

中国建设银行股份有限公司

2020 年年度报告摘要

1 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

1.2 本行于 2021 年 3 月 26 日召开董事会会议，审议通过了本年度报告正文及其摘要。本行 15 名董事全体出席董事会会议。

1.3 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本集团 2020 年度按照中国会计准则编制的财务报告出具无保留意见的审计报告。

1.4 本行董事会建议向全体股东派发 2020 年度现金股息，每股人民币 0.326 元（含税）。

2 公司基本情况

2.1 公司简介

股票上市交易所、股票简称和股票代码	A 股： 上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H 股： 香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939 境内优先股： 上海证券交易所 股票简称：建行优 1 股票代码：360030
董事会秘书	胡昌苗
公司秘书	马陈志
办公地址	北京市西城区金融大街 25 号
客服与投诉热线	95533
投资者联系方式	电话：86-10-66215533 传真：86-10-66218888 电子信箱：ir@ccb.com

2.2 业务简介

中国建设银行股份有限公司是一家中国领先的大型商业银行，总部设在北京，其前身中国建设银行成立于1954年10月。本行2005年10月在香港联合交易所挂牌上市（股票代码939），2007年9月在上海证券交易所挂牌上市（股票代码601939）。本行2020年末市值约为1,918.89亿美元，居全球上市银行第四位。按一级资本排序，本集团在全球银行中位列第二。

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括海外业务及附属公司在内的其他业务。本行为客户提供全面的金融服务，设有14,741个分支机构，拥有349,671位员工，服务亿万个人和公司客户。在基金、租赁、信托、保险、期货、养老金、投行等多个行业拥有子公司，境外机构覆盖31个国家和地区，拥有各级境外机构200余家。

2020年，受新冠肺炎疫情冲击，全球经济陷入深度衰退。发达经济体实施极度宽松货币政策和大规模财政刺激计划。中国统筹疫情防控和经济社会发展，经济运行稳定恢复，成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体。消费和投资稳步回升，出口动能强劲，国际收支基本平衡。全年国内生产总值同比增长2.3%，居民消费价格指数同比上涨2.5%。

金融市场平稳运行。货币市场利率稳定，市场交易活跃；债券发行量、现券交易量增加；股票市场指数上升，成交量和筹资额同比增加较多。国内监管机构制定出台多项政策措施，推动畅通融资渠道，促进资管业务转型，加快不良处置，夯实银行资本基石。银行业利差收窄、息差收入下降，盈利能力面临压力；金融科技迅猛发展掀起银行业数字化变革；银行业总资产平稳增长，信贷质量基本稳定，风险抵补能力较为充足，流动性水平保持稳健。

2020年，本集团全力支持疫情防控和企业复工复产，服务实体经济质效提升。资产负债规模实现较快增长，集团资产总额28.13万亿元，增幅10.60%；其中发放贷款和垫款净额16.23万亿元，增幅11.62%。负债总额25.74万亿元，增幅10.96%；其中吸收存款20.61万亿元，增幅12.24%。利息净收入较上年增长7.23%，手续费及佣金净收入较上年增长3.32%，营业收入7,558.58亿元，较上年增长7.12%；拨备前利润5,265.45亿元，较上年增长7.43%。主动加快风险暴露，集团不良率1.56%，较上年上升0.14个百分点。集团净利润2,735.79亿元，较上年增长1.62%。平均资产回报率1.02%，加权平均净资产收益率12.12%，资本充足率17.06%。

2.3 主要会计数据和财务指标摘要

2.3.1 本年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2020年	2019年	变化(%)	2018年	2017年	2016年
全年业绩						
利息净收入 ¹	575,909	537,066	7.23	508,842	459,607	427,207
手续费及佣金净收入 ¹	114,582	110,898	3.32	100,471	101,119	105,686
其他非利息收入	65,367	57,665	13.36	49,578	60,933	72,197
营业收入	755,858	705,629	7.12	658,891	621,659	605,090
业务及管理费	(179,308)	(179,531)	(0.12)	(167,208)	(159,118)	(152,820)
信用减值损失	(193,491)	(163,000)	18.71	(151,109)	不适用	不适用
其他资产减值损失	3,562	(521)	(783.69)	121	不适用	不适用
营业利润	337,246	326,954	3.15	308,514	298,186	292,389
利润总额	336,616	326,597	3.07	308,160	299,787	295,210
净利润	273,579	269,222	1.62	255,626	243,615	232,389
归属于本行股东的净利润	271,050	266,733	1.62	254,655	242,264	231,460
归属于本行普通股股东的净利润	265,426	262,771	1.01	250,719	241,219	230,393
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	271,947	266,995	1.85	254,838	240,995	229,177
经营活动产生的现金流量净额	580,685	581,287	(0.10)	443,767	79,090	882,532
于12月31日						
发放贷款和垫款净额 ¹	16,231,369	14,542,001	11.62	13,366,492	12,574,473	11,488,355
资产总额	28,132,254	25,436,261	10.60	23,222,693	22,124,383	20,963,705
吸收存款	20,614,976	18,366,293	12.24	17,108,678	16,363,754	15,402,915
负债总额	25,742,901	23,201,134	10.96	21,231,099	20,328,556	19,374,051
股东权益	2,389,353	2,235,127	6.90	1,991,594	1,795,827	1,589,654
归属于本行股东权益	2,364,808	2,216,257	6.70	1,976,463	1,779,760	1,576,500
股本	250,011	250,011	-	250,011	250,011	250,011
核心一级资本净额 ²	2,261,449	2,089,976	8.20	1,889,390	1,691,332	1,549,834
其他一级资本净额 ²	100,068	119,716	(16.41)	79,720	79,788	19,741
二级资本净额 ²	471,164	427,896	10.11	379,536	231,952	214,340
资本净额 ²	2,832,681	2,637,588	7.40	2,348,646	2,003,072	1,783,915
风险加权资产 ²	16,604,591	15,053,291	10.31	13,659,497	12,919,980	11,937,774
每股计(人民币元)						
基本和稀释每股收益 ³	1.06	1.05	0.95	1.00	0.96	0.92
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 ³	1.07	1.05	1.90	1.00	0.96	0.91
于资产负债表日后每股宣派末期现金股息	0.326	0.320	1.88	0.306	0.291	0.278
归属于本行普通股股东的每股净资产	9.06	8.39	7.99	7.59	6.80	6.23
每股经营活动产生的现金流量净额	2.32	2.33	(0.43)	1.77	0.32	3.53

1. 对信用卡分期还款业务收入进行了调整，往期相关数据同步调整。

2. 按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规则及资本计量高级方法计量，并适用并行期规则。

3. 根据中国证监会《公开发行证券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。

财务比率(%)	2020年	2019年	变化+/(-)	2018年	2017年	2016年
盈利能力指标						
平均资产回报率 ¹	1.02	1.11	(0.09)	1.13	1.13	1.18
加权平均净资产收益率 ²	12.12	13.18	(1.06)	14.04	14.80	15.44
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 ²	12.16	13.19	(1.03)	14.05	14.72	15.29
净利差 ^{3、4}	2.04	2.16	(0.12)	2.22	2.11	2.11
净利息收益率 ^{4、5}	2.19	2.32	(0.13)	2.36	2.23	2.25
手续费及佣金净收入对营业收入比率 ⁴	15.16	15.72	(0.56)	15.25	16.27	17.47
成本收入比 ⁶	25.12	26.53	(1.41)	26.42	26.95	27.49
资本充足指标						
核心一级资本充足率 ⁷	13.62	13.88	(0.26)	13.83	13.09	12.98
一级资本充足率 ⁷	14.22	14.68	(0.46)	14.42	13.71	13.15
资本充足率 ⁷	17.06	17.52	(0.46)	17.19	15.50	14.94
总权益对资产总额比率	8.49	8.79	(0.30)	8.58	8.12	7.58
资产质量指标						
不良贷款率	1.56	1.42	0.14	1.46	1.49	1.52
拨备覆盖率 ⁸	213.59	227.69	(14.10)	208.37	171.08	150.36
损失准备对贷款总额比率 ⁹	3.33	3.23	0.10	3.04	2.55	2.29

1. 净利润除以年初和年末资产总额的平均值。
2. 根据中国证监会《公开发行证券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. 生息资产平均收益率减计息负债平均成本率。
4. 对信用卡分期还款业务收入进行了调整，往期相关指标同步调整。
5. 利息净收入除以生息资产平均余额。
6. 成本收入比=业务及管理费/营业收入（扣除其他业务成本）。
7. 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则及资本计量高级方法计算，并适用并行期规则。
8. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，不良贷款余额不含应计利息。
9. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，贷款余额不含应计利息。

2.3.2 分季度的主要会计数据

下表列出本集团2020年分季度的主要财务指标。

(人民币百万元)	2020年				2019年			
	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	209,395	179,714	182,326	184,423	187,066	174,405	178,164	165,994
归属于本行股东的净利润	80,855	56,771	68,206	65,218	76,916	77,274	71,154	41,389
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润	80,831	56,885	68,266	65,965	76,850	77,259	71,146	41,740
经营活动产生的现金流量净额	495,018	(432,318)	547,978	(29,993)	281,660	(167,482)	63,761	403,348

2.4 股东情况

2.4.1 普通股股东总数及前10名股东持股情况表

报告期末，本行普通股股东总数372,500户，其中H股股东41,053户，A股股东331,447户。2021年2月28日，本行普通股股东总数342,092户，其中H股股东40,799户，A股股东301,293户。

单位：股

普通股股东总数		372,500 (2020年12月31日的A股和H股在册股东总数)			
前10名普通股股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司 ¹	国家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)	无
		0.08	-	195,941,976 (A股)	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ^{1,2}	境外法人	37.54	+1,684,111,127	93,863,184,162 (H股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A股)	无
国家电网 ^{2,3}	国有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)	无
长江电力 ²	国有法人	0.26	-	648,993,000 (H股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	无
香港中央结算有限公司 ¹	境外法人	0.20	-84,338,674	495,510,761 (A股)	无
宝武钢铁集团 ²	国有法人	0.13	-1,664,556,250	335,000,000 (H股)	无
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L-CT001沪	其他	0.07	+35,464,787	168,783,482 (A股)	无

1.中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。

2.截至2020年12月31日，国家电网、长江电力、宝武钢铁集团分别持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理于香港中央结算(代理人)有限公司名下。除去国家电网、长江电力、宝武钢铁集团持有的上述股份，代理于香港中央结算(代理人)有限公司的其余H股为93,863,184,162股。该股份中也包含淡马锡控股(私人)有限公司持有的本行H股。

3.截至2020年12月31日，国家电网通过下属子公司持有本行H股股份情况如下：国网国际发展有限公司296,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股。

4.上述股东持有的股份均为本行无限售条件股份。

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

2.4.2 公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

报告期末，本行优先股股东总数为21户，全部为境内优先股股东。2021年2月28日，本行优先股股东总数为21户，全部为境内优先股股东。

2020年末本行前10名（含并列）境内优先股股东持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	单位：股 质押或冻结的股份数量
博时基金管理有限公司	其他	21.55	-31,680,000	129,320,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	+41,000,000	90,000,000	无
中国国际金融股份有限公司	其他	8.61	+51,680,000	51,680,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000	无
创金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	无
中信银行股份有限公司	其他	4.64	-2,150,000	27,850,000	无
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。

2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

3. “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

2.4.3 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

2.5 公司债券情况

本行未发行根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号—年度报告的内容与格式（2017年修订）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第38号—公司债券年度报告的内容与格式》的规定需予以披露的公司债券。

3 经营情况讨论与分析

3.1 利润表分析

2020年，本集团积极应对新冠肺炎疫情影响，持续提升经营发展质效，实现利润总额3,366.16亿元，较上年增长3.07%；净利润2,735.79亿元，较上年增长1.62%。主要影响因素如下：(1)生息资产增长带动利息净收入实现平稳增长，利息净收入较上年增加388.43亿元，增幅7.23%。(2)手续费及佣金净收入较上年增加36.84亿元，增幅3.32%。(3)业务及管理费较上年下降0.12%，一般性开支有所下降。成本收入比25.12%，较上年下降1.41个百分点，继续保持良好水平。(4)加大贷款和垫款损失准备计提力度，减值损失总额1,899.29亿元，较上年增长16.15%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2020年	2019年	变动(%)
利息净收入	575,909	537,066	7.23
非利息收入	179,949	168,563	6.75
其中：手续费及佣金净收入	114,582	110,898	3.32
营业收入	755,858	705,629	7.12
税金及附加	(7,325)	(6,777)	8.09
业务及管理费	(179,308)	(179,531)	(0.12)
信用减值损失	(193,491)	(163,000)	18.71
其他资产减值损失	3,562	(521)	(783.69)
其他业务成本	(42,050)	(28,846)	45.77
营业利润	337,246	326,954	3.15
营业外收支净额	(630)	(357)	76.47
利润总额	336,616	326,597	3.07
所得税费用	(63,037)	(57,375)	9.87
净利润	273,579	269,222	1.62

利息净收入

2020年，本集团实现利息净收入5,759.09亿元，较上年增加388.43亿元，增幅为7.23%；在营业收入中占比为76.19%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年			2019年		
	平均余额	利息收入 /支出	平均收益 率/成本率 (%)	平均余额	利息收入 /支出	平均收益 率/成本率 (%)
资产						
发放贷款和垫款总额	16,191,067	710,531	4.39	14,452,427	656,915	4.55
金融投资	5,946,763	209,803	3.53	5,234,318	189,465	3.62
存放中央银行款项	2,454,146	35,537	1.45	2,356,099	34,769	1.48
存放同业款项及拆出资金	1,075,685	21,672	2.01	793,187	20,079	2.53
买入返售金融资产	604,669	11,966	1.98	352,397	8,657	2.46
总生息资产	26,272,330	989,509	3.77	23,188,428	909,885	3.92
总减值准备	(542,594)			(455,382)		
非生息资产	1,817,863			1,743,092		
资产总额	27,547,599	989,509		24,476,138	909,885	
负债						
吸收存款	19,718,339	313,852	1.59	17,860,809	280,934	1.57
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	2,478,450	48,577	1.96	1,927,842	46,592	2.42
已发行债务证券	982,516	30,827	3.14	857,224	29,671	3.46
向中央银行借款	638,280	19,406	3.04	438,312	14,326	3.27
卖出回购金融资产款	49,312	938	1.90	44,876	1,296	2.89
总计息负债	23,866,897	413,600	1.73	21,129,063	372,819	1.76
非计息负债	1,326,591			1,218,932		
负债总额	25,193,488	413,600		22,347,995	372,819	
利息净收入		575,909			537,066	
净利差			2.04			2.16
净利息收益率			2.19			2.32

2020年，本集团积极支持疫情防控和企业复工复产，持续优化资产负债结构。受贷款市场报价利率(LPR)下行以及加大向实体经济让利力度等因素影响，贷款收益率下降；债券及存拆放收益率因市场利率下行低于去年，存款竞争激烈导致存款成本略有上升。净利差为2.04%，同比下降12个基点；净利息收益率为2.19%，同比下降13个基点。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年变动的影 响。

(人民币百万元)	规模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支变动
资产			
发放贷款和垫款总额	77,275	(23,659)	53,616
金融投资	25,163	(4,825)	20,338
存放中央银行款项	1,467	(699)	768
存放同业款项及拆出资金	6,241	(4,648)	1,593
买入返售金融资产	5,259	(1,950)	3,309
利息收入变化	115,405	(35,781)	79,624
负债			
吸收存款	29,326	3,592	32,918
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	11,841	(9,856)	1,985
已发行债务证券	4,068	(2,912)	1,156
向中央银行借款	6,148	(1,068)	5,080
卖出回购金融资产款	119	(477)	(358)
利息支出变化	51,502	(10,721)	40,781
利息净收入变化	63,903	(25,060)	38,843

1.平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年增加388.43亿元，其中，各项资产负债平均余额变动带动利息净收入增加639.03亿元，平均收益率和平均成本率变动带动利息净收入减少250.60亿元。

非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2020年	2019年	变动(%)
手续费及佣金收入	131,512	126,667	3.82
手续费及佣金支出	(16,930)	(15,769)	7.36
手续费及佣金净收入	114,582	110,898	3.32
其他非利息收入	65,367	57,665	13.36
非利息收入总额	179,949	168,563	6.75

2020年，本集团非利息收入1,799.49亿元，较上年增加113.86亿元，增幅6.75%。非利息收入在营业收入中的占比为23.81%。

手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2020年	2019年	变动(%)
手续费及佣金收入	131,512	126,667	3.82
电子银行业务收入	29,007	25,666	13.02
银行卡手续费	21,374	24,025	(11.03)
代理业务手续费	17,366	16,894	2.79
托管及其他受托业务佣金	15,593	14,194	9.86
理财产品业务收入	13,398	12,899	3.87
结算与清算手续费	12,542	12,267	2.24
顾问和咨询费	11,577	10,331	12.06
担保手续费	3,917	3,633	7.82
信用承诺手续费	1,309	1,449	(9.66)
其他	5,429	5,309	2.26
手续费及佣金支出	(16,930)	(15,769)	7.36
手续费及佣金净收入	114,582	110,898	3.32

2020年，本集团紧抓市场机遇，深挖客户需求，积极探索和践行数字化经营理念，手续费及佣金净收入1,145.82亿元，较上年增长3.32%。手续费及佣金净收入对营业收入比率为15.16%，较上年下降0.56个百分点。

其中，电子银行业务收入290.07亿元，增幅13.02%，主要是加强金融科技创新和应用，稳步提升线上经营优势，网络支付交易额逐步提升；银行卡手续费收入213.74亿元，降幅11.03%，主要是受社会消费增长整体趋缓影响；代理业务手续费收入173.66亿元，增幅2.79%，主要是代销基金业务规模实现较快增长；托管及其他受托业务佣金收入155.93亿元，增幅9.86%，主要是强化集团协同联动和市场营销力度，打造“建行智托管”品牌，实现托管规模较快增长；理财产品业务收入133.98亿元，增幅3.87%，主要是强化资产配置、渠道销售和投研能力，集团理财规模实现稳步提升；结算与清算手续费收入125.42亿元，增幅2.24%，主要是围绕稳外资稳外贸、加大拓展贸易融资上下游业务，国际结算收入同比较快增长；顾问和咨询费收入115.77亿元，增幅12.06%，主要是由于投研服务能力提升，完成“飞驰6+1”智慧投行系统生态优化，客群数量实现有效拓展。

其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年	2019年	变动(%)
保险业务收入	31,406	22,914	37.06
投资收益	19,444	20,549	(5.38)
汇兑收益	5,262	4,617	13.97
公允价值变动(损失)/收益	(640)	2,456	(126.06)
其他	9,895	7,129	38.80
其他非利息收入总额	65,367	57,665	13.36

其他非利息收入653.67亿元,较上年增加77.02亿元,增幅13.36%。其中,保险业务收入314.06亿元,较上年增加84.92亿元,主要是部分子公司保险业务规模增长较快带动;投资收益194.44亿元,较上年减少11.05亿元,主要是结构性存款规模增加和委外投资规模缩减导致;汇兑收益52.62亿元,较上年增加6.45亿元,主要是贵金属交易规模同比增加;公允价值变动损失6.40亿元,收益较上年减少30.96亿元,主要是债券市场利率波动导致债券估值有所下降;其他98.95亿元,较上年增加27.66亿元,主要是部分子公司业务规模增长。

业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年	2019年	变动(%)
员工成本	104,353	105,784	(1.35)
物业及设备支出	34,929	33,675	3.72
其他	40,026	40,072	(0.11)
业务及管理费总额	179,308	179,531	(0.12)
成本收入比(%)	25.12	26.53	(1.41)

2020年,本集团持续加强成本管理,优化费用支出结构,成本收入比25.12%,较上年下降1.41个百分点,继续保持良好水平。业务及管理费1,793.08亿元,较上年减少2.23亿元,降幅0.12%。其中,员工成本1,043.53亿元,较上年减少14.31亿元,降幅1.35%,主要是疫情防控阶段性社保减免导致五险支出同比减少;物业及设备支出349.29亿元,较上年增加12.54亿元,增幅3.72%。其他业务及管理费400.26亿元,较上年减少0.46亿元,降幅0.11%,主要受疫情影响,一般性开支有所下降。同时,积极支持战略实施和数字化经营,金融科技投入和营销类支出增长较快。

减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年	2019年	变动(%)
发放贷款和垫款	167,139	148,942	12.22
金融投资	7,675	7,286	5.34
以摊余成本计量的金融资产	7,919	5,789	36.79
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(244)	1,497	(116.30)
其他	15,115	7,293	107.25
减值损失总额	189,929	163,521	16.15

2020年, 本集团减值损失1,899.29亿元, 较上年增加264.08亿元, 增幅16.15%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年增加181.97亿元, 其他减值损失较上年增加78.22亿元。金融投资减值损失较上年增加3.89亿元。其中, 以摊余成本计量的金融资产损失较上年增加21.30亿元, 增幅36.79%, 主要是以摊余成本计量的债券投资规模和平均拨备率增加; 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年减少17.41亿元, 降幅116.30%, 主要是由于部分高风险地区债券的投资规模下降。

所得税费用

2020年, 本集团所得税费用630.37亿元, 较上年增加56.62亿元。所得税实际税率为18.73%, 低于25%的法定税率, 主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

3.2 资产负债表项目分析

资产

下表列出于所示日期本集团资产总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
发放贷款和垫款	16,231,369	57.70	14,542,001	57.17	13,366,492	57.56
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	16,476,817	58.57	14,479,931	56.93	13,405,030	57.72
贷款损失准备	(556,063)	(1.98)	(482,158)	(1.90)	(417,623)	(1.80)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款账 面价值	259,061	0.92	492,693	1.94	308,368	1.33
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的放 发贷款和垫款账面价 值	9,890	0.04	15,282	0.06	32,857	0.14
应计利息	41,664	0.15	36,253	0.14	37,860	0.17
金融投资	6,950,653	24.71	6,213,241	24.43	5,714,909	24.61
现金及存放中央银行款 项	2,816,164	10.01	2,621,010	10.30	2,632,863	11.34
存放同业款项及拆出资 金	821,637	2.92	950,807	3.74	836,676	3.60
买入返售金融资产	602,239	2.14	557,809	2.19	201,845	0.87
其他¹	710,192	2.52	551,393	2.17	469,908	2.02
资产总额	28,132,254	100.00	25,436,261	100.00	23,222,693	100.00

1. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

2020年末，本集团资产总额28.13万亿元，较上年增加2.70万亿元，增幅10.60%。其中，积极推动实体经济复工复产和高质量发展，发放贷款和垫款较上年增加1.69万亿元，增幅11.62%；支持国家积极财政政策，大力认购国债、地方债，金融投资较上年增加7,374.12亿元，增幅11.87%；现金及存放中央银行款项较上年增加1,951.54亿元，增幅7.45%；存放同业款项及拆出资金较上年减少1,291.70亿元，降幅13.59%；动态调整同业资产规模和结构，买入返售金融资产较上年增加444.30亿元，增幅7.97%。相应地，在资产总额中，发放贷款和垫款净额占比上升0.53个百分点，为57.70%；金融投资占比上升0.28个百分点，为24.71%；现金及存放中央银行款项占比下降0.29个百分点，为10.01%；存放同业款项及拆出资金占比下降0.82个百分点，为2.92%；买入返售金融资产占比下降0.05个百分点，为2.14%。

发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司类贷款和垫款	8,360,221	49.80	6,959,844	46.33	6,497,678	47.14
短期贷款	2,593,677	15.45	2,205,697	14.68	2,000,945	14.52
中长期贷款	5,766,544	34.35	4,754,147	31.65	4,496,733	32.62
个人贷款和垫款	7,233,869	43.09	6,477,352	43.11	5,839,803	42.37
个人住房贷款	5,830,859	34.73	5,305,095	35.31	4,753,595	34.49
信用卡贷款	825,710	4.92	741,197	4.93	651,389	4.73
个人消费贷款	264,581	1.58	189,588	1.26	210,125	1.52
个人经营贷款 ¹	138,481	0.82	48,053	0.32	40,043	0.29
其他贷款 ²	174,238	1.04	193,419	1.29	184,651	1.34
票据贴现	259,061	1.54	492,693	3.28	308,368	2.24
海外和子公司	892,617	5.32	1,058,017	7.04	1,100,406	7.98
应计利息	41,664	0.25	36,253	0.24	37,860	0.27
发放贷款和垫款总额	16,787,432	100.00	15,024,159	100.00	13,784,115	100.00

1. 主要包括个人助业贷款、经营用途线上贷款等。

2. 主要包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款等。

2020年末，本集团发放贷款和垫款总额16.79万亿元，较上年增加1.76万亿元，增幅11.74%，主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款8.36万亿元，较上年增加1.40万亿元，增幅20.12%，新增贷款主要投向基础设施行业、批发和零售业、制造业等领域。其中，短期贷款2.59万亿元；中长期贷款5.77万亿元。

个人贷款和垫款7.23万亿元，较上年增加7,565.17亿元，增幅11.68%。其中，个人住房贷款5.83万亿元，较上年增加5,257.64亿元，增幅9.91%；信用卡贷款8,257.10亿元，较上年增加845.13亿元，增幅11.40%；个人消费贷款2,645.81亿元，较上年增加749.93亿元，增幅39.56%；个人经营贷款1,384.81亿元，较上年增加904.28亿元，增幅188.18%。

票据贴现2,590.61亿元，较上年减少2,336.32亿元。

海外和子公司贷款和垫款8,926.17亿元，较上年减少1,654.00亿元，降幅15.63%。

按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	5,397,481	32.15	4,959,932	33.02
保证贷款	2,222,110	13.24	1,920,411	12.78
抵押贷款	7,703,618	45.89	6,875,286	45.76
质押贷款	1,422,559	8.47	1,232,277	8.20
应计利息	41,664	0.25	36,253	0.24
发放贷款和垫款总额	16,787,432	100.00	15,024,159	100.00

发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	2020年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020年1月1日	240,027	92,880	149,251	482,158
转移:				
转移至阶段一	4,187	(3,944)	(243)	-
转移至阶段二	(10,992)	11,901	(909)	-
转移至阶段三	(3,804)	(27,823)	31,627	-
新增源生或购入的金融资产	141,273	-	-	141,273
本年转出/归还	(94,802)	(15,131)	(45,863)	(155,796)
重新计量	(461)	50,216	85,229	134,984
本年核销	-	-	(57,383)	(57,383)
收回以前年度核销	-	-	10,827	10,827
2020年12月31日	275,428	108,099	172,536	556,063

本集团根据新金融工具准则要求, 结合信贷资产质量的变化计提损失准备。2020年末, 以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为5,560.63亿元。此外, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为8.40亿元。

本集团按金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值, 将业务划分为三个风险阶段。阶段一为信用风险未显著增加的金融工具, 根据未来 12 个月内的预期信用损失确认损失准备; 阶段二为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, 根据在剩余存续期内的预期信用损失确认损失准备; 阶段三为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具, 根据在剩余存续期内的预期信用损失确认损失准备。本集团坚持实质性风险判断, 综合考虑监管及经营环境、客户内外部信用评级、客户偿债能力、客户经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、客户还款行为, 以及前瞻性信息等, 以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

参考相关监管机构指引，不将因受疫情影响办理临时性延期还本付息视为信用风险显著增加的自动触发因素。信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计量均涉及前瞻性信息。本集团参考了外部权威机构的预测结果，同时应用了内部专家的研究成果，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。本集团通过将乐观、中性、悲观三种情景下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)相乘，然后加权平均并考虑折现因素，得到预期信用损失。

按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	15,990,401	95.49	14,336,247	95.65
关注	494,638	2.95	439,186	2.93
次级	120,731	0.72	105,633	0.71
可疑	106,291	0.64	82,569	0.55
损失	33,707	0.20	24,271	0.16
不含息贷款和垫款总额	16,745,768	100.00	14,987,906	100.00
不良贷款额	260,729		212,473	
不良贷款率		1.56		1.42

2020年，本集团持续开展全面主动智能风险管理，加强信贷基础管理，坚持实质风险判断，审慎开展分类，资产质量保持可控。2020年末，不良贷款余额2,607.29亿元，较上年增加482.56亿元；不良贷款率1.56%，较上年上升0.14个百分点；关注类贷款占比2.95%，较上年上升0.02个百分点。

负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	20,614,976	80.08	18,366,293	79.16	17,108,678	80.58
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,293,272	8.91	2,194,251	9.46	1,847,697	8.70
已发行债务证券	940,197	3.65	1,076,575	4.64	775,785	3.66
向中央银行借款	781,170	3.04	549,433	2.37	554,392	2.61
卖出回购金融资产款	56,725	0.22	114,658	0.49	30,765	0.15
其他 ¹	1,056,561	4.10	899,924	3.88	913,782	4.30
负债总额	25,742,901	100.00	23,201,134	100.00	21,231,099	100.00

1. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

本集团持续加大核心负债拓展力度，拓宽融资渠道。2020年末，本集团负债总额25.74万亿元，较上年增加2.54万亿元，增幅10.96%。其中，吸收存款余额20.61万亿元，较上年增加2.25万亿元，增幅12.24%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金2.29万亿元，较上年增加990.21亿元，增幅4.51%，主要是证券、基金等结算性资金增加；已发行债务证券9,401.97亿元，较上年减少1,363.78亿元，降幅12.67%，主要是已发行存款证到期不续作；向中央银行借款余额7,811.70亿元，增幅42.18%，主要是为支持贷款投放，向央行借款增长较多。相应地在负债总额中，吸收存款占比为80.08%，较上年上升0.92个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为8.91%，较上年下降0.55个百分点；已发行债务证券占比为3.65%，较上年下降0.99个百分点；向中央银行借款占比为3.04%，较上年上升0.67个百分点。

吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款	9,699,733	47.05	8,941,848	48.69	8,667,322	50.66
活期存款	6,274,658	30.44	5,927,636	32.28	5,854,542	34.22
定期存款	3,425,075	16.61	3,014,212	16.41	2,812,780	16.44
个人存款	10,184,904	49.41	8,706,031	47.40	7,771,165	45.42
活期存款	4,665,424	22.63	4,100,088	22.32	3,271,246	19.12
定期存款	5,519,480	26.78	4,605,943	25.08	4,499,919	26.30
海外和子公司	453,991	2.20	510,907	2.78	492,942	2.88
应计利息	276,348	1.34	207,507	1.13	177,249	1.04
吸收存款总额	20,614,976	100.00	18,366,293	100.00	17,108,678	100.00

2020年末，本行境内公司存款9.70万亿元，较上年增加7,578.85亿元，增幅8.48%；本行境内个人存款10.18万亿元，较上年增加1.48万亿元，增幅16.99%，在境内存款中的占比上升1.89个百分点至51.22%；海外和子公司存款4,539.91亿元，较上年减少569.16亿元，在吸收存款总额中的占比为2.20%。深化系统性网络化拓客增存，提升存款发展质效，境内活期存款10.94万亿元，较上年增加9,123.58亿元，增幅9.10%，在境内存款中的占比较上年下降1.80个百分点至55.02%；境内定期存款8.94万亿元，较上年增加1.32万亿元，增幅17.38%，在境内存款中的占比为44.98%。

股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2020年12月31日	2019年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具	99,968	119,627
优先股	59,977	79,636
永续债	39,991	39,991
资本公积	134,263	134,537
其他综合收益	15,048	31,986
盈余公积	275,995	249,178
一般风险准备	350,228	314,389
未分配利润	1,239,295	1,116,529
归属于本行股东权益	2,364,808	2,216,257
少数股东权益	24,545	18,870
股东权益总额	2,389,353	2,235,127

2020年末，本集团股东权益2.39万亿元，较上年增加1,542.26亿元，增幅6.90%，主要是由于未分配利润增加1,227.66亿元。由于股东权益增速低于资产增速，总权益对资产总额的比率下降0.30个百分点至8.49%。

3.3 业务回顾

2020年，面对复杂严峻的经营形势，特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，本集团坚决落实党中央、国务院决策部署，坚定扛起大行责任，展现大行担当，迎难而上、主动作为、砥砺拼搏，交出了一份亮丽答卷。

统筹支持疫情防控和经济社会发展。

第一时间成立疫情防控领导小组，接连出台多项金融服务措施，全力支持疫情防控和经济恢复。多渠道释放信用资源，维护“六稳”“六保”大局，发放贷款和垫款净额较上年增加1.69万亿元，同比多增5,138.59亿元；积极参与抗疫特别国债和地方政府债券承销和投资。精准滴灌重点领域和薄弱环节，制造业贷款、基础设施贷款、绿色贷款增速分别为19.81%、17.66%和14.20%。加大各项服务收费减免力度，对疫情防控重点企业贷款给予利率优惠，采取延期还本付息、展期、续贷等措施帮助受疫情影响客户纾困。

新金融行动结出丰硕果实。

住房租赁逐渐成势。截至2020年末，住房租赁综合服务平台推广覆盖全国超96%的地级及以上行政区，累计上线房源超2,400万套。积极开展存房业务，累计签约房源120万套。“建融家园”230多个项目提供超14万套长租房源。先后与广州、杭州、沈阳、南京等11个城市签署发展政策性租赁住房战略合作协议。建行实践为金融支持租购并举，健全房地产市场长效机制蹚出了一条新路。

普惠金融树立标杆。2020年末，普惠金融贷款余额1.45万亿元，较上年增加4,892.00亿元，余额新增均列市场第一；“建行惠懂你”APP访问量突破1.1亿次，下载量超过1,500

万次。首家实现“可持续购买”模式的普惠金融信贷资产证券化。数字普惠模式成为央行制定普惠金融行业标准的基礎藍本。助力决战脱贫攻坚，“建行裕农通”普惠金融服务点总数54万个，覆盖全国八成的乡镇及行政村，消费扶贫交易额在中央金融单位中保持前列。建行大学“金智惠民”累计培训331万人次，将金融知识送到田间地头。

金融科技内外赋能。大力推进金融科技战略实施，全面展开技术中台建设，不断夯实技术创新基础。敏捷响应业务需求，深入推进智慧金融建设，打造融合C端场景的新零售格局，构建产融结合的新对公生态，支持资本市场业务协同发展，推进智慧渠道及智能运营能力建设，提升集团一体化智能风控能力。金融科技助力疫情防控和复工复产，发挥“建行全球撮合家”线上平台优势，实现全流程、数字化的线上展会运营与跨境对接。形成了横向服务数字政府治理能力提升，纵向服务住房租赁、乡村振兴、教育医疗等多个领域统一的智慧生态服务体系，累计注册用户数超2.8亿，全行1.4万多网点开放政务服务超1.4万项。赋能中小金融机构，累计向328家中小银行输出风控工具，推动风险共治。

数字化经营稳步推进。秉承普惠、开放、共享的新金融理念，率先开启数字化转型，以数字化经营作为落实“三大战略”的突破点，按照“建生态、搭场景、扩用户”的基本逻辑，形成了一套具有建行特色且行之有效的数字化转型打法。总行大脑统一指挥，前中后台、总分行、母子公司高效协同的敏捷响应机制不断完善。业务、数据、技术三大中台建设全面破题，持续加强策略引领、渠道协调、风险合规、财务配置等底层支持能力。

风险内控能力经受住前所未有的考验。

秉承“稳健 审慎 全面 主动”的风险文化，以体系化的思维、全面主动智能的理念，探索实践适应数字经济和新金融的风险管理新打法，构建科技引领的现代化风控体系，完善风险预防预判、监测预警、管控处置机制。综合运用大数据、评分卡等工具，精准评估客户风险。加快智能风控重点项目建设。调整风险偏好、风险限额和信贷政策，优化客户评级和授信审批，有效纾解企业困境。持续加大不良处置力度，不良处置“量、质、效”迈上新台阶。2020年末，本集团不良贷款率1.56%，拨备覆盖率213.59%，损失准备对贷款总额的比率为3.33%。

主动应对金融市场剧烈波动，成立重大市场风险跨部门联合应急小组。坚持稳健审慎原则，前瞻应对内外部资金形势变化，全面提升流动性风险管理精细化水平。不断优化操作风险管理体系，进一步完善业务连续性管理长效机制。坚持全面、主动、有效的声誉风险管理，稳步提升声誉风险管理水平。推进国别风险管理系统优化，强化集团层面国别风险统一管理。夯实集团合规管理基础，严格落实反洗钱及反恐怖融资监管要求。圆满完成包商银行股份有限公司托管工作。

3.4 分部情况

下表列出所示期间各主要业务分部的营业收入、减值损失和利润总额情况。

(人民币百万元)	营业收入		减值损失		利润总额	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
公司银行业务	284,393	264,307	(146,580)	(123,435)	66,615	72,694
个人银行业务	327,533	268,185	(30,887)	(28,135)	206,047	148,642
资金业务	66,292	109,321	108	(5,583)	55,915	91,693
其他业务	77,640	63,816	(12,570)	(6,368)	8,039	13,568
总额	755,858	705,629	(189,929)	(163,521)	336,616	326,597

2020年，本集团公司银行业务实现营业收入2,843.93亿元，增幅7.60%，主要是受贷款规模增长带动，利息净收入增加；减值损失1,465.80亿元，增幅18.75%；利润总额为666.15亿元，降幅8.36%，在本集团利润总额中的占比较上年下降2.47个百分点至19.79%。个人银行业务实现营业收入3,275.33亿元，增幅22.13%，主要是利息净收入增幅较大；减值损失308.87亿元，增幅9.78%；利润总额2,060.47亿元，增幅38.62%，占比较上年上升15.70个百分点至61.21%。资金业务实现营业收入662.92亿元，降幅39.36%；减值损失为负1.08亿元；利润总额559.15亿元，降幅39.02%，占比较上年下降11.47个百分点至16.61%。其他业务实现营业收入776.40亿元，增幅21.66%，减值损失大幅增加，利润总额为80.39亿元。

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2020年		2019年	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	57,613	17.12	52,927	16.20
珠江三角洲	53,160	15.79	54,439	16.67
环渤海地区	49,667	14.75	33,564	10.28
中部地区	41,982	12.47	39,834	12.20
西部地区	55,709	16.55	34,420	10.54
东北地区	4,365	1.30	8,505	2.60
总行	74,704	22.19	97,271	29.78
海外	(584)	(0.17)	5,637	1.73
利润总额	336,616	100.00	326,597	100.00

3.5 资本充足率及杠杆率

根据监管要求，本集团资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。2020年12月31日，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率17.06%，一级资本充足率14.22%，核心一级资本充足率13.62%，均满足监管要求。与2019年12月31日相比，本集团资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别下降0.46、0.46和0.26个百分点。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,261,449	2,105,934	2,089,976	1,938,236
一级资本净额	2,361,517	2,191,258	2,209,692	2,046,546
资本净额	2,832,681	2,649,639	2,637,588	2,468,041
核心一级资本充足率(%)	13.62	13.63	13.88	13.88
一级资本充足率(%)	14.22	14.18	14.68	14.65
资本充足率(%)	17.06	17.15	17.52	17.67

自2015年一季度起,本集团依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率,商业银行的杠杆率应不低于4%。2020年12月31日,本集团杠杆率为7.99%,满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
杠杆率(%)	7.99	7.78	7.84	8.14	8.28
一级资本净额	2,361,517	2,312,381	2,274,724	2,311,145	2,209,692
调整后表内外资产余额	29,548,554	29,722,025	29,023,947	28,404,807	26,694,733

3.6 会计政策、会计估计、财务报表合并范围发生的变化

本集团重要会计估计和判断涉及领域主要包括金融资产的分类、预期信用损失的计量、金融工具的公允价值、所得税、退休福利负债、合并范围等。

自2020年1月1日起,本集团执行《企业会计准则解释第13号》和《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》,上述变更对本财务报表无重大影响。

3.7 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的说明

适用 不适用

中国建设银行股份有限公司董事会

2021年3月26日