

# 中国建设银行股份有限公司

## 2021 年半年度报告

股票代码：A 股普通股 601939

境内优先股 360030



**中国建设银行**  
China Construction Bank

## 目录

释义	4
重要提示	6
1 财务摘要	7
2 公司基本情况	9
3 管理层讨论与分析	11
3.1 财务回顾	11
3.1.1 利润表分析	12
3.1.2 资产负债表分析	20
3.1.3 其他财务信息	27
3.2 业务回顾	28
3.2.1 三大战略推进情况	28
3.2.2 公司银行业务	30
3.2.3 个人银行业务	31
3.2.4 资金业务	33
3.2.5 境外商业银行业务	35
3.2.6 综合化经营子公司	37
3.2.7 地区分部分析	40
3.2.8 机构与渠道建设	42
3.2.9 数字化经营与产品创新	44
3.2.10 人力资源	45
3.3 风险管理	46
3.3.1 信用风险管理	46
3.3.2 市场风险管理	50
3.3.3 操作风险管理	52
3.3.4 流动性风险管理	53
3.3.5 声誉风险管理	54
3.3.6 国别风险管理	55
3.3.7 并表管理	55
3.3.8 内部审计	55
3.4 资本管理	56
3.4.1 资本充足情况	56
3.4.2 杠杆率	57
3.5 展望	58

4 股份变动及股东情况	61
4.1 普通股股份变动情况表	61
4.2 普通股股东数量和持股情况	61
4.3 控股股东及实际控制人变更情况	62
4.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓	62
4.5 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况	62
4.6 优先股相关情况	63
5 公司治理	64
5.1 股东大会召开情况	64
5.2 董事、监事及高级管理人员情况	64
5.2.1 董事、监事及高级管理人员基本情况	64
5.2.2 董事、监事及高级管理人员变动情况	65
5.2.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况	65
5.2.4 董事及监事的证券交易	66
5.3 现金分红政策的制定和执行情况	66
5.4 股权激励计划执行进展情况	66
6 企业社会责任（环境、社会与治理）	67
6.1 治理方面	67
6.2 环境方面	67
6.3 社会方面	69
7 重要事项	72
附录一 外部审计师审阅报告及财务报告	
附录二 资本充足率补充信息	

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

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

## 释义

在本半年报中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义。

### 机构简称

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

## 平台、产品及服务

创业者港湾	本行依托线上平台及线下服务实体，集聚行内外资源，以金融服务为主线，为向创新创业客户群体提供“金融+孵化+产业+辅导”一站式综合服务而打造的服务模式及品牌
飞驰	全面金融解决方案（FITS <sup>®</sup> ，Financial Total Solutions，飞驰），运用多种金融产品和工具打造而成的综合性投资银行服务品牌
惠市宝	本行为满足专业市场、供应链核心企业等客群的资金管理需求，创新推出的专业结算综合服务平台
建行惠懂你	本行运用互联网、大数据、人工智能和生物识别等技术，为普惠金融客户打造的一站式移动金融服务平台
建行龙财富	本行运用普惠金融理念和金融科技工具，打造的面向全量个人客户财富管理业务的统一服务平台和主打营销品牌
建行全球撮合家	本行借助金融科技，在跨境交易场景中为对公客户提供智能撮合服务并配套全方位金融解决方案的开放式平台
建行裕农通	本行依托线下普惠金融服务点、线上综合金融服务平台和智慧农业产业链生态场景打造的以新金融服务乡村振兴的综合服务品牌
建行云	本行基于云计算技术自主建设和运营，为本集团及政务、住房、同业等全域用户提供多层次金融科技产品和多元化生态服务而打造的云服务品牌
建行智托管	本行托管业务综合服务品牌，特色是安全放心、服务多样、核算精准、值得信赖、科技领先
跨境快贷	本行为小微外贸企业提供的全线上、纯信用贸易融资服务
龙支付	本行基于移动互联网打造的企业级数字支付品牌 and 为客户提供全方位、综合性支付结算服务的产品组合
民工惠	本行为解决农民工工资发放痛点问题创新的金融服务产品
善付通	本行基于对公客户供应链关系，依托善融商务为客户及其上下游提供的供应链金融服务
云工作室	本行为客户经理量身打造的规范化、专业化、个性化和全流程闭环的线上服务窗口
裕农快贷	本行基于涉农领域生产经营相关数据，为涉农小微企业、新型农业经营主体、农村集体经济组织、个体工商户及农户提供的贷款服务
<b>其他</b>	
港交所上市规则	香港联合交易所有限公司证券上市规则
新金融工具准则	财政部发布并于2018年1月1日生效的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》
元	人民币元
中国会计准则	中华人民共和国财政部于2006年2月15日及以后颁布的《企业会计准则》及其他相关规定

## 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行于 2021 年 8 月 27 日召开董事会会议，审议通过了本行 2021 年半年度报告及其摘要。本行 13 名董事全体出席董事会会议。

经 2020 年度股东大会批准，2021 年 7 月 15 日，本行向 2021 年 7 月 14 日收市后在册的 A 股股东派发 2020 年度现金股息每股人民币 0.326 元（含税），合计约人民币 31.28 亿元；2021 年 8 月 5 日，本行向 2021 年 7 月 14 日收市后在册的 H 股股东派发 2020 年度现金股息每股人民币 0.326 元（含税），合计约人民币 783.76 亿元。本行不宣派 2021 年中期股息，不进行公积金转增股本。

本集团按照中国会计准则编制的 2021 年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的 2021 年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

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

本行另有备查文件如下：载有签名及盖章的财务报表、载有签名及盖章的审阅报告原件、报告期内公开披露过的所有公司文件正本和公告原稿以及其他证券市场公布的半年度报告。

## 1 财务摘要

本半年度报告所载财务资料按照中国会计准则编制，除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	截至2021年 6月30日止 六个月	截至2020年 6月30日止 六个月	变化(%)	截至2019年 6月30日止 六个月
<b>当期业绩</b>				
利息净收入 <sup>1</sup>	<b>296,085</b>	281,508	5.18	263,380
手续费及佣金净收入 <sup>1</sup>	<b>69,438</b>	65,006	6.82	63,751
营业收入	<b>416,332</b>	389,109	7.00	361,471
营业利润	<b>184,266</b>	168,820	9.15	191,052
利润总额	<b>184,463</b>	168,773	9.30	191,180
净利润	<b>154,106</b>	138,939	10.92	155,708
归属于本行股东的净利润	<b>153,300</b>	137,626	11.39	154,190
扣除非经常性损益后归属于本行股东的净利润 <sup>2</sup>	<b>153,050</b>	137,716	11.13	154,109
经营活动产生的现金流量净额	<b>172,159</b>	62,700	174.58	114,178
<b>每股计 (人民币元)</b>				
基本和稀释每股收益 <sup>3</sup>	<b>0.61</b>	0.55	10.91	0.62
扣除非经常性损益后的基本和稀释每股收益 <sup>2</sup>	<b>0.61</b>	0.55	10.91	0.62
每股经营活动产生的现金流量净额	<b>0.69</b>	0.25	176.00	0.46
<b>盈利能力指标(%)</b>				
			变化+/( -)	
年化平均资产回报率 <sup>4</sup>	<b>1.06</b>	1.05	0.01	1.31
年化加权平均净资产收益率 <sup>3</sup>	<b>13.10</b>	12.65	0.45	15.62
扣除非经常性损益后的年化加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	<b>13.08</b>	12.66	0.42	15.61
净利差 <sup>1</sup>	<b>1.95</b>	2.04	(0.09)	2.16
净利息收益率 <sup>1</sup>	<b>2.13</b>	2.20	(0.07)	2.32
手续费及佣金净收入对营业收入比率 <sup>1</sup>	<b>16.68</b>	16.71	(0.03)	17.64
成本收入比 <sup>5</sup>	<b>22.13</b>	21.09	1.04	21.83

1. 对信用卡分期还款业务收入进行了调整，往期相关数据同步调整。
2. 非经常性损益的项目和相关金额请参见财务报表附注“非经常性损益表”。
3. 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算的归属于本行普通股股东的数值。
4. 净利润除以该期期初及期末资产总额的平均值，以年化形式列示。
5. 业务及管理费除以扣除其他业务成本后的营业收入。

(除特别注明外，以人民币百万元列示)	2021年6月30日	2020年12月31日	变化(%)	2019年12月31日
<b>于期末</b>				
发放贷款和垫款净额 <sup>1</sup>	<b>17,493,902</b>	16,231,369	7.78	14,542,001
资产总额	<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
负债总额	<b>27,370,847</b>	25,742,901	6.32	23,201,134
股东权益	<b>2,462,341</b>	2,389,353	3.05	2,235,127
归属于本行股东权益	<b>2,436,972</b>	2,364,808	3.05	2,216,257
股本	<b>250,011</b>	250,011	-	250,011
核心一级资本净额 <sup>2</sup>	<b>2,334,870</b>	2,261,449	3.25	2,089,976
其他一级资本净额 <sup>2</sup>	<b>100,070</b>	100,068	-	119,716
二级资本净额 <sup>2</sup>	<b>491,575</b>	471,164	4.33	427,896
资本净额 <sup>2</sup>	<b>2,926,515</b>	2,832,681	3.31	2,637,588
风险加权资产 <sup>2</sup>	<b>17,646,361</b>	16,604,591	6.27	15,053,291
<b>每股计 (人民币元)</b>				
归属于本行普通股股东的每股净资产	<b>9.35</b>	9.06	3.20	8.39
<b>资本充足指标(%)</b>			变化+ / (-)	
核心一级资本充足率 <sup>2</sup>	<b>13.23</b>	13.62	(0.39)	13.88
一级资本充足率 <sup>2</sup>	<b>13.80</b>	14.22	(0.42)	14.68
资本充足率 <sup>2</sup>	<b>16.58</b>	17.06	(0.48)	17.52
总权益对资产总额比率	<b>8.25</b>	8.49	(0.24)	8.79
<b>资产质量指标(%)</b>			变化+ / (-)	
不良贷款率	<b>1.53</b>	1.56	(0.03)	1.42
拨备覆盖率 <sup>3</sup>	<b>222.39</b>	213.59	8.80	227.69
损失准备对贷款总额比率 <sup>3</sup>	<b>3.41</b>	3.33	0.08	3.23

1. 对信用卡分期还款业务收入进行了调整，往期相关数据同步调整。

2. 按照《商业银行资本管理办法（试行）》相关规则及资本计量高级方法计算，并适用并行期规则。

3. 贷款损失准备余额含核算至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益项下的票据贴现的损失准备，贷款余额和不良贷款余额不含应计利息。



## 2 公司基本情况

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

半年度报告备置地点	本行董事会办公室
股票上市交易所、股票简称和股票代码	A股：上海证券交易所 股票简称：建设银行 股票代码：601939 H股：香港联合交易所有限公司 股票简称：建设银行 股票代码：939 境内优先股：上海证券交易所 股票简称：建行优1 股票代码：360030
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 地址：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼16层 签字会计师：王鹏程、田志勇、冯所腾 安永会计师事务所 地址：香港鲗鱼涌英皇道979号太古坊一座27楼
中国内地法律顾问	通商律师事务所 地址：北京市朝阳区建国门外大街甲12号新华保险大厦6层
中国香港法律顾问	高伟绅律师行 地址：香港中环康乐广场1号怡和大厦27楼
A股股份登记处	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 地址：上海市浦东新区杨高南路188号
H股股份登记处	香港中央证券登记有限公司 地址：香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716号铺
评级情况	标准普尔：长期A/短期A-1/展望稳定 穆迪：长期A1/短期P-1/展望稳定 惠誉：长期A/短期F1+/展望稳定 明晟ESG评级：A

## 3 管理层讨论与分析

### 3.1 财务回顾

2021年上半年，全球经济总体保持复苏态势，但分化加剧。主要发达经济体继续维持宽松货币政策立场，部分新兴经济体开始加息，以应对通胀、资本外流、汇率贬值等压力。中国持续巩固拓展疫情防控和经济社会发展成果，经济发展呈现稳中向好态势。消费逐步改善，投资持续恢复，进出口贸易增势良好。上半年国内生产总值同比增长12.7%，居民消费价格指数同比上涨0.5%。

国内监管机构统筹处理恢复经济与防范风险的关系，把服务实体经济放在更加重要的位置，银行业保持了平稳运行的良好态势。银行业持续加强金融服务，总资产稳健增长，信贷资产质量基本稳定，利润继续增加，保持较强风险抵补能力，流动性保持稳健。

上半年，本集团服务实体经济质效提升，推动自身高质量发展取得新成效。资产负债规模实现稳定增长，集团资产总额 29.83 万亿元，增幅 6.05%；其中发放贷款和垫款净额 17.49 万亿元，增幅 7.78%。负债总额 27.37 万亿元，增幅 6.32%；其中吸收存款 22.32 万亿元，增幅 8.26%。利息净收入较上年同期增长 5.18%，手续费及佣金净收入较上年同期增长 6.82%，营业收入 4,163.32 亿元，较上年同期增长 7.00%。集团不良率 1.53%，较上年末下降 0.03 个百分点。集团净利润 1,541.06 亿元，较上年同期增长 10.92%。年化平均资产回报率 1.06%，年化加权平均净资产收益率 13.10%，资本充足率 16.58%。

### 3.1.1 利润表分析

上半年，本集团盈利平稳增长，实现利润总额 1,844.63 亿元，较上年同期增长 9.30%；净利润 1,541.06 亿元，较上年同期增长 10.92%。主要影响因素如下：(1)受益于生息资产规模适度增长，利息净收入较上年同期增加 145.77 亿元，增幅 5.18%。(2)把握财富管理市场机遇，提升综合服务能力，手续费及佣金净收入较上年同期增加 44.32 亿元，增幅 6.82%。(3)受上年疫情低基数影响，业务及管理费较上年同期增长 11.02%；成本收入比 22.13%，较上年同期上升 1.04 个百分点，继续保持良好水平。(4)根据实质风险判断计提贷款和垫款损失准备，减值损失总额 1,085.12 亿元，较上年同期下降 2.74%。

下表列出所示期间本集团利润表项目构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
利息净收入	296,085	281,508	5.18
非利息收入	120,247	107,601	11.75
其中：手续费及佣金净收入	69,438	65,006	6.82
<b>营业收入</b>	<b>416,332</b>	389,109	7.00
税金及附加	(3,538)	(3,336)	6.06
业务及管理费	(84,204)	(75,844)	11.02
信用减值损失	(108,320)	(111,378)	(2.75)
其他资产减值损失	(192)	(188)	2.13
其他业务成本	(35,812)	(29,543)	21.22
<b>营业利润</b>	<b>184,266</b>	168,820	9.15
营业外收支净额	197	(47)	不适用
<b>利润总额</b>	<b>184,463</b>	168,773	9.30
所得税费用	(30,357)	(29,834)	1.75
<b>净利润</b>	<b>154,106</b>	138,939	10.92

#### 利息净收入

上半年，本集团实现利息净收入 2,960.85 亿元，较上年同期增加 145.77 亿元，增幅为 5.18%；在营业收入中占比为 71.12%。

下表列出所示期间本集团资产和负债项目的平均余额、相关利息收入或利息支出以及平均收益率或平均成本率的情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			截至 2020 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/成 本率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	年化平均 收益率/成 本率(%)
<b>资产</b>						
发放贷款和垫款总额	17,619,866	373,245	4.27	15,839,177	351,620	4.46
金融投资	6,436,562	108,236	3.39	5,583,067	97,783	3.52
存放中央银行款项	2,576,139	18,514	1.45	2,497,015	17,688	1.42
存放同业款项及拆出资金	885,559	9,715	2.21	1,234,119	13,125	2.14
买入返售金融资产	560,586	6,239	2.24	592,549	5,321	1.81
总生息资产	28,078,712	515,949	3.71	25,745,927	485,537	3.79
总减值准备	(601,464)			(518,992)		
非生息资产	1,022,188			1,767,145		
<b>资产总额</b>	<b>28,499,436</b>	<b>515,949</b>		<b>26,994,080</b>	<b>485,537</b>	
<b>负债</b>						
吸收存款	21,240,816	175,542	1.67	19,200,756	150,907	1.58
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,203,696	18,981	1.74	2,615,364	27,340	2.10
已发行债务证券	935,792	14,323	3.09	974,021	16,085	3.32
向中央银行借款	752,366	10,692	2.87	584,285	9,136	3.14
卖出回购金融资产款	36,198	326	1.82	53,746	561	2.10
总计息负债	25,168,868	219,864	1.76	23,428,172	204,029	1.75
非计息负债	937,639			1,249,343		
<b>负债总额</b>	<b>26,106,507</b>	<b>219,864</b>		<b>24,677,515</b>	<b>204,029</b>	
<b>利息净收入</b>		<b>296,085</b>			<b>281,508</b>	
<b>净利差</b>			<b>1.95</b>			<b>2.04</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.13</b>			<b>2.20</b>

上半年，本集团持续加大对实体经济支持力度，动态调整业务策略和资产负债结构。受贷款重定价基准转换、加大向实体经济让利力度等因素影响，贷款收益率下降；债券收益率因市场利率下行低于上年同期，存款成本受市场竞争持续加剧影响高于上年同期。净利差为 1.95%，同比下降 9 个基点；净利息收益率为 2.13%，同比下降 7 个基点。

下表列出本集团资产和负债项目的平均余额和平均利率变动对利息收支较上年同期变动的影响。

(人民币百万元)	规模因素 <sup>1</sup>	利率因素 <sup>1</sup>	利息收支变动
<b>资产</b>			
发放贷款和垫款总额	37,327	(15,702)	21,625
金融投资	14,217	(3,764)	10,453
存放中央银行款项	496	330	826
存放同业款项及拆出资金	(3,824)	414	(3,410)
买入返售金融资产	(298)	1,216	918
<b>利息收入变化</b>	<b>47,918</b>	<b>(17,506)</b>	<b>30,412</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	16,037	8,598	24,635
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	(4,001)	(4,358)	(8,359)
已发行债务证券	(637)	(1,125)	(1,762)
向中央银行借款	2,402	(846)	1,556
卖出回购金融资产款	(167)	(68)	(235)
<b>利息支出变化</b>	<b>13,634</b>	<b>2,201</b>	<b>15,835</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>34,284</b>	<b>(19,707)</b>	<b>14,577</b>

1. 平均余额和平均利率的共同影响因素按规模因素和利率因素绝对值的占比分别计入规模因素和利率因素。

利息净收入较上年同期增加 145.77 亿元，其中，各项资产负债规模变动带动利息净收入增加 342.84 亿元，利率变动带动利息净收入减少 197.07 亿元。

## 利息收入

上半年，本集团实现利息收入 5,159.49 亿元，较上年同期增加 304.12 亿元，增幅为 6.26%。其中，发放贷款和垫款利息收入、金融投资利息收入、存放中央银行款项利息收入、存放同业款项及拆出资金利息收入、买入返售金融资产利息收入占比分别为 72.34%、20.98%、3.59%、1.88% 和 1.21%。

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

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			截至 2020 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均余额	利息收入	年化平均 收益率(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	<b>8,933,884</b>	<b>176,897</b>	<b>3.99</b>	7,576,223	158,880	4.22
短期贷款	2,742,173	49,192	3.62	2,542,928	53,153	4.20
中长期贷款	6,191,711	127,705	4.16	5,033,295	105,727	4.22
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>7,390,017</b>	<b>177,520</b>	<b>4.84</b>	6,659,699	163,720	4.94
短期贷款	1,219,874	27,939	4.62	978,767	26,001	5.34
中长期贷款	6,170,143	149,581	4.89	5,680,932	137,719	4.88
<b>票据贴现</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>发放贷款和垫款总额</b>	<b>17,619,866</b>	<b>373,245</b>	<b>4.27</b>	15,839,177	351,620	4.46

发放贷款和垫款利息收入 3,732.45 亿元，较上年同期增加 216.25 亿元，增幅 6.15%，主要是发放贷款和垫款平均余额较上年同期增长 11.24%。

金融投资利息收入 1,082.36 亿元，较上年同期增加 104.53 亿元，增幅 10.69%，主要由于金融投资平均余额较上年同期增长 15.29%。

存放中央银行款项利息收入 185.14 亿元，较上年同期增加 8.26 亿元，增幅 4.67%，主要是存放中央银行款项平均余额较上年同期增长 3.17%，年化平均收益率亦较上年同期上升 3 个基点。

存放同业款项及拆出资金利息收入 97.15 亿元，较上年同期减少 34.10 亿元，降幅 25.98%，主要是存放同业款项及拆出资金平均余额较上年同期下降 28.24%。

买入返售金融资产利息收入 62.39 亿元，较上年同期增加 9.18 亿元，增幅 17.25%，主要是买入返售金融资产年化平均收益率较上年同期上升 43 个基点。



### 利息支出

上半年，本集团利息支出 2,198.64 亿元，较上年同期增加 158.35 亿元，增幅 7.76%。利息支出中，吸收存款利息支出占 79.84%，同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出占 8.63%，已发行债务证券利息支出占 6.52%，向中央银行借款利息支出占 4.86%，卖出回购金融资产款利息支出占 0.15%。

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

(人民币百万元， 百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			截至 2020 年 6 月 30 日止六个月		
	平均余额	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均余额	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>个人存款</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>吸收存款总额</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 亿元，较上年同期增加 246.35 亿元，增幅 16.32%，主要是吸收存款平均余额较上年同期增长 10.62%，年化平均成本率亦较上年同期上升 9 个基点。

同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出 189.81 亿元，较上年同期减少 83.59 亿元，降幅 30.57%，主要是同业及其他金融机构存放款项和拆入资金平均余额较上年同期下降 15.74%，年化平均成本率亦较上年同期下降 36 个基点。

已发行债务证券利息支出 143.23 亿元，较上年同期减少 17.62 亿元，降幅 10.95%，主要是已发行债务证券平均余额较上年同期下降 3.92%，年化平均成本率亦较上年同期下降 23 个基点。

向中央银行借款利息支出 106.92 亿元，较上年同期增加 15.56 亿元，增幅 17.03%，主要是向中央银行借款平均余额较上年同期增长 28.77%。

卖出回购金融资产款利息支出 3.26 亿元，较上年同期减少 2.35 亿元，降幅 41.89%，主要是卖出回购金融资产款平均余额较上年同期下降 32.65%，年化平均成本率亦较上年同期下降 28 个基点。



## 非利息收入

下表列出所示期间本集团非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	77,570	72,706	6.69
手续费及佣金支出	(8,132)	(7,700)	5.61
手续费及佣金净收入	69,438	65,006	6.82
其他非利息收入	50,809	42,595	19.28
<b>非利息收入总额</b>	<b>120,247</b>	<b>107,601</b>	<b>11.75</b>

上半年, 本集团非利息收入 1,202.47 亿元, 较上年同期增加 126.46 亿元, 增幅 11.75%。非利息收入在营业收入中的占比为 28.88%。

## 手续费及佣金净收入

下表列出所示期间本集团手续费及佣金净收入构成及变动情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
手续费及佣金收入	77,570	72,706	6.69
电子银行业务收入	14,429	14,308	0.85
代理业务手续费	11,842	10,053	17.80
托管及其他受托业务佣金	10,980	9,491	15.69
银行卡手续费	10,443	10,483	(0.38)
理财产品业务收入	9,116	8,536	6.79
顾问和咨询费	8,520	7,989	6.65
结算与清算手续费	7,943	7,574	4.87
担保手续费	2,191	1,952	12.24
信用承诺手续费	801	755	6.09
其他	1,305	1,565	(16.61)
手续费及佣金支出	(8,132)	(7,700)	5.61
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>69,438</b>	<b>65,006</b>	<b>6.82</b>

上半年, 本集团紧抓市场机遇, 围绕客户需求, 持续优化产品、加大创新, 提升服务能力。手续费及佣金净收入 694.38 亿元, 较上年同期增长 6.82%。手续费及佣金净收入对营业收入比率为 16.68%, 较上年同期下降 0.03 个百分点。

本集团加快线上金融服务数字化转型步伐, 支持新型消费增长, 实现电子银行业务收入 144.29 亿元; 代理业务手续费收入 118.42 亿元, 增幅 17.80%, 主要是代销基金业务规模实现快速增长; 受公募基金托管规模较快增长带动, 托管及其他受托业务佣金收入

109.80 亿元，增幅 15.69%；银行卡手续费收入 104.43 亿元，降幅 0.38%，主要是受居民消费习惯向线上迁移的影响；理财产品业务收入 91.16 亿元，增幅 6.79%，主要是加快推进集团资产管理新体系建设，持续提升资产配置、渠道销售和投研能力；顾问和咨询费收入 85.20 亿元，增幅 6.65%，主要是依托“飞驰 e 智”等智慧投行平台，实现客户有效拓展；结算与清算手续费收入 79.43 亿元，增幅 4.87%，主要是加大拓展贸易融资上下游业务，业务规模持续扩大，国际结算收入同比较快增长。

### 其他非利息收入

下表列出所示期间本集团其他非利息收入构成及变动情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
保险业务收入	27,440	24,223	13.28
投资收益	11,687	10,878	7.44
汇兑收益	4,289	1,965	118.27
公允价值变动损失	(552)	(484)	14.05
其他	7,945	6,013	32.13
<b>其他非利息收入总额</b>	<b>50,809</b>	<b>42,595</b>	<b>19.28</b>

其他非利息收入 508.09 亿元，较上年同期增加 82.14 亿元，增幅 19.28%。其中，保险业务收入 274.40 亿元，较上年同期增加 32.17 亿元，主要是分保业务规模调整导致相关收入增加；投资收益 116.87 亿元，较上年同期增加 8.09 亿元，主要是股利收入和证券化资产转让收入同比增加；汇兑收益 42.89 亿元，较上年同期增加 23.24 亿元，主要是受市场变化影响外汇业务收益同比增加；公允价值变动损失 5.52 亿元，损失较上年同期增加 0.68 亿元；其他 79.45 亿元，较上年同期增加 19.32 亿元，主要是部分子公司业务规模增长。

### 业务及管理费

下表列出所示期间本集团业务及管理费构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
员工成本	50,616	45,257	11.84
物业及设备支出	16,485	16,214	1.67
其他	17,103	14,373	18.99
<b>业务及管理费总额</b>	<b>84,204</b>	<b>75,844</b>	<b>11.02</b>
<b>成本收入比(%)</b>	<b>22.13</b>	<b>21.09</b>	<b>1.04</b>

上半年，本集团持续加强成本管理，优化费用支出结构。成本收入比 22.13%，较上年同期上升 1.04 个百分点。业务及管理费 842.04 亿元，较上年同期增加 83.60 亿元，增幅 11.02%。其中，员工成本 506.16 亿元，较上年同期增加 53.59 亿元，增幅 11.84%，主要是上年同期阶段性社保减免导致五项保险支出基数较低，今年回归正常水平；物业及

设备支出 164.85 亿元，较上年同期增加 2.71 亿元，增幅 1.67%。其他业务及管理费 171.03 亿元，较上年同期增加 27.30 亿元，增幅 18.99%，主要是上半年营销活动恢复常态，加大战略和金融科技投入，同时加强了费用列支均衡性管理。

### 减值损失

下表列出所示期间本集团减值损失构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	变动(%)
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>94,450</b>	105,534	(10.50)
<b>金融投资</b>	<b>3,273</b>	2,829	15.69
以摊余成本计量的金融资产	<b>3,332</b>	2,688	23.96
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	<b>(59)</b>	141	(141.84)
<b>其他</b>	<b>10,789</b>	3,203	236.84
<b>减值损失总额</b>	<b>108,512</b>	111,566	(2.74)

上半年，本集团减值损失 1,085.12 亿元，较上年同期减少 30.54 亿元，降幅 2.74%。主要是发放贷款和垫款减值损失较上年同期减少 110.84 亿元，其他减值损失较上年同期增加 75.86 亿元。金融投资减值损失较上年同期增加 4.44 亿元。其中，以摊余成本计量的金融资产损失较上年同期增加 6.44 亿元，增幅 23.96%；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值损失较上年同期减少 2.00 亿元。

### 所得税费用

上半年，本集团所得税费用 303.57 亿元，较上年同期增加 5.23 亿元。所得税实际税率为 16.46%，低于 25% 的法定税率，主要是由于持有的中国国债及地方政府债券利息收入按税法规定为免税收益。

### 3.1.2 资产负债表分析

#### 资产

下表列出于所示日期本集团资产总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>发放贷款和垫款</b>	<b>17,493,902</b>	<b>58.64</b>	16,231,369	57.70
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	17,818,775	59.73	16,476,817	58.57
贷款损失准备	(615,141)	(2.06)	(556,063)	(1.98)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	241,305	0.81	259,061	0.92
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	4,659	0.01	9,890	0.04
应计利息	44,304	0.15	41,664	0.15
<b>金融投资</b>	<b>7,228,323</b>	<b>24.23</b>	6,950,653	24.71
现金及存放中央银行款项	2,780,438	9.32	2,816,164	10.01
存放同业款项及拆出资金	799,641	2.68	821,637	2.92
买入返售金融资产	705,282	2.36	602,239	2.14
其他 <sup>1</sup>	825,602	2.77	710,192	2.52
<b>资产总额</b>	<b>29,833,188</b>	<b>100.00</b>	28,132,254	100.00

1. 包括贵金属、衍生金融资产、长期股权投资、固定资产、土地使用权、无形资产、商誉、递延所得税资产及其他资产。

6月末, 本集团资产总额29.83万亿元, 较上年末增加1.70万亿元, 增幅6.05%。其中, 积极推动实体经济高质量发展, 加大普惠金融、先进制造业、战略新兴产业、绿色金融等领域信贷投放, 发放贷款和垫款较上年末增加1.26万亿元, 增幅7.78%; 坚持价值投资, 积极贯彻绿色发展理念, 金融投资较上年末增加2,776.70亿元, 增幅3.99%; 现金及存放中央银行款项较上年末减少357.26亿元, 降幅1.27%; 根据资金来源运用需要, 动态调整同业资产规模和结构, 存放同业款项及拆出资金较上年末减少219.96亿元, 降幅2.68%; 买入返售金融资产较上年末增加1,030.43亿元, 增幅17.11%。相应地, 在资产总额中, 发放贷款和垫款净额占比上升0.94个百分点, 为58.64%; 金融投资占比下降0.48个百分点, 为24.23%; 现金及存放中央银行款项占比下降0.69个百分点, 为9.32%; 存放同业款项及拆出资金占比下降0.24个百分点, 为2.68%; 买入返售金融资产占比上升0.22个百分点, 为2.36%。

## 发放贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团发放贷款和垫款总额及构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	<b>9,267,153</b>	<b>51.18</b>	8,360,221	49.80
短期贷款	2,754,320	15.21	2,593,677	15.45
中长期贷款	6,512,833	35.97	5,766,544	34.35
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>7,529,011</b>	<b>41.58</b>	7,233,869	43.09
个人住房贷款	6,105,839	33.72	5,830,859	34.73
信用卡贷款	839,412	4.63	825,710	4.92
个人消费贷款	227,838	1.26	264,581	1.58
个人经营贷款 <sup>1</sup>	193,355	1.07	138,481	0.82
其他贷款 <sup>2</sup>	162,567	0.90	174,238	1.04
<b>票据贴现</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>应计利息</b>	<b>44,304</b>	<b>0.24</b>	41,664	0.25
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>18,109,043</b>	<b>100.00</b>	16,787,432	100.00

1. 主要包括个人助业贷款、经营用途线上贷款等。

2. 主要包括个人商业用房贷款、个人住房抵押额度贷款等。

6月末, 本集团发放贷款和垫款总额 18.11 万亿元, 较上年末增加 1.32 万亿元, 增幅 7.87%, 主要是本行境内贷款增长推动。

公司类贷款和垫款 9.27 万亿元, 较上年末增加 0.91 万亿元, 增幅 10.85%。其中, 短期贷款 2.75 万亿元; 中长期贷款 6.51 万亿元。

个人贷款和垫款 7.53 万亿元, 较上年末增加 2,951.42 亿元, 增幅 4.08%。其中, 个人住房贷款 6.11 万亿元, 较上年末增加 2,749.80 亿元, 增幅 4.72%; 信用卡贷款 8,394.12 亿元, 较上年末增加 137.02 亿元, 增幅 1.66%; 个人消费贷款 2,278.38 亿元, 较上年末减少 367.43 亿元, 降幅 13.89%; 个人经营贷款 1,933.55 亿元, 较上年末增加 548.74 亿元, 增幅 39.63%。

票据贴现 2,413.05 亿元, 较上年末减少 177.56 亿元, 降幅 6.85%。

境外和子公司贷款和垫款 1.03 万亿元, 较上年末增加 1,346.53 亿元, 增幅 15.09%。



### 按担保方式划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期按担保方式划分的发放贷款和垫款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	5,862,906	32.38	5,397,481	32.15
保证贷款	2,486,138	13.73	2,222,110	13.24
抵押贷款	8,229,341	45.44	7,703,618	45.89
质押贷款	1,486,354	8.21	1,422,559	8.47
应计利息	44,304	0.24	41,664	0.25
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>18,109,043</b>	<b>100.00</b>	<b>16,787,432</b>	<b>100.00</b>

### 发放贷款和垫款损失准备

(人民币百万元)	截至2021年6月30日止六个月			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021年1月1日</b>	<b>275,428</b>	<b>108,099</b>	<b>172,536</b>	<b>556,063</b>
转移:				
转移至阶段一	5,482	(5,023)	(459)	-
转移至阶段二	(6,929)	8,421	(1,492)	-
转移至阶段三	(1,152)	(14,793)	15,945	-
新增源生或购入的金融资产	97,899	-	-	97,899
本期转出/归还	(62,111)	(10,910)	(18,828)	(91,849)
重新计量	11,613	35,252	29,728	76,593
本期核销	-	-	(30,146)	(30,146)
收回已核销贷款	-	-	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>

本集团根据新金融工具准则要求, 结合信贷资产质量的变化计提损失准备。6月末, 以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备为6,151.41亿元。此外, 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的票据贴现损失准备为8.39亿元。

本集团按金融工具信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值, 将业务划分为三个风险阶段。阶段一为信用风险未显著增加的金融工具, 根据未来12个月内的预期信用损失确认损失准备; 阶段二为自初始确认起信用风险显著增加, 但尚无客观减值证据的金融工具, 根据在剩余存续期内的预期信用损失确认损失准备; 阶段三为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具, 根据在剩余存续期内的预期信用损失确认损失准备。本集团坚持实质性风险判断, 综合考虑监管及经营环境、客户内外部信用评级、客户偿债能力、客户经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、客户还款行为, 以及前瞻性信息等, 以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

参考相关监管机构指引，不将因受疫情影响办理临时性延期还本付息视为信用风险显著增加的自动触发因素。信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计量均涉及前瞻性信息。本集团参考了外部权威机构的预测结果，同时应用了内部专家的研究成果，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。本集团通过将乐观、中性、悲观三种情景下违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)相乘，然后加权平均并考虑折现因素，得到预期信用损失。贷款损失准备详情请参见财务报表附注“发放贷款和垫款”。

### 金融投资

下表列出于所示日期按计量方式划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	575,380	7.96	577,952	8.31
以摊余成本计量的金融资产	4,696,655	64.98	4,505,243	64.82
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,956,288	27.06	1,867,458	26.87
<b>金融投资总额</b>	<b>7,228,323</b>	<b>100.00</b>	<b>6,950,653</b>	<b>100.00</b>

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

下表列出于所示日期按金融资产性质划分的金融投资构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债券	6,947,165	96.11	6,665,884	95.90
权益工具和基金	249,401	3.45	223,589	3.22
其他债务工具	31,757	0.44	61,180	0.88
<b>金融投资总额</b>	<b>7,228,323</b>	<b>100.00</b>	<b>6,950,653</b>	<b>100.00</b>

6月末，本集团金融投资总额 7.23 万亿元，较上年末增加 2,776.70 亿元，增幅 3.99%。其中，债券较上年末增加 2,812.81 亿元，增幅 4.22%，在金融投资总额中的占比为 96.11%，较上年末上升 0.21 个百分点；权益工具和基金较上年末增加 258.12 亿元，占比为 3.45%，较上年末上升 0.23 个百分点；保本理财产品投资的存放同业款项、债券及信贷类资产等其他债务工具较上年末减少 294.23 亿元，占比下降至 0.44%。

## 债券

下表列出于所示日期本集团按币种划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币	6,717,823	96.70	6,438,835	96.60
美元	137,803	1.98	138,028	2.07
港币	24,361	0.35	33,495	0.50
其他外币	67,178	0.97	55,526	0.83
<b>债券总额</b>	<b>6,947,165</b>	<b>100.00</b>	<b>6,665,884</b>	<b>100.00</b>

6月末, 人民币债券总额 6.72 万亿元, 较上年末增加 2,789.88 亿元, 增幅为 4.33%。外币债券总额 2,293.42 亿元, 较上年末增加 22.93 亿元, 增幅为 1.01%。

下表列出于所示日期本集团按发行主体划分的债务工具构成情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府	5,339,970	76.86	5,095,677	76.45
中央银行	30,259	0.44	39,619	0.59
政策性银行	764,152	11.00	781,313	11.72
银行及非银行金融机构	425,615	6.13	363,852	5.46
其他	387,169	5.57	385,423	5.78
<b>债券总额</b>	<b>6,947,165</b>	<b>100.00</b>	<b>6,665,884</b>	<b>100.00</b>

6月末, 政府债券总额 5.34 万亿元, 较上年末增加 2,442.93 亿元, 增幅为 4.79%。中央银行、政策性银行、银行及非银行金融机构债券总额 1.22 万亿元, 较上年末增加 352.42 亿元, 增幅为 2.97%。



### 金融债

6 月末，本集团持有金融机构发行的金融债券 1.19 万亿元，包括政策性银行债券 7,641.52 亿元，银行及非银行金融机构债券 4,256.15 亿元，分别占 64.23% 和 35.77%。

下表列出报告期末本集团持有的面值最大的十只金融债券情况。

(人民币百万元，百分比除外)	面值	年利率(%)	到期日	减值准备
2019 年政策性银行金融债券	17,440	3.75	2029-01-25	9.61
2019 年政策性银行金融债券	16,120	3.86	2029-05-20	8.99
2020 年政策性银行金融债券	15,980	3.23	2030-03-23	8.73
2020 年政策性银行金融债券	15,510	2.96	2030-04-17	8.33
2020 年政策性银行金融债券	15,210	3.74	2030-11-16	7.82
2019 年政策性银行金融债券	13,100	3.48	2029-01-08	1.67
2018 年政策性银行金融债券	12,850	4.00	2025-11-12	7.26
2020 年政策性银行金融债券	12,660	3.34	2025-07-14	1.65
2020 年商业性银行金融债券	12,100	4.20	2030-09-24	-
2014 年政策性银行金融债券	11,540	5.67	2024-04-08	1.49

### 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本集团可通过法律程序收回抵押品所有权或由借款人自愿交付所有权，作为对贷款和垫款及应收利息损失的补偿。6 月末，本集团的抵债资产为 18.66 亿元，抵债资产减值准备余额为 11.38 亿元。具体情况请参见财务报表附注“其他资产”。

### 负债

下表列出所示日期本集团负债总额的构成情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
吸收存款	22,317,969	81.54	20,614,976	80.08
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	2,145,210	7.84	2,293,272	8.91
已发行债务证券	957,161	3.50	940,197	3.65
向中央银行借款	765,913	2.80	781,170	3.04
卖出回购金融资产款	115,668	0.42	56,725	0.22
其他 <sup>1</sup>	1,068,926	3.90	1,056,561	4.10
<b>负债总额</b>	<b>27,370,847</b>	<b>100.00</b>	<b>25,742,901</b>	<b>100.00</b>

1. 包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、递延所得税负债及其他负债。

本集团持续加大低成本资金拓展，丰富资金来源，优化负债结构，提升负债质量管理水平。6月末，本集团负债总额27.37万亿元，较上年末增加1.63万亿元，增幅6.32%。其中，吸收存款余额22.32万亿元，较上年末增加1.70万亿元，增幅8.26%；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金2.15万亿元，较上年末减少1,480.62亿元，降幅6.46%；已发行债务证券9,571.61亿元，较上年末增加169.64亿元，增幅1.80%；向中央银行借款余额7,659.13亿元，降幅1.95%。相应地在负债总额中，吸收存款占比为81.54%，较上年末上升1.46个百分点；同业及其他金融机构存放款项和拆入资金占比为7.84%，较上年末下降1.07个百分点；已发行债务证券占比为3.50%，较上年末下降0.15个百分点；向中央银行借款占比为2.80%，较上年末下降0.24个百分点。

### 吸收存款

下表列出所示日期本集团按产品类型划分的吸收存款情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>	<b>10,407,702</b>	<b>46.63</b>	9,699,733	47.05
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>个人存款</b>	<b>11,173,783</b>	<b>50.07</b>	10,184,904	49.41
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>	453,991	2.20
<b>应计利息</b>	<b>313,590</b>	<b>1.41</b>	276,348	1.34
<b>吸收存款总额</b>	<b>22,317,969</b>	<b>100.00</b>	20,614,976	100.00

6月末，本行境内公司存款10.41万亿元，较上年末增加7,079.69亿元，增幅7.30%；本行境内个人存款11.17万亿元，较上年末增加9,888.79亿元，增幅9.71%，在境内存款中的占比上升0.55个百分点至51.77%；境外和子公司存款4,228.94亿元，较上年末减少310.97亿元，在吸收存款总额中的占比为1.89%。境内活期存款11.55万亿元，较上年末增加6,129.23亿元，增幅5.60%，在境内存款中的占比为53.53%；境内定期存款10.03万亿元，较上年末增加1.08万亿元，增幅12.12%，在境内存款中的占比较上年末上升1.49个百分点至46.47%。

## 股东权益

下表列出所示日期本集团股东权益总额及构成情况。

(人民币百万元)	2021年6月30日	2020年12月31日
股本	250,011	250,011
其他权益工具	99,968	99,968
优先股	59,977	59,977
永续债	39,991	39,991
资本公积	134,924	134,263
其他综合收益	14,755	15,048
盈余公积	275,995	275,995
一般风险准备	349,885	350,228
未分配利润	1,311,434	1,239,295
<b>归属于本行股东权益</b>	<b>2,436,972</b>	<b>2,364,808</b>
少数股东权益	25,369	24,545
<b>股东权益总额</b>	<b>2,462,341</b>	<b>2,389,353</b>

6月末，本集团股东权益2.46万亿元，较上年末增加729.88亿元，增幅3.05%，主要是由于未分配利润增加721.39亿元。由于股东权益增速低于资产增速，总权益对资产总额的比率下降0.24个百分点至8.25%。

### 资产负债表表外项目

本集团资产负债表表外项目包括衍生金融工具、承诺及或有负债。衍生金融工具主要包括利率合约、汇率合约、贵金属及大宗商品合约等。衍生金融工具的名义金额及公允价值详见财务报表附注“衍生金融工具及套期会计”。承诺及或有负债主要是信贷承诺、资本支出承诺、国债兑付承诺及未决诉讼和纠纷。信贷承诺是最重要的组成部分，包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。6月末，信贷承诺余额3.46万亿元，较上年末增加457.58亿元，增幅1.34%。承诺及或有负债详见财务报表附注“承诺及或有事项”。

### 3.1.3 其他财务信息

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2021年6月30日止六个月净利润和2021年6月30日的股东权益并无差异。

## 3.2 业务回顾

本集团的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务、资金业务和包括境外业务及附属公司在内的其他业务。

下表列出所示期间各主要业务分部的营业收入、减值损失和利润总额情况。

(人民币百万元)	营业收入		减值损失		利润总额	
	截至2021年 6月30日 止六个月	截至2020年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	截至2020年 6月30日 止六个月	截至2021年 6月30日 止六个月	截至2020年 6月30日 止六个月
公司银行业务	156,003	143,805	(88,221)	(82,207)	33,873	32,425
个人银行业务	172,228	156,474	(14,503)	(22,717)	116,685	95,742
资金业务	28,786	48,042	(1,917)	(2,316)	21,662	40,799
其他业务	59,315	40,788	(3,871)	(4,326)	12,243	(193)
<b>总额</b>	<b>416,332</b>	<b>389,109</b>	<b>(108,512)</b>	<b>(111,566)</b>	<b>184,463</b>	<b>168,773</b>

上半年，本集团公司银行业务实现营业收入 1,560.03 亿元，增幅 8.48%，主要是受贷款规模增长带动，利息净收入增加；减值损失 882.21 亿元，增幅 7.32%；利润总额为 338.73 亿元，增幅 4.47%，在本集团利润总额中的占比较上年同期下降 0.85 个百分点至 18.36%。个人银行业务实现营业收入 1,722.28 亿元，增幅 10.07%，主要是利息净收入增幅较大；减值损失 145.03 亿元，降幅 36.16%；利润总额 1,166.85 亿元，增幅 21.87%，占比较上年同期上升 6.53 个百分点至 63.26%。资金业务实现营业收入 287.86 亿元，降幅 40.08%；减值损失为 19.17 亿元，降幅 17.23%；利润总额 216.62 亿元，降幅 46.91%，占比较上年同期下降 12.43 个百分点至 11.74%。其他业务实现营业收入 593.15 亿元，增幅 45.42%，利润总额为 122.43 亿元。

### 3.2.1 三大战略推进情况

#### 住房租赁战略

本集团稳步推进住房租赁战略。截至 6 月末，住房租赁综合服务平台覆盖全国 96% 的地级及以上行政区，为 1.4 万家企业、3,700 万个人房东和租客提供阳光透明的交易平台，累计完成房源核验超过 1,000 万套，合同备案 600 多万笔，为政府提供市场监管的有效工具。牵头组建的住房租赁产业联盟，覆盖装修设计、家具家电、运营服务等 130 多家行业上下游企业，增强行业发展动能，完善行业自律机制，促进行业规范发展。持续推进住房租赁企业股权交易服务试点，积极在制度规范、权益属性、交易架构等方面开展创新探索，拓宽住房租赁企业融资渠道。打造“CCB 建融家园”长租社区，融入智慧社区、公共服务、金融服务、创业服务等，为园区蓝领、职场白领、青年创客等群体提供舒适的租住环境。积极探索将住房租赁与城市更新、乡村振兴相结合，因地制宜支持城中村、老旧小区、城郊空心村等升级改造，促进融合发展。在广州、杭州、济南等试点城市对接超过 140 个保障性租赁住房项目，以专项贷款支持增加小户型、低租金房源供给。6 月末，本行对公住房租赁业务贷款余额 1,055.55 亿元，较上年末增加 221.46 亿元，增幅 26.55%。其中，公司住房租赁贷款余额 576.91 亿元，较上年末增加 138.92 亿元，支持住房租赁企业超过 300 户；公共租赁住房贷款余额 478.64 亿元，较上年末增加 82.54 亿元。



## 普惠金融战略

本集团持续深化普惠金融“批量化获客、精准化画像、自动化审批、智能化风控、综合化服务”模式，通过科技赋能，应用互联网、大数据等技术，推进线上业务开展，深化平台经营。完善“建行惠懂你”服务，提升服务效率、服务覆盖和客户体验。截至6月末，“建行惠懂你”访问量超1.3亿次，下载量超过1,700万次，认证企业超556万户，授信客户突破100万户，授信金额超过7,000亿元。发挥网点渠道优势，持续推动经营下沉，拓宽客户覆盖面。全行超1.4万个网点能开展普惠金融服务，拥有普惠专员1.8万余人，累计组建普惠金融（小企业）服务中心及小企业中心250多家，挂牌普惠金融特色网点1,900多个，实现线上高效化快触达和线下有温情有品质的衔接。持续完善“小微快贷”“个人经营快贷”“裕农快贷”和“交易快贷”等新模式系列产品，构建丰富的普惠金融产品体系。截至6月末，累计投放贷款超过4.7万亿元，惠及客户超过210万户。推进“创业者港湾”建设，集聚行内外资源，融合线上线下服务模式，为创新创业群体提供综合服务。持续提升风控能力，打造全流程机控和企业级、智慧化风险管理体系，信贷资产质量保持稳定。6月末，根据2021年监管口径，本行普惠金融贷款余额1.71万亿元，较上年末增加2,883.82亿元；当年新发放普惠型小微企业贷款利率4.17%，较上年末下降0.19个百分点；普惠金融贷款客户180.18万户，较上年末新增10.63万户。

截至6月末，“建行裕农通”普惠金融服务点总量52万个，覆盖全国近八成的乡镇及行政村，为三农客户提供方便的金融服务、便民事务、智慧政务、电子商务服务；搭建“建行裕农通”乡村振兴综合服务平台，累计发放贷款21.15亿元，办理缴费超2,600万元，服务用户超95万户；累计发行1,375万张面向创新创业重点人群的“乡村振兴·裕农通卡”。创新法人版、集体版和农户版“裕农快贷”系列产品，实现贷款全流程线上办理，有效降低涉农贷款融资成本。结合各地市场特点，积极开展“高标准农田贷款”等粮农领域的产品创新试点，支持农业产业发展。6月末，本行涉农贷款余额2.31万亿元，较上年末增加2,243.05亿元，增幅10.74%，其中对公涉农贷款余额1.68万亿元，对私涉农贷款余额6,377.27亿元；普惠型涉农贷款（不含贴现）余额2,712.34亿元，较上年末增加459.76亿元，增幅20.41%。涉农贷款客户数218.42万户，涉农贷款平均利率4.69%，较上年末下降0.06个百分点。

## 金融科技战略

本集团优化金融科技治理体系，推进金融科技战略纵深发展。董事会审议通过2021-2025年金融科技战略规划，对集团金融科技未来五年的发展目标、重点任务和保障措施进行总体部署。持续推进技术中台与数据中台建设，提升技术与数据的复用、敏捷、协同能力。人工智能平台实现对算力资源池化管理和弹性伸缩供给，支持模型高效研发和在线推理。在计算机视觉、智能语音、自然语言处理、知识图谱、智能决策五大领域研发180个模型，累计已投产507个应用场景。形成适配小型边缘计算设备的计算机视觉自主算法，与物联网对接支持安防合规等实时视频分析场景；人工智能+卫星遥感技术在涉农信贷领域实现创新应用。区块链服务平台实现云化服务供给，适配多种区块链底层技术框架，支持异构框架的跨链互通，形成基本完整的区块链底层管理及应用支撑能力，在贸易融资、跨境支付、智慧政务、住房租赁等12个业务领域落地了30余个应用场景。建行云致力打造用户首选的金融业云服务品牌，形成多地域、多功能区的安全可靠布局，为政务、住房、同业等9大领域的401个项目提供云服务支持，进一步加强银政合作、提升生态赋能水平。大数据平台实现大规模资源云化供给，海量数据处理和实时计算能力大幅增强，推进数据湖技术升级和全量业务数据入湖，为业务提供更为丰富的数据资源

和数据处理模式，推动集团数据的资产化管理和开放共享，支持数字化经营、集团一体化等大数据场景应用。移动互联平台实现基于小程序的 APP 开放众研生态。持续推进物联专网建设，物联平台接入物联终端超百万，支持数字化经营埋点采集、5G 智能银行、智慧安防、运营配送、建行裕农通等 26 个物联应用。强化企业级安全架构管控，完成智慧安全运营平台一期建设和推广。本行子公司建信金融科技有限责任公司引进三家战略投资者实施增资扩股，增资后公司估值达到 100 亿元人民币。

6 月末，本集团金融科技人员数量为 14,012 人，占集团人数的 3.79%；累计获取专利授权 606 件，其中发明专利 389 件，发明专利授权数量国内银行业领先。

## 3.2.2 公司银行业务

### 公司金融业务

公司存款稳步增长，客户基础不断夯实。6 月末，本行境内公司存款 10.41 万亿元，较上年末增加 7,079.69 亿元，增幅 7.30%。其中，活期存款增长 6.59%，定期存款增长 8.60%。本行公司机构客户总量 754.77 万户，较上年末增加 26.72 万户，增幅 3.67%。

公司贷款较快增长，有力支持实体经济。6 月末，本行境内公司类贷款和垫款余额 9.27 万亿元，较上年末增加 9,069.32 亿元，增幅 10.85%；公司类贷款和垫款不良率为 2.49%。重点领域发展态势良好。基础设施行业领域贷款余额 4.83 万亿元，较上年末增加 4,977.23 亿元，增幅 11.48%，余额在公司类贷款和垫款中的占比为 52.14%；不良率为 1.80%；制造业中长期贷款 6,168.49 亿元，较上年末增加 969.17 亿元，增幅 18.64%。民营企业贷款余额 3.22 万亿元，较上年末增加 3,323.91 亿元，增幅 11.52%。战略性新兴产业贷款余额 7,677.60 亿元，较上年末增加 1,522.40 亿元，增幅 24.73%。房地产开发类贷款余额 5,020.75 亿元，较上年末增加 293.47 亿元，增速 6.21%。为超 3,700 个产业链链条上的 5.6 万余户链条企业提供超 3,800 亿元供应链融资款；其中民营企业占比 97%，小微企业占比 90%。

### 机构业务

以智慧政务创新助力国家治理体系和治理能力现代化建设，赋能数字政府、数字社会、数字经济发展。截至 6 月末，与 28 个省级政府建立合作关系，参与国家政务服务平台、银保监会、京津冀区域以及 13 省、10 市的“互联网+政务服务”“互联网+监管”平台或场景建设。平台注册用户 1.6 亿户，累计业务办理量超过 17 亿笔。积极探索区域“跨省通办”平台建设模式，开放全行 14,000 个网点提供政务服务，可办理、预约、查询事项达 4,600 余项；创新建设网点“跨省通办”STM 政务服务专区，打造“百姓身边的政务大厅”，上线 436 项政务服务事项，覆盖 35 家分行。

建设农村三资监管、产权交易及智慧村务平台，推动智慧政务服务重心下沉，助力“互联网+基层治理”行动实施。“建融慧学”平台为上万家学校及百万师生提供数字化校园学习生活服务场景，聚焦国家政策和百姓需求打造“教培资金监管平台”，服务 G 端、B 端、C 端三段赋能社会发展。“建融智医”平台以“互联网全流程医疗服务”为核心，为数百家医疗卫生机构提高医疗效率和服务水平，方便民众就医和健康管理；助力政府提升医疗卫生公共服务水平，打造核酸检测预约缴费和新冠疫苗预约场景。

## 国际业务

加大对外贸客户支持力度，积极助力构建国内国际双循环相互促进的新发展格局。与中国出口信用保险公司深化合作，上半年保单融资投放量同比增长 111.28%；福费廷累计交易金额超 3,700 亿元；“跨境快贷”系列产品累计向近万户客户投放超 150 亿元。作为中国国际贸易“单一窗口”首批直联银行，上线金融服务功能 10 余项，保持同业领先优势。统筹运用国际银团、跨境并购、出口信贷等产品服务，以“融资+融智”的服务理念为“一带一路”建设提供全方位金融支持与融资便利。

加快绿色金融重点产品创新发展，明确绿色信用证认定标准，将绿色产业作为国际保理等贸易融资业务重点发展领域。符合人行绿色信贷认定标准的贸易融资业务余额 203.31 亿元。聚焦绿色主题，利用“建行全球撮合家”平台举办“倡导 ESG，拥抱绿色金融”中英新能源云洽会等多场跨境对接活动。

助力人民币国际化战略，大力发展跨境人民币业务。上半年，完成跨境人民币结算量 1.28 万亿元。支持离岸人民币市场发展，英国、瑞士、智利 3 家人民币清算行运营平稳，其中，英国人民币清算行累计清算量突破 57 万亿元，始终保持亚洲以外最大的人民币清算行地位。

## 资产托管业务

培育“建行智托管”品牌，全力推动托管业务高质量发展。成功营销国家绿色发展基金、京津冀协同发展产业投资基金托管。6 月末，本行资产托管规模 16.79 万亿元，较上年末新增 1.54 万亿元；其中，保险资产托管规模新增 5,933 亿元，证券公司受托管理资产托管规模新增 1,765 亿元，QFII 类资产托管规模新增 527 亿元，均居行业第一；实现托管业务收入 38.48 亿元，较上年同期增加 7.57 亿元，增幅 24.50%。

## 结算与现金管理业务

持续提升账户服务质效，推行小微企业简易开户服务。积极参与反赌反诈社会治理，建设企业级涉赌涉诈风险监测体系。抢抓数字经济新机遇，大力推进数字人民币代发业务拓展。深入拓展现金管理产品场景服务，“监管易”保障国家重大工程建设及供应链回款资金安全运行，解决教培机构资金合规使用问题。“惠市宝”延伸装修、医疗服务等应用场景，拓展数字账户支付方式，提升数字化服务平台对接共建能力。不断完善全球现金管理境内外、本外币一体化产品体系，纵深推进对公长尾客户数字化经营。6 月末，本行单位人民币结算账户总量 1,186.36 万户，较上年末增加 40.48 万户；现金管理活跃客户 184.78 万户，较上年同期增加 17.17 万户。

### 3.2.3 个人银行业务

#### 个人金融业务

零售业务市场竞争力持续增强。数字化经营模式更加成熟，创新升级“云工作室+企业微信”，长尾客户直营体系取得突破。增强场景布局能力，抢抓数字人民币先发优势，积极打造消费生态，扎实推进统一商户共享综合服务平台。上半年个人高贡献商户净增 162 万户，同比增长 14%。大力开展“造福季”“奋斗季”等主题活动放大社会声量，赋能业务发展，数字化运营能力显著提升。大财富体系构建初见成效，“建行龙财富”品牌及平台全面升级。个人存款快速增长，业务基础进一步夯实。6 月末，本行境内个人存



款余额 11.17 万亿元，较上年末增加 9,888.79 亿元，增幅 9.71%；个人客户金融资产突破 14 万亿元。个人银行业务利润总额占比为 63.26%。

积极贯彻落实国家房地产调控政策和房地产贷款集中度管理制度要求，严格执行差别化住房信贷政策，支持居民家庭合理住房需求；贯彻全流程风险防控理念，切实做好风险防范工作，保障个人住房贷款业务持续稳定健康发展。6 月末，本行境内个人贷款余额 7.53 万亿元，较上年末增加 2,951.42 亿元，增幅 4.08%。其中，个人住房贷款余额 6.11 万亿元，增幅 4.72%；个人消费贷款余额 2,278.38 亿元，其中个人快贷余额 2,034.91 亿元；个人支农贷款余额 43.63 亿元，增幅 57.43%。

### 委托性住房金融业务

委托性住房金融业务秉承“支持房改 服务百姓”的宗旨，以数字化解决方案推动服务转型升级。6 月末，住房资金存款余额 1.01 万亿元，公积金个人住房贷款余额 2.69 万亿元。公积金联名卡累计发卡 3,827 万张。稳步推进保障性住房市场金融服务，累计为近 60 万户中低收入居民发放保障房个人贷款 1,172.83 亿元，累计为 220 个保障性住房试点项目发放住房公积金项目贷款 531.61 亿元。

### 借记卡业务

深耕消费生态建设，丰富借记卡产品功能与服务。6 月末，借记卡在用卡量 12.26 亿张，其中金融 IC 卡在用卡量 6.80 亿张，上半年借记卡消费交易金额 12.85 万亿元，同比增长 19.98%。持续优化龙支付产品功能，业务规模和品牌形象同业领先。上半年龙支付用户规模突破 1.73 亿户。

### 信用卡业务

创新数字化经营思路和打法，持续加强信用卡业务精细化管理。推出变形金刚信用卡 Leader 版，全面升级龙卡 bilibili 信用卡、龙卡家庭挚爱卡等产品权益与服务，打造具有市场竞争力的爆款产品。与 30 余家头部商户开展合作，打造“龙卡信用卡 优惠 666”营销品牌，加大分期产品创新，推进新能源汽车分期业务发展；推进特惠商圈建设。应用人脸识别、OCR 图片识别、证件在线核验等线上核验工具，提升线上反欺诈能力，加强信用卡资金疑似流入房产、投资、生产经营领域及套现行为的主动侦测，主动智能风险管理水平有所提高。

截至 6 月末，信用卡累计发卡量 1.46 亿张，累计客户 1.05 亿户；实现消费交易额 1.50 万亿元；贷款余额达 8,394.12 亿元，贷款不良率 1.28%。信用卡客户总量、贷款余额等核心指标继续领先同业。

### 私人银行业务

加大私人银行业务产品服务遴选供应，保持家族信托顾问业务行业领先。加快提升资产配置专业能力，持续发布大类资产配置策略，推广私行资产配置服务。推进私行智能应用、私行客户服务全流程一体化系统建设，打造私行客户高标准品质服务体验。6 月末，私人银行客户金融资产达 1.93 万亿元，较上年末增长 8.45%；私人银行客户数量 175,610 人，较上年末增长 9.21%；家族信托顾问业务资产管理规模 460.00 亿元。



### 3.2.4 资金业务

#### 金融市场业务

本行金融市场业务积极支持国家战略和实体经济发展，在经营管理、交易平台搭建、数字化经营、服务拓客、风险管控等方面持续发力，关键业务指标保持同业领先。

#### 货币市场业务

统筹运用多种货币市场工具，加强主动管理，合理摆布本外币头寸，确保全行流动性安全。人民币方面，加强市场研判，把握市场资金波动规律，拓展同业存单境外投资者，提升交易能力，不断提高市场影响力。外币方面，密切关注美联储货币政策及市场走势，提高外币资金使用效率及市场影响力，积极参与境内外币三方回购业务创新，并成功发行本行首笔境内外币同业存单。

#### 债券业务

坚持价值投资，优化投资组合结构，支持实体经济发展。积极贯彻绿色发展理念，加大绿色债券投资力度。持续加强利率走势研判，合理安排投资进度，强化信用风险管控，提升整体收益。依托金融科技赋能中小金融机构，有效对接中小金融机构政府债券投资需求。积极参与境内美元债承销及投资工作，助力境内外币债券市场建设。

#### 代客资金交易业务

稳步推进代客资金交易业务高质量发展，系统建设再上新台阶。宣导风险中性理念，夯实客户基础、实施客户分层服务，积极服务境外机构投资者交易需求，加强业务风险管控。成功上线“小微快易”交易功能等系统模块。上半年，代客资金交易业务客户端交易量 2,975 亿美元，汇率银行间做市交易量 2.49 万亿美元，做市排名保持前列。

#### 贵金属及大宗商品业务

持续推进贵金属及大宗商品业务稳健发展。密切关注市场波动，为企业提供大宗商品套保服务，助力企业稳健经营；加强数字化经营能力，提升客户服务体验；做好风险管理和消费者权益保护工作。上半年，贵金属交易总量 40,339 吨。

#### 资产管理业务

持续推进集团资产管理新体系建设，不断强化资产配置、渠道销售、投资研究、投资运营、金融科技、风险管理等重点工作；严格遵循监管导向，平稳有序做好存量理财业务经营和整改；加快资产管理业务模式转型与创新，努力打造业务发展第三支柱。6 月末，本集团理财产品规模 18,493.93 亿元，其中本行理财产品规模 9,031.27 亿元，建信理财子公司产品规模 9,462.66 亿元。

上半年，本行自主发行各类理财产品 25,792.22 亿元，有效满足客户投资需求。其中发行净值型产品 6 只，本行净值型产品期末余额 2,862.38 亿元，占比 31.69%；预期收益型产品期末余额 6,168.89 亿元，占比 68.31%。对私理财产品余额 6,391.01 亿元，占比 70.77%；对公理财产品余额 2,640.26 亿元，占比 29.23%。切实保护投资者利益，平稳有序推进产品向子公司交接，资产结构更趋优化，标准化资产比例提升。可在公开市场交易的标准资产达 6,530.93 亿元，占到总资产 65.34%，占比较上年末上升 5.21 个百分点。

以下为报告期内本行理财产品发行、到期和存续情况。

(人民币百万元, 期数除外)	2020年12月31日		产品发行		产品到期		2021年6月30日	
	期数	金额	期数	金额	期数	金额	期数	金额
非保本理财	2,390	1,471,010	850	2,578,804	2,513	3,175,014	727	874,800
保本理财	1	56,854	-	418	-	28,945	1	28,327
<b>总额</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>

以下为所示日期本行理财业务直接和间接投资资产余额情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
现金、存款及同业存单	181,286	18.14	393,298	24.02
债券	522,925	52.32	688,972	42.08
非标准化债权类资产	196,661	19.67	358,187	21.88
其他类资产	98,688	9.87	196,807	12.02
<b>总额</b>	<b>999,560</b>	<b>100.00</b>	<b>1,637,264</b>	<b>100.00</b>

6月末, 建信理财管理的各类理财产品规模 9,462.66 亿元。对私理财产品余额 8,145.26 亿元, 占比 86.08%; 对公理财产品余额 1,317.40 亿元, 占比 13.92%。可在公开市场交易的标准资产占到总资产的 69.24%, 达 7,336.13 亿元。

### 投资银行业务

积极推动乡村振兴、双创、高成长、民企等普惠民生领域债券及证券化项目落地推广, 依托“飞驰 e 智”“飞驰 e+”等平台提升普惠客群服务质效。债券承销业务结构优化, 为实体企业主承销发行债券融资 2,607 亿元, 承销期数 396 期。新增非标债权及股权资产 1,155.90 亿元。资产证券化业务规模 187.10 亿元。发行对公贷款信贷资产信托受益权转让产品 6 期, 合计规模 268.71 亿元。上半年, 本行实现投行业务收入 55.62 亿元; 投行全量客户数超 6 万户, 其中支持普惠类客户超过 57,000 户; 为实体企业提供直接融资规模超 4,000 亿元。

### 同业业务

持续推动同业合作平台拓维升级, 重点建设同业金融、风险共治等生态场景, 平台已陆续上线存放同业、同业借款、合作型同业借款、非结算性同业存款、慧系列、微系列等产品。截至 6 月末, 平台累计交易金额 190 亿元, 已有超过 900 家金融机构体验本行“慧系列”风险共治产品。6 月末, 本行境内同业负债(含保险公司存款) 1.64 万亿元, 较上年末减少 1,718.75 亿元。同业资产余额 6,793.87 亿元, 较上年末减少 450.95 亿元。

### 3.2.5 境外商业银行业务

本集团稳步推动境外业务发展和机构网络建设，不断提升全球化客户服务能力和参与国际竞争能力。截至 6 月末，本集团商业银行类境外机构覆盖 30 个国家和地区，全资拥有建行亚洲、建行伦敦、建行俄罗斯、建行欧洲、建行新西兰、建行巴西、建行马来西亚等子银行，并拥有建行印尼 60% 的股权。上半年，本集团商业银行类境外分支机构实现净利润 32.94 亿元。

#### 建行亚洲

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

建行亚洲拥有多功能牌照，服务范围以港澳地区为核心、辐射中国内地和东南亚。批发业务目标客户为本地蓝筹及大型红筹企业、大型中资企业及跨国公司，并为本土经营的优秀客户群体提供优质金融服务。在境外银团贷款、结构性融资等专业金融服务领域拥有丰富经验和传统优势，在国际结算、贸易融资、资金交易、财务顾问等对公金融服务领域也实现了快速发展。建行亚洲亦是本集团在香港地区的零售及中小企业服务平台，下辖 38 家网点。6 月末，建行亚洲资产总额 4,105.01 亿元，净资产 650.47 亿元；上半年净利润 11.88 亿元。

#### 建行伦敦

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

为更好应对外部市场环境变化和内部经营管理需要，本集团稳步推进伦敦机构整合工作，建行伦敦存量业务有序向伦敦分行划转。6 月末，建行伦敦资产总额 34.21 亿元，净资产 34.20 亿元；上半年净亏损 6.82 万元。

#### 建行俄罗斯

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

建行俄罗斯致力于服务在俄中资企业、俄大型企业以及从事中俄贸易的跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算和贸易融资、资金业务、金融机构业务、清算业务等。6 月末，建行俄罗斯资产总额 19.84 亿元，净资产 5.80 亿元；上半年净利润 0.01 亿元。

#### 建行欧洲

中国建设银行（欧洲）有限公司是本行 2013 年在卢森堡成立的全资子公司，注册资本 5.5 亿欧元。建行欧洲以卢森堡为中心辐射欧洲大陆，下设巴黎、阿姆斯特丹、巴塞罗那、米兰、华沙和匈牙利分行。

建行欧洲重点服务于在欧大中型企业和在华欧洲跨国企业，主营业务包括公司存贷款、国际结算、贸易融资及跨境资金交易等。6 月末，建行欧洲资产总额 186.53 亿元，净资产 40.21 亿元；上半年净亏损 0.36 亿元。

## 建行新西兰

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

建行新西兰拥有批发和零售业务牌照，提供公司贷款、贸易融资、人民币清算和跨境资金交易等全方位优质金融服务。6 月末，建行新西兰资产总额 85.83 亿元，净资产 11.39 亿元；上半年净利润 0.54 亿元。

## 建行巴西

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

建行巴西经营公司贷款、资金、个人信贷等银行业务以及租赁等非银行金融业务。建行巴西拥有 8 家巴西境内分支机构及 1 家开曼分行；拥有 8 家子公司，提供个人贷款、预付卡、租赁和保理业务等服务。6 月末，建行巴西资产总额 219.29 亿元，净资产 13.68 亿元；上半年净亏损 0.82 亿元。

## 建行马来西亚

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

建行马来西亚持有商业银行牌照，可为“一带一路”重点项目、中马双边贸易企业及当地大型基础设施建设项目提供全球授信、贸易融资、供应链融资、多币种清算及跨境资金交易等多方位金融服务。6 月末，建行马来西亚资产总额 83.46 亿元，净资产 13.98 亿元；上半年净利润 0.44 亿元。

## 建行印尼

中国建设银行（印度尼西亚）股份有限公司是一家在印尼证券交易所上市的全牌照商业银行，总部位于雅加达，在印尼拥有 84 家分支机构。2016 年 9 月本行完成对印尼温杜银行 60% 股权的收购，并于 2017 年 2 月将其更为现名。建行印尼 2020 年 12 月公开配股，注册资本变更为 3.79 万亿印尼盾，本行出资 1.92 万亿印尼盾认购配售股份，持股比例仍为 60%。

建行印尼重点发展公司业务、中小企业业务、贸易融资和基建融资等业务，服务中国和印尼两国投资贸易往来和印尼本地蓝筹企业，支持“一带一路”项目建设。6 月末，建行印尼资产总额 115.21 亿元，净资产 26.95 亿元；上半年净利润 0.26 亿元。



### 3.2.6 综合化经营子公司

本集团在境内外拥有建信基金、建信租赁、建信信托、建信人寿、中德住房储蓄银行、建信期货、建信养老、建信财险、建信投资、建信理财、建银国际等多家子公司。上半年，综合化经营子公司总体发展良好，业务规模稳步增长。6月末，资产总额7,530.54亿元，实现净利润66.59亿元。

#### 建信基金

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

建信基金积极发挥专业力量，经营业绩稳中提质。6月末，建信基金管理资产总规模达到1.24万亿元，其中公募基金规模为5,785.84亿元；专户业务规模为3,649.73亿元；旗下建信资本管理有限责任公司管理资产规模达2,974.16亿元；建信基金资产总额83.15亿元，净资产72.68亿元；上半年净利润4.97亿元。

#### 建信租赁

建信金融租赁有限公司成立于2007年，注册资本110亿元，为本行全资子公司。经营范围包括融资租赁业务、转让和受让融资租赁资产、固定收益类证券投资业务等。

建信租赁发挥牌照优势，坚持回归租赁本源，立足重点区域，加强母子协同，提升服务实体经济质效；积极投身新金融实践，聚焦绿色租赁转型；推进普惠租赁转型，推动数字化转型；筑牢风险底板，不良率保持行业较低水平。6月末，建信租赁资产总额1,381.46亿元，净资产215.40亿元；上半年净利润9.74亿元。

#### 建信信托

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

建信信托主动加强规范经营，积极实践创新发展，取得较好经营业绩。6月末，建信信托受托管理资产规模1.63万亿元，资产总额401.31亿元，净资产237.52亿元；上半年净利润11.95亿元。

#### 建信人寿

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

建信人寿业务结构进一步优化，财务效益持续向好。6月末，建信人寿资产总额2,533.61亿元，净资产224.90亿元；上半年净利润11.13亿元。

## 中德住房储蓄银行

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

中德住房储蓄银行业务稳步发展，上半年住房储蓄产品销售101.28亿元。6月末，中德住房储蓄银行资产总额283.80亿元，净资产30.54亿元；上半年净利润0.44亿元。

## 建信期货

建信期货有限责任公司是本行2014年投资控股的期货子公司，注册资本9.36亿元，建信信托和上海良友（集团）有限公司持股比例分别为80%和20%。建信期货主要开展商品期货经纪、金融期货经纪、资产管理和期货投资咨询业务。建信期货下设全资风险管理子公司建信商贸有限责任公司，可从事仓单服务、定价服务等中国证监会核准的风险管理试点业务及一般贸易业务。

建信期货充分发挥专业特色，增强服务实体经济能力，各项业务平稳发展。6月末，建信期货资产总额114.43亿元，净资产11.19亿元；上半年净利润0.41亿元。

## 建信养老

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

建信养老稳步推进集团养老金融生态圈建设，深入布局区域养老产业联盟，存房养老业务实现创新突破；职业年金市场拓展成效显著，全国各统筹区职业年金计划全部成功入选。6月末，建信养老管理资产规模5,412.42亿元，资产总额35.06亿元，净资产26.32亿元；上半年净利润0.70亿元。

## 建信财险

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

建信财险业务稳步发展。6月末，建信财险资产总额14.15亿元，净资产4.72亿元；上半年净亏损0.08亿元。

## 建信投资

建信金融资产投资有限公司成立于2017年，注册资本270亿元，为本行全资子公司。主要经营债转股及配套支持业务。

建信投资坚持市场化运作，积极探索业务创新。截至6月末，累计框架协议签约金额9,135.96亿元，落地金额3,512.86亿元。6月末，资产总额1,384.01亿元，净资产296.62亿元；上半年净利润15.47亿元。

### 建信理财

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

建信理财立足稳健合规经营，坚持服务实体经济，持续提升资管业务主动管理能力，积极参与资本市场发展。6 月末，建信理财资产总额 166.09 亿元，净资产 159.26 亿元；理财产品规模 9,462.66 亿元；上半年净利润 5.29 亿元。

### 建银国际

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

建银国际持续关注中概股回归潮，支持国家战略发展，创新服务实体经济，各项业务平稳发展，证券保荐承销业务、并购财务顾问业务同业排名均居前列。6 月末，建银国际资产总额 888.71 亿元，净资产 145.26 亿元；上半年净利润 6.90 亿元。

### 3.2.7 地区分部分析

下表列出本集团按地区分部划分的利润总额分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月		截至 2020 年 6 月 30 日止六个月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	29,914	16.22	27,486	16.29
珠江三角洲	27,530	14.92	28,208	16.71
环渤海地区	30,590	16.58	27,311	16.18
中部地区	34,711	18.82	16,021	9.49
西部地区	25,170	13.65	26,105	15.47
东北地区	1,970	1.07	3,292	1.95
总行	34,112	18.49	37,763	22.38
境外	466	0.25	2,587	1.53
<b>利润总额</b>	<b>184,463</b>	<b>100.00</b>	<b>168,773</b>	<b>100.00</b>

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的资产分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
长江三角洲	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
环渤海地区	6,885,064	17.61	6,671,861	17.86
中部地区	4,655,545	11.91	4,423,501	11.84
西部地区	4,179,766	10.69	3,985,433	10.67
东北地区	1,494,281	3.82	1,451,185	3.88
总行	10,862,198	27.79	10,577,145	28.31
境外	1,602,453	4.10	1,434,781	3.84
<b>资产合计<sup>1</sup></b>	<b>39,093,035</b>	<b>100.00</b>	<b>37,360,366</b>	<b>100.00</b>

1. 资产合计未进行内部抵销, 不含递延所得税资产。



下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的贷款及不良贷款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款和垫款金额	占比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)	贷款和垫款金额	占比 (%)	不良贷款金额	不良贷款率 (%)
长江三角洲	3,312,352	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
环渤海地区	3,031,962	16.78	43,259	1.43	2,819,557	16.84	43,467	1.54
中部地区	3,310,716	18.33	73,232	2.21	3,084,244	18.42	65,990	2.14
西部地区	2,923,996	16.19	41,311	1.41	2,741,336	16.37	39,218	1.43
东北地区	798,547	4.42	29,263	3.66	766,232	4.57	22,581	2.95
总行	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>不含息贷款和垫款总额</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>

下表列出于所示日期本集团按地区分部划分的存款分布情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
长江三角洲	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
环渤海地区	4,161,840	18.65	3,875,480	18.80
中部地区	4,341,276	19.45	4,018,270	19.49
西部地区	3,970,236	17.79	3,741,594	18.15
东北地区	1,444,711	6.47	1,389,559	6.74
总行	4,457	0.02	17,164	0.08
境外	400,307	1.79	434,595	2.11
应计利息	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 机构与渠道建设

本集团通过遍布全球的分支机构、自助设备、专业化服务机构和电子银行服务平台为广大客户提供便捷、优质的银行服务。6月末，本行营业机构共计 14,656 个，其中境内机构 14,622 个，包括总行、37 个一级分行、361 个二级分行、14,045 个支行、177 个支行以下网点及 1 个专业化经营的总行信用卡中心，境外机构 34 个。本行拥有主要附属公司 19 家，机构总计 592 个，其中境内机构 425 个，境外机构 167 个。境内外一级分行及子公司地址请参见本行 2020 年年报。

#### 物理渠道

本行不断深化全行物理渠道建设统筹规划。在保持网点总量基本稳定的基础上，保障京津冀、长三角、粤港澳大湾区等重点战略区域渠道建设资源投入，以城市群发展、新型城镇化建设和人口流动趋势为导向，持续推进网点布局结构调整优化。发挥旗舰网点标杆引领和协同带动作用，全行旗舰网点数量已达 1,484 个；推进低效、密集网点撤并或迁址，上半年实施迁址、撤并网点 192 个。持续提升营业网点智能化服务水平和客户体验，在北京、广州、韶关、江门等地新增打造 7 家智能银行。持续优化自助渠道服务网络，全行在运行自助柜员机 73,065 台，投入运营自助银行 24,831 个，其中离行自助银行 10,683 个，在运行智慧柜员机 48,549 台，有效支持对公对私业务办理。截至 6 月末，本行累计建成普惠金融（小企业）服务中心及小企业中心 250 余家；累计建成个贷中心 1,800 余家。

构建集团智能运营体系。在智能运营“接触、交付、管控”三层架构体系基础上，重点完善运营治理体系建设，提升人工智能在渠道运营领域应用水平，构建支撑数字化经营的共享运营能力。扩展云生产模式在 4 大领域 12 个场景中的应用，优化运营资源配置。推动流程自动化机器人技术（RPA）、智能识别（ICR）和人工智能标注服务能力在各领域应用，上半年释放 240 项 RPA 应用场景，实现柜面 16 种凭证高精度识别，完成柜面票据识别、现金远程盘库等场景的数据标注。推进客户旅程项目实施、员工社区建设和客户体验测评，提升行内外用户体验。强化全渠道融合发展能力，为客户提供跨渠道无缝体验。依托“掌上网点”有效拓展网点服务半径及效能，累计关注用户数突破 1,000 万；“建行到家”业务量突破 790 万笔，下单服务用户数超过 168 万人次，支持 78 项产品实现“线上下单、集中处理、实物配送、服务到家”。

下沉金融服务重心。将政务服务纳入网点标准服务体系，打造网点成为客户身边的“政务服务大厅”。截至 6 月末，37 家分行均已开展智慧政务进网点工作，开办事项类型包括税务、社保、教育、交通等 19 大类。向社会开放“劳动者港湾”1.41 万个，累计服务人数超过 1.61 亿人次，线上注册用户超过 1,167 万。打破行业壁垒，聚焦民生领域，本行与党政机关、工会、企事业单位等 1,065 个第三方机构开展合作共建，大力拓展“劳动者港湾+”党建、养老、低碳、扶贫、司法等方面服务功能。深耕高频生活服务类场景，引入网点周边特色商户，依托自建本地生活服务平台，赋能网点社区生态经营。线上线下一协同互补，让客户在“金融+生活+社交”三大生态的融合场景中享受更多综合化服务。

#### 电子渠道

本行加快线上金融服务数字化转型步伐，推进决策管理的数据驱动、经营机制的敏捷重塑、业务模式的智慧再造、生态体系的协同共建、风险防控的科技武装，进一步推动网络金融业务高质量发展。

## 移动金融

个人手机银行 5.0 版正式发布，运用金融科技前沿技术，创新智能语音、智能搜索、智能推荐等功能，为客户提供全新视觉感受与体验，共享更优质移动金融智慧服务。企业手机银行深耕企业客户，创新推出“托管移动运营平台”等专业服务平台，持续优化转账、代发业务跨客户服务流程，提升用户服务体验。截至 6 月末，个人手机银行用户数 4.03 亿户，较上年末增加 1,491.35 万户，增幅 3.84%，月均月活用户数 1.42 亿户，交易笔数 265.10 亿笔，交易额 47.15 万亿元；企业手机银行用户数 251.03 万户，较上年末增加 34.10 万户，增幅 15.72%，交易笔数 860.41 万笔，交易额 9,751.00 亿元；微信银行关注用户数 1.28 亿户，较上年末增加 827.35 万户，增幅 6.92%，其中绑卡用户数 1.04 亿户，较上年末增加 915.33 万户，增幅 9.70%；短信金融业务用户数 5.03 亿户，较上年末增加 0.09 亿户，增幅 1.89%。

## 网上银行

个人网银新增理财产品精选推荐、个人贷款提前还款申请、储蓄账户安全锁等功能。企业网银持续推进产品升级，优化客户体验，致力打造智能、协同的综合性服务平台，客户规模、交易规模持续增长。国际互联网网站访问量及获客能力均创历史新高。截至 6 月末，个人网银用户数 3.83 亿户，较上年末增加 1,126.34 万户，增幅 3.03%，活跃用户数 548.92 万户，交易笔数 26.03 亿笔，交易额 9.03 万亿元；企业网银用户数达到 1,080.28 万户，较上年末增加 51.41 万户，增幅 5.00%，活跃用户数 379.78 万户，交易笔数 9.24 亿笔，交易额 133.17 万亿元；互联网网站日均页面浏览量 1.42 亿次，日均独立访客 1,675.40 万人次，单日最高页面浏览量 2.67 亿次，互联网网站注册会员累计达 9,714.35 万人。

## 网络支付

持续强化网络支付服务保障，大力推进产品创新，支持新型消费增长，促进消费内循环。截至 6 月末，网络支付交易笔数 233.39 亿笔，交易金额 10.71 万亿元，其中聚合支付交易金额 9,494.37 亿元，同比增长 60.96%，有交易商户数 242.89 万户；在支付宝、京东、美团、抖音等头部互联网机构的市场份额位居同业第一。

## 善融商务

以产业链为抓手，依托“善付通”为产业化龙头企业等农业经营主体提供支付结算、订单管理、信息共享等金融和非金融综合服务，积极打造“善付通+商城+农业产业化企业+经销商+养殖/种植户”农业产业链模式，涵盖农资供应、农业生产、农产品加工销售等诸多环节，促进乡村产业链条上各个节点的经营主体共生、共赢、互利。截至 6 月末，善融商务实现消费帮扶交易额 69.11 亿元；“善付通”累计拓展 1.18 万个核心会员，活跃商圈 1,155 个，覆盖上下游活跃客户超 15 万户，交易额 632.17 亿元。

## 远程智能银行服务

加大金融科技应用与精细化运营管理，通过多媒体互联、多场景渗透、多功能触达，持续向广大客户提供优质高效的远程综合金融服务。“机器人军团”服务向语音导航、咨询服务、客户营销、还款提醒等多领域深度拓展。上半年，全渠道累计服务客户 8.60 亿人次，人工服务接通率 94.07%；“建行客服”微信公众号服务客户 911 万人次，累计粉丝量突破千万。

### 3.2.9 数字化经营与产品创新

#### 数字化经营

本集团积极践行新金融理念，围绕“建生态、搭场景、扩用户”，统筹建立数字化经营工作机制，稳步推进常态化数字化经营。聚焦“三大战略”、乡村振兴、智慧政务等重点领域的数字化经营，推动数字化经营能力提升和先进经验复用共享；加速推进业务、数据和技术三大中台建设，确定业务中台以用户、商户、权益、支付为核心的“3+1”能力中心建设方案。组建跨条线、跨部门柔性团队，夯实数字化经营人才储备，全集团依托场景平台开展数字化经营的意识和能力不断提升。

#### 产品创新

本行研发了企业级产品谱系管理平台，推动产品标准化、产品数据标准化、产品管理流程标准化建设，构建多维实时数据供应架构，将洗钱风险评估、消保审查、会计核算规范性审查无缝嵌入产品创新流程，有效提升了全行产品管理和产品创新管理水平，持续释放企业级价值创造力。率先在同业中实现了支付结算领域涉赌涉诈风险实时监测模型，对可疑交易和账户进行实时阻断和管控。持续开展“创新马拉松”活动，培养创新文化，发现创新人才，塑造创新品牌；依托产品创新实验室平台，形成支持战略性项目研发、前瞻性项目孵化的常态化创新机制。加强众创平台推广，建立常态化创意统筹机制，广泛调动基层创新智慧，激发自主创新活力。上半年，众创平台活跃用户达 10.96 万余人，通过平台发布各类创新创意主题活动 295 个，线上征集 1.77 万条创意，审核后采纳 3,739 条，其中 296 条已转化落地。



### 3.2.10 人力资源

下表列出于所示日期本行分支机构和员工的地区分布情况。

	2021年6月30日			
	机构数量(个)	占比(%)	员工数量(人)	占比(%)
长江三角洲	2,296	15.67	51,449	14.88
珠江三角洲	1,872	12.77	44,151	12.77
环渤海地区	2,422	16.53	56,721	16.40
中部地区	3,526	24.06	77,715	22.48
西部地区	3,005	20.50	66,608	19.26
东北地区	1,498	10.22	34,065	9.85
总行	3	0.02	13,711	3.97
境外	34	0.23	1,355	0.39
<b>合计</b>	<b>14,656</b>	<b>100.00</b>	<b>345,775</b>	<b>100.00</b>

6月末，本行共有员工 345,755 人（另有劳务派遣用工 3,520 人），其中，大学本科以上学历 251,062 人，占 72.61%。此外，需本行承担费用的离退休职工为 88,732 人。

#### 员工发展及培训

依托建行大学服务员工，助力新金融人才成长。聚焦员工职业生命周期，推动实现专项人才培养项目系统化、全面化。拓宽“遇建未来”品牌内涵，全新推出“跋履乡村振兴有我”主题学习项目；推进新员工融入计划项目研发，面向入行 2 年内青年员工，构建关键岗位学习地图，强化跟踪培养，助力全面提升岗位技能；推进管理培训生项目研发，推动人才梯队建设，打造雇主品牌，储备战略人才；完成“明建初心”处级干部能力提升项目研发，全面提升处级干部的履职能力和管理水平，为纵深推进新金融行动提供强有力的人才支撑。持续迭代优化“建证成长”网点客户经理能力提升、“网聚英才”网点负责人能力提升学习项目。截至 6 月末，本行承办各类培训班次 559 期，培训 4.93 万人次。其中，承办现场培训 438 期，培训 2.99 万人次；承办线上培训 121 期，培训 1.93 万人次。迭代优化建行大学网络平台和 APP，为员工提供随时随地的便捷学习服务，上半年累计举办各类网络直播 2,606 场，学习人次达 255.59 万，举办专题班 396 期，报名人次达 61.78 万。境外培训方面，运营 2 期线上国际化专题训练营，举办国际化直播 37 场，累计观看量达 4.6 万人次。

#### 附属公司人员情况

6月末，本行附属公司共有员工 24,318 人（另有劳务派遣用工 546 人），其中境内员工 19,447 人，境外员工 4,871 人。此外，需子公司承担费用的离退休职工为 88 人。

### 3.3 风险管理

上半年，本集团不断完善全面主动智能的现代化风险管理体系，助力新金融实践高质量发展。持续优化风险偏好、风险评价、风险评估、信贷政策、风险限额等风控手段，丰富数字化、智能化风险管理“工具箱”，强化风险的前瞻主动管控，加强新型风险特征研究，探索气候风险压力测试，加大重点领域风险化解处置力度，强化集团母子公司间、境内外风险信息的横向和纵向共享，进一步加快巴塞尔协议III全面达标实施。

#### 3.3.1 信用风险管理

上半年，本集团加强宏观形势研判，提升战略支持能力，大力发展绿色金融，聚焦碳达峰、碳中和目标，持续优化信贷结构，提升支持实体经济能力，加强基础管理，守牢风险底线，资产质量保持稳定。

持续优化信贷结构。实施差别化信贷政策安排，支持住房租赁业务发展，做好普惠贷款投放，加快培育绿色金融新优势，推动制造业高质量发展，巩固基础设施领域优势，严控高耗能、高排放项目信贷投放，严格房地产贷款集中度管理。

提升基础管理效能。加强金融科技在信贷流程关键环节的运用，完善全面信用风险监控，提升信贷客户选择与全流程精细化管理水平，实现零售客户统一催收，开展押品智能化管控。

强化授信风险管控。严把授信策略执行关，强化重点领域风险把控，促进信贷结构优化；按照流程自动化、审批智能化、管理数字化的要求，推进辅助决策支持系统建设；坚持动态授权调整，持续提升授信审批质效，提高战略服务能力；实施环保“一票否决”，对符合绿色信贷标准的项目执行差别化流程，推进资产结构绿色转型。

提升风险计量能力。充分考虑经济新形势，结合集团近年来处置核销贷款的特点，优化违约损失率模型以客观反映损失水平。推进基于科创企业专属评价的信用增级，优化信贷结构。推进普惠业务、乡村金融业务风险模型研发及工具建设。扩大风险预警、风险排查等风控系统对各重点领域、各分支机构及各类产品覆盖范围，提升风险管控质效。

加大不良处置力度。主动应对形势变化，充分运用债委会机制和重组、市场化债转股等手段，降低企业杠杆率，多措并举加大不良处置力度，经营处置能力和价值创造能力稳步提升。



### 按五级分类划分的贷款分布情况

下表列出于所示日期本集团贷款按五级分类的分布情况。在贷款五级分类制度下，不良贷款包括划分为次级、可疑及损失的贷款。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	17,281,702	95.67	15,990,401	95.49
关注	506,056	2.80	494,638	2.95
次级	140,530	0.77	120,731	0.72
可疑	111,392	0.62	106,291	0.64
损失	25,059	0.14	33,707	0.20
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	<b>18,064,739</b>	<b>100.00</b>	16,745,768	100.00
<b>不良贷款额</b>	<b>276,981</b>		260,729	
<b>不良贷款率</b>		<b>1.53</b>		1.56

6月末，不良贷款余额2,769.81亿元，较上年末增加162.52亿元；不良贷款率1.53%，较上年末下降0.03个百分点；关注类贷款占比2.80%，较上年末下降0.15个百分点。

### 按产品类型划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按产品类型划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日			2020年12月31日		
	贷款和垫款 金额	不良贷款 金额	不良贷 款率 (%)	贷款和垫款 金额	不良贷款 金额	不良贷 款率 (%)
<b>公司类贷款和垫款</b>	<b>9,267,153</b>	<b>230,302</b>	<b>2.49</b>	8,360,221	213,885	2.56
短期贷款	2,754,320	80,014	2.91	2,593,677	82,260	3.17
中长期贷款	6,512,833	150,288	2.31	5,766,544	131,625	2.28
<b>个人贷款和垫款</b>	<b>7,529,011</b>	<b>29,095</b>	<b>0.39</b>	7,233,869	29,451	0.41
个人住房贷款	6,105,839	12,300	0.20	5,830,859	11,320	0.19
信用卡贷款	839,412	10,738	1.28	825,710	11,591	1.40
个人消费贷款	227,838	2,152	0.94	264,581	2,604	0.98
个人经营贷款	193,355	1,410	0.73	138,481	1,377	0.99
其他贷款	162,567	2,495	1.53	174,238	2,559	1.47
<b>票据贴现</b>	<b>241,305</b>	-	-	259,061	-	-
<b>境外和子公司</b>	<b>1,027,270</b>	<b>17,584</b>	<b>1.71</b>	892,617	17,393	1.95
<b>不含息贷款和垫款总额</b>	<b>18,064,739</b>	<b>276,981</b>	<b>1.53</b>	16,745,768	260,729	1.56

### 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

下表列出于所示日期按行业划分的贷款及不良贷款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款 率(%)	贷款和垫款 金额	占比 (%)	不良贷款 金额	不良贷款 率(%)
<b>公司类贷款</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
交通运输、仓储和 邮政业	1,678,655	9.29	29,549	1.76	1,582,628	9.45	31,483	1.99
制造业	1,388,925	7.69	70,981	5.11	1,294,355	7.73	78,059	6.03
租赁和商务服务业	1,641,343	9.09	36,936	2.25	1,399,735	8.36	26,430	1.89
其中：商务服务业	1,613,303	8.93	35,932	2.23	1,376,621	8.22	25,468	1.85
电力、热力、燃气 及水生产和供应 业	895,430	4.96	13,140	1.47	826,390	4.93	12,511	1.51
房地产业	742,906	4.11	11,564	1.56	687,504	4.11	9,011	1.31
批发和零售业	850,234	4.71	19,397	2.28	727,948	4.35	20,989	2.88
水利、环境和公共 设施管理业	612,776	3.39	7,141	1.17	524,913	3.13	7,052	1.34
建筑业	445,431	2.47	7,628	1.71	381,172	2.28	6,732	1.77
采矿业	233,179	1.29	18,870	8.09	212,835	1.27	7,132	3.35
其中：石油和天然 气开采业	7,607	0.04	337	4.43	2,092	0.01	427	20.41
信息传输、软件和 信息技术服务业	109,823	0.61	2,349	2.14	92,887	0.55	2,181	2.35
其中：电信、广播 电视和卫星传输 业	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>个人贷款和垫款</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>票据贴现</b>	<b>241,305</b>	<b>1.34</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>不含息贷款和垫款 总额</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，本集团坚持信贷结构调整，发展绿色金融，支持实体经济发展，批发和零售业、制造业不良率下降，基础设施相关行业不良率保持稳定。

### 已重组贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已重组贷款和垫款情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>已重组贷款和垫款</b>	<b>10,066</b>	<b>0.06</b>	10,090	0.06

6月末, 已重组贷款和垫款余额100.66亿元, 较上年末减少0.24亿元, 占比0.06%, 与上年末持平。

### 逾期贷款和垫款

下表列出于所示日期本集团已逾期贷款和垫款按账龄分析情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
逾期3个月以内	57,144	0.32	54,299	0.32
逾期3个月至6个月以内	26,981	0.15	24,664	0.15
逾期6个月至1年以内	37,203	0.21	35,801	0.21
逾期1年以上3年以内	58,621	0.32	59,888	0.36
逾期3年以上	15,051	0.08	7,571	0.05
<b>已逾期贷款和垫款总额</b>	<b>195,000</b>	<b>1.08</b>	182,223	1.09

6月末, 已逾期贷款和垫款余额1,950.00亿元, 较上年末增加127.77亿元, 在不合息贷款和垫款总额中的占比下降0.01个百分点。逾期超过3个月的贷款和垫款总额为1,378.56亿元, 主要集中于中部和珠江三角洲地区。

### 贷款迁徙率

(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常类贷款迁徙率	0.94	2.29	2.52
关注类贷款迁徙率	10.72	20.02	15.97
次级类贷款迁徙率	22.80	62.62	50.11
可疑类贷款迁徙率	2.90	25.06	20.60

1. 贷款迁徙率依据银保监会的相关规定计算, 为集团口径数据。

### 大额风险暴露管理

上半年, 本集团不断优化全面主动的大额风险暴露管理体系。健全管理制度, 完善集团层面以客户为中心的全口径大额风险暴露管理模式、标准及流程; 优化管理手段, 整合信贷、同业、资管、金融市场等业务系统数据实现大额风险暴露数据的自动获取, 优化限额管理体系实现大额客户实时监测、动态管理; 将监管要求、限额预警规则、处理策略嵌入业务系统, 实现数字化、系统化, 进一步提升管理效能。

### 贷款集中度

6月末，本集团对最大单一借款人贷款总额占资本净额的3.81%，对最大十家客户贷款总额占资本净额的12.42%。

(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
单一最大客户贷款比例	3.81	3.55	2.65
最大十家客户贷款比例	12.42	11.84	10.82

下表列出于所示日期本集团十大单一借款人情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	所属行业	2021年6月30日	
		金额	占不含息贷款和垫款 总额百分比(%)
客户 A	交通运输、仓储和邮政业	111,605	0.62
客户 B	租赁和商务服务业	39,381	0.22
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	34,423	0.19
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	30,702	0.17
客户 E	交通运输、仓储和邮政业	29,150	0.16
客户 F	电力、热力、燃气及水生产和供应业	27,910	0.15
客户 G	交通运输、仓储和邮政业	26,303	0.15
客户 H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	23,697	0.13
客户 I	交通运输、仓储和邮政业	20,354	0.11
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	19,807	0.11
<b>总额</b>		<b>363,332</b>	<b>2.01</b>

### 3.3.2 市场风险管理

上半年，本集团继续强化投资交易业务风险管理体系建设，有效应对债市、汇市、股市、商品市场波动。制定年度投资交易业务风险政策限额方案，加强金融市场交易业务风险排查，完善衍生产品业务风险管理系统管控功能。开展债券业务专项压力测试，优化信用债投后管理流程。修订金融机构交易对手管理制度，优化名单制管理机制。推进资管业务过渡期整改和风险化解处置。依托投资与交易业务风险管控平台项目，推进市场风险新标准法、新内部模型法等监管达标。

#### 风险价值分析

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

下表列出于资产负债表日以及相关期间，本行交易账簿的风险价值分析如下：

(人民币百万元)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	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
交易账簿风险价值	147	163	195	127	271	251	317	207
利率风险	63	64	89	41	145	75	182	46
汇率风险	134	163	195	110	257	254	298	214
商品风险	11	12	45	-	6	8	39	3

### 利率风险管理

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

上半年，本集团密切关注市场利率变化，加强动态监测与风险预判，持续优化产品、期限结构，保持资产负债稳健协调增长。灵活调整内外部价格政策，加强创新产品利率风险管控，统筹存贷款产品期限调整策略，提高与利率环境变化的协调性。持续优化境外机构利率风险限额，支持境外业务稳健发展。报告期内，压力测试结果显示本集团各利率风险指标均控制在限额范围内，银行账簿利率风险整体可控。

本集团高度重视LIBOR国际基准利率改革工作。根据央行监管指引和币种所在国基准利率转换管理机构研究成果，稳妥推进基准利率转换方案研究、产品合同文本修订、IT系统改造、客户沟通等相关工作。截至6月末，相关事项按计划有序进行，中资银行中率先实现境外机构系统改造落地，“先行先试”发行挂钩美元SOFR存款证等产品，预计本集团将在2021年末全面具备利用新基准利率办理业务的能力。截至6月末，本集团挂钩LIBOR业务规模较小，转换成本可控，对经营实质性影响较小。

### 利率敏感性缺口分析

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

(人民币百万元)	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
<b>2021 年 6 月 30 日</b>						
利率敏感性缺口	285,235	(7,959,720)	8,299,033	(1,583,844)	3,421,637	2,462,341
<b>2021 年 6 月 30 日</b>						
累计利率敏感性缺口		(7,959,720)	339,313	(1,244,531)	2,177,106	
2020 年 12 月 31 日						
利率敏感性缺口	108,331	(2,864,124)	3,641,112	(1,502,646)	3,006,680	2,389,353
2020 年 12 月 31 日						
累计利率敏感性缺口		(2,864,124)	776,988	(725,658)	2,281,022	



6月末，本集团一年以内资产负债重定价缺口为3,393.13亿元，较上年末下降4,376.75亿元，主要是一年以内到期存款增长快于贷款及垫款所致。一年以上正缺口为18,377.93亿元，较上年末上升3,337.59亿元，主要是债券投资增长快于一年以上定期存款所致。

### 利息净收入敏感性分析

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

下表列出于所示日期下本集团利息净收入在不同情景下变动情况。

(人民币百万元)	情景一：存放央行款项利率不变		情景二：存放央行款项利率和活期利率不变	
	上升 100 个基点	下降 100 个基点	上升 100 个基点	下降 100 个基点
<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)

### 汇率风险管理

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

上半年，本集团坚持审慎稳健的汇率风险管理策略，密切关注新冠疫情下全球经济金融形势变化，加强对主要国家货币和新兴市场货币汇率研究，动态监测分析本集团汇率风险敞口变化情况。受股息购汇影响，6月末，本集团汇率风险敞口出现小幅上升，预计股息分配后回落。汇率风险压力测试结果显示整体风险可控，持续符合银保监会监管要求。

### 货币集中度

下表列出于所示日期本集团货币集中度情况。

(人民币百万元)	2021 年 6 月 30 日				2020 年 12 月 31 日			
	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计	美元折合人民币	港币折合人民币	其他折合人民币	合计
即期资产	1,090,518	331,080	384,169	1,805,767	945,417	352,098	376,645	1,674,160
即期负债	(1,119,001)	(349,831)	(281,342)	(1,750,174)	(1,000,213)	(330,942)	(290,448)	(1,621,603)
远期购入	1,776,408	146,346	106,669	2,029,423	1,826,299	75,051	137,232	2,038,583
远期出售	(1,765,394)	(87,199)	(188,631)	(2,041,224)	(1,758,605)	(60,684)	(203,639)	(2,022,928)
净期权头寸	14,778	-	(1,163)	13,615	(16,261)	(29)	(4)	(16,294)
净(短)/长头寸	(2,691)	40,396	19,702	57,407	(3,362)	35,494	19,787	51,919

6月末，本集团汇率风险净敞口为574.07亿元，较上年末增加54.88亿元，主要受股息购汇进度影响，本集团汇率风险敞口出现阶段性上升，股息分配后该影响将消除。

### 3.3.3 操作风险管理

上半年，本集团持续强化操作风险管理，修订操作风险管理政策，完善治理架构，丰富管理工具，明确控制措施。结合监管要求，完善应对突发事件金融服务管理机制。

#### 反洗钱

上半年，本集团严格落实监管要求，遵照“风险为本”原则持续推进反洗钱、反恐怖融资、反逃税工作，治理架构不断完善，制度体系更加健全，义务履行更加主动，风险管理积极有效，科技水平显著提升。集团重点在洗钱风险评估智能化、高风险客户管控差异化、反洗钱数据标准化、集团系统建设一体化及制裁与反制裁合规方面，取得了较大进展，有力支持全行战略业务发展，保障合规经营。

### 3.3.4 流动性风险管理

上半年，央行货币政策维持稳健中性，灵活精准，合理适度。本集团流动性风险管理坚持稳健审慎原则，持续强化流动性预期管理，稳妥安排集团资金来源运用，保障资产负债业务协调发展，确保各项指标持续达标；强化集团流动性管理统筹，全面提升流动性风险管理精细化水平，持续增强资金调控前瞻性和精准性，确保全行支付结算安全。

#### 流动性风险压力测试

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

#### 流动性风险管理指标

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

下表列出于所示日期本集团流动性比率及存贷比率指标。

(%)	标准值	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
流动性比率 <sup>1</sup>	人民币 ≥25	<b>55.13</b>	55.66	51.87
	外币 ≥25	<b>66.32</b>	58.64	68.29
存贷比率 <sup>2</sup>	人民币	<b>77.83</b>	78.49	77.68

1. 流动性资产除以流动性负债，按照银保监会要求计算。

2. 根据银保监会要求，按照境内法人口径计算存贷比率。

根据《商业银行流动性风险管理办法》要求，商业银行的流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来30天现金净流出量。本集团合格优质流动性资产主要包括主权国家、中央银行担保及发行的风险权重为零或20%的证券和压力状态下可动用的央行准备金等。本集团2021年第二季度流动性覆盖率日均值为134.20%，满足监管要求。第二季度流动性覆盖率较上季度下降14.58个百分点，主要是抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）减少导致现金净流出量增加所致。

下表列出本集团于所示日期流动性覆盖率情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年第二季度	2021年第一季度	2020年第四季度
合格优质流动性资产	4,696,566	4,667,230	4,719,927
现金净流出量	3,502,773	3,151,858	2,981,377
<b>流动性覆盖率(%)<sup>1</sup></b>	<b>134.20</b>	148.78	158.53

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

净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金, 用以衡量商业银行是否具有充足的稳定资金来源, 以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算, 本集团6月末净稳定资金比例为123.55%, 满足监管要求。6月末净稳定资金比例较3月末下降2.01个百分点, 较上年末下降3.60个百分点, 主要是贷款和证券增加导致所需的稳定资金增加所致。

下表列出本集团于所示日期净稳定资金比例情况。

(人民币百万元, 百分比除外)	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的稳定资金	20,748,109	20,724,535	19,727,180
所需的稳定资金	16,793,067	16,505,566	15,515,100
<b>净稳定资金比例(%)</b>	<b>123.55</b>	125.56	127.15

流动性覆盖率和净稳定资金比例详情请参见“财务报表补充资料”。

下表列出于所示日期本集团的资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

(人民币百万元)	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
<b>2021年6月30日各期限缺口</b>	<b>3,038,753</b>	<b>(11,940,841)</b>	<b>(344,709)</b>	<b>(541,047)</b>	<b>(641,726)</b>	<b>2,271,834</b>	<b>10,620,077</b>	<b>2,462,341</b>
<b>2020年12月31日各期限缺口</b>	<b>2,959,627</b>	<b>(11,562,623)</b>	<b>(491,243)</b>	<b>(131,281)</b>	<b>(362,539)</b>	<b>2,061,094</b>	<b>9,916,318</b>	<b>2,389,353</b>

本集团定期监测资产负债各项业务期限缺口情况, 评估不同期限范围内流动性风险状况。6月末, 本集团各期限累计缺口2.46万亿元, 较上年末增加729.88亿元。实时偿还的负缺口为11.94万亿元, 较上年末扩大3,782.18亿元, 主要是本集团的客户基础广泛, 存款增长较快所致。鉴于本集团活期存款沉淀率较高, 且存款平稳增长, 预计未来资金来源稳定, 流动性将继续保持稳健态势。

### 3.3.5 声誉风险管理

本集团认真落实声誉风险监管要求, 持续健全完善声誉风险管理体系和机制, 强化声誉风险并表管理。坚持前瞻性、全面性、主动性、有效性的管理原则, 重视潜在声誉风险因素排查预警, 加强日常舆情监测, 持续开展声誉风险与舆情应对培训, 强化全员声誉风险意识, 不断提升舆情应对响应能力, 筑牢声誉风险防线。

### 3.3.6 国别风险管理

上半年，面对日趋复杂的国际政治经济形势，本集团持续强化集团层面的国别风险统一管理。密切监测国别风险敞口变化，动态重检国别风险评级和限额，开展国别风险监测预警。优化国别风险管理系统，加强识别、计量、监测、控制、报告等环节管理。国别风险敞口主要集中在国别风险低和较低的国家（地区），总体风险控制在合理水平。

### 3.3.7 并表管理

上半年，本行持续加强并表管理，提高集团业务协同、公司治理、风险管理、资本管理等各项并表要素管理水平。强化子公司战略管理，深化母子协同体系建设。优化子公司公司治理机制，压实子公司董事会风险管理责任。持续优化并表管理系统，提高并表管理自动化水平。

### 3.3.8 内部审计

本行内部审计以评价并督促改善风险管理、控制和治理过程效果，促进增加价值和改善运营为宗旨，持续完善全面覆盖、突出重点、统筹协同、精准敏捷、举一反三的审计机制，通过审计活动覆盖各业务板块的可审单元。上半年，审计活动覆盖大中型客户信贷业务、资产保全、小企业信贷、重点负债产品与服务、私人银行、外汇、信用卡、重点渠运及操作风险管理、重点财务事项管理、重要合规管理等业务领域，推动相关部门和分行不断改进完善管理机制、业务流程和内部管理，有效促进全行经营管理稳健发展。

### 3.4 资本管理

本集团坚持稳健审慎的资本管理策略。强化资本的约束和引导作用，推进资本集约化管理，不断提升资本使用效率；内部资本积累和外部资本补充并重，保持资本充足率持续高于监管水平，并预留一定安全边际和缓冲区间。

上半年，本集团发挥资本对各项业务发展的支持作用，强化以资本为核心的计划考核机制，努力保持风险加权资产的总量合理增长和结构优化，加大资本集约化措施落实，提高资本使用效率；积极推动巴塞尔协议III最终方案在本行实施的相关准备工作。

#### 3.4.1 资本充足情况

##### 资本充足率

根据监管要求，本集团资本充足率计算范围包括本行境内外所有分支机构及金融机构类附属子公司（不含保险公司）。6月末，考虑并行期规则后，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率16.58%，一级资本充足率13.80%，核心一级资本充足率13.23%，均满足监管要求。与2020年12月31日相比，本集团资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率分别下降0.48、0.42和0.39个百分点，主要是支持实体经济和重点领域发展，风险加权资产保持较快增长，同时受分红影响，内源资本积累速度放缓。

下表列出于所示日期本集团以及本行的资本充足率情况。

(人民币百万元，百分比除外)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	本集团	本行	本集团	本行
核心一级资本净额	2,334,870	2,161,273	2,261,449	2,105,934
一级资本净额	2,434,940	2,240,956	2,361,517	2,191,258
资本净额	2,926,515	2,720,541	2,832,681	2,649,639
核心一级资本充足率(%)	13.23	13.15	13.62	13.63
一级资本充足率(%)	13.80	13.63	14.22	14.18
资本充足率(%)	16.58	16.55	17.06	17.15

具体资本构成请参见财务报表附注“风险管理—资本管理”。

##### 风险加权资产

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



下表列出本集团风险加权资产情况。

(人民币百万元)	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>信用风险加权资产</b>	<b>16,324,338</b>	15,274,351
内部评级法覆盖部分	11,351,790	10,638,946
内部评级法未覆盖部分	4,972,548	4,635,405
<b>市场风险加权资产</b>	<b>111,822</b>	120,039
内部模型法覆盖部分	56,121	69,610
内部模型法未覆盖部分	55,701	50,429
<b>操作风险加权资产</b>	<b>1,210,201</b>	1,210,201
因应用资本底线导致的额外风险加权资产	-	-
<b>风险加权资产合计</b>	<b>17,646,361</b>	16,604,591

### 3.4.2 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。2021年6月30日，本集团杠杆率为7.79%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元，百分比除外)	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>杠杆率(%)</b>	<b>7.79</b>	7.92	7.99	7.78
一级资本净额	2,434,940	2,442,723	2,361,517	2,312,381
调整后表内外资产余额	31,263,173	30,826,197	29,548,554	29,722,025

杠杆率详情请参见“财务报表补充资料”。

### 3.5 展望

2021 年下半年，全球疫情的不确定性、世界经济复苏的不平衡、国际政治经济博弈的加剧以及美联储货币政策转向预期升温等都加大了外部的不确定性。中国更好统筹疫情防控和经济社会发展，持续深化供给侧结构性改革，着力释放内需潜力，大力助企纾困发展，经济有望保持持续稳定复苏的态势。

中国银行业面临更加复杂多变的经营环境，机遇和挑战并存。一方面，疫情仍在持续演变、大宗商品涨价和国际金融市场动荡等仍然具有高度不确定性，中国经济运行的结构性问题和周期性风险仍然存在，数字经济时代风险形态更加复杂，各类风险容易出现同频共振，商业银行的盈利能力、资产质量和资本充足状况均面临一定压力。另一方面，基础设施、制造业、普惠金融、绿色信贷、消费信贷等重点领域蕴含巨大金融服务需求，对银行业务发展形成重大支撑；客户流、资金流和信息流快速增长，为银行业数字化经营和全量资金拓展带来新机遇。

本集团将以增强“服务国家建设能力、防范金融风险能力、参与国际竞争能力”为根本遵循，坚持稳中求进工作总基调，科学把握新发展阶段、坚决贯彻新发展理念、服务构建新发展格局、纵深推进新金融实践，加快构建支持经济高质量发展和实现自身高质量发展双向良性循环的体制机制。重点推进以下工作：一是深入推进“三大战略”，持续完善住房租赁生态建设，扎实推进“大普惠、新普惠”工程，持续提升金融科技支撑能力。二是着力推进智慧金融建设，提升服务实体经济质效。三是加快建设大财富体系，助力集团综合金融服务能力更上新台阶。四是强化资产质量跨周期管控，保持关键业绩指标均衡协调、可持续。

## 经营发展热点问题专栏

### 数字人民币试点及推广情况

本行首批参与法定数字货币研发试验，并按照央行总体安排部署，稳妥推进数字人民币研发和试点工作。目前，本行迭代研发建行端数字人民币系统和数字人民币钱包体系，包括个人钱包、对公钱包、软钱包、硬钱包、母钱包、子钱包等，支持提供数字人民币兑换及流通服务。积极参与在深圳、苏州、雄安等地开展的数字人民币试点测试，为数字人民币创建一键发薪、税款缴纳、医疗缴费、票务支付等丰富使用场景。探索应用模式创新，与京东、善融商务等电商平台以及天天基金等投资理财机构合作，实现数字人民币线上支付和投资等场景应用；拓展线下场景应用，实现在无网络环境下交易双方通过手机 NFC（近距离通信）碰一碰、硬件钱包进行数字人民币支付。截至 6 月末，本行数字人民币试点场景覆盖生活缴费、餐饮服务、交通出行、购物消费、教育缴费、政务服务等领域。开立个人钱包 723 万余个，对公钱包 119 万余个，累计交易笔数 2,845 万余笔，交易金额约 189 亿元。

本行将在央行指导下，继续稳妥推进数字人民币试点与研发工作，探索新技术，加大在智能合约、硬件钱包、双离线支付等方面的应用，进一步扩大应用场景覆盖面，实现特定试点区域内应用场景全覆盖。

### 存款定价机制改革

2021年6月，为有效维护存款市场健康秩序，避免无序竞争等问题，市场利率定价自律机制决定对存款定价机制进行改革，主要涉及两方面：一是存款定价方式改革，各期限存款利率定价方式由“存款基准利率\*倍数”改为“存款基准利率+基点”；二是合理调整存款期限溢价水平，调整后各期限存款利率自律上限较调整前“有升有降”，其中半年及以内的短端定期存款和大量存单利率的自律上限有所上升，一年以上的长端利率自律上限有所下降。本次改革将有助于推动本集团在内的商业银行提高自主定价能力。本集团积极做好配套系统改造，第一时间修订内部存款定价授权体系和对客合同文本，确保符合自律约定，及时排查各渠道存款价格宣传展示的合规性，避免误导客户存款行为，同时切实保障消费者合法权益，积极回应客户咨询、建议等。

本集团将把握存款自律机制优化契机，妥善推进存款利率市场化改革，缓解存款成本上升压力，坚持量价平衡的发展原则，进一步提升价值创造力。

### 吸收存款

本集团认真贯彻落实《商业银行负债质量管理办法》，持续推动负债业务高质量发展。6月末，本集团吸收存款较上年末增加1.70万亿元，增幅8.26%。从平均余额和平均成本率来看，本集团吸收存款较上年同期增加2.04万亿元，增幅10.62%；上半年吸收存款付息率为1.67%，其中公司存款付息率1.51%，个人存款付息率1.85%，量价发展较为均衡。从客户结构看，本行境内个人存款增幅9.71%，主要是发挥数字化经营优势，通过“建生态、搭场景、扩用户”，积极抢抓源头性和场景化资金，提升多元化资金获取能力；本行境内公司存款增幅7.30%，主要是围绕资金流向，加大上下游客户拓展，发挥结算产品吸存稳存优势，持续夯实财政、社保、住房资金等传统业务优势。

本集团将持续完善负债质量管理和绩效考评体系，把负债质量管理作为推动负债业务健康持续发展的关键，全面加强负债质量“六性”管理，增强负债来源稳定性、负债结构多样性、负债匹配适当性、负债获取主动性、负债成本适当性，确保负债业务合规稳健发展，持续提升负债业务可持续发展能力。

### 资产质量

上半年，本集团持续保持信用风险的管理主动，科学审慎、前瞻主动做好风险识别及风险分类管理，足额计提拨备，信贷资产质量整体保持平稳。6月末，本集团不良贷款2,769.81亿元，较上年末增加162.52亿元；不良率1.53%，较上年末下降0.03个百分点。其中，境内公司类不良贷款率2.49%，个人类不良贷款率0.39%，境外和子公司不良贷款率1.71%。上半年，本集团贷款计提信用减值损失944.50亿元，较上年同期减少110.84亿元，降幅10.50%，其中境内公司类贷款和票据贴现计提信用减值损失792.15亿元，较上年同期减少30.83亿元，降幅3.75%；境内个人类贷款计提信用减值损失140.73亿元，较上年同期减少74.69亿元，降幅34.67%。

本集团将持续完善全面主动智能的风险预防、监测、管理体系，客观反映新冠肺炎疫情对资产质量影响，前瞻、主动识别高碳领域风险。

## 4 股份变动及股东情况

### 4.1 普通股股份变动情况表

单位：股

	2021年1月1日		报告期内增减+(-)					2021年6月30日	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份									
1.人民币普通股	9,593,657,606	3.84	-	-	-	-	-	9,593,657,606	3.84
2.境外上市的外资股	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
<b>三、股份总数</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>250,010,977,486</b>	<b>100.00</b>

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

### 4.2 普通股股东数量和持股情况

报告期末，本行普通股股东总数 378,681 户，其中 A 股股东 338,360 户，H 股股东 40,321 户。

单位：股

普通股股东总数 378,681 (2021年6月30日的A股和H股在册股东总数)

#### 前 10 名普通股股东持股情况

普通股股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期内增减	持股总数	质押或冻结的股份数量
汇金公司 <sup>1</sup>	国家	57.03	-	142,590,494,651(H股)	无
		0.08	-	195,941,976(A股)	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>1、2</sup>	境外法人	37.55	+6,125,584	93,869,309,746(H股)	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	0.88	-96	2,189,259,672(A股)	无
国家电网 <sup>2、3</sup>	国有法人	0.64	-	1,611,413,730(H股)	无
益嘉投资有限责任公司	境外法人	0.34	-	856,000,000(H股)	无
长江电力 <sup>2</sup>	国有法人	0.26	-	648,993,000(H股)	无
香港中央结算有限公司 <sup>1</sup>	境外法人	0.26	+153,462,234	648,972,995(A股)	无
中央汇金资产管理有限责任公司 <sup>1</sup>	国有法人	0.20	-	496,639,800(A股)	无
宝武钢铁集团 <sup>2</sup>	国有法人	0.13	-	335,000,000(H股)	无
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001 沪	其他	0.07	-	168,783,482(A股)	无



1. 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。香港中央结算（代理人）有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东存在关联关系或一致行动关系。
2. 截至2021年6月30日，国家电网、长江电力、宝武钢铁集团分别持有本行H股1,611,413,730股、648,993,000股和335,000,000股，代理于香港中央结算（代理人）有限公司名下。除去国家电网、长江电力、宝武钢铁集团持有的上述股份，代理于香港中央结算（代理人）有限公司的其余H股为93,869,309,746股。该股份中也包含淡马锡控股（私人）有限公司持有的本行H股。
3. 截至2021年6月30日，国家电网通过下属子公司持有本行H股股份情况如下：国网国际发展有限公司296,131,000股，国家电网国际发展有限公司1,315,282,730股。
4. 上述股东持有的本行股份均为无限售条件股份。

### 4.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人未发生变化。

### 4.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

于2021年6月30日，根据香港《证券及期货条例》第336条保存的登记册所记录，主要股东及其他人士拥有本行的股份及相关股份的权益及淡仓情况如下：

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

1. 2015年12月29日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行A股权益共692,581,776股，占已发行A股（9,593,657,606股）的7.22%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的0.28%。其中195,941,976股A股由汇金公司直接持有，496,639,800股A股由汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有。截至2021年6月30日，根据本行A股股东名册记载，汇金公司直接持有本行A股195,941,976股，汇金公司全资附属公司中央汇金资产管理有限责任公司持有本行A股496,639,800股。
2. 2009年5月26日，汇金公司通过港交所进行了权益申报，披露持有本行H股权益共133,262,144,534股，占当时已发行H股（224,689,084,000股）的59.31%，占当时已发行普通股（233,689,084,000股）的57.03%。截至2021年6月30日，根据本行H股股东名册记载，汇金公司直接持有本行H股142,590,494,651股，占已发行H股（240,417,319,880股）的59.31%，占已发行普通股（250,010,977,486股）的57.03%。

### 4.5 董事、监事及高级管理人员持有本行股份情况

本行部分董事、监事、高级管理人员担任现职务之前通过参加本行员工持股计划，间接持有本行H股股票，截至2021年6月末，王江先生持有15,417股、杨丰来先生16,789股、鲁可贵先生18,989股、王毅先生13,023股、王浩先生12,108股、张敏女士9,120股、胡昌苗先生17,709股、程远国先生15,863股、张毅先生9,848股；已离任股东代表监事吴建杭先生20,966股、已离任首席风险官靳彦民先生15,739股。除此之外，本行的其他董事、监事及高级管理人员未持有本行任何股份。

#### 4.6 优先股相关情况

报告期末，本行优先股股东总数为 21 户，全部为境内优先股股东。

6 月末本行前 10 名（含并列）境内优先股股东持股情况如下：

优先股股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期内增减	持股总数	单位：股
					质押或冻结的股份数量
中国国际金融股份有限公司	其他	17.31	+52,180,000	103,860,000	无
中国银行股份有限公司上海市分行	其他	15.00	-	90,000,000	无
博时基金管理有限公司	其他	10.17	-68,320,000	61,000,000	无
中国人寿保险股份有限公司	其他	8.33	-	50,000,000	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	8.33	-	50,000,000	无
创金合信基金管理有限公司	其他	6.67	-	40,000,000	无
华宝信托有限责任公司	其他	4.69	+28,140,000	28,140,000	无
广发证券资产管理（广东）有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	4.50	-	27,000,000	无
浦银安盛基金管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无
中国人保资产管理有限公司	其他	3.33	-	20,000,000	无

1. 优先股股东持股情况根据本行优先股股东名册中所列的信息统计。
2. 本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
3. “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

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

近三年本行未发行优先股。报告期内，本行未发生优先股派息、赎回、转换或表决权恢复事项。

## 5 公司治理

本行严格按照中国公司法、商业银行法等法律法规及上市地交易所上市规则的规定，结合本行公司治理实际，不断优化公司治理机制，完善公司治理制度，发挥公司治理评估导向作用，保持公司治理稳健良好运行。本行已遵守港交所上市规则附录十四《企业管治守则》及《企业管治报告》中的守则条文，同时符合其中绝大多数建议最佳常规。

### 5.1 股东大会召开情况

2021年6月25日，本行召开2020年度股东大会，审议通过了2020年度董事会报告、2020年度监事会报告、2020年度财务决算方案、2020年度利润分配方案、2021年度固定资产投资预算、选举独立董事、聘用2021年度外部审计师等议案。执行董事田国立先生和王江先生，非执行董事徐建东先生、张奇先生、田博先生、夏阳先生、邵敏女士和刘芳女士，独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所、内地及香港法律顾问出席了会议。该次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告2021年6月25日登载于上交所、港交所和本行网站，2021年6月26日登载于本行指定信息披露报纸。

2021年3月26日，本行召开2021年第一次临时股东大会，审议通过了选举执行董事、确认2020年度抗疫物资捐赠情况、新增扶贫捐赠额度等议案。执行董事田国立先生和吕家进先生，非执行董事徐建东先生、张奇先生、田博先生、夏阳先生、邵敏女士和刘芳女士，独立董事冯婉眉女士、M·C·麦卡锡先生、卡尔·沃特先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生和米歇尔·马德兰先生出席会议，董事出席率为100%。本行国内及国际会计师事务所、内地及香港法律顾问出席了会议。该次股东大会的召开依法合规地履行了相应的法律程序。会议决议公告2021年3月26日登载于上交所、港交所和本行网站，2021年3月27日登载于本行指定信息披露报纸。

### 5.2 董事、监事及高级管理人员情况

#### 5.2.1 董事、监事及高级管理人员基本情况

##### 本行董事

本行董事会成员包括执行董事田国立先生、王江先生；非执行董事徐建东先生、张奇先生、田博先生、夏阳先生、邵敏女士和刘芳女士；独立董事 M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、格雷姆·惠勒先生、米歇尔·马德兰先生和威廉·科恩先生。

##### 本行监事

本行监事会成员包括股东代表监事王永庆先生、杨丰来先生；职工代表监事鲁可贵先生、王毅先生；外部监事赵锡军先生、刘桓先生和贵圣林先生。

##### 本行高级管理人员

本行高级管理人员包括王江先生、纪志宏先生、王浩先生、张敏女士、胡昌苗先生、金磐石先生、程远国先生和张毅先生。

## 5.2.2 董事、监事及高级管理人员变动情况

### 本行董事

经本行2020年度股东大会选举，钟嘉年先生自2021年6月起连任本行独立董事。经本行2021年第一次临时股东大会选举和董事会审议，王江先生自2021年3月起担任本行副董事长、执行董事。经本行2020年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，邵敏女士、刘芳女士自2021年1月起担任本行非执行董事。经本行2020年第一次临时股东大会选举并经银保监会核准，威廉·科恩先生自2021年6月起担任本行独立董事。经本行董事会审议，梁锦松先生被提名为本行独立董事，该议案已经2020年度股东大会审议，其任职资格尚待银保监会核准。

因任期届满，冯婉眉女士和卡尔·沃特先生自2021年6月起不再担任本行独立董事。因工作调动，吕家进先生自2021年5月起不再担任本行执行董事。因工作变动，冯冰女士自2021年1月起不再担任本行非执行董事。

### 本行监事

因任期届满，吴建杭先生自2021年6月起不再担任本行股东代表监事。因工作变动，程远国先生自2021年3月起不再担任本行职工代表监事。

### 本行高级管理人员

经本行董事会聘任并经银保监会核准，张毅先生自2021年4月起担任本行首席财务官，程远国先生自2021年4月起担任本行首席风险官。经本行董事会聘任并报银保监会备案，金磐石先生自2021年3月起担任本行首席信息官。经本行董事会聘任并报银保监会备案，王江先生自2021年2月起担任本行行长。

因工作调动，吕家进先生自2021年5月起不再担任本行副行长。因工作变动，靳彦民先生自2021年4月起不再担任本行首席风险官。

## 5.2.3 董事、监事及高级管理人员个人信息变动情况

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

本行独立董事威廉·科恩先生自2021年6月起担任Baton Systems, Inc.顾问委员会委员，自2021年4月起担任Suade Labs首席监管顾问，自2021年1月起担任Reference Point副董事长。

本行外部监事刘桓先生自2021年2月起不再担任辽宁禾丰牧业股份有限公司独立董事。

本行外部监事贵圣林先生自2021年8月起担任兴业银行独立董事，自2021年6月起不再担任兴业银行外部监事。

### 5.2.4 董事及监事的证券交易

本行已就董事及监事的证券交易采纳港交所上市规则附录十所载之《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》。报告期内董事及监事均遵守上述守则。

### 5.3 现金分红政策的制定和执行情况

经2020年度股东大会批准，2021年7月15日，本行向2021年7月14日收市后在册的A股股东派发2020年度现金股息每股人民币0.326元（含税），合计约人民币31.28亿元；2021年8月5日，本行向2021年7月14日收市后在册的H股股东派发2020年度现金股息每股人民币0.326元（含税），合计约人民币783.76亿元。本行不宣派2021年中期股息，不进行公积金转增股本。

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

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

### 5.4 股权激励计划执行进展情况

报告期内，本行未实施新一期股权激励计划。



## 6 企业社会责任（环境、社会与治理）

本集团高度重视环境、社会与治理(ESG)工作，将ESG管理理念和要素融入集团经营管理流程，做好自身ESG管理并引导客户强化ESG管理，同时密切跟踪国内外监管要求，将环境与气候等风险纳入全面风险管理体系，完善环境和气候风险管控机制，探索开展环境与气候风险压力测试，建立符合高质量发展要求的金融服务和风控体系。

### 6.1 治理方面

本行董事会负责制定集团ESG相关战略，监督、评价战略执行情况。2021年4月，董事会组织召开ESG专题研讨会，围绕国内外ESG发展趋势、信息披露要求、监管动向及管理建议等进行了深入交流和讨论。上半年，董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会召开五次会议，修订委员会工作细则，明确指导推进ESG相关工作及绿色金融有关职责，审议ESG工作推进情况等议题。董事会风险管理委员会持续推动管理层建立ESG相关风险汇报机制，重点关注将碳达峰、碳中和目标与经营管理、风险偏好相结合，重视对环境与气候风险的前瞻性管理，根据政策要求及时调整高耗能高排放产业信贷政策。

本行监事会从可持续经营发展角度高度关注集团ESG相关工作实施开展情况，着眼于推动绿色金融体系建设，将推进绿色金融作为年度监督重点之一。上半年，监事会财务与内部控制监督委员会听取绿色信贷开展情况的专题汇报，提出适时制定绿色金融发展规划、抓住市场机遇加快结构调整等意见，并持续跟进监督意见的落实情况。

本行管理层持续推动完善ESG和绿色金融管理架构，强化绿色金融工作考核评价。上半年，成立碳达峰碳中和工作领导小组，统筹推进服务“双碳”工作并制定行动计划；设立环境、社会和治理推进委员会，推进落实ESG相关工作。在绩效考核中增加“服务生态文明战略情况”指标，扩大考核部门范围，提高绿色金融考核权重。本行2021年5月成为气候相关财务信息披露工作组(TCFD)支持机构，未来将基于TCFD信息披露框架完善本行气候变化风险应对和信息披露。本行注重强化面向全行员工的ESG培训，上半年，本行依托建行大学开展ESG相关培训448期（含网络直播），通过ESG战略和管理、风险和程序、信息披露等内容的培训，提升全行员工ESG领域工作能力。

本行高度重视企业行为规范，推行全流程采购管理，建立健全采购规章制度，严格落实廉洁采购相关规定，禁止本行员工与供应商发生不正当的财物往来。内部审计按照风险导向对业务板块实行2至3年周期覆盖。其他治理方面的信息请参见“公司治理”和“管理层讨论与分析—风险管理”部分。

### 6.2 环境方面

#### 绿色金融

上半年，本集团聚焦国家碳达峰、碳中和愿景和目标，不断丰富新金融行动的绿色内涵，加快培育绿色金融新优势，完善绿色金融发展长效机制，制定和统筹推进“服务碳达峰、碳中和”行动计划，定期召开全行绿色金融委员会会议、碳达峰碳中和工作领导小组会议以及绿色贷款投放专题会议，研究部署以绿色发展为主基调的信贷结构调整，加强环境与气候风险管理。

本集团充分发挥金融科技和金融全牌照优势，积极探索发展绿色金融的新产品、新服务、新举措，综合运用绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色信托等金融工具，广泛

动员社会资金，积极支持清洁能源、绿色交通、绿色建筑、绿色制造、生物多样性保护等重点领域，支持先进低碳技术的研发运用。根据原银监会口径，6月末，本行绿色贷款余额为1.57万亿元，较上年末增加2,236.01亿元，增幅16.65%；加强火电、钢铁等高耗能、高排放行业管理，淘汰落后产能，高耗能、高排放行业贷款占比连续多年保持下降。上半年，本行在境外同步发行多币种ESG主题债券，募集资金规模约24亿美元，市场反应积极正面。

本行注重提升绿色金融综合服务能力，已制定绿色资本市场拓展实施方案，统筹推进集团绿色直接融资创新业务发展；入选由中国新闻社、发改委、生态环境部等共同评审的“2021年度低碳榜样”；推出的“飞驰绿鑫”绿色投融资服务平台、山东寿光蔬菜智慧管理服务平台获评新华网“2021年度中国绿色影响力典范案例”和“2021年度金融服务创新典范”；全球发布“建行-万得绿色ESG债券发行指数和收益率曲线”，在万得信息终端和卢森堡交易所动态更新，协助国内外市场参与者实时了解中国绿色债券市场走势。上半年，在银行间市场承销14笔绿色及可持续发展类债券108亿元，较上年同期增长108%，包括承销市场首批非金融企业类“碳中和债”和“可持续发展挂钩债券”等。截至6月末，本行已累计承销境内外绿色债券97笔，累计承销规模超4,300亿元。

本行旗下子公司积极开展绿色投融资业务。建信基金加入联合国责任投资原则组织（UN PRI），发行多只ESG相关主题产品。建信理财发行ESG专项理财产品，加大绿色资产投资力度。建信人寿、建信期货持续加大各类绿色资产配置。建信租赁在业内率先打造绿色租赁品牌，截至6月末，累计投放绿色租赁金额合计1,064.91亿元。

本行注重将环境和气候风险因素纳入信贷全流程管理，将环境和气候相关指标融入相关行业政策，将碳排放指标、环境和社会风险情况作为客户选择、贷中放款的重要标准，固定资产贷款项目须符合国家环保、绿色及行内环境和社会风险管理等相关政策要求，促进信贷结构绿色低碳转型，制定并持续更新农业、电力、林业、矿业、石油天然气、交通运输、材料、建筑行业相关政策，引导信贷资源优化配置，推动形成与经济结构转型相适应的信贷资产结构。

- 重点支持农业产业化、农业机械化、农业科技研究推广、农产品流通等现代农业领域，积极支持农业能源节约客户。
- 控制火电行业信贷投放规模，提高风电、光伏发电等清洁能源信贷占比。
- 重点支持国家重点林木良种基地、全国森林经营规划重点建设等项目。积极支持国土绿化，提升森林蓄积量。
- 严格控制矿业相关行业信贷投放总量，在客户选择标准中明确安全生产、环境保护、资源利用等方面的要求，坚决压缩退出不符合国家产业政策的违规产能、落后产能以及环保、安全生产不达标企业。
- 控制石油天然气相关行业信贷投放规模，在客户选择标准中明确安全生产、清洁生产、能耗水平、碳排放强度等方面的要求，坚决退出不符合国家产业规划和环保政策的项目以及不符合绿色低碳发展要求、环境和气候风险高的企业。
- 积极支持运输结构绿色转型，重点支持城市公共交通、轨道交通等绿色交通重点项目，支持交通工具电气化、新能源化、清洁化升级换代的信贷需求。
- 严格控制钢铁、水泥、化工等行业信贷投放。在客户选择标准中明确低碳环保、能效水平等方面要求，密切关注企业生产及项目建设对能源消费、碳排放、生态环境及生物多样性等方面的影响，坚决退出不符合国家产业规划和环保政策的项目，环保、安全生产不达标企业。

- 积极推动绿色金融与绿色城市建设及绿色建筑推广协同发展，支持建筑领域节能减排。在房地产项目选择上，将是否符合绿色建筑标准作为重要考虑因素。
- 重视生物多样性保护，明确重点支持生物育种产业化应用、育种基础研究和重点育种项目，密切关注相关项目对生物多样性的影响。

## 绿色运营

本行重视绿色运营，率先成立碳足迹管理工作组，稳步推进“零碳”试点，通过技术更新、管理优化和宣传教育实施节能减排，全方位推进节能减排。新建或改造办公场所采用绿色设计，选用环保建材和节能节水设备。改造升级中央空调系统和电梯等重点用能设备，更换LED节能照明灯，降低碳排放。推广应用“智慧食堂”等信息化管理平台，按需精准备餐。总行本部用电量近年来持续下降，碳排放在2014年达到峰值后持续下降。加快推进智能运营，依托科技促进无纸化办公落地，减少使用一次性办公用品，提高视频会议系统使用率。普及节能减排和低碳绿色知识及技能，倡导绿色出行，发起光盘行动，探索开展“建行低碳生活月”，带动客户和市民积极参与低碳环保行动。青海省分行连续多年绿化荒山，栽植各类树木396.76万株，造林3,100亩。推进网点“零碳”试点，努力打造低碳银行。广东省分行中山翠亨新区支行成为业内首家“零碳网点”，获得广州碳排放权交易所颁发的碳中和证书。

本行秉持绿色采购理念，在供应商选取、产品选型及采购评审等工作中，坚持将节能、环保、绿色低碳等要素纳入考量范围。建立回收机制，在同业中率先规范废旧蓄电池回收工作。推广使用新能源车辆，加大新能源业务用车的采购比例。

## 6.3 社会方面

### 乡村振兴及巩固拓展脱贫攻坚成果

本行高度重视巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，以绿色发展理念和新金融行动激活乡村可持续发展动能。本行扶贫工作领导小组调整为乡村振兴工作领导小组，董事长任组长，下设领导小组办公室，统筹推进相关工作。在2020年本行定点帮扶的陕西安康市汉滨区、汉阴县、紫阳县、岚皋县实现脱贫的基础上，总结脱贫攻坚经验，做好政策衔接、机制衔接和队伍衔接，确保帮扶力度不减。

加强产业帮扶，完善并推广网络供应链、民工惠、小微快贷、新社区工厂贷、云企贷等产品的创新应用。加大信贷扶贫力度，国家乡村振兴重点帮扶县各项贷款增速高于所在省份贷款增速。丰富金融扶贫产品和服务模式，“建行裕农通”普惠金融服务点52万个，覆盖全国近八成乡镇及行政村；“建行裕农通”乡村振兴综合服务平台累计发放贷款21.15亿元。

通过善融商务平台“乡村善融”助力消费帮扶。围绕农村客群日常生活需要，在手机银行乡村客户版布放乡村善融专区入口，在“建行裕农通”乡村振兴综合服务平台和公众号展示消费升级栏位入口，面向乡村客群、裕农通业主推广。截至6月末，善融商务平台入驻帮扶商户5,444户，平台帮扶总交易额69.11亿元。

本行扶贫工作获得了多方的认可。上半年，本行扶贫工作领导小组、安康扶贫工作专班荣获国务院授予的“全国脱贫攻坚先进集体”。“善融商务电商扶贫”获中国网络金融联盟“最佳普惠金融服务奖”。



## 公益慈善

本行积极服务防汛抗灾应急救灾工作，助力各地决胜抗疫和复工复产，切实做好特殊时期金融服务保障，确保境内外员工和客户生命及财产安全，支持经济社会发展。向河南受灾地区捐赠2,000万元，用于支持防汛救灾和灾后重建工作。

## 消费者权益保护

本行坚持“以客户为中心”，将消费者权益保护纳入经营发展战略和企业文化建设之中，不断健全完善消保管理制度和运行机制，持续推进消保工作制度化、规范化和体系化建设，切实保障金融消费者各项权益。

本行董事会承担消费者权益保护工作的最终责任，负责制定消费者权益保护工作战略、政策及目标。董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会负责指导和督促消费者权益保护工作管理制度体系的建立和完善，对高级管理层和消费者权益保护部门工作的全面性、及时性、有效性进行监督。监事会履职尽责监督委员会定期听取和审议消费者权益保护工作开展情况，提出指导意见和工作要求。管理层层面的消费者权益保护委员会，负责统一规划、统筹部署全行消费者权益保护工作，定期研究包括投诉、消保审查、消费者教育宣传等内容的消保工作开展情况。消费者权益保护部负责组织、协调、督促、指导全行开展消费者权益保护工作。

本行重视客户问题和投诉管理。董事会关联交易、社会责任和消费者权益保护委员会以及管理层层面的消费者权益保护委员会，定期听取包括投诉、产品和服务面客前审查、消费者教育宣传等内容的消保工作开展情况报告，一般每半年召开一次会议。根据监管要求，制定了投诉管理办法、重大投诉应急预案等制度，明确投诉管理原则，细化职责分工，规范处理流程，提升全行投诉处理质效和管理能力。消费者权益保护方面的审查、投诉管理等制度办法均经消费者权益保护委员会审议通过。畅通投诉受理渠道，规范投诉处理流程，灵活运用多元化解机制解决客户投诉问题。通过营业网点、自助设备、网上银行等多种渠道公布投诉受理电话渠道，同时通过设立总行投诉监督电话等方式，加强对投诉处理质效的监督管理。建立产品服务面客前的审查机制，从源头上减少客户投诉，主动维护消费者权益。制定广告管理办法和操作规程，严格遵守广告相关法律法规。由专业部门对广告内容进行全面审核，准确表达产品研发及风险考量，以帮助客户认识自身金融需求并做出相应决策，公示联络电话、网站等线上线下服务信息，供客户进一步了解查询。

本行持续加强金融消费者信息保护，持续完善制度，强化系统机控，提升信息保护预警和监测能力，切实保护数据安全和客户隐私，提升电子银行交易安全保障。制定信息安全管理规定、科技信息安全保护管理规定、生产数据应用安全管理规定等制度规范。建立员工信息系统使用行为监控平台和行为模型库，监督员工使用客户金融信息的行为。数据获取和使用遵照“谁使用、谁负责”和“最小授权权限”原则，取得客户充分授权。数据需求的分析、实施以及交付、使用、归档和销毁等以及外部数据的获取、使用，严格遵循相关法律法规及本行信息安全要求。对各个渠道的业务交易进行全方位监控，形成主动风险预警，联动自动化的应对机制和人工参与等措施，在风险交易尚未导致客户资金损失前进行处置，做到“事中”拦截风险，切实防范对疑似外部数据泄露导致的客户资金窃取风险。

本行加强各层级员工消费者权益保护培训，依托建行大学平台设立“建消保·护权益”频道，布放专题课程。举办全行消费者权益保护专项培训班，深度解读各项监管制度，明确管理要求；在各业务条线培训中嵌入消费者权益保护专题内容，进一步推动相关理念与业务发展的融合。建立面向全行员工的信息安全培训和警示教育年检机制，印发一系列培训手册和网络课件，通过现场或视频方式宣讲制度、分析案例、推广安全技术，持续强化员工的消费者权益保护意识和风险防范能力。

本行积极开展对外金融知识宣传教育，扩大消费者教育工作覆盖面，特别注重面向老年人、青少年、务工人员 and 残障人士等客群，常态化开展金融知识普及活动，为其提供获取金融知识的途径和防范风险的技能。本行入选工业和信息化部人才交流中心中小企业经营管理领军人才培训项目机构库，为客户提供务实有效的金融赋能培训。“金智惠民”工程依托线上线下渠道，重点加强乡村金融、普惠金融、消费者权益保护等金融普惠教育，截至2021年6月末，惠及387万人次。在建行大学“金智惠民”频道开辟“公众教育及消保课堂”专栏，面向客户展示丰富课程，并通过多个社交应用持续发布消费者权益保护宣传信息。组织开展“防范非法集资宣传月”“普及金融知识万里行”等活动，有效提高金融消费者对金融产品和服务的认知能力、对非法集资与电信诈骗等行为的识别认知能力和社会公众的自我保护意识与风险防范意识。

## 员工权益

本行积极贯彻落实国家“六稳”“六保”政策精神，不进行主动减员，招聘规模持续扩大，普及福利保障，增进员工关爱。完善职工代表大会制度、提案征集制度、职工代表走基层制度等员工意见建议征集和诉求表达机制，对员工满意度情况进行摸底，并通过行长接待日、主席信箱等方式为员工办实事，提升员工满意度。工会积极参与劳动争议调解，维护员工合法权益。

本行高度重视人才梯队的培养。完善本行专业技术职务序列管理，建立专业技术职务等级考试制度，组织实施全行专业技术职务等级考试，打造全流程人才培育机制。与香港科技大学签署合作备忘录，携手打造粤港澳大湾区首个银行与香港高校联合培养金融科技人才的专业硕士项目，探索两地青年融合共进的新路径。



## 7 重要事项

### 承诺事项履行情况

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

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

截至2021年6月30日，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

### 非经营性占用资金

报告期内，本行不存在控股股东和其他关联方非经营性占用资金的情况。

### 违规担保

报告期内，本行无违规订立担保合同的情况。

### 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行无重大诉讼、仲裁事项。

### 股份的买卖与赎回

报告期内，本行及其子公司均未购买、出售或赎回本行的任何股份。

### 受处罚情况

报告期内，本行不存在涉嫌犯罪被依法立案调查的情况，本行的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施、涉嫌严重违纪违法或者职务犯罪被纪检监察机关采取留置措施且影响其履行职责的情况；本行或者本行的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员不存在受到刑事处罚，涉嫌违法违规被中国证监会立案调查或者受到中国证监会行政处罚，受到其他有权机关重大行政处罚，或者被中国证监会采取行政监管措施和被证券交易所采取纪律处分的情况；本行董事、监事、高级管理人员不存在因涉嫌违法违规被其他有权机关采取强制措施且影响其履行职责的情况。

### 诚信状况

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

## 重大关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易事项。关联交易具体情况请参见财务报告附注“关联方关系及其交易”。

## 重大合同及其履行情况

报告期内，本行未发生重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本行资产事项。

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

## 其他持股与参股情况

2021年5月，本行完成向国家融资担保基金有限责任公司第四期出资款7.5亿元的出资缴付。至此，本行已完成全部四期的出资缴付，出资金额共计30亿元。详情请参见本行2018年7月31日发布的公告。

2021年4月，经银保监会批准，本行拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资80亿元；2021年5月，本行已完成首期8亿元出资。详情请参见本行2021年4月29日发布的公告。

2021年3月，建信投资已完成增资相关事宜，注册资本从120亿元增加至270亿元。详情请参见本行2020年12月2日发布的公告。

## 重大事件

2021年4月，本行同步在境外发行多币种ESG主题类债券，包括3年和5年双期限11.5亿美元可持续发展挂钩债券、3年期8亿欧元绿色债券、2年期20亿离岸人民币转型债券。美元债券是全球金融机构首笔美元可持续发展挂钩债券，同步在香港和迪拜挂牌上市；欧元债券是中资机构首笔境外“水域保护”专项绿色债券，同步在香港、卢森堡和伦敦挂牌上市；离岸人民币债券是最大规模离岸人民币转型债券，同步在香港和新加坡挂牌上市。

2021年1月，经银保监会和央行批准，本行在全国银行间债券市场发行了3年期小型微型企业贷款专项金融债券，固定利率3.30%，发行规模为200亿元，募集资金专项用于发放小微企业贷款。详情请参见本行2021年1月27日发布的公告。

报告期内其他重大事件请参见本行在上交所、港交所及本行网站披露的公告。

### 审阅半年度报告情况

本集团按照中国会计准则编制的2021年半年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审阅，按照国际财务报告准则编制的2021年半年度财务报告已经安永会计师事务所审阅。

本集团 2021 年半年度报告已经本行审计委员会审核和董事会审议通过。

### 报告期后事项

本行于 2021 年 8 月 10 日在境内完成发行总规模 800 亿元的二级资本债券。本债券包括两个品种，品种一发行规模为 650 亿元，为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 3.45%；品种二发行规模为 150 亿元，为 15 年期固定利率债券，在第 10 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 3.80%。募集资金用于补充本行的二级资本。

本集团于 2021 年 7 月 22 日在境外完成发行 2026 年到期的 6 亿美元债券，为 5 年期固定利率债券，票面利率 1.80%。

## 附录一 外部审计师审阅报告及财务报告

### 外部审计师审阅报告

#### 财务报表：

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

#### 财务报表附注：

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

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

**财务报表补充资料：**

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



## 审阅报告

安永华明（2021）专字第 60438537\_A06 号

中国建设银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第1页至第256页的中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”）的中期财务报表，包括2021年6月30日的合并及银行资产负债表，截至2021年6月30日止六个月期间的合并及银行利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是建设银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问建设银行有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：王鹏程

中国注册会计师：田志勇

中国注册会计师：冯所腾

中国 北京

2021年8月27日

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表  
2021年6月30日  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	3	2,780,438	2,816,164	2,753,659	2,790,965
存放同业款项	4	469,534	453,233	297,066	406,533
贵金属		132,842	101,671	132,842	101,671
拆出资金	5	330,107	368,404	416,055	460,991
衍生金融资产	6	52,304	69,029	50,618	66,313
买入返售金融资产	7	705,282	602,239	692,542	585,310
发放贷款和垫款	8	17,493,902	16,231,369	16,999,333	15,764,751
金融投资	9				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		575,380	577,952	272,712	312,014
以摊余成本计量的金融资产		4,696,655	4,505,243	4,605,226	4,397,169
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产		1,956,288	1,867,458	1,865,162	1,792,488
长期股权投资	10	14,755	13,702	86,692	70,892
纳入合并范围的结构化主体投资	11	-	-	198,710	68,629
固定资产	12	166,138	172,505	132,241	137,218
土地使用权	13	13,818	14,118	12,950	13,236
无形资产	14	5,100	5,279	4,079	4,203
商誉	15	2,168	2,210	-	-
递延所得税资产	16	102,518	92,950	99,369	89,980
其他资产	17	335,959	238,728	321,170	231,764
资产总计		<u>29,833,188</u>	<u>28,132,254</u>	<u>28,940,426</u>	<u>27,294,127</u>

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2021年6月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>					
向中央银行借款	19	765,913	781,170	765,913	781,170
同业及其他金融机构 存放款项	20	1,778,272	1,943,634	1,764,067	1,935,410
拆入资金	21	366,938	349,638	267,106	256,325
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	22	292,401	254,079	290,077	251,898
衍生金融负债	6	43,797	81,956	41,871	78,424
卖出回购金融资产款	23	115,668	56,725	90,870	33,364
吸收存款	24	22,317,969	20,614,976	21,994,461	20,289,611
应付职工薪酬	25	31,387	35,460	27,370	30,547
应交税费	26	51,114	84,161	49,286	82,374
预计负债	27	63,729	54,114	60,992	51,660
已发行债务证券	28	957,161	940,197	873,321	863,083
递延所得税负债	16	1,401	1,551	32	48
其他负债	29	585,097	545,240	326,588	321,698
负债合计		<u>27,370,847</u>	<u>25,742,901</u>	<u>26,551,954</u>	<u>24,975,612</u>

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行资产负债表(续)  
2021年6月30日  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	附注	本集团		本行	
		2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)	2021年 6月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>股东权益:</b>					
股本	30	250,011	250,011	250,011	250,011
其他权益工具	31				
优先股		59,977	59,977	59,977	59,977
永续债		39,991	39,991	39,991	39,991
资本公积	32	134,924	134,263	134,835	134,835
其他综合收益	33	14,755	15,048	22,927	21,759
盈余公积	34	275,995	275,995	275,995	275,995
一般风险准备	35	349,885	350,228	342,179	342,174
未分配利润	36	1,311,434	1,239,295	1,262,557	1,193,773
归属于本行股东权益合计		2,436,972	2,364,808	2,388,472	2,318,515
少数股东权益		25,369	24,545	-	-
股东权益合计		<u>2,462,341</u>	<u>2,389,353</u>	<u>2,388,472</u>	<u>2,318,515</u>
负债和股东权益总计		<u>29,833,188</u>	<u>28,132,254</u>	<u>28,940,426</u>	<u>27,294,127</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

王江  
副董事长及行长  
(主管财会工作负责人)

张毅  
首席财务官兼财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年八月二十七日

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	
附注	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
一、营业收入		416,332	389,109	366,459	347,541
利息净收入	37	296,085	281,508	286,203	273,679
利息收入		515,949	485,537	501,902	470,422
利息支出		(219,864)	(204,029)	(215,699)	(196,743)
手续费及佣金净收入	38	69,438	65,006	67,008	62,894
手续费及佣金收入		77,570	72,706	73,548	69,080
手续费及佣金支出		(8,132)	(7,700)	(6,540)	(6,186)
投资收益	39	11,687	10,878	7,849	8,536
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		228	220	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		2,527	1,381	2,547	1,356
公允价值变动(损失)/收益	40	(552)	(484)	790	(1,170)
汇兑收益		4,289	1,965	3,647	2,427
其他业务收入	41	35,385	30,236	962	1,175
二、营业支出		(232,066)	(220,289)	(187,668)	(181,969)
税金及附加		(3,538)	(3,336)	(3,326)	(3,097)
业务及管理费	42	(84,204)	(75,844)	(77,981)	(69,792)
信用减值损失	43	(108,320)	(111,378)	(105,837)	(108,343)
其他资产减值损失	44	(192)	(188)	30	(34)
其他业务成本	45	(35,812)	(29,543)	(554)	(703)
三、营业利润		184,266	168,820	178,791	165,572
加：营业外收入		615	578	545	451
减：营业外支出		(418)	(625)	(331)	(429)
四、利润总额		184,463	168,773	179,005	165,594
减：所得税费用	46	(30,357)	(29,834)	(28,712)	(27,454)

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 附注 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
五、净利润	154,106	138,939	150,293	138,140
归属于本行股东的净利润	153,300	137,626	150,293	138,140
少数股东损益	806	1,313	-	-
六、其他综合收益	33 (256)	7,231	1,168	7,337
归属于本行股东的其他综合收益的税后净额	(293)	7,187	1,168	7,337
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	(14)	(117)	(42)	576
重新计量设定受益计划变动额	121	160	121	160
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	(139)	(277)	(167)	416
其他	4	-	4	-

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
(二)将重分类进损益的其他综合收益	(279)	7,304	1,210	6,761
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	2,586	6,773	2,116	6,834
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(47)	605	(28)	498
前期计入其他综合收益当期因出售转入损益的净额	(248)	(377)	(190)	(219)
现金流量套期储备	245	115	249	61
外币报表折算差额	(2,815)	188	(937)	(413)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	37	44	-	-

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行利润表(续)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 附注 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
七、综合收益总额	153,850	146,170	151,461	145,477
归属于本行股东的综合收益	153,007	144,813	151,461	145,477
归属于少数股东的综合收益	843	1,357	-	-
八、基本和稀释每股收益 (人民币元)	48	0.61	0.55	

本财务报表已获本行董事会批准。

\_\_\_\_\_  
田国立  
董事长  
(法定代表人)

\_\_\_\_\_  
王江  
副董事长及行长  
(主管财会工作负责人)

\_\_\_\_\_  
张毅  
首席财务官兼财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年八月二十七日

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
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
本期增减变动金额	-	-	-	661	(293)	-	(343)	72,139	824	72,988
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	153,300	806	154,106
(二)其他综合收益	-	-	-	-	(293)	-	-	-	37	(256)
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	(293)	-	-	153,300	843	153,850
(三)股东投入和减少资本										
1.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	661	-	-	-	-	109	770

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(343)	343	-	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	-	(81,504)
3.对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(128)	(128)
<b>2021 年 6 月 30 日</b>	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,924</u>	<u>14,755</u>	<u>275,995</u>	<u>349,885</u>	<u>1,311,434</u>	<u>25,369</u>	<u>2,462,341</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

王江  
副董事长及行长  
(主管财会工作负责人)

张毅  
首席财务官兼财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年八月二十七日

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至2020年6月30日止六个月  
(除特别注明外,以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债							
<b>2020年1月1日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>39,991</u>	<u>134,537</u>	<u>31,986</u>	<u>249,178</u>	<u>314,389</u>	<u>1,116,529</u>	<u>18,870</u>	<u>2,235,127</u>
<b>本期增减变动金额</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,187</u>	<u>-</u>	<u>132</u>	<u>57,490</u>	<u>1,381</u>	<u>66,190</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	137,626	1,313	138,939
(二)其他综合收益	-	-	-	-	7,187	-	-	-	44	7,231
上述(一)和(二)小计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,187</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137,626</u>	<u>1,357</u>	<u>146,170</u>
(三)股东投入和减少资本										
1.股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	75	75
2.对控股子公司股权比例变化	-	-	-	-	-	-	-	-	58	58
3.出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(14)	(14)

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
截至 2020 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

	归属于本行股东权益									
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	少数股 东权益	股东权 益合计
		优先股	永续债							
(四)利润分配										
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	132	(132)	-	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	-	(80,004)
3.对少数股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(95)	(95)
<b>2020 年 6 月 30 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>39,991</u>	<u>134,537</u>	<u>39,173</u>	<u>249,178</u>	<u>314,521</u>	<u>1,174,019</u>	<u>20,251</u>	<u>2,301,317</u>

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

(经审计)

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

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

(经审计)

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

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表  
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外，以人民币百万元列示)

(未经审计)

	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	股本	优先股 永续债						
<b>2021 年 1 月 1 日</b>	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>134,835</u>	<u>21,759</u>	<u>275,995</u>	<u>342,174</u>	<u>1,193,773</u>	<u>2,318,515</u>
<b>本期增减变动金额</b>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,168</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>68,784</u>	<u>69,957</u>
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	150,293	150,293
(二)其他综合收益	-	-	-	1,168	-	-	-	1,168
上述(一)和(二)小计	-	-	-	1,168	-	-	150,293	151,461

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(未经审计)								
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	优先股	永续债							
<b>(三)利润分配</b>									
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(81,504)	(81,504)
<b>2021 年 6 月 30 日</b>	<u>250,011</u>	<u>59,977</u>	<u>39,991</u>	<u>134,835</u>	<u>22,927</u>	<u>275,995</u>	<u>342,179</u>	<u>1,262,557</u>	<u>2,388,472</u>

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
 董事长  
 (法定代表人)

王江  
 副董事长及行长  
 (主管财会工作负责人)

张毅  
 首席财务官兼财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年八月二十七日

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

(未经审计)

	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计	
	股本	优先股 永续债							
<b>2020 年 1 月 1 日</b>	250,011	79,636	39,991	135,109	33,527	249,178	306,686	1,073,532	2,167,670
<b>本期增减变动金额</b>	-	-	-	-	7,337	-	5	58,131	65,473
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	-	138,140	138,140
(二)其他综合收益	-	-	-	-	7,337	-	-	-	7,337
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	7,337	-	-	138,140	145,477

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
 银行股东权益变动表(续)  
 截至 2020 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	(未经审计)								
	股本	其他权益工具		资本 公积	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润	股东权 益合计
	优先股	永续债							
<b>(三)利润分配</b>									
1.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	5	(5)	-
2.对普通股股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	(80,004)	(80,004)
<b>2020 年 6 月 30 日</b>	<u>250,011</u>	<u>79,636</u>	<u>39,991</u>	<u>135,109</u>	<u>40,864</u>	<u>249,178</u>	<u>306,691</u>	<u>1,131,663</u>	<u>2,233,143</u>

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

(经审计)

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

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
一、经营活动现金流量:				
向中央银行借款净增加额	-	38,549	-	38,633
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	1,512,541	2,073,737	1,504,219	2,067,747
拆入资金净增加额	19,702	-	14,643	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额	38,521	130,648	38,349	130,733
卖出回购金融资产款净增加额	59,138	10,031	57,567	8,181
存放中央银行和同业款项净减少额	67,846	-	105,856	-
拆出资金净减少额	6,791	-	1,024	-
买入返售金融资产净减少额	-	105,505	-	127,744
为交易目的而持有的金融资产净减少额	5,879	31,373	11,393	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	503,464	464,300	488,318	450,312
收到的其他与经营活动有关的现金	41,567	47,876	4,766	5,718
经营活动现金流入小计	<u>2,255,449</u>	<u>2,902,019</u>	<u>2,226,135</u>	<u>2,829,068</u>

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
附注				
一、经营活动现金流量(续):				
存放中央银行和同业款项 净增加额	-	(605,099)	-	(591,898)
拆出资金净增加额	-	(24,339)	-	(28,879)
买入返售金融资产净增加额	(103,211)	-	(107,315)	-
为交易目的而持有的金融 资产净增加额	-	-	-	(11,247)
发放贷款和垫款净增加额	(1,365,735)	(1,458,816)	(1,332,507)	(1,445,645)
向中央银行借款净减少额	(20,583)	-	(20,583)	-
拆入资金净减少额	-	(57,500)	-	(46,096)
已发行存款证净减少额	(20,463)	(167,508)	(20,699)	(168,029)
支付的利息、手续费及佣金 的现金	(177,258)	(168,392)	(172,909)	(160,968)
支付给职工以及为职工支 付的现金	(54,665)	(49,092)	(49,425)	(45,055)
支付的各项税费	(100,874)	(105,682)	(96,886)	(102,350)
支付的其他与经营活动有 关的现金	(240,501)	(202,891)	(231,631)	(184,752)
经营活动现金流出小计	<u>(2,083,290)</u>	<u>(2,839,319)</u>	<u>(2,031,955)</u>	<u>(2,784,919)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	49(1)	<u>172,159</u>	<u>194,180</u>	<u>44,149</u>

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
<b>二、投资活动现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	1,000,396	782,014	914,737	584,718
取得投资收益收到的现金	111,886	97,230	105,683	92,463
收回纳入合并范围的结构化主体投资收到的现金	-	-	316,522	3,530
处置固定资产和其他长期资产收回的现金净额	1,049	473	593	455
投资活动现金流入小计	<u>1,113,331</u>	<u>879,717</u>	<u>1,337,535</u>	<u>681,166</u>
投资支付的现金	(1,287,737)	(1,319,629)	(1,169,593)	(1,130,519)
取得子公司、联营企业和合营企业支付的现金	(1,440)	(2,580)	(800)	-
对子公司增资所支付的现金	-	-	(15,000)	(3,000)
投资纳入合并范围的结构化主体支付的现金	-	-	(446,603)	-
购建固定资产和其他长期资产支付的现金	(5,422)	(6,203)	(4,626)	(2,258)
支付的其他与投资活动有关的现金	-	(21)	-	-
投资活动现金流出小计	<u>(1,294,599)</u>	<u>(1,328,433)</u>	<u>(1,636,622)</u>	<u>(1,135,777)</u>
投资活动所用的现金流量净额	<u>(181,268)</u>	<u>(448,716)</u>	<u>(299,087)</u>	<u>(454,611)</u>

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
三、筹资活动现金流量：				
发行债券收到的现金	54,102	25,947	35,569	15,147
子公司吸收少数股东投资收到的现金	770	75	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>54,872</u>	<u>26,022</u>	<u>35,569</u>	<u>15,147</u>
分配股利支付的现金	(100)	(95)	-	-
偿还债务支付的现金	(18,203)	(36,884)	(6,705)	(22,276)
偿付债券利息支付的现金	(2,293)	(3,418)	(978)	(1,397)
子公司购买少数股东股权支付的现金	-	(19)	-	-
支付的其他与筹资活动有关的现金	(3,317)	(3,939)	(2,286)	(2,725)
筹资活动现金流出小计	<u>(23,913)</u>	<u>(44,355)</u>	<u>(9,969)</u>	<u>(26,398)</u>
筹资活动产生/(所用)的现金流量净额	<u>30,959</u>	<u>(18,333)</u>	<u>25,600</u>	<u>(11,251)</u>

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国建设银行股份有限公司  
合并及银行现金流量表(续)  
截至 2021 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年 附注 (未经审计)	2020 年 (未经审计)	2021 年 (未经审计)	2020 年 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,623)	4,766	(4,155)	4,261
五、现金及现金等价物净增加/ (减少) 额	49(2) 17,227	(399,583)	(83,462)	(417,452)
加: 期初现金及现金等价物余额	878,931	1,052,340	822,616	991,256
六、期末现金及现金等价物余额	49(3) 896,158	652,757	739,154	573,804

本财务报表已获本行董事会批准。

田国立  
董事长  
(法定代表人)

王江  
副董事长及行长  
(主管财会工作负责人)

张毅  
首席财务官兼财务会计部总经理

(公司盖章)

二〇二一年八月二十七日

刊载于第 25 页至第 256 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

## 1 基本情况

中国建设银行股份有限公司(“本行”)的历史可以追溯到 1954 年，成立时的名称是中国人民建设银行，负责管理和分配根据国家经济计划拨给建设项目和基础建设相关项目的政府资金。1994 年，国家开发银行承接了中国人民建设银行的政策性贷款职能，中国人民建设银行逐渐成为一家综合性的商业银行。1996 年，中国人民建设银行更名为中国建设银行。2004 年 9 月 17 日，本行由其前身中国建设银行(“原建行”)通过分立程序，在中华人民共和国(“中国”)成立。2005 年 10 月和 2007 年 9 月，本行先后在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所挂牌上市，股份代号分别为 939 和 601939。于 2021 年 6 月 30 日，本行的普通股股本为人民币 2,500.11 亿元，每股面值人民币 1 元。

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

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

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

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

## 2 编制基础及重要会计政策

### (1) 遵循企业会计准则

本中期财务报表根据中华人民共和国财政部(“财政部”)颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会(“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》(2021年修订)披露要求编制。

未经审计的本中期财务报表包括选取的说明性附注，这些附注有助于理解本集团自截至2020年12月31日止年度财务报表以来财务状况和业绩变化的重要事件和交易。这些选取的附注不包括根据财政部2006年及之后颁布的企业会计准则的要求而编制一套完整的财务报表所需的所有信息和披露内容，因此需要和本集团截至2020年12月31日止年度财务报表一并阅读。

### (2) 使用估计和假设

编制本中期财务报表需要管理层作出判断、估计及假设，这些判断、估计及假设会影响会计政策的应用，以及资产及负债、收入及支出的列报金额。实际结果有可能会与运用这些估计和假设而进行的列报存在差异。

### (3) 合并

本中期财务报表包括本行及所属子公司，以及本集团所占的联营企业和合营企业的权益。

子公司的财务状况及经营成果，自控制开始日起至控制结束日止，包含于合并财务报表中。在编制合并财务报表时，子公司的会计期间和会计政策按照本行的会计期间和会计政策进行必要调整。集团内部往来的余额和交易以及集团内部交易所产生的任何损益，在编制合并财务报表时全部抵销。

本集团享有的联营企业或合营企业的权益，自重大影响或共同控制开始日起至重大影响或共同控制结束日止，包含于合并财务报表中。本集团与联营企业和合营企业之间交易所产生的损益，按本集团享有的联营企业和合营企业的权益份额抵销。

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

## 2 编制基础及重要会计政策(续)

### (4) 重要会计政策变更

除与新冠肺炎疫情(“疫情”)相关的租金减让会计处理(作为承租人)(财会[2021]9号)及企业会计准则解释第14号按财政部发布的规定进行处理外，本中期财务报表中，本集团采用的重要会计政策与编制截至2020年12月31日止年度财务报表时采用的重要会计政策一致。

### (5) 税项

本集团适用的主要税项及税率如下：

#### 增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自2016年5月1日起，本行及中国内地子公司原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税，主要适用增值税税率为6%。

#### 城建税

按增值税的1%-7%计缴。

#### 教育费附加

按增值税的3%计缴。

#### 地方教育附加

按增值税的2%计缴。

#### 所得税

本行及中国内地子公司适用的所得税税率为25%。境外机构按当地规定缴纳所得税，在汇总纳税时，根据中国所得税法相关规定扣减符合税法要求可抵扣的税款。

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

**2 编制基础及重要会计政策(续)**

**(6) 中期财务报表**

本中期财务报表已由本行董事会审计委员会审阅，并于2021年8月27日获本行董事会批准。本中期财务报表已由本行审计师安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)根据《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定进行审阅。

本中期财务报表内所载的截至2020年12月31日止年度的财务信息摘录自本集团截至2020年12月31日止年度财务报表。本行审计师已就该财务报表于2021年3月26日发表无保留意见。



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

3 现金及存放中央银行款项

	注释	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
现金		47,210	49,068	46,931	48,745
存放中央银行款项					
-法定存款准备金	(1)	2,330,867	2,285,486	2,327,914	2,282,961
-超额存款准备金	(2)	343,116	434,199	319,569	411,849
-财政性存款及其他		58,200	46,323	58,200	46,323
应计利息		1,045	1,088	1,045	1,087
合计		2,780,438	2,816,164	2,753,659	2,790,965

- (1) 本集团在中国人民银行(“人行”)及若干有业务的境外国家及地区的中央银行存放法定存款准备金。这些法定存款准备金不可用于本集团的日常业务运作。

于资产负债表日，本行在中国内地法定存款准备金的缴存比率为：

	2021年 6月30日	2020年 12月31日
人民币存款缴存比率	11.00%	11.00%
外币存款缴存比率	7.00%	5.00%

本集团中国内地子公司的人民币存款准备金缴存比率按人行相应规定执行。

存放于境外国家及地区中央银行的法定存款准备金的缴存比率按当地监管机构规定执行。

- (2) 存放中央银行超额存款准备金主要用于资金清算。

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

4 存放同业款项

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行	456,312	440,339	285,490	394,588
非银行金融机构	11,014	11,602	10,704	11,372
应计利息	2,481	1,590	1,136	859
总额	469,807	453,531	297,330	406,819
减值准备(附注 18)	(273)	(298)	(264)	(286)
净额	469,534	453,233	297,066	406,533

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地	421,618	405,588	249,070	364,991
境外	45,708	46,353	47,124	40,969
应计利息	2,481	1,590	1,136	859
总额	469,807	453,531	297,330	406,819
减值准备(附注 18)	(273)	(298)	(264)	(286)
净额	469,534	453,233	297,066	406,533

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月及 2020 年度，本集团及本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

## 5 拆出资金

### (1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行	233,334	258,711	224,312	252,937
非银行金融机构	95,634	108,478	189,770	206,205
应计利息	1,357	1,525	2,185	2,155
总额	330,325	368,714	416,267	461,297
减值准备(附注 18)	(218)	(310)	(212)	(306)
净额	<u>330,107</u>	<u>368,404</u>	<u>416,055</u>	<u>460,991</u>

### (2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地	233,242	291,791	315,472	380,308
境外	95,726	75,398	98,610	78,834
应计利息	1,357	1,525	2,185	2,155
总额	330,325	368,714	416,267	461,297
减值准备(附注 18)	(218)	(310)	(212)	(306)
净额	<u>330,107</u>	<u>368,404</u>	<u>416,055</u>	<u>460,991</u>

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月及 2020 年度，本集团及本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

6 衍生金融工具及套期会计

(1) 按合约类型分析

本集团

	注释	2021年6月30日			2020年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		688,408	1,721	2,980	650,225	1,802	4,168
汇率合约		3,143,422	43,416	39,249	3,461,021	63,881	73,376
其他合约	(a)	158,466	7,167	1,568	126,071	3,346	4,412
合计		<u>3,990,296</u>	<u>52,304</u>	<u>43,797</u>	<u>4,237,317</u>	<u>69,029</u>	<u>81,956</u>

本行

	注释	2021年6月30日			2020年12月31日		
		名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
利率合约		675,648	1,636	2,643	627,146	1,687	3,614
汇率合约		3,077,859	42,848	38,740	3,371,051	62,424	71,750
其他合约	(a)	130,986	6,134	488	97,160	2,202	3,060
合计		<u>3,884,493</u>	<u>50,618</u>	<u>41,871</u>	<u>4,095,357</u>	<u>66,313</u>	<u>78,424</u>

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(2) 按交易对手信用风险加权资产分析

注释	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
-利率合约	4,256	4,073	3,936	3,705
-汇率合约	39,315	38,946	36,594	35,982
-其他合约 (a)	19,271	10,015	6,525	3,079
小计	62,842	53,034	47,055	42,766
信用估值调整风险加权资产	14,211	14,739	12,046	13,007
合计	77,053	67,773	59,101	55,773

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未到期结算的交易量, 并不代表风险金额。本集团自 2013 年 1 月 1 日起施行《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定。按照银保监会制定的规则, 交易对手信用风险加权资产新增了信用估值调整风险加权资产, 根据交易对手的状况及到期期限的特点进行计算, 并包括以代客交易为目的的背对背交易。本集团自 2019 年 1 月 1 日起按照《衍生工具交易对手违约风险资产计量规则》计量衍生工具交易对手违约风险加权资产。

(a) 其他合约主要由贵金属及大宗商品合约构成。

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下：

本集团

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	31,588	77	(679)	29,692	62	(1,131)
货币掉期	29	-	(2)	30	-	(3)
现金流量套期工具						
外汇掉期	9,640	46	(51)	7,082	273	(82)
货币掉期	646	-	(65)	654	-	(95)
利率互换	6,698	-	(70)	8,028	-	(160)
合计	48,601	123	(867)	45,486	335	(1,471)

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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

上述衍生金融工具中包括的本集团及本行指定的套期工具如下(续):

本行

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	名义金额	资产	负债	名义金额	资产	负债
公允价值套期工具						
利率互换	21,205	18	(511)	20,239	14	(855)
货币掉期	29	-	(2)	30	-	(3)
现金流量套期工具						
外汇掉期	9,640	46	(51)	7,082	273	(82)
合计	30,874	64	(564)	27,351	287	(940)



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

6 衍生金融工具及套期会计(续)

(3) 套期会计(续)

(a) 公允价值套期

本集团利用利率互换、货币掉期对利率及汇率导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、已发行债务证券及发放贷款和垫款。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下:

本集团

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
净收益/(损失)		
-套期工具	432	(1,099)
-被套期项目	(432)	1,124
	(432)	1,124

本行

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
净收益/(损失)		
-套期工具	336	(869)
-被套期项目	(338)	886
	(338)	886

截至 2021 年及 2020 年 6 月 30 日止六个月，公允价值变动损益中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

**6 衍生金融工具及套期会计(续)**

(3) 套期会计(续)

(b) 现金流量套期

本集团利用外汇掉期、货币掉期以及利率互换对汇率及利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为拆出资金、发放贷款和垫款、拆入资金、吸收存款及已发行债务证券。套期工具及被套期项目的剩余到期日均为五年以内。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月，本集团现金流量套期产生的净收益计人民币 2.45 亿元计入其他综合收益，本行现金流量套期产生的净收益计人民币 2.49 亿元计入其他综合收益(截至 2020 年 6 月 30 日止六个月本集团净收益为人民币 1.15 亿元，本行净收益为 0.61 亿元)，现金流量套期中确认的套期无效部分产生的损益不重大。

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

**7 买入返售金融资产**

买入返售金融资产按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券				
-政府债券	231,914	200,006	224,418	196,591
-政策性银行、银行及 非银行金融机构 债券	395,431	289,459	390,895	276,080
-企业债券	688	133	-	-
小计	628,033	489,598	615,313	472,671
票据	77,116	112,458	77,116	112,458
应计利息	263	350	243	348
总额	705,412	602,406	692,672	585,477
减值准备(附注 18)	(130)	(167)	(130)	(167)
净额	705,282	602,239	692,542	585,310

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月及 2020 年度，本集团及本行买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和减值准备均不涉及阶段之间的转移。

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

8 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	17,818,775	16,476,817	17,312,446	16,003,294
减：贷款损失准备	(615,141)	(556,063)	(599,811)	(541,240)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	(a) <u>17,203,634</u>	<u>15,920,754</u>	<u>16,712,635</u>	<u>15,462,054</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	(b) <u>241,305</u>	<u>259,061</u>	<u>241,305</u>	<u>259,061</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款账面价值	(c) <u>4,659</u>	<u>9,890</u>	<u>1,771</u>	<u>2,688</u>
应计利息	<u>44,304</u>	<u>41,664</u>	<u>43,622</u>	<u>40,948</u>
发放贷款和垫款账面价值总额	<u>17,493,902</u>	<u>16,231,369</u>	<u>16,999,333</u>	<u>15,764,751</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
公司类贷款和垫款				
-贷款	10,060,812	9,028,785	9,776,690	8,763,050
-融资租赁	145,535	136,849	-	-
	<u>10,206,347</u>	<u>9,165,634</u>	<u>9,776,690</u>	<u>8,763,050</u>
个人贷款和垫款				
-个人住房贷款	6,166,585	5,885,022	6,111,343	5,836,442
-个人消费贷款	236,529	274,635	228,637	264,583
-个人经营贷款	193,355	138,481	193,355	138,481
-信用卡	842,300	828,943	839,412	825,710
-其他	173,659	184,102	163,009	175,028
	<u>7,612,428</u>	<u>7,311,183</u>	<u>7,535,756</u>	<u>7,240,244</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款总额	<u>17,818,775</u>	<u>16,476,817</u>	<u>17,312,446</u>	<u>16,003,294</u>
阶段一	(320,230)	(275,428)	(315,480)	(271,329)
阶段二	(121,046)	(108,099)	(117,123)	(103,948)
阶段三	<u>(173,865)</u>	<u>(172,536)</u>	<u>(167,208)</u>	<u>(165,963)</u>
以摊余成本计量的贷款损失 准备(附注 18)	<u>(615,141)</u>	<u>(556,063)</u>	<u>(599,811)</u>	<u>(541,240)</u>
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款净额	<u>17,203,634</u>	<u>15,920,754</u>	<u>16,712,635</u>	<u>15,462,054</u>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
票据贴现	241,305	259,061	241,305	259,061

(c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款

	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
公司类贷款和垫款	4,659	9,890	1,771	2,688

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

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析

本集团

	2021年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	16,975,011	566,783	276,981	17,818,775
减：贷款损失准备	(320,230)	(121,046)	(173,865)	(615,141)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>16,654,781</u>	<u>445,737</u>	<u>103,116</u>	<u>17,203,634</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.89%</u>	<u>21.36%</u>	<u>62.77%</u>	<u>3.45%</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>237,786</u>	<u>3,519</u>	<u>-</u>	<u>241,305</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(709)</u>	<u>(130)</u>	<u>-</u>	<u>(839)</u>
	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	15,682,498	533,590	260,729	16,476,817
减：贷款损失准备	(275,428)	(108,099)	(172,536)	(556,063)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>15,407,070</u>	<u>425,491</u>	<u>88,193</u>	<u>15,920,754</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.76%</u>	<u>20.26%</u>	<u>66.17%</u>	<u>3.37%</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>255,470</u>	<u>3,591</u>	<u>-</u>	<u>259,061</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(603)</u>	<u>(237)</u>	<u>-</u>	<u>(840)</u>



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

8 发放贷款和垫款(续)

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

本行

	2021年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	16,513,760	538,657	260,029	17,312,446
减：贷款损失准备	(315,480)	(117,123)	(167,208)	(599,811)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>16,198,280</u>	<u>421,534</u>	<u>92,821</u>	<u>16,712,635</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.91%</u>	<u>21.74%</u>	<u>64.30%</u>	<u>3.46%</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>237,786</u>	<u>3,519</u>	-	<u>241,305</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(709)</u>	<u>(130)</u>	-	<u>(839)</u>
	2020年12月31日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	15,255,551	503,712	244,031	16,003,294
减：贷款损失准备	(271,329)	(103,948)	(165,963)	(541,240)
以摊余成本计量的发放贷款和垫款账面价值	<u>14,984,222</u>	<u>399,764</u>	<u>78,068</u>	<u>15,462,054</u>
以摊余成本计量的发放贷款和垫款准备金计提比例	<u>1.78%</u>	<u>20.64%</u>	<u>68.01%</u>	<u>3.38%</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>255,470</u>	<u>3,591</u>	-	<u>259,061</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(603)</u>	<u>(237)</u>	-	<u>(840)</u>

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

**8 发放贷款和垫款(续)**

(2) 按贷款预期信用损失的评估方式分析(续)

阶段一、阶段二的发放贷款和垫款，以及阶段三的个人贷款和垫款按照预期信用损失模型计提预期信用损失；阶段三的公司类贷款和垫款及票据贴现采用现金流折现模型法计提预期信用损失。

上文注释所述贷款阶段划分的定义见附注 56(1)。

(3) 贷款损失准备变动情况

本集团

	注释	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021 年 1 月 1 日</b>		275,428	108,099	172,536	556,063
转移：					
转移至阶段一		5,482	(5,023)	(459)	-
转移至阶段二		(6,929)	8,421	(1,492)	-
转移至阶段三		(1,152)	(14,793)	15,945	-
新增源生或购入的金融资产		97,899	-	-	97,899
本期转出/归还	(a)	(62,111)	(10,910)	(18,828)	(91,849)
重新计量	(b)	11,613	35,252	29,728	76,593
本期核销		-	-	(30,146)	(30,146)
收回已核销贷款		-	-	6,581	6,581
<b>2021 年 6 月 30 日</b>		<u>320,230</u>	<u>121,046</u>	<u>173,865</u>	<u>615,141</u>

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

**8 发放贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本集团(续)

	2020 年			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2020 年 1 月 1 日</b>	240,027	92,880	149,251	482,158
转移:				
转移至阶段一	4,187	(3,944)	(243)	-
转移至阶段二	(10,992)	11,901	(909)	-
转移至阶段三	(3,804)	(27,823)	31,627	-
新增源生或购入的金融资产	141,273	-	-	141,273
本年转出/归还	(a) (94,802)	(15,131)	(45,863)	(155,796)
重新计量	(b) (461)	50,216	85,229	134,984
本年核销	-	-	(57,383)	(57,383)
收回已核销贷款	-	-	10,827	10,827
<b>2020 年 12 月 31 日</b>	<b>275,428</b>	<b>108,099</b>	<b>172,536</b>	<b>556,063</b>

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

**8 发放贷款和垫款(续)**

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021 年 1 月 1 日</b>		271,329	103,948	165,963	541,240
转移:					
转移至阶段一		5,381	(4,922)	(459)	-
转移至阶段二		(6,401)	7,886	(1,485)	-
转移至阶段三		(1,148)	(14,748)	15,896	-
新增源生或购入的金融资产		96,518	-	-	96,518
本期转出/归还	(a)	(61,721)	(10,219)	(18,687)	(90,627)
重新计量	(b)	11,522	35,178	29,197	75,897
本期核销		-	-	(29,786)	(29,786)
收回已核销贷款		-	-	6,569	6,569
<b>2021 年 6 月 30 日</b>		<b>315,480</b>	<b>117,123</b>	<b>167,208</b>	<b>599,811</b>

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

8 发放贷款和垫款(续)

(3) 贷款损失准备变动情况(续)

本行(续)

	注释	2020年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2020年1月1日</b>		236,325	89,733	144,562	470,620
转移:					
转移至阶段一		4,139	(3,907)	(232)	-
转移至阶段二		(8,705)	9,613	(908)	-
转移至阶段三		(3,769)	(26,714)	30,483	-
新增源生或购入的金融资产		137,867	-	-	137,867
本年转出/归还	(a)	(94,248)	(14,344)	(46,318)	(154,910)
重新计量	(b)	(280)	49,567	84,391	133,678
本年核销		-	-	(56,819)	(56,819)
收回已核销贷款		-	-	10,804	10,804
<b>2020年12月31日</b>		<u>271,329</u>	<u>103,948</u>	<u>165,963</u>	<u>541,240</u>

(a) 转出/归还包括债权转让、资产证券化、债转股、转至抵债资产而转出的贷款损失准备金额，以及归还本金而回拨的贷款损失准备等。

(b) 重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，折现回拨，以及由于汇率变动等产生的影响。

上述列示的为以摊余成本计量的发放贷款和垫款的贷款损失准备。

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

**8 发放贷款和垫款(续)**

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析

本集团

	2021年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	17,223	16,681	10,897	2,506	47,307
保证贷款	8,868	23,564	25,737	7,743	65,912
抵押贷款	29,197	21,373	20,047	4,313	74,930
质押贷款	1,856	2,566	1,940	489	6,851
合计	57,144	64,184	58,621	15,051	195,000
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.36%	0.32%	0.08%	1.08%

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

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本集团(续)

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	15,572	20,264	6,769	684	43,289
保证贷款	12,862	18,439	29,069	2,300	62,670
抵押贷款	25,531	20,083	19,350	4,400	69,364
质押贷款	334	1,679	4,700	187	6,900
合计	54,299	60,465	59,888	7,571	182,223
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.36%	0.36%	0.05%	1.09%



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

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行

	2021年6月30日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	16,923	15,895	9,892	2,506	45,216
保证贷款	8,834	22,779	25,039	7,743	64,395
抵押贷款	28,635	20,304	14,712	4,020	67,671
质押贷款	1,707	1,222	1,766	190	4,885
合计	56,099	60,200	51,409	14,459	182,167
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.35%	0.29%	0.08%	1.04%

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

8 发放贷款和垫款(续)

(4) 已逾期贷款总额按逾期期限分析(续)

本行(续)

	2020年12月31日				合计
	逾期 3个月以内	逾期3个 月至1年	逾期1年以 上3年以内	逾期 3年以上	
信用贷款	14,713	19,986	5,587	684	40,970
保证贷款	12,592	17,926	28,800	2,148	61,466
抵押贷款	24,488	19,995	14,342	3,825	62,650
质押贷款	333	971	4,378	121	5,803
合计	52,126	58,878	53,107	6,778	170,889
占发放贷款和垫款 总额百分比	0.32%	0.36%	0.33%	0.04%	1.05%

已逾期贷款是指所有或部分本金或利息逾期1天或以上的贷款。

(5) 不良资产的批量转让

截至2021年6月30日止六个月，本集团通过批量转让给外部资产管理公司的不良贷款本金为人民币32.27亿元(截至2020年6月30日止六个月：人民币106.24亿元)。

(6) 核销政策

根据本集团的呆账核销政策，对于核销后的呆账，要继续尽职追偿。截至2021年6月30日止六个月，本集团诉讼类条件已核销仍可能面临执行处置的发放贷款和垫款为人民币95.52亿元(截至2020年6月30日止六个月：人民币137.93亿元)。

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

9 金融投资

(1) 按计量方式分析

注释	本集团		本行	
	2021年	2020年	2021年	2020年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(a) 575,380	577,952	272,712	312,014
以摊余成本计量的金融资产	(b) 4,696,655	4,505,243	4,605,226	4,397,169
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	(c) <u>1,956,288</u>	<u>1,867,458</u>	<u>1,865,162</u>	<u>1,792,488</u>
合计	<u>7,228,323</u>	<u>6,950,653</u>	<u>6,743,100</u>	<u>6,501,671</u>

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
持有作交易用途					
-债券	(i)	164,880	170,365	87,547	99,047
-权益工具和基金	(ii)	1,370	1,415	-	-
		<u>166,250</u>	<u>171,780</u>	<u>87,547</u>	<u>99,047</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
-其他债务工具	(iii)	31,757	61,180	31,757	61,180
其他					
-债权类投资	(iv)	17,035	14,202	1,404	500
-债券	(v)	120,024	115,571	119,747	116,596
-基金及其他	(vi)	240,314	215,219	32,257	34,691
		<u>377,373</u>	<u>344,992</u>	<u>153,408</u>	<u>151,787</u>
合计		<u>575,380</u>	<u>577,952</u>	<u>272,712</u>	<u>312,014</u>

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

持有作交易用途

(i) 债券

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
政府	10,896	20,173	8,835	12,046
政策性银行	35,677	51,723	8,763	20,050
银行及非银行金融机构	48,689	33,769	18,578	28,183
企业	69,618	64,700	51,371	38,768
合计	<u>164,880</u>	<u>170,365</u>	<u>87,547</u>	<u>99,047</u>
上市(注)	164,780	170,365	87,547	99,047
其中：于香港上市	751	712	-	-
非上市	100	-	-	-
合计	<u>164,880</u>	<u>170,365</u>	<u>87,547</u>	<u>99,047</u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**9 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

持有作交易用途(续)

(ii) 权益工具和基金

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行及非银行金融机构	906	681	-	-
企业	464	734	-	-
合计	<u>1,370</u>	<u>1,415</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
上市	465	1,385	-	-
其中：于香港上市	379	629	-	-
非上市	905	30	-	-
合计	<u>1,370</u>	<u>1,415</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(iii) 其他债务工具

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行及非银行金融机构	23,970	32,150	23,970	32,150
企业	7,787	29,030	7,787	29,030
合计	<u>31,757</u>	<u>61,180</u>	<u>31,757</u>	<u>61,180</u>

其他债务工具主要为保本理财产品(附注 11(2))投资的存放同业款项、债券及信贷类资产。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月和截至 2020 年 12 月 31 日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融资产公允价值变化的金额并不重大。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他

(iv) 债权类投资

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行及非银行金融机构	1,180	663	1,098	200
企业	<u>15,855</u>	<u>13,539</u>	<u>306</u>	<u>300</u>
合计	<u><u>17,035</u></u>	<u><u>14,202</u></u>	<u><u>1,404</u></u>	<u><u>500</u></u>
上市	-	643	-	-
其中：于香港上市	-	198	-	-
非上市	<u>17,035</u>	<u>13,559</u>	<u>1,404</u>	<u>500</u>
合计	<u><u>17,035</u></u>	<u><u>14,202</u></u>	<u><u>1,404</u></u>	<u><u>500</u></u>



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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(v) 债券

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
政策性银行	7,525	7,361	7,525	7,361
银行及非银行金融机构	111,953	108,185	112,136	109,210
企业	546	25	86	25
合计	120,024	115,571	119,747	116,596
上市(注)	119,713	115,325	119,436	115,892
其中：于香港上市	388	-	-	-
非上市	311	246	311	704
合计	120,024	115,571	119,747	116,596

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

按发行机构类别分析(续)

其他(续)

(vi) 基金及其他

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行及非银行金融机构	107,220	86,628	23,676	25,390
企业	133,094	128,591	8,581	9,301
合计	<u>240,314</u>	<u>215,219</u>	<u>32,257</u>	<u>34,691</u>
上市	41,366	74,164	27,089	29,298
其中：于香港上市	1,724	1,086	-	-
非上市	198,948	141,055	5,168	5,393
合计	<u>240,314</u>	<u>215,219</u>	<u>32,257</u>	<u>34,691</u>

本集团的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的变现不存在重大限制。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(b) 以摊余成本计量的金融资产

按发行机构类别分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
政府	4,006,988	3,799,421	3,990,506	3,782,952
中央银行	1,838	5,231	832	-
政策性银行	281,281	300,679	277,435	296,631
银行及非银行金融机构	138,335	130,946	140,616	123,967
企业	178,183	177,534	99,910	96,709
特别国债	49,200	49,200	49,200	49,200
小计	<u>4,655,825</u>	<u>4,463,011</u>	<u>4,558,499</u>	<u>4,349,459</u>
应计利息	<u>63,607</u>	<u>62,470</u>	<u>62,194</u>	<u>61,046</u>
总额	<u><u>4,719,432</u></u>	<u><u>4,525,481</u></u>	<u><u>4,620,693</u></u>	<u><u>4,410,505</u></u>
损失准备				
-阶段一	(14,415)	(13,211)	(14,216)	(12,930)
-阶段二	(182)	(282)	-	-
-阶段三	(8,180)	(6,745)	(1,251)	(406)
小计	<u>(22,777)</u>	<u>(20,238)</u>	<u>(15,467)</u>	<u>(13,336)</u>
净额	<u><u>4,696,655</u></u>	<u><u>4,505,243</u></u>	<u><u>4,605,226</u></u>	<u><u>4,397,169</u></u>
上市(注)	4,559,740	4,341,559	4,522,601	4,298,184
其中：于香港上市	6,986	7,747	4,831	4,964
非上市	<u>136,915</u>	<u>163,684</u>	<u>82,625</u>	<u>98,985</u>
合计	<u><u>4,696,655</u></u>	<u><u>4,505,243</u></u>	<u><u>4,605,226</u></u>	<u><u>4,397,169</u></u>
上市债券市值	<u><u>4,612,344</u></u>	<u><u>4,371,059</u></u>	<u><u>4,575,133</u></u>	<u><u>4,327,872</u></u>

注：上市债券包含在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

**9 金融投资(续)**

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

按性质分析

	注释	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券	(i)	1,948,571	1,860,503	1,840,255	1,773,498
权益工具	(ii)	7,717	6,955	24,907	18,990
合计		<u>1,956,288</u>	<u>1,867,458</u>	<u>1,865,162</u>	<u>1,792,488</u>

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

按发行机构类别分析

(i) 债券

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
政府	1,199,145	1,159,963	1,168,195	1,135,719
中央银行	28,406	34,295	13,331	17,455
政策性银行	421,793	400,032	401,101	381,710
银行及非银行金融机构	124,056	88,887	103,937	82,976
企业	124,023	130,324	103,578	109,707
累计计入其他综合收益 的公允价值变动	23,366	21,231	23,115	20,810
小计	1,920,789	1,834,732	1,813,257	1,748,377
应计利息	27,782	25,771	26,998	25,121
合计	1,948,571	1,860,503	1,840,255	1,773,498
上市(注)	1,886,798	1,785,650	1,803,118	1,725,271
其中：于香港上市	59,618	57,198	34,996	37,361
非上市	61,773	74,853	37,137	48,227
合计	1,948,571	1,860,503	1,840,255	1,773,498

注：上市债券包括在中国内地银行间债券市场交易的债券。

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

9 金融投资(续)

(1) 按计量方式分析(续)

(c) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

(ii) 权益工具

	2021年6月30日			
	本集团		本行	
	公允价值	股利收入	公允价值	股利收入
权益工具	7,717	8	24,907	275
	2020年12月31日			
	本集团		本行	
	公允价值	股利收入	公允价值	股利收入
权益工具	6,955	16	18,990	567

截至2021年6月30日止六个月及2020年度，本集团及本行未出售上述投资，也没有在权益中转移相关累计收益或损失。

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

**9 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况

(a) 以摊余成本计量的金融资产

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021 年 1 月 1 日</b>		13,211	282	6,745	20,238
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(9)	9	-	-
转移至阶段三		-	(116)	116	-
新增源生或购入的金融资产		1,965	-	851	2,816
在本期终止确认的金融资产		(654)	(47)	(153)	(854)
重新计量	(i)	(80)	56	1,394	1,370
外币折算及其他变动		(18)	(2)	(773)	(793)
<b>2021 年 6 月 30 日</b>		<u>14,415</u>	<u>182</u>	<u>8,180</u>	<u>22,777</u>

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2020 年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2020 年 1 月 1 日</b>		8,932	134	3,636	12,702
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(3)	3	-	-
转移至阶段三		(38)	(14)	52	-
新增源生或购入的金融资产		4,703	-	-	4,703
在本年终止确认的金融资产		(1,493)	(48)	(33)	(1,574)
重新计量	(i)	1,182	219	3,389	4,790
外币折算及其他变动		(72)	(12)	(299)	(383)
<b>2020 年 12 月 31 日</b>		<b>13,211</b>	<b>282</b>	<b>6,745</b>	<b>20,238</b>



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

**9 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				
	注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021 年 1 月 1 日</b>		12,930	-	406	13,336
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,920	-	851	2,771
在本期终止确认的金融资产		(584)	-	-	(584)
重新计量	(i)	(36)	-	-	(36)
外币折算及其他变动		(14)	-	(6)	(20)
<b>2021 年 6 月 30 日</b>		14,216	-	1,251	15,467

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

**9 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(a) 以摊余成本计量的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2020年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2020年1月1日</b>		8,671	-	432	9,103
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		4,464	-	-	4,464
在本年终止确认的金融资产		(1,262)	-	-	(1,262)
重新计量	(i)	1,126	-	-	1,126
外币折算及其他变动		(69)	-	(26)	(95)
<b>2020年12月31日</b>		<u>12,930</u>	<u>-</u>	<u>406</u>	<u>13,336</u>

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团

	注释	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021 年 1 月 1 日</b>		3,334	11	-	3,345
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		444	-	-	444
在本期终止确认的金融资产		(458)	-	-	(458)
重新计量	(i)	(41)	(4)	-	(45)
外币折算及其他变动		(2)	-	-	(2)
<b>2021 年 6 月 30 日</b>		<b>3,277</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>3,284</b>

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本集团(续)

	注释	2020年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2020年1月1日</b>		3,580	-	-	3,580
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		(6)	6	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,490	-	-	1,490
在本年终止确认的金融资产		(1,896)	-	-	(1,896)
重新计量	(i)	157	5	-	162
外币折算及其他变动		9	-	-	9
<b>2020年12月31日</b>		<b>3,334</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>3,345</b>

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

**9 金融投资(续)**

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行

	注释	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
		阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021 年 1 月 1 日</b>		3,175	4	-	3,179
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		373	-	-	373
在本期终止确认的金融资产		(392)	-	-	(392)
重新计量	(i)	(14)	(1)	-	(15)
外币折算及其他变动		(3)	-	-	(3)
<b>2021 年 6 月 30 日</b>		<b>3,139</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3,142</b>

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

9 金融投资(续)

(2) 金融投资损失准备变动情况(续)

(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(续)

本行(续)

	注释	2020年			合计
		阶段一	阶段二	阶段三	
<b>2020年1月1日</b>		3,467	-	-	3,467
转移:					
转移至阶段一		-	-	-	-
转移至阶段二		-	-	-	-
转移至阶段三		-	-	-	-
新增源生或购入的金融资产		1,352	-	-	1,352
在本年终止确认的金融资产		(1,808)	-	-	(1,808)
重新计量	(i)	164	4	-	168
外币折算及其他变动		-	-	-	-
<b>2020年12月31日</b>		<b>3,175</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>3,179</b>

(i)重新计量主要包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口的更新，及因阶段转移计提/回拨的信用减值准备。

于2021年6月30日，本集团人民币110.02亿元的已减值以摊余成本计量的金融资产(2020年12月31日：人民币104.20亿元)划分为阶段三，人民币16.98亿元的以摊余成本计量的金融资产(2020年12月31日：人民币20.47亿元)和人民币15.06亿元的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(2020年12月31日：人民币15.28亿元)划分为阶段二，其余以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产皆划分为阶段一。

截至2021年6月30日止六个月，本集团因新增源生或购入金融资产导致阶段一金融资产增加人民币7,306.56亿元(2020年度：人民币17,867.79亿元)，因终止确认导致阶段一金融资产减少人民币4,445.59亿元(2020年度：人民币9,250.69亿元)，阶段二和阶段三金额变动均不重大。本集团阶段间转移和未导致终止确认的合同现金流量修改的金融资产本金变动均不重大。

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

**10 长期股权投资**

(1) 对子公司的投资

(a) 投资余额

	注释	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
建信金融资产投资有限公司(“建信投资”)	(i)	27,000	12,000
建信理财有限责任公司(“建信理财”)		15,000	15,000
建信金融租赁有限公司(“建信租赁”)		11,163	11,163
CCB Brazil Financial Holding - Investimentos e Participações Ltda.		9,542	9,542
建信信托有限责任公司(“建信信托”)		7,429	7,429
建信人寿保险股份有限公司(“建信人寿”)		6,962	6,962
中国建设银行(欧洲)有限公司(“建行欧洲”)		4,406	4,406
中国建设银行(伦敦)有限公司(“建行伦敦”)		2,861	2,861
中国建设银行(印度尼西亚)股份有限公司 (“建行印尼”)		2,215	2,215
建信养老金管理有限责任公司(“建信养老”)		1,955	1,955
中德住房储蓄银行有限责任公司 (“中德住房储蓄银行”)		1,502	1,502
中国建设银行(马来西亚)有限公司 (“建行马来西亚”)		1,334	1,334
中国建设银行(新西兰)有限公司 (“建行新西兰”)		976	976
中国建设银行(俄罗斯)有限责任公司 (“建行俄罗斯”)		851	851
金泉融资有限公司(“金泉”)		676	676
建信基金管理有限责任公司(“建信基金”)		130	130
建行国际集团控股有限公司(“建行国际”)		-	-
小计		94,002	79,002
减：减值准备(附注 18)		(8,110)	(8,110)
合计		85,892	70,892

- (i) 于 2021 年 1 月，本行以自有资金向建信投资增资人民币 150.00 亿元，增资后建信投资仍为本行全资子公司。

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

**10 长期股权投资(续)**

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建信投资	中国北京	人民币 270 亿元	有限责任公司	投资	100%	-	100%	发起设立
建信理财	中国深圳	人民币 150 亿元	有限责任公司	理财	100%	-	100%	发起设立
建信租赁	中国北京	人民币 110 亿元	有限责任公司	金融租赁	100%	-	100%	发起设立
CCB Brazil Financial Holding -Investimentos e Participações Ltda.	巴西圣保罗	巴西雷亚尔 42.81 亿元	有限责任公司	投资	99.99%	0.01%	100%	投资并购
建信信托	中国安徽	人民币 105 亿元	有限责任公司	信托	67%	-	67%	投资并购
建信人寿	中国上海	人民币 71.20 亿元	股份有限公司	保险	51%	-	51%	投资并购
建行欧洲	卢森堡	欧元 5.5 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行伦敦	英国伦敦	美元 2 亿元 人民币 15 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立
建行印尼	印度尼西亚雅加达	印度尼西亚盾 37,919.73 亿元	股份有限公司	商业银行	60%	-	60%	投资并购
建信养老	中国北京	人民币 23 亿元	有限责任公司	养老金管理	85%	-	85%	发起设立
中德住房储蓄银行	中国天津	人民币 20 亿元	有限责任公司	住房储蓄	75.10%	-	75.10%	发起设立
建行马来西亚	马来西亚吉隆坡	林吉特 8.23 亿元	有限责任公司	商业银行	100%	-	100%	发起设立



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

**10 长期股权投资(续)**

(1) 对子公司的投资(续)

(b) 除建行印尼外，本集团主要子公司均为非上市企业，基本情况如下(续):

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	公司性质	主要业务	本行直接持股比例	本行间接持股比例	本行表决权比例	取得方式
建行新西兰	新西兰 奥克兰	新西兰元 1.99 亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起 设立
建行俄罗斯	俄罗斯 莫斯科	卢布 42 亿元	有限责任 公司	商业银行	100%	-	100%	发起 设立
金泉	英属维 尔京群岛	美元 5 万元	有限责任 公司	投资	100%	-	100%	投资 并购
建信基金	中国北京	人民币 2 亿元	有限责任 公司	基金管理	65%	-	65%	发起 设立
建行国际	中国香港	港币 1 元	有限责任 公司	投资	100%	-	100%	发起 设立
建银国际(控股) 有限公司 (“建银国际”)	中国香港	美元 6.01 亿元	有限责任 公司	投资	-	100%	100%	投资 并购
中国建设银行 (亚洲)股份 有限公司 (“建行亚洲”)	中国香港	港币 65.11 亿元 人民币 176 亿元	股份有限 公司	商业银行	-	100%	100%	投资 并购
中国建设银行 (巴西)股份 有限公司 (“建行巴西”)	巴西 圣保罗	巴西雷亚尔 29.57 亿元	股份有限 公司	商业银行	-	100%	100%	投资 并购

(c) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团子公司少数股东权益金额不重大。

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

**10 长期股权投资(续)**

(2) 对联营企业和合营企业的投资

(a) 本集团对联营企业和合营企业投资的增减变动情况如下：

	注释	本集团		本行	
		截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月	2020 年	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月	2020 年
期/年初余额		13,702	11,353	-	-
本期/年增加投资	(i)	1,440	4,995	800	-
本期/年减少投资		(483)	(3,214)	-	-
对联营企业和合营 企业的投资收益		228	895	-	-
应收现金股利		(75)	(162)	-	-
汇率变动影响及 其他		(57)	(165)	-	-
期/年末余额		14,755	13,702	800	-

(i) 2021 年 4 月，经银保监会批准，本行拟向国家绿色发展基金股份有限公司出资人民币 80.00 亿元；2021 年 5 月，本行已完成首期人民币 8.00 亿元出资。

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

**10 长期股权投资(续)**

(2) 对联营企业和合营企业的投资(续)

(b) 本集团主要联营企业和合营企业的基本情况如下：

被投资单位名称	主要经营地/注册地	已发行及缴足的股本/实收资本	主要业务	本集团持股比例	本集团表决权比例	期末资产总额	期末负债总额	本期营业收入	本期净利润
国新建信股权投资基金(成都)合伙企业(有限合伙)	中国成都	人民币 61.73 亿元	股权投资	50.00%	50.00%	6,462	-	9	(33)
建信金投基础设施股权投资基金(天津)合伙企业(有限合伙)	中国天津	人民币 35 亿元	股权投资	48.57%	40.00%	3,822	-	103	103
华力达有限公司	中国香港	港币 10,000 元	物业投资	50.00%	50.00%	1,566	1,516	112	55
茅台建信(贵州)投资基金(有限合伙)	中国贵阳	人民币 9 亿元	投资管理 及咨询	38.11%	40.00%	1,474	-	7	1
陕西延长石油财务有限公司	中国西安	人民币 35 亿元	结算、贷款及融资租赁	8.00%	20.00%	23,266	18,038	254	114

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

## 11 结构化主体

### (1) 未纳入合并范围的结构化主体

未纳入本集团合并范围的相关结构化主体包括本集团为获取投资收益而持有的信托计划、资产管理计划、基金投资、资产支持类债券和理财产品等，以及旨在向客户提供各类财富管理服务并收取管理费、手续费及托管费而发行的非保本理财产品、设立的信托计划及基金等。

于2021年6月30日和2020年12月31日，本集团为上述未合并结构化主体的权益确认的资产包括相关的投资和计提的应收管理费、手续费及托管费等。相关的账面余额在本集团资产负债表中的资产负债项目列示及最大风险敞口为：

	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	105,078	93,206
以摊余成本计量的金融资产	34,166	41,407
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	589	703
长期股权投资	9,513	9,028
其他资产	3,534	2,840
	152,880	147,184
合计	152,880	147,184

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

**11 结构化主体(续)**

(1) 未纳入合并范围的结构化主体(续)

截至 2021 年及 2020 年 6 月 30 日止六个月，本集团自上述未合并结构化主体取得的收入在利润表中的损益项目列示为：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
利息收入	885	1,741
手续费及佣金收入	9,242	8,285
投资收益	1,688	1,910
公允价值变动收益	1,636	677
	13,451	12,613

于 2021 年 6 月 30 日，本集团发行的非保本理财产品的余额为人民币 18,210.65 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 21,678.86 亿元)，发起设立的信托计划、基金及资产管理计划的余额为人民币 31,142.89 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 30,683.34 亿元)。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月，本集团与上述非保本理财产品叙做了少量买入返售交易，该等交易均按照市场价格或一般商业条款进行，交易损益对本集团无重大影响。

(2) 纳入合并范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行的保本理财产品(附注 9(1)(a)(iii))及部分投资的资产管理计划和信托计划。

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

**12 固定资产**

本集团

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2021年1月1日	145,423	17,242	56,122	34,698	52,960	306,445
本期增加	604	879	1,794	-	694	3,971
转入/(转出)	422	(3,609)	2,084	-	1,103	-
其他变动	(431)	(308)	(2,328)	(682)	(2,147)	(5,896)
2021年6月30日	<u>146,018</u>	<u>14,204</u>	<u>57,672</u>	<u>34,016</u>	<u>52,610</u>	<u>304,520</u>
<b>累计折旧</b>						
2021年1月1日	(51,944)	-	(39,299)	(5,872)	(36,333)	(133,448)
本期计提	(2,380)	-	(3,072)	(752)	(2,380)	(8,584)
其他变动	93	-	2,195	59	1,855	4,202
2021年6月30日	<u>(54,231)</u>	<u>-</u>	<u>(40,176)</u>	<u>(6,565)</u>	<u>(36,858)</u>	<u>(137,830)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>						
2021年1月1日	(392)	(1)	-	(96)	(3)	(492)
本期计提	-	-	-	(60)	-	(60)
其他变动	-	-	-	-	-	-
2021年6月30日	<u>(392)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(156)</u>	<u>(3)</u>	<u>(552)</u>
<b>账面价值</b>						
2021年1月1日	<u>93,087</u>	<u>17,241</u>	<u>16,823</u>	<u>28,730</u>	<u>16,624</u>	<u>172,505</u>
2021年6月30日	<u>91,395</u>	<u>14,203</u>	<u>17,496</u>	<u>27,295</u>	<u>15,749</u>	<u>166,138</u>

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

**12 固定资产(续)**

本集团(续)

	房屋及 建筑物	在建 工程	机器 设备	飞行设备 及船舶	其他	合计
<b>成本/评估值</b>						
2020年1月1日	141,830	16,726	61,265	30,810	54,267	304,898
本年增加	2,299	5,993	5,636	5,604	3,425	22,957
转入/(转出)	2,749	(5,281)	48	-	2,484	-
其他变动	(1,455)	(196)	(10,827)	(1,716)	(7,216)	(21,410)
2020年12月31日	<u>145,423</u>	<u>17,242</u>	<u>56,122</u>	<u>34,698</u>	<u>52,960</u>	<u>306,445</u>
<b>累计折旧</b>						
2020年1月1日	(47,594)	-	(43,407)	(4,525)	(38,211)	(133,737)
本年计提	(4,676)	-	(6,444)	(1,654)	(4,578)	(17,352)
其他变动	326	-	10,552	307	6,456	17,641
2020年12月31日	<u>(51,944)</u>	<u>-</u>	<u>(39,299)</u>	<u>(5,872)</u>	<u>(36,333)</u>	<u>(133,448)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>						
2020年1月1日	(393)	(1)	-	(24)	(3)	(421)
本年计提	-	-	-	(79)	-	(79)
其他变动	1	-	-	7	-	8
2020年12月31日	<u>(392)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(96)</u>	<u>(3)</u>	<u>(492)</u>
<b>账面价值</b>						
2020年1月1日	<u>93,843</u>	<u>16,725</u>	<u>17,858</u>	<u>26,261</u>	<u>16,053</u>	<u>170,740</u>
2020年12月31日	<u>93,087</u>	<u>17,241</u>	<u>16,823</u>	<u>28,730</u>	<u>16,624</u>	<u>172,505</u>

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

**12 固定资产(续)**

本行

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>机器设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值</b>					
2021年1月1日	139,539	16,962	55,089	50,986	262,576
本期增加	133	819	1,758	614	3,324
转入/(转出)	422	(3,609)	2,084	1,103	-
其他变动	(119)	(318)	(2,307)	(2,085)	(4,829)
2021年6月30日	<u>139,975</u>	<u>13,854</u>	<u>56,624</u>	<u>50,618</u>	<u>261,071</u>
<b>累计折旧</b>					
2021年1月1日	(50,868)	-	(38,549)	(35,546)	(124,963)
本期计提	(2,290)	-	(3,007)	(2,263)	(7,560)
其他变动	61	-	2,177	1,850	4,088
2021年6月30日	<u>(53,097)</u>	<u>-</u>	<u>(39,379)</u>	<u>(35,959)</u>	<u>(128,435)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>					
2021年1月1日	(391)	(1)	-	(3)	(395)
本期计提	-	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-	-
2021年6月30日	<u>(391)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(395)</u>
<b>账面价值</b>					
2021年1月1日	<u>88,280</u>	<u>16,961</u>	<u>16,540</u>	<u>15,437</u>	<u>137,218</u>
2021年6月30日	<u>86,487</u>	<u>13,853</u>	<u>17,245</u>	<u>14,656</u>	<u>132,241</u>



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

**12 固定资产(续)**

本行(续)

	房屋及建筑物	在建工程	机器设备	其他	合计
<b>成本/评估值</b>					
2020年1月1日	135,936	16,654	60,291	52,943	265,824
本年增加	1,213	5,630	5,476	2,649	14,968
转入/(转出)	2,743	(5,022)	48	2,231	-
其他变动	(353)	(300)	(10,726)	(6,837)	(18,216)
2020年12月31日	<u>139,539</u>	<u>16,962</u>	<u>55,089</u>	<u>50,986</u>	<u>262,576</u>
<b>累计折旧</b>					
2020年1月1日	(46,504)	-	(42,684)	(37,342)	(126,530)
本年计提	(4,530)	-	(6,320)	(4,470)	(15,320)
其他变动	166	-	10,455	6,266	16,887
2020年12月31日	<u>(50,868)</u>	<u>-</u>	<u>(38,549)</u>	<u>(35,546)</u>	<u>(124,963)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>					
2020年1月1日	(392)	(1)	-	(3)	(396)
本年计提	-	-	-	-	-
其他变动	1	-	-	-	1
2020年12月31日	<u>(391)</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(3)</u>	<u>(395)</u>
<b>账面价值</b>					
2020年1月1日	<u>89,040</u>	<u>16,653</u>	<u>17,607</u>	<u>15,598</u>	<u>138,898</u>
2020年12月31日	<u>88,280</u>	<u>16,961</u>	<u>16,540</u>	<u>15,437</u>	<u>137,218</u>

注释：

- (1) 其他变动主要包括固定资产的处置、报废及汇率影响等变动。
- (2) 于2021年6月30日，本集团及本行有账面价值为人民币110.01亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理之中(2020年12月31日：人民币120.02亿元)。上述事项不影响本集团及本行承继资产权利及正常经营。

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

**13 土地使用权**

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	2020 年
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	22,652	22,793
本期/年增加	-	2
本期/年减少	(50)	(143)
	22,602	22,652
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(8,399)	(7,919)
本期/年摊销	(260)	(524)
本期/年减少	10	44
	(8,649)	(8,399)
<b>减值准备(附注 18)</b>		
期/年初余额	(135)	(136)
本期/年减少	-	1
	(135)	(135)
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	14,118	14,738
期/年末余额	13,818	14,118

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

**13 土地使用权(续)**

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	2020 年
<b>成本/评估值</b>		
期/年初余额	21,676	21,374
本期/年增加	-	412
本期/年减少	(42)	(110)
	21,634	21,676
<b>累计摊销</b>		
期/年初余额	(8,305)	(7,838)
本期/年摊销	(252)	(508)
本期/年减少	8	41
	(8,549)	(8,305)
<b>减值准备(附注 18)</b>		
期/年初余额	(135)	(136)
本期/年减少	-	1
	(135)	(135)
<b>账面价值</b>		
期/年初余额	13,236	13,400
期/年末余额	12,950	13,236

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

14 无形资产

本集团

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2021年1月1日	13,494	1,475	14,969
本期增加	1,055	46	1,101
本期减少	(49)	(461)	(510)
2021年6月30日	<u>14,500</u>	<u>1,060</u>	<u>15,560</u>
<b>累计摊销</b>			
2021年1月1日	(9,100)	(581)	(9,681)
本期摊销	(927)	(66)	(993)
本期减少	47	176	223
2021年6月30日	<u>(9,980)</u>	<u>(471)</u>	<u>(10,451)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>			
2021年1月1日	-	(9)	(9)
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2021年6月30日	<u>-</u>	<u>(9)</u>	<u>(9)</u>
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	<u>4,394</u>	<u>885</u>	<u>5,279</u>
2021年6月30日	<u>4,520</u>	<u>580</u>	<u>5,100</u>

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

14 无形资产(续)

本集团(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2020年1月1日	11,698	1,423	13,121
本年增加	2,075	131	2,206
本年减少	(279)	(79)	(358)
2020年12月31日	<u>13,494</u>	<u>1,475</u>	<u>14,969</u>
<b>累计摊销</b>			
2020年1月1日	(8,071)	(541)	(8,612)
本年摊销	(1,277)	(77)	(1,354)
本年减少	248	37	285
2020年12月31日	<u>(9,100)</u>	<u>(581)</u>	<u>(9,681)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	(2)	(2)
本年减少	-	-	-
2020年12月31日	<u>-</u>	<u>(9)</u>	<u>(9)</u>
<b>账面价值</b>			
2020年1月1日	<u>3,627</u>	<u>875</u>	<u>4,502</u>
2020年12月31日	<u>4,394</u>	<u>885</u>	<u>5,279</u>

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

14 无形资产(续)

本行

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2021年1月1日	11,658	717	12,375
本期增加	964	31	995
本期减少	(35)	(461)	(496)
2021年6月30日	12,587	287	12,874
<b>累计摊销</b>			
2021年1月1日	(7,898)	(267)	(8,165)
本期摊销	(793)	(39)	(832)
本期减少	33	176	209
2021年6月30日	(8,658)	(130)	(8,788)
<b>减值准备(附注 18)</b>			
2021年1月1日	-	(7)	(7)
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
2021年6月30日	-	(7)	(7)
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	3,760	443	4,203
2021年6月30日	3,929	150	4,079

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

14 无形资产(续)

本行(续)

	软件	其他	合计
<b>成本/评估值</b>			
2020年1月1日	10,105	679	10,784
本年增加	1,751	52	1,803
本年减少	(198)	(14)	(212)
2020年12月31日	<u>11,658</u>	<u>717</u>	<u>12,375</u>
<b>累计摊销</b>			
2020年1月1日	(7,048)	(225)	(7,273)
本年摊销	(1,035)	(53)	(1,088)
本年减少	185	11	196
2020年12月31日	<u>(7,898)</u>	<u>(267)</u>	<u>(8,165)</u>
<b>减值准备(附注 18)</b>			
2020年1月1日	-	(7)	(7)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
2020年12月31日	<u>-</u>	<u>(7)</u>	<u>(7)</u>
<b>账面价值</b>			
2020年1月1日	<u>3,057</u>	<u>447</u>	<u>3,504</u>
2020年12月31日	<u>3,760</u>	<u>443</u>	<u>4,203</u>

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

**15 商誉**

- (1) 本集团的商誉主要来自于收购建行亚洲、建行巴西、建行印尼带来的协同效应。商誉的增减变动情况如下：

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月	2020 年
期/年初余额	2,587	2,809
汇率变动影响	(42)	(222)
期/年末余额	2,545	2,587
减：减值准备(附注 18)	(377)	(377)
期/年末净额	2,168	2,210

- (2) 包含商誉的资产组的减值测试

本集团依据会计政策计算含有商誉的资产组的可收回金额。在估计资产组的未来现金流量现值时，本集团采用了经管理层批准的财务预测为基础编制的预计未来现金流量预测，平均增长率符合行业报告内所载的预测，折现率反映与相关分部有关的特定风险。在估计公允价值减去处置费用后的净额时，本集团以资产组的净资产为基础进行估计。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团的商誉减值准备余额为人民币 3.77 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 3.77 亿元)，主要为建行巴西资产组的商誉减值。



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

16 递延所得税

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
递延所得税资产	102,518	92,950	99,369	89,980
递延所得税负债	(1,401)	(1,551)	(32)	(48)
<b>合计</b>	<b>101,117</b>	<b>91,399</b>	<b>99,337</b>	<b>89,932</b>

(1) 按性质分析

本集团

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(32,773)	(8,200)	(19,059)	(4,700)
-资产减值准备	463,551	115,690	406,810	101,782
-职工薪酬	12,278	3,031	15,331	3,801
-其他	(34,177)	(8,003)	(32,582)	(7,933)
<b>合计</b>	<b>408,879</b>	<b>102,518</b>	<b>370,500</b>	<b>92,950</b>
递延所得税负债				
-公允价值变动	(5,813)	(1,295)	(5,910)	(1,283)
-其他	(745)	(106)	(1,469)	(268)
<b>合计</b>	<b>(6,558)</b>	<b>(1,401)</b>	<b>(7,379)</b>	<b>(1,551)</b>

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

**16 递延所得税(续)**

(1) 按性质分析(续)

本行

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
-公允价值变动	(33,716)	(8,304)	(20,069)	(4,926)
-资产减值准备	453,105	113,265	394,788	98,675
-职工薪酬	10,911	2,729	13,899	3,477
-其他	(23,413)	(8,321)	(19,471)	(7,246)
合计	406,887	99,369	369,147	89,980
递延所得税负债				
-公允价值变动	(94)	(21)	(133)	(31)
-其他	(46)	(11)	(89)	(17)
合计	(140)	(32)	(222)	(48)

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

**16 递延所得税(续)**

(2) 递延所得税的变动情况

本集团

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2021年1月1日	(5,983)	101,782	3,801	(8,201)	91,399
计入当期损益	(2,745)	13,908	(770)	92	10,485
计入其他综合收益	(767)	-	-	-	(767)
2021年6月30日	<u>(9,495)</u>	<u>115,690</u>	<u>3,031</u>	<u>(8,109)</u>	<u>101,117</u>
2020年1月1日	(9,503)	82,330	4,348	(5,318)	71,857
计入当期损益	192	19,452	(547)	(2,883)	16,214
计入其他综合收益	3,328	-	-	-	3,328
2020年12月31日	<u>(5,983)</u>	<u>101,782</u>	<u>3,801</u>	<u>(8,201)</u>	<u>91,399</u>

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

16 递延所得税(续)

(2) 递延所得税的变动情况(续)

本行

	公允 价值变动	资产 减值准备	职工薪酬	其他	合计
2021年1月1日	(4,957)	98,675	3,477	(7,263)	89,932
计入当期损益	(2,770)	14,590	(748)	(1,069)	10,003
计入其他综合收益	(598)	-	-	-	(598)
2021年6月30日	<u>(8,325)</u>	<u>113,265</u>	<u>2,729</u>	<u>(8,332)</u>	<u>99,337</u>
2020年1月1日	(9,529)	79,578	4,003	(5,497)	68,555
计入当期损益	1,394	19,097	(526)	(1,766)	18,199
计入其他综合收益	3,178	-	-	-	3,178
2020年12月31日	<u>(4,957)</u>	<u>98,675</u>	<u>3,477</u>	<u>(7,263)</u>	<u>89,932</u>

本集团及本行于资产负债表日无重大未确认的递延所得税。

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

17 其他资产

注释	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
抵债资产	(1)			
-房屋及建筑物	1,392	1,458	1,288	1,341
-土地使用权	115	115	115	115
-其他	359	421	33	51
	<u>1,866</u>	<u>1,994</u>	<u>1,436</u>	<u>1,507</u>
待结算及清算款项	89,149	23,004	86,661	22,674
使用权资产	(2)			
应收手续费及佣金收入	24,235	22,405	21,913	20,280
保险业务独立账户资产及应收款项	12,099	10,435	-	-
经营租入固定资产改良支出	2,529	2,632	2,455	2,568
待摊费用	1,506	1,299	1,270	1,044
应收建行国际款项	-	-	36,945	37,193
其他	184,242	156,412	157,608	133,433
总额	<u>341,612</u>	<u>244,163</u>	<u>325,024</u>	<u>235,601</u>
减值准备(附注 18)				
-抵债资产	(1,138)	(1,197)	(973)	(983)
-其他	(4,515)	(4,238)	(2,881)	(2,854)
净额	<u>335,959</u>	<u>238,728</u>	<u>321,170</u>	<u>231,764</u>

- (1) 截至2021年6月30日止六个月，本集团共处置原值为人民币1.25亿元的抵债资产(截至2020年6月30日止六个月：人民币4.28亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让方式对上述抵债资产进行处置。

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

17 其他资产(续)

(2) 使用权资产

本集团

	房屋及建筑物	其他	合计
<b>成本</b>			
2021年1月1日	38,685	80	38,765
本期增加	4,218	11	4,229
其他变动	(1,434)	(5)	(1,439)
	41,469	86	41,555
2021年6月30日	41,469	86	41,555
<b>累计折旧</b>			
2021年1月1日	(12,745)	(38)	(12,783)
本期计提	(3,818)	(10)	(3,828)
其他变动	1,038	4	1,042
	(15,525)	(44)	(15,569)
2021年6月30日	(15,525)	(44)	(15,569)
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	25,940	42	25,982
2021年6月30日	25,944	42	25,986

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

17 其他资产(续)

(2) 使用权资产(续)

本集团(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
<b>成本</b>			
2020年1月1日	30,610	104	30,714
本年增加	10,617	14	10,631
其他变动	(2,542)	(38)	(2,580)
2020年12月31日	<u>38,685</u>	<u>80</u>	<u>38,765</u>
<b>累计折旧</b>			
2020年1月1日	(6,221)	(33)	(6,254)
本年计提	(7,669)	(26)	(7,695)
其他变动	1,145	21	1,166
2020年12月31日	<u>(12,745)</u>	<u>(38)</u>	<u>(12,783)</u>
<b>账面价值</b>			
2020年1月1日	<u>24,389</u>	<u>71</u>	<u>24,460</u>
2020年12月31日	<u>25,940</u>	<u>42</u>	<u>25,982</u>

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

**17 其他资产(续)**

(2) 使用权资产(续)

本行

	房屋及建筑物	其他	合计
<b>成本</b>			
2021年1月1日	26,987	21	27,008
本期增加	3,164	6	3,170
其他变动	(1,262)	(5)	(1,267)
	<u>28,889</u>	<u>22</u>	<u>28,911</u>
2021年6月30日	28,889	22	28,911
<b>累计折旧</b>			
2021年1月1日	(10,096)	(10)	(10,106)
本期计提	(2,941)	(3)	(2,944)
其他变动	873	2	875
	<u>(12,164)</u>	<u>(11)</u>	<u>(12,175)</u>
2021年6月30日	(12,164)	(11)	(12,175)
<b>账面价值</b>			
2021年1月1日	<u>16,891</u>	<u>11</u>	<u>16,902</u>
2021年6月30日	<u>16,725</u>	<u>11</u>	<u>16,736</u>



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

**17 其他资产(续)**

(2) 使用权资产(续)

本行(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
<b>成本</b>			
2020年1月1日	21,599	16	21,615
本年增加	7,387	10	7,397
其他变动	(1,999)	(5)	(2,004)
2020年12月31日	<u>26,987</u>	<u>21</u>	<u>27,008</u>
<b>累计折旧</b>			
2020年1月1日	(5,026)	(7)	(5,033)
本年计提	(6,065)	(6)	(6,071)
其他变动	995	3	998
2020年12月31日	<u>(10,096)</u>	<u>(10)</u>	<u>(10,106)</u>
<b>账面价值</b>			
2020年1月1日	<u>16,573</u>	<u>9</u>	<u>16,582</u>
2020年12月31日	<u>16,891</u>	<u>11</u>	<u>16,902</u>

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

18 资产减值准备变动表

本集团

	附注	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				期末 账面余额
		期初 账面余额	本期(转回) /计提	本期(转出) /转入	本期核销 及其他	
存放同业款项	4	298	(25)	-	-	273
贵金属		9	3	-	-	12
拆出资金	5	310	(101)	-	9	218
买入返售金融资产	7	167	(36)	(1)	-	130
发放贷款和垫款	8	556,063	94,451	(5,227)	(30,146)	615,141
以摊余成本计量 的金融资产	9(2)(a)	20,238	3,332	(793)	-	22,777
固定资产	12	492	60	-	-	552
土地使用权	13	135	-	-	-	135
无形资产	14	9	-	-	-	9
商誉	15	377	-	-	-	377
其他资产	17	5,435	1,375	-	(1,157)	5,653
合计		<u>583,533</u>	<u>99,059</u>	<u>(6,021)</u>	<u>(31,294)</u>	<u>645,277</u>

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

18 资产减值准备变动表(续)

本集团(续)

	附注	2020 年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转出) /转入	本年核销 及其他	
存放同业款项	4	218	80	-	-	298
贵金属		38	(29)	-	-	9
拆出资金	5	225	86	(1)	-	310
买入返售金融资产	7	63	104	-	-	167
发放贷款和垫款 以摊余成本计量 的金融资产	8 9(2)(a)	482,158 12,702	167,448 7,919	(36,160) (383)	(57,383) -	556,063 20,238
固定资产	12	421	79	-	(8)	492
土地使用权	13	136	-	-	(1)	135
无形资产	14	7	2	-	-	9
商誉	15	-	377	-	-	377
其他资产	17	4,793	3,016	-	(2,374)	5,435
合计		<u>500,761</u>	<u>179,082</u>	<u>(36,544)</u>	<u>(59,766)</u>	<u>583,533</u>

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

18 资产减值准备变动表(续)

本行

		截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				
	附注	期初 账面余额	本期(转回) /计提	本期(转出) /转入	本期核销 及其他	期末 账面余额
存放同业款项	4	286	(22)	-	-	264
贵金属		9	3	-	-	12
拆出资金	5	306	(103)	-	9	212
买入返售金融资产	7	167	(36)	(1)	-	130
发放贷款和垫款	8	541,240	93,368	(5,011)	(29,786)	599,811
以摊余成本计量的						
金融资产	9(2)(a)	13,336	2,151	(20)	-	15,467
长期股权投资	10	8,110	-	-	-	8,110
固定资产	12	395	-	-	-	395
土地使用权	13	135	-	-	-	135
无形资产	14	7	-	-	-	7
其他资产	17	3,837	1,115	-	(1,098)	3,854
合计		<u>567,828</u>	<u>96,476</u>	<u>(5,032)</u>	<u>(30,875)</u>	<u>628,397</u>

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

18 资产减值准备变动表(续)

本行(续)

	附注	2020年				年末 账面余额
		年初 账面余额	本年计提 /(转回)	本年(转出) /转入	本年核销 及其他	
存放同业款项	4	211	75	-	-	286
贵金属		38	(29)	-	-	9
拆出资金	5	219	87	-	-	306
买入返售金融资产	7	63	104	-	-	167
发放贷款和垫款	8	470,620	163,674	(36,235)	(56,819)	541,240
以摊余成本计量的						
金融资产	9(2)(a)	9,103	4,328	(95)	-	13,336
长期股权投资	10	-	8,110	-	-	8,110
固定资产	12	396	-	-	(1)	395
土地使用权	13	136	-	-	(1)	135
无形资产	14	7	-	-	-	7
其他资产	17	3,762	2,221	-	(2,146)	3,837
合计		<u>484,555</u>	<u>178,570</u>	<u>(36,330)</u>	<u>(58,967)</u>	<u>567,828</u>

本期/年(转出)/转入包括由于汇率变动产生的影响。

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

**19 向中央银行借款**

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地	708,375	740,904	708,375	740,904
境外	43,424	31,815	43,424	31,815
应计利息	14,114	8,451	14,114	8,451
合计	<u>765,913</u>	<u>781,170</u>	<u>765,913</u>	<u>781,170</u>

**20 同业及其他金融机构存放款项**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行	245,352	248,404	245,893	247,680
非银行金融机构	1,524,211	1,689,533	1,509,467	1,682,048
应计利息	8,709	5,697	8,707	5,682
合计	<u>1,778,272</u>	<u>1,943,634</u>	<u>1,764,067</u>	<u>1,935,410</u>

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

**20 同业及其他金融机构存放款项(续)**

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地	1,621,117	1,797,413	1,628,922	1,807,988
境外	148,446	140,524	126,438	121,740
应计利息	8,709	5,697	8,707	5,682
合计	<u>1,778,272</u>	<u>1,943,634</u>	<u>1,764,067</u>	<u>1,935,410</u>

**21 拆入资金**

(1) 按交易对手类别分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
银行	330,538	331,259	234,868	240,428
非银行金融机构	35,135	17,103	31,669	14,883
应计利息	1,265	1,276	569	1,014
合计	<u>366,938</u>	<u>349,638</u>	<u>267,106</u>	<u>256,325</u>

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

**21 拆入资金(续)**

(2) 按交易对手所属地理区域分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
中国内地	204,909	171,124	119,866	87,709
境外	160,764	177,238	146,671	167,602
应计利息	1,265	1,276	569	1,014
合计	<u>366,938</u>	<u>349,638</u>	<u>267,106</u>	<u>256,325</u>

**22 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
保本理财产品	28,330	56,961	28,330	56,961
与贵金属相关的金融负债	29,100	31,453	29,100	31,453
结构性金融工具	234,971	165,665	232,647	163,484
合计	<u>292,401</u>	<u>254,079</u>	<u>290,077</u>	<u>251,898</u>

本集团及本行的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债全部为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团及本行上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月和截至 2020 年 12 月 31 日止年度及累计至该日，由于信用风险变化导致上述金融负债公允价值变化的金额并不重大。



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

**23 卖出回购金融资产款**

卖出回购金融资产款按标的资产的类别列示如下：

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
债券				
-政府债券	99,091	42,111	86,503	27,930
-政策性银行、银行及 非银行金融机构 债券	12,189	10,488	3,082	4,003
-企业债券	1,900	1,478	-	-
小计	<u>113,180</u>	<u>54,077</u>	<u>89,585</u>	<u>31,933</u>
票据	1,275	1,408	1,275	1,408
其他	<u>1,186</u>	<u>1,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
应计利息	<u>27</u>	<u>42</u>	<u>10</u>	<u>23</u>
合计	<u>115,668</u>	<u>56,725</u>	<u>90,870</u>	<u>33,364</u>

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

**24 吸收存款**

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
活期存款				
-公司类客户	6,770,328	6,354,893	6,715,139	6,299,345
-个人客户	4,915,232	4,716,452	4,866,605	4,667,225
小计	<u>11,685,560</u>	<u>11,071,345</u>	<u>11,581,744</u>	<u>10,966,570</u>
定期存款(含通知存款)				
-公司类客户	3,868,486	3,596,898	3,787,078	3,524,353
-个人客户	6,450,333	5,670,385	6,312,251	5,522,781
小计	<u>10,318,819</u>	<u>9,267,283</u>	<u>10,099,329</u>	<u>9,047,134</u>
应计利息	<u>313,590</u>	<u>276,348</u>	<u>313,388</u>	<u>275,907</u>
合计	<u>22,317,969</u>	<u>20,614,976</u>	<u>21,994,461</u>	<u>20,289,611</u>
以上吸收存款中包括：				
	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
(1) 保证金存款				
-承兑汇票保证金	76,128	63,427	76,123	63,427
-保函保证金	41,184	42,540	41,184	42,540
-信用证保证金	18,849	17,760	18,849	17,760
-其他	234,899	190,387	233,239	190,133
合计	<u>371,060</u>	<u>314,114</u>	<u>369,395</u>	<u>313,860</u>
(2) 汇出及应解汇款	<u>15,259</u>	<u>17,542</u>	<u>14,812</u>	<u>16,810</u>

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

25 应付职工薪酬

本集团

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	23,230	34,608	(38,161)	19,677
住房公积金	251	3,378	(3,391)	238
工会经费和职工教育经费	5,764	1,121	(902)	5,983
离职后福利	(1) 596	7,003	(7,171)	428
内部退养福利	1,005	7	(51)	961
因解除劳动关系给予的 补偿	-	3	(3)	-
其他	(2) 4,614	4,502	(5,016)	4,100
合计	<u>35,460</u>	<u>50,622</u>	<u>(54,695)</u>	<u>31,387</u>
2020 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	24,025	71,356	(72,151)	23,230
住房公积金	355	6,809	(6,913)	251
工会经费和职工教育经费	4,983	2,624	(1,843)	5,764
离职后福利	(1) 3,970	12,261	(15,635)	596
内部退养福利	1,396	32	(423)	1,005
因解除劳动关系给予的 补偿	2	5	(7)	-
其他	(2) 4,344	11,281	(11,011)	4,614
合计	<u>39,075</u>	<u>104,368</u>	<u>(107,983)</u>	<u>35,460</u>

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

25 应付职工薪酬(续)

本行

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				
注释	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	19,425	30,293	(33,215)	16,503
住房公积金	238	3,164	(3,172)	230
工会经费和职工教育经费	5,292	983	(712)	5,563
离职后福利	(1) 420	6,468	(6,783)	105
内部退养福利	1,005	7	(51)	961
因解除劳动关系给予的 补偿	-	3	(3)	-
其他	(2) 4,167	5,360	(5,519)	4,008
合计	<u>30,547</u>	<u>46,278</u>	<u>(49,455)</u>	<u>27,370</u>

2020 年				
注释	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,199	63,199	(63,973)	19,425
住房公积金	342	6,465	(6,569)	238
工会经费和职工教育经费	4,785	2,385	(1,878)	5,292
离职后福利	(1) 3,820	11,536	(14,936)	420
内部退养福利	1,396	32	(423)	1,005
因解除劳动关系给予的 补偿	2	1	(3)	-
其他	(2) 4,040	12,229	(12,102)	4,167
合计	<u>34,584</u>	<u>95,847</u>	<u>(99,884)</u>	<u>30,547</u>

本集团及本行上述应付职工薪酬于资产负债表日余额中并无属于拖欠性质的余额。

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

25 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利

(a) 设定提存计划

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	529	4,236	(4,116)	649
失业保险	49	157	(157)	49
企业年金缴费	874	2,610	(2,763)	721
合计	1,452	7,003	(7,036)	1,419

	2020 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	608	6,551	(6,630)	529
失业保险	42	225	(218)	49
企业年金缴费	3,683	5,485	(8,294)	874
合计	4,333	12,261	(15,142)	1,452

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

25 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(a) 设定提存计划(续)

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
基本养老保险	518	3,929	(3,825)	622
失业保险	48	147	(148)	47
企业年金缴费	710	2,392	(2,675)	427
合计	1,276	6,468	(6,648)	1,096

	2020 年			
	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险	510	6,269	(6,261)	518
失业保险	40	221	(213)	48
企业年金缴费	3,633	5,046	(7,969)	710
合计	4,183	11,536	(14,443)	1,276

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

25 应付职工薪酬(续)

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利

本集团于资产负债表日的补充退休福利义务是根据预期累积福利单位法进行计算的，并经由外部独立精算师机构韬睿惠悦管理咨询(深圳)有限公司进行审阅。

本集团及本行

	设定受益计划 义务现值		计划资产 公允价值		设定受益计划 净资产	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月	2020 年	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月	2020 年	截至 2021 年 6 月 30 日止 六个月	2020 年
期/年初余额	5,266	5,776	6,122	6,139	(856)	(363)
计入当期损益的 设定受益成本						
-利息净额	81	169	95	183	(14)	(14)
计入其他综合收益 的设定受益成本						
-精算收益	(30)	(105)	-	-	(30)	(105)
-计划资产回报	-	-	91	374	(91)	(374)
其他变动						
-已支付的福利	(260)	(574)	(260)	(574)	-	-
期/年末余额	5,057	5,266	6,048	6,122	(991)	(856)

利息成本于其他业务及管理费中确认。

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

**25 应付职工薪酬(续)**

(1) 离职后福利(续)

(b) 设定受益计划-补充退休福利(续)

(i) 本集团及本行于资产负债表日采用的主要精算假设为：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
折现率	3.25%	3.25%
医疗费用年增长率	7.00%	7.00%
预计未来平均寿命	11.2 年	11.4 年

死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表(2010-2013)确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

(ii) 本集团及本行补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	对补充退休福利义务现值的影响	
	精算假设提高0.25%	精算假设降低0.25%
折现率	(97)	100
医疗费用年增长率	39	(38)

(iii) 于2021年6月30日，本集团及本行补充退休福利义务现值加权平均久期为7.8年(2020年12月31日：7.9年)。

(iv) 本集团及本行计划资产投资组合主要由以下投资产品构成：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
现金及现金等价物	992	315
权益类工具	988	1,007
债务类工具及其他	4,068	4,800
合计	6,048	6,122

(2) 应付职工薪酬-其他中主要包含职工福利费、医疗保险费、生育保险费及工伤保险费等。



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

**26 应交税费**

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
所得税	38,898	72,174	38,006	71,241
增值税	10,557	9,701	9,813	9,143
其他	1,659	2,286	1,467	1,990
合计	<u>51,114</u>	<u>84,161</u>	<u>49,286</u>	<u>82,374</u>

**27 预计负债**

	注释	本集团		本行	
		2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
表外信贷业务预期信用 损失	(1)	32,569	31,833	32,117	31,360
其他业务预计损失	(2)	31,160	22,281	28,875	20,300
合计		<u>63,729</u>	<u>54,114</u>	<u>60,992</u>	<u>51,660</u>

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

**27 预计负债(续)**

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况

本集团

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021 年 1 月 1 日</b>	26,480	4,009	1,344	31,833
转移:				
转移至阶段一	61	(61)	-	-
转移至阶段二	(74)	203	(129)	-
转移至阶段三	(4)	(66)	70	-
本期新增	13,771	-	-	13,771
本期到期	(11,778)	(2,479)	(427)	(14,684)
重新计量	(a) (316)	1,856	109	1,649
<b>2021 年 6 月 30 日</b>	<b>28,140</b>	<b>3,462</b>	<b>967</b>	<b>32,569</b>
2020 年				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2020 年 1 月 1 日</b>	24,773	4,401	6,305	35,479
转移:				
转移至阶段一	13	(13)	-	-
转移至阶段二	(236)	248	(12)	-
转移至阶段三	(10)	(46)	56	-
本年新增	20,706	-	-	20,706
本年到期	(15,227)	(3,586)	(5,865)	(24,678)
重新计量	(a) (3,539)	3,005	860	326
<b>2020 年 12 月 31 日</b>	<b>26,480</b>	<b>4,009</b>	<b>1,344</b>	<b>31,833</b>

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

**27 预计负债(续)**

(1) 预计负债-表外信贷业务预期信用损失变动情况(续)

本行

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2021 年 1 月 1 日</b>	26,036	4,009	1,315	31,360
转移:				
转移至阶段一	61	(61)	-	-
转移至阶段二	(74)	203	(129)	-
转移至阶段三	(4)	(66)	70	-
本期新增	13,708	-	-	13,708
本期到期	(11,704)	(2,479)	(427)	(14,610)
重新计量	(a) (306)	1,856	109	1,659
<b>2021 年 6 月 30 日</b>	<b>27,717</b>	<b>3,462</b>	<b>938</b>	<b>32,117</b>
2020 年				
注释	阶段一	阶段二	阶段三	合计
<b>2020 年 1 月 1 日</b>	24,398	4,401	6,305	35,104
转移:				
转移至阶段一	13	(13)	-	-
转移至阶段二	(208)	220	(12)	-
转移至阶段三	(9)	(18)	27	-
本年新增	20,435	-	-	20,435
本年到期	(15,056)	(3,586)	(5,865)	(24,507)
重新计量	(a) (3,537)	3,005	860	328
<b>2020 年 12 月 31 日</b>	<b>26,036</b>	<b>4,009</b>	<b>1,315</b>	<b>31,360</b>

(a)重新计量包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口的更新，模型假设和方法的变化，因阶段转移计提/回拨的信用减值损失，以及由于汇率变动产生的影响。

(2) 其他业务包括除表外信贷业务以外的其他表外业务、未决诉讼和贵金属租赁业务等。

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

28 已发行债务证券

注释	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已发行存款证 (1)	512,844	537,050	509,682	534,065
已发行债券 (2)	154,585	125,871	80,841	52,653
已发行次级债券 (3)	85,998	79,986	79,993	79,986
已发行合格二级资本 债券 (4)	192,756	193,049	192,756	193,049
应计利息	10,978	4,241	10,049	3,330
合计	957,161	940,197	873,321	863,083

(1) 已发行存款证主要由总行、境外分行、建行国际、建行欧洲及建行新西兰发行。

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

28 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
05/09/2014	05/09/2021	4.00%	台湾	人民币	600	600	600	600
18/11/2014	18/11/2021	3.95%	台湾	人民币	1,000	1,000	-	-
18/11/2014	18/11/2024	4.08%	台湾	人民币	600	600	-	-
30/03/2016	30/03/2021	4.08%	中国大陆	人民币	-	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%	中国大陆	人民币	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%	奥克兰	新西兰元	676	708	-	-
04/12/2017	04/12/2022	3.00%	香港	美元	2,584	2,616	2,584	2,616
13/03/2018	13/03/2021	3.20%	奥克兰	新西兰元	-	47	-	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
17/04/2018	26/03/2021	+0.75%	香港	美元	-	523	-	523
18/04/2018	18/04/2021	4.88%	中国大陆	人民币	-	6,000	-	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
30/04/2018	30/04/2021	+0.75%	香港	美元	-	131	-	131
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
04/05/2018	04/05/2021	+0.80%	香港	美元	-	164	-	164
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
08/06/2018	08/06/2021	+0.73%	香港	美元	-	5,887	-	5,887
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
08/06/2018	08/06/2023	+0.83%	香港	美元	3,876	3,925	3,876	3,925
19/06/2018	19/06/2023	4.01%	奥克兰	新西兰元	451	472	-	-

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

28 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
12/07/2018	12/07/2023	+1.25%	香港	美元	2,584	2,616	-	-
20/07/2018	20/07/2021	4.48%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
21/08/2018	19/06/2023	4.005%	奥克兰	新西兰元	158	165	-	-
23/08/2018	23/08/2021	4.25%	中国大陆	人民币	2,500	2,500	-	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
24/09/2018	24/09/2021	+0.75%	香港	美元	6,459	6,541	6,459	6,541
		3个月欧洲 同业拆借 利率						
24/09/2018	24/09/2021	+0.60%	卢森堡	欧元	3,839	4,022	3,839	4,022
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
20/12/2018	20/12/2021	+0.75%	奥克兰	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	1,169	1,268
26/08/2019	26/08/2022	3.30%	中国大陆	人民币	6,300	6,300	-	-
26/08/2019	26/08/2024	3.40%	中国大陆	人民币	3,000	3,000	-	-
11/09/2019	16/05/2024	3.50%	香港	美元	1,938	1,962	-	-
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
12/09/2019	12/08/2022	+0.68%	奥克兰	美元	644	654	-	-
22/10/2019	22/10/2022	0.05%	卢森堡	欧元	3,839	4,022	3,839	4,022
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
24/10/2019	24/10/2024	+0.77%	香港	美元	4,327	4,383	-	-
22/11/2019	22/11/2024	2.393%	奥克兰	新西兰元	383	401	-	-
		3个月新西 兰基准利 率+0.88%						
10/12/2019	10/11/2022		奥克兰	新西兰元	406	425	-	-

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

28 已发行债务证券(续)

(2) 已发行债券(续)

发行日	到期日	年利率	发行地	发行币种	本集团		本行	
					2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
		3个月伦敦 同业拆借 利率						
20/12/2019	20/06/2022	+0.63%	卢森堡	美元	1,940	1,967	1,940	1,967
16/03/2020	15/03/2023	2.68%	中国大陆	人民币	6,000	6,000	-	-
16/03/2020	15/03/2025	2.75%	中国大陆	人民币	5,000	5,000	-	-
19/03/2020	19/03/2022	2.95%	香港	人民币	802	802	1,004	1,004
21/07/2020	21/07/2025	1.99%	香港	美元	2,920	2,950	-	-
25/09/2020	25/09/2023	0.954%	奥克兰	新西兰元	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%	中国大陆	人民币	20,000	20,000	20,000	20,000
03/11/2020	05/11/2023	3.70%	中国大陆	人民币	2,600	2,600	-	-
26/01/2021	26/01/2024	3.30%	中国大陆	人民币	20,000	-	20,000	-
02/02/2021	04/02/2024	3.65%	中国大陆	人民币	2,240	-	-	-
07/04/2021	12/04/2024	3.55%	中国大陆	人民币	2,200	-	-	-
22/04/2021	22/04/2023	2.85%	新加坡	人民币	1,997	-	1,997	-
22/04/2021	22/04/2024	0.043%	卢森堡	欧元	6,143	-	6,143	-
22/04/2021	22/04/2024	0.86%	香港	美元	3,876	-	3,876	-
22/04/2021	22/04/2026	1.46%	香港	美元	3,553	-	3,553	-
27/05/2021	01/06/2024	3.33%	中国大陆	人民币	1,950	-	-	-
28/06/2021	28/06/2024	0.06%	卢森堡	欧元	6,143	-	-	-
总面值					154,677	125,895	80,879	52,670
减：未摊销的发行成本					(92)	(24)	(38)	(17)
账面余额					154,585	125,871	80,841	52,653

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

**28 已发行债务证券(续)**

**(3) 已发行次级债券**

本集团及本行经人行及银保监会批准发行的次级债券账面价值如下：

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团		本行	
					2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
03/11/2011	07/11/2026	5.70%	人民币	(a)	40,000	40,000	40,000	40,000
20/11/2012	22/11/2027	4.99%	人民币	(b)	40,000	40,000	40,000	40,000
28/01/2021	01/02/2031	4.30%	人民币	(c)	6,000	-	-	-
总面值					86,000	80,000	80,000	80,000
减：未摊销的发行成本					(2)	(14)	(7)	(14)
账面余额					<u>85,998</u>	<u>79,986</u>	<u>79,993</u>	<u>79,986</u>

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2021年11月7日赎回这些债券。
- (b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2022年11月22日赎回这些债券。
- (c) 在经报人行和银保监会备案后，本集团可选择于2026年2月1日按面值全部或部分赎回这些债券。



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

**28 已发行债务证券(续)**

(4) 已发行合格二级资本债券

发行日	到期日	年利率	币种	注释	本集团及本行	
					2021年 6月30日	2020年 12月31日
18/08/2014	18/08/2029	5.98%	人民币	(a)	20,000	20,000
25/09/2018	25/09/2028	4.86%	人民币	(b)	43,000	43,000
29/10/2018	29/10/2028	4.70%	人民币	(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%	人民币	(f)	65,000	65,000
总面值					192,867	193,181
减：未摊销的发行成本					(111)	(132)
期/年末账面余额					192,756	193,049

- (a) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2024 年 8 月 18 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (b) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于 2023 年 9 月 25 日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

**28 已发行债务证券(续)**

(4) 已发行合格二级资本债券(续)

- (c) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2023年10月29日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (d) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2024年2月27日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自2024年2月27日起重置利率，票面利率以利率重置日适用5年期美国国债基准利率为基础加1.88%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (e) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2025年6月24日赎回这些债券。如不行使赎回权，则自2025年6月24日起重置利率，票面利率以利率重置日适用5年期美国国债基准利率为基础加2.15%。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。
- (f) 在有关主管部门批准的前提下，本集团可选择于2025年9月14日赎回这些债券。本债券具有二级资本工具的减记特征，当符合监管规定的触发事件发生时，本行有权对该债券的本金进行全额减记，任何尚未支付的累积应付利息亦将不再支付。

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

29 其他负债

注释	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
保险负债	194,714	172,327	-	-
应付股利	81,509	-	81,477	-
待结算及清算款项	19,839	93,031	16,613	92,994
代收代付款项	34,174	47,169	28,668	41,794
租赁负债 (1)	23,522	23,591	15,275	15,362
递延收入	18,106	17,894	17,496	17,281
预收租金及押金	10,063	8,850	210	183
睡眠户	8,045	7,195	8,044	7,195
应付资本性支出款	6,104	9,673	6,003	9,633
预提费用	5,591	5,225	7,182	6,850
其他	183,430	160,285	145,620	130,406
合计	<u>585,097</u>	<u>545,240</u>	<u>326,588</u>	<u>321,698</u>

(1) 租赁负债

按到期日分析—未经折现分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
一年以内	7,387	7,037	5,913	5,581
一至五年	12,070	13,975	7,271	8,995
五年以上	7,994	7,031	4,328	2,906
未折现租赁负债合计	<u>27,451</u>	<u>28,043</u>	<u>17,512</u>	<u>17,482</u>
租赁负债	<u>23,522</u>	<u>23,591</u>	<u>15,275</u>	<u>15,362</u>

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

**30 股本**

	本集团及本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日
香港上市(H股)	240,417	240,417
境内上市(A股)	9,594	9,594
合计	250,011	250,011

本行发行的所有 H 股和 A 股均为普通股，每股面值人民币 1 元，享有同等权益。

**31 其他权益工具**

**(1) 优先股**

**(a) 期末发行在外的优先股情况表**

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始股 息率	发行 价格	数量 (百万股)	金额		到期日	赎回/ 转换 情况	
						币种	(折合 人民币)			
2017年境内 优先股	2017年 12月21日	权益 工具	4.75%	100元 人民币/股	600	人民币	60,000	60,000	永久存续	无
减:发行费用								(23)		
账面价值								59,977		

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

31 其他权益工具(续)

(1) 优先股(续)

(b) 主要条款

股息

境内优先股采用分阶段调整的票面股息率，票面股息率为基准利率加固定息差，每5年为一个票面股息率调整期，其中固定息差以本次发行时确定的票面股息率扣除发行时的基准利率后确定，一经确定不再调整。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消本次优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的优先股股息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消本次优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起，直至恢复全额支付股息前，本行将不会向普通股股东分配利润。取消优先股派息除构成对普通股的分配限制以外，不构成对本行的其他限制。

优先股采用每年付息一次的方式。

赎回条款

境内优先股自发行结束之日(即2017年12月27日)起至少5年后，经中国银保监会批准并符合相关要求，本行有权赎回全部或部分本次优先股。本次优先股赎回期自赎回期起始之日起至本次优先股被全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为发行价格加当期应支付且尚未支付的股息。

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

**31 其他权益工具(续)**

**(1) 优先股(续)**

**(b) 主要条款(续)**

**强制转股**

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%(或以下)时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按约定全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点(即 5.125%)以上。在部分转股情形下，本次优先股按同等比例、以同等条件转股。当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得优先股股东同意的情况下，将届时已发行且存续的本次优先股按照约定全额转为 A 股普通股。当本次优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)中国银保监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。本行发生优先股强制转换为普通股的情形时，将报中国银保监会审查并决定，并按照《证券法》及中国证监会的相关规定，履行临时报告、公告等信息披露义务。

本行发行的优先股分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

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

**31 其他权益工具(续)**

**(1) 优先股(续)**

(c) 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的 金融工具	2021年1月1日		本期增加/(减少)		2021年6月30日	
	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值	数量 (百万股)	账面价值
2017年境内 优先股	600	59,977	-	-	600	59,977
合计	<u>600</u>	<u>59,977</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>600</u>	<u>59,977</u>

**(2) 永续债**

(a) 期末发行在外的永续债情况表

发行在外的 金融工具	发行 时间	会计 分类	初始 利率	发行 价格	数量 (百万张)	币种	金额	到期日	赎回/ 减记 情况
无固定期限 资本债券	2019年 11月13日	权益 工具	4.22%	100元/张	400	人民币	40,000	永久 存续	无
减:发行费用							<u>(9)</u>		
账面价值							<u>39,991</u>		

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

**31 其他权益工具(续)**

**(2) 永续债(续)**

**(b) 主要条款**

票面利率和利息发放

无固定期限资本债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

本行有权取消全部或部分无固定期限资本债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的无固定期限资本债券利息用于偿付其他到期债务。如本行全部或部分取消无固定期限资本债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向无固定期限资本债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。无固定期限资本债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

无固定期限资本债券采用每年付息一次的付息方式。

赎回条款

本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券。在无固定期限资本债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致无固定期限资本债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回无固定期限资本债券。

本行须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：(1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；(2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。



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

31 其他权益工具(续)

(2) 永续债(续)

(b) 主要条款(续)

减记条款

当其他一级资本工具触发事件发生时，即本行核心一级资本充足率降至5.125%(或以下)，本行有权在报银保监会并获同意、但无需获得债券持有人同意的情况下，将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部或部分减记，促使核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。在部分减记情形下，所有届时已发行且存续的无固定期限资本债券与本行其他同等条件的减记型其他一级资本工具按票面金额同比例减记。

当二级资本工具触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的无固定期限资本债券按照票面总金额全部减记。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1)银保监会认定若不进行减记本行将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。

受偿顺序

无固定期限资本债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；无固定期限资本债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

本行发行的上述债券分类为权益工具，列示于资产负债表股东权益中。上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

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

**31 其他权益工具(续)**

**(2) 永续债(续)**

(c) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的 金融工具	2021年1月1日		本期增加/(减少)		2021年6月30日	
	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值	数量 (百万张)	账面价值
无固定期限 资本债券	400	39,991	-	-	400	39,991
合计	400	39,991	-	-	400	39,991

**(3) 归属于权益工具持有者的相关信息**

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
1. 归属于本行股东的权益	2,436,972	2,364,808
(1) 归属于本行普通股持有者的权益	2,337,004	2,264,840
(2) 归属于本行其他权益持有者的权益	99,968	99,968
其中：净利润	-	5,624
当期已分配股利	-	5,624
2. 归属于少数股东的权益	25,369	24,545
(1) 归属于普通股少数股东的权益	21,916	21,092
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	3,453	3,453

**32 资本公积**

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
股本溢价	134,924	134,263	134,835	134,835

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

33 其他综合收益

本集团

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
				截至2021年6月30日止六个月				
	2021年 1月1日	税后归属 于母公司	2021年 6月30日	本期所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本期因 出售转入损益	减：所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	272	121	393	121	-	-	121	-
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	764	(139)	625	(186)	-	47	(139)	-
其他	604	4	608	4	-	-	4	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	16,372	2,338	18,710	3,538	(330)	(829)	2,338	41
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	3,139	(47)	3,092	(62)	-	15	(47)	-
现金流量套期储备	(300)	245	(55)	245	-	-	245	-
外币报表折算差额	(5,803)	(2,815)	(8,618)	(2,819)	-	-	(2,815)	(4)
合计	<u>15,048</u>	<u>(293)</u>	<u>14,755</u>	<u>841</u>	<u>(330)</u>	<u>(767)</u>	<u>(293)</u>	<u>37</u>

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

33 其他综合收益(续)

本集团(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益				
	2020年 1月1日	税后归属 于母公司	2020年 12月31日	2020年				
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他 综合收益本年因 出售转入损益	减：所得税 费用	税后归属 于母公司	税后归属于 少数股东
(一)不能重分类进损益的其他综合收益								
重新计量设定受益计划变动额	(207)	479	272	479	-	-	479	-
指定为以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的权益工具公允价值变动	1,043	(279)	764	(372)	-	93	(279)	-
其他	580	24	604	24	-	-	24	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益								
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	25,974	(9,602)	16,372	(11,924)	(655)	2,980	(9,602)	3
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	3,901	(762)	3,139	(1,017)	-	255	(762)	-
现金流量套期储备	(239)	(61)	(300)	(61)	-	-	(61)	-
外币报表折算差额	934	(6,737)	(5,803)	(6,720)	-	-	(6,737)	17
合计	31,986	(16,938)	15,048	(19,591)	(655)	3,328	(16,938)	20

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

33 其他综合收益(续)

本行

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
				截至2021年6月30日止六个月			
	2021年 1月1日	税后净额	2021年 6月30日	本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综 合收益本期因出售 转入损益	减：所得税 费用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	272	121	393	121	-	-	121
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动	1,341	(167)	1,174	(222)	-	55	(167)
其他	598	4	602	4	-	-	4
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	17,915	1,926	19,841	2,842	(253)	(663)	1,926
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	3,014	(28)	2,986	(38)	-	10	(28)
现金流量套期储备	(316)	249	(67)	249	-	-	249
外币报表折算差额	(1,065)	(937)	(2,002)	(937)	-	-	(937)
合计	21,759	1,168	22,927	2,019	(253)	(598)	1,168

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

33 其他综合收益(续)

本行(续)

	资产负债表中其他综合收益			利润表中其他综合收益			
	2020年 1月1日	税后净额	2020年 12月31日	2020年			
				本年所得税 前发生额	减：前期计入其他综 合收益本年因出售 转入损益	减：所得税费 用	税后净额
(一)不能重分类进损益的其他综合收益							
重新计量设定受益计划变动额	(207)	479	272	479	-	-	479
指定为以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的权益工具公允价值 变动	1,768	(427)	1,341	(569)	-	142	(427)
其他	574	24	598	24	-	-	24
(二)将重分类进损益的其他综合收益							
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动	27,266	(9,351)	17,915	(11,847)	(273)	2,769	(9,351)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备	3,817	(803)	3,014	(1,070)	-	267	(803)
现金流量套期储备	(187)	(129)	(316)	(129)	-	-	(129)
外币报表折算差额	496	(1,561)	(1,065)	(1,561)	-	-	(1,561)
合计	33,527	(11,768)	21,759	(14,673)	(273)	3,178	(11,768)

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

### 34 盈余公积

盈余公积包括法定盈余公积金和任意盈余公积金。

本行需按财政部于2006年2月15日及之后颁布的企业会计准则及其他相关规定核算的净利润的10%提取法定盈余公积金，本行从净利润中提取法定盈余公积金后，经股东大会决议，可以提取任意盈余公积金。

### 35 一般风险准备

本集团及本行根据如下规定提取一般风险准备：

注释	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
财政部规定 (1)	341,307	341,307	341,307	341,307
香港银行业条例规定 (2)	2,124	2,124	174	174
其他中国内地监管机构规定 (3)	5,756	6,104	-	-
其他境外监管机构规定	698	693	698	693
合计	<u>349,885</u>	<u>350,228</u>	<u>342,179</u>	<u>342,174</u>

- (1) 根据财政部有关规定，本行从净利润中提取一定金额作为一般风险准备，用于部分弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。
- (2) 根据香港银行业条例的要求，本集团的香港银行业务除按照本集团的会计政策计提减值外，对发放贷款和垫款将要或可能发生的亏损提取一定金额作为监管储备。监管储备的转入或转出通过未分配利润进行。
- (3) 根据中国内地有关监管要求，本行子公司须从净利润中提取一定金额作为风险准备。

### 36 利润分配

根据2021年6月25日召开的本行2020年度股东大会审议通过的2020年度利润分配方案，本行宣派2020年现金股利人民币815.04亿元。

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

37 利息净收入

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月 2021 年	2020 年	截至 6 月 30 日止六个月 2021 年	2020 年
<b>利息收入</b>				
存放中央银行款项	18,514	17,688	18,488	17,661
存放同业款项	6,891	7,608	4,393	7,041
拆出资金	2,824	5,517	3,688	6,175
买入返售金融资产	6,239	5,321	6,069	5,072
投资性证券	108,236	97,783	104,107	93,340
发放贷款和垫款				
- 公司类	191,612	180,145	184,973	170,903
- 个人类	179,043	165,056	177,594	163,811
- 票据贴现	2,590	6,419	2,590	6,419
合计	<u>515,949</u>	<u>485,537</u>	<u>501,902</u>	<u>470,422</u>
<b>利息支出</b>				
向中央银行借款	(10,692)	(9,136)	(10,692)	(9,135)
同业及其他金融机构				
存放款项	(16,429)	(21,778)	(16,504)	(21,929)
拆入资金	(2,552)	(5,562)	(1,117)	(3,654)
卖出回购金融资产款	(326)	(561)	(107)	(320)
已发行债务证券	(14,323)	(16,085)	(12,940)	(13,962)
吸收存款				
- 公司类	(76,264)	(68,763)	(75,842)	(67,648)
- 个人类	(99,278)	(82,144)	(98,497)	(80,095)
合计	<u>(219,864)</u>	<u>(204,029)</u>	<u>(215,699)</u>	<u>(196,743)</u>
利息净收入	<u>296,085</u>	<u>281,508</u>	<u>286,203</u>	<u>273,679</u>



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

**37 利息净收入(续)**

(1) 于利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下：

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
已减值贷款	2,355	1,639	2,355	1,639
其他已减值金融资产	9	71	-	-
合计	<u>2,364</u>	<u>1,710</u>	<u>2,355</u>	<u>1,639</u>

(2) 五年以上到期的金融负债相关的利息支出主要为已发行债务证券的利息支出。

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

**38 手续费及佣金净收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
<b>手续费及佣金收入</b>				
电子银行业务收入	14,429	14,308	14,429	14,308
代理业务手续费	11,842	10,053	12,462	10,913
托管及其他受托业务 佣金	10,980	9,491	10,915	9,369
银行卡手续费	10,443	10,483	10,370	10,413
理财产品业务收入	9,116	8,536	5,899	5,951
顾问和咨询费	8,520	7,989	7,731	6,979
结算与清算手续费	7,943	7,574	7,907	7,542
担保手续费	2,191	1,952	2,131	1,889
信用承诺手续费	801	755	801	755
其他	1,305	1,565	903	961
合计	<u>77,570</u>	<u>72,706</u>	<u>73,548</u>	<u>69,080</u>
<b>手续费及佣金支出</b>				
银行卡交易费	(2,992)	(2,204)	(2,944)	(2,180)
银行间交易费	(570)	(458)	(560)	(448)
其他	(4,570)	(5,038)	(3,036)	(3,558)
合计	<u>(8,132)</u>	<u>(7,700)</u>	<u>(6,540)</u>	<u>(6,186)</u>
手续费及佣金净收入	<u>69,438</u>	<u>65,006</u>	<u>67,008</u>	<u>62,894</u>

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

**39 投资收益**

注释	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
衍生金融工具	(134)	844	(17)	794
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具	850	760	766	507
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	4,563	6,102	726	1,680
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 (1)	2,527	1,381	2,547	1,356
股利收入	3,657	1,496	387	326
其他	224	295	3,440	3,873
合计	<u>11,687</u>	<u>10,878</u>	<u>7,849</u>	<u>8,536</u>

- (1) 截至 2021 年 6 月 30 日止六个月，以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益主要为本集团因发行资产支持证券化产品，终止确认发放贷款和垫款而产生的净收益为人民币 24.78 亿元 (截至 2020 年 6 月 30 日止六个月：净收益人民币 12.81 亿元)。
- (2) 本集团于中国内地以外实现的投资收益不存在汇回的重大限制。

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

**40 公允价值变动(损失)/收益**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
衍生金融工具	373	(514)	396	(632)
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融工具	(925)	30	394	(538)
合计	(552)	(484)	790	(1,170)

**41 其他业务收入**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
保险业务收入	27,440	24,223	-	-
租赁收入	1,743	1,615	164	141
其他	6,202	4,398	798	1,034
合计	35,385	30,236	962	1,175

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

42 业务及管理费

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
员工成本				
-工资、奖金、津贴和补贴	34,608	33,102	30,293	28,978
-住房公积金	3,378	3,136	3,164	2,985
-工会经费和职工教育经费	1,121	1,246	983	1,123
-设定提存计划	7,003	4,329	6,468	4,069
-内部退养福利	1	9	1	9
-因解除劳动关系给予的补偿	3	-	3	-
-其他	4,502	3,435	5,360	4,290
	<u>50,616</u>	<u>45,257</u>	<u>46,272</u>	<u>41,454</u>
物业及设备支出				
-折旧费	11,670	11,716	10,504	10,810
-租金和物业管理费	1,973	1,929	1,631	1,592
-维护费	1,076	917	979	978
-水电费	792	715	771	696
-其他	974	937	948	908
	<u>16,485</u>	<u>16,214</u>	<u>14,833</u>	<u>14,984</u>
摊销费	1,515	1,354	1,330	1,189
其他业务及管理费	15,588	13,019	15,546	12,165
合计	<u>84,204</u>	<u>75,844</u>	<u>77,981</u>	<u>69,792</u>

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

**43 信用减值损失**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
发放贷款和垫款	94,450	105,534	93,367	103,809
金融投资				
-以摊余成本计量的 金融资产	3,332	2,688	2,151	1,900
-以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的金融 资产	(59)	141	(34)	(5)
表外信贷业务	742	1,213	758	1,139
其他	9,855	1,802	9,595	1,500
合计	<u>108,320</u>	<u>111,378</u>	<u>105,837</u>	<u>108,343</u>

**44 其他资产减值损失**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
其他资产减值损失	<u>192</u>	<u>188</u>	<u>(30)</u>	<u>34</u>

**45 其他业务成本**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
保险业务支出	28,710	24,272	-	-
其他	7,102	5,271	554	703
合计	<u>35,812</u>	<u>29,543</u>	<u>554</u>	<u>703</u>

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

**46 所得税费用**

**(1) 所得税费用**

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
当期所得税	40,842	42,634	38,695	41,133
- 中国内地	39,905	41,290	38,201	40,587
- 香港	470	630	70	137
- 其他国家及地区	467	714	424	409
以前年度所得税调整	-	473	20	(27)
当期确认递延所得税	(10,485)	(13,273)	(10,003)	(13,652)
合计	<u>30,357</u>	<u>29,834</u>	<u>28,712</u>	<u>27,454</u>

中国内地和香港地区的当期所得税费用分别按本期中国内地和香港地区业务估计的应纳税所得额的 25% 和 16.5% 计提。其他境外业务的当期所得税费用按相关税收管辖权所规定的适当的现行比例计提。

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

46 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系

注释	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
税前利润	184,463	168,773	179,005	165,594
按法定税率 25% 计算的 所得税	46,116	42,193	44,751	41,399
其他国家和地区采用不同 税率的影响	(104)	(303)	(87)	(122)
不可作纳税抵扣的支出 (a)	6,539	6,984	6,232	5,764
免税收入 (b)	(22,194)	(19,513)	(22,204)	(19,560)
影响当期损益的以前年度 所得税调整	-	473	20	(27)
所得税费用	30,357	29,834	28,712	27,454

(a) 不可作纳税抵扣的支出主要为不可抵扣的贷款核销损失及超过税法抵扣限额的员工成本、业务招待费等。

(b) 免税收入主要为中国国债及中国地方政府债利息收入。



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

47 非经常性损益表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定，本集团非经常性损益列示如下：

本集团

	截至6月30日止六个月	
	2021年	2020年
清理睡眠户净收益	181	117
捐赠支出	(3)	(168)
非流动资产处置净损益	182	(21)
其他净收益	19	5
小计	379	(67)
减：以上各项对所得税费用的影响	(119)	(21)
合计	260	(88)
其中：		
-影响本行股东净利润的非经常性损益	250	(90)
-影响少数股东净利润的非经常性损益	10	2

已计提资产减值准备冲销、委托贷款手续费收入、他人委托投资的收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

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

**48 每股收益及净资产收益率**

本集团按照《企业会计准则第 34 号—每股收益》及中国证券监督管理委员会的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的基础计算每股收益及净资产收益率。

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	153,300	13.10%	0.61	0.61
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	153,050	13.08%	0.61	0.61
	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期 利润	加权平均 净资产收益率	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于本行普通股股东的净利润	137,626	12.65%	0.55	0.55
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	137,716	12.66%	0.55	0.55

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

**48 每股收益及净资产收益率(续)**

**(1) 每股收益**

	注释	截至 6 月 30 日止六个月	
		2021 年	2020 年
归属于本行股东的净利润		153,300	137,626
归属于本行普通股股东的净利润		153,300	137,626
加权平均普通股股数(百万股)		250,011	250,011
归属于本行普通股股东的基本和稀释每股 收益(人民币元)		0.61	0.55
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的净利润	(a)	153,050	137,716
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的基本和稀释每股收益(人民币元)		0.61	0.55

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本行股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月，本行未宣告发放优先股股利。

优先股的转股特征使得本行存在或有可发行普通股。截至 2021 年 6 月 30 日止六个月及 2020 年 6 月 30 日止六个月，转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2021 年上半年及 2020 年上半年基本及稀释每股收益的计算没有影响。

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

48 每股收益及净资产收益率(续)

(1) 每股收益(续)

(a) 扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
归属于本行普通股股东的净利润	153,300	137,626
减: 影响本行普通股股东净利润的 非经常性损益	(250)	90
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的净利润	153,050	137,716

(2) 净资产收益率

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
归属于本行普通股股东的净利润	153,300	137,626
归属于本行普通股股东的加权平均净资产	2,339,976	2,176,108
归属于本行普通股股东的加权平均净资产 收益率	13.10%	12.65%
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的净利润	153,050	137,716
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股 东的加权平均净资产收益率	13.08%	12.66%

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

**49 现金流量表补充资料**

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量净额

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
净利润	154,106	138,939	150,293	138,140
加：信用减值损失	108,320	111,378	105,837	108,343
其他资产减值损失	192	188	(30)	34
折旧及摊销	13,185	13,070	11,834	11,999
已减值金融资产利息收入	(2,364)	(1,710)	(2,355)	(1,639)
公允价值变动损失/(收益)	552	484	(790)	1,170
对联营企业和合营企业 的投资收益	(228)	(220)	-	-
股利收入	(3,657)	(1,496)	(387)	(326)
未实现的汇兑(收益)/损失	(8,347)	1,823	(10,128)	1,099
已发行债券利息支出	9,014	8,432	7,726	6,450
投资性证券的利息收入及 处置净收益	(110,080)	(101,697)	(107,943)	(97,623)
处置固定资产和其他长期 资产的净(收益)/损失	(182)	21	(94)	21
递延所得税的净增加	(10,485)	(13,273)	(10,003)	(13,652)
经营性应收项目的增加	(1,511,611)	(2,136,096)	(1,435,776)	(2,127,456)
经营性应付项目的增加	1,533,744	2,042,857	1,485,996	2,017,589
经营活动产生的现金 流量净额	<u>172,159</u>	<u>62,700</u>	<u>194,180</u>	<u>44,149</u>

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

49 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
现金及现金等价物的期末余额	896,158	652,757	739,154	573,804
减:现金及现金等价物的期初余额	(878,931)	(1,052,340)	(822,616)	(991,256)
现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>17,227</u>	<u>(399,583)</u>	<u>(83,462)</u>	<u>(417,452)</u>

(3) 现金及现金等价物

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日
现金	47,210	49,068	61,051
存放中央银行超额存款准备金	343,116	434,199	246,721
存放同业活期款项	77,909	75,870	110,732
原到期日为三个月或以内的存放同业定期款项	251,305	112,194	63,410
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>176,618</u>	<u>207,600</u>	<u>170,843</u>
合计	<u>896,158</u>	<u>878,931</u>	<u>652,757</u>

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

**49 现金流量表补充资料(续)**

(3) 现金及现金等价物(续)

本行

	<u>2021年</u> <u>6月30日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>6月30日</u>
现金	46,931	48,745	60,608
存放中央银行超额存款准备金	319,569	411,849	239,128
存放同业活期款项	66,285	56,275	96,866
原到期日为三个月或以内的存放同业 定期款项	151,148	107,809	27,112
原到期日为三个月或以内的拆出资金	<u>155,221</u>	<u>197,938</u>	<u>150,090</u>
合计	<u><u>739,154</u></u>	<u><u>822,616</u></u>	<u><u>573,804</u></u>

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

## 50 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或结构化主体。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续确认上述资产。

### 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行在证券借出交易中转让资产的账面价值分别为人民币 60.39 亿元及 30.82 亿元(2020 年 12 月 31 日：本集团及本行均为人民币 40.10 亿元)。

### 信贷资产证券化

在信贷资产证券化过程中，本集团将信贷资产转让予结构化主体，并由其作为发行人发行资产支持证券。本集团持有部分次级档资产支持证券，对所转让信贷资产保留了继续涉入。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。

于 2021 年 6 月 30 日，在本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产的面值为人民币 9,304.39 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 8,294.00 亿元)，本集团继续确认的资产价值为人民币 962.55 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 886.25 亿元)。本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债为人民币 970.08 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 889.51 亿元)。

于 2021 年 6 月 30 日，在本集团终止确认的证券化交易中持有的资产支持证券投资的账面价值为人民币 12.34 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 13.40 亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。



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

## 51 经营分部

本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式进行列报。这些内部报送信息提供给本集团主要经营决策者以向分部分配资源并评价分部业绩。分部资产及负债和分部收入及业绩按本集团会计政策计量。

分部之间的交易按一般商业条款及条件进行。内部收费及转让定价参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“内部利息净收入/支出”列示。与第三方交易产生的利息收入和支出以“外部利息净收入/支出”列示。

分部收入、业绩、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入和业绩包含需在编制财务报表时抵销的集团内部交易。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产及其他长期资产等所发生的支出总额。

### (1) 地区分部

本集团主要是于中国内地经营，分行遍布全国各省、自治区、直辖市，并在中国内地设有多家子公司。本集团亦在香港、澳门、台湾、新加坡、法兰克福、约翰内斯堡、东京、首尔、纽约、悉尼、胡志明市、卢森堡、多伦多、伦敦、苏黎世、迪拜、智利、阿斯塔纳、纳闽和奥克兰等地设立分行及在香港、伦敦、莫斯科、卢森堡、英属维尔京群岛、奥克兰、雅加达、圣保罗和吉隆坡等地设立子公司。

按地区分部列报信息时，营业收入以产生收入的分行及子公司的所在地划分，分部资产、负债和资本性支出按其所在地划分。

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

**51 经营分部(续)**

**(1) 地区分部(续)**

作为管理层报告的用途，本集团地区分部的定义为：

- “长江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：上海市、江苏省、浙江省、宁波市和苏州市；
- “珠江三角洲”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：广东省、深圳市、福建省和厦门市；
- “环渤海地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：北京市、山东省、天津市、河北省和青岛市；
- “中部地区”是指本行一级分行及子公司所在的以下地区：山西省、广西壮族自治区、湖北省、河南省、湖南省、江西省、海南省和安徽省；
- “西部地区”是指本行一级分行所在的以下地区：四川省、重庆市、贵州省、云南省、西藏自治区、内蒙古自治区、陕西省、甘肃省、青海省、宁夏回族自治区和新疆维吾尔自治区；及
- “东北地区”是指本行一级分行所在的以下地区：辽宁省、吉林省、黑龙江省和大连市。

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月							境外	合计
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行		
一、营业收入	90,870	59,498	59,307	71,112	55,305	15,614	54,049	10,577	416,332
利息净收入	50,290	45,166	43,659	56,004	47,698	13,134	33,811	6,323	296,085
外部利息净收入	33,741	31,537	18,737	38,675	31,181	2,312	133,534	6,368	296,085
内部利息净收入/(支出)	16,549	13,629	24,922	17,329	16,517	10,822	(99,723)	(45)	-
手续费及佣金净收入	12,559	14,450	12,102	10,899	7,598	2,644	7,658	1,528	69,438
投资收益/(损失)	1,141	(402)	2,704	378	(677)	369	7,879	295	11,687
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5	-	33	86	-	-	-	104	228
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的(损失)/收益	(5)	-	(13)	(2)	-	-	2,547	-	2,527
公允价值变动(损失)/收益	(1,106)	10	(432)	291	(126)	(559)	1,788	(418)	(552)
汇兑收益	150	207	69	78	101	26	2,910	748	4,289
其他业务收入	27,836	67	1,205	3,462	711	-	3	2,101	35,385
二、营业支出	(61,016)	(31,997)	(28,753)	(36,419)	(30,171)	(13,672)	(19,996)	(10,042)	(232,066)
税金及附加	(602)	(531)	(596)	(706)	(573)	(193)	(234)	(103)	(3,538)
业务及管理费	(12,764)	(10,299)	(13,470)	(15,295)	(12,950)	(5,128)	(6,973)	(7,325)	(84,204)
信用减值损失	(16,702)	(21,154)	(14,003)	(16,956)	(16,577)	(8,330)	(12,617)	(1,981)	(108,320)
其他资产减值损失	(5)	63	(169)	(18)	6	-	(7)	(62)	(192)
其他业务成本	(30,943)	(76)	(515)	(3,444)	(77)	(21)	(165)	(571)	(35,812)
三、营业利润	29,854	27,501	30,554	34,693	25,134	1,942	34,053	535	184,266
加：营业外收入	134	75	75	122	87	42	62	18	615
减：营业外支出	(74)	(46)	(39)	(104)	(51)	(14)	(3)	(87)	(418)
四、利润总额	29,914	27,530	30,590	34,711	25,170	1,970	34,112	466	184,463

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
其他分部信息:									
资本性支出	758	310	572	577	371	463	1,090	460	4,601
折旧及摊销费用	1,773	1,515	2,118	2,304	1,919	831	1,614	1,111	13,185
2021 年 6 月 30 日									
分部资产	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
长期股权投资	608	401	5,096	6,814	-	-	800	1,036	14,755
	<u>5,265,601</u>	<u>4,148,127</u>	<u>6,885,064</u>	<u>4,655,545</u>	<u>4,179,766</u>	<u>1,494,281</u>	<u>10,862,198</u>	<u>1,602,453</u>	39,093,035
递延所得税资产									102,518
抵销									<u>(9,362,365)</u>
资产总额									<u>29,833,188</u>
分部负债	<u>5,210,266</u>	<u>4,091,537</u>	<u>6,768,157</u>	<u>4,590,768</u>	<u>4,147,716</u>	<u>1,488,491</u>	<u>8,964,804</u>	<u>1,470,072</u>	36,731,811
递延所得税负债									1,401
抵销									<u>(9,362,365)</u>
负债总额									<u>27,370,847</u>
表外信贷承诺	<u>631,016</u>	<u>613,790</u>	<u>678,599</u>	<u>669,719</u>	<u>470,851</u>	<u>159,707</u>	<u>-</u>	<u>235,606</u>	<u>3,459,288</u>

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月								
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行	境外	合计
一、营业收入	81,186	55,662	54,207	62,386	52,002	13,611	58,488	11,567	389,109
利息净收入	43,669	41,160	40,390	49,922	43,996	12,134	43,052	7,185	281,508
外部利息净收入	31,597	29,214	19,023	37,052	30,447	4,007	124,707	5,461	281,508
内部利息净收入/(支出)	12,072	11,946	21,367	12,870	13,549	8,127	(81,655)	1,724	-
手续费及佣金净收入	10,801	14,154	11,241	9,844	6,919	2,477	8,194	1,376	65,006
投资收益/(损失)	1,368	1	1,226	536	(264)	(66)	6,695	1,382	10,878
其中：对联营企业和合营企业的									
投资收益	-	-	149	68	-	-	-	3	220
以摊余成本计量的金融资									
产终止确认产生的(损									
失)/收益	(3)	-	27	-	-	-	1,344	13	1,381
公允价值变动收益/(损失)	423	(107)	(58)	11	559	(976)	(254)	(82)	(484)
汇兑收益	251	366	150	85	180	38	536	359	1,965
其他业务收入	24,674	88	1,258	1,988	612	4	265	1,347	30,236
二、营业支出	(53,744)	(27,491)	(26,917)	(46,345)	(25,896)	(10,335)	(20,720)	(8,841)	(220,289)
税金及附加	(556)	(446)	(645)	(637)	(527)	(188)	(254)	(83)	(3,336)
业务及管理费	(11,588)	(9,978)	(12,221)	(13,478)	(11,857)	(5,067)	(6,114)	(5,541)	(75,844)
信用减值损失	(15,545)	(16,962)	(13,422)	(30,207)	(13,392)	(5,046)	(14,253)	(2,551)	(111,378)
其他资产减值损失	(10)	-	(130)	7	4	1	(28)	(32)	(188)
其他业务成本	(26,045)	(105)	(499)	(2,030)	(124)	(35)	(71)	(634)	(29,543)
三、营业利润	27,442	28,171	27,290	16,041	26,106	3,276	37,768	2,726	168,820
加：营业外收入	82	84	61	72	80	27	80	92	578
减：营业外支出	(38)	(47)	(40)	(92)	(81)	(11)	(85)	(231)	(625)
四、利润总额	27,486	28,208	27,311	16,021	26,105	3,292	37,763	2,587	168,773

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

51 经营分部(续)

(1) 地区分部(续)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月							合计	
	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	总行		境外
其他分部信息:									
资本性支出	344	145	960	385	234	229	273	3,278	5,848
折旧及摊销费用	1,787	1,621	2,157	2,531	2,075	918	1,104	877	13,070
	2020 年 12 月 31 日								
分部资产	4,873,490	3,942,366	6,667,011	4,416,305	3,985,433	1,451,185	10,577,145	1,433,729	37,346,664
长期股权投资	604	-	4,850	7,196	-	-	-	1,052	13,702
	<u>4,874,094</u>	<u>3,942,366</u>	<u>6,671,861</u>	<u>4,423,501</u>	<u>3,985,433</u>	<u>1,451,185</u>	<u>10,577,145</u>	<u>1,434,781</u>	<u>37,360,366</u>
递延所得税资产									92,950
抵销									<u>(9,321,062)</u>
资产总额									<u>28,132,254</u>
分部负债	<u>4,836,646</u>	<u>3,915,742</u>	<u>6,596,879</u>	<u>4,397,877</u>	<u>3,963,977</u>	<u>1,453,094</u>	<u>8,585,097</u>	<u>1,313,100</u>	35,062,412
递延所得税负债									1,551
抵销									<u>(9,321,062)</u>
负债总额									<u>25,742,901</u>
表外信贷承诺	<u>608,353</u>	<u>588,398</u>	<u>693,095</u>	<u>648,284</u>	<u>446,579</u>	<u>162,120</u>	<u>-</u>	<u>266,701</u>	<u>3,413,530</u>

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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部

作为管理层报告的用途，本集团的主要业务分部如下：

公司银行业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款及理财服务、代理服务、财务顾问与咨询服务、现金管理服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人银行业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款及理财服务、银行卡服务、汇款服务和代理服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场进行同业拆借交易、回购及返售交易、投资债券、自营衍生金融工具及自营外汇买卖。资金业务分部也包括进行代客衍生金融工具、代客外汇和代客贵金属买卖。该分部还对本集团流动性头寸进行管理，包括发行债务证券。

其他业务

该分部包括股权投资及境外分行和子公司的收入、业绩、资产和负债。

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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	156,003	172,228	28,786	59,315	416,332
利息净收入	136,242	139,453	5,990	14,400	296,085
外部利息净收入	102,756	79,221	100,570	13,538	296,085
内部利息净收入/(支出)	33,486	60,232	(94,580)	862	-
手续费及佣金净收入	23,255	32,185	11,424	2,574	69,438
投资(损失)/收益	(2,956)	71	7,292	7,280	11,687
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	228	228
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益/(损失)	650	1,828	69	(20)	2,527
公允价值变动(损失)/收益	(574)	73	1,170	(1,221)	(552)
汇兑收益	-	395	2,910	984	4,289
其他业务收入	36	51	-	35,298	35,385
二、营业支出	(122,130)	(55,543)	(7,124)	(47,269)	(232,066)
税金及附加	(1,275)	(1,234)	(780)	(249)	(3,538)
业务及管理费	(32,634)	(39,760)	(4,427)	(7,383)	(84,204)
信用减值损失	(88,220)	(14,503)	(1,948)	(3,649)	(108,320)
其他资产减值损失	(1)	-	31	(222)	(192)
其他业务成本	-	(46)	-	(35,766)	(35,812)
三、营业利润	33,873	116,685	21,662	12,046	184,266
加：营业外收入	-	-	-	615	615
减：营业外支出	-	-	-	(418)	(418)
四、利润总额	<u>33,873</u>	<u>116,685</u>	<u>21,662</u>	<u>12,243</u>	<u>184,463</u>





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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
一、营业收入	143,805	156,474	48,042	40,788	389,109
利息净收入	126,726	124,219	24,297	6,266	281,508
外部利息净收入	96,279	80,858	91,740	12,631	281,508
内部利息净收入/(支出)	30,447	43,361	(67,443)	(6,365)	-
手续费及佣金净收入	20,006	31,333	10,636	3,031	65,006
投资(损失)/收益	(2,727)	352	10,464	2,789	10,878
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	220	220
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	1,281	63	37	1,381
公允价值变动(损失)/收益	(251)	(145)	(612)	524	(484)
汇兑收益/(损失)	-	461	3,257	(1,753)	1,965
其他业务收入	51	254	-	29,931	30,236
二、营业支出	(111,380)	(60,732)	(7,243)	(40,934)	(220,289)
税金及附加	(1,184)	(1,157)	(713)	(282)	(3,336)
业务及管理费	(27,989)	(36,634)	(4,214)	(7,007)	(75,844)
信用减值损失	(82,207)	(22,717)	(2,282)	(4,172)	(111,378)
其他资产减值损失	-	-	(34)	(154)	(188)
其他业务成本	-	(224)	-	(29,319)	(29,543)
三、营业利润	32,425	95,742	40,799	(146)	168,820
加：营业外收入	-	-	-	578	578
减：营业外支出	-	-	-	(625)	(625)
四、利润总额	32,425	95,742	40,799	(193)	168,773

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

51 经营分部(续)

(2) 业务分部(续)

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月				合计
	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	
其他分部信息:					
资本性支出	741	1,067	108	3,932	5,848
折旧及摊销费用	4,596	6,618	672	1,184	13,070
	2020 年 12 月 31 日				
分部资产	9,235,872	7,409,563	10,077,510	1,472,784	28,195,729
长期股权投资	-	-	-	13,702	13,702
	9,235,872	7,409,563	10,077,510	1,486,486	28,209,431
递延所得税资产					92,950
抵销					(170,127)
资产总额					28,132,254
分部负债	11,502,039	10,639,882	1,693,095	2,076,461	25,911,477
递延所得税负债					1,551
抵销					(170,127)
负债总额					25,742,901
表外信贷承诺	2,115,619	1,031,210	-	266,701	3,413,530

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

**52 委托贷款业务**

于资产负债表日委托贷款及委托资金的金额列示如下：

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
委托贷款	<u>3,590,187</u>	<u>3,572,599</u>	<u>3,589,057</u>	<u>3,570,469</u>
委托资金	<u>3,590,187</u>	<u>3,572,599</u>	<u>3,589,057</u>	<u>3,570,469</u>

**53 担保物信息**

(1) 作为担保物的资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物包括证券和票据等金融资产，主要用作卖出回购款项和当地监管要求等的抵质押物。于2021年6月30日，本集团和本行上述作为担保物的金融资产账面价值合计分别为人民币12,118.79亿元和人民币11,870.98亿元(2020年12月31日，本集团和本行分别为人民币11,375.81亿元和人民币11,139.34亿元)。

(2) 收到的担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有权人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于2021年6月30日，本集团持有的买入返售协议担保物中不包含在交易对手方未违约的情况下而可以直接处置或再抵押的担保物，本行持有的该类担保物金额为6.21亿元(本集团及本行2020年12月31日：无)。

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

**54 承诺及或有事项**

**(1) 信贷承诺**

本集团信贷承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款余额及未支用信用卡透支额度、财务担保及开出信用证等。本集团定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

贷款及信用卡承诺的合同金额是指贷款及信用卡透支额度全部支用时的金额。保函及信用证的合同金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以下所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
贷款承诺				
-原到期日为1年以内	84,566	94,762	60,394	76,899
-原到期日为1年或以上	380,769	488,350	348,818	441,323
信用卡承诺	<u>1,186,517</u>	<u>1,068,582</u>	<u>1,149,782</u>	<u>1,031,210</u>
	<u>1,651,852</u>	<u>1,651,694</u>	<u>1,558,994</u>	<u>1,549,432</u>
银行承兑汇票	299,638	278,231	299,638	278,231
融资保函	50,916	46,656	64,202	62,044
非融资保函	1,256,695	1,236,368	1,250,437	1,230,500
开出即期信用证	47,742	43,329	45,667	42,084
开出远期信用证	144,204	141,600	144,149	141,511
其他	<u>8,241</u>	<u>15,652</u>	<u>8,241</u>	<u>15,619</u>
合计	<u>3,459,288</u>	<u>3,413,530</u>	<u>3,371,328</u>	<u>3,319,421</u>

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

**54 承诺及或有事项(续)**

(2) 信贷风险加权金额

信贷风险加权金额按照银保监会制定的规则，根据交易对手的状况和到期期限的特点进行计算。

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
或有负债及承诺的 信贷风险加权金额	1,090,995	1,108,129	1,063,124	1,077,327

(3) 资本支出承诺

于资产负债表日，本集团及本行的资本支出承诺如下：

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已订约	11,716	15,004	11,584	12,424

(4) 证券承销承诺

于2021年6月30日，本集团及本行无未到期的证券承销承诺(2020年12月31日：无)。

(5) 国债兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任就所销售的国债为债券持有人兑付该债券。该债券于到期日前的兑付金额是包括债券面值及截至兑付日止的未付利息。应付债券持有人的应计利息按照财政部和人行有关规则计算。兑付金额可能与于兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。

于2021年6月30日，本集团及本行按债券面值对已承销、出售，但未到期的国债兑付承诺为人民币695.05亿元(2020年12月31日：人民币744.35亿元)。

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

**54 承诺及或有事项(续)**

(6) 未决诉讼和纠纷

于 2021 年 6 月 30 日，本集团尚有作为被起诉方，涉案金额约为人民币 85.43 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 94.24 亿元)的未决诉讼案件及纠纷。本集团根据内部及外部经办律师意见，将这些案件及纠纷的很可能损失确认为预计负债(附注 27)。本集团相信计提的预计负债是合理并足够的。

(7) 或有负债

本集团及本行已经根据相关的会计政策对任何很可能引致经济利益流出的承诺及或有负债作出评估并确认预计负债。

(8) 《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》影响

根据人民银行等四部委颁布的《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》以及人民银行关于过渡期延长至 2021 年的公告，鼓励采取新产品承接、市场化转让、合同变更、回表等多种方式有序处置存量资产。本集团正在推进存量理财整改各项工作，同时评估并确认了整改安排对预计负债和信用减值损失等财务报表的影响。本集团将继续认真执行相关政策规定和监管要求，持续评估和披露有关影响。

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

**55 关联方关系及其交易**

**(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易**

本集团母公司包括中投和汇金。

中投经国务院批准于 2007 年 9 月 29 日成立，注册资本为人民币 15,500 亿元。汇金为中投的全资子公司，代表国家依法独立行使出资人的权利和义务。

汇金是由国家出资于 2003 年 12 月 16 日成立的国有独资投资公司，注册地为北京，注册资本为人民币 8,282.09 亿元。汇金的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。于 2021 年 6 月 30 日，汇金直接持有本行 57.11% 的股份。

母公司的旗下公司包括其旗下子公司和其联营企业和合营企业。

本集团与母公司及母公司旗下公司的交易，主要包括吸收存款、接受委托管理其资产和经营租赁、发放贷款、买卖债券、进行货币市场交易及银行间结算等。这些交易均以市场价格为定价基础，按一般的商业条款进行。

本集团已发行面值人民币 860.00 亿元的次级债券(2020 年 12 月 31 日：人民币 800.00 亿元)。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本集团并无有关母公司旗下公司于资产负债表日持有本集团的债券金额的资料。



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

**55 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(a) 与母公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月			
	2021 年		2020 年	
	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入	820	0.16%	1,101	0.23%
利息支出	55	0.03%	31	0.02%
投资收益	1	0.01%	29	0.27%

资产负债表日重大交易的余额

	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	交易余额	占同类 交易的比例	交易余额	占同类 交易的比例
发放贷款和垫款	4,000	0.02%	4,000	0.02%
金融投资				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	41	0.01%	104	0.02%
以摊余成本计量的金 融资产	24,161	0.51%	23,490	0.52%
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的金融资产	19,822	1.01%	20,163	1.08%
同业及其他金融机构存 放款项	1	0.00%	12	0.00%
吸收存款	25,306	0.11%	5,681	0.03%
信贷承诺	288	0.01%	288	0.01%

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

**55 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易

在日常业务中，本集团与母公司旗下公司的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月				
	2021 年		2020 年		
	注释	交易金额	占同类 交易的比例	交易金额	占同类 交易的比例
利息收入		9,385	1.82%	9,385	1.93%
利息支出		1,440	0.65%	1,911	0.94%
手续费及佣金收入		199	0.26%	152	0.21%
手续费及佣金支出		57	0.70%	207	2.69%
投资收益		1,399	11.97%	1,161	10.67%
业务及管理费	(i)	434	0.52%	335	0.44%

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

**55 关联方关系及其交易(续)**

(1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)

(b) 与母公司旗下公司的交易(续)

*资产负债表日重大交易的余额*

注释	2021年6月30日		2020年12月31日	
	交易余额	占同类交易的比例	交易余额	占同类交易的比例
存放同业款项	48,712	10.37%	85,722	18.91%
拆出资金	67,565	20.47%	138,354	37.55%
衍生金融资产	10,988	21.01%	14,013	20.30%
买入返售金融资产	25,287	3.59%	35,743	5.94%
发放贷款和垫款	85,917	0.49%	72,800	0.45%
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	94,717	16.46%	97,007	16.78%
以摊余成本计量的金融资产	154,420	3.29%	200,448	4.45%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	221,255	11.31%	221,531	11.86%
其他资产	300	0.09%	53	0.02%
同业及其他金融机构存放款项	(ii) 140,407	7.90%	124,039	6.38%
拆入资金	111,703	30.44%	119,434	34.16%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	33	0.01%	90	0.04%
衍生金融负债	8,376	19.12%	12,037	14.69%
卖出回购金融资产款	72,179	62.40%	1,291	2.28%
吸收存款	73,682	0.33%	74,052	0.36%
其他负债	9,585	1.64%	6,587	1.21%
信贷承诺	9,050	0.26%	14,193	0.42%

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

**55 关联方关系及其交易(续)**

- (1) 与母公司及母公司旗下公司的交易(续)
- (b) 与母公司旗下公司的交易(续)
- (i) 业务及管理费主要指本集团接受母公司旗下公司提供后勤服务所支付的费用。
- (ii) 母公司旗下公司存放款项无担保，并按一般商业条款偿还。
- (2) 本集团与联营企业和合营企业的往来

本集团与联营企业和合营企业的交易所执行的条款与本集团在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。

在日常业务中，本集团与联营企业和合营企业的重大交易如下：

交易金额

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
利息收入	174	94
利息支出	35	19
手续费及佣金收入	29	60
手续费及佣金支出	-	2
业务及管理费	51	42

资产负债表日重大交易的余额

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	9,344	7,959
其他资产	1,028	913
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	3	7
卖出回购金融资产款	972	-
吸收存款	8,211	8,047
其他负债	5,118	6,709
信贷承诺	412	303

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

**55 关联方关系及其交易(续)**

**(3) 本行与子公司的往来**

本行与子公司的交易所执行的条款与本行在日常业务中与集团外企业所执行的条款相似。如附注 2(3)所述，所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

在日常业务中，本行与子公司进行的重大交易如下：

*交易金额*

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2021 年	2020 年
利息收入	881	1,039
利息支出	448	727
手续费及佣金收入	1,655	1,434
手续费及佣金支出	373	383
投资收益	273	269
其他业务收入	65	-
业务及管理费	3,769	1,942
其他业务成本	53	8

*资产负债表日重大交易的余额*

	2021 年 6月30日	2020 年 12月31日
存放同业款项	983	3,166
拆出资金	125,380	119,347
衍生金融资产	207	177
买入返售金融资产	621	-
发放贷款和垫款	5,515	5,875
金融投资		
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	1,292	654
以摊余成本计量的金融资产	1,282	1,206
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的金融资产	22,618	18,262
其他资产	37,474	37,967

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

55 关联方关系及其交易(续)

(3) 本行与子公司的往来(续)

资产负债表日重大交易的余额(续)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
同业及其他金融机构存放款项	27,549	11,905
拆入资金	33,267	39,189
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	92	109
衍生金融负债	119	317
吸收存款	6,228	7,399
已发行债务证券	-	50
其他负债	5,479	9,015

于 2021 年 6 月 30 日，本行出具的以本行子公司为受益人的保函的最高担保额为人民币 157.84 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 164.55 亿元)。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团子公司间发生的主要交易为存放同业款项和吸收存款等，前述交易的余额分别为人民币 21.30 亿元和人民币 16.60 亿元(于 2020 年 12 月 31 日，本集团子公司间发生的主要交易为已发行债务证券和存放同业款项等，前述交易的余额分别为人民币 14.57 亿元和人民币 10.22 亿元)。

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

**55 关联方关系及其交易(续)**

**(4) 本集团与企业年金和计划资产的交易**

本集团设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，截至2021年6月30日止六个月和2020年度均未发生其他关联交易。

于2021年6月30日，本集团补充退休福利项下，建信基金及建信养老管理的计划资产公允价值为人民币36.66亿元(2020年12月31日：人民币39.18亿元)，并由此将获取的应收管理费为人民币608万元(2020年12月31日：人民币2,805万元)。

**(5) 关键管理人员**

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人士，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2021年6月30日止六个月和2020年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

本集团于资产负债表日，向董事、监事和高级管理人员发放贷款和垫款的余额不重大。本集团向董事、监事和高级管理人员发放的贷款和垫款是在一般及日常业务过程中，并按正常的商业条款或授予其他员工的同等商业条款进行的。授予其他员工的商业条款以授予第三方的商业条款为基础，并考虑风险调减因素后确定。

**(6) 关联自然人相关的交易**

于2021年6月30日，本集团对上海证券交易所相关规定项下的关联自然人发放贷款和垫款及信用卡透支的余额为人民币559万元(2020年12月31日：人民币370万元)。

于2021年6月30日，本行与银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联方授信类交易余额为人民币1.83亿元(2020年12月31日：人民币1.91亿元)。

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

**56 风险管理**

本集团面对的风险如下：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险
- 保险风险

本附注包括本集团面临的以上风险的状况，本集团计量和管理风险的目标、政策和流程，以及本集团资本管理的情况。

*风险管理体系*

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

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

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



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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险

*信用风险管理*

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺，使本集团蒙受财务损失的风险。

*信贷业务*

风险管理部牵头负责客户评级、债项评级等信用风险计量工具的研发推广等工作。信贷管理部负责信用风险政策制度和质量监控等工作。资产保全部负责资产保全等工作。授信审批部负责本集团客户各类信用业务的综合授信与信用审批等工作。信贷管理部牵头协调，授信审批部参与、分担及协调公司业务部、普惠金融事业部、机构业务部、国际业务部、战略客户部、住房金融与个人信贷部、信用卡中心和法律事务部等部门实施信用风险管理工作。

在公司及机构业务信用风险管理方面，本集团加快信贷结构调整，强化贷后管理，细化行业审批指引和政策底线，完善信贷准入、退出标准，优化经济资本管理和行业信贷风险限额管理，保持资产质量稳定。本集团信用风险管理工作包括信贷业务贷前调查、贷中审查、贷后管理等流程环节。贷前调查环节，借助内部评级系统进行客户信用风险评级并完成客户评价报告，对贷款项目收益与风险进行综合评估并形成评估报告；信贷审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对已发放贷款或其他信贷业务进行持续监控，并对重点行业、区域、产品、客户加强风险监控，对任何可能对借款人还款能力造成主要影响的负面事件及时报告，并采取措施，防范和控制风险。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

信贷业务(续)

在个人业务方面，本集团主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础，客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构进行审批。本集团重视对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本集团将根据标准化催收作业流程体系开展催收工作。

为降低风险，本集团在适当的情况下要求客户提供抵押品或保证。本集团已经建立了完善的抵押品管理体系和规范的抵押品操作流程，为特定类别抵押品的可接受性制定指引。本集团定期审核抵押品价值、结构及法律契约，确保其能继续履行所拟定的目的，并符合市场惯例。

资金业务

出于风险管理的目的，本集团对债券及衍生产品敞口所产生的信用风险进行独立管理，相关信息参见本附注(1)(i)和(1)(j)。本集团设定资金业务的信用额度并参考有关金融工具的公允价值对其实时监控。

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

**56 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量*

**(A) 金融工具风险阶段划分**

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加或已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。根据金融工具未来 12 个月内的预期信用损失确认损失准备。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。根据金融工具在剩余存续期内的预期信用损失确认损失准备。

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。根据金融工具在剩余存续期内的预期信用损失确认损失准备。

**(B) 信用风险显著增加**

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具信用风险是否显著增加。本集团进行相关评估时充分考虑各种合理且有依据的信息，包括监管及经营环境、客户内外部信用评级、客户偿债能力、客户经营能力、贷款合同条款、资产价格、市场利率、客户还款行为，以及前瞻性信息等。

在判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加时，本集团设置了定性和定量标准。例如：公司类贷款内部信用评级下降至 15 级及以下，债券投资内部信用评级下降 2 级及以上的，将被视为信用风险显著增加。

通常情况下，如果信贷业务逾期 30 天以上，视为信用风险显著增加。

对于受疫情影响而实施临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施的借款人，本集团参考相关监管机构指引，不将受疫情影响办理临时性延期还本付息、延后还款等信贷支持措施视为信用风险显著增加的自动触发因素。本集团坚持实质性风险判断，综合考虑借款人经营能力、偿债能力及受疫情影响情况，以评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

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

**56 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(C) 违约及已发生信用减值资产的定义**

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已发生违约，通常情况下，金融资产逾期超过 90 天将被认定为已发生信用减值。

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团主要考虑以下因素：

- 债务人或发行方发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出正常情况下不会作出的让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 其他表明金融资产发生信用减值的客观证据。

本集团违约定义已被一致地应用于预期信用损失计量涉及的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)的估计中。

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

**56 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(D) 对参数、假设及估计技术的说明**

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是乐观、中性、悲观情景下违约概率、违约损失率及违约风险敞口三者相乘后结果的加权平均值，其中考虑了折现因素。

相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性，其中违约的定义参见本附注前段。

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计由于违约导致的损失金额占风险暴露的比例。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据还款计划安排进行确定，不同类型的产品将有所不同。

预期信用损失计量中使用的折现率为实际利率。

本报告期内，本集团根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性信息进行了更新。关于前瞻性信息以及如何将其纳入预期信用损失计量的说明，参见本附注后段。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计量相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保品价值的变动情况等。

本报告期内，估计技术及此类假设未发生重大变化。

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

**56 风险管理(续)**

**(1) 信用风险(续)**

*预期信用损失计量(续)*

**(E) 预期信用损失中包含的前瞻性信息**

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计量均涉及前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响预期信用损失的宏观经济指标，例如国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、M2、生产价格指数(PPI)、人民币存款准备金率、伦敦现货黄金价格、美元兑人民币平均汇率、70个大中城市二手住宅价格指数、国房景气指数、失业率等。

新冠疫情对全球宏观经济形成前所未有的冲击，带来了极大的不确定性，并显著提升了宏观经济指标的预测难度。为进一步提升预测的准确性，本集团参考了国内外权威机构的预测结果，同时应用了内部专家的力量，形成了专门应用于预期信用损失计量的情景假设。

对于国内生产总值(GDP)，本集团采用国内外权威机构预测结果的平均值作为中性情景的预测值，中性情景下2021年全年GDP预测增速为8.40%。对于其他宏观经济指标，本集团调动内部专家力量，运用传导模型、经济学原理、专家判断等方法计算各指标在各种情景下的预测值。

本集团通过构建计量模型得到历史上宏观经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，根据未来宏观指标预测值计算未来一定时期的违约概率和违约损失率。

本集团建立了计量模型用以确定乐观、中性、悲观三种情景的权重。于2021年6月30日及2020年12月31日，乐观、中性、悲观三种情景的权重相若。

**(F) 以组合方式计量损失准备**

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。本集团考虑内部风险分池、产品类型和客户类型等因素，对零售贷款进行组合计量。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(a) 最大信用风险敞口

下表列示了于资产负债表日在不考虑抵押品或其他信用增级对应资产的情况下，本集团及本行的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口是指金融资产扣除损失准备后的账面价值。

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
存放中央银行款项	2,733,228	2,767,096	2,706,728	2,742,220
存放同业款项	469,534	453,233	297,066	406,533
拆出资金	330,107	368,404	416,055	460,991
衍生金融资产	52,304	69,029	50,618	66,313
买入返售金融资产	705,282	602,239	692,542	585,310
发放贷款和垫款	17,493,902	16,231,369	16,999,333	15,764,751
金融投资				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	333,696	361,318	240,455	277,323
以摊余成本计量的金融资产	4,696,655	4,505,243	4,605,226	4,397,169
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,948,571	1,860,503	1,840,255	1,773,498
其他金融资产	301,675	205,860	296,935	208,729
合计	<u>29,064,954</u>	<u>27,424,294</u>	<u>28,145,213</u>	<u>26,682,837</u>
表外信贷承诺	<u>3,459,288</u>	<u>3,413,530</u>	<u>3,371,328</u>	<u>3,319,421</u>
最大信用风险敞口	<u><u>32,524,242</u></u>	<u><u>30,837,824</u></u>	<u><u>31,516,541</u></u>	<u><u>30,002,258</u></u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析

已逾期未发生信用减值和已发生信用减值的贷款和垫款的抵质押物覆盖和未覆盖情况列示如下：

本集团

	2021年6月30日			
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款	
	公司	个人	公司	
覆盖部分	2,349	19,744	74,931	
未覆盖部分	3,333	9,010	172,334	
总额	5,682	28,754	247,265	
	2020年12月31日			
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款	
	公司	个人	公司	
覆盖部分	1,011	16,468	81,636	
未覆盖部分	1,535	10,419	148,796	
总额	2,546	26,887	230,432	



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

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(b) 发放贷款和垫款信贷质量分布分析(续)

本行

	2021年6月30日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	2,206	19,384	62,370
未覆盖部分	3,230	8,869	168,450
总额	<u>5,436</u>	<u>28,253</u>	<u>230,820</u>
	2020年12月31日		
	已逾期未发生信用减值贷款和垫款		已发生信用减值贷款和垫款
	公司	个人	公司
覆盖部分	894	16,340	69,434
未覆盖部分	1,491	10,199	145,060
总额	<u>2,385</u>	<u>26,539</u>	<u>214,494</u>

上述抵质押物包括土地、房屋及建筑物和机器设备等。抵质押物的公允价值为本集团根据目前抵质押物处置经验和市场状况对最新可获得的外部评估价值进行调整的基础上确定。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析

本集团

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
- 交通运输、仓储和邮政业	1,801,606	9.95%	554,314	1,703,060	10.14%	529,450
- 租赁和商务服务业	1,708,165	9.43%	538,355	1,481,999	8.83%	505,365
- 制造业	1,557,603	8.60%	401,102	1,425,165	8.49%	378,593
- 电力、热力、燃气及水生 产和供应业	946,361	5.23%	196,108	867,109	5.17%	189,047
- 批发和零售业	915,531	5.06%	461,254	773,466	4.61%	377,767
- 房地产业	852,363	4.71%	457,165	788,560	4.70%	436,419
- 水利、环境和公共设施 管理业	627,109	3.46%	269,344	540,313	3.22%	235,243
- 建筑业	459,489	2.54%	122,413	396,171	2.36%	106,836
- 采矿业	264,449	1.46%	16,216	236,199	1.41%	16,885
- 农、林、牧、渔业	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、社会保障和 社会组织	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
公司类贷款和垫款总额	10,211,006	56.39%	3,295,538	9,175,524	54.66%	3,022,002
个人贷款和垫款	7,612,428	42.04%	6,420,157	7,311,183	43.55%	6,104,175
票据贴现	241,305	1.33%	-	259,061	1.54%	-
应计利息	44,304	0.24%	-	41,664	0.25%	-
发放贷款和垫款总额	<u>18,109,043</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,715,695</u>	<u>16,787,432</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,126,177</u>

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

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本集团(续)

于 2021 年 6 月 30 日，本集团无占发放贷款和垫款总额 10% 或以上的行业。

下表列示于 2020 年 12 月 31 日本集团占发放贷款和垫款总额 10% 或以上的行业，其已发生信用减值(阶段三)贷款、预期信用损失准备、信用减值损失计提和核销金额：

	2020 年 12 月 31 日			2020 年		
	阶段三 贷款余额	预期信用损失准备			本年计提	本年核销
		阶段一	阶段二	阶段三		
交通运输、仓储 和邮政业	37,695	(28,478)	(14,023)	(27,783)	(14,829)	2,382

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(c) 发放贷款和垫款按行业分布情况分析(续)

本行

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押 贷款	贷款总额	比例	抵质押 贷款
公司类贷款和垫款						
-交通运输、仓储和邮政业	1,697,603	9.65%	540,379	1,603,548	9.83%	509,798
-租赁和商务服务业	1,666,617	9.47%	530,611	1,443,611	8.85%	494,302
-制造业	1,507,024	8.56%	388,412	1,377,181	8.45%	361,791
-电力、热力、燃气及水生产和供 业	916,041	5.21%	194,862	846,932	5.19%	186,882
-批发和零售业	890,775	5.06%	450,392	753,053	4.62%	367,445
-房地产业	796,986	4.53%	426,844	740,498	4.54%	409,175
-水利、环境和公共设施管理业	613,903	3.49%	267,459	525,575	3.22%	231,981
-建筑业	451,554	2.57%	120,651	386,514	2.37%	104,984
-采矿业	251,888	1.43%	14,505	224,508	1.38%	15,144
-农、林、牧、渔业	93,223	0.53%	23,024	83,701	0.51%	17,214
-教育	74,820	0.43%	16,620	71,358	0.44%	15,716
-公共管理、社会保障和社会组织	55,600	0.32%	334	55,452	0.34%	1,519
-其他	762,427	4.32%	218,001	653,807	4.02%	185,321
公司类贷款和垫款总额	9,778,461	55.57%	3,192,094	8,765,738	53.76%	2,901,272
个人贷款和垫款	7,535,756	42.82%	6,357,425	7,240,244	44.40%	6,053,774
票据贴现	241,305	1.37%	-	259,061	1.59%	-
应计利息	43,622	0.24%	-	40,948	0.25%	-
发放贷款和垫款总额	<u>17,599,144</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,549,519</u>	<u>16,305,991</u>	<u>100.00%</u>	<u>8,955,046</u>

于2021年6月30日及2020年12月31日，本行无占发放贷款和垫款总额10%或以上的行业。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析

本集团

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
长江三角洲	3,312,352	18.29%	1,975,266	3,003,466	17.89%	1,823,289
中部地区	3,310,716	18.28%	2,026,401	3,084,244	18.37%	1,914,520
环渤海地区	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
西部地区	2,923,996	16.15%	1,675,265	2,741,336	16.33%	1,589,540
东北地区	798,547	4.41%	384,943	766,232	4.56%	375,371
总行	843,827	4.66%	-	830,609	4.95%	-
境外	855,855	4.73%	180,068	729,606	4.35%	170,559
应计利息	44,304	0.24%	-	41,664	0.25%	-
发放贷款和垫款 总额	<u>18,109,043</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,715,695</u>	<u>16,787,432</u>	<u>100.00%</u>	<u>9,126,177</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本集团(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2021年6月30日			
	阶段三	预期信用损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	73,232	(58,222)	(22,018)	(49,651)
环渤海地区	43,259	(53,875)	(22,434)	(25,351)
西部地区	41,311	(54,982)	(24,261)	(24,868)
珠江三角洲	37,657	(55,660)	(17,134)	(21,512)
长江三角洲	34,830	(65,168)	(21,853)	(20,053)
东北地区	29,263	(13,741)	(9,120)	(19,554)
总行	10,833	(15,475)	(1,602)	(9,502)
境外	6,596	(3,107)	(2,624)	(3,374)
合计	<u>276,981</u>	<u>(320,230)</u>	<u>(121,046)</u>	<u>(173,865)</u>
	2020年12月31日			
	阶段三	预期信用损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	65,990	(50,739)	(19,917)	(49,417)
环渤海地区	43,467	(45,227)	(21,927)	(26,744)
西部地区	39,218	(48,926)	(17,893)	(25,133)
珠江三角洲	38,323	(46,614)	(12,955)	(21,855)
长江三角洲	32,932	(53,150)	(20,265)	(20,308)
东北地区	22,581	(12,771)	(9,112)	(15,654)
总行	11,772	(15,165)	(2,917)	(10,231)
境外	6,446	(2,836)	(3,113)	(3,194)
合计	<u>260,729</u>	<u>(275,428)</u>	<u>(108,099)</u>	<u>(172,536)</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	贷款总额	比例	抵质押贷款	贷款总额	比例	抵质押贷款
中部地区	3,304,019	18.79%	2,021,311	3,078,843	18.89%	1,909,709
长江三角洲	3,294,191	18.72%	1,970,083	2,983,121	18.29%	1,818,006
珠江三角洲	2,987,624	16.98%	2,030,212	2,771,265	17.00%	1,887,157
西部地区	2,923,213	16.61%	1,674,444	2,739,718	16.80%	1,588,612
环渤海地区	2,886,916	16.40%	1,413,999	2,684,234	16.46%	1,321,903
东北地区	797,679	4.53%	384,072	765,361	4.69%	374,499
总行	843,827	4.79%	-	830,609	5.09%	-
境外	518,053	2.94%	55,398	411,892	2.53%	55,160
应计利息	43,622	0.24%	-	40,948	0.25%	-
发放贷款和 垫款总额	17,599,144	100.00%	9,549,519	16,305,991	100.00%	8,955,046

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额：

	2021年6月30日			
	阶段三	预期信用损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	67,393	(58,201)	(22,018)	(49,017)
环渤海地区	40,806	(51,146)	(19,440)	(23,276)
西部地区	40,486	(54,982)	(24,261)	(24,654)
珠江三角洲	36,657	(55,660)	(17,134)	(21,512)
长江三角洲	34,830	(64,719)	(21,853)	(20,053)
东北地区	28,392	(13,741)	(9,120)	(18,855)
总行	10,833	(15,475)	(1,602)	(9,502)
境外	632	(1,556)	(1,695)	(339)
	260,029	(315,480)	(117,123)	(167,208)
合计	260,029	(315,480)	(117,123)	(167,208)



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

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(d) 发放贷款和垫款按地区分布情况分析(续)

本行(续)

下表列示于资产负债表日各地区阶段三贷款和预期信用损失准备金额(续):

	2020年12月31日			
	阶段三	预期信用损失准备		
	贷款余额	阶段一	阶段二	阶段三
中部地区	61,091	(50,729)	(19,917)	(49,417)
环渤海地区	40,959	(43,049)	(19,028)	(24,588)
西部地区	37,550	(48,926)	(17,893)	(24,226)
珠江三角洲	37,323	(46,614)	(12,955)	(21,855)
长江三角洲	32,932	(52,715)	(20,265)	(20,308)
东北地区	21,709	(12,771)	(9,112)	(14,954)
总行	11,772	(15,165)	(2,917)	(10,231)
境外	695	(1,360)	(1,861)	(384)
合计	<u>244,031</u>	<u>(271,329)</u>	<u>(103,948)</u>	<u>(165,963)</u>

关于地区分部的定义见附注 51(1)。上述预期信用损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(e) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
信用贷款	5,862,906	5,397,481	5,673,446	5,227,248
保证贷款	2,486,138	2,222,110	2,332,557	2,082,749
抵押贷款	8,229,341	7,703,618	8,101,616	7,582,800
质押贷款	<u>1,486,354</u>	<u>1,422,559</u>	<u>1,447,903</u>	<u>1,372,246</u>
应计利息	<u>44,304</u>	<u>41,664</u>	<u>43,622</u>	<u>40,948</u>
发放贷款和垫款总额	<u>18,109,043</u>	<u>16,787,432</u>	<u>17,599,144</u>	<u>16,305,991</u>

(f) 已重组贷款和垫款

重组贷款是指本集团由于借款人财务状况恶化或无力还款，而对借款合同还款条款作出调整的贷款。于2021年6月30日及2020年12月31日，本集团已重组贷款和垫款的占比不重大。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口

本集团

发放贷款和垫款

	2021年6月30日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	17,212,797	66,326	-	17,279,123
中风险	-	503,976	-	503,976
高风险	-	-	276,981	276,981
	<u>17,212,797</u>	<u>570,302</u>	<u>276,981</u>	<u>18,060,080</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	<u>(320,230)</u>	<u>(121,046)</u>	<u>(173,865)</u>	<u>(615,141)</u>
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款损失 准备	<u>(709)</u>	<u>(130)</u>	-	<u>(839)</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

发放贷款和垫款(续)

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	15,937,968	44,916	-	15,982,884
中风险	-	492,265	-	492,265
高风险	-	-	260,729	260,729
	<u>15,937,968</u>	<u>537,181</u>	<u>260,729</u>	<u>16,735,878</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	<u>(275,428)</u>	<u>(108,099)</u>	<u>(172,536)</u>	<u>(556,063)</u>
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款损失 准备	<u>(603)</u>	<u>(237)</u>	<u>-</u>	<u>(840)</u>

本集团根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成损失。

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

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资

	2021年6月30日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	6,551,037	205	-	6,551,242
中风险	11,205	3,037	-	14,242
高风险	-	-	11,130	11,130
不含息账面总额	6,562,242	3,242	11,130	6,576,614
以摊余成本计量的 金融资产损失准备	(14,415)	(182)	(8,180)	(22,777)
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产损失准备	(3,277)	(7)	-	(3,284)

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

金融投资(续)

2020年12月31日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	6,266,753	208	-	6,266,961
中风险	16,995	2,420	-	19,415
高风险	-	947	10,420	11,367
不含息账面总额	<u>6,283,748</u>	<u>3,575</u>	<u>10,420</u>	<u>6,297,743</u>
以摊余成本计量 的金融资产损 失准备	<u>(13,211)</u>	<u>(282)</u>	<u>(6,745)</u>	<u>(20,238)</u>
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产损 失准备	<u>(3,334)</u>	<u>(11)</u>	<u>-</u>	<u>(3,345)</u>

本集团根据资产的准入情况及内评变化对金融投资风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑金融投资预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑金融投资预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或金融投资实际已违约。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项

应收同业款项包括存放同业款项、拆出资金及交易对手为银行和非银行金融机构的买入返售金融资产。

	2021年6月30日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,501,442	-	-	1,501,442
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,501,442	-	-	1,501,442
损失准备	(621)	-	-	(621)

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

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本集团(续)

应收同业款项(续)

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	1,421,186	-	-	1,421,186
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	1,421,186	-	-	1,421,186
损失准备	(775)	-	-	(775)

本集团根据资产的准入情况及内评变化对应收同业款项风险特征进行分类。“低风险”指发行人初始内评在准入等级以上，不存在理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“中风险”指尽管发行人内部评级存在一定程度降低，但不存在足够理由怀疑应收同业款项预期将发生违约；“高风险”指存在造成违约的明显不利因素，或应收同业款项实际已违约。



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

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行

发放贷款和垫款

2021年6月30日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	16,751,546	50,510	-	16,802,056
中风险	-	491,666	-	491,666
高风险	-	-	260,029	260,029
账面总额	<u>16,751,546</u>	<u>542,176</u>	<u>260,029</u>	<u>17,553,751</u>
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	<u>(315,480)</u>	<u>(117,123)</u>	<u>(167,208)</u>	<u>(599,811)</u>
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款损失 准备	<u>(709)</u>	<u>(130)</u>	<u>-</u>	<u>(839)</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

发放贷款和垫款(续)

	2020年12月31日			总计
	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	
低风险	15,511,021	29,493	-	15,540,514
中风险	-	477,810	-	477,810
高风险	-	-	244,031	244,031
账面总额	15,511,021	507,303	244,031	16,262,355
以摊余成本计量的 发放贷款和垫款 损失准备	(271,329)	(103,948)	(165,963)	(541,240)
以公允价值计量且 其变动计入其他 综合收益的发放 贷款和垫款损失 准备	(603)	(237)	-	(840)

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资

2021年6月30日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二 整个存续 期预期信用损失	阶段三 整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	6,370,014	205	-	6,370,219
中风险	96	-	-	96
高风险	-	-	1,441	1,441
不含息账面总额	<u>6,370,110</u>	<u>205</u>	<u>1,441</u>	<u>6,371,756</u>
以摊余成本计量的金融 资产损失准备	<u>(14,216)</u>	<u>-</u>	<u>(1,251)</u>	<u>(15,467)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(3,139)</u>	<u>(3)</u>	<u>-</u>	<u>(3,142)</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

金融投资(续)

2020年12月31日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	6,096,928	208	-	6,097,136
中风险	294	-	-	294
高风险	-	-	406	406
不含息账面总额	<u>6,097,222</u>	<u>208</u>	<u>406</u>	<u>6,097,836</u>
以摊余成本计量的金融 资产损失准备	<u>(12,930)</u>	<u>-</u>	<u>(406)</u>	<u>(13,336)</u>
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的金融资产损失准备	<u>(3,175)</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>(3,179)</u>

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

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(g) 信用风险敞口(续)

本行(续)

应收同业款项

2021年6月30日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	1,402,705	-	-	1,402,705
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
不含息账面总额	<u>1,402,705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,402,705</u>
损失准备	<u>(606)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(606)</u>

2020年12月31日

	阶段一 12个月 预期信用损失	阶段二整个存续 期预期信用损失	阶段三整个存续 期预期信用损失	总计
低风险	1,450,231	-	-	1,450,231
中风险	-	-	-	-
高风险	-	-	-	-
账面总额	<u>1,450,231</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,450,231</u>
损失准备	<u>(759)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(759)</u>

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(h) 应收同业款项交易对手评级分布分析

	本集团		本行	
	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2021年 6月30日	2020年 12月31日
已发生信用减值 损失准备	-	-	-	-
小计	-	-	-	-
未逾期未发生信用减值				
-A至AAA级	1,146,501	1,133,754	1,056,980	1,175,486
-B至BBB级	4,418	2,507	1,765	1,448
-无评级	350,523	284,925	343,960	273,297
应计利息	4,102	3,465	3,564	3,362
总额	1,505,544	1,424,651	1,406,269	1,453,593
损失准备	(621)	(775)	(606)	(759)
小计	1,504,923	1,423,876	1,405,663	1,452,834
合计	1,504,923	1,423,876	1,405,663	1,452,834

未逾期未发生信用减值的应收同业款项的评级是基于本集团及本行的内部信用评级作出。部分应收银行和非银行金融机构款项无评级，是由于本集团及本行未对一些银行和非银行金融机构进行内部信用评级。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析

本集团采用信用评级方法监控持有的债权投资组合信用风险状况。评级参照彭博综合评级或其他债权投资发行机构所在国家主要评级机构的评级。于资产负债表日债权投资账面价值按评级分布如下：

本集团

	2021年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融机构	342	-	-	-	-	342
- 企业	8,597	-	1,225	-	1,471	11,293
总额	8,939	-	1,225	-	1,471	11,635
损失准备						(8,180)
小计						3,455
未逾期未发生信用减值						
- 政府	2,108,926	3,205,715	7,869	8,988	16,371	5,347,869
- 中央银行	16,512	1,825	10,255	1,203	475	30,270
- 政策性银行	744,581	-	-	19,660	-	764,241
- 银行及非银行金融机构	142,819	255,990	10,687	35,247	10,710	455,453
- 企业	25,915	319,339	22,464	19,250	5,263	392,231
总额	3,038,753	3,782,869	51,275	84,348	32,819	6,990,064
损失准备						(14,597)
小计						6,975,467
合计						6,978,922

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本集团(续)

	2020年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融机构	340	-	-	-	-	340
- 企业	7,545	-	1,226	-	1,800	10,571
总额	7,885	-	1,226	-	1,800	10,911
损失准备						(6,745)
小计						4,166
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,904,091	3,167,073	5,296	11,236	15,151	5,102,847
- 中央银行	27,875	2,335	7,997	927	503	39,637
- 政策性银行	758,689	408	-	22,297	-	781,394
- 银行及非银行金融机构	144,707	202,019	10,768	35,632	8,416	401,542
- 企业	59,740	295,736	25,000	25,242	5,253	410,971
总额	2,895,102	3,667,571	49,061	95,334	29,323	6,736,391
损失准备						(13,493)
小计						6,722,898
合计						6,727,064



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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行

	2021年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
-银行及非银行金融机构	323	-	-	-	-	323
-企业	774	-	-	-	471	1,245
总额	1,097	-	-	-	471	1,568
损失准备						(1,251)
小计						317
未逾期未发生信用减值						
-政府	2,077,431	3,195,295	6,428	8,299	10,319	5,297,772
-中央银行	3,502	1,776	8,865	-	-	14,143
-政策性银行	695,868	-	-	16,687	-	712,555
-银行及非银行金融机构	146,720	218,139	9,531	27,395	5,546	407,331
-企业	11,335	242,888	519	12,168	1,124	268,034
总额	2,934,856	3,658,098	25,343	64,549	16,989	6,699,835
损失准备						(14,216)
小计						6,685,619
合计						6,685,936

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(i) 债权投资评级分布分析(续)

本行(续)

	2020年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
已发生信用减值						
- 银行及非银行金融机构	327	-	-	-	-	327
- 企业	79	-	-	-	-	79
总额	406	-	-	-	-	406
损失准备						(406)
小计						-
未逾期未发生信用减值						
- 政府	1,878,081	3,152,956	4,768	8,737	9,075	5,053,617
- 中央银行	7,958	2,335	7,217	-	-	17,510
- 政策性银行	707,989	-	-	19,090	-	727,079
- 银行及非银行金融机构	142,507	194,775	10,027	30,883	5,096	383,288
- 企业	43,524	213,139	565	21,780	418	279,426
总额	2,780,059	3,563,205	22,577	80,490	14,589	6,460,920
损失准备						(12,930)
小计						6,447,990
合计						6,447,990

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

**56 风险管理(续)**

(1) 信用风险(续)

(j) 本集团衍生工具的信用风险

本集团大部分与国内客户交易的衍生工具通过与境外银行及非银行金融机构的背对背交易对冲其风险。本集团面临的信用风险与国内客户和境外银行及非银行金融机构相关。本集团通过定期监测管理上述风险。

(k) 结算风险

本集团结算交易时可能承担结算风险。结算风险是由于另一实体没有按照合同约定履行提供现金、证券或其他资产的义务而造成的损失风险。

对于这种交易，本集团通过结算或清算代理商管理，确保只有当交易双方都履行了其合同规定的相关义务才进行交易，以此来降低此类风险。

(l) 敏感性分析

金融资产损失准备对内部开发模型中所使用的输入值、前瞻性预测中的宏观经济指标，以及采用专家判断时考虑的其他因素都很敏感。这些输入值、假设、模型和判断的变化会对信用风险显著增加的评估和预期信用损失的确认产生影响。

(i) 阶段划分的敏感性分析

未减值金融资产的信用损失准备由阶段一和阶段二加权后的预期信用损失组成，分别为 12 个月预期信用损失和整个存续期预期信用损失。信用风险显著增加会导致金融资产从阶段一转移到阶段二；下表列示了阶段二金融资产第二年至生命周期结束的预期信用损失产生的影响。

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

56 风险管理(续)

(1) 信用风险(续)

(l) 敏感性分析(续)

(i) 阶段划分的敏感性分析(续)

2021年6月30日			
	假设未减值金融资产 均计算12个月的预 期信用损失准备	生命周期的影响	目前预期信用 损失准备
未减值贷款	411,489	29,787	441,276
未减值金融投资	17,701	180	17,881
2020年12月31日			
	假设未减值金融资产 均计算12个月的预 期信用损失准备	生命周期的影响	目前预期信用 损失准备
未减值贷款	364,768	18,759	383,527
未减值金融投资	16,554	284	16,838

上述预期信用损失准备未包含以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备。

(ii) 宏观经济因子的敏感性分析

本集团对国内生产总值(GDP)指标进行了敏感性分析。于2021年6月30日，当中性情景中的国内生产总值(GDP)指标未来一年的预测值上浮或下浮10%时，预期信用损失准备的变动不超过5%(2020年12月31日：不超过5%)。

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

**56 风险管理(续)**

**(2) 市场风险**

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)发生不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易账户和银行账户业务中。交易账户包括为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸；银行账户由所有未划入交易账户的金融工具和商品头寸组成。

本集团不断完善市场风险管理体系。其中，市场风险管理部承担牵头制定全行市场风险管理政策和制度，市场风险计量工具开发，交易性市场风险监控和报告等日常管理工作。资产负债管理部负责非交易业务的利率风险管理和全行汇率风险管理，负责资产、负债总量和结构管理，以应对结构性市场风险。金融市场部负责全行本外币投资组合管理，从事自营及代客资金交易，并执行相应的市场风险管理政策和制度。审计部负责定期对风险管理体系各组成部分和环节的可靠性、有效性进行独立审计。

本集团的利率风险主要包括来自资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险。本集团综合运用利率重定价缺口、净利息收入敏感性分析、情景模拟和压力测试等多种方法对利率风险开展定期分析。

本集团的货币风险主要包括资金业务的外汇自营性债券及存拆放投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。本集团通过即期外汇交易以及将外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理其货币风险，并适当运用衍生金融工具管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团亦承担代客衍生投资组合的市场风险，并通过与境外银行及非银行金融机构间的背对背交易对冲该风险。

本集团认为来自投资组合中股票价格的市场风险并不重大。

本集团分开监控交易账户组合和银行账户组合的市场风险，交易账户组合包括汇率、利率等衍生金融工具，以及持有作交易用途的证券。风险价值(“VaR”)分析历史模拟模型是本行计量、监测交易账户业务市场风险的主要工具。本集团利用利息净收入敏感性分析、利率重定价缺口分析及货币风险集中度分析作为监控总体业务市场风险的主要工具。

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

**56 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析

风险价值是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。风险管理部负责对本行交易账户的利率、汇率及商品价格 VaR 进行计算。风险管理部根据市场利率、汇率和商品价格的历史变动，每天计算交易账户的 VaR(置信水平为 99%，持有期为 1 个交易日)并进行监控。

于资产负债表日以及相关期间，本行交易账户的 VaR 状况概述如下：

注释	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
<b>交易账户风险价值</b>	147	163	195	127
其中：				
-利率风险	63	64	89	41
-汇率风险 (i)	134	163	195	110
-商品风险	11	12	45	-

	截至 2020 年 6 月 30 日止六个月			
	6 月 30 日	平均值	最大值	最小值
<b>交易账户风险价值</b>	271	251	317	207
其中：				
-利率风险	145	75	182	46
-汇率风险 (i)	257	254	298	214
-商品风险	6	8	39	3

(i) 与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(a) 风险价值分析(续)

虽然风险价值分析是衡量市场风险的重要工具，但有关模型的假设存在一定限制，例如：

- 在绝大多数情况下，可在 1 个交易日的持有期内进行仓盘套期或出售的假设合理，但在市场流动性长时期不足的情况下，1 个交易日的持有期假设可能不符合实际情况；
- 99%的置信水平并不反映在这个水准以上可能引起的亏损。在所用的模型内，有 1%机会可能亏损超过 VaR；
- VaR 按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓可能面对的风险；
- 历史资料用作确定将来结果的可能范围的基准，不一定适用于所有可能情况，特别是例外事项；及
- VaR 计量取决于本行的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性下降，未改变的仓盘的 VaR 将会减少，反之亦然。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(b) 利息净收入敏感性分析

在监控总体非衍生金融资产及负债利率风险方面，本行定期计量未来利息净收入对市场利率升降的敏感性(假设收益曲线平行移动以及资产负债结构保持不变)。在存放中央银行款项利率不变、其余所有收益曲线平行下跌或上升 100 基点的情况下，会增加或减少本集团年化计算的利息净收入人民币 730.54 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 455.46 亿元)。如果剔除活期存款收益曲线变动的影响，则本集团年化计算的利息净收入会减少或增加人民币 567.18 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 803.44 亿元)。

上述的利率敏感度仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，利息净收入的预估变动。但此项影响并未考虑利率风险管理部门或有关业务部门内部为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，利率风险管理部门会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入的潜在影响。这些预估数值亦基于其他简化的假设而估算，包括假设所有持仓均为持有至到期并于到期后续作。

(c) 利率风险

利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行整体收益和经济价值遭受损失的风险。资产负债组合期限结构错配和定价基准不一致产生的重定价风险和基准风险是本集团利率风险的主要来源。

资产负债管理部定期监测利率风险头寸，计量利率重定价缺口。计量利率重定价缺口的主要目的是分析利率变动对利息净收入的潜在影响。



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

**56 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日资产与负债根据下一个预期重定价日(或到期日, 以较早者为准)的分析。

本集团

注释	2021年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	105,267	2,675,149	22	-	-	2,780,438
存放同业款项和拆出资金	-	693,003	86,019	20,501	118	799,641
买入返售金融资产	-	704,300	982	-	-	705,282
发放贷款和垫款 (i)	35,941	4,759,540	12,125,200	310,602	262,619	17,493,902
投资 (ii)	271,755	431,166	502,278	2,857,388	3,180,491	7,243,078
其他	810,847	-	-	-	-	810,847
资产总计	<u>1,223,810</u>	<u>9,263,158</u>	<u>12,714,501</u>	<u>3,188,491</u>	<u>3,443,228</u>	<u>29,833,188</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	-	341,437	422,929	1,547	-	765,913
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,664,821	347,925	126,778	5,686	2,145,210
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31,227	203,016	58,158	-	-	292,401
卖出回购金融资产款	-	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
已发行债务证券	-	220,419	363,563	371,257	1,922	957,161
其他	776,525	-	-	-	-	776,525
负债合计	<u>938,575</u>	<u>17,222,878</u>	<u>4,415,468</u>	<u>4,772,335</u>	<u>21,591</u>	<u>27,370,847</u>
资产负债缺口	<u>285,235</u>	<u>(7,959,720)</u>	<u>8,299,033</u>	<u>(1,583,844)</u>	<u>3,421,637</u>	<u>2,462,341</u>

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本集团(续)

注释	2020年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	94,006	2,722,033	125	-	-	2,816,164
存放同业款项和拆出资金	-	728,820	75,305	17,512	-	821,637
买入返售金融资产	-	597,544	4,695	-	-	602,239
发放贷款和垫款 (i)	34,352	9,009,373	6,888,551	223,064	76,029	16,231,369
投资 (ii)	247,395	347,431	690,258	2,725,215	2,954,056	6,964,355
其他	696,490	-	-	-	-	696,490
资产总计	<u>1,072,243</u>	<u>13,405,201</u>	<u>7,658,934</u>	<u>2,965,791</u>	<u>3,030,085</u>	<u>28,132,254</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	-	175,189	605,165	816	-	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,871,778	291,532	124,537	5,425	2,293,272
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	33,559	163,261	57,259	-	-	254,079
卖出回购金融资产款	-	52,701	2,320	1,704	-	56,725
吸收存款	127,871	13,695,262	2,754,998	4,020,810	16,035	20,614,976
已发行债务证券	-	311,134	306,548	320,570	1,945	940,197
其他	802,482	-	-	-	-	802,482
负债合计	<u>963,912</u>	<u>16,269,325</u>	<u>4,017,822</u>	<u>4,468,437</u>	<u>23,405</u>	<u>25,742,901</u>
资产负债缺口	<u>108,331</u>	<u>(2,864,124)</u>	<u>3,641,112</u>	<u>(1,502,646)</u>	<u>3,006,680</u>	<u>2,389,353</u>

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2021年6月30日余额为人民币380.56亿元(2020年12月31日: 人民币272.25亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行

注释	2021年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	104,989	2,648,648	22	-	-	2,753,659
存放同业款项和拆出资金	-	538,720	126,277	47,029	1,095	713,121
买入返售金融资产	-	692,542	-	-	-	692,542
发放贷款和垫款 (i)	33,602	4,464,605	11,965,475	280,884	254,767	16,999,333
投资 (ii)	147,430	539,340	471,542	2,762,784	3,107,406	7,028,502
其他	753,269	-	-	-	-	753,269
资产总计	<u>1,039,290</u>	<u>8,883,855</u>	<u>12,563,316</u>	<u>3,090,697</u>	<u>3,363,268</u>	<u>28,940,426</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	-	341,437	422,929	1,547	-	765,913
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,596,382	309,360	125,431	-	2,031,173
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	29,100	202,819	58,158	-	-	290,077
卖出回购金融资产款	-	88,406	1,020	1,444	-	90,870
吸收存款	127,716	14,412,045	3,176,949	4,264,938	12,813	21,994,461
已发行债务证券	-	206,670	353,173	313,478	-	873,321
其他	506,139	-	-	-	-	506,139
负债合计	<u>662,955</u>	<u>16,847,759</u>	<u>4,321,589</u>	<u>4,706,838</u>	<u>12,813</u>	<u>26,551,954</u>
资产负债缺口	<u>376,335</u>	<u>(7,963,904)</u>	<u>8,241,727</u>	<u>(1,616,141)</u>	<u>3,350,455</u>	<u>2,388,472</u>

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(c) 利率风险(续)

本行(续)

注释	2020年12月31日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>						
现金及存放中央银行款项	93,682	2,697,158	125	-	-	2,790,965
存放同业款项和拆出资金	-	702,519	102,893	60,886	1,226	867,524
买入返售金融资产	-	580,615	4,695	-	-	585,310
发放贷款和垫款 (i)	27,384	8,705,761	6,802,185	185,216	44,205	15,764,751
投资 (ii)	129,255	329,187	649,987	2,640,127	2,892,636	6,641,192
其他	644,385	-	-	-	-	644,385
资产总计	<u>894,706</u>	<u>13,015,240</u>	<u>7,559,885</u>	<u>2,886,229</u>	<u>2,938,067</u>	<u>27,294,127</u>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	-	175,189	605,165	816	-	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,814,935	245,308	131,492	-	2,191,735
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	31,453	163,186	57,259	-	-	251,898
卖出回购金融资产款	-	30,318	2,300	746	-	33,364
吸收存款	111,986	13,415,417	2,733,817	4,012,903	15,488	20,289,611
已发行债务证券	-	302,380	285,747	274,956	-	863,083
其他	564,751	-	-	-	-	564,751
负债合计	<u>708,190</u>	<u>15,901,425</u>	<u>3,929,596</u>	<u>4,420,913</u>	<u>15,488</u>	<u>24,975,612</u>
资产负债缺口	<u>186,516</u>	<u>(2,886,185)</u>	<u>3,630,289</u>	<u>(1,534,684)</u>	<u>2,922,579</u>	<u>2,318,515</u>

(i) 3个月以内的发放贷款和垫款包括于2021年6月30日余额为人民币356.56亿元(2020年12月31日:人民币249.70亿元)的逾期贷款(扣除减值损失准备后)。

(ii) 投资包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及长期股权投资等。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险

本集团的货币风险包括资金业务的外汇自营性投资所产生的风险及本集团境外业务产生的货币风险。

本集团通过即期和远期外汇交易及将以外币为单位的资产与相同币种的对应负债匹配来管理货币风险，并适当运用衍生金融工具(主要是外汇掉期及货币利率掉期)管理其外币资产负债组合和结构性头寸。

本集团积极管理外币敞口风险，以业务条线为单位尽量减少外币风险敞口，因此，期末敞口对汇率波动不敏感，对本集团的税前利润及其他综合收益的潜在影响不重大。

本集团及本行各资产负债项目于资产负债表日的货币风险敞口如下：

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团

	注释	2021年6月30日			合计
		人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项		2,498,896	145,987	135,555	2,780,438
存放同业款项和拆出资金		557,065	224,078	18,498	799,641
买入返售金融资产		701,061	-	4,221	705,282
发放贷款和垫款		16,555,910	543,760	394,232	17,493,902
投资	(i)	7,003,061	129,798	110,219	7,243,078
其他		703,522	42,204	65,121	810,847
资产总计		<u>28,019,515</u>	<u>1,085,827</u>	<u>727,846</u>	<u>29,833,188</u>
<b>负债</b>					
向中央银行借款		722,765	25,288	17,860	765,913
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金		1,760,985	257,797	126,428	2,145,210
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		279,473	12,625	303	292,401
卖出回购金融资产款		103,664	5,264	6,740	115,668
吸收存款		21,435,169	601,275	281,525	22,317,969
已发行债务证券		669,654	212,422	75,085	957,161
其他		749,463	27,024	38	776,525
负债合计		<u>25,721,173</u>	<u>1,141,695</u>	<u>507,979</u>	<u>27,370,847</u>
<b>净头寸</b>		<u>2,298,342</u>	<u>(55,868)</u>	<u>219,867</u>	<u>2,462,341</u>
衍生金融工具的净名义金额		480	24,150	(17,857)	6,773
信贷承诺		<u>3,009,898</u>	<u>290,534</u>	<u>158,856</u>	<u>3,459,288</u>

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

**56 风险管理(续)**

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本集团(续)

注释	2020年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,510,876	179,211	126,077	2,816,164
存放同业款项和拆出资金	671,014	126,735	23,888	821,637
买入返售金融资产	599,033	-	3,206	602,239
发放贷款和垫款	15,367,154	464,009	400,206	16,231,369
投资 (i)	6,712,930	133,024	118,401	6,964,355
其他	608,498	33,831	54,161	696,490
资产总计	<u>26,469,505</u>	<u>936,810</u>	<u>725,939</u>	<u>28,132,254</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	749,283	19,087	12,800	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,885,514	275,053	132,705	2,293,272
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	236,614	15,245	2,220	254,079
卖出回购金融资产款	46,841	3,764	6,120	56,725
吸收存款	19,834,531	495,952	284,493	20,614,976
已发行债务证券	684,612	188,391	67,194	940,197
其他	785,657	8,773	8,052	802,482
负债合计	<u>24,223,052</u>	<u>1,006,265</u>	<u>513,584</u>	<u>25,742,901</u>
<b>净头寸</b>	<u>2,246,453</u>	<u>(69,455)</u>	<u>212,355</u>	<u>2,389,353</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>25,640</u>	<u>36,405</u>	<u>(59,080)</u>	<u>2,965</u>
信贷承诺	<u>2,954,494</u>	<u>292,663</u>	<u>166,373</u>	<u>3,413,530</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注 56(2)(c)(ii)。

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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行

注释	2021年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,495,749	145,977	111,933	2,753,659
存放同业款项和拆出资金	471,494	218,562	23,065	713,121
买入返售金融资产	691,921	621	-	692,542
发放贷款和垫款	16,384,873	447,220	167,240	16,999,333
投资 (i)	6,841,173	118,920	68,409	7,028,502
其他	657,646	9,032	86,591	753,269
资产总计	<u>27,542,856</u>	<u>940,332</u>	<u>457,238</u>	<u>28,940,426</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	722,765	25,288	17,860	765,913
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	1,706,175	223,930	101,068	2,031,173
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	277,764	12,313	-	290,077
卖出回购金融资产款	87,783	1,188	1,899	90,870
吸收存款	21,386,385	518,305	89,771	21,994,461
已发行债务证券	625,891	184,107	63,323	873,321
其他	486,862	2,239	17,038	506,139
负债合计	<u>25,293,625</u>	<u>967,370</u>	<u>290,959</u>	<u>26,551,954</u>
<b>净头寸</b>	<u>2,249,231</u>	<u>(27,038)</u>	<u>166,279</u>	<u>2,388,472</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>(2,258)</u>	<u>33,330</u>	<u>(24,297)</u>	<u>6,775</u>
信贷承诺	<u>2,991,496</u>	<u>283,375</u>	<u>96,457</u>	<u>3,371,328</u>



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

56 风险管理(续)

(2) 市场风险(续)

(d) 货币风险(续)

本行(续)

注释	2020年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,507,493	179,198	104,274	2,790,965
存放同业款项和拆出资金	714,395	118,218	34,911	867,524
买入返售金融资产	585,310	-	-	585,310
发放贷款和垫款	15,208,361	368,029	188,361	15,764,751
投资 (i)	6,456,908	121,100	63,184	6,641,192
其他	561,460	12,363	70,562	644,385
资产总计	<u>26,033,927</u>	<u>798,908</u>	<u>461,292</u>	<u>27,294,127</u>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	749,283	19,087	12,800	781,170
同业及其他金融机构存放款项和 拆入资金	1,836,994	238,595	116,146	2,191,735
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融负债	236,713	15,183	2	251,898
卖出回购金融资产款	29,354	2,302	1,708	33,364
吸收存款	19,786,161	400,939	102,511	20,289,611
已发行债务证券	643,759	157,401	61,923	863,083
其他	558,950	1,687	4,114	564,751
负债合计	<u>23,841,214</u>	<u>835,194</u>	<u>299,204</u>	<u>24,975,612</u>
<b>净头寸</b>	<u>2,192,713</u>	<u>(36,286)</u>	<u>162,088</u>	<u>2,318,515</u>
衍生金融工具的净名义金额	<u>24,395</u>	<u>24,260</u>	<u>(49,993)</u>	<u>(1,338)</u>
信贷承诺	<u>2,936,789</u>	<u>283,080</u>	<u>99,552</u>	<u>3,319,421</u>

(i) 投资包括的范围请参见附注 56(2)(c)(ii)。

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

**56 风险管理(续)**

**(3) 流动性风险**

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

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

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

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

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析

下表列示于资产负债表日资产与负债根据相关剩余到期日的分析。

本集团

	2021年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,388,883	390,325	185	1,045	-	-	-	2,780,438
存放同业款项和拆出资金	-	83,170	488,992	120,839	85,519	21,003	118	799,641
买入返售金融资产	-	-	702,765	1,535	982	-	-	705,282
发放贷款和垫款	109,429	837,129	451,165	742,443	3,493,104	4,381,279	7,479,353	17,493,902
<b>投资</b>								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	231,433	26,386	49,546	24,990	58,280	56,144	128,601	575,380
- 以摊余成本计量的金融资产	317	-	57,094	123,096	253,962	1,741,503	2,520,683	4,696,655
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	7,717	-	59,069	68,128	200,753	1,088,138	532,483	1,956,288
- 长期股权投资	14,755	-	-	-	-	-	-	14,755
其他	318,779	174,324	38,976	61,243	85,185	35,335	97,005	810,847
资产总计	<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>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	121,501	219,936	422,929	1,547	-	765,913
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,293,081	263,085	89,488	349,536	139,038	10,982	2,145,210
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	20,076	95,348	117,337	59,640	-	-	292,401
卖出回购金融资产款	-	-	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
已发行债务证券	-	-	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
负债合计	<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>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	106,266	151,127	211,085	205,416	14,514	688,408
- 汇率合约	-	-	912,315	806,072	1,327,285	96,262	1,488	3,143,422
- 其他合约	-	-	41,261	32,544	75,862	8,799	-	158,466
合计	-	-	<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>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本集团(续)

	2020年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,330,273	483,266	1,537	1,088	-	-	-	2,816,164
存放同业款项和拆出资金	-	83,441	247,624	254,203	218,418	17,951	-	821,637
买入返售金融资产	-	-	584,491	13,053	4,695	-	-	602,239
发放贷款和垫款	92,098	818,412	390,460	891,697	3,047,961	3,984,181	7,006,560	16,231,369
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	222,924	17,595	48,777	21,282	53,304	78,416	135,654	577,952
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	48,828	85,526	437,453	1,623,296	2,310,140	4,505,243
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	6,955	-	34,412	39,326	209,352	1,068,340	509,073	1,867,458
- 长期股权投资	13,702	-	-	-	-	-	-	13,702
其他	317,507	100,855	12,503	40,770	109,048	26,719	89,088	696,490
资产总计	<u>2,983,459</u>	<u>1,503,569</u>	<u>1,368,632</u>	<u>1,346,945</u>	<u>4,080,231</u>	<u>6,798,903</u>	<u>10,050,515</u>	<u>28,132,254</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	121,089	54,100	605,165	816	-	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,518,231	150,011	173,627	294,142	144,493	12,768	2,293,272
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	19,058	110,119	67,643	57,259	-	-	254,079
卖出回购金融资产款	-	-	47,927	4,774	2,320	1,704	-	56,725
吸收存款	-	11,245,302	1,225,798	973,853	2,926,982	4,225,570	17,471	20,614,976
已发行债务证券	-	-	124,371	147,702	325,314	340,865	1,945	940,197
其他	23,832	283,601	80,560	56,527	231,588	24,361	102,013	802,482
负债合计	<u>23,832</u>	<u>13,066,192</u>	<u>1,859,875</u>	<u>1,478,226</u>	<u>4,442,770</u>	<u>4,737,809</u>	<u>134,197</u>	<u>25,742,901</u>
<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>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	69,502	130,562	264,040	168,030	18,091	650,225
- 汇率合约	-	-	877,074	692,678	1,798,058	85,774	7,437	3,461,021
- 其他合约	-	-	17,940	19,538	80,646	7,947	-	126,071
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>964,516</u>	<u>842,778</u>	<u>2,142,744</u>	<u>261,751</u>	<u>25,528</u>	<u>4,237,317</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行

	2021年6月30日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,385,930	366,500	185	1,044	-	-	-	2,753,659
存放同业款项和拆出资金	-	61,320	357,361	119,148	126,483	47,584	1,225	713,121
买入返售金融资产	-	-	690,879	1,663	-	-	-	692,542
发放贷款和垫款	100,077	832,839	387,290	711,638	3,427,599	4,184,982	7,354,908	16,999,333
<b>投资</b>								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32,257	11,115	28,142	18,010	43,661	21,264	118,263	272,712
- 以摊余成本计量的金融资产	317	-	57,654	120,580	243,593	1,701,975	2,481,107	4,605,226
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	24,907	-	58,376	54,738	178,214	1,043,596	505,331	1,865,162
- 长期股权投资	86,692	-	-	-	-	-	-	86,692
- 纳入合并范围的结构化主体投资	3,249	138	130,779	26,540	13,151	21,198	3,655	198,710
其他	305,280	167,081	38,157	57,404	79,790	11,026	94,531	753,269
资产总计	<u>2,938,709</u>	<u>1,438,993</u>	<u>1,748,823</u>	<u>1,110,765</u>	<u>4,112,491</u>	<u>7,031,625</u>	<u>10,559,020</u>	<u>28,940,426</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	121,501	219,936	422,929	1,547	-	765,913
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,293,004	227,896	73,180	311,602	125,491	-	2,031,173
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	17,949	95,151	117,337	59,640	-	-	290,077
卖出回购金融资产款	-	-	87,744	662	1,020	1,444	-	90,870
吸收存款	-	11,776,718	1,354,247	1,004,378	3,350,928	4,492,994	15,196	21,994,461
已发行债务证券	-	-	105,365	89,458	356,590	321,908	-	873,321
其他	28,907	243,886	44,354	24,518	43,662	17,800	103,012	506,139
负债合计	<u>28,907</u>	<u>13,331,557</u>	<u>2,036,258</u>	<u>1,529,469</u>	<u>4,546,371</u>	<u>4,961,184</u>	<u>118,208</u>	<u>26,551,954</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,909,802</u>	<u>(11,892,564)</u>	<u>(287,435)</u>	<u>(418,704)</u>	<u>(433,880)</u>	<u>2,070,441</u>	<u>10,440,812</u>	<u>2,388,472</u>
<b>衍生金融工具的名义金额</b>								
- 利率合约	-	-	102,258	151,016	202,372	206,886	13,116	675,648
- 汇率合约	-	-	893,435	784,294	1,308,702	91,062	366	3,077,859
- 其他合约	-	-	39,066	24,878	66,721	321	-	130,986
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,034,759</u>	<u>960,188</u>	<u>1,577,795</u>	<u>298,269</u>	<u>13,482</u>	<u>3,884,493</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(a) 剩余到期日分析(续)

本行(续)

	2020年12月31日							合计
	无期限	实时偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	2,327,747	460,594	1,537	1,087	-	-	-	2,790,965
存放同业款项和拆出资金	-	57,403	243,238	256,852	247,147	61,658	1,226	867,524
买入返售金融资产	-	-	567,997	12,618	4,695	-	-	585,310
发放贷款和垫款	85,597	814,576	331,392	865,429	2,982,129	3,795,006	6,890,622	15,764,751
投资								
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	36,816	16,046	35,796	14,058	43,812	46,266	119,220	312,014
- 以摊余成本计量的金融资产	-	-	44,289	81,671	416,959	1,580,965	2,273,285	4,397,169
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	18,990	-	30,774	33,647	186,615	1,032,364	490,098	1,792,488
- 长期股权投资	70,892	-	-	-	-	-	-	70,892
- 纳入合并范围的结构化主体投资	2,549	459	21,006	6,488	8,858	18,840	10,429	68,629
其他	303,114	94,979	11,722	36,896	104,175	8,328	85,171	644,385
资产总计	<u>2,845,705</u>	<u>1,444,057</u>	<u>1,287,751</u>	<u>1,308,746</u>	<u>3,994,390</u>	<u>6,543,427</u>	<u>9,870,051</u>	<u>27,294,127</u>
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	-	121,089	54,100	605,165	816	-	781,170
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	-	1,522,090	140,086	151,195	246,750	131,614	-	2,191,735
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	16,952	110,044	67,643	57,259	-	-	251,898
卖出回购金融资产款	-	-	29,315	1,003	2,300	746	-	33,364
吸收存款	-	11,136,675	1,132,339	898,344	2,887,667	4,217,663	16,923	20,289,611
已发行债务证券	-	-	124,090	143,632	303,804	291,557	-	863,083
其他	20,347	273,112	58,789	21,231	78,378	18,395	94,499	564,751
负债合计	<u>20,347</u>	<u>12,948,829</u>	<u>1,715,752</u>	<u>1,337,148</u>	<u>4,181,323</u>	<u>4,660,791</u>	<u>111,422</u>	<u>24,975,612</u>
<b>各期限缺口</b>	<u>2,825,358</u>	<u>(11,504,772)</u>	<u>(428,001)</u>	<u>(28,402)</u>	<u>(186,933)</u>	<u>1,882,636</u>	<u>9,758,629</u>	<u>2,318,515</u>
衍生金融工具的名义金额								
- 利率合约	-	-	68,636	129,959	254,376	157,010	17,165	627,146
- 汇率合约	-	-	839,273	666,778	1,775,561	82,805	6,634	3,371,051
- 其他合约	-	-	15,541	11,133	70,181	305	-	97,160
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>923,450</u>	<u>807,870</u>	<u>2,100,118</u>	<u>240,120</u>	<u>23,799</u>	<u>4,095,357</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析

下表列示于资产负债表日，本集团及本行非衍生金融负债和表外信贷承诺未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异。

本集团

	2021年6月30日							
	账面价值	未折现合同 现金流出	实时偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	765,913	772,678	-	121,667	221,070	428,394	1,547	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,145,210	2,167,083	1,296,041	263,360	89,926	356,078	149,505	12,173
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	292,401	292,594	20,076	95,494	117,380	59,644	-	-
卖出回购金融资产款	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
已发行债务证券	957,161	1,003,905	-	109,009	94,118	377,093	421,515	2,170
其他非衍生金融负债	463,724	467,653	68,753	54,860	40,706	186,448	12,070	104,816
<b>非衍生金融负债合计</b>	<u>27,058,046</u>	<u>27,292,839</u>	<u>13,270,675</u>	<u>2,183,796</u>	<u>1,673,972</u>	<u>4,844,924</u>	<u>5,183,286</u>	<u>136,186</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,651,852</u>	<u>1,191,333</u>	<u>17,742</u>	<u>28,589</u>	<u>82,932</u>	<u>147,479</u>	<u>183,777</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,807,436</u>	<u>348</u>	<u>298,768</u>	<u>236,528</u>	<u>719,704</u>	<u>512,948</u>	<u>39,140</u>

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本集团(续)

	2020年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	781,170	794,953	-	121,383	54,293	618,461	816	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,293,272	2,312,157	1,518,231	150,402	174,318	299,787	155,792	13,627
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	254,079	254,227	19,058	110,204	67,706	57,259	-	-
卖出回购金融资产款	56,725	56,770	-	47,948	4,784	2,325	1,713	-
吸收存款	20,614,976	21,268,003	11,246,849	1,243,390	1,010,531	3,065,734	4,683,271	18,228
已发行债务证券	940,197	986,193	-	124,483	154,158	333,073	372,280	2,199
其他非衍生金融负债	503,594	508,046	141,118	63,153	34,903	159,151	13,975	95,746
非衍生金融负债合计	<u>25,444,013</u>	<u>26,180,349</u>	<u>12,925,256</u>	<u>1,860,963</u>	<u>1,500,693</u>	<u>4,535,790</u>	<u>5,227,847</u>	<u>129,800</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,651,694</u>	<u>1,073,078</u>	<u>15,286</u>	<u>54,154</u>	<u>164,463</u>	<u>165,902</u>	<u>178,811</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,761,836</u>	<u>867</u>	<u>273,366</u>	<u>226,013</u>	<u>714,676</u>	<u>507,553</u>	<u>39,361</u>



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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行

	2021年6月30日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	765,913	772,678	-	121,667	221,070	428,394	1,547	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,031,173	2,045,061	1,293,004	228,007	73,343	316,746	133,961	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	290,077	290,270	17,949	95,297	117,380	59,644	-	-
卖出回购金融资产款	90,870	90,900	-	87,765	662	1,022	1,451	-
吸收存款	21,994,461	22,149,132	11,776,808	1,359,681	1,015,080	3,391,097	4,590,683	15,783
已发行债务证券	873,321	914,121	-	105,829	90,969	364,813	352,510	-
其他非衍生金融负债	214,220	216,457	65,421	30,250	1,773	13,035	7,271	98,707
<b>非衍生金融负债合计</b>	<b>26,260,035</b>	<b>26,478,619</b>	<b>13,153,182</b>	<b>2,028,496</b>	<b>1,520,277</b>	<b>4,574,751</b>	<b>5,087,423</b>	<b>114,490</b>
表外贷款承诺和信 用卡承诺(注释)		1,558,994	1,151,961	17,568	27,288	54,998	127,304	179,875
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		1,812,334	139	297,901	235,139	720,662	518,967	39,526

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

56 风险管理(续)

(3) 流动性风险(续)

(b) 未折现合同现金流量分析(续)

本行(续)

	2020年12月31日							
	账面 价值	未折现合同 现金流出	实时 偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年 以上
<b>非衍生金融负债</b>								
向中央银行借款	781,170	794,953	-	121,383	54,293	618,461	816	-
同业及其他金融机构存 放款项和拆入资金	2,191,735	2,206,519	1,522,090	140,295	151,524	251,346	141,264	-
以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金 融负债	251,898	252,046	16,952	110,129	67,706	57,259	-	-
卖出回购金融资产款	33,364	33,390	-	29,326	1,005	2,305	754	-
吸收存款	20,289,611	20,940,566	11,138,000	1,149,296	934,340	3,026,110	4,675,214	17,606
已发行债务证券	863,083	904,007	-	124,259	149,928	310,362	319,458	-
其他非衍生金融负债	287,751	289,871	137,533	42,753	1,465	11,352	8,995	87,773
非衍生金融负债合计	<u>24,698,612</u>	<u>25,421,352</u>	<u>12,814,575</u>	<u>1,717,441</u>	<u>1,360,261</u>	<u>4,277,195</u>	<u>5,146,501</u>	<u>105,379</u>
表外贷款承诺和信用卡 承诺(注释)		<u>1,549,432</u>	<u>1,033,008</u>	<u>15,044</u>	<u>51,529</u>	<u>139,311</u>	<u>133,983</u>	<u>176,557</u>
担保、承兑及其他信贷 承诺(注释)		<u>1,769,989</u>	<u>574</u>	<u>273,062</u>	<u>225,296</u>	<u>713,375</u>	<u>517,604</u>	<u>40,078</u>

注释：表外贷款承诺和信用卡承诺可能在到期前未被支用。担保、承兑及其他信贷承诺金额并不代表即将支付的金额。

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

56 风险管理(续)

(4) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。

2021 年上半年，本集团持续强化操作风险管理，修订操作风险管理政策，完善治理架构，丰富管理工具，明确控制措施。结合监管要求，完善应对突发事件金融服务管理机制。

- 持续推进操作风险管理工具应用，强化新产品操作风险评估。
- 加强违规损失事件的统计、分析和报告。
- 修订不相容岗位管理制度、岗位轮换和强制休假重要岗位目录。
- 加强内部控制建设，制定业务回避制度。
- 针对新冠疫情完善应急预案，开展应急演练，规范境外机构业务连续性应急处置工作。

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

**56 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值

(a) 估值流程、技术和参数

董事会负责建立完善的估值内部控制制度，并对内部控制制度的充分性和有效性承担最终责任。监事会负责对董事会与高级管理层在估值方面的职责履行情况进行监督。管理层负责按董事会和监事会要求，组织实施估值内部控制制度的日常运行，确保估值内部控制制度的有效执行。

本集团对于金融资产及金融负债建立了独立的估值流程，相关部门按照职责分工，分别负责估值、模型验证及账务处理工作。

本期公允价值计量所采用的估值技术和输入参数较 2020 年度未发生重大变动。

(b) 公允价值层级

本集团采用以下层级确定金融工具的公允价值，这些层级反映公允价值计量中输入变量的重要程度：

- 第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。
- 第二层级：使用直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除第一层级中的市场报价以外的资产或负债的输入值计量的公允价值。
- 第三层级：以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值)计量的公允价值。

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具

(i) 公允价值层级

下表分析于资产负债表日按公允价值计量的金融工具所采用估值基础的层级：

本集团

	2021年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	52,280	24	52,304
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	4,659	-	4,659
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	241,305	-	241,305
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	1,306	163,574	-	164,880
- 权益工具和基金	465	905	-	1,370
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	30,747	1,010	31,757
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	105	16,930	17,035
- 债券	335	119,533	156	120,024
- 基金及其他	24,489	76,836	138,989	240,314
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	135,879	1,812,010	682	1,948,571
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,500	-	5,217	7,717
合计	<u>164,974</u>	<u>2,501,954</u>	<u>163,008</u>	<u>2,829,936</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	290,274	2,127	292,401
衍生金融负债	-	43,773	24	43,797
合计	<u>-</u>	<u>334,047</u>	<u>2,151</u>	<u>336,198</u>

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本集团(续)

	2020年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	68,992	37	69,029
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	9,890	-	9,890
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	259,061	-	259,061
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	1,156	169,209	-	170,365
- 权益工具和基金	1,385	30	-	1,415
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	43,347	17,833	61,180
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	1,021	13,181	14,202
- 债券	-	115,514	57	115,571
- 基金及其他	27,916	50,044	137,259	215,219
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	119,489	1,740,584	430	1,860,503
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,268	-	4,687	6,955
合计	<u>152,214</u>	<u>2,457,692</u>	<u>173,484</u>	<u>2,783,390</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	251,973	2,106	254,079
衍生金融负债	-	81,919	37	81,956
合计	<u>-</u>	<u>333,892</u>	<u>2,143</u>	<u>336,035</u>

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行

	2021年6月30日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	50,594	24	50,618
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	1,771	-	1,771
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	241,305	-	241,305
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	198	87,349	-	87,547
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	30,747	1,010	31,757
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	105	1,299	1,404
- 债券	-	119,042	705	119,747
- 基金及其他	1,799	21,898	8,560	32,257
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	93,922	1,746,333	-	1,840,255
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	2,131	19,181	3,595	24,907
合计	<u>98,050</u>	<u>2,318,325</u>	<u>15,193</u>	<u>2,431,568</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	290,077	-	290,077
衍生金融负债	-	41,847	24	41,871
合计	<u>-</u>	<u>331,924</u>	<u>24</u>	<u>331,948</u>

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

本行(续)

	2020年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>资产</b>				
衍生金融资产	-	66,276	37	66,313
发放贷款和垫款				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款和垫款	-	2,688	-	2,688
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	259,061	-	259,061
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持有作交易用途的金融资产				
- 债券	201	98,846	-	99,047
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 其他债务工具	-	43,347	17,833	61,180
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债权类投资	-	326	174	500
- 债券	-	115,513	1,083	116,596
- 基金及其他	1,283	23,671	9,737	34,691
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
- 债券	85,035	1,688,463	-	1,773,498
- 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具	1,974	14,187	2,829	18,990
合计	<u>88,493</u>	<u>2,312,378</u>	<u>31,693</u>	<u>2,432,564</u>
<b>负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
- 指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债	-	251,898	-	251,898
衍生金融负债	-	78,387	37	78,424
合计	<u>-</u>	<u>330,285</u>	<u>37</u>	<u>330,322</u>



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

**56 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 公允价值层级(续)

划分为第二层级的金融资产主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。划分为第二层级的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债主要是结构性存款及保本理财产品募集的资金，其公允价值以收益法确定。绝大部分的衍生金融工具划分为第二层级，通过收益法进行估值。第二层级金融工具在估值时所使用的重大参数均为市场可观察。

划分为第三层级的金融资产主要是指定为以公允价值计量的保本理财产品投资资产和非上市权益工具，所采用的估值技术包括收益法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和市净率等。

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月及 2020 年度，本集团及本行以公允价值计量的金融工具公允价值各层级间无重大转移。

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况：

本集团

	截至2021年6月30日止六个月										
	衍生金融资产	指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益 的其他债务工具	其他以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产			以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的金融资产		资产合计	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当 期损益的金 融负债	衍生金融负债	负债合计
			债权类投资	债券	基金及其他	债券	权益工具				
2021年1月1日	37	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)
利得或损失总额：											
于损益中确认	(11)	(27)	(1,274)	(5)	(1,397)	-	-	(2,714)	(34)	11	(23)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	(7)	(251)	(258)	-	-	-
购买	-	-	5,234	119	9,990	259	781	16,383	-	-	-
出售及结算	(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)

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本集团(续)

	2020年											
	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
	衍生金融资产	债券	其他债务工具	债权类投资	债券	基金及其他	债券	权益工具	资产合计	融负债	衍生金融负债	负债合计
2020年1月1日	58	8,449	50,555	4,642	110	102,046	-	3,585	169,445	(1,848)	(58)	(1,906)
利得或损失总额：												
于损益中确认	(21)	(163)	(86)	(2,501)	-	106	-	-	(2,665)	(182)	21	(161)
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-	142	142	-	-	-
购买	-	-	62	11,773	266	49,283	430	963	62,777	(138)	-	(138)
出售及结算	-	(8,286)	(32,698)	(733)	(319)	(14,176)	-	(3)	(56,215)	62	-	62
2020年12月31日	37	-	17,833	13,181	57	137,259	430	4,687	173,484	(2,106)	(37)	(2,143)

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

下表列示本集团及本行对归类为公允价值层级第三层级的每类金融工具的变动情况(续):

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月								
	衍生金融资产	指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的其他 债务工具	其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			指定为以公允价值计 量且其变动计入 其他综合收益的 权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债权类 投资	债券	基金及 其他					
2021年1月1日	37	17,833	174	1,083	9,737	2,829	31,693	(37)	(37)
利得或损失总额:									
于损益中确认	(11)	(27)	27	-	(365)	-	(376)	11	11
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	10	10	-	-
购买	-	-	1,098	118	86	756	2,058	-	-
出售及结算	(2)	(16,796)	-	(496)	(898)	-	(18,192)	2	2
2021年6月30日	<u>24</u>	<u>1,010</u>	<u>1,299</u>	<u>705</u>	<u>8,560</u>	<u>3,595</u>	<u>15,193</u>	<u>(24)</u>	<u>(24)</u>

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

本行(续)

	2020年								
	衍生金融资产	指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的其他 债务工具	其他以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			指定为以公允价值计 量且其变动计入 其他综合收益的 权益工具	资产合计	衍生金融负债	负债合计
		债权类 投资	债券	基金及 其他					
2020年1月1日	58	50,555	194	110	6,282	1,927	59,126	(58)	(58)
利得或损失总额：									
于损益中确认	(21)	(86)	(20)	-	(267)	-	(394)	21	21
于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	23	23	-	-
购买	-	62	-	1,009	3,790	879	5,740	-	-
出售及结算	-	(32,698)	-	(36)	(68)	-	(32,802)	-	-
2020年12月31日	37	17,833	174	1,083	9,737	2,829	31,693	(37)	(37)

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

**56 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(c) 以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况(续)

公允价值的第三层级中，计入当期损益的利得和损失主要于利润表中投资收益和公允价值变动损益项目中列示。

第三层级金融工具本期损益影响如下：

本集团

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			截至 2020 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净(损失)/						
收益	(43)	(2,694)	(2,737)	122	(1,395)	(1,273)

本行

	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			截至 2020 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
净收益/						
(损失)	23	(388)	(365)	76	(773)	(697)

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具

(i) 金融资产

本集团不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款和以摊余成本计量的金融资产。

*存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产*

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

*发放贷款和垫款*

大部分以摊余成本计量的发放贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

*以摊余成本计量的金融资产*

下表列出了于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日的以摊余成本计量的金融资产的账面价值和公允价值，这些公允价值未在资产负债表中列报。

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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本集团

	2021年6月30日					2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余 成本计 量的金 融资产	4,696,655	4,749,259	22,481	4,577,025	149,753	4,505,243	4,534,743	19,815	4,372,096	142,832
合计	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



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

56 风险管理(续)

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(i) 金融资产(续)

本行

	2021年6月30日					2020年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级	账面价值	公允价值	第一层级	第二层级	第三层级
以摊余 成本计 量的金 融资产	4,605,226	4,657,758	20,239	4,545,997	91,522	4,397,169	4,426,857	17,440	4,326,615	82,802
合计	4,605,226	4,657,758	20,239	4,545,997	91,522	4,397,169	4,426,857	17,440	4,326,615	82,802

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

**56 风险管理(续)**

(5) 金融工具的公允价值(续)

(d) 不以公允价值计量的金融工具(续)

(ii) 金融负债

本集团不以公允价值计量的金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和已发行债务证券。于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行已发行次级债券和已发行合格二级资本债券合计的公允价值均为人民币 2,670.19 亿元(2020 年 12 月 31 日：本集团及本行均为人民币 2,820.28 亿元)，账面价值均为人民币 2,816.83 亿元(2020 年 12 月 31 日：本集团及本行均为人民币 2,758.87 亿元)，其他金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。本集团采用可观察参数来确定已发行次级债券和已发行合格二级资本债券的公允价值并将其划分为第二层级。

(6) 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

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

**56 风险管理(续)**

**(7) 保险风险**

保险合同的风险在于所承保事件发生的可能性及由此引起的赔付金额的不确定性。保险合同的性质决定了保险风险发生的随机性和无法预计性。对于按照概率论定价和计提准备金的保险合同，本集团面临的主要风险为实际的理赔给付金额超出保险负债的账面价值的风险。

本集团通过建立分散承保风险类型的保险承保策略，适当的再保险安排，加强对承保核保工作和理赔核赔工作的管理，从而减少保险风险的不确定性。

本集团针对保险合同的风险建立相关假设，并据此计提保险合同准备金。对于长期人身险保险合同和短期人身险保险合同而言，加剧保险风险的因素主要是保险风险假设与实际保险风险的差异，包括死亡假设、费用假设、利率假设等。对于财产保险合同而言，索赔经常受到自然灾害、巨灾、恐怖袭击等因素影响。此外，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响，即保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

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

## 56 风险管理(续)

### (8) 资本管理

本行实施全面的资本管理，内容涵盖了资本管理政策制定、资本规划和计划、资本计量、内部资本评估、资本配置、资本激励约束和传导、资本筹集、监测报告等管理活动以及资本计量高级方法在日常经营管理中的应用。本行资本管理的总体原则是，持续保持充足的资本水平，在满足监管要求的基础上，保持一定安全边际和缓冲区间，确保资本可充分覆盖各类风险；实施合理有效的资本配置，强化资本约束和激励机制，在有效支持本行战略规划实施的同时充分发挥资本对业务的约束和引导作用，持续提升资本效率和回报水平；夯实资本实力，保持较高资本质量，优先通过内部积累实现资本补充，合理运用各类资本工具，优化资本结构；不断深化资本管理高级方法在信贷政策、授信审批、定价等经营管理中的应用。

资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，自 2013 年 1 月 1 日起，商业银行应达到最低资本要求，其中核心一级资本充足率不得低于 5%，一级资本充足率不得低于 6%，资本充足率不得低于 8%；在此基础上，还应满足储备资本要求和全球系统重要性银行附加资本要求。此外，如需计提逆周期资本或监管部门对单家银行提出第二支柱资本要求，商业银行应在规定时限内达标。

本集团的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较，采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、增加内部资本供给、从外部补充资本等各项措施，确保本集团和本行的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本集团完全满足各项法定监管要求。

本集团的资本规划管理是根据监管规定、集团发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，兼顾短期与长期资本需求，确保资本水平持续满足监管要求和内部管理目标。

本集团资本筹集管理主要是根据资本规划和市场环境，合理运用各类资本工具，既要保证本集团资本总量满足外部监管和内部资本管理目标，又要有利于本集团资本结构优化。

在 2014 年批准本集团实施资本管理高级方法的基础上，2020 年 4 月银保监会批准本集团扩大资本管理高级方法实施范围。对符合监管要求的金融机构信用风险暴露和公司信用风险暴露资本要求采用初级内部评级法计量，零售信用风险暴露资本要求采用内部评级法计量，市场风险资本要求采用内部模型法计量，操作风险资本要求采用标准法计量。

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

56 风险管理(续)

(8) 资本管理(续)

本集团于 2021 年 6 月 30 日根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率情况如下:

	注释	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.23%	13.62%
一级资本充足率	(a)(b)(c)	13.80%	14.22%
资本充足率	(a)(b)(c)	16.58%	17.06%
<b>核心一级资本</b>			
- 实收资本		250,011	250,011
- 资本公积		134,237	134,237
- 盈余公积		275,995	275,995
- 一般风险准备		349,605	350,647
- 未分配利润		1,315,241	1,241,127
- 少数股东资本可计入部分		3,867	3,954
- 其他	(d)	19,398	19,483
<b>核心一级资本扣除项目</b>			
- 商誉	(e)	1,974	2,045
- 其他无形资产(不含土地使用权)	(e)	4,463	4,623
- 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备		77	367
- 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资		6,970	6,970
<b>其他一级资本</b>			
- 其他一级资本工具及其溢价		99,968	99,968
- 少数股东资本可计入部分		102	100
<b>二级资本</b>			
- 二级资本工具及其溢价		208,736	225,016
- 超额贷款损失准备可计入部分	(f)	282,674	245,989
- 少数股东资本可计入部分		165	159
核心一级资本净额	(g)	2,334,870	2,261,449
一级资本净额	(g)	2,434,940	2,361,517
资本净额	(g)	2,926,515	2,832,681
风险加权资产	(h)	17,646,361	16,604,591

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

**56 风险管理(续)**

**(8) 资本管理(续)**

注释：

- (a) 自 2014 年上半年起，本集团采用资本计量高级方法计量资本充足率，并适用并行期规则。
- (b) 核心一级资本充足率等于核心一级资本净额除以风险加权资产；一级资本充足率等于一级资本净额除以风险加权资产；资本充足率等于资本净额除以风险加权资产。
- (c) 本集团资本充足率计算范围包括境内外所有分支机构及金融机构类附属公司(不含保险公司)。
- (d) 其他项目为其他综合收益(含外币报表折算差额)。
- (e) 商誉和其他无形资产(不含土地使用权)均为扣减了与之相关的递延所得税负债后的净额。
- (f) 自 2014 年上半年起，本集团按照资本计量高级方法相关规定计量超额贷款损失准备可计入二级资本金额，并适用相关并行期安排。
- (g) 核心一级资本净额等于核心一级资本减去核心一级资本扣除项目；一级资本净额等于一级资本减去一级资本扣除项目；资本净额等于总资本减去总资本扣除项目。
- (h) 依据资本计量高级方法相关规定，风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产、操作风险加权资产以及因应用资本底线而导致的额外风险加权资产。

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

**57 资产负债表日后事项**

本集团于 2021 年 7 月 22 日在境外完成发行 2026 年到期的 6.00 亿美元债券，为 5 年期固定利率债券，票面利率 1.80%。

本集团及本行于 2021 年 8 月 10 日在境内完成发行 2031 年到期的 650.00 亿元二级资本债券，为 10 年期固定利率债券，票面利率 3.45%，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。

本集团及本行于 2021 年 8 月 10 日在境内完成发行 2036 年到期的 150.00 亿元二级资本债券，为 15 年期固定利率债券，票面利率 3.80%，在第 10 年末附有条件的发行人赎回权。

**58 上期比较数字**

为符合本财务报表的列报方式，本集团对信用卡分期还款业务相关收入等个别比较数字的列示进行了调整。

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

**1 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表的差异**

作为一家在中华人民共和国(“中国”)注册成立并在上海证券交易所上市的金融机构，中国建设银行股份有限公司(“本行”)按照中国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的企业会计准则、中国证券监督管理委员会及其他监管机构颁布的相关规定(统称“中国会计准则和规定”)编制包括本行和子公司(统称“本集团”)的合并财务报表。

本集团亦按照国际会计准则委员会颁布的国际财务报告准则及其解释及《香港联合交易所有限公司证券上市规则》适用的披露条例编制合并财务报表。

本集团按照中国会计准则和规定编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的截至2021年6月30日止六个月的净利润和于2021年6月30日的股东权益并无差异。



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

## 2 流动性覆盖率及净稳定资金比例

流动性覆盖率为合格优质流动性资产除以未来 30 天现金净流出量，净稳定资金比例为可用的稳定资金除以所需的稳定资金。按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2021 年第二季度流动性覆盖率日均值为 134.20%，6 月 30 日净稳定资金比例为 123.55%。

下表列出本集团 2021 年第二季度流动性覆盖率情况。

序号 (人民币百万元，百分比除外)	折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>		
1 合格优质流动性资产		4,696,566
<b>现金流出</b>		
2 零售存款、小企业客户存款，其中：	10,453,585	923,993
3 稳定存款	2,426,411	121,276
4 欠稳定存款	8,027,174	802,717
5 无抵(质)押批发融资，其中：	10,434,475	3,422,185
6 业务关系存款(不包括代理行业务)	6,778,144	1,683,457
7 非业务关系存款(所有交易对手)	3,531,442	1,613,839
8 无抵(质)押债务	124,889	124,889
9 抵(质)押融资		760
10 其他项目，其中：	1,818,786	226,569
11 与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	59,103	59,103
12 与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	4,390	4,390
13 信用便利和流动性便利	1,755,293	163,076
14 其他契约性融资义务	79	-
15 或有融资义务	3,693,680	474,094
16 <b>预期现金流出总量</b>		5,047,601
<b>现金流入</b>		
17 抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	441,372	439,929
18 完全正常履约付款带来的现金流入	1,691,824	1,043,180
19 其他现金流入	63,704	61,719
20 <b>预期现金流入总量</b>	2,196,900	1,544,828
		调整后数值
21 <b>合格优质流动性资产</b>		4,696,566
22 <b>现金净流出量</b>		3,502,773
23 <b>流动性覆盖率(%)<sup>1</sup></b>		134.20

1. 季度日均值按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，上表中各项数据均为最近一个季度 91 个自然日数值的简单算术平均值。

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

**2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)**

下表列出本集团最近两个季度末净稳定资金比例情况。

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2021年第二季度				折算后数值	2021年第一季度				折算后数值
		折算前数值					折算前数值				
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>可用的稳定资金</b>											
1	资本：	-	-	-	2,657,319	2,657,319	-	-	-	2,665,458	2,665,458
2	监管资本	-	-	-	2,657,319	2,657,319	-	-	-	2,665,458	2,665,458
3	其他资本工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	来自零售和小企业客户										
	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	稳定存款	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	欠稳定存款	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	批发融资：	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	业务关系存款	6,316,869	674,689	5,996	649	3,499,426	6,006,130	880,846	4,223	529	3,446,128
9	其他批发融资	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	相互依存的负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	其他负债：	-	526,448	89,618	232,970	231,139	-	522,423	81,072	338,168	316,627
12	净稳定资金比例衍生										
	产品负债				46,640					62,078	
13	以上未包括的所有其										
	它负债和权益	-	526,448	89,618	186,330	231,139	-	522,423	81,072	276,090	316,627
14	<b>可用的稳定资金合计</b>					20,748,109				20,724,535	

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2021年第二季度					2021年第一季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金</b>											
15	净稳定资金比例合格优质流动性资产					1,738,655					1,616,854
16	存放在金融机构的业务关系存款	57,517	47,108	7,187	13,595	69,745	55,929	61,044	8,814	12,570	75,693
17	贷款和证券:	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	由一级资产担保的向金融机构发放的贷款	-	616,255	-	-	92,438	-	315,743	-	-	47,361
19	由非一级资产担保或无担保的向金融机构发放的贷款	-	749,984	189,084	105,934	320,559	-	874,197	138,092	176,605	386,190
20	向零售和小企业客户、非金融机构、主权、中央银行和公共部门实体等发放的贷款	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: 风险权重不高于35%	-	23,045	-	-	11,523	-	9,003	-	-	4,501
22	住房抵押贷款	-	171,391	174,802	5,797,497	5,100,969	-	167,694	170,040	5,678,140	4,995,286
23	其中: 风险权重不高于35%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

2 流动性覆盖率及净稳定资金比例(续)

序号	(人民币百万元, 百分比除外)	2021年第二季度					2021年第一季度				
		折算前数值				折算后数值	折算前数值				折算后数值
		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年		无期限	<6个月	6-12个月	≥1年	
<b>所需的稳定资金(续)</b>											
24	不符合合格优质流动性资产标准的非违约证券，包括交易所交易的权益类证券	59,953	99,494	26,309	225,041	284,392	61,245	111,902	19,870	227,926	290,703
25	相互依存的资产	-	2,418	-	-	-	-	-	-	-	-
26	其他资产	132,854	242,993	128,174	478,197	982,185	140,620	169,226	125,030	695,564	1,115,811
27	实物交易的大宗商品(包括黄金)	132,854				112,927	140,620				119,527
28	提供的衍生产品初始保证金及提供给中央交易对手的违约基金				1,427	1,213				1,454	1,236
29	净稳定资金比例衍生产品资产				50,714	4,074				63,475	1,397
30	衍生产品附加要求 <sup>1</sup>				9,349	9,349				12,460	12,460
31	以上未包括的所有其它资产	-	242,993	128,174	426,056	794,672	-	169,226	125,030	630,635	919,946
32	表外项目				4,997,611	161,175				4,914,503	158,058
33	<b>所需的稳定资金合计</b>					16,793,067					16,505,566
34	<b>净稳定资金比例(%)</b>					123.55					125.56

1.本项填写衍生产品负债金额，即扣减变动保证金之前的净稳定资金比例衍生产品负债金额，不区分期限；不纳入“26 其他资产”合计。

按照当期适用的监管要求、定义及会计准则计算，本集团 2021 年第二季度末净稳定资金比例为 123.55%，其中可用的稳定资金为 207,481.09 亿元，所需的稳定资金为 167,930.67 亿元。

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

### 3 杠杆率

自2015年一季度起，本集团依据《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计量杠杆率。杠杆率是指一级资本净额与调整后的表内外资产余额的比率，商业银行的杠杆率应不低于4%。于2021年6月30日，本集团杠杆率7.79%，满足监管要求。

下表列示本集团的杠杆率总体情况。

(人民币百万元， 百分比除外)	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>杠杆率</b>	<b>7.79%</b>	<b>7.92%</b>	<b>7.99%</b>	<b>7.78%</b>
一级资本净额	2,434,940	2,442,723	2,361,517	2,312,381
调整后表内外资产余额	31,263,173	30,826,197	29,548,554	29,722,025

下表列示本集团用于计量杠杆率的调整后表内外资产余额的具体组成项目及与会计项目的差异。

(人民币百万元)	2021年 6月30日	2020年 12月31日
并表总资产 <sup>1</sup>	29,833,188	28,132,254
并表调整项 <sup>2</sup>	(245,669)	(220,217)
衍生产品调整项	73,511	66,243
证券融资交易调整项	3,188	680
表外项目调整项 <sup>3</sup>	1,612,440	1,583,599
其他调整项 <sup>4</sup>	(13,485)	(14,005)
<b>调整后的表内外资产余额</b>	<b>31,263,173</b>	<b>29,548,554</b>

1. 并表总资产指按照财务会计准则计算的并表总资产。
2. 并表调整项指监管并表总资产与会计并表总资产的差额。
3. 表外项目调整项指按照《商业银行杠杆率管理办法(修订)》乘以信用转换系数后的表外项目余额。
4. 其他调整项主要包括一级资本扣减项。

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

### 3 杠杆率(续)

下表列示本集团杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息。

(人民币百万元，百分比除外)	<b>2021年 6月30日</b>	<b>2020年 12月31日</b>
表内资产(除衍生产品和证券融资交易外) <sup>1</sup>	28,833,718	27,241,556
减：一级资本扣减项	(13,485)	(14,005)
<b>调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)</b>	<b>28,820,233</b>	<b>27,227,551</b>
各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	71,583	84,361
各类衍生产品的潜在风险暴露	54,231	50,403
卖出信用衍生产品的名义本金	-	-
<b>衍生产品资产余额</b>	<b>125,814</b>	<b>134,764</b>
证券融资交易的会计资产余额	701,498	601,960
证券融资交易的交易对手信用风险暴露	3,188	680
<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>704,686</b>	<b>602,640</b>
表外项目余额 <sup>2</sup>	4,651,896	4,507,842
减：因信用转换减少的表外项目余额	(3,039,456)	(2,924,243)
<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>1,612,440</b>	<b>1,583,599</b>
一级资本净额	2,434,940	2,361,517
调整后的表内外资产余额	31,263,173	29,548,554
<b>杠杆率<sup>3</sup></b>	<b>7.79%</b>	<b>7.99%</b>

1.表内资产指监管并表下除衍生产品和证券融资交易外的表内总资产。

2.表外项目余额包含可随时无条件撤销贷款承诺。

3.杠杆率等于一级资本净额除以调整后的表内外资产余额。

## 附录二 资本充足率补充信息

根据原银监会《商业银行资本管理办法（试行）》披露以下信息。

### 信用风险暴露

下表列出本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的信用风险暴露情况。

(人民币百万元)	2021年6月30日		2020年12月31日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 <sup>1</sup>	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分 <sup>1</sup>
<b>表内外资产风险暴露</b>	<b>18,668,440</b>	<b>13,600,688</b>	17,643,575	12,563,093
公司风险暴露	9,343,586	2,196,310	8,538,603	1,935,782
主权风险暴露	-	5,796,147	-	5,572,102
金融机构风险暴露	1,957,148	1,261,717	2,232,587	820,509
零售风险暴露	7,367,706	943,114	6,872,385	917,001
股权风险暴露	-	137,422	-	132,988
资产证券化风险暴露	-	94,530	-	87,680
其他风险暴露	-	3,171,448	-	3,097,031
交易对手信用风险暴露	-	149,319	-	155,919
<b>合计</b>	<b>18,668,440</b>	<b>13,750,007</b>	17,643,575	12,719,012

1. 此处因采用内部评级法风险暴露划分方式，内部评级法未覆盖部分风险暴露为减值前风险暴露。

### 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求采用内部模型法计量，对内部模型法未覆盖部分的市场风险采用标准法计量。

下表列示本集团于2021年6月30日各类型市场风险的资本要求。

(人民币百万元)	2021年6月30日	2020年12月31日
	资本要求	资本要求
<b>内部模型法覆盖部分</b>	<b>4,490</b>	5,569
<b>内部模型法未覆盖部分</b>	<b>4,456</b>	4,034
利率风险	1,114	1,098
股票风险	292	262
外汇风险	2,850	2,484
商品风险	199	190
期权风险	1	-
<b>总计</b>	<b>8,946</b>	9,603

本集团采用 VaR 模型计量市场风险。VaR 模型是一种用以估算在特定时间范围和既定的置信区间内，由于利率、汇率及其他市场价格变动而引起的潜在持仓亏损的方法。本集团按照监管要求计算风险价值和压力风险价值，并进行返回检验。截至报告期内，本集团返回检验突破次数在银保监会规定的绿区之内，未出现模型异常。

下表列示本集团截止 2021 年 6 月 30 日市场风险内部模型法下风险价值和压力风险价值的情况。

(人民币百万元)	截至 2021 年 6 月 30 日止六个月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值(VaR)	416	589	305	436
压力风险价值(压力 VaR)	804	1180	441	855

### 银行账簿股权风险暴露

下表列出本集团银行账簿股权风险暴露和未实现潜在风险损益的情况。

(人民币百万元)	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	公开交易 股权风险 暴露 <sup>1</sup>	非公开 交易股权风险 暴露 <sup>1</sup>	未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>	公开交易 股权风险 暴露 <sup>1</sup>	非公开 交易股权风险 暴露 <sup>1</sup>	未实现潜在 风险损益 <sup>2</sup>
金融机构	2,969	5,486	1,302	2,265	5,006	1,320
非金融机构	5,213	123,730	(8)	5,904	119,789	(3)
<b>总计</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. 公开交易股权风险暴露指被投资机构为上市公司的股权风险暴露，非公开股权风险暴露指被投资机构为非上市公司的股权风险暴露。

2. 未实现潜在风险损益是指在资产负债表中已确认但在利润表中尚未确认的收益或损失。



根据原银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》披露以下信息。

## 资本构成

根据原银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，下表列示本集团资本构成、最低监管资本要求及其与监管并表下的资产负债表的对应关系等。

(人民币百万元，百分比除外)		代码	于 2021 年 6 月 30 日	于 2020 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本：</b>				
1	实收资本	o	250,011	250,011
2	留存收益		1,940,841	1,867,769
2a	盈余公积	t	275,995	275,995
2b	一般风险准备	u	349,605	350,647
2c	未分配利润	v	1,315,241	1,241,127
3	累计其他综合收益和公开储备		153,635	153,720
3a	资本公积	q	134,237	134,237
3b	其他	r	19,398	19,483
4	过渡期内可计入核心一级资本数额（仅适用于非股份公司，股份制公司的银行填 0 即可）		-	-
5	少数股东资本可计入部分	w	3,867	3,954
6	<b>监管调整前的核心一级资本</b>		<b>2,348,354</b>	<b>2,275,454</b>
<b>核心一级资本：监管调整</b>				
7	审慎估值调整		-	-
8	商誉（扣除递延税负债）	l	1,974	2,045
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	k	4,463	4,623
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产		-	-
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	s	77	367
12	贷款损失准备缺口		-	-
13	资产证券化销售利得		-	-
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益		-	-
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）		-	-
16	直接或间接持有本银行的普通股		-	-
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本		-	-
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额		-	-
20	抵押贷款服务权		不适用	不适用
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额		-	-
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15% 的应扣除金额		-	-

23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额		-	-
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额		不适用	不适用
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额		-	-
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	h	6,970	6,970
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口		-	-
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计		-	-
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
28	<b>核心一级资本监管调整总和</b>		<b>13,484</b>	14,005
29	<b>核心一级资本净额</b>		<b>2,334,870</b>	2,261,449
<b>其他一级资本：</b>				
30	其他一级资本工具及其溢价	p+z	99,968	99,968
31	其中：权益部分	p+z	99,968	99,968
32	其中：负债部分		-	-
33	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的工具		-	-
34	少数股东资本可计入部分	x	102	100
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分		-	-
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>		<b>100,070</b>	100,068
<b>其他一级资本：监管调整</b>				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本		-	-
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本		-	-
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分		-	-
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本		-	-
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资		-	-
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口		-	-
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目		-	-
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口		-	-
43	<b>其他一级资本监管调整总和</b>		-	-
44	<b>其他一级资本净额</b>		<b>100,070</b>	100,068
45	<b>一级资本净额（核心一级资本净额+其他一级资本净额）</b>		<b>2,434,940</b>	2,361,517
<b>二级资本：</b>				
46	二级资本工具及其溢价	n	208,736	225,016
47	其中：过渡期后不可计入二级资本的部分		15,983	31,967
48	少数股东资本可计入部分	y	165	159
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分		-	-
50	超额贷款损失准备可计入部分	-(b+d)	282,674	245,989
51	<b>监管调整前的二级资本</b>		<b>491,575</b>	471,164
<b>二级资本：监管调整</b>				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本		-	-
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本		-	-

54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分		-	-
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		-	-
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资		-	-
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口		-	-
56c	其他应在二级资本中扣除的项目		-	-
57	<b>二级资本监管调整总和</b>		-	-
58	<b>二级资本净额</b>		<b>491,575</b>	471,164
59	<b>总资本净额（一级资本净额+二级资本净额）</b>		<b>2,926,515</b>	2,832,681
60	<b>总风险加权资产</b>		<b>17,646,361</b>	16,604,591
<b>资本充足率和储备资本要求</b>				
61	<b>核心一级资本充足率</b>		<b>13.23%</b>	13.62%
62	<b>一级资本充足率</b>		<b>13.80%</b>	14.22%
63	<b>资本充足率</b>		<b>16.58%</b>	17.06%
64	机构特定的资本要求		<b>4.00%</b>	4.00%
65	其中：储备资本要求		<b>2.50%</b>	2.50%
66	其中：逆周期资本要求		<b>0.00%</b>	0.00%
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求		<b>1.50%</b>	1.50%
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例		<b>8.23%</b>	8.62%
<b>国内最低监管资本要求</b>				
69	核心一级资本充足率		<b>5.00%</b>	5.00%
70	一级资本充足率		<b>6.00%</b>	6.00%
71	资本充足率		<b>8.00%</b>	8.00%
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	e+f+g +i	<b>126,344</b>	123,373
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	j	<b>401</b>	-
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）		<b>不适用</b>	不适用
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）未扣除部分	m	<b>102,273</b>	92,747
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-a	<b>60,204</b>	26,233
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-b	<b>60,204</b>	26,233
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	-c	<b>316,380</b>	297,226
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	-d	<b>222,470</b>	219,756
<b>符合退出安排的资本工具</b>				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额		-	-
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额		-	-
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额		-	-
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额		-	-
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额		<b>15,983</b>	31,967
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额		<b>64,009</b>	48,019

下表列示本集团财务并表和监管并表下的资产负债表。

(人民币百万元)	于 2021 年 6 月 30 日	
	财务并表	监管并表
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,780,438	2,780,331
存放同业款项	469,534	429,410
贵金属	132,842	132,842
拆出资金	330,107	330,465
衍生金融资产	52,304	52,303
买入返售金融资产	705,282	701,498
发放贷款和垫款	17,493,902	17,476,059
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	575,380	471,343
以摊余成本计量的金融资产	4,696,655	4,612,767
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,956,288	1,931,557
长期股权投资	14,755	17,545
固定资产	166,138	162,367
土地使用权	13,818	12,986
无形资产	5,100	4,463
商誉	2,168	1,974
递延所得税资产	102,518	102,273
其他资产	335,959	367,336
<b>资产总计</b>	<b>29,833,188</b>	<b>29,587,519</b>
<b>负债</b>		
向中央银行借款	765,913	765,913
同业及其他金融机构存放款项	1,778,272	1,863,226
拆入资金	366,938	279,355
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	292,401	290,274
衍生金融负债	43,797	43,763
卖出回购金融资产款	115,668	100,280
吸收存款	22,317,969	22,319,733
应付职工薪酬	31,387	29,714
应交税费	51,114	50,780
预计负债	63,729	63,726
已发行债务证券	957,161	938,087
递延所得税负债	1,401	152
其他负债	585,097	385,695
<b>负债总计</b>	<b>27,370,847</b>	<b>27,130,698</b>

<b>股东权益</b>		
股本	250,011	250,011
其他权益工具-优先股	59,977	59,977
其他权益工具-永续债	39,991	39,991
资本公积	134,924	134,237
其他综合收益	14,755	19,398
盈余公积	275,995	275,995
一般风险准备	349,885	349,605
未分配利润	1,311,434	1,315,241
归属于本行股东权益合计	2,436,972	2,444,455
少数股东权益	25,369	12,366
<b>股东权益总计</b>	<b>2,462,341</b>	<b>2,456,821</b>

下表列示本集团监管并表下资产负债表科目展开说明表，及其与资本构成表的对应关系。

(人民币百万元)	于 2021 年 6 月 30 日	
	监管并表	代码
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	2,780,331	
存放同业款项	429,410	
贵金属	132,842	
拆出资金	330,465	
衍生金融资产	52,303	
买入返售金融资产	701,498	
发放贷款和垫款	17,476,059	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备	(60,204)	a
其中：权重法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(60,204)	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备	(316,380)	c
其中：内部评级法下，超额贷款损失准备可计入二级资本部分	(222,470)	d
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	471,343	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	117,901	e
以摊余成本计量的金融资产	4,612,767	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	771	f
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	1,931,557	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资	7,254	g
长期股权投资	17,545	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	6,970	h
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资	418	i
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资	401	j
固定资产	162,367	
土地使用权	12,986	
无形资产	4,463	k
商誉	1,974	l
递延所得税资产	102,273	m
其他资产	367,336	
<b>资产总计</b>	<b>29,587,519</b>	
<b>负债</b>		
向中央银行借款	765,913	
同业及其他金融机构存放款项	1,863,226	
拆入资金	279,355	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	290,274	
衍生金融负债	43,763	
卖出回购金融资产款	100,280	

吸收存款	22,319,733	
应付职工薪酬	29,714	
应交税费	50,780	
预计负债	63,726	
已发行债务证券	938,087	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分 <sup>1</sup>	208,736	n
递延所得税负债	152	
其他负债	385,695	
<b>负债总计</b>	<b>27,130,698</b>	
<b>股东权益</b>		
股本	250,011	o
其他权益工具-优先股	59,977	p
其他权益工具-永续债	39,991	z
资本公积	134,237	q
其他综合收益	19,398	r
其中：现金流套期	77	s
盈余公积	275,995	t
一般风险准备	349,605	u
未分配利润	1,315,241	v
归属于本行股东权益合计	2,444,455	
少数股东权益	12,366	
其中：少数股东权益可计入核心一级资本部分	3,867	w
其中：少数股东权益可计入其他一级资本部分	102	x
其中：少数股东权益可计入二级资本部分 <sup>1</sup>	165	y
<b>股东权益总计</b>	<b>2,456,821</b>	

1. 根据监管要求，对于不符合国内监管规定的全资子公司所发行的二级资本工具，不计入集团二级资本工具及其溢价。该部分与会计处理上存在差异。

## 合格资本工具的主要特征

下表列示本集团发行的各类合格资本工具的主要特征。

序号	监管资本工具的主要特征	H股发行	A股发行	配股	二级资本工具	优先股	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	0939.HK	601939.SH	0939.HK、601939.SH	ISIN: CND100007Z10	360030.SH	ISIN: CND10001PYK4
3	适用法律	中国香港法律	中国法律	中国/中国香港法律	中国法律	中国法律	中国法律
监管处理							
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	权益工具	权益工具	权益工具	二级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	72,550	57,119	61,159	19,992	59,977	42,997
9	工具面值	304.59 亿元	90 亿元	163.22 亿元	200 亿元	600 亿元	430 亿元
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	股本及资本公积	已发行债务证券	其他权益工具	已发行债务证券
11	初始发行日	2005 年 10 月 27 日	2007 年 9 月 25 日	2010 年 11 月 19 日，2010 年 12 月	2014 年 8 月 18 日	2017 年 12 月 26 日	2018 年 9 月 25 日



				16 日			
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	永续	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029 年 8 月 18 日	无到期日	2028 年 9 月 25 日
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	否	否	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	不适用	不适用	不适用	2024 年 8 月 18 日，全部赎回	自发行结束之日（即 2017 年 12 月 27 日）至少 5 年后，全部或部分赎回	2023 年 9 月 25 日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有） 分红或派息	不适用	不适用	不适用	不适用	自赎回期起始之日起至本次优先股全部被赎回或转股之日	不适用
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	浮动	固定	采用可分阶段调整的股息率，股息率为基准利率加固定初始息差，基准利率每 5 年调整一次，每个调整周期内股息率保持不变。	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	不适用	5.98%	前 5 年股息率 4.75%，此后每 5 年的股息重置日以该重置期的 5 年中国国债利率加固定初始息差 0.89%进行重设，每个重置期内股息率保持不变(第一个股息重置日为 2022 年 12 月 21 日，后续重置日为其后每 5 年的 12 月 21 日)。	4.86%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	不适用	否	是	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否

22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	不适用	不适用	不适用	否	是	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	初始转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日的前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价，即每股人民币 5.20 元。自本行董事会通过本次优先股发行方案之日起，当本行 A 股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股（不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具转股而增加的股本）、配股等情况时，本行将按上述条件出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整。当本行将所回购股份注销、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次优先股股东的权益时，本行有权视具体情况按照公平、公正、公允	不适用

						的原则以及充分保护及平衡本行优先股股东和普通股股东权益的原则调整强制转股价格。	
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	是	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	核心一级资本	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	中国建设银行股份有限公司	不适用
30	是否减记	不适用	不适用	不适用	是	否	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	触发事件为以下两者中的较早者： （1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	不适用	触发事件为以下两者中的较早者： （1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存； （2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	部分或全部减记	不适用	部分或全部减记

33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	不适用	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债和分配顺序在优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	二级资本工具	二级资本工具	无固定期限资本债券	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司	中国建设银行股份有限公司
2	标识码	ISIN: CND10001QQJ0	ISIN: XS1936784161	ISIN: CND10002HVY6	ISIN: XS2140531950	ISIN: CND10003NQC8
3	适用法律	中国法律	英国法律（有关债券次级地位的规定受中国法律法规管辖）	中国法律	英国法律（有关债券次级地位的规定受中国法律法规管辖）	中国法律
监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面	法人与集团层面
7	工具类型	二级资本工具	二级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	39,997	11,909	39,991	12,877	64,981
9	工具面值	400 亿元	18.5 亿美元	400 亿元	20 亿美元	650 亿元
10	会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	其他权益工具	已发行债务证券	已发行债务证券
11	初始发行日	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（存在期限或永续）	存在期限	存在期限	永续	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	无到期日	2030 年 6 月 24 日	2030 年 9 月 14 日
14	发行人赎回（须经监管审批）	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	2023 年 10 月 29 日，全部赎回	2024 年 2 月 27 日，全部赎回	第一个赎回日 2024 年 11 月 15 日，全部或部分赎回	2025 年 6 月 24 日，全部赎回	2025 年 9 月 14 日，全部赎回
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年 11 月 15 日	不适用	不适用

分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。	采用分阶段调整的票面利率，票面利率为基准利率加固定初始利差，基准利率每5年调整一次，每个调整周期内票面利率保持不变。	前五年固定利率，后五年按票息重置日利率，即第五年票息重置日的5年期美国国债基准利率加上固定初始利差。	固定
18	其中：票面利率及相关指标	4.7%	前5年固定利率4.25%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差（1.88%）进行重设。	前5年票面利率4.22%，此后每5年的票面利率重置日以该重置期的5年中国国债利率加固定初始利差1.16%进行重设，每个重置期内票面利率保持不变(第一个票面利率重置日为2024年11月15日，后续重置日为其后每5年的11月15日)。	前5年固定利率2.45%，后5年以票息重置日的5年期美国国债基准利率加固定初始利差（2.15%）进行重设。	4.20%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	是	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	是	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	1.其他一级资本工具触发事件，指核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）。 2.二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。	触发事件为以下两者中的较早者：（1）银保监会认定若不进行减记发行人将无法生存；（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存。

32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	部分或全部减记	部分或全部减记	1. 当其他一级资本工具触发事件发生时，全部或部分减记。 2. 当二级资本工具触发事件发生时，全部减记。	部分或全部减记	部分或全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于无固定期限资本债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前，与具有同等清偿顺序的其它一级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。	受偿顺序在存款人和一般债权人之后，与其他具有同等清偿顺序的二级资本工具同顺位受偿。
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用