



**中国建设银行**  
China Construction Bank

## 二零二一年半年度報告

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)

# 目 錄

釋義	4
重要提示	7
1 財務摘要	8
2 公司基本情況	9
3 管理層討論與分析	11
3.1 財務回顧	11
3.1.1 綜合收益表分析	11
3.1.2 財務狀況表分析	19
3.1.3 其他財務信息	25
3.2 業務回顧	26
3.2.1 三大戰略推進情況	26
3.2.2 公司銀行業務	28
3.2.3 個人銀行業務	30
3.2.4 資金業務	31
3.2.5 境外商業銀行業務	33
3.2.6 綜合化經營子公司	35
3.2.7 地區分部分析	37
3.2.8 機構與渠道建設	38
3.2.9 數字化經營與產品創新	40
3.2.10 人力資源	41

3.3	風險管理	42
3.3.1	信用風險管理	42
3.3.2	市場風險管理	46
3.3.3	操作風險管理	49
3.3.4	流動性風險管理	49
3.3.5	聲譽風險管理	50
3.3.6	國別風險管理	51
3.3.7	併表管理	51
3.3.8	內部審計	51
3.4	資本管理	51
3.4.1	資本充足情況	51
3.4.2	槓桿率	53
3.5	展望	53
4	股份變動及股東情況	56
4.1	普通股股份變動情況表	56
4.2	普通股股東數量和持股情況	56
4.3	控股股東及實際控制人變更情況	57
4.4	主要股東及其他人士的權益和淡倉	57
4.5	董事和監事的權益和淡倉	57
4.6	優先股相關情況	58

5	公司治理	59
5.1	股東大會召開情況	59
5.2	董事、監事及高級管理人員情況	59
5.2.1	董事、監事及高級管理人員基本情況	59
5.2.2	董事、監事及高級管理人員變動情況	60
5.2.3	董事、監事及高級管理人員個人信息變動情況	60
5.2.4	董事及監事的證券交易	60
5.3	現金分紅政策的制定和執行情況	61
5.4	股權激勵計劃執行進展情況	61
6	企業社會責任(環境、社會與治理)	62
6.1	治理方面	62
6.2	環境方面	62
6.3	社會方面	64
7	重要事項	67
	附錄一 中期財務資料的審閱報告及財務報告	69
	附錄二 資本充足率補充信息	177

本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「管理層討論與分析－風險管理」部分。

本報告分別以中、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。

# 釋義

在本半年報中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義。

## 機構

寶武鋼鐵集團	中國寶武鋼鐵集團有限公司
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
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
<b>平台、產品及服務</b>	
創業者港灣	本行依託線上平台及線下服務實體，集聚行內外資源，以金融服務為主線，為向創新創業客戶群體提供「金融+孵化+產業+輔導」一站式綜合服務而打造的服務模式及品牌
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台
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台
建行龍財富	本行運用普惠金融理念和金融科技工具，打造的面向全量個人客戶財富管理業務的統一服務平台和主打營銷品牌
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台
建行裕農通	本行依託線下普惠金融服務點、線上綜合金融服務平台和智慧農業產業鏈生態場景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
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	本行為客戶經理量身打造的規範化、專業化、個性化和全流程閉環的線上服務窗口
裕農快貸	本行基於涉農領域生產經營相關數據，為涉農小微企業、新型農業經營主體、農村集體經濟組織、個體工商戶及農戶提供的貸款服務

## 釋義

### 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

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證半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8月27日召開董事會會議，審議通過了本行2021年半年度報告及其業績公告。本行13名董事全體出席董事會會議。

經2020年度股東大會批准，2021年7月15日，本行向2021年7月14日收市後在冊的A股股東派發2020年度現金股息每股人民幣0.326元（含稅），合計約人民幣31.28億元；2021年8月5日，本行向2021年7月14日收市後在冊的H股股東派發2020年度現金股息每股人民幣0.326元（含稅），合計約人民幣783.76億元。本行不宣派2021年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本集團按照中國會計準則編製的2021年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）審閱，按照國際財務報告準則編製的2021年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

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米歇爾•馬德蘭聲明並保證本半年度報告中財務報告的真實、準確、完整。



# 1 財務摘要

本半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)	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	變化(%)	截至2019年 6月30日止六個月
<b>當期業績</b>				
利息淨收入 <sup>1</sup>	<b>296,085</b>	281,508	5.18	263,380
手續費及佣金淨收入 <sup>1</sup>	<b>69,438</b>	65,006	6.82	63,751
經營收入	<b>380,907</b>	359,924	5.83	344,387
稅前利潤	<b>184,463</b>	168,773	9.30	191,180
淨利潤	<b>154,106</b>	138,939	10.92	155,708
歸屬於本行股東的淨利潤	<b>153,300</b>	137,626	11.39	154,190
<b>每股計(人民幣元)</b>				
基本和稀釋每股收益 <sup>2</sup>	<b>0.61</b>	0.55	10.91	0.62
<b>盈利能力指標(%)</b>			變化+/-	
年化平均資產回報率 <sup>3</sup>	<b>1.06</b>	1.05	0.01	1.31
年化加權平均淨資產收益率 <sup>2</sup>	<b>13.10</b>	12.65	0.45	15.62
淨利差 <sup>1</sup>	<b>1.95</b>	2.04	(0.09)	2.16
淨利息收益率 <sup>1</sup>	<b>2.13</b>	2.20	(0.07)	2.32
手續費及佣金淨收入對經營收入比率 <sup>1</sup>	<b>18.23</b>	18.06	0.17	18.51
成本收入比 <sup>4</sup>	<b>22.22</b>	21.25	0.97	21.93

- 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。
- 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算的歸屬於本行普通股股東的數值。
- 淨利潤除以該期期初及期末資產總額的平均值，以年化形式列示。
- 扣除稅金及附加後的經營費用除以經營收入。

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)	2021年6月30日	2020年12月31日	變化(%)	2019年12月31日
<b>於期末</b>				
發放貸款和墊款淨額 <sup>1</sup>	<b>17,493,902</b>	16,231,369	7.78	14,542,001
資產總額	<b>29,833,188</b>	28,132,254	6.05	25,436,261
吸收存款	<b>22,317,969</b>	20,614,976	8.26	18,366,293
負債總額	<b>27,370,847</b>	25,742,901	6.32	23,201,134
股東權益	<b>2,462,341</b>	2,389,353	3.05	2,235,127
歸屬於本行股東權益	<b>2,436,972</b>	2,364,808	3.05	2,216,257
股本	<b>250,011</b>	250,011	-	250,011
核心一級資本淨額 <sup>2</sup>	<b>2,334,870</b>	2,261,449	3.25	2,089,976
其他一級資本淨額 <sup>2</sup>	<b>100,070</b>	100,068	-	119,716
二級資本淨額 <sup>2</sup>	<b>491,575</b>	471,164	4.33	427,896
資本淨額 <sup>2</sup>	<b>2,926,515</b>	2,832,681	3.31	2,637,588
風險加權資產 <sup>2</sup>	<b>17,646,361</b>	16,604,591	6.27	15,053,291
<b>每股計(人民幣元)</b>				
歸屬於本行普通股股東的每股淨資產	<b>9.35</b>	9.06	3.20	8.39
<b>資本充足指標(%)</b>			變化+/-	
核心一級資本充足率 <sup>2</sup>	<b>13.23</b>	13.62	(0.39)	13.88
一級資本充足率 <sup>2</sup>	<b>13.80</b>	14.22	(0.42)	14.68
資本充足率 <sup>2</sup>	<b>16.58</b>	17.06	(0.48)	17.52
總權益對資產總額比率	<b>8.25</b>	8.49	(0.24)	8.79
<b>資產質量指標(%)</b>			變化+/-	
不良貸款率	<b>1.53</b>	1.56	(0.03)	1.42
撥備覆蓋率 <sup>3</sup>	<b>222.39</b>	213.59	8.80	227.69
損失準備對貸款總額比率 <sup>3</sup>	<b>3.41</b>	3.33	0.08	3.23

- 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。
- 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。
- 貸款損失準備餘額含核實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，貸款餘額和不良貸款餘額不含應計利息。

## 2 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	電話：86-10-66215533 傳真：86-10-66218888 電子信箱：ir@ccb.com
信息披露媒體及網址	《中國證券報》www.cs.com.cn 《上海證券報》www.cnstock.com 《證券時報》www.stcn.com 《證券日報》www.zqrb.cn
登載按照中國會計準則編製的半年度報告的 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半年度報告的 香港交易及結算所有限公司「披露易」網址	www.hkexnews.hk
半年度報告備置地	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

## 2 公司基本情況

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：香港鰂魚涌英皇道979號太古坊一座27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

### 3.1 財務回顧

2021年上半年，全球經濟總體保持復蘇態勢，但分化加劇。主要發達經濟體繼續維持寬鬆貨幣政策立場，部分新興經濟體開始加息，以應對通脹、資本外流、匯率貶值等壓力。中國持續鞏固拓展疫情防控和經濟社會發展成果，經濟發展呈現穩中向好態勢。消費逐步改善，投資持續恢復，進出口貿易增勢良好。上半年國內生產總值同比增長12.7%，居民消費價格指數同比上漲0.5%。

國內監管機構統籌處理恢復經濟與防範風險的關係，把服務實體經濟放在更加重要的位置，銀行業保持了平穩運行的良好態勢。銀行業持續加強金融服務，總資產穩健增長，信貸資產質量基本穩定，利潤繼續增加，保持較強風險抵補能力，流動性保持穩健。

上半年，本集團服務實體經濟質效提升，推動自身高質量發展取得新成效。資產負債規模實現穩定增長，集團資產總額29.83萬億元，增幅6.05%；其中發放貸款和墊款淨額17.49萬億元，增幅7.78%。負債總額27.37萬億元，增幅6.32%；其中吸收存款22.32萬億元，增幅8.26%。利息淨收入較上年同期增長5.18%，手續費及佣金淨收入較上年同期增長6.82%，經營收入3,809.07億元，較上年同期增長5.83%。集團不良率1.53%，較上年末下降0.03個百分點。集團淨利潤1,541.06億元，較上年同期增長10.92%。年化平均資產回報率1.06%，年化加權平均淨資產收益率13.10%，資本充足率16.58%。

#### 3.1.1 綜合收益表分析

上半年，本集團盈利平穩增長，實現稅前利潤1,844.63億元，較上年同期增長9.30%；淨利潤1,541.06億元，較上年同期增長10.92%。主要影響因素如下：(1)受益於生息資產規模適度增長，利息淨收入較上年同期增加145.77億元，增幅5.18%。(2)把握財富管理等市場機遇，提升綜合服務能力，手續費及佣金淨收入較上年同期增加44.32億元，增幅6.82%。(3)受上年疫情低基數影響，經營費用較上年同期增長10.47%；成本收入比22.22%，較上年同期上升0.97個百分點，繼續保持良好水平。(4)根據實質風險判斷計提貸款和墊款損失準備，減值損失總額1,085.12億元，較上年同期下降2.74%。

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)	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	變動(%)
利息淨收入	296,085	281,508	5.18
非利息淨收入	84,822	78,416	8.17
其中：手續費及佣金淨收入	69,438	65,006	6.82
<b>經營收入</b>	<b>380,907</b>	359,924	5.83
經營費用	(88,160)	(79,805)	10.47
信用減值損失	(108,320)	(111,378)	(2.75)
其他資產減值損失	(192)	(188)	2.13
對聯營和合營企業的投資收益	228	220	3.64
<b>稅前利潤</b>	<b>184,463</b>	168,773	9.30
所得稅費用	(30,357)	(29,834)	1.75
<b>淨利潤</b>	<b>154,106</b>	138,939	10.92

### 3 管理層討論與分析

#### 利息淨收入

上半年，本集團實現利息淨收入2,960.85億元，較上年同期增加145.77億元，增幅為5.18%；在經營收入中佔比為77.73%。

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)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息收入／ 支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
<b>資產</b>						
發放貸款和墊款總額	17,619,866	373,245	4.27	15,839,177	351,620	4.46
金融投資	6,436,562	108,236	3.39	5,583,067	97,783	3.52
存放中央銀行款項	2,576,139	18,514	1.45	2,497,015	17,688	1.42
存放同業款項及拆出資金	885,559	9,715	2.21	1,234,119	13,125	2.14
買入返售金融資產	560,586	6,239	2.24	592,549	5,321	1.81
總生息資產	28,078,712	515,949	3.71	25,745,927	485,537	3.79
總減值準備	(601,464)			(518,992)		
非生息資產	1,022,188			1,767,145		
資產總額	28,499,436	515,949		26,994,080	485,537	
<b>負債</b>						
吸收存款	21,240,816	175,542	1.67	19,200,756	150,907	1.58
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,203,696	18,981	1.74	2,615,364	27,340	2.10
已發行債務證券	935,792	14,323	3.09	974,021	16,085	3.32
向中央銀行借款	752,366	10,692	2.87	584,285	9,136	3.14
賣出回購金融資產款	36,198	326	1.82	53,746	561	2.10
總計息負債	25,168,868	219,864	1.76	23,428,172	204,029	1.75
非計息負債	937,639			1,249,343		
負債總額	26,106,507	219,864		24,677,515	204,029	
<b>利息淨收入</b>		<b>296,085</b>			<b>281,508</b>	
<b>淨利差</b>			<b>1.95</b>			2.04
<b>淨利息收益率</b>			<b>2.13</b>			2.20

上半年，本集團持續加大對實體經濟支持力度，動態調整業務策略和資產負債結構。受貸款重定價基準轉換、加大向實體經濟讓利力度等因素影響，貸款收益率下降；債券收益率因市場利率下行低於上年同期，存款成本受市場競爭持續加劇影響高於上年同期。淨利差為1.95%，同比下降9個基點；淨利息收益率為2.13%，同比下降7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同期變動的影響。

(人民幣百萬元)

	規模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支變動
<b>資產</b>			
發放貸款和墊款總額	37,327	(15,702)	21,625
金融投資	14,217	(3,764)	10,453
存放中央銀行款項	496	330	826
存放同業款項及拆出資金	(3,824)	414	(3,410)
買入返售金融資產	(298)	1,216	918
	<u>47,918</u>	<u>(17,506)</u>	<u>30,412</u>
<b>負債</b>			
吸收存款	16,037	8,598	24,635
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	(4,001)	(4,358)	(8,359)
已發行債務證券	(637)	(1,125)	(1,762)
向中央銀行借款	2,402	(846)	1,556
賣出回購金融資產款	(167)	(68)	(235)
	<u>13,634</u>	<u>2,201</u>	<u>15,835</u>
<b>利息淨收入變化</b>	<u>34,284</u>	<u>(19,707)</u>	<u>14,577</u>

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。

利息淨收入較上年同期增加145.77億元，其中，各項資產負債規模變動帶動利息淨收入增加342.84億元，利率變動帶動利息淨收入減少197.07億元。

### 3 管理層討論與分析

#### 利息收入

上半年，本集團實現利息收入5,159.49億元，較上年同期增加304.12億元，增幅為6.26%。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72.34%、20.98%、3.59%、1.88%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、利息收入以及年化平均收益率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>8,933,884</b>	<b>176,897</b>	<b>3.99</b>	7,576,223	158,880	4.22
短期貸款	2,742,173	49,192	3.62	2,542,928	53,153	4.20
中長期貸款	6,191,711	127,705	4.16	5,033,295	105,727	4.22
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>7,390,017</b>	<b>177,520</b>	<b>4.84</b>	6,659,699	163,720	4.94
短期貸款	1,219,874	27,939	4.62	978,767	26,001	5.34
中長期貸款	6,170,143	149,581	4.89	5,680,932	137,719	4.88
<b>票據貼現</b>	<b>205,192</b>	<b>2,590</b>	<b>2.55</b>	490,199	6,419	2.63
<b>境外及子公司</b>	<b>1,090,773</b>	<b>16,238</b>	<b>3.00</b>	1,113,056	22,601	4.08
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>17,619,866</b>	<b>373,245</b>	<b>4.27</b>	15,839,177	351,620	4.46

發放貸款和墊款利息收入3,732.45億元，較上年同期增加216.25億元，增幅6.15%，主要是發放貸款和墊款平均餘額較上年同期增長11.24%。

金融投資利息收入1,082.36億元，較上年同期增加104.53億元，增幅10.69%，主要由於金融投資平均餘額較上年同期增長15.29%。

存放中央銀行款項利息收入185.14億元，較上年同期增加8.26億元，增幅4.67%，主要是存放中央銀行款項平均餘額較上年同期增長3.17%，年化平均收益率亦較上年同期上升3個基點。

存放同業款項及拆出資金利息收入97.15億元，較上年同期減少34.10億元，降幅25.98%，主要是存放同業款項及拆出資金平均餘額較上年同期下降28.24%。

買入返售金融資產利息收入62.39億元，較上年同期增加9.18億元，增幅17.25%，主要是買入返售金融資產年化平均收益率較上年同期上升43個基點。

**利息支出**

上半年，本集團利息支出2,198.64億元，較上年同期增加158.35億元，增幅7.76%。利息支出中，吸收存款利息支出佔79.84%，同業及其他金融機構存放款項和拆入資金利息支出佔8.63%，已發行債務證券利息支出佔6.52%，向中央銀行借款利息支出佔4.86%，賣出回購金融資產款利息支出佔0.15%。

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、利息支出以及年化平均成本率情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均成本率(%)
<b>公司存款</b>	<b>10,093,150</b>	<b>75,331</b>	<b>1.51</b>	9,358,531	66,110	1.42
活期存款	6,353,088	27,013	0.86	5,899,071	23,370	0.78
定期存款	3,740,062	48,318	2.61	3,459,460	42,740	2.48
<b>個人存款</b>	<b>10,714,427</b>	<b>98,471</b>	<b>1.85</b>	9,316,009	80,060	1.73
活期存款	4,673,414	7,251	0.31	4,363,609	6,717	0.30
定期存款	6,041,013	91,220	3.05	4,952,400	73,343	2.98
<b>境外及子公司</b>	<b>433,239</b>	<b>1,740</b>	<b>0.81</b>	526,216	4,737	1.81
<b>吸收存款總額</b>	<b>21,240,816</b>	<b>175,542</b>	<b>1.67</b>	19,200,756	150,907	1.58

吸收存款利息支出1,755.42億元，較上年同期增加246.35億元，增幅16.32%，主要是吸收存款平均餘額較上年同期增長10.62%，年化平均成本率亦較上年同期上升9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189.81億元，較上年同期減少83.59億元，降幅30.57%，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同期下降15.74%，年化平均成本率亦較上年同期下降36個基點。

已發行債務證券利息支出143.23億元，較上年同期減少17.62億元，降幅10.95%，主要是已發行債務證券平均餘額較上年同期下降3.92%，年化平均成本率亦較上年同期下降23個基點。

向中央銀行借款利息支出106.92億元，較上年同期增加15.56億元，增幅17.03%，主要是向中央銀行借款平均餘額較上年同期增長28.77%。

賣出回購金融資產款利息支出3.26億元，較上年同期減少2.35億元，降幅41.89%，主要是賣出回購金融資產款平均餘額較上年同期下降32.65%，年化平均成本率亦較上年同期下降28個基點。



### 3 管理層討論與分析

#### 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)	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	變動(%)
手續費及佣金收入	77,570	72,706	6.69
手續費及佣金支出	(8,132)	(7,700)	5.61
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>69,438</b>	<b>65,006</b>	<b>6.82</b>
<b>其他非利息淨收入</b>	<b>15,384</b>	<b>13,410</b>	<b>14.72</b>
<b>非利息淨收入總額</b>	<b>84,822</b>	<b>78,416</b>	<b>8.17</b>

上半年，本集團非利息淨收入848.22億元，較上年同期增加64.06億元，增幅8.17%。非利息淨收入在經營收入中的佔比為22.27%。

#### 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)	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	變動(%)
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>77,570</b>	<b>72,706</b>	<b>6.69</b>
電子銀行業務收入	14,429	14,308	0.85
代理業務手續費	11,842	10,053	17.80
託管及其他受託業務佣金	10,980	9,491	15.69
銀行卡手續費	10,443	10,483	(0.38)
理財產品業務收入	9,116	8,536	6.79
顧問和諮詢費	8,520	7,989	6.65
結算與清算手續費	7,943	7,574	4.87
擔保手續費	2,191	1,952	12.24
信用承諾手續費	801	755	6.09
其他	1,305	1,565	(16.61)
<b>手續費及佣金支出</b>	<b>(8,132)</b>	<b>(7,700)</b>	<b>5.61</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>69,438</b>	<b>65,006</b>	<b>6.82</b>

上半年，本集團緊抓市場機遇，圍繞客戶需求，持續優化產品、加大創新，提升服務能力。手續費及佣金淨收入694.38億元，較上年同期增長6.82%。手續費及佣金淨收入對經營收入比率為18.23%，較上年同期上升0.17個百分點。

本集團加快線上金融服務數字化轉型步伐，支持新型消費增長，實現電子銀行業務收入144.29億元；代理業務手續費收入118.42億元，增幅17.80%，主要是代銷基金業務規模實現快速增長；受公募基金託管規模較快增長帶動，託管及其他受託業務佣金收入109.80億元，增幅15.69%；銀行卡手續費收入104.43億元，降幅0.38%，主要是受居民消費習慣向線上遷移的影響；理財產品業務收入91.16億元，增幅6.79%，主要是加快推進集團資產管理新體系建設，持續提升資產配置、渠道銷售和投研能力；顧問和諮詢費收入85.20億元，增幅6.65%，主要是依託「飛馳e智」等智慧投行平台，實現客戶有效拓展；結算與清算手續費收入79.43億元，增幅4.87%，主要是加大拓展貿易融資上下游業務，業務規模持續擴大，國際結算收入同比較快增長。

### 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)	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	變動(%)
股利收入	3,657	1,496	144.45
交易淨收益	2,870	3,313	(13.37)
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	2,527	1,381	82.98
投資性證券淨收益	1,853	3,984	(53.49)
其他經營淨收益	4,477	3,236	38.35
<b>其他非利息淨收入總額</b>	<b>15,384</b>	<b>13,410</b>	<b>14.72</b>

其他非利息淨收入153.84億元，較上年同期增加19.74億元，增幅14.72%。其中，股利收入36.57億元，較上年同期增加21.61億元，主要是子公司股利收入同比大幅增加；交易淨收益28.70億元，較上年同期減少4.43億元，主要是交易性債券投資平均規模同比減少所致；以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益25.27億元，較上年同期增加11.46億元，主要是證券化資產轉讓收入同比增加；投資性證券淨收益18.53億元，較上年同期減少21.31億元，主要是結構性存款業務量增加使相應支出增加；其他經營淨收益44.77億元，較上年同期增加12.41億元，主要是受市場變化影響外匯業務收益同比增加。

### 3 管理層討論與分析

#### 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)	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	變動(%)
員工成本	50,616	45,257	11.84
物業及設備支出	16,485	16,214	1.67
稅金及附加	3,538	3,336	6.06
其他	17,521	14,998	16.82
<b>經營費用總額</b>	<b>88,160</b>	<b>79,805</b>	<b>10.47</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>22.22</b>	<b>21.25</b>	<b>0.97</b>

上半年，本集團持續加強成本管理，優化費用支出結構。成本收入比22.22%，較上年同期上升0.97個百分點。經營費用881.60億元，較上年同期增加83.55億元，增幅10.47%。其中，員工成本506.16億元，較上年同期增加53.59億元，增幅11.84%，主要是上年同期階段性社減免導致五項保險支出基數較低，今年回歸正常水平；物業及設備支出164.85億元，較上年同期增加2.71億元，增幅1.67%；稅金及附加35.38億元，較上年同期增加2.02億元，增幅6.06%；其他經營費用175.21億元，較上年同期增加25.23億元，增幅16.82%，主要是上半年營銷活動恢復常態，加大戰略和金融科技投入，同時加強了費用列支均衡性管理。

#### 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)	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	變動(%)
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>94,450</b>	<b>105,534</b>	<b>(10.50)</b>
<b>金融投資</b>	<b>3,273</b>	<b>2,829</b>	<b>15.69</b>
以攤餘成本計量的金融資產	3,332	2,688	23.96
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(59)	141	(141.84)
<b>其他</b>	<b>10,789</b>	<b>3,203</b>	<b>236.84</b>
<b>減值損失總額</b>	<b>108,512</b>	<b>111,566</b>	<b>(2.74)</b>

上半年，本集團減值損失1,085.12億元，較上年同期減少30.54億元，降幅2.74%。主要是發放貸款和墊款減值損失較上年同期減少110.84億元，其他減值損失較上年同期增加75.86億元。金融投資減值損失較上年同期增加4.44億元。其中，以攤餘成本計量的金融資產損失較上年同期增加6.44億元，增幅23.96%；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同期減少2.00億元。

#### 所得稅費用

上半年，本集團所得稅費用303.57億元，較上年同期增加5.23億元。所得稅實際稅率為16.46%，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。

## 3.1.2 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及構成情況。

(人民幣百萬元，百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>發放貸款和墊款</b>	<b>17,493,902</b>	<b>58.64</b>	16,231,369	57.70
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	17,818,775	59.73	16,476,817	58.57
貸款損失準備	(615,141)	(2.06)	(556,063)	(1.98)
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	241,305	0.81	259,061	0.92
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	4,659	0.01	9,890	0.04
應計利息	44,304	0.15	41,664	0.15
<b>金融投資</b>	<b>7,228,323</b>	<b>24.23</b>	6,950,653	24.71
<b>現金及存放中央銀行款項</b>	<b>2,780,438</b>	<b>9.32</b>	2,816,164	10.01
<b>存放同業款項及拆出資金</b>	<b>799,641</b>	<b>2.68</b>	821,637	2.92
<b>買入返售金融資產</b>	<b>705,282</b>	<b>2.36</b>	602,239	2.14
<b>其他<sup>1</sup></b>	<b>825,602</b>	<b>2.77</b>	710,192	2.52
<b>資產總額</b>	<b>29,833,188</b>	<b>100.00</b>	28,132,254	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。

6月末，本集團資產總額29.83萬億元，較上年末增加1.70萬億元，增幅6.05%。其中，積極推動實體經濟高質量發展，加大普惠金融、先進製造業、戰略新興產業、綠色金融等領域信貸投放，發放貸款和墊款較上年末增加1.26萬億元，增幅7.78%；堅持價值投資，積極貫徹綠色發展理念，金融投資較上年末增加2,776.70億元，增幅3.99%；現金及存放中央銀行款項較上年末減少357.26億元，降幅1.27%；根據資金來源運用需要，動態調整同業資產規模和結構，存放同業款項及拆出資金較上年末減少219.96億元，降幅2.68%；買入返售金融資產較上年末增加1,030.43億元，增幅17.11%。相應地，在資產總額中，發放貸款和墊款淨額佔比上升0.94個百分點，為58.64%；金融投資佔比下降0.48個百分點，為24.23%；現金及存放中央銀行款項佔比下降0.69個百分點，為9.32%；存放同業款項及拆出資金佔比下降0.24個百分點，為2.68%；買入返售金融資產佔比上升0.22個百分點，為2.36%。

### 3 管理層討論與分析

#### 發放貸款和墊款

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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>9,267,153</b>	<b>51.18</b>	8,360,221	49.80
短期貸款	2,754,320	15.21	2,593,677	15.45
中長期貸款	6,512,833	35.97	5,766,544	34.35
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>7,529,011</b>	<b>41.58</b>	7,233,869	43.09
個人住房貸款	6,105,839	33.72	5,830,859	34.73
信用卡貸款	839,412	4.63	825,710	4.92
個人消費貸款	227,838	1.26	264,581	1.58
個人經營貸款 <sup>1</sup>	193,355	1.07	138,481	0.82
其他貸款 <sup>2</sup>	162,567	0.90	174,238	1.04
<b>票據貼現</b>	<b>241,305</b>	<b>1.33</b>	259,061	1.54
<b>境外和子公司</b>	<b>1,027,270</b>	<b>5.67</b>	892,617	5.32
<b>應計利息</b>	<b>44,304</b>	<b>0.24</b>	41,664	0.25
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>18,109,043</b>	<b>100.00</b>	16,787,432	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。

6月末，本集團發放貸款和墊款總額18.11萬億元，較上年末增加1.32萬億元，增幅7.87%，主要是本行境內貸款增長推動。

公司類貸款和墊款9.27萬億元，較上年末增加0.91萬億元，增幅10.85%。其中，短期貸款2.75萬億元；中長期貸款6.51萬億元。

個人貸款和墊款7.53萬億元，較上年末增加2,951.42億元，增幅4.08%。其中，個人住房貸款6.11萬億元，較上年末增加2,749.80億元，增幅4.72%；信用卡貸款8,394.12億元，較上年末增加137.02億元，增幅1.66%；個人消費貸款2,278.38億元，較上年末減少367.43億元，降幅13.89%；個人經營貸款1,933.55億元，較上年末增加548.74億元，增幅39.63%。

票據貼現2,413.05億元，較上年末減少177.56億元，降幅6.85%。

境外和子公司貸款和墊款1.03萬億元，較上年末增加1,346.53億元，增幅15.09%。

## 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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
信用貸款	5,862,906	32.38	5,397,481	32.15
保證貸款	2,486,138	13.73	2,222,110	13.24
抵押貸款	8,229,341	45.44	7,703,618	45.89
質押貸款	1,486,354	8.21	1,422,559	8.47
應計利息	44,304	0.24	41,664	0.25
<b>發放貸款和墊款總額</b>	<b>18,109,043</b>	<b>100.00</b>	<b>16,787,432</b>	<b>100.00</b>

## 發放貸款和墊款損失準備

(人民幣百萬元)	截至2021年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
<b>2021年1月1日</b>	<b>275,428</b>	<b>108,099</b>	<b>172,536</b>	<b>556,063</b>
轉移：				
轉移至階段一	5,482	(5,023)	(459)	-
轉移至階段二	(6,929)	8,421	(1,492)	-
轉移至階段三	(1,152)	(14,793)	15,945	-
新增源生或購入的金融資產	97,899	-	-	97,899
本期轉出／歸還	(62,111)	(10,910)	(18,828)	(91,849)
重新計量	11,613	35,252	29,728	76,593
本期核銷	-	-	(30,146)	(30,146)
收回已核銷貸款	-	-	6,581	6,581
<b>2021年6月30日</b>	<b>320,230</b>	<b>121,046</b>	<b>173,865</b>	<b>615,141</b>

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。6月末，以攤餘成本計量的貸款和墊款損失準備為6,151.41億元。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8.39億元。

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」。

### 3 管理層討論與分析

#### 金融投資

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)	2021年6月30日		2020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	575,380	7.96	577,952	8.31
以攤餘成本計量的金融資產	4,696,655	64.98	4,505,243	64.82
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,956,288	27.06	1,867,458	26.87
<b>金融投資總額</b>	<b>7,228,323</b>	<b>100.00</b>	<b>6,950,653</b>	<b>100.00</b>

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」。

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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債券	6,947,165	96.11	6,665,884	95.90
權益工具和基金	249,401	3.45	223,589	3.22
其他債務工具	31,757	0.44	61,180	0.88
<b>金融投資總額</b>	<b>7,228,323</b>	<b>100.00</b>	<b>6,950,653</b>	<b>100.00</b>

6月末，本集團金融投資總額7.23萬億元，較上年末增加2,776.70億元，增幅3.99%。其中，債券較上年末增加2,812.81億元，增幅4.22%，在金融投資總額中的佔比為96.11%，較上年末上升0.21個百分點；權益工具和基金較上年末增加258.12億元，佔比為3.45%，較上年末上升0.23個百分點；保本理財產品投資的存放同業款項、債券及信貸類資產等其他債務工具較上年末減少294.23億元，佔比下降至0.44%。

#### 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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣	6,717,823	96.70	6,438,835	96.60
美元	137,803	1.98	138,028	2.07
港幣	24,361	0.35	33,495	0.50
其他外幣	67,178	0.97	55,526	0.83
<b>債券總額</b>	<b>6,947,165</b>	<b>100.00</b>	<b>6,665,884</b>	<b>100.00</b>

6月末，人民幣債券總額6.72萬億元，較上年末增加2,789.88億元，增幅為4.33%。外幣債券總額2,293.42億元，較上年末增加22.93億元，增幅為1.01%。

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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府	5,339,970	76.86	5,095,677	76.45
中央銀行	30,259	0.44	39,619	0.59
政策性銀行	764,152	11.00	781,313	11.72
銀行及非銀行金融機構	425,615	6.13	363,852	5.46
其他	387,169	5.57	385,423	5.78
<b>債券總額</b>	<b>6,947,165</b>	<b>100.00</b>	<b>6,665,884</b>	<b>100.00</b>

6月末，政府債券總額5.34萬億元，較上年末增加2,442.93億元，增幅為4.79%。中央銀行、政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券總額1.22萬億元，較上年末增加352.42億元，增幅為2.97%。

#### 金融債

6月末，本集團持有金融機構發行的金融債券1.19萬億元，包括政策性銀行債券7,641.52億元，銀行及非銀行金融機構債券4,256.15億元，分別佔64.23%和35.77%。

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	2029-01-25	9.61
2019年政策性銀行金融債券	16,120	3.86	2029-05-20	8.99
2020年政策性銀行金融債券	15,980	3.23	2030-03-23	8.73
2020年政策性銀行金融債券	15,510	2.96	2030-04-17	8.33
2020年政策性銀行金融債券	15,210	3.74	2030-11-16	7.82
2019年政策性銀行金融債券	13,100	3.48	2029-01-08	1.67
2018年政策性銀行金融債券	12,850	4.00	2025-11-12	7.26
2020年政策性銀行金融債券	12,660	3.34	2025-07-14	1.65
2020年商業性銀行金融債券	12,100	4.20	2030-09-24	-
2014年政策性銀行金融債券	11,540	5.67	2024-04-08	1.49

#### 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。6月末，本集團的抵債資產為18.66億元，抵債資產減值準備餘額為11.38億元。具體情況請參見財務報表附註「其他資產」。



### 3 管理層討論與分析

#### 負債

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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
吸收存款	22,317,969	81.54	20,614,976	80.08
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,145,210	7.84	2,293,272	8.91
已發行債務證券	957,161	3.50	940,197	3.65
向中央銀行借款	765,913	2.80	781,170	3.04
賣出回購金融資產款	115,668	0.42	56,725	0.22
其他 <sup>1</sup>	1,068,926	3.90	1,056,561	4.10
<b>負債總額</b>	<b>27,370,847</b>	<b>100.00</b>	<b>25,742,901</b>	<b>100.00</b>

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。

本集團持續加大低成本資金拓展，豐富資金來源，優化負債結構，提升負債質量管理水平。6月末，本集團負債總額27.37萬億元，較上年末增加1.63萬億元，增幅6.32%。其中，吸收存款餘額22.32萬億元，較上年末增加1.70萬億元，增幅8.26%；同業及其他金融機構存放款項和拆入資金2.15萬億元，較上年末減少1,480.62億元，降幅6.46%；已發行債務證券9,571.61億元，較上年末增加169.64億元，增幅1.80%；向中央銀行借款餘額7,659.13億元，降幅1.95%。相應地在負債總額中，吸收存款佔比為81.54%，較上年末上升1.46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7.84%，較上年末下降1.07個百分點；已發行債務證券佔比為3.50%，較上年末下降0.15個百分點；向中央銀行借款佔比為2.80%，較上年末下降0.24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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
<b>公司存款</b>	<b>10,407,702</b>	<b>46.63</b>	<b>9,699,733</b>	<b>47.05</b>
活期存款	6,688,140	29.97	6,274,658	30.44
定期存款	3,719,562	16.66	3,425,075	16.61
<b>個人存款</b>	<b>11,173,783</b>	<b>50.07</b>	<b>10,184,904</b>	<b>49.41</b>
活期存款	4,864,865	21.80	4,665,424	22.63
定期存款	6,308,918	28.27	5,519,480	26.78
<b>境外和子公司</b>	<b>422,894</b>	<b>1.89</b>	<b>453,991</b>	<b>2.20</b>
<b>應計利息</b>	<b>313,590</b>	<b>1.41</b>	<b>276,348</b>	<b>1.34</b>
<b>吸收存款總額</b>	<b>22,317,969</b>	<b>100.00</b>	<b>20,614,976</b>	<b>100.00</b>

6月末，本行境內公司存款10.41萬億元，較上年末增加7,079.69億元，增幅7.30%；本行境內個人存款11.17萬億元，較上年末增加9,888.79億元，增幅9.71%，在境內存款中的佔比上升0.55個百分點至51.77%；境外和子公司存款4,228.94億元，較上年末減少310.97億元，在吸收存款總額中的佔比為1.89%。境內活期存款11.55萬億元，較上年末增加6,129.23億元，增幅5.60%，在境內存款中的佔比為53.53%；境內定期存款10.03萬億元，較上年末增加1.08萬億元，增幅12.12%，在境內存款中的佔比較上年末上升1.49個百分點至46.47%。

### 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)	2021年6月30日	2020年12月31日
股本	250,011	250,011
其他權益工具	99,968	99,968
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,924	134,263
其他綜合收益	14,755	15,048
盈餘公積	275,995	275,995
一般風險準備	349,885	350,228
未分配利潤	1,311,434	1,239,295
<b>歸屬於本行股東權益</b>	<b>2,436,972</b>	<b>2,364,808</b>
非控制性權益	25,369	24,545
<b>股東權益總額</b>	<b>2,462,341</b>	<b>2,389,353</b>

6月末，本集團股東權益2.46萬億元，較上年末增加729.88億元，增幅3.05%，主要是由於未分配利潤增加721.39億元。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0.24個百分點至8.25%。

### 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。6月末，信貸承諾餘額3.46萬億元，較上年末增加457.58億元，增幅1.34%。承諾及或有負債詳見財務報表附註「承諾及或有事項」。

### 3.1.3 其他財務信息

本集團按照中國會計準則編製的合併財務報表及按照國際財務報告準則編製的合併財務報表中列示的截至2021年6月30日止六個月淨利潤和2021年6月30日的股東權益並無差異。

### 3.2 業務回顧

本集團的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務、資金業務和包括境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	
	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月	截至2021年 6月30日止六個月	截至2020年 6月30日止六個月
公司銀行業務	156,003	143,805	(88,221)	(82,207)	33,873	32,425
個人銀行業務	172,182	156,250	(14,503)	(22,717)	116,685	95,742
資金業務	28,786	48,042	(1,917)	(2,316)	21,662	40,799
其他業務	23,936	11,827	(3,871)	(4,326)	12,243	(193)
<b>總額</b>	<b>380,907</b>	<b>359,924</b>	<b>(108,512)</b>	<b>(111,566)</b>	<b>184,463</b>	<b>168,773</b>

上半年，本集團公司銀行業務實現經營收入1,560.03億元，增幅8.48%，主要是受貸款規模增長帶動，利息淨收入增加；減值損失882.21億元，增幅7.32%；稅前利潤為338.73億元，增幅4.47%，在本集團利潤總額中的佔比較上年同期下降0.85個百分點至18.36%。個人銀行業務實現經營收入1,721.82億元，增幅10.20%，主要是利息淨收入增幅較大；減值損失145.03億元，降幅36.16%；稅前利潤1,166.85億元，增幅21.87%，佔比較上年同期上升6.53個百分點至63.26%。資金業務實現經營收入287.86億元，降幅40.08%；減值損失為19.17億元，降幅17.23%；稅前利潤216.62億元，降幅46.91%，佔比較上年同期下降12.43個百分點至11.74%。其他業務實現經營收入239.36億元，增幅102.38%，稅前利潤為122.43億元。

#### 3.2.1 三大戰略推進情況

##### 住房租賃戰略

本集團穩步推進住房租賃戰略。截至6月末，住房租賃綜合服務平台覆蓋全國96%的地級及以上行政區，為1.4萬家企業、3,700萬個人房東和租客提供陽光透明的交易平台，累計完成房源核驗超過1,000萬套，合同備案600多萬筆，為政府提供市場監管的有效工具。牽頭組建的住房租賃產業聯盟，覆蓋裝修設計、家具家電、運營服務等130多家行業上下游企業，增強行業發展動能，完善行業自律機制，促進行業規範發展。持續推進住房租賃企業股權交易服務試點，積極在制度規範、權益屬性、交易架構等方面開展創新探索，拓寬住房租賃企業融資渠道。打造「CCB建融家園」長租社區，融入智慧社區、公共服務、金融服務、創業服務等，為園區藍領、職場白領、青年創客等群體提供舒適的租住環境。積極探索將住房租賃與城市更新、鄉村振興相結合，因地制宜支持城中村、老舊小區、城郊空心村等升級改造，促進融合發展。在廣州、杭州、濟南等試點城市對接超過140個保障性租賃住房項目，以專項貸款支持增加小戶型、低租金房源供給。6月末，本行對公住房租賃業務貸款餘額1,055.55億元，較上年末增加221.46億元，增幅26.55%。其中，公司住房租賃貸款餘額576.91億元，較上年末增加138.92億元，支持住房租賃企業超過300戶；公共租賃房貸款餘額478.64億元，較上年末增加82.54億元。

### 普惠金融戰略

本集團持續深化普惠金融「批量化獲客、精準化畫像、自動化審批、智能化風控、綜合化服務」模式，通過科技賦能，應用互聯網、大數據等技術，推進線上業務開展，深化平台經營。完善「建行惠懂你」服務，提升服務效率、服務覆蓋和客戶體驗。截至6月末，「建行惠懂你」訪問量超1.3億次，下載量超過1,700萬次，認證企業超556萬戶，授信客戶突破100萬戶，授信金額超過7,000億元。發揮網點渠道優勢，持續推動經營下沉，拓寬客戶覆蓋面。全行超1.4萬個網點能開展普惠金融服務，擁有普惠專員1.8萬餘人，累計組建普惠金融（小企業）服務中心及小企業中心250多家，掛牌普惠金融特色網點1,900多個，實現線上高效化快觸達和線下有溫情有品質的銜接。持續完善「小微快貸」「個人經營快貸」「裕農快貸」和「交易快貸」等新模式系列產品，構建豐富的普惠金融產品體系。截至6月末，累計投放貸款超過4.7萬億元，惠及客戶超過210萬戶。推進「創業者港灣」建設，集聚行內外資源，融合線上線下服務模式，為創新創業群體提供綜合服務。持續提升風控能力，打造全流程機控和企業級、智慧化風險管理體系，信貸資產質量保持穩定。6月末，根據2021年監管口徑，本行普惠金融貸款餘額1.71萬億元，較上年末增加2,883.82億元；當年新發放普惠型小微企業貸款利率4.17%，較上年末下降0.19個百分點；普惠金融貸款客戶180.18萬戶，較上年末新增10.63萬戶。

截至6月末，「建行裕農通」普惠金融服務點總量52萬個，覆蓋全國近八成的鄉鎮及行政村，為三農客戶提供方便的金融服務、便民事務、智慧政務、電子商務服務；搭建「建行裕農通」鄉村振興綜合服務平台，累計發放貸款21.15億元，辦理繳費超2,600萬元，服務用戶超95萬戶；累計發行1,375萬張面向創新創業重點人群的「鄉村振興·裕農通卡」。創新法人版、集體版和農戶版「裕農快貸」系列產品，實現貸款全流程線上辦理，有效降低涉農貸款融資成本。結合各地市場特點，積極開展「高標準農田貸款」等糧農領域的產品創新試點，支持農業產業發展。6月末，本行涉農貸款餘額2.31萬億元，較上年末增加2,243.05億元，增幅10.74%，其中對公涉農貸款餘額1.68萬億元，對私涉農貸款餘額6,377.27億元；普惠型涉農貸款（不含貼現）餘額2,712.34億元，較上年末增加459.76億元，增幅20.41%。涉農貸款客戶數218.42萬戶，涉農貸款平均利率4.69%，較上年末下降0.06個百分點。

#### 金融科技戰略

本集團優化金融科技治理體系，推進金融科技戰略縱深發展。董事會審議通過2021-2025年金融科技戰略規劃，對集團金融科技未來五年的發展目標、重點任務和保障措施進行總體部署。持續推進技術中台與數據中台建設，提升技術與數據的複用、敏捷、協同能力。人工智能平台實現對算力資源池化管理和彈性伸縮供給，支持模型高效研發和在線推理。在計算機視覺、智能語音、自然語言處理、知識圖譜、智能決策五大領域研發180個模型，累計已投產507個應用場景。形成適配小型邊緣計算設備的計算機視覺自主演算法，與物聯網對接支持安防合規等實時視頻分析場景；人工智能+衛星遙感技術在涉農信貸領域實現創新應用。區塊鏈服務平台實現雲化服務供給，適配多種區塊鏈底層技術框架，支持異構框架的跨鏈互通，形成基本完整的區塊鏈底層管理及應用支撐能力，在貿易融資、跨境支付、智慧政務、住房租賃等12個業務領域落地了30餘個應用場景。建行雲致力打造用戶首選的金融業雲服務品牌，形成多地域、多功能區的安全可靠佈局，為政務、住房、同業等9大領域的401個項目提供雲服務支持，進一步加強銀政合作、提升生態賦能水準。大數據平台實現大規模資源雲化供給，海量數據處理和實時計算能力大幅增強，推進數據湖技術升級和全量業務數據入湖，為業務提供更為豐富的數據資源和數據處理模式，推動集團數據的資產化管理和開放共享，支持數字化經營、集團一體化等大數據場景應用。移動互聯平台實現基於小程序的APP開放眾研生態。持續推進物聯專網建設，物聯平台接入物聯終端超百萬，支持數字化經營埋點採集、5G智能銀行、智慧安防、運營配送、建行裕農通等26個物聯應用。強化企業級安全架構管控，完成智慧安全運營平台一期建設和推廣。本行子公司建信金融科技有限責任公司引進三家戰略投資者實施增資擴股，增資後公司估值達到100億元人民幣。

6月末，本集團金融科技人員數量為14,012人，佔集團人數的3.79%；累計獲取專利授權606件，其中發明專利389件，發明專利授權數量國內銀行業領先。

#### 3.2.2 公司銀行業務

##### 公司金融業務

公司存款穩步增長，客戶基礎不斷夯實。6月末，本行境內公司存款10.41萬億元，較上年末增加7,079.69億元，增幅7.30%。其中，活期存款增長6.59%，定期存款增長8.60%。本行公司機構客戶總量754.77萬戶，較上年末增加26.72萬戶，增幅3.67%。

公司貸款較快增長，有力支持實體經濟。6月末，本行境內公司類貸款和墊款餘額9.27萬億元，較上年末增加9,069.32億元，增幅10.85%；公司類貸款和墊款不良率為2.49%。重點領域發展態勢良好。基礎設施行業領域貸款餘額4.83萬億元，較上年末增加4,977.23億元，增幅11.48%，餘額在公司類貸款和墊款中的佔比為52.14%；不良率為1.80%；製造業中長期貸款6,168.49億元，較上年末增加969.17億元，增幅18.64%。民營企業貸款餘額3.22萬億元，較上年末增加3,323.91億元，增幅11.52%。戰略性新興產業貸款餘額7,677.60億元，較上年末增加1,522.40億元，增幅24.73%。房地產開發類貸款餘額5,020.75億元，較上年末增加293.47億元，增速6.21%。為超3,700個產業鏈鏈條上的5.6萬餘戶鏈條企業提供超3,800億元供應鏈融資款；其中民營企業佔比97%，小微企業佔比90%。

### 機構業務

以智慧政務創新助力國家治理體系和治理能力現代化建設，賦能數字政府、數字社會、數字經濟發展。截至6月末，與28個省級政府建立合作關係，參與國家政務服務平台、銀保監會、京津冀區域以及13省、10市的「互聯網+政務服務」「互聯網+監管」平台或場景建設。平台註冊用戶1.6億戶，累計業務辦理量超過17億筆。積極探索區域「跨省通辦」平台建設模式，開放全行14,000個網點提供政務服務，可辦理、預約、查詢事項達4,600餘項；創新建設網點「跨省通辦」STM政務服務專區，打造「百姓身邊的政務大廳」，上線436項政務服務事項，覆蓋35家分行。

建設農村三資監管、產權交易及智慧村務平台，推動智慧政務服務重心下沉，助力「互聯網+基層治理」行動實施。「建融慧學」平台為上萬家學校及百萬師生提供數字化校園學習生活服務場景，聚焦國家政策和百姓需求打造「教培資金監管平台」，服務G端、B端、C端三端賦能社會發展。「建融智醫」平台以「互聯網全流程醫療服務」為核心，為數百家醫療衛生機構提高醫療效率和服務水平，方便民眾就醫和健康管理；助力政府提升醫療衛生公共服務水平，打造核酸檢測預約繳費和新冠疫苗預約場景。

### 國際業務

加大對外貿客戶支持力度，積極助力構建國內國際雙循環相互促進的新發展格局。與中國出口信用保險公司深化合作，上半年保單融資投放量同比增長111.28%；福費廷累計交易金額超3,700億元；「跨境快貸」系列產品累計向近萬戶客戶投放超150億元。作為中國國際貿易「單一窗口」首批直聯銀行，上線金融服務功能10餘項，保持同業領先優勢。統籌運用國際銀團、跨境併購、出口信貸等產品服務，以「融資+融智」的服務理念為「一帶一路」建設提供全方位金融支持與融資便利。

加快綠色金融重點產品創新發展，明確綠色信用證認定標準，將綠色產業作為國際保理等貿易融資業務重點發展領域。符合人行綠色信貸認定標準的貿易融資業務餘額203.31億元。聚焦綠色主題，利用「建行全球撮合家」平台舉辦「倡導ESG，擁抱綠色金融」中英新能源雲洽會等多場跨境對接活動。

助力人民幣國際化戰略，大力發展跨境人民幣業務。上半年，完成跨境人民幣結算量1.28萬億元。支持離岸人民幣市場發展，英國、瑞士、智利3家人民幣清算行運營平穩，其中，英國人民幣清算行累計清算量突破57萬億元，始終保持亞洲以外最大的人民幣清算行地位。

### 資產託管業務

培育「建行智託管」品牌，全力推動託管業務高質量發展。成功營銷國家綠色發展基金、京津冀協同發展產業投資基金託管。6月末，本行資產託管規模16.79萬億元，較上年末新增1.54萬億元；其中，保險資產託管規模新增5,933億元，證券公司受託管理資產託管規模新增1,765億元，QFII類資產託管規模新增527億元，均居行業第一；實現託管業務收入38.48億元，較上年同期增加7.57億元，增幅24.50%。



#### 結算與現金管理業務

持續提升賬戶服務質效，推行小微企業簡易開戶服務。積極參與反賭反詐社會治理，建設企業級涉賭涉詐風險監測體系。搶抓數字經濟新機遇，大力推進數字人民幣代發業務拓展。深入拓展現金管理產品場景服務，「監管易」保障國家重大工程建設及供應鏈回款資金安全運行，解決教培機構資金合規使用問題。「惠市寶」延伸裝修、醫療服務等應用場景，拓展數字賬戶支付方式，提升數字化服務平台對接共建能力。不斷完善全球現金管理境內外、本外幣一體化產品體系，縱深推進對公長尾客戶數字化經營。6月末，本行單位人民幣結算賬戶總量1,186.36萬戶，較上年末增加40.48萬戶；現金管理活躍客戶184.78萬戶，較上年同期增加17.17萬戶。

#### 3.2.3 個人銀行業務

##### 個人金融業務

零售業務市場競爭力持續增強。數字化經營模式更加成熟，創新升級「雲工作室+企業微信」，長尾客戶直營體系取得突破。增強場景佈局能力，搶抓數字人民幣先發優勢，積極打造消費生態，紮實推進統一商戶共享綜合服務平台。上半年個人高貢獻商戶淨增162萬戶，同比增長14%。大力開展「造福季」「奮鬥季」等主題活動放大社會聲量，賦能業務發展，數字化運營能力顯著提升。大財富體系構建初見成效，「建行龍財富」品牌及平台全面升級。個人存款快速增長，業務基礎進一步夯實。6月末，本行境內個人存款餘額11.17萬億元，較上年末增加9,888.79億元，增幅9.71%；個人客戶金融資產突破14萬億元。個人銀行業務稅前利潤佔比為63.26%。

積極貫徹落實國家房地產調控政策和房地產貸款集中度管理制度要求，嚴格執行差別化住房信貸政策，支持居民家庭合理住房需求；貫徹全流程風險防控理念，切實做好風險防範工作，保障個人住房貸款業務持續穩定健康發展。6月末，本行境內個人貸款餘額7.53萬億元，較上年末增加2,951.42億元，增幅4.08%。其中，個人住房貸款餘額6.11萬億元，增幅4.72%；個人消費貸款餘額2,278.38億元，其中個人快貸餘額2,034.91億元；個人支農貸款餘額43.63億元，增幅57.43%。

##### 委託性住房金融業務

委託性住房金融業務秉承「支持房改 服務百姓」的宗旨，以數字化解決方案推動服務轉型升級。6月末，住房資金存款餘額1.01萬億元，公積金個人住房貸款餘額2.69萬億元。公積金聯名卡累計發卡3,827萬張。穩步推進保障性住房市場金融服務，累計為近60萬戶中低收入居民發放保障房個人貸款1,172.83億元，累計為220個保障性住房試點項目發放住房公積金項目貸款531.61億元。

##### 借記卡業務

深耕消費生態建設，豐富借記卡產品功能與服務。6月末，借記卡在用卡量12.26億張，其中金融IC卡在用卡量6.80億張，上半年借記卡消費交易金額12.85萬億元，同比增長19.98%。持續優化龍支付產品功能，業務規模和品牌形象同業領先。上半年龍支付用戶規模突破1.73億戶。

### 信用卡業務

創新數字化經營思路和打法，持續加強信用卡業務精細化管理。推出變形金剛信用卡Leader版，全面升級龍卡bilibili信用卡、龍卡家庭摯愛卡等產品權益與服務，打造具有市場競爭力的爆款產品。與30餘家頭部商戶開展合作，打造「龍卡信用卡優惠666」營銷品牌，加大分期產品創新，推進新能源汽車分期業務發展；推進特惠商圈建設。應用人臉識別、OCR圖片識別、證件在線核驗等線上核驗工具，提升線上反欺詐能力，加強信用卡資金疑似流入房產、投資、生產經營領域及套現行為的主動偵測，主動智能風險管理水平有所提高。

截至6月末，信用卡累計發卡量1.46億張，累計客戶1.05億戶；實現消費交易額1.50萬億元；貸款餘額達8,394.12億元，貸款不良率1.28%。信用卡客戶總量、貸款餘額等核心指標繼續領先同業。

### 私人銀行業務

加大私人銀行業務產品服務遴選供應，保持家族信託顧問業務行業領先。加快提升資產配置專業能力，持續發佈大類資產配置策略，推廣私行資產配置服務。推進私行智能應用、私行客戶服務全流程一體化系統建設，打造私行客戶高標準品質服務體驗。6月末，私人銀行客戶金融資產達1.93萬億元，較上年末增長8.45%；私人銀行客戶數量175,610人，較上年末增長9.21%；家族信託顧問業務資產管理規模460.00億元。

## 3.2.4 資金業務

### 金融市場業務

本行金融市場業務積極支持國家戰略和實體經濟發展，在經營管理、交易平台搭建、數字化經營、服務拓客、風險管控等方面持續發力，關鍵業務指標保持同業領先。

### 貨幣市場業務

統籌運用多種貨幣市場工具，加強主動管理，合理擺佈本外幣頭寸，確保全行流動性安全。人民幣方面，加強市場研判，把握市場資金波動規律，拓展同業存單境外投資者，提升交易能力，不斷提高市場影響力。外幣方面，密切關注美聯儲貨幣政策及市場走勢，提高外幣資金使用效率及市場影響力，積極參與境內外幣三方回購業務創新，並成功發行本行首筆境內外幣同業存單。

### 債券業務

堅持價值投資，優化投資組合結構，支持實體經濟發展。積極貫徹綠色發展理念，加大綠色債券投資力度。持續加強利率走勢研判，合理安排投資進度，強化信用風險管控，提升整體收益。依託金融科技賦能中小金融機構，有效對接中小金融機構政府債券投資需求。積極參與境內美元債承銷及投資工作，助力境內外幣債券市場建設。

### 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，系統建設再上新台階。宣導風險中性理念，夯實客戶基礎、實施客戶分層服務，積極服務境外機構投資者交易需求，加強業務風險管控。成功上線「小微快易」交易功能等系統模塊。上半年，代客資金交易業務客戶端交易量2,975億美元，匯率銀行間做市交易量2.49萬億美元，做市排名保持前列。



### 3 管理層討論與分析

#### 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。密切關注市場波動，為企業提供大宗商品套保服務，助力企業穩健經營；加強數字化經營能力，提升客戶服務體驗；做好風險管理和消費者權益保護工作。上半年，貴金屬交易總量40,339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。6月末，本集團理財產品規模18,493.93億元，其中本行理財產品規模9,031.27億元，建信理財子公司產品規模9,462.66億元。

上半年，本行自主發行各類理財產品25,792.22億元，有效滿足客戶投資需求。其中發行淨值型產品6隻，本行淨值型產品期末餘額2,862.38億元，佔比31.69%；預期收益型產品期末餘額6,168.89億元，佔比68.31%。對私理財產品餘額6,391.01億元，佔比70.77%；對公理財產品餘額2,640.26億元，佔比29.23%。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6,530.93億元，佔到總資產65.34%，佔比較上年末上升5.21個百分點。

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)	2020年12月31日		產品發行		產品到期		2021年6月30日	
	期數	金額	期數	金額	期數	金額	期數	金額
非保本理財	2,390	1,471,010	850	2,578,804	2,513	3,175,014	727	874,800
保本理財	1	56,854	-	418	-	28,945	1	28,327
<b>總額</b>	<b>2,391</b>	<b>1,527,864</b>	<b>850</b>	<b>2,579,222</b>	<b>2,513</b>	<b>3,203,959</b>	<b>728</b>	<b>903,127</b>

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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
現金、存款及同業存單	181,286	18.14	393,298	24.02
債券	522,925	52.32	688,972	42.08
非標準化債權類資產	196,661	19.67	358,187	21.88
其他類資產	98,688	9.87	196,807	12.02
<b>總額</b>	<b>999,560</b>	<b>100.00</b>	<b>1,637,264</b>	<b>100.00</b>

6月末，建信理財管理的各類理財產品規模9,462.66億元。對私理財產品餘額8,145.26億元，佔比86.08%；對公理財產品餘額1,317.40億元，佔比13.92%。可在公開市場交易的標準資產佔到總資產的69.24%，達7,336.13億元。

### 投資銀行業務

積極推動鄉村振興、雙創、高成長、民企等普惠民生領域債券及證券化項目落地推廣，依託「飛馳e智」「飛馳e+」等平台提升普惠客群服務质效。債券承銷業務結構優化，為實體企業主承銷發行債券融資2,607億元，承銷期數396期。新增非標債權及股權資產1,155.90億元。資產證券化業務規模187.10億元。發行對公貸款信貸資產信託受益權轉讓產品6期，合計規模268.71億元。上半年，本行實現投行業務收入55.62億元；投行全量客戶數超6萬戶，其中支持普惠類客戶超過57,000戶；為實體企業提供直接融資規模超4,000億元。

### 同業業務

持續推動同業合作平台拓維升級，重點建設同業金融、風險共治等生態場景，平台已陸續上線存放同業、同業借款、合作型同業借款、非結算性同業存款、慧系列、微系列等產品。截至6月末，平台累計交易金額190億元，已有超過900家金融機構體驗本行「慧系列」風險共治產品。6月末，本行境內同業負債（含保險公司存款）1.64萬億元，較上年末減少1,718.75億元。同業資產餘額6,793.87億元，較上年末減少450.95億元。

### 3.2.5 境外商業銀行業務

本集團穩步推動境外業務發展和機構網絡建設，不斷提升全球化客戶服務能力和參與國際競爭能力。截至6月末，本集團商業銀行類境外機構覆蓋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、建行馬來西亞等子銀行，並擁有建行印尼60%的股權。上半年，本集團商業銀行類境外分支機構實現淨利潤32.94億元。

#### 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、財務顧問等對公金融服務領域也實現了快速發展。建行亞洲亦是本集團在香港地區的零售及中小企業服務平台，下轄38家網點。6月末，建行亞洲資產總額4,105.01億元，淨資產650.47億元；上半年淨利潤11.88億元。

#### 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。6月末，建行倫敦資產總額34.21億元，淨資產34.20億元；上半年淨虧損6.82萬元。

#### 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。6月末，建行俄羅斯資產總額19.84億元，淨資產5.80億元；上半年淨利潤0.01億元。

### 3 管理層討論與分析

#### **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，註冊資本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。6月末，建行歐洲資產總額186.53億元，淨資產40.21億元；上半年淨虧損0.36億元。

#### **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。6月末，建行紐西蘭資產總額85.83億元，淨資產11.39億元；上半年淨利潤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.銀行於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、預付卡、租賃和保理業務等服務。6月末，建行巴西資產總額219.29億元，淨資產13.68億元；上半年淨虧損0.82億元。

#### **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。6月末，建行馬來西亞資產總額83.46億元，淨資產13.98億元；上半年淨利潤0.44億元。

#### **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，總部位於雅加達，在印尼擁有84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2020年12月公開配股，註冊資本變更為3.79萬億印尼盾，本行出資1.92萬億印尼盾認購配售股份，持股比例仍為60%。

建行印尼重點發展公司業務、中小企業業務、貿易融資和基建融資等業務，服務中國和印尼兩國投資貿易往來和印尼本地藍籌企業，支持「一帶一路」項目建設。6月末，建行印尼資產總額115.21億元，淨資產26.95億元；上半年淨利潤0.26億元。

### 3.2.6 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。上半年，綜合化經營子公司總體發展良好，業務規模穩步增長。6月末，資產總額7,530.54億元，實現淨利潤66.59億元。

#### 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。

建信基金積極發揮專業力量，經營業績穩中提質。6月末，建信基金管理資產總規模達到1.24萬億元，其中公募基金規模為5,785.84億元；專戶業務規模為3,649.73億元；旗下建信資本管理有限責任公司管理資產規模達2,974.16億元；建信基金資產總額83.15億元，淨資產72.68億元；上半年淨利潤4.97億元。

#### 建信租賃

建信金融租賃有限公司成立於2007年，註冊資本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業務等。

建信租賃發揮牌照優勢，堅持回歸租賃本源，立足重點區域，加強母子協同，提升服務實體經濟質效；積極投身新金融實踐，聚焦綠色租賃轉型；推進普惠租賃轉型，推動數字化轉型；築牢風險底板，不良率保持行業較低水平。6月末，建信租賃資產總額1,381.46億元，淨資產215.40億元；上半年淨利潤9.74億元。

#### 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，註冊資本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。6月末，建信信託受託管理資產規模1.63萬億元，資產總額401.31億元，淨資產237.52億元；上半年淨利潤11.95億元。

#### 建信人壽

建信人壽保險股份有限公司成立於1998年，註冊資本71.20億元，本行、中國人壽保險股份有限公司(台灣)、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。

建信人壽業務結構進一步優化，財務效益持續向好。6月末，建信人壽資產總額2,533.61億元，淨資產224.90億元；上半年淨利潤11.13億元。

#### 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，上半年住房儲蓄產品銷售101.28億元。6月末，中德住房儲蓄銀行資產總額283.80億元，淨資產30.54億元；上半年淨利潤0.44億元。

#### **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9.36億元，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。建信期貨下設全資風險管理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，各項業務平穩發展。6月末，建信期貨資產總額114.43億元，淨資產11.19億元；上半年淨利潤0.41億元。

#### **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、受託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。

建信養老穩步推進集團養老金融生態圈建設，深入佈局區域養老產業聯盟，存房養老業務實現創新突破；職業年金市場拓展成效顯著，全國各統籌區職業年金計劃全部成功入選。6月末，建信養老管理資產規模5,412.42億元，資產總額35.06億元，淨資產26.32億元；上半年淨利潤0.70億元。

#### **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。6月末，建信財險資產總額14.15億元，淨資產4.72億元；上半年淨虧損0.08億元。

#### **建信投資**

建信金融資產投資有限公司成立於2017年，註冊資本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。

建信投資堅持市場化運作，積極探索業務創新。截至6月末，累計框架協議簽約金額9,135.96億元，落地金額3,512.86億元。6月末，資產總額1,384.01億元，淨資產296.62億元；上半年淨利潤15.47億元。

#### **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。6月末，建信理財資產總額166.09億元，淨資產159.26億元；理財產品規模9,462.66億元；上半年淨利潤5.29億元。

### 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。6月末，建銀國際資產總額888.71億元，淨資產145.26億元；上半年淨利潤6.90億元。

### 3.2.7 地區分部分析

下表列出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)	截至2021年6月30日止六個月		截至2020年6月30日止六個月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	29,914	16.22	27,486	16.29
珠江三角洲	27,530	14.92	28,208	16.71
環渤海地區	30,590	16.58	27,311	16.18
中部地區	34,711	18.82	16,021	9.49
西部地區	25,170	13.65	26,105	15.47
東北地區	1,970	1.07	3,292	1.95
總行	34,112	18.49	37,763	22.38
境外	466	0.25	2,587	1.53
<b>稅前利潤</b>	<b>184,463</b>	<b>100.00</b>	<b>168,773</b>	<b>100.00</b>

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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	5,265,601	13.47	4,874,094	13.05
珠江三角洲	4,148,127	10.61	3,942,366	10.55
環渤海地區	6,885,064	17.61	6,671,861	17.86
中部地區	4,655,545	11.91	4,423,501	11.84
西部地區	4,179,766	10.69	3,985,433	10.67
東北地區	1,494,281	3.82	1,451,185	3.88
總行	10,862,198	27.79	10,577,145	28.31
境外	1,602,453	4.10	1,434,781	3.84
<b>資產合計<sup>1</sup></b>	<b>39,093,035</b>	<b>100.00</b>	<b>37,360,366</b>	<b>100.00</b>

1. 資產合計未進行內部抵銷，不含遞延所得稅資產。



### 3 管理層討論與分析

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)	2021年6月30日				2020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	3,312,352	18.33	34,830	1.05	3,003,466	17.93	32,932	1.10
珠江三角洲	2,987,484	16.54	37,657	1.26	2,770,718	16.55	38,323	1.38
環渤海地區	3,031,962	16.78	43,259	1.43	2,819,557	16.84	43,467	1.54
中部地區	3,310,716	18.33	73,232	2.21	3,084,244	18.42	65,990	2.14
西部地區	2,923,996	16.19	41,311	1.41	2,741,336	16.37	39,218	1.43
東北地區	798,547	4.42	29,263	3.66	766,232	4.57	22,581	2.95
總行	843,827	4.67	10,833	1.28	830,609	4.96	11,772	1.42
境外	855,855	4.74	6,596	0.77	729,606	4.36	6,446	0.88
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>18,064,739</b>	<b>100.00</b>	<b>276,981</b>	<b>1.53</b>	<b>16,745,768</b>	<b>100.00</b>	<b>260,729</b>	<b>1.56</b>

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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
長江三角洲	4,124,012	18.48	3,648,098	17.70
珠江三角洲	3,557,540	15.94	3,213,868	15.59
環渤海地區	4,161,840	18.65	3,875,480	18.80
中部地區	4,341,276	19.45	4,018,270	19.49
西部地區	3,970,236	17.79	3,741,594	18.15
東北地區	1,444,711	6.47	1,389,559	6.74
總行	4,457	0.02	17,164	0.08
境外	400,307	1.79	434,595	2.11
應計利息	313,590	1.41	276,348	1.34
<b>吸收存款</b>	<b>22,317,969</b>	<b>100.00</b>	<b>20,614,976</b>	<b>100.00</b>

#### 3.2.8 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台為廣大客戶提供便捷、優質的銀行服務。6月末，本行營業機構共計14,656個，其中境內機構14,622個，包括總行、37個一級分行、361個二級分行、14,045個支行、177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34個。本行擁有主要附屬公司19家，機構總計592個，其中境內機構425個，境外機構167個。境內外一級分行及子公司地址請參見本行2020年年報。

### 物理渠道

本行不斷深化全行物理渠道建設統籌規劃。在保持網點總量基本穩定的基礎上，保障京津冀、長三角、粵港澳大灣區等重點戰略區域渠道建設資源投入，以城市群發展、新型城鎮化建設和人口流動趨勢為導向，持續推進網點佈局結構調整優化。發揮旗艦網點標桿引領和協同帶動作用，全行旗艦網點數量已達1,484個；推進低效、密集網點撤併或遷址，上半年實施遷址、撤併網點192個。持續提升營業網點智能化服務水平和客戶體驗，在北京、廣州、韶關、江門等地新增打造7家智能銀行。持續優化自助渠道服務網絡，全行在運行自助櫃員機73,065台，投入運營自助銀行24,831個，其中離行自助銀行10,683個，在運行智慧櫃員機48,549台，有效支持對公對私業務辦理。截至6月末，本行累計建成普惠金融(小企業)服務中心及小企業中心250餘家；累計建成個貸中心1,800餘家。

構建集團智能運營體系。在智能運營「接觸、交付、管控」三層架構體系基礎上，重點完善運營治理體系建設，提升人工智能在渠道運營領域應用水平，構建支撐數字化經營的共享運營能力。擴展雲生產模式在4大領域12個場景中的應用，優化運營資源配置。推動流程自動化機器人技術(RPA)、智能識別(ICR)和人工智能標注服務能力在各領域應用，上半年釋放240項RPA應用場景，實現櫃面16種憑證高精度識別，完成櫃面票據識別、現金遠程盤庫等場景的數據標注。推進客戶旅程項目實施、員工社區建設和客戶體驗測評，提升行內外用戶體驗。強化全渠道融合發展能力，為客戶提供跨渠道無縫體驗。依託「掌上網點」有效拓展網點服務半徑及效能，累計關注用戶數突破1,000萬；「建行到家」業務量突破790萬筆，下單服務用戶數超過168萬人次，支持78項產品實現「線上下單、集中處理、實物配送、服務到家」。

下沉金融服務重心。將政務服務納入網點標準服務體系，打造網點成為客戶身邊的「政務服務大廳」。截至6月末，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。向社會開放「勞動者港灣」1.41萬個，累計服務人數超過1.61億人次，線上註冊用戶超過1,167萬。打破行業壁壘，聚焦民生領域，本行與黨政機關、工會、企事業單位等1,065個第三方機構開展合作共建，大力拓展「勞動者港灣+」黨建、養老、低碳、扶貧、司法等方面服務功能。深耕高頻生活服務類場景，引入網點周邊特色商戶，依託自建本地生活服務平台，賦能網點社區生態經營。線上線下協同互補，讓客戶在「金融+生活+社交」三大生態的融合場景中享受更多綜合化服務。

### 電子渠道

本行加快線上金融服務數字化轉型步伐，推進決策管理的數據驅動、經營機制的敏捷重塑、業務模式的智慧再造、生態體系的協同共建、風險防控的科技武裝，進一步推動網絡金融業務高質量發展。

### 移動金融

個人手機銀行5.0版正式發佈，運用金融科技前沿技術，創新智能語音、智能搜索、智能推薦等功能，為客戶提供全新視覺感受與體驗，共享更優質移動金融智慧服務。企業手機銀行深耕企業客戶，創新推出「託管移動運營平台」等專業服務平台，持續優化轉賬、代發業務跨客戶服務流程，提升用戶服務體驗。截至6月末，個人手機銀行用戶數4.03億戶，較上年末增加1,491.35萬戶，增幅3.84%，月均月活用戶數1.42億戶，交易筆數265.10億筆，交易額47.15萬億元；企業手機銀行用戶數251.03萬戶，較上年末增加34.10萬戶，增幅15.72%，交易筆數860.41萬筆，交易額9,751.00億元；微信銀行關注用戶數1.28億戶，較上年末增加827.35萬戶，增幅6.92%，其中綁卡用戶數1.04億戶，較上年末增加915.33萬戶，增幅9.70%；短信金融業務用戶數5.03億戶，較上年末增加0.09億戶，增幅1.89%。



#### 網上銀行

個人網銀新增理財產品精選推薦、個人貸款提前還款申請、儲蓄賬戶安全鎖等功能。企業網銀持續推進產品升級，優化客戶體驗，致力打造智能、協同的綜合性服務平台，客戶規模、交易規模持續增長。國際互聯網網站訪問量及獲客能力均創歷史新高。截至6月末，個人網銀用戶數3.83億戶，較上年末增加1,126.34萬戶，增幅3.03%，活躍用戶數548.92萬戶，交易筆數26.03億筆，交易額9.03萬億元；企業網銀用戶數達到1,080.28萬戶，較上年末增加51.41萬戶，增幅5.00%，活躍用戶數379.78萬戶，交易筆數9.24億筆，交易額133.17萬億元；互聯網網站日均頁面瀏覽量1.42億次，日均獨立訪客1,675.40萬人次，單日最高頁面瀏覽量2.67億次，互聯網網站註冊會員累計達9,714.35萬人。

#### 網絡支付

持續強化網絡支付服務保障，大力推進產品創新，支持新型消費增長，促進消費內循環。截至6月末，網絡支付交易筆數233.39億筆，交易金額10.71萬億元，其中聚合支付交易金額9,494.37億元，同比增長60.96%，有交易商戶數242.89萬戶；在支付寶、京東、美團、抖音等頭部互聯網機構的市場份額位居同業第一。

#### 善融商務

以產業鏈為抓手，依託「善付通」為產業化龍頭企業等農業經營主體提供支付結算、訂單管理、信息共享等金融和非金融綜合服務，積極打造「善付通+商城+農業產業化企業+經銷商+養殖／種植戶」農業產業鏈模式，涵蓋農資供應、農業生產、農產品加工銷售等諸多環節，促進鄉村產業鏈條上各個節點的經營主體共生、共贏、互利。截至6月末，善融商務實現消費幫扶交易額69.11億元；「善付通」累計拓展1.18萬個核心會員，活躍商圈1,155個，覆蓋上下游活躍客戶超15萬戶，交易額632.17億元。

#### 遠程智能銀行服務

加大金融科技應用與精細化運營管理，通過多媒體互聯、多場景滲透、多功能觸達，持續向廣大客戶提供優質高效的遠程綜合金融服務。「機器人軍團」服務向語音導航、諮詢服務、客戶營銷、還款提醒等多領域深度拓展。上半年，全渠道累計服務客戶8.60億人次，人工服務接通率94.07%；「建行客服」微信公眾號服務客戶911萬人次，累計粉絲量突破千萬。

### 3.2.9 數字化經營與產品創新

#### 數字化經營

本集團積極踐行新金融理念，圍繞「建生態、搭場景、擴用戶」，統籌建立數字化經營工作機制，穩步推進常態化數字化經營。聚焦「三大戰略」、鄉村振興、智慧政務等重點領域的數字化經營，推動數字化經營能力提升和先進經驗復用共享；加速推進業務、數據和技術三大中台建設，確定業務中台以用戶、商戶、權益、支付為核心的「3+1」能力中心建設方案。組建跨條線、跨部門柔性團隊，夯實數字化經營人才儲備，全集團依託場景平台開展數字化經營的意識和能力不斷提升。

### 產品創新

本行研發了企業級產品譜系管理平台，推動產品標準化、產品數據標準化、產品管理流程標準化建設，構建多維實時數據供應架構，將洗錢風險評估、消保審查、會計核算規範性審查無縫嵌入產品創新流程，有效提升了全行產品管理和產品創新管理水平，持續釋放企業級價值創造力。率先在同業中實現了支付結算領域涉賭涉詐風險實時監測模型，對可疑交易和賬戶進行實時阻斷和管控。持續開展「創新馬拉松」活動，培養創新文化，發現創新人才，塑造創新品牌；依託產品創新實驗室平台，形成支持戰略性項目研發、前瞻性項目孵化的常態化創新機制。加強眾創平台推廣，建立常態化創意統籌機制，廣泛調動基層創新智慧，激發自主創新活力。上半年，眾創平台活躍用戶達10.96萬餘人，通過平台發佈各類創新創意主題活動295個，線上徵集1.77萬條創意，審核後採納3,739條，其中296條已轉化落地。

### 3.2.10 人力資源

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。

	2021年6月30日			
	機構數量(個)	佔比(%)	員工數量(人)	佔比(%)
長江三角洲	2,296	15.67	51,449	14.88
珠江三角洲	1,872	12.77	44,151	12.77
環渤海地區	2,422	16.53	56,721	16.40
中部地區	3,526	24.06	77,715	22.48
西部地區	3,005	20.50	66,608	19.26
東北地區	1,498	10.22	34,065	9.85
總行	3	0.02	13,711	3.97
境外	34	0.23	1,355	0.39
<b>合計</b>	<b>14,656</b>	<b>100.00</b>	<b>345,775</b>	<b>100.00</b>

6月末，本行共有員工345,755人(另有勞務派遣用工3,520人)，其中，大學本科以上學歷251,062人，佔72.61%。此外，需本行承擔費用的離退休職工為88,732人。

### 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。聚焦員工職業生命週期，推動實現專項人才培養項目系統化、全面化。拓寬「遇建未來」品牌內涵，全新推出「跋履鄉村振興有我」主題學習項目；推進新員工融入計劃項目研發，面向入行2年內青年員工，構建關鍵崗位學習地圖，強化跟蹤培養，助力全面提升崗位技能；推進管理培訓生項目研發，推動人才梯隊建設，打造僱主品牌，儲備戰略人才；完成「明建初心」處級幹部能力提升項目研發，全面提升處級幹部的履職能力和管理水平，為縱深推進新金融行動提供強有力的人才支撐。持續迭代優化「建證成長」網點客戶經理能力提升、「網聚英才」網點負責人能力提升學習項目。截至6月末，本行承辦各類培訓班次559期，培訓4.93萬人次。其中，承辦現場培訓438期，培訓2.99萬人次；承辦線上培訓121期，培訓1.93萬人次。迭代優化建行大學網絡平台和APP，為員工提供隨時隨地的便捷學習服務，上半年累計舉辦各類網絡直播2,606場，學習人次達255.59萬，舉辦專題班396期，報名人次達61.78萬。境外培訓方面，運營2期線上國際化專題訓練營，舉辦國際化直播37場，累計觀看量達4.6萬人次。

#### 附屬公司人員情況

6月末，本行附屬公司共有員工24,318人（另有勞務派遣用工546人），其中境內員工19,447人，境外員工4,871人。此外，需子公司承擔費用的離退休職工為88人。

### 3.3 風險管理

上半年，本集團不斷完善全面主動智能的現代化風險管理體系，助力新金融實踐高質量發展。持續優化風險偏好、風險評價、風險評估、信貸政策、風險限額等風控手段，豐富數字化、智能化風險管理「工具箱」，強化風險的前瞻主動管控，加強新型風險特徵研究，探索氣候風險壓力測試，加大重點領域風險化解處置力度，強化集團母子公司間、境內外風險信息的橫向和縱向共享，進一步加快巴塞爾協議III全面達標實施。

#### 3.3.1 信用風險管理

上半年，本集團加強宏觀形勢研判，提升戰略支持能力，大力發展綠色金融，聚焦碳達峰、碳中和目標，持續優化信貸結構，提升支持實體經濟能力，加強基礎管理，守牢風險底線，資產質量保持穩定。

持續優化信貸結構。實施差別化信貸政策安排，支持住房租賃業務發展，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，鞏固基礎設施領域優勢，嚴控高耗能、高排放項目信貸投放，嚴格房地產貸款集中度管理。

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，提升信貸客戶選擇與全流程精細化管理水平，實現零售客戶統一催收，開展押品智能化管控。

強化授信風險管控。嚴把授信策略執行關，強化重點領域風險把控，促進信貸結構優化；按照流程自動化、審批智能化、管理數字化的要求，推進輔助決策支持系統建設；堅持動態授權調整，持續提升授信審批質效，提高戰略服務能力；實施環保「一票否決」，對符合綠色信貸標準的項目執行差別化流程，推進資產結構綠色轉型。

提升風險計量能力。充分考慮經濟新形勢，結合集團近年來處置核銷貸款的特點，優化違約損失率模型以客觀反映損失水平。推進基於科創企業專屬評價的信用增級，優化信貸結構。推進普惠業務、鄉村金融業務風險模型研發及工具建設。擴大風險預警、風險排查等風控系統對各重點領域、各分支機構及各類產品覆蓋範圍，提升風險管控質效。

加大不良處置力度。主動應對形勢變化，充分運用債委會機制和重組、市場化債轉股等手段，降低企業槓桿率，多措并举加大不良處置力度，經營處置能力和價值創造能力穩步提升。

### 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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	17,281,702	95.67	15,990,401	95.49
關注	506,056	2.80	494,638	2.95
次級	140,530	0.77	120,731	0.72
可疑	111,392	0.62	106,291	0.64
損失	25,059	0.14	33,707	0.20
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>18,064,739</b>	<b>100.00</b>	<b>16,745,768</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款額</b>	<b>276,981</b>		<b>260,729</b>	
<b>不良貸款率</b>		<b>1.53</b>		<b>1.56</b>

6月末，不良貸款餘額2,769.81億元，較上年末增加162.52億元；不良貸款率1.53%，較上年末下降0.03個百分點；關注類貸款佔比2.80%，較上年末下降0.15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)	2021年6月30日			2020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(%)
<b>公司類貸款和墊款</b>	<b>9,267,153</b>	<b>230,302</b>	<b>2.49</b>	<b>8,360,221</b>	<b>213,885</b>	<b>2.56</b>
短期貸款	2,754,320	80,014	2.91	2,593,677	82,260	3.17
中長期貸款	6,512,833	150,288	2.31	5,766,544	131,625	2.28
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>7,529,011</b>	<b>29,095</b>	<b>0.39</b>	<b>7,233,869</b>	<b>29,451</b>	<b>0.41</b>
個人住房貸款	6,105,839	12,300	0.20	5,830,859	11,320	0.19
信用卡貸款	839,412	10,738	1.28	825,710	11,591	1.40
個人消費貸款	227,838	2,152	0.94	264,581	2,604	0.98
個人經營貸款	193,355	1,410	0.73	138,481	1,377	0.99
其他貸款	162,567	2,495	1.53	174,238	2,559	1.47
<b>票據貼現</b>	<b>241,305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>259,061</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>境外和子公司</b>	<b>1,027,270</b>	<b>17,584</b>	<b>1.71</b>	<b>892,617</b>	<b>17,393</b>	<b>1.95</b>
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>18,064,739</b>	<b>276,981</b>	<b>1.53</b>	<b>16,745,768</b>	<b>260,729</b>	<b>1.56</b>

### 3 管理層討論與分析

#### 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)	2021年6月30日				2020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 (%)
<b>公司類貸款</b>	<b>9,267,153</b>	<b>51.29</b>	<b>230,302</b>	<b>2.49</b>	8,360,221	49.92	213,885	2.56
交通運輸、倉儲和郵政業	1,678,655	9.29	29,549	1.76	1,582,628	9.45	31,483	1.99
製造業	1,388,925	7.69	70,981	5.11	1,294,355	7.73	78,059	6.03
租賃和商務服務業	1,641,343	9.09	36,936	2.25	1,399,735	8.36	26,430	1.89
其中：商務服務業	1,613,303	8.93	35,932	2.23	1,376,621	8.22	25,468	1.85
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	895,430	4.96	13,140	1.47	826,390	4.93	12,511	1.51
房地產業	742,906	4.11	11,564	1.56	687,504	4.11	9,011	1.31
批發和零售業	850,234	4.71	19,397	2.28	727,948	4.35	20,989	2.88
水利、環境和公共設施管理業	612,776	3.39	7,141	1.17	524,913	3.13	7,052	1.34
建築業	445,431	2.47	7,628	1.71	381,172	2.28	6,732	1.77
採礦業	233,179	1.29	18,870	8.09	212,835	1.27	7,132	3.35
其中：石油和天然氣開採業	7,607	0.04	337	4.43	2,092	0.01	427	20.41
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	109,823	0.61	2,349	2.14	92,887	0.55	2,181	2.35
其中：電信、廣播電視和衛星傳輸業	24,398	0.14	681	2.79	21,802	0.13	604	2.77
教育	73,929	0.41	93	0.13	70,763	0.42	75	0.11
其他	594,522	3.27	12,654	2.13	559,091	3.34	12,230	2.19
<b>個人貸款和墊款</b>	<b>7,529,011</b>	<b>41.68</b>	<b>29,095</b>	<b>0.39</b>	7,233,869	43.20	29,451	0.41
<b>票據貼現</b>	<b>241,305</b>	<b>1.34</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	259,061	1.55	-	-
<b>境外和子公司</b>	<b>1,027,270</b>	<b>5.69</b>	<b>17,584</b>	<b>1.71</b>	892,617	5.33	17,393	1.95
<b>不含息貸款和墊款總額</b>	<b>18,064,739</b>	<b>100.00</b>	<b>276,981</b>	<b>1.53</b>	16,745,768	100.00	260,729	1.56

上半年，本集團堅持信貸結構調整，發展綠色金融，支持實體經濟發展，批發和零售業、製造業不良率下降，基礎設施相關行業不良率保持穩定。

**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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
已重組貸款和墊款	10,066	0.06	10,090	0.06

6月末，已重組貸款和墊款餘額100.66億元，較上年末減少0.24億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比0.06%，與上年末持平。

**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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
逾期3個月以內	57,144	0.32	54,299	0.32
逾期3個月至6個月以內	26,981	0.15	24,664	0.15
逾期6個月至1年以內	37,203	0.21	35,801	0.21
逾期1年以上3年以內	58,621	0.32	59,888	0.36
逾期3年以上	15,051	0.08	7,571	0.05
<b>已逾期貸款和墊款總額</b>	<b>195,000</b>	<b>1.08</b>	<b>182,223</b>	<b>1.09</b>

6月末，已逾期貸款和墊款餘額1,950.00億元，較上年末增加127.77億元，在不含息貸款和墊款總額中的佔比下降0.01個百分點。逾期超過3個月的貸款和墊款總額為1,378.56億元，主要集中於中部和珠江三角洲地區。

**貸款遷徙率**

(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常類貸款遷徙率	0.94	2.29	2.52
關注類貸款遷徙率	10.72	20.02	15.97
次級類貸款遷徙率	22.80	62.62	50.11
可疑類貸款遷徙率	2.90	25.06	20.60

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。

### 3 管理層討論與分析

#### 大額風險暴露管理

上半年，本集團不斷優化全面主動的大額風險暴露管理體系。健全管理制度，完善集團層面以客戶為中心的全口徑大額風險暴露管理模式、標準及流程；優化管理手段，整合信貸、同業、資管、金融市場等業務系統數據實現大額風險暴露數據的自動獲取，優化限額管理體系實現大額客戶實時監測、動態管理；將監管要求、限額預警規則、處理策略嵌入業務系統，實現數字化、系統化，進一步提升管理效能。

#### 貸款集中度

6月末，本集團對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.81%，對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的12.42%。

(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
單一最大客戶貸款比例	3.81	3.55	2.65
最大十家客戶貸款比例	12.42	11.84	10.82

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	2021年6月30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	111,605	0.62
客戶B	租賃和商務服務業	39,381	0.22
客戶C	交通運輸、倉儲和郵政業	34,423	0.19
客戶D	交通運輸、倉儲和郵政業	30,702	0.17
客戶E	交通運輸、倉儲和郵政業	29,150	0.16
客戶F	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	27,910	0.15
客戶G	交通運輸、倉儲和郵政業	26,303	0.15
客戶H	電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	23,697	0.13
客戶I	交通運輸、倉儲和郵政業	20,354	0.11
客戶J	交通運輸、倉儲和郵政業	19,807	0.11
<b>總額</b>		<b>363,332</b>	<b>2.01</b>

#### 3.3.2 市場風險管理

上半年，本集團繼續強化投資交易業務風險管理體系建設，有效應對債市、匯市、股市、商品市場波動。制定年度投資交易業務風險政策限額方案，加強金融市場交易業務風險排查，完善衍生產品業務風險管理系統管控功能。開展債券業務專項壓力測試，優化信用債投後管理流程。修訂金融機構交易對手管理制度，優化名單制管理機制。推進資管業務過渡期整改和風險化解處置。依託投資與交易業務風險管控平台項目，推進市場風險新標準法、新內部模型法等監管達標。

#### 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。本行對交易賬簿組合進行風險價值分析，以計量和監控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。本行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）。



下表列出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)	截至2021年6月30日止六個月				截至2020年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值	6月30日	平均值	最大值	最小值
交易賬簿風險價值	147	163	195	127	271	251	317	207
利率風險	63	64	89	41	145	75	182	46
匯率風險	134	163	195	110	257	254	298	214
商品風險	11	12	45	-	6	8	39	3

### 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，減少利率變動對淨利息收入和經濟價值的負面影響，保證盈利增長和資本穩定。

上半年，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、期限結構，保持資產負債穩健協調增長。靈活調整內外價格政策，加強創新產品利率風險管控，統籌存貸款產品期限調整策略，提高與利率環境變化的協調性。持續優化境外機構利率風險限額，支持境外業務穩健發展。報告期內，壓力測試結果顯示本集團各利率風險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國際基準利率改革工作。根據央行監管指引和幣種所在國基準利率轉換管理機構研究成果，穩妥推進基準利率轉換方案研究、產品合同文本修訂、IT系統改造、客戶溝通等相關工作。截至6月末，相關事項按計劃有序進行，中資銀行中率先實現境外機構系統改造落地，「先行先試」發行掛鈎美元SOFR存款證等產品，預計本集團將在2021年末全面具備利用新基準利率辦理業務的能力。截至6月末，本集團掛鈎LIBOR業務規模較小，轉換成本可控，對經營實質性影響較小。

### 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
<b>2021年6月30日利率敏感性缺口</b>	<b>285,235</b>	<b>(7,959,720)</b>	<b>8,299,033</b>	<b>(1,583,844)</b>	<b>3,421,637</b>	<b>2,462,341</b>
<b>2021年6月30日累計利率敏感性缺口</b>		<b>(7,959,720)</b>	<b>339,313</b>	<b>(1,244,531)</b>	<b>2,177,106</b>	
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	



### 3 管理層討論與分析

6月末，本集團一年以內資產負債重定價缺口為3,393.13億元，較上年末下降4,376.75億元，主要是一年以內到期存款增長快於貸款及墊款所致。一年以上正缺口為18,377.93億元，較上年末上升3,337.59億元，主要是債券投資增長快於一年以上定期存款所致。

#### 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
<b>2021年6月30日</b>	<b>(73,054)</b>	<b>73,054</b>	<b>56,718</b>	<b>(56,718)</b>
2020年12月31日	(45,546)	45,546	80,344	(80,344)

#### 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。

上半年，本集團堅持審慎穩健的匯率風險管理策略，密切關注新冠疫情下全球經濟金融形勢變化，加強對主要國家貨幣和新興市場貨幣匯率研究，動態監測分析本集團匯率風險敞口變化情況。受股息購匯影響，6月末，本集團匯率風險敞口出現小幅上升，預計股息分配後回落。匯率風險壓力測試結果顯示整體風險可控，持續符合銀保監會監管要求。

#### 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)	2021年6月30日				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	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	1,090,518	331,080	384,169	1,805,767	945,417	352,098	376,645	1,674,160
即期負債	(1,119,001)	(349,831)	(281,342)	(1,750,174)	(1,000,213)	(330,942)	(290,448)	(1,621,603)
遠期購入	1,776,408	146,346	106,669	2,029,423	1,826,299	75,051	137,232	2,038,583
遠期出售	(1,765,394)	(87,199)	(188,631)	(2,041,224)	(1,758,605)	(60,684)	(203,639)	(2,022,928)
淨期權頭寸	14,778	-	(1,163)	13,615	(16,261)	(29)	(4)	(16,294)
<b>淨(短)/長頭寸</b>	<b>(2,691)</b>	<b>40,396</b>	<b>19,702</b>	<b>57,407</b>	<b>(3,362)</b>	<b>35,494</b>	<b>19,787</b>	<b>51,919</b>

6月末，本集團匯率風險淨敞口為574.07億元，較上年末增加54.88億元，主要受股息購匯進度影響，本集團匯率風險敞口出現階段性上升，股息分配後該影響將消除。

### 3.3.3 操作風險管理

上半年，本集團持續強化操作風險管理，修訂操作風險管理政策，完善治理架構，豐富管理工具，明確控制措施。結合監管要求，完善應對突發事件金融服務管理機制。

#### 反洗錢

上半年，本集團嚴格落實監管要求，遵照「風險為本」原則持續推進反洗錢、反恐怖融資、反逃稅工作，治理架構不斷完善，制度體系更加健全，義務履行更加主動，風險管理積極有效，科技水平顯著提升。集團重點在洗錢風險評估智能化、高風險客戶管控差異化、反洗錢數據標準化、集團系統建設一體化及制裁與反制裁合規方面，取得了較大進展，有力支持全行戰略業務發展，保障合規經營。

### 3.3.4 流動性風險管理

上半年，央行貨幣政策維持穩健中性，靈活精準，合理適度。本集團流動性風險管理堅持穩健審慎原則，持續強化流動性預期管理，穩妥安排集團資金來源運用，保障資產負債業務協調發展，確保各項指標持續達標；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，持續增強資金調控前瞻性和精準性，確保全行支付結算安全。

#### 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	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
流動性比率 <sup>1</sup>	人民幣	≥25	<b>55.13</b>	55.66	51.87
	外幣	≥25	<b>66.32</b>	58.64	68.29
存貸比率 <sup>2</sup>	人民幣		<b>77.83</b>	78.49	77.68

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2021年第二季度流動性覆蓋率日均值為134.20%，滿足監管要求。第二季度流動性覆蓋率較上季度下降14.58個百分點，主要是抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)減少導致現金淨流出量增加所致。

### 3 管理層討論與分析

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)	2021年第二季度	2021年第一季度	2020年第四季度
合格優質流動性資產	4,696,566	4,667,230	4,719,927
現金淨流出量	3,502,773	3,151,858	2,981,377
<b>流動性覆蓋率(%)<sup>1</sup></b>	<b>134.20</b>	148.78	158.53

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，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6月末淨穩定資金比例為123.55%，滿足監管要求。6月末淨穩定資金比例較3月末下降2.01個百分點，較上年末下降3.60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。

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)	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的穩定資金	20,748,109	20,724,535	19,727,180
所需的穩定資金	16,793,067	16,505,566	15,515,100
<b>淨穩定資金比例(%)</b>	<b>123.55</b>	125.56	127.15

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
<b>2021年6月30日</b>								
各期限缺口	3,038,753	(11,940,841)	(344,709)	(541,047)	(641,726)	2,271,834	10,620,077	2,462,341
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

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。6月末，本集團各期限累計缺口2.46萬億元，較上年末增加729.88億元。實時償還的負缺口為11.94萬億元，較上年末擴大3,782.18億元，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。

#### 3.3.5 聲譽風險管理

本集團認真落實聲譽風險監管要求，持續健全完善聲譽風險管理體系和機制，強化聲譽風險併表管理。堅持前瞻性、全面性、主動性、有效性的管理原則，重視潛在聲譽風險因素排查預警，加強日常輿情監測，持續開展聲譽風險與輿情應對培訓，強化全員聲譽風險意識，不斷提升輿情應對響應能力，築牢聲譽風險防線。

### 3.3.6 國別風險管理

上半年，面對日趨複雜的國際政治經濟形勢，本集團持續強化集團層面的國別風險統一管理。密切監測國別風險敞口變化，動態重檢國別風險評級和限額，開展國別風險監測預警。優化國別風險管理系統，加強識別、計量、監測、控制、報告等環節管理。國別風險敞口主要集中在國別風險低和較低的國家（地區），總體風險控制在合理水平。

### 3.3.7 併表管理

上半年，本行持續加強併表管理，提高集團業務協同、公司治理、風險管理、資本管理等各項併表要素管理水平。強化子公司戰略管理，深化母子協同體系建設。優化子公司公司治理機制，壓實子公司董事會風險管理責任。持續優化併表管理系統，提高併表管理自動化水平。

### 3.3.8 內部審計

本行內部審計以評價並督促改善風險管理、控制和治理過程效果，促進增加價值和改善運營為宗旨，持續完善全面覆蓋、突出重點、統籌協同、精準敏捷、舉一反三的審計機制，通過審計活動覆蓋各業務板塊的可審單元。上半年，審計活動覆蓋大中型客戶信貸業務、資產保全、小企業信貸、重點負債產品與服務、私人銀行、外匯、信用卡、重點渠運及操作風險管理、重點財務事項管理、重要合規管理等業務領域，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，有效促進全行經營管理穩健發展。

## 3.4 資本管理

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，保持資本充足率持續高於監管水平，並預留一定安全邊際和緩衝區間。

上半年，本集團發揮資本對各項業務發展的支持作用，強化以資本為核心的計劃考核機制，努力保持風險加權資產的總量合理增長和結構優化，加大資本集約化措施落實，提高資本使用效率；積極推動巴塞爾協議III最終方案在本行實施的相關準備工作。

### 3.4.1 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）。6月末，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16.58%，一級資本充足率13.80%，核心一級資本充足率13.23%，均滿足監管要求。與2020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0.48、0.42和0.39個百分點，主要是支持實體經濟和重點領域發展，風險加權資產保持較快增長，同時受分紅影響，內源資本積累速度放緩。

### 3 管理層討論與分析

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)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集團	本行	本集團	本行
核心一級資本淨額	2,334,870	2,161,273	2,261,449	2,105,934
一級資本淨額	2,434,940	2,240,956	2,361,517	2,191,258
資本淨額	2,926,515	2,720,541	2,832,681	2,649,639
核心一級資本充足率(%)	13.23	13.15	13.62	13.63
一級資本充足率(%)	13.80	13.63	14.22	14.18
資本充足率(%)	16.58	16.55	17.06	17.15

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)	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>信用風險加權資產</b>	<b>16,324,338</b>	15,274,351
內部評級法覆蓋部分	11,351,790	10,638,946
內部評級法未覆蓋部分	4,972,548	4,635,405
<b>市場風險加權資產</b>	<b>111,822</b>	120,039
內部模型法覆蓋部分	56,121	69,610
內部模型法未覆蓋部分	55,701	50,429
<b>操作風險加權資產</b>	<b>1,210,201</b>	1,210,201
<b>因應用資本底線導致的額外風險加權資產</b>	<b>-</b>	-
<b>風險加權資產合計</b>	<b>17,646,361</b>	16,604,591

### 3.4.2 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%。2021年6月30日，本集團槓桿率為7.79%，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)	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
<b>槓桿率(%)</b>	<b>7.79</b>	7.92	7.99	7.78
一級資本淨額	<b>2,434,940</b>	2,442,723	2,361,517	2,312,381
調整後表內外資產餘額	<b>31,263,173</b>	30,826,197	29,548,554	29,722,025

槓桿率詳情請參見「未經審核補充財務資料」。

### 3.5 展望

2021年下半年，全球疫情的不確定性、世界經濟復蘇的不平衡、國際政治經濟博弈的加劇以及美聯儲貨幣政策轉向預期升溫等都加大了外部的不確定性。中國更好統籌疫情防控和經濟社會發展，持續深化供給側結構性改革，著力釋放內需潛力，大力助企紓困發展，經濟有望保持持續穩定復蘇的態勢。

中國銀行業面臨更加複雜多變的經營環境，機遇和挑戰並存。一方面，疫情仍在持續演變、大宗商品漲價和國際金融市場動蕩等仍然具有高度不確定性，中國經濟連行的結構性問題和週期性風險仍然存在，數字經濟時代風險形態更加複雜，各類風險容易出現同頻共振，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，基礎設施、製造業、普惠金融、綠色信貸、消費信貸等重點領域蘊含巨大金融服務需求，對銀行業務發展形成重大支撐；客戶流、資金流和信息流快速增長，為銀行業數字化經營和全量資金拓展帶來新機遇。

本集團將以增強「服務國家建設能力、防範金融風險能力、參與國際競爭能力」為根本遵循，堅持穩中求進工作總基調，科學把握新發展階段、堅決貫徹新發展理念、服務構建新發展格局、縱深推進新金融實踐，加快構建支持經濟高質量發展和實現自身高質量發展雙向良性循環的體制機制。重點推進以下工作：一是深入推進「三大戰略」，持續完善住房租賃生態建設，紮實推進「大普惠、新普惠」工程，持續提升金融科技支撐能力。二是著力推進智慧金融建設，提升服務實體經濟質效。三是加快建設大財富體系，助力集團綜合金融服務能力更上新台階。四是強化資產質量跨週期管控，保持關鍵業績指標均衡協調、可持續。

## 經營發展熱點問題專欄

### 數字人民幣試點及推廣情況

本行首批參與法定數字貨幣研發試驗，並按照央行總體安排部署，穩妥推進數字人民幣研發和試點工作。目前，本行迭代研發建行端數字人民幣系統和數字人民幣錢包體系，包括個人錢包、對公錢包、軟錢包、硬錢包、母錢包、子錢包等，支持提供數字人民幣兌換及流通服務。積極參與在深圳、蘇州、雄安等地開展的數字人民幣試點測試，為數字人民幣創建一鍵發薪、稅款繳納、醫療繳費、票務支付等豐富使用場景。探索應用模式創新，與京東、善融商務等電商平台以及天天基金等投資理財機構合作，實現數字人民幣線上支付和投資等場景應用；拓展線下場景應用，實現無網絡環境下交易雙方通過手機NFC（近距離通訊）碰一碰、硬件錢包進行數字人民幣支付。截至6月末，本行數字人民幣試點場景覆蓋生活繳費、餐飲服務、交通出行、購物消費、教育繳費、政務服務等領域。開立個人錢包723萬餘個，對公錢包119萬餘個，累計交易筆數2,845萬餘筆，交易金額約189億元。

本行將在央行指導下，繼續穩妥推進數字人民幣試點與研發工作，探索新技術，加大在智能合約、硬件錢包、雙離線支付等方面的應用，進一步擴大應用場景覆蓋面，實現特定試點區域內應用場景全覆蓋。

### 存款定價機制改革

2021年6月，為有效維護存款市場健康秩序，避免無序競爭等問題，市場利率定價自律機制決定對存款定價機制進行改革，主要涉及兩方面：一是存款定價方式改革，各期限存款利率定價方式由「存款基準利率\*倍數」改為「存款基準利率+基點」；二是合理調整存款期限溢價水平，調整後各期限存款利率自律上限較調整前「有升有降」，其中半年及以內的短端定期存款和大額存單利率的自律上限有所上升，一年以上的長端利率自律上限有所下降。本次改革將有助於推動本集團在內的商業銀行提高自主定價能力。本集團積極做好配套系統改造，第一時間修訂內部存款定價授權體系和對客合同文本，確保符合自律約定，及時排查各渠道存款價格宣傳展示的合規性，避免誤導客戶存款行為，同時切實保障消費者合法權益，積極回應客戶諮詢、建議等。

本集團將把握存款自律機制優化契機，妥善推進存款利率市場化改革，緩解存款成本上升壓力，堅持量價平衡的發展原則，進一步提升價值創造力。



### 吸收存款

本集團認真貫徹落實《商業銀行負債質量管理辦法》，持續推動負債業務高質量發展。6月末，本集團吸收存款較上年末增加1.70萬億元，增幅8.26%。從平均餘額和平均成本率來看，本集團吸收存款較上年同期增加2.04萬億元，增幅10.62%；上半年吸收存款付息率為1.67%，其中公司存款付息率1.51%，個人存款付息率1.85%，量價發展較為均衡。從客戶結構看，本行境內個人存款增幅9.71%，主要是發揮數字化經營優勢，通過「建生態、搭場景、擴用戶」，積極搶抓源頭性和場景化資金，提升多元化資金獲取能力；本行境內公司存款增幅7.30%，主要是圍繞資金流向，加大上下游客戶拓展，發揮結算產品吸存穩存優勢，持續夯實財政、社保、住房資金等傳統業務優勢。

本集團將持續完善負債質量管理和績效考評體系，把負債質量管理作為推動負債業務健康持續發展的關鍵，全面加強負債質量「六性」管理，增強負債來源穩定性、負債結構多樣性、負債匹配適當性、負債獲取主動性、負債成本適當性，確保負債業務合規穩健發展，持續提升負債業務可持續發展能力。

### 資產質量

上半年，本集團持續保持信用風險的管理主動，科學審慎、前瞻主動做好風險識別及風險分類管理，足額計提撥備，信貸資產質量整體保持平穩。6月末，本集團不良貸款2,769.81億元，較上年末增加162.52億元；不良率1.53%，較上年末下降0.03個百分點。其中，境內公司類不良貸款率2.49%，個人類不良貸款率0.39%，境外和子公司不良貸款率1.71%。上半年，本集團貸款計提信用減值損失944.50億元，較上年同期減少110.84億元，降幅10.50%，其中境內公司類貸款和票據貼現計提信用減值損失792.15億元，較上年同期減少30.83億元，降幅3.75%；境內個人類貸款計提信用減值損失140.73億元，較上年同期減少74.69億元，降幅34.67%。

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，客觀反映新冠肺炎疫情對資產質量影響，前瞻、主動識別高碳領域風險。



## 4 股份變動及股東情況

### 4.1 普通股股份變動情況表

單位：股

	2021年1月1日		報告期內增減+/-					2021年6月30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	95,231,418,499	38.09	-	-	-	-	-	95,231,418,499	38.09
3. 其他 <sup>1</sup>	145,185,901,381	58.07	-	-	-	-	-	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。

### 4.2 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378,681戶，其中A股股東338,360戶，H股股東40,321戶。

單位：股

普通股股東總數	378,681 (2021年6月30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

普通股股東名稱	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
匯金公司 <sup>1</sup>	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 <sup>1、2</sup>	境外法人	37.55	+6,125,584	93,869,309,746 (H股)	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	0.88	-96	2,189,259,672 (A股)	無
國家電網 <sup>2、3</sup>	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 <sup>2</sup>	國有法人	0.26	-	648,993,000 (H股)	無
香港中央結算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.26	+153,462,234	648,972,995 (A股)	無
中央匯金資產管理有限責任公司 <sup>1</sup>	國有法人	0.20	-	496,639,800 (A股)	無
寶武鋼鐵集團 <sup>2</sup>	國有法人	0.13	-	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滙	其他	0.07	-	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2021年6月30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93,869,309,746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2021年6月30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. 上述股東持有的本行股份均為無限售條件股份。

#### 4.3 控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人未發生變化。

#### 4.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

於2021年6月30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情況如下：

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 <sup>1</sup>	A股	692,581,776	好倉	7.22	—	0.28
匯金公司 <sup>2</sup>	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2021年6月30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2021年6月30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%。

#### 4.5 董事和監事的權益和淡倉

本行部分董事和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，截至2021年6月末，王江先生持有15,417股、楊豐來先生16,789股、魯可貴先生18,989股、王毅先生13,023股。除此之外，本行各位董事和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。

## 4 股份變動及股東情況

### 4.6 優先股相關情況

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。

6月末本行前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
中國國際金融股份有限公司	其他	17.31	+52,180,000	103,860,000	無
中國銀行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000	無
博時基金管理有限公司	其他	10.17	-68,320,000	61,000,000	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
華寶信託有限責任公司	其他	4.69	+28,140,000	28,140,000	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。

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。

近三年本行未發行優先股。報告期內，本行未發生優先股派息、贖回、轉換或表決權恢復事項。

本行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際，不斷優化公司治理機制，完善公司治理制度，發揮公司治理評估導向作用，保持公司治理穩健良好運行。報告期內，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。

### 5.1 股東大會召開情況

2021年6月25日，本行召開2020年度股東大會，審議通過了2020年度董事會報告、2020年度監事會報告、2020年度財務決算方案、2020年度利潤分配方案、2021年度固定資產投資預算、選舉獨立非執行董事、聘用2021年度外部審計師等議案。執行董事田國立先生和王江先生，非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，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、內地及香港法律顧問出席了會議。該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2021年6月25日登載於上交所、港交所和本行網站，2021年6月26日登載於本行指定信息披露報紙。

2021年3月26日，本行召開2021年第一次臨時股東大會，審議通過了選舉執行董事、確認2020年度抗疫物資捐贈情況、新增扶貧捐贈額度等議案。執行董事田國立先生和呂家進先生，非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士，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、內地及香港法律顧問出席了會議。該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2021年3月26日登載於上交所、港交所和本行網站，2021年3月27日登載於本行指定信息披露報紙。

### 5.2 董事、監事及高級管理人員情況

#### 5.2.1 董事、監事及高級管理人員基本情況

##### 本行董事

本行董事會成員包括執行董事田國立先生、王江先生；非執行董事徐建東先生、張奇先生、田博先生、夏陽先生、邵敏女士和劉芳女士；獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、格雷姆•惠勒先生、米歇爾•馬德蘭先生和威廉•科恩先生。

##### 本行監事

本行監事會成員包括股東代表監事王永慶先生、楊豐來先生；職工代表監事魯可貴先生、王毅先生；外部監事趙錫軍先生、劉桓先生和賁聖林先生。

##### 本行高級管理人員

本行高級管理人員包括王江先生、紀志宏先生、王浩先生、張敏女士、胡昌苗先生、金磐石先生和程遠國先生。

## 5.2.2 董事、監事及高級管理人員變動情況

### 本行董事

經本行2020年度股東大會選舉，鍾嘉年先生自2021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和董事會審議，王江先生自2021年3月起擔任本行副董事長、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2020年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准，威廉•科恩先生自2021年6月起擔任本行獨立非執行董事。經本行董事會審議，梁錦松先生被提名為本行獨立非執行董事，該議案已經2020年度股東大會審議，其任職資格尚待銀保監會核准。

因任期屆滿，馮婉眉女士和卡爾•沃特先生自2021年6月起不再擔任本行獨立非執行董事。因工作調動，呂家進先生自2021年5月起不再擔任本行執行董事。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。

### 本行監事

因任期屆滿，吳建杭先生自2021年6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，張毅先生自2021年4月起擔任本行首席財務官，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。

因工作調動，張毅先生自2021年9月起不再擔任本行首席財務官。因工作調動，呂家進先生自2021年5月起不再擔任本行副行長。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。

## 5.2.3 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。

本行獨立非執行董事威廉•科恩先生自2021年6月起擔任Baton Systems, Inc.顧問委員會委員，自2021年4月起擔任Suade Labs首席監管顧問，自2021年1月起擔任Reference Point副董事長。

本行外部監事劉桓先生自2021年2月起不再擔任遼寧禾豐牧業股份有限公司獨立非執行董事。

本行外部監事賈聖林先生自2021年8月起擔任興業銀行獨立非執行董事，自2021年6月起不再擔任興業銀行外部監事。

## 5.2.4 董事及監事的證券交易

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》。報告期內董事及監事均遵守上述守則。

### 5.3 現金分紅政策的制定和執行情況

經2020年度股東大會批准，2021年7月15日，本行向2021年7月14日收市後在冊的A股股東派發2020年度現金股息每股人民幣0.326元(含稅)，合計約人民幣31.28億元；2021年8月5日，本行向2021年7月14日收市後在冊的H股股東派發2020年度現金股息每股人民幣0.326元(含稅)，合計約人民幣783.76億元。本行不宣派2021年中期股息，不進行公積金轉增股本。

根據本行公司章程規定，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會計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。

### 5.4 股權激勵計劃執行進展情況

報告期內，本行未實施新一期股權激勵計劃。

## 6 企業社會責任(環境、社會與治理)

本集團高度重視環境、社會與治理(ESG)工作，將ESG管理理念和要素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，完善環境和氣候風險管控機制，探索開展環境與氣候風險壓力測試，建立符合高質量發展要求的金融服務和風控體系。

### 6.1 治理方面

本行董事會負責制定集團ESG相關戰略，監督、評價戰略執行情況。2021年4月，董事會組織召開ESG專題研討會，圍繞國內外ESG發展趨勢、信息披露要求、監管動向及管理建議等進行了深入交流和討論。上半年，董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會召開五次會議，修訂委員會工作細則，明確指導推進ESG相關工作及綠色金融有關職責，審議ESG工作推進情況等議題。董事會風險管理委員會持續推動管理層建立ESG相關風險匯報機制，重點關注將碳達峰、碳中和目標與經營管理、風險偏好相結合，重視對環境與氣候風險的前瞻性管理，根據政策要求及時調整高耗能高排放產業信貸政策。

本行監事會從可持續經營發展角度高度關注集團ESG相關工作實施開展情況，著眼於推動綠色金融體系建設，將推進綠色金融作為年度監督重點之一。上半年，監事會財務與內部控制監督委員會聽取綠色信貸開展情況的專題匯報，提出適時制定綠色金融發展規劃、抓住市場機遇加快結構調整等意見，並持續跟進監督意見的落實情況。

本行管理層持續推動完善ESG和綠色金融管理架構，強化綠色金融工作考核評價。上半年，成立碳達峰碳中和工作領導小組，統籌推進服務「雙碳」工作並制定行動計劃；設立環境、社會和治理推進委員會，推進落實ESG相關工作。在績效考核中增加「服務生態文明戰略情況」指標，擴大考核部門範圍，提高綠色金融考核權重。本行2021年5月成為氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)支持機構，未來將基於TCFD信息披露框架完善本行氣候變化風險應對和信息披露。本行注重強化面向全行員工的ESG培訓，上半年，本行依託建行大學開展ESG相關培訓448期(含網絡直播)，通過ESG戰略和管理、風險和程序、信息披露等內容的培訓，提升全行員工ESG領域工作能力。

本行高度重視企業行為規範，推行全流程採購管理，建立健全採購規章制度，嚴格落實廉潔採購相關規定，禁止本行員工與供應商發生不正當的財物往來。內部審計按照風險導向對業務板塊實行2至3年週期覆蓋。其他治理方面的信息請參見「公司治理」和「管理層討論與分析－風險管理」部分。

### 6.2 環境方面

#### 綠色金融

上半年，本集團聚焦國家碳達峰、碳中和願景和目標，不斷豐富新金融行動的綠色內涵，加快培育綠色金融新優勢，完善綠色金融發展長效機制，制定和統籌推進「服務碳達峰、碳中和」行動計劃，定期召開全行綠色金融委員會會議、碳達峰碳中和工作領導小組會議以及綠色貸款投放專題會議，研究部署以綠色發展為主基調的信貸結構調整，加強環境與氣候風險管理。



本集團充分發揮金融科技和金融牌照優勢，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，廣泛動員社會資金，積極支持清潔能源、綠色交通、綠色建築、綠色製造、生物多樣性保護等重點領域，支持先進低碳技術的研發運用。根據原銀監會口徑，6月末，本行綠色貸款餘額為1.57萬億元，較上年末增加2,236.01億元，增幅16.65%；加強火電、鋼鐵等高耗能、高排放行業管理，淘汰落後產能，高耗能、高排放行業貸款佔比連續多年保持下降。上半年，本行在境外同步發行多幣種ESG主題債券，募集資金規模約24億美元，市場反應積極正面。

本行注重提升綠色金融綜合服務能力，已制定綠色資本市場拓展實施方案，統籌推進集團綠色直接融資創新業務發展；入選由中國新聞社、發改委、生態環境部等共同評審的「2021年度低碳榜樣」；推出的「飛馳綠鑫」綠色投融資服務平台、山東壽光蔬菜智慧管理服務平台獲評新華網「2021年度中國綠色影響力典範案例」和「2021年度金融服務創新典範」；全球發佈「建行－萬得綠色ESG債券發行指數和收益率曲線」，在萬得資訊終端和盧森堡交易所動態更新，協助國內外市場參與者實時了解中國綠色債券市場走勢。上半年，在銀行間市場承銷14筆綠色及可持續發展類債券108億元，較上年同期增長108%，包括承銷市場首批非金融企業類「碳中和債」和「可持續發展掛鉤債券」等。截至6月末，本行已累計承銷境內外綠色債券97筆，累計承銷規模超4,300億元。

本行旗下子公司積極開展綠色投融資業務。建信基金加入聯合國責任投資原則組織(UN PRI)，發行多隻ESG相關主題產品。建信理財發行ESG專項理財產品，加大綠色資產投資力度。建信人壽、建信期貨持續加大各類綠色資產配置。建信租賃在業內率先打造綠色租賃品牌，截至6月末，累計投放綠色租賃金額合計1,064.91億元。

本行注重將環境和氣候風險因素納入信貸全流程管理，將環境和氣候相關指標融入相關行業政策，將碳排放指標、環境和社會風險情況作為客戶選擇、貸中放款的重要標準，固定資產貸款項目須符合國家環保、綠色及行內環境和社會風險管理等相關政策要求，促進信貸結構綠色低碳轉型，制定並持續更新農業、電力、林業、礦業、石油天然氣、交通運輸、材料、建築行業相關政策，引導信貸資源優化配置，推動形成與經濟結構轉型相適應的信貸資產結構。

- 重點支持農業產業化、農業機械化、農業科技研究推廣、農產品流通等現代農業領域，積極支持農業能源節約客戶。
- 控制火電行業信貸投放規模，提高風電、光伏發電等清潔能源信貸佔比。
- 重點支持國家重點林木良種基地、全國森林經營規劃重點建設等項目。積極支持國土綠化，提升森林蓄積量。
- 嚴格控制礦業相關行業信貸投放總量，在客戶選擇標準中明確安全生產、環境保護、資源利用等方面的要求，堅決壓縮退出不符合國家產業政策的違規產能、落後產能以及環保、安全生產不達目標企業。
- 控制石油天然氣相關行業信貸投放規模，在客戶選擇標準中明確安全生產、清潔生產、能耗水平、碳排放強度等方面的要求，堅決退出不符合國家產業規劃和環保政策的項目以及不符合綠色低碳發展要求、環境和氣候風險高的企業。



## 6 企業社會責任（環境、社會與治理）

- 積極支持運輸結構綠色轉型，重點支持城市公共交通、軌道交通等綠色交通重點項目，支持交通工具電氣化、新能源化、清潔化升級換代的信貸需求。
- 嚴格控制鋼鐵、水泥、化工等行業信貸投放。在客戶選擇標準中明確低碳環保、能效水平等方面要求，密切關注企業生產及項目建設對能源消費、碳排放、生態環境及生物多樣性等方面的影響，堅決退出不符合國家產業規劃和環保政策的項目，環保、安全生產不達目標企業。
- 積極推動綠色金融與綠色城市建設及綠色建築推廣協同發展，支持建築領域節能減排。在房地產項目選擇上，將是否符合綠色建築標準作為重要考慮因素。
- 重視生物多樣性保護，明確重點支持生物育種產業化應用、育種基礎研究和重點育種項目，密切關注相關項目對生物多樣性的影響。

### 綠色運營

本行重視綠色運營，率先成立碳足跡管理工作組，穩步推進「零碳」試點，通過技術更新、管理優化和宣傳教育實施節能減排，全方位推進節能減排。新建或改造辦公場所採用綠色設計，選用環保建材和節能節水設備。改造升級中央空調系統和電梯等重點用能設備，更換LED節能照明燈，降低碳排放。推廣應用「智慧食堂」等信息化管理平台，按需精準備餐。總行本部用電量近年來持續下降，碳排放放在2014年達到峰值後持續下降。加快推進智能運營，依託科技促進無紙化辦公落地，減少使用一次性辦公用品，提高視頻會議系統使用率。普及節能減排和低碳綠色知識及技能，倡導綠色出行，發起光盤行動，探索開展「建行低碳生活月」，帶動客戶和市民積極參與低碳環保行動。青海省分行連續多年綠化荒山，栽植各類樹木396.76萬株，造林3,100畝。推進網點「零碳」試點，努力打造低碳銀行。廣東省分行中山翠亨新區支行成為業內首家「零碳網點」，獲得廣州碳排放權交易所頒發的碳中和證書。

本行秉持綠色採購理念，在供應商選取、產品選型及採購評審等工作中，堅持將節能、環保、綠色低碳等要素納入考量範圍。建立回收機制，在同業中率先規範廢舊蓄電池回收工作。推廣使用新能源車輛，加大新能源業務用車的採購比例。

## 6.3 社會方面

### 鄉村振興及鞏固拓展脫貧攻堅成果

本行高度重視鞏固脫貧攻堅成果同鄉村振興有效銜接，以綠色發展理念和新金融行動激活鄉村可持續發展動能。本行扶貧工作領導小組調整為鄉村振興工作領導小組，董事長任組長，下設領導小組辦公室，統籌推進相關工作。在2020年本行定點幫扶的陝西安康市漢濱區、漢陰縣、紫陽縣、嵐皋縣實現脫貧的基礎上，總結脫貧攻堅經驗，做好政策銜接、機制銜接和隊伍銜接，確保幫扶力度不減。

加強產業幫扶，完善並推廣網絡供應鏈、民工惠、小微快貸、新社區工廠貸、雲企貸等產品的創新應用。加大信貸扶貧力度，國家鄉村振興重點幫扶縣各項貸款增速高於所在省份貸款增速。豐富金融扶貧產品和服務模式，「建行裕農通」普惠金融服務點52萬個，覆蓋全國近八成鄉鎮及行政村；「建行裕農通」鄉村振興綜合服務平台累計發放貸款21.15億元。

通過善融商務平台「鄉村善融」助力消費幫扶。圍繞農村客群日常生活需要，在手機銀行鄉村客戶版佈放鄉村善融專區入口，在「建行裕農通」鄉村振興綜合服務平台和公眾號展示消費升級欄位入口，面向鄉村客群、裕農通業主推廣。截至6月末，善融商務平台入駐幫扶商戶5,444戶，平台幫扶總交易額69.11億元。

本行扶貧工作獲得了多方的認可。上半年，本行扶貧工作領導小組、安康扶貧工作專班榮獲國務院授予的「全國脫貧攻堅先進集體」。「善融商務電商扶貧」獲中國網絡金融聯盟「最佳普惠金融服務獎」。

## 公益慈善

本行積極服務防汛抗災應急救災工作，助力各地決勝抗疫和復工復產，切實做好特殊時期金融服務保障，確保境內外員工和客戶的生命及財產安全，支持經濟社會發展。向河南受災地區捐贈2,000萬元，用於支持防汛救災和災後重建工作。

## 消費者權益保護

本行堅持「以客戶為中心」，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，不斷健全完善消保管理制度和運行機制，持續推進消保工作制度化、規範化和體系化建設，切實保障金融消費者各項權益。

本行董事會承擔消費者權益保護工作的最終責任，負責制定消費者權益保護工作戰略、政策及目標。董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會負責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，對高級管理層和消費者權益保護部門工作的全面性、及時性、有效性進行監督。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。管理層層面的消費者權益保護委員會，負責統一規劃、統籌部署全行消費者權益保護工作，定期研究包括投訴、消保審查、消費者教育宣傳等內容的消保工作開展情況。消費者權益保護部負責組織、協調、督促、指導全行開展消費者權益保護工作。

本行重視客戶問題和投訴管理。董事會關聯交易、社會責任和消費者權益保護委員會以及管理層層面的消費者權益保護委員會，定期聽取包括投訴、產品和服務面客前審查、消費者教育宣傳等內容的消保工作開展情況報告，一般每半年召開一次會議。根據監管要求，制定了投訴管理辦法、重大投訴應急預案等制度，明確投訴管理原則，細化職責分工，規範處理流程，提升全行投訴處理質效和管理能力。消費者權益保護方面的審查、投訴管理等制度辦法均經消費者權益保護委員會審議通過。暢通投訴受理渠道，規範投訴處理流程，靈活運用多元化解機制解決客戶投訴問題。通過營業網點、自助設備、網上銀行等多種渠道公佈投訴受理電話渠道，同時通過設立總行投訴監督電話等方式，加強對投訴處理質效的監督管理。建立產品服務面客前的審查機制，從源頭上減少客戶投訴，主動維護消費者權益。制定廣告管理辦法和操作細則，嚴格遵守廣告相關法律法規。由專業部門對廣告內容進行全面審核，準確表達產品研發及風險考量，以幫助客戶認識自身金融需求並做出相應決策，公示聯絡電話、網站等線上線下服務信息，供客戶進一步了解查詢。

本行持續加強金融消費者信息保護，持續完善制度，強化系統機控，提升信息保護預警和監測能力，切實保護數據安全和客戶隱私，提升電子銀行交易安全保障。制定信息安全管理辦法、科技信息安全保護管理規定、生產數據應用安全管理規定等制度規範。建立員工信息系統使用行為監控平台和行為模型庫，監督員工使用客戶金融信息的行為。數據獲取和使用遵照「誰使用、誰負責」和「最小授權權限」原則，取得客戶充分授權。數據需求的分析、實施以及交付、使用、歸檔和銷毀等以及外部數據的獲取、使用，嚴格遵循相關法律法規及本行信息安全要求。對各個渠道的業務交易進行全方位監控，形成主動風險預警，聯動自動化的應對機制和人工參與等措施，在風險交易尚未導致客戶資金損失前進行處置，做到「事中」攔截風險，切實防範對疑似外部數據洩露導致的客戶資金竊取風險。

本行加強各層級員工消費者權益保護培訓，依託建行大學平台設立「建消保•護權益」頻道，佈放專題課程。舉辦全行消費者權益保護專項培訓班，深度解讀各項監管制度，明確管理要求；在各業務條線培訓中嵌入消費者權益保護專題內容，進一步推動相關理念與業務發展的融合。建立面向全行員工的信息安全培訓和安全警示教育年檢機制，印發一系列培訓手冊和網絡課件，通過現場或視頻方式宣講制度、分析案例、推廣安全技術，持續強化員工的消費者權益保護意識和風險防範能力。

本行積極開展對外金融知識宣傳教育，擴大消費者教育工作覆蓋面，特別注重面向老年人、青少年、務工人員和殘障人士等客群，常態化開展金融知識普及活動，為其提供獲取金融知識的途徑和防範風險的技能。本行入選工業和信息化部人才交流中心中小企業經營管理領軍人才培訓項目機構庫，為客戶提供務實有效的金融賦能培訓。「金智惠民」工程依託線上線下渠道，重點加強鄉村金融、普惠金融、消費者權益保護等金融普惠教育，截至2021年6月末，惠及387萬人次。在建行大學「金智惠民」頻道開闢「公眾教育及消保課堂」專欄，面向客戶展示豐富課程，並通過多個社交應用持續發佈消費者權益保護宣傳信息。組織開展「防範非法集資宣傳月」「普及金融知識萬里行」等活動，有效提高金融消費者對金融產品和服務的認知能力、對非法集資與電信詐騙等行為的識別認知能力和社會公眾的自我保護意識與風險防範意識。

### 員工權益

本行積極貫徹落實國家「六穩」「六保」政策精神，不進行主動減員，招聘規模持續擴大，普及福利保障，增進員工關愛。完善職工代表大會制度、提案徵集制度、職工代表走基層制度等員工意見建議徵集和訴求表達機制，對員工滿意度情況進行摸底，並通過行長接待日、主席信箱等方式為員工辦實事，提升員工滿意度。工會積極參與勞動爭議調解，維護員工合法權益。

本行高度重視人才梯隊的培養。完善本行專業技術職務序列管理，建立專業技術職務等級考試制度，組織實施全行專業技術職務等級考試，打造全流程人才培育機制。與香港科技大學簽署合作備忘錄，攜手打造粵港澳大灣區首個銀行與香港高校聯合培養金融科技人才的專業碩士項目，探索兩地青年融合共進的新路徑。

### 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。但匯金公司可以通過投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司承諾會：(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2021年6月30日，匯金公司不存在違反承諾事項的行為。

### 非經營性佔用資金

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。

### 違規擔保

報告期內，本行無違規訂立擔保合同的情況。

### 重大訴訟、仲裁事項

報告期內，本行無重大訴訟、仲裁事項。

### 股份的買賣與贖回

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。

### 受處罰情況

報告期內，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案調查的情況，本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在涉嫌犯罪被依法採取強制措施、涉嫌嚴重違紀違法或者職務犯罪被紀檢監察機關採取留置措施且影響其履行職責的情況；本行或者本行的控股股東、實際控制人、董事、監事、高級管理人員不存在受到刑事處罰，涉嫌違法違規被中國證監會立案調查或者受到中國證監會行政處罰，受到其他有權機關重大行政處罰，或者被中國證監會採取行政監管措施和被證券交易所採取紀律處分的情況；本行董事、監事、高級管理人員不存在因涉嫌違法違規被其他有權機關採取強制措施且影響其履行職責的情況。

### 誠信狀況

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

### 重大關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易事項。關聯交易具體情況請參見財務報告附註「關聯方關係及其交易」。

### 重大合同及其履行情況

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表外業務之一，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。

### 其他持股與參股情況

2021年5月，本行完成向國家融資擔保基金有限責任公司第四期出資款7.5億元的出資繳付。至此，本行已完成全部四期的出資繳付，出資金額共計30億元。詳情請參見本行2018年7月31日發佈的公告。

2021年4月，經銀保監會批准，本行擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資80億元；2021年5月，本行已完成首期8億元出資。詳情請參見本行2021年4月29日發佈的公告。

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。

### 重大事件

2021年4月，本行同步在境外發行多幣種ESG主題類債券，包括3年和5年雙期限11.5億美元可持續發展掛鉤債券、3年期8億歐元綠色債券、2年期20億離岸人民幣轉型債券。美元債券是全球金融機構首筆美元可持續發展掛鉤債券，同步在香港和迪拜掛牌上市；歐元債券是中資機構首筆境外「水域保護」專項綠色債券，同步在香港、盧森堡和倫敦掛牌上市；離岸人民幣債券是最大規模離岸人民幣轉型債券，同步在香港和新加坡掛牌上市。

2021年1月，經銀保監會和央行批准，本行在全國銀行間債券市場發行了3年期小型微型企業貸款專項金融債券，固定利率3.30%，發行規模為200億元，募集資金專項用於發放小微企業貸款。詳情請參見本行2021年1月27日發佈的公告。

報告期內其他重大事件請參見本行在上交所、港交所及本行網站披露的公告。

### 審閱半年度報告情況

本集團按照中國會計準則編製的2021年半年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）審閱，按照國際財務報告準則編製的2021年半年度財務報告已經安永會計師事務所審閱。

本集團2021年半年度報告已經本行審計委員會審核和董事會審議通過。

### 報告期後事項

本行於2021年8月10日在境內完成發行總規模800億元的二級資本債券。本債券包括兩個品種，品種一發行規模為650億元，為10年期固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為3.45%；品種二發行規模為150億元，為15年期固定利率債券，在第10年末附有條件的發行人贖回權，票面利率為3.80%。募集資金用於補充本行的二級資本。

本集團於2021年7月22日在境外完成發行2026年到期的6億美元債券，為5年期固定利率債券，票面利率1.80%。

# 附錄一 中期財務資料的審閱報告及財務報告

<b>目錄</b>			
中期財務資料的審閱報告	70		
財務報表：			
合併綜合收益表	71	32	同業及其他金融機構存放款項 109
合併財務狀況表	73	33	拆入資金 109
合併股東權益變動表	74	34	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 110
合併現金流量表	76	35	賣出回購金融資產款 110
財務報表附註：		36	吸收存款 111
1 基本情況	78	37	應付職工薪酬 112
2 編製基礎及重要會計政策	78	38	應交稅費 114
3 利息淨收入	80	39	預計負債 115
4 手續費及佣金淨收入	81	40	已發行債務證券 116
5 交易淨收益	81	41	其他負債 118
6 股利收入	81	42	股本 118
7 投資性證券淨收益	82	43	其他權益工具 119
8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	82	44	資本公積 121
9 其他經營淨收益	82	45	其他綜合收益 122
10 經營費用	83	46	盈餘公積 123
11 信用減值損失	83	47	一般風險準備 123
12 其他資產減值損失	83	48	利潤分配 123
13 所得稅費用	84	49	現金流量表補充資料 123
14 每股收益	84	50	金融資產的轉讓 124
15 現金及存放中央銀行款項	85	51	經營分部 124
16 存放同業款項	85	52	委託貸款業務 130
17 拆出資金	86	53	擔保物信息 130
18 衍生金融工具及套期會計	86	54	承諾及或有事項 130
19 買入返售金融資產	88	55	關聯方關係及其交易 132
20 發放貸款和墊款	88	56	風險管理 136
21 金融投資	92	57	本行財務狀況表和股東權益變動表 165
22 長期股權投資	99	58	報告期後事項 168
23 結構化主體	102	59	上期比較數字 168
24 固定資產	103	60	最終母公司 168
25 土地使用權	104	61	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 169
26 無形資產	104		<b>未經審核補充財務資料：</b>
27 商譽	105	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 171
28 遞延所得稅	106	2	流動性覆蓋率及淨穩定資金比例 171
29 其他資產	107	3	槓桿率 173
30 資產減值準備變動表	108	4	貨幣集中度 174
31 向中央銀行借款	108	5	國際債權 175
		6	按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款 176
		7	對中國境內非銀行的風險敞口 176



# 中期財務資料的審閱報告



安永會計師事務所  
香港鰂魚涌英皇道979號  
太古坊一座27樓

致中國建設銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

## 引言

我們審閱了後附第71頁至第170頁的中國建設銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)的簡要中期財務資料，包括2021年6月30日的合併財務狀況表、截至2021年6月30日止六個月期間的合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及簡要財務報表附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則》第34號「中期財務報告」的要求編製中期財務資料。按照《國際會計準則》第34號的要求編製和列報上述簡要中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述簡要中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

## 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《香港審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告審閱」的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照香港審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

## 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述簡要中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則》第34號編製。

安永會計師事務所  
執業會計師

香港  
二零二一年八月二十七日

# 合併綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審核)	2020年 (未經審核)
利息收入		515,949	485,537
利息支出		(219,864)	(204,029)
<b>利息淨收入</b>	3	<b>296,085</b>	281,508
手續費及佣金收入		77,570	72,706
手續費及佣金支出		(8,132)	(7,700)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	4	<b>69,438</b>	65,006
交易淨收益	5	2,870	3,313
股利收入	6	3,657	1,496
投資性證券淨收益	7	1,853	3,984
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	8	2,527	1,381
其他經營淨收益：			
- 其他經營收入		40,289	32,779
- 其他經營支出		(35,812)	(29,543)
<b>其他經營淨收益</b>	9	<b>4,477</b>	3,236
<b>經營收入</b>		<b>380,907</b>	359,924
<b>經營費用</b>	10	<b>(88,160)</b>	(79,805)
		<b>292,747</b>	280,119
信用減值損失	11	(108,320)	(111,378)
其他資產減值損失	12	(192)	(188)
<b>對聯營企業和合營企業的投資收益</b>		<b>228</b>	220
<b>稅前利潤</b>		<b>184,463</b>	168,773
所得稅費用	13	(30,357)	(29,834)
<b>淨利潤</b>		<b>154,106</b>	138,939
<b>其他綜合收益：</b>			
(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		121	160
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		(139)	(277)
其他		4	-
小計		(14)	(117)
(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		2,627	6,825
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		(47)	605
前期計入其他綜合收益當期因出售轉入損益的淨額		(248)	(377)
現金流量套期儲備		245	115
外幣報表折算差額		(2,819)	180
小計		(242)	7,348
<b>本期其他綜合收益稅後淨額</b>		<b>(256)</b>	7,231
<b>本期綜合收益合計</b>		<b>153,850</b>	146,170

刊載於第78頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。



## 合併綜合收益表

截至2021年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審核)	2020年 (未經審核)
淨利潤歸屬於：			
本行股東		153,300	137,626
非控制性權益		806	1,313
		<b>154,106</b>	138,939
綜合收益歸屬於：			
本行股東		153,007	144,813
非控制性權益		843	1,357
		<b>153,850</b>	146,170
<b>基本及稀釋每股收益(人民幣元)</b>	14	<b>0.61</b>	0.55

刊載於第78頁至第170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

2021年6月30日  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	2021年6月30日 (未經審核)	2020年12月31日 (經審核)
<b>資產：</b>			
現金及存放中央銀行款項	15	2,780,438	2,816,164
存放同業款項	16	469,534	453,233
貴金屬		132,842	101,671
拆出資金	17	330,107	368,404
衍生金融資產	18	52,304	69,029
買入返售金融資產	19	705,282	602,239
發放貸款和墊款	20	17,493,902	16,231,369
金融投資	21		
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產		575,380	577,952
以攤餘成本計量的金融資產		4,696,655	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		1,956,288	1,867,458
長期股權投資	22	14,755	13,702
固定資產	24	166,138	172,505
土地使用權	25	13,818	14,118
無形資產	26	5,100	5,279
商譽	27	2,168	2,210
遞延所得稅資產	28	102,518	92,950
其他資產	29	335,959	238,728
<b>資產總計</b>		<b>29,833,188</b>	<b>28,132,254</b>
<b>負債：</b>			
向中央銀行借款	31	765,913	781,170
同業及其他金融機構存放款項	32	1,778,272	1,943,634
拆入資金	33	366,938	349,638
以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融負債	34	292,401	254,079
衍生金融負債	18	43,797	81,956
賣出回購金融資產款	35	115,668	56,725
吸收存款	36	22,317,969	20,614,976
應付職工薪酬	37	31,387	35,460
應交稅費	38	51,114	84,161
預計負債	39	63,729	54,114
已發行債務證券	40	957,161	940,197
遞延所得稅負債	28	1,401	1,551
其他負債	41	585,097	545,240
<b>負債合計</b>		<b>27,370,847</b>	<b>25,742,901</b>
<b>股東權益：</b>			
股本	42	250,011	250,011
其他權益工具	43		
優先股		59,977	59,977
永續債		39,991	39,991
資本公積	44	134,924	134,263
其他綜合收益	45	14,755	15,048
盈餘公積	46	275,995	275,995
一般風險準備	47	349,885	350,228
未分配利潤	48	1,311,434	1,239,295
歸屬於本行股東權益合計		2,436,972	2,364,808
非控制性權益		25,369	24,545
<b>股東權益合計</b>		<b>2,462,341</b>	<b>2,389,353</b>
<b>負債和股東權益總計</b>		<b>29,833,188</b>	<b>28,132,254</b>

董事會於2021年8月27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

米歇爾·馬德蘭  
獨立非執行董事

刊載於第78頁至第170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

截至2021年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	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
股本	優先股	永續債								
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353
本期增減變動金額	-	-	-	661	(293)	-	(343)	72,139	824	72,988
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	(293)	-	-	153,300	843	153,850
(二) 股東投入和減少資本										
1. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	661	-	-	-	-	109	770
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	(343)	343	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	-	(81,504)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)	(128)
2021年6月30日	250,011	59,977	39,991	134,924	14,755	275,995	349,885	1,311,434	25,369	2,462,341

	(未經審核)									
	歸屬於本行股東權益									
	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
股本	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
本期增減變動金額	-	-	-	-	7,187	-	132	57,490	1,381	66,190
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	7,187	-	-	137,626	1,357	146,170
(二) 股東投入和減少資本										
1. 股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	75	75
2. 對控股子公司股權比例變化	-	-	-	-	-	-	-	-	58	58
3. 出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)
(三) 利潤分配										
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	132	(132)	-	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	-	(80,004)
3. 對非控制性股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	(95)
2020年6月30日	250,011	79,636	39,991	134,537	39,173	249,178	314,521	1,174,019	20,251	2,301,317

刊載於第78頁至第170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**  
截至2021年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

(經審核)

	歸屬於本行股東權益									
	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
	股本	優先股	永續債							
<b>2020年1月1日</b>	250,011	79,636	39,991	134,537	31,986	249,178	314,389	1,116,529	18,870	2,235,127
<b>本年增減變動金額</b>	-	(19,659)	-	(274)	(16,938)	26,817	35,839	122,766	5,675	154,226
<b>(一) 本年綜合收益</b>	-	-	-	-	(16,938)	-	-	271,050	2,549	256,661
<b>(二) 股東投入和減少資本</b>										
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
<b>(三) 利潤分配</b>										
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)
<b>2020年12月31日</b>	250,011	59,977	39,991	134,263	15,048	275,995	350,228	1,239,295	24,545	2,389,353

刊載於第78頁至第170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

截至2021年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2021年 (未經審核)	2020年 (未經審核)
<b>經營活動現金流量：</b>			
稅前利潤		184,463	168,773
<b>調整項目：</b>			
— 信用減值損失	11	108,320	111,378
— 其他資產減值損失	12	192	188
— 折舊及攤銷	10	13,185	13,070
— 已減值金融資產利息收入		(2,364)	(1,710)
— 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		552	484
— 對聯營企業和合營企業的投資收益		(228)	(220)
— 股利收入		(3,657)	(1,496)
— 未實現匯兌(收益)/損失	6	(8,347)	1,823
— 已發行債券利息支出		9,014	8,432
— 投資性證券的利息收入及處置淨收益		(110,080)	(101,697)
— 處置固定資產和其他長期資產的淨(收益)/損失		(182)	21
		<b>190,868</b>	<b>199,046</b>
<b>經營資產的變動：</b>			
存放中央銀行和同業款項淨減少/(增加)額		67,846	(605,099)
拆出資金淨減少/(增加)額		6,791	(24,339)
買入返售金融資產淨(增加)/減少額		(103,211)	105,505
發放貸款和墊款淨增加額		(1,365,735)	(1,458,816)
為交易目的而持有的金融資產淨減少額		5,879	31,373
其他經營資產淨增加額		(123,181)	(184,720)
		<b>(1,511,611)</b>	<b>(2,136,096)</b>
<b>經營負債的變動：</b>			
向中央銀行借款淨(減少)/增加額		(20,583)	38,549
吸收存款和同業及其他金融機構存放款項淨增加額		1,512,541	2,073,737
拆入資金淨增加/(減少)額		19,702	(57,500)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債淨增加額		38,521	130,648
賣出回購金融資產款淨增加額		59,138	10,031
已發行存款證淨減少額		(20,463)	(167,508)
支付所得稅		(74,013)	(81,859)
其他經營負債淨(減少)/增加額		(21,941)	53,652
		<b>1,492,902</b>	<b>1,999,750</b>
<b>經營活動產生的現金流量淨額</b>		<b>172,159</b>	<b>62,700</b>

刊載於第78頁至第170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

截至2021年6月30日止六個月  
(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2021年 (未經審核)	2020年 (未經審核)
<b>投資活動現金流量：</b>			
收回投資收到的現金		1,000,396	782,014
取得投資收益收到的現金		111,886	97,230
處置固定資產和其他長期資產收回的現金淨額		1,049	473
投資支付的現金		(1,287,737)	(1,319,629)
購建固定資產和其他長期資產支付的現金		(5,422)	(6,203)
取得子公司、聯營企業和合營企業支付的現金		(1,440)	(2,580)
支付的其他與投資活動有關的現金		-	(21)
<b>投資活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(181,268)</b>	<b>(448,716)</b>
<b>籌資活動現金流量：</b>			
發行債券收到的現金		54,102	25,947
子公司吸收非控制性股東投資收到的現金		770	75
分配股利支付的現金		(100)	(95)
償還債務支付的現金		(18,203)	(36,884)
子公司購買非控制性股東股權支付的現金		-	(19)
償付已發行債券利息支付的現金		(2,293)	(3,418)
支付的其他與籌資活動有關的現金		(3,317)	(3,939)
<b>籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額</b>		<b>30,959</b>	<b>(18,333)</b>
<b>匯率變動對現金及現金等價物的影響</b>		<b>(4,623)</b>	<b>4,766</b>
<b>現金及現金等價物淨增加／(減少)額</b>		<b>17,227</b>	<b>(399,583)</b>
<b>於1月1日的現金及現金等價物</b>	49	<b>878,931</b>	1,052,340
<b>於6月30日的現金及現金等價物</b>	49	<b>896,158</b>	652,757
<b>經營活動產生的現金流量包括：</b>			
收取利息，不包括投資性債券利息收入		400,886	372,826
支付利息，不包括已發行債券利息支出		(166,364)	(159,512)

刊載於第78頁至第170頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

# 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 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2021年6月30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境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」)及台灣，「境外」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，境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。

## 2 編製基礎及重要會計政策

### (1) 編製基礎

本中期財務報表根據《國際會計準則》第34號「中期財務報告」及所有適用的《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》披露要求編製。

未經審計的本中期財務報表包括選取的說明性附註，這些附註有助於理解本集團自截至2020年12月31日止年度財務報表以來財務狀況和業績變化的重要事件和交易。這些選取的附註不包括根據《國際財務報告準則》的要求而編製一套完整的財務報表所需的所有信息和披露內容，因此需要和本集團截至2020年12月31日止的年度財務報表一併閱讀。

### (2) 使用估計和假設

編製本中期財務報表需要管理層作出判斷、估計及假設，這些判斷、估計及假設會影響會計政策的應用，以及資產及負債、收入及支出的列報金額。實際結果有可能會與運用這些估計和假設而進行的列報存在差異。

### (3) 合併

本中期財務報表包括本行及所屬子公司，以及本集團所佔的聯營企業和合營企業的權益。

子公司的財務狀況及經營成果，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。

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



## 2 編製基礎及重要會計政策(續)

### (4) 重要會計政策變更

本集團已於本期間開始採用以下修訂。

《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16號(修訂)	「2021年6月30日之後的新冠肺炎疫情相關租金減讓」

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，本中期財務報表中，本集團採用的重要會計政策與編製截至2020年12月31日止年度財務報表時採用的重要會計政策一致。

### (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%。境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) 中期財務報表

本中期財務報表已由本行董事會審計委員會審閱，並於2021年8月27日獲本行董事會批准。本中期財務報表已由本行審計師安永會計師事務所根據香港會計師公會所頒佈的《香港審閱準則》第2410號「獨立核數師對中期財務報告審閱」進行審閱。

本中期財務報表內所載的截至2020年12月31日止年度的財務信息摘錄自本集團截至2020年12月31日止年度財務報表。本行審計師已就該財務報表於2021年3月26日發表無保留意見。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 3 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
<b>利息收入來自：</b>		
存放中央銀行款項	18,514	17,688
存放同業款項	6,891	7,608
拆出資金	2,824	5,517
買入返售金融資產	6,239	5,321
投資性證券	108,236	97,783
發放貸款和墊款		
— 公司類	191,612	180,145
— 個人類	179,043	165,056
— 票據貼現	2,590	6,419
合計	515,949	485,537
<b>利息支出來自：</b>		
向中央銀行借款	(10,692)	(9,136)
同業及其他金融機構存放款項	(16,429)	(21,778)
拆入資金	(2,552)	(5,562)
賣出回購金融資產款	(326)	(561)
已發行債務證券	(14,323)	(16,085)
吸收存款		
— 公司類	(76,264)	(68,763)
— 個人類	(99,278)	(82,144)
合計	(219,864)	(204,029)
利息淨收入	296,085	281,508

(1) 於利息收入中已減值金融資產利息收入列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
已減值貸款	2,355	1,639
其他已減值金融資產	9	71
合計	2,364	1,710

(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。

## 4 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
<b>手續費及佣金收入</b>		
電子銀行業務收入	14,429	14,308
代理業務手續費	11,842	10,053
託管及其他受託業務佣金	10,980	9,491
銀行卡手續費	10,443	10,483
理財產品業務收入	9,116	8,536
顧問和諮詢費	8,520	7,989
結算與清算手續費	7,943	7,574
擔保手續費	2,191	1,952
信用承諾手續費	801	755
其他	1,305	1,565
合計	77,570	72,706
<b>手續費及佣金支出</b>		
銀行卡交易費	(2,992)	(2,204)
銀行間交易費	(570)	(458)
其他	(4,570)	(5,038)
合計	(8,132)	(7,700)
手續費及佣金淨收入	69,438	65,006

## 5 交易淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
債券	2,097	2,840
衍生金融工具	239	330
權益工具	14	(22)
其他	520	165
合計	2,870	3,313

## 6 股利收入

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
來自以公允價值計量且其變動計入當期損益的權益工具	3,649	1,491
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	8	5
合計	3,657	1,496

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 7 投資性證券淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
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	1,071	3,269
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	(5,371)	(4,298)
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	5,307	4,178
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	520	257
出售時自其他綜合收益重分類至損益的重估淨收益	330	503
其他	(4)	75
合計	1,853	3,984

### 8 以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益

截至2021年6月30日止六個月，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24.78億元（截至2020年6月30日止六個月：淨收益人民幣12.81億元）。

### 9 其他經營淨收益

其他經營收入	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
保險業務收入	27,440	24,223
匯兌收益	4,289	1,965
租賃收入	1,743	1,615
其他	6,817	4,976
合計	40,289	32,779

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	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
保險業務支出	28,710	24,272
其他	7,102	5,271
合計	35,812	29,543

## 10 經營費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
員工成本		
— 工資、獎金、津貼和補貼	34,608	33,102
— 住房公積金	3,378	3,136
— 工會經費和職工教育經費	1,121	1,246
— 設定提存計劃	7,003	4,329
— 內部退養福利	1	9
— 因解除勞動關係給予的補償	3	—
— 其他	4,502	3,435
	<b>50,616</b>	45,257
物業及設備支出		
— 折舊費	11,670	11,716
— 租金和物業管理費	1,973	1,929
— 維護費	1,076	917
— 水電費	792	715
— 其他	974	937
	<b>16,485</b>	16,214
稅金及附加	3,538	3,336
攤銷費	1,515	1,354
其他一般及行政費用	16,006	13,644
	<b>88,160</b>	79,805
合計		

## 11 信用減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
發放貸款和墊款	94,450	105,534
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	3,332	2,688
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(59)	141
表外信貸業務	742	1,213
其他	9,855	1,802
	<b>108,320</b>	111,378
合計		

## 12 其他資產減值損失

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
其他資產減值損失	192	188

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 13 所得稅費用

#### (1) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
當期所得稅	40,842	42,634
— 中國內地	39,905	41,290
— 香港	470	630
— 其他國家及地區	467	714
以前年度所得稅調整	—	473
當期確認遞延所得稅	(10,485)	(13,273)
合計	30,357	29,834

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。其他境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	截至6月30日止六個月	
		2021年	2020年
稅前利潤		184,463	168,773
按法定稅率25%計算的所得稅		46,116	42,193
其他國家和地區採用不同稅率的影響		(104)	(303)
不可作納稅抵扣的支出	(a)	6,539	6,984
免稅收入	(b)	(22,194)	(19,513)
影響當期損益的以前年度所得稅調整		—	473
所得稅費用		30,357	29,834

(a) 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。

(b) 免稅收入主要為中國國債及中國地方政府債利息收入。

### 14 每股收益

截至2021年及2020年6月30日止六個月的基本每股收益，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。截至2021年6月30日止六個月，本行未宣告發放優先股股利。

優先股的轉股特徵使得本行存在或有可發行普通股。截至2021年及2020年6月30日止六個月，轉股的觸發事件並未發生，優先股的轉股特徵對2021年半年度及2020年半年度基本及稀釋每股收益的計算沒有影響。

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
歸屬於本行股東的淨利潤	153,300	137,626
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	153,300	137,626
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)	0.61	0.55
歸屬於本行普通股股東的稀釋每股收益(人民幣元)	0.61	0.55

## 15 現金及存放中央銀行款項

	註釋	2021年6月30日	2020年12月31日
現金		47,210	49,068
存放中央銀行款項			
— 法定存款準備金	(1)	2,330,867	2,285,486
— 超額存款準備金	(2)	343,116	434,199
— 財政性存款及其他		58,200	46,323
應計利息		1,045	1,088
合計		2,780,438	2,816,164

(1) 本集團在中國人民銀行(「人行」)及若干有業務的境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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
人民幣存款繳存比率	11.00%	11.00%
外幣存款繳存比率	7.00%	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。

存放於境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。

## 16 存放同業款項

## (1) 按交易對手類別分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行	456,312	440,339
非銀行金融機構	11,014	11,602
應計利息	2,481	1,590
總額	469,807	453,531
減值準備(附註30)	(273)	(298)
淨額	469,534	453,233

## (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國內地	421,618	405,588
境外	45,708	46,353
應計利息	2,481	1,590
總額	469,807	453,531
減值準備(附註30)	(273)	(298)
淨額	469,534	453,233

截至2021年6月30日止六個月及2020年度，本集團存放同業款項賬面餘額均為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 17 拆出資金

#### (1) 按交易對手類別分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行	233,334	258,711
非銀行金融機構	95,634	108,478
應計利息	1,357	1,525
總額	330,325	368,714
減值準備(附註30)	(218)	(310)
淨額	330,107	368,404

#### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國內地	233,242	291,791
境外	95,726	75,398
應計利息	1,357	1,525
總額	330,325	368,714
減值準備(附註30)	(218)	(310)
淨額	330,107	368,404

截至2021年6月30日止六個月及2020年度，本集團拆出資金賬面餘額均為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

### 18 衍生金融工具及套期會計

#### (1) 按合約類型分析

註釋	2021年6月30日			2020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	688,408	1,721	2,980	650,225	1,802	4,168
匯率合約	3,143,422	43,416	39,249	3,461,021	63,881	73,376
其他合約	158,466	7,167	1,568	126,071	3,346	4,412
合計	3,990,296	52,304	43,797	4,237,317	69,029	81,956

## 18 衍生金融工具及套期會計(續)

## (2) 按交易對手信用風險加權資產分析

	註釋	2021年6月30日	2020年12月31日
交易對手違約風險加權資產			
— 利率合約		4,256	4,073
— 匯率合約		39,315	38,946
— 其他合約	(a)	19,271	10,015
小計		62,842	53,034
信用估值調整風險加權資產		14,211	14,739
合計		77,053	67,773

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。

## (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：

	2021年6月30日			2020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	31,588	77	(679)	29,692	62	(1,131)
貨幣掉期	29	-	(2)	30	-	(3)
現金流量套期工具						
外匯掉期	9,640	46	(51)	7,082	273	(82)
貨幣掉期	646	-	(65)	654	-	(95)
利率互換	6,698	-	(70)	8,028	-	(160)
合計	48,601	123	(867)	45,486	335	(1,471)

## (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收益/(損失)如下：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
淨收益/(損失)		
— 套期工具	432	(1,099)
— 被套期項目	(432)	1,124

截至2021年及2020年6月30日止六個月，交易淨收益中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 18 衍生金融工具及套期會計(續)

#### (3) 套期會計(續)

##### (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。被套期項目為拆出資金、發放貸款和墊款、拆入資金、吸收存款及已發行債務證券。套期工具及被套期項目的剩餘到期日均為五年以內。

截至2021年6月30日止六個月，本集團現金流量套期產生的淨收益計人民幣2.45億元計入其他綜合收益(截至2020年6月30日止六個月淨收益為人民幣1.15億元)，現金流量套期中確認的套期無效部分產生的損益不重大。

### 19 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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
債券		
— 政府債券	231,914	200,006
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	395,431	289,459
— 企業債券	688	133
小計	628,033	489,598
票據	77,116	112,458
應計利息	263	350
總額	705,412	602,406
減值準備(附註30)	(130)	(167)
淨額	705,282	602,239

截至2021年6月30日止六個月及2020年度，本集團買入返售金融資產賬面餘額均為階段一，賬面餘額和減值準備均不涉及階段之間的轉移。

### 20 發放貸款和墊款

#### (1) 按計量方式分析

	註釋	2021年6月30日	2020年12月31日
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款		17,818,775	16,476,817
減：貸款損失準備		(615,141)	(556,063)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	(a)	17,203,634	15,920,754
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)	241,305	259,061
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)	4,659	9,890
應計利息		44,304	41,664
發放貸款和墊款賬面價值總額		17,493,902	16,231,369

**20 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**

	2021年6月30日	2020年12月31日
公司類貸款和墊款		
— 貸款	10,060,812	9,028,785
— 融資租賃	145,535	136,849
	<u>10,206,347</u>	<u>9,165,634</u>
個人貸款和墊款		
— 個人住房貸款	6,166,585	5,885,022
— 個人消費貸款	236,529	274,635
— 個人經營貸款	193,355	138,481
— 信用卡	842,300	828,943
— 其他	173,659	184,102
	<u>7,612,428</u>	<u>7,311,183</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款總額	<u>17,818,775</u>	<u>16,476,817</u>
階段一	(320,230)	(275,428)
階段二	(121,046)	(108,099)
階段三	(173,865)	(172,536)
以攤餘成本計量的貸款損失準備(附註30)	<u>(615,141)</u>	<u>(556,063)</u>
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	<u>17,203,634</u>	<u>15,920,754</u>

**(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**

	2021年6月30日	2020年12月31日
票據貼現	<u>241,305</u>	<u>259,061</u>

**(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**

	2021年6月30日	2020年12月31日
公司類貸款和墊款	<u>4,659</u>	<u>9,890</u>

## 20 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

	2021年6月30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	16,975,011	566,783	276,981	17,818,775
減：貸款損失準備	(320,230)	(121,046)	(173,865)	(615,141)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款賬面價值	16,654,781	445,737	103,116	17,203,634
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款準備金計提比例	1.89%	21.36%	62.77%	3.45%
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	237,786	3,519	-	241,305
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	(709)	(130)	-	(839)
	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)

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56(1)。

### (3) 貸款損失準備變動情況

	註釋	截至2021年6月30日止六個月			
		階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日		275,428	108,099	172,536	556,063
轉移：					
轉移至階段一		5,482	(5,023)	(459)	-
轉移至階段二		(6,929)	8,421	(1,492)	-
轉移至階段三		(1,152)	(14,793)	15,945	-
新增源生或購入的金融資產		97,899	-	-	97,899
本期轉出／歸還	(a)	(62,111)	(10,910)	(18,828)	(91,849)
重新計量	(b)	11,613	35,252	29,728	76,593
本期核銷		-	-	(30,146)	(30,146)
收回已核銷貸款		-	-	6,581	6,581
2021年6月30日		320,230	121,046	173,865	615,141

## 20 發放貸款和墊款(續)

## (3) 貸款損失準備變動情況(續)

	註釋	2020年			合計
		階段一	階段二	階段三	
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	(a)	(94,802)	(15,131)	(45,863)	(155,796)
重新計量	(b)	(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

(a) 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。

(b) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，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。

## (4) 已逾期貸款總額按逾期期限分析

	2021年6月30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	17,223	16,681	10,897	2,506	47,307
保證貸款	8,868	23,564	25,737	7,743	65,912
抵押貸款	29,197	21,373	20,047	4,313	74,930
質押貸款	1,856	2,566	1,940	489	6,851
合計	57,144	64,184	58,621	15,051	195,000
佔發放貸款和墊款總額百分比	0.32%	0.36%	0.32%	0.08%	1.08%

  

	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%

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。

## 20 發放貸款和墊款(續)

### (5) 不良資產的批量轉讓

截至2021年6月30日止六個月，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32.27億元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣106.24億元)。

### (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。截至2021年6月30日止六個月，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95.52億元(截至2020年6月30日止六個月：人民幣137.93億元)。

## 21 金融投資

### (1) 按計量方式分析

	註釋	2021年6月30日	2020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)	575,380	577,952
以攤餘成本計量的金融資產	(b)	4,696,655	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	(c)	1,956,288	1,867,458
合計		7,228,323	6,950,653

#### (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	2021年6月30日	2020年12月31日
持有作交易用途			
— 債券	(i)	164,880	170,365
— 權益工具和基金	(ii)	1,370	1,415
		166,250	171,780
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	(iii)	31,757	61,180
其他			
— 債權類投資	(iv)	17,035	14,202
— 債券	(v)	120,024	115,571
— 基金及其他	(vi)	240,314	215,219
		377,373	344,992
合計		575,380	577,952



**21 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****持有作交易用途****(i) 債券**

	2021年6月30日	2020年12月31日
政府	10,896	20,173
政策性銀行	35,677	51,723
銀行及非銀行金融機構	48,689	33,769
企業	69,618	64,700
合計	<b>164,880</b>	170,365
上市(註)	164,780	170,365
其中：於香港上市	751	712
非上市	100	-
合計	<b>164,880</b>	170,365

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) 權益工具和基金**

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行及非銀行金融機構	906	681
企業	464	734
合計	<b>1,370</b>	1,415
上市	465	1,385
其中：於香港上市	379	629
非上市	905	30
合計	<b>1,370</b>	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

**(iii) 其他債務工具**

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行及非銀行金融機構	23,970	32,150
企業	7,787	29,030
合計	<b>31,757</b>	61,180

其他債務工具主要為保本理財產品(附註23(2))投資的存放同業款項、債券及信貸類資產。

截至2021年6月30日止六個月和截至2020年12月31日止年度及累計至該日，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。

## 21 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

(iv) 債權類投資

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行及非銀行金融機構	1,180	663
企業	15,855	13,539
合計	17,035	14,202
上市	-	643
其中：於香港上市	-	198
非上市	17,035	13,559
合計	17,035	14,202

(v) 債券

	2021年6月30日	2020年12月31日
政策性銀行	7,525	7,361
銀行及非銀行金融機構	111,953	108,185
企業	546	25
合計	120,024	115,571
上市(註)	119,713	115,325
其中：於香港上市	388	-
非上市	311	246
合計	120,024	115,571

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

(vi) 基金及其他

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行及非銀行金融機構	107,220	86,628
企業	133,094	128,591
合計	240,314	215,219
上市	41,366	74,164
其中：於香港上市	1,724	1,086
非上市	198,948	141,055
合計	240,314	215,219

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。

**21 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**

	2021年6月30日	2020年12月31日
政府	4,006,988	3,799,421
中央銀行	1,838	5,231
政策性銀行	281,281	300,679
銀行及非銀行金融機構	138,335	130,946
企業	178,183	177,534
特別國債	49,200	49,200
小計	4,655,825	4,463,011
應計利息	63,607	62,470
總額	4,719,432	4,525,481
損失準備		
— 階段一	(14,415)	(13,211)
— 階段二	(182)	(282)
— 階段三	(8,180)	(6,745)
小計	(22,777)	(20,238)
淨額	4,696,655	4,505,243
上市(註)	4,559,740	4,341,559
其中：於香港上市	6,986	7,747
非上市	136,915	163,684
合計	4,696,655	4,505,243
上市債券市值	4,612,344	4,371,059

註：上市債券包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

## 21 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	2021年6月30日	2020年12月31日
債券	(i)	1,948,571	1,860,503
權益工具	(ii)	7,717	6,955
合計		1,956,288	1,867,458

按發行機構類別分析

(i) 債券

	2021年6月30日	2020年12月31日
政府	1,199,145	1,159,963
中央銀行	28,406	34,295
政策性銀行	421,793	400,032
銀行及非銀行金融機構	124,056	88,887
企業	124,023	130,324
累計計入其他綜合收益的公允價值變動	23,366	21,231
小計	1,920,789	1,834,732
應計利息	27,782	25,771
合計	1,948,571	1,860,503
上市(註)	1,886,798	1,785,650
其中：於香港上市	59,618	57,198
非上市	61,773	74,853
合計	1,948,571	1,860,503

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

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	公允價值	股利收入	公允價值	股利收入
權益工具	7,717	8	6,955	16

截至2021年6月30日止六個月及2020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。

## 21 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	截至2021年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	13,211	282	6,745	20,238
轉移：				
轉移至階段一	-	-	-	-
轉移至階段二	(9)	9	-	-
轉移至階段三	-	(116)	116	-
新增源生或購入的金融資產	1,965	-	851	2,816
在本期終止確認的金融資產	(654)	(47)	(153)	(854)
重新計量	(80)	56	1,394	1,370
外幣折算及其他變動	(18)	(2)	(773)	(793)
2021年6月30日	14,415	182	8,180	22,777
	2020年			
註釋	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	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

## (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	截至2021年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	3,334	11	-	3,345
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	444	-	-	444
在本期終止確認的金融資產	(458)	-	-	(458)
重新計量	(41)	(4)	-	(45)
外幣折算及其他變動	(2)	-	-	(2)
2021年6月30日	3,277	7	-	3,284

## 21 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(續)

	註釋	2020年			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

(i) 重新計量主要包括違約概率、違約損失率、違約風險敞口的更新，及因階段轉移計提／回撥的信用減值準備。

於2021年6月30日，本集團人民幣110.02億元的已減值以攤餘成本計量的金融資產(2020年12月31日：人民幣104.20億元)劃分為階段三，人民幣16.98億元的以攤餘成本計量的金融資產(2020年12月31日：人民幣20.47億元)和人民幣15.06億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(2020年12月31日：人民幣15.28億元)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。

截至2021年6月30日止六個月，本集團因新增源生或購入金融資產導致階段一金融資產增加人民幣7,306.56億元(2020年度：人民幣17,867.79億元)，因終止確認導致階段一金融資產減少人民幣4,445.59億元(2020年度：人民幣9,250.69億元)，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。

## 22 長期股權投資

## (1) 對子公司的投資

## (a) 投資餘額

	註釋	2021年6月30日	2020年12月31日
建信金融資產投資有限公司(「建信投資」)	(i)	27,000	12,000
建信理財有限責任公司(「建信理財」)		15,000	15,000
建信金融租賃有限公司(「建信租賃」)		11,163	11,163
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」)		6,962	6,962
中國建設銀行(歐洲)有限公司(「建行歐洲」)		4,406	4,406
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」)		2,215	2,215
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		94,002	79,002
減：減值準備		(8,110)	(8,110)
合計		85,892	70,892

(i) 於2021年1月，本行以自有資金向建信投資增資人民幣150.00億元，增資後建信投資仍為本行全資子公司。

(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
建信投資	中國北京	人民幣270億元	有限責任公司	投資	100%	–	100%	發起設立
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



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 22 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：(續)

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2021年6月30日，本集團子公司的非控制性權益金額不重大。

## 22 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：

	註釋	截至2021年 6月30日止六個月	2020年
期／年初餘額		13,702	11,353
本期／年增加投資	(i)	1,440	4,995
本期／年減少投資		(483)	(3,214)
對聯營企業和合營企業的投資收益		228	895
應收現金股利		(75)	(162)
匯率變動影響及其他		(57)	(165)
期／年末餘額		14,755	13,702

(i) 2021年4月，經銀保監會批准，本行擬向國家綠色發展基金股份有限公司出資人民幣80.00億元；2021年5月，本行已完成首期人民幣8.00億元出資。

(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	期末 資產總額	期末 負債總額	本期 營業收入	本期 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 61.73億元	股權投資	50.00%	50.00%	6,462	-	9	(33)
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%	3,822	-	103	103
華力達有限公司	中國香港	港幣 10,000元	物業投資	50.00%	50.00%	1,566	1,516	112	55
茅台建信(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%	1,474	-	7	1
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%	23,266	18,038	254	114

## 23 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2021年6月30日和2020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：

	2021年6月30日	2020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	105,078	93,206
以攤餘成本計量的金融資產	34,166	41,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	589	703
長期股權投資	9,513	9,028
其他資產	3,534	2,840
合計	152,880	147,184

截至2021年及2020年6月30日止六個月，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：

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入	885	1,741
手續費及佣金收入	9,242	8,285
交易淨收益	549	204
股利收入	303	355
投資性證券淨收益	2,395	1,869
對聯營企業和合營企業的投資收益	77	159
合計	13,451	12,613

於2021年6月30日，本集團發行的非保本理財產品的餘額為人民幣18,210.65億元（2020年12月31日：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31,142.89億元（2020年12月31日：人民幣30,683.34億元）。截至2021年6月30日止六個月，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21 (1)(a)(iii)）及部分投資的資產管理計劃和信託計劃。

## 24 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
<b>成本／設定成本</b>						
2021年1月1日	141,234	17,242	52,750	34,698	46,834	292,758
本期增加	604	879	1,794	—	694	3,971
轉入／(轉出)	422	(3,609)	2,084	—	1,103	—
其他變動	(431)	(308)	(2,328)	(682)	(2,147)	(5,896)
2021年6月30日	141,829	14,204	54,300	34,016	46,484	290,833
<b>累計折舊</b>						
2021年1月1日	(47,755)	—	(35,927)	(5,872)	(30,207)	(119,761)
本期計提	(2,380)	—	(3,072)	(752)	(2,380)	(8,584)
其他變動	93	—	2,195	59	1,855	4,202
2021年6月30日	(50,042)	—	(36,804)	(6,565)	(30,732)	(124,143)
<b>減值準備(附註30)</b>						
2021年1月1日	(392)	(1)	—	(96)	(3)	(492)
本期計提	—	—	—	(60)	—	(60)
其他變動	—	—	—	—	—	—
2021年6月30日	(392)	(1)	—	(156)	(3)	(552)
<b>賬面價值</b>						
2021年1月1日	93,087	17,241	16,823	28,730	16,624	172,505
2021年6月30日	91,395	14,203	17,496	27,295	15,749	166,138
	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
<b>成本／設定成本</b>						
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
<b>累計折舊</b>						
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)
<b>減值準備(附註30)</b>						
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)
<b>賬面價值</b>						
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

註釋：

(1) 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。

(2) 於2021年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣110.01億元的房屋及建築物的產權手續尚在辦理之中(2020年12月31日：人民幣120.02億元)。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)

### 25 土地使用權

	截至2021年 6月30日止六個月	2020年
<b>成本／設定成本</b>		
期／年初餘額	22,652	22,793
本期／年增加	-	2
本期／年減少	(50)	(143)
期／年末餘額	22,602	22,652
<b>累計攤銷</b>		
期／年初餘額	(8,399)	(7,919)
本期／年攤銷	(260)	(524)
本期／年減少	10	44
期／年末餘額	(8,649)	(8,399)
<b>減值準備(附註30)</b>		
期／年初餘額	(135)	(136)
本期／年減少	-	1
期／年末餘額	(135)	(135)
<b>賬面價值</b>		
期／年初餘額	14,118	14,738
期／年末餘額	13,818	14,118

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29(2)中披露的其他使用權資產。

### 26 無形資產

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
2021年1月1日	13,494	1,475	14,969
本期增加	1,055	46	1,101
本期減少	(49)	(461)	(510)
2021年6月30日	14,500	1,060	15,560
<b>累計攤銷</b>			
2021年1月1日	(9,100)	(581)	(9,681)
本期攤銷	(927)	(66)	(993)
本期減少	47	176	223
2021年6月30日	(9,980)	(471)	(10,451)
<b>減值準備(附註30)</b>			
2021年1月1日	-	(9)	(9)
本期增加	-	-	-
本期減少	-	-	-
2021年6月30日	-	(9)	(9)
<b>賬面價值</b>			
2021年1月1日	4,394	885	5,279
2021年6月30日	4,520	580	5,100

## 26 無形資產(續)

	軟件	其他	合計
<b>成本／設定成本</b>			
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
<b>累計攤銷</b>			
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)
<b>減值準備(附註30)</b>			
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)
<b>賬面價值</b>			
2020年1月1日	3,627	875	4,502
2020年12月31日	4,394	885	5,279

## 27 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：

	截至2021年 6月30日止六個月	2020年
期／年初餘額	2,587	2,809
匯率變動影響	(42)	(222)
期／年末餘額	2,545	2,587
減：減值準備(附註30)	(377)	(377)
期／年末淨額	2,168	2,210

(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2021年6月30日，本集團的商譽減值準備餘額為3.77億元(2020年12月31日：3.77億元)，主要為建行巴西現金產出單元的商譽減值。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 28 遞延所得稅

	2021年6月30日	2020年12月31日
遞延所得稅資產	102,518	92,950
遞延所得稅負債	(1,401)	(1,551)
合計	101,117	91,399

#### (1) 按性質分析

	2021年6月30日		2020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	(32,773)	(8,200)	(19,059)	(4,700)
－資產減值準備	463,551	115,690	406,810	101,782
－職工薪酬	12,278	3,031	15,331	3,801
－其他	(34,177)	(8,003)	(32,582)	(7,933)
合計	408,879	102,518	370,500	92,950
遞延所得稅負債				
－公允價值變動	(5,813)	(1,295)	(5,910)	(1,283)
－其他	(745)	(106)	(1,469)	(268)
合計	(6,558)	(1,401)	(7,379)	(1,551)

#### (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
2021年1月1日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399
計入當期損益	(2,745)	13,908	(770)	92	10,485
計入其他綜合收益	(767)	—	—	—	(767)
2021年6月30日	(9,495)	115,690	3,031	(8,109)	101,117
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

本集團於報告期末無重大未確認的遞延所得稅。

## 29 其他資產

	註釋	2021年6月30日	2020年12月31日
抵債資產	(1)		
— 房屋及建築物		1,392	1,458
— 土地使用權		115	115
— 其他		359	421
		<b>1,866</b>	1,994
待結算及清算款項		89,149	23,004
使用權資產	(2)	25,986	25,982
應收手續費及佣金收入		24,235	22,405
保險業務獨立賬戶資產及應收款項		12,099	10,435
經營租入固定資產改良支出		2,529	2,632
待攤費用		1,506	1,299
其他		184,242	156,412
總額		<b>341,612</b>	244,163
減值準備(附註30)			
— 抵債資產		(1,138)	(1,197)
— 其他		(4,515)	(4,238)
淨額		<b>335,959</b>	238,728

(1) 截至2021年6月30日止六個月，本集團共處置原值為人民幣1.25億元的抵債資產(截至2020年6月30日止六個月：人民幣4.28億元)。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
<b>成本</b>			
2021年1月1日	38,685	80	38,765
本期增加	4,218	11	4,229
其他變動	(1,434)	(5)	(1,439)
2021年6月30日	<b>41,469</b>	<b>86</b>	<b>41,555</b>
<b>累計折舊</b>			
2021年1月1日	(12,745)	(38)	(12,783)
本期計提	(3,818)	(10)	(3,828)
其他變動	1,038	4	1,042
2021年6月30日	<b>(15,525)</b>	<b>(44)</b>	<b>(15,569)</b>
<b>賬面價值</b>			
2021年1月1日	25,940	42	25,982
2021年6月30日	<b>25,944</b>	<b>42</b>	<b>25,986</b>
	房屋及建築物	其他	合計
<b>成本</b>			
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
<b>累計折舊</b>			
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	<b>(12,745)</b>	<b>(38)</b>	<b>(12,783)</b>
<b>賬面價值</b>			
2020年1月1日	24,389	71	24,460
2020年12月31日	25,940	42	25,982

本集團的使用權資產包括上述資產及附註25中披露的土地使用權。



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 30 資產減值準備變動表

	附註	截至2021年6月30日止六個月				
		期初賬面餘額	本期(轉回)/計提	本期(轉出)/轉入	本期核銷及其他	期末賬面餘額
存放同業款項	16	298	(25)	-	-	273
貴金屬		9	3	-	-	12
拆出資金	17	310	(101)	-	9	218
買入返售金融資產	19	167	(36)	(1)	-	130
發放貸款和墊款	20	556,063	94,451	(5,227)	(30,146)	615,141
以攤餘成本計量的金融資產	21(2)(a)	20,238	3,332	(793)	-	22,777
固定資產	24	492	60	-	-	552
土地使用權	25	135	-	-	-	135
無形資產	26	9	-	-	-	9
商譽	27	377	-	-	-	377
其他資產	29	5,435	1,375	-	(1,157)	5,653
合計		583,533	99,059	(6,021)	(31,294)	645,277

  

	附註	2020年				
		年初賬面餘額	本年計提/(轉回)	本年(轉出)/轉入	本年核銷及其他	年末賬面餘額
存放同業款項	16	218	80	-	-	298
貴金屬		38	(29)	-	-	9
拆出資金	17	225	86	(1)	-	310
買入返售金融資產	19	63	104	-	-	167
發放貸款和墊款	20	482,158	167,448	(36,160)	(57,383)	556,063
以攤餘成本計量的金融資產	21(2)(a)	12,702	7,919	(383)	-	20,238
固定資產	24	421	79	-	(8)	492
土地使用權	25	136	-	-	(1)	135
無形資產	26	7	2	-	-	9
商譽	27	-	377	-	-	377
其他資產	29	4,793	3,016	-	(2,374)	5,435
合計		500,761	179,082	(36,544)	(59,766)	583,533

本期/年(轉出)/轉入包括由於匯率變動產生的影響。

### 31 向中央銀行借款

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國內地	708,375	740,904
境外	43,424	31,815
應計利息	14,114	8,451
合計	765,913	781,170

## 32 同業及其他金融機構存放款項

### (1) 按交易對手類別分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行	245,352	248,404
非銀行金融機構	1,524,211	1,689,533
應計利息	8,709	5,697
合計	1,778,272	1,943,634

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國內地	1,621,117	1,797,413
境外	148,446	140,524
應計利息	8,709	5,697
合計	1,778,272	1,943,634

## 33 拆入資金

### (1) 按交易對手類別分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
銀行	330,538	331,259
非銀行金融機構	35,135	17,103
應計利息	1,265	1,276
合計	366,938	349,638

### (2) 按交易對手所屬地理區域分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
中國內地	204,909	171,124
境外	160,764	177,238
應計利息	1,265	1,276
合計	366,938	349,638

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 34 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2021年6月30日	2020年12月31日
保本理財產品	28,330	56,961
與貴金屬相關的金融負債	29,100	31,453
結構性金融工具	234,971	165,665
合計	292,401	254,079

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。截至2021年6月30日止六個月和截至2020年12月31日止年度及累計至該日，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。

### 35 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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
債券		
— 政府債券	99,091	42,111
— 政策性銀行、銀行及非銀行金融機構債券	12,189	10,488
— 企業債券	1,900	1,478
小計	113,180	54,077
票據	1,275	1,408
其他	1,186	1,198
應計利息	27	42
合計	115,668	56,725

## 36 吸收存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款		
— 公司類客戶	6,770,328	6,354,893
— 個人客戶	4,915,232	4,716,452
小計	11,685,560	11,071,345
定期存款(含通知存款)		
— 公司類客戶	3,868,486	3,596,898
— 個人客戶	6,450,333	5,670,385
小計	10,318,819	9,267,283
應計利息	313,590	276,348
合計	22,317,969	20,614,976

以上吸收存款中包括：

	2021年6月30日	2020年12月31日
(1) 保證金存款		
— 承兌匯票保證金	76,128	63,427
— 保函保證金	41,184	42,540
— 信用證保證金	18,849	17,760
— 其他	234,899	190,387
合計	371,060	314,114
(2) 匯出及應解匯款	15,259	17,542

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 37 應付職工薪酬

註釋	截至2021年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
工資、獎金、津貼和補貼	23,230	34,608	(38,161)	19,677
住房公積金	251	3,378	(3,391)	238
工會經費和職工教育經費	5,764	1,121	(902)	5,983
離職後福利	596	7,003	(7,171)	428
內部退養福利	1,005	7	(51)	961
因解除勞動關係給予的補償	-	3	(3)	-
其他	4,614	4,502	(5,016)	4,100
合計	35,460	50,622	(54,695)	31,387

  

註釋	2020年			
	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	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	4,344	11,281	(11,011)	4,614
合計	39,075	104,368	(107,983)	35,460

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。

#### (1) 離職後福利

##### (a) 設定提存計劃

	截至2021年6月30日止六個月			
	期初餘額	本期增加額	本期減少額	期末餘額
基本養老保險	529	4,236	(4,116)	649
失業保險	49	157	(157)	49
企業年金繳費	874	2,610	(2,763)	721
合計	1,452	7,003	(7,036)	1,419

  

	2020年			
	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

### 37 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

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 淨資產	
	截至 2021年 6月30日 止六個月	2020年	截至 2021年 6月30日 止六個月	2020年	截至 2021年 6月30日 止六個月	2020年
期／年初餘額	5,266	5,776	6,122	6,139	(856)	(363)
計入當期損益的設定受益成本						
－利息淨額	81	169	95	183	(14)	(14)
計入其他綜合收益的設定受益成本						
－精算收益	(30)	(105)	－	－	(30)	(105)
－計劃資產回報	－	－	91	374	(91)	(374)
其他變動						
－已支付的福利	(260)	(574)	(260)	(574)	－	－
期／年末餘額	5,057	5,266	6,048	6,122	(991)	(856)

利息成本於經營費用中確認。

##### (i) 本集團於報告期末採用的主要精算假設為：

	2021年6月30日	2020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	11.2年	11.4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。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 37 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)

(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	(97)	100
醫療費用年增長率	39	(38)

(iii) 於2021年6月30日，本集團補充退休福利義務現值加權平均久期為7.8年(2020年12月31日：7.9年)。

(iv) 本集團計劃資產投資組合主要由以下投資產品構成：

	2021年6月30日	2020年12月31日
現金及現金等價物	992	315
權益類工具	988	1,007
債務類工具及其他	4,068	4,800
合計	6,048	6,122

(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。

### 38 應交稅費

	2021年6月30日	2020年12月31日
所得稅	38,898	72,174
增值稅	10,557	9,701
其他	1,659	2,286
合計	51,114	84,161

### 39 預計負債

	註釋	2021年6月30日	2020年12月31日
表外信貸業務預期信用損失	(1)	32,569	31,833
其他業務預計損失	(2)	31,160	22,281
合計		63,729	54,114

#### (1) 預計負債 – 表外信貸業務預期信用損失變動情況

註釋	截至2021年6月30日止六個月			
	階段一	階段二	階段三	合計
2021年1月1日	26,480	4,009	1,344	31,833
轉移：				
轉移至階段一	61	(61)	-	-
轉移至階段二	(74)	203	(129)	-
轉移至階段三	(4)	(66)	70	-
本期新增	13,771	-	-	13,771
本期到期	(11,778)	(2,479)	(427)	(14,684)
重新計量 (a)	(316)	1,856	109	1,649
2021年6月30日	28,140	3,462	967	32,569
	2020年			
註釋	階段一	階段二	階段三	合計
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

(a) 重新計量包括違約概率、違約損失率及違約風險敞口的更新，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。



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 40 已發行債務證券

	註釋	2021年6月30日	2020年12月31日
已發行存款證	(1)	512,844	537,050
已發行債券	(2)	154,585	125,871
已發行次級債券	(3)	85,998	79,986
已發行合格二級資本債券	(4)	192,756	193,049
應計利息		10,978	4,241
合計		957,161	940,197

(1) 已發行存款證主要由總行、境外分行、建行國際、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	2021年6月30日	2020年12月31日
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	台灣	人民幣	600	600
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	台灣	人民幣	1,000	1,000
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台灣	人民幣	600	600
30/03/2016	30/03/2021	4.08%	中國大陸	人民幣	-	3,500
31/05/2016	31/05/2021	2.75%	香港	美元	-	1,951
21/10/2016	21/10/2021	2.25%	香港	美元	4,521	4,579
09/11/2016	09/11/2021	3.05%	中國大陸	人民幣	800	800
13/06/2017	13/06/2022	2.75%	香港	美元	3,876	3,925
25/10/2017	25/10/2022	3.15%	香港	美元	646	654
09/11/2017	09/11/2022	3.93%	奧克蘭	紐西蘭元	676	708
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,584	2,616
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奧克蘭	紐西蘭元	-	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
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中國大陸	人民幣	-	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
04/05/2018	04/05/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.80%	香港	美元	-	164
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
08/06/2018	08/06/2023	3個月倫敦同業拆借利率+0.83%	香港	美元	3,876	3,925
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奧克蘭	紐西蘭元	451	472
12/07/2018	12/07/2023	3個月倫敦同業拆借利率+1.25%	香港	美元	2,584	2,616
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	158	165
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中國大陸	人民幣	2,500	2,500
24/09/2018	24/09/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	香港	美元	6,459	6,541
24/09/2018	24/09/2021	3個月歐洲同業拆借利率+0.60%	盧森堡	歐元	3,839	4,022
20/12/2018	20/12/2021	3個月倫敦同業拆借利率+0.75%	奧克蘭	美元	644	654
16/05/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	2,587	2,603
16/05/2019	16/05/2029	3.88%	香港	美元	1,292	1,308
26/06/2019	24/06/2022	0.21%	日本	日元	1,169	1,268
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	1,938	1,962
12/09/2019	12/08/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.68%	奧克蘭	美元	644	654
22/10/2019	22/10/2022	0.05%	盧森堡	歐元	3,839	4,022
24/10/2019	24/10/2024	3個月倫敦同業拆借利率+0.77%	香港	美元	4,327	4,383
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奧克蘭	紐西蘭元	383	401
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	406	425
20/12/2019	20/06/2022	3個月倫敦同業拆借利率+0.63%	盧森堡	美元	1,940	1,967
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中國大陸	人民幣	6,000	6,000
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中國大陸	人民幣	5,000	5,000
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民幣	802	802
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	2,920	2,950
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奧克蘭	紐西蘭元	676	708
28/09/2020	28/09/2025	1.78%	香港	美元	1,292	1,308
28/09/2020	28/09/2030	2.55%	香港	美元	646	654
27/10/2020	29/10/2023	3.50%	中國大陸	人民幣	20,000	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中國大陸	人民幣	2,600	2,600
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中國大陸	人民幣	20,000	-
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中國大陸	人民幣	2,240	-
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中國大陸	人民幣	2,200	-
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民幣	1,997	-
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	盧森堡	歐元	6,143	-
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	3,876	-
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	3,553	-
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中國大陸	人民幣	1,950	-
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	盧森堡	歐元	6,143	-
總面值					154,677	125,895
減：未攤銷的發行成本					(92)	(24)
賬面餘額					154,585	125,871

## 40 已發行債務證券(續)

## (3) 已發行次級債券

本集團經人行及銀保監會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	2021年6月30日	2020年12月31日
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民幣	(a)	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民幣	(b)	40,000	40,000
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民幣	(c)	6,000	-
總面值					86,000	80,000
減：未攤銷的發行成本					(2)	(14)
賬面餘額					85,998	79,986

(a) 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。

(b) 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。

(c) 在經報人行和銀保監會備案後，本集團可選擇於2026年2月1日按面值全部或部分贖回這些債券。

## (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	2021年6月30日	2020年12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民幣	(a)	20,000	20,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民幣	(b)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民幣	(c)	40,000	40,000
27/02/2019	27/02/2029	4.25%	美元	(d)	11,949	12,100
24/06/2020	24/06/2030	2.45%	美元	(e)	12,918	13,081
10/09/2020	14/09/2030	4.20%	人民幣	(f)	65,000	65,000
總面值					192,867	193,181
減：未攤銷的發行成本					(111)	(132)
期／年末賬面餘額					192,756	193,049

(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) 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。

(c) 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。

(d) 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。

(e) 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。

(f) 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。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 41 其他負債

	註釋	2021年6月30日	2020年12月31日
保險負債		194,714	172,327
應付股利		81,509	-
待結算及清算款項		19,839	93,031
代收代付款項		34,174	47,169
租賃負債	(1)	23,522	23,591
遞延收入		18,106	17,894
預收租金及押金		10,063	8,850
睡眠戶		8,045	7,195
應付資本性支出款		6,104	9,673
預提費用		5,591	5,225
其他		183,430	160,285
合計		585,097	545,240

#### (1) 租賃負債

按到期日分析 - 未經折現分析

	2021年6月30日	2020年12月31日
一年以內	7,387	7,037
一至五年	12,070	13,975
五年以上	7,994	7,031
未折現租賃負債合計	27,451	28,043
租賃負債	23,522	23,591

### 42 股本

	2021年6月30日	2020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。

## 43 其他權益工具

### (1) 優先股

#### (a) 期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		(折合 人民幣)	到期日	贖回/ 轉換情況
						幣種	原幣			
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。

##### 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。

## 43 其他權益工具(續)

### (1) 優先股(續)

#### (c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的 金融工具	2021年1月1日		本期增加/(減少)		2021年6月30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
2017年境內優先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合計	600	59,977	-	-	600	59,977

### (2) 永續債

#### (a) 期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。

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。

## 43 其他權益工具(續)

### (2) 永續債(續)

#### (b) 主要條款(續)

##### 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況下，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況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。

#### (c) 發行在外的永續債變動情況表

發行在外的 金融工具	2021年1月1日		本年增加/(減少)		2021年6月30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	2021年6月30日	2020年12月31日
1. 歸屬於本行股東的權益	2,436,972	2,364,808
(1) 歸屬於本行普通股持有者的權益	2,337,004	2,264,840
(2) 歸屬於本行其他權益持有者的權益	99,968	99,968
其中：淨利潤	-	5,624
當期已分配股利	-	5,624
2. 歸屬於非控制性股東的權益	25,369	24,545
(1) 歸屬於普通股非控制性股東的權益	21,916	21,092
(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

## 44 資本公積

	2021年6月30日	2020年12月31日
股本溢價	134,924	134,263

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 45 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				
	2021年 1月1日	稅後歸屬於 本行股東	2021年 6月30日	截至2021年6月30日止六個月				
				本期所得稅 前發生額	減：前期計入 其他綜合收益 本期因出售 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	272	121	393	121	-	-	121	-
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的公允價值變動	764	(139)	625	(186)	-	47	(139)	-
其他	604	4	608	4	-	-	4	-
(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 收益的債務工具的公允價值變動	16,372	2,338	18,710	3,538	(330)	(829)	2,338	41
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債務工具的信用損失準備	3,139	(47)	3,092	(62)	-	15	(47)	-
現金流量套期儲備	(300)	245	(55)	245	-	-	245	-
外幣報表折算差額	(5,803)	(2,815)	(8,618)	(2,819)	-	-	(2,815)	(4)
合計	15,048	(293)	14,755	841	(330)	(767)	(293)	37
	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	2020年				
				本年所得稅 前發生額	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的公允價值變動	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 收益的債務工具的公允價值變動	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 收益的債務工具的信用損失準備	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

## 46 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。

## 47 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	2021年6月30日	2020年12月31日
財政部規定	(1)	341,307	341,307
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)	5,756	6,104
其他境外監管機構規定		698	693
合計		349,885	350,228

- (1) 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%。
- (2) 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。
- (3) 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。

## 48 利潤分配

根據2021年6月25日召開的本行2020年度股東大會審議通過的2020年度利潤分配方案，本行宣派2020年現金股利人民幣815.04億元。

## 49 現金流量表補充資料

現金及現金等價物

	2021年6月30日	2020年12月31日	2020年6月30日
現金	47,210	49,068	61,051
存放中央銀行超額存款準備金	343,116	434,199	246,721
存放同業活期款項	77,909	75,870	110,732
原到期日為三個月或以內的存放同業定期款項	251,305	112,194	63,410
原到期日為三個月或以內的拆出資金	176,618	207,600	170,843
合計	896,158	878,931	652,757



## 50 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2021年6月30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60.39億元(2020年12月31日：人民幣40.10億元)。

### 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2021年6月30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9,304.39億元(2020年12月31日：人民幣8,294.00億元)，本集團繼續確認的資產價值為人民幣962.55億元(2020年12月31日：人民幣886.25億元)。本集團確認的繼續涉入資產和繼續涉入負債為人民幣970.08億元(2020年12月31日：人民幣889.51億元)。

於2021年6月30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12.34億元(2020年12月31日：人民幣13.40億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

## 51 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。

## 51 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、台灣、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。

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 51 經營分部(續)

#### (1) 地區分部(續)

	截至2021年6月30日止六個月								
	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	境外	合計
外部利息淨收入	33,741	31,537	18,737	38,675	31,181	2,312	133,534	6,368	296,085
內部利息淨收入／(支出)	16,549	13,629	24,922	17,329	16,517	10,822	(99,723)	(45)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>50,290</b>	<b>45,166</b>	<b>43,659</b>	<b>56,004</b>	<b>47,698</b>	<b>13,134</b>	<b>33,811</b>	<b>6,323</b>	<b>296,085</b>
手續費及佣金淨收入	12,559	14,450	12,102	10,899	7,598	2,644	7,658	1,528	69,438
交易淨收益／(損失)	400	165	228	216	49	16	2,232	(436)	2,870
股利收入	237	-	2,979	291	1	-	26	123	3,657
投資性證券淨(損失)／收益	(602)	(557)	(955)	78	(853)	(206)	4,862	86	1,853
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的(損失)／收益	(5)	-	(13)	(2)	-	-	2,547	-	2,527
其他經營淨(損失)／收益	(2,823)	273	834	218	822	47	2,810	2,296	4,477
<b>經營收入</b>	<b>60,056</b>	<b>59,497</b>	<b>58,834</b>	<b>67,704</b>	<b>55,315</b>	<b>15,635</b>	<b>53,946</b>	<b>9,920</b>	<b>380,907</b>
經營費用	(13,440)	(10,876)	(14,105)	(16,105)	(13,574)	(5,335)	(7,210)	(7,515)	(88,160)
信用減值損失	(16,702)	(21,154)	(14,003)	(16,956)	(16,577)	(8,330)	(12,617)	(1,981)	(108,320)
其他資產減值損失	(5)	63	(169)	(18)	6	-	(7)	(62)	(192)
對聯營企業和合營企業的投資收益	5	-	33	86	-	-	-	104	228
<b>稅前利潤</b>	<b>29,914</b>	<b>27,530</b>	<b>30,590</b>	<b>34,711</b>	<b>25,170</b>	<b>1,970</b>	<b>34,112</b>	<b>466</b>	<b>184,463</b>
資本性支出	758	310	572	577	371	463	1,090	460	4,601
折舊及攤銷費	1,773	1,515	2,118	2,304	1,919	831	1,614	1,111	13,185
	2021年6月30日								
分部資產	5,264,993	4,147,726	6,879,968	4,648,731	4,179,766	1,494,281	10,861,398	1,601,417	39,078,280
長期股權投資	608	401	5,096	6,814	-	-	800	1,036	14,755
	<b>5,265,601</b>	<b>4,148,127</b>	<b>6,885,064</b>	<b>4,655,545</b>	<b>4,179,766</b>	<b>1,494,281</b>	<b>10,862,198</b>	<b>1,602,453</b>	<b>39,093,035</b>
遞延所得稅資產 抵銷									102,518 (9,362,365)
資產總額									<b>29,833,188</b>
分部負債	5,210,266	4,091,537	6,768,157	4,590,768	4,147,716	1,488,491	8,964,804	1,470,072	36,731,811
遞延所得稅負債 抵銷									1,401 (9,362,365)
負債總額									<b>27,370,847</b>
表外信貸承諾	631,016	613,790	678,599	669,719	470,851	159,707	-	235,606	3,459,288

## 51 經營分部(續)

## (1) 地區分部(續)

	截至2020年6月30日止六個月								
	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	境外	合計
外部利息淨收入	31,597	29,214	19,023	37,052	30,447	4,007	124,707	5,461	281,508
內部利息淨收入/(支出)	12,072	11,946	21,367	12,870	13,549	8,127	(81,655)	1,724	-
<b>利息淨收入</b>	<b>43,669</b>	<b>41,160</b>	<b>40,390</b>	<b>49,922</b>	<b>43,996</b>	<b>12,134</b>	<b>43,052</b>	<b>7,185</b>	<b>281,508</b>
手續費及佣金淨收入	10,801	14,154	11,241	9,844	6,919	2,477	8,194	1,376	65,006
交易淨收益/(損失)	143	126	115	155	91	20	2,800	(137)	3,313
股利收入	73	-	969	281	1	-	54	118	1,496
投資性證券淨收益/(損失)	1,578	(232)	(92)	43	203	(1,062)	2,243	1,303	3,984
以攤餘成本計量的金融資產終止 確認產生的(損失)/收益	(3)	-	27	-	-	-	1,344	13	1,381
其他經營淨(損失)/收益	(1,038)	433	970	115	748	34	810	1,164	3,236
<b>經營收入</b>	<b>55,223</b>	<b>55,641</b>	<b>53,620</b>	<b>60,360</b>	<b>51,958</b>	<b>13,603</b>	<b>58,497</b>	<b>11,022</b>	<b>359,924</b>
經營費用	(12,182)	(10,471)	(12,906)	(14,207)	(12,465)	(5,266)	(6,453)	(5,855)	(79,805)
信用減值損失	(15,545)	(16,962)	(13,422)	(30,207)	(13,392)	(5,046)	(14,253)	(2,551)	(111,378)
其他資產減值損失	(10)	-	(130)	7	4	1	(28)	(32)	(188)
對聯營企業和合營企業 的投資收益	-	-	149	68	-	-	-	3	220
<b>稅前利潤</b>	<b>27,486</b>	<b>28,208</b>	<b>27,311</b>	<b>16,021</b>	<b>26,105</b>	<b>3,292</b>	<b>37,763</b>	<b>2,587</b>	<b>168,773</b>
資本性支出	344	145	960	385	234	229	273	3,278	5,848
折舊及攤銷費	1,787	1,621	2,157	2,531	2,075	918	1,104	877	13,070
	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
	<b>4,874,094</b>	<b>3,942,366</b>	<b>6,671,861</b>	<b>4,423,501</b>	<b>3,985,433</b>	<b>1,451,185</b>	<b>10,577,145</b>	<b>1,434,781</b>	<b>37,360,366</b>
遞延所得稅資產 抵銷									92,950 (9,321,062)
資產總額									<b>28,132,254</b>
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 抵銷									1,551 (9,321,062)
負債總額									<b>25,742,901</b>
表外信貸承諾	608,353	588,398	693,095	648,284	446,579	162,120	-	266,701	3,413,530

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 51 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境外分行和子公司的收入、業績、資產和負債。

	截至2021年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	102,756	79,221	100,570	13,538	296,085
內部利息淨收入／(支出)	33,486	60,232	(94,580)	862	—
<b>利息淨收入</b>	<b>136,242</b>	<b>139,453</b>	<b>5,990</b>	<b>14,400</b>	<b>296,085</b>
手續費及佣金淨收入	23,255	32,185	11,424	2,574	69,438
交易淨(損失)／收益	(887)	(29)	3,097	689	2,870
股利收入	—	—	35	3,622	3,657
投資性證券淨(損失)／收益	(3,293)	(1,655)	5,261	1,540	1,853
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的 收益／(損失)	650	1,828	69	(20)	2,527
其他經營淨收益	36	400	2,910	1,131	4,477
<b>經營收入</b>	<b>156,003</b>	<b>172,182</b>	<b>28,786</b>	<b>23,936</b>	<b>380,907</b>
經營費用	(33,909)	(40,994)	(5,207)	(8,050)	(88,160)
信用減值損失	(88,220)	(14,503)	(1,948)	(3,649)	(108,320)
其他資產減值損失	(1)	—	31	(222)	(192)
對聯營企業和合營企業的投資收益	—	—	—	228	228
<b>稅前利潤</b>	<b>33,873</b>	<b>116,685</b>	<b>21,662</b>	<b>12,243</b>	<b>184,463</b>
資本性支出	1,526	2,136	198	741	4,601
折舊及攤銷費	4,621	6,468	598	1,498	13,185
<b>2021年6月30日</b>					
分部資產	10,015,166	7,652,379	10,664,404	1,653,308	29,985,257
長期股權投資	—	—	—	14,755	14,755
	<b>10,015,166</b>	<b>7,652,379</b>	<b>10,664,404</b>	<b>1,668,063</b>	<b>30,000,012</b>
遞延所得稅資產					102,518
抵銷					(269,342)
資產總額					<b>29,833,188</b>
分部負債	12,071,438	11,671,392	1,589,344	2,306,614	27,638,788
遞延所得稅負債					1,401
抵銷					(269,342)
負債總額					<b>27,370,847</b>
表外信貸承諾	2,073,900	1,149,782	—	235,606	3,459,288

51 經營分部(續)

(2) 業務分部(續)

	截至2020年6月30日止六個月				
	公司銀行業務	個人銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息淨收入	96,279	80,858	91,740	12,631	281,508
內部利息淨收入/(支出)	30,447	43,361	(67,443)	(6,365)	-
<b>利息淨收入</b>	<b>126,726</b>	<b>124,219</b>	<b>24,297</b>	<b>6,266</b>	<b>281,508</b>
手續費及佣金淨收入	20,006	31,333	10,636	3,031	65,006
交易淨(損失)/收益	(1,046)	(19)	2,808	1,570	3,313
股利收入	-	-	1	1,495	1,496
投資性證券淨(損失)/收益	(1,932)	(1,055)	6,980	(9)	3,984
以攤餘成本計量的金融資產終止確認產生的收益	-	1,281	63	37	1,381
其他經營淨收益/(損失)	51	491	3,257	(563)	3,236
<b>經營收入</b>	<b>143,805</b>	<b>156,250</b>	<b>48,042</b>	<b>11,827</b>	<b>359,924</b>
經營費用	(29,173)	(37,791)	(4,927)	(7,914)	(79,805)
信用減值損失	(82,207)	(22,717)	(2,282)	(4,172)	(111,378)
其他資產減值損失	-	-	(34)	(154)	(188)
對聯營企業和合營企業的投資收益	-	-	-	220	220
<b>稅前利潤</b>	<b>32,425</b>	<b>95,742</b>	<b>40,799</b>	<b>(193)</b>	<b>168,773</b>
資本性支出	741	1,067	108	3,932	5,848
折舊及攤銷費	4,596	6,618	672	1,184	13,070
2020年12月31日					
分部資產	9,235,872	7,409,563	10,077,510	1,472,784	28,195,729
長期股權投資	-	-	-	13,702	13,702
	<b>9,235,872</b>	<b>7,409,563</b>	<b>10,077,510</b>	<b>1,486,486</b>	<b>28,209,431</b>
遞延所得稅資產 抵銷					92,950 (170,127)
資產總額					<b>28,132,254</b>
分部負債	11,502,039	10,639,882	1,693,095	2,076,461	25,911,477
遞延所得稅負債 抵銷					1,551 (170,127)
負債總額					<b>25,742,901</b>
表外信貸承諾	2,115,619	1,031,210	-	266,701	3,413,530

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 52 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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
委託貸款	3,590,187	3,572,599
委託資金	3,590,187	3,572,599

## 53 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押物。於2021年6月30日，本集團上述作為擔保物的金融資產賬面價值合計為人民幣12,118.79億元（2020年12月31日：人民幣11,375.81億元）。

### (2) 收到的擔保物

本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有權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2021年6月30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（2020年12月31日：無）。

## 54 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。

	2021年6月30日	2020年12月31日
貸款承諾		
— 原到期日為1年以內	84,566	94,762
— 原到期日為1年或以上	380,769	488,350
信用卡承諾	1,186,517	1,068,582
	1,651,852	1,651,694
銀行承兌匯票	299,638	278,231
融資保函	50,916	46,656
非融資保函	1,256,695	1,236,368
開出即期信用證	47,742	43,329
開出遠期信用證	144,204	141,600
其他	8,241	15,652
合計	3,459,288	3,413,530

**54 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。

	2021年6月30日	2020年12月31日
或有負債及承諾的信貸風險加權金額	1,090,995	1,108,129

**(3) 資本支出承諾**

於報告期末，本集團的資本支出承諾如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
已訂約	11,716	15,004

**(4) 證券承銷承諾**

於2021年6月30日，本集團無未到期的證券承銷承諾(2020年12月31日：無)。

**(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2021年6月30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695.05億元(2020年12月31日：人民幣744.35億元)。

**(6) 未決訴訟和糾紛**

於2021年6月30日，本集團尚有作為被起訴方，涉案金額約為人民幣85.43億元(2020年12月31日：人民幣94.24億元)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39)。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。



## 55 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2021年6月30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860.00億元的次級債券(2020年12月31日：人民幣800.00億元)。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

	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	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	820	0.16%	1,101	0.23%
利息支出	55	0.03%	31	0.02%
交易淨收益	1	0.03%	29	0.88%

報告期末重大交易的餘額

	2021年6月30日		2020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%	4,000	0.02%
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	41	0.01%	104	0.02%
以攤餘成本計量的金融資產	24,161	0.51%	23,490	0.52%
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	19,822	1.01%	20,163	1.08%
同業及其他金融機構				
存放款項	1	0.00%	12	0.00%
吸收存款	25,306	0.11%	5,681	0.03%
信貸承諾	288	0.01%	288	0.01%

## 55 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	截至6月30日止六個月			
	2021年		2020年	
	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	9,385	1.82%	9,385	1.93%
利息支出	1,440	0.65%	1,911	0.94%
手續費及佣金收入	199	0.26%	152	0.21%
手續費及佣金支出	57	0.70%	207	2.69%
交易淨收益	151	5.26%	214	6.46%
投資性證券淨收益	1,248	67.35%	947	23.77%
經營費用 (i)	434	0.49%	335	0.42%

報告期末重大交易的餘額

註釋	2021年6月30日				2020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	佔同類 交易的比例	
	存放同業款項	48,712	10.37%	85,722	18.91%	
拆出資金	67,565	20.47%	138,354	37.55%		
衍生金融資產	10,988	21.01%	14,013	20.30%		
買入返售金融資產	25,287	3.59%	35,743	5.94%		
發放貸款和墊款	85,917	0.49%	72,800	0.45%		
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	94,717	16.46%	97,007	16.78%		
以攤餘成本計量的金融資產	154,420	3.29%	200,448	4.45%		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產	221,255	11.31%	221,531	11.86%		
其他資產	300	0.09%	53	0.02%		
同業及其他金融機構存放款項 (ii)	140,407	7.90%	124,039	6.38%		
拆入資金	111,703	30.44%	119,434	34.16%		
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	33	0.01%	90	0.04%		
衍生金融負債	8,376	19.12%	12,037	14.69%		
賣出回購金融資產款	72,179	62.40%	1,291	2.28%		
吸收存款	73,682	0.33%	74,052	0.36%		
其他負債	9,585	1.64%	6,587	1.21%		
信貸承諾	9,050	0.26%	14,193	0.42%		

(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。

## 55 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

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入	174	94
利息支出	35	19
手續費及佣金收入	29	60
手續費及佣金支出	-	2
經營費用	51	42

報告期末重大交易的餘額

	2021年6月30日	2020年12月31日
	發放貸款和墊款	9,344
其他資產	1,028	913
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	3	7
賣出回購金融資產款	972	-
吸收存款	8,211	8,047
其他負債	5,118	6,709
信貸承諾	412	303

### (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2(3)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

	截至6月30日止六個月	
	2021年	2020年
利息收入	881	1,039
利息支出	448	727
手續費及佣金收入	1,655	1,434
手續費及佣金支出	373	383
股利收入	273	271
投資性證券淨損失	-	2
經營費用	3,769	1,942
其他經營淨收益/(損失)	12	(8)

## 55 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

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放同業款項	983	3,166
拆出資金	125,380	119,347
衍生金融資產	207	177
買入返售金融資產	621	-
發放貸款和墊款	5,515	5,875
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	1,292	654
以攤餘成本計量的金融資產	1,282	1,206
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	22,618	18,262
其他資產	37,474	37,967
	2021年6月30日	2020年12月31日
同業及其他金融機構存放款項	27,549	11,905
拆入資金	33,267	39,189
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	92	109
衍生金融負債	119	317
吸收存款	6,228	7,399
已發行債務證券	-	50
其他負債	5,479	9,015

於2021年6月30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157.84億元(2020年12月31日：人民幣164.55億元)。

於2021年6月30日，本集團子公司間發生的主要交易為存放同業款項和吸收存款等，前述交易的餘額分別為人民幣21.30億元和人民幣16.60億元(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14.57億元人民幣10.22億元)。

### (4) 本集團與企業年金和計劃資產的交易

本集團設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，截至2021年6月30日止六個月和2020年度均未發生其他關聯交易。

於2021年6月30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36.66億元(2020年12月31日：人民幣39.18億元)，並由此將獲取的應收管理費為人民幣608萬元(2020年12月31日：人民幣2,805萬元)。

### (5) 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。截至2021年6月30日止六個月和2020年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額均不重大。

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和墊款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。

## 55 關聯方關係及其交易(續)

### (6) 關聯自然人相關的交易

於2021年6月30日，本集團對上海證券交易所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和墊款及信用卡透支的餘額為人民幣559萬元(2020年12月31日：人民幣370萬元)。

於2021年6月30日，本行與銀保監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯方授信類交易餘額為人民幣1.83億元(2020年12月31日：人民幣1.91億元)。

## 56 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的以上風險的狀況，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。

## 56 風險管理(續)

### (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同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。資產保全部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。

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：自初始確認後信用風險顯著增加，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。

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

#### (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，將被視為信用風險顯著增加。

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，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。

#### (C) 違約及已發生信用減值資產的定義

當金融資產發生信用減值時，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天將被認定為已發生信用減值。

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一項金融資產，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信用減值的客觀證據。

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。



## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### 預期信用損失計量(續)

##### (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量相關的假設，包括各期限下的違約概率及擔保品價值的變動情況等。

本報告期內，估計技術及此類假設未發生重大變化。

##### (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。

新冠疫情對全球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，中性情景下2021年全年GDP預測增速為8.40%。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2021年6月30日及2020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。本集團考慮內部風險分池、產品類型和客戶類型等因素，對零售貸款進行組合計量。



## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (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。

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放中央銀行款項	2,733,228	2,767,096
存放同業款項	469,534	453,233
拆出資金	330,107	368,404
衍生金融資產	52,304	69,029
買入返售金融資產	705,282	602,239
發放貸款和墊款	17,493,902	16,231,369
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	333,696	361,318
以攤餘成本計量的金融資產	4,696,655	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	1,948,571	1,860,503
其他金融資產	301,675	205,860
合計	29,064,954	27,424,294
表外信貸承諾	3,459,288	3,413,530
最大信用風險敞口	32,524,242	30,837,824

#### (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：

	2021年6月30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	2,349	19,744	74,931
未覆蓋部份	3,333	9,010	172,334
總額	5,682	28,754	247,265
	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

上述抵質押物包括土地、房屋及建築物 and 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。

## 56 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

	2021年6月30日			2020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	1,801,606	9.95%	554,314	1,703,060	10.14%	529,450
— 租賃和商業服務業	1,708,165	9.43%	538,355	1,481,999	8.83%	505,365
— 製造業	1,557,603	8.60%	401,102	1,425,165	8.49%	378,593
— 電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	946,361	5.23%	196,108	867,109	5.17%	189,047
— 批發和零售業	915,531	5.06%	461,254	773,466	4.61%	377,767
— 房地產業	852,363	4.71%	457,165	788,560	4.70%	436,419
— 水利、環境和公共設施管理業	627,109	3.46%	269,344	540,313	3.22%	235,243
— 建築業	459,489	2.54%	122,413	396,171	2.36%	106,836
— 採礦業	264,449	1.46%	16,216	236,199	1.41%	16,885
— 農、林、牧、漁業	98,734	0.55%	23,377	88,754	0.53%	17,644
— 教育	76,092	0.42%	17,486	72,721	0.43%	16,713
— 公共管理、社會保障和社會組織	55,960	0.31%	425	55,905	0.33%	1,604
— 其他	847,544	4.67%	237,979	746,102	4.44%	210,436
公司類貸款和墊款總額	10,211,006	56.39%	3,295,538	9,175,524	54.66%	3,022,002
個人貸款和墊款	7,612,428	42.04%	6,420,157	7,311,183	43.55%	6,104,175
票據貼現	241,305	1.33%	—	259,061	1.54%	—
應計利息	44,304	0.24%	—	41,664	0.25%	—
發放貸款和墊款總額	18,109,043	100.00%	9,715,695	16,787,432	100.00%	9,126,177

於2021年6月30日，本集團無佔發放貸款和墊款總額10%或以上的行業。

下表列示於2020年12月31日本集團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(階段三)貸款、預期信用損失準備、信用減值損失計提和核銷金額：

	2020年12月31日				2020年	
	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

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 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

	2021年6月30日			2020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
長江三角洲	3,312,352	18.29%	1,975,266	3,003,466	17.89%	1,823,289
中部地區	3,310,716	18.28%	2,026,401	3,084,244	18.37%	1,914,520
環渤海地區	3,031,962	16.74%	1,445,162	2,819,557	16.80%	1,367,386
珠江三角洲	2,987,484	16.50%	2,028,590	2,770,718	16.50%	1,885,512
西部地區	2,923,996	16.15%	1,675,265	2,741,336	16.33%	1,589,540
東北地區	798,547	4.41%	384,943	766,232	4.56%	375,371
總行	843,827	4.66%	-	830,609	4.95%	-
境外	855,855	4.73%	180,068	729,606	4.35%	170,559
應計利息	44,304	0.24%	-	41,664	0.25%	-
發放貸款和墊款總額	18,109,043	100.00%	9,715,695	16,787,432	100.00%	9,126,177

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：

	2021年6月30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	73,232	(58,222)	(22,018)	(49,651)
環渤海地區	43,259	(53,875)	(22,434)	(25,351)
西部地區	41,311	(54,982)	(24,261)	(24,868)
珠江三角洲	37,657	(55,660)	(17,134)	(21,512)
長江三角洲	34,830	(65,168)	(21,853)	(20,053)
東北地區	29,263	(13,741)	(9,120)	(19,554)
總行	10,833	(15,475)	(1,602)	(9,502)
境外	6,596	(3,107)	(2,624)	(3,374)
合計	276,981	(320,230)	(121,046)	(173,865)

  

	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)
境外	6,446	(2,836)	(3,113)	(3,194)
合計	260,729	(275,428)	(108,099)	(172,536)

關於地區分部的定義見附註51(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和墊款損失準備。

## 56 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

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用貸款	5,862,906	5,397,481
保證貸款	2,486,138	2,222,110
抵押貸款	8,229,341	7,703,618
質押貸款	1,486,354	1,422,559
應計利息	44,304	41,664
發放貸款和墊款總額	18,109,043	16,787,432

## (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2021年6月30日及2020年12月31日，本集團已重組貸款和墊款的佔比不重大。

## (g) 信用風險敞口

## 發放貸款和墊款

	2021年6月30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	17,212,797	66,326	-	17,279,123
中風險	-	503,976	-	503,976
高風險	-	-	276,981	276,981
賬面總額	17,212,797	570,302	276,981	18,060,080
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款損失準備	(320,230)	(121,046)	(173,865)	(615,141)
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	(709)	(130)	-	(839)

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (1) 信用風險(續)

##### (g) 信用風險敞口(續) 發放貸款和墊款(續)

	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)

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

	2021年6月30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	6,551,037	205	–	6,551,242
中風險	11,205	3,037	–	14,242
高風險	–	–	11,130	11,130
不含息賬面總額	6,562,242	3,242	11,130	6,576,614
以攤餘成本計量的金融資產損失準備	(14,415)	(182)	(8,180)	(22,777)
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	(3,277)	(7)	–	(3,284)

## 56 風險管理(續)

## (1) 信用風險(續)

(g) 信用風險敞口(續)  
金融投資(續)

	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)

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。

	2021年6月30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	1,501,442	–	–	1,501,442
中風險	–	–	–	–
高風險	–	–	–	–
不含息賬面總額	1,501,442	–	–	1,501,442
損失準備	(621)	–	–	(621)

	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)

## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (g) 信用風險敞口(續)

##### 應收同業款項(續)

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。

#### (h) 應收同業款項交易對手評級分佈分析

	2021年6月30日	2020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	1,146,501	1,133,754
—B至BBB級	4,418	2,507
—無評級	350,523	284,925
應計利息	4,102	3,465
總額	1,505,544	1,424,651
損失準備	(621)	(775)
小計	1,504,923	1,423,876
合計	1,504,923	1,423,876

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，是由於本集團未對一些銀行和非銀行金融機構進行內部信用評級。

## 56 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：

	2021年6月30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	342	-	-	-	-	342
— 企業	8,597	-	1,225	-	1,471	11,293
總額	8,939	-	1,225	-	1,471	11,635
損失準備						(8,180)
小計						3,455
未逾期未發生信用減值						
— 政府	2,108,926	3,205,715	7,869	8,988	16,371	5,347,869
— 中央銀行	16,512	1,825	10,255	1,203	475	30,270
— 政策性銀行	744,581	-	-	19,660	-	764,241
— 銀行及非銀行金融機構	142,819	255,990	10,687	35,247	10,710	455,453
— 企業	25,915	319,339	22,464	19,250	5,263	392,231
總額	3,038,753	3,782,869	51,275	84,348	32,819	6,990,064
損失準備						(14,597)
小計						6,975,467
合計						6,978,922

  

	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



## 56 風險管理(續)

### (1) 信用風險(續)

#### (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境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境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。

	2021年6月30日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的 預期信用損失準備	生命週期的影響	目前預期信用損失準備
未減值貸款	411,489	29,787	441,276
未減值金融投資	17,701	180	17,881
	2020年12月31日		
	假設未減值金融資產 均計算12個月的 預期信用損失準備	生命週期的影響	目前預期信用損失準備
未減值貸款	364,768	18,759	383,527
未減值金融投資	16,554	284	16,838

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和墊款損失準備。

##### (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2021年6月30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%(2020年12月31日：不超過5%)。

## 56 風險管理(續)

### (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管理工作。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境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，並通過與境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。

#### (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	截至2021年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬戶風險價值</b>	<b>147</b>	<b>163</b>	<b>195</b>	<b>127</b>
其中：				
— 利率風險	63	64	89	41
— 匯率風險	134	163	195	110
— 商品風險	11	12	45	—
	截至2020年6月30日止六個月			
	6月30日	平均值	最大值	最小值
<b>交易賬戶風險價值</b>	271	251	317	207
其中：				
— 利率風險	145	75	182	46
— 匯率風險	257	254	298	214
— 商品風險	6	8	39	3

(i) 與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

## 56 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (a) 風險價值分析(續)

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。

#### (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730.54億元(2020年12月31日：人民幣455.46億元)。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567.18億元(2020年12月31日：人民幣803.44億元)。

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。

## 56 風險管理(續)

## (2) 市場風險(續)

## (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的主要目的是分析利率變動對利息淨收入的潛在影響。

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	2021年6月30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	
<b>資產</b>						
現金及存放中央銀行款項	105,267	2,675,149	22	-	-	2,780,438
存放同業款項和拆出資金	-	693,003	86,019	20,501	118	799,641
買入返售金融資產	-	704,300	982	-	-	705,282
發放貸款和墊款	(i) 35,941	4,759,540	12,125,200	310,602	262,619	17,493,902
投資	(ii) 271,755	431,166	502,278	2,857,388	3,180,491	7,243,078
其他	810,847	-	-	-	-	810,847
資產總計	1,223,810	9,263,158	12,714,501	3,188,491	3,443,228	29,833,188
<b>負債</b>						
向中央銀行借款	-	341,437	422,929	1,547	-	765,913
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,664,821	347,925	126,778	5,686	2,145,210
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	31,227	203,016	58,158	-	-	292,401
賣出回購金融資產款	-	112,160	1,676	1,832	-	115,668
吸收存款	130,823	14,681,025	3,221,217	4,270,921	13,983	22,317,969
已發行債務證券	-	220,419	363,563	371,257	1,922	957,161
其他	776,525	-	-	-	-	776,525
負債合計	938,575	17,222,878	4,415,468	4,772,335	21,591	27,370,847
資產負債缺口	285,235	(7,959,720)	8,299,033	(1,583,844)	3,421,637	2,462,341

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (c) 利率風險(續)

	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	
<b>資產</b>							
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
資產總計		1,072,243	13,405,201	7,658,934	2,965,791	3,030,085	28,132,254
<b>負債</b>							
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

(i) 3個月以內的發放貸款和墊款包括於2021年6月30日餘額為人民幣380.56億元(2020年12月31日：人民幣272.25億元)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。

## 56 風險管理(續)

### (2) 市場風險(續)

#### (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境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，以業務條綫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。

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	2021年6月30日			合計
	人民幣	美元折合人民幣	其他折合人民幣	
<b>資產</b>				
現金及存放中央銀行款項	2,498,896	145,987	135,555	2,780,438
存放同業款項和拆出資金	557,065	224,078	18,498	799,641
買入返售金融資產	701,061	-	4,221	705,282
發放貸款和墊款	16,555,910	543,760	394,232	17,493,902
投資	7,003,061	129,798	110,219	7,243,078
其他	703,522	42,204	65,121	810,847
資產總計	28,019,515	1,085,827	727,846	29,833,188
<b>負債</b>				
向中央銀行借款	722,765	25,288	17,860	765,913
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	1,760,985	257,797	126,428	2,145,210
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	279,473	12,625	303	292,401
賣出回購金融資產款	103,664	5,264	6,740	115,668
吸收存款	21,435,169	601,275	281,525	22,317,969
已發行債務證券	669,654	212,422	75,085	957,161
其他	749,463	27,024	38	776,525
負債合計	25,721,173	1,141,695	507,979	27,370,847
<b>淨頭寸</b>	<b>2,298,342</b>	<b>(55,868)</b>	<b>219,867</b>	<b>2,462,341</b>
衍生金融工具的淨名義金額	480	24,150	(17,857)	6,773
信貸承諾	3,009,898	290,534	158,856	3,459,288

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (2) 市場風險(續)

##### (d) 貨幣風險(續)

	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	
<b>資產</b>					
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
<b>負債</b>					
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

(i) 投資包括的範圍請參見附註56(2)(c)(ii)。

#### (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。

## 56 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。

	2021年6月30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	
<b>資產</b>								
現金及存放中央銀行款項	2,388,883	390,325	185	1,045	-	-	-	2,780,438
存放同業款項和拆出資金	-	83,170	488,992	120,839	85,519	21,003	118	799,641
買入返售金融資產	-	-	702,765	1,535	982	-	-	705,282
發放貸款和墊款	109,429	837,129	451,165	742,443	3,493,104	4,381,279	7,479,353	17,493,902
投資								
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	231,433	26,386	49,546	24,990	58,280	56,144	128,601	575,380
— 以攤餘成本計量的金融資產	317	-	57,094	123,096	253,962	1,741,503	2,520,683	4,696,655
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	7,717	-	59,069	68,128	200,753	1,088,138	532,483	1,956,288
— 長期股權投資	14,755	-	-	-	-	-	-	14,755
其他	318,779	174,324	38,976	61,243	85,185	35,335	97,005	810,847
資產總計	<u>3,071,313</u>	<u>1,511,334</u>	<u>1,847,792</u>	<u>1,143,319</u>	<u>4,177,785</u>	<u>7,323,402</u>	<u>10,758,243</u>	<u>29,833,188</u>
<b>負債</b>								
向中央銀行借款	-	-	121,501	219,936	422,929	1,547	-	765,913
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	-	1,293,081	263,085	89,488	349,536	139,038	10,982	2,145,210
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	20,076	95,348	117,337	59,640	-	-	292,401
賣出回購金融資產款	-	-	108,613	3,547	1,676	1,832	-	115,668
吸收存款	-	11,885,651	1,425,382	1,096,410	3,395,188	4,498,972	16,366	22,317,969
已發行債務證券	-	-	108,561	92,439	367,682	386,557	1,922	957,161
其他	32,560	253,367	70,011	65,209	222,860	23,622	108,896	776,525
負債合計	<u>32,560</u>	<u>13,452,175</u>	<u>2,192,501</u>	<u>1,684,366</u>	<u>4,819,511</u>	<u>5,051,568</u>	<u>138,166</u>	<u>27,370,847</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>3,038,753</u>	<u>(11,940,841)</u>	<u>(344,709)</u>	<u>(541,047)</u>	<u>(641,726)</u>	<u>2,271,834</u>	<u>10,620,077</u>	<u>2,462,341</u>
衍生金融工具的名義金額								
— 利率合約	-	-	106,266	151,127	211,085	205,416	14,514	688,408
— 匯率合約	-	-	912,315	806,072	1,327,285	96,262	1,488	3,143,422
— 其他合約	-	-	41,261	32,544	75,862	8,799	-	158,466
合計	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,059,842</u>	<u>989,743</u>	<u>1,614,232</u>	<u>310,477</u>	<u>16,002</u>	<u>3,990,296</u>



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 56 風險管理(續)

#### (3) 流動性風險(續)

##### (a) 剩餘到期日分析(續)

	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	
<b>資產</b>								
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	<u>2,983,459</u>	<u>1,503,569</u>	<u>1,368,632</u>	<u>1,346,945</u>	<u>4,080,231</u>	<u>6,798,903</u>	<u>10,050,515</u>	<u>28,132,254</u>
<b>負債</b>								
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	<u>23,832</u>	<u>13,066,192</u>	<u>1,859,875</u>	<u>1,478,226</u>	<u>4,442,770</u>	<u>4,737,809</u>	<u>134,197</u>	<u>25,742,901</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,959,627</u>	<u>(11,562,623)</u>	<u>(491,243)</u>	<u>(131,281)</u>	<u>(362,539)</u>	<u>2,061,094</u>	<u>9,916,318</u>	<u>2,389,353</u>
<b>衍生金融工具的名義金額</b>								
- 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	-	-	<u>964,516</u>	<u>842,778</u>	<u>2,142,744</u>	<u>261,751</u>	<u>25,528</u>	<u>4,237,317</u>

## 56 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。

2021年6月30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
<b>非衍生金融負債</b>								
向中央銀行借款	765,913	772,678	-	121,667	221,070	428,394	1,547	-
同業及其他金融機構存放款項和拆入資金	2,145,210	2,167,083	1,296,041	263,360	89,926	356,078	149,505	12,173
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	292,401	292,594	20,076	95,494	117,380	59,644	-	-
賣出回購金融資產款	115,668	115,713	-	108,639	3,557	1,678	1,839	-
吸收存款	22,317,969	22,473,213	11,885,805	1,430,767	1,107,215	3,435,589	4,596,810	17,027
已發行債務證券	957,161	1,003,905	-	109,009	94,118	377,093	421,515	2,170
其他非衍生金融負債	463,724	467,653	68,753	54,860	40,706	186,448	12,070	104,816
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>27,058,046</b>	<b>27,292,839</b>	<b>13,270,675</b>	<b>2,183,796</b>	<b>1,673,972</b>	<b>4,844,924</b>	<b>5,183,286</b>	<b>136,186</b>
表外貸款承諾和信用卡承諾(註釋)		1,651,852	1,191,333	17,742	28,589	82,932	147,479	183,777
擔保、承兌及其他信貸承諾(註釋)		1,807,436	348	298,768	236,528	719,704	512,948	39,140
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
<b>非衍生金融負債</b>								
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
<b>非衍生金融負債合計</b>	<b>25,444,013</b>	<b>26,180,349</b>	<b>12,925,256</b>	<b>1,860,963</b>	<b>1,500,693</b>	<b>4,535,790</b>	<b>5,227,847</b>	<b>129,800</b>
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

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。

## 56 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。

2021年上半年，本集團持續強化操作風險管理，修訂操作風險管理政策，完善治理架構，豐富管理工具，明確控制措施。結合監管要求，完善應對突發事件金融服務管理機制。

- 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。

本期公允價值計量所採用的估值技術和輸入參數較2020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。

## 56 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：

	2021年6月30日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>資產</b>				
衍生金融資產	-	52,280	24	52,304
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	-	4,659	-	4,659
— 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	-	241,305	-	241,305
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	1,306	163,574	-	164,880
— 權益工具和基金	465	905	-	1,370
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	-	30,747	1,010	31,757
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	-	105	16,930	17,035
— 債券	335	119,533	156	120,024
— 基金及其他	24,489	76,836	138,989	240,314
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	135,879	1,812,010	682	1,948,571
— 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	2,500	-	5,217	7,717
合計	164,974	2,501,954	163,008	2,829,936
<b>負債</b>				
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	-	290,274	2,127	292,401
衍生金融負債	-	43,773	24	43,797
合計	-	334,047	2,151	336,198

## 56 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)

	2020年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>資產</b>				
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
<b>負債</b>				
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

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。

截至2021年6月30日止六個月及2020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。

## 56 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

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：

	截至2021年6月30日止六個月											
	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 其他債務工具	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			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	
			債權類 投資	債券	基金及其他	債券	權益工具	資產合計				
2021年1月1日	37	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)	
利得或損失總額：												
於損益中確認	(11)	(27)	(1,274)	(5)	(1,397)	-	-	(2,714)	(34)	11	(23)	
於其他綜合收益 中確認	-	-	-	-	-	(7)	(251)	(258)	-	-	-	
購買	-	-	5,234	119	9,990	259	781	16,383	-	-	-	
出售及結算	(2)	(16,796)	(211)	(15)	(6,863)	-	-	(23,887)	13	2	15	
2021年6月30日	24	1,010	16,930	156	138,989	682	5,217	163,008	(2,127)	(24)	(2,151)	
	2020年											
	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		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				資產合計
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)

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。

第三層級金融工具對損益影響如下：

	截至2021年6月30日止六個月			截至2020年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
淨(損失)/收益	(43)	(2,694)	(2,737)	122	(1,395)	(1,273)

## 56 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

##### (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。

以攤餘成本計量的金融資產

下表列出了於2021年6月30日及2020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。

	2021年6月30日					2020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	4,696,655	4,749,259	22,481	4,577,025	149,753	4,505,243	4,534,743	19,815	4,372,096	142,832
合計	4,696,655	4,749,259	22,481	4,577,025	149,753	4,505,243	4,534,743	19,815	4,372,096	142,832

##### (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2021年6月30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2,670.19億元(2020年12月31日：本集團人民幣2,820.28億元)，賬面價值為人民幣2,816.83億元(2020年12月31日：本集團人民幣2,758.87億元)，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2021年6月30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。

## 56 風險管理(續)

### (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。

### (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。



## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

## 56 風險管理(續)

### (8) 資本管理(續)

本集團於2021年6月30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	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>核心一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>13.23%</b>	13.62%
<b>一級資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>13.80%</b>	14.22%
<b>資本充足率</b>	(a)(b)(c)	<b>16.58%</b>	17.06%
<b>核心一級資本</b>			
— 實收資本		250,011	250,011
— 資本公積		134,237	134,237
— 盈餘公積		275,995	275,995
— 一般風險準備		349,605	350,647
— 未分配利潤		1,315,241	1,241,127
— 少數股東資本可計入部份		3,867	3,954
— 其他	(d)	19,398	19,483
<b>核心一級資本扣除項目</b>			
— 商譽	(e)	1,974	2,045
— 其他無形資產(不含土地使用權)	(e)	4,463	4,623
— 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備		77	367
— 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	6,970
<b>其他一級資本</b>			
— 其他一級資本工具及其溢價		99,968	99,968
— 少數股東資本可計入部份		102	100
<b>二級資本</b>			
— 二級資本工具及其溢價		208,736	225,016
— 超額貸款損失準備可計入部份	(f)	282,674	245,989
— 少數股東資本可計入部份		165	159
<b>核心一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,334,870</b>	2,261,449
<b>一級資本淨額</b>	(g)	<b>2,434,940</b>	2,361,517
<b>資本淨額</b>	(g)	<b>2,926,515</b>	2,832,681
<b>風險加權資產</b>	(h)	<b>17,646,361</b>	16,604,591

註釋：

- 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。
- 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。
- 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)。
- 其他項目為其他綜合收益(含外幣報表折算差額)。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。

## 57 本行財務狀況表和股東權益變動表

	2021年6月30日 (未經審核)	2020年12月31日 (經審核)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,753,659	2,790,965
存放同業款項	297,066	406,533
貴金屬	132,842	101,671
拆出資金	416,055	460,991
衍生金融資產	50,618	66,313
買入返售金融資產	692,542	585,310
發放貸款和墊款	16,999,333	15,764,751
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	272,712	312,014
以攤餘成本計量的金融資產	4,605,226	4,397,169
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,865,162	1,792,488
長期股權投資	86,692	70,892
納入合併範圍的結構化主體投資	198,710	68,629
固定資產	132,241	137,218
土地使用權	12,950	13,236
無形資產	4,079	4,203
遞延所得稅資產	99,369	89,980
其他資產	321,170	231,764
<b>資產總計</b>	<b>28,940,426</b>	<b>27,294,127</b>
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	765,913	781,170
同業及其他金融機構存放款項	1,764,067	1,935,410
拆入資金	267,106	256,325
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	290,077	251,898
衍生金融負債	41,871	78,424
賣出回購金融資產款	90,870	33,364
吸收存款	21,994,461	20,289,611
應付職工薪酬	27,370	30,547
應交稅費	49,286	82,374
預計負債	60,992	51,660
已發行債務證券	873,321	863,083
遞延所得稅負債	32	48
其他負債	326,588	321,698
<b>負債合計</b>	<b>26,551,954</b>	<b>24,975,612</b>

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	2021年6月30日 (未經審核)	2020年12月31日 (經審核)
<b>股東權益：</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具		
優先股	59,977	59,977
永續債	39,991	39,991
資本公積	134,835	134,835
其他綜合收益	22,927	21,759
盈餘公積	275,995	275,995
一般風險準備	342,179	342,174
未分配利潤	1,262,557	1,193,773
<b>股東權益合計</b>	<b>2,388,472</b>	<b>2,318,515</b>
<b>負債和股東權益總計</b>	<b>28,940,426</b>	<b>27,294,127</b>

董事會於2021年8月27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

**米歇爾·馬德蘭**  
獨立非執行董事

57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

	(未經審核)								
	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	股東權益合計
		優先股	永續債						
2021年1月1日	250,011	59,977	39,991	134,835	21,759	275,995	342,174	1,193,773	2,318,515
本期增減變動金額	-	-	-	-	1,168	-	5	68,784	69,957
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	1,168	-	-	150,293	151,461
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	(81,504)
2021年6月30日	250,011	59,977	39,991	134,835	22,927	275,995	342,179	1,262,557	2,388,472

	(未經審核)								
	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	股東權益合計
		優先股	永續債						
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
本期增減變動金額	-	-	-	-	7,337	-	5	58,131	65,473
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	7,337	-	-	138,140	145,477
(二) 利潤分配									
1. 提取一般風險準備	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
2. 對普通股股東的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	(80,004)
2020年6月30日	250,011	79,636	39,991	135,109	40,864	249,178	306,691	1,131,663	2,233,143

## 財務報表附註

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

### 57 本行財務狀況表和股東權益變動表(續)

(經審核)

	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	股東權益合計	
	股本	優先股							
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
本期增減變動金額	-	(19,659)	-	(274)	(11,768)	26,817	35,488	120,241	150,845
(一) 本期綜合收益	-	-	-	-	(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

### 58 報告期後事項

本集團於2021年7月22日在境外完成發行2026年到期的6.00億美元債券，為5年期固定利率債券，票面利率1.80%。

本集團及本行於2021年8月10日在境內完成發行2031年到期的650.00億元二級資本債券，為10年期固定利率債券，票面利率3.45%，在第5年末附有條件的發行人贖回權。

本集團及本行於2021年8月10日在境內完成發行2036年到期的150.00億元二級資本債券，為15年期固定利率債券，票面利率3.80%，在第10年末附有條件的發行人贖回權。

### 59 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。

### 60 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。

## 61 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2021年6月30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3號(修訂)對「概念框架」的引用	2022年1月1日
(2) 《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
(3) 《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
(4) 2018-2020年國際財務報告準則年度改進項目	2022年1月1日
(5) 《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
(6) 《國際財務報告準則》第17號「保險合約」	2023年1月1日
(7) 《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號「會計政策披露」	2023年1月1日
(8) 《國際會計準則》第8號(修訂)「會計估計的定義」	2023年1月1日
(9) 《國際會計準則》第12號(修訂)「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅」	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」	生效日期已被無限遞延

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。

### (2) 《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。

### (3) 《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)。

### (4) 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」。

### (5) 《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

## 61 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)

### (6) 《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。

### (7) 《國際會計準則》第1號和《國際財務報告準則實務公告》第2號「會計政策披露」

《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。

### (8) 《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。

### (9) 《國際會計準則》第12號(修訂)「與單項交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅」

《國際會計準則》第12號(修訂)縮小了關於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債初始確認豁免的適用範圍，明確了與使用權資產和租賃負債、棄置義務相關的遞延所得稅會計處理方法。

### (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。

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」)編製截至2021年6月30日止六個月的合併財務報表。

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截至2021年6月30日止六個月的淨利潤和於2021年6月30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2021年第二季度流動性覆蓋率日均值為134.20%，6月30日淨穩定資金比例為123.55%。

下表列出本集團2021年第二季度流動性覆蓋率情況。

序號 (人民幣百萬元，百分比除外)	折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>		
1 合格優質流動性資產		4,696,566
<b>現金流出</b>		
2 零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,453,585	923,993
3 穩定存款	2,426,411	121,276
4 欠穩定存款	8,027,174	802,717
5 無抵(質)押批發融資，其中：	10,434,475	3,422,185
6 業務關係存款(不包括代理行業務)	6,778,144	1,683,457
7 非業務關係存款(所有交易對手)	3,531,442	1,613,839
8 無抵(質)押債務	124,889	124,889
9 抵(質)押融資		760
10 其他項目，其中：	1,818,786	226,569
11 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	59,103	59,103
12 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	4,390	4,390
13 信用便利和流動性便利	1,755,293	163,076
14 其他契約性融資義務	79	-
15 或有融資義務	3,693,680	474,094
16 <b>預期現金流出總量</b>		5,047,601
<b>現金流入</b>		
17 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	441,372	439,929
18 完全正常履約付款帶來的現金流入	1,691,824	1,043,180
19 其他現金流入	63,704	61,719
20 <b>預期現金流入總量</b>	2,196,900	1,544,828
		<b>調整後數值</b>
21 <b>合格優質流動性資產</b>		4,696,566
22 <b>現金淨流出量</b>		3,502,773
23 <b>流動性覆蓋率(%)<sup>1</sup></b>		134.20

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91個自然日數值的簡單算數平均值。



## 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)	2021年第二季度				2021年第一季度					
		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
<b>可用的穩定資金</b>											
1	資本：	-	-	-	2,657,319	2,657,319	-	-	-	2,665,458	2,665,458
2	監管資本	-	-	-	2,657,319	2,657,319	-	-	-	2,665,458	2,665,458
3	其他資本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	來自零售和小企業客戶的存款：	5,950,359	5,386,681	455,948	707,209	11,448,857	5,912,628	5,288,263	382,714	832,208	11,387,570
5	穩定存款	2,542,323	10,359	6,483	4,976	2,436,183	2,584,569	11,729	6,059	4,900	2,477,138
6	欠穩定存款	3,408,036	5,376,322	449,465	702,233	9,012,674	3,328,059	5,276,534	376,655	827,308	8,910,432
7	批發融資：	7,234,157	5,142,948	876,794	575,499	6,410,794	7,098,468	4,705,855	1,012,399	538,426	6,354,880
8	業務關係存款	6,316,869	674,689	5,996	649	3,499,426	6,006,130	880,846	4,223	529	3,446,128
9	其他批發融資	917,288	4,468,259	870,798	574,850	2,911,368	1,092,338	3,825,009	1,008,176	537,897	2,908,752
10	相互依存的負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他負債：	-	526,448	89,618	232,970	231,139	-	522,423	81,072	338,168	316,627
12	淨穩定資金比例衍生品負債	-	-	-	46,640	-	-	-	-	62,078	-
13	以上未包括的所有其它負債和權益	-	526,448	89,618	186,330	231,139	-	522,423	81,072	276,090	316,627
14	<b>可用的穩定資金合計</b>					<b>20,748,109</b>					<b>20,724,535</b>
<b>所需的穩定資金</b>											
15	淨穩定資金比例合格優質流動性資產					1,738,655					1,616,854
16	存放在金融機構的業務關係存款	57,517	47,108	7,187	13,595	69,745	55,929	61,044	8,814	12,570	75,693
17	貸款和證券：	915,070	3,791,292	2,425,091	12,623,313	13,841,307	890,226	3,734,451	2,206,483	12,356,951	13,539,150
18	由一級資產擔保的向金融機構發放的貸款	-	616,255	-	-	92,438	-	315,743	-	-	47,361
19	由非一級資產擔保或無擔保的向金融機構發放的貸款	-	749,984	189,084	105,934	320,559	-	874,197	138,092	176,605	386,190
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	855,117	2,154,168	2,034,896	6,494,841	8,042,949	828,981	2,264,915	1,878,481	6,274,280	7,819,610
21	其中：風險權重不高於35%	-	23,045	-	-	11,523	-	9,003	-	-	4,501
22	住房抵押貸款	-	171,391	174,802	5,797,497	5,100,969	-	167,694	170,040	5,678,140	4,995,286
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	59,953	99,494	26,309	225,041	284,392	61,245	111,902	19,870	227,926	290,703
25	相互依存的資產	-	2,418	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他資產：	132,854	242,993	128,174	478,197	982,185	140,620	169,226	125,030	695,564	1,115,811
27	實物交易的大宗商品(包括黃金)	132,854	-	-	-	112,927	140,620	-	-	-	119,527
28	提供的衍生品初始保證金及提供給中央交易對手的違約基金	-	-	-	1,427	1,213	-	-	-	1,454	1,236
29	淨穩定資金比例衍生品資產	-	-	-	50,714	4,074	-	-	-	63,475	1,397
30	衍生品附加要求 <sup>1</sup>	-	-	-	9,349	9,349	-	-	-	12,460	12,460
31	以上未包括的所有其它資產	-	242,993	128,174	426,056	794,672	-	169,226	125,030	630,635	919,946
32	表外項目	-	-	-	4,997,611	161,175	-	-	-	4,914,503	158,058
33	<b>所需的穩定資金合計</b>					<b>16,793,067</b>					<b>16,505,566</b>
34	<b>淨穩定資金比例(%)</b>					<b>123.55</b>					<b>125.56</b>

1. 本項填寫衍生品負債金額，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2021年第二季度末淨穩定資金比例為123.55%，其中可用的穩定資金為207,481.09億元，所需的穩定資金為167,930.67億元。

### 3 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%。於2021年6月30日，本集團槓桿率為7.79%，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)	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
<b>槓桿率</b>	<b>7.79%</b>	7.92%	7.99%	7.78%
一級資本淨額	<b>2,434,940</b>	2,442,723	2,361,517	2,312,381
調整後表內外資產餘額	<b>31,263,173</b>	30,826,197	29,548,554	29,722,025

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)	2021年6月30日	2020年12月31日
併表總資產 <sup>1</sup>	<b>29,833,188</b>	28,132,254
併表調整項 <sup>2</sup>	<b>(245,669)</b>	(220,217)
衍生產品調整項	<b>73,511</b>	66,243
證券融資交易調整項	<b>3,188</b>	680
表外項目調整項 <sup>3</sup>	<b>1,612,440</b>	1,583,599
其他調整項 <sup>4</sup>	<b>(13,485)</b>	(14,005)
<b>調整後的表內外資產餘額</b>	<b>31,263,173</b>	29,548,554

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)》乘以信用轉換系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。

### 3 槓桿率(續)

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)	2021年6月30日	2020年12月31日
表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) <sup>1</sup>	28,833,718	27,241,556
減：一級資本扣減項	(13,485)	(14,005)
<b>調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)</b>	<b>28,820,233</b>	<b>27,227,551</b>
各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	71,583	84,361
各類衍生產品的潛在風險暴露	54,231	50,403
賣出信用衍生產品的名義本金	-	-
<b>衍生產品資產餘額</b>	<b>125,814</b>	<b>134,764</b>
證券融資交易的會計資產餘額	701,498	601,960
證券融資交易的交易對手信用風險暴露	3,188	680
<b>證券融資交易資產餘額</b>	<b>704,686</b>	<b>602,640</b>
表外項目餘額 <sup>2</sup>	4,651,896	4,507,842
減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(3,039,456)	(2,924,243)
<b>調整後的表外項目餘額</b>	<b>1,612,440</b>	<b>1,583,599</b>
一級資本淨額	2,434,940	2,361,517
調整後的表內外資產餘額	31,263,173	29,548,554
<b>槓桿率<sup>3</sup></b>	<b>7.79%</b>	<b>7.99%</b>

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. 表外項目餘額包含可隨時無條件撤銷貸款承諾。
3. 槓桿率等於一級資本淨額除以調整後的表內外資產餘額。

### 4 貨幣集中度

	2021年6月30日			合計
	美元折合人民幣	港幣折合人民幣	其他折合人民幣	
即期資產	1,090,518	331,080	384,169	1,805,767
即期負債	(1,119,001)	(349,831)	(281,342)	(1,750,174)
遠期購入	1,776,408	146,346	106,669	2,029,423
遠期出售	(1,765,394)	(87,199)	(188,631)	(2,041,224)
淨期權頭寸	14,778	-	(1,163)	13,615
淨(短)/長頭寸	(2,691)	40,396	19,702	57,407
淨結構頭寸	32,625	2,404	(7,287)	27,742

#### 4 貨幣集中度(續)

	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	137,232	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

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境外分支機構、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；
- 境外分支機構資本及法定公積；及
- 於境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。

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的方式化解信貸風險。

	2021年6月30日				合計
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	
亞太區	300,753	114,325	743,514	8,829	1,167,421
其中屬於香港的部分	6,258	40,824	323,245	-	370,327
歐洲	32,905	57,918	66,437	1,813	159,073
南北美洲	41,659	132,614	112,911	-	287,184
合計	375,317	304,857	922,862	10,642	1,613,678

## 5 國際債權(續)

	2020年12月31日				合計
	銀行	官方機構	非銀行私人機構	其他	
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

## 6 按地區劃分的已逾期發放貸款和墊款

	2021年6月30日	2020年12月31日
中部地區	39,596	36,547
珠江三角洲	23,952	23,954
西部地區	20,627	16,262
環渤海地區	18,203	17,147
長江三角洲	12,484	13,995
東北地區	11,269	8,034
總行	7,797	9,008
境外	3,928	2,977
合計	137,856	127,924

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2021年6月30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。

根據原銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露以下信息。

## 信用風險暴露

下表列出本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》計量的信用風險暴露情況。

(人民幣百萬元)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 <sup>1</sup>	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分 <sup>1</sup>
<b>表內外資產風險暴露</b>	<b>18,668,440</b>	<b>13,600,688</b>	17,643,575	12,563,093
公司風險暴露	9,343,586	2,196,310	8,538,603	1,935,782
主權風險暴露	-	5,796,147	-	5,572,102
金融機構風險暴露	1,957,148	1,261,717	2,232,587	820,509
零售風險暴露	7,367,706	943,114	6,872,385	917,001
股權風險暴露	-	137,422	-	132,988
資產證券化風險暴露	-	94,530	-	87,680
其他風險暴露	-	3,171,448	-	3,097,031
<b>交易對手信用風險暴露</b>	-	<b>149,319</b>	-	155,919
<b>合計</b>	<b>18,668,440</b>	<b>13,750,007</b>	17,643,575	12,719,012

1. 此處因採用內部評級法風險暴露劃分方式，內部評級法未覆蓋部分風險暴露為減值前風險暴露。

## 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求採用內部模型法計量，對內部模型法未覆蓋部分的市場風險採用標準法計量。

下表列示本集團於2021年6月30日各類型市場風險的資本要求。

(人民幣百萬元)	2021年6月30日 資本要求	2020年12月31日 資本要求
<b>內部模型法覆蓋部分</b>	<b>4,490</b>	5,569
<b>內部模型法未覆蓋部分</b>	<b>4,456</b>	4,034
利率風險	1,114	1,098
股票風險	292	262
外匯風險	2,850	2,484
商品風險	199	190
期權風險	1	-
<b>總計</b>	<b>8,946</b>	9,603

本集團採用VaR模型計量市場風險。VaR模型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。本集團按照監管要求計算風險價值和壓力風險價值，並進行返回檢驗。截至報告期內，本集團返回檢驗突破次數在銀保監會規定的綠區之內，未出現模型異常。

## 附錄二 資本充足率補充信息

下表列示本集團截止2021年6月30日市場風險內部模型法下風險價值和壓力風險價值的情況。

(人民幣百萬元)	截至2021年6月30日止六個月			
	平均	最高	最低	期末
風險價值(VaR)	416	589	305	436
壓力風險價值(壓力VaR)	804	1180	441	855

## 銀行賬簿股權風險暴露

下表列出本集團銀行賬簿股權風險暴露和未實現潛在風險損益的情況。

(人民幣百萬元)	2021年6月30日			2020年12月31日		
	公開交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	非公開交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	未實現潛在 風險損益 <sup>2</sup>	公開交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	非公開交易股權 風險暴露 <sup>1</sup>	未實現潛在 風險損益 <sup>2</sup>
<b>被投資機構類型</b>						
金融機構	2,969	5,486	1,302	2,265	5,006	1,320
非金融機構	5,213	123,730	(8)	5,904	119,789	(3)
<b>總計</b>	<b>8,182</b>	<b>129,216</b>	<b>1,294</b>	<b>8,169</b>	<b>124,795</b>	<b>1,317</b>

1. 公開交易股權風險暴露指被投資機構為上市公司的股權風險暴露，非公開股權風險暴露指被投資機構為非上市公司的股權風險暴露。
2. 未實現潛在風險損益是指在資產負債表中已確認但在利潤表中尚未確認的收益或損失。

根據原銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》披露以下信息。

## 資本構成

根據原銀監會《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》，下表列示本集團資本構成、最低監管資本要求及其與監管併表下的資產負債表的對應關係等。

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2021年6月30日	於2020年12月31日
<b>核心一級資本：</b>				
1	實收資本	o	250,011	250,011
2	留存收益		1,940,841	1,867,769
2a	盈餘公積	t	275,995	275,995
2b	一般風險準備	u	349,605	350,647
2c	未分配利潤	v	1,315,241	1,241,127
3	累計其他綜合收益和公開儲備		153,635	153,720
3a	資本公積	q	134,237	134,237
3b	其他	r	19,398	19,483
4	過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)		-	-
5	少數股東資本可計入部分	w	3,867	3,954
6	<b>監管調整前的核心一級資本</b>		<b>2,348,354</b>	<b>2,275,454</b>
<b>核心一級資本：監管調整</b>				
7	審慎估值調整		-	-
8	商譽(扣除遞延稅負債)	l	1,974	2,045
9	其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	k	4,463	4,623
10	依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產		-	-
11	對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	s	77	367
12	貸款損失準備缺口		-	-
13	資產證券化銷售利得		-	-
14	自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益		-	-
15	確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)		-	-
16	直接或間接持有本銀行的普通股		-	-
17	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本		-	-
18	對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
19	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額		-	-
20	抵押貸款服務權		不適用	不適用
21	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額		-	-
22	對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額		-	-
23	其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額		-	-
24	其中：抵押貸款服務權應扣除的金額		不適用	不適用
25	其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額		-	-
26a	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	h	6,970	6,970
26b	對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口		-	-
26c	其他應在核心一級資本中扣除的項目合計		-	-
27	應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
28	<b>核心一級資本監管調整總和</b>		<b>13,484</b>	<b>14,005</b>
29	<b>核心一級資本淨額</b>		<b>2,334,870</b>	<b>2,261,449</b>
<b>其他一級資本：</b>				
30	其他一級資本工具及其溢價	p+z	99,968	99,968
31	其中：權益部分	p+z	99,968	99,968
32	其中：負債部分		-	-
33	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的工具		-	-
34	少數股東資本可計入部分	x	102	100
35	其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分		-	-
36	<b>監管調整前的其他一級資本</b>		<b>100,070</b>	<b>100,068</b>
<b>其他一級資本：監管調整</b>				
37	直接或間接持有的本銀行其他一級資本		-	-
38	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本		-	-
39	對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分		-	-
40	對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本		-	-



## 附錄二 資本充足率補充信息

(人民幣百萬元，百分比除外)		代碼	於2021年6月30日	於2020年12月31日
41a	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資		-	-
41b	對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口		-	-
41c	其他應在其他一級資本中扣除的項目		-	-
42	應從二級資本中扣除的未扣缺口		-	-
43	<b>其他一級資本監管調整總和</b>		-	-
44	<b>其他一級資本淨額</b>		100,070	100,068
45	<b>一級資本淨額(核心一級資本淨額+其他一級資本淨額)</b>		2,434,940	2,361,517
<b>二級資本：</b>				
46	二級資本工具及其溢價	n	208,736	225,016
47	其中：過渡期後不可計入二級資本的部分		15,983	31,967
48	少數股東資本可計入部分	y	165	159
49	其中：過渡期結束後不可計入的部分		-	-
50	超額貸款損失準備可計入部分	-(b+d)	282,674	245,989
51	<b>監管調整前的二級資本</b>		491,575	471,164
<b>二級資本：監管調整</b>				
52	直接或間接持有的本銀行的二級資本		-	-
53	銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本		-	-
54	對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分		-	-
55	對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本		-	-
56a	對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資		-	-
56b	有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口		-	-
56c	其他應在二級資本中扣除的項目		-	-
57	<b>二級資本監管調整總和</b>		-	-
58	<b>二級資本淨額</b>		491,575	471,164
59	<b>總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額)</b>		2,926,515	2,832,681
60	<b>總風險加權資產</b>		17,646,361	16,604,591
<b>資本充足率和儲備資本要求</b>				
61	<b>核心一級資本充足率</b>		13.23%	13.62%
62	<b>一級資本充足率</b>		13.80%	14.22%
63	<b>資本充足率</b>		16.58%	17.06%
64	機構特定的資本要求		4.00%	4.00%
65	其中：儲備資本要求		2.50%	2.50%
66	其中：逆週期資本要求		0.00%	0.00%
67	其中：全球系統重要性銀行附加資本要求		1.50%	1.50%
68	滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例		8.23%	8.62%
<b>國內最低監管資本要求</b>				
69	核心一級資本充足率		5.00%	5.00%
70	一級資本充足率		6.00%	6.00%
71	資本充足率		8.00%	8.00%
<b>門檻扣除項中未扣除部分</b>				
72	對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	e+f+g+i	126,344	123,373
73	對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	j	401	-
74	抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)		不適用	不適用
75	其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)未扣除部分	m	102,273	92,747
<b>可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額</b>				
76	權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-a	60,204	26,233
77	權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-b	60,204	26,233
78	內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	-c	316,380	297,226
79	內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	-d	222,470	219,756
<b>符合退出安排的資本工具</b>				
80	因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額		-	-
81	因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額		-	-
82	因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額		-	-
83	因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額		-	-
84	因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額		15,983	31,967
85	因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額		64,009	48,019

下表列示本集團財務併表和監管併表下的資產負債表。

(人民幣百萬元)	於2021年6月30日	
	財務併表	監管併表
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,780,438	2,780,331
存放同業款項	469,534	429,410
貴金屬	132,842	132,842
拆出資金	330,107	330,465
衍生金融資產	52,304	52,303
買入返售金融資產	705,282	701,498
發放貸款和墊款	17,493,902	17,476,059
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	575,380	471,343
以攤餘成本計量的金融資產	4,696,655	4,612,767
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,956,288	1,931,557
長期股權投資	14,755	17,545
固定資產	166,138	162,367
土地使用權	13,818	12,986
無形資產	5,100	4,463
商譽	2,168	1,974
遞延所得稅資產	102,518	102,273
其他資產	335,959	367,336
<b>資產總計</b>	<b>29,833,188</b>	<b>29,587,519</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	765,913	765,913
同業及其他金融機構存放款項	1,778,272	1,863,226
拆入資金	366,938	279,355
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	292,401	290,274
衍生金融負債	43,797	43,763
賣出回購金融資產款	115,668	100,280
吸收存款	22,317,969	22,319,733
應付職工薪酬	31,387	29,714
應交稅費	51,114	50,780
預計負債	63,729	63,726
已發行債務證券	957,161	938,087
遞延所得稅負債	1,401	152
其他負債	585,097	385,695
<b>負債總計</b>	<b>27,370,847</b>	<b>27,130,698</b>
<b>股東權益</b>		
股本	250,011	250,011
其他權益工具－優先股	59,977	59,977
其他權益工具－永續債	39,991	39,991
資本公積	134,924	134,237
其他綜合收益	14,755	19,398
盈餘公積	275,995	275,995
一般風險準備	349,885	349,605
未分配利潤	1,311,434	1,315,241
歸屬於本行股東權益合計	2,436,972	2,444,455
少數股東權益	25,369	12,366
<b>股東權益總計</b>	<b>2,462,341</b>	<b>2,456,821</b>

## 附錄二 資本充足率補充信息

下表列示本集團監管併表下資產負債表科目展開說明表，及其與資本構成表的對應關係。

(人民幣百萬元)	於2021年6月30日	
	監管併表	代碼
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,780,331	
存放同業款項	429,410	
貴金屬	132,842	
拆出資金	330,465	
衍生金融資產	52,303	
買入返售金融資產	701,498	
發放貸款和墊款	17,476,059	
其中：權重法下，實際計提的超額貸款損失準備	(60,204)	a
其中：權重法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(60,204)	b
其中：內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備	(316,380)	c
其中：內部評級法下，超額貸款損失準備可計入二級資本部分	(222,470)	d
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	471,343	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	117,901	e
以攤餘成本計量的金融資產	4,612,767	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	771	f
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,931,557	
其中：對未併表金融機構小額少數資本投資	7,254	g
長期股權投資	17,545	
其中：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	h
其中：對未併表金融機構的小額少數資本投資	418	i
其中：對未併表金融機構的大額少數資本投資	401	j
固定資產	162,367	
土地使用權	12,986	
無形資產	4,463	k
商譽	1,974	l
遞延所得稅資產	102,273	m
其他資產	367,336	
<b>資產總計</b>	<b>29,587,519</b>	
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	765,913	
同業及其他金融機構存放款項	1,863,226	
拆入資金	279,355	
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	290,274	
衍生金融負債	43,763	
賣出回購金融資產款	100,280	
吸收存款	22,319,733	
應付職工薪酬	29,714	
應交稅費	50,780	
預計負債	63,726	
已發行債務證券	938,087	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分 <sup>1</sup>	208,736	n
遞延所得稅負債	152	
其他負債	385,695	
<b>負債總計</b>	<b>27,130,698</b>	

(人民幣百萬元)	於2021年6月30日	
	監管併表	代碼
<b>股東權益</b>		
股本	250,011	o
其他權益工具－優先股	59,977	p
其他權益工具－永續債	39,991	z
資本公積	134,237	q
其他綜合收益	19,398	r
其中：現金流套期	77	s
盈餘公積	275,995	t
一般風險準備	349,605	u
未分配利潤	1,315,241	v
歸屬於本行股東權益合計	<b>2,444,455</b>	
少數股東權益	12,366	
其中：少數股東權益可計入核心一級資本部分	3,867	w
其中：少數股東權益可計入其他一級資本部分	102	x
其中：少數股東權益可計入二級資本部分 <sup>1</sup>	165	y
<b>股東權益總計</b>	<b>2,456,821</b>	

1. 根據監管要求，對於不符合國內監管規定的全資子公司所發行的二級資本工具，不計入集團二級資本工具及其溢價。該部分與會計處理上存在差異。

## 合格資本工具的主要特徵

下表列示本集團發行的各類合格資本工具的主要特徵。

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	0939.HK	601939.SH	0939.HK、601939.SH	ISIN: CND100007Z10	360030.SH	ISIN: CND10001PYK4
3	適用法律 監管處理	中國香港法律	中國法律	中國／中國香港法律	中國法律	中國法律	中國法律
4	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本
5	其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》 過渡期結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本
6	其中：適用法人／集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	權益工具	權益工具	權益工具	二級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額（單位為百萬，最近 一期報告日）	72,550	57,119	61,159	19,992	59,977	42,997
9	工具面值	304.59億元	90億元	163.22億元	200億元	600億元	430億元
10	會計處理	股本及資本公積	股本及資本公積	股本及資本公積	已發行債務證券	其他權益工具	已發行債務證券
11	初始發行日	2005年10月27日	2007年9月25日	2010年11月19日， 2010年12月16日	2014年8月18日	2017年12月26日	2018年9月25日
12	是否存在期限（存在期限或永續）	永續	永續	永續	存在期限	永續	存在期限
13	其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	2029年8月18日	無到期日	2028年9月25日
14	發行人贖回（須經監管審批）	否	否	否	是	是	是
15	其中：贖回日期（或有時間贖回日期）及額度	不適用	不適用	不適用	2024年8月18日， 全部贖回	自發行結束之日（即2017 年12月27日）至少5年 後，全部或部分贖回	2023年9月25日， 全部贖回
16	其中：後續贖回日期（如果有）	不適用	不適用	不適用	不適用	自贖回期起始之日起至本 次優先股全部被贖回或 轉股之日	不適用
17	分紅或派息 其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	浮動	固定	採用可分階段調整的股息 率，股息率為基準利率 加固定初始息差，基準 利率每5年調整一次，每 個調整週期內股息率保 持不變。	固定
18	其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	不適用	5.98%	前5年股息率4.75%，此後 每5年的股息重置日以 該重置期的5年中國國 債利率加固定初始息差 0.89%進行重設，每個 重置期內股息率保持不 變（第一個股息重置日為 2022年12月21日，後續 重置日為其後每5年的12 月21日）。	4.86%
19	其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	不適用	否	是	否
20	其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具
21	其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	不適用	不適用	不適用	否	是	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	初始轉股價格為審議本次優先股發行的董事會決議公告日的前二十個交易日本行A股普通股股票交易均價，即每股人民幣5.20元。自本行董事會通過本次優先股發行方案之日起，當本行A股普通股發生送紅股、轉增股本、低於市價增發新股（不包括因本行發行的帶有可轉為普通股條款的融資工具轉股而增加的股本）、配股等情況時，本行將按上述條件出現的先後順序，依次對強制轉股價格進行累積調整，但不因本行派發普通股現金股利的行為而進行調整。當本行將所回購股份註銷、公司合併、分立或任何其他情形使本行股份類別、數量和/或股東權益發生變化從而可能影響本次優先股股東的權益時，本行有權視具體情況按照公平、公正、公允的原則以及充分保護及平衡本行優先股股東和普通股股東權益的原則調整強制轉股價格。	不適用

附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	H股發行	A股發行	配股	二級資本工具	優先股	二級資本工具
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	是	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	核心一級資本	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	中國建設銀行股份有限公司	不適用
30	是否減記	不適用	不適用	不適用	是	否	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存。	不適用	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	部分或全部減記	不適用	部分或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	永久減記	不適用	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序排在最後	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人、一般債權人、二級資本債和分配順序在優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的其它一級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具	無固定期限資本債券	二級資本工具	二級資本工具
1	發行機構	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司	中國建設銀行股份有限公司
2	標識碼	ISIN: CND10001QQJ0	ISIN XS1936784161	ISIN: CND10002HVY6	ISIN: XS2140531950	ISIN: CND10003NQC8
3	適用法律	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受中國法律法規管轄)	中國法律	英國法律(有關債券次級地位的規定受中國法律法規管轄)	中國法律
	監管處理					
4	其中:適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本
5	其中:適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	其他一級資本	二級資本	二級資本
6	其中:適用法人/集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面	法人與集團層面
7	工具類型	二級資本工具	二級資本工具	其他一級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
8	可計入監管資本的數額(單位為百萬,最近一期報告日)	39,997	11,909	39,991	12,877	64,981
9	工具面值	400億元	18.5億美元	400億元	20億美元	650億元
10	會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	其他權益工具	已發行債務證券	已發行債務證券
11	初始發行日	2018年10月29日	2019年2月27日	2019年11月15日	2020年6月24日	2020年9月14日
12	是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限	永續	存在期限	存在期限
13	其中:原到期日	2028年10月29日	2029年2月27日	無到期日	2030年6月24日	2030年9月14日
14	發行人贖回(須經監管審批)	是	是	是	是	是
15	其中:贖回日期(或有時間贖回日期)及額度	2023年10月29日,全部贖回	2024年2月27日,全部贖回	第一個贖回日2024年11月15日,全部或部分贖回	2025年6月24日,全部贖回	2025年9月14日,全部贖回
16	其中:後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的每年11月15日	不適用	不適用
	分紅或派息					
17	其中:固定或浮動派息/分紅	固定	前五年固定利率,後五年按票息重置日利率,即第五年票息重置日的5年期美國國債基準利率加上固定初始利差。	採用分階段調整的票面利率,票面利率為基準利率加固定初始利差,基準利率每5年調整一次,每個調整週期內票面利率保持不變。	前五年固定利率,後五年按票息重置日利率,即第五年票息重置日的5年期美國國債基準利率加上固定初始利差。	固定
18	其中:票面利率及相關指標	4.7%	前5年固定利率4.25%,後5年以票息重置日的5年期美國國債基準利率加固定初始利差(1.88%)進行重設。	前5年票面利率4.22%,此後每5年的票面利率重置日以該重置期的5年中國國債利率加固定初始利差1.16%進行重設,每個重置期內票面利率保持不變(第一個票面利率重置日為2024年11月15日,後續重置日為其後每5年的11月15日)。	前5年固定利率2.45%,後5年以票息重置日的5年期美國國債基準利率加固定初始利差(2.15%)進行重設。	4.20%
19	其中:是否存在股息制動機制	否	否	是	否	否
20	其中:是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權	無自由裁量權
21	其中:是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否



附錄二 資本充足率補充信息

序號	監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具	無固定期限資本債券	二級資本工具	二級資本工具
22	其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
23	是否可轉股	否	否	否	否	否
24	其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
25	其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
26	其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
27	其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
28	其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
29	其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
30	是否減記	是	是	是	是	是
31	其中：若減記，則說明減記觸發點	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存。	1. 其他一級資本工具觸發事件，指核心一級資本充足率降至5.125%（或以下）。 2. 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發行人將無法生存；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，發行人將無法生存。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。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存。	觸發事件為以下兩者中的較早者：(1)銀保監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(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發行人將無法生存。
32	其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	部分或全部減記	部分或全部減記	1. 當其他一級資本工具觸發事件發生時，全部或部分減記。 2. 當二級資本工具觸發事件發生時，全部減記。	部分或全部減記	部分或全部減記
33	其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記	永久減記
34	其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
35	清算時清償順序（說明清償順序更高級的工具類型）	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	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，股東持有的所有類別股份之前，與具有同等清償順序的其它一級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。	受償順序在存款人和一般債權人之後，與其他具有同等清償順序的二級資本工具同順位受償。
36	是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否
37	其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用