

中国建设银行股份有限公司

2020 年年度报告

股票代码：A 股普通股 601939

境内优先股 360030



目录

公司简介	5
释义	6
重要提示	9
1 财务摘要	10
2 公司基本情况	12
3 董事长报告	15
4 行长报告	18
5 监事长报告	20
6 经营情况讨论与分析	22
6.1 财务回顾	22
6.1.1 利润表分析	23
6.1.2 资产负债表分析	31
6.1.3 现金流量表分析	39
6.1.4 重要会计估计、判断及会计政策变更	39
6.1.5 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异	39
6.2 业务回顾	40
6.2.1 三大战略推进情况	41
6.2.2 公司银行业务	44
6.2.3 个人银行业务	45
6.2.4 资金业务	47
6.2.5 海外商业银行业务	50
6.2.6 综合化经营子公司	52
6.2.7 地区分部分析	55
6.2.8 机构与渠道建设	57
6.2.9 产品创新	59
6.2.10 人力资源	60
6.3 风险管理	63
6.3.1 风险管理架构	64
6.3.2 信用风险管理	65
6.3.3 市场风险管理	70
6.3.4 操作风险管理	72
6.3.5 流动性风险管理	73
6.3.6 声誉风险管理	75
6.3.7 国别风险管理	75
6.3.8 并表管理	75

6.3.9 内部审计	75
6.4 资本管理	76
6.4.1 资本充足情况	76
6.4.2 杠杆率	77
6.5 展望	78
7 企业社会责任（环境、社会与治理）	81
7.1 治理方面	81
7.2 环境方面	82
7.3 社会方面	83
7.4 可持续发展金融	88
8 股份变动及股东情况	90
8.1 普通股股份变动情况表	90
8.2 证券发行与上市情况	90
8.3 普通股股东数量和持股情况	91
8.4 本行主要股东	92
8.5 优先股相关情况	93
9 董事、监事及高级管理人员情况	95
9.1 董事、监事及高级管理人员基本情况	95
9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况	97
9.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况	98
9.4 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历	99
9.5 董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况	107
10 公司治理报告	109
10.1 股东大会	109
10.2 董事会	110
10.3 董事会专门委员会	114
10.4 监事会	122
10.5 监事会专门委员会	124
10.6 高级管理层	126
10.7 内部控制	126
10.8 会计师事务所酬金	127
10.9 股东权利	127
10.10 投资者关系	128
11 董事会报告书	130
12 监事会报告书	138
13 重要事项	141
14 组织架构图	143

15	分支机构及子公司	144
16	备查文件目录	154
	附录一 外部审计师审计报告及财务报告	
	附录二 商业银行全球系统重要性评估指标	

本年度报告包含若干对本集团财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述基于现行计划、估计及预测而作出，虽然本集团相信这些前瞻性陈述中所反映的期望是合理的，但这些陈述不构成对投资者的实质承诺，请对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

本集团面临的主要风险是信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险和国别风险。本集团积极采取措施，有效管理以上风险，具体情况请注意阅读“经营情况讨论与分析—风险管理”部分。

公司简介

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。

本行积极践行“新金融”，全力推动实施住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”，按照“建生态、搭场景、扩用户”的数字化经营策略，强化C端突围，根植普罗大众，做百姓身边有温度的银行；着力B端赋能，营造共生共荣生态，做企业全生命周期伙伴；推进G端连接，助力社会治理，成为国家信赖的金融重器。

本行秉承“以市场为导向、以客户为中心”的经营理念，致力于成为最具价值创造力的国际一流银行集团，达到短期效益与长期效益的统一、经营目标与社会责任目标的统一，最终实现客户、股东、员工和社会等利益相关方的价值最大化。

愿景

建设最具价值创造力的国际一流银行集团

使命

为客户提供更好服务，为股东创造更大价值，为员工搭建广阔的发展平台，为社会承担全面的企业公民责任

核心价值观

诚实 公正 稳健 创造

释义

在本年度报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

机构简称

宝武钢铁集团	中国宝武钢铁集团有限公司
本行	中国建设银行股份有限公司
本集团、建行	中国建设银行股份有限公司及所属子公司
长江电力	中国长江电力股份有限公司
国家电网	国家电网有限公司
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
建行巴西	中国建设银行（巴西）股份有限公司
建行俄罗斯	中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司
建行伦敦	中国建设银行（伦敦）有限公司
建行马来西亚	中国建设银行（马来西亚）有限公司
建行欧洲	中国建设银行（欧洲）有限公司
建行新西兰	中国建设银行（新西兰）有限公司
建行亚洲	中国建设银行（亚洲）股份有限公司
建行印尼	中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司
建信财险	建信财产保险有限公司
建信基金	建信基金管理有限责任公司
建信理财	建信理财有限责任公司
建信期货	建信期货有限责任公司
建信人寿	建信人寿保险股份有限公司
建信投资	建信金融资产投资有限公司
建信信托	建信信托有限责任公司
建信养老	建信养老金管理有限责任公司
建信住房	建信住房服务有限责任公司
建信租赁	建信金融租赁有限公司
建银国际	建银国际（控股）有限公司
中德住房储蓄银行	中德住房储蓄银行有限责任公司

平台、产品及服务

飞驰	全面金融解决方案 (FITS [®] , Financial Total Solutions, 飞驰), 运用多种金融产品和工具打造而成的综合性投资银行服务品牌
惠市宝	本行为满足专业市场、供应链核心企业等客群的资金管理需求, 创新推出的专业结算综合服务平台
建行惠懂你	本行运用互联网、大数据、人工智能和生物识别等技术, 为普惠金融客户打造的一站式移动金融服务平台
建行全球撮合家	本行借助金融科技, 在跨境交易场景中为对公客户提供智能撮合服务并配套全方位金融解决方案的开放式平台
建行裕农通	本行依托线下普惠金融服务点和线上综合金融服务平台打造的以新金融服务乡村振兴的综合服务品牌
建行云	本行基于云计算技术自主建设和运营, 为本集团及政务、住房、同业等全域用户提供多层次金融科技产品和多元化生态服务而打造的云服务品牌
建行智托管	本行托管业务综合服务品牌, 特色是安全放心、服务多样、核算精准、值得信赖、科技领先
跨境e+	本行为跨境贸易企业打造的全流程、一站式、在线化跨境金融服务创新平台
跨境快贷	本行为小微外贸企业提供的全线上、纯信用贸易融资服务
龙智投	本行通过对客户开展多维度综合评估, 运用智能算法和投资组合优化等模型, 向客户提供的智能化和自动化的产品组合投资策略服务
龙支付	本行基于移动互联网打造的企业级数字支付品牌和为客户提供全方位、综合性支付结算服务的产品组合
民工惠	本行为解决农民工工资发放痛点问题创新的金融服务产品
创业者港湾	本行与政府部门、创投公司、核心企业、科研院校、孵化机构等合作, 整合内外部优质资源, 为创业创新企业打造的“金融+孵化+产业+教育”线上、线下一站式综合服务平台
企业氧舱	本行与地方政府合作, 为受疫情冲击产生暂时性困难的企业提供各类金融、非金融的市场化、综合化帮扶服务
善付通	本行基于对公客户供应链关系, 依托善融商务为客户及其上下游提供供应链金融服务
云工作室	本行推出的线上线下一体化、社交与金融相融合的数字化服务新窗口, 由专业客户经理为客户提供线上金融服务
云义贷	本行为医疗等新型冠状病毒肺炎疫情防控全产业链, 以及受疫情影响的小微企业及企业主、个体工商户等普惠金融客群办理的信贷业务
裕农快贷	本行基于农业生产经营相关数据, 为涉农小微企业、个体工商户、新型农业经营主体及农户提供的贷款服务

其他

港交所上市规则 香港联合交易所有限公司证券上市规则

新金融工具准则 财政部发布并于2018年1月1日生效的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》

元 人民币元

中国会计准则 中华人民共和国财政部于2006年2月15日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定

重要提示

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。

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及其摘要。本行15名董事出席董事会会议。

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）。

本集团2020年度按照中国会计准则编制的财务报告经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，按照国际财务报告准则编制的财务报告经安永会计师事务所审计，审计师均出具无保留意见的审计报告。

中国建设银行股份有限公司董事会

2021年3月26日

本行法定代表人田国立、主管财会工作负责人王江和财务会计部总经理张毅声明并保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1 财务摘要

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 ²	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 ³	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 ³	100,068	119,716	(16.41)	79,720	79,788	19,741
二级资本净额 ³	471,164	427,896	10.11	379,536	231,952	214,340
资本净额 ³	2,832,681	2,637,588	7.40	2,348,646	2,003,072	1,783,915
风险加权资产 ³	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 ⁴	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 ⁴	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. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表附注“非经常性损益表”。

3. 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。

4. 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。

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 公司基本情况

法定中文名称及简称	中国建设银行股份有限公司（简称“中国建设银行”）
法定英文名称及简称	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION（简称“CCB”）
法定代表人	田国立
授权代表	马陈志
董事会秘书	胡昌苗
联系地址	北京市西城区金融大街25号
公司秘书	马陈志
香港主要营业地址	香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼
注册和办公地址	北京市西城区金融大街25号 邮政编码：100033 联系电话：86-10-67597114
网址	www.ccb.com
客服与投诉热线	95533 联系电话：86-10-66215533
投资者联系方式	传真：86-10-66218888 电子信箱： ir@ccb.com
信息披露报纸	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载按照中国会计准则编制的年度报告的上海证券交易所网址	www.sse.com.cn
登载按照国际财务报告准则编制的年度报告的香港交易及结算所有限公司“披露易”网址	www.hkexnews.hk
年度报告备置地点	本行董事会办公室

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
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层 签字会计师：王鹏程、田志勇、冯所腾 安永会计师事务所 地址：香港中环添美道1号中信大厦22楼
中国内地法律顾问	通商律师事务所 地址：北京市朝阳区建国门外大街甲12号新华保险大厦6层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼
A股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区杨高南路188号
H股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
评级情况	标准普尔：长期A/短期A-1/展望稳定 穆迪：长期A1/短期P-1/展望稳定 惠誉：长期A/短期F1+/展望稳定 明晟ESG评级：A

排名和奖项



英国《银行家》杂志
—2020 年世界银行 1000 强第 2 位



美国《财富》杂志
—2020 年世界 500 强第 30 位



美国《环球金融》杂志
—2020 年中国最佳跨境贸易银行



新加坡《亚洲银行家》杂志
—2020 年财富与社会奖项中国年度
商业银行



香港《亚洲货币》杂志
—2020 年中国零售银行大奖-最佳
全国性银行



《中国经营报》
—2020 年卓越竞争力人民币国际化
银行



《金融时报》
—2020 年度数字化经营银行



《证券日报》
—2020 年数字经济风帆奖



中国银行业协会
—2020 年最佳精准扶贫贡献奖



《董事会杂志》
—最佳董事会

3 董事长报告

各位股东：

2020年，新冠疫情汹涌袭来，经营形势复杂严峻。我们认真贯彻党中央国务院决策部署，主动作为，以新金融行动统筹支持疫情防控和经济社会发展，服务人民大众金融需求，着力增强“三个能力”，强化基础管理和风险管控，取得了十分亮丽的成绩。截至年末，集团资产总额28.13万亿元，较上年增长10.60%；实现净利润2,735.79亿元，较上年增长1.62%；ROA、ROE分别为1.02%和12.12%，位居同业前列；不良率1.56%，资产质量保持稳定。董事会建议派发年度现金股息每股0.326元人民币（含税），将提交年度股东大会审议。

成绩的背后，凝聚着35万建行人迎难而上、不懈努力的点点滴滴，承载着亿万客户一如既往的信赖和陪伴，也离不开广大股东和社会各界的厚爱与支持！

应对世纪疫情，大战大考中展现金融作为

疫情就是命令。在武汉，我们是封城时唯一每天坚持网点对外营业的银行机构；在湖北，2,400多名建行人作为志愿者深入社区抗疫第一线；在全国，3.17亿元的物资捐赠，近6,000亿的授信支持，以数字化手段支持246万个社区和企业疫情防控。我们精准助力“六稳”“六保”，落实纾困政策，服务实体经济恢复增长。我们努力保护员工安全，与广大客户风雨同舟，让社会感受大行的温度。

我们也积极统筹资源向海外提供帮助，打造“建行全球撮合家”平台，开设14个语种的“全球防疫物资专区”，为28个国家地区成功撮合各类医疗防疫物资出口1.6亿件。在线上精准对接和服务供需两端，在稳外贸稳外资和畅通产业链供应链中发挥了重要作用，用金融的方式诠释构建人类命运共同体的深刻内涵。

践行“三大战略”，探索新的金融服务模式

近年来，我们深刻领会新发展理念，顺势而为、乘势而上，率先布局并推进住房租赁、普惠金融、金融科技“三大战略”，中长期战略落地的系统性成果逐步显现，新的金融思维和模式焕发出勃勃生机。

我们回应百姓“住有所居”的期盼，引领长租新风尚。以共享思维重构疏堵机制，打造能复制推广的商业可持续模式，提供租赁住房新供给。依托功能提升、闲置利用和老旧改造，助力推动城市更新和城乡协调发展，让环卫工人、产业工人和进城务工人员住得起、住得好，住得更更有尊严。在广州，通过旧城改造，郊区的风和村由“空心村”变“网红村”，让老村民记得住乡愁，新市民获得了归宿。

我们不断丰富普惠金融实践，重构中小企业信用体系，探索完善“五化三一”特色服务模式，逐步破解融资难融资贵的世界难题。率先推出面向小微企业的一站式移动金融服务平台——“建行惠懂你”，普惠金融贷款余额首家突破万亿，疫情中帮助成千上万家小微企业渡过难关。打造“创业者港湾”，以普惠金融支持“大众创业、万众创新”。进一步下沉服务，把普惠延伸到农村，建设54万个“建行裕农通”服务点，使农民在村口就能享受到现代金融服务。开发“民工惠”平台，让400多万农民工兄弟由年薪变月薪，及时足额拿到辛苦钱。开放共建建行大学，“金智惠民”公共培训服务累计惠及331万人次，持续为社会融智赋能。

我们坚持科技自立自强，实施金融科技战略，夯实数据基础设施。以技术和数据双轮驱动，向基层提供强大的科技支持能力和服务客户能力；重构业务、数据和技术三大中台，向全面数字化经营大步迈进；打造“云工作室”，保障金融服务的持续触达；依托智慧政务平台，有效整合资源，助力政府管理和社会治理能力提升；以科技输出对外赋能，提升整个行业的科技水平和风控能力。

随着“三大战略”的深入推进，“第一曲线”和“第二曲线”搭力续势，新的金融思维已融入我们为客户服务的方方面面，也帮助我们经受住了疫情的压力测试。通过科技创新、合作共享，全面提升传统业务服务能力，线上线下相结合，在支持“两新一重”、民营经济、先进制造业，在助力京津冀、长三角、粤港澳大湾区重点区域协调发展，以及满足亿万客户存贷汇缴、财富管理等方面，取得了可喜的进步，形成了自身的专业沉淀和行业优势，溢出效应远超预期。

牢记金融使命，坚守大行责任担当

我们积极履践社会责任，助力决胜脱贫攻坚。全力支持安康“一区三县”和其他地区1,370个贫困村如期脱贫摘帽，将精准扶贫和新金融实践结合，实现脱贫攻坚与乡村振兴的有效衔接。“中国建设银行扶贫工作领导小组”“中国建设银行安康扶贫工作专班”双双荣获“全国脱贫攻坚先进集体”表彰。

我们在全行1.4万个网点进一步完善“劳动者港湾”设施和功能，用真心真情温暖广大劳动者，引起社会同频共振；切实保护金融消费者权益，特别是在疫情期间将客户隐私、数据安全和人文关怀放在首位；聚焦国家碳达峰、碳中和目标，持续丰富绿色金融，推动经济低碳转型。去年底，建行最新明晟ESG评级升至A，位居全球大行领先水平。

我们深知，决定金融能走多远的永远是风险管理这条生命线。对内，提前预判、精准应对疫情冲击带来的风险挑战，积极推进全面主动智能风险管理体系建设。对外，圆满成包商银行风险处置，形成了问题银行托管的建行方案。依托先进风险管理技术和工具赋能社会、赋能同业，构建风险共治新生态，共同守牢不发生系统性风险的底线。

2020年定格了无数温情的画面。我们高兴地看到就近入住建融家园的抗疫医护人员；风霜雨雪中能够到建行网点歇脚的环卫工人；一筹莫展的创客青年偶遇创业者港湾时的峰回路转；远赴城市的打工者收到民工惠为他们送去的“定薪丸”……他们的微笑给予我们最深的慰藉，让我们坚信，金融既是一个职业，更是一份服务社会的美好事业！

保持战略定力，驶向高质量发展无边蓝海

回顾上市十五年来的历程，我们积极借鉴国际先进经验，不断完善公司治理体制机制，努力将党的领导政治优势转化为推动经济社会高质量发展的强大动力，探索富有中国特色的新金融之路，也为解决全球金融困局提供了建行视角。棋至中盘，我们欣喜地看到新金融实践孕育了新的商业模式，也吸引社会力量广泛参与，志同道合者越来越多，更坚定了前行的信心。未来金融的发展路径应是义利兼顾、以人为本的，一切痛点皆是机遇。我们要通过资源共享和开放赋能，实践金融的供给侧改革，发挥金融向上向善的内外部效应。让社会感受到大行可以很温柔，可以很灵活。

2021年是“十四五”规划开局之年，也是全面建设社会主义现代化国家的起步之年，“双循环”新发展格局加速构建，内需潜力不断释放。疫情加快了数字化转型和科技创新，全球对气候变化、生态环境的日益重视，推动新业态蓬勃发展，产业调整升级迫在眉睫。同时，地缘政治形势依然复杂，疫情变化、负利率与无限量宽松给全球经济恢复增长和金融市场稳定带来巨大不确定性。机遇与挑战并存，为金融服务打开无限想象空间。

船到中流浪更急，我们将以一张蓝图绘到底的精神，坚持人民至上的新金融理念，以科技创新与数字化经营为依托，持续在住房租赁、普惠金融、乡村振兴、绿色发展等方面发挥大行作用，在满足人民对美好生活向往方面提供金融方案。同时，我们将以刀刃向内的决心，逐步建立适应新金融发展的体制机制，强化精细化管理，不断提升风险管控水平，打破人才流动壁垒，完善差异化激励体系，为员工搭建干事创业的舞台。

我们幸运地立于时代大潮之巅，倍感使命在肩、任重道远。我们将努力重修金融水利工程，以金融之水，助力经济发展，增进民生福祉。

水到之处，万物定能欣欣向荣！

田国立

董事长

2021年3月26日

4 行长报告

各位股东：

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、砥砺前行，交出了一份亮丽答卷。

经营业绩表现良好，核心指标稳健均衡。

资产负债较快增长。2020年末，本集团资产总额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%。经营业绩表现良好。实现净利润2,735.79亿元，较上年增长1.62%；利息净收入增长7.23%，手续费及佣金净收入增长3.32%。关键指标同业领先。净利息收益率为2.19%，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%。

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础蓝本。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。

展望2021

大道至简，实干为要。新的一年，外部经营环境仍然严峻复杂，机遇和挑战之大都前所未有。2021年是“十四五”规划开局之年，也是中国共产党成立100周年，在我国现代化建设进程中具有特殊重要性。本集团将坚持稳中求进总基调，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局、深化新金融行动，持续提升“三个能力”，纵深推进“三大战略”，加快构建支持实体经济高质量发展和实现自身高质量发展的良性循环机制，全面开启高质量发展新征程，以优异成绩迎接建党100周年。

在此我谨代表管理层，诚挚感谢董事会、监事会的大力支持！感谢广大客户的厚爱和全体员工辛勤的付出！

王江

行长

2021年3月26日

5 监事长报告

各位股东：

时序更替，岁物丰成。2020年是极不平凡的一年，面对突如其来的新冠疫情冲击，全行上下同心协力，主动作为，全力支持疫情防控和经济社会发展，经营业绩稳步增长，改革发展取得新成效。这一年，监事会依据法律法规、监管规章和本行章程的要求，聚焦银行落实国家决策部署、推进“三大战略”及新金融实践、防范化解金融风险等方面，坚持问题导向、目标导向、结果导向，认真履行监督职责，着力提升监督实效，与公司治理各方共同推动银行稳健发展。

监事会始终把增强银行服务实体经济能力作为重要监督内容。面对新冠疫情的严重冲击，高度重视全行做好“六稳”工作、落实“六保”任务等情况，督促国家决策部署落实到位。对全行普惠金融战略规划执行情况开展评估，就进一步推动战略下沉落地、更有效支持小微企业提出监督意见。持续关注集团资管业务转型发展，提出以“回归本源、规范发展”为目标，以集团视野构建多元、均衡、可持续的管理与业务模式，为客户创造价值的同时实现自身健康发展。

坚持系统观念，从监督角度促进银行改革。深入调查研究全行数据治理情况，持续推动“技术向前”和科技创新，提出加快思想观念、组织流程等变革，以数据治理能力的提升促进全行高质量发展。开展子公司管理机制专题调研，从顶层设计和体制机制入手，提出强化全集团战略协同、统一风险偏好，进一步发挥好子公司“功能补充、战略策应”作用。

把握好促发展与防风险的平衡，守住不发生系统性风险的底线。监事会根据形势变化，研判风险演变趋势，持续关注全面主动智能风险管理体系建设。引导全行提升风控合规现代化治理能力，聚焦合规管理和问题整改长效机制，推动屡查屡犯问题专项治理工作有序开展；着眼内部控制重点领域和薄弱环节，持续开展反洗钱、案件防控和员工行为管理监督；促进培育和营造良好的内控合规文化。

坚持“以人民为中心”的发展思想，积极助力全行新金融行动。高度重视消费者权益保护工作，推动全行深入落实监管要求，从观念、制度、技术等方面协同推进，不断优化组织架构，完善消费者权益保护管理体系。对于住房租赁、智慧政务、建行大学和“劳动者港湾”等新金融实践，监事会指出要积极探索，健全机制，努力把先发优势转换成为制度优势和持续发展优势。

扎实做好各项监督工作，促进公司治理规范高效运作。通过列席会议、听取汇报、座谈访谈和专项调研等方式，全面履行履职、财务、内控、风险管理等监督职责；依法对财务报告、关联交易、信息披露、募集资金、重大资产出售与收购等实施监督；指导内部审计工作，监督外部审计工作质量。充分发挥监事会在银行治理中的监督制衡作用，持续加强与公司治理各方沟通协调，监事会的监督意见在银行决策、经营管理中得到传导落实。

不断加强自身建设，改进工作作风。持续优化议事模式，提高会议质效，组织专题会议，深化对重要经营管理事项的监督。选取战略性、全局性重大问题开展专题调研，全体监事深入基层、业务一线，与总行部门、分行、子公司和基层网点员工访谈座谈，了解实际情况，丰富监督工作思路。顺利完成股东代表监事换任和外部监事增选，完善了监事会成员的多元化组成，整体履职能力有了进一步提升。

征途漫漫，唯有奋进。2021年是“十四五”开局之年，监事会将坚持金融回归本源，牢固树立系统观念，把握创新驱动内涵，精准聚焦制度体制机制重要方面，坚定不移地把新发展理念贯穿工作全过程，致力于推进本行高质量发展。

王永庆

监事长

2021年3月26日

6 经营情况讨论与分析

6.1 财务回顾

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%。

6.1.1 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。

利息收入

2020年，本集团实现利息收入9,895.09亿元，较上年增加796.24亿元，增幅为8.75%。其中，发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为71.81%、21.20%、3.59%、2.19%和1.21%。

下表列出所示期间本集团发放贷款和垫款各组成部分的平均余额、利息收入以及平均收益率情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2020年			2019年		
	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均 收益率 (%)
公司类贷款和垫款	7,859,715	324,205	4.12	6,782,492	299,243	4.41
短期贷款	2,564,049	103,083	4.02	2,100,343	92,164	4.39
中长期贷款	5,295,666	221,122	4.18	4,682,149	207,079	4.42
个人贷款和垫款	6,840,063	336,587	4.92	6,150,802	298,022	4.85
短期贷款	1,066,718	58,979	5.53	881,747	47,226	5.36
中长期贷款	5,773,345	277,608	4.81	5,269,055	250,796	4.76
票据贴现	390,714	9,930	2.54	438,401	13,948	3.18
海外及子公司	1,100,575	39,809	3.62	1,080,732	45,702	4.23
发放贷款和垫款总额	16,191,067	710,531	4.39	14,452,427	656,915	4.55

发放贷款和垫款利息收入7,105.31亿元，较上年增加536.16亿元，增幅8.16%，主要是公司类及个人贷款和垫款平均余额有所提升，个人贷款和垫款的平均收益率亦有所提升。

金融投资利息收入2,098.03亿元，较上年增加203.38亿元，增幅10.73%，主要是金融投资平均余额较上年增长13.61%。

存放中央银行款项利息收入355.37亿元，较上年增加7.68亿元，增幅2.21%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年增长4.16%。

存放同业款项及拆出资金利息收入216.72亿元，较上年增加15.93亿元，增幅7.93%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年增长35.62%。

买入返售金融资产利息收入119.66亿元，较上年增加33.09亿元，增幅38.22%，主要是买入返售金融资产平均余额较上年增长71.59%。

利息支出

2020年，本集团利息支出4,136.00亿元，较上年增加407.81亿元，增幅10.94%。利息支出中，吸收存款利息支出占75.88%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占11.75%，已发行债务证券利息支出占7.45%，向中央银行借款利息支出占4.69%，卖出回购金融资产款利息支出占0.23%。

下表列出所示期间本集团吸收存款各组成部分的平均余额、利息支出以及平均成本率情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	2020年			2019年		
	平均余额	利息支出	平均成本率(%)	平均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	9,645,218	139,189	1.44	8,940,187	124,459	1.39
活期存款	6,076,943	50,260	0.83	5,865,717	45,824	0.78
定期存款	3,568,275	88,929	2.49	3,074,470	78,635	2.56
个人存款	9,571,844	167,353	1.75	8,424,052	145,910	1.73
活期存款	4,406,735	13,792	0.31	3,552,153	10,804	0.30
定期存款	5,165,109	153,561	2.97	4,871,899	135,106	2.77
海外及子公司	501,277	7,310	1.46	496,570	10,565	2.13
吸收存款总额	19,718,339	313,852	1.59	17,860,809	280,934	1.57

吸收存款利息支出3,138.52亿元，较上年增加329.18亿元，增幅11.72%，主要是吸收存款平均余额较上年增长10.40%，平均成本率亦较上年上升2个基点。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出485.77亿元，较上年增加19.85亿元，增幅4.26%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年增长28.56%。

已发行债务证券利息支出308.27亿元，较上年增加11.56亿元，增幅3.90%，主要是已发行债务证券平均余额较上年增长14.62%。

向中央银行借款利息支出194.06亿元，较上年增加50.80亿元，增幅35.46%，主要是向中央银行借款平均余额较上年增长45.62%。

卖出回购金融资产款利息支出9.38亿元，较上年减少3.58亿元，降幅27.62%，主要是卖出回购金融资产款平均成本率较上年下降99个基点。

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。

6.1.2 资产负债表分析

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发放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。贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款”。

金融投资

下表列出于所示日期按计量方式划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	577,952	8.31	675,361	10.87
以摊余成本计量的金融资产	4,505,243	64.82	3,740,296	60.20
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,867,458	26.87	1,797,584	28.93
金融投资总额	6,950,653	100.00	6,213,241	100.00

以公允价值计量的金融工具详情请参见财务报表附注“风险管理—金融工具的公允价值”。

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	6,665,884	95.90	5,846,133	94.09
权益工具和基金	223,589	3.22	184,739	2.97
其他债务工具	61,180	0.88	182,369	2.94
金融投资总额	6,950,653	100.00	6,213,241	100.00

2020年末，本集团金融投资总额6.95万亿元，较上年增加7,374.12亿元，增幅11.87%。其中，债券较上年增加8,197.51亿元，增幅14.02%，在金融投资总额中的占比为95.90%，较上年上升1.81个百分点；权益工具和基金较上年增加388.50亿元，占比为3.22%，较上年上升0.25个百分点；其他债务工具较上年减少1,211.89亿元，占比下降至0.88%。

债券

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	6,438,835	96.60	5,572,754	95.32
美元	138,028	2.07	178,717	3.06
港币	33,495	0.50	36,356	0.62
其他外币	55,526	0.83	58,306	1.00
债券总额	6,665,884	100.00	5,846,133	100.00

2020年末,人民币债券总额6.44万亿元,较上年增加8,660.81亿元,增幅为15.54%。外币债券总额达2,270.49亿元,较上年减少463.30亿元,降幅为16.95%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	5,095,677	76.45	4,258,718	72.85
中央银行	39,619	0.59	40,792	0.70
政策性银行	781,313	11.72	780,481	13.35
银行及非银行金融机构	363,852	5.46	339,230	5.80
其他	385,423	5.78	426,912	7.30
债券总额	6,665,884	100.00	5,846,133	100.00

金融债

2020年末,本集团持有金融机构发行的金融债券1.15万亿元,包括政策性银行债券7,813.13亿元,银行及非银行金融机构债券3,638.52亿元,分别占68.23%和31.77%。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2019年政策性银行金融债券	17,440	3.75	2029-25-01	9.79
2019年政策性银行金融债券	16,120	3.86	2029-20-05	9.17
2020年政策性银行金融债券	16,040	3.23	2030-23-03	8.86
2020年政策性银行金融债券	15,530	2.96	2030-17-04	8.45
2019年政策性银行金融债券	13,100	3.48	2029-08-01	1.70
2018年政策性银行金融债券	12,850	4.00	2025-12-11	7.13
2020年商业银行金融债券	12,000	4.20	2030-24-09	-
2020年政策性银行金融债券	11,750	3.34	2025-14-07	1.42
2014年政策性银行金融债券	11,540	5.67	2024-08-04	1.53
2014年政策性银行金融债券	11,340	5.79	2021-14-01	1.51

抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。2020年末，本集团的抵债资产为19.94亿元，抵债资产减值准备余额为11.97亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

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%。

已发行债务证券

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。详情请参见财务报表附注“已发行债务证券”。

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%。

资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债主要是信贷承诺、资本支出承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是其中最重要的组成部分，包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。2020年末，信贷承诺余额3.41万亿元，较上年增加3,277.23亿元，增幅10.62%。承诺及或有负债详见财务报表附注“承诺及或有事项”。

6.1.3 现金流量表分析

经营活动产生的现金流量

经营活动产生的现金流量净额为5,806.85亿元，较上年减少6.02亿元。主要是发放贷款和垫款净增加额较上年增加较多。

投资活动所用的现金流量

投资活动所用的现金流量净额为6,421.58亿元，较上年增加3,496.10亿元。主要是投资支付的现金较上年增加较多。

筹资活动所用的现金流量

筹资活动所用的现金流量净额为899.60亿元，较上年减少118.81亿元，主要是发行债券收到的现金较上年增加较多。

6.1.4 重要会计估计、判断及会计政策变更

本集团重要会计估计、判断及主要会计政策变更，请参见财务报表附注“重要会计政策和会计估计”。

6.1.5 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按中国会计准则编制的与按国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2020年净利润、2020年12月31日股东权益并无差异。

6.2 业务回顾

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。

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。

新冠肺炎疫情影响及本集团主要应对措施

2020年，新冠肺炎疫情对全球经济造成严重冲击，中国统筹推进疫情防控和经济社会发展工作取得重大战略成果，国内经济向常态回归，但国际经济金融形势仍然复杂严峻，境内外疫情变化和外部环境存在诸多不确定性。本集团积极履行大行责任，全力支持疫情防控和复工复产，大力推广数字化运营和服务，努力实现高质量发展。

做好常态化疫情防控，保障业务平稳运行。第一时间成立疫情防控工作领导小组，健全组织架构，优化处置机制，完善应急预案。加强信用风险、流动性风险等风险预判，强化集团统一信用风险管控和业务连续性管理，完善规章制度、信息系统等内控措施。加强员工关爱和安全保护，保障各项防疫用品配备。迅速开启员工一体化平台远程办公模式，加大流程机器人应用，灵活采取居家办公、轮岗及错峰上班等多种方式。疫情防控常态化期间，累计为员工提供1.9万人次行内日常核酸检测。

多策并举，全力支持疫情防控和复工复产。统筹支持疫情防控和经济社会发展，接连出台支持疫情防控金融服务“10项举措”、支持疫情防控和复工复产30条措施、强化中小微企业金融服务14条措施、支持湖北地区26条专项措施、支持稳外贸稳外资29条措施等。加大信贷投放力度，重点满足疫情防控与复工复产领域及相关行业、普惠金融、制造业等信贷需求，累计为12,166户疫情防控重点企业投放信贷资金1,256.80亿元。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。为重点客户、重点地区金融机构提供资金支持，成功发行疫情防控企业专项债券和疫情防控专项同业存单。与政府共建“企业氧舱”帮助企业复复

产，累计与省市区各级政府和部门签订各类合作协议31个，为2万余家企业提供信贷支持近1,800亿元。截至2020年末，本集团及员工为全球抗击疫情捐款捐物合计3.17亿元，其中，捐赠各类抗疫物资共计1,150万件。

依托金融科技赋能，提升数字化疫情防控能力。依托手机银行、网上银行等线上渠道，为个人和公司客户提供优质高效线上金融服务。利用全流程在线办理的“快贷”等消费信贷业务，为个人客户提供更加便利的消费融资服务。对接湖北省疫情防控工作需要，紧急研发搭建医疗物资保障管理系统，实现医疗物资从需求管理、多渠道筹集、统一分配到最终确认签收的全流程线上化管理，累计流转2.28亿件。推出“建行智慧社区管理平台”，推动城乡社区构筑“线上+线下”立体防控体系，全国上线社区及企业246万个，用户总数超5,107万人。上线“线上菜篮子”便民服务，服务疫情期间民生需求，超过1.1万家商户商城入驻，访问量达122万人次。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。依托智慧政务平台，开展疫情防控资讯发布、信息收集上报、医疗资源分配，助力构建全国疫情信息发布网络。

前瞻主动消化风险，夯实资产质量基础。坚持审慎原则，在充分考虑新冠疫情和政府纾困政策对宏观经济影响的基础上，根据客户实际风险情况，加大拨备计提和风险资产处置力度，提高风险抵补能力。前瞻性开展疫情影响专项压力测试，持续做好贷后监测管理，提前做好风险化解等措施，保障业务平稳发展。本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。2020年末，集团不良贷款率1.56%，关注类贷款占比2.95%；损失准备对贷款总额比率3.33%，拨备覆盖率213.59%，继续保持较高水平。

6.2.1 三大战略推进情况

住房租赁战略

本集团持续深入推进住房租赁战略。深化住房租赁综合服务平台应用，提升平台活跃度，为政府监管、公租房管理、市场化房源交易等提供更好服务。截至2020年末，住房租赁综合服务平台覆盖326个地级以上城市，累计上线房源超2,400万套，访问量超2亿次，注册用户超2,800万户。发挥金融与科技优势，积极参与政策性租赁住房试点，助力完善住房保障体系；配合住建部持续推进公租房信息系统建设，推进网签备案及联网工作，搭建以大数据为基础的全国房地产市场监测系统。创新金融服务，扶持租赁企业规模化专业化发展，盘活存量房屋增加租赁房源供给；积极开展存房业务，累计签约房源120万套。帮扶租赁企业渡过短期经营困难，维护租赁市场平稳运行。积极参与国内首批住房租赁企业股权交易服务试点，申报的建信瑞居无锡凤凰城项目成功完成交易，为住房租赁企业获得权益性融资探索了新模式。

专题：纵深推进住房租赁战略，大力支持发展政策性租赁住房

政策性租赁住房是由政府提供政策支持，引入市场主体投资建设，并进行市场化运营的保障性住房。以小户型、低租金为主要特点，旨在解决人口净流入的大中城市，新市民、新就业大学生的住房问题，是我国住房保障体系的重要组成部分，也是促进“房住不炒”定位落地和租购并举住房制度转型的重要举措。

本集团持续探索利用金融的杠杆和纽带作用，参与推动住房租赁市场发展，助力国家完善住房保障体系，支持发展政策性租赁住房，努力探索可复制推广的市场机制和经验模式。2020年，本行先后与广州、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。按照协议，本行将发挥资金、科技、渠道、集团母子公司联动等方面的优势，向试点城市提供包括金融产品支持、房源筹集运营、信息系统支撑等一揽子的综合服务。初步计划在三年内提供3,000亿元的信贷资金，支持签约的11个试点城市，向城市新市民、新就业大学生等目标群体，提供约120万套（间）政策性租赁住房，解决约200万名新市民的安居问题。

普惠金融战略

本集团坚持创新驱动、平台经营和共享赋能，不断健全普惠金融新机制，着力打造普惠金融新生态，进一步完善普惠金融客户服务。丰富数字化产品体系，实现新产品的按需快速定制，形成“小微快贷”“裕农快贷”“交易快贷”“个人经营快贷”新模式产品系列，截至2020年末，累计投放贷款超过3.6万亿元，惠及客户超过170万户。深化平台经营，通过“金融+场景”的方式，建立面向客户的实时交互综合服务平台，大幅拓宽客户覆盖，提升服务效率和客户体验。推出“创业者港湾”，打造创业创新孵化平台。持续提升风控能力，构筑“数字化、全流程、标准化”的普惠金融智能化风控管理体系，信贷资产质量保持稳定。2020年末，本行普惠金融贷款余额1.45万亿元，较上年增加4,892.00亿元，当年新发放普惠型小微企业贷款利率4.31%，较上年下降0.64个百分点。普惠金融贷款客户170.03万户，较上年新增37.52万户；网点布局向县域倾斜，共有县域网点4,323个。

专题：建行惠懂你，创新普惠金融新模式

“建行惠懂你”APP是本行秉承“数字、平台、生态、赋能”的发展理念，运用互联网、大数据、生物识别等技术，为小微企业、个体工商户等普惠金融客户打造的一站式金融服务平台。“建行惠懂你”以信贷融资为核心，集成在线精准测额、预约开户、贷款办理、续贷延期、增值服务、融智赋能等功能于一体，布放30余项信贷产品和20余项普惠客群专属功能，为普惠金融客户提供一站式、多触点、零距离的线上化服务。截至2020年末，“建行惠懂你”访问量突破1.1亿次，下载量超过1,500万次，授信金额4,400亿元，信贷支持能力持续提升。

“建行惠懂你”持续丰富信贷产品供给，满足普惠客群多样化融资需求。创新信贷业务办理模式，打造“互联网触客+全线上信贷业务流程”，支持客户自主发起贷款申请、签约、支用和还款。全面赋能小微企业生产经营，全新上线创业者港湾、智慧政务服务、小微企业云课堂等综合化服务。创新推出“VISTA”生态连接模式，通过输出金融能力及共享数据赋能小微企业和外部平台。疫情期间上线“建行惠懂你”快应用和微信小程序，成为企业融资和服务客户的重要渠道。

本集团积极推动乡村振兴金融业务发展。“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，当年通过服务点向数千万农户提供超过上亿笔服务。着力打造“裕农快贷”线上农户贷款产品体系，整合行内外数据，对农户进行精准画像，有效降低涉农贷款融资成本。2020年末，本行涉农贷款余额2.09万亿元，较上年增加2,805.82亿元，增幅15.52%，其中对公涉农贷款余额1.54万亿元，对私涉农贷款余额5,522.12亿元；普惠型涉农贷款余额2,312.37亿元。涉农贷款客户数200.07万户，涉农贷款平均利率4.75%，较上年下降0.17个百分点。

专题：新金融助力乡村振兴

本集团秉承新金融发展理念，运用金融科技手段，着力打造“建行裕农通”特色品牌。建设“建行裕农通”普惠金融服务点，为广大农民客群提供智慧村务、电子商务、便民事务、金融服务等综合服务，将服务点打造成为“有温度”的线下综合服务中心。发行“乡村振兴·裕农通卡”，提供惠农优惠。构建“建行裕农通”乡村振兴综合服务平台，让农民、小微企业、涉农市场主体能够线上自主获取金融和非金融服务。截至2020年末，乡村振兴综合服务平台包含15个功能模块，上线600个高频便民服务事项，点击量超700万次。搭建“建行裕农通”乡村产业链生态场景金融服务体系，围绕农村产业集群和特色农业，为产业链条各类经营主体提供综合服务。截至2020年末，已开展内蒙古奶业振兴、云南普洱茶香、山东寿光蔬菜、广西糖产业、贵州猕猴桃、赣州脐橙等特色农业生态场景金融服务试点建设工作。

金融科技战略

本集团深入推进金融科技战略实施。人工智能科技支撑能力基本形成，实现客户服务、风险管理、集约化运营、智慧政务等多个领域的424个人工智能场景应用。大数据应用支撑能力在数字化经营中发挥了重要作用。区块链应用布局进一步完善，拓展区块链技术在跨境贸易、智慧政务、供应链等领域的应用创新。物联专网建设完成试点，物联平台接入物联终端超20万，赋能智慧安防、5G⁺智能银行、建行裕农通等15个物联应用，物联生态初具规模。基于“建行云”打造弹性、敏捷、云化的金融级基础设施供给能力，为政务、住房、同业、社会民生等9大领域的346个应用提供云服务支持，整体规模和服务能力同业领先。核心系统分布式改造完成并进入双轨并行验证。国内同业中率先设立量子金融应用实验室，探索量子安全、量子通信和量子计算等在金融场景中的应用。总分行一体化研发平台促进分行研发供给能力进一步加强。持续完善企业级网络与信息安全管理体系，安全保障能力进一步提升。本行获得央行2019年度银行科技发展奖六个重要奖项，并成为国内唯一入围“福布斯区块链全球50强”的银行。

2020年末，本集团金融科技人员数量为13,104人，占集团人数的3.51%。2020年，本集团金融科技投入为221.09亿元，较上年增长25.38%，占营业收入的2.93%。本集团累计获取专利授权564项；其中发明专利授权368件，数量居国内银行业第一位。

6.2.2 公司银行业务

公司金融业务

强化渠道赋能，丰富场景运用，以数字化经营提升获客、活客能力，公司存款稳步增长。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%。其中，活期存款增长5.85%，定期存款增长13.63%。

持续优化信贷结构，全力支持实体经济发展，公司贷款稳步增长。2020年末，本行境内公司类贷款和垫款余额8.36万亿元，较上年增加1.40万亿元，增幅20.12%；公司类贷款和垫款不良率为2.56%。基础设施行业领域贷款余额4.33万亿元，较上年增加6,504.35亿元，增幅17.66%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为51.85%；不良率为1.79%。根据央行统计口径，民营企业贷款余额2.89万亿元，较上年增加6,242.00亿元，增幅27.60%。战略性新兴产业贷款余额6,155.20亿元，较上年增加819.69亿元，增幅15.36%。房地产开发类贷款余额4,727.28亿元，较上年增加764.25亿元。产能过剩行业贷款余额1,085.46亿元，较上年减少60.50亿元。累计为3,693个产业链的6.55万户链条企业提供5,626.59亿元网络供应链融资支持。“民工惠”业务累计投放1,274.59亿元专项贷款，服务农民工1,197.21万人次。

机构业务

大力推进智慧政务战略，实现从国家到省、市、县、乡、村六个层级全贯通，得到各级政府的肯定和社会大众的认同。截至2020年末，已累计与28个省级政府建立合作关系，助力13省、10市政府“互联网+政务服务”平台和“互联网+监管”平台落地；平台注册用户超1.2亿，累计业务办理量近10亿笔，APP累计下载量超1亿次。政融支付覆盖37家一级分行，上线便民缴费项目超8,000个，缴费金额突破200亿元。本行93%的营业网点开通政务服务功能，可办理、预约、查询政务服务事项3,700余项。本行智慧政务荣获央行2019年度银行科技发展一等奖、中国信息协会2020年政府信息化卓越成就奖。

全面深化数字化和平台化经营，创新建设并推广“建融慧学”“建融智医”“农村三资”等13个机构业务社会化平台，构建多样化场景，助力疏通政府堵点、缓解社会痛点、解决百姓难点。本行连续两年蝉联财政部中央财政国库集中支付和中央财政非税收入收缴两项业务代理银行综合考评“双第一”，连续第六年独家冠名“建行杯”中国国际“互联网+”大学生创新创业大赛。

国际业务

积极助力构建“双循环”新发展格局。印发金融支持“稳外贸稳外资”实施方案，提出七大方面29条措施。持续加大外贸信贷投放，贸易融资投放量1.35万亿元，同比增长44.36%；依托白名单、信保贷、政银保等方式，多措并举助力全球产业链协同发展。首批与海关总署“国际贸易单一窗口”实现直联，上线金融服务功能10余项。同业首创服务小微外贸企业的全线上、无抵押、纯信用“跨境快贷”系列产品。“跨境e+”综合金融服务平台累计签约客户18.01万户，较上年增长15.81%。率先在同业中推出BCTrade区块链贸易金融平台，交易量超7,000亿元，加盟同业75家。“建行全球撮合家”跨境撮合平台上线“一带一路”、粤港澳大湾区、中欧班列等特色专区，为首届网上广交会、服贸会等国际性展会搭建3D数字银行展厅。统筹运用国际银团、跨境并购、出口信贷、项目融资、金融租赁等产品服务，积极为“一带一路”建设提供全方位金融支持与融资便利。

英国、瑞士、智利人民币清算行平稳运营，英国人民币清算行清算量累计突破52万亿元人民币，继续保持亚洲以外规模最大的人民币清算行。2020年，本行实现跨境人民币结算量2.17万亿元，服务跨境人民币结算客户近3万户。

资产托管业务

强化集团协同联动，培育“建行智托管”品牌，加大托管数字化建设，增强全球化服务能力。成功中标基本养老保险基金托管资格，首家获批外商独资公募基金公司外包业务资质；积极托管国家制造业转型升级基金和首批科创板50ETF基金，率先为外资保险公司提供托管服务，新增获批QFII和RQFII托管客户数市场第一；荣获《亚洲银行家》“中国年度托管银行”奖。2020年末，本行托管规模达15.25万亿元，较上年增加2.13万亿元，增幅16.19%；实现托管业务收入55.33亿元，较上年增加8.41亿元，增幅17.92%。

结算与现金管理业务

践行“支付为民”理念，着力提升单位结算账户服务质效。推动重点产品场景化应用，同业首创“专业用工平台”，着力构建“资金监管+”服务生态，升级“惠市宝”C端消费场景服务，全面提升服务国家战略、实体经济和改善社会民生能力。积极推进本外币合一账户体系试点，升级全球现金管理服务体系，为多家大中型跨国企业集团上线SWIFT-AMH服务，本外币境内外一体化经营能力不断增强。2020年末，本行单位人民币结算账户总量1,146.18万户，较上年增加40.84万户；现金管理活跃客户284.34万户，较上年增加39.41万户。

6.2.3 个人银行业务

个人金融业务

零售业务效益贡献和市场竞争力全面提升。投资理财平台建设和能力提升成效显著，截至2020年末，龙财富财富体检服务客户3,988.02万人，增幅67.15%；龙智投产品全年销售金额102.73亿元，增幅461.05%；“建行理财季”活动取得良好经营成效和社会美誉度，活动期间个人投资理财客户新增446.06万人。逐步实现精准客户画像和客户全面洞察，创新生态数字化连接和产品综合给付，完善多渠道网络触达。发力车主出行场景，线上线下一体化构建停车、洗车、加油、保险等生态圈。消费场景生态融合全面升级，深化用户思维搭建龙支付运营体系，将数字账户、龙支付有机嵌入平台场景，为C端链客、获客、活客提供基础支撑。个人客户和资金基础不断夯实，个人存款、个人客户金融资产规模和个人客户效益贡献均实现较快增长。2020年末，本行境内个人存款余额10.18万亿元，较上年新增1.48万亿元，增幅16.99%；个人客户金融资产突破13万亿元，个人银行业务利润总额占比为61.21%。

落实国家房地产宏观调控政策和房地产长效机制要求，严格执行差异化住房信贷政策，支持居民家庭合理住房消费需求；个人消费贷款业务持续创新，支持消费升级。2020年末，本行境内个人贷款余额7.23万亿元，增幅11.68%，其中，个人住房贷款余额5.83万亿元，增幅9.91%；电子渠道个人自助贷款“建行快贷”余额2,464.27亿元，较上年增加732.81亿元，增幅42.32%，累计服务客户超过千万。

专题：深化零售业务数字化转型

2020年，本行零售业务积极探索数字化经营，着力提升市场竞争力和价值贡献度。

紧扣“建生态、搭场景、扩用户”数字化经营思路，构建数字驱动的“分层+分群”个人客户经营体系，形成从客户洞察、产品匹配到渠道触达、评估监测的数字化经营闭环和敏捷迭代机制，持续推动用户-客户连续经营，有效提升全量个人客户服务覆盖和价值转化成效。积极探索生态场景建设，加快推进业务中台能力建设，实施企业级用户经营体系项目，系统化支撑场景生态价值深耕与用户精细化运营；生态获客能力显著提升，成功打造用户账户、数字支付、场景营销等样板间，生态场景账户累计达1,029万户，实现“量质双升”；围绕养老、住房、出行、社区等重点领域积极探索垂直生态经营模式。以数字内容和活动运营为抓手，增强与用户交互连接，不断提升本行品牌影响力；“建行理财季”主会场累计访问人数1,037万，创新推出“CC币”用户成长权益体系；“故宫瑞兽”采用直播带货和裂变营销新模式，有效提升爆款产品打造能力；推出“客户经理云工作室”私域流量经营数字化工具，全年累计触达人数突破6,000万，实现投资理财产品销售超过2,000亿元。

委托性住房金融业务

依托金融科技做好金融服务支持，助力国家住房资金抗疫保民生。顺应国家“放管服”改革，推进全国住建领域系统数据共享，持续优化业务流程，提升客户服务能力。2020年末，住房资金存款余额9,718.79亿元，公积金个人住房贷款余额2.60万亿元。累计为近60万户中低收入家庭发放保障性个人住房贷款1,171.16亿元。

借记卡业务

不断完善借记卡产品功能与服务，促进借记卡交易活跃度；持续推进央行移动支付便民示范工程，发力龙支付产品升级与用户运营。2020年末，借记卡在用卡量12.08亿张，其中金融IC卡在用卡量6.68亿张，全年借记卡消费交易金额23.48万亿元；龙支付累计客户数达1.58亿户。

信用卡业务

聚焦重点目标客群，提升模型自动化经营能力，加强线上线下场景搭建布局，全面提升数字化经营能力。深化场景生态建设，积极推进机场高铁、城市商业综合体、加油站三大特惠商圈建设，挖掘消费者喜闻乐见的消费场景，加大与支付宝、抖音、百度、京东、美团等头部企业开展联合促销、绑卡支付、积分兑换等业务合作，助力扩大内需消费升级。服务百姓安居乐业，加大车生活消费支持力度，全年服务近80万车主客户；构建“建行家装节”一站式申请平台，全年装修分期惠及42万家庭。持续优化反欺诈模型策略，加强商户风险监控，不断提升风控合规管理能力。

2020年末，信用卡累计发卡量达1.44亿张，客户总量达到1.04亿户；实现消费交易额3.05万亿元；贷款余额8,257.10亿元，贷款不良率1.40%，客户总量、贷款余额和资产质量等核心指标继续保持同业领先地位。

私人银行业务

着力满足高净值客户的财富管理、资产配置和品质服务需求，不断提高专业能力，保持良好发展态势。坚持客户视角，以财富管理为核心，完善财富规划、资产配置、法律税务顾问咨询等专业服务体系，创新定制化全委托资产管理、家族基金等家族财富服务，巩固家族信托顾问业务领先地位，资产管理规模达418.12亿元；发布宏观策略分析、法律税务等专业报告，举办家族财富论坛等高水平沙龙活动。精细服务客户，深化信任关系，完善线上线下一体化经营，优化私人银行中心布局，打造私行数字化应用体系，全面提升客户体验。2020年末，私人银行客户金融资产1.78万亿元，较上年增加2,700.63亿元，增幅17.89%；私人银行客户数量160,794人，较上年增加18,055人，增幅12.65%。

6.2.4 资金业务

金融市场业务

本行金融市场业务主动应对内外部挑战，在交易平台搭建、金融科技建设、数字化经营、合规管理与风险管控等方面持续发力，关键业务指标继续保持同业领先。

专题：金融市场互联交易平台打造金融生态圈

秉承“互联互通、交易交心”服务理念，自主研发金融市场互联交易平台，为中小金融机构客户和企业客户提供专业、流畅、便捷、全面、智能的金融市场交易与投资服务，分享本行交易、研究和金融科技能力，打造良性循环的金融“生态圈”。

搭建中小金融机构投融资一体化线上渠道，满足其对于债券投资、货币市场交易及本行同业存单认购需求。依托“智能投顾”等金融科技赋能企业客户，量身定做汇率、利率风险管理方案，提供本行金融市场业务最新研究报告以及市场财经资讯等增值服务。截至2020年末，平台已上线债券分销、同业存单、货币市场、汇率交易、利率交易、大宗商品OTC、通用功能、资讯服务8个模块，全面覆盖金融市场业务板块。平台签约客户数已达7,167户，其中中小金融机构360家，企业客户6,807家。全年通过互联交易平台累计向中小金融机构客户发布2,856期次债券发行招标信息，与315家中小金融机构达成1,366笔分销交易，成功发行本行同业存单189期。

货币市场业务

统筹运用多种货币市场工具，合理摆布本外币头寸，加强主动管理，确保流动性平稳。人民币方面，密切关注货币政策变化，把握市场资金波动规律，提升交易能力；全年人民币货币市场交易量再创历史新高，较上年增长86%。外币方面，实时跟踪美元市场流动性及美联储政策动向，建立和执行分层次的流动性管理策略，确保外币资金流动性合理充裕；积极参与国际基准利率改革，在银行间外币拆借报价行中名列前茅。

债券业务

坚持价值投资，优化投资组合结构。密切关注全球市场利率走势，持续加强利率走势研判，适时调整投资进度，加大波段操作，提升整体收益。配合财政政策提效发力，多措并举支持抗疫需求，加大对境内外优质企业债券投资力度，支持实体经济发展。

代客资金交易业务

稳步推进代客资金交易业务高质量发展。夯实代客资金交易客户基础，积极拓展境外机构投资者，客户规模稳步增长。抓住人民币利率市场化发展机遇，积极推动利率衍生品业务产品创新，满足客户多样化需求。成功上线运行“蓝芯汇率组合管理平台”，系统自主化和功能全面性居于同业领先水平。2020年，代客资金交易业务量4,564亿美元，汇率业务做市交易量3.95万亿美元，银行间外汇市场综合做市继续保持竞争优势。

贵金属及大宗商品业务

持续推进贵金属及大宗商品业务稳健发展。积极支持防疫物资生产企业原材料套保需求，降低企业套保成本，助力企业复工复产；加强数字化经营，提升客户服务体验；密切关注市场变化，加强消费者权益保护。2020年，贵金属交易总量11.80万吨。

资产管理业务

持续推进集团资产管理新体系建设，不断强化资产配置、渠道销售、投资研究、投资运营、金融科技、风险管理等重点工作；严格遵循监管导向，平稳有序做好存量理财业务经营和整改；加快资产管理业务模式转型与创新，努力打造业务发展第三支柱。2020年末，本集团理财产品规模22,248.48亿元，其中本行15,278.64亿元，建信理财子公司6,969.84亿元。

2020年，本行自主发行各类理财产品71,322.44亿元，有效满足客户投资需求。其中发行净值型产品38只，本行净值型产品期末余额2,939.29亿元，占比19.24%；预期收益型产品期末余额12,339.35亿元，占比80.76%。对私理财产品余额11,125.17亿元，占比72.82%；对公理财产品余额4,153.47亿元，占比27.18%。切实保护投资者利益，平稳有序推进产品向子公司交接，资产结构更趋优化，标准化资产比例提升。可在公开市场交易的标准资产达9,844.34亿元，占到总资产60.13%，较上年上升13.07个百分点。

以下为报告期内本行理财产品发行、到期和存续情况。

(人民币百万元，期数除外)	2019年12月31日		产品发行		产品到期		2020年12月31日	
	期数	金额	期数	金额	期数	金额	期数	金额
保本理财	179	176,847	99	227,665	277	347,658	1	56,854
非保本理财	4,003	1,885,050	5,734	6,904,579	7,347	7,318,619	2,390	1,471,010
总额	4,182	2,061,897	5,833	7,132,244	7,624	7,666,277	2,391	1,527,864

以下为所示日期本行理财业务直接和间接投资资产余额情况。

(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(%)
现金、存款及同业存单	393,298	24.02	533,876	24.88
债券	688,972	42.08	679,460	31.67
非标准化债权类资产	358,187	21.88	721,420	33.62
其他类资产	196,807	12.02	211,001	9.83
总额	1,637,264	100.00	2,145,757	100.00

2020年，建信理财发行各类理财产品6,969.84亿元。对私理财产品余额5,909.95亿元，占比84.79%；对公理财产品余额1,059.89亿元，占比15.21%。可在公开市场交易的标准资产占到总资产的63.65%，达4,940.03亿元。

投资银行业务

搭建线上赋能投行生态，实现渠道、产品、客群、平台的快速发展。持续提升组合融资服务实体经济效能，为非金融企业标准化直接融资7,322亿元。其中，为实体企业主承销发行851期债券，合计融资5,322亿元；实现资产支持票据承销规模571.54亿元，市场排名第一。完成714亿元对公信贷资产支持证券发行和“飞驰6+1”智慧投行生态系统优化升级。大力开展普惠金融，为1.9万户小微企业免费配置“飞驰e智”财务顾问智能服务系统；发行市场首单500亿元普惠金融线上快贷资产支持证券；发行反向保理供应链类资产支持票据93.42亿元，累计为上游5,360家小微客户提供融资。完成243.45亿元战略性新兴产业基金募资和200亿元创新创业金融债发行。出资80亿元参与国家绿色发展基金设立，为企业发行绿色债券66亿元，承办绿色信贷资产支持证券44亿元。2020年，本行实现投行业务收入70.66亿元，较上年增加15.30亿元，市场占比大幅提升；投行有效客户39,748户。

同业业务

依托一站式“同业合作平台”，融合大数据、云计算、人工智能等科技手段建设多样化应用场景，共享金融服务经验。推出共享风控能力的“慧系列”产品，探索健康、可持续的同业合作新模式，同业合作平台目前已有2,673家金融机构客户。与多家重点客户签署战略合作协议，并与多家境内外资金金融机构在存款、托管、代理、金融科技等方面开展业务合作；荣获上海清算所、中央国债登记结算有限责任公司和上海票据交易所颁发的多项大奖。2020年末，本行境内同业负债（含保险公司存款）余额1.81万亿元，较上年增加2,802.45亿元。同业资产余额7,244.83亿元，较上年增加404.74亿元。

6.2.5 海外商业银行业务

本集团稳步推动海外业务发展和海外商业银行机构网络建设，不断提升全球化客户服务能力和参与国际竞争能力。2020年6月，建行欧洲匈牙利分行获颁牌照并完成工商注册。截至2020年末，本集团商业银行类海外机构覆盖30个国家和地区，全资拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行欧洲、建行新西兰、建行巴西、建行马来西亚等经营性子公司，并拥有建行印尼60%的股权。2020年，本集团商业银行类海外分支机构实现净利润58.20亿元，同比下降34.95%。

建行亚洲

中国建设银行（亚洲）股份有限公司是香港注册的持牌银行，已发行及缴足资本65.11亿港元及176亿元人民币。

建行亚洲拥有多功能牌照，服务范围以港澳地区为核心、辐射中国内地和东南亚。批发业务目标客户为本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业及跨国公司，并为本土经营的优秀客户群体提供优质金融服务。在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富经验和传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、大额结构性存款、财务顾问等对公金融服务领域也实现了快速发展。建行亚洲是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，下辖42家网点（含分行、财富管理中心、个贷中心等）。2020年末，建行亚洲资产总额3,891.21亿元，净资产652.46亿元；2020年净利润33.20亿元。

建行伦敦

中国建设银行（伦敦）有限公司是本行2009年在英国成立的全资子公司，注册资本包括2亿美元和15亿元人民币。

为更好应对外部市场环境变化和内部经营管理需要，本集团稳步推进伦敦机构整合工作，建行伦敦存量业务有序向伦敦分行划转。2020年末，建行伦敦资产总额34.6亿元，净资产34.6亿元；2020年净利润0.23亿元。

建行俄罗斯

中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司是本行2013年在俄罗斯成立的全资子公司，注册资本42亿卢布。建行俄罗斯持有俄罗斯中央银行颁发的综合性银行牌照、贵金属业务牌照以及证券市场参与者牌照。

建行俄罗斯致力于服务在俄中资企业、俄大型企业以及从事中俄贸易的跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算和贸易融资、资金业务、金融机构业务、清算业务等。2020年末，建行俄罗斯资产总额21.33亿元，净资产5.71亿元；2020年净利润0.17亿元。

建行欧洲

中国建设银行（欧洲）有限公司是本行2013年在卢森堡成立的全资子公司，初始注册资本2亿欧元，2020年7月完成相关增资手续，注册资本变更为5.5亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰、华沙和匈牙利分行。

建行欧洲重点服务于在欧大中型企业和在华欧洲跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算、贸易融资及跨境资金交易等。2020年末，建行欧洲资产总额137.32亿元，净资产42.49亿元；2020年净亏损0.35亿元。

建行新西兰

中国建设银行（新西兰）有限公司是本行2014年在新西兰成立的全资子公司，注册资本1.99亿新西兰元。

建行新西兰拥有批发和零售业务牌照，提供公司贷款、贸易融资、人民币清算和跨境资金交易等全方位优质金融服务。2020年末，建行新西兰资产总额87.68亿元，净资产11.37亿元；2020年净利润0.54亿元。

建行巴西

中国建设银行（巴西）股份有限公司是本行2014年在巴西收购的全资子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.银行2015年更为现名。

建行巴西经营公司贷款、资金、个人信贷等银行业务以及租赁等非银行金融业务。建行巴西拥有8家巴西境内分支机构及1家开曼分行；拥有8家子公司，提供个人贷款、信用卡、租赁和保理业务等服务。2020年末，建行巴西资产总额196.18亿元，净资产14.09亿元；2020年净亏损7.28亿元。

建行马来西亚

中国建设银行（马来西亚）有限公司是本行2016年在马来西亚成立的全资子公司，注册资本8.226亿林吉特。

建行马来西亚持有商业银行牌照，可为“一带一路”重点项目、中马双边贸易企业及当地大型基础设施建设项目，提供全球授信、贸易融资、供应链融资、多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。2020年末，建行马来西亚资产总额87.36亿元，净资产14.63亿元；2020年净利润0.49亿元。

建行印尼

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的全牌照商业银行，2020年12月完成公开配股相关事宜，其中本行出资1.92万亿印尼盾认购配售股份，持股比例保持60%不变。注册资本变更为3.79万亿印尼盾，总部位于雅加达，在印尼拥有86家分支机构。2016年9月本行完成对印尼温杜银行60%股权的收购，并于2017年2月将其更为现名。

建行印尼致力于服务中国和印尼两国投资贸易往来，重点支持“一带一路”项目建设，深耕当地发展，服务印尼本地蓝筹企业，重点发展公司业务、中小企业业务、贸易融资、基建融资等业务。2020年末，建行印尼资产总额117.52亿元，净资产27.97亿元；2020年净利润0.19亿元。

6.2.6 综合化经营子公司

本集团在境内外拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、中德住房储蓄银行、建信期货、建信养老、建信财险、建信投资、建信理财、建银国际等多家子公司。2020年，综合化经营子公司总体发展良好，业务规模稳步增长。2020年末，资产总额6,987.77亿元，实现净利润79.67亿元。

建信基金

建信基金管理有限责任公司成立于2005年，注册资本2亿元，本行、美国信安金融集团和中国华电集团资本控股有限公司持股比例分别为65%、25%和10%。经营范围包括基金募集、基金销售、资产管理等。

建信基金全力推进各项业务发展，保持安全稳健运营，取得较好经营业绩。2020年末，建信基金管理资产总规模达到1.36万亿元，其中公募基金规模为4,655.29亿元；专户业务规模为4,469.14亿元；旗下建信资本管理有限责任公司管理资产规模达4,511.29亿元。2020年末，建信基金资产总额79.41亿元，净资产68.52亿元；2020年净利润11.19亿元。

建信租赁

建信金融租赁有限公司成立于2007年，2020年7月完成增资相关事宜，注册资本变更为110亿元，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务，转让和受让融资租赁资产，固定收益类证券投资等。

建信租赁发挥牌照优势支持疫情防控和复工复产。内拓市场，聚焦“大交通”、新基建、绿色能源、先进制造业、民生服务等领域，推动数字化建设，赋能新金融行动；外守底线，多措并举防范化解存量风险，不良率保持行业较低水平。2020年末，建信租赁资产总额1,315.74亿元，净资产205.76亿元；2020年净利润16.68亿元。

建信信托

建信信托有限责任公司是本行2009年投资控股的信托子公司，2020年9月完成增资相关事宜，注册资本变更为105亿元，本行和合肥兴泰金融控股（集团）有限公司持股比例分别为67%和33%。主要经营信托业务、投资银行业务和固有业务。

建信信托主动加强规范经营，积极实践创新发展，取得较好经营业绩。2020年末，建信信托受托管理资产规模15,261.14亿元，资产总额437.02亿元，净资产225.66亿元；2020年净利润25.29亿元。

建信人寿

建信人寿保险股份有限公司成立于1998年，2020年10月完成增资相关事宜，注册资本变更为71.20亿元，本行、中国人寿保险股份有限公司（台湾）、全国社会保障基金理事会、上海锦江国际投资管理有限公司、上海华旭投资有限公司和中国建银投资有限责任公司持股比例分别为51%、19.9%、16.14%、4.9%、4.85%和3.21%。主要经营范围包括人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务以及上述业务的再保险业务等。

建信人寿业务转型稳步推进，财务效益持续向好。2020年末，建信人寿资产总额2,250.70亿元，净资产217.78亿元；2020年净利润8.56亿元。

中德住房储蓄银行

中德住房储蓄银行有限责任公司成立于2004年，注册资本20亿元，本行和德国施威比豪尔住房储蓄银行股份有限公司持股比例分别为75.10%和24.90%。中德住房储蓄银行开办住房储蓄存款、住房储蓄贷款、个人住房贷款、国家政策支持保障性住房开发类贷款等业务，是一家服务于住房金融领域的专业商业银行。

中德住房储蓄银行业务稳步发展，全年住房储蓄产品销售321.79亿元。2020年末，中德住房储蓄银行资产总额250.60亿元，净资产30.10亿元；2020年净利润0.62亿元。

建信期货

建信期货有限责任公司是本行2014年投资控股的期货子公司，注册资本5.61亿元，建信信托和上海良友（集团）有限公司持股比例分别为80%和20%。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理和期货投资咨询业务。建信期货下设全资子公司建信商贸有限责任公司，可从事仓单服务、定价服务等中国证监会核准的风险管理试点业务及一般贸易业务。

建信期货充分发挥专业特色，增强服务实体经济能力，各项业务稳步向好发展。2020年末，建信期货资产总额143.61亿元，净资产10.78亿元；2020年净利润0.24亿元。

建信养老

建信养老金管理有限责任公司成立于2015年，注册资本23亿元，本行和全国社会保障基金理事会持股比例分别为85%和15%。主要业务范围包括全国社会保障基金投资管理业务、企业年金基金管理相关业务、受托管理委托人委托的以养老保障为目的的资金以及与上述资产管理相关的养老咨询业务等。

建信养老深耕养老金融，助力养老事业，稳步推进养老金融生态圈建设。成功发起成立区域养老产业联盟，积极推动存房养老战略落地，在已公开招标的统筹区职业年金计划中全部成功中标。2020年末，建信养老管理资产规模5,105.58亿元，资产总额33.48亿元，净资产25.63亿元；2020年净利润0.90亿元。

建信财险

建信财产保险有限公司成立于2016年，注册资本10亿元，建信人寿、宁夏交通投资集团有限公司和银川通联资本投资运营有限公司持股比例分别为90.2%、4.9%和4.9%。建信财险主要经营机动车保险、企业及家庭财产保险及工程保险、责任保险、船舶及货运保险、短期健康和意外伤害保险，以及上述业务的再保险业务等。

建信财险业务稳步发展。2020年末，建信财险资产总额10.96亿元，净资产4.82亿元；2020年净亏损0.74亿元。

建信投资

建信金融资产投资有限公司成立于2017年，2020年12月末注册资本120亿元，2021年3月完成相关增资手续后，注册资本变更为270亿元，为本行全资子公司。主要经营债转股及配套支持业务等。

建信投资坚持市场化运作，积极探索业务创新。截至2020年末，累计框架协议签约金额8,864.03亿元，落地金额3,233.49亿元，均处于同业领先地位。2020年末，建信投资资产总额1,213.34亿元，净资产132.00亿元；2020年净利润8.57亿元。

建信理财

建信理财有限责任公司成立于2019年，注册资本150亿元，为本行全资子公司。主要业务包括发行理财产品；对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务等。

建信理财立足稳健合规经营，坚持服务实体经济，持续提升资管业务主动管理能力，积极参与资本市场发展。2020年末，建信理财资产总额161.00亿元，净资产153.95亿元；理财产品规模6,969.84亿元；2020年净利润3.35亿元。

建银国际

建银国际（控股）有限公司成立于2004年，注册资本6.01亿美元，为本行在香港的全资子公司，旗下公司从事投行相关业务，业务范围包括上市保荐与承销、企业收购兼并及重组、直接投资、资产管理、证券经纪、市场研究等。

建银国际持续关注中概股回归A股或H股上市浪潮，支持国家战略发展，创新服务实体经济，各项业务平稳发展，证券保荐承销业务、并购财务顾问业务同业排名均居前列。2020年末，建银国际资产总额855.33亿元，净资产79.81亿元；2020年净利润4.53亿元。

6.2.7 地区分部分析

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

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。

(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(%)
长江三角洲	4,874,094	13.05	4,749,945	13.57
珠江三角洲	3,942,366	10.55	3,767,856	10.76
环渤海地区	6,671,861	17.86	5,574,202	15.92
中部地区	4,423,501	11.84	4,487,688	12.82
西部地区	3,985,433	10.67	3,670,832	10.49
东北地区	1,451,185	3.88	1,286,929	3.68
总行	10,577,145	28.31	9,745,744	27.84
海外	1,434,781	3.84	1,722,884	4.92
资产合计¹	37,360,366	100.00	35,006,080	100.00

1. 资产合计未进行内部抵销, 不含递延所得税资产。

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷 款率 (%)	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷 款金额	不良贷 款率 (%)
长江三角洲	3,003,466	17.93	32,932	1.10	2,584,684	17.24	25,796	1.00
珠江三角洲	2,770,718	16.55	38,323	1.38	2,320,984	15.49	24,914	1.07
环渤海地区	2,819,557	16.84	43,467	1.54	2,527,254	16.86	43,954	1.74
中部地区	3,084,244	18.42	65,990	2.14	2,684,077	17.91	46,289	1.72
西部地区	2,741,336	16.37	39,218	1.43	2,480,840	16.55	40,008	1.61
东北地区	766,232	4.57	22,581	2.95	738,388	4.93	20,384	2.76
总行	830,609	4.96	11,772	1.42	747,741	4.99	8,185	1.09
海外	729,606	4.36	6,446	0.88	903,938	6.03	2,943	0.33
不含息贷款和 垫款总额	16,745,768	100.00	260,729	1.56	14,987,906	100.00	212,473	1.42

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(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(%)
长江三角洲	3,648,098	17.70	3,141,230	17.10
珠江三角洲	3,213,868	15.59	2,830,395	15.41
环渤海地区	3,875,480	18.80	3,368,554	18.34
中部地区	4,018,270	19.49	3,624,357	19.73
西部地区	3,741,594	18.15	3,457,424	18.83
东北地区	1,389,559	6.74	1,216,744	6.63
总行	17,164	0.08	9,175	0.05
海外	434,595	2.11	510,907	2.78
应计利息	276,348	1.34	207,507	1.13
吸收存款	20,614,976	100.00	18,366,293	100.00

6.2.8 机构与渠道建设

本集团通过遍布全球的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷优质的金融服务。2020年末，本行营业机构共计14,741个，其中境内机构14,708个，包括总行、37个一级分行、361个二级分行、14,117个支行、191个支行以下网点及1个专业化经营的总行信用卡中心，境外机构33个。本行拥有主要附属公司19家，机构总计595个，其中境内机构422个，境外机构173个。

物理渠道

本行持续优化网点布局建设，保障京津冀、长三角、粤港澳大湾区等重点区域渠道建设资源投入。加快旗舰网点建设，推进低效、密集网点撤并或迁址。创新打造渠道新业态，新增打造广州、重庆等5家“5G+智能银行”。2020年，本行完成网点新设63个，其中县域网点31个，进驻8个空白县域。持续优化自助渠道服务网络，全行在运行自助柜员机79,144台；投入运营自助银行25,529家，其中离行自助银行11,348家；在运行智慧柜员机48,733台。截至2020年末，本行累计组建普惠金融（小企业）服务中心及小企业中心252家；累计建成个贷中心超过1,500家。

构建集团智能运营体系，提升数字化运营质效。搭建智能运营“接触、交付、管控”三层架构体系，完成全部203个集约化事项上收。推进留学、信用卡、公司客群客户旅程实施；自主研发体验之声（VOX）员工社区，累计访问2.7万余人，识别体验痛点421个。推广机器人流程自动化技术（RPA）和智能识别（ICR）在各领域的应用，大幅提升数字劳动力事项运营质效。推进智能运营服务平台应用，提供基于流程和数据的精细化运营跟踪管控服务；打造企业级运营管理驾驶舱，强化多维度的渠道运营效能分析数据支持。创新智慧办、建行到家等便捷式服务模式，显著增强线上线下协同能力，实现28项柜面业务通过手机银行APP调取账户二维码代替实物介质办理，75项产品实现“线上下单、集中处理、实物配送、服务到家”；依托“掌上网点”有效拓展网点服务半径及效能，累计关注用户数达322.48万，实名认证人数64.44万人。

下沉金融服务重心，探索实践“智慧政务+劳动者港湾+社区综合服务”新路径。将政务服务纳入网点标准服务体系，37家分行均已开展智慧政务进网点工作，开办事项类型包括税务、社保、教育、交通等19大类。不断深化“劳动者港湾+”模式，向社会开放“劳动者港湾”1.42万个，累计服务人数超过1.40亿人次，线上注册用户超过1,040万，共建合作第三方机构数量达780个。创新“中心化+分布式”的网点生态运营模式，构建以网点为中心的社区生态圈，下沉服务重心融入网点周边社区生活，同步打造B站、汽车等网点主题生态场景，线上线下协同推动“金融+场景”商业模式的落地。

电子渠道

本行充分发挥网络服务泛在、平台流量聚集、渠道触达下沉、数据采集共享、客户连接广泛“五大优势”，努力培育场景创新建设、平台生态完善、线上获客活客、产品交叉销售、数据分析洞察、赋能服务客户“六个能力”，推动网络金融业务高质量发展。

移动金融

创新推出个人手机银行5.0版，深度融合边缘计算、智能语音、生物识别等技术，重塑五大服务频道，构建全种类、全功能、全产品的智能搜索体系，创新智能语音交互，实现“动口不动手”的业务办理方式。拓展信息无障碍服务，方便视觉障碍者和老年客户使用手机银行。企业手机银行推出智能搜索、智能助理、智能客服，并支持客户通过复制、拍照、

扫描二维码上传制单流程中转账收款人信息，提升客户体验。微信银行根据用户画像推出个性化菜单，提升精细化客户服务能力。2020年末，本行个人手机银行用户3.88亿户，较上年增加3,718万户，增幅10.60%，全年月均月活用户数达1.28亿户；交易量474.95亿笔，交易额80.65万亿元；个人手机银行在用户规模、交易规模、应用市场下载量等评价指标中稳居同业第一。企业手机银行用户数217万户，较上年增加58万户，增幅36.57%；交易量1,303万笔，交易额2.04万亿元。微信银行关注用户1.20亿户，较上年增加1,782万户，增幅17.51%。绑卡客户9,441.07万户，较上年增加1,747.45万户，增幅22.71%；交易量1,014.38万笔，交易额319.78亿元。短信金融服务用户4.94亿户，较上年增加0.30亿户，增幅6.46%。

网上银行

个人网银运用新技术打造智慧网银，丰富金融服务供给，保持客户满意度同业领先。企业网银推出发票金融业务，上线发票业务签约、发票查验、综合查询等基础功能；创新“快企查”服务，帮助客户快速查询交易对手的五大类企业信息。依托国际互联网网站流量聚集优势，全新打造“企业信贷超市”对公服务入口和对公“代理保险”频道，丰富网站对公服务场景。2020年末，个人网银用户数3.71亿户，较上年增加3,044.46万户，增幅8.93%，其中，活跃用户1,111.06万户；交易量53.91亿笔，交易额22.45万亿元。企业网银用户数1,028.87万户，较上年增加120.21万户，增幅13.23%；活跃用户数434.92万户，较上年增加55.46万户，增幅14.62%；交易量18.61亿笔，交易额243.78万亿元；30家海外机构上线企业网银，其中22家开办企业网银服务。国际互联网网站日均页面浏览量1.12亿，单日最高页面浏览量达到2.39亿；网站注册会员累计达8,932.51万，日均独立访客1,448.88万。

网络支付

积极保障聚合支付、快捷支付、无感支付等各项网络支付业务顺畅运行，重点做好财政、医院、公益及基本生活保障类商户的支付服务，支持新型消费增长，促进消费内循环。2020年，聚合支付业务交易金额14,632.91亿元，增幅33.87%；网络支付业务交易（含退款、提现业务）笔数491.74亿笔，增幅7.51%，交易金额32.20万亿元，增幅8.63%；在支付宝、京东、美团等大型支付机构及电商平台的交易份额持续位居同业第一。

善融商务

依托善融商务承担“电商扶贫先行”责任，在联合扶贫、消费扶贫等方面发挥重要作用，为安康、三区三州和国定、省定贫困县和《全国扶贫产品目录》的商户策划开展专项线上营销活动和线下扶贫展销会，拓宽扶贫商品销路。基于对公客户既有的供应链关系，为客户提供订单协同、支付结算等金融服务的“善付通”云服务平台，在连锁经营、数码通讯、烟草、钢铁、水泥、医药和物流等7大重点行业应用效果显著。2020年，善融商务扶贫交易额170.80亿元，增幅18.48%，帮助销售贫困地区农产品25.18亿元，员工购买贫困地区农产品3.06亿元；“善付通”当年交易额951.40亿元，已形成1,587个活跃供应链。

远程智能银行服务

加大精细化管理，加速金融科技应用，通过多渠道接入、多场景渗透、多功能触达，向个人及对公客户、全行员工提供便捷、高效的金融服务，充分发挥远程“非接触”渠道及窗口价值。2020年，全渠道累计服务客户16.07亿人次，人工服务接通率91.95%；“机器人军团”在咨询服务、语音导航、催收营销等十大领域加速应用，“建行客服”微信号粉丝数突破960万人，累计服务客户超4,800万人次。

6.2.9 产品创新

贯彻落实创新驱动发展战略，积极开展产品创新工作。全年实施47项总行战略性产品创新项目，完成79项总行重点创新项目、1,664项分行自主创新项目以及15项子公司产品创新项目，创新数量和质量同步提升。开展企业级产品谱系管理平台建设，实现产品经营管理部门、风控合规部门、产品创新综合管理部门共同参与的线上全流程产品管理机制，实现了对新增可售产品的面市机控；运用大数据云和实时流计算等技术自动获取加工数据，首次实现零售信贷领域产品实时销售监测；加强“众创平台”系统的迭代优化和推广应用，通过众创平台发布“创新马拉松”“金融科技创新”等各类主题活动。2020年，众创平台活跃用户达9.8万余人，累计发布606个活动，线上征集6.37万条创意，其中1,600余条已转化落地。

专题：践行新金融理念，坚持数字化经营方向不动摇

本集团秉承普惠、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。全面提升全行数字化经营认知水平。建立了一套由数字化建设委员会统筹，前中后台、总分行、母子公司协同推进的工作机制。依托重点客群和特定场景，组建跨条线、跨部门柔性组织团队，探索适应数字化经营的集团一体化经营模式。聚焦共享复用能力标准化、产品化，积极推进业务、数据、技术三大中台建设。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，综合客户洞察、模型应用、平台生态、产品权益、组织协同等维度，探索创新数字化经营能力考核评价体系。不断提升大数据分析和模型搭建能力，积累沉淀分行特色数字化经营经验。

本集团将继续践行新金融理念，坚持数字化经营不动摇。聚焦住房租赁、普惠金融、乡村振兴、智慧政务等重点领域，充分发挥数据科技支撑、场景平台运营优势，通过织网、搭平台、建场景、育生态、重运营，实现金融服务下沉。强化企业级需求统筹，优化创新资源配置，完善创新体制机制。广泛延伸金融服务触角，更好融入住房、交通、教育、医疗、养老等各种生活和社交场景，有效实现无处不在、精准触达的银行服务模式，不断推动集团数字化经营常态化运行体系的建立和完善。

6.2.10 人力资源

2020年末，本行共有员工349,671人，较上年增加0.72%（另有劳务派遣用工3,556人，较上年减少5.78%），其中，大学本科以上学历251,991人，占72.07%。此外，需本行承担费用的离退休职工为86,029人。

下表列出本行员工分别按年龄、学历、职责划分的结构情况：

类别	细分类别	员工数	占比(%)
性别	男性	160,030	45.77
	女性	189,641	54.23
年龄	30岁以下	73,949	21.15
	31至40岁	100,037	28.61
	41至50岁	105,665	30.22
	51至59岁	69,859	19.98
	60岁以上	161	0.04
学历	博士研究生	479	0.14
	硕士研究生	32,785	9.38
	大学本科	218,727	62.55
	大学专科	79,827	22.83
	中专	9,102	2.60
	高中及以下	8,751	2.50
职责	营业网点与综合柜员	183,694	52.53
	公司银行业务	34,169	9.77
	个人银行业务	40,632	11.62
	金融市场业务	666	0.19
	财务会计	6,999	2.00
	管理层	11,184	3.20
	风险管理、内审、法律和合规	20,072	5.74
	信息技术开发与运营	28,392	8.12
	其他	23,863	6.83
	总计		349,671

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	2020年12月31日			
	机构数量(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
长江三角洲	2,314	15.70	52,083	14.90
珠江三角洲	1,886	12.79	44,833	12.82
环渤海地区	2,432	16.50	57,346	16.40
中部地区	3,543	24.04	78,228	22.37
西部地区	3,009	20.41	67,348	19.26
东北地区	1,521	10.32	34,650	9.91
总行	3	0.02	13,842	3.96
海外	33	0.22	1,341	0.38
合计	14,741	100.00	349,671	100.00

员工薪酬政策

本行秉承规范分配秩序、构建和谐分配关系的理念，不断提升绩效与薪酬管理水平，服务全行发展。

根据国有企业负责人薪酬改革相关政策，本行中央管理企业负责人薪酬包括基本年薪、绩效年薪和任期激励收入三部分。企业负责人任期内出现重大失误、给企业造成重大损失的，将追索扣回部分或全部已发绩效年薪和任期激励收入。涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事项需提请董事会提名与薪酬委员会审定，涉及薪酬分配的重大议案需经股东大会表决通过或报国家主管部门履行批准备案程序。

本行薪酬分配充分发挥激励约束作用。树立鼓励价值创造的考核分配理念，坚持薪酬资源向经营机构、前台部门、直接价值创造岗位倾斜，进一步优化基层员工激励保障制度，建立艰苦边远县域网点员工专项补贴制度，提升员工获得感。强化绩效考核导向，提升人力效能，使薪酬与业绩贡献相匹配。完善关键岗位人员绩效薪酬延期支付和追索扣回制度。对因违规失职行为受到纪律处分或其他处理的员工，按照相关办法扣减薪酬。

员工发展及培训

依托建行大学服务员工，助力新金融人才成长，为全面构建员工成长新生态做出积极贡献。公开出版发行建行大学首套核心教材《大型商业银行综合管理》系列丛书；聚焦员工职业生命周期，优化培训体系，相继推出了新员工“遇建未来”、网点客户经理“建证成长”、网点负责人“网聚英才”等专题培训项目，逾166万人次参与线上学习；举办全行首次专业技术职务等级考试，覆盖37家分行、境内直属机构和审计机构，组织考试15,182场，累计参加考试超过25.3万人次；开创“建行大学国际在线讲堂”，联合哈佛商学院企业学习开展首期“数字化人才线上训练营”。2020年，建行大学各境内校区合计承办各类培训班次1,066期（含分行项目537期），覆盖78.1万人次；统筹开发教材39套83册，其中完成岗位培训教材15套30册；迭代建行大学网络平台和APP，网络平台访问量已突破2.8亿人次，累计举办直播1.4万余场，超过600万人次观看。

附属公司人员情况

本行附属公司共有员工24,143人（另有劳务派遣用工464人），其中境内员工19,199人，境外员工4,944人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为61人。

6.3 风险管理

2020年，本集团积极履行国有大行责任，围绕服务实体经济，强化风险自治，推动风险共治，全力支持国家打赢疫情防控阻击战和防范化解重大金融风险攻坚战，守住不发生系统性风险的底线。

本集团坚持经营发展以风险防控能力为边界，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，集团资产质量保持平稳，各类风险总体稳定，风险管理数字化、智能化、集约化水平不断提高，防范化解金融风险能力进一步提升，有效保障了集团稳健经营和创新发展。

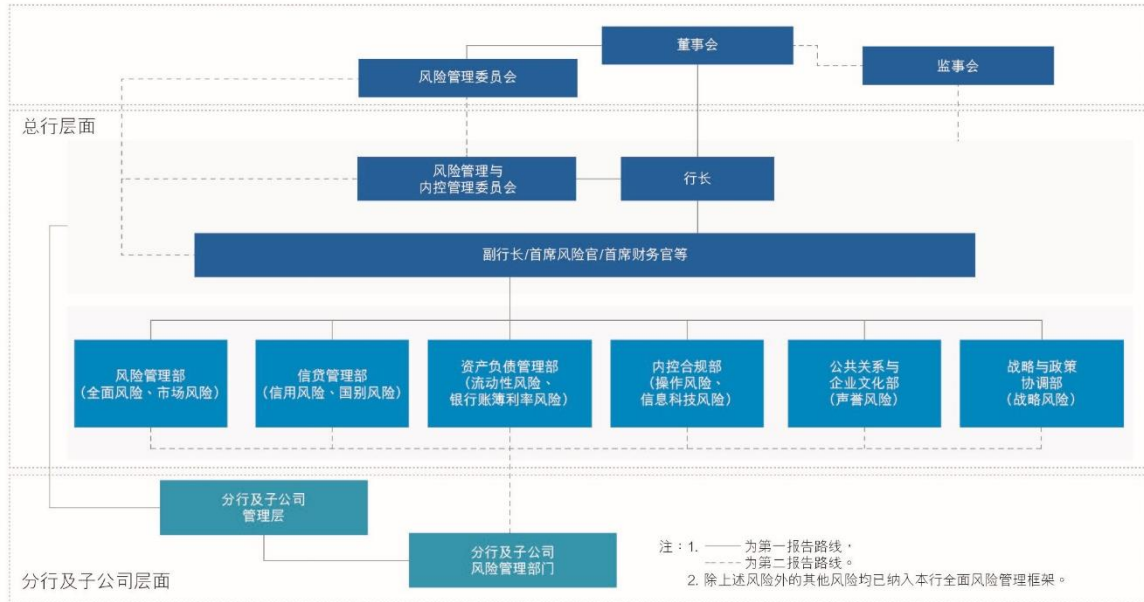
专题：拥抱金融科技，打造服务新金融实践的智能风控体系

本集团秉承科技、普惠、共享的新金融理念，探索运用人工智能、大数据等技术，构建全面、精准、数字、穿透、开放、前瞻的智能风控体系，筑牢风险管理底板，破解新金融实践痛点，服务第二发展曲线构建。

智能风控体系建设以用户为中心，以数据为基础，以技术为驱动，以敏捷组织和创新机制为支撑，着力推动智能风控嵌入B、C、G、M（内部管理）四端，打造移动风控、RPA、反欺诈、反洗钱四大通用能力，为全渠道、全机构、全客户、全员广泛进行风险管理赋能。拓展线上业务风险排查系统(RSD)应用，覆盖普惠、住房金融、信用卡等业务条线，统一全行准入底线。推广风险决策支持系统(RMD)，帮助基层机构自主灵活运用模型工具解决风控难点，全年模型总复用执行次数达63,973次，有效提高基层机构风险监测分析能力。优化全面风险监控预警系统(RAD)、“慧风控”手机APP、负面舆情“神投手”，增强移动风控能力，提升预警前瞻性和准确性。构建集团统一风险视图，支持客户全量风险敞口实时加总和逐级下钻。研发线上业务反欺诈筛查，试点反欺诈核查流程，实现实时单笔调用和毫秒级响应拦截。有序推进“蓝芯”项目，完成金融市场业务外购核心管理系统的自主研发替代，提升市场风险管控能力。依托金融科技提升授信审批质效，全行信用额度平均审批耗时同比减少26.8%。上线企业财务报表智能识别录入功能，全年导入报表5.9万份，相当于节约3,700人天工作量，切实为基层减负。积极探索同业风险共治新模式，成功对外输出智能风控“慧”系列产品，累计合作客户397家，查询1,943万笔。

6.3.1 风险管理架构

本行风险管理组织架构由董事会及其专门委员会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门等构成。基本架构详见下图。



本行董事会按公司章程和监管规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。董事会定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

首席风险官在职责分工内协助行长开展相应的风险管理工作。风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，下设市场风险管理部牵头管理市场风险。信贷管理部是全行信用风险、国别风险的牵头管理部门。资产负债管理部是流动性风险、银行账簿利率风险的牵头管理部门。内控合规部是操作风险、信息科技风险的牵头管理部门。公共关系与企业文化部牵头管理声誉风险。战略与政策协调部牵头管理战略风险。其他类别风险分别由相应的专业管理部门负责。

本行高度重视子公司风险管理工作，通过公司治理机制落实母行管理要求，持续提升子公司董事会履职质效，督促子公司专注主业，稳健经营，建立健全风控体系。在集团风险管理框架内，强化集团风险偏好传导，对不同类型子公司实施精细化、差别化管理。加强集团并表授信管理，避免过度授信。持续推进子公司风险视图建设，切实提升子公司风险预警、风险监测数字化水平。加强统筹协调，健全子公司资管业务风险管理长效机制。

6.3.2 信用风险管理

2020年，面对前所未有的复杂形势，本集团加强基础管理，调整信贷结构，纾困实体经济，守牢风险底线，有效应对疫情冲击，保持了稳增长和防风险的均衡协调，资产质量整体稳定。

持续优化信贷结构。实施差异化信贷政策安排，全力支持疫情防控，服务企业复工复产。加大住房租赁支持力度，做好普惠贷款投放，加快培育绿色金融新优势，推动制造业高质量发展，探索构建科技企业创新能力评价体系，巩固基础设施领域优势，深化产能过剩行业结构调整，加强房地产贷款集中度管理。全面调整优化审批机制流程，提升决策质量，强化客户选择，严把授信策略执行关。

提升基础管理效能。加强金融科技在信贷流程关键环节的运用，完善全面信用风险监控体系，提升信贷客户选择与全流程精细化管理水平，全面实施贷前诊断会议机制，推进贷中放款智能化建设，优化贷后管理制度流程，提升押品管理水平，完善零售客户统一催收体系。

强化风险计量能力。持续完善、迭代升级业务支持模型和工具，提升风险计量的智能化水平。上线移动端风险核查流程，支持非现场风险管理；拓展风险排查系统应用范围，实现线上业务自动化风险排查；完善客户全息风险画像和“智能体检”，提升风险预警的前瞻性和有效性；深化风险决策系统工具应用，为分支机构风险计量提供技术和平台支持。通过智能化机控定点压降无效低效经济资本占用。推进线上业务反欺诈工具建设，实现实时单笔调用毫秒级响应拦截。研发完成财务异常识别模型和财务预测模型，应用对公客户智能评级工具，提升对公风险评价质效。

加强资产保全经营。加大不良处置力度，不良处置“量、质、效”迈上新台阶。成功发行市场首单小微快贷不良资产支持证券，充分运用债委会机制和重组、市场化债转股等手段，助力企业纾困和区域风险化解。

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。

按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款和垫款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)	贷款和垫款金额	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司类贷款和垫款	8,360,221	213,885	2.56	6,959,844	171,846	2.47
短期贷款	2,593,677	82,260	3.17	2,205,697	79,342	3.60
中长期贷款	5,766,544	131,625	2.28	4,754,147	92,504	1.95
个人贷款和垫款	7,233,869	29,451	0.41	6,477,352	26,736	0.41
个人住房贷款	5,830,859	11,320	0.19	5,305,095	12,484	0.24
信用卡贷款	825,710	11,591	1.40	741,197	7,651	1.03
个人消费贷款	264,581	2,604	0.98	189,588	2,643	1.39
个人经营贷款	138,481	1,377	0.99	48,053	1,681	3.50
其他贷款	174,238	2,559	1.47	193,419	2,277	1.18
票据贴现	259,061	-	-	492,693	724	0.15
海外和子公司	892,617	17,393	1.95	1,058,017	13,167	1.24
不含息贷款和垫款总额	16,745,768	260,729	1.56	14,987,906	212,473	1.42

按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款 率(%)	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款 率(%)
公司类贷款	8,360,221	49.92	213,885	2.56	6,959,844	46.43	171,846	2.47
交通运输、仓储和邮政业	1,582,628	9.45	31,483	1.99	1,398,515	9.33	23,305	1.67
制造业	1,294,355	7.73	78,059	6.03	1,080,296	7.21	71,289	6.60
租赁和商务服务业	1,399,735	8.36	26,430	1.89	1,058,276	7.06	8,927	0.84
其中：商务服务业	1,376,621	8.22	25,468	1.85	1,038,417	6.93	8,518	0.82
电力、热力、燃气及水生产和供应业	826,390	4.93	12,511	1.51	794,734	5.30	8,176	1.03
房地产业	687,504	4.11	9,011	1.31	560,580	3.74	5,274	0.94
批发和零售业	727,948	4.35	20,989	2.88	494,876	3.30	25,954	5.24
水利、环境和公共设施管理业	524,913	3.13	7,052	1.34	423,191	2.82	3,912	0.92
建筑业	381,172	2.28	6,732	1.77	310,783	2.07	5,359	1.72
采矿业	212,835	1.27	7,132	3.35	205,966	1.38	8,685	4.22
其中：石油和天然气开采业	2,092	0.01	427	20.41	1,438	0.01	89	6.19
信息传输、软件和信息技术服务业	92,887	0.55	2,181	2.35	72,430	0.48	874	1.21
其中：电信、广播电视和卫星传输业	21,802	0.13	604	2.77	27,716	0.18	34	0.12
教育	70,763	0.42	75	0.11	64,791	0.43	255	0.39
其他	559,091	3.34	12,230	2.19	495,406	3.31	9,836	1.99
个人贷款	7,233,869	43.20	29,451	0.41	6,477,352	43.22	26,736	0.41
票据贴现	259,061	1.55	-	-	492,693	3.29	724	0.15
海外和子公司	892,617	5.33	17,393	1.95	1,058,017	7.06	13,167	1.24
不含息贷款和垫款总额	16,745,768	100.00	260,729	1.56	14,987,906	100.00	212,473	1.42

2020年，本集团持续优化信贷结构。全力支持疫情防控，服务企业复工复产，有力支持实体经济发展。批发和零售业、制造业不良率下降，房地产业不良率保持基本稳定。批发和零售业不良贷款率2.88%，较上年下降2.36个百分点；制造业不良贷款率6.03%，较上年下降0.57个百分点。

已重组贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
已重组贷款和垫款	10,090	0.06	6,030	0.04

2020年末,已重组贷款和垫款余额100.90亿元,较上年增加40.60亿元,占比0.06%,较上年上升0.02个百分点。

逾期贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期贷款和垫款按账龄分析情况。

(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(%)
逾期3个月以内	54,299	0.32	48,567	0.32
逾期3个月至6个月以内	24,664	0.15	23,125	0.15
逾期6个月至1年以内	35,801	0.21	46,297	0.31
逾期1年以上3年以内	59,888	0.36	42,843	0.29
逾期3年以上	7,571	0.05	12,051	0.08
已逾期贷款和垫款总额	182,223	1.09	172,883	1.15

2020年末,已逾期贷款和垫款余额1,822.23亿元,较上年增加93.40亿元,在不含息贷款和垫款总额中的占比下降0.06个百分点。逾期超过3个月的贷款和垫款总额为1,279.24亿元,主要集中于中部和珠江三角洲地区。

贷款迁徙率

(%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常类贷款迁徙率	2.29	2.52	2.26
关注类贷款迁徙率	20.02	15.97	20.19
次级类贷款迁徙率	62.62	50.11	66.44
可疑类贷款迁徙率	25.06	20.60	16.39

1. 贷款迁徙率依据银保监会的相关规定计算,为集团口径数据。

大额风险暴露管理

本集团不断优化全面主动的大额风险暴露监测预警、限额管理体系，持续完善管理系统，将大额风险暴露监管要求转化为内部管理效能。

贷款集中度

2020年末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.55%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的11.84%。

(%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
单一最大客户贷款比例	3.55	2.65	2.95
最大十家客户贷款比例	11.84	10.82	13.05

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元， 百分比除外)		2020年12月31日	
所属行业		金额	占不含息贷款和垫款总额百分比(%)
客户A	交通运输、仓储和邮政业	100,597	0.60
客户B	租赁和商务服务业	38,400	0.23
客户C	交通运输、仓储和邮政业	34,487	0.21
客户D	交通运输、仓储和邮政业	27,948	0.17
客户E	交通运输、仓储和邮政业	27,330	0.16
客户F	交通运输、仓储和邮政业	26,313	0.16
客户G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,779	0.12
客户H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	20,648	0.12
客户I	金融业	19,400	0.12
客户J	交通运输、仓储和邮政业	19,346	0.11
总额		335,248	2.00

6.3.3 市场风险管理

2020年，本集团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，建立应急例会制度，针对性制定市场风险业务连续性应急方案，保证投资交易业务正常开展。加快推进投资与交易业务智能管控平台项目建设，完成外购核心管理系统的自主研发替换，提升市场风险管控数字化水平。按计划推进存量资管业务整改，搭建资管业务风控系统；将同业业务纳入投资交易业务新产品风险管理流程；持续落实穿透管理，严格按照穿透后的底层资产进行风险分类、计提减值准备；将子公司衍生业务和客户风险信息纳入统一风险视图；建立“事前准入、事中监控、事后评价”全流程管控机制，实现集团统一的合作机构风险管控。

风险价值分析

本行将所有表内外资产负债划分为交易账簿和银行账簿两大类。对交易账簿组合进行风险价值分析，以计量和监控由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损。每日计算本外币交易账簿组合的风险价值（置信水平为99%，持有期为1个交易日）。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账簿的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	2020年				2019年			
	12月31日	平均值	最大值	最小值	12月31日	平均值	最大值	最小值
交易账簿风险价值	141	250	317	137	253	302	341	227
其中：利率风险	87	98	182	46	59	85	117	57
汇率风险	145	246	298	137	262	298	361	234
商品风险	1	9	42	-	4	12	31	-

利率风险管理

本集团建立了与自身相适应的利率风险管理架构和管理体系，实施稳健审慎的利率风险管理策略与政策。主要采用重定价缺口分析、净利息收入和经济价值敏感性分析、久期分析、压力测试和经济资本等方法，计量和分析银行账簿利率风险。利率风险政策与集团发展战略、风险偏好、风险管理能力相统一，在利率风险和盈利水平之间寻求平衡，减少利率变动引起的净利息收入和价值负面影响，保证盈利增长和资本稳定。

2020年，本集团密切关注市场利率变化，加强动态监测与风险预判，持续优化产品和期限结构，保持资产负债稳健协调增长。灵活调整内外部价格政策，加强创新产品利率风险审核。持续优化政策体系，完善利率风险计量制度。积极落实人民银行利率市场化改革要求，高效推动贷款利率基准转换工作。优化资产负债结构，统筹调整存贷款产品期限策略。报告期内，压力测试结果显示本集团各项指标均控制在限额范围内，银行账簿利率风险整体可控。

本集团高度重视LIBOR定价基准转换事宜，密切关注境内外监管和市场动态，有序推进新基准定价方法研究、系统改造、合同文本修订、新产品研发、存量业务转换、客户沟通等工作。本集团挂钩LIBOR业务规模较小，基准切换方式对利率风险影响总体可控，对经营实质性影响程度较低。

利率敏感性缺口分析

下表列出于所示日期本集团资产与负债按下一个预期重定价日或到期日（两者较早者）的利率敏感性缺口。

(人民币百万元)	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2020年12月31日						
利率敏感性缺口	108,331	(2,864,124)	3,641,112	(1,502,646)	3,006,680	2,389,353
2020年12月31日						
累计利率敏感性缺口		(2,864,124)	776,988	(725,658)	2,281,022	
2019年12月31日						
利率敏感性缺口	173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127
2019年12月31日						
累计利率敏感性缺口		(1,696,225)	589,208	(123,702)	2,061,634	

2020年末，本集团一年以内资产负债重定价缺口为7,769.88亿元，较上年增加1,877.80亿元，主要是贷款及垫款增长快于一年以内存款增长所致。一年以上正缺口为1.50万亿元，较上年增加316.08亿元，主要是债券投资增加快于一年以上定期存款增长所致。

利息净收入敏感性分析

利息净收入敏感性分析基于两种情景：一是假设存放央行款项利率不变，所有收益率曲线向上或向下平行移动100个基点；二是假设存放央行款项利率和活期存款利率均不变，其余收益率曲线向上或向下平行移动100个基点。

下表列出于所示日期下本集团利息净收入在不同情景下变动情况。

(人民币百万元)	情景一：存放央行款项利率不变		情景二：存放央行款项利率和活期利率不变	
	上升100个基点	下降100个基点	上升100个基点	下降100个基点
2020年12月31日	(45,546)	45,546	80,344	(80,344)
2019年12月31日	(35,183)	35,183	77,716	(77,716)

汇率风险管理

本集团汇率风险主要源于持有的非人民币计价的资产负债在币种间的错配，以及金融市场做市而持有的头寸。本集团综合运用汇率风险敞口、汇率风险压力测试等方法计量和分析汇率风险，主要通过资产负债匹配、限额、对冲等手段控制和规避汇率风险。

2020年，本集团秉持审慎稳健的汇率风险管理策略，持续完善汇率风险管理制度，密切关注新冠疫情下全球政策经济局势变化，加强美元等主要币种汇率预判分析，实时监测分析对本集团汇率风险敞口情况的影响，有效应对汇率波动加剧风险。报告期内，受境外发行优先股赎回影响，本集团汇率风险敞口显著下降，保持在较低水平，持续符合银保监会监管要求，汇率风险压力测试结果显示整体风险可控。

货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
即期资产	945,417	352,098	376,645	1,674,160	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期负债	(1,000,213)	(330,942)	(290,448)	(1,621,603)	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
远期购入	1,826,299	75,051	137,232	2,038,583	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
远期出售	(1,758,605)	(60,684)	(203,639)	(2,022,928)	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
净期权头寸	(16,261)	(29)	(4)	(16,294)	(14,714)	-	(10)	(14,724)
净(短)/长头寸	(3,362)	35,494	19,787	51,919	20,810	42,734	24,712	88,256

2020年末，本集团汇率风险净敞口为519.19亿元，较上年减少363.37亿元，主要受美元优先股赎回和交易性敞口变动影响。

6.3.4 操作风险管理

2020年，本集团不断优化操作风险管理体系，完善业务连续性管理体系，积极开展疫情应对，保障业务持续运营。

开展重点领域操作风险自评估，完善制度、流程和系统；开展新产品操作风险评估，强化事前管理；强化违规损失统计、分析和报告；制定员工业务回避制度；重检重要岗位目录和不相容岗位手册，确保岗位制衡适时有效；制定工作指引，规范并指导境外机构疫情应对，保障业务持续稳定运营；完善应急预案，开展针对性应急演练，提升突发事件应对能力；进一步完善业务连续性管理长效机制，持续提升预防、响应及恢复等能力。

反洗钱

本集团秉承担当社会责任、履行法定义务、主动合规经营、遏制金融犯罪的理念，始终遵循“风险为本”的管理原则，严格落实反洗钱及反恐怖融资监管要求，对洗钱和恐怖融资风险进行持续识别、审慎评估、有效控制和全程管理，切实保障客户合法权益，维护金融市场秩序。

2020年，本集团注重反洗钱能力提升，反洗钱治理架构更加健全，制度体系日趋完善、基础保障不断优化、核心义务履行坚实有效、风险评估与管控愈加深入、金融制裁合规管理更加精细，反洗钱科技支持能力全面升级，洗钱风险管理的合规性和有效性显著提升。

6.3.5 流动性风险管理

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，审核批准流动性风险战略和偏好。高管层执行董事会制定的流动性风险策略，组织实施流动性风险管理工作。监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。资产负债管理部牵头负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构组成执行体系，履行流动性风险管理具体职责。各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。

本集团流动性风险管理的目标是保证集团支付结算安全，总体策略是审慎性、分散性、协调性和多元化相结合策略。影响流动性风险的主要因素和事件包括：流动性资产变现能力大幅下降、批发和零售存款大量流失、批发和零售融资的可获得性下降、融资期限缩短和融资成本提高、市场流动性状况出现重大不利变化、银行支付清算系统突然中断运行等。根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况，总行制定流动性风险识别、计量和监测方法，拟定风险限额管理标准，实施日间流动性管理，定期进行集团压力测试，重检评估应急计划。

2020年，本集团流动性风险管理坚持稳健审慎原则，前瞻应对内外部资金形势变化，积极适应货币政策调整，稳妥安排资金来源与运用的总量和结构，充分发挥流动性储备调节功能，确保资产负债业务协调发展；借助金融科技应用和大数据分析，夯实流动性风险管理基础；强化集团流动性管理统筹，全面提升流动性风险管理精细化水平，确保全行支付结算安全；积极履行大行义务，维护市场稳定运行。

流动性风险压力测试

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力，根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

流动性风险管理指标

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

下表列出于所示日期本集团流动性比率及存贷比率指标。

(%)	标准值	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	55.66	51.87	47.69
	外币 ≥25	58.64	68.29	84.88
存贷比率 ²	人民币	78.49	77.68	73.71

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银保监会要求计算。

2. 根据银保监会要求，按照境内法人口径计算存贷比率。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险权重为零或20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2020年第四季度流动性覆盖率日均值为158.53%，满足监管要求。第四季度流动性覆盖率较上季度上升11.20个百分点，主要是抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）增加导致现金净流出量减少所致。

下表列出本集团于所示日期流动性覆盖率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2020年 第四季度	2020年 第三季度	2020年 第二季度	2020年 第一季度	2019年 第四季度
合格优质流动性资产	4,719,927	4,642,831	4,581,133	4,556,824	4,323,267
现金净流出量	2,981,377	3,160,703	3,218,186	2,866,173	2,806,467
流动性覆盖率(%)¹	158.53	147.33	142.66	159.62	154.83

1. 按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，数据为季度内所有自然日数值的简单算术平均值。

净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。该指标用以衡量商业银行是否具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团2020年12月末净稳定资金比例为127.15%，满足监管要求。12月末净稳定资金比例比9月末下降2.34个百分点，主要是贷款和证券增加导致所需的稳定资金增加所致；比6月末上升0.75个百分点，主要是来自零售和小企业客户的存款增加导致可用的稳定资金增加所致。

下表列出本集团于所示日期净稳定资金比例情况。

(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
可用的稳定资金	19,727,180	19,767,598	19,113,227	18,816,339	17,720,370
所需的稳定资金	15,515,100	15,266,201	15,121,178	14,923,874	13,723,611
净稳定资金比例(%)	127.15	129.49	126.40	126.08	129.12

流动性覆盖率和净稳定资金比例详情请参见“财务报表补充资料”。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元, 百分比除外)	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合计
2020年12月31日各 期限缺口	2,959,627	(11,562,623)	(491,243)	(131,281)	(362,539)	2,061,094	9,916,318	2,389,353
2019年12月31日各 期限缺口	2,700,022	(10,568,933)	37,627	(483,565)	(183,339)	2,445,984	8,287,331	2,235,127

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况，评估不同期限范围内流动性风险状况。2020年12月31日，本集团各期限累计缺口2.39万亿元，较上年增加1,542.26亿元。实时偿还的负缺口为11.56万亿元，较上年扩大9,936.90亿元，主要是本集团的客户基础广泛，存款增长较快所致。鉴于本集团活期存款沉淀率较高，且存款平稳增长，预计未来资金来源稳定，流动性将继续保持稳健态势。

6.3.6 声誉风险管理

2020年，本集团坚持全面、主动、有效的声誉风险管理，进一步健全声誉风险管理体系和应急协调处置机制。针对新冠肺炎疫情完善舆情应急预案，规范分支机构突发舆情报告、处置流程。重视潜在声誉风险因素排查预警，加强日常舆情监测，进一步提升舆情应对能力。主动接受舆论监督，改进完善产品、流程、服务，加强内部管理，不断提升服务水平。报告期内，本集团声誉风险管理水平稳步提升，有效维护了企业良好形象和声誉。

6.3.7 国别风险管理

本集团严格按照监管要求，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。董事会承担监控国别风险管理有效性的最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的国别风险管理政策。

2020年，面对海外疫情持续蔓延、全球政治经济环境复杂多变的严峻形势，本集团持续加强国别风险管理。密切监测国别风险敞口变化，重检国别风险评级和限额，开展压力测试，发布国别风险评估报告。推进国别风险管理系统优化，加强识别、计量、监测、控制、报告等环节管理，强化集团层面的国别风险统一管理。

6.3.8 并表管理

2020年，本行积极落实并表监管最新要求，优化集团并表管理体系，加强计划统筹，防范集团跨境跨业经营风险，不断提升集团并表管理水平。

完善公司治理和集团并表管理体系。持续压缩集团股权层级，推进附属机构穿透管理。优化母子协同顶层设计，加强子公司战略管理，提升集团综合金融服务水平。强化子公司董事会在公司治理中的核心作用，持续提升子公司公司治理有效性。深化集团风险偏好协同，加强集团限额管理，健全集团大额风险暴露管理制度体系，强化子公司并表授信业务前端管控，加强集团统一授信管理。

优化并表管理信息系统建设。建成并表管理核心基础平台和三个中心系统构架，促进子公司信息智能化管理，提高并表管理自动化水平，助力提升集团精细化管理能力。

6.3.9 内部审计

本行内部审计以促进建立健全有效的风险管理机制、内部控制制度和公司治理程序为宗旨，对内部控制制度和风险管理机制的有效性、治理程序的效果、经营活动的效益性以及有关人员的经济责任等进行审计评价，提出相关改进建议。实行相对独立、垂直管理的内部审计体制，内部审计向董事会及其审计委员会负责并报告工作，向监事会和高级管理层汇报工作。在总行设立审计部，在部分一级分行驻地设立29家派出审计机构，在香港设立海外审计中心。

2020年，本行审计部门结合疫情防控形势及监管要求，突出重点领域风险防控，组织实施了信贷政策管理与执行情况审计、代理业务审计、互联网贷款业务审计、反洗钱审计、关联交易审计等22类系统性审计项目。同时，加大对关键内部控制缺陷和重要风险事项的审计跟踪力度，深入研究分析问题产生的深层次原因，推动相关部门和分行不断改进完善管理机制、业务流程和内部管理，促进全行稳健发展。

6.4 资本管理

本集团坚持稳健审慎的资本管理策略。强化资本的约束和引导作用，推进资本集约化管理，不断提升资本使用效率；内部资本积累和外部资本补充并重，资本充足水平持续高于监管要求，并处于可比同业前列。

2020年，在新冠疫情冲击下，本集团充分发挥资本的逆周期调节作用，加大资本对疫情防控和实体经济恢复发展的支持力度；促进资产结构持续优化，鼓励发展资本占用低、资本回报高的业务；深入推进资本集约化管理，利用大数据手段挖掘资本节约空间，降低无效、低效资本占用；运用市场融资实现资本补充，完成20亿美元境外二级资本债券和650亿元境内人民币资本债券发行；编制2021-2023年资本规划，对中期资本来源和资本运用进行合理安排。

6.4.1 资本充足情况

资本充足率

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。

本集团资本充足率的变动主要受以下因素影响：一方面，为落实国家“六稳”“六保”工作要求，支持疫情防控和实体经济恢复发展，贷款及债券投资同比多增，带动风险加权资产快速增长；另一方面，受新冠疫情冲击，盈利能力有所下降，充分暴露风险并加快处置，资本内生积累速度放缓，资本净额增速同比下降。

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

具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。

风险加权资产

在2014年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上，2020年4月银保监会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。依据监管要求，本集团采用资本管理高级方法和其他方法并行计算资本充足率，并遵守相关资本底线要求。

下表列出本集团风险加权资产情况。

(人民币百万元)	2020年12月31日	2019年12月31日
信用风险加权资产	15,274,351	13,788,746
内部评级法覆盖部分	10,638,946	8,748,138
内部评级法未覆盖部分	4,635,405	5,040,608
市场风险加权资产	120,039	123,700
内部模型法覆盖部分	69,610	74,509
内部模型法未覆盖部分	50,429	49,191
操作风险加权资产	1,210,201	1,140,845
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	-
风险加权资产合计	16,604,591	15,053,291

关于资本构成、资本计量与管理的更多信息，请参见本行发布的《2020年资本充足率报告》。

6.4.2 杠杆率

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

杠杆率详情请参见“财务报表补充资料”。

6.5 展望

2021年，全球经济呈弱势复苏态势，低利率格局仍将延续，境内外疫情变化和外部环境存在诸多不确定性，国际经济金融形势复杂严峻。在统筹疫情防控和经济社会发展取得重大战略成果的基础上，中国经济将持续复苏，宏观经济政策逐渐回归常态化，经济稳中向好、长期向好、高质量发展的基本面没有改变。

中国银行业仍面临复杂的经营环境，机遇和挑战并存。一方面，宏观经济增长放缓，国际金融市场动荡加剧，经济环境中不确定、不稳定因素明显增多，商业银行的盈利能力、资产质量和资本充足状况均面临一定压力。另一方面，2021年是“十四五”开局之年，构建新发展格局将迈出第一步，经济活力加快释放、新发展格局加速构建、社会民生重点领域新金融服务、区域协调发展、金融改革深化、高水平对外开放等都将为商业银行带来战略性发展机遇；金融科技也将日益成为银行提升服务水平、强化风险管控、降低运营成本的核心驱动因素。

2021年，本集团将坚持稳中求进总基调，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、服务新发展格局、深化新金融行动，持续提升“三个能力”，纵深推进“三大战略”，加快构建支持实体经济高质量发展的机制，全面开启高质量发展新征程。重点推进以下工作：一是构建集团综合融资服务体系，持续优化信贷结构，加强对实体经济的有效支持。二是巩固“三大战略”领先优势，推动住房租赁战略取得新成效，打造普惠金融业务首选银行，加快金融科技战略实施。三是实现“三大支柱”高质量发展，对公业务迈出新步伐，零售业务再上新台阶，资管业务实现新突破。四是搭建开放新生态，促进数字化经营提质升级，提升场景生态平台运营能力，推进线上线下融合发展。五是提升风控合规现代化治理能力，完善全面主动智能的现代化风险管理体系和内控合规长效机制，高度重视做好消费者权益保护工作。

经营发展热点问题专栏

贷款市场报价利率(LPR)机制改革

2020年,本集团深入推进贷款利率市场化改革,圆满完成存量贷款定价基准转换工作,实现LPR全面应用。始终坚持服务实体经济的初心使命,以高度负责的态度,积极落实央行深化利率市场化改革要求,通过LPR的改革与应用推广,推动贷款利率水平显著下降,尤其是普惠型小微企业综合融资成本下降明显,大幅度让利实体经济。统筹协调、周密部署,按照市场化、法治化原则推动存量贷款定价基准转换工作;克服疫情不利影响,并根据疫情发展调整优化转换方案,以简便易行方式开展,如期完成存量贷款定价基准转换,LPR市场接受度和应用范围达到全新水平,贷款定价实现LPR全面应用。同时,积极做好LPR利率知识的客户普及和宣传工作,LPR定价的基准性和公众接受度显著提升。

本集团将继续完善市场化利率形成和传导机制,提升贷款内外部定价与LPR的联动性,构建金融有效支持实体经济的体制机制,以更好适应经济高质量发展需要。

手续费及佣金净收入

2020年,本集团在做好对客户金融服务、进一步加大减费让利幅度的情况下,围绕客户金融需求、紧抓市场机遇,加大能力培养和业务创新优化,借助数字化经营新打法拓客增量,实现手续费及佣金净收入1,145.82亿元,较上年增长3.32%。大力推动与居民消费相关的上下游金融服务,网络支付等产品延续较快发展势头;提升产品筛选和营销能力,结合客户风险承受能力等推动代销基金等财富管理类业务发展;综合运用资本市场类、并购重组类、组合融资类产品,为客户提供多层次深度金融服务,加大咨询顾问、债券承销业务优化创新;推动企业复工复产,围绕区域战略推动、“两新一重”推进过程中的机遇,发挥基础设施建设领域优势,持续推动各类对公产品发展。

本集团将继续紧跟服务国家战略大局,紧盯重点行业机遇、深入客户需求分析,持续挖掘业务发展潜力,优化手续费收入结构。侧重培育专业专注的金融服务团队,提升融智服务能力、投资交易能力、投研分析能力,优化服务体验、增强客户粘性,巩固金融服务领域的基础,力争保持收入稳健。

吸收存款

本集团坚持系统性网络化工作方法,积极推动数字化经营精准聚焦,坚持量价平衡发展策略,持续优化存款结构,提升存款发展质效。2020年末,本集团吸收存款较上年增加2.25万亿元,增幅12.24%;其中本行境内活期存款较上年增加9,123.58亿元,增幅9.10%。从平均余额来看,本集团吸收存款较上年增加1.86万亿元,增幅10.40%。全年吸收存款付息率为1.59%,保持较低水平。从客户结构看,本行境内个人存款增幅16.99%,主要是抢抓代发工资等源头性资金,加大力度布局高流量场景领域,确保场景化资金沉淀;本行境内公司存款增幅8.48%,主要是围绕地方专项债支出、财政拨付、基础设施项目等资金密集领域,着力提升重点资金链条承接能力。

本集团将聚焦“建生态、搭场景、扩用户”,充分运用数字化经营工具,把握资金运动规律,深耕民生、消费、社区等高流量场景领域,加强重点资金链条承接能力,充分发挥综合金融服务和科技优势,促进存款业务高质量发展。

资本管理

2020年，在新冠疫情冲击下，本集团充分发挥资本的逆周期调节作用，加大资本对疫情防控和实体经济恢复发展的支持力度；深入推进资本集约化管理，利用大数据手段挖掘资本节约空间，降低无效、低效资本占用；运用市场融资实现资本补充，完成20亿美元境外二级资本债券和650亿元境内人民币资本债券发行；编制2021-2023年资本规划，对中期资本来源和资本运用进行合理安排。

本集团将坚持资本集约化发展理念，在服务实体经济和支持战略实施的基础上，推动资产结构优化，引导业务向资本占用低、资本回报高的产品和领域倾斜，完善资本传导机制，强化计划和考核机制，加大金融科技应用力度，推进资本集约化措施落地，合理利用外部融资充实资本实力，力争资本充足水平继续保持同业前列。

资产质量

2020年，本集团强化对信用风险的主动管理，科学准确分类，充足计提拨备，加大不良资产处置力度。2020年末，本集团不良贷款余额2,607.29亿元，较上年增加482.56亿元，主要是境内公司类不良贷款增加。不良贷款率1.56%，较上年上升0.14个百分点。其中，境内公司类不良贷款率2.56%，个人类不良贷款率0.41%，海外和子公司不良贷款率1.95%。2020年集团贷款计提信用减值损失1,671.39亿元，较上年增加181.97亿元，增幅12.22%，其中境内公司类贷款和票据贴现计提信用减值损失1,315.47亿元，较上年增加126.30亿元，增幅10.62%；个人类贷款计提信用减值损失305.86亿元，较上年增加24.51亿元，增幅8.71%。

当前，我国疫情防控取得重大战略成果，经济运行总体平稳，但新冠肺炎疫情仍在全球蔓延，世界经济形势复杂严峻，国内经济恢复基础尚不牢固。本集团将持续完善全面主动智能的风险预防、监测、管理体系，守牢风险底线、提升价值创造，保持信贷资产质量基本稳定，实现服务实体经济和自身高质量发展的良性循环。

7 企业社会责任（环境、社会与治理）

本集团立足实体经济，紧紧围绕经济社会发展和客户需求提供金融解决方案，积极探索绿色金融发展新理念、新模式、新方法，深入推进普惠金融与绿色金融融合发展，夯实环境与社会风险管理根基，在实现各项业务稳健发展的同时，努力成为一家服务大众、促进民生、低碳环保、可持续发展的银行。

履行企业社会责任及ESG信息详情请参见本行《2020年社会责任报告》。

7.1 治理方面

治理架构

本行董事会负责研究制定集团ESG（环境、社会与治理）相关战略，监督、评价战略执行情况。董事会下设关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会，明确绿色金融战略职责，定期听取ESG管理的重要议题分析与进展汇报，进一步加强对消保工作的统筹规划和监督指导。委员会全年召开6次会议，审议关联交易监督管理、消费者权益保护、普惠金融、乡村振兴、住房租赁、绿色金融、社会责任报告披露、公益捐赠、抗疫捐赠等ESG核心议题议案并提出监督指导意见。本行充分认识到中国实现碳中和目标的重要意义，将ESG管理理念和要素要求融入集团经营管理流程，做好自身ESG管理并引导客户强化ESG管理。同时，密切跟踪国内外监管要求，将环境与气候等风险纳入全面风险管理体系逐步推进专业化管理，完善风险管控机制。持续完善绿色金融管理构架，密切关注绿色金融、气候变化议题相关的政策及发展趋势，研究部署重点工作举措。本行2020年首次将全球重大公共卫生危机事件纳入实质性议题分析，高度关注气候相关财务信息披露工作组(TCFD)最新进展，深入考量监管机构、投资人、ESG评级机构对核心议题的关切，保持与重要利益相关方的积极互动，不断提升信息披露透明度。

本行监事会履职尽责监督委员会定期听取和审议消费者权益保护工作开展情况，提出指导意见和工作要求。

本行管理层负责制定ESG工作目标规划并推动落实，向董事会及其专业委员会汇报工作进展。2020年召开2次绿色金融委员会会议，研究绿色金融、ESG管理等方面重点工作，部署培育绿色金融新优势举措。设立消费者权益保护委员会，定期研究部署消费者权益保护工作并督促落实。

本行注重通过培训强化全行员工对ESG理念的认知，对总行部门、一级分行及境内子公司进行ESG战略和管理、非财务信息披露培训，定期组织开展专题研究，持续推动将ESG融入管理、业务、披露等环节。

ESG评级

2020年，明晟将本行ESG评级由BBB提升至A。

7.2 环境方面

绿色金融

本行持续完善绿色金融发展长效机制，充分发挥金融科技和金融全牌照优势，积极探索发展绿色金融的新产品、新服务、新举措，综合运用绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色信托等金融工具，在节能减排、清洁能源、清洁交通、污染防治等领域不断加大资金投放力度，广泛支持和培育绿色产业。

本行持续加大绿色信贷投放力度，创新推出“节能贷”“环保贷”等专项产品，在推进绿色交通、绿色能源等传统优势领域发展的同时，积极拓展新兴绿色业务领域，助力控制温室气体排放。2020年末，本行绿色贷款余额1.34万亿元，较上年增加1,669.05亿元，增幅14.20%。

本行大力发展绿色债券、绿色租赁、绿色信托等业务。2020年，本行以应对全球气候变化为主题发行双期限12亿美元绿色高级债券，荣获香港《财资》杂志2020年度中资离岸最佳绿色债券奖项；承销境内外绿色债券423.8亿元，包括国内首单银行间市场绿色建筑熊猫债、全球首笔商业机构蓝色债券等；发行市场首单引入债券通机制的绿色信贷资产支持证券44.12亿元。子公司建信租赁在业内率先打造“绿色租赁”品牌，着力拓展新能源汽车、城市轨道交通、铁路客货运、清洁能源、水环境治理等领域业务；截至2020年末，累计投放绿色租赁180笔、金额合计913.95亿元。子公司建信信托积极探索ESG理念在信托行业的落地实践，通过私募股权投资、并购重组、资产证券化等方式支持绿色金融项目，引导社会资本协同扶持绿色产业发展，帮助投资者分享可持续的发展成果。

下表列出所示期间本行绿色贷款的环境绩效情况。

	2020年	2019年	2018年
绿色贷款余额（百万元）	1,342,707	1,175,802	1,042,260
折合减排标准煤（万吨）	3,506.48	3,196.96	3,011.71
减排二氧化碳当量（万吨）	7,388.66	7,233.31	6,926.12
减排COD（万吨）	99.37	33.44	29.63
减排氨氮（万吨）	4.80	3.54	3.87
减排二氧化硫（万吨）	87.23	60.09	24.73
减排氮氧化物（万吨）	90.22	30.65	3.96
节水（万吨）	11,333.87	6,629.90	123.06

1. 根据银保监会2020年发布的《关于绿色融资统计制度有关工作的通知》，截至2020年末，本行绿色贷款余额为14,476.38亿元。

应对气候变化

本行根据国家“30·60”目标，持续健全绿色金融体系。将环境与气候风险纳入全面风险管理框架，强化敏感区域和行业识别，依托全面风险监控预警平台实施系统化、主动化、智能化管控；在客户风险评估中考量环境与气候表现因素，在信贷审批环节实行环保“一票否决制”；主动开展信贷结构调整，从行业、区域、客户和产品等维度全面强化绿色转型。

本行启动了环境风险压力测试研究，厘清环境风险传导路径，明确压力测试流程，并选择环境风险高、业务量较大的化工行业和火电行业开展专项压力测试。化工行业情景设计根据环投效果划分为低中高三档压力水平，计算企业未来因环保要求提升会带来的成本增加比例，以此为依据施压。从测试结果看，客户评级下迁较少且幅度较小，对化工行业客户信用风险的影响总体可控。火电行业情景设计分为“全面减排”“碳达峰”提前和“碳中和”提速等轻度、中度、重度3个压力情景，对火电行业客户的财务成本、信用评级及风险加权资产等指标进行施压分析。从测试结果来看，火电行业客户财务状况受碳交易因素的影响最为明显，但风险整体可控。

下一步，本行将在前期工作基础上，进一步完善高碳排放行业及客户的压力测试方法，优化情景设计，加大对高质量发展的支持力度。控制火电行业信贷投放，坚决退出单机规模30万千瓦以下的落后火电项目、国家明令淘汰的落后产能项目。加大对绿色有机农业、绿色畜牧业、绿色渔业、动植物种质资源保护等生态农业的金融支持力度。

绿色运营

本行高度重视绿色运营，在本部成立节能减排工作领导小组，通过办公设施节能改造、推行无纸化办公、精准调控室温、科学用水用电、电子废弃物无害化处理等措施，有效降低办公能耗。秉持绿色采购理念，积极落实低毒少害、绿色环保、节能减排战略，在供应商准入及相关重要产品采购评审中，将环保节能指标纳入考评范围；通过平台实现企业采购全流程及电子招投标全过程无纸化的绿色采购。开展“低碳宣传周”“厉行节约 反对浪费”光盘行动等主题活动，持续培育员工的绿色运营理念。“十三五”期间，总行本部节能降耗规划目标顺利完成，连续5年年均用电量下降200余万度。

下表列出所示期间本行绿色运营的环境绩效情况。

	2020年	2019年	2018年
温室气体排放总量 (吨)	351,076.88	272,029.03	261,547.00
能源消耗 (兆瓦时)	551,005.25	438,501.83	446,323.04
耗水量 (吨)	3,581,566.03	2,424,149.36	2,280,545.68
总耗纸量 (吨)	3,143.61	2,171.35	2,277.20
离柜账务性交易量占比(%)	99.51	99.40	99.23
电子渠道金融交易迁移率(%)	96.57	94.77	92.66

1. 以上数据口径详见本行《2020年社会责任报告》。

7.3 社会方面

金融精准扶贫

本行将脱贫攻坚与新金融行动紧密结合，与推动“三大战略”统筹安排，完善了总分行、母子公司联动的精准扶贫机制，形成了电商扶贫先行、信贷扶贫创新、服务网络延伸、公益扶贫带动、综合化扶贫支持的金融大扶贫格局。中国建设银行扶贫工作领导小组、中国建设银行安康扶贫工作组在全国脱贫攻坚总结表彰大会上同时荣获“全国脱贫攻坚先进集体”荣誉称号。

精准扶贫规划

基本方略

聚焦深度贫困地区、国务院挂牌督战的贫困县村和总分行定点帮扶区域，深化创新驱动和科技赋能，着力推进产业扶贫，激发贫困地区内生发展动力，巩固脱贫攻坚成果，探索脱贫攻坚与乡村振兴战略的有机衔接。

总体目标和主要任务

持续加大信贷资金投入，带动建档立卡贫困人口和已脱贫人口明显增加；丰富金融扶贫产品和服务模式，强化对深贫地区和定点帮扶地区的帮扶力度；基本实现各级机构定点扶贫村“裕农通”服务点全覆盖；确保扶贫资金和举措精准对接建档立卡贫困人口和已脱贫享受政策人员；认真履行定点帮扶责任，巩固脱贫成果。

政策保障措施

健全工作机制。成立扶贫工作领导小组，形成总分行三级联动的工作机制。选派业务熟悉、作风过硬的优秀干部到贫困地区挂职锻炼，执行总分行与贫困地区结对帮扶制度。加强对金融扶贫和定点扶贫工作的考核评估和督导。

强化政策引导。印发专项指导意见，部署如期完成脱贫攻坚任务。对“三区三州”等深贫地区分行单独制定精准扶贫贷款计划，强化考核激励。开展扶贫评优工作，打造扶贫工作的良好发展氛围。

加大资源倾斜。将扶贫贷款纳入战略性专项配置，加大信贷资金投入。实施减费让利，严格落实国家对贫困地区减免金融服务费用要求。安排专项资金用于贫困村基层党组织建设和扶贫干部培训。安排专项费用支持贫困地区电商营销等。

年度精准扶贫工作

统筹推进扶贫工作。制定《“跨越2020”金融精准扶贫行动方案》等文件，加大对深度贫困地区扶贫贷款投放，支持发展优势特色产业，改善基础设施。持续推进产业扶贫，构建新型农业主体与贫困户之间的利益联结机制。积极开展产品和服务创新，推广“民工惠”“新社区工厂贷”等产品，加大对贫困人员的金融支持。2020年末，本行产业精准扶贫贷款余额1,237.51亿元，较上年增加322.45亿元。

加强金融科技与金融扶贫深度融合。积极开展消费电商扶贫，举办善融商务“跨越2020”系列扶贫营销活动，全年扶贫交易额170.80亿元，销售贫困地区农产品25.18亿元，员工参与率超过80%。通过在贫困地区建立外包基地、依托“建行裕农通”布设云生产站点、推广移动端云宠物平台，引导贫困户通过劳动实现有效增收。

延伸服务渠道和网络。在国家级贫困县开设网点910个，设有自助柜员机6,778台、自助银行2,211台、智慧柜员机4,021台；“建行裕农通”普惠金融服务点覆盖全国八成的乡镇及行政村；创新“扶贫助贫”特色劳动者港湾244个；在陕西安康市建成2个云生产基地，解决约350名群众就业。

协同联动构筑大扶贫格局。发挥集团多元化经营优势，丰富金融扶贫手段。设立“建信联合精准扶贫慈善信托”，汇集集团子公司捐赠资金定向用于扶贫项目；发行扶贫理财产品110亿元；为安康6家医院提供融资租赁服务；开展生猪养殖饲料“保险+期货”项目，拓宽扶贫资金渠道；依托建行大学“金智惠民-脱贫攻坚”培训，将金融知识送到田间地头。

精准扶贫成效

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
资金	2020年末,本行产业精准扶贫贷款余额1,237.51亿元,较上年新增322.45亿元;为全行定点扶贫安排捐赠1.32亿元。
帮助建档立卡贫困人口脱贫数	产业精准扶贫贷款带动贫困人口18.38万人次;建档立卡贫困人口贷款人数7.03万人。
二、分项投入	
1.产业发展脱贫	
1.1产业扶贫项目类型	✓农林牧渔业扶贫 2020年末,本行农林牧渔业扶贫贷款43.97亿元。 ✓电商扶贫 2020年末,本行善融商务电商扶贫扶助范围已覆盖全国1,013个国定和省定贫困县,当年实现扶贫产品交易额170.80亿元。 ✓其他 本行因地制宜,积极支持贫困地区现代农业、生态种养业、休闲农业、乡村旅游业等特色产业发展,探索金融支持产业发展与带动贫困户脱贫的挂钩机制,助力贫困地区产业可持续发展。
1.2产业扶贫项目投入金额	2020年末,本行产业精准扶贫贷款余额1,237.51亿元。
2.教育脱贫	
2.1资助贫困学生投入金额	自2007年本行捐资设立“建设未来——中国建设银行资助贫困高中生成长计划”,已累计发放1.5亿元资助款;自2007年本行捐资设立“情系西藏——中国建设银行与中国建投奖(助)学金”,用于资助西藏地区贫困中学生和大学生,已累计发放350万元资助款。
2.2资助贫困学生人数	2020年末,本行通过发放资助款资助贫困高中生9.35万人次,资助西藏地区贫困学生880人次。
2.3改善贫困地区教育资源投入金额	2020年末,本行向贫困地区学校发放的教育贷款余额12.81亿元。
3.健康扶贫	2011年至2020年,本行连年捐资购置“母亲健康快车”,在新疆、西藏、甘肃、青海、陕西、宁夏、内蒙古、四川、重庆、云南、广西、贵州、湖北、湖南、江西、安徽、山东、河北、辽宁、吉林、广东、山西、河南、黑龙江24个省、区的贫困乡县投入使用,为当地妇女健康检查、疾病救治、孕产妇卫生保健提供免费服务。已累计捐资6,200万元,购置410辆车。
4.生态保护扶贫	2020年末,本行向贫困地区发放的生态环境改造贷款余额15.24亿元。
5.社会扶贫	2020年,本行共选派21名干部赴陕西省安康市挂职扶贫,在“一区三县”直接投入帮扶资金1.75亿元,引进帮扶资金2,116万元,培训基层干部4.89万人,培训技术人员6.78万人,通过易地搬迁、扶智扶志、劳务输出、产业发展、医疗保障和基础设施建设等措施,协助当地顺利脱贫摘帽。
三、所获部分奖项	
全国脱贫攻坚总结表彰大会	中国建设银行扶贫工作领导小组、中国建设银行安康扶贫工作专班同时荣获“全国脱贫攻坚先进集体”荣誉称号。
国务院扶贫开发领导小组	中国建设银行安康扶贫工作专班荣获“2020年全国脱贫攻坚奖-组织创新奖”
中国银行业协会	荣获社会责任百佳评选“最佳精准扶贫贡献奖”

后续精准扶贫计划

2021年，本行将继续优化政策供给，加大金融科技创新应用，因地制宜开展产品和服务创新，以新金融行动增强脱贫稳定性，助力巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接。

消费者权益保护

本行坚持“以客户为中心”的理念，全面履行消费者权益保护主体责任，将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设之中，持续健全完善管理制度和运行机制，推进消费者权益保护工作有序开展。

持续推动消保工作与银行业务的深度融合，强化全流程管控，为消费者营造更加高效、便捷、安全的金融消费环境。在事前环节，规范开展消费者权益保护审查，及时发现并更正可能损害消费者合法权益的风险隐患。在事中环节，严格规范各类营销宣传及业务办理行为，积极开展金融知识普及和内部消保培训，全年网点金融知识普及宣传活动参与率100%，覆盖受众近2.8亿人次。在事后环节，高度重视客户问题和投诉管理，通过拓宽受理渠道、优化处理流程、加强统计分析、提高数字化管理水平等多项举措，持续提升投诉问题响应和处理质效，2020年个人客户总体满意度为81%。

多措并举提升客户信息安全管理。根据消费者权益保护有关要求，结合业务发展需要，持续制定及更新相关管理制度。落实客户信息使用的“最小、必要”原则，探索人工智能、大数据等技术在客户信息风险防范上的应用，开展安全认证产品创新。开展客户信息使用安全管理检查，规范客户信息保护行为。开展“坚守底线 保护消费者信息安全”专项培训，有效提升客户信息保护意识和能力。

公益慈善

本行深入研究、参与社会难点问题解决方案，立足共建共享公益平台，通过“带上员工做公益、带着客户做公益、带动机构做公益、融合业务做公益”，帮助更多需要帮助的人，为社会注入正能量。2020年，公益捐赠总额4.49亿元，其中，本行及员工为全球抗击新冠肺炎疫情捐款捐物累计3.17亿元。定点扶贫捐赠1.32亿元，全年累计实施民生扶贫项目740余个。

项目名称	合作机构	累计捐款金额	项目期限	截至2020年末
建设未来--中国建设银行资助高中生成长计划	中国教育发展基金会	1.5亿元	2007-至今	发放1.5亿元资助款，资助高中生9.35万人次
“母亲健康快车”中国建设银行资助计划	中国妇女发展基金会	6,200万元	2011-至今	购置410辆母亲健康快车，在新疆、西藏、甘肃、青海等24个省、区贫困乡县投入使用
支持建行希望小学	中国青少年发展基金会	1,306万元	1996-至今	援建46所希望小学，配备图书室、电脑室、运动场，资助培训教师800多人次，组织250名师生参加北京夏令营
情系西藏——中国建设银行与中国建投奖（助）学金	中国扶贫基金会	350万元	2007-至今	发放299万元资助款，资助西藏地区贫困学生880人次
“积分圆梦·微公益”	中国青少年发展基金会、中国文艺基金会、中国青年志愿者协会、团中央青年志愿者行动指导中心	910万元	2012-至今	捐建136所“快乐音乐教室”，培训乡村音乐艺术教师，建设中国青年志愿者协会及团中央青年志愿者行动指导中心“青年之家”
“善心慧思”爱心助学行动	中国建设银行青年志愿者协会、各分支机构所在地团委	600万元	2016-至今	为16,000余名贫困地区师生捐资捐物，组织贫困地区150余名师生参加夏（冬）令营活动
“爱在港湾”志愿公益行动	中国建设银行青年志愿者协会、各分支机构所在地团委	243万元	2019-至今	为201万余名劳动者提供服务和帮助

7.4 可持续发展金融

2015年，联合国可持续发展峰会提出在2030年前解决全球社会、经济和环境方面的可持续发展问题，并制定了相关目标。本行深入践行住房租赁、普惠金融和金融科技“三大战略”，致力于通过新金融行动解决社会痛点，将金融资源配置到实体经济和社会民生最需要的地方，与可持续发展目标高度契合。

可持续发展目标分析



可持续发展投融资进展

I级	II级	投融资情况	目标
1 基础公共设施	1.1 运输：定价合理、边界通达的交通设施	2020年末，本行城乡公共交通系统建设和运营领域贷款余额2,365.2亿元。	SDG 9、11
	1.4 能源系统	2020年末，本行用于支持绿色能源设施建设和运营的贷款余额2,125.93亿元。	SDG 7、13、14
	1.5 环境卫生	2020年末，本行污水处理、生活垃圾处理等环境卫生领域贷款余额682.08亿元。	SDG 6、9、13、14、15
	1.7 信息通信技术	2020年末，本行信息通信技术行业贷款余额2,603.58亿元。	SDG 9、11
2 可负担的住房	2.4 保障性住房	截至2020年末，本行累计为超过1,700万客户提供公积金个人住房贷款，其中累计为近60万户中低收入家庭发放保障性个人住房贷款1,171.16亿元。	SDG 1、2、10、11
3 卫生与健康服务	3.1 医疗卫生服务	2020年，本行对医疗卫生机构投放贷款709.61亿元，全力支持新冠疫情防控。	SDG 3、10
	3.3 医疗与卫生相关制造业	2020年末，本行医疗与卫生相关制造业贷款余额553.88亿元。	SDG 3、9、10
4 教育、科技、文化	4.1 教育	近五年来，本行教育领域累计投放贷款1,271.58亿元，市场份额多年保持同业领先。	SDG 4、5、10
	4.2 科技	2020年末，本行科技相关行业贷款余额2,703.90亿元。	SDG 8、9、11、12
5 粮食安全	5.1 农产品生产	2020年末，本行种植业贷款余额308亿元，较上年增长71亿元。	SDG 2
	5.2 农业投入与设施	2020年末，本行农业机械和相关设备贷款余额53亿元，较上年增长13亿元。	SDG 2
6 金融服务	6.1 储蓄和往来账户金融服务	2020年，本行境内个人存款为10.18万亿元，较上年增长1.48万亿元。	SDG 1、8、9、10
	6.2 信贷金融服务	2020年末，本行普惠金融贷款余额1.45万亿元，贷款客户数170.03万户。	SDG 1、5、8、9

1. 本表参照《可持续发展投融资支持项目目录（中国）》（2020版）进行梳理。

8 股份变动及股东情况

8.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2020年1月1日		报告期内增减+ / (-)					2020年12月31日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1.人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2.境外上市的外资股	93,566,862,249	37.42	-	-	-	+1,664,556,250	+1,664,556,250	95,231,418,499	38.09
3.其他 ¹	146,850,457,631	58.74	-	-	-	-1,664,556,250	-1,664,556,250	145,185,901,381	58.07
三、股份总数	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

1.本行发起人汇金公司、宝武钢铁集团、国家电网、长江电力持有的无限售条件H股股份。

8.2 证券发行与上市情况

报告期内，本行未发行普通股与可转债。有关本行优先股发行情况请参见“优先股相关情况”。

根据本行2018年度股东大会决议，并经银保监会和央行批准，2020年6月，本行在境外发行了20亿美元10年期固定利率二级资本债券，在第5年末附发行人有条件的赎回权，初始固定利率为每年2.45%。募集资金全部用于补充本行二级资本。

根据本行2018年度股东大会决议，并经银保监会和央行批准，2020年9月，本行在境内市场发行规模为650亿元10年期固定利率二级资本债券，在第5年末附发行人有条件的赎回权，票面利率为4.20%。募集资金全部用于补充本行二级资本。

其他债券发行情况请参见财务报表附注“已发行债务证券”。

8.3 普通股股东数量和持股情况

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。

8.4 本行主要股东

汇金公司是本行的控股股东，截至报告期末共持有本行57.11%的股份，并通过其下属公司中央汇金资产管理有限责任公司间接持有本行0.20%的股份。汇金公司是经国务院批准，依据中国公司法于2003年12月16日成立的国有独资公司，注册资本和实收资本为8,282.09亿元，法定代表人为彭纯先生。汇金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。

截至2020年12月31日，汇金公司直接持股企业信息如下：

序号	机构名称	汇金公司持股比例(%)
1	国家开发银行	34.68
2	中国工商银行股份有限公司 ^{1、2}	34.71
3	中国农业银行股份有限公司 ^{1、2}	40.03
4	中国银行股份有限公司 ^{1、2}	64.02
5	中国建设银行股份有限公司 ^{1、2、3}	57.11
6	中国光大集团股份公司	63.16
7	恒丰银行股份有限公司	53.95
8	中国出口信用保险公司	73.63
9	中国再保险（集团）股份有限公司 ²	71.56
10	新华人寿保险股份有限公司 ^{1、2}	31.34
11	中国建银投资有限责任公司	100.00
12	中国银河金融控股有限责任公司	69.07
13	申万宏源集团股份有限公司 ^{1、2}	20.05
14	中国国际金融股份有限公司 ^{1、2}	40.11
15	中信建投证券股份有限公司 ^{1、2}	30.76
16	中国银河资产管理有限责任公司	13.30
17	国泰君安投资管理股份有限公司	14.54

1.截至2020年12月31日，本行控股股东汇金公司持有的A股上市公司。

2.截至2020年12月31日，本行控股股东汇金公司持有的H股上市公司。

3.除上述控参股企业外，汇金公司还全资持有子公司中央汇金资产管理有限责任公司。中央汇金资产管理有限责任公司于2015年11月设立，注册地北京，注册资本50亿元，从事资产管理业务。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于2007年10月9日发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》。

截至报告期末，除香港中央结算（代理人）有限公司外，本行无其他持股在10%以上的法人股东，亦无内部职工股。

8.5 优先股相关情况

8.5.1 近三年优先股发行与上市情况

截至报告期末，近三年，本行未发行优先股。

8.5.2 优先股股东数量和持股情况

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			单位：股	
		(%)	报告期内增减	持股总数	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。

8.5.3 优先股利润分配情况

根据股东大会决议及授权，本行2020年8月28日召开董事会会议审议通过了本行境内外优先股股息分配方案。本行以现金的形式向优先股股东支付股息，每年支付一次。未向优先股股东足额派发的股息不累积到下一计息年度。优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

根据境外优先股发行条款，本行向境外优先股股东派发股息1.42亿美元（税后）。按照有关法律规定，在派发境外优先股股息时，本行按10%的税率代扣代缴所得税，按照境外

优先股条款和条件，相关税费由本行承担。上述股息已于2020年12月16日以现金形式支付完成。

根据境内优先股发行条款，本行向境内优先股股东派发股息28.50亿元（含税）。上述股息已于2020年12月28日以现金形式支付完成。

本行实施派发优先股股息的情况请参见本行于上交所网站、港交所网站及本行网站发布的公告。

本行近三年优先股股息分配情况如下表：

(人民币百万元，百分比除外)	2020年 ¹		2019年		2018年	
	股息率	派发股息 (含税)	股息率	派发股息 (含税)	股息率	派发股息 (含税)
境外优先股	4.65%	1,030	4.65%	1,112	4.65%	1,086
境内优先股	4.75%	2,850	4.75%	2,850	4.75%	2,850

1.2020年境外优先股派发股息按股息发放日2020年12月16日汇率折算。

8.5.4 优先股回购或划转情况

2015年12月，本行非公开发行境外优先股30.50亿美元，并在港交所挂牌上市。有关境外优先股的发行条款，请参见本行于上交所网站、港交所网站及本行网站发布的公告。2020年8月，本行董事会会议审议通过了《关于赎回境外优先股的议案》，同意全部赎回30.50亿美元境外优先股。2020年10月16日，本行收到银保监会的复函，其对本次赎回无异议。根据境外优先股条款和条件，本行于2020年12月16日赎回全部境外优先股。每股的赎回价格为：每股境外优先股发行价格（即清算优先金额），加上自前一股息支付日（含该日）起至赎回日（不含该日）为止期间的已宣告但尚未派发的每股股息（以下简称“股息”）。本次赎回价格总额为：境外优先股清算优先金额30.50亿美元，加上股息141,825,000美元，合计3,191,825,000美元。详情请参见本行于上交所网站、港交所网站及本行网站发布的公告。

报告期内，本行未发生优先股转换。

8.5.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

8.5.6 优先股采取的会计政策及理由

根据中国财政部颁发的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第37号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》以及国际会计准则理事会制定的《国际财务报告准则第9号：金融工具》和《国际会计准则32号金融工具：列报》的规定，本行已发行且存续的优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，作为权益工具核算。

9 董事、监事及高级管理人员情况

9.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

本行董事

姓名	职位	性别	年龄	任期
田国立	董事长、执行董事	男	60	2017年10月至2022年度股东大会
王江	副董事长、执行董事、行长	男	57	2021年3月至2022年度股东大会
吕家进	执行董事、副行长	男	52	2020年12月至2022年度股东大会
徐建东	非执行董事	男	57	2020年6月至2022年度股东大会
张奇	非执行董事	男	48	2017年7月至2022年度股东大会
田博	非执行董事	男	49	2019年8月至2021年度股东大会
夏阳	非执行董事	男	52	2019年8月至2021年度股东大会
邵敏	非执行董事	女	56	2021年1月至2022年度股东大会
刘芳	非执行董事	女	47	2021年1月至2022年度股东大会
冯婉眉	独立董事	女	60	2016年10月至2020年度股东大会
M·C·麦卡锡	独立董事	男	77	2017年8月至2022年度股东大会
卡尔·沃特	独立董事	男	73	2016年10月至2020年度股东大会
钟嘉年	独立董事	男	63	2018年11月至2020年度股东大会
格雷姆·惠勒	独立董事	男	69	2019年10月至2021年度股东大会
米歇尔·马德兰	独立董事	男	65	2020年1月至2021年度股东大会

已离任董事

刘桂平	副董事长、执行董事、行长	男	54	2019年7月至2020年11月
章更生	执行董事、副行长	男	60	2015年8月至2020年12月
冯冰	非执行董事	女	55	2017年7月至2021年1月
朱海林	非执行董事	男	55	2017年7月至2020年6月

本行监事

姓名	职位	性别	年龄	任期
王永庆	监事长、股东代表 监事	男	57	2019年10月至2021年度股东大会
吴建杭	股东代表监事	男	59	2018年6月至2020年度股东大会
杨丰来	股东代表监事	男	58	2020年6月至2022年度股东大会
鲁可贵	职工代表监事	男	59	2018年5月至2020年度股东大会
王毅	职工代表监事	男	58	2018年5月至2020年度股东大会
赵锡军	外部监事	男	57	2019年6月至2021年度股东大会
刘桓	外部监事	男	66	2020年6月至2022年度股东大会
贵圣林	外部监事	男	55	2020年6月至2022年度股东大会
已离任监事				
方秋月	股东代表监事	男	61	2018年6月至2020年4月
程远国	职工代表监事	男	58	2018年5月至2021年3月

本行高级管理人员

姓名	职位	性别	年龄	任期
王江	行长	男	57	2021年2月-
吕家进	副行长	男	52	2020年7月-
纪志宏	副行长	男	52	2019年8月-
王浩	副行长	男	49	2020年10月-
张敏	副行长	女	50	2020年12月-
靳彦民	首席风险官	男	59	2019年5月-
胡昌苗	董事会秘书	男	57	2019年5月-
已离任高级管理人员				
刘桂平	行长	男	54	2019年5月-2020年11月
章更生	副行长	男	60	2013年4月-2020年12月
黄毅	副行长	男	61	2014年4月-2020年4月
许一鸣	首席财务官	男	61	2014年6月-2020年4月

董事、监事及高级管理人员持股情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员持股情况没有发生变化。部分董事、监事、高级管理人员担任现职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，其中吴建杭先生20,966股、杨丰来先生16,789股、鲁可贵先生18,989股、程远国先生15,863股、王毅先生13,023股、王浩先生12,108股、张敏女士9,120股、靳彦民先生15,739股、胡昌苗先生17,709股；已离任执行董事、副行长章更生先生19,304股、已离任股东代表监事方秋月先生21,927股、已离任首席财务官许一鸣先生17,925股；自2021年2月起出任本行行长的王江先生持有15,417股。除此之外，本行的其他董事、监事及高级管理人员未持有本行任何股份。

9.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

本行董事

经本行2019年度股东大会选举，田国立先生自2020年6月起连任本行董事长、执行董事；冯冰女士、张奇先生自2020年6月起连任本行非执行董事；M·C·麦卡锡先生自2020年6月起连任本行独立董事。经本行2021年第一次临时股东大会选举，王江先生自2021年3月起担任本行执行董事，经本行董事会审议，自2021年3月起担任本行副董事长。经本行2020年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，吕家进先生自2020年12月起担任本行执行董事。经本行2020年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，邵敏女士、刘芳女士自2021年1月起担任本行非执行董事。经本行2019年度股东大会选举，徐建东先生自2020年6月起担任本行非执行董事。经本行2019年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，米歇尔·马德兰先生自2020年1月起担任本行独立董事。经本行董事会审议，威廉·比尔·科恩先生被提名为本行独立董事，该议案已经2020年第一次临时股东大会审议，其任职资格尚待银保监会核准。

因年龄原因，章更生先生自2020年12月起不再担任本行执行董事。因工作调动，刘桂平先生自2020年11月起不再担任本行副董事长、执行董事。因工作变动，冯冰女士自2021年1月起不再担任本行非执行董事。因任期届满，朱海林先生自2020年6月起不再担任本行非执行董事。

本行监事

经本行2019年度股东大会选举，杨丰来先生自2020年6月起担任本行股东代表监事，刘桓先生、贲圣林先生自2020年6月起担任本行外部监事。

因年龄原因，方秋月先生自2020年4月起不再担任本行股东代表监事。因工作变动，程远国先生自2021年3月起不再担任本行职工代表监事。

本行高级管理人员

经本行董事会聘任并报银保监会备案，王江先生自2021年2月起担任本行行长。经本行董事会聘任并经银保监会核准，张敏女士自2020年12月起担任本行副行长。经本行董事会聘任并经银保监会核准，王浩先生自2020年10月起担任本行副行长。经本行董事会聘任并报银保监会备案，吕家进先生自2020年7月起担任本行副行长。

因年龄原因，章更生先生自2020年12月起不再担任本行副行长。因工作调动，刘桂平先生自2020年11月起不再担任本行行长。因退休，黄毅先生自2020年4月起不再担任本行副行长。因年龄原因，许一鸣先生自2020年4月起不再担任本行首席财务官。

9.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

本行董事

本行副董事长、执行董事、行长王江先生自2021年2月不再担任中国银行副董事长、执行董事、行长、中银香港（控股）有限公司副董事长及非执行董事。

本行非执行董事徐建东先生自2020年6月起不再担任农业银行非执行董事。

本行非执行董事邵敏女士自2021年2月起不再担任财政部监督评价局一级巡视员。

本行非执行董事刘芳女士自2021年2月起不再担任国家外汇管理局综合司（政策法规司）副司长、二级巡视员。

本行独立董事冯婉眉女士自2020年4月起不再担任Westpac Banking Corporation独立董事。

本行独立董事钟嘉年先生自2020年4月起担任保诚保险有限公司与保诚财险有限公司独立董事。

本行高级管理人员

本行首席风险官靳彦民先生自2020年12月起不再担任建信租赁监事、建信投资非执行董事。

9.4 董事、监事及高级管理人员的主要工作经历

本行董事

田国立 董事长、执行董事

自2017年10月起出任本行董事长、执行董事，自2018年3月起兼任中德住房储蓄银行董事长。田先生目前还任中国银行业协会会长、“十四五”国家发展规划专家委员会委员、中国人民银行货币政策委员会委员和新加坡金融管理局国际咨询委员会委员。田先生2013年4月加入中国银行，2013年5月至2017年8月任中国银行董事长，其间兼任中银香港（控股）有限公司董事长、非执行董事；2010年12月至2013年4月任中信集团有限公司副董事长兼总经理，其间兼任中信银行董事长、非执行董事；1999年4月至2010年12月历任中国信达资产管理公司副总裁、总裁，中国信达资产管理股份有限公司董事长；1983年7月至1999年4月任职于本行，曾工作于多个岗位，先后任支行行长、分行副行长、总行部门总经理及行长助理。田先生是高级经济师，1983年毕业于湖北财经学院，获经济学学士学位。

王江 副董事长、执行董事、行长

自2021年3月起出任本行副董事长、执行董事，自2021年2月起出任本行行长。2020年1月至2021年2月任中国银行副董事长、执行董事；2019年12月至2021年2月任中国银行行长；2020年3月至2021年2月兼任中银香港（控股）有限公司副董事长及非执行董事；2017年7月至2019年11月任江苏省副省长；2015年8月至2017年7月任交通银行副行长；2002年10月至2015年3月先后任本行山东省分行副行长、湖北省分行行长、上海市分行行长；2000年9月至2002年10月任本行山东省德州市分行行长；1999年6月至2000年9月任本行山东省分行信贷风险管理处副处长。王先生1999年毕业于厦门大学，获经济学博士学位。

吕家进 执行董事、副行长

自2020年12月起出任本行执行董事，自2020年7月起出任本行副行长。吕先生自2019年1月至2020年7月任交通银行副行长；2016年5月至2019年1月任中国邮政集团公司副总经理兼任邮储银行执行董事、行长；2012年12月至2016年5月任邮储银行执行董事、行长；2007年3月至2012年12月，任邮储银行执行董事、副行长；2005年7月至2007年3月任国家邮政局邮政储汇局副局长；2004年2月至2005年7月任辽宁省邮政局副局长；2001年3月至2004年2月任河南省邮政局副局长；1999年10月至2001年3月任河南省新乡市邮政局局长；1998年5月至1999年10月历任河南省邮政储汇局副局长、局长；1988年7月至1998年5月先后在河南省邮政储汇发行局、河南省邮电管理局工作。吕先生是高级经济师，2014年6月获西南财经大学经济学博士学位。

徐建东 非执行董事

自2020年6月起出任本行董事。2015年进入汇金公司工作。徐先生自2015年2月至2020年6月任农业银行非执行董事；2012年6月至2015年4月，任国家外汇管理局管理检查司副巡视员；2011年4月至2012年6月，任吉林省金融工作办公室副主任；2004年3月至2011年4月，任国家外汇管理局国际收支司副巡视员；1994年9月至2004年3月，历任国家外汇管理局国际收支司外汇市场管理处副处长、银行管理处处长等职务。徐先生1986年毕业于中央财经大学金融学专业，获金融学学士学位。

张奇 非执行董事

自2017年7月起出任本行董事。2011年进入汇金公司工作。张先生自2011年7月至2017年6月任中国银行非执行董事；2001年至2011年先后在财政部预算司中央支出一处、综合处、办公厅部长办公室以及中国投资有限责任公司办公室工作，历任副处长、处长、高级经理职务。张先生自1991年至2001年就读于东北财经大学投资系及金融系，分别于1995年、1998年和2001年获经济学学士、硕士及博士学位，现为东北财经大学兼职博士生导师。

田博 非执行董事

自2019年8月起出任本行董事。2019年进入汇金公司工作。田先生自2006年3月至2019年8月，历任中国银行营业部主管、公司金融总部主管、公司金融总部助理总经理、贸易金融部副总经理、交易银行部副总经理等职务。期间，2016年2月至2018年2月挂职广西壮族自治区防城港市委常委、副市长。1994年7月至2006年3月曾任职于工商银行北京市分行、民生银行总行。田先生1994年于北京财贸学院金融学专业本科毕业；2004年获首都经济贸易大学管理学硕士学位。

夏阳 非执行董事

自2019年8月起出任本行董事。2019年进入汇金公司工作。夏先生1997年8月至2019年9月任职于华夏银行。期间，历任资产托管部总经理、济南分行行长，合肥分行行长，杭州分行纪委书记、副行长，温州分行纪委书记、副行长等职务。1988年12月至1997年8月曾任职于中国工商银行浙江省分行、招商银行杭州分行。夏先生是高级经济师、会计师，1988年南京大学人体及动物生理学专业本科毕业，2018年南京大学管理科学与工程专业博士研究生毕业。

邵敏 非执行董事

自2021年1月起出任本行董事。2021年进入汇金公司工作。邵女士自2019年6月至2021年2月担任财政部监督评价局一级巡视员；2019年4月至2019年6月担任财政部监督评价局巡视员；2015年9月至2019年4月担任财政部会计司副司长；1987年8月至2015年9月先后担任财政部工业交通财务司主任科员、助理调研员，财政部财政监督司助理调研员、副处长，财政部监督检查局副局长、处长、副局长等职务。邵女士1987年毕业于东北财经大学会计系，获经济学学士学位。

刘芳 非执行董事

自2021年1月起出任本行董事。2021年进入汇金公司工作。刘女士自2019年7月至2021年2月担任国家外汇管理局综合司（政策法规司）副司长、二级巡视员；2015年3月至2019年6月任国家外汇管理局综合司（政策法规司）副司长；1999年7月至2015年2月先后担任国家外汇管理局国际收支司主任科员、副处长，国家外汇管理局综合司（政策法规司）副处长、处长等职务。刘女士1999年于中国人民大学国际经济系世界经济专业研究生毕业，获经济学硕士学位。

冯婉眉 独立董事

自2016年10月起出任本行董事。冯女士自2008年5月至2015年2月任汇丰控股有限公司集团总经理；1996年9月至2015年2月历任香港上海汇丰银行有限公司港币债券市场主管、亚洲固定收益交易主管、亚太区交易主管、环球资本市场亚太区司库兼联席主席、环球资本市场亚太区司库兼主管、环球银行及资本市场亚太区主管、香港区总裁。同时，冯女士自2010年11月至2015年1月任交通银行非执行董事，2011年9月至2015年2月任汇丰环球投资管理（香港）有限公司主席及董事、汇丰银行（中国）有限公司非执行董事及HSBC Markets (Asia) Limited董事等职务，2011年11月至2014年1月任恒生银行有限公司非执行董事。冯女士目前还担任香港交易及结算所有限公司和恒隆地产有限公司独立董事，并在香港科技大学顾问委员会任职。冯女士1995年于澳大利亚麦考瑞大学获应用财务硕士学位。冯女士曾于2013年获香港特区政府颁发的铜紫荆星章，并于2015年获香港特区政府委任太平绅士。

M·C·麦卡锡 独立董事

自2017年8月起出任本行董事。麦卡锡先生自2009年12月至2016年10月任工商银行独立董事。曾任ICI经济学家，英国贸易及工业署经济顾问、副部长，巴克莱银行伦敦、日本区和北美区首席执行官，英国煤气电力市场办公室(Ofgem)主席兼首席执行官，英国金融服务管理局(FSA)主席，英国财政部理事会非执行理事，JC弗劳尔斯公司董事长，NIBC Holding N.V.，NIBC Bank N.V.，OneSavings Bank plc，Castle Trust Capital plc和美国洲际交易所(ICE)非执行董事，牛津大学赛德商学院受托人。麦卡锡先生是默顿学院荣誉院士、斯特灵大学荣誉博士、卡斯商学院荣誉博士及伦敦市荣誉市民。麦卡锡先生获牛津大学默顿学院历史学硕士、斯特灵大学经济学博士和斯坦福大学商学院理学硕士学位。

卡尔·沃特 独立董事

自2016年10月起出任本行董事。沃特先生现为独立咨询顾问，向各国和金融机构提供战略咨询意见。沃特先生自2001年9月至2011年4月任摩根大通集团中国业务董事总经理、首席运营官和摩根大通银行（中国）首席执行官；1999年1月至2001年7月由摩根士丹利公司派任中国国际金融有限公司担任董事总经理、首席行政官；1990年9月至1998年12月任瑞士信贷第一波士顿银行亚洲信贷管理及研究（新加坡）副总裁、主管，以及中国投资银行集团（北京）董事、主管；1981年1月至1990年8月历任化学银行台北分行多个职位，包括副行长、总经理等。沃特先生曾于2012年在斯坦福大学弗里曼·斯伯格里研究所担任访问学者、兼职教授。沃特先生于1970年获普林斯顿大学政治学和俄文专业学士学位，1980年获北京大学经济学专业高级研究证书，1981年获斯坦福大学政治学专业博士学位。

钟嘉年 独立董事

自2018年11月起出任本行董事。钟先生自2009年12月至2017年3月任工商银行独立董事。1980年加入德勤会计师事务所伦敦分所，1992年成为普华永道会计师事务所合伙人，1996年起任普华永道香港和中国大陆地区的金融服务专家；曾任普华永道香港地区人力资源合伙人，普华永道香港和中国大陆地区审计团队负责合伙人，中国银行审计项目组全球负责合伙人，香港公益金义务司库，香港会计师公会职业道德委员会、职业责任风险限制委员会、沟通委员会及调查组的成员；还曾担任中国银行、中银香港有限公司、交通银行的重组及首次公开发行的审计负责人，Harvest Real Estate Investments(Cayman) Limited 审计委员会主席与英国保诚集团亚洲公司独立董事。现任金沙中国有限公司、保诚保险有限公司与保诚财险有限公司独立董事，傅德荫基金有限公司受托人。钟先生为英格兰及威尔士特许会计师公会会员、香港会计师公会会员和澳门会计师公会会员，获英国杜伦大学经济学学士学位。

格雷姆·惠勒 独立董事

自2019年10月起出任本行董事。惠勒先生自2017年任Thyssen-Bornemisza集团非执行董事。2012年至2017年任新西兰储备银行行长；2010年至2012年任Thyssen-Bornemisza集团非执行董事、Privatisation分析与咨询有限公司联合创始人；2006年至2010年任世界银行董事总经理，负责运营；2001年至2006年任世界银行副行长兼司库；1997年至2001年任世界银行金融产品与服务部负责人；1993年至1997年任新西兰债务管理办公室司库兼新西兰财政部副秘书长；1990年至1993年任新西兰财政部宏观经济政策负责人；1984年至1990年担任经合组织（巴黎）会议新西兰代表团的经济和金融顾问；1973年至1984年任新西兰财政部顾问。惠勒先生于1972年获奥克兰大学经济学商务硕士学位。惠勒先生于2018年获新西兰功绩勋章。

米歇尔·马德兰 独立董事

自2020年1月起出任本行董事。马德兰先生自2018年1月起任国际财务报告准则基金会受托人，自2018年4月起任法国邮政银行监事会成员；2016年6月至2018年12月任穆迪投资者服务公司副主席，同时担任穆迪公司欧洲董事会主席和穆迪投资者服务公司美国董事会成员；2008年5月至2016年6月任穆迪投资者服务公司总裁兼首席运营官，1994年至2008年5月还曾任职穆迪投资者服务公司欧洲及美国机构；1980年5月至1994年5月在安永会计师事务所比利时及法国机构任职，1989年升任合伙人。马德兰先生为法国合格特许会计师，获美国西北大学凯洛格管理学院管理硕士学位和法国鲁昂高等商学院工商管理学士学位。

本行监事

王永庆 监事长、股东代表监事

自2019年10月起出任本行监事长。王先生2016年12月至2019年7月任全国工商联专职副主席；2003年12月至2016年11月历任中央统战部五局副局长（正局级）、局长，六局局长；1998年12月至2003年12月历任中国国际工程咨询公司办公厅副主任、总经理助理兼办公厅主任、总会计师；1994年7月加入国家开发银行；1985年7月进入铁道部财务局工作。王先生是高级会计师，毕业于湖北财经学院，后获中国人民大学经济学硕士学位和北京交通大学经济学博士学位。

吴建杭 股东代表监事

自2018年6月起出任本行监事。吴先生自2019年11月起任建行大学人文教研部主任，2018年8月至2020年12月兼任建行研究院副院长。2018年12月至2019年11月任建行大学员工成长研修院院长；2014年3月至2019年1月任本行战略规划部总经理；2013年10月至2014年3月任本行研究部总经理；2007年12月至2013年10月任建信租赁总裁；2004年10月至2007年12月任本行广东省分行行长；2003年7月至2004年10月任本行深圳市分行行长；1997年5月至2003年7月任本行浙江省分行副行长。吴先生是正高级研究员，并是中国政府特殊津贴获得者，1991年南开大学国际金融硕士研究生毕业，2003年同济大学技术经济及管理专业博士研究生毕业。

杨丰来 股东代表监事

自2020年6月起出任本行监事。杨先生自2014年6月起任本行四川省分行行长。2011年7月至2014年4月任本行营运管理部负责人；2005年1月至2011年7月任本行四川省分行副行长；2003年10月至2005年1月任四川省分行行长助理（副总经理级）；2003年3月至2003年10月任本行信贷审批部专职信贷审批人（副总经理级）；2002年4月至2003年3月任本行风险与内控管理委员会信贷审批办公室专职贷款审批人（副总经理级）；1994年11月至2002年4月，历任本行四川省分行信贷处副处长，总行信贷管理部副处长、处长，四川省分行信贷风险管理处处长、信贷经营处处长、公司业务部总经理等职务。杨先生是高级经济师，1983年成都大学企业管理专业本科毕业，2004年西南财经大学经济学硕士研究生毕业。

鲁可贵 职工代表监事

自2018年5月起出任本行监事。鲁先生自2019年10月起任建行大学资管与投行研修院院长。2018年12月至2019年10月任建行大学资管业务财富管理研修院院长（2018年12月至2019年4月为兼任）；2017年4月至2019年4月任本行资产保全经营中心总经理；2013年9月至2017年4月任本行天津审计分部主任；2011年4月至2013年9月任本行黑龙江省分行行长；2011年2月至2011年4月任本行黑龙江省分行主要负责人；2008年7月至2011年2月任本行资金结算部总经理；2000年8月至2008年7月任本行会计部总经理；1998年1月至2000年8月任本行计划财务部副总经理；1995年9月至1998年1月任本行财务会计部副总经理。鲁先生是高级会计师，并是中国政府特殊津贴获得者，1982年湖北财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业。

王毅 职工代表监事

自2018年5月起出任本行监事。王先生自2013年11月起任本行住房金融与个人信贷部总经理，2018年12月至2019年11月兼任建信住房董事长；2009年11月至2013年11月任本行个人存款与投资部副总经理（总行部门总经理级）；2008年12月至2009年11月任本行个人存款与投资部副总经理；2005年6月至2008年12月任本行个人金融部副总经理；2001年7月至2005年6月任本行个人银行业务部总经理助理。王先生是高级工程师，1984年山东大学计算数学专业大学本科毕业，2010年获北京大学高级管理工商管理硕士学位。

赵锡军 外部监事

自2019年6月起出任本行监事。赵先生自2020年起担任中国人民大学中国资本市场研究院联席院长。2005年至2019年担任中国人民大学财政金融学院副院长；2001年至2005年任中国人民大学国际交流处处长；1995年至2001年任中国人民大学财政金融学院金融系主任；1994年至1995年任中国证监会国际部研究员。赵先生是中国外贸金融租赁有限公司、一汽资本控股有限公司独立董事。赵先生曾于2010年8月至2014年3月担任本行独立董事。赵先生曾于1989年至1990年在加拿大舍布鲁克大学和麦吉尔大学、1995年至1996年在荷兰尼金罗德大学任访问学者。赵先生1985年武汉大学科技法语专业本科毕业，1987年中国人民大学财政金融系研究生毕业，1999年获中国人民大学财政金融学院博士学位。

刘桓 外部监事

自2020年6月起出任本行监事。刘先生是国务院参事，中央财经大学财政税收学院教授。2006年至2016年任中央财经大学税务学院副院长；1997年至2006年历任中央财经大学税务系副主任、财政与公共管理学院副院长；2004年至2005年挂职历任北京市西城区地税局副局长、北京市地税局局长助理等职务；1982年起在中央财政金融学院（现中央财经大学）工作，1992年至1997年任财政系副主任。刘先生是北京市政协常务委员，北京市政协经济委员会副主任；兼任清华大学经济管理学院客座教授、上海交通大学海外教育学院客座教授，中国社会科学院大学税务专业硕士研究生导师；为辽宁禾丰牧业集团公司独立董事。刘先生是注册会计师，1982年中央财政金融学院经济学本科毕业。

贵圣林 外部监事

自2020年6月起出任本行监事。贵先生自2014年5月起任浙江大学教授及博士生导师，自2014年1月起担任中国人民大学国际货币研究所执行所长，并自2018年7月起担任联席所长；自2015年4月起担任浙江大学互联网金融研究院院长，自2018年10月起担任浙江大学国际联合商学院院长。贵先生有着丰富的国际金融业经历，曾在摩根大通银行、汇丰银行、荷兰银行等多家知名国际金融机构担任高管。贵先生自2015年5月起担任中国国际金融股份有限公司独立董事，自2016年2月起担任物产中大集团股份有限公司独立董事，自2016年12月起担任兴业银行股份有限公司外部监事。贵先生是浙江省政协常务委员，担任浙江互联网金融联合会联合主席等社会职务。贵先生1987年清华大学工程学本科毕业，1990年获中国人民大学企业管理硕士学位，1994年获美国普渡大学经济学博士学位。

本行高级管理人员

王江 行长

参见“本行董事”。

吕家进 副行长

参见“本行董事”。

纪志宏 副行长

自2019年8月起出任本行副行长。纪先生自2013年8月至2019年5月任央行金融市场司司长，其间2013年8月至2016年5月兼任央行上海总部金融市场管理部主任；2012年9月至2013年8月任央行研究局局长；2010年4月至2012年9月任央行货币政策司副司长；2008年2月至2010年4月任央行上海总部公开市场操作部副主任（副局级）。纪先生是研究员，1995年清华大学五道口金融学院（前称为中国人民银行总行研究生部）国际金融专业研究生毕业，2005年获中国社会科学院国民经济专业经济学博士学位。

王浩 副行长

自2020年10月起出任本行副行长。王先生自2018年12月至2020年7月任本行湖北省分行行长兼建行大学华中学院院长；2018年6月至2018年12月任本行湖北省分行行长；2016年8月至2018年6月任本行贵州省分行行长；2014年8月至2016年6月任本行青海省分行副行长；2008年10月至2014年8月任本行四川省分行副行长；2005年10月至2008年10月任本行四川省分行行长助理；2004年7月至2005年10月任本行四川省绵阳分行行长；2004年4月至2004年7月任本行四川省分行个人银行业务部总经理兼信用卡中心总经理；2001年12月至2004年4月任本行四川省分行个人银行业务部总经理；2000年11月至2001年12月任本行四川省分行个人银行业务处副处长（主持工作）；1996年12月至2000年11月历任本行四川省分行直属支行行长助理、副行长；1993年7月进入本行四川省分行直属支行工作。王先生是经济师，1993年7月毕业于西南财经大学市场营销专业，获经济学学士学位。

张敏 副行长

自2020年12月起出任本行副行长。张女士自2018年12月至2020年11月任本行天津市分行行长兼建行大学华北学院院长；2018年7月至2018年12月任本行天津市分行行长；2017年3月至2018年7月任本行宁夏回族自治区分行行长；2015年11月至2016年12月任本行湖北省分行副行长；2013年7月至2015年11月任本行陕西省分行副行长；此前曾任本行陕西省分行行长助理、会计结算部总经理、会计部总经理、金库管理中心主任、西安兴庆路支行行长等职务。张女士是高级会计师，1988年9月至1992年7月在华东工学院会计学专业本科学习，1996年7月毕业于陕西财经学院会计学专业，获经济学硕士学位；2013年7月毕业于西安交通大学应用经济学专业，获经济学博士学位。

靳彦民 首席风险官

自2019年5月起出任本行首席风险官。靳先生自2017年11月至2020年12月兼任建信投资非执行董事；2015年12月至2020年12月兼任建信租赁监事；2014年11月至2019年5月任本行授信审批部总经理；2011年2月至2014年11月任本行广东省分行主要负责人、行长；2009年3月至2011年2月任本行公司业务部总经理兼小企业金融服务部总经理；2007年8月至2009年3月任本行公司业务部总经理；2006年6月至2007年8月任本行广东省分行风险总监；2001年3月至2006年6月任本行公司业务部副总经理。靳先生是经济师，1983年辽宁财经学院基建财务与信用专业大学本科毕业，2010年获清华大学工商管理硕士学位。

胡昌苗 董事会秘书

自2019年5月起出任本行董事会秘书。胡先生自2018年12月起任本行董事会办公室主任；2016年8月至2018年12月任建信金融租赁有限公司董事长；2012年2月至2016年8月任本行广西区分行行长；2006年3月至2012年2月任本行公共关系与企业文化部总经理；2005年6月至2006年3月任本行董事会办公室副主任，并主持部门工作；2004年12月至2005年6月任本行行长办公室副主任；2003年3月至2004年12月任本行信用卡中心副总经理；2001年7月至2003年3月任本行个人银行业务部副总经理。胡先生是高级经济师，1986年北京大学经济地理学专业研究生毕业，并获北京大学理学硕士学位。

9.5 董事、监事及高级管理人员年度薪酬情况

单位：万元

姓名	津贴	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计 ¹	是否在公司关联方获取报酬
田国立	-	61.93	16.40	78.33	否
王江	-	-	-	-	否
吕家进	-	27.87	9.13	37.00	否
徐建东 ²	-	-	-	-	是
张奇 ²	-	-	-	-	是
田博 ²	-	-	-	-	是
夏阳 ²	-	-	-	-	是
邵敏 ²	-	-	-	-	是
刘芳 ²	-	-	-	-	是
冯婉眉	39.00	-	-	39.00	否
M·C·麦卡锡	41.00	-	-	41.00	否
卡尔·沃特	44.00	-	-	44.00	否
钟嘉年	44.00	-	-	44.00	否
格雷姆·惠勒	44.00	-	-	44.00	否
米歇尔·马德兰	39.00	-	-	39.00	否
王永庆	-	61.93	16.40	78.33	否
吴建杭	-	66.00	23.50	89.50	否
杨丰来	-	33.00	11.93	44.93	否
鲁可贵 ³	5.00	-	-	5.00	否
王毅 ³	5.00	-	-	5.00	否
赵锡军	29.00	-	-	29.00	否
刘桓	12.50	-	-	12.50	否
贵圣林	12.50	-	-	12.50	否
纪志宏	-	55.74	15.91	71.65	否
王浩	-	18.58	6.09	24.67	否
张敏	-	4.65	1.52	6.17	否
靳彦民	-	105.85	24.28	130.13	否
胡昌苗	-	105.85	23.93	129.78	否

已离任董事、监事、高级管理人员

刘桂平	-	56.77	14.84	71.61	否
章更生	-	32.52	8.30	40.82	否
冯冰 ²	-	-	-	-	是
朱海林 ²	-	-	-	-	是
方秋月	-	22.00	5.79	27.79	否
程远国 ³	5.00	-	-	5.00	否
黄毅	-	18.58	4.64	23.22	否
许一鸣	-	26.28	5.95	32.23	否

1.自2015年起，本行中央管理企业负责人薪酬按中央薪酬改革有关政策执行。

2.非执行董事在股东单位汇金公司领取薪酬。

3.因担任本行职工代表监事而获得的税前报酬。

4.本行部分非执行董事、外部监事因在其他法人或组织担任董事、高级管理人员，而使该法人或组织成为本行关联方。除上述情形外，报告期内本行董事、监事、高级管理人员均未在本行关联方领取薪酬。

5.根据国家有关部门的规定，部分董事、监事及高级管理人员的2020年薪酬总额尚未最终确定，待薪酬总额确定后本行将再行披露。

6.按照《国有金融企业年金管理办法》《中国建设银行股份有限公司企业年金方案》，2020年对行内员工完成了2018年2月至2019年12月企业年金缴费比例调整缴费差额的补缴，上述披露福利数据包含2020年当年对应年金补缴差额。

10 公司治理报告

本行致力于维持高水平的公司治理，严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实践，优化公司治理结构，完善公司治理制度。

本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

10.1 股东大会

股东大会的职责

股东大会是本行的权力机构，主要行使下列职权：

- 决定本行的经营方针和投资计划；
- 选举和更换董事、监事（职工代表监事除外），决定有关董事、监事的报酬事项；
- 审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 对本行增加或者减少注册资本及本行合并、分立、解散和清算等事项作出决议；
- 对发行公司债券或其他有价证券及上市作出决议；
- 对重大收购事宜及购回本行股票作出决议；
- 对聘用、解聘或者不再续聘会计师事务所作出决议；
- 决定发行优先股；决定或授权董事会决定与银行已发行优先股相关的事项，包括但不限于回购、转股、派发股息等；
- 修订本行章程及其他公司治理基本文件。

股东大会的会议情况

2020年6月19日，本行召开2019年度股东大会，审议通过了2019年度董事会报告、监事会报告、财务决算方案、利润分配方案、2020年度固定资产投资预算，选举执行董事、非执行董事、独立董事、股东代表监事和外部监事，聘用2020年外部审计师、2020年度公益捐赠临时额度授权、2021-2023年资本规划等议案。执行董事田国立先生、刘桂平先生和章更生先生，非执行董事冯冰女士、朱海林先生、张奇先生、田博先生和夏阳先生，独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所出席会议。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于2020年6月19日登载于上交所和港交所网站，于2020年6月20日登载于本行指定信息披露报纸。

2020年11月12日，本行召开2020年第一次临时股东大会，审议通过了选举执行董事、非执行董事和独立董事，2019年度董事和监事薪酬分配清算方案，发行减记型合格二级资本工具等议案。执行董事田国立先生、章更生先生，非执行董事徐建东先生、冯冰女士、张奇先生、田博先生和夏阳先生，独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生出席会议，董事出席率为93%。本次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告已于2020年11月12日登载于上交所和港交所网站，于2020年11月13日登载于本行指定信息披露报纸。

10.2 董事会

董事会的职责

董事会是股东大会的执行机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作；
- 执行股东大会的决议；
- 确定本行的发展战略，并监督发展战略的贯彻实施；
- 决定本行的经营计划、投资方案和风险资本分配方案；
- 制订年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案；
- 制订本行增加或者减少注册资本、发行可转换债券、次级债券、公司债券或其他有价证券及上市的方案，以及合并、分立、解散和清算的方案；
- 制订重大收购事宜及购回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

董事会对股东大会决议的执行情况

2020年，本行董事会按照股东大会授权，认真执行股东大会审议通过的2019年度利润分配方案、2020年度固定资产投资预算、2020年度公益捐赠临时额度授权、2021-2023年资本规划、聘用2020年度外部审计师和选举董事、监事等决议。

董事会的组成

2020年末，本行董事会共有董事13名，其中执行董事2名，即田国立先生、吕家进先生；非执行董事5名，即徐建东先生、冯冰女士、张奇先生、田博先生和夏阳先生；独立董事6名，即冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生。

经本行2020年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，邵敏女士、刘芳女士自2021年1月起担任本行非执行董事。经本行2021年第一次临时股东大会选举，王江先生自2021年3月起担任本行执行董事。

因工作变动，冯冰女士自2021年1月起不再担任本行非执行董事。

本行董事的任期为3年，任期届满可连选连任。

为推进董事会成员多元化，本行于2013年8月制定了《董事会成员多元化政策》。董事会提名董事应兼顾专业能力和职业操守，同时考虑董事会成员多元化的要求。董事候选人的选择应考虑互补性，包容不同性别、年龄、文化及教育背景、专业经验、技能、知识及服务任期等多元化背景的人士，最终按候选人的综合能力及可为董事会作出的贡献确定人选。提名与薪酬委员会负责监督《董事会成员多元化政策》执行情况。

本行重视持续提升董事会的专业性及结构合理性，形成与本行发展战略相匹配的董事会成员最佳组合，为董事会的高效运作和科学决策奠定基础。目前，本行董事会共有15名董事，包括执行董事3名、非执行董事6名、独立董事6名；其中，本行执行董事具备长期从事金融管理工作的丰富专业经验及宏观视野；本行非执行董事具有担任国有大型企业及核心金融监管机构或政府部门重要职务的丰富经验，且在企业管理、金融、财务等专业领域有深厚功底；本行独立董事来自美洲、欧洲、澳洲以及中国香港等全球多个重要经济区域，对国际政治经济形势、金融业发展趋势具有深刻认识，熟悉国际会计准则和资本市场规则。

本行董事会审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会以及关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会的主席均由独立董事担任。本行多元化的董事结构为董事会带来了广阔的视野和高水平的专业经验，也保持了董事会内应有的独立元素，确保本行董事会作出科学决策。

董事长及行长

田国立先生担任本行董事长，为本行的法定代表人，负责业务战略及整体发展。

王江先生担任本行行长，负责业务运作的日常管理事宜。行长由董事会聘任，对董事会负责，根据章程的规定和董事会的授权履行职责。

董事长及行长之角色互相分立，各自有明确职责区分。

董事会的运作

本行董事会定期召开会议，定期会议每年至少召开6次，必要时安排召开临时会议。董事会会议可采取现场会议方式或书面议案方式召开。董事会定期会议议程在征求各位董事意见后拟定，会议议案文件及有关资料通常在董事会会议召开前14日预先发送给全体董事和监事。

董事会根据公司章程的规定，决定银行的风险管理政策和内部控制政策，制定银行风险管理和内部控制的相关制度，并监督其执行情况。董事会每半年审议集团的全面风险管理报告，并每年审议内部控制评价报告和风险偏好陈述书，对整体风险状况和内部控制系统的有效性进行评估。经过评估，董事会认为集团风险总体保持平稳，资产质量管控符合预期，核心风险指标表现稳定，且已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

全体董事均与董事会秘书和公司秘书保持沟通，以确保遵守董事会程序及所有适用规则及制度。董事会会议备有详细记录，董事会的会议记录由董事会秘书保存，董事可随时查阅。

本行董事会、董事与高管层之间建立了沟通、报告机制。本行行长定期向董事会汇报工作并接受监督。有关高级管理人员不时获邀出席董事会会议，进行解释或答复询问。

在董事会会议上，董事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后才能做出。如董事认为需要征求独立专业机构意见，可按程序聘请独立专业机构，费用由本行支付。若董事对董事会拟议事项有重大利害关系，相关董事须对有关议案的讨论回避并放弃表决，且该董事不会计入该议案表决的法定人数。

2020年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

董事会会议

2020年，本行董事会于1月17日、1月26日、3月27日、4月28日、6月18日、7月21日、8月28日、9月22日、10月29日、12月2日、12月22日共召开会议11次，主要包括选举董事、聘任高管、定期报告、利润分配、资本补充工具发行、年度经营计划和固定资产投资预算、新增扶贫捐赠额度、向子公司增资和总行机构调整等内容。下表列示董事会成员2020年出席董事会会议情况：

董事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
执行董事		
田国立先生	11/11	0/11
吕家进先生	1/1	0/1
非执行董事		
徐建东先生	6/6	0/6
冯冰女士	10/11	1/11
张奇先生	11/11	0/11
田博先生	11/11	0/11
夏阳先生	11/11	0/11
独立董事		
冯婉眉女士	11/11	0/11
M·C·麦卡锡先生	11/11	0/11
卡尔·沃特先生	11/11	0/11
钟嘉年先生	11/11	0/11
格雷姆·惠勒先生	11/11	0/11
米歇尔·马德兰先生	11/11	0/11
已离任董事		
刘桂平先生	9/9	0/9
章更生先生	8/10	2/10
朱海林先生	5/5	0/5

独立董事履行职责情况

2020年末，本行共有独立董事6名，占全体董事的46%，符合有关法律法规和本行章程的规定。本行董事会审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，以及关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会四个专门委员会的主席均由独立董事担任。

本行独立董事在本行及本行子公司不拥有任何业务或财务利益，也不担任本行的任何管理职务，独立董事的独立性符合监管要求。

2020年，本行独立董事忠实勤勉、恪尽职守，克服疫情和时差等因素的影响，通过电话、视频等方式，认真出席董事会及专门委员会会议，积极履行职责，独立自主决策，对董事会审议事项发表客观、公正的意见，切实维护了本行、全体股东和利益相关者的合法权益。同时，立足国际视野，充分发挥自身专业背景和丰富从业经验的优势，深入分析新冠肺炎疫情等诸多不确定因素对本行的影响，结合实际提出有针对性的意见和建议，有力支持本行应对困难和挑战。

关于报告期内本行独立董事的履职情况，请参见本行于本年度报告同日披露的《独立董事2020年度述职报告》。

独立董事对本行对外担保情况的专项说明和独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56号文的相关规定及要求，本行的独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生，本着公正、公平、客观的原则，对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行对外担保业务经监管机构批准，属于本行的正常业务之一。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至2020年12月31日止，本集团开出保函的担保余额为12,830.24亿元。

董事就财务报表所承担的责任

董事负责监督编制每个会计期间的财务报告，以使财务报告真实公允反映本集团的财务状况、经营成果及现金流量。

报告期内，本行已遵循有关法律法规和上市地上市规则的规定，按时发布2019年年度报告、2020年第一季度报告、半年度报告和第三季度报告。

董事培训

2020年，本行全体董事参加了关于美国银行保密法和反洗钱法的董事合规培训，境内外反贪污法律法规培训；全体非执行董事参加了宏观形势研判、新《证券法》要点、监管要点等北京上市公司协会专题培训；冯婉眉女士参加了香港交易及结算有限公司举办的董事培训；钟嘉年先生参加了香港会计师工会组织的财务准则、反洗钱和信息披露等培训；格雷姆·惠勒先生与米歇尔·马德兰先生完成了上海证券交易所独立董事任职资格培训；米歇尔·马德兰先生参加了银行破产清算相关培训。

公司秘书培训

2020年，本行公司秘书马陈志先生参加了多个网上学习专业课程，包括环境社会管治报告、上市公司信息披露监管政策、银行业务守则、综合风险管理及反洗钱复习进修课程，总培训时间超过15小时，符合港交所上市规则的要求。

符合董事进行证券交易标准守则

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。董事及监事于截至2020年12月31日止年度内均遵守上述守则。

独立经营能力

本行在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东汇金公司，拥有独立完整的营运资产及自主经营能力，具有独立面向市场的能力。

10.3 董事会专门委员会

董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会，以及关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会等五个专门委员会。其中，审计、风险管理、提名与薪酬和关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会独立董事超过半数。

根据相关监管要求，2020年1月17日经董事会会议审议通过，原董事会社会责任与关联交易委员会更名为董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会，委员会职责相应调整和完善。截至披露日前，本行董事在专门委员会担任职务情况如下：

董事会委员会	战略发展委员会	审计委员会	风险管理委员会	提名与薪酬委员会	关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会
执行董事					
田国立先生	主席				
王江先生	委员		委员		
吕家进先生	委员				委员
非执行董事					
徐建东先生	委员		委员		
张奇先生	委员			委员	
田博先生	委员	委员			
夏阳先生	委员		委员		
邵敏女士	委员			委员	
刘芳女士	委员	委员			
独立董事					
冯婉眉女士	委员		委员	委员	
M·C·麦卡锡先生	委员		委员	主席	
卡尔·沃特先生	委员	委员	主席		委员
钟嘉年先生	委员	主席	委员		委员
格雷姆·惠勒先生		委员	委员	委员	主席
米歇尔·马德兰先生		委员	委员	委员	

- 自2021年3月起，王江先生担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员和董事会风险管理委员会委员。
- 自2020年12月起，吕家进先生担任本行执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会委员。
- 自2021年1月起，邵敏女士担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会提名与薪酬委员会委员。

- 4.自2021年1月起，刘芳女士担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会审计委员会委员。
- 5.自2020年6月起，徐建东先生担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、审计委员会委员和风险管理委员会委员；自2021年1月起，徐建东先生不再担任本行董事会审计委员会委员。
- 6.自2020年1月起，米歇尔·马德兰先生担任本行独立董事、董事会审计委员会委员、董事会风险管理委员会委员及董事会提名与薪酬委员会委员。
- 7.自2020年12月起，章更生先生不再担任本行执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会委员。
- 8.自2020年11月起，刘桂平先生不再担任本行副董事长、执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会风险管理委员会委员。
- 9.自2021年1月起，冯冰女士不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会提名与薪酬委员会委员。
- 10.自2020年6月起，朱海林先生不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会审计委员会委员。

战略发展委员会

2020年末，本行战略发展委员会由11名董事组成，主席由董事长田国立先生担任，委员包括吕家进先生、徐建东先生、冯冰女士、张奇先生、田博先生、夏阳先生、冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生和钟嘉年先生。其中，执行董事2名，非执行董事5名，独立董事4名。

自2021年3月起，王江先生担任本行战略发展委员会委员。自2021年1月起，邵敏女士、刘芳女士担任本行战略发展委员会委员，冯冰女士不再担任本行战略发展委员会委员。

战略发展委员会的主要职责包括：

- 拟订战略及发展规划，监测、评估其实施情况；
- 审核年度经营计划和固定资产投资预算；
- 审查年度经营计划和固定资产投资预算执行情况；
- 评估各类业务的协调发展状况；
- 审核重大组织调整和机构布局方案；
- 审核银行重大投资、融资方案；
- 在董事会授权范围内行使股权投资、信息技术规划和资本充足率管理等权限；
- 董事会授权的其他事宜。

2020年，战略发展委员会共召开8次会议。加强宏观经济金融形势研判，加大重大战略问题研究和战略执行情况的监督力度，积极应对诸多不确定因素带来的困难和挑战，为董事会决策提供重要支撑。充分发挥战略引领作用，精心谋划部署，推动全行积极践行新金融行动，持续增强“三个能力”，纵深推进“三大战略”，持续优化资本结构，不断增强风险抵御能力，保持各项业务稳健发展。

战略发展委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
田国立先生	8/8	0/8
吕家进先生	1/1	0/1
冯冰女士	8/8	0/8
徐建东先生	5/5	0/5
张奇先生	8/8	0/8
田博先生	8/8	0/8
夏阳先生	8/8	0/8
冯婉眉女士	8/8	0/8
M·C·麦卡锡先生	8/8	0/8
卡尔·沃特先生	8/8	0/8
钟嘉年先生	8/8	0/8
已离任委员		
刘桂平先生	6/6	0/6
章更生先生	7/8	1/8
朱海林先生	3/3	0/3

2021年，战略发展委员会将保持战略定力，牢牢把握战略主动权，强化机遇意识、风险意识，积极有效应对外部诸多不确定因素的挑战。担当国有大行责任，助力巩固拓展疫情防控和脱贫攻坚成果。研究制定建行未来五年发展规划，紧扣国家“十四五”规划主要目标和中央经济工作会议提出的重点任务，以新金融行动高水平推动“三个能力”建设，深耕“三大战略”，努力实现高质量发展。

审计委员会

2020年末，本行审计委员会由6名董事组成，主席由独立董事钟嘉年先生担任，委员包括徐建东先生、田博先生、卡尔·沃特先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生。其中，非执行董事2名，独立董事4名。委员会成员构成符合公司治理及境内外监管要求。

自2021年1月起，刘芳女士担任本行审计委员会委员，徐建东先生不再担任本行审计委员会委员。

审计委员会的主要职责权限包括：

- 监督银行财务报告，审查银行会计信息及其重大事项披露；
- 监督及评估银行内部控制；
- 监督及评价银行内部审计工作；
- 监督及评估外部审计工作；
- 关注可能出现的不当行为并确保有适当安排；
- 向董事会报告委员会工作；
- 董事会授权的其他事宜。

2020年，审计委员会共召开7次会议，与外部审计师召开2次单独沟通会议。在监督审阅2019年度、2020年半年度报告及业绩公告，监督审阅2020年第一、三季度财务报告；监督评估外审工作；监督指导内部审计、推进内外部审计发现整改；加强内部控制的监督评价等方面为董事会决策提供支持，并就上述事项提出重要意见和建议。

根据中国证监会要求和本行董事会审计委员会年报工作规程，审计委员会对本行年度财务报告进行审阅，在外部审计师进场前，与管理层充分沟通并形成书面意见；针对外部审计师出具的初步审计意见，加强与外部审计师沟通，对年度财务报告进行再次审阅；年度财务报告审计工作完成后，审计委员会进行审核和表决，并提交董事会审议。

审计委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
钟嘉年先生	7/7	0/7
徐建东先生	3/3	0/3
田博先生	7/7	0/7
卡尔·沃特先生	7/7	0/7
格雷姆·惠勒先生	7/7	0/7
米歇尔·马德兰先生	7/7	0/7
已离任委员		
朱海林先生	4/4	0/4

2021年，审计委员会将继续加强定期报告监督，向董事会提供专业建议；监督评价外部审计，推动外审服务质量提升；监督指导内部审计，督促内外审计发现整改落实；加强内部控制的监督评价，督促持续完善内部控制体系的健全性和有效性；根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

风险管理委员会

2020年末，本行风险管理委员会由8名董事组成，主席由独立董事卡尔·沃特先生担任，委员包括徐建东先生、夏阳先生、冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生。其中，非执行董事2名，独立董事6名。

自2021年3月起，王江先生担任本行风险管理委员会委员。

风险管理委员会的主要职责为：

- 根据本行总体战略，审核本行风险管理政策，并对其实施情况及效果进行监督和评价；
- 持续监督并审查本行风险管理体系的有效性；
- 指导本行的风险管理制度建设；
- 监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果，并提出改善意见；
- 审议本行风险报告，对本行风险状况进行定期评估，提出完善本行风险管理的意见；
- 对本行分管风险管理的高级管理人员的相关工作进行评价；
- 监督本行核心业务、管理制度和重大经营活动的合规性；
- 兼任美国风险管理委员会的职责；
- 董事会授权的其他事宜。

2020年，风险管理委员会共召开7次会议。密切关注新冠肺炎疫情和国内外经济金融形势变化对本行影响，强化集团全面风险管理，提升风险管控能力。指导修订风险管理基本政策，积极推进风险偏好重检优化；督导监管检查发现问题整改，持续推进全球反洗钱能力评估及整改；督促完善有效风险数据加总与风险报告自评估，全面落实全球系统重要性银行监管要求；深入开展网络安全、员工行为风险、线上业务风险及数据风险等风险主题研究，适时开展市场风险、市场化债转股业务风险和数字债券业务风险等热点问题研究；定期评估集团综合风险状况，大力加强并表管理，持续加强内部交易、国别及信息科技等风险管理；加大案件防控力度，不断强化集团尤其是海外机构合规风险管理；兼任美国风险管理委员会职责，召开2次美国风险专题会议。

在全面风险管理体系架构下，风险管理委员会持续监督并审查本行风险管理体系的有效性。董事会及风险管理委员会每半年听取管理层关于集团全面风险管理情况的汇报。关于本行风险管理的详情请参见“经营情况讨论与分析—风险管理”。

风险管理委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
卡尔·沃特先生	7/7	0/7
徐建东先生	2/2	0/2
夏阳先生	7/7	0/7
冯婉眉女士	7/7	0/7
M·C·麦卡锡先生	6/7	1/7
钟嘉年先生	6/7	1/7
格雷姆·惠勒先生	7/7	0/7
米歇尔·马德兰先生	7/7	0/7
已离任委员		
刘桂平先生	6/6	0/6

2021年，风险管理委员会将继续履职尽责，不断完善全面主动智能的风险管控体系和政策制度；持续推动落实各项监管要求，督导监管检查发现问题整改；督促完善有效风险数据加总与风险报告自评估工作，提升恢复与处置计划的可操作性，落实全球系统重要性银行监管要求；深入开展重点领域风险的专题研究，不断提升风险管理的主动性、科学性和前瞻性；继续加强集团尤其是海外机构合规风险管理，进一步提升全面风险管理水平。

提名与薪酬委员会

2020年末，本行提名与薪酬委员会由6名董事组成，主席由独立董事M·C·麦卡锡先生担任，委员包括冯冰女士、张奇先生、冯婉眉女士、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生。其中，非执行董事2名，独立董事4名。

自2021年1月起，邵敏女士担任本行提名与薪酬委员会委员，冯冰女士不再担任本行提名与薪酬委员会委员。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：

- 组织拟订董事和高级管理人员的选任标准和程序；
- 就董事候选人、行长人选、首席审计官人选和董事会秘书人选及董事会各专门委员会委员人选向董事会提出建议；
- 审核董事会的架构、人数及组成（包括技能、知识及经验方面），并就为执行银行的公司策略而拟对董事会作出的调整提出建议；
- 评估董事会成员履职情况；
- 审核行长提名的高级管理人员人选；
- 拟订高级管理人员的发展计划及关键后备人才的培养计划；
- 审核行长提交的银行薪酬管理制度；
- 组织拟订董事及高级管理人员的业绩考核办法，提交董事会审议；

- 组织对董事和高级管理人员的业绩考核。根据考核结果和监事会的尽职情况评价，提出对董事和高级管理人员薪酬分配方案的建议，提交董事会审议；
- 根据监事会对监事的业绩考核，提出对监事薪酬分配方案的建议，提交董事会审议；
- 监督本行绩效考核制度和薪酬制度的执行情况；
- 董事会授权的其他事宜。

2020年，提名与薪酬委员会共召开9次会议。在提名方面，就执行董事、非执行董事及独立董事连选连任及新任人选、董事会各专门委员会委员人选、高级管理人员人选向董事会提出建议，确保被提名人选具备任职资格，遵守法律、行政法规、规章及本行公司章程，能够对本行履行勤勉义务。提名与薪酬委员会认为本行在报告期内的董事会成员组成符合《董事会成员多元化政策》的要求。在薪酬和绩效考核方面，研究国家薪酬监管政策，组织制订了本行董事、监事和高级管理人员2019年度薪酬分配清算方案，优化完善本行执行董事和高级管理人员2020年度绩效考核方案。持续推进董事会运行效率评估工作，高度重视关键后备人才发展培养及建行大学推进情况，关注员工薪酬等，就持续提升董事会运行质效、推动董事会成员多元化、优化执行董事和高级管理人员绩效考核方案、完善薪酬激励制度和加强人才发展培养等提出意见建议。

提名与薪酬委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
M·C·麦卡锡先生	9/9	0/9
冯冰女士	8/9	1/9
张奇先生	9/9	0/9
冯婉眉女士	9/9	0/9
格雷姆·惠勒先生	9/9	0/9
米歇尔·马德兰先生	9/9	0/9

2021年，提名与薪酬委员会将加强自身建设，继续做好有关提名工作；审核董事会的架构、人数及组成；审查董事会成员履职情况；根据国家薪酬监管政策，进一步完善公司董事和高级管理人员薪酬及绩效考核办法；提出2020年度董事、监事和高级管理人员薪酬分配清算方案；关注全行薪酬制度和人才培养情况。

关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会

2020年末，本行关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会由4名董事组成，主席由独立董事格雷姆·惠勒先生担任，委员包括吕家进先生、卡尔·沃特先生和钟嘉年先生。其中，执行董事1名，独立董事3名。

关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会的主要职责包括：

- 根据法律、法规、规章及银行章程的要求，设计并提出银行重大关联交易衡量标准以及银行关联交易管理和内部审批备案制度，报董事会批准；
- 确认银行关联方，并向董事会和监事会报告，同时向银行相关工作人员公布；
- 接受一般关联交易的备案，或在必要的情况下批准一般关联交易；
- 审查重大关联交易，并提交董事会批准，并应同时报监事会；
- 研究拟定银行社会责任战略和政策；
- 对银行履行社会责任的情况进行监督、检查和评估；
- 研究拟定银行绿色信贷战略，监督、评价绿色信贷战略执行情况；
- 监督指导管理层推进普惠金融相关工作；
- 指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，督促高级管理层落实相关工作，指导消费者权益保护工作重大信息披露；
- 董事会授权的其他事宜。

2020年，关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会共召开6次会议，在加强关联交易监督管理，推动消费者权益保护，积极履行社会责任，监督指导普惠金融、乡村振兴金融、住房租赁、绿色金融，以及监督审核社会责任报告、监督公益捐赠执行等方面，开展了大量富有成效的工作。

关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
格雷姆·惠勒先生	6/6	0/6
吕家进先生	1/1	0/1
卡尔·沃特先生	6/6	0/6
钟嘉年先生	6/6	0/6
已离任委员		
章更生先生	3/5	2/5

2021年，关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会将继续加强关联交易监督管理，推动消费者权益保护，监督推进普惠金融和住房租赁战略实施，督导绿色金融和乡村振兴金融，监督公益捐赠执行，审核社会责任报告等，根据董事会授权，协助董事会开展相关工作。

10.4 监事会

监事会的职责

监事会是本行的监督机构，向股东大会负责，依法行使下列主要职权：

- 监督董事会、高级管理层及其成员履职尽职情况；
- 当董事、高级管理人员的行为损害本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；
- 检查、监督本行的财务活动；
- 核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料；
- 监督银行的经营决策、风险管理和内部控制等，并对银行内部审计工作进行指导；
- 行使本行章程以及股东大会授予的其他职权。

监事会的组成

2020年末，本行监事会共有监事9名，其中股东代表监事3名，即王永庆先生、吴建杭先生、杨丰来先生，职工代表监事3名，即鲁可贵先生、程远国先生、王毅先生，外部监事3名，即赵锡军先生、刘桓先生、贵圣林先生。

因工作变动，程远国先生自2021年3月起不再担任本行职工代表监事。

本行监事的任期为3年，任期届满可连选连任。本行股东代表监事和外部监事由股东大会选举，职工代表监事由职工代表机构选举。

监事长

本行监事长为王永庆先生，负责组织履行监事会职责。

监事会的运作

监事会会议每年至少召开4次，若有需要则安排召开临时会议。监事会会议可采取现场会议方式和书面议案方式召开。通常在会议召开10日以前书面通知全体监事，载明开会事由。在监事会会议上，监事可自由发表意见，重要决定须进行详细讨论后作出。

监事会会议备有详细记录，并发送全体监事。监事会为行使职权，必要时可以聘请律师事务所、会计师事务所等专业性机构给予帮助，费用由本行支付。本行采取必要的措施和途径保障监事的知情权，按照规定及时向监事会提供有关的信息和资料。

监事列席董事会会议，监事会认为必要时，可指派监事列席董事会专门委员会会议和本行年度工作会、经营形势分析会、行长办公会等会议。本行监事会还通过调阅资料、调研检查、访谈座谈、履职测评等方式开展监督工作。

2020年，本行已为全体监事投保监事责任保险。

监事会会议

2020年，本行监事会于3月27日、4月28日、6月23日、8月28日、10月29日和12月24日共召开会议6次，全部为现场会议。主要审议通过了监事会报告、监督工作方案、银行定期报告、利润分配方案、股东代表监事候选人和外部监事候选人提名、2019年度内部控制评价报告等议案，并依据有关法律法规、上市地上市规则的规定进行了信息披露。

下表列示各位监事在2020年出席监事会会议的情况：

监事会成员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
股东代表监事		
王永庆先生	6/6	0/6
吴建杭先生	6/6	0/6
杨丰来先生	4/4	0/4
职工代表监事		
鲁可贵先生	6/6	0/6
程远国先生	6/6	0/6
王毅先生	6/6	0/6
外部监事		
赵锡军先生	6/6	0/6
刘桓先生	3/4	1/4
贵圣林先生	3/4	1/4
已离任监事		
方秋月先生	1/1	0/1

外部监事的工作情况

2020年，外部监事赵锡军先生、刘桓先生、贵圣林先生认真出席监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定；积极列席董事会及其专门委员会会议和经营管理层重要会议，参与监事会组织的专题调研，发挥经验和专长，建言献策。认真履职，勤勉尽责，为监事会有效履行监督职责做出了努力。

10.5 监事会专门委员会

监事会下设履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会。

履职尽责监督委员会

2020年末，履职尽责监督委员会由6名监事组成，主席由监事长王永庆先生担任，委员包括吴建杭先生、杨丰来先生、程远国先生、赵锡军先生、刘桓先生。

履职尽责监督委员会的主要职责：

- 制订对董事会、高级管理层及其成员履职监督与评价的规章制度、工作规划及计划、监督检查实施方案等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 提出对董事会、高级管理层及其成员履职评价报告；
- 组织拟订监事的考核办法并组织实施。

2020年，履职尽责监督委员会共召开4次会议，全部以现场会议方式召开。审核监事会对董事会及其成员、高级管理层及其成员履职情况的评价报告，审核监事会及监事履职情况的自我评价报告；研究制订2020年度履职监督与评价工作方案；审核股东代表监事候选人和外部监事候选人提名议案；审核股东代表监事绩效考核方案等议案；听取落实中央“六稳”“六保”决策部署及上半年经营计划执行情况、消费者权益保护工作开展情况等专题汇报。组织实施年度监督工作，协助监事会完成对董事会、高级管理层及其成员的监督与评价及监事会自我评价。

履职尽责监督委员会委员	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
王永庆先生	4/4	0/4
吴建杭先生	4/4	0/4
杨丰来先生	2/2	0/2
程远国先生	4/4	0/4
赵锡军先生	4/4	0/4
刘桓先生	2/2	0/2
已离任委员		
方秋月先生	1/1	0/1

2021年，履职尽责监督委员会将扎实开展各项履职尽责监督工作，探索改进工作方式方法，推动完善履职监督机制，协助监事会做好对董事会、高级管理层及其成员的履职监督与评价工作。

财务与内部控制监督委员会

2020年末，财务与内部控制监督委员会由6名监事组成，主席由外部监事赵锡军先生担任，委员包括吴建杭先生、杨丰来先生、鲁可贵先生、王毅先生和贵圣林先生。

财务与内部控制监督委员会的主要职责：

- 制订监事会财务与内部控制监督的规章制度、工作规划及计划等，提交监事会审议通过后执行或组织实施；
- 审核本行年度财务报告及董事会拟订的利润分配方案，并向监事会提出建议；
- 根据工作安排，协助监事会组织实施对本行财务与内部控制具体的监督检查工作。

2020年，财务与内部控制监督委员会共召开5次会议，全部以现场会议方式召开。审核定期报告、利润分配方案、内部控制评价报告等议案；定期听取财务报告审计、内控合规、内审发现及整改、信贷资产质量、全面风险管理、案件防控、流动性风险管理工作汇报；依据监管规定，有序组织开展对内部控制、重大资产收购与出售、关联交易、募集资金使用等事项进行监督并发表意见；专题听取资本管理及资本计量高级方法管理、账户原油业务风险管控、理财非标占比管控、新冠疫情对海外机构经营管理的影响、定价管理等情况汇报，提出专业建议，协助监事会做好对财务、风险与内部控制的监督。

财务与内部控制监督委员会	亲自出席次数/ 任职期间会议次数	委托出席次数/ 任职期间会议次数
赵锡军先生	5/5	0/5
吴建杭先生	5/5	0/5
杨丰来先生	3/3	0/3
鲁可贵先生	4/5	1/5
王毅先生	5/5	0/5
贵圣林先生	3/3	0/3
已离任委员		
方秋月先生	1/1	0/1

2021年，财务与内部控制监督委员会将继续认真履行职责，强化调查研究，加大监督力度，继续做好银行财务、风险与内部控制领域的监督工作。

10.6 高级管理层

高级管理层的职责

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，接受监事会监督。董事会对高级管理层的授权严格按照本行章程等公司治理文件执行。按照本行公司章程规定，行长行使以下职权：

- 主持本行的经营管理工作，组织实施董事会决议；
- 向董事会提交本行经营计划和投资方案，经董事会批准后组织实施；
- 拟订本行的基本管理制度；
- 授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；
- 建立行长问责制，对业务部门经理、职能部门经理、分行行长等进行业务考核；
- 提议召开临时董事会会议；
- 其他依据法律、法规、规章和本行章程规定以及股东大会、董事会决定由行长行使的职权。
- 副行长及其他高级管理人员协助行长工作。

高级管理层的运作

高级管理层依据本行公司章程等治理文件和董事会的授权，有序组织经营管理活动。根据董事会确定的战略和目标，制定综合经营计划，定期向董事会报告战略实施和计划执行情况；分析研判内外部形势，制定经营策略和管理措施，并根据市场变化适时作出调整；主动邀请董事、监事参加重要会议、重大活动，听取意见建议，密切与董事会、监事会的沟通，促进经营管理能力和运行效率的提升。

10.7 内部控制

本行内部控制的目标是合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。本行董事会负责按照企业内部控制规范体系的规定，建立健全和有效实施内部控制，评价其有效性，并监督内部控制体系的有效性。监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督。高管层负责组织领导内部控制的日常运行。

2020年度，本行持续提升内控评价的全面性和有效性，完善内控评价工具支撑。一是依托系统，全面实现内控评价的线上流程化。根据本行内控评价工作实践，开发内控评价系统并在各级机构全面推广上线。二是完善指标，提高内控评价的全面性与有效性。根据最新监管规则和行内制度规定，坚持问题导向，有针对性地修订评价指标，不断提升内控评价的全面性和有效性。三是融入流程，推行常态化内控评价工作机制。及时发现和改进内控缺陷，充分发挥评价的作用。

本行董事会及审计委员会每年度对内部控制有效性进行评估，并审查内部控制评价报告。2020年末，本行不存在财务报告内部控制重大缺陷，未发现非财务报告内部控制重大缺陷。董事会认为，本行已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

本行聘请安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)对内部控制进行审计。内部控制审计意见与本行对财务报告内部控制有效性的评价结论一致,内部控制审计报告对非财务报告内部控制重大缺陷的披露与本行内部控制评价报告披露一致。

内部控制的具体情况请参见本行于上交所网站、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站及本行网站发布的内部控制评价报告、内部控制审计报告。

10.8 会计师事务所酬金

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为本行及境内子公司2020年度国内会计师事务所,安永会计师事务所为本行及境外子公司2020年度国际会计师事务所。安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)为本行2020年度内部控制审计的会计师事务所。这是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第二年为本行提供审计服务。

截至2020年12月31日止年度,本集团就财务报表审计(含内部控制审计)及其他服务支付给安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)、安永会计师事务所及其他成员的酬金如下表所示:

(人民币百万元)	2020年度	2019年度	2018年度 ¹
财务报表审计费	140.96	140.96	148.00
其他服务费用	10.90	5.63	13.14

1.2018年,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为本行提供审计服务。

10.9 股东权利

召开临时股东大会

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数10%以上的股东,有权以书面方式向董事会提出召开临时股东大会。

董事会应在收到请求后10日内书面反馈意见。董事会同意的,在作出董事会决议后的5日内发出会议通知。董事会不同意或未回复的,提议股东可以书面方式向监事会提议。监事会同意的,应在收到请求5日内发出会议通知。监事会未发出会议通知的,连续90日以上单独或者合计持有银行发行在外有表决权股份总数10%以上股份的股东可以自行召集和主持临时股东大会。

向股东大会提出议案

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数3%以上股份的股东有权向股东大会提出议案;单独或合并持有银行发行在外有表决权股份总数1%以上股份的股东有权向股东大会提出独立董事候选人、外部监事候选人的议案。

股东大会议案应当在股东大会通知发出前提交股东大会召集人;在股东大会通知发出后,单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数3%以上股份的股东有权提出临时议案,临时提名议案应当在股东大会召开35日前提交股东大会召集人,其他临时议案应在股东大会召开20日前提出并书面提交股东大会召集人。

向董事会提出议案

单独或者合并持有银行发行在外有表决权股份总数10%以上的股东，可以向董事会提出议案。

向银行提出查询

股东依据章程有权获得银行有关信息，包括章程、股本状况、财务会计报告、董事会报告、监事会报告等。

10.10 投资者关系

与股东之间的有效沟通及投资者关系工作回顾

2020年，新冠肺炎疫情给全球经济社会发展带来显著冲击，资本市场波动有所加大，市场对银行业经营发展愈发关切。本行努力克服疫情影响，积极创新工作方式，主动加大与市场的有效沟通力度。首次举办线上年度和中期业绩发布会，以线上线下多种方式，将“走出去”与“请进来”相结合，通过组织业绩路演、参加投资者论坛、主动拜访投资者、接待投资者调研、回复投资者热线和信箱等多种渠道，认真倾听市场声音，及时回应市场关切，向市场深入传递本行支持疫情防控和经济社会发展的系列举措，本行“三大战略”推进成效和稳健均衡的业绩表现，本行在环境、社会和治理(ESG)方面的努力和成果，以及本行长期发展和竞争能力的优势，累计与境内外投资者及分析师交流两千余人次。积极的投资者关系管理工作取得了良好的效果，本行股价和市值表现良好。

股东查询

股东如对所持股份有任何查询事项，如股份转让、更改地址、报失股票及股息单等，请致函下列地址：

A股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上海市浦东新区杨高南路188号
电话：86-4008-058-058

H股：

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼
电话：852-2862-8555
传真：852-2865-0990

投资者查询

投资者如需向董事会查询，请联络：

中国建设银行股份有限公司董事会办公室
中国北京市西城区金融大街25号
电话：8610-6621-5533
传真：8610-6621-8888
电邮地址：ir@ccb.com

中国建设银行股份有限公司董事会办公室香港办事处
香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦29楼
电话：852-3918-6212

投资者可在本行网站(www.ccb.com)、上交所网站(www.sse.com.cn)、香港交易及结算所有限公司“披露易”网站(www.hkexnews.hk)阅览本年度报告。如对本年度报告有任何疑问，请致电本行热线8610-6621-5533或852-3918-6212。如对年报编制有任何意见或建议，请发送电邮至ir@ccb.com。

11 董事会报告书

本行董事会谨此呈列截至2020年12月31日止年度的董事会报告书及本集团的财务报表。

主要业务

本集团从事银行业及有关的金融服务。

业务回顾

本集团截至2020年12月31日止年度的业务回顾载列于本年度报告“经营情况讨论与分析”。关于本行环境政策及表现的讨论及与雇员的关系请参见本行《2020年企业社会责任报告》。

盈利与股息

本集团截至2020年12月31日止年度的利润及本集团于当日的财务状况载列于本年度报告“财务报告”；对报告期的经营成果、财务状况及变化的分析载列于本年度报告“经营情况讨论与分析”。

根据2019年度股东大会决议，本行已向2020年7月9日收市后在册的全体股东派发2019年度现金股息每股人民币0.320元（含税），合计人民币800.04亿元。

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），合计人民币815.04亿元，提请2020年度股东大会审议。如该宣派于年度股东大会上获得批准，股息将支付予在2021年7月14日收市后名列本行股东名册的股东。2020年度A股现金股息预期将于2021年7月15日派发，H股现金股息预期将于2021年8月5日派发。

利润分配政策的制定和执行情况

本行可以采取现金、股票、现金与股票相结合的形式分配股息；除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，且每年分配的现金股利不低于该年度集团口径下归属本行股东净利润的10%；调整利润分配政策应由董事会做专题论述，详细论证调整理由，形成书面论证报告，独立董事发表意见，并提交股东大会以特别决议通过。审议利润分配政策调整事项时，本行为股东提供网络投票方式。

本行利润分配政策的制定及执行情况符合公司章程的规定及股东大会决议的要求，决策程序和机制完备，分红标准和比例清晰明确，独立董事在利润分配方案的决策过程中尽职尽责并发挥了应有的作用。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

本行2018-2020年现金分红的数额及与净利润的比率如下：

(人民币百万元，百分比除外)	2020年	2019年	2018年
现金分红	81,504	80,004	76,503
占净利润的比例 ¹	30.0%	30.0%	30.0%

1.净利润为集团口径下归属于本行股东的净利润，现金分红详情载列于当年年报财务报表附注“利润分配”。

优先股利润分配情况请参见本年度报告“优先股相关情况”。

税项和税项减免

本行股东依据以下规定及不时更新的税收法规缴纳相关税项，并根据实际情况享受可能的税项减免，并应就具体缴纳事项咨询其专业税务和法律顾问意见。以下引用的税收法规均为截至2020年12月31日前发布。

A股股东

根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[2012]85号）和《关于上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[2015]101号）的规定，持股期限超过1年的，其股息红利所得暂免征收个人所得税；持股期限在1个月以上至1年（含1年）的，暂减按50%计入应纳税所得额；持股期限在1个月以内（含1个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额。上述所得统一适用20%的税率计征个人所得税。证券投资基金从上市公司取得的股息红利所得，亦按照上述规定计征个人所得税。

根据《企业所得税法》第二十六条第（二）项的规定，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称股权、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足12个月取得的投资收益。

根据《企业所得税法》及其实施条例的规定，非居民企业股东取得股息所得，减按10%征收企业所得税。

H股股东

根据中国税务法规，境外居民个人股东从境内非外商投资企业在香港发行的股票取得的股息红利所得，应由扣缴义务人依法代扣代缴个人所得税，但是持有境内非外商投资企业在香港发行的股票的境外居民个人股东，可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协定或中国内地和香港、澳门间接税收安排的规定，享受相关税收优惠。对于H股个人股东，一般按10%税率代扣代缴股息的个人所得税，税务法规及相关税收协定另有规定的除外。

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外H股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函[2008]897号）的规定，中国居民企业向境外H股非居民企业股东派发2008年及以后年度股息时，统一按10%的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局的惯例，在香港无须就本行派付的H股股息缴付税款。

有关沪港通的税项事宜根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于沪港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2014]81号）的规定执行。

有关深港通的税项事宜根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于深港股票市场交易互联互通机制试点有关税收政策的通知》（财税[2016]127号）的规定执行。

境内优先股股东

个人取得的非公开发行的境内优先股股息涉及的个人所得税缴纳事宜，根据中国相关税务法规规定执行。

根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定，符合条件的居民企业之间的境内优先股股息收益为免税收入，非居民企业取得的境内优先股股息所得，一般减按10%的税率征收企业所得税。

境外优先股股东

根据中国税务法规，本行向境外非居民企业股东派发境外优先股股息时，一般按10%的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局的惯例，在香港无需就本行派付的境外优先股股息缴付税款。

财务资料概要

本集团截至2020年12月31日止5个年度的经营业绩、资产和负债之概要载列于本年度报告“财务摘要”。

储备

本集团截至2020年12月31日止年度内储备变动的详情载列于本年度报告“合并股东权益变动表”。

捐款

本集团截至2020年12月31日止年度内作出公益捐赠总额3.22亿元，较上年度增加1.88亿元。

固定资产

本集团截至2020年12月31日止年度内的固定资产变动的详情载列于本年度报告财务报表附注“固定资产”。

退休福利

本集团提供给雇员的退休福利的详情载列于本年度报告财务报表附注“应付职工薪酬”。

主要客户

于2020年12月31日止年度，本集团5家最大客户利息收入及其他营业收入总额不超过本集团年度利息收入及其他营业收入总额的30%。

最终母公司和子公司

于2020年12月31日，本行的最终母公司和子公司的详情分别载列于本年度报告“股份变动及股东情况—本行主要股东”及财务报表附注“长期股权投资”。

股份发行

报告期内，本行未发行普通股、可转债或优先股。

债券发行

本行二级资本债券发行情况载列于本年度报告“股份变动及股东情况—证券发行与上市情况”。

股票挂钩协议

本行于2017年12月21日在境内市场非公开发行总金额600亿元境内优先股。于报告期末，除上述优先股，未订立或存续任何其他股票挂钩协议。

根据《商业银行资本管理办法（试行）》和《优先股试点管理办法》等规定，商业银行应设置将优先股强制转换为普通股的条款，即当触发事件发生时，商业银行按合同约定将优先股转换为普通股。触发事件包括核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，以及银保监会认定若不进行转股或减记，或者相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行根据相关规定对优先股设置了将优先股强制转换为普通股的触发事件条款。假设本行发生该等触发事件并且所有优先股都需要按照初始转股价格强制转换为普通股，境内优先股转换为A股普通股的数量不会超过11,538,461,538股。报告期内，本行优先股没有发生任何需要强制转换为普通股的触发事件情况。

股本及公众持股量

报告期末，本行共发行普通股股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），拥有普通股注册股东372,500名，符合有关法律、法规、上市地上市规则公众持股量的有关规定。

股份的买卖和赎回

有关本行赎回美元境外优先股情况，请参见“股份变动及股东情况—优先股相关情况”。除此之外，报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

优先认股权

报告期内，本行章程没有授予本行股东优先认股权的条款。本行章程规定，本行增加资本，可以采取向投资人募集新股、向现有股东配售或派送新股、以资本公积金转增股本等方式。

前十大股东及持股情况

截至2020年12月31日，本行前十大股东及持股情况载列于本年度报告“股份变动及股东情况”。

董事、监事及高级管理人员情况

请参见本年度报告“董事、监事及高级管理人员情况”。

独立董事的独立性

本行已经收到每名独立董事根据港交所上市规则第3.13条就其独立性而作出的年度确认函。本行认为本行所有独立董事均属于独立人士，其独立性符合港交所上市规则第3.13条所载的相关指引。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

截至2020年12月31日，根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓如下：

名称	股份类别	股数	权益性质	占A股已发行股份总数百分比 (%)	占H股已发行股份总数百分比 (%)	占全部已发行普通股股份总数百分比 (%)
汇金公司 ¹	A股	692,581,776	好仓	7.22	-	0.28
汇金公司 ²	H股	133,262,144,534	好仓	-	59.31	57.03

1.2015年12月29日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益共692,581,776股，占已发行A股（9,593,657,606股）的7.22%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由汇金公司直接持有，496,639,800股A股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至2020年12月31日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股195,941,976股，汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司直接持有本行A股496,639,800股。

2.2009年5月26日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共133,262,144,534股，占当时已发行H股（224,689,084,000股）的59.31%，占当时已发行普通股（233,689,084,000股）的57.03%。截至2020年12月31日，根据本行H股股东名册记载，汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，占已发行H股（240,417,319,880股）的59.31%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的57.03%。

董事和监事在本行或其相联法团的股份、相关股份及债权证的权益和淡仓

截至2020年12月31日，本行部分监事担任现职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，其中吴建杭先生20,966股、杨丰来先生16,789股、鲁可贵先生18,989股、程远国先生15,863股、王毅先生13,023股；已离任执行董事、副行长章更生先生19,304股。除此之外，本行各位董事、监事在本行或其相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第XV部分）的股份、相关股份及债权证中概无拥有任何根据香港《证券及期货条例》第XV部第7及第8分部须知会本行及港交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），或根据香港《证券及期货条例》第352条规定须在存置之权益登记册中记录、或根据港交所上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》的规定需要通知本行和港交所之权益或淡仓。

截至2020年12月31日，除员工股权激励方案外，本行未授予董事、监事或其配偶或十八岁以下子女认购本行或其任何相联法团的股份或债权证的其他任何权利。

董事会成员之间财务、业务、亲属关系

董事会成员之间并不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大关系。

董事及监事之合约权益、服务合约及董事责任保险

本行各董事及监事或与其有关联的实体在2020年内与本行或其控股公司、附属公司或同系附属公司所订立之与本集团业务有关的重要交易、安排或合约中，概无拥有任何实际直接或间接的权益（服务合约除外）。

本行各位董事及监事概无与本行签订任何一年内若由本行终止合约时须作出赔偿之服务合约（法定赔偿除外）。

2020年，本行已为全体董事投保董事责任保险。

董事在与本行构成竞争之业务所占权益

除本行董事主要经历载列信息外，本行并无任何董事在与本行直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

公司治理

本行推进国有商业银行治理体系和治理能力现代化，推动公司治理体制机制进一步完善。有关本行所采纳的企业管治常规及对《企业管治守则》及《企业管治报告》的遵守情况，载列于本年度报告“公司治理报告”。

公司章程修订情况

2020年，本行并未修订公司章程。

关联交易

2020年，本行在日常业务中与根据港交所上市规则界定的本行关连人士进行了一系列关联交易。该等交易符合港交所上市规则第14A.73条规定的豁免适用条件，全面豁免遵守股东批准、年度审阅及所有披露规定。

依据境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况有关内容请参见本年度报告财务报表附注“关联方关系及其交易”。

重大投资

截至2020年12月31日，本集团未发生根据港交所上市规则附录十六第32(4A)条要求披露的重大投资。

董事、监事及高级管理人员薪酬政策

本行已对董事、监事及高级管理人员的薪酬政策作出明确规范。对中央管理企业负责人的薪酬，执行中央金融企业负责人薪酬相关办法。本行其他董事、监事及高级管理人员的薪酬制度遵循激励与约束相统一，短期激励与长期激励相兼顾，政府监管与市场调节相结合的原则，实行由基本年薪、绩效年薪以及福利性收入组成的结构薪酬制度。本行为包括董事、监事和高级管理人员在内的员工加入了中国各级政府组织的各类法定退休计划。除对中央管理企业负责人按照国家规定核定任期激励收入外，本行未对其他董事、监事及高级管理人员实施中长期激励计划。

环境政策及表现

本行将打造“低碳环保的银行”纳入企业社会责任战略，将建设“绿色银行”作为中长期业务规划的目标。积极履行环境责任，推动经济社会高质量发展，服务落实好“2030碳达峰、2060碳中和”目标，大力支持低碳经济和环保产业，加大企业节能减排力度，积极推行网络金融服务，倡导低碳运营，降低自身能源消耗。

关于本行环境政策及表现的讨论请参见本行《2020年企业社会责任报告》。

与雇员和客户的关系

员工是本行的宝贵资源，本行依法保障员工各项劳动权利，并致力于为员工搭建广阔的发展平台，在薪酬福利、培训培养、成长通道等方面持续为员工提供职业发展保障。本行秉承“以客户为中心”的理念，践行新金融行动，大力推进服务功能创新，让客户随时随地获取服务，创造智慧、便捷、卓越客户服务体验，满足广大客户金融服务需求。

关于本行与员工的关系请参见本行《2020年企业社会责任报告》。

信息披露

2020年，本行严格遵守信息披露相关法律法规和监管规定，及时跟进监管变化，健全完善工作机制，持续进行信息披露培训，积极履行信息披露义务，保证信息披露的真实、准确、完整与及时，逐步扩大自愿性信息披露，不断提升信息披露水平。

内幕信息知情人登记管理

本行制定了内幕信息知情人管理办法，并按照该办法及有关法律法规和本行其他有关规章制度的要求，严格执行内幕信息保密制度，规范信息传递流程，控制内幕信息知情人范围。报告期内，未发现有内幕信息知情人利用内幕信息买卖本行股份的情况。

报告期后事项

本集团及本行于2021年1月26日在境内发行了3年期小型微型企业贷款专项金融债券，固定利率3.30%，面值共计人民币200.00亿元，募集资金专项用于发放小微企业贷款。

本集团于2021年1月28日在境内发行了2031年到期的60.00亿元次级债券，本债券品种为10年期固定利率债券，在第5年末附发行人有条件的赎回权。

承董事会命

田国立

董事长

2021年3月26日

12 监事会报告书

2020年，监事会根据法律法规、监管要求和银行章程规定，认真履行监督职责。坚持问题导向，不断健全工作机制，着力提升监督实效，推动完善公司治理，促进银行稳健发展，切实发挥监督职能作用。

主要工作情况

依法召开监事会会议。全年共召开监事会会议6次，审议银行定期报告、履职评价报告、监事会工作总结、监事提名等19项议案，召开履职尽责监督委员会会议4次，财务与内部控制监督委员会会议5次，召开专题会议2次。监事会听取了落实中央“六稳”“六保”决策部署及上半年经营计划执行情况、金融科技应用成效及信息技术风险管控情况等32项专题汇报，书面参阅了全面风险管理情况、中型客户发展情况等23项报告材料，聚焦银行落实国家重大决策部署、支持疫情防控和经济社会发展等重大事项，深入开展研究讨论，就战略实施、业务发展、风险管理和内部控制等提出监督意见和建议。

扎实开展履职尽责监督。监事会成员列席董事会及其专门委员会会议、全行工作会、经营形势分析会、行长办公会等重要会议，以及通过座谈访谈、调阅资料和专题调研等方式，持续强化对董事会、高级管理层及其成员履职情况的监督。审核股东大会、董事会等会议材料和议程安排，监督议事程序、决策过程和结果、信息披露等合法合规性。了解经营管理状况，监督股东大会和董事会决议执行情况。在综合全年监督工作基础上，形成对董事会及其成员、高级管理层及其成员年度履职情况的评价意见，并按规定向股东大会和监管部门报告。

认真做好财务监督。强化定期报告监督，关注疫情影响下外部审计师的替代审计程序与信贷抽样的实施情况，提出协助建立集团统一的理财回表认定标准与流程等建议。持续加强重要财务决策监督，专题听取股权投资、经营计划执行相关情况汇报，提出差异化安排战略性和经营性投资回报要求，持续优化业务结构等监督意见。聚焦疫情防控与经济社会发展，关注经营管理面临的压力和挑战，专题听取本行定价相关情况汇报。通过听取汇报、开展专题调研等形式，深入了解董事会和高级管理层在资本管理、并表管理方面履职情况，在肯定资本精细化管理、并表系统管理建设等工作基础上，提出以系统性、前瞻性思维谋划资本管理，推动子公司更好地发挥战略协同作用等建议。

不断深化风险管理监督。深入分析疫情冲击对经营管理的重大影响，聚焦重点业务、重点领域，把守住不发生系统性风险底线贯穿于监督工作全过程。认真履行压力测试、流动性风险管理等监督职责，及时听取主要压力测试项目、疫情对海外业务影响等专题汇报，提出要重视境外机构合规及风险管控，加强流动性风险管理、业务连续性管理等监督意见。银行压力测试工作更具针对性，流动性风险主要指标满足监管要求。持续关注资产质量变化，对资产质量管控压力较大的分行加强督导，聚焦存量风险化解和新增风险防范，促进信贷结构优化。专题听取全行智能风控体系建设情况汇报，着眼于体制机制建设，提出进一步促进智能风控和业务流程的有机融合等建议。关注集团风险协同管控，从集团角度对风险偏好、授信管理、风险穿透等方面，提出加强集团共有客户授信管控等监督意见。做好大型银行监管强化标准执行情况的常态化监测工作。

持续加强内控合规监督。重点强化对反洗钱、关联交易、案件防控、员工行为治理等内控合规重点领域和薄弱环节的监督，及时掌握工作进展、了解存在困难和问题。听取案件防控工作专题汇报，提出有针对性的建议，促进相关工作完善和改进。持续关注海外机构、子公司内控合规管理情况，推动完善长效管理机制。听取存量理财业务整改的专题汇报，提出以集团视野通盘谋划和构建可持续的资产管理模式等监督意见。以推动根源性、系统性整改为目标，定期听取内部审计发现及整改、监管通报问题整改落实进展等情况，督促重点问题得到有效整改，推动集团合规管理工作水平提升。

进一步提升监督工作质效。高度重视“三个能力”建设，推进“三大战略”及新金融实践，促进防范化解金融风险，强化过程监督，注重从制度体制机制上推动银行治理效能的提升，促进银行治理体系和治理能力现代化，充分发挥以监督促发展的作用。切实履行战略监督职责，开展普惠金融战略规划专题评估。聚焦银行经营发展中重大问题开展调查研究，完成数据治理、子公司管理机制等专题调研，提出进一步夯实数据基础、强化集团协同和风险管控等有针对性的监督意见。合理安排议事内容，深化议题研究讨论，有效提升监事会及专门委员会议事质量和效率。加强与董事会、高级管理层的沟通，就重要监督事项进行充分交流，深入了解实际情况，提出合理意见建议。进一步改进监督意见传导落实机制，强化问题导向、目标导向、结果导向，持续提升监督工作实效。重视监事会自身建设，顺利完成股东代表监事选任和外部监事增选，完善监事会成员多元化组成，进一步增强整体履职能力。全体监事认真参与监事会工作，切实履行监督职责。

对本行有关事项发表的独立意见

依法运作

报告期内，本行依法开展经营活动，决策程序符合法律、法规和本行章程的规定。董事、高级管理人员勤勉尽责，监事会未发现其履行职务时有违反法律、法规、本行章程或损害本行利益的行为。

财务报告

本行2020年度财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果。

募集资金使用

报告期内，本行发行20亿美元境外二级债和650亿元境内二级债，发行的募集资金在扣除发行费用后，依据适用法律和主管部门的批准全部用于补充本行二级资本，与本行承诺的用途一致。

收购和出售资产

报告期内，未发现收购和出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成资产流失的行为。

关联交易

报告期内，未发现关联交易中有损害本行利益的行为。

内部控制

报告期内，本行持续加强和完善内部控制，监事会对《2020年度内部控制评价报告》无异议。

履行社会责任

报告期内，本行认真履行社会责任，监事会对《2020年社会责任报告》无异议。

信息披露事务管理制度实施情况

报告期内，本行认真执行信息披露事务管理制度，履行信息披露义务，未发现信息披露中存在违法违规的行为。

董事、监事、高级管理人员履职评价结果

参加履职评价的董事、监事、高级管理人员2020年度履职评价结果为称职。

承监事会命

王永庆

监事长

2021年3月26日

13 重要事项

重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

股权激励计划执行进展情况

自2007年7月本行实施首期员工持股计划后，报告期内本行未实施新一期股权激励计划。

重大关联交易事项

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。本行所有的关联交易都是依据商业原则，本着公正、公平、公开的原则进行交易，给予关联方的价格不会优于对非关联方的同类交易。

重大合同及其履行情况

2019年5月24日，央行、银保监会联合发布公告，决定对包商银行股份有限公司实行接管。接管组委托本行托管包商银行股份有限公司业务，托管期限一年。本行在接管组的指导下，按照托管协议开展工作。2020年5月下旬，本行已圆满完成各项托管任务，结束对包商银行的托管工作。该事项对本行的经营管理和盈利状况无重大影响。除此之外，报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

担保业务属于本行日常经营活动中常规的业务之一，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，没有其他需要披露的重大担保事项。报告期内本行亦无其他需要披露的重大合同。

承诺事项履行情况

2004年9月，汇金公司曾做出“避免同业竞争”承诺，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：(1)公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；(2)为本行的最大利益行使股东权利。

2016年4月6日，根据中国证监会的相关规定，为保证本行优先股发行摊薄即期回报的填补措施能够得到切实履行，汇金公司作出以下承诺：不越权干预本行经营管理活动，不侵占本行利益。

截至2020年12月31日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

受处罚情况

报告期内，本行及全体董事、监事、高级管理人员、实际控制人不存在被有权机关调查，被司法机关或纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被市场禁入、被认定为不适当人选，被环保、安监、税务等其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

诚信状况

报告期内，本行及控股股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

重大事件

2020年12月，经董事会审批同意，本行向建信投资增资不超过300亿元，增资分次进行，首次增资150亿元。2021年3月，建信投资已完成增资相关事宜，注册资本从120亿元增加至270亿元。详情请参见本行2020年12月2日发布的公告。

2020年10月，建信人寿已完成增资相关事宜，注册资本从44.96亿元增加至71.20亿元，本行对建信人寿的持股比例保持不变。详情请参见本行2019年4月29日发布的公告。

2020年9月，建信信托已完成增资相关事宜，注册资本从24.67亿元增加至105亿元，本行对建信信托有限责任公司的出资比例保持不变。详情请参见本行2020年7月17日发布的公告。

2020年7月，本行签署发起人协议，拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资80亿元，资金分五年到位。详情请参见本行2020年7月16日发布的公告。

2020年7月，建信租赁已完成增资相关事宜，注册资本从80亿元增加至110亿元。详情请参见本行2020年4月22日发布的公告。

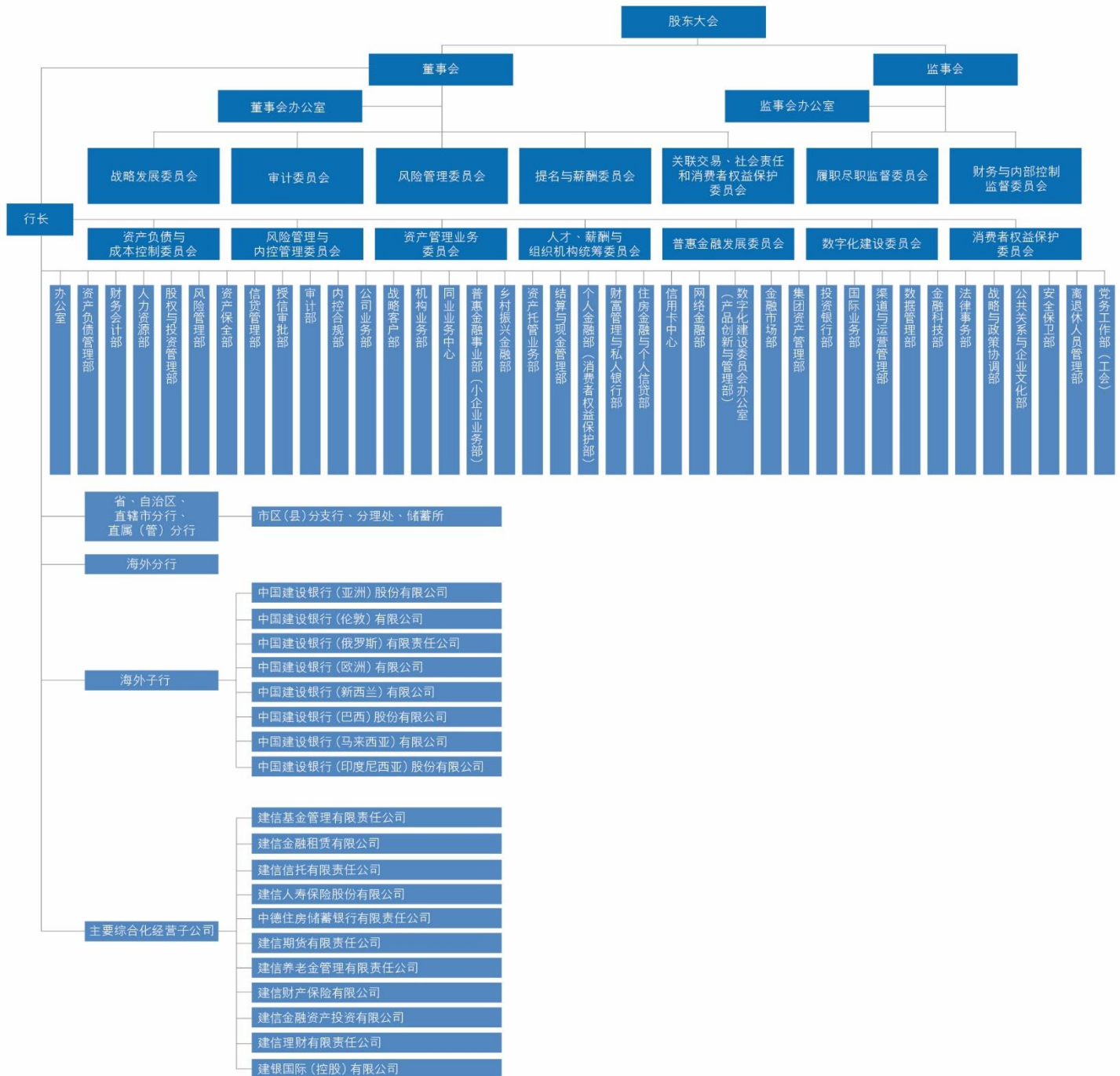
2020年7月，建行欧洲已完成增资相关事宜，注册资本从2亿欧元增加至5.5亿欧元。详情请参见本行2019年10月30日发布的公告。

2020年4月，本行完成向国家融资担保基金有限责任公司第三期出资款7.5亿元的出资缴付工作。资金拟分四年到位，共计30亿元。详情请参见本行2018年7月31日发布的公告。

履行社会责任情况

本行履行社会责任的情况请参见“企业社会责任（环境、社会与治理）”部分。

14 组织架构图



15 分支机构及子公司

国内一级分行

安徽省分行	地址：合肥市云谷路2358号 邮编：230001 电话：0551-62874100 传真：0551-62872014
北京市分行	地址：北京市宣武门西大街28号楼4门 邮编：100053 电话：010-63603682 传真：010-63603656
重庆市分行	地址：重庆市渝中区民族路123号 邮编：400010 电话：023-63771855 传真：023-63771835
大连市分行	地址：大连市中山区解放街1号 邮编：116001 电话：0411-88066666 传真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市台江区江滨中大道298号 邮编：350009 电话：0591-87838467 传真：0591-87856865
甘肃省分行	地址：兰州市秦安路77号 邮编：730030 电话：0931-4891555 传真：0931-4891862
广东省分行	地址：广州市东风中路509号 邮编：510045 电话：020-83018888 传真：020-83013950
广西壮族自治区分行	地址：南宁市民族大道90号 邮编：530022 电话：0771-5513110 传真：0771-5513012
贵州省分行	地址：贵阳市中华北路148号 邮编：550001 电话：0851-86696000 传真：0851-86696371

海南省分行	地址：海口市国贸路8号建行大厦 邮编：570125 电话：0898-68587268 传真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家庄市自强路40号 邮编：050000 电话：0311-88601010 传真：0311-88601001
河南省分行	地址：郑州市花园路80号 邮编：450003 电话：0371-65556677 传真：0371-65556688
黑龙江省分行	地址：哈尔滨市南岗区红军街67号 邮编：150001 电话：0451-58683565 传真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武汉市建设大道709号 邮编：430015 电话：027-65775888 传真：027-65775881
湖南省分行	地址：长沙市白沙路2号 邮编：410005 电话：0731-84419910 传真：0731-84419141
吉林省分行	地址：长春市西安大路810号 邮编：130061 电话：0431-80835310 传真：0431-88988748
江苏省分行	地址：南京市洪武路188号 邮编：210002 电话：025-84200545 传真：025-84209316
江西省分行	地址：南昌市八一大道366号 邮编：330006 电话：0791-86848200 传真：0791-86848318

辽宁省分行	地址：沈阳市和平区中山路176号 邮编：110002 电话：024-22787600 传真：024-22857427
内蒙古自治区分行	地址：呼和浩特市赛罕区大学东街6号 邮编：010010 电话：0471-4593751 传真：0471-4593890
宁波市分行	地址：宁波市宝华街255号 邮编：315040 电话：0574-87328212 传真：0574-87325019
宁夏回族自治区分行	地址：银川市兴庆区南薰西街98号 邮编：750001 电话：0951-4126266 传真：0951-4106165
青岛市分行	地址：青岛市崂山区深圳路222号 邮编：266061 电话：0532-68670056 传真：0532-82670157
青海省分行	地址：西宁市西大街59号 邮编：810000 电话：0971-8261743 传真：0971-8261287
山东省分行	地址：济南市龙奥北路168号 邮编：250099 电话：0531-82088007 传真：0531-86169108
陕西省分行	地址：西安市南广济街38号 邮编：710002 电话：029-87617515 传真：029-87606014
山西省分行	地址：太原市迎泽大街126号 邮编：030001 电话：0351-4957800 传真：0351-4957871

上海市分行	地址：上海市陆家嘴环路900号 邮编：200120 电话：021-58880000 传真：021-58781818
深圳市分行	地址：深圳市福田区鹏程一路8号深圳建行大厦 邮编：518038 电话：0755-81686666 传真：0755-81683333
四川省分行	地址：成都市提督街86号四川建行大厦 邮编：610016 电话：028-86767161 传真：028-86767187
苏州分行	地址：苏州市工业园区苏州大道西18号 邮编：215021 电话：0512-62788786 传真：0512-62788783
天津市分行	地址：天津市河西区南京路19号增1号 邮编：300203 电话：022-58751166 传真：022-58751811
西藏自治区分行	地址：拉萨市北京西路21号 邮编：850008 电话：0891-6838792 传真：0891-6836818
厦门市分行	地址：厦门市鹭江道98号 邮编：361001 电话：0592-2158668 传真：0592-2158862
新疆维吾尔自治区分行	地址：乌鲁木齐市民主路99号 邮编：830002 电话：0991-2848666 传真：0991-2819160
云南省分行	地址：昆明市金碧路建行大厦 邮编：650021 电话：0871-63060858 传真：0871-63060333

浙江省分行

地址：杭州市解放东路33号
邮编：310016
电话：0571-85313263
传真：0571-85313001

海外分行

阿斯塔纳分行

地址：26th Floor, Talan Towers, 16 Dostyk street, Esil district,
Nur-Sultan City, The Republic of Kazakhstan
电话：007-7172738888
传真：007-7172736666

澳门分行

地址：澳门新马路六十一号永光广场5楼
电话：00853-82911880
传真：00853-82911804

迪拜国际金融中心分行

地址：31th floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC,
128220 Dubai, UAE
电话：00971-4-5674888
传真：00971-4-5674777

东京分行

地址：13F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1,
Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan
电话：0081-3-52935218
传真：0081-3-32145157

大阪分行

地址：1/F, Itoh Building, 3-6-14 Minamihonmachi, Chuo-
ku, Osaka-shi, Osaka 541-0054, Japan
电话：0081-6-61209080
传真：0081-6-62439080

多伦多分行

地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3
电话：001-647-7777700
传真：001-647-7777739

法兰克福分行

地址：Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main,
Germany
电话：0049-69-9714950
传真：0049-69-97149588, 97149577

胡志明市分行

地址：11th Floor Sailing Tower, 111A Pasteur Street, District 1,
Ho Chi Minh City, Vietnam
电话：0084-28-38295533
传真：0084-28-38275533

卢森堡分行	地址: 1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 电话: 00352-28668800 传真: 00352-28668801
伦敦分行	地址: 111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 电话: 0044-20-70386000 传真: 0044-20-70386001
纳闽分行	地址: Level 13(E), Main Office Tower, Financial Park, Jalan Merdeka Labuan, Malaysia 电话: 006087-582018 传真: 006087-451188
纽约分行	地址: 33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 电话: 001-646-7812400 传真: 001-212-2078288
首尔分行	地址: China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea 电话: 0082-2-67303600 传真: 0082-2-67303601
苏黎世分行	地址: Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland 电话: 0041-43-5558800 传真: 0041-43-5558898
台北分行	地址: 11047台北市信义区信义路五段108号1楼 电话: 00886-2-87298088 传真: 00886-2-27236633
悉尼分行	地址: Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 电话: 0061-2-80316100 传真: 0061-2-92522779
布里斯班分行	地址: 340 Queen Street, Brisbane, QLD 4000, Australia 电话: 0061-7-30691900 传真: 0061-2-92522779
墨尔本分行	地址: Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia 电话: 0061-3-94528500 传真: 0061-2-92522779
珀斯分行	地址: Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia 电话: 0061-8-62463300 传真: 0061-2-92522779

- 香港分行 地址：香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼
电话：00852-39186939
传真：00852-39186001
- 新加坡分行 地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore
048619
电话：0065-65358133
传真：0065-65356533
- 新西兰分行 地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland
1010, New Zealand
电话：0064-9-3388200
传真：0064-9-3744275
- 约翰内斯堡分行 地址：95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa
2196
电话：0027-11-5209400
传真：0027-11-5209411
- 开普敦分行 地址：15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape
Town, South Africa
电话：0027-21-4197300
传真：0027-21-4433671
- 智利分行 地址：Isidora Goyenechea 2800, 30th floor, Santiago, Chile
邮编：7550000
电话：0056-2-27289100

附属公司

- 建信财产保险有限公司 地址：北京市朝阳区东三环北路甲26号博瑞大厦20层
邮编：100026
电话：010-85098000
传真：010-85098007
网址：www.ccbpi.com.cn
- 建信基金管理有限责任公司 地址：北京市西城区金融大街7号英蓝国际金融中心16层
邮编：100033
电话：010-66228888
传真：010-66228889
网址：www.ccbfund.cn
- 建信金融资产投资有限公司 地址：北京市西城区金融大街甲9号楼16层1601-01单元
邮编：100033
电话：010-67590600
传真：010-67590601

- 建信金融租赁有限公司 地址：北京市西城区闹市口大街长安兴融中心1号院4号楼6层
邮编：100031
电话：010-67594013
传真：010-66275808
网址：www.ccbleasing.com
- 建信理财有限责任公司 地址：深圳市福田区益田路5033号深圳平安金融中心写字楼
北塔89-92层
邮编：518000
电话：0755-88338101
传真：0755-88338085
- 建信期货有限责任公司 地址：上海市浦东新区银城路99号建行上海中心大厦5楼
邮编：200120
电话：021-60635551
传真：021-60635520
网址：www.ccbfutures.com
- 建信人寿保险股份有限公司 地址：上海市浦东新区银城路99号建行大厦29-33楼
邮编：200120
电话：021-60638288
传真：021-60638204
网址：www.ccb-life.com.cn
- 建信信托有限责任公司 地址：北京市西城区闹市口大街长安兴融中心1号院4号楼10
层
邮编：100031
电话：010-67596584
传真：010-67596590
网址：www.ccbtrust.com.cn
- 建信养老金管理有限责任公司 地址：北京市海淀区知春路7号致真大厦A座11层
邮编：100191
电话：010-56731294
传真：010-56731203
网址：www.ccbpension.com
- 建银国际（控股）有限公司 地址：香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦12楼
电话：00852-39118000
传真：00852-25301496
网址：www.ccbintl.com.hk
- 中德住房储蓄银行有限公司 地址：天津市和平区贵州路19号
邮编：300051
电话：022-58086699
传真：022-58086808
网址：www.sgb.cn

- 中国建设银行（巴西）股份有限公司 地址：Avenida Brigadeiro Faria Lima, 4440, 2 and 5F, Itaim Bibi - São Paulo - SP- 04538-132
电话：0055-11-21739000
传真：0055-11-21739101
- 中国建设银行（俄罗斯）有限责任公司 地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia
电话：007-495-6759800-140
传真：007-495-6759810
- 中国建设银行（伦敦）有限公司 地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K.
电话：0044-20-70386000
传真：0044-20-70386001
- 中国建设银行（马来西亚）有限公司 地址：Ground Floor, South Block, Wisma Golden Eagle Realty, 142A Jalan Ampang, Kuala Lumpur, Malaysia
邮编：50450
电话：00603-21601888
传真：00603-27121819
- 中国建设银行（欧洲）有限公司 地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg
电话：00352-28668800
传真：00352-28668801
- 阿姆斯特丹分行 地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands
电话：0031-0-205047899
传真：0031-0-205047898
- 巴黎分行 地址：86-88 bd Haussmann 75008 Paris, France
电话：0033-155309999
传真：0033-155309998
- 巴塞罗那分行 地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017, Barcelona, Spain
电话：0034-935225000
传真：0034-935225078
- 华沙分行 地址：Warsaw Financial Center, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland
电话：0048-22-1666666
传真：0048-22-1666600
- 米兰分行 地址：Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy
电话：0039-02-32163000
传真：0039-02-32163092

- 中国建设银行（新西兰）有限公司 地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand
电话：0064-9-3388200
传真：0064-9-3744275
- 中国建设银行（亚洲）股份有限公司 地址：香港中环干诺道中3号中国建设银行大厦28楼
电话：00852-39186939
传真：00852-39186001
- 中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司 地址：Sahid Sudirman Center 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta
邮编：10220
电话：0062-2150821000
传真：0062-2150821010
网址：www.idn.ccb.com

16 备查文件目录

- 一、载有本行法定代表人田国立、主管财会工作负责人王江和财务会计部总经理张毅签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件正本及公告原稿。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告。

附录一 外部审计师审计报告及财务报告

目录

外部审计师审计报告

财务报表：

合并及银行资产负债表
合并及银行利润表
合并股东权益变动表
银行股东权益变动表
合并及银行现金流量表

财务报表附注：

- 1 基本情况
- 2 编制基础
- 3 遵循声明
- 4 重要会计政策和会计估计
- 5 税项
- 6 现金及存放中央银行款项
- 7 存放同业款项
- 8 拆出资金
- 9 衍生金融工具及套期会计
- 10 买入返售金融资产
- 11 发放贷款和垫款
- 12 金融投资
- 13 长期股权投资
- 14 结构化主体
- 15 固定资产
- 16 土地使用权
- 17 无形资产
- 18 商誉
- 19 递延所得税
- 20 其他资产
- 21 资产减值准备变动表
- 22 向中央银行借款
- 23 同业及其他金融机构存放款项
- 24 拆入资金
- 25 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
- 26 卖出回购金融资产款
- 27 吸收存款
- 28 应付职工薪酬
- 29 应交税费
- 30 预计负债
- 31 已发行债务证券

- 32 其他负债
- 33 股本
- 34 其他权益工具
- 35 资本公积
- 36 其他综合收益
- 37 盈余公积
- 38 一般风险准备
- 39 利润分配
- 40 利息净收入
- 41 手续费及佣金净收入
- 42 投资收益
- 43 公允价值变动（损失）/收益
- 44 其他业务收入
- 45 业务及管理费
- 46 信用减值损失
- 47 其他资产减值损失
- 48 其他业务成本
- 49 所得税费用
- 50 非经常性损益表
- 51 每股收益及净资产收益率
- 52 现金流量表补充资料
- 53 金融资产的转让
- 54 经营分部
- 55 委托贷款业务
- 56 担保物信息
- 57 承诺及或有事项
- 58 关联方关系及其交易
- 59 风险管理
- 60 资产负债表日后事项
- 61 上期比较数字

财务报表补充资料：

- 1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异
- 2 流动性覆盖率及净稳定资金比例
- 3 杠杆率

审计报告

安永华明（2021）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

中国建设银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附第1页至第301页的中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”）的财务报表，包括2020年12月31日的合并及银行资产负债表，2020年度的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的建设银行的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了建设银行2020年12月31日的合并及银行财务状况以及2020年度的合并及银行经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于建设银行，并履行了职业道德方面的其他责任。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。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。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。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，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为应对评估的财务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，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失	
<p>建设银行按照财政部2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确认和计量以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失。建设银行在预期信用损失的计量中使用了较多重大判断和假设，包括：</p> <ul style="list-style-type: none">• 信用风险是否显著增加 - 信用风险是否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以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失有重大影响；• 模型和参数 - 预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设；• 前瞻性信息 - 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；• 是否已发生信用减值 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素，且其预期信用损失的计量依赖于未来预计现金流量的估计。	<p>我们评估并测试了与贷款发放、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执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行了信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵质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，评估建设银行对贷款评级的判断结果。</p> <p>在我所内部模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型、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：</p> <p>(1) 预期信用损失模型</p> <ul style="list-style-type: none">• 结合宏观经济变化、考虑新冠肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，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、信用风险是否显著增加等；

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失（续）	
<p>截至2020年12月31日，以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额人民币164,768.17亿元，占总资产的58.57%；相关贷款损失准备总额人民币5,560.63亿元，考虑到预期信用损失的计量涉及较多重大判断和假设，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见财务报表附注4(3)、附注4(26)b、附注11和附注59(1)。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 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及权重；• 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性，并对已发生信用减值的贷款和垫款，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵质押品的可回收金额。 <p>(2) 关键控制的设计和执行的有效性</p> <ul style="list-style-type: none">• 在我所信息科技审计专家的协助下，评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，及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。 <p>我们评估并测试了与建设银行信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
结构化主体的合并评估及披露	
<p>建设银行在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，持有很多不同的结构化主体的权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划、资产支持类证券等。截至2020年12月31日，未纳入合并范围的结构化主体中，建设银行发行的非保本理财产品的余额为人民币21,678.86亿元，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币30,683.34亿元。建设银行需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>建设银行在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、建设银行主导其相关活动的 ability、直接或间接持有的权益及回报、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。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，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。</p> <p>相关披露参见财务报表附注4(1)、附注4(26)f、附注12(1)a和附注14。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据建设银行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级和可变动性的分析，评估了建设银行对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们检查了相关的合同文件以分析建设银行是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的损失，包括抽查建设银行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。</p> <p>我们评估并测试了与建设银行对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
金融工具的估值	
<p>建设银行以公允价值计量的金融工具使用活跃市场报价或估值技术确定其公允价值。对于不具有活跃市场报价的金融工具，如非上市股权、私募基金投资和部分债权类投资等，建设银行采用估值技术确定其公允价值，而估值技术可能包括采用重大不可观察参数，依赖管理层主观判断的假设和估计。不同的估值技术或假设可导致金融工具的估值出现重大差异。</p>	<p>我们评估并测试了与金融工具估值相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p>
<p>截至2020年12月31日，建设银行持有的以公允价值计量的金融资产的账面价值为人民币27,833.90亿元，占总资产比例为9.89%。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。截至2020年12月31日，第三层级金融资产的账面价值为人民币1,734.84亿元，占以公允价值计量的金融资产比例为6.23%。考虑金额的重要性，且第三层级金融工具公允价值的确定涉及较多的主观判断，我们将金融工具的估值作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们选取样本执行审计程序，评估建设银行所采用的估值技术、参数和假设，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。</p>
<p>相关披露参见财务报表附注4(3)、附注4(26)c、附注9、附注11、附注12和附注59(5)。</p>	<p>对于在估值中采用了重大不可观察参数的金融工具，如非上市股权、私募基金投资和部分债权类投资等，我们利用我所内部估值专家对估值模型进行评估，选取样本进行独立估值，并将估值结果与建设银行的估值进行比较。</p> <p>我们评估并测试了与建设银行金融工具公允价值相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

四、其他信息

建设银行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估建设银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建设银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对建设银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致建设银行不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就建设银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60438537_A01号
中国建设银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：王鹏程
（项目合伙人）

中国注册会计师：田志勇

中国注册会计师：冯所腾

中国 北京

2021年3月26日

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表
2020年12月31日
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行		
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	
资产：					
现金及存放中央银行 款项	6	2,816,164	2,621,010	2,790,965	2,609,597
存放同业款项	7	453,233	419,661	406,533	368,495
贵金属		101,671	46,169	101,671	46,169
拆出资金	8	368,404	531,146	460,991	586,245
衍生金融资产	9	69,029	34,641	66,313	32,091
买入返售金融资产	10	602,239	557,809	585,310	551,985
发放贷款和垫款	11	16,231,369	14,542,001	15,764,751	14,053,834
金融投资	12				
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产		577,952	675,361	312,014	388,350
以摊余成本计量的金 融资产		4,505,243	3,740,296	4,397,169	3,646,480
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产		1,867,458	1,797,584	1,792,488	1,710,424
长期股权投资	13	13,702	11,353	70,892	69,290
纳入合并范围的结构 化主体投资	14	-	-	68,629	111,113
固定资产	15	172,505	170,740	137,218	138,898
土地使用权	16	14,118	14,738	13,236	13,400
无形资产	17	5,279	4,502	4,203	3,504
商誉	18	2,210	2,809	-	-
递延所得税资产	19	92,950	72,314	89,980	68,597
其他资产	20	238,728	194,127	231,764	200,857
资产总计		<u>28,132,254</u>	<u>25,436,261</u>	<u>27,294,127</u>	<u>24,599,329</u>

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2020年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
负债:					
向中央银行借款	22	781,170	549,433	781,170	549,339
同业及其他金融机构 存放款项	23	1,943,634	1,672,698	1,935,410	1,658,501
拆入资金	24	349,638	521,553	256,325	417,963
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	25	254,079	281,597	251,898	279,700
衍生金融负债	9	81,956	33,782	78,424	32,710
卖出回购金融资产款	26	56,725	114,658	33,364	93,194
吸收存款	27	20,614,976	18,366,293	20,289,611	18,024,561
应付职工薪酬	28	35,460	39,075	30,547	34,584
应交税费	29	84,161	86,635	82,374	82,164
预计负债	30	54,114	42,943	51,660	40,334
已发行债务证券	31	940,197	1,076,575	863,083	1,001,304
递延所得税负债	19	1,551	457	48	42
其他负债	32	545,240	415,435	321,698	217,263
负债合计		<u>25,742,901</u>	<u>23,201,134</u>	<u>24,975,612</u>	<u>22,431,659</u>

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行资产负债表(续)
2020年12月31日
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

附注	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股东权益:				
股本	33	250,011	250,011	250,011
其他权益工具	34			
优先股		59,977	59,977	79,636
永续债		39,991	39,991	39,991
资本公积	35	134,263	134,835	135,109
其他综合收益	36	15,048	21,759	33,527
盈余公积	37	275,995	275,995	249,178
一般风险准备	38	350,228	342,174	306,686
未分配利润	39	1,239,295	1,193,773	1,073,532
归属于本行股东 权益合计		2,364,808	2,318,515	2,167,670
少数股东权益		24,545	-	-
股东权益合计		<u>2,389,353</u>	<u>2,318,515</u>	<u>2,167,670</u>
负债和股东权益总计		<u>28,132,254</u>	<u>27,294,127</u>	<u>24,599,329</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

王江
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年三月二十六日

刊载于第21页至第301页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表
2020 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		755,858	705,629	693,253	647,483
利息净收入	40	575,909	537,066	560,045	521,551
利息收入		989,509	909,885	962,037	880,362
利息支出		(413,600)	(372,819)	(401,992)	(358,811)
手续费及佣金净收入	41	114,582	110,898	108,755	105,131
手续费及佣金收入		131,512	126,667	122,867	119,164
手续费及佣金支出		(16,930)	(15,769)	(14,112)	(14,033)
投资收益	42	19,444	20,549	20,867	15,169
其中：对联营企业和合 营企业的投资 收益		895	249	-	-
以摊余成本计量 的金融资产终 止确认产生的 收益		4,649	3,359	4,620	2,786
公允价值变动(损失)/收益	43	(640)	2,456	(2,243)	(646)
汇兑收益		5,262	4,617	3,618	4,718
其他业务收入	44	41,301	30,043	2,211	1,560
二、营业支出		(418,612)	(378,675)	(365,063)	(333,085)
税金及附加		(7,325)	(6,777)	(6,849)	(6,415)
业务及管理费	45	(179,308)	(179,531)	(167,309)	(167,577)
信用减值损失	46	(193,491)	(163,000)	(185,164)	(158,007)
其他资产减值损失	47	3,562	(521)	(3,902)	(349)
其他业务成本	48	(42,050)	(28,846)	(1,839)	(737)
三、营业利润		337,246	326,954	328,190	314,398
加：营业外收入		1,311	1,467	1,183	1,271
减：营业外支出		(1,941)	(1,824)	(1,888)	(1,441)
四、利润总额		336,616	326,597	327,485	314,228
减：所得税费用	49	(63,037)	(57,375)	(59,311)	(54,762)

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2020 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
五、净利润		<u>273,579</u>	<u>269,222</u>	<u>268,174</u>	<u>259,466</u>
归属于本行股东的净利润		271,050	266,733	268,174	259,466
少数股东损益		2,529	2,489	-	-
六、其他综合收益	36	<u>(16,918)</u>	<u>13,546</u>	<u>(11,768)</u>	<u>11,988</u>
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额		(16,938)	13,535	(11,768)	11,988
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		<u>224</u>	<u>702</u>	<u>76</u>	<u>900</u>
重新计量设定受益计划变动额		479	199	479	199
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(279)	444	(427)	642
其他		24	59	24	59

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2020年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(17,162)	12,833	(11,844)	11,088
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(9,111)	8,984	(9,146)	9,220
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(762)	1,624	(803)	1,616
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(491)	(175)	(205)	(175)
现金流量套期储备	(61)	(292)	(129)	(240)
外币报表折算差额	(6,737)	2,692	(1,561)	667
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	20	11	-	-

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行利润表(续)
2020 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	附注	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
七、综合收益总额		256,661	282,768	256,406	271,454
归属于本行股东的综合收益		254,112	280,268	256,406	271,454
归属于少数股东的综合收益		2,549	2,500	-	-
八、基本和稀释每股收益					
(人民币元)	51	1.06	1.05		

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

王江
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年三月二十六日

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2020 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
		优先股	永续债							
2020 年 1 月 1 日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>39,991</u>	<u>134,537</u>	<u>31,986</u>	<u>249,178</u>	<u>314,389</u>	<u>1,116,529</u>	<u>18,870</u>	<u>2,235,127</u>
本年增减变动金额	<u>-</u>	<u>(19,659)</u>	<u>-</u>	<u>(274)</u>	<u>(16,938)</u>	<u>26,817</u>	<u>35,839</u>	<u>122,766</u>	<u>5,675</u>	<u>154,226</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	271,050	2,529	273,579
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(16,938)	-	-	-	20	(16,918)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(16,938)	-	-	271,050	2,549	256,661
(三)股东投入和减少资本										
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,607	3,607
2. 其他权益工具持有者 减少资本	-	(19,659)	-	(274)	-	-	-	-	-	(19,933)
3. 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
4. 对控股子公司股权比 例变化	-	-	-	-	-	-	-	-	46	46

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2020年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	26,817	-	(26,817)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	35,839	(35,839)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	-	(80,004)
4. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,624)	-	(5,624)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(512)	(512)
2020年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

王江
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年三月二十六日

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2019年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
	优先股	永续债								
2019年1月1日	250,011	79,636	-	134,537	18,451	223,231	279,725	990,872	15,131	1,991,594
本年增减变动金额	-	-	39,991	-	13,535	25,947	34,664	125,657	3,739	243,533
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	266,733	2,489	269,222
(二)其他综合收益	-	-	-	-	13,535	-	-	-	11	13,546
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	13,535	-	-	266,733	2,500	282,768
(三)股东投入和减少资本										
1. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	1,980
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	-	39,991
3. 对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2019年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	34,664	(34,664)	-	-
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	-	(3,962)
5. 对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	(545)
2019年12月31日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>39,991</u>	<u>134,537</u>	<u>31,986</u>	<u>249,178</u>	<u>314,389</u>	<u>1,116,529</u>	<u>18,870</u>	<u>2,235,127</u>

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
银行股东权益变动表
2020 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
		优先股	永续债						
2020 年 1 月 1 日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>39,991</u>	<u>135,109</u>	<u>33,527</u>	<u>249,178</u>	<u>306,686</u>	<u>1,073,532</u>	<u>2,167,670</u>
本年增减变动金额	<u>-</u>	<u>(19,659)</u>	<u>-</u>	<u>(274)</u>	<u>(11,768)</u>	<u>26,817</u>	<u>35,488</u>	<u>120,241</u>	<u>150,845</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	268,174	268,174
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(11,768)	-	-	-	(11,768)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(11,768)	-	-	268,174	256,406
(三)股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者 减少资本	-	(19,659)	-	(274)	-	-	-	-	(19,933)

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
银行股东权益变动表(续)
2020年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计	
	股本	优先股							永续债
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	26,817	-	(26,817)	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	35,488	(35,488)	-	
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(80,004)	(80,004)	
4. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	(5,624)	(5,624)	
2020年12月31日	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,835</u>	<u>21,759</u>	<u>275,995</u>	<u>342,174</u>	<u>1,193,773</u>	<u>2,318,515</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

王江
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年三月二十六日

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2019年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
		优先股	永续债						
2019年1月1日	250,011	79,636	-	135,109	21,539	223,231	272,867	954,297	1,936,690
本年增减变动金额	-	-	39,991	-	11,988	25,947	33,819	119,235	230,980
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	259,466	259,466
(二)其他综合收益	-	-	-	-	11,988	-	-	-	11,988
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	11,988	-	-	259,466	271,454
(三)股东投入和减少资本									
1.其他权益工具持有者 投入资本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	39,991

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
 银行股东权益变动表(续)
 2019年度
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计	
	股本	优先股							永续债
(四)利润分配									
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	33,819	(33,819)	-	
3. 对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	(76,503)	(76,503)	
4. 对其他权益工具持有者 的分配	-	-	-	-	-	-	(3,962)	(3,962)	
2019年12月31日	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>39,991</u>	<u>135,109</u>	<u>33,527</u>	<u>249,178</u>	<u>306,686</u>	<u>1,073,532</u>	<u>2,167,670</u>

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表
2020 年度
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、经营活动现金流量：				
向中央银行借款净增加额	230,568	-	230,662	-
吸收存款和同业及其他金融机 构存放款项净增加额	2,519,121	1,461,277	2,519,648	1,439,496
拆入资金净增加额	-	96,186	-	89,172
卖出回购金融资产款净增加额	-	83,663	-	84,628
已发行存款证净增加额	-	338,170	-	341,831
存放中央银行和同业款项净减 少额	-	183,478	-	188,445
拆出资金净减少额	144,967	-	110,085	-
为交易目的而持有的金融资产 净减少额	58,482	-	10,902	-
收取的利息、手续费及佣金的 现金	942,039	888,778	915,297	860,605
收到的其他与经营活动有关的 现金	243,256	200,470	203,479	115,499
经营活动现金流入小计	<u>4,138,433</u>	<u>3,252,022</u>	<u>3,990,073</u>	<u>3,119,676</u>

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2020 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	附注	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
一、经营活动现金流量(续):					
存放中央银行和同业款项净增加额		(392,876)	-	(384,511)	-
拆出资金净增加额		-	(94,096)	-	(136,976)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	(10,791)	-	(46,881)
买入返售金融资产净增加额		(45,096)	(355,758)	(33,628)	(368,642)
发放贷款和垫款净增加额		(1,917,020)	(1,297,965)	(1,914,503)	(1,306,535)
向中央银行借款净减少额		-	(2,132)	-	(2,226)
拆入资金净减少额		(152,997)	-	(140,909)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净减少额		(26,382)	(149,986)	(26,792)	(150,120)
卖出回购金融资产款净减少额		(56,949)	-	(59,423)	-
已发行存款证净减少额		(156,782)	-	(160,654)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金		(346,610)	(357,690)	(334,120)	(343,774)
支付给职工以及为职工支付的现金		(107,878)	(103,020)	(99,779)	(95,412)
支付的各项税费		(129,706)	(110,265)	(124,873)	(107,845)
支付的其他与经营活动有关的现金		(225,452)	(189,032)	(209,802)	(157,900)
经营活动现金流出小计		<u>(3,557,748)</u>	<u>(2,670,735)</u>	<u>(3,488,994)</u>	<u>(2,716,311)</u>
经营活动产生的现金流量净额	52(1)	<u>580,685</u>	<u>581,287</u>	<u>501,079</u>	<u>403,365</u>

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2020 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	2,160,828	1,504,300	1,848,253	1,403,807
取得投资收益收到的现金	208,372	192,870	203,983	181,778
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金	-	-	42,484	50,525
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	1,630	2,366	571	2,063
投资活动现金流入小计	<u>2,370,830</u>	<u>1,699,536</u>	<u>2,095,291</u>	<u>1,638,173</u>
投资支付的现金	(2,982,229)	(1,963,872)	(2,634,596)	(1,728,726)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金	(4,995)	(4,978)	-	(15,000)
对子公司增资所支付的现金	-	-	(6,652)	(4,020)
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(25,743)	(23,234)	(17,703)	(17,125)
支付的其他与投资活动有关的现金	(21)	-	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(3,012,988)</u>	<u>(1,992,084)</u>	<u>(2,658,951)</u>	<u>(1,764,871)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(642,158)</u>	<u>(292,548)</u>	<u>(563,660)</u>	<u>(126,698)</u>

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2020 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
三、筹资活动现金流量:				
发行债券收到的现金	118,103	42,106	99,085	20,150
子公司吸收少数股东投资收到的现金	676	1,980	-	-
发行其他权益工具收到的现金	-	39,991	-	39,991
筹资活动现金流入小计	118,779	84,077	99,085	60,141
分配股利支付的现金	(86,140)	(81,010)	(85,628)	(80,465)
偿还债务支付的现金	(79,240)	(79,052)	(60,662)	(61,459)
偿付债券利息支付的现金	(15,888)	(18,051)	(12,863)	(16,124)
赎回其他权益工具支付的现金	(19,933)	-	(19,933)	-
子公司购买少数股东股权支付的现金	(44)	(196)	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(7,494)	(7,609)	(5,452)	(5,622)
筹资活动现金流出小计	(208,739)	(185,918)	(184,538)	(163,670)
筹资活动所用的现金流量净额	(89,960)	(101,841)	(85,453)	(103,529)

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
合并及银行现金流量表(续)
2020 年度
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(21,976)	4,740	(20,606)	4,327
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	52(2)	(173,409)	191,638	(168,640)	177,465
加: 年初现金及现金等价物余额		1,052,340	860,702	991,256	813,791
六、年末现金及现金等价物余额	52(3)	878,931	1,052,340	822,616	991,256

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立
董事长
(法定代表人)

王江
副董事长及行长
(主管财会工作负责人)

张毅
财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年三月二十六日

刊载于第 21 页至第 301 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到 1954 年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994 年，国家开发银行承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996 年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004 年 9 月 17 日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005 年 10 月和 2007 年 9 月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为 939 和 601939。于 2020 年 12 月 31 日，本行的普通股股本为人民币 2,500.11 亿元，每股面值人民币 1 元。

本行持有经中国银行业监督管理委员会(“银监会”) (2018 年更名为中国银行保险监督管理委员会，以下简称“银保监会”)批准颁发的金融许可证，机构编码为：B0004H111000001 号，持有经北京工商行政管理局批准颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码为：911100001000044477。本行的注册地址为中国北京西城区金融大街 25 号。

本行及所属子公司(“本集团”)的主要业务范围包括公司和个人银行业务、资金业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、投资银行、保险及其他金融服务。本集团主要于中国内地经营并在海外设有若干分行和子公司。就本财务报表而言，“中国内地”不包括中国香港特别行政区(“香港”)、中国澳门特别行政区(“澳门”)及台湾，“海外”指中国内地以外的其他国家和地区。

本行受中华人民共和国国务院(“国务院”)授权的银行业管理机构监管，海外经营金融机构同时需要遵循经营所在地监管机构的监管要求。中央汇金投资有限责任公司(“汇金”)是中国投资有限责任公司(“中投”)的全资子公司，代表国家依法行使出资人的权力和履行出资人的义务。

本财务报表已于 2021 年 3 月 26 日获本行董事会批准。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 编制基础

本集团财务报表按照财政部于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则以及中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营企业和合营企业的权益。

(1) 计量基础

除下述情况以外，本财务报表采用历史成本进行计量：(i)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具按公允价值计量；(ii)衍生金融工具按公允价值计量；(iii)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具按公允价值计量；(iv)一些非金融资产按评估值计量。主要资产和负债的计量基础参见附注4。

(2) 记账本位币和报表列示货币

本财务报表以人民币列示，除特别注明外，均四舍五入取整到百万元。本集团中国内地机构的记账本位币为人民币。海外分行及子公司的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制财务报表时按附注4(2)(b)所述原则折算为人民币。

(3) 使用估计和判断

编制财务报表需要管理层做出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响到会计政策的应用以及资产、负债和收入、费用的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

这些估计以及相关的假设会持续予以审阅。会计估计修订的影响会在修订当期以及受影响的以后期间予以确认。

附注4(26)列示了对财务报表有重大影响的判断，以及很可能对以后期间产生重大调整的估计。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 遵循声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本集团和本行于 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

此外，本集团的财务报表同时在重大方面符合证监会颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定。

4 重要会计政策和会计估计

本集团根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值(附注 4(3))、固定资产折旧(附注 4(5))和商誉的减值测试(附注 4(10))等。

本集团在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注 4(26)。

(1) 合并财务报表

(a) 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(a) 企业合并(续)

同一控制下的企业合并

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认资产、负债及或有负债按购买日的公允价值计量。当合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额按照附注 4(10)所述的会计政策确认为商誉；当合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额时，其差额计入当期损益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

上述合并日、购买日是指本集团实际取得对被购买方控制权的日期。

(b) 子公司和少数股东权益

子公司是指受本行控制的所有主体(包括结构化主体)。控制是指本行拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。本行于取得对被投资主体的控制之日起将该主体纳入合并，于丧失对被投资主体的控制之日起停止合并。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(b) 子公司和少数股东权益(续)

在本行财务报表中，对子公司的投资采用成本法核算。初始投资成本按以下原则确认：同一控制下企业合并形成的，以合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；非同一控制下企业合并形成的，以购买日确定的合并成本作为初始投资成本；本集团设立形成的，以投入成本作为初始投资成本。本行对子公司的投资的减值按附注 4(12)进行处理。

同一控制下取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。非同一控制下取得的子公司，其经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。

集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

并非由本行直接或通过子公司间接拥有的权益占子公司净资产的部分，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”列示。子公司当期净损益和其他综合收益中属于少数股东的份额，在合并利润表中以“少数股东损益”和“归属于少数股东的其他综合收益的税后净额”列示，作为集团净利润和其他综合收益的一个组成部分。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响，是指对被投资企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。依据各参与方的合同权利和义务分类为共同经营或合营企业。共同控制是指按照相关合同约定对某项安排经济活动所共有的控制，并且该安排的相关活动必须仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要经过分享控制权的参与投资方一致同意后才能决策时存在。通过对合营安排性质的评估，本集团确定所述合营安排均为合营企业。

在合并财务报表中，对联营企业和合营企业的投资按权益法核算，即以取得成本作为初始计量价值，然后按本集团所占该联营企业和合营企业的净资产在收购后的变动作出调整。合并利润表涵盖本集团所占联营企业和合营企业收购后的净利润。本集团享有的联营企业和合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。

本集团与联营企业和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营企业和合营企业的权益份额抵销。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(1) 合并财务报表(续)

(c) 联营企业和合营安排(续)

本集团对联营企业和合营企业发生的亏损，除本集团负有承担额外损失的法定或推定义务外，以对联营企业和合营企业投资的账面价值以及其他实质上构成对联营企业和合营企业净投资的长期权益减记至零为限。联营企业和合营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(2) 外币折算

(a) 外币交易的折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为本位币。在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算，折算差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，如该非货币性项目为指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

(b) 外币财务报表的折算

本集团在编制财务报表时，将海外分行和子公司的外币财务报表折算为人民币。外币财务报表中的资产和负债项目，采用报告期末的即期汇率折算。股东权益项目中除“未分配利润”项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，则按当年加权平均的汇率折算。按上述原则产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中股东权益项目下的“其他综合收益”中列示。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和合同现金流量特征或承担负债的目的，将金融工具划分为以下类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以及其他金融负债。

本集团管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理、以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性，即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以摊余成本计量的金融资产：(i)管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；(ii)该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

金融资产同时符合下列条件且并未指定该金融资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：(i) 管理该金融资产的商业模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；(ii) 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，并按照附注 4(20)(c)相关政策确认股利收入。该指定一经做出，不得撤销。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有作交易用途的金融资产，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，因无法通过合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的测试而分类为此的债务工具，以及除指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具以外的其余权益投资。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括衍生金融负债，以及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(a) 金融工具的分类(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(续)

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为持有作交易用途的金融资产或金融负债：(i)取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；(ii)属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或(iii)属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

金融资产在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

金融负债满足下列条件之一的，可于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(i)该指定能够消除或显著减少会计错配；或(ii)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。该指定一经做出，不得撤销。

其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计

本集团持有或发行的衍生金融工具主要用于管理风险敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。当公允价值为正数时，作为资产反映；当公允价值为负数时，作为负债反映。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本集团在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。

(i) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入当期利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期利润表。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(b) 衍生金融工具和套期会计(续)

(ii) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至当期利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具会嵌入到非衍生工具(即主合同)中。对于混合合同包含的主合同属于金融资产的，本集团将不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体进行分类与计量。

对于混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将从混合合同中分拆嵌入衍生工具，将其作为单独存在的衍生工具处理：(i) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征和风险不紧密相关；(ii) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；(iii) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(d) 金融工具的确认和终止确认

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表中确认。

金融资产在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(ii)收取该金融资产现金流量的合同权利已转移，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制；或(iii)本集团保留收取该金融资产现金流量的合同权利并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足现金流量转移的条件，并且本集团已转移与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，终止确认的账面价值与其对价以及原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之间的差额，计入当期损益。

金融资产转移时，如果本集团既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但保留对该金融资产的控制，则根据对该金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

金融负债在满足下列条件之一时，将被终止确认：(i)其现时义务已经解除、取消或到期；或(ii)本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债的方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同，或对当前负债的条款作出了重大的修订，则该替代或修订事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。

终止确认的账面价值与其对价之间的差额，计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量

初始确认时，金融工具以公允价值计量。对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融工具，相关交易费用计入初始确认金额。

后续计量时，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量；金融负债除以公允价值计量且其变动计入当期损益进行计量外，其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产因公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其产生的利得或损失按照下列规定进行处理：(i)由本集团自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益；(ii)该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。按照(i)对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。当指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量(续)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的减值损失、汇兑损益及采用实际利率法计算的利息计入当期损益，除此之外，账面价值的其他变动均计入其他综合收益。

当以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具被出售时，处置利得或损失于当期损益中确认。处置利得或损失包括前期计入其他综合收益当期转入损益的利得或损失。指定为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，进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益(处置时公允价值变动计入留存收益)。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认，并计入损益。

以摊余成本计量的金融资产

对于金融资产的摊余成本，应当以该金融资产的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备。

对于以摊余成本计量的金融资产，其终止确认、发生减值或摊销过程中产生的利得或损失计入当期损益。

实际利率

实际利率，是指将金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即扣除损失准备之前的摊余成本)所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(e) 金融工具的计量(续)

实际利率(续)

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：(i)对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(ii)对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时，应当在考虑金融资产的所有合同条款(例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

(f) 金融资产减值

本集团在资产负债表日以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团在每个资产负债表日对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量，并分别确认损失准备及其变动：金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于阶段一，本集团按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于阶段二，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于阶段三，本集团按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。无论本集团评估信用损失的基础是单项金融工具还是金融工具组合，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(f) 金融资产减值(续)

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额确认了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额确认该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(g) 贷款核销

当本集团已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本集团将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本集团收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(h) 合同修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

(i) 公允价值的确定

对存在活跃市场的金融工具，用活跃市场中的出价和要价之间最能代表当前情况下公允价值的价格确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融工具时可能发生的交易费用。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。

对不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括市场参与者进行有序交易使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等市场参与者普遍认同，且被以往市场交易价格验证具有可靠性的估值技术。本集团定期评估估值技术，并测试其有效性。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(3) 金融工具(续)

(j) 抵销

如本集团有抵销已确认金额的法定权利，且这种法定权利是现时可执行的，并且本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债，该金融资产和金融负债将在资产负债表中互相抵销并以净额列示。

(k) 证券化

本集团将部分贷款证券化，一般将这些资产出售给结构性主体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益(“保留权益”)的形式保留。证券化过程中，终止确认的金融资产的账面价值与其对价之间(包括保留权益)的差额，确认为证券化的利得或损失，计入当期损益。

(l) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(4) 贵金属

贵金属包括黄金和其他贵重金属。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得或回购时的公允价值进行初始确认，并以公允价值减销售费用进行后续计量，且其变动计入当期损益。本集团为非交易目的而获得的贵金属以成本与可变现净值较低者列示。

(5) 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

(a) 固定资产的成本

除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

(b) 固定资产的折旧和减值

本集团在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(5) 固定资产(续)

(b) 固定资产的折旧和减值(续)

本集团各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30-35 年	3%	2.8%-3.2%
机器设备	3-8 年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11 年	3%	8.8%-24.3%

飞行设备及船舶用于本集团的经营租赁业务，按照 20-30 年预计使用年限 (扣除购买时已使用年限) 以直线法计提折旧，其预计净残值率介于 2.9% 至 4.8% 之间。

本集团至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。

本集团固定资产的减值按附注 4(12) 进行处理。

(c) 固定资产的处置

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

(6) 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注 4(7)和 4(14)。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

作为承租人(续)

租赁变更(续)

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (a) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本集团将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (b) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (a) 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (b) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(6) 租赁(续)

作为出租人(续)

作为融资租赁出租人(续)

未作为一项单独租赁进行会计处理的融资租赁变更，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- (a) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- (b) 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照附注 4(3)关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额应当视为新租赁的收款额。

售后租回交易

本集团按照附注 4(20)评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照附注 4(3)对该金融资产进行会计处理。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(7) 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物及其他。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：(a)租赁负债的初始计量金额；(b)在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；(c)承租人发生的初始直接费用；(d)承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(8) 土地使用权

土地使用权以成本进行初始计量。本行承继的原建行土地使用权以重组基准日评估价值为成本。本集团在授权使用期内对土地使用权成本按直线法进行摊销，计入当期损益。土地使用权在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团土地使用权的减值按附注 4(12)进行处理。

(9) 无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本集团在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值(如有)后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本集团无形资产的减值按附注 4(12)进行处理。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(10) 商誉

企业合并形成的商誉，以合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额作为初始成本。商誉不予以摊销。由企业合并形成的商誉会分配至每个从合同中因协同效应而受益的资产组或资产组组合，且每半年进行减值测试。

本集团应享有被收购方可辨认净资产公允价值份额超过企业合并成本的部分计入当期损益。

处置资产组或资产组组合的利得或损失会将购入商誉扣除减值准备(如有)后的净额考虑在内。

本集团商誉的减值按附注 4(12)进行处理。

(11) 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本集团有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产，并在资产负债表中将金融类抵债资产按其业务模式和合同现金流量特征列报为相应类别的金融资产，将非金融类抵债资产列报为“其他资产”。

当本集团以抵债资产作为补偿发放贷款和垫款及应收利息的损失时，金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

非金融类抵债资产以入账价值减按照附注 4(12)中所述的会计政策计量的减值准备计入资产负债表中。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 资产减值

本集团在资产负债表日对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

在资产负债表日判断是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的资产，估计其可收回金额。

如果存在资产可能发生减值的迹象，但难以对单项资产的可收回金额进行估计，本集团将以该资产所属的资产组为基础确定可收回金额。

资产组是本集团可以认定的最小资产组合，其产生的现金流基本上独立于其他资产或者资产组合。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合)的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量现值两者之间较高者。在预计资产未来现金流量的现值时，本集团会综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命及折现率等因素。

(a) 含有商誉的资产组减值的测试

为进行减值测试，合并中取得的商誉会分摊至预计能从合并的协同效应中受益的每一资产组或资产组组合。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(12) 资产减值(续)

(a) 含有商誉的资产组减值的测试(续)

对已分摊商誉的资产组或资产组组合，本集团每半年或当有迹象表明资产组或资产组组合可能发生减值时，通过比较包含商誉的账面金额与可收回金额进行减值测试。在对已获分配商誉的资产组或资产组组合进行减值测试时，可能有迹象表明该资产组内的资产发生了减值。在这种情况下，本集团在对包含商誉的资产组或资产组组合进行减值测试之前，首先对资产进行减值测试，确认资产的所有减值损失。同样，可能有迹象表明包含商誉的资产组组合内的资产组发生了减值。在这种情况下，本集团在对分摊商誉的资产组组合进行减值测试之前，首先对资产组进行减值测试，确认资产组的所有减值损失。

(b) 减值损失

资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

包含商誉的资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊的商誉的账面价值，再按资产组或者资产组组合中其他各项资产的账面价值所占比例，相应抵减其账面价值。

(c) 减值损失的转回

本集团的非金融资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬

职工薪酬是本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本集团在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

(a) 离职后福利

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本集团向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本集团属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

基本养老保险

按中国有关法规，本集团中国内地员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本集团以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

企业年金

本行员工在参加社会基本养老保险的基础上参加本行依据国家企业年金制度的相关政策建立的《中国建设银行企业年金计划》(“年金计划”)，本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(a) 离职后福利(续)

补充退休福利

本集团为 2003 年 12 月 31 日及以前离退体的国内员工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该类补充退休福利属于设定受益计划。

本集团就补充退休福利所承担的义务以精算方式估计本集团对员工承诺支付其退休后的福利的金额计算。这项福利以参考到期日与本集团所承担义务的期间相似的中国国债于资产负债表日的收益率作为折现率确定其折现现值。与补充退休福利相关的服务费用和净利息收支于其发生的期间计入当期损益，而重新计量补充退休福利负债所产生的变动计入其他综合收益。

资产负债表内确认的补充退休福利负债为补充退休福利义务的现值减去计划资产的公允价值。

(b) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

(c) 内部退养福利

本集团与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本集团向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(13) 职工薪酬(续)

(d) 员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本集团提供的服务，本集团向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本集团存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本集团确认员工激励计划项下的费用。

(14) 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

4 重要会计政策和会计估计(续)

(15) 保险合同

保险合同的分拆

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。

本集团对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为投资合同或服务合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能单独计量的，在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，将整个合同确定为投资合同或服务合同。

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (a) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (b) 与原保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (c) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

保险合同准备金

本集团的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。无法拆开销售的产品组合作为一个计量单元处理。

本集团于每年年度终了对保险合同准备金进行充足性测试。按照保险精算重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(16) 预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本集团的可能性极低的情况下除外。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(17) 权益工具

权益工具是能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(a)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(b)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

(18) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求本行为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本集团履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。

本集团提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本集团并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本集团将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本集团不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(19) 受托业务

资产托管业务是指本集团与证券投资基金、保险公司、年金计划等机构客户签订托管协议，受托为客户管理资产的服务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担经营资产所产生的风险及报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款业务是指本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(“委托贷款基金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款基金的风险及报酬，因此委托贷款及基金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

(20) 收入确认

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

(a) 利息收入

以摊余成本计量及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的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(20) 收入确认(续)

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在履行了合同中的履约义务时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

(c) 股利收入

权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(21) 所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本集团就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

本集团除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。

当本集团有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(22) 现金等价物

现金等价物是指期限短、流动性高的投资。这些投资易于转换为已知金额的现金，且价值变动风险很小，并在购入后三个月内到期。

(23) 股利分配

资产负债表日后，宣告及经批准的拟分配发放的股利，不确认为资产负债表日的负债，作为资产负债表日后事项在附注中披露。应付股利于批准股利当期确认为负债。

(24) 关联方

本集团控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响；或另一方控制、共同控制本集团或对本集团施加重大影响；或本集团与另一方同受一方控制或共同控制被视为关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团的关联方包括但不限于：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制的投资方；
- (e) 对本集团施加重大影响的投资方；
- (f) 本集团的联营企业；
- (g) 本集团的合营企业；
- (h) 本集团的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员(主要投资者个人是指能够控制、共同控制一个企业或者对一个企业施加重大影响的个人投资者)；

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(24) 关联方(续)

- (i) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员(关键管理人员是指有权力并负责计划、指挥和控制企业活动的人员，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (k) 本集团的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；
- (l) 为本集团或作为本集团关联方任何实体的雇员福利而设的离职后福利计划；及
- (m) 本行所属企业集团的其他成员单位(包括母公司和子公司)的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本行实施共同控制的企业的合营企业及其子公司或联营企业及其子公司、对本行施加重大影响的企业的合营企业及其子公司、合营企业的子公司、联营企业的子公司。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本集团的关联方外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本集团的关联方：

- (n) 持有本行 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- (o) 直接或者间接持有本行 5% 以上股份的个人及其关系密切的家庭成员；
- (p) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在上述(a)，(c)和(n)情形之一的企业；
- (q) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内，存在(i)，(j)和(o)情形之一的个人；及
- (r) 由(i)，(j)，(o)和(q)直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本行及其控股子公司以外的企业。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(25) 经营分部

本集团的经营分部的确定以内部报告为基础，本集团主要经营决策者根据对该内部报告的定期评价向分部分配资源并评价分部业绩。本集团以经营分部为基础确定报告分部，综合考虑管理层进行组织管理涉及的产品和服务、地理区域、监管环境等各种因素，对满足条件的经营分部进行加总，单独披露满足量化界限的经营分部。

本集团对每一分部项目计量的目的，主要是为了主要经营决策者向分部分配资源和评价分部业绩。本集团分部信息的编制采用与编制本集团财务报表相一致的会计政策。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计估计及判断

(a) 金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

(b) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注 59(1)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及众多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
 - 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
 - 针对不同类型的产品，在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性信息和权重；
- 及
- 为预期信用损失的计量进行金融工具的分组，将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合。

关于上述判断及信息的具体信息请参见附注 59(1)信用风险。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计估计及判断(续)

(c) 金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

至于其他金融工具，本集团使用估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型，确定其公允价值。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

(d) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能取得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得额的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如预计未来很可能获得能利用的应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(26) 重要会计估计及判断(续)

(e) 退休福利负债

本集团已将部分退休员工的福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括折现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。管理层认为这些假设是合理的，但实际经验值及假设条件的变化将影响本集团其他综合收益和退休福利负债。

(f) 合并范围

在评估本集团作为投资方是否控制被投资方时，本集团考虑了各种事实和情况。控制的原则包括三个要素：(i)对被投资方的权力；(ii)对所参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及(iii)使用其对被投资方的权力以影响投资方的报酬金额的能力。如果有迹象表明上述控制的要素发生了变化，则本集团会重新评估其是否对被投资方存在控制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

4 重要会计政策和会计估计(续)

(27) 会计政策变更

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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

5 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自2016年5月1日起，本行及中国内地子公司原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税，主要适用增值税税率为6%。

城建税

按增值税的1% -7%计缴。

教育费附加

按增值税的3%计缴。

地方教育附加

按增值税的2%计缴。

所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为25%。海外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

6 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
现金		49,068	60,791	48,745	59,923
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,285,486	2,094,800	2,282,961	2,092,577
-超额存款准备金	(2)	434,199	398,676	411,849	390,355
-财政性存款及其他		46,323	65,825	46,323	65,825
应计利息		1,088	918	1,087	917
合计		2,816,164	2,621,010	2,790,965	2,609,597

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的海外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
人民币存款缴存比率	11.00%	11.50%
外币存款缴存比率	5.00%	5.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

存放于海外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

7 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行	440,339	406,202	394,588	355,445
非银行金融机构	11,602	12,605	11,372	12,493
应计利息	1,590	1,072	859	768
总额	453,531	419,879	406,819	368,706
减值准备(附注 21)	(298)	(218)	(286)	(211)
净额	453,233	419,661	406,533	368,495

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地	405,588	371,963	364,991	326,270
海外	46,353	46,844	40,969	41,668
应计利息	1,590	1,072	859	768
总额	453,531	419,879	406,819	368,706
减值准备(附注 21)	(298)	(218)	(286)	(211)
净额	453,233	419,661	406,533	368,495

于2020年度及2019年度，本集团及本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

8 拆出资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行	258,711	387,211	252,937	365,322
非银行金融机构	108,478	141,822	206,205	218,276
应计利息	1,525	2,338	2,155	2,866
总额	368,714	531,371	461,297	586,464
减值准备(附注 21)	(310)	(225)	(306)	(219)
净额	<u>368,404</u>	<u>531,146</u>	<u>460,991</u>	<u>586,245</u>

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地	291,791	339,185	380,308	388,111
海外	75,398	189,848	78,834	195,487
应计利息	1,525	2,338	2,155	2,866
总额	368,714	531,371	461,297	586,464
减值准备(附注 21)	(310)	(225)	(306)	(219)
净额	<u>368,404</u>	<u>531,146</u>	<u>460,991</u>	<u>586,245</u>

于 2020 年度及 2019 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	注释	2020年12月31日			2019年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		650,225	1,802	4,168	535,745	1,187	2,088
汇率合约		3,461,021	63,881	73,376	3,727,006	31,681	29,726
其他合约	(a)	126,071	3,346	4,412	85,784	1,773	1,968
合计		<u>4,237,317</u>	<u>69,029</u>	<u>81,956</u>	<u>4,348,535</u>	<u>34,641</u>	<u>33,782</u>

本行

	注释	2020年12月31日			2019年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		627,146	1,687	3,614	496,972	985	1,834
汇率合约		3,371,051	62,424	71,750	3,665,765	29,571	29,016
其他合约	(a)	97,160	2,202	3,060	51,051	1,535	1,860
合计		<u>4,095,357</u>	<u>66,313</u>	<u>78,424</u>	<u>4,213,788</u>	<u>32,091</u>	<u>32,710</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
–利率合约	4,073	2,670	3,705	2,310
–汇率合约	38,946	37,124	35,982	32,654
–其他合约 (a)	10,015	1,500	3,079	1,477
小计	53,034	41,294	42,766	36,441
信用估值调整风险加权资产	14,739	14,194	13,007	13,209
合计	<u>67,773</u>	<u>55,488</u>	<u>55,773</u>	<u>49,650</u>

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量，并不代表风险金额。本集团自2013年1月1日起施行《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定。按照银保监会制定的规则，交易对手信用风险加权资产新增了信用估值调整风险加权资产，根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算，并包括以代客交易为目的的背对背交易。本集团自2019年1月1日起按照《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》计量衍生工具交易对手违约风险加权资产。

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	29,692	62	(1,131)	39,801	83	(344)
货币掉期	30	-	(3)	35	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	7,082	273	(82)	39,146	640	(193)
货币掉期	654	-	(95)	-	-	-
利率互换	8,028	-	(160)	13,608	25	(78)
合计	<u>45,486</u>	<u>335</u>	<u>(1,471)</u>	<u>92,590</u>	<u>748</u>	<u>(615)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下(续):

本行

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	20,239	14	(855)	22,923	36	(208)
货币掉期	30	-	(3)	35	-	-
现金流量套期工具						
外汇掉期	7,082	273	(82)	39,146	640	(193)
合计	27,351	287	(940)	62,104	676	(401)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、货币掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、已发行债务证券及发放贷款和垫款。

公允价值套期产生的净(损失)/收益如下:

本集团

	2020 年度	2019 年度
净(损失)/收益		
-套期工具	(837)	(664)
-被套期项目	824	661
	824	661

本行

	2020 年度	2019 年度
净(损失)/收益		
-套期工具	(682)	(322)
-被套期项目	670	322
	670	322

于 2020 年度及 2019 年度，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

9 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期、货币掉期以及利率互换对汇率及利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为吸收存款、发放贷款和垫款、已发行债务证券、拆入资金及拆出资金。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为五年以内。

于 2020 年度，本集团现金流量套期产生的净损失计人民币 0.61 亿元计入其他综合收益，本行现金流量套期产生的净损失计人民币 1.29 亿元计入其他综合收益 (于 2019 年度，本集团净损失为人民币 2.92 亿元，本行净损失为人民币 2.40 亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

10 买入返售金融资产

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券				
-政府债券	200,006	189,501	196,591	183,704
-政策性银行、银行及 非银行金融机构 债券	289,459	299,738	276,080	299,738
-企业债券	133	25	-	-
小计	489,598	489,264	472,671	483,442
票据	112,458	68,345	112,458	68,345
应计利息	350	263	348	261
总额	602,406	557,872	585,477	552,048
减值准备(附注 21)	(167)	(63)	(167)	(63)
净额	602,239	557,809	585,310	551,985

于2020年度及2019年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款	16,476,817	14,479,931	16,003,294	13,990,127
减：贷款损失准备	(556,063)	(482,158)	(541,240)	(470,620)
以摊余成本计量的发 放贷款和垫款账面 价值	(a) <u>15,920,754</u>	<u>13,997,773</u>	<u>15,462,054</u>	<u>13,519,507</u>
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	(b) <u>259,061</u>	<u>492,693</u>	<u>259,061</u>	<u>492,693</u>
以公允价值计量且其 变动计入当期损 益的发放贷款和 垫款账面价值	(c) <u>9,890</u>	<u>15,282</u>	<u>2,688</u>	<u>6,298</u>
应计利息	<u>41,664</u>	<u>36,253</u>	<u>40,948</u>	<u>35,336</u>
发放贷款和垫款账面 价值总额	<u>16,231,369</u>	<u>14,542,001</u>	<u>15,764,751</u>	<u>14,053,834</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司类贷款和垫款				
-贷款	9,028,785	7,789,682	8,763,050	7,505,592
-融资租赁	136,849	137,769	-	-
	<u>9,165,634</u>	<u>7,927,451</u>	<u>8,763,050</u>	<u>7,505,592</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	5,885,022	5,355,724	5,836,442	5,309,655
-个人消费贷款	274,635	199,007	264,583	190,111
-个人经营贷款	138,481	44,918	138,481	44,918
-信用卡	828,943	745,137	825,710	741,197
-其他	184,102	207,694	175,028	198,654
	<u>7,311,183</u>	<u>6,552,480</u>	<u>7,240,244</u>	<u>6,484,535</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	<u>16,476,817</u>	<u>14,479,931</u>	<u>16,003,294</u>	<u>13,990,127</u>
阶段一	(275,428)	(240,027)	(271,329)	(236,325)
阶段二	(108,099)	(92,880)	(103,948)	(89,733)
阶段三	<u>(172,536)</u>	<u>(149,251)</u>	<u>(165,963)</u>	<u>(144,562)</u>
以摊余成本计量的贷款损失 准备(附注 21)	<u>(556,063)</u>	<u>(482,158)</u>	<u>(541,240)</u>	<u>(470,620)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款净额	<u>15,920,754</u>	<u>13,997,773</u>	<u>15,462,054</u>	<u>13,519,507</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 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

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
票据贴现	259,061	492,693	259,061	492,693

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司类贷款和垫款	9,890	15,282	2,688	6,298

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	15,682,498	533,590	260,729	16,476,817
减：贷款损失准备	(275,428)	(108,099)	(172,536)	(556,063)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>15,407,070</u>	<u>425,491</u>	<u>88,193</u>	<u>15,920,754</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.76%</u>	<u>20.26%</u>	<u>66.17%</u>	<u>3.37%</u>
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	<u>255,470</u>	<u>3,591</u>	<u>-</u>	<u>259,061</u>
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损失准备	<u>(603)</u>	<u>(237)</u>	<u>-</u>	<u>(840)</u>
	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	13,804,206	463,976	211,749	14,479,931
减：贷款损失准备	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,564,179</u>	<u>371,096</u>	<u>62,498</u>	<u>13,997,773</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.74%</u>	<u>20.02%</u>	<u>70.48%</u>	<u>3.33%</u>
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	<u>490,545</u>	<u>1,424</u>	<u>724</u>	<u>492,693</u>
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损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	15,255,551	503,712	244,031	16,003,294
减：贷款损失准备	(271,329)	(103,948)	(165,963)	(541,240)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>14,984,222</u>	<u>399,764</u>	<u>78,068</u>	<u>15,462,054</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.78%</u>	<u>20.64%</u>	<u>68.01%</u>	<u>3.38%</u>
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	<u>255,470</u>	<u>3,591</u>	<u>-</u>	<u>259,061</u>
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损失准备	<u>(603)</u>	<u>(237)</u>	<u>-</u>	<u>(840)</u>
	2019年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	13,345,462	445,974	198,691	13,990,127
减：贷款损失准备	(236,325)	(89,733)	(144,562)	(470,620)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>13,109,137</u>	<u>356,241</u>	<u>54,129</u>	<u>13,519,507</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.77%</u>	<u>20.12%</u>	<u>72.76%</u>	<u>3.36%</u>
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	<u>490,545</u>	<u>1,424</u>	<u>724</u>	<u>492,693</u>
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损失准备	<u>(958)</u>	<u>(94)</u>	<u>(570)</u>	<u>(1,622)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的发放贷款和垫款，以及阶段三的个人贷款和垫款按照预期信用损失模型计提预期信用损失；阶段三的公司类贷款和垫款及票据贴现采用现金流折现模型法计提预期信用损失。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注 59(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	2020 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
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	(i)	(94,802)	(15,131)	(45,863)	(155,796)
重新计量	(ii)	(461)	50,216	85,229	134,984
本年核销		-	-	(57,383)	(57,383)
收回已核销贷款		-	-	10,827	10,827
2020 年 12 月 31 日		275,428	108,099	172,536	556,063

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日		183,615	93,624	140,384	417,623
转移:					
转移至阶段一		6,416	(6,061)	(355)	-
转移至阶段二		(7,197)	8,537	(1,340)	-
转移至阶段三		(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或购入的金融资产		116,460	-	-	116,460
本年转出/归还	(i)	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新计量	(ii)	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核销		-	-	(49,078)	(49,078)
收回已核销贷款		-	-	7,996	7,996
2019 年 12 月 31 日		<u>240,027</u>	<u>92,880</u>	<u>149,251</u>	<u>482,158</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

注释	2020 年度			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日	236,325	89,733	144,562	470,620
转移:				
转移至阶段一	4,139	(3,907)	(232)	-
转移至阶段二	(8,705)	9,613	(908)	-
转移至阶段三	(3,769)	(26,714)	30,483	-
新增源生或购入的金融资产	137,867	-	-	137,867
本年转出/归还 (i)	(94,248)	(14,344)	(46,318)	(154,910)
重新计量 (ii)	(280)	49,567	84,391	133,678
本年核销	-	-	(56,819)	(56,819)
收回已核销贷款	-	-	10,804	10,804
2020 年 12 月 31 日	271,329	103,948	165,963	541,240

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日		180,534	91,383	136,088	408,005
转移:					
转移至阶段一		6,274	(5,933)	(341)	-
转移至阶段二		(5,749)	7,065	(1,316)	-
转移至阶段三		(2,125)	(18,167)	20,292	-
新增源生或购入的金融资产		114,125	-	-	114,125
本年转出/归还	(i)	(74,908)	(11,127)	(51,591)	(137,626)
重新计量	(ii)	18,174	26,512	82,127	126,813
本年核销		-	-	(48,672)	(48,672)
收回已核销贷款		-	-	7,975	7,975
2019 年 12 月 31 日		<u>236,325</u>	<u>89,733</u>	<u>144,562</u>	<u>470,620</u>

- (i) 转出/归还包括债权转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的贷款损失准备金额，以及归还本金而回拨的贷款损失准备等。
- (ii) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，折现回拨，以及由于汇率变动等产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

2020 年度，对本集团损失准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要源自中国境内信贷业务，其中包括：

2020 年度境内分行公司类贷款阶段一转至阶段二的贷款本金人民币 1,456.79 亿元(2019 年度：1,621.63 亿元)；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币 843.21 亿元(2019 年度：535.19 亿元)，阶段二转至阶段一的贷款本金人民币 161.82 亿元(2019 年度：279.99 亿元)；阶段一转至阶段三、阶段三转至阶段一及阶段二，导致的损失准备变动金额不重大(2019 年度：不重大)。2020 年度境内分行个人类贷款阶段转移导致的损失准备变动金额不重大(2019 年度：不重大)。

2020 年度境内分行因未导致贷款终止确认的合同现金流量修改导致相关贷款损失准备由阶段三转移至阶段二，及由阶段三或阶段二转为阶段一的贷款账面金额不重大(2019 年度：不重大)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	15,572	20,264	6,769	684	43,289
保证贷款	12,862	18,439	29,069	2,300	62,670
抵押贷款	25,531	20,083	19,350	4,400	69,364
质押贷款	334	1,679	4,700	187	6,900
合计	54,299	60,465	59,888	7,571	182,223
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.36%	0.36%	0.05%	1.09%

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本集团(续)

	2019年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	17,134	14,363	4,829	757	37,083
保证贷款	8,490	24,773	17,813	5,593	56,669
抵押贷款	20,387	25,982	17,080	5,507	68,956
质押贷款	2,556	4,304	3,121	194	10,175
合计	48,567	69,422	42,843	12,051	172,883
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.46%	0.29%	0.08%	1.15%

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	14,713	19,986	5,587	684	40,970
保证贷款	12,592	17,926	28,800	2,148	61,466
抵押贷款	24,488	19,995	14,342	3,825	62,650
质押贷款	333	971	4,378	121	5,803
合计	52,126	58,878	53,107	6,778	170,889
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.36%	0.33%	0.04%	1.05%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

11 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行(续)

	2019年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	15,816	13,030	4,823	656	34,325
保证贷款	8,291	24,708	17,812	5,532	56,343
抵押贷款	20,143	20,837	16,452	4,708	62,140
质押贷款	1,947	3,960	3,032	172	9,111
合计	46,197	62,535	42,119	11,068	161,919
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.43%	0.29%	0.08%	1.12%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

2020年度本集团通过批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币248.30亿元(2019年度：人民币289.02亿元)。

(6) 核销政策

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。2020年度本集团诉讼类条件已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币285.75亿元(2019年度：人民币291.28亿元)。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资

(1) 按计量方式分析

	注释	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a)	577,952	675,361	312,014	388,350
以摊余成本计量的金融资产	(b)	4,505,243	3,740,296	4,397,169	3,646,480
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(c)	<u>1,867,458</u>	<u>1,797,584</u>	<u>1,792,488</u>	<u>1,710,424</u>
合计		<u>6,950,653</u>	<u>6,213,241</u>	<u>6,501,671</u>	<u>5,745,254</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

注释	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有作交易用途				
-债券 (i)	170,365	229,946	99,047	109,851
-权益工具和基金 (ii)	1,415	940	-	-
	<u>171,780</u>	<u>230,886</u>	<u>99,047</u>	<u>109,851</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债券 (iii)	-	9,256	-	-
-其他债务工具 (iv)	61,180	182,369	61,180	182,369
	<u>61,180</u>	<u>191,625</u>	<u>61,180</u>	<u>182,369</u>
其他				
-债权类投资 (v)	14,202	6,161	500	194
-债券 (vi)	115,571	68,921	116,596	69,495
-基金及其他 (vii)	215,219	177,768	34,691	26,441
	<u>344,992</u>	<u>252,850</u>	<u>151,787</u>	<u>96,130</u>
合计	<u>577,952</u>	<u>675,361</u>	<u>312,014</u>	<u>388,350</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府	20,173	8,392	12,046	7,198
中央银行	-	443	-	-
政策性银行	51,723	44,466	20,050	25,040
银行及非银行金融机构	33,769	59,224	28,183	32,617
企业	64,700	117,421	38,768	44,996
合计	<u>170,365</u>	<u>229,946</u>	<u>99,047</u>	<u>109,851</u>
上市(注)	170,365	229,503	99,047	109,851
其中：于香港上市	712	953	-	-
非上市	-	443	-	-
合计	<u>170,365</u>	<u>229,946</u>	<u>99,047</u>	<u>109,851</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行及非银行金融机构	681	61	-	-
企业	734	879	-	-
合计	<u>1,415</u>	<u>940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	1,385	940	-	-
其中：于香港上市	629	772	-	-
非上市	30	-	-	-
合计	<u>1,415</u>	<u>940</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(iii) 债券

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府	-	470	-	-
企业	-	8,786	-	-
合计	-	9,256	-	-
上市	-	1,111	-	-
其中：于香港上市	-	355	-	-
非上市	-	8,145	-	-
合计	-	9,256	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

(iv) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行及非银行金融机构	32,150	122,285	32,150	122,285
企业	29,030	60,084	29,030	60,084
合计	<u>61,180</u>	<u>182,369</u>	<u>61,180</u>	<u>182,369</u>

其他债务工具主要为保本理财产品(附注 14(2))投资的存放同业款项、债券及信贷类资产。

于 2020 年度及 2019 年度及累计至资产负债表日，由于信用风险变化导致上述金融资产公允价值变化的金额并不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(v) 债权类投资

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行及非银行金融机构 企业	663 13,539	1,706 4,455	200 300	- 194
合计	<u>14,202</u>	<u>6,161</u>	<u>500</u>	<u>194</u>
上市	643	-	-	-
其中：于香港上市	198	-	-	-
非上市	13,559	6,161	500	194
合计	<u>14,202</u>	<u>6,161</u>	<u>500</u>	<u>194</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vi) 债券

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政策性银行	7,361	4,381	7,361	4,381
银行及非银行金融机构	108,185	64,538	109,210	65,114
企业	25	2	25	-
合计	<u>115,571</u>	<u>68,921</u>	<u>116,596</u>	<u>69,495</u>
上市(注)	115,325	68,801	115,892	68,780
非上市	<u>246</u>	<u>120</u>	<u>704</u>	<u>715</u>
合计	<u>115,571</u>	<u>68,921</u>	<u>116,596</u>	<u>69,495</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vii) 基金及其他

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行及非银行金融机构	86,628	83,946	25,390	19,459
企业	128,591	93,822	9,301	6,982
合计	<u>215,219</u>	<u>177,768</u>	<u>34,691</u>	<u>26,441</u>
上市	74,164	67,357	29,298	21,825
其中：于香港上市	1,086	1,957	-	-
非上市	141,055	110,411	5,393	4,616
合计	<u>215,219</u>	<u>177,768</u>	<u>34,691</u>	<u>26,441</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府	3,799,421	3,024,534	3,782,952	3,013,274
中央银行	5,231	463	-	463
政策性银行	300,679	361,084	296,631	357,174
银行及非银行金融机构	130,946	107,407	123,967	113,621
企业	177,534	157,683	96,709	70,537
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	<u>4,463,011</u>	<u>3,700,371</u>	<u>4,349,459</u>	<u>3,604,269</u>
应计利息	<u>62,470</u>	<u>52,627</u>	<u>61,046</u>	<u>51,314</u>
总额	<u>4,525,481</u>	<u>3,752,998</u>	<u>4,410,505</u>	<u>3,655,583</u>
损失准备				
-阶段一	(13,211)	(8,932)	(12,930)	(8,671)
-阶段二	(282)	(134)	-	-
-阶段三	(6,745)	(3,636)	(406)	(432)
小计	<u>(20,238)</u>	<u>(12,702)</u>	<u>(13,336)</u>	<u>(9,103)</u>
净额	<u>4,505,243</u>	<u>3,740,296</u>	<u>4,397,169</u>	<u>3,646,480</u>
上市(注)	4,341,559	3,553,837	4,298,184	3,525,908
其中：于香港上市	7,747	7,836	4,964	5,109
非上市	<u>163,684</u>	<u>186,459</u>	<u>98,985</u>	<u>120,572</u>
合计	<u>4,505,243</u>	<u>3,740,296</u>	<u>4,397,169</u>	<u>3,646,480</u>
上市债券市值	<u>4,371,059</u>	<u>3,629,398</u>	<u>4,327,872</u>	<u>3,601,275</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	(i)	1,860,503	1,791,553	1,773,498	1,695,651
权益工具	(ii)	6,955	6,031	18,990	14,773
合计		<u>1,867,458</u>	<u>1,797,584</u>	<u>1,792,488</u>	<u>1,710,424</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府	1,159,963	1,103,764	1,135,719	1,076,962
中央银行	34,295	39,844	17,455	17,659
政策性银行	400,032	346,478	381,710	338,545
银行及非银行金融机构	88,887	107,524	82,976	90,683
企业	130,324	135,769	109,707	114,546
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	21,231	33,000	20,810	32,634
小计	1,834,732	1,766,379	1,748,377	1,671,029
应计利息	25,771	25,174	25,121	24,622
合计	1,860,503	1,791,553	1,773,498	1,695,651
上市(注)	1,785,650	1,741,972	1,725,271	1,673,964
其中：于香港上市	57,198	56,100	37,361	26,292
非上市	74,853	49,581	48,227	21,687
合计	1,860,503	1,791,553	1,773,498	1,695,651

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具

	2020年12月31日			
	本集团		本行	
	公允价值	本年股利收入	公允价值	本年股利收入
权益工具	6,955	16	18,990	567
	2019年12月31日			
	本集团		本行	
	公允价值	本年股利收入	公允价值	本年股利收入
权益工具	6,031	36	14,773	342

于2020年度及2019年度，本集团及本行未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	注释	2020 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2020 年 1 月 1 日		8,932	134	3,636	12,702
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(3)	3	-	-
转移至阶段三		(38)	(14)	52	-
新增源生或购入的金融资产		4,703	-	-	4,703
在本年终止确认的金融资产		(1,493)	(48)	(33)	(1,574)
重新计量	(i)	1,182	219	3,389	4,790
外币折算及其他变动		(72)	(12)	(299)	(383)
2020 年 12 月 31 日		13,211	282	6,745	20,238

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2019 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2019 年 1 月 1 日		5,171	509	1,155	6,835
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(15)	15	-	-
转移至阶段三		(7)	(407)	414	-
新增源生或购入的金融资产		5,299	3	-	5,302
在本年终止确认的金融资产		(1,440)	(20)	-	(1,460)
重新计量	(i)	(125)	20	2,052	1,947
外币折算及其他变动		49	14	15	78
2019 年 12 月 31 日		8,932	134	3,636	12,702

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	注释	2020 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2020 年 1 月 1 日		8,671	-	432	9,103
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		4,464	-	-	4,464
在本年终止确认的金融资产		(1,262)	-	-	(1,262)
重新计量	(i)	1,126	-	-	1,126
外币折算及其他变动		(69)	-	(26)	(95)
2020 年 12 月 31 日		<u>12,930</u>	<u>-</u>	<u>406</u>	<u>13,336</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日		4,722	-	428	5,150
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		5,094	-	-	5,094
在本年终止确认的金融资产		(1,059)	-	-	(1,059)
重新计量	(i)	(116)	-	-	(116)
外币折算及其他变动		30	-	4	34
2019 年 12 月 31 日		8,671	-	432	9,103

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

	注释	2020 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2020 年 1 月 1 日		3,580	-	-	3,580
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(6)	6	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,490	-	-	1,490
在本年终止确认的金融资产		(1,896)	-	-	(1,896)
重新计量	(i)	157	5	-	162
外币折算及其他变动		9	-	-	9
2020 年 12 月 31 日		3,334	11	-	3,345

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本集团(续)

	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日		2,090	-	-	2,090
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		2,117	-	-	2,117
在本年终止确认的金融资产		(562)	-	-	(562)
重新计量	(i)	(58)	-	-	(58)
外币折算及其他变动		(7)	-	-	(7)
2019 年 12 月 31 日		3,580	-	-	3,580

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	注释	2020 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2020 年 1 月 1 日		3,467	-	-	3,467
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,352	-	-	1,352
在本年终止确认的金融资产		(1,808)	-	-	(1,808)
重新计量	(i)	164	4	-	168
外币折算及其他变动		-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日		3,175	4	-	3,179

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

12 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2019 年度			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
2019 年 1 月 1 日		1,988	-	-	1,988
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		2,067	-	-	2,067
在本年终止确认的金融资产		(522)	-	-	(522)
重新计量	(i)	(71)	-	-	(71)
外币折算及其他变动		5	-	-	5
2019 年 12 月 31 日		<u>3,467</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,467</u>

(i) 重新计量主要包括违约概率、违约损失率、违约敞口的更新，及因阶段转移计提/回拨的信用减值准备。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团人民币 104.20 亿元的已减值以摊余成本计量的金融资产(2019 年 12 月 31 日：人民币 77.74 亿元)划分为阶段三，人民币 20.47 亿元的以摊余成本计量的金融资产(2019 年 12 月 31 日：人民币 12.71 亿元)和人民币 15.28 亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2019 年 12 月 31 日：无)划分为阶段二，其余以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产皆划分为阶段一。

于 2020 年度，本集团因新增源生或购入的金融资产导致阶段一金融资产增加人民币 17,867.79 亿元(2019 年度：人民币 14,027.11 亿元)，因终止确认导致阶段一金融资产减少人民币 9,250.69 亿元(2019 年度：人民币 8,604.06 亿元)，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融资产本金变动均不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

(a) 投资余额

	注释	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
建信理财有限责任公司(“建信理财”)		15,000	15,000
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)		12,000	12,000
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)	(i)	11,163	8,163
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		7,429	7,429
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)	(ii)	6,962	3,902
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)	(iii)	4,406	1,629
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)		2,861	2,861
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司(“建行印尼”)	(iv)	2,215	1,340
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老”)		1,955	1,955
中德住房储蓄银行有限责任公司(“中德住房储蓄银行”)		1,502	1,502
中国建设银行(马来西亚)有限公司(“建行马来西亚”)		1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司(“建行新西兰”)		976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司(“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
小计		79,002	69,290
减：减值准备(附注 21)	(v)	(8,110)	-
合计		70,892	69,290

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(a) 投资余额(续)

- (i) 于2020年4月，本行以自有资金向建信租赁增资人民币30.00亿元，增资后建信租赁仍为本行全资子公司。
- (ii) 于2019年3月，本行以自有资金向建信人寿拨付增资款人民币30.60亿元，于2020年10月已经完成建信人寿注册资本变更，增资后本行对建信人寿的持股比例保持不变。
- (iii) 于2020年7月，本行以自有资金向建行欧洲增资3.50亿欧元，增资后建行欧洲仍为本行全资子公司。
- (iv) 于2020年12月，建行印尼完成公开配股程序，本行以自有资金1.34亿美元参与此次公开配股，增资后本行对建行印尼的持股比例保持不变。
- (v) 本集团判断长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象，对存在减值迹象的长期股权投资，评估其可收回金额。其中，对于本行对 CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.的长期股权投资，经判断已出现减值迹象，其估计的可收回金额是以该项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额确定的，采用了净资产法评估其公允价值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信理财	中国深圳	人民币 150 亿元	有限责任公司	理财	100%	-	100%	发起设立
建信投资	中国北京	人民币 120 亿元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建信租赁	中国北京	人民币 110 亿元	有限责任公司	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
CCB Brazil Financial Holding -Investimentos e Participações Ltda.	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 42.81 亿元	有限责任公司	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 105 亿元	有限责任公司	信托	67%	-	67%	投资并购
建信人寿	中国上海	人民币 71.20 亿元	股份有限公司	保险	51%	-	51%	投资并购
建行欧洲	卢森堡	欧元 5.5 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚雅加达	印度尼西亚盾 37,919.73 亿元	股份有限公司	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建信养老	中国北京	人民币 23 亿元	有限责任公司	养老金管理	85%	-	85%	发起设立
中德住房储蓄银行	中国天津	人民币 20 亿元	有限责任公司	住房储蓄	75.10%	-	75.10%	发起设立
建行马来西亚	马来西亚吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续)：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建行新西兰	新西兰 奥克兰	新西兰元 1.99 亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起 设立
建行俄罗斯	俄罗斯 莫斯科	卢布 42 亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起 设立
金泉	英属维 尔京群岛	美元 5 万元	有限责任 公司	投资	100%	-	100%	投资 并购
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	有限责任 公司	基金管理	65%	-	65%	发起 设立
建行国际	中国香港	港币 1 元	有限责任 公司	投资	100%	-	100%	发起 设立
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	有限责任 公司	投资	-	100%	100%	投资 并购
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	股份有限 公司	商业银行	-	100%	100%	投资 并购
中国建设银行 (巴西)股份 有限公司 (“建行巴西”)	巴西 圣保罗	巴西雷亚尔 29.57 亿元	股份有限 公司	商业银行	-	100%	100%	投资 并购

(c) 于 2020 年 12 月 31 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(a) 本集团对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	2020 年度	2019 年度
年初余额	11,353	8,002
本年增加投资	4,995	4,978
本年减少投资	(3,214)	(1,812)
对联营企业和合营企业的投资收益	895	249
应收现金股利	(162)	(149)
汇率变动影响及其他	(165)	85
年末余额	13,702	11,353

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

13 长期股权投资(续)

(2) 对联营企业和合营企业的投资(续)

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本集团持股比例	本集团表决权比例	年末资产总额	年末负债总额	本年营业收入	本年净利润
国新建信股权投资基金(成都)合伙企业(有限合伙)	中国成都	人民币 57.76 亿元	股权投资	50.00%	50.00%	6,098	1	415	337
建信金投基础设施股权投资基金(天津)合伙企业(有限合伙)	中国天津	人民币 35 亿元	股权投资	48.57%	40.00%	3,719	-	156	156
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,622	1,526	242	102
茅台建信(贵州)投资基金(有限合伙)	中国贵阳	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	38.11%	40.00%	1,058	-	15	2
陕西延长石油财务有限公司	中国西安	人民币 35 亿元	结算、贷款及融资租赁	8.00%	20.00%	22,042	16,927	785	564

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

14 结构化主体

(1) 未纳入合并范围的结构化主体

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的信托计划、资产管理计划、基金投资、资产支持类债券和理财产品等，以及旨在向客户提供各类财富管理服务并收取管理费、手续费及托管费而发行的非保本理财产品、设立的信托计划及基金等。

于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额在本集团资产负债表中的资产负债项目列示及最大风险敞口为：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	93,206	85,564
以摊余成本计量的金融资产	41,407	65,178
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	703	729
长期股权投资	9,028	6,906
其他资产	2,840	3,185
合计	147,184	161,562

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

14 结构化主体(续)

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

于 2020 年度及 2019 年度，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入在利润表中的损益项目列示为：

	2020 年度	2019 年度
利息收入	2,032	3,735
手续费及佣金收入	14,722	14,871
投资收益	2,267	3,069
公允价值变动收益	2,272	674
合计	<u>21,293</u>	<u>22,349</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 21,678.86 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 19,684.83 亿元)，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币 30,683.34 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 29,895.36 亿元)。于 2020 年度，本集团与上述非保本理财产品叙做了少量买入返售交易，该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本理财产品(附注 12(1)(a)(iv))及部分投资的资产管理计划和信托计划。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 固定资产

本集团

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值						
2020年1月1日	141,830	16,726	61,265	30,810	54,267	304,898
本年增加	2,299	5,993	5,636	5,604	3,425	22,957
转入/(转出)	2,749	(5,281)	48	-	2,484	-
其他变动	(1,455)	(196)	(10,827)	(1,716)	(7,216)	(21,410)
2020年12月31日	<u>145,423</u>	<u>17,242</u>	<u>56,122</u>	<u>34,698</u>	<u>52,960</u>	<u>306,445</u>
累计折旧						
2020年1月1日	(47,594)	-	(43,407)	(4,525)	(38,211)	(133,737)
本年计提	(4,676)	-	(6,444)	(1,654)	(4,578)	(17,352)
其他变动	326	-	10,552	307	6,456	17,641
2020年12月31日	<u>(51,944)</u>	<u>-</u>	<u>(39,299)</u>	<u>(5,872)</u>	<u>(36,333)</u>	<u>(133,448)</u>
减值准备(附注 21)						
2020年1月1日	(393)	(1)	-	(24)	(3)	(421)
本年计提	-	-	-	(79)	-	(79)
其他变动	1	-	-	7	-	8
2020年12月31日	<u>(392)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(96)</u>	<u>(3)</u>	<u>(492)</u>
账面价值						
2020年1月1日	<u>93,843</u>	<u>16,725</u>	<u>17,858</u>	<u>26,261</u>	<u>16,053</u>	<u>170,740</u>
2020年12月31日	<u>93,087</u>	<u>17,241</u>	<u>16,823</u>	<u>28,730</u>	<u>16,624</u>	<u>172,505</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 固定资产(续)

本集团(续)

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
成本/评估值						
2019年1月1日	137,667	19,714	58,490	25,561	51,977	293,409
本年增加	1,850	7,425	5,882	914	3,262	19,333
转入/(转出)	2,599	(8,938)	42	4,617	1,680	-
其他变动	(286)	(1,475)	(3,149)	(282)	(2,652)	(7,844)
2019年12月31日	<u>141,830</u>	<u>16,726</u>	<u>61,265</u>	<u>30,810</u>	<u>54,267</u>	<u>304,898</u>
累计折旧						
2019年1月1日	(43,137)	-	(40,734)	(3,408)	(36,132)	(123,411)
本年计提	(4,563)	-	(5,670)	(1,337)	(4,454)	(16,024)
其他变动	106	-	2,997	220	2,375	5,698
2019年12月31日	<u>(47,594)</u>	<u>-</u>	<u>(43,407)</u>	<u>(4,525)</u>	<u>(38,211)</u>	<u>(133,737)</u>
减值准备(附注 21)						
2019年1月1日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
本年计提	-	-	-	(24)	(1)	(25)
其他变动	13	-	-	14	1	28
2019年12月31日	<u>(393)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(24)</u>	<u>(3)</u>	<u>(421)</u>
账面价值						
2019年1月1日	<u>94,124</u>	<u>19,713</u>	<u>17,756</u>	<u>22,139</u>	<u>15,842</u>	<u>169,574</u>
2019年12月31日	<u>93,843</u>	<u>16,725</u>	<u>17,858</u>	<u>26,261</u>	<u>16,053</u>	<u>170,740</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 固定资产(续)

本行

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2020年1月1日	135,936	16,654	60,291	52,943	265,824
本年增加	1,213	5,630	5,476	2,649	14,968
转入/(转出)	2,743	(5,022)	48	2,231	-
其他变动	(353)	(300)	(10,726)	(6,837)	(18,216)
2020年12月31日	139,539	16,962	55,089	50,986	262,576
累计折旧					
2020年1月1日	(46,504)	-	(42,684)	(37,342)	(126,530)
本年计提	(4,530)	-	(6,320)	(4,470)	(15,320)
其他变动	166	-	10,455	6,266	16,887
2020年12月31日	(50,868)	-	(38,549)	(35,546)	(124,963)
减值准备(附注 21)					
2020年1月1日	(392)	(1)	-	(3)	(396)
本年计提	-	-	-	-	-
其他变动	1	-	-	-	1
2020年12月31日	(391)	(1)	-	(3)	(395)
账面价值					
2020年1月1日	89,040	16,653	17,607	15,598	138,898
2020年12月31日	88,280	16,961	16,540	15,437	137,218

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

15 固定资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
成本/评估值					
2019年1月1日	132,007	18,542	57,626	50,808	258,983
本年增加	1,608	3,887	5,755	2,932	14,182
转入/(转出)	2,598	(4,320)	42	1,680	-
其他变动	(277)	(1,455)	(3,132)	(2,477)	(7,341)
2019年12月31日	<u>135,936</u>	<u>16,654</u>	<u>60,291</u>	<u>52,943</u>	<u>265,824</u>
累计折旧					
2019年1月1日	(42,194)	-	(40,108)	(35,407)	(117,709)
本年计提	(4,410)	-	(5,557)	(4,309)	(14,276)
其他变动	100	-	2,981	2,374	5,455
2019年12月31日	<u>(46,504)</u>	<u>-</u>	<u>(42,684)</u>	<u>(37,342)</u>	<u>(126,530)</u>
减值准备(附注 21)					
2019年1月1日	(405)	(1)	-	(3)	(409)
本年计提	-	-	-	-	-
其他变动	13	-	-	-	13
2019年12月31日	<u>(392)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(396)</u>
账面价值					
2019年1月1日	<u>89,408</u>	<u>18,541</u>	<u>17,518</u>	<u>15,398</u>	<u>140,865</u>
2019年12月31日	<u>89,040</u>	<u>16,653</u>	<u>17,607</u>	<u>15,598</u>	<u>138,898</u>

注释:

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (2) 于2020年12月31日，本集团及本行有账面价值为人民币120.02亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2019年12月31日：人民币156.88亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

16 土地使用权

本集团

	2020 年度	2019 年度
成本/评估值		
年初余额	22,793	21,860
本年增加	2	989
本年减少	(143)	(56)
	22,652	22,793
累计摊销		
年初余额	(7,919)	(7,349)
本年摊销	(524)	(594)
本年减少	44	24
	(8,399)	(7,919)
减值准备(附注 21)		
年初余额	(136)	(138)
本年减少	1	2
	(135)	(136)
账面价值		
年初余额	14,738	14,373
年末余额	14,118	14,738

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

16 土地使用权(续)

本行

	2020 年度	2019 年度
成本/评估值		
年初余额	21,374	20,857
本年增加	412	587
本年减少	(110)	(70)
	21,676	21,374
累计摊销		
年初余额	(7,838)	(7,276)
本年摊销	(508)	(586)
本年减少	41	24
	(8,305)	(7,838)
减值准备(附注 21)		
年初余额	(136)	(138)
本年减少	1	2
	(135)	(136)
账面价值		
年初余额	13,400	13,443
年末余额	13,236	13,400

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2020年1月1日	11,698	1,423	13,121
本年增加	2,075	131	2,206
本年减少	(279)	(79)	(358)
2020年12月31日	<u>13,494</u>	<u>1,475</u>	<u>14,969</u>
累计摊销			
2020年1月1日	(8,071)	(541)	(8,612)
本年摊销	(1,277)	(77)	(1,354)
本年减少	248	37	285
2020年12月31日	<u>(9,100)</u>	<u>(581)</u>	<u>(9,681)</u>
减值准备(附注 21)			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	(2)	(2)
本年减少	-	-	-
2020年12月31日	<u>-</u>	<u>(9)</u>	<u>(9)</u>
账面价值			
2020年1月1日	<u>3,627</u>	<u>875</u>	<u>4,502</u>
2020年12月31日	<u>4,394</u>	<u>885</u>	<u>5,279</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本年增加	1,829	317	2,146
本年减少	(45)	(166)	(211)
2019年12月31日	<u>11,698</u>	<u>1,423</u>	<u>13,121</u>
累计摊销			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本年摊销	(943)	(146)	(1,089)
本年减少	26	7	33
2019年12月31日	<u>(8,071)</u>	<u>(541)</u>	<u>(8,612)</u>
减值准备(附注 21)			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年减少	-	2	2
2019年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
账面价值			
2019年1月1日	<u>2,760</u>	<u>862</u>	<u>3,622</u>
2019年12月31日	<u>3,627</u>	<u>875</u>	<u>4,502</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2020年1月1日	10,105	679	10,784
本年增加	1,751	52	1,803
本年减少	(198)	(14)	(212)
2020年12月31日	<u>11,658</u>	<u>717</u>	<u>12,375</u>
累计摊销			
2020年1月1日	(7,048)	(225)	(7,273)
本年摊销	(1,035)	(53)	(1,088)
本年减少	185	11	196
2020年12月31日	<u>(7,898)</u>	<u>(267)</u>	<u>(8,165)</u>
减值准备(附注 21)			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2020年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
账面价值			
2020年1月1日	<u>3,057</u>	<u>447</u>	<u>3,504</u>
2020年12月31日	<u>3,760</u>	<u>443</u>	<u>4,203</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

17 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
成本/评估值			
2019年1月1日	8,732	452	9,184
本年增加	1,430	229	1,659
本年减少	(57)	(2)	(59)
2019年12月31日	<u>10,105</u>	<u>679</u>	<u>10,784</u>
累计摊销			
2019年1月1日	(6,340)	(146)	(6,486)
本年摊销	(738)	(79)	(817)
本年减少	30	-	30
2019年12月31日	<u>(7,048)</u>	<u>(225)</u>	<u>(7,273)</u>
减值准备(附注 21)			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	1	1
2019年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
账面价值			
2019年1月1日	<u>2,392</u>	<u>298</u>	<u>2,690</u>
2019年12月31日	<u>3,057</u>	<u>447</u>	<u>3,504</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

18 商誉

- (1) 本集团的商誉主要来自于收购建行亚洲、建行巴西、建行印尼带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	2020 年度	2019 年度
年初余额	2,809	2,766
汇率变动影响	(222)	43
减值准备(附注 21)	(377)	-
年末余额	2,210	2,809

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团依据会计政策计算含有商誉的资产组的可收回金额。在估计资产组的未来现金流量现值时，本集团采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测，平均增长率符合行业报告内所载的预测，折现率反映与相关分部有关的特定风险。在估计公允价值减去处置费用后的净额时，本集团以资产组的净资产为基础进行估计。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团的商誉减值准备为 3.77 亿元(2019 年 12 月 31 日：无)，主要为建行巴西资产组的商誉减值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 递延所得税

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
递延所得税资产	92,950	72,314	89,980	68,597
递延所得税负债	(1,551)	(457)	(48)	(42)
合计	91,399	71,857	89,932	68,555

(1) 按性质分析

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(19,059)	(4,700)	(35,948)	(9,167)
-资产减值准备	406,810	101,782	331,279	82,330
-职工薪酬	15,331	3,801	17,513	4,348
-其他	(32,582)	(7,933)	(21,871)	(5,197)
合计	370,500	92,950	290,973	72,314
递延所得税负债				
-公允价值变动	(5,910)	(1,283)	(1,717)	(336)
-其他	(1,469)	(268)	(885)	(121)
合计	(7,379)	(1,551)	(2,602)	(457)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 递延所得税(续)

(1) 按性质分析(续)

本行

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(20,069)	(4,926)	(37,738)	(9,417)
-资产减值准备	394,788	98,675	318,627	79,578
-职工薪酬	13,899	3,477	16,007	4,003
-其他	(19,471)	(7,246)	(12,778)	(5,567)
合计	369,147	89,980	284,118	68,597
递延所得税负债				
-公允价值变动	(133)	(31)	(366)	(112)
-其他	(89)	(17)	190	70
合计	(222)	(48)	(176)	(42)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2020年1月1日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857
计入当期损益	192	19,452	(547)	(2,883)	16,214
计入其他综合收益	3,328	-	-	-	3,328
2020年12月31日	<u>(5,983)</u>	<u>101,782</u>	<u>3,801</u>	<u>(8,201)</u>	<u>91,399</u>
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
计入当期损益	678	17,507	(928)	(121)	17,136
计入其他综合收益	(3,524)	-	-	-	(3,524)
2019年12月31日	<u>(9,503)</u>	<u>82,330</u>	<u>4,348</u>	<u>(5,318)</u>	<u>71,857</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

19 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2020年1月1日	(9,529)	79,578	4,003	(5,497)	68,555
计入当期损益	1,394	19,097	(526)	(1,766)	18,199
计入其他综合收益	3,178	-	-	-	3,178
2020年12月31日	<u>(4,957)</u>	<u>98,675</u>	<u>3,477</u>	<u>(7,263)</u>	<u>89,932</u>
2019年1月1日	(7,076)	63,067	5,050	(5,830)	55,211
计入当期损益	1,210	16,511	(1,047)	333	17,007
计入其他综合收益	(3,663)	-	-	-	(3,663)
2019年12月31日	<u>(9,529)</u>	<u>79,578</u>	<u>4,003</u>	<u>(5,497)</u>	<u>68,555</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 其他资产

注释	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,458	1,705	1,341	1,581
-土地使用权	115	156	115	156
-其他	421	719	51	77
	<u>1,994</u>	<u>2,580</u>	<u>1,507</u>	<u>1,814</u>
待结算及清算款项	23,004	26,889	22,674	23,182
使用权资产	(2)			
应收手续费及佣金收入	22,405	18,629	20,280	17,001
保险业务独立账户资产及应收款项	10,435	7,581	-	-
经营租入固定资产改良支出	2,632	2,992	2,568	2,898
待摊费用	1,299	1,336	1,044	1,036
应收建行国际款项	-	-	37,193	38,443
其他	156,412	114,453	133,433	103,663
总额	244,163	198,920	235,601	204,619
减值准备(附注 21)				
-抵债资产	(1,197)	(1,353)	(983)	(1,083)
-其他	(4,238)	(3,440)	(2,854)	(2,679)
净额	<u>238,728</u>	<u>194,127</u>	<u>231,764</u>	<u>200,857</u>

- (1) 于 2020 年度本集团共处置原值为人民币 6.52 亿元的抵债资产(2019 年度：人民币 6.49 亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 其他资产(续)

(2) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2020年1月1日	30,610	104	30,714
本年增加	10,617	14	10,631
其他变动	(2,542)	(38)	(2,580)
2020年12月31日	<u>38,685</u>	<u>80</u>	<u>38,765</u>
累计折旧			
2020年1月1日	(6,221)	(33)	(6,254)
本年计提	(7,669)	(26)	(7,695)
其他变动	1,145	21	1,166
2020年12月31日	<u>(12,745)</u>	<u>(38)</u>	<u>(12,783)</u>
账面价值			
2020年1月1日	<u>24,389</u>	<u>71</u>	<u>24,460</u>
2020年12月31日	<u>25,940</u>	<u>42</u>	<u>25,982</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
本年增加	10,598	44	10,642
其他变动	(1,674)	(6)	(1,680)
2019年12月31日	30,610	104	30,714
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本年计提	(6,584)	(33)	(6,617)
其他变动	363	-	363
2019年12月31日	(6,221)	(33)	(6,254)
账面价值			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
2019年12月31日	24,389	71	24,460

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2020年1月1日	21,599	16	21,615
本年增加	7,387	10	7,397
其他变动	(1,999)	(5)	(2,004)
2020年12月31日	26,987	21	27,008
累计折旧			
2020年1月1日	(5,026)	(7)	(5,033)
本年计提	(6,065)	(6)	(6,071)
其他变动	995	3	998
2020年12月31日	(10,096)	(10)	(10,106)
账面价值			
2020年1月1日	16,573	9	16,582
2020年12月31日	16,891	11	16,902

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

20 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
成本			
2019年1月1日	16,753	9	16,762
本年增加	6,359	9	6,368
其他变动	(1,513)	(2)	(1,515)
2019年12月31日	<u>21,599</u>	<u>16</u>	<u>21,615</u>
累计折旧			
2019年1月1日	-	-	-
本年计提	(5,313)	(7)	(5,320)
其他变动	287	-	287
2019年12月31日	<u>(5,026)</u>	<u>(7)</u>	<u>(5,033)</u>
账面价值			
2019年1月1日	<u>16,753</u>	<u>9</u>	<u>16,762</u>
2019年12月31日	<u>16,573</u>	<u>9</u>	<u>16,582</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 资产减值准备变动表

本集团

		2020 年				
	附注	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销 及其他	年末 账面余额
存放同业款项	7	218	80	-	-	298
贵金属		38	(29)	-	-	9
拆出资金	8	225	86	(1)	-	310
买入返售金融资产	10	63	104	-	-	167
发放贷款和垫款	11	482,158	167,448	(36,160)	(57,383)	556,063
以摊余成本计量 的金融资产	12(2)(a)	12,702	7,919	(383)	-	20,238
固定资产	15	421	79	-	(8)	492
土地使用权	16	136	-	-	(1)	135
无形资产	17	7	2	-	-	9
商誉	18	-	377	-	-	377
其他资产	20	4,793	3,016	-	(2,374)	5,435
合计		<u>500,761</u>	<u>179,082</u>	<u>(36,544)</u>	<u>(59,766)</u>	<u>583,533</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2019年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年(转回) /计提	本年(转出) /转入	本年转销 及其他	
存放同业款项	7	230	(12)	-	-	218
贵金属		72	(34)	-	-	38
拆出资金	8	114	114	(3)	-	225
买入返售金融资产	10	44	19	-	-	63
发放贷款和垫款 以摊余成本计量	11	417,623	148,266	(34,653)	(49,078)	482,158
的金融资产	12(2)(a)	6,835	5,789	78	-	12,702
长期股权投资	13	41	-	(41)	-	-
固定资产	15	424	25	-	(28)	421
土地使用权	16	138	-	-	(2)	136
无形资产	17	8	1	-	(2)	7
其他资产	20	3,937	2,588	-	(1,732)	4,793
合计		<u>429,466</u>	<u>156,756</u>	<u>(34,619)</u>	<u>(50,842)</u>	<u>500,761</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

21 资产减值准备变动表(续)

本行

		2020 年				
附注	年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年转出	本年转销 及其他	年末 账面余额	
存放同业款项	7	211	75	-	-	286
贵金属		38	(29)	-	-	9
拆出资金	8	219	87	-	-	306
买入返售金融资产	10	63	104	-	-	167
发放贷款和垫款	11	470,620	163,674	(36,235)	(56,819)	541,240
以摊余成本计量的						
金融资产	12(2)(a)	9,103	4,328	(95)	-	13,336
长期股权投资	13	-	8,110	-	-	8,110
固定资产	15	396	-	-	(1)	395
土地使用权	16	136	-	-	(1)	135
无形资产	17	7	-	-	-	7
其他资产	20	3,762	2,221	-	(2,146)	3,837
合计		<u>484,555</u>	<u>178,570</u>	<u>(36,330)</u>	<u>(58,967)</u>	<u>567,828</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

21 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

		2019年				
附注	年初 账面余额	本年(转回) /计提	本年(转出) /转入	本年转销 及其他	年末 账面余额	
存放同业款项	7	225	(14)	-	-	211
贵金属		72	(34)	-	-	38
拆出资金	8	114	115	(10)	-	219
买入返售金融资产	10	44	19	-	-	63
发放贷款和垫款	11	408,005	145,826	(34,539)	(48,672)	470,620
以摊余成本计量的						
金融资产	12(2)(a)	5,150	3,919	34	-	9,103
固定资产	15	409	-	-	(13)	396
土地使用权	16	138	-	-	(2)	136
无形资产	17	8	-	-	(1)	7
其他资产	20	3,461	2,014	-	(1,713)	3,762
合计		<u>417,626</u>	<u>151,845</u>	<u>(34,515)</u>	<u>(50,401)</u>	<u>484,555</u>

本年(转出)/转入包括由于汇率变动产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

22 向中央银行借款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地	740,904	487,204	740,904	487,204
海外	31,815	56,447	31,815	56,353
应计利息	8,451	5,782	8,451	5,782
合计	<u>781,170</u>	<u>549,433</u>	<u>781,170</u>	<u>549,339</u>

23 同业及其他金融机构存放款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行	248,404	167,383	247,680	167,701
非银行金融机构	1,689,533	1,498,901	1,682,048	1,484,496
应计利息	5,697	6,414	5,682	6,304
合计	<u>1,943,634</u>	<u>1,672,698</u>	<u>1,935,410</u>	<u>1,658,501</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

23 同业及其他金融机构存放款项(续)

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地	1,797,413	1,508,483	1,807,988	1,525,502
海外	140,524	157,801	121,740	126,695
应计利息	5,697	6,414	5,682	6,304
合计	<u>1,943,634</u>	<u>1,672,698</u>	<u>1,935,410</u>	<u>1,658,501</u>

24 拆入资金

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
银行	331,259	476,574	240,428	378,477
非银行金融机构	17,103	42,576	14,883	37,579
应计利息	1,276	2,403	1,014	1,907
合计	<u>349,638</u>	<u>521,553</u>	<u>256,325</u>	<u>417,963</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

24 拆入资金(续)

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中国内地	171,124	261,632	87,709	177,733
海外	177,238	257,518	167,602	238,323
应计利息	1,276	2,403	1,014	1,907
合计	349,638	521,553	256,325	417,963

25 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
保本理财产品	56,961	178,770	56,961	178,770
与贵金属相关的金融负债	31,453	31,065	31,453	31,065
结构性金融工具	165,665	71,762	163,484	69,865
合计	254,079	281,597	251,898	279,700

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。于2020年度及2019年度及累计至资产负债表日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

26 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券				
-政府债券	42,111	103,380	27,930	86,660
-政策性银行、银行 及非银行金融 机构债券	10,488	7,754	4,003	5,991
-企业债券	1,478	40	-	-
小计	54,077	111,174	31,933	92,651
票据	1,408	418	1,408	418
其他	1,198	2,920	-	-
应计利息	42	146	23	125
合计	56,725	114,658	33,364	93,194

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

27 吸收存款

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	6,354,893	6,001,053	6,299,345	5,956,466
-个人客户	4,716,452	4,136,591	4,667,225	4,101,895
小计	<u>11,071,345</u>	<u>10,137,644</u>	<u>10,966,570</u>	<u>10,058,361</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,596,898	3,239,657	3,524,353	3,150,829
-个人客户	5,670,385	4,781,485	5,522,781	4,609,390
小计	<u>9,267,283</u>	<u>8,021,142</u>	<u>9,047,134</u>	<u>7,760,219</u>
应计利息	<u>276,348</u>	<u>207,507</u>	<u>275,907</u>	<u>205,981</u>
合计	<u>20,614,976</u>	<u>18,366,293</u>	<u>20,289,611</u>	<u>18,024,561</u>

以上吸收存款中包括：

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	63,427	57,367	63,427	57,352
-保函保证金	42,540	52,351	42,540	52,345
-信用证保证金	17,760	11,593	17,760	11,593
-其他	190,387	180,387	190,133	180,113
合计	<u>314,114</u>	<u>301,698</u>	<u>313,860</u>	<u>301,403</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>17,542</u>	<u>19,805</u>	<u>16,810</u>	<u>18,597</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 应付职工薪酬

本集团

		2020 年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		24,025	71,356	(72,151)	23,230
住房公积金		355	6,809	(6,913)	251
工会经费和职工教育经费		4,983	2,624	(1,843)	5,764
离职后福利	(1)	3,970	12,261	(15,635)	596
内部退养福利		1,396	32	(423)	1,005
因解除劳动关系给予的 补偿		2	5	(7)	-
其他	(2)	4,344	11,281	(11,011)	4,614
合计		<u>39,075</u>	<u>104,368</u>	<u>(107,983)</u>	<u>35,460</u>
		2019 年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		23,673	69,862	(69,510)	24,025
住房公积金		182	6,524	(6,351)	355
工会经费和职工教育经费		3,531	2,948	(1,496)	4,983
离职后福利	(1)	2,523	14,308	(12,861)	3,970
内部退养福利		1,520	40	(164)	1,396
因解除劳动关系给予的 补偿		2	6	(6)	2
其他	(2)	4,782	12,154	(12,592)	4,344
合计		<u>36,213</u>	<u>105,842</u>	<u>(102,980)</u>	<u>39,075</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 应付职工薪酬(续)

本行

		2020 年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		20,199	63,199	(63,973)	19,425
住房公积金		342	6,465	(6,569)	238
工会经费和职工教育经费		4,785	2,385	(1,878)	5,292
离职后福利	(1)	3,820	11,536	(14,936)	420
内部退养福利		1,396	32	(423)	1,005
因解除劳动关系给予的 补偿		2	1	(3)	-
其他	(2)	4,040	12,229	(12,102)	4,167
合计		<u>34,584</u>	<u>95,847</u>	<u>(99,884)</u>	<u>30,547</u>
		2019 年度			
	注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		20,734	61,991	(62,526)	20,199
住房公积金		174	6,241	(6,073)	342
工会经费和职工教育经费		3,364	2,780	(1,359)	4,785
离职后福利	(1)	2,436	13,494	(12,110)	3,820
内部退养福利		1,520	40	(164)	1,396
因解除劳动关系给予的 补偿		2	2	(2)	2
其他	(2)	4,630	12,588	(13,178)	4,040
合计		<u>32,860</u>	<u>97,136</u>	<u>(95,412)</u>	<u>34,584</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	2020 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	608	6,551	(6,630)	529
失业保险	42	225	(218)	49
企业年金缴费	3,683	5,485	(8,294)	874
合计	4,333	12,261	(15,142)	1,452
	2019 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	761	8,994	(9,147)	608
失业保险	39	299	(296)	42
企业年金缴费	1,881	4,987	(3,185)	3,683
合计	2,681	14,280	(12,628)	4,333

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

28 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	2020 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	510	6,269	(6,261)	518
失业保险	40	221	(213)	48
企业年金缴费	3,633	5,046	(7,969)	710
合计	4,183	11,536	(14,443)	1,276

	2019 年度			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	694	8,406	(8,590)	510
失业保险	39	286	(285)	40
企业年金缴费	1,861	4,774	(3,002)	3,633
合计	2,594	13,466	(11,877)	4,183

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

28 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的, 并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司进行审阅。

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净负债/(资产)	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
年初余额	5,776	6,139	6,139	6,297	(363)	(158)
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	169	188	183	194	(14)	(6)
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算(收益)/损失	(105)	28	-	-	(105)	28
-计划资产回报	-	-	374	227	(374)	(227)
其他变动						
-已支付的福利	(574)	(579)	(574)	(579)	-	-
年末余额	5,266	5,776	6,122	6,139	(856)	(363)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

28 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
折现率	3.25%	3.25%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计平均未来寿命	11.4 年	11.0 年

死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)确定的, 该表为中国地区的公开统计信息。

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下:

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(102)	106
医疗费用年增长率	41	(39)

(iii) 于2020年12月31日, 本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为 7.9 年(2019年12月31日: 8.0年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成:

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	315	198
权益类工具	1,007	595
债务类工具	4,726	5,239
其他	74	107
合计	6,122	6,139

(2) 应付职工薪酬-其他中主要包含职工福利费、医疗保险费、生育保险费及工伤保险费等。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

29 应交税费

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
所得税	72,174	75,388	71,241	71,854
增值税	9,701	8,783	9,143	8,130
其他	2,286	2,464	1,990	2,180
合计	84,161	86,635	82,374	82,164

30 预计负债

	注释	本集团		本行	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
表外信贷业务预期信用 损失	(1)	31,833	35,479	31,360	35,104
其他业务预计损失	(2)	22,281	7,464	20,300	5,230
合计		54,114	42,943	51,660	40,334

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 预计负债(续)

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团

	2020 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日		24,773	4,401	6,305	35,479
转移:					
转移至阶段一		13	(13)	-	-
转移至阶段二		(236)	248	(12)	-
转移至阶段三		(10)	(46)	56	-
本年新增		20,706	-	-	20,706
本年到期		(15,227)	(3,586)	(5,865)	(24,678)
重新计量	(a)	(3,539)	3,005	860	326
2020 年 12 月 31 日		<u>26,480</u>	<u>4,009</u>	<u>1,344</u>	<u>31,833</u>
	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日		22,344	5,971	2,909	31,224
转移:					
转移至阶段一		675	(675)	-	-
转移至阶段二		(199)	206	(7)	-
转移至阶段三		(172)	(21)	193	-
本年新增		18,072	-	-	18,072
本年到期		(14,106)	(3,373)	(1,891)	(19,370)
重新计量	(a)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
2019 年 12 月 31 日		<u>24,773</u>	<u>4,401</u>	<u>6,305</u>	<u>35,479</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

30 预计负债(续)

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况(续)

本行

	2020 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2020 年 1 月 1 日		24,398	4,401	6,305	35,104
转移:					
转移至阶段一		13	(13)	-	-
转移至阶段二		(208)	220	(12)	-
转移至阶段三		(9)	(18)	27	-
本年新增		20,435	-	-	20,435
本年到期		(15,056)	(3,586)	(5,865)	(24,507)
重新计量	(a)	(3,537)	3,005	860	328
2020 年 12 月 31 日		26,036	4,009	1,315	31,360
	2019 年度				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
2019 年 1 月 1 日		22,042	5,971	2,909	30,922
转移:					
转移至阶段一		675	(675)	-	-
转移至阶段二		(199)	206	(7)	-
转移至阶段三		(172)	(21)	193	-
本年新增		17,922	-	-	17,922
本年到期		(14,029)	(3,373)	(1,891)	(19,293)
重新计量	(a)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
2019 年 12 月 31 日		24,398	4,401	6,305	35,104

(a)重新计量包括违约概率、违约损失率及违约敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，以及由于汇率变动产生的影响。

(2) 其他业务包括除表外信贷业务以外的其他表外业务、未决诉讼和贵金属租赁业务等。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 已发行债务证券

注释	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已发行存款证 (1)	537,050	709,383	534,065	709,044
已发行债券 (2)	125,871	127,863	52,653	55,546
已发行次级债券 (3)	79,986	81,694	79,986	79,974
已发行合格二级资本 债券 (4)	193,049	153,703	193,049	153,703
应计利息	4,241	3,932	3,330	3,037
合计	940,197	1,076,575	863,083	1,001,304

(1) 已发行存款证主要由总行、海外分行、建行欧洲及建行新西兰发行。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
20/01/2015	20/01/2020	3.125%	香港	美元	-	4,873	-	-
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	卢森堡	欧元	-	3,901	-	-
		3个月新西兰 基准利 率+1.2%	奥克兰	新西兰元	-	117	-	-
18/06/2015	18/06/2020		香港	美元	-	3,481	-	-
28/07/2015	28/07/2020	3.25%	奥克兰	新西兰元	-	94	-	-
29/12/2015	27/01/2020	3.80%	中国大陆	人民币	3,500	3,500	-	-
31/05/2016	31/05/2021	2.75%	香港	美元	1,951	2,088	-	-
18/08/2016	18/09/2020	2.95%	奥克兰	新西兰元	-	482	-	-
18/10/2016	18/10/2020	3.05%	奥克兰	新西兰元	-	7	-	-
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	香港	美元	4,579	4,331	-	-
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	中国大陆	人民币	800	800	-	-
17/02/2017	17/02/2020	0.63%	卢森堡	欧元	-	3,903	-	-
		3个月伦敦 同业拆借利 率+0.77%	香港	美元	-	8,353	-	8,353
31/05/2017	29/05/2020		香港	美元	3,925	4,177	-	-
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	654	696	-	-
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	-	84	-	84
25/10/2017	27/10/2020	2.20%	新加坡	新加坡币	-	2,586	-	2,586
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奥克兰	新西兰元	708	702	-	-
04/12/2017	04/12/2020	2.29%	香港	美元	-	5,569	-	5,569
04/12/2017	04/12/2020	2.75%	香港	美元	-	3,481	-	3,481
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,616	2,784	2,616	2,784
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奥克兰	新西兰元	47	47	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
17/04/2018	26/03/2021	3个月伦敦同业拆借利率 +0.75%	香港	美元	523	557	523	557
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中国大陆	人民币	6,000	6,000	-	-
30/04/2018	30/04/2021	3个月伦敦同业拆借利率 +0.75%	香港	美元	131	139	131	139
04/05/2018	04/05/2021	3个月伦敦同业拆借利率 +0.80%	香港	美元	164	174	164	174
08/06/2018	08/06/2021	3个月伦敦同业拆借利率 +0.73%	香港	美元	5,887	6,265	5,887	6,265
08/06/2018	08/06/2023	3个月伦敦同业拆借利率 +0.83%	香港	美元	3,925	4,177	3,925	4,177
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奥克兰	新西兰元	472	468	-	-
12/07/2018	12/07/2023	3个月伦敦同业拆借利率 +1.25%	香港	美元	2,616	2,785	-	-
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奥克兰	新西兰元	165	164	-	-
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中国大陆	人民币	2,500	2,500	-	-
21/09/2018	21/09/2020	2.643%	新加坡	新加坡币	-	1,552	-	1,552
24/09/2018	24/09/2021	3个月伦敦同业拆借利率 +0.75%	香港	美元	6,541	6,961	6,541	6,961
24/09/2018	24/09/2021	3个月欧洲同业拆借利率 +0.60%	卢森堡	欧元	4,022	3,903	4,022	3,903
20/12/2018	20/12/2021	3个月伦敦同业拆借利率 +0.75%	奥克兰	美元	654	696	-	-
24/12/2018	24/12/2020	3个月伦敦同业拆借利率 +0.70%	香港	美元	-	1,114	-	1,114
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,603	2,788	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,308	1,392	-	-
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	1,268	1,281	1,268	1,281
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中国大陆	人民币	6,300	6,300	-	-
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,962	2,088	-	-
		3个月伦敦同 业拆借利率 +0.68%	奥克兰	美元	654	696	-	-
12/09/2019	12/08/2022		卢森堡	欧元	4,022	3,903	4,022	3,903
		0.05%						
		3个月伦敦同 业拆借利率 +0.77%	香港	美元	4,383	4,873	-	-
24/10/2019	24/10/2024		奥克兰	新西兰元	401	398	-	-
22/11/2019	22/11/2024	2.393%						
		3个月新西兰 基准利率 +0.88%	奥克兰	新西兰元	425	421	-	-
10/12/2019	10/11/2022							
		3个月伦敦同 业拆借利率 +0.63%	卢森堡	美元	1,967	2,087	1,967	2,087
20/12/2019	20/06/2022							
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中国大陆	人民币	6,000	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中国大陆	人民币	5,000	-	-	-
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民币	802	-	1,004	-
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	2,950	-	-	-
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奥克兰	新西兰元	708	-	-	-
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,308	-	-	-
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	654	-	-	-
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中国大陆	人民币	20,000	-	20,000	-
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中国大陆	人民币	2,600	-	-	-
总面值					125,895	127,938	52,670	55,570
减：未摊销的发行成本					(24)	(75)	(17)	(24)
账面余额					125,871	127,863	52,653	55,546

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 已发行债务证券(续)

(3) 已发行次级债券

本集团及本行经人行、银保监会及巴西中央银行批准发行的次级债券账面价值如下：

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
27/04/2010	27/04/2020	8.50%	美元	(a)	-	1,720	-	-
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民币	(b)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(c)	40,000	40,000	40,000	40,000
总面值					80,000	81,720	80,000	80,000
减：未摊销的发行成本					(14)	(26)	(14)	(26)
账面余额					79,986	81,694	79,986	79,974

- (a) 上述债券为建行巴西所发行，已于2020年4月27日到期。
- (b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2021年11月7日赎回这些债券。
- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2022年11月22日赎回这些债券。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2020年 12月31日	2019年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
13/05/2015	13/05/2025	3.88%	美元	(b)	-	13,923
21/12/2015	21/12/2025	4.00%	人民币	(c)	-	24,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民币	(d)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民币	(e)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(f)	12,100	12,879
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(g)	13,081	-
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民币	(h)	65,000	-
总面值					193,181	153,802
减：未摊销的发行成本					(132)	(99)
年末账面余额					193,049	153,703

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2024年8月18日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 本集团已选择于2020年5月13日行使赎回权，赎回全部债券。
- (c) 本集团已选择于2020年12月21日行使赎回权，赎回全部债券。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2023年9月25日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

31 已发行债务证券(续)

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 10 月 29 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 2 月 27 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2024 年 2 月 27 日起重置利率，票面利率以利率重置日适用 5 年期美国国债基准利率为基础加 1.88%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (g) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2025 年 6 月 24 日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自 2025 年 6 月 24 日起重置利率，票面利率以利率重置日适用 5 年期美国国债基准利率为基础加 2.15%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (h) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2025 年 9 月 14 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

32 其他负债

注释	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
保险负债	172,327	147,121	-	-
待结算及清算款项	93,031	34,275	92,994	34,237
代收代付款项	47,169	41,265	41,794	25,417
租赁负债 (1)	23,591	22,123	15,362	14,821
递延收入	17,894	20,408	17,281	19,588
应付资本性支出款	9,673	9,717	9,633	9,566
预收租金及押金	8,850	9,007	183	169
睡眠户	7,195	6,871	7,195	6,887
预提费用	5,225	4,921	6,850	6,380
其他	160,285	119,727	130,406	100,198
合计	<u>545,240</u>	<u>415,435</u>	<u>321,698</u>	<u>217,263</u>

(1) 租赁负债

按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以内	7,037	6,559	5,581	5,323
一至五年	13,975	15,339	8,995	9,849
五年以上	7,031	3,722	2,906	1,721
未折现租赁负债合计	<u>28,043</u>	<u>25,620</u>	<u>17,482</u>	<u>16,893</u>
租赁负债	<u>23,591</u>	<u>22,123</u>	<u>15,362</u>	<u>14,821</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

33 股本

	本集团及本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	250,011	250,011

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

34 其他权益工具

(1) 优先股

(a) 年末发行在外的优先股情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始股 息率	发行 价格	数量 (百万股)	金额		到期日	赎回/ 转换 情况	
						币种	原币 (折合 人民币)			
2017年境内 优先股	2017年 12月21日	权益 工具	4.75%	100元 人民币/股	600	人民币	60,000	60,000	永久 存续	无
减:发行费用								(23)		
账面价值								59,977		

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款

股息

境内优先股采用分阶段调整的票面股息率，票面股息率为基准利率加固定息差，每5年为一个票面股息率调整期，其中固定息差以本次发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。取消优先股派息除构成对普通股的分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

优先股采用每年付息一次的方式。

赎回条款

境内优先股自发行结束之日(即2017年12月27日)起至少5年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自赎回期起始之日起至本次优先股被全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为发行价格加当期应支付且尚未支付的股息。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款(续)

强制转股

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按约定全额或部分转为A股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点(即5.125%)以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按照约定全额转为A股普通股。当本次优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行发生优先股强制转换为普通股的情形时，将报中国银保监会审查并决定，并按照《证券法》及中国证监会的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(c) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2020年1月1日		本年增加/(减少)		2020年12月31日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
2015年境外 优先股	152.5	19,659	(152.5)	(19,659)	-	-
2017年境内 优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	752.5	79,636	(152.5)	(19,659)	600	59,977

注：境外优先股已于2020年12月16日赎回。

(2) 永续债

(a) 年末发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 利率	发行 价格	数量 (百万张)	币种	金额	到期日	赎回/ 减记 情况
无固定期限 资本债券	2019年 11月13日	权益 工具	4.22%	100元/张	400	人民币	40,000	永久 存续	无
减:发行费用							(9)		
账面价值							39,991		

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款

票面利率和利息发放

无固定期限资本债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

本行有权取消全部或部分无固定期限资本债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的无固定期限资本债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消无固定期限资本债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向无固定期限资本债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。无固定期限资本债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券。在无固定期限资本债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致无固定期限资本债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回无固定期限资本债券。

本行须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的无固定期限资本债券与本行其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

受偿顺序

无固定期限资本债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；无固定期限资本债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行发行的上述债券分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

34 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(c) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2020年1月1日		本年增加/(减少)		2020年12月31日	
	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值
无固定期限 资本债券	400	39,991	-	-	400	39,991
合计	400	39,991	-	-	400	39,991

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	2,364,808	2,216,257
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	2,264,840	2,096,630
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	99,968	119,627
其中：净利润	5,624	3,962
当期已分配股利	5,624	3,962
2. 归属于少数股东的权益	24,545	18,870
(1) 归属于普通股少数股东的权益	21,092	15,417
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,453	3,453

35 资本公积

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股本溢价	134,263	134,537	134,835	135,109

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

36 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2020年 1月1日	税后归属 于母公司	2020年 12月31日	2020年度				
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额 指定为以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益工具 公允价值变动	(207)	479	272	479	-	-	479	-
其他	1,043	(279)	764	(372)	-	93	(279)	-
	580	24	604	24	-	-	24	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	25,974	(9,602)	16,372	(11,924)	(655)	2,980	(9,602)	3
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失 准备	3,901	(762)	3,139	(1,017)	-	255	(762)	-
现金流量套期储备	(239)	(61)	(300)	(61)	-	-	(61)	-
外币报表折算差额	934	(6,737)	(5,803)	(6,720)	-	-	(6,737)	17
合计	31,986	(16,938)	15,048	(19,591)	(655)	3,328	(16,938)	20

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

36 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2019年 1月1日	税后归属 于母公司	2019年 12月31日	2019年度				
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益本年 因出售转入损益	减：所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	(406)	199	(207)	199	-	-	199	-
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价值 变动	599	444	1,043	592	-	(148)	444	-
其他	521	59	580	59	-	-	59	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	17,165	8,809	25,974	11,893	(234)	(2,829)	8,809	21
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备	2,277	1,624	3,901	2,171	-	(547)	1,624	-
现金流量套期储备	53	(292)	(239)	(292)	-	-	(292)	-
外币报表折算差额	(1,758)	2,692	934	2,682	-	-	2,692	(10)
合计	18,451	13,535	31,986	17,304	(234)	(3,524)	13,535	11

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

36 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2020年 1月1日	税后净额	2020年 12月31日	2020年度			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年因出 售转入损益	减：所得 税费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额 指定为以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益工具 公允价值变动	(207)	479	272	479	-	-	479
其他	1,768	(427)	1,341	(569)	-	142	(427)
	574	24	598	24	-	-	24
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动	27,266	(9,351)	17,915	(11,847)	(273)	2,769	(9,351)
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备	3,817	(803)	3,014	(1,070)	-	267	(803)
现金流量套期储备	(187)	(129)	(316)	(129)	-	-	(129)
外币报表折算差额	496	(1,561)	(1,065)	(1,561)	-	-	(1,561)
合计	33,527	(11,768)	21,759	(14,673)	(273)	3,178	(11,768)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

36 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2019年 1月1日	税后净额	2019年 12月31日	2019年度			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他综 合收益本年因出售 转入损益	减：所得税 费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(406)	199	(207)	199	-	-	199
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价值 变动	1,126	642	1,768	856	-	(214)	642
其他	515	59	574	59	-	-	59
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	18,221	9,045	27,266	12,184	(234)	(2,905)	9,045
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用损失准备	2,201	1,616	3,817	2,160	-	(544)	1,616
现金流量套期储备	53	(240)	(187)	(240)	-	-	(240)
外币报表折算差额	(171)	667	496	667	-	-	667
合计	21,539	11,988	33,527	15,885	(234)	(3,663)	11,988

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

37 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于 2006 年 2 月 15 日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的 10% 提取法定盈余公积金，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

38 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

	注释	本集团		本行	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
财政部规定	(1)	341,307	305,825	341,307	305,825
香港银行业条例规定	(2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定	(3)	6,104	5,753	-	-
其他海外监管机构规定		693	687	693	687
合计		<u>350,228</u>	<u>314,389</u>	<u>342,174</u>	<u>306,686</u>

- (1) 根据财政部有关规定，本行从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对发放贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

39 利润分配

根据于 2020 年 6 月 19 日召开的本行 2019 年度股东大会审议通过的 2019 年度利润分配方案，本行宣派 2019 年度现金股息人民币 800.04 亿元。

于 2020 年 8 月 28 日，本行董事会审议通过向境外优先股股东及境内优先股股东支付股息事宜。按照境外优先股条款和条件确定的第一个赎回日前的初始股息率 4.65%(税后)计算，派发股息 157,583,333.33 美元(含税)，其中实际支付给境外优先股股东 141,825,000 美元，代扣代缴所得税 15,758,333.33 美元，境外优先股股息折合约人民币 10.86 亿元。按照境内优先股条款和条件确定的票面股息率 4.75%(含税)计算，派发现金股息人民币 28.50 亿元(含税)。

于 2020 年 11 月 15 日，本行按照无固定期限资本债券条款确定的第一个利率重置日前的初始年利率 4.22% 计算，发放永续债利息人民币 16.88 亿元。

2021 年 3 月 26 日，经董事会提议，本行拟进行的 2020 年度利润分配方案如下：

- (1) 以 2020 年度税后利润人民币 2,681.74 亿元为基数，按 10% 的比例提取法定公积金人民币 268.17 亿元(2019 年度：人民币 259.47 亿元)。上述法定公积金已于资产负债表日记录于盈余公积项目。
- (2) 根据财政部有关规定，2020 年度全年计提一般风险准备人民币 354.82 亿元(2019 年度：人民币 338.24 亿元)。
- (3) 向全体股东派发现金股息，每股人民币 0.326 元(含税)，共计人民币 815.04 亿元(2019 年度：每股人民币 0.320 元，共计人民币 800.04 亿元)。这些股息于资产负债表日未确认为负债。

上述利润分配方案待股东于年度股东大会上决议通过后方可生效，现金股息将于决议通过后派发予本行于相关记录日期的股东。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

40 利息净收入

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
利息收入				
存放中央银行款项	35,537	34,769	35,462	34,704
存放同业款项	12,306	9,027	10,836	8,088
拆出资金	9,366	11,052	10,915	11,431
买入返售金融资产	11,966	8,657	11,399	8,324
投资性证券	209,803	189,465	201,416	180,071
发放贷款和垫款				
-公司类	361,371	341,616	345,320	325,577
-个人类	339,230	301,351	336,759	298,219
-票据贴现	9,930	13,948	9,930	13,948
合计	<u>989,509</u>	<u>909,885</u>	<u>962,037</u>	<u>880,362</u>
利息支出				
向中央银行借款	(19,406)	(14,326)	(19,405)	(14,326)
同业及其他金融机构				
存放款项	(40,026)	(32,248)	(40,257)	(32,340)
拆入资金	(8,551)	(14,344)	(5,426)	(10,222)
卖出回购金融资产款	(938)	(1,296)	(505)	(515)
已发行债务证券	(30,827)	(29,671)	(27,499)	(26,974)
吸收存款				
-公司类	(143,287)	(130,879)	(141,482)	(128,441)
-个人类	(170,565)	(150,055)	(167,418)	(145,993)
合计	<u>(413,600)</u>	<u>(372,819)</u>	<u>(401,992)</u>	<u>(358,811)</u>
利息净收入	<u>575,909</u>	<u>537,066</u>	<u>560,045</u>	<u>521,551</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

40 利息净收入(续)

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
已减值贷款	3,838	2,816	3,838	2,816
其他已减值金融资产	86	276	-	-
合计	<u>3,924</u>	<u>3,092</u>	<u>3,838</u>	<u>2,816</u>

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

41 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入				
电子银行业务收入	29,007	25,666	29,007	25,666
银行卡手续费	21,374	24,025	21,253	23,888
代理业务手续费	17,366	16,894	18,337	17,806
托管及其他受托 业务佣金	15,593	14,194	15,308	13,980
理财产品业务收入	13,398	12,899	10,104	10,548
结算与清算手续费	12,542	12,267	12,459	12,179
顾问和咨询费	11,577	10,331	9,264	8,335
担保手续费	3,917	3,633	3,784	3,500
信用承诺手续费	1,309	1,449	1,309	1,445
其他	5,429	5,309	2,042	1,817
合计	<u>131,512</u>	<u>126,667</u>	<u>122,867</u>	<u>119,164</u>
手续费及佣金支出				
银行卡交易费	(6,037)	(6,650)	(5,988)	(6,596)
银行间交易费	(1,148)	(1,277)	(1,128)	(1,255)
其他	(9,745)	(7,842)	(6,996)	(6,182)
合计	<u>(16,930)</u>	<u>(15,769)</u>	<u>(14,112)</u>	<u>(14,033)</u>
手续费及佣金净收入	<u>114,582</u>	<u>110,898</u>	<u>108,755</u>	<u>105,131</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

42 投资收益

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
衍生金融工具 以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融工具	301	236	99	565
以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金 融工具	823	945	536	581
以摊余成本计 量的金融资产终 止确认产生的 收益	9,297	14,415	1,362	4,782
股利收入	(1) 4,649	3,359	4,620	2,786
其他	3,182	1,184	1,238	1,138
	1,192	410	13,012	5,317
合计	<u>19,444</u>	<u>20,549</u>	<u>20,867</u>	<u>15,169</u>

- (1) 于 2020 年度，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益主要为本集团因发行资产支持证券化产品，终止确认发放贷款和垫款而产生的净收益为人民币 43.38 亿元 (2019 年度：净收益人民币 28.20 亿元)。
- (2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

43 公允价值变动(损失)/收益

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
衍生金融工具	(646)	14	(518)	(37)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	6	2,442	(1,725)	(609)
合计	(640)	2,456	(2,243)	(646)

44 其他业务收入

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
保险业务收入	31,406	22,914	-	-
租赁收入	3,488	2,981	448	422
其他	6,407	4,148	1,763	1,138
合计	41,301	30,043	2,211	1,560

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

45 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	71,356	69,862	63,199	61,991
-设定提存计划	12,261	14,275	11,536	13,466
-住房公积金	6,809	6,521	6,465	6,241
-工会经费和职工教育经费	2,624	2,948	2,385	2,780
-内部退养福利	17	19	17	19
-因解除劳动关系给予的补偿	5	6	1	2
-其他	11,281	12,153	12,229	12,588
	<u>104,353</u>	<u>105,784</u>	<u>95,832</u>	<u>97,087</u>
物业及设备支出				
-折旧费	23,381	21,304	21,391	19,596
-租金和物业管理费	4,299	4,952	3,577	4,248
-维护费	3,424	3,394	3,564	3,520
-水电费	1,657	1,851	1,617	1,808
-其他	2,168	2,174	2,115	2,148
	<u>34,929</u>	<u>33,675</u>	<u>32,264</u>	<u>31,320</u>
摊销费	2,801	2,623	2,442	2,276
其他业务及管理费	37,225	37,449	36,771	36,894
合计	<u>179,308</u>	<u>179,531</u>	<u>167,309</u>	<u>167,577</u>

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

46 信用减值损失

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
发放贷款和垫款	167,139	148,942	163,365	146,502
金融投资				
以摊余成本计量的金融资产	7,919	5,789	4,328	3,919
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	(289)	1,474
表外信贷业务	(3,601)	4,343	(3,720)	4,250
其他	22,278	2,429	21,480	1,862
合计	<u>193,491</u>	<u>163,000</u>	<u>185,164</u>	<u>158,007</u>

47 其他资产减值损失

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
其他资产减值损失	<u>(3,562)</u>	<u>521</u>	<u>3,902</u>	<u>349</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

48 其他业务成本

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
保险业务支出	32,766	22,354	-	-
其他	9,284	6,492	1,839	737
合计	<u>42,050</u>	<u>28,846</u>	<u>1,839</u>	<u>737</u>

49 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
当期所得税	78,345	74,013	77,151	71,270
- 中国内地	75,721	71,045	75,668	70,010
- 香港	1,252	1,340	197	292
- 其他国家及地区	1,372	1,628	1,286	968
以前年度所得税调整	906	498	359	499
当期确认递延所得税	<u>(16,214)</u>	<u>(17,136)</u>	<u>(18,199)</u>	<u>(17,007)</u>
合计	<u>63,037</u>	<u>57,375</u>	<u>59,311</u>	<u>54,762</u>

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按本期中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的 25% 和 16.5% 计提。其他海外业务的当期所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

49 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注释	本集团		本行	
		2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
税前利润		336,616	326,597	327,485	314,228
按法定税率 25% 计算的 所得税		84,154	81,649	81,871	78,557
其他国家和地区采用不同 税率的影响		(116)	(234)	(58)	(70)
不可作纳税抵扣的支出	(a)	21,454	11,891	18,736	11,340
免税收入	(b)	(43,361)	(36,429)	(41,597)	(35,564)
影响当期损益的以前年度 所得税调整		906	498	359	499
所得税费用		63,037	57,375	59,311	54,762

(a) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的贷款核销损失及超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

50 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	2020 年度	2019 年度
清理睡眠户净收益	179	203
捐赠支出	(322)	(134)
非流动资产处置净收益	(335)	42
其他损失	(487)	(427)
小计	(965)	(316)
减：以上各项对所得税费用的影响	79	66
合计	(886)	(250)
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	(897)	(262)
-影响少数股东净利润的非经常性损益	11	12

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

51 每股收益及净资产收益率

本集团按照《企业会计准则第 34 号—每股收益》及中国证券监督管理委员会的《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)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	2020 年度			
	报告期	加权平均	每股收益(人民币元)	
	利润	净资产收益率	基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	265,426	12.12%	1.06	1.06
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	266,323	12.16%	1.07	1.07
	2019 年度			
	报告期	加权平均	每股收益(人民币元)	
	利润	净资产收益率	基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	262,771	13.18%	1.05	1.05
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	263,033	13.19%	1.05	1.05

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

51 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益

	注释	2020 年度	2019 年度
归属于本行股东的净利润		271,050	266,733
减：归属于本行其他权益工具持有者 的净利润		(5,624)	(3,962)
归属于本行普通股股东的净利润		265,426	262,771
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		1.06	1.05
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的净利润	(a)	266,323	263,033
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的 基本和稀释每股收益(人民币元)		1.07	1.05

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利和当期发放的永续债利息。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。于 2020 年度及 2019 年度，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2020 年度及 2019 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

51 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	2020 年度	2019 年度
归属于本行普通股股东的净利润	265,426	262,771
减：影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	897	262
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 净利润	266,323	263,033

(2) 净资产收益率

	2020 年度	2019 年度
归属于本行普通股股东的净利润	265,426	262,771
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	2,189,767	1,994,101
归属于本行普通股股东的加权平均净资产收 益率	12.12%	13.18%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 净利润	266,323	263,033
扣除非经常性损益后 归属于本行普通股股东的加权平均净资产 收益率	12.16%	13.19%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
净利润	273,579	269,222	268,174	259,466
加：信用减值损失	193,491	163,000	185,164	158,007
其他资产减值损失	(3,562)	521	3,902	349
折旧及摊销	26,182	23,927	23,833	21,872
已减值金融资产利息收入	(3,924)	(3,092)	(3,838)	(2,816)
公允价值变动损失/(收益)	640	(2,456)	2,243	646
对联营企业和合营企业的 投资收益	(895)	(249)	-	-
股利收入	(3,182)	(1,184)	(1,238)	(1,138)
未实现的汇兑损失	14,133	2,548	9,193	2,739
已发行债券利息支出	16,669	16,418	13,587	14,386
投资性证券的利息收入及 处置净收益	(215,482)	(198,282)	(212,380)	(187,234)
处置固定资产和其他长期 资产的净损失/(收益)	319	(42)	252	(118)
递延所得税的净增加	(16,214)	(17,136)	(18,199)	(17,007)
经营性应收项目的增加	(2,229,133)	(1,650,177)	(2,286,141)	(1,759,468)
经营性应付项目的增加	2,528,064	1,978,269	2,516,527	1,913,681
经营活动产生的现金流量 净额	<u>580,685</u>	<u>581,287</u>	<u>501,079</u>	<u>403,365</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

52 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	2020 年度	2019 年度	2020 年度	2019 年度
现金及现金等价物的年末余额	878,931	1,052,340	822,616	991,256
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(1,052,340)</u>	<u>(860,702)</u>	<u>(991,256)</u>	<u>(813,791)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(173,409)</u>	<u>191,638</u>	<u>(168,640)</u>	<u>177,465</u>

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本行	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
现金	49,068	60,791	48,745	59,923
存放中央银行超额存款准备金	434,199	398,676	411,849	390,355
存放同业活期款项	75,870	91,819	56,275	71,709
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	112,194	281,348	107,809	264,544
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>207,600</u>	<u>219,706</u>	<u>197,938</u>	<u>204,725</u>
合计	<u>878,931</u>	<u>1,052,340</u>	<u>822,616</u>	<u>991,256</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

53 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2020年12月31日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币40.10亿元(2019年12月31日：人民币52.91亿元)。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团持有部分次级档资产支持证券，对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。

于2020年12月31日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币8,294.00亿元(2019年12月31日：人民币6,089.56亿元)，本集团继续确认的资产账面价值为人民币886.25亿元(2019年12月31日：人民币663.06亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币889.51亿元(2019年12月31日：人民币665.07亿元)。

于2020年12月31日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资账面价值为人民币13.40亿元(2019年12月31日：人民币2.92亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入和业绩包含需在编制财务报表时抵销的集团内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

(1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、多伦多、伦敦、苏黎世、迪拜、智利、阿斯塔纳、纳闽和奥克兰等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、卢森堡、英属维尔京群岛、奥克兰、雅加达、圣保罗和吉隆坡等地设立子公司。

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- “西部地区”是指本行一级分行所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2020 年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	145,383	109,444	105,989	124,147	105,258	28,877	115,436	21,324	755,858
利息净收入	91,951	84,713	83,623	104,691	91,762	25,354	79,923	13,892	575,909
外部利息净收入	64,500	60,987	36,662	76,140	62,290	7,353	257,261	10,716	575,909
内部利息净收入/(支出)	27,451	23,726	46,961	28,551	29,472	18,001	(177,338)	3,176	-
手续费及佣金净收入	16,620	24,764	18,337	15,896	11,799	4,050	20,056	3,060	114,582
投资收益/(损失)	2,271	(419)	1,673	748	(525)	(174)	13,662	2,208	19,444
其中：对联营企业和合营企业的投资									
(损失)/收益	(3)	-	260	579	-	-	-	59	895
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(13)	10	29	-	-	-	4,612	11	4,649
公允价值变动收益/(损失)	2,170	(138)	(70)	219	599	(427)	(1,635)	(1,358)	(640)
汇兑收益	235	369	195	116	271	59	3,147	870	5,262
其他业务收入	32,136	155	2,231	2,477	1,352	15	283	2,652	41,301
二、营业支出	(87,814)	(56,159)	(56,312)	(81,690)	(49,552)	(24,501)	(40,711)	(21,873)	(418,612)
税金及附加	(1,263)	(1,082)	(1,299)	(1,360)	(1,149)	(403)	(564)	(205)	(7,325)
业务及管理费	(27,350)	(23,292)	(28,136)	(32,126)	(28,784)	(11,194)	(14,691)	(13,735)	(179,308)
信用减值损失	(22,994)	(31,459)	(25,623)	(45,476)	(19,352)	(12,688)	(29,696)	(6,203)	(193,491)
其他资产减值损失	6	(54)	(205)	-	(6)	(65)	4,343	(457)	3,562
其他业务成本	(36,213)	(272)	(1,049)	(2,728)	(261)	(151)	(103)	(1,273)	(42,050)
三、营业利润	57,569	53,285	49,677	42,457	55,706	4,376	74,725	(549)	337,246
加：营业外收入	266	125	192	199	223	84	176	46	1,311
减：营业外支出	(222)	(250)	(202)	(674)	(220)	(95)	(197)	(81)	(1,941)
四、利润总额	<u>57,613</u>	<u>53,160</u>	<u>49,667</u>	<u>41,982</u>	<u>55,709</u>	<u>4,365</u>	<u>74,704</u>	<u>(584)</u>	<u>336,616</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2020 年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
其他分部信息：									
资本性支出	3,280	1,401	2,638	2,559	1,899	1,031	5,321	7,363	25,492
折旧及摊销费用	<u>3,662</u>	<u>3,230</u>	<u>4,453</u>	<u>4,921</u>	<u>4,025</u>	<u>1,806</u>	<u>2,215</u>	<u>1,870</u>	<u>26,182</u>
	2020 年 12 月 31 日								
分部资产	4,873,490	3,942,366	6,667,011	4,416,305	3,985,433	1,451,185	10,577,145	1,433,729	37,346,664
长期股权投资	<u>604</u>	<u>-</u>	<u>4,850</u>	<u>7,196</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,052</u>	<u>13,702</u>
	<u>4,874,094</u>	<u>3,942,366</u>	<u>6,671,861</u>	<u>4,423,501</u>	<u>3,985,433</u>	<u>1,451,185</u>	<u>10,577,145</u>	<u>1,434,781</u>	37,360,366
递延所得税资产 抵销									92,950 <u>(9,321,062)</u>
资产总额									<u>28,132,254</u>
分部负债	<u>4,836,646</u>	<u>3,915,742</u>	<u>6,596,879</u>	<u>4,397,877</u>	<u>3,963,977</u>	<u>1,453,094</u>	<u>8,585,097</u>	<u>1,313,100</u>	35,062,412
递延所得税负债 抵销									1,551 <u>(9,321,062)</u>
负债总额									<u>25,742,901</u>
表外信贷承诺	<u>608,353</u>	<u>588,398</u>	<u>693,095</u>	<u>648,284</u>	<u>446,579</u>	<u>162,120</u>	<u>-</u>	<u>266,701</u>	<u>3,413,530</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	2019 年度								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	海外	合计
一、营业收入	122,616	95,817	98,428	110,091	93,791	28,473	134,503	21,910	705,629
利息净收入	78,186	72,393	77,713	91,232	81,757	23,887	100,204	11,694	537,066
外部利息净收入	58,955	56,235	41,545	64,405	56,390	10,442	236,542	12,552	537,066
内部利息净收入/(支出)	19,231	16,158	36,168	26,827	25,367	13,445	(136,338)	(858)	-
手续费及佣金净收入	15,962	23,057	18,340	16,666	11,305	4,180	18,693	2,695	110,898
投资收益/(损失)	1,493	(83)	151	736	54	10	14,831	3,357	20,549
其中：对联营企业和合营企业的投资									
收益	-	-	8	225	-	-	-	16	249
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)	2	-	205	(1)	-	-	2,785	368	3,359
公允价值变动收益/(损失)	2,705	35	354	37	(348)	322	641	(1,290)	2,456
汇兑收益	359	372	166	138	153	57	42	3,330	4,617
其他业务收入	23,911	43	1,704	1,282	870	17	92	2,124	30,043
二、营业支出	(69,561)	(41,380)	(64,873)	(70,165)	(59,326)	(20,119)	(37,252)	(15,999)	(378,675)
税金及附加	(1,123)	(911)	(1,123)	(1,244)	(1,108)	(384)	(691)	(193)	(6,777)
业务及管理费	(27,493)	(23,385)	(28,079)	(33,290)	(29,584)	(11,572)	(14,134)	(11,994)	(179,531)
信用减值损失	(15,250)	(17,040)	(34,529)	(34,405)	(28,665)	(8,122)	(22,166)	(2,823)	(163,000)
其他资产减值损失	(31)	(29)	(250)	(28)	49	(27)	(169)	(36)	(521)
其他业务成本	(25,664)	(15)	(892)	(1,198)	(18)	(14)	(92)	(953)	(28,846)
三、营业利润	53,055	54,437	33,555	39,926	34,465	8,354	97,251	5,911	326,954
加：营业外收入	218	145	220	201	174	242	166	101	1,467
减：营业外支出	(346)	(143)	(211)	(293)	(219)	(91)	(146)	(375)	(1,824)
四、利润总额	<u>52,927</u>	<u>54,439</u>	<u>33,564</u>	<u>39,834</u>	<u>34,420</u>	<u>8,505</u>	<u>97,271</u>	<u>5,637</u>	<u>326,597</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款及理财服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款及理财服务、银行卡服务、汇款服务和代理服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇和代客贵金属买卖。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部包括股权投资及海外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2020 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	284,393	327,533	66,292	77,640	755,858
利息净收入	256,339	266,927	37,863	14,780	575,909
外部利息净收入	187,158	174,543	190,605	23,603	575,909
内部利息净收入/(支出)	69,181	92,384	(152,742)	(8,823)	-
手续费及佣金净收入	35,390	57,586	15,804	5,802	114,582
投资(损失)/收益	(6,798)	2,470	11,000	12,772	19,444
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	895	895
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益	-	4,338	274	37	4,649
公允价值变动(损失)/收益	(604)	(681)	(683)	1,328	(640)
汇兑收益	-	799	2,308	2,155	5,262
其他业务收入	66	432	-	40,803	41,301
二、营业支出	(217,778)	(121,486)	(10,377)	(68,971)	(418,612)
税金及附加	(2,588)	(2,605)	(1,588)	(544)	(7,325)
业务及管理费	(68,610)	(87,597)	(8,897)	(14,204)	(179,308)
信用减值损失	(146,460)	(30,887)	(4,219)	(11,925)	(193,491)
其他资产减值损失	(120)	-	4,327	(645)	3,562
其他业务成本	-	(397)	-	(41,653)	(42,050)
三、营业利润	66,615	206,047	55,915	8,669	337,246
加：营业外收入	-	-	-	1,311	1,311
减：营业外支出	-	-	-	(1,941)	(1,941)
四、利润总额	<u>66,615</u>	<u>206,047</u>	<u>55,915</u>	<u>8,039</u>	<u>336,616</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2019 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	264,307	268,185	109,321	63,816	705,629
利息净收入	235,141	211,399	76,363	14,163	537,066
外部利息净收入	183,972	147,983	183,827	21,284	537,066
内部利息净收入/(支出)	51,169	63,416	(107,464)	(7,121)	-
手续费及佣金净收入	32,376	56,312	14,628	7,582	110,898
投资(损失)/收益	(3,107)	(340)	16,689	7,307	20,549
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	249	249
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的(损失)/收益	(13)	2,665	132	575	3,359
公允价值变动(损失)/收益	(139)	42	(724)	3,277	2,456
汇兑收益	-	576	2,364	1,677	4,617
其他业务收入	36	196	1	29,810	30,043
二、营业支出	(191,613)	(119,543)	(17,628)	(49,891)	(378,675)
税金及附加	(2,425)	(2,383)	(1,519)	(450)	(6,777)
业务及管理费	(65,753)	(88,847)	(10,526)	(14,405)	(179,531)
信用减值损失	(123,164)	(28,135)	(5,506)	(6,195)	(163,000)
其他资产减值损失	(271)	-	(77)	(173)	(521)
其他业务成本	-	(178)	-	(28,668)	(28,846)
三、营业利润	72,694	148,642	91,693	13,925	326,954
加：营业外收入	-	-	-	1,467	1,467
减：营业外支出	-	-	-	(1,824)	(1,824)
四、利润总额	72,694	148,642	91,693	13,568	326,597

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

54 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	2019 年度				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	5,888	8,890	945	6,160	21,883
折旧及摊销费用	8,097	12,225	1,300	2,305	23,927
2019 年 12 月 31 日					
分部资产	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,739,892	25,600,795
长期股权投资	-	-	-	11,353	11,353
	8,132,225	6,658,229	9,070,449	1,751,245	25,612,148
递延所得税资产					72,314
抵销					(248,201)
资产总额					25,436,261
分部负债	10,629,081	9,174,974	1,414,808	2,230,015	23,448,878
递延所得税负债					457
抵销					(248,201)
负债总额					23,201,134
表外信贷承诺	1,789,423	1,018,474	-	277,910	3,085,807

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

55 委托贷款业务

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委托贷款	3,572,599	3,219,935	3,570,469	3,215,695
委托资金	3,572,599	3,219,935	3,570,469	3,215,695

56 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券和票据等金融资产，主要用作卖出回购款项、衍生金融工具和当地监管要求等的抵质押物。于2020年12月31日，本集团和本行上述作为担保物的金融资产账面价值合计分别为人民币11,375.81亿元和人民币11,139.34亿元(2019年12月31日，本集团和本行分别为人民币9,236.23亿元和人民币9,021.80亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有权人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2020年12月31日，本集团和本行持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手方未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物(2019年12月31日：人民币85.89亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 承诺及或有事项

(1) 信贷承诺

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合同时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	94,762	94,491	76,899	76,230
-原到期日为1年或以上	488,350	373,227	441,323	334,751
信用卡承诺	<u>1,068,582</u>	<u>1,063,718</u>	<u>1,031,210</u>	<u>1,018,474</u>
	<u>1,651,694</u>	<u>1,531,436</u>	<u>1,549,432</u>	<u>1,429,455</u>
银行承兑汇票	278,231	207,578	278,231	207,578
融资保函	46,656	61,876	62,044	86,446
非融资保函	1,236,368	1,125,462	1,230,500	1,119,971
开出即期信用证	43,329	36,629	42,084	35,682
开出远期信用证	141,600	119,211	141,511	118,782
其他	<u>15,652</u>	<u>3,615</u>	<u>15,619</u>	<u>3,575</u>
合计	<u>3,413,530</u>	<u>3,085,807</u>	<u>3,319,421</u>	<u>3,001,489</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 承诺及或有事项(续)

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银保监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
或有负债及承诺的 信贷风险加权金额	1,108,129	1,050,190	1,077,327	1,028,685

(3) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已订约	15,004	20,077	12,424	9,545

(4) 证券承销承诺

于2020年12月31日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2019年12月31日：人民币0.60亿元)。

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2020年12月31日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币744.35亿元(2019年12月31日：人民币867.94亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

57 承诺及或有事项(续)

(6) 未决诉讼和纠纷

于 2020 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 94.24 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 95.93 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 30)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(7) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并确认预计负债。

(8) 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》影响

根据人民银行等四部委颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》以及人民银行关于过渡期延长至 2021 年的公告，鼓励采取新产品承接、市场化转让、合同变更、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团正在推进存量理财整改各项工作，同时评估并确认了整改安排对预计负债和信用减值损失等财务报表的影响。本集团将继续认真执行相关政策规定和监管要求，持续评估和披露有关影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 关联方关系及其交易

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易

本集团母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为人民币 15,500 亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2020 年 12 月 31 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营企业和合营企业。

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币 800.00 亿元的次级债券(2019 年 12 月 31 日：人民币 817.20 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司的重大交易如下：

交易金额

	2020 年度		2019 年度	
	交易金额	占同类交易的比例	交易金额	占同类交易的比例
利息收入	1,987	0.20%	1,887	0.21%
利息支出	158	0.04%	209	0.06%
投资收益	34	0.17%	11	0.05%

资产负债表日重大交易的余额

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
发放贷款和垫款	4,000	0.02%	22,000	0.15%
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	104	0.02%	426	0.06%
以摊余成本计量的金融资产	23,490	0.52%	13,090	0.35%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	20,163	1.08%	17,278	0.96%
同业及其他金融机构存放款项	12	0.00%	25	0.00%
吸收存款	5,681	0.03%	1,379	0.01%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	2020 年度		2019 年度		
	注释	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		18,413	1.86%	20,659	2.27%
利息支出		3,508	0.85%	4,099	1.10%
手续费及佣金收入		221	0.17%	196	0.15%
手续费及佣金支出		359	2.12%	276	1.75%
投资收益		2,408	12.38%	2,627	12.78%
业务及管理费	(i)	810	0.45%	847	0.47%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 关联方关系及其交易(续)

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

资产负债表日重大交易的余额

注 释	2020年12月31日		2019年12月31日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
存放同业款项	85,722	18.91%	47,017	11.20%
拆出资金	138,354	37.55%	172,472	32.47%
衍生金融资产	14,013	20.30%	4,387	12.66%
买入返售金融资产	35,743	5.94%	34,246	6.14%
发放贷款和垫款	72,800	0.45%	86,960	0.60%
金融投资				
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	97,007	16.78%	70,184	10.39%
以摊余成本计量的 金融资产	200,448	4.45%	262,925	7.03%
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	221,531	11.86%	198,140	11.02%
其他资产	53	0.02%	204	0.11%
同业及其他金融机构 存放款项	(ii) 124,039	6.38%	94,204	5.63%
拆入资金	119,434	34.16%	141,708	27.17%
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	90	0.04%	81	0.03%
衍生金融负债	12,037	14.69%	4,666	13.81%
卖出回购金融资产款	1,291	2.28%	5,172	4.51%
吸收存款	74,052	0.36%	46,787	0.25%
其他负债	6,587	1.21%	9,135	2.20%
信贷承诺	14,193	0.42%	27,156	0.88%

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 关联方关系及其交易(续)

- (1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)
- (b) 与母公司旗下公司的交易(续)
- (i) 业务及管理费主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。
- (ii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。
- (2) 本集团与联营企业和合营企业的往来

本集团与联营企业和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。

在日常业务中，本集团与联营企业和合营企业的重大交易如下：

交易金额

	2020 年度	2019 年度
利息收入	171	101
利息支出	55	13
手续费及佣金收入	69	366
手续费及佣金支出	4	4
投资损失	-	168
业务及管理费	119	100

资产负债表日重大交易的余额

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	7,959	3,474
其他资产	913	20
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	7	67
吸收存款	8,047	2,895
其他负债	6,709	743
信贷承诺	303	260

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 4(1)(b)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

交易金额

	2020 年度	2019 年度
利息收入	1,871	1,578
利息支出	1,160	1,138
手续费及佣金收入	2,257	2,197
手续费及佣金支出	775	1,155
投资收益	557	323
其他业务收入	64	72
业务及管理费	6,407	4,807
其他业务成本	165	281

资产负债表日重大交易的余额

	2020 年 12月31日	2019 年 12月31日
存放同业款项	3,166	785
拆出资金	119,347	109,493
衍生金融资产	177	137
发放贷款和垫款	5,875	3,490
金融投资		
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	654	697
以摊余成本计量的金 融资产	1,206	1,062
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	18,262	13,210
其他资产	37,967	39,227

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额(续)

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	11,905	22,675
拆入资金	39,189	27,685
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融负债	109	71
衍生金融负债	317	383
卖出回购金融资产款	-	700
吸收存款	7,399	12,652
已发行债务证券	50	-
其他负债	9,015	2,328

于 2020 年 12 月 31 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 164.55 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 235.52 亿元)。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币 14.57 亿元和人民币 10.22 亿元(于 2019 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币 17.02 亿元和人民币 16.91 亿元)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

58 关联方关系及其交易(续)

(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易

本集团与设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，于2020年度及2019年度均未发生其他关联交易。

于2020年12月31日，本集团补充退休福利项下，建信基金及建信养老管理的计划资产公允价值为人民币39.18亿元(2019年12月31日：人民币36.70亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币2,805万元(2019年12月31日：人民币1,952万元)。

(5) 关键管理人员

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2020年度及2019年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。于2020年12月31日，本集团对上海证券交易所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币370万元(2019年12月31日：人民币1,537万元)。

董事、监事和高级管理人员于2020年度的薪酬为人民币1,206万元。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2020年薪酬总额尚未最终确定，但预计尚待调整的部分薪酬不会对本集团及本行2020年度财务报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

根据国家有关部门的规定，部分关键管理人员的2019年度薪酬总额于2019年度年报公布之日尚未最终确定。董事、监事和高级管理人员的2019年度薪酬总额确定为人民币2,010万元，已由董事会和股东大会审议通过。

(6) 董事、监事和高级管理人员贷款和垫款

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

风险管理体系

本行董事会按公司章程和监管规定履行风险管理职责。董事会下设风险管理委员会，负责制定风险战略，并对实施情况进行监督，定期对整体风险状况进行评估。董事会定期审议集团风险偏好陈述书，并通过相应政策加以传导。监事会对全面风险管理体系建设及董事会、高管层履行全面风险管理职责情况进行监督。高管层负责执行董事会制定的风险战略，组织实施集团全面风险管理工作。

首席风险官在职责分工内协助行长开展相应的风险管理工作。风险管理部是集团全面风险的牵头管理部门，下设市场风险管理部牵头管理市场风险。信贷管理部是全行信用风险、国别风险的牵头管理部门。资产负债管理部是流动性风险、银行账簿利率风险的牵头管理部门。内控合规部是操作风险、信息科技风险的牵头管理部门。公共关系与企业文化部牵头管理声誉风险。战略与政策协调部牵头管理战略风险。其他类别风险分别由相应的专业管理部门负责。

本行高度重视子公司风险管理工作，通过公司治理机制落实母行管理要求，持续提升子公司董事会履职质效，督促子公司专注主业，稳健经营，建立健全风控体系。在集团风险管理框架内，强化集团风险偏好传导，对不同类型子公司实施精细化、差别化管理。加强集团并表授信管理，避免过度授信。持续推进子公司风险视图建设，切实提升子公司风险预警、风险监测数字化水平。加强统筹协调，健全子公司资管业务风险管理长效机制。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险

信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

信贷业务

风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。信贷管理部负责信用风险政策制度和质量监控等工作。资产保全经营中心负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部参与、分担及协调公司业务部、普惠金融事业部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，保持资产质量稳定。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团定期审核抵押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(i)和(1)(j)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量

(A) 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。根据金融工具未来 12 个月内的预期信用损失确认损失准备。

阶段二：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。根据金融工具在剩余存续期内的预期信用损失确认损失准备。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。根据金融工具在剩余存续期内的预期信用损失确认损失准备。

(B) 信用风险显著增加

本集团至少于每季度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。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具信用风险是否显著增加。本集团进行相关评估时充分考虑各种合理且有依据的信息，包括监管及经营环境、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。

在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时，本集团设置了定性和定量标准。例如：公司类贷款内部信用评级下降至 15 级及以下，债券投资内部信用评级下降 2 级及以上的，将被视同信用风险显著增加。

通常情况下，如果信贷业务逾期 30 天以上，视为信用风险显著增加。

对于受疫情影响而实施临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施的借款人，本集团参考相关监管机构指引，不将受疫情影响办理临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施视为信用风险显著增加的自动触发因素。本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况变化，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。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(C) 违约及已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，通常情况下，金融资产逾期超过 90 天将被认定为违约。

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团主要考虑以下因素：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团违约定义已被一致地应用于预期信用损失计量涉及的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的估计中。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(D) 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者相乘后结果的加权平均值，其中考虑了折现因素。

相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计量中使用的折现率为实际利率。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性信息进行了更新。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计量的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计量相关的假设包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况。

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响预期信用损失的宏观经济指标，例如国内生产总值(GDP)，居民消费价格指数(CPI)，M2，生产价格指数(PPI)，人民币存款准备金率，伦敦现货黄金价格，美元兑人民币平均汇率、70个大中城市二手住宅价格指数、国房景气指数、失业率等。

新冠疫情对宏观经济形成前所未有的冲击，带来了极大的不确定性，并显著提升了宏观经济指标的预测难度。为进一步提升预测的准确性，本集团参考了国内外权威机构的预测结果，同时应用了内部专家的力量，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。

对于国内生产总值(GDP)，本集团采用国内外权威机构预测结果的平均值作为中性情景的预测值；将相关权威机构预测结果整体分布的一定分位点作为乐观和悲观预测值的上限和下限。对于其他宏观经济指标，本集团调动内部专家力量，运用传导模型、经济学原理、专家判断等方法计算各指标在各种情景下的预测值。本集团中性情景下2021年GDP预测增速为8.00%。

本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情景的权重。于2020年12月31日及2019年12月31日，乐观、中性、悲观三种情景的权重相若。

(F) 以组合方式计量损失准备

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对零售贷款进行组合计量。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央银行款项	2,767,096	2,560,219	2,742,220	2,549,674
存放同业款项	453,233	419,661	406,533	368,495
拆出资金	368,404	531,146	460,991	586,245
衍生金融资产	69,029	34,641	66,313	32,091
买入返售金融资产	602,239	557,809	585,310	551,985
发放贷款和垫款	16,231,369	14,542,001	15,764,751	14,053,834
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	361,318	496,653	277,323	361,909
以摊余成本计量的金融资产	4,505,243	3,740,296	4,397,169	3,646,480
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,860,503	1,791,553	1,773,498	1,695,651
其他金融资产	205,860	163,231	208,729	178,840
合计	<u>27,424,294</u>	<u>24,837,210</u>	<u>26,682,837</u>	<u>24,025,204</u>
表外信贷承诺	<u>3,413,530</u>	<u>3,085,807</u>	<u>3,319,421</u>	<u>3,001,489</u>
最大信用风险敞口	<u>30,837,824</u>	<u>27,923,017</u>	<u>30,002,258</u>	<u>27,026,693</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押物覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

	2020年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,011	16,468	81,636
未覆盖部分	1,535	10,419	148,796
总额	2,546	26,887	230,432
	2019年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,305	14,249	66,611
未覆盖部分	2,218	9,330	118,504
总额	3,523	23,579	185,115

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

	2020年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款 和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	894	16,340	69,434
未覆盖部分	1,491	10,199	145,060
总额	2,385	26,539	214,494
	2019年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款 和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	1,179	13,982	56,297
未覆盖部分	1,428	8,852	116,321
总额	2,607	22,834	172,618

上述抵质押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据目前抵质押物处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,703,060	10.14%	529,450	1,532,989	10.20%	520,042
- 租赁和商务服务业	1,481,999	8.83%	505,365	1,137,429	7.57%	419,247
- 制造业	1,425,165	8.49%	378,593	1,266,240	8.43%	319,672
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	867,109	5.17%	189,047	837,974	5.58%	198,857
- 房地产业	788,560	4.70%	436,419	658,957	4.39%	345,101
- 批发和零售业	773,466	4.61%	377,767	521,670	3.47%	245,607
- 水利、环境和公共设施 管理业	540,313	3.22%	235,243	438,817	2.92%	215,848
- 建筑业	396,171	2.36%	106,836	337,375	2.25%	86,217
- 采矿业	236,199	1.41%	16,885	232,837	1.55%	18,925
- 农、林、牧、渔业	88,754	0.53%	17,644	72,200	0.48%	16,092
- 教育	72,721	0.43%	16,713	66,651	0.44%	14,397
- 公共管理、社会保障和 社会组织	55,905	0.33%	1,604	59,969	0.40%	4,770
- 其他	746,102	4.44%	210,436	779,625	5.19%	186,851
公司类贷款和垫款总额	9,175,524	54.66%	3,022,002	7,942,733	52.87%	2,591,626
个人贷款和垫款	7,311,183	43.55%	6,104,175	6,552,480	43.61%	5,515,937
票据贴现	259,061	1.54%	-	492,693	3.28%	-
应计利息	41,664	0.25%	-	36,253	0.24%	-
发放贷款和垫款总额	<u>16,787,432</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,126,177</u>	<u>15,024,159</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,107,563</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日占发放贷款和垫款总额 10%或以上的行业，其已发生信用减值贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2020 年 12 月 31 日				2020 年度	
	阶段三	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	37,695	(28,478)	(14,023)	(27,783)	(14,829)	2,382
	2019 年 12 月 31 日				2019 年度	
	阶段三	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	28,663	(28,436)	(11,075)	(20,105)	(25,268)	440

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-交通运输、仓储和邮政业	1,603,548	9.83%	509,798	1,427,465	9.83%	476,481
-租赁和商务服务业	1,443,611	8.85%	494,302	1,097,598	7.56%	406,799
-制造业	1,377,181	8.45%	361,791	1,207,332	8.31%	307,008
-电力、热力、燃气及水生 产和供应业	846,932	5.19%	186,882	818,926	5.64%	195,657
-批发和零售业	753,053	4.62%	367,445	514,049	3.54%	243,348
-房地产业	740,498	4.54%	409,175	609,126	4.19%	333,379
-水利、环境和公共设施管 理业	525,575	3.22%	231,981	424,182	2.92%	211,376
-建筑业	386,514	2.37%	104,984	323,666	2.23%	84,273
-采矿业	224,508	1.38%	15,144	225,482	1.55%	18,663
-农、林、牧、渔业	83,701	0.51%	17,214	67,492	0.46%	15,610
-教育	71,358	0.44%	15,716	65,126	0.45%	13,408
-公共管理、社会保障和社 会组织	55,452	0.34%	1,519	59,572	0.41%	4,730
-其他	653,807	4.02%	185,321	671,874	4.63%	169,662
公司类贷款和垫款总额	8,765,738	53.76%	2,901,272	7,511,890	51.72%	2,480,394
个人贷款和垫款	7,240,244	44.40%	6,053,774	6,484,535	44.65%	5,473,591
票据贴现	259,061	1.59%	-	492,693	3.39%	-
应计利息	40,948	0.25%	-	35,336	0.24%	-
发放贷款和垫款总额	16,305,991	100.00%	8,955,046	14,524,454	100.00%	7,953,985

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日占发放贷款和垫款总额 10%或以上的行业，其已发生信用减值贷款、贷款损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2020 年 12 月 31 日				2020 年度	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	31,530	(27,137)	(12,141)	(27,124)	(13,480)	2,382
	2019 年 12 月 31 日				2019 年度	
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储和邮政业	23,305	(27,316)	(9,802)	(19,886)	(24,551)	439

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
中部地区	3,084,244	18.37%	1,914,520	2,684,077	17.87%	1,681,971
长江三角洲	3,003,466	17.89%	1,823,289	2,584,684	17.20%	1,593,754
环渤海地区	2,819,557	16.80%	1,367,386	2,527,254	16.82%	1,226,117
珠江三角洲	2,770,718	16.50%	1,885,512	2,320,984	15.45%	1,626,994
西部地区	2,741,336	16.33%	1,589,540	2,480,840	16.51%	1,430,658
东北地区	766,232	4.56%	375,371	738,388	4.91%	361,023
总行	830,609	4.95%	-	747,741	4.98%	-
海外	729,606	4.35%	170,559	903,938	6.02%	187,046
应计利息	41,664	0.25%	-	36,253	0.24%	-
发放贷款和 垫款总额	<u>16,787,432</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,126,177</u>	<u>15,024,159</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,107,563</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2020年12月31日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	65,990	(50,739)	(19,917)	(49,417)
环渤海地区	43,467	(45,227)	(21,927)	(26,744)
西部地区	39,218	(48,926)	(17,893)	(25,133)
珠江三角洲	38,323	(46,614)	(12,955)	(21,855)
长江三角洲	32,932	(53,150)	(20,265)	(20,308)
东北地区	22,581	(12,771)	(9,112)	(15,654)
总行	11,772	(15,165)	(2,917)	(10,231)
海外	6,446	(2,836)	(3,113)	(3,194)
合计	<u>260,729</u>	<u>(275,428)</u>	<u>(108,099)</u>	<u>(172,536)</u>
	2019年12月31日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	46,289	(45,490)	(15,072)	(31,019)
环渤海地区	43,954	(40,048)	(19,612)	(29,160)
西部地区	40,008	(45,034)	(14,822)	(30,225)
珠江三角洲	24,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
长江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
东北地区	20,384	(12,623)	(8,916)	(15,074)
总行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	2,943	(3,461)	(1,760)	(2,066)
合计	<u>212,473</u>	<u>(240,027)</u>	<u>(92,880)</u>	<u>(149,251)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
中部地区	3,078,843	18.89%	1,909,709	2,677,382	18.44%	1,676,760
长江三角洲	2,983,121	18.29%	1,818,006	2,580,293	17.77%	1,591,444
珠江三角洲	2,771,265	17.00%	1,887,157	2,319,503	15.97%	1,627,073
西部地区	2,739,718	16.80%	1,588,612	2,479,815	17.07%	1,429,833
环渤海地区	2,684,234	16.46%	1,321,903	2,388,089	16.44%	1,172,867
东北地区	765,361	4.69%	374,499	737,066	5.07%	360,150
总行	830,609	5.09%	-	747,741	5.15%	-
海外	411,892	2.53%	55,160	559,229	3.85%	95,858
应计利息	40,948	0.25%	-	35,336	0.24%	-
发放贷款和 垫款总额	<u>16,305,991</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,955,046</u>	<u>14,524,454</u>	<u>100.00%</u>	<u>7,953,985</u>

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2020年12月31日			
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备		
		阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	61,091	(50,729)	(19,917)	(49,417)
环渤海地区	40,959	(43,049)	(19,028)	(24,588)
西部地区	37,550	(48,926)	(17,893)	(24,226)
珠江三角洲	37,323	(46,614)	(12,955)	(21,855)
长江三角洲	32,932	(52,715)	(20,265)	(20,308)
东北地区	21,709	(12,771)	(9,112)	(14,954)
总行	11,772	(15,165)	(2,917)	(10,231)
海外	695	(1,360)	(1,861)	(384)
合计	<u>244,031</u>	<u>(271,329)</u>	<u>(103,948)</u>	<u>(165,963)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

	2019年12月31日			
	阶段三	预期信用损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	41,390	(45,490)	(15,072)	(31,019)
环渤海地区	41,327	(38,201)	(17,425)	(27,404)
西部地区	39,183	(45,034)	(14,822)	(30,011)
珠江三角洲	23,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
长江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
东北地区	19,511	(12,623)	(8,916)	(14,373)
总行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	109	(1,606)	(800)	(48)
合计	199,415	(236,325)	(89,733)	(144,562)

关于地区分部的定义见附注 54(1)。上述预期信用损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用贷款	5,397,481	4,959,932	5,227,248	4,655,693
保证贷款	2,222,110	1,920,411	2,082,749	1,879,440
抵押贷款	7,703,618	6,875,286	7,582,800	6,770,328
质押贷款	1,422,559	1,232,277	1,372,246	1,183,657
应计利息	41,664	36,253	40,948	35,336
发放贷款和垫款总额	<u>16,787,432</u>	<u>15,024,159</u>	<u>16,305,991</u>	<u>14,524,454</u>

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的金额不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	15,937,968	44,916	-	15,982,884
中风险	-	492,265	-	492,265
高风险	-	-	260,729	260,729
账面总额	<u>15,937,968</u>	<u>537,181</u>	<u>260,729</u>	<u>16,735,878</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款损失准备	<u>(275,428)</u>	<u>(108,099)</u>	<u>(172,536)</u>	<u>(556,063)</u>
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 垫款损失准备	<u>(603)</u>	<u>(237)</u>	-	<u>(840)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

发放贷款和垫款(续)

	2019年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	14,294,751	26,214	-	14,320,965
中风险	-	439,186	-	439,186
高风险	-	-	212,473	212,473
账面总额	14,294,751	465,400	212,473	14,972,624
以摊余成本计量 的发放贷款和 垫款损失准备	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
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 垫款损失准备	(958)	(94)	(570)	(1,622)

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能造成损失。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

表外信贷业务

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	3,368,654	-	-	3,368,654
中风险	-	43,455	-	43,455
高风险	-	-	1,421	1,421
账面总额	<u>3,368,654</u>	<u>43,455</u>	<u>1,421</u>	<u>3,413,530</u>
损失准备	<u>(26,480)</u>	<u>(4,009)</u>	<u>(1,344)</u>	<u>(31,833)</u>
	2019年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	3,019,124	-	-	3,019,124
中风险	-	56,814	-	56,814
高风险	-	-	9,869	9,869
账面总额	<u>3,019,124</u>	<u>56,814</u>	<u>9,869</u>	<u>3,085,807</u>
损失准备	<u>(24,773)</u>	<u>(4,401)</u>	<u>(6,305)</u>	<u>(35,479)</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息。即使执行担保，也可能会造成损失。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	6,266,753	208	-	6,266,961
中风险	16,995	2,420	-	19,415
高风险	-	947	10,420	11,367
不含息账面总额	<u>6,283,748</u>	<u>3,575</u>	<u>10,420</u>	<u>6,297,743</u>
以摊余成本计量的 金融资产损失准备	<u>(13,211)</u>	<u>(282)</u>	<u>(6,745)</u>	<u>(20,238)</u>
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(3,334)</u>	<u>(11)</u>	<u>-</u>	<u>(3,345)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资(续)

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	5,435,395	-	-	5,435,395
中风险	22,310	634	-	22,944
高风险	-	637	7,774	8,411
	<u>5,457,705</u>	<u>1,271</u>	<u>7,774</u>	<u>5,466,750</u>
以摊余成本计量的金融资产损失准备	<u>(8,932)</u>	<u>(134)</u>	<u>(3,636)</u>	<u>(12,702)</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产损失准备	<u>(3,580)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,580)</u>

本集团根据资产的准入情况及内评变化对金融投资风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑金融投资预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑金融投资预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或金融投资实际已违约。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,421,186	-	-	1,421,186
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,421,186	-	-	1,421,186
损失准备	(775)	-	-	(775)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项(续)

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,505,449	-	-	1,505,449
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,505,449	-	-	1,505,449
损失准备	(506)	-	-	(506)

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或应收同业款项实际已违约。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	15,511,021	29,493	-	15,540,514
中风险	-	477,810	-	477,810
高风险	-	-	244,031	244,031
账面总额	15,511,021	507,303	244,031	16,262,355
以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款损失准备	(271,329)	(103,948)	(165,963)	(541,240)
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 垫款损失准备	(603)	(237)	-	(840)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

发放贷款和垫款(续)

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	13,836,007	23,890	-	13,859,897
中风险	-	423,508	-	423,508
高风险	-	-	199,415	199,415
账面总额	13,836,007	447,398	199,415	14,482,820
以摊余成本计量的 发放贷款和 垫款损失准备	(236,325)	(89,733)	(144,562)	(470,620)
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 垫款损失准备	(958)	(94)	(570)	(1,622)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

表外信贷业务

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	3,274,614	-	-	3,274,614
中风险	-	43,449	-	43,449
高风险	-	-	1,358	1,358
账面总额	<u>3,274,614</u>	<u>43,449</u>	<u>1,358</u>	<u>3,319,421</u>
损失准备	<u>(26,036)</u>	<u>(4,009)</u>	<u>(1,315)</u>	<u>(31,360)</u>
	2019年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	2,934,939	-	-	2,934,939
中风险	-	56,768	-	56,768
高风险	-	-	9,782	9,782
账面总额	<u>2,934,939</u>	<u>56,768</u>	<u>9,782</u>	<u>3,001,489</u>
损失准备	<u>(24,398)</u>	<u>(4,401)</u>	<u>(6,305)</u>	<u>(35,104)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	6,096,928	208	-	6,097,136
中风险	294	-	-	294
高风险	-	-	406	406
不含息账面总额	6,097,222	208	406	6,097,836
以摊余成本计量的 金融资产 损失准备	(12,930)	-	(406)	(13,336)
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产损 失准备	(3,175)	(4)	-	(3,179)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资(续)

	2019年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	5,274,286	-	-	5,274,286
中风险	580	-	-	580
高风险	-	-	432	432
	5,274,866	-	432	5,275,298
以摊余成本计量的 金融资产损失准备	(8,671)	-	(432)	(9,103)
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产损失准备	(3,467)	-	-	(3,467)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,450,231	-	-	1,450,231
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,450,231</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,450,231</u>
损失准备	<u>(759)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(759)</u>
	2019年12月31日			
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	1,503,323	-	-	1,503,323
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,503,323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,503,323</u>
损失准备	<u>(493)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(493)</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

	本集团		本行	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已发生信用减值 损失准备	-	-	-	-
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用 减值				
-A至AAA级	1,133,754	1,254,603	1,175,486	1,258,929
-B至BBB级	2,507	20,384	1,448	19,151
-无评级	284,925	230,462	273,297	225,243
应计利息	3,465	3,673	3,362	3,895
总额	1,424,651	1,509,122	1,453,593	1,507,218
损失准备	(775)	(506)	(759)	(493)
小计	1,423,876	1,508,616	1,452,834	1,506,725
合计	1,423,876	1,508,616	1,452,834	1,506,725

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日，债权投资账面价值按评级分布如下：

本集团

	2020年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融机构	340	-	-	-	-	340
- 企业	7,545	-	1,226	-	1,800	10,571
总额	7,885	-	1,226	-	1,800	10,911
损失准备						(6,745)
小计						4,166
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,904,091	3,167,073	5,296	11,236	15,151	5,102,847
- 中央银行	27,875	2,335	7,997	927	503	39,637
- 政策性银行	758,689	408	-	22,297	-	781,394
- 银行及非银行金融机构	144,707	202,019	10,768	35,632	8,416	401,542
- 企业	59,740	295,736	25,000	25,242	5,253	410,971
总额	2,895,102	3,667,571	49,061	95,334	29,323	6,736,391
损失准备						(13,493)
小计						6,722,898
合计						6,727,064

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2019年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	350	-	-	-	-	350
-企业	6,010	-	-	-	1,901	7,911
总额	6,360	-	-	-	1,901	8,261
损失准备						(3,636)
小计						4,625
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,480,381	2,743,166	6,183	17,255	16,633	4,263,618
-中央银行	24,117	3,643	11,496	1,555	-	40,811
-政策性银行	746,166	5,301	2,217	26,873	-	780,557
-银行及非银行金融机构	220,609	183,944	13,147	37,359	9,833	464,892
-企业	96,967	299,767	55,165	26,402	4,764	483,065
总额	2,568,240	3,235,821	88,208	109,444	31,230	6,032,943
损失准备						(9,066)
小计						6,023,877
合计						6,028,502

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2020年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	327	-	-	-	-	327
-企业	79	-	-	-	-	79
总额	406	-	-	-	-	406
损失准备						(406)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,878,081	3,152,956	4,768	8,737	9,075	5,053,617
-中央银行	7,958	2,335	7,217	-	-	17,510
-政策性银行	707,989	-	-	19,090	-	727,079
-银行及非银行金融机构	142,507	194,775	10,027	30,883	5,096	383,288
-企业	43,524	213,139	565	21,780	418	279,426
总额	2,780,059	3,563,205	22,577	80,490	14,589	6,460,920
损失准备						(12,930)
小计						6,447,990
合计						6,447,990

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2019年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	348	-	-	-	-	348
-企业	84	-	-	-	-	84
总额	432	-	-	-	-	432
损失准备						(432)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
-政府	1,460,888	2,737,672	5,815	10,794	8,443	4,223,612
-中央银行	3,760	3,643	10,599	152	-	18,154
-政策性银行	720,983	5,096	2,217	20,791	-	749,087
-银行及非银行金融机构	231,069	156,525	6,520	25,453	6,671	426,238
-企业	75,071	211,808	1,225	6,633	883	295,620
总额	2,491,771	3,114,744	26,376	63,823	15,997	5,712,711
损失准备						(8,671)
小计						5,704,040
合计						5,704,040

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(j) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与海外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和海外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(k) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(l) 敏感性分析

金融资产损失准备对内部开发模型中所使用的输入值、前瞻性预测中的宏观经济指标，以及采用专家判断时考虑的其他因素都很敏感。这些输入值、假设、模型和判断的变化会对信用风险显著增加的评估和预期信用损失的确认产生影响。

(i) 阶段划分的敏感性分析

未减值金融资产的信用损失准备由阶段一和阶段二加权后的预期信用损失组成，分别为 12 个月预期信用损失和整个存续期预期信用损失。信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(l) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

	2020年12月31日		
	假设未减值金融资 产均计算12个月 的信用损失	生命周期的 影响	目前预期信用 损失
未减值贷款	364,768	18,759	383,527
未减值金融投资	16,554	284	16,838
	2019年12月31日		
	假设未减值金融资 产均计算12个月 的信用损失	生命周期的 影响	目前预期信用 损失
未减值贷款	320,003	12,904	332,907
未减值金融投资	12,515	131	12,646

上述预期信用损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款损失准备。

(ii) 宏观经济因子的敏感性分析

本集团对国内生产总值(GDP)指标进行了敏感性分析。于2020年12月31日，当中性情景中的国内生产总值(GDP)指标未来一年的预测值上浮或下浮10%时，预期信用损失准备的变动不超过5%(2019年12月31日：不超过5%)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与海外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值(“VaR”)分析历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR(置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

	注释	2020 年度			
		12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值		141	250	317	137
其中：					
- 利率风险		87	98	182	46
- 汇率风险	(i)	145	246	298	137
- 商品风险		1	9	42	-
		2019 年度			
		12 月 31 日	平均值	最大值	最小值
交易账户风险价值		253	302	341	227
其中：					
- 利率风险		59	85	117	57
- 汇率风险	(i)	262	298	361	234
- 商品风险		4	12	31	-

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 455.46 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 351.83 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影 响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 803.44 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 777.16 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据下一个预期重定价日(或到期日，以较早者为准)的分析。

本集团

注释	2020年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	94,006	2,722,033	125	-	-	2,816,164
存放同业款项和拆出资金	-	728,820	75,305	17,512	-	821,637
买入返售金融资产	-	597,544	4,695	-	-	602,239
发放贷款和垫款 (i)	34,352	9,009,373	6,888,551	223,064	76,029	16,231,369
投资 (ii)	247,395	347,431	690,258	2,725,215	2,954,056	6,964,355
其他	696,490	-	-	-	-	696,490
资产总计	<u>1,072,243</u>	<u>13,405,201</u>	<u>7,658,934</u>	<u>2,965,791</u>	<u>3,030,085</u>	<u>28,132,254</u>
负债						
向中央银行借款	-	175,189	605,165	816	-	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,871,778	291,532	124,537	5,425	2,293,272
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	33,559	163,261	57,259	-	-	254,079
卖出回购金融资产款	-	52,701	2,320	1,704	-	56,725
吸收存款	127,871	13,695,262	2,754,998	4,020,810	16,035	20,614,976
已发行债务证券	-	311,134	306,548	320,570	1,945	940,197
其他	802,482	-	-	-	-	802,482
负债合计	<u>963,912</u>	<u>16,269,325</u>	<u>4,017,822</u>	<u>4,468,437</u>	<u>23,405</u>	<u>25,742,901</u>
资产负债缺口	<u>108,331</u>	<u>(2,864,124)</u>	<u>3,641,112</u>	<u>(1,502,646)</u>	<u>3,006,680</u>	<u>2,389,353</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2019年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	140,579	2,480,431	-	-	-	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	-	786,464	156,770	7,566	7	950,807
买入返售金融资产	-	557,809	-	-	-	557,809
发放贷款和垫款	(i) 33,366	9,064,628	5,236,907	133,635	73,465	14,542,001
投资	(ii) 198,917	446,844	741,615	2,706,502	2,130,716	6,224,594
其他	540,040	-	-	-	-	540,040
资产总计	<u>912,902</u>	<u>13,336,176</u>	<u>6,135,292</u>	<u>2,847,703</u>	<u>2,204,188</u>	<u>25,436,261</u>
负债						
向中央银行借款	-	98,793	450,026	614	-	549,433
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,732,057	433,752	20,269	8,173	2,194,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,750	174,019	90,828	-	-	281,597
卖出回购金融资产款	-	111,111	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	104,332	12,540,537	2,438,017	3,274,102	9,305	18,366,293
已发行债务证券	-	375,884	435,756	263,561	1,374	1,076,575
其他	618,327	-	-	-	-	618,327
负债合计	<u>739,409</u>	<u>15,032,401</u>	<u>3,849,859</u>	<u>3,560,613</u>	<u>18,852</u>	<u>23,201,134</u>
资产负债缺口	<u>173,493</u>	<u>(1,696,225)</u>	<u>2,285,433</u>	<u>(712,910)</u>	<u>2,185,336</u>	<u>2,235,127</u>

- (i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2020年12月31日余额为人民币272.25亿元(2019年12月31日:人民币224.30亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。
- (ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2020年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	93,682	2,697,158	125	-	-	2,790,965
存放同业款项和拆出资金	-	702,519	102,893	60,886	1,226	867,524
买入返售金融资产	-	580,615	4,695	-	-	585,310
发放贷款和垫款 (i)	27,384	8,705,761	6,802,185	185,216	44,205	15,764,751
投资 (ii)	129,255	329,187	649,987	2,640,127	2,892,636	6,641,192
其他	644,385	-	-	-	-	644,385
资产总计	<u>894,706</u>	<u>13,015,240</u>	<u>7,559,885</u>	<u>2,886,229</u>	<u>2,938,067</u>	<u>27,294,127</u>
负债						
向中央银行借款	-	175,189	605,165	816	-	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,814,935	245,308	131,492	-	2,191,735
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31,453	163,186	57,259	-	-	251,898
卖出回购金融资产款	-	30,318	2,300	746	-	33,364
吸收存款	111,986	13,415,417	2,733,817	4,012,903	15,488	20,289,611
已发行债务证券	-	302,380	285,747	274,956	-	863,083
其他	564,751	-	-	-	-	564,751
负债合计	<u>708,190</u>	<u>15,901,425</u>	<u>3,929,596</u>	<u>4,420,913</u>	<u>15,488</u>	<u>24,975,612</u>
资产负债缺口	<u>186,516</u>	<u>(2,886,185)</u>	<u>3,630,289</u>	<u>(1,534,684)</u>	<u>2,922,579</u>	<u>2,318,515</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2019年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产						
现金及存放中央银行款项	136,520	2,473,077	-	-	-	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	-	707,303	165,667	80,500	1,270	954,740
买入返售金融资产	-	551,985	-	-	-	551,985
发放贷款和垫款 (i)	27,642	8,718,299	5,153,511	111,560	42,822	14,053,834
投资 (ii)	115,476	397,516	697,159	2,615,525	2,099,981	5,925,657
其他	503,516	-	-	-	-	503,516
资产总计	<u>783,154</u>	<u>12,848,180</u>	<u>6,016,337</u>	<u>2,807,585</u>	<u>2,144,073</u>	<u>24,599,329</u>
负债						
向中央银行借款	-	98,699	450,026	614	-	549,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,663,053	375,971	37,440	-	2,076,464
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	14,902	173,970	90,828	-	-	279,700
卖出回购金融资产款	-	92,269	925	-	-	93,194
吸收存款	99,377	12,259,123	2,390,025	3,267,622	8,414	18,024,561
已发行债务证券	-	353,046	429,369	218,889	-	1,001,304
其他	407,097	-	-	-	-	407,097
负债合计	<u>521,376</u>	<u>14,640,160</u>	<u>3,737,144</u>	<u>3,524,565</u>	<u>8,414</u>	<u>22,431,659</u>
资产负债缺口	<u>261,778</u>	<u>(1,791,980)</u>	<u>2,279,193</u>	<u>(716,980)</u>	<u>2,135,659</u>	<u>2,167,670</u>

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2020年12月31日余额为人民币249.70亿元(2019年12月31日:人民币196.30亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团海外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团

	2020年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产				
现金及存放中央银行款项	2,510,876	179,211	126,077	2,816,164
存放同业款项和拆出资金	671,014	126,735	23,888	821,637
买入返售金融资产	599,033	-	3,206	602,239
发放贷款和垫款	15,367,154	464,009	400,206	16,231,369
投资	(i) 6,712,930	133,024	118,401	6,964,355
其他	608,498	33,831	54,161	696,490
资产总计	26,469,505	936,810	725,939	28,132,254
负债				
向中央银行借款	749,283	19,087	12,800	781,170
同业及其他金融机构存放 款项和拆入资金	1,885,514	275,053	132,705	2,293,272
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	236,614	15,245	2,220	254,079
卖出回购金融资产款	46,841	3,764	6,120	56,725
吸收存款	19,834,531	495,952	284,493	20,614,976
已发行债务证券	684,612	188,391	67,194	940,197
其他	785,657	8,773	8,052	802,482
负债合计	24,223,052	1,006,265	513,584	25,742,901
净头寸	2,246,453	(69,455)	212,355	2,389,353
衍生金融工具的净名义金额	25,640	36,405	(59,080)	2,965
信贷承诺	2,954,494	292,663	166,373	3,413,530

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

	2019年12月31日				
	注释	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产					
现金及存放中央银行款项		2,387,072	98,576	135,362	2,621,010
存放同业款项和拆出资金		551,576	282,453	116,778	950,807
买入返售金融资产		548,770	8,591	448	557,809
发放贷款和垫款		13,571,273	544,790	425,938	14,542,001
投资	(i)	5,937,817	187,177	99,600	6,224,594
其他		446,170	60,323	33,547	540,040
资产总计		23,442,678	1,181,910	811,673	25,436,261
负债					
向中央银行借款		494,047	27,704	27,682	549,433
同业及其他金融机构存放款 项和拆入资金		1,611,357	432,556	150,338	2,194,251
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债		263,310	16,339	1,948	281,597
卖出回购金融资产款		101,879	4,252	8,527	114,658
吸收存款		17,550,909	504,298	311,086	18,366,293
已发行债务证券		640,246	307,218	129,111	1,076,575
其他		594,429	13,183	10,715	618,327
负债合计		21,256,177	1,305,550	639,407	23,201,134
净头寸		2,186,501	(123,640)	172,266	2,235,127
衍生金融工具的净名义金额		(241,245)	272,552	(26,584)	4,723
信贷承诺		2,578,126	340,934	166,747	3,085,807

(i) 投资包括的范围请参见附注 59(2)(c)(ii)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

注释	2020年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	2,507,493	179,198	104,274	2,790,965
存放同业款项和拆出资金	714,395	118,218	34,911	867,524
买入返售金融资产	585,310	-	-	585,310
发放贷款和垫款	15,208,361	368,029	188,361	15,764,751
投资 (i)	6,456,908	121,100	63,184	6,641,192
其他	561,460	12,363	70,562	644,385
资产总计	<u>26,033,927</u>	<u>798,908</u>	<u>461,292</u>	<u>27,294,127</u>
负债				
向中央银行借款	749,283	19,087	12,800	781,170
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,836,994	238,595	116,146	2,191,735
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	236,713	15,183	2	251,898
卖出回购金融资产款	29,354	2,302	1,708	33,364
吸收存款	19,786,161	400,939	102,511	20,289,611
已发行债务证券	643,759	157,401	61,923	863,083
其他	558,950	1,687	4,114	564,751
负债合计	<u>23,841,214</u>	<u>835,194</u>	<u>299,204</u>	<u>24,975,612</u>
净头寸	<u>2,192,713</u>	<u>(36,286)</u>	<u>162,088</u>	<u>2,318,515</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>24,395</u>	<u>24,260</u>	<u>(49,993)</u>	<u>(1,338)</u>
信贷承诺	<u>2,936,789</u>	<u>283,080</u>	<u>99,552</u>	<u>3,319,421</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

注释	2019年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
资产				
现金及存放中央银行款项	2,382,936	98,428	128,233	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	578,646	291,072	85,022	954,740
买入返售金融资产	543,395	8,590	-	551,985
发放贷款和垫款	13,415,475	424,710	213,649	14,053,834
投资 (i)	5,727,570	141,673	56,414	5,925,657
其他	444,932	49,223	9,361	503,516
资产总计	<u>23,092,954</u>	<u>1,013,696</u>	<u>492,679</u>	<u>24,599,329</u>
负债				
向中央银行借款	494,047	27,704	27,588	549,339
同业及其他金融机构 存放款项和拆入资金	1,567,791	388,915	119,758	2,076,464
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	263,360	16,339	1	279,700
卖出回购金融资产款	87,156	4,307	1,731	93,194
吸收存款	17,512,602	395,747	116,212	18,024,561
已发行债务证券	612,990	273,412	114,902	1,001,304
其他	394,585	9,742	2,770	407,097
负债合计	<u>20,932,531</u>	<u>1,116,166</u>	<u>382,962</u>	<u>22,431,659</u>
净头寸	<u>2,160,423</u>	<u>(102,470)</u>	<u>109,717</u>	<u>2,167,670</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(243,941)</u>	<u>306,561</u>	<u>(58,418)</u>	<u>4,202</u>
信贷承诺	<u>2,565,597</u>	<u>330,627</u>	<u>105,265</u>	<u>3,001,489</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注 59(2)(c)(ii)。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险

本行董事会承担流动性风险管理的最终责任，并授权下属专门委员会履行相关职责，审核批准流动性风险战略和偏好。高管层执行董事会制定的流动性风险策略，组织实施流动性风险管理工作。监事会对董事会和高级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价。资产负债管理部牵头负责全行流动性风险管理工作，与各业务管理部门和分支机构组成执行体系，履行流动性风险管理具体职责。各附属机构承担自身流动性风险管理的主体责任。

本集团流动性风险管理的目标是保证集团支付结算安全，总体策略是审慎性、分散性、协调性和多元化相结合策略。影响流动性风险的主要因素和事件包括流动性资产变现能力大幅下降、批发和零售存款大量流失、批发和零售融资的可获得性下降、融资期限缩短和融资成本提高、市场流动性状况出现重大不利变化、银行支付清算系统突然中断运行等。根据监管要求、外部宏观环境和本行业务发展情况，总行制定流动性风险识别、计量和监测方法，拟定风险限额管理标准，实施日间流动性管理，定期进行集团压力测试，重检评估应急计划。

本集团每季度进行流动性风险压力测试，以检验在极端小概率事件等不利情况下的风险承受能力，根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险处于可控范围。

本集团采用流动性指标分析、剩余到期日分析和未折现合同现金流量分析衡量流动性风险。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2020年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,330,273	483,266	1,537	1,088	-	-	-	2,816,164
存放同业款项和拆出资金	-	83,441	247,624	254,203	218,418	17,951	-	821,637
买入返售金融资产	-	-	584,491	13,053	4,695	-	-	602,239
发放贷款和垫款	92,098	818,412	390,460	891,697	3,047,961	3,984,181	7,006,560	16,231,369
投资								
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	222,924	17,595	48,777	21,282	53,304	78,416	135,654	577,952
-以摊余成本计量的金融资产	-	-	48,828	85,526	437,453	1,623,296	2,310,140	4,505,243
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,955	-	34,412	39,326	209,352	1,068,340	509,073	1,867,458
-长期股权投资	13,702	-	-	-	-	-	-	13,702
其他	317,507	100,855	12,503	40,770	109,048	26,719	89,088	696,490
资产总计	<u>2,983,459</u>	<u>1,503,569</u>	<u>1,368,632</u>	<u>1,346,945</u>	<u>4,080,231</u>	<u>6,798,903</u>	<u>10,050,515</u>	<u>28,132,254</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	121,089	54,100	605,165	816	-	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,518,231	150,011	173,627	294,142	144,493	12,768	2,293,272
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,058	110,119	67,643	57,259	-	-	254,079
卖出回购金融资产款	-	-	47,927	4,774	2,320	1,704	-	56,725
吸收存款	-	11,245,302	1,225,798	973,853	2,926,982	4,225,570	17,471	20,614,976
已发行债务证券	-	-	124,371	147,702	325,314	340,865	1,945	940,197
其他	23,832	283,601	80,560	56,527	231,588	24,361	102,013	802,482
负债合计	<u>23,832</u>	<u>13,066,192</u>	<u>1,859,875</u>	<u>1,478,226</u>	<u>4,442,770</u>	<u>4,737,809</u>	<u>134,197</u>	<u>25,742,901</u>
各期限缺口	<u>2,959,627</u>	<u>(11,562,623)</u>	<u>(491,243)</u>	<u>(131,281)</u>	<u>(362,539)</u>	<u>2,061,094</u>	<u>9,916,318</u>	<u>2,389,353</u>
衍生金融工具的名义金额								
-利率合约	-	-	69,502	130,562	264,040	168,030	18,091	650,225
-汇率合约	-	-	877,074	692,678	1,798,058	85,774	7,437	3,461,021
-其他合约	-	-	17,940	19,538	80,646	7,947	-	126,071
合计	-	-	<u>964,516</u>	<u>842,778</u>	<u>2,142,744</u>	<u>261,751</u>	<u>25,528</u>	<u>4,237,317</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2019年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,160,625	459,467	-	918	-	-	-	2,621,010
存放同业款项和拆出资金	-	107,976	494,082	178,400	158,868	11,474	7	950,807
买入返售金融资产	-	-	556,268	1,541	-	-	-	557,809
发放贷款和垫款	65,019	738,080	465,482	671,619	2,960,503	3,450,610	6,190,688	14,542,001
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	171,984	43,619	48,539	57,976	160,471	98,657	94,115	675,361
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	41,285	83,481	395,356	1,703,305	1,516,869	3,740,296
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,031	-	43,664	75,244	199,948	949,217	523,480	1,797,584
- 长期股权投资	11,353	-	-	-	-	-	-	11,353
其他	292,931	83,015	10,194	35,032	33,431	18,635	66,802	540,040
资产总计	2,707,943	1,432,157	1,659,514	1,104,211	3,908,577	6,231,898	8,391,961	25,436,261
负债								
向中央银行借款	-	-	77,689	21,104	450,026	614	-	549,433
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,152,774	335,362	205,743	441,916	45,373	13,083	2,194,251
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	16,750	110,908	63,111	90,828	-	-	281,597
卖出回购金融资产款	-	-	106,571	4,540	1,480	2,067	-	114,658
吸收存款	-	10,607,372	839,045	1,026,419	2,467,053	3,414,049	12,355	18,366,293
已发行债务证券	-	-	98,943	220,082	454,317	301,859	1,374	1,076,575
其他	7,921	224,194	53,369	46,777	186,296	21,952	77,818	618,327
负债合计	7,921	12,001,090	1,621,887	1,587,776	4,091,916	3,785,914	104,630	23,201,134
各期限缺口	2,700,022	(10,568,933)	37,627	(483,565)	(183,339)	2,445,984	8,287,331	2,235,127
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	45,899	68,259	212,359	191,131	18,097	535,745
- 汇率合约	-	-	876,973	724,591	2,014,465	108,229	2,748	3,727,006
- 其他合约	-	-	51,898	19,239	14,012	635	-	85,784
合计	-	-	974,770	812,089	2,240,836	299,995	20,845	4,348,535

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2020年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,327,747	460,594	1,537	1,087	-	-	-	2,790,965
存放同业款项和拆出资金	-	57,403	243,238	256,852	247,147	61,658	1,226	867,524
买入返售金融资产	-	-	567,997	12,618	4,695	-	-	585,310
发放贷款和垫款	85,597	814,576	331,392	865,429	2,982,129	3,795,006	6,890,622	15,764,751
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	36,816	16,046	35,796	14,058	43,812	46,266	119,220	312,014
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	44,289	81,671	416,959	1,580,965	2,273,285	4,397,169
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,990	-	30,774	33,647	186,615	1,032,364	490,098	1,792,488
- 长期股权投资	70,892	-	-	-	-	-	-	70,892
- 纳入合并范围的结构化主体投资	2,549	459	21,006	6,488	8,858	18,840	10,429	68,629
其他	303,114	94,979	11,722	36,896	104,175	8,328	85,171	644,385
资产总计	<u>2,845,705</u>	<u>1,444,057</u>	<u>1,287,751</u>	<u>1,308,746</u>	<u>3,994,390</u>	<u>6,543,427</u>	<u>9,870,051</u>	<u>27,294,127</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	121,089	54,100	605,165	816	-	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,522,090	140,086	151,195	246,750	131,614	-	2,191,735
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	16,952	110,044	67,643	57,259	-	-	251,898
卖出回购金融资产款	-	-	29,315	1,003	2,300	746	-	33,364
吸收存款	-	11,136,675	1,132,339	898,344	2,887,667	4,217,663	16,923	20,289,611
已发行债务证券	-	-	124,090	143,632	303,804	291,557	-	863,083
其他	20,347	273,112	58,789	21,231	78,378	18,395	94,499	564,751
负债合计	<u>20,347</u>	<u>12,948,829</u>	<u>1,715,752</u>	<u>1,337,148</u>	<u>4,181,323</u>	<u>4,660,791</u>	<u>111,422</u>	<u>24,975,612</u>
各期限缺口	<u>2,825,358</u>	<u>(11,504,772)</u>	<u>(428,001)</u>	<u>(28,402)</u>	<u>(186,933)</u>	<u>1,882,636</u>	<u>9,758,629</u>	<u>2,318,515</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	68,636	129,959	254,376	157,010	17,165	627,146
- 汇率合约	-	-	839,273	666,778	1,775,561	82,805	6,634	3,371,051
- 其他合约	-	-	15,541	11,133	70,181	305	-	97,160
合计	-	-	<u>923,450</u>	<u>807,870</u>	<u>2,100,118</u>	<u>240,120</u>	<u>23,799</u>	<u>4,095,357</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2019年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	2,158,402	450,278	-	917	-	-	-	2,609,597
存放同业款项和拆出资金	-	72,974	466,238	166,137	167,621	80,500	1,270	954,740
买入返售金融资产	-	-	550,495	1,490	-	-	-	551,985
发放贷款和垫款	61,596	736,013	407,585	620,206	2,864,935	3,256,342	6,107,157	14,053,834
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	26,567	33,184	33,141	33,882	111,839	67,044	82,693	388,350
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	36,098	84,121	388,037	1,645,695	1,492,529	3,646,480
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	14,773	-	36,511	55,066	172,570	912,680	518,824	1,710,424
- 长期股权投资	69,290	-	-	-	-	-	-	69,290
- 纳入合并范围的结构化主体投资	3,296	1,030	7,465	20,820	39,744	29,644	9,114	111,113
其他	282,685	73,402	9,463	32,139	30,610	9,579	65,638	503,516
资产总计	<u>2,616,609</u>	<u>1,366,881</u>	<u>1,546,996</u>	<u>1,014,778</u>	<u>3,775,356</u>	<u>6,001,484</u>	<u>8,277,225</u>	<u>24,599,329</u>
负债								
向中央银行借款	-	-	77,689	21,010	450,026	614	-	549,339
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,167,658	322,083	166,182	382,371	38,170	-	2,076,464
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	14,902	110,859	63,111	90,828	-	-	279,700
卖出回购金融资产款	-	-	87,254	5,015	925	-	-	93,194
吸收存款	-	10,531,329	757,196	898,509	2,419,160	3,406,903	11,464	18,024,561
已发行债务证券	-	-	93,690	212,085	447,806	247,723	-	1,001,304
其他	5,272	212,384	37,381	14,803	46,479	16,922	73,856	407,097
负债合计	<u>5,272</u>	<u>11,926,273</u>	<u>1,486,152</u>	<u>1,380,715</u>	<u>3,837,595</u>	<u>3,710,332</u>	<u>85,320</u>	<u>22,431,659</u>
各期限缺口	<u>2,611,337</u>	<u>(10,559,392)</u>	<u>60,844</u>	<u>(365,937)</u>	<u>(62,239)</u>	<u>2,291,152</u>	<u>8,191,905</u>	<u>2,167,670</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	45,481	62,607	203,224	168,837	16,823	496,972
- 汇率合约	-	-	866,364	707,363	1,983,038	106,252	2,748	3,665,765
- 其他合约	-	-	17,196	19,219	14,011	625	-	51,051
合计	-	-	<u>929,041</u>	<u>789,189</u>	<u>2,200,273</u>	<u>275,714</u>	<u>19,571</u>	<u>4,213,788</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2020年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	781,170	794,953	-	121,383	54,293	618,461	816	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,293,272	2,312,157	1,518,231	150,402	174,318	299,787	155,792	13,627
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	254,079	254,227	19,058	110,204	67,706	57,259	-	-
卖出回购金融资产款	56,725	56,770	-	47,948	4,784	2,325	1,713	-
吸收存款	20,614,976	21,268,003	11,246,849	1,243,390	1,010,531	3,065,734	4,683,271	18,228
已发行债务证券	940,197	986,193	-	124,483	154,158	333,073	372,280	2,199
其他非衍生金融负债	503,594	508,046	141,118	63,153	34,903	159,151	13,975	95,746
非衍生金融负债合计	25,444,013	26,180,349	12,925,256	1,860,963	1,500,693	4,535,790	5,227,847	129,800
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,651,694	1,073,078	15,286	54,154	164,463	165,902	178,811
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,761,836	867	273,366	226,013	714,676	507,553	39,361

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2019年12月31日							5年 以上
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	
非衍生金融负债								
向中央银行借款	549,433	560,382	-	77,946	21,243	460,579	614	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,194,251	2,210,456	1,152,774	335,747	207,065	450,499	49,939	14,432
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	281,597	295,086	16,750	117,134	68,828	92,374	-	-
卖出回购金融资产款	114,658	114,988	-	106,595	4,558	1,612	2,223	-
吸收存款	18,366,293	18,892,932	10,608,196	854,625	1,057,288	2,573,077	3,785,830	13,916
已发行债务证券	1,076,575	1,120,060	-	99,282	221,502	465,592	332,067	1,617
其他非衍生金融负债	<u>371,367</u>	<u>374,864</u>	<u>73,448</u>	<u>40,290</u>	<u>31,445</u>	<u>144,112</u>	<u>15,339</u>	<u>70,230</u>
非衍生金融负债合计	<u>22,954,174</u>	<u>23,568,768</u>	<u>11,851,168</u>	<u>1,631,619</u>	<u>1,611,929</u>	<u>4,187,845</u>	<u>4,186,012</u>	<u>100,195</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,531,436</u>	<u>1,071,444</u>	<u>17,382</u>	<u>18,278</u>	<u>116,854</u>	<u>133,533</u>	<u>173,945</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,554,371</u>	<u>-</u>	<u>266,135</u>	<u>199,086</u>	<u>624,246</u>	<u>433,275</u>	<u>31,629</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2020年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
非衍生金融负债								
向中央银行借款	781,170	794,953	-	121,383	54,293	618,461	816	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,191,735	2,206,519	1,522,090	140,295	151,524	251,346	141,264	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	251,898	252,046	16,952	110,129	67,706	57,259	-	-
卖出回购金融资产款	33,364	33,390	-	29,326	1,005	2,305	754	-
吸收存款	20,289,611	20,940,566	11,138,000	1,149,296	934,340	3,026,110	4,675,214	17,606
已发行债务证券	863,083	904,007	-	124,259	149,928	310,362	319,458	-
其他非衍生金融负债	<u>287,751</u>	<u>289,871</u>	<u>137,533</u>	<u>42,753</u>	<u>1,465</u>	<u>11,352</u>	<u>8,995</u>	<u>87,773</u>
非衍生金融负债合计	<u>24,698,612</u>	<u>25,421,352</u>	<u>12,814,575</u>	<u>1,717,441</u>	<u>1,360,261</u>	<u>4,277,195</u>	<u>5,146,501</u>	<u>105,379</u>
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		<u>1,549,432</u>	<u>1,033,008</u>	<u>15,044</u>	<u>51,529</u>	<u>139,311</u>	<u>133,983</u>	<u>176,557</u>
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		<u>1,769,989</u>	<u>574</u>	<u>273,062</u>	<u>225,296</u>	<u>713,375</u>	<u>517,604</u>	<u>40,078</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2019年12月31日							5年 以上
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	
非衍生金融负债								
向中央银行借款	549,339	560,288	-	77,946	21,149	460,579	614	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,076,464	2,087,179	1,167,658	322,362	167,073	389,522	40,564	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	279,700	293,225	14,902	117,121	68,828	92,374	-	-
卖出回购金融资产款	93,194	93,233	-	87,270	5,035	928	-	-
吸收存款	18,024,561	18,548,901	10,531,799	772,676	929,015	2,524,605	3,778,078	12,728
已发行债务证券	1,001,304	1,039,314	-	93,976	213,467	457,769	274,102	-
其他非衍生金融负债	181,560	183,632	71,095	25,288	1,036	9,294	9,849	67,070
非衍生金融负债合计	22,206,122	22,805,772	11,785,454	1,496,639	1,405,603	3,935,071	4,103,207	79,798
表外贷款承诺 和信用卡承诺(注释)		1,429,455	1,025,366	15,315	14,203	99,716	102,760	172,095
担保、承兑及其他 信贷承诺(注释)		1,572,034	-	268,405	202,741	648,298	420,514	32,076

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2020年，本集团持续推动管理工具应用，强化操作风险管理手段运用，加强重点领域操作风险防控，多措并举减少操作风险事件及其损失。

- 持续推进操作风险管理工具应用，强化新产品操作风险评估。
- 加强违规损失事件的统计、分析和报告。
- 修订不相容岗位管理制度、岗位轮换和强制休假重要岗位目录。
- 加强内部控制建设，制定业务回避制度。
- 针对新冠疫情完善应急预案，开展应急演练，规范境外机构业务连续性应急处置工作。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本年公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2019 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2020年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	68,992	37	69,029
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	9,890	-	9,890
- 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	-	259,061	-	259,061
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	1,156	169,209	-	170,365
- 权益工具和基金	1,385	30	-	1,415
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	43,347	17,833	61,180
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	1,021	13,181	14,202
- 债券	-	115,514	57	115,571
- 基金及其他	27,916	50,044	137,259	215,219
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	119,489	1,740,584	430	1,860,503
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,268	-	4,687	6,955
合计	<u>152,214</u>	<u>2,457,692</u>	<u>173,484</u>	<u>2,783,390</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	251,973	2,106	254,079
衍生金融负债	-	81,919	37	81,956
合计	<u>-</u>	<u>333,892</u>	<u>2,143</u>	<u>336,035</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2019年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	34,583	58	34,641
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	15,282	-	15,282
- 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	-	492,693	-	492,693
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	2,059	227,887	-	229,946
- 权益工具和基金	940	-	-	940
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债券	774	33	8,449	9,256
- 其他债务工具	-	131,814	50,555	182,369
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	1,519	4,642	6,161
- 债券	-	68,811	110	68,921
- 基金及其他	30,695	45,027	102,046	177,768
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	182,323	1,609,230	-	1,791,553
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,446	-	3,585	6,031
合计	<u>219,237</u>	<u>2,626,879</u>	<u>169,445</u>	<u>3,015,561</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	279,749	1,848	281,597
衍生金融负债	-	33,724	58	33,782
合计	<u>-</u>	<u>313,473</u>	<u>1,906</u>	<u>315,379</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2020年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	66,276	37	66,313
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	2,688	-	2,688
- 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	-	259,061	-	259,061
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	201	98,846	-	99,047
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	43,347	17,833	61,180
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	326	174	500
- 债券	-	115,513	1,083	116,596
- 基金及其他	1,283	23,671	9,737	34,691
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	85,035	1,688,463	-	1,773,498
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,974	14,187	2,829	18,990
合计	<u>88,493</u>	<u>2,312,378</u>	<u>31,693</u>	<u>2,432,564</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	251,898	-	251,898
衍生金融负债	-	78,387	37	78,424
合计	<u>-</u>	<u>330,285</u>	<u>37</u>	<u>330,322</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2019年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
资产				
衍生金融资产	-	32,033	58	32,091
发放贷款和垫款				
-以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	6,298	-	6,298
-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	-	492,693	-	492,693
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
-债券	-	109,851	-	109,851
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-其他债务工具	-	131,814	50,555	182,369
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
-债权类投资	-	-	194	194
-债券	-	69,385	110	69,495
-基金及其他	1,183	18,976	6,282	26,441
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
-债券	114,587	1,581,064	-	1,695,651
-指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,016	10,830	1,927	14,773
合计	<u>117,786</u>	<u>2,452,944</u>	<u>59,126</u>	<u>2,629,856</u>
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
-指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债	-	279,700	-	279,700
衍生金融负债	-	32,652	58	32,710
合计	<u>-</u>	<u>312,352</u>	<u>58</u>	<u>312,410</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是结构性存款及保本理财产品募集的资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产和非上市权益工具，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

于 2020 年度及 2019 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	2020年度											
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	衍生金融资产	债券	其他债务工具	债权类投资	债券	基金及其他	债券	权益工具	资产合计	衍生金融负债	其他金融负债	负债合计
2020年1月1日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	-	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)
利得或损失总额：												
于损益中确认	(21)	(163)	(86)	(2,501)	-	106	-	-	(2,665)	(182)	21	(161)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-	142	142	-	-	-
购买	-	-	62	11,773	266	49,283	430	963	62,777	(138)	-	(138)
出售及结算	-	(8,286)	(32,698)	(733)	(319)	(14,176)	-	(3)	(56,215)	62	-	62
2020年12月31日	37	-	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2019年度											
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	指定为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	负债合计
	衍生金融资产	债券	其他债务工具	债权类投资	债券	基金及其他			金融负债	衍生金融负债		
2019年1月1日	35	14,314	84,640	1,253	187	43,961	1,402	145,792	(1,628)	(35)	(1,663)	
利得或损失总额:												
于损益中确认	23	(1,821)	(119)	53	(27)	261	-	(1,630)	(44)	(23)	(67)	
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	144	144	-	-	-	
购买	-	60	313	3,929	67	65,393	2,042	71,804	(359)	-	(359)	
出售及结算	-	(4,104)	(34,279)	(593)	(117)	(7,569)	(3)	(46,665)	183	-	183	
2019年12月31日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)	

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本行

	2020 年度								
	衍生金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具	其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债权类投资	基金及其他					
2020年1月1日	58	50,555	194	110	6,282	1,927	59,126	(58)	(58)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(21)	(86)	(20)	-	(267)	-	(394)	21	21
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	23	23	-	-
购买	-	62	-	1,009	3,790	879	5,740	-	-
出售及结算	-	(32,698)	-	(36)	(68)	-	(32,802)	-	-
2020年12月31日	37	17,833	174	1,083	9,737	2,829	31,693	(37)	(37)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2019年度								
	衍生金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具	其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
			债权类投资	债券	基金及其他				
2019年1月1日	35	84,640	-	49,203	5,057	1,135	140,070	(35)	(35)
利得或损失总额：									
于损益中确认	23	(119)	-	(1,706)	224	-	(1,578)	(23)	(23)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	37	37	-	-
购买	-	313	194	67	1,079	755	2,408	-	-
出售及结算	-	(34,279)	-	(47,454)	(78)	-	(81,811)	-	-
2019年12月31日	58	50,555	194	110	6,282	1,927	59,126	(58)	(58)

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益和公允价值变动损益项目中列示。

第三层级金融工具本年损益影响如下：

本集团

	2020 年度			2019 年度		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	1,261	(4,087)	(2,826)	17	(1,714)	(1,697)

本行

	2020 年度			2019 年度		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/(损失)	126	(499)	(373)	142	(1,743)	(1,601)

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

发放贷款和垫款

大部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

以摊余成本计量的金融资产

下表列出了于2020年12月31日及2019年12月31日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

中国建设银行股份有限公司
 财务报表附注
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2020年12月31日					2019年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的 金融资产	<u>4,505,243</u>	<u>4,534,743</u>	<u>19,815</u>	<u>4,372,096</u>	<u>142,832</u>	<u>3,740,296</u>	<u>3,815,857</u>	<u>51,585</u>	<u>3,619,569</u>	<u>144,703</u>
合计	<u>4,505,243</u>	<u>4,534,743</u>	<u>19,815</u>	<u>4,372,096</u>	<u>142,832</u>	<u>3,740,296</u>	<u>3,815,857</u>	<u>51,585</u>	<u>3,619,569</u>	<u>144,703</u>

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2020年12月31日					2019年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余成本计量的 金融资产	4,397,169	4,426,857	17,440	4,326,615	82,802	3,646,480	3,721,847	36,199	3,623,725	61,923
合计	4,397,169	4,426,857	17,440	4,326,615	82,802	3,646,480	3,721,847	36,199	3,623,725	61,923

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于2020年12月31日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值分别为人民币2,820.28亿元及2,820.28亿元(本集团及本行2019年12月31日：人民币2,460.83亿元及2,443.43亿元)，账面价值为人民币2,758.87亿元及2,758.87亿元(本集团及本行2019年12月31日：人民币2,375.93亿元及2,358.41亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于2020年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(7) 保险风险

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过建立分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%；在此基础上，还应满足储备资本要求和全球系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

在 2014 年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上，2020 年 4 月银保监会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2020 年 12 月 31 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下：

	注释	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.62%	13.88%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	14.22%	14.68%
资本充足率	(a)(b)(c)	17.06%	17.52%
核心一级资本			
-实收资本		250,011	250,011
-资本公积		134,237	134,511
-盈余公积		275,995	249,178
-一般风险准备		350,647	314,152
-未分配利润		1,241,127	1,116,273
-少数股东资本可计入部分		3,954	3,535
-其他	(d)	19,483	32,573
核心一级资本扣除项目			
-商誉	(e)	2,045	2,615
-其他无形资产(不含土地使用权)	(e)	4,623	3,971
-对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备		367	(239)
-对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资		6,970	3,910
其他一级资本			
-其他一级资本工具及其溢价		99,968	119,627
-少数股东资本可计入部分		100	89
二级资本			
-二级资本工具及其溢价		225,016	201,653
-超额贷款损失准备可计入部分	(f)	245,989	226,102
-少数股东资本可计入部分		159	141
核心一级资本净额	(g)	2,261,449	2,089,976
一级资本净额	(g)	2,361,517	2,209,692
资本净额	(g)	2,832,681	2,637,588
风险加权资产	(h)	16,604,591	15,053,291

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

59 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

注释：

- (a) 自 2014 年上半年起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含保险公司)。
- (d) 其他项目为其他综合收益(含外币报表折算差额)。
- (e) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (f) 自 2014 年上半年起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (g) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (h) 依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

中国建设银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

60 资产负债表日后事项

本集团及本行于 2021 年 1 月 26 日在境内发行了 3 年期小型微型企业贷款专项金融债券，固定利率 3.30%，面值共计人民币 200.00 亿元，募集资金专项用于发放小微企业贷款。

本集团于 2021 年 1 月 28 日在境内发行了 2031 年到期的 60.00 亿元次级债券，本债券品种为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附发行人有条件的赎回权。

61 上期比较数字

为符合本财务报表的列报方式，本集团对信用卡分期还款业务相关收入等个别比较数字的列示进行了调整。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则理事会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2020年度的净利润和于2020年12月31日的股东权益并无差异。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量，净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2020 年第四季度流动性覆盖率日均值为 158.53%，12 月 31 日净稳定资金比例为 127.15%。

下表列出本集团 2020 年第四季度流动性覆盖率指标。

序号 (人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产		
1 合格优质流动性资产		4,719,927
现金流出		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	9,836,595	861,301
3 稳定存款	2,445,788	122,220
4 欠稳定存款	7,390,807	739,081
5 无抵(质)押批发融资，其中：	10,326,756	3,355,510
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	6,795,090	1,687,314
7 非业务关系存款(所有交易对手)	3,395,272	1,531,802
8 无抵(质)押债务	136,394	136,394
9 抵(质)押融资		90
10 其他项目，其中：	1,825,123	238,154
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	72,283	72,283
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	5,222	5,222
13 信用便利和流动性便利	1,747,618	160,649
14 其他契约性融资义务	47	-
15 或有融资义务	4,045,775	461,595
16 预期现金流出总量		4,916,650
现金流入		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	764,901	763,538
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,709,833	1,103,134
19 其他现金流入	73,750	68,601
20 预期现金流入总量	2,548,484	1,935,273
		调整后数值
21 合格优质流动性资产		4,719,927
22 现金净流出量		2,981,377
23 流动性覆盖率(%) ¹		158.53

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，上表中各项数据均为最近一个季度 92 个自然日数值的简单算术平均值。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2020年第四季度				折算后数值	2020年第三季度				折算后数值
		折算前数值					折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
可用的稳定资金											
1	资本:	-	-	-	2,600,697	2,600,697	-	-	-	2,575,816	2,575,816
2	监管资本	-	-	-	2,600,697	2,600,697	-	-	-	2,575,816	2,575,816
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户 的存款:	5,780,486	4,823,406	183,365	777,057	10,613,001	4,635,916	5,608,531	168,614	842,460	10,315,154
5	稳定存款	2,530,211	12,816	5,227	4,922	2,425,763	2,001,612	12,052	5,114	5,137	1,922,976
6	欠稳定存款	3,250,275	4,810,590	178,138	772,135	8,187,238	2,634,304	5,596,479	163,500	837,323	8,392,178
7	批发融资:	6,719,511	4,697,042	1,093,831	576,277	6,230,642	6,725,091	5,309,940	893,973	793,738	6,567,956
8	业务关系存款	5,245,623	1,601,374	10,794	455	3,429,351	5,433,705	1,409,078	1,704	173,721	3,595,965
9	其他批发融资	1,473,888	3,095,668	1,083,037	575,822	2,801,291	1,291,386	3,900,862	892,269	620,017	2,971,991
10	相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-
11	其他负债:	-	472,754	76,214	331,614	282,840	-	325,946	87,770	330,321	308,672
12	净稳定资金比例衍生 产品负债	-	-	-	86,880	-	-	-	-	65,534	-
13	以上未包括的所有其 他负债和权益	-	472,754	76,214	244,734	282,840	-	325,946	87,770	264,787	308,672
14	可用的稳定资金合计					19,727,180					19,767,598
所需的稳定资金											
15	净稳定资金比例合格优 质流动性资产					1,602,834					1,547,708
16	存放在金融机构的业务 关系存款	37,124	26,221	5,934	12,659	47,529	57,481	22,256	9,838	11,184	56,183

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2020年第四季度				折算后数值	2020年第三季度				折算后数值
		折算前数值					折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金(续)											
17	贷款和证券	917,121	3,928,482	1,809,011	11,789,736	12,893,967	895,488	4,302,198	2,066,745	11,378,338	12,746,519
18	由一级资产担保的向 金融机构发放的贷 款	-	470,191	2,480	-	71,769	-	592,663	7,980	-	92,890
19	由非一级资产担保或 无担保的向金融机 构发放的贷款	-	927,305	93,511	238,296	432,679	-	1,114,566	124,375	165,488	409,226
20	向零售和小企业客 户、非金融机构、 主权、中央银行和 公共部门实体等发 放的贷款	831,442	2,290,304	1,528,065	5,808,782	7,252,146	809,614	2,346,891	1,741,715	5,585,893	7,197,581
21	其中：风险权重不 高于35%	-	50,896	17,654	52,519	68,412	-	6,000	-	-	3,000
22	住房抵押贷款	-	164,471	166,655	5,533,549	4,869,080	-	166,892	168,475	5,419,541	4,774,293
23	其中：风险权重不 高于35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2020年第四季度				折算后数值	2020年第三季度				折算后数值
		折算前数值					折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
所需的稳定资金(续)											
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	85,679	76,211	18,300	209,109	268,293	85,874	81,186	24,200	207,416	272,529
25	相互依存的资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	101,681	217,094	109,927	342,109	781,760	108,487	240,157	121,569	232,308	733,928
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	101,681				86,429	108,487				92,214
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				1,578	1,341				1,737	1,477
29	净稳定资金比例衍生产品资产				68,621	-				44,073	-
30	衍生产品附加要求 ¹				17,419	17,419				13,125	13,125
31	以上未包括的所有其它资产	-	217,094	109,927	271,910	590,892	-	240,157	121,569	186,498	541,238
32	表外项目				5,553,705	189,010				5,227,967	181,863
33	所需的稳定资金合计					15,515,100					15,266,201
34	净稳定资金比例(%)					127.15					129.49

1.本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入“26 其他资产”合计。

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2020 年第四季度末净稳定资金比例为 127.15%，其中可用的稳定资金为 197,271.80 亿元，所需的稳定资金为 155,151.00 亿元。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 杠杆率

自 2015 年一季度起，本集团依据银监会 2015 年 1 月颁布的《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%。于 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
杠杆率	7.99%	7.78%	7.84%	8.14%
一级资本净额	2,361,517	2,312,381	2,274,724	2,311,145
调整后表内外资产余额	29,548,554	29,722,025	29,023,947	28,404,807

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

(人民币百万元)	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
并表总资产 ¹	28,132,254	25,436,261
并表调整项 ²	(220,217)	(171,735)
衍生产品调整项	66,243	58,591
证券融资交易调整项	680	899
表外项目调整项 ³	1,583,599	1,380,975
其他调整项 ⁴	(14,005)	(10,258)
调整后的表内外资产余额	29,548,554	26,694,733

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。
2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。
3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》乘以信用转换系数后的表外项目余额。
4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

中国建设银行股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

3 杠杆率(续)

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元，百分比除外)	2020年 12月31日	2019年 12月31日
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) ¹	27,241,556	24,675,900
减：一级资本扣减项	(14,005)	(10,258)
调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	27,227,551	24,665,642
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	84,361	40,064
各类衍生产品的潜在风险暴露	50,403	52,930
卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
衍生产品资产余额	134,764	92,994
证券融资交易的会计资产余额	601,960	554,223
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	680	899
证券融资交易资产余额	602,640	555,122
表外项目余额	4,507,842	3,735,906
减：因信用转换减少的表外项目余额	(2,924,243)	(2,354,931)
调整后的表外项目余额	1,583,599	1,380,975
一级资本净额	2,361,517	2,209,692
调整后的表内外资产余额	29,548,554	26,694,733
杠杆率²	7.99%	8.28%

1.表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。

2.杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

附录二 商业银行全球系统重要性评估指标

本集团根据银保监会《商业银行全球系统重要性评估指标披露指引》和巴塞尔委员会《全球系统重要性银行评估填报说明》的数据口径计算全球系统重要性评估指标，下表列示本集团于2020年12月31日的各项指标情况。

(人民币亿元)		2020年12月31日	2019年12月31日
序号	指标	指标值 ³	指标值 ³
1	调整后的表内外资产余额 ¹	295,626	267,050
2	金融机构间资产	11,636	12,665
3	金融机构间负债	21,419	22,059
4	发行证券和其他融资工具	22,755	26,895
5	通过支付系统或代理行结算的支付额	5,044,217	4,439,836
6	托管资产	153,096	132,188
7	有价证券承销额	24,975	15,783
8	场外衍生产品名义本金	42,127	43,485
9	交易类和可供出售证券 ²	7,287	8,856
10	第三层级资产	1,409	1,399
11	跨境债权	8,513	9,435
12	跨境负债	10,620	13,422

1. 根据巴塞尔委员会填报说明，调整后表内外资产余额不扣减资本扣减项。
2. 在计算以公允价值计量且其变动计入当期损益和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的证券时，根据银保监会要求扣除了其中的一级资产和二级资产。一级资产和二级资产的定义请参阅银保监会《商业银行流动性风险管理办法》。
3. 根据监管要求，本集团全球系统重要性评估指标采用监管并表口径计量，与财务并表下的数据存在一定的差异。