网站仔细阅读年度报告全文。具体请参见“9.发布年报、摘要及资本充足率报告”。

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2021 年 3 月 26 日，本行董事会审议通过了《2020 年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2020 年度财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行董事会建议派发 2020 年度普通股现金股息，每 10 股人民币 2.660 元（含税）。该分配方案将提请 2020 年度股东年会批准。本行不实施资本公积金转增股本。

2. 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

	证券简称	证券代码	上市交易所
A 股	工商银行	601398	上海证券交易所
H 股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC EURPREF1	4604	香港联合交易所有限公司
	ICBC 20USDPREF	4620	
境内优先股	工行优 1	360011	上海证券交易所
	工行优 2	360036	

2.2 联系人和联系方式

董事会秘书、公司秘书	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

3. 财务概要

（本年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币列示。）

3.1 财务数据

	2020	2019	本年比上年增	2018
全年经营成果（人民币百万元）				
营业收入（1）	882,665	855,428	3.2	774,041
营业利润	391,382	390,568	0.2	371,187
净利润	317,685	313,361	1.4	298,723
归属于母公司股东的净利润	315,906	312,224	1.2	297,676
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	314,097	310,502	1.2	295,539
经营活动产生的现金流量净额	1,557,616	481,240	223.7	529,911
于报告期末（人民币百万元）				
资产总额	33,345,058	30,109,436	10.7	27,699,540
客户贷款及垫款总额	18,624,308	16,761,319	11.1	15,419,905
负债总额	30,435,543	27,417,433	11.0	25,354,657
客户存款	25,134,726	22,977,655	9.4	21,408,934
归属于母公司股东的权益	2,893,502	2,676,186	8.1	2,330,001
股本	356,407	356,407	–	356,407
每股计（人民币元）				
每股净资产（2）	7.48	6.93	7.9	6.30
基本每股收益（3）	0.86	0.86	–	0.82
稀释每股收益（3）	0.86	0.86	–	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益（3）	0.86	0.86	–	0.82

注：（1）根据财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会发布的《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和支出重分类至利息收入和其他业务成本，并相应调整了 2019 年、2018 年比较期数据，相关财务指标也进行了重述。

（2）为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

（3）根据中国证监会《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）的规定计算。

3.2 财务指标

	2020	2019	本年比上年变	2018
盈利能力指标（%）				
平均总资产回报率（1）	1.00	1.08	(0.08)	1.11
加权平均净资产收益率（2）	11.95	13.05	(1.10)	13.79
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（2）	11.88	12.98	(1.10)	13.69
净利息差（3）	1.97	2.12	(0.15)	2.20
净利息收益率（4）	2.15	2.30	(0.15)	2.36
风险加权资产收益率（5）	1.64	1.75	(0.11)	1.81
手续费及佣金净收入比营业收入	14.87	15.26	(0.39)	16.07
成本收入比（6）	22.30	23.27	(0.97)	23.91
资产质量指标（%）				
不良贷款率（7）	1.58	1.43	0.15	1.52
拨备覆盖率（8）	180.68	199.32	(18.64)	175.76
贷款拨备率（9）	2.85	2.86	(0.01)	2.68
资本充足率指标（%）				
核心一级资本充足率（10）	13.18	13.20	(0.02)	12.98
一级资本充足率（10）	14.28	14.27	0.01	13.45
资本充足率（10）	16.88	16.77	0.11	15.39
总权益对总资产比率	8.73	8.94	(0.21)	8.47
风险加权资产占总资产比率	60.35	61.83	(1.48)	62.06

注：（1）净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

（2）根据中国证监会《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）的规定计算。

（3）平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

（4）利息净收入除以平均生息资产。

（5）净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

（6）业务及管理费除以营业收入。

（7）不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

（8）贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

（9）贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

（10）根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

3.3 分季度财务数据

	2020			
	一季度	二季度	三季度	四季度
（人民币百万元）				
营业收入	227,014	221,509	217,394	216,748
归属于母公司股东的净利润	84,494	64,296	79,885	87,231
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利	84,109	64,055	79,505	86,428
经营活动产生的现金流量净额	1,907,890	(34,157)	146,709	(462,826)
	2019			
	一季度	二季度	三季度	四季度
（人民币百万元）				
营业收入	235,543	207,450	204,114	208,321
归属于母公司股东的净利润	82,005	85,926	83,781	60,512
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利	81,535	85,598	83,375	59,994
经营活动产生的现金流量净额	1,008,242	(100,949)	300,928	(726,981)

4. 业务回顾

2020 年，面对新冠肺炎疫情的冲击和国内外形势中各种不稳定不确定因素，管理层坚决贯彻党中央、国务院决策部署，认真落实“党建引领、从严治理，客户至上、服务实体，科技驱动、价值创造，国际视野、全球经营，转型务实、改革图强，风控强基、人才兴业”的工作思路，围绕金融工作“三项任务”，夯实稳健发展基础、打造转型创新亮点，着力保持经营的稳定性、协调性，取得了好于预期的成果。

坚持稳中求进，全力提升经营质态。在合理让利实体经济的同时，努力挖潜、控本、增效，全年实现来之不易的正增长。集团实现净利润 3,177 亿元，比上年增长 1.4%；实现拨备前利润 5,948 亿元，比上年增长 4.2%。实现营业收入 8,827 亿元，比上年增长 3.2%。各类风险得到有效管控，不良贷款率 1.58%，保持在稳健区间。逾期贷款率、关注贷款率均实现下降。逾期贷款与不良贷款的剪刀差首次实现年度为负。拨备覆盖率 180.68%。成本收入比 22.30%，继续保持在较优水平。

履行大行担当，全力服务实体经济。全面落实“六稳”“六保”任务，认真贯彻逆周期调控政策，保持投融资总量稳定、结构持续优化。境内人民币贷款新增 1.88 万亿元，同比多增 5,491 亿元。债券投资较年初增加 1.19 万亿元，居市场首位。开展支持防疫抗疫、复工复产、稳链固链、外贸外资、湖北武汉等专项行动，为统筹疫情防控和经济社会发展各项工作提供全面的金融保障。落实好延本延息政策，为 10 万多客户缓释还本付息压力，涉及贷款 1.5 万亿元。围绕重点领域和薄弱环节优化金融资源供给，提升金融服务的精准性直达性。投向于制造业贷款增加 2,229 亿元，其中中长期贷款增长 46.7%。积极发展数字供应链融资，让优质金融服务惠及更多中小微企业。民营企业贷款增长 12.4%，普惠贷款增长 58%，推动普惠金融实现增量、扩面、提质、降本。积极推进绿色金融体系建设和服务创新，绿色贷款规模达 1.85 万亿元。

践行系统观念，全力加强风险管理。完善全面风险管理体系，坚持“主动防、智能控、全面管”路径，落实落细“管住人、管住钱、管好防线、管好底线”四管齐下的风险管理措施，实现对各机构板块、各类型风险的全面覆盖、精准管控。坚持风险出清与流程再造并重，加强“三道口 七彩池”管理，实施授信审批新规，稳步推进信用风险有序化解，持续优化信贷资产质量。清收处置不良贷款 2,176 亿元，比上年增加 289 亿元。推进“融安 e”系列风控系统建设，打造智能风控品牌。加强市场形势分析研判，动态调整投资交易策略，不断提升市场风险的识别、计量、预警、控制能力，有效应对市场波动。持续抓好操作风险、流动性风险、声誉风险管控。培育涵养合规文化，做好境内外合规管理。

深化战略实施，全力推进转型创新。坚持以客户为中心，完善营销体系，强化政务、产业、消费（GBC）三端联动，进一步夯实客户基础。境内人民币存款（含同业）增加 2.48 万亿元，创历史新高。重点战略实施效果日益显现，个人金融服务能力、外汇业务服务能力、区域发展服务能力得到全面提升。个人客户总量达 6.8 亿户，网络金融月活跃客户数在同业中率先破亿。适应资管新规，资产管理、私人银行经营转型有序推进。优化国际化发展策略，提高全方位服务水平，有效满足客户全球化综合化需求。智慧银行生态系统工程（ECOS）顺利推进，IT 基础设施水平继续引领同业。加快数字化转型，持续推动核心产品创新、业务模式创新、服务生态创新。积极赋能工业互联网、智慧政务、智慧医疗等领域，共为一万多家合作方提供智慧金融解决方案。

5. 讨论与分析

5.1 利润表项目分析

2020 年，本行努力克服新冠疫情和外部环境变化等因素影响，积极贯彻落实减费让利政策，加大金融服务实体经济力度，积极以科技赋能业务转型，强化风险防控，保持经营稳健发展。年度实现净利润 3,176.85 亿元，比上年增加 43.24 亿元，增长 1.4%，平均总资产回报率 1.00%，加权平均净资产收益率 11.95%。营业收入 8,826.65 亿元，增长 3.2%，其中，利息净收入 6,467.65 亿元，增长 2.3%，非利息收入 2,359.00 亿元，增长 5.7%。营业支出 4,912.83 亿元，增长 5.7%，其中，业务及管理费 1,968.48 亿元，下降 1.1%，成本收入比 22.30%，计提资产减值损失 2,026.68 亿元，增长 13.2%。所得税费用 744.41 亿元，下降 5.1%。

利息净收入

2020 年，利息净收入 6,467.65 亿元，比上年增加 145.48 亿元，增长 2.3%，占营业收入的 73.3%。利息收入 10,925.21 亿元，增加 290.76 亿元，增长 2.7%；利息支出 4,457.56 亿元，增加 145.28 亿元，增长 3.4%。净利息差和净利息收益率分别为 1.97%和 2.15%，均比上年下降 15 个基点，主要是本行推进 LPR 贷款定价基准转换，同时持续让利实体经济，进一步降低企业融资成本。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率/	平均余额	利息收入	平均收益率/
资产						
客户贷款及垫款	17,979,409	766,407	4.26	16,282,090	732,691	4.50
投资	7,223,638	243,545	3.37	6,141,181	221,184	3.60
存放中央银行款项(2)	2,848,543	42,022	1.48	2,979,028	46,185	1.55
存放和拆放同业及其他金融	2,003,882	40,547	2.02	2,029,662	63,385	3.12
总生息资产	30,055,472	1,092,521	3.64	27,431,961	1,063,445	3.88
非生息资产	2,865,115			2,802,458		
资产减值准备	(506,316)			(461,121)		
总资产	32,414,271			29,773,298		
负债						
存款	22,670,373	364,173	1.61	20,847,046	331,066	1.59
同业及其他金融机构存放和	2,938,129	51,477	1.75	2,658,948	63,296	2.38
已发行债务证券	1,028,929	30,106	2.93	1,035,442	36,866	3.56
总计息负债	26,637,431	445,756	1.67	24,541,436	431,228	1.76
非计息负债	2,114,998			2,085,315		
总负债	28,752,429			26,626,751		
利息净收入		646,765			632,217	
净利息差			1.97			2.12
净利息收益率			2.15			2.30

注：（1）生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为年初和年末余额的平均数。

（2）存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

（3）存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 7,664.07 亿元，比上年增加 337.16 亿元，增长 4.6%，主要是客户贷款及垫款规模增加所致。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	3,934,831	143,043	3.64	3,656,602	154,556	4.23
中长期贷款	14,044,578	623,364	4.44	12,625,488	578,135	4.58
客户贷款及垫款总额	17,979,409	766,407	4.26	16,282,090	732,691	4.50

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年			2019 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	9,461,995	400,605	4.23	8,570,732	383,600	4.48
票据贴现	443,764	11,883	2.68	372,127	12,415	3.34
个人贷款	6,606,897	314,940	4.77	5,917,236	279,507	4.72
境外业务	1,466,753	38,979	2.66	1,421,995	57,169	4.02
客户贷款及垫款总额	17,979,409	766,407	4.26	16,282,090	732,691	4.50

◆ 投资利息收入

投资利息收入 2,435.45 亿元，比上年增加 223.61 亿元，增长 10.1%，主要是投资规模增加所致。

◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 420.22 亿元，比上年减少 41.63 亿元，下降 9.0%，主要是法定存款准备金率下调所致。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 405.47 亿元，比上年减少 228.38 亿元，下降 36.0%，主要是报告期货币市场利率水平整体下降所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 3,641.73 亿元，比上年增加 331.07 亿元，增长 10.0%，主要是客户存款的规模增加以及平均付息率上升所致。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

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

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 514.77 亿元，比上年减少 118.19 亿元，下降 18.7%，主要是报告期货币市场利率水平整体下降所致。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 301.06 亿元，比上年减少 67.60 亿元，下降 18.3%，主要是境外机构发行的存款证、金融债券和票据的利率水平下降所致。

非利息收入

2020 年实现非利息收入 2,359.00 亿元，比上年增加 126.89 亿元，增长 5.7%，占营业收入的比重为 26.7%。其中，手续费及佣金净收入 1,312.15 亿元，增长 0.5%，其他非利息收益 1,046.85 亿元，增长 13.0%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率(%)
结算、清算及现金管理	39,101	37,321	1,780	4.8
个人理财及私人银行	29,630	27,337	2,293	8.4
投资银行	21,460	23,860	(2,400)	(10.1)
银行卡	18,623	21,764	(3,141)	(14.4)
对公理财	15,554	14,024	1,530	10.9
担保及承诺	10,101	10,836	(735)	(6.8)
资产托管	7,545	7,004	541	7.7
代理收付及委托	1,617	1,590	27	1.7
其他业务	3,037	2,614	423	16.2
手续费及佣金收入	146,668	146,350	318	0.2
减：手续费及佣金支出	15,453	15,777	(324)	(2.1)
手续费及佣金净收入	131,215	130,573	642	0.5

本行立足服务实体经济和满足消费者金融需求，持续开展中间业务转型创新。2020 年手续费及佣金收入 1,466.68 亿元，比上年增加 3.18 亿元，其中：个人理财及私人银行业务收入增加 22.93 亿元，主要是代理个人基金业务、个人理财销售及投资管理费收入增加；结算、清算及现金管理业务收入增加 17.80 亿元，主要是第三方支付业务收入增加；对公理财业务收入增加 15.30 亿元，主要是对公理财产品销售和债券承销发行等收入增加；资产托管业务收入增加 5.41 亿元，主要是公募基金托管规模增长带动收入增加。在疫情冲击背景下，本行仍坚持经营转型和落实减费让利政策，银行卡、投资银行和担保及承诺等业务收入有所减少。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率(%)
投资收益	29,965	9,500	20,465	215.4
公允价值变动净收益	12,797	11,312	1,485	13.1
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	41	(3,711)	3,752	不适用
其他业务收入	61,882	75,537	(13,655)	(18.1)
合计	104,685	92,638	12,047	13.0

其他非利息收益 1,046.85 亿元，比上年增加 120.47 亿元，增长 13.0%。其中，投资收益增加主要是保本理财产品到期兑付客户金额减少；公允价值变动净收益增加主要是权益工具投资估值收益增加；汇兑及汇率产品净收益变动主要是受汇率波动影响所致；其他业务收入减少主要是工银安盛趸交保费收入有所减少。

营业支出

◆ 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率(%)
职工费用	126,572	126,950	(378)	(0.3)
固定资产折旧	12,782	12,416	366	2.9
资产摊销	3,514	3,189	325	10.2
业务费用	53,980	56,495	(2,515)	(4.5)
合计	196,848	199,050	(2,202)	(1.1)

本行持续加强费用精细化管理，业务及管理费 1,968.48 亿元，比上年减少 22.02 亿元，下降 1.1%。

◆ 资产减值损失

2020 年计提各类资产减值损失 2,026.68 亿元，比上年增加 237.11 亿元，增长 13.2%，其中计提贷款减值损失 1,718.30 亿元，增加 97.22 亿元，增长 6.0%。

所得税费用

所得税费用 744.41 亿元，比上年减少 39.87 亿元，下降 5.1%，实际税率 18.98%。

5.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用 MOVA（基于价值会计的管理体系）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

经营分部信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	882,665	100.0	855,428	100.0
公司金融业务	403,371	45.7	386,413	45.2
个人金融业务	373,154	42.3	360,397	42.1
资金业务	102,191	11.6	103,617	12.1
其他	3,949	0.4	5,001	0.6
税前利润	392,126	100.0	391,789	100.0
公司金融业务	146,903	37.5	146,550	37.4
个人金融业务	174,469	44.5	171,194	43.7
资金业务	68,199	17.4	72,745	18.6
其他	2,555	0.6	1,300	0.3

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
营业收入	882,665	100.0	855,428	100.0
总行	106,542	12.1	99,232	11.7
长江三角洲	135,194	15.2	131,750	15.4
珠江三角洲	104,656	11.9	102,113	11.9
环渤海地区	149,811	16.9	146,655	17.1
中部地区	101,368	11.5	96,694	11.3
西部地区	125,049	14.2	118,126	13.8
东北地区	33,369	3.8	29,936	3.5
境外及其他	126,676	14.4	130,922	15.3
税前利润	392,126	100.0	391,789	100.0
总行	34,092	8.7	40,088	10.2
长江三角洲	75,295	19.2	82,336	21.0
珠江三角洲	67,383	17.2	61,250	15.6
环渤海地区	76,322	19.4	70,099	17.9
中部地区	42,655	10.9	42,270	10.8
西部地区	66,598	17.0	58,635	15.0
东北地区	2,593	0.7	2,743	0.7
境外及其他	27,188	6.9	34,368	8.8

5.3 资产负债表项目分析

2020 年，面对全球疫情冲击及复杂的外部形势，本行统筹管理资产、资金和资本，进一步提升金融服务新发展格局的能力。深入推动资产负债结构优化，持续提升资产负债经营管理效率。统筹投融资质量、节奏、规模、价格，发挥好金融全要素的带动和激活效应，提升金融服务实体经济的适应性、普惠性。着力夯实存款发展基础，提高存款增长稳定性。深化市场化定价机制改革，推动资产负债量价协调发展，全力支持降低实体经济融资成本。

资产运用

2020 年末，总资产 333,450.58 亿元，比上年末增加 32,356.22 亿元，增长 10.7%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）186,243.08 亿元，增加 18,629.89 亿元，增长 11.1%；投资 85,911.39 亿元，增加 9,440.22 亿元，增长 12.3%；现金及存放中央银行款项 35,377.95 亿元，增加 2,198.79 亿元，增长 6.6%。

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	18,624,308	—	16,761,319	—
加：应计利息	42,320	—	43,731	—
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备	530,300	—	478,498	—
客户贷款及垫款净额	18,136,328	54.4	16,326,552	54.2
投资	8,591,139	25.8	7,647,117	25.4
现金及存放中央银行款项	3,537,795	10.6	3,317,916	11.0
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,081,897	3.2	1,042,368	3.5
买入返售款项	739,288	2.2	845,186	2.8
其他	1,258,611	3.8	930,297	3.1
资产合计	33,345,058	100.0	30,109,436	100.0

贷款

本行在保持总体信贷政策导向基本稳定的前提下，适时调整信贷策略，满足疫情防控、复工复产、应急贷款、延期还本付息等特殊阶段资金需求，积极支持实体经济重点领域建设，大力发展绿色金融、普惠金融。2020 年末，各项贷款 186,243.08 亿元，比上年末增加 18,629.89 亿元，增长 11.1%。其中，境内分行人民币贷款 168,052.18 亿元，增加 18,814.50 亿元，增长 12.6%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	11,102,733	59.6	9,955,821	59.4
票据贴现	406,296	2.2	421,874	2.5
个人贷款	7,115,279	38.2	6,383,624	38.1
合计	18,624,308	100.0	16,761,319	100.0

公司类贷款比上年末增加 11,469.12 亿元，增长 11.5%。本行积极支持基础设施在建和补短板重大项目建设，突出支持制造业高质量发展，满足疫情防控相关服务业领域客户持续经营的资金需求。京津冀、长三角、粤港澳、中部及成渝重点区域公司类贷款持续增长。

个人贷款比上年末增加 7,316.55 亿元，增长 11.5%。其中，个人住房贷款增加 5,620.36 亿元，增长 10.9%；个人经营性贷款增加 1,757.42 亿元，增长 50.8%，主要是网贷通、经营快贷等普惠领域重点贷款产品快速增长所致。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	17,918,430	96.21	16,066,266	95.86
关注	411,900	2.21	454,866	2.71
不良贷款	293,978	1.58	240,187	1.43
次级	114,438	0.61	97,864	0.58
可疑	149,926	0.81	113,965	0.68
损失	29,614	0.16	28,358	0.17
合计	18,624,308	100.00	16,761,319	100.00

按照五级分类，2020 年末正常贷款 179,184.30 亿元，比上年末增加 18,521.64 亿元，占各项贷款的 96.21%；关注贷款 4,119.00 亿元，减少 429.66 亿元，占比 2.21%，下降 0.50 个百分点；不良贷款 2,939.78 亿元，增加 537.91 亿元，不良贷款率 1.58%，上升 0.15 个百分点。

贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款	占比	不良	不良	贷款	占比	不良	不良
公司类贷款	11,102,733	59.6	253,815	2.29	9,955,821	59.4	200,722	2.02
短期公司类贷款	2,643,212	14.2	130,893	4.95	2,458,321	14.7	108,671	4.42
中长期公司类贷款	8,459,521	45.4	122,922	1.45	7,497,500	44.7	92,051	1.23
票据贴现	406,296	2.2	622	0.15	421,874	2.5	623	0.15
个人贷款	7,115,279	38.2	39,541	0.56	6,383,624	38.1	38,842	0.61
个人住房贷款	5,728,315	30.8	16,207	0.28	5,166,279	30.8	11,679	0.23
个人消费贷款	183,716	0.9	3,668	2.00	193,516	1.2	4,459	2.30
个人经营性贷款	521,638	2.8	6,760	1.30	345,896	2.1	7,710	2.23
信用卡透支	681,610	3.7	12,906	1.89	677,933	4.0	14,994	2.21
合计	18,624,308	100.0	293,978	1.58	16,761,319	100.0	240,187	1.43

公司类不良贷款 2,538.15 亿元，比上年末增加 530.93 亿元，不良贷款率 2.29%，上升 0.27 个百分点。个人不良贷款 395.41 亿元，增加 6.99 亿元，不良贷款率 0.56%，下降 0.05 个百分点。

按贷款客户行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率
交通运输、仓储和邮	2,467,959	25.2	20,683	0.84	2,131,892	24.9	17,466	0.82
制造业	1,555,382	15.9	65,361	4.20	1,445,154	16.9	73,976	5.12
租赁和商务服务业	1,441,688	14.8	31,242	2.17	1,187,749	13.9	11,664	0.98
水利、环境和公共设	1,154,201	11.8	8,425	0.73	910,504	10.6	4,122	0.45
电力、热力、燃气及水	995,232	10.2	3,977	0.40	934,414	10.9	1,900	0.20
房地产业	701,094	7.2	16,238	2.32	638,055	7.5	10,936	1.71
批发和零售业	437,283	4.5	60,272	13.78	406,532	4.7	42,492	10.45
建筑业	260,667	2.7	8,636	3.31	252,104	2.9	5,344	2.12
科教文卫	245,378	2.5	5,462	2.23	208,560	2.4	3,214	1.54
采矿业	177,408	1.8	7,593	4.28	166,434	2.0	7,305	4.39
住宿和餐饮业	83,886	0.9	11,743	14.00	88,448	1.0	7,163	8.10
其他	247,866	2.5	5,495	2.22	190,096	2.3	6,511	3.43
合计	9,768,044	100.0	245,127	2.51	8,559,942	100.0	192,093	2.24

本行持续推进行业信贷结构优化调整，加大力度支持实体经济发展，全力保障疫情防治重点企业资金需求。交通运输、仓储和邮政业贷款比上年末增加 3,360.67 亿元，增长 15.8%，主要是加大对公路、铁路等领域重点项目的信贷支持力度；租赁和商务服务业贷款增加 2,539.39 亿元，增长 21.4%，主要是向民生工程、基础设施补短板项目等提供融资支持，以及服务国家级新区、开发区、自贸区等战略规划区域发展建设融资需求；水利、环境和公共设施管理业贷款增加 2,436.97 亿元，增长 26.8%，主要是稳健支持城镇基础建设、生态环境保护和公共服务等领域的重大项目和民生工程投融资需求；制造业贷款增加 1,102.28 亿元，增长 7.6%，主要是持续加大高端装备制造业领域信贷支持力度以及用于防疫抗疫和物资保障。

受新冠疫情冲击影响，租赁和商务服务业、批发和零售业等行业部分客户贷款出现劣变，不良贷款余额有所上升。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2020 年 12 月 31 日				2019 年 12 月 31 日			
	贷款	占比	不良	不良	贷款	占比	不良	不良
总行	772,372	4.1	21,603	2.80	774,578	4.6	20,725	2.68
长江三角洲	3,582,682	19.2	45,304	1.26	3,124,793	18.6	26,024	0.83
珠江三角洲	2,746,019	14.8	31,540	1.15	2,341,370	14.0	23