证券代码：601988　　证券简称：中国银行　　公告编号：临 2021-023

中国银行股份有限公司监事会决议公告

中国银行股份有限公司监事会及全体监事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国银行股份有限公司（简称“本行”）监事会 2021 年第一次会议通知于 2021 年 3 月 17 日通过书面及电子邮件方式送达全本行所有监事，会议于 2021 年 3 月 30 日在北京现场召开。会议应出席监事 6 名，实际亲自出席监事 6 名。会议召开情况符合《中华人民共和国公司法》及《中国银行股份有限公司章程》的相关规定。会议由监事长张克秋女士主持，出席会议的监事审议并以记名方式投票表决通过了如下议案：

1、《中国银行股份有限公司 2020 年年度报告》

本监事会认为本行 2020 年年度报告的编制和审核程序符合法律、行政法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行的实际情况。

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

2、《中国银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

3、《中国银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

4、《中国银行股份有限公司 2020 年度内部控制评价报告》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

5、《监事会对本行 2020 年战略执行情况评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

6、《监事会对董事会、高级管理层及其成员 2020 年度履职尽职情况评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

7、《外部监事履职考核结果及薪酬分配方案》

表决情况：四票同意，零票反对，零票弃权。

贾祥森监事、郑之光监事在本议案中存在利益冲突，回避表决。

8、《监事会对本行资本管理和资本计量高级方法管理履职情况的监督评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

9、《监事会对本行流动性风险管理履职情况的监督评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

10、《监事会对本行非表管理履职情况的监督评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

11、《监事会对本行压力测试管理履职情况的监督评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

12、《监事会对本行全面风险管理履职情况的监督评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

13、《监事会对本行内部控制履职情况的监督评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

14、《监事会对本行案防工作履职情况的监督评价意见》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

15、《中国银行股份有限公司 2020 年度监事会工作报告》

表决情况：六票同意，零票反对，零票弃权。

以上第七项议案涉及的外部监事薪酬分配方案及第十五项议案将提交本行 2020 年年度股东大会审议批准。本行 2020 年年度股东大会会议通知和会议资料将另行公布。本行 2020 年度外部监事薪酬分配方案详见附件。

特此公告

附件：本行 2020 年度外部监事薪酬分配方案

中国银行股份有限公司监事会

二〇二一年三月三十日

附件：

中国银行股份有限公司

2020 年度外部监事薪酬分配方案

单位：万元人民币/税前

姓名	职务	应付酬金
贾祥森	外部监事 财务与内部控制监督委员会主任委员	26
郑之光	外部监事 履职尽职监督委员会委员 财务与内部控制监督委员会委员	26

注：

1.本行外部监事的薪酬根据 2009 年年度股东大会决议及履职考核结果确定。

2.自 2019 年 5 月 17 日起，贾祥森先生、郑之光先生担任本行外部监事。

3.自 2019 年 8 月 9 日起，贾祥森先生担任本行监事会财务与内部控制监督委员会主任委员。

4.自 2019 年 8 月 9 日起，郑之光先生担任本行监事会履职尽职监督委员会委员、财务与内部控制监督委员会委员。

中国银行股份有限公司 2020 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文。为全面了解本行的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn 的年度报告全文。

1.2 本行董事会、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。

1.3 本行于 2021 年 3 月 30 日召开了董事会会议，审议通过了本行 2020 年年度报告及摘要。会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 11 名。独立董事廖长江先生、崔世平先生因其他重要公务未能出席会议，均委托独立董事汪昌云先生代为出席并表决；独立董事陈春花女士因其他重要公务未能出席会议，委托独立董事姜国华先生代为出席并表决。14 名董事均行使表决权。本行监事及高级管理人员列席了本次会议。

1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2020 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永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。

1.5 本行董事会建议派发 2020 年度末期普通股股息每 10 股 1.97 元人民币（税前），须待本行于 2021 年 5 月 20 日召开的年度股东大会批准后生效。本次分配不实施资本公积金转增股本。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 3 中行优 4	BOC 20USDPREF
证券代码	601988	3988	360033 360035	4619
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书		证券事务代表	
姓名	梅非奇		余珂	
电话	（86）10-66592638		（86）10-66592638	
传真	（86）10-66594568		（86）10-66594568	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和指标　　单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2020 年	2019 年	本报告期比上年同期增减(%)	2018 年
营业收入	565,531	549,182	2.98	504,107
营业利润	245,124	249,537	(1.77)	228,485
利润总额	246,378	250,645	(1.70)	229,643
归属于母公司所有者的净利润	192,870	187,405	2.92	180,086
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	192,816	186,426	3.43	178,849
基本每股收益(元)	0.61	0.61	0.14	0.59
稀释每股收益(元)	0.61	0.61	0.14	0.59
基本每股收益(元，扣除非经常性损益后)	0.61	0.61	0.66	0.58
稀释每股收益(元，扣除非经常性损益后)	0.61	0.61	0.66	0.58
净资产收益率(%，加权平均)	10.61	11.45	下降 0.84 个百分点	12.06
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	10.61	11.38	下降 0.77 个百分点	11.97
经营活动产生的现金流量净额	73,028	(484,266)	不适用	662,358
项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减(%)	2018 年 12 月 31 日
资产总计	24,402,659	22,769,744	7.17	21,267,275
归属于母公司所有者权益合计	2,038,419	1,851,701	10.08	1,612,980

3.2 分季度主要会计数据

	单位：百万元人民币			
项目	2020 年 10-12 月	2020 年 7-9 月	2020 年 4-6 月	2020 年 1-3 月
营业收入	136,575	143,246	137,604	148,106
归属于母公司所有者的净利润	47,159	44,794	48,334	52,583
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	47,506	44,872	47,694	52,744
经营活动收到/(支付）的现金流量净额	23,184	(87,513)	(296,989)	434,346

第四节 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量和持股情况

2020 年 12 月 31 日普通股股东总数：724,763 名（其中包括 544,335 名 A 股股东及 180,428 名 H 股股东）	
本报告披露日前上一月末普通股股东总数：716,533 名（其中包括 537,042 名 A 股股东及 179,491 名 H 股股东）	
2020 年 12 月 31 日，前十名普通股股东持股情况	单位：股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	–	188,461,533,607	64.02%	–	无	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	(14,801,197)	81,902,010,990	27.82%	–	未知	境外法人	H 股
3	中国证券金融股份有限公司	–	8,596,044,925	2.92%	–	无	国有法人	A 股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	–	1,810,024,500	0.61%	–	无	国有法人	A 股
5	中国人寿保险股份有限公司–分红–个人分红–005L–FH002 沪	138,256,625	977,844,499	0.33%	–	无	其他	A 股
6	香港中央结算有限公司	(100,598,710)	811,837,259	0.28%	–	无	境外法人	A 股
7	中国人寿保险股份有限公司–传统–普通保险产品–005L–CT001 沪	223,180,724	712,689,170	0.24%	–	无	其他	A 股
8	MUFG Bank, Ltd.	–	520,357,200	0.18%	–	未知	境外法人	H 股
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司–中国太平洋人寿股票红利型产品（寿自营）委托投资(长江养老）	–	382,238,605	0.13%	–	无	其他	A 股
10	中国人寿保险(集团)公司–传统–普通保险产品–港股通(创新策略）	169,172,162	169,172,162	0.06%	–	无	其他	A 股

H 股股东持有情况根据 H 股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2020 年 12 月 31 日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行 H 股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

中国人寿保险股份有限公司–分红–个人分红–005L–FH002 沪、中国人寿保险股份有限公司–传统–普通保险产品–005L–CT001 沪均为中国人寿保险股份有限公司管理，中国人寿保险(集团)公司–传统–普通保险产品–港股通（创新策略）为中国人寿保险(集团)公司管理，中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的子公司。

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2 控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于 2003 年 12 月 16 日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，法定代表人彭纯。汇金公司是中国投资有限责任公司（“中投公司”）的全资子公司，根据国务院授权，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。

关于中投公司，请参见中投公司网站(www.china-inv.cn)的相关信息。中投公司有关情况请参见本行于 2007 年 10 月 9 日对外发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

4.3 优先股股东数量和持股情况

2020 年 12 月 31 日优先股股东总数：75 名（其中包括 74 名境内优先股股东及 1 名境外优先股股东）	
本报告披露日前上一月末优先股股东总数：77 名（其中包括 76 名境内优先股股东及 1 名境外优先股股东）	
2020 年 12 月 31 日，前十名优先股股东持股情况	单位：股

序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	博时基金–工商银行–博时–工行–灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	(10,000,000)	210,000,000	14.21%	无	其他	境内优先股
2	美国纽约梅隆银行有限公司	197,865,300	197,865,300	13.39%	未知	境外法人	境外优先股
3	中国移动通信集团有限公司	–	180,000,000	12.18%	无	国有法人	境内优先股
4	建信信托有限责任公司–“乾元–日新月异“开放式理财产品单一资金信托	–	133,000,000	9.00%	无	其他	境内优先股
5	中国人寿保险股份有限公司–传统–普通保险产品–005L–CT001 沪	(13,000,000)	73,000,000	4.94%	无	其他	境内优先股
6	交银施罗德资管–交通银行–交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	51,180,000	59,380,000	4.02%	无	其他	境内优先股
7	中金公司–农业银行–中金公司农银瑞驰 1 号集合资产管理计划	49,470,000	49,470,000	3.35%	无	其他	境内优先股
8	华润深国投信托有限公司–投资 1 号单一资金信托	(17,500,000)	49,000,000	3.32%	无	其他	境内优先股
9	博时基金–农业银行–中国农业银行股份有限公司	(24,000,000)	45,000,000	3.04%	无	其他	境内优先股
10	中国邮政储蓄银行股份有限公司	–	40,000,000	2.71%	无	国有法人	境内优先股

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至 2020 年 12 月 31 日，在清算系统 Euroclear 和 Clearstream 中的所有投资者持有 197,865,300 股境外优先股，占境外优先股总数的 100%。

截至 2020 年 12 月 31 日，中国人寿保险股份有限公司–传统–普通保险产品–005L–CT001 沪同时为本行前十名普通股股东和前十名优先股股东之一。

博时基金–工商银行–博时–工行–灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划、博时基金–农业银行–中国农业银行股份有限公司均为博时基金管理有限公司管理。

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与上述前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第五节 经营情况讨论与分析

5.1 利润表主要项目分析

本行按照“强化执行年”定位，持续打造战略加强版，统筹抓好疫情防控和改革发展各项工作，激发活力、敏捷反应、重点突破，经营管理保持稳中有进、稳中向好的良好态势。2020 年，集团实现净利润 2,050.96 亿元，同比增加 32.05 亿元，增长 1.59%；实现归属于母公司所有者的净利润 1,928.70 亿元，同比增加 54.65 亿元，增长 2.92%。平均总资产回报率(ROA)0.87%，净资产收益率(ROE)10.61%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

	单位：百万元人民币（百分比除外）			
项目	2020 年	2019 年	变动	变动比率
利息净收入	415,918	390,050	25,868	6.63%
非利息收入	149,613	159,132	(9,519)	(5.98%)
其中：手续费及佣金净收入	75,522	73,812	1,710	2.32%
营业收入	565,531	549,182	16,349	2.98%
营业支出	(320,407)	(299,645)	(20,762)	6.93%
其中：业务及管理费	(151,149)	(153,782)	2,633	(1.71%)
资产减值损失	(119,016)	(102,153)	(16,863)	16.51%
营业利润	245,124	249,537	(4,413)	(1.77%)
利润总额	246,378	250,645	(4,267)	(1.70%)
所得税费用	(41,282)	(48,754)	7,472	(15.33%)
净利润	205,096	201,891	3,205	1.59%
归属于母公司所有者的净利润	192,870	187,405	5,465	2.92%

利息净收入与净息差

2020 年，集团实现利息净收入 4,159.18 亿元，同比增加 258.68 亿元，增长 6.63%。其中，利息收入 7,600.70 亿元，同比增加 20.63 亿元，增长 0.27%；利息支出 3,441.52 亿元，同比减少 238.05 亿元，下降 6.47%。

利息收入

2020 年，客户贷款利息收入 5,503.54 亿元，同比增加 169.89 亿元，增长 3.19%，主要是客户贷款规模增加带动。

投资利息收入 1,505.53 亿元，同比减少 45.73 亿元，下降 2.95%，主要是投资收益率下降所致。

存放中央银行及存拆放同业利息收入 591.63 亿元，同比减少 103.53 亿元，下降 14.89%，主要是存放中央银行及存拆放同业收益率下降所致。

利息支出

2020 年，客户存款利息支出 2,584.39 亿元，同比减少 108.85 亿元，下降 4.04%，主要是存款付息率下降所致。

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 499.94 亿元，同比减少 176.97 亿元，下降 26.14%，主要是同业及其他金融机构存放和拆入款项付息率下降所致。

发行债券利息支出 357.19 亿元，同比增加 47.77 亿元，增长 15.44%，主要是发行债券规模增加所致。

净息差

2020 年，集团净息差为 1.85%，同比下降 4 个基点，主要是受贷款市场报价利率(LPR)下行以及美联储降息等因素影响，资产端收益率下行。与此同时，本行持续优化资产负债结构，一方面加强负债成本管控，主动压降高成本存款，集团付息负债平均利率同比下降 27 个基点。另一方面加大中长期贷款投放力度，努力缓解资产收益率下行的影响。中国内地人民币中长期贷款平均余额在中国内地人民币客户贷款中的占比同比提升 1.43 个百分点。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额 [1]、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素 [2] 变动而引起的变化如下表所示：

[1] 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

[2] 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

	单位：百万元人民币（百分比除外）								
项目	2020 年			2019 年			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
生息资产									
客户贷款	13,883,933	550,354	3.96%	12,435,000	533,365	4.29%	62,159	(45,170)	16,989
投资	4,850,972	150,553	3.10%	4,852,547	155,126	3.20%	(50)	(4,523)	(4,573)
存放中央银行及存拆放同业	3,726,838	59,163	1.59%	3,333,123	69,516	2.09%	8,229	(18,582)	(10,353)
小计	22,461,743	760,070	3.38%	20,620,670	758,007	3.68%	70,338	(68,275)	2,063
付息负债									
客户存款	16,351,229	258,439	1.58%	15,140,952	269,324	1.78%	21,543	(32,428)	(10,885)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,247,899	49,994	1.54%	3,031,768	67,691	2.23%	4,820	(22,517)	(17,697)
发行债券	1,129,581	35,719	3.16%	852,620	30,942	3.63%	10,054	(5,277)	4,777
小计	20,728,709	344,152	1.66%	19,025,340	367,957	1.93%	36,417	(60,222)	(23,805)
利息净收入		415,918			390,050		33,921	(8,053)	25,868
净息差			1.85%			1.89%			(4)Bps

注：

1 投资包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券、以摊余成本计量的债券、信托投资及资产管理计划等。

2 存放中央银行及存拆放同业包括法定准备金、超额存款准备金、其他存放中央银行款项以及存拆放同业。

3 同业及其他金融机构存放和拆入款项包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

	单位：百万元人民币（百分比除外）					
项目	2020 年		2019 年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	5,632,658	4.27%	5,115,971	4.45%	516,687	(18)Bps
个人贷款	4,710,348	4.88%	4,200,695	4.84%	509,653	4Bps
贴现	334,182	2.65%	260,026	3.22%	74,156	(57)Bps
小计	10,677,188	4.49%	9,576,692	4.59%	1,100,496	(10)Bps
其中：						
中长期贷款	7,887,644	4.83%	6,937,809	4.80%	949,835	3Bps
1 年以内短期贷款及其他	2,789,544	3.52%	2,638,883	4.05%	150,661	(53)Bps
客户存款						
公司活期存款	3,469,983	0.75%	3,221,912	0.70%	248,071	5Bps
公司定期存款	2,417,325	2.82%	2,364,226	2.81%	53,099	1Bp
个人活期存款	2,266,307	0.39%	2,372,681	1.07%	(106,374)	(68)Bps
个人定期存款	3,092,794	3.00%	2,682,371	2.85%	410,423	15Bps
其他存款	816,731	3.40%	629,277	3.83%	187,454	(43)Bps
小计	12,063,140	1.85%	11,270,467	1.91%	792,673	(6)Bps
中国内地外币业务				单位：百万美元（百分比除外）		
客户贷款	43,182	1.69%	38,574	3.15%	4,608	(146)Bps
客户存款						
公司活期存款	52,111	0.46%	43,777	0.73%	8,334	(27)Bps
公司定期存款	31,931	1.76%	29,067	2.61%	2,864	(85)Bps
个人活期存款	26,516	0.02%	24,717	0.04%	1,799	(2)Bps
个人定期存款	17,835	0.69%	17,782	0.73%	53	(4)Bps
其他存款	1,799	2.06%	1,614	2.29%	185	(23)Bps
小计	130,192	0.74%	116,957	1.07%	13,235	(33)Bps

注：其他存款包含结构性存款。

非利息收入

2020 年，集团实现非利息收入 1,496.13 亿元，同比减少 95.19 亿元，下降 5.98%。非利息收入在营业收入中的占比为 26.46%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入 755.22 亿元，同比增加 17.10 亿元，增长 2.32%，在营业收入中的占比为 13.35%。主要是本行积极把握资本市场发展机遇，代销基金及托管等业务收入实现较快增长。

	单位：百万元人民币（百分比除外）			
项目	2020 年	2019 年	变动	变动比率
集团				
代理业务手续费	25,367	20,320	5,047	24.84%
银行卡手续费	13,825	16,013	(2,188)	(13.66%)
结算与清算手续费	14,383	14,713	(330)	(2.24%)
信用承诺手续费及佣金	11,912	12,746	(834)	(6.54%)
顾问和咨询费	3,535	4,446	(911)	(20.49%)
外汇买卖价差收入	5,871	7,154	(1,283)	(17.93%)
托管和其他受托业务佣金	4,831	4,120	711	17.26%
其他	8,916	8,587	329	3.83%
手续费及佣金收入	88,640	88,099	541	0.61%
手续费及佣金支出	(13,118)	(14,287)	1,169	(8.18%)
手续费及佣金净收入	75,522	73,812	1,710	2.32%
中国内地				
代理业务手续费	18,289	14,233	4,056	28.50%
银行卡手续费	11,772	12,740	(968)	(7.60%)
结算与清算手续费	12,913	13,077	(164)	(1.25%)
信用承诺手续费及佣金	5,779	6,141	(362)	(5.89%)
顾问和咨询费	3,320	4,021	(701)	(17.43%)
外汇买卖价差收入	5,556	6,489	(933)	(14.38%)
托管和其他受托业务佣金	4,675	3,970	705	17.76%
其他	4,883	4,573	310	6.78%
手续费及佣金收入	67,187	65,244	1,943	2.98%
手续费及佣金支出	(9,030)	(8,860)	(170)	1.92%
手续费及佣金净收入	58,157	56,384	1,773	3.14%

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入 740.91 亿元，同比减少 112.29 亿元，下降 13.16%。主要是受市场价格变化等因素影响，本行投资收益及汇兑收益同比减少。

	单位：百万元人民币（百分比除外）			
项目	2020 年	2019 年	变动	变动比率
投资收益	16,748	23,615	(6,867)	(29.08%)
公允价值变动收益	1,327	4,395	(3,068)	(69.81%)
汇兑收益	4,007	8,974	(4,967)	(55.35%)
其他业务收入	52,009	48,336	3,673	7.60%
合计	74,091	85,320	(11,229)	(13.16%)

营业支出

本行坚持厉行节约、勤俭办行，持续优化费用支出结构，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源倾斜，努力提高资源投入产出效能。2020 年，集团营业支出 3,204.07 亿元，同比增加 207.62 亿元，增长 6.93%。集团成本收入比为 26.73%，同比下降 1.27 个百分点。

	单位：百万元人民币（百分比除外）			
项目	2020 年	2019 年	变动	变动比率
税金及附加	5,465	4,984	481	9.65%
业务及管理费	151,149	153,782	(2,633)	(1.71%)
资产减值损失	119,016	102,153	16,863	16.51%
其他业务成本	44,777	38,726	6,051	15.63%
合计	320,407	299,645	20,762	6.93%

业务及管理费

本行严格控制行政费用开支，进一步增加科技创新投入，加大对重点产品、重点领域和重点地区的资源支持力度。集团业务及管理费 1,511.49 亿元，同比减少 26.33 亿元，下降 1.71%。

资产减值损失

本行持续完善全面风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持基本稳定，严格执行审慎稳健的拨备政策，保持充足的风险抵御能力。2020 年，集团资产减值损失 1,190.16 亿元，同比增加 168.63 亿元，增长 16.51%。

所得税费用

2020 年，集团所得税费用 412.82 亿元，同比减少 74.72 亿元，下降 15.33%。实际税率 16.76%。

5.2 资产负债项目分析

本行坚持贯彻新发展理念，大力支持实体经济，持续优化业务结构，资产负债保持平稳增长。2020 年末，集团资产总计 244,026.59 亿元，比上年末增加 16,329.15 亿元，增长 7.17%。集团负债合计 222,398.22 亿元，比上年末增加 14,467.74 亿元，增长 6.96%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

	单位：百万元人民币（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
资产				
客户贷款净额	13,848,304	56.75%	12,743,425	55.97%
投资	5,591,117	22.91%	5,514,062	24.22%
存放中央银行	2,076,840	8.51%	2,078,809	9.13%
存拆放同业	1,433,583	5.88%	1,245,132	5.47%
其他资产	1,452,815	5.95%	1,188,316	5.21%
资产总计	24,402,659	100.00%	22,769,744	100.00%
负债				
客户存款	16,879,171	75.90%	15,817,548	76.07%
同业存拆入及对央行负债	3,089,561	13.89%	2,976,588	14.32%
其他借入资金	1,270,437	5.71%	1,124,098	5.41%
其他负债	1,000,653	4.50%	874,814	4.20%
负债合计	22,239,822	100.00%	20,793,048	100.00%

注：其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行切实履行国有大行责任担当，重点支持普惠金融、民营企业、高端制造业、绿色金融、战略性新兴产业、乡村振兴等重点领域，在有效防范信用风险的前提下，保持贷款规模平稳增长。继续严格控制高污染、高能耗行业和产能严重过剩行业贷款投放。认真落实国家房地产调控政策要求，加强集中度管理，严控金融风险。年末集团客户贷款总额 142,164.77 亿元，比上年末增加 11,476.92 亿元，增长 8.78%。其中，人民币贷款总额 113,389.90 亿元，比上年末增加 11,896.45 亿元，增长 11.72%。外币贷款总额折合 4,410.01 亿美元，比上年末增加225.15 亿美元，增长 5.38%。

本行进一步完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管控，加大不良资产清收力度，资产质量保持基本稳定。年末集团贷款减值准备余额 3,686.19 亿元，比上年末增加 426.96 亿元。重组贷款总额为 216.92 亿元，比上年末增加 93.14 亿元。

	单位：百万元人民币（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
公司贷款	8,600,090	60.50%	7,986,380	61.11%
个人贷款	5,583,295	39.27%	5,047,809	38.62%
应计利息	33,092	0.23%	34,596	0.27%
客户贷款总额	14,216,477	100.00%	13,068,785	100.00%

根据《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，本行对中国内地公司类贷款实施十三级风险分类，范围涵盖表内外信贷资产。加强对重点行业、地区和重大风险事项的风险分类管理，及时进行动态调整。强化贷款期限管理，对逾期贷款实行名单式管理，及时调整风险分类结果，如实反映资产质量。对本行境外业务，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严格，则按当地规则及要求进行信贷资产分类。

贷款五级分类状况

	单位：百万元人民币（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
集团				
正常	13,711,518	96.67%	12,566,640	96.41%
关注	264,594	1.87%	289,314	2.22%
次级	125,118	0.88%	77,459	0.59%
可疑	33,823	0.24%	51,804	0.40%
损失	48,332	0.34%	48,972	0.38%
合计	14,183,385	100.00%	13,034,189	100.00%
不良贷款总额	207,273	1.46%	178,235	1.37%
中国内地				
正常	11,089,055	96.41%	9,885,045	95.95%
关注	222,751	1.94%	247,412	2.40%
次级	115,873	1.01%	72,611	0.70%
可疑	31,078	0.27%	50,334	0.49%
损失	43,034	0.37%	47,006	0.46%
合计	11,501,791	100.00%	10,302,408	100.00%
不良贷款总额	189,985	1.65%	169,951	1.65%

集团贷款五级分类迁徙率

			单位：%
项目	2020 年	2019 年	2018 年
正常	1.21	1.40	2.20
关注	32.66	21.45	23.70
次级	24.68	40.86	51.89
可疑	28.62	18.76	33.57

根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估并计提相关的减值准备。其中，第一阶段资产按未来 12 个月预期信用损失计提减值，第二、三阶段资产按整个存续期预期信用损失计提减值。2020 年末，集团第一阶段贷款余额 136,423.18 亿元，占比为 96.21%；第二阶段贷款余额 3,301.33 亿元，占比为 2.33%；第三阶段贷款余额 2,072.73 亿元，占比为 1.46%。

2020 年末，集团减值贷款总额 2,072.73 亿元，比上年末增加 290.38 亿元，减值贷款率 1.46%，比上年末上升 0.09 个百分点。其中，中国内地机构减值贷款总额 1,899.85 亿元，比上年末增加 200.34 亿元，减值贷款率 1.65%，与上年末持平。香港澳门台湾及其他国家和地区机构减值贷款总额 172.88 亿元，比上年末增加 90.04 亿元，减值贷款率 0.64%，比上年末上升 0.34 个百分点。

减值贷款变化情况

			单位：百万元人民币
项目	2020 年	2019 年	2018 年
集团			
期初余额	178,235	166,952	157,882
增加额	100,392	94,870	83,009
减少额	(71,354)	(83,587)	(73,939)
期末余额	207,273	178,235	166,952
中国内地			
期初余额	169,951	162,778	154,208
增加额	86,209	88,658	80,680