



**中国銀行**  
**BANK OF CHINA**

Head Office : 1 Fuxingmen Nei Dajie, Beijing 100818, People's Republic of China.  
Tel: (86) 10-6659 6688 Fax: (86) 10-6601 6871 Swift: BKCHCNBJ  
website: www.boc.cn

Singapore Branch : 4 Battery Road, Bank of China Building, Singapore 049908  
Tel: (65) 6779 5566 Fax: (65) 6534 3401 Swift: BKCHSGSGXXX  
website: www.bankofchina.com/sg

**2020年12月31日合并财务状况表**  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	2020	2019
<b>资产</b>		
现金及存放同业	803,145	565,467
存放中央银行	2,076,840	2,078,809
拆放同业	939,320	898,959
存放发钞基金	168,608	155,466
贵金属	223,313	206,210
衍生金融资产	171,738	93,335
客户贷款和垫款净额	13,848,304	12,743,425
金融投资	5,591,117	5,514,062
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	504,549	518,250
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	2,107,790	2,218,129
- 以摊余成本计量的金融资产	2,978,778	2,777,683
投资联营企业及合营企业	33,508	23,210
固定资产	248,589	244,540
投资物业	22,065	23,108
递延所得税资产	58,916	43,029
其他资产	217,196	179,124
<b>资产总计</b>	<b>24,402,659</b>	<b>22,769,744</b>
<b>负债</b>		
同业存入	1,917,003	1,668,046
对中央银行负债	887,811	846,277
发行货币债务	168,751	155,609
同业拆入	411,949	639,675
交易性金融负债	17,912	19,475
衍生金融负债	212,052	90,060
客户存款	16,879,171	15,817,587
发行债券	1,244,403	1,096,048
借入其他资金	26,034	28,011
应付税款	55,665	59,102
退休福利负债	2,199	2,533
递延所得税负债	6,499	5,452
其他负债	410,373	365,173
<b>负债合计</b>	<b>22,239,822</b>	<b>20,793,048</b>
<b>股东权益</b>		
<b>本行股东应享权益</b>		
股本	294,388	294,388
其他权益工具	277,490	199,893
资本公积	135,973	136,012
库藏股	(8)	(7)
其他综合收益	4,309	19,613
盈余公积	193,438	174,762
一般准备及法定储备金	267,981	250,100
未分配利润	864,848	776,940
	<b>2,038,419</b>	<b>1,851,701</b>
<b>非控制性权益</b>	<b>124,418</b>	<b>124,995</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>2,162,837</b>	<b>1,976,696</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>24,402,659</b>	<b>22,769,744</b>

**2020年度合并利润表**  
(截至2020年12月31日止年度)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	2020	2019
利息收入	760,070	758,007
利息支出	(344,152)	(367,957)
<b>净利息收入</b>	<b>415,918</b>	<b>390,050</b>
手续费及佣金收入	88,640	88,099
手续费及佣金支出	(13,118)	(14,287)
<b>手续费及佣金收支净额</b>	<b>75,522</b>	<b>73,812</b>
净交易收益	8,055	28,563
金融资产转让净收益	9,547	3,477
其他营业收入	58,605	54,108
<b>营业总收入</b>	<b>567,647</b>	<b>550,010</b>
营业费用	(202,411)	(198,269)
资产减值损失	(119,016)	(102,153)
<b>营业利润</b>	<b>246,220</b>	<b>249,588</b>
联营企业及合营企业投资净收益	158	1,057
<b>税前利润</b>	<b>246,378</b>	<b>250,645</b>
所得税	(41,282)	(48,754)
<b>税后利润</b>	<b>205,096</b>	<b>201,891</b>
<b>归属于:</b>		
本行股东	192,870	187,405
非控制性权益	12,226	14,486
	<b>205,096</b>	<b>201,891</b>
<b>每股收益 (人民币元)</b>		
- 基本每股收益	0.61	0.61
- 稀释每股收益	0.61	0.61
<b>2020年度合并综合收益表</b> (截至2020年12月31日止年度) (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)		
<b>本年利润</b>	<b>205,096</b>	<b>201,891</b>
<b>其他综合收益:</b>		
<b>预计不能重分类计入损益的项目</b>		
- 退休福利计划精算收益	101	13
- 指定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	(651)	2,146
- 其他	10	(69)
	(540)	2,090
<b>预计将重分类计入损益的项目</b>		
- 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	(2,976)	11,919
- 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	3,084	515
- 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(130)	(440)
- 外币报表折算差额	(21,549)	7,089
- 其他	(751)	602
小计	(22,322)	19,685
<b>本年其他综合收益 (税后净额)</b>	<b>(22,826)</b>	<b>21,775</b>
<b>本年综合收益总额</b>	<b>182,234</b>	<b>223,666</b>
<b>综合收益归属于:</b>		
本行股东	177,424	205,601
非控制性权益	4,810	18,065
	<b>182,234</b>	<b>223,666</b>
<b>资本充足率</b> (金额单位均为百万元人民币, 百分比除外)		
风险加权资产	15,109,085	14,123,915
核心资本充足率	11.28%	11.30%
资本充足率	16.22%	15.59%

**独立审计师报告**

致**中国银行股份有限公司全体股东:**

(于中华人民共和国注册成立的股份有限公司)

**审计意见**

我们审计了后附第164页至第381页的中国银行股份有限公司(「贵行」)及其子公司(以下统称「贵集团」)的合并会计报表, 包括于2020年12月31日的合并财务状况表及截至2020年12月31日止年度合并利润表、合并综合收益表、合并资产负债表和合并现金流量表, 以及合并会计报表附注, 包括重要会计政策。我们认为, 后附的合并会计报表已按照国际会计准则理事会发布的《国际财务报告准则》的规定, 真实而公允地反映了贵集团于2020年12月31日的合并财务状况以及贵集团截止2020年12月31日止年度的合并经营成果和合并现金流量, 并已按照香港《公司条例》的披露要求编制。

**审计意见的基础**

我们按照国际审计与鉴证准则理事会发布的《国际审计准则》的规定执行了审计工作。本报告的「审计师对合并会计报表审计的责任」部份进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照香港注册会计师公会发布的《专业会计师道德守则》(以下简称「守则」), 我们独立于贵集团, 并已履行守则中的其他职业道德责任。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。

**关键审计事项**

关键审计事项是根据我们的专业判断, 认为对本期合并会计报表整体进行审计并形成意见的背景下进行处理的, 我们不对这些事项提供单独的意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。我们已经履行了在本报告的「审计师对合并会计报表审计的责任」部份阐述的责任, 包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地, 我们的审计工作包括执行应对评估的合并会计报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果, 包括应对下述关键审计事项所执行的程序, 为合并会计报表整体发表审计意见提供了基础。

**关键审计事项**

**客户贷款和垫款的减值准备**

贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设, 例如:

- 信用风险显著增加—选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断, 并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响;
- 模型和参数—计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性, 模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设;
- 前瞻性信息—运用专家判断对宏观经济进行预测, 考虑不同经济情景权重下, 对预期信用损失的影响;
- 单项减值评估—判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素, 单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设, 且考虑到其金额的重要性(于2020年12月31日, 客户贷款和垫款总额为人民币142,164.77亿元, 占总资产的58%; 贷款减值准备总额为人民币3,686.19亿元), 我们将其作为一项关键审计事项。相关披露参见合并会计报表注释二、4、注释三、1注释五、17和注释六、3。

**该事项在审计中是如何应对的**

我们评估并测试了与贷款管理、贷后管理、信用评级、押品管理、延期还本付息以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和运行的有效性, 包括相关的数据质量和信息系统。我们采用风险导向的抽样方法, 选取样本执行信贷审阅程序, 基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息, 分析债务人的还款能力, 评估贵集团对贷款风险的判断结果。在我所内部信用风险模型专家的协助下, 我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试, 主要集中在以下方面:

1. 预期信用损失模型:
  - 综合宏观经济变化, 考虑新冠肺炎疫情的影响及政府采取的各类支持性政策, 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性, 包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等;
  - 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息, 包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设;
  - 评估单项减值测试的模型和假设, 分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率, 尤其是抵押物的可回收金额。
2. 关键控制的设计和运行的有效性:
  - 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和关键控制, 包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等, 还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等;
  - 评估并测试预期信用损失模型的关键控制, 包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和运行的有效性。

**金融工具的估值**

对于没有活跃市场报价的金融工具, 包括债券、基金、股权、场外衍生合约等, 贵集团采用估值技术确定其公允价值, 而估值技术中常包括贵集团主观判断的假设和估计, 尤其是那些包括了重大不可观察参数的估值技术。采用不同的估值技术或假设, 将可能导致对金融工具的公允价值的估计存在重大差异。于2020年12月31日, 贵集团持有的以公允价值计量的金融工具主要为金融投资, 其账面价值为人民币26,123.39亿元, 占总资产比例为11%。在估值中采用重大不可观察参数的金融工具, 因其估值存在更高的不确定性, 被划分为公允价值计量的第三层级。于2020年12月31日, 第三层级金融投资占以公允价值计量的金融投资比例为5%。考虑金额的重要性, 且估值存在不确定性, 涉及较多的主观判断, 尤其是未上市股权和基金投资、缺乏流动性的资产支持证券等, 我们将其作为一项关键审计事项。相关披露参见合并会计报表注释三、2和注释六、6。

**该事项在审计中是如何应对的**

我们评估并测试了与金融工具估值、独立价格验证、估值模型验证和批准等相关的关键控制的设计和运行的有效性。我们执行了审计程序对贵集团所采用的估值技术、参数和假设进行验证, 包括对比当前市场上同业机构常用的估值技术, 将所采用的可观察参数与可获得的外部市场数据进行核对, 获取不同来源的估值结果进行比较分析等。对于在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具, 我们如上市股权投资和私募股权投资等, 我们利用我所内部估值专家对估值模型进行评估, 重新执行独立的估值, 并分析了模型结果对

重要参数和假设的敏感性。我们评估并测试了与贵集团金融工具公允价值相关披露的控制设计和运行的有效性。

**结构化主体**

贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中, 持有许多不同的结构化主体的权益, 比如银行理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑每个结构化主体是否拥有可变更回报及两者的联系等, 判断对每个结构化主体是否拥有控制权, 从而应将其纳入合并报表范围。贵集团在逐一分析每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、每个结构化主体持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行流动性综合分析并考虑控制与否的结论, 涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度, 我们将其作为一项关键审计事项。相关披露参见合并会计报表注释三、7和注释五、46。

**该事项在审计中是如何应对的**

我们评估并测试了结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和运行的有效性。我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力, 从结构化主体获得的可变回报的量和可变动性的分析, 评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务承担结构化主体主体的风险损失, 并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况, 贵集团与结构化主体之间交易的公允性等。我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和运行的有效性。

**刊载于年度报告中的其他信息**

贵行董事需对其他信息负责。其他信息包括刊载于年度报告中的信息, 但不包括合并会计报表及我们的审计报告。我们对合并会计报表的审计意见并不涵盖其他信息, 我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。结合我们对合并会计报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑的其他信息是否与我们合并会计报表存在重大错报的情况存在重大抵触或者似乎存在重大错报的情况。基于我们已执行的工作, 如果我们认为其他信息存在重大错报, 我们需要报告该事实。在这方面, 我们没有任何报告。

**董事对合并会计报表的责任**

贵行董事负责按照《国际财务报告准则》的规定及香港《公司条例》的披露要求编制真实而公允列报的合并会计报表, 并对其认为为使合并会计报表的编制不存在舞弊或错误而导致的重大错报所需的内部控制负责。在编制合并会计报表时, 贵行董事负责评估贵集团的持续经营能力, 并在适用的情况下披露与持续经营有关的事项, 以及使用持续经营或其他方式无其他实际的替代方案。审计委员会协助贵行董事履行其监督贵集团的财务报告过程。

**审计师对合并会计报表审计的责任**

我们的目标是对合并会计报表整体是否不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报取得合理保证, 并出具包括我们审计意见的审计报告。我们仅向全体股东报告, 除此之外, 我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容, 对任何其他人负责或承担任何责任。合理保证是高水平的保证, 但我们并不能保证按照《国际审计准则》执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误引起, 如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响合并会计报表使用者对合并会计报表作出的经济决策, 则有关的错报可被视为重大。在按照《国际审计准则》执行审计的过程中, 我们运用了专业判断, 保持了专业怀疑态度。我们同时:

- 识别和评估由于舞弊或错误而导致合并会计报表存在重大错报的风险, 设计及执行审计程序以应对这些风险, 以及获取充分和适当的审计证据, 作为我们审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串谋、伪造、蓄意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 因此未能发现因舞弊而导致的重大错报的风险高于未能发现因错误而导致的重大错报的风险。
- 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对贵集团内部控制的有效性发表意见。
- 评价贵行董事所采用会计政策的恰当性及作出会计估计和相关披露的合理性。
- 对贵行董事采用持续经营会计基础的恰当性作出结论。根据所获取的审计证据, 确定是否存在与事项或情况有关产生重大不确定性, 从而可能导致对贵集团的持续经营能力产生重大疑虑。如果我们认为存在重大不确定性, 则有必要在审计报告中提请使用者注意合并会计报表中的相关披露。如果有关的披露不充分, 则我们会应当发表非无保留意见。我们的结论是基于审计报告日止所取得的审计证据。然而, 未来事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- 评价合并会计报表的整体反映方式、结构和内容, 包括披露, 以及合并会计报表是否公允反映交易和事项。
- 就贵集团内实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以便对合并会计报表发表意见。我们负责贵集团审计的方向、监督和执行。我们对审计意见承担全部责任。除其他事项外, 我们与审计委员会沟通了计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等, 包括我们在审计中识别出内部控制缺陷的任何重大缺陷。我们还向审计委员会提交声明, 说明我们已符合有关独立性的相关专业道德要求, 并与其他沟通有可能合理地被认为会影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及在适用的情况下, 消除不利影响的行动和采取的防范措施。从与审计委员会沟通的事项中, 我们确定哪些事项对本期合并会计报表的审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规不允许公开披露这些事项, 或在极端罕见的情况下, 如果合理预期在我们的报告中沟通某事项造成的负面后果超过产生的公众利益, 我们决定不应在报告中沟通该事项。

出具本独立审计师报告的审计项目合伙人是梁成杰。

安永会计师事务所  
执业会计师

香港, 2021年3月30日

财务报告的附注, 是完整的经审计财务报告的一个构成部分; 除非参照有关银行完整的经审计财务报告, 否则将无法充分理解本行的财务状况及其财务状况。本报根据 IFRS 国际财务报告准则编制。

账目的附注, 董事会名单及附属机构名录等已列明于常年报告内, 有关资料可向中国银行股份有限公司新加坡分行索取。

BANK OF CHINA LIMITED (INCORPORATED IN CHINA)