（A股股票代码：601288）

中国农业银行股份有限公司
AGRICULTURAL BANK OF CHINA LIMITED

【2020】年度报告摘要

一、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，投资者应当到上海证券交易所网站等中国证监会指定媒体上仔细阅读年度报告全文。

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 2021年3月30日，本行董事会2021年第五次会议审议通过了本行《2020年度报告》正文及摘要。会议应出席董事14名，亲自出席董事13名，委托出席董事1名，梁高美懿董事由于其他公务安排书面委托肖星董事出席会议并代为行使表决权。

1.4 本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2020年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）和罗兵咸永道会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具无保留意见的审计报告。

1.5本行董事会建议按照每10股1.851元（含税）向普通股股东派发2020年度现金股利，共人民币647.82亿元（含税）。该股息分配方案将提请2020年年度股东大会审议。

二、公司基本情况

2.1 公司简介

A股简称	农业银行	股票代码	601288
股票上市交易所	上海证券交易所		
H股简称	农业银行	股票代号	1288
股票上市交易所	香港联合交易所有限公司		
优先股简称	农行优1、农行优2	证券代码	360001、360009
挂牌交易所和系统平台	上海证券交易所综合业务平台		

联系人和联系方式	董事会秘书、公司秘书
姓名	韩国强
办公地址	中国北京市东城区建国门内大街69号
电话	86-10-85109619
传真	86-10-85126571
电子信箱	ir@abchina.com

2.2主要业务简介

本行的前身最早可追溯至1951年成立的农业合作银行。自1979年2月恢复成立以来，本行相继经历了国家专业银行、国有独资商业银行和国有控股商业银行等不同发展阶段。2009年1月，本行整体改制为股份有限公司。2010年7月，本行分别在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌上市。

本行是中国主要的综合性金融服务提供商之一，致力于建设经营特色明显、服务高效便捷、功能齐全协同、价值创造能力突出的国际一流商业银行集团。本行凭借全面的业务组合、庞大的分销网络和领先的技术平台，向广大客户提供各种公司银行和零售银行产品和服务，同时开展金融市场业务及资产管理业务，业务范围还涵盖投资银行、基金管理、金融租赁、人寿保险等领域。截至2020年末，本行总资产272,050.47亿元（人民币，下同），发放贷款和垫款总额151,704.42亿元，吸收存款203,729.01亿元，资本充足率16.59%，全年实现净利润2,164.00亿元。

截至2020年末，本行境内分支机构共计22,938个，包括总行本部、总行营业部、3个总行专营机构、4个培训学院、37个一级分行、396个二级分行、3,372个一级支行、19,073个基层营业机构以及51个其他机构。境外分支机构包括13家境外分行和3家境外代表处。本行拥有16家主要控股子公司，其中境内11家，境外5家。

2014年起，金融稳定理事会连续七年将本行纳入全球系统重要性银行名单。2020年，在美国《财富》杂志世界500强排名中，本行位列第35位；在英国《银行家》杂志全球银行1,000强排名中，以一级资本计，本行位列第3位。截至本年度报告摘要发布之日，本行标准普尔长/短期发行人信用评级为A/A-1，穆迪长/短期银行存款评级为A1/P-1，惠誉长/短期发行人违约评级为A/F1+，评级展望均为“稳定”。

2.3财务概要

2.3.1主要财务数据

	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
报告期末数据（人民币百万元）			
资产总额	27,205,047	24,877,491	22,608,452
发放贷款和垫款总额	15,170,442	13,360,342	11,940,322
其中：公司类贷款	8,134,487	7,095,770	6,514,383
票据贴现	389,475	421,390	343,961
个人贷款	6,198,743	5,391,677	4,664,852
境外及其他	413,416	419,913	389,410
贷款减值准备	618,009	540,578	479,143
发放贷款和垫款净额	14,552,433	12,819,764	11,461,179
金融投资	7,822,659	7,422,930	6,885,075
现金及存放中央银行款项	2,437,275	2,699,895	2,805,107
存放同业和拆出资金	981,133	758,925	661,741
买入返售金融资产	816,206	708,551	371,001
负债总额	24,994,301	22,923,630	20,933,665
吸收存款	20,372,901	18,849,155	17,602,056
其中：公司存款	7,618,591	7,196,002	6,807,956
个人存款	11,926,040	10,904,731	10,076,833
境外及其他	562,741	517,440	514,244
同业存放和拆入资金	1,785,176	1,829,272	1,449,863
卖出回购金融资产款	109,195	53,197	157,101
已发行债务证券	1,371,845	1,108,212	780,673
归属于母公司股东的权益	2,204,789	1,948,355	1,670,294
资本净额1	2,817,924	2,498,311	2,073,343
核心一级资本净额1	1,875,372	1,740,584	1,583,927
其他一级资本净额1	319,884	199,894	79,906
二级资本净额1	622,668	557,833	409,510
风险加权资产1	16,989,668	15,485,352	13,712,894
	2020年	2019年	2018年
年度经营业绩（人民币百万元）			
营业收入	657,961	627,268	598,588
利息净收入	545,079	500,870	488,159
手续费及佣金净收入	74,545	72,927	67,742
业务及管理费	192,348	191,224	187,200
信用减值损失	164,699	138,605	136,647
税前利润总额	265,050	266,576	251,674
净利润	216,400	212,924	202,631
归属于母公司股东的净利润	215,925	212,098	202,783
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	216,465	211,649	202,291
经营活动产生的现金流量净额	(60,936)	358,396	105,927

2.3.2 财务指标

	2020年	2019年	2018年
盈利能力（%）			
平均总资产回报率2	0.83	0.90	0.93
加权平均净资产收益率3	11.35	12.43	13.66
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率3	11.38	12.40	13.63
净利息收益率4	2.20	2.23	2.38
净利差5	2.04	2.09	2.25
风险加权资产收益率1,6	1.27	1.38	1.48
手续费及佣金净收入比营业收入	11.33	11.63	11.32
成本收入比7	29.23	30.49	31.27
每股数据（人民币元）			
基本每股收益3	0.59	0.59	0.59
稀释每股收益3	0.59	0.59	0.59
扣除非经常性损益后基本每股收益3	0.59	0.59	0.59
每股经营活动产生的现金流量净额	(0.17)	1.02	0.30
	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产质量(%)			
不良贷款率8	1.57	1.40	1.59
拨备覆盖率9	260.64	288.75	252.18
贷款拨备率10	4.08	4.06	4.02
资本充足情况（%）			
核心一级资本充足率1	11.04	11.24	11.55
一级资本充足率1	12.92	12.53	12.13
资本充足率1	16.59	16.13	15.12
风险加权资产占总资产比率1	62.45	62.25	60.65
总权益对总资产比率	8.13	7.85	7.41
每股数据（人民币元）			
每股净资产11	5.39	5.00	4.54

注： 1、根据《商业银行资本管理办法（试行）》等相关规定计算。

2、净利润除以期初和期末资产总额的平均值。

3、根据证监会《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。

4、利息净收入除以生息资产平均余额。

5、生息资产平均收益率减付息负债平均付息率。

6、净利润除以期末风险加权资产，风险加权资产根据银保监会相关规定计算。

7、业务及管理费除以营业收入。

8、不良贷款余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息）。

9、贷款减值准备余额（不含应计利息）除以不良贷款余额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。

10、贷款减值准备余额（不含应计利息）除以发放贷款和垫款总额（不含应计利息），其中贷款减值准备余额（不含应计利息）不包括核算至其他综合收益项下的票据与福费廷的减值准备余额。

11、为期末归属于母公司普通股股东的权益（不含其他权益工具）除以期末普通股股本总数。

12、根据相关监管要求，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，并相应调整了比较期数据，相关财务指标也进行了重述。

2.3.3 其他财务指标

		监管标准	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比率1（%）	人民币	≥25	59.15	57.74	55.17
	外币	≥25	122.98	112.07	101.77
最大单一客户贷款比例2（%）		≤10	4.07	4.68	5.53
最大十家客户贷款比例3（%）			12.58	13.83	15.25
贷款迁徙率4（%）	正常类		3.19	1.54	1.72
	关注类		30.55	15.90	16.93
	次级类		83.79	47.10	61.48
	可疑类		20.46	8.82	8.91

注：1、流动资产除以流动负债，流动性比率按照银保监会的相关规定计算。

2、最大一家客户贷款总额（不含应计利息）除以资本净额。

3、最大十家客户贷款总额（不含应计利息）除以资本净额。

4、根据银保监会的相关规定计算，为境内数据。

2.3.4 季度数据

2020年（人民币百万元）	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	186,706	152,466	159,072	159,717
归属于母公司股东的净利润	64,187	44,647	56,501	50,590
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	64,119	44,652	56,677	51,017
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	262,567	(586,513)	34,141	228,869

2.4 股本及股东情况

2.4.1普通股股东数量和持股情况

本行前10名股东持股情况			单位：股				
股东总数（2020年12月31日）	463,710户（A+H在册股东数），其中H股股东22,168户，A股股东441,542户。						
股东总数（2021年2月28日）	439,705户（A+H在册股东数），其中H股股东21,999户，A股股东417,706户。						
前10名股东持股情况（以下数据来源于2020年12月31日的在册股东情况）							
股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减（+,-）	持股比例（%）	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司	国家	A股	-	40.03	140,087,446,351	10,082,342,569	无
财政部	国家	A股	-	35.29	123,515,185,240	9,877,329,974	无
香港中央结算（代理人）有限公司	境外法人	H股	-3,332,144	8.73	30,557,749,002	-	未知
社保基金理事会	国家	A股	-	6.72	23,520,968,297	-	无
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	其他	A股	+167,599,401	0.78	2,721,874,500	-	无
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	其他	A股	+14,279,857	0.73	2,553,591,884	-	无
中国烟草总公司	国有法人	A股	-	0.72	2,518,891,687	2,518,891,687	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	-	0.53	1,842,751,186	-	无
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	+17,848,058	0.40	1,413,691,613	-	无
上海海烟投资管理有限公司	国有法人	A股	-	0.36	1,259,445,843	1,259,445,843	无

注：1、H股股东持股情况是根据H股股份过户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）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至2020年12月31日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数。

2、香港中央结算有限公司持股数是以名义持有人身份受香港及海外投资者指定并代表其持有的A 股股份（沪股通股票）。

3、上述股东中，“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”和“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”和“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”合并计算的持股数为5,275,466,384股，持股比例为15.1%。中国烟草总公司及上海海烟投资管理有限公司合并计算的持股数为3,778,337,530股，持股比例为10.8%。

4、根据财政部、人力资源和社会保障部、国务院国资委、国家税务总局、中国证监会《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》（财资［2019]49号），财政部一次性划转给社保基金理事会国有资本划转账户13,723,909,471股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（国发[2017]49号），社保基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。

2.4.2 公司实际控制人

报告期内，本行的主要股东及控股股东没有变化。本行无实际控制人。

2.4.3优先股股东数量和持股情况

农行优1（360001）前10名优先股股东持股情况			单位：股				
截至报告期末，本行优先股农行优1股东总数为29户。							
截至2021年2月28日（本行A股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优1股东总数为31户。							
股东名称1	股东性质2	股份类别	报告期内增减3（+,-）	持有优先股数量	持有优先股比例4（%）	所持优先股质押或冻结情况
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	+7,000,000	67,000,000	16.75	无
招商基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	49,000,000	12.25	无
北京天地方中资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	35,000,000	8.75	无
中国人民人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
和谐健康保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	7.50	无
宁波银行股份有限公司	其他	境内优先股	-	15,000,000	3.75	无
招商证券资产管理有限公司	其他	境内优先股	+13,600,000	13,600,000	3.40	无
中海信托股份有限公司	其他	境内优先股	-7,449,160	12,550,840	3.14	无
北银丰业资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	12,000,000	3.00	无

注：1、招商基金管理有限公司与招商证券资产管理有限公司之间构成一致行动关系。除此之外，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。

2、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）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位和外资股东”。除去代表国家持有股份的单位和外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。

3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

4、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优1的股份数量占农行优1股份总数（即4亿股）的比例。

5、本行优先股农行优1均为无限售条件股份，农行优1前10名无限售条件的优先股股东与前10名优先股股东一致。

农行优2（360009）前10名优先股股东持股情况			单位：股				
截至报告期末，本行优先股农行优2股东总数为34户。							
截至2021年2月28日（本行A股年度报告公布之日上一个月末），本行优先股农行优2股东总数为33户。							
股东名称1	股东性质2	股份类别	报告期内增减3（+,-）	持有优先股数量	持有优先股比例4（%）	所持优先股质押或冻结情况
中国人寿保险股份有限公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	12.50	无
永赢基金管理有限公司	其他	境内优先股	-	25,000,000	6.25	无
浙商银行股份有限公司	其他	境内优先股	+25,000,000	25,000,000	6.25	无
中国移动通信集团有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
交银施罗德资产管理有限公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司江苏省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
中国烟草总公司云南省公司	其他	境内优先股	-	20,000,000	5.00	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	15,700,000	3.93	无

注：1、中国双维投资有限公司、中国烟草总公司江苏省公司、中国烟草总公司云南省公司、上海烟草集团有限责任公司为中国烟草总公司的全资子公司，中国烟草总公司为上海海烟投资管理有限公司的实际控制人。“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”和“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理，除此之外，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。

2、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）》规定，“优先股股东情况中应当注明代表国家持有股份的单位和外资股东”。除去代表国家持有股份的单位和外资股东，其他优先股股东的股东性质均为“其他”。

3、“报告期内增减”指通过二级市场交易导致持股数量发生的变化。

4、“持有优先股比例”指优先股股东持有农行优2的股份数量占农行优2股份总数（即4亿股）的比例。

5、本行优先股农行优2均为无限售条件股份，农行优2前10名无限售条件的优先股股东与前10名优先股股东一致。

2.5公司债券情况

不适用

三、讨论与分析

3.1 经营情况概述

2020年是新中国历史上极不平凡的一年，也是农业银行攻坚克难、取得不凡业绩的一年。

面对突如其来的新冠肺炎疫情和空前复杂的经济金融形势，农业银行认真贯彻党中央、国务院决策部署，坚持稳中求进工作总基调，深入贯彻新发展理念，积极应对风险挑战，统筹做好疫情防控、金融服务实体经济和经营管理工作，着力固优势、补短板、强基础，业务运行保持平稳、稳中有进，高质量发展取得新的成效。

截至2020年末，本行总资产规模27.21万亿元，比上年末增长9.4%；全年实现净利润2,164.00亿元，增长1.6%；不良贷款率1.57%，比上年末上升0.17个百分点；拨备覆盖率260.64%，继续保持较高的风险抵补能力；成本收入比29.23%，比上年下降1.26个百分点；资本充足率16.59%，比上年末提升0.46个百分点。本行在美国《财富》杂志500强排名第35位，连续两年排名上升；在英国《银行家》杂志全球1000家银行排名中，以一级资本计，位居第3位。在新冠肺炎疫情全球蔓延、风险挑战极其严峻的形势下，取得这些成绩殊为不易。

回顾过去的2020年，我国经受了艰苦卓绝的抗击新冠肺炎疫情大考。这场大考，凸显了中国特色社会主义制度和国家治理体系的显著优势，凸显了中国经济的强大韧性和活力。在这场大考中，农业银行始终毫不动摇坚持党的领导，毫不动摇服务党和国家工作大局，毫不动摇坚守金融服务实体经济的本源初心，在支持疫情防控和经济社会发展中履行责任担当，在推进改革转型、应对风险挑战中提升发展质量。

一年来，我们众志成城，和全国人民一道打赢疫情防控阻击战。坚决落实党中央、国务院关于疫情防控的系列部署，迅速建立疫情防控工作机制，织密织牢联防联控、群防群控网络，抓实抓细外防输入、内防扩散工作举措，全行机构网点没有发生聚集性疫情。积极组织向抗疫一线捐款捐物，出台支持抗疫和复工复产的专项政策，为疫情防控企业开辟“绿色通道”，向逆行出征的“白衣战士”提供专属金融服务。广大干部员工冲锋在疫情防控第一线，奋战在金融服务主战场，为打赢疫情防控阻击战贡献了力量。

一年来，我们专注主责主业，在服务“三农”和实体经济中发挥国家队、主力军作用。围绕统筹推进疫情防控和经济社会发展工作部署，聚焦做好“六稳”工作、落实“六保”任务，着力加大实体经济重点领域、薄弱环节支持力度。全年贷款增加1.8万亿元，增量创历史新高。突出面向“三农”定位，深入推进金融服务乡村振兴行动，县域和涉农贷款增速持续高于全行平均增速，农产品稳产保供、生猪生产等重点领域贷款大幅增长，线上“惠农e贷”成为服务“三农”的拳头品牌。全力以赴助力打赢脱贫攻坚收官战，聚焦52个挂牌督战县，出台专项政策，加大资源投入，全年挂牌督战县贷款增速达36%。积极运用信贷扶贫、消费扶贫、产业扶贫、东西部协作扶贫等多种手段，支持贫困地区产业培育和基础设施建设，为脱贫攻坚取得全面胜利贡献力量。全面落实助企纾困系列政策，持续加大普惠贷款投放力度，帮助受疫情影响的中小企业渡过难关。持续优化信贷结构，先进制造业、战略性新兴产业、现代服务业、民生消费等领域贷款实现较快增长。

一年来，我们深入践行“以客户为中心”的经营理念，致力打造客户首选银行。始终把不断满足客户日益增长的金融服务需求作为经营的出发点和落脚点，加快金融产品和服务创新，致力提供更加便捷、高效的金融服务。加快业务流程优化，不断提升客户体验。优化网点建设，完善新城区、新社区及重点乡镇网点布局，金融服务的普惠性、可得性进一步提升。全面加强消费者权益保护，及时回应客户关切，以实际行动赢得客户的支持和信赖。

一年来，我们坚持创新引领、科技赋能，激发经营发展新动能。把创新作为引领发展的第一动力，抓住金融科技发展机遇，加快推进数字化转型，着力提升线上经营管理能力。“农银e贷”快速扩面上量，打造了农行线上融资品牌。扎实推进涉农数据库建设，全面建立农户信息档案，为发展农村数字普惠金融夯实基础。掌上银行发展提速，月活用户数（MAU）超过1亿户。大数据、人工智能等技术深度运用，为产品创新、智慧营销、智能风控等提供了有力支撑。这些数字化转型成果，既有力支持了疫情防控和复工复产，也为经营展业插上了科技翅膀。

一年来，我们统筹发展和安全，牢牢守住风险底线。坚持把风险管理作为立行之本，强化全方位、全过程、全覆盖的风险管控体系，筑牢安全发展堤坝。密切跟踪疫情影响，前瞻做好风险缓释和化解，在疫情“大考”下资产质量总体稳定。针对国际金融市场的剧烈波动，把市场和流动性风险管控放在突出位置，全行投资、外汇和金融市场业务保持稳健。加强制度和系统建设，全球反洗钱合规管理取得扎实成效。夯实基础运营及业务连续性管理，有效防范了操作风险。

3.2 财务报表分析

利润表分析

2020年，本行以提升集团经营效率与价值创造能力为目标，积极拓展收入来源，加强成本精细管控，深入挖掘降本增效潜力，实现营业收入6,579.61亿元，较上年增长4.9%；成本收入比29.23%，下降1.26个百分点。全年实现净利润2,164.00亿元，增加34.76亿元，增长1.6%。

利润表主要项目变动表

人民币百万元，百分比除外

项目	2020年	2019年	增减额	增长率(%)
利息净收入	545,079	500,870	44,209	8.8
手续费及佣金净收入	74,545	72,927	1,618	2.2
其他非利息收入	38,337	53,471	(15,134)	-28.3
营业收入	657,961	627,268	30,693	4.9
减：业务及管理费	192,348	191,224	1,124	0.6
税金及附加	5,813	5,688	125	2.2
信用减值损失	164,699	138,605	26,094	18.8
其他资产减值损失	204	118	86	72.9
其他业务成本	28,926	25,328	3,598	14.2
营业利润	265,971	266,305	(334)	-0.1
加：营业外收支净额	(921)	271	(1,192)	-439.9
税前利润	265,050	266,576	(1,526)	-0.6
减：所得税费用	48,650	53,652	(5,002)	-9.3
净利润	216,400	212,924	3,476	1.6
归属于：母公司股东	215,925	212,098	3,827	1.8
少数股东	475	826	(351)	-42.5

资产负债表分析

资产

截至2020年12月31日，本行总资产为272,050.47亿元，较上年末增加23,275.56亿元，增长9.4%。其中，发放贷款和垫款净额增加17,326.69亿元，增长13.5%；金融投资增加3,997.29亿元，增长5.4%；现金及存放中央银行款项减少2,626.20亿元，下降9.7%；存放同业和拆出资金增加2,222.08亿元，增长29.3%，主要是合作性存放同业款项增加；买入返售金融资产增加1,076.55亿元，增长15.2%，主要是买入返售债券增加。

资产主要项目

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（%）
发放贷款和垫款总额	15,170,442	-	13,360,342	-
减：贷款减值准备	618,009	-	540,578	-
发放贷款和垫款净额	14,552,433	53.5	12,819,764	51.5
金融投资	7,822,659	28.8	7,422,930	29.8
现金及存放中央银行款项	2,437,275	9.0	2,699,895	10.9
存放同业和拆出资金	981,133	3.6	758,925	3.1
买入返售金融资产	816,206	3.0	708,551	2.8
其他	595,341	2.1	467,426	1.9
资产合计	27,205,047	100.0	24,877,491	100.0

负债

截至2020年12月31日，本行负债总额为249,943.01亿元，较上年末增加20,706.71亿元，增长9.0%。其中，吸收存款增加15,237.46亿元，增长8.1%。同业存放和拆入资金减少440.96亿元，下降2.4%。卖出回购金融资产款增加559.98亿元，增长105.3%，主要是卖出回购债券增加。已发行债务证券增加2,636.33亿元，增长23.8%，主要是同业存单发行量增加。

负债主要项目

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（%）
吸收存款	20,372,901	81.5	18,849,155	82.2
同业存放和拆入资金	1,785,176	7.1	1,829,272	8.0
卖出回购金融资产款	109,195	0.4	53,197	0.2
已发行债务证券	1,371,845	5.5	1,108,212	4.8
其他负债	1,355,184	5.5	1,083,794	4.8
负债合计	24,994,301	100.0	22,923,630	100.0

股东权益

截至2020年12月31日，本行股东权益合计22,107.46亿元，比上年末增加2,568.85亿元，增长13.1%。每股净资产为5.39元，较上年末增加0.39元。

下表列示了于所示日期股东权益构成情况。

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（%）
普通股股本	349,983	15.8	349,983	17.9
其他权益工具	319,875	14.5	199,886	10.2
资本公积	173,556	7.9	173,556	8.9
盈余公积	196,071	8.8	174,910	9.0
一般风险准备	311,449	14.1	277,016	14.2
未分配利润	828,240	37.4	741,101	37.9
其他综合收益	25,615	1.2	31,903	1.6
少数股东权益	5,957	0.3	5,506	0.3
股东权益合计	2,210,746	100.0	1,953,861	100.0

3.3业务综述

报告期内，本行积极服务国家重大战略和实体经济重点领域，全力做好疫情防控金融服务，培育数字化转型新动能，构建一体化服务新模式，提升综合金融服务水平和客户满意度，推动公司金融业务高质量发展。截至2020年末，本行境内公司存款余额76,185.91亿元，较上年末增加4,225.89亿元；境内公司类贷款和票据贴现余额合计85,239.62亿元，较上年末增加10,068.02亿元；重大营销项目库入库项目达16,012个，较上年末增加2,166个，实现贷款投放6,826亿元。截至2020年末，本行拥有公司银行客户799.29万户，其中有贷款余额的客户32.79万户，比上年末增加11.49万户。

2020年，本行围绕建设“客户首选的智能零售银行”，以“金融+科技+数据”为驱动，着力提升个人金融数字化、智能化、线上化服务能力，进一步巩固了零售业务的战略基石地位。截至2020年末，本行个人客户总量达8.6亿户。

本行坚持服务实体经济、服务经济转型，全力支持疫情防控和复工复产，在保障全行流动性安全的基础上灵活调整投资策略，加强流量操作，资产运作收益保持同业较高水平。截至2020年12月31日，本行金融投资78,226.59亿元，较上年末增加3,997.29亿元，增长5.4%。

2020年，本行落实资管新规系列监管政策，制定理财存量业务整改工作方案，加快推进理财业务净值化转型。截至2020年12月末，本集团理财产品余额20,277.27亿元，其中本行10,779.13亿元，农银理财9,498.14亿元。

报告期内，本行围绕数字化转型战略，深入推进平台建设、线上营销和运营保障。截至2020年末，农银e贷余额达1.31万亿元，较上年末增长122.2%。

本行以服务实体经济为使命，以数字化转型为主线推动普惠金融高质量发展，支持小微企业抗疫复产，不断提升对普惠型客户的金融服务水平。截至2020年末，本行普惠型小微企业贷款余额9,615.20亿元，较上年末增加3,692.13亿元，增长62. 3%，高于全行贷款增速48.8个百分点；有贷客户数157.08万户，较上年末增加46.16万户；全年累放贷款平均利率4.18%；普惠型小微企业不良贷款余额90.58亿元，不良率0.94%。央行降准口径普惠贷款增量占全行人民币新增贷款的比重超10%，满足央行第二档降准要求。

本行将绿色理念纳入企业核心价值观，根据《中国农业银行绿色金融发展规划（2017-2020年）》、《中国农业银行“绿色银行”建设方案》，积极践行绿色低碳发展，致力于打造能源节约和环境友好的“绿色银行”。截至2020年末，绿色信贷业务贷款余额15,149亿元。

本行积极服务“一带一路”倡议、人民币国际化、自由贸易试验区和海南自贸港建设，大力支持外贸转型升级和外商投资，服务新经济新业态发展，跨境金融业务实现稳健发展。截至2020年末，境外分行及控股机构资产总额1,444.6亿美元，较上年末增长2.6%；全年实现净利润4.1亿美元。

本行已搭建起覆盖基金管理、证券及投行、金融租赁、人寿保险、债转股和理财业务的综合化经营平台。2020年，本行六家综合化经营附属机构（包括农银汇理、农银国际、农银租赁、农银人寿、农银投资、农银理财）围绕集团整体发展战略，专注主业、做精专业、稳健经营，市场竞争力稳步提升，集团综合化经营的协同效应逐步显现。

3.4县域金融业务

本行通过位于全国县及县级市（即县域地区）的所有经营机构，向县域客户提供全方位金融服务。该类业务统称为县域金融业务，又称三农金融业务。报告期内，本行积极践行服务三农、做强县域战略定位，扎实推进服务三农和金融扶贫工作，不断完善三农金融事业部运行机制和政策体系，切实加强三农产品创新和渠道建设，服务能力和市场竞争力稳步提升。

3.5风险管理

2020年，在复杂严峻的风险形势下，本行不断完善全面风险管理体系，持续打牢风险管理基础，提高风险管理的有效性。加强重点领域信用风险管理和资产质量管控，坚持巩固“净表计划”成果；扎实做好行业限额管理，信贷结构持续优化；提升线上信贷业务风险管理，积极推进模型全生命周期管理机制建设。全面开展业务风险评估，优化市场风险管理体系，加强市场风险限额监控，全行市场业务风险总体平稳。持续加强操作风险管理和案件风险防控，强化信息科技风险管理，持续做好业务连续性管理。加强金融产品创新管理，落实产品创新管理相关制度要求，规范产品创新风险评估审查流程。做好风险数据集市和风险管理信息系统建设，推进有效风险数据加总和风险报告达标工作。稳步实施巴塞尔协议III，有序推进信用风险、市场风险和操作风险新计量方法项目建设，加强内部资本充足评估程序（ICAAP）风险评估工作。

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	14,594,673	96.42	12,843,139	96.36
关注	304,335	2.01	298,401	2.24
不良贷款	237,113	1.57	187,210	1.40
次级	62,873	0.42	66,462	0.50
可疑	152,627	1.01	103,763	0.78
损失	21,613	0.14	16,985	0.12
小计	15,136,121	100.00	13,328,750	100.00
应计利息	34,321	-	31,592	-
合计	15,170,442	-	13,360,342	-

截至2020年12月31日，本行不良贷款余额2,371.13亿元，较上年末增