



新開局
新發展
新金融



中國建設銀行股份有限公司
2020年年報

公司簡介

中國建設銀行股份有限公司是一家中國領先的大型商業銀行，總部設在北京，其前身中國建設銀行成立於1954年10月。本行2005年10月在香港聯合交易所掛牌上市（股份代號939），2007年9月在上海證券交易所掛牌上市（股份代號601939）。本行2020年末市值約為1,918.89億美元，居全球上市銀行第四位。按一級資本排序，本集團在全球銀行中位列第二。

本行為客戶提供全面的金融服務，設有14,741個分支機構，擁有349,671位員工，服務億萬個人和公司客戶。在基金、租賃、信託、保險、期貨、養老金、投行等多個行業擁有子公司，境外機構覆蓋31個國家和地區，擁有各級境外機構200餘家。

本行積極踐行「新金融」，全力推動實施住房租賃、普惠金融、金融科技「三大戰略」，按照「建生態、搭場景、擴用戶」的數字化經營策略，強化C端突圍，根植普羅大眾，做百姓身邊有溫度的銀行；著力B端賦能，營造共生共榮生態，做企業全生命週期夥伴；推進G端連接，助力社會治理，成為國家信賴的金融重器。

本行秉承「以市場為導向、以客戶為中心」的經營理念，致力於成為最具價值創造力的國際一流銀行集團，達到短期效益與長期效益的統一、經營目標與社會責任目標的統一，最終實現客戶、股東、員工和社會等利益相關方的價值最大化。

目錄

公司簡介		▶ 經營情況討論與分析	
重要提示	8	財務回顧	26
公司基本情況	9	業務回顧	44
釋義	10	風險管理	75
排名和獎項	13	資本管理	89
財務與經營亮點	14	展望	91
財務摘要	16		
董事長報告	18	▶ 企業社會責任（環境、社會與治理）	
行長報告	21	治理方面	94
監事長報告	24	環境方面	95
		社會方面	97
		可持續發展金融	102

願景

建設最具價值創造力的國際一流銀行集團。

核心價值觀

誠實 公正 穩健 創造

使命

為客戶提供更好服務，為股東創造更大價值，為員工搭建廣闊的發展平臺，為社會承擔全面的企業公民責任。

▶ 公司治理

股份變動及股東情況	104
董事、監事及高級管理人員情況	109
公司治理報告	128
董事會報告書	148
監事會報告書	154
重要事項	157
組織架構圖	159
分支機構及子公司	160

▶ 財務報表及其他

附錄一 獨立核數師報告及財務報告	166
附錄二 商業銀行全球系統重要性評估指標	308



更多訊息請訪問我們的網站
www.ccb.com

方向
既已確定，
就不畏
路途遙遠。

建設銀行將努力
在新金融的道路上

奮力進取。



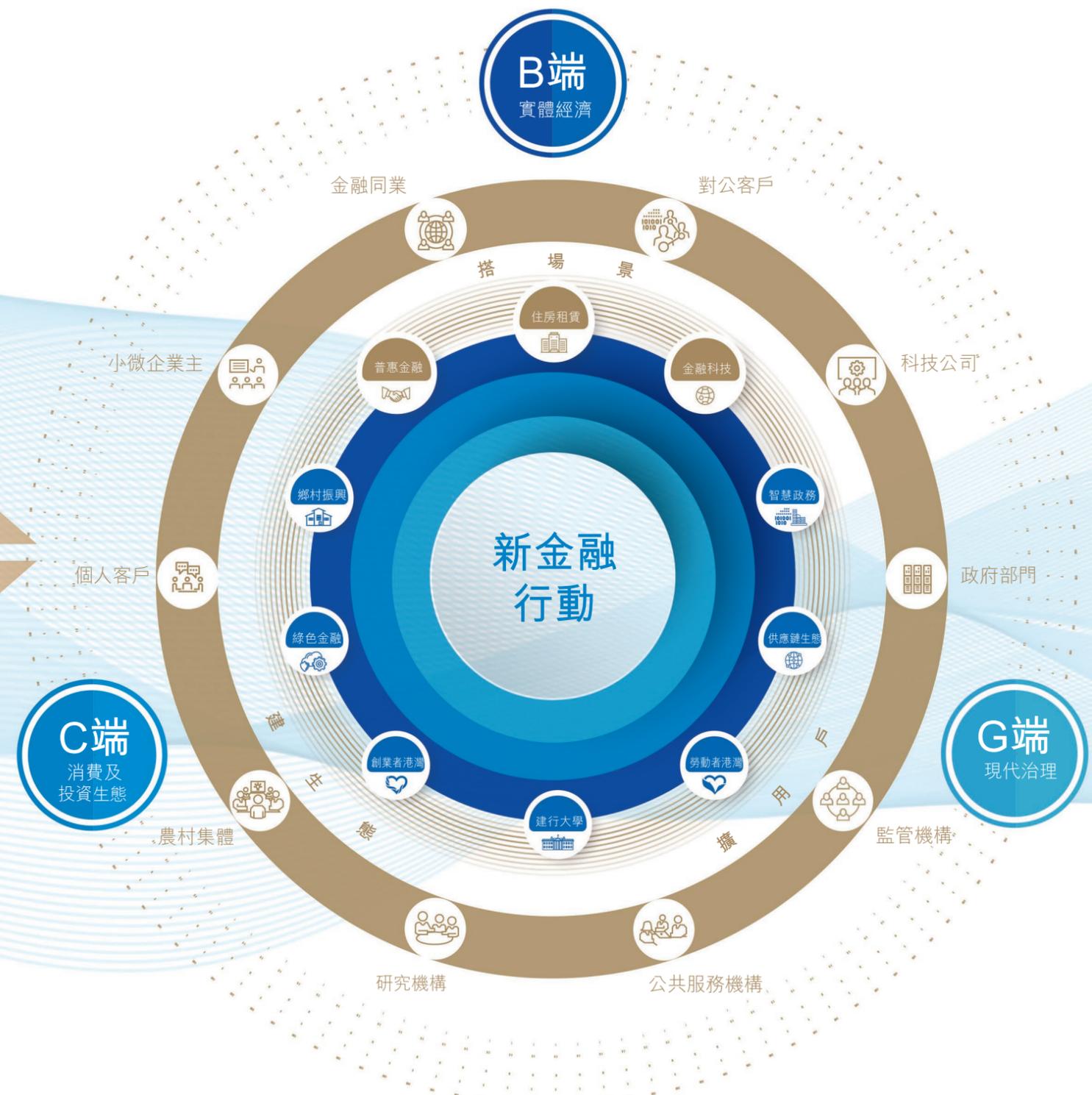
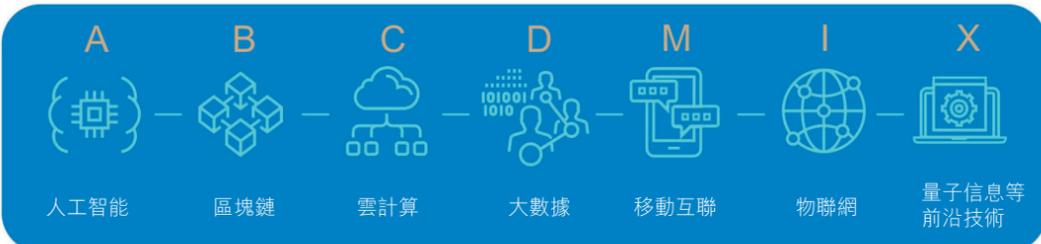
更多精彩
掃碼觀看

一套即時賦能業務的模式
 一套智能型數據產品「貨架」
 一套企業級統一數據體系

產品可視化 協同敏捷化
 能力運營化 數據通用化



平臺化、組件化、雲服務化
 共享、敏捷、協同的企業級數字技術底座



增進民生福祉
化解社會痛點

賦能社會進步
助力經濟發展

以金融之水



觸手可及
無處不在
精準直達

百姓身邊有
溫度的銀行

企業全生命
週期夥伴

國家信賴的
金融重器

金融洞察能力
科技創新能力
數字治理能力

專業解決方案
科技基礎設施
集成金融服務

重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行於2021年3月26日召開董事會會議，審議通過了本年度報告及其業績公告。本行15名董事全體出席董事會會議。

本行董事會建議向全體股東派發2020年度現金股息，每股人民幣0.326元(含稅)。

本集團2020年度按照中國會計準則編製的財務報告經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按照國際財務報告準則編製的財務報告經安永會計師事務所審計，審計師均出具無保留意見的審計報告。

中國建設銀行股份有限公司董事會
2021年3月26日

本行副董事長、執行董事及行長王江，獨立非執行董事鍾嘉年和獨立非執行董事格雷姆·惠勒聲明並保證本年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

本年度報告包含若干對本集團財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述基於現行計劃、估計及預測而作出，雖然本集團相信這些前瞻性陳述中所反映的期望是合理的，但這些陳述不構成對投資者的實質承諾，請對此保持足夠的風險認識，理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本集團面臨的主要風險是信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險和國別風險。本集團積極採取措施，有效管理以上風險，具體情況請注意閱讀「經營情況討論與分析－風險管理」部分。

本年度報告分別以中、英兩種文字編製，在對兩種文本的理解發生歧義時，以中文文本為準。

本報告版權為本行所有。未經本行書面許可，任何人不得以任何方式複製、改編、節錄本年報的任何部分，不得將其中的圖片、音頻、視頻文件用於任何其他用途。

公司基本情況

法定中文名稱及簡稱	中國建設銀行股份有限公司(簡稱「中國建設銀行」)
法定英文名稱及簡稱	CHINA CONSTRUCTION BANK CORPORATION(簡稱「CCB」)
法定代表人	田國立
授權代表	王江 馬陳志
董事會秘書	胡昌苗
聯繫地址	北京市西城區金融大街25號
公司秘書	馬陳志
香港主要營業地址	香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓
註冊和辦公地址	北京市西城區金融大街25號 郵政編碼：100033 聯繫電話：86-10-67597114
網址	www.ccb.com
客服與投訴熱線	95533
投資者聯繫方式	聯繫電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露報紙	《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》
登載按照中國會計準則編製的年度報告的 上海證券交易所網址	www.sse.com.cn
登載按照國際財務報告準則編製的年度報告的 香港交易及結算有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
年度報告備置地	本行董事會辦公室
股票上市交易所、股票簡稱和股份代號	A股：上海證券交易所 股票簡稱：建設銀行 股份代號：601939 H股：香港聯合交易所有限公司 股票簡稱：建設銀行 股份代號：939 境內優先股：上海證券交易所 股票簡稱：建行優1 股份代號：360030
會計師事務所	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥) 地址：北京市東城區東長安街1號東方廣場安永大樓16層 簽字會計師：王鵬程、田志勇、馮所騰 安永會計師事務所 地址：香港中環添美道1號中信大廈22樓
中國內地法律顧問	通商律師事務所 地址：北京市朝陽區建國門外大街甲12號新華保險大廈6層
中國香港法律顧問	高偉紳律師行 地址：香港中環康樂廣場1號怡和大廈27樓
A股股份登記處	中國證券登記結算有限責任公司上海分公司 地址：上海市浦東新區楊高南路188號
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖
評級情況	標準普爾：長期A／短期A-1／展望穩定 穆迪：長期A1／短期P-1／展望穩定 惠譽：長期A／短期F1+／展望穩定 明晟ESG評級：A

釋義

在本年度報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

機構簡稱

本行	中國建設銀行股份有限公司
本集團、建行	中國建設銀行股份有限公司及所屬子公司
寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
長江電力	中國長江電力股份有限公司
國家電網	國家電網有限公司
匯金公司	中央匯金投資有限責任公司
建行巴西	中國建設銀行(巴西)股份有限公司
建行俄羅斯	中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司
建行倫敦	中國建設銀行(倫敦)有限公司
建行馬來西亞	中國建設銀行(馬來西亞)有限公司
建行歐洲	中國建設銀行(歐洲)有限公司
建行紐西蘭	中國建設銀行(紐西蘭)有限公司
建行亞洲	中國建設銀行(亞洲)股份有限公司
建行印尼	中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司
建信財險	建信財產保險有限公司
建信基金	建信基金管理有限責任公司
建信理財	建信理財有限責任公司
建信期貨	建信期貨有限責任公司

建信人壽	建信人壽保險股份有限公司
建信投資	建信金融資產投資有限公司
建信信託	建信信託有限責任公司
建信養老	建信養老金管理有限責任公司
建信住房	建信住房服務有限責任公司
建信租賃	建信金融租賃有限公司
建銀國際	建銀國際(控股)有限公司
中德住房儲蓄銀行	中德住房儲蓄銀行有限責任公司

平臺、產品及服務

飛馳	全面金融解決方案(FITS®·Financial Total Solutions·飛馳)，運用多種金融產品和工具打造而成的綜合性投資銀行服務品牌
惠市寶	本行為滿足專業市場、供應鏈核心企業等客群的資金管理需求，創新推出的專業結算綜合服務平臺
建行惠懂你	本行運用互聯網、大數據、人工智能和生物識別等技術，為普惠金融客戶打造的一站式移動金融服務平臺
建行全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易場景中為對公客戶提供智能撮合服務並配套全方位金融解決方案的開放式平臺
建行裕農通	本行依托線下普惠金融服務點和線上綜合金融服務平臺打造的以新金融服務鄉村振興的綜合服務品牌
建行雲	本行基於雲計算技術自主建設和運營，為本集團及政務、住房、同業等全域用戶提供多層級金融科技產品和多元化生態服務而打造的雲服務品牌
建行智託管	本行託管業務綜合服務品牌，特色是安全放心、服務多樣、核算精準、值得信賴、科技領先
跨境e+	本行為跨境貿易企業打造的全流程、一站式、在線化跨境金融服務創新平臺
跨境快貸	本行為小微外貿企業提供的全線上、純信用貿易融資服務
龍智投	本行通過對客戶開展多維度綜合評估，運用智能算法和投資組合優化等模型，向客戶提供的智能化和自動化的產品組合投資策略服務
龍支付	本行基於移動互聯網打造的企業級數字支付品牌和為客戶提供全方位、綜合性支付結算服務的產品組合
民工惠	本行為解決農民工工資發放痛點問題創新的金融服務產品

釋義

創業者港灣	本行與政府部門、創投公司、核心企業、科研院校、孵化機構等合作，整合內外部優質資源，為創業創新企業打造的「金融+孵化+產業+教育」線上、線下一站式綜合服務平臺
企業氧艙	本行與地方政府合作，為受疫情衝擊產生暫時性困難的企業提供各類金融、非金融的市場化、綜合化幫扶服務
善付通	本行基於對公客戶供應鏈關係，依託善融商務為客戶及其上下游提供的供應鏈金融服務
雲工作室	本行推出的線上線下一體化、社交與金融相融合的數字化服務新窗口，由專業客戶經理為客戶提供線上金融服務
雲義貸	本行為醫療等新型冠狀病毒肺炎疫情防控全產業鏈，以及受疫情影響的小微企業及企業主、個體工商戶等普惠金融客群辦理的信貸業務
裕農快貸	本行基於農業生產經營相關數據，為涉農小微企業、個體工商戶、新型農業經營主體及農戶提供的貸款服務

其他

港交所上市規則	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
新金融工具準則	國際會計準則理事會發佈並於2018年1月1日生效的《國際財務報告準則第9號－金融工具》
元	人民幣元
中國會計準則	中華人民共和國財政部於2006年2月15日及以後頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定



英國《銀行家》雜誌
 • 2020年世界銀行1000強第2位



美國《財富》雜誌
 • 2020年世界500強第30位



美國《環球金融》雜誌
 • 2020年中國最佳跨境貿易銀行



新加坡《亞洲銀行家》雜誌
 • 2020年財富與社會獎項中國年度商業銀行



香港《亞洲貨幣》雜誌
 • 2020年中國零售銀行大獎 – 最佳全國性銀行



《中國經營報》
 • 2020年卓越競爭力人民幣國際化銀行



《金融時報》
 • 2020年度數字化經營銀行



《證券日報》
 • 2020年數字經濟風帆獎



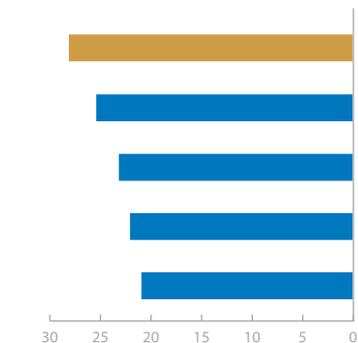
中國銀行業協會
 • 2020年最佳精準扶貧貢獻獎



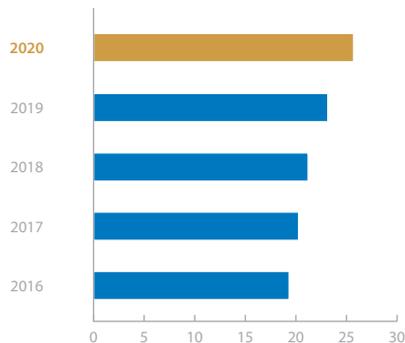
《董事會雜誌》
 • 最佳董事會

財務與經營亮點

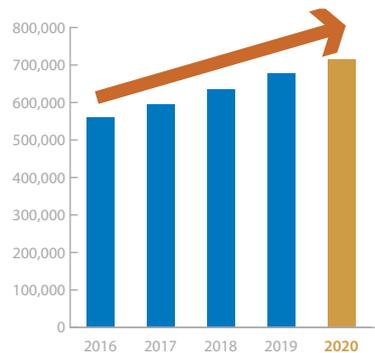
資產負債較快增長
資產
(萬億元)



負債
(萬億元)



經營收入平穩增長
(百萬元)



核心指標保持穩定

平均資產回報率

1.02%

加權平均淨資產收益率

12.12%

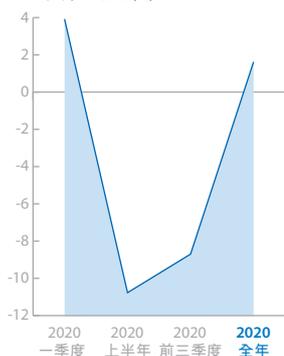
資本充足率

17.06%

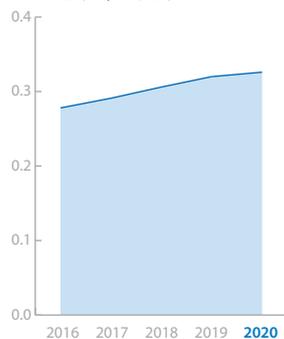
不良貸款率

1.56%

淨利潤增速(%)

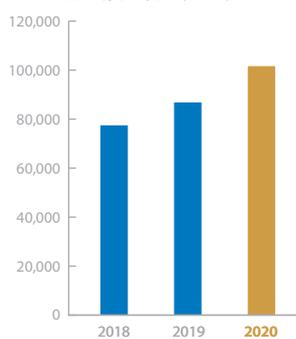


分紅(元/每股)

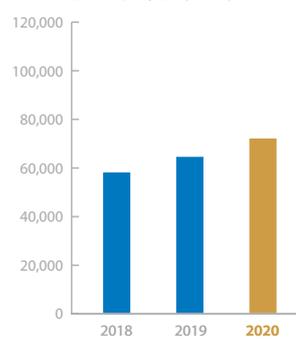


最大零售信貸銀行地位鞏固

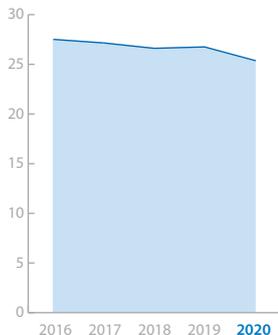
個人存款餘額(億元)



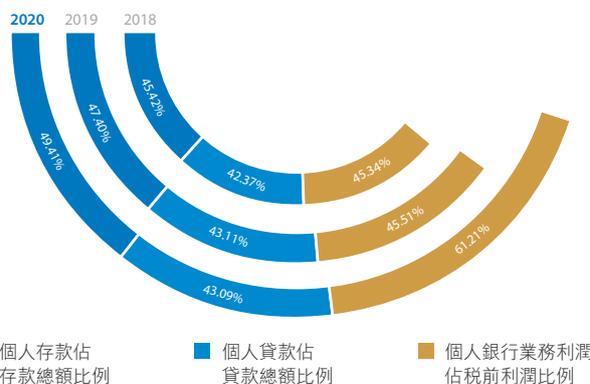
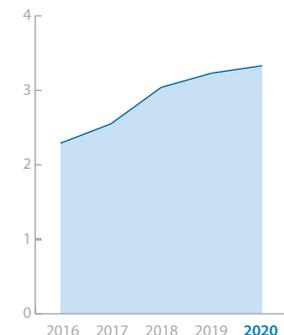
個人貸款餘額(億元)



成本收入比(%)



損失準備對貸款總額比率(%)



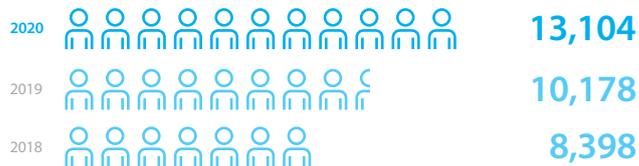
註：上圖中個人貸款和個人存款為境內本行口徑

持續加大金融科技投入

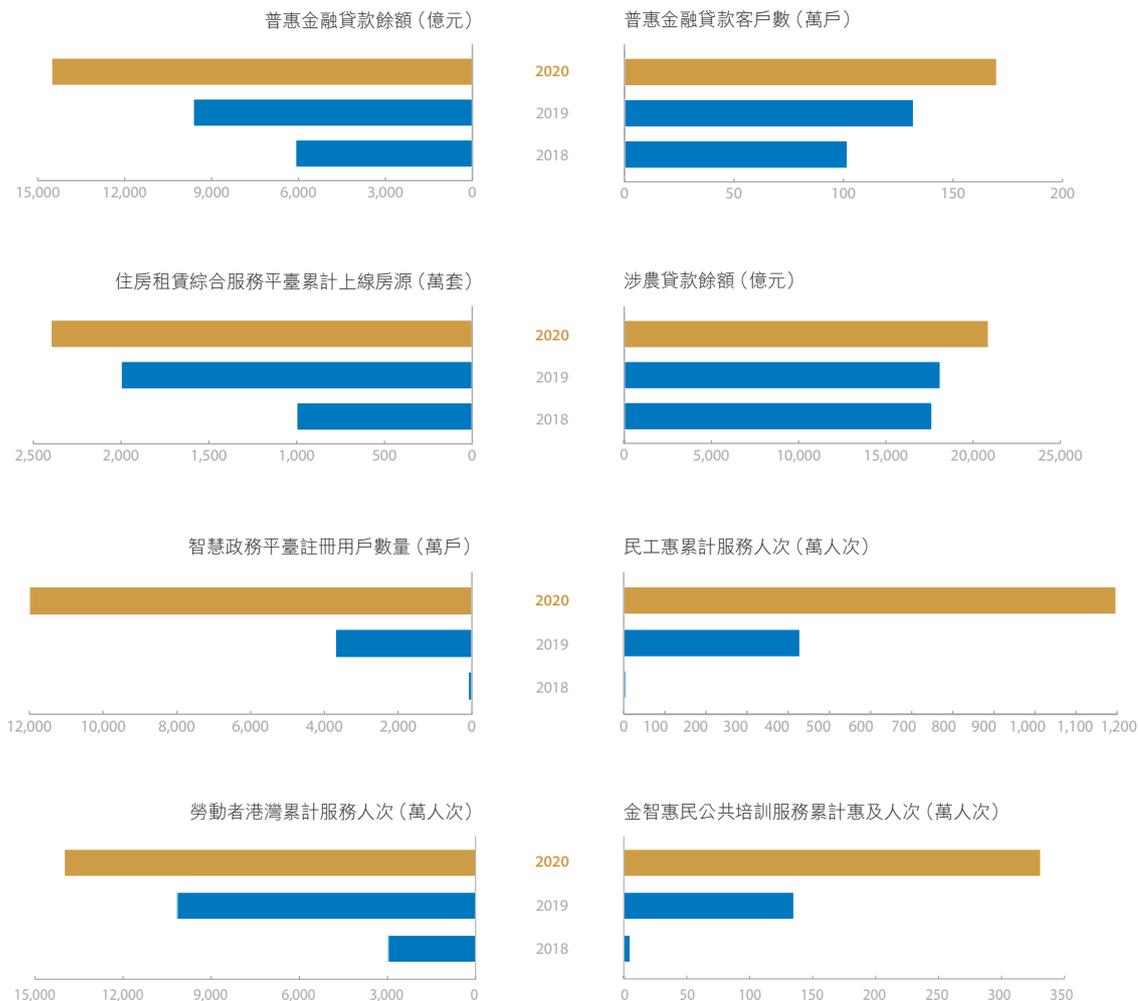
金融科技資金投入 (億元)



金融科技人員投入 (人)

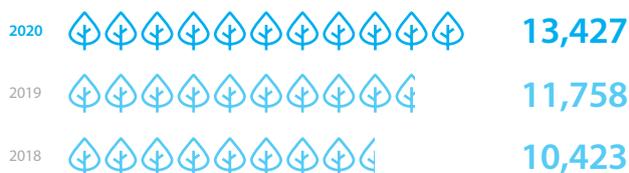


普惠金融引領市場，開放共享服務民生



ESG彰顯大行責任

綠色貸款餘額 (億元)



公益捐贈金額 (億元)



註：2020年，公益捐贈總額4.49億元，其中，本行及員工為全球抗擊新冠肺炎疫情捐款捐物累計3.17億元，定點扶貧捐贈1.32億元。

財務摘要

本年度報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2020年	2019年	變化(%)	2018年	2017年	2016年
全年業績						
利息淨收入 ¹	575,909	537,066	7.23	508,842	459,607	427,207
手續費及佣金淨收入 ¹	114,582	110,898	3.32	100,471	101,119	105,686
其他非利息淨收入	23,733	30,037	(20.99)	24,459	33,305	26,967
經營收入	714,224	678,001	5.34	633,772	594,031	559,860
經營費用	(188,574)	(188,132)	0.23	(174,764)	(167,043)	(171,515)
信用減值損失	(193,491)	(163,000)	18.71	(151,109)	不適用	不適用
其他資產減值損失	3,562	(521)	(783.69)	121	不適用	不適用
稅前利潤	336,616	326,597	3.07	308,160	299,787	295,210
淨利潤	273,579	269,222	1.62	255,626	243,615	232,389
歸屬於本行股東的淨利潤	271,050	266,733	1.62	254,655	242,264	231,460
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	265,426	262,771	1.01	250,719	241,219	230,393
於12月31日						
發放貸款和墊款淨額 ¹	16,231,369	14,542,001	11.62	13,366,492	12,574,473	11,488,355
資產總額	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
負債總額	25,742,901	23,201,134	10.96	21,231,099	20,328,556	19,374,051
股東權益	2,389,353	2,235,127	6.90	1,991,594	1,795,827	1,589,654
歸屬於本行股東權益	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
核心一級資本淨額 ²	2,261,449	2,089,976	8.20	1,889,390	1,691,332	1,549,834
其他一級資本淨額 ²	100,068	119,716	(16.41)	79,720	79,788	19,741
二級資本淨額 ²	471,164	427,896	10.11	379,536	231,952	214,340
資本淨額 ²	2,832,681	2,637,588	7.40	2,348,646	2,003,072	1,783,915
風險加權資產 ²	16,604,591	15,053,291	10.31	13,659,497	12,919,980	11,937,774
每股計(人民幣元)						
基本和稀釋每股收益	1.06	1.05	0.95	1.00	0.96	0.92
於報告期後每股宣派末期現金股息	0.326	0.320	1.88	0.306	0.291	0.278
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	9.06	8.39	7.99	7.59	6.80	6.23

1. 對信用卡分期還款業務收入進行了調整，往期相關數據同步調整。
2. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。

財務比率(%)	2020年	2019年	變化+/-	2018年	2017年	2016年
盈利能力指標						
平均資產回報率 ¹	1.02	1.11	(0.09)	1.13	1.13	1.18
加權平均淨資產收益率	12.12	13.18	(1.06)	14.04	14.80	15.44
淨利差 ²	2.04	2.16	(0.12)	2.22	2.11	2.11
淨利息收益率 ²	2.19	2.32	(0.13)	2.36	2.23	2.25
手續費及佣金淨收入對經營收入比率 ³	16.04	16.36	(0.32)	15.85	17.02	18.88
成本收入比 ³	25.38	26.75	(1.37)	26.61	27.15	27.51
資本充足指標						
核心一級資本充足率 ⁴	13.62	13.88	(0.26)	13.83	13.09	12.98
一級資本充足率 ⁴	14.22	14.68	(0.46)	14.42	13.71	13.15
資本充足率 ⁴	17.06	17.52	(0.46)	17.19	15.50	14.94
總權益對資產總額比率	8.49	8.79	(0.30)	8.58	8.12	7.58
資產質量指標						
不良貸款率	1.56	1.42	0.14	1.46	1.49	1.52
撥備覆蓋率 ⁵	213.59	227.69	(14.10)	208.37	171.08	150.36
損失準備對貸款總額比率 ⁶	3.33	3.23	0.10	3.04	2.55	2.29

1. 淨利潤除以年初和年末資產總額的平均值。
2. 對信用卡分期還款業務收入進行了調整，往期相關指標同步調整。
3. 經營費用(扣除稅金及附加)除以經營收入。
4. 按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》相關規則及資本計量高級方法計算，並適用並行期規則。
5. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，不良貸款餘額不含應計利息。
6. 貸款損失準備餘額含核算至以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益項下的票據貼現的損失準備，貸款餘額不含應計利息。

下表列出本集團2020年分季度的主要財務指標。

(人民幣百萬元)	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
經營收入	186,405	173,519	176,030	178,270	178,825	165,562	167,146	166,468
歸屬於本行股東的淨利潤	80,855	56,771	68,206	65,218	76,916	77,274	71,154	41,389
經營活動產生的現金流量淨額	495,018	(432,318)	547,978	(29,993)	281,660	(167,482)	63,761	403,348



田國立 董事長

各位股東：

2020年，新冠疫情洶湧襲來，經營形勢複雜嚴峻。我們認真貫徹黨中央國務院決策部署，主動作為，以新金融行動統籌支持疫情防控和經濟社會發展，服務人民大眾金融需求，著力增強「三個能力」，強化基礎管理和風險管控，取得了十分亮麗的成績。截至年末，集團資產總額28.13萬億元，較上年增長10.60%；實現淨利潤2,735.79億元，較上年增長1.62%；ROA、ROE分別為1.02%和12.12%，位居同業前列；不良率1.56%，資產質量保持穩定。董事會建議派發年度現金股息每股0.326元人民幣（含稅），將提交年度股東大會審議。

成績的背後，凝聚著35萬建行人迎難而上、不懈努力的點點滴滴，承載著億萬客戶一如既往的信賴和陪伴，也離不開廣大股東和社會各界的厚愛與支持！

應對世紀疫情，大戰大考中展現金融作為

疫情就是命令。在武漢，我們是封城時唯一每天堅持網點對外營業的銀行機構；在湖北，2,400多名建行人作為志願者深入社區抗疫第一線；在全國，3.17億元的物資捐贈，近6,000億的授信支持，以數字化手段支持246萬個社區和企業疫情防控。我們精準助力「六穩」「六保」，落實紓困政策，服務實體經濟恢復增長。我們努力保護員工安全，與廣大客戶風雨同舟，讓社會感受大行的溫度。

我們也積極統籌資源向海外提供幫助，打造「建行全球撮合家」平臺，開設14個語種的「全球防疫物資專區」，為28個國家地區成功撮合各類醫療防疫物資出口1.6億件。在線上精準對接和服務供需兩端，在穩外貿穩外資和暢通產業鏈供應鏈中發揮了重要作用，用金融的方式詮釋構建人類命運共同體的深刻內涵。

踐行「三大戰略」，探索新的金融服務模式

近年來，我們深刻領會新發展理念，順勢而為、乘勢而上，率先佈局並推進住房租賃、普惠金融、金融科技「三大戰略」，中長期戰略落地的系統性成果逐步顯現，新的金融思維和模式煥發出勃勃生機。

我們回應百姓「住有所居」的期盼，引領長租新風尚。以共享思維重構疏堵機制，打造能複製推廣的商業可持續模式，提供租賃住房新供給。依托功能提升、閒置利用和老舊改造，助力推動城市更新和城鄉協調發展，讓環衛工人、產業工人和進城務工人員住得起、住得好，住得更尊嚴。在廣州，通過舊城改造，郊區的鳳和村由「空心村」變「網紅村」，讓老村民記得住鄉愁，新市民獲得了歸宿。

我們不斷豐富普惠金融實踐，重構中小企業信用體系，探索完善「五化三一」特色服務模式，逐步破解融資難融資貴的世界難題。率先推出面向小微企業的一站式移動金融服務平臺——「建行惠懂你」，普惠金融貸款餘額首家突破萬億，疫情中幫助成千上萬家小微企業渡過難關。打造「創業者港灣」，以普惠金融支持「大眾創業、萬眾創新」。進一步下沉服務，把普惠延伸到農村，建設54萬個「建行裕農通」服務點，使農民在村口就能享受到現代金融服務。開發「民工惠」平

臺，讓400多萬農民工兄弟由年薪變月薪，及時足額拿到辛苦錢。開放共建建行大學，「金智惠民」公共培訓服務累計惠及331萬人次，持續為社會融智賦能。

我們堅持科技自立自強，實施金融科技戰略，夯實數據基礎設施。以技術和數據雙輪驅動，向基層提供強大的科技支持能力和服務客戶能力；重構業務、數據和技術三大中臺，向全面數字化經營大步邁進；打造「雲工作室」，保障金融服務的持續觸達；依托智慧政務平臺，有效整合資源，助力政府管理和社會治理能力提升；以科技輸出對外賦能，提升整個行業的科技水平和風控能力。

隨著「三大戰略」的深入推進，「第一曲線」和「第二曲線」搭力續勢，新的金融思維已融入我們為客戶服務的方方面面，也幫助我們經受住了疫情的壓力測試。通過科技創新、合作共享，全面提升傳統業務服務能力，線上線下相結合，在支持「兩新一重」、民營經濟、先進製造業，在助力京津冀、長三角、粵港澳大灣區重點區域協調發展，以及滿足億萬客戶存貸匯繳、財富管理等方面，取得了可喜的進步，形成了自身的專業沉澱和行業優勢，溢出效應遠超預期。

牢記金融使命，堅守大行責任擔當

我們積極履踐社會責任，助力決勝脫貧攻堅。全力支持安康「一區三縣」和其他地區1,370個貧困村如期脫貧摘帽，將精準扶貧和新金融實踐結合，實現脫貧攻堅與鄉村振興的有效銜接。「中國建設銀行扶貧工作領導小組」「中國建設銀行安康扶貧工作專班」雙雙榮獲「全國脫貧攻堅先進集體」表彰。

我們在全行1.4萬個網點進一步完善「勞動者港灣」設施和功能，用真心真情溫暖廣大勞動者，引起社會同頻共振；切實保護金融消費者權益，特別是在疫情期間將客戶隱私、數據安全和人文關懷放在首位；聚焦國家碳達峰、碳中和目標，持續豐富綠色金融，推動經濟低碳轉型。去年底，建行最新明晟ESG評級升至A，位居全球大行領先水平。

我們深知，決定金融能走多遠的永遠是風險管理這條生命線。對內，提前預判、精準應對疫情衝擊帶來的風險挑戰，積極推進全面主動智能風險管理體系建設。對外，圓滿完成包商銀行風險處置，形成了問題銀行託管的建行方案。依托先進風險管理技術和工具賦能社會、賦能同業，構建風險共治新生態，共同守牢不發生系統性風險的底線。

2020年定格了無數溫情的畫面。我們高興地看到就近入住建融家園的抗疫醫護人員；風霜雨雪中能夠到建行網點歇腳的環衛工人；一籌莫展的創客青年偶遇創業者港灣時的峰迴路轉；遠赴城市的打工者收到民工惠為他們送去的「定薪丸」……他們的微笑給予我們最深的慰藉，讓我們堅信，金融既是一個職業，更是一份服務社會的美好事業！

保持戰略定力，駛向高質量發展無邊藍海

回顧上市十五年來的歷程，我們積極借鑒國際先進經驗，不斷完善公司治理體制機制，努力將黨的領導政治優勢轉化為推動經濟社會高質量發展的強大動力，探索富有中國特色的新金融之路，也為解決全球金融困局提供了建行視角。棋至中盤，我們欣喜地看到新金融實踐孕育了新的商業模式，也吸引社會力量廣泛參與，志同道合者越來越多，更堅定了前行的信心。未來金融的發展路徑應是義利兼顧、以人為本的，一切痛點皆是機遇。我們要通過資源分享和開放賦能，實踐金融的供給側改革，發揮金融向上向善的內外部效應。讓社會感受到大行可以很溫柔，可以很靈活。

2021年是「十四五」規劃開局之年，也是全面建設社會主義現代化國家的起步之年，「雙循環」新發展格局加速構建，內需潛力不斷釋放。疫情加快了數字化轉型和科技創新，全球對氣候變化、生態環境的日益重視，推動新業態蓬勃發展，產業調整升級迫在眉睫。同時，地緣政治形勢依然複雜，疫情變化、負利率與無限量寬鬆給全球經濟恢復增長和金融市場穩定帶來巨大不確定性。機遇與挑戰並存，為金融服務打開無限想像空間。

船到中流浪更急，我們將以一張藍圖繪到底的精神，堅持人民至上的新金融理念，以科技創新與數字化經營為依托，持續在住房租賃、普惠金融、鄉村振興、綠色發展等方面發揮大行作用，在滿足人民對美好生活嚮往方面提供金融方案。同時，我們將以刀刀向內的決心，逐步建立適應新金融發展的體制機制，強化精細化管理，不斷提升風險管控水平，打破人才流動壁壘，完善差異化激勵體系，為員工搭建幹事創業的舞臺。

我們幸運地立於時代大潮之巔，倍感使命在肩、任重道遠。我們將努力重修金融水利工程，以金融之水，助力經濟發展，增進民生福祉。

水到之處，萬物定能欣欣向榮！

田國立

董事長

2021年3月26日

各位股東：

2020年，面對複雜嚴峻的經營形勢，特別是新冠肺炎疫情的嚴重衝擊，本集團堅決落實黨中央、國務院決策部署，堅定扛起大行責任，展現大行擔當，迎難而上、主動作為、砥礪拼搏，交出了一份亮麗答卷。



王江 行長

經營業績表現良好，核心指標穩健均衡。

資產負債較快增長。2020年末，本集團資產總額28.13萬億元，增幅10.60%；其中發放貸款和墊款淨額16.23萬億元，增幅11.62%。負債總額25.74萬億元，增幅10.96%；其中吸收存款20.61萬億元，增幅12.24%。經營業績表現良好。實現淨利潤2,735.79億元，較上年增長1.62%；利息淨收入增長7.23%，手續費及佣金淨收入增長3.32%。關鍵指標同業領先。淨利息收益率為2.19%，平均資產回報率1.02%，加權平均淨資產收益率12.12%，資本充足率17.06%。

統籌支持疫情防控和經濟社會發展。

第一時間成立疫情防控領導小組，接連出臺多項金融服務措施，全力支持疫情防控和經濟恢復。多渠道釋放信用資源，維護「六穩」「六保」大局，發放貸款和墊款淨額較上年增加1.69萬億元，同比多增5,138.59億元；積極參與抗疫特別國債和地方政府債券承銷和投資。精準滴灌重點領域和薄弱環節，製造業貸款、基礎設施貸款、綠色貸款增速分別為19.81%、17.66%和14.20%。加大各項服務收費減免力度，對疫情防控重點企業貸款給予利率優惠，採取延期還本付息、展期、續貸等措施幫助受疫情影響客戶紓困。

新金融行動結出豐碩果實。

住房租賃逐漸成勢。截至2020年末，住房租賃綜合服務平臺推廣覆蓋全國超96%的地級及以上行政區，累計上線房源超2,400萬套。積極開展存房業務，累計簽約房源120萬套。「建融家園」230多個項目提供超14萬套長租房源。先後與廣州、杭州、瀋陽、南京等11個城市簽署發展政策性租賃住房戰略合作協議。建行實踐為金融支持租購並舉，健全房地產市場長效機制蹣出了一條新路。

普惠金融樹立標杆。2020年末，普惠金融貸款餘額1.45萬億元，較上年增加4,892.00億元，餘額新增均列市場第一；「建行惠懂你」APP訪問量突破1.1億次，下載量超過1,500萬次。首家實現「可持續購買」模式的普惠金融信貸資產證券化。數字普惠模式成為央行制定普惠金融行業標準的基礎藍本。助力決戰脫貧攻堅，「建行裕農通」普惠金融服務點總數54萬個，覆蓋全國八成的鄉鎮及行政村，消費扶貧交易額在中央金融單位中保持前列。建行大學「金智惠民」累計培訓331萬人次，將金融知識送到田間地頭。

金融科技內外賦能。大力推進金融科技戰略實施，全面展開技術中臺建設，不斷夯實技術創新基礎。敏捷響應業務需求，深入推進智慧金融建設，打造融合C端場景的新零售格局，構建產融結合的新對公生態，支持資本市場業務協同發展，推進智慧渠道及智能運營能力建設，提升集團一體化智能風控能力。金融科技助力疫情防控和復工復產，發揮「建行全球撮合家」線上平臺優勢，實現全流程、數字化的線上展會運營與跨境對接。形成了橫向服務數字政府治理能力提升，縱向服務住房租賃、鄉村振興、教育醫療等多個領域統一的智慧生態服務體系，累計註冊用戶數超2.8億，全行1.4萬多網點開放政務服務超1.4萬項。賦

能中小金融機構，累計向328家中小銀行輸出風控工具，推動風險共治。

數字化經營穩步推進。秉承普惠、開放、共享的新金融理念，率先開啟數字化轉型，以數字化經營作為落實「三大戰略」的突破點，按照「建生態、搭場景、擴用戶」的基本邏輯，形成了一套具有建行特色且行之有效的數字化轉型打法。總行大腦統一指揮，前中後臺、總分行、母子公司高效協同的敏捷響應機制不斷完善。業務、數據、技術三大中臺建設全面破題，持續加強策略引領、渠道協調、風險合規、財務配置等底層支持能力。

風險內控能力經受住前所未有的考驗。

秉承「穩健 審慎 全面 主動」的風險文化，以體系化的思維、全面主動智能的理念，探索實踐適應數字經濟和新金融的風險管理新打法，構建科技引領的現代化風控體系，完善風險預防預判、監測預警、管控處置機制。綜合運用大數據、評分卡等工具，精準評估客戶風險。加快智能風控重點項目建設。調整風險偏好、風險限額和信貸政策，優化客戶評級和授信審批，有效紓解企業困境。持續加大不良處置力度，不良處置「量、質、效」邁上新臺階。2020年末，本集團不良貸款率1.56%，撥備覆蓋率213.59%，損失準備對貸款總額的比率為3.33%。

主動應對金融市場劇烈波動，成立重大市場風險跨部門聯合應急小組。堅持穩健審慎原則，前瞻應對內外部資金形勢變化，全面提升流動性風險管理精細化水平。不斷優化操作風險管理體系，進一步完善業務連續性管理長效機制。堅持全面、主動、有效的聲譽風險管理，穩步提升聲譽風險管理水平。推進國別風險管理系統優化，強化集團層面國別風

險統一管理。夯實集團合規管理基礎，嚴格落實反洗錢及反恐怖融資監管要求。圓滿完成包商銀行股份有限公司託管工作。

展望2021

大道至簡，實幹為要。新的一年，外部經營環境仍然嚴峻複雜，機遇和挑戰之大都前所未有。2021年是「十四五」規劃開局之年，也是中國共產黨成立100周年，在我國現代化建設進程中具有特殊重要性。本集團將堅持穩中求進總基調，立足新發展階段、貫徹新發展理念、服務新發展格局、深化新金融行動，持續提升「三個能力」，縱深推進「三大戰略」，加快構建支持實體經濟高質量發展和實現自身高質量發展的良性循環機制，全面開啟高質量發展新征程，以優異成績迎接建黨100周年。

在此我謹代表管理層，誠摯感謝董事會、監事會的大力支持！感謝廣大客戶的厚愛和全體員工辛勤地付出！

王江

行長

2021年3月26日



王永慶 監事長

各位股東：

時序更替，歲物豐成。2020年是極不平凡的一年，面對突如其來的新冠疫情衝擊，全行上下同心協力，主動作為，全力支持疫情防控和經濟社會發展，經營業績穩步增長，改革發展取得新成效。這一年，監事會依據法律法規、監管規章和本行章程的要求，聚焦銀行落實國家決策部署、推進「三大戰略」及新金融實踐、防範化解金融風險等方面，堅持問題導向、目標導向、結果導向，認真履行監督職責，著力提升監督實效，與公司治理各方共同推動銀行穩健發展。

監事會始終把增強銀行服務實體經濟能力作為重要監督內容。面對新冠疫情的嚴重衝擊，高度重視全行做好「六穩」工作、落實「六保」任務等情況，督促國家決策部署落實到位。對全行普惠金融戰略規劃執行情況開展評估，就進一步推動戰略下沉落地、更有效支持小微企業提出監督意見。持續關注集團資管業務轉型發展，提出以「回歸本源、規範發展」為目標，以集團視野構建多元、均衡、可持續的管理與業務模式，為客戶創造價值的同時實現自身健康發展。

堅持系統觀念，從監督角度促進銀行改革。深入調查研究全行數據治理情況，持續推動「技術向前」和科技創新，提出加快思想觀念、組織流程等變革，以數據治理能力的提升促進全行高質量發展。開展子公司管理機制專題調研，從頂層設計和體制機制入手，提出強化全集團戰略協同、統一風險偏好，進一步發揮好子公司「功能補充、戰略策應」作用。

把握好促發展與防風險的平衡，守住不發生系統性風險的底線。監事會根據形勢變化，研判風險演變趨勢，持續關注全面主動智能風險管理體系建設。引導全行提升風控合規現代化治理能力，聚焦合規管理和問題整改長效機制，推動屢查屢犯問題專項治理工作有序開展；著眼內部控制重點領域和薄弱環節，持續開展反洗錢、案件防控和員工行為管理監督；促進培育和營造良好的內控合規文化。

堅持「以人民為中心」的發展思想，積極助力全行新金融行動。高度重視消費者權益保護工作，推動全行深入落實監管要求，從觀念、制度、技術等方面協同推進，不斷優化組織架構，完善消費者權益保護管理體系。對於住房租賃、智慧政務、建行大學和「勞動者港灣」等新金融實踐，監事會指出要積極探索，健全機制，努力把先發優勢轉換成為制度優勢和持續發展優勢。

紮實做好各項監督工作，促進公司治理規範高效運作。通過列席會議、聽取匯報、座談訪談和專項調研等方式，全面履行履職、財務、內控、風險管理等監督職責；依法對財務報告、關聯交易、信息披露、

募集資金、重大資產出售與收購等實施監督；指導內部審計工作，監督外部審計工作質量。充分發揮監事會在銀行治理中的監督制衡作用，持續加強與公司治理各方溝通協調，監事會的監督意見在銀行決策、經營管理中得到傳導落實。

不斷加強自身建設，改進工作作風。持續優化議事模式，提高會議質效，組織專題會議，深化對重要經營管理事項的監督。選取戰略性、全域性重大問題開展專題調研，全體監事深入基層、業務一線，與總行部門、分行、子公司和基層網點員工訪談座談，了解實際情況，豐富監督工作思路。順利完成股東代表監事換任和外部監事增選，完善了監事會成員的多元化組成，整體履職能力有了進一步提升。

征途漫漫，唯有奮進。2021年是「十四五」開局之年，監事會將堅持金融回歸本源，牢固樹立系統觀念，把握創新驅動內涵，精準聚焦制度體制機制重要方面，堅定不移地把新發展理念貫穿工作全過程，致力於推進本行高質量發展。

王永慶

監事長

2021年3月26日

財務回顧

綜合收益表分析 27

- 利息淨收入
- 非利息淨收入
- 經營費用
- 減值損失
- 所得稅費用

財務狀況表分析 35

- 資產
- 負債
- 股東權益
- 資產負債表表外項目

現金流量表分析 43

重要會計估計、判斷及會計政策變更 43

中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異 43

2020年，受新冠肺炎疫情衝擊，全球經濟陷入深度衰退。發達經濟體實施極度寬鬆貨幣政策和大規模財政刺激計劃。中國統籌疫情防控和經濟社會發展，經濟運行穩定恢復，成為全球唯一實現經濟正增長的主要經濟體。消費和投資穩步回升，出口動能強勁，國際收支基本平衡。全年國內生產總值同比增長2.3%，居民消費價格指數同比上漲2.5%。

金融市場平穩運行。貨幣市場利率穩定，市場交易活躍；債券發行量、現券交易量增加；股票市場指數上升，成交量和籌資額同比增加較多。國內監管機構制定出臺多項政策措施，推動暢通融資渠道，促進資管業務轉型，加快不良處置，夯實銀行資本基石。銀行業利差收窄、息差收入下降，盈利能力面臨壓力；金融科技迅猛發展掀起銀行業數字化變革；銀行業總資產平穩增長，信貸質量基本穩定，風險抵補能力較為充足，流動性水平保持穩健。

2020年，本集團全力支持疫情防控和企業復工復產，服務實體經濟質效提升。資產負債規模實現較快增長，集團資產總額28.13萬億元，增幅10.60%；其中發放貸款和墊款淨額16.23萬億元，增幅11.62%。負債總額25.74萬億元，增幅10.96%；其中吸收存款20.61萬億元，增幅12.24%。利息淨收入較上年增長7.23%，手續費及佣金淨收入較上年增長3.32%，經營收入7,142.24億元，較上年增長5.34%；撥備前利潤5,265.45億元，較上年增長7.43%。主動加快風險暴露，集團不良率1.56%，較上年上升0.14個百分點。集團淨利潤2,735.79億元，較上年增長1.62%。平均資產回報率1.02%，加權平均淨資產收益率12.12%，資本充足率17.06%。

綜合收益表分析

2020年，本集團積極應對新冠肺炎疫情影響，持續提升經營發展質效，實現稅前利潤3,366.16億元，較上年增長3.07%；淨利潤2,735.79億元，較上年增長1.62%。主要影響因素如下：(1)生息資產增長帶動利息淨收入實現平穩增長，利息淨收入較上年增加388.43億元，增幅7.23%。(2)手續費及佣金淨收入較上年增加36.84億元，增幅3.32%。(3)經營費用較上年僅增長0.23%，一般性開支有所下降。成本收入比25.38%，較上年下降1.37個百分點，繼續保持良好水平。(4)加大貸款和墊款損失準備計提力度，減值損失總額1,899.29億元，較上年增長16.15%。

下表列出所示期間本集團綜合收益表項目構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
利息淨收入	575,909	537,066	7.23
非利息淨收入	138,315	140,935	(1.86)
其中：手續費及佣金淨收入	114,582	110,898	3.32
經營收入	714,224	678,001	5.34
經營費用	(188,574)	(188,132)	0.23
信用減值損失	(193,491)	(163,000)	18.71
其他資產減值損失	3,562	(521)	(783.69)
對聯營和合營企業的投資收益	895	249	259.44
稅前利潤	336,616	326,597	3.07
所得稅費用	(63,037)	(57,375)	9.87
淨利潤	273,579	269,222	1.62

利息淨收入

2020年，本集團實現利息淨收入5,759.09億元，較上年增加388.43億元，增幅為7.23%；在經營收入中佔比為80.63%。

下表列出所示期間本集團資產和負債項目的平均餘額、相關利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)
資產						
發放貸款和墊款總額	16,191,067	710,531	4.39	14,452,427	656,915	4.55
金融投資	5,946,763	209,803	3.53	5,234,318	189,465	3.62
存放中央銀行款項	2,454,146	35,537	1.45	2,356,099	34,769	1.48
存放同業款項及拆出資金	1,075,685	21,672	2.01	793,187	20,079	2.53
買入返售金融資產	604,669	11,966	1.98	352,397	8,657	2.46
總生息資產	26,272,330	989,509	3.77	23,188,428	909,885	3.92
總減值準備	(542,594)			(455,382)		
非生息資產	1,817,863			1,743,092		
資產總額	27,547,599	989,509		24,476,138	909,885	
負債						
吸收存款	19,718,339	313,852	1.59	17,860,809	280,934	1.57
同業及其他金融機構 存放款項和拆入資金	2,478,450	48,577	1.96	1,927,842	46,592	2.42
已發行債務證券	982,516	30,827	3.14	857,224	29,671	3.46
向中央銀行借款	638,280	19,406	3.04	438,312	14,326	3.27
賣出回購金融資產款	49,312	938	1.90	44,876	1,296	2.89
總計息負債	23,866,897	413,600	1.73	21,129,063	372,819	1.76
非計息負債	1,326,591			1,218,932		
負債總額	25,193,488	413,600		22,347,995	372,819	
利息淨收入		575,909			537,066	
淨利差			2.04			2.16
淨利息收益率			2.19			2.32

2020年，本集團積極支持疫情防控和企業復工復產，持續優化資產負債結構。受貸款市場報價利率(LPR)下行以及加大向實體經濟讓利力度等因素影響，貸款收益率下降；債券及存拆放收益率因市場利率下行低於去年，存款競爭激烈導致存款成本略有上升。淨利差為2.04%，同比下降12個基點；淨利息收益率為2.19%，同比下降13個基點。

下表列出本集團資產和負債項目的平均餘額和平均利率變動對利息收支較上年變動的影響。

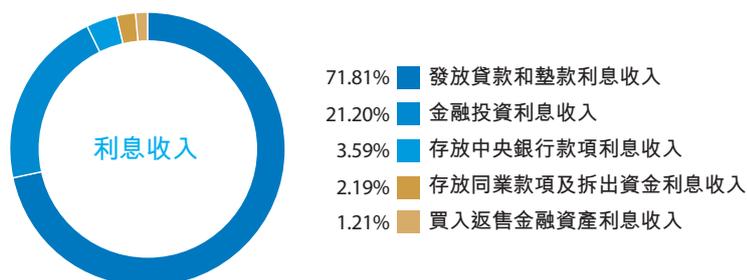
(人民幣百萬元)	規模因素 ¹	利率因素 ¹	利息收支變動
資產			
發放貸款和墊款總額	77,275	(23,659)	53,616
金融投資	25,163	(4,825)	20,338
存放中央銀行款項	1,467	(699)	768
存放同業款項及拆出資金	6,241	(4,648)	1,593
買入返售金融資產	5,259	(1,950)	3,309
利息收入變化	115,405	(35,781)	79,624
負債			
吸收存款	29,326	3,592	32,918
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	11,841	(9,856)	1,985
已發行債務證券	4,068	(2,912)	1,156
向中央銀行借款	6,148	(1,068)	5,080
賣出回購金融資產款	119	(477)	(358)
利息支出變化	51,502	(10,721)	40,781
利息淨收入變化	63,903	(25,060)	38,843

1. 平均餘額和平均利率的共同影響因素按規模因素和利率因素絕對值的佔比分別計入規模因素和利率因素。

利息淨收入較上年增加388.43億元，其中，各項資產負債平均餘額變動帶動利息淨收入增加639.03億元，平均收益率和平均成本率變動帶動利息淨收入減少250.60億元。

利息收入

2020年，本集團實現利息收入9,895.09億元，較上年增加796.24億元，增幅為8.75%。其中，發放貸款和墊款利息收入、金融投資利息收入、存放中央銀行款項利息收入、存放同業款項及拆出資金利息收入、買入返售金融資產利息收入佔比分別為71.81%、21.20%、3.59%、2.19%和1.21%。



下表列出所示期間本集團發放貸款和墊款各組成部分的平均餘額、利息收入以及平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年			2019年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款和墊款	7,859,715	324,205	4.12	6,782,492	299,243	4.41
短期貸款	2,564,049	103,083	4.02	2,100,343	92,164	4.39
中長期貸款	5,295,666	221,122	4.18	4,682,149	207,079	4.42
個人貸款和墊款	6,840,063	336,587	4.92	6,150,802	298,022	4.85
短期貸款	1,066,718	58,979	5.53	881,747	47,226	5.36
中長期貸款	5,773,345	277,608	4.81	5,269,055	250,796	4.76
票據貼現	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
發放貸款和墊款總額	16,191,067	710,531	4.39	14,452,427	656,915	4.55

發放貸款和墊款利息收入7,105.31億元，較上年增加536.16億元，增幅8.16%，主要是公司類及個人貸款和墊款平均餘額有所提升，個人貸款和墊款的平均收益率亦有所提升。

金融投資利息收入2,098.03億元，較上年增加203.38億元，增幅10.73%，主要是金融投資平均餘額較上年增長13.61%。

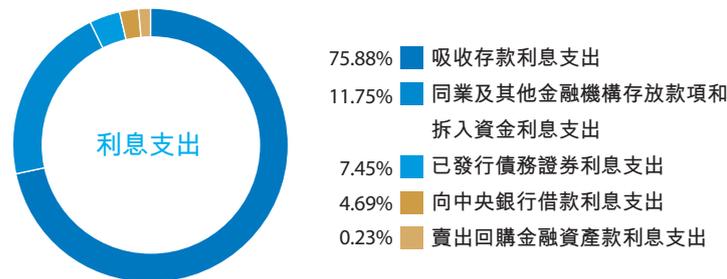
存放中央銀行款項利息收入355.37億元，較上年增加7.68億元，增幅2.21%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年增長4.16%。

存放同業款項及拆出資金利息收入216.72億元，較上年增加15.93億元，增幅7.93%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年增長35.62%。

買入返售金融資產利息收入119.66億元，較上年增加33.09億元，增幅38.22%，主要是買入返售金融資產平均餘額較上年增長71.59%。

利息支出

2020年，本集團利息支出4,136.00億元，較上年增加407.81億元，增幅10.94%。利息支出中，吸收存款利息支出佔75.88%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔11.75%，已發行債務證券利息支出佔7.45%，向中央銀行借款利息支出佔4.69%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.23%。



下表列出所示期間本集團吸收存款各組成部分的平均餘額、利息支出以及平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年			2019年		
	平均餘額	利息支出	平均成本率(%)	平均餘額	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
個人存款	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
吸收存款總額	19,718,339	313,852	1.59	17,860,809	280,934	1.57

吸收存款利息支出3,138.52億元，較上年增加329.18億元，增幅11.72%，主要是吸收存款平均餘額較上年增長10.40%，平均成本率亦較上年上升2個基點。

同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出485.77億元，較上年增加19.85億元，增幅4.26%，主要是同業及其他金融機構存放款項和拆入資金平均餘額較上年增長28.56%。

已發行債務證券利息支出308.27億元，較上年增加11.56億元，增幅3.90%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年增長14.62%。

向中央銀行借款利息支出194.06億元，較上年增加50.80億元，增幅35.46%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年增長45.62%。

賣出回購金融資產款利息支出9.38億元，較上年減少3.58億元，降幅27.62%，主要是賣出回購金融資產款平均成本率較上年下降99個基點。

非利息淨收入

下表列出所示期間本集團非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
手續費及佣金收入	131,512	126,667	3.82
手續費及佣金支出	(16,930)	(15,769)	7.36
手續費及佣金淨收入	114,582	110,898	3.32
其他非利息淨收入	23,733	30,037	(20.99)
非利息淨收入總額	138,315	140,935	(1.86)

2020年，本集團非利息淨收入1,383.15億元，較上年減少26.20億元，降幅1.86%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為19.37%。

手續費及佣金淨收入

下表列出所示期間本集團手續費及佣金淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
手續費及佣金收入	131,512	126,667	3.82
電子銀行業務收入	29,007	25,666	13.02
銀行卡手續費	21,374	24,025	(11.03)
代理業務手續費	17,366	16,894	2.79
託管及其他受託業務佣金	15,593	14,194	9.86
理財產品業務收入	13,398	12,899	3.87
結算與清算手續費	12,542	12,267	2.24
顧問和諮詢費	11,577	10,331	12.06
擔保手續費	3,917	3,633	7.82
信用承諾手續費	1,309	1,449	(9.66)
其他	5,429	5,309	2.26
手續費及佣金支出	(16,930)	(15,769)	7.36
手續費及佣金淨收入	114,582	110,898	3.32

2020年，本集團緊抓市場機遇，深挖客戶需求，積極探索和踐行數字化經營理念，手續費及佣金淨收入1,145.82億元，較上年增長3.32%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為16.04%，較上年下降0.32個百分點。

其中，電子銀行業務收入290.07億元，增幅13.02%，主要是加強金融科技創新和應用，穩步提升線上經營優勢，網絡支付交易額逐步提升；銀行卡手續費收入213.74億元，降幅11.03%，主要是受社會消費增長整體趨緩影響；代理業務手續費收入173.66億元，增幅2.79%，主要是代銷基金業務規模實現較快增長；託管及其他受託業務佣金收入155.93億元，增幅9.86%，主要是強化集團協同聯動和市場營銷力度，打造「建行智託管」品牌，實現託管規模較快增長；理財產品

業務收入133.98億元，增幅3.87%，主要是強化資產配置、渠道銷售和投研能力，集團理財規模實現穩步提升；結算與清算手續費收入125.42億元，增幅2.24%，主要是圍繞穩外資穩外貿、加大拓展貿易融資上下游業務，國際結算收入同比較快增長；顧問和諮詢費收入115.77億元，增幅12.06%，主要是由於投研服務能力提升，完成「飛馳6+1」智慧投行系統生態優化，客群數量實現有效拓展。

其他非利息淨收入

下表列出所示期間本集團其他非利息淨收入構成及變動情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
投資性證券淨收益	5,765	9,093	(36.60)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	4,649	3,359	38.40
交易淨收益	4,313	9,120	(52.71)
股利收入	3,182	1,184	168.75
其他經營淨收益	5,824	7,281	(20.01)
其他非利息淨收入總額	23,733	30,037	(20.99)

其他非利息淨收入237.33億元，較上年減少63.04億元，降幅20.99%。其中，投資性證券淨收益57.65億元，較上年減少33.28億元，主要是結構性存款規模增加導致相關支出增加；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益46.49億元，較上年增加12.90億元，主要是證券化資產轉讓收入增加；交易淨收益

43.13億元，較上年減少48.07億元，主要是債券市場利率波動和委外投資規模縮減導致交易性債券收益有所下降；股利收入31.82億元，較上年增加19.98億元，主要是部分子公司持有的股權投資分紅同比大幅增加；其他經營淨收益58.24億元，較上年減少14.57億元，主要是部分子公司經營淨收入減少。

經營費用

下表列出所示期間本集團經營費用構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
員工成本	104,353	105,784	(1.35)
物業及設備支出	34,929	33,675	3.72
稅金及附加	7,325	6,777	8.09
其他	41,967	41,896	0.17
經營費用總額	188,574	188,132	0.23
成本收入比(%)	25.38	26.75	(1.37)

2020年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構，成本收入比25.38%，較上年下降1.37個百分點，繼續保持良好水平。經營費用1,885.74億元，較上年增加4.42億元，增幅0.23%。其中，員工成本1,043.53億元，較上年減少14.31億元，降幅1.35%；物業及設備支出349.29億元，較上年增加12.54億元，增幅3.72%；稅金及附加73.25億元，較上年增加5.48億元，增幅8.09%；其他經營費用419.67億元，較上年增加0.71億元，增幅0.17%。主要由於積極支持戰略實施和數字化經營，金融科技投入和營銷類支出增長較快。同時，受疫情影響，一般性開支有所下降。

減值損失

下表列出所示期間本集團減值損失構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	變動(%)
發放貸款和墊款	167,139	148,942	12.22
金融投資	7,675	7,286	5.34
以攤餘成本計量的金融資產	7,919	5,789	36.79
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(244)	1,497	(116.30)
其他	15,115	7,293	107.25
減值損失總額	189,929	163,521	16.15

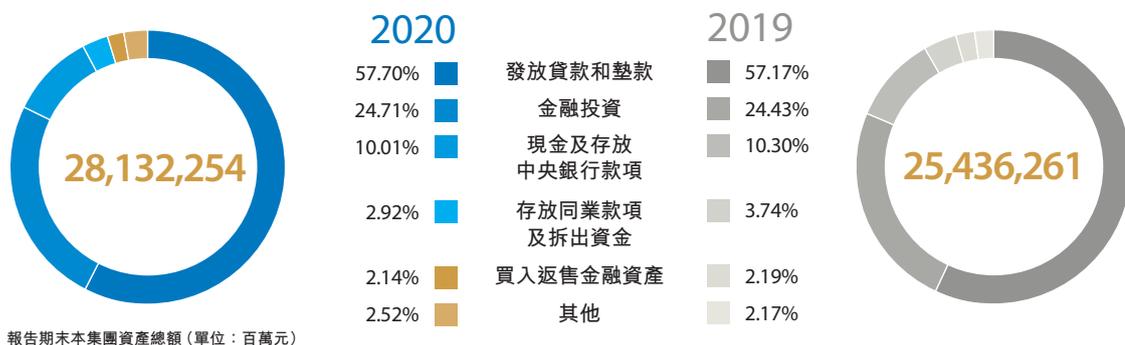
2020年，本集團減值損失1,899.29億元，較上年增加264.08億元，增幅16.15%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年增加181.97億元，其他減值損失較上年增加78.22億元。金融投資減值損失較上年增加3.89億元。其中，以攤餘成本計量的金融資產損失較上年增加21.30億元，增幅36.79%，主要是以攤餘成本計量的債券投資規模和平均撥備率增加；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值損失較上年減少17.41億元，降幅116.30%，主要是由於部分高風險地區債券的投資規模下降。

所得稅費用

2020年，本集團所得稅費用630.37億元，較上年增加56.62億元。所得稅實際稅率為18.73%，低於25%的法定稅率，主要是由於持有的中國國債及地方政府債券利息收入按稅法規定為免稅收益。

財務狀況表分析

資產



下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況。

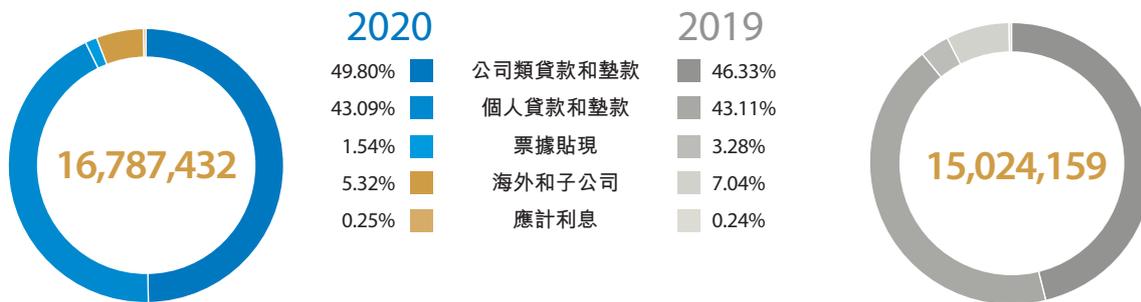
(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
發放貸款和墊款	16,231,369	57.70	14,542,001	57.17	13,366,492	57.56
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	16,476,817	58.57	14,479,931	56.93	13,405,030	57.72
貸款損失準備	(556,063)	(1.98)	(482,158)	(1.90)	(417,623)	(1.80)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	259,061	0.92	492,693	1.94	308,368	1.33
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	9,890	0.04	15,282	0.06	32,857	0.14
應計利息	41,664	0.15	36,253	0.14	37,860	0.17
金融投資	6,950,653	24.71	6,213,241	24.43	5,714,909	24.61
現金及存放中央銀行款項	2,816,164	10.01	2,621,010	10.30	2,632,863	11.34
存放同業款項及拆出資金	821,637	2.92	950,807	3.74	836,676	3.60
買入返售金融資產	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
資產總額	28,132,254	100.00	25,436,261	100.00	23,222,693	100.00

1. 包括貴金屬、衍生金融資產、長期股權投資、固定資產、土地使用權、無形資產、商譽、遞延所得稅資產及其他資產。

2020年末, 本集團資產總額28.13萬億元, 較上年增加2.70萬億元, 增幅10.60%。其中, 積極推動實體經濟復工復產和高質量發展, 發放貸款和墊款較上年增加1.69萬億元, 增幅11.62%; 支持國家積極財政政策, 大力認購國債、地方債, 金融投資較上年增加7,374.12億元, 增幅11.87%; 現金及存放中央銀行款項較上年增加1,951.54億元, 增幅7.45%; 存放同業款項及拆出資金較上年減少1,291.70億元, 降幅13.59%;

動態調整同業資產規模和結構, 買入返售金融資產較上年增加444.30億元, 增幅7.97%。相應地, 在資產總額中, 發放貸款和墊款淨額佔比上升0.53個百分點, 為57.70%; 金融投資佔比上升0.28個百分點, 為24.71%; 現金及存放中央銀行款項佔比下降0.29個百分點, 為10.01%; 存放同業款項及拆出資金佔比下降0.82個百分點, 為2.92%; 買入返售金融資產佔比下降0.05個百分點, 為2.14%。

發放貸款和墊款



報告期末本集團發放貸款和墊款總額 (單位: 百萬元)

下表列出於所示日期本集團發放貸款和墊款總額及構成情況。

(人民幣百萬元, 百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款和墊款	8,360,221	49.80	6,959,844	46.33	6,497,678	47.14
短期貸款	2,593,677	15.45	2,205,697	14.68	2,000,945	14.52
中長期貸款	5,766,544	34.35	4,754,147	31.65	4,496,733	32.62
個人貸款和墊款	7,233,869	43.09	6,477,352	43.11	5,839,803	42.37
個人住房貸款	5,830,859	34.73	5,305,095	35.31	4,753,595	34.49
信用卡貸款	825,710	4.92	741,197	4.93	651,389	4.73
個人消費貸款	264,581	1.58	189,588	1.26	210,125	1.52
個人經營貸款 ¹	138,481	0.82	48,053	0.32	40,043	0.29
其他貸款 ²	174,238	1.04	193,419	1.29	184,651	1.34
票據貼現	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
應計利息	41,664	0.25	36,253	0.24	37,860	0.27
發放貸款和墊款總額	16,787,432	100.00	15,024,159	100.00	13,784,115	100.00

1. 主要包括個人助業貸款、經營用途線上貸款等。
2. 主要包括個人商業用房貸款、個人住房抵押額度貸款等。

2020年末, 本集團發放貸款和墊款總額16.79萬億元, 較上年增加1.76萬億元, 增幅11.74%, 主要是本行境內貸款增長推動。

公司類貸款和墊款8.36萬億元, 較上年增加1.40萬億元, 增幅20.12%, 新增貸款主要投向基礎設施行業、批發和零售業、製造業等領域。其中, 短期貸款2.59萬億元; 中長期貸款5.77萬億元。

個人貸款和墊款7.23萬億元, 較上年增加7,565.17億元, 增幅11.68%。其中, 個人住房貸款5.83萬億元, 較上年增加5,257.64億元, 增幅9.91%; 信用卡貸款8,257.10億元, 較上年增加845.13億元, 增幅11.40%; 個人消費貸款2,645.81億元, 較上年增加749.93億元, 增幅39.56%; 個人經營貸款1,384.81億元, 較上年增加904.28億元, 增幅188.18%。

票據貼現2,590.61億元, 較上年減少2,336.32億元。

海外和子公司貸款和墊款8,926.17億元, 較上年減少1,654.00億元, 降幅15.63%。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期按擔保方式劃分的發放貸款和墊款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	5,397,481	32.15	4,959,932	33.02
保證貸款	2,222,110	13.24	1,920,411	12.78
抵押貸款	7,703,618	45.89	6,875,286	45.76
質押貸款	1,422,559	8.47	1,232,277	8.20
應計利息	41,664	0.25	36,253	0.24
發放貸款和墊款總額	16,787,432	100.00	15,024,159	100.00

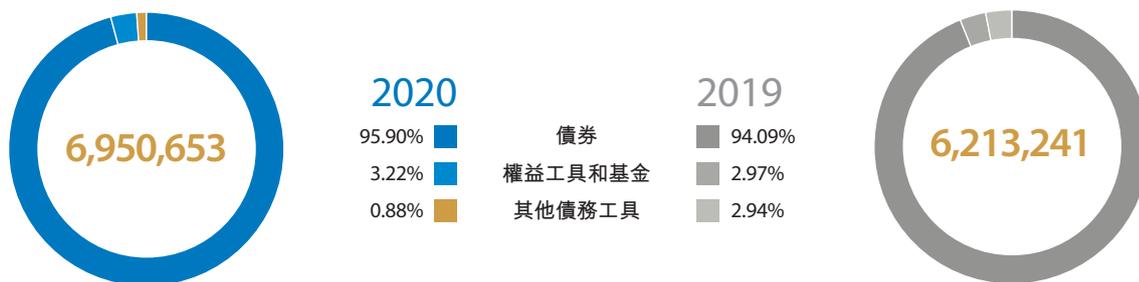
發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	2020年			
	階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日	240,027	92,880	149,251	482,158
轉移：				
轉移至階段一	4,187	(3,944)	(243)	-
轉移至階段二	(10,992)	11,901	(909)	-
轉移至階段三	(3,804)	(27,823)	31,627	-
新增源生或購入的金融資產	141,273	-	-	141,273
本年轉出／歸還	(94,802)	(15,131)	(45,863)	(155,796)
重新計量	(461)	50,216	85,229	134,984
本年核銷	-	-	(57,383)	(57,383)
收回以前年度核銷	-	-	10,827	10,827
2020年12月31日	275,428	108,099	172,536	556,063

本集團根據新金融工具準則要求，結合信貸資產質量的變化計提損失準備。2020年末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為5,560.63億元。此外，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的票據貼現損失準備為8.40億元。

本集團按金融工具信用風險自初始確認後是否顯著增加或已發生信用減值，將業務劃分為三個風險階段。階段一為信用風險未顯著增加的金融工具，根據未來12個月內的預期信用損失確認損失準備；階段二為自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具，根據在剩餘存續期內的預期信用損失確認損失準備；階段三為在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具，根據在剩餘存續期內的預期信用損失確認損失準備。本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮監管及經營環境、客戶內外部信用評級、客戶償債能力、客戶經營能力、貸款合同條款、資產價格、市場利率、客戶還款行為，以及前瞻性信息等，以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。參考相關監管機構指引，不將因受疫情影響辦理臨時性延期還本付息視為信用風險顯著增加的自動觸發因素。信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。本集團參考了外部權威機構的預測結果，同時應用了內部專家的研究成果，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。本集團通過將樂觀、中性、悲觀三種情景下違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)相乘，然後加權平均並考慮折現因素，得到預期信用損失。貸款損失準備詳情請參見財務報表附註「發放貸款和墊款」。

金融投資



報告期末本集團金融投資總額（單位：百萬元）

下表列出於所示日期按金融資產性質劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,665,884	95.90	5,846,133	94.09
權益工具和基金	223,589	3.22	184,739	2.97
其他債務工具	61,180	0.88	182,369	2.94
金融投資總額	6,950,653	100.00	6,213,241	100.00

2020年末，本集團金融投資總額6.95萬億元，較上年增加7,374.12億元，增幅11.87%。其中，債券較上年增加8,197.51億元，增幅14.02%，在金融投資總額中的佔比為95.90%，較上年上升1.81個百分點；權益工具和基金較上年增加388.50億元，佔比為3.22%，較上年上升0.25個百分點；其他債務工具較上年減少1,211.89億元，佔比下降至0.88%。

下表列出於所示日期按計量方式劃分的金融投資構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	577,952	8.31	675,361	10.87
以攤餘成本計量的金融資產	4,505,243	64.82	3,740,296	60.20
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,867,458	26.87	1,797,584	28.93
金融投資總額	6,950,653	100.00	6,213,241	100.00

以公允價值計量的金融工具詳情請參見財務報表附註「風險管理－金融工具的公允價值」。

債券

下表列出於所示日期本集團按幣種劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	6,438,835	96.60	5,572,754	95.32
美元	138,028	2.07	178,717	3.06
港幣	33,495	0.50	36,356	0.62
其他外幣	55,526	0.83	58,306	1.00
債券總額	6,665,884	100.00	5,846,133	100.00

2020年末，人民幣債券總額6.44萬億元，較上年增加8,660.81億元，增幅為15.54%。外幣債券總額達2,270.49億元，較上年減少463.30億元，降幅為16.95%。

下表列出於所示日期本集團按發行主體劃分的債務工具構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	5,095,677	76.45	4,258,718	72.85
中央銀行	39,619	0.59	40,792	0.70
政策性銀行	781,313	11.72	780,481	13.35
銀行及非銀行金融機構	363,852	5.46	339,230	5.80
其他	385,423	5.78	426,912	7.30
債券總額	6,665,884	100.00	5,846,133	100.00

金融債

2020年末，本集團持有金融機構發行的金融債券1.15萬億元，包括政策性銀行債券7,813.13億元，銀行及非銀行金融機構債券3,638.52億元，分別佔68.23%和31.77%。

下表列出報告期末本集團持有的面值最大的十隻金融債券情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	減值準備
2019年政策性銀行金融債券	17,440	3.75	2029-25-01	9.79
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-20-05	9.17
2020年政策性銀行金融債券	16,040	3.23	2030-23-03	8.86
2020年政策性銀行金融債券	15,530	2.96	2030-17-04	8.45
2019年政策性銀行金融債券	13,100	3.48	2029-08-01	1.70
2018年政策性銀行金融債券	12,850	4.00	2025-12-11	7.13
2020年商業銀行金融債券	12,000	4.20	2030-24-09	-
2020年政策性銀行金融債券	11,750	3.34	2025-14-07	1.42
2014年政策性銀行金融債券	11,540	5.67	2024-08-04	1.53
2014年政策性銀行金融債券	11,340	5.79	2021-14-01	1.51

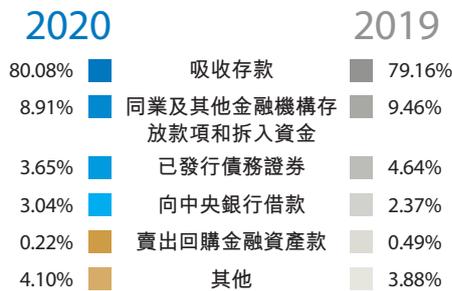
抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品所有權或由借款人自願交付所有權，作為對貸款和墊款及應收利息損失的補償。2020年末，本集團的抵債資產為19.94億元，抵債資產減值準備餘額為11.97億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。

負債



報告期末本集團負債總額（單位：百萬元）



下表列出所示日期本集團負債總額的構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	20,614,976	80.08	18,366,293	79.16	17,108,678	80.58
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,293,272	8.91	2,194,251	9.46	1,847,697	8.70
已發行債務證券	940,197	3.65	1,076,575	4.64	775,785	3.66
向中央銀行借款	781,170	3.04	549,433	2.37	554,392	2.61
賣出回購金融資產款	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
負債總額	25,742,901	100.00	23,201,134	100.00	21,231,099	100.00

1. 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債、衍生金融負債、應付職工薪酬、應交稅費、預計負債、遞延所得稅負債及其他負債。

本集團持續加大核心負債拓展力度，拓寬融資渠道。2020年末，本集團負債總額25.74萬億元，較上年增加2.54萬億元，增幅10.96%。其中，吸收存款餘額20.61萬億元，較上年增加2.25萬億元，增幅12.24%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金2.29萬億元，較上年增加990.21億元，增幅4.51%，主要是證券、基金等結算性資金增加；已發行債務證券9,401.97億元，較上年減少1,363.78億元，降幅12.67%，主要是已發行

存款證到期不續作；向中央銀行借款餘額7,811.70億元，增幅42.18%，主要是為支持貸款投放，向央行借款增長較多。相應地在負債總額中，吸收存款佔比為80.08%，較上年上升0.92個百分點；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金佔比為8.91%，較上年下降0.55個百分點；已發行債務證券佔比為3.65%，較上年下降0.99個百分點；向中央銀行借款佔比為3.04%，較上年上升0.67個百分點。

吸收存款

下表列出所示日期本集團按產品類型劃分的吸收存款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
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
個人存款	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
應計利息	276,348	1.34	207,507	1.13	177,249	1.04
吸收存款總額	20,614,976	100.00	18,366,293	100.00	17,108,678	100.00

2020年末，本行境內公司存款9.70萬億元，較上年增加7,578.85億元，增幅8.48%；本行境內個人存款10.18萬億元，較上年增加1.48萬億元，增幅16.99%，在境內存款中的佔比上升1.89個百分點至51.22%；海外和子公司存款4,539.91億元，較上年減少569.16億元，在吸收存款總額中的佔比為2.20%。深化系統性網絡化拓客增存，提升存款發展質效，境內活期存款10.94萬億元，較上年增加9,123.58億元，增幅9.10%，在境內存款中的佔比較上年下降1.80個百分點至55.02%；境

內定期存款8.94萬億元，較上年增加1.32萬億元，增幅17.38%，在境內存款中的佔比為44.98%。

已發行債務證券

本行未發行根據《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第2號—年度報告的內容與格式(2017年修訂)》、《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號—公司債券年度報告的內容與格式》的規定需予以披露的公司債券。詳情請參見財務報表附註「已發行債務證券」。

股東權益

下表列出所示日期本集團股東權益總額及構成情況。

(人民幣百萬元)	2020年12月31日	2019年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	99,968	119,627
優先股	59,977	79,636
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,263	134,537
其他綜合收益	15,048	31,986
盈餘公積	275,995	249,178
一般風險準備	350,228	314,389
未分配利潤	1,239,295	1,116,529
歸屬於本行股東權益	2,364,808	2,216,257
非控制性權益	24,545	18,870
股東權益總額	2,389,353	2,235,127

2020年末，本集團股東權益2.39萬億元，較上年增加1,542.26億元，增幅6.90%，主要是由於未分配利潤增加1,227.66億元。由於股東權益增速低於資產增速，總權益對資產總額的比率下降0.30個百分點，達到8.49%。

資產負債表表外項目

本集團資產負債表表外項目包括衍生金融工具、承諾及或有負債。衍生金融工具主要包括利率合約、匯率合約、貴金屬及大宗商品合約等。衍生金融工具的名義金額及公允價值詳見財務報表附註「衍生金融工具及套期會計」。承諾及或有負債主要是信貸承諾、資本支出承諾、國債兌付承諾及未決訴訟和糾紛。信貸承諾是其中最重要的組成部分，包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。2020年末，信貸承諾餘額3.41萬億元，較上年增加3,277.23億元，增幅10.62%。承諾及或有負債詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

現金流量表分析

經營活動產生的現金流量

經營活動產生的現金流量淨額為5,806.85億元，較上年減少6.02億元。主要是發放貸款和墊款淨增加額較上年增加較多。

投資活動所用的現金流量

投資活動所用的現金流量淨額為6,421.58億元，較上年增加3,496.10億元。主要是投資支付的現金較上年增加較多。

籌資活動所用的現金流量

籌資活動所用的現金流量淨額為899.60億元，較上年減少118.81億元，主要是發行債券收到的現金較上年增加較多。

重要會計估計、判斷及會計政策變更

本集團重要會計估計、判斷，請參見財務報表附註「重要會計政策和會計估計」；主要會計政策變更，請參見財務報表附註「遵循聲明」。

中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按中國會計準則編製的與按國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的2020年淨利潤、2020年12月31日股東權益並無差異。

業務回顧

新冠肺炎疫情影響及
本集團主要應對措施 49

三大戰略推進情況 50

- 住房租賃戰略
- 普惠金融戰略
- 金融科技戰略

公司銀行業務 55

- 公司金融業務
- 機構業務
- 國際業務
- 資產託管業務
- 結算與現金管理業務

個人銀行業務 56

- 個人金融業務
- 委託性住房金融業務
- 借記卡業務
- 信用卡業務
- 私人銀行業務

資金業務 58

- 金融市場業務
- 資產管理業務
- 投資銀行業務
- 同業業務

海外商業銀行業務 62

綜合化經營子公司 63

地區分部分析 65

機構與渠道建設 67

產品創新 70

人力資源 71

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括海外業務及附屬公司在內的其他業務。

下表列出所示期間各主要業務分部的經營收入、減值損失和稅前利潤情況。

(人民幣百萬元)	經營收入		減值損失		稅前利潤	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
公司銀行業務	284,393	264,307	(146,580)	(123,435)	66,615	72,694
個人銀行業務	327,136	268,007	(30,887)	(28,135)	206,047	148,642
資金業務	66,292	109,321	108	(5,583)	55,915	91,693
其他業務	36,403	36,366	(12,570)	(6,368)	8,039	13,568
總額	714,224	678,001	(189,929)	(163,521)	336,616	326,597

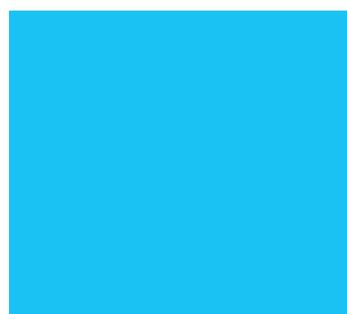
2020年，本集團公司銀行業務實現經營收入2,843.93億元，增幅7.60%，主要是受貸款規模增長帶動，利息淨收入增加；減值損失1,465.80億元，增幅18.75%；稅前利潤為666.15億元，降幅8.36%，在本集團稅前利潤中的佔比較上年下降2.47個百分點至19.79%。個人銀行業務實現經營收入3,271.36億元，增幅22.06%，主要是利息淨收入增幅較大；減值損失308.87億元，增幅9.78%；稅前利潤2,060.47億元，增幅38.62%，佔比較上年上升15.70個百分點至61.21%。資金業務實現經營收入662.92億元，降幅39.36%；減值損失為負1.08億元；稅前利潤559.15億元，降幅39.02%，佔比較上年下降11.47個百分點至16.61%。其他業務實現經營收入364.03億元，增幅0.10%，減值損失大幅增加，稅前利潤為80.39億元。



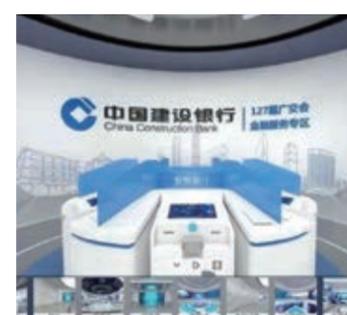
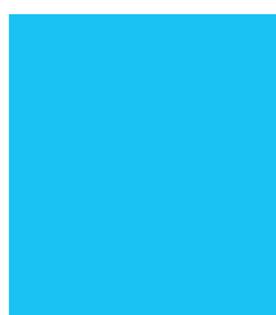
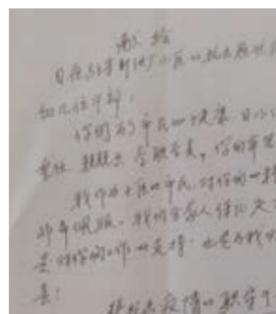
我們 為社會傳遞著休戚與共、守望相助的力量與溫情，以及心手相牽、決勝抗疫的信念與決心。

我們 精準助力「六穩」「六保」，落實紓困政策，服務實體經濟恢復增長。

我們 努力保護員工安全，與廣大客戶風雨同舟，讓社會感受大行的溫度。



——田國立



我們向社會

捐款捐物 關懷抗疫一線人員 構建「線上+線下」立體防控體 搭建平臺支持全球抗疫

本集團及員工 全球抗擊疫情捐款捐物累計

3.17億元

其中，捐贈各類
抗疫物資共計

1,150
萬件

免費為抗疫醫護人員提供
保險保障，發起設立

50億元
抗擊疫情穩定發展基金

緊急研發搭建醫療物資保障管理
系統，實現醫療物資流轉累計

2.28億件

數字化手段支持疫情
防控社區和企業

246萬個

打造「建行全球撮合家」平臺，實現
全流程、數字化的線上展會運營與跨
境對接，開設14個語種「全球防疫
物資專區」，為28個國家地區成功
撮合各類醫療防疫物資出口

1.6億件

我們向員工

遠程辦公 彈性工作 員工關愛 安全保護

發布網點防疫和員工關
愛細則

20條

開啟員工
一體化平臺
遠程辦公模式

加大
機器人流程
自動化
應用

靈活採取
居家辦公、輪崗
錯峰上班 等多種方式

疫情防控常態化期間，為員工
提供行內日常核酸檢測累計

1.9萬人次

我們向客戶

加大信貸支持 助力復工復產 減費讓利 協助企業共克時艱

投放網絡供應鏈融資款

5,626.59億元

服務產業鏈鏈條企業

6.55 萬戶

其中中小微企業佔比

90% 以上

累計為12,166戶疫情防控重點企業投放信貸資金

1,256.80億元

對醫療衛生機構
投放貸款累計

709.61
億元

與政府共建「企業氧艙」
幫助企業復工復產，為

2萬餘家

企業提供信貸支持近

1,800
億元

01	05	09		15	19	24
02	06				20	25
03						26
04	07	10	13	16	21	27
		11		17	22	28
	08	12	14	18	23	29

- 2020年1月26日，本行首期抗疫捐款人民幣3,000萬元第一時間匯達湖北。
- 2020年1月30日，員工來到雷神山醫院建設現場了解客戶需求。
- 本行境外機構紛紛馳援國內抗疫。
- 為社區居民配送生活物資的本行志願者，因為參加防疫工作而未能見上母親最後一面。「所以，每次看到那些得到幫助的老人發自內心的感激時，感到很值得。」
- 本行第一時間為參與湖北抗疫的一線醫護人員免費提供意外傷害及定期壽險保障，以及住院治療補助金。
- 2020年2月8日，元宵佳節中的本行湖北省分行，「武漢加油」成為節日的彩燈。
- 2020年2月15日，在湖北武漢漫天大雪中運輸防護物資的本行志願者。
- 為定點扶貧村送去防疫口罩的本行駐村工作隊員工。
- 本行為醫院送去了捐贈醫療物資。
- 「爸爸媽媽你們好好上班！」懂事的員工下一代，疫情期間最愛通過視頻讓值守崗位的爸爸媽媽看他練習的書法。
- 2020年1月25日，大年初一深夜值守在小區帳篷的本行志願者。
- 2020年2月15日，戶外值守的交警人員在本行湖北荊門鍾祥支行「勞動者港灣」暫避風雪和用餐。
- 小區業主給本行志願者送來感謝信。
- 本行通過「建行惠懂你」APP、手機銀行等渠道，為受疫情影響的客戶提供足不出戶、一觸即貸的「雲義貸」專屬服務，大力支持復工復產。
- 運行中的湖北省醫療物資保障管理系統。

- 疫情期間，本行推出線上菜籃子便民服務，同時助力商戶復工經營。
- 本行攜手國家衛生健康委員會指定的「微醫」公眾號，上線新冠肺炎實時救助平臺，為公眾提供線上免費問診服務。
- 本行網點可以辦政務了！1個半小時內，一位企業主在我行網點辦理完營業執照領取，公章、銀行賬戶、稅務發票申領，社保和公積金登記等系列流程。
- 2020年2月1日，本行金融科技人員在接到任務後，用48小時為湖北省疫情防控指揮部開發搭建完成湖北省醫療物資保障管理系統。
- 疫情期間本行湖北省分行小微企業審批業務堅持日清日結。
- 本行湖北省分行舉辦「湖北優勢農產品出口雲展會」，撮合境內外企業達成合作。
- 本行為第127屆廣交會打造「3D數字銀行展館」，專門為外貿企業定制「廣交融資通」、「廣交結算通」等創新專屬產品，實現線上實時申貸、自主選擇融資幣種。
- 本行搭建「建行全球撮合家」線上平臺，助力防疫物資跨境撮合對接，全力為穩外貿、穩外資貢獻來自金融的力量。
- 農時不等人。疫情稍有好轉，本行駐村工作隊來到田間幫助村民。
- 疫情期間，本行武漢分行員工來到企業門口辦理貸款合同簽訂事宜。
- 員工加班加點，確保防疫專項資金及時撥付到位。
- 本行創新「民工惠」金融服務，讓廣大城市建設者辛勤勞動不「憂薪」，工資發放有保障。2020年末，「民工惠」業務累計服務農民工1,197.21萬人次。
- 員工開展扶貧直播帶貨活動。
- 本行積極援助海外抗疫。

新冠肺炎疫情影响及本集團主要應對措施

2020年，新冠肺炎疫情對全球經濟造成嚴重衝擊，中國統籌推進疫情防控和經濟社會發展工作取得重大戰略成果，國內經濟向常態回歸，但國際經濟金融形勢仍然複雜嚴峻，境內外疫情變化和外部環境存在諸多不確定性。本集團積極履行大行責任，全力支持疫情防控和復工復產，大力推廣數字化運營和服務，努力實現高質量發展。

做好常態化疫情防控，保障業務平穩運行。

第一時間成立疫情防控工作領導小組，健全組織架構，優化處置機制，完善應急預案。加強信用風險、流動性風險等風險預判，強化集團統一信用風險管控和業務連續性管理，完善規章制度、信息系統等內控措施。加強員工關愛和安全保護，保障各項防疫用品配備。迅速開啓員工一體化平臺遠程辦公模式，加大機器人流程自動化應用，靈活採取居家辦公、輪崗及錯峰上班等多種方式。疫情防控常態化期間，累計為員工提供1.9萬人次行內日常核酸檢測。

多策並舉，全力支持疫情防控和復工復產。

統籌支持疫情防控和經濟社會發展，接連出臺支持疫情防控金融服務「10項舉措」、支持疫情防控和復工復產30條措施、強化中小微企業金融服務14條措施、支持湖北地區26條專項措施、支持穩外貿穩外資29條措施等。加大信貸投放力度，重點滿足疫情防控與復工復產領域及相關行業、普惠金融、製造業等信貸需求，累計為12,166戶疫情防控重點企業投放信貸資金1,256.80億元。加大各項服務收費減免力度，對疫情防控重點企業貸款給予利率優惠，採取延期還本付息、展期、續貸等措施幫助受疫情影響客戶紓困。為重點客戶、重點地區金融機構提供資金支持，成功發行疫情防控企業專項債券和疫情防控專項同業存單。與政府共建「企業氧艙」幫助企業復工復產，累計與省市區各級政府和部門簽訂各類合作協議31個，為2萬餘家企業提供信貸支持近1,800億元。截至2020年末，本集團及員工為全球抗擊疫情捐款捐物合計3.17億元，其中，捐贈各類抗疫物資共計1,150萬件。

依託金融科技賦能，提升數字化疫情防控能力。

依託手機銀行、網上銀行等線上渠道，為個人和公司客戶提供優質高效線上金融服務。利用全流程在線辦理的「快貸」等消費信貸業務，為個人客戶提供更加便利的消費融資服務。對接湖北省疫情防控工作需要，緊急研發搭建醫療物資保障管理系統，實現醫療物資從需求管理、多渠道籌集、統一分配到最終確認簽收的全流程線上化管理，累計流轉2.28億件。推出「建行智慧社區管理平臺」，推動城鄉社區構築「線上+線下」立體防控體系，全國上線社區及企業246萬個，用戶總數超5,107萬人。上線「線上菜籃子」便民服務，服務疫情期間民生需求，超過1.1萬家商戶商城入駐，訪問量達122萬人次。發揮「建行全球撮合家」線上平臺優勢，實現全流程、數字化的線上展會運營與跨境對接。依託智慧政務平臺，開展疫情防控資訊發佈、信息收集上報、醫療資源分配，助力構建全國疫情信息發佈網絡。

前瞻主動消化風險，夯實資產質量基礎。

堅持審慎原則，在充分考慮新冠疫情和政府紓困政策對宏觀經濟影響的基礎上，根據客戶實際風險情況，加大撥備計提和風險資產處置力度，提高風險抵補能力。前瞻性開展疫情影響專項壓力測試，持續做好貸後監測管理，提前做好風險化解等措施，保障業務平穩發展。本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。2020年末，集團不良貸款率1.56%，關注類貸款佔比2.95%；損失準備對貸款總額比率3.33%，撥備覆蓋率213.59%，繼續保持較高水平。

三大戰略推進情況

住房租賃戰略

本集團持續深入推進住房租賃戰略。深化住房租賃綜合服務平臺應用，提升平臺活躍度，為政府監管、公租房管理、市場化房源交易等提供更好服務。截至2020年末，住房租賃綜合服務平臺覆蓋326個地級以上城市，累計上線房源超2,400萬套，訪問量超2億次，註冊用戶超2,800萬戶。發揮金融與科技優勢，積極參與政策性租賃住房試點，助力完善住房保障體系；配合住建部持續推進公租房信息系統建設，推進網簽備案及聯網工作，搭建以大數據為基礎的全國房地產市場監測系統。創新金融服務，扶持租賃企業規模化專業化發展，盤活存量房屋增加租賃房源供給；積極開展存房業務，累計簽約房源120萬套。幫扶租賃企業渡過短期經營困難，維護租賃市場平穩運行。積極參與國內首批住房租賃企業股權交易服務試點，申報的建信瑞居無錫鳳凰城項目成功完成交易，為住房租賃企業獲得權益性融資探索了新模式。



專 題

縱深推進住房租賃戰略，大力支持發展政策性租賃住房

政策性租賃住房是由政府提供政策支持，引入市場主體投資建設，並進行市場化運營的保障性住房。以小戶型、低租金為主要特點，旨在解決人口淨流入的大中城市，新市民、新就業大學生的住房問題，是我國住房保障體系的重要組成部分，也是促進「房住不炒」定位落地和租購並舉住房制度轉型的重要舉措。

本集團持續探索利用金融的槓桿和紐帶作用，參與推動住房租賃市場發展，助力國家完善住房保障體系，支持發展政策性租賃住房，努力探索可複製推廣的市場機制和經驗模式。2020年，本行先後與廣州、杭州、瀋陽、南京等11個城市簽署發展政策性租賃住房戰略合作協議。按照協議，本行將發揮資金、科技、渠道、集團母子公司聯動等方面的優勢，向試點城市提供包括金融產品支持、房源籌集運營、信息系統支撐等一攬子的綜合服務。初步計劃在三年內提供3,000億元的信貸資金，支持簽約的11個試點城市，向城市新市民、新就業大學生等目標群體，提供約120萬套（間）政策性租賃住房，解決約200萬名新市民的安居問題。



「CCB建融家園」北京真武社區利用物聯網技術提高居住品質，提升「CCB建融家園」平臺應用，打造兼具智能家居、酒店式服務、共享空間的「物聯網」智慧公寓，滿足百姓對美好居住環境的嚮往。

讓創業者找到家園。本行在深圳南山科興科學園建設首個「創業者港灣」孵化基地，聯合社會各界為創新創業企業打造「金融+孵化+產業+輔導」線上、線下一站式綜合服務平臺，提供全景式、全要素、全生命週期的金融服務。



普惠金融戰略

本集團堅持創新驅動、平臺經營和共享賦能，不斷健全普惠金融新機制，着力打造普惠金融新生態，進一步完善普惠金融客戶服務。豐富數字化產品體系，實現新產品的按需快速定制，形成「小微快貸」「裕農快貸」「交易快貸」「個人經營快貸」新模式產品系列，截至2020年末，累計投放貸款超過3.6萬億元，惠及客戶超過170萬戶。深化平臺經營，通過「金融+場景」的方式，建立面向客戶的實時交互綜合服務平臺，大幅拓寬客戶覆蓋，提升服務效率和客戶體驗。推出「創業者港灣」，打造創業創新孵化平臺。持續提升風控能力，構築「數字化、全流程、標準化」的普惠金融智能化風控管理體系，信貸資產質量保持穩定。2020年末，本行普惠金融貸款餘額1.45萬億元，較上年增加4,892.00億元，當年新發放普惠型小微企業貸款利率

4.31%，較上年下降0.64個百分點。普惠金融貸款客戶170.03萬戶，較上年新增37.52萬戶；網點佈局向縣域傾斜，共有縣域網點4,323個。

本集團積極推動鄉村振興金融業務發展。「建行裕農通」普惠金融服務點總數54萬個，覆蓋全國八成的鄉鎮及行政村，當年通過服務點向數千萬農戶提供超過上億筆服務。着力打造「裕農快貸」線上農戶貸款產品體系，整合行內外數據，對農戶進行精準畫像，有效降低涉農貸款融資成本。2020年末，本行涉農貸款餘額2.09萬億元，較上年增加2,805.82億元，增幅15.52%，其中對公涉農貸款餘額1.54萬億元，對私涉農貸款餘額5,522.12億元；普惠型涉農貸款餘額2,312.37億元。涉農貸款客戶數200.07萬戶，涉農貸款平均利率4.75%，較上年下降0.17個百分點。



裕農通
普惠金融服務點
金湘通
普惠金融服務點

送「建行裕農通」金融服務到苗寨。在湘西古丈縣夯吾苗寨，村民告別跋山涉水，在家門口就能享受便捷的金融服務。

繳通訊費、小額取款

專題 建行惠懂你，創新普惠金融新模式

「建行惠懂你」APP是本行秉承「數字、平臺、生態、賦能」的發展理念，運用互聯網、大數據、生物識別等技術，為小微企業、個體工商戶等普惠金融客戶打造的一站式金融服務平臺。「建行惠懂你」以信貸融資為核心，集成在線精準測額、預約開戶、貸款辦理、續貸延期、增值服務、融智賦能等功能於一體，佈放30餘項信貸產品和20餘項普惠客群專屬功能，為普惠金融客戶提供一站式、多觸點、零距離的線上化服務。截至2020年末，「建行惠懂你」訪問量突破1.1億次，下載量超過1,500萬次，授信金額4,400億元，信貸支持能力持續提升。

「建行惠懂你」持續豐富信貸產品供給，滿足普惠客群多樣化融資需求。創新信貸業務辦理模式，打造「互聯網觸客+全線上信貸業務流程」，支持客戶自主發起貸款申請、簽約、支用和還款。全面賦能小微企業生產經營，全新上線創業者港灣、智慧政務服務、小微企業雲課堂等綜合化服務。創新推出「VISTA」生態連接模式，通過輸出金融能力及共享數據賦能小微企業和外部平臺。疫情期間上線「建行惠懂你」快應用和微信小程序，成為企業融資和服務客戶的重要渠道。

專題

新金融助力鄉村振興

本集團秉承新金融發展理念，運用金融科技手段，著力打造「建行裕農通」特色品牌。建設「建行裕農通」普惠金融服務點，為廣大農民客群提供智慧村務、電子商務、便民事務、金融服務等綜合服務，將服務點打造成為「有溫度」的線下綜合服務中心。發行「鄉村振興·裕農通卡」，提供惠農優惠。構建「建行裕農通」鄉村振興綜合服務平臺，讓農民、小微企業、涉農市場主體能夠線上自主獲取金融和非金融服務。截至2020年末，鄉村振興綜合服務平臺包含15個功能模塊，上線600個高頻便民服務事項，點擊量超700萬次。搭建「建行裕農通」鄉村產業鏈生態場景金融服務體系，圍繞農村產業集群和特色農業，為產業鏈條各類經營主體提供綜合服務。截至2020年末，已開展內蒙古奶業振興、雲南普洱茶香、山東壽光蔬菜、廣西糖產業、貴州獼猴桃、贛州臍橙等特色農業生態場景金融服務試點建設工作。

金融科技戰略

本集團深入推進金融科技戰略實施。人工智能科技支撐能力基本形成，實現客戶服務、風險管理、集約化運營、智慧政務等多個領域的424個人工智能場景應用。大數據應用支撐能力在數字化經營中發揮了重要作用。區塊鏈應用佈局進一步完善，拓展區塊鏈技術在跨境貿易、智慧政務、供應鏈等領域的應用創新。物聯專網建設完成試點，物聯平臺接入物聯終端超20萬，賦能智慧安防、5G+智能銀行、建行裕農通等15個物聯應用，物聯生態初具規模。基於「建行雲」打造彈性、敏捷、雲化的金融級基礎設施供給能力，為政務、住房、同業、社會民生等9大領域的346個應用提供雲服務支持，整體規模和服務能力同業領先。核心

系統分佈式改造完成並進入雙軌並行驗證。國內同業中率先設立量子金融應用實驗室，探索量子安全、量子通信和量子計算等在金融場景中的應用。總分行一體化研發平臺促進分行研發供給能力進一步加強。持續完善企業級網絡與信息安全管理體系，安全保障能力進一步提升。本行獲得央行2019年度銀行科技發展獎六個重要獎項，並成為國內唯一入圍「福布斯區塊鏈全球50強」的銀行。



位於廣州的本行首個數字住房「5G+智能銀行」，創新網點數字化、場景化、智能化服務新模式，融合交易中心、创新中心、文化中心、展示中心和交流中心等多個功能，為客戶打造「新形態、新生態、新理念、新體驗、新引擎」金融服務綜合體，探索從傳統銀行向未來銀行轉變。

2020年末，本集團金融科技人員數量為13,104人，佔集團人數的3.51%。2020年，本集團金融科技投入為221.09億元，較上年增長25.38%，佔經營收入的3.10%。本集團累計獲取專利授權564項；其中發明專利授權368件，數量居國內銀行業第一位。

公司銀行業務

公司金融業務

強化渠道賦能，豐富場景運用，以數字化經營提升獲客、活客能力，公司存款穩步增長。2020年末，本行境內公司存款9.70萬億元，較上年增加7,578.85億元，增幅8.48%。其中，活期存款增長5.85%，定期存款增長13.63%。

持續優化信貸結構，全力支持實體經濟發展，公司貸款穩步增長。2020年末，本行境內公司類貸款和墊款餘額8.36萬億元，較上年增加1.40萬億元，增幅20.12%；公司類貸款和墊款不良率為2.56%。基礎設施行業領域貸款餘額4.33萬億元，較上年增加6,504.35億元，增幅17.66%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為51.85%；不良率為1.79%。根據央行統計口徑，民營企業貸款餘額2.89萬億元，較上年增加6,242.00億元，增幅27.60%。戰略性新興產業貸款餘額6,155.20億元，較上年增加819.69億元，增幅15.36%。房地產開發類貸款餘額4,727.28億元，較上年增加764.25億元。產能過剩行業貸款餘額1,085.46億元，較上年減少60.50億元。累計為3,693個產業鏈的6.55萬戶鏈條企業提供5,626.59億元網絡供應鏈融資支持。「民工惠」業務累計投放1,274.59億元專項貸款，服務農民工1,197.21萬人次。

機構業務

大力推進智慧政務戰略，實現從國家到省、市、縣、鄉、村六個層級全貫通，得到各級政府的肯定和社會大眾的認同。截至2020年末，已累計與28個省級政府建立合作關係，助力13省、10市政府「互聯網+政

務服務」平臺和「互聯網+監管」平臺落地；平臺註冊用戶超1.2億，累計業務辦理量近10億筆，APP累計下載量超1億次。政融支付覆蓋37家一級分行，上線便民繳費項目超8,000個，繳費金額突破200億元。本行93%的營業網點開通政務服務功能，可辦理、預約、查詢政務服務事項3,700餘項。本行智慧政務榮獲央行2019年度銀行科技發展一等獎、中國信息協會2020年政府信息化卓越成就獎。

全面深化數字化和平臺化經營，創新建設並推廣「建融慧學」「建融智醫」「農村三資」等13個機構業務社會化平臺，構建多樣化場景，助力疏通政府堵點、緩解社會痛點、解決百姓難點。本行連續兩年蟬聯財政部中央財政國庫集中支付和中央財政非稅收入收繳兩項業務代理銀行綜合考評「雙第一」，連續第六年獨家冠名「建行杯」中國國際「互聯網+」大學生創新創業大賽。

國際業務

積極助力構建「雙循環」新發展格局。印發金融支持「穩外貿穩外資」實施方案，提出七大方面29條措施。持續加大外貿信貸投放，貿易融資投放量1.35萬億元，同比增長44.36%；依託白名單、信保貸、政銀保等方式，多措並舉助力全球產業鏈協同發展。首批與海關總署「國際貿易單一窗口」實現直聯，上線金融服務功能10餘項。同業首創服務小微外貿企業的全線上、無抵押、純信用「跨境快貸」系列產品。「跨境e+」綜合金融服務平臺累計簽約客戶18.01萬戶，較上年增長15.81%。率先在同業中推出BCTrade區塊鏈貿易金融平臺，交易量超7,000億元，加盟同業75家。「建行全球撮合家」跨境撮合平臺上線「一帶一路」、粵港澳大灣區、中歐班列等特色專區，為首屆網上廣交會、服貿會等國際性展會搭建3D數字銀行展廳。統籌運用國際銀團、跨境併購、出口信貸、項目融資、金融租賃等產品服務，積極為「一帶一路」建設提供全方位金融支持與融資便利。

英國、瑞士、智利人民幣清算行平穩運營，英國人民幣清算行清算量累計突破52萬億元人民幣，繼續保持亞洲以外規模最大的人民幣清算行。2020年，本行實現跨境人民幣結算量2.17萬億元，服務跨境人民幣結算客戶近3萬戶。

資產託管業務

強化集團協同聯動，培育「建行智託管」品牌，加大託管數字化建設，增強全球化服務能力。成功中標基本養老保險基金託管資格，首家獲批外商獨資公募基金公司外包業務資質；積極託管國家製造業轉型升級基金和首批科創板50ETF基金，率先為外資保險公司提供託管服務，新增獲批QFII和RQFII託管客戶數市場第一；榮獲《亞洲銀行家》「中國年度託管銀行」獎。2020年末，本行託管規模達15.25萬億元，較上年增加2.13萬億元，增幅16.19%；實現託管業務收入55.33億元，較上年增加8.41億元，增幅17.92%。

結算與現金管理業務

踐行「支付為民」理念，著力提升單位結算賬戶服務質效。推動重點產品場景化應用，同業首創「專業用工平臺」，著力構建「資金監管+」服務生態，升級「惠市寶」C端消費場景服務，全面提升服務國家戰略、實體經濟和改善社會民生能力。積極推進本外幣合一賬戶體系試點，升級全球現金管理服務體系，為多家大中型跨國企業集團上線SWIFT-AMH服務，本外幣境內外一體化經營能力不斷增強。2020年末，本行單位人民幣結算賬戶總量1,146.18萬戶，較上年增加40.84萬戶；現金管理活躍客戶284.34萬戶，較上年增加39.41萬戶。

個人銀行業務

個人金融業務

零售業務效益貢獻和市場競爭力全面提升。投資理財平臺建設和能力提升成效良好，截至2020年末，龍財富財富體檢服務客戶3,988.02萬人，增幅67.15%；龍智投產品全年銷售金額102.73億元，增幅461.05%；「建行理財季」活動取得良好經營成效和社會美譽度，活動期間個人投資理財客戶新增446.06萬人。逐步實現精準客戶畫像和客戶全面洞察，創生態數字化連接和產品綜合給付，完善多渠道網絡觸達。發力車主出行場景，線上線下一體化構建停車、洗車、加油、保險等生態圈。消費場景生態融合全面升級，深化用戶思維搭建龍支付運營體系，將數字賬戶、龍支付有機嵌入平臺場景，為C端鏈客、獲客、活客提供基礎支撐。個人客戶和資金基礎不斷夯實，個人存款、個人客戶金融資產規模和個人客戶效益貢獻均實現較快增長。2020年末，本行境內個人存款餘額10.18萬億元，較上年新增1.48萬億元，增幅16.99%；個人客戶金融資產突破13萬億元，個人銀行業務稅前利潤佔比為61.21%。

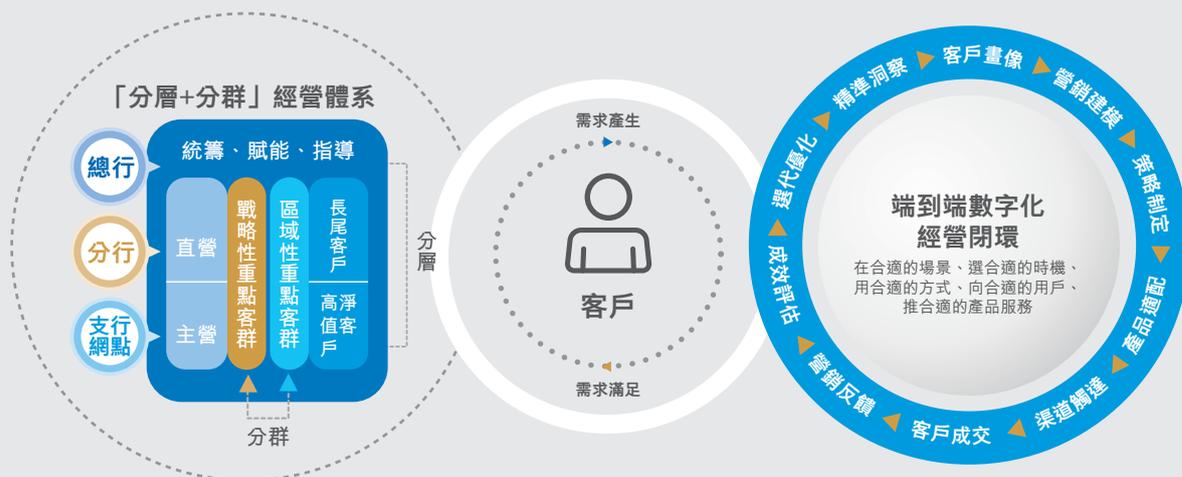
落實國家房地產宏觀調控政策和房地產長效機制要求，嚴格執行差別化住房信貸政策，支持居民家庭合理住房消費需求；個人消費貸款業務持續創新，支持消費升級。2020年末，本行境內個人貸款餘額7.23萬億元，增幅11.68%，其中，個人住房貸款餘額5.83萬億元，增幅9.91%；電子渠道個人自助貸款「建行快貸」餘額2,464.27億元，較上年增加732.81億元，增幅42.32%，累計服務客戶超過千萬。

專題 深化零售業務數字化轉型

2020年，本行零售業務積極探索數字化經營，著力提升市場競爭力和價值貢獻度。

緊扣「建生態、搭場景、擴用戶」數字化經營思路，構建數字驅動的「分層+分群」個人客戶經營體系，形成從客戶洞察、產品匹配到渠道觸達、評估監測的數字化經營閉環和敏捷迭代機制，持續推動用戶—客戶連續經營，有效提升全量個人客戶服務覆蓋和價值轉化成效。積極探索生態場景建設，加快推進業務中臺能力建設，實施企業級用戶經營體系項目，系統化支撐場景生態價值深耕與用戶精細化運營；生態獲客能力顯著提升，成功打造用戶賬戶、數字支付、場景營銷等樣板間，生態場景賬戶累計達1,029萬戶，實現「量質雙升」；圍繞養老、住房、出行、社區等重點領域積極探索垂直生態經營模式。以數字內容和活動運營為抓手，增強與用戶交互連接，不斷提升本行品牌影響力；「建行理財季」主會場累計訪問人數1,037萬，創新推出「CC幣」用戶成長權益體系；「故宮瑞獸」採用直播帶貨和裂變營銷新模式，有效提升爆款產品打造能力；推出「客戶經理雲工作室」私域流量經營數字化工具，全年累計觸達人數突破6,000萬，實現投資理財產品銷售超過2,000億元。

零售業務數字化經營閉環



委託性住房金融業務

依託金融科技做好金融服務支持，助力國家住房資金抗疫保民生。順應國家「放管服」改革，推進全國住建領域系統數據共享，持續優化業務流程，提升客戶服務能力。2020年末，住房資金存款餘額9,718.79億元，公積金個人住房貸款餘額2.60萬億元。累計為近60萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款1,171.16億元。

借記卡業務

不斷完善借記卡產品功能與服務，促進借記卡交易活躍度；持續推進央行移動支付便民示範工程，發力龍支付產品升級與用戶運營。2020年末，借記卡在用卡量12.08億張，其中金融IC卡在用卡量6.68億張，全年借記卡消費交易金額23.48萬億元；龍支付累計客戶數達1.58億戶。

信用卡業務

聚焦重點目標客群，提升模型自動化經營能力，加強線上線下場景搭建佈局，全面提升數字化經營能力。深化場景生態建設，積極推進機場高鐵、城市商業綜合體、加油站三大特惠商圈建設，挖掘消費者喜聞樂見的消費場景，加大與支付寶、抖音、百度、京東、美團等頭部企業開展聯合促銷、綁卡支付、積分兌換等業務合作，助力擴大內需消費升級。服務百姓安居樂業，加大車生活消費支持力度，全年服務近80萬車主客戶；構建「建行家裝節」一站式申請平臺，全年裝修分期惠及42萬家庭。持續優化反欺詐模型策略，加強商戶風險監控，不斷提升風控合規管理能力。

2020年末，信用卡累計發卡量達1.44億張，客戶總量達到1.04億戶；實現消費交易額3.05萬億元；貸款餘額8,257.10億元，貸款不良率1.40%，客戶總量、貸款餘額和資產質量等核心指標繼續保持同業領先地位。

私人銀行業務

著力滿足高淨值客戶的財富管理、資產配置和品質服務需求，不斷提高專業能力，保持良好發展態勢。堅持客戶視角，以財富管理為核心，完善財富規劃、資產配置、法律稅務顧問諮詢等專業服務體系，創新定制化全委託資產管理、家族基金等家族財富服務，鞏固家族信託顧問業務領先地位，資產管理規模達418.12億元；發佈宏觀策略分析、法律稅務等專業報告，舉辦家族財富論壇等高水平沙龍活動。精細服務客戶，深化信任關係，完善線上線下一體化經營，優化私人銀行中心佈局，打造私行數字化應用體系，全面提升客戶體驗。2020年末，私人銀行客戶金融資產1.78萬億元，較上年增加2,700.63億元，增幅17.89%；私人銀行客戶數量160,794人，較上年增加18,055人，增幅12.65%。

資金業務

金融市場業務

本行金融市場業務主動應對內外部挑戰，在交易平臺搭建、金融科技建設、數字化經營、合規管理與風險管控等方面持續發力，關鍵業務指標繼續保持同業領先。

專 題 金融市場互聯交易平臺打造金融生態圈

秉承「互聯互通、交易交心」服務理念，自主研發金融市場互聯交易平臺，為中小金融機構客戶和企業客戶提供專業、流暢、便捷、全面、智能的金融市場交易與投資服務，分享本行交易、研究和金融科技能力，打造良性循環的金融「生態圈」。

搭建中小金融機構投融資一體化線上渠道，滿足其對於債券投資、貨幣市場交易及本行同業存單認購需求。依託「智能投顧」等金融科技賦能企業客戶，量身定做匯率、利率風險管理方案，提供本行金融市場業務最新研究報告以及市場財經資訊等增值服務。截至2020年末，平臺已上線債券分銷、同業存單、貨幣市場、匯率交易、利率交易、大宗商品OTC、通用功能、資訊服務8個模塊，全面覆蓋金融市場業務板塊。平臺簽約客戶數已達7,167戶，其中中小金融機構360家，企業客戶6,807家。全年通過互聯交易平臺累計向中小金融機構客戶發佈2,856期次債券發行招標信息，與315家中小金融機構達成1,366筆分銷交易，成功發行本行同業存單189期。



貨幣市場業務

統籌運用多種貨幣市場工具，合理擺佈本外幣頭寸，加強主動管理，確保流動性平穩。人民幣方面，密切關注貨幣政策變化，把握市場資金波動規律，提升交易能力；全年人民幣貨幣市場交易量再創歷史新高，較上年增長86%。外幣方面，實時跟蹤美元市場流動性及美聯儲政策動向，建立和執行分層次的流動性管理策略，確保外幣資金流動性合理充裕；積極參與國際基準利率改革，在銀行間外幣拆借報價行中名列前茅。

債券業務

堅持價值投資，優化投資組合結構。密切關注全球市場利率走勢，持續加強利率走勢研判，適時調整投資進度，加大波段操作，提升整體收益。配合財政政策提效發力，多措並舉支持抗疫需求，加大對境內外優質企業債券投資力度，支持實體經濟發展。

代客資金交易業務

穩步推進代客資金交易業務高質量發展。夯實代客資金交易客戶基礎，積極拓展境外機構投資者，客戶規模穩步增長。抓住人民幣利率市場化發展機遇，積極推動利率衍生業務產品創新，滿足客戶多樣化需求。成功上線運行「藍芯匯率組合管理平臺」，系統自主化和功能全面性居於同業領先水平。2020年，代客資金交易業務量4,564億美元，匯率業務做市交易量3.95萬億美元，銀行間外匯市場綜合做市繼續保持競爭優勢。

貴金屬及大宗商品業務

持續推進貴金屬及大宗商品業務穩健發展。積極支持防疫物資生產企業原材料套保需求，降低企業套保成本，助力企業復工復產；加強數字化經營，提升客戶服務體驗；密切關注市場變化，加強消費者權益保護。2020年，貴金屬交易總量11.80萬噸。

資產管理業務

持續推進集團資產管理新體系建設，不斷強化資產配置、渠道銷售、投資研究、投資運營、金融科技、風險管理等重點工作；嚴格遵循監管導向，平穩有序做好存量理財業務經營和整改；加快資產管理業務模式轉型與創新，努力打造業務發展第三支柱。2020年末，本集團理財產品規模22,248.48億元，其中本行15,278.64億元，建信理財子公司6,969.84億元。

2020年，本行自主發行各類理財產品71,322.44億元，有效滿足客戶投資需求。其中發行淨值型產品38隻，本行淨值型產品期末餘額2,939.29億元，佔比19.24%；預期收益型產品期末餘額12,339.35億元，佔比80.76%。對私理財產品餘額11,125.17億元，佔比72.82%；對公理財產品餘額4,153.47億元，佔比27.18%。切實保護投資者利益，平穩有序推進產品向子公司交接，資產結構更趨優化，標準化資產比例提升。可在公開市場交易的標準資產達9,844.34億元，佔到總資產60.13%，較上年上升13.07個百分點。

2020年，建信理財發行各類理財產品6,969.84億元。對私理財產品餘額5,909.95億元，佔比84.79%；對公理財產品餘額1,059.89億元，佔比15.21%。可在公開市場交易的標準資產佔到總資產的63.65%，達4,940.03億元。

以下為報告期內本行理財產品發行、到期和存續情況。

(人民幣百萬元，期數除外)	2019年12月31日		產品發行		產品到期		2020年12月31日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
保本理財	179	176,847	99	227,665	277	347,658	1	56,854
非保本理財	4,003	1,885,050	5,734	6,904,579	7,347	7,318,619	2,390	1,471,010
總額	4,182	2,061,897	5,833	7,132,244	7,624	7,666,277	2,391	1,527,864

以下為所示日期本行理財業務直接和間接投資資產餘額情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	393,298	24.02	533,876	24.88
債券	688,972	42.08	679,460	31.67
非標準化債權類資產	358,187	21.88	721,420	33.62
其他類資產	196,807	12.02	211,001	9.83
總額	1,637,264	100.00	2,145,757	100.00

投資銀行業務

搭建線上賦能投行生態，實現渠道、產品、客群、平臺的快速發展。持續提升組合融資服務實體經濟效能，為非金融企業標準化直接融資7,322億元。其中，為實體企業主承銷發行851期債券，合計融資5,322億元；實現資產支持票據承銷規模571.54億元，市場排名第一。完成714億元對公信貸資產支持證券發行和「飛馳6+1」智慧投行生態系統優化升級。大力開展普惠金融，為1.9萬戶小微企業免費配置「飛馳e智」財務顧問智能服務系統；發行市場首單500億元普惠金融線上快貸資產支持證券；發行反向保理供應鏈類資產支持票據93.42億元，累計為上游5,360家小微客戶提供融資。完成243.45億元戰略性新興產業基金募資和200億元創新創業金融債發行。出資80億元參與國家綠色發展基金設立，為企業發行綠色債券66億元，承辦綠色信貸資產支持證券44億元。2020年，本行實現投行業務收入70.66億元，較上年增加15.30億元，市場佔比大幅提升；投行有效客戶39,748戶。

同業業務

依託一站式「同業合作平臺」，融合大數據、雲計算、人工智能等科技手段建設多樣化應用場景，共享金融服務經驗。推出共享風控能力的「慧系列」產品，探索健康、可持續的同業合作新模式，同業合作平臺目前已有2,673家金融機構客戶。與多家重點客戶簽署戰略合作協議，並與多家境內外資金金融機構在存款、託管、代理、金融科技等方面開展業務合作；榮獲上海清算所、中央國債登記結算有限責任公司和上海票據交易所頒發的多項大獎。2020年末，本行境內同業負債(含保險公司存款)餘額1.81萬億元，較上年增加2,802.45億元。同業資產餘額7,244.83億元，較上年增加404.74億元。

海外商業銀行業務

本集團穩步推動海外業務發展和海外商業銀行機構網絡建設，不斷提升全球化客戶服務能力和參與國際競爭能力。2020年6月，建行歐洲匈牙利分行獲頒牌照並完成工商註冊。截至2020年末，本集團商業銀行類海外機構覆蓋30個國家和地區，全資擁有建行亞洲、建行倫敦、建行俄羅斯、建行歐洲、建行紐西蘭、建行巴西、建行馬來西亞等經營性子公司，並擁有建行印尼60%的股權。2020年，本集團商業銀行類海外分支機構實現淨利潤58.20億元，同比下降34.95%。

建行亞洲

中國建設銀行（亞洲）股份有限公司是香港註冊的持牌銀行，已發行及繳足資本65.11億港元及176億元人民幣。

建行亞洲擁有多功能牌照，服務範圍以港澳地區為核心、輻射中國內地和東南亞。批發業務目標客戶為本地藍籌及大型紅籌企業、大型中資企業及跨國公司，並為本土經營的優秀客戶群體提供優質金融服務。在境外銀團貸款、結構性融資等專業金融服務領域擁有豐富經驗和傳統優勢，在國際結算、貿易融資、資金交易、大額結構性存款、財務顧問等對公金融服務領域也實現了快速發展。建行亞洲是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平臺，下轄42家網點（含分行、財富管理中心、個貸中心等）。2020年末，建行亞洲資產總額3,891.21億元，淨資產652.46億元；2020年淨利潤33.20億元。

建行倫敦

中國建設銀行（倫敦）有限公司是本行2009年在英國成立的全資子公司，註冊資本包括2億美元和15億元人民幣。

為更好應對外部市場環境變化和內部經營管理需要，本集團穩步推進倫敦機構整合工作，建行倫敦存量業務有序向倫敦分行劃轉。2020年末，建行倫敦資產總額34.6億元，淨資產34.6億元；2020年淨利潤0.23億元。

建行俄羅斯

中國建設銀行（俄羅斯）有限責任公司是本行2013年在俄羅斯成立的全資子公司，註冊資本42億盧布。建行俄羅斯持有俄羅斯中央銀行頒發的綜合性銀行牌照、貴金屬業務牌照以及證券市場參與者牌照。

建行俄羅斯致力於服務在俄中資企業、俄大型企業以及從事中俄貿易的跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算和貿易融資、資金業務、金融機構業務、清算業務等。2020年末，建行俄羅斯資產總額21.33億元，淨資產5.71億元；2020年淨利潤0.17億元。

建行歐洲

中國建設銀行（歐洲）有限公司是本行2013年在盧森堡成立的全資子公司，初始註冊資本2億歐元，2020年7月完成相關增資手續，註冊資本變更為5.5億歐元。建行歐洲以盧森堡為中心輻射歐洲大陸，下設巴黎、阿姆斯特丹、巴塞羅那、米蘭、華沙和匈牙利分行。

建行歐洲重點服務於在歐大中型企業和在華歐洲跨國企業，主營業務包括公司存貸款、國際結算、貿易融資及跨境資金交易等。2020年末，建行歐洲資產總額137.32億元，淨資產42.49億元；2020年淨虧損0.35億元。

建行紐西蘭

中國建設銀行（紐西蘭）有限公司是本行2014年在紐西蘭成立的全資子公司，註冊資本1.99億紐西蘭元。

建行紐西蘭擁有批發和零售業務牌照，提供公司貸款、貿易融資、人民幣清算和跨境資金交易等全方位優質金融服務。2020年末，建行紐西蘭資產總額87.68億元，淨資產11.37億元；2020年淨利潤0.54億元。

建行巴西

中國建設銀行（巴西）股份有限公司是本行2014年在巴西收購的全資子公司，其前身Banco Industrial e Comercial S.A.銀行2015年更為現名。

建行巴西經營公司貸款、資金、個人信貸等銀行業務以及租賃等非銀行金融業務。建行巴西擁有8家巴西境內分支機構及1家開曼分行；擁有8家子公司，提供個人貸款、信用卡、租賃和保理業務等服務。2020年末，建行巴西資產總額196.18億元，淨資產14.09億元；2020年淨虧損7.28億元。

建行馬來西亞

中國建設銀行(馬來西亞)有限公司是本行2016年在馬來西亞成立的全資子公司，註冊資本8.226億林吉特。

建行馬來西亞持有商業銀行牌照，可為「一帶一路」重點項目、中馬雙邊貿易企業及當地大型基礎設施建設項目，提供全球授信、貿易融資、供應鏈融資、多幣種清算及跨境資金交易等多方位金融服務。2020年末，建行馬來西亞資產總額87.36億元，淨資產14.63億元；2020年淨利潤0.49億元。

建行印尼

中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司是一家在印尼證券交易所上市的全牌照商業銀行，2020年12月完成公開配股相關事宜，其中本行出資1.92萬億印尼盾認購配售股份，持股比例保持60%不變。註冊資本變更為3.79萬億印尼盾，總部位於雅加達，在印尼擁有86家分支機構。2016年9月本行完成對印尼溫杜銀行60%股權的收購，並於2017年2月將其更為現名。

建行印尼致力於服務中國和印尼兩國投資貿易往來，重點支持「一帶一路」項目建設，深耕當地發展，服務印尼本地藍籌企業，重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資、基建融資等業務。2020年末，建行印尼資產總額117.52億元，淨資產27.97億元；2020年淨利潤0.19億元。

綜合化經營子公司

本集團在境內外擁有建信基金、建信租賃、建信信託、建信人壽、中德住房儲蓄銀行、建信期貨、建信養老、建信財險、建信投資、建信理財、建銀國際等多家子公司。2020年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長。2020年末，資產總額6,987.77億元，實現淨利潤79.67億元。

建信基金

建信基金管理有限責任公司成立於2005年，註冊資本2億元，本行、美國信安金融集團和中國華電集團資本控股有限公司持股比例分別為65%、25%和10%。經營範圍包括基金募集、基金銷售、資產管理等。

建信基金全力推進各項業務發展，保持安全穩健運營，取得較好經營業績。2020年末，建信基金管理資產總規模達到1.36萬億元，其中公募基金規模為4,655.29億元；專戶業務規模為4,469.14億元；旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模達4,511.29億元。2020年末，建信基金資產總額79.41億元，淨資產68.52億元；2020年淨利潤11.19億元。

建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於2007年，2020年7月完成增資相關事宜，註冊資本變更為110億元，為本行全資子公司。經營範圍包括融資租賃業務，轉讓和受讓融資租賃資產，固定收益類證券投資等。

建信租賃發揮牌照優勢支持疫情防控和復工復產。內拓市場，聚焦「大交通」、新基建、綠色能源、先進製造業、民生服務等領域，推動數字化建設，賦能新金融行動；外守底線，多措並舉防範化解存量風險，不良率保持行業較低水平。2020年末，建信租賃資產總額1,315.74億元，淨資產205.76億元；2020年淨利潤16.68億元。

建信信託

建信信託有限責任公司是本行2009年投資控股的信託子公司，2020年9月完成增資相關事宜，註冊資本變更為105億元，本行和合肥興泰金融控股(集團)有限公司持股比例分別為67%和33%。主要經營信託業務、投資銀行業務和固有業務。

建信信託主動加強規範經營，積極實踐創新發展，取得較好經營業績。2020年末，建信信託受托管理資產規模15,261.14億元，資產總額437.02億元，淨資產225.66億元；2020年淨利潤25.29億元。

建信人壽

建信人壽保險股份有限公司成立於1998年，2020年10月完成增資相關事宜，註冊資本變更為71.20億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(臺灣)、全國社會保障基金理事會、上海錦江國際投資管理有限公司、上海華旭投資有限公司和中國建銀投資有限責任公司持股比例分別為51%、19.9%、16.14%、4.9%、4.85%和3.21%。主要經營範圍包括人壽保險、健康保險、意外傷害保險等各類人身保險業務以及上述業務的再保險業務等。

建信人壽業務轉型穩步推進，財務效益持續向好。2020年末，建信人壽資產總額2,250.70億元，淨資產217.78億元；2020年淨利潤8.56億元。

中德住房儲蓄銀行

中德住房儲蓄銀行有限責任公司成立於2004年，註冊資本20億元，本行和德國施威比豪爾住房儲蓄銀行股份公司持股比例分別為75.10%和24.90%。中德住房儲蓄銀行開辦住房儲蓄存款、住房儲蓄貸款、個人住房貸款、國家政策支持的保障性住房開發類貸款等業務，是一家服務於住房金融領域的專業商業銀行。

中德住房儲蓄銀行業務穩步發展，全年住房儲蓄產品銷售321.79億元。2020年末，中德住房儲蓄銀行資產總額250.60億元，淨資產30.10億元；2020年淨利潤0.62億元。

建信期貨

建信期貨有限責任公司是本行2014年投資控股的期貨子公司，註冊資本5.61億元，建信信託和上海良友(集團)有限公司持股比例分別為80%和20%。建信期貨主要開展商品期貨經紀、金融期貨經紀、資產管理和期貨投資諮詢業務。建信期貨下設全資子公司建信商貿有限責任公司，可從事倉單服務、定價服務等中國證監會核准的風險管理試點業務及一般貿易業務。

建信期貨充分發揮專業特色，增強服務實體經濟能力，各項業務穩步向好發展。2020年末，建信期貨資產總額143.61億元，淨資產10.78億元；2020年淨利潤0.24億元。

建信養老

建信養老金管理有限責任公司成立於2015年，註冊資本23億元，本行和全國社會保障基金理事會持股比例分別為85%和15%。主要業務範圍包括全國社會保障基金投資管理業務、企業年金基金管理相關業務、受托管理委託人委託的以養老保障為目的的資金以及與上述資產管理相關的養老諮詢業務等。

建信養老深耕養老金融，助力養老事業，穩步推進養老金融生態圈建設。成功發起成立區域養老產業聯盟，積極推動存房養老戰略落地，在已公開招標的統籌區職業年金計劃中全部成功中標。2020年末，建信養老管理資產規模5,105.58億元，資產總額33.48億元，淨資產25.63億元；2020年淨利潤0.90億元。

建信財險

建信財產保險有限公司成立於2016年，註冊資本10億元，建信人壽、寧夏交通投資集團有限公司和銀川通聯資本投資運營有限公司持股比例分別為90.2%、4.9%和4.9%。建信財險主要經營機動車保險、企業及家庭財產保險及工程保險、責任保險、船舶及貨運保險、短期健康和意外傷害保險，以及上述業務的再保險業務等。

建信財險業務穩步發展。2020年末，建信財險資產總額10.96億元，淨資產4.82億元；2020年淨虧損0.74億元。

建信投資

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，2020年12月末註冊資本120億元，2021年3月完成相關增資手續後，註冊資本變更為270億元，為本行全資子公司。主要經營債轉股及配套支持業務等。

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。截至2020年末，累計框架協議簽約金額8,864.03億元，落地金額3,233.49億元，均處於同業領先地位。2020年末，建信投資資產總額1,213.34億元，淨資產132.00億元；2020年淨利潤8.57億元。

建信理財

建信理財有限責任公司成立於2019年，註冊資本150億元，為本行全資子公司。主要業務包括發行理財產品；對受託的投資者財產進行投資和管理；理財顧問和諮詢服務等。

建信理財立足穩健合規經營，堅持服務實體經濟，持續提升資管業務主動管理能力，積極參與資本市場發展。2020年末，建信理財資產總額161.00億元，淨資產153.95億元；理財產品規模6,969.84億元；2020年淨利潤3.35億元。

建銀國際

建銀國際(控股)有限公司成立於2004年，註冊資本6.01億美元，為本行在香港的全資子公司，旗下公司從事投行相關業務，業務範圍包括上市保薦與承銷、企業收購兼併及重組、直接投資、資產管理、證券經紀、市場研究等。

建銀國際持續關注中概股回歸A股或H股上市浪潮，支持國家戰略發展，創新服務實體經濟，各項業務平穩發展，證券保薦承銷業務、併購財務顧問業務同業排名均居前列。2020年末，建銀國際資產總額855.33億元，淨資產79.81億元；2020年淨利潤4.53億元。

地區分部分析

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的稅前利潤分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年		2019年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	57,613	17.12	52,927	16.20
珠江三角洲	53,160	15.79	54,439	16.67
環渤海地區	49,667	14.75	33,564	10.28
中部地區	41,982	12.47	39,834	12.20
西部地區	55,709	16.55	34,420	10.54
東北地區	4,365	1.30	8,505	2.60
總行	74,704	22.19	97,271	29.78
海外	(584)	(0.17)	5,637	1.73
稅前利潤	336,616	100.00	326,597	100.00

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的資產分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	6,671,861	17.86	5,574,202	15.92
中部地區	4,423,501	11.84	4,487,688	12.82
西部地區	3,985,433	10.67	3,670,832	10.49
東北地區	1,451,185	3.88	1,286,929	3.68
總行	10,577,145	28.31	9,745,744	27.84
海外	1,434,781	3.84	1,722,884	4.92
資產合計¹	37,360,366	100.00	35,006,080	100.00

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的貸款及不良貸款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	佔比(%)	不良貸款金額	不良貸款率(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	2,819,557	16.84	43,467	1.54	2,527,254	16.86	43,954	1.74
中部地區	3,084,244	18.42	65,990	2.14	2,684,077	17.91	46,289	1.72
西部地區	2,741,336	16.37	39,218	1.43	2,480,840	16.55	40,008	1.61
東北地區	766,232	4.57	22,581	2.95	738,388	4.93	20,384	2.76
總行	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
不含息貸款和墊款總額	16,745,768	100.00	260,729	1.56	14,987,906	100.00	212,473	1.42

下表列出於所示日期本集團按地區分部劃分的存款分佈情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	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
環渤海地區	3,875,480	18.80	3,368,554	18.34
中部地區	4,018,270	19.49	3,624,357	19.73
西部地區	3,741,594	18.15	3,457,424	18.83
東北地區	1,389,559	6.74	1,216,744	6.63
總行	17,164	0.08	9,175	0.05
海外	434,595	2.11	510,907	2.78
應計利息	276,348	1.34	207,507	1.13
吸收存款	20,614,976	100.00	18,366,293	100.00



暖心服務讓勞動者感受家的溫馨。在內蒙古自治區準格爾旗分行，勞動者們齊聚勞動者港灣，與本行員工一同溫馨過大年。

機構與渠道建設

本集團通過遍佈全球的分支機構、自助設備、專業化服務機構和電子銀行服務平臺為廣大客戶提供便捷優質的金融服務。2020年末，本行營業機構共計14,741個，其中境內機構14,708個，包括總行、37個一級分行、361個二級分行、14,117個支行、191個支行以下網點及1個專業化經營的總行信用卡中心，境外機構33個。本行擁有主要附屬公司19家，機構總計595個，其中境內機構422個，境外機構173個。

物理渠道

本行持續優化網點佈局建設，保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點區域渠道建設資源投入。加快旗艦網點建設，推進低效、密集網點撤併或遷址。創新打造渠道新業態，新增打造廣州、重慶等5家「5G+智能銀行」。2020年，本行完成網點新設63個，其中縣域網點31個，進駐8個空白縣域。持續優化自助渠道服務網絡，全行在運行自助櫃員機79,144臺；投入運營自助銀行25,529家，其中離行自助銀行11,348家；在運行智慧櫃員機48,733臺。截至2020年末，本行累計組建普惠金融（小企業）服務中心及小企業中心252家；累計建成個貸中心超過1,500家。

構建集團智能運營體系，提升數字化運營質效。搭建智能運營「接觸、交付、管控」三層架構體系，完成全部203個集約化事項上收。推進留學、信用卡、公司客群客戶旅程實施；自主研發體驗之聲（VOX）員工社區，累計訪問2.7萬餘人，識別體驗痛點421個。推廣機器人流程自動化技術（RPA）和智能識別（ICR）在各領域的應用，大幅提升數字勞動力事項運營質效。推進智能運營服務平臺應用，提供基於流程和數據的精細化運營跟蹤管控服務；打造企業級運營管理駕駛艙，強化多維度的渠道運營效能分析數據支持。創新智慧辦、建行到家等便捷式服務模式，顯著增強線上線下協同能力，實現28項櫃面業務通過手機銀行APP調取賬戶二維碼代替實物介質辦理，75項產品實現「線上下單、集中處理、實物配送、服務到家」；依託「掌上網點」有效拓展網點服務半徑及效能，累計關注用戶數達322.48萬，實名認證人數64.44萬人。

下沉金融服務重心，探索實踐「智慧政務+勞動者港灣+社區綜合服務」新路徑。將政務服務納入網點標準服務體系，37家分行均已開展智慧政務進網點工作，開辦事項類型包括稅務、社保、教育、交通等19大類。不斷深化「勞動者港灣+」模式，向社會開放「勞動者港灣」1.42萬個，累計服務人數超過1.40億人次，線上註冊用戶超過1,040萬，共建合作第三方機構數量達780個。創新「中心化+分佈式」的網點生態運營模式，構建以網點為中心的社區生態圈，下沉服務重心融入網點周邊社區生活，同步打造B站、汽車等網點主題生態場景，線上線下協同推動「金融+場景」商業模式的落地。

電子渠道

本行充分發揮網絡服務泛在、平臺流量聚集、渠道觸達下沉、數據採集共享、客戶連接廣泛「五大優勢」，努力培育場景創新建設、平臺生態完善、線上獲客活客、產品交叉銷售、數據分析洞察、賦能服務客戶「六個能力」，推動網絡金融業務高質量發展。

移動金融

創新推出個人手機銀行5.0版，深度融合邊緣計算、智能語音、生物識別等技術，重塑五大服務頻道，構建全種類、全功能、全產品的智能搜索體系，創新智能語音交互，實現「動口不動手」的業務辦理方式。拓展信息無障礙服務，方便視覺障礙者和老年客戶使用手機銀行。企業手機銀行推出智能搜索、智能助理、智能客服，並支持客戶通過複製、拍照、掃描二維碼上傳制單流程中轉賬收款人信息，提升客戶體驗。微信銀行根據用戶畫像推出個性化菜單，提升精細化客戶服務能力。2020年末，本行個人手機銀行用戶3.88

億戶，較上年增加3,718萬戶，增幅10.60%，全年月月活用戶數達1.28億戶；交易量474.95億筆，交易額80.65萬億元；個人手機銀行在用戶規模、交易規模、應用市場下載量等評價指標中穩居同業第一。企業手機銀行用戶數217萬戶，較上年增加58萬戶，增幅36.57%；交易量1,303萬筆，交易額2.04萬億元。微信銀行關注用戶1.20億戶，較上年增加1,782萬戶，增幅17.51%。綁卡客戶9,441.07萬戶，較上年增加1,747.45萬戶，增幅22.71%；交易量1,014.38萬筆，交易額319.78億元。短信金融服務用戶4.94億戶，較上年增加0.30億戶，增幅6.46%。

網上銀行

個人網銀運用新技術打造智慧網銀，豐富金融服務供給，保持客戶滿意度同業領先。企業網銀推出發票金融業務，上線發票業務簽約、發票查驗、綜合查詢等基礎功能；創新「快企查」服務，幫助客戶快速查詢交易對手的五大類企業信息。依託國際互聯網網站流量聚集優勢，全新打造「企業信貸超市」對公服務入口和對公「代理保險」頻道，豐富網站對公服務場景。2020年末，個人網銀用戶數3.71億戶，較上年增加3,044.46萬戶，增幅8.93%，其中，活躍用戶1,111.06萬戶；交易量53.91億筆，交易額22.45萬億元。企業網銀用戶數1,028.87萬戶，較上年增加120.21萬戶，增幅13.23%；活躍用戶數434.92萬戶，較上年增加55.46萬戶，增幅14.62%；交易量18.61億筆，交易額243.78萬億元；30家海外機構上線企業網銀，其中22家開辦企業網銀服務。國際互聯網網站日均頁面瀏覽量1.12億，單日最高頁面瀏覽量達到2.39億；網站註冊會員累計達8,932.51萬，日均獨立訪客1,448.88萬。

創新推出個人手機銀行5.0版，以科技之力為用戶帶來數字化、智能化、個性化、便捷化的全新服務體驗。2020年，本行個人手機銀行全年月均月活用戶數達1.28億戶。



網絡支付

積極保障聚合支付、快捷支付、無感支付等各項網絡支付業務順暢運行，重點做好財政、醫院、公益及基本生活保障類商戶的支付服務，支持新型消費增長，促進消費內循環。2020年，聚合支付業務交易金額14,632.91億元，增幅33.87%；網絡支付業務交易（含退款、提現業務）筆數491.74億筆，增幅7.51%，交易金額32.20萬億元，增幅8.63%；在支付寶、京東、美團等大型支付機構及電商平臺的交易份額持續位居同業第一。

善融商務

依託善融商務承擔「電商扶貧先行」責任，在聯合扶貧、消費扶貧等方面發揮重要作用，為安康、三區三州和國定、省定貧困縣和《全國扶貧產品目錄》的商戶策劃開展專項線上營銷活動和線下扶貧展銷會，拓寬扶貧商品銷路。基於對公客戶既有的供應鏈關係，為客戶提供訂單協同、支付結算等金融服務的「善付通」雲服務平臺，在連鎖經營、數碼通訊、煙草、鋼鐵、水泥、醫藥和物流等7大重點行業應用效果顯著。2020年，善融商務扶貧交易額170.80億元，增幅18.48%，幫助銷售貧困地區農產品25.18億元，員工購買貧困地區農產品3.06億元；「善付通」當年交易額951.40億元，已形成1,587個活躍供應鏈。

遠程智能銀行服務

加大精細化管理，加速金融科技應用，通過多渠道接入、多場景滲透、多功能觸達，向個人及對公客戶、全行員工提供便捷、高效的金融服務，充分發揮遠程「非接觸」渠道及窗口價值。2020年，全渠道累計服務客戶16.07億人次，人工服務接通率91.95%；「機器人軍團」在諮詢服務、語音導航、催收營銷等十大領域加速應用，「建行客服」微信號粉絲數突破960萬人，累計服務客戶超4,800萬人次。

產品創新

貫徹落實創新驅動發展戰略，積極開展產品創新工作。全年實施47項總行戰略性產品創新項目，完成79

項總行重點創新項目、1,664項分行自主創新項目以及15項子公司產品創新項目，創新數量和質量同步提升。開展企業級產品譜系管理平臺建設，實現產品經營管理部門、風控合規部門、產品創新綜合管理部門共同參與的線上全流程產品管理機制，實現了對新增可售產品的面市機控；運用大數據雲和實時流計算等技術自動獲取加工數據，首次實現零售信貸領域產品實時銷售監測；加強「眾創平臺」系統的迭代優化和推廣應用，通過眾創平臺發佈「創新馬拉松」「金融科技創新」等各類主題活動。2020年，眾創平臺活躍用戶達9.8萬餘人，累計發佈606個活動，線上徵集6.37萬條創意，其中1,600餘條已轉化落地。

專 題

踐行新金融理念，堅持數字化經營方向不動搖

本集團秉承普惠、開放、共享的新金融理念，率先開啟數字化轉型，以數字化經營作為落實「三大戰略」的突破點，按照「建生態、搭場景、擴用戶」的基本邏輯，形成了一套具有建行特色且行之有效的數字化轉型打法。全面提升全行數字化經營認知水平。建立了一套由數字化建設委員會統籌，前中後臺、總分行、母子公司協同推進的工作機制。依託重點客群和特定場景，組建跨條線、跨部門柔性組織團隊，探索適應數字化經營的集團一體化經營模式。聚焦共享複用能力標準化、產品化，積極推進業務、數據、技術三大中臺建設。持續加強策略引領、渠道協調、風險合規、財務配置等底層支持能力，綜合客戶洞察、模型應用、平臺生態、產品權益、組織協同等維度，探索創新數字化經營能力考核評價體系。不斷提升大數據分析和模型搭建能力，積累沉澱分行特色數字化經營經驗。

本集團將繼續踐行新金融理念，堅持數字化經營不動搖。聚焦住房租賃、普惠金融、鄉村振興、智慧政務等重點領域，充分發揮數據科技支撐、場景平臺運營優勢，通過織網絡、搭平臺、建場景、育生態、重運營，實現金融服務下沉。強化企業級需求統籌，優化創新資源配置，完善創新體制機制。廣泛延伸金融服務觸角，更好融入住房、交通、教育、醫療、養老等各種生活和社交場景，有效實現無處不在、精準觸達的銀行服務模式，不斷推動集團數字化經營常態化運行體系的建立和完善。

人力資源

2020年末，本行共有員工349,671人，較上年增加0.72%（另有勞務派遣用工3,556人，較上年減少5.78%），其中，大學本科以上學歷251,991人，佔72.07%。此外，需本行承擔費用的離退休職工為86,029人。

下表列出本行員工分別按年齡、學歷、職責劃分的結構情況。

類別	細分類別	員工數	佔比(%)
性別	男性	160,030	45.77
	女性	189,641	54.23
年齡	30歲以下	73,949	21.15
	31至40歲	100,037	28.61
	41至50歲	105,665	30.22
	51至59歲	69,859	19.98
	60歲以上	161	0.04
學歷	博士研究生	479	0.14
	碩士研究生	32,785	9.38
	大學本科	218,727	62.55
	大學專科	79,827	22.83
	中專	9,102	2.60
	高中及以下	8,751	2.50
職責	營業網點與綜合櫃員	183,694	52.53
	公司銀行業務	34,169	9.77
	個人銀行業務	40,632	11.62
	金融市場業務	666	0.19
	財務會計	6,999	2.00
	管理層	11,184	3.20
	風險管理、內審、法律和合規	20,072	5.74
	信息技術開發與運營	28,392	8.12
	其他	23,863	6.83
	總計		349,671

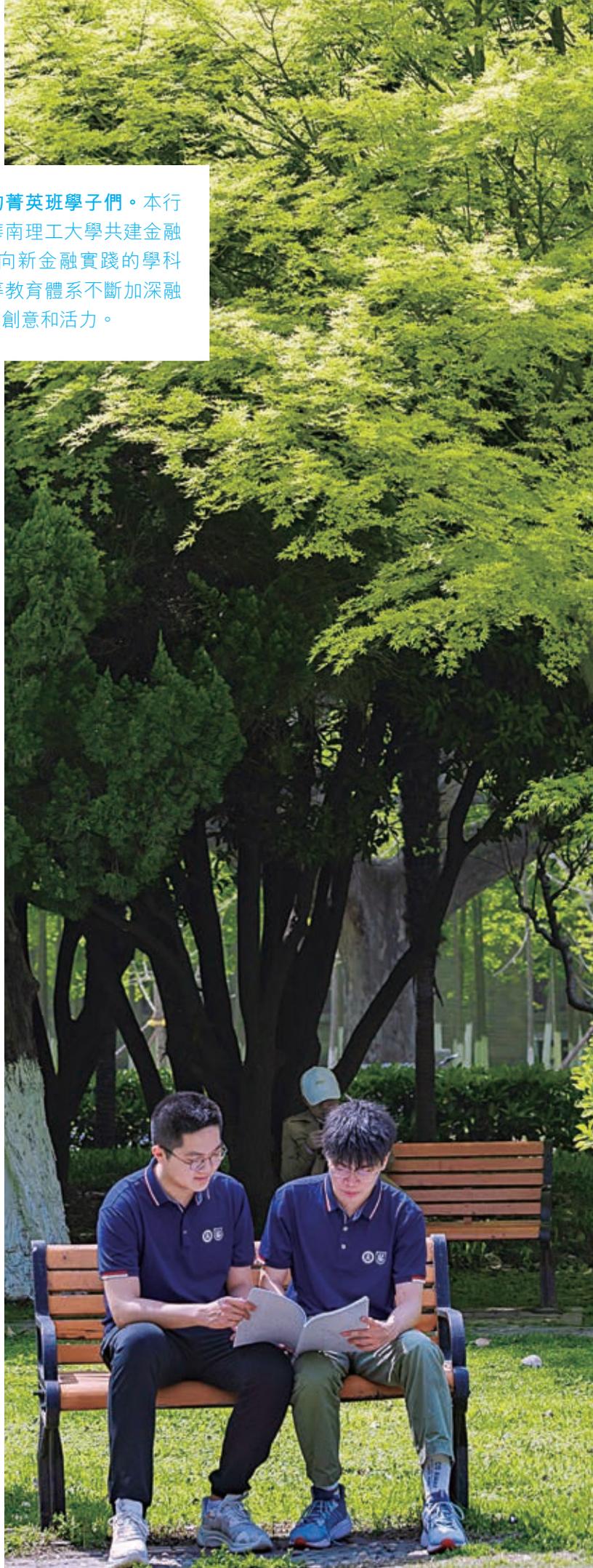
下表列出於所示日期本行分支機構和員工的地區分佈情況。

	2020年12月31日			
	機構數量(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,314	15.70	52,083	14.90
珠江三角洲	1,886	12.79	44,833	12.82
環渤海地區	2,432	16.50	57,346	16.40
中部地區	3,543	24.04	78,228	22.37
西部地區	3,009	20.41	67,348	19.26
東北地區	1,521	10.32	34,650	9.91
總行	3	0.02	13,842	3.96
海外	33	0.22	1,341	0.38
合計	14,741	100.00	349,671	100.00

在校園裡學習交流的菁英班學子們。本行與西安交通大學、華南理工大學共建金融科技「菁英班」。面向新金融實踐的學科教育體系與普通高等教育體系不斷加深融合，帶來生生不息的創意和活力。

員工發展及培訓

依託建行大學服務員工，助力新金融人才成長，為全面構建員工成長新生態做出積極貢獻。公開出版發行建行大學首套核心教材《大型商業銀行綜合管理》系列叢書；聚焦員工職業生命週期，優化培訓體系，相繼推出了新員工「遇建未來」、網點客戶經理「建證成長」、網點負責人「網聚英才」等專題培訓項目，逾166萬人次參與線上學習；舉辦全行首次專業技術職務等級考試，覆蓋37家分行、境內直屬機構和審計機構，組織考試15,182場，累計參加考試超過25.3萬人次；開創「建行大學國際在線講堂」，聯合哈佛商學院企業學習開展首期「數字化人才線上訓練營」。2020年，建行大學各境內校區合計承辦各類培訓班次1,066期（含分行項目537期），覆蓋78.1萬人次；統籌開發教材39套83冊，其中完成崗位培訓教材15套30冊；迭代建行大學網絡平臺和APP，網絡平臺訪問量已突破2.8億人次，累計舉辦直播1.4萬餘場，超過600萬人次觀看。





員工薪酬政策

本行秉承規範分配秩序、構建和諧分配關係的理念，不斷提升績效與薪酬管理水平，服務全行發展。

根據國有企業負責人薪酬改革相關政策，本行中央管理企業負責人薪酬包括基本年薪、績效年薪和任期激勵收入三部分。企業負責人任期內出現重大失誤、給企業造成重大損失的，將追索扣回部分或全部已發績效年薪和任期激勵收入。涉及薪酬管理的重要分配制度或重大事項需提請董事會提名與薪酬委員會審定，涉及薪酬分配的重大議案需經股東大會表決通過或報國家主管部門履行批准備案程序。

本行薪酬分配充分發揮激勵約束作用。樹立鼓勵價值創造的考核分配理念，堅持薪酬資源向經營機構、前臺部門、直接價值創造崗位傾斜，進一步優化基層員工激勵保障制度，建立艱苦邊遠縣域網點員工專項補貼制度，提升員工獲得感。強化績效考核導向，提升人力效能，使薪酬與業績貢獻相匹配。完善關鍵崗位人員績效薪酬延期支付和追索扣回制度。對因違規失職行為受到紀律處分或其他處理的員工，按照相關辦法扣減薪酬。

附屬公司人員情況

本行附屬公司共有員工24,143人（另有勞務派遣用工464人），其中境內員工19,199人，境外員工4,944人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為61人。

2020年，本集團積極履行國有大行責任，圍繞服務實體經濟，強化風險自治，推動風險共治，全力支持國家打贏疫情防控阻擊戰和防範化解重大金融風險攻堅戰，守住不發生系統性風險的底線。

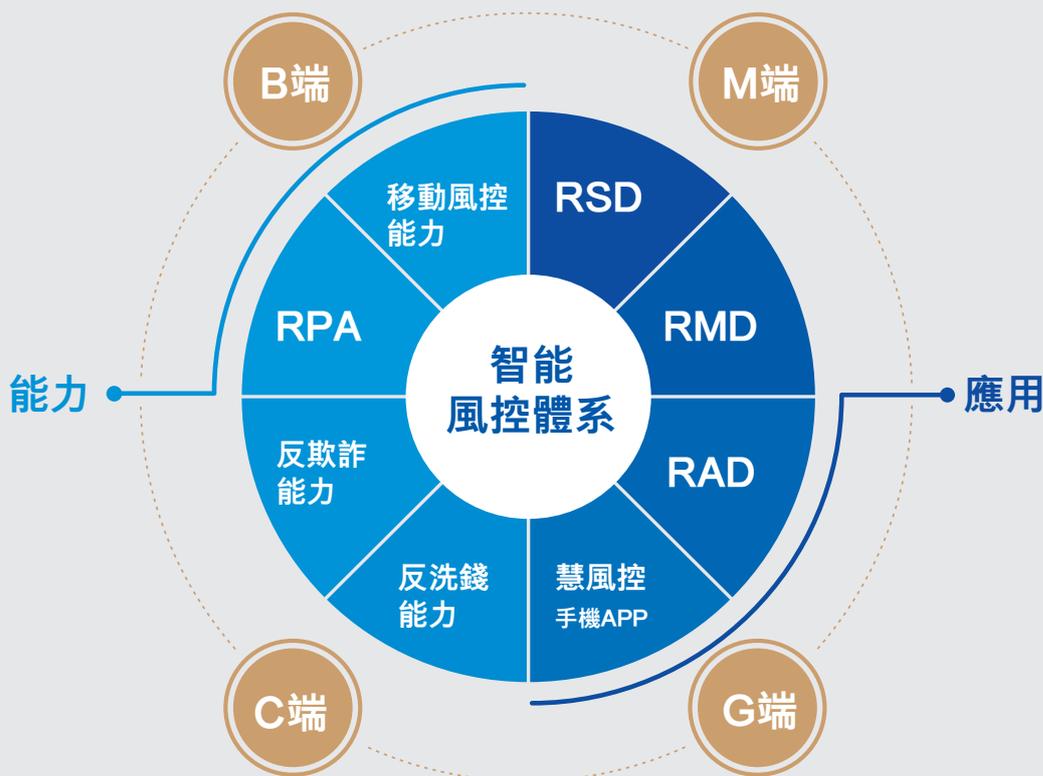
本集團堅持經營發展以風險防控能力為邊界，秉承「穩健 審慎 全面 主動」的風險文化，以體系化的思維、全面主動智能的理念，探索實踐適應數字經濟和新金融的風險管理新打法，構建科技引領的現代化風控體系，完善風險預防預判、監測預警、管控處置機制，集團資產質量保持平穩，各類風險總體穩定，風險管理數字化、智能化、集約化水平不斷提高，防範化解金融風險能力進一步提升，有效保障了集團穩健經營和創新發展。

風險管理架構	77
信用風險管理	78
市場風險管理	82
操作風險管理	85
流動性風險管理	85
聲譽風險管理	87
國別風險管理	88
併表管理	88
內部審計	88

專題 擁抱金融科技，打造服務新金融實踐的智能風控體系

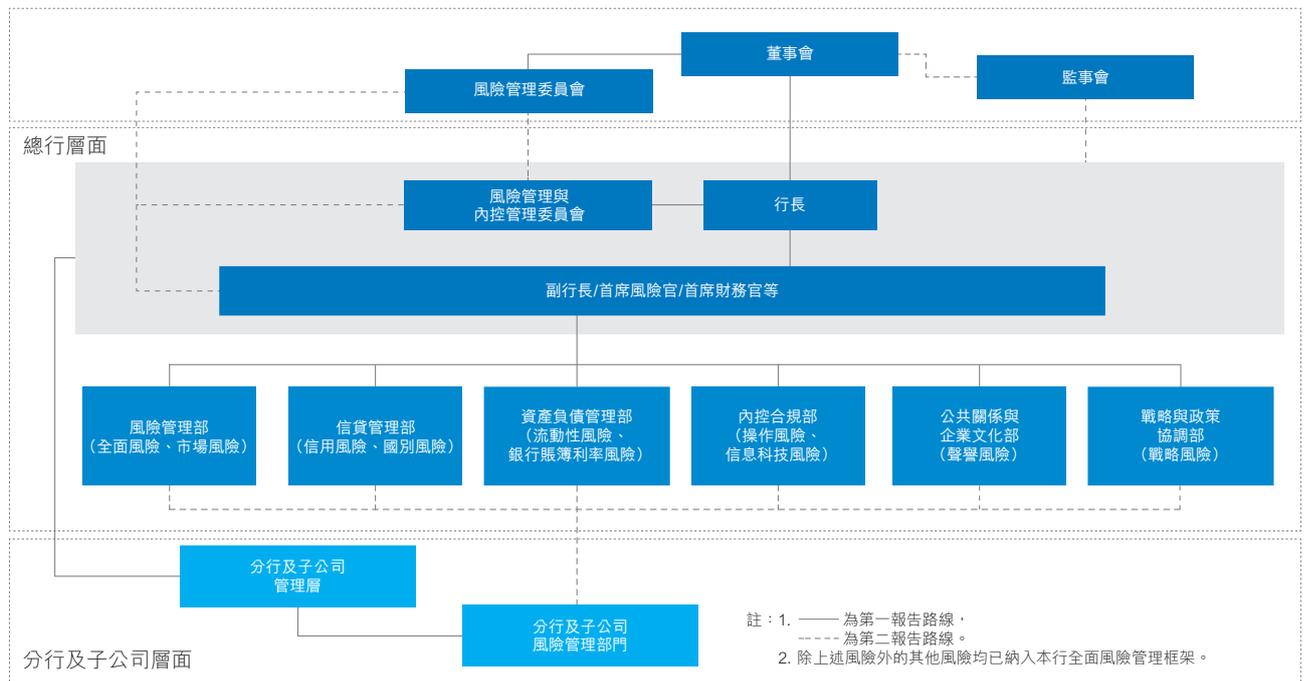
本集團秉承科技、普惠、共享的新金融理念，探索運用人工智能、大數據等技術，構建全面、精準、數字、穿透、開放、前瞻的智能風控體系，築牢風險管理底板，破解新金融實踐痛點，服務第二發展曲線構建。

智能風控體系建設以用戶為中心，以數據為基礎，以技術為驅動，以敏捷組織和創新機制為支撐，著力推動智能風控嵌入B、C、G、M(內部管理)四端，打造移動風控、RPA、反欺詐、反洗錢四大通用能力，為全渠道、全機構、全客戶、全員廣泛進行風險管理賦能。拓展線上業務風險排查系統(RSD)應用，覆蓋普惠、住房金融、信用卡等業務條線，統一全行准入底線。推廣風險決策支持系統(RMD)，幫助基層機構自主靈活運用模型工具解決風控難點，全年模型總複用執行次數達63,973次，有效提高基層機構風險監測分析能力。優化全面風險監控預警系統(RAD)、「慧風控」手機APP、負面輿情「神投手」，增強移動風控能力，提升預警前瞻性和準確性。構建集團統一風險視圖，支持客戶全量風險敞口實時加總和逐級下鑽。研發線上業務反欺詐篩查，試點反欺詐核査流程，實現實時單筆調用和毫秒級響應攔截。有序推進「藍芯」項目，完成金融市場業務外購核心管理系統的自主研發替代，提升市場風險管控能力。依託金融科技提升授信審批質效，全行信用額度平均審批耗時同比減少26.8%。上線企業財務報表智能識別錄入功能，全年導入報表5.9萬份，相當於節約3,700人天工作量，切實為基層減負。積極探索同業風險共治新模式，成功對外輸出智能風控「慧」系列產品，累計合作客戶397家，查詢1,943萬筆。



風險管理架構

本行風險管理組織架構由董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門等構成。基本架構詳見下圖。



本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。董事會定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

首席風險官在職責分工內協助行長開展相應的風險管理工作。風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，下設市場風險管理部牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽

頭管理部門。內控合規部是操作風險、信息科技風險的牽頭管理部門。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視子公司風險管理工作，通過公司治理機制落實母行管理要求，持續提升子公司董事會履職質效，督促子公司專注主業，穩健經營，建立健全風控體系。在集團風險管理框架內，強化集團風險偏好傳導，對不同類型子公司實施精細化、差別化管理。加強集團併表授信管理，避免過度授信。持續推進子公司風險視圖建設，切實提升子公司風險預警、風險監測數字化水平。加強統籌協調，健全子公司資管業務風險管理長效機制。

信用風險管理

2020年，面對前所未有的複雜形勢，本集團加強基礎管理，調整信貸結構，紓困實體經濟，守牢風險底線，有效應對疫情衝擊，保持了穩增長和防風險的均衡協調，資產質量整體穩定。

持續優化信貸結構。實施差別化信貸政策安排，全力支持疫情防控，服務企業復工復產。加大住房租賃支持力度，做好普惠貸款投放，加快培育綠色金融新優勢，推動製造業高質量發展，探索構建科技企業創新能力評價體系，鞏固基礎設施領域優勢，深化產能過剩行業結構調整，加強房地產貸款集中度管理。全面調整優化審批機制流程，提升決策質量，強化客戶選擇，嚴把授信策略執行關。

提升基礎管理效能。加強金融科技在信貸流程關鍵環節的運用，完善全面信用風險監控體系，提升信貸客戶選擇與全流程精細化管理水平，全面實施貸前診斷會議機制，推進貸中放款智能化建設，優化貸後管理制度流程，提升押品管理水平，完善零售客戶統一催收體系。

強化風險計量能力。持續完善、迭代升級業務支持模型和工具，提升風險計量的智能化水平。上線移動端風險核查流程，支持非現場風險管理；拓展風險排查系統應用範圍，實現線上業務自動化風險排查；完善客戶全息風險畫像和「智能體檢」，提升風險預警的前瞻性和有效性；深化風險決策系統工具應用，為分支機構風險計量提供技術和平臺支持。通過智能化機控定點壓降無效低效經濟資本佔用。推進線上業務反欺詐工具建設，實現實時單筆調用毫秒級響應攔截。研發完成財務異常識別模型和財務預測模型，應用對公客戶智能評級工具，提升對公風險評價質效。

加強資產保全經營。加大不良處置力度，不良處置「量、質、效」邁上新臺階。成功發行市場首單小微快貸不良資產支持證券，充分運用債委會機制和重組、市場化債轉股等手段，助力企業紓困和區域風險化解。

按五級分類劃分的貸款分佈情況

下表列出於所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級分類制度下，不良貸款包括劃分為次級、可疑及損失的貸款。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	15,990,401	95.49	14,336,247	95.65
關注	494,638	2.95	439,186	2.93
次級	120,731	0.72	105,633	0.71
可疑	106,291	0.64	82,569	0.55
損失	33,707	0.20	24,271	0.16
不含息貸款和墊款總額	16,745,768	100.00	14,987,906	100.00
不良貸款額	260,729		212,473	
不良貸款率		1.56		1.42

2020年，本集團持續開展全面主動智能風險管理，加強信貸基礎管理，堅持實質風險判斷，審慎開展分類，資產質量保持可控。2020年末，不良貸款餘額2,607.29億元，較上年增加482.56億元；不良貸款率1.56%，較上年上升0.14個百分點；關注類貸款佔比2.95%，較上年上升0.02個百分點。

按產品類型劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按產品類型劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日			2019年12月31日		
	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)	貸款和墊款金額	不良貸款金額	不良貸款率(%)
公司類貸款和墊款	8,360,221	213,885	2.56	6,959,844	171,846	2.47
短期貸款	2,593,677	82,260	3.17	2,205,697	79,342	3.60
中長期貸款	5,766,544	131,625	2.28	4,754,147	92,504	1.95
個人貸款和墊款	7,233,869	29,451	0.41	6,477,352	26,736	0.41
個人住房貸款	5,830,859	11,320	0.19	5,305,095	12,484	0.24
信用卡貸款	825,710	11,591	1.40	741,197	7,651	1.03
個人消費貸款	264,581	2,604	0.98	189,588	2,643	1.39
個人經營貸款	138,481	1,377	0.99	48,053	1,681	3.50
其他貸款	174,238	2,559	1.47	193,419	2,277	1.18
票據貼現	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
不含息貸款和墊款總額	16,745,768	260,729	1.56	14,987,906	212,473	1.42

按行業劃分的貸款及不良貸款分佈情況

下表列出於所示日期按行業劃分的貸款及不良貸款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	貸款和 墊款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	貸款和 墊款金額	佔比 (%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款	8,360,221	49.92	213,885	2.56	6,959,844	46.43	171,846	2.47
交通運輸、倉儲和郵政業	1,582,628	9.45	31,483	1.99	1,398,515	9.33	23,305	1.67
製造業	1,294,355	7.73	78,059	6.03	1,080,296	7.21	71,289	6.60
租賃和商務服務業	1,399,735	8.36	26,430	1.89	1,058,276	7.06	8,927	0.84
其中：商務服務業	1,376,621	8.22	25,468	1.85	1,038,417	6.93	8,518	0.82
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	826,390	4.93	12,511	1.51	794,734	5.30	8,176	1.03
房地產業	687,504	4.11	9,011	1.31	560,580	3.74	5,274	0.94
批發和零售業	727,948	4.35	20,989	2.88	494,876	3.30	25,954	5.24
水利、環境和公共設施管理業	524,913	3.13	7,052	1.34	423,191	2.82	3,912	0.92
建築業	381,172	2.28	6,732	1.77	310,783	2.07	5,359	1.72
採礦業	212,835	1.27	7,132	3.35	205,966	1.38	8,685	4.22
其中：石油和天然氣開採業	2,092	0.01	427	20.41	1,438	0.01	89	6.19
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	92,887	0.55	2,181	2.35	72,430	0.48	874	1.21
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	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
個人貸款	7,233,869	43.20	29,451	0.41	6,477,352	43.22	26,736	0.41
票據貼現	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
不含息貸款和墊款總額	16,745,768	100.00	260,729	1.56	14,987,906	100.00	212,473	1.42

2020年，本集團持續優化信貸結構。全力支持疫情防控，服務企業復工復產，有力支持實體經濟發展。批發和零售業、製造業不良率下降，房地產業不良率保持基本穩定。批發和零售業不良貸款率2.88%，較上年下降2.36個百分點；製造業不良貸款率6.03%，較上年下降0.57個百分點。

已重組貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已重組貸款和墊款情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	10,090	0.06	6,030	0.04

2020年末，已重組貸款和墊款餘額100.90億元，較上年增加40.60億元，佔比0.06%，較上年上升0.02個百分點。

逾期貸款和墊款

下表列出於所示日期本集團已逾期貸款和墊款按賬齡分析情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	54,299	0.32	48,567	0.32
逾期3個月至6個月以內	24,664	0.15	23,125	0.15
逾期6個月至1年以內	35,801	0.21	46,297	0.31
逾期1年以上3年以內	59,888	0.36	42,843	0.29
逾期3年以上	7,571	0.05	12,051	0.08
已逾期貸款和墊款總額	182,223	1.09	172,883	1.15

2020年末，已逾期貸款和墊款餘額1,822.23億元，較上年增加93.40億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比下降0.06個百分點。逾期超過3個月的貸款和墊款總額為1,279.24億元，主要集中於中部和珠江三角洲地區。

貸款遷徙率

(%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常類貸款遷徙率	2.29	2.52	2.26
關注類貸款遷徙率	20.02	15.97	20.19
次級類貸款遷徙率	62.62	50.11	66.44
可疑類貸款遷徙率	25.06	20.60	16.39

1. 貸款遷徙率依據銀保監會的相關規定計算，為集團口徑數據。

大額風險暴露管理

本集團不斷優化全面主動的大額風險暴露監測預警、限額管理體系，持續完善管理系統，將大額風險暴露監管要求轉化為內部管理效能。

貸款集中度

2020年末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.55%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的11.84%。

(%)	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
單一最大客戶貸款比例	3.55	2.65	2.95
最大十家客戶貸款比例	11.84	10.82	13.05

下表列出於所示日期本集團十大單一借款人情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	所屬行業	2020年12月31日	
		金額	佔不含息貸款和墊款總額百分比(%)
客戶A	交通運輸、倉儲和郵政業	100,597	0.60
客戶B	租賃和商務服務業	38,400	0.23
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	34,487	0.21
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	27,948	0.17
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	27,330	0.16
客戶F	交通運輸、倉儲和郵政業	26,313	0.16
客戶G	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	20,779	0.12
客戶H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	20,648	0.12
客戶I	金融業	19,400	0.12
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	19,346	0.11
總額		335,248	2.00

市場風險管理

2020年，本集團主動應對金融市場劇烈波動，成立重大市場風險跨部門聯合應急小組，建立應急例會制度，針對性制定市場風險業務連續性應急方案，保證投資交易業務正常開展。加快推進投資與交易業務智能管控平臺項目建設，完成外購核心管理系統的自主研發替換，提升市場風險管控數字化水平。按計劃推進存量資管業務整改，搭建資管業務風控系統；將同業業務納入投資交易業務新產品風險管理流程；持續落實穿透管理，嚴格按照穿透後的底層資產進行風險分類、計提減值準備；將子公司衍生業務和客戶風

險信息納入統一風險視圖；建立「事前准入、事中監控、事後評價」全流程管控機制，實現集團統一的合作機構風險管控。

風險價值分析

本行將所有表內外資產負債劃分為交易賬簿和銀行賬簿兩大類。對交易賬簿組合進行風險價值分析，以計量和監控由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損。每日計算本外幣交易賬簿組合的風險價值（置信水平為99%，持有期為1個交易日）。

於資產負債表日以及相關期間，本行交易賬簿的風險價值分析如下：

(人民幣百萬元)	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
交易賬簿風險價值	141	250	317	137	253	302	341	227
其中：利率風險	87	98	182	46	59	85	117	57
匯率風險	145	246	298	137	262	298	361	234
商品風險	1	9	42	-	4	12	31	-

利率風險管理

本集團建立了與自身相適應的利率風險管理架構和管理體系，實施穩健審慎的利率風險管理策略與政策。主要採用重定價缺口分析、淨利息收入和經濟價值敏感性分析、久期分析、壓力測試和經濟資本等方法，計量和分析銀行賬簿利率風險。利率風險政策與集團發展戰略、風險偏好、風險管理能力相統一，在利率風險和盈利水平之間尋求平衡，減少利率變動引起的淨利息收入和價值負面影響，保證盈利增長和資本穩定。

2020年，本集團密切關注市場利率變化，加強動態監測與風險預判，持續優化產品和期限結構，保持資產

負債穩健協調增長。靈活調整內外部價格政策，加強創新產品利率風險審核。持續優化政策體系，完善利率風險計量制度。積極落實人民銀行利率市場化改革要求，高效推動貸款利率基準轉換工作。優化資產負債結構，統籌調整存貸款產品期限策略。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各項指標均控制在限額範圍內，銀行賬簿利率風險整體可控。

本集團高度重視LIBOR定價基準轉換事宜，密切關注境內外監管和市場動態，有序推進新基準定價方法研究、系統改造、合同文本修訂、新產品研發、存量業務轉換、客戶溝通等工作。本集團掛鉤LIBOR業務規模較小，基準切換方式對利率風險影響總體可控，對經營實質性影響程度較低。

利率敏感性缺口分析

下表列出於所示日期本集團資產與負債按下一個預期重定價日或到期日（兩者較早者）的利率敏感性缺口。

(人民幣百萬元)	不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	合計
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日累計利率敏感性缺口		(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日累計利率敏感性缺口		(1,696,225)	589,208	(123,702)	2,061,634	

2020年末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為7,769.88億元，較上年增加1,877.80億元，主要是貸款及墊款增長快於一年以內存款增長所致。一年以上正缺口為1.50萬億元，較上年增加316.08億元，主要是債券投資增加快於一年以上定期存款增長所致。

利息淨收入敏感性分析

利息淨收入敏感性分析基於兩種情景：一是假設存放央行款項利率不變，所有收益率曲線向上或向下平行移動100個基點；二是假設存放央行款項利率和活期存款利率均不變，其餘收益率曲線向上或向下平行移動100個基點。

下表列出於所示日期下本集團利息淨收入在不同情景下變動情況。

(人民幣百萬元)	情景一： 存放央行款項利率不變		情景二： 存放央行款項利率和活期利率不變	
	上升100個基點	下降100個基點	上升100個基點	下降100個基點
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)

匯率風險管理

本集團匯率風險主要源於持有的非人民幣計價的資產負債在幣種間的錯配，以及金融市場做市而持有的頭寸。本集團綜合運用匯率風險敞口、匯率風險壓力測試等方法計量和分析匯率風險，主要通過資產負債匹配、限額、對沖等手段控制和規避匯率風險。

2020年，本集團秉持審慎穩健的匯率風險管理策略，持續完善匯率風險管理制度，密切關注新冠疫情下全球政策經濟局勢變化，加強美元等主要幣種匯率預

判分析，實時監測分析對本集團匯率風險敞口情況的影響，有效應對匯率波動加劇風險。報告期內，受境外發行優先股贖回影響，本集團匯率風險敞口顯著下降，保持在較低水平，持續符合銀保監會監管要求，匯率風險壓力測試結果顯示整體風險可控。

貨幣集中度

下表列出於所示日期本集團貨幣集中度情況。

(人民幣百萬元)	2020年12月31日				2019年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	945,417	352,098	376,645	1,674,160	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期負債	(1,000,213)	(330,942)	(290,448)	(1,621,603)	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
遠期購入	1,826,299	75,051	137,232	2,038,583	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
遠期出售	(1,758,605)	(60,684)	(203,639)	(2,022,928)	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
淨期權頭寸	(16,261)	(29)	(4)	(16,294)	(14,714)	-	(10)	(14,724)
淨(短)/長頭寸	(3,362)	35,494	19,787	51,919	20,810	42,734	24,712	88,256

2020年末，本集團匯率風險淨敞口為519.19億元，較上年減少363.37億元，主要受美元優先股贖回和交易性敞口變動影響。

操作風險管理

2020年，本集團不斷優化操作風險管理體系，完善業務連續性管理體系，積極開展疫情應對，保障業務持續運營。

開展重點領域操作風險自評估，完善制度、流程和系統；開展新產品操作風險評估，強化事前管理；強化違規損失統計、分析和報告；制定員工業務迴避制度；重檢重要崗位目錄和不相容崗位手冊，確保崗位制衡適時有效；制定工作指引，規範並指導境外機構疫情應對，保障業務持續穩定運營；完善應急預案，開展針對性應急演練，提升突發事件應對能力；進一步完善業務連續性管理長效機制，持續提升預防、響應及恢復等能力。

反洗錢

本集團秉承擔當社會責任、履行法定義務、主動合規經營、遏制金融犯罪的理念，始終遵循「風險為本」的管理原則，嚴格落實反洗錢及反恐怖融資監管要求，對洗錢和恐怖融資風險進行持續識別、審慎評估、有效控制和全程管理，切實保障客戶合法權益，維護金融市場秩序。

2020年，本集團注重反洗錢能力提升，反洗錢治理架構更加健全，制度體系日趨完善、基礎保障不斷優化、核心義務履行堅實有效、風險評估與管控愈加深入、金融制裁合規管理更加精細，反洗錢科技支持能力全面升級，洗錢風險管理的合規性和有效性顯著提升。

流動性風險管理

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，審核批准流動性風險戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭負責全行流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構組成執行體系，履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

本集團流動性風險管理的目標是保證集團支付結算安全，總體策略是審慎性、分散性、協調性和多元化相結合策略。影響流動性風險的主要因素和事件包括：流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日間流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

2020年，本集團流動性風險管理堅持穩健審慎原則，前瞻應對內外部資金形勢變化，積極適應貨幣政策調整，穩妥安排資金來源與運用的總量和結構，充分發揮流動性儲備調節功能，確保資產負債業務協調發展；借助金融科技應用和大數據分析，夯實流動性風險管理基礎；強化集團流動性管理統籌，全面提升流動性風險管理精細化水平，確保全行支付結算安全；積極履行大行義務，維護市場穩定運行。

流動性風險壓力測試

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

流動性風險管理指標

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

下表列出於所示日期本集團流動性比率及存貸比率指標。

(%)		標準值	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流動性比率 ¹	人民幣	≥25	55.66	51.87	47.69
	外幣	≥25	58.64	68.29	84.88
存貸比率 ²	人民幣		78.49	77.68	73.71

1. 流動性資產除以流動性負債，按照銀保監會要求計算。
2. 根據銀保監會要求，按照境內法人口徑計算存貸比率。

根據《商業銀行流動性風險管理辦法》要求，商業銀行的流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量。本集團合格優質流動性資產主要包括主權國家、中央銀行擔保及發行的風險權重為零或20%的證券和壓力狀態下可動用的央行準備金等。本集團2020年第四季度流動性覆蓋率日均值為158.53%，滿足監管要求。第四季度流動性覆蓋率較上季度上升11.20個百分點，主要是抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)增加導致現金淨流出量減少所致。

下表列出本集團於所示日期流動性覆蓋率情況。

(人民幣百萬元，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
合格優質流動性資產	4,719,927	4,642,831	4,581,133	4,556,824	4,323,267
現金淨流出量	2,981,377	3,160,703	3,218,186	2,866,173	2,806,467
流動性覆蓋率(%) ¹	158.53	147.33	142.66	159.62	154.83

1. 按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，數據為季度內所有自然日數值的簡單算術平均值。

淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。該指標用以衡量商業銀行是否具有充足的穩定資金來源，以滿足各類資產和表外風險敞口對穩定資金的需求。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2020年12月末淨穩定資金比例為127.15%，滿足監管要求。12月末淨穩定資金比例比9月末下降2.34個百分點，主要是貸款和證券增加導致所需的穩定資金增加所致；比6月末上升0.75個百分點，主要是來自零售和小企業客戶的存款增加導致可用的穩定資金增加所致。

下表列出本集團於所示日期淨穩定資金比例情況。

(人民幣百萬元，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
可用的穩定資金	19,727,180	19,767,598	19,113,227	18,816,339	17,720,370
所需的穩定資金	15,515,100	15,266,201	15,121,178	14,923,874	13,723,611
淨穩定資金比例(%)	127.15	129.49	126.40	126.08	129.12

流動性覆蓋率和淨穩定資金比例詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

下表列出於所示日期本集團的資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

(人民幣百萬元)	無期限	實時償還	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	合計
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

本集團定期監測資產負債各項業務期限缺口情況，評估不同期限範圍內流動性風險狀況。2020年12月31日，本集團各期限累計缺口2.39萬億元，較上年增加1,542.26億元。實時償還的負缺口為11.56萬億元，較上年擴大9,936.90億元，主要是本集團的客戶基礎廣泛，存款增長較快所致。鑒於本集團活期存款沉澱率較高，且存款平穩增長，預計未來資金來源穩定，流動性將繼續保持穩健態勢。

聲譽風險管理

2020年，本集團堅持全面、主動、有效的聲譽風險管理，進一步健全聲譽風險管理體系和應急協調處置機制。針對新冠肺炎疫情完善輿情應急預案，規範分支機構突發輿情報告、處置流程。重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強日常輿情監測，進一步提升輿情應對能力。主動接受輿論監督，改進完善產品、流程、服務，加強內部管理，不斷提升服務水平。報告期內，本集團聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護了企業良好形象和聲譽。

國別風險管理

本集團嚴格按照監管要求，將國別風險管理納入全面風險管理體系。董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策。

2020年，面對海外疫情持續蔓延、全球政治經濟環境複雜多變的嚴峻形勢，本集團持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，重檢國別風險評級和限額，開展壓力測試，發佈國別風險評估報告。推進國別風險管理系統優化，加強識別、計量、監測、控制、報告等環節管理，強化集團層面的國別風險統一管理。

併表管理

2020年，本行積極落實併表監管最新要求，優化集團併表管理體系，加強計劃統籌，防範集團跨境跨業經營風險，不斷提升集團併表管理水平。

完善公司治理和集團併表管理體系。持續壓縮集團股權層級，推進附屬機構穿透管理。優化母子協同頂層設計，加強子公司戰略管理，提升集團綜合金融服務水平。強化子公司董事會在公司治理中的核心作用，持續提升子公司公司治理有效性。深化集團風險偏好協同，加強集團限額管理，健全集團大額風險暴露管理制度體系，強化子公司併表授信業務前端管控，加強集團統一授信管理。

優化併表管理信息系統建設。建成併表管理核心基礎平臺和三個中心系統構架，促進子公司信息智能化管理，提高併表管理自動化水平，助力提升集團精細化管理能力。

內部審計

本行內部審計以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，對內部控制制度和風險管理機制的有效性、治理程序的效果、經營活動的效益性以及有關人員的經濟責任等進行審計評價，提出相關改進建議。實行相對獨立、垂直管理的內部審計體制，內部審計向董事會及其審計委員會負責並報告工作，向監事會和高級管理層匯報工作。在總行設立審計部，在部分一級分行駐地設立29家派出審計機構，在香港設立海外審計中心。

2020年，本行審計部門結合疫情防控形勢及監管要求，突出重點領域風險防控，組織實施了信貸政策管理與執行情況審計、代理業務審計、互聯網貸款業務審計、反洗錢審計、關聯交易審計等22類系統性審計項目。同時，加大對關鍵內部控制缺陷和重要風險事項的審計跟蹤力度，深入研究分析問題產生的深層次原因，推動相關部門和分行不斷改進完善管理機制、業務流程和內部管理，促進全行穩健發展。

本集團堅持穩健審慎的資本管理策略。強化資本的約束和引導作用，推進資本集約化管理，不斷提升資本使用效率；內部資本積累和外部資本補充並重，資本充足水平持續高於監管要求，並處於可比同業前列。

2020年，在新冠疫情衝擊下，本集團充分發揮資本的逆週期調節作用，加大資本對疫情防控和實體經濟恢復發展的支持力度；促進資產結構持續優化，鼓勵發展資本佔用低、資本回報高的業務；深入推進資本集約化管理，利用大數據手段挖掘資本節約空間，降低無效、低效資本佔用；運用市場融資實現資本補充，完成20億美元境外二級資本債券和650億元境內人民幣資本債券發行；編製2021-2023年資本規劃，對中期資本來源和資本運用進行合理安排。

資本充足情況

資本充足率

根據監管要求，本集團資本充足率計算範圍包括本行境內外所有分支機構及金融機構類附屬子公司（不含保險公司）。2020年12月31日，考慮並行期規則後，

本集團按照《商業銀行資本管理辦法（試行）》計量的資本充足率17.06%，一級資本充足率14.22%，核心一級資本充足率13.62%，均滿足監管要求。與2019年12月31日相比，本集團資本充足率、一級資本充足率、核心一級資本充足率分別下降0.46、0.46和0.26個百分點。

本集團資本充足率的變動主要受以下因素影響：一方面，為落實國家「六穩」「六保」工作要求，支持疫情防控和實體經濟恢復發展，貸款及債券投資同比多增，帶動風險加權資產快速增長；另一方面，受新冠疫情衝擊，盈利能力有所下降，充分暴露風險並加快處置，資本內生積累速度放緩，資本淨額增幅同比下降。

下表列出於所示日期本集團以及本行的資本充足率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年12月31日		2019年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,261,449	2,105,934	2,089,976	1,938,236
一級資本淨額	2,361,517	2,191,258	2,209,692	2,046,546
資本淨額	2,832,681	2,649,639	2,637,588	2,468,041
核心一級資本充足率(%)	13.62	13.63	13.88	13.88
一級資本充足率(%)	14.22	14.18	14.68	14.65
資本充足率(%)	17.06	17.15	17.52	17.67

具體資本構成請參見財務報表附註「風險管理－資本管理」。

風險加權資產

在2014年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。依據監管要求，本集團採用資本管理高級方法和其他方法並行計算資本充足率，並遵守相關資本底線要求。

下表列出本集團風險加權資產情況。

(人民幣百萬元)	2020年12月31日	2019年12月31日
信用風險加權資產	15,274,351	13,788,746
內部評級法覆蓋部分	10,638,946	8,748,138
內部評級法未覆蓋部分	4,635,405	5,040,608
市場風險加權資產	120,039	123,700
內部模型法覆蓋部分	69,610	74,509
內部模型法未覆蓋部分	50,429	49,191
操作風險加權資產	1,210,201	1,140,845
因應資本底線導致的額外風險加權資產	-	-
風險加權資產合計	16,604,591	15,053,291

關於資本構成、資本計量與管理的更多信息，請參見本行發佈的《2020年資本充足率報告》。

槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。2020年12月31日，本集團槓桿率為7.99%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，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
槓桿率(%)	7.99	7.78	7.84	8.14	8.28
一級資本淨額	2,361,517	2,312,381	2,274,724	2,311,145	2,209,692
調整後表內外資產餘額	29,548,554	29,722,025	29,023,947	28,404,807	26,694,733

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

2021年，全球經濟呈弱勢復蘇態勢，低利率格局仍將延續，境內外疫情變化和外部環境存在諸多不確定性，國際經濟金融形勢複雜嚴峻。在統籌疫情防控和經濟社會發展取得重大戰略成果的基礎上，中國經濟將持續復蘇，宏觀經濟政策逐漸回歸常態化，經濟穩中向好、長期向好、高質量發展的基本面沒有改變。

中國銀行業仍面臨複雜的經營環境，機遇和挑戰並存。一方面，宏觀經濟增長放緩，國際金融市場動蕩加劇，經濟環境中不確定、不穩定因素明顯增多，商業銀行的盈利能力、資產質量和資本充足狀況均面臨一定壓力。另一方面，2021年是「十四五」開局之年，構建新發展格局將邁出第一步，經濟活力加快釋放、新發展格局加速構建、社會民生重點領域新金融服務、區域協調發展、金融改革深化、高水平對外開放等都將為商業銀行帶來戰略性發展機遇；金融科技也將日益成為銀行提升服務水平、強化風險管控、降低運營成本的核心驅動因素。

2021年，本集團將堅持穩中求進總基調，立足新發展階段、貫徹新發展理念、服務新發展格局、深化新金融行動，持續提升「三個能力」，縱深推進「三大戰略」，加快構建支持實體經濟高質量發展的機制，全面開啟高質量發展新征程。重點推進以下工作：一是構建集團綜合融資服務體系，持續優化信貸結構，加強對實體經濟的有效支持。二是鞏固「三大戰略」領先優勢，推動住房租賃戰略取得新成效，打造普惠金融業務首選銀行，加快金融科技戰略實施。三是實現「三大支柱」高質量發展，對公業務邁出新步伐，零售業務再上新臺階，資管業務實現新突破。四是搭建開放新生態，促進數字化經營提質升級，提升場景生態平臺運營能力，推進線上線下融合發展。五是提升風控合規現代化治理能力，完善全面主動智能的現代化風險管理體系和內控合規長效機制，高度重視做好消費者權益保護工作。

貸款市場報價利率(LPR)機制改革

2020年，本集團深入推進貸款利率市場化改革，圓滿完成存量貸款定價基準轉換工作，實現LPR全面應用。始終堅持服務實體經濟的初心使命，以高度負責的態度，積極落實央行深化利率市場化改革要求，通過LPR的改革與應用推廣，推動貸款利率水平顯著下降，尤其是普惠型小微企業綜合融資成本下降明顯，大幅度讓利實體經濟。統籌協調、周密部署，按照市場化、法治化原則推動存量貸款定價基準轉換工作；克服疫情不利影響，並根據疫情發展調整優化轉換方案，以簡便易行方式開展，如期完成存量貸款定價基準轉換，LPR市場接受度和應用範圍達到全新水平，貸款定價實現LPR全面應用。同時，積極做好LPR利率知識的客戶普及和宣傳工作，LPR定價的基準性和公眾接受度顯著提升。

本集團將繼續完善市場化利率形成和傳導機制，提升貸款內外部定價與LPR的聯動性，構建金融有效支持實體經濟的體制機制，以更好適應經濟高質量發展需要。

手續費及佣金淨收入

2020年，本集團在做好對客戶金融服務、進一步加大減費讓利幅度的情況下，圍繞客戶金融需求、緊抓市場機遇，加大能力培養和業務創新優化，借助數字化經營新打法拓客增量，實現手續費及佣金淨收入1,145.82億元，較上年增長3.32%。大力推動與居民消費相關的上下游金融服務，網絡支付等產品延續較快發展勢頭；提升產品篩選和營銷能力，結合客戶風險承受能力等推動代銷基金等財富管理類業務發展；綜合運用資本市場類、併購重組類、組合融資類等產品，為客戶提供多層次深度金融服務，加大諮詢顧問、債券承銷業務優化創新；推動企業復工復產，圍繞區域戰略推動、「兩新一重」推進過程中的機遇，發揮基礎設施建設領域優勢，持續推動各類對公產品發展。

本集團將繼續緊跟服務國家戰略大局，緊盯重點行業機遇、深入客戶需求分析，持續挖掘業務發展潛力，優化手續費收入結構。側重培育專業專注的金融服務團隊，提升融智服務能力、投資交易能力、投研分析能力，優化服務體驗、增強客戶粘性，鞏固金融服務領域的基礎，力爭保持收入穩健。

吸收存款

本集團堅持系統性網絡化工作方法，積極推動數字化經營精準聚焦，堅持量價平衡發展策略，持續優化存款結構，提升存款發展質效。2020年末，本集團吸收存款較上年增加2.25萬億元，增幅12.24%；其中本行境內活期存款較上年增加9,123.58億元，增幅9.10%。從平均餘額來看，本集團吸收存款較上年增加1.86萬億元，增幅10.40%。全年吸收存款付息率為1.59%，保持較低水平。從客戶結構看，本行境內個人存款增幅16.99%，主要是搶抓代發工資等源頭性資金，加大力度佈局高流量場景領域，確保場景化資金沉澱；本行境內公司存款增幅8.48%，主要是圍繞地方專項債支出、財政撥付、基礎設施項目等資金密集領域，著力提升重點資金鏈條承接能力。

本集團將聚焦「建生態、搭場景、擴用戶」，充分運用數字化經營工具，把握資金運動規律，深耕民生、消費、社區等高流量場景領域，加強重點資金鏈條承接能力，充分發揮綜合金融服務和科技優勢，促進存款業務高質量發展。

資本管理

2020年，在新冠疫情衝擊下，本集團充分發揮資本的逆週期調節作用，加大資本對疫情防控和實體經濟恢復發展的支持力度；深入推進資本集約化管理，利用大數據手段挖掘資本節約空間，降低無效、低效資本佔用；運用市場融資實現資本補充，完成20億美元境外二級資本債券和650億元境內人民幣資本債券發行；編製2021-2023年資本規劃，對中期資本來源和資本運用進行合理安排。

本集團將堅持資本集約化發展理念，在服務實體經濟和支持戰略實施的基礎上，推動資產結構優化，引導業務向資本佔用低、資本回報高的產品和領域傾斜，完善資本傳導機制，強化計劃和考核機制，加大金融科技應用力度，推進資本集約化措施落地，合理利用外部融資充實資本實力，力爭資本充足水平繼續保持同業前列。

資產質量

2020年，本集團強化對信用風險的主動管理，科學準確分類，充足計提撥備，加大不良資產處置力度。2020年末，本集團不良貸款餘額2,607.29億元，較上年增加482.56億元，主要是境內公司類不良貸款增加。不良貸款率1.56%，較上年上升0.14個百分點。其中，境內公司類不良貸款率2.56%，個人類不良貸款率0.41%，海外和子公司不良貸款率1.95%。2020年集團貸款計提信用減值損失1,671.39億元，較上年增加181.97億元，增幅12.22%，其中境內公司類貸款和票據貼現計提信用減值損失1,315.47億元，較上年增加126.30億元，增幅10.62%；個人類貸款計提信用減值損失305.86億元，較上年增加24.51億元，增幅8.71%。

當前，我國疫情防控取得重大戰略成果，經濟運行總體平穩，但新冠肺炎疫情仍在全球蔓延，世界經濟形勢複雜嚴峻，國內經濟恢復基礎尚不牢固。本集團將持續完善全面主動智能的風險預防、監測、管理體系，守牢風險底線、提升價值創造，保持信貸資產質量基本穩定，實現服務實體經濟和自身高質量發展的良好循環。

企業社會責任（環境、社會與治理）

本集團立足實體經濟，緊緊圍繞經濟社會發展和客戶需求提供金融解決方案，積極探索綠色金融發展新理念、新模式、新方法，深入推進普惠金融與綠色金融融合發展，夯實環境與社會風險管理根基，在實現各項業務穩健發展的同時，努力成為一家服務大眾、促進民生、低碳環保、可持續發展的銀行。

履行企業社會責任及ESG信息詳情請參見本行《2020年社會責任報告》。

治理方面

治理架構

本行董事會負責研究制定集團ESG（環境、社會與治理）相關戰略，監督、評價戰略執行情況。董事會下設關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會，明確綠色金融戰略職責，定期聽取ESG管理的重要議題分析與進展匯報，進一步加強對消保工作的統籌規劃和監督指導。委員會全年召開6次會議，審議關聯交易監督管理、消費者權益保護、普惠金融、鄉村振興、住房租賃、綠色金融、社會責任報告披露、公益捐贈、抗疫捐贈等ESG核心議題議案並提出監督指導意見。本行充分認識到中國實現碳中和目標的重要意義，將ESG管理理念和要素要求融入集團經營管理流程，做好自身ESG管理並引導客戶強化ESG管理。同時，密切跟蹤國內外監管要求，將環境與氣候等風險納入全面風險管理體系逐步推進專業化管理，完善風

險管控機制。持續完善綠色金融管理構架，密切關注綠色金融、氣候變化議題相關的政策及發展趨勢，研究部署重點工作舉措。本行2020年首次將全球重大公共衛生危機事件納入實質性議題分析，高度關注氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)最新進展，深入考量監管機構、投資人、ESG評級機構對核心議題的關切，保持與重要利益相關方的積極互動，不斷提升信息披露透明度。

本行監事會履職盡職監督委員會定期聽取和審議消費者權益保護工作開展情況，提出指導意見和工作要求。

本行管理層負責制定ESG工作目標規劃並推動落實，向董事會及其專業委員會匯報工作進展。2020年召開2次綠色金融委員會會議，研究綠色金融、ESG管理等方面重點工作，部署培育綠色金融新優勢舉措。設立消費者權益保護委員會，定期研究部署消費者權益保護工作並督促落實。

本行注重通過培訓強化全行員工對ESG理念的認知，對總行部門、一級分行及境內子公司進行ESG戰略和管理、非財務信息披露培訓，定期組織開展專題研究，持續推動將ESG融入管理、業務、披露等環節。

ESG評級

2020年，明晟將本行ESG評級由BBB提升至A。

環境方面

綠色金融

本行持續完善綠色金融發展長效機制，充分發揮金融科技和金融全牌照優勢，積極探索發展綠色金融的新產品、新服務、新舉措，綜合運用綠色信貸、綠色債券、綠色租賃、綠色信託等金融工具，在節能減排、清潔能源、清潔交通、污染防治等領域不斷加大資金投放力度，廣泛支持和培育綠色產業。

本行持續加大綠色信貸投放力度，創新推出「節能貸」「環保貸」等專項產品，在推進綠色交通、綠色能源等傳統優勢領域發展的同時，積極拓展新興綠色業務領域，助力控制溫室氣體排放。2020年末，本行綠色貸款餘額1.34萬億元，較上年增加1,669.05億元，增幅14.20%。

下表列出所示期間本集團綠色貸款的環境績效情況。

	2020年	2019年	2018年
綠色貸款餘額(人民幣百萬元)	1,342,707	1,175,802	1,042,260
折合減排標準煤(萬噸)	3,506.48	3,196.96	3,011.71
減排二氧化碳當量(萬噸)	7,388.66	7,233.31	6,926.12
減排COD(萬噸)	99.37	33.44	29.63
減排氨氮(萬噸)	4.80	3.54	3.87
減排二氧化硫(萬噸)	87.23	60.09	24.73
減排氮氧化物(萬噸)	90.22	30.65	3.96
節水(萬噸)	11,333.87	6,629.90	123.06

1. 根據銀保監會2020年發佈的《關於綠色融資統計制度有關工作的通知》，截至2020年末，本行綠色貸款餘額為14,476.38億元。



應對氣候變化

本行根據國家「30·60」目標，持續健全綠色金融體系。將環境與氣候風險納入全面風險管理框架，強化敏感區域和行業識別，依託全面風險監控預警平臺實施系統化、主動化、智能化管控；在客戶風險評估中考量環境與氣候表現因素，在信貸審批環節實行環保「一票否決制」；主動開展信貸結構調整，從行業、區域、客戶和產品等維度全面強化綠色轉型。

本行啟動了環境風險壓力測試研究，釐清環境風險傳導路徑，明確壓力測試流程，並選擇環境風險高、業務量較大的化工行業和火電行業開展專項壓力測試。化工行業情景設計根據環投效果劃分為低中高三檔壓力水平，計算企業未來因環保要求提升會帶來的成本增加比例，以此為依據施壓。從測試結果看，客戶評級下遷較少且幅度較小，對化工行業客戶信用風險的影響總體可控。火電行業情景設計分為「全面減排」「碳達峰」提前和「碳中和」提速等輕度、中度、重度三個壓力情景，對火電行業客戶的財務成本、信用評

級及風險加權資產等指標進行施壓分析。從測試結果來看，火電行業客戶財務狀況受破交易因素的影響最為明顯，但風險整體可控。

下一步，本行將在前期工作基礎上，進一步完善高碳排放行業及客戶的壓力測試方法，優化情景設計，加大對高質量發展的支持力度。控制火電行業信貸投放，堅決退出單機規模30萬千瓦以下的落後火電項目、國家明令淘汰的落後產能項目。加大對綠色有機農業、綠色畜牧業、綠色漁業、動植物種質資源保護等生態農業的金融支持力度。

綠色運營

本行高度重視綠色運營，在本部成立節能減排工作領導小組，通過辦公設施節能改造、推行無紙化辦公、精準調控室溫、科學用水用電、電子廢棄物無害化處理等措施，有效降低辦公能耗。秉持綠色採購理念，積極落實低毒少害、綠色環保、節能減排戰略，在供應商准入及相關重要產品採購評審中，將環保節能指標納入考評範圍；通過平臺實現企業採購全流程及電子招投標全過程無紙化的綠色採購。開展「低碳宣傳周」「厲行節約反對浪費」光盤行動等主題活動，持續培育員工的綠色運營理念。「十三五」期間，總行本部節能降耗規劃目標順利完成，連續5年年均用電量下降200餘萬度。

下表列出所示期間本集團綠色運營的環境績效情況。

	2020年	2019年	2018年
溫室氣體排放總量(噸)	351,076.88	272,029.03	261,547.00
能源消耗(兆瓦時)	551,005.25	438,501.83	446,323.04
耗水量(噸)	3,581,566.03	2,424,149.36	2,280,545.68
總耗紙量(噸)	3,143.61	2,171.35	2,277.20
離櫃賬務性交易量佔比(%)	99.51	99.40	99.23
電子渠道金融交易遷移率(%)	96.57	94.77	92.66

1. 以上數據口徑詳見本行《2020年社會責任報告》。

社會方面

金融精準扶貧

本行將脫貧攻堅與新金融行動緊密結合，與推動「三大戰略」統籌安排，完善了總分行、母子公司聯動的精準扶貧機制，形成了電商扶貧先行、信貸扶貧創新、服務網絡延伸、公益扶貧帶動、綜合化扶貧支持的金融大扶貧格局。中國建設銀行扶貧工作領導小組、中國建設銀行安康扶貧工作專班在全國脫貧攻堅總結表彰大會上同時榮獲「全國脫貧攻堅先進集體」榮譽稱號。

精準扶貧規劃

基本方略

聚焦深度貧困地區、國務院掛牌督戰的貧困縣村和總分行定點幫扶區域，深化創新驅動和科技賦能，著力推進產業扶貧，激發貧困地區內生發展動力，鞏固脫貧攻堅成果，探索脫貧攻堅與鄉村振興戰略的有機銜接。

總體目標和主要任務

持續加大信貸資金投入，帶動建檔立卡貧困人口和已脫貧人口明顯增加；豐富金融扶貧產品和服務模式，強化對深貧地區和定點幫扶地區的幫扶力度；基本實現各級機構定點扶貧村「建行裕農通」普惠金融服務點全覆蓋；確保扶貧資金和舉措精準對接建檔立卡貧困人口和已脫貧享受政策人員；認真履行定點幫扶責任，鞏固脫貧成果。

政策保障措施

健全工作機制。成立扶貧工作領導小組，形成總分行三級聯動的工作機制。選派業務熟悉、作風過硬的優秀幹部到貧困地區掛職鍛煉，執行總分行與貧困地區結對幫扶制度。加強對金融扶貧和定點扶貧工作的考核評估和督導。

強化政策引導。印發專項指導意見，部署如期完成脫貧攻堅任務。對「三區三州」等深貧地區分行單獨制定精準扶貧貸款計劃，強化考核激勵。開展扶貧評優工作，打造扶貧工作的良好發展氛圍。

加大資源傾斜。將扶貧貸款納入戰略性專項配置，加大信貸資金投入。實施減費讓利，嚴格落實國家對貧困地區減免金融服務費用要求。安排專項資金用於貧困村基層黨組織建設和扶貧幹部培訓。安排專項費用支持貧困地區電商營銷等。

年度精準扶貧工作

統籌推進扶貧工作。制定《「跨越2020」金融精準扶貧行動方案》等文件，加大對深度貧困地區扶貧貸款投放，支持發展優勢特色產業，改善基礎設施。持續推進產業扶貧，構建新型農業主體與貧困戶之間的利益聯結機制。積極開展產品和服務創新，推廣「民工惠」「新社區工廠貸」等產品，加大對貧困人員的金融支持。2020年末，本行產業精準扶貧貸款餘額1,237.51億元，較上年增加322.45億元。

加強金融科技與金融扶貧深度融合。積極開展消費電商扶貧，舉辦善融商務「跨越2020」系列扶貧營銷活動，全年扶貧交易額170.80億元，銷售貧困地區農產品25.18億元，員工參與率超過80%。通過在貧困地區建立外包基地、依託「建行裕農通」佈設雲生產站點、推廣移動端雲寵物平臺，引導貧困戶通過勞動實現有效增收。

延伸服務渠道和網絡。在國家級貧困縣開設網點910個，設有自助櫃員機6,778臺、自助銀行2,211臺、智慧櫃員機4,021臺；「建行裕農通」普惠金融服務點覆蓋全國八成的鄉鎮及行政村；創新「扶貧助貧」特色勞動者港灣244個；在陝西安康市建成2個雲生產基地，解決約350名群眾就業。

協同聯動構築大扶貧格局。發揮集團多元化經營優勢，豐富金融扶貧手段。設立「建信聯合精準扶貧慈善信託」，匯集集團子公司捐贈資金定向用於扶貧項目；發行扶貧理財產品110億元；為安康6家醫院提供融資租賃服務；開展生豬養殖飼料「保險+期貨」項目，拓寬扶貧資金渠道；依託建行大學「金智惠民—脫貧攻堅」培訓，將金融知識送到田間地頭。

精準扶貧成效後續精準扶貧計劃

2021年，本行將繼續優化政策供給，加大金融科技創新應用，因地制宜開展產品和服務創新，以新金融行動增強脫貧穩定性，助力鞏固拓展脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接。

消費者權益保護

本行堅持「以客戶為中心」的理念，全面履行消費者權益保護主體責任，將消費者權益保護納入經營發展戰略和企業文化建設之中，持續健全完善管理制度和運行機制，推進消費者權益保護工作有序開展。



持續推動消保工作與銀行業務的深度融合，強化全流程管控，為消費者營造更加高效、便捷、安全的金融消費環境。在事前環節，規範開展消費者權益保護審查，及時發現並更正可能損害消費者合法權益的風險隱患。在事中環節，嚴格規範各類營銷宣傳及業務辦理行為，積極組織開展金融知識普及和內部消保培訓，全年網點金融知識普及宣傳活動參與率100%，覆蓋受眾近2.8億人次。在事後環節，高度重視客戶問題和投訴管理，通過拓寬受理渠道、優化處理流程、加強統計分析、提高數字化管理水平等多項舉措，持續提升投訴問題響應和處理質效，2020年個人客戶總體滿意度為81%。

多措並舉提升客戶信息安全管理。根據消費者權益保護有關要求，結合業務發展需要，持續制定及更新相關管理制度。落實客戶信息使用的「最小、必要」原則，探索人工智能、大數據等技術在客戶信息風險防範上的應用，開展安全認證產品創新。開展客戶信息使用安全管理檢查，規範客戶信息保護行為。開展「堅守底線 保護消費者信息安全」專項培訓，有效提升客戶信息保護意識和能力。



本行致力於幫助農民脫貧致富。在武邑縣黃家口村，本行引導村民因地制宜發展特色樹木種植，並套種農作物、飼養蜜蜂等，開闢一條脫貧致富新路。

精準扶貧成效

指標	數量及開展情況
一、 總體情況	
資金	2020年末，本行產業精準扶貧貸款餘額1,237.51億元，較上年新增322.45億元；為全行定點扶貧安排捐贈1.32億元。
幫助建檔立卡貧困人口脫貧數	產業精準扶貧貸款帶動貧困人口18.38萬人次；建檔立卡貧困人口貸款人數7.03萬人。
二、 分項投入	
1. 產業發展脫貧	
1.1 產業扶貧項目類型	<p>√農林牧漁業扶貧 2020年末，本行農林牧漁業扶貧貸款43.97億元。</p> <p>√電商扶貧 2020年末，本行善融商務電商扶貧扶助範圍已覆蓋全國1,013個國定和省定貧困縣，當年實現扶貧產品交易額170.80億元。</p> <p>√其他 本行因地制宜，積極支持貧困地區現代農業、生態種養業、休閒農業、鄉村旅遊業等特色產業發展，探索金融支持產業發展與帶動貧困戶脫貧的掛鉤機制，助力貧困地區產業可持續發展。</p>
1.2 產業扶貧項目投入金額	2020年末，本行產業精準扶貧貸款餘額1,237.51億元。
2. 教育脫貧	
2.1 資助貧困學生投入金額	自2007年本行捐資設立「建設未來——中國建設銀行資助貧困高中生成長計劃」，已累計發放1.5億元資助款；自2007年本行捐資設立「情繫西藏——中國建設銀行與中國建投獎（助）學金」，用於資助西藏地區貧困中學生和大學生，已累計發放350萬元資助款。
2.2 資助貧困學生人數	2020年末，本行通過發放資助款資助貧困高中生9.35萬人次，資助西藏地區貧困學生880人次。
2.3 改善貧困地區教育資源投入金額	2020年末，本行向貧困地區學校發放的教育貸款餘額12.81億元。
3. 健康扶貧	2011年至2020年，本行連年捐資購置「母親健康快車」，在新疆、西藏、甘肅、青海、陝西、寧夏、內蒙古、四川、重慶、雲南、廣西、貴州、湖北、湖南、江西、安徽、山東、河北、遼寧、吉林、廣東、山西、河南、黑龍江24個省、區的貧困鄉縣投入使用，為當地婦女健康檢查、疾病救治、孕產婦衛生保健提供免費服務。已累計捐資6,200萬元，購置410輛車。
4. 生態保護扶貧	2020年末，本行向貧困地區發放的生態環境改造貸款餘額15.24億元。
5. 社會扶貧	2020年，本行共選派21名幹部赴陝西省安康市掛職扶貧，在「一區三縣」直接投入幫扶資金1.75億元，引進幫扶資金2,116萬元，培訓基層幹部4.89萬人，培訓技術人員6.78萬人，通過易地搬遷、扶智扶志、勞務輸出、產業發展、醫療保障和基礎設施建設等措施，協助當地順利脫貧摘帽。
三、 所獲部分獎項	
全國脫貧攻堅總結表彰大會	中國建設銀行扶貧工作領導小組、中國建設銀行安康扶貧工作專班同時榮獲「全國脫貧攻堅先進集體」榮譽稱號。
國務院扶貧開發領導小組	中國建設銀行安康扶貧工作專班榮獲「2020年全國脫貧攻堅獎—組織創新獎」
中國銀行業協會	榮獲社會責任百佳評選「最佳精準扶貧貢獻獎」

公益慈善

本行深入研究、參與社會難點問題解決，立足共建共享公益平臺，通過「帶上員工做公益、帶著客戶做公益、帶動機構做公益、融合業務做公益」，幫助更多需要幫助的人，為社會注入正能量。2020年，公益捐贈總額4.49億元，其中，本行及員工為全球抗擊新冠肺炎疫情捐款捐物累計3.17億元。定點扶貧捐贈1.32億元，全年累計實施民生扶貧項目740餘個。

項目名稱	合作機構	累計捐款金額	項目期限	截至2020年末
建設未來－中國建設銀行資助高中生成長計劃	中國教育發展基金會	1.5億元	2007－至今	發放1.5億元資助款，資助高中生9.35萬人次
「母親健康快車」中國建設銀行資助計劃	中國婦女發展基金會	6,200萬元	2011－至今	購置410輛母親健康快車，在新疆、西藏、甘肅、青海等24個省、區貧困鄉縣投入使用
支持建行希望小學	中國青少年發展基金會	1,306萬元	1996－至今	援建46所希望小學，配備圖書室、電腦室、運動場，資助培訓教師800多人次，組織250名師生參加北京夏令營
情繫西藏——中國建設銀行與中國建投獎(助)學金	中國扶貧基金會	350萬元	2007－至今	發放299萬元資助款，資助西藏地區貧困學生880人次
「積分圓夢·微公益」	中國青少年發展基金會、中國文藝基金會、中國青年志願者協會、團中央青年志願者行動指導中心	910萬元	2012－至今	捐建136所「快樂音樂教室」，培訓鄉村音樂藝術教師，建設中國青年志願者協會及團中央青年志願者行動指導中心「青年之家」
「善心慧思」愛心助學行動	中國建設銀行青年志願者協會、各分支機構所在地團委	600萬元	2016－至今	為16,000餘名貧困地區師生捐資助物，組織貧困地區150餘名師生參加夏(冬)令營活動
「愛在港灣」志願公益行動	中國建設銀行青年志願者協會、各分支機構所在地團委	243萬元	2019－至今	為201萬餘名勞動者提供服務和幫助

可持續發展金融

2015年，聯合國可持續發展峰會提出在2030年前解決全球社會、經濟和環境方面的可持續發展問題，並制定了相關目標。本行深入踐行住房租賃、普惠金融和金融科技「三大戰略」，致力於通過新金融行動解決社會痛點，將金融資源配置到實體經濟和社會民生最需要的地方，與可持續發展目標高度契合。

可持續發展目標分析



可持續發展投融資進展

I級	II級	投融資情況	目標
1 基礎公共設施	1.1 運輸：定價合理、邊界通達的交通設施	2020年末，本行城鄉公共交通系統建設和運營領域貸款餘額2,365.2億元。	SDG 9、11
	1.4 能源系統	2020年末，本行用於支持綠色能源設施建設和運營的貸款餘額2,125.93億元。	SDG 7、13、14
	1.5 環境衛生	2020年末，本行污水處理、生活垃圾處理等環境衛生領域貸款餘額682.08億元。	SDG 6、9、13、14、15
	1.7 信息通信技術	2020年末，本行信息通信技術行業貸款餘額2,603.58億元。	SDG 9、11
2 可負擔的住房	2.4 保障性住房	截至2020年末，本行累計為超過1,700萬客戶提供公積金個人住房貸款，其中累計為近60萬戶中低收入家庭發放保障性個人住房貸款1,171.16億元。	SDG 1、2、10、11
3 衛生與健康服務	3.1 醫療衛生服務	2020年，本行對醫療衛生機構投放貸款709.61億元，全力支持新冠疫情防控。	SDG 3、10
	3.3 醫療與衛生相關製造業	2020年末，本行醫療與衛生相關製造業貸款餘額553.88億元。	SDG 3、9、10
4 教育、科技、文化	4.1 教育	近五年來，本行教育領域累計投放貸款1,271.58億元，市場份額多年保持同業領先。	SDG 4、5、10
	4.2 科技	2020年末，本行科技相關行業貸款餘額2,703.90億元。	SDG 8、9、11、12
5 糧食安全	5.1 農產品生產	2020年末，本行種植業貸款餘額308億元，較上年增長71億元。	SDG 2
	5.2 農業投入與設施	2020年末，本行農業機械和相關設備貸款餘額53億元，較上年增長13億元。	SDG 2
6 金融服務	6.1 儲蓄和往來賬戶金融服務	2020年，本行境內個人存款為10.18萬億元，較上年增長1.48萬億元。	SDG 1、8、9、10
	6.2 信貸金融服務	2020年末，本行普惠金融貸款餘額1.45萬億元，貸款客戶數170.03萬戶。	SDG 1、5、8、9

1. 本表參照《可持續發展投融資支持項目目錄（中國）》（2020版）進行梳理。

股份變動及股東情況

普通股股份變動情況表

單位：股

	2020年1月1日		報告期內增減+/-					2020年12月31日	
	數量	比例 (%)	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例 (%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份									
1.人民幣普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2.境外上市的外資股	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、股份總數	250,010,977,486	100.00	-	-	-	-	-	250,010,977,486	100.00

1. 本行發起人匯金公司、寶武鋼鐵集團、國家電網、長江電力持有的無限售條件H股股份。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未發行普通股與可轉債。有關本行優先股發行情況請參見「優先股相關情況」。

根據本行2018年度股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2020年6月，本行在境外發行了20億美元10年期固定利率二級資本債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權，初始固定利率為每年2.45%。募集資金全部用於補充本行二級資本。

根據本行2018年度股東大會決議，並經銀保監會和央行批准，2020年9月，本行在境內市場發行規模為650億元10年期固定利率二級資本債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權，票面利率為4.20%。募集資金全部用於補充本行二級資本。

其他債券發行情況請參見財務報表附註「已發行債務證券」。

普通股股東數量和持股情況

報告期末，本行普通股股東總數372,500戶，其中H股股東41,053戶，A股股東331,447戶。2021年2月28日，本行普通股股東總數342,092戶，其中H股股東40,799戶，A股股東301,293戶。

單位：股

普通股股東總數		372,500 (2020年12月31日的A股和H股在冊股東總數)			
前10名普通股股東持股情況					
股東名稱	股東性質	持股比例 (%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
匯金公司 ¹	國家	57.03	-	142,590,494,651 (H股)	無
		0.08	-	195,941,976 (A股)	無
香港中央結算(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
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-	2,189,259,768 (A股)	無
國家電網 ^{2,3}	國有法人	0.64	-	1,611,413,730 (H股)	無
益嘉投資有限責任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000 (H股)	無
長江電力 ²	國有法人	0.26	-	648,993,000 (H股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	無
香港中央結算有限公司 ¹	境外法人	0.20	-84,338,674	495,510,761 (A股)	無
寶武鋼鐵集團 ²	國有法人	0.13	-1,664,556,250	335,000,000 (H股)	無
太平人壽保險有限公司－傳統－普通保險產品－022L-CT001滬	其他	0.07	+35,464,787	168,783,482 (A股)	無

1. 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東存在關聯關係或一致行動關係。
2. 截至2020年12月31日，國家電網、長江電力、寶武鋼鐵集團分別持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理於香港中央結算(代理人)有限公司名下。除去國家電網、長江電力、寶武鋼鐵集團持有的上述股份，代理於香港中央結算(代理人)有限公司的其餘H股為93,863,184,162股。該股份中也包含淡馬錫控股(私人)有限公司持有的本行H股。
3. 截至2020年12月31日，國家電網通過下屬子公司持有本行H股股份情況如下：國網國際發展有限公司296,131,000股，國家電網國際發展有限公司1,315,282,730股。
4. 上述股東持有的股份均為本行無限售條件股份。

本行主要股東

匯金公司是本行的控股股東，截至報告期末共持有本行57.11%的股份，並通過其下屬公司中央匯金資產管理有限責任公司間接持有本行0.20%的股份。匯金公司是經國務院批准，依據中國公司法於2003年12月16日成立的國有獨資公司，註冊資本和實收資本為8,282.09億元，法定代表人為彭純先生。匯金公司根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2020年12月31日，匯金公司直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司 ^{1、2}	34.71
3	中國農業銀行股份有限公司 ^{1、2}	40.03
4	中國銀行股份有限公司 ^{1、2}	64.02
5	中國建設銀行股份有限公司 ^{1、2、3}	57.11
6	中國光大集團股份公司	63.16
7	恒豐銀行股份有限公司	53.95
8	中國出口信用保險公司	73.63
9	中國再保險(集團)股份有限公司 ²	71.56
10	新華人壽保險股份有限公司 ^{1、2}	31.34
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00
12	中國銀河金融控股有限責任公司	69.07
13	申萬宏源集團股份有限公司 ^{1、2}	20.05
14	中國國際金融股份有限公司 ^{1、2}	40.11
15	中信建投證券股份有限公司 ^{1、2}	30.76
16	中國銀河資產管理有限責任公司	13.30
17	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54

1. 截至2020年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的A股上市公司。
2. 截至2020年12月31日，本行控股股東匯金公司持有的H股上市公司。
3. 除上述控參股企業外，匯金公司還全資持有子公司中央匯金資產管理有限責任公司。中央匯金資產管理有限責任公司於2015年11月設立，註冊地北京，註冊資本50億元，從事資產管理業務。

關於中國投資有限責任公司，請參見本行於2007年10月9日發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

截至報告期末，除香港中央結算(代理人)有限公司外，本行無其他持股在10%以上的法人股東，亦無內部職工股。

優先股相關情況

近三年優先股發行與上市情況

截至報告期末，近三年，本行未發行優先股。

優先股股東數量和持股情況

報告期末，本行優先股股東總數為21戶，全部為境內優先股股東。2021年2月28日，本行優先股股東總數為21戶，全部為境內優先股股東。

2020年末本行前10名(含並列)境內優先股股東持股情況如下：

單位：股

優先股股東名稱	股東性質	持股比例(%)	報告期內增減	持股總數	質押或凍結的股份數量
博時基金管理有限公司	其他	21.55	-31,680,000	129,320,000	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	+41,000,000	90,000,000	無
中國國際金融股份有限公司	其他	8.61	+51,680,000	51,680,000	無
中國人壽保險股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	8.33	-	50,000,000	無
創金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	無
中信銀行股份有限公司	其他	4.64	-2,150,000	27,850,000	無
廣發證券資產管理(廣東)有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
中國郵政儲蓄銀行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	無
浦銀安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無
中國人保資產管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	無

1. 優先股股東持股情況根據本行優先股股東名冊中所列的信息統計。
2. 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
3. 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

優先股利潤分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2020年8月28日召開董事會會議審議通過了本行境內外優先股股息分配方案。本行以現金的形式向優先股股東支付股息，每年支付一次。未向優先股股東足額派發的股息不累積到下一計息年度。優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參與剩餘利潤分配。

根據境外優先股發行條款，本行向境外優先股股東派發股息1.42億美元(稅後)。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件，相關稅費由本行承擔。上述股息已於2020年12月16日以現金形式支付完成。

根據境內優先股發行條款，本行向境內優先股股東派發股息28.50億元(含稅)。上述股息已於2020年12月28日以現金形式支付完成。

本行實施派發優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

股份變動及股東情況

本行近三年優先股股息分配情況如下表：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年 ¹		2019年		2018年	
	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)	股息率	派發股息 (含稅)
境外優先股	4.65%	1,030	4.65%	1,112	4.65%	1,086
境內優先股	4.75%	2,850	4.75%	2,850	4.75%	2,850

1. 2020年境外優先股派發股息按股息發放日2020年12月16日匯率折算。

優先股回購或劃轉情況

2015年12月，本行非公開發行境外優先股30.50億美元，並在港交所掛牌上市。有關境外優先股的發行條款，請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。2020年8月，本行董事會會議審議通過了《關於贖回境外優先股的議案》，同意全部贖回30.50億美元境外優先股。2020年10月16日，本行收到銀保監會的覆函，其對本次贖回無異議。根據境外優先股條款和條件，本行於2020年12月16日贖回全部境外優先股。每股的贖回價格為：每股境外優先股發行價格(即清算優先金額)，加上自前一股息支付日(含該日)起至贖回日(不含該日)為止期間的已宣告但尚未派發的每股股息(以下簡稱「股息」)。本次贖回價格總額為：境外優先股清算優先金額30.50億美元，加上股息141,825,000美元，合計3,191,825,000美元。詳情請參見本行於上交所網站、港交所網站及本行網站發佈的公告。

報告期內，本行未發生優先股轉換。

優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

優先股採取的會計政策及理由

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》《企業會計準則第37號—金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號：金融工具》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，本行已發行且存續的優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

董事、監事及高級管理人員情況

董事、監事及高級管理人員基本情況

本行董事

姓名	職位	性別	年齡	任期
田國立	董事長、執行董事	男	60	2017年10月至2022年度股東大會
王江	副董事長、執行董事、行長	男	57	2021年3月至2022年度股東大會
呂家進	執行董事、副行長	男	52	2020年12月至2022年度股東大會
徐建東	非執行董事	男	57	2020年6月至2022年度股東大會
張奇	非執行董事	男	48	2017年7月至2022年度股東大會
田博	非執行董事	男	49	2019年8月至2021年度股東大會
夏陽	非執行董事	男	52	2019年8月至2021年度股東大會
邵敏	非執行董事	女	56	2021年1月至2022年度股東大會
劉芳	非執行董事	女	47	2021年1月至2022年度股東大會
馮婉眉	獨立非執行董事	女	60	2016年10月至2020年度股東大會
M·C·麥卡錫	獨立非執行董事	男	77	2017年8月至2022年度股東大會
卡爾·沃特	獨立非執行董事	男	73	2016年10月至2020年度股東大會
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	63	2018年11月至2020年度股東大會
格雷姆·惠勒	獨立非執行董事	男	69	2019年10月至2021年度股東大會
米歇爾·馬德蘭	獨立非執行董事	男	65	2020年1月至2021年度股東大會
已離任董事				
劉桂平	副董事長、執行董事、行長	男	54	2019年7月至2020年11月
章更生	執行董事、副行長	男	60	2015年8月至2020年12月
馮冰	非執行董事	女	55	2017年7月至2021年1月
朱海林	非執行董事	男	55	2017年7月至2020年6月

本行監事

姓名	職位	性別	年齡	任期
王永慶	監事長、股東代表監事	男	57	2019年10月至2021年度股東大會
吳建杭	股東代表監事	男	59	2018年6月至2020年度股東大會
楊豐來	股東代表監事	男	58	2020年6月至2022年度股東大會
魯可貴	職工代表監事	男	59	2018年5月至2020年度股東大會
王毅	職工代表監事	男	58	2018年5月至2020年度股東大會
趙錫軍	外部監事	男	57	2019年6月至2021年度股東大會
劉桓	外部監事	男	66	2020年6月至2022年度股東大會
賁聖林	外部監事	男	55	2020年6月至2022年度股東大會
已離任監事				
方秋月	股東代表監事	男	61	2018年6月至2020年4月
程遠國	職工代表監事	男	58	2018年5月至2021年3月

本行高級管理人員

姓名	職位	性別	年齡	任期
王江	行長	男	57	2021年2月－
呂家進	副行長	男	52	2020年7月－
紀志宏	副行長	男	52	2019年8月－
王浩	副行長	男	49	2020年10月－
張敏	副行長	女	50	2020年12月－
胡昌苗	董事會秘書	男	57	2019年5月－
金磐石	首席信息官	男	56	2021年3月－
程遠國	首席風險官	男	58	2021年4月－
張毅	首席財務官	男	50	2021年4月－
已離任高級管理人員				
劉桂平	行長	男	54	2019年5月－2020年11月
章更生	副行長	男	60	2013年4月－2020年12月
黃毅	副行長	男	61	2014年4月－2020年4月
許一鳴	首席財務官	男	61	2014年6月－2020年4月
靳彥民	首席風險官	男	59	2019年5月－2021年4月

董事、監事及高級管理人員持股情況

報告期內，本行董事、監事、高級管理人員持股情況沒有發生變化。部分董事、監事、高級管理人員擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中吳建杭先生20,966股、楊豐來先生16,789股、魯可貴先生18,989股、程遠國先生15,863股、王毅先生13,023股、王浩先生12,108股、張敏女士9,120股、靳彥民先生15,739股、胡昌苗先生17,709股；已離任執行董事、副行長章更生先生19,304股、已離任股東代表監事方秋月先生21,927股、已離任首席財務官許一鳴先生17,925股；自2021年2月起出任本行行長的王江先生持有15,417股，自2021年4月起出任本行首席財務官的張毅先生持有9,848股。除此之外，本行的其他董事、監事及高級管理人員未持有本行任何股份。

董事、監事及高級管理人員變動情況

本行董事

經本行2019年度股東大會選舉，田國立先生自2020年6月起連任本行董事長、執行董事；馮冰女士、張奇先生自2020年6月起連任本行非執行董事；M·C·麥

卡錫先生自2020年6月起連任本行獨立非執行董事。經本行2021年第一次臨時股東大會選舉，王江先生自2021年3月起擔任本行執行董事，經本行董事會審議，自2021年3月起擔任本行副董事長。經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，呂家進先生自2020年12月起擔任本行執行董事。經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，邵敏女士、劉芳女士自2021年1月起擔任本行非執行董事。經本行2019年度股東大會選舉，徐建東先生自2020年6月起擔任本行非執行董事。經本行2019年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，米歇爾·馬德蘭先生自2020年1月起擔任本行獨立非執行董事。經本行董事會審議，威廉·比爾·科恩先生被提名為本行獨立非執行董事，該議案已經2020年第一次臨時股東大會審議，其任職資格尚待銀保監會核准。

因年齡原因，章更生先生自2020年12月起不再擔任本行執行董事。因工作調動，劉桂平先生自2020年11月起不再擔任本行副董事長、執行董事。因工作變動，馮冰女士自2021年1月起不再擔任本行非執行董事。因任期屆滿，朱海林先生自2020年6月起不再擔任本行非執行董事。

本行監事

經本行2019年度股東大會選舉，楊豐來先生自2020年6月起擔任本行股東代表監事，劉桓先生、賁聖林先生自2020年6月起擔任本行外部監事。

因年齡原因，方秋月先生自2020年4月起不再擔任本行股東代表監事。因工作變動，程遠國先生自2021年3月起不再擔任本行職工代表監事。

本行高級管理人員

經本行董事會聘任並經銀保監會核准，程遠國先生自2021年4月起擔任本行首席風險官。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，張毅先生自2021年4月起擔任本行首席財務官。經本行董事會聘任並報銀保監會備案，金磐石先生自2021年3月起擔任本行首席信息官。經本行董事會聘任並報銀保監會備案，王江先生自2021年2月起擔任本行行長。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，張敏女士自2020年12月起擔任本行副行長。經本行董事會聘任並經銀保監會核准，王浩先生自2020年10月起擔任本行副行長。經本行董事會聘任並報銀保監會備案，呂家進先生自2020年7月起擔任本行副行長。

因工作變動，靳彥民先生自2021年4月起不再擔任本行首席風險官。因年齡原因，章更生先生自2020年12月起不再擔任本行副行長。因工作調動，劉桂平先生自2020年11月起不再擔任本行行長。因退休，黃毅先生自2020年4月起不再擔任本行副行長。因年齡原因，許一鳴先生自2020年4月起不再擔任本行首席財務官。

董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況

本行副董事長、執行董事、行長王江先生自2021年2月不再擔任中國銀行副董事長、執行董事、行長、中銀香港(控股)有限公司副董事長及非執行董事。

本行非執行董事徐建東先生自2020年6月起不再擔任農業銀行非執行董事。

本行非執行董事邵敏女士自2021年2月起不再擔任財政部監督評價局一級巡視員。

本行非執行董事劉芳女士自2021年2月起不再擔任國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副司長、二級巡視員。

本行獨立非執行董事馮婉眉女士自2020年4月起不再擔任Westpac Banking Corporation獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事鍾嘉年先生自2020年4月起擔任保誠保險有限公司與保誠財險有限公司獨立非執行董事。

董事、監事及高級管理人員的主要工作經歷

本行董事

田國立 董事長、執行董事



自2017年10月起出任本行董事長、執行董事，自2018年3月起兼任中德住房儲蓄銀行董事長。田先生目前還任中國銀行業協會會長、「十四五」國家發展規劃專家委員會委員、中國人民銀行貨幣政策委員會委員和新加坡金融管理局國際諮詢委員會委員。田先生2013年4月加入中國銀行，2013年5月至2017年8月任中國銀行董事長，其間兼任中銀香港(控股)有限公司董事長、非執行董事；2010年12月至2013年4月任中信集團有限公司副董事長兼總經理，其間兼任中信銀行董事長、非執行董事；1999年4月至2010年12月歷任中國信達資產管理公司副總裁、總裁，中國信達資產管理股份有限公司董事長；1983年7月至1999年4月任職於本行，曾工作於多個崗位，先後任支行行長、分行副行長、總行部門總經理及行長助理。田先生是高級經濟師，1983年畢業於湖北財經學院，獲經濟學學士學位。

王江 副董事長、執行董事、行長



自2021年3月起出任本行副董事長、執行董事，自2021年2月起出任本行行長。2020年1月至2021年2月任中國銀行副董事長、執行董事；2019年12月至2021年2月任中國銀行行長；2020年3月至2021年2月兼任中銀香港(控股)有限公司副董事長及非執行董事；2017年7月至2019年11月任江蘇省副省長；2015年8月至2017年7月任交通銀行副行長；2002年10月至2015年3月先後任本行山東省分行副行長、湖北省分行行長、上海市分行行長；2000年9月至2002年10月任本行山東省德州市分行行長；1999年6月至2000年9月任本行山東省分行信貸風險管理處副處長。王先生1999年畢業於廈門大學，獲經濟學博士學位。

呂家進 執行董事、副行長

自2020年12月起出任本行執行董事，自2020年7月起出任本行副行長。呂先生自2019年1月至2020年7月任交通銀行副行長；2016年5月至2019年1月任中國郵政集團公司副總經理兼任郵儲銀行執行董事、行長；2012年12月至2016年5月任郵儲銀行執行董事、行長；2007年3月至2012年12月，任郵儲銀行執行董事、副行長；2005年7月至2007年3月任國家郵政局郵政儲匯局副局長；2004年2月至2005年7月任遼寧省郵政局副局長；2001年3月至2004年2月任河南省郵政局副局長；1999年10月至2001年3月任河南省新鄉市郵政局局長；1998年5月至1999年10月歷任河南省郵政儲匯局副局長、局長；1988年7月至1998年5月先後在河南省郵政儲匯發行局、河南省郵電管理局工作。呂先生是高級經濟師，2014年6月獲西南財經大學經濟學博士學位。



徐建東 非執行董事

自2020年6月起出任本行董事。2015年進入匯金公司工作。徐先生自2015年2月至2020年6月任農業銀行非執行董事；2012年6月至2015年4月，任國家外匯管理局管理檢查司副巡視員；2011年4月至2012年6月，任吉林省金融工作辦公室副主任；2004年3月至2011年4月，任國家外匯管理局國際收支司副巡視員；1994年9月至2004年3月，歷任國家外匯管理局國際收支司外匯市場管理處副處長、銀行管理處處長等職務。徐先生1986年畢業於中央財經大學金融學專業，獲金融學學士學位。



張奇 非執行董事



自2017年7月起出任本行董事。2011年進入匯金公司工作。張先生自2011年7月至2017年6月任中國銀行非執行董事；2001年至2011年先後在財政部預算司中央支出一處、綜合處、辦公廳部長辦公室以及中國投資有限責任公司辦公室工作，歷任副處長、處長、高級經理職務。張先生自1991年至2001年就讀於東北財經大學投資系及金融系，分別於1995年、1998年和2001年獲經濟學學士、碩士及博士學位，現為東北財經大學兼職博士生導師。

田博 非執行董事



自2019年8月起出任本行董事。2019年進入匯金公司工作。田先生自2006年3月至2019年8月，歷任中國銀行營業部主管、公司金融總部主管、公司金融總部助理總經理、貿易金融部副總經理、交易銀行部副總經理等職務。期間，2016年2月至2018年2月掛職廣西壯族自治區防城港市委常委、副市長。1994年7月至2006年3月曾任職於工商銀行北京市分行、民生銀行總行。田先生1994年於北京財貿學院金融學專業本科畢業；2004年獲首都經濟貿易大學管理學碩士學位。

夏陽 非執行董事

自2019年8月起出任本行董事。2019年進入匯金公司工作。夏先生1997年8月至2019年9月任職於華夏銀行。期間，歷任資產託管部總經理、濟南分行行長，合肥分行行長，杭州分行紀委書記、副行長，溫州分行紀委書記、副行長等職務。1988年12月至1997年8月曾任職於中國工商銀行浙江省分行、招商銀行杭州分行。夏先生是高級經濟師、會計師，1988年南京大學人體及動物生理學專業本科畢業，2018年南京大學管理科學與工程專業博士研究生畢業。



邵敏 非執行董事

自2021年1月起出任本行董事。2021年進入匯金公司工作。邵女士自2019年6月至2021年2月擔任財政部監督評價局一級巡視員；2019年4月至2019年6月擔任財政部監督評價局巡視員；2015年9月至2019年4月擔任財政部會計司副司長；1987年8月至2015年9月先後擔任財政部工業交通財務司主任科員、助理調研員，財政部財政監督司助理調研員、副處長，財政部監督檢查局副處長、處長、副局長等職務。邵女士1987年畢業於東北財經大學會計系，獲經濟學學士學位。



劉芳 非執行董事

自2021年1月起出任本行董事。2021年進入匯金公司工作。劉女士自2019年7月至2021年2月擔任國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副司長、二級巡視員；2015年3月至2019年6月任國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副司長；1999年7月至2015年2月先後擔任國家外匯管理局國際收支司主任科員、副處長，國家外匯管理局綜合司(政策法規司)副處長、處長等職務。劉女士1999年於中國人民大學國際經濟系世界經濟專業研究生畢業，獲經濟學碩士學位。



馮婉眉 獨立非執行董事



自2016年10月起出任本行董事。馮女士自2008年5月至2015年2月任滙豐控股有限公司集團總經理；1996年9月至2015年2月歷任香港上海滙豐銀行有限公司港幣債券市場主管、亞洲固定收益交易主管、亞太區交易主管、環球資本市場亞太區司庫兼聯席主席、環球資本市場亞太區司庫兼主管、環球銀行及資本市場亞太區主管、香港區總裁。同時，馮女士自2010年11月至2015年1月任交通銀行非執行董事，2011年9月至2015年2月任滙豐環球投資管理(香港)有限公司主席及董事、滙豐銀行(中國)有限公司非執行董事及HSBC Markets (Asia) Limited董事等職務，2011年11月至2014年1月任恒生銀行有限公司非執行董事。馮女士目前還擔任香港交易及結算所有限公司和恒隆地產有限公司獨立非執行董事，並在香港科技大學顧問委員會任職。馮女士1995年於澳大利亞麥考瑞大學獲應用財務碩士學位。馮女士曾於2013年獲香港特區政府頒發的銅紫荊星章，並於2015年獲香港特區政府委任太平紳士。

M·C·麥卡錫 獨立非執行董事



自2017年8月起出任本行董事。麥卡錫先生自2009年12月至2016年10月任工商銀行獨立非執行董事。曾任ICI經濟學家，英國貿易及工業署經濟顧問、副部長，巴克萊銀行倫敦、日本區和北美區首席執行官，英國煤氣電力市場辦公室(Ofgem)主席兼首席執行官，英國金融服務管理局(FSA)主席，英國財政部理事會非執行理事，JC弗勞爾斯公司董事長，NIBC Holding N.V.，NIBC Bank N.V.，OneSavings Bank plc，Castle Trust Capital plc和美國洲際交易所(ICE)非執行董事，牛津大學賽德商學院受託人。麥卡錫先生是默頓學院榮譽院士、斯特靈大學榮譽博士、卡斯商學院榮譽博士及倫敦市榮譽市民。麥卡錫先生獲牛津大學默頓學院歷史學碩士、斯特靈大學經濟學博士和斯坦福大學商學院理學碩士學位。

卡爾·沃特 獨立非執行董事

自2016年10月起出任本行董事。沃特先生現為獨立諮詢顧問，向各國和金融機構提供戰略諮詢意見。沃特先生自2001年9月至2011年4月任摩根大通集團中國業務董事總經理、首席運營官和摩根大通銀行(中國)首席執行官；1999年1月至2001年7月由摩根士丹利公司派任中國國際金融有限公司擔任董事總經理、首席行政官；1990年9月至1998年12月任瑞士信貸第一波士頓銀行亞洲信貸管理及研究(新加坡)副總裁、主管，以及中國投資銀行集團(北京)董事、主管；1981年1月至1990年8月歷任化學銀行臺北分行多個職位，包括副行長、總經理等。沃特先生曾於2012年在斯坦福大學弗里曼·斯伯格里研究所擔任訪問學者、兼職教授。沃特先生於1970年獲普林斯頓大學政治學和俄文專業學士學位，1980年獲北京大學經濟學專業高級研究證書，1981年獲斯坦福大學政治學專業博士學位。



鍾嘉年 獨立非執行董事

自2018年11月起出任本行董事。鍾先生自2009年12月至2017年3月任工商銀行獨立非執行董事。1980年加入德勤會計師事務所倫敦分所，1992年成為普華永道會計師事務所合夥人，1996年起任普華永道香港和中國大陸地區的金融服務專家；曾任普華永道香港地區人力資源合夥人，普華永道香港和中國大陸地區審計團隊負責合夥人，中國銀行審計項目組全球負責合夥人，香港公益金義務司庫，香港會計師公會職業道德委員會、職業責任風險限制委員會、溝通委員會及調查組的成員；還曾擔任中國銀行、中銀香港有限公司、交通銀行的重組及首次公開發行的審計負責人，Harvest Real Estate Investments (Cayman) Limited 審計委員會主席與英國保誠集團亞洲公司獨立非執行董事。現任金沙中國有限公司、保誠保險有限公司與保誠財險有限公司獨立非執行董事，傅德蔭基金有限公司受託人。鍾先生為英格蘭及威爾士特許會計師公會會員、香港會計師公會會員和澳門會計師公會會員，獲英國杜倫大學經濟學學士學位。



格雷姆·惠勒 獨立非執行董事



自2019年10月起出任本行董事。惠勒先生自2017年任Thyssen-Bornemisza集團非執行董事。2012年至2017年任紐西蘭儲備銀行行長；2010年至2012年任Thyssen-Bornemisza集團非執行董事、Privatisation分析與諮詢有限公司聯合創始人；2006年至2010年任世界銀行董事總經理，負責運營；2001年至2006年任世界銀行副行長兼司庫；1997年至2001年任世界銀行金融產品與服務部負責人；1993年至1997年任紐西蘭債務管理辦公室司庫兼紐西蘭財政部副秘書長；1990年至1993年任紐西蘭財政部宏觀經濟政策負責人；1984年至1990年擔任經合組織（巴黎）會議紐西蘭代表團的經濟和金融顧問；1973年至1984年任紐西蘭財政部顧問。惠勒先生於1972年獲奧克蘭大學經濟學商務碩士學位。惠勒先生於2018年獲紐西蘭功績勳章。

米歇爾·馬德蘭 獨立非執行董事



自2020年1月起出任本行董事。馬德蘭先生自2018年1月起任國際財務報告準則基金會受託人，自2018年4月起任法國郵政銀行監事會成員；2016年6月至2018年12月任穆迪投資者服務公司副主席，同時擔任穆迪公司歐洲董事會主席和穆迪投資者服務公司美國董事會成員；2008年5月至2016年6月任穆迪投資者服務公司總裁兼首席運營官，1994年至2008年5月還曾任職穆迪投資者服務公司歐洲及美國機構；1980年5月至1994年5月在安永會計師事務所比利時及法國機構任職，1989年升任合夥人。馬德蘭先生為法國合格特許會計師，獲美國西北大學凱洛格管理學院管理碩士學位和法國魯昂高等商學院工商管理學士學位。

本行監事

王永慶 監事長、股東代表監事

自2019年10月起出任本行監事長。王先生2016年12月至2019年7月任全國工商聯專職副主席；2003年12月至2016年11月歷任中央統戰部五局副局長（正局級）、局長，六局局長；1998年12月至2003年12月歷任中國國際工程諮詢公司辦公廳副主任、總經理助理兼辦公廳主任、總會計師；1994年7月加入國家開發銀行；1985年7月進入鐵道部財務局工作。王先生是高級會計師，畢業於湖北財經學院，後獲中國人民大學經濟學碩士學位和北京交通大學經濟學博士學位。



吳建杭 股東代表監事

自2018年6月起出任本行監事。吳先生自2019年11月起任建行大學人文教研部主任，2018年8月至2020年12月兼任建行研究院副院長。2018年12月至2019年11月任建行大學員工成長研修院院長；2014年3月至2019年1月任本行戰略規劃部總經理；2013年10月至2014年3月任本行研究部總經理；2007年12月至2013年10月任建信租賃總裁；2004年10月至2007年12月任本行廣東省分行行長；2003年7月至2004年10月任本行深圳市分行行長；1997年5月至2003年7月任本行浙江省分行副行長。吳先生是正高級研究員，並是中國政府特殊津貼獲得者，1991年南開大學國際金融碩士研究生畢業，2003年同濟大學技術經濟及管理專業博士研究生畢業。



楊豐來 股東代表監事



自2020年6月起出任本行監事。楊先生自2014年6月起任本行四川省分行行長。2011年7月至2014年4月任本行營運管理部負責人；2005年1月至2011年7月任本行四川省分行副行長；2003年10月至2005年1月任四川省分行行長助理（副總經理級）；2003年3月至2003年10月任本行信貸審批部專職信貸審批人（副總經理級）；2002年4月至2003年3月任本行風險與內控管理委員會信貸審批辦公室專職貸款審批人（副總經理級）；1994年11月至2002年4月，歷任本行四川省分行信貸處副處長，總行信貸管理部副處長、處長，四川省分行信貸風險管理處處長、信貸經營處處長、公司業務部總經理等職務。楊先生是高級經濟師，1983年成都大學企業管理專業本科畢業，2004年西南財經大學經濟學碩士研究生畢業。

魯可貴 職工代表監事



自2018年5月起出任本行監事。魯先生自2019年10月起任建行大學資管與投行研修院院長。2018年12月至2019年10月任建行大學資管業務財富管理研修院院長（2018年12月至2019年4月為兼任）；2017年4月至2019年4月任本行資產保全經營中心總經理；2013年9月至2017年4月任本行天津審計分部主任；2011年4月至2013年9月任本行黑龍江省分行行長；2011年2月至2011年4月任本行黑龍江省分行主要負責人；2008年7月至2011年2月任本行資金結算部總經理；2000年8月至2008年7月任本行會計部總經理；1998年1月至2000年8月任本行計劃財務部副總經理；1995年9月至1998年1月任本行財務會計部副總經理。魯先生是高級會計師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1982年湖北財經學院基建財務與信用專業大學本科畢業。

王毅 職工代表監事

自2018年5月起出任本行監事。王先生自2013年11月起任本行住房金融與個人信貸部總經理，2018年12月至2019年11月兼任建信住房董事長；2009年11月至2013年11月任本行個人存款與投資部副總經理（總行部門總經理級）；2008年12月至2009年11月任本行個人存款與投資部副總經理；2005年6月至2008年12月任本行個人金融部副總經理；2001年7月至2005年6月任本行個人銀行業務部總經理助理。王先生是高級工程師，1984年山東大學計算數學專業大學本科畢業，2010年獲北京大學高級管理人員工商管理碩士學位。



趙錫軍 外部監事

自2019年6月起出任本行監事。趙先生自2020年起擔任中國人民大學中國資本市場研究院聯席院長。2005年至2019年擔任中國人民大學財政金融學院副院長；2001年至2005年任中國人民大學國際交流處處長；1995年至2001年任中國人民大學財政金融學院金融系主任；1994年至1995年任中國證監會國際部研究員。趙先生是中國外貿金融租賃有限公司、一汽資本控股有限公司獨立非執行董事。趙先生曾於2010年8月至2014年3月擔任本行獨立非執行董事。趙先生曾於1989年至1990年在加拿大舍布魯克大學和麥吉爾大學、1995年至1996年在荷蘭尼金羅德大學任訪問學者。趙先生1985年武漢大學科技法語專業本科畢業，1987年中國人民大學財政金融系研究生畢業，1999年獲中國人民大學財政金融學院博士學位。



劉桓 外部監事



自2020年6月起出任本行監事。劉先生是國務院參事，中央財經大學財政稅收學院教授。2006年至2016年任中央財經大學稅務學院副院長；1997年至2006年歷任中央財經大學稅務系副主任、財政與公共管理學院副院長；2004年至2005年掛職歷任北京市西城區地稅局副局長、北京市地稅局局長助理等職務；1982年起在中央財政金融學院（現中央財經大學）工作，1992年至1997年任財政系副主任。劉先生是北京市政協常務委員，北京市政協經濟委員會副主任；兼任清華大學經濟管理學院客座教授、上海交通大學海外教育學院客座教授，中國社會科學院大學稅務專業碩士研究生導師；為遼寧禾豐牧業集團公司獨立非執行董事。劉先生是註冊會計師，1982年中央財政金融學院經濟學本科畢業。

賁聖林 外部監事



自2020年6月起出任本行監事。賁先生自2014年5月起任浙江大學教授及博士生導師，自2014年1月起擔任中國人民大學國際貨幣研究所執行所長，並自2018年7月起擔任聯席所長；自2015年4月起擔任浙江大學互聯網金融研究院院長，自2018年10月起擔任浙江大學國際聯合商學院院長。賁先生有著豐富的國際金融業經歷，曾在摩根大通銀行、滙豐銀行、荷蘭銀行等多家知名國際金融機構擔任高管。賁先生自2015年5月起擔任中國國際金融股份有限公司獨立非執行董事，自2016年2月起擔任物產中大集團股份有限公司獨立非執行董事，自2016年12月起擔任興業銀行股份有限公司外部監事。賁先生是浙江省政協常務委員，擔任浙江互聯網金融聯合會聯合主席等社會職務。賁先生1987年清華大學工程學本科畢業，1990年獲中國人民大學企業管理碩士學位，1994年獲美國普渡大學經濟學博士學位。

本行高級管理人員

王江 行長

參見「本行董事」。



呂家進 副行長

參見「本行董事」。



紀志宏 副行長

自2019年8月起出任本行副行長。紀先生自2013年8月至2019年5月任央行金融市場司司長，其間2013年8月至2016年5月兼任央行上海總部金融市場管理部主任；2012年9月至2013年8月任央行研究局局長；2010年4月至2012年9月任央行貨幣政策司副司長；2008年2月至2010年4月任央行上海總部公開市場操作部副主任（副局級）。紀先生是研究員，1995年清華大學五道口金融學院（前稱為中國人民銀行總行研究生部）國際金融專業研究生畢業，2005年獲中國社會科學院國民經濟學專業經濟學博士學位。



王浩 副行長



自2020年10月起出任本行副行長。王先生自2018年12月至2020年7月任本行湖北省分行行長兼建行大學華中學院院長；2018年6月至2018年12月任本行湖北省分行行長；2016年8月至2018年6月任本行貴州省分行行長；2014年8月至2016年6月任本行青海省分行副行長；2008年10月至2014年8月任本行四川省分行副行長；2005年10月至2008年10月任本行四川省分行行長助理；2004年7月至2005年10月任本行四川省綿陽分行行長；2004年4月至2004年7月任本行四川省分行個人銀行業務部總經理兼信用卡中心總經理；2001年12月至2004年4月任本行四川省分行個人銀行業務部總經理；2000年11月至2001年12月任本行四川省分行個人銀行業務處副處長（主持工作）；1996年12月至2000年11月歷任本行四川省分行直屬支行行長助理、副行長；1993年7月進入本行四川省分行直屬支行工作。王先生是經濟師，1993年7月畢業於西南財經大學市場營銷專業，獲經濟學學士學位。

張敏 副行長



自2020年12月起出任本行副行長。張女士自2018年12月至2020年11月任本行天津市分行行長兼建行大學華北學院院長；2018年7月至2018年12月任本行天津市分行行長；2017年3月至2018年7月任本行寧夏回族自治區分行行長；2015年11月至2016年12月任本行湖北省分行副行長；2013年7月至2015年11月任本行陝西省分行副行長；此前曾任本行陝西省分行行長助理、會計結算部總經理、會計部總經理、金庫管理中心主任、西安興慶路支行行長等職務。張女士是高級會計師，1988年9月至1992年7月在華東工學院會計學專業本科學習，1996年7月畢業於陝西財經學院會計學專業，獲經濟學碩士學位；2013年7月畢業於西安交通大學應用經濟學專業，獲經濟學博士學位。

胡昌苗 董事會秘書

自2019年5月起出任本行董事會秘書。胡先生自2018年12月起任本行董事會辦公室主任；2016年8月至2018年12月任建信金融租賃有限公司董事長；2012年2月至2016年8月任本行廣西區分行行長；2006年3月至2012年2月任本行公共關係與企業文化部總經理；2005年6月至2006年3月任本行董事會辦公室副主任，並主持部門工作；2004年12月至2005年6月任本行行長辦公室副主任；2003年3月至2004年12月任本行信用卡中心副總經理；2001年7月至2003年3月任本行個人銀行業務部副總經理。胡先生是高級經濟師，1986年北京大學經濟地理學專業研究生畢業，並獲北京大學理學碩士學位。



金磐石 首席信息官

自2021年3月起出任本行首席信息官。金先生自2018年2月至2021年3月任本行信息總監；2010年1月至2018年2月任本行信息技術管理部總經理；2007年12月至2010年1月任本行審計部總經理；2004年11月至2007年12月任本行監事會辦公室副主任；2004年10月至2016年11月擔任本行監事；2001年6月至2004年10月任本行審計部副總經理。金先生是高級工程師、註冊資訊系統審計師，1986年吉林工業大學電腦應用專業大學本科畢業，1989年吉林工業大學電腦應用專業碩士研究生畢業，2010年獲清華大學高級工商管理碩士學位。



程遠國 首席風險官



自2021年4月起出任本行首席風險官。程先生自2017年2月起任本行公司業務部總經理；2018年5月至2021年3月擔任本行職工代表監事；2017年8月至2018年7月兼任建信信託董事長。2014年8月至2017年2月任本行河北省分行行長，2011年3月至2014年7月任本行集團客戶部（營業部）總經理；2010年9月至2015年10月兼任建銀國際董事；2005年5月至2011年3月任本行集團客戶部（營業部）副總經理；2001年9月至2005年5月任本行營業部副總經理。程先生是高級會計師，並是中國政府特殊津貼獲得者，1986年東北財經大學基建財務與信用專業大學本科畢業。

張毅 首席財務官



自2021年4月起出任本行首席財務官。張先生自2019年11月起任本行財務會計部總經理；2016年3月至2019年11月任本行江蘇省分行主要負責人、行長；2013年11月至2016年3月任本行江蘇省分行副行長；2009年12月至2013年11月任本行資產負債管理部副總經理。張先生是高級會計師，1993年西南財經大學會計學專業大學本科畢業，2002年獲中國人民大學工商管理碩士學位。

董事、監事及高級管理人員年度薪酬情況

單位：萬元

姓名	袍金	已支付薪酬	各類社會保險、 住房公積金的 單位繳費等	稅前合計 ¹	是否在公司 關聯方獲取報酬
田國立	-	61.93	16.40	78.33	否
王江	-	-	-	-	否
呂家進	-	27.87	9.13	37.00	否
徐建東 ²	-	-	-	-	是
張奇 ²	-	-	-	-	是
田博 ²	-	-	-	-	是
夏陽 ²	-	-	-	-	是
邵敏 ²	-	-	-	-	是
劉芳 ²	-	-	-	-	是
馮婉眉	39.00	-	-	39.00	否
M·C·麥卡錫	41.00	-	-	41.00	否
卡爾·沃特	44.00	-	-	44.00	否
鍾嘉年	44.00	-	-	44.00	否
格雷姆·惠勒	44.00	-	-	44.00	否
米歇爾·馬德蘭	39.00	-	-	39.00	否
王永慶	-	61.93	16.40	78.33	否
吳建杭	-	66.00	23.50	89.50	否
楊豐來	-	33.00	11.93	44.93	否
魯可貴 ³	5.00	-	-	5.00	否
王毅 ³	5.00	-	-	5.00	否
趙錫軍	29.00	-	-	29.00	否
劉桓	12.50	-	-	12.50	否
賁聖林	12.50	-	-	12.50	否
紀志宏	-	55.74	15.91	71.65	否
王浩	-	18.58	6.09	24.67	否
張敏	-	4.65	1.52	6.17	否
胡昌苗	-	105.85	23.93	129.78	否
金磐石	-	-	-	-	否
程遠國 ⁷	5.00	-	-	5.00	否
張毅	-	-	-	-	否
已離任董事、監事、高級管理人員					
劉桂平	-	56.77	14.84	71.61	否
章更生	-	32.52	8.30	40.82	否
馮冰 ²	-	-	-	-	是
朱海林 ²	-	-	-	-	是
方秋月	-	22.00	5.79	27.79	否
黃毅	-	18.58	4.64	23.22	否
許一鳴	-	26.28	5.95	32.23	否
靳彥民	-	105.85	24.28	130.13	否

1. 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。

2. 非執行董事在股東單位匯金公司領取薪酬。

3. 因擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。

4. 本行部分非執行董事、外部監事因在其他法人或組織擔任董事、高級管理人員，而使該法人或組織成為本行關聯方。除上述情形外，報告期內本行董事、監事、高級管理人員均未在本行關聯方領取薪酬。

5. 根據國家有關部門的規定，部分董事、監事及高級管理人員的2020年薪酬總額尚未最終確定，待薪酬總額確定後本行將再行披露。

6. 按照《國有金融企業年金管理辦法》《中國建設銀行股份有限公司企業年金方案》，2020年對內員工完成了2018年2月至2019年12月企業年金繳費比例調整繳費差額的補繳，上述披露福利數據包含2020年當年對應年金補繳差額。

7. 程遠國先生自2021年4月起擔任本行首席風險官，自2021年3月起不再擔任本行職工代表監事，所示薪酬為其2020年擔任本行職工代表監事而獲得的稅前報酬。

公司治理報告

本行致力於維持高水平的公司治理，嚴格按照中國公司法、商業銀行法等法律法規及上市地交易所上市規則的規定，結合本行公司治理實踐，優化公司治理結構，完善公司治理制度。

本行已遵守港交所上市規則附錄十四《企業管治守則》及《企業管治報告》中的守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。

股東大會

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，主要行使下列職權：

- 決定本行的經營方針和投資計劃；
- 選舉和更換董事、監事（職工代表監事除外），決定有關董事、監事的報酬事項；
- 審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 對本行增加或者減少註冊資本及本行合併、分立、解散和清算等事項作出決議；
- 對發行公司債券或其他有價證券及上市作出決議；
- 對重大收購事宜及購回本行股票作出決議；
- 對聘用、解聘或者不再續聘會計師事務所作出決議；
- 決定發行優先股；決定或授權董事會決定與銀行已發行優先股相關的事項，包括但不限於回購、轉股、派發股息等；
- 修訂本行章程及其他公司治理基本文件。

股東大會的會議情況

2020年6月19日，本行召開2019年度股東大會，審議通過了2019年度董事會報告、監事會報告、財務決算方案、利潤分配方案、2020年度固定資產投資預算，選舉執行董事、非執行董事、獨立非執行董事、股東代表監事和外部監事，聘用2020年外部審計師、2020年度公益捐贈臨時額度授權、2021-2023年資本規劃等議案。執行董事田國立先生、劉桂平先生和章更生先生，非執行董事馮冰女士、朱海林先生、張奇先生、田博先生和夏陽先生，獨立非執行董事馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生出席會議，董事出席率為100%。本行國內及國際會計師事務所出席會議。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2020年6月19日登載於上交所和港交所網站，於2020年6月20日登載於本行指定信息披露報紙。

2020年11月12日，本行召開2020年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉執行董事、非執行董事和獨立非執行董事，2019年度董事和監事薪酬分配清算方案，發行減記型合格二級資本工具等議案。執行董事田國立先生、章更生先生，非執行董事徐建東先生、馮冰女士、張奇先生、田博先生和夏陽先生，獨立非執行董事馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、卡爾·沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生出席會議，董事出席率為93%。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應的法律程序。會議決議公告已於2020年11月12日登載於上交所和港交所網站，於2020年11月13日登載於本行指定信息披露報紙。

董事會

董事會的職責

董事會是股東大會的執行機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；
- 執行股東大會的決議；
- 確定本行的發展戰略，並監督發展戰略的貫徹實施；
- 決定本行的經營計劃、投資方案和風險資本分配方案；
- 制訂年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；
- 制訂本行增加或者減少註冊資本、發行可轉換債券、次級債券、公司債券或其他有價證券及上市的方案，以及合併、分立、解散和清算的方案；
- 制訂重大收購事宜及購回本行股份方案；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

董事會對股東大會決議的執行情況

2020年，本行董事會按照股東大會授權，認真執行股東大會審議通過的2019年度利潤分配方案、2020年度固定資產投資預算、2020年度公益捐贈臨時額度授權、2021-2023年資本規劃、聘用2020年度外部審計師和選舉董事、監事等決議。

董事會的組成

2020年末，本行董事會共有董事13名，其中執行董事2名，即田國立先生、呂家進先生；非執行董事5名，即徐建東先生、馮冰女士、張奇先生、田博先生和夏陽先生；獨立非執行董事6名，即馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生和米歇爾•馬德蘭先生。

經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，邵敏女士、劉芳女士自2021年1月起擔任本行非執行董事。經本行2021年第一次臨時股東大會選舉，王江先生自2021年3月起擔任本行執行董事。

因工作變動，馮冰女士自2021年1月起不再擔任本行非執行董事。

本行董事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。

為推進董事會成員多元化，本行於2013年8月制定了《董事會成員多元化政策》。董事會提名董事應兼顧專業能力和職業操守，同時考慮董事會成員多元化的要求。董事候選人的選擇應考慮互補性，包容不同性別、年齡、文化及教育背景、專業經驗、技能、知識及服務任期等多元化背景的人士，最終按候選人的綜合能力及可為董事會作出的貢獻確定人選。提名與薪酬委員會負責監督《董事會成員多元化政策》執行情況。

本行重視持續提升董事會的專業性及結構合理性，形成與本行發展戰略相匹配的董事會成員最佳組合，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。目前，本行董事會共有15名董事，包括執行董事3名、非執行董事6名、獨立非執行董事6名；其中，本行執行董事具備長期從事金融管理工作的豐富專業經驗及宏觀視野；本行非執行董事具有擔任國有大型企業及核心金融監管機構或政府部門重要職務的豐富經驗，且在企業管理、金融、財務等專業領域有深厚功底；本行獨立非執行董事來自美洲、歐洲、澳洲以及中國香港等全球多個重要經濟區域，對國際政治經濟形勢、金融業發展趨勢具有深刻認識，熟悉國際會計準則和資本市場規則。本行董事會審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主席均由獨立非執行董事擔任。本行多元化的董事結構為董事會帶來了廣闊的視野和高水平的專業經驗，也保持了董事會內應有的獨立元素，確保本行董事會作出科學決策。

董事長及行長

田國立先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責業務戰略及整體發展。

王江先生擔任本行行長，負責業務運作的日常管理事宜。行長由董事會聘任，對董事會負責，根據章程的規定和董事會的授權履行職責。

董事長及行長之角色互相分立，各自有明確職責區分。

董事會的運作

本行董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開6次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議可採取現場會議方式或書面議案方式召開。董事會定期會議議程在徵求各位董事意見後擬定，會議議案文件及有關資料通常在董事會會議召開前14日預先發送給全體董事和監事。

董事會根據公司章程的規定，決定銀行的風險管理政策和內部控制政策，制定銀行風險管理和內部控制的相關制度，並監督其執行情況。董事會每半年審議集團的全面風險管理報告，並每年審議內部控制評價報告和風險偏好陳述書，對整體風險狀況和內部控制系統的有效性進行評估。經過評估，董事會認為集團風險總體保持平穩，資產質量管控符合預期，核心風險指標表現穩定，且已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

全體董事均與董事會秘書和公司秘書保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及制度。董事會會議備有詳細記錄，董事會的會議記錄由董事會秘書保存，董事可隨時查閱。

本行董事會、董事與高管層之間建立了溝通、報告機制。本行行長定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

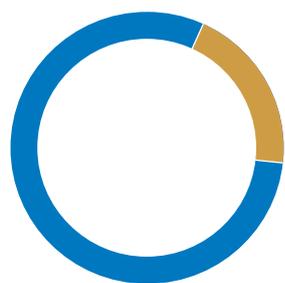
在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能做出。如董事認為需要徵求獨立專業機構意見，可按程序聘請獨立專業機構，費用由本行支付。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係，相關董事須對有關議案的討論迴避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

2020年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事會會議

2020年，本行董事會於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日共召開會議11次，主要包括選舉董事、聘任高管、定期報告、利潤分配、資本補充工具發行、年度經營計劃和固定資產投資預算、新增扶貧捐贈額度、向子公司增資和總行機構調整等內容。下表列示董事會成員2020年出席董事會會議情況：

董事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
執行董事		
田國立先生	11/11	0/11
呂家進先生	1/1	0/1
非執行董事		
徐建東先生	6/6	0/6
馮冰女士	10/11	1/11
張奇先生	11/11	0/11
田博先生	11/11	0/11
夏陽先生	11/11	0/11
獨立非執行董事		
馮婉眉女士	11/11	0/11
M·C·麥卡錫先生	11/11	0/11
卡爾·沃特先生	11/11	0/11
鍾嘉年先生	11/11	0/11
格雷姆·惠勒先生	11/11	0/11
米歇爾·馬德蘭先生	11/11	0/11
已離任董事		
劉桂平先生	9/9	0/9
章更生先生	8/10	2/10
朱海林先生	5/5	0/5



■ 女性董事 ■ 男性董事



戰略發展
委員會



審計
委員會



風險管理
委員會



提名與薪酬
委員會



關聯交易、社會
責任和消費者權
益保護委員會

■ 執行董事擔任
專門委員會主席

■ 獨立非執行董事擔任
專門委員會主席

獨立非執行董事履行職責情況

2020年末，本行共有獨立非執行董事6名，佔全體董事的46%，符合有關法律法規和本行章程的規定。本行董事會審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會，以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會四個專門委員會的主席均由獨立非執行董事擔任。

本行獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務，獨立非執行董事的獨立性符合監管要求。

2020年，本行獨立非執行董事忠實勤勉、恪盡職守，克服疫情和時差等因素的影響，通過電話、視頻等方式，認真出席董事會及專門委員會會議，積極履行職責，獨立自主決策，對董事會審議事項發表客觀、公正的意見，切實維護了本行、全體股東和利益相關者的合法權益。同時，立足國際視野，充分發揮自身專業背景和豐富從業經驗的優勢，深入分析新冠肺炎疫情等諸多不確定因素對本行的影響，結合實際提出有針對性的意見和建議，有力支持本行應對困難和挑戰。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於本年度報告同日披露的《獨立董事2020年度述職報告》。

獨立非執行董事對本行對外擔保情況的專項說明和獨立意見

根據中國證券監督管理委員會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行的獨立非執行董事馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生，本著公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行如下說明：

本行對外擔保業務經監管機構批准，屬於本行的正常業務之一。本行針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。本行擔保業務以保函為主，截至2020年12月31日止，本集團開出保函的擔保餘額為12,830.24億元。

董事就財務報表所承擔的責任

董事負責監督編製每個會計期間的財務報告，以使財務報告真實公允反映本集團的財務狀況、經營成果及現金流量。

報告期內，本行已遵循有關法律法規和上市地上市規則的規定，按時發佈2019年年度報告、2020年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事培訓

2020年，本行全體董事參加了關於美國銀行保密法和反洗錢法的董事合規培訓，境內外反貪污法律法規培訓；全體非執行董事參加了宏觀形勢研判、新《證券法》要點、監管要點等北京上市公司協會專題培訓；馮婉眉女士參加了香港交易及結算有限公司舉辦的董事培訓；鍾嘉年先生參加了香港會計師工會組織的財務準則、反洗錢和信息披露等培訓；格雷姆·惠勒先生與米歇爾·馬德蘭先生完成了上海證券交易所獨立董事任職資格培訓；米歇爾·馬德蘭先生參加了銀行破產清算相關培訓。

公司秘書培訓

2020年，本行公司秘書馬陳志先生參加了多個網上學習專業課程，包括環境社會管治報告、上市公司信息披露監管政策、銀行業務守則、綜合風險管理及反洗錢複習進修課程，總培訓時間超過15小時，符合港交所上市規則的要求。

符合董事進行證券交易標準守則

本行已就董事及監事的證券交易採納港交所上市規則附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》。董事及監事於截至2020年12月31日止年度內均遵守上述守則。

獨立經營能力

本行在業務、人員、資產、機構、財務等方面均獨立於控股股東匯金公司，擁有獨立完整的營運資產及自主經營能力，具有獨立面向市場的能力。

董事會專門委員會

董事會下設戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會，以及關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會等五個專門委員會。其中，審計、風險管理、提名與薪酬和關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會獨立非執行董事超過半數。

根據相關監管要求，2020年1月17日經董事會會議審議通過，原董事會社會責任與關聯交易委員會更名為董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會，委員會職責相應調整和完善。

截至披露日前，本行董事在專門委員會擔任職務情況如下：

董事會委員會	戰略發展委員會	審計委員會	風險管理委員會	提名與薪酬委員會	關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會
執行董事					
田國立先生	主席				
王江先生	委員		委員		
呂家進先生	委員				委員
非執行董事					
徐建東先生	委員		委員		
張奇先生	委員			委員	
田博先生	委員	委員			
夏陽先生	委員		委員		
邵敏女士	委員			委員	
劉芳女士	委員	委員			
獨立非執行董事					
馮婉眉女士	委員		委員	委員	
M·C·麥卡錫先生	委員		委員	主席	
卡爾·沃特先生	委員	委員	主席		委員
鍾嘉年先生	委員	主席	委員		委員
格雷姆·惠勒先生		委員	委員	委員	主席
米歇爾·馬德蘭先生		委員	委員	委員	

- 自2021年3月起，王江先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員和董事會風險管理委員會委員。
- 自2020年12月起，呂家進先生擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
- 自2021年1月起，邵敏女士擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會提名與薪酬委員會委員。
- 自2021年1月起，劉芳女士擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會審計委員會委員。
- 自2020年6月起，徐建東先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、審計委員會委員和風險管理委員會委員；自2021年1月起，徐建東先生不再擔任本行董事會審計委員會委員。
- 自2020年1月起，米歇爾·馬德蘭先生擔任本行獨立非執行董事、董事會審計委員會委員、董事會風險管理委員會委員及董事會提名與薪酬委員會委員。
- 自2020年12月起，章更生先生不再擔任本行執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員。
- 自2020年11月起，劉桂平先生不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會風險管理委員會委員。
- 自2021年1月起，馮冰女士不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會提名與薪酬委員會委員。
- 自2020年6月起，朱海林先生不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會審計委員會委員。

戰略發展委員會

2020年末，本行戰略發展委員會由11名董事組成，主席由董事長田國立先生擔任，委員包括呂家進先生、徐建東先生、馮冰女士、張奇先生、田博先生、夏陽先生、馮婉眉女士、M•C•麥卡錫先生、卡爾•沃特先生和鍾嘉年先生。其中，執行董事2名，非執行董事5名，獨立非執行董事4名。

自2021年3月起，王江先生擔任本行戰略發展委員會委員。自2021年1月起，邵敏女士、劉芳女士擔任本行戰略發展委員會委員，馮冰女士不再擔任本行戰略發展委員會委員。

戰略發展委員會的主要職責包括：

- 擬訂戰略及發展規劃，監測、評估其實施情況；
- 審核年度經營計劃和固定資產投資預算；

- 審查年度經營計劃和固定資產投資預算執行情況；
- 評估各類業務的協調發展狀況；
- 審核重大組織調整和機構佈局方案；
- 審核銀行重大投資、融資方案；
- 在董事會授權範圍內行使股權投資、信息技術規劃和資本充足率管理等權限；
- 董事會授權的其他事宜。

2020年，戰略發展委員會共召開8次會議。加強宏觀經濟金融形勢研判，加大重大戰略問題研究和戰略執行情況的監督力度，積極應對諸多不確定因素帶來的困難和挑戰，為董事會決策提供重要支撐。充分發揮戰略引領作用，精心謀劃部署，推動全行積極踐行新金融行動，持續增強「三個能力」，縱深推進「三大戰略」，持續優化資本結構，不斷增強風險抵禦能力，保持各項業務穩健發展。

戰略發展委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
田國立先生	8/8	0/8
呂家進先生	1/1	0/1
馮冰女士	8/8	0/8
徐建東先生	5/5	0/5
張奇先生	8/8	0/8
田博先生	8/8	0/8
夏陽先生	8/8	0/8
馮婉眉女士	8/8	0/8
M•C•麥卡錫先生	8/8	0/8
卡爾•沃特先生	8/8	0/8
鍾嘉年先生	8/8	0/8
已離任委員		
劉桂平先生	6/6	0/6
章更生先生	7/8	1/8
朱海林先生	3/3	0/3

2021年，戰略發展委員會將保持戰略定力，牢牢把握戰略主動權，強化機遇意識、風險意識，積極有效應對外部諸多不確定因素的挑戰。擔當國有大行責任，助力鞏固拓展疫情防控和脫貧攻堅成果。研究制定建行未來五年發展規劃，緊扣國家「十四五」規劃主要目標和中央經濟工作會議提出的重點任務，以新金融行動高水平推動「三個能力」建設，深耕「三大戰略」，努力實現高質量發展。

審計委員會

2020年末，本行審計委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事鍾嘉年先生擔任，委員包括徐建東先生、田博先生、卡爾·沃特先生、格雷姆·惠勒先生、米歇爾·馬德蘭先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事4名。委員會成員構成符合公司治理及境內外監管要求。

自2021年1月起，劉芳女士擔任本行審計委員會委員，徐建東先生不再擔任本行審計委員會委員。

審計委員會的主要職責權限包括：

- 監督銀行財務報告，審查銀行會計信息及其重大事項披露；

- 監督及評估銀行內部控制；
- 監督及評價銀行內部審計工作；
- 監督及評估外部審計工作；
- 關注可能出現的不當行為並確保有適當安排；
- 向董事會報告委員會工作；
- 董事會授權的其他事宜。

2020年，審計委員會共召開7次會議，與外部審計師召開2次單獨溝通會議。在監督審閱2019年度、2020年半年度報告及業績公告，監督審閱2020年第一、三季度財務報告；監督評估外審工作；監督指導內部審計、推進內外部審計發現整改；加強內部控制的監督評價等方面為董事會決策提供支持，並就上述事項提出重要意見和建議。

根據中國證監會要求和本行董事會審計委員會年報工作規程，審計委員會對本行年度財務報告進行審閱，在外部審計師進場前，與管理層充分溝通並形成書面意見；針對外部審計師出具的初步審計意見，加強與外部審計師溝通，對年度財務報告進行再次審閱；年度財務報告審計工作完成後，審計委員會進行審核和表決，並提交董事會審議。

審計委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
鍾嘉年先生	7/7	0/7
徐建東先生	3/3	0/3
田博先生	7/7	0/7
卡爾·沃特先生	7/7	0/7
格雷姆·惠勒先生	7/7	0/7
米歇爾·馬德蘭先生	7/7	0/7
已離任委員		
朱海林先生	4/4	0/4

2021年，審計委員會將繼續加強定期報告監督，向董事會提供專業建議；監督評價外部審計，推動外審服務質量提升；監督指導內部審計，督促內外審計發現整改落實；加強內部控制的監督評價，督促持續完善內部控制體系的健全性和有效性；根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

風險管理委員會

2020年末，本行風險管理委員會由8名董事組成，主席由獨立非執行董事卡爾·沃特先生擔任，委員包括徐建東先生、夏陽先生、馮婉眉女士、M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事6名。

自2021年3月起，王江先生擔任本行風險管理委員會委員。

風險管理委員會的主要職責為：

- 持續監督並審查本行風險管理體系的有效性；
- 指導本行的風險管理制度建設；
- 監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，並提出改善意見；
- 審議本行風險報告，對本行風險狀況進行定期評估，提出完善本行風險管理的意見；
- 對本行分管風險管理的高級管理人員的相關工作進行評價；
- 監督本行核心業務、管理制度和重大經營活動的合規性；
- 兼任美國風險管理委員會的職責；
- 董事會授權的其他事宜。
- 根據本行總體戰略，審核本行風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督和評價；

風險管理委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
卡爾·沃特先生	7/7	0/7
徐建東先生	2/2	0/2
夏陽先生	7/7	0/7
馮婉眉女士	7/7	0/7
M·C·麥卡錫先生	6/7	1/7
鍾嘉年先生	6/7	1/7
格雷姆·惠勒先生	7/7	0/7
米歇爾·馬德蘭先生	7/7	0/7
已離任委員		
劉桂平先生	6/6	0/6

2020年，風險管理委員會共召開7次會議。密切關注新冠肺炎疫情和國內外經濟金融形勢變化對本行影響，強化集團全面風險管理，提升風險管控能力。指導修訂風險管理基本政策，積極推進風險偏好重檢優化；督導監管檢查發現問題整改，持續推進全球反洗錢能力評估及整改；督促完善有效風險數據加總與風險報告自評估，全面落實全球系統重要性銀行監管要求；深入開展網絡安全、員工行為風險、線上業務風險及數據風險等風險主題研究，適時開展市場風險、市場化債轉股業務風險和數字債券業務風險等熱點問題研究；定期評估集團綜合風險狀況，大力加強併表管理，持續加強內部交易、國別及信息科技等風險管理；加大案件防控力度，不斷強化集團尤其是海外機構合規風險管理；兼任美國風險管理委員會職責，召開2次美國風險專題會議。

在全面風險管理體系架構下，風險管理委員會持續監督並審查本行風險管理體系的有效性。董事會及風險管理委員會每半年聽取管理層關於集團全面風險管理情況的匯報。關於本行風險管理的詳情請參見「經營情況討論與分析－風險管理」。

2021年，風險管理委員會將繼續履職盡責，不斷完善全面主動智能的風險管控體系和政策制度；持續推動落實各項監管要求，督導監管檢查發現問題整改；督促完善有效風險數據加總與風險報告自評估工作，提升恢復與處置計劃的可操作性，落實全球系統重要性銀行監管要求；深入開展重點領域風險的專題研究，不斷提升風險管理的主動性、科學性和前瞻性；繼續加強集團尤其是海外機構合規風險管理，進一步提升全面風險管理水平。

提名與薪酬委員會

2020年末，本行提名與薪酬委員會由6名董事組成，主席由獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生擔任，委員包括馮冰女士、張奇先生、馮婉眉女士、格雷姆·惠勒先生和米歇爾·馬德蘭先生。其中，非執行董事2名，獨立非執行董事4名。

自2021年1月起，邵敏女士擔任本行提名與薪酬委員會委員，馮冰女士不再擔任本行提名與薪酬委員會委員。

提名與薪酬委員會的主要職責包括：

- 組織擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序；
- 就董事候選人、行長人選、首席審計官人選和董事會秘書人選及董事會各專門委員會委員人選向董事會提出建議；
- 審核董事會的架構、人數及組成（包括技能、知識及經驗方面），並就為執行銀行的公司策略而擬對董事會作出的調整提出建議；
- 評估董事會成員履職情況；
- 審核行長提名的高級管理人員人選；
- 擬訂高級管理人員的發展計劃及關鍵後備人才的培養計劃；
- 審核行長提交的銀行薪酬管理制度；
- 組織擬訂董事及高級管理人員的業績考核辦法，提交董事會審議；
- 組織對董事和高級管理人員的業績考核。根據考核結果和監事會的盡職情況評價，提出對董事和高級管理人員薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 根據監事會對監事的業績考核，提出對監事薪酬分配方案的建議，提交董事會審議；
- 監督本行績效考核制度和薪酬制度的執行情況；
- 董事會授權的其他事宜。

2020年，提名與薪酬委員會共召開9次會議。在提名方面，就執行董事、非執行董事及獨立非執行董事連選連任及新人選、董事會各專門委員會委員人選、高級管理人員人選向董事會提出建議，確保被提名人選具備任職資格，遵守法律、行政法規、規章及本行公司章程，能夠對本行履行勤勉義務。提名與薪酬委員會認為本行在報告期內的董事會成員組成符合《董事會成員多元化政策》的要求。在薪酬和績效考核方面，研究國家薪酬監管政策，組織制訂了本行董事、

監事和高級管理人員2019年度薪酬分配清算方案，優化完善本行執行董事和高級管理人員2020年度績效考核方案。持續推進董事會運行效率評估工作，高度重視關鍵後備人才發展培養及建行大學推進行況，關注員工薪酬等，就持續提升董事會運行質效、推動董事會成員多元化、優化執行董事和高級管理人員績效考核方案、完善薪酬激勵制度和加強人才發展培養等提出意見建議。

提名與薪酬委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
M·C·麥卡錫先生	9/9	0/9
馮冰女士	8/9	1/9
張奇先生	9/9	0/9
馮婉眉女士	9/9	0/9
格雷姆·惠勒先生	9/9	0/9
米歇爾·馬德蘭先生	9/9	0/9

2021年，提名與薪酬委員會將加強自身建設，繼續做好有關提名工作；審核董事會的架構、人數及組成；審查董事會成員履職情況；根據國家薪酬監管政策，

進一步完善公司董事和高級管理人員薪酬及績效考核辦法；提出2020年度董事、監事和高級管理人員薪酬分配清算方案；關注全行薪酬制度和人才培訓情況。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會

2020年末，本行關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會由4名董事組成，主席由獨立非執行董事格雷姆·惠勒先生擔任，委員包括呂家進先生、卡爾·沃特先生和鍾嘉年先生。其中，執行董事1名，獨立非執行董事3名。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會的主要職責包括：

- 根據法律、法規、規章及銀行章程的要求，設計並提出銀行重大關聯交易衡量標準以及銀行關聯交易管理和內部審批備案制度，報董事會批准；
- 確認銀行關聯方，並向董事會和監事會報告，同時向銀行相關工作人員公佈；
- 接受一般關聯交易的備案，或在必要的情況下批准一般關聯交易；

- 審查重大關聯交易，並提交董事會批准，並應同時報監事會；
- 研究擬定銀行社會責任戰略和政策；
- 對銀行履行社會責任的情況進行監督、檢查和評估；
- 研究擬定銀行綠色信貸戰略，監督、評價綠色信貸戰略執行情況；
- 監督指導管理層推進普惠金融相關工作；
- 指導和督促消費者權益保護工作管理制度體系的建立和完善，督促高級管理層落實相關工作，指導消費者權益保護工作重大信息披露；
- 董事會授權的其他事宜。

2020年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會共召開6次會議，在加強關聯交易監督管理，推動消費者權益保護，積極履行社會責任，監督指導普惠金融、鄉村振興金融、住房租賃、綠色金融，以及監督審核社會責任報告、監督公益捐贈執行等方面，開展了大量富有成效的工作。

關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
格雷姆·惠勒先生	6/6	0/6
呂家進先生	1/1	0/1
卡爾·沃特先生	6/6	0/6
鍾嘉年先生	6/6	0/6
已離任委員		
章更生先生	3/5	2/5

2021年，關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會將繼續加強關聯交易監督管理，推動消費者權益保護，監督推進普惠金融和住房租賃戰略實施，督導綠

色金融和鄉村振興金融，監督公益捐贈執行，審核社會責任報告等，根據董事會授權，協助董事會開展相關工作。

監事會

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責，依法行使下列主要職權：

- 監督董事會、高級管理層及其成員履職盡職情況；
- 當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；
- 檢查、監督本行的財務活動；
- 核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；
- 監督銀行的經營決策、風險管理和內部控制等，並對銀行內部審計工作進行指導；
- 行使本行章程以及股東大會授予的其他職權。

監事會的組成

2020年末，本行監事會共有監事9名，其中股東代表監事3名，即王永慶先生、吳建杭先生、楊豐來先生，職工代表監事3名，即魯可貴先生、程遠國先生、王毅先生，外部監事3名，即趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生。

因工作變動，程遠國先生自2021年3月起不再擔任本行職工代表監事。

本行監事的任期為3年，任期屆滿可連選連任。本行股東代表監事和外部監事由股東大會選舉，職工代表監事由職工代表機構選舉。

監事長

本行監事長為王永慶先生，負責組織履行監事會職責。

監事會的運作

監事會會議每年至少召開4次，若有需要則安排召開臨時會議。監事會會議可採取現場會議方式和書面議案方式召開。通常在會議召開10日以前書面通知全體監事，載明開會事由。在監事會會議上，監事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後作出。

監事會會議備有詳細記錄，並發送全體監事。監事會為行使職權，必要時可以聘請律師事務所、會計師事務所等專業性機構給予幫助，費用由本行支付。本行採取必要的措施和途徑保障監事的知情權，按照規定及時向監事會提供有關的信息和資料。

監事列席董事會會議，監事會認為必要時，可指派監事列席董事會專門委員會會議和本行年度工作會、經營形勢分析會、行長辦公會等會議。本行監事會還通過調閱資料、調研檢查、訪談座談、履職測評等方式開展監督工作。

下表列示各位監事在2020年出席監事會會議的情況：

監事會成員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
股東代表監事		
王永慶先生	6/6	0/6
吳建杭先生	6/6	0/6
楊豐來先生	4/4	0/4
職工代表監事		
魯可貴先生	6/6	0/6
程遠國先生	6/6	0/6
王毅先生	6/6	0/6
外部監事		
趙錫軍先生	6/6	0/6
劉桓先生	3/4	1/4
賁聖林先生	3/4	1/4
已離任監事		
方秋月先生	1/1	0/1

外部監事的工作情況

2020年，外部監事趙錫軍先生、劉桓先生、賁聖林先生認真出席監事會及專門委員會會議，參與監事會重要事項的研究和決定；積極列席董事會及其專門委員

2020年，本行已為全體監事投保監事責任保險。

監事會會議

2020年，本行監事會於3月27日、4月28日、6月23日、8月28日、10月29日和12月24日共召開會議6次，全部為現場會議。主要審議通過了監事會報告、監督工作方案、銀行定期報告、利潤分配方案、股東代表監事候選人和外部監事候選人名單、2019年度內部控制評價報告等議案，並依據有關法律法規、上市地上市規則的規定進行了信息披露。

會會議和經營管理層重要會議，參與監事會組織的專題調研，發揮經驗和專長，建言獻策。認真履職，勤勉盡責，為監事會有效履行監督職責做出了努力。

監事會專門委員會

監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。

履職盡職監督委員會

2020年末，履職盡職監督委員會由6名監事組成，主席由監事長王永慶先生擔任，委員包括吳建杭先生、楊豐來先生、程遠國先生、趙錫軍先生、劉桓先生。

履職盡職監督委員會的主要職責：

- 制訂對董事會、高級管理層及其成員履職監督與評價的規章制度、工作規劃及計劃、監督檢查實施方案等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 提出對董事會、高級管理層及其成員履職評價報告；
- 組織擬訂監事的考核辦法並組織實施。

2020年，履職盡職監督委員會共召開4次會議，全部以現場會議方式召開。審核監事會對董事會及其成員、高級管理層及其成員履職情況的評價報告，審核監事會及監事履職情況的自我評價報告；研究制訂2020年度履職監督與評價工作方案；審核股東代表監事候選人和外部監事候選人提名議案；審核股東代表監事績效考核方案等議案；聽取落實中央「六穩」「六保」決策部署及上半年經營計劃執行情況、消費者權益保護工作開展情況等專題匯報。組織實施年度監督工作，協助監事會完成對董事會、高級管理層及其成員的監督與評價及監事會自我評價。

履職盡職監督委員會委員	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
王永慶先生	4/4	0/4
吳建杭先生	4/4	0/4
楊豐來先生	2/2	0/2
程遠國先生	4/4	0/4
趙錫軍先生	4/4	0/4
劉桓先生	2/2	0/2
已離任委員		
方秋月先生	1/1	0/1

2021年，履職盡職監督委員會將紮實開展各項履職盡職監督工作，探索改進工作方式方法，推動完善履職監督機制，協助監事會做好對董事會、高級管理層及其成員的履職監督與評價工作。

財務與內部控制監督委員會

2020年末，財務與內部控制監督委員會由6名監事組成，主席由外部監事趙錫軍先生擔任，委員包括吳建杭先生、楊豐來先生、魯可貴先生、王毅先生和賁聖林先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責：

- 制訂監事會財務與內部控制監督的規章制度、工作規劃及計劃等，提交監事會審議通過後執行或組織實施；
- 審核本行年度財務報告及董事會擬訂的利潤分配方案，並向監事會提出建議；
- 根據工作安排，協助監事會組織實施對本行財務與內部控制具體的監督檢查工作。

2020年，財務與內部控制監督委員會共召開5次會議，全部以現場會議方式召開。審核定期報告、利潤分配方案、內部控制評價報告等議案；定期聽取財務報告審計、內控合規、內審發現及整改、信貸資產質量、全面風險管理、案件防控、流動性風險管理工作匯報；依據監管規定，有序組織開展對內部控制、重大資產收購與出售、關聯交易、募集資金使用等事項進行監督並發表意見；專題聽取資本管理及資本計量高級方法管理、賬戶原油業務風險管控、理財非標佔比管控、新冠疫情對海外機構經營管理的影響、定價管理等情況匯報，提出專業建議，協助監事會做好對財務、風險與內部控制的監督。

財務與內部控制監督委員會	親自出席次數／ 任職期間會議次數	委託出席次數／ 任職期間會議次數
趙錫軍先生	5/5	0/5
吳建杭先生	5/5	0/5
楊豐來先生	3/3	0/3
魯可貴先生	4/5	1/5
王毅先生	5/5	0/5
賁聖林先生	3/3	0/3
已離任委員		
方秋月先生	1/1	0/1

2021年，財務與內部控制監督委員會將繼續認真履行職責，強化調查研究，加大監督力度，繼續做好銀行財務、風險與內部控制領域的監督工作。

高級管理層

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責，接受監事會監督。董事會對高級管理層的授權嚴格按照本行章程等公司治理文件執行。按照本行公司章程規定，行長行使以下職權：

- 主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議；

- 向董事會提交本行經營計劃和投資方案，經董事會批准後組織實施；
- 擬訂本行的基本管理制度；
- 授權內部各職能部門及分支機構負責人從事經營活動；
- 建立行長問責制，對業務部門經理、職能部門經理、分行行長等進行業務考核；
- 提議召開臨時董事會會議；
- 其他依據法律、法規、規章和本行章程規定以及股東大會、董事會決定由行長行使的職權。
- 副行長及其他高級管理人員協助行長工作。

高級管理層的運作

高級管理層依據本行公司章程等治理文件和董事會的授權，有序組織經營管理活動。根據董事會確定的戰略和目標，制定綜合經營計劃，定期向董事會報告戰略實施和計劃執行情況；分析研判內外部形勢，制定經營策略和管理措施，並根據市場變化適時作出調整；主動邀請董事、監事參加重要會議、重大活動，聽取意見建議，密切與董事會、監事會的溝通，促進經營管理能力和運行效率的提升。

內部控制

本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。本行董事會負責按照企業內部控制規範體系的規定，建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並監督內部控制體系的有效性。監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督。高管層負責組織領導內部控制的日常運行。

2020年度，本行持續提升內控評價的全面性和有效性，完善內控評價工具支撐。一是依託系統，全面實現內控評價的線上流程化。根據本行內控評價工作實

踐，開發內控評價系統並在各級機構全面推廣上線。二是完善指標，提高內控評價的全面性與有效性。根據最新監管規則和行內制度規定，堅持問題導向，有針對性地修訂評價指標，不斷提升內控評價的全面性和有效性。三是融入流程，推行常態化內控評價工作機制。及時發現和改進內控缺陷，充分發揮評價的作用。

本行董事會及審計委員會每年度對內部控制有效性進行評估，並審查內部控制評價報告。2020年末，本行不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷。董事會認為，本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。

本行聘請安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）對內部控制進行審計。內部控制審計意見與本行對財務報告內部控制有效性的評價結論一致，內部控制審計報告對非財務報告內部控制重大缺陷的披露與本行內部控制評價報告披露一致。

內部控制的具體情況請參見本行於上交所網站、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站及本行網站發佈的內部控制評價報告、內部控制審計報告。

會計師事務所酬金

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行及境內子公司2020年度國內會計師事務所，安永會計師事務所為本行及境外子公司2020年度國際會計師事務所。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2020年度內部控制審計的會計師事務所。這是安永華明會計

師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所第二年為本行提供審計服務。

截至2020年12月31日止年度，本集團就財務報表審計(含內部控制審計)及其他服務支付給安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)、安永會計師事務所及其他成員的酬金如下表所示：

(人民幣百萬元)	2020年度	2019年度	2018年度 ¹
財務報表審計費	140.96	140.96	148.00
其他服務費用	10.90	5.63	13.14

1. 2018年，普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所為本行提供審計服務。

股東權利

召開臨時股東大會

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，有權以書面方式向董事會提出召開臨時股東大會。

董事會應在收到請求後10日內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後的5日內發出會議通知。董事會不同意或未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提議。監事會同意的，應在收到請求5日內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續90日以上單獨或者合計持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上股份的股東可以自行召集和主持臨時股東大會。

向股東大會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權向股東大會提出議案；單獨或合

併持有銀行發行在外有表決權股份總數1%以上股份的股東有權向股東大會提出獨立非執行董事候選人、外部監事候選人的議案。

股東大會議案應當在股東大會通知發出前提交股東大會召集人；在股東大會通知發出後，單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數3%以上股份的股東有權提出臨時議案，臨時提名議案應當在股東大會召開35日前提交股東大會召集人，其他臨時議案應在股東大會召開20日前提出並書面提交股東大會召集人。

向董事會提出議案

單獨或者合併持有銀行發行在外有表決權股份總數10%以上的股東，可以向董事會提出議案。

向銀行提出查詢

股東依據章程有權獲得銀行有關信息，包括章程、股本狀況、財務會計報告、董事會報告、監事會報告等。

投資者關係

與股東之間的有效溝通及投資者關係工作回顧

2020年，新冠肺炎疫情給全球經濟社會發展帶來顯著衝擊，資本市場波動有所加大，市場對銀行業經營發展愈發關切。本行努力克服疫情影響，積極創新工作方式，主動加大與市場的有效溝通力度。首次舉辦線上年度和中期業績發佈會，以線上線下多種方式，將「走出去」與「請進來」相結合，通過組織業績路演、參加投資者論壇、主動拜訪投資者、接待投資者調研、回覆投資者熱線和信箱等多種渠道，認真傾聽市場聲音，及時回應市場關切，向市場深入傳遞本行支持疫情防控和經濟社會發展的系列舉措，本行「三大戰略」推進成效和穩健均衡的業績表現，本行在環境、社會和治理(ESG)方面的努力和成果，以及本行長期發展和競爭能力的優勢，累計與境內外投資者及分析師交流兩千餘人次。積極的投資者關係管理工作取得了良好的效果，本行股價和市值表現良好。

股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

A股：

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
上海市浦東新區楊高南路188號
電話：86-4008-058-058

H股：

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-2862-8555
傳真：852-2865-0990

投資者查詢

投資者如需向董事會查詢，請聯絡：

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室
中國北京市西城區金融大街25號
電話：8610-6621-5533
傳真：8610-6621-8888
電郵地址：ir@ccb.com

中國建設銀行股份有限公司董事會辦公室香港辦事處
香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈29樓
電話：852-3918-6212

投資者可在本行網站(www.ccb.com)、上交所網站(www.sse.com.cn)、香港交易及結算所有限公司「披露易」網站(www.hkexnews.hk)閱覽本年度報告。如對本年度報告有任何疑問，請致電本行熱線8610-6621-5533或852-3918-6212。如對年報編製有任何意見或建議，請發送電郵至ir@ccb.com。

董事會報告書

本行董事會謹此呈列截至2020年12月31日止年度的董事會報告書及本集團的財務報表。

主要業務

本集團從事銀行業及有關的金融服務。

業務回顧

本集團截至2020年12月31日止年度的業務回顧載列於本年度報告「經營情況討論與分析」。關於本行環境政策及表現的討論及與僱員的關係請參見本行《2020年企業社會責任報告》。

盈利與股息

本集團截至2020年12月31日止年度的利潤及本集團於當日的財務狀況載列於本年度報告「財務報告」；對報告期的經營成果、財務狀況及變化的分析載列於本年度報告「經營情況討論與分析」。

根據2019年度股東大會決議，本行已向2020年7月9日收市後在冊的全體股東派發2019年度現金股息每股人民幣0.320元(含稅)，合計人民幣800.04億元。

董事會建議向全體股東派發2020年度現金股息，每股人民幣0.326元(含稅)，合計人民幣815.04億元，提請

2020年度股東大會審議。如該宣派於年度股東大會上獲得批准，股息將支付予在2021年7月14日收市後名列本行股東名冊的股東。2020年度A股現金股息預期將於2021年7月15日派發，H股現金股息預期將於2021年8月5日派發。

利潤分配政策的制定和執行情況

本行可以採取現金、股票、現金與股票相結合的形式分配股息；除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，且每年分配的現金股利不低於該年度集團口徑下歸屬本行股東淨利潤的10%；調整利潤分配政策應由董事會做專題論述，詳細論證調整理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會以特別決議通過。審議利潤分配政策調整事項時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行利潤分配政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，決策程序和機制完備，分紅標準和比例清晰明確，獨立非執行董事在利潤分配方案的決策過程中盡職履責並發揮了應有的作用。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

本行2018-2020年現金分紅的數額及與淨利潤的比率如下：

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年	2019年	2018年
現金分紅	81,504	80,004	76,503
佔淨利潤的比例 ¹	30.0%	30.0%	30.0%

1. 淨利潤為集團口徑下歸屬於本行股東的淨利潤，現金分紅詳情載列於當年年報財務報表附註「利潤分配」。

優先股利潤分配情況請參見本年度報告「優先股相關情況」。

稅項和稅項減免

本行股東依據以下規定及不時更新的稅收法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事項諮詢其專業稅務和法律顧問意見。以下引用的稅收法規均為截至2020年12月31日前發佈。

A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)和《關於上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2015]101號)的規定，持股期限超過1年的，其股息紅利所得暫免徵收個人所得稅；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股權、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》及其實施條例的規定，非居民企業股東取得股息所得，減按10%徵收企業所得稅。

H股股東

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定或中國內地和香港、澳門間接稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》(國稅函[2008]897號)的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的H股股息繳付稅款。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)的規定執行。

有關深港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的規定執行。

境內優先股股東

個人取得的非公開發行的境內優先股股息涉及的個人所得稅繳納事宜，根據中國相關稅務法規規定執行。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，符合條件的居民企業之間的境內優先股股息收益為免稅收入，非居民企業取得的境內優先股股息所得，一般減按10%的稅率徵收企業所得稅。

境外優先股股東

根據中國稅務法規，本行向境外非居民企業股東派發境外優先股股息時，一般按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無需就本行派付的境外優先股股息繳付稅款。

財務資料概要

本集團截至2020年12月31日止5個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年度報告「財務摘要」。

儲備

本集團截至2020年12月31日止年度內儲備變動的詳情載列於本年度報告「合併股東權益變動表」。

捐款

本集團截至2020年12月31日止年度內作出公益捐贈總額3.22億元，較上年度增加1.88億元。

固定資產

本集團截至2020年12月31日止年度內的固定資產變動的詳情載列於本年度報告財務報表附註「固定資產」。

退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年度報告財務報表附註「應付職工薪酬」。

主要客戶

於2020年12月31日止年度，本集團5家最大客戶利息收入及其他營業收入總額不超過本集團年度利息收入及其他營業收入總額的30%。

最終母公司和子公司

於2020年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年度報告「股份變動及股東情況－本行主要股東」及財務報表附註「長期股權投資」。

股份發行

報告期內，本行未發行普通股、可轉債或優先股。

債券發行

本行二級資本債券發行情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況－證券發行與上市情況」。

股票掛鈎協議

本行於2017年12月21日在境內市場非公開發行總金額600億元境內優先股。於報告期末，除上述優先股，未訂立或存續任何其他股票掛鈎協議。

根據《商業銀行資本管理辦法（試行）》和《優先股試點管理辦法》等規定，商業銀行應設置將優先股強制轉換為普通股的條款，即當觸發事件發生時，商業銀行按合約約定將優先股轉換為普通股。觸發事件包括核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）時，以及銀保監會認定若不進行轉股或減記，或者相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行根據相關規定對優先股設置了將優先股強制轉換為普通股的觸發事件條款。假設本行發生該等觸發事件並且所有優先股都需要按照初始轉股價格強制轉換為普通股，境內優先股轉換為A股普通股的數量不會超過11,538,461,538股。報告期內，本行優先股沒有發生任何需要強制轉換為普通股的觸發事件情況。

股本及公眾持股量

報告期末，本行共發行普通股股份250,010,977,486股（H股240,417,319,880股，A股9,593,657,606股），擁有普通股註冊股東372,500名，符合有關法律法規、上市地上市規則公眾持股量的有關規定。

股份的買賣和贖回

有關本行贖回美元境外優先股情況，請參見「股份變動及股東情況－優先股相關情況」。除此之外，報告期內，本行及其子公司均未購買、出售或贖回本行的任何股份。

優先認股權

報告期內，本行章程沒有授予本行股東優先認股權的條款。本行章程規定，本行增加資本，可以採取向投資人募集新股、向現有股東配售或派送新股、以資本公積金轉增股本等方式。

前十大股東及持股情況

截至2020年12月31日，本行前十大股東及持股情況載列於本年度報告「股份變動及股東情況」。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

截至2020年12月31日，根據香港《證券及期貨條例》第336條保存的登記冊所記錄，主要股東及其他人士擁有本行的股份及相關股份的權益及淡倉如下：

名稱	股份類別	股數	權益性質	佔A股 已發行股份 總數百分比(%)	佔H股 已發行股份 總數百分比(%)	佔全部 已發行普通股股份 總數百分比(%)
匯金公司 ¹	A股	692,581,776	好倉	7.22	-	0.28
匯金公司 ²	H股	133,262,144,534	好倉	-	59.31	57.03

- 2015年12月29日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行A股權益共692,581,776股，佔已發行A股(9,593,657,606股)的7.22%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的0.28%。其中195,941,976股A股由匯金公司直接持有，496,639,800股A股由匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司持有。截至2020年12月31日，根據本行A股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行A股195,941,976股，匯金公司全資附屬公司中央匯金資產管理有限責任公司直接持有本行A股496,639,800股。
- 2009年5月26日，匯金公司通過港交所進行了權益申報，披露持有本行H股權益共133,262,144,534股，佔當時已發行H股(224,689,084,000股)的59.31%，佔當時已發行普通股(233,689,084,000股)的57.03%。截至2020年12月31日，根據本行H股股東名冊記載，匯金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，佔已發行H股(240,417,319,880股)的59.31%，佔已發行普通股(250,010,977,486股)的57.03%。

董事和監事在本行或其相聯法團的股份、相關股份及債權證的權益和淡倉

截至2020年12月31日，本行部分監事擔任現職務之前通過參加本行員工持股計劃，間接持有本行H股股票，其中吳建杭先生20,966股、楊豐來先生16,789股、魯可貴先生18,989股、程遠國先生15,863股、王毅先生13,023股；已離任執行董事、副行長章更生先生19,304股。除此之外，本行各位董事、監事在本行或其相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部分)的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部須知會本行及港交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨

董事、監事及高級管理人員情況

請參見本年度報告「董事、監事及高級管理人員情況」。

獨立非執行董事的獨立性

本行已經收到每名獨立非執行董事根據港交所上市規則第3.13條就其獨立性而作出的年度確認函。本行認為本行所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，其獨立性符合港交所上市規則第3.13條所載的相關指引。

條例)的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，或根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄、或根據港交所上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行和港交所之權益或淡倉。

截至2020年12月31日，除員工股權激勵方案外，本行未授予董事、監事或其配偶或十八歲以下子女認購本行或其任何相聯法團的股份或債權證的其他任何權利。

董事會成員之間財務、業務、親屬關係

董事會成員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大關係。

董事及監事之合約權益、服務合約及董事責任保險

本行各董事及監事或與其有關聯的實體在2020年內與本行或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重要交易、安排或合約中，概無擁有任何實際直接或間接的權益（服務合約除外）。

本行各位董事及監事概無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

2020年，本行已為全體董事投保董事責任保險。

董事在與本行構成競爭之業務所佔權益

除本行董事主要經歷載列信息外，本行並無任何董事在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

公司治理

本行推進國有商業銀行治理體系和治理能力現代化，推動公司治理體制機制進一步完善。有關本行所採納的企業管治常規及對《企業管治守則》及《企業管治報告》的遵守情況，載列於本年度報告「公司治理報告」。

公司章程修訂情況

2020年，本行並未修訂公司章程。

關聯交易

2020年，本行在日常業務中與根據港交所上市規則界定的本行關連人士進行了一系列關聯交易。該等交易符合港交所上市規則第14A.73條規定的豁免適用條件，全面豁免遵守股東批准、年度審閱及所有披露規定。

依據境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況有關內容請參見本年度報告財務報表附註「關聯方關係及其交易」。

重大投資

截至2020年12月31日，本集團未發生根據港交所上市規則附錄十六第32(4A)條要求披露的重大投資。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行已對董事、監事及高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。對中央管理企業負責人的薪酬，執行中央金融企業負責人薪酬相關辦法。本行其他董事、監事及高級管理人員的薪酬制度遵循激勵與約束相統一，短期激勵與長期激勵相兼顧，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本年薪、績效年薪以及福利性收入組成的結構薪酬制度。本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定退休計劃。除對中央管理企業負責人按照國家規定核定任期激勵收入外，本行未對其他董事、監事及高級管理人員實施中長期激勵計劃。

環境政策及表現

本行將打造「低碳環保的銀行」納入企業社會責任戰略，將建設「綠色銀行」作為中長期業務規劃的目標。積極履行環境責任，推動經濟社會高品質發展，服務落實好「2030碳達峰、2060碳中和」目標，大力支持低碳經濟和環保產業，加大企業節能減排力度，積極推行網絡金融服務，倡導低碳運營，降低自身能源消耗。

關於本行環境政策及表現的討論請參見本行《2020年企業社會責任報告》。

與僱員和客戶的關係

員工是本行的寶貴資源，本行依法保障員工各項勞動權利，並致力於為員工搭建廣闊的發展平臺，在薪酬福利、培訓培養、成長通道等方面持續為員工提供職業發展保障。本行秉承「以客戶為中心」的理念，踐行新金融行動，大力推進服務功能創新，讓客戶隨時隨地獲取服務，創造智慧、便捷、卓越客戶服務體驗，滿足廣大客戶金融服務需求。

關於本行與員工的關係請參見本行《2020年企業社會責任報告》。

信息披露

2020年，本行嚴格遵守信息披露相關法律法規和監管規定，及時跟進監管變化，健全完善工作機制，持續進行信息披露培訓，積極履行信息披露義務，保證信息披露的真實、準確、完整與及時，逐步擴大自願性信息披露，不斷提升信息披露水平。

內幕信息知情人登記管理

本行制定了內幕信息知情人管理辦法，並按照該辦法及有關法律法規和本行其他有關規章制度的要求，嚴格執行內幕信息保密制度，規範信息傳遞流程，控制內幕信息知情人範圍。報告期內，未發現有內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

報告期後事項

本集團於2021年1月26日在境內發行了3年期小型微型企業貸款專項金融債券，固定利率3.30%，面值共計人民幣200.00億元，募集資金專項用於發放小微企業貸款。

本集團於2021年1月28日在境內發行了2031年到期的60.00億元次級債券，本債券品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權。

承董事會命

田國立

董事長

2021年3月26日

監事會報告書

2020年，監事會根據法律法規、監管要求和銀行章程規定，認真履行監督職責。堅持問題導向，不斷健全工作機制，著力提升監督實效，推動完善公司治理，促進銀行穩健發展，切實發揮監督職能作用。

主要工作情況

依法召開監事會會議。全年共召開監事會會議6次，審議銀行定期報告、履職評價報告、監事會工作總結、監事提名等19項議案，召開履職盡職監督委員會會議4次，財務與內部控制監督委員會會議5次，召開專題會議2次。監事會聽取了落實中央「六穩」「六保」決策部署及上半年經營計劃執行情況、金融科技應用成效及信息技術風險管控情況等32項專題匯報，書面參閱了全面風險管理情況、中型客戶發展情況等23項報告材料，聚焦銀行落實國家重大決策部署、支持疫情防控和經濟社會發展等重大事項，深入開展研究討論，就戰略實施、業務發展、風險管理和內部控制等提出監督意見和建議。

紮實開展履職盡職監督。監事會成員列席董事會及其專門委員會會議、全行工作會、經營形勢分析會、行長辦公會等重要會議，以及通過座談訪談、調閱資料和專題調研等方式，持續強化對董事會、高級管理層及其成員履職情況的監督。審核股東大會、董事會等會議材料和議程安排，監督議事程序、決策過程和結果、信息披露等合法合規性。了解經營管理狀況，監督股東大會和董事會決議執行情況。在綜合全年監督工作基礎上，形成對董事會及其成員、高級管理層及其成員年度履職情況的評價意見，並按規定向股東大會和監管部門報告。

認真做好財務監督。強化定期報告監督，關注疫情影響下外部審計師的替代審計程序與信貸抽樣的實施情況，提出協助建立集團統一的理財回表認定標準與流程等建議。持續加強重要財務決策監督，專題聽取股權投資、經營計劃執行相關情況匯報，提出差異化安排戰略性和經營性投資回報要求，持續優化業務結構等監督意見。聚焦疫情防控與經濟社會發展，關注經營管理面臨的壓力和挑戰，專題聽取本行定價相關情況匯報。通過聽取匯報、開展專題調研等形式，深入了解董事會和高級管理層在資本管理、併表管理方面履職情況，在肯定資本精細化管理、併表系統管理建設等工作基礎上，提出以系統性、前瞻性思維謀劃資本管理，推動子公司更好地發揮戰略協同作用等建議。

不斷深化風險管理監督。深入分析疫情衝擊對經營管理的重大影響，聚焦重點業務、重點領域，把守住不發生系統性風險底線貫穿於監督工作全過程。認真履行壓力測試、流動性風險管理等監督職責，及時聽取主要壓力測試項目、疫情對海外業務影響等專題匯報，提出要重視境外機構合規及風險管控，加強流動性風險管理、業務連續性管理等監督意見。銀行壓力測試工作更具針對性，流動性風險主要指標滿足監管要求。持續關注資產質量變化，對資產質量管控壓力較大的分行加強督導，聚焦存量風險化解和新增風險防範，促進信貸結構優化。專題聽取全行智能風控體系建設情況匯報，著眼於體制機制建設，提出進一步促進智能風控和業務流程的有機融合等建議。關注集團風險協同管控，從集團角度對風險偏好、授信管理、風險穿透等方面，提出加強集團共有客戶授信管控等監督意見。做好大型銀行監管強化標準執行情況的常態化監測工作。

持續加強內控合規監督。重點強化對反洗錢、關聯交易、案件防控、員工行為治理等內控合規重點領域和薄弱環節的監督，及時掌握工作進展、了解存在困難和問題。聽取案件防控工作專題匯報，提出有針對性的建議，促進相關工作完善和改進。持續關注海外機

構、子公司內控合規管理情況，推動完善長效管理機制。聽取存量理財業務整改的專題匯報，提出以集團視野通盤謀劃和構建可持續的資產管理模式等監督意見。以推動根源性、系統性整改為目標，定期聽取內部審計發現及整改、監管通報問題整改落實進展等情況，督促重點問題得到有效整改，推動集團合規管理工作水平提升。

進一步提升監督工作質效。高度重視「三個能力」建設，推進「三大戰略」及新金融實踐，促進防範化解金融風險，強化過程監督，注重從制度體制機制上推動銀行治理效能的提升，促進銀行治理體系和治理能力現代化，充分發揮以監督促發展的作用。切實履行戰略監督職責，開展普惠金融戰略規劃專題評估。聚焦銀行經營發展中重大問題開展調查研究，完成數據治理、子公司管理機制等專題調研，提出進一步夯實數據基礎、強化集團協同和風險管控等有針對性的監督意見。合理安排議事內容，深化議題研究討論，有效提升監事會及專門委員會議事質量和效率。加強與董事會、高級管理層的溝通，就重要監督事項進行充分交流，深入了解實際情況，提出合理意見建議。進一步改進監督意見傳導落實機制，強化問題導向、目標導向、結果導向，持續提升監督工作實效。重視監事會自身建設，順利完成股東代表監事選任和外部監事增選，完善監事會成員多元化組成，進一步增強整體履職能力。全體監事認真參與監事會工作，切實履行監督職責。

對本行有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本行依法開展經營活動，決策程序符合法律、法規和本行章程的規定。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、本行章程或損害本行利益的行為。

財務報告

本行2020年度財務報告真實、公允地反映了本行財務狀況和經營成果。

募集資金使用

報告期內，本行發行20億美元境外二級債和650億元境內二級債，發行的募集資金在扣除發行費用後，依據適用法律和主管部門的批准全部用於補充本行二級資本，與本行承諾的用途一致。

收購和出售資產

報告期內，未發現收購和出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成資產流失的行為。

關聯交易

報告期內，未發現關聯交易中有損害本行利益的行為。

內部控制

報告期內，本行持續加強和完善內部控制，監事會對《2020年度內部控制評價報告》無異議。

履行社會責任

報告期內，本行認真履行社會責任，監事會對《2020年社會責任報告》無異議。

信息披露事務管理制度實施情況

報告期內，本行認真執行信息披露事務管理制度，履行信息披露義務，未發現信息披露中存在違法違規的行為。

董事、監事、高級管理人員履職評價結果

參加履職評價的董事、監事、高級管理人員2020年度履職評價結果為稱職。

承監事會命

王永慶

監事長

2021年3月26日

重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

控股股東及其關聯方佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東和其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

股權激勵計劃執行進展情況

自2007年7月本行實施首期員工持股計劃後，報告期內本行未實施新一期股權激勵計劃。

重大關聯交易事項

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。本行所有的關聯交易都是依據商業原則，本著公正、公平、公開的原則進行交易，給予關聯方的價格不會優於對非關聯方的同類交易。

重大合同及其履行情況

2019年5月24日，央行、銀保監會聯合發佈公告，決定對包商銀行股份有限公司實行接管。接管組委託本行託管包商銀行股份有限公司業務，託管期限一年。本行在接管組的指導下，按照託管協議開展工作。2020年5月下旬，本行已圓滿完成各項託管任務，結束對包商銀行的託管工作。該事項對本行的經營管理和盈利狀況無重大影響。除此之外，報告期內，本行未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本行資產事項。

擔保業務屬於本行日常經營活動中常規的業務之一，本行除監管機構批准的經營範圍內的金融擔保業務之外，沒有其他需要披露的重大擔保事項。報告期內本行亦無其他需要披露的重大合同。

承諾事項履行情況

2004年9月，匯金公司曾做出「避免同業競爭」承諾，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。

2016年4月6日，根據中國證監會的相關規定，為保證本行優先股發行攤薄即期回報的填補措施能夠得到切實履行，匯金公司作出以下承諾：不越權干預本行經營管理活動，不侵佔本行利益。

截至2020年12月31日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

受處罰情況

報告期內，本行及全體董事、監事、高級管理人員、實際控制人不存在被有權機關調查，被司法機關或紀檢部門採取強制措施，被移送司法機關或追究刑事責任，被中國證監會立案調查或行政處罰、被市場禁入、被認定為不適當人選，被環保、安監、稅務等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形。

誠信狀況

報告期內，本行及控股股東不存在未履行法院生效判決、所負數額較大的債務到期未清償等情況。

重大事件

2020年12月，經董事會審批同意，本行向建信投資增資不超過300億元，增資分次進行，首次增資150億元。2021年3月，建信投資已完成增資相關事宜，註冊資本從120億元增加至270億元。詳情請參見本行2020年12月2日發佈的公告。

2020年10月，建信人壽已完成增資相關事宜，註冊資本從44.96億元增加至71.20億元，本行對建信人壽的持股比例保持不變。詳情請參見本行2019年4月29日發佈的公告。

2020年9月，建信信託已完成增資相關事宜，註冊資本從24.67億元增加至105億元，本行對建信信託有限責任公司的出資比例保持不變。詳情請參見本行2020年7月17日發佈的公告。

2020年7月，本行簽署發起人協議，擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資80億元，資金分五年到位。詳情請參見本行2020年7月16日發佈的公告。

2020年7月，建信租賃已完成增資相關事宜，註冊資本從80億元增加至110億元。詳情請參見本行2020年4月22日發佈的公告。

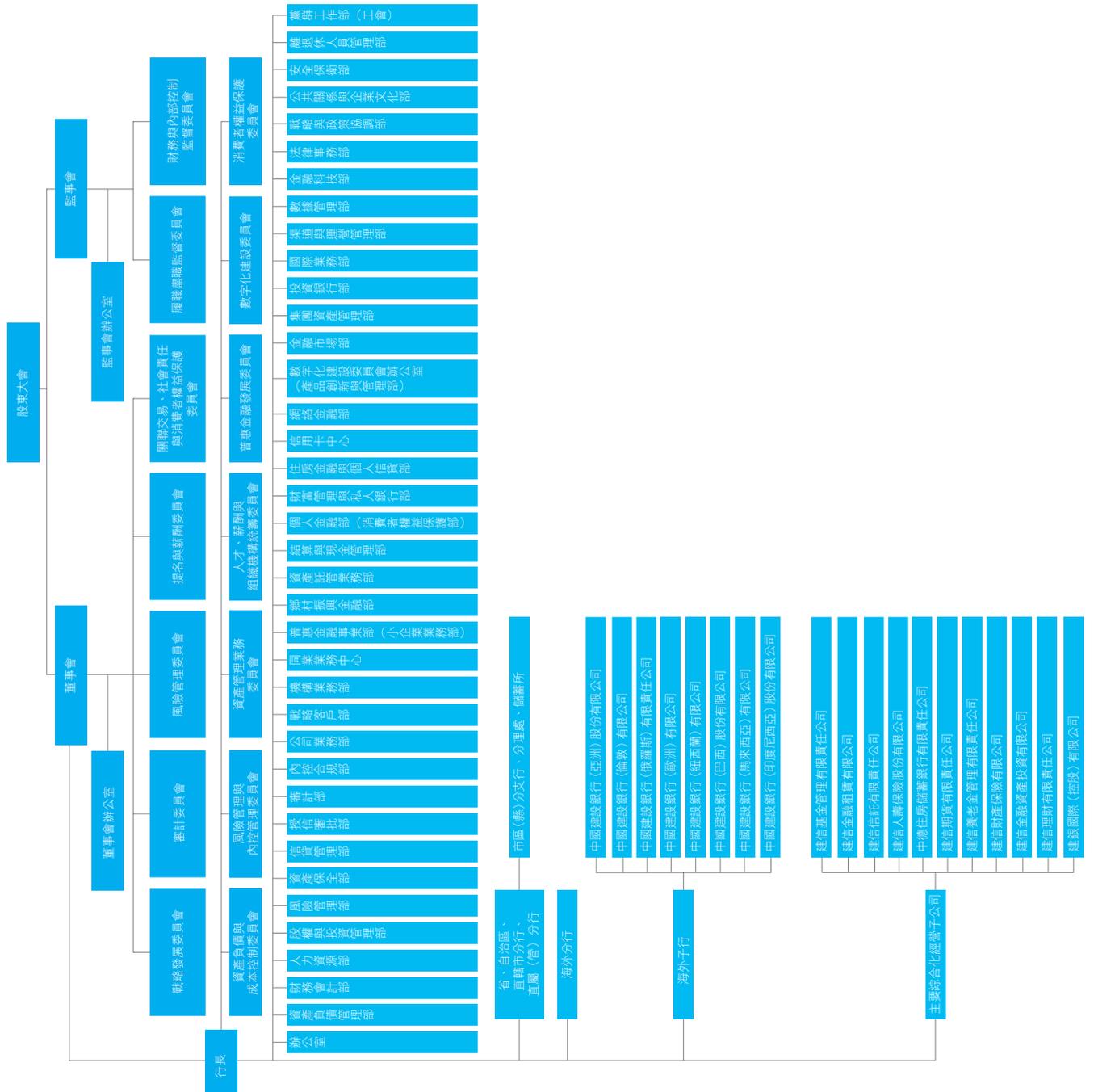
2020年7月，建行歐洲已完成增資相關事宜，註冊資本從2億歐元增加至5.5億歐元。詳情請參見本行2019年10月30日發佈的公告。

2020年4月，本行完成向國家融資擔保基金有限責任公司第三期出資款7.5億元的出資繳付工作。資金擬分四年到位，共計30億元。詳情請參見本行2018年7月31日發佈的公告。

履行社會責任情況

本行履行社會責任的情況請參見「企業社會責任（環境、社會與治理）」部分。

組織架構圖



分支機構及子公司

國內一級分行

分行	地址	電話	傳真
安徽省分行	地址：合肥市雲谷路2358號 郵編：230001	電話：0551-62874100	傳真：0551-62872014
北京市分行	地址：北京市宣武門西大街28號樓4門 郵編：100053	電話：010-63603682	傳真：010-63603656
重慶市分行	地址：重慶市渝中區民族路123號 郵編：400010	電話：023-63771855	傳真：023-63771835
大連市分行	地址：大連市中山區解放街1號 郵編：116001	電話：0411-88066666	傳真：0411-82804560
福建省分行	地址：福州市臺江區江濱中大道298號 郵編：350009	電話：0591-87838467	傳真：0591-87856865
甘肅省分行	地址：蘭州市秦安路77號 郵編：730030	電話：0931-4891555	傳真：0931-4891862
廣東省分行	地址：廣州市東風中路509號 郵編：510045	電話：020-83018888	傳真：020-83013950
廣西壯族自治區分行	地址：南寧市民族大道90號 郵編：530022	電話：0771-5513110	傳真：0771-5513012
貴州省分行	地址：貴陽市中華北路148號 郵編：550001	電話：0851-86696000	傳真：0851-86696371
海南省分行	地址：海口市國貿路8號建行大廈 郵編：570125	電話：0898-68587268	傳真：0898-68587569
河北省分行	地址：石家莊市自強路40號 郵編：050000	電話：0311-88601010	傳真：0311-88601001
河南省分行	地址：鄭州市花園路80號 郵編：450003	電話：0371-65556677	傳真：0371-65556688
黑龍江省分行	地址：哈爾濱市南崗區紅軍街67號 郵編：150001	電話：0451-58683565	傳真：0451-53625552
湖北省分行	地址：武漢市建設大道709號 郵編：430015	電話：027-65775888	傳真：027-65775881
湖南省分行	地址：長沙市白沙路2號 郵編：410005	電話：0731-84419910	傳真：0731-84419141
吉林省分行	地址：長春市西安大路810號 郵編：130061	電話：0431-80835310	傳真：0431-88988748
江蘇省分行	地址：南京市洪武路188號 郵編：210002	電話：025-84200545	傳真：025-84209316
江西省分行	地址：南昌市八一一大道366號 郵編：330006	電話：0791-86848200	傳真：0791-86848318
遼寧省分行	地址：瀋陽市和平區中山路176號 郵編：110002	電話：024-22787600	傳真：024-22857427
內蒙古自治區分行	地址：呼和浩特市賽罕區大學東街6號 郵編：010010	電話：0471-4593751	傳真：0471-4593890

分行	地址	電話	傳真
寧波市分行	地址：寧波市寶華街255號 郵編：315040	電話：0574-87328212	傳真：0574-87325019
寧夏回族自治區分行	地址：銀川市興慶區南薰西街98號 郵編：750001	電話：0951-4126266	傳真：0951-4106165
青島市分行	地址：青島市嶗山區深圳路222號 郵編：266061	電話：0532-68670056	傳真：0532-82670157
青海省分行	地址：西寧市西大街59號 郵編：810000	電話：0971-8261743	傳真：0971-8261287
山東省分行	地址：濟南市龍奧北路168號 郵編：250099	電話：0531-82088007	傳真：0531-86169108
陝西省分行	地址：西安市南廣濟街38號 郵編：710002	電話：029-87617515	傳真：029-87606014
山西省分行	地址：太原市迎澤大街126號 郵編：030001	電話：0351-4957800	傳真：0351-4957871
上海市分行	地址：上海市陸家嘴環路900號 郵編：200120	電話：021-58880000	傳真：021-58781818
深圳市分行	地址：深圳市福田中心區鵬程一路8號深圳建行大廈 郵編：518038	電話：0755-81686666	傳真：0755-81683333
四川省分行	地址：成都市提督街86號四川建行大廈 郵編：610016	電話：028-86767161	傳真：028-86767187
蘇州分行	地址：蘇州市工業園區蘇州大道西18號 郵編：215021	電話：0512-62788786	傳真：0512-62788783
天津市分行	地址：天津市河西區南京路19號增1號 郵編：300203	電話：022-58751166	傳真：022-58751811
西藏自治區分行	地址：拉薩市北京西路21號 郵編：850008	電話：0891-6838792	傳真：0891-6836818
廈門市分行	地址：廈門市鷺江道98號 郵編：361001	電話：0592-2158668	傳真：0592-2158862
新疆維吾爾自治區分行	地址：烏魯木齊市民主路99號 郵編：830002	電話：0991-2848666	傳真：0991-2819160
雲南省分行	地址：昆明市金碧路建行大廈 郵編：650021	電話：0871-63060858	傳真：0871-63060333
浙江省分行	地址：杭州市解放東路33號 郵編：310016	電話：0571-85313263	傳真：0571-85313001

海外分行

阿斯塔納分行	地址：26th Floor, Talan Towers, 16 Dostyk street, Esil district, Nur-Sultan City, The Republic of Kazakhstan 電話：007-7172738888 傳真：007-7172736666
澳門分行	地址：澳門新馬路六十一號永光廣場5樓 電話：00853-82911880 傳真：00853-82911804
迪拜國際金融中心分行	地址：31th floor, Tower 2, Al Fattan Currency House, DIFC, 128220 Dubai, UAE 電話：00971-4-5674888 傳真：00971-4-5674777
東京分行	地址：13F/1F, West Tower, Otemachi First Square, 5-1, Otemachi 1-chome Chiyoda-ku, Tokyo 100-0004, Japan 電話：0081-3-52935218 傳真：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 電話：0081-6-61209080 傳真：0081-6-62439080
多倫多分行	地址：181 Bay Street, Suite 3650, Toronto ON, Canada, M5J 2T3 電話：001-647-7777700 傳真：001-647-7777739
法蘭克福分行	地址：Bockenheimer Landstrasse 75, 60325 Frankfurt am Main, Germany 電話：0049-69-9714950 傳真：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 電話：0084-28-38295533 傳真：0084-28-38275533
盧森堡分行	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
倫敦分行	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
納閩分行	地址：Level 13(E), Main Office Tower, Financial Park, Jalan Merdeka Labuan, Malaysia 電話：006087-582018 傳真：006087-451188
紐約分行	地址：33rd Floor, 1095 Avenue of the Americas, New York, USA NY 10036 電話：001-646-7812400 傳真：001-212-2078288
首爾分行	地址：China Construction Bank Tower, 24 Myeongdong 11-gil, Jung-gu, Seoul 04538, Korea 電話：0082-2-67303600 傳真：0082-2-67303601
蘇黎世分行	地址：Beethovenstrasse 33, 8002 Zurich, Switzerland 電話：0041-43-5558800 傳真：0041-43-5558898

臺北分行	地址：11047臺北市信義區信義路五段108號1樓 電話：00886-2-87298088 傳真：00886-2-27236633
悉尼分行	地址：Level 31, 88 Phillip Street, Sydney, NSW 2000, Australia 電話：0061-2-80316100 傳真：0061-2-92522779
布里斯班分行	地址：340 Queen Street, Brisbane, QLD 4000, Australia 電話：0061-7-30691900 傳真：0061-2-92522779
墨爾本分行	地址：Level 40, 525 Collins Street, Melbourne, VIC 3000, Australia 電話：0061-3-94528500 傳真：0061-2-92522779
珀斯分行	地址：Level 9, 32 St Georges Terrace, Perth, WA 6000, Australia 電話：0061-8-62463300 傳真：0061-2-92522779
香港分行	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
新加坡分行	地址：9 Raffles Place, #33-01/02, Republic Plaza, Singapore 048619 電話：0065-65358133 傳真：0065-65356533
紐西蘭分行	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
約翰內斯堡分行	地址：95 Grayston Drive, Morningside, Sandton, South Africa 2196 電話：0027-11-5209400 傳真：0027-11-5209411
開普敦分行	地址：15th Floor, Portside Building, 4 Bree Street, Cape Town, South Africa 電話：0027-21-4197300 傳真：0027-21-4433671
智利分行	地址：Isidora Goyenechea 2800, 30th floor, Santiago, Chile 郵編：7550000 電話：0056-2-27289100

附屬公司

建信財產保險有限公司	地址：北京市朝陽區東三環北路甲26號博瑞大廈20層 郵編：100026 電話：010-85098000 傳真：010-85098007 網址：www.ccbpi.com.cn
建信基金管理有限責任公司	地址：北京市西城區金融大街7號英藍國際金融中心16層 郵編：100033 電話：010-66228888 傳真：010-66228889 網址：www.ccbfund.cn
建信金融資產投資有限公司	地址：北京市西城區金融大街甲9號樓16層1601-01單元 郵編：100033 電話：010-67590600 傳真：010-67590601
建信金融租賃有限公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓6層 郵編：100031 電話：010-67594013 傳真：010-66275808 網址：www.ccbleasing.com
建信理財有限責任公司	地址：深圳市福田區益田路5033號深圳平安金融中心寫字樓北塔89-92層 郵編：518000 電話：0755-88338101 傳真：0755-88338085
建信期貨有限責任公司	地址：上海市浦東新區銀城路99號建行上海中心大廈5樓 郵編：200120 電話：021-60635551 傳真：021-60635520 網址：www.ccbfutures.com
建信人壽保險股份有限公司	地址：上海市浦東新區銀城路99號建行大廈29-33樓 郵編：200120 電話：021-60638288 傳真：021-60638204 網址：www.ccb-life.com.cn
建信信託有限責任公司	地址：北京市西城區鬧市口大街長安興融中心1號院4號樓10層 郵編：100031 電話：010-67596584 傳真：010-67596590 網址：www.ccbtrust.com.cn
建信養老基金管理有限責任公司	地址：北京市海澱區知春路7號致真大廈A座11層 郵編：100191 電話：010-56731294 傳真：010-56731203 網址：www.ccbpension.com
建銀國際(控股)有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈12樓 電話：00852-39118000 傳真：00852-25301496 網址：www.ccbintl.com.hk
中德住房儲蓄銀行有限責任公司	地址：天津市和平區貴州路19號 郵編：300051 電話：022-58086699 傳真：022-58086808 網址：www.sgb.cn

中國建設銀行(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 電話：0055-11-21739000 傳真：0055-11-21739101
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司	地址：Lubyanskiy proezd, 11/1, building 1, 101000 Moscow, Russia 電話：007-495-6759800-140 傳真：007-495-6759810
中國建設銀行(倫敦)有限公司	地址：111 Old Broad Street, London, EC2N 1AP, U.K. 電話：0044-20-70386000 傳真：0044-20-70386001
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司	地址：Ground Floor, South Block, Wisma Golden Eagle Realty, 142A Jalan Ampang, Kuala Lumpur, Malaysia 郵編：50450 電話：00603-21601888 傳真：00603-27121819
中國建設銀行(歐洲)有限公司	地址：1 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg 電話：00352-28668800 傳真：00352-28668801
<i>阿姆斯特丹分行</i>	<i>地址：Claude Debussylaan 32, 1082MD Amsterdam, the Netherlands 電話：0031-0-205047899 傳真：0031-0-205047898</i>
<i>巴黎分行</i>	<i>地址：86-88 bd Haussmann 75008 Paris, France 電話：0033-155309999 傳真：0033-155309998</i>
<i>巴塞羅那分行</i>	<i>地址：Avenida Diagonal, 640 5a planta D, 08017, Barcelona, Spain 電話：0034-935225000 傳真：0034-935225078</i>
<i>華沙分行</i>	<i>地址：Warsaw Financial Center, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warsaw, Poland 電話：0048-22-1666666 傳真：0048-22-1666600</i>
<i>米蘭分行</i>	<i>地址：Via Mike Bongiorno 13, 20124 Milan, Italy 電話：0039-02-32163000 傳真：0039-02-32163092</i>
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司	地址：Level 29, Vero Centre, 48 Shortland Street, Auckland 1010, New Zealand 電話：0064-9-3388200 傳真：0064-9-3744275
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司	地址：香港中環干諾道中3號中國建設銀行大廈28樓 電話：00852-39186939 傳真：00852-39186001
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司	地址：Sahid Sudirman Center 15th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 86, Jakarta 郵編：10220 電話：0062-2150821000 傳真：0062-2150821010 網址：www.idn.ccb.com

附錄一 獨立核數師報告及財務報告

目錄

獨立核數師報告

財務報表：

合併綜合收益表 172

合併財務狀況表 174

合併股東權益變動表 176

合併現金流量表 177

財務報表附註： 179

1 基本情況	179	34 其他資產	231
2 編製基礎	179	35 資產減值準備變動表	233
3 遵循聲明	180	36 向中央銀行借款	233
4 重要會計政策和會計估計	180	37 同業及其他金融機構存放款項	234
5 稅項	199	38 拆入資金	234
6 利息淨收入	199	39 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	235
7 手續費及佣金淨收入	200	40 賣出回購金融資產款	235
8 交易淨收益	200	41 吸收存款	235
9 股利收入	201	42 應付職工薪酬	236
10 投資性證券淨收益	201	43 應交稅費	238
11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	201	44 預計負債	239
12 其他經營淨收益	201	45 已發行債務證券	240
13 經營費用	202	46 其他負債	242
14 信用減值損失	202	47 股本	243
15 其他資產減值損失	202	48 其他權益工具	243
16 董事及監事的薪酬	203	49 資本公積	246
17 最高酬金人士	205	50 其他綜合收益	247
18 所得稅費用	206	51 盈餘公積	248
19 每股收益	207	52 一般風險準備	248
20 現金及存放中央銀行款項	207	53 利潤分配	248
21 存放同業款項	208	54 現金流量表補充資料	249
22 拆出資金	208	55 金融資產的轉讓	249
23 衍生金融工具及套期會計	209	56 經營分部	249
24 買入返售金融資產	211	57 委託貸款業務	256
25 發放貸款和墊款	211	58 擔保物信息	256
26 金融投資	216	59 承諾及或有事項	256
27 長期股權投資	223	60 關聯方關係及其交易	258
28 結構化主體	226	61 風險管理	264
29 固定資產	227	62 本行財務狀況表和股東權益變動表	297
30 土地使用權	228	63 報告期後事項	300
31 無形資產	228	64 上期比較數字	300
32 商譽	229	65 最終母公司	300
33 遞延所得稅	230	66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響	300



安永會計師事務所
香港中環添美道1號
中信大廈22樓

致中國建設銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

審計意見

我們審計了後附第172頁至第302頁的中國建設銀行股份有限公司(以下統稱「貴行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括於2020年12月31日的合併財務狀況表與截至該日止年度的合併綜合收益表、合併權益變動表和合併現金流量表，以及相關財務報表附註，包括主要會計政策。

我們認為，合併財務報表已根據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》真實而公允地反映了貴集團於2020年12月31日的合併財務狀況及截至2020年12月31日止年度的合併經營成果及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

審計意見的基礎

我們已根據香港會計師公會頒佈的《香港審計準則》執行了審計工作。本報告的「核數師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。根據香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項的應對以對合併財務報表整體進行審計並形成審計意見為背景，我們不對這些事項單獨發表意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了本報告「核數師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
<p>以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失</p> <p>貴集團按照《國際財務報告準則第9號—金融工具》確認和計量以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失。貴集團在預期信用損失的計量中使用了較多重大判斷和假設，包括：</p> <ul style="list-style-type: none">信用風險是否顯著增加—信用風險是否顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失有重大影響；模型和參數—預期信用損失計量使用了複雜的模型、大量的參數和數據，涉及較多的管理層判斷和假設；前瞻性信息—對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響；是否已發生信用減值—認定是否已發生信用減值需要考慮多項因素，且其預期信用損失的計量依賴於未來預計現金流量的估計。 <p>截至2020年12月31日，以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額人民幣164,768.17億元，佔總資產的58.57%；相關貸款損失準備總額人民幣5,560.63億元，考慮到預期信用損失的計量涉及較多重大判斷和假設，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)b、附註25和附註61(1)。</p>	<p>我們評估並測試了與貸款發放、貸後管理、信用評級、押品管理、延期還本付息以及貸款減值測試相關的關鍵控制的設計和執行的有效性，包括相關的數據質量和信息系統。</p> <p>我們採用風險導向的抽樣方法，選取樣本執行了信貸審閱程序，基於貸後調查報告、債務人的財務信息、抵押品價值評估報告以及其他可獲取信息，分析債務人的還款能力，評估貴集團對貸款評級的判斷結果。</p> <p>在我所內部模型專家的協助下，我們對預期信用損失模型、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的應用進行了評估及測試，主要集中在以下方面：</p> <p>(1) 預期信用損失模型</p> <ul style="list-style-type: none">結合宏觀經濟變化、考慮新冠肺炎疫情的影響及政府等提供的各類支持性政策，評估預期信用損失模型方法論以及相關參數的合理性，包括違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險是否顯著增加等；評估管理層確定預期信用損失時採用的前瞻性信息，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重；評估管理層對是否已發生信用減值的認定的合理性，並對已發生信用減值的貸款和墊款，分析管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵質押品的可回收金額。 <p>(2) 關鍵控制的設計和執行的有效性</p> <ul style="list-style-type: none">在我所信息科技審計專家的協助下，評估並測試用於確認預期信用損失準備的數據和流程，包括貸款業務數據、內部信用評級數據、宏觀經濟數據等，及減值系統的計算邏輯、數據輸入、系統接口等；評估並測試預期信用損失模型的關鍵控制，包括模型變更審批、模型表現的持續監測、模型驗證和參數校準等。 <p>我們評估並測試了與貴集團信用風險敞口和預期信用損失相關披露的控制設計和執行的有效性。</p>

關鍵審計事項 (續)

關鍵審計事項

結構化主體的合併評估及披露

貴集團在開展金融投資、資產管理、信貸資產轉讓等業務過程中，持有很多不同的結構化主體的權益，包括理財產品、基金、資產管理計劃、信託計劃、資產支持類證券等。截至2020年12月31日，未納入合併範圍的結構化主體中，貴集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣21,678.86億元，發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣30,683.34億元。貴集團需要綜合考慮擁有的權力、享有的可變回報及兩者的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制，從而應將其納入合併報表範圍。

貴集團在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的、貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益及回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支持等而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成控制與否的結論，涉及重大的管理層判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見財務報表附註4(1)、附註4(26)f、附註26(1)a和附註28。

金融工具的估值

貴集團以公允價值計量的金融工具使用活躍市場報價或估值技術確定其公允價值。對於不具有活躍市場報價的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，貴集團採用估值技術確定其公允價值，而估值技術可能包括採用重大不可觀察參數，依賴管理層主觀判斷的假設和估計。不同的估值技術或假設可導致金融工具的估值出現重大差異。

截至2020年12月31日，貴集團持有的以公允價值計量的金融資產的賬面價值為人民幣27,833.90億元，佔總資產比例為9.89%。在估值中採用重大不可觀察參數的金融工具，因其估值存在更高的不確定性，被劃分為公允價值計量的第三層級。截至2020年12月31日，第三層級金融資產的賬面價值為人民幣1,734.84億元，佔以公允價值計量的金融資產比例為6.23%。考慮金額的重要性，且第三層級金融工具公允價值的確定涉及較多的主觀判斷，我們將金融工具的估值作為一項關鍵審計事項。

相關披露參見財務報表附註4(3)、附註4(26)c、附註23、附註25、附註26和附註61(5)。

該事項在審計中是如何應對的

我們評估並測試了對結構化主體控制與否的判斷相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們根據貴集團對結構化主體擁有的權力、從結構化主體獲得的可變回報的量級和可變動性的分析，評估了貴集團對其是否控制結構化主體的分析 and 結論。

我們檢查了相關的合同文件以分析貴集團是否有法定或推定義務最終承擔結構化主體的損失，包括抽查貴集團是否對其發起的結構化主體提供過流動性支持、信用增級等。

我們評估並測試了與貴集團對未納入合併範圍的結構化主體相關披露的控制設計和執行的有效性。

我們評估並測試了與金融工具估值相關的關鍵控制的設計和執行的有效性。

我們選取樣本執行審計程序，評估貴集團所採用的估值技術、參數和假設，包括對比當前市場上同業機構常用的估值技術，將所採用的可觀察參數與可獲得的外部市場數據進行核對，獲取不同來源的估值結果進行比較分析等。

對於在估值中採用了重大不可觀察參數的金融工具，如非上市股權、私募基金投資和部分債權類投資等，我們利用我所內部估值專家對估值模型進行評估，選取樣本進行獨立估值，並將估值結果與貴集團的估值進行比較。

我們評估並測試了與貴集團金融工具公允價值相關披露的控制設計和執行的有效性。

刊載於年度報告內其他信息

貴行董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告內的信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的編製不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報所需的內部控制負責。

在編製合併財務報表時，貴行董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴行董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助貴行董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

核數師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅對全體股東報告，除此以外，我們的報告不可用作其他用途。我們不會就本報告的內容，向任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《香港審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表所作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在根據《香港審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價貴行董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對貴行董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在核數師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於核數師報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映交易和事項。
- 就貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

核數師對合併財務報表審計的責任(續)

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在核數師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是蔡鑑昌。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

2021年3月26日

合併綜合收益表

2020年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年度	2019年度
利息收入		989,509	909,885
利息支出		(413,600)	(372,819)
利息淨收入	6	575,909	537,066
手續費及佣金收入		131,512	126,667
手續費及佣金支出		(16,930)	(15,769)
手續費及佣金淨收入	7	114,582	110,898
交易淨收益	8	4,313	9,120
股利收入	9	3,182	1,184
投資性證券淨收益	10	5,765	9,093
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	11	4,649	3,359
其他經營淨收益：			
— 其他經營收入		47,874	36,127
— 其他經營支出		(42,050)	(28,846)
其他經營淨收益	12	5,824	7,281
經營收入		714,224	678,001
經營費用	13	(188,574)	(188,132)
		525,650	489,869
信用減值損失	14	(193,491)	(163,000)
其他資產減值損失	15	3,562	(521)
對聯營企業和合營企業的投資收益		895	249
稅前利潤		336,616	326,597
所得稅費用	18	(63,037)	(57,375)
淨利潤		273,579	269,222

刊載於第179頁至第302頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

2020年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年度	2019年度
其他綜合收益：			
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益			
重新計量設定受益計劃變動額		479	199
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具公允價值變動		(279)	444
其他		24	59
小計		224	702
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		(9,108)	9,005
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具信用損失準備		(762)	1,624
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(491)	(175)
現金流量套期儲備		(61)	(292)
外幣報表折算差額		(6,720)	2,682
小計		(17,142)	12,844
本期其他綜合收益稅後淨額		(16,918)	13,546
本期綜合收益合計		256,661	282,768
淨利潤歸屬於：			
本行股東		271,050	266,733
非控制性權益		2,529	2,489
		273,579	269,222
綜合收益歸屬於：			
本行股東		254,112	280,268
非控制性權益		2,549	2,500
		256,661	282,768
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	19	1.06	1.05

刊載於第179頁至第302頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2020年12月31日(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	20	2,816,164	2,621,010
存放同業款項	21	453,233	419,661
貴金屬		101,671	46,169
拆出資金	22	368,404	531,146
衍生金融資產	23	69,029	34,641
買入返售金融資產	24	602,239	557,809
發放貸款和墊款	25	16,231,369	14,542,001
金融投資	26		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		577,952	675,361
以攤餘成本計量的金融資產		4,505,243	3,740,296
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		1,867,458	1,797,584
長期股權投資	27	13,702	11,353
固定資產	29	172,505	170,740
土地使用權	30	14,118	14,738
無形資產	31	5,279	4,502
商譽	32	2,210	2,809
遞延所得稅資產	33	92,950	72,314
其他資產	34	238,728	194,127
資產總計		28,132,254	25,436,261
負債：			
向中央銀行借款	36	781,170	549,433
同業及其他金融機構存放款項	37	1,943,634	1,672,698
拆入資金	38	349,638	521,553
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	39	254,079	281,597
衍生金融負債	23	81,956	33,782
賣出回購金融資產款	40	56,725	114,658
吸收存款	41	20,614,976	18,366,293
應付職工薪酬	42	35,460	39,075
應交稅費	43	84,161	86,635
預計負債	44	54,114	42,943
已發行債務證券	45	940,197	1,076,575
遞延所得稅負債	33	1,551	457
其他負債	46	545,240	415,435
負債合計		25,742,901	23,201,134

刊載於第179頁至第302頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

2020年12月31日(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年12月31日	2019年12月31日
股東權益：			
股本	47	250,011	250,011
其他權益工具	48		
優先股		59,977	79,636
永續債		39,991	39,991
資本公積	49	134,263	134,537
其他綜合收益	50	15,048	31,986
盈餘公積	51	275,995	249,178
一般風險準備	52	350,228	314,389
未分配利潤	53	1,239,295	1,116,529
歸屬於本行股東權益合計		2,364,808	2,216,257
非控制性權益		24,545	18,870
股東權益合計		2,389,353	2,235,127
負債和股東權益總計		28,132,254	25,436,261

董事會於2021年3月26日核准並許可發出。

王江
副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年
獨立非執行董事

格雷姆·惠勒
獨立非執行董事

刊載於第179頁至第302頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

2020年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債							
2020年1月1日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127
本年增減變動金額	-	(19,659)	-	(274)	(16,938)	26,817	35,839	122,766	5,675	154,226
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(16,938)	-	-	271,050	2,549	256,661
(二) 股東投入和減少資本										
1 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,607	3,607
2 其他權益工具持有者減少資本	-	(19,659)	-	(274)	-	-	-	-	-	(19,933)
3 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(15)	(15)
4 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	46	46
(三) 利潤分配										
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	26,817	-	(26,817)	-	-
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	35,839	(35,839)	-	-
3 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	-	(80,004)
4 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,624)	-	(5,624)
5 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(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

	歸屬於本行股東權益									
	股本	其他權益工具		資本公積	其他綜合收益	盈餘公積	一般風險準備	未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計
		優先股	永續債							
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
本年增減變動金額	-	-	39,991	-	13,535	25,947	34,664	125,657	3,739	243,533
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	13,535	-	-	266,733	2,500	282,768
(二) 股東投入和減少資本										
1 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	1,980	1,980
2 其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	-	39,991
3 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	(196)	(196)
(三) 利潤分配										
1 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-	-
2 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	34,664	(34,664)	-	-
3 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	-	(76,503)
4 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	-	(3,962)
5 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(545)	(545)
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127

刊載於第179頁至第302頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2020年度(除特別註明外,以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年度	2019年度
經營活動現金流量：			
稅前利潤		336,616	326,597
<i>調整項目：</i>			
— 信用減值損失	14	193,491	163,000
— 其他資產減值損失	15	(3,562)	521
— 折舊及攤銷	13	26,182	23,927
— 已減值金融資產利息收入		(3,924)	(3,092)
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具重估損失/(收益)		640	(2,456)
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(895)	(249)
— 股利收入	9	(3,182)	(1,184)
— 未實現匯兌損失		14,133	2,548
— 已發行債券利息支出		16,669	16,418
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(215,482)	(198,282)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨損失/(收益)		319	(42)
		361,005	327,706
<i>經營資產的變動：</i>			
存放中央銀行和同業款項淨(增加)/減少額		(392,876)	183,478
拆出資金淨減少/(增加)額		144,967	(94,096)
發放貸款和墊款淨增加額		(1,917,020)	(1,297,965)
買入返售金融資產淨增加額		(45,096)	(355,758)
為交易目的而持有的金融資產淨減少/(增加)額		58,482	(10,791)
其他經營資產淨增加額		(77,590)	(75,045)
		(2,229,133)	(1,650,177)
<i>經營負債的變動：</i>			
向中央銀行借款淨增加/(減少)額		230,568	(2,132)
拆入資金淨(減少)/增加額		(152,997)	96,186
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		2,519,121	1,461,277
賣出回購金融資產款淨(減少)/增加額		(56,949)	83,663
已發行存款證淨(減少)/增加額		(156,782)	338,170
支付所得稅		(82,457)	(65,793)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨減少額		(26,382)	(149,986)
其他經營負債淨增加額		174,691	142,373
		2,448,813	1,903,758
經營活動產生的現金流量淨額		580,685	581,287

刊載於第179頁至第302頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

2020年度(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2020年度	2019年度
投資活動現金流量：			
收回投資收到的現金		2,160,828	1,504,300
取得投資收益收到的現金		208,372	192,870
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		1,630	2,366
投資支付的現金		(2,982,229)	(1,963,872)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(25,743)	(23,234)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(4,995)	(4,978)
支付的其他與投資活動有關的現金		(21)	-
投資活動所用的現金流量淨額		(642,158)	(292,548)
籌資活動現金流量：			
發行債券收到的現金		118,103	42,106
發行其他權益工具收到的現金		-	39,991
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		676	1,980
分配股利支付的現金		(86,140)	(81,010)
償還債務支付的現金		(79,240)	(79,052)
償付已發行債券利息支付的現金		(15,888)	(18,051)
贖回其他權益工具支付的現金		(19,933)	-
子公司購買非控制性股東股權支付的現金		(44)	(196)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(7,494)	(7,609)
籌資活動所用的現金流量淨額		(89,960)	(101,841)
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(21,976)	4,740
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(173,409)	191,638
於1月1日的現金及現金等價物	54	1,052,340	860,702
於12月31日的現金及現金等價物	54	878,931	1,052,340
經營活動產生的現金流量包括：			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		770,747	720,099
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(325,900)	(337,478)

刊載於第179頁至第302頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

1 基本情況

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)的歷史可以追溯到1954年，成立時的名稱是中國人民建設銀行，負責管理和分配根據國家經濟計劃撥給建設項目和基礎建設相關項目的政府資金。1994年，國家開發銀行承接了中國人民建設銀行的政策性貸款職能，中國人民建設銀行逐漸成為一家綜合性的商業銀行。1996年，中國人民建設銀行更名為中國建設銀行。2004年9月17日，本行由其前身中國建設銀行(「原建行」)通過分立程序，在中華人民共和國(「中國」)成立。2005年10月和2007年9月，本行先後在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所掛牌上市，股份代號分別為939和601939。於2020年12月31日，本行的普通股股本為人民幣2,500.11億元，每股面值人民幣1元。

本行持有經中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)(2018年更名為中國銀行保險監督管理委員會，以下簡稱「銀保監會」)批准頒發的金融許可證，機構編碼為：B0004H111000001號，持有經北京工商行政管理局批准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：911100001000044477。本行的註冊地址為中國北京西城區金融大街25號。

本行及所屬子公司(「本集團」)的主要業務範圍包括公司和個人銀行業務、資金業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、投資銀行、保險及其他金融服務。本集團主要於中國內地經營並在海外設有若干分行和子公司。就本財務報表而言，「中國內地」不包括中國香港特別行政區(「香港」)、中國澳門特別行政區(「澳門」)及臺灣，「海外」指中國內地以外的其他國家和地區。

本行受中華人民共和國國務院(「國務院」)授權的銀行業管理機構監管，海外經營金融機構同時需要遵循經營所在地監管機構的監管要求。中央匯金投資有限責任公司(「匯金」)是中國投資有限責任公司(「中投」)的全資子公司，代表國家依法行使出資人的權力和履行出資人的義務。

本財務報表已於2021年3月26日獲本行董事會批准。

2 編製基礎

本集團的會計年度採用公曆年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

本財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營和合營企業的權益。

(1) 計量基礎

除下述情況以外，本財務報表採用歷史成本進行計量：(i)以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具按公允價值計量；(ii)衍生金融工具按公允價值計量；(iii)以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融工具按公允價值計量；(iv)一些非金融資產按設定成本計量。主要資產和負債的計量基礎參見附註4。

(2) 記賬本位幣和報表列示貨幣

本財務報表以人民幣列示，除特別註明外，均四捨五入取整到百萬元。本集團中國內地機構的記賬本位幣為人民幣。海外分行及子公司的記賬本位幣按其經營所處的主要經濟環境合理確定，在編製財務報表時按附註4(2)(b)所述原則折算為人民幣。

(3) 使用估計和判斷

編製財務報表需要管理層做出判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設會影響到會計政策的應用以及資產、負債和收入、費用的列報金額。實際結果可能與這些估計有所不同。

這些估計以及相關的假設會持續予以審閱。會計估計修訂的影響會在修訂當期以及受影響的以後期間予以確認。

附註4(26)列示了對財務報表有重大影響的判斷，以及很可能對以後期間產生重大調整的估計。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 遵循聲明

本財務報表按國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的披露要求而編製。本財務報表也遵循香港《公司條例》(第622章)的披露要求和《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中的披露規定。

本集團已採用本會計期間內生效的下述《國際財務報告準則》。

《國際會計準則》第1號和第8號(修訂)	「重要」的定義
《國際財務報告準則》第3號(修訂)	「業務」的定義
《國際財務報告準則》第9號、《國際會計準則》第39號和 《國際財務報告準則》第7號(修訂)	「利率基準的改革」
《國際財務報告準則》第16號(修訂)	「新冠病毒疫情相關租金減免」(提前採用)

上述修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

除上述事項外，本年度財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製2019年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

4 重要會計政策和會計估計

(1) 合併財務報表

(a) 企業合併

購買方發生的合併成本及在合併中取得的可辨認資產、負債及或有負債按購買日的公允價值計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額按照附註4(10)所述的會計政策確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，計入當期損益。

上述購買日是指本集團實際取得對被購買方控制權的日期。

(b) 子公司和非控制性權益

子公司是指受本行控制的所有主體(包括結構化主體)。控制是指本行擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本行於取得對被投資主體的控制之日起將該主體納入合併，於喪失對被投資主體的控制之日起停止合併。

結構化主體，是指在確定其控制方時沒有將表決權或類似權利作為決定因素而設計的主體。主導該主體相關活動的依據通常是合同安排或其他安排形式。

在本行財務報表中，對子公司的投資採用成本法核算。初始投資成本按以下原則確認：企業合併形成的，以購買日確定的合併成本作為初始投資成本；本集團設立形成的，以投入成本作為初始投資成本。本行對子公司的投資的減值按附註4(12)進行處理。

子公司的經營成果及財務狀況，自控制開始日起至控制結束日止，包含於合併財務報表中。在編製合併財務報表時，子公司的會計期間和會計政策按照本行的會計期間和會計政策進行必要調整。

集團內部往來的餘額和交易以及集團內部交易所產生的任何損益，在編製合併財務報表時全部抵銷。

並非由本行直接或通過子公司間接擁有的權益佔子公司淨資產的部分，作為非控制性權益，在合併財務狀況表中股東權益項目下以「非控制性權益」列示。子公司當期淨損益和其他綜合收益中屬於非控制性權益的份額，在合併綜合收益表中單獨列示，作為集團淨利潤和其他綜合收益的一個組成部分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(1) 合併財務報表(續)

(c) 聯營企業和合營安排

聯營企業指本集團能夠對其施加重大影響的企業。重大影響，是指對被投資企業的財務和經營政策有參與決策的權力，但並不能夠控制或者與其他方一起共同控制這些政策的制定。

合營安排，是指一項由兩個或兩個以上的參與方共同控制的安排。依據各參與方的合同權利和義務分類為共同經營或合營企業。共同控制是指按照相關合同約定對某項安排經濟活動所共有的控制，並且該安排的相關活動必須僅在與該項經濟活動相關的重要財務和經營決策需要經過分享控制權的參與投資方一致同意後才能決策時存在。通過對合營安排性質的評估，本集團確定所述合營安排均為合營企業。

在合併財務報表中，對聯營和合營企業的投資按權益法核算，即以取得成本作為初始計量價值，然後按本集團所佔該聯營和合營企業的淨資產在收購後的變動作出調整。合併綜合收益表涵蓋本集團所佔聯營和合營企業收購後的淨利潤。本集團享有的聯營和合營企業的權益，自重大影響或共同控制開始日起至重大影響或共同控制結束日止，包含於合併財務報表中。

本集團與聯營和合營企業之間交易所產生的損益，按本集團享有的聯營和合營企業的權益份額抵銷。

本集團對聯營和合營企業發生的虧損，除本集團負有承擔額外損失的法定或推定義務外，以對聯營和合營企業投資的賬面價值以及其他實質上構成對聯營和合營企業淨投資的長期權益減記至零為限。聯營和合營企業以後實現淨利潤的，本集團在收益分享額彌補未確認的虧損分擔額後，恢復確認收益分享額。

(2) 外幣折算

(a) 外幣交易的折算

本集團的外幣交易在初始確認時按交易發生日的即期匯率折算為本位幣。在報告期末，外幣貨幣性項目採用報告期末的即期匯率折算，折算差額計入當期損益。以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，仍採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算，如該非貨幣性項目為指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具，折算差額計入其他綜合收益，其他項目產生的折算差額計入當期損益。

(b) 外幣財務報表的折算

本集團在編製財務報表時，將海外分行和子公司的外幣財務報表折算為人民幣。外幣財務報表中的資產和負債項目，採用報告期末的即期匯率折算。股東權益項目中除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。綜合收益表中的收入和費用項目，則按當年加權平均的匯率折算。按上述原則產生的外幣財務報表折算差額，在財務狀況表中股東權益項目下的「其他綜合收益」中列示。匯率變動對現金的影響額在現金流量表中單獨列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具

(a) 金融工具的分類

本集團根據管理金融資產的業務模式和合同現金流量特徵或承擔負債的目的，將金融工具劃分為以下類別：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以及其他金融負債。

本集團管理金融資產的業務模式，是指本集團如何管理金融資產以產生現金流量。業務模式決定本集團所管理金融資產現金流量的來源是收取合同現金流量、出售金融資產還是兩者兼有。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理、以及業務管理人員獲得報酬的方式。

金融資產的合同現金流量特徵，是指金融工具合同約定的、反映相關金融資產經濟特徵的現金流量屬性，即相關金融資產在特定日期產生的合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付，其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

以攤餘成本計量的金融資產

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以攤餘成本計量的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式是以收取合同現金流量為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具和指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

金融資產同時符合下列條件且並未指定該金融資產為以公允價值計量且其變動計入當期損益的，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：(i)管理該金融資產的業務模式既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；(ii)該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付。

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，並按照附註4(20)(c)相關政策確認股利收入。該指定一經做出，不得撤銷。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，包括持有作交易用途的金融資產，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，因無法通過合同現金流量僅為對本金和以未償付本金金額為基礎的利息的支付的測試而分類為此的債務工具，以及除指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具以外的其餘權益投資。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，包括衍生金融負債，以及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，劃分為持有作交易用途的金融資產或金融負債：(i)取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了近期內出售或回購；(ii)屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或(iii)屬於衍生金融工具。但是，被指定且為有效套期工具的衍生金融工具或屬於財務擔保合同的衍生金融工具除外。

金融資產在初始確認時，如果能夠消除或顯著減少會計錯配，本集團可以將金融資產指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。該指定一經做出，不得撤銷。

金融負債滿足下列條件之一的，可於初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：(i)該指定能夠消除或顯著減少會計錯配；或(ii)本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告。該指定一經做出，不得撤銷。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(a) 金融工具的分類(續)

其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債以外的金融負債。其他金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。

(b) 衍生金融工具和套期會計

本集團持有或發行的衍生金融工具主要用於管理風險敞口。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。當公允價值為正數時，作為資產反映；當公允價值為負數時，作為負債反映。

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具及不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的、但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入合併綜合收益表。

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。本集團在套期初始指定日及以後期間持續評估套期關係是否符合套期有效性要求。

(i) 公允價值套期

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對当期損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入当期損益，二者的淨影響作為套期無效部份計入当期損益。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，在終止日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入当期損益。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入当期損益。

(ii) 現金流量套期

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終對当期損益產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入其他綜合收益並累計計入股東權益項下的其他綜合收益。屬於無效套期的部份計入当期損益。

原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失，當在被套期項目影響当期損益的相同期間轉出並計入当期損益。

當套期工具已到期、被出售，或不再被指定為套期，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已計入其他綜合收益中的套期工具的累計利得或損失暫不轉出，直至預期交易實際發生時才被重分類至当期損益。如果預期交易預計不會發生，則原已計入其他綜合收益中的累計利得或損失應轉出，計入当期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(c) 嵌入衍生金融工具

某些衍生金融工具會嵌入到非衍生工具(即主合同)中。對於混合合同包含的主合同屬於金融資產的，本集團將不從該混合合同中分拆嵌入衍生工具，而將該混合合同作為一個整體進行分類與計量。

對於混合合同包含的主合同不屬於金融資產，且同時符合下列條件的，本集團將從混合合同中分拆嵌入衍生工具，將其作為單獨存在的衍生工具處理：(i)嵌入衍生工具的經濟特徵和風險與主合同的經濟特徵和風險不緊密相關；(ii)與嵌入衍生工具具有相同條款的單獨工具符合衍生工具的定義；(iii)該混合合同不是以公允價值計量且其變動計入當期損益進行會計處理。本集團可以選擇將被拆分的嵌入式衍生工具以公允價值計量且其變動計入損益，或者選擇將混合合同指定為以公允價值計量且其變動計入損益。

(d) 金融工具的確認和終止確認

金融資產和金融負債在本集團成為相關金融工具合同條款的一方時，於財務狀況表中確認。

金融資產在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(ii)收取該金融資產現金流量的合同權利已轉移，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制；或(iii)本集團保留收取該金融資產現金流量的合同權利並承擔將收取的現金流量支付給最終收款方的義務，同時滿足現金流量轉移的條件，並且本集團已轉移與該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬；或本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但放棄了對該金融資產的控制。

金融資產終止確認時，終止確認的賬面價值與其對價以及原直接計入股東權益的公允價值變動累計額之間的差額，計入當期損益。

金融資產轉移時，如果本集團既沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但保留對該金融資產的控制，則根據對該金融資產的繼續涉入程度確認金融資產。

金融負債在滿足下列條件之一時，將被終止確認：(i)其現時義務已經解除、取消或到期；或(ii)本集團與債權人之間簽訂協議，以承擔新金融負債的方式替換現存金融負債，且新金融負債與現存金融負債的合同條款實質上不同，或對當前負債的條款作出了重大的修訂，則該替代或修訂事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。

終止確認的賬面價值與其對價之間的差額，計入當期損益。

(e) 金融工具的計量

初始確認時，金融工具以公允價值計量。對以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具，相關交易費用直接計入當期損益；對於其他類別的金融工具，相關交易費用計入初始確認金額。

後續計量時，本集團對不同類別的金融資產，分別以攤餘成本、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益或以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量；金融負債除以公允價值計量且其變動計入當期損益進行計量外，其他金融負債採用實際利率法以攤餘成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產因公允價值變動形成的利得或損失，計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(e) 金融工具的計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以公允價值計量，其產生的所有利得或損失計入當期損益。對於指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債，其產生的利得或損失按照下列規定進行處理：(i)由本集團自身信用風險變動引起的該金融負債公允價值的變動金額，計入其他綜合收益；(ii)該金融負債的其他公允價值變動計入當期損益。按照(i)對該金融負債的自身信用風險變動的影響進行處理會造成或擴大損益中的會計錯配的，本集團將該金融負債的全部利得或損失(包括自身信用風險變動的影響金額)計入當期損益。當指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從其他綜合收益中轉出，計入留存收益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的減值損失、匯兌損益及採用實際利率法計算的利息計入當期損益，除此之外，賬面價值的其他變動均計入其他綜合收益。

當以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具被出售時，處置利得或損失於當期損益中確認。處置利得或損失包括前期計入其他綜合收益當期轉入損益的利得或損失。指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資，進行指定後，公允價值變動在其他綜合收益中進行確認，且後續不得重分類至損益(處置時公允價值變動計入留存收益)。作為投資回報的股利收入在本集團確定對其收取的權利成立時進行確認，並計入損益。

以攤餘成本計量的金融資產

對於金融資產的攤餘成本，應當以該金融資產的初始確認金額經下列調整後的結果確定：(i)扣除已償還的本金；(ii)加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額；(iii)扣除累計計提的損失準備。

對於以攤餘成本計量的金融資產，其終止確認、發生減值或攤銷過程中產生的利得或損失計入當期損益。

實際利率

實際利率，是指將金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產賬面餘額(即扣除損失準備之前的攤餘成本)所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部分的費用。

本集團根據金融資產賬面餘額乘以實際利率計算確定利息收入，但下列情況除外：(i)對於購入或源生的已發生信用減值的金融資產，自初始確認起，按照該金融資產的攤餘成本和經信用調整的實際利率計算確定其利息收入；(ii)對於購入或源生的未發生信用減值、但在後續期間成為已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產的攤餘成本和實際利率計算確定其利息收入。若該金融工具在後續期間因其信用風險有所改善而不再存在信用減值，並且這一改善在客觀上可與應用上述規定之後發生的某一事件相聯繫，轉按實際利率乘以該金融資產賬面餘額來計算確定利息收入。

經信用調整的實際利率，是指將購入或源生的已發生信用減值的金融資產在預計存續期的估計未來現金流量，折現為該金融資產攤餘成本的利率。在確定經信用調整的實際利率時，應當在考慮金融資產的所有合同條款(例如提前還款、展期、看漲期權或其他類似期權等)以及初始預期信用損失的基礎上估計預期現金流量。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(f) 金融資產減值

本集團在報告期末以預期信用損失為基礎，對分類為以攤餘成本計量的金融資產和分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的債務工具投資，以及貸款承諾和財務擔保合同進行減值會計處理並確認損失準備。

預期信用損失，是指以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失，是指本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。其中，對於本集團購買或源生的已發生信用減值的金融資產，按照該金融資產經信用調整的實際利率折現。

本集團計量金融工具預期信用損失的方法反映下列各項要素：(i)通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權平均金額；(ii)貨幣時間價值；(iii)在報告期末無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的有關過去事項、當前狀況以及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

本集團在每個報告期末對於處於不同階段的金融工具的預期信用損失分別進行計量，並分別確認損失準備及其變動：金融工具自初始確認後信用風險未顯著增加的，處於階段一，本集團按照未來12個月內的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後信用風險已顯著增加但尚未發生信用減值的，處於階段二，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備；金融工具自初始確認後已經發生信用減值的，處於階段三，本集團按照該工具整個存續期的預期信用損失計量損失準備。無論本集團評估信用損失的基礎是單項金融工具還是金融工具組合，由此形成的損失準備的增加或轉回金額，應當作為減值損失或利得計入當期損益。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，本集團在其他綜合收益中確認其損失準備，並將減值損失或利得計入當期損益，且不應減少該金融資產在財務狀況表中列示的賬面價值。

在前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額確認了損失準備，但在當期報告期末，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期報告期末按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額確認該金融工具的損失準備，由此形成的損失準備的轉回金額作為減值利得計入當期損益。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在報告期末僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個報告期末，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

(g) 貸款核銷

當本集團已經進行了所有必要的法律或其他程序後，貸款仍然不可收回時，本集團將決定核銷貸款及沖銷相應的損失準備。如在期後本集團收回已核銷的貸款，則收回金額沖減減值損失，計入當期損益。

(h) 合同修改

本集團與交易對手修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化的，本集團在評估相關金融工具的信用風險是否已經顯著增加時，將基於變更後的合同條款在報告期末發生違約的風險與基於原合同條款在初始確認時發生違約的風險進行比較，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(3) 金融工具(續)

(i) 公允價值的確定

對存在活躍市場的金融工具，用活躍市場中的出價和要價之間最能代表當前情況下公允價值的價格確定其公允價值，且不扣除將來處置該金融工具時可能發生的交易費用。活躍市場中的報價是指易於定期從交易所、經紀商、行業協會、定價服務機構等獲得的，且代表了在有序交易中實際發生的市場交易的價格。

對不存在活躍市場的金融工具，採用估值技術確定其公允價值。所採用的估值技術包括市場參與者進行有序交易使用的價格、參照實質上相同的其他金融工具的當前公允價值、現金流量折現法和期權定價模型等市場參與者普遍認同，且被以往市場交易價格驗證具有可靠性的估值技術。本集團定期評估估值技術，並測試其有效性。

(j) 抵銷

如本集團有抵銷已確認金額的法定權利，且這種法定權利是現時可執行的，並且本集團計劃以淨額結算或同時變現該金融資產和清償該金融負債，該金融資產和金融負債將在財務狀況表中互相抵銷並以淨額列示。

(k) 證券化

本集團將部分貸款證券化，一般將這些資產出售給結構性主體，然後再由該實體向投資者發行證券。證券化金融資產的權益以信用增級、次級債券或其他剩餘權益(「保留權益」)的形式保留。證券化過程中，終止確認的金融資產的賬面價值與其對價之間(包括保留權益)的差額，確認為證券化的利得或損失，計入當期損益。

(l) 買入返售金融資產和賣出回購金融資產款

買入返售金融資產，是指本集團按返售協議先買入再按固定價格返售的金融資產所融出的資金。賣出回購金融資產款，是指本集團按回購協議先賣出再按固定價格回購的金融資產所融入的資金。

買入返售金融資產和賣出回購金融資產款按業務發生時實際支付或收到的款項入賬並在財務狀況表中反映。買入返售的已購入標的資產不予以確認；賣出回購的標的資產仍在財務狀況表中反映。

買入返售和賣出回購業務的買賣差價在相關交易期間以實際利率法攤銷，分別確認為利息收入和利息支出。

(4) 貴金屬

貴金屬包括黃金和其他貴重金屬。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得或回購時的公允價值進行初始確認，並以公允價值減銷售費用進行後續計量，且其變動計入當期損益。本集團為非交易目的而獲得的貴金屬以成本與可變現淨值較低者列示。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(5) 固定資產

固定資產指本集團為經營管理而持有的，使用壽命超過一個會計年度的有形資產。在建工程是指正在建造的房舍及建築物、機器設備等，在達到預定可使用狀態時，轉入相應的固定資產。

(a) 固定資產的成本

除本行承繼原建行的固定資產和在建工程以重組基準日評估值為設定成本外，固定資產以成本進行初始計量。外購固定資產的成本包括購買價款、相關稅費以及使該項資產達到預定可使用狀態前所發生的可歸屬於該項資產的費用。自行建造固定資產的成本由建造該項資產達到預定可使用狀態前所發生的必要支出構成。

固定資產的各組成部分具有不同預計使用年限或者以不同方式提供經濟利益，適用不同折舊率或折舊方法的，本集團分別將各組成部分確認為單項固定資產。

對於固定資產的後續支出，包括與更換固定資產某組成部分相關的支出，在符合固定資產確認條件時計入固定資產成本，同時將被替換部分的賬面價值扣除。與固定資產日常維護相關的支出在發生時計入當期損益。

(b) 固定資產的折舊和減值

本集團在固定資產預計使用年限內對固定資產原價扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法計提折舊，計入當期損益。已計提減值準備的固定資產，在計提折舊時會扣除已計提的固定資產減值準備累計金額。在建工程不計提折舊。

本集團各類固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率如下：

資產類別	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	30-35年	3%	2.8%-3.2%
機器設備	3-8年	3%	12.1%-32.3%
其他	4-11年	3%	8.8%-24.3%

飛行設備及船舶用於本集團的經營租賃業務，按照20-30年預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於2.9%至4.8%之間。

本集團至少每年對固定資產的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊方法進行覆核。

本集團固定資產的減值按附註4(12)進行處理。

(c) 固定資產的處置

報廢或處置固定資產所產生的利得或損失為處置所得款項淨額與資產賬面價值之間的差額，並於報廢或處置日在當期損益中確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃

租賃的識別

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。為確定合同是否讓渡了在一定期間內控制已識別資產使用的權利，本集團評估合同中的客戶是否有權獲得在使用期間內因使用已識別資產所產生的幾乎全部經濟利益，並有權在該使用期間主導已識別資產的使用。

租賃期的評估

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團有續租選擇權，即有權選擇續租該資產，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期還包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，即有權選擇終止租賃該資產，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。發生本集團可控範圍內的重大事件或變化，且影響本集團是否合理確定將行使相應選擇權的，本集團對其是否合理確定將行使續租選擇權、購買選擇權或不行使終止租賃選擇權進行重新評估。

作為承租人

本集團作為承租人的一般會計處理見附註4(7)和(14)。

租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。在計算變更後租賃付款額的現值時，本集團採用剩餘租賃期間的租賃內含利率作為折現率；無法確定剩餘租賃期間的租賃內含利率的，採用租賃變更生效日的本集團增量借款利率作為折現率。

就上述租賃負債調整的影響，本集團區分以下情形進行會計處理：

- (a) 租賃變更導致租賃範圍縮小或租賃期縮短的，本集團調減使用權資產的賬面價值，以反映租賃的部分終止或完全終止。本集團將部分終止或完全終止租賃的相關利得或損失計入當期損益。
- (b) 其他租賃變更，本集團相應調整使用權資產的賬面價值。

承租人增量借款利率

對於無法確定租賃內含利率的租賃，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

短期租賃和低價值資產租賃

本集團轉租或預期轉租租賃資產的，原租賃不認為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債。在租賃期內各個期間按照直線法計入相關的資產成本或當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。

作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。本集團作為轉租出租人時，基於原租賃產生的使用權資產對轉租賃進行分類。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(6) 租賃(續)

作為融資租賃出租人

在租賃期開始日，本集團對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。

本集團按照固定的週期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。本集團取得的未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

融資租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該變更作為一項單獨租賃進行會計處理：

- (a) 該變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；
- (b) 增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

未作為一項單獨租賃進行會計處理的融資租賃變更，本集團分別下列情形對變更後的租賃進行處理：

- (a) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為經營租賃的，本集團自租賃變更生效日開始將其作為一項新租賃進行會計處理，並以租賃變更生效日前的租賃投資淨額作為租賃資產的賬面價值；
- (b) 假如變更在租賃開始日生效，該租賃會被分類為融資租賃的，本集團按照附註4(3)關於修改或重新議定合同的規定進行會計處理。

作為經營租賃出租人

經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認為當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。經營租賃發生變更的，本集團自變更生效日起將其作為一項新租賃進行會計處理，與變更前租賃有關的預收或應收租賃收款額應當視為新租賃的收款額。

售後租回交易

本集團按照附註4(20)評估確定售後租回交易中的資產轉讓是否屬於銷售。

作為出租人

售後租回交易中的資產轉讓屬於銷售的，本集團作為出租人對資產購買進行會計處理，並根據前述規定對資產出租進行會計處理；售後租回交易中的資產轉讓不屬於銷售的，本集團作為出租人不確認被轉讓資產，但確認一項與轉讓收入等額的金融資產，並按照附註4(3)對該金融資產進行會計處理。

(7) 使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋建築物及其他。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：(i)租賃負債的初始計量金額；(ii)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；(iii)承租人發生的初始直接費用；(iv)承租人為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。本集團後續採用年限平均法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(8) 土地使用權

土地使用權以成本進行初始計量。本行承繼的原建行土地使用權以重組基準日評估價值為成本。本集團在授權使用期內對土地使用權成本按直線法進行攤銷，計入當期損益。土地使用權在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團土地使用權的減值按附註4(12)進行處理。

(9) 無形資產

軟件和其他無形資產以成本進行初始計量。本集團在無形資產的使用壽命內對無形資產成本扣除其預計淨殘值(如有)後的金額按直線法進行攤銷，計入當期損益。已計提減值準備的無形資產，在攤銷時會扣除已計提的減值準備累計金額。

本集團無形資產的減值按附註4(12)進行處理。

(10) 商譽

企業合併形成的商譽，以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額作為初始成本。商譽不予以攤銷。由企業合併形成的商譽會分配至每個從合同中因協同效應而受益的資產組或資產組組合，且每半年進行減值測試。

本集團應享有被收購方可辨認淨資產公允價值份額超過以支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計的部分計入當期損益。

處置資產組或資產組組合的利得或損失會將購入商譽扣除減值準備(如有)後的淨額考慮在內。

本集團商譽的減值按附註4(12)進行處理。

(11) 抵債資產

在收回已減值貸款和墊款時，本集團可通過法律程序收回抵押品的所有權或由借款人自願交付所有權。如果本集團有意按規定對資產進行變現並且不再要求借款人償還貸款，將確認抵債資產，並在資產負債表中將金融類抵債資產按其業務模式和合同現金流量特徵列報為相應類別的金融資產，將非金融類抵債資產列報為「其他資產」。

當本集團以抵債資產作為補償發放貸款和墊款及應收利息的損失時，金融類抵債資產以公允價值入賬，對於取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產所支付的欠繳稅費等相關交易費用，根據金融資產的類別，分別計入當期損益或初始入賬價值。非金融類抵債資產初始確認按照放棄債權的公允價值作為成本入賬，取得抵債資產應支付的相關稅費、墊付訴訟費用和為取得抵債資產支付的欠繳稅費等相關交易費用，計入抵債資產入賬價值。

非金融類抵債資產以入賬價值減按照附註4(12)中所述的會計政策計量的減值準備計入財務狀況表中。

(12) 資產減值

本集團在報告期末對除遞延所得稅資產、金融資產外的資產減值，按以下方法確定：

在報告期末判斷是否存在可能發生減值的跡象。對存在減值跡象的資產，估計其可收回金額。

如果存在資產可能發生減值的跡象，但難以對單項資產的可收回金額進行估計，本集團將以該資產所屬的資產組為基礎確定可收回金額。

資產組是本集團可以認定的最小資產組合，其產生的現金流基本上獨立於其他資產或者資產組合。

可收回金額是指資產(或現金產出單元、現金產出單元組)的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量現值兩者之間較高者。在預計資產未來現金流量的現值時，本集團會綜合考慮資產的預計未來現金流量、使用壽命及折現率等因素。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(12) 資產減值(續)

(a) 含有商譽的現金產出單元減值的測試

為進行減值測試，合併中取得的商譽會分攤至預計能從合併的協同效應中受益的每一現金產出單元或現金產出單元組合。

對已分攤商譽的現金產出單元或現金產出單元組合，本集團每半年或當有跡象表明現金產出單元或現金產出單元組合可能發生減值時，通過比較包含商譽的賬面金額與可收回金額進行減值測試。在對已獲分配商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試時，可能有跡象表明該現金產出單元內的資產發生了減值。在這種情況下，本集團在對包含商譽的現金產出單元或現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對資產進行減值測試，確認資產的所有減值損失。同樣，可能有跡象表明包含商譽的現金產出單元組合內的現金產出單元發生了減值。在這種情況下，本集團在對分攤商譽的現金產出單元組合進行減值測試之前，首先對現金產出單元進行減值測試，確認現金產出單元的所有減值損失。

(b) 減值損失

資產的可收回金額低於其賬面價值的，資產的賬面價值會減記至可收回金額，減記的金額確認為資產減值損失，計入當期損益。

與現金產出單元或者現金產出單元組相關的減值損失，先抵減分攤的商譽的賬面價值，再按現金產出單元或者現金產出單元組中其他各項資產的賬面價值所佔比例，相應抵減其賬面價值。

(c) 減值損失的轉回

除商譽外的非金融資產減值損失的金額在日後減少，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失將予以轉回，計入當期損益。該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值損失情況下該資產在轉回日的賬面價值。

商譽的減值損失不予轉回。

(13) 職工薪酬

職工薪酬是本集團為獲得職工提供的服務或解除勞動關係而給予的各種形式的報酬或補償。除辭退福利外，本集團在員工提供服務的會計期間，將應付職工薪酬確認為負債，並相應增加資產成本或當期費用。如延遲付款或清償所產生的折現會構成重大影響的，將對付款額進行折現後列示於財務狀況表中。

(a) 離職後福利

本集團將離職後福利計劃分類為設定提存計劃和設定受益計劃。設定提存計劃是本集團向獨立的基金繳納固定費用後，不再承擔進一步支付義務的離職後福利計劃；設定受益計劃是除設定提存計劃以外的離職後福利計劃。於報告期內，本集團屬於設定提存計劃的離職後福利主要是為員工繳納的基本養老保險、企業年金及失業保險；屬於設定受益計劃的離職後福利主要為補充退休福利。

基本養老保險

按中國有關法規，本集團中國內地員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團以當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。

企業年金

本行員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本行依據國家企業年金制度的相關政策建立的《中國建設銀行企業年金計劃》(「年金計劃」)，本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款，相應支出計入當期損益。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(13) 職工薪酬(續)

(a) 離職後福利(續)

補充退休福利

本集團為2003年12月31日及以前離退休的國內員工提供國家規定的保險制度外的補充退休福利，該類補充退休福利屬於設定受益計劃。

本集團就補充退休福利所承當的義務以精算方式估計本集團對員工承諾支付其退休後的福利的金額計算。這項福利以參考到期日與本集團所承當義務的期間相似的中國國債於報告期末的收益率作為折現率確定其折現價值。與補充退休福利相關的服務費用和淨利息收支於其發生的期間計入當期損益，而重新計量補充退休福利負債所產生的變動計入其他綜合收益。

財務狀況表內確認的補充退休福利負債為補充退休福利義務的現值減去計劃資產的公允價值。

(b) 辭退福利

本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或者為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議，在本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議時和確認與涉及支付辭退福利的重組相關的成本費用時兩者孰早日，確認因解除與職工的勞動關係給予補償而產生的負債，同時計入當期損益。

(c) 內部退養福利

本集團與未達到國家規定退休年齡，自願申請退出工作崗位休養的員工達成協議，自內部退養安排開始之日起至達到國家規定退休年齡止，本集團向這些員工支付內部退養福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(d) 員工激勵計劃

經董事會批准，為獎勵符合激勵條件的員工已為本集團提供的服務，本集團向參與激勵計劃的員工支付一定金額的員工獎勵基金。上述獎勵基金由專設的員工理事會獨立管理。當本集團存在法定或推定支付義務，且該義務能夠合理估計時，本集團確認員工激勵計劃項下的費用。

(14) 租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。在計算租賃付款額的現值時，本集團採用租賃內含利率作為折現率；無法確定租賃內含利率的，採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的週期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益，但另有規定計入相關資產成本的除外。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(15) 保險合同

保險合同的分拆

保險人與投保人簽訂的合同中，保險人可能承擔保險風險、其他風險，或既承擔保險風險又承擔其他風險。

本集團對既承擔保險風險又承擔其他風險的合同，且保險風險部分和其他風險部分能夠區分且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分確定為保險合同，其他風險部分確認為投資合同或服務合同。保險風險部分和其他風險部分不能夠區分或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，在合同初始確認日進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，將整個合同確定為投資合同或服務合同。

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (a) 原保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (b) 與原保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (c) 與原保險合同相關的收入能夠可靠計量。

保險合同準備金

本集團的保險合同準備金以具有同質保險風險的保險合同組合作為計量單元，以保險人履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。無法拆開銷售的產品組合作為一個計量單元處理。

本集團於每年年度終了時對保險合同準備金進行充足性測試。按照保險精算重新計算確定的相關準備金金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

(16) 預計負債及或有負債

如與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會於財務狀況表中確認預計負債。預計負債按履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。本集團在確定最佳估計數時，綜合考慮與或有事項有關的風險、不確定性及貨幣時間價值等因素。對於貨幣時間價值影響重大的，通過對相關未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

對過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過未來不確定事項的發生或不發生予以證實；或過去的交易或者事項形成的現時義務，履行該義務不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠計量，則本集團會將該潛在義務或現時義務披露為或有負債，但在經濟利益流出本集團的可能性極低的情況下除外。

(17) 權益工具

權益工具是能證明擁有本集團在扣除所有負債後的資產中的剩餘權益的合同。同時滿足下列條件的，應當將發行的金融工具分類為權益工具：(1)該金融工具不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；(2)將來須用或可用自身權益工具結算該金融工具的，如該金融工具為非衍生工具，不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務；如為衍生工具，只能通過以固定數量的自身權益工具交換固定金額的現金或其他金融資產結算該金融工具。

本集團發行的權益工具以實際收到的對價扣除直接歸屬於權益性交易的交易費用後的餘額確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(18) 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同要求發行人為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款支付款項時，代為償付合同持有人的損失。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在初始確認之後，負債金額按初始確認金額扣減擔保手續費攤銷後的攤餘價值與對本集團履行擔保責任所需的預期信用損失準備的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當年合併利潤表。

本集團提供的貸款承諾按照預期信用損失評估減值。本集團並未承諾以任何低於市場利率的價格發放貸款，也不以支付現金或發行其他金融工具作為貸款承諾的淨結算。

本集團將貸款承諾和財務擔保合同的損失準備列報在預計負債中。但如果一項工具同時包含貸款和未使用的承諾，且本集團不能把貸款部分與未使用的承諾部分產生的預期信用損失區分開，那麼兩者的損失準備一並列報在貸款的損失準備中，除非兩者的損失準備合計超過了貸款賬面餘額，則將損失準備列報在預計負債中。

(19) 受託業務

資產託管業務是指本集團與證券投資基金、保險公司、年金計劃等機構客戶簽訂託管協議，受託為客戶管理資產的服務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔經營資產所產生的風險及報酬，因此託管資產記為財務狀況表表外項目。

委託貸款業務是指本集團與客戶簽訂委託貸款協議，由客戶向本集團提供資金(「委託貸款基金」)，並由本集團按客戶的指示向第三方發放貸款(「委託貸款」)。由於本集團並不承擔委託貸款及相關委託貸款基金的風險及報酬，因此委託貸款及基金按其本金記為財務狀況表表外項目，而且並未對這些委託貸款計提任何減值準備。

(20) 收入確認

收入在客戶取得相關商品或者服務的控制權，同時滿足以下不同類型收入的其他確認條件時，按預期有權收取的對價金額予以確認。

(a) 利息收入

以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具投資的利息收入按實際利率法計算並計入當期損益。利息收入包括折價或溢價，或生息資產的初始賬面價值與到期日金額之間的其他差異按實際利率法計算進行的攤銷。實際利率法是指按金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及利息收入或利息支出的方法。

(b) 手續費及佣金收入

手續費及佣金收入在履行了合同中的履約義務時確認。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內按照履約進度確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

(c) 股利收入

權益工具的股利收入於本集團收取股利的權利確立時在當期損益中確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(21) 所得稅

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及報告期末適用稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。本集團就資產或負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。對於能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減亦會產生遞延所得稅。遞延所得稅資產的確認以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限。

本集團除了將與直接計入其他綜合收益或股東權益的交易或者事項有關的所得稅影響計入其他綜合收益或股東權益外，當期所得稅費用和遞延所得稅變動計入當期損益。

報告期末，本集團根據遞延所得稅資產和負債的預期實現或結算方式，依據稅法規定，按預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量該遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的賬面價值。

當本集團有法定權利以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產，並且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關時，本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。否則，遞延所得稅資產和負債及其變動額分別列示，不相互抵銷。

(22) 現金等價物

現金等價物是指期限短、流動性高的投資。這些投資易於轉換為已知金額的現金，且價值變動風險很小，並在購入後三個月內到期。

(23) 股利分配

報告期末後，宣告及經批准的擬分配發放的股利，不確認為報告期末的負債，作為報告期後事項在附註中披露。應付股利於批准股利當期確認為負債。

(24) 關聯方

本集團控制、共同控制另一方或對另一方施加重大影響；或另一方控制、共同控制本集團或對本集團施加重大影響；或本集團與另一方同受一方控制或共同控制被視為關聯方。關聯方可為個人或企業。本集團的關聯方包括但不限於：

- (a) 本行的母公司；
- (b) 本行的子公司；
- (c) 與本行受同一母公司控制的其他企業；
- (d) 對本集團實施共同控制的投資方；
- (e) 對本集團施加重大影響的投資方；
- (f) 本集團的聯營企業；
- (g) 本集團的合營企業；
- (h) 本集團的主要投資者個人及與其關係密切的家庭成員(主要投資者個人是指能夠控制、共同控制一個企業或者對一個企業施加重大影響的個人投資者)；
- (i) 本集團的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員(關鍵管理人員是指有權力並負責計劃、指揮和控制企業活動的人員，包括所有董事)；
- (j) 本行母公司的關鍵管理人員及與其關係密切的家庭成員；
- (k) 本集團的主要投資者個人、關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他企業；
- (l) 為本集團或作為本集團關聯方任何實體的僱員福利而設的離職後福利計劃；及
- (m) 本行所屬企業集團的其他成員單位(包括母公司和子公司)的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、對本行實施共同控制的企業的合營企業及其子公司或聯營企業及其子公司、本行施加重大影響的企業的合營企業及其子公司、合營企業的子公司、聯營企業的子公司。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(25) 經營分部

本集團的經營分部的確定以內部報告為基礎，本集團主要經營決策者根據對該內部報告的定期評價向分部分配資源並評價分部業績。本集團以經營分部為基礎確定報告分部，綜合考慮管理層進行組織管理涉及的產品和服務、地理區域、監管環境等各種因素，對滿足條件的經營分部進行加總，單獨披露滿足量化界限的經營分部。

本集團對每一分部項目計量的目的，主要是為了主要經營決策者向分部分配資源和評價分部業績。本集團分部信息的編製採用與編製本集團財務報表相一致的會計政策。

(26) 重要會計估計及判斷

(a) 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括業務模式及合同現金流量特徵的分析等。

本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括評價和向關鍵管理人員報告金融資產業績的方式、影響金融資產業績的風險及其管理方式、以及相關業務管理人員獲得報酬的方式等。

本集團在評估金融資產的合同現金流量是否與基本借貸安排相一致時，存在以下主要判斷：本金是否可能因提前還款等原因導致在存續期內的時間分佈或者金額發生變動；利息是否僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本借貸風險以及與成本和利潤的對價。例如，提前償付的金額是否僅反映了尚未支付的本金及以未償付本金為基礎的利息，以及因提前終止合同而支付的合理補償。

(b) 預期信用損失的計量

對於以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。附註61(1)具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及眾多重大判斷，例如：

- 判斷信用風險顯著增加的標準；
- 選擇計量預期信用損失的適當模型和假設；
- 針對不同類型的產品，在計量預期信用時確定需要使用的前瞻性信息和權重；及
- 為預期信用損失的計量進行金融工具的分組，將具有類似信用風險特徵的項目劃入一個組合。

關於上述判斷及信息的具體信息請參見附註61(1)信用風險。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 重要會計政策和會計估計(續)

(26) 重要會計估計及判斷(續)

(c) 金融工具的公允價值

在活躍市場交易的金融工具，其公允價值以估值當天的市場報價為準。市場報價來自一個能即時及經常地提供來自交易所或經紀報價價格信息的活躍市場，而該價格信息更代表了有序交易基礎上實際並經常發生的市場交易。

至於其他金融工具，本集團使用估值技術包括折現現金流模型及其他估值模型，確定其公允價值。估值技術的假設及輸入變量包括無風險利率、指標利率、匯率、信用點差和流動性溢價。當使用折現現金流模型時，現金流量是基於管理層的最佳估計，而折現率是報告期末在市場上擁有相似條款及條件的金融工具的當前利率。當使用其他定價模型時，輸入參數在最大程度上基於報告期末的可觀察市場資料，當可觀察市場資料無法獲得時，本集團將對估值方法中包括的重大市場資料做出最佳估計。

估值技術的目標是確定一個可反映在有序交易基礎上市場參與者在報告日同樣確定的公允價值。

(d) 所得稅

確定所得稅涉及對某些交易未來稅務處理的判斷。本集團慎重評估各項交易的稅務影響，並計提相應的所得稅。本集團定期根據更新的稅收法規重新評估這些交易的稅務影響。遞延所得稅資產按可抵扣稅務虧損及可抵扣暫時性差異確認。遞延所得稅資產只會在未來期間很可能取得足夠的應納稅所得額用以抵扣暫時性差異時確認，所以需要管理層判斷獲得未來應納稅所得額的可能性。本集團持續審閱對遞延所得稅的判斷，如預計未來很可能獲得能利用的應納稅所得額，將確認相應的遞延所得稅資產。

(e) 退休福利負債

本集團已將部分退休員工的福利確認為一項負債，該等福利費用支出及負債的金額依據各種假設條件計算。這些假設條件包括折現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，但實際經驗值及假設條件的變化將影響本集團其他綜合收益和退休福利負債。

(f) 合併範圍

在評估本集團作為投資方是否控制被投資方時，本集團考慮了各種事實和情況。控制的原則包括三個要素：(i)對被投資方的權力；(ii)對所參與被投資方的相關活動而享有的可變回報；以及(iii)使用其對被投資方的權力以影響投資方的報酬金額的能力。如果有跡象表明上述控制的要素發生了變化，則本集團會重新評估其是否對被投資方存在控制。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 稅項

本集團適用的主要稅項及稅率如下：

增值稅

根據財政部、國家稅務總局《關於全面推開營業稅改增值稅試點的通知》(財稅[2016]36號)，自2016年5月1日起，本行及中國內地子公司原繳納營業稅的業務改為繳納增值稅，主要適用增值稅稅率為6%。

城建稅

按增值稅的1%—7%計繳。

教育費附加

按增值稅的3%計繳。

地方教育附加

按增值稅的2%計繳。

所得稅

本行及中國內地子公司適用的所得稅稅率為25%。海外機構按當地規定繳納所得稅，在匯總納稅時，根據中國所得稅法相關規定扣減符合稅法要求可抵扣的稅款。

6 利息淨收入

	2020年度	2019年度
利息收入來自：		
存放中央銀行款項	35,537	34,769
存放同業款項	12,306	9,027
拆出資金	9,366	11,052
買入返售金融資產	11,966	8,657
投資性證券	209,803	189,465
發放貸款和墊款		
— 公司類	361,371	341,616
— 個人類	339,230	301,351
— 票據貼現	9,930	13,948
合計	989,509	909,885
利息支出來自：		
向中央銀行借款	(19,406)	(14,326)
同業及其他金融機構存放款項	(40,026)	(32,248)
拆入資金	(8,551)	(14,344)
賣出回購金融資產款	(938)	(1,296)
已發行債務證券	(30,827)	(29,671)
吸收存款		
— 公司類	(143,287)	(130,879)
— 個人類	(170,565)	(150,055)
合計	(413,600)	(372,819)
利息淨收入	575,909	537,066

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

6 利息淨收入(續)

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	2020年度	2019年度
已減值貸款	3,838	2,816
其他已減值金融資產	86	276
合計	3,924	3,092

(2) 五年以上到期的金融負債相關的利息支出主要為已發行債務證券的利息支出。

7 手續費及佣金淨收入

	2020年度	2019年度
手續費及佣金收入		
電子銀行業務收入	29,007	25,666
銀行卡手續費	21,374	24,025
代理業務手續費	17,366	16,894
託管及其他受託業務佣金	15,593	14,194
理財產品業務收入	13,398	12,899
結算與清算手續費	12,542	12,267
顧問和諮詢費	11,577	10,331
擔保手續費	3,917	3,633
信用承諾手續費	1,309	1,449
其他	5,429	5,309
合計	131,512	126,667
手續費及佣金支出		
銀行卡交易費	(6,037)	(6,650)
銀行間交易費	(1,148)	(1,277)
其他	(9,745)	(7,842)
合計	(16,930)	(15,769)
手續費及佣金淨收入	114,582	110,898

8 交易淨收益

	2020年度	2019年度
債券	4,255	8,384
衍生金融工具	(345)	250
權益工具	12	5
其他	391	481
合計	4,313	9,120

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

9 股利收入

	2020年度	2019年度
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	3,165	1,148
來自指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具	17	36
合計	3,182	1,184

10 投資性證券淨收益

	2020年度	2019年度
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的淨收益	5,121	8,699
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的淨損失	(10,300)	(9,399)
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的淨收益	9,825	8,687
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	168	711
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	655	234
其他	296	161
合計	5,765	9,093

11 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益

於2020年度，以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益主要為本集團因發行資產支持證券化產品，終止確認發放貸款和墊款而產生的淨收益為人民幣43.38億元（2019年：淨收益人民幣28.20億元）。

12 其他經營淨收益**其他經營收入**

	2020年度	2019年度
保險業務收入	31,406	22,914
匯兌收益	5,262	4,617
租賃收入	3,488	2,981
其他	7,718	5,615
合計	47,874	36,127

匯兌收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的損益，外匯衍生金融工具（包括為對沖外幣資產頭寸的貨幣風險而進行的外匯掉期、外匯期權及交叉貨幣利率互換）產生的已實現和未實現淨損益。

其他經營支出

	2020年度	2019年度
保險業務支出	32,766	22,354
其他	9,284	6,492
合計	42,050	28,846

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

13 經營費用

	2020年度	2019年度
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	71,356	69,862
— 設定提存計劃	12,261	14,275
— 住房公積金	6,809	6,521
— 工會經費和職工教育經費	2,624	2,948
— 內部退養福利	17	19
— 因解除勞動關係給予的補償	5	6
— 其他	11,281	12,153
	104,353	105,784
物業及設備支出		
— 折舊費	23,381	21,304
— 租金和物業管理費	4,299	4,952
— 維護費	3,424	3,394
— 水電費	1,657	1,851
— 其他	2,168	2,174
	34,929	33,675
稅金及附加	7,325	6,777
攤銷費	2,801	2,623
其他一般及行政費用	39,166	39,273
合計	188,574	188,132

14 信用減值損失

	2020年度	2019年度
發放貸款和墊款	167,139	148,942
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	7,919	5,789
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(244)	1,497
表外信貸業務	(3,601)	4,343
其他	22,278	2,429
合計	193,491	163,000

15 其他資產減值損失

	2020年度	2019年度
其他資產減值損失	(3,562)	521

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2020年度				合計 (註釋(i)) 人民幣千元
	袍金 人民幣千元	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(v)) 人民幣千元	
執行董事					
田國立(註釋(vi))	-	619	39	125	783
王江(註釋(ii)及(vi))	-	-	-	-	-
呂家進(註釋(ii)及(vi))	-	279	25	66	370
非執行董事					
徐建東(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
張奇(註釋(iii))	-	-	-	-	-
田博(註釋(iii))	-	-	-	-	-
夏陽(註釋(iii))	-	-	-	-	-
邵敏(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
劉芳(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
獨立非執行董事					
馮婉眉	390	-	-	-	390
M•C•麥卡錫	410	-	-	-	410
卡爾•沃特	440	-	-	-	440
鍾嘉年	440	-	-	-	440
格雷姆•惠勒	440	-	-	-	440
米歇爾•馬德蘭(註釋(ii))	390	-	-	-	390
監事					
王永慶(註釋(vi))	-	619	39	125	783
吳建杭(註釋(vi))	-	660	39	196	895
楊豐來(註釋(ii)及(vi))	-	329	17	103	449
魯可貴(註釋(iv))	50	-	-	-	50
王毅(註釋(iv))	50	-	-	-	50
趙錫軍	290	-	-	-	290
劉桓(註釋(ii))	125	-	-	-	125
賁聖林(註釋(ii))	125	-	-	-	125
已退任的前執行董事					
劉桂平(註釋(ii)及(vi))	-	568	34	114	716
章更生(註釋(ii)及(vi))	-	325	17	66	408
已退任的前非執行董事					
馮冰(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
朱海林(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-	-
已退任的前監事					
方秋月(註釋(ii)及(vi))	-	220	-	58	278
程遠國(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	-	50
	3,200	3,619	210	853	7,882

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬(續)

於本年度的董事及監事扣除個人所得稅前的酬金如下：(續)

	2019年度			合計 人民幣千元
	應付薪酬(津貼) 人民幣千元	社會保險、企業年 金、補充醫療保險 及住房公積金的單 位繳存部分 人民幣千元	其他貨幣性收入 人民幣千元	
執行董事				
田國立(註釋(vi))	857	169	-	1,026
劉桂平(註釋(ii)及(vi))	571	108	-	679
章更生(註釋(ii)及(vi))	771	165	-	936
非執行董事				
馮冰(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-
朱海林(註釋(ii)及(iii))	-	-	-	-
張奇(註釋(iii))	-	-	-	-
田博(註釋(iii))	-	-	-	-
夏陽(註釋(iii))	-	-	-	-
獨立非執行董事				
馮婉眉	415	-	-	415
M·C·麥卡錫	410	-	-	410
卡爾·沃特	442	-	-	442
鍾嘉年	430	-	-	430
格雷姆·惠勒	110	-	-	110
監事				
王永慶(註釋(vi))	357	66	-	423
吳建杭(註釋(vi))	1,976	196	-	2,172
方秋月(註釋(ii)及(vi))	1,976	200	-	2,176
魯可貴(註釋(iv))	50	-	-	50
程遠國(註釋(ii)及(iv))	50	-	-	50
王毅(註釋(iv))	50	-	-	50
趙錫軍	138	-	-	138
已退任的前執行董事				
王祖繼	214	46	-	260
已退任的前非執行董事				
李軍	-	-	-	-
吳敏	-	-	-	-
已退任的前獨立非執行董事				
鍾瑞明	220	-	-	220
莫里·洪恩	353	-	-	353
已退任的前監事				
白建軍	125	-	-	125
	9,515	950	-	10,465

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

16 董事及監事的薪酬(續)

註釋：

- (i) 於2020年與董事及監事的服務有關的酬金須待股東大會審批。
- (ii) 經本行2021年第一次臨時股東大會選舉，王江先生自2021年3月起擔任本行執行董事，經本行董事會審議，自2021年3月起擔任本行副董事長。經本行董事會聘任並報銀保監會備案，王江先生自2021年2月起擔任本行行長。經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，呂家進先生自2020年12月起擔任本行執行董事。經本行2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，邵敏女士、劉芳女士自2021年1月起擔任本行非執行董事。經本行2019年度股東大會選舉，徐建東先生自2020年6月起擔任本行非執行董事。經本行2019年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，米歇爾·馬德蘭先生自2020年1月起擔任本行獨立非執行董事。
- 因年齡原因，章更生先生自2020年12月起不再擔任本行執行董事、副行長。因工作調動，劉桂平先生自2020年11月起不再擔任本行副董事長、執行董事、行長。因工作變動，馮冰女士自2021年1月起不再擔任本行非執行董事。因任期屆滿，朱海林先生自2020年6月起不再擔任本行非執行董事。
- 經本行2019年度股東大會選舉，楊豐來先生自2020年6月起擔任本行股東代表監事，劉桓先生、黃聖林先生自2020年6月起擔任本行外部監事。
- 因年齡原因，方秋月先生自2020年4月起不再擔任本行股東代表監事。因工作變動，程遠國先生自2021年3月起不再擔任本行職工代表監事。經本行董事會聘任並報銀保監會備案，程遠國先生自2021年4月起擔任本行首席風險官。
- (iii) 本行於2020年及2019年度不向匯金公司所派駐的非執行董事支付酬金。
- (iv) 僅包括他們作為監事提供服務而獲取的津貼。
- (v) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。按照《國有金融企業年金管理辦法》、《中國建設銀行股份有限公司企業年金方案》，2020年對行內員工完成了2018年2月至2019年12月企業年金繳費比例調整繳費差額的補繳，上述披露福利數據包含2020年當年對應年金補繳差額。
- (vi) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2020年薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團2020年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (vii) 根據國家有關部門的規定，該類董事及監事的2019年度薪酬總額於2019年度財務報表公佈之日尚未最終確定。上述董事及監事的2019年度酬金為最終確定的薪酬總額。
- (viii) 自2015年起，本行中央管理企業負責人薪酬按中央薪酬改革有關政策執行。
- 董事及監事並無在2020年度及2019年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

17 最高酬金人士

五位酬金最高的人士當中並無已於上述附註16中列報的董事及監事。該五位最高酬金人士於本年扣除個人所得稅前的酬金總額如下：

	2020年度 人民幣千元	2019年度 人民幣千元
工資及津貼	12,514	15,644
浮動薪酬	29,881	32,370
定額供款計劃	628	792
其他各種福利	581	706
	43,604	49,512

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

17 最高酬金人士(續)

扣除個人所得稅前的酬金在以下範圍內的該些人士人數如下：

	2020年度	2019年度
人民幣8,000,001元至人民幣8,500,000元	1	-
人民幣8,500,001元至人民幣9,000,000元	3	1
人民幣9,000,001元至人民幣9,500,000元	-	1
人民幣9,500,001元至人民幣10,000,000元	1	-
人民幣10,000,001元至人民幣10,500,000元	-	2
人民幣10,500,001元至人民幣11,000,000元	-	-
人民幣11,000,001元至人民幣11,500,000元	-	1
人民幣11,500,001元至人民幣12,000,000元	-	-

該些人士並無在2020年度及2019年度內收取任何獎勵聘金或離職補償金，也沒有豁免任何酬金。

18 所得稅費用

(1) 所得稅費用

	2020年度	2019年度
當期所得稅	78,345	74,013
— 中國內地	75,721	71,045
— 香港	1,252	1,340
— 其他國家及地區	1,372	1,628
以前年度所得稅調整	906	498
當期確認遞延所得稅	(16,214)	(17,136)
合計	63,037	57,375

中國內地和香港地區的當期所得稅費用分別按本期中國內地和香港地區業務估計的應納稅所得額的25%和16.5%計提。其他海外業務的當期所得稅費用按相關稅收管轄權所規定的適當的現行比例計提。

(2) 所得稅費用與會計利潤的關係

	註釋	2020年度	2019年度
稅前利潤		336,616	326,597
按法定稅率25%計算的所得稅		84,154	81,649
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(116)	(234)
不可作納稅抵扣的支出	(i)	21,454	11,891
免稅收入	(ii)	(43,361)	(36,429)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		906	498
所得稅費用		63,037	57,375

- (i) 不可作納稅抵扣的支出主要為不可抵扣的貸款核銷損失及超過稅法抵扣限額的員工成本、業務招待費等。
- (ii) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

19 每股收益

2020年度及2019年度的基本每股收益，是以歸屬於本行普通股股東淨利潤除以當期發行在外的普通股的加權平均股數計算。

計算普通股基本每股收益時，應當在歸屬於本行股東的淨利潤中扣除當期宣告發放的優先股股利和當期發放的永續債利息。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。於2020年度及2019年度，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2020年度及2019年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	2020年度	2019年度
歸屬於本行股東的淨利潤	271,050	266,733
減：歸屬於其他權益工具持有者的淨利潤	(5,624)	(3,962)
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	265,426	262,771
加權平均普通股股數(百萬股)	250,011	250,011
歸屬於本行普通股股東的基本每股收益(人民幣元)	1.06	1.05
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	1.06	1.05

20 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金		49,068	60,791
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,285,486	2,094,800
— 超額存款準備金	(2)	434,199	398,676
— 財政性存款及其他		46,323	65,825
應計利息		1,088	918
合計		2,816,164	2,621,010

- (1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的海外國家及地區的中央銀行存放法定存款準備金。這些法定存款準備金不可用於本集團的日常業務運作。

於報告期末，本行在中國內地法定存款準備金的繳存比率為：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
人民幣存款繳存比率	11.00%	11.50%
外幣存款繳存比率	5.00%	5.00%

本集團中國內地子公司的人民幣存款準備金繳存比率按人行相應規定執行。

存放於海外國家及地區中央銀行的法定存款準備金的繳存比率按當地監管機構規定執行。

- (2) 存放中央銀行超額存款準備金主要用於資金清算。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

21 存放同業款項

(1) 按交易對手類別分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行	440,339	406,202
非銀行金融機構	11,602	12,605
應計利息	1,590	1,072
總額	453,531	419,879
減值準備(附註35)	(298)	(218)
淨額	453,233	419,661

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地	405,588	371,963
海外	46,353	46,844
應計利息	1,590	1,072
總額	453,531	419,879
減值準備(附註35)	(298)	(218)
淨額	453,233	419,661

於2020年度及2019年度，本集團存放同業款項賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

22 拆出資金

(1) 按交易對手類別分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行	258,711	387,211
非銀行金融機構	108,478	141,822
應計利息	1,525	2,338
總額	368,714	531,371
減值準備(附註35)	(310)	(225)
淨額	368,404	531,146

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

22 拆出資金(續)

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地	291,791	339,185
海外	75,398	189,848
應計利息	1,525	2,338
總額	368,714	531,371
減值準備(附註35)	(310)	(225)
淨額	368,404	531,146

於2020年度及2019年度，本集團拆出資金賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

23 衍生金融工具及套期會計

(1) 按合約類型分析

	註釋	2020年12月31日			2019年12月31日		
		名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
利率合約		650,225	1,802	4,168	535,745	1,187	2,088
匯率合約		3,461,021	63,881	73,376	3,727,006	31,681	29,726
其他合約	(a)	126,071	3,346	4,412	85,784	1,773	1,968
合計		4,237,317	69,029	81,956	4,348,535	34,641	33,782

(2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		4,073	2,670
— 匯率合約		38,946	37,124
— 其他合約	(a)	10,015	1,500
小計		53,034	41,294
信用估值調整風險加權資產		14,739	14,194
合計		67,773	55,488

衍生金融工具的名義金額僅指在報告期末尚未到期結算的交易量，並不代表風險金額。本集團自2013年1月1日起施行《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定。按照銀保監會制定的規則，交易對手信用風險加權資產新增了信用估值調整風險加權資產，根據交易對手的狀況及到期期限的特點進行計算，並包括以代客交易為目的的背對背交易。本集團自2019年1月1日起按照《衍生工具交易對手違約風險資產計量規則》計量衍生工具交易對手違約風險加權資產。

(a) 其他合約主要由貴金屬及大宗商品合約構成。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

23 衍生金融工具及套期會計(續)

(3) 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	名義金額	資產	負債	名義金額	資產	負債
公允價值套期工具						
利率互換	29,692	62	(1,131)	39,801	83	(344)
貨幣掉期	30	-	(3)	35	-	-
現金流量套期工具						
外匯掉期	7,082	273	(82)	39,146	640	(193)
貨幣掉期	654	-	(95)	-	-	-
利率互換	8,028	-	(160)	13,608	25	(78)
合計	45,486	335	(1,471)	92,590	748	(615)

(a) 公允價值套期

本集團利用利率互換、貨幣掉期對利率及匯率導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、已發行債務證券及發放貸款和墊款。

公允價值套期產生的淨(損失)/收益如下：

	2020年度	2019年度
淨(損失)/收益		
- 套期工具	(837)	(664)
- 被套期項目	824	661

於2020年度及2019年度，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(b) 現金流量套期

本集團利用外匯掉期、貨幣掉期以及利率互換對匯率及利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目為吸收存款、發放貸款和墊款、已發行債務證券、拆入資金及拆出資金。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

於2020年度，本集團現金流量套期產生的淨損失計人民幣0.61億元計入其他綜合收益(於2019年度，淨損失為人民幣2.92億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

24 買入返售金融資產

買入返售金融資產按標的資產的類別列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 政府債券	200,006	189,501
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	289,459	299,738
— 企業債券	133	25
小計	489,598	489,264
票據	112,458	68,345
應計利息	350	263
總額	602,406	557,872
減值準備(附註35)	(167)	(63)
淨額	602,239	557,809

於2020年度及2019年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

25 發放貸款和墊款

(1) 按計量方式分析

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		16,476,817	14,479,931
減：貸款損失準備		(556,063)	(482,158)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	(a)	15,920,754	13,997,773
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	(b)	259,061	492,693
以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款賬面價值	(c)	9,890	15,282
應計利息		41,664	36,253
發放貸款和墊款賬面價值總額		16,231,369	14,542,001

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	9,028,785	7,789,682
— 融資租賃	136,849	137,769
	9,165,634	7,927,451
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	5,885,022	5,355,724
— 個人消費貸款	274,635	199,007
— 個人經營貸款	138,481	44,918
— 信用卡	828,943	745,137
— 其他	184,102	207,694
	7,311,183	6,552,480
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	16,476,817	14,479,931
階段一	(275,428)	(240,027)
階段二	(108,099)	(92,880)
階段三	(172,536)	(149,251)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註35)	(556,063)	(482,158)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	15,920,754	13,997,773

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
票據貼現	259,061	492,693

(c) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的發放貸款和墊款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
公司類貸款和墊款	9,890	15,282

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(2) 按貸款預期信用損失的評估方式分析

	2020年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	15,682,498	533,590	260,729	16,476,817
減：貸款損失準備	(275,428)	(108,099)	(172,536)	(556,063)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	15,407,070	425,491	88,193	15,920,754
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.76%	20.26%	66.17%	3.37%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	255,470	3,591	-	259,061
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(603)	(237)	-	(840)
	2019年12月31日			
	階段一	階段二	階段三	合計
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	13,804,206	463,976	211,749	14,479,931
減：貸款損失準備	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	13,564,179	371,096	62,498	13,997,773
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.74%	20.02%	70.48%	3.33%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款賬面價值	490,545	1,424	724	492,693
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款損失準備	(958)	(94)	(570)	(1,622)

階段一、階段二的發放貸款和墊款，以及階段三的个人貸款和墊款按照預期信用損失模型計提預期信用損失；階段三的公司類貸款和墊款及票據貼現採用現金流折現模型法計提預期信用損失。

上文註釋所述貸款階段劃分的定義見附註61(1)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)

(3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	2020年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日		240,027	92,880	149,251	482,158
轉移：					
轉移至階段一		4,187	(3,944)	(243)	-
轉移至階段二		(10,992)	11,901	(909)	-
轉移至階段三		(3,804)	(27,823)	31,627	-
新增源生或購入的金融資產		141,273	-	-	141,273
本年轉出／歸還	(i)	(94,802)	(15,131)	(45,863)	(155,796)
重新計量	(ii)	(461)	50,216	85,229	134,984
本年核銷		-	-	(57,383)	(57,383)
收回已核銷貸款		-	-	10,827	10,827
2020年12月31日		275,428	108,099	172,536	556,063
	註釋	2019年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日		183,615	93,624	140,384	417,623
轉移：					
轉移至階段一		6,416	(6,061)	(355)	-
轉移至階段二		(7,197)	8,537	(1,340)	-
轉移至階段三		(2,163)	(18,815)	20,978	-
新增源生或購入的金融資產		116,460	-	-	116,460
本年轉出／歸還	(i)	(76,030)	(12,040)	(50,416)	(138,486)
重新計量	(ii)	18,926	27,635	81,082	127,643
本年核銷		-	-	(49,078)	(49,078)
收回已核銷貸款		-	-	7,996	7,996
2019年12月31日		240,027	92,880	149,251	482,158

(i) 轉出／歸還包括債權轉讓、資產證券化、債轉股、轉至抵債資產而轉出的貸款損失準備金額，以及歸還本金而回撥的貸款損失準備等。

(ii) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的信用減值損失，折現回撥，以及由於匯率變動等產生的影響。

上述列示的為以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的貸款損失準備。

2020年度，對本集團損失準備造成較大影響的發放貸款和墊款本金變動主要源自中國境內信貸業務，其中包括：

2020年度境內分行公司類貸款階段一轉至階段二的貸款本金人民幣1,456.79億元(2019年度：1,621.63億元)；階段二轉至階段三的貸款本金人民幣843.21億元(2019年度：535.19億元)，階段二轉至階段一的貸款本金人民幣161.82億元(2019年度：279.99億元)；階段一轉至階段三、階段三轉至階段一及階段二，導致的損失準備變動金額不重大(2019年度：不重大)。2020年度境內分行個人類貸款階段轉移導致的損失準備變動金額不重大(2019年度：不重大)。

2020年度境內分行因未導致貸款終止確認的合同現金流量修改導致相關貸款損失準備由階段三轉移至階段二，及由階段三或階段二轉為階段一的貸款賬面金額不重大(2019年度：不重大)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

25 發放貸款和墊款(續)**(4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析**

	2020年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	15,572	20,264	6,769	684	43,289
保證貸款	12,862	18,439	29,069	2,300	62,670
抵押貸款	25,531	20,083	19,350	4,400	69,364
質押貸款	334	1,679	4,700	187	6,900
合計	54,299	60,465	59,888	7,571	182,223
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.32%	0.36%	0.36%	0.05%	1.09%

	2019年12月31日				合計
	逾期 3個月以內	逾期 3個月至1年	逾期1年 以上3年以內	逾期 3年以上	
信用貸款	17,134	14,363	4,829	757	37,083
保證貸款	8,490	24,773	17,813	5,593	56,669
抵押貸款	20,387	25,982	17,080	5,507	68,956
質押貸款	2,556	4,304	3,121	194	10,175
合計	48,567	69,422	42,843	12,051	172,883
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.32%	0.46%	0.29%	0.08%	1.15%

已逾期貸款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的貸款。

(5) 不良資產的批量轉讓

2020年度本集團通過批量轉讓給外部資產管理公司的不良貸款本金為人民幣248.30億元(2019年度：人民幣289.02億元)。

(6) 核銷政策

根據本集團的呆賬核銷政策，對於核銷後的呆賬，要繼續盡職追償。2020年度本集團訴訟類條件已核銷仍可能面臨執行處置的發放貸款和墊款為人民幣285.75億元(2019年度：人民幣291.28億元)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資

(1) 按計量方式分析

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	(a)	577,952	675,361
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	4,505,243	3,740,296
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(c)	1,867,458	1,797,584
合計		6,950,653	6,213,241

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

按性質分析

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	170,365	229,946
— 權益工具和基金	(ii)	1,415	940
		171,780	230,886
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券	(iii)	—	9,256
— 其他債務工具	(iv)	61,180	182,369
		61,180	191,625
其他			
— 債權類投資	(v)	14,202	6,161
— 債券	(vi)	115,571	68,921
— 基金及其他	(vii)	215,219	177,768
		344,992	252,850
合計		577,952	675,361

按發行機構類別分析

持有作交易用途

(i) 債券

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府	20,173	8,392
中央銀行	—	443
政策性銀行	51,723	44,466
銀行及非銀行金融機構	33,769	59,224
企業	64,700	117,421
合計	170,365	229,946
上市(註)	170,365	229,503
其中：於香港上市	712	953
非上市	—	443
合計	170,365	229,946

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)**(1) 按計量方式分析(續)****(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)**

按發行機構類別分析(續)

(ii) 權益工具和基金

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	681	61
企業	734	879
合計	1,415	940
上市	1,385	940
其中：於香港上市	629	772
非上市	30	-
合計	1,415	940

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

(iii) 債券

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府	-	470
企業	-	8,786
合計	-	9,256
上市	-	1,111
其中：於香港上市	-	355
非上市	-	8,145
合計	-	9,256

(iv) 其他債務工具

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	32,150	122,285
企業	29,030	60,084
合計	61,180	182,369

其他債務工具主要為保本理財產品(附註28(2))投資的存放同業款項、債券及信貸類資產。

於2020年度及2019年度及累計至資產負債表日，由於信用風險變化導致上述金融資產公允價值變化的金額並不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(a) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

按發行機構類別分析(續)

其他

(v) 債權類投資

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	663	1,706
企業	13,539	4,455
合計	14,202	6,161
上市	643	-
其中：於香港上市	198	-
非上市	13,559	6,161
合計	14,202	6,161

(vi) 債券

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政策性銀行	7,361	4,381
銀行及非銀行金融機構	108,185	64,538
企業	25	2
合計	115,571	68,921
上市(註)	115,325	68,801
非上市	246	120
合計	115,571	68,921

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(vii) 基金及其他

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行及非銀行金融機構	86,628	83,946
企業	128,591	93,822
合計	215,219	177,768
上市	74,164	67,357
其中：於香港上市	1,086	1,957
非上市	141,055	110,411
合計	215,219	177,768

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的變現不存在重大限制。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)**(1) 按計量方式分析(續)****(b) 以攤餘成本計量的金融資產**

按發行機構類別分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府	3,799,421	3,024,534
中央銀行	5,231	463
政策性銀行	300,679	361,084
銀行及非銀行金融機構	130,946	107,407
企業	177,534	157,683
特別國債	49,200	49,200
小計	4,463,011	3,700,371
應計利息	62,470	52,627
總額	4,525,481	3,752,998
損失準備		
— 階段一	(13,211)	(8,932)
— 階段二	(282)	(134)
— 階段三	(6,745)	(3,636)
小計	(20,238)	(12,702)
淨額	4,505,243	3,740,296
上市(註)	4,341,559	3,553,837
其中：於香港上市	7,747	7,836
非上市	163,684	186,459
合計	4,505,243	3,740,296
上市債券市值	4,371,059	3,629,398

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(1) 按計量方式分析(續)

(c) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

按性質分析

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券	(i)	1,860,503	1,791,553
權益工具	(ii)	6,955	6,031
合計		1,867,458	1,797,584

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
政府	1,159,963	1,103,764
中央銀行	34,295	39,844
政策性銀行	400,032	346,478
銀行及非銀行金融機構	88,887	107,524
企業	130,324	135,769
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	21,231	33,000
小計	1,834,732	1,766,379
應計利息	25,771	25,174
合計	1,860,503	1,791,553
上市(註)	1,785,650	1,741,972
其中：於香港上市	57,198	56,100
非上市	74,853	49,581
合計	1,860,503	1,791,553

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(ii) 權益工具

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	公允價值	本年股利收入	公允價值	本年股利收入
權益工具	6,955	16	6,031	36

於2020年度及2019年度，本集團未出售上述投資，也沒有在權益中轉移相關累計收益或損失。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(2) 金融資產損失準備變動情況

(a) 以攤餘成本計量的金融資產

	註釋	2020年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2020年1月1日		8,932	134	3,636	12,702
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(3)	3	-	-
轉移至階段三		(38)	(14)	52	-
新增源生或購入的金融資產		4,703	-	-	4,703
在本年終止確認的金融資產		(1,493)	(48)	(33)	(1,574)
重新計量	(i)	1,182	219	3,389	4,790
外幣折算及其他變動		(72)	(12)	(299)	(383)
2020年12月31日		13,211	282	6,745	20,238
	註釋	2019年度			
		階段一	階段二	階段三	合計
2019年1月1日		5,171	509	1,155	6,835
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(15)	15	-	-
轉移至階段三		(7)	(407)	414	-
新增源生或購入的金融資產		5,299	3	-	5,302
在本年終止確認的金融資產		(1,440)	(20)	-	(1,460)
重新計量	(i)	(125)	20	2,052	1,947
外幣折算及其他變動		49	14	15	78
2019年12月31日		8,932	134	3,636	12,702

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

26 金融投資(續)

(2) 金融資產損失準備變動情況(續)

(b) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	註釋	2020年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
2020年1月1日		3,580	-	-	3,580
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		(6)	6	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		1,490	-	-	1,490
在本年終止確認的金融資產		(1,896)	-	-	(1,896)
重新計量	(i)	157	5	-	162
外幣折算及其他變動		9	-	-	9
2020年12月31日		3,334	11	-	3,345
	註釋	2019年度			合計
2019年1月1日		2,090	-	-	2,090
轉移：					
轉移至階段一		-	-	-	-
轉移至階段二		-	-	-	-
轉移至階段三		-	-	-	-
新增源生或購入的金融資產		2,117	-	-	2,117
在本年終止確認的金融資產		(562)	-	-	(562)
重新計量	(i)	(58)	-	-	(58)
外幣折算及其他變動		(7)	-	-	(7)
2019年12月31日		3,580	-	-	3,580

(i) 重新計量主要包括違約概率、違約損失率、違約敞口的更新，及因階段轉移計提／回撥的信用減值準備。

於2020年12月31日，本集團人民幣104.20億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產(2019年12月31日：人民幣77.74億元)劃分為階段三，人民幣20.47億元的以攤餘成本計量的金融資產(2019年12月31日：人民幣12.71億元)和人民幣15.28億元的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(2019年12月31日：無)劃分為階段二，其餘以攤餘成本計量的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產皆劃分為階段一。

於2020年度，本集團因新增源生或購入的金融資產導致階段一金融資產增加人民幣17,867.79億元(2019年度：人民幣14,027.11億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣9,250.69億元(2019年度：人民幣8,604.06億元)，階段二和階段三金額變動均不重大。本集團階段間轉移和未導致終止確認的合同現金流量修改的金融資產本金變動均不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資

(1) 對子公司的投資

(a) 投資餘額

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
建信理財有限責任公司(「建信理財」)		15,000	15,000
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)		12,000	12,000
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)	(i)	11,163	8,163
CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信託有限責任公司(「建信信託」)		7,429	7,429
建信人壽保險股份有限公司(「建信人壽」)	(ii)	6,962	3,902
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)	(iii)	4,406	1,629
中國建設銀行(倫敦)有限公司(「建行倫敦」)		2,861	2,861
中國建設銀行(印度尼西亞)股份有限公司(「建行印尼」)	(iv)	2,215	1,340
建信養老基金管理有限責任公司(「建信養老」)		1,955	1,955
中德住房儲蓄銀行有限責任公司(「中德住房儲蓄銀行」)		1,502	1,502
中國建設銀行(馬來西亞)有限公司(「建行馬來西亞」)		1,334	1,334
中國建設銀行(紐西蘭)有限公司(「建行紐西蘭」)		976	976
中國建設銀行(俄羅斯)有限責任公司(「建行俄羅斯」)		851	851
金泉融資有限公司(「金泉」)		676	676
建信基金管理有限責任公司(「建信基金」)		130	130
建行國際集團控股有限公司(「建行國際」)		-	-
小計		79,002	69,290
減：減值準備	(v)	(8,110)	-
合計		70,892	69,290

- (i) 於2020年4月，本行以自有資金向建信租賃增資人民幣30.00億元，增資後建信租賃仍為本行全資子公司。
- (ii) 於2019年3月，本行以自有資金向建信人壽撥付增資款人民幣30.60億元，於2020年10月已經完成建信人壽註冊資本變更，增資後本行對建信人壽的持股比例保持不變。
- (iii) 於2020年7月，本行以自有資金向建行歐洲增資3.50億歐元，增資後建行歐洲仍為本行全資子公司。
- (iv) 於2020年12月，建行印尼完成公開配股程序，本行以自有資金1.34億美元參與此次公開配股，增資後本行對建行印尼的持股比例保持不變。
- (v) 本集團判斷長期股權投資是否存在可能發生減值的跡象，對存在減值跡象的長期股權投資，評估其可收回金額。其中，對於本行對CCB Brazil Financial Holding – Investimentos e Participações Ltda.的長期股權投資，經判斷已出現減值跡象，其估計的可收回金額是以該項長期股權投資的公允價值減去處置費用後的淨額確定的，採用了淨資產法評估其公允價值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資(續)

(1) 對子公司的投資(續)

(b) 除建行印尼外，本集團主要子公司均為非上市企業，基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地／註冊地	已發行及繳足的股本／實收資本	公司性質	主要業務	本行直接持股比例	本行間接持股比例	本行表決權比例	取得方式
建信理財	中國深圳	人民幣150億元	有限責任公司	理財	100%	-	100%	發起設立
建信投資	中國北京	人民幣120億元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建信租賃	中國北京	人民幣110億元	有限責任公司	金融租賃	100%	-	100%	發起設立
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.	巴西聖保羅	巴西雷亞爾42.81億元	有限責任公司	投資	99.99%	0.01%	100%	投資併購
建信信託	中國安徽	人民幣105億元	有限責任公司	信託	67%	-	67%	投資併購
建信人壽	中國上海	人民幣71.20億元	股份有限公司	保險	51%	-	51%	投資併購
建行歐洲	盧森堡	歐元5.5億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行倫敦	英國倫敦	美元2億元 人民幣15億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行印尼	印度尼西亞雅加達	印度尼西亞盾37,919.73億元	股份有限公司	商業銀行	60%	-	60%	投資併購
建信養老	中國北京	人民幣23億元	有限責任公司	養老金管理	85%	-	85%	發起設立
中德住房儲蓄銀行	中國天津	人民幣20億元	有限責任公司	住房儲蓄	75.10%	-	75.10%	發起設立
建行馬來西亞	馬來西亞吉隆坡	林吉特8.23億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行紐西蘭	紐西蘭奧克蘭	紐西蘭元1.99億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
建行俄羅斯	俄羅斯莫斯科	盧布42億元	有限責任公司	商業銀行	100%	-	100%	發起設立
金泉	英屬維爾京群島	美元5萬元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	投資併購
建信基金	中國北京	人民幣2億元	有限責任公司	基金管理	65%	-	65%	發起設立
建行國際	中國香港	港幣1元	有限責任公司	投資	100%	-	100%	發起設立
建銀國際(控股)有限公司 (「建銀國際」)	中國香港	美元6.01億元	有限責任公司	投資	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(亞洲)股份有限公司 (「建行亞洲」)	中國香港	港幣65.11億元 人民幣176億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購
中國建設銀行(巴西)股份有限公司 (「建行巴西」)	巴西聖保羅	巴西雷亞爾29.57億元	股份有限公司	商業銀行	-	100%	100%	投資併購

(c) 於2020年12月31日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

27 長期股權投資(續)

(2) 對聯營企業和合營企業的投資

(a) 本集團對聯營企業和合營企業投資的增減變動情況如下：

	2020年度	2019年度
年初餘額	11,353	8,002
本年增加投資	4,995	4,978
本年減少投資	(3,214)	(1,812)
對聯營企業和合營企業的投資收益	895	249
應收現金股利	(162)	(149)
匯率變動影響及其他	(165)	85
年末餘額	13,702	11,353

(b) 本集團主要聯營企業和合營企業的基本情況如下：

被投資單位名稱	主要經營地/ 註冊地	已發行及繳足 的股本/實收資本	主要業務	本集團 持股比例	本集團 表決權比例	年末 資產總額	年末 負債總額	本年 營業收入	本年 淨利潤
國新建信股權投資基金 (成都)合夥企業 (有限合夥)	中國成都	人民幣57.76億元	股權投資	50.00%	50.00%	6,098	1	415	337
建信金投基礎設施股權 投資基金(天津)合夥 企業(有限合夥)	中國天津	人民幣35億元	股權投資	48.57%	40.00%	3,719	-	156	156
華力達有限公司	中國香港	港幣10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,622	1,526	242	102
茅臺建信(貴州)投資基金 (有限合夥)	中國貴陽	人民幣9億元	投資管理及諮詢	38.11%	40.00%	1,058	-	15	2
陝西延長石油財務有限 公司	中國西安	人民幣35億元	結算、貸款及 融資租賃	8.00%	20.00%	22,042	16,927	785	564

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

28 結構化主體

(1) 未納入合併範圍的結構化主體

未納入本集團合併範圍的相關結構化主體包括本集團為獲取投資收益而持有的信託計劃、資產管理計劃、基金投資、資產支持類債券和理財產品等，以及旨在向客戶提供各類財富管理服務並收取管理費、手續費及託管費而發行的非保本理財產品、設立的信託計劃及基金等。

於2020年12月31日和2019年12月31日，本集團為上述未合併結構化主體的權益確認的資產包括相關的投資和計提的應收管理費、手續費及託管費等。相關的賬面餘額在本集團財務狀況表中的資產負債項目列示及最大風險敞口為：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	93,206	85,564
以攤餘成本計量的金融資產	41,407	65,178
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	703	729
長期股權投資	9,028	6,906
其他資產	2,840	3,185
合計	147,184	161,562

於2020年度及2019年度，本集團自上述未合併結構化主體取得的收入在綜合收益表中的損益項目列示為：

	2020年度	2019年度
利息收入	2,032	3,735
手續費及佣金收入	14,722	14,871
交易淨(損失)/收益	(126)	138
股利收入	1,050	669
投資性證券淨收益	2,955	2,773
對聯營企業和合營企業的投資收益	660	163
合計	21,293	22,349

於2020年12月31日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣21,678.86億元(2019年12月31日：人民幣19,684.83億元)，發起設立的信託計劃、基金及資產管理計劃的餘額為人民幣30,683.34億元(2019年12月31日：人民幣29,895.36億元)。於2020年度，本集團與上述非保本理財產品敘做了少量買入返售交易，該等交易均按照市場價格或一般商業條款進行，交易損益對本集團無重大影響。

(2) 納入合併範圍的結構化主體

本集團納入合併範圍的結構化主體主要為本集團發行的保本理財產品(附註26 (1)(a)(iv))及部分投資的資產管理計劃和信託計劃。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

29 固定資產

	房屋及 建築物	在建工程	機器設備	飛行設備 及船舶	其他	合計
成本／設定成本						
2020年1月1日	137,641	16,726	57,893	30,810	48,141	291,211
本年增加	2,299	5,993	5,636	5,604	3,425	22,957
轉入／(轉出)	2,749	(5,281)	48	-	2,484	-
其他變動	(1,455)	(196)	(10,827)	(1,716)	(7,216)	(21,410)
2020年12月31日	141,234	17,242	52,750	34,698	46,834	292,758
累計折舊						
2020年1月1日	(43,405)	-	(40,035)	(4,525)	(32,085)	(120,050)
本年計提	(4,676)	-	(6,444)	(1,654)	(4,578)	(17,352)
其他變動	326	-	10,552	307	6,456	17,641
2020年12月31日	(47,755)	-	(35,927)	(5,872)	(30,207)	(119,761)
減值準備(附註35)						
2020年1月1日	(393)	(1)	-	(24)	(3)	(421)
本年計提	-	-	-	(79)	-	(79)
其他變動	1	-	-	7	-	8
2020年12月31日	(392)	(1)	-	(96)	(3)	(492)
賬面價值						
2020年1月1日	93,843	16,725	17,858	26,261	16,053	170,740
2020年12月31日	93,087	17,241	16,823	28,730	16,624	172,505
成本／設定成本						
2019年1月1日	133,478	19,714	55,118	25,561	45,851	279,722
本年增加	1,850	7,425	5,882	914	3,262	19,333
轉入／(轉出)	2,599	(8,938)	42	4,617	1,680	-
其他變動	(286)	(1,475)	(3,149)	(282)	(2,652)	(7,844)
2019年12月31日	137,641	16,726	57,893	30,810	48,141	291,211
累計折舊						
2019年1月1日	(38,948)	-	(37,362)	(3,408)	(30,006)	(109,724)
本年計提	(4,563)	-	(5,670)	(1,337)	(4,454)	(16,024)
其他變動	106	-	2,997	220	2,375	5,698
2019年12月31日	(43,405)	-	(40,035)	(4,525)	(32,085)	(120,050)
減值準備(附註35)						
2019年1月1日	(406)	(1)	-	(14)	(3)	(424)
本年計提	-	-	-	(24)	(1)	(25)
其他變動	13	-	-	14	1	28
2019年12月31日	(393)	(1)	-	(24)	(3)	(421)
賬面價值						
2019年1月1日	94,124	19,713	17,756	22,139	15,842	169,574
2019年12月31日	93,843	16,725	17,858	26,261	16,053	170,740

註釋：

- 其他變動主要包括固定資產的處置、報廢及匯率影響等變動。
- 於2020年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣120.02億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2019年12月31日：人民幣156.88億元)。上述事項不影響本集團承繼資產權利及正常經營。

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

30 土地使用權

	2020年度	2019年度
成本／設定成本		
年初餘額	22,793	21,860
本年增加	2	989
本年減少	(143)	(56)
年末餘額	22,652	22,793
累計攤銷		
年初餘額	(7,919)	(7,349)
本年攤銷	(524)	(594)
本年減少	44	24
年末餘額	(8,399)	(7,919)
減值準備(附註35)		
年初餘額	(136)	(138)
本年減少	1	2
年末餘額	(135)	(136)
賬面價值		
年初餘額	14,738	14,373
年末餘額	14,118	14,738

本集團的使用權資產包括上述已全額預付租金的土地使用權及附註34(2)中披露的其他使用權資產。

31 無形資產

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2020年1月1日	11,698	1,423	13,121
本年增加	2,075	131	2,206
本年減少	(279)	(79)	(358)
2020年12月31日	13,494	1,475	14,969
累計攤銷			
2020年1月1日	(8,071)	(541)	(8,612)
本年攤銷	(1,277)	(77)	(1,354)
本年減少	248	37	285
2020年12月31日	(9,100)	(581)	(9,681)
減值準備(附註35)			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	(2)	(2)
本年減少	-	-	-
2020年12月31日	-	(9)	(9)
賬面價值			
2020年1月1日	3,627	875	4,502
2020年12月31日	4,394	885	5,279

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

31 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
成本／設定成本			
2019年1月1日	9,914	1,272	11,186
本年增加	1,829	317	2,146
本年減少	(45)	(166)	(211)
2019年12月31日	11,698	1,423	13,121
累計攤銷			
2019年1月1日	(7,154)	(402)	(7,556)
本年攤銷	(943)	(146)	(1,089)
本年減少	26	7	33
2019年12月31日	(8,071)	(541)	(8,612)
減值準備(附註35)			
2019年1月1日	-	(8)	(8)
本年增加	-	(1)	(1)
本年減少	-	2	2
2019年12月31日	-	(7)	(7)
賬面價值			
2019年1月1日	2,760	862	3,622
2019年12月31日	3,627	875	4,502

32 商譽

(1) 本集團的商譽主要來自於收購建行亞洲、建行巴西、建行印尼帶來的協同效應。商譽的增減變動情況如下：

	2020年度	2019年度
年初餘額	2,809	2,766
匯率變動影響	(222)	43
減值準備(附註35)	(377)	-
年末餘額	2,210	2,809

(2) 包含商譽的現金產出單元的減值測試

本集團依據會計政策計算含有商譽的現金產出單元的可回收金額。在估計現金產出單元的未來現金流量現值時，本集團採用了經管理層批准的財務預測為基礎編製的預計未來現金流量預測，平均增長率符合行業報告內所載的預測，折現率反映與相關分部有關的特定風險。在估計公允價值減去處置費用後的淨額時，本集團以現金產出單元的淨資產為基礎進行估計。

於2020年12月31日，本集團的商譽減值準備為3.77億元(2019年12月31日：無)，主要為建行巴西現金產出單元的商譽減值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

33 遞延所得稅

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
遞延所得稅資產	92,950	72,314
遞延所得稅負債	(1,551)	(457)
合計	91,399	71,857

(1) 按性質分析

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產				
— 公允價值變動	(19,059)	(4,700)	(35,948)	(9,167)
— 資產減值準備	406,810	101,782	331,279	82,330
— 職工薪酬	15,331	3,801	17,513	4,348
— 其他	(32,582)	(7,933)	(21,871)	(5,197)
合計	370,500	92,950	290,973	72,314
遞延所得稅負債				
— 公允價值變動	(5,910)	(1,283)	(1,717)	(336)
— 其他	(1,469)	(268)	(885)	(121)
合計	(7,379)	(1,551)	(2,602)	(457)

(2) 遞延所得稅的變動情況

	公允價值變動	資產減值準備	職工薪酬	其他	合計
2020年1月1日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857
計入當期損益	192	19,452	(547)	(2,883)	16,214
計入其他綜合收益	3,328	-	-	-	3,328
2020年12月31日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399
2019年1月1日	(6,657)	64,823	5,276	(5,197)	58,245
計入當期損益	678	17,507	(928)	(121)	17,136
計入其他綜合收益	(3,524)	-	-	-	(3,524)
2019年12月31日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 其他資產

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
抵債資產	(1)		
– 房屋及建築物		1,458	1,705
– 土地使用權		115	156
– 其他		421	719
		1,994	2,580
待結算及清算款項		23,004	26,889
使用權資產	(2)	25,982	24,460
應收手續費及佣金收入		22,405	18,629
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		10,435	7,581
經營租入固定資產改良支出		2,632	2,992
待攤費用		1,299	1,336
其他		156,412	114,453
總額		244,163	198,920
減值準備(附註35)			
– 抵債資產		(1,197)	(1,353)
– 其他		(4,238)	(3,440)
淨額		238,728	194,127

(1) 2020年本集團共處置原值為人民幣6.52億元的抵債資產(2019年：人民幣6.49億元)。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓方式對上述抵債資產進行處置。

(2) 使用權資產

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2020年1月1日	30,610	104	30,714
本年增加	10,617	14	10,631
其他變動	(2,542)	(38)	(2,580)
2020年12月31日	38,685	80	38,765
累計折舊			
2020年1月1日	(6,221)	(33)	(6,254)
本年計提	(7,669)	(26)	(7,695)
其他變動	1,145	21	1,166
2020年12月31日	(12,745)	(38)	(12,783)
賬面價值			
2020年1月1日	24,389	71	24,460
2020年12月31日	25,940	42	25,982

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

34 其他資產(續)

(2) 使用權資產(續)

	房屋及建築物	其他	合計
成本			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
本年增加	10,598	44	10,642
其他變動	(1,674)	(6)	(1,680)
2019年12月31日	30,610	104	30,714
累計折舊			
2019年1月1日	-	-	-
本年計提	(6,584)	(33)	(6,617)
其他變動	363	-	363
2019年12月31日	(6,221)	(33)	(6,254)
賬面價值			
2019年1月1日	21,686	66	21,752
2019年12月31日	24,389	71	24,460

本集團的使用權資產包括上述資產及附註30中披露的土地使用權。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

35 資產減值準備變動表

	附註	2020年度				
		年初 賬面餘額	本年 計提／(轉回)	本年轉出	本年轉銷 及其他	年末 賬面餘額
存放同業款項	21	218	80	-	-	298
貴金屬		38	(29)	-	-	9
拆出資金	22	225	86	(1)	-	310
買入返售金融資產	24	63	104	-	-	167
發放貸款和墊款	25	482,158	167,448	(36,160)	(57,383)	556,063
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	12,702	7,919	(383)	-	20,238
固定資產	29	421	79	-	(8)	492
土地使用權	30	136	-	-	(1)	135
無形資產	31	7	2	-	-	9
商譽	32	-	377	-	-	377
其他資產	34	4,793	3,016	-	(2,374)	5,435
合計		500,761	179,082	(36,544)	(59,766)	583,533

	附註	2019年度				
		年初 賬面餘額	本年 (轉回)／計提	本年 (轉出)／轉入	本年 轉銷及其他	年末 賬面餘額
存放同業款項	21	230	(12)	-	-	218
貴金屬		72	(34)	-	-	38
拆出資金	22	114	114	(3)	-	225
買入返售金融資產	24	44	19	-	-	63
發放貸款和墊款	25	417,623	148,266	(34,653)	(49,078)	482,158
以攤餘成本計量的金融資產	26(2)(a)	6,835	5,789	78	-	12,702
長期股權投資	27	41	-	(41)	-	-
固定資產	29	424	25	-	(28)	421
土地使用權	30	138	-	-	(2)	136
無形資產	31	8	1	-	(2)	7
其他資產	34	3,937	2,588	-	(1,732)	4,793
合計		429,466	156,756	(34,619)	(50,842)	500,761

本年(轉出)／轉入包括由於匯率變動產生的影響。

36 向中央銀行借款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地	740,904	487,204
海外	31,815	56,447
應計利息	8,451	5,782
合計	781,170	549,433

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

37 同業及其他金融機構存放款項

(1) 按交易對手類別分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行	248,404	167,383
非銀行金融機構	1,689,533	1,498,901
應計利息	5,697	6,414
合計	1,943,634	1,672,698

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地	1,797,413	1,508,483
海外	140,524	157,801
應計利息	5,697	6,414
合計	1,943,634	1,672,698

38 拆入資金

(1) 按交易對手類別分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
銀行	331,259	476,574
非銀行金融機構	17,103	42,576
應計利息	1,276	2,403
合計	349,638	521,553

(2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中國內地	171,124	261,632
海外	177,238	257,518
應計利息	1,276	2,403
合計	349,638	521,553

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

39 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
保本理財產品	56,961	178,770
與貴金屬相關的金融負債	31,453	31,065
結構性金融工具	165,665	71,762
合計	254,079	281,597

本集團的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債全部為指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於報告期末，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。於2020年度及2019年度及累計至資產負債表日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

40 賣出回購金融資產款

賣出回購金融資產款按標的資產的類別列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
債券		
— 政府債券	42,111	103,380
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	10,488	7,754
— 企業債券	1,478	40
小計	54,077	111,174
票據	1,408	418
其他	1,198	2,920
應計利息	42	146
合計	56,725	114,658

41 吸收存款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,354,893	6,001,053
— 個人客戶	4,716,452	4,136,591
小計	11,071,345	10,137,644
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	3,596,898	3,239,657
— 個人客戶	5,670,385	4,781,485
小計	9,267,283	8,021,142
應計利息	276,348	207,507
合計	20,614,976	18,366,293

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

41 吸收存款(續)

以上吸收存款中包括：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	63,427	57,367
— 保函保證金	42,540	52,351
— 信用證保證金	17,760	11,593
— 其他	190,387	180,387
合計	314,114	301,698
(2) 匯出及應解匯款	17,542	19,805

42 應付職工薪酬

	註釋	2020年度			
		年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		24,025	71,356	(72,151)	23,230
住房公積金		355	6,809	(6,913)	251
工會經費和職工教育經費		4,983	2,624	(1,843)	5,764
離職後福利	(1)	3,970	12,261	(15,635)	596
內部退養福利		1,396	32	(423)	1,005
因解除勞動關係給予的補償		2	5	(7)	-
其他	(2)	4,344	11,281	(11,011)	4,614
合計		39,075	104,368	(107,983)	35,460
		2019年度			
	註釋	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
工資、獎金、津貼和補貼		23,673	69,862	(69,510)	24,025
住房公積金		182	6,524	(6,351)	355
工會經費和職工教育經費		3,531	2,948	(1,496)	4,983
離職後福利	(1)	2,523	14,308	(12,861)	3,970
內部退養福利		1,520	40	(164)	1,396
因解除勞動關係給予的補償		2	6	(6)	2
其他	(2)	4,782	12,154	(12,592)	4,344
合計		36,213	105,842	(102,980)	39,075

本集團上述應付職工薪酬於報告期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利

(a) 設定提存計劃

	2020年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	608	6,551	(6,630)	529
失業保險	42	225	(218)	49
企業年金繳費	3,683	5,485	(8,294)	874
合計	4,333	12,261	(15,142)	1,452

	2019年度			
	年初餘額	本年增加額	本年減少額	年末餘額
基本養老保險	761	8,994	(9,147)	608
失業保險	39	299	(296)	42
企業年金繳費	1,881	4,987	(3,185)	3,683
合計	2,681	14,280	(12,628)	4,333

(b) 設定受益計劃－補充退休福利

本集團於報告期末的補充退休福利義務是根據預期累積福利單位法進行計算的，並經由外部獨立精算師機構韜睿惠悅管理諮詢(深圳)有限公司進行審閱。

	設定受益計劃 義務現值		計劃資產 公允價值		設定受益計劃 淨負債/(資產)	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
年初餘額	5,776	6,139	6,139	6,297	(363)	(158)
計入當期損益的設定 受益成本						
— 利息淨額	169	188	183	194	(14)	(6)
計入其他綜合收益的 設定受益成本						
— 精算(收益)/損失	(105)	28	—	—	(105)	28
— 計劃資產回報	—	—	374	227	(374)	(227)
其他變動						
— 已支付的福利	(574)	(579)	(574)	(579)	—	—
年末餘額	5,266	5,776	6,122	6,139	(856)	(363)

利息成本於經營費用中確認。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

42 應付職工薪酬(續)

(1) 離職後福利(續)

(b) 設定受益計劃－補充退休福利(續)

(i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
折現率	3.25%	3.25%
醫療費用年增長率	7.00%	7.00%
預計未來平均壽命	11.4年	11.0年

死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表(2010-2013)確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

(ii) 本集團補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	對補充退休福利 義務現值的影響	
	精算假設 提高0.25%	精算假設 降低0.25%
折現率	(102)	106
醫療費用年增長率	41	(39)

(iii) 於2020年12月31日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為7.9年(2019年12月31日：8.0年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金及現金等價物	315	198
權益類工具	1,007	595
債務類工具	4,726	5,239
其他	74	107
合計	6,122	6,139

(2) 應付職工薪酬－其他中主要包含職工福利費、醫療保險費、生育保險費及工傷保險費等。

43 應交稅費

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
所得稅	72,174	75,388
增值稅	9,701	8,783
其他	2,286	2,464
合計	84,161	86,635

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

44 預計負債

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	31,833	35,479
其他業務預計損失	(2)	22,281	7,464
合計		54,114	42,943

(1) 預計負債 – 表外信貸業務預期信用損失變動情況

	註釋	2020年度			合計
		階段一	階段二	階段三	
2020年1月1日		24,773	4,401	6,305	35,479
轉移：					
轉移至階段一		13	(13)	-	-
轉移至階段二		(236)	248	(12)	-
轉移至階段三		(10)	(46)	56	-
本年新增		20,706	-	-	20,706
本年到期		(15,227)	(3,586)	(5,865)	(24,678)
重新計量	(a)	(3,539)	3,005	860	326
2020年12月31日		26,480	4,009	1,344	31,833
		2019年度			合計
2019年1月1日		22,344	5,971	2,909	31,224
轉移：					
轉移至階段一		675	(675)	-	-
轉移至階段二		(199)	206	(7)	-
轉移至階段三		(172)	(21)	193	-
本年新增		18,072	-	-	18,072
本年到期		(14,106)	(3,373)	(1,891)	(19,370)
重新計量	(a)	(1,841)	2,293	5,101	5,553
2019年12月31日		24,773	4,401	6,305	35,479

(a) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約敞口的更新，模型假設和方法的變化，因階段轉移計提／回撥的信用減值損失，以及由於匯率變動產生的影響。

(2) 其他業務包括除表外信貸業務以外的其他表外業務、未決訴訟和貴金屬租賃業務等。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 已發行債務證券

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已發行存款證	(1)	537,050	709,383
已發行債券	(2)	125,871	127,863
已發行次級債券	(3)	79,986	81,694
已發行合格二級資本債券	(4)	193,049	153,703
應計利息		4,241	3,932
合計		940,197	1,076,575

(1) 已發行存款證主要由總行、海外分行、建行歐洲及建行紐西蘭發行。

(2) 已發行債券

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2020年 12月31日	2019年 12月31日
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	臺灣	人民幣	600	600
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	臺灣	人民幣	1,000	1,000
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	臺灣	人民幣	600	600
20/01/2015	20/01/2020	3.125%	香港	美元	-	4,873
11/02/2015	11/02/2020	1.50%	盧森堡	歐元	-	3,901
18/06/2015	18/06/2020	3個月紐西蘭 基準利率+1.2%	奧克蘭	紐西蘭元	-	117
28/07/2015	28/07/2020	3.25%	香港	美元	-	3,481
29/12/2015	27/01/2020	3.80%	奧克蘭	紐西蘭元	-	94
30/03/2016	30/03/2026	4.08%	中國大陸	人民幣	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%	奧克蘭	紐西蘭元	-	482
18/10/2016	18/10/2020	3.05%	奧克蘭	紐西蘭元	-	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%	中國大陸	人民幣	800	800
17/02/2017	17/02/2020	0.63%	盧森堡	歐元	-	3,903
31/05/2017	29/05/2020	3個月倫敦 同業拆借利率+0.77%	香港	美元	-	8,353
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	3,925	4,177
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	654	696
25/10/2017	27/10/2020	2.20%	香港	美元	-	84
26/10/2017	26/10/2020	2.08%	新加坡	新加坡幣	-	2,586
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	708	702
04/12/2017	04/12/2020	2.29%	香港	美元	-	5,569
04/12/2017	04/12/2020	2.75%	香港	美元	-	3,481
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,616	2,784
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奧克蘭	紐西蘭元	47	47
17/04/2018	26/03/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.75%	香港	美元	523	557
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中國大陸	人民幣	6,000	6,000
30/04/2018	30/04/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.75%	香港	美元	131	139
04/05/2018	04/05/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.80%	香港	美元	164	174
08/06/2018	08/06/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.73%	香港	美元	5,887	6,265
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦 同業拆借利率+0.83%	香港	美元	3,925	4,177
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	472	468
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦 同業拆借利率+1.25%	香港	美元	2,616	2,785
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中國大陸	人民幣	3,000	3,000
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奧克蘭	紐西蘭元	165	164
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中國大陸	人民幣	2,500	2,500
21/09/2018	21/09/2020	2.643%	新加坡	新加坡幣	-	1,552
24/09/2018	24/09/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.75%	香港	美元	6,541	6,961
24/09/2018	24/09/2021	3個月歐洲 同業拆借利率+0.60%	盧森堡	歐元	4,022	3,903
20/12/2018	20/12/2021	3個月倫敦 同業拆借利率+0.75%	奧克蘭	美元	654	696

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 已發行債務證券(續)

(2) 已發行債券(續)

發行日	到期日	年利率	發行地	發行幣種	2020年 12月31日	2019年 12月31日
24/12/2018	24/12/2020	3個月倫敦 同業拆借利率+0.70%	香港	美元	-	1,114
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,603	2,788
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
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中國大陸	人民幣	6,300	6,300
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中國大陸	人民幣	3,000	3,000
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,962	2,088
12/09/2019	12/08/2022	3個月倫敦 同業拆借利率+0.68%	奧克蘭	美元	654	696
22/10/2019	22/10/2022	0.05%	盧森堡	歐元	4,022	3,903
24/10/2019	24/10/2024	3個月倫敦 同業拆借利率+0.77%	香港	美元	4,383	4,873
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	401	398
10/12/2019	10/11/2022	3個月紐西蘭 基準利率+0.88%	奧克蘭	紐西蘭元	425	421
20/12/2019	20/06/2022	3個月倫敦 同業拆借利率+0.63%	盧森堡	美元	1,967	2,087
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中國大陸	人民幣	6,000	-
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國大陸	人民幣	5,000	-
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民幣	802	-
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	2,950	-
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奧克蘭	紐西蘭元	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%	中國大陸	人民幣	20,000	-
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中國大陸	人民幣	2,600	-
總面值					125,895	127,938
減：未攤銷的發行成本					(24)	(75)
賬面餘額					125,871	127,863

(3) 已發行次級債券

本集團經人行、銀保監會及巴西中央銀行批准發行的次級債券賬面價值如下：

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	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%	人民幣	(b)	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民幣	(c)	40,000	40,000
總面值					80,000	81,720
減：未攤銷的發行成本					(14)	(26)
賬面餘額					79,986	81,694

- (a) 上述債券為建行巴西所發行，已於2020年4月27日到期。
- (b) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2021年11月7日贖回這些債券。
- (c) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2022年11月22日贖回這些債券。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

45 已發行債務證券(續)

(4) 已發行合格二級資本債券

發行日	到期日	年利率	幣種	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(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%	人民幣	(c)	-	24,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民幣	(d)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民幣	(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%	人民幣	(h)	65,000	-
總面值					193,181	153,802
減：未攤銷的發行成本					(132)	(99)
年末賬面餘額					193,049	153,703

- (a) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年8月18日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (b) 本集團已選擇於2020年5月13日行使贖回權，贖回全部債券。
- (c) 本集團已選擇於2020年12月21日行使贖回權，贖回全部債券。
- (d) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年9月25日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (e) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2023年10月29日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (f) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2024年2月27日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加1.88%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (g) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年6月24日贖回這些債券。如不行使贖回權，則自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日適用5年期美國國債基準利率為基礎加2.15%。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。
- (h) 在有關主管部門批准的前提下，本集團可選擇於2025年9月14日贖回這些債券。本債券具有二級資本工具的減記特徵，當符合監管規定的觸發事件發生時，本行有權對該債券的本金進行全額減記，任何尚未支付的累積應付利息亦將不再支付。

46 其他負債

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
保險負債		172,327	147,121
待結算及清算款項		93,031	34,275
代收代付款項		47,169	41,265
租賃負債	(1)	23,591	22,123
遞延收入		17,894	20,408
應付資本性支出款		9,673	9,717
預收租金及押金		8,850	9,007
睡眠戶		7,195	6,871
預提費用		5,225	4,921
其他		160,285	119,727
合計		545,240	415,435

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

46 其他負債(續)**(1) 租賃負債***按到期日分析 – 未經折現分析*

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
一年以內	7,037	6,559
一至五年	13,975	15,339
五年以上	7,031	3,722
未折現租賃負債合計	28,043	25,620
租賃負債	23,591	22,123

47 股本

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境內上市(A股)	9,594	9,594
合計	250,011	250,011

本行發行的所有H股和A股均為普通股，每股面值人民幣1元，享有同等權益。

48 其他權益工具**(1) 優先股****(a) 年末發行在外的優先股情況表**

發行在外的 金融工具	發行日期	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	金額		到期日	贖回/ 轉換情況	
						幣種	(折合 人民幣)			
2017年境內優先股	2017年12月21日	權益工具	4.75%	100元人民幣/股	600	人民幣	60,000	60,000	永久存續	無
減：發行費用								(23)		
賬面價值								59,977		

(b) 主要條款**股息**

境內優先股採用分階段調整的票面股息率，票面股息率為基準利率加固定息差，每5年為一個票面股息率調整期，其中固定息差以本次發行時確定的票面股息率扣除發行時的基準利率後確定，一經確定不再調整。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消本次優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消的優先股股息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消本次優先股的股息發放，自股東大會決議通過次日起，直至恢復全額支付股息前，本行將不會向普通股股東分配利潤。取消優先股派息除構成對普通股的分配限制以外，不構成對本行的其他限制。

優先股採用每年付息一次的方式。

贖回條款

境內優先股自發行結束之日(即2017年12月27日)起至少5年後，經中國銀保監會批准並符合相關要求，本行有權贖回全部或部分本次優先股。本次優先股贖回期自贖回期起始之日起至本次優先股被全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為發行價格加當期應支付且尚未支付的股息。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 其他權益工具(續)

(1) 優先股(續)

(b) 主要條款(續)

強制轉股

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按約定全額或部分轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點(即5.125%)以上。在部分轉股情形下，本次優先股按同等比例、以同等條件轉股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得優先股股東同意的情况下，將屆時已發行且存續的本次優先股按照約定全額轉為A股普通股。當本次優先股轉換為A股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)中國銀保監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。本行發生優先股強制轉換為普通股的情形時，將報中國銀保監會審查並決定，並按照《證券法》及中國證監會的相關規定，履行臨時報告、公告等信息披露義務。

本行發行的優先股分類為權益工具，列示於財務狀況表股東權益中。上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(c) 發行在外的優先股變動情況表

	2020年1月1日		本年增加/(減少)		2020年12月31日	
	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值	數量 (百萬股)	賬面價值
發行在外的金融工具						
2015年境外優先股	152.5	19,659	(152.5)	(19,659)	-	-
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	752.5	79,636	(152.5)	(19,659)	600	59,977

註：境外優先股已於2020年12月16日贖回。

(2) 永續債

(a) 年末發行在外的永續債情況表

發行在外的金融工具	發行日期	會計分類	初始股息率	發行價格	數量 (百萬張)	幣種	金額	到期日	贖回/ 減記情況
無固定期限資本債券 減：發行費用	2019年11月13日	權益工具	4.22%	100元/張	400	人民幣	40,000 (9)	永久存續	無
賬面價值							39,991		

(b) 主要條款

票面利率和利息發放

無固定期限資本債券採用分階段調整的票面利率，自發行繳款截止日起每5年為一個票面利率調整期，在一個票面利率調整期內以約定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基準利率和固定利差兩個部分。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(b) 主要條款(續)

票面利率和利息發放(續)

本行有權取消全部或部分無固定期限資本債券派息，且不構成違約事件，本行在行使該項權利時將充分考慮債券持有人的利益。本行可以自由支配取消的無固定期限資本債券利息用於償付其他到期債務。如本行全部或部分取消無固定期限資本債券的派息，自股東大會決議通過次日起，直至決定重新開始向無固定期限資本債券持有人全額派息前，本行將不會向普通股股東進行收益分配。無固定期限資本債券採取非累積利息支付方式，即未向債券持有人足額派息的差額部分，不累積到下一計息年度。

無固定期限資本債券採用每年付息一次的付息方式。

贖回條款

本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回無固定期限資本債券。在無固定期限資本債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致無固定期限資本債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回無固定期限資本債券。

本行須在得到銀保監會批准並滿足下述條件的前提下行使贖回權：(1)使用同等或更高質量的資本工具替換被贖回的工具，並且只有在收入能力具備可持續性的條件下才能實施資本工具的替換；(2)或者行使贖回權後的資本水平仍明顯高於銀保監會規定的監管資本要求。

減記條款

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即本行核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)，本行有權在報銀保監會並獲同意、但無需獲得債券持有人同意的情况下，將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部或部分減記，促使核心一級資本充足率恢復到5.125%以上。在部分減記情形下，所有屆時已發行且存續的無固定期限資本債券與本行其他同等條件的減記型其他一級資本工具按票面金額同比例減記。

當二級資本工具觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情况下將屆時已發行且存續的無固定期限資本債券按照票面總金額全部減記。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①銀保監會認定若不進行減記本行將無法生存；②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。當債券本金被減記後，債券即被永久性註銷，並在任何條件下不再被恢復。

受償順序

無固定期限資本債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於無固定期限資本債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；無固定期限資本債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行發行的上述債券分類為權益工具，列示於資產負債表股東權益中。上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

48 其他權益工具(續)

(2) 永續債(續)

(c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的金融工具	2020年1月1日		本年增加/(減少)		2020年12月31日	
	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值	數量 (百萬張)	賬面價值
無固定期限資本債券	400	39,991	-	-	400	39,991
合計	400	39,991	-	-	400	39,991

(3) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2020年 12月31日	2019年 12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,364,808	2,216,257
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,264,840	2,096,630
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	99,968	119,627
其中：淨利潤	5,624	3,962
當期已分配股利	5,624	3,962
2. 歸屬於非控制性股東的權益	24,545	18,870
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	21,092	15,417
(2) 歸屬於非控制性股東其他權益工具持有者的權益	3,453	3,453

49 資本公積

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股本溢價	134,263	134,537

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

50 其他綜合收益

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2020 年1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2020年 12月31日	本年所得稅前 發生額	2020年度			
					減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減：所得稅 費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	(207)	479	272	479	-	-	479	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值 變動	1,043	(279)	764	(372)	-	93	(279)	-
其他	580	24	604	24	-	-	24	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具公允價值變動	25,974	(9,602)	16,372	(11,924)	(655)	2,980	(9,602)	3
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具信用損失準備	3,901	(762)	3,139	(1,017)	-	255	(762)	-
現金流量套期儲備	(239)	(61)	(300)	(61)	-	-	(61)	-
外幣報表折算差額	934	(6,737)	(5,803)	(6,720)	-	-	(6,737)	17
合計	31,986	(16,938)	15,048	(19,591)	(655)	3,328	(16,938)	20

	財務狀況表中其他綜合收益			綜合收益表中其他綜合收益				
	2019年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2019年 12月31日	本年所得稅前 發生額	2019年度			
					減：前期計入 其他綜合收益 本年因出售 轉入損益	減：所得稅 費用	稅後歸屬於 本行股東	稅後歸屬於 非控制性權益
(一) 不能重分類進損益的其他綜合收益								
重新計量設定受益計劃變動額	(406)	199	(207)	199	-	-	199	-
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具公允價值 變動	599	444	1,043	592	-	(148)	444	-
其他	521	59	580	59	-	-	59	-
(二) 將重分類進損益的其他綜合收益								
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具公允價值變動	17,165	8,809	25,974	11,893	(234)	(2,829)	8,809	21
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的債務工具信用損失準備	2,277	1,624	3,901	2,171	-	(547)	1,624	-
現金流量套期儲備	53	(292)	(239)	(292)	-	-	(292)	-
外幣報表折算差額	(1,758)	2,692	934	2,682	-	-	2,692	(10)
合計	18,451	13,535	31,986	17,304	(234)	(3,524)	13,535	11

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

51 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積金和任意盈餘公積金。

本行需按財政部於2006年2月15日及之後頒佈的企業會計準則及其他相關規定核算的淨利潤的10%提取法定盈餘公積金，本行從淨利潤中提取法定盈餘公積金後，經股東大會決議，可以提取任意盈餘公積金。

52 一般風險準備

本集團根據如下規定提取一般風險準備：

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
財政部規定	(1)	341,307	305,825
香港銀行業條例規定	(2)	2,124	2,124
其他中國內地監管機構規定	(3)	6,104	5,753
其他海外監管機構規定		693	687
合計		350,228	314,389

- 根據財政部有關規定，本行從淨利潤中提取一定金額作為一般風險準備，用於部分彌補尚未識別的可能性損失。財政部於2012年3月30日頒佈《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，要求金融企業計提的一般風險準備餘額原則上不得低於風險資產期末餘額的1.5%。
- 根據香港銀行業條例的要求，本集團的香港銀行業務除按照本集團的會計政策計提減值外，對發放貸款和墊款將要或可能發生的虧損提取一定金額作為監管儲備。監管儲備的轉入或轉出通過未分配利潤進行。
- 根據中國內地有關監管要求，本行子公司須從淨利潤中提取一定金額作為風險準備。

53 利潤分配

根據於2020年6月19日召開的本行2019年度股東大會審議通過的2019年度利潤分配方案，本行宣派2019年度現金股息人民幣800.04億元。

於2020年8月28日，本行董事會審議通過向境外優先股股東及境內優先股股東支付股息事宜。按照境外優先股條款和條件確定的第一個贖回日前的初始股息率4.65%(稅後)計算，派發股息157,583,333.33美元(含稅)，其中實際支付給境外優先股股東141,825,000美元，代扣代繳所得稅15,758,333.33美元，境外優先股股息折合約人民幣10.86億元。按照境內優先股條款和條件確定的票面股息率4.75%(含稅)計算，派發現金股息人民幣28.50億元(含稅)。

於2020年11月15日，本行按照無固定期限資本債券條款確定的第一個利率重置日前的初始年利率4.22%計算，發放永續債利息人民幣16.88億元。

2021年3月26日，經董事會提議，本行擬進行的2020年度利潤分配方案如下：

- 以2020年度稅後利潤人民幣2,681.74億元為基數，按10%的比例提取法定公積金人民幣268.17億元(2019年度：人民幣259.47億元)。上述法定公積金已於資產負債表日記錄於盈餘公積項目。
- 根據財政部的有關規定，2020年度全年計提一般準備金人民幣354.82億元(2019年度：人民幣338.24億元)。
- 向全體股東派發現金股息，每股人民幣0.326元(含稅)，共計人民幣815.04億元(2019年度：每股人民幣0.320元，共計人民幣800.04億元)。這些股息於資產負債表日未確認為負債。

上述利潤分配方案待股東於年度股東大會上決議通過後方可生效，現金股息將於決議通過後派發予本行於相關記錄日期的股東。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

54 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
現金	49,068	60,791
存放中央銀行超額存款準備金	434,199	398,676
存放同業活期款項	75,870	91,819
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	112,194	281,348
原到期日為三個月或以內的拆出資金	207,600	219,706
合計	878,931	1,052,340

55 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或結構化主體。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續確認上述資產。

證券借出交易

完全未終止確認的已轉讓金融資產主要為證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。於2020年12月31日，本集團在證券借出交易中轉讓資產的賬面價值為人民幣40.10億元（2019年12月31日：人民幣52.91億元）。

信貸資產證券化

在信貸資產證券化過程中，本集團將信貸資產轉讓予結構化主體，並由其作為發行人發行資產支持證券。本集團持有部份次級檔資產支持證券，對所轉讓信貸資產保留了繼續涉入。本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部份終止確認。

於2020年12月31日，在本集團仍在一定程度上繼續涉入的證券化交易中，被證券化的信貸資產的面值為人民幣8,294.00億元（2019年12月31日：人民幣6,089.56億元），本集團繼續確認的資產賬面價值為人民幣886.25億元（2019年12月31日：人民幣663.06億元）。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣889.51億元（2019年12月31日：人民幣665.07億元）。

於2020年12月31日，在本集團終止確認的證券化交易中持有的資產支持證券投資的賬面價值為人民幣13.40億元（2019年12月31日：人民幣2.92億元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

56 經營分部

本集團的經營分部已按與內部報送信息一致的方式進行列報。這些內部報送信息提供給本集團主要經營決策者以向分部分配資源並評價分部業績。分部資產及負債和分部收入及業績按本集團會計政策計量。

分部之間的交易按一般商業條款及條件進行。內部收費及轉讓定價參考市場價格確定，並已在各分部的業績中反映。內部收費及轉讓定價調整所產生的利息淨收入和支出以「內部利息淨收入／支出」列示。與第三方交易產生的利息收入和支出以「外部利息淨收入／支出」列示。

分部收入、業績、資產和負債包含直接歸屬某一分部，以及按合理的基準分配至該分部的項目。分部收入和業績包含需在編製財務報表時抵銷的集團內部交易。分部資本性支出是指在會計期間內分部購入的固定資產、無形資產及其他長期資產等所發生的支出總額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 經營分部(續)

(1) 地區分部

本集團主要是於中國內地經營，分行遍佈全國各省、自治區、直轄市，並在中國內地設有多家子公司。本集團亦在香港、澳門、臺灣、新加坡、法蘭克福、約翰內斯堡、東京、首爾、紐約、悉尼、胡志明市、盧森堡、多倫多、倫敦、蘇黎世、迪拜、智利、阿斯塔納、納閩和奧克蘭等地設立分行及在香港、倫敦、莫斯科、盧森堡、英屬維爾京群島、奧克蘭、雅加達、聖保羅和吉隆坡等地設立子公司。

按地區分部列報信息時，經營收入以產生收入的分行及子公司的所在地劃分，分部資產、負債和資本性支出按其所在地劃分。

作為管理層報告的用途，本集團地區分部的定義為：

- 「長江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：上海市、江蘇省、浙江省、寧波市和蘇州市；
- 「珠江三角洲」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：廣東省、深圳市、福建省和廈門市；
- 「環渤海地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：北京市、山東省、天津市、河北省和青島市；
- 「中部地區」是指本行一級分行及子公司所在的以下地區：山西省、廣西壯族自治區、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- 「西部地區」是指本行一級分行所在的以下地區：四川省、重慶市、貴州省、雲南省、西藏自治區、內蒙古自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏回族自治區和新疆維吾爾族自治區；及
- 「東北地區」是指本行一級分行所在的以下地區：遼寧省、吉林省、黑龍江省和大連市。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	2020年度								合計
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	
外部利息淨收入	64,500	60,987	36,662	76,140	62,290	7,353	257,261	10,716	575,909
內部利息淨收入/(支出)	27,451	23,726	46,961	28,551	29,472	18,001	(177,338)	3,176	-
利息淨收入	91,951	84,713	83,623	104,691	91,762	25,354	79,923	13,892	575,909
手續費及佣金淨收入	16,620	24,764	18,337	15,896	11,799	4,050	20,056	3,060	114,582
交易淨收益/(損失)	96	204	174	324	104	16	4,126	(731)	4,313
股利收入	88	7	1,927	650	10	-	89	411	3,182
投資性證券淨收益/(損失)	4,273	(778)	(787)	(586)	(40)	(617)	3,200	1,100	5,765
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的(損失)/ 收益	(13)	10	29	-	-	-	4,612	11	4,649
其他經營淨(損失)/收益	(3,576)	377	1,569	64	1,585	7	3,503	2,295	5,824
經營收入	109,439	109,297	104,872	121,039	105,220	28,810	115,509	20,038	714,224
經營費用	(28,835)	(24,624)	(29,637)	(34,160)	(30,153)	(11,692)	(15,452)	(14,021)	(188,574)
信用減值損失	(22,994)	(31,459)	(25,623)	(45,476)	(19,352)	(12,688)	(29,696)	(6,203)	(193,491)
其他資產減值損失	6	(54)	(205)	-	(6)	(65)	4,343	(457)	3,562
對聯營企業和合營企業的 投資(損失)/收益	(3)	-	260	579	-	-	-	59	895
稅前利潤	57,613	53,160	49,667	41,982	55,709	4,365	74,704	(584)	336,616
資本性支出	3,280	1,401	2,638	2,559	1,899	1,031	5,321	7,363	25,492
折舊及攤銷費	3,662	3,230	4,453	4,921	4,025	1,806	2,215	1,870	26,182
	2020年12月31日								
分部資產	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
長期股權投資	604	-	4,850	7,196	-	-	-	1,052	13,702
	4,874,094	3,942,366	6,671,861	4,423,501	3,985,433	1,451,185	10,577,145	1,434,781	37,360,366
遞延所得稅資產									92,950
抵銷									(9,321,062)
資產總額									28,132,254
分部負債	4,836,646	3,915,742	6,596,879	4,397,877	3,963,977	1,453,094	8,585,097	1,313,100	35,062,412
遞延所得稅負債									1,551
抵銷									(9,321,062)
負債總額									25,742,901
表外信貸承諾	608,353	588,398	693,095	648,284	446,579	162,120	-	266,701	3,413,530

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 經營分部(續)

(1) 地區分部(續)

	2019年度								
	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	總行	海外	合計
外部利息淨收入	58,955	56,235	41,545	64,405	56,390	10,442	236,542	12,552	537,066
內部利息淨收入/(支出)	19,231	16,158	36,168	26,827	25,367	13,445	(136,338)	(858)	-
利息淨收入	78,186	72,393	77,713	91,232	81,757	23,887	100,204	11,694	537,066
手續費及佣金淨收入	15,962	23,057	18,340	16,666	11,305	4,180	18,693	2,695	110,898
交易淨收益	97	202	180	188	111	6	8,319	17	9,120
股利收入	77	5	138	30	11	-	74	849	1,184
投資性證券淨收益/(損失)	4,022	(255)	(26)	331	(416)	326	4,294	817	9,093
以攤餘成本計量的金融資產 終止確認產生的收益/ (損失)	2	-	205	(1)	-	-	2,785	368	3,359
其他經營淨(損失)/收益	(1,177)	545	1,199	423	1,179	301	209	4,602	7,281
經營收入	97,169	95,947	97,749	108,869	93,947	28,700	134,578	21,042	678,001
經營費用	(28,961)	(24,439)	(29,414)	(34,827)	(30,911)	(12,046)	(14,972)	(12,562)	(188,132)
信用減值損失	(15,250)	(17,040)	(34,529)	(34,405)	(28,665)	(8,122)	(22,166)	(2,823)	(163,000)
其他資產減值損失	(31)	(29)	(250)	(28)	49	(27)	(169)	(36)	(521)
對聯營企業和合營企業的 投資收益	-	-	8	225	-	-	-	16	249
稅前利潤	52,927	54,439	33,564	39,834	34,420	8,505	97,271	5,637	326,597
資本性支出	2,345	1,665	2,970	3,375	2,670	1,026	3,065	4,767	21,883
折舊及攤銷費	3,516	3,066	3,802	4,489	3,756	1,739	2,044	1,515	23,927
	2019年12月31日								
分部資產	4,749,944	3,767,856	5,570,438	4,480,717	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,267	34,994,727
長期股權投資	1	-	3,764	6,971	-	-	-	617	11,353
	4,749,945	3,767,856	5,574,202	4,487,688	3,670,832	1,286,929	9,745,744	1,722,884	35,006,080
遞延所得稅資產 抵銷									72,314 (9,642,133)
資產總額									25,436,261
分部負債	4,738,703	3,754,627	5,473,747	4,488,214	3,678,278	1,290,772	7,817,032	1,601,437	32,842,810
遞延所得稅負債 抵銷									457 (9,642,133)
負債總額									23,201,134
表外信貸承諾	546,411	506,947	640,521	557,471	407,151	149,396	-	277,910	3,085,807

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

56 經營分部 (續)

(2) 業務分部

作為管理層報告的用途，本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

該分部向公司類客戶、政府機關和金融機構提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款及理財服務、代理服務、財務顧問與諮詢服務、現金管理服務、匯款和結算服務、託管服務及擔保服務等。

個人銀行業務

該分部向個人客戶提供多種金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款及理財服務、銀行卡服務、匯款服務和代理服務等。

資金業務

該分部包括於銀行間市場進行同業拆借交易、回購及返售交易、投資債券、自營衍生金融工具及自營外匯買賣。資金業務分部也包括進行代客衍生金融工具、代客外匯和代客貴金屬買賣。該分部還對本集團流動性頭寸進行管理，包括發行債務證券。

其他業務

該分部包括股權投資及海外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

57 委託貸款業務

於報告期末的委託貸款及委託資金列示如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
委託貸款	3,572,599	3,219,935
委託資金	3,572,599	3,219,935

58 擔保物信息

(1) 作為擔保物的資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物包括證券和票據等金融資產，主要用作賣出回購款項、衍生金融工具和當地監管要求等的抵質押物。於2020年12月31日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計分別為人民幣11,375.81億元(2019年12月31日：人民幣9,236.23億元)。

(2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。於2020年12月31日，本集團持有的買入返售協議擔保物中不包含在交易對手方未違約的情況下而可以直接處置或再抵押的擔保物(2019年12月31日：人民幣85.89億元)。

59 承諾及或有事項

(1) 信貸承諾

本集團信貸承諾包括已審批並簽訂合同的未支用貸款餘額及未支用信用卡透支額度、財務擔保及開出信用證等。本集團定期評估信貸承諾，並確認預計負債。

貸款及信用卡承諾的合同金額是指貸款及信用卡透支額度全部支用時的金額。保函及信用證的合同金額是指假如交易另一方未能完全履行合約時可能出現的最大損失額。承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。

有關信貸承諾在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金額並不代表未來的預期現金流出。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	94,762	94,491
— 原到期日為1年或以上	488,350	373,227
信用卡承諾	1,068,582	1,063,718
	1,651,694	1,531,436
銀行承兌匯票	278,231	207,578
融資保函	46,656	61,876
非融資保函	1,236,368	1,125,462
開出即期信用證	43,329	36,629
開出遠期信用證	141,600	119,211
其他	15,652	3,615
合計	3,413,530	3,085,807

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

59 承諾及或有事項(續)**(2) 信貸風險加權金額**

信貸風險加權金額按照銀保監會制定的規則，根據交易對手的狀況和到期期限的特點進行計算。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,108,129	1,050,190

(3) 資本支出承諾

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已訂約	15,004	20,077

(4) 證券承銷承諾

於2020年12月31日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2019年12月31日：人民幣0.60億元)。

(5) 國債兌付承諾

作為中國國債承銷商，若債券持有人於債券到期日前兌付債券，本集團有責任就所銷售的國債為債券持有人兌付該債券。該債券於到期日前的兌付金額是包括債券面值及截至兌付日止的未付利息。應付債券持有人的應計利息按照財政部和人行有關規則計算。兌付金額可能與於兌付日市場上交易的相近似債券的公允價值不同。

於2020年12月31日，本集團按債券面值對已承銷、出售，但未到期的國債兌付承諾為人民幣744.35億元(2019年12月31日：人民幣867.94億元)。

(6) 未決訴訟和糾紛

於2020年12月31日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣94.24億元(2019年12月31日：人民幣95.93億元)的未決訴訟案件及糾紛。本集團根據內部及外部經辦律師意見，將這些案件及糾紛的很可能損失確認為預計負債(附註44)。本集團相信計提的預計負債是合理並足夠的。

(7) 或有負債

本集團已經根據相關的會計政策對任何很可能引致經濟利益流出的承諾及或有負債作出評估並確認預計負債。

(8) 《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》影響

根據人民銀行等四部委頒佈的《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》以及人民銀行關於過渡期延長至2021年的公告，鼓勵採取新產品承接、市場化轉讓、合同變更、回表等多種方式有序處置存量資產。本集團正在推進存量理財整改各項工作，同時評估並確認了整改安排對預計負債和信用減值損失等財務報表的影響。本集團將繼續認真執行相關政策規定和監管要求，持續評估和披露有關影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 關聯方關係及其交易

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易

本集團母公司包括中投和匯金。

中投經國務院批准於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。匯金為中投的全資子公司，代表國家依法獨立行使出資人的權利和義務。

匯金是由國家出資於2003年12月16日成立的國有獨資投資公司，註冊地為北京，註冊資本為人民幣8,282.09億元。匯金的職能是經國務院授權，進行股權投資，不從事其他商業性經營活動。於2020年12月31日，匯金直接持有本行57.11%的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其聯營企業和合營企業。

本集團與母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委託管理其資產和經營租賃、發放貸款、買賣債券、進行貨幣市場交易及銀行間結算等。這些交易均以市場價格為定價基礎，按一般的商業條款進行。

本集團已發行面值人民幣800.00億元的次級債券(2019年12月31日：人民幣817.20億元)。這些債券為不記名債券並可於二級市場交易。本集團並無有關母公司旗下公司於報告期末持有本集團的債券金額的資料。

(a) 與母公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司的重大交易如下：

交易金額

	2020年度		2019年度	
	交易金額	佔同類交易的比例	交易金額	佔同類交易的比例
利息收入	1,987	0.20%	1,887	0.21%
利息支出	158	0.04%	209	0.06%
交易淨收益	34	0.79%	11	0.12%

報告期末重大交易的餘額

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	交易餘額	佔同類交易的比例	交易餘額	佔同類交易的比例
發放貸款和墊款	4,000	0.02%	22,000	0.15%
金融投資				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	104	0.02%	426	0.06%
以攤餘成本計量的金融資產	23,490	0.52%	13,090	0.35%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	20,163	1.08%	17,278	0.96%
同業及其他金融機構存放款項	12	0.00%	25	0.00%
吸收存款	5,681	0.03%	1,379	0.01%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 關聯方關係及其交易(續)

(1) 與母公司及母公司旗下公司的交易(續)

(b) 與母公司旗下公司的交易

在日常業務中，本集團與母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金額

	註釋	2020年度		2019年度	
		交易金額	佔同類 交易的比例	交易金額	佔同類 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%
手續費及佣金收入		221	0.17%	196	0.15%
手續費及佣金支出		359	2.12%	276	1.75%
交易淨收益		289	6.70%	857	9.40%
投資性證券淨收益		2,119	36.76%	1,770	19.47%
經營費用	(i)	810	0.43%	847	0.45%

報告期末重大交易的餘額

	註釋	2020年12月31日		2019年12月31日	
		交易餘額	佔同類 交易的比例	交易餘額	佔同類 交易的比例
存放同業款項		85,722	18.91%	47,017	11.20%
拆出資金		138,354	37.55%	172,472	32.47%
衍生金融資產		14,013	20.30%	4,387	12.66%
買入返售金融資產		35,743	5.94%	34,246	6.14%
發放貸款和墊款		72,800	0.45%	86,960	0.60%
金融投資					
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		97,007	16.78%	70,184	10.39%
以攤餘成本計量的金融資產		200,448	4.45%	262,925	7.03%
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產		221,531	11.86%	198,140	11.02%
其他資產		53	0.02%	204	0.11%
同業及其他金融機構存放款項	(ii)	124,039	6.38%	94,204	5.63%
拆入資金		119,434	34.16%	141,708	27.17%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		90	0.04%	81	0.03%
衍生金融負債		12,037	14.69%	4,666	13.81%
賣出回購金融資產款		1,291	2.28%	5,172	4.51%
吸收存款		74,052	0.36%	46,787	0.25%
其他負債		6,587	1.21%	9,135	2.20%
信貸承諾		14,193	0.42%	27,156	0.88%

(i) 經營費用主要指本集團接受母公司旗下公司提供後勤服務所支付的費用。

(ii) 母公司旗下公司存放款項無擔保，並按一般商業條款償還。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 關聯方關係及其交易(續)

(2) 本集團與聯營企業和合營企業的往來

本集團與聯營企業和合營企業的交易所執行的條款與本集團在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。

在日常業務中，本集團與聯營企業和合營企業的重大交易如下：

交易金額

	2020年度	2019年度
利息收入	171	101
利息支出	55	13
手續費及佣金收入	69	366
手續費及佣金支出	4	4
投資性證券淨損失	-	168
經營費用	119	100

報告期末重大交易的餘額

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
發放貸款和墊款	7,959	3,474
其他資產	913	20
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	7	67
吸收存款	8,047	2,895
其他負債	6,709	743
信貸承諾	303	260

(3) 本行與子公司的往來

本行與子公司的交易所執行的條款與本行在日常業務中與集團外企業所執行的條款相似。如附註4(1)(b)所述，所有集團內部交易及餘額在編製合併財務報表時均已抵銷。

在日常業務中，本行與子公司進行的重大交易如下：

交易金額

	2020年度	2019年度
利息收入	1,871	1,578
利息支出	1,160	1,138
手續費及佣金收入	2,257	2,197
手續費及佣金支出	775	1,155
股利收入	557	323
經營費用	6,407	4,807
其他經營淨損失	101	209

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 關聯方關係及其交易(續)**(3) 本行與子公司的往來(續)****報告期末重大交易的餘額**

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放同業款項	3,166	785
拆出資金	119,347	109,493
衍生金融資產	177	137
發放貸款和墊款	5,875	3,490
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	654	697
以攤餘成本計量的金融資產	1,206	1,062
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	18,262	13,210
其他資產	37,967	39,227
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
同業及其他金融機構存放款項	11,905	22,675
拆入資金	39,189	27,685
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	109	71
衍生金融負債	317	383
賣出回購金融資產款	-	700
吸收存款	7,399	12,652
已發行債務證券	50	-
其他負債	9,015	2,328

於2020年12月31日，本行出具的以本行子公司為受益人的保函的最高擔保額為人民幣164.55億元(2019年12月31日：人民幣235.52億元)。

於2020年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣14.57億元和人民幣10.22億元(於2019年12月31日，本集團子公司間發生的主要交易為已發行債務證券和存放同業款項等，前述交易的餘額分別為人民幣17.02億元人民幣16.91億元)。

(4) 與中國其他國有實體進行的交易

國有實體指那些由中國政府通過其政府機構、代理機構、附屬機構或其他機構直接或間接擁有的實體。本集團與其他國有實體進行的交易包括但不限於：發放貸款和吸收存款；進行貨幣市場交易及銀行間結算；委託貸款及其他託管服務；保險和證券代理及其他中間服務；買賣、承銷及承兌由其他國有實體發行的債券；買賣和租賃房屋及其他資產；及提供和接收公用服務及其他服務。

這些交易所執行的條款與本集團與非國有實體進行的交易所執行的條款相似。本集團的相關定價策略以及就貸款、存款及佣金收入等主要產品及服務制定的審批程序與客戶是否是國有實體無關。經考慮其關係實質後，本集團認為這些交易並非重大關聯方交易，故毋須單獨披露。

(5) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團與設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，於2020年度及2019年度均未發生其他關聯交易。

於2020年12月31日，本集團補充退休福利項下，建信基金及建信養老管理的計劃資產公允價值為人民幣39.18億元(2019年12月31日：人民幣36.70億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣2,805萬元(2019年12月31日：人民幣1,952萬元)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 關聯方關係及其交易(續)

(6) 關鍵管理人員

本集團的關鍵管理人員是指有權力及責任直接或間接地計劃、指令和控制本集團的活動的人士，包括董事、監事和高級管理人員。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。於2020年度及2019年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

董事及監事的稅前薪酬在附註16中已披露。高級管理人員於本年度扣除個人所得稅前的酬金如下：

	2020年度			
	已支付薪酬 人民幣千元	定額供款計劃 人民幣千元	其他各種福利 (註釋(i)) 人民幣千元	合計 (註釋(ii)) 人民幣千元
副行長				
紀志宏	557	39	120	716
王浩	186	17	44	247
張敏	47	4	11	62
董事會秘書				
胡昌苗	1,058	39	201	1,298
首席信息官				
金磐石	-	-	-	-
首席風險官				
程遠國	-	-	-	-
首席財務官				
張毅	-	-	-	-
已退任的前副行長				
黃毅	186	9	37	232
已退任的前首席財務官				
許一鳴	263	-	59	322
已退任的前首席風險官				
靳彥民	1,058	39	204	1,301
	3,355	147	676	4,178

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

60 關聯方關係及其交易(續)

(6) 關鍵管理人員(續)

	2019年度			
	應付薪酬 (津貼) 人民幣千元	社會保險、 企業年金、 補充醫療保險 及住房公積金的 單位繳存部分 人民幣千元	其他 貨幣性收入 人民幣千元	合計 人民幣千元
副行長				
黃毅	771	165	-	936
紀志宏	450	91	-	541
首席財務官				
許一鳴	2,371	204	-	2,575
首席風險官				
靳彥民	1,383	118	-	1,501
董事會秘書				
胡昌苗	1,383	116	-	1,499
已退任的前副行長				
張立林	514	105	-	619
廖林	707	184	-	891
已退任的前董事會秘書				
黃志凌	988	86	-	1,074
	8,567	1,069	-	9,636

- (i) 其他各種福利包括本行根據政府相關規定，按工資及津貼的一定比例且在不超過規定上限的基礎上提取並向勞動和社會保障等機構繳納的醫療保險、住房公積金及其他社會保險；以及本行依據政府相關規定建立的中國建設銀行企業年金計劃和補充醫療保險等公司福利。按照《國有金融企業年金管理辦法》、《中國建設銀行股份有限公司企業年金方案》，2020年對行內員工完成了2018年2月至2019年12月企業年金繳費比例調整繳費差額的補繳，上述披露福利數據包含2020年當年對應年金補繳差額。
- (ii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2020年薪酬總額尚未最終確定，但預計尚待調整的部分薪酬不會對本集團2020年度財務報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。
- (iii) 根據國家有關部門的規定，該類關鍵管理人員的2019年薪酬總額於2019年度財務報表公佈之日尚未最終確定。關鍵管理人員2019年酬金已由董事會和股東大會審議通過。
- (iv) 自2015年起，本行中央管理企業負責人按中央薪酬改革有關政策執行。

(7) 董事、監事和高級管理人員貸款、類似貸款及其他信貸交易

本集團於報告期末，向董事、監事和高級管理人員已發放貸款、類似貸款及其他信貸交易的餘額不重大。本集團向董事、監事和高級管理人員發放的貸款、類似貸款及其他信貸交易是在一般及日常業務過程中，並按正常的商業條款或授予其他員工的同等商業條款進行的。授予其他員工的商業條款以授予第三方的商業條款為基礎，並考慮風險調減因素後確定。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理

本集團面對的風險如下：

- 信用風險
- 市場風險
- 流動性風險
- 操作風險
- 保險風險

本附註包括本集團面臨以上風險的狀況，本集團計量和管理風險的目標、政策和流程，以及本集團資本管理的情況。

風險管理體系

本行董事會按公司章程和監管規定履行風險管理職責。董事會下設風險管理委員會，負責制定風險戰略，並對實施情況進行監督，定期對整體風險狀況進行評估。董事會定期審議集團風險偏好陳述書，並通過相應政策加以傳導。監事會對全面風險管理體系建設及董事會、高管層履行全面風險管理職責情況進行監督。高管層負責執行董事會制定的風險戰略，組織實施集團全面風險管理工作。

首席風險官在職責分工內協助行長開展相應的風險管理工作。風險管理部是集團全面風險的牽頭管理部門，下設市場風險管理部牽頭管理市場風險。信貸管理部是全行信用風險、國別風險的牽頭管理部門。資產負債管理部是流動性風險、銀行賬簿利率風險的牽頭管理部門。內控合規部是操作風險、信息科技風險的牽頭管理部門。公共關係與企業文化部牽頭管理聲譽風險。戰略與政策協調部牽頭管理戰略風險。其他類別風險分別由相應的專業管理部門負責。

本行高度重視子公司風險管理工作，通過公司治理機制落實母行管理要求，持續提升子公司董事會履職質效，督促子公司專注主業，穩健經營，建立健全風控體系。在集團風險管理框架內，強化集團風險偏好傳導，對不同類型子公司實施精細化、差別化管理。加強集團併表授信管理，避免過度授信。持續推進子公司風險視圖建設，切實提升子公司風險預警、風險監測數字化水平。加強統籌協調，健全子公司資管業務風險管理長效機制。

(1) 信用風險

信用風險管理

信用風險是指債務人或交易對手沒有履行合約約定的對本集團的義務或承諾，使本集團蒙受財務損失的風險。

信貸業務

風險管理部牽頭負責客戶評級、債項評級等信用風險計量工具的研發推廣等工作。信貸管理部負責信用風險政策制度和質量監控等工作。資產保全經營中心負責資產保全等工作。授信審批部負責本集團客戶各類信用業務的綜合授信與信用審批等工作。信貸管理部牽頭協調，授信審批部參與、分擔及協調公司業務部、普惠金融事業部、機構業務部、國際業務部、戰略客戶部、住房金融與個人信貸部、信用卡中心和法律事務部等部門實施信用風險管理工作。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

信用風險管理(續)

信貸業務(續)

在公司及機構業務信用風險管理方面，本集團加快信貸結構調整，強化貸後管理，細化行業審批指引和政策底線，完善信貸准入、退出標準，優化經濟資本管理和行業信貸風險限額管理，保持資產質量穩定。本集團信用風險管理工作包括信貸業務貸前調查、貸中審查、貸後管理等流程環節。貸前調查環節，借助內部評級系統進行客戶信用風險評級並完成客戶評價報告，對貸款項目收益與風險進行綜合評估並形成評估報告；信貸審批環節，信貸業務均須經過有權審批人審批；貸後管理環節，本集團對已發放貸款或其他信貸業務進行持續監控，並對重點行業、區域、產品、客戶加強風險監控，對任何可能對借款人還款能力造成主要影響的負面事件及時報告，並採取措施，防範和控制風險。

在個人業務方面，本集團主要依靠對申請人的信用評估作為發放個人信貸的基礎，客戶經理受理個人信貸業務時需要對信貸申請人收入、信用歷史和貸款償還能力等進行評估。客戶經理的報批材料和建議提交專職貸款審批機構進行審批。本集團重視對個人貸款的貸後監控，重點關注借款人的償款能力和抵押品狀況及其價值變化情況。一旦貸款逾期，本集團將根據標準化催收作業流程體系開展催收工作。

為降低風險，本集團在適當的情況下要求客戶提供抵押品或保證。本集團已經建立了完善的抵押品管理體系和規範的抵押品操作流程，為特定類別抵押品的可接受性制定指引。本集團定期審核抵押品價值、結構及法律契約，確保其能繼續履行所擬定的目的，並符合市場慣例。

資金業務

出於風險管理的目的，本集團對債券及衍生產品敞口所產生的信用風險進行獨立管理，相關信息參見本附註(1)(i)和(1)(j)。本集團設定資金業務的信用額度並參考有關金融工具的公允價值對其實時監控。

預期信用損失計量

(A) 金融工具風險階段劃分

本集團基於金融工具信用風險自初始確認後是否已顯著增加或已發生信用減值，將各筆業務劃分入三個風險階段。

金融工具三個階段的主要定義列示如下：

階段一：自初始確認後信用風險未顯著增加的金融工具。根據金融工具未來12個月內的預期信用損失確認損失準備。

階段二：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具。根據金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失確認損失準備。

階段三：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融工具。根據金融工具在剩餘存續期內的預期信用損失確認損失準備。

(B) 信用風險顯著增加

本集團至少於每季度評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具信用風險是否顯著增加。本集團進行相關評估時充分考慮各種合理且有依據的信息，包括監管及經營環境、客戶內外部信用評級、客戶償債能力、客戶經營能力、貸款合同條款、資產價格、市場利率、客戶還款行為，以及前瞻性信息等。

在判斷金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加時，本集團設置了定性和定量標準。例如：公司類貸款內部信用評級下降至15級及以下，債券投資內部信用評級下降2級及以上的，將被視同信用風險顯著增加。

通常情況下，如果信貸業務逾期30天以上，視為信用風險顯著增加。

對於受疫情影響而實施臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施的借款人，本集團參考相關監管機構指引，不將受疫情影響辦理臨時性延期還本付息、延後還款等信貸支持措施視為信用風險顯著增加的自動觸發因素。本集團堅持實質性風險判斷，綜合考慮借款人經營能力、償債能力及受疫情影響情況變化，以評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否發生顯著增加。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

預期信用損失計量(續)

(C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生減值時，本集團將該金融資產界定為已發生違約，通常情況下，金融資產逾期超過90天將被認為違約。

為評估金融資產是否發生信用減值，本集團主要考慮以下因素：

- 債務人或發行方發生嚴重財務困難；
- 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- 本集團出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人作出正常情況下不會作出的讓步；
- 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 因發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- 以大幅折扣購買或源生壹項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

本集團違約定義已被一致地應用於預期信用損失計量涉及的違約概率(PD)、違約損失率(LGD)及違約風險敞口(EAD)的估計中。

(D) 對參數、假設及估計技術的說明

根據信用風險是否發生顯著增加以及金融工具是否已發生信用減值，本集團對不同的金融工具分別以12個月或整個存續期的預期信用損失確認損失準備。預期信用損失是樂觀、中性、悲觀情景下違約概率、違約損失率及違約風險敞口三者相乘後結果的加權平均值，其中考慮了折現因素，相關定義如下：

違約概率是指考慮前瞻性信息後，客戶及其項下資產在未來一定時期內發生違約的可能性，其中違約的定義參見本附註前段。

違約損失率是指考慮前瞻性信息後，預計由於違約導致的損失金額佔風險暴露的比例。

違約風險敞口是指預期違約時的表內和表外風險暴露總額，違約風險敞口根據還款計劃安排進行確定，不同類型的產品將有所不同。

預期信用損失計量中使用的折現率為實際利率。

本報告期內，本集團根據宏觀經濟環境的變化，對預期信用損失計量中使用的前瞻性信息進行了更新。關於前瞻性信息以及如何將其納入預期信用損失計量的說明，參見本附註後段。

本集團每季度監控並覆核預期信用損失計算相關的假設包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理 (續)**(1) 信用風險 (續)****預期信用損失計量 (續)****(E) 預期信用損失中包含的前瞻性信息**

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計量均涉及前瞻性信息。

本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響預期信用損失的宏觀經濟指標，例如國內生產總值(GDP)，居民消費價格指數(CPI)，M2，生產價格指數(PPi)，人民幣存款準備金率，倫敦現貨黃金價格，美元兌人民幣平均匯率、70個大中城市二手住宅價格指數、國房景氣指數、失業率等。

新冠疫情對宏觀經濟形成前所未有的衝擊，帶來了極大的不確定性，並顯著提升了宏觀經濟指標的預測難度。為進一步提升預測的準確性，本集團參考了國內外權威機構的預測結果，同時應用了內部專家的力量，形成了專門應用於預期信用損失計量的情景假設。

對於國內生產總值(GDP)，本集團採用國內外權威機構預測結果的平均值作為中性情景的預測值；將相關權威機構預測結果整體分佈的一定分位點作為樂觀和悲觀預測值的上限和下限。對於其他宏觀經濟指標，本集團調動內部專家力量，運用傳導模型、經濟學原理、專家判斷等方法計算各指標在各種情景下的預測值。本集團中性情景下2021年GDP預測增速為8.00%。

本集團通過構建計量模型得到歷史上宏觀經濟指標與違約概率和違約損失率之間的關係，根據未來宏觀指標預測值計算未來一定時期的違約概率和違約損失率。

本集團建立了計量模型用以確定樂觀、中性、悲觀三種情景的權重。於2020年12月31日及2019年12月31日，樂觀、中性、悲觀三種情景的權重相若。

(F) 以組合方式計量損失準備

按照組合方式計提預期信用損失準備時，本集團已將具有類似風險特徵的敞口進行歸類。在進行分組時，本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。本集團採用信用評級的區間、產品類型和客戶類型等對零售貸款進行組合計量。

(a) 最大信用風險敞口

下表列示了於報告期末在不考慮抵押品或其他信用增級對應資產的情況下，本集團的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口是指金融資產扣除損失準備後的賬面價值。

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
存放中央銀行款項	2,767,096	2,560,219
存放同業款項	453,233	419,661
拆出資金	368,404	531,146
衍生金融資產	69,029	34,641
買入返售金融資產	602,239	557,809
發放貸款和墊款	16,231,369	14,542,001
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	361,318	496,653
以攤餘成本計量的金融資產	4,505,243	3,740,296
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,860,503	1,791,553
其他金融資產	205,860	163,231
合計	27,424,294	24,837,210
表外信貸承諾	3,413,530	3,085,807
最大信用風險敞口	30,837,824	27,923,017

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(b) 發放貸款和墊款信貸質量分佈分析

已逾期未發生信用減值和已發生信用減值的貸款和墊款的抵質押物覆蓋和未覆蓋情況列示如下：

	2020年12月31日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,011	16,468	81,636
未覆蓋部份	1,535	10,419	148,796
總額	2,546	26,887	230,432

	2019年12月31日		
	已逾期未發生信用減值貸款和墊款		已發生信用減值貸款和墊款
	公司	個人	公司
覆蓋部份	1,305	14,249	66,611
未覆蓋部份	2,218	9,330	118,504
總額	3,523	23,579	185,115

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物和機器設備等。抵質押物的公允價值為本集團根據目前抵質押物處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(c) 發放貸款和墊款按行業分佈情況分析

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
公司類貸款和墊款						
— 交通運輸、倉儲和郵政業	1,703,060	10.14%	529,450	1,532,989	10.20%	520,042
— 租賃和商業服務業	1,481,999	8.83%	505,365	1,137,429	7.57%	419,247
— 製造業	1,425,165	8.49%	378,593	1,266,240	8.43%	319,672
— 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	867,109	5.17%	189,047	837,974	5.58%	198,857
— 房地產業	788,560	4.70%	436,419	658,957	4.39%	345,101
— 批發和零售業	773,466	4.61%	377,767	521,670	3.47%	245,607
— 水利、環境和公共設施管理業	540,313	3.22%	235,243	438,817	2.92%	215,848
— 建築業	396,171	2.36%	106,836	337,375	2.25%	86,217
— 採礦業	236,199	1.41%	16,885	232,837	1.55%	18,925
— 農、林、牧、漁業	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、社會保障和社會組織	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
公司類貸款和墊款總額	9,175,524	54.66%	3,022,002	7,942,733	52.87%	2,591,626
個人貸款和墊款	7,311,183	43.55%	6,104,175	6,552,480	43.61%	5,515,937
票據貼現	259,061	1.54%	—	492,693	3.28%	—
應計利息	41,664	0.25%	—	36,253	0.24%	—
發放貸款和墊款總額	16,787,432	100.00%	9,126,177	15,024,159	100.00%	8,107,563

下表列示於報告期末佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業，其已發生信用減值貸款、貸款損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2020年12月31日				2020年度	
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
交通運輸、倉儲和郵政業	37,695	(28,478)	(14,023)	(27,783)	(14,829)	2,382
	2019年12月31日				2019年度	
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備			本年計提	本年核銷
		階段一	階段二	階段三		
交通運輸、倉儲和郵政業	28,663	(28,436)	(11,075)	(20,105)	(25,268)	440

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(d) 發放貸款和墊款按地區分佈情況分析

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	貸款總額	比例	抵質押貸款	貸款總額	比例	抵質押貸款
中部地區	3,084,244	18.37%	1,914,520	2,684,077	17.87%	1,681,971
長江三角洲	3,003,466	17.89%	1,823,289	2,584,684	17.20%	1,593,754
環渤海地區	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
西部地區	2,741,336	16.33%	1,589,540	2,480,840	16.51%	1,430,658
東北地區	766,232	4.56%	375,371	738,388	4.91%	361,023
總行	830,609	4.95%	-	747,741	4.98%	-
海外	729,606	4.35%	170,559	903,938	6.02%	187,046
應計利息	41,664	0.25%	-	36,253	0.24%	-
發放貸款和墊款總額	16,787,432	100.00%	9,126,177	15,024,159	100.00%	8,107,563

下表列示於報告期末各地區階段三貸款和預期信用損失準備金額：

	2020年12月31日			
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
中部地區	65,990	(50,739)	(19,917)	(49,417)
環渤海地區	43,467	(45,227)	(21,927)	(26,744)
西部地區	39,218	(48,926)	(17,893)	(25,133)
珠江三角洲	38,323	(46,614)	(12,955)	(21,855)
長江三角洲	32,932	(53,150)	(20,265)	(20,308)
東北地區	22,581	(12,771)	(9,112)	(15,654)
總行	11,772	(15,165)	(2,917)	(10,231)
海外	6,446	(2,836)	(3,113)	(3,194)
合計	260,729	(275,428)	(108,099)	(172,536)
	2019年12月31日			
	階段三 貸款餘額	預期信用損失準備		
		階段一	階段二	階段三
中部地區	46,289	(45,490)	(15,072)	(31,019)
環渤海地區	43,954	(40,048)	(19,612)	(29,160)
西部地區	40,008	(45,034)	(14,822)	(30,225)
珠江三角洲	24,914	(38,381)	(11,878)	(16,651)
長江三角洲	25,796	(43,980)	(18,604)	(17,829)
東北地區	20,384	(12,623)	(8,916)	(15,074)
總行	8,185	(11,010)	(2,216)	(7,227)
海外	2,943	(3,461)	(1,760)	(2,066)
合計	212,473	(240,027)	(92,880)	(149,251)

關於地區分部的定義見附註56(1)。上述預期信用損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款損失準備。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(e) 發放貸款和墊款按擔保方式分佈情況分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
信用貸款	5,397,481	4,959,932
保證貸款	2,222,110	1,920,411
抵押貸款	7,703,618	6,875,286
質押貸款	1,422,559	1,232,277
應計利息	41,664	36,253
發放貸款和墊款總額	16,787,432	15,024,159

(f) 已重組貸款和墊款

重組貸款是指本集團由於借款人財務狀況惡化，或無力還款而對借款合同還款條款作出調整的貸款。於2020年12月31日及2019年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的金額不重大。

(g) 信用風險敞口

發放貸款和墊款

	2020年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	15,937,968	44,916	-	15,982,884
中風險	-	492,265	-	492,265
高風險	-	-	260,729	260,729
賬面總額	15,937,968	537,181	260,729	16,735,878
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(275,428)	(108,099)	(172,536)	(556,063)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款損失準備	(603)	(237)	-	(840)
	2019年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	14,294,751	26,214	-	14,320,965
中風險	-	439,186	-	439,186
高風險	-	-	212,473	212,473
賬面總額	14,294,751	465,400	212,473	14,972,624
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(240,027)	(92,880)	(149,251)	(482,158)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款損失準備	(958)	(94)	(570)	(1,622)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類。「低風險」指借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還；「中風險」指儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；「高風險」指借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成損失。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

表外信貸業務

	2020年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	3,368,654	-	-	3,368,654
中風險	-	43,455	-	43,455
高風險	-	-	1,421	1,421
賬面總額	3,368,654	43,455	1,421	3,413,530
損失準備	(26,480)	(4,009)	(1,344)	(31,833)
	2019年12月31日			
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	總計
低風險	3,019,124	-	-	3,019,124
中風險	-	56,814	-	56,814
高風險	-	-	9,869	9,869
賬面總額	3,019,124	56,814	9,869	3,085,807
損失準備	(24,773)	(4,401)	(6,305)	(35,479)

本集團根據資產的質量狀況對資產風險特徵進行分類。「低風險」指借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還；「中風險」指儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素；「高風險」指借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息。即使執行擔保，也可能會造成損失。

金融投資

	2020年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	6,266,753	208	-	6,266,961
中風險	16,995	2,420	-	19,415
高風險	-	947	10,420	11,367
不含息賬面總額	6,283,748	3,575	10,420	6,297,743
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(13,211)	(282)	(6,745)	(20,238)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產損失準備	(3,334)	(11)	-	(3,345)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)

金融投資(續)

	2019年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	5,435,395	-	-	5,435,395
中風險	22,310	634	-	22,944
高風險	-	637	7,774	8,411
不含息賬面總額	5,457,705	1,271	7,774	5,466,750
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(8,932)	(134)	(3,636)	(12,702)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產損失準備	(3,580)	-	-	(3,580)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對金融投資風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑金融投資預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑金融投資預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或金融投資實際已違約。

應收同業款項

應收同業款項包括存放同業款項、拆出資金及交易對手為銀行和非銀行金融機構的買入返售金融資產。

	2020年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	1,421,186	-	-	1,421,186
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,421,186	-	-	1,421,186
損失準備	(775)	-	-	(775)

	2019年12月31日			總計
	階段一 12個月 預期信用損失	階段二 整個存續期 預期信用損失	階段三 整個存續期 預期信用損失	
低風險	1,505,449	-	-	1,505,449
中風險	-	-	-	-
高風險	-	-	-	-
不含息賬面總額	1,505,449	-	-	1,505,449
損失準備	(506)	-	-	(506)

本集團根據資產的准入情況及內評變化對應收同業款項風險特徵進行分類。「低風險」指發行人初始內評在准入等級以上，不存在理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「中風險」指儘管發行人內部評級存在一定程度降低，但不存在足夠理由懷疑應收同業款項預期將發生違約；「高風險」指存在造成違約的明顯不利因素，或應收同業款項實際已違約。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
已發生信用減值 損失準備	-	-
小計	-	-
未逾期未發生信用減值		
— A至AAA級	1,133,754	1,254,603
— B至BBB級	2,507	20,384
— 無評級	284,925	230,462
應計利息	3,465	3,673
總額	1,424,651	1,509,122
損失準備	(775)	(506)
小計	1,423,876	1,508,616
合計	1,423,876	1,508,616

未逾期未發生信用減值的應收同業款項的評級是基於本集團及本行的內部信用評級作出。部分應收銀行和非銀行金融機構款項無評級，是由於本集團及本行未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)**(1) 信用風險(續)****(i) 債權投資評級分佈分析**

本集團採用信用評級方法監控持有的債權投資組合信用風險狀況。評級參照彭博綜合評級或其他債權投資發行機構所在國家主要評級機構的評級。於報告期末，債權投資賬面價值按評級分佈如下：

	2020年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	340	-	-	-	-	340
— 企業	7,545	-	1,226	-	1,800	10,571
總額	7,885	-	1,226	-	1,800	10,911
損失準備						(6,745)
小計						4,166
未逾期未發生信用減值						
— 政府	1,904,091	3,167,073	5,296	11,236	15,151	5,102,847
— 中央銀行	27,875	2,335	7,997	927	503	39,637
— 政策性銀行	758,689	408	-	22,297	-	781,394
— 銀行及非銀行金融機構	144,707	202,019	10,768	35,632	8,416	401,542
— 企業	59,740	295,736	25,000	25,242	5,253	410,971
總額	2,895,102	3,667,571	49,061	95,334	29,323	6,736,391
損失準備						(13,493)
小計						6,722,898
合計						6,727,064

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 債權投資評級分佈分析(續)

	2019年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
已發生信用減值						
— 銀行及非銀行金融機構	350	—	—	—	—	350
— 企業	6,010	—	—	—	1,901	7,911
總額	6,360	—	—	—	1,901	8,261
損失準備						(3,636)
小計						4,625
未逾期未發生信用減值						
— 政府	1,480,381	2,743,166	6,183	17,255	16,633	4,263,618
— 中央銀行	24,117	3,643	11,496	1,555	—	40,811
— 政策性銀行	746,166	5,301	2,217	26,873	—	780,557
— 銀行及非銀行金融機構	220,609	183,944	13,147	37,359	9,833	464,892
— 企業	96,967	299,767	55,165	26,402	4,764	483,065
總額	2,568,240	3,235,821	88,208	109,444	31,230	6,032,943
損失準備						(9,066)
小計						6,023,877
合計						6,028,502

(j) 本集團衍生工具的信用風險

本集團大部分與國內客戶交易的衍生工具通過與海外銀行及非銀行金融機構的背對背交易對沖其風險。本集團面臨的信用風險與國內客戶和海外銀行及非銀行金融機構相關。本集團通過定期監測管理上述風險。

(k) 結算風險

本集團結算交易時可能承擔結算風險。結算風險是由於另一實體沒有按照合同約定履行提供現金、證券或其他資產的義務而造成的損失風險。

對於這種交易，本集團通過結算或清算代理商管理，確保只有當交易雙方都履行了其合同規定的相關義務才進行交易，以此來降低此類風險。

(l) 敏感性分析

金融資產損失準備對內部開發模型中所使用的輸入值、前瞻性預測中的宏觀經濟指標，以及採用專家判斷時考慮的其他因素都很敏感。這些輸入值、假設、模型和判斷的變化會對信用風險顯著增加的評估和預期信用損失的確認產生影響。

(i) 階段劃分的敏感性分析

未減值金融資產的信用損失準備由階段一和階段二加權後的預期信用損失組成，分別為12個月預期信用損失和整個存續期預期信用損失。信用風險顯著增加會導致金融資產從階段一轉移到階段二；下表列示了階段二金融資產第二年至生命週期結束的預期信用損失產生的影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(1) 信用風險(續)

(i) 敏感性分析(續)

(i) 階段劃分的敏感性分析(續)

	2020年12月31日		
	假設未減值 金融資產 均計算12個月 的信用損失	生命週期的 影響	目前預期 信用損失
未減值貸款	364,768	18,759	383,527
未減值金融投資	16,554	284	16,838
	2019年12月31日		
	假設未減值 金融資產 均計算12個月 的信用損失	生命週期的 影響	目前預期 信用損失
未減值貸款	320,003	12,904	332,907
未減值金融投資	12,515	131	12,646

上述預期信用損失準備未包含以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款及墊款損失準備。

(ii) 宏觀經濟因子的敏感性分析

本集團對國內生產總值(GDP)指標進行了敏感性分析。於2020年12月31日，當中性情景中的國內生產總值(GDP)指標未來一年的預測值上浮或下浮10%時，預期信用損失準備的變動不超過5%(2019年12月31日：不超過5%)。

(2) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶和銀行賬戶業務中。交易賬戶包括為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的可以自由交易的金融工具和商品頭寸；銀行賬戶由所有未劃入交易賬戶的金融工具和商品頭寸組成。

本集團不斷完善市場風險管理體系。其中，市場風險管理部承擔牽頭制定全行市場風險管理政策和制度，市場風險計量工具開發，交易性市場風險監控和報告等日常工作。資產負債管理部負責非交易業務的利率風險管理和全行匯率風險管理，負責資產、負債總量和結構管理，以應對結構性市場風險。金融市場部負責全行本外幣投資組合管理，從事自營及代客資金交易，並執行相應的市場風險管理政策和制度。審計部負責定期對風險管理體系各組成部分和環節的可靠性、有效性進行獨立審計。

本集團的利率風險主要包括來自資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險。本集團綜合運用利率重定價缺口、淨利息收入敏感性分析、情景模擬和壓力測試等多種方法對利率風險開展定期分析。

本集團的貨幣風險主要包括資金業務的外匯自營性債券及存拆放投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。本集團通過即期外匯交易以及將外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理其貨幣風險，並適當運用衍生金融工具管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團亦承擔代客衍生投資組合的市場風險，並通過與海外銀行及非銀行金融機構間的背對背交易對沖該風險。

本集團認為來自投資組合中股票價格的市場風險並不重大。

本集團分開監控交易賬戶組合和銀行賬戶組合的市場風險，交易賬戶組合包括匯率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的證券。風險價值([VaR])分析歷史模擬模型是本行計量、監測交易賬戶業務市場風險的主要工具。本集團利用利息淨收入敏感性分析、利率重定價缺口分析及貨幣風險集中度分析作為監控總體業務市場風險的主要工具。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(a) 風險價值分析

風險價值是一種用以估算在特定時間範圍和既定的置信區間內，由於利率、匯率及其他市場價格變動而引起的潛在持倉虧損的方法。風險管理部負責對本行交易賬戶的利率、匯率及商品價格VaR進行計算。風險管理部根據市場利率、匯率和商品價格的歷史變動，每天計算交易賬戶的VaR(置信水平為99%，持有期為1個交易日)並進行監控。

於報告期末以及相關期間，本行交易賬戶的VaR狀況概述如下：

	註釋	2020年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值		141	250	317	137
其中：					
— 利率風險		87	98	182	46
— 匯率風險	(i)	145	246	298	137
— 商品風險		1	9	42	-
		2019年度			
		12月31日	平均值	最大值	最小值
交易賬戶風險價值		253	302	341	227
其中：					
— 利率風險		59	85	117	57
— 匯率風險	(i)	262	298	361	234
— 商品風險		4	12	31	-

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

雖然風險價值分析是衡量市場風險的重要工具，但有關模型的假設存在一定限制，例如：

- 在絕大多數情況下，可在1個交易日的持有期內進行倉盤套期或出售的假設合理，但在市場流動性長時期不足的情況下，1個交易日的持有期假設可能不符合實際情況；
- 99%的置信水平並不反映在這個水準以上可能引起的虧損。在所用的模型內，有1%機會可能虧損超過VaR；
- VaR按當日收市基準計算，並不反映交易當天持倉可能面對的風險；
- 歷史資料用作確定將來結果的可能範圍的基準，不一定適用於所有可能情況，特別是例外事項；及
- VaR計量取決於本行的持倉情況以及市價波動性。如果市價波動性下降，未改變的倉盤的VaR將會減少，反之亦然。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(b) 利息淨收入敏感性分析

在監控總體非衍生金融資產及負債利率風險方面，本行定期計量未來利息淨收入對市場利率升跌的敏感性(假設收益曲線平行移動以及資產負債結構保持不變)。在存放中央銀行款項利率不變、其餘所有收益曲線平行下跌或上升100基點的情況下，會增加或減少本集團年化計算的利息淨收入人民幣455.46億元(2019年12月31日：人民幣351.83億元)。如果剔除活期存款收益曲線變動的影響，則本集團年化計算的利息淨收入會減少或增加人民幣803.44億元(2019年12月31日：人民幣777.16億元)。

上述的利率敏感度僅供說明用途，並只根據簡化情況進行評估。上列數字顯示在各個預計利率曲線情形及本行現時利率風險狀況下，利息淨收入的預估變動。但此項影響並未考慮利率風險管理部門或有關業務部門內部為減輕利率風險而可能採取的風險管理活動。在實際情況下，利率風險管理部門會致力減低利率風險所產生的虧損及提高收入淨額。上述預估數值假設所有年期的利率均以相同幅度變動，因此並不反映如果某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入的潛在影響。這些預估數值亦基於其他簡化的假設而估算，包括假設所有持倉均為持有至到期並於到期後續作。

(c) 利率風險

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行整體收益和經濟價值遭受損失的風險。資產負債組合期限結構錯配和定價基準不一致產生的重定價風險和基準風險是本集團利率風險的主要來源。

資產負債管理部定期監測利率風險頭寸，計量利率重定價缺口。計量利率重定價缺口的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

下表列示於報告期末資產與負債根據下一個預期重定價日(或到期日，以較早者為準)的分析。

	註釋	2020年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央 銀行款項		94,006	2,722,033	125	-	-	2,816,164
存放同業款項和 拆出資金		-	728,820	75,305	17,512	-	821,637
買入返售金融資產		-	597,544	4,695	-	-	602,239
發放貸款和墊款	(i)	34,352	9,009,373	6,888,551	223,064	76,029	16,231,369
投資	(ii)	247,395	347,431	690,258	2,725,215	2,954,056	6,964,355
其他		696,490	-	-	-	-	696,490
資產合計		1,072,243	13,405,201	7,658,934	2,965,791	3,030,085	28,132,254
負債							
向中央銀行借款		-	175,189	605,165	816	-	781,170
同業及其他金融 機構存放款項 和拆入資金		-	1,871,778	291,532	124,537	5,425	2,293,272
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債		33,559	163,261	57,259	-	-	254,079
賣出回購金融 資產款		-	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
已發行債務證券		-	311,134	306,548	320,570	1,945	940,197
其他		802,482	-	-	-	-	802,482
負債合計		963,912	16,269,325	4,017,822	4,468,437	23,405	25,742,901
資產負債缺口		108,331	(2,864,124)	3,641,112	(1,502,646)	3,006,680	2,389,353

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(c) 利率風險(續)

	註釋	2019年12月31日					合計
		不計息	3個月以內	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放中央 銀行款項		140,579	2,480,431	-	-	-	2,621,010
存放同業款項和 拆出資金		-	786,464	156,770	7,566	7	950,807
買入返售金融資產		-	557,809	-	-	-	557,809
發放貸款和墊款	(i)	33,366	9,064,628	5,236,907	133,635	73,465	14,542,001
投資	(ii)	198,917	446,844	741,615	2,706,502	2,130,716	6,224,594
其他		540,040	-	-	-	-	540,040
資產合計		912,902	13,336,176	6,135,292	2,847,703	2,204,188	25,436,261
負債							
向中央銀行借款		-	98,793	450,026	614	-	549,433
同業及其他金融 機構存放款項 和拆入資金		-	1,732,057	433,752	20,269	8,173	2,194,251
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債		16,750	174,019	90,828	-	-	281,597
賣出回購金融 資產款		-	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
已發行債務證券		-	375,884	435,756	263,561	1,374	1,076,575
其他		618,327	-	-	-	-	618,327
負債合計		739,409	15,032,401	3,849,859	3,560,613	18,852	23,201,134
資產負債缺口		173,493	(1,696,225)	2,285,433	(712,910)	2,185,336	2,235,127

(i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2020年12月31日餘額為人民幣272.25億元(2019年12月31日：人民幣224.30億元)的逾期貸款(扣除減值損失準備後)。

(ii) 投資包括分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及長期股權投資等。

(d) 貨幣風險

本集團的貨幣風險包括資金業務的外匯自營性投資所產生的風險及本集團海外業務產生的貨幣風險。

本集團通過即期和遠期外匯交易及將以外幣為單位的資產與相同幣種的對應負債匹配來管理貨幣風險，並適當運用衍生金融工具(主要是外匯掉期及貨幣利率掉期)管理其外幣資產負債組合和結構性頭寸。

本集團積極管理外幣敞口風險，以業務條線為單位盡量減少外幣風險敞口，因此，期末敞口對匯率波動不敏感，對本集團的稅前利潤及其他綜合收益的潛在影響不重大。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

本集團各資產負債項目於報告期末的貨幣風險敞口如下：

	註釋	2020年12月31日			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,510,876	179,211	126,077	2,816,164
存放同業款項和拆出資金		671,014	126,735	23,888	821,637
買入返售金融資產		599,033	-	3,206	602,239
發放貸款和墊款		15,367,154	464,009	400,206	16,231,369
投資	(i)	6,712,930	133,024	118,401	6,964,355
其他		608,498	33,831	54,161	696,490
資產總計		26,469,505	936,810	725,939	28,132,254
負債					
向中央銀行借款		749,283	19,087	12,800	781,170
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金		1,885,514	275,053	132,705	2,293,272
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		236,614	15,245	2,220	254,079
賣出回購金融資產款		46,841	3,764	6,120	56,725
吸收存款		19,834,531	495,952	284,493	20,614,976
已發行債務證券		684,612	188,391	67,194	940,197
其他		785,657	8,773	8,052	802,482
負債合計		24,223,052	1,006,265	513,584	25,742,901
淨頭寸		2,246,453	(69,455)	212,355	2,389,353
衍生金融工具的淨名義金額		25,640	36,405	(59,080)	2,965
信貸承諾		2,954,494	292,663	166,373	3,413,530

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(2) 市場風險(續)

(d) 貨幣風險(續)

	註釋	2019年12月31日			合計
		人民幣	美元 折合人民幣	其他 折合人民幣	
資產					
現金及存放中央銀行款項		2,387,072	98,576	135,362	2,621,010
存放同業款項和拆出資金		551,576	282,453	116,778	950,807
買入返售金融資產		548,770	8,591	448	557,809
發放貸款和墊款		13,571,273	544,790	425,938	14,542,001
投資	(i)	5,937,817	187,177	99,600	6,224,594
其他		446,170	60,323	33,547	540,040
資產總計		23,442,678	1,181,910	811,673	25,436,261
負債					
向中央銀行借款		494,047	27,704	27,682	549,433
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金		1,611,357	432,556	150,338	2,194,251
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		263,310	16,339	1,948	281,597
賣出回購金融資產款		101,879	4,252	8,527	114,658
吸收存款		17,550,909	504,298	311,086	18,366,293
已發行債務證券		640,246	307,218	129,111	1,076,575
其他		594,429	13,183	10,715	618,327
負債合計		21,256,177	1,305,550	639,407	23,201,134
淨頭寸		2,186,501	(123,640)	172,266	2,235,127
衍生金融工具的淨名義金額		(241,245)	272,552	(26,584)	4,723
信貸承諾		2,578,126	340,934	166,747	3,085,807

(i) 投資包括的範圍請參見本附註61(2)(c)(ii)。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(3) 流動性風險

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，並授權下屬專門委員會履行相關職責，審核批准流動性風險戰略和偏好。高管層執行董事會制定的流動性風險策略，組織實施流動性風險管理工作。監事會對董事會和高級管理層在流動性風險管理中的履職情況進行監督評價。資產負債管理部牽頭負責全行流動性風險管理工作，與各業務管理部門和分支機構組成執行體系，履行流動性風險管理具體職責。各附屬機構承擔自身流動性風險管理的主體責任。

本集團流動性風險管理的目標是保證集團支付結算安全，總體策略是審慎性、分散性、協調性和多元化相結合策略。影響流動性風險的主要因素和事件包括流動性資產變現能力大幅下降、批發和零售存款大量流失、批發和零售融資的可獲得性下降、融資期限縮短和融資成本提高、市場流動性狀況出現重大不利變化、銀行支付清算系統突然中斷運行等。根據監管要求、外部宏觀環境和本行業務發展情況，總行制定流動性風險識別、計量和監測方法，擬定風險限額管理標準，實施日間流動性管理，定期進行集團壓力測試，重檢評估應急計劃。

本集團每季度進行流動性風險壓力測試，以檢驗在極端小概率事件等不利情況下的風險承受能力，根據監管和內部管理要求不斷改進壓力測試方法。壓力測試結果顯示，在多種情景壓力假設下，本集團流動性風險處於可控範圍。

本集團採用流動性指標分析、剩餘到期日分析和未折現合同現金流量分析衡量流動性風險。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析

下表列示於報告期末資產與負債根據相關剩餘到期日的分析。

	2020年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,330,273	483,266	1,537	1,088	-	-	-	2,816,164
存放同業款項和拆出資金	-	83,441	247,624	254,203	218,418	17,951	-	821,637
買入返售金融資產	-	-	584,491	13,053	4,695	-	-	602,239
發放貸款和墊款	92,098	818,412	390,460	891,697	3,047,961	3,984,181	7,006,560	16,231,369
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	222,924	17,595	48,777	21,282	53,304	78,416	135,654	577,952
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	48,828	85,526	437,453	1,623,296	2,310,140	4,505,243
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,955	-	34,412	39,326	209,352	1,068,340	509,073	1,867,458
— 長期股權投資	13,702	-	-	-	-	-	-	13,702
其他	317,507	100,855	12,503	40,770	109,048	26,719	89,088	696,490
資產總計	2,983,459	1,503,569	1,368,632	1,346,945	4,080,231	6,798,903	10,050,515	28,132,254
負債								
向中央銀行借款	-	-	121,089	54,100	605,165	816	-	781,170
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,518,231	150,011	173,627	294,142	144,493	12,768	2,293,272
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	19,058	110,119	67,643	57,259	-	-	254,079
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債務證券	-	-	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
負債合計	23,832	13,066,192	1,859,875	1,478,226	4,442,770	4,737,809	134,197	25,742,901
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
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	69,502	130,562	264,040	168,030	18,091	650,225
— 匯率合約	-	-	877,074	692,678	1,798,058	85,774	7,437	3,461,021
— 其他合約	-	-	17,940	19,538	80,646	7,947	-	126,071
合計	-	-	964,516	842,778	2,142,744	261,751	25,528	4,237,317

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(a) 剩餘到期日分析(續)

	2019年12月31日							合計
	無期限	實時償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產								
現金及存放中央銀行款項	2,160,625	459,467	-	918	-	-	-	2,621,010
存放同業款項和拆出資金	-	107,976	494,082	178,400	158,868	11,474	7	950,807
買入返售金融資產	-	-	556,268	1,541	-	-	-	557,809
發放貸款和墊款	65,019	738,080	465,482	671,619	2,960,503	3,450,610	6,190,688	14,542,001
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	171,984	43,619	48,539	57,976	160,471	98,657	94,115	675,361
— 以攤餘成本計量的金融資產	-	-	41,285	83,481	395,356	1,703,305	1,516,869	3,740,296
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	6,031	-	43,664	75,244	199,948	949,217	523,480	1,797,584
— 長期股權投資	11,353	-	-	-	-	-	-	11,353
其他	292,931	83,015	10,194	35,032	33,431	18,635	66,802	540,040
資產總計	2,707,943	1,432,157	1,659,514	1,104,211	3,908,577	6,231,898	8,391,961	25,436,261
負債								
向中央銀行借款	-	-	77,689	21,104	450,026	614	-	549,433
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,152,774	335,362	205,743	441,916	45,373	13,083	2,194,251
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	16,750	110,908	63,111	90,828	-	-	281,597
賣出回購金融資產款	-	-	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
已發行債務證券	-	-	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
負債合計	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
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	45,899	68,259	212,359	191,131	18,097	535,745
— 匯率合約	-	-	876,973	724,591	2,014,465	108,229	2,748	3,727,006
— 其他合約	-	-	51,898	19,239	14,012	635	-	85,784
合計	-	-	974,770	812,089	2,240,836	299,995	20,845	4,348,535

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析

下表列示於報告期末，本集團非衍生金融負債和表外信貸承諾未折現合同現金流量分析。這些金融工具的實際現金流量可能與本分析有顯著差異。

	2020年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	781,170	794,953	-	121,383	54,293	618,461	816	-
同業及其他金融機構存放款項 和拆入資金	2,293,272	2,312,157	1,518,231	150,402	174,318	299,787	155,792	13,627
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	254,079	254,227	19,058	110,204	67,706	57,259	-	-
賣出回購金融資產款	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
已發行債務證券	940,197	986,193	-	124,483	154,158	333,073	372,280	2,199
其他非衍生金融負債	503,594	508,046	141,118	63,153	34,903	159,151	13,975	95,746
非衍生金融負債合計	25,444,013	26,180,349	12,925,256	1,860,963	1,500,693	4,535,790	5,227,847	129,800
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,651,694	1,073,078	15,286	54,154	164,463	165,902	178,811
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,761,836	867	273,366	226,013	714,676	507,553	39,361

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(3) 流動性風險(續)

(b) 未折現合同現金流量分析(續)

	2019年12月31日							
	賬面價值	未折現合同 現金流出	實時償還	1個月以內	1個月 至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融負債								
向中央銀行借款	549,433	560,382	-	77,946	21,243	460,579	614	-
同業及其他金融機構存放款項和 拆入資金	2,194,251	2,210,456	1,152,774	335,747	207,065	450,499	49,939	14,432
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	281,597	295,086	16,750	117,134	68,828	92,374	-	-
賣出回購金融資產款	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
已發行債務證券	1,076,575	1,120,060	-	99,282	221,502	465,592	332,067	1,617
其他非衍生金融負債	371,367	374,864	73,448	40,290	31,445	144,112	15,339	70,230
非衍生金融負債合計	22,954,174	23,568,768	11,851,168	1,631,619	1,611,929	4,187,845	4,186,012	100,195
表外貸款承諾和信用卡承諾 (註釋)		1,531,436	1,071,444	17,382	18,278	116,854	133,533	173,945
擔保、承兌及其他信貸承諾 (註釋)		1,554,371	-	266,135	199,086	624,246	433,275	31,629

註釋：表外貸款承諾和信用卡承諾可能在到期前未被支用。擔保、承兌及其他信貸承諾金額並不代表即將支付的金額。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(4) 操作風險

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、人員、系統或外部事件所造成損失的風險。

2020年，本集團持續推動管理工具應用，強化操作風險管理手段運用，加強重點領域操作風險防控，多措並舉減少操作風險事件及其損失。

- 持續推進操作風險管理工具應用，強化新產品操作風險評估。
- 加強違規損失事件的統計、分析和報告。
- 修訂不相容崗位管理制度、崗位輪換和強制休假重要崗位目錄。
- 加強內部控制建設，制定業務迴避制度。
- 針對新冠疫情完善應急預案，開展應急演練，規範境外機構業務連續性應急處置工作。

(5) 金融工具的公允價值

(a) 估值流程、技術和參數

董事會負責建立完善的估值內部控制制度，並對內部控制制度的充分性和有效性承擔最終責任。監事會負責對董事會與高級管理層在估值方面的職責履行情況進行監督。管理層負責按董事會和監事會要求，組織實施估值內部控制制度的日常運行，確保估值內部控制制度的有效執行。

本集團對於金融資產及金融負債建立了獨立的估值流程，相關部門按照職責分工，分別負責估值、模型驗證及賬務處理工作。

本年公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2019年度未發生重大變動。

(b) 公允價值層級

本集團採用以下層級確定金融工具的公允價值，這些層級反映公允價值計量中輸入變量的重要程度：

- 第一層級：使用相同資產或負債在活躍市場上(未經調整)的報價計量的公允價值。
- 第二層級：使用直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級中的市場報價以外的資產或負債的輸入值計量的公允價值。
- 第三層級：以可觀察到的市場數據以外的變量為基礎確定的資產或負債的輸入值(不可觀察輸入值)計量的公允價值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具

(i) 公允價值層級

下表分析於報告期末按公允價值計量的金融工具所採用估值基礎的層級：

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產	-	68,992	37	69,029
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款	-	9,890	-	9,890
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	-	259,061	-	259,061
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	1,156	169,209	-	170,365
— 權益工具和基金	1,385	30	-	1,415
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 其他債務工具	-	43,347	17,833	61,180
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	1,021	13,181	14,202
— 債券	-	115,514	57	115,571
— 基金及其他	27,916	50,044	137,259	215,219
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產				
— 債券	119,489	1,740,584	430	1,860,503
— 指定為以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具	2,268	-	4,687	6,955
合計	152,214	2,457,692	173,484	2,783,390
負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	-	251,973	2,106	254,079
衍生金融負債	-	81,919	37	81,956
合計	-	333,892	2,143	336,035

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層級(續)

	2019年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
資產				
衍生金融資產	-	34,583	58	34,641
發放貸款和墊款				
— 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的發放貸款和墊款	-	15,282	-	15,282
— 以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的發放貸款和墊款	-	492,693	-	492,693
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
持有作交易用途的金融資產				
— 債券	2,059	227,887	-	229,946
— 權益工具和基金	940	-	-	940
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	774	33	8,449	9,256
— 其他債務工具	-	131,814	50,555	182,369
其他以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債權類投資	-	1,519	4,642	6,161
— 債券	-	68,811	110	68,921
— 基金及其他	30,695	45,027	102,046	177,768
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產				
— 債券	182,323	1,609,230	-	1,791,553
— 指定為以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的權益工具	2,446	-	3,585	6,031
合計	219,237	2,626,879	169,445	3,015,561
負債				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債				
— 指定為以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	-	279,749	1,848	281,597
衍生金融負債	-	33,724	58	33,782
合計	-	313,473	1,906	315,379

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 公允價值層級(續)

劃分為第二層級的金融資產主要是人民幣債券，其公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定。劃分為第二層級的指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債主要是結構性存款及保本理財產品募集的資金，其公允價值以收益法確定。絕大部分的衍生金融工具劃分為第二層級，通過收益法進行估值。第二層級金融工具在估值時所使用的重大參數均為市場可觀察。

劃分為第三層級的金融資產主要是指指定為以公允價值計量的保本理財產品投資資產和非上市權益工具，所採用的估值技術包括收益法和市場法，涉及的不可觀察參數主要為折現率和市淨率等。

於2020年度及2019年度，本集團以公允價值計量的金融工具公允價值各層級間無重大轉移。

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示本集團對歸類為公允價值層級第三層級的每類金融工具的變動情況：

	2020年度											
	衍生 金融資產	指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產		其他以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融資產			以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益 的金融資產		資產合計	指定為以 公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融負債	衍生 金融負債	負債合計
		債券	其他 債務工具	債權類投資	債券	基金及其他	債券	權益工具				
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)
利得或損失總額：												
於損益中確認	(21)	(163)	(86)	(2,501)	-	106	-	-	(2,665)	(182)	21	(161)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	-	-	142	142	-	-	-
購買	-	-	62	11,773	266	49,283	430	963	62,777	(138)	-	(138)
出售及結算	-	(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)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(c) 以公允價值計量的金融工具(續)

(ii) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

	2019年度										
	衍生 金融資產	指定為以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融資產		其他以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產			指定為以公允 價值計量且其 變動計入其他 綜合收益的 權益工具	資產合計	指定為以公允 價值計量且其 變動計入當期 損益的金融 負債	衍生 金融負債	負債合計
		債券	其他 債務工具	債權類投資	債券	基金及其他					
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 損失總額：											
於損益中確認	23	(1,821)	(119)	53	(27)	261	-	(1,630)	(44)	(23)	(67)
於其他綜合收益中確認	-	-	-	-	-	-	144	144	-	-	-
購買	-	60	313	3,929	67	65,393	2,042	71,804	(359)	-	(359)
出售及結算	-	(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)

公允價值的第三層級中，計入當期損益的利得和損失主要於綜合收益表中交易淨收益和投資性證券淨收益項目中列示。

第三層級金融工具本年損益影響如下：

	2020年度			2019年度		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨收益/(損失)	1,261	(4,087)	(2,826)	17	(1,714)	(1,697)

(d) 不以公允價值計量的金融工具

(i) 金融資產

本集團不以公允價值計量的金融資產主要包括現金及存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產、發放貸款和墊款和以攤餘成本計量的金融資產。

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產

存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、買入返售金融資產主要以市場利率計息，並主要於一年內到期。因此這些款項的賬面價值與公允價值相若。

發放貸款和墊款

大部分以攤餘成本計量的發放貸款和墊款至少每年按市場利率重定價一次。因此，這些貸款和墊款的賬面價值與公允價值相若。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(5) 金融工具的公允價值(續)

(d) 不以公允價值計量的金融工具(續)

(i) 金融資產(續)

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了2020年12月31日及2019年12月31日的以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值和公允價值，這些公允價值未在資產負債表中列報。

	2020年12月31日					2019年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級	賬面價值	公允價值	第一層級	第二層級	第三層級
以攤餘成本計量的金融資產	4,505,243	4,534,743	19,815	4,372,096	142,832	3,740,296	3,815,857	51,585	3,619,569	144,703
合計	4,505,243	4,534,743	19,815	4,372,096	142,832	3,740,296	3,815,857	51,585	3,619,569	144,703

(ii) 金融負債

本集團不以公允價值計量的金融負債主要包括向中央銀行借款、同業及其他金融機構存放款項、拆入資金、賣出回購金融資產款、吸收存款和已發行債務證券。於2020年12月31日，本集團已發行次級債券和已發行合格二級資本債券合計的公允價值為人民幣2,820.28億元(2019年12月31日：本集團人民幣2,460.83億元)，賬面價值為人民幣2,758.87億元(2019年12月31日：本集團人民幣2,375.93億元)，其他金融負債於報告期末的賬面價值與公允價值相若。本集團採用可觀察參數來確定已發行次級債券和已發行合格二級資本債券的公允價值並將其劃分為第二層級。

(6) 金融資產與金融負債的抵銷

本集團部分金融資產與金融負債遵循可執行的淨額結算安排或類似協議。本集團與其交易對手之間的該類協議通常允許在雙方同意的情況下以淨額結算。如果雙方沒有達成一致，則以總額結算。但在一方違約前提下，另一方可以選擇以淨額結算。根據《國際財務報告準則》的要求，本集團未對這部分金融資產與金融負債進行抵銷。

於2020年12月31日，本集團上述遵循可執行的淨額結算安排或類似協議的金融資產與金融負債的金額不重大。

(7) 保險風險

保險合同的風險在於所承保事件發生的可能性及由此引起的賠付金額的不確定性。保險合同的性質決定了保險風險發生的隨機性和無法預計性。對於按照概率論定價和計提準備金的保險合同，本集團面臨的主要風險為實際的理賠給付金額超出保險負債的賬面價值的風險。

本集團通過建立分散承保風險類型的保險承保策略，適當的再保險安排，加強對承保核保工作和理賠核賠工作的管理，從而減少保險風險的不確定性。

本集團針對保險合同的風險建立相關假設，並據此計提保險合同準備金。對於長期人身險保險合同和短期人身險保險合同而言，加劇保險風險的因素主要是保險風險假設與實際保險風險的差異，包括死亡假設、費用假設、利率假設等。對於財產保險合同而言，索賠經常受到自然災害、巨災、恐怖襲擊等因素影響。此外，保險風險也會受保戶終止合同、降低保費、拒絕支付保費影響，即保險風險受保單持有人的行為和決定影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(8) 資本管理

本行實施全面的資本管理，內容涵蓋了資本管理政策制定、資本規劃和計劃、資本計量、內部資本評估、資本配置、資本激勵約束和傳導、資本籌集、監測報告等管理活動以及資本計量高級方法在日常經營管理中的應用。本行資本管理的總體原則是，持續保持充足的資本水平，在滿足監管要求的基礎上，保持一定安全邊際和緩衝區間，確保資本可充分覆蓋各類風險；實施合理有效的資本配置，強化資本約束和激勵機制，在有效支持本行戰略規劃實施的同時充分發揮資本對業務的約束和引導作用，持續提升資本效率和回報水平；夯實資本實力，保持較高資本質量，優先通過內部積累實現資本補充，合理運用各類資本工具，優化資本結構；不斷深化資本管理高級方法在信貸政策、授信審批、定價等經營管理中的應用。

資本充足率反映了本集團穩健經營和抵禦風險的能力。按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，自2013年1月1日起，商業銀行應達到最低資本要求，其中核心一級資本充足率不得低於5%，一級資本充足率不得低於6%，資本充足率不得低於8%；在此基礎上，還應滿足儲備資本要求和全球系統重要性銀行附加資本要求。此外，如需計提逆週期資本或監管部門對單家銀行提出第二支柱資本要求，商業銀行應在規定時限內達標。

本集團的資本充足率管理通過對資本充足率水平進行及時監控、分析和報告，與資本充足率管理目標進行比較，採取包括控制資產增速、調整風險資產結構、增加內部資本供給、從外部補充資本等各項措施，確保集團的各級資本充足率持續滿足監管要求和內部管理需要，抵禦潛在風險，支持各項業務的健康可持續發展。目前本集團完全滿足各項法定監管要求。

本集團的資本規劃管理是根據監管規定、集團發展戰略和風險偏好等，前瞻性地對未來資本供給與需求進行預測，兼顧短期與長期資本需求，確保資本水平持續滿足監管要求和內部管理目標。

本集團資本籌集管理主要是根據資本規劃和市場環境，合理運用各類資本工具，既要保證本集團資本總量滿足外部監管和內部資本管理目標，又要有利於本集團資本結構優化。

在2014年批准本集團實施資本管理高級方法的基礎上，2020年4月銀保監會批准本集團擴大資本管理高級方法實施範圍。對符合監管要求的金融機構信用風險暴露和公司信用風險暴露資本要求採用初級內部評級法計量，零售信用風險暴露資本要求採用內部評級法計量，市場風險資本要求採用內部模型法計量，操作風險資本要求採用標準法計量。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)

(8) 資本管理(續)

本集團於2020年12月31日根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況如下：

	註釋	2020年 12月31日	2019年 12月31日
核心一級資本充足率	(a)(b)(c)	13.62%	13.88%
一級資本充足率	(a)(b)(c)	14.22%	14.68%
資本充足率	(a)(b)(c)	17.06%	17.52%
核心一級資本			
— 實收資本		250,011	250,011
— 資本公積		134,237	134,511
— 盈餘公積		275,995	249,178
— 一般風險準備		350,647	314,152
— 未分配利潤		1,241,127	1,116,273
— 少數股東資本可計入部份		3,954	3,535
— 其他	(d)	19,483	32,573
核心一級資本扣除項目			
— 商譽	(e)	2,045	2,615
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	4,623	3,971
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		367	(239)
— 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資		6,970	3,910
其他一級資本			
— 其他一級資本工具及其溢價		99,968	119,627
— 少數股東資本可計入部份		100	89
二級資本			
— 二級資本工具及其溢價		225,016	201,653
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	245,989	226,102
— 少數股東資本可計入部份		159	141
核心一級資本淨額	(g)	2,261,449	2,089,976
一級資本淨額	(g)	2,361,517	2,209,692
資本淨額	(g)	2,832,681	2,637,588
風險加權資產	(h)	16,604,591	15,053,291

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

61 風險管理(續)**(8) 資本管理(續)**

註釋：

- (a) 自2014年上半年起，本集團採用資本計量高級方法計量資本充足率，並適用並行期規則。
- (b) 核心一級資本充足率等於核心一級資本淨額除以風險加權資產；一級資本充足率等於一級資本淨額除以風險加權資產；資本充足率等於資本淨額除以風險加權資產。
- (c) 本集團資本充足率計算範圍包括境內外所有分支機構及金融機構類附屬公司(不含保險公司)。
- (d) 其他項目為其他綜合收益(含外幣報表折算差額)。
- (e) 商譽和其他無形資產(不含土地使用權)均為扣減了與之相關的遞延所得稅負債後的淨額。
- (f) 自2014年上半年起，本集團按照資本計量高級方法相關規定計量超額貸款損失準備可計入二級資本金額，並適用相關並行期安排。
- (g) 核心一級資本淨額等於核心一級資本減去核心一級資本扣除項目；一級資本淨額等於一級資本減去一級資本扣除項目；資本淨額等於總資本減去總資本扣除項目。
- (h) 依據資本計量高級方法相關規定，風險加權資產包括信用風險加權資產、市場風險加權資產、操作風險加權資產以及因應用資本底線而導致的額外風險加權資產。

62 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
資產：		
現金及存放中央銀行款項	2,790,965	2,609,597
存放同業款項	406,533	368,495
貴金屬	101,671	46,169
拆出資金	460,991	586,245
衍生金融資產	66,313	32,091
買入返售金融資產	585,310	551,985
發放貸款和墊款	15,764,751	14,053,834
金融投資		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	312,014	388,350
以攤餘成本計量的金融資產	4,397,169	3,646,480
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,792,488	1,710,424
長期股權投資	70,892	69,290
納入合併範圍的結構化主體投資	68,629	111,113
固定資產	137,218	138,898
土地使用權	13,236	13,400
無形資產	4,203	3,504
遞延所得稅資產	89,980	68,597
其他資產	231,764	200,857
資產總計	27,294,127	24,599,329

財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
負債：		
向中央銀行借款	781,170	549,339
同業及其他金融機構存放款項	1,935,410	1,658,501
拆入資金	256,325	417,963
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	251,898	279,700
衍生金融負債	78,424	32,710
賣出回購金融資產款	33,364	93,194
吸收存款	20,289,611	18,024,561
應付職工薪酬	30,547	34,584
應交稅費	82,374	82,164
預計負債	51,660	40,334
已發行債務證券	863,083	1,001,304
遞延所得稅負債	48	42
其他負債	321,698	217,263
負債合計	24,975,612	22,431,659
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
股東權益：		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	79,636
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,835	135,109
其他綜合收益	21,759	33,527
盈餘公積	275,995	249,178
一般風險準備	342,174	306,686
未分配利潤	1,193,773	1,073,532
股東權益合計	2,318,515	2,167,670
負債和股東權益總計	27,294,127	24,599,329

董事會於2021年3月26日核准並許可發出。

王江

副董事長、執行董事及行長

鍾嘉年

獨立非執行董事

格雷姆·惠勒

獨立非執行董事

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

62 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	其他權益工具				其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	股東 權益合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2020年1月1日	250,011	79,636	39,991	135,109	33,527	249,178	306,686	1,073,532	2,167,670
本年增減變動金額	-	(19,659)	-	(274)	(11,768)	26,817	35,488	120,241	150,845
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	(11,768)	-	-	268,174	256,406
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者減少資本	-	(19,659)	-	(274)	-	-	-	-	(19,933)
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	26,817	-	(26,817)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	35,488	(35,488)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	(80,004)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(5,624)	(5,624)
2020年12月31日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515
	其他權益工具				其他 綜合收益	盈餘公積	一般 風險準備	未分配利潤	股東 權益合計
	股本	優先股	永續債	資本公積					
2019年1月1日	250,011	79,636	-	135,109	21,539	223,231	272,867	954,297	1,936,690
本年增減變動金額	-	-	39,991	-	11,988	25,947	33,819	119,235	230,980
(一) 本年綜合收益	-	-	-	-	11,988	-	-	259,466	271,454
(二) 股東投入和減少資本									
1. 其他權益工具持有者投入資本	-	-	39,991	-	-	-	-	-	39,991
(三) 利潤分配									
1. 提取盈餘公積	-	-	-	-	-	25,947	-	(25,947)	-
2. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	33,819	(33,819)	-
3. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(76,503)	(76,503)
4. 對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(3,962)	(3,962)
2019年12月31日	250,011	79,636	39,991	135,109	33,527	249,178	306,686	1,073,532	2,167,670

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

63 報告期後事項

本集團於2021年1月26日在境內發行了3年期小型微型企業貸款專項金融債券，固定利率3.30%，面值共計人民幣200.00億元，募集資金專項用於發放小微企業貸款。

本集團於2021年1月28日在境內發行了2031年到期的60.00億元次級債券，本債券品種為10年期固定利率債券，在第5年末附發行人有條件的贖回權。

64 上期比較數字

為符合本財務報表的列報方式，本集團對信用卡分期還款業務相關收入等個別比較數字的列示進行了調整。

65 最終母公司

如附註1所述，本集團的直接和最終母公司分別為匯金和中投。

66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響

截至本財務報表報出日，國際會計準則理事會頒佈了下列與本集團相關的修訂及新增的準則和解釋。這些修訂及新增的準則和解釋於截至2020年12月31日止期間內未生效，本集團在編製本財務報表時並未採用。

準則	於此日期起／之後的年度內生效
(1) 《國際財務報告準則》第9號、《國際會計準則》第39號、《國際財務報告準則》第7號、《國際財務報告準則》第4號和《國際財務報告準則》第16號(修訂)「利率基準的改革：第二階段」	2021年1月1日
(2) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)對「概念框架」的引用	2022年1月1日
(3) 《國際會計準則》第16號(修訂)「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益	2022年1月1日
(4) 《國際會計準則》第37號(修訂)「虧損性合同－履行合同的成本」	2022年1月1日
(5) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目	2022年1月1日
(6) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」	2023年1月1日
(7) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」	2023年1月1日
(8) 《國際會計準則》第1號「會計政策披露」和《國際財務報告準則實務公告》第2號－就重要性做出判斷(修訂)	2023年1月1日
(9) 《國際會計準則》第8號(修訂)「會計估計的定義」	2023年1月1日
(10) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資」	生效期已被無限遞延

除了《國際財務報告準則》第17號「保險合約」，本集團預期這些準則和修訂的採用不會對本集團的合併財務報表產生重大影響。

(1) 《國際財務報告準則》第9號、《國際會計準則》第39號、《國際財務報告準則》第7號、《國際財務報告準則》第4號和《國際財務報告準則》第16號(修訂)「利率基準的改革：第二階段」

《國際財務報告準則》第9號、《國際會計準則》第39號、《國際財務報告準則》第7號、《國際財務報告準則》第4號和《國際財務報告準則》第16號(修訂)旨在解決用近似無風險利率替代銀行間同業拆借利率時出現的會計問題。該修訂引入了一項實務變通方法，若金融資產或金融負債變更是利率基準改革所要求的直接後果，並且用於確定合同現金流量的新基準與原基準在經濟上相當，則允許在考慮確定金融資產和負債的合同現金流量的基礎的變化時，允許在不調整賬面金額的情況下更新實際利率。此外，該修訂還允許僅由於利率基準改革而對套期指定和套期文件進行的修改不導致套期會計終止。過渡可能產生的利得或損失根據《國際財務報告準則》第9號計量和確認套期無效的通常要求進行處理。

該修訂提供了一項暫時豁免規定，當企業合理預期替代基準利率將自其被指定為非合同明確的風險成分之日起24個月內滿足「可單獨識別」的，視同其滿足「可單獨識別」的要求。該修訂還要求主體披露其他信息，以使財務報表使用者能夠了解利率基準改革對主體金融工具和風險管理策略的影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)**(2) 《國際財務報告準則》第3號(修訂)對「概念框架」的引用**

《國際財務報告準則》第3號(修訂)旨在使用對2018年3月發佈的《財務報告概念框架》的引用，代替對1989年發佈的《財務報表編製和列報框架》的引用，並未對該準則要求進行大幅改動。該修訂為《國際財務報告準則》第3號的確認原則新增了一項例外情況，以避免可能的針對負債和或有負債出現的「第二天」即被確認的利得或損失的情況，同時澄清了或有資產在收購日不符合確認條件。

(3) 《國際會計準則》第16號(修訂)「不動產、廠房和設備」達到預定可使用狀態前的收益

《國際會計準則》第16號(修訂)禁止主體從不動產、廠房和設備的成本中扣除資產達到管理層預定的可使用狀態(包括位置與條件)過程中產生的全部出售所得。主體必須將這些資產的出售所得計入當期損益。

(4) 《國際會計準則》第37號(修訂)「虧損性合同－履行合同的成本」

《國際會計準則》第37號(修訂)明確了履行合同的成本包含與合同直接相關的成本。與合同直接相關的成本包含履行合同的增量成本(如直接人工、直接資料)和應分攤的與履行合同直接相關的其他成本(如履行合同時涉及的應分攤的不動產、廠房和設備的折舊費)。

(5) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目

2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目於2020年5月頒佈。該年度改進影響《國際財務報告準則》第1號「首次採用國際報告準則」、《國際財務報告準則》第9號「金融工具」、《國際會計準則》第41號「農業」和《國際財務報告準則》第16號「租賃」。

(6) 《國際會計準則》第1號(修訂)「將負債分類為流動負債或非流動負債」

國際會計準則理事會發佈了對《國際會計準則》第1號的修訂，以說明將負債分類為流動還是非流動的要求。

該修訂澄清了：

- 延期清償權利的含義
- 報告期末必須存在延期權利
- 該分類不受主體行使其延期權利的可能性影響
- 只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類

(7) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」

國際會計準則理事會於2017年5月發佈《國際財務報告準則》第17號，取代《國際財務報告準則》第4號「保險合約」。它要求在每個報告期內對保險合約使用當期計量模型，其計量模型包括如下要素：

- 經折現的概率加權估計現金流量
- 顯性風險調整，以及
- 代表合同未實現利潤的合同服務邊際(CSM)，該等合約在保險期內被確認為收入。

該準則允許企業可選擇將折現率引起的變動計入利潤表或直接計入其他綜合收益。這一選擇很可能反映保險公司在《國際財務報告準則》第9號下對其持有金融資產的核算方法。

短期保險合約的剩餘保險責任負債可採用可選的、簡化的、通常為非壽險險種適用的保費分配法。

針對特定壽險保單持有人支付的款項與基礎資產帶來的回報之間有明確關聯的保險合同所採用的一般計量模型「可變費用法」有所修改。當採用可變費用法時，保險公司對應的底層資產公允價值變動的份額已包含在合約服務邊際中。採用上述模型計量的保險公司較採用一般模型計量的保險公司其計算結果的波動性可能較小。

國際會計準則理事會於2020年6月發佈《國際財務報告準則》第17號(修訂)。

本集團目前仍在分析採用《國際財務報告準則》第17號的影響。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

66 已頒佈但尚未生效的修訂、新增準則及解釋可能產生的影響(續)

(8) 《國際會計準則》第1號「會計政策披露」和《國際財務報告準則實務公告》第2號－就重要性做出判斷(修訂)

《國際會計準則》第1號(修訂)將「重大會計政策」一詞改為「重要會計政策」，並在《國際財務報告準則實務公告》第2號中增加解釋段和示例，為主體在進行會計政策披露的判斷時應用重要性概念提供幫助。

(9) 《國際會計準則》第8號(修訂)「會計估計的定義」

《國際會計準則》第8號(修訂)為會計估計提供了新的定義。會計估計的新定義是「財務報表中存在計量不確定性的貨幣性金額」。該修訂澄清，什麼是會計估計的變更，以及會計估計變更與會計政策變更和會計差錯更正的區別。

(10) 《國際財務報告準則》第10號及《國際會計準則》第28號(修訂)「投資者與其聯營或合營企業之間的資產出售或注資」

《國際財務報告準則》第10號「合併財務報表」以及《國際會計準則》第28號「對聯營和合營的投資」作了小範圍修訂，澄清了對投資者與其聯營企業或合營企業之間的資產出售或注資會計處理。修訂還確定，會計處理取決於向聯營企業或合營企業出售或注資的非貨幣性資產是否構成「業務」(如《國際財務報告準則》第3號「業務合併」中所述)。

如果非貨幣性資產構成業務，投資者將全額確認資產出售或注資的利得或損失。如果資產不符合業務定義，投資者將按照另一投資者在聯營或合營中的投資者確認利得或損失。該修訂採用未來適用法。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

以下所載本集團的資料並不構成經審核財務報表的一部分，有關資料僅供參考。

1 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表的差異

中國建設銀行股份有限公司(「本行」)按照國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及其解釋及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》適用的披露條例編製包括本行和子公司(統稱「本集團」)的合併財務報表。

作為一家在中華人民共和國(「中國」)註冊成立並在上海證券交易所上市的金融機構，本集團亦按照中國監管機構頒佈的《企業會計準則》及其他相關規定(統稱「中國會計準則和規定」)編製2020年的合併財務報表。

本集團按照《國際財務報告準則》編製的合併財務報表及按照中國會計準則和規定編製的合併財務報表中列示的2020年的淨利潤和於2020年12月31日的股東權益並無差異。

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

流動性覆蓋率為合格優質流動性資產除以未來30天現金淨流出量，淨穩定資金比例為可用的穩定資金除以所需的穩定資金。按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2020年第四季度流動性覆蓋率日均值為158.53%，12月31日淨穩定資金比例為127.15%。

下表列出本集團2020年第四季度流動性覆蓋率指標。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1 合格優質流動性資產		4,719,927
現金流出		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,836,595	861,301
3 穩定存款	2,445,788	122,220
4 欠穩定存款	7,390,807	739,081
5 無抵(質)押批發融資，其中：	10,326,756	3,355,510
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	6,795,090	1,687,314
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,395,272	1,531,802
8 無抵(質)押債務	136,394	136,394
9 抵(質)押融資		90
10 其他項目，其中：	1,825,123	238,154
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	72,283	72,283
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	5,222	5,222
13 信用便利和流動性便利	1,747,618	160,649
14 其他契約性融資義務	47	-
15 或有融資義務	4,045,775	461,595
16 預期現金流出總量		4,916,650
現金流入		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	764,901	763,538
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,709,833	1,103,134
19 其他現金流入	73,750	68,601
20 預期現金流入總量	2,548,484	1,935,273
調整後數值		
21 合格優質流動性資產		4,719,927
22 現金淨流出量		2,981,377
23 流動性覆蓋率(%)¹		158.53

1. 季度日均值按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，上表中各項數據均為最近一個季度92個自然日數值的簡單算術平均值。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

2 流動性覆蓋率及淨穩定資金比例(續)

下表列出本集團最近兩個季度末淨穩定資金比例情況。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	2020年第四季度					2020年第三季度					
	折算前數值				折算後數值	折算前數值				折算後數值	
	無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		無期限	<6個月	6-12個月	≥1年		
可用的穩定資金											
1	資本：	-	-	-	2,600,697	2,600,697	-	-	-	2,575,816	2,575,816
2	監管資本	-	-	-	2,600,697	2,600,697	-	-	-	2,575,816	2,575,816
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	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	穩定存款	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	欠穩定存款	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	批發融資：	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	業務關係存款	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	其他批發融資	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	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-
11	其他負債：	-	472,754	76,214	331,614	282,840	-	325,946	87,770	330,321	308,672
12	淨穩定資金比例衍生產品負債	-	-	-	86,880	-	-	-	-	65,534	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	472,754	76,214	244,734	282,840	-	325,946	87,770	264,787	308,672
14	可用的穩定資金合計					19,727,180					19,767,598
所需的穩定資金											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,602,834					1,547,708
16	存放在金融機構的業務關係存款	37,124	26,221	5,934	12,659	47,529	57,481	22,256	9,838	11,184	56,183
17	貸款和證券：	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	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	470,191	2,480	-	71,769	-	592,663	7,980	-	92,890
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	927,305	93,511	238,296	432,679	-	1,114,566	124,375	165,488	409,226
20	向零售和小企業客戶、非金融機構、主權、中央銀行和公共部門實體等發放的貸款	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：風險權重不高於35%	-	50,896	17,654	52,519	68,412	-	6,000	-	-	3,000
22	住房抵押貸款	-	164,471	166,655	5,533,549	4,869,080	-	166,892	168,475	5,419,541	4,774,293
23	其中：風險權重不高於35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	不符合合格優質流動性資產標準的非違約證券，包括交易所交易的權益類證券	85,679	76,211	18,300	209,109	268,293	85,874	81,186	24,200	207,416	272,529
25	相互依存的資產	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	101,681	217,094	109,927	342,109	781,760	108,487	240,157	121,569	232,308	733,928
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	101,681				86,429	108,487				92,214
28	提供的衍生產品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金				1,578	1,341				1,737	1,477
29	淨穩定資金比例衍生產品資產				68,621	-				44,073	-
30	衍生產品附加要求 ¹				17,419	17,419				13,125	13,125
31	以上未包括的所有其它資產	-	217,094	109,927	271,910	590,892	-	240,157	121,569	186,498	541,238
32	表外項目				5,553,705	189,010				5,227,967	181,863
33	所需的穩定資金合計					15,515,100					15,266,201
34	淨穩定資金比例(%)					127.15					129.49

1. 本項填寫衍生產品負債金額，即扣減變動保證金之前的淨穩定資金比例衍生產品負債金額，不區分期限；不納入「26其他資產」合計。

按照當期適用的監管要求、定義及會計準則計算，本集團2020年第四季度末淨穩定資金比例為127.15%，其中可用的穩定資金為197,271.80億元，所需的穩定資金為155,151.00億元。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

3 槓桿率

自2015年一季度起，本集團依據銀監會2015年1月頒佈的《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》計量槓桿率。槓桿率是指一級資本淨額與調整後的表內外資產餘額的比率，商業銀行的槓桿率應不低於4%。於2020年12月31日，本集團槓桿率為7.99%，滿足監管要求。

下表列示本集團的槓桿率總體情況。

(人民幣百萬元，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
槓桿率	7.99%	7.78%	7.84%	8.14%
一級資本淨額	2,361,517	2,312,381	2,274,724	2,311,145
調整後表內外資產餘額	29,548,554	29,722,025	29,023,947	28,404,807

下表列示本集團用於計量槓桿率的調整後表內外資產餘額的具體組成項目及與會計項目的差異。

(人民幣百萬元)	2020年 12月31日	2019年 12月31日
併表總資產 ¹	28,132,254	25,436,261
併表調整項 ²	(220,217)	(171,735)
衍生產品調整項	66,243	58,591
證券融資交易調整項	680	899
表外項目調整項 ³	1,583,599	1,380,975
其他調整項 ⁴	(14,005)	(10,258)
調整後的表內外資產餘額	29,548,554	26,694,733

1. 併表總資產指按照財務會計準則計算的併表總資產。
2. 併表調整項指監管併表總資產與會計併表總資產的差額。
3. 表外項目調整項指按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》乘以信用轉換係數後的表外項目餘額。
4. 其他調整項主要包括一級資本扣減項。

下表列示本集團槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2020年 12月31日	2019年 12月31日
表內資產（除衍生產品和證券融資交易外） ¹	27,241,556	24,675,900
減：一級資本扣減項	(14,005)	(10,258)
調整後的表內資產餘額（衍生產品和證券融資交易除外）	27,227,551	24,665,642
各類衍生產品的重置成本（扣除合格保證金）	84,361	40,064
各類衍生產品的潛在風險暴露	50,403	52,930
賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
衍生產品資產餘額	134,764	92,994
證券融資交易的會計資產餘額	601,960	554,223
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	680	899
證券融資交易資產餘額	602,640	555,122
表外項目餘額	4,507,842	3,735,906
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(2,924,243)	(2,354,931)
調整後的表外項目餘額	1,583,599	1,380,975
一級資本淨額	2,361,517	2,209,692
調整後的表內外資產餘額	29,548,554	26,694,733
槓桿率²	7.99%	8.28%

1. 表內資產指監管併表下除衍生產品和證券融資交易外的表內總資產。
2. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

未經審核補充財務資料

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

4 貨幣集中度

	2020年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	945,417	352,098	376,645	1,674,160
即期負債	(1,000,213)	(330,942)	(290,448)	(1,621,603)
遠期購入	1,826,299	75,051	137,233	2,038,583
遠期出售	(1,758,605)	(60,684)	(203,639)	(2,022,928)
淨期權頭寸	(16,261)	(29)	(4)	(16,294)
淨(短)/長頭寸	(3,362)	35,494	19,787	51,919
淨結構頭寸	34,141	2,313	(6,959)	29,495

	2019年12月31日			
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	其他折合 人民幣	合計
即期資產	1,177,322	336,136	473,907	1,987,365
即期負債	(1,280,135)	(388,492)	(324,861)	(1,993,488)
遠期購入	2,126,358	174,874	185,347	2,486,579
遠期出售	(1,988,021)	(79,784)	(309,671)	(2,377,476)
淨期權頭寸	(14,714)	-	(10)	(14,724)
淨長頭寸	20,810	42,734	24,712	88,256
淨結構頭寸	41,583	1,487	(15,465)	27,605

淨期權頭寸按照香港金融管理局(「香港金管局」)要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯的海外分支機構、銀行子公司及其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 固定資產及物業投資，扣除累計折舊；
- 海外分支機構資本及法定公積；及
- 於海外子公司及關聯公司的投資。

5 國際債權

本集團主要在中國內地從事商業業務，本集團的國際債權包括跨境申索及境內外幣債權。

國際債權包括發放貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放同業款項、拆出資金、持有貿易票據及存款證和證券投資。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

5 國際債權(續)

國際債權按不同國家或地區予以披露。當一個國家或地區計入任何風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，便會予以呈報。只有在本集團採用風險化解手段將某一特定國家或地區的風險敞口有效轉移至其他國家或地區的情況下，風險方會轉移。本集團可採用保證、擔保物及信貸衍生品的方式化解信貸風險。

	2020年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	223,982	127,130	611,168	23,060	985,340
其中屬於香港的部分	8,974	58,527	324,489	-	391,990
歐洲	12,496	33,635	70,933	1,209	118,273
南北美洲	35,015	171,380	117,751	-	324,146
合計	271,493	332,145	799,852	24,269	1,427,759

	2019年12月31日				
	銀行	官方機構	非銀行 私人機構	其他	合計
亞太區	428,976	65,572	703,741	28,957	1,227,246
其中屬於香港的部分	41,970	8,987	337,889	-	388,846
歐洲	32,647	63,025	67,410	101	163,183
南北美洲	37,786	118,407	142,693	-	298,886
合計	499,409	247,004	913,844	29,058	1,689,315

6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2020年 12月31日	2019年 12月31日
中部地區	36,547	33,505
珠江三角洲	23,954	13,071
環渤海地區	17,147	14,309
西部地區	16,262	26,066
長江三角洲	13,995	16,404
東北地區	8,034	11,669
總行	9,008	7,505
海外國家和地區	2,977	1,787
合計	127,924	124,316

根據規則要求，以上分析指逾期超過三個月的發放貸款和墊款總額。

有指定還款日期的發放貸款和墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款，在借款人接獲還款通知但並未根據指示還款時被分類為已逾期。如果須於接獲通知時償還的發放貸款和墊款超出已知會借款人的獲批准的限額，均會被視為已逾期。

7 對中國境內非銀行的風險敞口

本行是於中國境內成立的商業銀行，主要於中國境內從事銀行業務。於2020年12月31日本行很大部分的業務風險來自與中國境內機構或個人的交易。有關本行交易對手各種風險的分析已於財務報表各附註中披露。

附錄二 商業銀行全球系統重要性評估指標

本集團根據銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》和巴塞爾委員會《全球系統重要性銀行評估填報說明》的數據口徑計算全球系統重要性評估指標，下表列示本集團於2020年12月31日的各項指標情況。

(人民幣億元)		2020年 12月31日	2019年 12月31日
序號	指標	指標值 ³	指標值 ³
1	調整後的表內外資產餘額 ¹	295,626	267,050
2	金融機構間資產	11,636	12,665
3	金融機構間負債	21,419	22,059
4	發行證券和其他融資工具	22,755	26,895
5	通過支付系統或代理行結算的支付額	5,044,217	4,439,836
6	託管資產	153,096	132,188
7	有價證券承銷額	24,975	15,783
8	場外衍生產品名義本金	42,127	43,485
9	交易類和可供出售證券 ²	7,287	8,856
10	第三層級資產	1,409	1,399
11	跨境債權	8,513	9,435
12	跨境負債	10,620	13,422

1. 根據巴塞爾委員會填報說明，調整後表內外資產餘額不扣減資本扣減項。
2. 在計算以公允價值計量且其變動計入當期損益和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的證券時，根據銀保監會要求扣除了其中的一級資產和二級資產。一級資產和二級資產的定義請參閱銀保監會《商業銀行流動性風險管理辦法》。
3. 根據監管要求，本集團全球系統重要性評估指標採用監管併表口徑計量，與財務併表下的數據存在一定的差異。



地址及郵編
中國北京市西城區金融大街25號
100033

www.ccb.com



可循環再造紙張印刷

中國建設銀行股份有限公司
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：
939 (H股普通股)
601939 (A股普通股) 360030 (境內優先股)